

中國信託銀行



CTBC BANK

中國信託商業銀行股份有限公司

香港分行

財務資料披露報告

截至 2023年12月31日



<u>內容及索引</u>	<u>頁次</u>
A. 香港分行資料	
1. 收益表資料	1
2. 資產負債表資料	2
3. 附加資產負債表資料	
(i) 貸款及其他帳目	3
(ii) 減值資產明細	3
(iii) 逾期貸款及重組貸款	3
(iv) 收回資產	3
4. 資產負債表以外的項目	
(i) 各類資產負債表外項目的合約或名義金額	4
(ii) 衍生工具的重置成本	4
5. 分類資料	
(i) 客戶貸款行業分類	5
(ii) 貸款抵押品的價值	5
(iii) 國內非銀行類客戶的風險額	6
(iv) 國際債權	7
6. 貨幣風險	7
7. 流動資產	8
8. 薪酬制度	10
B. 銀行整體資料 (綜合數字)	
1. 資本及資本充足比率	10
2. 其他財務資料	10



A. 香港分行資料

1. 收益表資料

	港幣千元	
	年度 2023年12月31日	年度 2022年12月31日
利息收入	4,340,978	2,026,827
利息支出	2,590,905	576,383
利息收入淨額	1,750,073	1,450,444
外匯買賣收益減(虧損)	410,882	314,574
持作買賣用途的證券的收益減(虧損)	4,529	1,749
其他買賣收益減(虧損)	(7,088)	(35,872)
收費及佣金收入淨額	97,845	129,862
- 收費及佣金收入	133,689	159,520
- 減: 收費及佣金開支	(35,844)	(29,658)
其他營運收入	150,003	7,769
營運收入淨額	656,171	418,082
營運支出	583,870	510,436
- 職員支出	436,673	367,543
- 租金支出	64,730	76,979
- 其他支出	82,467	65,914
減值前營運盈利	1,822,374	1,358,090
客戶貸款減值撥備之回撥(計提)	18,969	(78,789)
其他資產減值撥備之回撥(計提)	214	(3,456)
出售有形固定資產的收益減(虧損)	0	0
稅前盈利	1,841,557	1,275,845
稅項	311,312	174,207
稅後盈利	1,530,245	1,101,638



2. 資產負債表資料

	港幣千元	
	2023年12月31日	2023年06月30日
(i) 資產		
現金及銀行結餘	2,207,844	1,005,598
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	10,220,509	9,718,332
存放海外辦事處的金額	21,107,061	20,080,858
貿易匯票	196,978	479,963
持有的存款證	2,411,668	0
持有作交易用途的證券	1,444,162	0
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	27,775,973	30,799,799
投資證券	37,909,736	36,623,506
固定資產	162,832	48,556
總資產	<u>103,436,763</u>	<u>98,756,612</u>
(ii) 負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	193,228	556,466
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	87,667,342	80,472,737
- 活期存款及往來帳戶	1,061,853	1,010,924
- 儲蓄存款	23,921,626	25,930,056
- 定期存款及通知存款	62,683,863	53,531,757
結欠海外辦事處的金額	213,930	814,951
已發行債務證券	0	0
其他負債	5,439,173	7,815,969
儲備及當年收益	9,923,090	9,096,489
總負債	<u>103,436,763</u>	<u>98,756,612</u>



3. 附加資產負債表資料

港幣千元

(i) 貸款及其他帳目	2023年12月31日		2023年06月30日	
客戶貸款	23,697,306		23,978,813	
銀行及其他金融機構的貸款	0		0	
應計利息及其他帳目	4,241,725		6,950,219	
減項：減值資產的減值撥備 (備註)	163,058		129,233	
客戶貸款	159,455		125,788	
貿易匯票	402		1,910	
證券及其他	3,201		1,535	
扣除減值資產的減值撥備後的貸款及其他帳目	27,775,973		30,799,799	

備註：

減值資產的減值撥備

- 客戶貸款
- 貿易匯票
- 證券及其他

總計

	2023年12月31日		2023年06月30日	
	整體	個別	整體	個別
減值資產的減值撥備				
- 客戶貸款	72,622	86,833	106,748	19,040
- 貿易匯票	402	0	1,910	0
- 證券及其他	3,201	0	1,535	0
總計	76,225	86,833	110,193	19,040

(ii) 減值資產明細

	2023年12月31日		2023年06月30日	
	銀行及其他金融機構	客戶	銀行及其他金融機構	客戶
減值貸款數額*	0	124,752	0	45,628
個別減值撥備	0	86,833	0	19,040
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.53%	0.00%	0.19%
減值貸款之抵押品價值	0	39,876	0	36,805

* 減值貸款指利息記入暫記帳或已停止累計利息的貸款。

(iii) 逾期貸款及重組貸款

	2023年12月31日		2023年06月30日	
	銀行及其他金融機構	客戶	銀行及其他金融機構	客戶
(a) 逾期貸款				
1個月以上至3個月	0	18,174	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.08%	0.00%	0.00%
3個月以上至6個月	0	69,593	0	3,894
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.29%	0.00%	0.02%
6個月以上至1年	0	4,081	0	33,293
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.02%	0.00%	0.14%
1年以上	0	24,485	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.10%	0.00%	0.00%
逾期貸款數額	0	116,333	0	37,187
- 佔總銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.49%	0.00%	0.16%
(b) 重組貸款				
重組貸款 (已扣除在(a)內已列明的)	0	8,419	0	8,441
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.04%	0.00%	0.04%
(c) 在以上(a)所列明逾期貸款的抵押品價值				
- 所涵蓋之逾期貸款抵押品的現行市場價值	0	39,876	0	40,500
- 所涵蓋之逾期貸款	0	39,876	0	36,805
- 不被涵蓋之逾期貸款	0	76,457	0	382
(d) 逾期貸款提撥的個別減值撥備	0	78,415	0	10,599
(iv) 收回資產	0	0	0	0



4. 資產負債表以外的項目	港幣千元	
	<u>2023年12月31日</u>	<u>2023年06月30日</u>
(i) 各類資產負債表外項目的合約或名義金額		
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	890,350	697,617
與交易有關的或然項目	472,833	476,220
與貿易有關的或然項目	1,090,256	1,340,568
遠期有期存款	0	0
其他承擔	24,454,939	27,916,179
其他	0	0
以上合計	<u>26,908,378</u>	<u>30,430,584</u>
衍生工具		
匯率合約	408,730,474	519,877,569
利率合約	89,121,190	92,857,932
其他	0	64,280
以上合計	<u>497,851,664</u>	<u>612,799,781</u>
(ii) 衍生工具的重置成本		
匯率合約	2,588,074	5,096,883
利率合約	886,792	1,253,328
其他	0	131
以上合計	<u>3,474,866</u>	<u>6,350,342</u>

或然負債及承擔的合約金額乃指假如合約被悉數取用而客戶又拖欠不還時所涉及的風險金額，合約金額總數並不代表未來的現金需求。

衍生工具的名義金額顯示於結算當日已訂交易數量，但不代表風險數據。

衍生工具的重置成本，並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。



5. 分類資料

港幣千元

(i) 按行業分類的客戶貸款	2023年12月31日		2023年06月30日	
	客戶貸款	抵押品涵蓋價值	客戶貸款	抵押品涵蓋價值
a) 在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業開發	10,000	0	16,518	0
- 物業投資	4,293,040	4,042,523	3,887,297	3,488,461
- 金融企業	683,121	331,896	1,483,610	604,600
- 股票經紀	56,271	0	93,838	0
- 批發與零售業	1,111,622	813,634	884,668	736,762
- 製造業	1,171,164	360,317	966,449	399,670
- 運輸與運輸設備	633,246	433,246	601,067	484,819
- 娛樂活動	0	0	0	0
- 資訊科技	463,268	0	463,269	0
- 其他	2,298,150	1,269,122	1,904,514	817,294
個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
- 其他	155,440	0	32,812	0
b) 貿易融資	2,021,763	489,947	2,165,303	596,647
c) 在香港以外使用的貸款	10,800,221	2,623,834	11,479,468	2,664,173
以上合計	<u>23,697,306</u>	<u>10,364,519</u>	<u>23,978,813</u>	<u>9,792,426</u>
(ii) 按國家或區域分類的客戶貸款				
	2023年12月31日		2023年06月30日	
香港	17,552,177		16,622,085	
中國	2,736,037		3,210,244	
台灣	2,141,358		2,894,762	
其他	1,267,734		1,251,722	
以上合計	<u>23,697,306</u>		<u>23,978,813</u>	
(iii) 按國家或區域分類的逾期貸款				
	2023年12月31日		2023年06月30日	
香港	98,159		37,187	
中國	18,174		0	
台灣	0		0	
其他	0		0	
以上合計	<u>116,333</u>		<u>37,187</u>	
(iv) 按國家或區域分類的減值貸款				
	2023年12月31日		2023年06月30日	
香港	98,160		37,187	
中國	18,174		0	
台灣	8,418		8,441	
其他	0		0	
以上合計	<u>124,752</u>		<u>45,628</u>	

凡個別國家或區域佔客戶貸款總額的10%或以上，以上分類均逐一列出。



5. 分類資料 (接上頁)

港幣千元

(iii) 國內非銀行類客戶的風險額

2023年12月31日

交易對手類別

	資產負債表內 的風險額	資產負債表外 的風險額	總計
1. 中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	742,002	0	742,002
2. 地方政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	267,534	52,029	319,563
3. 中國公民位於中國內地或於中國內地註冊企業及其子公司 、及其持有多數股份的合資企業	3,296,132	1,038,734	4,334,866
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	2,221,050	295,474	2,516,524
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	275,419	0	275,419
6. 中國公民位於非中國內地或非中國內地註冊企業但其獲批貸款用於中國內地	4,230,023	523,965	4,753,988
7. 其他企業獲批貸款被申報機構視為中國內地相關貸款	0	296,249	296,249
總計	11,032,160	2,206,451	13,238,611
總資產	103,436,763		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	10.67%		

2023年06月30日

交易對手類別

1. 中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	594,381	0	594,381
2. 地方政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	343,349	143,982	487,331
3. 中國公民位於中國內地或於中國內地註冊企業及其子公司 、及其持有多數股份的合資企業	3,384,647	1,194,198	4,578,845
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	2,153,724	296,701	2,450,425
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	313,800	0	313,800
6. 中國公民位於非中國內地或非中國內地註冊企業但其獲批貸款用於中國內地	4,760,879	559,636	5,320,515
7. 其他企業獲批貸款被申報機構視為中國內地相關貸款	0	300,087	300,087
總計	11,550,780	2,494,604	14,045,384
總資產	98,756,612		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	11.70%		



5. 分類資料 (接上頁)

港幣百萬元

(iv) 國際債權

	非銀行私營部門					總計
	銀行	官方部門	非銀行金融機構	公營機構	其他	
<i>2023年12月31日</i>						
發達國家	9,185	16,591	0	245	0	26,021
- 其中美國	199	14,438	0	162	0	14,799
離岸金融中心	2,354	659	342	5,973	0	9,328
亞太發展	37,098	671	0	8,336	0	46,105
- 其中中國	6,420	615	0	6,892	0	13,927
- 其中台灣	26,564	0	0	432	0	26,996
<i>2023年06月30日</i>						
發達國家	8,375	16,032	0	342	0	24,749
- 其中美國	378	14,190	0	88	0	14,656
離岸金融中心	2,358	801	441	5,475	0	9,075
亞太發展	31,493	249	0	9,354	0	41,096
- 其中中國	3,319	193	0	7,331	0	10,843
- 其中台灣	24,105	0	0	1,398	0	25,503

凡個別國家或區域佔國際債權總額的10%或以上，以上分類均逐一列出。

國家或區域分類已顧及轉移風險的因素。

6. 貨幣風險

港幣百萬元

	美元	人民幣	歐元	日元	台幣	總計
<i>2023年12月31日</i>						
現貨資產	67,732	8,907	1,562	1,810	6	89,627
現貨負債	(80,835)	(5,119)	(975)	(606)	(6)	(88,408)
遠期買入	203,465	111,827	713	4,692	8,778	333,933
遠期賣出	(190,463)	(116,528)	(1,301)	(5,894)	(8,822)	(336,211)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(101)	(913)	(1)	2	(44)	(1,059)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0
<i>2023年06月30日</i>						
現貨資產	67,603	4,754	1,791	1,398	10	86,429
現貨負債	(77,553)	(4,764)	(1,007)	(514)	(10)	(84,620)
遠期買入	259,512	106,956	1,070	18,579	8,612	402,232
遠期賣出	(249,386)	(107,685)	(1,856)	(19,462)	(8,720)	(404,750)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	176	(739)	(2)	1	(108)	(709)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0

"總計"一欄為所有貨幣加總之持有額。
期權盤淨額等於這些期權合約的 delta 等值。



7. 流動資產

從2018年6月起，金管局按照銀行業(披露)規則第155M章第103B項規定，凡屬第2類機構的認可機構，須每個季度披露平均流動性維持比率。該比率是按照報告期內每月之平均流動性維持比率以算術平均值計算。流動性維持比率計算按照金管局和銀行(流動性)規則的指導方針。

	季度截至 <u>2023年12月31日</u>	季度截至 <u>2022年12月31日</u>
期內平均流動性維持比率	103.60%	72.49%

流動性風險管理

流動性維持比率("LMR")是通過會計部每天提交報告給予分行管理層和財資部以作監督，財資部進行每天的流動性維持比率預測及市場風險管理部至少每季度進行流動性壓力測試。

融資及流動性緩衝

財資部負責資金管理，其中包括銀行間市場的資金安排，客戶存款及總行在必要時作出的支緩，本分行通過持有高質的可出售證券以保持流動性的緩衝，包括持有香港的外匯基金票據、其他政府債券或票據、香港持牌銀行或其他海外金融機構發行之可轉讓存款證或債券等。現時投資組合中有26%為以公允價值於其他全面收益計量的證券及74%為以攤銷成本列賬的證券。

管治

中國信託香港分行("本分行")的流動性風險管理受總行董事會制定的政策所規範。本分行設立資產負債委員會("ALCO")，負責管理本分行的流動性與資金調度風險，以確保在經核准的政策、程序、可承受的風險和限額內落實流動性風險管理，並符合監管上的要求。ALCO成員包括資金管理單位、市場及流動性風險管理單位及業務單位代表的高級管理人員。

本分行的質量可承受的流動性風險是配合整體資產負債結構進行調整，在確保維持業務穩定成長的情況下，仍能因應正常市場情境及市場出現特定的不同流動性壓力情境。並針對不同的內外監管要求，定期編制內部流動性監測報告。

本分行維持多元化的資金來源，包括客戶存款、與各銀行之間的拆借、回購交易及總行的資金支持，並採取適當管理措施以避免過度依賴銀行間和集團內部的資金調度。

流動性壓力測試情境涵蓋市場整體受壓情境、機構本身受壓情境及合併壓力情境所引發的流動性驟減情況，並在每季ALCO會議上檢視測試結果，以利評估本分行的潛在流動性風險及抵禦流動性衝擊能力。

本分行的應急融資計劃同時運用質量和計量的預警指標，以反應不同內部和外部風險因子異動。若有任何預警指標顯示這些異動對本分行流動性產生重大影響，將在ALCO會議中進行討論。本分行每年對應急融資計劃測試一次，並於ALCO上定期檢視此計劃。

7. 流動資產 (接上頁)

按剩餘期限分析之表內外資產及負債

港幣千元	2023年12月31日						
	總額	1個月以內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至一年	一年以上 至五年	五年以上	無定期或逾期
資產							
現金及銀行結餘	2,207,844	2,207,844	0	0	0	0	0
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內 到期之存款	10,220,509	0	9,751,729	468,780	0	0	0
存放海外辦事處的金額	21,107,061	19,840,808	0	1,266,253	0	0	0
貿易匯票	196,978	137,391	58,786	801	0	0	0
持有的存款證	2,411,668	0	0	2,411,668	0	0	0
持有作交易用途的證券	1,444,162	0	0	1,444,162	0	0	0
貸款及其他帳目(附加資產負債表資料)	27,775,973	5,379,769	4,621,073	7,172,852	9,738,834	534,041	329,404
投資證券	37,909,736	1,792,153	425,308	3,723,047	25,292,593	6,676,635	0
固定資產	162,832	0	0	0	0	0	162,832
總資產	103,436,763	29,357,965	14,856,896	16,487,563	35,031,427	7,210,676	492,236
負債							
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	193,228	193,228	0	0	0	0	0
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	87,667,342	48,843,863	19,893,871	18,924,649	4,959	0	0
結欠海外辦事處的金額	213,930	206,370	0	0	0	0	7,560
其他負債	5,439,173	1,524,153	1,284,419	1,212,250	664,924	93,506	659,921
儲備及當年收益	9,923,090	0	0	0	0	0	9,923,090
總負債	103,436,763	50,767,614	21,178,290	20,136,899	669,883	93,506	10,590,571
缺口淨額	0	(21,409,649)	(6,321,394)	(3,649,336)	34,361,544	7,117,170	(10,098,335)
資產負債表外風險							
或然負債	2,453,439	546,157	617,104	1,086,142	204,036	0	0
不可撤銷之承擔	2,621,209	2,621,209	0	0	0	0	0
遠期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
總額	5,074,648	3,167,366	617,104	1,086,142	204,036	0	0

港幣千元	2022年12月31日						
	總額	1個月以內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至一年	一年以上 至五年	五年以上	無定期或逾期
資產							
現金及銀行結餘	3,585,134	3,585,134	0	0	0	0	0
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內 到期之存款	4,648,930	0	4,648,930	0	0	0	0
存放海外辦事處的金額	18,061,428	17,479,472	0	581,956	0	0	0
貿易匯票	750,306	138,762	417,758	193,786	0	0	0
持有的存款證	222,808	0	222,808	0	0	0	0
持有作交易用途的證券	0	0	0	0	0	0	0
貸款及其他帳目(附加資產負債表資料)	30,901,261	5,401,090	5,342,241	7,377,892	12,182,776	505,631	91,631
投資證券	35,438,886	1,713,889	2,207,456	4,393,678	20,893,317	6,230,546	0
固定資產	80,760	0	0	0	0	0	80,760
總資產	93,689,513	28,318,347	12,839,193	12,547,312	33,076,093	6,736,177	172,391
負債							
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	1,406,661	1,406,661	0	0	0	0	0
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	78,903,597	49,604,610	15,149,582	13,904,880	244,525	0	0
結欠海外辦事處的金額	181,873	174,313	0	0	0	0	7,560
其他負債	4,855,570	727,707	856,333	1,885,551	670,537	90,687	624,755
儲備及當年收益	8,341,812	0	0	0	0	0	8,341,812
總負債	93,689,513	51,913,291	16,005,915	15,790,431	915,062	90,687	8,974,127
缺口淨額	0	(23,594,944)	(3,166,722)	(3,243,119)	32,161,031	6,645,490	(8,801,736)
資產負債表外風險							
或然負債	2,014,524	324,751	421,378	1,143,971	124,424	0	0
不可撤銷之承擔	2,872,309	2,872,309	0	0	0	0	0
遠期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
總額	4,886,833	3,197,060	421,378	1,143,971	124,424	0	0



8. 薪酬制度

有鑒於香港金融管理局在2015年3月12日的監管政策手冊穩健的薪酬制度指引，中國信託商業銀行股份有限公司已將有關酬勞的資訊適當地披露於中國信託商業銀行股份有限公司2023年報中文版本第三章公司治理報告之內。

B. 銀行整體資料 (綜合數字)

1. 資本及資本充足比率

新台幣百萬元

	2023年12月31日	2023年06月30日
綜合資本充足比率	13.48%	13.31%
股東資金總額	381,312	358,703

資本充足比率是按台灣現行金融監理之規定並根據〈巴塞爾資本協定〉計算的，計算公式為合格自有資本淨額與風險性資產總額之比率。

合格自有資本淨額：指第一類資本，合格第二類資本，合格且使用第三類資本之合計數額（合格自有資本總額），減除規定之資本扣除金額。

風險性資產總額：指信用風險加權風險性資產總額，加計市場風險及作業風險應計提之資本乘以12.5之合計數。

2. 其他財務資料

新台幣百萬元

	2023年12月31日	2023年06月30日
總資產	6,046,297	5,740,224
總負債	5,664,984	5,381,521
總貸款	3,456,021	3,270,997
總客戶存款	4,998,381	4,725,642
	年度	年度
稅前盈利/(虧損)	2023年12月31日 53,025	2022年12月31日 47,438

* 參考資料：新台幣對港幣之換算匯率為 3.93 (2023年12月31日); 3.97 (2023年6月30日) 及 3.94 (2022年12月31日)。

行政總裁符合披露指引聲明

本行現附上截至2023年12月31日止年度的財務資料披露報告。我們確認，報告內所載資料已完全符合香港金融管理局的監管政策手冊CA-D-1〈銀行業(披露)規則〉中對海外註冊認可機構的相關財務資料披露要求，在重要財務資訊披露上沒有虛假或誤導成份。

許嘉允
行政總裁
中國信託商業銀行股份有限公司
香港分行
(於台灣註冊成立之有限公司)

2024年4月25日