



**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  
截至二零一九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	80

## 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」)截至二零一九年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一九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，以及本集團於二零一九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79頁。

### 中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零一九年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為41.82億港元，較去年同期增長2.13% (二零一八年上半年度：40.95億港元)。截至二零一九年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.62港元 (二零一八年上半年度：1.59港元)，平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.93%及9.05% (二零一八年上半年度：分別為0.89%及9.68%)。

### 中期股息

董事會建議不派付截至二零一九年六月三十日止六個月的中期股息 (二零一八年中期股息：無)。

### 財務回顧

本集團於二零一九年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為41.82億港元，與二零一八年同期的40.95億港元相比，增長0.87億港元或2.13%。

由於計息資產的增長強勁，工銀亞洲的淨利息收入增加2.77億港元或4.80%至60.45億港元。淨收費及佣金收入減少0.59億港元或4.85%至11.54億港元。

非利息收入由二零一八年同期的15.37億港元減少1.29億港元或8.41%至14.07億港元。非利息收入與總營業收入的比率為18.89%，與二零一八年同期的21.04%減少2.15%。

營業支出較二零一八年同期的16.55億港元增加1.44億港元或8.68%至17.99億港元。成本對收入比率為24.13%，與二零一八年同期增長1.48%。

期內的貸款預期信貸損失淨額為8.07億港元，其中0.30億港元為就非信貸減值風險作出的額外撥備及7.77億港元為就信貸減值風險作出的額外撥備。

## 中期業績及財務回顧

### 財務狀況表

於二零一九年六月三十日，本集團的資產總額達9,513.08億港元，較二零一八年十二月三十一日增加576.90億港元或6.46%。

於二零一九年六月三十日的客戶存款額為5,615.49億港元，較二零一八年十二月三十一日的5,335.32億港元增加280.17億港元或5.25%。於二零一九年六月三十日的貸款較二零一八年十二月三十一日的4,757.89億港元增加18.69億港元或0.39%至4,776.58億港元。

於二零一九年六月三十日，本集團的證券投資總額為1,777.78億港元，較二零一八年十二月三十一日的1,672.81億港元增加104.98億港元或6.28%。

於二零一九年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一八年十二月三十一日的249.48億港元減少125.95億港元或50.48%至123.53億港元。

### 資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一八年十二月三十一日的19.75%上升至二零一九年六月三十日的19.90%。二零一九上半年度平均流動性覆蓋比率為197.32% (二零一八年上半年度：158.96%)。

### 資產質素

根據本銀行的審慎風險管理政策，資產質素繼續維持在令人滿意的水平。於二零一九年六月三十日的減值貸款為46.93億港元，較二零一八年十二月三十一日的38.96億港元增加7.97億港元，而於二零一九年六月三十日的減值貸款比率為0.97% (二零一八年十二月三十一日：0.81%)。

於二零一九年六月三十日，累計貸款減值準備合共為58.56億港元 (二零一八年十二月三十一日：50.76億港元)，當中包括29.66億港元非信貸減值風險減值準備及28.90億港元信貸減值風險減值準備。

綜合收益表  
截至二零一九年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	附註	重列	
		截至六個月止	
		二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
利息收入	(6)	<b>14,163,012</b>	13,327,607
利息支出	(6)	<b>(8,117,823)</b>	(7,559,114)
<b>淨利息收入</b>	(6)	<b>6,045,189</b>	5,768,493
收費及佣金收入	(7)	<b>1,337,368</b>	1,389,992
收費及佣金支出	(7)	<b>(183,135)</b>	(176,985)
<b>收費及佣金收入淨額</b>	(7)	<b>1,154,233</b>	1,213,007
淨交易收入	(8)	<b>707,652</b>	7,855
以公平價值經損益表入賬金融資產及 負債之淨(虧損)/收益	(9)	<b>(732,820)</b>	282,110
來自金融投資之股息收入	(10)	<b>18,149</b>	2,780
其他營業收入	(11)	<b>260,273</b>	31,031
<b>營業收入</b>		<b>7,452,676</b>	7,305,276
營業支出	(12)	<b>(1,798,642)</b>	(1,654,964)
<b>未扣除減值損失之營業溢利</b>		<b>5,654,034</b>	5,650,312
金融資產減值損失淨額	(13)	<b>(831,745)</b>	(778,157)
<b>扣除減值損失之營業溢利</b>		<b>4,822,289</b>	4,872,155
出售物業及設備之虧損淨額		<b>(747)</b>	(4,216)
出售貸款虧損		<b>(5,289)</b>	-
出售以公平價值經其他全面收益 入賬金融資產之淨收益		<b>242,344</b>	139,189
<b>營業溢利</b>		<b>5,058,597</b>	5,007,128
應佔聯營公司溢利		<b>19,154</b>	26,020
<b>除稅前溢利</b>		<b>5,077,751</b>	5,033,148
所得稅開支	(14)	<b>(895,312)</b>	(937,942)
<b>期內及股東應佔溢利</b>		<b>4,182,439</b>	4,095,206
<b>每股盈利－基本和攤薄</b>	(16)	<b>1.62港元</b>	1.59港元

綜合全面收益表  
截至二零一九年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
期內溢利	<u>4,182,439</u>	<u>4,095,206</u>
不可重新分類至收益表的項目：		
以公平價值經其他全面收益入賬權益投資之公平價值儲備變動	59,392	(192,925)
所得稅影響	<u>(50,290)</u>	<u>31,833</u>
	<u>9,102</u>	<u>(161,092)</u>
銀行物業重估盈餘	4,204	4,143
所得稅影響	<u>(694)</u>	<u>(683)</u>
	<u>3,510</u>	<u>3,460</u>
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	(215,859)	95,311
所得稅影響	<u>15,613</u>	<u>(15,726)</u>
	<u>(200,246)</u>	<u>79,585</u>
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產之公平價值儲備變動	1,703,311	(1,129,865)
所得稅影響	<u>(253,093)</u>	<u>279,633</u>
	<u>1,450,218</u>	<u>(850,232)</u>
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	<u>(39,246)</u>	<u>(99,417)</u>
期內除稅後其他全面收益	<u>1,223,338</u>	<u>(1,027,696)</u>
期內除稅後全面收益總額	<u>5,405,777</u>	<u>3,067,510</u>
本行股東應得之全面收益總額	<u>5,405,777</u>	<u>3,067,510</u>

綜合財務狀況表  
於二零一九年六月三十日  
(未經審核)

附註	未經審核 二零一九年 六月三十日 千港元	經審核 二零一八年 十二月三十一日 千港元	未經審核 二零一八年 六月三十日 千港元
<b>資產</b>			
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	(17) 122,690,985	151,374,532	201,114,579
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18) 138,467,288	74,217,313	81,937,409
持作交易用途金融資產	(19) 2,647,851	-	2,034,410
以公平價值經損益表入賬金融資產	(20) 5,157,164	525,689	2,489,529
衍生金融工具	(21) 9,748,408	9,144,877	13,638,805
貸款及其他賬項	(22) 477,657,641	475,789,393	485,742,014
金融投資：	177,778,477	167,280,719	175,061,137
— 以公平價值經其他全面收益入賬	(23) 129,425,525	101,065,910	107,786,160
— 以攤銷成本入賬	(23) 48,352,952	66,214,809	67,274,977
於聯營公司之權益	194,094	97,984	431,805
商譽及其他無形資產	1,017,606	1,017,797	1,021,427
投資物業	(24) 140,135	140,135	117,407
物業及設備	(25) 1,991,923	901,251	898,855
遞延稅項資產	(29) 453,484	749,768	751,062
其他資產	(26) 13,363,116	12,378,929	9,964,349
<b>資產總額</b>	<b>951,308,172</b>	<b>893,618,387</b>	<b>975,202,788</b>
<b>負債</b>			
銀行同業及其他金融機構之存款	(27) 194,249,495	161,433,060	216,585,982
衍生金融工具	(21) 7,726,023	6,920,387	6,444,932
客戶存款	(28) 561,548,542	533,531,808	523,343,736
已發行存款證	12,353,273	24,948,381	72,291,099
已發行債券	23,346,883	22,908,370	13,256,593
— 指定以公平價值經收益表入賬	3,248,299	2,642,190	5,990,903
— 以攤銷成本入賬	20,098,584	20,266,180	7,265,690
現行稅項負債	1,121,341	663,190	797,490
以攤銷成本入賬之後償債項	(30) 3,899,013	7,825,543	11,750,626
其他負債	(31) 17,186,359	18,070,159	16,299,868
<b>負債總額</b>	<b>821,430,929</b>	<b>776,300,898</b>	<b>860,770,326</b>
<b>權益</b>			
股本	(32) 44,187,631	36,379,331	36,379,331
保留溢利	54,820,925	51,287,301	47,756,335
其他儲備	3,232,980	2,015,150	2,661,089
歸屬於本銀行股東權益總額	102,241,536	89,681,782	86,796,755
額外權益工具	(33) 27,635,707	27,635,707	27,635,707
<b>權益總額</b>	<b>129,877,243</b>	<b>117,317,489</b>	<b>114,432,462</b>
<b>權益及負債總額</b>	<b>951,308,172</b>	<b>893,618,387</b>	<b>975,202,788</b>

**綜合股東權益變動表**  
**截至二零一九年六月三十日止六個月**  
**(未經審核)**

	股本	銀行物業 重估儲備	公平價值 儲備	現金流 對沖儲備	匯兌儲備	一般儲備	保留溢利	額外 權益工具	總計
附註	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零一九年一月一日	36,379,331	608,756	(1,842,704)	79,009	(437,823)	3,607,912	51,287,301	27,635,707	117,317,489
期內溢利	-	-	-	-	-	-	4,182,439	-	4,182,439
期內其他全面收益：									
以公平價值經其他全面收益入賬									
金融資產之公平價值變動	-	-	1,608,526	-	-	-	-	-	1,608,526
出售以公平價值經其他全面 收益入賬投資證券之 已變現儲備	-	-	122,160	-	-	-	-	-	122,160
現金流對沖之公平價值變動	-	-	-	(215,859)	-	-	-	-	(215,859)
預期信用損失撥備之變動	-	-	32,017	-	-	-	-	-	32,017
銀行物業重估盈餘	-	4,204	-	-	-	-	-	-	4,204
遞延稅項變動	(29)	(694)	(303,383)	15,613	-	-	-	-	(288,464)
匯兌差額	-	-	-	-	(39,246)	-	-	-	(39,246)
期內全面收益總額	-	3,510	1,459,320	(200,246)	(39,246)	-	4,182,439	-	5,405,777
發行股本	7,808,300	-	-	-	-	-	-	-	7,808,300
轉撥部分保留溢利至一般儲備	-	-	-	-	-	(5,508)	5,508	-	-
其他調整項目	-	-	-	-	-	-	(654,323)	-	(654,323)
於二零一九年六月三十日	<u>44,187,631</u>	<u>612,266</u>	<u>(383,384)</u>	<u>(121,237)</u>	<u>(477,069)</u>	<u>3,602,404</u>	<u>54,820,925</u>	<u>27,635,707</u>	<u>129,877,243</u>

**綜合股東權益變動表**  
**截至二零一八年六月三十日止六個月**  
**(未經審核)**

	股本	銀行物業 重估儲備	公平價值 儲備	現金流 對沖儲備	匯兌儲備	一般儲備	保留溢利	額外 權益工具	總計
附註	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零一八年一月一日	36,379,331	592,489	(989,636)	108,473	104,397	3,451,012	44,301,642	7,738,332	91,686,040
採用《香港財務報告準則》 第9號影響	-	-	263,061	-	-	-	(317,345)	-	(54,284)
	36,379,331	592,489	(726,575)	108,473	104,397	3,451,012	43,984,297	7,738,332	91,631,756
期內溢利	-	-	-	-	-	-	4,095,206	-	4,095,206
期內其他全面收益：									
以公平價值經其他全面收益入									
賬金融資產之公平價值變動	-	-	(1,373,672)	-	-	-	-	-	(1,373,672)
出售以公平價值經其他全面									
收益入賬投資證券之									
已變現儲備	-	-	26,279	-	-	-	-	-	26,279
現金流對沖之公平價值變動	-	-	-	95,311	-	-	-	-	95,311
預期信用損失撥備之變動	-	-	24,603	-	-	-	-	-	24,603
銀行物業重估盈餘	-	4,143	-	-	-	-	-	-	4,143
遞延稅項變動	(29)	(683)	311,466	(15,726)	-	-	-	-	295,057
匯兌差額	-	-	-	-	(99,417)	-	-	-	(99,417)
期內全面收益總額	-	3,460	(1,011,324)	79,585	(99,417)	-	4,095,206	-	3,067,510
發行額外權益工具	-	-	-	-	-	-	-	19,897,375	19,897,375
轉撥部分保留溢利至一般儲備	-	-	-	-	-	158,989	(158,989)	-	-
其他調整項目	-	-	-	-	-	-	(164,179)	-	(164,179)
於二零一八年六月三十日	<u>36,379,331</u>	<u>595,949</u>	<u>(1,737,899)</u>	<u>188,058</u>	<u>4,980</u>	<u>3,610,001</u>	<u>47,756,335</u>	<u>27,635,707</u>	<u>114,432,462</u>

簡明綜合現金流量表  
截至二零一九年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
用於營業活動之現金流量淨額	(40,382,471)	(21,390,810)
用於投資活動之現金流量淨額	(1,431,112)	(42,380)
來自融資活動之現金流量淨額	<u>4,214,711</u>	<u>24,754,124</u>
現金及等同現金項目之(減少)/增加淨額	(37,598,872)	3,320,934
於一月一日之現金及等同現金項目	179,252,517	173,241,652
匯兌差額之影響	<u>194,765</u>	<u>(191,492)</u>
於六月三十日之現金及等同現金項目	(40) <u>141,848,410</u>	<u>176,371,094</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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	39,333,595	27,683,374
在銀行同業及其他金融機構之存款	<u>102,514,815</u>	<u>148,687,720</u>
	<u>141,848,410</u>	<u>176,371,094</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。

除採納於二零一九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二零一八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二零一八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二零一八年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零一八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：

本集團已根據香港《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二零一八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，亦無載列香港《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
- 工銀資管(全球)有限公司
- 工銀亞洲代理人有限公司
- 工銀亞洲証券有限公司
- 工銀亞洲信託有限公司
- 工銀亞洲金融服務有限公司  
(前稱「ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited」)(於二零一九年二月四日生效)
- ICBCA (C.I.) Limited
- 中國－中東歐金融控股有限公司
- 大中華基金

**3 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新訂的《香港財務報告準則》第16號「租賃」及若干經修訂的《香港財務報告準則》。該項準則及有關修訂在本集團的本會計期間首次生效。除《香港財務報告準則》第16號「租賃」外，相關修訂並未對本集團在本中期財務報告內編制或列報當期或前期業績及財務狀況的方式產生重大影響。本集團並無採用任何於本會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋。

**《香港財務報告準則》第16號「租賃」**

《香港財務報告準則》第16號「租賃」取代了《香港會計準則》第17號「租賃」及相關詮釋，包括香港（國際財務報告解釋委員會）解釋公告第4號「釐定一項安排是否包含租賃」、香港（常設解釋委員會）解釋公告第15號「經營租賃：激勵措施」、香港（常設解釋委員會）解釋公告第27號「評價以法律形式體現的租賃交易的實質」。新準則為承租人引入了單一的會計模型，要求承租人就所有租賃確認使用權資產和租賃負債，惟租賃期為12個月或更短的租賃（「短期租賃」）及低價值資產租賃除外。出租人的會計處理繼續沿用《香港會計準則》第17號的規定，相關要求基本維持不變。

本集團已於二零一九年一月一日首次採用《香港財務報告準則》第16號。本集團已選擇採用經修訂的追溯法，因此已將首次應用的累積影響確認為對二零一九年一月一日權益期初結餘的調整。比較資料未經重述，並繼續按照《香港會計準則》第17號列報。

## 中期財務資料披露報表附註

## 3 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）

下文載列了以往會計政策變動的性質和影響以及所採用的過渡方案的詳情：

**(a) 會計政策的變動***(i) 新的租賃定義*

租賃定義的變化主要涉及控制權的概念。《香港財務報告準則》第16號根據客戶是否在一段時間內控制被識別資產的使用（可能依據一定的使用量來釐定）來對租賃作出定義。若客戶不但擁有主導被識別資產使用的權利，還有權獲得使用被識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，則資產的使用權發生讓渡。

本集團僅對在二零一九年一月一日或之後訂立或變更的合約應用《香港財務報告準則》第16號的新租賃定義。對於在二零一九年一月一日之前訂立的合約，本集團已採用與過渡相關的簡便實務操作方法，沿用此前針對現有安排是否為租賃或包含租賃的評估結果。因此，此前根據《香港會計準則》第17號被評估為租賃的合約在《香港財務報告準則》第16號下繼續作為租賃進行會計處理，而此前被評估為非租賃服務安排的合約繼續作為待執行合約進行會計處理。

*(ii) 承租人的會計處理*

《香港財務報告準則》第16號移除了《香港會計準則》第17號關於承租人需將租賃劃分為經營租賃或融資租賃的要求。相反，本集團在作為承租人時需將所有租賃予以資本化，這包括此前根據《香港會計準則》第17號劃分為經營租賃的租賃，惟短期租賃及低價值資產租賃除外。就本集團所知，該等新資本化租賃主要涉及物業、廠房和設備。

對於所有租賃，若合約同時包含租賃組成部分和非租賃組成部分，本集團已選擇不拆分非租賃組成部分，而將各個租賃組成部分和與其相關的非租賃組成部分作為單一的租賃組成部分進行會計處理。

當本集團就一項低價值資產訂立了一項租賃安排，本集團以每一項租賃為基礎決定是否將該租賃予以資本化。就本集團而言，低價值資產通常為複印機。與未予資本化之租賃相關的租賃付款額在租賃期內系統地確認為開支。

## 中期財務資料披露報表附註

**3 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）****(a) 會計政策的變動（續）***(ii) 承租人的會計處理（續）*

若租賃被資本化，租賃負債按照租賃期內的應付租賃付款額按租賃內含利率（若租賃內含利率無法直接確定，則使用相關的增量借款利率）折現後的現值進行初始確認。初始確認後，租賃負債按攤余成本計量，並採用實際利率法計算利息費用。不取決於指數或比率的可變租賃付款額不納入租賃負債的計量，因此在其發生的會計期間內在損益中列支。

在資本化租賃時確認的使用權資產按成本初始計量。使用權資產的成本包括租賃負債的初始金額，加上在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額以及已發生的初始直接費用。在適用情況下，使用權資產的成本還包括拆卸及移除標的資產、復原標的資產或其所在場所估計將發生的成本折現後的現值，減去收到的租賃激勵。

使用權資產後續按成本減去累計折舊和減值損失後的金額列賬，惟以下類別的使用權資產除外：

- 符合投資物業定義的使用權資產以公允價值列賬；
- 與本集團作為租賃權益的註冊擁有人租賃的土地和建築物相關的使用權資產以公允價值列賬。

倘指數或比率變化導致未來租賃付款額發生變動，或者本集團根據餘值擔保估計的應付金額發生變動，或者對於本集團是否合理確定將行使購買、續租或終止租賃選擇權的重估結果發生變化，則應重新計量租賃負債。倘在這種情況下重新計量租賃負債，應對使用權資產的賬面金額作出相應調整；倘使用權資產的賬面金額已減至零，則將相關調整計入損益。

中期財務資料披露報表附註

3 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）

(a) 會計政策的變動（續）

(iii) 租賃投資物業

根據《香港財務報告準則》第16號，倘租賃物業是為賺取租金收入及／或為資本增值而持有（「租賃投資物業」），本集團須將該等租賃物業作為投資物業進行會計處理。由於本集團此前已根據《香港會計準則》第40號「投資物業」對於在二零一八年十二月三十一日為投資目的而持有的所有租賃物業進行會計處理，故採用《香港財務報告準則》第16號並未對本集團的財務報表產生重大影響。因此，該等租賃投資物業繼續以公允價值列賬。

(iv) 出租人的會計處理

本集團作為經營租賃的出租人租出部分物業。本集團作為出租人所適用的會計政策與《香港會計準則》第17號相比基本維持不變。根據《香港財務報告準則》第16號，本集團作為轉租賃交易的中間出租人，需參照主租賃產生的使用權資產，而不是標的資產，把轉租賃劃分為融資租賃或經營租賃。在此方面，採用《香港財務報告準則》第16號並未對本集團的財務報表構成重大影響。

(b) 應用上述會計政策時作出的主要會計判斷及估計數額不確定因素的來源

(i) 持作自用的租賃土地和建築物權益的分類

根據《香港會計準則》第16號「物業、廠房和設備」，本集團選擇的會計政策是按類別對持作自用的物業、廠房和設備項目應用成本模式或重估價模式。在應用該項會計政策時，本集團得出結論，認為其對租賃物業權益的註冊所有權，以及根據租賃協議獲得的對其他租賃物業的使用權屬於兩組不同的資產，其性質和用途存在顯著差異。因此，根據上述會計政策，本集團在後續計量中將其視為不同的資產類別。具體而言，註冊所有權權益按照重估價模式列賬，而租賃協議下對其他物業的使用權按已折舊成本列賬。

## 中期財務資料披露報表附註

**3 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）****(b) 應用上述會計政策時作出的主要會計判斷及估計數額不確定因素的來源（續）***(i) 持作自用的租賃土地和建築物權益的分類（續）*

在作出判斷時，本集團作為租賃物業的註冊擁有人，已考慮到本集團能夠通過該等物業的估值變動（無論是通過持有收益還是通過向他人出售物業權益）充分獲益，以及能夠在其運營中使用該等物業而無需支付市場租金。相反，期限較短的租賃協議一般不超過10年且受到其他限制，尤其是本集團向他人轉讓租賃權方面的限制。本集團簽訂該等期限較短的租賃協議旨在保持運營靈活性，並減少本集團對物業市場波動的風險敞口。該等協議可能包含終止租賃或續約條款、及／或與本集團使用營業場所產生的銷售額水平掛鉤的可變租賃付款額條款，並且通常於每二至五年進行市場租金檢討。

*(ii) 釐定租賃期*

正如上文會計政策所述，租賃負債按租賃期內的應付租賃付款額的現值進行初始確認。對於包含本集團可行使的續租選擇權的租賃，本集團在租賃期開始日釐定租賃期時會評估行使續租選擇權的可能性，並考慮對本集團行使續租選擇權產生經濟激勵的所有相關事實和情況，包括有利條款、已進行的租賃資產改良，以及標的資產對本集團運營的重要性。倘發生在本集團控制範圍內的重大事件或重大變化，本集團會重新評估租賃期。租賃期的延長或縮短均會影響未來年度確認的租賃負債和使用權資產的金額。

**(c) 過渡影響**

過渡至《香港財務報告準則》第16號當日（即二零一九年一月一日），本集團釐定剩餘租賃期的長度，並以剩餘租賃付款額按二零一九年一月一日的相關增量借款利率折現的現值，對此前劃分為經營租賃的租賃的租賃負債進行計量。

中期財務資料披露報表附註

3 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）

(c) 過渡影響（續）

為順利過渡至《香港財務報告準則》第16號，本集團已於《香港財務報告準則》第16號的首次執行日採用以下確認豁免和簡便實務操作方法：

- (i) 對於自《香港財務報告準則》第16號首次執行日起計剩餘租賃期在12個月內結束（即租賃期於二零一九年十二月三十一日或之前結束）的租賃，本集團選擇不對其應用《香港財務報告準則》第16號有關確認租賃負債和使用權資產的要求；
- (ii) 於《香港財務報告準則》第16號的首次執行日計量租賃負債時，本集團對具有合理相似特徵的租賃組合（例如，經濟環境、標的資產類別、剩餘租賃期均相似的租賃）採用單一折現率；以及
- (iii) 於《香港財務報告準則》第16號的首次執行日計量使用權資產時，本集團將使用於二零一八年十二月三十一日的虧損合約準備的前期評估結果，作為執行減值測試的替代方法。

下表為二零一八年十二月三十一日的經營租賃承擔於二零一九年一月一日確認的租賃負債的期初結餘之間的對賬：

	2019年1月1日 千港元
<b>2018年12月31日的經營租賃承擔</b>	1,040,071
減：於過渡日剩餘租賃期不超過12個月的短期租賃豁免	(21,755)
減：《香港財務報告準則》第16號適用範圍外的租賃相關的承擔	(62,516)
減：預付租賃款	(18,148)
加：可合理確定將會行使續租選擇權的部分	437,576
	1,375,228
減：日後利息支出總數	(84,104)
	1,291,124
<b>2019年1月1日確認的租賃負債總額</b>	<b>1,291,124</b>

中期財務資料披露報表附註

3 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）

(c) 過渡影響（續）

與此前劃分為經營租賃的租賃有關的使用權資產已按相當於剩餘租賃負債的金額確認，並根據與二零一八年十二月三十一日的財務狀況表中確認的租賃相關的預付租金或預提租賃付款額進行調整。

本集團把不符合投資物業定義的使用權資產列示於「物業、廠房和設備」項下，把租賃負債列示於「其他負債」項下。

下表概述了採用《香港財務報告準則》第16號對本集團綜合財務狀況表的影響：

	2018年 12月31日 賬面金額 千港元	資本化的 經營租賃 合約 千港元	2019年 1月1日 賬面金額 千港元
受採納《香港財務報告準則》 第16號影響的綜合財務狀況表 行項目：			
物業及設備	901,251	1,309,616	2,210,867
其他資產	12,378,929	(15,292)	12,363,637
<b>總資產</b>	<b>893,618,387</b>	<b>1,294,324</b>	<b>894,912,711</b>
其他負債	18,070,159	1,294,324	19,364,483
<b>總負債</b>	<b>776,300,898</b>	<b>1,294,324</b>	<b>777,595,222</b>
資產淨值	<u><b>117,317,489</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>117,317,489</b></u>

中期財務資料披露報表附註

3 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）

(c) 過渡影響（續）

本集團於報告期末及過渡至《香港財務報告準則》第16號當日使用權資產的賬面淨值（按標的資產分類）分析如下：

	2019年 6月30日 千港元	2019年 1月1日 千港元
已計入「物業、廠房和設備」：		
使用權資產－房屋及構築物	1,087,808	1,308,753
使用權資產－其他機具設備	623	863
使用權資產－其他使用權資產	16,890	—
<b>總計</b>	<b><u>1,105,321</u></b>	<b><u>1,309,616</u></b>

(d) 租賃負債

本集團的租賃負債於報告期末及過渡至《香港財務報告準則》第16號當日的剩餘合約期限如下：

	2019年6月30日		2019年1月1日	
	最低租賃 付款額現值 千港元	最低租賃 付款額總額 千港元	最低租賃 付款額現值 千港元	最低租賃 付款額總額 千港元
1年內	60,800	61,828	—	—
1年後但2年內	256,609	263,648	182,376	187,219
2年後但5年內	803,810	856,077	1,019,592	1,090,243
5年後	—	—	89,156	97,766
小計	<u>1,060,419</u>	<u>1,119,725</u>	<u>1,291,124</u>	<u>1,375,228</u>
總計	<b><u>1,121,219</u></b>	1,181,553	<b><u>1,291,124</u></b>	1,375,228
減：日後利息支出總數		(60,334)		(84,104)
租賃負債現值		<b><u>1,121,219</u></b>		<b><u>1,291,124</u></b>

## 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。

二零一九年六月三十日	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	不確定日期 千港元	總計 千港元
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	39,333,595	83,357,390	-	-	-	-	-	122,690,985
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	63,895,612	74,571,676	-	-	-	138,467,288
持作交易用途金融資產	-	-	268,773	-	-	-	-	268,773
— 庫務票據	-	-	226,839	2,058,594	-	-	-	2,285,433
— 所持有之存款證	-	-	-	-	93,645	-	-	93,645
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
以公平價值經損益表入賬金融資產	-	-	-	-	-	-	4,538,930	4,538,930
— 投資基金	-	-	-	-	-	618,234	-	618,234
— 其他債券	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	239,067	996,325	713,857	1,509,126	5,014,461	1,275,572	-	9,748,408
貸款及其他賬項	5,329,138	38,982,736	40,582,408	94,229,293	211,153,150	84,007,806	3,373,110	477,657,641
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	-	7,199,466	9,959,402	1,950,604	-	1,405,440	-	20,514,912
— 庫務票據	-	-	-	-	-	-	2,307,005	2,307,005
— 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
— 所持有之存款證	-	-	-	-	148,006	-	-	148,006
— 其他債券	35,122	651,941	782,482	13,978,691	44,115,745	46,891,621	-	106,455,602
以攤銷成本入賬金融投資	-	-	-	-	8,302,566	2,687,485	-	10,990,051
— 庫務票據	-	-	-	-	-	-	-	-
— 所持有之存款證	-	22,657	-	1,484,449	-	-	-	1,507,106
— 其他債券	-	782,771	867,922	13,237,682	12,545,242	8,422,178	-	35,855,795
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	194,094	194,094
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,017,606	1,017,606
投資物業	-	-	-	-	-	-	140,135	140,135
物業及設備	-	-	-	-	-	-	1,991,923	1,991,923
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	720,406	2,359,296	1,418,507	2,771,261	6,089,793	120,131	337,206	13,816,600
<b>資產總額</b>	<b>45,657,328</b>	<b>134,352,582</b>	<b>118,715,802</b>	<b>205,791,376</b>	<b>287,462,608</b>	<b>145,428,467</b>	<b>13,900,009</b>	<b>951,308,172</b>
<b>負債</b>								
銀行同業及其他金融機構之存款	37,822,543	55,297,235	42,095,493	35,377,523	23,656,701	-	-	194,249,495
衍生金融工具	100,967	1,055,862	655,842	1,349,607	2,830,088	1,733,657	-	7,726,023
客戶存款	158,418,553	127,461,823	142,621,312	123,408,931	9,637,923	-	-	561,548,542
已發行存款證	-	2,419,751	8,491,440	1,442,082	-	-	-	12,353,273
已發行債券	-	-	-	106,487	3,141,812	-	-	3,248,299
— 以公平價值經損益表入賬	-	-	-	2,600,000	17,498,584	-	-	20,098,584
— 以攤銷成本入賬	-	-	-	-	-	-	-	-
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	3,899,013	-	-	3,899,013
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	2,512,503	5,701,479	2,741,182	2,590,509	1,304,950	3,456,786	291	18,307,700
<b>負債總額</b>	<b>198,854,566</b>	<b>191,936,150</b>	<b>196,605,269</b>	<b>166,875,139</b>	<b>61,969,071</b>	<b>5,190,443</b>	<b>291</b>	<b>821,430,929</b>
<b>流動資金缺口淨額</b>	<b>(153,197,238)</b>	<b>(57,583,568)</b>	<b>(77,889,467)</b>	<b>38,916,237</b>	<b>225,493,537</b>	<b>140,238,024</b>	<b>13,899,718</b>	<b>129,877,243</b>

## 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)

二零一八年十二月三十一日	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	不確定日期 千港元	總計 千港元
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	50,252,489	101,122,043	-	-	-	-	-	151,374,532
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	63,630,572	10,586,741	-	-	-	74,217,313
指定以公平價值經損益表入賬金融資產	-	-	-	-	-	525,689	-	525,689
—其他	-	-	-	-	-	525,689	-	525,689
衍生金融工具	227,548	784,736	858,874	2,078,651	4,236,853	958,215	-	9,144,877
貸款及其他賬項	10,705,007	15,433,226	25,037,054	104,805,533	205,738,792	114,069,781	-	475,789,393
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	-	1,565,389	-	1,167,886	1,556,020	3,443,325	-	7,732,620
—庫務票據	-	1,565,389	-	1,167,886	1,556,020	3,443,325	-	7,732,620
—股票證券	-	-	-	-	-	1,748,449	2,786,702	4,535,151
—所持有之存款證	-	-	-	-	149,291	-	-	149,291
—其他債券	-	1,163,332	1,317,069	6,753,685	49,902,692	29,512,070	-	88,648,848
以攤銷成本入賬金融投資	-	2,510,861	8,926,081	995,045	6,874,918	733,080	-	20,039,985
—庫務票據	-	2,510,861	8,926,081	995,045	6,874,918	733,080	-	20,039,985
—所持有之存款證	-	2,740,418	6,797,249	562,400	-	-	-	10,100,067
—其他債券	-	107,826	604,272	7,648,287	19,731,341	7,983,031	-	36,074,757
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	97,984	97,984
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,017,797	1,017,797
投資物業	-	-	-	-	-	-	140,135	140,135
物業及設備	-	-	-	-	-	-	901,251	901,251
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	298,548	3,678,836	1,336,240	4,325,554	3,032,867	124,679	331,973	13,128,697
<b>資產總額</b>	<b>61,483,592</b>	<b>129,106,667</b>	<b>108,507,411</b>	<b>138,923,782</b>	<b>291,222,774</b>	<b>159,098,319</b>	<b>5,275,842</b>	<b>893,618,387</b>
<b>負債</b>								
銀行同業及其他金融機構之存款	39,618,050	37,408,489	15,685,605	41,250,888	27,470,028	-	-	161,433,060
衍生金融工具	32,807	883,170	1,003,093	2,207,693	2,102,567	691,057	-	6,920,387
客戶存款	139,899,282	145,373,608	111,879,440	125,656,796	10,722,682	-	-	533,531,808
已發行存款證	-	2,546,806	11,282,534	11,119,041	-	-	-	24,948,381
已發行債券	-	-	-	108,794	2,533,396	-	-	2,642,190
—以公平價值經損益表入賬	-	-	-	108,794	2,533,396	-	-	2,642,190
—以攤銷成本入賬	-	1,173,513	4,660,270	4,438,807	9,993,590	-	-	20,266,180
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	3,909,718	3,915,825	-	7,825,543
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	2,699,136	8,013,534	1,208,061	5,097,200	469,846	293,163	952,409	18,733,349
<b>負債總額</b>	<b>182,249,275</b>	<b>195,399,120</b>	<b>145,719,003</b>	<b>189,879,219</b>	<b>57,201,827</b>	<b>4,900,045</b>	<b>952,409</b>	<b>776,300,898</b>
<b>流動資金缺口淨額</b>	<b>(120,765,683)</b>	<b>(66,292,453)</b>	<b>(37,211,592)</b>	<b>(50,955,437)</b>	<b>234,020,947</b>	<b>154,198,274</b>	<b>4,323,433</b>	<b>117,317,489</b>

**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、估值方法和模型。

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，下表列示本集團於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，即於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)

二零一九年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
<b>經常性公平價值計量</b>				
<b>金融資產</b>				
<b>衍生金融工具</b>				
遠期外匯合約	-	2,608,822	-	2,608,822
結構性外匯合約	-	2,547	-	2,547
貨幣掉期	-	1,219,412	-	1,219,412
外匯期權	-	179,191	-	179,191
利率掉期	-	2,239,680	-	2,239,680
利率期貨	-	1,018	-	1,018
商品遠期	-	180,867	-	180,867
股票掉期	-	3,316,745	-	3,316,745
股票期權	-	126	-	126
	-	9,748,408	-	9,748,408
<b>以公平價值經其他全面收益入賬客戶、 銀行同業之貸款及商業票據</b>				
客戶貸款	-	1,886,374	-	1,886,374
商業票據	-	8,951,479	-	8,951,479
	-	10,837,853	-	10,837,853
<b>持作交易用途金融資產</b>				
債券	362,418	2,285,433	-	2,647,851
	362,418	2,285,433	-	2,647,851
<b>以公平價值經損益表入賬金融資產</b>				
投資基金	2,128,237	1,286,396	1,124,297	4,538,930
其他	-	618,234	-	618,234
	2,128,237	1,904,630	1,124,297	5,157,164
<b>以公平價值經其他全面收益入賬金融投資</b>				
債券	95,169,398	31,949,122	-	127,118,520

**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)**

二零一九年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
股票證券	-	234,210	2,072,795	2,307,005
	<u>95,169,398</u>	<u>32,183,332</u>	<u>2,072,795</u>	<u>129,425,525</u>
金融資產總值	<u>97,660,053</u>	<u>56,959,656</u>	<u>3,197,092</u>	<u>157,816,801</u>
<b>金融負債</b>				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	2,330,178	-	2,330,178
結構性外匯合約	-	2,547	-	2,547
貨幣掉期	-	1,151,301	-	1,151,301
外匯期權	-	177,316	-	177,316
利率掉期	-	3,197,404	-	3,197,404
利率期貨	-	4,525	-	4,525
商品遠期	-	181,130	-	181,130
股票掉期	-	681,496	-	681,496
股票期權	-	126	-	126
	-	<u>7,726,023</u>	-	<u>7,726,023</u>
指定以公平價值經損益表入賬之金融負債				
已發行債券	-	3,248,299	-	3,248,299
	-	<u>3,248,299</u>	-	<u>3,248,299</u>
金融負債總額	<u>-</u>	<u>10,974,322</u>	<u>-</u>	<u>10,974,322</u>

## 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)**

二零一八年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
<b>經常性公平價值計量</b>				
<b>金融資產</b>				
<b>衍生金融工具</b>				
遠期外匯合約	-	3,338,499	-	3,338,499
結構性外匯合約	-	391	-	391
貨幣掉期	-	1,185,796	-	1,185,796
外匯期權	-	192,274	-	192,274
利率掉期	-	1,677,753	-	1,677,753
利率期貨	-	2,305	-	2,305
商品遠期	-	3,889	-	3,889
股票掉期	-	2,743,970	-	2,743,970
股票期權	-	-	-	-
	-	9,144,877	-	9,144,877
<b>以公平價值經其他全面收益入賬客戶、 銀行同業之貸款及商業票據</b>				
客戶貸款	-	700,946	-	700,946
商業票據	-	11,854,473	-	11,854,473
	-	12,555,419	-	12,555,419
<b>持作交易用途金融資產</b>				
債券	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>以公平價值經損益表入賬金融資產</b>				
投資基金	-	139,622	-	139,622
其他	-	386,067	-	386,067

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)

二零一八年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
	-	525,689	-	525,689
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資				
債券	86,951,383	9,579,376	-	96,530,759
股票證券	790,024	882,954	2,862,173	4,535,151
	<u>87,741,407</u>	<u>10,462,330</u>	<u>2,862,173</u>	<u>101,065,910</u>
金融資產總值	<u>87,741,407</u>	<u>32,688,315</u>	<u>2,862,173</u>	<u>123,291,895</u>
<b>金融負債</b>				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	3,356,026	-	3,356,026
結構性外匯合約	-	391	-	391
貨幣掉期	-	1,356,306	-	1,356,306
外匯期權	-	204,960	-	204,960
利率掉期	-	1,319,190	-	1,319,190
利率期貨	-	6,669	-	6,669
商品遠期	-	4,077	-	4,077
股票掉期	-	672,768	-	672,768
股票期權	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>6,920,387</u>	<u>-</u>	<u>6,920,387</u>
指定以公平價值經損益表入賬之金融負債				
已發行債券	-	2,642,190	-	2,642,190
	<u>-</u>	<u>2,642,190</u>	<u>-</u>	<u>2,642,190</u>
金融負債總額	<u>-</u>	<u>9,562,577</u>	<u>-</u>	<u>9,562,577</u>

## 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 二零一九年 一月一日 千港元	增添/ (出售) 千港元	重分類 千港元	於權益內 列賬之 收益/ (虧損)總額 千港元	於收益表內 列賬之 收益總額 千港元	於 二零一九年 六月三十日 千港元
<b>金融資產</b>						
以公平價值經損益表入賬						
金融資產						
－投資基金	-	-	1,102,439	-	21,858	1,124,297
以公平價值經其他全面收益入賬						
金融投資						
－股票證券	2,862,173	243,652	(1,102,439)	69,409	-	2,072,795
等級三金融資產總值	<u>2,862,173</u>	<u>243,652</u>	<u>-</u>	<u>69,409</u>	<u>21,858</u>	<u>3,197,092</u>
	於 二零一八年 一月一日 千港元	增添/ (出售) 千港元	重分類 千港元	於權益內 列賬之 收益/ (虧損)總額 千港元	於 二零一八年 十二月 三十一日 千港元	
<b>金融資產</b>						
以公平價值經其他全面收益入賬						
金融投資						
－股票證券	250,364	2,940,803	-	(328,994)		2,862,173
等級三金融資產總值	<u>250,364</u>	<u>2,940,803</u>	<u>-</u>	<u>(328,994)</u>		<u>2,862,173</u>

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及負債的公平價值等級中，等級一與等級二之間的重大轉移：

	由等級一轉移至等級二	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資 債券	222,501	—

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該期間不再有活躍交易，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	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資 債券	45,406	433,174

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該期間有活躍交易，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報告期末發生。

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：

**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)**

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

**於二零一九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
<b>經常性公平價值計量</b>				
銀行房產和物業	623,743	-	-	623,743
投資物業	140,135	-	-	140,135

**於二零一八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
<b>經常性公平價值計量</b>				
銀行房產和物業	627,090	-	-	627,090
投資物業	140,135	-	-	140,135

截至二零一九年六月三十日，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二零一九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
<i>投資物業</i>			
— 香港	投資法	市場收益率	2.65%–2.95%
— 中國內地	折現現金流	風險調整折現率	4.7%
		預期市場租金增長	3%–5%
		預期出租率	95%
<i>銀行房產及物業</i>			
— 香港	直接比較法	物業特點之溢價／(折讓)	9.87% 至 (17.54%)
— 中國內地方法1	折現現金流	風險調整折現率	4.5%
		預期市場租金增長	5%
		預期出租率	97%
— 中國內地方法2	直接比較法	市場價折現率	6%

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
- (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。

## 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(續)

錄得此等等級三公平值計量之期間內之變動如下

<b>銀行房產及物業：</b>	<b>千港元</b>
於二零一九年一月一日	<b>627,090</b>
期內增添	-
匯率及其他調整	<b>1,415</b>
期內折舊支出	<b>(8,966)</b>
重估盈餘	<b>4,204</b>
	<hr/>
於二零一九年六月三十日	<b>623,743</b>
	<hr/>
<b>投資物業：</b>	<b>千港元</b>
於二零一九年一月一日	<b>140,135</b>
公平價值調整	-
匯率調整	-
	<hr/>
於二零一九年六月三十日	<b>140,135</b>
	<hr/>
<b>銀行房產及物業：</b>	<b>千港元</b>
於二零一八年一月一日	645,804
年內增添	-
轉入投資物業	(24,000)
匯率及其他調整	1,581
年內折舊支出	(17,253)
重估盈餘	20,958
	<hr/>
於二零一八年十二月三十一日	<b>627,090</b>
	<hr/>
<b>投資物業：</b>	<b>千港元</b>
於二零一八年一月一日	117,407
由銀行房產及物業轉入	24,000
公平價值調整	700
匯率調整	(1,972)
	<hr/>
於二零一八年十二月三十一日	<b>140,135</b>
	<hr/>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額

下表顯示按金融工具分類的虧損撥備期初與期末結餘的對賬。

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以攤銷成本入賬

二零一九年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值變動：				
於二零一九年之保留結存 轉撥至12個月以內預期 信用損失	2,279,440	667,189	2,129,299	5,075,928
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(7,604)	7,604	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(9,624)	(40,862)	50,486	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(53,286)	98,787	740,798	786,299
源生或購入之新金融資產	630,975	189,117	-	820,092
已終止確認之金融資產 撤銷	(599,398)	(196,246)	(21,463)	(817,107)
收回先前撤銷的金額	-	-	677	677
於二零一九年六月三十日	<u>2,462,317</u>	<u>503,775</u>	<u>2,889,589</u>	<u>5,855,681</u>
扣除自：				
客戶貸款	2,455,663	503,191	2,889,589	5,848,443
銀行同業貸款	2,471	-	-	2,471
商業票據	4,183	584	-	4,767
	<u>2,462,317</u>	<u>503,775</u>	<u>2,889,589</u>	<u>5,855,681</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

客戶、銀行同業之貸款及其他賬項以及商業票據以攤銷成本入賬(續)

二零一八年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值變動：				
於二零一八年一月一日重列	2,447,088	107,646	2,107,457	4,662,191
轉撥至12個月以內預期 信用損失	15,041	(15,041)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(8,427)	8,427	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	(1,914)	(523)	2,437	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(583,608)	610,901	796,366	823,659
源生或購入之新金融資產	1,126,681	311,488	-	1,438,169
已終止確認之金融資產	(715,421)	(355,709)	(169,034)	(1,240,164)
撤銷	-	-	(609,824)	(609,824)
收回先前撤銷的金額	-	-	1,897	1,897
於二零一八年十二月三十一日	<u>2,279,440</u>	<u>667,189</u>	<u>2,129,299</u>	<u>5,075,928</u>
扣除自：				
客戶貸款	2,266,469	666,696	2,129,299	5,062,464
銀行同業貸款	8,966	-	-	8,966
商業票據	4,005	493	-	4,498
	<u>2,279,440</u>	<u>667,189</u>	<u>2,129,299</u>	<u>5,075,928</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

以公平價值經其他全面收益入賬金融投資

二零一九年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值變動：				
於二零一九年之保留結存	83,606	2,539	-	86,145
轉撥至12個月以內預期信用 損失	2,539	(2,539)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	16,258	-	-	16,258
源生或購入之新金融資產	38,203	-	-	38,203
已終止確認之金融資產	(34,265)	-	-	(34,265)
於二零一九年六月三十日	<u>106,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>106,341</u>
	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
二零一八年十二月三十一日				
減值變動：				
於二零一八年一月一日重列	57,892	-	-	57,892
轉撥至12個月以內預期信用 損失	-	-	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(2,539)	2,539	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	1,010	-	-	1,010
源生或購入之新金融資產	37,263	-	-	37,263
已終止確認之金融資產	(10,020)	-	-	(10,020)
於二零一八年十二月三十一日	<u>83,606</u>	<u>2,539</u>	<u>-</u>	<u>86,145</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

以攤銷成本入賬金融投資

二零一九年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值變動：				
於二零一九年之保留結存	34,649	14,498	-	49,147
轉撥至12個月以內預期信用 損失	776	(776)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	12,606	2,104	-	14,710
源生或購入之新金融資產	6,001	-	-	6,001
已終止確認之金融資產	(18,578)	-	-	(18,578)
於二零一九年六月三十日	<u>35,454</u>	<u>15,826</u>	<u>-</u>	<u>51,280</u>
二零一八年十二月三十一日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值變動：				
於二零一八年一月一日重列	43,531	7,438	-	50,969
轉撥至12個月以內預期信用 損失	(89)	89	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	-	-	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(16,520)	6,971	-	(9,549)
源生或購入之新金融資產	18,578	-	-	18,578
已終止確認之金融資產	(10,851)	-	-	(10,851)
於二零一八年十二月三十一日	<u>34,649</u>	<u>14,498</u>	<u>-</u>	<u>49,147</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

現金及在銀行同業及其他金融機構之存款

二零一九年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值變動：				
於二零一九年之保留結存 虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	25,991 (35)	- -	- -	25,991 (35)
源生或購入之新金融資產 已終止確認之金融資產	50,754 (19,895)	- -	- -	50,754 (19,895)
於二零一九年六月三十日	<u>56,815</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,815</u>
二零一八年十二月三十一日	19,178 (358)	39 (39)	- -	19,217 (397)
源生或購入之新金融資產 已終止確認之金融資產	23,191 (16,020)	- -	- -	23,191 (16,020)
於二零一八年十二月三十一日	<u>25,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,991</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.4 產自預期信用損失之金額(續)

貸款承諾及金融擔保合約

二零一九年六月三十日	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
減值變動：				
於二零一九年之保留結存	133,889	2,596	-	136,485
轉撥至12個月以內預期信用 損失	17	(17)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(319)	319	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(17,715)	(2,070)	-	(19,785)
源生或購入之新金融資產	21,301	706	-	22,007
已終止確認之金融資產	(35,458)	(363)	-	(35,821)
於二零一九年六月三十日	<u>101,715</u>	<u>1,171</u>	<u>-</u>	<u>102,886</u>
	12個月 以內預期 信用損失 千港元	非信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	信貸不良 的合約期內 之預期 信用損失 千港元	總計 千港元
二零一八年十二月三十一日				
減值變動：				
於二零一八年一月一日重列	88,769	1,054	-	89,823
轉撥至12個月以內預期信用 損失	24	(24)	-	-
轉撥至非信貸不良的合約期內 之預期信用損失	(74)	74	-	-
轉撥至信貸不良的合約期內之 預期信用損失	-	-	-	-
虧損撥備的重新計量淨額 (包括匯兌調整)	(23,213)	(25)	-	(23,238)
源生或購入之新金融資產	97,555	2,548	-	100,103
已終止確認之金融資產	(29,172)	(1,031)	-	(30,203)
於二零一八年十二月三十一日	<u>133,889</u>	<u>2,596</u>	<u>-</u>	<u>136,485</u>

## 中期財務資料披露報表附註

## 5 分部報告

## 5.1 業務種類

本集團包括七個經營分部。亞太業務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。機構銀行業務包括金融機構業務。華商銀行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)**

二零一九年六月三十日	亞大業務 千港元	企業及 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	169,237	778,024	1,146,583	819,899	323,671	475,426	1,141,272	1,191,077	6,045,189
收費及佣金收入	31,868	343,558	252,840	478,138	2	114,122	42,189	74,651	1,337,368
收費及佣金支出	(476)	(7,129)	(1,470)	(161,082)	-	(594)	(12,384)	-	(183,135)
收費及佣金收入淨額	31,392	336,429	251,370	317,056	2	113,528	29,805	74,651	1,154,233
淨交易收入/(支出)	12,328	35,552	80,393	74,195	725,003	8,697	55,575	(284,091)	707,652
指定以公平價值經收益表 入賬金融資產及負債 收益/(損失)淨額	-	-	-	-	(652,357)	-	(80,538)	75	(732,820)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	18,149	18,149
其他營業收入	-	123,395	19	169	-	2,463	3,305	130,922	260,273
營業收入	212,957	1,273,400	1,478,365	1,211,319	396,319	600,114	1,149,419	1,130,783	7,452,676
營業支出	(48,274)	(118,673)	(328,582)	(700,828)	(164,663)	(127,900)	(210,641)	(99,081)	(1,798,642)
未扣除減值損失之營業溢利	164,683	1,154,727	1,149,783	510,491	231,656	472,214	938,778	1,031,702	5,654,034
金融資產減值損失回撥/(支銷)	(3,136)	6,666	(632,375)	(22,334)	(9,300)	75,374	40,836	(287,476)	(831,745)
扣除減值損失之營業溢利	161,547	1,161,393	517,408	488,157	222,356	547,588	979,614	744,226	4,822,289
出售貸款虧損淨額	-	-	(1,928)	-	-	(3,361)	-	-	(5,289)
出售物業及設備之虧損淨額	-	(6)	(18)	(473)	(11)	(5)	-	(234)	(747)
出售以公平價值經其他全面收益入賬 金融投資之收益淨額	-	-	-	-	219,483	-	22,861	-	242,344
營業溢利	161,547	1,161,387	515,462	487,684	441,828	544,222	1,002,475	743,992	5,058,597
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	-	19,154	19,154
除稅前溢利	<u>161,547</u>	<u>1,161,387</u>	<u>515,462</u>	<u>487,684</u>	<u>441,828</u>	<u>544,222</u>	<u>1,002,475</u>	<u>763,146</u>	<u>5,077,751</u>
分部資產	28,306,669	93,385,115	127,398,268	85,965,795	166,251,826	28,501,407	148,145,788	273,159,210	951,114,078
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	-	194,094	194,094
總資產	<u>28,306,669</u>	<u>93,385,115</u>	<u>127,398,268</u>	<u>85,965,795</u>	<u>166,251,826</u>	<u>28,501,407</u>	<u>148,145,788</u>	<u>273,353,304</u>	<u>951,308,172</u>
總負債	<u>30,265,827</u>	<u>96,998,168</u>	<u>118,118,373</u>	<u>227,676,409</u>	<u>12,193,456</u>	<u>86,758,820</u>	<u>133,746,267</u>	<u>115,673,609</u>	<u>821,430,929</u>
資本性支出	20	87	4,544	546,590	4,149	85	98,860	727,705	1,382,040
折舊及攤銷費用	<u>2,352</u>	<u>5,845</u>	<u>11,892</u>	<u>148,407</u>	<u>5,956</u>	<u>3,389</u>	<u>27,282</u>	<u>86,022</u>	<u>291,145</u>

## 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)

重列 二零一八年六月三十日	亞大業務 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	172,517	558,651	1,394,953	874,618	560,758	510,935	1,189,203	506,858	5,768,493
收費及佣金收入	45,932	269,494	345,931	448,669	1	149,913	86,673	43,379	1,389,992
收費及佣金支出	-	(2,766)	(4,026)	(168,691)	-	-	(1,502)	-	(176,985)
收費及佣金收入淨額	45,932	266,728	341,905	279,978	1	149,913	85,171	43,379	1,213,007
淨交易收入/(支出)	4,324	46,040	114,823	90,990	(176,769)	18,711	(47,521)	(42,743)	7,855
指定以公平價值經收益表 入賬金融資產及負債 收益/(損失)淨額	-	-	-	-	270,123	-	11,987	-	282,110
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	2,780	2,780
其他營業收入	-	-	77	92	-	-	5,154	25,708	31,031
營業收入	222,773	871,419	1,851,758	1,245,678	654,113	679,559	1,243,994	535,982	7,305,276
營業支出	(47,038)	(105,583)	(308,956)	(678,081)	(172,788)	(114,556)	(203,040)	(24,922)	(1,654,964)
未扣除減值損失之營業溢利	175,735	765,836	1,542,802	567,597	481,325	565,003	1,040,954	511,060	5,650,312
金融資產減值損失回撥/(支銷)	(7,668)	(54,663)	(240,821)	(33,969)	(16,967)	(49,451)	(203,367)	(171,251)	(778,157)
扣除減值損失之營業溢利	168,067	711,173	1,301,981	533,628	464,358	515,552	837,587	339,809	4,872,155
出售物業及設備之虧損淨額	-	-	(4)	(2,009)	-	-	(777)	(1,426)	(4,216)
出售以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益金融投資之收益淨額	-	-	-	-	122,516	-	16,673	-	139,189
營業溢利	168,067	711,173	1,301,977	531,619	586,874	515,552	853,483	338,383	5,007,128
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	-	26,020	26,020
除稅前溢利	<u>168,067</u>	<u>711,173</u>	<u>1,301,977</u>	<u>531,619</u>	<u>586,874</u>	<u>515,552</u>	<u>853,483</u>	<u>364,403</u>	<u>5,033,148</u>
分部資產	19,809,865	97,443,185	135,581,391	77,463,090	166,236,528	42,197,591	154,999,679	281,039,654	974,770,983
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	-	431,805	431,805
總資產	<u>19,809,865</u>	<u>97,443,185</u>	<u>135,581,391</u>	<u>77,463,090</u>	<u>166,236,528</u>	<u>42,197,591</u>	<u>154,999,679</u>	<u>281,471,459</u>	<u>975,202,788</u>
總負債	<u>15,654,609</u>	<u>78,508,719</u>	<u>118,690,136</u>	<u>190,151,826</u>	<u>8,747,602</u>	<u>102,723,858</u>	<u>141,749,762</u>	<u>204,543,814</u>	<u>860,770,326</u>
資本性支出	20	63	313	19,723	418	73	5,313	22,141	48,064
折舊及攤銷費用	<u>39</u>	<u>51</u>	<u>448</u>	<u>20,850</u>	<u>1,420</u>	<u>84</u>	<u>8,744</u>	<u>20,253</u>	<u>51,889</u>

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：

截至二零一九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	6,301,731	1,150,945	7,452,676
除稅前溢利	4,072,372	1,005,379	5,077,751
總資產	803,167,477	148,140,695	951,308,172
總負債	687,688,291	133,742,638	821,430,929
或然負債及承擔	197,125,644	27,256,976	224,382,620
期內資本性支出	1,283,180	98,860	1,382,040

截至二零一八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	6,060,246	1,245,030	7,305,276
除稅前溢利	4,176,666	856,482	5,033,148
總資產	820,210,932	154,991,856	975,202,788
總負債	719,020,732	141,749,594	860,770,326
或然負債及承擔	205,471,943	38,945,318	244,417,261
期內資本性支出	42,751	5,313	48,064

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	1,575,544	768,729
在銀行同業及其他金融機構之存款	939,037	1,310,659
貸款及其他賬項	9,007,877	8,685,257
以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	1,705,298	1,722,948
以攤銷成本入賬金融投資	935,256	840,014
	<u>14,163,012</u>	<u>13,327,607</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	2,099,227	2,412,020
客戶存款	5,196,976	3,909,926
已發行存款證	291,006	914,367
已發行債券	255,451	5,353
以攤銷成本入賬之後償債項	189,014	279,428
其他	86,149	38,020
	<u>8,117,823</u>	<u>7,559,114</u>
淨利息收入	<u>6,045,189</u>	<u>5,768,493</u>

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	二零一九年 六月三十日 千港元	重列 二零一八年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	650,946	682,208
證券及經紀	175,337	185,415
貿易融資	75,616	72,623
信用卡	196,857	199,691
匯款	44,699	45,976
保險	69,971	43,883
其他零售及商業銀行服務	23,047	48,509
證券安排費	10,863	36,889
其他	90,032	74,798
	<u>1,337,368</u>	<u>1,389,992</u>
收費及佣金收入	1,337,368	1,389,992
收費及佣金支出	(183,135)	(176,985)
	<u>1,154,233</u>	<u>1,213,007</u>
收費及佣金收入淨額	<u>1,154,233</u>	<u>1,213,007</u>
其中：		
由非持作交易用途或以公平價值經損益表入賬 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)	726,562	754,831
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	25,052	15,441
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	375,027	423,177
— 信用卡	196,857	199,691
— 證券及經紀	175,337	185,415
— 有期貸款	124,463	141,700

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
股權投資	38,338	—
債券—持作交易用途金融資產	11,418	12,472
—以公平價值經其他全面收益入賬金融投資	—	6,663
衍生工具	772,690	(166,109)
外匯	(103,949)	149,069
	<b>718,497</b>	<b>2,095</b>
對沖活動之(虧損)/溢利		
公平價值對沖		
—對沖風險導致之對沖項目收益/(虧損)淨額	703,105	(267,350)
—對沖工具(虧損)/收益淨額	(713,950)	273,110
	<b>(10,845)</b>	<b>5,760</b>
淨交易收入總額	<b>707,652</b>	<b>7,855</b>

二零一九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(二零一八年上半年：無)。

9 以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之淨(虧損)/收益

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
以公平價值經損益表入賬金融資產	68,855	(351,181)
以公平價值經損益表入賬金融負債	(801,675)	633,291
以公平價值經損益表入賬金融資產及負債之 淨(虧損)/收益總額	<b>(732,820)</b>	<b>282,110</b>

10 來自金融投資之股息收入

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
以公平價值經其他全面收益入賬非上市權益證券之 股息收入	18,149	2,780
來自金融投資之股息收入總額	<b>18,149</b>	<b>2,780</b>

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零一九年 六月三十日 千港元	重列 二零一八年 六月三十日 千港元
管理費收入	123,848	23,850
租金收入	8,141	-
投資物業租金收入	1,835	558
減：期內產生租金收入之投資物業之直接營業支出	-	(44)
其他	126,449	6,667
	<u>126,449</u>	<u>6,667</u>
其他營業收入總額	<u>260,273</u>	<u>31,031</u>

12 營業支出

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
員工支出		
—薪金及其他支出	1,031,812	884,966
—退休金支出	58,146	46,430
	<u>1,089,958</u>	<u>931,396</u>
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
—物業租金	28,697	244,638
—其他	82,742	93,760
	<u>111,439</u>	<u>338,398</u>
折舊及攤銷支出	291,145	51,889
審計師酬金	2,340	2,340
行政費用	45,158	55,296
推廣費用	50,683	78,328
通訊費用	45,636	49,056
其他營業支出	162,283	148,261
	<u>162,283</u>	<u>148,261</u>
營業支出總額	<u>1,798,642</u>	<u>1,654,964</u>

中期財務資料披露報表附註

13 金融資產減值損失淨額

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
貸款及其他賬項減值損失支銷	806,658	695,444
其他金融資產減值損失支銷	<u>23,780</u>	<u>24,553</u>
金融資產減值損失淨額	<u><u>831,745</u></u>	<u><u>778,157</u></u>

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% (二零一八年：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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
當期稅項—期內香港利得稅準備	612,255	772,077
—期內海外稅項準備	264,161	245,705
往年撥備不足	11,466	13,007
遞延稅額	<u>7,430</u>	<u>(92,847)</u>
	<u><u>895,312</u></u>	<u><u>937,942</u></u>

## 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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	5,077,751	5,033,148
按稅率16.5% (二零一八年：16.5%) 計算	837,829	830,470
其他國家不同稅率之影響	121,255	79,815
無須課稅之收入	(87,462)	(29,782)
就稅務而言不可扣減之支出	15,384	48,725
過往年度稅項調整	11,466	13,007
分佔聯營公司稅項	(3,160)	(4,293)
稅項支出	<u>895,312</u>	<u>937,942</u>

### 15 中期股息

於二零一九年八月二十三日舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一九年六月三十日止六個月之中期股息(二零一八年上半年：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。

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 六月三十日
股東應佔溢利(千港元)	4,182,439	4,095,206
已發行普通股之加權平均數(千股)	2,579,851	2,577,000
每股基本盈利	1.62港元	1.59港元

由於本集團在截至二零一九年六月三十日及二零一八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

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
現金	560,586	542,862
中央銀行之結存	10,185,764	11,269,602
其他銀行同業及金融機構之結存	28,587,552	38,440,397
於一個月以內到期之銀行同業及其他金融機構存款	83,357,390	101,122,043
減：減值準備		
—12個月以內預期信用損失	(307)	(372)
	<u>122,690,985</u>	<u>151,374,532</u>

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	138,523,796	74,242,932
減：減值準備		
—12個月以內預期信用損失	(56,508)	(25,619)
	<u>138,467,288</u>	<u>74,217,313</u>

19 持作交易用途金融資產

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
債券，按公平價值：		
—於香港上市	93,645	—
—於香港以外地區上市	—	—
—非上市	2,554,206	—
持作交易用途之金融資產總值	<u>2,647,851</u>	<u>—</u>
持作交易用途之金融資產按發行人類別如下：		
—中央政府及中央銀行	268,773	—
—公營機構	—	—
—銀行同業及其他金融機構	2,301,063	—
—企業	78,015	—
	<u>2,647,851</u>	<u>—</u>

中期財務資料披露報表附註

20 以公平價值經損益表入賬金融資產

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
以公平價值經損益表入賬金融資產	-	-
強制以公平價值經損益表入賬金融資產		
投資基金		
— 於香港上市	2,128,237	-
— 於香港以外地區上市	-	-
— 非上市	<u>2,410,693</u>	-
	<u>4,538,930</u>	-
其他		
— 於香港上市	-	-
— 於香港以外地區上市	-	-
— 非上市	<u>618,234</u>	<u>525,689</u>
	<u>618,234</u>	<u>525,689</u>
以公平價值經損益表入賬金融資產總值	<u><u>5,157,164</u></u>	<u><u>525,689</u></u>
以公平價值經損益表入賬金融資產		
按發行人類別如下：		
— 中央政府及中央銀行	-	-
— 公營機構	-	-
— 銀行同業及其他金融機構	4,538,929	-
— 企業	<u>618,235</u>	<u>525,689</u>
	<u><u>5,157,164</u></u>	<u><u>525,689</u></u>

## 中期財務資料披露報表附註

## 21 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

### 21 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日之合約／名義金額之概要：

於二零一九年六月三十日	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	905,551,004	3,828,234	(3,481,479)
－場外貨幣期權買入	74,712,817	179,191	－
－場外貨幣期權賣出	77,467,910	－	(177,316)
－結構性外匯工具	181,582	2,547	(2,547)
外匯衍生工具總額		<u>4,009,972</u>	<u>(3,661,342)</u>
(b) 利率衍生工具			
－利率掉期	343,402,565	2,158,631	(2,086,130)
－利率期貨	5,898,226	1,018	(4,525)
利率衍生工具總額		<u>2,159,649</u>	<u>(2,090,655)</u>
(c) 股本衍生工具			
－股票期權	4,657	126	(126)
－股票掉期	13,533,859	3,316,745	(681,496)
股本衍生工具總額		<u>3,316,871</u>	<u>(681,622)</u>
(d) 商品合約	6,487,640	180,867	(181,130)
持作交易用途之衍生工具 資產／(負債)總額		<u>9,667,359</u>	<u>(6,614,749)</u>
(2) 持作對沖用途之衍生工具			
(a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
－利率掉期	26,337,725	15,460	(924,117)
(b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	14,332,505	65,589	(187,157)
持作對沖用途之衍生工具 資產／(負債)總額		<u>81,049</u>	<u>(1,111,274)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>9,748,408</u>	<u>(7,726,023)</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

於二零一八年十二月三十一日	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	603,137,209	4,524,295	(4,712,332)
－場外貨幣期權買入	43,378,407	192,274	(2)
－場外貨幣期權賣出	45,021,852	–	(204,958)
－結構性外匯工具	84,577	391	(391)
外匯衍生工具總額		4,716,960	(4,917,683)
(b) 利率衍生工具			
－利率掉期	223,789,703	1,366,984	(1,076,990)
－利率期貨	12,500,097	2,305	(6,669)
利率衍生工具總額		1,369,289	(1,083,659)
(c) 股本衍生工具			
－股票期權	–	–	–
－股票掉期	14,195,256	2,743,970	(672,768)
股本衍生工具總額		2,743,970	(672,768)
(d) 商品合約	1,142,380	3,889	(4,077)
持作交易用途之衍生工具 資產／(負債)總額		8,834,108	(6,678,187)
(2) 持作對沖用途之衍生工具			
(a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
－利率掉期	18,426,121	182,602	(207,952)
(b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	14,369,159	128,167	(34,248)
持作對沖用途之衍生工具 資產／(負債)總額		310,769	(242,200)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		9,144,877	(6,920,387)

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

### 21 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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	(713,950)	(267,350)
－獲對沖風險之相關對沖項目	<u>703,105</u>	<u>273,110</u>
	<u>(10,845)</u>	<u>5,760</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(二零一八年上半年：無)。

以下時間表列出截至二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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：

二零一九年六月三十日	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)	100	42	-	-
現金流出(負債)	<u>(240)</u>	<u>(313)</u>	<u>(209)</u>	<u>-</u>
現金流量淨額	(140)	(271)	(209)	-
<hr/>				
二零一八年十二月三十一日				
現金流入(資產)	107	98	-	-
現金流出(負債)	<u>(259)</u>	<u>(390)</u>	<u>(289)</u>	<u>-</u>
現金流量淨額	(152)	(292)	(289)	-

中期財務資料披露報表附註

21 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16,853,000港元已變現收益已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一八年上半年：14,230,000港元已變現收益)。

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二零一九年上半年度終止。

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：

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 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	-	29,539,466	-	31,943,840
外匯合約				
—遠期	1,049,527	951,889	1,850,229	1,061,268
—掉期	663,311	994,688	769,614	1,156,169
—購買期權	7,577	11,863	66,819	56,859
—沽售期權	22,812	316,732	27,877	127,509
—結構化外匯	2,547	362,296	307	219,985
	<u>1,745,774</u>	<u>2,637,468</u>	<u>2,714,846</u>	<u>2,621,790</u>
利率合約				
—掉期	1,264,606	1,229,929	640,866	722,369
—歐元期貨產品	460	4,364	436	2,002
	<u>1,265,066</u>	<u>1,234,293</u>	<u>641,302</u>	<u>724,371</u>
股本合約				
—沽售期權	126	50	-	-
—掉期	3,768,146	4,534,074	3,121,683	3,908,522
	<u>3,768,272</u>	<u>4,534,124</u>	<u>3,121,683</u>	<u>3,908,522</u>
債券或其他商品				
—遠期	180,866	488,211	3,889	123,105
—美國庫券期貨產品	558	72,773	1,869	56,769
	<u>181,424</u>	<u>560,984</u>	<u>5,758</u>	<u>179,874</u>

## 中期財務資料披露報表附註

### 21 衍生金融工具(續)

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 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
雙邊淨額結算協議有關的場外 衍生交易				
—遠期	169,915	677,381	76,612	364,614
—掉期	133,284	325,408	47,304	191,029
—購買期權	40,854	67,798	17,915	19,451
—沽售期權	31,024	17,954	19,696	14,592
—結構化外匯	—	35,112	84	11,461
	<u>375,077</u>	<u>1,123,653</u>	<u>161,611</u>	<u>601,147</u>
總額	<u>7,335,613</u>	<u>39,629,988</u>	<u>6,645,200</u>	<u>39,979,544</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

22 貸款及其他賬項

22.1 客戶、銀行同業之貸款及其他賬項

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	449,619,452	453,051,639
— 銀行同業貸款	14,373,129	6,736,971
— 商業票據	7,306,862	7,239,951
	<u>471,299,443</u>	<u>467,028,561</u>
以攤銷成本入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項總額	471,299,443	467,028,561
應計利息	1,376,026	1,281,341
	<u>472,675,469</u>	<u>468,309,902</u>
減：減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	(2,462,317)	(2,279,440)
— 非信貸不良的合約期內之預期信用損失	(503,775)	(667,189)
— 信貸不良的合約期內之預期信用損失	(2,889,589)	(2,129,299)
	<u>(5,855,681)</u>	<u>(5,076,028)</u>
	466,819,788	463,233,974
以公平價值經其他全面收益入賬客戶、銀行同業之貸款及其他賬項		
— 客戶貸款	1,886,374	700,946
— 商業票據	8,951,479	11,854,473
	<u>10,837,853</u>	<u>12,555,419</u>
	<u>477,657,641</u>	<u>475,789,393</u>
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
減值貸款及其他賬項總額	4,692,635	3,895,829
上述貸款之減值準備	2,889,589	2,129,299
減值貸款及其他賬項總額佔貸款及其他賬項總額之百分比	0.97%	0.81%
抵押品市值	<u>4,841,408</u>	<u>2,322,395</u>

減值貸款及其他賬項定義為個別確定存在客觀減值證據的貸款，其原因是發生一項或多項對該等貸款之估計未來現金流量有不利影響的事件。

減值準備之變動載於上文附註4.4內。有關貸款準備(包括匯兌調整)以及已產生或已購入之新金融資產的淨重新計量之比較金額已作修訂，以符合本年度之呈列方式。

於二零一九年六月三十日，客戶貸款中的已減值貸款比率為1.04%(二零一八年十二月三十一日：0.86%)。

於二零一九年六月三十日，本集團沒有任何分類為第三階段之銀行同業貸款及商業票據(二零一八年十二月三十一日：無)。

## 中期財務資料披露報表附註

## 22 貸款及其他賬項(續)

## 22.2 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	佔客戶及 銀行同業 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	信貸不良的 合約期內之 預期信用 損失之 減值撥備 千港元
於二零一九年六月三十日						
逾期：						
六個月或以下						
但超過三個月	1,471,832	0.3	2,998,223	1,431,791	40,041	615,719
一年或以下						
但超過六個月	72,850	0.0	52,952	10,678	62,172	47,183
超過一年	2,170,416	0.5	683,455	491,984	1,678,432	1,949,847
	<u>3,715,098</u>	<u>0.8</u>	<u>3,734,630</u>	<u>1,934,453</u>	<u>1,780,645</u>	<u>2,612,749</u>
於二零一八年 十二月三十一日						
逾期：						
六個月或以下						
但超過三個月	438,878	0.1	526,304	420,449	18,429	7,294
一年或以下						
但超過六個月	1,597,447	0.4	1,420,429	1,186,771	410,676	547,006
超過一年	1,426,355	0.3	31,717	9,133	1,417,222	1,387,525
	<u>3,462,680</u>	<u>0.8</u>	<u>1,978,450</u>	<u>1,616,353</u>	<u>1,846,327</u>	<u>1,941,825</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。

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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

22 貸款及其他賬項(續)

22.3 其他逾期資產

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 十二月三十一日	
	應計利息 千港元	其他資產 千港元	應計利息 千港元	其他資產 千港元
六個月或以下但超過三個月	-	-	234	-
一年或以下但超過六個月	3,111	-	25,466	-
超過一年	76,684	-	27,791	-
	<u>79,795</u>	<u>-</u>	<u>53,491</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

22.4 重組貸款

	二零一九年 六月三十日 千港元	佔客戶貸款 百分比	二零一八年 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>226,798</u>	<u>0.05</u>	<u>238,704</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22.2段對逾期貸款的分析範圍。

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，無任何銀行的重組貸款。

22.5 收回資產

於二零一九年六月三十日，本集團無收回資產(二零一八年十二月三十一日：18,780,000港元)。收回資產僅包括本集團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。

22.6 證券借入及轉售協議的現金抵押品

就轉售交易而言，於二零一九年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零一八年十二月三十一日：無)。於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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。

23 金融投資

	二零一九年六月三十日		
	以公平價值 經其他全面 收益入賬 千港元	以攤銷 成本入賬 千港元	總額 千港元
金融投資			
債券：			
— 於香港上市	44,100,575	9,922,936	54,023,511
— 於香港以外地區上市	40,111,980	18,940,961	59,052,941
— 非上市	42,905,965	19,489,055	62,395,020
	<u>127,118,520</u>	<u>48,352,952</u>	<u>175,471,472</u>
權益證券：			
— 於香港以外地區上市	—	—	—
— 非上市	2,307,005	—	2,307,005
	<u>2,307,005</u>	<u>—</u>	<u>2,307,005</u>
金融投資總額	<u>129,425,525</u>	<u>48,352,952</u>	<u>177,778,477</u>
上市證券之市值	<u>84,212,555</u>	<u>71,505,926</u>	<u>155,718,481</u>
債券包括：			
— 庫券	20,514,912	10,990,051	31,504,963
— 所持有之存款証	148,006	1,507,106	1,655,112
— 其他債券	106,455,602	35,855,795	142,311,397
	<u>127,118,520</u>	<u>48,352,952</u>	<u>175,471,472</u>
按發行人類別如下：			
— 中央政府及中央銀行	24,307,211	18,227,360	42,534,571
— 公營機構	781,157	1,863,496	2,644,653
— 銀行同業及其他金融機構	46,474,574	18,731,633	65,206,207
— 企業	57,862,583	9,530,463	67,393,046
	<u>129,425,525</u>	<u>48,352,952</u>	<u>177,778,477</u>

中期財務資料披露報表附註

23 金融投資(續)

	二零一八年十二月三十一日		
	以公平價值 經其他全面 收益入賬 千港元	以攤銷 成本入賬 千港元	總額 千港元
金融投資			
債券：			
－於香港上市	46,502,895	11,088,548	57,591,443
－於香港以外地區上市	40,735,516	24,603,957	65,339,473
－非上市	9,292,348	30,522,304	39,814,652
	<u>96,530,759</u>	<u>66,214,809</u>	<u>162,745,568</u>
權益證券：			
－於香港以外地區上市	—	—	—
－非上市	4,535,151	—	4,535,151
	<u>4,535,151</u>	<u>—</u>	<u>4,535,151</u>
金融投資總額	<u>101,065,910</u>	<u>66,214,809</u>	<u>167,280,719</u>
上市證券之市值	<u>87,238,411</u>	<u>35,710,640</u>	<u>122,949,051</u>
債券包括：			
－庫券	7,732,620	20,039,985	27,772,605
－所持有之存款証	149,291	10,100,067	10,249,358
－其他債券	88,648,848	36,074,757	124,723,605
	<u>96,530,759</u>	<u>66,214,809</u>	<u>162,745,568</u>
按發行人類別如下：			
－中央政府及中央銀行	12,621,679	31,334,258	43,955,937
－公營機構	599,294	2,327,045	2,926,339
－銀行同業及其他金融機構	40,304,845	25,463,660	65,768,505
－企業	47,540,092	7,089,846	54,629,938
	<u>101,065,910</u>	<u>66,214,809</u>	<u>167,280,719</u>

24 投資物業

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	140,135	117,407
由銀行房產及物業轉入	—	24,000
重估收益淨額	—	700
匯兌差額	—	(1,972)
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>140,135</u>	<u>140,135</u>

中期財務資料披露報表附註

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	使用權 資產 千港元	總計 千港元
於二零一八年十二月三十一日及 二零一九年一月一日：					
成本或估值	818,178	446,927	457,419	-	1,722,524
累計折舊及減值	(191,088)	(292,077)	(338,108)	-	(821,273)
於二零一八年十二月三十一日之 賬面淨值	627,090	154,850	119,311	-	901,251
受首次執行《香港財務報告準則》 第16號附註之影響	-	-	-	1,309,616	1,309,616
於二零一九年一月一日	627,090	154,850	119,311	1,309,616	2,210,867
添置	-	10,790	24,299	32,353	67,442
出售	-	(7,089)	(927)	(91)	(8,107)
重估	4,204	-	-	-	4,204
年內計提折舊	(8,966)	(19,360)	(18,845)	(236,557)	(283,728)
匯兌及其他調整	1,415	(2)	(168)	-	1,245
於二零一九年六月三十日之 賬面淨值	623,743	139,189	123,670	1,105,321	1,991,923
於二零一九年六月三十日：					
成本或估值	821,700	406,301	461,140	1,341,969	3,031,110
累計折舊及減值	(197,957)	(267,112)	(337,470)	(236,648)	(1,039,187)
於二零一九年六月三十日之 賬面淨值	623,743	139,189	123,670	1,105,321	1,991,923
上述資產之成本或估值分析如下：					
於二零一九年六月三十日：					
按成本	-	406,301	461,140	1,341,969	2,209,410
按估值	623,743	-	-	-	623,743
	623,743	406,301	461,140	1,341,969	2,833,153

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
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年一月一日：				
成本或估值	827,563	410,947	436,593	1,675,103
累計折舊及減值	<u>(181,759)</u>	<u>(261,455)</u>	<u>(326,121)</u>	<u>(769,335)</u>
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年一月一日之賬面淨值	<u>645,804</u>	<u>149,492</u>	<u>110,472</u>	<u>905,768</u>
添置	-	48,032	54,153	102,185
出售	-	(3,051)	(7,363)	(10,414)
轉入投資物業	(24,000)	-	-	(24,000)
重估	20,958	-	-	20,958
年內計提折舊	(17,253)	(39,623)	(41,590)	(98,466)
匯兌及其他調整	1,581	-	3,639	5,220
於二零一八年十二月三十一日之 賬面淨值	<u>627,090</u>	<u>154,850</u>	<u>119,311</u>	<u>901,251</u>
於二零一八年十二月三十一日：				
成本或估值	818,178	446,927	457,419	1,722,524
累計折舊及減值	<u>(191,088)</u>	<u>(292,077)</u>	<u>(338,108)</u>	<u>(821,273)</u>
於二零一八年十二月三十一日之 賬面淨值	<u>627,090</u>	<u>154,850</u>	<u>119,311</u>	<u>901,251</u>
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一八年十二月三十一日：				
按成本	-	446,927	457,419	904,346
按估值	<u>627,090</u>	-	-	<u>627,090</u>
	<u>627,090</u>	<u>446,927</u>	<u>457,419</u>	<u>1,531,436</u>

附註：本集團已於二零一九年一月一日首次採用《香港財務報告準則》第16號。本集團已選擇採用經修訂的追溯法以使用權資產調整原以《香港會計準則》第17號之中的經營租賃的金額，(見附註3(c))。

中期財務資料披露報表附註

26 其他資產

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
應收利息	4,674,634	3,599,468
預付款項	233,977	231,854
結算賬戶	1,154,936	2,190,106
已付保證金	5,456,096	4,064,303
應收保理款	1,053,292	1,349,260
其他	814,672	966,385
	<u>13,387,607</u>	<u>12,401,376</u>
減：貸款承諾及金融擔保之減值撥備 — 12個月以內預期信用損失	<u>(24,491)</u>	<u>(22,447)</u>
	<u><u>13,363,116</u></u>	<u><u>12,378,929</u></u>

27 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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>194,249,495</u>	<u>161,433,060</u>

就回購交易而言，於二零一九年六月三十日，本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為25,174,414,000港元（二零一八年：27,253,616,000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

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	35,122,293	43,480,452
儲蓄存款	117,149,237	91,244,639
定期及通知存款	409,277,012	398,806,717
	<u>561,548,542</u>	<u>533,531,808</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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	749,768	320,505
因符合香港財務報告準則9號之期初調整	-	48,867
	<b>749,768</b>	<b>369,372</b>
在收益表(支賬)／記賬	(7,430)	95,358
在權益(支賬)／記賬	(288,464)	298,616
匯兌及其他調整	(390)	(13,578)
於六月三十日／十二月三十一日	<b>453,484</b>	<b>749,768</b>

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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	453,484	749,768
於綜合財務狀況表確認之遞延稅項負債淨額	-	-
於六月三十日／十二月三十一日	<b>453,484</b>	<b>749,768</b>

**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**

	二零一九年六月三十日		二零一八年十二月三十一日	
	千港元	利率百分比	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	<b>3,899,013</b>	<b>5.125%</b>	3,909,718	5.125%
— 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)	-	<b>4.5%</b>	3,915,825	4.5%
	<b><u>3,899,013</u></b>		<b><u>7,825,543</u></b>	

後償債項乃由本銀行發行作業務拓展用途。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。

於二零一九年六月二十八日，本銀行向其最終控股公司全面購回總面額500,000,000美元、年息4.5厘及到期日為二零二四年十二月三十日的後償票據。

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(二零一八年：無)。

**31 其他負債**

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
應付利息	<b>7,607,198</b>	5,876,389
應付薪金及福利	<b>684,849</b>	679,312
結算賬戶	<b>4,614,937</b>	5,896,924
已收保證金	<b>929,243</b>	881,542
應付保理款	<b>1,053,292</b>	1,349,260
其他	<b>2,193,954</b>	3,250,247
	<b><u>17,083,473</u></b>	<u>17,933,674</u>
貸款承諾及財務擔保減值準備		
— 12個月以內預期信用損失	<b>101,715</b>	133,889
— 非信貸不良的合約期內之預期信用損失	<b>1,171</b>	2,596
	<b><u>17,186,359</u></b>	<u>18,070,159</u>

本集團於期內就其負債並無拖欠本金、利息及其他違約(二零一八年：無)。

## 中期財務資料披露報表附註

### 32 股本

	股份數目 千股	普通股 千港元
於二零一九年一月一日	2,577,000	36,379,331
配發新股	172,000	7,808,300
	<u>2,749,000</u>	<u>44,187,631</u>

2019年年內，本銀行向控股公司發行172,000,000股普通股，集資7,808,300,000港元，進一步加強了本銀行資本基礎。

根據香港公司條例第135條，本銀行的普通股並無面值。

普通股的持有人有權收取不時宣派的股息，並有權就每股股份於本銀行的股東大會上享有一票投票權。所有普通股在享有本銀行的剩餘資產方面地位相等。

### 33 額外權益工具

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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
25.36億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	19,897,375	19,897,375
	<u>27,635,707</u>	<u>27,635,707</u>

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4.250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。

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10億美元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。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付（或其他分配），本銀行必須取消分派付款（受10億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制）。

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10億美元額外一級資本證券。

**中期財務資料披露報表附註****33 額外權益工具(續)**

於二零一八年三月二十一日，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25.36億美元(相等於約198.97億港元，已扣除相關之發行成本)。25.36億美元額外一級資本證券附帶息率4.90厘的分派，分派直至二零二三年三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(2.25厘年息率)予以重訂。

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零一八年九月二十一日。本銀行有權取消分派付款(受25.36億美元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。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其他同等權益義務分派到期時作出全額股息支付(或其他分配)，本銀行必須取消分派付款(受25.36億美元額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制)。

本銀行享有一項贖回權，可由二零二三年三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25.36億美元額外一級資本證券。

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士之股份；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。

**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1.5%)。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零一九年六月三十日，本集團從保留溢利撥出1,510,967,000 港元(二零一八年十二月三十一日：2,185,982,000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3,213,058,000港元(二零一八年十二月三十一日：7,024,364,000港元)。

## 中期財務資料披露報表附註

### 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

	截至六個月止	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
利息收入	<b>1,339,528</b>	1,364,698
利息支出	<b>905,517</b>	1,236,181
營業收入 <sup>1,2</sup>	<b>740,566</b>	121,563
營業支出 <sup>3,4</sup>	<b>335,696</b>	577
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十日 千港元
應收金額	<b>131,350,776</b>	96,349,522
應付金額	<b>147,649,459</b>	137,712,471

1. 根據二零一七年六月二十與二零一八年十二月十七日的協議，本銀行就提供會計與預算、內部稽核、市場推廣及後臺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。
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。

**35 關連交易(續)****35.1 最終控股公司(續)****(i) 發行存款證**

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。於二零一九年六月三十日止，本銀行向最終控股公司分行發行面值80,000,000人民幣之存款證(二零一八年上半年：面值4,200,000,000美元，11,500,000,000港元與300,000,000人民幣之存款證)。

**(ii) 發行額外一級資本證券**

於二零一八年三月二十一日，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25.36億美元(相等於約198.97億港元，已扣除相關之發行成本)予最終控股公司。

**(iii) 承諾融資**

於二零一九年六月三十日，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(二零一八年：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11,509,865,000港元(二零一八年：17,996,654,000港元)。

**(iv) 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。於二零一九年六月三十日，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(二零一八年上半年：無)。

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)

(v) 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9,508,016,000港元(二零一八年上半年：3,719,611,000港元)。於二零一九年上半年和二零一八年，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6,577,000港元(二零一八年上半年：4,033,000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。

35.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
利息收入	170,785	46,833
利息支出	16,343	8,794
營業收入淨額	126,307	(44,417)
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
應收金額	12,307,082	9,176,945
應付金額	2,335,952	1,866,661

35.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
利息收入	211	-
利息支出	499	321
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
應收金額	-	37,083
應付金額	7,918	12,897

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	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
利息收入	1,225,765	617,603
利息支出	87,254	50,232
營業收入淨額	7,864	(19,276)
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
應收金額	88,296,397	63,764,386
應付金額	7,266,969	1,909,014

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	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
僱員福利	12,763	9,138

中期財務資料披露報表附註

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	
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 六月三十日 千港元
利息收入	68	44
利息支出	852	331
	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
貸款	10,964	3,500
存款	123,527	90,744

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)

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：

	二零一九年六月三十日		二零一八年十二月三十一日	
	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	4,988,153	5,037,344	3,273,892	3,345,308
借出證券協議	25,174,414	23,078,838	23,954,810	22,010,401

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。於二零一九年六月三十日，本集團保留這些賬面值5,080,368,000港元(二零一八年十二月三十一日：1,765,770,000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：

	二零一九年	二零一九年	二零一八年	二零一八年
	六月三十日	六月三十日	十二月三十一日	十二月三十一日
	合約金額	信貸風險 加權金額	合約金額	信貸風險 加權金額
	千港元	千港元	千港元	千港元
直接信貸代替品	5,722,556	3,408,709	11,175,509	6,241,122
與交易有關之或然負債	98,243	44,811	101,163	47,032
與貿易有關之或然負債	7,242,120	1,397,866	9,296,278	1,789,909
到期日如下之其他承擔				
—可無條件撤銷	160,909,606	—	168,190,251	—
—原到期日少於一年	—	—	4,376	875
—原到期日在一年或以上	50,410,095	24,688,080	48,720,704	23,864,902
	<u>224,382,620</u>	<u>29,539,466</u>	<u>237,488,281</u>	<u>31,943,840</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

於二零一九年六月三十日及二零一八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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	2,659	6,914
已授權惟未訂約之支出	4,115	29,683
	<u>6,774</u>	<u>36,597</u>

37.3 經營租約承擔

於二零一九年六月三十日，本集團根據不可撤銷經營租約須於未來應付之租金總額如下：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
—一年以內	16,363	529,687
—一年以上及五年以內	6	506,259
—五年後	—	4,125
	<u>16,369</u>	<u>1,040,071</u>

本集團就此前根據《香港會計準則》第17號劃分為經營租賃之租賃下的物業及設備作為承租人。本集團已使用追溯調整法初始採用了《香港財務報告準則》第16號。根據該方法，本集團調整了於二零一九年一月一日的期初餘額，以確認與該等租賃相關的租賃負債(見附註3)。自二零一九年一月一日起，未來租賃付款根據附註3所載政策在財務狀況表中確認為租賃負債。

中期財務資料披露報表附註

37 資產負債表外風險(續)

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。

於二零一九年六月三十日，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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
一年內	624	2,094
二至五年(包括首尾兩年)	31	—
五年以後	—	—
	<u>655</u>	<u>2,094</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一八年：無)。

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。

於二零一九年 六月三十日	並無於資產負債表 內抵銷之金額					
	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	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	7,232,342	—	7,232,342	(1,956,569)	(332,971)	4,942,802
其他資產	818,307	—	818,307	(527,580)	—	290,727
	<u>8,050,649</u>	<u>—</u>	<u>8,050,649</u>	<u>(2,484,149)</u>	<u>(332,971)</u>	<u>5,233,529</u>

**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)**

於二零一九年 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	已抵押現金 抵押品 千港元	
衍生金融負債	2,677,892	-	2,677,892	(1,956,569)	(896,372)	(175,049)
其他負債	768,842	-	768,842	(527,580)	-	241,262
	<u>3,446,734</u>	<u>-</u>	<u>3,446,734</u>	<u>(2,484,149)</u>	<u>(896,372)</u>	<u>66,213</u>

  

於二零一八年 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		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	5,600,032	-	5,600,032	(2,301,106)	(212,473)	3,086,453
其他資產	437,968	-	437,968	(376,203)	-	61,765
	<u>6,038,000</u>	<u>-</u>	<u>6,038,000</u>	<u>(2,677,309)</u>	<u>(212,473)</u>	<u>3,148,218</u>

  

於二零一八年 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		淨額 千港元
				金融工具 千港元	已抵押現金 抵押品 千港元	
衍生金融負債	4,366,962	-	4,366,962	(2,301,106)	(1,810,689)	255,167
其他負債	461,767	-	461,767	(376,202)	-	85,565
	<u>4,828,729</u>	<u>-</u>	<u>4,828,729</u>	<u>(2,677,308)</u>	<u>(1,810,689)</u>	<u>340,732</u>

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)

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／回購協議于以下交易有關：

- 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。

下表即上述在綜合財務狀況表列賬的金融資產及金融負債淨額與在綜合財務狀況表列賬的衍生工具資產、其他資產、衍生工具負債及其他負債之對賬。

	二零一九年六月三十日		二零一八年十二月三十一日	
	衍生工具資產 千港元	其他資產 千港元	衍生工具資產 千港元	其他資產 千港元
如上述抵銷後的金融資產淨額	7,232,342	818,307	5,600,032	437,968
不在披露範疇的金融資產	2,516,066	12,544,809	3,544,845	11,940,961
	<b>9,748,408</b>	<b>13,363,116</b>	<b>9,144,877</b>	<b>12,378,929</b>
	二零一九年六月三十日		二零一八年十二月三十一日	
	衍生工具負債 千港元	其他負債 千港元	衍生工具負債 千港元	其他負債 千港元
如上述抵銷後的金融負債淨額	2,677,892	768,842	4,366,962	461,767
不在披露範疇的金融負債	5,048,131	16,417,517	2,553,425	17,608,392
	<b>7,726,023</b>	<b>17,186,359</b>	<b>6,920,387</b>	<b>18,070,159</b>

中期財務資料披露報表附註

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金及專項資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	二零一九年六月三十日	
	賬面價值 千港元	最大損失敞口 千港元
投資基金	4,130,394	4,130,394
專項資產管理計劃	166,833	166,833
	<u>4,297,227</u>	<u>4,297,227</u>
	二零一八年十二月三十一日	
	賬面價值 千港元	最大損失敞口 千港元
投資基金	7,568,844	7,568,844
專項資產管理計劃	139,622	139,622
	<u>7,708,466</u>	<u>7,708,466</u>

本集團持有第三方機構發起設立的結構化主體在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	二零一九年六月三十日		
	以公平價值 經損益表		
	貸款 千港元	入賬金融資產 千港元	衍生金融資產 千港元
投資基金	362,248	451,401	3,316,745
專項資產管理計劃	—	166,833	—
	<u>362,248</u>	<u>618,234</u>	<u>3,316,745</u>

## 中期財務資料披露報表附註

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

	二零一八年十二月三十一日		
	以公平價值		
	經損益表		
	貸款	入賬金融資產	衍生金融資產
	千港元	千港元	千港元
投資基金	4,438,807	386,067	2,743,970
專項資產管理計劃	—	139,622	—
	<u>4,438,807</u>	<u>525,689</u>	<u>2,743,970</u>

### 40 簡明綜合現金流量表附註

與綜合財務狀況表的對賬：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	<b>122,690,985</b>	201,114,579
在銀行同業及其他金融機構之存款	<b>138,467,288</b>	81,937,409
在綜合財務狀況表出現的金額的總和	<b>261,158,273</b>	283,051,988
減：原本期限為3個月以上的金額	<b>(119,309,863)</b>	(106,680,894)
在簡明綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<b><u>141,848,410</u></b>	<u>176,371,094</u>

### 41 比較金額

- (a) 年內，管理層已檢討「管理費收入」於綜合收益表的呈列方式，認為將其分類為其他營業收入(而非先前披露的收費及佣金收入)較為合適。管理費收入於本期間分類為其他營業收入，因此比較數字為數23,850,000港元已從收費及佣金收入淨額重新分類至其他營業收入，以符合本期間的呈列方式。
- (b) 除上述項目外，若干比較金額已修訂以符合本期間的呈列方式。

## 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：

	主要活動	二零一九年六月三十日	
		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	7,314	7,301
工銀亞洲期貨有限公司	提供期貨業務	102,849	102,790
工銀資管(全球)有限公司*	提供資產管理服務	397,608	365,800
工銀亞洲証券有限公司	提供証券經紀服務	1,486,149	1,016,312
工銀亞洲信託有限公司	提供信託服務	71,551	67,194
工銀亞洲金融服務有限公司 (前稱「ICBC (ASIA) WA Pei Nominees Limited」) (於二零一九年二月四日生效)	提供信託及公司服務		
大中華基金	信託基金	4,839,442	4,837,546

\* 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

於二零一九年六月三十日，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。

	二零一九年 六月三十日 千港元	重列 二零一八年 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	44,187,631	36,379,331
普通股權益一級資本產生的股份溢價	-	-
保留溢利	53,449,365	50,113,313
其中：本年度未經審計的損益與待審計的上一年度損益	3,984,867	8,415,000
披露儲備	3,105,775	1,908,483
其中：以公允價值經其他全面收益入賬 — 金融資產／備供銷售投資儲備	(580,278)	(1,995,499)
普通股權益一級資本(扣減前)	100,742,771	88,401,127
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	101,233	(79,010)
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	(635,861)	(627,637)
一般銀行風險的監管儲備	(1,510,967)	(2,185,982)
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)	(15,996)	(16,186)
超出遞延稅項負責的遞延稅項資產	(453,484)	(749,768)
機構持有土地及樓宇產生的低於折舊成本的累計虧損	(259)	(290)
有關衍生工具合約之負債估值調整	(4,017)	(3,462)
普通股權益一級資本扣減後資本	97,243,266	83,758,638
增加：		
額外一級資本扣減後資本	27,593,433	27,680,380
扣減後資本基礎總額	124,836,699	111,439,018
普通股權益二級資本		
二級資本工具的發行及股份溢價	1,165,050	5,474,120
其中：需除去金額	1,165,050	1,558,295
持有的土地及樓宇重估公平價值收益貢獻的儲備	286,138	282,437
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)	4,829,506	5,452,006
二級資本扣減前資本	6,280,694	11,208,563
扣減	-	-
二級資本扣減後資本	6,280,694	11,208,563
扣減後資本基礎總額	131,117,393	122,647,581

**附加財務資料(未經審核)**
**1 資本充足比率及資本基礎(續)**

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 十二月三十一日 千港元
風險加權資產		
信貸風險	<b>611,656,986</b>	576,730,100
市場風險	<b>21,742,350</b>	19,733,863
運作風險	<b>25,731,438</b>	24,984,000
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	<b>(349,723)</b>	(345,200)
<b>風險加權資產總值</b>	<b><u>658,781,051</u></b>	<b><u>621,102,763</u></b>
	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	<b>14.76%</b>	13.49%
一級資本比率	<b>18.95%</b>	17.94%
總資本比率	<b>19.90%</b>	19.75%
防護緩衝資本比率	<b>2.5%</b>	1.88%

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](http://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。

## 附加財務資料(未經審核)

### 2 流動性覆蓋比率

本集團由二零一八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」)90%的要求。

	2019	2018
本期間之平均流動性覆蓋比率		
– 第一季	<b>184.02%</b>	167.17%
– 第二季	<b>210.62%</b>	150.74%
– 第三季	不適用	162.07%
– 第四季	不適用	185.90%

根據《銀行業(披露)規則》第103條及第130A條的流動性資料披露可於本公司網站 [www.icbcasia.com](http://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：

二零一九年 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	終身預期 信貸虧損 千港元	非信貸不良 預期信貸 損失 千港元
香港	245,043,863	2,009,833	2,797,725	2,409,336	1,533,772
內地	180,938,334	1,705,265	1,894,910	480,253	1,311,473
澳門	2,905,909	-	-	-	111
亞太區 (不包括香港、 內地及澳門)	10,206,590	-	-	-	81,932
其他	12,411,130	-	-	-	38,804
	<u>451,505,826</u>	<u>3,715,098</u>	<u>4,692,635</u>	<u>2,889,589</u>	<u>2,966,092</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)**

二零一八年 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	終身預期 信貸虧損 千港元	非信貸不良 預期信貸 損失 千港元
香港	252,074,237	1,822,609	2,068,694	469,774	1,423,929
內地	177,867,503	1,640,071	1,827,135	1,659,525	1,348,097
澳門	2,998,144	—	—	—	—
亞太區 (不包括香港、 內地及澳門)	10,008,905	—	—	—	97,686
其他	10,803,796	—	—	—	76,917
	<u>453,752,585</u>	<u>3,462,680</u>	<u>3,895,829</u>	<u>2,129,299</u>	<u>2,946,629</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。

**附加財務資料(未經審核)**
**3 分部資料(續)**
**3.2 國際申索(續)**

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：

	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行 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
<b>二零一九年六月三十日</b>					
發達國家	30,606	12,525	3,098	28,293	74,522
離岸中心	23,570	20,749	10,206	294,355	348,880
發展中的歐洲國家	90	-	-	-	90
發展中的拉丁美洲和加勒 比海國家	12	-	-	-	12
發展中的非洲和中東國家	178	-	-	1,178	1,356
發展中的亞太區國家	244,601	21,068	47,383	165,255	478,307
其中：中國	243,808	21,068	47,382	160,669	472,927
其他	793	-	1	4,586	5,380
國際組織	-	2,978	-	-	2,978
	<u>299,057</u>	<u>57,320</u>	<u>60,687</u>	<u>489,081</u>	<u>906,145</u>

	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行 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
<b>二零一八年 十二月三十一日</b>					
發達國家	54,209	29,328	3,879	12,237	99,653
離岸中心	12,201	-	7,699	295,772	315,672
發展中的歐洲國家	29	-	-	0	29
發展中的拉丁美洲和加勒 比海國家	14	2	-	12	28
發展中的非洲和中東國家	317	24,845	-	-	25,162
發展中的亞太區國家， 其中	194,885	24,845	44,949	170,173	434,852
其中：中國	194,469	22,813	44,949	165,596	427,827
其他	416	2,032	-	4,577	7,025
國際機構	-	3,941	-	-	3,941
	<u>261,655</u>	<u>82,961</u>	<u>56,527</u>	<u>478,194</u>	<u>879,337</u>

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.3 內地活動

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。

二零一九年六月三十日	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	106,515,433	1,457,802	92,948	108,066,183
(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	29,597,744	3,236,255	33,893	32,867,892
(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	112,753,311	4,446,745	122,031	117,322,087
(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	88,486,270	3,965,599	122,031	92,573,900
(d) 並未於上文(a)項內報告的中央政府的 其他實體	15,278,279	5,360	-	15,283,639
(e) 並未於上文(b)項內報告的當地政府的 其他實體	3,236,310	120,695	1,350	3,358,355
(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	19,320,091	529,744	30,521	19,880,356
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行風險 的其他交易對手	23,317,699	1,392,159	35,288	24,745,146
	<u>310,018,867</u>	<u>11,188,760</u>	<u>316,031</u>	<u>321,523,658</u>

**附加財務資料(未經審核)**
**3 分部資料(續)**
**3.3 內地活動(續)**

二零一八年十二月三十一日	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	107,092,534	1,555,824	49,640	108,697,998
(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				
(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	26,214,213	4,071,354	18,424	30,303,991
(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	116,235,038	10,191,914	43,482	126,470,434
(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	83,884,664	5,294,514	1,853	89,181,031
(d) 並未於上文(a)項內報告的中央政府的 其他實體	13,733,369	1,502	–	13,734,871
(e) 並未於上文(b)項內報告的當地政府的 其他實體	3,100,389	392,950	496	3,493,835
(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	19,937,356	602,835	10,240	20,550,431
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行風險 的其他交易對手	28,452,577	1,563,499	24,044	30,040,120
	<u>314,765,476</u>	<u>18,379,878</u>	<u>146,326</u>	<u>333,291,680</u>

附加財務資料(未經審核)

4 客戶貸款—按業務範圍

	二零一九年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一九年 六月三十日 有抵押貸款 百分比	二零一八年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一八年 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	37,795,160	45.59%	37,218,684	32.63%
—物業投資	29,330,820	49.23%	28,778,438	58.69%
—金融企業	35,318,001	0.01%	42,185,479	0.03%
—證券經紀商	3,799,192	0.00%	4,036,352	1.24%
—批發及零售業	12,266,224	54.22%	13,777,536	50.97%
—土木工程	1,338,716	37.81%	2,000,929	20.07%
—製造業	9,170,462	19.50%	8,062,904	18.03%
—運輸及運輸設備	24,703,448	59.36%	25,811,920	48.40%
—電力及燃氣	2,407,401	0.00%	687,512	0.00%
—資訊科技	1,157,542	9.74%	4,204,464	2.78%
—康樂活動	54,371	99.69%	59,157	98.14%
—酒店、公寓及飲食業	1,879,691	78.31%	1,705,762	53.23%
—其他	32,797,618	28.29%	32,968,958	28.06%
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	344,351	97.84%	353,557	97.56%
—購買其他住宅物業之貸款	41,255,269	99.67%	40,016,667	98.56%
—信用卡貸款	464,949	0.00%	446,718	0.00%
—其他	17,284,278	34.88%	13,517,549	87.43%
貿易融資	15,053,051	25.97%	14,393,505	23.46%
在香港以外使用之貸款	185,085,282	33.05%	183,526,494	34.62%
	<u>451,505,826</u>	<u>39.59%</u>	<u>453,752,585</u>	<u>39.52%</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：

	二零一九年 六月三十日 千港元	二零一八年 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	<b>3,296,160</b>	2,060,024
三個月以上之逾期貸款及其他賬項	<b>3,200,332</b>	1,640,059
信貸不良的合約期內之預期信用損失	<b>2,368,061</b>	1,829,945
非信貸不良的合約期內之預期信用損失	<b>93,262</b>	205,543
12個月以內預期信用損失	<b>1,581,325</b>	1,356,619
於收益表支銷之新減值準備	<b>650,541</b>	187,156
期內／年內撇銷減值貸款及其他賬項	-	-

**5 外幣持盤量**

外幣持盤量一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 二零一九年六月三十日	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
<b>非結構倉盤</b>				
現貨資產	386,326,387	179,067,667	50,401,196	615,795,250
現貨負債	(353,351,347)	(168,473,203)	(37,648,059)	(559,472,609)
遠期買入	355,016,700	145,579,249	90,342,722	590,938,671
遠期賣出	(412,907,866)	(153,911,159)	(102,917,166)	(669,736,191)
期權盤淨額	<u>602,558</u>	<u>(913,501)</u>	<u>(479,410)</u>	<u>(790,353)</u>
長盤／短盤淨額	<u>(24,313,568)</u>	<u>1,349,053</u>	<u>(300,717)</u>	<u>(23,265,232)</u>
<b>結構性持盤淨額</b>	214,203	11,473,586	-	11,687,789

附加財務資料(未經審核)

5 外幣持盤量(續)

本集團 二零一八年十二月三十一日	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	357,846,235	187,367,371	46,548,962	591,762,568
現貨負債	(354,743,734)	(170,001,278)	(27,814,538)	(552,559,550)
遠期買入	234,399,727	112,525,197	37,734,250	384,659,174
遠期賣出	(266,760,554)	(126,243,308)	(55,673,937)	(448,677,799)
期權盤淨額	<u>(301,036)</u>	<u>(1,167,090)</u>	<u>(474,739)</u>	<u>(1,942,865)</u>
長盤/短盤淨額	<u>(29,559,362)</u>	<u>2,480,892</u>	<u>319,998</u>	<u>(26,758,472)</u>
結構性持盤淨額	214,878	10,762,811	-	10,977,689

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

於二零一九年六月三十日，槓桿比率符合香港金管局發出的槓桿比率架構。

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
槓桿比率	<u>12.38%</u>	<u>11.68%</u>

銀行業(披露)規則第16FH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

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
逆周期緩衝資本比率	<u>1.43%</u>	<u>1.11%</u>

銀行業(披露)規則第16FG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。

8 穩定資金淨額比率

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
穩定資金淨額比率	<u>119.09%</u>	<u>118.56%</u>

銀行業(披露)規則第103AB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。