

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]
截至二零一五年六月三十日止半年度

[主要財務資料披露聲明書]
截至二零一五年六月三十日止半年度

<u>內容及章節</u>	<u>頁數</u>
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. 流動性維持比率	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

截至二零一五年六月三十日止半年度

港幣仟元

	半年至 2015年6月30日	半年至 2014年6月30日
利息收入	147,616	172,659
利息支出	<u>(60,502)</u>	<u>(75,742)</u>
	<u>87,114</u>	<u>96,917</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	49,162	32,614
其他買賣收益減虧損	(6,282)	-
來自非持作買賣用途的投資收入	-	-
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	27,466	44,684
收費及佣金的開支	(3,150)	(5,528)
其他	354	4,125
	<u>67,550</u>	<u>75,895</u>
營運支出		
職員及租金開支費用	(37,430)	(24,158)
其他開支(減去收費及佣金的開支)	<u>(13,532)</u>	<u>(8,687)</u>
	<u>(50,962)</u>	<u>(32,845)</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備金調撥	6,646	1,390
	<u>6,646</u>	<u>1,390</u>
稅前盈利	110,348	141,357
稅款支出	-	-
稅後盈利	<u>110,348</u>	<u>141,357</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

II. 資產負債表資料

二零一五年六月三十日

港幣仟元

	2015年6月30日	2014年12月31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)	2,603,265	2,720,507
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)	1,915,122	1,105,912
存放於認可機構海外辦事處的金額	508,242	802,229
貿易票據	210,017	504,420
貸款及其他項目	5,382,314	5,813,204
可供出售證券	1,645,054	814,880
持有至到期日證券	869,918	850,686
有形固定資產	26,316	18,376
總資產	13,160,248	12,630,214
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)	2,160,540	1,333,938
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	93,128	120,568
儲蓄存款	4,151,951	3,122,265
定期存款及通知存款	5,787,718	5,859,680
結欠認可機構海外辦事處的金額	237,888	118,279
已發行的存款證	-	1,169,066
其他帳目及準備金		
應付稅款	44,137	44,137
應付利息及其他帳目	563,203	561,920
總負債	13,038,565	12,329,853
儲備	11,335	19,924
累計盈餘	110,348	280,437
	121,683	300,361
總權益與負債	13,160,248	12,630,214

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

二零一五年六月三十日

港幣仟元

貸款及其他項目	2015年6月30日	2014年12月31日
A. 客戶貸款(不包括銀行及其他金融機構)	4,788,225	5,231,866
應計利息及其他帳目		
應計利息	36,075	46,635
遞延稅款	9,600	9,600
其他	600,653	583,988
合計	<u>5,434,553</u>	<u>5,872,089</u>
呆壞帳一般準備	(52,239)	(58,885)
呆壞帳特別準備	-	-
合計	<u>(52,239)</u>	<u>(58,885)</u>
貸款及其他項目－總計	<u>5,382,314</u>	<u>5,813,204</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)	2015年6月30日	2014年12月31日
本金	-	-
特別準備金	-	-
合計	<u>-</u>	<u>-</u>
暫記帳利息	-	-
抵押品之市價	-	-
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

二零一五年六月三十日

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

	2015年6月30日		2014年12月31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%	-	0.00%
	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</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

	2015年6月30日 金額	2014年12月31日 金額
逾期3個月以上的客戶貸款	-	-
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>-</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

二零一五年六月三十日

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

	2015年6月30日	2014年12月31日
直接信貸替代項目	155,281	-
與貿易有關的或然項目	104,705	319,163
其他承擔	3,753,886	3,923,257
	<u>4,013,872</u>	<u>4,242,420</u>
衍生工具		
匯率合約	87,119,458	65,038,032
利率合約	10,855,037	25,824,432
	<u>97,974,495</u>	<u>90,862,464</u>
衍生工具的重置成本(指以上衍生工具而言)		
匯率合約	440,707	244,394
利率合約	76,273	213,692
	<u>516,980</u>	<u>458,086</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

二零一五年六月三十日

港幣仟元

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	2015年6月30日		2014年12月31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
- 物業投資	188,000	-	200,000	-
- 金融企業	25,582	6,201	29,470	6,204
- 股票經紀	110,000	-	-	-
- 批發及零售業	335,753	33,384	337,676	30,570
- 製造業	1,167,368	199,929	1,120,340	274,152
- 運輸及運輸設備	10,120	10,120	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 酒店,旅舍及飲食業	200,000	200,000	-	-
- 其他	-	-	80,618	-
b. 個人				
- 購買其他住宅樓宇	21,390	21,390	18,805	18,805
- 其他	11,534	1,734	11,568	1,768
B. 貿易融資	142,177	186	187,550	186
C. 在香港以外使用的貸款	2,576,301	888,178	3,089,339	807,915
總計	4,788,225	1,361,122	5,231,866	1,206,100

2A 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	2015年6月30日	2014年12月31日
- 香港	1,790,515	2,020,592
- 其他	2,997,710	3,211,274
總計	4,788,225	5,231,866

2B 按國家或區域劃分的逾期貸款及不履行貸款明細

	2015年6月30日	2014年12月31日
- 香港	-	-
- 其他	-	-
總計	-	-

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。

行資料 < 只包括香港分行 >

其他財務資料
二零一五年六月三十日

港幣百萬元

國際債權

下列是以交易對手類別而分析的國際債權表，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國際債權申報表之指引而編制。該等國家或區域分類佔國際債權總額百分之十以上，便應予以披露。比較數字已重新分類以符合財務資料披露格式。

2015年6月30日

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總計
			非銀行金 融機構	非金融私營 機構		
已發展國家	2,172	700	33	639	-	3,544
其中:美國	1,124	304	-	493	-	1,921
離岸金融中心	2,607	-	426	2,535	-	5,568
其中:香港	966	-	112	1,447	-	2,525
其中:新加坡	1,367	-	-	8	-	1,375
歐洲	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	758	-	758
非洲及中東	-	-	-	221	-	221
亞太區	1,986	1	244	382	-	2,613
其中:中國	847	1	244	16	-	1,108
國際組織	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
總計	6,765	701	703	4,535	-	12,704

2014年12月31日

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總計
			非銀行金 融機構	非金融私營 機構		
已發展國家	1,505	380	545	166	-	2,596
其中:美國	783	348	492	8	-	1,631
離岸金融中心	1,740	43	-	3,501	-	5,284
其中:香港	431	43	-	1,559	-	2,033
其中:新加坡	983	-	-	-	-	983
歐洲	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	544	-	544
非洲及中東	152	-	-	144	-	296
亞太區	2,510	-	-	605	-	3,115
其中:中國	1,579	-	-	340	-	1,919
國際組織	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
總計	5,907	423	545	4,960	-	11,835

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。

2015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	521	-	521
2、地方政府、地方政府企業及其子公司及合資公司	-	-	-
3、居在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	16	-	16
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	1,054	144	1,198
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	1,591	144	1,735
扣除提存後總資產	13,160	-	13,160
資產負債表內風險承擔占資產總額百分比	12.09%	-	12.09%

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、居在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	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	-	12,630
資產負債表內風險承擔占資產總額百分比	13.99%	-	13.99%

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 其他財務資料

二零一五年六月三十日

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。

2015年6月30日	美元	人民幣	歐元	日幣	總計
現貨資產	9,301	3,277	63	798	13,439
現貨負債	(9,529)	(3,103)	(37)	(794)	(13,463)
遠期買入	36,013	35,097	17	799	71,926
遠期賣出	(35,757)	(35,168)	(43)	(803)	(71,771)
期權盤淨額	116	-	-	-	116
長/(短)盤淨額	144	103	-	-	247

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

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. 流動性維持比率

二零一五年六月三十日

以下期內流動性維持比率及流動資金比率, 分別依據香港金融管理局2015年1月及2005年6月生效之"流動資產狀況申報表"之填報指示規定計算所得。

	半年至 2015年6月30日 百分比(%)
期內平均流動性維持比率	<u>46.37</u>
	半年至 2014年6月30日 百分比(%)
期內平均流動資金比率	<u>62.70</u>

本分行之期內平均流動性維持比率及平均流動資金比率, 分別是每月流動性維持比率及每月流動資金比率之簡單平均數, 計算法是根據香港銀行業條例第四附表。

香港分行另訂有「國泰世華銀行香港分行流動性風險管理準則」, 規範流動性風險管理之架構、策略與執行方式。

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2014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
二零一五年六月三十日

	2015年6月30日 百分比(%)	2014年12月31日 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>15.90%</u>	<u>16.19%</u>

	2015年6月30日 台幣仟元	2014年12月31日 台幣仟元
B. 股東資金	<u>144,478,510</u>	<u>144,483,799</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

二零一五年六月三十日

台幣仟元

	2015年6月30日	2014年12月31日
資產總額	<u>2,267,782,459</u>	<u>2,211,066,102</u>
負債總額	<u>2,123,303,949</u>	<u>2,066,582,303</u>
貸款總額	<u>1,131,618,244</u>	<u>1,173,253,981</u>
存款總額	<u>1,806,071,855</u>	<u>1,767,725,222</u>
	全年至 2015年6月30日	全年至 2014年6月30日
除稅前盈利	<u>12,641,049</u>	<u>12,072,943</u>

聲明

根據香港金融管理局於2015年8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，本行現附上截至二零一五年六月三十日止半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

21 SEP 2015

日期