

# 未經審計之補充財務資料

## 1. 監管披露

監管披露連同本年報內之披露，已載列金管局頒佈之《銀行業（披露）規則》要求的所有披露。監管披露可於中銀香港網頁www.bochk.com中「監管披露」一節瀏覽。

本年報及監管披露乃按照本集團之財務披露政策編製。財務披露政策建立一個健全的機制，在合法合規的情況下，披露本集團的財務信息，並釐訂財務披露的原則及內部監控措施，確保財務披露的及時性、公平性、準確性、真實性、完整性和合規性。

## 2. 關連交易

在2017年，本公司之全資附屬公司中國銀行（香港）有限公司及其附屬公司與中國銀行及其聯繫人在日常業務過程中按常規之準則訂立多項交易。由於中國銀行為本公司之控股股東，並因此為本公司之關連人士，所有上述交易將根據上市規則構成關連交易。中華人民共和國國務院通過中國投資有限責任公司（「中投」），其全資附屬公司中央匯金投資有限責任公司（「匯金」）及匯金擁有控制權益之中國銀行，對本集團實行控制。匯金是本公司的最終控股股東，由於匯金是接受國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，因此，按這年報目的，匯金及其聯繫人不被視為本公司之關連人士。

該等交易分為以下兩個類別：

1. 在日常業務過程中按一般商務條款或更佳條款進行的獲豁免的交易，此類交易將根據上市規則14A.76、14A.87至14A.101條獲得(1)全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露規定及／或(2)豁免遵守股東批准規定；
2. 本公司進行若干持續關連交易，均根據由（其中包括）本公司與中國銀行於2002年7月6日訂立的服務與關係協議（經不時修訂及補充，並曾修訂自2017年1月1日起三年有效），而中國銀行已同意並同意促使其聯繫人，日後與本集團訂立的所有安排，均按公平磋商基準、一般商業條款，及不遜於給予獨立第三方的費用訂立。該等安排為若干交易訂立，包括資訊科技服務、培訓服務、實物貴金屬交易代理服務、代理銀行安排、資金交易、提供保險及銀團貸款。本公司已同意並同意促使其附屬公司，在本集團向中國銀行及其聯繫人提供的收費並不較提供予獨立第三方的更為有利的前提下，須按相同基準訂立日後所有安排。該服務與關係協議亦已修改，以允許(i)中國銀行及其聯繫人與本集團之間提供業務拓展、投資產品、資產管理及轉介服務；(ii)中國銀行及其聯繫人與本集團之間提供電腦系統及資訊科技服務；及(iii)中國銀行及其聯繫人向已成為中銀香港在東南亞地區的分行及附屬機構提供支援及服務。本公司已根據上市規則第14A.35條於2016年12月14日刊登公告，並於2017年6月28日獲獨立股東批准。公告列出一些會超過最低豁免要求的持續關連交易，並設定相關限額，供公司在2017-2019年遵從。這些交易均在日常業務按一般商務條款或更佳條款進行。有關持續關連交易的詳情請見下表及參閱本公司網頁發出的公告。本公司已遵循上市規則第14A章的要求作出披露。

## 2. 關連交易（續）

| 交易種類      | 2017年<br>上限<br>(港幣百萬元) | 2017年<br>實際金額<br>(港幣百萬元) |
|-----------|------------------------|--------------------------|
| 資訊科技服務    | 1,000                  | 74                       |
| 物業交易      | 1,000                  | 190                      |
| 現鈔交付      | 1,000                  | 267                      |
| 提供保險保障    | 1,000                  | 203                      |
| 卡服務       | 1,000                  | 260                      |
| 託管業務      | 1,000                  | 55                       |
| 客戶聯繫中心服務  | 1,000                  | 72                       |
| 業務拓展服務    | 1,000                  | 26                       |
| 證券交易      | 4,500                  | 238                      |
| 基金分銷交易    | 4,500                  | 32                       |
| 保險代理      | 4,500                  | 878                      |
| 投資產品交易    | 150,000                | 1,422                    |
| 資產管理及轉介服務 | 4,500                  | 80                       |
| 外匯交易      | 4,500                  | (105)                    |
| 衍生工具交易    | 4,500                  | 57                       |
| 財務資產交易    | 150,000                | 25,025                   |
| 銀行同業資本市場  | 150,000                | 13,409                   |

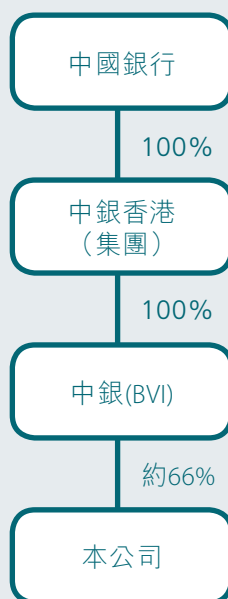
## 未經審計之補充財務資料

### 3. 香港財務報告準則和國際財務報告準則／中國企業會計準則之對賬調整

本公司理解到，作為本公司的中介控股公司和控股股東，中國銀行將根據國際財務報告準則及中國企業會計準則編製及披露綜合財務資料，當中本公司及其附屬公司將組成該綜合財務報表的其中一部分。中國企業會計準則的要求基本上與香港財務報告準則和國際財務報告準則趨同。

中國銀行將在其綜合財務報表中披露的有關期間的「中銀香港集團」綜合財務資料，將不同於本公司按照香港有關法例及條例印發公佈的本集團在有關期間的綜合財務資料。出現這種情況的原因有兩個。

首先「中銀香港集團」(如中國銀行為財務披露之目的所採用的)和「本集團」(如本公司在編製和列示其綜合財務資料時所採用的)的定義不同：「中銀香港集團」指中銀香港(集團)有限公司及其附屬公司，而「本集團」則指本公司及其附屬公司(請見下述機構圖)。儘管「中銀香港集團」與「本集團」的定義不同，它們的財務結果在有關期間卻基本上相同。這是因為中銀香港(集團)有限公司和中銀(BVI)僅是控股公司，其沒有自己的實質業務。



其次，本集團按照香港財務報告準則編製其綜合財務報表；而匯報給中國銀行的綜合財務資料則是分別按國際財務報告準則和中國企業會計準則編製。本集團和中國銀行在後續計量銀行房產時分別採用不同的計量基礎。

### 3. 香港財務報告準則和國際財務報告準則／中國企業會計準則之對賬調整 (續)

董事會認為，為了確保股東和公眾投資者理解本公司印發公佈的本集團之綜合財務資料與中國銀行在其綜合財務報表中披露的中銀香港集團綜合財務資料之間的主要差異，最佳的方法是列示集團在有關期間分別按香港財務報告準則及國際財務報告準則／中國企業會計準則編製的稅後利潤／淨資產之對賬調整。

由於採用不同的計量基礎而存在與下述相關的主要差異：

#### (a) 重列銀行房產之賬面值

本公司已選擇按照香港財務報告準則採用重估模式（而不是成本模式）計量銀行房產及投資物業。相反，中國銀行已選擇在國際財務報告準則及中國企業會計準則下採用成本模式計量銀行房產和採用重估模式計量投資物業。因此，已按照國際財務報告準則及中國企業會計準則調整銀行房產之賬面值，重新計算折舊金額及出售之收益／虧損，包括出售已終止經營業務之收益。

#### (b) 遞延稅項調整

該等調整反映了上述調整的遞延稅項結果。

#### 稅後利潤／淨資產之對賬調整

##### 香港財務報告準則與國際財務報告準則／中國企業會計準則的差異

|  | 稅後利潤           |                | 淨資產            |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2017年<br>港幣百萬元 | 2016年<br>港幣百萬元 | 2017年<br>港幣百萬元 | 2016年<br>港幣百萬元 |
| 中銀香港（控股）有限公司<br>根據香港財務報告準則<br>編製的稅後利潤／淨資產              | 31,837         | 56,696         | 247,344        | 234,554        |
| 加：國際財務報告準則／<br>中國企業會計準則調整                              |                |                |                |                |
| 重列銀行房產之賬面值   | 1,507          | 6,223          | (34,213)       | (34,426)       |
| 遞延稅項調整   | (120)          | (938)          | 5,827          | 5,843          |
| 中銀香港（控股）有限公司<br>根據國際財務報告準則／<br>中國企業會計準則編製的稅後利潤／<br>淨資產 | 33,224         | 61,981         | 218,958        | 205,971        |