

興業銀行股份有限公司香港分行

中期財務資料披露報表 (未經審核)

於二零一五年六月三十日

興業銀行股份有限公司香港分行
中期財務資料披露報表（未經審核）
於二零一五年六月三十日

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

截至二零一五年六月三十日止六個月

	附註	二零一五年 六月三十日 仟港元	二零一四年 三月十一日 至六月三十日期內 仟港元
利息收入		364,217	4,850
利息支出		(291,364)	(3,431)
淨利息收入		<u>72,853</u>	<u>1,419</u>
其他營運收入	1	34,082	865
總營運收入		<u>106,935</u>	<u>2,284</u>
營運支出	2	(49,954)	(71,780)
減值準備前之營運溢利/(虧損)		<u>56,981</u>	<u>(69,496)</u>
貸款減值準備		(23,053)	---
稅前溢利/(虧損)		<u>33,928</u>	<u>(69,496)</u>
所得稅		---	---
稅後溢利/(虧損)		<u><u>33,928</u></u>	<u><u>(69,496)</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

於二零一五年六月三十日

	附註	二零一五年 六月三十日 仟港元	二零一四年 十二月三十一日 仟港元
資產			
現金及銀行結存	7	3,309,349	2,289,090
存於外匯基金存款	7	2,452,513	448,037
存放同業(一至十二個月內到期)		2,374,658	2,996
海外辦事處之結欠金額		5,564,874	9,113,791
持有之存款證		2,575,506	---
貸款及其他賬項	3	19,814,440	10,134,907
持有作交易用途之證券		1,459,345	---
可供出售投資		640,223	612,754
物業及設備		31,129	28,921
總資產		<u>38,222,037</u>	<u>22,630,496</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘		12,050,533	5,956,920
客戶存款	5	17,498,385	11,029,696
結欠海外辦事處之金額		304,602	308,897
已發行存款證		7,672,145	5,161,937
其他負債		756,601	293,822
總負債		<u>38,282,266</u>	<u>22,751,272</u>
資本			
儲備	6	(60,229)	(120,776)
		<u>(60,229)</u>	<u>(120,776)</u>
		<u>38,222,037</u>	<u>22,630,496</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 六月三十日 仟港元	二零一四年 三月十一日 至六月三十日 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	71,515	2,591
非買賣性質外匯業務的收益淨額	(40,074)	(1,745)
衍生工具交易收益淨額	---	(35)
	<u>31,441</u>	<u>811</u>
淨收費及佣金收入		
收費及佣金收入	8,578	41
減：費用及佣金支出	(5,937)	---
	<u>2,641</u>	<u>41</u>
其他收入	---	13
	<u>34,082</u>	<u>865</u>

2 營運支出

	二零一五年 六月三十日 仟港元	二零一四年 三月十一日 至六月三十日 仟港元
職員開支	30,831	8,628
租金開支	4,571	3,551
其他營運支出	14,552	59,601
	<u>49,954</u>	<u>71,780</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 六月三十日 仟港元	二零一四年 十二月三十一日 仟港元
客戶貸款	(附註 4)	16,849,153	8,529,559
減值準備			
– 組合		(23,829)	(776)
– 個別		---	---
		<u>16,825,324</u>	<u>8,528,783</u>
商業票據		411,398	1,257,797
減值準備			
– 組合		---	---
– 個別		---	---
		<u>411,398</u>	<u>1,257,797</u>
應計利息及其他賬項		2,577,718	348,327
減值準備			
– 組合		---	---
– 個別		---	---
		<u>2,577,718</u>	<u>348,327</u>
		<u>19,814,440</u>	<u>10,134,907</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 六月三十日		二零一四年 十二月三十一日	
	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	1,637,521	95.27	1,560,000	100.00
金融企業	1,395,383	100.00	620,404	100.00
股票經紀	1,700,000	0.00	---	---
批發及零售業	7,127,817	100.00	2,359,705	96.71
製造業	250,032	100.00	250,032	100.00
其他	217,832	0.00	---	---
在香港使用之貸款總計	12,328,585	83.82	4,790,141	98.38
貿易融資	---	---	111,715	100.00
在香港以外使用之貸款	4,520,568	91.43	3,627,703	100.00
總客戶貸款	<u>16,849,153</u>	85.86	<u>8,529,559</u>	99.09

截至二零一五年六月三十日和二零一四年十二月三十一日，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 六月三十日		二零一四年 十二月三十一日	
	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	4,456,049	26.45	439,297	5.15
中國大陸	12,393,104	73.55	8,090,262	94.85
	<u>16,849,153</u>	100.00	<u>8,529,559</u>	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 六月三十日 仟港元	二零一四年 十二月三十一日 仟港元
活期存款及往來帳戶	449,979	63,670
儲蓄存款	4,873,676	2,458,847
定期存款及通知存款	12,174,730	8,507,179
	<u>17,498,385</u>	<u>11,029,696</u>

6 儲備

	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	26,619	---	26,619
本期溢利	---	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>

	二零一四年十二月三十一日		
	投資重估 儲備 仟港元	保留溢利 仟港元	總計 仟港元
於二零一四年三月十一日結餘	---	---	---
可供出售投資重估虧損	(11,306)	---	(11,306)
本期虧損	---	(109,470)	(109,470)
於二零一四年十二月三十一日結餘	<u>(11,306)</u>	<u>(109,470)</u>	<u>(120,776)</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

二零一四年十二月三十一日						
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	---	---	---	6,065	---	6,065
其中：						
香港	---	---	---	6,065	---	6,065
發展中亞太區國家	10,681	---	---	2,057	---	12,738
其中：						
中國	10,681	---	---	2,057	---	12,738

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)	---	---
長盤淨額	114	34	132	280

結構性倉盤淨額	---	---	---	---
---------	-----	-----	-----	-----

二零一四年十二月三十一日				
百萬港元				
	美元	人民幣	歐元	總計
現貨資產	8,926	11,114	---	20,040
現貨負債	(8,081)	(9,280)	---	(17,361)
遠期買入	16,662	14,830	---	31,492
遠期賣出	(17,225)	(16,947)	---	(34,172)
期權淨額	(280)	280	---	---
長/(短)盤淨額	2	(3)	---	(1)

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)

3 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
中央政府、國有企業及其附屬公司和合資公司	3,201	625	3,826
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
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	2,063	---	2,063
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
其他交易對手而獲本分行認為是國內非銀行風險	8,847	87	8,934
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%		

	(重列) 二零一四年十二月三十一日 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
中央政府、國有企業及其附屬公司和合資公司	2,335	---	2,335
地方政府、地方政府擁有之企業,及其附屬公司和合資公司	603	154	757
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	864	---	864
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	78	61	139
其他交易對手而獲本分行認為是國內非銀行風險	5,314	---	5,314
總計	9,194	215	9,409
減值後總資產	22,630		
資產負債表內的風險承擔佔總資產百分率	40.63%		

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 六月三十日 百萬港元	二零一四年 十二月三十一日 百萬港元
直接信貸替代項目	917	61
與交易有關的或然項目	---	---
與貿易有關的或然項目	---	156
票據發行及循環式包銷安排	---	---
其他承擔	87	---
	<u>1,004</u>	<u>217</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 六月三十日 百萬港元	二零一四年 十二月三十一日 百萬港元
匯率合約	150,925	49,642
利率合約	---	---
	<u>150,925</u>	<u>49,642</u>

下列為各項主要衍生金融工具之公平價值：

	二零一五年 六月三十日 百萬港元	二零一四年 十二月三十一日 百萬港元
匯率合約	79	12
利率合約	---	---
	<u>79</u>	<u>12</u>

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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。

6 流動資金

	二零一五年 六月三十日	二零一四年 三月十一日 至六月三十日
期內平均流動資金維護比率	183.75%	---
期內平均流動資金比率	---	149.06%

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。