

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 2022年6月30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	
	上半年度 2022年06月30日	上半年度 2021年06月30日
利息收入	661,024	524,147
利息支出	81,362	74,799
利息收入淨額	<u>579,662</u>	<u>449,348</u>
外匯買賣收益減(虧損)	30,535	15,576
持作買賣用途的證券的收益減(虧損)	1,445	3,153
其他買賣收益減(虧損)	(10,599)	17,986
收費及佣金收入淨額	62,717	35,417
- 收費及佣金收入	74,441	52,759
- 減: 收費及佣金開支	(11,724)	(17,342)
其他營運收入	49,096	119,479
營運收入淨額	<u>133,194</u>	<u>191,611</u>
營運支出	242,727	260,514
- 職員支出	173,498	183,277
- 租金支出	38,473	39,457
- 其他支出	30,756	37,780
減值前營運盈利	<u>470,129</u>	<u>380,445</u>
客戶貸款減值撥備之計提	(7,677)	(140,356)
其他資產減值撥備之(計提)/回撥	(1,535)	478
出售有形固定資產的收益減(虧損)	0	0
稅前盈利	<u>460,917</u>	<u>240,567</u>
稅項	79,790	50,293
稅後盈利	<u><u>381,127</u></u>	<u><u>190,274</u></u>



2. 資產負債表資料

	2022年06月30日	2021年12月31日
港幣千元		
(i) 資產		
現金及銀行結餘	1,227,539	649,791
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	10,499,897	33,854
存放海外辦事處的金額	7,826,788	16,785,474
貿易匯票	613,980	664,962
持有的存款證	0	0
持有作交易用途的證券	0	0
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	31,147,998	28,528,650
投資證券	26,224,991	31,067,983
固定資產	115,151	120,441
總資產	<u>77,656,344</u>	<u>77,851,155</u>
(ii) 負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	704,261	405,275
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	64,502,631	66,819,672
- 活期存款及往來帳戶	1,214,569	1,133,810
- 儲蓄存款	35,213,747	42,101,065
- 定期存款及通知存款	28,074,315	23,584,797
結欠海外辦事處的金額	1,513,620	161,430
已發行債務證券	0	0
其他負債	3,261,896	2,927,946
儲備及當年收益	7,673,936	7,536,832
總負債	<u>77,656,344</u>	<u>77,851,155</u>



3. 附加資產負債表資料

港幣千元

(i) 貸款及其他帳目	2022年06月30日	2021年12月31日
客戶貸款	28,249,862	25,857,787
銀行及其他金融機構的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	3,031,817	2,978,804
減項：減值資產的減值撥備 (備註)	133,681	307,941
客戶貸款	130,499	306,584
貿易匯票	1,561	1,020
證券及其他	1,621	337
扣除減值資產的減值撥備後的貸款及其他帳目	31,147,998	28,528,650

備註：	2022年06月30日		2021年12月31日	
	整體	個別	整體	個別
減值資產的減值撥備				
- 客戶貸款	89,900	40,599	82,000	224,584
- 貿易匯票	1,561	0	1,020	0
- 證券及其他	1,621	0	337	0
總計	93,082	40,599	83,357	224,584

(ii) 減值資產明細

	2022年06月30日		2021年12月31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	61,457	0	224,677
個別減值撥備	0	40,599	0	224,584
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.22%	0.00%	0.87%
減值貸款之抵押品價值	0	0	0	0

* 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

	2022年06月30日		2021年12月31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	20,838	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%
3個月以上至6個月	0	0	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6個月以上至1年	0	0	0	0
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
1年以上	0	0	0	186,963
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.00%	0.00%	0.72%
逾期貸款數額	0	20,838	0	186,963
- 佔總銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.07%	0.00%	0.72%
(b) 重組貸款				
重組貸款 (已扣除在(a)內已列明的)	0	27,910	0	37,714
- 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%	0.15%
(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	0	0	0
- 所涵蓋之逾期貸款	0	0	0	0
- 不被涵蓋之逾期貸款	0	20,838	0	186,963
(d) 逾期貸款提撥的個別減值撥備	0	7,931	0	186,963
(iv) 收回資產	0	0	0	0


4. 資產負債表以外的項目

港幣千元

	2022年06月30日	2021年12月31日
(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	424,484	430,670
與交易有關的或然項目	510,682	536,874
與貿易有關的或然項目	1,370,363	1,111,354
遠期有期存款	0	0
其他承擔	23,139,010	24,105,370
其他	0	0
以上合計	<u>25,444,539</u>	<u>26,184,268</u>
衍生工具		
匯率合約	534,444,157	252,293,802
利率合約	164,400,964	183,029,030
其他	13,230	35,021
以上合計	<u>698,858,351</u>	<u>435,357,853</u>
(ii) 衍生工具的重置成本		
匯率合約	1,811,034	1,770,946
利率合約	700,896	687,240
其他	61	140
以上合計	<u>2,511,991</u>	<u>2,458,326</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

	2022年06月30日		2021年12月31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	18,840	0	17,806	0
- 物業投資	2,949,688	2,702,911	2,904,116	2,790,494
- 金融企業	1,470,975	330,692	1,295,799	508,113
- 股票經紀	37,911	0	48,826	0
- 批發與零售業	1,156,349	871,638	1,360,573	1,061,797
- 製造業	1,478,295	556,422	1,181,447	300,247
- 運輸與運輸設備	728,986	607,259	213,873	0
- 娛樂活動	0	0	0	0
- 資訊科技	571,737	0	567,814	0
- 其他	1,736,631	844,497	1,378,266	740,175
個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
- 其他	23,378	0	47,033	0
b) 貿易融資	4,098,006	798,218	4,329,086	665,895
c) 在香港以外使用的貸款	13,979,066	2,717,938	12,513,148	2,412,239
以上合計	28,249,862	9,429,575	25,857,787	8,478,960

(ii) 按國家或區域分類的客戶貸款

	2022年06月30日	2021年12月31日
香港	18,486,015	16,900,374
中國	3,968,262	3,021,320
台灣	4,803,481	4,862,312
其他	992,104	1,073,781
以上合計	28,249,862	25,857,787

(iii) 按國家或區域分類的逾期貸款

	2022年06月30日	2021年12月31日
香港	20,838	186,963
中國	0	0
台灣	0	0
其他	0	0
以上合計	20,838	186,963

(iv) 按國家或區域分類的減值貸款

	2022年06月30日	2021年12月31日
香港	33,547	186,963
中國	0	0
台灣	27,910	27,735
其他	0	9,979
以上合計	61,457	224,677

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

2022年06月30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	613,748	17,427	631,175
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	360,724	241,759	602,483
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	3,030,674	1,007,459	4,038,133
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,882,742	598,387	2,481,129
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	127,166	78,000	205,166
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	6,773,867	729,469	7,503,336
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	132,202	132,202
總計	12,788,921	2,804,703	15,593,624

總資產

佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比

77,656,344
16.47%

2021年12月31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	642,710	9,434	652,144
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	396,665	73,035	469,700
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	2,552,717	1,024,043	3,576,760
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,513,103	366,645	1,879,748
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	144,955	1,972	146,927
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	5,464,663	533,656	5,998,319
7. 其他企業獲批貸款被申報機構視為中國內地相關貸款	7,804	116,951	124,755
總計	10,722,617	2,125,736	12,848,353

總資產

佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比

77,851,155
13.77%



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>2022年06月30日</i>						
發達國家	7,960	7,030	188	349	0	15,527
離岸金融中心	1,820	2,639	320	14,437	0	19,216
- 其中香港	702	2,639	29	14,250	0	17,620
亞太發展	23,552	199	236	14,189	0	38,176
- 其中中國	5,512	143	236	10,336	0	16,227
- 其中台灣	14,146	0	0	2,964	0	17,110
<i>2021年12月31日</i>						
發達國家	6,752	8,708	224	352	0	16,036
離岸金融中心	1,421	2,876	214	13,355	0	17,866
- 其中香港	383	2,876	4	13,236	0	16,499
亞太發展	25,117	539	234	12,910	0	38,800
- 其中中國	5,815	448	234	8,933	0	15,430
- 其中台灣	17,119	0	0	2,998	0	20,117

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>2022年06月30日</i>						
現貨資產	49,759	6,962	1,437	148	14	66,364
現貨負債	(57,099)	(5,440)	(1,009)	(454)	(14)	(64,843)
遠期買入	269,840	75,681	264	4,393	9,946	360,929
遠期賣出	(261,440)	(79,269)	(692)	(4,087)	(9,849)	(363,386)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	1,060	(2,066)	0	0	97	(936)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0
<i>2021年12月31日</i>						
現貨資產	48,201	9,915	3,108	407	13	67,269
現貨負債	(55,006)	(8,579)	(878)	(444)	(13)	(65,934)
遠期買入	125,501	77,750	696	261	7,521	213,746
遠期賣出	(118,087)	(79,345)	(2,927)	(224)	(7,646)	(214,855)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	609	(259)	(1)	0	(125)	226
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>2022年06月30日</u>	季度截至 <u>2021年06月30日</u>
期內平均流動性維持比率	60.82%	77.61%

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42%為以公允價值於其他全面收益計量的證券及58%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	2022年06月30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	1,227,539	1,227,539	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	10,499,897	0	10,499,897	0	0	0
存放海外辦事處的金額	7,826,788	7,826,788	0	0	0	0
貿易匯票	613,980	141,896	398,146	73,938	0	0
持有的存款證	0	0	0	0	0	0
持有作交易用途的證券	0	0	0	0	0	0
貸款及其他賬目 (附加資產負債表資料)	31,147,998	5,596,385	5,879,473	8,840,621	10,059,959	234,496
投資證券	26,224,991	380,806	905,357	4,469,470	13,332,507	7,136,851
固定資產	115,151	0	0	0	0	115,151
總資產	77,656,344	15,173,414	17,682,873	13,384,029	23,392,466	7,371,347
負債						
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	704,261	704,261	0	0	0	0
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	64,502,631	47,670,221	8,918,881	7,670,908	242,621	0
結欠海外辦事處的金額	1,513,620	1,506,060	0	0	0	7,560
其他負債	3,261,896	437,164	410,910	1,303,453	413,154	664,065
儲備及當年收益	7,673,936	0	0	0	0	7,673,936
總負債	77,656,344	50,317,706	9,329,791	8,974,361	655,775	8,345,561
缺口淨額	0	(35,144,292)	8,353,082	4,409,668	22,736,691	7,338,197
資產負債表外風險						
或然負債	2,305,529	262,979	871,856	1,041,919	128,775	0
不可撤銷之承擔	3,151,368	3,151,368	0	0	0	0
逾期有期存款	0	0	0	0	0	0
總額	5,456,897	3,414,347	871,856	1,041,919	128,775	0
2021年06月30日						
港幣千元	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	888,366	888,366	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	13,857	0	13,857	0	0	0
存放海外辦事處的金額	23,161,598	23,161,598	0	0	0	0
貿易匯票	377,889	169,620	156,523	51,746	0	0
持有的存款證	0	0	0	0	0	0
持有作交易用途的證券	0	0	0	0	0	0
貸款及其他賬目 (附加資產負債表資料)	28,020,796	5,316,762	6,416,251	7,185,059	8,347,560	196,258
投資證券	24,165,385	714,153	330,518	2,673,740	15,432,005	5,014,969
固定資產	154,493	0	0	0	0	154,493
總資產	76,782,384	30,250,499	6,917,149	9,910,545	23,779,565	5,211,227
負債						
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	861,999	861,999	0	0	0	0
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	65,614,137	47,297,985	8,447,313	9,866,116	2,723	0
結欠海外辦事處的金額	63,147	55,587	0	0	0	7,560
其他負債	2,899,027	569,417	377,162	982,871	425,613	19,645
儲備及當年收益	7,344,074	0	0	0	0	7,344,074
總負債	76,782,384	48,784,988	8,824,475	10,848,987	428,336	19,645
缺口淨額	0	(18,534,489)	(1,907,326)	(938,442)	23,351,229	5,191,582
資產負債表外風險						
或然負債	1,992,342	357,450	667,137	918,902	48,853	0
不可撤銷之承擔	1,801,567	1,801,567	0	0	0	0
逾期有期存款	4,860,890	4,860,890	0	0	0	0
總額	8,654,799	7,019,907	667,137	918,902	48,853	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2021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	
	未經審核 2022年06月30日	2021年12月31日
綜合資本充足比率	14.28%	14.63%
股東資金總額	337,274	338,967

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。

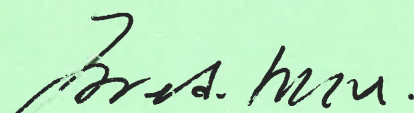
2. 其他財務資料

	新台幣百萬元	
	未經審核 2022年06月30日	2021年12月31日
總資產	5,111,513	4,878,152
總負債	4,774,239	4,539,185
總貸款	2,866,868	2,737,051
總客戶存款	4,262,776	4,110,680
	上半年度 2022年06月30日	上半年度 2021年06月30日
稅前盈利/(虧損)	21,799	17,716

* 參考資料：新台幣對港幣之換算匯率為 3.79 (2022年06月30日); 3.55 (2021年12月31日) 及 3.59 (2021年06月30日)。

行政總裁符合披露指引聲明

本行現附上截至2022年6月30日止6個月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並通過內部覆核，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)

2022年9月20日