



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED

中國工商銀行(亞洲)有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

中期財務資料披露報表
截至二零一七年六月三十日止六個月

目 錄

	頁
中期業績及財務回顧	2
綜合收益表	4
綜合全面收益表	5
綜合財務狀況表	6
綜合股東權益變動表	7
簡明綜合現金流量表	9
中期財務資料披露報表附註	10
附加財務資料	60

中期業績及財務回顧

中國工商銀行(亞洲)有限公司(「本銀行」或「工銀亞洲」)董事會(「董事會」)欣然提呈本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至二零一七年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一七年六月三十日止六個月之綜合收益表、綜合全面收益表、簡明綜合現金流量表及綜合股東權益變動表，以及本集團於二零一七年六月三十日之綜合財務狀況表，均為未經審核之報表，惟已由畢馬威會計師事務所，根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱，並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第4至59頁。

中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零一七年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為36億1千5百萬港元，較去年同期增長2.07% (二零一六年上半年度：35億4千2百萬港元)。截至二零一七年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.40港元 (二零一六年上半年度：1.37港元)，平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.94%及9.36% (二零一六年上半年度：分別為0.98%及9.87%)。

中期股息

董事會建議不派付截至二零一七年六月三十日止六個月的中期股息 (二零一六年中期股息：無)。

財務回顧

本集團於二零一七年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為36億1千5百萬港元，與二零一六年同期的35億4千2百萬港元相比，增長7千3百萬港元或2.06%。

淨利息收入增加2千1百萬港元或0.47%至45億2千萬港元。淨收費及佣金收入增加4千5百萬港元或4.09%至11億4千8百萬港元。

非利息收入由二零一六年同期的16億6千4百萬港元減少5億零3百萬港元或30.23%至11億6千1百萬港元。非利息收入與總營業收入的比率為20.44%，與二零一六年同期的27.01%減少6.57個百分點。

營業支出較二零一六年同期的14億5千7百萬港元減少3千4百萬港元或2.40%至14億2千3百萬港元。成本對收入比率為25.04%，與二零一六年同期上升1.39個百分點。

期內的貸款減值損失為5千7百萬港元，其中4千萬港元為就個別評估作出的額外撥備及1千7百萬港元為就組合評估作出的額外撥備。

中期業績及財務回顧

財務狀況表

本集團於二零一七年六月三十日的資產總額達8千4百91億4千1百萬港元，較二零一六年十二月三十一日增加5百零4億6千6百萬港元或6.32%。

於二零一七年六月三十日的客戶存款額為4千8百31億5千8百萬港元，較二零一六年十二月三十一日的4千2百15億8千萬元增加6百15億7千8百萬港元或14.61%。於二零一七年六月三十日的貸款較二零一六年十二月三十一日的4千1百96億5千5百萬港元增加2百零3億9千5百萬港元或4.86%至4千4百億5千1百萬港元。

於二零一七年六月三十日，本集團的證券投資總額為1千6百23億7千4百萬港元，較二零一六年十二月三十一日的1千5百56億4千7百萬港元增加67億2千7百萬港元或4.32%。

於二零一七年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一六年十二月三十一日的4百35億6千1百萬元增加47億4千4百萬港元或10.89%至4百83億零5百萬港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一六年十二月三十一日的17.01%下降至二零一七年六月三十日的16.51%。二零一七上半年度平均流動性覆蓋比率為134% (二零一六年上半年度：115%)。

資產質素

於二零一七年六月三十日的減值貸款為32億9千7百萬港元，較二零一六年十二月三十一日的為31億4千3百萬港元增加1億5千4百萬港元，而於二零一七年六月三十日的減值貸款比率為0.74% (二零一六年十二月三十一日：0.74%)。

於二零一七年六月三十日，累計貸款減值準備合共為38億5千5百萬港元 (二零一六年十二月三十一日：38億零1百萬港元)，當中包括18億3千6百萬港元 (二零一六年十二月三十一日：18億2千9百萬港元) 個別減值準備及20億1千9百萬港元 (二零一六年十二月三十一日：19億7千2百萬港元) 組合減值準備。

香港，二零一七年八月十一日

綜合收益表
截至二零一七年六月三十日止六個月
(未經審核)

	附註	截至六個月止	
		二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
利息收入	(6)	9,699,112	9,131,069
利息支出	(6)	(5,179,517)	(4,632,690)
淨利息收入	(6)	4,519,595	4,498,379
收費及佣金收入	(7)	1,280,366	1,241,882
收費及佣金支出	(7)	(132,768)	(139,370)
收費及佣金收入淨額	(7)	1,147,598	1,102,512
淨交易收入	(8)	27,669	553,138
指定以公平價值經收益表入賬 金融資產及負債之淨虧損	(9)	(20,590)	—
來自金融投資之股息收入	(10)	2,913	2,908
其他營業收入	(11)	3,472	5,739
營業收入		5,680,657	6,162,676
營業支出	(12)	(1,422,527)	(1,457,473)
未扣除減值損失之營業溢利		4,258,130	4,705,203
存拆同業減值損失支銷		(1,239)	—
貸款減值損失支銷	(13)	(56,897)	(492,666)
持有至到期金融投資減值損失支銷		(2,318)	—
備供銷售金融投資減值回撥		4,964	21,397
扣除減值損失之營業溢利		4,202,640	4,233,934
物業及設備之虧損淨額		(2,436)	(691)
出售備供銷售金融投資之淨溢利		207,004	137,248
出售持有至到期金融投資之淨溢利		19,793	2,417
營業溢利		4,427,001	4,372,908
應佔聯營公司(虧損)/溢利		(3,161)	10,906
除稅前溢利		4,423,840	4,383,814
所得稅開支	(14)	(808,405)	(841,861)
期內及股東應佔溢利		3,615,435	3,541,953
每股盈利 – 基本和攤薄	(16)	1.40港元	1.37港元

綜合全面收益表

截至二零一七年六月三十日止六個月

(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
期內溢利	3,615,435	3,541,953
不可重新分類至收益表的項目：		
銀行物業重估盈餘	5,242	4,306
所得稅影響	(33,106)	(711)
	(27,864)	3,595
可能於結算日後重新分類至收益表之項目：		
現金流對沖之對沖工具之公平價值變動	(38,084)	(175,637)
所得稅影響	6,284	28,980
	(31,800)	(146,657)
備供銷售金融投資之公平價值儲備變動	11,377	706,593
所得稅影響	(60,105)	(188,393)
	(48,728)	518,200
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	354,580	(236,652)
期內除稅後其他全面收益	246,188	138,486
期內除稅後全面收益總額	3,861,623	3,680,439
本行股東應得之全面收益總額	3,861,623	3,680,439

綜合財務狀況表
於二零一七年六月三十日
(未經審核)

	附註	未經審核 二零一七年 六月三十日 千港元	經審核 二零一六年 十二月三十一日 千港元	未經審核 二零一六年 六月三十日 千港元
資產				
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	(17)	192,568,331	165,606,506	164,841,175
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18)	33,453,572	26,593,495	25,593,395
持作交易用途金融資產	(19)	1,346,231	672,251	1,148,335
衍生金融工具	(20)	9,434,763	18,415,757	12,667,426
貸款及其他帳項	(21)	440,050,497	419,655,275	407,783,808
金融投資：		161,027,718	154,974,415	161,027,048
– 備供銷售	(22)	87,736,471	80,692,819	87,856,091
– 持有至到期	(23)	73,291,247	74,281,596	73,170,957
於聯營公司之權益		380,090	383,199	295,784
商譽及其他無形資產		1,019,637	1,027,525	1,031,930
投資物業	(24)	79,658	79,658	80,919
物業及設備	(25)	937,589	944,313	941,129
現行稅項資產		7,746	14,855	–
遞延稅項資產	(29)	189,431	269,650	66,071
其他資產	(26)	8,645,255	10,037,618	12,633,088
資產總額		849,140,518	798,674,517	788,110,108
負債				
銀行同業及其他金融機構之存款	(27)	197,830,074	208,329,544	162,221,012
衍生金融工具	(20)	9,332,708	18,003,999	12,586,462
客戶存款	(28)	483,158,305	421,579,909	450,507,201
已發行存款證		48,305,005	43,561,378	57,044,521
已發行債券		1,096,664	1,023,179	3,188,451
– 指定以公平價值經收益表入賬		95,351	72,101	–
– 以攤銷成本入賬		1,001,313	951,078	3,188,451
現行稅項負債		803,406	289,289	509,018
遞延稅項負債	(29)	–	–	178,456
以攤銷成本入賬之後償債項	(30)	11,682,539	11,603,948	13,353,500
其他負債	(31)	9,202,415	10,397,125	14,503,590
負債總額		761,411,116	714,788,371	714,092,211
權益				
股本	(32)	36,379,331	36,379,331	36,379,331
保留溢利		40,352,208	37,150,962	33,471,889
其他儲備		3,259,531	2,617,521	4,166,677
歸屬於本銀行股東權益總額		79,991,070	76,147,814	74,017,897
額外權益工具	(33)	7,738,332	7,738,332	–
權益總額		87,729,402	83,886,146	74,017,897
權益及負債總額		849,140,518	798,674,517	788,110,108

綜合股東權益變動表
截至二零一七年六月三十日止六個月
(未經審核)

		銀行物業	投資	現金流				額外	
	附註	股本	重估儲備	重估儲備	對沖儲備	匯兌儲備	一般儲備	保留溢利	權益工具
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零一七年一月一日		36,379,331	607,297	(464,382)	143,232	(687,267)	3,018,641	37,150,962	7,738,332
期內溢利		-	-	-	-	-	-	3,615,435	-
期內其他全面收益：		-	-	-	-	-	-	-	-
備供銷售金融投資之公平價值變動		-	-	(134,365)	-	-	-	-	-
出售備供銷售金融投資之已變現儲備		-	-	145,742	-	-	-	-	-
現金流對沖之公平價值變動		-	-	-	(38,084)	-	-	-	-
銀行物業重估盈餘		-	5,242	-	-	-	-	-	-
遞延稅項變動	(29)	-	(33,106)	(60,105)	6,284	-	-	-	-
匯兌差額		-	-	-	-	354,580	-	-	-
期內全面收益總額		-	(27,864)	(48,728)	(31,800)	354,580	-	3,615,435	-
轉撥部分保留溢利至一般儲備		-	-	-	-	-	395,822	(395,822)	-
其他調整項目		-	-	-	-	-	-	(18,367)	-
於二零一七年六月三十日		<u>36,379,331</u>	<u>579,433</u>	<u>(513,110)</u>	<u>111,432</u>	<u>(332,687)</u>	<u>3,414,463</u>	<u>40,352,208</u>	<u>7,738,332</u>
									<u>87,729,402</u>

綜合股東權益變動表
截至二零一六年六月三十日止六個月
(未經審核)

	附註	股本 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	額外 權益工具 千港元	總計 千港元
於二零一六年一月一日		36,379,331	590,220	236,209	167,225	43,760	2,917,975	30,002,738	-	70,337,458
期內溢利										
期內其他全面收益：		-	-	-	-	-	-	3,541,953	-	3,541,953
備供銷售金融投資之										
公平價值變動		-	-	718,040	-	-	-	-	-	718,040
出售備供銷售金融投資之										
已變現儲備		-	-	(11,447)	-	-	-	-	-	(11,447)
現金流對沖之公平價值變動		-	-	-	(175,637)	-	-	-	-	(175,637)
銀行物業重估盈餘		-	4,306	-	-	-	-	-	-	4,306
遞延稅項變動	(29)	-	(711)	(188,393)	28,980	-	-	-	-	(160,124)
匯兌差額		-	-	-	-	(236,652)	-	-	-	(236,652)
期內全面收益總額		-	3,595	518,200	(146,657)	(236,652)	-	3,541,953	-	3,680,439
轉撥部分保留溢利至一般儲備		-	-	-	-	-	72,802	(72,802)	-	-
於二零一六年六月三十日		<u>36,379,331</u>	<u>593,815</u>	<u>754,409</u>	<u>20,568</u>	<u>(192,892)</u>	<u>2,990,777</u>	<u>33,471,889</u>	<u>-</u>	<u>74,017,897</u>

簡明綜合現金流量表

截至二零一七年六月三十日止六個月

(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
來自營業活動之現金流量淨額	23,699,000	36,695,194
用於投資活動之現金流量淨額	(39,578)	(43,078)
用於融資活動之現金流量淨額	(440,612)	(3,945,993)
現金及等同現金項目之增加淨額	23,218,810	32,706,123
於一月一日之現金及等同現金項目	173,356,946	147,153,421
匯兌差額之影響	348,767	(231,023)
於六月三十日之現金及等同現金項目	<u>196,924,523</u>	<u>179,628,521</u>

簡明綜合現金流量表內現金及現金等同項目之組成部分：

就簡明綜合現金流量表而言，現金及現金等同項目包括下列原到期日為三個月或以下之結餘：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	66,728,295	41,437,900
在銀行同業及其他金融機構之存款	<u>130,196,228</u>	<u>138,190,621</u>
	<u>196,924,523</u>	<u>179,628,521</u>

中期財務資料披露報表附註

1 主要業務

本銀行之主要業務為提供銀行、財務及其他財務相關服務。

2.1 編製基準

本集團之未經審核中期財務資料披露報表依照由香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」編製。該報表亦符合香港金融管理局（「香港金管局」）頒佈之銀行業（披露）規則所須披露資料。

除採納於二零一七年六月三十日前已頒佈而又與本集團業務及本中期財務資料披露報表有關的香港財務報告準則及香港會計準則外，編製中期財務資料披露報表所採納的會計政策與編製本集團截至二零一六年十二月三十一日止年度的經審核財務報表所採納者一致。

未經審核中期財務資料披露報表不包括年度財務報表所須之全部資料及披露，以及應與本集團截至二零一六年十二月三十一日止年度之年度財務報表一併閱讀。

於編製未經審核中期財務資料披露報表時，管理層在應用本集團之會計政策及按目前情況為基準呈報資產及負債、收入及開支之數額的過程中，須作出其判斷估計及假設。實際業績可能與該等估計有所不同。管理層所作重大判斷與應用於截至二零一六年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零一六年十二月三十一日止財政年度相關，並已載入中期財務資料披露報表作比較資料的財務資料，雖然摘錄自本集團就該財政年度編備的法定年度綜合財務報表，但並不構成當中一部分。根據香港《公司條例》第622章第436條所披露與該等法定財務報表相關的進一步資料如下：

本集團已根據《公司條例》第662(3)條及附表6第3部，向公司註冊處送呈截至二零一六年十二月三十一日止年度的財務報表。本集團的核數師已就該等財務報表作出報告。本核數師報告書並無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，亦無載列《公司條例》第406(2)、第407(2)或第(3)條的聲明。

中期財務資料披露報表附註

2.2 綜合基準

未經審核中期財務資料披露報表包括本銀行及其全部附屬公司之賬目、一個受控單位信託及應佔其聯營公司之業績及儲備。就監管報告而言，綜合賬目之基準載列於「附加財務資料」一節附註1。

綜合賬目之附屬公司及一個單位信託（均由本銀行所全資持有）名單：

- 華商銀行
- 工銀亞洲金業有限公司
- 工銀亞洲期貨有限公司
- 工銀亞洲投資管理有限公司
- 工銀亞洲代理有限公司
- 工銀亞洲証券有限公司
- 工銀亞洲信託有限公司
- ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited
- IBCA (C.I.) Limited
- 友聯中國業務管理有限公司
- 中國－中東歐金融控股有限公司
- 大中華基金

3.1 新訂／經修訂香港財務報告準則（《香港財務報告準則》）及香港會計準則（《香港會計準則》）的影響

香港會計師公會頒布了下列經修訂的《香港財務報告準則》。這些修訂於本集團的當前會計期間首次生效。當中與本集團相關的修訂如下：

- 《香港財務報告準則》年度改進（二零一四至二零一六年度週期）
- 《香港會計準則》第12號修訂「所得稅：就未變現虧損確認遞延稅項資產」

《香港財務報告準則》年度改進（二零一四至二零一六年度週期）

這個年度改進週期包含對兩項準則作出的修訂。《香港財務報告準則》第12號的修訂表明，除了披露概述財務信息的規定外，《香港財務報告準則》第12號的規定也適用於根據《香港財務報告準則》第5號分類為持有待售或終止經營業務的其他實體權益。由於本集團並無根據《香港財務報告準則》第5號分類為持有待售或終止經營業務的其他實體權益，因此，這些修訂對本集團的中期財務資料披露報表不會造成影響。

中期財務資料披露報表附註

3.1 新訂／經修訂香港財務報告準則(《香港財務報告準則》)及香港會計準則(《香港會計準則》)的影響(續)

《香港會計準則》第12號修訂「所得稅：就未變現虧損確認遞延稅項資產」

相關修訂是為了回應要求，解釋就按公允價值計量的債務工具的未變現虧損而確認遞延所得稅資產的規定。但是，相關修訂一般涉及到有關遞延所得稅資產更廣泛的會計範疇。

相關修訂表明，可抵扣暫時性差異存在與否，純粹取決於報告期末資產賬面價值與其稅基的比較，而不受賬面價值未來可能發生的變動或預期收回資產的方式所影響。相關修正還提供指引，解釋實體應如何釐定未來應納稅所得額，以支持確認因可抵扣暫時性差異所產生的遞延所得稅資產。

這些變動對本集團中期財務資料披露報表呈報和披露方式並無重大影響。

3.2 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則的影響

本集團並沒有提前採納任何已頒佈但尚未生效的準則、詮釋及修訂。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理

4.1 按剩餘到期日分析資產及負債

下表按報告期間結束時至合約到期日之剩餘期間分析本集團之資產與負債到期分組情況。

二零一七年六月三十日	須要求時 即時償還 千港元	一個月 內 千港元	一至 三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	無限期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	66,728,295	125,840,036	-	-	-	-	-	192,568,331
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	11,477,023	21,976,549	-	-	-	33,453,572
持作交易用途金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他債券	-	-	223,218	1,123,013	-	-	-	1,346,231
衍生金融工具	122,072	1,851,366	1,218,482	3,862,917	1,788,200	591,726	-	9,434,763
貸款及其他賬項	9,932,636	11,659,968	29,344,631	97,795,719	196,441,285	93,421,564	1,454,694	440,050,497
備供銷售金融投資	-	-	-	-	7,626,906	731,259	-	8,358,165
- 庫務票據	-	-	-	-	-	-	196,912	196,912
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 所持有之存款證	-	780,494	649,679	2,592,671	-	-	-	4,022,844
- 其他債券	-	23,021	3,149,186	7,762,301	39,040,207	24,842,795	7,840	74,825,350
- 財富管理產品	-	90,136	232,534	10,530	-	-	-	333,200
持有至到期金融投資	-	-	-	-	-	-	-	-
- 庫務票據	-	-	3,913,153	12,715,269	-	-	-	16,628,422
- 所持有之存款證	-	-	3,112,197	4,704,325	-	-	-	7,816,522
- 其他債券	-	547,590	3,103,096	6,623,716	25,727,549	12,844,352	-	48,846,303
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	380,090	380,090
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,019,637	1,019,637
投資物業	-	-	-	-	-	-	79,658	79,658
物業及設備	-	-	-	-	-	-	937,589	937,589
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	25,917	2,930,932	454,763	700,709	4,379,740	324,033	26,338	8,842,432
資產總額	76,808,920	143,723,543	56,877,962	159,867,719	275,003,887	132,755,729	4,102,758	849,140,518
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	63,356,711	64,712,666	44,169,986	25,317,518	273,193	-	-	197,830,074
衍生金融工具	-	1,783,193	1,382,337	3,898,441	1,933,577	335,160	-	9,332,708
客戶存款	155,076,250	116,649,894	74,490,634	102,365,263	34,552,596	23,668	-	483,158,305
已發行存款證	-	9,269,808	25,513,525	13,176,462	345,210	-	-	48,305,005
已發行債券	-	-	-	-	95,351	-	-	95,351
- 指定以公平價值經收益表入賬	-	-	-	-	95,351	-	-	95,351
- 以攤銷成本入賬	-	-	-	3,000	998,313	-	-	1,001,313
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	3,864,938	7,817,601	-	11,682,539
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	1,505,098	4,569,333	1,125,360	1,662,414	895,190	204,659	43,767	10,005,821
負債總額	219,938,059	196,984,894	146,681,842	146,423,098	42,958,368	8,381,088	43,767	761,411,116
流動資金缺口淨額	(143,129,139)	(53,261,351)	(89,803,880)	13,444,621	232,045,519	124,374,641	4,058,991	87,729,402

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.1 按剩餘到期日分析資產及負債(續)

二零一六年十二月三十一日	須要求時 即時償還 千港元	一個月 內 千港元	一至 三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	無限期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	35,649,110	129,957,396	-	-	-	-	-	165,606,506
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	12,033,725	14,559,770	-	-	-	26,593,495
持作交易用途金融資產	-	-	-	-	-	-	17,556	17,556
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他債券	-	-	331,341	323,354	-	-	-	654,695
衍生金融工具	116,823	1,880,483	3,956,545	7,849,281	3,912,626	699,999	-	18,415,757
貸款及其他賬項	6,606,921	16,729,390	35,028,388	79,614,815	199,829,495	80,538,303	1,307,963	419,655,275
備供銷售金融投資	-	-	-	-	6,728,690	1,830,510	-	8,559,200
- 庫務票據	-	-	-	-	-	-	183,652	183,652
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 所持有之存款證	-	-	-	521,302	252,868	-	-	774,170
- 其他債券	-	323,661	3,930,591	7,001,355	27,993,933	27,322,253	-	66,571,793
- 財富管理產品	-	1,462,733	1,616,089	1,525,182	-	-	-	4,604,004
持有至到期金融投資	-	-	2,334,001	9,638,061	1,164,272	-	-	13,136,334
- 庫務票據	-	-	2,334,001	9,638,061	1,164,272	-	-	13,136,334
- 所持有之存款證	-	4,651,234	3,091,708	1,549,020	-	-	-	9,291,962
- 其他債券	-	960,735	2,858,716	12,953,321	25,574,399	9,506,129	-	51,853,300
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	383,199	383,199
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,027,525	1,027,525
投資物業	-	-	-	-	-	-	79,658	79,658
物業及設備	-	-	-	-	-	-	944,313	944,313
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	11,410	2,385,963	603,705	2,286,891	4,723,006	253,921	57,227	10,322,123
資產總額	42,384,264	158,351,595	65,784,809	137,822,352	270,179,289	120,151,115	4,001,093	798,674,517
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	42,062,598	84,450,975	65,899,124	15,562,696	354,151	-	-	208,329,544
衍生金融工具	-	1,814,296	3,843,384	7,990,285	4,013,624	342,410	-	18,003,999
客戶存款	130,516,183	87,643,183	76,649,855	78,346,237	48,424,451	-	-	421,579,909
已發行存款證	-	1,387,524	19,006,747	22,832,247	334,860	-	-	43,561,378
已發行債券	-	-	-	-	72,101	-	-	72,101
- 指定以公平價值經收益表入賬	-	-	-	-	72,101	-	-	72,101
- 以攤銷成本入賬	1,000	2,000	-	-	948,078	-	-	951,078
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	3,864,938	7,739,010	-	11,603,948
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	1,944,560	4,692,863	1,269,327	1,675,751	1,057,055	-	46,858	10,686,414
負債總額	174,524,341	179,990,841	166,668,437	126,407,216	59,069,258	8,081,420	46,858	714,788,371
流動資金缺口淨額	(132,140,077)	(21,639,246)	(100,883,628)	11,415,136	211,110,031	112,069,695	3,954,235	83,886,146

4 財務風險管理(續)**4.2 金融資產及負債之公平價值***使用估值法以公平價值計量之金融工具*

在活躍市場上買賣之標準化金融資產及金融負債之公平價值根據市場報價釐定。至於所有其他金融工具，本集團使用估值法釐定公平價值。一般而言，如有提供活躍市場報價，將採用此一價格。如沒有提供活躍市場報價，則將採用合適的估值法。

估值法包括淨現值及折現現金流模型、類似工具之比較(如市場上有可觀察之價格)、柏力克－舒爾斯及多項式期權定價模型，以及其他估值法。估值法下使用之假設和輸入值包括無風險及指標利率、信貸息差及估計折現率時所用之其他溢價、債券及股票價格、外幣匯率、股票及股票指數價格，以及預期價格波幅和相互關係。估值法之目標為達致能反映於報告日期市場參與者之間在有秩序交易下出售資產時所收取或轉讓負債時所支付之金融工具價格之公平價值計量。

本集團使用廣被認可之估值模型釐定普通金融工具之公平價值。市場數據輸入值為獨立及可在市場上觀察得出，避免任何對公平價值之操控。本集團亦已設立估值委員會，以制定計量公平價值之控制框架。估值委員會負責檢討對金融工具進行估值時所採用之全部市場價格及利率來源，以及利率曲線、估值法和模型。

本集團之場外衍生工具持倉已加入一個信貸估值調整(CVA)因子，以於計量衍生工具之公平價值時計入交易對手違約風險。CVA是對公平價值作出的按市價計值調整，以反映本集團場外衍生工具組合之潛在交易對手信貸風險。CVA乃透過將預期虧損率乘以買賣層面工具之按市價計值價值計算。

本集團參考具有相若內部信貸級別之交易對手之歷史虧損率，估計預期虧損率。本集團已採用一個債務估值調整(DVA)因子，以於衍生工具之公平價值內計入本集團本身之信貸風險，而估值之方法與CVA相同。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

釐定公平價值等級

根據香港財務報告準則第13號「公平價值計量」三級公平價值分級之分類定義，下表列示本集團于報告期末按重覆發生基準以釐定金融工具之公平價值。分類予每一分級之公平價值釐定取決於以下所採用的估值模式的參數之可觀察性及重要性：

- | | |
|--------|---|
| 等級一估值： | 釐定公平價值只採用第一級參數，即于釐定日在活躍市場相同資產或負債的報價。 |
| 等級二估值： | 釐定公平價值採用第二級參數，即第一級估值內可直接或間接就資產或負債觀察所得的可觀察市場報價以外的參數。 |
| 等級三估值： | 釐定公平價值採用非可觀察參數。非可觀察參數是在未能提供相關可觀察參數時用以釐定公平價值的參數。 |

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零一七年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	5,469,154	-	5,469,154
結構性外匯合約	-	8,446	-	8,446
貨幣掉期	-	2,532,849	-	2,532,849
外匯期權	-	124,842	-	124,842
利率掉期	-	841,732	-	841,732
利率期貨	-	2,884	-	2,884
商品遠期	-	357,099	-	357,099
股票掉期	-	97,746	-	97,746
股票期權	-	11	-	11
	-	9,434,763	-	9,434,763
持作交易用途之金融資產				
債券	-	1,346,231	-	1,346,231
股票	-	-	-	-
	-	1,346,231	-	1,346,231
備供銷售金融投資				
債券	72,825,006	14,373,512	-	87,198,518
股票	65,807	-	130,798	196,605
財富管理產品	-	333,200	-	333,200
	72,890,813	14,706,712	130,798	87,728,323
金融資產總值	72,890,813	25,487,706	130,798	98,509,317
金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	5,579,696	-	5,579,696
結構性外匯合約	-	8,562	-	8,562
貨幣掉期	-	2,507,538	-	2,507,538
外匯期權	-	115,064	-	115,064
利率掉期	-	477,787	-	477,787
利率期貨	-	911	-	911
商品遠期	-	357,513	-	357,513
股票掉期	-	285,626	-	285,626
股票期權	-	11	-	11
	-	9,332,708	-	9,332,708
指定以公平價值經收益表入賬 金融負債已發行債券	-	95,351	-	95,351
金融負債總額	-	9,428,059	-	9,428,059

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零一六年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	10,399,556	–	10,399,556
結構性外匯合約	–	99,543	–	99,543
貨幣掉期	–	6,061,034	–	6,061,034
外匯期權	–	338,803	–	338,803
利率掉期	–	1,032,472	–	1,032,472
利率期貨	–	9,516	–	9,516
商品遠期	–	474,806	–	474,806
股票掉期	–	–	–	–
股票期權	–	27	–	27
	–	18,415,757	–	18,415,757
持作交易用途之金融資產				
債券	–	654,695	–	654,695
股票	–	17,556	–	17,556
	–	672,251	–	672,251
備供銷售金融投資				
債券	58,904,085	16,993,239	–	75,897,324
股票	54,772	–	128,572	183,344
財富管理產品	–	2,836,808	–	2,836,808
	58,958,857	19,830,047	128,572	78,917,476
金融資產總值	58,958,857	38,918,055	128,572	98,005,484
金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	10,216,188	–	10,216,188
結構性外匯合約	–	100,749	–	100,749
貨幣掉期	–	6,114,222	–	6,114,222
外匯期權	–	352,748	–	352,748
利率掉期	–	510,444	–	510,444
利率期貨	–	5,643	–	5,643
商品遠期	–	476,090	–	476,090
股票掉期	–	227,888	–	227,888
股票期權	–	27	–	27
	–	18,003,999	–	18,003,999
指定以公平價值經收益表入賬				
金融負債已發行債券	–	72,101	–	72,101
金融負債總額	–	18,076,100	–	18,076,100

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

按公平價值計量之等級三金融工具之變動

下表載列按公平價值列賬之等級三金融資產之年初餘額與期／年終餘額之對賬：

	於二零一七年 一月一日 千港元	增添/ (出售) 千港元	於損益內列賬 之收益/ (虧損)總額 千港元	於權益內列賬 之收益/ (虧損)總額 千港元	於二零一七年 六月三十日 千港元
金融資產					
備供銷售金融投資	-	-	-	-	-
債券	128,572	-	-	2,226	130,798
股票					
等級三金融資產總值	<u>128,572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,226</u>	<u>130,798</u>
	於二零一六年 一月一日 千港元	增添/ (出售) 千港元	於損益內列賬 之收益/ (虧損)總額 千港元	於權益內列賬 之收益/ (虧損)總額 千港元	於二零一六年 十二月 三十一日 千港元
金融資產					
備供銷售金融投資	89,649	(89,649)	-	-	-
債券	97,017	-	-	31,555	128,572
股票					
等級三金融資產總值	<u>186,666</u>	<u>(89,649)</u>	<u>-</u>	<u>31,555</u>	<u>128,572</u>

截至二零一七年六月三十日止六個月，並無金融資產轉至等級三或自等級三轉出。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

等級一與等級二之間的重大轉移

下表列出按公平價值記賬之金融資產的公平價值等級中，等級一與等級二之間的重大轉移：

	由等級一轉移至等級二	
	二零一七年	二零一六年
	六月三十日	六月三十日
	千港元	千港元
備供銷售金融投資		
債券	57,513	325,447

上列金融資產由等級一轉移至等級二，是因為該等資產截至二零一七年六月三十日止六個月不再有活躍交易，相關公平價值乃於其後運用可觀察的市場輸入數據而以估值方法取得。

	由等級二轉移至等級一	
	二零一七年	二零一六年
	六月三十日	六月三十日
	千港元	千港元
備供銷售金融投資		
債券	982,713	800,499

上列金融資產由等級二轉移至等級一，是因為該等資產截至二零一七年六月三十日止六個月有活躍交易，相關公平價值已經不再運用可觀察的市場輸入數據以估值方法取得。

在公平價值等級之間的轉移被視為於業績報告期結尾發生。

4.3 非金融資產及負債之公平價值

公平價值等級

下表呈列於報告期末按經常性基準計量本集團之銀行物業和房產以及投資物業之公平價值，並按《香港財務報告準則》第十三號「公平價值計量」界定之三個公平價值等級進行分類。公平價值計量之等級乃參考以下估值技巧所用之輸入數據只可觀察性和重要性而分類：

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

等級一估值：只使用等級一輸入數據計量公平價值，即使用同類資產或負債於計量日在活躍市場的報價(未調整)計量公平價值

等級二估值：使用等級二輸入值計量公平價值，即按照不符合等級一之可觀察輸入數據，而不會主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值。不可觀察輸入數據為無提供市場數據之輸入數據

等級三估值：主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值

於二零一七年六月三十日之公平價值

	千港元	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元
經常性公平價值計量				
銀行物業和房產	652,490	—	—	652,490
投資物業	79,658	—	—	79,658

於二零一六年十二月三十一日之公平價值

	千港元	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元
經常性公平價值計量				
銀行物業和房產	655,436	—	—	655,436
投資物業	79,658	—	—	79,658

截至二零一七年六月三十日，等級一及等級二之間並無轉移，亦無轉入或轉出等級三之項目。本集團之政策為於轉移發生之報告期間期末確認公平價值等級之間之轉移。

本集團所有投資物業以及銀行物業和房產於二零一七年六月三十日重新估值。本銀行投資物業以及銀行物業和房產之估值由獨立專業合資格估值師韋堅信測量師行有限公司進行。本銀行附屬公司投資物業以及銀行物業和房產之估值由中國內地之獨立專業合資格估值師深圳市國眾聯資產評估土地房地產估值諮詢有限公司進行。此等估值師均具備所估值物業所在地點和物業類別之近期估值經驗。本集團的管理層亦與測師量時就於各中期及年度報告日期履行估值時所用之估值加涉及估值結果進行討論。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料

	估值方法	不可觀察輸入數據	範圍
投資物業			
– 香港	投資法	市場收益率	2.68%
– 中國內地	折現現金流	風險調整折現率	5.5%
		預期市場租金增長	2.5% - 4%
		預期出租率	97%
銀行房產及物業			
– 香港	直接比較法	物業特點之溢價／(折讓)	12.80% - (33.17%)
– 中國內地方法1	折現現金流	風險調整折現率	5%
		預期市場租金增長	4%
		預期出租率	97%
– 中國內地方法2	直接比較法	市場價折現率	5%

就分類為等級三之投資物業而言，公平價值以下列方法估值：

- i) 以投資法進行估值，並評估了合約租金收入和預期未來市值租金收入，再按實際市場之預期適用市場收益率就支出和維修保養需要作出撥備；及
- ii) 使用風險調整折現率，將與該等物業有關之預測現金流量折現。估值計及各物業之預期市值租金增長率和出租率。所用之折現率已就樓宇之質素和所在地點以及租戶之信貸質素作出調整。公平價值計量與預期市值租金及出租率成正比關係，並與風險調整折現率成反比關係。

就分類為等級三之銀行房產及物業而言，公平價值乃按以下方式釐定：

- i) 使用風險調整折現率，將與該等物業有關之預測現金流量折現。估值計及各物業之預期市值租金增長率和出租率。所用之折現率已就樓宇之質素和所在地點以及租戶之信貸質素作出調整。公平價值計量與預期市值租金及出租率成正比關係，並與風險調整折現率成反比關係；及

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料(續)

- ii) 使用直接比較法按各物業之現行狀況和用途，假設可即時交吉出售及參考可比較之銷售，以市場基準進行估值。估值已計及物業之特點，包括地點、面積、形狀、景觀、樓層、落成年份和其他因素，從整體上考慮。因有較佳特點而獲評較高溢價之物業將有較高之公平值計量。

錄得此等等級三公平值計量之期間內之變動如下：

銀行房產及物業：	千港元
於二零一七年一月一日	655,436
期內增添	—
匯率及其他調整	1,084
期內折舊支出	(9,272)
重估盈餘	5,242
於二零一七年六月三十日	652,490
投資物業：	千港元
於二零一七年一月一日	79,658
公平價值調整	—
匯率調整	—
於二零一七年六月三十日	79,658
銀行房產及物業：	千港元
於二零一六年一月一日	653,564
年內增添	—
匯率及其他調整	(99)
年內折舊支出	(18,031)
重估盈餘	20,002
於二零一六年十二月三十一日	655,436
投資物業：	千港元
於二零一六年一月一日	80,919
公平價值調整	1,262
匯率調整	(2,523)
於二零一六年十二月三十一日	79,658

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告

5.1 業務種類

本集團包括八個經營分部。亞太業務主要包括亞太地區銀行業務。企業及投資銀行業務主要包括企業銀行、債務資本市場及投資銀行業務。商業銀行業務指商業借貸及貿易融資。零售銀行業務指零售銀行、租購和信用卡業務。金融市場業務指外匯、貨幣市場及資本市場業務。機構銀行業務主要包括金融機構業務。華商銀行主要包括本銀行於內地附屬公司之業務。未分類項目主要包括中央管理部、銀行物業、分部間抵銷項目及不能合理地分配至特定經營分部的任何項目。

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.1 業務種類(續)

二零一七年六月三十日	亞太業務 千港元	企業與 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	83,209	416,321	1,087,622	653,006	598,493	383,628	1,027,109	270,207	4,519,595
收費及佣金收入	60,437	179,379	424,384	346,824	-	108,240	123,442	37,660	1,280,366
收費及佣金支出	-	(6,135)	(5,888)	(118,442)	-	-	(2,303)	-	(132,768)
收費及佣金收入淨額	60,437	173,244	418,496	228,382	-	108,240	121,139	37,660	1,147,598
淨交易收入/(支出)	1,441	20,105	96,398	56,635	106,073	20,285	(118,729)	(154,539)	27,669
指定以公平價值經收益表									
入賬金融資產及負債淨虧損	-	-	-	-	(20,590)	-	-	-	(20,590)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	2,913	2,913
其他營業收入	-	-	291	676	46	79	1,316	1,064	3,472
營業收入	145,087	609,670	1,602,807	938,699	684,022	512,232	1,030,835	157,305	5,680,657
營業支出	(33,264)	(89,068)	(275,222)	(599,683)	(154,004)	(90,655)	(172,122)	(8,509)	(1,422,527)
未扣除減值損失之營業溢利	111,823	520,602	1,327,585	339,016	530,018	421,577	858,713	148,796	4,258,130
存拆同業減值損失支銷	-	-	-	-	-	-	(1,239)	-	(1,239)
貸款減值損失(支銷)/回撥	(7,960)	(20,114)	6,375	(20,763)	-	(14,096)	(605)	266	(56,897)
持有至到期金融投資減值損失支銷	-	-	-	-	-	-	(2,318)	-	(2,318)
備供銷售金融投資減值損失回撥	-	-	-	-	4,964	-	-	-	4,964
扣除減值損失之營業溢利	103,863	500,488	1,333,960	318,253	534,982	407,481	854,551	149,062	4,202,640
物業及設備之虧損淨額	-	-	-	(860)	-	-	-	(1,576)	(2,436)
出售備供銷售金融投資之收益淨額	-	-	-	-	199,483	-	7,521	-	207,004
來自持有至到期金融投資之收益	-	-	-	-	19,793	-	-	-	19,793
營業溢利	103,863	500,488	1,333,960	317,393	754,258	407,481	862,072	147,486	4,427,001
應佔聯營公司(虧損)	-	-	-	-	-	-	-	(3,161)	(3,161)
除稅前溢利	103,863	500,488	1,333,960	317,393	754,258	407,481	862,072	144,325	4,423,840
分部資產	11,758,110	92,720,304	139,976,347	60,254,933	149,983,117	41,311,098	158,812,007	193,944,512	848,760,428
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	-	380,090	380,090
總資產	11,758,110	92,720,304	139,976,347	60,254,933	149,983,117	41,311,098	158,812,007	194,324,602	849,140,518
分部負債	11,575,123	91,767,694	138,172,091	60,726,661	136,249,795	52,923,577	147,253,791	122,742,384	761,411,116
負債總額	11,575,123	91,767,694	138,172,091	60,726,661	136,249,795	52,923,577	147,253,791	122,742,384	761,411,116
資本性支出	176	-	102	19,084	601	24	3,400	20,218	43,605
折舊及攤銷費用	37	66	512	25,648	2,592	694	8,586	23,474	61,609

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.1 業務種類(續)

二零一六年六月三十日	亞太業務 千港元	企業與 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	-	663,723	1,380,326	636,187	711,516	314,029	1,028,615	(236,017)	4,498,379
收費及佣金收入	-	209,946	459,146	308,618	2	137,618	86,757	39,795	1,241,882
收費及佣金支出	-	(7,290)	(11,276)	(117,865)	-	-	(2,934)	(5)	(139,370)
收費及佣金收入淨額	-	202,656	447,870	190,753	2	137,618	83,823	39,790	1,102,512
淨交易收入/(支出)	-	67,077	149,732	51,616	(2,865)	23,803	10,717	253,058	553,138
指定以公平價值經收益表									
入賬金融資產及負債淨虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	2,908	2,908
其他營業收入	-	-	1,288	135	-	81	2,784	1,451	5,739
營業收入	-	933,456	1,979,216	878,691	708,653	475,531	1,125,939	61,190	6,162,676
營業支出	-	(98,247)	(295,088)	(593,101)	(160,969)	(87,874)	(251,529)	29,335	(1,457,473)
未扣除減值損失之營業溢利	-	835,209	1,684,128	285,590	547,684	387,657	874,410	90,525	4,705,203
存拆同業減值損失支銷	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貸款減值損失(支銷)/回撥	-	(293,279)	8,275	(4,842)	-	(6,862)	(196,024)	66	(492,666)
備供銷售金融投資減值損失回撥	-	-	-	-	21,397	-	-	-	21,397
扣除減值損失之營業溢利	-	541,930	1,692,403	280,748	569,081	380,795	678,386	90,591	4,233,934
物業及設備之虧損淨額	-	-	(2)	(83)	-	-	-	(606)	(691)
出售備供銷售金融投資之(虧損)/收益淨額	-	-	-	-	48,875	-	13,297	75,076	137,248
來自持有至到期金融投資之收益	-	-	-	-	2,417	-	-	-	2,417
營業溢利	-	541,930	1,692,401	280,665	620,373	380,795	691,683	165,061	4,372,908
應佔聯營公司(虧損)/溢利	-	-	-	-	-	-	-	10,906	10,906
除稅前溢利	-	541,930	1,692,401	280,665	620,373	380,795	691,683	175,967	4,383,814
分部資產	-	99,827,937	153,123,145	48,513,556	86,581,617	23,870,049	149,499,676	226,398,344	787,814,324
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	-	295,784	295,784
總資產	-	99,827,937	153,123,145	48,513,556	86,581,617	23,870,049	149,499,676	226,694,128	788,110,108
分部負債	-	99,022,220	151,705,424	48,850,626	83,509,875	39,176,513	138,497,844	153,329,709	714,092,211
負債總額	-	99,022,220	151,705,424	48,850,626	83,509,875	39,176,513	138,497,844	153,329,709	714,092,211
資本性支出	-	13	403	20,349	131	14	5,059	20,527	46,496
折舊及攤銷費用	-	79	332	21,832	3,161	795	12,856	24,282	63,337

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.2 按地域劃分

本集團主要在香港經營業務。按主要營業地點劃分之地域分析如下：

截至二零一七年六月三十日止六個月

	香港 千港元	除香港以外 之亞太地區 千港元	總計 千港元
營業收入	4,640,661	1,039,996	5,680,657
除稅前溢利	3,550,505	873,335	4,423,840
總資產	690,331,226	158,809,292	849,140,518
總負債	614,160,995	147,250,121	761,411,116
或然負債及承擔	231,049,135	26,513,290	257,562,425
期內資本性支出	40,205	3,400	43,605

截至二零一六年六月三十日止六個月

	香港 千港元	除香港以外 之亞太地區 千港元	總計 千港元
營業收入	4,966,922	1,195,754	6,162,676
除稅前溢利	3,620,863	762,951	4,383,814
總資產	638,613,996	149,496,112	788,110,108
總負債	575,577,740	138,514,471	714,092,211
或然負債及承擔	222,494,610	30,492,562	252,987,172
期內資本性支出	41,437	5,059	46,496

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
以下項目之利息收入：		
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	542,101	356,670
在銀行同業及其他金融機構之存款	243,983	178,970
貸款及其他帳項	6,782,718	6,341,427
金融投資 – 備供銷售	1,187,009	1,329,194
金融投資 – 持有至到期	943,301	924,808
	<u>9,699,112</u>	<u>9,131,069</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	1,613,278	729,055
客戶存款	2,869,846	2,923,746
已發行存款證	341,966	560,658
以攤銷成本入賬之已發行債券	–	40,411
以攤銷成本入賬之後償債項	277,083	330,773
其他	77,344	48,047
	<u>5,179,517</u>	<u>4,632,690</u>
淨利息收入	<u>4,519,595</u>	<u>4,498,379</u>

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入22,828,000港元(二零一六年上半年：20,006,000港元)，當中貸款減值損失之利息折扣轉回為12,886,000港元(二零一六年上半年：13,491,000港元)。

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	(重列)	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	652,412	694,490
證券及經紀	115,240	107,309
貿易融資	74,616	68,726
信用卡	137,228	139,860
匯款	41,187	39,577
保險	62,611	59,156
其他零售及商業銀行服務	16,439	18,921
證券安排費	25,881	17,132
其他	154,752	96,711
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入	1,280,366	1,241,882
收費及佣金支出	(132,768)	(139,370)
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入淨額	<u>1,147,598</u>	<u>1,102,512</u>
其中：		
由非持作交易用途或指定以公平價值經收益表入賬 金融資產或金融負債所產生之淨收費收入 (不包含計算實際利率之金額)	689,524	763,216
因本集團代表其客戶持有資產或投資之信託及其他 受託人業務而產生之淨收費收入	50,171	13,541
其中：		
按產品組成之收費及佣金收入不少於收費及 佣金總額百分之十，如下：		
– 銀團貸款	323,008	304,245
– 有期貸款	232,720	287,036
– 信用卡	137,228	139,860

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
股權投資	(411)	(1,593)
債券 – 持作交易用途金融資產	10,678	8,506
– 備供銷售金融投資	6,293	(2,899)
衍生工具	170,985	(41,086)
外匯	(163,147)	589,596
	24,398	552,524
對沖活動之溢利／(虧損)		
公平價值對沖		
– 對沖風險導致之對沖項目收益淨額	27,397	20,338
– 對沖工具虧損淨額	(24,126)	(19,724)
	3,271	614
淨交易收入總額	27,669	553,138

二零一七年上半年之淨交易收入總額中並無以攤銷成本入賬之金融負債收益或虧損(二零一六年上半年：無)。

9 指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨虧損

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	(20,590)	–
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及 負債之淨虧損總額	(20,590)	–

10 來自金融投資之股息收入

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
上市備供銷售金融投資之股息收入	163	158
非上市備供銷售金融投資之股息收入	2,750	2,750
來自金融投資之股息收入總額	2,913	2,908

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
投資物業租金收入	1,783	1,403
減：期內產生租金收入之投資物業之直接營業支出	(39)	(46)
其他	1,728	4,382
	<u>3,472</u>	<u>5,739</u>
其他營業收入總額	<u>3,472</u>	<u>5,739</u>

12 營業支出

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
員工支出		
– 薪金及其他支出	756,726	727,846
– 退休金支出	37,895	37,358
	<u>794,621</u>	<u>765,204</u>
房產及設備支出 (不包括折舊及攤銷)		
– 物業租金	208,475	214,622
– 其他	83,032	77,869
	<u>291,507</u>	<u>292,491</u>
折舊及攤銷支出	61,586	63,337
審計師酬金	2,340	2,340
行政費用	43,888	40,949
推廣費用	64,907	54,218
通訊費用	46,393	42,366
其他營業支出	117,285	196,568
	<u>1,422,527</u>	<u>1,457,473</u>
營業支出總額	<u>1,422,527</u>	<u>1,457,473</u>

中期財務資料披露報表附註

13 貸款減值損失支銷

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
貸款減值損失支銷		
個別評估		
– 新增撥備	105,443	440,588
– 回撥	(63,321)	(54,201)
– 收回	(1,900)	(1,859)
個別評估貸款減值損失支銷淨額	40,222	384,528
組合評估貸款減值損失支銷淨額	16,675	108,138
於收益表支銷淨額	56,897	492,666

14 稅項

香港利得稅乃根據期內來自香港之估計應課稅溢利按稅率16.5% (二零一六年：16.5%) 計算。有關海外分行及附屬公司應課稅溢利的稅項按本集團營運所在國家的現行稅率計算。

於綜合收益表支銷的稅項為：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
當期稅項 – 期內香港利得稅準備	589,507	597,572
– 期內海外準備	219,749	220,162
往年撥備不足	2,031	23,955
遞延稅額	(2,882)	172
	808,405	841,861

中期財務資料披露報表附註

14 稅項(續)

本集團有關除稅前溢利之稅項支出與假若按現行稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	4,423,840	4,383,814
按稅率16.5%(二零一六年：16.5%)計算	729,933	723,329
其他國家不同稅率之影響	75,661	95,354
無須課稅之收入	(8,989)	(4,792)
就稅務而言不可扣減之支出	9,247	5,814
過往年度稅項調整	2,031	23,955
分佔聯營公司稅項	522	(1,799)
稅項支出	<u>808,405</u>	<u>841,861</u>

15 中期股息

於二零一七年八月十一日舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一七年六月三十日止六個月之中期股息(二零一六年上半年：無)。

16 每股盈利

每股基本盈利乃按本集團股東應佔期內溢利除以期內已發行普通股之加權平均數計算。

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 六月三十日
股東應佔溢利(千港元)	3,615,434	3,541,953
已發行普通股之加權平均數(千股)	2,577,000	2,577,000
每股基本盈利	1.40港元	1.37港元

由於本集團在截至二零一七年六月三十日及二零一六年六月三十日止期內並無已發行潛在攤薄普通股，故每股基本盈利與每股攤薄盈利之間並無差異。

中期財務資料披露報表附註

17 現金及在銀行同業與其他金融機構之結存

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
現金	460,733	494,430
中央銀行之結存	23,077,115	22,863,053
其他銀行同業及金融機構之結存	43,190,447	12,291,627
於一個月以內到期之銀行同業及 其他金融機構存款	125,840,036	129,957,396
	192,568,331	165,606,506

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
於一到十二個月到期之銀行同業及 其他金融機構之存款	33,453,572	26,593,495

19 持作交易用途金融資產

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
債券，按公平價值：		
非上市	1,346,231	654,695
	1,346,231	654,695
股票證券，按公平價值：		
非上市	—	17,556
	—	17,556
持作交易用途金融資產總額	1,346,231	672,251
持作交易用途之金融資產按發行人類別如下：		
銀行同業及其他金融機構	896,146	654,695
企業	450,085	17,556
	1,346,231	672,251

20 衍生金融工具

本集團訂立下列股份權益、匯率及利率相關的衍生金融工具合約用作買賣及風險管理之用：

遠期外匯合約是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的結果是交易不同貨幣、利率（如固定利率或浮動利率）或以上的所有組合（即交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率及股份權益合約期權是指期權的賣方（出讓方）為買方（持有方）提供在未來某一特定日期或之前或未來一定時期內按約定的價格買進（認購期權）或賣出（認沽期權）一定數量的金融工具的權利（而非承諾）的一種協定。作為承擔外匯和利率風險的代價，期權的賣方從買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成協定的或透過交易所進行（如於交易所進行買賣之期權）。

本集團所持有之衍生金融工具合約／名義合約數額及其公平價值詳列於下表。各類型金融工具的合約／名義金額僅顯示了於報告期結束時之未完成交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與綜合財務狀況表內所確認的以公平價值入賬之金融工具的對比基礎。但是，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率和股份權益的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利（資產）或不利（負債）的影響。衍生金融工具之資產及負債之公平價值總額會不時可能大幅波動。

本集團進行場內或場外衍生產品交易的主要目的是開展客戶業務。本集團對客戶及對同業市場的衍生產品交易均需嚴格遵從本集團的各相關風險管理政策。

衍生產品亦應用於管理銀行賬的利率風險，只有獲批准之產品名單上載有的衍生產品方可進行交易。由衍生產品交易產生的風險承擔名義數額以設限控制，並制訂交易的最長期限及其損益之管理預警限額。每宗衍生產品交易必須記錄於相應的系統，以進行結算、按市價重估價值、報告及監控。

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日之合約／名義金額之概要：

於二零一七年六月三十日	合約／ 名義金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
(1) 持作交易用途之衍生工具			
(a) 外匯衍生工具			
– 貨幣遠期	929,574,599	8,002,003	(8,087,234)
– 場外貨幣期權買入	30,397,091	124,348	(373)
– 場外貨幣期權賣出	32,436,416	494	(114,691)
– 結構性外匯工具	450,284	8,446	(8,562)
外匯衍生工具總額		8,135,291	(8,210,860)
(b) 利率衍生工具			
– 利率掉期	102,523,326	488,283	(338,872)
– 利率期貨	4,738,598	2,884	(911)
利率衍生工具總額		491,167	(339,783)
(c) 股本衍生工具			
– 股票期權	1,179	11	(11)
– 股票掉期	2,381,035	97,746	(285,626)
股本衍生工具總額		97,757	(285,637)
(d) 商品合約	15,700,163	357,099	(357,513)
持作交易用途衍生工具資產／ (負債) 總額		9,081,314	(9,193,793)
(2) 持作對沖用途衍生工具			
(a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
– 利率掉期	13,333,884	189,776	(107,484)
(b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
– 利率掉期	14,018,319	163,673	(31,431)
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債) 總額		353,449	(138,915)
已確認衍生工具資產／(負債) 總額		9,434,763	(9,332,708)

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

於二零一六年十二月三十一日	合約／ 名義金額 千港元	公平價值 資產 千港元	公平價值 負債 千港元
(1) 持作交易用途之衍生工具			
(a) 外匯衍生工具			
– 貨幣遠期	707,501,681	16,460,590	(16,330,410)
– 場外貨幣期權買入	23,070,823	334,392	–
– 場外貨幣期權賣出	25,415,975	4,411	(352,748)
– 結構性外匯工具	527,181	99,543	(100,749)
外匯衍生工具總額		16,898,936	(16,783,907)
(b) 利率衍生工具			
– 利率掉期	98,354,536	625,030	(465,961)
– 利率期貨	17,659,551	9,516	(5,643)
利率衍生工具總額		634,546	(471,604)
(c) 股本衍生工具			
– 股票期權	8,067	27	(27)
– 股票掉期	2,309,648	–	(227,888)
股本衍生工具總額		27	(227,915)
(d) 商品合約	9,088,063	474,806	(476,090)
持作交易用途衍生工具資產／ (負債) 總額		18,008,315	(17,959,516)
(2) 持作對沖用途衍生工具			
(a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
– 利率掉期	4,341,017	215,448	(21,815)
(b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
– 利率掉期	16,465,912	191,994	(22,668)
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債) 總額		407,442	(44,483)
已確認衍生工具資產／(負債) 總額		18,415,757	(18,003,999)

或然負債及承擔以及衍生金融工具的合約或名義金額僅表示於報告期結束時之未完成業務量，與風險承擔的相關風險則無甚關連。

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

上述衍生金融工具當中之若干項目被指定用作對沖工具。

本集團採用公平價值對沖以保障其免受市場利率變動導致的金融資產公平價值變動產生的影響。就利率風險予以對沖的金融工具，主要包括備供銷售債券。本銀行採用利率掉期對沖利率風險。

根據因期內已於收益表確認的衍生工具及獲對沖風險之相關對沖項目公平價值變動作出的對沖有效性分析列示如下：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
公平價值對沖收益／(虧損)，扣減以下項目：		
– 對沖工具	(24,126)	(19,724)
– 獲對沖風險之相關對沖項目	27,397	20,338
	<u>3,271</u>	<u>614</u>

現金流量對沖包括訂立之利率掉期，用於保護本集團免受浮動利率資產及負債波動所帶來的風險。掉期有效部分產生之收益及虧損初步直接於權益內之現金流量對沖儲備確認，並當預測現金流量會影響收益表時撥至收益表。該等衍生工具無效部分產生之收益及虧損乃即時於收益表確認。期內，並無於收益表內確認因現金流量對沖產生之無效部分(二零一六年：無)。

以下時間表列出截至二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，預期出現被對沖的現金流量之期間以及預期該等被對沖的現金流量將會影響損益的時間：

二零一七年六月三十日	一年內 百萬港元	一至三年 百萬港元	三至八年 百萬港元	八年以上 百萬港元
現金流入(資產)	48	95	20	–
現金流出(負債)	(100)	(133)	(120)	(1)
現金流量淨額	(52)	(38)	(100)	(1)
二零一六年十二月三十一日				
現金流入(資產)	38	74	34	–
現金流出(負債)	(101)	(106)	(110)	(6)
現金流量淨額	(63)	(32)	(76)	(6)

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

期內，先前於股東權益中的現金流對沖儲備內確認之16,738,000港元已變現收益已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一六年上半年：44,995,000港元已變現溢利)。

並無交易之現金流對沖會計因為預期不會出現原先極有可能取得之現金流而須於二零一七年上半年度終止。

或然負債及承擔以及衍生金融工具的總重置成本及信貸風險加權金額如下：

	二零一七年六月三十日		二零一六年十二月三十一日	
	重置成本 千港元	信貸風險 加權金額 千港元	重置成本 千港元	信貸風險 加權金額 千港元
或然負債及承擔	-	34,892,748	-	32,369,742
外匯合約				
- 遠期	4,328,517	2,530,503	10,058,763	3,911,926
- 掉期	2,460,796	2,892,797	5,987,111	5,021,705
- 購買期權	47,176	65,755	70,519	69,615
- 沽售期權	49,206	156,087	20,978	128,717
- 結構化外匯	8,401	492,192	99,543	487,789
	<u>6,894,096</u>	<u>6,137,334</u>	<u>16,236,914</u>	<u>9,619,752</u>
利率合約				
- 掉期	611,125	705,352	751,573	799,077
- 歐元期貨產品	2,855	2,855	7,266	19,673
	<u>613,980</u>	<u>708,207</u>	<u>758,839</u>	<u>818,750</u>
股本合約				
- 期權	11	9	27	54
- 掉期	97,746	288,229	-	184,772
	<u>97,757</u>	<u>288,238</u>	<u>27</u>	<u>184,826</u>
債務證券或其他商品				
- 商品	354,974	1,026,370	472,408	866,843
- 美國庫券期貨產品	30	36,792	2,251	47,460
	<u>355,004</u>	<u>1,063,162</u>	<u>474,659</u>	<u>914,303</u>
雙邊淨額結算協議有關的衍生交易				
- 遠期	185,889	212,121	-	-
- 掉期	4,670	15,321	-	-
- 購買期權	11,355	11,013	-	-
- 沽售期權	10,023	6,245	-	-
- 結構化外匯	-	3,714	-	-
	<u>211,937</u>	<u>248,414</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>8,172,774</u>	<u>43,338,103</u>	<u>17,470,439</u>	<u>43,907,373</u>

上述風險項目之重置成本及信貸風險加權之數額並沒有雙邊淨額結算安排之影響。

中期財務資料披露報表附註

21 貸款及其他帳項

21.1 客戶、銀行同業之貸款及商業票據

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款	425,283,908	392,966,358
銀行同業貸款	1,786,402	2,159,837
商業票據	15,734,584	27,357,571
客戶、銀行同業之貸款及商業票據總額	442,804,894	422,483,766
應計利息	1,100,343	972,928
	443,905,237	423,456,694
減：減值準備		
– 個別評估	(1,836,068)	(1,828,704)
– 組合評估	(2,018,672)	(1,972,715)
	440,050,497	419,655,275
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
減值貸款總額	3,297,168	3,143,237
上述貸款之減值準備	1,836,068	1,828,704
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	0.74%	0.74%
抵押品市值	893,354	773,281

減值貸款定義為因於首次確認資產後出現一件或多件對可以可靠估計未來現金流量有影響之事件（「虧損事件」），而導致個別確定存在客觀減值證據而須個別評估的貸款。

於二零一七年六月三十日，客戶貸款的減值貸款比率為0.78%（二零一六年十二月三十一日：0.80%）。

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，本集團貸予銀行同業的款項及商業票據並無減值貸款，亦沒有就該等貸款提撥任何個別減值準備。

中期財務資料披露報表附註

21 貸款及其他帳項(續)

21.2 逾期客戶及銀行同業貸款(不包括商業票據及應收款項)

本集團已逾期的客戶貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	貸款總額 千港元	佔客戶貸款 百分比	抵押品 市值 千港元	有抵押 結餘金額 千港元	無抵押 結餘金額 千港元	個別 減值準備 千港元
於二零一七年六月三十日						
六個月或以下但超過三個月	61,372	0.0	71,383	27,912	33,458	6,869
一年或以下但超過六個月	237,983	0.1	192,789	29,302	208,681	100,587
超過一年	2,437,818	0.6	376,127	318,191	2,124,901	1,703,358
	<u>2,737,173</u>	<u>0.7</u>	<u>640,299</u>	<u>375,405</u>	<u>2,367,040</u>	<u>1,810,814</u>
於二零一六年十二月三十一日						
六個月或以下但超過三個月	53,232	0.0	58,834	37,244	15,988	13,987
一年或以下但超過六個月	338,626	0.1	96,513	60,342	278,284	125,630
超過一年	2,311,236	0.6	304,812	277,437	2,033,799	1,622,265
	<u>2,703,094</u>	<u>0.7</u>	<u>460,159</u>	<u>375,023</u>	<u>2,328,071</u>	<u>1,761,882</u>

合資格抵押品標準如下：

- 抵押品市值易於釐定或可合理地確定及驗證；
- 抵押品可予銷售，且易於覓得二手市場出售抵押品；
- 本銀行收回抵押品的權利可依法強制執行且概無任何阻礙；及
- 倘抵押品為可移動資產，則其應由本銀行保管，或本銀行可確定其所處位置。

合資格抵押品主要為物業、存款及股票。

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，並無借予銀行已逾期超過三個月的貸款(不包括商業票據及應收款項)。

中期財務資料披露報表附註

21 貸款及其他帳項(續)

21.3 其他逾期資產

	二零一七年 六月 三十日 應計利息 千港元	二零一七年 六月 三十日 其他資產 千港元	二零一六年 十二月 三十一日 應計利息 千港元	二零一六年 十二月 三十一日 其他資產 千港元
六個月或以下但超過三個月	64	-	240	-
一年或以下但超過六個月	2,979	-	214	-
超過一年	53,816	-	43,349	-
	<u>56,859</u>	<u>-</u>	<u>43,803</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

21.4 重組貸款

	二零一七年 六月 三十日 千港元	佔客戶貸款 百分比	二零一六年 十二月 三十一日 千港元	佔客戶貸款 百分比
重組貸款(不包括超過三個月 之逾期貸款)	<u>566,620</u>	<u>0.13</u>	<u>423,550</u>	<u>0.11</u>

根據經修訂償還條款已逾期超過三個月的重組貸款屬上文21.2段對逾期貸款的分析範圍。

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，概無任何銀行貸款逾期，亦無任何銀行的重組貸款。

21.5 收回資產

於二零一七年六月三十日，本集團沒有收回資產(二零一六年十二月三十一日：無)。該等資產為就全面或部分解除借款人責任而取得(如透過法律行動或相關借款人自願下)取用或控制權之物業。

21.6 證券借入及轉售協議的現金抵押品

就轉售交易而言，於二零一七年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零一六年十二月三十一日：無)。於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，本集團實際上並無將抵押品出售或轉押。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

中期財務資料披露報表附註

22 備供銷售金融投資

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
債券：		
於香港上市	31,260,728	20,844,039
於香港以外地區上市	43,401,762	39,806,079
非上市	12,543,869	15,255,045
	<u>87,206,359</u>	<u>75,905,163</u>
股票證券：		
於香港以外地區上市	65,807	54,772
非上市	131,105	128,880
	<u>196,912</u>	<u>183,652</u>
財富管理產品：		
非上市	333,200	4,604,004
備供銷售金融投資總額	<u>87,736,471</u>	<u>80,692,819</u>
上市證券之市值	<u>74,728,297</u>	<u>60,704,890</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫券	8,358,165	8,559,200
所持有之存款証	4,022,844	774,170
其他債券	74,825,350	66,571,793
	<u>87,206,359</u>	<u>75,905,163</u>
備供銷售金融投資按發行人類別如下：		
中央政府及中央銀行	14,642,715	15,982,561
公營機構	658,116	865,387
銀行同業及其他金融機構	35,207,667	35,547,441
企業	37,227,973	28,297,430
	<u>87,736,471</u>	<u>80,692,819</u>

備供銷售金融投資之個別減值準備變動

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	82,923	122,578
期內／年內撥回	(4,964)	(67,050)
轉撥自持有至到期投資及客戶貸款	—	26,887
匯兌差額	513	508
於期末／年末	<u>78,472</u>	<u>82,923</u>

中期財務資料披露報表附註

23 持有至到期金融投資

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
債券：		
於香港上市	21,527,615	25,911,718
於香港以外地區上市	9,568,955	13,683,906
非上市	42,194,677	34,685,972
持有至到期金融投資總額	<u>73,291,247</u>	<u>74,281,596</u>
上市證券之市值	<u>31,505,437</u>	<u>39,830,565</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫券	16,628,422	13,136,334
所持有之存款証	7,816,522	9,291,962
其他債券	48,846,303	51,853,300
	<u>73,291,247</u>	<u>74,281,596</u>
持有至到期金融投資按發行人類別如下：		
中央政府及中央銀行	20,152,613	21,822,768
公營機構	934,662	658,723
銀行同業及其他金融機構	27,999,917	26,106,825
企業	24,204,055	25,693,280
	<u>73,291,247</u>	<u>74,281,596</u>
持有至到期金融投資之組合減值準備變動		
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	—	—
期內／年內支銷	2,318	—
於期末／年末	<u>2,318</u>	<u>—</u>

中期財務資料披露報表附註

24 投資物業

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	79,658	80,919
重估收益淨額	—	1,262
匯兌調整	—	(2,523)
	<u>79,658</u>	<u>79,658</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>79,658</u>	<u>79,658</u>

25 物業及設備

	銀行房產 及物業 千港元	租賃物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	總計 千港元
於二零一六年十二月三十一日及 二零一七年一月一日：				
成本值或估值	830,379	389,851	426,737	1,646,967
累計折舊及減值	(174,943)	(233,216)	(294,495)	(702,654)
於二零一六年十二月三十一日及 二零一七年一月一日之賬面淨值	<u>655,436</u>	<u>156,635</u>	<u>132,242</u>	<u>944,313</u>
添置	—	22,668	19,844	42,512
出售	—	(2,017)	(1,533)	(3,550)
重估	5,242	—	—	5,242
期內計提折舊	(9,272)	(16,581)	(26,640)	(52,493)
匯兌及其他調整	1,084	520	(39)	1,565
於二零一七年六月三十日之賬面淨值	<u>652,490</u>	<u>161,225</u>	<u>123,874</u>	<u>937,589</u>
於二零一七年六月三十日之賬面淨值				
成本值或估值	831,946	410,438	437,230	1,679,614
累計折舊及減值	(179,456)	(249,213)	(313,356)	(742,025)
於二零一七年六月三十日之賬面淨值	<u>652,490</u>	<u>161,225</u>	<u>123,874</u>	<u>937,589</u>
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一七年六月三十日：				
按成本值	—	410,438	437,230	847,668
按估值	652,490	—	—	652,490
	<u>652,490</u>	<u>410,438</u>	<u>437,230</u>	<u>1,500,158</u>

中期財務資料披露報表附註

25 物業及設備(續)

	銀行房產 及物業 千港元	租賃物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	總計 千港元
於二零一五年十二月三十一日及 二零一六年一月一日：				
成本值或估值	890,286	371,516	405,047	1,666,849
累計折舊及減值	(236,722)	(212,178)	(271,671)	(720,571)
於二零一五年十二月三十一日及 二零一六年一月一日之賬面淨值	653,564	159,338	133,376	946,278
添置	–	29,693	46,002	75,695
出售	–	(2,096)	(9,663)	(11,759)
重估	20,002	–	–	20,002
年內計提折舊	(18,031)	(29,874)	(44,667)	(92,572)
匯兌及其他調整	(99)	(426)	7,194	6,669
於二零一六年十二月三十一日之賬面淨值	655,436	156,635	132,242	944,313
於二零一六年十二月三十一日：				
成本值或估值	830,379	389,851	426,737	1,646,967
累計折舊及減值	(174,943)	(233,216)	(294,495)	(702,654)
於二零一六年十二月三十一日之賬面淨值	655,436	156,635	132,242	944,313
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一六年十二月三十一日：				
按成本值	–	389,851	426,737	816,588
按估值	655,436	–	–	655,436
	655,436	389,851	426,737	1,472,024

中期財務資料披露報表附註

26 其他資產

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
應收利息	2,136,946	1,963,623
預付款項	175,217	191,857
結算賬戶	2,543,623	3,266,953
已付保證金	3,471,239	4,252,691
應收保理款	72,677	96,348
其他	245,553	266,146
	<u>8,645,255</u>	<u>10,037,618</u>

27 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
銀行同業及其他金融機構之存款	<u>197,830,074</u>	<u>208,329,544</u>

就回購交易而言，於二零一七年六月三十日，本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為13,031,766,000港元（二零一六年：24,337,097,000港元）。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

28 客戶存款

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	40,819,410	39,689,441
儲蓄存款	112,730,096	90,255,162
定期及通知存款	<u>329,608,799</u>	<u>291,635,306</u>
	<u>483,158,305</u>	<u>421,579,909</u>

中期財務資料披露報表附註

29 遞延稅項

遞延稅項資產／(負債)之變動如下：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	269,650	48,904
在收益表記賬	2,882	74,105
在權益記賬	(86,927)	139,255
匯兌及其他調整	3,826	7,386
	<u>189,431</u>	<u>269,650</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>189,431</u>	<u>269,650</u>

遞延稅項資產及負債只有對現行稅項資產及負債有合法權利抵銷以及遞延稅項為同一稅務機關下，方會作出抵銷。以下是在綜合財務狀況報表抵銷後之金額。

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
於綜合財務狀況表確認之遞延稅項資產淨額	189,431	269,650
於綜合財務狀況表確認之遞延稅項負債淨額	—	—
	<u>189,431</u>	<u>269,650</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>189,431</u>	<u>269,650</u>

30 以攤銷成本入賬之後償債項

	二零一七年 六月三十日 千港元	利率百分比	二零一六年 十二月三十一日 千港元	利率百分比
後償定息票據				
– 最終於二零二零年十一月三十日到期	3,891,783	5.125%	3,864,938	5.125%
– 最終於二零二三年十月十日到期 (可於二零一八年十月十日贖回)	3,888,106	4.5%	3,861,710	4.5%
– 最終於二零二四年十二月三十日到期 (可於二零一九年十二月三十日贖回)	3,902,650	4.5%	3,877,300	4.5%
	<u>11,682,539</u>		<u>11,603,948</u>	

中期財務資料披露報表附註

30 以攤銷成本入賬之後償債項(續)

後償債項乃由本銀行籌集作業務拓展用途。定息債券已獲最終控股公司悉數認購。根據資本規則，該等票據合資格及已列入本銀行的附加資本。

本銀行於期內並無拖欠本金、利息及其他與後償票據有關的違約情況(二零一六年：無)。

31 其他負債

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
應付利息	3,889,533	3,464,551
應付薪金及福利	455,060	499,059
結算賬戶	3,487,617	3,982,755
已收保證金	729,463	550,800
應付保理款	72,677	96,348
其他	568,065	1,803,612
	9,202,415	10,397,125

本集團於期內就其負債並無拖欠本金、利息及其他違約(二零一六年：無)。

32 股本

	股份數目 (千股)	普通股 千港元
於二零一六年一月一日，二零一七年一月一日及 二零一七年六月三十日	2,577,000	36,379,331

33 額外權益工具

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
10億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	7,738,332	7,738,332

於二零一六年七月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券(「額外一級資本證券」)，總額為10億美元(相等於約77.38億港元，已扣除相關之發行成本)。額外一級資本證券附帶息率4.25厘的分派，分派直至二零二一年七月二十一日之首個贖回日期。如額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差(3.135厘年息率)予以重訂。

中期財務資料披露報表附註

33 額外權益工具(續)

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零一七年一月二十一日。本銀行有權取消分派付款(受額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)，被取消之分派將不予累積。

如金管局通知本銀行，金管局或相關政府部門認為，如本銀行不撤銷額外一級資本證券之本金，本銀行將無法繼續營運，則本銀行將按金管局之指示撤銷額外一級資本證券之本金額。額外一級資本證券亦附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名額外一級資本證券之持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (a) 削減或註銷額外一級資本證券之全部或部分本金及／或分派；
- (b) 將額外一級資本證券之全部或部分本金及／或分派轉換為本銀行或另一名人土之股份；及／或
- (c) 修改額外一級資本證券之到期日、分派付款日及／或分派金額。

本銀行享有一項贖回權，可由二零二一年七月二十一日或任何其後之分派支付日期起贖回全部未贖回之資本證券。

34 儲備

期內本集團之一般儲備包括：

- 轉撥可供分派予本集團股東之保留溢利；及
- 附屬公司之法定盈餘儲備(相當於按中國法律及規例所規定之除稅後溢利撥款之10%及風險資產賬面值之1%)。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零一七年六月三十日，本集團從保留溢利撥出3,604,950,000 港元(二零一六年十二月三十一日：3,758,226,000港元)作「法定儲備」。法定儲備是為應付香港銀行業條例中訂明之審慎監察目的而設。該儲備之變動在向香港金融管理局作出徵詢後，直接透過保留溢利作出。

本集團股東應佔之綜合溢利中包括已於本銀行賬目處理之溢利2,923,877,000港元(二零一六年十二月三十一日：6,104,339,000港元)。

35 關連交易

以下為於一般業務過程中與最終控股公司以及同系附屬公司和聯營公司訂立之交易概要，包括接納銀行同業之存款、相關之銀行交易及資產負債表外交易。該等活動乃於交易時按有關市場定價。

35.1 最終控股公司

	截至六個月	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
利息收入	452,281	249,432
利息支出	870,662	494,447
其它營業收入 ^{1,2}	(43,075)	(40,554)
其它營業支出 ^{3,4}	431	15,670
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十日 千港元
應收金額	139,532,129	138,523,141
應付金額	152,331,252	192,215,639

1. 根據二零零一年七月三日訂立之合作協議及二零零五年二月四日和二零零八年二月十三日訂立之補充合作協議，本銀行就提供會計與預算、內部稽核、市場推廣及後台清算及結算等服務而向中國工商銀行香港分行（「分行」）收取管理費收入。根據二零一二年十二月二十一日訂立之合作協議，本銀行就提供信用卡業務的管理、行政及信用卡業務市場推廣服務而向最終控股公司收取管理費收入。
2. 根據二零零七年九月四日訂立之託管代理協議及二零零八年五月十六日及二零零九年十二月三十一日訂立之補充託管代理協議，本銀行為最終控股公司之客戶就有關中國合資格境內機構投資者計劃於中國境外投資之若干投資產品提供託管、結算及交收服務而向最終控股公司收取服務費。
3. 根據二零零二年二月二十一日（經補充協議所修訂及補充）訂立之服務協議，及二零零八年三月十九日與本銀行之附屬公司訂立之服務協議，就最終控股公司向本銀行及本銀行之附屬公司提供數據處理服務而需支付服務費。
4. 根據二零一二年五月二十三日訂立之租賃協議，已就租賃位於香港之物業向最終控股公司支付租金支出。

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.1 最終控股公司(續)

與最終控股公司之交易包括發行定息存款證及後償定息票據，兩者均由最終控股公司其分行悉數認購。於二零一七年六月三十日本銀行已向最終控股公司分行發行面值17,900,000,000港元與300,000,000人民幣之存款證(二零一六年上半年：面值2,000,000,000美元與450,000,000人民幣之存款證)。

於二零一七年六月三十日，本銀行已承諾向最終控股公司授出融資為數700,000,000人民幣(二零一六年：700,000,000人民幣)。本銀行亦收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數15,183,853,000港元(二零一六年：18,591,856,000港元)。

i. 最終控股公司作出之承諾

為表示對本銀行之支持，最終控股公司於二零零一年七月三日簽署安慰函。據此，最終控股公司將向本銀行提供所需資金，以確保本銀行維持充足資本及流動資金水平。

於二零零一年七月三日，最終控股公司及本銀行訂立一份擔保協議，據此，最終控股公司同意就因根據業務轉讓協議轉讓予本銀行之若干「大額風險」客戶的付款責任作出高達9,000,000,000港元之擔保，及就該等的任何責任未能依法執行而產生之損失對本銀行作出賠償保證。於二零一七年六月三十日，並無本銀行就該項擔保大額風險所保障之資產負債表項目(二零一六年上半年：無)。

ii. 從屬參與貸款

期內，本銀行與分行訂立各類資本市場交易，其中包括安排參與／從屬參與貸款、買賣銀團或個別貸款、認購及／或發行債券及節稅型融資。該等交易包括最終控股公司及／或分行從屬參與本銀行之貸款共計4,466,511,000港元(二零一六年上半年：13,754,092,000港元)。於二零一七年上半年和二零一六年，本銀行並無從屬參與分行的貸款。本銀行就上述交易向分行支付費用共約3,721,000港元(二零一六年上半年：10,922,000港元)。該等交易乃按相關貸款協議之條款(如適用)或按可比較之相等現行市場價格，或以不遜於給予其他獨立銀團貸款成員之條款定價。

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
利息收入	76,603	78,141
利息支出	5,646	13,614
其他營業收入	3,643	(8,178)
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
應收金額	6,123,465	5,962,418
應付金額	12,765,742	11,502,401

35.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
利息收入	—	949
利息支出	1,229	126
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
應收金額	—	—
應付金額	262,679	259,141

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.4 與政府機構及其他國家控制實體之交易

與以下國家控制實體及政府機關的交易被視為對本集團來說屬個別地重要的交易或共同地重要的交易：

- 中國財政部
- 中央滙金投資有限責任公司(「滙金」)
- 滙金擁有股本權益之受中國政府指示之若干其他銀行及金融機構

	截至六個月止	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
利息收入	508,663	503,991
利息支出	106,873	91,402
其他營業收入	(2,980)	881
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
應收金額	43,660,755	40,477,586
應付金額	5,709,670	11,925,641

此外，本集團亦可能與其他國家控制實體及政府機關進行交易，包括但不限於存貸和提供金融產品或服務。管理層認為，與此等國家控制實體及政府機關進行的交易是於日常業務範圍內根據正常條款及條件以及按市場費率進行。因此，概無有關交易被視為屬個別地重要的交易。

35.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金如下：

	截至六個月止	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
僱員福利	10,817	10,951

35 關連交易(續)

35.6 與主要管理人員之重大交易

期內，本集團與關連人士在正常商業活動下進行之銀行交易，包括貸款，存款及其他金融相關交易，關連人士包括本銀行之主要行政人員，其家庭成員及受其控制或重大影響之公司。

	截至六個月止	
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 六月三十日 千港元
利息收入	49	—
利息支出	211	185
	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
貸款	5,169	2,549
存款	43,399	39,433

36 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方。在某些情況，這些轉讓可能令到終止確認全部或部分相關金融資產。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

回購交易及借出證券交易

不符合終止確認準則的已轉讓金融資產主要為回購交易中作為擔保物交付給對手方的證券以及根據借出證券協議借予對手方的債券，此種交易下對手方在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求對手方支付額外的現金作為抵押或需要向對手方歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

中期財務資料披露報表附註

36 金融資產的轉讓(續)

回購交易及借出證券交易(續)

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面值分析：

	二零一七年六月三十日		二零一六年十二月三十一日	
	轉讓資產 的賬面值 千港元	相關負債 的賬面值 千港元	轉讓資產 的賬面值 千港元	相關負債 的賬面值 千港元
回購協議	1,534,097	1,543,906	6,067,494	8,968,144
借出證券協議	13,031,766	12,484,764	24,336,666	22,343,746

貼現票據交易

在日常業務中，本集團進行的貼現票據交易會將附有追溯權條款的貼現票據轉讓給位於中國的第三方，令本集團繼續參與已轉讓的金融資產。於二零一七年六月三十日，本集團保留這些賬面值1,910,598港元(二零一六年十二月三十一日：11,751,718港元)的已轉讓但未到期的中國貼現票據的責任。

37 資產負債表外風險

37.1 或然負債及承擔

以下概要為每個主要類別之或然負債及承擔之合約價值：

	二零一七年 六月 三十日	二零一七年 六月 三十日 信貸風險 加權金額 千港元	二零一六年 十二月 三十一日	二零一六年 十二月 三十一日 信貸風險 加權金額 千港元
直接信貸代替品	14,352,017	5,289,612	16,276,629	4,492,005
與交易有關之或然負債	55,241	22,238	169,465	71,419
與貿易有關之或然負債	9,689,915	1,903,478	13,224,592	2,566,316
遠期有期存款	629,035	125,807	10,279,920	2,055,984
到期日如下之其他承擔				
— 可無條件撤銷	174,542,910	—	180,816,984	—
— 原到期日少於一年	805,490	161,098	781,340	156,268
— 原到期日在一年或以上	57,487,817	27,390,515	47,944,517	23,027,750
	<u>257,562,425</u>	<u>34,892,748</u>	<u>269,493,447</u>	<u>32,369,742</u>

中期財務資料披露報表附註

37 資產負債表外風險(續)

37.2 資本承擔

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日之未於財務報表內作出撥備之物業、廠房及設備資本承擔餘額如下：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	26,094	45,854
已授權惟未訂約之支出	4,509	8,900
	<u>30,603</u>	<u>54,754</u>

37.3 經營租約承擔

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，本集團根據不可撤銷經營租約須於未來應付之最低租金總額如下：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
— 一年以內	347,409	367,788
— 一年以上及五年以內	548,466	578,341
— 五年後	28,710	38,665
	<u>924,585</u>	<u>984,794</u>

37.4 經營租約安排

本集團根據經營租約安排按商定年期為兩至八年之租約出租其投資物業(見附註24)。租約條款一般規定承租人須支付抵押按金，並訂明定期根據當時市況對租金作出調整。

於二零一七年六月三十日，本集團按以下到期期限根據不可撤銷的經營租約於未來應收其承租人的最低租金總額如下：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
一年內	2,077	2,581
二至五年(包括首尾兩年)	2,522	3,364
	<u>4,599</u>	<u>5,945</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一六年：無)。

中期財務資料披露報表附註

38 金融資產及金融負債之抵銷

金融資產受限於抵銷、可執行的總淨額結算安排或類似協議。

於二零一七年 六月三十日	已確認金融 資產之總額 千港元	於資產 負債表內 抵銷之總額 千港元	於資產 負債表 呈列之淨額 千港元	並無於資產負債表 內抵銷之金額		淨額 千港元
				金融工具 千港元	已收現金 抵押品 千港元	
衍生金融資產	6,587,387	–	6,587,387	(4,890,020)	–	1,697,367
其他資產	423,042	–	423,042	(354,553)	–	68,489
	7,010,429	–	7,010,429	(5,244,573)	–	1,765,856

於二零一七年 六月三十日	已確認金融 負債之總額 千港元	於資產 負債表內 抵銷之總額 千港元	於資產 負債表 呈列之淨額 千港元	並無於資產負債表 內抵銷之金額		淨額 千港元
				金融工具 千港元	已收現金 抵押品 千港元	
衍生金融負債	6,054,339	–	6,054,339	(4,890,020)	(2,703,405)	(1,539,086)
其他負債	590,157	–	590,157	(354,553)	–	235,604
	6,644,496	–	6,644,496	(5,244,573)	(2,703,405)	(1,303,482)

中期財務資料披露報表附註

38 金融資產及金融負債之抵銷(續)

於二零一六年 十二月三十一日	已確認金融 資產之總額 千港元	於資產 負債表內 抵銷之總額 千港元	於資產 負債表 呈列之淨額 千港元	並無於資產負債表 內抵銷之金額		
				金融工具 千港元	已收現金 抵押品 千港元	淨額 千港元
衍生金融資產	12,489,415	–	12,489,415	(6,241,044)	–	6,248,371
其他資產	292,434	–	292,434	(264,429)	–	28,005
	12,781,849	–	12,781,849	(6,505,473)	–	6,276,376

於二零一六年 十二月三十一日	已確認金融 負債之總額 千港元	於資產 負債表內 抵銷之總額 千港元	於資產 負債表 呈列之淨額 千港元	並無於資產負債表 內抵銷之金額		
				金融工具 千港元	已收現金 抵押品 千港元	淨額 千港元
衍生金融負債	9,693,538	–	9,693,538	(6,241,044)	(4,061,442)	(608,948)
其他負債	466,317	–	466,317	(264,429)	–	201,888
	10,159,855	–	10,159,855	(6,505,473)	(4,061,442)	(407,060)

如有合法可執行權力抵銷已確認金額，並有意按淨額基準進行結算或同時變現資產及償還負債，金融資產及金融負債將進行抵銷並按淨額呈列。

列入並無於資產負債表進行抵銷之金額內之衍生工具和轉售／回購協議於以下交易有關：

- 對手方與本集團之間有可抵銷持倉並且已制定總淨額結算或類似安排，但附帶只在發生違約事件、資不抵債或破產情況下方可進行抵銷之權利，否則抵銷條件未能達成；及
- 就上述交易已收／已抵押之現金抵押品。

附加財務資料(未經審核)

下列資料僅為中期財務資料披露報表附加資料之部分，並不構成中期財務資料披露報表任何部分。

1 資本充足比率及資本基礎

資本充足比率乃根據香港金融管理局所頒布的《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)計算。資本充足比率乃根據因應實施新巴塞爾資本協定三而經修訂並於二零一三年一月一日生效的《資本規則》所編製。本集團因資本規則而選擇採納「標準(信用風險)計算法」計算信貸風險之風險加權資產、採納「基本指標計算法」計算業務運作風險及採納「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。

正如中期財務資料披露報表附註2詳述，用於財務會計的綜合基礎乃按照香港財務報告準則而編制。根據資本規則第3C(1)條，就監管而言被綜合的附屬公司，均會列在由香港金融管理局發出的通知。

根據資本規則，計算資本比率之綜合基礎乃跟隨財務報告之綜合基礎，但撇除資本規則界定為「受規管金融實體」(即保險及證券公司)之附屬公司。因此，該等未綜合之附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣除。該等未綜合附屬公司概無任何資金短缺。

下表列示出此等未綜合附屬公司：

		二零一七年六月三十日	
	主要活動	總資產 千港元	總股權 千港元
工銀亞洲金業有限公司	不活躍	7,489	7,476
工銀亞洲期貨有限公司	提供期貨業務	102,595	102,574
工銀亞洲投資管理有限公司*	提供資產管理服務	90,261	82,800
工銀亞洲証券有限公司	提供證券經紀服務	1,378,191	848,398
工銀亞洲信託有限公司	提供信託服務	35,970	33,839
ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited	不活躍	—	—
友聯中國業務管理有限公司	不活躍	—	—
大中華基金	信託基金	388,183	385,424

* 包括名為工銀亞投股權投資管理(深圳)有限公司的綜合附屬公司

於二零一七年六月三十日，集團並沒有在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但綜合方法有所差別之附屬公司。此外，集團亦沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包含在會計而言的綜合範圍內。

附加財務資料(未經審核)
1 資本充足比率及資本基礎(續)

本集團於不同國家及地區營運之附屬公司，其資本受當地條例所規管而可能限制法定資本及資金在集團內調撥。

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
普通股權益一級資本		
普通股權益一級資本工具	36,379,331	36,379,331
普通股權益一級資本產生的股份溢價	—	—
保留溢利	39,124,196	35,976,769
其中：本年度未經審計的損益與待審計的 上一年度損益	3,561,614	7,152,986
披露儲備	3,247,578	2,606,686
其中：備供銷售金融投資儲備	(512,911)	(464,182)
普通股權益一級資本扣減前資本	78,751,105	74,962,786
扣減：		
與金融工具對沖有關並且在資產負債表中 並非以公平價值入賬的累計現金流量對沖儲備	(111,432)	(143,232)
以公平價值入賬及因本身之信貸風險變動而產生 之機構負債累計公平價值損益	—	—
包括土地及樓宇重估所產生的累計公平價值收益	(623,001)	(650,077)
一般銀行風險的監管儲備	(3,605,068)	(3,984,306)
商譽(扣除相關遞延稅項負債)	(980,154)	(980,154)
其他無形資產(扣除相關遞延稅項負債)	(18,027)	(29,773)
超出遞延稅項負責的遞延稅項資產	(189,431)	(269,650)
機構持有土地及樓宇產生的低於折舊成本的累計 虧損	(266)	(302)
有關衍生工具合約之負債估值調整	(55,395)	(121,184)
普通股權益一級資本扣減後資本	73,168,331	68,784,108
增加：		
額外一級資本扣減後資本	7,793,592	7,742,968
扣減後資本基礎總額	80,961,923	76,527,076
普通股權益二級資本		
二級資本工具的發行及股份溢價	9,729,170	10,051,714
其中：需除去金額	1,941,315	2,314,446
持有的土地及樓宇重估公平價值收益貢獻的儲備	280,350	292,534
一般銀行風險之法定儲備及列入二級資本的 組合減值準備(限於1.25%的信貸風險加權金額)	5,623,740	5,957,021
二級資本扣減前資本	15,633,260	16,301,269
扣減	—	—
二級資本扣減後資本	15,633,260	16,301,269
扣減後資本基礎總額	96,595,183	92,828,345

附加財務資料(未經審核)
1 資本充足比率及資本基礎(續)

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
風險加權資產		
信貸風險	541,716,548	507,222,689
市場風險	21,829,363	17,297,138
運作風險	21,930,038	21,622,813
扣除：一般銀行業奉獻之法定儲備部分及 並無包括在二級資本內的組合減值準備	-	-
不包括在二級資本內的由土地及房產重估 所產生的累計公平價值變動收益部分	(342,651)	(357,543)
風險加權資產總值	585,133,298	545,785,097
	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	12.50%	12.60%
一級資本比率	13.84%	14.02%
總資本比率	16.51%	17.01%
防護緩衝資本比率	1.25%	0.63%

為符合銀行業(披露)規則，本集團在本行網站內增設「監管資本披露」一節，披露一切關於監管資本票據，以及就本集團已公佈之年度財務報表而作出之全部對賬的資料。

本行將於本集團之網站(www.icbcasia.com)按銀行業(披露)規則公佈披露，有關披露將包括下列資料：

- 本集團之普通股權一級資本、額外一級資本及二級資本之主要特點及全部條款及條件；
- 本集團採用金管局要求之標準範本披露本集團至普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本，以及監管扣除之詳情；及
- 本集團採用金管局要求之標準範本披露本集團就財務及監管資產負債表作出之全部對賬。

根據《資本規則》第3M條，就二零一七年六月三十日，本集團用以計算緩衝水平的防護緩衝資本比率是1.25%。

附加財務資料(未經審核)

2 流動性覆蓋比率

本集團由二零一七年一月一日起每日遵守根據香港金融管理局發出的《銀行業(流動性)規則》規定的最低流動資金覆蓋比率(「流動資金覆蓋比率」)80%的要求。

	2017	2016
本期間之平均流動性覆蓋比率		
— 第一季	131.86%	105.12%
— 第二季	136.31%	124.76%
— 第三季	不適用	143.81%
— 第四季	不適用	141.50%

根據《銀行業(披露)規則》第30條及第30A條的流動性資料披露可於本公司網站 www.icbcasia.com 內的監管披露一節瀏覽。

3 分部資料

3.1 客戶貸款 – 按地域分類

本集團經計及任何風險轉移因素後按國家或地區劃分的客戶貸款總額如下：

二零一七年六月三十日	客戶 貸款總額 千港元	逾期三個月 以上的貸款 千港元	減值貸款 千港元	個別 減值準備 千港元	組合 減值準備 千港元
香港	222,451,175	584,884	565,633	337,860	854,081
內地	184,527,285	2,157,561	2,731,535	1,498,208	1,074,719
澳門	4,229,150	—	—	—	12,522
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	5,830,975	—	—	—	21,118
其他	8,245,323	—	—	—	56,232
	<u>425,283,908</u>	<u>2,742,445</u>	<u>3,297,168</u>	<u>1,836,068</u>	<u>2,018,672</u>

附加財務資料(未經審核)
3 分部資料(續)
3.1 客戶貸款 – 按地域分類(續)

二零一六年十二月三十一日	客戶 貸款總額 千港元	逾期三個月 以上的貸款 千港元	減值貸款 千港元	個別 減值準備 千港元	組合 減值準備 千港元
香港	195,181,125	583,318	507,610	315,763	623,060
內地	185,691,014	2,119,776	2,635,627	1,512,941	1,254,667
澳門	1,295,989	–	–	–	3,888
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	4,429,848	–	–	–	14,692
其他	6,368,382	–	–	–	26,347
	<u>392,966,358</u>	<u>2,703,094</u>	<u>3,143,237</u>	<u>1,828,704</u>	<u>1,922,654</u>

僅於申索獲其所在國家不同於對手方的人士擔保，或申索乃向其總部位於另一個國家的銀行的海外分行作出的情況下，方會轉移風險。

3.2 國際申索

國際債權資料披露對海外交易對手風險額最終風險的所在地，並已顧及認可風險轉移因素。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額的百分之十或以上，該地區的國際債權便須予以披露。

本銀行按交易對手之所在地及類別分類之國際債權分析如下：

二零一七年六月三十日	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行私營機構 金融機構 百萬港元	非銀行私營機構 非金融 私營機構 百萬港元	總計 百萬港元
發達國家	40,978	12,265	3,288	5,793	62,324
離岸中心	37,216	29,814	13,863	248,307	329,200
發展中的歐洲國家	–	–	–	–	–
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	3	–	–	–	3
發展中的非洲和中東國家	989	–	–	947	1,936
發展中的亞太區國家	158,117	16,366	67,099	160,193	401,775
其中：中國	155,894	16,366	67,099	156,614	395,973
其他	2,223	–	–	3,579	5,802
國際組織	–	3,349	–	–	3,349
	<u>237,303</u>	<u>61,794</u>	<u>84,250</u>	<u>415,240</u>	<u>798,587</u>

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.2 國際申索(續)

二零一六年十二月三十一日	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行私營機構		總計 百萬港元
			非銀行 金融機構 百萬港元	非金融 私營機構 百萬港元	
發達國家	43,121	15,869	3,399	5,780	68,169
離岸中心	18,543	23,355	14,216	223,676	279,790
發展中的歐洲國家	1	—	—	—	1
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	6	—	—	—	6
發展中的非洲和中東國家	759	—	—	944	1,703
發展中的亞太區國家	142,497	22,002	46,581	160,620	371,700
其中：中國	139,466	22,002	46,581	158,430	366,479
其他	3,031	—	—	2,190	5,221
國際機構	—	—	586	—	586
	<u>204,927</u>	<u>61,226</u>	<u>64,782</u>	<u>391,020</u>	<u>721,955</u>

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.3 中國內地的活動

中國內地非銀行風險承擔，乃按非銀行對手方類別及依據香港金融管理局銀行業(披露)規則內界定的直接風險承擔類別，經參考「中國內地風險報表 – MA(BS) 20」第三部分進行分析，包括本銀行及其海外附屬公司及分行填報的中國內地風險承擔。

二零一七年六月三十日	資產負債表 風險承擔 千港元	或然負債 千港元	外匯及 衍生工具 合約 千港元	風險 承擔總額 千港元
對手方類別				
(a) 中央政府、中央政府擁有的實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	101,854,787	7,422,825	398,713	109,676,325
(b) 地方政府、地方政府擁有的實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	29,113,995	3,316,609	18,506	32,449,110
(c) 於中國內地居住的中國國民或 於中國內地註冊成立的其他實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	123,920,462	45,182,384	628,498	169,731,344
(c)(i) 其中，於中國內地居住的 中國國民或由中國內地的 權益實益擁有的實體	85,292,121	36,789,817	40,341	122,122,279
(d) 並未於上文(a)項內報告的 中央政府的其他實體	7,590,581	–	–	7,590,581
(e) 並未於上文(b)項內報告的 當地政府的其他實體	2,634,696	249,314	–	2,884,010
(f) 於中國內地居住的中國國民 或在中國內地以外註冊成立的 實體，信貸是供於中國內地 使用而授出	29,329,953	–	77,121	29,407,074
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行 風險的其他交易對手	30,615,432	4,532,637	235,533	35,383,602
	325,059,906	60,703,769	1,358,371	387,122,046

附加財務資料（未經審核）
3 分部資料（續）
3.3 中國內地的活動（續）

二零一六年十二月三十一日	資產負債表 風險承擔 千港元	或然負債 千港元	外匯及 衍生工具 合約 千港元	風險 承擔總額 千港元
對手方類別				
(a) 中央政府、中央政府擁有的實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	98,455,075	1,467,748	593,825	100,516,648
(b) 地方政府、地方政府擁有的實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	26,535,958	4,017,637	49,023	30,602,618
(c) 於中國內地居住的中國國民或 於中國內地註冊成立的其他實體， 以及他們的附屬公司及合營公司	107,154,011	46,634,886	709,922	154,498,819
(c)(i) 其中，於中國內地居住的 中國國民或由中國內地的 權益實益擁有的實體	72,957,113	37,770,930	24,008	110,752,051
(d) 並未於上文(a)項內報告的 中央政府的其他實體	5,316,543	233	—	5,316,776
(e) 並未於上文(b)項內報告的 當地政府的其他實體	2,296,167	5,382	—	2,301,549
(f) 於中國內地居住的中國國民 或在中國內地以外註冊成立的 實體，信貸是供於中國內地 使用而授出	27,053,236	14,338	73,353	27,140,927
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行 風險的其他交易對手	36,126,884	2,679,661	232,737	39,039,282
	<u>302,937,874</u>	<u>54,819,885</u>	<u>1,658,860</u>	<u>359,416,619</u>

中期財務資料披露報表附註

4 客戶貸款 — 按業務範圍

	二零一七年 六月 三十日 貸款總額 千港元	二零一七年 六月 三十日 有抵押貸款 百分比	二零一六年 十二月 三十一日 貸款總額 千港元	二零一六年 十二月 三十一日 有抵押貸款 百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
— 物業發展	28,686,611	32.95%	33,808,808	25.33%
— 物業投資	28,246,359	64.45%	21,500,034	62.56%
— 金融企業	33,043,734	0.04%	23,657,109	0.06%
— 證券經紀商	3,347,477	15.24%	2,839,487	2.78%
— 批發及零售業	18,817,268	38.74%	15,432,412	43.00%
— 土木工程	1,192,947	37.93%	1,031,298	33.78%
— 製造業	9,206,080	19.54%	11,239,818	16.66%
— 運輸及運輸設備	26,244,578	42.80%	25,853,326	40.12%
— 電力及燃氣	3,442,578	—	3,571,466	—
— 資訊科技	5,295,049	2.27%	7,542,506	1.65%
— 康樂活動	1,484,089	70.90%	1,032,107	73.71%
— 酒店、公寓及飲食業	10,109	75.94%	9,865	81.21%
— 其他	30,296,049	17.74%	30,368,292	14.73%
個別人士				
— 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」單位之 貸款	377,673	97.55%	373,890	97.92%
— 購買其他住宅物業之貸款	25,876,772	98.58%	21,979,330	98.84%
— 信用卡貸款	340,997	—	345,058	—
— 其他	7,859,434	89.74%	6,316,085	88.47%
貿易融資	12,382,309	22.28%	12,502,673	18.54%
在香港以外使用之貸款	189,133,795	31.05%	173,562,794	25.25%
	<u>425,283,908</u>	<u>35.25%</u>	<u>392,966,358</u>	<u>30.67%</u>

附加財務資料(未經審核)
4 客戶貸款 – 按業務範圍(續)

佔客戶貸款總額10%或以上的業務類別的個別減值貸款、三個月以上之逾期貸款、個別減值準備及撇銷減值貸款如下：

	二零一七年 六月三十日 千港元	二零一六年 十二月三十一日 千港元
(a) 在香港以外使用之貸款		
個別減值貸款	2,830,923	2,612,164
三個月以上之逾期貸款	2,400,933	2,517,689
個別減值準備	1,705,505	1,731,520
組合減值準備	1,240,866	1,227,704
於收益表支銷之新減值準備	177,902	509,358
期內／年內撇銷減值貸款	—	135,435

5 外幣持盤量

外幣持盤量 – 下表概述本集團之外幣倉盤淨額。外幣倉盤淨額乃當該貨幣構成所有外幣倉盤淨額總額之10%或以上時予以披露。敏感度分析在所有其他變數於收益表及權益維持不變下，計算貨幣匯率對港元之合理可能變動之影響。

本集團 二零一七年六月三十日	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤				
現貨資產	334,104,858	206,275,400	35,248,352	575,628,610
現貨負債	(289,967,957)	(192,269,338)	(38,052,257)	(520,289,552)
遠期買入	390,032,285	231,067,090	104,932,975	726,032,350
遠期賣出	(419,055,269)	(244,830,286)	(102,551,423)	(766,436,978)
期權盤淨額	632,514	(583,818)	262,391	311,087
長盤／短盤淨額	15,746,431	(340,952)	(159,962)	15,245,517
結構性持盤淨額	214,155	8,816,051	—	9,030,206

附加財務資料(未經審核)

5 外幣持盤量(續)

本集團 二零一六年十二月三十一日	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤				
現貨資產	298,702,881	193,608,822	26,043,361	518,355,064
現貨負債	(251,069,038)	(175,411,737)	(27,556,869)	(454,037,644)
遠期買入	279,184,991	163,614,885	79,035,160	521,835,036
遠期賣出	(302,449,316)	(183,574,826)	(77,069,772)	(563,093,914)
期權盤淨額	<u>(482,018)</u>	<u>(10,289)</u>	<u>(114,429)</u>	<u>(606,736)</u>
長盤／短盤淨額	<u>23,887,500</u>	<u>(1,773,145)</u>	<u>337,451</u>	<u>22,451,806</u>
結構性持盤淨額	212,764	7,911,865	-	8,124,629

外幣風險包括因交易倉盤產生之風險。期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。本集團之結構性持盤淨額為本銀行在海外附屬公司華商銀行的資本投資的結構倉盤。

6 槓桿比率

槓桿比率根據香港金管局發出的槓桿比率架構計算。

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月 三十一日
槓桿比率	<u>8.47%</u>	<u>8.28%</u>

銀行業(披露)規則第24A條規定的槓桿比率要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com內的監管披露一節瀏覽。

7 逆周期緩衝資本比率

	二零一七年 六月三十日	二零一六年 十二月 三十一日
逆周期緩衝資本比率	<u>0.74%</u>	<u>0.38%</u>

銀行業(披露)規則第45B條規定的有關披露要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com內的監管披露一節瀏覽。