

臺灣工業銀行股份有限公司
香港分行

財務資料披露聲明書
截至二零一五年十二月三十一日

臺灣工業銀行股份有限公司 香港分行
 財務資料披露報告（截至二零一五年十二月三十一日）

I. 收益表資料

	2015年1月1日 至12月31日 港幣(千元)	2014年1月1日 至12月31日 港幣(千元)
利息收入	175,255	137,920
利息開支	(60,301)	(64,478)
其他經營收入		
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	58,063	-
- 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
- 來自其他交易活動的收益減虧損	-	-
- 費用及佣金收入淨額	28,526	30,562
- 費用及佣金收入總計	29,568	31,461
- 費用及佣金開支總計	(1,042)	(899)
- 其他	429	41,807
營業總收入	201,972	145,811
營業支出		
- 租金支出	(11,281)	(11,003)
- 職員工資支出	(25,698)	(20,373)
- 債務準備金收入/(支出)淨額	(74,589)	125
- 其他營業支出	(14,755)	(12,356)
營業總支出	(126,323)	(43,617)
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	-	-
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	(286)	-
除稅前利潤	75,363	102,194
稅項開支	(18,433)	(17,597)
除稅後利潤	56,930	84,597

II. 資產負債表資料

	於 2015 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2015 年 6 月 30 日 港幣(千元)
資產		
現金及銀行結餘	745,234	435,835
存於外匯基金款項（1 個月內償還或可通知提取）	102,835	49,279
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款	254,400	566,033
存放於該機構的海外辦事處的數額	655,419	310,092
貿易匯票	103,004	207,908
持有的存款證	77,505	77,523
持有作交易用途的證券	-	-
貸款、應收款項及其他帳戶	5,487,137	4,241,854
投資證券	1,823,890	1,594,466
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備	10,884	4,738
資產總額	<u>9,260,308</u>	<u>7,487,728</u>
權益及負債		
尚欠銀行存款及結餘	2,322,361	2,219,800
客戶存款	5,150,043	4,328,469
- 活期存款及往來帳戶	132,684	71,708
- 儲蓄存款	919,123	748,899
- 定期、短期通知及通知存款	4,098,236	3,507,862
結欠該機構的海外辦事處的數額	1,294,091	712,969
已發行存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
其他負債	430,200	159,955
負債總額	<u>9,196,695</u>	<u>7,421,193</u>
儲備	63,613	66,535
權益及負債總額	<u>9,260,308</u>	<u>7,487,728</u>

III. 資產負債表附加資料

(i) 貸款、應收款項及其他帳戶

	於 2015 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2015 年 6 月 30 日 港幣(千元)
- 對客戶的貸款及放款	5,141,173	4,141,125
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他帳戶	426,383	173,838
	<u>5,567,556</u>	<u>4,314,963</u>
減: -集體減值準備	(75,768)	(65,197)
對客戶的貸款及放款	(71,165)	(60,292)
對銀行的貸款及放款	-	-
貿易匯票總額	(1,545)	(2,189)
其他帳戶	(3,058)	(2,716)
-個別減值準備	(4,651)	(7,912)
對客戶的貸款及放款	-	(7,837)
對銀行的貸款及放款	-	-
貿易匯票總額	-	-
其他帳戶	(4,651)	(75)
	<u>(80,419)</u>	<u>(73,109)</u>
	<u>5,487,137</u>	<u>4,241,854</u>

(ii) 按行業分類之客戶貸款及放款分析

	於 2015 年 12 月 31 日		於 2015 年 6 月 30 日	
	貸款額 港幣(千元)	有抵押品 的貸款 港幣(千元)	貸款額 港幣(千元)	有抵押品 的貸款 港幣(千元)
在香港使用的貸款及放款				
<i>工業、商業及金融:</i>				
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	274,991	254,737	20,000	-
- 金融企業	305,233	27,500	370,565	10,000
- 股票經紀	-	-	-	-
- 批發及零售行業	573,926	109,297	574,816	126,384
- 製造業	635,967	125,178	486,727	92,643
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 其他	490,865	235,560	291,904	100,790
<i>個人:</i>				
- 為購買居者有其屋計劃、私人機 構參建居屋計劃、租者置其屋計劃 或其各別的繼承計劃的單位的貸款	-	-	-	-
- 為購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
- 信用咭放款	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
貿易融資	47,277	14,689	117,827	10,752
在香港以外使用的貸款及放款	2,812,914	1,476,394	2,279,286	1,231,837
總額	5,141,173	2,243,355	4,141,125	1,572,406

(iii) 按國家或地域類別劃分之客戶貸款及放款分析

(a) 按主要國家或地域類別劃分之客戶貸款及放款

客戶貸款及放款總額按國家或區域分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家之一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一個別地區或國家的風險額不少於總風險額(在計算任何認可風險轉移後)的百分之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

	於 2015 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2015 年 6 月 30 日 港幣(千元)
香港	3,032,869	2,130,887
中國	1,145,136	1,175,057
台灣	602,747	542,498

(b) 按國家或地域類別劃分之已減值客戶貸款及放款

	於 2015 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2015 年 6 月 30 日 港幣(千元)
香港	-	7,837

(c) 按國家或地域類別劃分之過期客戶貸款及放款

	於 2015 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2015 年 6 月 30 日 港幣(千元)
香港	-	7,837

(iv) 已減值客戶貸款及放款分析

	於 2015 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2015 年 6 月 30 日 港幣(千元)
已減值的貸款及放款	-	7,837
佔對客戶的貸款及放款的總額的百分率	-	0.19%
特定減值準備	-	7,837
抵押品的價值	-	-

(v) 過期客戶貸款及放款

於 2015 年 12 月 31 日，本分行並無持有任何已過期的客戶貸款及放款。

	未償還貸款 港幣(千元)	佔客戶貸款 及放款總額 的百分率 %	個別減值 準備 港幣(千元)	抵押品 的價值 港幣(千元)	有抵押 的部份 港幣(千元)	沒有抵押 的部份 港幣(千元)
<u>於 2015 年 6 月 30 日</u>						
3 個月或以下	7,837	0.19%	7,837	-	-	7,837
3 個月以上至 6 個月或以下	-	-	-	-	-	-
6 個月以上至 1 年或以下	-	-	-	-	-	-
1 年以上	-	-	-	-	-	-
總額	7,837	0.19%	7,837	-	-	7,837

(vi) 經重組的貸款及放款

於 2015 年 12 月 31 日及 2015 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何經重組的對客戶貸款及放款。

(vii) 其他貸款及放款

於 2015 年 12 月 31 日及 2015 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何其他過期的貸款及放款，包括貿易匯票及證券。

於 2015 年 12 月 31 日及 2015 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何逾期或經重組之銀行及金融機構的貸款及放款。

(viii) 收回資產

於 2015 年 12 月 31 日及 2015 年 6 月 30 日，本分行並無持有任何已收回資產。

(ix) 國際債權

國際債權資料披露交易對手風險額最終風險的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下列情況下才轉移風險：有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家之一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地。當某一個別地區或國家的風險額不少於總風險額(在計算任何認可風險轉移後) 的百分之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
港幣(百萬元)						
<u>於 2015 年 12 月 31 日</u>						
離岸中心						
- 香港	478	-	357	2,940	-	3,775
發展中的亞太區國家						
- 中國	268	-	-	1,436	-	1,704
- 台灣	1,058	-	-	826	-	1,884
<u>於 2015 年 6 月 30 日</u>						
離岸中心						
- 香港	469	-	285	1,134	-	1,888
發展中的亞太區國家						
- 中國	533	-	-	1,261	-	1,794
- 台灣	588	-	-	621	-	1,209

臺灣工業銀行股份有限公司 香港分行
 財務資料披露報告（截至二零一五年十二月三十一日）

(x) 貨幣風險

	美元	英鎊	日元	歐元 港幣(百萬元)	人民幣	澳元	其他	總額
<u>於 2015 年 12 月 31 日</u>								
現貨資產	6,553	-	4	31	881	3	-	7,472
現貨負債	(6,175)	-	(3)	(30)	(983)	(2)	-	(7,193)
遠期買入	1,492	-	-	70	1,313	-	288	3,163
遠期賣出	(1,888)	-	-	(69)	(1,205)	-	(288)	(3,450)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(18)	-	1	2	6	1	-	(8)
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>於 2015 年 6 月 30 日</u>								
現貨資產	5,587	1	9	15	773	3	-	6,388
現貨負債	(5,324)	-	(9)	(14)	(1,000)	(3)	-	(6,350)
遠期買入	1,714	2	5	76	1,112	-	652	3,561
遠期賣出	(1,713)	(2)	(5)	(76)	(1,110)	-	(652)	(3,558)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	264	1	-	1	(225)	-	-	41
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-

臺灣工業銀行股份有限公司 香港分行
財務資料披露報告（截至二零一五年十二月三十一日）

(xi) 對非銀行內地機構的風險額

	資產負債表內 的風險額 港幣(千元)	資產負債表外 的風險額 港幣(千元)	總額 港幣(千元)
<u>於 2015 年 12 月 31 日</u>			
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	13,369	9,883	23,252
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1,573,652	193,076	1,766,728
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	2,619,177	561,579	3,180,756
7. 其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	124,022	-	124,022
總計	4,330,220	764,538	5,094,758
扣減準備金後的資產總額	9,260,308		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	46.76%		

於 2015 年 6 月 30 日

1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2,230	21,046	23,276
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1,473,013	486,746	1,959,759
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	2,028,111	361,482	2,389,593
7. 其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	127,651	20,044	147,695
總計	3,631,005	889,318	4,520,323
扣減準備金後的資產總額	7,487,728		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	48.49%		

於 2015 年 12 月 31 日及 2015 年 6 月 30 日，本分行沒有為任何非銀行的中國內地風險承擔作個別減值準備。

IV. 資產負債表外風險承擔 (衍生工具交易除外)

	於 2015 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2015 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<i>合約或名義數額</i>		
直接信貸替代項目	131,836	131,867
交易關聯或有項目	13,443	10,072
貿易關聯或有項目	74,235	90,040
票據發行及循環式包銷融通	-	-
其他承諾	781,802	859,544
其他	-	-
	<u>1,001,316</u>	<u>1,091,523</u>

V. 衍生工具交易

	於 2015 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2015 年 6 月 30 日 港幣(千元)
<i>合約金額</i>		
匯率關聯衍生工具合約	13,542,443	20,934,938
利率衍生工具合約	4,071,547	2,037,886
其他	-	-
	<u>17,613,990</u>	<u>22,972,824</u>
<i>公允值資產</i>		
匯率關聯衍生工具合約	341,340	104,647
利率衍生工具合約	17,637	12,903
其他	-	-
	<u>358,977</u>	<u>117,550</u>
<i>公允值負債</i>		
匯率關聯衍生工具合約	341,039	102,157
利率衍生工具合約	14,959	12,867
其他	-	-
	<u>355,998</u>	<u>115,024</u>

上述合約並沒有雙邊淨額結算安排。

VI. 流動資金

平均流動資金比率為按照《香港銀行業條例》附表 4 計算之本分行於有關期間內每月平均流動資金比率之簡單平均數。

2014 年 1 月 1 日
至 12 月 31 日

平均流動資金比率 47.98%

本分行由 2015 年 1 月 1 日起已根據《銀行業（流動性）規則》採納流動性維持比率，該比率符合香港金融管理局所訂立的最低 25% 之要求。

平均流動性維持比率是根據本財政年度每月的平均流動性維持比率的簡單平均數計算。

2015 年 1 月 1 日
至 12 月 31 日

平均流動性維持比率 55.36%

VII. 銀行資料（綜合數字）

	於 2015 年 12 月 31 日 ¹ (已經審計) 新台幣(千元)	於 2014 年 12 月 31 日 ² (已經審計) 新台幣(千元)
(i) 股東資金及資本充足比率		
股東資金總額(資本及儲備)	46,281,290	44,991,989
綜合資本充足比率*	14.12%	14.93%
(ii) 其他財務資料		
資產總額	485,986,142	428,063,498
負債總額	439,704,852	383,071,509
貸款及放款總計	146,443,247	131,025,730
客戶存款總計	172,776,282	156,516,082
除稅前利潤	3,612,937	3,375,777

¹數據來源：2015 年 12 月 31 日已經審計之臺灣工業銀行股份有限公司合併年報。

²數據來源：2014 年 12 月 31 日已經審計之臺灣工業銀行股份有限公司合併年報。

*綜合資本充足比率是根據巴塞爾委員會之國際標準而計算。

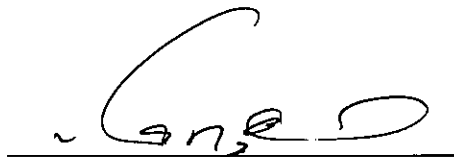
VIII. 薪酬政策的披露

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，請參照本銀行之 2015 年報(中文版)。

VIII. 遵從情況聲明

這是本行發出截至 2015 年 12 月 31 日止財務資料披露報告，此報告依循銀行業（披露）規則及香港金融管理局頒布的監管政策手冊之銀行業（披露）規則的應用指引的要求而編制。

此報告內容已清楚解釋本行的業務操作，所載的資料在任何要項上並非虛假或具誤導性。



何燦文
副行政總裁(香港分行)
臺灣工業銀行股份有限公司 香港分行