

華僑永亨銀行有限公司
2016中期報告



頁次

未經審核之綜合損益表	2
未經審核之綜合全面收益表	3
未經審核之綜合財務狀況表	4
未經審核之綜合股東權益變動表	5
未經審核之中期財務報告附註	6
未經審核之補充財務資料	25

未經審核之綜合損益表

(以港幣千元列示，另註除外)

		截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月 (重報)
	附註		
利息收入	3(a)	2,738,323	3,317,190
利息支出	3(b)	(1,015,623)	(1,520,987)
淨利息收入		1,722,700	1,796,203
服務費及佣金(淨額)	3(c)	347,016	413,998
股息	3(d)	7,313	7,376
租金收入	3(e)	2,204	2,062
其他收入	3(f)	237,249	180,723
其他營業收入		593,782	604,159
營業收入		2,316,482	2,400,362
營業支出	3(g)	(1,165,848)	(1,122,506)
扣除減值損失及準備前營業溢利		1,150,634	1,277,856
減值損失及準備		(66,870)	(77,813)
扣除減值損失及準備後營業溢利		1,083,764	1,200,043
後償負債之未實現收益／(虧損)		33,737	(13,511)
應佔聯營公司之淨收益		40,484	40,603
除稅前溢利		1,157,985	1,227,135
稅項	4	(153,597)	(196,804)
期內可分配予本銀行股東之溢利		1,004,388	1,030,331

第6頁至第24頁之附註構成本未經審核中期財務報告之一部分。

未經審核之綜合全面收益表

(以港幣千元列示，另註除外)

	附註	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月
期內溢利		1,004,388	1,030,331
期內其他全面收益(除稅後及經重新分類調整)			
將不可轉回至損益表之項目			
— 重估銀行行址之盈餘	8	(28,305)	123,901
— 遞延稅項		(2,122)	(4,298)
		(30,427)	119,603
將可能轉回至損益表之項目			
— 附屬公司財務報告之匯兌差額		(64,713)	1,366
		(64,713)	1,366
— 可供銷售金融資產			
— 計入權益之公平價值變動			
— 債務證券		132,385	47,033
— 股票		16,421	123,462
— 轉入綜合損益表			
— 出售之收益	3(f)	(46,622)	(54,945)
— 遞延稅項		(30,165)	(18,090)
		72,019	97,460
— 現金流量對沖儲備			
— 計入權益之公平價值變動		(12,704)	—
— 遞延稅項		2,096	—
		(10,608)	—
		(3,302)	98,826
期內除稅後之其他全面收益		(33,729)	218,429
期內可分配予本銀行股東之全面收益總額		970,659	1,248,760

第6頁至第24頁之附註構成本未經審核中期財務報告之一部分。

未經審核之綜合財務狀況表

(以港幣千元列示，另註除外)

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
資產			
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	5	5,123,180	4,742,130
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	6	3,699,040	6,914,867
應收最終控股公司及同系附屬公司款項		7,364,007	9,640,759
買賣用途資產		3,518,093	2,014,546
指定以公平價值計入損益之金融資產		3,808,658	6,567,450
客戶貸款及其他賬項	7(a)	146,165,942	155,904,595
可供銷售金融資產		40,277,248	32,547,690
聯營公司投資		369,755	350,167
有形固定資產	8		
— 投資物業		176,400	182,900
— 其他物業、機械及設備		4,679,707	4,779,391
商譽		1,306,430	1,306,430
可收回本期稅項		5	—
遞延稅項資產		17,537	17,302
總資產		216,506,002	224,968,227
股東權益及負債			
銀行同業、中央銀行及其他金融機構存款	9	2,515,457	691,288
應付最終控股公司及同系附屬公司款項		1,660,714	2,304,865
客戶存款	10	171,468,010	180,399,232
已發行存款證	11	5,982,251	8,650,384
買賣用途負債		852,748	893,269
應付本期稅項		296,613	215,206
遞延稅項負債		251,342	243,671
其他賬項及準備	12	3,633,924	2,657,975
後償負債	13	3,206,020	3,236,237
總負債		189,867,079	199,292,127
股本		1,740,750	1,740,750
儲備	14	24,898,173	23,935,350
股東權益總額		26,638,923	25,676,100
總股東權益及負債		216,506,002	224,968,227

董事會於2016年9月6日核准及授權發佈。

馮鈺斌

主席

藍宇鳴

執行董事兼行政總裁

第6頁至第24頁之附註構成本未經審核中期財務報告之一部分。

未經審核之綜合股東權益變動表

(以港幣千元列示，另註除外)

截至2016年6月30日止6個月

	1月1日 結餘	應佔 聯營公司 之變動	轉入／ (轉自)儲備	期內之 全面收益 總額	6月30日 結餘
股本	1,740,750	—	—	—	1,740,750
資本儲備	311,643	—	—	—	311,643
法定儲備	396,382	—	—	—	396,382
一般儲備	2,064,147	—	—	(64,713)	1,999,434
銀行行址重估儲備	2,818,706	1,556	(34,638)	(30,427)	2,755,197
投資重估儲備	315,627	(9,392)	—	72,019	378,254
現金流量對沖儲備	11,104	—	—	(10,608)	496
盈餘滾存	18,017,741	—	34,638	1,004,388	19,056,767
股東權益總額	25,676,100	(7,836)	—	970,659	26,638,923

截至2015年12月31日止6個月

	6月30日 結餘	應佔 聯營公司 之變動	轉入／ (轉自)儲備	期內之 全面收益 總額	12月31日 結餘
股本	1,740,750	—	—	—	1,740,750
資本儲備	311,643	—	—	—	311,643
法定儲備	396,382	—	—	—	396,382
一般儲備	2,264,121	—	—	(199,974)	2,064,147
銀行行址重估儲備	2,578,552	64,185	(28,228)	204,197	2,818,706
投資重估儲備	377,896	(8,347)	—	(53,922)	315,627
現金流量對沖儲備	—	—	—	11,104	11,104
盈餘滾存	16,991,846	—	28,228	997,667	18,017,741
股東權益總額	24,661,190	55,838	—	959,072	25,676,100

截至2015年6月30日止6個月

	1月1日 結餘	應佔 聯營公司 之變動	轉入／ (轉自)儲備	期內之 全面收益 總額	6月30日 結餘
股本	1,740,750	—	—	—	1,740,750
資本儲備	311,643	—	—	—	311,643
法定儲備	396,382	—	—	—	396,382
一般儲備	2,262,755	—	—	1,366	2,264,121
銀行行址重估儲備	2,484,728	—	(25,779)	119,603	2,578,552
投資重估儲備	275,992	4,444	—	97,460	377,896
盈餘滾存	15,935,736	—	25,779	1,030,331	16,991,846
股東權益總額	23,407,986	4,444	—	1,248,760	24,661,190

第6頁至第24頁之附註構成未經審核中期財務報告之一部分。

未經審核之中期財務報告附註

(以港幣千元列示，另註除外)

1. 一般資料

華僑永亨銀行有限公司(「本銀行」)是香港之持牌銀行。本銀行連同其附屬公司(統稱「本集團」)提供銀行、金融及其他有關服務。

本集團截至2016年6月30日止6個月可分配予股東之未經審核綜合溢利為港幣1,004,388,000元。本集團截至2016年6月30日止期間的業績，以及本集團與本銀行於2016年6月30日之財政狀況載於第2頁至第24頁之中期財務報告內。

2. 編制基礎

2016年度中期綜合財務報告所採用之會計政策及方法與2015年12月31日止年度之本集團審計財務報告所採用之會計政策及方法一致。

編制2016年度中期綜合財務報告，本銀行已全面遵守由香港金融管理局(「金管局」)所發出之「銀行業(披露)規則」及「關於銀行業(披露)規則的應用指引」的披露準則。

根據銀行業(披露)規則所需之資本和槓桿比率披露將於2016年9月30日前在本銀行網站(www.ocbcwhhk.com)上的「監管披露」中披露。

中期綜合財務報告獲董事會於2016年9月6日批准。

中期綜合財務報告是未經審核。

3. 營業溢利

(a) 利息收入

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月
利息收入包括：		
— 非以公平價值誌入損益之金融資產	2,605,910	3,133,353
— 減值金融資產之利息收入	4,581	10,282

(b) 利息支出

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月
利息支出包括：		
— 非以公平價值誌入損益之金融負債	860,082	1,340,523

3. 營業溢利(續)

(c) 服務費及佣金(淨額)

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月 (重報)
服務費及佣金		
貸款佣金及服務費	92,355	99,777
有關信用咭服務費	109,452	107,322
有關貿易服務費	24,305	26,540
保險業務佣金	70,378	60,405
股票買賣服務費	40,740	105,628
信託服務費	38	38
財富管理服務費	16,598	21,795
其他服務費及佣金收入	48,446	48,862
減：服務費及佣金支出	(55,296)	(56,369)
	347,016	413,998
其中：		
非持作買賣用途或非指定以公平價值誌入損益之 金融工具所產生之淨服務費及淨佣金， 用作計算實際利率之款項除外		
— 服務費及佣金收入	130,734	136,892
— 服務費及佣金支出	(2)	(2)
	130,732	136,890

3. 營業溢利(續)

(d) 股息

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月
可供銷售非上市金融資產之股息收入	6,784	6,895
可供銷售上市金融資產之股息收入	448	434
買賣用途上市投資之股息收入	81	47
	7,313	7,376

(e) 租金收入

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月
投資物業租金收入已減除直接支出港幣180,000元 (2015年6月30日：港幣120,000元)	2,204	2,062
	2,204	2,062

3. 營業溢利(續)

(f) 其他收入

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月 (重報)
外匯	159,698	106,264
對沖活動		
— 公平價值之對沖		
— 對沖項目	52,732	—
— 對沖工具	(58,159)	—
利率及其他衍生工具	(123,638)	(34,168)
買賣用途證券	13,149	5,498
指定以公平價值誌入損益之證券	94,235	18,150
其他	767	759
淨買賣收入	138,784	96,503
出售時轉自投資重估儲備之收益	46,622	54,945
出售可供銷售金融資產之收益	49,844	13,284
出售可供銷售金融資產總收益	96,466	68,229
重估投資物業(附註8)	(6,500)	6,700
出售有形固定資產	47	(127)
其他	8,452	9,418
	237,249	180,723

3. 營業溢利(續)
(g) 營業支出

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月
僱員成本		
薪金及其他僱員成本	691,289	681,468
退休福利成本	41,893	38,230
股份償付支出	3,323	—
	736,505	719,698
不包括折舊之行址及設備支出	171,096	149,829
折舊(附註8)	108,083	100,569
其他	150,164	152,410
	1,165,848	1,122,506

4. 稅項

綜合損益表內之稅項為：

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月
本期稅項－香港利得稅準備	124,234	145,285
本期稅項－香港以外地區之稅項準備	34,686	59,211
遞延稅項	(5,323)	(7,692)
	153,597	196,804

5. 現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
現金結餘	988,327	873,730
存放中央銀行款項	2,579,741	2,975,254
存放銀行同業款項	1,555,112	893,146
	5,123,180	4,742,130

6. 定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
剩餘期限		
— 1個月內	3,171,324	5,963,774
— 1個月以上但1年內	527,716	951,093
	3,699,040	6,914,867

7. 客戶貸款及其他賬項

(a) 客戶貸款及其他賬項

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶貸款總額	141,493,007	150,482,619
減值貸款之個別減值準備(附註7(d))	(171,911)	(177,041)
貸款之整體減值準備(附註7(d))	(215,368)	(222,550)
客戶貸款淨額	141,105,728	150,083,028
貿易票據總額	2,994,654	3,852,774
減值貿易票據之個別減值準備(附註7(d))	—	—
貿易票據之整體減值準備(附註7(d))	(37)	(56)
貿易票據淨額	2,994,617	3,852,718
承兌客戶負債	358,414	288,828
應收利息	477,259	605,165
其他賬項	1,229,924	1,074,856
	146,165,942	155,904,595

7. 客戶貸款及其他賬項(續)

(b) 客戶貸款行業分類

客戶貸款之行業類別是按該等貸款之用途分類及未減除任何減值準備。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	客戶 貸款總額	有抵押貸款 總額之百分比	客戶 貸款總額	有抵押貸款 總額之百分比
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融				
— 物業發展	2,292,515	62.7	2,030,154	49.9
— 物業投資	18,941,901	99.0	20,360,131	99.0
— 財務機構	3,344,834	13.1	2,842,449	14.5
— 股票經紀	2,006,367	38.8	3,065,519	51.3
— 批發與零售業	7,058,184	72.1	7,427,073	70.4
— 製造業	2,793,386	51.7	3,035,738	52.0
— 運輸與運輸設備	8,451,434	93.4	9,308,227	89.1
— 資訊科技	72,225	68.6	80,317	30.3
— 股票有關之貸款	308,507	92.7	451,688	93.8
— 康樂活動	1,213	—	45,780	—
— 其他	4,391,139	77.6	4,906,868	75.0
個人				
— 購買「居者有其屋」、「私人機構參建居 屋計劃」及「租者置其屋計劃」或其各 自後繼計劃樓宇之貸款	1,960,409	100.0	2,116,594	100.0
— 購買其他住宅物業之貸款	35,515,651	100.0	34,473,856	100.0
— 信用咭貸款	275,578	0.7	307,934	0.8
— 其他	11,201,632	77.0	10,662,713	71.9
	98,614,975	86.8	101,115,041	85.7
貿易融資	3,647,571	53.9	4,663,502	62.5
在香港以外使用之貸款				
— 中國內地	18,115,424	73.3	22,565,148	66.4
— 澳門	20,327,437	90.8	21,246,727	88.2
— 其他	787,600	50.3	892,201	60.8
	39,230,461	81.9	44,704,076	76.6
	141,493,007	84.6	150,482,619	82.3

7. 客戶貸款及其他賬項(續)

(c) 減值之客戶貸款

減值之客戶貸款總額、其抵押品市值及個別減值準備分析如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
減值之客戶貸款總額	1,030,865	860,053
減值客戶貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	0.73%	0.57%
減值客戶貸款之抵押品市值	901,347	718,287
個別減值準備	171,911	177,041

減值之客戶貸款接受個別評估，以確定有否出現個別之客觀減值證據。另計及該貸款將來可收回金額之淨現值後提撥個別評估之減值準備，而該抵押品主要包括物業及車輛。

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團貸予銀行同業之款項中，並無減值之銀行同業貸款，亦無提撥個別減值準備。

(d) 貸款之減值準備

	截至2016年6月30日止6個月		
	個別	整體	合計
1月1日結餘	177,041	222,606	399,647
新增	97,189	–	97,189
回撥	(23,118)	(7,201)	(30,319)
提撥／(回撥)綜合損益表淨額	74,071	(7,201)	66,870
貸款減值損失折扣轉回	(2,879)	–	(2,879)
收回往年已撇除之貸款	13,394	–	13,394
期內撇除	(89,716)	–	(89,716)
6月30日結餘	171,911	215,405	387,316
包括下列項目之減值準備：			
貿易票據(附註7(a))	–	37	37
客戶貸款(附註7(a))	171,911	215,368	387,279
	171,911	215,405	387,316

7. 客戶貸款及其他賬項(續)

(d) 貸款之減值準備(續)

	截至2015年12月31日止年度		
	個別	整體	合計
1月1日結餘	205,914	217,905	423,819
新增	189,959	4,701	194,660
回撥	(48,452)	—	(48,452)
提撥綜合損益表淨額	141,507	4,701	146,208
貸款減值損失折扣轉回	(1,693)	—	(1,693)
收回往年已撇除之貸款	45,851	—	45,851
年內撇除	(214,538)	—	(214,538)
12月31日結餘	177,041	222,606	399,647
包括下列項目之減值準備：			
貿易票據(附註7(a))	—	56	56
客戶貸款(附註7(a))	177,041	222,550	399,591
	177,041	222,606	399,647

(e) 收回資產

於2016年6月30日，收回用作擔保減值客戶貸款之資產總數為港幣52,453,000元(2015年12月31日：港幣45,374,000元)。

8. 有形固定資產

截至2016年6月30日止6個月

	投資物業	銀行行址	設備	銀行行址 及設備	合計
成本或估值					
1月1日結餘	182,900	4,811,285	1,202,785	6,014,070	6,196,970
添置	–	26	37,405	37,431	37,431
出售	–	–	(33,043)	(33,043)	(33,043)
重估盈餘					
– 計入銀行行址重估儲備	–	(28,305)	–	(28,305)	(28,305)
– 計入綜合損益表(附註3(f))	(6,500)	–	–	–	(6,500)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	–	(45,584)	–	(45,584)	(45,584)
匯兌調整	–	(1,100)	(1,061)	(2,161)	(2,161)
6月30日結餘	176,400	4,736,322	1,206,086	5,942,408	6,118,808
上述資產之成本或估值分析如下：					
成本	–	1,342,436	1,206,086	2,548,522	2,548,522
估值－2016年	176,400	3,393,886	–	3,393,886	3,570,286
	176,400	4,736,322	1,206,086	5,942,408	6,118,808
累計折舊					
1月1日結餘	–	291,916	942,763	1,234,679	1,234,679
期內提撥(附註3(g))	–	61,270	46,813	108,083	108,083
出售撇除	–	–	(32,440)	(32,440)	(32,440)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	–	(45,584)	–	(45,584)	(45,584)
匯兌調整	–	(389)	(1,648)	(2,037)	(2,037)
6月30日結餘	–	307,213	955,488	1,262,701	1,262,701
賬面淨值					
6月30日結餘	176,400	4,429,109	250,598	4,679,707	4,856,107

8. 有形固定資產(續)

截至2015年12月31日止年度					
	投資物業	銀行行址	設備	銀行行址 及設備	合計
成本或估值					
1月1日結餘	169,000	4,562,686	1,169,293	5,731,979	5,900,979
添置	–	14	113,288	113,302	113,302
出售	–	–	(77,443)	(77,443)	(77,443)
重估盈餘					
– 計入銀行行址重估儲備	–	329,221	–	329,221	329,221
– 計入綜合損益表	13,900	–	–	–	13,900
抵銷重估銀行行址之累計折舊	–	(77,184)	–	(77,184)	(77,184)
匯兌調整	–	(3,452)	(2,353)	(5,805)	(5,805)
12月31日結餘	182,900	4,811,285	1,202,785	6,014,070	6,196,970
上述資產之成本或估值分析如下：					
成本	–	1,343,510	1,202,785	2,546,295	2,546,295
估值－2015年	182,900	3,467,775	–	3,467,775	3,650,675
	182,900	4,811,285	1,202,785	6,014,070	6,196,970
累計折舊					
1月1日結餘	–	261,195	927,377	1,188,572	1,188,572
年內提撥	–	109,174	96,130	205,304	205,304
出售撇除	–	–	(76,418)	(76,418)	(76,418)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	–	(77,184)	–	(77,184)	(77,184)
匯兌調整	–	(1,269)	(4,326)	(5,595)	(5,595)
12月31日結餘	–	291,916	942,763	1,234,679	1,234,679
賬面淨值					
12月31日結餘	182,900	4,519,369	260,022	4,779,391	4,962,291

9. 銀行同業、中央銀行及其他金融機構存款

	2016年6月30日	2015年12月31日
中央銀行存款	1,330,741	70,318
銀行同業存款	1,184,716	620,970
	2,515,457	691,288

10. 客戶存款

	2016年6月30日	2015年12月31日
活期存款及往來賬戶	32,649,162	28,737,171
儲蓄存款	28,616,693	28,626,769
定期存款及通知存款	110,202,155	123,035,292
	171,468,010	180,399,232

11. 已發行存款證

	2016年6月30日	2015年12月31日
以攤銷成本計算之已發行存款證	5,982,251	8,650,384
	5,982,251	8,650,384

12. 其他賬項及準備

	2016年6月30日	2015年12月31日
承兌結餘	358,414	288,828
應付利息	787,877	949,381
購入債務證券應付款項	892,622	—
其他應付款項	1,595,011	1,419,766
	3,633,924	2,657,975

13. 後償負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
指定以公平價值誌入損益之400,000,000美元， 6.00%步升永久後償票據	3,206,020	3,236,237
	3,206,020	3,236,237

於2007年4月19日，本銀行發行票面值港幣3,125,520,000元(400,000,000美元)包括在逐步遞減二級資本之步升永久後償票據。該票據以年息6.00%之定息計息，直至2017年4月19日，屆時倘本銀行並無選擇提早贖回該等票據，則年息將按倫敦銀行同業拆息加年息1.85%浮息計息。儘管本銀行可選擇延遲支付有關票據之利息，若本銀行於利息支付日期前12個月內錄得充足可分配溢利，則將於每個利息支付日期支付應付利息。該等票據於新加坡證券交易所上市。

14. 儲備

本集團於2016年6月30日之盈餘滾存包括監管儲備港幣1,638,190,000元(2015年12月31日：港幣1,824,014,000元)。為符合香港銀行業條例有關審慎監管之規定，本集團維持監管儲備，除了已確認之減值損失外，已劃定客戶貸款中可能引致之損失金額。經諮詢金管局，儲備的變動已直接在盈餘滾存內記賬。

15. 或然債務及承擔以擴闊信貸

或然債務及承擔起因於遠期資產購置、股票及證券之未繳足部份、存放遠期存款、有追索權之資產出售或其他交易，以及信貸有關工具，包括用以提供信貸的信用證、擔保及承擔。這些信貸有關工具所涉及之風險，大致與提供信貸予客戶所涉及之信貸風險相同。約定金額乃指假如合約被悉數提取而客戶違約時所涉及之風險金額。由於大部份擔保及承擔預料直至期滿止均不會被提取，合約金額總數並不代表未來之現金流量。

計算信貸風險加權金額所用之風險加權介乎0%至100%。

以下為每項重大類別之或然債務及承擔以擴闊信貸之約定金額概要：

	2016年6月30日	2015年12月31日
直接信貸替代項目	523,477	585,693
交易有關之或然債務	110,664	116,126
貿易有關之或然債務	568,874	505,454
其他承擔：		
原本期限不逾1年	323,629	653,186
原本期限1年以上	1,348,059	1,679,078
可無條件取消	20,578,424	25,501,038
	23,453,127	29,040,575
信貸風險加權金額	1,300,563	1,543,403

16. 衍生金融工具

衍生工具是指財務合約，其價值視乎所涉及的一項或多項基本資產或指數而定。

衍生金融工具乃來自本集團及本銀行在外匯、利率及股票等市場內所進行之遠期、掉期及期權交易而產生。

作為資產及負債管理程序其中一環，衍生金融工具亦用於管理本集團所承受之市場風險。本集團所用之主要衍生工具是利率及匯率合約(主要是場外衍生工具)。同時，本集團亦運用外匯買賣衍生工具。本集團訂立衍生工具持倉合約，大部份是滿足客戶需求和對沖這些持倉及其他買賣用途持倉。在會計方面，衍生工具列為持作買賣用途或對沖用途。

此等工具之名義金額是於結算當日尚未完成之交易量，並不代表風險金額。

以下為每項重大類別衍生工具之名義金額。

2016年6月30日				
	符合資格 作對沖會計	與用指定 以公平價值 誌入損益之 金融工具 進行管理	其他， 包括持作 買賣用途	合計
匯率合約				
遠期	—	—	40,860,374	40,860,374
購入期權	—	—	12,762,934	12,762,934
沽出期權	—	—	13,277,047	13,277,047
利率合約				
掉期	4,699,350	7,138,096	21,894,574	33,732,020
股份合約				
購入期權	—	—	113,243	113,243
沽出期權	—	—	109,484	109,484
	4,699,350	7,138,096	89,017,656	100,855,102

16. 衍生金融工具(續)

2015年12月31日				
	符合資格 作對沖會計	與用指定 以公平價值 誌入損益之 金融工具 進行管理	其他， 包括持作 買賣用途	合計
匯率合約				
遠期	—	—	42,320,830	42,320,830
購入期權	—	—	21,078,005	21,078,005
沽出期權	—	—	20,879,227	20,879,227
利率合約				
掉期	2,557,665	7,595,490	19,963,803	30,116,958
股份合約				
購入期權	—	—	415,399	415,399
沽出期權	—	—	411,362	411,362
	2,557,665	7,595,490	105,068,626	115,221,781

買賣交易包括本集團為執行客戶買賣指令或對沖此等持倉交易而承擔之金融工具盤。

衍生金融工具之公平價值如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
匯率合約	328,745	496,012	565,131	624,375
利率合約	256,377	352,277	280,229	230,081
股份合約	4,501	4,459	38,897	38,813
	589,623	852,748	884,257	893,269

信貸風險加權金額如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
匯率合約	641,605	1,126,587
利率合約	102,001	151,241
股份合約	7,170	56,077
	750,776	1,333,905

計算信貸風險加權平均金額所用之風險加權介乎0%至100%。此等金額並未計及雙邊淨額安排之影響。

16. 衍生金融工具(續)

公平價值之對沖

公平價值之對沖主要包括利率掉期。利率掉期是用來對沖某些定息資產的公平價值隨着市場利率改變而有所變動。於2016年6月30日，持作公平價值對沖的衍生工具的負公平價值為港幣41,363,000元(2015年12月31日：正公平價值港幣15,036,000元)。期內，對沖工具的虧損為港幣58,159,000元(2015年12月31日：收益港幣15,036,000元)。期內，對沖風險應佔的對沖項目收益為港幣52,732,000元(2015年12月31日：虧損港幣15,182,000元)。

現金流之對沖

現金流之對沖主要包括利率合約，以對沖某些浮息負債的現金流變幅。於2016年6月30日，持作現金流對沖的衍生工具的正公平價值為港幣593,000元(2015年12月31日：港幣13,298,000元)。期內，於損益表內並無確認因現金流對沖產生的無效項目(2015年：無)。

預期將會發生和影響綜合損益表的對沖現金流的時限如下：

2016年6月30日			
	1年內	1至2年	合計
預期應收現金流	—	—	—
預期應付現金流	(11,491)	(3,557)	(15,048)
預期應付現金流淨額	(11,491)	(3,557)	(15,048)

2015年12月31日			
	1年內	1至2年	合計
預期應收現金流	—	—	—
預期應付現金流	(12,117)	(9,793)	(21,910)
預期應付現金流淨額	(12,117)	(9,793)	(21,910)

17. 流動資金風險管理

流動資金風險是指未能集資以應付資產增長或應付到期債項的風險。機構債項，以及為應付債項而使用的資金來源，主要視乎其業務組合、財務狀況表結構及其於資產負債表內外的債務現金組合而定。本集團為流動資金進行風險管理時，主要目標是要同時在正常和受壓的環境下管理流動資金的風險額度。本集團已訂立流動資金風險管理政策，確保任何時間都能維持足夠的流動資金。本集團於2016年6月30日止6個月平均流動性維持比率為40.5% (2015年6月30日：36.2%)，遠超法定的25%最低要求。

本集團對流動資金的風險管理角色和責任主要由不同的委員會和管理層：包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、投資策略委員會、財資處、財務管理處、風險管理處、企業銀行處及零售銀行處。

流動資金由司庫按資產負債管理委員會的方針管理。資產負債管理委員會由高級管理層、財資部門、風險管理、財務管理及其他可影響流動資金風險的業務範疇的人士組成，負責監管流動資金風險管理事宜，特別是實施適合的流動資金政策及程序，識別、計量及監管流動資金風險，以及監控其流動資金風險管理過程。董事會核准流動資金風險策略及政策、維持對整體流動資金風險組合的持續注視，並確保流動資金風險已在既有風險管理架構內獲高級管理層妥為管理及控制。

客戶存款是本集團重要的資金來源。企業銀行處及零售銀行處負責管理客戶存款，及向財資處報告貸款的資金需求。零售銀行處主管會向資產負債管理委員會成員提供最新資料，讓他們了解任何有關客戶存款結餘的重要變動和吸納存款的策略。

為因應一般正常業務中的資金需要，除持有具流動性的資產外，亦繼續使用銀行同業拆借市場。另外，本集團維持充足的備用信貸，以應付任何未能預料的大量資金需求。本集團亦定期為流動資金狀況進行壓力測試(包括機構特定危機情景、普遍市場危機情景及綜合情景)，以確保時刻保持充足流動資金。

財資處根據流動資金組合框架和債務證券投資框架來處理流動資金緩衝的問題。流動資金組合框架的目標是要確保本集團在正常情況下可應付到期債項，及於資金危機下為資金組合提供足夠的高質素流動資產，發揮安全緩衝作用。

由於香港、中國和澳門三地彼此鄰近，本集團採用中央化的方式來管理本地和海外附屬公司的流動資金和資金來源。但在層次上，分行、支行和海外附屬公司仍須負責管理資金使用和應用的安排。財務管理處為本集團的管理層提供綜合分析。

17. 流動資金風險管理(續)

於識別流動資金風險時，首先必須能夠在不同的現金預測時間內，準確計量淨資金需求。通過制定其對流動資金的承受能力，包括所持有的流動資產質素和組合、到期日或貨幣錯配、資金集中程度和壓力測試等，以便在流動資金管理框架下控制流動資金風險。

考慮到本集團的業務規模、結構和複雜性後，本集團制定了關鍵的流動資金風險指標，從而監察和管理流動資金的風險額度。

本集團採用一系列的流動資金指標來管理其流動資金狀況，包括流動性維持比率、中期資金比率、到期日錯配的目標水平，存貸比率和其他比率。資產負債管理委員會定期檢閱這些流動資金指標是否符合目標水平。

維持一定的流動性維持比率，可處理短期流動資金的穩定情況。中期資金比率可清楚反映本集團的中期資金情況，而中期資金比率是指負債加股東權益對總資產的百分比，但不計及土地和建築物及聯營公司或附屬公司投資，而合約到期日為1年以上。

本集團根據在正常和受壓環境下對不同時間的未來現金流預測來找出潛在的資金錯配情況，並與流動資金的指標互相比較。此外，本集團會按照貨幣和實體來進一步分析流動資金風險，讓高級管理層檢閱。

本集團設計了專為流動資金風險管理而設的壓力測試，以評估本集團是否有能力從資產和負債兩方面產生足夠的資金，從而應付在不利環境下的資金需求。這些情景包括機構特定危機情景、普遍市場及綜合危機情景。有關壓力測試的假設會由資產負債管理委員會定期檢閱，以確保壓力測試程序的成效。本集團會針對個別的主要實體定期執行壓力測試，並以綜合的集團層面進一步分析當中的影響。

本集團制定了應變計劃，及定出策略來應對流動資金的危機，以及在危急情況下填補現金流缺額的程序。資產負債管理委員會最少每年更新和檢閱這項應變計劃，確保這項計劃在任何時間均有效運作。任何修訂需要得到董事會的進一步審批。除了與金管局協定的流動資金限額及比率外，如有任何跡象顯示流動資金出現嚴重問題而可能會觸發應變資金計劃，本集團將會盡快知會金管局。

18. 貨幣風險

本集團的外匯風險源自外匯買賣、商業銀行業務和於香港以外附屬公司及分行的資本投資的結構性外匯風險，主要為美元、澳門幣及人民幣，由資產負債管理委員會管理。所有外幣持倉限額經董事會訂定，由資產負債管理委員會監管。

本集團個別外幣的淨持有額或淨結構性倉盤若佔所持有外幣淨持有總額或淨結構性倉盤總額的10%或以上，便須在下文作出披露。

期權倉盤淨額乃根據所有外匯期權合約的「得爾塔加權持倉」為基礎計算。結構性倉盤淨額包括主要涉及外匯買賣的本銀行海外分行、銀行附屬公司及其他附屬公司，並包括下列結構性資產或負債：

- 於海外附屬公司及有關連公司的投資；及
- 後償負債。

(港幣百萬元等值)	2016年6月30日			2015年12月31日		
	美元	人民幣	合計	美元	人民幣	合計
現貨資產	45,840	20,250	87,332	48,567	24,876	94,511
現貨負債	(38,101)	(20,482)	(85,800)	(42,362)	(27,177)	(95,923)
遠期買入	18,406	6,517	35,422	19,827	10,867	37,820
遠期賣出	(23,221)	(5,631)	(33,366)	(23,518)	(6,284)	(31,614)
期權倉盤淨額	(2,540)	(576)	(3,117)	(1,956)	(2,324)	(4,273)
長／(短)盤淨額	384	78	471	558	(42)	521

(港幣百萬元等值)	2016年6月30日				2015年12月31日			
	澳門幣	人民幣	美元	合計	澳門幣	人民幣	美元	合計
結構性倉盤淨額	1,613	2,103	499	4,215	1,424	2,204	498	4,126

19. 報告期後的非調整事件

本銀行於2016年7月18日完成由華僑銀行有限公司收購華僑銀行(中國)有限公司。

20. 前期重列

若干比較數字已重列，以配合本年度的呈報方式。

未經審核之補充財務資料

(以港幣千元列示，另註除外)

(A) 資本及流動性維持比率

(i) 資本比率

	2016年6月30日	2015年12月31日
普通股權1級資本比率	15.4%	13.6%
1級資本比率	15.4%	13.6%
總資本比率	18.9%	17.2%
防護緩衝資本比率	0.625%	—
逆周期緩衝資本比率	0.441%	—
普通股權1級資本	20,365,878	19,152,632
1級資本	20,365,878	19,152,632
總資本	24,970,165	24,205,260
風險加權資產	131,925,062	140,828,970

本集團按照銀行業(資本)規則計算，監管資本及資本要求。資本比率乃按金管局指定綜合基礎計算，包括本銀行及其部分附屬公司，並符合銀行業(資本)規則要求。

鑑於銀行業(資本)規則的規定，本集團採用「基本指標計算法」計算營運風險及「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。而計算信貸風險的風險加權資產，則以「標準(信貸風險)計算法」計算。永亨銀行(中國)有限公司及華僑永亨銀行股份有限公司已採用「基本(信貸風險)計算法」。

(A) 資本及流動性維持比率(續)

(i) 資本比率(續)

就計算本集團於2016年6月30日及2015年12月31日之資本比率，監管而言之綜合範圍並不包括下列之附屬公司，此等公司主要為從事證券及保險業務之公司均需由本身行業的監管機構批准及監管，而該等監管安排與資本規則及香港銀行業條例闡述有關維持充足資本以支持業務活動之條例相近：

附屬公司	主要業務	2016年6月30日		2015年12月31日	
		總資產	總權益	總資產	總權益
浙一有限公司	休止業務／待清盤	-	-	-	-
浙江第一銀行(代理人)有限公司	代理服務	10	10	10	10
浙江第一銀行(信託)有限公司	信託服務	3,946	3,935	3,943	3,931
浙江第一有限公司	休止業務	1	1	1	1
浙江第一證券有限公司	休止業務	6,528	6,465	6,515	6,451
洪富投資有限公司	期貨買賣	16,560	16,497	16,490	16,426
華僑永亨(代理人)有限公司	代理服務	10	10	10	10
華僑永亨信託有限公司	信託服務	3,656	3,646	3,640	3,603
華僑永亨保險代理有限公司	保險代理	62,475	47,675	51,514	38,937
華僑永亨保險顧問有限公司	保險顧問	36,342	24,498	27,675	19,509
華僑永亨証券有限公司	證券買賣	504,514	284,512	390,622	282,069

於2016年6月30日，本集團並無附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法有所差別。

此外，本集團亦無任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包含在會計而言的綜合範圍內。

(ii) 平均流動性維持比率

	截至2016年 6月30日止6個月	截至2015年 6月30日止6個月
平均流動性維持比率	40.5%	36.2%

6個月平均流動性維持比率已按香港金融管理局(「金管局」)協議包括本銀行及部分金融附屬公司之流動資金狀況而計算。

(B) 按地理分類之客戶貸款分析

地理分類資料乃按交易對手之所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下述情況下才轉移風險：有關貸款之債權獲得並非借款人所在地之一方擔保，或該債權之履行對象是某銀行之海外分行，而該銀行之總辦事處設於另一所在地。

2016年6月30日					
	客戶貸款 總額	減值 客戶貸款	已過期 3個月以上 之客戶貸款	個別 減值準備	整體 減值準備
香港	107,665,127	366,778	336,697	98,152	113,071
澳門	19,262,594	27,727	27,757	21,748	10,746
中國內地	13,234,194	631,443	601,599	51,773	85,597
其他	1,331,092	4,917	5,211	238	5,954
	141,493,007	1,030,865	971,264	171,911	215,368

2015年12月31日					
	客戶貸款 總額	減值 客戶貸款	已過期 3個月以上 之客戶貸款	個別 減值準備	整體 減值準備
香港	113,211,251	236,693	172,820	103,800	118,579
澳門	20,436,783	25,069	27,206	22,753	11,849
中國內地	15,639,788	590,642	568,770	50,234	86,311
其他	1,194,797	7,649	3,369	254	5,811
	150,482,619	860,053	772,165	177,041	222,550

(C) 按行業分類之客戶貸款進一步分析

下列按行業分類之客戶貸款進一步分析資料，按該等貸款之用途分類，而該行業不少於客戶貸款總額10%。

2016年6月30日					
	客戶貸款 總額	減值 客戶貸款	已過期 3個月以上 之客戶貸款	個別 減值準備	整體 減值準備
物業投資	18,941,901	23,263	25,242	659	13,594
購買其他住宅物業之貸款	35,515,651	8,525	34,814	2,894	33,293
在香港以外使用之貸款					
— 中國內地	18,115,424	721,055	717,653	74,443	120,561
— 澳門	20,327,437	27,771	27,404	21,822	9,956
2015年12月31日					
	客戶貸款 總額	減值 客戶貸款	已過期 3個月以上 之客戶貸款	個別 減值準備	整體 減值準備
物業投資	20,360,131	—	—	—	14,326
購買其他住宅物業之貸款	34,473,856	—	9,125	—	33,109
在香港以外使用之貸款					
— 中國內地	22,565,148	658,394	630,047	70,921	120,798
— 澳門	21,246,727	25,069	26,944	22,753	11,162

(D) 過期及重定還款期之資產

(i) 過期及重定還款期之客戶貸款

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 總額百分比	金額	佔客戶貸款 總額百分比
本金或利息已過期之客戶貸款總額：				
－6個月或以下但3個月以上	275,173	0.19	422,153	0.28
－1年或以下但6個月以上	388,547	0.28	140,996	0.09
－1年以上	307,544	0.22	209,016	0.14
	971,264	0.69	772,165	0.51
過期貸款有抵押品保障之部分	874,135		685,113	
過期貸款無抵押品保障之部分	97,129		87,052	
	971,264		772,165	
過期貸款之抵押品現值	1,560,872		1,383,231	
過期貸款之個別減值準備	142,823		132,493	

過期客戶貸款之抵押品主要為物業及車輛。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 總額百分比	金額	佔客戶貸款 總額百分比
重定還款期之客戶貸款	15,830	0.01	15,097	0.01

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團貸予銀行同業之款項中，並無過期或重定還款期之貸款。

(D) 過期及重定還款期之資產 (續)

(ii) 其他過期資產

於2016年6月30日及2015年12月31日，並無已過期之貿易票據包括在「客戶貸款及其他賬項」內。

於2016年6月30日及2015年12月31日，並無已過期之債務證券包括在「指定以公平價值誌入損益之金融資產」及「可供銷售金融資產」內。

於2016年6月30日及2015年12月31日，並無過期之應收款項包括在「其他資產」內。

(E) 中國內地非銀行類客戶風險

中國內地非銀行類客戶風險分析，包括按與金管局協議基準的本銀行及部份附屬公司之風險。

(港幣百萬元等值)	2016年6月30日		
	資產負債表 以內之風險	資產負債表 以外之風險	風險總額
(i) 中央政府、由中央政府擁有之實體及其附屬公司及合營企業	5,576	345	5,921
(ii) 地方政府、由地方政府擁有之實體及其附屬公司及合營企業	1,603	213	1,816
(iii) 定居於國內之中國公民或於國內註冊成立之其他實體及其附屬公司及合營企業	13,449	2,029	15,478
(iv) 並無於上述第(i)項報告之中央政府其他實體	466	102	568
(v) 並無於上述第(ii)項報告之地方政府其他實體	1,038	—	1,038
(vi) 貸予定居於國外之中國公民或於國外註冊成立之實體而用於國內之信貸	3,236	138	3,374
(vii) 其他交易對手而其風險被本集團認為國內非銀行類客戶風險	4,746	—	4,746
合計	30,114	2,827	32,941
已提撥準備後之資產總值	192,561		
以佔資產總值百分比列示之資產負債表以內之風險	15.64%		

(E) 中國內地非銀行類客戶風險 (續)

(港幣百萬元等值)	2015年12月31日		
	資產負債表 以內之風險	資產負債表 以外之風險	風險總額
(i) 中央政府、由中央政府擁有之實體及其附屬公司及合營企業	8,471	269	8,740
(ii) 地方政府、由地方政府擁有之實體及其附屬公司及合營企業	2,241	240	2,481
(iii) 定居於國內之中國公民或於國內註冊成立之其他實體及其附屬公司及合營企業	16,028	4,019	20,047
(iv) 並無於上述第(i)項報告之中央政府其他實體	475	139	614
(v) 並無於上述第(ii)項報告之地方政府其他實體	1,563	—	1,563
(vi) 貸予定居於國外之中國公民或於國外註冊成立之實體而用於國內之信貸	4,282	110	4,392
(vii) 其他交易對手而其風險被本集團認為國內非銀行類客戶風險	5,114	—	5,114
合計	38,174	4,777	42,951
已提撥準備後之資產總值	203,594		
以佔資產總值百分比列示之資產負債表以內之風險	18.75%		

(F) 國際債權

本銀行按交易對手所在地及類型之國際債權之分析如下：

2016年6月30日					
	銀行同業	政府機構	非銀行私營機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
離岸中心，其中：					
— 香港	4,831	4,586	6,692	106,389	122,498
— 澳門	51	2,469	69	19,606	22,195
— 新加坡	6,756	1	80	514	7,351
發展中亞洲及太平洋地區，其中：					
— 中國內地	20,800	2,747	2,757	15,666	41,970
	32,438	9,803	9,598	142,175	194,014

2015年12月31日					
	銀行同業	政府機構	非銀行私營機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
離岸中心，其中：					
— 香港	5,693	4,340	5,127	114,565	129,725
— 澳門	454	1,083	49	20,601	22,187
— 新加坡	9,994	84	38	547	10,663
發展中亞洲及太平洋地區，其中：					
— 中國內地	15,700	2,986	752	22,298	41,736
	31,841	8,493	5,966	158,011	204,311

以上分析乃已考慮任何可識別之風險轉移之影響之淨基礎。



註冊辦事處：香港皇后大道中一六一號

