香港華人財務有限公司

資產負債表對賬說明 於2014年12月31日

			参照
	已公佈之財務報表的資		多照 資本組合
	產負債表	監管綜合範圍內	定義
	港幣千元	港幣千元	7,242
資產	7611774	70117 1 70	
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	29,175	29,175	
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	31,000	31,000	
客戶貸款及墊款及其他賬項	6,178,435	6,178,435	
其中: 在監管資本反映的綜合減值準備		8	(1)
物業及設備	137	137	
可收回稅項	2,771	2,771	
遞延稅項資產	1,764	1,764	(2)
資產總額	6,243,282	6,243,282	
負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存	5,390,000	5,390,000	
其他負債	308,897	308,897	
負債總額	5,698,897	5,698,897	
權益			
歸屬於本行股東的權益總額	544,385	544,385	
其中: 股本	200,000	200,000	(3)
保留溢利	344,385	344,385	(4)
權益及負債總額	6,243,282	6,243,282	

香港華人財務有限公司 於2014年12月31日

摘錄過渡性披露模板(添加列)

	工政、政権が受力、(小がカログリ)		《巴塞爾協定三》 生效前的處理方法的 數額*	参照 綜合監管 範圍
	CONTRACTOR AND	港幣千元	港幣千元	
1 古秋次	CETI資本:栗據及儲備	200,000	-	(2)
 	發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價		-	(3)
2 保留溢 3 已披露		344,385	-	(4)
			-	
	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	- -	
+ 4☆△	部門注資可獲豁免至2018年1月1日 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(可計人綜合集團的CET1資本的		-	
5 數額)	ロ妖目的歯な引致日並由オーガい月中CEII資平示隊座工のク数放水推画(当日八添石未園中CEII資平の	0		
6 監管机	扣滅之前的CET1資本	544,385		
	CET1資本:監管扣減			
7 估值調	調整	0		
8 商譽(日	已扣除相聯遞延稅項負債)	0		
9 其他無	無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	0	0	
10 已扣隊	徐遞延稅項負債的遞延稅項資產	1,764		(2)
11 現金流		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	券化交易產生的出售收益	0		
14 按公平	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	利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	0	0	,
16 於機構	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	交叉持有的CET1資本票據	0	0	
18 於在監	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	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 按揭供	供款管理權(高於10%門艦之數)	不適用		
21 由暫時	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1	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:	: 按揭供款管理權	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	於CETI資本的司法管轄區特定監管調整	0		
26a 因土均	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	0		
26b 一般銷	银行業務風險監管儲備	0		
26c 金融管	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	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	管非銀行附屬公司的資本短欠	0	0	
26f 在屬商	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	有充足的ATI資本及二級資本以供扣除而須在CETI資本扣除的監管扣減	0		
28 對CET	T1資本的監管扣減總額	1,764		
29 CET1	資本	542,621		
	AT1資本:票據			
30 合資格	PAT1資本票據加任何相關股份溢價	0		
31 其中:	:根據適用會計準則列為股本類別	0		
32 其中:	:根據適用會計準則列為負債類別	0		
33 須從A	ATI資本逐步遞減的資本票據	0		
34 由綜合	合銀行附屬公司發行並由第三方持有的ATI資本票據(可計人綜合集團的ATI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ATI資本票據	0		
36 監管打	扣滅之前的ATI資本	0		

37 於機構本身的ATI資本票據的投資 36 互相交叉持有ATI資本票據 0 0 38 互相交叉持有ATI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ATI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ATI資本票據的重大資本投資 41 適用於ATI資本的司法管轄區特定監管調整 0 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 4 本中作出和減的部分 1 其中:在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數 ii 其中:受規管非銀行附屬公司的資本短欠 0 ii 其中:於機構本身的CETI資本票據的投資 iv 其中:互相交叉持有金融業實體發行的CETI資本票據 0 0 4 其中:於機構本身的CETI資本票據的投資 v 其中:於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的非重 1 大資本投資 2 以其中:於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的重大 2 以沒有充足的二級資本以供扣除而須在ATI資本扣除的監管扣減 4 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在ATI資本扣除的監管扣減 4 ATI資本 4 ATI資本 4 ATI資本 4 ATI資本 6 人報資本(一級資本 = CBTI + ATI) 5 542,621	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 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ATI資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數) 0 40 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的ATI資本票據的重大資本投資 0 41 適用於ATI資本的司法管轄區特定監管調整 0 41a 本中作出和減的部分 0 i 其中:在RB計算法下已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CETI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CETI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 v 其中:於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的非重 大資本投資 1 vi 資本投資 1 vi 資本投資 1 vi 資本完全的公司,以外的金融業實體發行的CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的非重 0 42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在ATI資本扣除的監管扣減 0 43 對ATI資本的監管扣減總額 - 4	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 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	
41 適用於ATI資本的可法管轄區特定監管調整 41a 本中作出扣減的部分 i 其中:在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數 ii 其中:受規管非銀行附屬公司的資本短欠 iii 其中:於機構本身的CETI資本票據的投資 iv 其中:互相交叉持有金融業實體發行的CETI資本票據 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) 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CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的非重 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CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的非重 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CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的重大 資本投資 42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在ATI資本扣除的監管扣減 43 對ATI資本的監管扣減總額 - 44 ATI資本	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和減的部分 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 iii 其中:於機構本身的CET1資本票據的投資 v 其中:互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本票據 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) v 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 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 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 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 43 對AT1資本的監管扣減總額 - 44 AT1資本的監管扣減總額	
□ は 本中作出和減的部分 □ は 其中:在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數 □ は 其中:受規管非銀行附屬公司的資本短欠 □ は 其中:於機構本身的CET1資本票據的投資 □ は 其中:互相交叉持有金融業實體發行的CET1資本票據 □ 0 □ 以 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) □ 以 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 □ 0 □ 以 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 □ 0 □ 以 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 □ 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 □ 1	
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	
iii 其中:於機構本身的CETI資本票據的投資 iv 其中:互相交叉持有金融業實體發行的CETI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) 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CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的非重 vi 資本投資 vii 資本投資 42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在ATI資本扣除的監管扣減 0 43 對ATI資本的監管扣減總額 - 44 ATI資本	
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	
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CETI資本票據、ATI資本票據及二級資本票據的非重	
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 - 44 AT1資本 0	
VI 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 - 44 AT1資本 0	
VII 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 - 44 AT1資本 0	
43 對ATI資本的監管扣減總額 - 44 ATI資本 0	
44 AT1資本 0	
45 一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	
- Average 1	
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 0	
47 須從二級資本逐步遞減的資本票據 0	
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:受逐步遞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準備及一般銀行風險監管儲備 8	(1)
51 監管扣減之前的二級資本	
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!	
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 0	
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 0	
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	
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CETI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	
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	
57 對二級資本的監管扣減總額 0	
58 二級資本 8	
59 總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本) 542,629	

簡稱:

CET1:普通股權一級資本 AT1:額外一級資本