

渣打銀行(香港)有限公司

中期财务资料  
披露报表

截至二零一六年六月三十日止期间

# 渣打银行(香港)有限公司

## 目录

---

	页次
绪言 .....	1
综合损益账 .....	2
综合全面收入表 .....	3
综合财务状况表 .....	4
其他资料 .....	5-22

# 渣打银行(香港)有限公司

---

董事会欣然公布渣打银行(香港)有限公司(「本银行」)及其附属公司截至二零一六年六月三十日止六个月的未经审核综合中期业绩。

## **主要业务**

本银行是根据香港《银行业条例》注册的持牌银行。本银行的主要业务是提供银行及相关金融服务。

## **二零一六年上半年业绩**

除税前溢利由66.11亿港元减少21.87亿港元至44.24亿港元。净利息收入减少16%至49.92亿港元。净费用及佣金收入较二零一五年同期减少29%。经营收入总额减少25%至113.52亿港元。

经营支出较同期减少14%至65.33亿港元。减损支出总额较同期减少2.62亿港元。

除税后溢利为38.07亿港元，较二零一五年上半年度录得的59.48亿港元下跌21.41亿港元。

## **编列基准**

编制中期财务披露报表所采用的会计政策与二零一五年综合财务报表采纳的大致相同。

## **合规声明**

编制二零一六年上半年中期业绩时，本银行已完全遵守《银行业(披露)规则》及香港金融管理局(「金管局」)颁布的《银行业(披露)规则的应用指引》内列明的披露标准。

《银行业(披露)规则》所规定的额外披露于二零一六年九月三十日或之前载于本银行网站：[www.sc.com/hk](http://www.sc.com/hk)。

## 渣打银行(香港)有限公司

### 综合损益账

以百万港元列示

	附注	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
利息收入	1	6,693	8,707
利息支出	2	(1,701)	(2,787)
<b>净利息收入</b>		<b>4,992</b>	<b>5,920</b>
费用及佣金收入		3,778	5,250
费用及佣金支出		(225)	(264)
净费用及佣金收入	3	3,553	4,986
净交易收入	4	917	706
指定为按公允价值计入损益的金融工具净收益/(亏损)	5	(15)	27
出售可供出售证券的净收益		136	86
其他经营收入	6	1,769	3,325
		<b>6,360</b>	<b>9,130</b>
<b>经营收入总额</b>		<b>11,352</b>	<b>15,050</b>
员工成本		(2,914)	(3,484)
楼宇及设备		(1,485)	(1,503)
其他	7	(2,134)	(2,596)
<b>经营支出</b>		<b>(6,533)</b>	<b>(7,583)</b>
<b>减损前经营溢利</b>		<b>4,819</b>	<b>7,467</b>
银行同业及客户贷款的减损支出		(896)	(1,478)
其他减损		(320)	-
<b>减损后经营溢利</b>		<b>3,603</b>	<b>5,989</b>
应占联营公司溢利		821	622
<b>除税前溢利</b>		<b>4,424</b>	<b>6,611</b>
税项	8	(617)	(663)
<b>除税后溢利</b>		<b>3,807</b>	<b>5,948</b>

## 渣打银行(香港)有限公司

### 综合全面收入表

以百万港元列示

	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
除税后溢利	3,807	5,948
<b>其他全面收入：</b>		
不会重新分类至损益账的项目：		
界定福利计划：		
— 重新计量界定福利负债净额	(69)	53
— 相关税务影响	11	(9)
其后可能会重新分类至损益账的项目：		
可供出售证券：		
— 期内确认公允价值的变动	791	82
— 于出售时转入损益账的公允价值变动	(136)	(86)
— 与对冲风险相关之公允价值对冲项目转入损益账	(512)	(49)
— 应占联营公司可供出售投资储备	(40)	15
— 相关税务影响	(25)	20
现金流量对冲：		
— 期内确认公允价值的变动	111	(3)
— 终止对冲衍生工具而转入损益账	(19)	(15)
— 相关税务影响	(15)	3
汇兑差额	(135)	(19)
期内除税后之其他全面收入	(38)	(8)
<b>期内全面收入总额</b>	<b>3,769</b>	<b>5,940</b>

直接记录在股东权益与拥有人之交易包括从拥有人获得分派与股份为基础的补偿相关的4百万港元(2015年6月30日：向拥有人分派1.88亿港元)。

于截至2016年6月30日止6个月内，并无就每股普通股‘A’股及‘B’股宣派及支付股息(2015年6月30日：17.44亿港元)。就被列为权益的5.00亿美元6.25%永久非累计可转换优先股支付股息，总额为1.21亿港元(2015年6月30日：1.22亿港元)。

## 渣打银行(香港)有限公司

## 综合财务状况表

以百万港元列示	附注	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
<b>资产</b>			
现金及在银行同业、中央银行及其他金融机构的结余		21,128	48,769
在银行同业及其他金融机构的存款	9	136,241	119,658
香港特别行政区政府负债证明书		40,941	38,031
交易资产		19,372	18,597
指定为按公允价值列账的金融资产		589	666
投资证券	16	211,801	210,572
客户贷款	10	428,402	414,955
应收直接控股公司款项		31,839	30,357
应收同系附属公司款项		19,628	16,105
于联营公司的权益		10,128	9,481
物业、厂房及设备	17	40,398	37,480
商誉及无形资产		1,034	1,075
当期税项资产		25	556
递延税项资产		274	314
其他资产		18,434	12,349
		<b>980,234</b>	<b>958,965</b>
<b>负债</b>			
香港特别行政区纸币流通额		40,941	38,031
银行同业及其他金融机构的存款及结余		26,261	24,655
客户存款	19	741,299	745,701
交易负债		9,044	8,847
指定为按公允价值列账的金融负债	20	9,845	13,724
已发行债务证券	21	1,183	1,209
应付直接控股公司款项		31,894	27,519
应付同系附属公司款项		19,571	8,314
当期税项负债		10	4
递延税项负债		315	274
其他负债	22	20,388	15,245
后偿负债	23	10,482	10,093
		<b>911,233</b>	<b>893,616</b>
<b>权益</b>			
股本		20,256	20,256
储备		48,745	45,093
股东权益	24	<b>69,001</b>	<b>65,349</b>
		<b>980,234</b>	<b>958,965</b>

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 1. 利息收入

综合损益账所列的利息收入包括以下各项：

以百万港元列示	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
并非按公允价值计入损益的金融资产的利息收入	6,516	8,505
其中：贷款减损支出折现转回利息收入	30	20

#### 2. 利息支出

综合损益账所列的利息支出包括以下各项：

以百万港元列示	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
并非按公允价值计入损益的金融负债的利息支出	1,645	2,696

#### 3. 净费用及佣金收入

综合损益账所列的净费用及佣金收入包括以下各项：

以百万港元列示	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
非持作交易或指定为按公允价值入账的金融资产或金融负债所产生的净费用及佣金收入 (不包括用于厘定实际利率的金额)		
— 费用及佣金收入	1,196	1,508
— 费用及佣金支出	51	74
信托及其他受托人业务(本银行及其附属公司代表客户持有或投资资产)所产生的净费用及佣金收入		
— 费用及佣金收入	212	340
— 费用及佣金支出	59	92

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 4. 净交易收入

综合损益账所列的净交易收入包括：

以百万港元列示	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
损益账列示之净交易收入	917	706
加：交易资产之利息收入	174	183
减：交易负债之利息支出	(34)	(35)
	<u>1,057</u>	<u>854</u>

#### 5. 指定为按公允价值计入损益的金融工具净收益/(亏损)

综合损益账所列指定为按公允价值计入损益的金融工具净收益/(亏损)包括：

以百万港元列示	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
损益账所示的净收益/(亏损)	(15)	27
加：指定为按公允价值入账的金融资产的利息收入	3	19
减：指定为按公允价值入账的金融负债的利息支出	(22)	(56)
	<u>(34)</u>	<u>(10)</u>



## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 6. 其他经营收入

综合损益账所列的其他经营收入包括：

以百万港元列示	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
经营租赁资产的租赁收入	1,650	1,549
可供出售上市证券的股息收入	-	-
可供出售非上市证券的股息收入	22	10
出售以摊销成本计值的金融工具的净亏损	(12)	(17)
重估投资物业的净收益	4	3
出售固定资产的净收益	51	-
出售附属公司及联营公司的收益	-	1,758
其他	54	22
	<u>1,769</u>	<u>3,325</u>

#### 7. 楼宇及设备

综合损益账所列的楼宇及设备支出包括：

以百万港元列示	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
楼宇及设备支出(不包括折旧)	634	624
折旧	851	879
	<u>1,485</u>	<u>1,503</u>

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 8. 税项

综合损益账所示的税项包括：

以百万港元列示	截至2016年 6月30日止 6个月	截至2015年 6月30日止 6个月
香港利得税	539	603
海外税项	26	-
递延税项	52	60
	<u>617</u>	<u>663</u>

#### 9. 在银行同业及其他金融机构的存款

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
在银行同业及其他金融机构的存款总额		
- 于1个月内到期	64,498	64,774
- 于1个月至1年内到期	69,585	53,090
- 于1年至5年内到期	2,158	1,794
	<u>136,241</u>	<u>119,658</u>

于2016年6月30日及2015年12月31日，本银行并无已减值的在银行同业及其他金融机构的存款。

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 10. 客户贷款

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
<b>(a) 客户贷款</b>		
客户贷款总额	429,262	415,278
贸易票据	1,541	1,785
减：减值拨备—个别评估	(1,578)	(1,300)
减值拨备—组合评估	(823)	(808)
	<u>428,402</u>	<u>414,955</u>
<b>(b) 已减值客户贷款</b>		
已减值客户贷款总额	4,102	3,807
减：减值拨备—个别评估	(1,578)	(1,300)
	<u>2,524</u>	<u>2,507</u>
已减值客户贷款总额占客户 贷款总额百分比	<u>0.95%</u>	<u>0.91%</u>
已减值客户贷款有抵押部分的 抵押品公允价值	<u>1,866</u>	<u>1,967</u>
已减值客户贷款有抵押部分	1,312	1,452
已减值客户贷款无抵押部分	<u>2,790</u>	<u>2,355</u>

已减值客户贷款有抵押部分指可用作抵付未偿付结余款项之抵押品金额。当中并不包括抵押品高于未偿付结余的部分。

倘若有客观的证据证明本银行及其附属公司将不能根据贷款原定合约条款收回全部拖欠款项，便会计提减值拨备。拨备金额以资产账面值及按资产原定实际利率折现的估计未来现金流量现值之间的差额计量。个别评估减值拨备是在计及就该等贷款所持抵押品的价值后计提。

# 渣打银行(香港)有限公司

## 其他资料

### 11. 客户贷款的行业分类分析

客户贷款总额的行业分类分析乃按照金管局所使用的分类进行。

以百万港元列示

	于2016年 6月30日	有抵押品 或其他 抵押的贷款 所占百分比	于2015年 12月31日	有抵押品 或其他 抵押的贷款 所占百分比
<b>在香港使用的贷款总额</b>				
<b>工商及金融</b>				
- 物业发展	6,198	36%	8,264	32%
- 物业投资	31,770	82%	34,744	76%
- 金融企业	19,796	37%	16,245	45%
- 股票经纪	7,900	68%	6,791	53%
- 批发及零售业	15,342	28%	14,154	29%
- 制造业	26,777	13%	19,724	18%
- 运输及运输设备	5,815	51%	5,122	58%
- 康乐活动	213	34%	286	31%
- 资讯科技	3,656	1%	1,053	3%
- 其他	14,086	9%	14,113	10%
<b>个人</b>				
- 购买「居者有其屋计划」、「私人 机构参建居屋计划」、「租者置 其屋计划」的楼宇贷款	445	100%	490	100%
- 购买其他住宅物业的贷款	200,213	100%	195,460	100%
- 信用卡放款	15,411	-	15,235	-
- 其他	21,844	42%	22,784	37%
<b>在香港使用的贷款总额</b>	<b>369,466</b>		<b>354,465</b>	
贸易融资	31,003	4%	26,600	10%
贸易票据	1,541	5%	1,785	9%
<b>在香港以外使用的贷款及总额</b>	<b>28,793</b>	<b>25%</b>	<b>34,213</b>	<b>30%</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>430,803</b>	<b>63%</b>	<b>417,063</b>	<b>65%</b>

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 11. 客户贷款的行业分类分析(续)

就构成不少于本银行及其附属公司客户贷款总额10%的行业，已减值客户贷款及逾期客户贷款及相关个别及组合评估减值拨备的金额如下：

以百万港元列示	已减值 客户贷款	逾期 客户贷款	个别评估 减值拨备	组合评估 减值拨备	新拨备支出
<b>于2016年6月30日</b>					
购买其他住宅物业的贷款	84	34	-	2	-
于2015年12月31日					
购买其他住宅物业的贷款	98	51	1	2	-

#### 12. 客户贷款的区域分类分析

按区域分类的客户贷款分析乃经计及风险转移后按交易对手所在地而分类。一般而言，风险转移适用于当贷款获所在地区与交易对手不同的一方担保。

以百万港元列示	客户 贷款总额	已减值 客户贷款	逾期 客户贷款	个别评估 减值拨备	组合评估 减值拨备
<b>于2016年6月30日</b>					
香港	368,541	3,284	2,882	1,224	584
其他	62,262	818	793	354	239
	<u>430,803</u>	<u>4,102</u>	<u>3,675</u>	<u>1,578</u>	<u>823</u>
于2015年12月31日					
香港	347,752	3,407	2,198	1,178	535
其他	69,311	400	376	122	273
	<u>417,063</u>	<u>3,807</u>	<u>2,574</u>	<u>1,300</u>	<u>808</u>

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 13. 逾期客户贷款

以百万港元列示	于2016年 6月30日		于2015年 12月31日	
		所占 客户贷款 百分比		所占 客户贷款 百分比
<b>本金或利息已逾期达下列期间的客户贷款 总额：</b>				
3个月以上至6个月内	<b>955</b>	<b>0.22%</b>	1,342	0.32%
6个月以上至1年内	<b>1,701</b>	<b>0.39%</b>	475	0.12%
1年以上	<b>1,019</b>	<b>0.24%</b>	757	0.18%
	<b>3,675</b>	<b>0.85%</b>	2,574	0.62%
逾期客户贷款有抵押部分的抵押品公允价值	<b>1,483</b>		1,169	
逾期客户贷款有抵押部分	<b>1,278</b>		922	
逾期客户贷款无抵押部分	<b>2,397</b>		1,652	
逾期客户贷款有抵押部分指可用作抵付未偿付结余款项之抵押品金额。当中并不包括抵押品高于未偿付结余的部分。				
本银行就逾期客户贷款所持有的抵押品包括现金、物业及证券。				
就逾期3个月以上的客户贷款个别评估的 减值拨备	<b>1,480</b>		1,064	

于2016年6月30日及2015年12月31日，本银行并无逾期银行同业及其他金融机构的贷款。

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 14. 经重组客户贷款

以百万港元列示	于2016年 6月30日		于2015年 12月31日	
	所占 客户贷款 百分比		所占 客户贷款 百分比	
经重组客户贷款	132	0.03%	156	0.04%

经重组贷款是指由于债务人财务状况转坏或无法按原定还款期还款而已经重组或重新议定的贷款。这些贷款的修订还款条件对本银行而言属于非商业条款。经重组客户贷款已减去其后逾期3个月以上的贷款，这些贷款已于附注13的逾期贷款内列报。

于2016年6月30日及2015年12月31日，本银行并无任何给予银行同业及其他金融机构的经重组贷款。

#### 15. 收回资产

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
收回资产	326	185

经由贷款重组或因债务人无能力偿还贷款而自债务人取得的贷款抵押品，按公允价值(减出售成本)及贷款账面值(计及任何减值拨备)的较低者继续在资产负债表列作「客户贷款」，直至抵押品变现为止。

#### 16. 投资证券

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
可供出售证券		
国库票据	52,585	60,737
所持存款证	24,187	14,952
债务证券	125,537	126,441
股本证券	483	632
减：减值拨备	(11)	(11)
	202,781	202,751
贷款及应收款－债务证券	9,020	7,821
	211,801	210,572

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 17. 物业、厂房及设备

以百万港元列示	持作自用的 建筑物及 租赁土地	设备、 家具 及装置	经营租赁 资产	小计	投资物业	总计
成本或估值：						
于2016年1月1日	2,878	483	38,108	41,469	937	42,406
增置	16	55	3,972	4,043	-	4,043
出售	(21)	(46)	-	(67)	-	(67)
重估的净收益	-	-	-	-	4	4
	<u>2,873</u>	<u>492</u>	<u>42,080</u>	<u>45,445</u>	<u>941</u>	<u>46,386</u>
于2016年6月30日						
累计折旧：						
于2016年1月1日	837	263	3,826	4,926	-	4,926
本期折旧	43	40	768	851	-	851
减值	-	-	268	268	-	268
出售时拨回	(11)	(46)	-	(57)	-	(57)
	<u>869</u>	<u>257</u>	<u>4,862</u>	<u>5,988</u>	<u>-</u>	<u>5,988</u>
于2016年6月30日						
账面净值：						
于2016年6月30日	<u>2,004</u>	<u>235</u>	<u>37,218</u>	<u>39,457</u>	<u>941</u>	<u>40,398</u>
于2015年12月31日	<u>2,041</u>	<u>220</u>	<u>34,282</u>	<u>36,543</u>	<u>937</u>	<u>37,480</u>

#### 18. 于附属公司的投资

本银行的主要附属公司是 Standard Chartered APR Limited、Standard Chartered Leasing Group Limited 及渣打证券(香港)有限公司。

#### 19. 客户存款

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
往来账户	155,427	158,967
储蓄账户	408,968	432,975
定期存款及通知存款	170,885	144,672
中央银行存款及结余	6,019	9,087
	<u>741,299</u>	<u>745,701</u>



## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 20. 指定为按公允价值列账的金融负债

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
结构性银行及客户存款	2,934	6,542
已发行债务证券	6,911	7,182
	<u>9,845</u>	<u>13,724</u>

#### 21. 已发行债务证券

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
已发行结构性票据	23	-
其他债务证券	1,160	1,209
	<u>1,183</u>	<u>1,209</u>

#### 22. 其他负债

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
应计项目及递延收入	2,861	3,340
负债及支出拨备	431	314
承兑票据及背书	2,364	2,588
未结算交易及其他	14,732	9,003
	<u>20,388</u>	<u>15,245</u>

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 23. 后偿负债

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
7.50亿美元5.875%定息票据(2020) <sup>(1)</sup>	6,333	6,191
7.50亿新加坡元4.15%定息票据(2021) <sup>(2)</sup>	4,149	3,902
	<b>10,482</b>	<b>10,093</b>

所有后偿负债均无抵押，并在其他债权人索偿之后获得补偿。

<sup>(1)</sup> 年利率为5.875%，至2020年6月24日到期日止每半年偿还。

<sup>(2)</sup> 年利率为4.15%，至2021年10月27日到期日止每半年偿还。

#### 24. 股东权益

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
股本	20,256	20,256
现金流量对冲储备	95	18
可供出售投资储备	71	(7)
重估储备	146	146
汇兑储备	(339)	(204)
购股权权益储备	310	306
保留溢利	48,462	44,834
	<b>69,001</b>	<b>65,349</b>

金管局规定本银行及其附属公司维持减值准备金的最低水平超过《香港财务报告准则》所规定的减值准备金。于2016年6月30日的保留溢利当中，48亿港元(2015年12月31日：54.28亿港元)已预留作有关用途。

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 25. 资产负债表以外的项目

以百万港元列示

于2016年  
6月30日

于2015年  
12月31日

##### a) 或然负债及承担

###### 合约或名义数额

直接信贷替代项目	8,392	7,288
与交易有关的或然项目	6,111	6,259
与贸易有关的或然项目	14,878	13,124
远期资产购置	124	105
远期有期存款	233	358
其他承担：		
不可无条件取消：		
原到期日1年或以下	1,256	1,761
原到期日多于1年	18,517	15,726
可无条件取消	310,356	339,269

359,867

383,890

###### 信贷风险加权数额

35,977

38,333

或然负债及承担是指与信贷有关的工具，包括信用证、担保及授信承担。所涉及的风险与给予客户备用信贷时所承担的信贷风险相若。因此，这些交易亦须符合客户申请贷款时所遵照的信贷申请、维持信贷组合及抵押品规定。合约数额是指合约额全数提取但客户不履约时需要承担风险的数额。由于此类备用信贷可能在未被提取前已到期，故合约数额并不反映预期的未来现金流量。

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 25. 资产负债表以外的项目(续)

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
<b>b) 衍生工具</b>		
名义金额		
外汇合约	1,899,080	1,708,821
利率合约	159,726	143,058
其他	7,481	12,784
	<b>2,066,287</b>	<b>1,864,663</b>

衍生工具是指参考利率或汇率变动、信贷风险、金融工具的价格及指数厘定其价值的金融工具，而这些工具的名义金额代表未完成的交易额，并不代表风险金额。

#### 衍生工具的公允价值和信贷风险加权数额

以百万港元列示	于2016年6月30日			于2015年12月31日		
	公允价值 资产	公允价值 负债	信贷风险 加权数额	公允价值 资产	公允价值 负债	信贷风险 加权数额
外汇合约	11,310	15,175	2,905	14,931	14,749	3,801
利率合约	4,062	5,222	933	2,170	2,600	701
其他	204	87	253	308	209	463
	<b>15,576</b>	<b>20,484</b>	<b>4,091</b>	<b>17,409</b>	<b>17,558</b>	<b>4,965</b>

信贷风险加权数额指根据《银行业条例》的《银行业(资本)规则》规定计算的金额。计算所得的金额视乎合约对方的身份及不同合约的到期特性而定。

信贷风险加权金额包括就资产相关系数乘数及信用估值调整而增加的额外资本要求。

信贷风险加权金额已考虑双边净额结算安排的影响。

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 26. 货币风险

本银行及其附属公司持有以下占有所有外币非结构性净仓位超过10%的非结构性外汇仓位。期权仓位净额乃根据所有外汇期权合约的得尔塔加权持仓计算。

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
<b>美元风险</b>		
现货资产	323,458	278,272
现货负债	(297,298)	(293,469)
远期买入	914,262	838,812
远期卖出	(936,573)	(819,270)
期权仓位净额	-	-
非结构性长盘净额	<u>3,849</u>	<u>4,345</u>
<b>中国人民币风险</b>		
现货资产	66,828	83,495
现货负债	(54,330)	(55,165)
远期买入	545,889	564,160
远期卖出	(557,166)	(590,802)
期权仓位净额	-	-
非结构性长盘净额	<u>1,221</u>	<u>1,688</u>

本银行及其附属公司持有以下占有所有外币结构性净仓位超过10%的结构性外汇仓位：

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
中国人民币	9,131	8,515
美元	2,213	2,147
	<u>11,344</u>	<u>10,662</u>

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

---

#### 27. 资本充足比率

以百万港元列示	于2016年 6月30日	于2015年 12月31日
CET1 资本比率	14.2%	14.3%
一级资本比率	15.3%	15.4%
总资本比率	17.7%	18.3%

综合资本比率乃根据香港《银行业条例》《银行业(资本)规则》计算。

就会计目的而言，综合基准乃以香港财务报告准则为依据。就会计目的而言，本银行的主要附属公司为 Standard Chartered APR Limited、Standard Chartered Leasing Group Limited 及渣打证券(香港)有限公司。

就监管目的及会计目的而言，资本比率的计算和财务报告的综合基准及范围各有不同。

包括在用作监管用途之附属公司乃按《银行业(资本)规则》第3C(1)条所颁布的通知内列载。不包括在综合基础用作监管用途之附属公司为非金融类公司以及已核准和受一监管机构规管的证券及保险公司，对该等公司有关维持足够资本以支持商业活动的监管安排，与按照适用于《银行业(资本)规则》及香港《银行业条例》的金融机构之标准相符。

本行于该等公司的权益已按《银行业(资本)规则》第3部分所述之门槛规定以及附表4H所述之过渡性安排经计算后从资本基础中扣除。

本集团之附属公司在多个国家及地区营运而其资本乃受当地法则约束，可能在转移受规管资本及在银行集团成员间的资金调配方面存在某些限制。

---

## 渣打银行(香港)有限公司

### 其他资料

#### 27. 资本充足比率(续)

就监管目的而言、未被纳入综合范围内的直接持有附属公司载列如下：

以百万港元列示		于2016年6月30日	
公司名称	主要业务	总资产	总权益
渣打证券(香港)有限公司	资本市场、企业融资及机构经纪业务	744	420
展思有限公司	提供学习银行及金融业的解决方法	38	(19)
渣打(天津)科技信息营运服务有限公司	软件发展和销售、数据处理和资讯科技服务	433	340
渣打投资服务有限公司	投资管理	63	44
Standard Chartered Trust (HK) Limited	受托人服务	12	11
Standard Chartered Nominees (Western Samoa) Limited	代理服务	-	-
浩丰代理人有限公司	代理服务	-	-
Standard Chartered Global Trading Investment Limited	代理服务	-	-
		<b>1,290</b>	<b>796</b>

以百万港元列示		于2015年12月31日	
公司名称	主要业务	总资产	总权益
渣打证券(香港)有限公司	资本市场、企业融资及机构经纪业务	745	420
展思有限公司	提供学习银行及金融业的解决方法	38	(19)
渣打(天津)科技信息营运服务有限公司	软件发展和销售、数据处理和资讯科技服务	469	297
渣打投资服务有限公司	投资管理	49	36
Standard Chartered Trust (HK) Limited	受托人服务	12	12
Standard Chartered Nominees (Western Samoa) Limited	代理服务	-	-
浩丰代理人有限公司	代理服务	-	-
Standard Chartered Global Trading Investment Limited	代理服务	-	-
		<b>1,313</b>	<b>746</b>

**27. 资本充足比率(续)**

根据《银行业(资本)规则》，本银行于上述直接持有附属公司的股权自CET1资本扣除。就监管目的而言，未被纳入综合组别范围内的本银行任何附属公司概无出现相关资本短缺情况。

本银行采纳进阶内部评级基准算法，以计算大部分组合的信贷风险资本及管理信贷风险。本银行亦采纳标准(信贷风险)算法，用于若干无须采纳内部评级基准且并不重大的组合。本银行采用内部评级(证券化)算法，以计算其证券化类别风险承担的信贷风险。

就市场风险计算资本要求方面，本银行采用内部模式算法计算两项保证基金的资本要求，以及采用标准(市场风险)算法计算其他风险的资本要求。此外，本银行采用标准(业务操作风险)算法计算营运风险。

本银行采用内部资本充足评估程序评估即时、规划及银根紧缩情况下的资本需求。有关评估除了涉及最低资本要求项下的信贷、市场及营运风险之外，亦涉及本银行面临的主要风险。内部资本充足评估程序已获资产负债委员会及董事会批准。

---

承董事会命  
董事  
林傅聪

香港  
二零一六年八月三日