



遠東國際商業銀行
Far Eastern Int'l Bank

誠勤 穩慎 創新

遠東國際商業銀行 香港分行
(於台灣成立的有限責任公司)

主要財務資料披露聲明書
截至二零二一年十二月三十一日止

遠東國際商業銀行 香港分行

主要財務資料披露聲明書

截至二零二一年十二月三十一日止

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	1
II. 資產負債表資料	2
III. 資產負債表附加資料	3-4
IV. 資產負債表以外項目	5
V. 其他財務資料	6-9
VI. 薪酬披露	9
VII. 流動性資料披露	10-12
VIII. 參閱披露聲明之網站	12
B. 部 – 整體銀行資料	
I. 資本及資本適足率	13
II. 其他財務資料	13
聲明	14

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行)

I. 損益帳資料

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣仟元

	全年至 2021年 12月31日	全年至 2020年 12月31日
利息收入	57,907	97,395
利息支出	-16,846	-42,476
	<u>41,061</u>	<u>54,919</u>
其他營業收入		
- 交易性外匯買賣的淨利潤	0	0
- 非交易性外匯買賣的淨利潤	2,618	2,511
- 其他衍生性工具買賣的淨利潤	-239	-337
- 淨手續費收入		
手續費收入	12,272	13,966
手續費支出	-1,721	-735
- 其他	255	1,028
	<u>13,185</u>	<u>16,433</u>
營業支出		
- 員工及租金費用	30,382	31,297
- 其他開支 (不含手續費支出)	8,067	9,533
- 其他準備金支出淨額	-13	-34
資產減損及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	43,886	130,945
	<u>82,322</u>	<u>171,741</u>
稅前利益	-28,076	-100,389
稅款準備金支出		5,217
稅後淨利	<u>-28,076</u>	<u>-95,172</u>

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

II. 資產負債表資料

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣仟元

	2021 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日
資產		
現金及銀行結餘 (不含存放於本行海外聯行的數額)	1,517,492	1,089,929
存放於外匯基金	96,444	18,552
距到期日超逾一個月但不超逾 12 個月的銀行存款 (不包括存放於本行海外聯行的數額)		-
存放於本行海外聯行的數額	76,669	170,565
貿易匯票	136,557	3,969
按攤銷後成本之債券扣除累計減損後淨額	218,028	138,722
透過損益按公允價值衡量之債券淨額		-
貸款及應收款項扣減準備金後淨額	1,893,847	1,967,483
對銀行的貸款及墊款扣減準備金後淨額		
機器及設備	22,548	15,350
	<hr/>	<hr/>
資產總額	<u>3,961,585</u>	<u>3,404,570</u>
負債		
銀行同業存款及結餘 (不含本行海外聯行的存款)	495,000	80,000
客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	3,407	2,822
- 儲蓄存款	1,191,107	1,140,866
- 定期、短期通知及通知存款	1,662,499	1,874,619
結欠本行海外聯行的數額	615,475	330,813
其他負債	22,173	13,737
負債總額	<hr/> 3,989,661	<hr/> 3,442,857
資本及盈餘	-28,076	-38,287
	<hr/>	<hr/>
總權益與負債	<u>3,961,585</u>	<u>3,404,570</u>

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

III. 資產負債表附加資料

港幣仟元

1. 貸款、墊款及應收款項

A. 對客戶的貸款及墊款

	2021年 12月31日	2021年 6月30日
對客戶的貸款及墊款	1,910,460	1,983,899
對銀行的貸款及墊款		
其他帳戶		
- 應計利息	2,751	3,209
- 其他帳目	4,163	4,593
合計	1,917,374	1,991,701
減：已減值資產之減值準備		
綜合減值準備	23,527	24,218
個別減值準備		-
其他帳目減值準備		-
合計	23,527	24,218
貸款、墊款及應收款項 – 總計	1,893,847	1,967,483

B. 減值準備政策

遠東國際商業銀行總行於二零二一年十二月三十一日未有為香港分行提撥綜合減值準備。

C. 已減值客戶之貸款明細

	2021年 12月31日	2021年 6月30日
- 本金和利息		-
- 個別減值準備		-
- 擔保品價值		-
該等貸款佔貸款的百分率	0.00%	0.00%

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

III. 資產負債表附加資料 (續)

港幣仟元

1. 貸款、墊款及應收款項 (續)

D. i) 過期或經重組資產

	2021年 12月31日		2021年 6月30日	
	金額	百分率	金額	百分率
a. 已過期達以下期間的對客戶的貸款及墊款毛額	-		-	
超逾1個月但不超逾3個月	-		-	
超逾3個月但不超逾12個月	-		-	
超逾1年	-		-	
b. 經重組之客戶貸款及墊款毛額	-		-	
合計	-		-	

c. 該等逾期貸款及墊款所持抵押品的價值

	2021年12月31日	2021年6月30日
抵押品的現行市值	-	-
所涵蓋之逾期貸款	-	-
不被涵蓋之逾期貸款	-	-

d. 為該等過期貸款及墊款而提撥的特定準備金數額

	2021年12月31日	2021年6月30日
	-	-

ii) 其他資產

上述各報表日期並無其他過期已達以上期間的資產。

iii) 收回資產

在報告日期當日並無持有經收回資產。

2. 對銀行的貸款及墊款

i) 上述各報表日期並無已過期達以上期間或經重組的對銀行及其他金融機構的貸款及墊款。

ii) 上述各報表日期給予銀行及其他金融機構的貸款及墊款並無減值。

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

IV. 資產負債表以外項目

港幣仟元

1. 或有負債及承諾

以下或有負債及承諾項目下之合約金額乃是依各別重要項目作摘要性之分類。

	2021年 12月31日	2021年 6月30日
直接信貸替代項目		
與交易有關聯的或有項目		
與貿易有關聯的或有項目	54,402	49,055
其他承諾	567,955	100,800
銷售及回購協議		-
匯率合約	343,814	-
利率合約		-
其他		-
	<u>966,171</u>	<u>149,855</u>
衍生工具的公平價值(指上述衍生工具而言)		
- 直接信貸替代項目		
- 匯率合約	367	
- 利率合約		
- 其他		
	<u>367</u>	

或有負債及承諾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。公平價值指重訂按市價估值，其價值為正數的所有合約成本。此等數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

V. 其他財務資料

港幣仟元

1. 按行業類別劃分的對客戶的貸款及墊款的毛額之分析

下列分析乃根據香港金融管理局之〔貸款、墊款及準備金分析季報〕之指引而編制。
各報表日期給予個別海外國家之客戶貸款及墊款不少於總貸款額百分之十，便應予以披露。

A. 在香港使用的貸款及墊款

	2021年 12月31日		2021年 6月30日	
	金額	持有抵押 品或其他 抵押的價 值	金額	持有抵押 品或其他 抵押的價 值
a. 工業、商業及金融				
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	276,854	77,987	348,995	-
- 股票經紀	-	-	179,000	-
- 批發及零售業	-	-	44,000	-
- 製造業	312,000	-	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 電力和天然氣	390,000	-	385,000	-
b. 個人				
- 為購買居者有其屋計劃、私人機構參建 居屋計劃、租者置其屋計劃或其各別的 繼承計劃的單位的貸款	-	-	-	-
- 為購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
- 信用咭墊款	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
B. 貿易融資	62,390	-	62,120	-
C. 在香港以外使用的貸款及墊款	869,216	-	964,784	-
總計	<u>1,910,460</u>	<u>77,987</u>	<u>1,983,899</u>	-

2. 按國家或區域劃分的客戶貸款及墊款明細

A. 客戶貸款及墊款明細

	2021年12月31日	2021年6月30日
- 香港	1,107,143	1,619,204
- 中國	701,934	232,950
- 其他	101,383	131,745
總計	<u>1,910,460</u>	<u>1,983,899</u>

B. 逾期貸款及不履行貸款明細

	2021年12月31日	2021年6月30日
- 香港	-	-
總計	-	-

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

V. 其他財務資料 (續)

港幣百萬元

3. 國際債權披露

下列是以交易對手類別而分析的國際債權表。有關國家或地域分部分類是以交易對手之所在地為基準，並已顧及認可國家風險轉移之因素。此分析乃根據香港金融管理局之「國際銀行統計申報表」之指引而編制。該等國家或地域分類佔國際債權總額不少於百分之十，便應予以揭露。

	2021年12月31日					總計
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	
			非銀行金融機構	非金融私營機構		
1. 已發展國家	246		63			309
其中：澳洲	27					27
日本	117					117
英國	18					18
美國	82					82
愛爾蘭			63			63
2. 離岸中心	22	96	683	272		1,073
其中：香港特別行政區	22	96	683	238		1,039
3. 發展中國家－非洲及中東地區	78					78
4. 發展中國家－亞太地區	1,491		429	468		2,388
其中：中國	139		390	468		997
中華台北	1,352					1,352
5. 國際金融機構			119			119
總計	1,837	96	1,294	740		3,967

	2021年6月30日					總計
	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	
			非銀行金融機構	非金融私營機構		
1. 已發展國家	257	-	93	-	-	350
其中：澳洲	51	-	-	-	-	51
日本	-	-	31	-	-	31
英國	12	-	-	-	-	12
美國	37	-	-	-	-	37
愛爾蘭	-	-	62	-	-	62
2. 離岸中心	27	19	629	491	-	1,166
其中：香港特別行政區	27	19	629	433	-	1,108
3. 發展中國家－非洲及中東地區	-	-	-	-	-	-
4. 發展中國家－亞太地區	1,005	-	777	-	-	1,782
其中：中國	185	-	738	-	-	923
中華台北	820	-	-	-	-	820
5. 國際金融機構	-	-	120	-	-	120
總計	1,289	19	1,619	491	-	3,418

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

V. 其他財務資料 (續)

港幣百萬元

4. 對內地非銀行對手的風險承擔

對內地非銀行對手的風險承擔乃根據金融管理局之「內地業務申報表」之填報指示而編制。

2021年12月31日

	資產負債表內的風險額	資產負債表以外的風險額	總計
1. 中國中央政府，中央政府擁有之企業及其附屬公司及合資公司	156		156
2. 地方政府，地方政府擁有之企業及其附屬公司及合資公司			
3. 在中國境內居住的中國國民不論是用於境內外或在中國境內註冊成立的企業，包括由中央政府或地方政府擁有少數股東權益的企業	234		234
4. 在中國境外註冊成立的企業及沒有在項目(1)申報由中央政府擁有少數股東權益的企業	953	295	1,248
5. 在中國境外註冊成立的企業及沒有在項目(2)申報由地方政府擁有少數股東權益的企業			
6. 中國境外居住的中國公民或在中國境外註冊成立的企業，其貸款是用於中國內地，沒有歸類於前述項目(1) - (5)	234		234
7. 申報機構認為風險承擔是在中國內地之其他非銀行客戶			
總計	1,577	295	1,872
撥備後總資產	3,962		
資產負債表內的風險為總資產的百分比	39.80%		

2021年06月30日

	資產負債表內的風險額	資產負債表以外的風險額	總計
1. 中國中央政府，中央政府擁有之企業及其附屬公司及合資公司	505	-	505
2. 地方政府，地方政府擁有之企業及其附屬公司及合資公司	-	-	-
3. 在中國境內居住的中國國民不論是用於境內外或在中國境內註冊成立的企業，包括由中央政府或地方政府擁有少數股東權益的企業	132		132
4. 在中國境外註冊成立的企業及沒有在項目(1)申報由中央政府擁有少數股東權益的企業	486	-	486
5. 在中國境外註冊成立的企業及沒有在項目(2)申報由地方政府擁有少數股東權益的企業	-	-	-
6. 中國境外居住的中國公民或在中國境外註冊成立的企業，其貸款是用於中國內地，沒有歸類於前述項目(1) - (5)	233		233
7. 申報機構認為風險承擔是在中國內地之其他非銀行客戶	-	-	-
總計	1,356	-	1,356
撥備後總資產	3,405		
資產負債表內的風險為總資產的百分比	39.82%		

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

V. 其他財務資料 (續)

港幣百萬元

5. 持有外匯情況

外匯風險額乃根據金融管理局之「外匯持倉的申報表」內之規定計算所得。持有某非港元貨幣之淨持倉量佔所有非港元貨幣的總持倉量的不少於百分之十，便應予以揭露。

2021年12月31日	美元	日元	人民幣	澳元	合計
現貨資產	2,511		340	38	2,889
現貨負債	-2,155		-681	-38	-2,874
遠期買入			344		344
遠期賣出	-343				-343
期權淨持倉量					
長(短)倉淨持倉量	13		3	0	16
2021年6月30日	美元	日元	人民幣	澳元	合計
現貨資產	2,110	31	490	27	2,658
現貨負債	-2,093	-31	-488	-27	-2,639
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-
期權淨持倉量	-	-	-	-	-
長(短)倉淨持倉量	17	0	2	0	19

以上述各報表日期，並沒有外匯結構性淨持倉量。

VI. 薪酬披露

薪酬政策係依據香港金融管理局指引，綜合考量公司營運績效、個人表現及未來風險之關連合理性，經薪資報酬委員會審視後，由董事會議定之。薪酬項目包含固定薪酬及浮動薪酬，相關薪酬政策可參閱本行年報。

2021年12月31日

高級管理人員薪酬

人數	非遞延薪酬 (港幣千元)	遞延薪酬 (港幣千元)
固定薪酬	3,329	-
浮動薪酬	3,402	84
薪酬總額	6,731	84

註：人數包含已離職 2 人

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

VII. 流動性資料披露

流動性維持比率 (LMR) 是根據香港金融管理局 2015 年 1 月發出的 (銀行業流動性規則) (BLR) 之方法計算。

		2021 年	2020 年
季度平均流動性維持比率	第四季	47.74%	51.30%
	第三季	54.10%	48.18%

平均流動性比率 (LMR)，是根據報告期間內每個月向金管局申報之流動性狀況申報表的平均 LMR，以算術平均數計算得出。

流動性風險管理

(a) 流動性風險管理的治理

常董會和總行負責決定香港分行可以容忍的流動性風險類型和程度，並確保有適當的組織結構管理流動性風險。分行制定並執行流動性策略、政策，並確實遵守常董會設定的流動性風險限額。分行亦負責與常董會溝通各項業務的流動性風險策略、政策和執行情形。流動性風險管理是分行整體風險管理以及資產負債管理的一部分，由分行經理領導的 ALCO 執行。內部流動性報告包含每日、每月和每季度報告，皆經各管理層審核。

(b) 融資策略

分行已制定融資策略，有效的分散資金來源和到期日，同時顧及市場狀況對獲取不同資金來源的影響，不同的資金來源包括但不限於：(i) 採取適當步驟增加不同來源存款，(ii) 延長負債期限，(iii) 出售資產或將其用作抵押以從交易對手獲得資金，(iv) 從總部獲得資金。

(c) 流動性風險緩解措施

分行設立了流動性風險預警指標和容忍限額，以識別、監測和緩減流動性風險。分行可以透過貨幣市場融資或出售債券從市場獲得資金，以迅速滿足短期流動性需求。如有必要，分行將啟動緊急融資計劃，以從流動性短缺復原。緊急融資計劃和流動性風險管理架構中的緩解方案有助於減輕分行的壓力並恢復到正常的業務狀況。

(d) 壓力測試

分行 ALCO 將每年審視所採用的壓力測試情境和假設，任何重大變更需由總行批准。經總行認可的任何重大變更亦在分行執行，以確保與當地各方面作業保持一致。分行依現金流入/流出及資產價值評估，找出未來資金缺口，以因應不同壓力狀況/不同壓力來源之現金流量變化，就每一壓力情境，按重要貨幣分類制訂壓力測試模型。壓力測試包括機構自身受壓情境、市場整體受壓情境及合併受壓情境。

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

VII. 流動性資料披露 (續)

(e) 緊急融資計劃

分行的緊急融資計劃 (“CFP”) 明確規定了解決流動性緊急情況的行動方案。如遇緊急情況，分行將通知總行，總行將提供必要的資金。

CFP 包括但不限於：

- (i) CFP 的觸發條件，以及設定早期階段識別、監測和報告機制。
- (ii) CFP 的程序和行動計劃，以便分行處理壓力測試中假定的流動性壓力事件，並建立分層負責和通報程序；
- (iii) 明定優先順序，詳細說明應採取的行動；
- (iv) 可能採行的步驟，以完成日中重要的付款，以及當日中流動資源變得稀少時，識別重要款項並根據優先順序排列以安排付款

CFP 需要定期審查和測試，以確保其有效性和可行性，特別是在緊急融資來源方面。

(f) 制定衡量工具或指標

分行利用一系列衡量工具和設定內部限額以計算、監控和管理流動性風險。分行擁有可靠的管理資訊報告，為總行、分行的 ALCO 和其他相關人員提供即時有用的流動資金部位資訊。管理資訊報告旨在給予高階管理層鑑定潛在的流動性隱憂，以及管理流動性壓力事件。

分行建立了不同的流動性指標，用於評估分行的資產負債表結構，包括但不限於流動性規管比率、存放比率、重定價期差缺口和到期日期差缺口等。

(g) 資金來源的集中限制

截至 2021 年 12 月 31 日，分行的資金集中度分析如下：

重要資金來源	總金額為港幣 千元	佔總負債的百 分比
零售客戶存款	214,918	5.43%
來自其他客戶的存款	2,643,001	66.71%
從其它銀行籌集的資金	495,043	12.50%
從總行籌集的資金	615,528	15.54%

(h) 流動性風險和資金需求

在流動性風險管理程序中，分行會考量執行面移轉資金所需的操作時間、可能影響資金轉讓所潛在的監管、法律、會計、作業限制以及信用、稅務和內部限制（例如外匯限制或監管機構的事先批准等）。

遠東國際商業銀行 香港分行

A. 部 – 分行資料 (只包括香港分行) (續)

VII. 流動性資料披露 (續)

(i) 截至 2021 年 12 月 31 日的資產負債表內外項目，細分為到期時段以及由此產生的流動性缺口如下:

(HK\$'000)

	1 個月內	1 個月至 3 個月	3 個月至 6 個月	6 個月至 1 年	超過 1 年
總資產負債表內的資產總額	2,256,676	40,009	233,961	170,792	1,469,629
總資產負債表外索賠					
總資產負債表內的負債總額	2,686,725	1,040,460	238,085	9,394	311,948
總資產負債表外債務	17,927	133,279	20,177	155,974	295,000
合約期限錯配差額	-447,976	-1,133,730	-24,301	5,424	862,681
累計合約期限錯配總差額	-447,976	-1,581,706	-1,606,007	-1,600,583	-737,902

VIII. 參閱披露聲明之網站

本流動性資料披露可參閱於遠東國際商業銀行香港分行及其網站 <http://www.feib.com.hk>

遠東國際商業銀行 香港分行

B. 部 – 整體銀行資料

遠東國際商業銀行股份有限公司

I. 資本及資本適足率

	2021年 12月31日	2021年 6月30日
A. 資本適足率	14.37%	14.41%
	2021年 12月31日	2021年 6月30日
	台幣仟元	台幣仟元
B. 股東資金	48,701,951	48,781,960

資本適足率是等於銀行自有資本除以風險性資產的比率。該項比率的計算是依照臺灣金管會”銀行資本適足性及資本等級管理辦法”。

II. 其他財務資料

台幣仟元

	2021年 12月31日	2021年 6月30日
資產總額	723,054,513	699,581,419
負債總額	673,352,562	650,799,459
貸款總額	407,441,765	415,859,730
存款總額	612,106,685	583,843,941
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
除稅前(虧損)盈利	3,302,822	2,888,234

聲 明

根據香港金融管理局所發出之 CA-D-1「適用於銀行(披露)條例的指引」，本行現附上截至二零二一年十二月三十一日止之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。



行政總裁
遠東國際商業銀行 香港分行
(於台灣成立的有限責任公司)

2022年4月28日
日期