

合作金庫銀行

香 港 分 行

財務資料披露報告

截至二零二三年六月三十日止之上半年度

財務資料披露報告
截至二零二三年六月三十日止之上半年度

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

截至二零二三年六月三十日止

港幣仟元

	2023年06月30日	2022年06月30日
利息收入	158,755	68,649
利息支出	(86,496)	(15,376)
	<u>72,259</u>	<u>53,273</u>
其他經營收入		
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	325	196
- 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	39	0
- 費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	1,582	4,271
費用及佣金開支	(563)	(552)
其他	0	0
	<u>1,383</u>	<u>3,915</u>
總收入	<u>73,642</u>	<u>57,188</u>
經營開支		
- 行員及租金開支費用	(9,440)	(7,775)
- 其他開支(減去收費及佣金開支)	(5,437)	(5,751)
	<u>(14,877)</u>	<u>(13,526)</u>
減值撥備支出	62,353	28,501
總支出	<u>47,476</u>	<u>14,975</u>
稅前盈利	121,118	72,163
稅項開支	0	0
稅後盈利	<u>121,118</u>	<u>72,163</u>

II. 資產負債表資料

截至二零二三年六月三十日止

港幣仟元

	2023年06月30日	2022年12月31日
資產		
現金及短期資產	106,105	861,958
(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	2,281,365	283,947
(存放於海外聯行的數額除外)		
存放於海外聯行的數額	125	127
貸款扣除減值撥備	2,507,099	2,861,897
持有的存款證	0	0
按攤銷後成本衡量之債券	0	49,181
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券	1,876,049	1,944,673
其他帳目	(66,094)	49,995
有形固定資產	24,348	25,568
折舊	(10,417)	(24,350)
無形資產	3,086	3,082
總資產	6,721,666	6,056,078
負債		
尚欠銀行存款及結餘	550,275	415,878
(結欠海外聯行的數額除外)		
客戶存款		
-活期存款及往來帳戶	3,241	19,940
-儲蓄存款	1,849,401	2,055,692
-定期、短期通知及通知存款	3,344,155	2,738,150
結欠海外聯行的數額	87,187	91,253
其他帳目	57,385	30,621
總負債	5,891,644	5,351,534
保留盈餘及本年度盈利	830,022	704,544
總權益及負債	6,721,666	6,056,078

III. 補充財務資料

截至二零二三年六月三十日止

港幣仟元

	2023年06月30日	2022年12月31日
A. 貸款及減值撥備項目		
客戶貸款	1,505,825	1,975,621
銀行同業貸款	1,032,372	971,867
合計	2,538,197	2,947,488
綜合減值撥備	(25,492)	(27,632)
個別減值撥備	0	(53,071)
合計	(25,492)	(80,703)
貸款扣除減值撥備	2,512,705	2,866,785
減值撥備佔貸款總額百分比		
-綜合減值撥備	1.00%	0.94%
-個別減值撥備	0.00%	1.80%
撥備總額	1.00%	2.74%

A1. 減值撥備

	2023年06月30日			2022年12月31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	15,224	0	15,224	17,962	53,071	71,033
銀行同業貸款	10,268	0	10,268	9,670	0	9,670
合計			25,492			80,703

a) 客戶減值貸款

	2023年06月30日	2022年12月31日
客戶個別減值貸款金額	0	180,454
個別減值撥備	0	53,071
抵押品的市值	0	0
客戶個別減值貸款佔總額百分比	0.00%	9.13%

b) 銀行同業減值貸款

	2023年06月30日	2022年12月31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)

截至二零二三年六月三十日止

港幣仟元

B. 逾期或經重組資產

	2023年06月30日		2022年12月31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%	180,454	9.08%
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2023年06月30日及2022年12月31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2023年06月30日及2022年12月31日止，本行並無其他逾期資產包括證券。

B3. 收回資產

截至2023年06月30日及2022年12月31日止，本行並無持有任何已收回資產。

III. 補充財務資料(續)

截至二零二三年六月三十日止

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

	2023年06月30日	2022年12月31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	80,729	42,409
其他承諾	984,068	511,739
遠期有期存款	0	0
	<u>1,064,797</u>	<u>554,148</u>
C2. 衍生工具		
利率合約	0	0
匯率合約	5,147	3,944
	<u>5,147</u>	<u>3,944</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)

截至二零二三年六月三十日止

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。

	<u>2023年06月30日</u>		<u>2022年12月31日</u>	
	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	66,622	0	66,285	0
-股票經紀	0	0	0	0
-批發及零售業	0	0	0	0
-製造業	95,455	0	282,612	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	2,351	4,703	103,971	54,338
D4. 在香港以外使用的貸款及放款	1,341,397	107,094	1,522,753	91,032
總計	1,505,825	111,797	1,975,621	145,370

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：

	<u>2023年06月30日</u>	<u>2022年12月31日</u>
-香港	453,573	758,357
-中國	301,759	372,693
-英屬維爾京群島	117,217	171,208
-開曼群島	0	125,447
-其他	633,276	547,915
總計	1,505,825	1,975,620

D6. 按國家或區域劃分的逾期貸款及減值貸款明細

	<u>2023年06月30日</u>	<u>2022年12月31日</u>
-香港	0	0
-中國	0	0
-英屬維爾京群島	0	54,270
-開曼群島	0	126,184
-其他	0	0
總計	0	180,454

III. 補充財務資料(續)

截至二零二三年六月三十日止

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	
2023年6月30日					
1. 已發展國家	1,083	0	232	85	1,400
2. 離岸中心	1,511	0	318	684	2,513
其中：香港	1,464	0	150	342	1,956
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	311	292	0	0	603
6. 亞太區發展中國家	1,408	54	270	332	2,064
其中：中國	0	0	264	107	371
台灣	145	0	0	146	291
7. 國際組織	0	0	79	0	79
總計	4,348	381	899	1,101	6,729

	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

III. 補充財務資料(續)

截至二零二三年六月三十日止

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：

2023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	371	94	465
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	100	0	100
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	143	19	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	614	113	727
已扣除減值撥備之總資產	6,722		
資產負債表內的貸款額佔總資產百分比	9.13%		

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%		

III. 補充財務資料(續)

截至二零二三年六月三十日止

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：

2023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	4,970	127	29	421	151	10	5,708
現貨負債	(4,966)	(130)	(34)	(419)	(150)	(10)	(5,709)
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	(3)	(5)	2	1	0	(1)

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

截至2023年06月30日及2022年12月31日止，本行並無外匯結構性情況。

III. 補充財務資料(續)

截至二零二三年六月三十日止

港幣仟元

H. 流動性資料

	季度結算至 2023年06月30日	季度結算至 2022年6月30日
期內平均流動性維持比率	67.06%	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「風險管理委員會」，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。

B部 - 銀行資料(綜合數字)

截至二零二三年六月三十日止

A. 資本及資本充足比率

	2023年6月30日 (%)	2022年12月31日 (%)
a) 資本充足比率	14.68	14.58
	台幣仟元	台幣仟元
b) 股東權益合計	249,248,934	233,767,256

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

	2023年6月30日 台幣仟元	2022年12月31日 台幣仟元
資產總額	4,394,627,113	4,246,509,984
負債總額	4,145,378,179	4,012,742,728
貸款總額	2,685,416,776	2,589,152,177
存款總額	3,686,249,526	3,599,527,665
	上半年至 2023年6月30日 台幣仟元	上半年至 2022年6月30日 台幣仟元
稅前盈利/(虧損)	11,053,610	9,771,561

C部 - 薪酬披露

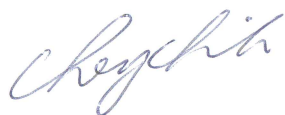
關於香港金融管理局的監管政策手冊CG-5〈穩健的薪酬制度指引〉的披露要求，請參照於本銀行之2022年報(中文版)內的公司治理報告。

註：本行披露報告已存放於以下網站，以供公眾查閱。

<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 2023 年 06 月 30 日止之上半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 09 月 27 日