

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
截至二零二一年六月三十日止上半年度

CERTIFIED 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 截至二零二一年六月三十日止上半年度

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. 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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

	截至	
	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 六月三十日 港幣仟元
利息收入	69,879	91,762
利息支出	(21,368)	(45,733)
	<u>48,511</u>	<u>46,029</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	2,410	3,149
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	4,871	2,955
收費及佣金的開支	(773)	(514)
其他		
交易性投資收入	1,497	0
非交易性投資收入	183	0
其他收入	0	0
	<u>8,188</u>	<u>5,590</u>
營運支出		
職員開支費用	(15,320)	(12,125)
租金開支費用	(6,032)	(4,288)
其他費用	(5,111)	(4,106)
	<u>(26,463)</u>	<u>(20,519)</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備	(2,467)	(2,131)
其他準備	(979)	(281)
	<u>(3,446)</u>	<u>(2,412)</u>
稅前盈利	26,790	28,688
稅款支出	(4,973)	(5,090)
稅後盈利	<u>21,817</u>	<u>23,598</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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘	1,075,034	459,200
存放於外匯基金	516,364	73,518
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	75,000
貿易票據	131,829	7,659
持有的存款證	480,400	0
交易性證券	800,906	0
貸款及其他項目	4,044,875	3,790,813
其他銀行貸款	0	155,003
透過其他綜合損益按公允價值衡量證券	4,423,312	3,740,913
按攤銷成本證券	423,563	77,272
固定及無形資產	25,147	31,022
總資產	11,921,430	8,410,400
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)	1,747,125	1,175,802
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	21,738	23,560
儲蓄存款	3,626,696	2,274,412
定期存款及通知存款	5,005,441	4,015,602
結欠認可機構海外辦事處的金額	285,525	111,080
已發行存款證	319,918	0
在回購協議下的應付款項	646,050	561,472
其他帳目及減值準備		
其他負債	56,841	65,393
其他減值準備	54,809	51,839
總負債	11,764,143	8,279,160
資本及儲備	157,287	131,240
總權益與負債	11,921,430	8,410,400

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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

貸款及其他項目

	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 港幣仟元
A. 貿易票據	131,829	7,659
減: 綜合減值準備	(1,625)	(77)
貿易票據扣除減值準備淨額	<u>130,204</u>	<u>7,582</u>
B. 客戶貸款	3,992,756	3,751,271
銀行貸款	0	155,003
應計利息及其他帳目		
應計利息	26,086	15,036
其他帳目	26,033	24,506
合計	<u>4,044,875</u>	<u>3,945,816</u>
減: 壞帳及減值準備		
客戶貸款		
綜合減值準備	(49,499)	(47,030)
個別減值準備	0	0
銀行貸款		
綜合減值準備	0	(1,550)
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>(49,499)</u>	<u>(48,580)</u>
貸款及其他項目扣除減值準備淨額	<u>3,995,376</u>	<u>3,897,236</u>
C. 客戶減值貸款之明細		
	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 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6月30日及2020年12月31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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

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 六月三十日		二零二零年 十二月三十一日	
	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>	0.00%	<u>0</u>	0.00%

D. 其他帳目明細

	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 港幣仟元
其他應收帳款	178	127
預付費用	2,619	2,804
預付稅款	13,528	13,528
預付保證按金	3,091	3,099
存款證的名義價值與帳上差距	679	0
評價 - 外匯遠期 / 外匯掉期 / 期權	<u>5,938</u>	<u>4,948</u>
	<u>26,033</u>	<u>24,506</u>

E. 其他逾期資產分析

	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

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 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 港幣仟元
或然負債及承擔		
與信貸有關的或然項目	3,060	11,628
與貿易有關的或然項目	67,761	36,856
遠期有期存款	0	0
其他承擔	2,141,792	2,137,809
	<u>2,212,613</u>	<u>2,186,293</u>
	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	2,302,824	2,068,489
利率合約	0	0
	<u>2,302,824</u>	<u>2,068,489</u>
	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 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)	5,915	4,935
利率合約		
重置成本(正值)	0	0
	<u>5,915</u>	<u>4,935</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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零二一年 六月三十日		二零二零年 十二月三十一日	
	抵押品承擔借 貸金額		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	0	0	0	0
金融企業	466,243	0	165,310	0
股票經紀	1,325,155	0	1,471,945	0
批發及零售業	17,424	11,600	13,150	13,150
製造業	22,765	22,765	38,352	18,900
運輸及運輸設備	0	0	7,752	0
康樂活動	0	0	0	0
資訊科技	62,726	0	39,662	0
其他	58,088	0	83,533	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
信用咭放款	0	0	0	0
其他	10,906	10,906	10,996	10,996
c. 全部其他	0	0	0	0
B. 貿易融資	101,777	70,637	57,444	33,045
C. 在香港以外使用的貸款	1,927,672	427,463	1,863,127	350,708
總計	3,992,756	543,371	3,751,271	426,799

2A 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零二一年 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 港幣仟元
香港	2,572,956	2,570,263
其他	776,844	717,030
中國	642,956	463,978
總計	3,992,756	3,751,271

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 六月三十日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

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制。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。

於二零二一年六月三十日	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	非銀行的金 融機構 港幣百萬元	非金融業的 私人機構 港幣百萬元	總計 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>
於二零二零年十二月三十一日	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	非銀行的金 融機構 港幣百萬元	非金融業的 私人機構 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
1. 已發展國家	810	229	0	91	1,130
其中：美國	289	229	0	0	518
法國	381	0	0	0	381
澳洲	40	0	0	91	131
2. 離岸中心	127	74	385	448	1,034
其中：香港	127	74	385	390	976
3. 發展中歐洲	0	0	0	0	0
4. 發展中拉丁美洲及加勒比海	156	0	0	77	233
其中：智利	156	0	0	0	156
處女島	0	0	0	77	77
5. 發展中非洲及中東	482	256	477	248	1,463
其中：阿拉伯聯合酋長國	482	0	169	0	651
沙地阿拉伯	0	256	0	248	504
卡塔爾	0	0	308	0	308
6. 發展中亞太	1,437	93	1,981	849	4,360
其中：中國	649	0	1,256	295	2,200
台灣	75	0	613	419	1,107
7. 國際組織	0	0	134	0	134
8. 其他不能歸類國家	0	0	0	0	0
	<u>3,012</u>	<u>652</u>	<u>2,977</u>	<u>1,713</u>	<u>8,354</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VII.流動資產
截至二零二一年六月三十日止上半年度
平均流動維護比率

	二零二一年 第二季度 百分比(%)	二零二零年 第二季度 百分比(%)
年內 / 期內平均流動維護比率	96.06%	73.03%
	二零二一年四至六月平 均值	二零二零年四至六月平 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年第二季及2020年第二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援，本分行保持流動性的緩衝，通過持有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	1,913,018	16.12%
其他非銀行客戶存款	6,749,703	56.88%
銀行融資	2,393,575	20.17%
總行融資	285,540	2.41%
存款證發行餘額	319,945	2.70%

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。

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>

V. 分類資料

截至二零二一年六月三十日止上半年度

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	1,957	0	1,957
扣除撥備後總資產	11,867		
資產負債表內風險承擔佔資產總額百分比	16.49%		
於二零二零年十二月三十一日			
1 中央政府，中央政府企業及其子公司與合資公司	1,143	12	1,155
2 地方政府，地方政府企業及其子公司與合資公司	294	0	294
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	121	0	121
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	196	0	196
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	248	25	273
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	2,002	37	2,039
扣除撥備後總資產	8,359		
資產負債表內風險承擔佔資產總額百分比	23.96%		

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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

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)

於二零二零年十二月三十一日

	美元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	澳元 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	5,860	209	92	35	6,196
現貨負債	(4,908)	(835)	(91)	(52)	(5,886)
遠期買入	519	1,029	0	17	1,565
遠期賣出	(1,543)	(404)	0	0	(1,947)
期權盤淨額	0	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	(72)	(1)	1	0	(72)

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。

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
貸款及其他賬目 (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
以公允價值計於其他全面收益計量之金融債券	4,423,312	31,061	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

2020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	459,200	459,200	0	0	0	0	0
存放於外匯基金	73,518	73,518	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	75,000	0	75,000	0	0	0	0
貿易匯票	7,659	1,295	6,364	0	0	0	0
貸款及其他賬目 (附加資產負債表資料)	3,790,813	1,551,742	587,092	899,954	651,945	91,997	8,083
其他銀行貸款	155,003	0	0	155,003	0	0	0
以公允價值計於其他全面收益計量之金融債券	3,740,913	0	0	186,745	2,874,090	680,078	0
以攤銷成本列賬之金融債券	77,272	0	0	0	77,272	0	0
有形固定資產	31,022	0	0	0	0	0	31,022
總資產	8,410,400	2,085,755	668,456	1,241,702	3,603,307	772,075	39,105
負債							
銀行同業及其他金融機構的存款和結餘	1,175,802	1,051,768	124,034	0	0	0	0
客戶往來，定期，儲蓄及其他存款	6,313,574	2,830,924	1,916,710	1,565,940	0	0	0
結欠海外辦事處的金額	111,080	33,080	0	0	0	0	78,000
在回購協議下的應付款項	561,472	0	561,472	0	0	0	0
其他負債	117,232	26,143	5,779	31,802	0	0	53,508
儲備及當年收益	131,240	0	0	0	0	0	131,240
總負債	8,410,400	3,941,915	2,607,995	1,597,742	0	0	262,748
缺口淨額	0	(1,856,160)	(1,939,539)	(356,040)	3,603,307	772,075	(223,643)
資產負債表外風險							
或然負債	48,484	4,138	32,718	11,628	0	0	0
不可撤銷之承擔	203,510	203,510	0	0	0	0	0
逾期有期存款	0	0	0	0	0	0	0
總額	251,994	207,648	32,718	11,628	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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

	二零二一年 六月三十日 百分比(%)	二零二零年 十二月三十一日 百分比(%)
A. 資本充足比率	15.51%	16.87%

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。

	二零二一年 六月三十日 台幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 台幣仟元
B. 股東資金	69,070,137	69,695,859

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

截至二零二一年六月三十日止上半年度

	二零二一年 六月三十日 台幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 台幣仟元
資產總額	<u>1,122,379,348</u>	<u>1,040,246,727</u>
負債總額	<u>1,053,309,211</u>	<u>970,550,868</u>
貸款總額	<u>688,501,893</u>	<u>652,822,625</u>
存款總額	<u>986,961,771</u>	<u>910,086,469</u>
	由二零二一年 一月一日至 二零二零一年 六月三十日 台幣仟元	由二零二零年 一月一日至 二零二零年 六月三十日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>3,480,907</u>	<u>3,309,263</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六月三十日止上半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


.....
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

二零二一年九月二十九日
日期