

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

步驟一

綜合財務狀況表

港幣千元	按已公佈財務報表內之資產負債表 於二零一七年十二月三十一日	按照監管綜合範圍 於二零一七年十二月三十一日
資產		
庫存現金及短期資金	25,164,641	25,156,973
存放同業於一至十二個月內到期之款項	6,359,004	6,347,359
衍生金融工具	556,793	556,793
證券投資	39,153,501	39,088,758
貸款及其他賬項	90,949,787	90,550,229
投資於附屬公司	-	192,569
應收附屬公司款項	-	188,761
聯營公司權益	301,337	20,000
投資物業	298,765	298,765
物業及設備	590,746	585,367
預付土地租金	2,134	2,134
無形資產	370,406	314,038
資產總額	163,747,114	163,301,746
負債		
同業存款及結餘	3,051,932	3,051,932
於回購協議下出售之金融資產	12,002,989	12,002,989
客戶存款	118,758,674	118,841,330
應付附屬公司款項	-	557,473
存款證	3,217,451	3,217,451
衍生金融工具	882,279	882,279
其他賬項及應付費用	1,577,588	1,113,271
應付稅款	434,818	429,614
已發行債券	1,796,069	1,796,069
借貸資本	4,541,380	4,541,380
遞延稅項負債	50,136	47,343
負債總額	146,313,316	146,481,131
屬於本銀行擁有人的資金		
股本	5,435,904	5,435,904
額外股本工具	2,312,030	2,312,030
儲備	9,685,864	9,072,681
資金總額	17,433,798	16,820,615
負債及資金總額	163,747,114	163,301,746

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

步驟二

綜合財務狀況表

港幣千元	按已公佈財務報表內之	按照監管綜合範圍	參照提示至資本組合成分之定義
	資產負債表		
	於二零一七年十二月三十一日	於二零一七年十二月三十一日	
資產			
庫存現金及短期資金	25,164,641	25,156,973	
存放同業於一至十二個月內到期之款項	6,359,004	6,347,359	
衍生金融工具	556,793	556,793	
證券投資	39,153,501	39,088,758	
貸款及其他賬項	90,949,787	90,550,229	
其中：合資格計入二級資本的減值準備	-	(329,640)	(1)
界定利益的退休金基金淨資產	-	27,696	(2)
投資於附屬公司	-	192,569	
應收附屬公司款項	-	188,761	
聯營公司權益	301,337	20,000	
投資物業	298,765	298,765	
物業及設備	590,746	585,367	
預付土地租金	2,134	2,134	
遞延稅項資產	-	-	(3)
無形資產	370,406	314,038	
其中：內部軟件開發	-	314,038	(4)
資產總額	163,747,114	163,301,746	
負債			
同業存款及結餘	3,051,932	3,051,932	
於回購協議下出售之金融資產	12,002,989	12,002,989	
客戶存款	118,758,674	118,841,330	
應付附屬公司款項	-	557,473	
存款證	3,217,451	3,217,451	
衍生金融工具	882,279	882,279	
其他賬項及應付費用	1,577,588	1,113,271	
應付稅款	434,818	429,614	
已發行債券	1,796,069	1,796,069	
借貸資本	4,541,380	4,541,380	
其中：合資格須從二級資本逐步遞減的資本部份	-	775,838	(5)
遞延稅項負債	50,136	47,343	
其中：界定利益的退休金基金相聯遞延稅項負債	-	4,423	(6)
負債總額	146,313,316	146,481,131	
屬於本銀行擁有人的資金			
股本	5,435,904	5,435,904	(7)
額外股本工具	2,312,030	2,312,030	(8)
儲備	9,685,864	9,072,681	
其中：保留溢利	-	6,292,056	(9)
其中：投資物業按其公平值調整之累計重估溢利	-	53,893	(10)
其中：已披露的儲備	-	2,780,625	(11)
其中：土地及樓宇重估儲備	-	174,247	(12)
其中：法定儲備	-	816,000	(13)
資金總額	17,433,798	16,820,615	
負債及資金總額	163,747,114	163,301,746	

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

步驟三

於二零一七年十二月三十一日

港幣千元

過渡期資本披露

		監管資本的成分	(Basel III) 生效前的處理 方法的數額	參照綜合資產負債表
CET1資本：票據及儲備				
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	5,435,904		(7)
2	保留溢利	6,292,056		(9)
3	已披露的儲備	2,780,625		(11)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司)	不適用		
	公督部門注資可獲豁免至2018年1月1日	不適用		
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的CET1資本的數額)	0		
6	監管扣減之前的CET1資本	14,508,585		
CET1資本：監管扣減				
7	估值調整	0		
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	0		
9	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	314,038	0	(4)
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	0		(3)
11	現金流對沖儲備	0		
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0	0	
13	由證券化交易產生的出售收益	0		
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	0	0	
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	23,273	0	(2) - (6)
16	於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	0	0	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	0	0	
18	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
19	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
20	按揭放款管理權(高於10%門檻之數)	不適用		
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用		
22	超出15%門檻之數	不適用		
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用		
24	其中：按揭放款管理權	不適用		
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用		
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	1,044,140		
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	228,140		(10) + (12)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	816,000		(13)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	0		
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損	0		
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	0	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的15%之數)	0	0	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	0		
28	對CET1資本的監管扣減總額	1,381,451		
29	CET1資本	13,127,134		
AT1資本：票據				
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	2,312,030		(8)
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	2,312,030		
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	0		
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	0		
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	0		
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據	0		
36	監管扣減之前的AT1資本	2,312,030		
AT1資本：監管扣減				
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	0	0	
38	互相交叉持有AT1資本票據	0	0	
39	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0	
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	0	0	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	0		
41a	在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	0		
i	其中：在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0		
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0		
iii	其中：於機構本身的CET1資本票據的投資	0		
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本票據	0		
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(高於申報機構的資本基礎的15%之數)	0		
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	0		
vii	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	0		
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	0		
43	對AT1資本的監管扣減總額	0		
44	AT1資本	2,312,030		
45	一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	15,439,164		

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

步驟三

於二零一七年十二月三十一日

港幣千元

過渡期資本披露

	監管資本的成分	(Basel III) 生效前的處理方法的數額	參照綜合資產負債表
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	2,972,252	
47	須從二級資本逐步減減的資本票據	775,838	(5)
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	0	
49	其中：受逐步減減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	0	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	1,145,640	-(1) + (13)
51	監管扣減之前的二級資本	4,893,730	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	0	0
53	互相交叉持有的二級資本票據	0	0
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	0	0
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	0	0
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(102,663)	
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	(102,663)	-[(10) + (12)] x 45%
56b	在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	0	
i	其中：在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0	
ii	其中：受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	
iii	其中：於機構本身的CET1資本票據的投資	0	
iv	其中：互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本票據	0	
v	其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(高於申報機構的資本基礎的15%之數)	0	
vi	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	0	
vii	其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	0	
57	對二級資本的監管扣減總額	(102,663)	
58	二級資本	4,996,393	
59	總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	20,435,557	

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本