

臺灣土地銀行香港分行
LAND BANK OF TAIWAN CO., LTD.
HONG KONG BRANCH

主要財務資料披露報告

2023 年度

截至 2023 年 12 月 31 日止之全年度

本財務資料披露報告於臺灣土地銀行香港分行提供查閱

地址：香港九龍尖沙咀廣東道 25 號港威大廈第一座 3101-6&12 室

本披露報告於香港金融管理局查冊處供公眾查閱

財務資訊披露報告

截至 2023 年 12 月 31 日止之全年度

內容及章節	頁次
甲部 - 分行資料 (只包括香港分行)	3
一、 損益表資料.....	3
二、 資產負債表資料.....	4
三、 資產負債表附加資料.....	5
A. 貸款及減值準備.....	5
B. 逾期及經重組客戶貸款.....	6
C. 資產負債表外資料.....	7
D. 分類資料.....	8
E. 國際債權.....	10
F. 中國內地非銀行客戶風險承擔.....	11
G. 持有外匯部位.....	12
H. 流動性資料.....	13
乙部 - 銀行資料 (合併基礎)	15
一、 資本和資本充足率.....	15
二、 其他財務資訊.....	15
丙部 - 薪酬披露.....	15

甲部 - 分行資料 (只包括香港分行)

一、損益表資料

截至 2023 年 12 月 31 日止

(港幣仟元)

	2023年12月31日	2022年12月31日
利息收入	427,644	191,994
利息支出	(323,675)	(108,505)
利息收入淨額	103,969	83,489
其他營業收入		
外匯買賣利潤減虧損	(337)	(901)
手續費和佣金收入	4,756	7,980
手續費和佣金支出	(1,119)	(1,176)
手續費和佣金收入淨額	3,637	6,804
其他收入	-	-
收入總額	107,269	89,392
營業支出		
員工和租金開支	(21,233)	(19,076)
其他開支	(4,310)	(4,675)
其他減值準備金 (支出) / 回轉	275	3,387
	(25,268)	(20,364)
貸款減值準備金 (支出) / 回轉	2,528	4,658
稅前利潤 / (虧損)	84,529	73,686
稅項開支	(25,340)	(2,598)
稅後利潤 / (虧損)	59,189	71,088

二、資產負債表資料

截至 2023 年 12 月 31 日

(港幣仟元)

	2023年12月31日	2023年06月30日
資產		
現金及短期資金（存放於海外聯行之金額除外）	802,141	483,553
於 1 至 12 個月內到期之存放銀行同業 （存放於海外聯行之金額除外）	1,179,910	626,888
存放於海外聯行之金額	15,628	47,017
可轉讓存款證	-	78,361
債券投資	2,717,215	2,120,510
貸款扣除減值準備	2,995,801	3,031,261
其他資產	46,295	34,710
有形固定資產	8,378	11,077
資產總額	7,765,368	6,433,377
負債		
銀行同業存款及結餘（結欠海外聯行之金額除外）	4,623,421	3,146,751
客戶存款	2,475,871	2,670,859
- 活期存款和往來帳戶	1,262	917
- 儲蓄存款	173,078	268,122
- 定期存款	2,301,531	2,401,820
結欠海外聯行之金額	241,174	219,517
其他負債	59,663	59,378
負債總額	7,400,129	6,096,505
權益		
當期利潤 / (虧損)	28,367	30,822
保留盈餘	336,872	306,050
權益總額	365,239	336,872
權益和負債總額	7,765,368	6,433,377

三、資產負債表附加資料
截至 2023 年 12 月 31 日

(港幣仟元)

A. 貸款及減值準備

a. 貸款及減值準備	2023年12月31日	2023年06月30日
客戶貸款	3,036,386	3,068,212
銀行同業貸款	1,022,097	626,888
合計	4,058,483	3,695,100
一般準備金	(40,585)	(36,951)
特別準備金	-	-
合計	(40,585)	(36,951)
貸款扣除減值準備總計	4,017,898	3,658,149

b. 減值準備

<u>一般準備金</u>		
客戶貸款	37,436	33,597
銀行同業貸款	3,149	3,354
合計	40,585	36,951
<u>特別準備金</u>		
客戶貸款	-	-
銀行同業貸款	-	-
合計	-	-

c. 客戶貸款減值

減值貸款金額	-	-
特別準備金	-	-
抵押品市值	-	-
減值貸款占客戶貸款總額之百分比	-	-

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2023 年 12 月 31 日

（港幣仟元）

B. 逾期及經重組客戶貸款

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
a. 逾期客戶貸款		
超過 3 個月至 6 個月	-	-
超過 6 個月至 1 年	-	-
超過 1 年以上	-	-
b. 經重組之客戶貸款（已扣除上列逾期貸款）	-	-
c. 逾期及重組貸款之抵押品		
抵押品現值	-	-
逾期及重組貸款獲抵押擔保覆蓋金額	-	-
逾期及重組貸款未獲抵押擔保覆蓋金額	-	-
d. 銀行同業及其他金融機構貸款		
截至 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日止，本分行對銀行同業及其他金融機構無逾期及重組貸款。		
e. 收回資產		
截至 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日止，本分行無持有任何收回資產。		

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2023 年 12 月 31 日

（港幣仟元）

C. 資產負債表外資料

	2023年12月31日	2023年06月30日
a. 資產負債表外的風險項目（合約金額）		
以下或有負債及承諾項目下之合約金額係依個別重要項目作摘要性之分類：		
直接信貸替代項目	18,754	18,807
與交易有關的或有項目	-	-
與貿易有關的或有項目	31,523	25,843
其他承諾	745,828	606,125
其他	-	-
	796,105	650,775
b. 衍生工具		
匯率合約	-	-
利率合約	-	-
	-	-
c. 衍生工具的重置成本		
匯率工具	-	-
利率工具	-	-
	-	-

或有負債及承諾之合約金額係指合約金額被悉數動用而借方不履行償還責任時所涉及之風險金額。合約金額總數並不代表未來之流動資金需求。重置成本係按市場估值，其價值為正數的所有合約成本。未計入雙邊淨額結算安排的影響。

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2023 年 12 月 31 日

（港幣仟元）

D. 分類資料

a. 依主要行業分類之貸款總額明細

以下客戶貸款資料係根據提交至香港金融管理局之「貸款、墊款及準備金季度分析申報表」中載列之行業類別歸類。

	2023 年 12 月 31 日		2023 年 06 月 30 日	
	貸款餘額	有擔保 貸款餘額	貸款餘額	有擔保 貸款餘額
在香港使用之貸款				
工商金融				
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	114,844	-	155,155	-
- 證券經紀	-	-	-	-
- 批發及零售業	71,225	71,225	68,750	68,750
- 製造業	-	-	-	-
- 運輸和運輸設備	201,415	201,415	168,946	168,946
- 資訊科技	143,182	-	143,182	-
- 其他	-	-	-	-
個人	-	-	-	-
貿易融資	1,223	-	16,674	-
在香港以外使用之貸款	2,504,497	-	2,515,505	-
總計	3,036,386	272,640	3,068,212	237,696

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2023 年 12 月 31 日

（港幣仟元）

D. 分類資料（續）

b. 按國家或區域劃分之客戶貸款明細

考量風險移轉後，個別國家或區域之客戶貸款超過貸款總額 10%，即予披露如下：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
- 印尼	798,549	676,443
- 中國	683,373	847,221
- 韓國	428,218	391,805
- 香港	415,822	397,369
- 泰國	356,471	616,187
- 其他	710,424	139,187
	<u>3,036,386</u>	<u>3,068,212</u>

c. 按國家或區域劃分之逾期及減值貸款明細

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
- 印尼	-	-
- 中國	-	-
- 韓國	-	-
- 香港	-	-
- 泰國	-	-
- 其他	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

三、資產負債表附加資料 (續)
截至 2023 年 12 月 31 日
(港幣百萬元)
E. 國際債權

下表係依交易對手所在地及類型分析之國際債權表。此分析係依據香港金融管理局「國際銀行業務統計資料申報表」之指引所編製，在計算任何認可風險移轉後，當某一地區之風險淨額佔國際債權總額 10% 以上，即應予披露。

	銀行	官方 機構	非銀行私營機構		總計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
截至 2023 年 12 月 31 日					
已發展國家	1,617	-	503	248	2,368
離岸中心	342	-	180	1,668	2,190
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-
非洲和中東發展中國家	876	-	-	-	876
亞太區發展中國家	986	-	20	905	1,911
- 其中 - 中國	-	-	-	292	292
- 其中 - 臺灣	211	-	-	-	211
國際組織	-	-	287	-	287
未按國家/地區分配	-	-	-	-	-
截至 2023 年 06 月 30 日					
已發展國家	738	-	191	106	1,035
離岸中心	87	-	181	1,716	1,984
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-
非洲和中東發展中國家	637	-	-	4	641
亞太區發展中國家	1,289	-	39	1,002	2,330
- 其中 - 中國	-	-	-	302	302
- 其中 - 臺灣	313	-	-	-	313
國際組織	-	-	290	-	290
未按國家/地區分配	-	-	-	-	-

三、資產負債表附加資料 (續)

截至 2023 年 12 月 31 日

(港幣百萬元)

F. 中國內地非銀行客戶風險承擔

對中國內地非銀行交易對手之風險承擔係依向香港金融管理局呈交之「內地活動申報表」之指引所編定，並將其所列之機構類別及直接風險類別作分類。有關非銀行之內地風險總結如下：

	資產負債表 內風險承擔	資產負債表 外風險承擔	總風險 承擔
截至 2023 年 12 月 31 日			
中央政府、中央政府持有之企業及其附屬公司及合資企業	90	-	90
地方政府、地方政府持有之企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
居住於中國內地之中國公民或於中國內地註冊的企業及其附屬公司及合資企業	471	-	471
非上述第 1 項申報之其他中央政府持有企業	101	-	101
非上述第 2 項申報之其他中央政府持有企業	-	-	-
中國境外的個人及公司，貸款用於中國內地	25	-	25
其他經認定屬中國內地之非銀行交易對手	-	-	-
總計	687	-	687
扣減準備金後之資產總額	7,765		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分比	8.85%		
截至 2023 年 06 月 30 日			
中央政府、中央政府持有之企業及其附屬公司及合資企業	131	-	131
地方政府、地方政府持有之企業及其附屬公司及合資企業	85	-	85
居住於中國內地之中國公民或於中國內地註冊的企業及其附屬公司及合資企業	511	94	605
非上述第 1 項申報之其他中央政府持有企業	102	-	102
非上述第 2 項申報之其他中央政府持有企業	-	-	-
中國境外的個人及公司，貸款用於中國內地	24	-	24
其他經認定屬中國內地之非銀行交易對手	-	-	-
總計	853	94	947
扣減準備金後之資產總額	6,433		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分比	13.26%		

三、資產負債表附加資料 (續)

截至 2023 年 12 月 31 日

(港幣百萬元)

G. 持有外匯部位

外匯金額係根據香港金融管理局之「認可機構持有外匯情況申報表」之規定計算而得。就某單一貨幣之淨部位佔所有外匯總部位 10%以上，即應予披露。

	美元	歐元	人民幣	其他	總計
截至 2023 年 12 月 31 日					
現貨資產	7,037	158	72	120	7,387
現貨負債	(7,029)	(159)	(61)	(120)	(7,369)
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-
淨期權盤	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	<u>8</u>	<u>(1)</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>18</u>
	美元	歐元	人民幣	其他	總計
截至 2023 年 06 月 30 日					
現貨資產	5,795	137	69	1	6,002
現貨負債	(5,795)	(137)	(54)	-	(5,986)
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-
淨期權盤	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15</u>	<u>1</u>	<u>16</u>

截至 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日止，本分行無持有外匯結構性部位。

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2023 年 06 月 30 日

（港幣百萬元）

H. 流動性資料

	季度結算至	
	2023年12月31日	2023年06月30日
期內平均流動性維持比率	85.66%	77.59%

平均流動性維持比率係根據《銀行業（披露）規則》第 103B 部，於相關期間計算各公曆月平均 LMR 的算術平均數。

a. 流動性風險監控

本分行根據流動性風險管理手冊管理流動性風險。該手冊由本分行資產負債管理委員會核定，並經總行核准，為分行日常業務提供一套審慎的流動性管理原則。管理流動性風險的主要方法包括壓力測試及情境分析、流動性維持比率、存放比率及期限錯配比率。

本分行資產負債管理委員會負責管理本分行之流動性風險。由本分行經理擔任主席，小組成員包括副理、各業務部門主管及會計主辦；主席得視決策需要，召集其他相關人員參與會議。資產負債管理委員會每月召開例會，並視情況不定期召開臨時會議，由交易部門及會計部門向高階管理層報各項流動性指標及限制，俾利了解分行資金流動概況。

b. 資金管理策略

本分行流動性風險管理以保守穩健為原則，預估不同時間點的現金流量，以分散資金來源及期限，並就日常資金流量及市場變動，調整流動性缺口。

- 資金來源方面：以多元化、穩定可靠為原則。
- 資金用途方面：以分散化、避免過於集中為原則。
- 管理策略方面：以保守估算為原則，並強化外幣資金之互動管理。

c. 流動性風險抵減措施

為維持平穩之流動性，本分行藉由以下方法減低流動性風險，以應付突發之資金需要。

- 出售持有債券
- 向總行拆借資金
- 向同業拆借資金
- 縮減銀行同業拆借業務

d. 流動性壓力測試

本分行每季就所有貨幣整體部位之流動資金狀況進行壓力測試，以利維持流動資金需求。流動性壓力測試分為三種情境假設，分別為：機構本身發生危機、整體市場發生危機及兩者同時發生等可能情況，各情境假設均需要分析 7 天以內或 30 天以內之現金流量之影響，透過不同情境假設，分析該情境之暴險程度及風險承受能力。風險管理部門不定期檢討並調整各種情境之參數設定，以確保採取最適合本分行之假設情況。

e. 流動性緩衝及應急融資計劃

本分行制定了較法定要求更高之內部流動性維持比率標準，以維持充足流動性，因應各項可能狀況。此外，本分行訂有應急融資計劃，詳細說明出現流動性危機時所應採取之應變措施。資產負債管理委員會應就不同危機狀況制定相關應變措施，以及向總行報告持續行動及結果。

f. 流動性風險衡量指標

本分行制定之指標限額包括流動性維持比率、期限錯配比率等管理指標，以監控流動性風險變動情形。

管理指標		限額
流動性維持比率 (LMR)		≥ 40%
期限錯配比率 (MMR)	7 日內	-20%
	1 個月內	-30%

g. 資金來源之集中度限額

本分行主要資金來源係向總行及同業拆借資金。為降低對單一資金來源之依賴，本分行透過同業之風險程度建立資金來源集中度限額，個別交易對手之金額不得超逾總資產之 10%。

h. 資產負債表內和表外科目到期日分析

(港幣仟元)	總額	長達 1 個月	1 個月至 3 個月	3 個月至 6 個月	6 個月至 1 年	超過 1 年
2023 年 12 月 31 日						
資產負債表內資產	7,798,910	3,940,462	194,352	61,432	592,311	3,001,975
資產負債表內負債	7,765,368	3,430,659	2,717,587	1,093,849	76,575	4,157
資產負債表外索賠	50,277	8	31,515	18,754	-	-
資產負債表外責任	796,105	745,836	31,515	18,754	-	-
期距缺口		(236,025)	(2,523,235)	(1,032,417)	515,736	2,997,818
累計期距缺口		(236,025)	(2,759,260)	(3,555,652)	(516,681)	3,513,554
2022 年 12 月 31 日						
資產負債表內資產	6,780,381	3,529,004	40,620	82,014	239,806	2,874,897
資產負債表內負債	6,433,377	1,317,996	3,270,868	1,390,201	37,772	4,426
資產負債表外索賠	43,666	-	7,797	35,869	-	-
資產負債表外責任	924,635	880,969	7,797	35,869	-	-
期差距口		38,114	(2,081,735)	(1,478,929)	163,892	2,868,072
累計期距缺口		38,114	(2,043,621)	(3,560,664)	(1,315,037)	3,031,964

乙部 - 銀行資料 (合併基礎)

一、資本和資本充足率

(新臺幣仟元)

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
A. 資本充足率	14.31%	13.96%
B. 股東權益	210,055,609	203,653,753

資本充足率係依據「巴塞爾協定 III - 資本協定」計算，並考慮了信用風險，市場風險和作業風險。

二、其他財務資訊

(新臺幣仟元)

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
資產總額	3,391,162,512	3,463,230,565
負債總額	3,181,106,903	3,259,576,812
貸款及墊款總額	2,254,354,740	2,226,851,717
客戶存款總額	2,618,369,369	2,636,606,218

截至本年度

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
稅前利潤/(虧損)	17,043,279	14,845,385

丙部 - 薪酬披露

有關香港金融管理局監管政策手冊 CG-5《穩健的薪酬制度指引》之披露要求，請參閱臺灣土地銀行股份有限公司年報。

聲 明

根據香港金融管理局所發出監管政策手冊 CA-D-1「銀行業（披露）規則的應用指引」中有關海外註冊認可機構披露財務資料之指引及建議，本分行現附上截至 2023 年 12 月 31 日止之半年度主要財務資料披露報告。茲證明此份報告中所披露之資料已遵從香港金融管理局披露方案之各項建議，並就本人所知及相信，乃真確無訛，且不具任何誤導成份。

林閱貴

林閱貴

經理

臺灣土地銀行股份有限公司

香港分行

2024 年 04 月 03 日

日期