

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

截至二零一四年十二月三十一日

臺灣工業銀行股份有限公司 香港分行
 財務資料披露報告（截至二零一四年十二月三十一日）

I. 收益表資料

	2014年1月1日 至12月31日 港幣(千元)	2013年1月1日 至12月31日 港幣(千元)
利息收入	137,920	88,716
利息開支	(64,478)	(30,247)
其他經營收入		
- 來自非港元貨幣交易的收益減虧損	-	-
- 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	30,562	39,376
- 費用及佣金收入總計	31,461	40,769
- 費用及佣金開支總計	(899)	(1,393)
- 其他	41,807	25,325
營業總收入	145,811	123,170
營業支出		
- 租金支出	(11,003)	(6,375)
- 職員工資支出	(20,383)	(12,935)
- 債務準備金收入/(支出) 淨額	125	(22,152)
- 其他營業支出	(12,356)	(8,950)
營業總支出	(43,617)	(50,412)
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	-	2
除稅前利潤	102,194	72,760
稅項開支	(17,597)	(12,907)
除稅後利潤	84,597	59,853

臺灣工業銀行股份有限公司 香港分行
財務資料披露報告（截至二零一四年十二月三十一日）

II. 資產負債表資料

	於 2014 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2014 年 6 月 30 日 港幣(千元)
資產		
現金及銀行結餘	923,423	170,233
存於外匯基金款項（1 個月內償還或可通知提取）	43,781	21,194
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款	716,665	362,123
存放於該機構的海外辦事處的數額	745,230	404,756
貿易匯票	298,900	311,940
持有的存款證	77,555	77,508
持有作交易用途的證券	-	-
貸款、應收款項及其他帳戶	3,279,452	3,703,111
投資證券	1,532,751	1,399,697
其他投資	-	-
物業、工業裝置及設備	6,067	7,452
資產總額	<u>7,623,824</u>	<u>6,458,014</u>
權益及負債		
尚欠銀行存款及結餘	1,953,378	1,515,086
客戶存款	4,136,846	3,994,974
- 活期存款及往來帳戶	23,015	9,901
- 儲蓄存款	654,915	727,321
- 定期、短期通知及通知存款	3,458,916	3,257,752
結欠該機構的海外辦事處的數額	1,017,334	396,653
已發行存款證	-	-
已發行債務證券	-	-
其他負債	379,712	453,608
準備金	38,756	42,267
負債總額	<u>7,526,026</u>	<u>6,402,588</u>
儲備	97,798	55,426
權益及負債總額	<u>7,623,824</u>	<u>6,458,014</u>

III. 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 2013 年報(中文版)。

IV. 資產負債表附加資料

	於 2014 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2014 年 6 月 30 日 港幣(千元)
(i) 貿易匯票		
貿易匯票總額	298,900	311,940
減:集體減值準備	(2,223)	(2,354)
	<u>296,677</u>	<u>309,586</u>
(ii) 貸款、應收款項及其他帳戶		
- 對客戶的貸款及放款	3,083,952	3,525,642
- 對銀行的貸款及放款	-	-
- 其他帳戶	195,500	177,469
	<u>3,279,452</u>	<u>3,703,111</u>
減: -集體減值準備	(31,948)	(36,265)
對客戶的貸款及放款	(31,908)	(36,216)
對銀行的貸款及放款	-	-
其他帳戶	(40)	(49)
-集體減值準備	-	-
對客戶的貸款及放款	-	-
對銀行的貸款及放款	-	-
其他帳戶	-	-
	<u>(31,948)</u>	<u>(36,265)</u>
	<u>3,247,504</u>	<u>3,666,846</u>

臺灣工業銀行股份有限公司 香港分行
財務資料披露報告（截至二零一四年十二月三十一日）

	於 2014 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2014 年 6 月 30 日 港幣(千元)
(iii) 對客戶之個別已減值的貸款及放款:		
- 已減值的貸款及放款	-	-
- 特定減值準備	-	-
- 抵押品的價值	-	-
- 佔對客戶的貸款及放款的總額的百分率	0.00%	0.00%
對銀行之個別已減值的貸款及放款:		
- 已減值的貸款及放款	-	-
- 特定減值準備	-	-
- 抵押品的價值	-	-
- 佔對客戶的貸款及放款的總額的百分率	0.00%	0.00%

(iv) 客戶貸款及放款之分析:

按行業分類

	於 2014 年 12 月 31 日		於 2014 年 6 月 30 日	
	毛額 港幣(千元)	持有抵押品 或其他抵押的 程度 港幣(千元)	毛額 港幣(千元)	持有抵押品 或其他抵押的 程度 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	66,500	-	67,900	-
- 金融企業	310,695	5,429	475,371	-
- 股票經紀	-	-	-	-
- 批發及零售行業	181,612	196,569	213,967	192,468
- 製造業	396,256	199,867	398,402	206,376
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 其他	100,074	-	4,994	4,000
<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	235,090	51,391	364,985	187,062
在香港以外使用的貸款及放款	1,793,725	1,312,645	2,000,023	991,694
總額	3,083,952	1,765,901	3,525,642	1,581,600

按地域分類

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)的百份之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

	於 2014 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2014 年 6 月 30 日 港幣(千元)
亞洲及太平洋地區		
中國	898,836	946,258
香港	1,587,652	2,141,315
台灣	342,962	116,205
總額	<u>2,829,450</u>	<u>3,203,778</u>

(v) 按主要國家或地域類別劃分之個別被斷定為減值的對客戶的已減值貸款及放款

截至 2014 年 12 月 31 日及 2014 年 6 月 30 日止，本分行並無持有個別被斷定為減值的對客戶的已減值貸款及放款。

(vi) 過期或經重組的貸款及放款

截至 2014 年 12 月 31 日及 2014 年 6 月 30 日止，本分行並無持有任何已過期 3 個月或以上或經重組的對客戶或對銀行之貸款及放款。

(vii) 逾期資產

截至 2014 年 12 月 31 日及 2014 年 6 月 30 日止，本分行並無持有任何已過期 3 個月或以上的逾期資產。

(viii) 收回資產

截至 2014 年 12 月 31 日及 2014 年 6 月 30 日止，本分行並無持有任何已收回資產。

V. 跨域債權

跨國債權資料披露對海外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，在下述情況下才轉移風險：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	公營機構	其他	總額
	港幣(百萬元)			
於 2014 年 12 月 31 日				
不包括香港在內的亞太區	1,587	-	1,394	2,981
其中中國	-	-	899	899
其中台灣	1,152	-	347	1,499
北美區	169	-	195	364
其中美國	169	-	195	364
	銀行	公營機構	其他	總額
	港幣(百萬元)			
於 2014 年 6 月 30 日				
不包括香港在內的亞太區	511	-	1,473	1,984
其中中國	-	-	946	946
其中台灣	254	-	272	526
北美區	92	-	155	247
其中美國	92	-	155	247

VI. 貨幣風險

	於 2014 年 12 月 31 日						總額
	美元	日元	歐元	人民幣	澳元	其他	
	港幣(百萬元)						
現貨資產	5,308	7	3	886	-	-	6,204
現貨負債	(5,698)	(7)	(9)	(887)	(1)	-	(6,602)
遠期買入	1,281	35	18	739	-	545	2,618
遠期賣出	(1,280)	(35)	(18)	(739)	-	(545)	(2,617)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(389)	-	(6)	(1)	(1)	-	(397)
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
	於 2014 年 6 月 30 日						
	美元	日元	歐元	人民幣	澳元	其他	總額
	港幣(百萬元)						
現貨資產	4,606	-	5	690	-	-	5,301
現貨負債	(4,846)	-	(5)	(690)	-	-	(5,541)
遠期買入	1,239	-	27	1,248	4	-	2,514
遠期賣出	(1,237)	-	(27)	(1,248)	(4)	-	(2,512)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(238)	-	-	-	-	-	(238)
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-

VII. 對非銀行內地機構的風險額

於 2014 年 12 月 31 日	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	總額	個別減債 撥備
	港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)
內地機構	980,519	499,487	1,480,006	-
對非內地公司及個人、而涉及的 風險額乃於內地使用	38,857	1,860	40,717	-
其他	1,326,241	661,995	1,988,236	-
	<u>2,345,617</u>	<u>1,163,342</u>	<u>3,508,959</u>	<u>-</u>

於 2014 年 6 月 30 日	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	總額	個別減債 撥備
	港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)	港幣(千元)
內地機構	753,251	361,510	1,114,761	-
對非內地公司及個人、而涉及的 風險額乃於內地使用	605,169	69,290	674,459	-
其他	2,151,721	616,385	2,768,106	-
	<u>3,510,141</u>	<u>1,047,185</u>	<u>4,557,326</u>	<u>-</u>

VIII. 資產負債表外風險承擔 (衍生工具交易除外)

合約或名義數額	於 2014 年 12 月 31 日	於 2014 年 6 月 30 日
	港幣(千元)	港幣(千元)
直接信貸替代項目	107,026	91,459
交易關聯或有項目	44,169	38,920
貿易關聯或有項目	304,650	234,215
票據發行及循環式包銷融通	-	-
其他承諾	1,029,196	713,093
其他	-	-
	<u>1,485,041</u>	<u>1,077,687</u>

IX. 衍生工具交易

	於 2014 年 12 月 31 日 港幣(千元)	於 2014 年 6 月 30 日 港幣(千元)
合約金額		
匯率關聯衍生工具合約	14,995,124	15,385,799
利率衍生工具合約	2,038,727	1,417,428
其他	-	-
	<u>17,033,851</u>	<u>16,803,227</u>
公允值資產		
匯率關聯衍生工具合約	138,107	126,700
利率衍生工具合約	9,651	3,727
其他	-	-
	<u>147,758</u>	<u>130,427</u>
公允值負債		
匯率關聯衍生工具合約	136,891	125,517
利率衍生工具合約	10,094	3,963
其他	-	-
	<u>146,985</u>	<u>129,480</u>

上述合約並沒有雙邊淨額結算安排。

X. 流動資產比率

	2014 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日
報告期的平均流動資產比率	47.98%	53.91%

XI. 銀行資料（綜合數字）

	於 2013 年 12 月 31 日 ¹ (已經審計) 新台幣千元	於 2012 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)	42,895,706	42,453,976
綜合資本充足比率*	14.91%	16.71%
(ii) 其他財務資料		
資產總額	393,029,533	348,697,280
負債總額	350,133,827	306,243,304
貸款及放款總計	117,644,494	90,327,878
客戶存款總計	120,881,706	102,862,833
除稅前利潤	2,770,026	1,497,470

¹ 數據來源：2013 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：2012 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。

XII. 遵從情況聲明

這是本行發出截至 2014 年 12 月 31 日止未經審計的年度財務資料披露報告，此報告乃依循銀行業（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。



李芳遠
行政總裁(香港分行)
臺灣工業銀行股份有限公司 香港分行