

合作金庫銀行

香 港 分 行

財務資料披露報告

截至二零二一年十二月三十一日止之全年度

財務資料披露報告
截至二零二一年十二月三十一日止之全年度

內容及章節	頁數
A部 - 分行資料 (只包括香港分行)	
I. 損益表資料	1
II. 資產負債表資料	2
III. 補充財務資料	3
A. 貸款及減值撥備項目	3
B. 逾期及經重組的資產	4
C. 資產負債表外的資料	5
D. 分類資料	6
E. 國際債權	7
F. 對中國內地非銀行機構的風險	8
G. 持有外匯部位	9
H. 流動資金資料	10
B部 - 銀行資料 (綜合數字)	
A. 資本及資本充足比率	11
B. 其他財務資料	11
C部 - 薪酬披露	11
聲明	12

A.部-分行資料(只包括香港分行)

I. 損益表資料

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	2020年12月31日
利息收入	144,664	281,719
利息支出	(43,208)	(100,088)
	<u>101,456</u>	<u>181,631</u>
其他經營收入		
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	2,657	1,508
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	0	0
- 來自其他交易活動的收益減虧損	4,406	8,668
- 費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	5,589	7,347
費用及佣金開支	(1,216)	(1,284)
其他	<u>173</u>	<u>41</u>
	<u>11,609</u>	<u>16,280</u>
總收入	113,065	197,911
經營開支		
- 行員及租金開支費用	(18,331)	(19,993)
- 其他開支(減去收費及佣金開支)	(15,858)	(13,037)
	<u>(34,189)</u>	<u>(33,030)</u>
減值撥備支出	(183,437)	(144,352)
總支出	(217,626)	(177,382)
稅前盈利	(104,561)	20,529
稅項開支	<u>0</u>	<u>(15,274)</u>
稅後盈利	<u>(104,561)</u>	<u>5,255</u>

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06月30日
資產		
現金及短期資產	547,644	175,476
(存放於海外聯行的數額除外)		
在銀行於1個月但不超逾12個月內到期的存款	2,774,626	2,674,174
(存放於海外聯行的數額除外)		
存放於海外聯行的數額	136	140
貸款扣除減值撥備	2,957,837	2,997,466
持有的存款證	194,973	194,147
按攤銷後成本衡量之債券	375,474	434,615
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券	2,215,440	1,879,547
其他帳目	41,073	48,711
有形固定資產	25,568	24,942
折舊	(18,511)	(15,589)
無形資產	2,394	2,366
總資產	9,116,654	8,415,995
負債		
尚欠銀行存款及結餘	2,170,398	1,629,674
(結欠海外聯行的數額除外)		
客戶存款		
-活期存款及往來帳戶	20,331	22,269
-儲蓄存款	2,161,969	2,074,929
-定期、短期通知及通知存款	3,872,730	3,824,394
結欠海外聯行的數額	154,794	83,416
其他帳目	27,620	68,779
總負債	8,407,842	7,703,461
保留盈餘及本年度盈利	708,812	712,534
總權益及負債	9,116,654	8,415,995

III. 補充財務資料

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06月30日
A. 貸款及減值撥備項目		
客戶貸款	2,858,266	2,878,913
銀行同業貸款	233,968	232,976
合計	3,092,234	3,111,889
綜合減值撥備	(27,879)	(27,648)
個別減值撥備	(106,519)	(86,775)
合計	(134,398)	(114,423)
貸款扣除減值撥備	2,957,836	2,997,466
減值準備佔貸款總額百分比		
-綜合減值撥備	0.90%	0.89%
-個別減值撥備	3.44%	2.79%
準備總額	4.34%	3.68%

A1. 減值虧損撥備

	2021年12月31日			2021年06月30日		
	綜合準備	個別準備	合計	綜合準備	個別準備	合計
客戶貸款	25,539	106,519	132,058	25,318	86,775	112,093
銀行同業貸款	2,340	0	2,340	2,330	0	2,330
合計			134,398			114,423

a) 客戶減值貸款

	2021年12月31日	2021年06月30日
客戶減值貸款金額	304,339	0
個別減值撥備	106,519	0
抵押品的市值	0	0
客戶減值貸款佔總額百分比	10.65%	0.00%

b) 銀行同業減值貸款

	2021年12月31日	2021年06月30日
銀行同業減值貸款金額	0	0
個別減值撥備	0	0
抵押品的市值	0	0
銀行同業減值貸款佔總額百分比	0.00%	0.00%

III. 補充財務資料(續)

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣仟元

B. 逾期或經重組資產

	2021年12月31日		2021年06月30日	
	金額	百分比	金額	百分比
a) 逾期對客戶的貸款及放款				
超逾3個月但不超逾6個月	0	0	0	0
超逾6個月但不超逾1年	0	0	0	0
超逾1年	0	0	0	0
b) 經重組之客戶貸款及放款	304,339	10.65%	0	0
c) 該等逾期貸款及放款所持抵押品的價值				
- 抵押品的現行市值	0	0	0	0
- 有擔保數額	0	0	0	0
- 無擔保數額	0	0	0	0
d) 為該等逾期客戶貸款及放款而提撥的特定撥備的數額	0		0	

B1. 銀行同業及其他金融機構貸款

截至2021年12月31日及2021年06月30日止，本行並無逾期的銀行同業及其他金融機構貸款。

B2. 其他資產(包括證券)

截至2021年12月31日及2021年06月30日止，本行並無其他逾期資產包括證券。

B3. 收回資產

截至2021年12月31日及2021年06月30日止，本行並無持有任何已收回資產。

III. 補充財務資料(續)

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣仟元

C. 資產負債表外的資料

C1. 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06月30日
資產負債表外的風險項目(合約金額)		
直接信貸替代項目	0	0
與交易有關的或有項目	0	0
與貿易有關的或有項目	2,339	125,098
其他承諾	597,638	396,939
遠期有期存款	0	0
	<u>599,977</u>	<u>522,037</u>
C2. 衍生工具		
利率合約	0	0
匯率合約	0	7,881
	<u>0</u>	<u>7,881</u>
C3. 衍生工具之重置成本		
利率合約	0	0
匯率合約	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>

或然負債及承擔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。合約金額總數並不代表未來之流動資金需求。重置成本是按市場估值，其價值為正數的所有合約成本。此等數額並未訂及雙邊淨額結算安排的影響。

III. 補充財務資料(續)

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣仟元

D. 分類資料

D1. 以下有關按行業分類的客戶貸款之資料，乃根據香港金融管理局提交「貸款、墊款及準備金分析季報表」申報表中載列之行業類別歸類。

	2021年12月31日		2021年06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
D2. 在香港使用的貸款及放款				
a) 工業、商業及金融				
-物業發展	0	0	0	0
-物業投資	0	0	0	0
-金融企業	105,286	0	182,498	0
-股票經紀	0	0	0	0
-批發及零售業	0	0	0	0
-製造業	100,000	0	100,000	0
-運輸及運輸設備	187,174	0	0	0
-電力及氣體燃料	0	0	0	0
-康樂活動	0	0	0	0
-資訊科技	0	0	0	0
-其他	0	0	0	0
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	0	0	0	0
-為購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
-信用卡放款	0	0	0	0
-其他	0	0	0	0
D3. 貿易融資	55,616	22,773	56,045	33,646
D4. 在香港以外使用的貸款及放款明細	2,410,190	100,489	2,540,370	93,643
總計	2,858,266	123,262	2,878,913	127,289

D5. 按國家或區域劃分的客戶貸款及放款明細

經顧及風險轉移後，本分行給予個別國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十，即予披露如下：

	2021年12月31日	2021年06月30日
-香港	1,204,392	897,689
-中國	338,075	437,640
-英屬維爾京群島	146,143	322,483
-開曼群島	489,869	440,844
-其他	679,787	780,257
總計	2,858,266	2,878,913

D6. 按國家或區域劃分的逾期貸款及減值貸款明細

	2021年12月31日	2021年06月30日
-香港	0	0
-中國	0	0
-英屬維爾京群島	0	0
-開曼群島	304,339	0
-其他	0	0
總計	304,339	0

III. 補充財務資料(續)

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣百萬元

E. 跨國債權

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「國際銀行業務統計資料申報表」之指引而編制。該等國家或地域分類佔跨國債權總額不少於百分之十，便應予以揭露。

	非銀行私營機構				
	銀行	官方部門	非銀行 財務機構	非財務 私人機構	總計
2021年12月31日					
1. 已發展國家	1,234	0	394	0	1,628
2. 離岸中心	2,090	0	362	1,123	3,575
其中：香港	1,883	0	177	967	3,027
3. 歐洲發展中國家	0	0	0	0	0
4. 拉丁美洲及加勒比海發展中國家	39	40	0	0	79
5. 非洲及中東發展中國家	351	251	0	85	687
6. 亞太區發展中國家	1,476	0	393	1,307	3,176
其中：中國	80	0	348	685	1,113
台灣	801	0	0	177	978
7. 國際組織	0	0	79	0	79
總計	5,190	291	1,228	2,515	9,224

	非銀行私營機構				
	銀行	官方部門	非銀行 財務機構	非財務 私人機構	總計
<u>2021年6月30日</u>					
1. 已發展國家	630	0	392	37	1,059
2. 離岸中心	391	0	157	1,997	2,545
其中：香港	369	0	113	786	1,268
3. 歐洲發展中國家	0	0	0	0	0
4. 拉丁美洲及加勒比海發展中國家	0	40	0	0	40
5. 非洲及中東發展中國家	349	339	93	13	794
6. 亞太區發展中國家	3,208	99	321	355	3,983
其中：中國	949	37	257	179	1,422
台灣	1,028	0	0	100	1,128
7. 國際組織	0	80	0	0	80
總計	4,578	558	963	2,402	8,501

III. 補充財務資料(續)

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣百萬元

F. 對中國內地非銀行機構的風險

非銀行業之交易對手乃根據金融管理局報表「內地業務申報表」內的定義界定。

有關非銀行的內地風險承擔如下：

2021年12月31日	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總額
1. 中央政府、中央政府持有的企業及其附屬公司及合資企業	0	0	0
2. 地方政府、地方政府持有的企業及其附屬公司及合資企業	0	0	0
3. 於中國內地的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	559	198	757
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	50	0	50
5. 並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業	0	0	0
6. 非中國內地的中國公民或非於中國內地註冊的企業，其貸款用於中國內地	750	18	768
7. 其他企業而申報機構認為是內地非銀行的風險	0	0	0
總額	1,359	216	1,575
已扣除減值撥備之總資產	9,117		
資產負債表內的風險額與總資產百分比	14.91%		

2021年6月30日	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總額
1. 中央政府、中央政府持有的企業及其附屬公司及合資企業	0	0	0
2. 地方政府、地方政府持有的企業及其附屬公司及合資企業	0	0	0
3. 於中國內地的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	384	13	397
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	50	0	50
5. 並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業	133	0	133
6. 非中國內地的中國公民或非於中國內地註冊的企業，其貸款用於中國內地	971	59	1,030
7. 其他企業而申報機構認為是內地非銀行的風險	0	0	0
總額	1,538	72	1,610
已扣除減值撥備之總資產	8,416		
資產負債表內的風險額與總資產百分比	18.27%		

III. 補充財務資料(續)

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣百萬元

G. 持有外匯部位

外匯風險額乃根據金融管理局之「持有外匯情況申報表」內之規定計算所得。有關外幣之倉盤淨額披露如下：

2021年12月31日

	美元	歐元	日圓	人民幣	澳洲元	新西蘭元	總計
現貨資產	7,091	125	69	516	439	17	8,257
現貨負債	(7,094)	(130)	(70)	(512)	(439)	(17)	(8,262)
遠期買入	0	0	0	0	0	0	0
遠期賣出	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(3)	(5)	(1)	4	0	0	(5)

2021年6月30日

	美元	歐元	日圓	人民幣	澳洲元	新西蘭元	總計
現貨資產	6,020	154	85	828	436	15	7,538
現貨負債	(6,024)	(154)	(87)	(824)	(429)	(15)	(7,533)
遠期買入	0	0	0	0	0	0	0
遠期賣出	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(4)	0	(2)	4	7	0	5

截至2021年12月31日及2021年06月30日止，本行並無外匯結構性部位。

III. 補充財務資料(續)

截至二零二一年十二月三十一日止

港幣仟元

H. 流動資金資料

	季度結算至 2021年12月31日	季度結算至 2020年12月31日
期內平均流動性維持比率	69.62%	56.11%
計算期間	(10~12月)	(10~12月)

平均流動性維持比率是將各月份之平均流動性維持比率的簡單平均數。
流動性維持比率是根據2015年1月1日起生效之《銀行業(流動性)規則》計算。

流動性風險管理

(1) 流動性風險管理策略

本分行依據總行「流動性暨利率風險管理準則」、本分行「流動性管理要點」、「壓力測試政策」、「緊急籌資計劃」及其他相關規定，管理流動性資金風險，維持適當之流動性，以及時履行在正常及壓力情況下到期的支付及交收責任，從而促使支付及交收系統暢順運作。

(2) 流動性風險管理架構及職責

流動性風險管理的主要單位為「投資管理委員會」，係以本分行行政總裁為會議主席，小組成員包括交易室、存款、放款、會計、風管及法遵等部門主管，本分行行政總裁亦會視決策需要，召集其他人員參與會議。

(3) 流動性風險報告

本分行按日編製流動性維持率報表陳報分行管理階層，並按月編製資金按期限別分析流動性報表及利率重訂價期差部位報表遞交至總行並提報本分行投資管理委員會，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，依資金狀況做適當之資金調撥運用及結構調整，以降低流動性風險。

(4) 資金策略

本分行為維持適足流動性，並確保日常與特定壓力情境下均具充足資金以履行支付義務，訂定流動性風險管理原則包含：

1. 資金來源應盡量多樣化並注意其穩定性。
2. 資金用途應避免過於集中。
3. 定期評估資產負債組合之結構。

(5) 流動性風險措施

本分行訂有比法定最低要求標準更高的內部流動性維持比率，每日監控並提交管理層流動資金狀況，以確保本分行維持足夠的流動性。

(6) 流動性風險壓力測試

本分行訂有壓力測試政策，對個別機構特定事件危機或整體市場環境危機，分別設定流動性壓力情境，定期進行壓力測試，並將結果陳報管理層，以做為調整流動性風險管理及相關應變措施之參考。

(7) 流動性緊急應變計劃

本分行訂有「緊急籌資計劃」，係當未來市場不正常波動，致使本分行無法以合理成本籌措業務活動所需資金，或有流動性不足等情況發生時，應採取相應政策之應變計劃，並定期進行測試。

(8) 資金來源

本分行主要來自客戶存款和銀行的借貸。

佔總負債百分比

客戶存款	66%
銀行的借貸	24%

(9) 按剩餘期限分析之表內外資產及負債

	總額	一個月內	一個月至 三個月內	三個月至 六個月內	六個月至 一年內	一年以上	無定期
2021年12月31日							
資產負債表內資產	9,253,543	4,800,979	1,445,868	536,393	509,496	1,948,243	12,564
資產負債表內負債	9,116,654	4,983,340	771,597	476,108	2,091,970	0	793,639
資產負債表外索賠	0	0	0	0	0	0	0
資產負債表外責任	599,977	21,837	44,134	62,228	312,799	158,979	0
期距缺口		(204,198)	630,137	(1,943)	(1,895,273)	1,789,264	
累計期距缺口		(204,198)	425,939	423,996	(1,471,277)	317,987	
2020年12月31日							
資產負債表內資產	9,490,414	5,006,046	387,595	1,218,363	1,107,018	1,755,234	16,158
資產負債表內負債	9,344,126	4,451,454	810,563	813,328	2,323,445	0	945,336
資產負債表外索賠	0	0	0	0	0	0	0
資產負債表外責任	677,446	139,403	79,865	78,314	209,105	170,759	0
期距缺口		415,189	(502,833)	326,721	(1,425,532)	1,584,475	
累計期距缺口		415,189	(87,644)	239,077	(1,186,455)	398,020	

B部 - 銀行資料(綜合數字)

截至二零二一年十二月三十一日止

A. 資本及資本充足比率

	2021年12月31日 (%)	2021年6月30日 (%)
a) 資本充足比率	15.06	14.78
	台幣仟元	台幣仟元
b) 股東權益合計	250,239,470	244,276,344

資本充足比率乃根據「巴賽爾III資本協議」計算，並已包括信用風險、市場風險及作業風險的因素計算在內。

B. 其他財務資料

	2021年12月31日 台幣仟元	2021年6月30日 台幣仟元
資產總額	4,184,135,941	4,050,866,598
負債總額	3,933,896,471	3,806,590,254
貸款總額	2,436,227,879	2,407,176,954
存款總額	3,481,003,982	3,353,367,418
	全年至 2021年12月31日 台幣仟元	全年至 2020年12月31日 台幣仟元
稅前盈利/(虧損)	21,596,551	17,255,626

C部 - 薪酬披露

關於香港金融管理局的監管政策手冊CG-5〈穩健的薪酬制度指引〉的披露要求，請參照於本銀行之2020年報(中文版)內的公司治理報告。

註：本行披露報告已存放於以下網站，以供公眾查閱。

<http://www.tcb-bank.com.hk/disclosure.php>

聲明

根據香港金融管理局所發出監管政策手冊『銀行業(披露)規則的應用指引』
CA-D-1 之「海外註冊認可機構」披露財務資料指引之建議，本行現附上截
至 2021 年 12 月 31 日止之全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，並不具誤導成分。



行政總裁

合作金庫商業銀行

香港分行

2022 年 04 月 22 日