

合作金庫銀行

香 港 分 行

財務資料披露報告

截至二零二二年十二月三十一日止之全年度

財務資料披露報告
截至二零二二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. 對中國內地非銀行交易方的貸款情況	8
G. 持有外匯情況	9
H. 流動性資料	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

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣仟元

	2022年12月31日	2021年12月31日
利息收入	191,512	144,664
利息支出	(72,014)	(43,208)
	<u>119,498</u>	<u>101,456</u>
其他經營收入		
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	306	2,657
- 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	0	4,406
- 費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	5,852	5,589
費用及佣金開支	(954)	(1,216)
其他	0	173
	<u>5,204</u>	<u>11,609</u>
總收入	<u>124,702</u>	<u>113,065</u>
經營開支		
- 行員及租金開支費用	(18,660)	(18,331)
- 其他開支(減去收費及佣金開支)	(17,855)	(15,858)
	<u>(36,515)</u>	<u>(34,189)</u>
減值撥備支出	33,723	(183,437)
總支出	<u>2,792</u>	<u>217,626</u>
稅前盈利	121,910	104,561
稅項開支	0	0
稅後盈利	<u>121,910</u>	<u>104,561</u>

II. 資產負債表資料

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣仟元

	2022年12月31日	2022年06月30日
資產		
現金及短期資產	861,958	207,361
(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	283,947	2,070,371
(存放於海外聯行的數額除外)		
存放於海外聯行的數額	127	130
貸款扣除減值撥備	2,861,897	3,114,537
持有的存款證	0	156,954
按攤銷後成本衡量之債券	49,181	132,237
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券	1,944,673	2,027,597
其他帳目	49,995	42,594
有形固定資產	25,568	25,568
折舊	(24,350)	(21,450)
無形資產	3,082	3,195
總資產	6,056,078	7,759,094
負債		
尚欠銀行存款及結餘	415,878	1,316,982
(結欠海外聯行的數額除外)		
客戶存款		
-活期存款及往來帳戶	19,940	21,313
-儲蓄存款	2,055,692	1,929,891
-定期、短期通知及通知存款	2,738,150	3,701,797
結欠海外聯行的數額	91,253	93,697
其他帳目	30,621	24,253
總負債	5,351,534	7,087,933
保留盈餘及本年度盈利	704,544	671,161
總權益及負債	6,056,078	7,759,094

III. 補充財務資料

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣仟元

	2022年12月31日	2022年06月30日
A. 貸款及減值撥備項目		
客戶貸款	1,975,621	2,751,762
銀行同業貸款	971,867	470,864
合計	2,947,488	3,222,626
綜合減值撥備	(27,632)	(29,687)
個別減值撥備	(53,071)	(78,402)
合計	(80,703)	(108,089)
貸款扣除減值撥備	2,866,785	3,114,536
減值撥備佔貸款總額百分比		
-綜合減值撥備	0.94%	0.92%
-個別減值撥備	1.80%	2.43%
撥備總額	2.74%	3.35%

A1. 減值撥備

	2022年12月31日			2022年06月30日		
	綜合減值撥備	個別減值撥備	合計	綜合減值撥備	個別減值撥備	合計
客戶貸款	17,962	53,071	71,033	24,978	78,402	103,380
銀行同業貸款	9,670	0	9,670	4,709	0	4,709
合計			80,703			108,089

a) 客戶減值貸款

	2022年12月31日	2022年06月30日
客戶個別減值貸款金額	180,454	254,678
個別減值撥備	53,071	78,402
抵押品的市值	0	0
客戶個別減值貸款佔總額百分比	9.13%	9.26%

b) 銀行同業減值貸款

	2022年12月31日	2022年06月30日
銀行同業個別減值貸款金額	0	0
個別減值撥備	0	0
抵押品的市值	0	0
銀行同業個別減值貸款佔總額百分比	0.00%	0.00%

III. 補充財務資料(續)

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣仟元

B. 逾期或經重組資產

	2022年12月31日		2022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	180,454	9.08%	231,130	8.40%
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個別撥備的數額	0		0	

B1. 銀行同業及其他金融機構貸款

截至2022年12月31日及2022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2022年12月31日及2022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2022年12月31日及2022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)

截至二零二二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

	2022年12月31日	2022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	42,409	2,354
其他承諾	511,739	610,549
遠期有期存款	0	0
	<u>554,148</u>	<u>612,903</u>
C2. 衍生工具		
利率合約	0	0
匯率合約	3,944	0
	<u>3,944</u>	<u>0</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之影響。

III. 補充財務資料(續)

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣仟元

D. 分類資料

D1. 依主要行業分類的貸款及放款總額明細

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

	2022年12月31日		2022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	66,285	0	105,944	0
-股票經紀	0	0	0	0
-批發及零售業	0	0	0	0
-製造業	282,612	0	288,346	0
-運輸及運輸設備	0	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	103,971	54,338	135,705	63,056
D4. 在香港以外使用的貸款及放款	1,522,753	91,032	2,221,767	101,024
總計	1,975,621	145,370	2,751,762	164,080

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或區域之客戶貸款超過總貸款額百分之十，即予披露如下：

	2022年12月31日	2022年06月30日
-香港	758,357	1,182,497
-中國	372,693	393,665
-英屬維爾京群島	171,208	175,560
-開曼群島	125,447	200,219
-其他	547,915	799,821
總計	1,975,620	2,751,762

D6. 按國家或區域劃分的逾期貸款及減值貸款明細

	2022年12月31日	2022年06月30日
-香港	0	0
-中國	0	0
-英屬維爾京群島	54,270	53,932
-開曼群島	126,184	200,746
-其他	0	0
總計	180,454	254,678

III. 補充財務資料(續)

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣百萬元

E. 國際債權

下列是以交易對手所在地和類別而分析的國際債權表。有關國家或地域區塊分類是以交易對手之所在地為基準，並已顧及風險轉移之因素。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。該等國家或地域區塊佔跨國債權總額不少於百分之十，便應予以揭露。

	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	
2022年12月31日					
1. 已發展國家	920	73	283	0	1,276
2. 離岸中心	293	0	319	1,585	2,197
其中：香港	167	0	151	1,251	1,569
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	35	34	0	0	69
5. 非洲及中東發展中國家	310	294	0	0	604
6. 亞太區發展中國家	1,208	55	344	528	2,135
其中：中國	36	0	330	250	616
台灣	0	0	0	67	67
7. 國際組織	0	0	78	0	78
總計	2,766	456	1,024	2,113	6,359

	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	
2022年6月30日					
1. 已發展國家	903	0	318	0	1,221
2. 離岸中心	1,315	0	392	1,419	3,126
其中：香港	1,193	0	220	925	2,338
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	35	35	0	0	70
5. 非洲及中東發展中國家	351	304	0	0	655
6. 亞太區發展中國家	1,472	55	367	798	2,692
其中：中國	76	0	342	439	857
台灣	610	0	0	148	758
7. 國際組織	0	0	79	0	79
總計	4,076	394	1,156	2,217	7,843

III. 補充財務資料(續)

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣百萬元

F. 對中國內地非銀行交易方貸款情況

非銀行業之交易方乃根據香港金融管理局「內地業務申報表」內的定義界定。

有關非銀行交易方的中國內地貸款情況如下：

2022年12月31日	資產負債表內 之貸款額	資產負債表外 之貸款額	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. 於中國內地居住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	453	82	535
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	0	0	0
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. 非中國內地居住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	138	24	162
7. 其他交易方而申報機構認為屬於中國內地非銀行	0	0	0
總額	591	106	697
已扣除減值撥備之總資產	6,056		
資產負債表內的貸款額佔總資產百分比	13.49%		

2022年6月30日	資產負債表內 之貸款額	資產負債表外 之貸款額	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. 於中國內地居住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	664	24	688
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	0	0	0
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. 非中國內地居住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	488	42	530
7. 其他交易方而申報機構認為屬於中國內地非銀行	0	0	0
總額	1,152	66	1,218
已扣除減值撥備之總資產	7,759		
資產負債表內的貸款額佔總資產百分比	14.84%		

III. 補充財務資料(續)

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣百萬元

G. 持有外匯情況

外匯金額乃根據香港金融管理局之「認可機構持有外匯情況申報表」內之規定所填列。有關外幣之倉盤淨額披露如下：

2022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	4,545	81	27	359	204	16	5,232
現貨負債	(4,547)	(84)	(27)	(353)	(203)	(16)	(5,230)
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	(2)	(3)	0	6	1	0	2

2022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	6,162	111	44	397	224	15	6,953
現貨負債	(6,168)	(113)	(46)	(394)	(223)	(15)	(6,959)
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	(6)	(2)	(2)	3	1	0	(6)

截至2022年12月31日及2022年06月30日止，本行並無外匯結構性情況。

III. 補充財務資料(續)

截至二零二二年十二月三十一日止

港幣仟元

H. 流動性資料

	季度結算至 2022年12月31日	季度結算至 2022年06月30日
期內平均流動性維持比率	62.29%	67.96%

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) 流動性風險管理治理

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，維持穩定和足夠之流動性，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和可靠性。
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) 流動性風險緩解措施

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性狀況，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
31日12月2022年							
資產負債表內資產	6,139,561	3,203,821	291,976	406,127	188,249	2,024,090	25,298
資產負債表內負債	6,056,078	3,001,022	1,819,485	296,486	148,606	921	789,558
資產負債表外索賠	46,353	44,014	0	2,339	0	0	0
資產負債表外責任	445,526	44,014	0	2,339	235,409	163,764	0
期距缺口		202,799	(1,527,509)	109,641	(195,766)	1,859,405	
累計期距缺口		202,799	(1,324,710)	(1,215,069)	(1,410,835)	448,570	
31日12月2021年							
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	

B部 - 銀行資料(綜合數字)

截至二零二二年十二月三十一日止

A. 資本及資本充足比率

	2022年12月31日 (%)	2022年6月30日 (%)
a) 資本充足比率	14.58	13.64
	台幣仟元	台幣仟元
b) 股東權益合計	233,767,256	224,358,378

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

	2022年12月31日 台幣仟元	2022年6月30日 台幣仟元
資產總額	4,246,509,984	4,080,602,658
負債總額	4,012,742,728	3,856,244,280
貸款總額	2,589,152,177	2,465,813,640
存款總額	3,599,527,665	3,493,616,810

	全年至 2022年12月31日 台幣仟元	全年至 2021年12月31日 台幣仟元
稅前盈利/(虧損)	22,137,387	21,596,551

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2022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「海外註冊認可機構」主要財務資料披露報告之相關要求，本行現附上截至 2022 年 12 月 31 日止之年度主要財務資料披露報告。

本人茲證明此份報告書所披露之資料已遵從香港金融管理局之監管政策手冊 CA-D-1『銀行業(披露)規則的應用指引』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
2023 年 03 月 22 日