

興業銀行股份有限公司香港分行

財務資料披露報表 (未經審核)

於二零一五年十二月三十一日

興業銀行股份有限公司香港分行

財務資料披露報表

於二零一五年十二月三十一日 (未經審核)

目錄	頁次
收益表資料	1
資產負債表資料	2
收益表及資產負債表資料附註	3 - 6
補充財務資料	7 - 11
銀行綜合財務資料	12

興業銀行股份有限公司香港分行

收益表資料

於二零一五年十二月三十一日（未經審核）

	附註	二零一五年 一月一日 至十二月三十一日 仟港元	二零一四年 三月十一日 至十二月三十一日期內 仟港元
利息收入		932,171	242,666
利息支出		(651,219)	(159,693)
淨利息收入		<u>280,952</u>	<u>82,973</u>
其他營運收入	1	150,294	(43,677)
總營運收入		<u>431,246</u>	<u>39,296</u>
營運支出	2	(140,313)	(147,991)
減值準備前之營運溢利/(虧損)		<u>290,933</u>	<u>(108,695)</u>
貸款減值準備		(42,095)	(776)
稅前溢利/(虧損)		<u>248,838</u>	<u>(109,471)</u>
所得稅		(27,174)	—
稅後溢利/(虧損)		<u><u>221,664</u></u>	<u><u>(109,471)</u></u>

備註：興業銀行股份有限公司香港分行於二零一四年三月十一日開始營業。

興業銀行股份有限公司香港分行

資產負債表資料

於二零一五年十二月三十一日（未經審核）

	附註	二零一五年 十二月三十一日 仟港元	二零一五年 六月三十日 仟港元
資產			
現金及銀行結存		6,718,985	3,309,349
存於外匯基金存款		246,938	2,452,513
存放同業(一至十二個月內到期)		5,907,670	2,374,658
海外辦事處之結欠金額		23,882	5,564,874
持有之存款證		9,323,168	2,575,506
貸款及其他賬項	3	21,293,414	19,814,440
持有作交易用途之證券		1,744,694	1,459,345
持有至到期之證券		335,957	—
可供出售投資		15,586,107	640,223
物業及設備		27,673	31,129
總資產		<u>61,208,488</u>	<u>38,222,037</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘		11,160,940	12,050,533
客戶存款	5	42,377,655	17,498,385
結欠海外辦事處之金額		1,012,823	304,602
已發行存款證		3,602,166	7,672,145
其他負債		2,802,970	756,601
總負債		<u>60,956,554</u>	<u>38,282,266</u>
資本			
儲備	6	251,934	(60,229)
		<u>251,934</u>	<u>(60,229)</u>
		<u>61,208,488</u>	<u>38,222,037</u>

收益表及資產負債表資料附註

1 其他營運收入	二零一五年 一月一日 至十二月三十一日 仟港元	二零一四年 三月十一日 至十二月三十一日 仟港元
外匯業務和衍生工具買賣的收益淨額		
外匯交易收益淨額	107,994	61,195
非買賣性質外匯業務的收益淨額	(28,040)	(105,610)
衍生工具交易收益淨額	---	---
	<u>79,954</u>	<u>(44,415)</u>
出售交易性的證券之淨收益	<u>21,247</u>	<u>---</u>
淨收費及佣金收入		
收費及佣金收入	31,442	2,190
減：費用及佣金支出	(12,568)	(1,971)
	<u>18,874</u>	<u>219</u>
其他收入		
非買賣性質投資的收益	30,219	---
其他	---	519
	<u>30,219</u>	<u>519</u>
	<u>150,294</u>	<u>(43,677)</u>
2 營運支出	二零一五年 一月一日 至十二月三十一日 仟港元	二零一四年 三月十一日 至十二月三十一日 仟港元
職員開支	86,291	56,805
租金開支	13,580	15,415
其他營運支出	40,442	75,771
	<u>140,313</u>	<u>147,991</u>

收益表及資產負債表資料附註（續）

3 貸款及其他賬項

		二零一五年 十二月三十一日 仟港元	二零一五年 六月三十日 仟港元
客戶貸款	(附註 4)	18,405,305	16,849,153
減值準備			
– 組合		(42,871)	(23,829)
– 個別		---	---
		<u>18,362,434</u>	<u>16,825,324</u>
商業票據		162,942	411,398
減值準備			
– 組合		---	---
– 個別		---	---
		<u>162,942</u>	<u>411,398</u>
應計利息及其他賬項		2,768,038	2,577,718
減值準備			
– 組合		---	---
– 個別		---	---
		<u>2,768,038</u>	<u>2,577,718</u>
		<u>21,293,414</u>	<u>19,814,440</u>

收益表及資產負債表資料附註（續）

4 客戶貸款總額分析

a) 按行業分類

	二零一五年 十二月三十一日		二零一五年 六月三十日	
	仟港元	抵押品 覆蓋之 百分比	仟港元	抵押品 覆蓋之 百分比
在香港使用之貸款				
工商金融				
物業發展	3,143,009	98.89	1,637,521	95.27
金融企業	834,059	100.00	1,395,383	100.00
股票經紀	1,700,000	---	1,700,000	---
批發及零售業	6,213,617	100.00	7,127,817	100.00
製造業	77,506	---	250,032	100.00
其他	1,088,801	78.78	217,832	---
在香港使用之貸款總計	13,056,992	92.15	12,328,585	83.82
貿易融資	87,286	17.76	---	---
在香港以外使用之貸款	5,261,027	79.87	4,520,568	91.43
總客戶貸款	18,405,305	88.28	16,849,153	85.86

截至二零一五年十二月三十一日和二零一五年六月三十日，本分行並沒有逾期和重組之客戶貸款須作個別評估減值。

b) 按地區分類

客戶貸款之地區分類，是依照客戶所在之地區，經計及風險轉移後而劃定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。

	二零一五年 十二月三十一日		二零一五年 六月三十日	
	仟港元	總客戶 貸款之 百分比	仟港元	總客戶 貸款之 百分比
總客戶貸款				
香港	5,068,008	27.54	4,456,049	26.45
中國大陸	12,872,262	69.94	12,393,104	73.55
其他	465,035	2.52	---	---
	18,405,305	100.00	16,849,153	100.00

收益表及資產負債表資料附註（續）

5 客戶存款

	二零一五年 十二月三十一日 仟港元	二零一五年 六月三十日 仟港元
活期存款及往來帳戶	579,917	449,979
儲蓄存款	3,863,870	4,873,676
定期存款及通知存款	37,933,868	12,174,730
	<u>42,377,655</u>	<u>17,498,385</u>

6 儲備

	二零一五年十二月三十一日		
	投資重估 儲備 仟港元	保留溢利 仟港元	總計 仟港元
於二零一五年一月一日結餘	(11,306)	(109,470)	(120,776)
可供出售投資重估收益/(虧損)	178,827	---	178,827
遞延所得稅	(27,781)	---	(27,781)
本期收益/(虧損)	---	221,664	221,664
於二零一五年十二月三十一日結餘	<u>139,740</u>	<u>112,194</u>	<u>251,934</u>
	二零一五年六月三十日		
	投資重估 儲備 仟港元	保留溢利 仟港元	總計 仟港元
於二零一五年一月一日結餘	(11,306)	(109,470)	(120,776)
可供出售投資重估收益/(虧損)	26,619	---	26,619
遞延所得稅	---	---	---
本期收益/(虧損)	---	33,928	33,928
於二零一五年六月三十日結餘	<u>15,313</u>	<u>(75,542)</u>	<u>(60,229)</u>

7 比較數字

為與本期資產負債表列報方式保持一致，若干有關金融監管機構的比較數字已經重新分類。

補充財務資料

1 國際債權

本行根據交易對手類別及交易對手所在地所披露之國際債權，已計入最終風險額之轉移，藉此評估所承受的國家信貸風險。在一般情況下，若債權之擔保人所在地有異於該客戶，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，則風險會轉移至擔保人之所在地區，或至該銀行的總辦事處區域。經考慮任何已確認之風險轉移後，構成國際債權總額10%或以上之區域方作出披露。

二零一五年十二月三十一日

百萬港元

非銀行私營機構

	銀行	官方 機構	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	總計
離岸中心	2,072	---	5,068	4,604	---	11,744
其中：						
香港	2,062	---	4,795	4,139	---	10,996
發展中亞太區國家	19,175	24	4,608	18,417	---	42,224
其中：						
中國	19,175	24	4,608	18,417	---	42,224

二零一五年六月三十日

百萬港元

非銀行私營機構

	銀行	官方 機構	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	總計
離岸中心	229	---	---	2,291	---	2,520
其中：						
香港	222	---	---	2,291	---	2,513
發展中亞太區國家	13,296	---	640	14,065	---	28,001
其中：						
中國	13,296	---	640	14,065	---	28,001

補充財務資料(續)

2 貨幣風險

持倉佔淨盤總額(絕對額)不少於10%的外幣列報如下:

二零一五年十二月三十一日				
百萬港元				
	美元	人民幣	歐元	總計
現貨資產	42,224	9,374	1,932	53,530
現貨負債	(25,076)	(12,197)	(13)	(37,286)
遠期買入	56,195	56,906	--	113,101
遠期賣出	(74,061)	(52,920)	(1,908)	(128,889)
期權淨額	1,241	(1,241)	---	---
長盤淨額	523	(78)	11	456
結構性倉盤淨額	---	---	---	---

二零一五年六月三十日				
百萬港元				
	美元	人民幣	歐元	總計
現貨資產	20,129	9,295	1,096	30,520
現貨負債	(18,157)	(12,119)	(17)	(30,293)
遠期買入	53,766	57,257	563	111,586
遠期賣出	(57,480)	(52,543)	(1,510)	(111,533)
期權淨額	1,856	(1,856)	---	---
長/(短)盤淨額	114	34	132	280
結構性倉盤淨額	---	---	---	---

以上貨幣淨盤包括交易和非交易盤。

期權持倉淨額是根據香港金融管理局(“金管局”)於「認可機構持有外匯情況申報表填報指示」所載之得爾塔等值方法計算。

補充財務資料(續)

國內活動

國內非銀行業之交易對手乃按金管局報表“國內活動報表”內的定義界定。有關國內非銀行的風險承擔如下：

	二零一五年十二月三十一日		
	百萬港元		
	資產負債表 以內的風險 承擔	資產負債表 以外的風險 承擔	總風險 承擔
1 中央政府、國有企業及其附屬公司和合資公司	8,819	---	8,819
2 地方政府、地方政府擁有之企業, 及其附屬公司和合資公司	7,203	296	7,499
3 中國國民居住於中國境內或其他公司成立於 中國境內及其附屬公司和合資公司	4,820	2,289	7,109
4 並無於上述1. 項內報告的中央政府之其他機構	199	---	199
5 並無於上述2. 項內報告的地方政府之其他機構	413	---	413
6 中國國民居住於中國境外或其他公司成立於 中國境外, 獲給予信貸授信用於內地	2,962	538	3,500
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非銀行風險	10,917	34	10,951
總計	35,333	3,157	38,490
減值後總資產	61,208		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分率	57.73%		

	(重列)		
	二零一五年六月三十日		
	百萬港元		
	資產負債表 以內的風險 承擔	資產負債表 以外的風險 承擔	總風險 承擔
1 中央政府、國有企業及其附屬公司和合資公司	3,402	625	4,027
2 地方政府、地方政府擁有之企業, 及其附屬公司和合資公司	4,370	---	4,370
3 中國國民居住於中國境內或其他公司成立於 中國境內及其附屬公司和合資公司	3,174	---	3,174
4 並無於上述1. 項內報告的中央政府之其他機構	---	---	---
5 並無於上述2. 項內報告的地方政府之其他機構	---	---	---
6 中國國民居住於中國境外或其他公司成立於 中國境外, 獲給予信貸授信用於內地	466	99	565
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非銀行風險	7,535	87	7,622
總計	18,947	811	19,758
減值後總資產	38,222		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分率	49.57%		

補充財務資料(續)

4 資產負債表外風險承擔

下列為資產負債表外風險承擔之每個主要類別的合約金額：

	二零一五年 十二月三十一日 百萬港元	二零一五年 六月三十日 百萬港元
直接信貸替代項目	2,932	917
與交易有關的或然項目	---	---
與貿易有關的或然項目	252	---
票據發行及循環式包銷安排	---	---
其他承擔	157	87
	<u>3,341</u>	<u>1,004</u>

5 衍生金融工具

下列為衍生金融工具之每個主要類別之合約金額：

	二零一五年 十二月三十一日 百萬港元	二零一五年 六月三十日 百萬港元
匯率合約	159,852	150,925
利率合約	---	---
	<u>159,852</u>	<u>150,925</u>

下列為各項主要衍生金融工具之公平價值：

	二零一五年 十二月三十一日 百萬港元	二零一五年 六月三十日 百萬港元
匯率合約	16	79
利率合約	---	---
	<u>16</u>	<u>79</u>

於二零一五年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，衍生金融工具之公平價值並沒有採用雙邊淨額結算協議的效果計算在內。

補充財務資料(續)

6 流動資金

	二零一五年 一月一日 至十二月三十一日	二零一四年 三月十一日 至十二月三十一日
期內平均流動資金維護比率	125.12%	---
期內平均流動資金比率	---	251.07%

本分行定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流量分析及預測以確定特定時間內的資金需要。本分行亦定期對流動資金狀況進行壓力測試。本分行的壓力測試均已透過運用適當的理論及歷史假設考慮資產負債表內外項目連同會對現金流量造成的影響。

三個壓力情景（即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機）均採用金管局最新監管政策手冊「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。

I 權益及資本充足比率

	二零一五年 六月三十日 百萬人民幣	二零一四年 十二月三十一日 百萬人民幣
歸屬於母公司股東的權益	<u>288,023</u>	<u>257,934</u>
資本充足比率 (附注1)	<u>11.03%</u>	<u>11.29%</u>

II 其他合併財務資料

	二零一五年 六月三十日 百萬人民幣	二零一四年 十二月三十一日 百萬人民幣
資產負債表		
總資產	<u>5,125,903</u>	<u>4,406,399</u>
總負債	<u>4,834,473</u>	<u>4,145,303</u>
總貸款	<u>1,722,946</u>	<u>1,593,148</u>
總客戶存款	<u>2,445,022</u>	<u>2,267,780</u>
	二零一五年 六月三十日 百萬人民幣	二零一四年 六月三十日 百萬人民幣
期內除稅前盈利	<u>35,582</u>	<u>33,429</u>

附注1：上述資本充足率是根據中國銀行業監督管理委員會的有關規定計算，而並非根據銀行業(披露)規則第105條(a)(i)或(ii)所述的標準計算。