

台灣銀行 香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零二三年十二月三十一日止之全年度

台灣銀行 - 香港分行

主要財務資料披露聲明書

截至二零二三年十二月三十一日止之全年度

內容及章節	頁數
A 部 – 分行資料 (只包括香港分行)	
I. 損益帳資料	3
II. 資產負債表資料	4
III. 資產負債表附加資料	5
A. 貸款及減值準備項目	5
B. 逾期及經重組的資產	6
C. 資產負債表外的資料	7
D. 客戶貸款分類明細	8-9
E. 國際債權	10
F. 內地活動	11
G. 持有外匯部位	12
H. 流動性資料披露	12-13
I. 薪酬政策的披露	13
B 部 – 銀行資料 (綜合數字)	
I. 資本及資本充足比率	14
II. 其他財務資料	14
聲明	15

A 部 – 分行資料 (只包括香港分行)

I. 損益表

港幣仟元

	全年度	
	<u>23年12月31日</u>	<u>22年12月31日</u>
利息收入	708,375	327,890
利息支出	(444,555)	(182,623)
淨利息收入	263,820	145,267
服務費及佣金收入	5,989	5,732
服務費及佣金支出	(1,474)	(1,617)
淨服務費及佣金收入	4,515	4,115
其他營運收入		
非買賣性質外匯業務利潤減去虧損	2,109	885
買賣性質外匯業務利潤減去虧損	785	-
其他買賣活動收入-出售債券利潤減去虧損	139	438
其他	8	9
	3,041	1,332
總收入	271,376	150,714
營運支出		
職員開支費用	(21,398)	(20,654)
租金開支費用	(1,334)	(1,222)
其它開支	(13,755)	(15,200)
	(36,487)	(37,076)
貸款減值準備金(支出)/回轉	13,966	42,866
其他減值準備金(支出)/回轉	(257)	65
其他可轉讓債務工具評價利益	(3,263)	(3,387)
變賣固定資產的盈利減去虧損	-	-
稅前盈利	245,335	153,182
稅務支出	(6)	(10)
稅後盈利	245,341	153,192

II. 資產負債表

港幣仟元

	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
資產		
現金及存放同業之結餘(存放於海外聯行的金額除外)	3,680,869	3,048,094
超過一個月但不超過十二個月到期之定期存放同業 (存放於海外聯行的金額除外)	3,945,203	3,254,940
存放於認可機構海外聯行的金額	84,817	22,400
貿易票據	-	-
可轉讓存款證	1,529,311	1,046,654
其他可轉讓債務工具	3,199,069	3,406,579
貸款及減值準備		
客戶貸款及墊款	719,016	1,231,667
銀行同業貸款	420,623	560,149
減值準備(綜合及個別)	(7,919)	(14,047)
有形固定資產	6,574	10,758
其他	202,144	113,928
總資產	13,779,707	12,681,122
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘 (結欠海外聯行的金額除外)	1,297,285	156,758
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	35,050	50,179
儲蓄存款	1,712,413	1,848,718
定期存款	5,770,215	5,355,341
結欠認可機構海外聯行的金額	2,509,912	2,990,261
其他負債	190,780	146,724
總負債	11,515,655	10,547,981
權益		
保留盈餘	2,024,490	2,024,490
本年度盈利/(虧損)	239,562	108,651
總權益	2,264,052	2,133,141
總權益與負債	13,779,707	12,681,122

A. 貸款及減值準備項目

i. 貸款及減值準備

	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
客戶貸款	719,016	1,231,667
同業及其他金融機構的貸款	420,623	560,149
合計	<u>1,139,639</u>	<u>1,791,816</u>
綜合減值準備	(12,119)	(19,648)
個別減值準備	-	-
合計	<u>(12,119)</u>	<u>(19,648)</u>
貸款扣除減值準備	1,127,520	1,772,168
減值準備佔貸款總額百分比		
- 綜合減值撥備	1.06%	1.10%
- 個別減值撥備	0.00%	0.00%
準備總額	<u>1.06%</u>	<u>1.10%</u>

ii. 減值虧損準備

23年12月31日

	個別準備	綜合準備	合計
客戶貸款	-	7,913	7,913
同業及其他金融機構的貸款	-	4,206	4,206
合計	<u>-</u>	<u>12,119</u>	<u>12,119</u>

23年6月30日

	個別準備	綜合準備	合計
客戶貸款	-	14,047	14,047
同業及其他金融機構的貸款	-	5,601	5,601
合計	<u>-</u>	<u>19,648</u>	<u>19,648</u>

iii. 客戶減值貸款

	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
不履約客戶貸款金額	-	75,649
特別準備金	-	15,130
抵押品之市價	-	-
不履約客戶貸款佔客戶貸款百分比	0.00%	6.14%

截至2023年6月30日及2023年12月31日止，本分行並無任何銀行同業及其他金融機構的貸款或墊款損失。

III. 資產負債表附加資料 - 續

港幣仟元

B. 逾期及經重組的資產	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
i. 逾期客戶貸款		
3個月以上至6個月	-	-
6個月以上至1年	-	-
1年以上	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
就上述逾期貸款所作之 個別減值準備	-	-
所有逾期貸款之抵押品市值	<u>-</u>	<u>-</u>
所有逾期貸款之彌償部份	<u>-</u>	<u>-</u>
所有逾期貸款之非彌償部份	-	-
ii. 經重組之客戶貸款 (已扣除上述列明之逾期貸款)	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>該等貸款佔客戶貸款總額的百分比</u>	
	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
	百分比(%)	百分比(%)
a. 逾期客戶貸款		
3個月以上至6個月	0.00	0.00
6個月以上至1年	0.00	0.00
1年以上	0.00	0.00
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
b. 經重組之客戶貸款	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

iii. 銀行同業及其他金融機構貸款

截至2023年6月30日及2023年12月31日止，本分行並無逾期的銀行同業及其他金融機構貸款。

iv. 其他資產 (貿易票據及證券)

截至2023年6月30日及2023年12月31日止，本分行並無其他逾期資產包括貿易票據及證券。

v. 收回資產

截至2023年6月30日及2023年12月31日止，本行並無持有任何已收回資產。

III. 資產負債表附加資料 - 續

港幣仟元

C. 資產負債表外的資料

i. 或有負債及承諾

	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
資產負債表外的風險項目(合約金額)		
直接信貸替代項目	-	-
與交易有關的或有項目	-	-
與貿易有關的或有項目	47,062	16,496
遠期有關的存款	-	-
其他承諾	836,362	717,390

ii. 衍生工具

	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
利率合約		
合約金額	343,859	485,950
重置成本	-	-
公平價值正值	1,669	5,939
公平價值負值	-	-
匯率及黃金合約		
合約金額	1,094,315	38,838
重置成本	-	-
公平價值正值	22,103	146
公平價值負值	(21,325)	(140)

或有負債及承擔項目下之合約金額乃指合約如被悉數取用而客戶又拖欠不還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。重置成本是按市場估值，其價值為正數的所有合約成本。此等數額並未訂及雙邊淨額結算安排的影响。

D. 客戶貸款分類明細

以下有關按行業分類的客戶貸款之資料,乃根據香港金融管理局提交之貸款墊款及準備金分析季報表中之行業別歸類

i. 按行業劃分

	<u>23年12月31日</u>		<u>23年6月30日</u>	
	金額	有抵押金額	金額	有抵押金額
在香港使用的貸款及墊款				
工業、商業及金融				
物業發展	-	-	-	-
物業投資	-	-	-	-
與財務及金融有關公司	-	-	-	-
證券經紀	-	-	-	-
製造業	44,970	-	45,016	-
批發及零售業	2,344	2,344	-	-
運輸及運輸設備	-	-	-	-
電力及氣體燃料	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-
康樂活動	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
個人				
購買其他住宅物業貸款	12,901	12,901	6,419	6,419
小計	60,215	15,245	51,435	6,419
貿易融資	18,443	8,634	53,451	6,637
香港以外使用的貸款及墊款	640,358	-	1,126,781	-
客戶貸款合計	719,016	23,879	1,231,667	13,056

III. 資產負債表附加資料 - 續

港幣仟元

(ii) 按國家或區域劃分

客戶貸款之區隔分析資料是根據認可風險轉移及客戶的國家所在地或地域分佈來區分，佔總貸款10%以上者，皆披露其國家。

23年12月31日	貸款金額	逾期及減值貸款	個別減值撥備
1. 中國	128,947	-	-
2. 香港	34,230	-	-
3. 其他	976,463	-	-
	1,139,640	-	-

23年6月30日	貸款金額	逾期及減值貸款	個別減值撥備
1. 中國	141,082	-	-
2. 香港	50,447	-	-
3. 其他	1,040,138	-	-
	1,231,667	-	-

E. 國際債權

有關國際債權資料披露對海外交易對手的風險額最終之所在地，並已顧及認可風險轉移因素。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地之國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行之海外分行，而該銀行之總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額百分之十以上，該地區的國際債權便應予以披露。

23年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	總計
			非銀行金融機構	非金融機構 私營部門		
1. 發達國家	2,468	-	202	34	-	2,704
2. 離岸中心	860	-	39	203	-	1,102
其中國家						
香港特別行政區	667	-	-	179	-	846
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	-	-	-
5. 發展中非洲和中東	819	-	-	47	-	866
6. 發展中亞太地區	6,215	120	39	483	-	6,857
其中國家						
中國	1	-	-	145	-	146
中華台北	3,446	-	-	3	-	3,449
7. 國際性機構	-	-	393	-	-	393
8. 未獲分類國家	-	-	-	-	-	-

23年6月30日	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	總計
			非銀行金融機構	非金融機構 私營部門		
1. 發達國家	2,304	-	124	32	-	2,460
2. 離岸中心	572	-	-	512	-	1,084
其中國家						
香港特別行政區	213	-	-	179	-	392
3. 發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
4. 發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	-	-	-	-
5. 發展中非洲和中東	775	-	-	-	-	775
6. 發展中亞太地區	5,768	121	39	571	-	6,499
其中國家						
中國	132	-	-	205	-	337
中華台北	3,020	-	-	11	-	3,031
7. 國際性機構	-	-	395	-	-	395
8. 未獲分類國家	-	-	-	-	-	-

以上分析是根據香港金融管理局之國際銀行業務統計資料申報表及按照銀行業條例第63條的基礎而作出披露。

F. 內地活動

對內地非銀行交易對手之風險承擔分析乃按照向金融管理局呈交的報表「內地活動」申報表指引所編定，並將其所列之機構類別及直接風險的類別作分類。有關非銀行的內地風險承擔如下：

23年12月31日	資產負債表內 之風險承擔	資產負債表外 之風險承擔	總風險承擔
1. 中央政府，中央企業及子公司和合資企業	-	-	-
2. 地方政府，地方政府企業及子公司和合資企業	-	-	-
3. 內地居民於中國大陸成立的企業	130	-	130
4. 其他未包括在項目一中的中央政府企業	-	-	-
5. 其他未包括在項目二中的地方政府企業	-	-	-
6. 內地居民成立於海外的企業	16	10	26
7. 其他企業	-	-	-
	146	10	156
已扣減準備金的資產總額	13,780		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比	1.06%		
23年6月30日	資產負債表內 之風險承擔	資產負債表外 之風險承擔	總風險承擔
1. 中央政府，中央企業及子公司和合資企業	-	-	-
2. 地方政府，地方政府企業及子公司和合資企業	-	-	-
3. 內地居民於中國大陸成立的企業	141	-	141
4. 其他未包括在項目一中的中央政府企業	-	-	-
5. 其他未包括在項目二中的地方政府企業	-	-	-
6. 內地居民成立於海外的企業	205	14	219
7. 其他企業	-	-	-
	346	14	360
已扣減準備金的資產總額	12,681		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比	2.73%		

G. 持有外匯部位

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。

23年12月31日

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	新加坡元	紐元	其他外幣	總額
現貨資產	10,245	5	88	43	887	4	-	-	-	11,272
現貨負債	(10,195)	(4)	(87)	(42)	(887)	(4)	-	-	-	(11,219)
遠期買入	555	-	-	-	-	-	-	-	-	555
遠期賣出	(555)	-	-	-	-	-	-	-	-	(555)
淨期權盤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	50	1	1	1	-	-	-	-	-	53

23年6月30日

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	新加坡元	紐元	其他外幣	總額
現貨資產	9,260	5	78	36	897	3	1	-	-	10,280
現貨負債	(9,198)	(5)	(78)	(36)	(897)	(3)	(1)	-	-	(10,218)
遠期買入	20	-	-	-	-	-	-	-	-	20
遠期賣出	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)
淨期權盤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	62	-	-	-	-	-	-	-	-	62

截至2023年6月30日及2023年12月31日止，本行並無外匯結構性部位。

H. 流動性管理資料披露**i. 流動性風險管理制度**

(i)流動性風險管理策略與流程：總行訂有「臺灣銀行股份有限公司流動性及利率風險管理政策」、「臺灣銀行股份有限公司流動性風險管理準則」及「臺灣銀行股份有限公司辦理國際金融業務作業準則」，本分行訂有「臺灣銀行股份有限公司香港分行風險管理政策」、「臺灣銀行股份有限公司香港分行流動性管理政策」，以強化營運風險之控管，維持適當之流動性，確保支付能力，加強緊急應變能力。

(ii)流動性風險管理組織架構：(a)本分行為維持穩健經營，強化資產負債管理，健全資產負債結構，設置資產負債管理委員會，由行政總裁(Chief Executive)擔任主任委員，助理行政總裁(Alternate Chief Executive)及各業務主管為委員。(b)定期召開資產負債管理委員會會議，審議本分行流動性部位及風險管理、利率風險管理、外匯部位風險管理及存放款結構等事項，必要時得隨時召開。流動性風險管理，以資產負債管理委員會為監督單位，交易室為執行單位。

(iii)流動性風險報告：本分行按月編製主要幣別資金流動性風險暨利率風險分析報告遞交總行及陳報本分行資產負債管理委員會，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，並根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整，以降低流動性風險；同時將各項資產及負債依性質別分列利率敏感性資產或負債，作為利率風險管理及訂價基礎。

(iv)流動性風險管理之緊急應變計畫：本分行於「臺灣銀行股份有限公司香港分行流動性管理政策」中訂有緊急融資應變計畫，針對發生存款異常提領、資金鉅額流失或有流動性嚴重不足等情況時，所應採取之應變計畫，並提報資產負債管理委員會討論。

III. 資產負債表附加資料 - 續

港幣百萬元

(v) 資金管理策略：本分行流動性風險管理以保守穩健原則，除預估短期性之現金流量，並就各項業務流量及市場變動，動態調整各天期流動性缺口。(a) 資金來源方面，應以多元化、穩定可靠為原則、(b) 資金用途方面，應以分散化、避免過於集中為原則、(c) 管理策略方面，應以保守估算為原則，並強化外幣資金之互動性管理。

(vi) 流動性壓力測試：本分行定期就資產、負債及表外承諾等在壓力情況下對流動資金之需求。流動性壓力測試由會計部門負責，提報資產負債管理委員會討論，將結果彙報總行國際部及風險管理部，並作為本分行業務規劃、流動性風險管理程序及各項計劃的考量因素之一。

(vii) 流動性緩衝：本分行除應遵守主管機關之法定流動性維持比率(LMR)外，另訂定每日最低流動性維持比率及流動性比率緩衝，以維持分行充沛流動性因應各種可能狀況。

ii. 主要幣別折合港幣流動性分析表

23年12月31日

	0~2天	2~7天	0~1個月	1~2個月	2~3個月	3~4個月	4~5個月	5~6個月
主要到期資金流入	1,030	456	3,821	2,285	1,370	465	376	881
主要到期資金流出	1,024	1,139	2,840	1,139	767	648	538	249
累積缺口佔負債比率	0.04%	-4.33%	6.27%	13.60%	17.45%	16.28%	15.24%	19.28%
	6~7個月	7~8個月	8~9個月	9~10個月	10~11個月	11~12個月	超過1年	
主要到期資金流入	729	1,007	532	691	120	628	2,736	
主要到期資金流出	497	242	527	952	791	151	6,301	
累積缺口佔負債比率	20.77%	25.66%	25.69%	24.02%	19.74%	22.79%	0.00%	

iii. 流動性維持比率(LMR)

	<u>23年12月31日</u>	<u>22年12月31日</u>
期內LMR的平均值	138.88%	133.33%
	(23年10至12月平均值)	(22年10至12月平均值)

根據銀行業(披露)規則之第103(3)(C)條，披露本分行流動性資料-LMR的平均值。

有關期內LMR平均值，係將各月份流動性狀況申報表之LMR平均值加總後用簡單算術平均法計算而成。

本分行每日監控流動比率(由會計部門計算LMR並由交易室調整資產負債之配置)，每季進行流動性壓力測試，並設有資產負債管理委員會，每月討論本分行資產負債管理相關事宜。

I. 薪酬政策的披露

根據香港金融管理局監管手冊CG-5<穩健的薪酬制度指引>第三章，台灣銀行已將有關酬金的資訊披露於本行年報-公司治理報告中。

B 部 - 銀行資料 (綜合數字)

台幣仟元

I. 資本及資本充足比率

	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
A. 資本充足比率	16.18%	16.08%
B. 股東權益合計	438,019,228	416,678,208

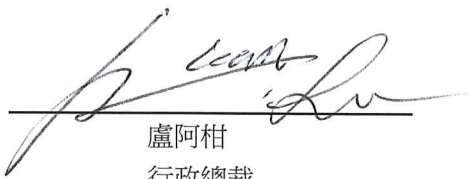
資本充足比率是根據【巴賽爾III資本協議】計算，當中已將信貸風險、市場風險及作業風險計算在內。

II. 其他財務資料

	<u>23年12月31日</u>	<u>23年6月30日</u>
資產總額	6,160,555,833	6,203,217,148
負債總額	5,722,536,605	5,786,538,940
貸款總額	3,131,758,621	3,197,231,720
存款總額	4,733,709,276	4,652,068,930
	全年度至	
	<u>23年12月31日</u>	<u>22年12月31日</u>
稅前盈利/(虧損)	28,482,850	19,189,573

聲 明

根據香港金融管理局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2023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。



盧阿柑
行政總裁
台灣銀行 香港分行

26 MAR 2024

日期