

臺灣新光商業銀行股份有限公司
香港分行

主要財務資料披露報表
截至二零二一年十二月三十一日止年度

IDENTIFIED TRUE COPY

for and on behalf of
TAIWAN SHIN KONG COMMERCIAL BANK CO, LTD.
Hong Kong Branch

.....
Joyce Chung
Authorized Signature(s)

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

主要財務資料披露報表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

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. 資產負債表附加資料	3-4
IV. 資產負債表以外的項目	5
V. 分類資料	6-8
VI. 貨幣風險	9
VII. 流動資產	10-11
VIII 薪酬系統	11
B部 - 銀行資料 <綜合數字>	
I. 資本及資本充足比率	12
II. 其他財務資料	13
C部 - 聲明	14

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

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年度

	截至	
	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 港幣仟元
利息收入	152,928	152,420
利息支出	(42,749)	(68,847)
	<u>110,179</u>	<u>83,573</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	3,121	6,362
利率衍生工具買賣收益減虧損	0	0
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	17,056	6,331
收費及佣金的開支	(1,799)	(1,193)
其他		
交易性投資收入	1,356	0
非交易性投資收入	6,008	10,616
其他收入	0	0
	<u>25,742</u>	<u>22,116</u>
營運支出		
職員開支費用	(32,326)	(25,100)
租金開支費用	(12,042)	(9,266)
其他費用	(10,868)	(8,909)
	<u>(55,236)</u>	<u>(43,275)</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備	(9,973)	(8,826)
其他準備	(853)	(282)
	<u>(10,826)</u>	<u>(9,108)</u>
稅前盈利	69,859	53,306
稅款支出	(12,351)	(11,046)
稅後盈利	<u>57,508</u>	<u>42,260</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

II. 資產負債表資料

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘	462,820	1,075,034
存放於外匯基金	547,163	516,364
在銀行的存款期由1個月至12個月 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	0	0
存放於認可機構海外辦事處的金額	0	0
貿易票據	147,291	131,829
持有的存款證	832,388	480,400
交易性證券	804,975	800,906
貸款及其他項目	4,452,332	4,044,875
其他銀行貸款	0	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量證券	3,904,147	4,423,312
按攤銷成本證券	425,664	423,563
固定及無形資產	22,128	25,147
總資產	11,598,908	11,921,430
負債		
銀行同業存款及結餘 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	1,485,007	1,747,125
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	24,805	21,738
儲蓄存款	3,153,320	3,626,696
定期存款及通知存款	5,042,864	5,005,441
結欠認可機構海外辦事處的金額	925,589	285,525
已發行存款證	0	319,918
在回購協議下的應付款項	656,586	646,050
其他帳目及減值準備		
其他負債	68,851	56,841
其他減值準備	62,442	54,809
總負債	11,419,464	11,764,143
資本及儲備	179,444	157,287
總權益與負債	11,598,908	11,921,430

臺灣新光商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	二零二一年	二零二一年
	十二月三十一日	六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
貸款及其他項目		
A. 貿易票據	147,291	131,829
減: 綜合減值準備	(2,151)	(1,625)
貿易票據扣除減值準備淨額	<u>145,140</u>	<u>130,204</u>
B. 客戶貸款	4,407,663	3,992,756
銀行貸款	0	0
應計利息及其他帳目		
應計利息	23,795	26,086
其他帳目	20,874	26,033
合計	<u>4,452,332</u>	<u>4,044,875</u>
減: 壞帳及減值準備		
客戶貸款		
綜合減值準備	(56,479)	(49,499)
個別減值準備	0	0
銀行貸款		
綜合減值準備	0	0
個別減值準備	0	0
應計利息		
綜合減值準備	0	0
個別減值準備	0	0
其他帳目		
綜合減值準備	0	0
個別減值準備	0	0
合計	<u>(56,479)</u>	<u>(49,499)</u>
貸款及其他項目扣除減值準備淨額	<u>4,395,853</u>	<u>3,995,376</u>
C. 客戶減值貸款之明細		
	二零二一年	二零二一年
	十二月三十一日	六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
減值貸款中個別評估的客戶貸款	<u>0</u>	<u>0</u>
減值客戶貸款中個別評估準備	<u>0</u>	<u>0</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

附註: 香港分行於2021年12月31日及2021年6月30日並未持有相關減值貸款之抵押品。

臺灣新光商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

截至二零二一年十二月三十一日止年度

貸款及其他項目(續)

C. 逾期及經重組之客戶貸款明細

	二零二一年十二月三十一日		二零二一年六月三十日	
	港幣仟元	百分比(%)	港幣仟元	百分比(%)
a. 逾期客戶貸款				
1個月以上至3個月	0	0.00%	0	0.00%
3個月以上至6個月	0	0.00%	0	0.00%
6個月以上至1年	0	0.00%	0	0.00%
1年以上	0	0.00%	0	0.05%
	<u>0</u>	<u>0.00%</u>	<u>0</u>	<u>0.05%</u>
b. 客戶貸款個別減值準備金額				
1個月以上至3個月	0		0	
3個月以上至6個月	0		0	
6個月以上至1年	0		0	
1年以上	0		0	
	<u>0</u>		<u>0</u>	
c. 逾期貸款持有的抵押品價值	<u>不適用</u>		<u>不適用</u>	
d. 經重組客戶貸款	<u>0</u>	<u>0.00%</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>

D. 其他帳目明細

	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
其他應收帳款	0	178
預付費用	1,659	2,619
預付稅款	9,566	13,528
預付保證按金	3,082	3,091
存款證的名義價值與帳上差距	967	679
評價 - 外匯遠期 / 外匯掉期 / 期權	5,600	5,938
	<u>20,874</u>	<u>26,033</u>

E. 其他逾期資產分析

	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
其他資產逾期三個月以上	<u>0</u>	<u>0</u>
總資產百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

F. 已收回資產

香港分行於年結日 / 半年結日未有任何已收回資產。

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

IV. 資產負債表以外的項目
截至二零二一年十二月三十一日止年度

以下為或然負債、承擔及衍生工具依各重要項目作分類之合約金額:

	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
或然負債及承擔		
與信貸有關的或然項目	31,194	3,060
與貿易有關的或然項目	69,599	67,761
逾期有期存款	0	0
其他承擔	3,861,593	2,141,792
	<u>3,962,386</u>	<u>2,212,613</u>
	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	2,238,318	2,302,824
利率合約	0	0
	<u>2,238,318</u>	<u>2,302,824</u>
	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具的公平價值(指以上衍生工具而言)		
匯率合約		
重置成本(正值)	5,600	5,915
利率合約		
重置成本(正值)	0	0
	<u>5,600</u>	<u>5,915</u>

或然負債、承諾及衍生工具之合約金額乃指合約如被悉數取用而客戶又拖欠不還款時所涉及之風險金額。公平價值指重訂按市價估值，其價值為正數的所有合約成本。此等數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

截至二零二一年十二月三十一日止年度

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零二一年 十二月三十一日		二零二一年 六月三十日	
	港幣仟元	抵押品承擔借 貸金額	港幣仟元	抵押品承擔 借貸金額
A. 在香港使用的貸款	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
a. 工商金融				
物業發展	0	0	0	0
物業投資	583,000	583,000	0	0
金融企業	572,654	0	466,243	0
股票經紀	630,306	0	1,325,155	0
批發及零售業	55,662	11,600	17,424	11,600
製造業	22,799	18,900	22,765	22,765
運輸及運輸設備	0	0	0	0
康樂活動	0	0	0	0
資訊科技	62,754	0	62,726	0
其他	58,380	0	58,088	0
b. 個人				
購買居者有其屋計劃，私人參建居屋計劃 和居者置其屋計劃的樓宇貸款	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	10,906	10,906
c. 全部其他	0	0	0	0
B. 貿易融資	104,134	23,635	101,777	70,637
C. 在香港以外使用的貸款	2,317,974	441,885	1,927,672	427,463
總計	4,407,663	1,079,020	3,992,756	543,371

2A 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零二一年 十二月三十一日		二零二一年 六月三十日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
香港	2,641,455		2,572,956	
其他	1,377,402		776,844	
中國	388,806		642,956	
總計	4,407,663		3,992,756	

2B 按國家或區域劃分的客戶減值貸款明細

客戶逾期貸款	二零二一年 十二月三十一日		二零二一年 六月三十日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
台灣	0		0	
香港	0		0	
中國	0		0	
	0		0	
客戶減值貸款				
台灣	0		0	
香港	0		0	
中國	0		0	
	0		0	

以上分析乃根據香港金融管理局所採用的類別及定義分類。於報表日期個別海外國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十，便應予以披露。

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

V. 分類資料

截至二零二一年十二月三十一日止年度

3 國際債權

下列是以交易對手類別而分析的跨國債權表，有關國家或區域分類是以交易對手之所在地為基準，並已顧及國家風險轉移之因素。此分析乃根據金融管理局之國際商業統計申報表之指引而編製。該等國家或區域分類佔跨國債權總額百分之十以上，便應予以披露。

於二零二一年十二月三十一日	銀行	公營機構	非銀行的金 融機構	非金融業的私 人機構	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1. 已發展國家	1,251	432	0	273	1,956
其中：美國	344	377	0	0	721
法國	313	0	0	0	313
荷蘭	78	0	0	187	265
	65	55	0	86	206
2. 離岸中心	228	547	543	1,368	2,686
其中：香港	227	547	543	1,071	2,388
3. 發展中歐洲	0	0	0	0	0
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	94	0	0	78	172
其中：智利	94	0	0	0	94
處女島	0	0	0	78	78
5. 發展中非洲及中東	485	249	485	243	1,462
其中：阿拉伯聯合酋長國	485	0	172	0	657
沙地阿拉伯	0	249	0	243	492
卡塔爾	0	0	313	0	313
6. 發展中亞太	1,961	94	1,406	1,761	5,222
其中：中國	1,422	0	915	224	2,561
台灣	0	0	233	1,317	1,550
7. 國際組織	0	0	56	0	56
8. 其他不能歸類國家	0	0	0	0	0
	<u>4,019</u>	<u>1,322</u>	<u>2,490</u>	<u>3,723</u>	<u>11,554</u>
於二零二一年六月三十日	銀行	公營機構	非銀行的金 融機構	非金融業的私 人機構	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1. 已發展國家	1,477	297	0	318	2,092
其中：美國	396	297	0	229	922
法國	460	0	0	0	460
澳洲	289	0	0	89	378
2. 離岸中心	351	516	389	552	1,808
其中：香港	351	516	389	408	1,664
3. 發展中歐洲	0	0	0	0	0
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	94	0	0	76	170
其中：智利	94	0	0	0	94
處女島	0	0	0	76	76
5. 發展中非洲及中東	484	254	483	246	1,467
其中：阿拉伯聯合酋長國	484	0	170	0	654
沙地阿拉伯	0	254	0	246	500
卡塔爾	0	0	313	0	313
6. 發展中亞太	2,170	93	2,016	1,917	6,196
其中：中國	1,118	0	1,143	428	2,689
台灣	576	0	765	1,334	2,675
7. 國際組織	0	0	136	0	136
8. 其他不能歸類國家	0	0	0	0	0
	<u>4,576</u>	<u>1,160</u>	<u>3,024</u>	<u>3,109</u>	<u>11,869</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

截至二零二一年十二月三十一日止年度

4 對中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔

對中國大陸地區非銀行交易對手風險之重新劃分已符合申報之新規定

對中國大陸地區非銀行交易對手的風險承擔，依據金融管理局中國地區營業活動申報表之填報指示編製

交易對手	資產負債表 以內的揭露 港幣百萬元	資產負債表 以外的揭露 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於二零二一年十二月三十一日			
1 中央政府，中央政府企業及其子公司與合資公司	1,135	2	1,137
2 地方政府，地方政府企業及其子公司與合資公司	156	0	156
3 居住於中華人民共和國之國民或其他於中國大陸 成立營運之企業及其子公司與合資公司	195	5	200
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	179	0	179
5 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	0	0	0
6 居住於中華人民共和國境外之國民或中國大陸境外 成立營運之企業而其資金用途使用於中國大陸境內	319	21	340
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔	0	0	0
總計	<u>1,984</u>	<u>28</u>	<u>2,012</u>
扣除撥備後總資產	<u>11,536</u>		
資產負債表內風險承擔佔資產總額百分比	<u>17.20%</u>		
於二零二一年六月三十日			
1 中央政府，中央政府企業及其子公司與合資公司	1,324	0	1,324
2 地方政府，地方政府企業及其子公司與合資公司	100	0	100
3 居住於中華人民共和國之國民或其他於中國大陸 成立營運之企業及其子公司與合資公司	276	0	276
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	179	0	179
5 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	0	0	0
6 居住於中華人民共和國境外之國民或中國大陸境外 成立營運之企業而其資金用途使用於中國大陸境內	78	0	78
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔	0	0	0
總計	<u>1,957</u>	<u>0</u>	<u>1,957</u>
扣除撥備後總資產	<u>11,867</u>		
資產負債表內風險承擔佔資產總額百分比	<u>16.49%</u>		

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VI. 貨幣風險

截至二零二一年十二月三十一日止年度

5 持有外匯情況

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。持有某單一貨幣之淨持有額佔所有外匯淨盤總額的百分之十或以上，便應予以披露。

於二零二一年十二月三十一日	美元 港幣百萬元	澳元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	8,070	142	1,203	63	9,478
現貨負債	(7,507)	(57)	(1,232)	(61)	(8,857)
遠期買入	790	0	739	0	1,529
遠期賣出	(1,444)	(84)	(710)	(2)	(2,240)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	(91)	1	0	0	(90)

於二零二一年六月三十日	美元 港幣百萬元	歐元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	8,100	12	1,318	128	9,558
現貨負債	(7,934)	(13)	(1,325)	(42)	(9,314)
遠期買入	1,041	18	622	0	1,681
遠期賣出	(1,256)	(37)	(614)	(86)	(1,993)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	(49)	(20)	1	0	(68)

期權盤淨額將根據"模式使用者"方法於上述之報告日期計算。

於上述報告日期，本分行並未持有外匯結構盤。

A部-分行資料 < 只包括香港分行 >

VII. 流動資產

截至二零二一年十二月三十一日止年度

平均流動維護比率

	二零二一年 第四季度 百分比(%)	二零二零年 第四季度 百分比(%)
年內 / 期內平均流動維護比率	75.06%	80.07%
	二零二一年十二月 平均值	二零二零年十二月 平均值

本分行之年內 / 期內平均流動維護比率是根據二零一五年一月一日生效的銀行業(流動性)規則之方法計算，平均流動維護比率是每月流動維護比率之平均數；2021年第四季及2020年第四季度的比率是基於三個月的平均值。

流動性風險管理

流動性維持比率("LMR")是通過會計部每天提交報告給予分行管理層和財資部以作監督，財資部進行每天的流動性維持比率預測及風險管理部至少每季度進行流動性壓力測試。

融資及流動性緩衝

財資部負責資金管理，其中包括銀行間市場的資金安排，客戶存款及總行在必要時作出的支撥，本分行保持流動性的緩衝，通過持有由主權國家及國際性銀行高質的有價證券，包括持有美國國庫債券和國際性銀行發行的可轉讓票據。

減低流動性風險操作

香港分行已建立早期預警指標及容忍限定額度辨識、監察及減低流動性風險；分行可通過貨幣市場及出售債券快速獲取資金應付短期流動性需要。如必要，香港分行可啟動恢復流動性短缺、應急融資計劃及流動性管理機制的減低流動性風險選項可消除分行流動性壓力及回復正常業務。

資金集中度來源限額

截至2021年6月30日香港分行融資部位如下：

主要融資工具	總額 千港元	佔總負債的百分比
零售客戶存款	2,046,944	17.74%
其他非銀行客戶存款	6,184,276	53.61%
銀行融資	2,142,229	18.57%
總行融資	925,716	8.02%

管治

臺灣新光商業銀行香港分行("本分行")的流動性風險管理受總行董事會制定的政策所規範。本分行設立資產負債暨風險管理委員會("ALCO")，負責管理本分行的流動性與資金調度風險，以確保在經核准的政策、程序、可承受的風險和限額內落實流動性風險管理，並符合監管上的要求。ALCO成員包括分行高級管理層，法遵、風險管理、財資、業務及後勤等部門主管。

本分行的質量可承受的流動性風險是配合整體資產負債結構進行調整，在確保維持業務穩定成長的情況下，仍能因應正常市場情境及市場出現特定的不同流動性壓力情境。並針對不同的內外監管要求，定期編制內部流動性監測報告。

本分行維持多元化的資金來源，包括客戶存款、與各銀行之間的拆借、回購交易及總行的資金支持，並採取適當管理措施以避免過度依賴銀行間和集團內部的資金調度。

流動性壓力測試情境涵蓋市場整體受壓情境、機構本身受壓情境及合併壓力情境所引發的流動性驟減情況，並在每季ALCO會議上檢視測試結果，以利評估本分行的潛在流動性風險及抵禦流動性衝擊能力。

本分行的應急融資計劃同時運用質量和計量的預警指標，以反應不同內部和外部風險因子異動。若有任何預警指標顯示這些異動對本分行流動性產生重大影響，將在ALCO會議中進行討論。本分行每年對應急融資計劃測試一次，並於ALCO上定期檢視此計劃。

VII 流動資產 (接上頁)

按剩餘期限分析之表內外資產及負債

2021年12月31日

港幣千元	總額	1個月以內	1個月以上至3個月	3個月以上至一年	一年以上至五年	五年以上	無定期或逾期
資產							
現金及銀行結餘	462,820	462,820	0	0	0	0	0
存放於外匯基金	547,163	547,163	0	0	0	0	0
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	0	0	0	0	0	0	0
存放海外辦事處的金額	0	0	0	0	0	0	0
貿易匯票	147,291	14,837	11,595	120,859	0	0	0
持有存款證	832,388	0	0	832,388	0	0	0
交易性證券	804,975	0	23,424	0	781,551	0	0
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	4,452,332	1,270,964	699,883	550,354	1,921,482	0	9,649
其他銀行貸款	0	0	0	0	0	0	0
以公允價值於其他全面收益計量之金融債券	3,904,147	39,013	156,077	527,808	2,733,245	448,004	0
以攤銷成本列賬之金融債券	425,664	0	0	0	77,847	347,817	0
有形固定資產	22,128	0	0	0	0	0	22,128
總資產	11,598,908	2,334,797	890,979	2,031,409	5,514,125	795,821	31,777
負債							
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	1,485,007	506,909	978,098	0	0	0	0
客戶往來 - 定期, 儲蓄及其他存款	8,220,989	4,829,827	1,626,499	1,764,663	0	0	0
結欠海外辦事處的金額	925,589	457,659	389,930	0	0	0	78,000
發行存款證	0	0	0	0	0	0	0
在回購協議下的應付款項	656,586	78,376	578,210	0	0	0	0
其他負債	131,293	18,422	7,462	17,344	9,645	0	78,420
儲備及當年收益	179,444	0	0	0	0	0	179,444
總負債	11,598,908	5,891,193	3,580,199	1,782,007	9,645	0	335,864
缺口淨額	0	(3,556,396)	(2,689,220)	249,402	5,504,480	795,821	(304,087)
資產負債表外風險							
或然負債	100,793	24,335	43,280	33,178	0	0	0
不可撤銷之承擔	132,834	132,834	0	0	0	0	0
逾期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
總額	233,627	157,169	43,280	33,178	0	0	0

2021年6月30日

港幣千元	總額	1個月以內	1個月以上至3個月	3個月以上至一年	一年以上至五年	五年以上	無定期或逾期
資產							
現金及銀行結餘	1,075,034	1,075,034	0	0	0	0	0
存放於外匯基金	516,364	516,364	0	0	0	0	0
存放銀行及其他金融機構於1至12個月內到期之存款	0	0	0	0	0	0	0
存放海外辦事處的金額	0	0	0	0	0	0	0
貿易匯票	131,829	21,127	110,702	0	0	0	0
持有存款證	480,400	0	0	480,400	0	0	0
交易性證券	800,906	0	0	23,321	777,585	0	0
貸款及其他帳目 (附加資產負債表資料)	4,044,875	2,031,971	216,946	705,807	974,226	106,193	9,732
其他銀行貸款	0	0	0	0	0	0	0
以公允價值於其他全面收益計量之金融債券	4,423,312	31,081	116,576	426,250	2,513,914	1,335,511	0
以攤銷成本列賬之金融債券	423,563	0	0	0	77,455	346,108	0
有形固定資產	25,147	0	0	0	0	0	25,147
總資產	11,921,430	3,675,557	444,224	1,635,778	4,343,180	1,787,812	34,879
負債							
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	1,747,125	582,375	1,164,750	0	0	0	0
客戶往來 - 定期, 儲蓄及其他存款	8,653,875	5,078,087	1,586,944	1,988,844	0	0	0
結欠海外辦事處的金額	285,525	52,225	155,300	0	0	0	78,000
發行存款證	319,918	0	319,918	0	0	0	0
在回購協議下的應付款項	646,050	233,379	412,671	0	0	0	0
其他負債	111,650	4,338	3,848	19,998	15,088	0	68,378
儲備及當年收益	157,287	0	0	0	0	0	157,287
總負債	11,921,430	5,950,404	3,643,431	2,008,842	15,088	0	303,665
缺口淨額	0	(2,274,847)	(3,199,207)	(373,064)	4,328,092	1,787,812	(268,786)
資產負債表外風險							
或然負債	98,821	2,657	65,104	31,060	0	0	0
不可撤銷之承擔	210,996	210,996	0	0	0	0	0
逾期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
總額	309,817	213,653	65,104	31,060	0	0	0

VIII 支付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形

臺灣新光商業銀行股份有限公司相關董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形, 請參閱由總行發出之年報中第三章"企業治理情況"。

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

B部 - 銀行資料 <綜合數字>

I. 資本及資本充足比率

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	<u>二零二一年</u> <u>十二月三十一日</u> 百分比(%)	<u>二零二一年</u> <u>六月三十日</u> 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>14.82%</u>	<u>15.51%</u>

資本充足比率是等於銀行自有資本除以風險性資產的比率。該項比率的計算是依照巴塞爾資本協定及符合國際結算銀行建議的風險加權方案，在計算以上比率時，已把市場風險因素計算在內。

	<u>二零二一年</u> <u>十二月三十一日</u> 台幣仟元	<u>二零二一年</u> <u>六月三十日</u> 台幣仟元
B. 股東資金	<u>69,450,290</u>	<u>69,070,137</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行

B部 - 銀行資料 <綜合數字>

II. 其他財務資料

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	二零二一年 十二月三十一日 台幣仟元	二零二一年 六月三十日 台幣仟元
資產總額	<u>1,173,719,944</u>	<u>1,122,379,348</u>
負債總額	<u>1,104,269,654</u>	<u>1,053,309,211</u>
貸款總額	<u>719,376,083</u>	<u>688,501,893</u>
存款總額	<u>1,043,994,125</u>	<u>986,961,771</u>
	由二零二一年 一月一日至 二零二零一年 十二月三十一日 台幣仟元	由二零二零年 一月一日至 二零二零年 十二月三十一日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>7,445,513</u>	<u>6,668,497</u>

聲明

臺灣新光商業銀行股份有限公司-香港分行(「本分行」)根據香港金融管理局對於在香港以外成立為法團的認可機構需提供主要財務資料披露報表之要求，現附上本分行截至二零二一年十二月三十一日止年度主要財務資料披露報表。本分行茲確認此份報表所披露之資料已遵從《銀行業(披露)規則》及《監管政策手冊》CA-D-1「銀行業(披露)規則的應用指引」的標準，並且就本分行所知及所信，乃真確無訛，亦不具誤導成份。

for and on behalf of
TAIWAN SHIN KONG COMMERCIAL BANK CO., LTD.
Hong Kong Branch

.....
Joyce Chung
.....
Authorized Signature(s)

署任行政總裁
臺灣新光商業銀行股份有限公司
香港分行

二零二二年四月二十九日
日期