

資產負債表對帳方法是根據香港金融管理局於二零一三年八月十九日發出的監管資本的披露要求

步驟一

綜合財務狀況表

港幣千元	按已公佈財務報表內之資產負債表 於二零一七年六月三十日	按照監管綜合範圍 於二零一七年六月三十日
資產		
庫存現金及短期資金	30,560,824	30,553,439
存放同業於一至十二個月內到期之款項	2,058,549	2,046,927
衍生金融工具	314,603	314,603
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	213	0
可供出售之證券	27,823,765	27,777,287
持至到期日之證券	4,575,839	4,545,828
貸款及其他賬項	80,888,057	80,491,563
投資於附屬公司		192,569
應收附屬公司款項		50,483
待出售之資產	0	0
聯營公司權益	294,833	21,500
投資物業	290,083	290,083
物業及設備	701,669	695,474
預付土地租金	2,238	2,238
遞延稅項資產	4,816	4,816
無形資產	278,502	238,896
應收稅項	3,010	-
資產總額	147,797,001	147,225,706
負債		
同業存款及結餘	4,823,878	4,823,878
於回購協議下出售之金融資產	8,635,658	8,635,658
客戶存款	111,030,607	111,112,607
應付附屬公司款項		581,273
存款證	933,162	933,162
衍生金融工具	721,762	721,762
其他賬項及應付費用	1,424,977	940,629
應付稅款	426,765	420,277
已發行債券	1,722,758	1,722,758
借貸資本	1,799,411	1,799,411
遞延稅項負債	23,651	20,825
負債總額	131,542,629	131,712,240
屬於本銀行擁有人的資金		
股本	5,435,904	5,435,904
額外股本工具	2,312,030	2,312,030
儲備	8,506,438	7,765,532
資金總額	16,254,372	15,513,466
負債及資金總額	147,797,001	147,225,706

資產負債表對帳方法是根據香港金融管理局於二零一三年八月十九日發出的監管資本的披露要求

步驟二

綜合財務狀況表

	按已公佈財務報表內之 資產負債表	按照監管綜合範圍	參照提示至資本 組合成分之 定義
港幣千元	於二零一七年六月三十日	於二零一七年六月三十日	
資產			
庫存現金及短期資金	30,560,824	30,553,439	
存放同業於一至十二個月內到期之款項	2,058,549	2,046,927	
衍生金融工具	314,603	314,603	
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	213	0	
可供出售之證券	27,823,765	27,777,287	
持至到期日之證券	4,575,839	4,545,828	
貸款及其他賬項	80,888,057	80,491,563	
其中：合資格計入二級資本的減值準備		(277,815)	(1)
界定利益的退休金基金淨資產		21,726	(2)
投資於附屬公司		192,569	
應收附屬公司款項		50,483	
待出售之資產	0	0	
聯營公司權益	294,833	21,500	
投資物業	290,083	290,083	
物業及設備	701,669	695,474	
預付土地租金	2,238	2,238	
遞延稅項資產	4,816	4,816	(3)
無形資產	278,502	238,896	
其中：內部軟件開發		238,896	(4)
應收稅項	3,010	-	
資產總額	147,797,001	147,225,706	
負債			
同業存款及結餘	4,823,878	4,823,878	
於回購協議下出售之金融資產	8,635,658	8,635,658	
客戶存款	111,030,607	111,112,607	
應付附屬公司款項		581,273	
存款證	933,162	933,162	
衍生金融工具	721,762	721,762	
其他賬項及應付費用	1,424,977	940,629	
應付稅款	426,765	420,277	
已發行債券	1,722,758	1,722,758	
借貸資本	1,799,411	1,799,411	
其中：合資格須從二級資本逐步遞減的資本部份		865,352	(5)
遞延稅項負債	23,651	20,825	
其中：界定利益的退休金基金相聯遞延稅項負債		3,492	(6)
負債總額	131,542,629	131,712,240	
屬於本銀行擁有人的資金			
股本	5,435,904	5,435,904	(7)
額外股本工具	2,312,030	2,312,030	(8)
儲備	8,506,438	7,765,532	
其中：保留溢利		5,448,593	(9)
其中：投資物業按其公平值調整之累計重估溢利		46,804	(10)
其中：已披露的儲備		2,316,939	(11)
土地及樓宇重估儲備		174,247	(12)
法定儲備		651,000	(13)
資金總額	16,254,372	15,513,466	
負債及資金總額	147,797,001	147,225,706	

資產負債表對帳方法是根據香港金融管理局於二零一三年八月十九日發出的監管資本的披露要求

步驟三

於二零一七年六月三十日

港幣千元

過渡期資本披露

	監管資本的成分	《Basel III》 生效前的處理 方法的數額	參照綜合資產負債表
CET1資本：票據及儲備			
1 直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	5,435,904		(7)
2 保留溢利	5,448,593		(9)
3 已披露的儲備	2,316,939		(11)
4 須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司)	不適用		
公證部門注資可獲豁免至2018年1月1日	不適用		
5 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的CET1資本的數額)	0		
6 監管扣減之前的CET1資本	13,201,436		
CET1資本：監管扣減			
7 估值調整	0		
8 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	0		
9 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	238,896	0	(4)
10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	4,816		(3)
11 現金流對沖儲備	0		
12 在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0	0	
13 由證券化交易產生的出售收益	0		
14 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	0	0	
15 界定利益的退休基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	18,234	0	(2) - (6)
16 於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	0		
17 互相交叉持有的CET1資本票據	0	0	
18 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
20 按揭放款管理權(高於10%門檻之數)	不適用		
21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用		
22 超出15%門檻之數	不適用		
23 其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用		
24 其中：按揭放款管理權	不適用		
25 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用		
26 適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	872,051		
26a 因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	221,051		(10) + (12)
26b 一般銀行業務風險監管儲備	651,000		(13)
26c 金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	0		
26d 因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損	0		
26e 受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	0	
26f 在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的15%之數)	0	0	
27 因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	0		
28 對CET1資本的監管扣減總額	1,133,997		
29 CET1資本	12,067,439		
AT1資本：票據			
30 合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	2,312,030		(8)
31 其中：根據適用會計準則列為股本類別	2,312,030		
32 其中：根據適用會計準則列為負債類別	0		
33 須從AT1資本逐步遞減的資本票據	0		
34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	0		
35 其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據	0		
36 監管扣減之前的AT1資本	2,312,030		
AT1資本：監管扣減			
37 於機構本身的AT1資本票據的投資	0	0	
38 互相交叉持有AT1資本票據	0	0	
39 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
40 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	0	0	
41 適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	0		
41a 在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	0		
i 其中：在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0		
ii 其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0		
iii 其中：於機構本身的CET1資本票據的投資	0		
iv 其中：互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本票據	0		
v 其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(高於申報機構的資本基礎的15%之數)	0		
vi 其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	0		
vii 其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	0		
42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	0		
43 對AT1資本的監管扣減總額	0		
44 AT1資本	2,312,030		
45 一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	14,379,469		

資產負債表對帳方法是根據香港金融管理局於二零一三年八月十九日發出的監管資本的披露要求

步驟三

於二零一七年六月三十日

港幣千元

過渡期資本披露

		監管資本的成分	《Basel III》 生效前的處理 方法的數額	參照綜合資產負債表
二級資本：票據及準備金				
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	0		
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	865,352		(5)
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	0		
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	0		
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	928,815		-(1) + (13)
51	監管扣減之前的二級資本	1,794,167		
二級資本：監管扣減				
52	於機構本身的二級資本票據的投資	0	0	
53	互相交叉持有的二級資本票據	0	0	
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	0	0	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(99,473)		
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(99,473)		- [(10) + (12)] x 45%
56b	在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	0		
i	其中：在1RIS計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0		
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0		
iii	其中：於機構本身的CET1資本票據的投資	0		
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本票據	0		
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(高於申報機構的資本基礎的15%之數)	0		
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	0		
vii	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	0		
57	對二級資本的監管扣減總額	(99,473)		
58	二級資本	1,893,640		
59	總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	16,273,109		

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

資產負債表對帳方法是根據香港金融管理局於二零一三年八月十九日發出的監管資本的披露要求

步驟一

綜合財務狀況表

港幣千元	按已公佈財務報表內之資產負債表 於二零一六年十二月三十一日	按照監管綜合範圍 於二零一六年十二月三十一日
資產		
庫存現金及短期資金	30,521,281	30,510,777
存放同業於一至十二個月內到期之款項	1,616,540	1,604,971
衍生金融工具	424,845	424,845
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	241	0
可供出售之證券	24,164,028	24,110,434
持至到期日之證券	5,563,683	5,533,547
貸款及其他賬項	74,081,605	73,802,578
投資於附屬公司		192,569
應收附屬公司款項		111
待出售之資產	2	2
聯營公司權益	262,565	21,500
投資物業	282,927	282,927
物業及設備	633,604	617,172
預付土地租金	2,201	2,201
遞延稅項資產	4,672	4,672
無形資產	210,729	171,123
應收稅項	3,128	-
資產總額	137,772,051	137,279,429
負債		
同業存款及結餘	2,696,681	2,696,681
於回購協議下出售之金融資產	9,845,753	9,845,753
客戶存款	102,880,629	102,880,629
應付附屬公司款項		607,498
存款證	812,329	812,329
衍生金融工具	553,614	553,614
其他賬項及應付費用	1,243,889	977,118
應付稅款	356,298	354,314
已發行債券	1,663,774	1,663,774
借貸資本	1,792,267	1,792,267
遞延稅項負債	13,245	10,955
負債總額	121,858,479	122,194,932
屬於本銀行擁有人之資金		
股本	5,435,904	5,435,904
額外股本工具	2,312,030	2,312,030
儲備	8,165,638	7,336,563
資金總額	15,913,572	15,084,497
負債及資金總額	137,772,051	137,279,429

資產負債表對帳方法是根據香港金融管理局於二零一三年八月十九日發出的監管資本的披露要求

步驟二

綜合財務狀況表

	按已公佈財務報表內之 資產負債表	按照監管綜合範圍	參照提示至資本 組成分之 定義
港幣千元	於二零一六年十二月三十一日	於二零一六年十二月三十一日	
資產			
庫存現金及短期資金	30,521,281	30,510,777	
存放同業於一至十二個月內到期之款項	1,616,540	1,604,971	
衍生金融工具	424,845	424,845	
按公平值列賬及列入損益賬之金融資產	241	0	
可供出售之證券	24,164,028	24,110,434	
持至到期日之證券	5,563,683	5,533,547	
貸款及其他賬項	74,081,605	73,802,578	
其中：合資格計入二級資本的減值準備		(251,219)	(1)
界定利益的退休金基金淨資產		21,726	(2)
投資於附屬公司		192,569	
應收附屬公司款項		111	
待出售之資產	2	2	
聯營公司權益	262,565	21,500	
投資物業	282,927	282,927	
物業及設備	633,604	617,172	
預付土地租金	2,201	2,201	
遞延稅項資產	4,672	4,672	(3)
無形資產	210,729	171,123	
其中：內部軟件開發		171,123	(4)
應收稅項	3,128	-	
資產總額	137,772,051	137,279,429	
負債			
同業存款及結餘	2,696,681	2,696,681	
於回購協議下出售之金融資產	9,845,753	9,845,753	
客戶存款	102,880,629	102,880,629	
應付附屬公司款項		607,498	
存款證	812,329	812,329	
衍生金融工具	553,614	553,614	
其他賬項及應付費用	1,243,889	977,118	
應付稅款	356,298	354,314	
已發行債券	1,663,774	1,663,774	
借貸資本	1,792,267	1,792,267	
其中：合資格須從二級資本逐步遞減的資本部份		1,038,423	(5)
遞延稅項負債	13,245	10,955	
其中：界定利益的退休金基金相聯遞延稅項負債		3,492	(6)
負債總額	121,858,479	122,194,932	
屬於本銀行擁有人的資金			
股本	5,435,904	5,435,904	(7)
額外股本工具	2,312,030	2,312,030	(8)
儲備	8,165,638	7,336,563	
其中：保留溢利		5,081,724	(9)
其中：投資物業按其公平值調整之累計重估溢利		44,012	(10)
其中：已披露的儲備		2,254,839	(11)
土地及樓宇重估儲備		174,247	(12)
法定儲備		739,000	(13)
資金總額	15,913,572	15,084,497	
負債及資金總額	137,772,051	137,279,429	

資產負債表對帳方法是根據香港金融管理局於二零一三年八月十九日發出的監管資本的披露要求

步驟三

於二零一六年十二月三十一日

港幣千元

過渡期資本披露

	監管資本的成分	《Base I III》 生效前的處理 方法的數額	參照綜合資產負債表
CET1資本：票據及儲備			
1 直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	5,435,904		(7)
2 保留溢利	5,081,724		(9)
3 已披露的儲備	2,254,839		(11)
4 須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司)	不適用		
公營部門注資可獲豁免至2018年1月1日	不適用		
5 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的CET1資本的數額)	0		
6 監管扣減之前的CET1資本	12,772,467		
CET1資本：監管扣減			
7 估值調整	0		
8 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	0		
9 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	171,123	0	(4)
10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	4,672		(3) - (14)
11 現金流對沖儲備	0		
12 在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0	0	
13 由證券化交易產生的出售收益	0		
14 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	0	0	
15 界定利益的退休基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	18,234	0	(2) - (6)
16 於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	0	0	
17 互相交叉持有的CET1資本票據	0	0	
18 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
20 按揭放款管理權(高於10%門檻之數)	不適用		
21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用		
22 超出15%門檻之數	不適用		
23 其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用		
24 其中：按揭放款管理權	不適用		
25 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用		
26 適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	957,259		
26a 因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	218,259		(10) + (12)
26b 一般銀行業務風險監管儲備	739,000		(13)
26c 金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	0		
26d 因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損	0		
26e 受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	0	
26f 在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的15%之數)	0	0	
27 因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	0		
28 對CET1資本的監管扣減總額	1,151,288		
29 CET1資本	11,621,179		
AT1資本：票據			
30 合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	2,312,030		(8)
31 其中：根據適用會計準則列為股本類別	2,312,030		
32 其中：根據適用會計準則列為負債類別	0		
33 須從AT1資本逐步遞減的資本票據	0		
34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	0		
35 其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據	0		
36 監管扣減之前的AT1資本	2,312,030		
AT1資本：監管扣減			
37 於機構本身的AT1資本票據的投資	0	0	
38 互相交叉持有AT1資本票據	0	0	
39 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
40 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	0	0	
41 適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	0		
41a 在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	0		
i 其中：在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0		
ii 其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0		
iii 其中：於機構本身的CET1資本票據的投資	0		
iv 其中：互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本票據	0		
v 其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(高於申報機構的資本基礎的15%之數)	0		
vi 其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	0		
vii 其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	0		
42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	0		
43 對AT1資本的監管扣減總額	0		
44 AT1資本	2,312,030		
45 一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	13,933,209		

資產負債表對帳方法是根據香港金融管理局於二零一三年八月十九日發出的監管資本的披露要求

步驟三

於二零一六年十二月三十一日

港幣千元

過渡期資本披露

		監管資本的成分	《Base1 III》 生效前的處理 方法的數額	參照綜合資產負債表
二級資本：票據及準備金				
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	0		
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	1,038,423		(5)
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	0		
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	0		
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	990,219		-(1) + (13)
51	監管扣減之前的二級資本	2,028,642		
二級資本：監管扣減				
52	於機構本身的二級資本票據的投資	0	0	
53	互相交叉持有的二級資本票據	0	0	
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	0	0	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(98,217)		
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(98,217)		- [(10) + (12)] x 45%
56b	在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	0		
i	其中：在1RIS計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0		
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0		
iii	其中：於機構本身的CET1資本票據的投資	0		
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本票據	0		
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(高於申報機構的資本基礎的15%之數)	0		
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	0		
vii	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	0		
57	對二級資本的監管扣減總額	(98,217)		
58	二級資本	2,126,859		
59	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	16,060,068		

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本