



**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  
截至二零一五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	59

## 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」)截至二零一五年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一五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，以及本集團於二零一五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58頁。

### 中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零一五年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為30億8千1百萬港元，較去年同期增長2.70% (二零一四年上半年度：30億港元)。截至二零一五年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.49港元 (二零一四年上半年度：1.45港元)，平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.97%及11.73% (二零一四年上半年度：分別為1.00%及13.06%)。

### 中期股息

董事會建議不派付截至二零一五年六月三十日止六個月的中期股息 (二零一四年中期股息：無)。

### 財務回顧

本集團於二零一五年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為30億8千1百萬港元，與二零一四年同期的30億港元相比，增長8千1百萬港元或2.70%。

淨利息收入減少2億7千8百萬港元或6.75%至38億3千6百萬港元。淨收費及佣金收入增加1億7千7百萬港元或24.21%至9億1千萬港元。

非利息收入由二零一四年同期的10億9千萬港元增加2億7千3百萬港元或25.05%至13億6千3百萬港元。非利息收入與總營業收入的比率為26.22%，與二零一四年同期的20.94%增加5.28個百分點。

營業支出較二零一四年同期的12億6千2百萬港元減少3千6百萬港元或2.82%至12億2千6百萬港元。成本對收入比率為23.59%，與二零一四年同期下降0.67個百分點。

期內的貸款減值損失為7億7千萬港元，其中6億2千2百萬港元為就個別評估作出的撥備及1億4千8百萬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

本集團於二零一五年六月三十日的資產總額達7千1百21億1千8百萬港元，較二零一四年十二月三十一日增加3百14億9千9百萬港元或4.63%。

於二零一五年六月三十日的客戶存款額為4千1百76億7千2百萬港元，較二零一四年十二月三十一日的4千2百零8億9千2百萬港元減少32億2千萬港元或0.76%。於二零一五年六月三十日的貸款較二零一四年十二月三十一日的3千6百42億9千8百萬港元增加2百78億4千2百萬港元或7.64%至3千9百21億4千萬港元。

於二零一五年六月三十日，本集團的證券投資總額為1千4百零1億7千4百萬港元，較二零一四年十二月三十一日的8百87億4千9百萬港元增加5百14億2千5百萬港元或57.94%。

於二零一五年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一四年十二月三十一日的4百26億6千1百萬港元增加73億7千9百萬港元或17.3%至5百億4千萬港元。

### 資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一四年十二月三十一日的16.11%下降至二零一五年六月三十日的15.71%。二零一五年上半年度的平均流動性覆蓋比率為94.36%。

### 資產質素

於二零一五年六月三十日的減值貸款為25億1千9百萬港元，較二零一四年十二月三十一日的14億9千9百萬港元增加10億2千萬港元，而於二零一五年六月三十日的減值貸款比率為0.64%（二零一四年十二月三十一日：0.41%）。

於二零一五年六月三十日，累計貸款減值準備合共為27億9千5百萬港元（二零一四年十二月三十一日：21億5百萬港元），當中包括10億5千1百萬港元（二零一四年十二月三十一日：5億1千萬港元）個別減值準備及17億4千4百萬港元（二零一四年十二月三十一日：15億9千5百萬港元）組合減值準備。

香港，二零一五年八月二十五日

綜合收益表  
截至二零一五年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	附註	截至六個月止		變動 百分比
		二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元	
利息收入	(6)	<b>8,619,347</b>	8,214,853	5%
利息支出	(6)	<b>(4,783,704)</b>	(4,101,479)	17%
淨利息收入	(6)	<b>3,835,643</b>	4,113,374	-7%
收費及佣金收入	(7)	<b>1,085,204</b>	889,213	22%
收費及佣金支出	(7)	<b>(174,836)</b>	(156,286)	12%
收費及佣金收入淨額	(7)	<b>910,368</b>	732,927	24%
淨交易收入	(8)	<b>414,306</b>	341,269	21%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產 及負債之淨溢利	(9)	<b>1,372</b>	4,345	-68%
來自金融投資之股息收入	(10)	<b>3,860</b>	4,431	-13%
其他營業收入	(11)	<b>33,406</b>	6,651	402%
營業收入		<b>5,198,955</b>	5,202,997	0%
營業支出	(12)	<b>(1,226,461)</b>	(1,262,079)	-3%
未扣除減值損失之營業溢利		<b>3,972,494</b>	3,940,918	1%
貸款減值損失支銷	(13)	<b>(770,382)</b>	(274,281)	181%
扣除減值損失之營業溢利		<b>3,202,112</b>	3,666,637	-13%
物業及設備之虧損淨額		<b>(813)</b>	(1,985)	-59%
出售貸款溢利		-	477	-100%
出售備供銷售金融投資之淨溢利		<b>637,365</b>	46,972	1257%
營業溢利		<b>3,838,664</b>	3,712,101	3%
應佔聯營公司溢利		<b>8,826</b>	10,807	-18%
除稅前溢利		<b>3,847,490</b>	3,722,908	3%
所得稅開支	(14)	<b>(766,647)</b>	(723,115)	6%
期內及股東應佔溢利		<b>3,080,843</b>	2,999,793	3%
每股盈利一切基本和攤薄	(16)	<b>1.49港元</b>	1.45港元	3%

綜合全面收益表  
截至二零一五年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	截至六個月止		變動 百分比
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元	
期內溢利	<u>3,080,843</u>	<u>2,999,793</u>	3%
不可重新分類至收益表的項目：			
銀行物業重估盈餘	4,042	3,672	10%
所得稅影響	<u>(667)</u>	<u>(606)</u>	10%
	<u>3,375</u>	<u>3,066</u>	10%
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	749	71,805	-99%
所得稅影響	<u>(123)</u>	<u>(11,848)</u>	-99%
	<u>626</u>	<u>59,957</u>	-99%
備供銷售金融投資之公平價值儲備變動	(324,553)	533,934	-
所得稅影響	<u>(5,803)</u>	<u>(46,802)</u>	-88%
	<u>(330,356)</u>	<u>487,132</u>	-
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	<u>(25,504)</u>	<u>(144,694)</u>	-82%
期內除稅後其他全面收益	<u>(351,859)</u>	<u>405,461</u>	-
期內除稅後全面收益總額	<u>2,728,984</u>	<u>3,405,254</u>	-20%
本行股東應得之 全面收益總額	<u>2,728,984</u>	<u>3,405,254</u>	-20%

綜合財務狀況表  
於二零一五年六月三十日  
(未經審核)

附註	未經審核 二零一五年 六月三十日 千港元	經審核 二零一四年 十二月 三十一日 千港元	變動 百分比	未經審核 二零一四年 六月三十日 千港元	變動 百分比
<b>資產</b>					
現金及在銀行同業與其他 金融機構之結存	(17) 133,563,038	154,000,336	-13%	122,926,927	9%
在銀行同業及其他金融機構 之存款	(18) 28,213,181	53,105,030	-47%	34,372,871	-18%
持作交易用途金融資產	(19) 3,234,052	323,257	900%	1,526,678	112%
指定以公平價值經收益表入賬 金融資產	(20) -	211,429	-100%	215,139	-100%
衍生金融工具	(21) 6,232,778	6,120,758	2%	7,874,654	-21%
貸款及其他帳項	(22) 392,139,870	364,297,815	8%	355,649,418	10%
金融投資：	136,940,265	88,214,346	55%	73,215,745	87%
- 備供銷售	(23) 71,262,537	58,681,195	21%	52,639,783	35%
- 持有至到期	(24) 65,677,728	29,533,151	122%	20,575,962	219%
於聯營公司之權益	274,443	265,617	3%	260,535	5%
商譽及其他無形資產	1,048,188	1,060,528	-1%	1,074,960	-2%
投資物業	(25) 69,977	69,977	0%	58,524	20%
物業及設備	(26) 897,886	912,860	-2%	827,887	8%
現行稅項資產	-	24,913	-100%	-	0%
其他資產	(27) 9,503,930	12,011,761	-21%	3,781,014	151%
<b>資產總額</b>	<b>712,117,608</b>	<b>680,618,627</b>	<b>5%</b>	<b>601,784,352</b>	<b>18%</b>
<b>負債</b>					
銀行同業及其他金融機構之存款	145,502,089	114,896,270	27%	78,976,895	84%
衍生金融工具	(21) 5,871,603	5,766,196	2%	7,360,781	-20%
客戶存款	(28) 417,672,426	420,892,240	-1%	394,506,276	6%
已發行存款證	50,039,870	42,661,120	17%	43,801,844	14%
以攤銷成本入賬之已發行債券	3,339,856	11,880,937	-72%	11,554,279	-71%
現行稅項負債	610,063	113,090	439%	588,527	4%
遞延稅項負債	(29) 85,645	81,011	6%	39,625	116%
以攤銷成本入賬之後償債項	(30) 22,246,660	22,250,748	0%	9,574,273	132%
其他負債	(31) 12,495,836	10,552,439	18%	7,516,855	66%
<b>負債總額</b>	<b>657,864,048</b>	<b>629,094,051</b>	<b>5%</b>	<b>553,919,355</b>	<b>19%</b>
<b>股東權益</b>					
股本及其他法定準備金	(32) 23,591,832	23,591,832	0%	23,591,832	0%
保留溢利	26,596,754	24,277,846	10%	21,204,152	25%
其他儲備	(33) 4,064,974	3,654,898	11%	3,069,013	32%
<b>股東權益總額</b>	<b>54,253,560</b>	<b>51,524,576</b>	<b>5%</b>	<b>47,864,997</b>	<b>13%</b>
<b>股東權益及負債總額</b>	<b>712,117,608</b>	<b>680,618,627</b>	<b>5%</b>	<b>601,784,352</b>	<b>18%</b>

**綜合股東權益變動表**  
**截至二零一五年六月三十日止六個月**  
**(未經審核)**

附註	股本 千港元	普通股 溢價 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	總計 千港元
於二零一五年一月一日	23,591,832	-	550,052	665,236	165,329	415,078	1,859,203	24,277,846	51,524,576
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,080,843	3,080,843
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資之									
公平價值變動	-	-	-	237,878	-	-	-	-	237,878
出售備供銷售金融投資									
之已變現儲備	-	-	-	(562,431)	-	-	-	-	(562,431)
現金流對沖之									
公平價值變動	-	-	-	-	749	-	-	-	749
銀行物業重估盈餘	-	-	4,042	-	-	-	-	-	4,042
遞延稅項變動	(29)	-	(667)	(5,803)	(123)	-	-	-	(6,593)
匯兌差額	-	-	-	-	-	(25,504)	-	-	(25,504)
期內全面收益總額	-	-	3,375	(330,356)	626	(25,504)	-	3,080,843	2,728,984
轉撥部分保留溢利至									
一般儲備	-	-	-	-	-	-	761,935	(761,935)	-
於二零一五年六月三十日	23,591,832	-	553,427	334,880	165,955	389,574	2,621,138	26,596,754	54,253,560

綜合股東權益變動表  
截至二零一四年六月三十日止六個月  
(未經審核)

附註	股本 千港元	普通股 溢價 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	總計 千港元
於二零一四年一月一日	4,129,497	19,462,335	468,496	2,929	94,992	534,690	1,562,445	18,204,359	44,459,743
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,999,793	2,999,793
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資之									
公平價值變動	-	-	-	521,631	-	-	-	-	521,631
出售備供銷售金融投資									
之已變現儲備	-	-	-	12,303	-	-	-	-	12,303
現金流對沖之									
公平價值變動	-	-	-	-	71,805	-	-	-	71,805
銀行物業重估盈餘	-	-	3,672	-	-	-	-	-	3,672
遞延稅項變動	-	-	(606)	(46,802)	(11,848)	-	-	-	(59,256)
匯兌差額	-	-	-	-	-	(144,694)	-	-	(144,694)
期內全面收益總額	-	-	3,066	487,132	59,957	(144,694)	-	2,999,793	3,405,254
於二零一四年三月三日									
過渡至無面值機制	(32)	19,462,335	(19,462,335)	-	-	-	-	-	-
轉撥部分保留溢利至									
一般儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於二零一四年六月三十日	<u>23,591,832</u>	<u>-</u>	<u>471,562</u>	<u>490,061</u>	<u>154,949</u>	<u>389,996</u>	<u>1,562,445</u>	<u>21,204,152</u>	<u>47,864,997</u>

簡明綜合現金流量表  
截至二零一五年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
用於營業活動之現金流量淨額	(7,193,161)	(8,541,442)
用於投資活動之現金流量淨額	(43,024)	(33,354)
用於融資活動之現金流量淨額	(9,299,467)	(10,175,627)
現金及等同現金項目之減少淨額	(16,535,652)	(18,750,423)
於一月一日之現金及等同現金項目	158,985,884	139,412,155
匯兌差額之影響	274	(494,011)
於六月三十日之現金及等同現金項目	<u>142,450,506</u>	<u>120,167,721</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：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	62,131,157	59,671,010
在銀行同業及其他金融機構之存款	80,319,349	60,496,711
	<u>142,450,506</u>	<u>120,167,721</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。

除採納下列於二零一五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二零一四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二零一四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二零一四年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

#### 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信託基金（均由本銀行所全資持有）名單：

- 華商銀行
- 工銀亞洲資產管理有限公司
- 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
- ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited
- ICBCA (C.I.) Limited
- 友聯中國業務管理有限公司
- 大中華基金

## 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

香港會計師公會頒佈了下列經修訂的《香港財務報告準則》。這些修訂於本集團及本銀行的當前會計期間首次生效。

- 《香港財務報告準則》的年度改進(2010至2012年度周期)
- 《香港財務報告準則》的年度改進(2011至2013年度周期)

以上修訂並無嚴重影響本集團對本期或以往期間的業績及財務狀況的編製或呈報。本集團並無採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

### 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。

二零一五年六月三十日	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
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	62,131,157	71,431,881	-	-	-	-	-	133,563,038
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	19,379,366	8,833,815	-	-	-	28,213,181
持作交易用途金融資產	-	-	-	-	-	-	167,561	167,561
— 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其他債券	-	187,559	1,328,393	934,238	-	616,301	-	3,066,491
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	1,044,590	559,053	1,108,413	2,227,840	650,825	642,057	-	6,232,778
貸款及其他帳項	51,560,313	21,248,804	38,461,806	105,405,392	119,785,404	55,678,151	-	392,139,870
備供銷售金融投資	-	-	-	-	-	-	20,180,515	20,180,515
— 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
— 所持有之存款證	-	-	1,498,965	6,666,253	505,536	-	-	8,670,754
— 其他債券	-	1,458,681	3,266,850	13,638,472	19,355,618	4,683,495	8,152	42,411,268
持有至到期金融投資	-	-	-	-	-	-	-	-
— 庫務票據	-	1,550,426	-	12,418,618	-	-	-	13,969,044
— 其他債券	-	41,254	124,971	3,449,382	39,517,644	8,575,433	-	51,708,684
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	274,443	274,443
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,048,188	1,048,188
投資物業	-	-	-	-	-	-	69,977	69,977
物業及設備	-	-	-	-	-	-	897,886	897,886
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	3,428,600	4,156,470	53,420	51,116	321,314	350,824	1,142,186	9,503,930
<b>資產總額</b>	<b>118,164,660</b>	<b>100,634,128</b>	<b>65,222,184</b>	<b>153,625,126</b>	<b>180,136,341</b>	<b>70,546,261</b>	<b>23,788,908</b>	<b>712,117,608</b>
<b>負債</b>								
銀行同業及其他金融機構之存款	44,951,309	67,954,153	21,976,225	8,995,185	1,625,217	-	-	145,502,089
衍生金融工具	950,922	624,106	1,048,863	2,266,170	662,036	319,506	-	5,871,603
客戶存款	126,410,180	106,549,141	71,621,820	78,732,298	32,988,845	1,370,142	-	417,672,426
已發行存款證	-	14,236,540	14,563,976	19,306,151	1,933,203	-	-	50,039,870
以攤銷成本入賬之已發行債券	-	799,356	617,773	1,697,690	225,037	-	-	3,339,856
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	-	22,246,660	-	22,246,660
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	5,671,940	3,687,419	212,920	3,243,332	202,513	46	173,374	13,191,544
<b>負債總額</b>	<b>177,984,351</b>	<b>193,850,715</b>	<b>110,041,577</b>	<b>114,240,826</b>	<b>37,636,851</b>	<b>23,936,354</b>	<b>173,374</b>	<b>657,864,048</b>
<b>流動資金缺口淨額</b>	<b>(59,819,691)</b>	<b>(93,216,587)</b>	<b>(44,819,393)</b>	<b>39,384,300</b>	<b>142,499,490</b>	<b>46,609,907</b>	<b>23,615,534</b>	<b>54,253,560</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)**

二零一四年十二月三十一日	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
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	94,399,062	59,601,274	-	-	-	-	-	154,000,336
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	32,477,759	20,627,271	-	-	-	53,105,030
持作交易用途金融資產	-	-	-	-	-	-	323,257	323,257
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	-	-	77,998	133,431	-	-	-	211,429
衍生金融工具	1,943,616	1,669,975	928,254	1,260,106	203,731	115,076	-	6,120,758
貸款及其他帳項	45,520,467	19,860,651	51,464,187	102,196,692	101,558,506	43,697,312	-	364,297,815
備供銷售金融投資	-	-	-	-	-	-	3,350,243	3,350,243
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 所持有之存款證	-	387,766	749,783	9,067,522	925,466	-	-	11,130,537
- 其他債券	-	1,474,357	1,201,049	10,064,591	26,328,529	5,123,736	8,153	44,200,415
持有至到期金融投資	-	-	699,730	2,463,562	-	-	-	3,163,292
- 庫務票據	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他債券	-	775,532	162,485	466,043	20,413,726	4,552,073	-	26,369,859
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	265,617	265,617
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,060,528	1,060,528
投資物業	-	-	-	-	-	-	69,977	69,977
物業及設備	-	-	-	-	-	-	912,860	912,860
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	3,836,448	3,788,160	460,923	1,774,077	482,101	-	1,694,965	12,036,674
<b>資產總額</b>	<b>145,699,593</b>	<b>87,557,715</b>	<b>88,222,168</b>	<b>148,053,295</b>	<b>149,912,059</b>	<b>53,488,197</b>	<b>7,685,600</b>	<b>680,618,627</b>
<b>負債</b>								
銀行同業及其他金融機構之存款	46,355,446	36,021,100	16,837,299	15,682,425	-	-	-	114,896,270
衍生金融工具	1,423,788	1,092,624	1,442,526	1,559,625	103,699	143,934	-	5,766,196
客戶存款	128,779,004	125,619,389	82,652,788	74,210,657	9,627,993	2,409	-	420,892,240
已發行存款證	-	7,242,444	11,867,515	21,380,178	2,170,983	-	-	42,661,120
以攤銷成本入賬之	-	-	-	-	-	-	-	-
已發行債券	-	1,854,922	2,622,946	6,578,122	824,947	-	-	11,880,937
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	-	22,250,748	-	22,250,748
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	4,748,647	1,991,056	1,523,751	2,278,989	141,980	-	62,117	10,746,540
<b>負債總額</b>	<b>181,306,885</b>	<b>173,821,535</b>	<b>116,946,825</b>	<b>121,689,996</b>	<b>12,869,602</b>	<b>22,397,091</b>	<b>62,117</b>	<b>629,094,051</b>
<b>流動資金缺口淨額</b>	<b>(35,607,292)</b>	<b>(86,263,820)</b>	<b>(28,724,657)</b>	<b>26,363,299</b>	<b>137,042,457</b>	<b>31,091,106</b>	<b>7,623,483</b>	<b>51,524,576</b>

## 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

*使用估值方法以公平價值計量之金融工具*

在活躍市場上交易的金融工具之公平價值乃根據於報告期結束時市場報價計算。本集團持有之金融資產以市場報價為當天市場報價；而金融負債則以市場賣價作為當天的市場報價。

在非活躍市場上交易的金融工具，其公平價值乃使用估值方法而釐定。

被界定為第二等級的場外交易(即非交易所交易)衍生工具以估值模型計值。遠期外匯合約、利率掉期及期權等很多傳統的衍生產品的模型方法均為業界劃一採用。利率掉期之公平價值以預計未來現金流量之現值計算。遠期外匯合約則按報告期結束時之外幣市場遠期匯率釐定。

而較複雜並被界定為第二等級的衍生產品，估值模型所用的數據盡可能以可觀察市場數據釐定，該等數據包括交易所、交易商、經紀或定價提供者提供的價格。若干數據未必可於市場直接觀察，但可透過模型較準程序以可觀察價格釐定。一般可觀察數據的例子包括現貨及遠期匯率、基準利率曲線及慣常買賣期權產品的波幅平面。

對被界定為第二等級債務證券(如缺乏活躍市場報價)，則參照同類工具的市場報價釐定公平價值。

倘非活躍市場之交易價與相同工具之其他可觀察現時市場交易或基於估值方法(其變量僅包括可觀察市場之數據)之公平價值有所不同，本集團即時於「淨交易收入」中確認交易價格與公平價值之差額(「首日」溢利)。倘使用不可觀察之數據，交易價與模式計算值之差額僅於輸入數據成為可觀察或該工具被撤銷確認時在收益表內確認。

**釐定公平價值等級**

本銀行採用下列等級釐定及披露金融工具之公平價值：

等級一：按照同類資產或負債於活躍市場的報價(未調整)計量之公平價值；

等級二：按照對列賬公平價值有重大影響的各項輸入數據均可直接或間接觀察的估值技術計量之公平價值；及

等級三：按照對列賬公平價值有重大影響的各項輸入數據並非有可觀察市場數據支持的估值技術計量之公平價值(不可觀察輸入數據)。

## 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)

二零一五年六月三十日	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	-	4,578,712	-	4,578,712
結構性外匯合約	-	71,365	-	71,365
貨幣掉期	-	704,526	-	704,526
外匯期權	-	128,595	-	128,595
利率掉期	-	701,254	-	701,254
利率期貨	-	4,810	-	4,810
商品遠期	-	42,774	-	42,774
股票期權	-	742	-	742
	-	6,232,778	-	6,232,778
<b>持作交易用途之金融資產</b>				
債券	-	3,066,491	-	3,066,491
股票	-	167,561	-	167,561
	-	3,234,052	-	3,234,052
<b>指定以公平價值經收益表 入賬金融資產</b>				
債券	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>備供銷售金融投資</b>				
債券	30,552,449	20,512,556	8,864	51,073,869
股票	47,918	20,052,090	80,500	20,180,508
	30,600,367	40,564,646	89,364	71,254,377
<b>金融資產總值</b>	<b>30,600,367</b>	<b>50,031,476</b>	<b>89,364</b>	<b>80,721,207</b>
<b>金融負債</b>				
<b>衍生金融工具</b>				
遠期外匯合約	-	4,498,383	-	4,498,383
結構性外匯合約	-	71,484	-	71,484
貨幣掉期	-	685,388	-	685,388
外匯期權	-	173,114	-	173,114
利率掉期	-	396,980	-	396,980
利率期貨	-	2,717	-	2,717
利率與外幣利率指標掉期	-	-	-	-
商品遠期	-	42,795	-	42,795
股票期權	-	742	-	742
	-	5,871,603	-	5,871,603
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>5,871,603</b>	<b>-</b>	<b>5,871,603</b>

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)

二零一四年十二月三十一日	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	–	4,426,475	–	4,426,475
結構性外匯合約	–	183,489	–	183,489
貨幣掉期	–	680,374	–	680,374
外匯期權	–	108,982	–	108,982
利率掉期	–	719,236	–	719,236
利率期貨	–	2,059	–	2,059
商品遠期	–	–	–	–
股票期權	–	143	–	143
	–	6,120,758	–	6,120,758
<b>持作交易用途之金融資產</b>				
債券	–	–	–	–
股票	250,578	72,679	–	323,257
	250,578	72,679	–	323,257
<b>指定以公平價值經收益表 入賬金融資產</b>				
債券	211,429	–	–	211,429
	211,429	–	–	211,429
<b>備供銷售金融投資</b>				
債券	31,552,378	23,761,819	8,602	55,322,799
股票	643,800	2,625,103	81,333	3,350,236
	32,196,178	26,386,922	89,935	58,673,035
<b>金融資產總值</b>	<b>32,658,185</b>	<b>32,580,359</b>	<b>89,935</b>	<b>65,328,479</b>
<b>金融負債</b>				
<b>衍生金融工具</b>				
遠期外匯合約	–	4,499,681	–	4,499,681
結構性外匯合約	–	184,707	–	184,707
貨幣掉期	–	600,216	–	600,216
外匯期權	–	87,608	–	87,608
利率掉期	–	391,911	–	391,911
利率期貨	–	1,308	–	1,308
利率與外幣利率指標掉期	–	622	–	622
商品遠期	–	–	–	–
股票期權	–	143	–	143
	–	5,766,196	–	5,766,196
<b>金融負債總額</b>	<b>–</b>	<b>5,766,196</b>	<b>–</b>	<b>5,766,196</b>

## 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：

	於二零一五年 一月一日 千港元	增添 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	於二零一五年 六月三十日 千港元
<b>金融資產</b>					
備供銷售金融投資					
債券	8,602	—	—	262	8,864
股票	81,333	—	—	(833)	80,500
等級三金融資產總值	<u>89,935</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(571)</u>	<u>89,364</u>

	於二零一四年 一月一日 千港元	增添 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	於二零一四年 十二月 三十一日 千港元
<b>金融資產</b>					
備供銷售金融投資					
債券	—	8,602	—	—	8,602
股票	—	81,333	—	—	81,333
等級三金融資產總值	<u>—</u>	<u>89,935</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>89,935</u>

截至二零一五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	
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
備供銷售金融投資 債券	-	187,642

截至二零一五年六月三十日止六個月，並無由等級一轉往等級二的轉移。

	由等級二轉移至等級一	
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
備供銷售金融投資 債券	-	74,838

截至二零一五年六月三十日止六個月，並無由等級二轉往等級一的轉移。

在公平價值等級之間的轉移被視為於業績報告期末發生。

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

**於二零一五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>				
銀行物業和房產	610,029	-	-	610,029
投資物業	69,977	-	-	69,977

**於二零一四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>				
銀行物業和房產	620,252	-	-	620,252
投資物業	69,977	-	-	69,977

截至二零一五年六月三十日，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二零一五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。本集團管理層已與測量師就於各中期及年度報告日期履行估值時所用之估值假設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 商用－香港	投資法	市場收益率	2.85%
銀行房產及物業以及投資物業 商用－香港和中國內地	直接比較法	物業特點之溢價／(折讓)	5.26%至 -32.02%
銀行房產及物業 商用－中國內地	折現現金流	風險調整折現率	5.75%
		預期市場租金增長	2%
		預期出租率	95%至 97%

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；
- 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。

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；

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)

- 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

<b>銀行房產及物業：</b>	<b>千港元</b>
於二零一五年一月一日	<b>620,252</b>
期內增添	<b>2,866</b>
匯率及其他調整	<b>(2,547)</b>
期內折舊支出	<b>(14,587)</b>
重估盈餘	<b>4,045</b>
	<hr/>
於二零一五年六月三十日	<b>610,029</b>
	<hr/>
<b>投資物業：</b>	<b>千港元</b>
於二零一五年一月一日	<b>69,977</b>
公平價值調整	<b>-</b>
	<hr/>
於二零一五年六月三十日	<b>69,977</b>
	<hr/>
<b>銀行房產及物業：</b>	<b>千港元</b>
於二零一四年一月一日	560,129
年內增添	3,340
匯率及其他調整	(17,373)
年內折舊支出	(34,083)
重估盈餘	108,239
	<hr/>
於二零一四年十二月三十一日	<b>620,252</b>
	<hr/>
<b>投資物業：</b>	<b>千港元</b>
於二零一四年一月一日	58,524
公平價值調整	11,453
	<hr/>
於二零一四年十二月三十一日	<b>69,977</b>
	<hr/>

## 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。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。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。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)**

二零一五年六月三十日	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	787,871	1,254,696	546,987	660,056	292,204	889,153	(595,324)	3,835,643
收費及佣金收入	196,142	347,273	346,990	3	129,110	52,240	13,446	1,085,204
收費及佣金支出	(26,332)	(15,888)	(112,595)	-	(722)	(19,299)	-	(174,836)
收費及佣金收入淨額	169,810	331,385	234,395	3	128,388	32,941	13,446	910,368
淨交易收入/(支出)	35,633	151,779	43,718	74,435	36,237	(15,520)	88,024	414,306
指定以公平價值經收益表 入賬金融資產及負債 收益淨額	-	-	-	1,372	-	-	-	1,372
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	3,860	3,860
其他營業收入	-	13	166	453	1	28,167	4,606	33,406
營業收入	993,314	1,737,873	825,266	736,319	456,830	934,741	(485,388)	5,198,955
營業支出	(92,471)	(248,359)	(521,061)	(140,376)	(67,871)	(231,101)	74,778	(1,226,461)
未扣除減值損失之營業溢利	900,843	1,489,514	304,205	595,943	388,959	703,640	(410,610)	3,972,494
貸款減值損失(支銷)/回撥	(615,272)	36,705	(15,342)	108	(26,364)	(149,438)	(779)	(770,382)
扣除減值損失之營業溢利	285,571	1,526,219	288,863	596,051	362,595	554,202	(411,389)	3,202,112
物業及設備之虧損淨額	-	(1)	(771)	-	-	(36)	(5)	(813)
出售貸款溢利	-	-	-	-	-	-	-	-
出售備供銷售金融投資之 (虧損)/收益淨額	-	-	-	(501)	-	(2,140)	640,006	637,365
營業溢利	285,571	1,526,218	288,092	595,550	362,595	552,026	228,612	3,838,664
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	8,826	8,826
除稅前溢利	<u>285,571</u>	<u>1,526,218</u>	<u>288,092</u>	<u>595,550</u>	<u>362,595</u>	<u>552,026</u>	<u>237,438</u>	<u>3,847,490</u>
分部資產	99,103,283	142,965,897	42,259,931	244,973,558	30,005,064	141,634,365	9,749,781	710,691,879
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	274,443	274,443
未分類資產	-	-	-	-	-	-	1,151,286	1,151,286
資產總額	<u>99,103,283</u>	<u>142,965,897</u>	<u>42,259,931</u>	<u>244,973,558</u>	<u>30,005,064</u>	<u>141,634,365</u>	<u>11,175,510</u>	<u>712,117,608</u>
分部負債	98,682,363	142,686,009	59,329,035	190,824,410	70,883,006	132,602,645	4,105,450	699,112,918
未分類負債	-	-	-	-	-	-	(41,248,870)	(41,248,870)
負債總額	<u>98,682,363</u>	<u>142,686,009</u>	<u>59,329,035</u>	<u>190,824,410</u>	<u>70,883,006</u>	<u>132,602,645</u>	<u>(37,143,420)</u>	<u>657,864,048</u>
資本性支出	134	244	16,139	18	39	17,121	15,520	49,215
折舊及攤銷費用	104	411	18,093	2,580	793	20,174	26,780	68,935

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)

二零一四年六月三十日	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	551,664	939,568	502,600	403,968	294,093	1,231,671	189,810	4,113,374
收費及佣金收入	181,641	239,900	250,912	-	142,231	69,039	5,490	889,213
收費及佣金支出	(21,463)	(11,532)	(106,791)	-	-	(17,777)	1,277	(156,286)
收費及佣金收入淨額	160,178	228,368	144,121	-	142,231	51,262	6,767	732,927
淨交易收入/(支出)	44,361	127,679	27,383	128,209	26,121	(12,785)	301	341,269
指定以公平價值經收益表 入賬金融資產及負債 收益淨額	-	1,232	-	3,113	-	-	-	4,345
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,431	4,431
其他營業收入	-	20	183	1,104	-	1,401	3,943	6,651
營業收入	756,203	1,296,867	674,287	536,394	462,445	1,271,549	205,252	5,202,997
營業支出	(97,648)	(253,986)	(450,828)	(139,618)	(74,444)	(236,347)	(9,208)	(1,262,079)
未扣除減值損失之營業溢利	658,555	1,042,881	223,459	396,776	388,001	1,035,202	196,044	3,940,918
貸款減值損失支銷	(24,918)	(48,011)	(20,006)	(155)	(15,558)	(164,769)	(864)	(274,281)
扣除減值損失之營業溢利	633,637	994,870	203,453	396,621	372,443	870,433	195,180	3,666,637
物業及設備之虧損淨額	-	-	(1,683)	-	-	-	(302)	(1,985)
出售貸款溢利	-	477	-	-	-	-	-	477
出售備供銷售金融投資收益淨額	-	-	-	46,972	-	-	-	46,972
營業溢利	633,637	995,347	201,770	443,593	372,443	870,433	194,878	3,712,101
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	10,807	10,807
除稅前溢利	<u>633,637</u>	<u>995,347</u>	<u>201,770</u>	<u>443,593</u>	<u>372,443</u>	<u>870,433</u>	<u>205,685</u>	<u>3,722,908</u>
分部資產	95,382,079	126,816,804	34,914,923	208,646,604	51,894,505	105,686,293	(35,704,257)	587,636,951
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	260,535	260,535
未分類資產	-	-	-	-	-	-	13,886,866	13,886,866
資產總額	<u>95,382,079</u>	<u>126,816,804</u>	<u>34,914,923</u>	<u>208,646,604</u>	<u>51,894,505</u>	<u>105,686,293</u>	<u>(21,556,856)</u>	<u>601,784,352</u>
分部負債	97,967,079	128,828,632	52,252,003	169,322,687	81,418,245	97,932,294	(36,148,375)	591,572,565
未分類負債	-	-	-	-	-	-	(37,653,210)	(37,653,210)
負債總額	<u>97,967,079</u>	<u>128,828,632</u>	<u>52,252,003</u>	<u>169,322,687</u>	<u>81,418,245</u>	<u>97,932,294</u>	<u>(73,801,585)</u>	<u>553,919,355</u>
資本性支出	11	154	8,978	2,264	347	3,061	23,465	38,280
折舊及攤銷費用	87	375	16,306	2,434	781	27,640	24,981	72,604

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：

截至二零一五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	4,149,364	1,049,591	5,198,955
除稅前溢利	3,179,388	668,102	3,847,490
總資產	570,489,034	141,628,574	712,117,608
總負債	525,267,604	132,596,444	657,864,048
或然負債及承擔	219,516,889	20,863,693	240,380,582
期內資本性支出	32,094	17,121	49,215

截至二零一四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	3,809,521	1,393,476	5,202,997
除稅前溢利	2,729,774	993,134	3,722,908
總資產	496,101,365	105,682,987	601,784,352
總負債	455,990,502	97,928,853	553,919,355
或然負債及承擔	142,829,789	65,522,747	208,352,536
期內資本性支出	35,219	3,061	38,280

**中期財務資料披露報表附註**
**6 淨利息收入**

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	<b>998,765</b>	1,331,610
在銀行同業及其他金融機構之存款	<b>240,240</b>	720,240
貸款及其他帳項	<b>5,817,914</b>	5,043,705
金融投資－備供銷售	<b>889,052</b>	935,399
金融投資－持有至到期	<b>673,376</b>	183,899
	<b>8,619,347</b>	8,214,853
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	<b>918,891</b>	556,913
客戶存款	<b>2,810,230</b>	2,691,436
已發行存款證	<b>357,508</b>	423,513
以攤銷成本入賬之已發行債券	<b>171,705</b>	126,755
以攤銷成本入賬之後償債項	<b>530,454</b>	246,187
其他	<b>(5,084)</b>	54,024
	<b>4,783,704</b>	4,098,828
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	-	2,651
	<b>4,783,704</b>	4,101,479
淨利息收入	<b>3,835,643</b>	4,113,374

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入14,332,000港元(二零一四年上半年：7,608,000港元)，當中貸款減值損失之利息折扣轉回為5,997,000港元(二零一四年上半年：4,130,000港元)。

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	512,081	363,411
證券及經紀	140,912	76,942
貿易融資	120,844	170,458
信用卡	131,297	117,829
匯款	33,337	33,263
保險	32,809	13,636
其他零售及商業銀行服務	20,302	19,960
證券安排費	9,616	39,355
其他	84,006	54,359
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入	1,085,204	889,213
收費及佣金支出	(174,836)	(156,286)
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入淨額	<u>910,368</u>	<u>732,927</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)	632,925	533,868
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	11,645	7,784
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	227,096	126,146
－有期貸款	194,537	151,655
－證券及經紀	140,848	76,942
－信用卡	131,297	117,829

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
股權投資	39,238	493
債券－持作交易用途金融資產	29,739	10,043
－備供銷售金融投資	(2,473)	(10,086)
衍生工具	(77,290)	182,837
外匯	425,133	152,128
	<u>414,347</u>	<u>335,415</u>
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虧損淨額	(7,228)	(26,417)
－對沖工具收益淨額	7,187	32,271
	<u>(41)</u>	<u>5,854</u>
淨交易收入總額	<u>414,306</u>	<u>341,269</u>

二零一五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(二零一四年上半年：無)。

9 指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	1,372	3,114
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	—	1,231
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之 淨溢利總額	<u>1,372</u>	<u>4,345</u>

10 來自金融投資之股息收入

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
持作交易用途之上市金融資產之股息收入	802	1,705
上市備供銷售金融投資之股息收入	208	—
非上市備供銷售金融投資之股息收入	2,850	2,726
來自金融投資之股息收入總額	<u>3,860</u>	<u>4,431</u>

## 中期財務資料披露報表附註

### 11 其他營業收入

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
管理費收入	3,000	3,000
投資物業租金收入	1,724	1,725
減：期內產生租金收入之投資物業之直接營業支出	(34)	(44)
其他	28,716	1,970
	<u>33,406</u>	<u>6,651</u>
其他營業收入總額	<u>33,406</u>	<u>6,651</u>

### 12 營業支出

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
員工支出		
—薪金及其他支出	535,062	621,184
—退休金支出	31,727	31,658
	<u>566,789</u>	<u>652,842</u>
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
—物業租金	224,121	193,680
—其他	41,864	50,511
	<u>265,985</u>	<u>244,191</u>
折舊及攤銷支出	68,935	72,604
審計師酬金	2,517	2,545
行政費用	44,243	32,313
推廣費用	63,529	47,737
通訊費用	40,838	40,343
其他營業支出	173,625	169,504
	<u>1,226,461</u>	<u>1,262,079</u>
營業支出總額	<u>1,226,461</u>	<u>1,262,079</u>

中期財務資料披露報表附註

13 貸款減值損失支銷

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
貸款減值損失支銷		
個別評估		
— 新增撥備	659,861	36,971
— 回撥	(35,687)	(45,173)
— 收回	(2,457)	(12,461)
個別評估貸款減值損失支銷／(回撥)淨額	<u>621,717</u>	<u>(20,663)</u>
組合評估		
— 新增撥備	148,665	294,944
組合評估貸款減值損失支銷淨額	<u>148,665</u>	<u>294,944</u>
於收益表支銷淨額	<u><u>770,382</u></u>	<u><u>274,281</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% (二零一四年：16.5%) 計算。有關海外分行及附屬公司應課稅溢利的稅項根據相關現行法規、詮釋及常規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：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
當期稅項—期內香港利得稅準備	528,071	474,559
— 期內海外準備	236,785	340,234
往年超額準備	9,605	(69,322)
遞延稅額	(7,814)	(22,356)
	<u><u>766,647</u></u>	<u><u>723,115</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與假若按香港之稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	3,847,490	3,722,908
按稅率16.5% (二零一四年：16.5%) 計算	634,836	614,280
其他國家不同稅率之影響	121,917	176,144
無須課稅之收入	(3,005)	(2,752)
就稅務而言不可扣減之支出	4,748	6,548
過往年度稅項調整	9,607	(69,322)
分佔聯營公司稅項	(1,456)	(1,783)
稅項支出	<u>766,647</u>	<u>723,115</u>

### 15 中期股息

於二零一五年八月二十五號舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一五年六月三十日止六個月之中期股息(二零一四年上半年：無)。

### 16 每股盈利

每股基本盈利乃按本銀行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。

	二零一五年 六月三十日	二零一四年 六月三十日
股東應佔溢利(千港元)	3,080,843	2,999,793
已發行普通股之加權平均數(千股)	2,064,748	2,064,748
每股基本盈利	1.49港元	1.45港元

由於本集團在截至二零一五年六月三十日及二零一四年六月三十日止期內並無具攤薄潛力之普通股份，故每股基本盈利與每股攤薄盈利之間並無差異。

### 17 現金及在銀行同業與其他金融機構之結存

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
現金	557,140	653,560
中央銀行之結存	31,784,641	36,857,587
其他銀行同業及金融機構之結存	29,789,376	56,887,915
於一個月以內到期之銀行同業及其他金融機構存款	71,431,881	59,601,274
	<u>133,563,038</u>	<u>154,000,336</u>

中期財務資料披露報表附註

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	<u>28,213,181</u>	<u>53,105,030</u>

以上數字包括轉售交易，就轉售交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一五年六月三十日的公平價值為648,673,000港元（二零一四年十二月三十一日：905,854,000港元）。於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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。

19 持作交易用途金融資產

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
債券，按公平價值：		
非上市	<u>3,066,491</u>	—
	<u>3,066,491</u>	—
股票證券，按公平價值：		
於香港上市	—	250,578
非上市	<u>167,561</u>	<u>72,679</u>
	<u>167,561</u>	<u>323,257</u>
持作交易用途金融資產總額	<u>3,234,052</u>	<u>323,257</u>
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	<u>2,214,499</u>	238,104
企業	<u>1,019,553</u>	<u>85,153</u>
	<u>3,234,052</u>	<u>323,257</u>

中期財務資料披露報表附註

20 指定以公平價值經收益表入賬金融資產

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
債券，按公平價值：		
於香港上市	-	77,998
於香港以外地區上市	-	133,431
	<hr/>	<hr/>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產總額	-	211,429
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產按發行人 類別如下：		
企業	-	211,429
	<hr/>	<hr/>
	-	211,429
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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。掉期的結果是交換不同貨幣、利率（如固定利率交換為浮動利率）或以上的所有組合（如交叉貨幣利率掉期）。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報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（資產及負債）公平價值總額可能會不時大幅波動。

## 中期財務資料披露報表附註

### 21 衍生金融工具(續)

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。

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日之合約／名義合約金額之概要：

	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
於二零一五年六月三十日			
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
－貨幣遠期	565,701,038	5,260,744	(5,183,771)
－場外貨幣期權買入	32,894,147	128,595	－
－場外貨幣期權賣出	33,482,389	－	(173,114)
－結構性外匯工具	1,198,572	71,365	(71,484)
外匯衍生工具總額		<u>5,460,704</u>	<u>(5,428,369)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	80,939,610	476,800	(299,877)
－利率期貨	8,527,530	4,810	(2,717)
－利率與外幣利率指標掉期	－	－	－
利率衍生工具總額		<u>481,610</u>	<u>(302,594)</u>
c) 股本衍生工具			
－股本期權	58,518	742	(742)
股本衍生工具總額		<u>742</u>	<u>(742)</u>
d) 商品合約	1,048,344	42,774	(42,795)
持作交易用途衍生工具資產／ (負債)總額		<u>5,985,830</u>	<u>(5,774,500)</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

於二零一五年六月三十日	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
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	1,181,325	－	(68,638)
－交叉貨幣掉期	86,826	22,494	－
		<u>22,494</u>	<u>(68,638)</u>
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	6,368,940	224,454	(28,465)
		<u>246,948</u>	<u>(97,103)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債) 總額			
3) 按會計準則不符合作對沖用途，但與指定 以公平價值計量且其變動計入損益的 金融工具一同管理之衍生工具			
－利率掉期	－	－	－
		<u>－</u>	<u>－</u>
不符合作對沖用途之衍生工具資產／ (負債) 總額			
已確認衍生工具資產／(負債) 總額		<u>6,232,778</u>	<u>(5,871,603)</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

於二零一四年十二月三十一日	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	551,706,683	5,087,127	(5,099,897)
－場外貨幣期權買入	14,760,813	108,982	－
－場外貨幣期權賣出	14,506,287	－	(87,608)
－結構性外匯工具	1,101,325	183,489	(184,707)
外匯衍生工具總額		<u>5,379,598</u>	<u>(5,372,212)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	94,990,572	488,145	(276,173)
－利率期貨	12,226,388	2,059	(1,308)
－利率與外幣利率指標掉期	4,508,555	－	(622)
利率衍生工具總額		<u>490,204</u>	<u>(278,103)</u>
c) 股本衍生工具			
－股本期權	12,159	143	(143)
股本衍生工具總額		<u>143</u>	<u>(143)</u>
d) 商品合約	－	－	－
持作交易用途衍生工具資產／ (負債)總額		<u>5,869,945</u>	<u>(5,650,458)</u>
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	1,230,449	－	(77,187)
－交叉貨幣掉期	86,860	19,722	－
		<u>19,722</u>	<u>(77,187)</u>
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	7,146,420	231,091	(35,778)
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>250,813</u>	<u>(112,965)</u>
3) 按會計準則不符合作對沖用途，但與指定 以公平價值計量且其變動計入損益的 金融工具一同管理之衍生工具			
－利率掉期	209,396	－	(2,773)
不符合作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>－</u>	<u>(2,773)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>6,120,758</u>	<u>(5,766,196)</u>

**中期財務資料披露報表附註**
**21 衍生金融工具(續)**

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。

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。其利率風險獲予以對沖的金融工具為備供銷售債券。本銀行採用利率掉期及交叉貨幣掉期對沖利率風險。

根據因期內已於收益表確認的衍生工具及對沖風險導致之對沖項目公平價值變動作出的對沖有效性分析列示如下：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	7,187	32,271
－對沖風險導致之對沖項目	<u>(7,228)</u>	<u>(26,417)</u>
	<u><b>(41)</b></u>	<u><b>5,854</b></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(二零一四年：無)。

以下時間表列出截至二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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：

二零一五年六月三十日	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)	16	24	27	-
現金流出(負債)	(3)	(6)	(5)	(1)
現金流量淨額	<u>13</u>	<u>18</u>	<u>22</u>	<u>(1)</u>
<hr/>				
二零一四年十二月三十一日				
現金流入(資產)	15	22	27	-
現金流出(負債)	(3)	(5)	(5)	(1)
現金流量淨額	<u>12</u>	<u>17</u>	<u>22</u>	<u>(1)</u>

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46,456,000港元已變現收益已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一四年上半年：49,660,000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二零一五年上半年度終止。

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：

	二零一五年 六月三十日		二零一四年 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	-	22,188,491	-	20,332,249
外匯合約				
- 遠期	4,433,435	1,996,178	4,262,531	2,072,665
- 掉期	708,977	1,873,547	702,665	1,739,966
- 期權	55,138	100,216	56,200	54,951
- 結構化外匯	71,365	2,636,607	183,489	2,596,857
	<u>5,268,915</u>	<u>6,606,548</u>	<u>5,204,885</u>	<u>6,464,439</u>
利率合約				
- 掉期	701,253	821,134	719,239	933,393
- 期貨	3,344	10,670	877	877
	<u>704,597</u>	<u>831,804</u>	<u>720,116</u>	<u>934,270</u>
股本合約				
- 期權	742	500	143	102
債務證券或其他商品				
- 商品	-	31,068	-	-
- 美國庫券期貨產品	1,465	26,271	1,182	31,040
	<u>1,465</u>	<u>57,339</u>	<u>1,182</u>	<u>31,040</u>
	<u>5,975,719</u>	<u>29,684,682</u>	<u>5,926,326</u>	<u>27,762,100</u>

上述風險項目之重置成本及加權信貸風險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 貸款及其他帳項

## 22.1 客戶、銀行同業之貸款及商業票據

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款	<b>347,035,882</b>	299,088,787
銀行同業貸款	<b>12,182,321</b>	17,630,821
商業票據	<b>34,563,414</b>	48,684,900
客戶、銀行同業之貸款及商業票據總額	<b>393,781,617</b>	365,404,508
應計利息	<b>1,153,071</b>	998,310
	<b>394,934,688</b>	366,402,818
減：減值準備		
－個別評估	<b>(1,050,842)</b>	(510,302)
－組合評估	<b>(1,743,976)</b>	(1,594,701)
	<b>392,139,870</b>	364,297,815
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
減值貸款總額	<b>2,518,710</b>	1,498,782
上述貸款之減值準備	<b>1,050,842</b>	510,302
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	<b>0.64%</b>	0.41%
抵押品市值	<b>867,625</b>	1,063,992

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。

虧損事件指出現貸款借款人信用評級下調或未償還貸款逾期等情況。

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，本集團貸予銀行同業的款項中並無減值貸款，亦沒有就該等貸款提撥任何個別減值準備。

抵押品之市值為易於釐定或可合理地確定及驗證。

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他帳項(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及銀行同業貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	貸款總額	佔客戶貸款	抵押品	有抵押	無抵押	個別
	千港元	百分比	市值	結餘金額	結餘金額	減值準備
	千港元	百分比	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零一五年						
六月三十日						
六個月或以下						
但超過三個月	151,302	0.0	224,744	125,559	25,743	8,101
一年或以下						
但超過六個月	137,980	0.0	213,780	113,865	24,115	32,204
超過一年	317,635	0.1	16,373	11,498	306,137	301,911
	<u>606,917</u>	<u>0.1</u>	<u>454,897</u>	<u>250,922</u>	<u>355,995</u>	<u>342,216</u>
於二零一四年						
十二月三十一日						
六個月或以下						
但超過三個月	20,927	0.0	8,536	7,342	13,585	440
一年或以下						
但超過六個月	192,931	0.1	46,502	35,606	157,325	150,697
超過一年	247,736	0.1	11,426	11,202	236,534	229,213
	<u>461,594</u>	<u>0.2</u>	<u>66,464</u>	<u>54,150</u>	<u>407,444</u>	<u>380,350</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。

**中期財務資料披露報表附註**
**22 貸款及其他帳項(續)**
**22.3 其他逾期資產**

	二零一五年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一五年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一四年 十二月 三十一日 應計利息 千港元	二零一四年 十二月 三十一日 其他資產 千港元
逾期：				
六個月或以下 但超過三個月	1,408	-	29	-
一年或以下 但超過六個月	4,774	-	-	-
超過一年	8,628	-	9,689	-
	<u>14,810</u>	<u>-</u>	<u>9,718</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

**22.4 重組貸款**

	二零一五年 六月三十日 千港元	佔客戶貸款 百分比	二零一四年 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>10,559</u>	<u>-</u>	<u>7,324</u>	<u>-</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。

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，概無任何銀行貸款逾期，亦無任何銀行的重組貸款。

**22.5 收回資產**

於二零一五年六月三十日，本集團沒有收回資產(二零一四年十二月三十一日：亦無收回資產)。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。

**22.6 證券買賣及回購協議的現金抵押品**

就轉售交易而言，於二零一五年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零一四年十二月三十一日公平價值：822,511,000港元)。於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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

23 備供銷售金融投資

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
債券：		
於香港上市	12,270,002	11,734,662
於香港以外地區上市	10,661,686	16,317,506
非上市	28,150,334	27,278,784
	<u>51,082,022</u>	<u>55,330,952</u>
股票證券：		
於香港上市	-	597,878
於香港以外地區上市	47,918	45,922
非上市	20,132,597	2,706,443
	<u>20,180,515</u>	<u>3,350,243</u>
備供銷售金融投資總額	<u>71,262,537</u>	<u>58,681,195</u>
上市證券之市值	<u>22,979,606</u>	<u>28,695,968</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫券	3,720,856	-
所持有之存款証	8,670,754	11,130,537
其他債券	38,690,412	44,200,415
	<u>51,082,022</u>	<u>55,330,952</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	4,129,120	6,264,817
公營機構	637,385	986,591
銀行同業及其他金融機構	47,757,258	32,316,047
企業	18,738,774	19,113,740
	<u>71,262,537</u>	<u>58,681,195</u>
備供銷售金融投資之個別減值準備變動		
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	84,462	77,540
期內／年內準備	-	6,908
匯兌差額	(34)	14
於期末／年末	<u>84,428</u>	<u>84,462</u>

中期財務資料披露報表附註

24 持有至到期金融投資

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
債券：		
於香港上市	24,478,623	12,920,115
於香港以外地區上市	18,980,171	8,262,021
非上市	22,270,678	8,402,780
	<u>65,729,472</u>	<u>29,584,916</u>
減：減值損失	51,744	51,765
	<u>65,677,728</u>	<u>29,533,151</u>
持有至到期金融投資總額		
	<u>65,677,728</u>	<u>29,533,151</u>
上市證券之市值	43,673,819	21,292,687
	<u>43,673,819</u>	<u>21,292,687</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫券	13,969,044	3,163,292
其他債券	51,708,684	26,369,859
	<u>65,677,728</u>	<u>29,533,151</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	26,846,054	8,884,621
公營機構	340,005	418,873
銀行同業及其他金融機構	15,002,859	5,545,962
企業	23,488,810	14,683,695
	<u>65,677,728</u>	<u>29,533,151</u>

期內並無對持有至到期金融投資作出組合減值準備(二零一四年：無)。

25 投資物業

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	69,977	58,524
重估收益淨額	—	11,453
	<u>69,977</u>	<u>69,977</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	69,977	69,977

中期財務資料披露報表附註

26 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
於二零一四年十二月三十一日及 二零一五年一月一日：				
成本值或估值	1,000,407	337,093	387,154	1,724,654
累計折舊及減值	(380,155)	(188,660)	(242,979)	(811,794)
於二零一四年十二月三十一日及 二零一五年一月一日之 賬面淨值	620,252	148,433	144,175	912,860
添置	2,866	25,331	18,185	46,382
出售	–	(712)	(2,432)	(3,144)
重估	4,045	–	–	4,045
期內計提折舊	(14,587)	(15,767)	(23,380)	(53,734)
匯兌及其他調整	(2,547)	(11)	(5,965)	(8,523)
於二零一五年六月三十日之 賬面淨值	610,029	157,274	130,583	897,886
於二零一五年六月三十日：				
成本值或估值	809,214	361,317	392,647	1,563,178
累計折舊及減值	(199,185)	(204,043)	(262,064)	(665,292)
於二零一五年六月三十日之 賬面淨值	610,029	157,274	130,583	897,886
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一五年六月三十日：				
按成本值	–	361,317	392,647	753,964
按估值	610,029	–	–	610,029
	610,029	361,317	392,647	1,363,993

中期財務資料披露報表附註

26 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
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日：				
成本值或估值	773,765	308,463	353,073	1,435,301
累計折舊及減值	(213,636)	(164,651)	(211,848)	(590,135)
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日之 賬面淨值	560,129	143,812	141,225	845,166
添置	3,340	40,683	43,987	88,010
出售	–	(2,596)	(625)	(3,221)
重估	108,239	–	–	108,239
期內計提折舊	(34,083)	(33,466)	(45,520)	(113,069)
匯兌及其他調整	(17,373)	–	5,108	(12,265)
於二零一四年十二月三十一日之 賬面淨值	620,252	148,433	144,175	912,860
於二零一四年十二月三十一日：				
成本值或估值	1,000,407	337,093	387,154	1,724,654
累計折舊及減值	(380,155)	(188,660)	(242,979)	(811,794)
於二零一四年十二月三十一日之 賬面淨值	620,252	148,433	144,175	912,860
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一四年十二月三十一日：				
按成本值	–	337,093	387,154	724,247
按估值	620,252	–	–	620,252
	620,252	337,093	387,154	1,344,499

中期財務資料披露報表附註

27 其他資產

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
應收利息	1,604,451	1,604,581
預付款項	161,009	147,081
結算賬戶	5,398,605	7,411,999
已付保證金	891,060	1,965,915
應收保理款	591,989	470,581
其他	856,816	411,604
	<u>9,503,930</u>	<u>12,011,761</u>

28 客戶存款

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	30,527,534	33,412,214
儲蓄存款	74,315,633	81,715,755
定期及通知存款	312,829,259	305,764,271
	<u>417,672,426</u>	<u>420,892,240</u>

29 遞延稅項

遞延稅項採用負債法就全部暫時差額按主要稅率16.5%計算(二零一四年:16.5%)。

遞延稅項資產/(負債)之變動如下:

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	(81,011)	(19)
在損益表記賬	7,814	15,780
在權益支賬	(6,593)	(97,116)
匯兌及其他調整	(5,855)	344
	<u>(85,645)</u>	<u>(81,011)</u>
於六月三十日/十二月三十一日	<u>(85,645)</u>	<u>(81,011)</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。

## 中期財務資料披露報表附註

### 29 遞延稅項(續)

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	-	-
於綜合財務狀況表確認 之遞延稅項負債淨額	<b>(85,645)</b>	<b>(81,011)</b>
於六月三十日／十二月三十一日	<b><u>(85,645)</u></b>	<b><u>(81,011)</u></b>
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
遞延稅項資產		
超過十二個月後收回	<b>130,382</b>	125,993
十二個月內收回	<b>26,385</b>	21,836
	<b><u>156,767</u></b>	<u>147,829</u>
遞延稅項負債		
超過十二個月後償還	<b>(201,799)</b>	(192,143)
十二個月內償還	<b>(40,613)</b>	(36,697)
	<b><u>(242,412)</u></b>	<u>(228,840)</u>
遞延稅項負債淨額	<b><u>(85,645)</u></b>	<b><u>(81,011)</u></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

	二零一五年 六月三十日		二零一四年 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	3,859,034	5.125%	3,859,012	5.125%
—最終於二零二一年十一月四日到期 (可於二零一六年十一月五日贖回)	1,867,508	6%	1,866,153	6%
—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)	3,857,100	4.5%	3,857,502	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)	12,663,018	4.5%	12,668,081	4.5%
	<u>22,246,660</u>		<u>22,250,748</u>	

後償債項乃由本銀行籌集作業務拓展用途。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(二零一四年：無)。

31 其他負債

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
應付利息	2,517,384	2,702,633
應付薪金及福利	263,740	393,857
結算賬戶	5,509,537	5,683,879
已收保證金	1,321,135	646,221
應付保理款	594,866	470,581
其他	2,289,174	655,268
	<u>12,495,836</u>	<u>10,552,439</u>

本集團於期內就其負債並無拖欠本金、利息及其他違約(二零一四年：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	普通股溢價 千港元
於二零一五年一月一日及 二零一五年六月三十日	<b>2,064,748</b>	<b>23,591,832</b>	<b>—</b>
於二零一四年一月一日	2,064,748	4,129,497	19,462,335
二零一四年三月三日過渡至無面值機制	—	19,462,335	(19,462,335)
於二零一四年十二月三十一日	<b>2,064,748</b>	<b>23,591,832</b>	<b>—</b>

根據香港公司條例(第622章)而過渡至無票面值制度已於二零一四年三月三日自動生效。於該日，股份溢價賬按香港公司條例附表11第37條被歸納為股本。此變動對已發行股份數目或任何股東的相關權益並無任何影響。由該日起，所有股本之變動已根據香港公司條例第4部及第5部之要求。

**33 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。

於二零一五年六月三十日，本集團從保留溢利撥出4,359,639,000港元(二零一四年十二月三十一日：4,069,070,000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2,470,987,000港元(二零一四年十二月三十一日：4,845,609,000港元)。

## 中期財務資料披露報表附註

### 34 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。

#### 34.1 最終控股公司

	截至六個月止	
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
利息收入	166,431	959,711
利息支出	555,142	485,956
其他營業收入 <sup>1,2,3</sup>	(19,442)	36,096
其他營業支出 <sup>4</sup>	66,764	29,938
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
應收金額	47,238,208	41,067,353
應付金額	144,834,103	107,279,325

- 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以及二零一一年五月十三日訂立之諒解備忘錄和二零一二年十二月二十一日訂立之諒解備忘錄修訂及重列協議，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。根據二零零七年九月二十八日訂立之合作協議，本銀行就提供信用卡業務的管理、行政及市場推廣服務而向最終控股公司收取管理費收入。
- 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。
- 本集團亦與最終控股公司進行交易，包括金融產品和服務。管理層認為，與最終控股公司之交易是在日常業務過程中按正常條款及市場價格進行。
- 根據二零一二年五月二十三日訂立之租賃協議，就租賃位於香港之物業所涉及之租金費用已支付予最終控股公司。

## 中期財務資料披露報表附註

**34 關連交易(續)****34.1 最終控股公司(續)**

與最終控股公司之交易包括發行存款證及後償定息票據，兩者均由最終控股公司及其分行悉數認購。於二零一五年六月三十日本銀行已向最終控股公司發行面值400,000,000美元與300,000,000人民幣之存款證(二零一四年上半年：面值500,000,000美元之存款證)。

於二零一五年六月三十日，本銀行已承諾向最終控股公司授出融資為數人民幣700,000,000元(二零一四年：人民幣700,000,000元)。本銀行亦收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數32,134,912,000港元(二零一四年：63,833,607,000港元)。

**其他重要交易****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「大額風險」作出高達9,000,000,000港元之擔保，即就該等客戶一旦違約所產生損失對本銀行作出賠償保證。於二零一五年六月三十日，本銀行沒有就該項擔保大額風險所保障之資產負債表項目(二零一四年上半年：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36,363,063,000港元(二零一四年上半年：50,359,215,000港元)。於二零一五年和二零一四年上半年，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38,343,000港元(二零一四年上半年：31,244,000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

34 關連交易(續)

34.4 與政府機構及其他國家控制實體之交易

與以下中華人民共和國之政府機構及國家控制實體之關連交易包括：

- 中國財政部
- 中央滙金投資有限責任公司(「滙金」)
- 滙金擁有控制、共同控制或重大影響力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	
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
利息收入	424,962	420,489
利息支出	76,590	15,429
其他營業收入	(3,305)	(423)
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
應收金額	53,304,540	61,733,803
應付金額	7,360,696	506,158

另外，本集團亦與其他國家控制實體進行交易，包括但不限於借貸、存款及金融產品和服務。管理層認為，與其他國家控制實體之交易是在日常業務過程中按正常條款及市場價格進行，因此，該等交易並不列作為個別重大之交易。

34.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金如下：

	截至六個月止	
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
僱員福利	9,197	11,080

## 中期財務資料披露報表附註

### 34 關連交易(續)

#### 34.6 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，包括貸款及墊款，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	
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 六月三十日 千港元
利息收入	-	-
利息支出	119	274
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
貸款	-	-
存款	52,222	45,718

### 35 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，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

#### 回購交易及借出證券交易

全部未終止確認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。

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：

	二零一五年 六月三十日		二零一四年 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	24,119,403	24,020,988	9,737,882	9,634,378

**中期財務資料披露報表附註**
**35 金融資產的轉讓(續)**
**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。於二零一五年六月三十日，本集團持有6,705,523,000港元已轉讓但未到期的中國貼現票據(二零一四年十二月三十一日：1,987,000,000港元)。

**36 資產負債表外風險**
**36.1 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：

	二零一五年 六月三十日	二零一五年 六月三十日	二零一四年 十二月 三十一日	二零一四年 十二月 三十一日
	合約金額 千港元	信貸風險 加權金額 千港元	合約金額 千港元	信貸風險 加權金額 千港元
直接信貸代替品	10,963,344	4,902,151	15,873,645	9,487,570
與交易有關之或然負債	168,254	70,548	61,135	16,308
與貿易有關之或然負債	13,891,395	2,266,447	16,742,813	2,211,023
遠期有期存款	20,014,633	4,002,927	5,714,524	1,142,905
到期日如下之其他承擔				
– 可無條件撤銷	171,956,870	–	171,244,520	–
– 原到期日少於一年	929,406	185,881	874,790	174,958
– 原到期日在一年或以上	22,456,680	10,760,537	15,318,969	7,299,485
	<u>240,380,582</u>	<u>22,188,491</u>	<u>225,830,396</u>	<u>20,332,249</u>

**36.2 資本承擔**

於二零一五年六月三十日及二零一四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：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	13,154	13,268
已授權惟未訂約之支出	13,260	2,590
	<u>26,414</u>	<u>15,858</u>

中期財務資料披露報表附註

36 資產負債表外風險(續)

36.3 經營租約承擔

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
—一年以內	405,234	371,762
—一年以上及五年以內	720,336	870,990
—五年後	—	46,411
	<u>1,125,570</u>	<u>1,289,163</u>

36.4 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25)。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。

於二零一五年六月三十日，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：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
一年內	2,237	2,694
二至五年(包括首尾兩年)	6,860	7,874
五年後	—	—
	<u>9,097</u>	<u>10,568</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一四年：無)。

中期財務資料披露報表附註

37 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

於二零一五年六月三十日	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	6,009,609	-	6,009,609	(4,466,833)	-	1,542,776
其他資產	133,872	-	133,872	(107,270)	-	26,602
	<b>6,143,481</b>	<b>-</b>	<b>6,143,481</b>	<b>(4,574,103)</b>	<b>-</b>	<b>1,569,378</b>

於二零一五年六月三十日	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	5,672,867	-	5,672,867	(4,466,833)	(797,443)	408,591
其他負債	182,649	-	182,649	(107,270)	-	75,379
	<b>5,855,516</b>	<b>-</b>	<b>5,855,516</b>	<b>(4,574,103)</b>	<b>(797,443)</b>	<b>483,970</b>

中期財務資料披露報表附註

37 金融資產及金融負債之抵銷(續)

於二零一四年 十二月三十一日	已確認金融 資產之總額 千港元	於資產		並無於資產負債表 內抵銷之金額			淨額 千港元
		負債表內 抵銷之總額 千港元	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		
衍生金融資產	5,850,592	-	5,850,592	(3,544,718)	-	2,305,874	
其他資產	129,689	-	129,689	(91,524)	-	38,165	
	5,980,281	-	5,980,281	(3,636,242)	-	2,344,039	

  

於二零一四年 十二月三十一日	已確認金融 負債之總額 千港元	於資產		並無於資產負債表 內抵銷之金額			淨額 千港元
		負債表內 抵銷之總額 千港元	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		
衍生金融負債	5,448,638	-	5,448,638	(3,544,718)	(1,861,182)	42,738	
其他負債	141,031	-	141,031	(91,524)	-	49,507	
	5,589,669	-	5,589,669	(3,636,242)	(1,861,182)	92,245	

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專售／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)**

下列資料僅為財務報表附加資料之部分，並不構成財務報表任何部分。

**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佈的《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)計算。於二零一五年六月三十日之資本充足比率乃根據因應實施新巴塞爾資本協定III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。本銀行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製。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	二零一五年 六月三十日	
	總資產 千港元	總股權 千港元
工銀亞洲資產管理有限公司	796	792
工銀亞洲金業有限公司	7,915	7,915
工銀亞洲期貨有限公司	102,625	102,625
工銀亞洲投資管理有限公司	72,545	60,345
工銀亞洲証券有限公司	2,224,222	719,003
工銀亞洲信託有限公司	14,375	12,755
ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited	-	-
友聯中國業務管理有限公司	-	-
大中華基金	507,508	399,428

於二零一五年六月三十日，集團並沒有附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法有所差別。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。

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	23,591,831	4,129,496
普通股權益一級資本產生的股份溢價	-	19,462,335
保留溢利	25,572,811	23,372,309
其中：本年度未經審計的損益與待審計的 上一年度損益	2,962,437	6,244,407
披露儲備	4,050,383	3,640,306
其中：備供銷售金融投資儲備	333,294	(663,650)
普通股權益一級資本扣減前資本	53,215,025	50,604,446
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	(165,955)	(165,329)
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	(586,477)	(583,102)
一般銀行風險的監管儲備	(4,359,639)	(4,069,070)
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)	(46,577)	(58,919)
超出遞延稅項負責的遞延稅項資產	-	-
累計損失低於樓宇及土地之節舊成本	(273)	(27)
有關衍生工具合約之負債估值調整	(38,161)	(37,145)
普通股權益一級資本扣減後資本	47,037,789	44,710,700
普通股權益二級資本		
二級資本工具的發行及股份溢價	21,084,588	21,477,309
其中：需除去金額	2,699,386	3,086,246
持有的土地及樓宇估值收益貢獻的儲備	263,915	262,396
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%的風險加權金額)	5,286,879	4,896,288
二級資本扣減前資本	26,635,382	26,635,993
扣減	-	-
二級資本扣減後資本	26,635,382	26,635,993
扣減後資本基礎總額	73,673,171	71,346,693

## 附加財務資料(未經審核)

### 1 資本充足比率及資本基礎(續)

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
風險加權資產		
信貸風險	<b>426,222,128</b>	394,758,163
市場風險	<b>26,015,863</b>	32,435,213
運作風險	<b>17,928,838</b>	16,803,050
扣除：一般銀行業奉獻之法定儲備 部分即並無包括在二級資本內 的組合減值準備	<b>(816,735)</b>	(767,482)
不包括在二級資本內的由 土地及房產重估所產生的累計 公允價值變動收益部分	<b>(322,562)</b>	(320,706)
風險加權資產總值	<b><u>469,027,532</u></b>	<b><u>442,908,238</u></b>
	二零一五年 六月三十日	二零一四年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	<b>10.03%</b>	10.09%
一級資本比率	<b>10.03%</b>	10.09%
總資本比率	<b>15.71%</b>	16.11%

為符合銀行業(披露)規則，本集團將在本行網站內增設「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：

- 本集團至普通股權一級資本、額外一級資本、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(續)**

本銀行根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業(流動性)規則》，流動性覆蓋比率自二零一五年一月一日正式實施起，並需符合每日比率60%之最低要求。

	在每季度末	
	二零一五年 六月三十日	二零一五年 三月三十一日
本期間之平均流動性覆蓋比率	<b>94.68%</b>	94.05%

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](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：

	客戶貸款總額 千港元	逾期三個月 以上貸款 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
二零一五年六月三十日					
香港	134,695,855	170,886	383,875	108,047	637,290
內地	188,355,095	334,700	1,898,093	761,830	924,450
澳門	622,701	54,608	74,213	–	4,148
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	3,390,429	–	–	–	175,796
其他	19,971,802	46,723	162,529	180,965	2,292
	<b>347,035,882</b>	<b>606,917</b>	<b>2,518,710</b>	<b>1,050,842</b>	<b>1,743,976</b>
二零一四年十二月三十一日					
香港	130,461,647	322,643	322,952	328,158	702,844
內地	156,806,416	25,257	1,016,823	60,870	807,693
澳門	455,316	–	–	–	1,771
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	1,552,234	–	–	88	30,843
其他	9,813,174	113,694	159,007	121,186	51,550
	<b>299,088,787</b>	<b>461,594</b>	<b>1,498,782</b>	<b>510,302</b>	<b>1,594,701</b>

## 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)

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 國際債權

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：

二零一五年六月三十日	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行私營機構		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	45,084	15,147	2,528	810	63,569
離岸中心	37,391	11,111	18,195	171,885	238,582
發展中的歐洲國家	-	-	-	1,092	1,092
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	119	-	-	-	119
發展中的非洲和中東國家	320	-	-	160	480
發展中的亞太區國家，其中	266,063	13,863	38,326	93,292	411,544
－中國	262,684	13,716	38,326	90,087	404,813
－其他	3,379	147	-	3,205	6,731
國際組織	-	-	1,009	-	1,009
	<u>348,977</u>	<u>40,121</u>	<u>60,058</u>	<u>267,239</u>	<u>716,395</u>

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

二零一四年十二月三十一日	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	72,933	6,751	2,256	809	82,749
離岸中心	23,177	25,191	15,808	150,624	214,800
發展中的歐洲國家	1	–	–	37	38
發展中的拉丁美洲和加 勒比海國家	129	–	–	–	129
發展中的非洲和中東國家	169	–	–	158	327
發展中的亞太區國家，其中	262,973	20,065	25,160	71,892	380,090
– 中國	259,438	19,915	24,924	70,210	374,487
– 其他	3,535	150	236	1,682	5,603
國際組織	–	–	1,011	–	1,011
	<u>359,382</u>	<u>52,007</u>	<u>44,235</u>	<u>223,520</u>	<u>679,144</u>

以上分析乃以淨額基準計及任何已確認之風險轉移影響後披露。

**附加財務資料(未經審核)**
**3 分部資料(續)**
**3.3 內地非銀行風險承擔**

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。

二零一五年六月三十日	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	94,108,183	163,191	161,195	94,432,569
(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	34,308,654	4,603,163	1,684,064	40,595,881
(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	98,821,775	27,379,645	233,363	126,434,783
(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	66,179,078	17,557,318	172,703	83,909,099
(d) 並未於上文(a)項內報告的 中央政府的其他實體	4,598,681	233	-	4,598,914
(e) 並未於上文(b)項內報告的 當地政府的其他實體	2,810,175	420,493	9,860	3,240,528
(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	20,797,192	717,311	66,024	21,580,527
(g) 報告機構認為屬非中國內地 銀行風險的其他交易對手	41,413,796	3,059,115	1,120,317	45,593,228
	<b>296,858,456</b>	<b>36,343,151</b>	<b>3,274,823</b>	<b>336,476,430</b>

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.3 內地非銀行風險承擔(續)

二零一四年十二月三十一日	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	77,604,115	199,829	157,749	77,961,693
(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	26,386,747	2,490,472	53,831	28,931,050
(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	81,805,002	33,145,855	198,628	115,149,485
(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	49,076,067	23,875,758	70,048	73,021,873
(d) 並未於上文(a)項內報告的中央政府的其他實體	3,700,885	13,239	–	3,714,124
(e) 並未於上文(b)項內報告的當地政府的其他實體	2,068,761	214,625	13,809	2,297,195
(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	17,408,901	751,853	73,617	18,234,371
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行風險的其他交易對手	36,535,480	2,171,005	1,300,005	40,006,490
	<u>245,509,891</u>	<u>38,986,878</u>	<u>1,797,639</u>	<u>286,294,408</u>

## 附加財務資料(未經審核)

**4 客戶貸款－按業務範圍**

	二零一五年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一五年 六月三十日 有抵押貸款 所佔百分比	二零一四年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一四年 十二月三十一日 有抵押貸款 所佔百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
－物業發展	11,876,830	50.11%	15,675,111	4.81%
－物業投資	16,111,769	75.80%	15,621,089	65.29%
－金融企業	5,286,173	0.44%	6,307,551	1.42%
－證券經紀商	5,659,643	18.62%	2,759,409	41.49%
－批發及零售業	23,462,234	23.96%	21,046,279	20.12%
－土木工程	1,301,032	11.84%	1,181,500	13.78%
－製造業	6,113,993	32.28%	6,719,333	35.60%
－運輸及運輸設備	23,403,480	44.64%	21,857,373	37.28%
－電力及燃氣	-	-	147,353	-
－資訊科技	12,701,443	0.61%	12,272,893	0.45%
－康樂活動	4,987	70.72%	5,780	64%
－酒店、公寓及餐飲業	1,168,089	78.89%	965,213	71.27%
－其他	40,182,866	9.18%	28,542,100	5.08%
個別人士				
－購買「居者有其屋計劃」、 「私人機構參與計劃」及 「租者置其屋計劃」 單位之貸款	430,936	95.51%	443,173	95.25%
－購買其他住宅物業之貸款	15,710,171	98.82%	13,137,668	98.84%
－信用卡貸款	207,576	-	224,155	-
－其他	3,739,187	83.85%	3,568,740	79.56%
貿易融資	11,571,912	16.37%	11,627,888	16.88%
在香港以外使用之貸款	168,103,561	26.26%	136,986,179	28.23%
	<u>347,035,882</u>	<u>30.90%</u>	<u>299,088,787</u>	<u>28.82%</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：

	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 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	2,015,449	1,027,858
三個月以上之逾期貸款	422,581	278,941
個別減值準備	930,845	320,266
組合減值準備	1,069,991	918,132
於收益表支銷之新減值準備	762,438	168,986
期內／年內撇銷減值貸款	-	-
	二零一五年 六月三十日 千港元	二零一四年 十二月三十一日 千港元
(b) 在香港使用之貸款		
工商及金融		
其他		
個別減值貸款	290,696	289,672
三個月以上之逾期貸款	46,669	15,896
個別減值準備	114,228	79,904
組合減值準備	142,897	91,379
於收益表支銷之新減值準備	85,842	35,052
期內／年內撇銷減值貸款	60,222	-

**附加財務資料(未經審核)**
**5 外幣持盤量**

下表概述本集團之外幣倉盤淨額。外幣結構及非結構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。

本集團 二零一五年六月三十日	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	295,815,722	214,258,246	10,821,626	520,895,594
現貨負債	(238,351,925)	(206,623,139)	(12,682,494)	(457,657,558)
遠期買入	199,408,659	126,018,511	71,532,016	396,959,186
遠期賣出	(257,605,877)	(117,712,369)	(69,488,685)	(444,806,931)
期權盤淨額	4,052,061	(4,150,049)	(7,040)	(105,028)
長／(短)盤淨額	<u>3,318,640</u>	<u>11,791,200</u>	<u>175,423</u>	<u>15,285,263</u>
<b>結構性持盤淨額</b>	<b>188,020</b>	<b>6,637,271</b>	<b>-</b>	<b>6,825,291</b>
<b>本集團 二零一四年十二月三十一日</b>				
<b>非結構倉盤</b>				
現貨資產	269,291,184	205,729,650	9,480,886	484,501,720
現貨負債	(224,893,150)	(182,981,388)	(10,475,456)	(418,349,994)
遠期買入	207,053,653	111,020,941	60,354,759	378,429,353
遠期賣出	(265,600,035)	(112,408,451)	(59,077,448)	(437,085,934)
期權盤淨額	1,246,448	(1,278,841)	8,034	(24,359)
長／(短)盤淨額	<u>(12,901,900)</u>	<u>20,081,911</u>	<u>290,775</u>	<u>7,470,786</u>
<b>結構性持盤淨額</b>	<b>188,095</b>	<b>6,152,559</b>	<b>-</b>	<b>6,340,654</b>

外幣風險包括因交易倉盤而產生之風險。期權盤淨額按對沖值等值方式計算。本集團之結構性持盤淨額包括本銀行在海外附屬公司華商銀行的資本投資。

附加財務資料(未經審核)

6 槓桿比率

於二零一五年六月三十日的槓桿比率乃按照金管局頒佈之《槓桿比率框架》計算。

二零一五年  
六月三十日

槓桿比率

5.93%

根據《銀行業(披露)規則》第24A條的槓桿比率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。