

台灣銀行 香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零二二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

截至二零二二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)

1. 損益表

港幣仟元

	半年度	
	<u>22年6月30日</u>	<u>21年6月30日</u>
利息收入	97,431	96,692
利息支出	(42,814)	(39,607)
淨利息收入	54,617	57,085
服務費及佣金收入	3,365	4,444
服務費及佣金支出	(824)	(908)
淨服務費及佣金收入	2,541	3,536
其他營運收入		
非買賣性質外匯業務利潤減去虧損	76	1,590
買賣性質外匯業務利潤減去虧損	-	433
其他買賣活動收入-出售債券利潤減去虧損	-	-
其他	7	-
	83	2,023
總收入	57,241	62,644
營運支出		
職員開支費用	(9,607)	(9,712)
租金開支費用	(601)	(592)
其它開支	(7,442)	(8,979)
	(17,650)	(19,283)
貸款減值準備金(支出)/回轉	26,000	3,666
其他減值準備金(支出)/回轉	(60)	(356)
其他可轉讓債務工具評價利益	(3,019)	4,953
變賣固定資產的盈利減去虧損	-	-
稅前盈利	62,512	51,624
稅務支出	-	-
稅後盈利	62,512	51,624

II. 資產負債表

港幣仟元

	<u>22年6月30日</u>	<u>21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)	3,773,401	3,187,525
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)	4,273,285	4,875,358
存放於認可機構海外聯行的金額	139,683	1,022,196
貿易票據	-	-
可轉讓存款證	552,908	540,169
其他可轉讓債務工具	3,286,738	3,131,073
貸款及減值準備		
客戶貸款及墊款	1,851,848	1,925,340
銀行同業貸款	188,345	148,180
減值準備(綜合及個別)	(34,962)	(58,903)
有形固定資產	18,982	23,282
其他	55,383	41,640
總資產	14,105,611	14,835,860
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)	1,166,973	1,536,549
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	120,701	102,407
儲蓄存款	2,763,890	2,925,260
定期存款	4,125,914	4,096,318
結欠認可機構海外聯行的金額	3,918,777	4,197,542
其他負債	64,914	75,155
總負債	12,161,169	12,933,231
權益		
保留盈餘	1,890,082	1,801,621
本年度盈利/(虧損)	54,360	101,008
總權益	1,944,442	1,902,629
總權益與負債	14,105,611	14,835,860

A. 貸款及減值準備項目**i. 貸款及減值準備**

	<u>22年6月30日</u>	<u>21年12月31日</u>
客戶貸款	1,851,848	1,925,340
同業及其他金融機構的貸款	188,345	148,180
合計	<u>2,040,193</u>	<u>2,073,520</u>
綜合減值準備	(21,715)	(21,847)
個別減值準備	(15,130)	(38,538)
合計	<u>(36,845)</u>	<u>(60,385)</u>
貸款扣除減值準備	2,003,348	2,013,135
減值準備佔貸款總額百分比		
- 綜合減值撥備	1.06%	1.05%
- 個別減值撥備	0.74%	1.86%
準備總額	<u>1.81%</u>	<u>2.91%</u>

ii. 減值虧損準備

<u>22年6月30日</u>	個別準備	綜合準備	合計
客戶貸款	15,130	19,832	34,962
同業及其他金融機構的貸款	-	1,883	1,883
合計	<u>15,130</u>	<u>21,715</u>	<u>36,845</u>
<u>21年12月31日</u>	個別準備	綜合準備	合計
客戶貸款	38,538	20,365	58,903
同業及其他金融機構的貸款	-	1,482	1,482
合計	<u>38,538</u>	<u>21,847</u>	<u>60,385</u>

iii. 客戶減值貸款

	<u>22年6月30日</u>	<u>21年12月31日</u>
不履約客戶貸款金額	75,649	138,776
特別準備金	15,130	38,538
抵押品之市價	-	-
不履約客戶貸款佔客戶貸款百分比	4.09%	7.21%

截至2022年6月30日及2021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。

	<u>22年6月30日</u>	<u>21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	-	-
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>13,478</u>
	<u>該等貸款佔客戶貸款總額的百分比</u>	<u>該等貸款佔客戶貸款總額的百分比</u>
	<u>22年6月30日</u>	<u>21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	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>0.70</u>

iii. 銀行同業及其他金融機構貸款

截至2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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>22年6月30日</u>	<u>21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	-	-
與貿易有關的或有項目	43,291	41,353
遠期有關的存款	-	-
其他承諾	391,264	685,291

ii. 衍生工具

	<u>22年6月30日</u>	<u>21年12月31日</u>
利率合約		
合約金額	674,904	748,697
重置成本	-	-
公平價值正值	5,040	-
公平價值負值	(2,349)	(25,152)
匯率及黃金合約		
合約金額	-	233,169
重置成本	-	-
公平價值正值	-	727
公平價值負值	-	(701)

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>22年6月30日</u>		<u>21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	-	-	100,000	-
物業投資	-	-	-	-
與財務及金融有關公司	384,538	-	382,147	-
證券經紀	-	-	-	-
製造業	276,305	-	288,025	-
批發及零售業	-	-	2,808	2,808
運輸及運輸設備	-	-	-	-
電力及氣體燃料	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-
康樂活動	-	-	83,761	-
其他	-	-	-	-
個人				
購買其他住宅物業貸款	11,567	11,567	14,915	14,915
小計	672,410	11,567	871,656	17,723
貿易融資	65,829	14,779	79,634	14,435
香港以外使用的貸款及墊款	1,113,609	-	974,050	-
客戶貸款合計	1,851,848	26,346	1,925,340	32,158

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>22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	242,701	75,649	15,130
2. 香港	697,076	-	-
3. 其他	912,071	-	-
	1,851,848	75,649	15,130

<u>21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	195,540	138,776	38,538
2. 香港	1,070,589	-	-
3. 其他	659,211	-	-
	1,925,340	138,776	38,538

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。

22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	2,390	-	79	36	-	2,505	
2. 離岸中心	946	-	385	766	-	2,097	
其中國家							
香港特別行政區	815	-	385	425	-	1,625	
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	419	-	-	-	-	419	
6. 發展中亞太地區	6,395	121	39	624	-	7,179	
其中國家							
中國	364	-	-	348	-	712	
中華台北	3,390	-	-	11	-	3,401	
7. 國際性機構	316	-	-	-	-	316	
8. 未獲分類國家	-	-	-	-	-	-	

21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	1,516	-	79	38	-	1,633	
2. 離岸中心	870	-	381	590	-	1,841	
其中國家							
香港特別行政區	634	-	382	560	-	1,576	
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	384	-	-	-	-	384	
6. 發展中亞太地區	7,930	120	78	772	-	8,900	
其中國家							
中國	1,143	-	-	497	-	1,640	
中華台北	4,287	-	-	12	-	4,299	
7. 國際性機構	316	-	-	-	-	316	
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>22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	157	-	157
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	333	37	370
7.其他企業	-	-	-
	490	37	527
已扣減準備金的資產總額	14,106		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比	3.47%		

<u>21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	-	-	-
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	145	158	303
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	494	41	535
7.其他企業	-	-	-
	639	199	838
已扣減準備金的資產總額	14,836		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分比	4.31%		

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。

22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	10,637	8	71	176	871	18	-	2	-	11,783
現貨負債	(10,589)	(6)	(70)	(172)	(871)	(19)	-	-	-	(11,727)
遠期買入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨期權盤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	48	2	1	4	0	(1)	-	2	-	56

21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	11,587	6	67	179	712	23	1	3	-	12,578
現貨負債	(11,494)	(6)	(60)	(176)	(715)	(22)	-	-	-	(12,473)
遠期買入	118	-	-	-	-	-	-	-	-	118
遠期賣出	(118)	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)
淨期權盤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	93	0	7	3	(3)	1	1	3	-	105

截至2022年6月30日及2021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

	22年6月30日	21年6月30日
期內LMR的平均值	113.37%	110.03%
	(22年4至6月平均值)	(21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>22年6月30日</u>	<u>21年12月31日</u>
A. 資本充足比率	15.63%	15.25%
B. 股東權益合計	393,264,693	402,190,612

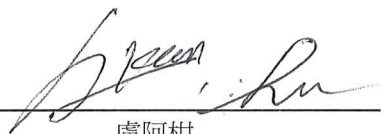
資本充足比率是根據【巴賽爾III資本協議】計算，當中已將信貸風險、市場風險及作業風險計算在內。

II. 其他財務資料

	<u>22年6月30日</u>	<u>21年12月31日</u>
資產總額	5,788,853,759	5,548,408,167
負債總額	5,395,589,066	5,146,217,555
貸款總額	3,192,230,513	2,940,449,487
存款總額	4,433,808,998	4,208,804,676
	半年度至	
	<u>22年6月30日</u>	<u>21年6月30日</u>
稅前盈利/(虧損)	9,672,557	9,644,057

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2022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。



盧阿柑
行政總裁
台灣銀行 香港分行

30 AUG 2022

日期