

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 於二零一六年六月三十日	按照監管綜合範圍 於二零一六年六月三十日
資產		
庫存現金及短期資金	23,119,696	23,109,184
存放同業於一至十二個月內到期之款項	3,817,525	3,803,243
衍生金融工具	358,099	358,099
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	25,452,046	25,352,612
持至到期日之證券	5,766,089	5,735,829
貸款及其他賬項	66,459,732	66,115,495
投資於附屬公司		203,569
應收附屬公司款項		1,489
聯營公司權益	252,838	21,500
投資物業	263,710	263,710
物業及設備	641,500	625,747
預付土地租金	2,236	2,236
遞延稅項資產	5,670	5,670
無形資產	134,826	84,220
資產總額	126,274,208	125,682,603
負債		
同業存款及結餘	5,611,758	5,611,758
於回購協議下出售之金融資產	10,959,317	10,959,317
客戶存款	88,018,513	88,018,513
應付附屬公司款項		539,839
存款證	469,979	469,979
衍生金融工具	953,490	953,490
其他賬項及應付費用	1,012,049	684,533
應付稅款	235,863	225,613
已發行債券	1,740,440	1,740,440
借貸資本	1,870,916	1,870,916
遞延稅項負債	10,776	8,413
負債總額	110,883,101	111,082,811
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	7,643,173	6,851,858
資金總額	15,391,107	14,599,792
負債及資金總額	126,274,208	125,682,603

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 本組成分分之 定義
港幣千元	於二零一六年六月三十日	於二零一六年六月三十日	
資產			
庫存現金及短期資金	23,119,696	23,109,184	
存放同業於一至十二個月內到期之款項	3,817,525	3,803,243	
衍生金融工具	358,099	358,099	
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	25,452,046	25,352,612	
持至到期日之證券	5,766,089	5,735,829	
貸款及其他賬項	66,459,732	66,115,495	
其中：於監管資本反映之集體減值備抵		(242,562)	(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		1,489	
聯營公司權益	252,838	21,500	
投資物業	263,710	263,710	
物業及設備	641,500	625,747	
預付土地租金	2,236	2,236	
遞延稅項資產	5,670	5,670	(3)
無形資產	134,826	84,220	
其中：內部軟件開發		84,220	(4)
資產總額	126,274,208	125,682,603	
負債			
同業存款及結餘	5,611,758	5,611,758	
於回購協議下出售之金融資產	10,959,317	10,959,317	
客戶存款	88,018,513	88,018,513	
應付附屬公司款項		539,839	
存款證	469,979	469,979	
衍生金融工具	953,490	953,490	
其他賬項及應付費用	1,012,049	684,533	
應付稅款	235,863	225,613	
已發行債券	1,740,440	1,740,440	
借貸資本	1,870,916	1,870,916	
其中：合資格計入監管資本之後償票據之部份		1,038,423	(5)
遞延稅項負債	10,776	8,413	
其中：界定利益的退休金基金相聯已扣除遞延稅項負債的遞延稅項		(1,936)	(14)
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	110,883,101	111,082,811	
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	7,643,173	6,851,858	
其中：保留溢利		4,549,978	(9)
其中：投資物業其公平值調整之累計溢利		39,521	(10)
其中：已披露的儲備		2,301,880	(11)
土地及樓宇重估儲備		158,018	(12)
法定儲備		659,000	(13)
資金總額	15,391,107	14,599,792	
負債及資金總額	126,274,208	125,682,603	

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	4,549,978		(9)
3 已披露的儲備	2,301,880		(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	12,287,762		
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)	84,220	0	(4)
10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	7,606		(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	856,539		
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	197,539		(10) + (12)
26b 一般銀行業務風險監管儲備	659,000		(13)
26c 金融管理專員給予的通知所指明的證券化識別風險承擔	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	966,599		
29 CET1資本	11,321,163		
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)	13,633,193		

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	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	901,562		-(1) + (13)
51	監管扣減之前的二級資本	1,939,985		
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	(88,893)		
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	(88,893)		- [(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	(88,893)		
58	二級資本	2,028,878		
59	總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	15,662,071		

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 於二零一五年十二月三十一日	按照監管綜合範圍 於二零一五年十二月三十一日
資產		
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
資產總額	127,837,646	127,321,939
負債		
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
負債總額	112,729,905	112,987,608
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	7,359,807	6,586,397
資金總額	15,107,741	14,334,331
負債及資金總額	127,837,646	127,321,939

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 本組成分分之 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	
資產			
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備抵		(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	
資產總額	127,837,646	127,321,939	
負債			
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：合資格計入監管資本之後償票據之部份		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)
負債總額	112,729,905	112,987,608	
屬於本銀行擁有人的資金			
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：投資物業其公平值調整之累計溢利		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)
資金總額	15,107,741	14,334,331	
負債及資金總額	127,837,646	127,321,939	

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	《Base1 III》 生效前的處理 方法的數額	參照綜合資產負債表
CET1資本：累積及儲備			
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		
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)	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		
AT1資本：累積			
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		
AT1資本：監管扣減			
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	《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	1,211,493		(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	監管扣減之前的二級資本	2,124,987		
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	(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			
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	(90,290)		
58	二級資本	2,215,277		
59	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	15,653,493		

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本