

新聞稿

2017年2月21日

香港上海滙豐銀行有限公司 2016年全年綜合業績摘要

- 除稅前利潤減少 12%至 1,027.07 億港元（2015 年為 1,172.79 億港元）
- 股東應佔利潤下降 12%至 786.46 億港元（2015 年為 895.33 億港元）
- 平均普通股股東權益回報率為 13%（2015 年為 15.9%）
- 資產總值增加 9%，達到 75,490 億港元（於 2015 年 12 月 31 日為 69,540 億港元）
- 普通股權一級比率為 16%；總資本比率為 19%（2015 年分別為 15.6%及 18.6%）
- 成本效益比率為 44.5%（2015 年為 42%）

2015 年的列賬基準業績包括出售興業銀行股份有限公司（「興業銀行」）部分股權所得利潤 106.36 億港元。

本新聞稿由香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）發布。文中提及的「滙豐」、「集團」或「滙豐集團」乃指滙豐控股有限公司及其附屬公司。在本新聞稿內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。

本新聞稿發放機構

The Hongkong and Shanghai Banking
Corporation Limited
香港上海滙豐銀行有限公司

註冊辦事處及總管理處：香港皇后大道中1號

網址：www.hsbc.com.hk

香港註冊有限公司

HSBC  滙豐

主席歐智華之意見

2016 年下半年，亞洲經濟隨著出口量和需求上升、大宗商品價格改善以及通縮壓力紓緩而回復穩定增長，但整體貿易及需求仍相對疲弱。中國內地推行多項財政措施以支持經濟穩步增長，加上基建投資龐大、物業市場復甦，以及生產物價上升有助支持企業利潤和維持營商信心，均有利當地的經濟發展。香港經濟於 2016 年下半年有所改善，主要是由於物業市道強勁，以及零售業銷量與訪港旅客人數回升。勞工市場表現強韌，個人收入穩定增長，繼續支持本地需求。東盟方面，印尼經濟持續穩步擴展，但馬來西亞及新加坡的增長步伐則放緩。印度更換鈔票之後，市況逐步回復正常，並重返過往的經濟增長水平。接近年底時大宗商品價格上升，零售業銷量改善，令澳洲經濟受惠。

在此環境下，香港上海滙豐銀行有限公司於 2016 年錄得除稅前利潤 1,027.07 億港元，2015 年則為 1,172.79 億港元，當中包括出售恒生銀行有限公司（「恒生」）持有的興業銀行部分股權所得利潤 106.36 億港元。若不計及上述利潤，2016 年的除稅前利潤較上年度下降 4%，而未扣除貸款減值準備的營業收益淨額則下降 3%，主要原因是 2015 年上半年的強勁市況不再重現，零售經紀業務及單位信託收益減少，導致財富管理收益下降。我們繼續投入資源發展業務與推行監管及合規計劃之餘，仍能節約成本，令支出減少 3%。本年度的成本效益比率為 44.5%。貸款減值準備為 56 億港元，與客戶貸款平均值比較仍處於低水平。香港的貸款減值準備上升，是因為環球銀行及資本市場業務前期的一項撥回不復再現，而印尼的貸款減值準備則減少，減幅主要來自工商金融業務。

若不計及匯兌變動的影響，本集團三大業務的客戶貸款均錄得增長，增幅為 4%。環球銀行及資本市場與工商金融業務的有期貨款上升，同時零售銀行及財富管理業務的住宅按揭亦持續增加。客戶存款上升 6%，增幅主要來自零售銀行及財富管理業務的儲蓄結餘，以及環球銀行及資本市場業務與工商金融業務旗下的環球資金管理業務，顯示我們的客戶服務進一步深化。於 2016 年 12 月底，貸存比率企穩於 57.8%。淨利息收益率較上年度輕微下降。我們的資本狀況維持強勁，年底時的普通股權一級比率為 16%，高於 2015 年底的 15.6%。

我們的業務策略於 2016 年取得顯著進展。在香港，我們於環球貿易及融資、互惠基金、存款及個人貸款等主要產品的市場份額均告上升。工商金融業務方面，儘管環球貿易市場放緩，我們仍能爭取貸款增長。我們在維持零售銀行及財富管理業務的利潤之餘，更錄得貸款增長，但財富管理收入則下降。我們的策略依然是在亞洲蛻變成全球領先經濟發展區域的過程中，致力把握長遠機遇。我們繼續投放資源拓展印度、東盟地區及中國內地的業務，年內，我們於珠江三角洲推出信用卡服務，吸納大批零售銀行及財富管理與工商金融業務的新客戶，並且增加客戶貸款及收入。

我們相信在未来數年內，集團可憑藉其國際網絡，把握中國「一帶一路」計劃所帶來的重大商機。舉例而言，我們於 2016 年參與多項能源行業的交易，促成中國內地與馬來西亞之間的合作。「一帶一路」計劃的未來發展，可望進一步推動人民幣國際化。我們既為亞洲領先的國際銀行，當可運用本身的優勢從中受惠。於 2016 年，我們繼續提升市場領導地位，鞏固集團在離岸人民幣債券及合格境外機構投資計劃託管市場的最大市場份額。東盟方面，我們在新加坡設立當地註冊附屬公司的程序已經完成，並繼續整合印尼的業務，預料將如期於 2017 年上半年完成。2016 年，我們榮獲多個獎項，包括《歐洲貨幣》雜誌頒發的「亞洲最佳投資銀行」及「亞洲最佳融資銀行」兩項大獎，並獲《亞洲金融》雜誌評選為中國內地、馬來西亞、斯里蘭卡及越南的「最佳外資銀行」。我們致力鞏固在人民幣服務方面的領先國際銀行地位，並連續五年獲《亞洲貨幣》雜誌評選為「最佳整體離岸人民幣產品及服務供應商」。

零售銀行及財富管理業務方面，我們於香港的卡、存款及貸款市場穩佔領導地位，按揭貸款結欠亦有增長，當中新取用貸款的平均貸款估值比率為 47%，而整體組合則估計為 29%。我們於珠江三角洲推出信用卡服務後，採用數碼渠道大力開拓區內的客戶基礎，並擴大產品類別，包括在存款、財富管理及住宅按揭之外，加推消費融資產品。我們亦於馬來西亞、台灣和印尼推出新的信用卡產品。我們持續投資於數碼及自動化服務平台，於香港和新加坡推出「Apple Pay」，並在香港推出「轉賬易」。

工商金融業務方面，我們努力回應客戶需求，擴展銀行服務的範疇，使貸款及存款均錄得增長，尤以接近年底時為甚。有期貸款在香港及多個市場均有所增加，貿易融資的市場份額亦擴大。工商金融業務繼續與環球銀行及資本市場業務合作，運用集團網絡的優勢，為環球企業客戶的供應鏈業務提供融資。年內，我們在印度推出特為企業而設的數碼支付方案「統一支付界面」(Unified Payments Interface)，又設立人民幣 20 億元的貸款計劃，為珠江三角洲內的初創高科技公司提供創新計劃的融資。為配合環球貿易的新發展，我們投資於貨品貿易和增長迅速的服務貿易，並且參與開發採用區塊鏈 (blockchain) 技術的信用證，為客戶提供更加廉宜、快捷、簡單和安全的貿易服務。

環球銀行及資本市場業務方面，我們繼續運用對全球和本土事務的豐富知識，與客戶發展長遠的業務關係，為亞洲的企業及機構客戶提供全面服務。我們的債務資本市場服務得到廣泛認可，因而獲頒多個重要獎項，包括《國際金融評論》雜誌 (IFR) 頒發的「年度亞洲最佳債券行」，以及《金融亞洲》雜誌的「最佳債券行」。我們獲委託承辦多個重要項目，包括為波蘭共和國發行首項「熊貓債券」。人民幣被納入國際貨幣基金組織的特別提款權貨幣籃後，我們參與了世界銀行在中國內地發行首項特別提款權計值債券的交易。併購交易方面，我們為多個行業（包括健康護理和電力）的多宗重大跨境交易出任顧問。我們致力支持中國內地發展資本市場，並繼續為我們與深圳市前海金融控股有限公司合資成立的證券公司（設於前海經濟特區）辦理所需的監管審批。待該公司投入營運，滙豐即可在中國內地全面參與證券業務。

保護主義措施和強勢美元對負債國可能產生的影響雖然增加，但亞洲各地經濟正呈現向好之勢。我們預期中國內地 2017 及 2018 年的國內生產總值年增長率將繼續穩守於 6.5% 水平。現時亞洲很大部分貨品及服務貿易均在區內進行，即使全球一體化的步伐放慢，我們仍可憑集團的全面銀行業務模式，繼續靈活發掘區內的增長機會。中國的「一帶一路」計劃促使基建和工業建設加速發展，連接亞洲正在崛興的經濟體，為我們提供大量商機。在資本市場、金融、物流和項目管理方面，香港掌握了無與倫比的優勢，足可成為支持該計劃的門戶城市。集團的策略重心，是發揮其國際網絡的價值，為貿易、投資和資金流提供融資，以及協助個人客戶管理其日益增長的財富。我們會繼續致力滿足客戶所需，並在複雜而艱難的環境中實現增長。

| | 零售銀行及 財富管理 百萬港元 | 工商金融 百萬港元 | 環球銀行及 資本市場 百萬港元 | 環球 私人銀行 百萬港元 | 企業中心 ¹ 百萬港元 | 總計 百萬港元 |
|-------------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------------|---------------------------|----------------|
| 截至 2016 年 12 月 31 日止年度 | | | | | | |
| 淨利息收益 | 43,632 | 26,945 | 17,367 | 1,444 | 7,520 | 96,908 |
| 費用收益淨額 | 17,949 | 10,355 | 9,502 | 1,278 | 218 | 39,302 |
| 交易收益淨額 | 1,377 | 2,450 | 17,168 | 1,007 | 2,062 | 24,064 |
| 指定以公允值列賬之金融工具淨 收益 / (支出) | 3,591 | (276) | 91 | — | 164 | 3,570 |
| 金融投資減除虧損後增益 | 335 | 249 | 33 | — | 615 | 1,232 |
| 股息收益 | 67 | 1 | — | — | 166 | 234 |
| 保費收益 / (支出) 淨額 | 52,954 | 3,004 | — | — | (46) | 55,912 |
| 其他營業收益 | 7,792 | 473 | 1,143 | 15 | 2,093 | 11,516 |
| 營業收益總額 | 127,697 | 43,201 | 45,304 | 3,744 | 12,792 | 232,738 |
| 已支付保險賠償和利益及投保人 負債變動之淨額 | (61,280) | (3,306) | — | — | — | (64,586) |
| 未扣除貸款減值及其他信貸風險 準備之營業收益淨額 | 66,417 | 39,895 | 45,304 | 3,744 | 12,792 | 168,152 |
| 貸款減值準備 (提撥) / 撥回及 其他信貸風險準備 | (2,133) | (2,469) | (874) | 4 | (82) | (5,554) |
| 營業收益淨額 | 64,284 | 37,426 | 44,430 | 3,748 | 12,710 | 162,598 |
| 營業支出 | (32,520) | (14,971) | (19,413) | (2,332) | (5,567) | (74,803) |
| 營業利潤 | 31,764 | 22,455 | 25,017 | 1,416 | 7,143 | 87,795 |
| 應佔聯營及合資公司利潤 | 148 | — | — | — | 14,764 | 14,912 |
| 除稅前利潤 | 31,912 | 22,455 | 25,017 | 1,416 | 21,907 | 102,707 |
| 客戶貸款淨額 | 936,310 | 996,772 | 791,522 | 91,574 | 17,936 | 2,834,114 |
| 客戶賬項 | 2,537,128 | 1,286,368 | 857,583 | 192,163 | 26,762 | 4,900,004 |

| | 零售銀行及 財富管理 百萬港元 | 工商金融 百萬港元 | 環球銀行及 資本市場 百萬港元 | 環球 私人銀行 百萬港元 | 企業中心 ¹ 百萬港元 | 總計 百萬港元 |
|-------------------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------------|---------------------------|------------|
| 截至2015年12月31日止年度 (經重列) | | | | | | |
| 淨利息收益 | 40,373 | 26,389 | 17,684 | 1,356 | 8,575 | 94,377 |
| 費用收益淨額 | 22,191 | 11,450 | 10,174 | 1,658 | 186 | 45,659 |
| 交易收益 / (支出) 淨額 | 1,532 | 2,527 | 18,788 | 990 | (221) | 23,616 |
| 指定以公允值列賬之金融工具淨 收益 / (支出) | (2,542) | (241) | 51 | – | 172 | (2,560) |
| 金融投資減除虧損後增益 | 333 | 116 | 26 | – | 11,136 | 11,611 |
| 股息收益 | 12 | – | 4 | – | 194 | 210 |
| 保費收益 / (支出) 淨額 | 49,161 | 3,456 | – | – | (24) | 52,593 |
| 其他營業收益 | 5,421 | 604 | 1,119 | 33 | 3,262 | 10,439 |
| 營業收益總額 | 116,481 | 44,301 | 47,846 | 4,037 | 23,280 | 235,945 |
| 已支付保險賠償和利益及投保人 負債變動之淨額 | (48,684) | (3,746) | – | – | (1) | (52,431) |
| 未扣除貸款減值及其他信貸風險 準備之營業收益淨額 | 67,797 | 40,555 | 47,846 | 4,037 | 23,279 | 183,514 |
| 貸款減值準備 (提撥) / 撥回及 其他信貸風險準備 | (2,370) | (3,079) | 385 | (5) | (5) | (5,074) |
| 營業收益淨額 | 65,427 | 37,476 | 48,231 | 4,032 | 23,274 | 178,440 |
| 營業支出 | (33,448) | (15,229) | (20,434) | (2,438) | (5,442) | (76,991) |
| 營業利潤 | 31,979 | 22,247 | 27,797 | 1,594 | 17,832 | 101,449 |
| 應佔聯營及合資公司利潤 | 177 | – | – | – | 15,653 | 15,830 |
| 除稅前利潤 | 32,156 | 22,247 | 27,797 | 1,594 | 33,485 | 117,279 |
| 客戶貸款淨額 | 913,038 | 979,438 | 751,518 | 101,873 | 16,423 | 2,762,290 |
| 客戶賬項 | 2,352,493 | 1,243,696 | 801,441 | 222,320 | 20,126 | 4,640,076 |

¹ 包括項目之間的撇銷

可呈報類別之變動

本集團的主要經營決策者(即執行委員會)根據若干基準定期檢討營業活動,包括按環球業務及按地區檢討。往年,本集團的營業類別乃按地區劃分為香港及亞太其他地區。於2016年,考慮到多項因素影響,包括執行委員會向各環球業務收取資料的重點已經明顯轉移,評估業務表現的方式及資源調配的優先次序有所改變。因此,按類呈報已改為按環球業務列示。可呈報類別之變動詳情載於《2016年報及賬目》附註37「按類分析」。

年內,管理層決定將若干職能重新整合至「企業中心」類別呈報,當中包括資產負債管理業務、於聯營及合資公司的若干權益,以及融資業務的業績和總部支援成本連同相關收回額。本集團亦於年內進行多次內部檢討,務求由集團內部最能切合客戶需要的環球業務,來負責提供相關服務,因而將工商金融業務的一個客戶組合轉撥至環球銀行及資本市場業務。比較數字已經重列,以符合本年度的呈列方式。

業績評述

本集團錄得除稅前利潤 1,027.07 億港元，較 2015 年減少 12%，主要反映 2015 年出售恒生所持興業銀行部分股權所錄得的 106.36 億港元利潤不復再現。若不計及此項利潤，則除稅前利潤減少 39.36 億港元或 4%，主要由於 2015 年上半年股市的強勁表現未有於 2016 年重現，令財富管理業務的費用收益淨額減少。

淨利息收益較 2015 年增加 25.31 億港元或 3%，增幅主要來自香港，原因是工商客戶存貸餘額及保險資金規模上升，推動金融投資增長，以及存款息差有所改善。但 2015 年中國內地央行連番減息，導致內地的淨利息收益減少，抵銷了部分增幅。

費用收益淨額較 2015 年減少 65.37 億港元或 14%，減幅主要源自香港，原因是 2015 年上半年市場的強勁表現未有於 2016 年重現，導致證券經紀業務收益、單位信託基金及環球託管費用均告下跌。新加坡及中國內地的費用收益淨額，亦因單位信託基金費用及交易相關費用下跌而減少。

交易收益淨額增加 4.48 億港元或 2%，原因是中國內地的重估減值及結構存款利息支出減少，以及印度的利率交易收益增加。然而，香港的股票交易收益下跌，以及外匯收益減少（被利率交易收益上升所部分抵銷），抵銷了上述部分增幅。

指定以公允值列賬之金融工具淨收益增加 61.3 億港元，增幅來自 2016 年香港保險業務所持股票組合的重估增值，而 2015 年則錄得重估減值。倘出現投保人應佔的重估額，「已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額」項下已計入相關對銷變動。

金融投資減除虧損後增益減少 103.79 億港元，主要反映出售恒生所持興業銀行部分股權所得利潤不復再現。

其他營業收益增加 10.77 億港元或 10%，主要因對利率假設作出有利的更新，使有效保險業務現值出現變動。但由於 2015 年發行 150 周年紀念鈔所得的利潤（被營業支出相應減少悉數抵銷）不再出現，加上香港投資物業的重估增值減少，抵銷了部分增幅。

貸款減值及其他信貸風險準備增加 4.8 億港元或 9%，主要是 2015 年錄得的減值撥回不復再現，導致香港（主要為環球銀行及資本市場業務）的個別評估減值準備增加，以及工商金融業務的準備上升所致。新加坡及中國內地的準備亦錄得較小幅度的增加，當中部分被印尼的減幅（主要來自工商金融業務）所抵銷。但綜合評估減值準備下跌，抵銷了以上各項的部分增幅。

營業支出總額減少 21.88 億港元或 3%，主要由於職員支出減少，以及不再錄得 2015 年發行 150 周年紀念鈔的相關慈善捐款及其他支出。惟監管和合規計劃、環球標準及改革計劃的專業及顧問支出增加，以及資訊科技相關成本及租金支出上升，抵銷了上述部分減幅。

應佔聯營及合資公司利潤減少 9.18 億港元或 6%，主要受貨幣換算影響。

| | 截至下列日期止年度 | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
| | 百萬港元 | 百萬港元 |
| 利息收益 | 122,564 | 124,060 |
| 利息支出 | (25,656) | (29,683) |
| 淨利息收益 | 96,908 | 94,377 |
| 費用收益 | 47,139 | 51,926 |
| 費用支出 | (7,837) | (6,267) |
| 費用收益淨額 | 39,302 | 45,659 |
| 交易收益淨額 | 24,064 | 23,616 |
| 指定以公允值列賬之金融工具淨收益 / (支出) | 3,570 | (2,560) |
| 金融投資減除虧損後增益 | 1,232 | 11,611 |
| 股息收益 | 234 | 210 |
| 保費收益淨額 | 55,912 | 52,593 |
| 其他營業收益 | 11,516 | 10,439 |
| 營業收益總額 | 232,738 | 235,945 |
| 已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額 | (64,586) | (52,431) |
| 未扣除貸款減值及其他信貸風險 準備之營業收益淨額 | 168,152 | 183,514 |
| 貸款減值及其他信貸風險準備 | (5,554) | (5,074) |
| 營業收益淨額 | 162,598 | 178,440 |
| 僱員報酬及福利 | (38,896) | (41,126) |
| 一般及行政開支 | (29,917) | (29,883) |
| 物業、機器及設備折舊 | (4,493) | (4,380) |
| 無形資產攤銷及減值 | (1,497) | (1,602) |
| 營業支出總額 | (74,803) | (76,991) |
| 營業利潤 | 87,795 | 101,449 |
| 應佔聯營及合資公司利潤 | 14,912 | 15,830 |
| 除稅前利潤 | 102,707 | 117,279 |
| 稅項支出 | (17,912) | (17,296) |
| 本年度利潤 | 84,795 | 99,983 |
| 母公司股東應佔利潤 | 78,646 | 89,533 |
| 非控股股東應佔利潤 | 6,149 | 10,450 |

| | 截至下列日期止年度 | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
| | 百萬港元 | 百萬港元 |
| 本年度利潤 | 84,795 | 99,983 |
| 其他全面收益 / (支出) | | |
| 符合特定條件後，將重新分類至收益表之項目： | | |
| 可供出售投資： | | |
| — 計入股東權益之公允值變動 | (430) | (2,430) |
| — 出售後撥入收益表之公允值變動 | (1,226) | (15,637) |
| — 減值後撥入收益表之金額 | 2 | 8 |
| — 撥入收益表之被對沖項目之公允值變動 | 2,296 | 37 |
| — 所得稅 | (143) | 354 |
| 現金流對沖： | | |
| — 計入股東權益之公允值變動 | 1,354 | 1,662 |
| — 撥入收益表之公允值變動 | (2,295) | (1,433) |
| — 所得稅 | 139 | (97) |
| 應佔聯營及合資公司之其他全面收益 | 1,266 | 460 |
| 匯兌差額 | (15,241) | (19,188) |
| 隨後不會重新分類至收益表之項目： | | |
| 物業重估： | | |
| — 計入股東權益之公允值變動 | 3,825 | 6,601 |
| — 所得稅 | (678) | (1,101) |
| 重新計量界定福利： | | |
| — 未扣除所得稅 | 1,016 | (662) |
| — 所得稅 | (183) | 105 |
| 本年度其他全面支出 (除稅淨額) | (10,298) | (31,321) |
| 本年度全面收益總額 (除稅淨額) | 74,497 | 68,662 |
| 應佔本年度全面收益總額： | | |
| — 母公司股東 | 68,577 | 63,447 |
| — 非控股股東 | 5,920 | 5,215 |
| | 74,497 | 68,662 |

| | 於2016年 12月31日 百萬港元 | 於2015年 12月31日 百萬港元 |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | |
| 現金及於中央銀行的即期結餘 | 213,783 | 151,103 |
| 向其他銀行託收中之項目 | 21,401 | 25,020 |
| 香港政府負債證明書 | 242,194 | 220,184 |
| 交易用途資產 | 371,634 | 302,626 |
| 衍生工具 | 479,807 | 380,955 |
| 指定以公允值列賬之金融資產 | 106,016 | 99,095 |
| 反向回購協議—非交易用途 | 271,567 | 212,779 |
| 存放同業及同業貸款 | 463,211 | 421,221 |
| 客戶貸款 | 2,834,114 | 2,762,290 |
| 金融投資 | 1,835,351 | 1,716,046 |
| 應收滙豐集團旗下公司款項 | 242,773 | 244,396 |
| 於聯營及合資公司之權益 | 125,792 | 122,438 |
| 商譽及無形資產 | 56,936 | 49,568 |
| 物業、機器及設備 | 111,640 | 110,064 |
| 遞延稅項資產 | 1,503 | 1,836 |
| 預付款項、應計收益及其他資產 | 171,230 | 134,062 |
| 資產總值 | 7,548,952 | 6,953,683 |
| 負債 | | |
| 香港紙幣流通額 | 242,194 | 220,184 |
| 向其他銀行傳送中之項目 | 37,753 | 30,753 |
| 回購協議—非交易用途 | 27,810 | 16,158 |
| 同業存放 | 192,479 | 148,294 |
| 客戶賬項 | 4,900,004 | 4,640,076 |
| 交易用途負債 | 188,470 | 191,851 |
| 衍生工具 | 462,458 | 369,419 |
| 指定以公允值列賬之金融負債 | 51,116 | 50,770 |
| 已發行債務證券 | 25,235 | 40,859 |
| 退休福利負債 | 3,867 | 5,809 |
| 應付滙豐集團旗下公司款項 | 198,038 | 110,073 |
| 應計項目及遞延收益、其他負債及準備 | 99,487 | 86,920 |
| 保單未決賠款 | 386,170 | 340,820 |
| 本期稅項負債 | 1,619 | 2,456 |
| 遞延稅項負債 | 21,401 | 18,799 |
| 後償負債 | 4,836 | 8,003 |
| 優先股 | 26,879 | 36,553 |
| 負債總額 | 6,869,816 | 6,317,797 |
| 股東權益 | | |
| 股本 | 114,359 | 96,052 |
| 其他股權工具 | 14,737 | 14,737 |
| 其他儲備 | 85,886 | 93,031 |
| 保留利潤 | 413,024 | 380,381 |
| 股東權益總額 | 628,006 | 584,201 |
| 非控股股東權益 | 51,130 | 51,685 |
| 各類股東權益總額 | 679,136 | 635,886 |
| 各類股東權益及負債總額 | 7,548,952 | 6,953,683 |

| | 2016年 | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|---------|--------|----------|---------|-------|-------|----------|-----------------|----------|---------|----------|
| | 其他儲備 | | | | | | | | | | |
| | 股本 | 其他 | 保留 | 物業重估 | 可供出售 | 現金流 | 匯兌 | 其他 ¹ | 股東 | 非控股股東 | 各類股東 |
| | 百萬港元 | 股權 | 利潤 | 儲備 | 投資儲備 | 對沖 | 儲備 | 百萬港元 | 權益 | 權益 | 權益總額 |
| | 百萬港元 | 工具 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 儲備 | 百萬港元 | 百萬港元 | 總額 | 總額 | 總額 |
| | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 |
| 於1月1日 | 96,052 | 14,737 | 380,381 | 52,099 | 4,880 | (35) | (16,991) | 53,078 | 584,201 | 51,685 | 635,886 |
| 本年度利潤 | - | - | 78,646 | - | - | - | - | - | 78,646 | 6,149 | 84,795 |
| 其他全面收益 / (支出) (除稅淨額) | - | - | 542 | 3,123 | 1,309 | (758) | (14,870) | 585 | (10,069) | (229) | (10,298) |
| 可供出售投資 | - | - | - | - | 622 | - | - | - | 622 | (123) | 499 |
| 現金流對沖 | - | - | - | - | - | (758) | - | - | (758) | (44) | (802) |
| 物業重估 | - | - | (245) | 3,123 | - | - | - | - | 2,878 | 269 | 3,147 |
| 界定福利計劃之精算利潤 | - | - | 793 | - | - | - | - | - | 793 | 40 | 833 |
| 應佔聯營及合資公司之其他 全面收益 / (支出) | - | - | (6) | - | 687 | - | - | 585 | 1,266 | - | 1,266 |
| 匯兌差額 | - | - | - | - | - | - | (14,870) | - | (14,870) | (371) | (15,241) |
| 本年度全面收益 / (支出) 總額 | - | - | 79,188 | 3,123 | 1,309 | (758) | (14,870) | 585 | 68,577 | 5,920 | 74,497 |
| 已發行股份 | 18,307 | - | - | - | - | - | - | - | 18,307 | - | 18,307 |
| 已付股息 ² | - | - | (43,296) | - | - | - | - | - | (43,296) | (6,297) | (49,593) |
| 以股份為基礎的支出安排之 變動 | - | - | 235 | - | - | - | - | (258) | (23) | (3) | (26) |
| 轉撥及其他變動 ³ | - | - | (3,484) | (1,459) | - | - | - | 5,183 | 240 | (175) | 65 |
| 於12月31日 | 114,359 | 14,737 | 413,024 | 53,763 | 6,189 | (793) | (31,861) | 58,588 | 628,006 | 51,130 | 679,136 |

| | 2015年 | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------------------|-----------------|-------------------|---------------------|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|
| | 其他儲備 | | | | | | | | | | |
| | 股本 百萬元 | 其他 股權 工具 百萬元 | 保留 利潤 百萬元 | 物業重估 儲備 百萬元 | 可供出售 投資儲備 百萬元 | 現金流 對沖 儲備 百萬元 | 匯兌 儲備 百萬元 | 其他 ¹ 百萬元 | 股東 權益 總額 百萬元 | 非控股股東 權益 百萬元 | 各類股東 權益總額 百萬元 |
| 於1月1日 | 96,052 | 14,737 | 339,061 | 48,481 | 16,537 | (166) | 1,872 | 41,261 | 557,835 | 50,511 | 608,346 |
| 本年度利潤 | - | - | 89,533 | - | - | - | - | - | 89,533 | 10,450 | 99,983 |
| 其他全面收益 / (支出) (除稅淨額) | - | - | (929) | 5,146 | (11,657) | 131 | (18,863) | 86 | (26,086) | (5,235) | (31,321) |
| 可供出售投資 | - | - | - | - | (12,032) | - | - | - | (12,032) | (5,636) | (17,668) |
| 現金流對沖 | - | - | - | - | - | 131 | - | - | 131 | 1 | 132 |
| 物業重估 | - | - | (238) | 5,146 | - | - | - | - | 4,908 | 592 | 5,500 |
| 界定福利計劃之精算虧損 | - | - | (690) | - | - | - | - | - | (690) | 133 | (557) |
| 應佔聯營及合資公司之其他 全面收益 / (支出) | - | - | (1) | - | 375 | - | - | 86 | 460 | - | 460 |
| 匯兌差額 | - | - | - | - | - | - | (18,863) | - | (18,863) | (325) | (19,188) |
| 本年度全面收益 / (支出) 總額 | - | - | 88,604 | 5,146 | (11,657) | 131 | (18,863) | 86 | 63,447 | 5,215 | 68,662 |
| 已付股息 ² | - | - | (37,405) | - | - | - | - | - | (37,405) | (4,053) | (41,458) |
| 以股份為基礎的支出安排之 變動 | - | - | 7 | - | - | - | - | 345 | 352 | 4 | 356 |
| 轉撥及其他變動 ³ | - | - | (9,886) | (1,528) | - | - | - | 11,386 | (28) | 8 | (20) |
| 於12月31日 | 96,052 | 14,737 | 380,381 | 52,099 | 4,880 | (35) | (16,991) | 53,078 | 584,201 | 51,685 | 635,886 |

1 其他儲備主要包括以股份為基礎的支出儲備賬項、滙豐集團內部業務轉移所產生的購買溢價，以及其他不可分派儲備。以股份為基礎的支出儲備賬項，是用以記錄滙豐控股有限公司直接向本集團僱員授出股份獎勵及認股權所涉及的相關金額。

2 包括根據HKFRS分類為股東權益的永久後償貸款之已付分派。

3 由保留利潤轉撥至其他儲備的變動，包括聯營公司因應地方監管規定而作出的相關轉撥。

1. 淨利息收益

| | 截至下列日期止年度 | |
|---------|-----------------|-----------------|
| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
| | 百萬港元 | 百萬港元 |
| 淨利息收益 | 96,908 | 94,377 |
| 付息資產平均值 | 5,527,461 | 5,311,284 |
| 淨利息收益率 | 1.75% | 1.78% |
| 淨息差 | 1.67% | 1.67% |

淨利息收益較2015年增加25.31億港元。若不計及貨幣換算的影響，淨利息收益上升38.79億港元，相當於4%，增幅主要來自香港，原因是工商客戶存貸餘額增加及保險資金規模擴大，推動金融投資增長，以及存款息差有所改善。但2015年中國內地央行連番減息，導致內地的淨利息收益減少，抵銷了部分增幅。

付息資產平均值較2015年增加2,160億港元，相當於4%，主要是香港的工商客戶存貸餘額增加投放，令當地的金融投資上升。

淨利息收益率較2015年下降3個基點，降幅主要來自中國內地，但香港的增幅抵銷了部分影響。

在香港，本行的淨利息收益率上升3個基點，主要由於客戶存款息差改善，但工商客戶存貸餘額持續增加，且投放於收益率相對較低的金融投資，令組合成分改變，抵銷了部分利好影響。

恒生銀行的淨利息收益率下跌3個基點，主要是由於客戶貸款（特別是有期貸款）的息差受壓，但客戶存款息差改善，抵銷了部分降幅。

中國內地的淨利息收益率下跌，乃由於客戶貸款息差受壓，以及資產負債管理業務的再投資收益率下降，同時無成本資金淨額的貢獻亦減少。澳洲及印度的淨利息收益率同告下跌，惟幅度較小，而新加坡的增幅則抵銷了部分影響。

2. 費用收益淨額

| | 截至下列日期止年度 | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 戶口服務 | 3,063 | 2,976 |
| 管理資金 ¹ | 5,771 | 6,215 |
| 卡 | 7,063 | 7,072 |
| 信貸 | 2,825 | 3,219 |
| 經紀業務收益 | 3,131 | 5,583 |
| 進出口 | 3,771 | 4,340 |
| 單位信託基金 | 5,855 | 6,598 |
| 包銷 | 1,188 | 1,214 |
| 匯款 | 3,324 | 3,438 |
| 環球託管 | 3,450 | 3,744 |
| 保險代理佣金 | 1,746 | 1,482 |
| 其他 | 5,952 | 6,045 |
| 費用收益 | 47,139 | 51,926 |
| 費用支出 | (7,837) | (6,267) |
| | 39,302 | 45,659 |

¹ 包括強積金

於2016年，過往列入「一般及行政開支」的信用卡長期客戶優惠計劃的若干開支，已改列為「費用支出」，以更適當反映支出的性質。這是年內費用支出增加的主要原因。

3. 交易收益淨額

| | 截至下列日期止年度 | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 交易利潤 | 18,195 | 17,523 |
| 交易活動之淨利息收益 | 3,718 | 4,439 |
| 交易用途證券之股息收益 | 2,074 | 1,674 |
| 對沖活動之利潤 / (虧損) 淨額 | 77 | (20) |
| | 24,064 | 23,616 |

4. 金融投資減除虧損後增益

| | 截至下列日期止年度 | |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 出售於興業銀行的部分投資所得利潤 | - | 10,636 |
| 出售其他可供出售證券所得利潤 | 1,234 | 983 |
| 可供出售股權投資之減值 | (2) | (8) |
| | 1,232 | 11,611 |

5. 其他營業收益

| | 截至下列日期止年度 | |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 發行150周年紀念鈔所得利潤 | - | 693 |
| 有效保險業務現值之變動 | 7,306 | 4,689 |
| 投資物業之增益 | 36 | 480 |
| 出售物業、機器及設備，以及持作出售用途資產之利潤 / (虧損) | (57) | 134 |
| 出售附屬公司、聯營公司及業務組合之利潤 | 1 | 23 |
| 投資物業租金收益 | 400 | 404 |
| 其他 | 3,830 | 4,016 |
| | 11,516 | 10,439 |

6. 保險收益

由保險業務賺取並計入營業收益淨額的各項收入如下：

| | 截至下列日期止年度 | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 淨利息收益 | 11,543 | 10,486 |
| 費用收益淨額 | 2,044 | 1,941 |
| 交易虧損淨額 | (1,126) | (656) |
| 指定以公允值列賬之金融工具淨收益 / (支出) | 3,315 | (2,783) |
| 保費收益淨額 | 55,912 | 52,593 |
| 有效業務現值之變動 | 7,306 | 4,689 |
| 其他營業收益 | 771 | 760 |
| | 79,765 | 67,030 |
| 已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額 | (64,586) | (52,431) |
| 營業收益淨額 | 15,179 | 14,599 |

淨利息收益上升 10%，是因保險資金規模擴大，反映新造及續保壽險保費帶來資金流入淨額。

交易虧損淨額增加，則由於用以支持香港非相連保單的跨貨幣掉期之重估減值較大。

指定以公允值列賬之金融工具淨收益上升，增幅主要來自香港，原因是 2016 年股票組合錄得重估增值，而 2015 年則錄得重估減值。倘出現投保人應佔的重估額，「已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額」項下已計入相關對銷變動。

保費收益淨額上升，主要是由於香港的新業務銷售增加。有效業務現值之變動增加 26.17 億港元，則主要因香港對利率假設作出有利的更新，但此增額因「已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額」相應上升而被部分抵銷。

7. 貸款減值及其他信貸風險準備

| | 截至下列日期止年度 | |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 個別評估減值準備： | | |
| 新撥準備 | 5,224 | 4,011 |
| 撥回額 | (1,567) | (1,390) |
| 收回額 | (277) | (305) |
| | <u>3,380</u> | <u>2,316</u> |
| 綜合評估減值準備 | 2,065 | 2,656 |
| 其他信貸風險準備 | <u>109</u> | <u>102</u> |
| 貸款減值及其他信貸風險準備 | <u>5,554</u> | <u>5,074</u> |

2016年內，貸款減值準備佔客戶貸款總額平均值的百分比維持於0.2%的低水平（2015年：0.18%）。

8. 僱員報酬及福利

| | 截至下列日期止年度 | |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 工資及薪金 | 35,376 | 37,846 |
| 社會保障支出 | 1,022 | 1,080 |
| 退休福利支出 | 2,498 | 2,200 |
| | <u>38,896</u> | <u>41,126</u> |

僱員報酬及福利減少 22.3 億港元，反映與表現掛鈎的酬勞及員工數目下降，但工資上漲抵銷了部分減幅。

9. 一般及行政開支

| | 截至下列日期止年度 | |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 物業及設備 | | |
| — 租金支出 | 3,665 | 3,542 |
| — 其他物業及設備支出 | 4,107 | 4,032 |
| | <u>7,772</u> | <u>7,574</u> |
| 市場推廣及廣告支出 | 2,909 | 3,900 |
| 其他行政開支 | 19,236 | 18,409 |
| | <u>29,917</u> | <u>29,883</u> |

於2016年，過往列作「市場推廣及廣告支出」的若干信用卡長期客戶優惠計劃開支已改列為「費用支出」，以更適當反映支出的性質。這是年內市場推廣及廣告支出減少的主要原因。

10. 聯營及合資公司

於2016年12月31日，我們對本集團於交通銀行股份有限公司（「交通銀行」）的投資進行減值檢討。根據本行的使用價值計算，結論是有關投資於年底時並非已減值（詳情請參閱《2016年報及賬目》有關「聯營及合資公司」的附註）。於未來的會計期內，使用價值可能隨著模型數據的變動而增加或減少。預料2017年賬面值會因應交通銀行賺取的保留利潤而提升。當賬面值超越使用價值時，我們會繼續確認本集團應佔交通銀行的損益，但賬面值會降至相等於使用價值，而收益亦會相應減少，除非市值已上升至高於賬面值。

11. 稅項支出

綜合收益表內的稅項支出包括下列項目：

| | 截至下列日期止年度 | |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 本期所得稅 | | |
| — 香港利得稅 | 8,493 | 9,871 |
| — 海外稅項 | 7,261 | 8,295 |
| 遞延稅項 | 2,158 | (870) |
| | 17,912 | 17,296 |
| 實質稅率 | 17.4% | 14.7% |

2015 年的實質稅率較低，主要因為出售本集團於興業銀行的部分投資產生非課稅利潤。

12. 股息

母公司普通股股東的股息

| | 截至下列日期止年度 | | | |
|------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
| | 每股 港元 | 百萬港元 | 每股 港元 | 百萬港元 |
| 已付普通股股息 | | | | |
| — 一年內通過及派發之上個財政年度第四次股息 | 0.44 | 17,065 | 0.37 | 14,250 |
| — 已付第一次股息 | 0.20 | 8,500 | 0.20 | 7,500 |
| — 已付第二次股息 | 0.19 | 8,500 | 0.20 | 7,500 |
| — 已付第三次股息 | 0.19 | 8,500 | 0.20 | 7,500 |
| | 1.02 | 42,565 | 0.97 | 36,750 |

董事會已宣布就截至 2016 年 12 月 31 日止財政年度派發第四次股息共 254.38 億港元（即每股普通股 0.56 港元）。

其他股權工具的分派

| | 截至下列日期止年度 | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2016年 12月31日 百萬港元 | 2015年 12月31日 百萬港元 |
| 浮息永久後償貸款 (一年期美元倫敦銀行同業拆息加3.84厘) | 731 | 655 |

13. 客戶貸款分析

下列客戶貸款分析乃根據滙豐集團（包括香港上海滙豐銀行有限公司及其附屬公司）使用的類別而劃分。

| | 香港 百萬港元 | 亞太其他地區 百萬港元 | 總計 百萬港元 |
|---------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| 於2016年12月31日 | | | |
| 住宅按揭 | 492,989 | 267,619 | 760,608 |
| 信用卡貸款 | 58,289 | 22,665 | 80,954 |
| 其他個人貸款 | 132,171 | 70,947 | 203,118 |
| 個人貸款總額 | 683,449 | 361,231 | 1,044,680 |
| 工商業及國際貿易貸款 | 428,035 | 384,227 | 812,262 |
| 商用物業貸款 | 198,579 | 55,786 | 254,365 |
| 其他與物業相關貸款 | 221,919 | 69,911 | 291,830 |
| 政府貸款 | 20,230 | 2,405 | 22,635 |
| 其他商業貸款 | 136,729 | 132,944 | 269,673 |
| 企業及商業貸款總額 | 1,005,492 | 645,273 | 1,650,765 |
| 非銀行之金融機構貸款 | 103,311 | 45,611 | 148,922 |
| 結算賬項 | 1,337 | 1,102 | 2,439 |
| 金融機構貸款總額 | 104,648 | 46,713 | 151,361 |
| 客戶貸款總額 | 1,793,589 | 1,053,217 | 2,846,806 |
| 個別評估減值準備 | (2,960) | (5,099) | (8,059) |
| 綜合評估減值準備 | (1,959) | (2,674) | (4,633) |
| 客戶貸款淨額 | 1,788,670 | 1,045,444 | 2,834,114 |
| 於2015年12月31日 | | | |
| 住宅按揭 | 472,324 | 260,901 | 733,225 |
| 信用卡貸款 | 56,791 | 22,180 | 78,971 |
| 其他個人貸款 | 132,234 | 84,092 | 216,326 |
| 個人貸款總額 | 661,349 | 367,173 | 1,028,522 |
| 工商業及國際貿易貸款 | 419,589 | 405,594 | 825,183 |
| 商用物業貸款 | 186,463 | 64,420 | 250,883 |
| 其他與物業相關貸款 | 207,448 | 65,412 | 272,860 |
| 政府貸款 | 6,292 | 2,484 | 8,776 |
| 其他商業貸款 | 133,718 | 145,632 | 279,350 |
| 企業及商業貸款總額 | 953,510 | 683,542 | 1,637,052 |
| 非銀行之金融機構貸款 | 64,050 | 42,414 | 106,464 |
| 結算賬項 | 1,099 | 682 | 1,781 |
| 金融機構貸款總額 | 65,149 | 43,096 | 108,245 |
| 客戶貸款總額 | 1,680,008 | 1,093,811 | 2,773,819 |
| 個別評估減值準備 | (2,165) | (4,875) | (7,040) |
| 綜合評估減值準備 | (1,979) | (2,510) | (4,489) |
| 客戶貸款淨額 | 1,675,864 | 1,086,426 | 2,762,290 |
| 準備佔客戶貸款總額之百分比： | | | |
| | | 於2016年 12月31日 | 於2015年 12月31日 |
| — 個別評估 | | 0.28% | 0.25% |
| — 綜合評估 | | 0.16% | 0.16% |
| 準備總額 | | 0.44% | 0.41% |

13. 客戶貸款分析 (續)

香港的客戶貸款總額增加 1,140 億港元，增幅為 7%，主要由於企業及商業貸款與非銀行之金融機構貸款在需求增加之下，分別上升 520 億港元和 390 億港元，而住宅按揭貸款亦上升 210 億港元。

亞太其他地區的客戶貸款總額減少 410 億港元，減幅為 4%，當中包括不利的貨幣換算影響 280 億港元。若不計及這項影響，實際基準之減額為 130 億港元，主要由於企業及商業貸款下降 210 億港元（主要源於中國內地和馬來西亞），但業務增長令住宅按揭貸款上升 120 億港元（主要在中國內地及澳洲），抵銷了部分降幅。

14. 客戶貸款之減值準備變動

| | 個別評估 準備 | 綜合評估 準備 | 總計 |
|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 |
| 2016年 | | | |
| 於1月1日 | 7,040 | 4,489 | 11,529 |
| 撇賬額 | (2,334) | (2,694) | (5,028) |
| 收回往年已撇賬之貸款 | 277 | 881 | 1,158 |
| 扣取自收益表之淨額 | 3,380 | 2,065 | 5,445 |
| 貸款減值之沖抵折現 | (310) | (58) | (368) |
| 匯兌及其他調整 | 6 | (50) | (44) |
| 於12月31日 | <u>8,059</u> | <u>4,633</u> | <u>12,692</u> |
| 2015年 | | | |
| 於1月1日 | 6,299 | 4,221 | 10,520 |
| 撇賬額 | (1,505) | (3,109) | (4,614) |
| 收回往年已撇賬之貸款 | 305 | 978 | 1,283 |
| 扣取自收益表之淨額 | 2,316 | 2,656 | 4,972 |
| 貸款減值之沖抵折現 | (210) | (67) | (277) |
| 匯兌及其他調整 | (165) | (190) | (355) |
| 於12月31日 | <u>7,040</u> | <u>4,489</u> | <u>11,529</u> |

15. 預付款項、應計收益及其他資產

| | 於2016年 12月31日 | 於2015年 12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| | 百萬港元 | 百萬港元 |
| 預付款項及應計收益 | 21,505 | 21,186 |
| 黃金 | 69,894 | 47,105 |
| 承兌及背書 | 32,290 | 31,480 |
| 再保人應佔之保單未決賠款 | 11,368 | 8,543 |
| 本期稅項資產 | 3,537 | 1,013 |
| 其他賬項 | 32,636 | 24,735 |
| | <u>171,230</u> | <u>134,062</u> |

16. 客戶賬項

| | 於2016年 12月31日 百萬港元 | 於2015年 12月31日 百萬港元 |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 往來賬項 | 991,562 | 949,169 |
| 儲蓄賬項 | 2,946,379 | 2,645,151 |
| 其他存款賬項 | 962,063 | 1,045,756 |
| | <u>4,900,004</u> | <u>4,640,076</u> |

於 2016 年 12 月 31 日，本集團的貸存比率為 57.8% (2015 年：59.5%)。

17. 應計項目及遞延收益、其他負債及準備

| | 於2016年 12月31日 百萬港元 | 於2015年 12月31日 百萬港元 |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 應計項目及遞延收益 | 24,409 | 25,425 |
| 承兌及背書 | 32,290 | 31,480 |
| 向滙豐控股有限公司承擔之以股份為基礎的支出責任 | 1,945 | 1,769 |
| 其他負債 | 39,676 | 27,043 |
| 負債及支出之準備 | 1,167 | 1,203 |
| | <u>99,487</u> | <u>86,920</u> |

18. 或有負債及承諾

| | 於2016年 12月31日 百萬港元 | 於2015年 12月31日 百萬港元 |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 或有負債 | 259,559 | 257,932 |
| 承諾 | 2,287,617 | 2,131,992 |
| | <u>2,547,176</u> | <u>2,389,924</u> |

19. 資本充足程度

下表所列的資本比率、風險加權資產及資本基礎，已載於呈交香港金融管理局（「香港金管局」）的「資本充足比率」申報表。根據《銀行業（資本）規則》第 3C(1)條的規定，此申報表須依照香港金管局指定的綜合基準編製。

按監管規定計算資本比率時，所用的綜合基準有別於會計準則下的綜合基準。監管規定的綜合計算並不包括經營證券及保險業務的附屬公司，而本集團投入此等附屬公司的資本均從監管規定資本中扣減（惟設有若干限額）。

| | 於2016年 12月31日 | 於2015年 12月31日 |
|----------------------|------------------|------------------|
| | % | % |
| 資本比率 | | |
| 普通股權一級資本比率 | 16.0 | 15.6 |
| 一級資本比率 | 17.2 | 16.6 |
| 總資本比率 | 19.0 | 18.6 |
| 按風險類別分析風險加權資產 | 百萬港元 | 百萬港元 |
| 信貸風險 | 2,027,690 | 1,942,430 |
| 交易對手信貸風險 | 171,150 | 176,764 |
| 市場風險 | 90,454 | 101,551 |
| 營運風險 | 299,295 | 298,662 |
| | 2,588,589 | 2,519,407 |

19. 資本充足程度 (續)

下表載列於 2016 年 12 月 31 日根據巴塞爾協定 3 計算本集團資本基礎的組合成分。2016 年 12 月 31 日的資本狀況因將予逐步撤銷的過渡安排而受惠。

| | 於2016年 12月31日 百萬港元 | 於2015年 12月31日 百萬港元 |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 普通股權一級（「CET1」）資本 | | |
| 股東權益 | 551,776 | 514,078 |
| 按資產負債表之股東權益 | 628,006 | 584,201 |
| 重估儲備資本化發行 | (1,454) | (1,454) |
| 其他股權工具 | (14,737) | (14,737) |
| 未綜合入賬之附屬公司 | (60,039) | (53,932) |
| 非控股股東權益 | 22,676 | 22,352 |
| 按資產負債表之非控股股東權益 | 51,130 | 51,685 |
| 未綜合入賬附屬公司之非控股股東權益 | (6,442) | (5,717) |
| 不可計入CET1的非控股股東權益餘額 | (22,012) | (23,616) |
| CET1資本之監管規定扣減項目 | (160,144) | (142,611) |
| 估值調整 | (2,020) | (1,845) |
| 商譽及無形資產 | (14,029) | (14,032) |
| 遞延稅項資產減除遞延稅項負債之淨額 | (1,566) | (1,863) |
| 現金流對沖儲備 | 222 | (51) |
| 按公允值計量之負債所產生的本身信貸風險變動 | (1,195) | (940) |
| 界定福利退休基金資產 | (62) | (40) |
| 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資 | (57,395) | (39,524) |
| 物業重估儲備 ¹ | (58,168) | (56,497) |
| 監管規定儲備 | (25,931) | (27,819) |
| CET1資本總額 | 414,308 | 393,819 |
| 額外一級（「AT1」）資本 | | |
| 按監管規定扣減前之AT1資本總額 | 47,897 | 50,826 |
| 永久後償貸款 | 14,737 | 14,737 |
| 永久非累積優先股 | 25,228 | 25,213 |
| 可計入AT1資本的非控股股東權益 | 7,932 | 10,876 |
| AT1資本之監管規定扣減項目 | (17,333) | (25,887) |
| 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資 | (17,333) | (25,887) |
| AT1資本總額 | 30,564 | 24,939 |
| 一級資本總額 | 444,872 | 418,758 |
| 二級資本 | | |
| 按監管規定扣減前之二級資本總額 | 67,536 | 79,164 |
| 永久累積優先股 | 1,551 | 3,100 |
| 累積有期優先股 | - | 8,138 |
| 永久後償債務 | 3,102 | 6,204 |
| 有期後償債務 | 21,472 | 21,603 |
| 物業重估儲備 ¹ | 26,830 | 26,079 |
| 合資格計入二級資本之減值準備及監管規定儲備 | 14,581 | 14,040 |
| 二級資本之監管規定扣減項目 | (21,106) | (29,059) |
| 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資 | (21,106) | (29,059) |
| 二級資本總額 | 46,430 | 50,105 |
| 資本總額 | 491,302 | 468,863 |

1 包括投資物業的重估增值（現列為保留利潤之一部分），以及根據香港金管局頒布之《銀行業（資本）規則》所作的調整。

19. 資本充足程度 (續)

下表列示在所有過渡安排分階段撤銷後，根據過渡期披露模版的格式，並按巴塞爾協定 3 終點基準計算之備考數字。惟須注意，按巴塞爾協定 3 終點基準計算之備考數字並無計入（舉例而言）任何未來利潤或管理措施。此外，現行規例或其應用方式可能於全面實施前有所改變。因此，對本集團資本比率的最終影響可能與備考數字有差異。備考數字僅將現行規則套用於 2016 年 12 月 31 日的資產負債表相關數字，並非一項預測。按照此備考基準計算，本集團的普通股權一級比率為 14.7%（2015 年：13.6%），高於巴塞爾協定 3 的最低要求加上預期的監管規定緩衝資本水平。

由過渡基準至備考巴塞爾協定 3 終點基準之資本對賬

| | 於2016年 12月31日 百萬港元 | 於2015年 12月31日 百萬港元 |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 過渡基準CET1資本 | 414,308 | 393,819 |
| 過渡條文： | | |
| 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資 | (34,666) | (51,774) |
| 終點基準CET1資本 | 379,642 | 342,045 |
| 過渡基準AT1資本 | 30,564 | 24,939 |
| 豁免工具： | | |
| 永久非累積優先股 | (25,228) | (25,213) |
| 過渡條文： | | |
| 可計入AT1資本的非控股股東權益 | (6,534) | (9,494) |
| 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資 | 17,333 | 25,887 |
| 終點基準AT1資本 | 16,135 | 16,119 |
| 過渡基準二級資本 | 46,430 | 50,105 |
| 豁免工具： | | |
| 永久累積優先股 | (1,551) | (3,100) |
| 累積有期優先股 | - | (8,138) |
| 永久後償債務 | (3,102) | (6,204) |
| 有期後償債務 | (1,462) | (1,607) |
| 過渡條文： | | |
| 於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資 | 17,333 | 25,887 |
| 終點基準二級資本 | 57,648 | 56,943 |

20. 會計政策

本集團編製本新聞稿所用會計政策及計算方法，與《2016 年報及賬目》所述會計政策及計算方法保持一致。《香港財務報告準則》多項修訂已於 2016 年生效，惟對本集團並無重大影響。

21. 法定賬目

本新聞稿所載資料均未經審核，且不構成本行的法定賬目。

本新聞稿所載若干財務資料乃摘錄自截至 2016 年 12 月 31 日止年度之財務報表，該等財務報表已於 2017 年 2 月 21 日獲董事會通過，並將送交公司註冊處及香港金管局。核數師已於 2017 年 2 月 21 日就該等財務報表發出無保留意見報告。如欲索取截至 2016 年 12 月 31 日止年度之《年報及賬目》（載有該等財務報表），可聯絡香港上海滙豐銀行有限公司企業傳訊部（亞太區）（地址：香港皇后大道中 1 號），有關文件亦將上載於滙豐網站 www.hsbc.com.hk。上載資料的時間將於另行刊發的新聞稿公布。

22. 最終控股公司

香港上海滙豐銀行有限公司為於英格蘭註冊成立的滙豐控股有限公司間接持有之全資附屬機構。

媒介查詢：

韋銘光 (Malcolm Wallis) 電話：+ 852 2822 1268
利尚智 (Gareth Hewett) 電話：+ 852 2822 4929