



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
截至二零一六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」)截至二零一六年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一六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，以及本集團於二零一六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二零一六年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為35億4千2百萬港元，較去年同期增長14.97%（二零一五年上半年度：30億8千1百萬港元）。截至二零一六年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.37港元（二零一五年上半年度：1.49港元），平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.98%及9.87%（二零一五年上半年度：分別為0.97%及11.73%）。

中期股息

董事會建議不派付截至二零一六年六月三十日止六個月的中期股息（二零一五年中期股息：無）。

財務回顧

本集團於二零一六年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為35億4千2百萬港元，與二零一五年同期的30億8千1百萬港元相比，增長4億6千1百萬港元或14.97%。

淨利息收入增加6億6千2百萬港元或17.28%至44億9千8百萬港元。淨收費及佣金收入增加1億8千9百萬港元或20.71%至11億零3百萬港元。

非利息收入由二零一五年同期的13億6千3百萬港元增加3億零1百萬港元或22.08%至16億6千4百萬港元。非利息收入與總營業收入的比率為27.01%，與二零一五年同期的26.22%增加0.79個百分點。

營業支出較二零一五年同期的12億2千6百萬港元增加2億3千1百萬港元或18.84%至14億5千7百萬港元。成本對收入比率為23.65%，與二零一五年同期上升0.06個百分點。

期內的貸款減值損失為4億9千3百萬港元，其中3億8千5百萬港元為就個別評估作出的額外撥備及1億零8百萬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

本集團於二零一六年六月三十日的資產總額達7千8百81億1千萬港元，較二零一五年十二月三十一日增加5百45億5千9百萬港元或7.44%。

於二零一六年六月三十日的客戶存款額為4千5百零5億零7百萬港元，較二零一五年十二月三十一日的3千9百85億3千1百萬港元增加5百19億7千6百萬港元或13.04%。於二零一六年六月三十日的貸款較二零一五年十二月三十一日的3千8百57億3千4百萬港元增加2百20億5千萬港元或5.72%至4千零77億8千4百萬港元。

於二零一六年六月三十日，本集團的證券投資總額為1千6百21億7千5百萬港元，較二零一五年十二月三十一日的1千5百94億4千4百萬港元增加27億3千1百萬港元或1.71%。

於二零一六年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一五年十二月三十一日的6百81億4千5百萬港元減少1百11億港元或16.29%至5百70億4千5百萬港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一五年十二月三十一日的16.74%下降至二零一六年六月三十日的16.28%。二零一六年上半年度平均流動性覆蓋比率為115.68%（二零一五年上半年度：94.37%）。

資產質素

於二零一六年六月三十日的減值貸款為34億1千4百萬港元，較二零一五年十二月三十一日的25億2千4百萬港元增加8億9千萬港元，而於二零一六年六月三十日的減值貸款比率為0.83%（二零一五年十二月三十一日：0.65%）。

於二零一六年六月三十日，累計貸款減值準備合共為36億7千4百萬港元（二零一五年十二月三十一日：32億2千2百萬港元），當中包括18億4千8百萬港元（二零一五年十二月三十一日：14億8千6百萬港元）個別減值準備及18億2千6百萬港元（二零一五年十二月三十一日：17億3千6百萬港元）組合減值準備。

香港，二零一六年八月二十三日

綜合收益表
截至二零一六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
		二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元	
利息收入	(6)	9,131,069	8,619,347	6%
利息支出	(6)	(4,632,690)	(4,783,704)	-3%
淨利息收入	(6)	4,498,379	3,835,643	17%
收費及佣金收入	(7)	1,241,882	1,088,204	14%
收費及佣金支出	(7)	(139,370)	(174,836)	-20%
收費及佣金收入淨額	(7)	1,102,512	913,368	21%
淨交易收入	(8)	553,138	414,306	34%
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)	-	1,372	-100%
來自金融投資之股息收入	(10)	2,908	3,860	-25%
其他營業收入	(11)	5,739	30,406	-81%
營業收入		6,162,676	5,198,955	19%
營業支出	(12)	(1,457,473)	(1,226,461)	19%
未扣除減值損失之營業溢利		4,705,203	3,972,494	18%
貸款減值損失支銷	(13)	(492,666)	(770,382)	-36%
備供銷售金融投資減值回撥		21,397	-	100%
扣除減值損失之營業溢利		4,233,934	3,202,112	32%
物業及設備之虧損淨額		(691)	(813)	-15%
出售備供銷售金融投資之淨溢利		137,248	637,365	-78%
出售持有到期金融投資之淨溢利		2,417	-	100%
營業溢利		4,372,908	3,838,664	14%
應佔聯營公司溢利		10,906	8,826	24%
除稅前溢利		4,383,814	3,847,490	14%
所得稅開支	(14)	(841,861)	(766,647)	10%
期內及股東應佔溢利		3,541,953	3,080,843	15%
每股盈利－基本和攤薄	(16)	1.37港元	1.49港元	-8%

綜合全面收益表
截至二零一六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
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元	
期內溢利	3,541,953	3,080,843	15%
不可重新分類至收益表的項目：			
銀行物業重估盈餘	4,306	4,042	7%
所得稅影響	(711)	(667)	7%
	3,595	3,375	7%
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	(175,637)	749	不適用
所得稅影響	28,980	(123)	不適用
	(146,657)	626	不適用
備供銷售金融投資之公平價值儲備變動	706,593	(324,553)	不適用
所得稅影響	(188,393)	(5,803)	不適用
	518,200	(330,356)	不適用
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	(236,652)	(25,504)	828%
期內除稅後其他全面收益	138,486	(351,859)	不適用
期內除稅後全面收益總額	3,680,439	2,728,984	35%
本行股東應得之全面收益總額	3,680,439	2,728,984	35%

綜合財務狀況表
於二零一六年六月三十日
(未經審核)

附註	未經審核 二零一六年 六月三十日 千港元	經審核 二零一五年 十二月 三十一日 千港元	變動 百分比	未經審核 二零一五年 六月三十日 千港元	變動 百分比
資產					
現金及在銀行同業 與其他金融機構之結存	(17) 164,841,175	138,070,069	19%	133,563,038	23%
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18) 25,593,395	27,005,813	-5%	28,213,181	-9%
持作交易用途金融資產	(19) 1,148,335	165,717	593%	3,234,052	-64%
衍生金融工具	(20) 12,667,426	11,384,264	11%	6,232,778	103%
貸款及其他帳項	(21) 407,783,808	385,734,115	6%	392,139,870	4%
金融投資：	161,027,048	159,278,210	1%	136,940,265	18%
- 備供銷售	(22) 87,856,091	80,580,998	9%	71,262,537	23%
- 持有至到期	(23) 73,170,957	78,697,212	-7%	65,677,728	11%
於聯營公司之權益	295,784	284,878	4%	274,443	8%
商譽及其他無形資產	1,031,930	1,045,213	-1%	1,048,188	-2%
投資物業	(24) 80,919	80,919	0%	69,977	16%
物業及設備	(25) 941,129	946,278	-1%	897,886	5%
現行稅項資產	-	182,757	-100%	-	0%
遞延稅項資產	(29) 66,071	58,011	14%	-	100%
其他資產	(26) 12,633,088	9,314,781	36%	9,503,930	33%
資產總額	788,110,108	733,551,025	7%	712,117,608	11%
負債					
銀行同業及其他金融機構之存款	(27) 162,221,012	155,829,954	4%	145,502,089	11%
衍生金融工具	(20) 12,586,462	11,015,476	14%	5,871,603	114%
客戶存款	(28) 450,507,201	398,531,211	13%	417,672,426	8%
已發行存款證	57,044,521	68,144,882	-16%	50,039,870	14%
以攤銷成本入賬之已發行債券	3,188,451	6,930,191	-54%	3,339,856	-5%
現行稅項負債	509,018	206,491	147%	610,063	-17%
遞延稅項負債	(29) 178,456	9,107	1860%	85,645	108%
以攤銷成本入賬之後償債項	(30) 13,353,500	13,375,445	0%	22,246,660	-40%
其他負債	(31) 14,503,590	9,170,810	58%	12,495,836	16%
負債總額	714,092,211	663,213,567	8%	657,864,048	9%
股東權益					
股本	(32) 36,379,331	36,379,331	0%	23,591,832	54%
保留溢利	33,471,889	30,002,738	12%	26,596,754	26%
其他儲備	4,166,677	3,955,389	5%	4,064,974	3%
股東權益總額	74,017,897	70,337,458	5%	54,253,560	36%
股東權益及負債總額	788,110,108	733,551,025	7%	712,117,608	11%

綜合股東權益變動表
截至二零一六年六月三十日止六個月
(未經審核)

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

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)

	股本 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	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	-	(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	<u>23,591,832</u>	<u>553,427</u>	<u>334,880</u>	<u>165,955</u>	<u>389,574</u>	<u>2,621,138</u>	<u>26,596,754</u>	<u>54,253,560</u>

簡明綜合現金流量表
截至二零一六年六月三十日止六個月
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
來自／(用於)營業活動之現金流量淨額	36,695,194	(7,193,161)
用於投資活動之現金流量淨額	(43,078)	(43,024)
用於融資活動之現金流量淨額	(3,945,993)	(9,299,467)
現金及等同現金項目之增加／(減少)淨額	32,706,123	(16,535,652)
於一月一日之現金及等同現金項目	147,153,421	158,985,884
匯兌差額之影響	(231,023)	274
於六月三十日之現金及等同現金項目	<u>179,628,521</u>	<u>142,450,506</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：

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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	41,437,900	62,131,157
在銀行同業及其他金融機構之存款	138,190,621	80,319,349
	<u>179,628,521</u>	<u>142,450,506</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。

除採納下列於二零一六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二零一五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二零一五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二零一五年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零一五年十二月三十一日止財政年度相關，並已載入中期財務資料披露報表作比較資料的財務資料，雖然摘錄自本集團就該財政年度編備的法定年度綜合財務報表，但並不構成當中一部分。根據香港《公司條例》第622章第436條所披露與該等法定財務報表相關的進一步資料如下：

本集團已根據《公司條例》第662(3)條及附表6第3部，向公司註冊處送呈截至二零一五年十二月三十一日止年度的財務報表。本集團的核數師已就該等財務報表作出報告。本核數師報告書並無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，亦無載列《公司條例》第406(2)、第407(2)或第(3)條的聲明。

中期財務資料披露報表附註

2.2 綜合基準

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

綜合賬目之附屬公司及一個單位信託（均由本銀行所全資持有）名單：

- 華商銀行
- 工銀亞洲資產管理有限公司
- 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

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

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

- 《香港財務報告準則》年度改進（二零一二至二零一四年度週期）
- 《香港會計準則》第1號修訂本「財務報表的呈報：披露計劃」
- 《香港會計準則》第16號「物業、廠房及設備」及《香港會計準則》第38號「無形資產」修訂本

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。

《香港財務報告準則》年度改進（二零一二至二零一四年度週期）

本年度改進週期包含了四項準則的修訂本。當中，《香港會計準則》第34號「中期財務報告」經過修訂後，明晰了當某家實體通過交叉引用另一份中期財務報表的資料，從而在中期財務報表以外的地方披露規定信息時，中期財務報表的使用者可按照同等條款在同一時間擷取交叉引用的相關信息。由於本集團並無在中期財務資料披露報表以外的地方呈報相關的規定披露，因此，這些修訂對本集團的中期財務資料披露報表不會造成影響。

中期財務資料披露報表附註

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

《香港會計準則》第1號修訂本「財務報表的呈報：披露計劃」

《香港會計準則》第1號修訂本對不同披露規定作出窄幅變動。這些變動對本集團中期財務資料披露報表的呈報和披露方式並無重大影響。

《香港會計準則》第16號「物業、廠房及設備」及《香港會計準則》第38號「無形資產」修訂本

這些修訂為《香港會計準則》第38號引入一項可以推翻的假設，即就無形資產使用以收入為基礎的攤銷法是不恰當的。只有當無形資產的收入和經濟利益耗用「關係密切」時，或當無形資產是以收入計量的方式列示時，才可推翻這項假設。這些修訂同時禁止就《香港會計準則》第16號之下的物業、廠房和設備使用以收入為基礎的折舊法。這些變動對本集團中期財務資料披露報表呈報和披露方式並無重大影響。

3.2 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則的影響

本集團並沒有提前採納任何已頒佈但尚未生效的準則、詮釋及修訂。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理

4.1 按剩餘到期日分析資產及負債

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

二零一六年六月三十日	須要求時 即時償還 千港元	一個月內 千港元	一至 三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	無限期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	41,437,900	123,403,275	-	-	-	-	-	164,841,175
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	17,696,016	7,897,379	-	-	-	25,593,395
持作交易用途金融資產	-	-	-	-	-	-	57,237	57,237
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他債券	-	802,658	-	-	-	288,440	-	1,091,098
衍生金融工具	944,687	2,355,844	1,621,808	4,988,954	1,939,873	816,260	-	12,667,426
貸款及其他帳項	17,168,281	15,539,140	12,814,223	88,011,043	166,965,226	107,285,895	-	407,783,808
備供銷售金融投資	-	-	-	-	-	-	-	-
- 庫務票據	-	-	1,552,364	3,884,247	4,293,131	-	-	9,729,742
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	149,991	149,991
- 所持有之存款證	-	-	-	-	487,488	-	-	487,488
- 其他債券	-	1,004,507	-	4,543,240	27,777,551	24,116,531	8,140	57,449,969
- 財富管理產品	-	4,182,971	3,380,445	12,475,485	-	-	-	20,038,901
持有至到期金融投資	-	-	-	-	-	-	-	-
- 庫務票據	-	776,050	5,939,854	6,823,418	1,165,391	-	-	14,704,713
- 所持有之存款證	-	-	-	4,620,447	-	-	-	4,620,447
- 其他債券	-	427,955	287,499	11,907,576	32,091,988	9,130,779	-	53,845,797
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	295,784	295,784
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,031,930	1,031,930
投資物業	-	-	-	-	-	-	80,919	80,919
物業及設備	-	-	-	-	-	-	941,129	941,129
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	2,783,616	5,157,690	636,793	3,085,193	643,836	355,869	36,162	12,699,159
資產總額	62,334,484	153,650,090	43,929,002	148,236,982	235,364,484	141,993,774	2,601,292	788,110,108
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	21,066,516	118,381,834	16,293,656	6,327,234	151,772	-	-	162,221,012
衍生金融工具	790,518	2,348,914	1,632,728	5,100,939	1,918,242	795,121	-	12,586,462
客戶存款	125,642,525	93,652,423	61,495,642	129,624,873	40,071,133	20,605	-	450,507,201
已發行存款證	-	10,861,930	11,227,677	33,056,653	1,898,261	-	-	57,044,521
以攤銷成本入賬之已發行債券	-	1,059,925	920,831	210,150	997,545	-	-	3,188,451
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	3,865,737	9,487,763	-	13,353,500
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	855,620	7,627,243	960,515	5,258,767	469,864	224	18,831	15,191,064
負債總額	148,355,179	233,932,269	92,531,049	179,578,616	49,372,554	10,303,713	18,831	714,092,211
流動資金缺口淨額	(86,020,695)	(80,282,179)	(48,602,047)	(31,341,634)	185,991,930	131,690,061	2,582,461	74,017,897

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)

二零一五年十二月三十一日	須要求時 即時償還 千港元	一個月內 千港元	一至 三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	無限期 千港元	總計 千港元
資產								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	48,025,280	90,044,789	-	-	-	-	-	138,070,069
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	15,655,218	11,350,595	-	-	-	27,005,813
持作交易用途金融資產	-	-	-	-	-	-	165,717	165,717
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他債券	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	103,590	1,719,451	1,266,065	5,503,035	2,043,621	748,502	-	11,384,264
貸款及其他帳項	8,755,043	13,700,281	43,707,677	100,301,236	139,233,083	80,036,795	-	385,734,115
備供銷售金融投資	-	-	-	-	-	-	-	-
- 庫務票據	-	2,712,582	-	2,706,738	2,281,495	-	-	7,700,815
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	150,533	150,533
- 所持有之存款證	-	470,287	-	773,388	479,287	-	-	1,722,962
- 其他債券	-	1,929,536	917,857	4,030,749	23,703,964	7,483,815	8,140	38,074,061
- 財富管理產品	-	1,995,723	3,401,219	27,535,685	-	-	-	32,932,627
持有至到期金融投資	-	-	-	-	-	-	-	-
- 庫務票據	-	3,437,297	5,821,387	12,036,032	-	-	-	21,294,716
- 所持有之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他債券	-	229,384	1,820,294	4,951,380	41,489,994	8,911,444	-	57,402,496
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	284,878	284,878
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,045,213	1,045,213
投資物業	-	-	-	-	-	-	80,919	80,919
物業及設備	-	-	-	-	-	-	946,278	946,278
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	17,061	2,547,118	5,609,203	738,619	590,570	2,617	50,361	9,555,549
資產總額	56,900,974	118,786,448	78,198,920	169,927,457	209,822,014	97,183,173	2,732,039	733,551,025
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	24,614,188	81,459,239	35,294,422	8,269,375	6,192,730	-	-	155,829,954
衍生金融工具	4,019	1,775,148	1,208,175	5,522,327	1,828,358	677,449	-	11,015,476
客戶存款	127,109,361	89,991,899	77,131,401	72,457,734	31,840,816	-	-	398,531,211
已發行存款證	-	22,466,795	21,059,219	23,583,839	1,035,029	-	-	68,144,882
以攤銷成本入賬之已發行債券	-	-	2,798,700	2,938,642	1,192,849	-	-	6,930,191
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	3,859,630	9,515,815	-	13,375,445
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	112,662	1,224,726	5,448,646	1,563,403	245,865	21	791,085	9,386,408
負債總額	151,840,230	196,917,807	142,940,563	114,335,320	46,195,277	10,193,285	791,085	663,213,567
流動資金缺口淨額	(94,939,256)	(78,131,359)	(64,741,643)	55,592,137	163,626,737	86,989,888	1,940,954	70,337,458

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是對公平值作出按市價計值調整，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，估計預期之虧損率。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。

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：

第一級估值：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未經調整報價。

第二級估值：釐定公平價值採用第二級參數，即不符合第一級的可觀察參數，及未採用重要的非可觀察參數。非可觀察參數是指沒有市場資料之參數。

第三級估值：釐定公平價值採用重要的非可觀察參數。

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)

二零一六年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	8,072,267	-	8,072,267
結構性外匯合約	-	114,140	-	114,140
貨幣掉期	-	2,651,383	-	2,651,383
外匯期權	-	450,229	-	450,229
利率掉期	-	1,376,561	-	1,376,561
利率期貨	-	2,569	-	2,569
商品遠期	-	-	-	-
股票期權	-	277	-	277
	-	<u>12,667,426</u>	-	<u>12,667,426</u>
持作交易用途之金融資產				
債券	-	1,091,098	-	1,091,098
股票	-	57,237	-	57,237
	-	<u>1,148,335</u>	-	<u>1,148,335</u>
備供銷售金融投資				
債券	53,700,701	13,853,507	105,151	67,659,359
股票	50,369	-	99,315	149,684
財富管理產品	-	12,301,083	-	12,301,083
	<u>53,751,070</u>	<u>26,154,590</u>	<u>204,466</u>	<u>80,110,126</u>
金融資產總值	<u>53,751,070</u>	<u>39,970,351</u>	<u>204,466</u>	<u>93,925,887</u>
金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	7,983,585	-	7,983,585
結構性外匯合約	-	116,131	-	116,131
貨幣掉期	-	2,516,322	-	2,516,322
外匯期權	-	492,045	-	492,045
利率掉期	-	1,278,457	-	1,278,457
利率與外幣利率指標掉期	-	-	-	-
利率期貨	-	10,175	-	10,175
商品遠期	-	-	-	-
股票掉期	-	189,470	-	189,470
股票期權	-	277	-	277
	-	<u>12,586,462</u>	-	<u>12,586,462</u>
金融負債總額	<u>-</u>	<u>12,586,462</u>	<u>-</u>	<u>12,586,462</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)

二零一五年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
經常性公平價值計量				
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	6,239,711	–	6,239,711
結構性外匯合約	–	258,142	–	258,142
貨幣掉期	–	3,191,811	–	3,191,811
外匯期權	–	706,662	–	706,662
利率掉期	–	769,116	–	769,116
利率期貨	–	3,019	–	3,019
商品遠期	–	215,797	–	215,797
股票期權	–	6	–	6
	–	11,384,264	–	11,384,264
持作交易用途之金融資產				
債券	–	–	–	–
股票	–	165,717	–	165,717
	–	165,717	–	165,717
備供銷售金融投資				
債券	37,730,641	9,669,408	89,649	47,489,698
股票	53,509	–	97,017	150,526
財富管理產品	–	23,910,610	–	23,910,610
	37,784,150	33,580,018	186,666	71,550,834
金融資產總值	37,784,150	45,129,999	186,666	83,100,815
金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	6,362,658	–	6,362,658
結構性外匯合約	–	259,787	–	259,787
貨幣掉期	–	3,093,438	–	3,093,438
外匯期權	–	637,961	–	637,961
利率掉期	–	443,014	–	443,014
利率與外幣利率指標掉期	–	–	–	–
利率期貨	–	2,815	–	2,815
商品遠期	–	215,797	–	215,797
股票掉期	–	–	–	–
股票期權	–	6	–	6
	–	11,015,476	–	11,015,476
金融負債總額	–	11,015,476	–	11,015,476

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：

	於二零一六年 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	於二零一六年 六月三十日 千港元
金融資產					
備供銷售金融投資					
債券	89,649	-	-	15,502	105,151
股票	97,017	-	-	2,298	99,315
等級三金融資產總值	<u>186,666</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,800</u>	<u>204,466</u>
	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 十二月 三十一日 千港元
金融資產					
備供銷售金融投資					
債券	8,602	-	79,102	1,945	89,649
股票	81,333	13,163	-	2,521	97,017
等級三金融資產總值	<u>89,935</u>	<u>13,163</u>	<u>79,102</u>	<u>4,466</u>	<u>186,666</u>

截至二零一六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	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
備供銷售金融投資 債券	325,447	—

上列金融資產由等級一轉移至等級二，是因為該等資產截至二零一六年六月三十日止六個月已不再有活躍交易，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	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
備供銷售金融投資 債券	800,499	—

上列金融資產由等級二轉移至等級一，是因為該等資產截至二零一六年六月三十日止六個月有活躍交易，相關公平價值已經不再運用可觀察的市場輸入數據以估值方法取得。

在公平價值等級之間的轉移被視為於業績報告期結尾發生。

4.3 非金融資產及負債之公平價值

公平價值等級

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

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

於二零一六年六月三十日之公平價值

	千港元	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元
經常性公平價值計量				
銀行物業和房產	650,596	—	—	650,596
投資物業	80,919	—	—	80,919

於二零一五年十二月三十一日之公平價值

	千港元	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元
經常性公平價值計量				
銀行物業和房產	653,564	—	—	653,564
投資物業	80,919	—	—	80,919

截至二零一六年六月三十日，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二零一六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
投資物業			
— 香港	投資法	市場收益率	2.85%
— 中國內地	折現現金流	風險調整折現率	6%
		預期市場租金增長	5%
		預期出租率	95%至97%
銀行房產及物業	直接比較法	物業特點之溢價／(折讓)讓	9.25%至—18.19%
— 香港			
— 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	2%
		預期出租率	95%至97%
— 中國內地方法2	直接比較法	市場價折現率	5%

就分類為等級三之投資物業而言，公平價值以下列方法估值：

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

就分類為等級三之銀行房產及物業而言，公平價值乃按以下方式釐定：

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

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

銀行房產及物業：	千港元
於二零一六年一月一日	653,564
期內增添	-
匯率及其他調整	482
期內折舊支出	(7,786)
重估盈餘	4,336
於二零一六年六月三十日	650,596
投資物業：	千港元
於二零一六年一月一日	80,919
公平價值調整	-
匯率調整	-
於二零一六年六月三十日	80,919
銀行房產及物業：	千港元
於二零一五年一月一日	620,252
年內增添	-
匯率及其他調整	(1,603)
年內折舊支出	(13,545)
重估盈餘	48,460
於二零一五年十二月三十一日	653,564
投資物業：	千港元
於二零一五年一月一日	69,977
公平價值調整	13,002
匯率調整	(2,060)
於二零一五年十二月三十一日	80,919

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)

二零一六年六月三十日	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	663,723	1,380,326	636,187	711,516	314,029	1,028,615	(236,017)	4,498,379
收費及佣金收入	209,946	459,146	308,618	2	137,618	86,757	39,795	1,241,882
收費及佣金支出	(7,290)	(11,276)	(117,865)	-	-	(2,934)	(5)	(139,370)
收費及佣金收入淨額	202,656	447,870	190,753	2	137,618	83,823	39,790	1,102,512
淨交易收入/(支出)	67,077	149,732	51,616	(2,865)	23,803	10,717	253,058	553,138
指定以公平價值經收益表 入賬金融資產及負債收益淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	2,908	2,908
其他營業收入	-	1,288	135	-	81	2,784	1,451	5,739
營業收入	933,456	1,979,216	878,691	708,653	475,531	1,125,939	61,190	6,162,676
營業支出	(98,247)	(295,088)	(593,101)	(160,969)	(87,874)	(251,529)	29,335	(1,457,473)
未扣除減值損失之營業溢利	835,209	1,684,128	285,590	547,684	387,657	874,410	90,525	4,705,203
貸款減值損失(支銷)/回撥	(293,279)	8,275	(4,842)	-	(6,862)	(196,024)	66	(492,666)
備供銷售金融投資減值損失回撥	-	-	-	21,397	-	-	-	21,397
扣除減值損失之營業溢利	541,930	1,692,403	280,748	569,081	380,795	678,386	90,591	4,233,934
物業及設備之虧損淨額	-	(2)	(83)	-	-	-	(606)	(691)
出售備供銷售金融投資之收益淨額	-	-	-	48,875	-	13,297	75,076	137,248
出售持有至到期金融投資之收益	-	-	-	2,417	-	-	-	2,417
營業溢利	541,930	1,692,401	280,665	620,373	380,795	691,683	165,061	4,372,908
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	10,906	10,906
除稅前溢利	541,930	1,692,401	280,665	620,373	380,795	691,683	175,967	4,383,814
分部資產	99,827,937	153,123,145	48,513,556	86,581,617	23,870,049	149,499,676	225,288,725	786,704,705
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	295,784	295,784
未分類資產	-	-	-	-	-	-	1,109,619	1,109,619
總資產	99,827,937	153,123,145	48,513,556	86,581,617	23,870,049	149,499,676	226,694,128	788,110,108
分部負債	99,022,220	151,705,424	48,850,626	83,509,875	39,176,513	138,497,844	204,506,466	765,268,968
未分類負債	-	-	-	-	-	-	(51,176,757)	(51,176,757)
負債總額	99,022,220	151,705,424	48,850,626	83,509,875	39,176,513	138,497,844	153,329,709	714,092,211
資本性支出	13	403	20,349	131	14	5,059	20,527	46,496
折舊及攤銷費用	79	332	21,832	3,161	795	12,856	24,282	63,337

中期財務資料披露報表附註
5 分部報告(續)
5.1 業務種類(續)

	(重列)							
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	16,446	1,088,204
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	16,446	913,368
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	1,606	30,406
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)
出售備供銷售金融投資之 (虧損)/收益淨額	-	-	-	(501)	-	(2,140)	640,006	637,365
出售持有至到期金融投資之收益	-	-	-	-	-	-	-	-
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
總資產	<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)

5.2 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：

截至二零一六年六月三十日止六個月

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

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

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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	356,670	998,765
在銀行同業及其他金融機構之存款	178,970	240,240
貸款及其他帳項	6,341,427	5,817,914
金融投資－備供銷售	1,329,194	889,052
金融投資－持有至到期	924,808	673,376
	<u>9,131,069</u>	<u>8,619,347</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	729,055	918,891
客戶存款	2,923,746	2,810,230
已發行存款證	560,658	357,508
以攤銷成本入賬之已發行債券	40,411	171,705
以攤銷成本入賬之後償債項	330,773	530,454
其他	48,047	(5,084)
	<u>4,632,690</u>	<u>4,783,704</u>
淨利息收入	<u>4,498,379</u>	<u>3,835,643</u>

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入20,006,110港元(二零一五年上半年：14,332,000港元)，當中貸款減值損失之利息折扣轉回為13,490,546港元(二零一五年上半年：5,997,000港元)。

中期財務資料披露報表附註
7 收費及佣金收入淨額

	(重列)	
	二零一六年	二零一五年
	六月三十日	六月三十日
	千港元	千港元
貸款、透支及擔保	694,490	512,081
證券及經紀	107,309	140,912
貿易融資	68,726	120,844
信用卡	139,860	131,297
匯款	39,577	33,337
保險	59,156	32,809
其他零售及商業銀行服務	18,921	20,302
證券安排費	17,132	9,616
其他	96,711	87,006
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入	1,241,882	1,088,204
收費及佣金支出	(139,370)	(174,836)
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入淨額	<u>1,102,512</u>	<u>913,368</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)	763,216	632,925
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	13,541	11,645
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	304,245	227,096
－有期貸款	287,036	194,537
－信用卡	139,860	131,297

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
股權投資	(1,593)	39,238
債券－持作交易用途金融資產	8,506	29,739
－備供銷售金融投資	(2,899)	(2,473)
衍生工具	(41,086)	(77,290)
外匯	589,596	425,133
	<u>552,524</u>	<u>414,347</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收益／(虧損)淨額	20,338	(7,228)
－對沖工具(虧損)/收益淨額	(19,724)	7,187
	<u>614</u>	<u>(41)</u>
淨交易收入總額	<u>553,138</u>	<u>414,306</u>

二零一六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(二零一五年上半年：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

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	—	—
	<u>—</u>	<u>1,372</u>
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>—</u>	<u>1,372</u>

10 來自金融投資之股息收入

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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
上市備供銷售金融投資之股息收入	158	208
非上市備供銷售金融投資之股息收入	2,750	2,850
	<u>2,908</u>	<u>3,860</u>
來自金融投資之股息收入總額	<u>2,908</u>	<u>3,860</u>

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零一六年 六月三十日 千港元	(重列) 二零一五年 六月三十日 千港元
投資物業租金收入	1,403	1,724
減：期內產生租金收入之投資物業之 直接營業支出	(46)	(34)
其他	4,382	28,716
其他營業收入總額	<u>5,739</u>	<u>30,406</u>

12 營業支出

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
員工支出		
— 薪金及其他支出	727,846	535,062
— 退休金支出	37,358	31,727
	<u>765,204</u>	<u>566,789</u>
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
— 物業租金	214,622	224,121
— 其他	77,869	41,864
	<u>292,491</u>	<u>265,985</u>
折舊及攤銷支出	63,337	68,935
審計師酬金	2,340	2,517
行政費用	40,949	44,243
推廣費用	54,218	63,529
通訊費用	42,366	40,838
其他營業支出	196,568	173,625
營業支出總額	<u>1,457,473</u>	<u>1,226,461</u>

中期財務資料披露報表附註

13 貸款減值損失支銷

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
貸款減值損失支銷		
個別評估		
— 新增撥備	440,588	659,861
— 回撥	(54,201)	(35,687)
— 收回	(1,859)	(2,457)
個別評估貸款減值損失支銷淨額	<u>384,528</u>	<u>621,717</u>
組合評估		
— 新增撥備	108,138	148,665
組合評估貸款減值損失支銷淨額	<u>108,138</u>	<u>148,665</u>
於收益表支銷淨額	<u><u>492,666</u></u>	<u><u>770,382</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% (二零一五年：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：

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
當期稅項—期內香港利得稅準備	597,572	528,071
— 期內海外準備	220,162	236,785
往年撥備不足	23,955	9,605
遞延稅額	172	(7,814)
	<u><u>841,861</u></u>	<u><u>766,647</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：

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	4,383,814	3,847,490
按稅率16.5%(二零一五年：16.5%)計算	723,329	634,836
其他國家不同稅率之影響	95,354	121,917
無須課稅之收入	(4,792)	(3,005)
就稅務而言不可扣減之支出	5,814	4,750
過往年度稅項調整	23,955	9,605
分佔聯營公司稅項	(1,799)	(1,456)
稅項支出	<u>841,861</u>	<u>766,647</u>

15 中期股息

於二零一六年八月二十三號舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一六年六月三十日止六個月之中期股息(二零一五年上半年：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。

	二零一六年 六月三十日	二零一五年 六月三十日
股東應佔溢利(千港元)	3,541,953	3,080,843
已發行普通股之加權平均數(千股)	2,577,000	2,064,748
每股基本盈利	1.37港元	1.49港元

由於本集團在截至二零一六年六月三十日及二零一五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。

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

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
現金	446,727	490,400
中央銀行之結存	25,396,409	28,735,015
其他銀行同業及金融機構之結存	15,594,764	18,799,865
於一個月以內到期之銀行同業及 其他金融機構存款	123,403,275	90,044,789
	<u>164,841,175</u>	<u>138,070,069</u>

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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>25,593,395</u>	<u>27,005,813</u>

以上數字包括轉售交易，就轉售交易而言，於二零一六年六月三十日，並無由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品（二零一五年：無）。於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，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

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
債券，按公平價值：		
非上市	<u>1,091,098</u>	—
	<u>1,091,098</u>	—
股票證券，按公平價值：		
非上市	<u>57,237</u>	<u>165,717</u>
	<u>57,237</u>	<u>165,717</u>
持作交易用途金融資產總額	<u>1,148,335</u>	<u>165,717</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>1,091,098</u>	—
企業	<u>57,237</u>	<u>165,717</u>
	<u>1,148,335</u>	<u>165,717</u>

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具

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

遠期外匯合約是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的結果是交換不同貨幣、利率(如固定利率或浮動利率)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。衍生金融工具之資產及負債之公平價值總額可能會不時大幅波動。

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

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

中期財務資料披露報表附註
20 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日之合約／名義金額之概要：

於二零一六年六月三十日	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	835,724,216	10,723,650	(10,499,907)
－場外貨幣期權買入	39,559,039	450,229	-
－場外貨幣期權賣出	41,391,781	-	(492,045)
－結構性外匯工具	599,524	114,140	(116,131)
外匯衍生工具總額		<u>11,288,019</u>	<u>(11,108,083)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	78,987,691	1,051,209	(918,172)
－利率期貨	18,519,360	2,569	(10,175)
－利率與外幣利率指標掉期	-	-	-
利率衍生工具總額		<u>1,053,778</u>	<u>(928,347)</u>
c) 股本衍生工具			
－股票期權	75,713	277	(277)
－股票掉期	2,322,398	-	(189,470)
股本衍生工具總額		<u>277</u>	<u>(189,747)</u>
持作交易用途衍生工具資產／(負債)總額		<u>12,342,074</u>	<u>(12,226,177)</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	2,042,130	1,289	(58,681)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債)總額		<u>1,289</u>	<u>(58,681)</u>
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	16,475,732	324,063	(301,604)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債)總額		<u>325,352</u>	<u>(360,285)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>12,667,426</u>	<u>(12,586,462)</u>

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

於二零一五年十二月三十一日	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	700,877,000	9,431,522	(9,456,096)
－場外貨幣期權買入	48,857,523	706,662	－
－場外貨幣期權賣出	50,344,091	－	(637,961)
－結構性外匯工具	1,047,404	258,142	(259,787)
外匯衍生工具總額		<u>10,396,326</u>	<u>(10,353,844)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	80,764,207	533,711	(367,316)
－利率期貨	8,010,710	3,019	(2,815)
－利率與外幣利率指標掉期	3,685,430	－	－
利率衍生工具總額		<u>536,730</u>	<u>(370,131)</u>
c) 股本衍生工具			
－股票期權	2,025	6	(6)
－股票掉期	2,374,117	215,797	(215,797)
股本衍生工具總額		<u>215,803</u>	<u>(215,803)</u>
持作交易用途衍生工具資產／(負債)總額		<u>11,148,859</u>	<u>(10,939,778)</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	708,971	－	(37,752)
		－	(37,752)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	15,048,024	235,405	(37,946)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債)總額		<u>235,405</u>	<u>(75,698)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>11,384,264</u>	<u>(11,015,476)</u>

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

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

上述衍生金融工具當中之若干項目被指定用作對沖工具。

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

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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	(19,724)	7,187
－對沖風險導致之對沖項目	20,338	(7,228)
	<u>614</u>	<u>(41)</u>

現金流量對沖包括訂立之利率掉期及跨貨幣利率掉期，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(二零一五年：無)。

以下時間表列出截至二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，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：

	一年內 百萬元	一至三年 百萬元	三至八年 百萬元	八年以上 百萬元
二零一六年六月三十日				
現金流入(資產)	29	53	38	-
現金流出(負債)	(78)	(91)	(92)	(8)
現金流量淨額	(49)	(38)	(54)	(8)
二零一五年十二月三十一日				
現金流入(資產)	19	33	31	-
現金流出(負債)	(44)	(60)	(58)	(8)
現金流量淨額	(25)	(27)	(27)	(8)

中期財務資料披露報表附註

20 衍生金融工具(續)

期內，先前於股東權益中的現金流對沖儲備內確認之44,995,000港元已變現收益已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一五年上半年：46,456,000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二零一六年上半年度終止。

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：

	二零一六年 六月三十日		二零一五年 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	-	15,591,722	-	21,811,120
外匯合約				
- 遠期	7,609,910	3,198,925	5,948,315	2,646,605
- 掉期	2,655,495	3,226,067	3,214,659	3,778,318
- 期權	165,766	232,593	377,752	381,877
- 結構化外匯	114,140	710,914	258,142	1,735,310
	<u>10,545,311</u>	<u>7,368,499</u>	<u>9,798,868</u>	<u>8,542,110</u>
利率合約				
- 掉期	1,351,630	132,605	769,117	905,294
- 期貨	1,590	21,764	1,366	9,698
	<u>1,353,220</u>	<u>154,369</u>	<u>770,483</u>	<u>914,992</u>
股本合約				
- 期權	277	510	6	13
- 掉期	-	185,792	215,797	405,726
	<u>277</u>	<u>186,302</u>	<u>215,803</u>	<u>405,739</u>
債務證券或其他商品				
- 美國庫券期貨產品	979	34,112	1,653	81,946
	<u>979</u>	<u>34,112</u>	<u>1,653</u>	<u>81,946</u>
	<u>11,899,787</u>	<u>23,335,004</u>	<u>10,786,807</u>	<u>31,755,907</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

21 貸款及其他帳項

21.1 客戶、銀行同業之貸款及商業票據

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款	369,756,520	339,141,041
銀行同業貸款	1,874,084	5,885,328
商業票據	38,857,781	42,908,998
	<u>410,488,385</u>	<u>387,935,367</u>
客戶、銀行同業之貸款及商業票據總額		
應計利息	969,901	1,020,839
	<u>411,458,286</u>	<u>388,956,206</u>
減：減值準備		
— 個別評估	(1,848,417)	(1,486,171)
— 組合評估	(1,826,061)	(1,735,920)
	<u>407,783,808</u>	<u>385,734,115</u>
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
減值貸款總額	3,414,349	2,523,872
上述貸款之減值準備	1,848,417	1,486,171
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	0.83%	0.65%
抵押品市值	479,331	673,686

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

於二零一六年六月三十日，客戶貸款的減值貸款比率為0.92%（二零一五年十二月三十一日：0.74%）。

於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，本集團貸予銀行同業的款項及商業票據並無減值貸款，亦沒有就該等貸款提撥任何個別減值準備。

中期財務資料披露報表附註

21 貸款及其他帳項(續)

21.2 逾期客戶及銀行同業貸款(不包括商業票據及應收款項)

本集團已逾期的客戶貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	貸款總額	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	千港元	千港元	千港元
於二零一六年						
六月三十日						
六個月或以下						
但超過三個月	356,094	0.1	128,410	78,202	277,892	98,350
一年或以下						
但超過六個月	1,023,414	0.3	153,291	95,865	927,549	609,594
超過一年	1,658,378	0.4	347,554	253,423	1,424,955	1,071,939
	<u>3,037,886</u>	<u>0.8</u>	<u>629,255</u>	<u>407,490</u>	<u>2,630,396</u>	<u>1,779,883</u>
於二零一五年						
十二月三十一日						
六個月或以下						
但超過三個月	64,922	0.0	3,922	1,514	63,408	25,489
一年或以下						
但超過六個月	1,304,410	0.4	727,695	89,558	1,214,852	856,017
超過一年	379,893	0.1	249,352	124,654	255,239	259,479
	<u>1,749,225</u>	<u>0.5</u>	<u>980,969</u>	<u>215,726</u>	<u>1,533,499</u>	<u>1,140,985</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。

於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，並無借予銀行已逾期超過三個月的貸款(不包括商業票據及應收款項)。

中期財務資料披露報表附註

21 貸款及其他帳項(續)
21.3 其他逾期資產

	二零一六年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一六年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一五年 十二月 三十一日 應計利息 千港元	二零一五年 十二月 三十一日 其他資產 千港元
六個月或以下 但超過三個月	478	-	4	-
一年或以下 但超過六個月	4,700	-	5,153	-
超過一年	32,479	-	19,417	-
	<u>37,657</u>	<u>-</u>	<u>24,574</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

21.4 重組貸款

	二零一六年 六月三十日 千港元	估客戶貸款 百分比	二零一五年 十二月 三十一日 千港元	估客戶貸款 百分比
重組貸款(不包括超過三個月 之逾期貸款)	<u>8,860</u>	<u>-</u>	<u>9,338</u>	<u>-</u>

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

於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，概無任何銀行貸款逾期，亦無任何銀行的重組貸款。

21.5 收回資產

於二零一六年六月三十日，本集團沒有收回資產(二零一五年十二月三十一日：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。

21.6 證券買賣及回購協議的現金抵押品

就轉售交易而言，於二零一六年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零一五年十二月三十一日公平價值：無)。於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，本集團實際上並無將抵押品出售或轉押。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

中期財務資料披露報表附註

22 備供銷售金融投資

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
債券：		
於香港上市	18,992,694	15,860,587
於香港以外地區上市	31,017,534	17,184,999
非上市	17,656,971	14,452,252
	<u>67,667,199</u>	<u>47,497,838</u>
股票證券：		
於香港以外地區上市	50,369	53,510
非上市	99,622	97,023
	<u>149,991</u>	<u>150,533</u>
財富管理產品		
非上市	20,038,901	32,932,627
備供銷售金融投資總額	<u>87,856,091</u>	<u>80,580,998</u>
上市證券之市值	<u>50,060,597</u>	<u>33,099,096</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫券	9,729,742	7,700,815
所持有之存款証	487,488	1,722,962
其他債券	57,449,969	38,074,061
	<u>67,667,199</u>	<u>47,497,838</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	13,583,562	8,203,550
公營機構	526,316	532,645
銀行同業及其他金融機構	46,485,665	47,606,656
企業	27,260,548	24,238,147
	<u>87,856,091</u>	<u>80,580,998</u>
備供銷售金融投資之個別減值準備變動		
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	122,578	84,462
期內／年內準備	(21,400)	(13,560)
轉撥自持有至到期投資	-	51,731
匯兌差額	(6,768)	(55)
於期末／年末	<u>94,410</u>	<u>122,578</u>

中期財務資料披露報表附註

23 持有至到期金融投資

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
債券：		
於香港上市	27,128,559	25,912,515
於香港以外地區上市	16,480,372	17,403,148
非上市	29,562,026	35,381,549
	<u>73,170,957</u>	<u>78,697,212</u>
減：減值損失	—	—
持有至到期金融投資總額	<u>73,170,957</u>	<u>78,697,212</u>
上市證券之市值	<u>42,741,186</u>	<u>43,394,046</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫券	14,704,713	21,294,716
所持有之存款証	4,620,447	—
其他債券	53,845,797	57,402,496
	<u>73,170,957</u>	<u>78,697,212</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	24,851,571	33,853,767
公營機構	326,535	331,455
銀行同業及其他金融機構	21,931,940	19,245,173
企業	26,060,911	25,266,817
	<u>73,170,957</u>	<u>78,697,212</u>

期內並無對持有至到期金融投資作出組合減值準備(二零一五年：無)。

24 投資物業

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	80,919	69,977
添置	—	—
轉出至銀行物業	—	—
出售	—	—
重估收益淨額	—	13,002
匯兌調整	—	(2,060)
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>80,919</u>	<u>80,919</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	總計 千港元
於二零一五年十二月三十一日及 二零一六年一月一日：				
成本值或估值	890,286	371,516	405,047	1,666,849
累計折舊及減值	(236,722)	(212,178)	(271,671)	(720,571)
於二零一五年十二月三十一日及 二零一六年一月一日之賬面淨值	<u>653,564</u>	<u>159,338</u>	<u>133,376</u>	<u>946,278</u>
添置	–	20,705	23,428	44,133
出售	–	–	(1,201)	(1,201)
重估	4,336	–	–	4,336
期內計提折舊	(7,786)	(16,253)	(23,713)	(47,752)
匯兌及其他調整	482	758	(5,905)	(4,665)
於二零一六年六月三十日之 賬面淨值	<u>650,596</u>	<u>164,548</u>	<u>125,985</u>	<u>941,129</u>
於二零一六年六月三十日：				
成本值或估值	814,936	391,000	408,733	1,614,669
累計折舊及減值	(164,340)	(226,452)	(282,748)	(673,540)
於二零一六年六月三十日之 賬面淨值	<u>650,596</u>	<u>164,548</u>	<u>125,985</u>	<u>941,129</u>
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一六年六月三十日：				
按成本值	–	391,000	408,733	799,733
按估值	650,596	–	–	650,596
	<u>650,596</u>	<u>391,000</u>	<u>408,733</u>	<u>1,450,329</u>

中期財務資料披露報表附註

25 物業及設備(續)

	銀行房產 及物業 千港元	租賃物業 裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	總計 千港元
於二零一四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	<u>620,252</u>	<u>148,433</u>	<u>144,175</u>	<u>912,860</u>
添置	–	47,889	42,864	90,753
出售	–	(4,082)	(6,331)	(10,413)
重估	48,460	–	–	48,460
年內計提折舊	(13,545)	(31,559)	(46,912)	(92,016)
匯兌及其他調整	(1,603)	(1,343)	(420)	(3,366)
於二零一五年十二月三十一日之 賬面淨值	<u>653,564</u>	<u>159,338</u>	<u>133,376</u>	<u>946,278</u>
於二零一五年十二月三十一日：				
成本值或估值	890,286	371,516	405,047	1,666,849
累計折舊及減值	(236,722)	(212,178)	(271,671)	(720,571)
於二零一五年十二月三十一日之 賬面淨值	<u>653,564</u>	<u>159,338</u>	<u>133,376</u>	<u>946,278</u>
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一五年十二月三十一日：				
按成本值	–	371,516	405,047	776,563
按估值	<u>653,564</u>	–	–	<u>653,564</u>
	<u>653,564</u>	<u>371,516</u>	<u>405,047</u>	<u>1,430,127</u>

中期財務資料披露報表附註
26 其他資產

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
應收利息	2,100,411	2,312,846
預付款項	185,683	147,634
結算賬戶	6,029,919	3,291,242
已付保證金	2,465,078	2,161,711
應收保理款	246,509	668,376
其他	1,605,488	732,972
	<u>12,633,088</u>	<u>9,314,781</u>

27 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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>162,221,012</u>	<u>155,829,954</u>

就回購交易而言，於二零一六年六月三十日，本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為12,807,774,000港元（二零一五年：8,572,188,000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

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	47,337,612	44,977,109
儲蓄存款	77,113,302	80,582,493
定期及通知存款	<u>326,056,287</u>	<u>272,971,609</u>
	<u>450,507,201</u>	<u>398,531,211</u>

中期財務資料披露報表附註

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(二零一五年：16.5%)。

遞延稅項資產／(負債)之變動如下：

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	48,904	(81,011)
在損益表記賬	(172)	53,482
在權益支賬	(160,124)	20,062
匯兌及其他調整	(993)	56,371
	<u>(112,385)</u>	<u>48,904</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>(112,385)</u>	<u>48,904</u>

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

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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	66,071	58,011
於綜合財務狀況表確認 之遞延稅項負債淨額	(178,456)	(9,107)
	<u>(112,385)</u>	<u>48,904</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>(112,385)</u>	<u>48,904</u>

中期財務資料披露報表附註

30 以攤銷成本入賬之後償債項

	二零一六年 六月三十日		二零一五年 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	3,865,737	5.125%	3,859,630	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)	1,745,122	6%	1,783,401	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)	3,862,941	4.5%	3,857,264	4.5%
—最終於二零二四年十二月三十日到期 (可於二零一九年十二月三十日贖回)	3,879,700	4.5%	3,875,150	4.5%
	<u>13,353,500</u>		<u>13,375,445</u>	

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

本銀行於期內並無拖欠本金、利息及其他與後償票據有關的違約情況(二零一五年：無)。

31 其他負債

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
應付利息	2,827,526	2,623,581
應付薪金及福利	394,323	392,678
結算賬戶	9,054,271	2,997,238
已收保證金	595,979	1,163,282
應付保理款	246,509	668,376
其他	1,384,982	1,325,655
	<u>14,503,590</u>	<u>9,170,810</u>

本集團於期內就其負債並無拖欠本金、利息及其他違約(二零一五年：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
於二零一六年一月一日及二零一六年六月三十日	<u>2,577,000</u>	<u>36,379,331</u>
於二零一五年一月一日	2,064,748	23,591,832
配發新股	<u>512,252</u>	<u>12,787,499</u>
於二零一五年十二月三十一日	<u>2,577,000</u>	<u>36,379,331</u>

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。

於二零一六年六月三十日，本集團從保留溢利撥出3,961,825,000港元(二零一五年十二月三十一日：4,277,079,000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2,925,549,000港元(二零一五年十二月三十一日：5,209,502,000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	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
利息收入	249,432	166,431
利息支出	494,447	555,142
其他營業收入 ^{1,2}	(40,554)	(19,442)
其他營業支出 ^{3,4}	15,670	66,764
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
應收金額	11,383,993	96,619,831
應付金額	114,021,840	139,051,316

- 根據二零零一年七月三日訂立之合作協議及二零零五年二月四日和二零零八年二月十三日訂立之補充合作協議，本銀行就提供會計與預算、內部稽核、市場推廣及後台清算及結算等服務而向中國工商銀行香港分行（「分行」）收取管理費收入。根據二零一二年十二月二十一日訂立之合作協議，本銀行就提供信用卡業務的管理、行政及信用卡業務市場推廣服務而向最終控股公司收取管理費收入。
- 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。
- 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。
- 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。

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。於二零一六年六月三十日本銀行已向最終控股公司發行面值2,000,000,000美元與450,000,000人民幣之存款證(二零一五年上半年：面值400,000,000美元與300,000,000人民幣之存款證)。

於二零一六年六月三十日，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(二零一五年：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15,132,462,000港元(二零一五年：26,845,715,000港元)。

i. 最終控股公司作出之承諾

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

於二零零一年七月三日，最終控股公司及本銀行訂立一份擔保協議，據此，最終控股公司同意就因根據業務轉讓協議轉讓予本銀行之若干「大額風險」客戶的付款責任作出高達9,000,000,000港元之擔保，及就該等的任何責任未能依法執行而產生之損失對本銀行作出賠償保證。於二零一六年六月三十日，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(二零一五年上半年：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13,754,092,000港元(二零一五年上半年：36,363,063,000港元)。於二零一六年和二零一五年上半年，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10,922,000港元(二零一五年上半年：38,343,000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)

34.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
利息收入	78,141	24,263
利息支出	13,614	28,881
其他營業收入	(8,178)	516
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
應收金額	4,546,865	4,386,689
應付金額	19,154,299	3,599,514

34.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
利息收入	949	1,257
利息支出	126	91
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
應收金額	55,527	83,700
應付金額	115,206	78,402

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	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
利息收入	503,991	424,962
利息支出	91,402	76,590
其他營業收入	881	(3,305)
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
應收金額	57,422,368	36,821,577
應付金額	10,056,661	8,797,801

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。

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	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
僱員福利	10,951	9,197

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，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	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 六月三十日 千港元
利息收入	-	-
利息支出	185	119
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
貸款	-	-
存款	44,387	40,483

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
35 金融資產的轉讓(續)
回購交易及借出證券交易(續)

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

	二零一六年 六月三十日		二零一五年 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	8,357,542	7,247,757	12,281,927	5,373,562
借出證券協議	13,032,550	12,519,891	10,153,913	9,802,420

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。於二零一六年六月三十日，本集團持有37,165,726港元已轉讓但未到期的中國貼現票據(二零一五年十二月三十一日：164,517,889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：

	二零一六年 六月三十日	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日	二零一五年 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	20,020,990	4,683,602	11,445,502	4,338,315
與交易有關之或然負債	158,228	69,445	158,368	72,597
與貿易有關之或然負債	9,454,735	1,745,646	10,856,416	1,756,149
遠期有期存款	768,203	153,641	1,294,667	258,933
到期日如下之其他承擔				
—可無條件撤銷	184,214,383	—	170,266,617	—
—原到期日少於一年	817,250	163,450	968,579	193,716
—原到期日在一年或以上	37,553,383	17,345,787	30,973,329	15,191,410
	<u>252,987,172</u>	<u>24,161,571</u>	<u>225,963,478</u>	<u>21,811,120</u>

中期財務資料披露報表附註

36 資產負債表外風險(續)

36.2 資本承擔

於二零一六年六月三十日及二零一五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：

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	33,920	31,075
已授權惟未訂約之支出	8,900	14,690
	<u>42,820</u>	<u>45,765</u>

36.3 經營租約承擔

於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，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：

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
—一年以內	388,598	414,644
—一年以上及五年以內	529,151	598,239
—五年後	—	—
	<u>917,749</u>	<u>1,012,883</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。

於二零一六年六月三十日，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：

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
一年內	3,091	3,100
二至五年(包括首尾兩年)	4,764	6,305
五年後	—	—
	<u>7,855</u>	<u>9,405</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一五年：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

下表是受限於抵銷、可執行的總淨額結算安排或類似協議的金融資產

於二零一六年六月三十日	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	10,756,882	–	10,756,882	(7,296,525)	–	3,460,357
其他資產	365,262	–	365,262	(311,309)	–	53,953
	<u>11,122,144</u>	<u>–</u>	<u>11,122,144</u>	<u>(7,607,834)</u>	<u>–</u>	<u>3,514,310</u>

於二零一六年六月三十日	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	9,745,882	–	9,745,882	(7,296,525)	(2,284,164)	165,193
其他負債	461,940	–	461,940	(311,309)	–	150,631
	<u>10,207,822</u>	<u>–</u>	<u>10,207,822</u>	<u>(7,607,834)</u>	<u>(2,284,164)</u>	<u>315,824</u>

於二零一五年 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	8,650,080	–	8,650,080	(5,341,796)	–	3,308,284
其他資產	210,923	–	210,923	(180,325)	–	30,598
	<u>8,861,003</u>	<u>–</u>	<u>8,861,003</u>	<u>(5,522,121)</u>	<u>–</u>	<u>3,338,882</u>

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)

於二零一五年 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	8,412,534	-	8,412,534	(5,341,796)	(2,067,708)	1,003,030
其他負債	340,371	-	340,371	(180,325)	-	160,046
	8,752,905	-	8,752,905	(5,522,121)	(2,067,708)	1,163,076

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。

38 比較金額

期內，管理層檢討了「管理費收入」在收益表中的呈列，並認為將該項目列作「收費及佣金收入」，較以往披露作「其他營業收入」提高了可比較性。有關款項已於本期重列為「收費及佣金收入」，而3,000,000港元之比較數字亦因此由「其他營業收入」重列為「收費及佣金收入」，以符合本期之呈列。

除上述項目外，若干比較金額已予修改，以配合本期的呈報方式。

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	二零一六年 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	提供資產管理服務	792	778
工銀亞洲金業有限公司	不活躍	7,545	7,532
工銀亞洲期貨有限公司	提供期貨業務	102,671	102,612
工銀亞洲投資管理有限公司*	提供資產管理服務	80,839	72,734
工銀亞洲証券有限公司	提供証券經紀服務	1,241,679	781,491
工銀亞洲信託有限公司	提供信託服務	25,927	23,005
ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited	不活躍	-	-
友聯中國業務管理有限公司	不活躍	-	-
大中華基金	信託基金	394,008	391,903

* 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。

於二零一六年六月三十日，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。

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
普通股權益一級資本		
普通股權益一級資本工具	36,379,331	36,379,331
普通股權益一級資本產生的股份溢價	-	-
保留溢利	32,349,413	28,924,450
其中：本年度未經審計的損益與待審計的 上一年度損益	3,497,764	6,610,913
披露儲備	4,152,086	3,940,798
其中：備供銷售金融投資儲備	776,714	(235,655)
普通股權益一級資本扣減前資本	72,880,830	69,244,579
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	(20,568)	(167,224)
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	(614,380)	(634,218)
一般銀行風險的監管儲備	(3,961,825)	(4,277,079)
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)	(33,701)	(44,978)
超出遞延稅項負責的遞延稅項資產	(66,071)	(58,011)
機構持有土地及樓宇產生的低於折舊成本 的累計虧損	(270)	(300)
有關衍生工具合約之負債估值調整	(84,489)	(77,717)
普通股權益一級資本扣減後資本	67,119,372	63,004,898
二級資本		
二級資本工具的發行及股份溢價	11,798,036	12,210,519
其中：需除去金額	2,315,878	2,698,689
持有的土地及樓宇重估公平價值收益貢獻的儲備	276,471	285,398
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)	5,787,886	5,533,599
二級資本扣減前資本	17,862,393	18,029,516
扣減	-	-
二級資本扣減後資本	17,862,393	18,029,516
扣減後資本基礎總額	84,981,765	81,034,414

附加財務資料(未經審核)

1 資本充足比率及資本基礎(續)

	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 十二月三十一日 千港元
風險加權資產		
信貸風險	482,808,168	447,045,096
市場風險	19,346,113	18,421,975
運作風險	20,557,800	19,381,713
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	-	(479,399)
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	(337,909)	(348,820)
風險加權資產總值	<u>522,374,172</u>	<u>484,020,565</u>
	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	12.86%	13.02%
一級資本比率	12.86%	13.02%
總資本比率	16.28%	16.74%
防護緩衝資本比率	0.63%	0.00%

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)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。

根據《資本規則》第3M條，於二零一六年六月三十日，本集團用以計算緩衝水平的防護緩衝資本比率是0.63%。

附加財務資料(未經審核)

2 流動性覆蓋比率

本集團由二零一六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」)70%的要求。

	二零一六年	二零一五年
本期間之平均流動性覆蓋比率		
— 第一季	106.60%	94.05%
— 第二季	124.76%	94.68%
— 第三季	不適用	90.25%
— 第四季	不適用	96.89%

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

3 分部資料

3.1 客戶貸款—按地域分類

本集團經計及任何風險轉移因素後按國家或地區劃分的客戶貸款總額如下：

二零一六年六月三十日	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
香港	188,748,515	578,091	940,413	286,375	601,523
內地	169,906,394	2,323,336	2,323,962	1,425,740	1,125,519
澳門	828,193	—	—	—	2,407
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	3,063,771	—	—	—	9,106
其他	7,209,647	136,459	149,974	136,302	24,062
	369,756,520	3,037,886	3,414,349	1,848,417	1,762,617

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)

二零一五年十二月三十一日	客戶貸款總額 千港元	逾期三個月	減值貸款 千港元	個別	組合
		以上貸款 千港元		減值準備 千港元	減值準備 千港元
香港	154,394,230	155,176	178,837	86,876	533,245
內地	173,885,736	1,457,766	2,195,196	1,262,961	979,806
澳門	480,797	–	–	–	1,450
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	3,468,759	–	–	–	10,896
其他	6,911,519	136,283	149,839	136,334	27,225
	<u>339,141,041</u>	<u>1,749,225</u>	<u>2,523,872</u>	<u>1,486,171</u>	<u>1,552,622</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。

二零一六年六月三十日	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	20,160	18,100	3,275	3,899	45,434
離岸中心	31,018	31,659	18,255	212,454	293,386
發展中的歐洲國家	–	–	–	1,046	1,046
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	4	–	–	–	4
發展中的非洲和中東國家	310	–	–	962	1,272
發展中的亞太區國家	177,440	14,633	30,347	155,792	378,212
其中：中國	174,847	14,633	30,347	153,704	373,531
其他	2,593	–	–	2,088	4,681
國際組織	–	–	794	–	794
	<u>228,932</u>	<u>64,392</u>	<u>52,671</u>	<u>374,153</u>	<u>720,148</u>

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.2 國際申索(續)

二零一五年十二月三十一日	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	53,444	21,464	2,380	3,802	81,090
離岸中心	16,098	34,250	16,275	179,302	245,925
發展中的歐洲國家	–	–	–	1,054	1,054
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	117	–	–	–	117
發展中的非洲和中東國家	79	–	–	174	253
發展中的亞太區國家	144,801	15,513	35,882	150,200	346,396
其中：中國	141,056	15,369	35,882	147,139	339,446
其他	3,745	144	–	3,061	6,950
國際機構	–	–	989	–	989
	<u>214,539</u>	<u>71,227</u>	<u>55,526</u>	<u>334,532</u>	<u>675,824</u>

附加財務資料(未經審核)
3 分部資料(續)
3.3 中國內地的活動

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

二零一六年六月三十日	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	98,513,529	264,363	87,977	98,865,869
(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	28,874,285	2,994,470	71,162	31,939,917
(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	95,404,653	45,826,803	112,673	141,344,129
(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	64,390,901	40,522,564	110,241	105,023,706
(d) 並未於上文(a)項內報告的中央政府的其他實體	9,099,059	233	150,128	9,249,420
(e) 並未於上文(b)項內報告的當地政府的其他實體	1,872,990	72,087	-	1,945,077
(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	24,924,706	89,585	82,142	25,096,433
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行風險的其他交易對手	39,917,528	1,927,666	415,135	42,260,329
	298,606,750	51,175,207	919,217	350,701,174

附加財務資料(未經審核)
3 分部資料(續)
3.3 中國內地的活動(續)

二零一五年十二月三十一日	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	91,389,058	317,683	4,118	91,710,859
(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	30,093,855	3,707,230	698,624	34,499,709
(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	85,351,923	37,604,002	111,437	123,067,362
(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	59,703,483	28,237,880	107,948	88,049,311
(d) 並未於上文(a)項內報告的 中央政府的其他實體	6,916,352	233	106,736	7,023,321
(e) 並未於上文(b)項內報告的 當地政府的其他實體	1,506,466	166,523	-	1,672,989
(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	22,015,013	582,406	72,214	22,669,633
(g) 報告機構認為屬非中國內地 銀行風險的其他交易對手	45,183,172	2,102,179	850,476	48,135,827
	282,455,839	44,480,256	1,843,605	328,779,700

附加財務資料(未經審核)

4 客戶貸款－按業務範圍

	二零一六年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一六年 六月三十日 有抵押貸款 百分比	二零一五年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一五年 十二月三十一日 有抵押貸款 百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
－物業發展	28,376,419	29.47%	20,115,277	27.02%
－物業投資	20,327,180	59.51%	16,213,117	75.90%
－金融企業	9,671,003	1.64%	6,880,652	1.39%
－證券經紀商	2,852,900	10.94%	2,619,688	13.55%
－批發及零售業	17,262,927	33.97%	19,280,434	25.52%
－土木工程	1,217,376	15.72%	1,095,782	12.37%
－製造業	11,036,532	17.43%	8,932,932	22.67%
－運輸及運輸設備	27,984,452	37.03%	24,113,519	42.10%
－電力及燃氣	1,538,797	–	1,200,000	–
－資訊科技	4,721,097	2.28%	2,686,610	3.70%
－康樂活動	1,005,251	76.28%	1,077,586	79.50%
－酒店、公寓及飲食業	6,963	77.71%	4,847	69.18%
－其他	44,374,994	11.37%	40,962,107	8.67%
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	398,983	94.10%	411,782	93.82%
－購買其他住宅物業之貸款	19,748,024	98.45%	18,135,472	98.37%
－信用卡貸款	295,834	–	283,143	–
－其他	4,610,218	89.44%	3,833,893	86.44%
貿易融資	11,436,183	15.88%	8,389,371	19.10%
在香港以外使用之貸款	162,891,387	25.84%	162,904,829	26.36%
	<u>369,756,520</u>	<u>30.57%</u>	<u>339,141,041</u>	<u>31.26%</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：

	(重列)	
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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	3,130,963	2,241,149
三個月以上之逾期貸款	2,709,789	1,503,719
個別減值準備	1,782,820	1,412,917
組合減值準備	1,112,097	1,036,949
於收益表支銷之新減值準備	445,051	321,946
期內／年內撇銷減值貸款	-	60,747
	二零一六年 六月三十日 千港元	二零一五年 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	2,347	2,389
三個月以上之逾期貸款	1,279	1,806
個別減值準備	269	249
組合減值準備	125,945	127,615
於收益表(回撥)／支銷之新減值準備	(1,650)	112,227
期內／年內撇銷減值貸款	-	40,665

附加財務資料(未經審核)
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。

	美元 千港元	人民幣 千港元	日圓 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
二零一六年六月三十日					
非結構倉盤					
現貨資產	278,648,843	219,583,433	628,548	22,124,543	520,985,367
現貨負債	(239,628,162)	(218,787,944)	(435,768)	(20,076,675)	(478,928,549)
遠期買入	337,535,829	169,460,850	42,472,551	116,926,324	666,395,554
遠期賣出	(359,619,031)	(167,007,583)	(42,594,927)	(118,380,114)	(687,601,655)
期權盤淨額	1,616,716	(1,405,069)	(310,022)	(38,454)	(136,829)
長盤／短盤淨額	<u>18,554,195</u>	<u>1,843,687</u>	<u>(239,618)</u>	<u>555,624</u>	<u>20,713,888</u>
結構性持盤淨額	212,895	7,632,464	-	-	7,845,359
二零一五年十二月三十一日					
非結構倉盤					
現貨資產	264,167,972	224,969,733	227,343	17,341,790	506,706,838
現貨負債	(207,472,309)	(214,966,546)	(468,788)	(17,057,634)	(439,965,277)
遠期買入	255,266,192	152,957,917	41,648,875	52,155,455	502,028,439
遠期賣出	(287,853,166)	(154,546,348)	(41,309,850)	(52,158,402)	(535,867,766)
期權盤淨額	4,683,011	(4,513,322)	(120,516)	(117,757)	(68,584)
長盤／短盤淨額	<u>28,791,700</u>	<u>3,901,434</u>	<u>(22,936)</u>	<u>163,452</u>	<u>32,833,650</u>
結構性持盤淨額	212,646	7,227,723	-	-	7,440,369

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的結構倉盤。

附加財務資料(未經審核)

6 槓桿比率

於二零一六年六月三十日，槓桿比率符合香港金管局發出的槓桿比率架構。

	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
槓桿比率	<u>7.72%</u>	<u>7.84%</u>

銀行業(披露)規則第24A條規定的槓桿比率披露要求，可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com。

7 逆周期緩衝資本比率

	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
逆周期緩衝資本比率	<u>0.38%</u>	<u>0.00%</u>

銀行業(披露)規則第24B條規定的有關披露要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com。

根據《資本規則》第3P及3Q條，由於在二零一六年一月一日之前，香港及非香港司法管轄區的適用JCCyB比率均是0%，故二零一五年未有資料就《銀行(披露)規則》第45B條作出有關披露。