

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 2024年06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 2024年06月30日	上半年度 2023年06月30日
利息收入	2,441,304	1,978,663
利息支出	1,608,786	1,097,117
利息收入淨額	832,518	881,546
外匯買賣收益減(虧損)	195,701	159,270
持作買賣用途的證券的收益減(虧損)	5,026	87
其他買賣收益減(虧損)	(4,165)	(4,937)
收費及佣金收入淨額	77,415	53,584
- 收費及佣金收入	97,667	72,099
- 減: 收費及佣金開支	(20,252)	(18,515)
其他營運收入	100,190	89,350
營運收入淨額	374,167	297,354
營運支出	302,703	278,374
- 職員支出	221,687	199,790
- 租金支出	34,069	34,621
- 其他支出	46,947	43,963
減值前營運盈利	903,982	900,526
客戶貸款減值撥備之(計提)/回撥	(15,960)	46,753
其他資產減值撥備之回撥/(計提)	1,003	(611)
出售有形固定資產的收益減(虧損)	0	0
稅前盈利	889,025	946,668
稅項	143,767	153,352
稅後盈利	745,258	793,316



2. 資產負債表資料

	港幣千元	
	2024年06月30日	2023年12月31日
(i) 資產		
現金及銀行結餘	3,071,816	2,207,844
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	9,104,594	10,220,509
存放海外辦事處的金額	20,393,550	21,107,061
貿易匯票	523,404	196,978
持有的存款證	3,212,147	2,411,668
持有作交易用途的證券	1,223,968	1,444,162
貸款及其他帳目（附加資產負債表資料）	30,622,632	27,775,973
投資證券	37,421,260	37,909,736
固定資產	167,692	162,832
總資產	<u>105,741,063</u>	<u>103,436,763</u>
(ii) 負債		
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	1,309,474	193,228
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	88,573,079	87,667,342
- 活期存款及往來帳戶	891,638	1,061,853
- 儲蓄存款	25,978,619	23,921,626
- 定期存款及通知存款	61,702,822	62,683,863
結欠海外辦事處的金額	239,459	213,930
已發行債務證券	0	0
其他負債	5,015,791	5,439,173
儲備及當年收益	10,603,260	9,923,090
總負債	<u>105,741,063</u>	<u>103,436,763</u>



3. 附加資產負債表資料

港幣千元

(i) 貸款及其他帳目	2024年06月30日	2023年12月31日
客戶貸款	27,105,376	23,697,306
銀行及其他金融機構的貸款	0	0
應計利息及其他帳目	3,698,527	4,241,725
減項：減值資產的減值撥備 (備註)	181,271	163,058
客戶貸款	177,829	159,455
貿易匯票	764	402
證券及其他	2,678	3,201
扣除減值資產的減值撥備後的貸款及其他帳目	30,622,632	27,775,973

備註：	2024年06月30日		2023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	84,746	93,083	72,622	86,833
- 貿易匯票	764	0	402	0
- 證券及其他	2,678	0	3,201	0
總計	88,188	93,083	76,225	86,833

(ii) 減值資產明細

	2024年06月30日		2023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	150,973	0	124,752
個別減值撥備	0	93,083	0	86,833
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.56%	0.00%	0.53%
減值貸款之抵押品價值	0	39,424	0	39,876

* 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

	2024年06月30日		2023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	0	0	18,174
- 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%	0.08%
3個月以上至6個月	0	0	0	69,593
- 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%	0.29%
6個月以上至1年	0	17,719	0	4,081
- 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%	0.02%
1年以上	0	28,566	0	24,485
- 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%	0.10%
逾期貸款數額	0	46,285	0	116,333
- 佔總銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.17%	0.00%	0.49%
(b) 重組貸款				
重組貸款 (已扣除在(a)內已列明的)	0	76,026	0	8,419
- 佔銀行及其他金融機構/客戶貸款總額的百分比	0.00%	0.28%	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	24,000	0	39,876
- 所涵蓋之逾期貸款	0	24,000	0	39,876
- 不被涵蓋之逾期貸款	0	22,285	0	76,457
(d) 逾期貸款提撥的個別減值撥備	0	30,062	0	78,415
(iv) 收回資產	0	0	0	0



4. 資產負債表以外的項目

港幣千元

	2024年06月30日	2023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	751,991	890,350
與交易有關的或然項目	465,333	472,833
與貿易有關的或然項目	1,180,776	1,090,256
遠期有期存款	1,374,278	0
其他承擔	24,192,422	24,454,939
其他	0	0
以上合計	<u>27,964,800</u>	<u>26,908,378</u>
衍生工具		
匯率合約	548,994,849	408,730,474
利率合約	99,777,091	89,121,190
其他	117,050	0
以上合計	<u>648,888,990</u>	<u>497,851,664</u>
(ii) 衍生工具的重置成本		
匯率合約	2,039,250	2,588,074
利率合約	938,911	886,792
其他	66	0
以上合計	<u>2,978,227</u>	<u>3,474,866</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	2024年06月30日		2023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	12,439	2,439	10,000	0
- 物業投資	4,296,113	3,977,630	4,293,040	4,042,523
- 金融企業	655,231	331,701	683,121	331,896
- 股票經紀	249,128	0	56,271	0
- 批發與零售業	1,147,314	640,526	1,111,622	813,634
- 製造業	1,161,725	324,444	1,171,164	360,317
- 運輸與運輸設備	413,140	263,182	633,246	433,246
- 娛樂活動	0	0	0	0
- 資訊科技	507,284	36,750	463,268	0
- 其他	3,029,032	1,276,720	2,298,150	1,269,122
個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
- 其他	281,551	0	155,440	0
b) 貿易融資	2,450,559	709,030	2,021,763	489,947
c) 在香港以外使用的貸款	12,901,860	3,222,007	10,800,221	2,623,834
以上合計	<u>27,105,376</u>	<u>10,784,429</u>	<u>23,697,306</u>	<u>10,364,519</u>
(ii) 按國家或區域分類的客戶貸款				
	2024年06月30日		2023年12月31日	
香港	19,707,833		17,552,177	
中國	3,592,156		2,736,037	
台灣	2,340,800		2,141,358	
其他	1,464,587		1,267,734	
以上合計	<u>27,105,376</u>		<u>23,697,306</u>	
(iii) 按國家或區域分類的逾期貸款				
	2024年06月30日		2023年12月31日	
香港	28,566		98,159	
中國	17,719		18,174	
台灣	0		0	
其他	0		0	
以上合計	<u>46,285</u>		<u>116,333</u>	
(iv) 按國家或區域分類的減值貸款				
	2024年06月30日		2023年12月31日	
香港	124,841		98,160	
中國	17,719		18,174	
台灣	8,413		8,418	
其他	0		0	
以上合計	<u>150,973</u>		<u>124,752</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

2024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	918,541	0	918,541
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	81,543	52,298	133,841
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	3,707,039	874,761	4,581,800
4. 其他中央政府企業未在上述第1項報告	1,995,339	308,761	2,304,100
5. 其他地方政府企業未在上述第2項報告	245,021	0	245,021
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	4,245,243	636,300	4,881,543
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	97,996	97,996
總計	11,192,726	1,970,116	13,162,842
總資產	105,741,063		
佔資產負債表內的風險額/總資產的百分比	10.59%		

2023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	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%		



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>2024年06月30日</i>						
發達國家	7,798	16,667	0	411	0	24,876
- 其中美國	719	15,840	0	161	0	16,720
離岸金融中心	1,907	163	365	6,720	0	9,155
亞太發展	37,972	741	0	9,059	0	47,772
- 其中中國	7,717	606	0	6,910	0	15,233
- 其中台灣	25,777	0	0	415	0	26,192
<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

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>2024年06月30日</i>						
現貨資產	70,470	8,053	1,438	666	6	89,800
現貨負債	(82,633)	(5,116)	(1,155)	(817)	(6)	(90,644)
遠期買入	270,761	131,114	837	19,204	9,381	443,133
遠期賣出	(258,356)	(135,071)	(1,119)	(19,052)	(9,303)	(442,967)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	242	(1,020)	1	1	78	(678)
結構性倉盤淨額	0	0	0	0	0	0
<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

"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 2024年06月30日	季度截至 2023年06月30日
期內平均流動性維持比率	105.82%	101.92%

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資本市場部以作監督，資本市場部進行每天的流動性維持比率預測及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

資本市場部負責資金管理，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21%為以公允價值於其他全面收益計量的證券及79%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	2024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	3,071,816	3,071,816	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	9,104,594	0	8,440,880	663,714	0	0
存放海外辦事處的金額	20,393,550	20,393,550	0	0	0	0
貿易匯票	523,404	229,031	135,692	158,681	0	0
持有的存款證	3,212,147	199,980	116,898	2,895,269	0	0
持有作交易用途的證券	1,223,968	0	0	0	1,223,968	0
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	30,622,632	6,919,589	6,066,972	7,099,957	9,672,495	186,870
投資證券	37,421,260	583,962	949,853	3,624,087	25,885,085	6,378,273
固定資產	167,692	0	0	0	0	167,692
總資產	105,741,063	31,397,928	15,710,295	14,441,708	36,781,548	7,055,022
負債						
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	1,309,474	1,282,730	26,744	0	0	0
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	88,573,079	47,190,655	17,479,174	23,872,513	30,737	0
結欠海外辦事處的金額	239,459	231,899	0	0	0	7,560
其他負債	5,015,791	1,225,632	826,511	1,282,248	649,659	124,094
儲備及當年收益	10,603,260	0	0	0	0	10,603,260
總負債	105,741,063	49,930,916	18,332,429	25,154,761	680,396	124,094
缺口淨額	0	(18,532,988)	(2,622,134)	(10,713,053)	36,101,152	6,930,928
資產負債表外風險						
或然負債	2,398,100	424,046	699,368	1,068,547	206,139	0
不可撤銷之承擔	2,448,810	2,448,810	0	0	0	0
逾期有期存款	0	0	0	0	0	0
總額	4,846,910	2,872,856	699,368	1,068,547	206,139	0
2023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	1,005,598	1,005,598	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	9,718,332	0	9,718,332	0	0	0
存放海外辦事處的金額	20,080,858	19,412,860	560,256	107,742	0	0
貿易匯票	479,963	131,085	291,810	57,068	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
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	30,799,799	6,749,219	5,093,791	7,916,852	10,398,509	523,738
投資證券	36,623,506	488,630	2,151,236	3,606,569	23,298,862	7,078,209
固定資產	48,556	0	0	0	0	48,556
總資產	98,756,612	27,787,392	17,815,425	11,688,231	33,697,371	7,601,947
負債						
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	556,466	556,466	0	0	0	0
客戶往來, 定期, 儲蓄及其他存款	80,472,737	43,418,565	17,587,968	19,461,135	5,069	0
結欠海外辦事處的金額	814,951	807,391	0	0	0	7,560
其他負債	7,815,969	1,874,782	1,819,245	2,300,304	851,468	114,903
儲備及當年收益	9,096,489	0	0	0	0	9,096,489
總負債	98,756,612	46,657,204	19,407,213	21,761,439	856,537	114,903
缺口淨額	0	(18,869,812)	(1,591,788)	(10,073,208)	32,840,834	7,487,044
資產負債表外風險						
或然負債	2,514,405	233,088	968,931	1,189,061	123,325	0
不可撤銷之承擔	3,171,890	3,171,890	0	0	0	0
逾期有期存款	0	0	0	0	0	0
總額	5,686,295	3,404,978	968,931	1,189,061	123,325	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

	未經審核	
	2024年06月30日	2023年12月31日
綜合資本充足比率	13.53%	13.48%
股東資金總額	387,192	381,312

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	
	2024年06月30日	2023年12月31日
總資產	6,124,575	6,046,297
總負債	5,737,384	5,664,984
總貸款	3,519,279	3,456,021
總客戶存款	5,111,245	4,998,381
	上半年度	上半年度
	2024年06月30日	2023年06月30日
稅前盈利/(虧損)	29,958	26,319

* 參考資料：新台幣對港幣之換算匯率為 4.16 (2024年06月30日); 3.93 (2023年12月31日) 及 3.97 (2023年06月30日)。

行政總裁符合披露指引聲明

本行現附上截至2024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，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9月26日