

台灣銀行 香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零二一年六月三十日止之半年度

台灣銀行 - 香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零二一年六月三十日止之半年度

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
I. 薪酬政策的披露	12
B 部 - 銀行資料 (綜合數字)	
I. 資本及資本充足比率	13
II. 其他財務資料	13
聲明	14

A 部 – 分行資料 (只包括香港分行)

I. 損益表

港幣仟元

	全年度	
	21年6月30日	20年6月30日
利息收入	96,692	226,030
利息支出	(39,607)	(122,870)
淨利息收入	57,085	103,160
服務費及佣金收入	4,444	4,330
服務費及佣金支出	(908)	(928)
淨服務費及佣金收入	3,536	3,402
其他營運收入		
非買賣性質外匯業務利潤減去虧損	1,590	1,030
買賣性質外匯業務利潤減去虧損	433	15
其他買賣活動收入-出售債券利潤減去虧損	-	-
其他	-	-
	2,023	1,045
總收入	62,644	107,607
營運支出		
職員開支費用	(9,712)	(12,381)
租金開支費用	(592)	(580)
其它開支	(8,979)	(9,281)
	(19,283)	(22,242)
貸款減值準備金(支出)/回轉	3,666	11,569
其他減值準備金(支出)/回轉	(356)	28
其他可轉讓債務工具評價利益	4,953	(24,095)
變賣固定資產的盈利減去虧損	-	-
稅前盈利	51,624	72,867
稅務支出	-	-
稅後盈利	51,624	72,867

II. 資產負債表

港幣仟元

	<u>21年6月30日</u>	<u>20年12月31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)	3,776,073	2,638,349
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)	4,449,042	4,745,155
存放於認可機構海外聯行的金額	555,280	9,398
貿易票據	3,641	10,080
可轉讓存款證	498,335	329,305
其他可轉讓債務工具	3,219,447	3,142,854
貸款及減值準備		
客戶貸款及墊款	2,416,424	3,616,794
銀行同業貸款	-	155,077
減值準備(綜合及個別)	(69,724)	(131,775)
有形固定資產	4,742	10,277
其他	79,276	83,956
總資產	14,932,536	14,609,470
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)	1,648,570	1,304,026
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	168,648	160,465
儲蓄存款	2,622,937	3,054,558
定期存款	4,189,324	3,919,189
結欠認可機構海外聯行的金額	4,347,709	4,232,559
其他負債	85,583	113,823
總負債	13,062,771	12,784,620
權益		
保留盈餘	1,801,621	1,773,688
本年度盈利/(虧損)	68,144	51,162
總權益	1,869,765	1,824,850
總權益與負債	14,932,536	14,609,470

III. 資產負債表附加資料

港幣仟元

A. 貸款及減值準備項目

i. 貸款及減值準備

	<u>21年6月30日</u>	<u>20年12月31日</u>
客戶貸款	2,416,424	3,616,794
同業及其他金融機構的貸款	-	155,077
合計	2,416,424	3,771,871
綜合減值準備	(29,230)	(46,270)
個別減值準備	(40,494)	(87,056)
合計	(69,724)	(133,326)
貸款扣除減值準備	2,346,700	3,638,545
減值準備佔貸款總額百分比		
- 綜合減值撥備	1.21%	1.23%
- 個別減值撥備	1.68%	2.31%
準備總額	2.89%	3.53%

ii. 減值虧損準備

<u>21年6月30日</u>	個別準備	綜合準備	合計
客戶貸款	40,494	29,230	69,724
同業及其他金融機構的貸款	-	0	0
合計	40,494	29,230	69,724
<u>20年12月31日</u>	個別準備	綜合準備	合計
客戶貸款	87,056	44,719	131,775
同業及其他金融機構的貸款	0	1,551	1,551
合計	87,056	46,270	133,326

iii. 客戶減值貸款

	<u>21年6月30日</u>	<u>20年12月31日</u>
不履約客戶貸款金額	141,655	228,806
特別準備金	40,494	87,056
抵押品之市價	-	-
不履約客戶貸款佔客戶貸款百分比	5.86%	6.33%

截至2021年6月30日及2020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

	<u>21年6月30日</u>	<u>20年12月31日</u>
B. 逾期及經重組的資產		
i. 逾期客戶貸款		
3個月以上至6個月	-	145,385
6個月以上至1年	-	-
1年以上	-	-
	<u>-</u>	<u>145,385</u>
就上述逾期貸款所作之 個別減值準備	-	3,635
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>15,204</u>	<u>16,960</u>
	<u>該等貸款佔客戶貸款總額的百分比</u>	
	<u>21年6月30日</u>	<u>20年12月31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	4.02
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>4.02</u>
b. 經重組之客戶貸款	<u>0.63</u>	<u>0.47</u>

iii. 銀行同業及其他金融機構貸款

截至2021年6月30日及2020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2021年6月30日及2020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2021年6月30日及2020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>21年6月30日</u>	<u>20年12月31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	-	1,058
與貿易有關的或有項目	42,812	17,713
遠期有關的存款	-	-
其他承諾	851,705	688,484

ii. 衍生工具

	<u>21年6月30日</u>	<u>20年12月31日</u>
利率合約		
合約金額	900,841	1,085,541
重置成本	-	-
公平價值正值	-	-
公平價值負值	-40,172	-53,603
匯率及黃金合約		
合約金額	-	77,416
重置成本	-	-
公平價值正值	-	564
公平價值負值	-	(537)

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。

III. 資產負債表附加資料 - 續

港幣仟元

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>21年6月30日</u>		<u>20年12月31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	50,000	-	203,846	-
物業投資	-	-	-	-
與財務及金融有關公司	434,888	-	434,216	-
證券經紀	160,000	-	197,812	-
製造業	78,930	-	47,007	-
批發及零售業	5,367	5,359	10,536	5,195
運輸及運輸設備	-	-	-	-
電力及氣體燃料	-	-	-	-
資訊科技	-	-	142,500	-
康樂活動	18,638	-	32,566	-
其他	-	-	-	-
個人				
購買其他住宅物業貸款	15,247	15,247	15,579	15,579
小計	763,070	20,606	1,084,062	20,774
貿易融資	97,015	16,749	77,960	15,907
香港以外使用的貸款及墊款	1,556,339	62,127	2,454,772	62,031
客戶貸款合計	2,416,424	99,482	3,616,794	98,712

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。

<u>21年6月30日</u>	貸款金額	逾期及減值貸款	個別減值撥備
1. 中國	681,755	141,655	40,494
2. 香港	1,102,166	-	-
3. 其他	632,503	-	-
	<u>2,416,424</u>	<u>141,655</u>	<u>40,494</u>

<u>20年12月31日</u>	貸款金額	逾期及減值貸款	個別減值撥備
1. 中國	878,812	228,806	87,056
2. 香港	1,915,590	-	-
3. 其他	822,392	-	-
	<u>3,616,794</u>	<u>228,806</u>	<u>87,056</u>

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。

21年6月30日	非銀行私人機構				其他	總計
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融機構 私營部門		
1. 發達國家	1,273	-	95	36	-	1,404
2. 離岸中心	905	-	436	196	-	1,537
其中國家						
香港特別行政區	665	-	435	166	-	1,266
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	191	152	-	-	-	343
6. 發展中亞太地區	8,541	120	311	1,252	-	10,224
其中國家						
中國	2,018	-	233	964	-	3,215
中華台北	4,376	-	-	143	-	4,519
7. 國際性機構	301	-	-	-	-	301
8. 未獲分類國家	-	-	-	-	-	-

20年12月31日	非銀行私人機構				其他	總計
	銀行	官方機構	非銀行金融機構	非金融機構 私營部門		
1. 發達國家	1,684	-	-	-	-	1,684
2. 離岸中心	989	-	434	363	-	1,786
其中國家						
香港特別行政區	978	-	434	316	-	1,728
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	112	152	-	-	-	264
6. 發展中亞太地區	6,665	119	474	1,880	-	9,138
其中國家						
中國	1,724	-	435	1,656	-	3,815
中華台北	2,601	-	-	146	-	2,747
7. 國際性機構	300	-	-	-	-	300
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：

<u>21年6月30日</u>	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	108	-	108
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	1,057	1,553	2,610
7. 其他企業	-	-	-
	<u>1,165</u>	<u>1,553</u>	<u>2,718</u>
已扣減準備金的資產總額	14,933		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比	7.80%		

<u>20年12月31日</u>	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	54	-	54
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	294	-	294
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	1,562	-	1,562
7. 其他企業	-	-	-
	<u>1,910</u>	<u>0</u>	<u>1,910</u>
已扣減準備金的資產總額	14,609		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比	13.07%		

III. 資產負債表附加資料 - 續

港幣百萬元

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。

21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	11,541	10	40	96	1,040	6	1	3	-	12,737
現貨負債	(11,445)	(6)	(42)	(99)	(1,041)	(9)	(1)	-	-	(12,643)
遠期買入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨期權盤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	96	4	(2)	(3)	(1)	(3)	-	3	-	94

20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	11,079	7	44	107	1,188	9	2	3	-	12,439
現貨負債	(11,021)	(6)	(45)	(107)	(1,189)	(12)	(1)	-	-	(12,381)
遠期買入	39	-	-	-	-	-	-	-	-	39
遠期賣出	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
淨期權盤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	58	1	(1)	0	(1)	(3)	1	3	-	58

截至2021年6月30日及2020年12月31日止，本行並無外匯結構性部位。

H. 流動性資料披露

	21年6月30日	20年6月30日
期內LMR的平均值	110.03% (21年4至6月平均值)	63.87% (20年4至6月平均值)

根據銀行條例之第103條，由2015年1月1日起，法定最低流動性維持比率將由LMR的平均值取代。

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，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>第三節，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>21年6月30日</u>	<u>20年12月31日</u>
A. 資本充足比率	15.69%	14.95%
B. 股東權益合計	404,976,884	383,142,022

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

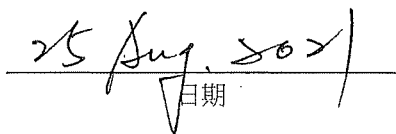
	<u>21年6月30日</u>	<u>20年12月31日</u>
資產總額	5,504,881,503	5,398,790,232
負債總額	5,099,904,619	5,015,648,210
貸款總額	2,914,757,611	2,869,204,520
存款總額	4,134,804,421	4,172,026,396
		半年度至
	<u>21年6月30日</u>	<u>20年6月30日</u>
稅前盈利/(虧損)	9,644,057	5,112,500

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2021年6月30日止之半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。



洪明坤
行政總裁
台灣銀行 香港分行



日期