

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]
截至二零一六年六月三十日止

[主要財務資料披露聲明書]
截至二零一六年六月三十日止

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. 流動性維持比率	9
VII. 薪酬制度	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

截至二零一六年六月三十日止

港幣仟元

	全年至 2016年6月30日	全年至 2015年6月30日
利息收入	107,168	147,616
利息支出	(50,499)	(60,502)
	<u>56,669</u>	<u>87,114</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	30,617	49,162
其他買賣收益減虧損	(4,550)	(6,282)
來自非持作買賣用途的投資收入	27,574	-
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	51,708	27,466
收費及佣金的開支	(1,857)	(3,150)
其他	601	354
	<u>104,093</u>	<u>67,550</u>
營運支出		
職員及租金開支費用	(48,707)	(37,430)
其他開支(減去收費及佣金的開支)	(13,698)	(13,532)
	<u>(62,405)</u>	<u>(50,962)</u>
壞帳及呆壞帳準備金收入淨額	(9,230)	6,646
出售有形固定資產收益減虧損	(11)	-
稅前盈利	89,116	110,348
稅款支出	-	-
稅後盈利	<u>89,116</u>	<u>110,348</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

II. 資產負債表資料

二零一六年六月三十日

港幣仟元

	2016年6月30日	2015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)	2,350,723	1,183,103
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)	568,729	292,509
存放於認可機構海外辦事處的金額	1,148,829	969,294
貿易票據	6,770	220,876
貸款及其他項目	5,647,807	6,012,022
可供出售證券	450,391	1,387,409
持有至到期日證券	723,009	858,347
有形固定資產	16,606	20,756
總資產	10,912,864	10,944,316
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)	-	-
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	72,635	80,766
儲蓄存款	3,754,642	3,825,429
定期存款及通知存款	4,650,211	4,547,292
結欠認可機構海外辦事處的金額	1,183,181	723,678
其他帳目及準備金		
應付稅款	-	34,530
應付利息及其他帳目	962,382	1,496,226
總負債	10,623,051	10,707,921
儲備	200,697	12,296
累計盈餘	89,116	224,099
	289,813	236,395
總權益與負債	10,912,864	10,944,316

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

二零一六年六月三十日

港幣仟元

貸款及其他項目	2016年6月30日	2015年12月31日
A. 客戶貸款(不包括銀行及其他金融機構)	4,681,832	4,501,283
應計利息及其他帳目		
應計利息	27,126	33,418
遞延稅款	6,520	6,520
其他	989,850	1,519,092
合計	<u>5,705,328</u>	<u>6,060,313</u>
呆壞帳一般準備	(48,276)	(48,291)
呆壞帳特別準備	(9,245)	-
合計	<u>(57,521)</u>	<u>(48,291)</u>
貸款及其他項目－總計	<u>5,647,807</u>	<u>6,012,022</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)	2016年6月30日	2015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
二零一六年六月三十日

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

	2016年6月30日		2015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. 其他逾期資產				
3個月以上至6個月	1,003		-	
6個月以上至1年	-		-	
1年以上	-		-	
	<u>1,003</u>		<u>-</u>	
c. 經重組貸款及其他資產				
經重組客戶貸款總額				
-其中已包括在在在上述(a)				
項內列明的貸款	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>
經重組其他資產				
-其中已包括在在在上述(b)項				
內列明的資產	<u>1,003</u>		<u>-</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

	2016年6月30日	2015年12月31日
	金額	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

二零一六年六月三十日

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。

	2016年6月30日	2015年12月31日
直接信貸替代項目	72,490	65,637
與貿易有關的或然項目	38,497	183,458
其他承擔	1,826,419	1,852,564
	<u>1,937,406</u>	<u>2,101,659</u>
衍生工具		
匯率合約	74,922,502	75,112,388
利率合約	13,537,401	12,426,394
	<u>88,459,903</u>	<u>87,538,782</u>
衍生工具的重置成本(指以上衍生工具而言)		
匯率合約	634,858	1,324,093
利率合約	141,348	77,486
	<u>776,206</u>	<u>1,401,579</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

二零一六年六月三十日

港幣仟元

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	2016年6月30日		2015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	32,500	32,500	33,333	33,333
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	134,689	125,393	17,837	13,963
- 股票經紀	15,517	-	60,000	-
- 批發及零售業	332,793	32,793	333,179	33,179
- 製造業	659,051	11,055	1,190,312	179,260
- 運輸及運輸設備	86,327	8,740	19,430	9,430
- 資訊科技	410,000	-	-	-
- 酒店、旅舍及飲食業	508,348	508,348	509,012	509,012
- 其他	-	-	-	-
b. 個人				
- 購買其他住宅樓宇	14,679	14,679	15,242	15,242
- 其他	70,773	62,172	47,849	40,449
B. 貿易融資	103,498	140	114,814	493
C. 在香港以外使用的貸款	2,313,657	187,014	2,160,275	226,393
總計	4,681,832	982,834	4,501,283	1,060,754

2A 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	2016年6月30日	2015年12月31日
- 香港	1,796,738	1,848,947
- 英屬維爾京群島	836,687	606,208
- 開曼群島	770,292	140,955
- 其他	2,048,407	1,905,173
總計	4,681,832	4,501,283

2B 按國家或區域劃分的逾期貸款及不履行貸款明細

	2016年6月30日	2015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。

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 其他財務資料

二零一六年六月三十日

港幣百萬元

3 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。

2016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		
1 已發展國家	1,588	266	125	183	-	2,162
其中:美國	311	234	87	-	-	632
2 離岸金融中心	417	-	15	2,890	-	3,322
其中:香港	99	-	15	1,088	-	1,202
其中:新加坡	3	-	-	272	-	275
其中:開曼群島	-	-	-	881	-	881
3 歐洲	-	-	-	-	-	-
4 拉丁美洲及加勒比海	-	-	310	542	-	852
5 非洲及中東	1	-	-	-	-	1
6 亞太區	2,385	1	116	94	-	2,596
其中:台灣	2,314	-	-	72	-	2,386
其中:中國	71	1	116	-	-	188
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他	-	-	-	-	-	-
總計	4,391	267	566	3,709	-	8,933

2015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		
1 已發展國家	1,541	1,122	451	210	-	3,324
其中:美國	617	797	357	-	-	1,771
2 離岸金融中心	1,467	-	67	3,017	-	4,551
其中:香港	1,321	-	67	1,726	-	3,114
其中:新加坡	66	-	-	434	-	500
3 歐洲	-	-	-	-	-	-
4 拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	807	-	807
5 非洲及中東	236	-	-	2	-	238
6 亞太區	1,309	1	157	463	-	1,930
其中:台灣	1,232	-	-	52	-	1,155
其中:中國	77	1	157	3	-	238
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他	-	-	-	-	-	-
總計	4,553	1,123	675	4,499	-	10,850

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。

2016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	268	-	268
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	759	760	1,519
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	528	654	1,182
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	1,555	1,414	2,969
扣除提存後總資產	10,913		
資產負債表內風險承擔占資產總額百分比	14.25%		

2015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	341	-	341
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	326	5	331
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	661	83	744
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	1,328	88	1,416
扣除提存後總資產	10,944		
資產負債表內風險承擔占資產總額百分比	12.13%		

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 其他財務資料

二零一六年六月三十日

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。

比較數字已重新分類以符合財務資料披露格式。

2016年6月30日	美元	英磅	日幣	歐元	人民幣	加幣	澳幣	紐幣	瑞士法郎	其他	總計
現貨資產	6,840	3	21	151	677	3	140	-	-	-	7,835
現貨負債	(7,889)	(12)	(17)	(37)	(2,372)	(26)	(93)	(11)	-	(67)	(10,524)
遠期買入	36,013	8	-	345	31,449	39	-	11	-	116	67,981
遠期賣出	(34,354)	-	-	(500)	(30,015)	(15)	(84)	-	(1)	(50)	(65,019)
期權盤淨額	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683
長/(短)盤淨額	<u>1,293</u>	<u>(1)</u>	<u>4</u>	<u>(41)</u>	<u>(261)</u>	<u>1</u>	<u>(37)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>956</u>

2015年12月31日	美元	英磅	日幣	歐元	人民幣	加幣	澳幣	紐幣	瑞士法郎	其他	總計
現貨資產	7,580	3	14	191	643	4	330	-	-	-	8,765
現貨負債	(6,535)	(15)	(449)	(209)	(2,075)	-	(134)	(6)	-	(56)	(9,479)
遠期買入	34,988	34	2,040	678	31,281	114	28	5	-	56	69,224
遠期賣出	(35,658)	-	(1,576)	(662)	(29,795)	-	(258)	-	-	-	(67,949)
期權盤淨額	29	-	-	-	-	-	17	-	-	-	46
長/(短)盤淨額	<u>404</u>	<u>22</u>	<u>29</u>	<u>(2)</u>	<u>54</u>	<u>118</u>	<u>(17)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>607</u>

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

二零一六年六月三十日

以下期內流動性維持比率是依據香港金融管理局2015年1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 2016年6月30日 百分比(%)	半年至 2015年6月30日 百分比(%)
期內平均流動性維持比率	<u>44.52</u>	<u>46.37</u>

本分行之期內平均流動性維持比率是每月流動性維持比率之簡單平均數，計算方法是根據香港銀行業條例的銀行業(流動性)規則。

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2015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

二零一六年六月三十日

	2016年6月30日 百分比(%)	2015年12月31日 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>15.15</u>	<u>16.39</u>
	2016年6月30日 台幣仟元	2015年12月31日 台幣仟元
B. 股東資金	<u>152,666,128</u>	<u>153,007,894</u>

註: 資本充足比率(自有資本比率)是等於自有資本除以加權風險性資產。該項比率是依照台灣所規定的"銀行資本適足性及資本等級管理辦法"所計算。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

二零一六年六月三十日

台幣仟元

	2016年6月30日	2015年12月31日
資產總額	<u>2,411,239,460</u>	<u>2,342,601,732</u>
負債總額	<u>2,258,573,332</u>	<u>2,189,593,838</u>
貸款總額	<u>1,269,066,768</u>	<u>1,122,031,477</u>
存款總額	<u>1,966,865,322</u>	<u>1,885,413,823</u>
	半年至 2016年6月30日	半年至 2015年6月30日
除稅前盈利	<u>10,410,724</u>	<u>12,641,049</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，本行現附上截至二零一六年六月三十日止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

28 SEP 2016

日期