

合作金庫銀行

香 港 分 行

財務資料披露報告

截至二零二四年十二月三十一日止之全年度

財務資料披露報告
截至二零二四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

截至二零二四年十二月三十一日止

港幣仟元

	2024年12月31日	2023年12月31日
利息收入	361,605	346,924
利息支出	(202,098)	(199,355)
	<u>159,507</u>	<u>147,569</u>
其他經營收入		
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	730	665
- 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	0
- 費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	2,830	3,229
費用及佣金開支	(995)	(989)
其他	4	56
	<u>2,569</u>	<u>2,961</u>
總收入	<u>162,076</u>	<u>150,530</u>
經營開支		
- 行員及租金開支費用	(20,786)	(21,319)
- 其他開支(減去收費及佣金開支)	(17,214)	(17,322)
	<u>(38,000)</u>	<u>(38,641)</u>
減值撥備支出	(2,557)	59,835
總支出	40,557	(21,194)
稅前盈利	121,519	171,724
稅項開支	(20,623)	(11,379)
稅後盈利	<u>100,896</u>	<u>160,345</u>

II. 資產負債表資料

截至二零二四年十二月三十一日止

港幣仟元

	2024年12月31日	2024年06月30日
資產		
現金及短期資產	190,234	276,744
(存放於海外聯行的數額除外)		
在銀行逾1個月但不超逾12個月內到期的存款	1,421,037	1,684,012
(存放於海外聯行的數額除外)		
存放於海外聯行的數額	0	124
貸款扣除減值撥備	3,357,804	2,944,952
持有的存款證	565,306	566,174
按攤銷後成本衡量之債券	0	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券	1,344,856	1,650,569
其他帳目	31,234	(25,239)
有形固定資產	24,994	22,380
折舊	(15,918)	(12,911)
無形資產	6,018	4,833
總資產	6,925,565	7,111,638
負債		
尚欠銀行存款及結餘	504,569	668,220
(結欠海外聯行的數額除外)		
客戶存款		
-活期存款及往來帳戶	1,454	854
-儲蓄存款	1,991,161	2,069,006
-定期、短期通知及通知存款	3,236,648	3,243,951
結欠海外聯行的數額	83,037	87,787
其他帳目	104,243	100,830
總負債	5,921,112	6,170,648
保留盈餘及本年度盈利	1,004,453	940,990
總權益及負債	6,925,565	7,111,638

III. 補充財務資料

截至二零二四年十二月三十一日止

港幣仟元

	2024年12月31日	2024年06月30日
A. 貸款及減值撥備項目		
客戶貸款	1,924,180	1,710,175
銀行同業貸款	1,467,638	1,265,006
合計	3,391,818	2,975,181
綜合減值撥備	(34,014)	(30,229)
個別減值撥備	0	0
合計	(34,014)	(30,229)
貸款扣除減值撥備	3,357,804	2,944,952
減值撥備佔貸款總額百分比		
-綜合減值撥備	1.00%	1.02%
-個別減值撥備	0.00%	0.00%
撥備總額	1.00%	1.02%

A1. 減值撥備

	2024年12月31日			2024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	19,338	0	19,338	17,579	0	17,579
銀行同業貸款	14,676	0	14,676	12,650	0	12,650
合計			34,014			30,229

a) 客戶減值貸款

	2024年12月31日	2024年06月30日
客戶個別減值貸款金額	0	0
個別減值撥備	0	0
抵押品的市值	0	0
客戶個別減值貸款佔總額百分比	0.00%	0.00%

b) 銀行同業減值貸款

	2024年12月31日	2024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)

截至二零二四年十二月三十一日止

港幣仟元

B. 逾期或經重組資產

	2024年12月31日		2024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	0	0.00%	0	0.00%
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2024年12月31日及2024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2024年12月31日及2024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2024年12月31日及2024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)

截至二零二四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

	2024年12月31日	2024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	126,574	158,516
其他承諾	527,438	800,869
遠期有期存款	0	0
	<u>654,012</u>	<u>959,385</u>
C2. 衍生工具		
利率合約	0	0
匯率合約	4,310	0
	<u>4,310</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的影響。

III. 補充財務資料(續)

截至二零二四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。

	2024年12月31日		2024年06月30日	
	持有抵押品 或其他抵押 金額 的價值		持有抵押品 或其他抵押 金額 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	0	0	0	0
-股票經紀	0	0	0	0
-批發及零售業	271,785	0	0	0
-製造業	112,926	0	113,024	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	13,201	4,659	0	0
D4. 在香港以外使用的貸款及放款	1,526,268	64,944	1,597,151	74,016
總計	1,924,180	69,603	1,710,175	74,016

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：

	2024年12月31日	2024年06月30日
-香港	854,711	609,247
-中國	0	171,512
-英屬維爾京群島	0	95,455
-新加坡	151,046	393,850
-其他	918,423	440,111
總計	1,924,180	1,710,175

D6. 按國家或區域劃分的逾期貸款及減值貸款明細

	2024年12月31日	2024年06月30日
-香港	0	0
-中國	0	0
-英屬維爾京群島	0	0
-新加坡	0	0
-其他	0	0
總計	0	0

III. 補充財務資料(續)

截至二零二四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	
2024年12月31日					
1. 已發展國家	1,361	0	140	81	1,582
2. 離岸中心	376	0	122	1,019	1,517
其中：香港	327	0	0	867	1,194
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	37	34	0	0	71
5. 非洲及中東發展中國家	178	290	0	308	776
6. 亞太區發展中國家	2,414	54	0	532	3,000
其中：中國	40	0	0	0	40
台灣	395	0	0	5	400
7. 國際組織	0	0	0	0	0
總計	4,366	378	262	1,940	6,946

	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	
2024年6月30日					
1. 已發展國家	1,273	0	138	564	1,975
2. 離岸中心	1,273	0	181	103	1,557
其中：香港	987	0	61	103	1,151
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	36	35	0	0	71
5. 非洲及中東發展中國家	235	288	0	0	523
6. 亞太區發展中國家	1,862	54	253	741	2,910
其中：中國	0	0	136	408	544
台灣	274	0	0	5	279
7. 國際組織	0	0	79	0	79
總計	4,679	377	651	1,408	7,115

III. 補充財務資料(續)

截至二零二四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：

2024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	0	0	0
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	0	0	0
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	0	0	0
已扣除減值撥備之總資產	6,926		
資產負債表內的貸款額佔總資產百分比	0.00%		

2024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	173	0	173
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	67	0	67
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	45	0	45
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	285	0	285
已扣除減值撥備之總資產	7,111		
資產負債表內的貸款額佔總資產百分比	4.01%		

III. 補充財務資料(續)

截至二零二四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：

2024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	5,294	92	74	244	91	10	5,805
現貨負債	(5,294)	(92)	(74)	(243)	(91)	(10)	(5,804)
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	0	0	0	1	0	0	1

2024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	5,015	98	117	251	150	10	5,641
現貨負債	(5,014)	(98)	(117)	(251)	(150)	(10)	(5,640)
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	1	0	0	0	0	0	1

截至2024年12月31日及2024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)

截至二零二四年十二月三十一日止

港幣仟元

H. 流動性資料

	季度結算至 2024年12月31日	季度結算至 2023年12月31日
期內平均流動性維持比率	63.33%	52.58%

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「流動性管理細則」、「壓力測試要點」、「緊急籌資要點」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「風險管理委員會」，係以本分行單位主管為會議主席，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，本分行單位主管亦會視決策需要，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風險管理委員會，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要點，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與相關應變措施之參考。

(7) 流動性緊急應變計劃

本分行訂有「緊急籌資要點」，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		76%					
銀行的借貸		8%					
(9) 按剩餘期限分析之表內外資產及負債							
31日12月2024年	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
資產負債表內資產	6,960,642	2,485,176	982,369	398,504	218,587	2,858,332	17,674
資產負債表內負債	6,925,565	2,991,059	2,123,381	351,203	360,386	6,252	1,093,284
資產負債表外索賠	126,574	62,122	62,122	2,330	0	0	0
資產負債表外責任	654,012	62,122	62,122	33,392	313,245	183,131	0
期距缺口		(505,883) #	(1,141,012)	16,239	(455,044)	2,668,949	
累計期距缺口		(505,883)	(1,646,895)	(1,630,656)	(2,085,700)	583,249	
31日12月2023年	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
資產負債表內資產	7,119,200	2,674,561	1,067,052	686,318	782,236	1,889,997	19,036
資產負債表內負債	7,088,410	3,000,736	2,382,967	416,706	312,092	0	975,909
資產負債表外索賠	80,025	77,681	0	2,344	0	0	0
資產負債表外責任	498,981	77,681	0	2,813	400,903	17,584	0
期距缺口		(326,175) #	(1,315,915)	269,143	69,241	1,872,413	
累計期距缺口		(326,175)	(1,642,090)	(1,372,947)	(1,303,706)	568,707	

B部 - 銀行資料(綜合數字)

截至二零二四年十二月三十一日止

A. 資本及資本充足比率

	2024年12月31日 (%)	2024年6月30日 (%)
a) 資本充足比率	14.92	14.54
	台幣仟元	台幣仟元
b) 股東權益合計	277,394,954	268,481,385

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

	2024年12月31日 台幣仟元	2024年6月30日 台幣仟元
資產總額	4,929,071,870	4,671,879,579
負債總額	4,651,676,916	4,403,398,194
貸款總額	3,060,238,590	2,893,842,478
存款總額	4,086,076,750	3,936,833,271
	全年至 2024年12月31日 台幣仟元	全年至 2023年12月31日 台幣仟元
稅前盈利/(虧損)	23,172,659	20,156,250

C部 - 薪酬披露

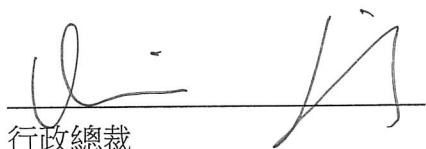
關於香港金融管理局的監管政策手冊CG-5〈穩健的薪酬制度指引〉的披露要求，請參照於本銀行之2024年報(中文版)內的公司治理報告。

註：本行披露報告已存放於以下網站，以供公眾查閱。

<https://www.tcb-bank.com.tw/about-tcb/info/locations/oversea/hk/disclosure>

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 2024 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
2025 年 04 月 23 日