

國泰世華商業銀行股份有限公司
香港分行

[主要財務資料披露聲明書]
截至二零一四年十二月三十一日止年度

[主要財務資料披露聲明書]
截至二零一四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. 損益帳資料	1
II. 資產負債表資料	2
III. 資產負債表附加資料	3-4
IV. 資產負債表以外項目	5
V. 其他財務資料	6-8
VI. 流動資金比率	9
B部-銀行資料 <綜合數字>	
I. 資本及資本充足比率	10
II. 其他財務資料	11
聲明	12

A部-分行資料 <只包括香港分行>

I. 損益帳資料

截至二零一四年十二月三十一日止年度

港幣仟元

	全年至 2014年12月31日	全年至 2013年12月31日
利息收入	344,933	287,763
利息支出	(150,940)	(109,570)
	<u>193,993</u>	<u>178,193</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	55,527	58,851
其他買賣收益減虧損	1,308	(755)
來自非持作買賣用途的投資收入	11,742	-
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	86,232	30,774
收費及佣金的開支	(8,589)	(6,433)
其他	4,234	720
	<u>150,454</u>	<u>83,157</u>
營運支出		
職員及租金開支費用	(49,977)	(41,913)
其他開支（減去收費及佣金的開支）	(20,879)	(13,287)
	<u>(70,856)</u>	<u>(55,200)</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備金調撥	6,846	5,957
	<u>6,846</u>	<u>5,957</u>
稅前盈利	280,437	212,107
稅款支出	-	-
稅後盈利	<u>280,437</u>	<u>212,107</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

II. 資產負債表資料

二零一四年十二月三十一日

港幣仟元

	2014年12月31日	2014年6月30日
資產		
現金及短期資金 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	2,720,507	2,106,663
在銀行及其他金融機構並於1至12個月內到期的存款 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	1,105,912	1,010,967
存放於認可機構海外辦事處的金額	802,229	882,682
貿易票據	504,420	748,553
貸款及其他項目	5,813,204	6,029,988
可供出售證券	814,880	1,014,573
持有至到期日證券	850,686	898,774
有形固定資產	18,376	7,629
總資產	12,630,214	12,699,829
負債		
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘 (結欠該機構的海外辦事處的數額除外)	1,333,938	736,317
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	120,568	72,409
儲蓄存款	3,122,265	2,865,387
定期存款及通知存款	5,859,680	6,065,852
結欠認可機構海外辦事處的金額	118,279	724,704
已發行的存款證	1,169,066	1,528,873
其他帳目及準備金		
應付稅款	44,137	59,268
應付利息及其他帳目	561,920	470,287
總負債	12,329,853	12,523,097
儲備	19,924	35,375
累計盈餘	280,437	141,357
	300,361	176,732
總權益與負債	12,630,214	12,699,829

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

二零一四年十二月三十一日

港幣仟元

貸款及其他項目	2014年12月31日	2014年6月30日
A. 客戶貸款(不包括銀行及其他金融機構)	5,231,866	5,570,596
應計利息及其他帳目		
應計利息	46,635	37,190
遞延稅款	9,600	9,600
其他	583,988	479,579
合計	<u>5,872,089</u>	<u>6,096,965</u>
呆壞帳一般準備	(58,885)	(64,383)
呆壞帳特別準備	-	(2,594)
合計	<u>(58,885)</u>	<u>(66,977)</u>
貸款及其他項目－總計	<u>5,813,204</u>	<u>6,029,988</u>
B. 不履約客戶之貸款明細 (撥入暫記帳利息或已停止累計利息的客戶貸款)	2014年12月31日	2014年6月30日
本金	-	2,620
特別準備金	-	(2,594)
合計	<u>-</u>	<u>26</u>
暫記帳利息	<u>-</u>	<u>-</u>
抵押品之市價	<u>-</u>	<u>-</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.05%</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

二零一四年十二月三十一日

港幣仟元

貸款及其他項目(續)

C. 逾期及經重組之客戶貸款明細

	2014年12月31日		2014年6月30日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
a. 逾期客戶貸款				
3個月以上至6個月	-	0.00%	-	0.00%
6個月以上至1年	-	0.00%	-	0.00%
1年以上	-	0.00%	2,620	0.05%
	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>2,620</u>	<u>0.05%</u>
b. 經重組之客戶貸款明細	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>

上述各報表日期並無就逾期貸款所持有的抵押品

D. 逾期及不履約客戶貸款對帳表

	2014年12月31日	2014年6月30日
	金額	金額
逾期3個月以上的客戶貸款	-	2,620
減: 3個月以上的逾期的客戶貸款，並仍在累記利息	-	-
加: 逾期不超過3個月，但利息被撥入暫記帳	-	-
或已停止累記利息的客戶貸款	-	-
不履約客戶貸款總額	<u>-</u>	<u>2,620</u>

E. 上述各報表日期並無持有收回資產

F. 上述各報表日期無給予銀行及其他金融機構的逾期及重組貸款。

A部-分行資料 <只包括香港分行>

IV. 資產負債表以外項目

二零一四年十二月三十一日

港幣仟元

或然負債及承擔

以下或然負債及承擔項目下之合約金額乃是依各別重要項目作摘要性之分類

	2014年12月31日	2014年6月30日
與貿易有關的或然項目	319,163	155,925
其他承擔	3,923,257	2,783,402
	<u>4,242,420</u>	<u>2,939,327</u>
衍生工具		
匯率合約	65,038,032	55,344,284
利率合約	25,824,432	19,542,615
	<u>90,862,464</u>	<u>74,886,899</u>
衍生工具的重置成本(指以上衍生工具而言)		
匯率合約	244,394	222,175
利率合約	213,692	174,279
	<u>458,086</u>	<u>396,454</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。重置成本指重訂按市價估值，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. 其他財務資料

二零一四年十二月三十一日

港幣仟元

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	2014年12月31日		2014年6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
A. 在香港使用的貸款				
a. 工商金融				
- 物業發展	156,500	66,500	233,722	67,900
- 物業投資	200,000	-	276,936	76,936
- 金融企業	29,470	6,204	23,252	-
- 股票經紀	-	-	68,753	-
- 批發及零售業	337,676	30,570	213,847	32,627
- 製造業	1,120,340	274,152	1,177,413	287,395
- 運輸及運輸設備	-	-	77,507	-
- 資訊科技	-	-	78,000	-
- 其他	80,618	-	85,258	-
b. 個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	18,805	18,805	14,037	13,268
- 其他	11,568	1,768	7,930	7,160
B. 貿易融資	187,550	186	270,018	1,539
C. 在香港以外使用的貸款	3,089,339	807,915	3,043,923	912,766
總計	<u>5,231,866</u>	<u>1,206,100</u>	<u>5,570,596</u>	<u>1,399,591</u>

2A 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	2014年12月31日	2014年6月30日
- 香港	2,020,592	2,305,394
- 其他	<u>3,211,274</u>	<u>3,265,202</u>
總計	<u>5,231,866</u>	<u>5,570,596</u>

2B 按國家或區域劃分的逾期貸款及不履行貸款明細

	2014年12月31日	2014年6月30日
- 香港	-	2,622
- 其他	<u>-</u>	<u>-</u>
總計	<u>-</u>	<u>2,622</u>

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各報表日期給予個別海外國家之客戶貸款超過百分之十，便應予以披露。

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 其他財務資料

二零一四年十二月三十一日

港幣百萬元

3 跨國債權

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，並已顧及任何認可風險轉移。此分析乃根據金融管理局之跨國債權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。

2014年12月31日	銀行	公營機構	其他	總計
1 不包括香港在內的亞太區	4,254	32	2,562	6,848
其中國家:中國	2,096	-	1,183	3,279
其中國家:台灣	2,102	-	538	2,640
2 北美	152	348	512	1,012
其中國家:美國	149	348	512	1,009
3 中美及南美洲	-	-	1,727	1,727
其中國家:開曼群島	-	-	812	812
其中國家:英屬維爾京群島	-	-	419	419
其中國家:百慕大群島	-	-	496	496
4 西歐洲	699	-	225	924
2014年6月30日	銀行	公營機構	其他	總計
1 不包括香港在內的亞太區	3,616	72	2,156	5,844
其中國家:中國	2,353	38	1,017	3,408
其中國家:台灣	1,085	-	743	1,828
2 北美	114	506	511	1,131
其中國家:美國	113	506	511	1,130
3 中美及南美洲	-	-	2,105	2,105
其中國家:開曼群島	-	-	743	743
其中國家:英屬維爾京群島	-	-	478	478
其中國家:百慕大群島	-	-	884	884
4 西歐洲	560	-	163	723

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。比較數字已重新分類以符合財務資料披露格式。

2014年12月31日

	資產負債表 以內的揭露	資產負債表 以外的揭露	總計
1、中央政府、中央政府企業及其子公司與合資公司	763	-	763
2、地方政府、地方政府企業及其子公司及合資公司	-	-	-
3、居住在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	26	-	26
4、其他未申報於上述項目1之中央政府企業	-	-	-
5、其他未申報於上述項目2之地方政府企業	-	-	-
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境內	978	183	1,161
7、其他被認為中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔	-	-	-
總計	1,767	183	1,950
扣除提存後總資產	12,630		
資產負債表內風險承擔占資產總額百分比	13.99%		

2014年6月30日

	資產負債表 以內的揭露	資產負債表 以外的揭露	總計
1、中央政府、中央政府企業及其子公司與合資公司	574	-	574
2、地方政府、地方政府企業及其子公司及合資公司	-	-	-
3、居住在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	340	-	340
4、其他未申報於上述項目1之中央政府企業	-	-	-
5、其他未申報於上述項目2之地方政府企業	-	-	-
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境內	-	-	-
7、其他被認為中國大陸地區非銀行交易對手風險承擔	-	-	-
總計	914	-	914
扣除提存後總資產	12,700		
資產負債表內風險承擔占資產總額百分比	7.20%		

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 其他財務資料

二零一四年十二月三十一日

港幣百萬元

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以上，便應予以披露。

2014年12月31日	美元	人民幣	歐元	日幣	總計
現貨資產	8,247	3,055	90	125	11,517
現貨負債	(8,814)	(3,318)	(62)	(17)	(12,211)
遠期買入	31,454	30,066	168	-	61,688
遠期賣出	(30,574)	(29,803)	(196)	(15)	(60,588)
期權盤淨額	116	-	-	-	116
長/(短)盤淨額	429	-	-	93	522
2014年6月30日	美元	人民幣	歐元	日幣	總計
現貨資產	7,684	3,072	109	9	10,865
現貨負債	(8,751)	(2,658)	(59)	(9)	(11,468)
遠期買入	20,216	18,774	241	-	39,231
遠期賣出	(19,150)	(18,973)	(291)	-	(38,414)
期權盤淨額	349	-	-	-	349
長/(短)盤淨額	348	215	-	-	563

以上各報表日期，並沒有外匯的結構性淨持有額。

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VI. 流動資金比率

二零一四年十二月三十一日

	全年至 2014年12月31日 百分比(%)	全年至 2013年12月31日 百分比(%)
期內平均流動資金比率	<u>58.06</u>	<u>50.66</u>

本分行之期內平均流動資金比率是每月流動資金比率之簡單平均數，計算方法是根據香港銀行業條例第四附表。

VII. 薪酬制度

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2013年報（中文版）內的公司治理報告及營運概況。

B部-銀行資料 <綜合數字>

I. 資本及資本充足比率

二零一四年十二月三十一日

	2014年12月31日 百分比(%)	2014年6月30日 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>16.19%</u>	<u>13.94%</u>

	2014年12月31日 台幣仟元	2014年6月30日 台幣仟元
B. 股東資金	<u>144,483,799</u>	<u>135,464,333</u>

註: 資本充足比率(自有資本比率)是等於自有資本除以風險性資產。該項比率是依照國際結算銀行監督管理委員會而訂定"銀行自有資本與風險性資產之範圍計算方法及未達標準之限制盈餘分配辦法"所計算之比率。而該指引是依照國際結算銀行所建議的風險加權方案而釐定，在計算以上資本比率時，已把市場風險因素計算在內。

B部-銀行資料 <綜合數字>

II. 其他財務資料

二零一四年十二月三十一日

台幣仟元

	2014年12月31日	2014年6月30日
資產總額	<u>2,211,066,102</u>	<u>2,058,250,208</u>
負債總額	<u>2,066,582,303</u>	<u>1,922,785,875</u>
貸款總額	<u>1,173,253,981</u>	<u>1,110,017,237</u>
存款總額	<u>1,767,725,222</u>	<u>1,710,234,769</u>
	全年至 2014年12月31日	全年至 2013年12月31日
除稅前盈利	<u>20,445,111</u>	<u>16,354,907</u>

聲明

根據香港金融管理局於2007年5月所發出監管政策手冊"銀行業(披露)規則的應用指引"CA-D-1之指引及建議，本行現附上截至二零一四年十二月三十一日止年度主要財務資料披露報告。本人茲證明此份聲明書所披露之資料已遵從香港金融管理局披露方案之各種建議；並且就本人所知及相信，乃真確無訛，亦不具誤導成份。



總經理

國泰世華商業銀行股份有限公司
香港分行

31 MAR 2015

日期