

荷蘭合作銀行香港分行
 中期財務資料披露聲明
 截至二零一六年十二月三十一日

	截至 2016年12月31日 (港幣千元)	截至 2015年12月31日 (港幣千元)
甲部 分行資料(只包括香港辦事處)		
一 損益表資料		
利息收入	1,873,574	1,833,631
利息支出	(1,290,634)	(942,179)
淨利息收入	582,940	891,452
外匯買賣收益虧損	103,048	89,465
其他買賣收益虧損	61,700	7,528
淨收費及佣金收入	253,776	229,300
其他營運總收入	418,334	326,293
總收入	1,001,274	1,217,745
- 僱員開支	(295,199)	(289,813)
- 租金開支	(43,844)	(46,110)
- 其他開支		
- 總行行政開支	(86,356)	(77,561)
- 其他	(160,590)	(180,473)
營運支出	(585,989)	(593,957)
減值前的經營溢利	415,285	623,788
減值資產的(虧損及準備金)/回撥	(216,004)	(553,307)
出售物業，工業裝置及設備以及投資物業的收益減虧損	-	(31)
稅前盈利	199,281	70,450
稅支出/稅盈利	(50,912)	(2,837)
除稅後盈利	148,369	67,613

荷蘭合作銀行香港分行
中期財務資料披露聲明
截至二零一六年十二月三十一日

	截至 2016年12月31日 (港幣千元)	截至 2016年6月30日 (港幣千元)
二 資產負債表資料		
資產		
(i) 現金及短期資金(不包括計入第(4)項的項目)	25,452	146,561
(ii) 存放於外匯基金的金額	141,283	473,818
(iii) 存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款 (不包括計入第(4)項的項目)	16,905	733,831
(iv) 存放於機構海外辦事處的金額	34,547,920	21,310,826
(v) 貿易票據	16,031,722	12,888,289
(vi) 持有的存款證	-	-
(vii) 持有供交易用途的證券	-	-
(viii) 貸款及其他帳目	50,491,792	80,299,598
(ix) 可供銷售證券	6,221,684	6,368,446
(x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業	12,837	16,145
(xi) 總資產	<u>107,489,595</u>	<u>122,237,514</u>
負債		
(i) 銀行同業的存款及結餘	20,478,417	22,051,211
(ii) 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款		
活期存款及來往帳戶	36,760	113,235
儲蓄存款	2,914,468	2,467,975
定期存款及通知存款	9,814,211	3,260,480
(iii) 結欠機構海外辦事處的金額	69,157,909	91,447,582
(iv) 已發行的存款證	2,738,435.00	-
(v) 已發行的債務證券	-	-
(vi) 其他帳目	2,349,395	2,897,031
(vii) 總負債	<u>107,489,595</u>	<u>122,237,514</u>

荷蘭合作銀行香港分行
 中期財務資料披露聲明
 截至二零一六年十二月三十一日

	截至 2016年12月31日 (港幣千元)	截至 2016年6月30日 (港幣千元)
三 其他資產負債表資料		
(i) 貸款及其他帳目		
- 客戶貸款	25,138,680	25,264,391
減值資產的減值準備		
*屬綜合性質	(43,001)	(43,024)
*屬個別性質	(856,745)	(810,008)
	<u>24,238,934</u>	<u>24,411,359</u>
- 逆向回購交易的應收款項	25,308,407	55,184,016
- 應計利息及其他帳目	944,451	704,223
	<u>50,491,792</u>	<u>80,299,598</u>
(ii) 減值貸款		
- 客戶減值貸款總額	2,693,413	2,726,774
個別評估減值準備	(856,745)	(810,008)
	<u>1,836,668</u>	<u>1,916,766</u>
客戶減值貸款的抵押品現時市值	481,158	458,137
客戶減值貸款之所在地區		
- 中國	108,406	246,881
- 香港	1,785,957	1,772,928
- 印尼	142,377	142,450
- 印度	656,673	564,515
	<u>2,693,413</u>	<u>2,726,774</u>
客戶減值貸款總額佔客戶貸款總額百分比	10.71%	10.79%

於2016年12月31日及2016年6月30日，本行並沒有給予銀行之減值貸款。

(iii) 逾期貸款		佔客戶貸款總 額之百分比	佔客戶貸款總 額之百分比
- 逾期達下列期間的客戶貸款總額:			
三個月以上至六個月內	343,241	1.37	0.09
六個月以上至一年內	197,052	0.78	2.36
一年以上	912,747	3.63	1.74
	<u>1,453,040</u>	<u>5.78</u>	<u>4.19</u>
客戶逾期貸款個別評估的減值準備	458,150		256,037
客戶逾期貸款之所在地區			
- 中國	108,406		246,881
- 香港	921,010		602,895
- 印度	423,624		209,636
	<u>1,453,040</u>		<u>1,059,412</u>

逾期貸款所持抵押品的現時市值
 截至 2016年12月31日

(佰萬港元)

逾期貸款所持抵押品的現時市值	339
有抵押部分逾期貸款	321
沒有抵押部分逾期貸款	1,132

截至 2016年6月30日

(佰萬港元)

逾期貸款所持抵押品的現時市值	167
有抵押部分逾期貸款	167
沒有抵押部分逾期貸款	892

於2016年12月31日及2016年6月30日，本行並沒有給予銀行之逾期貸款。

荷蘭合作銀行香港分行
 中期財務資料披露聲明
 截至二零一六年十二月三十一日

	截至 2016年12月31日 (港幣千元)	以抵押品或其他 證券作抵押的貸 款所佔之百分比	截至 2016年6月30日 (港幣千元)	以抵押品或其他證 券作抵押的貸款所 佔之百分比
(iv) 客戶貸款按照下列行業類別細分：				
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 製做業	7,314	-	7,336	-
貿易融資	9,307,844	-	9,051,795	1
在香港以外使用的貸款	15,823,522	17	16,205,260	15
	<u>25,138,680</u>		<u>25,264,391</u>	

經顧及風險轉移後的因素，超於貸款總額百份之十的個別國家或地區客戶貸款：

香港	11,475,245	14,304,818
中國	4,829,085	3,433,196
印度	2,941,551	2,561,217

- (v) 於2016年12月31日及2016年6月30日，本銀行並沒有任何收回資產。
 於2016年12月31日及2016年6月30日，本銀行並沒有任何給予客戶，銀行之重組貸款及其他重組資產。

荷蘭合作銀行香港分行
 中期財務資料披露聲明
 截至二零一六年十二月三十一日

(vi) 國際債權

國際債權是在風險轉移後，佔國際債權總額10% 或以上的個別國家或地區。

截至 2016年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	(百萬港元) 總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
發達國家	49,144	1,122	12,465	617	-	63,348
其中之英國	1,244	-	11,955	429	-	13,628
其中之荷蘭	35,768	498	-	68	-	36,334
離岸中心	727	-	-	12,253	-	12,980
其中之香港	152	-	-	10,622	-	10,774
發展中的亞太區	12,940	-	1	12,900	-	25,841
其中之中國	12,799	-	-	7,039	-	19,838
截至 2016年6月30日	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	(百萬港元) 總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
發達國家	48,356	1,125	29,773	1,112	-	80,366
其中之英國	143	-	14,752	421	-	15,316
其中之荷蘭	22,487	499	-	179	-	23,165
離岸中心	434	-	-	13,694	-	14,128
其中之香港	155	-	-	11,999	-	12,154
發展中的亞太區	10,922	-	-	9,469	-	20,391
其中之中國	10,800	-	-	5,501	-	16,301

(vii) 貨幣風險

以下主要的外幣風險類是因買賣及非買賣倉盤而產生及按照金管局報表[持有外匯情況申報表]內的定義界定。本銀行並沒有結構性外匯倉盤。

截至 2016年12月31日				(百萬港元)
	歐羅	美元	人民幣	總額
現貨資產	5,129	82,858	6,940	94,927
現貨負債	(5,258)	(87,389)	(3,362)	(96,009)
遠期買入	1,347	19,943	5,061	26,351
遠期賣出	(1,228)	(15,334)	(8,630)	(25,192)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)淨持額	(10)	78	9	77
截至 2016年6月30日				(百萬港元)
	歐羅	美元	人民幣	總額
現貨資產	1,037	101,710	5,046	107,793
現貨負債	(856)	(107,374)	(2,571)	(110,801)
遠期買入	191	15,681	2,784	18,656
遠期賣出	(375)	(9,955)	(5,267)	(15,597)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)淨持額	(3)	62	(8)	51

外匯風險來自外匯淨盤總額10% 或以上的個別貨幣。

荷蘭合作銀行香港分行
中期財務資料披露聲明
截至二零一六年十二月三十一日

(viii) 內地業務

非銀行業之交易對手乃按照金管局報表「內地業務報表」內的定義界定。有關非銀行的內地風險額如下：

截至 2016年12月31日	(百萬港元) 資產負債表內 的風險額	(百萬港元) 資產負債表外 的風險額	(百萬港元) 總風險額
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	9,633	20,179	29,812
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	2,205	3,208	5,413
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構 與其附屬公司及合營企業	1,379	5,130	6,509
4. 並無於上述第(1)項內報告的中央政府之其他機構	202	-	202
5. 並無於上述第(2)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊成立之其他 機構，其於中國內地使用之信貸	4,308	1,108	5,416
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	146	-	146
	<u>17,873</u>	<u>29,625</u>	<u>47,498</u>
扣除撥備後總資產	107,490		
資產負債表內的風險額佔總資產的比例	16.63%		

截至 2016年6月30日	(百萬港元) 資產負債表內 的風險額	(百萬港元) 資產負債表外 的風險額	(百萬港元) 總風險額
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	11,181	16,551	27,732
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	1,866	2,051	3,917 *
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構 與其附屬公司及合營企業	1,113	3,452	4,565 *
4. 並無於上述第(1)項內報告的中央政府之其他機構	1,164	-	1,164 *
5. 並無於上述第(2)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊成立之其他 機構，其於中國內地使用之信貸	2,422	523	2,945
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	246	-	246
	<u>17,992</u>	<u>22,577</u>	<u>40,569</u>
扣除撥備後總資產	122,238		
資產負債表內的風險額佔總資產的比例	14.72%		

* 數字已作調整

荷蘭合作銀行香港分行
 中期財務資料披露聲明
 截至二零一六年十二月三十一日

	截至 2016年12月31日 (港幣千元)	截至 2016年6月30日 (港幣千元)
四 資產負債表外項目		
(i) 合約或名義數額：		
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	2,407,513	2,981,059
- 與交易有關的或然項目	312,931	758,812
- 與貿易有關的或然項目	21,264,316	12,891,878
- 其他承擔	49,332,068	59,411,170
- 其他(包括逾期資產購置、未繳足股份及證券的尚欠數額、逾期有期存款、具有追索權的資產銷售或其他交易)	1,715,781	6,422,043
(ii) 衍生工具		
- 匯率合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	31,676,014	24,187,633
- 利率合約	10,502,798	14,461,776
	截至 2016年12月31日 (港幣千元)	截至 2016年6月30日 (港幣千元)
公允價值總額：		
- 匯率合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	283,246	142,583
- 利率合約	29,468	46,048

公允價值指重置所有按市價計算差額時附有正數值的成本。有關數額並無計及任何人雙邊淨額結算安排的影響。

五 流動資產	
二零一六年全年度平均流動性維持比率	58.59%
二零一五年全年度平均流動性維持比率	54.53%

荷蘭合作銀行香港分行
中期財務資料披露聲明
截至二零一六年十二月三十一日

乙部 銀行資料(綜合數字)

一) 資本及資本充足比率

	截至 2016年12月31日 (佰萬歐羅)	截至 2016年6月30日 (佰萬歐羅)
總權益	40,524	40,759
一級資本比率	17.6%	16.8%
總資本充足比率	25.0%	23.5%

荷蘭合作銀行集團 按審慎監管人所批准的先進內部評級方法就實質上其全部貸款組合計算信貸風險的監管資本。經諮詢監管人後，就相對有限風險的組合及對部分較小型外國投資組合而言，高級內部評級方法不適用。營運風險則使用監管人所批准的內部模式按高級計算方法計量。就市場風險而言，荷蘭合作銀行已取得監管人的批准以使用其本身的內部風險價值模式按所批准的內部模式計算根據一般及個別資本規定規例。

二) 其他財務資料

本集團之財務綜合數字如下：	截至 2016年12月31日 (佰萬歐羅)	截至 2016年6月30日 (佰萬歐羅)
總資產	662,593	686,593
總負債	622,069	645,834
向客戶作出的貸款	452,807	463,686
應付客戶	347,712	342,940
	截至 2016年12月31日 (佰萬歐羅)	截至 2015年12月31日 (佰萬歐羅)
稅前盈利	2,718	2,869

荷蘭合作銀行香港分行
中期財務資料披露聲明
截至二零一六年十二月三十一日

丙部：流動資金風險

流動資金風險

流動資金風險為銀行未能履行其所有償付責任的風險，以及銀行未能以合理價格為增加資產作融資甚或完全無法為此融資的風險。

荷蘭合作銀行的流動性風險管理架構經調校，以確保在出現融資壓力以及市場混亂期間有足夠的流動資金來源。管理層採用多項措施審慎管理荷蘭合作銀行的資產負債表，作為荷蘭合作銀行定位的一項要素，荷蘭合作銀行香港分行(荷合香港)應用與荷蘭合作銀行貫徹一致的全球框架。此外，荷合香港方面的流動性管理會考慮本銀行融資需要的特性、分行的負債結構狀況以及在獨立基礎上建立一個需符合內部與監管標準。

荷合香港為荷蘭合作銀行的一間分行。作為一間分行，荷合香港與荷蘭合作銀行為同一法律實體。因此，荷蘭合作銀行對荷合香港的支持是固有的。

流動資金風險於地方層面監管，並整合至綜合銀行層面，使銀行可統籌全球資金的可用狀況、改善全球資金成本、使各地區的流動資金風險政策一致，並盡量降低維持或有流動資金的經濟成本。荷合香港受惠於荷蘭合作銀行的全球資金資源及資本實力，並會按荷蘭合作銀行整體制定的中央資金模式與集團內實體借入或借出資金。

風險管理框架

荷蘭合作銀行奉行審慎之融資政策，確保以可接受之成本滿足集團各實體的融資需要。多元化的資金來源、融資工具及貨幣在這方面起重要作用。與巴塞爾原則一致，荷蘭合作銀行的政策是長期貸款必須以穩定的資金提供融資，即客戶託管的資金及專業市場的長期融資。流動資金風險管理須確保避免過度依賴短期專業市場。

關於荷合香港的流動性管理框架，為荷蘭合作銀行集團的資金及流動性風險政策、資金轉賬定價政策、本地或然資金計劃及流動性壓力測試框架。此等文件確保，資金使用與來源、業務慣例及／或監管規定如有任何變動，可妥善地納入至荷合香港的流動性風險管理慣例可妥善掌握有關情況。作為或然資金計劃程序的一部分，持續進行一系列資金壓力情景的評估，以確保提供予荷合香港的流動性來源足以符合現金流量要求，包括涉及資產負債表及或然資金責任產生者。予以測試的情景包括荷合香港特定事件及市場事件。壓力測試結果由各個委員會定期審閱，並按照嚴格市場條件提供可能流動性範圍要求。

流動資金風險角色及責任

於荷蘭合作銀行層面，集團風險管理委員會負責制定風險政策及匯報荷蘭合作銀行的整體流動性狀況。資金及流動性風險的管理（執行）由荷合集團財資部負責。財資部在香港的角色及責任是負責每日監督及管理分行的流動資金，以及確保符合金管局及內部規例、指引及政策。香港風險管理委員會審閱遵守就一切適用流動性限制及比率所設立的規限及指引。

控制風險資訊服務部是荷合集團控制部之一部分，負責收集數據及每日向 De Nederlandse Bank (DNB)及 European Banking Authority (EBA)作匯總報告及監管報告。香港風險管理委員會審閱遵守就一切適用流動性限制及比率所設立的規限及指引。風險管理委員會亦評估業務活動的影響，以確保流動性風險計量始終持續相關及監察框架。

自 2015 年 3 月起，資金及流動性風險管理的本地監管有賴香港資產與負債委員會（在此之前由香港資產負債表及風險管理委員會管理）。香港資產與負債委員會獲授權及支持香港管理層團隊在香港風險管理委員會設定的風險偏好限制內優化資產與負債管理風險，並與銀行的策略方向及集團政策一致。

流動資金風險控制及資金策略

荷蘭合作銀行集團有關管理資金及流動性風險的策略由以下三個要素組成：

1. 謹慎地以穩定負債匹配流動性不高的長期資產。由於荷蘭合作銀行主要為一家零售銀行，此等穩定負債首先自零售存款籌集（儲蓄及其他核心零售資金）。只要此等零售存款未能滿足穩定負債的需求，便會自資本市場籌集長期資金。此種方式可盡量減少倚賴短期專業資金為核心資產負債表集資。
2. 以高度流動性及／或中央銀行合資格資產及存放於中央銀行的隔夜存款形式備存足夠流動性緩沖以處理未能預計的現金流出。
3. 通過限額及控制系統限制短期現金流出。

作為一間荷蘭合作銀行分行，已在內部達致長期資金規定。核心銀行活動的「匹配資金」原則於交易水平達致。荷合香港的長期流動性承諾與相同年期及貨幣的負債一致。實質上，流動性不匹配情況作集中處理。

荷合集團財資部使用每日流動資金風險管理工具監察荷合香港的流動資金狀況。資金缺口報告按合約到期日詳列現金流入量與流出量的錯配，納入客戶及交易倉盤的預測，包括資產負債表外項目。就此方面而言，預計未來 12 個月收入與支出現金流量的「業務正常」流動性能力按每日基準計算及呈報。各種貨幣及地點各個不同時間段的最高現金流出淨額已設定限額。資金需求或客戶存款流量的重大變動按各業務類別予以呈報。

荷蘭合作銀行香港分行
中期財務資料披露聲明
截至二零一六年十二月三十一日

荷合香港已制訂詳細的或然資金計劃以確保銀行做好準備應對可能流動性危機。為識別可能流動性風險來源及確保作出充裕流動資金撥備，每月均會執行資產負債表壓力測試。風險管理界定的若干壓力測試包括流動性覆蓋比率新全球標準。

除荷蘭合作銀行可獲得的集中資源外，荷合香港持有高質素無產權負擔流動性資產緩衝。如有需要，此等資產能夠透過在市場直接出售、用作回購交易或以向中央銀行借出證券方式用於即時取得流動資金。待進一步監管收緊流動資金規定，荷蘭合作銀行已建立流動資金組合，主要包括政府債券。流動資金緩衝的大小反映荷合香港業務營運的幅度和範圍以及資產負債表狀況，並與荷合香港的風險容限相應。荷合香港維持的流動資金緩衝足以確保：

- 在各種內部界定的壓力情境下，荷合香港維持 30 日的流動性生存期
- 荷合香港遵守任何監管界定流動性標準
- 荷合香港就即日結算目的持有足夠抵押品

此外，在有新產品或建議業務擴張時，荷合香港風險管理與新產品委員會合作，確保對資金及資產負債表要求的可能變化有適當的了解，以適當地評估對荷合香港流動資金狀況的影響。

荷蘭合作銀行香港分行
中期財務資料披露聲明
截至二零一六年十二月三十一日

下表分析銀行按報告期末至有關合約到期日之剩餘時間分類之資產及負債。

截至二零一六年十二月三十一日的資產及負債按剩餘到期日分析

資產	1個月或以內 HKD'000	1個月以上至3個月 HKD'000	3個月以上至1年 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	無日期或逾期 HKD'000	合計 HKD'000
現金及短期資金	25,452	-	-	-	-	-	25,452
存放於外匯基金的金額	141,283	-	-	-	-	-	141,283
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	16,905	-	-	-	-	-	16,905
存放於機構海外辦事處的金額	25,091,165	4,694,954	4,005,647	135,774	620,380	-	34,547,920
貿易票據	4,295,378	7,881,931	3,854,413	-	-	-	16,031,722
以公平價值計入損益賬的證券	-	-	-	-	-	-	-
貸款及其他賬目	17,879,013	18,184,910	2,757,752	10,632,720	466,505	570,892	50,491,792
可供銷售證券	345,182	1,290,338	3,469,498	1,116,666	-	-	6,221,684
物業、工業裝置及設備以及投資物業	-	-	-	-	-	12,837	12,837
總資產	47,794,378	32,052,133	14,087,310	11,885,160	1,086,885	583,729	107,489,595
負債							
銀行同業的存款及結餘	13,991,831	1,602,021	4,787,565	97,000	-	-	20,478,417
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	11,713,959	692,240	359,240	-	-	-	12,765,439
結欠機構海外辦事處的金額	25,869,092	24,125,562	7,643,540	11,065,331	454,384	-	69,157,909
已發行的存款證	-	2,326,425	412,010	-	-	-	2,738,435
已發行的債務證券	-	-	-	-	-	-	-
其他賬目	97,887	129,001	192,224	40,752	2,540	1,886,991	2,349,395
總負債	51,672,769	28,875,249	13,394,579	11,203,083	456,924	1,886,991	107,489,595
淨流動性差距	(3,878,391)	3,176,884	692,731	682,077	629,961	(1,303,262)	-

截至二零一六年六月三十日的資產及負債按剩餘到期日分析

資產	1個月或以內 HKD'000	1個月以上至3個月 HKD'000	3個月以上至1年 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	無日期或逾期 HKD'000	合計 HKD'000
現金及短期資金	146,561	-	-	-	-	-	146,561
存放於外匯基金的金額	473,818	-	-	-	-	-	473,818
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	-	732,980	851	-	-	-	733,831
存放於機構海外辦事處的金額	9,928,863	7,871,134	2,754,339	135,794	620,696	-	21,310,826
貿易票據	4,074,782	5,578,888	3,234,619	-	-	-	12,888,289
以公平價值計入損益賬的證券	-	-	-	-	-	-	-
貸款及其他賬目	39,769,043	26,735,899	2,876,286	10,344,521	387,801	186,048	80,299,598
可供銷售證券	399,959	664,774	4,176,694	1,127,019	-	-	6,368,446
物業、工業裝置及設備以及投資物業	-	-	-	-	-	16,145	16,145
總資產	54,793,026	41,583,675	13,042,789	11,607,334	1,008,497	202,193	122,237,514
負債							
銀行同業的存款及結餘	13,863,621	4,274,181	3,816,408	97,000	-	-	22,051,210
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	5,389,814	318,928	132,948	-	-	-	5,841,690
結欠機構海外辦事處的金額	45,522,680	27,660,000	6,908,502	10,234,084	1,122,316	-	91,447,582
已發行的存款證	-	-	-	-	-	-	-
已發行的債務證券	-	-	-	-	-	-	-
其他賬目	56,578	72,657	136,376	67,172	1,284	2,562,965	2,897,032
總負債	64,832,693	32,325,766	10,994,234	10,398,256	1,123,600	2,562,965	122,237,514
淨流動性差距	(10,039,667)	9,257,909	2,048,555	1,209,078	(115,103)	(2,360,772)	-

荷蘭合作銀行香港分行
 中期財務資料披露聲明
 截至二零一六年十二月三十一日

截至二零一六年十二月三十一日的資產負債表外按剩餘到期日分析

	1年或以內 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	合計 HKD'000
擔保，承兌及其他金融服務	23,401,350	460,593	122,817	23,984,760
貸款承擔	13,147,783	387,738	754,271	14,289,792
遠期存款	1,549,005	166,776	-	1,715,781
合計	<u>38,098,138</u>	<u>1,015,107</u>	<u>877,088</u>	<u>39,990,333</u>

截至二零一六年六月三十日的資產負債表外按剩餘到期日分析

	1年或以內 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	合計 HKD'000
擔保，承兌及其他金融服務	16,057,314	572,954	1,481	16,631,749
貸款承擔	8,896,788	3,850,861	754,655	13,502,304
遠期存款	6,422,043	-	-	6,422,043
合計	<u>31,376,145</u>	<u>4,423,815</u>	<u>756,136</u>	<u>36,556,096</u>

