



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2016

集團中期財務披露聲明書



# 上海商業銀行有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

## 集團中期財務披露聲明書

截至2016年6月30日止之半年結算

### 目錄

|    |                 |
|----|-----------------|
| 1  | 簡明綜合收益表         |
| 2  | 簡明綜合全面收益表       |
| 3  | 簡明綜合財務狀況表       |
| 4  | 簡明綜合權益變動表       |
| 5  | 簡明綜合現金流量表       |
| 7  | 集團中期財務披露聲明書附註   |
| 34 | 附表 — 未經審核補充財務資料 |
| 58 | 業務概況            |
| 59 | 遵從財務披露建議之聲明     |
| 60 | 中期財務資料的審閱報告     |

## 簡明綜合收益表

|                  | 附註 | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|------------------|----|------------------------------|------------------------------|
| 利息收入             | 6  | 1,808,704                    | 1,861,350                    |
| 利息支出             | 6  | (560,369)                    | (610,520)                    |
| <b>淨利息收入</b>     |    | <b>1,248,335</b>             | 1,250,830                    |
| 服務費及佣金收入         | 7  | 340,236                      | 457,861                      |
| 服務費及佣金支出         | 7  | (18,706)                     | (21,881)                     |
| <b>淨服務費及佣金收入</b> |    | <b>321,530</b>               | 435,980                      |
| 股息收入             | 8  | 4,218                        | 42,858                       |
| 淨買賣收益            | 9  | 138,954                      | 69,930                       |
| 出售設備之淨虧損         |    | (83)                         | -                            |
| 出售可供出售投資之淨溢利     |    | 41,042                       | 28,626                       |
| 其他營業收入           | 10 | 37,985                       | 36,278                       |
| 保險收益淨額           | 11 | 21,916                       | 23,432                       |
| 保險索償淨額及保單持有人負債變動 | 11 | (10,613)                     | (10,588)                     |
| 營業支出             | 12 | (684,383)                    | (630,406)                    |
| 貸款減值撥備           | 13 | (9,099)                      | (8,929)                      |
| <b>營業溢利</b>      |    | <b>1,109,802</b>             | 1,238,011                    |
| 所佔合營企業之淨溢利       |    | 16,403                       | 40,905                       |
| <b>除稅前溢利</b>     |    | <b>1,126,205</b>             | 1,278,916                    |
| 稅項               | 14 | (246,762)                    | (246,377)                    |
| <b>本期溢利</b>      |    | <b>879,443</b>               | 1,032,539                    |
| <b>溢利歸屬於：</b>    |    |                              |                              |
| 本銀行股東            |    | 877,289                      | 1,030,396                    |
| 非控制性權益           |    | 2,154                        | 2,143                        |
|                  |    | <b>879,443</b>               | 1,032,539                    |

# 上海商業銀行有限公司

2016年集團中期財務披露聲明書

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

## 簡明綜合全面收益表

|                        | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 本期溢利                   | <b>879,443</b>               | 1,032,539                    |
| 其他全面收益                 |                              |                              |
| <u>期後可能被重新分類至損益之項目</u> |                              |                              |
| 折算海外業務而產生之匯兌差額         | <b>(20,647)</b>              | 1,710                        |
| 可供出售投資之淨溢利/(虧損)        |                              |                              |
| 可供出售投資之公平價值變動於權益確認     | <b>238,326</b>               | 549,794                      |
| 折算可供出售投資而產生之匯兌差額       | <b>(8,839)</b>               | (2,479)                      |
| 因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動  | <b>(41,042)</b>              | (28,626)                     |
| 遞延稅項                   | <b>(31,093)</b>              | (85,176)                     |
| 所佔合營企業之儲備              | <b>11,495</b>                | 2,222                        |
| 本期其他全面收益總額             | <b>148,200</b>               | 437,445                      |
| 本期全面收益總額               | <b>1,027,643</b>             | 1,469,984                    |
| 全面收益歸屬於：               |                              |                              |
| 本銀行股東                  | <b>1,025,604</b>             | 1,467,437                    |
| 非控制性權益                 | <b>2,039</b>                 | 2,547                        |
|                        | <b>1,027,643</b>             | 1,469,984                    |

## 簡明綜合財務狀況表

|                | 附註 | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
|----------------|----|---------------------|---------------------|
| <b>資產</b>      |    |                     |                     |
| 庫存現金及在同業之結餘    | 15 | 24,068,489          | 34,840,728          |
| 定期存放於及貸款予同業    | 16 | 21,946,722          | 14,268,484          |
| 客戶貸款           | 17 | 63,307,642          | 64,100,702          |
| 持作買賣用途之金融資產    |    | 407,320             | 432,655             |
| 衍生金融工具         | 18 | 217,878             | 224,712             |
| 可供出售投資         |    | 42,596,996          | 38,557,109          |
| 持有至到期日投資       |    | 2,518,190           | 2,508,464           |
| 合營企業投資         |    | 328,488             | 304,440             |
| 物業及設備          | 19 | 2,675,943           | 2,637,660           |
| 投資物業           | 20 | 1,028,853           | 995,610             |
| 遞延稅項資產         | 23 | 44,432              | 47,571              |
| 其他資產           |    | 1,339,858           | 695,147             |
| <b>總資產</b>     |    | <b>160,480,811</b>  | <b>159,613,282</b>  |
| <b>負債</b>      |    |                     |                     |
| 同業之存款          |    | 6,193,950           | 5,988,205           |
| 客戶存款           | 21 | 129,224,307         | 129,204,911         |
| 衍生金融工具         | 18 | 158,582             | 226,614             |
| 其他負債           |    | 1,622,235           | 1,072,347           |
| 準備金            |    | 70,021              | 96,049              |
| 本期稅項負債         |    | 157,853             | 92,263              |
| 遞延稅項負債         | 23 | 325,981             | 292,254             |
| <b>總負債</b>     |    | <b>137,752,929</b>  | <b>136,972,643</b>  |
| <b>權益</b>      |    |                     |                     |
| 歸屬於本銀行股東之股本及儲備 |    |                     |                     |
| 股本             |    | 2,000,000           | 2,000,000           |
| 保留溢利           |    | 10,941,029          | 11,003,984          |
| 儲備             | 24 | 9,717,054           | 9,568,495           |
|                |    | <b>22,658,083</b>   | <b>22,572,479</b>   |
| <b>非控制性權益</b>  |    | <b>69,799</b>       | <b>68,160</b>       |
| <b>總權益</b>     |    | <b>22,727,882</b>   | <b>22,640,639</b>   |
| <b>總權益及負債</b>  |    | <b>160,480,811</b>  | <b>159,613,282</b>  |

# 上海商業銀行有限公司

2016年集團中期財務披露聲明書

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

## 簡明綜合權益變動表

|                     | 歸屬於股東            |                  |                   | 非控制性權益        | 總權益               |
|---------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
|                     | 股本               | 儲備               | 保留溢利<br>(包括擬派股息)  |               |                   |
| 2015年1月1日之結餘        | 2,000,000        | 9,620,510        | 10,058,664        | 64,394        | 21,743,568        |
| 本期溢利                | -                | -                | 1,030,396         | 2,143         | 1,032,539         |
| <b>其他全面收益</b>       |                  |                  |                   |               |                   |
| 可供出售投資之公平價值收益(除稅後)  | -                | 464,214          | -                 | 404           | 464,618           |
| 匯兌差額                | -                | 348              | (1,117)           | -             | (769)             |
| 所佔合營企業之儲備           | -                | 2,222            | -                 | -             | 2,222             |
| 因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備 | -                | (28,626)         | -                 | -             | (28,626)          |
| <b>其他全面收益總額</b>     | -                | 438,158          | (1,117)           | 404           | 437,445           |
| 支付2014年度股息          | -                | -                | (940,000)         | (400)         | (940,400)         |
| 2015年6月30日之結餘(未經審核) | 2,000,000        | 10,058,668       | 10,147,943        | 66,541        | 22,273,152        |
| 2016年1月1日之結餘        | <b>2,000,000</b> | <b>9,568,495</b> | <b>11,003,984</b> | <b>68,160</b> | <b>22,640,639</b> |
| 本期溢利                | -                | -                | 877,289           | 2,154         | 879,443           |
| <b>其他全面收益</b>       |                  |                  |                   |               |                   |
| 可供出售投資之公平價值收益(除稅後)  | -                | 207,348          | -                 | (115)         | 207,233           |
| 匯兌差額                | -                | (29,242)         | (244)             | -             | (29,486)          |
| 所佔合營企業之儲備           | -                | 11,495           | -                 | -             | 11,495            |
| 因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備 | -                | (41,042)         | -                 | -             | (41,042)          |
| <b>其他全面收益總額</b>     | -                | 148,559          | (244)             | (115)         | 148,200           |
| 支付2015年度股息          | -                | -                | (940,000)         | (400)         | (940,400)         |
| 2016年6月30日之結餘(未經審核) | <b>2,000,000</b> | <b>9,717,054</b> | <b>10,941,029</b> | <b>69,799</b> | <b>22,727,882</b> |

## 簡明綜合現金流量表

|                             | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>來自營業活動之現金流量</b>          |                              |                              |
| 除稅前溢利                       | <b>1,126,205</b>             | 1,278,916                    |
| 所佔合營企業之淨溢利                  | <b>(16,403)</b>              | (40,905)                     |
| 貸款減值撥備                      | <b>9,099</b>                 | 8,929                        |
| 折舊                          | <b>39,506</b>                | 35,151                       |
| 出售設備之淨虧損                    | <b>83</b>                    | -                            |
| 出售可供出售投資之淨溢利                | <b>(41,042)</b>              | (28,626)                     |
| 持有至到期日及可供出售投資之利息收入          | <b>(497,173)</b>             | (314,041)                    |
| 股息收入                        | <b>(4,218)</b>               | (42,858)                     |
| 其他收入                        | <b>-</b>                     | (741)                        |
| 已付香港利得稅稅款                   | <b>(73,853)</b>              | (50,749)                     |
| 已付海外稅款                      | <b>(119,160)</b>             | (108,003)                    |
| <b>營業資產及負債變動前之營業活動現金流量</b>  | <b>423,044</b>               | 737,073                      |
| <b>營業資產及負債之變動：</b>          |                              |                              |
| - 庫存現金及在同業之結餘(原到期日超過3個月)淨減少 | <b>1,865,043</b>             | 347,023                      |
| - 定期存放於及貸款予同業(原到期日超過3個月)淨增加 | <b>(7,160,723)</b>           | (551,784)                    |
| - 持作買賣用途之金融資產淨減少/(增加)       | <b>25,335</b>                | (24,396)                     |
| - 衍生金融工具淨增加                 | <b>(61,198)</b>              | (8,239)                      |
| - 客戶貸款淨減少                   | <b>784,928</b>               | 438,626                      |
| - 其他資產淨增加                   | <b>(626,833)</b>             | (1,044,771)                  |
| - 同業之存款淨增加/(減少)             | <b>205,745</b>               | (1,934,704)                  |
| - 客戶存款淨增加                   | <b>19,396</b>                | 8,964,157                    |
| - 其他賬項及準備金淨增加               | <b>523,860</b>               | 1,241,662                    |
| <b>來自營業活動之現金流量淨額</b>        | <b>(4,001,403)</b>           | 8,164,647                    |

## 簡明綜合現金流量表

|                     | 附註    | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|---------------------|-------|------------------------------|------------------------------|
| <b>來自投資活動之現金流量</b>  |       |                              |                              |
| 購入子公司               | 25(a) | -                            | (722,560)                    |
| 收取持有至到期日及可供出售投資之利息  |       | 484,910                      | 326,742                      |
| 收取可供出售投資之股息         |       | 4,218                        | 42,858                       |
| 收取合營企業之股息           |       | 3,850                        | 3,950                        |
| 購入物業及設備             |       | (71,161)                     | (136,896)                    |
| 添置投資物業              |       | (42,290)                     | -                            |
| 出售設備                |       | 2                            | 20                           |
| 購入可供出售投資            |       | (8,107,570)                  | (9,156,445)                  |
| 購入持有至到期日投資          |       | (1,063,745)                  | (506,281)                    |
| 出售及贖回可供出售投資         |       | 4,302,059                    | 3,968,197                    |
| 贖回持有至到期日投資          |       | 1,049,377                    | 508,264                      |
| 來自投資活動之現金流量淨額       |       | <b>(3,440,350)</b>           | (5,672,151)                  |
| <b>來自融資活動之現金流量</b>  |       |                              |                              |
| 支付股東股息              |       | (940,000)                    | (940,000)                    |
| 支付非控制性權益之股息         |       | (400)                        | (400)                        |
| 來自融資活動之現金流量淨額       |       | <b>(940,400)</b>             | (940,400)                    |
| 現金及等同現金項目之淨(減少)/增加  |       | <b>(8,382,153)</b>           | 1,552,096                    |
| 於1月1日之現金及等同現金項目     |       | 34,663,066                   | 29,404,515                   |
| 外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響 |       | (7,528)                      | 200,265                      |
| 於6月30日之現金及等同現金項目    | 25(b) | <b>26,273,385</b>            | 31,156,876                   |
| 營業及投資活動產生之現金流量包括：   |       |                              |                              |
| 已收利息                |       | 1,852,537                    | 1,896,696                    |
| 已付利息                |       | (561,361)                    | (577,615)                    |



## 集團中期財務披露聲明書附註

### 1 主要業務

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)之業務為提供在香港、美國、英國及中華人民共和國之銀行業務及銀行業有關之財務服務。

本銀行為香港註冊之金融機構。註冊辦事處地址為香港皇后大道中15號置地廣場告羅士打大廈35樓。

最終控股公司為於台灣註冊的上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

除另註明外，本集團中期財務披露聲明書是以港幣千元編製及已於2016年8月17日由董事會通過。

### 2 賬目編製之基礎

本集團截至2016年6月30日之中期財務披露聲明書按照香港會計準則第34號「中期財務報告」編制。本集團中期財務披露聲明書應結合2015年12月31日年度按照香港財務報告準則準備之綜合財務報表一同參閱。

作為比較信息被納入2016年中期報告的、與截至2015年12月31日止年度有關的財務信息雖然來源於本銀行的法定年度綜合財務報表，但不構成本銀行的法定年度綜合財務報表。香港公司條例(第622章)第436條要求披露的與這些法定財務報表有關的更多信息如下：

按照香港公司條例(第622章)第662(3)條及附表6第3部的要求，本銀行已向香港公司註冊處遞交截至2015年12月31日止年度的財務報表。

本銀行的核數師已就這些財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據香港公司條例(第622章)第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 3 會計政策

除下列所述外，編制 2016 年中期財務披露聲明書所採用之會計政策與本集團截至 2015 年 12 月 31 日止之已審核之年度綜合財務報表所採用及所述者一致。

(a) 以下為於 2016 年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋：

#### 香港財務報告準則之年度改進

香港財務報告準則之年度改進包括對香港財務報告準則作出的香港會計師公會認為必要但不緊急的大量修訂，包括呈列、確認或計量的會計變動所帶來的修訂，與個別香港財務報告準則有關的術語或編輯修訂。此等修訂之採納不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

#### 香港會計準則第 1 號「財務報表列報」披露議案之修訂

香港會計準則第 1 號「披露議案」之修訂於 2016 年 1 月 1 日或以後日期開始的會計年度生效。此修訂闡明了香港會計準則第 1 號關於重要性和滙總、小計的列報、財務報表結構以及會計政策披露的指引。由於本集團已披露了所有重大資料，且其分類資料皆為重要，因此此修訂不會對本集團的綜合財務報表帶來重大影響。

(b) 已頒佈但於 2016 年 1 月 1 日開始之財政年度仍未生效和本集團未提早採納的修訂、新準則及詮釋：

香港會計師公會已頒佈若干尚未於截至 2016 年 6 月 30 日止期內生效的修訂及準則，本財務報表並未採納這些修訂或新頒佈之準則。以下為與本集團有關的修訂或新頒佈之準則。

|  | 於當日或以後日期<br>開始的會計年度生效 |
|--|-----------------------|
| 香港會計準則第 7 號「現金流量表」披露議案之修訂                                | 2017 年 1 月 1 日        |
| 香港會計準則第 12 號「所得稅」就未變現虧損確認遞延稅項資產之修訂                       | 2017 年 1 月 1 日        |
| 香港財務報告準則第 15 號「來自客戶合約之收益」                                | 2018 年 1 月 1 日        |
| 香港財務報告準則第 9 號「金融工具」                                      | 2018 年 1 月 1 日        |
| 香港財務報告準則第 16 號「租賃」                                       | 2019 年 1 月 1 日        |
| 香港財務報告準則第 10 號及香港會計準則第 28 號<br>「投資者和聯營或合營企業之間出售或投入資產」之修訂 | 待確定                   |

本集團正在評估以上之修訂或新頒佈之準則對財務方面之影響及採納之時間。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 4 評估

管理層需要為本集團的中期財務披露聲明書的編制作出判斷、評估和假設，會計政策之應用及資產和負債、收入和支出的報告金額可能會受影響。實際結果可能與這些評估有所不同。

在編制本集團的中期財務披露聲明書時，本集團之會計政策及主要評估中所應用之重大判斷，與截至2015年12月31日止之綜合財務報表所採納之一致。

### 5 財務報表綜合原則

#### (a) 附屬公司

附屬公司是指本集團所控制的公司（包括結構化實體）。倘本集團承受或擁有自參與實體營運所得可變回報的風險或權利，以及能夠運用其對實體的權力以影響該等回報，則本集團對該實體擁有控制權。附屬公司由控制權轉移至本集團當日開始在綜合財務報表中合併計算。由控制終止當日開始，則從綜合財務報表中剔除。

本集團內之公司間之交易、結餘及集團內部交易所產生的任何未變現溢利均會被對銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。為確保附屬公司與本集團所採用的政策一致，附屬公司之會計準則會因應需要而改變。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 5 財務報表綜合原則 (續)

#### (a) 附屬公司 (續)

附屬公司於2016年6月30日之資料如下：

| 名稱  | 註冊地點       | 主要業務<br>及經營地點         | 已發行股本之詳情           | 本銀行持有之<br>普通股權益   | 30/6/2016 |         | 31/12/2015 |         |
|---|------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-----------|---------|------------|---------|
|   |            |                       |                    |                   | 總資產       | 總權益     | 總資產        | 總權益     |
| 上海商業銀行<br>(代理人)有限公司                       | 香港         | 代理人服務<br>香港           | 1百股普通股             | <sup>1</sup> 100% | 10        | 10      | 10         | 10      |
| 上海商業銀行<br>信託有限公司                          | 香港         | 信託人服務<br>香港           | 1千股普通股             | <sup>2</sup> 60%  | 14,708    | 14,403  | 15,368     | 15,042  |
| 上商期貨有限公司                                  | 香港         | 期貨交易<br>香港            | 10萬股普通股            | <sup>1</sup> 100% | 29,722    | 7,699   | 20,085     | 7,819   |
| 上商投資有限公司                                  | 香港         | 外匯基金<br>票據投資<br>香港    | 1萬股普通股             | <sup>1</sup> 100% | 2,322,655 | 9,634   | 2,287,052  | 1,247   |
| Shacom Property<br>Holdings (BVI) Limited | 英屬處女<br>群島 | 物業投資<br>英國            | 2股普通股<br>每股面值美元1元  | <sup>1</sup> 100% | 35,027    | (743)   | 38,214     | (1,288) |
| Shacom Property (NY) Inc.                 | 美國         | 物業投資<br>美國            | 10股普通股<br>每股面值美元1元 | <sup>1</sup> 100% | 5,741     | 5,741   | 5,736      | 5,736   |
| Shacom Property (CA) Inc.                 | 美國         | 物業投資<br>美國            | 10股普通股<br>每股面值美元1元 | <sup>1</sup> 100% | 2,762     | 2,762   | 2,754      | 2,754   |
| 上商資產投資有限公司                                | 香港         | 債券投資<br>香港            | 1萬股普通股             | <sup>1</sup> 100% | 997,376   | 256     | 997,185    | 65      |
| Infinite Financial Solutions<br>Limited   | 香港         | 提供資訊科技<br>之應用服務<br>香港 | 50萬股普通股            | <sup>1</sup> 100% | 26,427    | 17,221  | 24,907     | 17,132  |
| 上商保險顧問有限公司                                | 香港         | 保險中介人<br>香港           | 100萬股普通股           | <sup>1</sup> 100% | 6,879     | 1,493   | 4,088      | 1,283   |
| 上銀證券有限公司                                  | 香港         | 證券中介服務<br>香港          | 100萬股普通股           | <sup>1</sup> 100% | 526,805   | 159,462 | 191,858    | 158,663 |
| 海光物業管理有限公司                                | 香港         | 物業管理<br>香港            | 2股普通股              | <sup>1</sup> 100% | 712       | 451     | 734        | 444     |
| 寶豐保險(香港)有限公司                              | 香港         | 保險<br>香港              | 50萬股普通股            | <sup>2</sup> 60%  | 262,890   | 160,093 | 247,284    | 155,357 |
| Right Honour Investments<br>Limited       | 英屬處女<br>群島 | 物業投資<br>香港            | 1股普通股<br>每股面值美元1元  | <sup>1</sup> 100% | 2         | (86)    | -          | (83)    |
| 榮階投資有限公司                                  | 英屬處女<br>群島 | 物業投資<br>香港            | 1股普通股<br>每股面值美元1元  | 100%              | 192,788   | (2,230) | 192,973    | (2,063) |
| 智銀投資有限公司                                  | 英屬處女<br>群島 | 物業投資<br>香港            | 1股普通股<br>每股面值美元1元  | 100%              | 287,318   | (2,406) | 287,640    | (2,127) |
| KCC 23F Limited                           | 英屬處女<br>群島 | 物業投資<br>香港            | 1股普通股<br>每股面值港幣1元  | <sup>1</sup> 100% | 246,465   | 46,811  | 245,885    | 45,071  |
| KCC 25F Limited                           | 英屬處女<br>群島 | 物業投資<br>香港            | 1股普通股<br>每股面值港幣1元  | <sup>1</sup> 100% | 248,448   | 48,708  | 247,869    | 46,868  |
| KCC 26F Limited                           | 英屬處女<br>群島 | 物業投資<br>香港            | 1股普通股<br>每股面值港幣1元  | <sup>1</sup> 100% | 250,442   | 50,827  | 249,866    | 49,091  |

<sup>1</sup> 普通股權益由本銀行直接持有。

<sup>2</sup> 60% 普通股權益由本銀行直接持有。40% 普通股權益由非控制性權益持有。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 5 財務報表綜合原則(續)

#### (b) 與非控制性權益之交易

本集團把與非控制性權益的交易視為與集團股東進行的交易。從非控制性權益之買入所產生的購買代價和獲得有關附屬公司股權的淨資產賬面價值之差額於權益確認。出售予非控制性權益的收益或虧損亦需於權益記賬。

當本集團不再有控制權或重大影響，本集團需重新計量其後任何留存在實體之利益之公平價值，並於損益確認賬面值之變動。公平價值是指為其後確認為應佔聯營公司、合營企業或金融資產之保留利益之最初的賬面價值。此外，以往任何計入其他全面收益有關該實體的金額，應基於本集團直接出售有關資產或負債的會計方法處理，並將以往計入其他全面收益的金額重新分類為損益。

#### (c) 合營企業

合營企業為本集團與各方簽訂合同約定，分享控制權的一種安排，並享有合營安排的淨資產的權利。合營企業以權益法列賬。

根據權益法計算，合營企業以成本作初始確認及以後確認本集團收購後的應佔盈虧和其他全面收益的變動。當本集團的合營企業應佔虧損等於或大於其投資（其中包括實質上構成本集團於合營企業的淨投資的任何長期利益），本集團將不會再確認進一步虧損，除非該虧損已產生義務或已代合營企業還款。

本集團與合營企業之間的未變現盈利會根據本集團的合營企業應佔利益相抵銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 6 淨利息收入

|                      | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>利息收入</b>          |                              |                              |
| 庫存現金及在同業之結餘          | <b>213,946</b>               | 424,271                      |
| 持有至到期日及可供出售投資        | <b>497,173</b>               | 314,041                      |
| 客戶貸款                 | <b>1,093,971</b>             | 1,119,519                    |
| 其他                   | <b>3,614</b>                 | 3,519                        |
|                      | <hr/>                        | <hr/>                        |
| 非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入 | <b>1,808,704</b>             | 1,861,350                    |
|                      | <hr/>                        | <hr/>                        |
| 利息收入包括               |                              |                              |
| 減值金融資產之利息收入          | <b>440</b>                   | 5,261                        |
| <b>利息支出</b>          |                              |                              |
| 同業存款                 | <b>33,668</b>                | 23,606                       |
| 客戶存款                 | <b>525,508</b>               | 585,557                      |
| 其他                   | <b>1,193</b>                 | 1,357                        |
|                      | <hr/>                        | <hr/>                        |
| 非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出 | <b>560,369</b>               | 610,520                      |
|                      | <hr/>                        | <hr/>                        |

## 集團中期財務披露聲明書附註

## 7 淨服務費及佣金收入

|   | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <b>服務費及佣金收入</b>                                     |                              |                              |
| 貿易票據  | 46,477                       | 53,846                       |
| 代理人、託管人及證券經紀  | 74,048                       | 181,107                      |
| 財富管理產品  | 47,126                       | 60,404                       |
| 匯款  | 26,315                       | 32,164                       |
| 額度服務費   | 58,949                       | 56,041                       |
| 信用卡   | 21,844                       | 22,857                       |
| 零售業務  | 22,489                       | 22,568                       |
| 保險  | 38,199                       | 24,330                       |
| 貸款  | 2,963                        | 2,130                        |
| 信託及其他佣金   | 1,826                        | 2,414                        |
|   | <b>340,236</b>               | <b>457,861</b>               |
| <b>服務費及佣金支出</b>                                     |                              |                              |
| 貿易票據  | 2,369                        | 2,043                        |
| 代理人、託管人及證券經紀  | 7,060                        | 9,735                        |
| 零售業務  | 9,207                        | 10,019                       |
| 信用卡   | 34                           | 43                           |
| 匯款  | 36                           | 41                           |
|   | <b>18,706</b>                | <b>21,881</b>                |
| 其中：   |                              |                              |
| 除包括在決定實際利率外，由並非持作買賣用途或以公平價值列賬之金融資產及金融負債產生的淨服務費及佣金收入 |                              |                              |
| — 服務費及佣金收入  | 130,233                      | 134,874                      |
| — 服務費及佣金支出  | 2,403                        | 2,086                        |
| 託管及信託活動之淨服務費及佣金收入                                   |                              |                              |
| — 服務費及佣金收入  | 11,162                       | 9,424                        |

本集團提供託管、信託及諮詢服務予第三者。以受託人身份而持有之資產不計入賬目內。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 8 股息收入

|             | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|-------------|------------------------------|------------------------------|
| 可供出售投資之股息收入 |                              |                              |
| — 上市證券      | 1,518                        | 1,108                        |
| — 非上市證券     | 2,700                        | 41,750                       |
|             | <b>4,218</b>                 | <b>42,858</b>                |

### 9 淨買賣收益

|        | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|--------|------------------------------|------------------------------|
| 外匯     | 125,789                      | 61,900                       |
| 利率工具   | 9,907                        | (1,502)                      |
| 權益     | 1,136                        | 6,417                        |
| 其他買賣收益 | 2,122                        | 3,115                        |
|        | <b>138,954</b>               | <b>69,930</b>                |

「外匯」交易收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之即期及遠期合約、掉期及外幣資產與負債換算之損益。「利率工具」交易收益包括買賣政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具所得的損益。「權益」交易收益包括買賣權益證券之損益。

### 10 其他營業收入

|           | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|-----------|------------------------------|------------------------------|
| 投資物業總租金收入 | 4,888                        | 419                          |
| 其他        | 33,097                       | 35,859                       |
|           | <b>37,985</b>                | <b>36,278</b>                |

### 11 保險收益淨額及保險索償淨額及保單持有人負債變動

|           | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|-----------|------------------------------|------------------------------|
| 保費收入      | 29,414                       | 30,183                       |
| 保費收入之再保份額 | (7,498)                      | (6,751)                      |
|           | <b>21,916</b>                | <b>23,432</b>                |

與保險收益有關之保險索償淨額及保單持有人負債變動之金額為港幣1,061萬3千元(截至2015年6月30日止之半年結算：港幣1,058萬8千元)。當中已扣除再保份額收回之保險索償及調整損失之支出之金額為港幣85萬8千元(截至2015年6月30日止之半年結算：港幣176萬3千元)。



## 集團中期財務披露聲明書附註

## 12 營業支出

|                     | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| 核數師酬金               |                              |                              |
| 法定核數服務              | 3,117                        | 3,217                        |
| 非法定核數服務及其他服務(附註(a)) | 2,677                        | 3,084                        |
| 廣告費用                | 9,873                        | 9,942                        |
| 折舊                  | 39,506                       | 35,151                       |
| 人事費用                |                              |                              |
| 薪金及其他人事費用(附註(b))    | 378,879                      | 355,618                      |
| 提撥界定供款退休計劃費用        | 29,944                       | 25,417                       |
| 提撥界定福利退休計劃費用        | 12                           | 22                           |
| 行產及設備費用，不包括折舊       |                              |                              |
| 行產租賃租金              | 77,124                       | 71,302                       |
| 樓宇開支(附註(c))         | 11,554                       | 5,337                        |
| 樓宇管理費               | 8,396                        | 6,431                        |
| 其他營業支出              |                              |                              |
| 電腦租賃及牌照             | 8,765                        | 7,231                        |
| 信用卡推廣               | 16,084                       | 11,880                       |
| 信用卡服務費              | 5,167                        | 5,203                        |
| 保險                  | 2,573                        | 3,078                        |
| 法律及諮詢               | 5,606                        | 5,214                        |
| 郵費                  | 7,064                        | 7,047                        |
| 文具及印刷品              | 4,760                        | 4,785                        |
| 維修及保養               | 8,991                        | 9,136                        |
| 電話及通訊               | 14,064                       | 12,994                       |
| 差旅及交通               | 2,681                        | 2,369                        |
| 水電                  | 7,268                        | 7,079                        |
| 其他                  | 40,278                       | 38,869                       |
|                     | <b>684,383</b>               | <b>630,406</b>               |

附註(a)：非法定核數服務及其他服務之核數師酬金包括為本集團應台灣的最終控股公司根據當地法定要求而審核本集團之財務資料所支付的費用。

附註(b)：人事費用包括董事酬金。本集團於2016年6月30日之員工人數為1,753人(2015年6月30日：1,695人)。

附註(c)：樓宇開支包括投資物業之直接營業支出為港幣234萬3千元(截至2015年6月30日止之半年結算：無)，其中港幣161萬4千元(截至2015年6月30日止之半年結算：無)為沒有租金收入之投資物業之支出。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 13 貸款減值撥備

|             | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|-------------|------------------------------|------------------------------|
| 貿易票據        | 120                          | 240                          |
| 客戶貸款        | 8,979                        | 8,689                        |
|             | <u>9,099</u>                 | <u>8,929</u>                 |
| 淨減值撥備/(回撥)  |                              |                              |
| — 個別評估      | 9,595                        | 9,352                        |
| — 綜合評估      | (496)                        | (423)                        |
|             | <u>9,099</u>                 | <u>8,929</u>                 |
| 其中          |                              |                              |
| — 新撥備       | 30,786                       | 26,608                       |
| — 撥回        | (19,477)                     | (15,993)                     |
| — 收回        | (2,210)                      | (1,686)                      |
|             | <u>9,099</u>                 | <u>8,929</u>                 |
| 列入收益表之淨減值撥備 | <u>9,099</u>                 | <u>8,929</u>                 |

## 集團中期財務披露聲明書附註

## 14 稅項

香港利得稅以截至2016年6月30日止之估計應課稅溢利按照課稅率 16.5% (截至2015年6月30日止之半年結算：16.5%) 計提。海外利得稅以截至2016年6月30日止之估計應課稅溢利按本集團業務所在地現行適用之課稅率計算。

計入收益表之稅項金額分析：

|           | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|-----------|------------------------------|------------------------------|
| 本期稅項：     |                              |                              |
| — 香港利得稅   | 143,982                      | 157,947                      |
| — 海外稅項    | 99,038                       | 89,672                       |
| — 往年多提之準備 | (1,933)                      | (3,312)                      |
| 總本期稅項     | <u>241,087</u>               | <u>244,307</u>               |
| 遞延稅項：     |                              |                              |
| — 香港遞延稅項  | 2,634                        | (114)                        |
| — 海外遞延稅項  | 3,041                        | 2,184                        |
| 總遞延稅項     | <u>5,675</u>                 | <u>2,070</u>                 |
| 稅項        | <u><u>246,762</u></u>        | <u><u>246,377</u></u>        |

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 15 庫存現金及在同業之結餘

|                  | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金             | 315,566             | 317,915             |
| 於中央銀行及香港金融管理局之存款 | 5,719,395           | 14,859,526          |
| 在同業之結餘           | 18,033,528          | 19,663,287          |
|                  | <u>24,068,489</u>   | <u>34,840,728</u>   |

於 2016 年 6 月 30 日，港幣 150 萬元 (2015 年 12 月 31 日：港幣 150 萬元) 由一附屬公司以 Director of Accounting Services Treasury Hong Kong 之名義存放於本銀行以遵守法定要求。

於 2016 年 6 月 30 日，庫存現金及在同業之結餘包括存於本集團有業務營運之國家當地中央銀行之法定存款港幣 1 億 5,057 萬元 (2015 年 12 月 31 日：港幣 1 億 5,329 萬 4 千元)，以依從當地法定要求。

以上金額包括於 2016 年 6 月 30 日，港幣 1 億 5,566 萬 1 千元 (2015 年 12 月 31 日：港幣 7,406 萬 7 千元) 存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。

### 16 定期存放於及貸款予同業

|                        | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| 定期存放於同業 (1 至 12 個月內到期) | 21,942,145          | 14,210,961          |
| 貸款予同業 (1 至 12 個月內到期)   | 4,577               | 57,523              |
|                        | <u>21,946,722</u>   | <u>14,268,484</u>   |

以上金額包括於 2016 年 6 月 30 日，港幣 3 億 111 萬 2 千元 (2015 年 12 月 31 日：港幣 3 億 350 萬 3 千元) 存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。定期存放於及貸款予同業不需作減值準備。

## 集團中期財務披露聲明書附註

## 17 客戶貸款

|                       | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 個人客戶貸款                | 15,577,832          | 15,884,628          |
| 企業客戶貸款                | 48,008,478          | 48,491,294          |
| 客戶貸款總額                | <u>63,586,310</u>   | <u>64,375,922</u>   |
| 扣除：貸款減值準備             |                     |                     |
| － 個別評估                | (24,311)            | (19,424)            |
| － 綜合評估                | (254,357)           | (255,796)           |
|                       | <u>63,307,642</u>   | <u>64,100,702</u>   |
| 包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額 | 570,345             | 972,598             |
| 扣除：貿易票據減值準備           |                     |                     |
| － 綜合評估                | (896)               | (777)               |
|                       | <u>569,449</u>      | <u>971,821</u>      |

本集團於2016年6月30日已接受公平價值港幣27億3,528萬7千元（2015年12月31日：港幣28億8,125萬2千元）之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該抵押品可被賣出或再抵押。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 18 衍生金融工具

|                          | 合約金額       | 公平價值    |           |
|--------------------------|------------|---------|-----------|
|                          |            | 資產      | 負債        |
| 於 2016 年 6 月 30 日 (未經審核) |            |         |           |
| 作買賣用途之衍生工具               |            |         |           |
| 匯率合約                     |            |         |           |
| 遠期及掉期合約                  | 48,881,598 | 217,878 | (158,582) |
| 已確認衍生資產 / (負債) 總額        |            | 217,878 | (158,582) |

|                          | 合約金額       | 公平價值    |           |
|--------------------------|------------|---------|-----------|
|                          |            | 資產      | 負債        |
| 於 2015 年 12 月 31 日 (已審核) |            |         |           |
| 作買賣用途之衍生工具               |            |         |           |
| 匯率合約                     |            |         |           |
| 遠期及掉期合約                  | 53,419,039 | 224,712 | (226,614) |
| 已確認衍生資產 / (負債) 總額        |            | 224,712 | (226,614) |

|      | 信貸風險加權數額            |                     |
|------|---------------------|---------------------|
|      | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
| 匯率合約 | 260,027             | 308,654             |

此等工具的合約金額只顯示於報表結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日的信貸風險加權數額是根據銀行業 (資本) 規則而計算。

以上之信貸風險加權數額及公平價值並沒有考慮雙邊淨額結算安排之影響，故此披露之金額均以總額之方式列出。

本集團的衍生工具的策略如下：

- 買賣目的 (客戶需求)  
本集團因應客戶的風險管理行動以轉移、改變或減少其利率、外匯及其他市場或信貸風險或因應客戶的買賣目的而向客戶提供衍生工具。於過程中，本集團會考慮客戶對涉及風險的合適度及買賣的商業目的。本集團透過抵銷買賣活動、集中控制價格核實及每天向高級經理報告情況來管理衍生風險。
- 買賣目的 (本集團戶口)  
本集團也有買賣衍生工具以達致自營之目的。買賣限額及價格核實控制是這活動的關鍵。

## 集團中期財務披露聲明書附註

## 19 物業及設備

|                  | 租賃土地                    | 行產                    | 器具及設備                | 發展中物業            |                  | 合計                      |
|------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|------------------|------------------|-------------------------|
|                  |                         |                       |                      | 租賃土地             | 發展費用             |                         |
| 2015年1月1日        |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 成本值              | 820,871                 | 483,097               | 622,982              | 1,383,906        | 214,498          | 3,525,354               |
| 累積折舊             | (86,783)                | (231,144)             | (537,919)            | (11,595)         | -                | (867,441)               |
| 賬面淨值             | <u>734,088</u>          | <u>251,953</u>        | <u>85,063</u>        | <u>1,372,311</u> | <u>214,498</u>   | <u>2,657,913</u>        |
| 2015年12月31日年內    |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 年初之賬面淨值          | 734,088                 | 251,953               | 85,063               | 1,372,311        | 214,498          | 2,657,913               |
| 年內添置             | 360                     | -                     | 32,481               | -                | 294,077          | 326,918                 |
| 購入子公司            | 389,586                 | 331,216               | -                    | -                | -                | 720,802                 |
| 轉移至投資物業(附註20)    |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 成本值              | -                       | -                     | -                    | (729,457)        | (268,070)        | (997,527)               |
| 累積折舊             | -                       | -                     | -                    | 6,982            | -                | 6,982                   |
| 年內出售/打除          |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 成本值              | -                       | -                     | (8,663)              | -                | -                | (8,663)                 |
| 累積折舊             | -                       | -                     | 8,519                | -                | -                | 8,519                   |
| 年內折舊             | (17,166)                | (19,285)              | (37,622)             | (1,651)          | -                | (75,724)                |
| 匯兌調整             | -                       | (1,312)               | (248)                | -                | -                | (1,560)                 |
| 年末之賬面淨值          | <u>1,106,868</u>        | <u>562,572</u>        | <u>79,530</u>        | <u>648,185</u>   | <u>240,505</u>   | <u>2,637,660</u>        |
| 2015年12月31日(已審核) |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 成本值              | 1,210,817               | 812,489               | 645,077              | 654,449          | 240,505          | 3,563,337               |
| 累積折舊             | (103,949)               | (249,917)             | (565,547)            | (6,264)          | -                | (925,677)               |
| 賬面淨值             | <u>1,106,868</u>        | <u>562,572</u>        | <u>79,530</u>        | <u>648,185</u>   | <u>240,505</u>   | <u>2,637,660</u>        |
| 2016年6月30日半年內    |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 期初之賬面淨值          | <b>1,106,868</b>        | <b>562,572</b>        | <b>79,530</b>        | <b>648,185</b>   | <b>240,505</b>   | <b>2,637,660</b>        |
| 期內添置             | -                       | <b>10,478</b>         | <b>33,111</b>        | -                | <b>27,572</b>    | <b>71,161</b>           |
| 轉移               |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 成本值              | <b>654,449</b>          | <b>268,077</b>        | -                    | <b>(654,449)</b> | <b>(268,077)</b> | -                       |
| 累積折舊             | <b>(6,459)</b>          | -                     | -                    | <b>6,459</b>     | -                | -                       |
| 轉移自投資物業(附註20)    |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 成本值              | <b>4,567</b>            | <b>1,886</b>          | -                    | -                | -                | <b>6,453</b>            |
| 累積折舊             | <b>(46)</b>             | <b>(9)</b>            | -                    | -                | -                | <b>(55)</b>             |
| 期內出售/打除          |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 成本值              | -                       | -                     | <b>(7,805)</b>       | -                | -                | <b>(7,805)</b>          |
| 累積折舊             | -                       | -                     | <b>7,720</b>         | -                | -                | <b>7,720</b>            |
| 期內折舊             | <b>(8,780)</b>          | <b>(11,575)</b>       | <b>(16,307)</b>      | <b>(195)</b>     | -                | <b>(36,857)</b>         |
| 匯兌調整             | -                       | <b>(2,258)</b>        | <b>(76)</b>          | -                | -                | <b>(2,334)</b>          |
| 期末之賬面淨值          | <u><b>1,750,599</b></u> | <u><b>829,171</b></u> | <u><b>96,173</b></u> | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u><b>2,675,943</b></u> |
| 2016年6月30日(未經審核) |                         |                       |                      |                  |                  |                         |
| 成本值              | <b>1,869,833</b>        | <b>1,089,771</b>      | <b>668,610</b>       | -                | -                | <b>3,628,214</b>        |
| 累積折舊             | <b>(119,234)</b>        | <b>(260,600)</b>      | <b>(572,437)</b>     | -                | -                | <b>(952,271)</b>        |
| 賬面淨值             | <u><b>1,750,599</b></u> | <u><b>829,171</b></u> | <u><b>96,173</b></u> | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u><b>2,675,943</b></u> |

發展中物業代表本銀行已付位於香港中環之新總行大廈的相關重建成本。於2016年6月30日，有關之賬面價值已在重建工程竣工後轉移至租賃土地及行產內。

於2016年6月30日，本集團持有在香港以外之永久土地業權為港幣3,433萬8千元(2015年12月31日：港幣3,591萬8千元)，已包括在上述之行產內。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 20 投資物業

|                  |                       |                       | 發展中物業            |                  | 合計                      |
|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------|-------------------------|
|                  | 租賃土地                  | 房屋                    | 租賃土地             | 房屋               |                         |
| 2015年1月1日        |                       |                       |                  |                  |                         |
| 成本值              | 3,211                 | 3,418                 | -                | -                | 6,629                   |
| 累積折舊             | (242)                 | (1,209)               | -                | -                | (1,451)                 |
| 賬面淨值             | <u>2,969</u>          | <u>2,209</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u>5,178</u>            |
| 2015年12月31日年內    |                       |                       |                  |                  |                         |
| 年初之賬面淨值          | 2,969                 | 2,209                 | -                | -                | 5,178                   |
| 轉移自物業及設備(附註 19)  |                       |                       |                  |                  |                         |
| 成本值              | -                     | -                     | 729,457          | 268,070          | 997,527                 |
| 累積折舊             | -                     | -                     | (6,982)          | -                | (6,982)                 |
| 年內折舊             | (27)                  | (86)                  | -                | -                | (113)                   |
| 年末之賬面淨值          | <u>2,942</u>          | <u>2,123</u>          | <u>722,475</u>   | <u>268,070</u>   | <u>995,610</u>          |
| 2015年12月31日(已審核) |                       |                       |                  |                  |                         |
| 成本值              | 3,211                 | 3,418                 | 729,457          | 268,070          | 1,004,156               |
| 累積折舊             | (269)                 | (1,295)               | (6,982)          | -                | (8,546)                 |
| 賬面淨值             | <u>2,942</u>          | <u>2,123</u>          | <u>722,475</u>   | <u>268,070</u>   | <u>995,610</u>          |
| 2016年6月30日半年內    |                       |                       |                  |                  |                         |
| 期初之賬面淨值          | <b>2,942</b>          | <b>2,123</b>          | <b>722,475</b>   | <b>268,070</b>   | <b>995,610</b>          |
| 期內添置             | -                     | <b>11,558</b>         | -                | <b>30,732</b>    | <b>42,290</b>           |
| 轉移               |                       |                       |                  |                  |                         |
| 成本值              | <b>729,457</b>        | <b>298,802</b>        | <b>(729,457)</b> | <b>(298,802)</b> | -                       |
| 累積折舊             | <b>(7,200)</b>        | -                     | <b>7,200</b>     | -                | -                       |
| 轉移至物業及設備(附註 19)  |                       |                       |                  |                  |                         |
| 成本值              | <b>(4,567)</b>        | <b>(1,886)</b>        | -                | -                | <b>(6,453)</b>          |
| 累積折舊             | <b>46</b>             | <b>9</b>              | -                | -                | <b>55</b>               |
| 期內折舊             | <b>(230)</b>          | <b>(2,201)</b>        | <b>(218)</b>     | -                | <b>(2,649)</b>          |
| 期末之賬面淨值          | <u><b>720,448</b></u> | <u><b>308,405</b></u> | <u><b>-</b></u>  | <u><b>-</b></u>  | <u><b>1,028,853</b></u> |
| 2016年6月30日(未經審核) |                       |                       |                  |                  |                         |
| 成本值              | <b>728,101</b>        | <b>311,892</b>        | -                | -                | <b>1,039,993</b>        |
| 累積折舊             | <b>(7,653)</b>        | <b>(3,487)</b>        | -                | -                | <b>(11,140)</b>         |
| 賬面淨值             | <u><b>720,448</b></u> | <u><b>308,405</b></u> | <u><b>-</b></u>  | <u><b>-</b></u>  | <u><b>1,028,853</b></u> |

發展中物業代表本銀行已付位於香港中環之新總行大廈的相關重建成本。於2016年6月30日，有關之賬面價值已在重建工程竣工後轉移至租賃土地及房屋內。

### 21 客戶存款

|            | 30/6/2016<br>(未經審核)       | 31/12/2015<br>(已審核) |
|------------|---------------------------|---------------------|
| 活期存款及往來賬戶  | <b>14,066,070</b>         | 13,434,825          |
| 儲蓄存款       | <b>40,037,911</b>         | 37,131,871          |
| 定期、通知及短期存款 | <b>74,732,127</b>         | 78,250,467          |
| 外匯基金存款     | <b>388,199</b>            | 387,748             |
|            | <u><b>129,224,307</b></u> | <u>129,204,911</u>  |



## 集團中期財務披露聲明書附註

### 22 金融資產及負債之公平價值

#### (a) 不按公平價值列賬之金融工具

##### (i) 在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業

在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業包括同業拆放。此等金融資產均於一年內到期。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

##### (ii) 客戶貸款

客戶貸款按照扣除減值準備後列賬。小部分貸款組合按固定利率計息。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

##### (iii) 持有至到期日證券

持有至到期日證券之公平價值是按市場價格或經紀/交易員報價釐定。如缺乏此資料，則公平價值會按市場上擁有相似信貸評級、到期日及回報特性的證券報價釐定。持有至到期日證券之公平價值為港幣25億3,048萬7千元(2015年12月31日：港幣25億2,119萬元)。持有至到期日證券之公平價值屬於公平價值級次的第1層次(2016年6月30日：港幣23億7,542萬8千元，2015年12月31日：港幣23億6,593萬7千元)及第2層次(2016年6月30日：港幣1億5,505萬9千元，2015年12月31日：港幣1億5,525萬3千元)。公平價值級次的定義請參閱附註22(b)。

##### (iv) 同業之存款及客戶存款

大部分同業之存款及客戶存款將於報表結算日後一年內到期。因此其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

#### (b) 公平價值級次

##### 估價管治

本集團已為財務報告、風險管理和監管資本的目的建立了公平價值估值政策，確保以公平價值計量之金融工具的估值有足夠的管治和控制流程。估值過程是由獨立於風險承擔的單位控制。

本集團進行公平價值級次之間的轉出/轉入是根據事件發生日或環境轉變引致移轉之日來進行。

香港財務報告準則第13號根據各估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察而訂立了級次。可觀察輸入值反映由獨立來源取得之市場數據；不可觀察輸入值反映了集團對市場的假設。這兩種輸入值產生了以下的公平價值級次：

第1層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整)。這個層次包括上市權益證券、在交易所之基金及債務證券和紙黃金。

第2層次 — 除第1層次中的資產或負債使用的市場報價以外的其他直接(即價值)或間接(即由價值衍生)的可觀察輸入值。這個層次包括場外衍生工具合約、非上市權益證券、非上市基金和非上市債務證券。輸入值的來源如香港銀行同業拆息及倫敦銀行同業拆息之收益率曲線或交易對手信貸風險是從彭博和路透社獲得的。

第3層次 — 資產或負債使用了非基於可觀察市場數據的輸入值(不可觀察輸入值)。這個層次包括有重大不可觀察成份的權益投資及債務工具。

這級次要求當有可觀察的市場數據時應採用。本集團在估值時會考慮有關及可觀察的市場報價。

## 集團中期財務披露聲明書附註

## 22 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

經常性按公平價值衡量

| 於2016年6月30日(未經審核) | 第1層次             | 第2層次              | 第3層次             | 合計                |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 持作買賣用途之金融資產       |                  |                   |                  |                   |
| 債務證券              | 234,245          | 141,237           | -                | 375,482           |
| 權益證券              | 27,828           | -                 | -                | 27,828            |
| 基金                | 3,906            | -                 | -                | 3,906             |
| 其他                | 104              | -                 | -                | 104               |
| 衍生金融工具            |                  |                   |                  |                   |
| 匯率合約              | -                | 217,878           | -                | 217,878           |
| 可供出售投資            |                  |                   |                  |                   |
| 債務證券              | 8,808,141        | 30,654,638        | 2,874            | 39,465,653        |
| 權益證券              | 145,047          | 75,770            | 2,910,526        | 3,131,343         |
| <b>總資產</b>        | <b>9,219,271</b> | <b>31,089,523</b> | <b>2,913,400</b> | <b>43,222,194</b> |
| 衍生金融工具            |                  |                   |                  |                   |
| 匯率合約              | -                | 158,582           | -                | 158,582           |
| <b>總負債</b>        | <b>-</b>         | <b>158,582</b>    | <b>-</b>         | <b>158,582</b>    |
| 於2015年12月31日(已審核) | 第1層次             | 第2層次              | 第3層次             | 合計                |
| 持作買賣用途之金融資產       |                  |                   |                  |                   |
| 債務證券              | 250,123          | 115,447           | -                | 365,570           |
| 權益證券              | 32,531           | -                 | -                | 32,531            |
| 基金                | 6,359            | 27,341            | -                | 33,700            |
| 其他                | 854              | -                 | -                | 854               |
| 衍生金融工具            |                  |                   |                  |                   |
| 匯率合約              | -                | 224,712           | -                | 224,712           |
| 可供出售投資            |                  |                   |                  |                   |
| 債務證券              | 7,522,654        | 27,841,409        | 2,874            | 35,366,937        |
| 權益證券              | 169,469          | 81,430            | 2,939,273        | 3,190,172         |
| <b>總資產</b>        | <b>7,981,990</b> | <b>28,290,339</b> | <b>2,942,147</b> | <b>39,214,476</b> |
| 衍生金融工具            |                  |                   |                  |                   |
| 匯率合約              | -                | 226,614           | -                | 226,614           |
| <b>總負債</b>        | <b>-</b>         | <b>226,614</b>    | <b>-</b>         | <b>226,614</b>    |

沒有重大的金融資產或負債在第1層次及第2層次間轉移。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 22 金融資產及負債之公平價值(續)

#### (b) 公平價值級次(續)

第2層次的非上市債務證券及非上市基金之公平價值是根據經紀市場報價。最重要的輸入值為工具的折現率及股息收益率。

第2層次的非上市權益證券之公平價值是根據相同投資的場外交易市場之報價。

第2層次的匯率合約之公平價值是根據報表結算日的遠期匯率，將其價值轉換成貼現值。

第3層次的非上市權益證券之公平價值是根據最近期由第三方作相同投資的價格來衡量。如果沒有這樣的資訊，管理層將根據可比較的市場數據，如市賬率，市盈率等調整市場化後估計公平價值。

如果市賬率增加/減少5%，其他全面收益將增加/減少港幣1億4,379萬1千元(2015年12月31日：港幣1億4,523萬元)。

下表顯示第3層次於截至2016年及2015年6月30日止的變動。

|                     | 可供出售投資           |              |                  |
|---------------------|------------------|--------------|------------------|
|                     | 權益證券             | 債務證券         | 合計               |
| 2015年1月1日之結餘        | 2,558,510        | 2,874        | 2,561,384        |
| 總收益                 |                  |              |                  |
| — 其他全面收益/(虧損)       | 357,833          | -            | 357,833          |
| 購入                  | 202,764          | -            | 202,764          |
| 匯兌調整                | (3,138)          | -            | (3,138)          |
| 2015年6月30日之結餘(未經審核) | 3,115,969        | 2,874        | 3,118,843        |
| 2016年1月1日之結餘        | <b>2,939,273</b> | <b>2,874</b> | <b>2,942,147</b> |
| 總收益                 |                  |              |                  |
| — 其他全面收益/(虧損)       | <b>(27,743)</b>  | -            | <b>(27,743)</b>  |
| 購入                  | -                | -            | -                |
| 匯兌調整                | <b>(1,004)</b>   | -            | <b>(1,004)</b>   |
| 2016年6月30日之結餘(未經審核) | <b>2,910,526</b> | <b>2,874</b> | <b>2,913,400</b> |

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 23 遞延稅項

遞延稅項資產及負債的對銷只在具有合法執行權對銷即期稅項資產和即期稅項負債時及遞延稅項與同一稅務機構有關時方可進行。抵銷之金額如下：

| 遞延稅項資產            | 減值準備          | 加速<br>稅項折舊     | 可供出售投資<br>公平價值虧損 | 其他             | 合計             |
|-------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| 於2015年1月1日        | 37,700        | (7,983)        | 64               | 14,339         | 44,120         |
| 已於收益表計入/(扣除)      | 2,963         | (98)           | -                | 778            | 3,643          |
| 匯兌調整              | (482)         | 336            | -                | (13)           | (159)          |
| 已於儲備扣除            | -             | -              | (206)            | -              | (206)          |
| 由遞延稅項負債重新分配入      | -             | -              | 173              | -              | 173            |
| 於2015年12月31日(已審核) | 40,181        | (7,745)        | 31               | 15,104         | 47,571         |
| 已於收益表(扣除)/計入      | <b>351</b>    | <b>(88)</b>    | -                | <b>(3,304)</b> | <b>(3,041)</b> |
| 匯兌調整              | <b>(752)</b>  | <b>639</b>     | -                | <b>15</b>      | <b>(98)</b>    |
| 於2016年6月30日(未經審核) | <b>39,780</b> | <b>(7,194)</b> | <b>31</b>        | <b>11,815</b>  | <b>44,432</b>  |

| 遞延稅項負債            | 減值準備          | 加速<br>稅項折舊      | 可供出售投資<br>公平價值收益 | 其他             | 合計               |
|-------------------|---------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| 於2015年1月1日        | 32,490        | (9,312)         | (311,276)        | (1,076)        | (289,174)        |
| 已於收益表扣除           | (1,856)       | (1,182)         | -                | (79)           | (3,117)          |
| 已於儲備計入            | -             | -               | 210              | -              | 210              |
| 重新分類至遞延稅項資產       | -             | -               | (173)            | -              | (173)            |
| 於2015年12月31日(已審核) | 30,634        | (10,494)        | (311,239)        | (1,155)        | (292,254)        |
| 已於收益表扣除           | <b>(662)</b>  | <b>(1,972)</b>  | -                | -              | <b>(2,634)</b>   |
| 已於儲備扣除            | -             | -               | <b>(31,093)</b>  | -              | <b>(31,093)</b>  |
| 於2016年6月30日(未經審核) | <b>29,972</b> | <b>(12,466)</b> | <b>(342,332)</b> | <b>(1,155)</b> | <b>(325,981)</b> |

## 集團中期財務披露聲明書附註

## 24 儲備

|                     | 監管儲備<br>(附註)          | 可供出售<br>投資重估<br>儲備      | 普通及<br>其他儲備             | 合計                      |
|---------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 於2015年1月1日          | 698,597               | 1,574,062               | 7,347,851               | 9,620,510               |
| 可供出售投資之公平價值變動       | -                     | 109,698                 | -                       | 109,698                 |
| 因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備 | -                     | (94,238)                | -                       | (94,238)                |
| 遞延稅項之影響             | -                     | 86                      | -                       | 86                      |
| 匯兌差額                | (2,047)               | (13,516)                | (82,139)                | (97,702)                |
| 所佔合營企業之儲備           | -                     | (1,121)                 | 31,262                  | 30,141                  |
| 於2015年12月31日(已審核)   | <u>696,550</u>        | <u>1,574,971</u>        | <u>7,296,974</u>        | <u>9,568,495</u>        |
| 於2016年1月1日          | <b>696,550</b>        | <b>1,574,971</b>        | <b>7,296,974</b>        | <b>9,568,495</b>        |
| 可供出售投資之公平價值變動       | -                     | <b>238,464</b>          | -                       | <b>238,464</b>          |
| 因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備 | -                     | <b>(41,042)</b>         | -                       | <b>(41,042)</b>         |
| 遞延稅項之影響             | -                     | <b>(31,116)</b>         | -                       | <b>(31,116)</b>         |
| 匯兌差額                | <b>(339)</b>          | <b>(8,839)</b>          | <b>(20,064)</b>         | <b>(29,242)</b>         |
| 所佔合營企業之儲備           | -                     | -                       | <b>11,495</b>           | <b>11,495</b>           |
| 於2016年6月30日(未經審核)   | <u><b>696,211</b></u> | <u><b>1,732,438</b></u> | <u><b>7,288,405</b></u> | <u><b>9,717,054</b></u> |

附註：本集團之監管儲備是為符合香港銀行業條例和海外分行當地法規之審慎監管要求。有關香港業務的儲備之任何變動均需與香港金融管理局協商。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 25(a) 購入子公司

於2015年4月30日，本集團全面收購了物業投資公司KCC 23F Limited，KCC 25F Limited及KCC 26F Limited已發行的股份，代價為港幣7億2,256萬元。主要購入資產為物業，其於收購日的公平價值為港幣7億2,080萬2千元。其他購入資產和承擔的負債之合計公平價值為港幣249萬9千元。本集團截至2015年6月30日止之營業支出包含收購相關費用為港幣937萬5千元。

### 25(b) 現金及等同現金項目

就編製簡明綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目包括由購入日起計算而少於3個月到期之結餘並可隨時轉換成現金及其價值變動的風險較少。

|             | 30/6/2016<br>(未經審核) | 30/6/2015<br>(未經審核) |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及在同業之結餘 | 22,616,452          | 27,715,186          |
| 定期存放於及貸款予同業 | 3,656,933           | 3,441,690           |
|             | <b>26,273,385</b>   | <b>31,156,876</b>   |

## 26 或然負債及承諾

### (a) 信貸承諾

本集團於財務狀況表以外之工具以提供信貸予客戶之合約金額如下：

|             | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 直接信貸替代項目    | 2,043,794           | 2,224,270           |
| 與貿易有關之或然項目  | 2,306,321           | 1,898,734           |
| 遠期有期存款      | 678,469             | 1,005,099           |
| 其他承諾，原到期日為： |                     |                     |
| — 1年以內      | 262,628             | 285,427             |
| — 1年及以上     | 5,203,868           | 3,921,157           |
| — 可無條件取消    | 34,648,841          | 35,097,299          |
|             | <b>45,143,921</b>   | <b>44,431,986</b>   |

信貸承諾之風險加權數額為港幣51億152萬4千元（2015年12月31日：港幣46億3,082萬8千元）。

或然負債及各項承諾均屬與信貸有關之工具，包括票據承兌、信用證、擔保書及提供信貸之承諾。所涉及之風險基本上與向客戶提供貸款之風險相同。故敘做此等交易時，等同審批客戶之貸款申請，需要符合信貸條件、組合管理及抵押品之要求。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 26 或然負債及承諾 (續)

#### (b) 資本承諾

於結算日之未發生資本支出如下：

|                | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 物業及設備          |                     |                     |
| 已簽訂合約惟尚未撥付準備金者 | 275,640             | 268,030             |
| 已批准惟尚未簽訂合約者    | 130,281             | 78,635              |
|                | <u>405,921</u>      | <u>346,665</u>      |

#### (c) 租約承諾

##### (i) 作為承租者

本集團為承租者及在不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約付款之總額如下：

|            | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
|------------|---------------------|---------------------|
| 不多於1年      | 113,060             | 138,176             |
| 多於1年但不多於5年 | 100,893             | 100,105             |
| 多於5年       | 8,098               | 2,260               |
|            | <u>222,051</u>      | <u>240,541</u>      |

##### (ii) 作為出租人

本集團為出租人及在不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約收款之總額如下：

|            | 30/6/2016<br>(未經審核) | 31/12/2015<br>(已審核) |
|------------|---------------------|---------------------|
| 不多於1年      | 77,873              | 700                 |
| 多於1年但不多於5年 | 237,590             | 225                 |
|            | <u>315,463</u>      | <u>925</u>          |

本集團以經營租賃形式租出投資物業(附註20)，租賃年期通常由3年至5年。租約條款一般要求租客提交保證金及於租約期滿時，因應租務市場之狀況而調整租金。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 27 到期日分析

下表將本集團之資產及負債根據報表結算日至合約到期日的剩餘時間列示：

| 於2016年6月30日(未經審核) | 即時償還                | 1個月內                | 1至3個月內              | 3至12個月內           | 1至5年內             | 多於5年              | 無註明日期            | 合計                 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>資產</b>         |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                  |                    |
| 庫存現金及在同業之結餘       | 8,166,874           | 15,901,615          | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | 24,068,489         |
| 定期存放於及貸款予同業       | -                   | -                   | 6,939,894           | 15,006,828        | -                 | -                 | -                | 21,946,722         |
| 客戶貸款              | 4,695,175           | 3,631,435           | 5,112,160           | 11,613,616        | 19,985,880        | 17,797,112        | 472,264          | 63,307,642         |
| 持作買賣用途之金融資產       | -                   | 224                 | 224                 | 26,066            | 74,195            | 274,773           | 31,838           | 407,320            |
| 衍生金融工具            | -                   | 119,250             | 39,265              | 59,338            | 25                | -                 | -                | 217,878            |
| 可供出售投資            | -                   | 441,086             | 681,578             | 6,568,525         | 31,080,709        | 690,881           | 3,134,217        | 42,596,996         |
| 持有至到期日投資          | -                   | 77,752              | 194,749             | 1,364,885         | 880,804           | -                 | -                | 2,518,190          |
| 合營企業投資            | -                   | -                   | -                   | -                 | -                 | -                 | 328,488          | 328,488            |
| 物業及設備             | -                   | -                   | -                   | -                 | 21,305            | 2,620,300         | 34,338           | 2,675,943          |
| 投資物業              | -                   | -                   | -                   | -                 | -                 | 1,028,853         | -                | 1,028,853          |
| 遞延稅項資產            | -                   | -                   | -                   | -                 | 44,432            | -                 | -                | 44,432             |
| 其他資產              | 73,556              | 927,929             | 6,893               | 242,668           | 84,693            | -                 | 4,119            | 1,339,858          |
| <b>總資產</b>        | <b>12,935,605</b>   | <b>21,099,291</b>   | <b>12,974,763</b>   | <b>34,881,926</b> | <b>52,172,043</b> | <b>22,411,919</b> | <b>4,005,264</b> | <b>160,480,811</b> |
| <b>負債</b>         |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                  |                    |
| 同業之存款             | 806,683             | 3,631,638           | 849,046             | 790,154           | 116,429           | -                 | -                | 6,193,950          |
| 客戶存款              | 54,649,176          | 26,913,995          | 28,182,377          | 18,773,424        | 705,335           | -                 | -                | 129,224,307        |
| 衍生金融工具            | -                   | 66,826              | 40,570              | 50,786            | 400               | -                 | -                | 158,582            |
| 其他負債              | 33,299              | 1,353,444           | 43,053              | 192,439           | -                 | -                 | -                | 1,622,235          |
| 準備金               | -                   | 128                 | -                   | 66,944            | 2,845             | 104               | -                | 70,021             |
| 本期稅項負債            | -                   | -                   | -                   | 157,853           | -                 | -                 | -                | 157,853            |
| 遞延稅項負債            | -                   | -                   | -                   | -                 | 325,981           | -                 | -                | 325,981            |
| <b>總負債</b>        | <b>55,489,158</b>   | <b>31,966,031</b>   | <b>29,115,046</b>   | <b>20,031,600</b> | <b>1,150,990</b>  | <b>104</b>        | <b>-</b>         | <b>137,752,929</b> |
| <b>淨流動性缺口</b>     | <b>(42,553,553)</b> | <b>(10,866,740)</b> | <b>(16,140,283)</b> | <b>14,850,326</b> | <b>51,021,053</b> | <b>22,411,815</b> | <b>4,005,264</b> | <b>22,727,882</b>  |
| 存款證包含於：           |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                  |                    |
| 可供出售投資            | -                   | 351,464             | 602,912             | 4,726,546         | 13,290,597        | 484,556           | -                | 19,456,075         |



## 集團中期財務披露聲明書附註

## 27 到期日分析(續)

| 於2015年12月31日(已審核) | 即時償還                | 1個月內                | 1至3個月內              | 3至12個月內           | 1至5年內             | 多於5年              | 無註明日期            | 合計                 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>資產</b>         |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                  |                    |
| 庫存現金及在同業之結餘       | 17,076,459          | 17,764,269          | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | 34,840,728         |
| 定期存放於及貸款予同業       | -                   | -                   | 4,611,640           | 9,656,844         | -                 | -                 | -                | 14,268,484         |
| 客戶貸款              | 4,770,586           | 4,178,676           | 5,847,705           | 11,156,660        | 19,124,710        | 18,361,278        | 661,087          | 64,100,702         |
| 持作買賣用途之金融資產       | -                   | 196                 | 196                 | 394               | 124,206           | 240,578           | 67,085           | 432,655            |
| 衍生金融工具            | -                   | 75,423              | 51,099              | 98,190            | -                 | -                 | -                | 224,712            |
| 可供出售投資            | -                   | 263,694             | 674,124             | 3,229,850         | 30,294,071        | 902,324           | 3,193,046        | 38,557,109         |
| 持有至到期日投資          | -                   | 133                 | 252,628             | 1,182,730         | 1,072,973         | -                 | -                | 2,508,464          |
| 合營企業投資            | -                   | -                   | -                   | -                 | -                 | -                 | 304,440          | 304,440            |
| 物業及設備             | -                   | -                   | -                   | -                 | 20,266            | 2,581,476         | 35,918           | 2,637,660          |
| 投資物業              | -                   | -                   | -                   | -                 | -                 | 995,610           | -                | 995,610            |
| 遞延稅項資產            | -                   | -                   | -                   | -                 | 47,571            | -                 | -                | 47,571             |
| 其他資產              | 37,327              | 368,263             | 4,647               | 33,970            | 246,821           | -                 | 4,119            | 695,147            |
| <b>總資產</b>        | <b>21,884,372</b>   | <b>22,650,654</b>   | <b>11,442,039</b>   | <b>25,358,638</b> | <b>50,930,618</b> | <b>23,081,266</b> | <b>4,265,695</b> | <b>159,613,282</b> |
| <b>負債</b>         |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                  |                    |
| 同業之存款             | 440,639             | 4,025,299           | 610,257             | 484,411           | 427,599           | -                 | -                | 5,988,205          |
| 客戶存款              | 51,214,055          | 30,534,921          | 27,110,661          | 19,611,334        | 733,940           | -                 | -                | 129,204,911        |
| 衍生金融工具            | -                   | 48,982              | 56,892              | 120,739           | 1                 | -                 | -                | 226,614            |
| 其他負債              | 52,079              | 727,511             | 53,529              | 239,228           | -                 | -                 | -                | 1,072,347          |
| 準備金               | -                   | 383                 | 91,249              | -                 | 4,267             | 150               | -                | 96,049             |
| 本期稅項負債            | -                   | -                   | -                   | 92,263            | -                 | -                 | -                | 92,263             |
| 遞延稅項負債            | -                   | -                   | -                   | -                 | 292,254           | -                 | -                | 292,254            |
| <b>總負債</b>        | <b>51,706,773</b>   | <b>35,337,096</b>   | <b>27,922,588</b>   | <b>20,547,975</b> | <b>1,458,061</b>  | <b>150</b>        | <b>-</b>         | <b>136,972,643</b> |
| <b>淨流動性缺口</b>     | <b>(29,822,401)</b> | <b>(12,686,442)</b> | <b>(16,480,549)</b> | <b>4,810,663</b>  | <b>49,472,557</b> | <b>23,081,116</b> | <b>4,265,695</b> | <b>22,640,639</b>  |
| 存款證包含於：           |                     |                     |                     |                   |                   |                   |                  |                    |
| 可供出售投資            | -                   | 200,626             | 345,903             | 2,953,077         | 14,304,271        | 489,543           | -                | 18,293,420         |

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 28 與有關連人士之交易

本集團進行與有關連人士之交易是正常業務及按市場價格，包括貸款、接受存款、貿易融資交易及投資交易。與有關連人士於報表結算日之結餘、相關的收入及支出摘要如下：

| 於2016年6月30日(未經審核)     | 最終控股公司<br>及同系附屬公司 | 合營企業    | 主要管理層人員<br>(註) | 其他有關連人士   | 合計        |
|-----------------------|-------------------|---------|----------------|-----------|-----------|
| 期末未償還總額               |                   |         |                |           |           |
| — 客戶貸款                | -                 | -       | 146,970        | -         | 146,970   |
| — 庫存現金及在同業之結餘         | 56                | -       | -              | 28,651    | 28,707    |
| — 同業及客戶之存款            | 763,504           | 904,724 | 1,941,577      | 1,372,765 | 4,982,570 |
| — 可供出售投資              | 75,770            | -       | -              | 451,761   | 527,531   |
| — 綜合評估減值準備            | -                 | -       | 599            | -         | 599       |
| — 或然負債及其他承諾           | 10,189            | 62,000  | 1,368,910      | -         | 1,441,099 |
| 半年結算至2016年6月30日(未經審核) |                   |         |                |           |           |
| 收取有關連人士之利息收入          | -                 | 28      | 4,411          | 20        | 4,459     |
| 支付有關連人士之利息支出          | 1,153             | 4,993   | 2,075          | 7,249     | 15,470    |
| 於2015年12月31日(已審核)     | 最終控股公司及<br>同系附屬公司 | 合營企業    | 主要管理層人員<br>(註) | 其他有關連人士   | 合計        |
| 期末未償還總額               |                   |         |                |           |           |
| — 客戶貸款                | -                 | 5,835   | 149,150        | -         | 154,985   |
| — 庫存現金及在同業之結餘         | 90                | -       | -              | 27,622    | 27,712    |
| — 同業及客戶之存款            | 620,818           | 244,651 | 1,758,238      | 1,223,274 | 3,846,981 |
| — 可供出售投資              | 81,430            | -       | -              | 442,373   | 523,803   |
| — 綜合評估減值準備            | -                 | 23      | 619            | -         | 642       |
| — 或然負債及其他承諾           | 85,404            | 2,000   | 1,653,036      | -         | 1,740,440 |
| 半年結算至2015年6月30日(未經審核) |                   |         |                |           |           |
| 收取有關連人士之利息收入          | -                 | 122     | 5,855          | 192       | 6,169     |
| 支付有關連人士之利息支出          | 1,183             | 1,791   | 6,198          | 3,831     | 13,003    |

註：包括本銀行及最終控股公司之主要管理人員、董事及其親屬及主要管理人員、董事或其親屬所控制之公司。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 28 與有關連人士之交易(續)

#### 董事及主要管理層人員之保障

本銀行之董事及主要管理層人員之保障如下：

|           | 半年結算至<br>30/6/2016<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/6/2015<br>(未經審核) |
|-----------|------------------------------|------------------------------|
| 薪金及短期僱員福利 | 26,987                       | 24,089                       |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 1 流動性維持比率

|         | 30/6/2016    | 30/6/2015 |
|---------|--------------|-----------|
| 流動性維持比率 | <b>50.5%</b> | 46.5%     |

流動性維持比率是根據本財務期內六個曆月之平均流動性維持比率以簡單平均法計算出來。此流動性維持比率乃根據銀行業（流動性）規則計算本銀行香港辦事處、海外分行、上商投資有限公司及上商資產投資有限公司之綜合比率。

本集團之流動資金是根據經董事會批准之流動資金管理政策所載之指引及步驟由財資業務處管理，並由資產負債管理委員會及風險管理委員會監察，並已考慮多種因素，包括流動性維持比率、貸存比率、流動性緩衝、到期錯配狀況、存款之分散與穩定性及在銀行同業拆放市場借款之能力來確保資金流動性及市場流動性。本集團經常維持足夠高質素之流動資產，不論在正常經營情況及緊急情況下，能按時及有效地應付存款提取、償還銀行同業借款、提供貸款及進行投資。

本集團之流動資金風險管理程序由管理層監督並在集團內實行，程序包括：

- 管理日常的資金，通過監控未來現金流量來確定需求得以應付；
- 維持高度可銷售的資產組合以確保在受到任何不可預期的干擾時現金流量得到保障；
- 監控流動性維持比率以符合內部及監管規定；及
- 管理債務到期的集中度及其概況。

銀行按照金管局的監管政策手冊LM-2「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」的規定，定期進行壓力測試，以分析流動資金風險。本集團的壓力測試是透過運用適當的虛擬及歷史假設進行。無論資金和市場的流動性風險都得到考慮。本集團還按照金管局的監管政策手冊IC-5「壓力測試」執行反向壓力測試。它是以事件引起業務失敗的結果並用定性和定量的混合分析追溯引起失敗的障礙。

本集團通過壓力測試和反向壓力測試的結果，以加強抵禦流動性壓力，並作為制訂管理措施和應急融資計劃的預警觸發點，以減少潛在的壓力和本集團可能面臨的弱點。

## 附表一 未經審核補充財務資料

## 2 資本結構及充足比率

於2016年6月30日及2015年12月31日所計算的資本充足比率是根據銀行業(資本)規則(「資本規則」)計算。資本充足比率是根據資本規則第3C(1)條的要求，包含本銀行香港辦事處、海外分行、Shacom Property (CA) Inc.、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司、Right Honour Investments Limited、榮階投資有限公司、智銀投資有限公司、上商保險顧問有限公司、KCC 23F Limited、KCC 25F Limited 和 KCC 26F Limited 之綜合比率。

就會計而言，財務報表綜合原則已於集團中期財務披露聲明書附註5敘述。

下列表格顯示於2016年6月30日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

|               | 於財務披露聲明書中的<br>財務狀況表 | 按監管綜合計算範圍          |
|---------------|---------------------|--------------------|
| <b>資產</b>     |                     |                    |
| 庫存現金及在同業之結餘   | 24,068,489          | 24,063,884         |
| 定期存放於及貸款予同業   | 21,946,722          | 21,946,722         |
| 客戶貸款          | 63,307,642          | 63,307,642         |
| 持作買賣用途之金融資產   | 407,320             | 375,586            |
| 衍生金融工具        | 217,878             | 217,878            |
| 可供出售投資        | 42,596,996          | 42,503,596         |
| 持有至到期日投資      | 2,518,190           | 2,518,190          |
| 合營企業投資        | 328,488             | 116,000            |
| 附屬公司投資及應收附屬公司 | -                   | 187,468            |
| 物業及設備         | 2,675,943           | 2,655,632          |
| 投資物業          | 1,028,853           | 1,056,776          |
| 遞延稅項資產        | 44,432              | 44,432             |
| 其他資產          | 1,339,858           | 1,279,878          |
| <b>總資產</b>    | <b>160,480,811</b>  | <b>160,273,684</b> |
| <b>負債</b>     |                     |                    |
| 同業之存款         | 6,193,950           | 6,193,950          |
| 客戶存款          | 129,224,307         | 129,224,307        |
| 衍生金融工具        | 158,582             | 158,582            |
| 應付附屬公司        | -                   | 303,913            |
| 其他負債          | 1,622,235           | 1,490,150          |
| 準備金           | 70,021              | 69,065             |
| 本期稅項負債        | 157,853             | 157,409            |
| 遞延稅項負債        | 325,981             | 325,864            |
| <b>總負債</b>    | <b>137,752,929</b>  | <b>137,923,240</b> |
| <b>權益</b>     |                     |                    |
| 股本            | 2,000,000           | 2,000,000          |
| 保留溢利          | 10,941,029          | 10,676,824         |
| 儲備            | 9,717,054           | 9,673,620          |
| 非控制性權益        | 69,799              | -                  |
| <b>總權益</b>    | <b>22,727,882</b>   | <b>22,350,444</b>  |
| <b>總權益及負債</b> | <b>160,480,811</b>  | <b>160,273,684</b> |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2016年6月30日在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模版的資本成份之對應：

|                           | 於財務披露聲明書中的<br>財務狀況表 | 按監管<br>綜合計算範圍      | 與資本披露模版的<br>資本成份對應 |
|---------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| <b>資產</b>                 |                     |                    |                    |
| 庫存現金及在同業之結餘               | 24,068,489          | 24,063,884         |                    |
| 定期存放於及貸款予同業               | 21,946,722          | 21,946,722         |                    |
| 客戶貸款                      | 63,307,642          | 63,307,642         |                    |
| 其中：在監管資本之集體減值備抵           |                     | 254,357            | (1)                |
| 持作買賣用途之金融資產               | 407,320             | 375,586            |                    |
| 其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數 |                     | -                  | (2)                |
| 衍生金融工具                    | 217,878             | 217,878            |                    |
| 可供出售投資                    | 42,596,996          | 42,503,596         |                    |
| 其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數 |                     | 1,125,961          | (3)                |
| 持有至到期日投資                  | 2,518,190           | 2,518,190          |                    |
| 合營企業投資                    | 328,488             | 116,000            |                    |
| 附屬公司投資及應收附屬公司             | -                   | 187,468            |                    |
| 物業及設備                     | 2,675,943           | 2,655,632          |                    |
| 投資物業                      | 1,028,853           | 1,056,776          |                    |
| 遞延稅項資產                    | 44,432              | 44,432             | (4)                |
| 其他資產                      | 1,339,858           | 1,279,878          |                    |
| <b>總資產</b>                | <b>160,480,811</b>  | <b>160,273,684</b> |                    |
| <b>負債</b>                 |                     |                    |                    |
| 同業之存款                     | 6,193,950           | 6,193,950          |                    |
| 客戶存款                      | 129,224,307         | 129,224,307        |                    |
| 衍生金融工具                    | 158,582             | 158,582            |                    |
| 應付附屬公司                    | -                   | 303,913            |                    |
| 其他負債                      | 1,622,235           | 1,490,150          |                    |
| 準備金                       | 70,021              | 69,065             |                    |
| 本期稅項負債                    | 157,853             | 157,409            |                    |
| 遞延稅項負債                    | 325,981             | 325,864            |                    |
| <b>總負債</b>                | <b>137,752,929</b>  | <b>137,923,240</b> |                    |
| <b>權益</b>                 |                     |                    |                    |
| 股本                        | 2,000,000           | 2,000,000          |                    |
| 其中：實收資本                   |                     | 2,000,000          | (5)                |
| 保留溢利                      | 10,941,029          | 10,676,824         |                    |
| 其中：保留溢利                   |                     | 10,676,824         | (6)                |
| 儲備                        | 9,717,054           | 9,673,620          |                    |
| 其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)  |                     | 8,977,409          | (7)                |
| 監管儲備                      |                     | 696,211            | (8)                |
| 非控制性權益                    | 69,799              | -                  |                    |
| <b>總權益</b>                | <b>22,727,882</b>   | <b>22,350,444</b>  |                    |
| <b>總權益及負債</b>             | <b>160,480,811</b>  | <b>160,273,684</b> |                    |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2016年6月30日的資本披露模版如下：

|                     |   | 銀行申報之<br>監管資本成份   | 與按監管綜合<br>計算範圍之財務<br>狀況表對應 |
|---------------------|---|-------------------|----------------------------|
| <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                              | 2,000,000         | (5)                        |
| 2                   | 保留溢利  | 10,676,824        | (6)                        |
| 3                   | 已披露的儲備  | 9,673,620         | (7)+(8)                    |
| 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               |                            |
| 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) | -                 |                            |
| 6                   | <b>監管扣減之前的CET1資本</b>                                    | <b>22,350,444</b> |                            |
| <b>CET1資本：監管扣減</b>  |   |                   |                            |
| 7                   | 估值調整  | -                 |                            |
| 8                   | 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)   | -                 |                            |
| 9                   | 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)                                     | -                 |                            |
| 10                  | 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產  | 44,432            | (4)                        |
| 11                  | 現金流對沖儲備   | -                 |                            |
| 12                  | 在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數                                | -                 |                            |
| 13                  | 由證券化交易產生的出售收益   | -                 |                            |
| 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                              | -                 |                            |
| 15                  | 界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)                              | -                 |                            |
| 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)               | -                 |                            |
| 17                  | 互相交叉持有的CET1資本票據   | -                 |                            |
| 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)       | 1,046,556         | (2) + (3) - (9)            |
| 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)        | -                 |                            |
| 20                  | 按揭供款管理權(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：按揭供款管理權  | 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                                   | 696,211           |                            |
| 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                      | -                 |                            |
| 26b                 | 一般銀行業務風險監管儲備  | 696,211           | (8)                        |
| 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                                | -                 |                            |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

|                       |  | 銀行申報之<br>監管資本成份   | 與按監管綜合<br>計算範圍之財務<br>狀況表對應 |
|-----------------------|--|-------------------|----------------------------|
| <b>CET1資本：監管扣減(續)</b> |  |                   |                            |
| 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                 | -                 |                            |
| 26e                   | 受規管非銀行附屬公司的資本短欠                                  | -                 |                            |
| 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)            | -                 |                            |
| 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             | -                 |                            |
| 28                    | <b>對CET1資本的監管扣減總額</b>                            | <b>1,787,199</b>  |                            |
| 29                    | <b>CET1資本</b>                                    | <b>20,563,245</b> |                            |
| <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                              | -                 |                            |
| 31                    | 其中：根據適用會計準則列為股本類別                                | -                 |                            |
| 32                    | 其中：根據適用會計準則列為負債類別                                | -                 |                            |
| 33                    | 須從AT1資本逐步遞減的資本票據                                 | -                 |                            |
| 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)     | -                 |                            |
| 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                     | -                 |                            |
| 36                    | <b>監管扣減之前的AT1資本</b>                              | -                 |                            |
| <b>AT1資本：監管扣減</b>     |  |                   |                            |
| 37                    | 於機構本身的AT1資本票據的投資                                 | -                 |                            |
| 38                    | 互相交叉持有的AT1資本票據                                   | -                 |                            |
| 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) | -                 |                            |
| 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             | -                 |                            |
| 41                    | 適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整                             | -                 |                            |
| 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                    | -                 |                            |
| 43                    | <b>對AT1資本的監管扣減總額</b>                             | -                 |                            |
| 44                    | <b>AT1資本</b>                                     | -                 |                            |
| 45                    | <b>一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)</b>                   | <b>20,563,245</b> |                            |
| <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                               | -                 |                            |
| 47                    | 須從二級資本逐步遞減的資本票據                                  | -                 |                            |
| 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)       | -                 |                            |
| 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                        | -                 |                            |
| 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                      | 950,568           | (1) + (8)                  |
| 51                    | <b>監管扣減之前的二級資本</b>                               | <b>950,568</b>    |                            |



## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

|                                  |   | 銀行申報之<br>監管資本成份    | 與按監管綜合<br>計算範圍之財務<br>狀況表對應 |
|----------------------------------|---|--------------------|----------------------------|
| <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   | -                  |                            |
| 53                               | 互相交叉持有的二級資本票據   | -                  |                            |
| 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)                             | 79,405             | (9)                        |
| 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   | -                  |                            |
| 56                               | 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整   | -                  |                            |
| 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                             | -                  |                            |
| 57                               | <b>對二級資本的監管扣減總額</b>   | <b>79,405</b>      |                            |
| 58                               | <b>二級資本</b>   | <b>871,163</b>     |                            |
| 59                               | <b>總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>   | <b>21,434,408</b>  |                            |
| 60                               | <b>風險加權總資產</b>  | <b>111,995,261</b> |                            |
| <b>資本比率(佔風險加權資產的百分比)</b>         |   |                    |                            |
| 61                               | CET1資本比率  | 18.4%              |                            |
| 62                               | 一級資本比率  | 18.4%              |                            |
| 63                               | 總資本比率   | 19.1%              |                            |
| 64                               | 機構特定緩衝資本要求(資本規則第3B條指明的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求) | 5.5%               |                            |
| 65                               | 其中：防護緩衝資本要求   | 0.625%             |                            |
| 66                               | 其中：銀行特定反周期緩衝資本要求  | 0.4%               |                            |
| 67                               | 其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求   | 0.0%               |                            |
| 68                               | CET1資本超出在資本規則第3B條下的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本                     | 13.9%              |                            |
| <b>司法管轄區最低比率(若與巴塞爾協定三最低要求不同)</b> |   |                    |                            |
| 69                               | 司法管轄區CET1最低比率   | 不適用                |                            |
| 70                               | 司法管轄區一級資本最低比率   | 不適用                |                            |
| 71                               | 司法管轄區總資本最低比率  | 不適用                |                            |
| <b>低於扣減門檻的數額(風險加權前)</b>          |   |                    |                            |
| 72                               | 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                       | 2,160,980          |                            |
| 73                               | 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                        | 374,756            |                            |
| 74                               | 按揭放款管理權(已扣除相聯稅項負債)  | 不適用                |                            |
| 75                               | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)  | 不適用                |                            |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

|  |   | 銀行申報之<br>監管資本成份 | 與按監管綜合<br>計算範圍之財務<br>狀況表對應 |
|--|---|-----------------|----------------------------|
| <b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>                          |   |                 |                            |
| 76   | 合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的準備金(應用上限前) | 950,568         |                            |
| 77   | 在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限         | 1,281,369       |                            |
| 78   | 合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金(應用上限前)            | -               |                            |
| 79   | 在IRB計算法下可計入二級資本中的準備金上限                    | -               |                            |
| <b>受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用)</b> |   |                 |                            |
| 80   | 受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限                   | 不適用             |                            |
| 81   | 由於實施上限而不計入CET1的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)      | 不適用             |                            |
| 82   | 受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限                    | -               |                            |
| 83   | 由於實施上限而不可計入AT1資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)    | -               |                            |
| 84   | 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限                     | -               |                            |
| 85   | 由於實施上限而不可計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)     | -               |                            |

#### 模版附註：

相對巴塞爾協定三資本標準所載定義，資本規則對以下項目賦予較保守的定義：

| 行數                            | 內容  | 香港基準   | 巴塞爾協定三基準 |
|-------------------------------|---|--------|----------|
|                               | 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」  | 44,432 | -        |
| 10                            | <p><b>解釋</b></p> <p>正如巴塞爾委員會發出的巴塞爾協定三文本(2010年12月)第69及87段所列表載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可於CET1資本內予以有限度確認(並因此可從CET1資本的扣減中被豁免，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。</p> <p>因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於巴塞爾協定三規定須扣減的數額。在本格內的「巴塞爾協定三基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在巴塞爾協定三下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。</p> |        |          |
| 註：上述10%/15%門檻的數額的計算是以資本規則為基準。 |   |        |          |

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2015年12月31日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

|               | 於財務披露聲明書中的<br>財務狀況表 | 按監管<br>綜合計算範圍      |
|---------------|---------------------|--------------------|
| <b>資產</b>     |                     |                    |
| 庫存現金及在同業之結餘   | 34,840,728          | 34,838,164         |
| 定期存放於及貸款予同業   | 14,268,484          | 14,268,484         |
| 客戶貸款          | 64,100,702          | 64,100,702         |
| 持作買賣用途之金融資產   | 432,655             | 400,010            |
| 衍生金融工具        | 224,712             | 224,712            |
| 可供出售投資        | 38,557,109          | 38,442,147         |
| 持有至到期日投資      | 2,508,464           | 2,508,464          |
| 合營企業投資        | 304,440             | 116,000            |
| 附屬公司投資及應收附屬公司 | -                   | 187,096            |
| 物業及設備         | 2,637,660           | 2,616,078          |
| 投資物業          | 995,610             | 1,023,724          |
| 遞延稅項資產        | 47,571              | 47,571             |
| 其他資產          | 695,147             | 654,140            |
| <b>總資產</b>    | <b>159,613,282</b>  | <b>159,427,292</b> |
| <b>負債</b>     |                     |                    |
| 同業之存款         | 5,988,205           | 5,988,205          |
| 客戶存款          | 129,204,911         | 129,204,911        |
| 衍生金融工具        | 226,614             | 226,614            |
| 應付附屬公司        | -                   | 273,301            |
| 其他負債          | 1,072,347           | 964,759            |
| 準備金           | 96,049              | 94,246             |
| 本期稅項負債        | 92,263              | 92,104             |
| 遞延稅項負債        | 292,254             | 292,081            |
| <b>總負債</b>    | <b>136,972,643</b>  | <b>137,136,221</b> |
| <b>權益</b>     |                     |                    |
| 股本            | 2,000,000           | 2,000,000          |
| 保留溢利          | 11,003,984          | 10,754,718         |
| 儲備            | 9,568,495           | 9,536,353          |
| 非控制性權益        | 68,160              | -                  |
| <b>總權益</b>    | <b>22,640,639</b>   | <b>22,291,071</b>  |
| <b>總權益及負債</b> | <b>159,613,282</b>  | <b>159,427,292</b> |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2015年12月31日在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模版的資本成份之對應：

|                           | 於財務披露聲明書中的<br>財務狀況表 | 按監管<br>綜合計算範圍      | 與資本披露模版的<br>資本成份對應 |
|---------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| <b>資產</b>                 |                     |                    |                    |
| 庫存現金及在同業之結餘               | 34,840,728          | 34,838,164         |                    |
| 定期存放於及貸款予同業               | 14,268,484          | 14,268,484         |                    |
| 客戶貸款                      | 64,100,702          | 64,100,702         |                    |
| 其中：在監管資本之集體減值備抵           |                     | 255,796            | (1)                |
| 持作買賣用途之金融資產               | 432,655             | 400,010            |                    |
| 其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數 |                     | 4,520              | (2)                |
| 衍生金融工具                    | 224,712             | 224,712            |                    |
| 可供出售投資                    | 38,557,109          | 38,442,147         |                    |
| 其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數 |                     | 1,192,253          | (3)                |
| 持有至到期日投資                  | 2,508,464           | 2,508,464          |                    |
| 合營企業投資                    | 304,440             | 116,000            |                    |
| 附屬公司投資及應收附屬公司             | -                   | 187,096            |                    |
| 物業及設備                     | 2,637,660           | 2,616,078          |                    |
| 投資物業                      | 995,610             | 1,023,724          |                    |
| 遞延稅項資產                    | 47,571              | 47,571             | (4)                |
| 其他資產                      | 695,147             | 654,140            |                    |
| <b>總資產</b>                | <b>159,613,282</b>  | <b>159,427,292</b> |                    |
| <b>負債</b>                 |                     |                    |                    |
| 同業之存款                     | 5,988,205           | 5,988,205          |                    |
| 客戶存款                      | 129,204,911         | 129,204,911        |                    |
| 衍生金融工具                    | 226,614             | 226,614            |                    |
| 應付附屬公司                    | -                   | 273,301            |                    |
| 其他負債                      | 1,072,347           | 964,759            |                    |
| 準備金                       | 96,049              | 94,246             |                    |
| 本期稅項負債                    | 92,263              | 92,104             |                    |
| 遞延稅項負債                    | 292,254             | 292,081            |                    |
| <b>總負債</b>                | <b>136,972,643</b>  | <b>137,136,221</b> |                    |
| <b>權益</b>                 |                     |                    |                    |
| 股本                        | 2,000,000           | 2,000,000          |                    |
| 其中：實收資本                   |                     | 2,000,000          | (5)                |
| 保留溢利                      | 11,003,984          | 10,754,718         |                    |
| 其中：保留溢利                   |                     | 10,754,718         | (6)                |
| 儲備                        | 9,568,495           | 9,536,353          |                    |
| 其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)  |                     | 8,839,803          | (7)                |
| 監管儲備                      |                     | 696,550            | (8)                |
| 非控制性權益                    | 68,160              | -                  |                    |
| <b>總權益</b>                | <b>22,640,639</b>   | <b>22,291,071</b>  |                    |
| <b>總權益及負債</b>             | <b>159,613,282</b>  | <b>159,427,292</b> |                    |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2015年12月31日的資本披露模版如下：

|                     |   | 銀行申報之<br>監管資本成份   | 與按監管綜合<br>計算範圍之財務<br>狀況表對應 |
|---------------------|---|-------------------|----------------------------|
| <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                              | 2,000,000         | (5)                        |
| 2                   | 保留溢利  | 10,754,718        | (6)                        |
| 3                   | 已披露的儲備  | 9,536,353         | (7)+(8)                    |
| 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               |                            |
| 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) | -                 |                            |
| 6                   | <b>監管扣減之前的CET1資本</b>                                    | <b>22,291,071</b> |                            |
| <b>CET1資本：監管扣減</b>  |   |                   |                            |
| 7                   | 估值調整  | -                 |                            |
| 8                   | 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)   | -                 |                            |
| 9                   | 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)                                     | -                 |                            |
| 10                  | 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產  | 47,571            | (4)                        |
| 11                  | 現金流對沖儲備   | -                 |                            |
| 12                  | 在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數                                | -                 |                            |
| 13                  | 由證券化交易產生的出售收益   | -                 |                            |
| 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                              | -                 |                            |
| 15                  | 界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)                              | -                 |                            |
| 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)               | -                 |                            |
| 17                  | 互相交叉持有的CET1資本票據   | -                 |                            |
| 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)       | 1,114,463         | (2) + (3) - (9)            |
| 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)        | -                 |                            |
| 20                  | 按揭供款管理權(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：按揭供款管理權  | 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                                   | 696,550           |                            |
| 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                      | -                 |                            |
| 26b                 | 一般銀行業務風險監管儲備  | 696,550           | (8)                        |
| 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                                | -                 |                            |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

|                       |  | 銀行申報之<br>監管資本成份   | 與按監管綜合<br>計算範圍之財務<br>狀況表對應 |
|-----------------------|--|-------------------|----------------------------|
| <b>CET1資本：監管扣減(續)</b> |  |                   |                            |
| 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                 | -                 |                            |
| 26e                   | 受規管非銀行附屬公司的資本短欠                                  | -                 |                            |
| 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)            | -                 |                            |
| 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             | -                 |                            |
| 28                    | <b>對CET1資本的監管扣減總額</b>                            | <b>1,858,584</b>  |                            |
| 29                    | <b>CET1 資本</b>                                   | <b>20,432,487</b> |                            |
| <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                              | -                 |                            |
| 31                    | 其中：根據適用會計準則列為股本類別                                | -                 |                            |
| 32                    | 其中：根據適用會計準則列為負債類別                                | -                 |                            |
| 33                    | 須從AT1資本逐步遞減的資本票據                                 | -                 |                            |
| 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)     | -                 |                            |
| 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                     | -                 |                            |
| 36                    | <b>監管扣減之前的AT1資本</b>                              | -                 |                            |
| <b>AT1資本：監管扣減</b>     |  |                   |                            |
| 37                    | 於機構本身的AT1資本票據的投資                                 | -                 |                            |
| 38                    | 互相交叉持有的AT1資本票據                                   | -                 |                            |
| 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) | -                 |                            |
| 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             | -                 |                            |
| 41                    | 適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整                             | -                 |                            |
| 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                    | -                 |                            |
| 43                    | <b>對AT1資本的監管扣減總額</b>                             | -                 |                            |
| 44                    | <b>AT1資本</b>                                     | -                 |                            |
| 45                    | <b>一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)</b>                   | <b>20,432,487</b> |                            |
| <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                               | -                 |                            |
| 47                    | 須從二級資本逐步遞減的資本票據                                  | -                 |                            |
| 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)       | -                 |                            |
| 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                        | -                 |                            |
| 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                      | 952,346           | (1) + (8)                  |
| 51                    | <b>監管扣減之前的二級資本</b>                               | <b>952,346</b>    |                            |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

|                                  |   | 銀行申報之<br>監管資本成份    | 與按監管綜合<br>計算範圍之財務<br>狀況表對應 |
|----------------------------------|---|--------------------|----------------------------|
| <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   | -                  |                            |
| 53                               | 互相交叉持有的二級資本票據   | -                  |                            |
| 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)                             | 82,310             | (9)                        |
| 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   | -                  |                            |
| 56                               | 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整   | -                  |                            |
| 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                             | -                  |                            |
| 57                               | <b>對二級資本的監管扣減總額</b>   | <b>82,310</b>      |                            |
| 58                               | <b>二級資本</b>   | <b>870,036</b>     |                            |
| 59                               | <b>總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>   | <b>21,302,523</b>  |                            |
| 60                               | <b>風險加權總資產</b>  | <b>106,806,068</b> |                            |
| <b>資本比率(佔風險加權資產的百分比)</b>         |   |                    |                            |
| 61                               | CET1 資本比率   | 19.1%              |                            |
| 62                               | 一級資本比率  | 19.1%              |                            |
| 63                               | 總資本比率   | 19.9%              |                            |
| 64                               | 機構特定緩衝資本要求(資本規則第3B條指明的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求) | 4.5%               |                            |
| 65                               | 其中：防護緩衝資本要求   | 0.0%               |                            |
| 66                               | 其中：銀行特定反周期緩衝資本要求  | 0.0%               |                            |
| 67                               | 其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求   | 0.0%               |                            |
| 68                               | CET1資本超出在資本規則第3B條下的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本                     | 14.6%              |                            |
| <b>司法管轄區最低比率(若與巴塞爾協定三最低要求不同)</b> |   |                    |                            |
| 69                               | 司法管轄區CET1最低比率   | 不適用                |                            |
| 70                               | 司法管轄區一級資本最低比率   | 不適用                |                            |
| 71                               | 司法管轄區總資本最低比率  | 不適用                |                            |
| <b>低於扣減門檻的數額(風險加權前)</b>          |   |                    |                            |
| 72                               | 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                       | 2,154,695          |                            |
| 73                               | 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                        | 378,136            |                            |
| 74                               | 按揭放款管理權(已扣除相聯稅項負債)  | 不適用                |                            |
| 75                               | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)  | 不適用                |                            |



## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

|  |   | 銀行申報之<br>監管資本成份 | 與按監管綜合<br>計算範圍之財務<br>狀況表對應 |
|--|---|-----------------|----------------------------|
| <b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>                          |   |                 |                            |
| 76   | 合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的準備金(應用上限前) | 952,346         |                            |
| 77   | 在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限         | 1,218,677       |                            |
| 78   | 合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金(應用上限前)            | -               |                            |
| 79   | 在IRB計算法下可計入二級資本中的準備金上限                    | -               |                            |
| <b>受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用)</b> |   |                 |                            |
| 80   | 受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限                   | 不適用             |                            |
| 81   | 由於實施上限而不計入CET1的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)      | 不適用             |                            |
| 82   | 受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限                    | -               |                            |
| 83   | 由於實施上限而不可計入AT1資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)    | -               |                            |
| 84   | 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限                     | -               |                            |
| 85   | 由於實施上限而不可計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)     | -               |                            |

#### 模版附註：

相對巴塞爾協定三資本標準所載定義，資本規則對以下項目賦予較保守的定義：

| 行數                            | 內容  | 香港基準   | 巴塞爾協定三基準 |
|-------------------------------|---|--------|----------|
|                               | 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」  | 47,571 | -        |
| 10                            | <p><b>解釋</b></p> <p>正如巴塞爾委員會發出的巴塞爾協定三文本(2010年12月)第69及87段所連載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可於CET1資本內予以有限度確認(並因此可從CET1資本的扣減中被豁免，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。</p> <p>因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於巴塞爾協定三規定須扣減的數額。在本格內的「巴塞爾協定三基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在巴塞爾協定三下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。</p> |        |          |
| 註：上述10%/15%門檻的數額的計算是以資本規則為基準。 |   |        |          |

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本



## 附表一 未經審核補充財務資料

### 2 資本結構及充足比率(續)

於2016年6月30日及2015年12月31日的主要特點模版如下：

|    |                                       |  |
|----|---------------------------------------|--|
| 1  | 發行人                                   | 上海商業銀行有限公司   |
| 2  | 獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼) | 不適用  |
| 3  | 票據的管限法律                               | 香港法律   |
|    | 監管處理方法                                |  |
| 4  | 巴塞爾協定三過渡期規則 <sup>#</sup>              | 不適用  |
| 5  | 巴塞爾協定三後過渡期規則 <sup>+</sup>             | 普通股本一級   |
| 6  | 可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎                     | 單獨及集團  |
| 7  | 票據類別(由各地區自行指明)                        | 普通股  |
| 8  | 在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計，於最近的申報日期)         | HK\$2,000  |
| 9  | 票據面值                                  | 不適用  |
| 10 | 會計分類                                  | 股東股本   |
| 11 | 最初發行日期                                | 1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000 |
| 12 | 永久性或設定期限                              | 永久   |
| 13 | 原訂到期日                                 | 無期限  |
| 14 | 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權                     | 沒有   |
| 15 | 可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額                | 不適用  |
| 16 | 後續可贖回日(如適用)                           | 不適用  |
|    | 票息/股息                                 |  |
| 17 | 固定或浮動股息/票息                            | 浮動   |
| 18 | 票息率及任何相關指數                            | 不適用  |
| 19 | 有停止派發股息的機制                            | 沒有   |
| 20 | 全部酌情、部分酌情，或強制                         | 全權酌情   |
| 21 | 設有遞升息率或其他贖回誘因                         | 沒有   |
| 22 | 非累計或累計                                | 非累積  |
| 23 | 可轉換或不可轉換                              | 不可轉換   |
| 24 | 若可轉換，轉換觸發事件                           | 不適用  |
| 25 | 若可轉換，全部或部分                            | 不適用  |
| 26 | 若可轉換，轉換比率                             | 不適用  |
| 27 | 若可轉換，強制或可選擇性轉換                        | 不適用  |
| 28 | 若可轉換，指明轉換後的票據類別                       | 不適用  |
| 29 | 若可轉換，指明轉換後的票據發行人                      | 不適用  |
| 30 | 減值特點                                  | 沒有   |
| 31 | 若減值，減值的觸發點                            | 不適用  |
| 32 | 若減值，全部或部分                             | 不適用  |
| 33 | 若減值，永久或臨時性質                           | 不適用  |
| 34 | 若屬臨時減值，說明債務回復機制                       | 不適用  |
| 35 | 清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)           | 不適用  |
| 36 | 可過渡的不合規特點                             | 沒有   |
| 37 | 若是，指明不合規特點                            | 不適用  |

註：

<sup>#</sup> 資本票據的監管處理方法須依照資本規則附表4H所載的過渡安排

<sup>+</sup> 資本票據的監管處理方法無須依照資本規則附表4H所載的過渡安排

<sup>\*</sup> 包括單獨綜合基礎

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 3 逆週期緩衝資本 (CCyB) 比率

本銀行之CCyB比率是根據加權平均計算本銀行有私人機構信貸風險承擔的所有地區（包括香港）當時生效的適用地區逆週期緩衝資本（JCCyB）比率釐定。配予某地區的適用CCyB比率的權重是本銀行在該地區（風險承擔的地理位置盡可能以最終風險的原則決定）的私人機構信貸風險承擔（包括其銀行賬及交易賬內的信用風險承擔）的合計風險加權數額佔本銀行對私人機構信貸風險承擔的所有地區的該等合計風險加權數額的總和的比例。

風險承擔變化的主要驅動因素包括資產質量、信貸增長和信貸組合。香港之JCCyB比率由金管局根據具有透明度的「初始參考計算值」（Initial Reference Calculator）計算並會予以公開。如金管局決定並公布實施較高或較低於香港境外之地區的JCCyB比率，該比率可能會和由該地區有關當局決定的JCCyB比率不同。

下列表格顯示於2016年6月30日有關CCyB比率、私人機構信用風險承擔的風險加權數額（RWA）按地區分類及JCCyB比率。

|    | 司法管轄區     | 當日有效的適用<br>JCCyB比率 | 計算認可機構的CCyB<br>比率所用的RWA總額 | 認可機構的<br>CCyB比率 | 認可機構的<br>CCyB數額 |
|----|-----------|--------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|
|    |           | %                  | 港幣千元                      |                 |                 |
| 1  | 香港        | 0.625%             | 47,243,652                |                 |                 |
| 2  | 中國內地      | 0.000%             | 3,993,906                 |                 |                 |
| 3  | 澳洲        | 0.000%             | 13,163                    |                 |                 |
| 4  | 比利時       | 0.000%             | 526                       |                 |                 |
| 5  | 百慕大       | 0.000%             | 332,821                   |                 |                 |
| 6  | 巴西        | 0.000%             | 9,572                     |                 |                 |
| 7  | 柬埔寨       | 0.000%             | 277                       |                 |                 |
| 8  | 加拿大       | 0.000%             | 28,143                    |                 |                 |
| 9  | 開曼群島      | 0.000%             | 529,179                   |                 |                 |
| 10 | 智利        | 0.000%             | 84                        |                 |                 |
| 11 | 多明尼加共和國   | 0.000%             | 7                         |                 |                 |
| 12 | 芬蘭        | 0.000%             | 489                       |                 |                 |
| 13 | 法國        | 0.000%             | 19,124                    |                 |                 |
| 14 | 德國        | 0.000%             | 3,543                     |                 |                 |
| 15 | 印度        | 0.000%             | 1,065                     |                 |                 |
| 16 | 印度尼西亞     | 0.000%             | 2,441                     |                 |                 |
| 17 | 意大利       | 0.000%             | 1,780                     |                 |                 |
| 18 | 日本        | 0.000%             | 6,981                     |                 |                 |
| 19 | 澳門        | 0.000%             | 48,162                    |                 |                 |
| 20 | 馬來西亞      | 0.000%             | 51                        |                 |                 |
| 21 | 荷蘭        | 0.000%             | 11                        |                 |                 |
| 22 | 新西蘭       | 0.000%             | 35,463                    |                 |                 |
| 23 | 菲律賓       | 0.000%             | 2,806                     |                 |                 |
| 24 | 葡萄牙       | 0.000%             | 92                        |                 |                 |
| 25 | 新加坡       | 0.000%             | 316,254                   |                 |                 |
| 26 | 南非        | 0.000%             | 2,955                     |                 |                 |
| 27 | 韓國        | 0.000%             | 93                        |                 |                 |
| 28 | 瑞典        | 1.500%             | 73                        |                 |                 |
| 29 | 瑞士        | 0.000%             | 23                        |                 |                 |
| 30 | 中華台北      | 0.000%             | 877,226                   |                 |                 |
| 31 | 泰國        | 0.000%             | 10,292                    |                 |                 |
| 32 | 英國        | 0.000%             | 460,968                   |                 |                 |
| 33 | 美國        | 0.000%             | 15,634,167                |                 |                 |
| 34 | 西印度群島（英國） | 0.000%             | 715,545                   |                 |                 |
|    | 總額        |                    | 70,290,934                | 0.42%           | 295,274         |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 4 槓桿比率

槓桿比率按與綜合資本充足率相同的監管綜合計算範圍計算。下列表格顯示於2016年6月30日及2015年12月31日的對賬摘要比較表：

| 項目  | 槓桿比率框架             |             |
|---|--------------------|-------------|
|   | 2016年6月30日         | 2015年12月31日 |
| 1 已發佈財務報表所載的綜合資產總額  | <b>160,480,811</b> | 159,613,282 |
| 2 對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的金融業實體或商業實體的投資而須作的相關調整         | <b>(207,127)</b>   | (185,990)   |
| 3 根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認、但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整 | -                  | -           |
| 4 有關衍生金融工具的調整   | <b>495,087</b>     | 534,655     |
| 5 有關證券融資交易的調整(即回購交易及其他類似的有抵押借貸)                           | -                  | -           |
| 6 有關資產負債表外項目的調整(即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額)                     | <b>9,302,871</b>   | 9,136,510   |
| 7 其他調整  | <b>(1,532,842)</b> | (1,602,788) |
| 8 槓桿比率風險承擔  | <b>168,538,800</b> | 167,495,669 |

於2016年6月30日及2015年12月31日的槓桿比率通用披露模版如下：

| 項目   | 槓桿比率框架             |             |
|--|--------------------|-------------|
|  | 2016年6月30日         | 2015年12月31日 |
| <b>資產負債表內風險承擔</b>                          |                    |             |
| 1 資產負債表內項目(不包括衍生工具及證券融資交易，但包括抵押品)          | <b>160,310,163</b> | 159,458,376 |
| 2 扣減：斷定巴塞爾協定三一級資本時所扣減的資產數額(以負數表示)          | <b>(1,787,199)</b> | (1,858,584) |
| 3 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具及證券融資交易)(第1及2行相加之數)  | <b>158,522,964</b> | 157,599,792 |
| <b>衍生工具風險承擔</b>                            |                    |             |
| 4 所有與衍生工具交易有關的重置成本(即扣除合資格現金變動保證金)          | <b>217,878</b>     | 224,712     |
| 5 所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額                | <b>495,087</b>     | 534,655     |
| 6 還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額  | -                  | -           |
| 7 扣減：就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分(以負數表示)         | -                  | -           |
| 8 扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分(以負數表示)   | -                  | -           |
| 9 經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額                     | -                  | -           |
| 10 扣減：就已出售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減(以負數表示) | -                  | -           |
| 11 衍生工具風險承擔總額(第4至10行相加之數)                  | <b>712,965</b>     | 759,367     |

## 附表一 未經審核補充財務資料

## 4 槓桿比率(續)

| 項目                  | 槓桿比率框架                               |                     |              |
|---------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------|
|                     | 2016年6月30日                           | 2015年12月31日         |              |
| <b>證券融資交易風險承擔</b>   |                                      |                     |              |
| 12                  | 經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的證券融資交易資產總計     | -                   | -            |
| 13                  | 扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額(以負數表示) | -                   | -            |
| 14                  | 證券融資交易資產的對手方信用風險承擔                   | -                   | -            |
| 15                  | 代理交易風險承擔                             | -                   | -            |
| 16                  | 證券融資交易風險承擔總額(第12至15行相加之數)            | -                   | -            |
| <b>其他資產負債表外風險承擔</b> |                                      |                     |              |
| 17                  | 資產負債表外風險承擔名義數額總計                     | <b>45,143,921</b>   | 44,431,986   |
| 18                  | 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整(以負數表示)            | <b>(35,841,050)</b> | (35,295,476) |
| 19                  | 資產負債表外項目(第17及18行相加之數)                | <b>9,302,871</b>    | 9,136,510    |
| <b>資本及風險承擔總額</b>    |                                      |                     |              |
| 20                  | 一級資本                                 | <b>20,563,245</b>   | 20,432,487   |
| 21                  | 風險承擔總額(第3、11、16及19行相加之數)             | <b>168,538,800</b>  | 167,495,669  |
| <b>槓桿比率</b>         |                                      |                     |              |
| 22                  | 巴塞爾協定三槓桿比率                           | <b>12.20%</b>       | 12.20%       |

## 附表一 未經審核補充財務資料

## 5 國際債權

下表列示了本集團按主要國家或地區分部的國際債權，即對此國家或地區的債權不低於本集團總國際債權的10%。國際債權披露本集團在考慮認可風險轉移後，按交易對手所在地的最終風險。一般而言，若交易對手的債權是由在不同國家的另一方擔保，或履行債權是一間銀行的海外分行，而其總部是處於不同的國家，才會確認風險由一國家轉移至另一國家。

| 於2016年6月30日 | 非銀行私人機構    |         |             |             | 合計         |
|-------------|------------|---------|-------------|-------------|------------|
|             | 銀行         | 官方機構    | 非銀行<br>金融機構 | 非金融<br>私人機構 |            |
| 發達國家        | 20,316,000 | 143,000 | 844,000     | 772,000     | 22,075,000 |
| 離岸中心        | 5,208,000  | 12,000  | 1,150,000   | 13,531,000  | 19,901,000 |
| 其中：香港       | 5,027,000  | 12,000  | 924,000     | 11,620,000  | 17,583,000 |
| 發展中亞太區      | 46,685,000 | 39,000  | 29,000      | 2,905,000   | 49,658,000 |
| 其中：中國       | 40,856,000 | 39,000  | 29,000      | 2,015,000   | 42,939,000 |
| 其中：中華台北     | 4,162,000  | -       | -           | 864,000     | 5,026,000  |

| 於2015年12月31日 | 非銀行私人機構    |         |             |             | 合計         |
|--------------|------------|---------|-------------|-------------|------------|
|              | 銀行         | 官方機構    | 非銀行<br>金融機構 | 非金融<br>私人機構 |            |
| 發達國家         | 11,950,000 | 210,000 | 167,000     | 821,000     | 13,148,000 |
| 離岸中心         | 6,772,000  | -       | 982,000     | 13,233,000  | 20,987,000 |
| 其中：香港        | 5,805,000  | -       | 752,000     | 11,558,000  | 18,115,000 |
| 發展中亞太區       | 46,162,000 | 36,000  | 65,000      | 3,226,000   | 49,489,000 |
| 其中：中國        | 34,535,000 | 36,000  | 65,000      | 2,209,000   | 36,845,000 |
| 其中：中華台北      | 10,268,000 | -       | -           | 972,000     | 11,240,000 |

## 附表一 未經審核補充財務資料

## 6 客戶貸款

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

下表按行業及金管局的定義，列出本集團根據貸款用途分類之客戶貸款（不包括貿易票據及其他合格票據）。

|  | 30/6/2016         |                 | 31/12/2015        |                 |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|  | 貸款總額              | 可從抵押品<br>彌償之百份比 | 貸款總額              | 可從抵押品<br>彌償之百份比 |
| 在香港使用之貸款   |                   |                 |                   |                 |
| 工商及金融  |                   |                 |                   |                 |
| — 地產發展   | 2,919,159         | 49%             | 3,541,664         | 49%             |
| — 物業投資   | 9,018,219         | 96%             | 9,229,089         | 95%             |
| — 金融企業   | 744,981           | 96%             | 991,029           | 100%            |
| — 股票經紀   | 50,513            | 100%            | 37,288            | 100%            |
| — 批發及零售業   | 886,701           | 90%             | 1,004,119         | 89%             |
| — 製造業  | 2,043,815         | 76%             | 2,277,647         | 77%             |
| — 運輸業及運輸設備   | 569,237           | 97%             | 717,464           | 92%             |
| — 娛樂活動   | 147,848           | 91%             | 182,455           | 69%             |
| — 資訊科技 - 電訊  | 93,461            | 99%             | 90,085            | 99%             |
| — 酒店、旅舍及飲食業  | 849,241           | 97%             | 813,823           | 96%             |
| — 其他   | 4,256,136         | 84%             | 4,330,653         | 92%             |
| 個人   |                   |                 |                   |                 |
| — 購買「居者有其屋計劃」、<br>「私人參建居屋計劃」及<br>「租者置其屋計劃」<br>或其各別的繼承計劃之住宅按揭貸款 | 119,895           | 100%            | 133,099           | 100%            |
| — 購買其他住宅物業之貸款  | 4,576,211         | 100%            | 4,710,363         | 100%            |
| — 信用卡貸款  | 204,619           | 0%              | 229,251           | 0%              |
| — 其他   | 6,195,453         | 93%             | 6,443,416         | 92%             |
| 貿易融資   | 6,350,220         | 71%             | 5,762,436         | 74%             |
| 在香港以外使用之貸款   | 23,990,256        | 88%             | 22,909,443        | 89%             |
|  | <b>63,015,965</b> | <b>86%</b>      | <b>63,403,324</b> | <b>87%</b>      |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 6 客戶貸款(續)

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款總額(續)

凡本銀行對任何行業界別作出的貸款總額，構成不少於本銀行貸款總額的10%，其相應的個別評估減值貸款、逾期貸款、個別減值準備及綜合減值準備分析如下：

|        | 30/6/2016      |                |               |               |
|--------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|        | 個別評估<br>減值貸款   | 逾期多於<br>3個月之貸款 | 個別減值準備        | 綜合減值準備        |
| 工商及金融  |                |                |               |               |
| — 物業投資 | 26,883         | 18,982         | 552           | 35,968        |
| 貿易融資   | 139,048        | 93,986         | 16,668        | 24,830        |
|        | <u>165,931</u> | <u>112,968</u> | <u>17,220</u> | <u>60,798</u> |
|        |                |                |               |               |
|        | 31/12/2015     |                |               |               |
|        | 個別評估<br>減值貸款   | 逾期多於<br>3個月之貸款 | 個別減值準備        | 綜合減值準備        |
| 工商及金融  |                |                |               |               |
| — 物業投資 | 26,996         | 19,488         | 105           | 37,021        |
|        | <u>26,996</u>  | <u>19,488</u>  | <u>105</u>    | <u>37,021</u> |

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 6 客戶貸款 (續)

#### (b) 按地區分類之客戶貸款

客戶貸款總額按國家或區域的分類，是根據客戶的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，若客戶貸款是由在不同國家的另一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。

| 於2016年6月30日  | 客戶貸款<br>總額        | 個別評估<br>減值貸款   | 逾期多於<br>3個月之貸款 | 個別減值<br>準備總額  | 綜合減值<br>準備總額   |
|--------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 香港           | 42,599,193        | 284,551        | 141,723        | 23,172        | 171,756        |
| 中國           | 4,157,933         | 1,608          | 1,608          | 1,096         | 15,974         |
| 美國           | 13,996,964        | 10,736         | 8,202          | 43            | 55,754         |
| 其他           | 2,832,220         | 1,866          | -              | -             | 10,873         |
|              | <b>63,586,310</b> | <b>298,761</b> | <b>151,533</b> | <b>24,311</b> | <b>254,357</b> |
| 佔客戶貸款總額之百分比  |                   | <b>0.47</b>    |                |               |                |
| 抵押品之公平價值     |                   | <b>607,636</b> |                |               |                |
| 於2015年12月31日 | 客戶貸款<br>總額        | 個別評估<br>減值貸款   | 逾期多於<br>3個月之貸款 | 個別減值<br>準備總額  | 綜合減值<br>準備總額   |
| 香港           | 42,489,244        | 252,122        | 166,908        | 18,430        | 172,021        |
| 中國           | 5,585,611         | -              | -              | -             | 20,106         |
| 美國           | 13,242,902        | 248,200        | 8,398          | 989           | 51,898         |
| 其他           | 3,058,165         | 1,226          | 3,409          | 5             | 11,771         |
|              | <b>64,375,922</b> | <b>501,548</b> | <b>178,715</b> | <b>19,424</b> | <b>255,796</b> |
| 佔客戶貸款總額之百分比  |                   | <b>0.78</b>    |                |               |                |
| 抵押品之公平價值     |                   | <b>914,115</b> |                |               |                |



## 附表一 未經審核補充財務資料

### 6 客戶貸款(續)

#### (c) 逾期3個月以上之貸款

| 客戶貸款總額已逾期達：    | 30/6/2016      |             | 31/12/2015     |             |
|----------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                | 佔貸款總金額之百分比     |             | 佔貸款總金額之百分比     |             |
| — 6個月或以下但多於3個月 | 20,107         | 0.03        | 16,145         | 0.03        |
| — 1年或以下但多於6個月  | 5,464          | 0.01        | 83,410         | 0.13        |
| — 多於1年         | 125,962        | 0.20        | 79,160         | 0.12        |
|                | <u>151,533</u> | <u>0.24</u> | <u>178,715</u> | <u>0.28</u> |
| 抵押品之現時市值       | <u>266,951</u> |             | <u>315,960</u> |             |
| 可從抵押品彌償部份      | <u>130,551</u> |             | <u>156,933</u> |             |
| 未被抵押品彌償部份      | <u>20,982</u>  |             | <u>21,782</u>  |             |
| 個別減值準備         | <u>20,068</u>  |             | <u>15,914</u>  |             |

以上貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

#### (d) 經重組貸款(已扣除逾期3個月以上之貸款)

| 經重組貸款 | 30/6/2016     |             | 31/12/2015    |             |
|-------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|       | 佔貸款總金額之百分比    |             | 佔貸款總金額之百分比    |             |
|       | <u>32,071</u> | <u>0.05</u> | <u>19,565</u> | <u>0.03</u> |

#### (e) 收回資產

本集團於期內因執行抵押品之保障而收回之資產如下：

| 資產類別 | 賬面價值         |              |
|------|--------------|--------------|
|      | 6/30/2016    | 12/31/2015   |
| 工業物業 | -            | 3,850        |
| 住宅物業 | 1,039        | -            |
|      | <u>1,039</u> | <u>3,850</u> |

於2016年6月30日，收回資產之公平價值總計為港幣260萬元(2015年12月31日：港幣385萬元)。

收回之資產會盡快出售以減低未償還債務。收回之資產於財務狀況表列入於「其他資產」內。

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 7 國內非銀行類客戶風險承擔

| 本銀行<br>交易對手種類                                  | 30/6/2016          |                  |                   | 31/12/2015         |                  |                   |
|--|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
|  | 財務狀況表內<br>之風險承擔    | 財務狀況表外<br>之風險承擔  | 合計                | 財務狀況表內<br>之風險承擔    | 財務狀況表外<br>之風險承擔  | 合計                |
| 1. 中央政府、中央政府擁有的實體<br>及其子公司和合營企業                | 2,053,526          | 127,579          | 2,181,105         | 1,999,232          | 29,681           | 2,028,913         |
| 2. 地方政府、地方政府擁有的實體<br>及其子公司和合營企業                | 8,741              | -                | 8,741             | -                  | -                | -                 |
| 3. 居住在國內的中國國民或在國內<br>註冊成立的其他實體及其子公司<br>和合營企業   | 2,995,517          | 841,581          | 3,837,098         | 2,666,392          | 788,832          | 3,455,224         |
| 4. 在上述第1項未報告的中央政府其<br>他實體                      | 634,122            | -                | 634,122           | 626,137            | -                | 626,137           |
| 5. 在上述第2項未報告的地方政府其<br>他實體                      | -                  | -                | -                 | -                  | -                | -                 |
| 6. 貸予居住在國內以外地區的中國<br>國民或在國外地區註冊的實體而<br>用於國內之信貸 | 4,758,542          | 1,117,331        | 5,875,873         | 3,872,365          | 762,751          | 4,635,116         |
| 7. 其他交易對手而其風險被本銀行<br>認定為國內非銀行類客戶               | 597,845            | 40               | 597,885           | 513,103            | 88               | 513,191           |
| 合計   | <u>11,048,293</u>  | <u>2,086,531</u> | <u>13,134,824</u> | <u>9,677,229</u>   | <u>1,581,352</u> | <u>11,258,581</u> |
| 已扣除準備金之總資產                                     | <u>149,786,270</u> |                  |                   | <u>149,656,291</u> |                  |                   |
| 財務狀況表內之風險承擔與總資產<br>的比例                         | <u>7.38%</u>       |                  |                   | <u>6.47%</u>       |                  |                   |

## 附表一 未經審核補充財務資料

## 8 貨幣分佈

| 2016年6月30日  | 現貨資產              | 現貨負債                | 遠期買入              | 遠期賣出                | 長/(短)盤淨額          | 結構性淨額            |
|-------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| 港幣等值        |                   |                     |                   |                     |                   |                  |
| 美元          | 51,224,000        | (51,395,000)        | 32,890,000        | (23,590,000)        | 9,129,000         | 5,785,000        |
| 英鎊          | 3,651,000         | (2,929,000)         | 857,000           | (1,566,000)         | 13,000            | 16,000           |
| 人民幣         | 17,683,000        | (16,756,000)        | 8,696,000         | (8,502,000)         | 1,121,000         | 1,332,000        |
| 加拿大元        | 1,510,000         | (1,507,000)         | 17,000            | (21,000)            | (1,000)           | -                |
| 澳元          | 3,856,000         | (3,835,000)         | 1,252,000         | (1,285,000)         | (12,000)          | -                |
| 其他貨幣及黃金     | 2,631,000         | (2,598,000)         | 2,155,000         | (2,176,000)         | 12,000            | -                |
|             | <u>80,555,000</u> | <u>(79,020,000)</u> | <u>45,867,000</u> | <u>(37,140,000)</u> | <u>10,262,000</u> | <u>7,133,000</u> |
| 2015年12月31日 | 現貨資產              | 現貨負債                | 遠期買入              | 遠期賣出                | 長/(短)盤淨額          | 結構性淨額            |
| 港幣等值        |                   |                     |                   |                     |                   |                  |
| 美元          | 54,699,000        | (49,089,000)        | 39,797,000        | (27,952,000)        | 17,455,000        | 5,687,000        |
| 英鎊          | 3,156,000         | (3,145,000)         | 335,000           | (331,000)           | 15,000            | 28,000           |
| 人民幣         | 18,440,000        | (16,811,000)        | 6,627,000         | (7,280,000)         | 976,000           | 1,309,000        |
| 加拿大元        | 1,406,000         | (1,391,000)         | 67,000            | (82,000)            | -                 | -                |
| 澳元          | 3,703,000         | (3,871,000)         | 1,113,000         | (952,000)           | (7,000)           | -                |
| 其他貨幣及黃金     | 2,620,000         | (2,682,000)         | 1,623,000         | (1,544,000)         | 17,000            | -                |
|             | <u>84,024,000</u> | <u>(76,989,000)</u> | <u>49,562,000</u> | <u>(38,141,000)</u> | <u>18,456,000</u> | <u>7,024,000</u> |

結構性淨額包括本銀行香港辦事處、海外分行及附屬公司之結構性額。結構性資產及負債包括：

- 物業及設備的投資減除折舊開支
- 海外分行資本、監管儲備及未匯返收益
- 於海外附屬公司及有關連公司的投資

以上披露是根據本集團於本期主要的外匯風險而定。

## 業務概況

2016年上半年，香港銀行業備受借貸需求疲弱、市場波動、低息環境持續、全球經濟在低水平徘徊等因素影響盈利增長。

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)於2016年首6個月之綜合稅後溢利為港幣8億7,940萬元，較去年同期減少港幣1億5,310萬元或14.8%。淨利息收入輕微下降0.2%，淨服務費及佣金收入下跌26.3%，人壽保險業務收入雖然錄得66.7%顯著升幅，但來自股票買賣、財富管理及押匯業務等相關收入均大幅度下降。與2015年底比較，客戶存款總額維持在同一水平，放款總額減少1.2%至港幣633億元，整體貸存比率由去年底之49.8%輕微下降至49.2%。由於同業市場拆息普遍回落，2016年上半年平均淨息差為1.63%，較去年同期之1.69%下降6個基點，相比2015年全期之1.64%低1個基點。由於本銀行對人力資源之持續投放，及新辦公樓相關折舊，令2016年上半年成本與收入比率增至38%，2015年全年平均比率為35.2%。

截至2016年6月底，歸屬於本銀行股東的全面收益為港幣10億2,560萬元，較去年同期減少港幣4億4,180萬元或30.1%，主要由於債券及股權投資的估值隨人民幣貶值而下跌。總資產為港幣1,605億元，股東權益達港幣227億元，分別較2015年底上升0.6%和0.4%。2016年上半年，本銀行維持充裕的流動資金，平均流動性維持比率為50.5%，資本充足比率則為19.1%，處於穩健水平。

本銀行繼續秉承「處處為您着想」的服務精神，並致力投放資源拓展產品，同時妥善監控市場風險及遵從不斷提升的監管要求。我們積極並審慎地順應客戶對數碼化銀行服務的需求，於2016年上半年研發多項新產品和服務，包括首張集信用卡、提款卡及保安編碼器功能於一身的「My Smart Card」、為香港客戶提供本地銀行現金轉賬服務之「上海商業JETCO PAY」及「流動期貨買賣」等，讓客戶輕鬆地完成交易，確保客戶資料安全性，提升他們的滿意度。

本銀行為加深客戶關係及保持業務增長動力，不斷優化分行網絡。其中干諾道分行已於2016年5月開業，服務高端客戶的理財需要。我們亦致力加強中、後台部門的職能，包括內部監控、合規、信貸風險管理、反洗黑錢、FATCA和網絡安全等，強化「三道防線」。為精簡成本架構，本銀行後勤及支援部門，包括數據中心，將於2016年第三季分段遷入葵涌九龍貿易中心的自置樓層。另外，我們將於10月遷回中環上海商業銀行大廈，屆時將會為我們未來發展之重要一頁進行隆重慶祝。

本銀行會在中國內地投放資源，並與中國上海銀行及母公司台灣上海商業儲蓄銀行緊密合作，鞏固策略聯盟關係，就中國政府「一帶一路」及「走出去」政策帶來的機遇發掘商機。

受惠於美國經濟重燃增長動力，本銀行美國分行業績表現繼續理想。英國之「脫歐公投」結果令國際經濟及金融發展前景增添不明朗因素，惟並無影響倫敦分行及集團整體業務風險，但我們會保持審慎態度，留意最新動向。

本銀行積極履行企業社會責任，實踐「服務社會」理念，通過慈善捐款及義工活動，支持及關懷有需要的人士，同時鼓勵員工參與，促進身心健康，在作息上取得平衡。並會進一步把環境，社會及管治責任納入業務營運。

上海商業銀行在香港紮根超過65年，我們深信憑藉過往處理種種逆境的經驗和能力，可繼續為股東及客戶創造價值。本銀行具有良好的增長潛力，逐步投資於科技發展、增強擴大團隊及提升配套，開拓新客源及擴闊客戶層，彼此建立良好關係，讓客戶有更好的交易體驗。同時鞏固現有的優勢，增強資本規劃和管理，遵從高合規水平，施行審慎的風險監控，培養充滿活力的企業文化，以達到持續發展。

## 遵從財務資料披露建議之聲明

上述之資料乃根據並全面遵從由香港金融管理局所發出之銀行業（披露）規則內所載之規定而編製。

**李慶言**  
董事長

**郭錫志**  
常務董事兼行政總裁

## 中期財務資料的審閱報告 致上海商業銀行有限公司董事會

(於香港註冊成立的有限公司)

### 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第1至33頁的中期財務資料，此中期財務資料包括上海商業銀行有限公司(「貴銀行」)及其附屬公司(合稱「貴集團」)於2016年6月30日的簡明綜合財務狀況表與截至該日止6個月期間的相關簡明綜合收益表、簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表和簡明綜合現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。貴銀行董事須負責根據香港會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

### 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

### 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據香港會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2016年8月17日