



國泰銀行
香港分行

截至2016年6月30日止之
主要財務資料披露報表



CATHAY BANK

香港分行

截至2016年6月30日止之主要財務資料披露報表

主要業務

本分行提供一系列銀行、金融及相關服務。

行政總裁之規定的遵守聲明

本人證明本報表所披露的資料，已遵守《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局於二零一五年八月六日在監管政策手冊公佈之"《銀行業(披露)規則》的應用指引"(經修訂)的標準，並且就本人所知及相信，在任何要項上並非虛假或具誤導性。

黃志超

資深副總裁 香港分行行長

2016年9月28日

披露報表可供公眾索閱

如欲索取本披露報表的副本，可向國泰銀行香港分行的接待處查詢，地址香港中環皇后大道中28號中匯大廈503室。

本披露報表的副本已存放於香港金融管理局的銀行查冊組，供公眾查閱。

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
1. 收益表

	半年結算至 2016年6月30日	半年結算至 2015年6月30日
	港幣千元	港幣千元
利息收入	36,160	37,719
利息開支	(9,621)	(8,032)
淨利息收入	<u>26,539</u>	<u>29,687</u>
費用及佣金收入	2,902	2,842
費用及佣金開支	(185)	(179)
費用及佣金收入淨額	<u>2,717</u>	<u>2,663</u>
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	0	0
來自非港元貨幣非買賣性質的收益減虧損	2,742	(1,309)
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	0	0
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	0	(51)
其他經營收入	0	0
扣除減值損失及準備金前之總經營收入	<u>31,998</u>	<u>30,990</u>
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金	(44,165)	0
經營收入淨額	<u>(12,167)</u>	<u>30,990</u>
人事費及租金開支	(17,224)	(16,260)
其他開支	(5,200)	(6,287)
經營開支	<u>(22,424)</u>	<u>(22,547)</u>
除稅前利潤/(虧損)	(34,591)	8,443
稅項開支	(1,877)	(1,620)
除稅後利潤/(虧損)	<u>(36,468)</u>	<u>6,823</u>

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
2. 資產負債表

	<u>2016年6月30日</u> 港幣千元	<u>2015年12月31日</u> 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘 (存放於海外辦事處的數額除外)	783,994	543,298
距離合約到期日起逾1個月但不超逾12個月的銀行存款(存放於海外辦事處的數額除外)	48,750	0
存放於海外辦事處的數額	608,963	636,542
貿易匯票	0	0
持有的存款證	0	0
對銀行的貸款及放款	0	0
對客戶的貸款及放款 (已減除減值準備)	1,760,266	1,658,716
投資證券		
• 可供出售投資證券	148,838	222,656
• 持至到期投資證券	0	0
物業、工業裝置及設備以及投資物業	2,030	1,931
其他資產	139,816	164,782
資產總額	<u>3,492,657</u>	<u>3,227,925</u>
負債		
尚欠銀行存款及結餘 (結欠海外辦事處的數額除外)	0	0
客戶存款		
• 活期存款及往來賬戶	806,245	478,320
• 儲蓄存款	520,200	450,680
• 定期、短期通知及通知存款	1,332,424	1,487,017
	2,658,869	2,416,017
結欠海外辦事處的數額	815,597	763,483
其他負債	18,191	48,425
負債總額	<u>3,492,657</u>	<u>3,227,925</u>

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
3. 其他資產負債表資料
(甲) 客戶的貸款及放款

	<u>2016年6月30日</u>	<u>2015年12月31日</u>
	港幣千元	港幣千元
在計算任何認可風險轉移後，按國家或地域分部分類對客戶的貸款及放款毛額		
• 香港	1,479,700	1,454,817
• 菲律賓	155,174	155,006
• 新加坡	110,562	42,838
• 澳門	42,633	22,873
	<u>1,788,069</u>	<u>1,675,534</u>
貸款及放款減值準備		
• 特定準備金	(9,570)	0
• 集體準備金	(18,233)	(16,818)
	<u>(27,803)</u>	<u>(16,818)</u>
	<u>1,760,266</u>	<u>1,658,716</u>

國泰銀行總行就香港分行風險承擔作出的準備金如下：

• 特定準備金	113	0
• 集體準備金	14,183	16,973
	<u>14,296</u>	<u>16,973</u>
有關特定準備金提撥的相對資產毛額	<u>17,955</u>	<u>0</u>

(乙) 過期之客戶的貸款及放款

已過期達三個月以上的對客戶的貸款及放款毛額及其對客戶的貸款及放款總額所佔的百分率如下：

	<u>2016年6月30日</u>		<u>2015年12月31日</u>	
	港幣千元	%	港幣千元	%
香港：				
• 超逾3個月但不超逾6個月	992	0.06	0	0.00
• 超逾6個月但不超逾1年	0	0.00	0	0.00
• 超逾1年	0	0.00	0	0.00
	<u>992</u>	<u>0.06</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>

	<u>2016年6月30日</u>	<u>2015年12月31日</u>
	港幣千元	港幣千元
• 特定準備金	6,198	0
• 抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份	10,634	0
• 無抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份	6,015	0
• 涵蓋已過期貸款及放款部份之有關抵押品之市場現值	<u>10,634</u>	<u>0</u>

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
(丙) 減值客戶的貸款及放款

	<u>2016年6月30日</u> 港幣千元	<u>2015年12月31日</u> 港幣千元
減值貸款及放款毛額	25,676	23,574
特定準備金	<u>9,570</u>	<u>0</u>
減值貸款及放款淨額	<u>16,106</u>	<u>23,574</u>
減值貸款及放款毛額對客戶的貸款及放款毛額所佔的百分率	<u>1.44%</u>	<u>1.41%</u>
特定準備金對減值貸款及放款毛額所佔的百分率	<u>37.27%</u>	<u>0.00%</u>
減值貸款及放款抵押品之市場現值	<u>16,389</u>	<u>11,669</u>

(丁) 客戶的經重組貸款及放款

客戶的經重組貸款及放款(已過期超逾3個月的貸款及放款除外)及該等貸款及放款佔對客戶的貸款及放款總額的百分率如下:

	<u>2016年6月30日</u>		<u>2015年12月31日</u>	
	港幣千元	%	港幣千元	%
客戶的經重組貸款及放款	<u>1,075</u>	<u>0.06</u>	<u>1,897</u>	<u>0.11</u>

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
(戊) 客戶的貸款及放款之行業分類

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	抵押品值所佔的百分率		抵押品值所佔的百分率	
	港幣千元	%	港幣千元	%
在香港使用的客戶的貸款及放款的毛額：				
工業、商業及金融				
· 物業發展	0	0.00	0	0.00
· 物業投資	142,109	98.99	147,830	100.00
· 金融企業	205,348	3.37	215,386	0.00
· 股票經紀	0	0.00	0	0.00
· 批發及零售行業	536,931	26.30	506,398	25.20
· 製造業	178,271	11.58	108,086	13.03
· 運輸及運輸設備	0	0.00	0	0.00
· 資訊科技	0	0.00	4,079	25.10
· 其他	47,796	68.65	27,033	98.67
	1,110,455	30.82	1,008,812	31.44
個人				
· 為購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃的貸款	0	0.00	0	0.00
· 為購買其他住宅物業的貸款	15,867	100.00	16,207	100.00
· 信用咭放款	0	0.00	0	0.00
· 其他	675	100.00	722	100.00
	16,542	100.00	16,929	100.00
在香港使用的貸款及放款	1,126,997	31.84	1,025,741	32.58
貿易融資	367,921	46.66	395,472	40.11
在香港以外使用的貸款及放款	293,151	5.38	254,321	6.97
	<u>1,788,069</u>	<u>30.55</u>	<u>1,675,534</u>	<u>30.47</u>

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
(己) 內地活動
2016年6月30日

港幣千元

	資產負債 表內的風險額	資產負債 表外的風險額	總額
1. 中央政府、中央政府持有的企業及其子公司及合資企業	101,502	20,716	122,218
2. 地方政府、地方政府持有的企業及其子公司及合資企業	102,114	14,548	116,662
3. 其住處於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業及其子公司及合資企業	19,884	66,027	85,911
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	0	0	0
5. 並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業	0	0	0
6. 對其住處非於中國內地的中國公民或非於中國內地註冊企業所批出之貸款，其貸款於中國境內使用	9,351	0	9,351
7. 其他交易對手而被本行認為是內地非銀行的風險承擔	52,901	18,496	71,397
總額	285,752	119,787	405,539
已扣減準備金的資產總額	3,492,657		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	8.18%		

2015年12月31日

港幣千元

	資產負債 表內的風險額	資產負債 表外的風險額	總額
1. 中央政府、中央政府持有的企業及其子公司及合資企業	149,001	0	149,001
2. 地方政府、地方政府持有的企業及其子公司及合資企業	77,726	0	77,726
3. 其住處於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業及其子公司及合資企業	19,888	38,020	57,908
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	38,800	0	38,800
5. 並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業	0	0	0
6. 對其住處非於中國內地的中國公民或非於中國內地註冊企業所批出之貸款，其貸款於中國境內使用	17,738	0	17,738
7. 其他交易對手而被本行認為是內地非銀行的風險承擔	65,258	13,303	78,561
總額	368,411	51,323	419,734
已扣減準備金的資產總額	3,227,925		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	11.41%		

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料
4. 國際債權

在計算任何認可風險轉移後，有不少於國際債權的總額的10%是歸因於該國家或地域分部的(不包括分行與附屬公司之間的債權)詳列如下：

	2016年6月30日				合計
	港幣百萬元				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
離岸中心					
· 香港	820	0	1,043	0	1,863

	2015年12月31日				合計
	港幣百萬元				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
離岸中心					
· 香港	537	0	966	0	1,503

5. 資產負債表外風險承擔及衍生工具交易

	2016年6月30日	2015年12月31日
	港幣千元	港幣千元
或然負債及承諾		
· 直接信貸替代項目	4,655	4,650
· 交易關聯或有項目	20,834	22,141
· 貿易關聯或有項目	92,107	101,685
· 其他承諾	705,919	640,880
	<u>823,515</u>	<u>769,356</u>

	2016年6月30日	2015年12月31日
	港幣千元	港幣千元
衍生工具交易(名義數額)		
· 匯率合約	281,931	382,640
· 利率合約	0	0
	<u>281,931</u>	<u>382,640</u>

主要財務資料披露報表
甲部 - 香港分行資料

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
衍生工具交易(公平價值)		
• 匯率合約	46	448
• 利率合約	0	0
	46	448

上述工具之合約金額顯示結算當日尚未到期之交易數量，並不代表風險數額。衍生工具之合約名義數額及公平價值數額並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。

6. 貨幣風險

以下之非港元貨幣的淨持倉量(以實際數值計算)，構成不少於所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%。

	2016年6月30日 港幣百萬元等同	美元
非結構性持倉量		
現貨資產		2,875
現貨負債		(3,020)
遠期買入		215
遠期賣出		(68)
期權淨持倉量		0
長倉/(短倉)淨持倉量		2
結構性持倉量		0

	2015年12月31日 港幣百萬元等同	美元
非結構性持倉量		
現貨資產		2,585
現貨負債		(2,769)
遠期買入		285
遠期賣出		(99)
期權淨持倉量		0
長倉/(短倉)淨持倉量		2
結構性持倉量		0

主要財務資料披露報表

甲部 - 香港分行資料

7. 流動性資料

	半年結算至 2016年6月30日	半年結算至 2015年6月30日
報告期的平均值流動性維持比率	50.32%	57.01%

流動性風險管理

國泰銀行香港分行根據"流動性風險管理政策"管理其流動性風險，此政策經由國泰銀行總行之投資委員會及董事會審批，為分行日常業務提供一套審慎的流動性管理方針。本分行亦遵循香港金融管理局監管政策手冊LM-2"穩健的流動資金風險管理系統及管控措施"內之指引。

本分行定期審查現金流預測以管理淨資金敞口。在正常及壓力情況下，按不同場合與情況之累計現金流制定各監控額度用以管理。上述政策還規定了市場準入和應變計劃，作抵禦流動性危機的管理框架。

8. 酬金制度

就香港金融管理局監管政策手冊CG-5"穩健的薪酬制度指引"，國泰銀行總行就董事及高層管理人員酬金作出相關披露，因此國泰銀行香港分行並沒有就此作出披露。有關總行的酬金詳情，請參考國泰萬通金控公司2016年股東簽署委托書第20至37頁。

主要財務資料披露報表
乙部 - 銀行資料 (綜合數字)
1. 資本及資本充足程度

	<u>2016年6月30日</u>	<u>2015年12月31日</u>
資本充足比率	14.45%	14.79%

本銀行的綜合資本充足比率數據，是根據巴塞爾資本協定而計算。比率表示出本銀行在財政報表上資本基礎與風險承擔之比重。該比率已包括市場風險的因素。

	<u>2016年6月30日</u> 港幣百萬元等同	<u>2015年12月31日</u> 港幣百萬元等同
股東資金總額	14,126	14,011

2. 其他財務資料

	<u>2016年6月30日</u> 港幣百萬元等同	<u>2015年12月31日</u> 港幣百萬元等同
資產總額	104,331	102,457
負債總額	90,205	88,446
貸款及放款總計	80,640	77,629
客戶存款總計	81,433	81,684
	<u>半年結算至</u> <u>2016年6月30日</u> 港幣百萬元等同	<u>半年結算至</u> <u>2015年6月30日</u> 港幣百萬元等同
除稅前利潤	945	945

附註：
美元對港元之換算率：

2016年6月30日	7.7587
2015年12月31日	7.7503
2015年6月30日	7.7522