

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<br>於二零一六年十二月三十一日 | 按照監管綜合範圍<br>於二零一六年十二月三十一日 |
|--------------------|----------------------------------|---------------------------|
| <b>資產</b>          |                                  |                           |
| 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                            | -                         |
| <b>資產總額</b>        | <b>137,772,051</b>               | <b>137,279,429</b>        |
| <b>負債</b>          |                                  |                           |
| 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                    |
| <b>負債總額</b>        | <b>121,858,479</b>               | <b>122,194,932</b>        |
| <b>屬於本銀行擁有人的資金</b> |                                  |                           |
| 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                 |
| <b>資金總額</b>        | <b>15,913,572</b>                | <b>15,084,497</b>         |
| <b>負債及資金總額</b>     | <b>137,772,051</b>               | <b>137,279,429</b>        |

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<br>資產負債表 | 按照監管綜合範圍           | 參照提示至資本<br>組合成分之<br>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      |                        |
| <b>資產</b>             |                     |                    |                        |
| 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               | -                  |                        |
| <b>資產總額</b>           | <b>137,772,051</b>  | <b>137,279,429</b> |                        |
| <b>負債</b>             |                     |                    |                        |
| 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)                    |
| <b>負債總額</b>           | <b>121,858,479</b>  | <b>122,194,932</b> |                        |
| <b>屬於本銀行擁有人的資金</b>    |                     |                    |                        |
| 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)                   |
| <b>資金總額</b>           | <b>15,913,572</b>   | <b>15,084,497</b>  |                        |
| <b>負債及資金總額</b>        | <b>137,772,051</b>  | <b>137,279,429</b> |                        |

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    | 《Basel III》<br>生效前的處理<br>方法的數額 | 參照綜合資產負債表   |
|------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|-------------|
| <b>CET1資本：票據及儲備</b>                                              |            |                                |             |
| 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                                                  | 12,772,467 |                                |             |
| <b>CET1資本：監管扣減</b>                                               |            |                                |             |
| 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          |                                |             |
| 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 |                                |             |
| <b>AT1資本：票據</b>                                                  |            |                                |             |
| 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  |                                |             |
| <b>AT1資本：監管扣減</b>                                                |            |                                |             |
| 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    | 《Basel III》<br>生效前的處理<br>方法的數額 | 參照綜合資產負債表             |
|--------------------|--------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|-----------------------|
| <b>二級資本：票據及準備金</b> |                                                              |            |                                |                       |
| 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                 | <b>監管扣減之前的二級資本</b>                                           | 2,028,642  |                                |                       |
| <b>二級資本：監管扣減</b>   |                                                              |            |                                |                       |
| 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     |            |                                |                       |
| 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                 | <b>對二級資本的監管扣減總額</b>                                          | (98,217)   |                                |                       |
| 58                 | <b>二級資本</b>                                                  | 2,126,859  |                                |                       |
| 59                 | <b>總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>                                | 16,060,068 |                                |                       |

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<br>於二零一五年十二月三十一日 | 按照監管綜合範圍<br>於二零一五年十二月三十一日 |
|--------------------|----------------------------------|---------------------------|
| <b>資產</b>          |                                  |                           |
| 庫存現金及短期資金          | 21,431,894                       | 21,421,389                |
| 存放同業於一至十二個月內到期之款項  | 7,751,110                        | 7,736,895                 |
| 衍生金融工具             | 577,651                          | 577,651                   |
| 按公平值列賬及列入損益賬之金融資產  | 271                              | 0                         |
| 可供出售之證券            | 22,800,023                       | 22,690,061                |
| 持至到期日之證券           | 8,686,530                        | 8,656,149                 |
| 貸款及其他賬項            | 65,386,648                       | 65,125,800                |
| 投資於附屬公司            |                                  | 203,569                   |
| 應收附屬公司款項           |                                  | 83                        |
| 聯營公司權益             | 247,901                          | 21,500                    |
| 投資物業               | 264,222                          | 264,222                   |
| 物業及設備              | 627,777                          | 611,607                   |
| 預付土地租金             | 2,269                            | 2,269                     |
| 遞延稅項資產             | 10,744                           | 10,744                    |
| 商譽                 | 50,606                           | 0                         |
| <b>資產總額</b>        | <b>127,837,646</b>               | <b>127,321,939</b>        |
| <b>負債</b>          |                                  |                           |
| 同業存款及結餘            | 5,728,313                        | 5,728,313                 |
| 於回購協議下出售之金融資產      | 3,322,683                        | 3,322,683                 |
| 客戶存款               | 99,392,364                       | 99,392,364                |
| 應付附屬公司款項           |                                  | 479,039                   |
| 存款證                | 351,962                          | 351,962                   |
| 衍生金融工具             | 844,778                          | 844,778                   |
| 其他賬項及應付費用          | 1,124,688                        | 913,258                   |
| 應付稅款               | 135,457                          | 128,108                   |
| 借貸資本               | 1,819,591                        | 1,819,591                 |
| 遞延稅項負債             | 10,069                           | 7,512                     |
| <b>負債總額</b>        | <b>112,729,905</b>               | <b>112,987,608</b>        |
| <b>屬於本銀行擁有人的資金</b> |                                  |                           |
| 股本                 | 5,435,904                        | 5,435,904                 |
| 額外股本工具             | 2,312,030                        | 2,312,030                 |
| 儲備                 | 7,359,807                        | 6,586,397                 |
| <b>資金總額</b>        | <b>15,107,741</b>                | <b>14,334,331</b>         |
| <b>負債及資金總額</b>     | <b>127,837,646</b>               | <b>127,321,939</b>        |

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<br>資產負債表 | 按照監管綜合範圍           | 參照提示至資<br>本組成分之<br>定義 |
|-----------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|
| 港幣千元                  | 於二零一五年十二月三十一日       | 於二零一五年十二月三十一日      |                       |
| <b>資產</b>             |                     |                    |                       |
| 庫存現金及短期資金             | 21,431,894          | 21,421,389         |                       |
| 存放同業於一至十二個月內到期之款項     | 7,751,110           | 7,736,895          |                       |
| 衍生金融工具                | 577,651             | 577,651            |                       |
| 按公平值列賬及列入損益賬之金融資產     | 271                 | 0                  |                       |
| 可供出售之證券               | 22,800,023          | 22,690,061         |                       |
| 持至到期日之證券              | 8,686,530           | 8,656,149          |                       |
| 貸款及其他賬項               | 65,386,648          | 65,125,800         |                       |
| 其中：於監管資本反映之集體減值準備     |                     | (250,494)          | (1)                   |
| 界定利益的退休金基金淨資產         |                     | 21,726             | (2)                   |
| 投資於附屬公司               |                     | 203,569            |                       |
| 應收附屬公司款項              |                     | 83                 |                       |
| 聯營公司權益                | 247,901             | 21,500             |                       |
| 投資物業                  | 264,222             | 264,222            |                       |
| 物業及設備                 | 627,777             | 611,607            |                       |
| 預付土地租金                | 2,269               | 2,269              |                       |
| 遞延稅項資產                | 10,744              | 10,744             | (3)                   |
| 商譽                    | 50,606              | 0                  |                       |
| <b>資產總額</b>           | <b>127,837,646</b>  | <b>127,321,939</b> |                       |
| <b>負債</b>             |                     |                    |                       |
| 同業存款及結餘               | 5,728,313           | 5,728,313          |                       |
| 於回購協議下出售之金融資產         | 3,322,683           | 3,322,683          |                       |
| 客戶存款                  | 99,392,364          | 99,392,364         |                       |
| 應付附屬公司款項              |                     | 479,039            |                       |
| 存款證                   | 351,962             | 351,962            |                       |
| 衍生金融工具                | 844,778             | 844,778            |                       |
| 其他賬項及應付費用             | 1,124,688           | 913,258            |                       |
| 應付稅款                  | 135,457             | 128,108            |                       |
| 借貸資本                  | 1,819,591           | 1,819,591          |                       |
| 其中：合資格須從二級資本逐步遞減的資本部份 |                     | 1,211,493          | (4)                   |
| 遞延稅項負債                | 10,069              | 7,512              |                       |
| 其中：界定利益的退休金基金相聯遞延稅項負債 |                     | 3,492              | (5)                   |
| <b>負債總額</b>           | <b>112,729,905</b>  | <b>112,987,608</b> |                       |
| <b>屬於本銀行擁有人的資金</b>    |                     |                    |                       |
| 股本                    | 5,435,904           | 5,435,904          | (6)                   |
| 額外股本工具                | 2,312,030           | 2,312,030          | (7)                   |
| 儲備                    | 7,359,807           | 6,586,397          |                       |
| 其中：保留溢利               |                     | 4,291,833          | (8)                   |
| 其中：投資物業按其公平值調整之累計重估溢利 |                     | 42,627             | (9)                   |
| 其中：已披露的儲備             |                     | 2,294,564          | (10)                  |
| 土地及樓宇重估儲備             |                     | 158,018            | (11)                  |
| 法定儲備                  |                     | 663,000            | (12)                  |
| <b>資金總額</b>           | <b>15,107,741</b>   | <b>14,334,331</b>  |                       |
| <b>負債及資金總額</b>        | <b>127,837,646</b>  | <b>127,321,939</b> |                       |

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

於二零一五年十二月三十一日

港幣千元

#### 過渡期資本披露

|                                                                  | 監管資本的成分    | 《Basel III》<br>生效前的處理<br>方法的數額 | 參照綜合資產負債表  |
|------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|------------|
| <b>CET1資本：累積及儲備</b>                                              |            |                                |            |
| 1 直接發行的合資格CET1資本累積加任何相關的股份溢價                                     | 5,435,904  |                                | (6)        |
| 2 保留溢利                                                           | 4,291,833  |                                | (8)        |
| 3 已披露的儲備                                                         | 2,294,564  |                                | (10)       |
| 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資本累積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                                                  | 12,022,301 |                                |            |
| <b>CET1資本：監管扣減</b>                                               |            |                                |            |
| 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)                                            | 0          | 0                              |            |
| 10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產                                              | 14,236     |                                | (3) + (5)  |
| 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) - (5)  |
| 16 於機構本身的CET1資本累積的投資(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資本累積                                               | 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資本累積的非重大資本投資(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資本累積的重大資本投資(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                                         | 863,645    |                                |            |
| 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                           | 200,645    |                                | (9) + (11) |
| 26b 一般銀行業務風險監管儲備                                                 | 663,000    |                                | (12)       |
| 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                                                | 896,115    |                                |            |
| 29 CET1資本                                                        | 11,126,186 |                                |            |
| <b>AT1資本：累積</b>                                                  |            |                                |            |
| 30 合資格AT1資本累積加任何相關股份溢價                                           | 2,312,030  |                                | (7)        |
| 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累積                                              | 0          |                                |            |
| 34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本累積(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資本累積                                  | 0          |                                |            |
| 36 監管扣減之前的AT1資本                                                  | 2,312,030  |                                |            |
| <b>AT1資本：監管扣減</b>                                                |            |                                |            |
| 37 於機構本身的AT1資本累積的投資                                              | 0          | 0                              |            |
| 38 互相交叉持有AT1資本累積                                                 | 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資本累積的非重大資本投資(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資本累積的重大資本投資                          | 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資本累積的投資                                         | 0          |                                |            |
| iv 其中：互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本累積                                     | 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資本累積、AT1資本累積及二級資本累積的非重大資本投資      | 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資本累積、AT1資本累積及二級資本累積的重大資本投資      | 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)                                       | 13,438,216 |                                |            |

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**

於二零一五年十二月三十一日

港幣千元

**過渡期資本披露**

|                    |                                                              | 監管資本的成分    | 《Basel III》<br>生效前的處理<br>方法的數額 | 參照綜合資產負債表            |
|--------------------|--------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|----------------------|
| <b>二級資本：票據及準備金</b> |                                                              |            |                                |                      |
| 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                                              | 1,211,493  |                                | (4)                  |
| 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                                  | 913,494    |                                | -(1) + (12)          |
| 51                 | <b>監管扣減之前的二級資本</b>                                           | 2,124,987  |                                |                      |
| <b>二級資本：監管扣減</b>   |                                                              |            |                                |                      |
| 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                                          | (90,290)   |                                |                      |
| 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              | (90,290)   |                                | - [(9) + (11)] 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                 | <b>對二級資本的監管扣減總額</b>                                          | (90,290)   |                                |                      |
| 58                 | <b>二級資本</b>                                                  | 2,215,277  |                                |                      |
| 59                 | <b>總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>                                | 15,653,493 |                                |                      |

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本