

臺灣土地銀行香港分行
LAND BANK OF TAIWAN CO., LTD.
HONG KONG BRANCH

主要財務資料披露報告

截至 2024 年 06 月 30 日止之半年度

財務資訊披露報告

截至 2024 年 06 月 30 日止之半年度

內容及章節

頁次

甲部 - 分行資料 (只包括香港分行)	3
一、 損益表資料.....	3
二、 資產負債表資料.....	4
三、 資產負債表附加資料.....	5
A. 貸款及減值準備.....	5
B. 逾期及經重組客戶貸款.....	6
C. 資產負債表外資料.....	7
D. 分類資料.....	8
E. 國際債權.....	10
F. 中國內地非銀行客戶風險承擔.....	11
G. 持有外匯部位.....	12
H. 流動性資料.....	13
乙部 - 銀行資料 (合併基礎)	15
一、 資本和資本充足率.....	15
二、 其他財務資訊.....	15
丙部 - 薪酬披露.....	15

甲部 - 分行資料 (只包括香港分行)

一、損益表資料

截至 2024 年 06 月 30 日止

(港幣仟元)

	2024年06月30日	2023年06月30日
利息收入	234,691	202,023
利息支出	(182,267)	(153,464)
利息收入淨額	52,424	48,559
其他營業收入		
外匯買賣利潤減虧損	(162)	(587)
手續費和佣金收入	6,988	2,215
手續費和佣金支出	(602)	(577)
手續費和佣金收入淨額	6,386	1,638
其他收入	-	-
收入總額	58,648	49,610
營業支出		
員工和租金開支	(10,464)	(10,361)
其他開支	(2,847)	(2,016)
其他減值準備金 (支出) / 回轉	(146)	7,075
	(13,457)	(5,302)
貸款減值準備金 (支出) / 回轉	(692)	(754)
稅前利潤 / (虧損)	44,499	43,554
稅項開支	(7,432)	(12,731)
稅後利潤 / (虧損)	37,067	30,823

二、資產負債表資料

截至 2024 年 06 月 30 日

(港幣仟元)

	2024年06月30日	2023年12月31日
資產		
現金及短期資金（存放於海外聯行之金額除外）	325,369	802,141
於 1 至 12 個月內到期之存放銀行同業 （存放於海外聯行之金額除外）	1,920,817	1,179,910
存放於海外聯行之金額	-	15,628
可轉讓存款證	-	-
債券投資	2,607,257	2,717,215
貸款扣除減值準備	2,770,374	2,995,801
其他資產	62,217	46,295
有形固定資產	6,175	8,378
資產總額	7,692,209	7,765,368
負債		
銀行同業存款及結餘（結欠海外聯行之金額除外）	5,176,564	4,623,421
客戶存款	1,965,062	2,475,871
- 活期存款和往來帳戶	1,298	1,262
- 儲蓄存款	175,119	173,078
- 定期存款	1,788,645	2,301,531
結欠海外聯行之金額	81,569	241,174
其他負債	66,708	59,663
負債總額	7,289,903	7,400,129
權益		
當期利潤 /（虧損）	37,067	28,367
保留盈餘	365,239	336,872
權益總額	402,306	365,239
權益和負債總額	7,692,209	7,765,368

三、資產負債表附加資料

截至 2024 年 06 月 30 日

(港幣仟元)

A. 貸款及減值準備

a. 貸款及減值準備	2024年06月30日	2023年12月31日
客戶貸款	2,814,131	3,036,386
銀行同業貸款	1,561,640	1,022,097
合計	4,375,771	4,058,483
一般準備金	(43,758)	(40,585)
特別準備金	-	-
合計	(43,758)	(40,585)
貸款扣除減值準備總計	4,332,013	4,017,898

b. 減值準備

一般準備金

客戶貸款	28,131	37,436
銀行同業貸款	15,627	3,149
合計	43,758	40,585

特別準備金

客戶貸款	-	-
銀行同業貸款	-	-
合計	-	-

c. 客戶貸款減值

減值貸款金額	-	-
特別準備金	-	-
抵押品市值	-	-
減值貸款占客戶貸款總額之百分比	-	-

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2024 年 06 月 30 日

（港幣仟元）

B. 逾期及經重組客戶貸款

	<u>2024年06月30日</u>	<u>2023年12月31日</u>
a. 逾期客戶貸款		
超過 3 個月至 6 個月	-	-
超過 6 個月至 1 年	-	-
超過 1 年以上	-	-
b. 經重組之客戶貸款（已扣除上列逾期貸款）	-	-
c. 逾期及重組貸款之抵押品		
抵押品現值	-	-
逾期及重組貸款獲抵押擔保覆蓋金額	-	-
逾期及重組貸款未獲抵押擔保覆蓋金額	-	-
d. 銀行同業及其他金融機構貸款		
截至 2024 年 06 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日止，本分行對銀行同業及其他金融機構無逾期及重組貸款。		
e. 收回資產		
截至 2024 年 06 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日止，本分行無持有任何收回資產。		

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2024 年 06 月 30 日

（港幣仟元）

C. 資產負債表外資料

	2024年06月30日	2023年12月31日
a. 資產負債表外的風險項目（合約金額）		
以下或有負債及承諾項目下之合約金額係依個別重要項目作摘要性之分類：		
直接信貸替代項目	14,289	18,754
與交易有關的或有項目	-	-
與貿易有關的或有項目	34,700	31,523
其他承諾	801,469	745,828
其他	-	-
	850,458	796,105
b. 衍生工具		
匯率合約	-	-
利率合約	-	-
	-	-
c. 衍生工具的重置成本		
匯率工具	-	-
利率工具	-	-
	-	-

或有負債及承諾之合約金額係指合約金額被悉數動用而借方不履行償還責任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。重置成本係按市場估值，其價值為正數的所有合約成本。未計入雙邊淨額結算安排的影響。

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2024 年 06 月 30 日

（港幣仟元）

D. 分類資料

a. 依主要行業分類之貸款總額明細

以下客戶貸款資料係根據提交至香港金融管理局之「貸款、墊款及準備金季度分析申報表」中載列之行業類別歸類。

	2024 年 06 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	貸款餘額	有擔保 貸款餘額	貸款餘額	有擔保 貸款餘額
在香港使用之貸款				
工商金融				
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	99,945	-	114,844	-
- 證券經紀	-	-	-	-
- 批發及零售業	68,888	68,888	71,225	71,225
- 製造業	183,493	-	-	-
- 運輸和運輸設備	154,602	154,602	201,415	201,415
- 資訊科技	143,181	-	143,182	-
- 其他	-	-	-	-
個人	-	-	-	-
貿易融資	14,722	-	1,223	-
在香港以外使用之貸款	2,149,300	-	2,504,497	-
總計	2,814,131	223,490	3,036,386	272,640

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2024 年 06 月 30 日

（港幣仟元）

D. 分類資料（續）

b. 按國家或區域劃分之客戶貸款明細

考量風險移轉後，個別國家或區域之客戶貸款超過貸款總額 10%，即予披露如下：

	<u>2024年06月30日</u>	<u>2023年12月31日</u>
- 沙烏地阿拉伯	733,971	798,549
- 印尼	619,020	683,373
- 韓國	577,807	428,218
- 香港	381,393	415,822
- 中國	374,237	356,471
- 其他	127,703	710,424
	<u>2,814,131</u>	<u>3,036,386</u>

c. 按國家或區域劃分之逾期及減值貸款明細

	<u>2024年06月30日</u>	<u>2023年12月31日</u>
- 沙烏地阿拉伯	-	-
- 印尼	-	-
- 韓國	-	-
- 香港	-	-
- 中國	-	-
- 其他	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

三、資產負債表附加資料 (續)
截至 2024 年 06 月 30 日
(港幣百萬元)
E. 國際債權

下表係依交易對手所在地及類型分析之國際債權表。此分析係依據香港金融管理局「國際銀行業務統計資料申報表」之指引所編製，在計算任何認可風險移轉後，當某一地區之風險淨額佔國際債權總額 10% 以上，即應予披露。

	銀行	官方 機構	非銀行私營機構		總計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
截至 2024 年 06 月 30 日					
已發展國家	1,085	-	509	240	1,834
離岸中心	228	-	280	1,210	1,718
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-
非洲和中東發展中國家	1,436	-	-	234	1,670
亞太區發展中國家	1,128	-	39	786	1,953
- 其中 - 中國	-	-	-	172	172
- 其中 - 臺灣	229	-	-	-	229
國際組織	-	-	397	-	397
未按國家/地區分配	-	-	-	-	-
截至 2023 年 12 月 31 日					
已發展國家	1,617	-	503	248	2,368
離岸中心	342	-	180	1,668	2,190
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海發展中國家	-	-	-	-	-
非洲和中東發展中國家	876	-	-	-	876
亞太區發展中國家	986	-	20	905	1,911
- 其中 - 中國	-	-	-	292	292
- 其中 - 臺灣	211	-	-	-	211
國際組織	-	-	287	-	287
未按國家/地區分配	-	-	-	-	-

三、資產負債表附加資料 (續)

截至 2024 年 06 月 30 日

(港幣百萬元)

F. 中國內地非銀行客戶風險承擔

對中國內地非銀行交易對手之風險承擔係依向香港金融管理局呈交之「內地活動申報表」之指引所編定，並將其所列之機構類別及直接風險類別作分類。有關非銀行之內地風險總結如下：

	資產負債表 內風險承擔	資產負債表 外風險承擔	總風險 承擔
截至 2024 年 06 月 30 日			
中央政府、中央政府持有之企業及其附屬公司及合資企業	13	-	13
地方政府、地方政府持有之企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
居住於中國內地之中國公民或於中國內地註冊的企業及其附屬公司及合資企業	263	-	263
非上述第 1 項申報之其他中央政府持有企業	102	-	102
非上述第 2 項申報之其他中央政府持有企業	-	-	-
中國境外的個人及公司，貸款用於中國內地	-	-	-
其他經認定屬中國內地之非銀行交易對手	-	-	-
總計	<u>378</u>	<u>-</u>	<u>378</u>
扣減準備金後之資產總額	7,692		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分比	4.91%		
截至 2023 年 12 月 31 日			
中央政府、中央政府持有之企業及其附屬公司及合資企業	90	-	90
地方政府、地方政府持有之企業及其附屬公司及合資企業	-	-	-
居住於中國內地之中國公民或於中國內地註冊的企業及其附屬公司及合資企業	471	-	471
非上述第 1 項申報之其他中央政府持有企業	101	-	101
非上述第 2 項申報之其他中央政府持有企業	-	-	-
中國境外的個人及公司，貸款用於中國內地	25	-	25
其他經認定屬中國內地之非銀行交易對手	-	-	-
總計	<u>687</u>	<u>-</u>	<u>687</u>
扣減準備金後之資產總額	7,765		
資產負債表內風險承擔佔總資產百分比	8.85%		

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2024 年 06 月 30 日

（港幣百萬元）

G. 持有外匯部位

外匯金額係根據香港金融管理局之「認可機構持有外匯情況申報表」之規定計算而得。就某單一貨幣之淨部位佔所有外匯總部位 10%以上，即應予披露。

	美元	歐元	人民幣	其他	總計
截至 2024 年 06 月 30 日					
現貨資產	6,940	154	67	116	7,277
現貨負債	(6,929)	(156)	(50)	(114)	(7,249)
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-
淨期權盤	-	-	-	-	-
長（短）盤淨額	<u>11</u>	<u>(2)</u>	<u>17</u>	<u>2</u>	<u>28</u>
	美元	歐元	人民幣	其他	總計
截至 2023 年 12 月 31 日					
現貨資產	7,037	158	72	120	7,387
現貨負債	(7,029)	(159)	(61)	(120)	(7,369)
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-
淨期權盤	-	-	-	-	-
長（短）盤淨額	<u>8</u>	<u>(1)</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>18</u>

截至 2024 年 06 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日止，本分行無持有外匯結構性部位。

三、資產負債表附加資料（續）

截至 2024 年 06 月 30 日

（港幣百萬元）

H. 流動性資料

	季度結算至	
	2024年06月30日	2023年06月30日
期內平均流動性維持比率	78.26%	77.59%

平均流動性維持比率係根據《銀行業（披露）規則》第 103B 部，於相關期間計算各公曆月平均 LMR 的算術平均數。

a. 流動性風險監控

本分行根據流動性風險管理手冊管理流動性風險。該手冊由本分行資產負債管理委員會核定，並經總行核准，為分行日常業務提供一套審慎的流動性管理原則。管理流動性風險的主要方法包括壓力測試及情境分析、流動性維持比率、存放比率及期限錯配比率。

本分行資產負債管理委員會負責管理本分行之流動性風險。由本分行經理擔任主席，小組成員包括副理、各業務部門主管及會計主辦；主席得視決策需要，召集其他相關人員參與會議。資產負債管理委員會每月召開例會，並視情況不定期召開臨時會議，由交易部門及會計部門向高階管理層報各項流動性指標及限制，俾利了解分行資金流動概況。

b. 資金管理策略

本分行流動性風險管理以保守穩健為原則，預估不同時間點的現金流量，以分散資金來源及期限，並就日常資金流量及市場變動，調整流動性缺口。

- 資金來源方面：以多元化、穩定可靠為原則。
- 資金用途方面：以分散化、避免過於集中為原則。
- 管理策略方面：以保守估算為原則，並強化外幣資金之互動管理。

c. 流動性風險抵減措施

為維持平穩之流動性，本分行藉由以下方法減低流動性風險，以應付突發之資金需要。

- 出售持有債券
- 向總行拆借資金
- 向同業拆借資金
- 縮減銀行同業拆借業務

d. 流動性壓力測試

本分行每季就所有貨幣整體部位之流動資金狀況進行壓力測試，以利維持流動資金需求。流動性壓力測試分為三種情境假設，分別為：機構本身發生危機、整體市場發生危機及兩者同時發生等可能情況，各情境假設均需要分析 7 天以內或 30 天以內之現金流量之影響，透過不同情境假設，分析該情境之暴險程度及風險承受能力。風險管理部門不定期檢討並調整各種情境之參數設定，以確保採取最適合本分行之假設情況。

e. 流動性緩衝及應急融資計劃

本分行制定了較法定要求更高之內部流動性維持比率標準，以維持充足流動性，因應各項可能狀況。此外，本分行訂有應急融資計劃，詳細說明出現流動性危機時所應採取之應變措施。資產負債管理委員會應就不同危機狀況制定相關應變措施，以及向總行報告持續行動及結果。

f. 流動性風險衡量指標

本分行制定之指標限額包括流動性維持比率、期限錯配比率等管理指標，以監控流動性風險變動情形。

管理指標		限額
流動性維持比率 (LMR)		≥ 40%
期限錯配比率 (MMR)	7 日內	-20%
	1 個月內	-30%

g. 資金來源之集中度限額

本分行主要資金來源係向總行及同業拆借資金。為降低對單一資金來源之依賴，本分行透過同業之風險程度建立資金來源集中度限額，個別交易對手之金額不得超逾總資產之 10%。

h. 資產負債表內和表外科目到期日分析

(港幣仟元)	總額	長達 1 個月	1 個月至 3 個月	3 個月至 6 個月	6 個月至 1 年	超過 1 年
2024 年 06 月 30 日						
資產負債表內資產	7,740,712	3,094,031	463,927	132,245	542,975	3,501,359
資產負債表內負債	7,692,209	2,364,104	4,080,105	532,490	230,209	4,822
資產負債表外索賠	48,989	10,261	12,727	11,712	14,289	-
資產負債表外責任	850,458	811,730	12,727	11,712	14,289	-
期距缺口		(71,542)	(3,616,178)	(400,245)	312,766	3,496,537
累計期距缺口		(71,542)	(3,687,720)	(4,087,965)	(3,775,199)	(278,662)
2023 年 06 月 30 日						
資產負債表內資產	6,780,381	3,529,004	40,620	82,014	239,806	2,874,897
資產負債表內負債	6,433,377	1,317,996	3,270,868	1,390,201	37,772	4,426
資產負債表外索賠	43,666	-	7,797	35,869	-	-
資產負債表外責任	924,635	880,969	7,797	35,869	-	-
期差距口		1,330,039	(3,230,248)	(1,308,187)	202,034	2,870,471
累計期距缺口		1,330,039	(1,900,209)	(3,208,396)	(3,006,362)	(135,891)

乙部 - 銀行資料 (合併基礎)

一、資本和資本充足率

(新臺幣仟元)

	<u>2024年06月30日</u>	<u>2023年12月31日</u>
A. 資本充足率	14.46%	14.31%
B. 股東權益	219,633,324	210,055,609

資本充足率係依據「巴塞爾協定 III - 資本協定」計算，並考慮了信用風險，市場風險和作業風險。

二、其他財務資訊

(新臺幣仟元)

	<u>2024年06月30日</u>	<u>2023年12月31日</u>
資產總額	3,374,234,216	3,391,162,512
負債總額	3,154,600,892	3,181,106,903
貸款及墊款總額	2,278,045,887	2,254,354,740
客戶存款總額	2,618,707,535	2,618,369,369

截至本年度

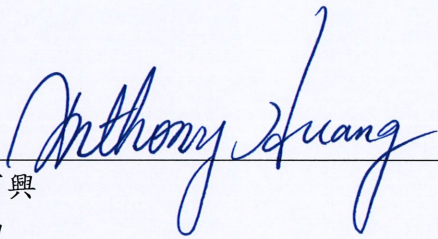
	<u>2024年06月30日</u>	<u>2023年06月30日</u>
稅前利潤/(虧損)	9,540,158	8,710,646

丙部 - 薪酬披露

有關香港金融管理局監管政策手冊 CG-5《穩健的薪酬制度指引》之披露要求，請參閱臺灣土地銀行股份有限公司年報。

聲 明

根據香港金融管理局所發出監管政策手冊 CA-D-1「銀行業（披露）規則的應用指引」中有關海外註冊認可機構披露財務資料之指引及建議，本分行現附上截至 2024 年 06 月 30 日止之半年度主要財務資料披露報告。茲證明此份報告中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，並就本人所知及相信，乃真確無訛，且不具任何誤導成份。



黃寶興
經理

臺灣土地銀行股份有限公司
香港分行

2024 年 09 月 02 日

日期