



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
截至二零一八年六月三十日止六個月

目 錄

	頁
中期業績及財務回顧	2
綜合收益表	4
綜合全面收益表	5
綜合財務狀況表	6
綜合股東權益變動表	7
簡明綜合現金流量表	9
中期財務資料披露報表附註	10
附加財務資料	80

中期業績及財務回顧

中國工商銀行(亞洲)有限公司(「本銀行」或「工銀亞洲」)董事會(「董事會」)欣然提呈本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至二零一八年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一八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，以及本集團於二零一八年六月三十日之綜合財務狀況表，均為未經審核之報表，惟已由畢馬威會計師事務所，根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱，並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第4至79頁。

中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零一八年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為40.95億港元，較去年同期增長13.27%(二零一七年上半年度：36.15億港元)。截至二零一八年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.59港元(二零一七年上半年度：1.40港元)，平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.89%及9.68%(二零一七年上半年度：分別為0.94%及9.36%)。

中期股息

董事會建議不派付截至二零一八年六月三十日止六個月的中期股息(二零一七年年中期股息：無)。

財務回顧

本集團於二零一八年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為40.95億港元，與二零一七年同期的36.15億港元相比，增長4.8億港元或13.27%。

由於計息資產的增長強勁，工銀亞洲的淨利息收入增加12.49億港元或27.63%至57.68億港元。淨收費及佣金收入增加0.89億港元或7.78%至12.37億港元。

非利息收入由二零一七年同期的11.61億港元增加3.76億港元或32.36%至15.37億港元。非利息收入與總營業收入的比率為21.04%，與二零一七年同期的20.44%增加0.6個百分點。

營業支出較二零一七年同期的14.23億港元增加2.32億港元或16.34%至16.55億港元。成本對收入比率為22.65%，與二零一七年同期減少2.39個百分點。

期內的貸款預期信貸損失淨費用為6.95億港元，其中2.24億港元為就未發生信貸減值的貸款作出的額外撥備及4.71億港元為就已發生信貸減值的貸款作出的額外撥備。

中期業績及財務回顧

財務狀況表

於二零一八年六月三十日，本集團的資產總額達9,752.03億港元，較二零一七年十二月三十一日增加770.94億港元或8.58%。

於二零一八年六月三十日的客戶存款額為5,233.44億港元，較二零一七年十二月三十一日的4,963.12億港元增加270.32億港元或5.45%。於二零一八年六月三十日的貸款較二零一七年十二月三十一日的4,598.30億港元增加259.12億港元或5.64%至4,857.42億港元。

於二零一八年六月三十日，本集團的證券投資總額為1,795.85億港元，較二零一七年十二月三十一日的1,735.40億港元增加60.45億港元或3.48%。

於二零一八年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一七年十二月三十一日的910.41億港元減少187.49億港元或20.59%至722.91億港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一七年十二月三十一日的16.57%上升至二零一八年六月三十日的18.31%。二零一八上半年度平均流動性覆蓋比率為159% (二零一七年上半年度：134%)。

資產質素

根據本銀行的審慎風險管理政策，資產質素繼續維持在令人滿意的水平。於二零一八年六月三十日的減值貸款為45.18億港元，較二零一七年十二月三十一日的30.64億港元增加14.54億港元，而於二零一八年六月三十日的減值貸款比率為0.92% (二零一七年十二月三十一日：0.66%)。

於二零一八年六月三十日，累計貸款減值準備合共為50.29億港元 (二零一七年十二月三十一日：43.97億港元)，當中包括27.67億港元非信貸減值風險減值準備及22.62億港元信貸減值風險減值準備。

綜合收益表

截至二零一八年六月三十日止六個月

(未經審核)

	附註	截至六個月止	
		二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
利息收入	(6)	13,327,607	9,699,112
利息支出	(6)	(7,559,114)	(5,179,517)
淨利息收入	(6)	5,768,493	4,519,595
收費及佣金收入	(7)	1,413,842	1,280,366
收費及佣金支出	(7)	(176,985)	(132,768)
收費及佣金收入淨額	(7)	1,236,857	1,147,598
淨交易收入	(8)	7,855	27,669
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及 負債之淨溢利／(虧損)	(9)	282,110	(20,590)
來自金融投資之股息收入	(10)	2,780	2,913
其他營業收入	(11)	7,181	3,472
營業收入		7,305,276	5,680,657
營業支出	(12)	(1,654,964)	(1,422,527)
未扣除減值損失之營業溢利		5,650,312	4,258,130
金融資產減值損失淨額	(13)	(778,157)	(55,490)
扣除減值損失之營業溢利		4,872,155	4,202,640
出售物業及設備之虧損淨額		(4,216)	(2,436)
出售備供銷售金融投資之淨溢利		-	207,004
出售以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融投資之淨溢利		139,189	-
出售持有至到期金融投資之淨溢利		-	19,793
營業溢利		5,007,128	4,427,001
應佔聯營公司溢利／(虧損)		26,020	(3,161)
除稅前溢利		5,033,148	4,423,840
所得稅開支	(14)	(937,942)	(808,405)
期內及股東應佔溢利		4,095,206	3,615,435
每股盈利－基本和攤薄	(16)	1.59港元	1.40港元

綜合全面收益表
截至二零一八年六月三十日止六個月
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
期內溢利	<u>4,095,206</u>	<u>3,615,435</u>
不可重新分類至收益表的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益股票投資變動	(192,925)	—
所得稅影響	<u>31,833</u>	<u>—</u>
	<u>(161,092)</u>	<u>—</u>
銀行物業重估盈餘	4,143	5,242
所得稅影響	<u>(683)</u>	<u>(33,106)</u>
	<u>3,460</u>	<u>(27,864)</u>
可能於結算日後重新分類至收益表之項目：		
現金流對沖之對沖工具之公平價值變動	95,311	(38,084)
所得稅影響	<u>(15,726)</u>	<u>6,284</u>
	<u>79,585</u>	<u>(31,800)</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
金融投資儲備變動	(1,129,865)	—
備供銷售金融投資之公平價值儲備變動	—	11,377
所得稅影響	<u>279,633</u>	<u>(60,105)</u>
	<u>(850,232)</u>	<u>(48,728)</u>
換算海外附屬公司業績產生之匯兌差額	<u>(99,417)</u>	<u>354,580</u>
期內除稅後其他全面收益	<u>(1,027,696)</u>	<u>246,188</u>
期內除稅後全面收益總額	<u>3,067,510</u>	<u>3,861,623</u>
本行股東應得之全面收益總額	<u>3,067,510</u>	<u>3,861,623</u>

綜合財務狀況表
於二零一八年六月三十日
(未經審核)

	附註	未經審核 二零一八年 六月三十日 千港元	經審核 二零一七年 十二月三十一日 千港元	未經審核 二零一七年 六月三十日 千港元
資產				
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	(17)	201,114,579	160,925,901	192,568,331
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18)	81,937,409	78,670,984	33,453,572
持作交易用途金融資產	(19)	2,034,410	-	1,346,231,231
衍生金融工具	(21)	13,638,805	15,394,138	9,434,763
指定以公允價值經收益表入賬金融資產	(20)	2,489,529	731,157	-
貸款及其他帳項	(22)	485,742,014	459,830,199	440,050,497
金融投資：		175,061,137	172,808,568	161,027,718
- 備供銷售	(23)	-	77,623,934	87,736,471
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(23)	107,786,160	-	-
- 持有至到期	(23)	-	95,184,634	73,291,247
- 以攤餘成本計量	(23)	67,274,977	-	-
於聯營公司之權益		431,805	405,722	380,090
商譽及其他無形資產		1,021,427	1,017,282	1,019,637
投資物業	(24)	117,407	117,407	79,658
物業及設備	(25)	898,855	905,768	937,589
現行稅項資產		-	5,367	7,746
遞延稅項資產	(29)	751,062	320,505	189,431
其他資產	(26)	9,964,349	6,976,029	8,645,255
資產總額		975,202,788	898,109,027	849,140,518
負債				
銀行同業及其他金融機構之存款	(27)	216,585,982	177,631,111	197,830,074
衍生金融工具	(21)	6,444,932	8,617,305	9,332,708
客戶存款	(28)	523,343,736	496,311,783	483,158,305
已發行存款證		72,291,099	91,040,542	48,305,005
已發行債券		13,256,593	8,115,874	1,096,664
- 指定以公平價值經收益表入賬		5,990,903	6,585,182	95,351
- 以攤銷成本入賬		7,265,690	1,530,692	1,001,313
現行稅項負債		797,490	326,016	803,406
遞延稅項負債	(29)	-	-	-
以攤銷成本入賬之後償債項	(30)	11,750,626	11,698,483	11,682,539
其他負債	(31)	16,299,868	12,681,873	9,202,415
負債總額		860,770,326	806,422,987	761,411,116
權益				
股本	(32)	36,379,331	36,379,331	36,379,331
保留溢利		47,756,335	44,301,642	40,352,208
其他儲備		2,661,089	3,266,735	3,259,531
歸屬於本銀行股東權益總額		86,796,755	83,947,708	79,991,070
額外權益工具	(33)	27,635,707	7,738,332	7,738,332
權益總額		114,432,462	91,686,040	87,729,402
權益及負債總額		975,202,788	898,109,027	849,140,518

綜合股東權益變動表
截至二零一八年六月三十日止六個月
(未經審核)

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

綜合股東權益變動表
截至二零一七年六月三十日止六個月
(未經審核)

	股本	銀行物業 重估儲備	投資 重估儲備	現金流 對沖儲備	匯兌儲備	一般儲備	保留溢利	額外 權益工具	總計
附註	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零一七年一月一日	36,379,331	607,297	(464,382)	143,232	(687,267)	3,018,641	37,150,962	7,738,332	83,886,146
期內溢利	-	-	-	-	-	-	3,615,435	-	3,615,435
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資之									
公平價值變動	-	-	(134,365)	-	-	-	-	-	(134,365)
出售備供銷售金融投資之									
已變現儲備	-	-	145,742	-	-	-	-	-	145,742
現金流對沖之公平價值變動	-	-	-	(38,084)	-	-	-	-	(38,084)
銀行物業重估盈餘	-	5,242	-	-	-	-	-	-	5,242
遞延稅項變動	(29)	(33,106)	(60,105)	6,284	-	-	-	-	(86,927)
匯兌差額	-	-	-	-	354,580	-	-	-	354,580
期內全面收益總額	-	(27,864)	(48,728)	(31,800)	354,580	-	3,615,435	-	3,861,623
轉撥部分保留溢利至一般儲備	-	-	-	-	-	395,822	(395,822)	-	-
其他調整項目	-	-	-	-	-	-	(18,367)	-	(18,367)
於二零一七年六月三十日	<u>36,379,331</u>	<u>579,433</u>	<u>(513,110)</u>	<u>111,432</u>	<u>(332,687)</u>	<u>3,414,463</u>	<u>40,352,208</u>	<u>7,738,332</u>	<u>87,729,402</u>

簡明綜合現金流量表
截至二零一八年六月三十日止六個月
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
(用於)／來自營業活動之現金流量淨額	(21,390,810)	23,699,000
用於投資活動之現金流量淨額	(42,380)	(39,578)
來自／(用於)融資活動之現金流量淨額	24,754,124	(440,612)
現金及等同現金項目之增加淨額	3,320,934	23,218,810
於一月一日之現金及等同現金項目	173,241,652	173,356,946
匯兌差額之影響	(191,492)	348,767
於六月三十日之現金及等同現金項目	<u>176,371,094</u>	<u>196,924,523</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：

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	27,683,374	66,728,295
在銀行同業及其他金融機構之存款	148,687,720	130,196,228
	<u>176,371,094</u>	<u>196,924,523</u>

中期財務資料披露報表附註

1 主要業務

本銀行之主要業務為提供銀行、財務及其他財務相關服務。

2.1 編製基準

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

除採納於二零一八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二零一七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二零一七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二零一七年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

與截至二零一七年十二月三十一日止財政年度相關，並已載入中期財務資料披露報表作比較資料的財務資料，雖然摘錄自本集團就該財政年度編備的法定年度綜合財務報表，但並不構成當中一部分。根據香港《公司條例》第622章第436條所披露與該等法定財務報表相關的進一步資料如下：

本集團已根據香港《公司條例》第662(3)條及附表6第3部，向公司註冊處送呈截至二零一七年十二月三十一日止年度的財務報表。本集團的核數師已就該等財務報表作出報告。本核數師報告書並無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，亦無載列香港《公司條例》第406(2)、第407(2)或第(3)條的聲明。

中期財務資料披露報表附註

2.2 綜合基準

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

綜合賬目之附屬公司及一個單位信託（均由本銀行所全資持有）名單：

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

3.1 新訂／經修訂香港財務報告準則及香港會計準則的影響

香港會計師公會頒布了下列新訂和經修訂的《香港財務報告準則》，這些修訂於本集團的本會計期間首次生效。當中與本集團財務報表有關的變動如下：

- 《香港財務報告準則》第9號「金融工具」
- 《香港財務報告準則》第15號「客戶合約收入」
- 《香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋》第22號「外幣交易及預付代價」

《香港財務報告準則》第9號「金融工具」

《香港財務報告準則》第9號取代《香港會計準則》第39號「金融工具：確認及計量」。它規定了識別和計量金融資產、金融負債和一些非金融項目買賣合約的要求。

本集團已根據過渡要求追溯應用《香港財務報告準則》第9號於二零一八年一月一日存在的項目。本集團已將首次應用的累計影響，確認為於二零一八年一月一日期初權益的調整。因此，比較資料繼續根據《香港會計準則》第39號報告。

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及香港會計準則的影響(續)

《香港財務報告準則》第9號「金融工具」(續)

下表總結了過渡至《香港財務報告準則》第9號對於二零一八年一月一日保留溢利及儲備及相關稅務影響的影響。

	於二零一八年 一月一日 採用 《香港財務 報告準則》 第9號的影響 港千元
投資重估儲備	
根據《香港會計準則》第39號期終餘額 (二零一七年十二月三十一日)	(989,636)
從持有至到期重新分類至按公允價值計入 其他全面收益計量投資證券的重新計量	339,293
根據《香港財務報告準則》第9號確認的額外預計信用損失	57,892
轉撥自保留溢利關於根據《香港財務報告準則》第9號指定以公允價值 計量且其變動計入其他綜合收益股權投資	(78,141)
相關稅務	(55,983)
	<u>(726,575)</u>
根據《香港財務報告準則》第9號期初餘額(二零一八年一月一日)	<u>(726,575)</u>
保留溢利	
根據《香港會計準則》第39號期終餘額(二零一七年十二月三十一日)	44,301,642
根據《香港財務報告準則》第9號確認的額外預計信用損失	(500,336)
轉撥至投資重估儲備關於根據《香港財務報告準則》第9號指定以公允 價值計量且其變動計入其他綜合收益股權投資	78,141
相關稅務	104,850
	<u>43,984,297</u>
根據《香港財務報告準則》第9號期初餘額(二零一八年一月一日)	<u>43,984,297</u>

有關以往會計政策變更的性質和影響以及過渡方法的進一步詳情如下：

(i) 金融資產和金融負債的分類

《香港財務報告準則》第9號將金融資產分為三個主要分類類別：按攤銷成本、按公允價值計入其他全面收益及按公允價值計入收益表計量。這些取代了《香港會計準則》第39號持有至到期投資、貸款及應收款項、可供出售金融資產及按公允價值計入收益表計量的金融資產的分類。根據《香港財務報告準則》第9號，金融資產的分類是以管理金融資產的業務模式及其合約現金流量特徵為基礎。

本集團持有的非股權投資分為以下其中一個計量類別：

- 如果有關投資是為了收取僅代表本金和利息付款的合同現金流量而持有，則按攤銷成本計量。投資利息收入採用實際利率法計算；

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及香港會計準則的影響(續)*(i) 金融資產和金融負債的分類(續)*

- 如果有關投資的合約現金流量僅包括本金和利息的支付，而且有關投資是在商業模式中持有，其目標是通過收取合約現金流量和銷售來實現，則按公允價值計入其他全面收益。公允價值變動於其他全面收益確認，但在收益中確認的預計信用損失、利息收入(以實際利率法計算)和匯兌損益除外。當終止確認投資時，其他綜合收益中累計的金額會從權益回收至收益表；或
- 如果有關投資不符合以攤銷成本或按公允價值計入其他全面收益(可重新分類至收益表)計量的準則，則按公允價值計入收益表。投資的公允價值變動(包括利息)在收益表中確認。

股本證券投資被分類為按公允價值計入收益，除非股本投資並非持作交易目的，並且在初始確認投資時，本集團選擇指定按公允價值計入其他全面收益的投資(不可重新分類至收益表)，致使公允價值的其後變動會在其他全面收益中確認。相關選擇是按個別工具為基礎進行，但只有在相關投資符合發行人認為的股權定義時才可以進行。作出相關選擇後，其他全面收益中累計的金額將保留在公允價值儲備中，直至相關投資被處置為止。在處置時，公允價值儲備中累計的金額會轉入保留溢利。它不會通過收益回收。股本證券投資的股息，無論是否歸類為按公允價值計入收益或按公允價值計入其他全面收益，均在收益表中確認為其他收入。

根據《香港財務報告準則》第9號，在主體為準則範圍內的金融資產的合約中嵌入的衍生工具不會與主體分開。相反，進行分類時會整體評估混合工具。

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及香港會計準則的影響(續)

(i) 金融資產和金融負債的分類(續)

下表顯示根據《香港會計準則》第39號本集團各類金融資產的原始計量類別，並將根據《香港會計準則》第39號釐定的金融資產的賬面值與根據《香港財務報告準則》第9號釐定的金額對賬。

	附註	《香港會計準則》第39號的原有分類	《香港財務報告準則》第9號新分類	《香港會計準則》第39號下的原有賬面金額 千港元	《香港財務報告準則》第9號下的新賬面金額 千港元
金融資產					
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	(17)	貸款及應收款項	攤銷成本	160,925,901	160,925,901
在銀行同業及其他金融機構之存款	(18)	貸款及應收款項	攤銷成本	78,670,984	75,652,840
持作交易用途金融資產	(19)	按公允價值計入收益表	按公允價值計入收益表(法定)	-	-
衍生金融工具	(21)	按公允價值計入收益表	按公允價值計入收益表(法定)	15,394,138	15,394,138
指定以公允價值經收益表入賬之金融資產	(20)	按公允價值計入收益表(指定)	按公允價值計入收益表(指定)	731,157	731,157
貸款及其他帳項	(22)	貸款及應收款項	攤銷成本	459,830,199	459,830,199
金融投資：				172,808,568	173,147,861
— 債務	(23)	可供出售	按公允價值計入其他全面收益計量	77,373,570	77,373,570
— 權益	(23)	可供出售	按公允價值計入其他全面收益計量	250,364	250,364
— 債務	(23)	持有至到期日	攤銷成本	79,435,830	79,435,830
— 債務	(23)	持有至到期日	按公允價值計入其他全面收益計量	15,748,804	16,088,097
其他資產	(26)	貸款及應收款項	攤銷成本	6,976,029	6,938,532
金融負債					
銀行同業及其他金融機構之存款	(27)	攤銷成本	攤銷成本	177,631,111	177,631,111
衍生金融工具	(21)	按公允價值計入收益表	按公允價值計入收益表	8,617,305	8,617,305
客戶存款	(28)	攤銷成本	攤銷成本	496,311,783	496,311,783
已發行存款證		攤銷成本	攤銷成本	91,040,542	91,040,542
已發行債券				8,115,874	8,115,874
— 指定以公允價值經收益表入賬		按公允價值計入收益表	按公允價值計入收益表	6,585,182	6,585,182
— 以攤銷成本入賬		攤銷成本	攤銷成本	1,530,692	1,530,692
以攤銷成本入賬之後償債項	(30)	攤銷成本	攤銷成本	11,698,483	11,698,483

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及香港會計準則的影響(續)

(i) 金融資產和金融負債的分類(續)

本集團持有若干債務證券於不同的投資組合，以滿足日常流動資金需求。本集團考慮到根據《香港財務報告準則》第9號，持有該等證券的業務模式目標乃收取合約現金流量及出售金融資產。相關的重新計量為339,292,860港元。

下表顯示本集團在《香港會計準則》第39號下每個種類金融資產的原有計量，以及釐定這些金融資產在《香港會計準則》第39號下的原有承擔金額至《香港財務報告準則》第9號下的新承擔金額。

附註	《香港會計 準則第39號》 下的原有 賬面金額 千港元	重新分類 千港元	重新計量 千港元	《香港財務 報告準則 第9號》下的 新賬面金額 千港元
金融資產				
現金及在銀行同業與其 他金融機構之結存	(17) 160,925,901	-	(3,197)	160,922,704
在銀行同業及其他金融 機構之存款	(18) 78,670,984	-	(16,020)	78,654,964
持作交易用途金融資產	(19) -	-	-	-
衍生金融工具	(21) 15,394,138	-	-	15,394,138
指定以公允價值經收益 表入賬之金融資產	(20) 731,157	-	-	731,157
貸款及其他帳項	(22) 459,830,199	-	(264,831)	459,565,368
金融投資：	172,808,568	-	301,914	173,110,482
- 備供銷售	(23) 77,623,934	(77,623,934)	-	-
- 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益	(23) -	93,372,738	339,293	93,712,031
- 持有至到期	(23) 95,184,634	(95,184,634)	-	-
- 以攤銷成本入賬	(23) -	79,435,830	(37,379)	79,398,451
其他資產	(26) 6,976,029	-	(17,604)	6,958,425

所有金融負債(包括財務擔保合約)於二零一八年一月一日的賬面值未受《香港財務報告準則》第9號的初步應用所影響。

本集團於二零一八年一月一日沒有指定或取消指定按公允價值計入收益的任何金融資產或金融負債。

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及香港會計準則的影響(續)

(ii) 信用虧損

《香港財務報告準則》第9號以預期信貸虧損模式取代《香港會計準則》第39號「已產生虧損」模式。預期信貸虧損模型要求持續計量與金融資產相關的信用風險，因此，較《香港會計準則》第39號「已發生損失」會計模式所規定的時間提前確認預期信貸虧損。

本集團將新的預期信貸虧損模型應用於以下項目：

- 按攤銷成本計量的金融資產(包括現金及現金等價物、同業存款及其他資產)；
- 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券；
- 應收租賃款；和
- 已發出的貸款承諾，而且並未按公允價值計入收益表中計量。

以公允價值計量的金融資產，包括債券基金單位、以公允價值計入收益表的股本證券、指定以公允價值計入其他全面收益的股權證券(不可重新分類至收益表)及衍生金融資產，均無需接受預期信貸虧損的評估。

預期信貸虧損的計量

預期信貸虧損是指信用損失的概率加權估計。信貸損失按所有預期現金短缺的現值(即根據合約應付集團的現金流量與集團預期收到的現金流量之間的差額)計量。

對於未提取的貸款承諾，預期現金短缺以(i)貸款承諾持有人提取貸款時應支付予本集團的合約現金流量與(ii)貸款被提取時本集團預期收取的現金流量之間的差額計量。

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及香港會計準則的影響(續)

(ii) 信用虧損(續)

預期信貸虧損的計量(續)

如果貼現的影響重大，則使用適當的貼現率貼現預期現金短缺。

估計預期信用虧損時考慮的最長期限是本集團面臨信用風險的最長合約期。

在計量預期信用虧損時，本集團會在不涉及過多的成本下考慮合理且可支持的信息。這包括有關過去事件、當前狀況和未來經濟狀況預測的信息。

預期信用虧損在以下其中一個基礎上計量：

- 12個月預期信貸虧損：這是指預計在報告日期後12個月內可能發生的違約事件造成的損失；和
- 預期年限信貸虧損：這是指預期由預期信貸虧損模型適用的項目的預期壽命內的所有可能默認事件導致的損失。

本集團確認相當於12個月預期信貸虧損的損失準備金，除非自初始確認以來金融工具的信用風險顯著增加，在這種情況下，損失準備金會按等於預期年限信貸虧損的金額計量。

信貸風險顯著增加

在評估自初始確認後金融工具(包括貸款承諾)的信用風險是否顯著增加時，本集團將報告日期評估的金融工具違約風險與初始確認日評估的風險進行比較。在進行重新評估時，本集團認為，當(i)借款人不可能支付其對本集團的所有信貸義務，而本集團沒有追索兌現擔保(如有)等行為時，或(ii)該金融資產逾期30天，便會發生違約事件。本集團在不涉及過多的成本下考慮了合理且可支持的定量和定性信息，包括歷史經驗和前瞻性信息。

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及香港會計準則的影響(續)

(ii) 信用虧損(續)

信貸風險顯著增加(續)

在評估自初始確認後信用風險是否顯著增加時，會特別考慮以下信息：

- 未能在合約到期日支付本金或利息；
- 金融工具的外部或內部信用評級(如有)實際上或預期會顯著惡化；
- 債務人的經營業績實際上或預期會顯著惡化；和
- 技術、市場、經濟或法律環境的現有或預測變化，而對債務人履行其對本集團責任的能力產生重大不利影響。

對於貸款承諾，為評估預期信貸虧損而初始確認的日期被視為該集團成為不可撤銷承諾的一方的日期。在評估自初步確認貸款承諾以來信貸風險是否顯著增加時，本集團會考慮貸款承諾所涉及的貸款發生違約風險的變動。

根據金融工具的性質，對信用風險顯著增加的評估是在個別基礎或組合基礎上進行的。當評估在組合基礎上進行時，金融工具根據共享信用風險特徵進行分組，例如過期狀態和信用風險評級。

在每個報告日期重新計量預期信貸虧損，以反映自初始確認以來金融工具信用風險的變化。預期信貸虧損金額的任何變動均於收益表中確認為減值損益。本集團確認所有金融工具的減值損益，並通過損失準備金賬對其賬面金額進行相應調整，但以按公允價值計量且其變動計入其他全面收益(可重新分類至收益表)的債務證券投資除外，在這種情況下，損失準備會在其他全面收益中確認，並於公允價值儲備(可重新分類至收益表)中累計。

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及香港會計準則的影響(續)

(ii) 信用虧損(續)

計算已發生信貸減值金融資產的利息收入的基礎

利息收入乃根據金融資產的賬面總額計算，除非金融資產已發生信貸減值，在此情況下，利息收入乃根據金融資產的攤銷成本(即賬面值總額減虧損撥備)計算。

在每個報告日，本集團會評估金融資產是否出現信用減值。當一項或多項事件對金融資產的估計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即為出現信用減值。

金融資產出現信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人出現重大財務困難；
- 違約，例如拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 技術、市場、經濟或法律環境出現重大變化，而對債務人產生不利影響；或
- 由於發行人遇到財務困難，證券市場不再活躍。

註銷政策

金融資產的賬面總額在沒有實際可收回的情況下予以註銷(部分或全部)。這通常指本集團確定債務人並無資產或收入來源，以產生足夠現金流償還該註銷的金額。

先前已撇銷的資產的其後回收確認為收回發生期間的收益表上的減值撥回。

期初餘額調整

由於這項會計政策出現變化，本集團已確認額外的預期信貸虧損為500,336,000元。因此於二零一八年一月一日，保留溢利減少395,486,000元、遞延稅項資產總額增加104,850,000元。

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及香港會計準則的影響(續)

(ii) 信用虧損(續)

下表核對根據《香港會計準則》第39號於二零一七年十二月三十一日釐定的期末虧損撥備，以及根據《香港財務報告準則》第9號於二零一八年一月一日釐定的期初虧損撥備。

	千港元
根據《香港會計準則》第39號於二零一七年十二月三十一日的虧損撥備	4,419,361
於二零一八年一月一日確認的額外預期信貸損失：	
— 現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	3,197
— 在銀行同業及其他金融機構之存款	16,020
— 貸款	264,831
— 金融投資	108,861
— 其他資產	17,604
— 貸款及其他信貸相關擔保	89,823
	4,919,697
根據《香港財務報告準則》第9號於二零一八年一月一日的虧損撥備	4,919,697

(iii) 對沖會計

本集團已選擇採用《香港財務報告準則》第9號的對沖會計模型。視乎對沖的複雜程度而定，與《香港會計準則》第39號相比，這種新會計模式允許採用更為定性的方法評估對沖有效性，而相關評估會屬於前瞻性。採納《香港財務報告準則》第9號對本集團的財務報表並無重大影響。

(iv) 過渡

採納《香港財務報告準則》第9號產生的會計政策變動已追溯應用，惟下文所述者除外：

有關比較期間的信息並沒有重列。採納《香港財務報告準則》第9號所產生的金融資產賬面值差異於二零一八年一月一日確認於保留溢利及儲備。因此，二零一七年呈列的資料繼續根據《香港會計準則》第39號報告，因此未必可與本期間比較。

以下評估乃根據二零一八年一月一日(本集團首次應用《香港財務報告準則》第9號之日)的事實及情況作出：

- 確定持有金融資產的業務模式；和
- 指定某些非持作交易的權益工具的投資分類為按公允價值計量且其變動計入其他全面收益(不可重新分類至收益表)。

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及香港會計準則的影響(續)

(iv) 過渡(續)

如果在初始應用之日，評估信用風險是否自初始應用時已經顯著增加會涉及不必要的成本或努力，則已確認該金融工具的預期年限信貸虧損。

於二零一七年十二月三十一日根據《香港會計準則》第39號指定的所有對沖關係均符合《香港財務報告準則》第9號於二零一八年一月一日的對沖會計準則，因此被視為持續對沖關係。對沖會計政策的變動會於二零一八年一月一日起應用。

《香港財務報告準則》第15號「客戶合約收入」

《香港財務報告準則》第15號建立了一個全面的框架，用於確認與客戶簽訂合約的收入和部分成本。《香港財務報告準則》第15號取代《香港會計準則》第18號「收益」，當中涵蓋因銷售貨品及提供服務而產生的收入，以及《香港會計準則》第11號「建築合約」，當中指明建築合約的會計處理。

於二零一八年一月一日，會計政策變動對期初結餘並無重大影響。採納《香港財務報告準則》第15號對本集團何時確認合約收入並無重大影響。

《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》第22號「外幣交易及預付代價」

這項詮釋為確定「交易日期」提供指引，以釐定在初始確認相關實體以外幣收取或支付預付代價的交易中產生的相關資產、費用或收入(或其中一部分)。

這項詮釋闡明「交易日期」是初始確認因支付或收取預付代價而產生的非貨幣資產或負債的日期。如果在確認相關項目之前有多筆付款或收款，則應以這種方式確定每筆付款或收據的交易日期。

採納《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》第22號對本集團的財務狀況及財務業績並無任何重大影響。

中期財務資料披露報表附註

3.2 已頒布但尚未生效的《香港財務報告準則》及《香港會計準則》

本集團尚未提早採納已發布但尚未生效的任何其他標準，詮釋或修訂。

《香港財務報告準則》第16號「租賃」

如2017年年度財務報表所述，目前本集團根據租賃分類，將租賃分類為融資租賃及經營租賃，並就租賃安排作出不同的會計處理。於採納《香港財務報告準則》第16號後，倘本集團為租賃承租人，本集團將須按與現時融資租賃會計相若的方式對所有租賃進行會計處理，即以未來租賃付款的最低限額現值確認及計量租賃負債，並在租賃開始日期按實際情況確認其相應的「使用權」資產。《香港財務報告準則》第16號將主要影響本集團作為物業，廠房及設備項目租賃的承租人的會計處理，而該等物業目前歸類為經營租賃。

如附註37.3所披露，於二零一八年六月三十日，本集團根據不可撤銷經營租賃的未來最低租賃付款為土地及樓宇租賃的1,059,954,000元，當中大部分應於報告日期後一至五年內支付。因此，一旦採納《香港財務報告準則》第16號，部分金額可能需要確認為租賃負債及相應的使用權資產。本集團將需要進行更詳細的分析，以確定採納《香港財務報告準則》第16號後經營租賃承諾產生的新資產及負債金額，當中已計及實際權益的適用性，並就任何於目前及採納《香港財務報告準則》第16號期間訂立或終止的租賃及貼現影響作出調整。

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。

二零一八年六月三十日	須要求時	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
	即時償還 千港元							
資產								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	33,449,347	167,665,232	-	-	-	-	-	201,114,579
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	45,367,036	36,570,373	-	-	-	81,937,409
持作交易用途金融資產								
– 其他債券	-	-	-	2,034,410	-	-	-	2,034,410
衍生金融工具	156,962	958,462	1,059,254	5,412,604	4,828,529	1,222,994	-	13,638,805
指定以公平價值經收益表入賬之金融資產	-	38,345	-	1,829,200	-	621,984	-	2,489,529
貸款及其他帳項	12,009,286	19,916,224	32,820,411	123,089,596	188,583,428	109,108,998	214,071	485,742,014
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融投資								
– 庫務票據	-	784,341	-	2,337,656	3,037,347	4,258,623	-	10,417,967
– 股票證券	-	-	-	-	-	-	994,844	994,844
– 所持有之存款證	-	-	592,537	-	156,438	-	-	748,975
– 其他債券	-	879,245	988,995	6,166,190	53,727,669	33,862,275	-	95,624,374
以攤銷成本入賬金融投資								
– 庫務票據	-	9,559,279	7,677,565	-	6,853,956	731,066	-	24,821,866
– 所持有之存款證	-	-	4,118,204	3,456,620	-	-	-	7,574,824
– 其他債券	-	-	461,915	5,260,218	21,563,759	7,592,395	-	34,878,287
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	431,805	431,805
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,021,427	1,021,427
投資物業	-	-	-	-	-	-	117,407	117,407
物業及設備	-	-	-	-	-	-	898,855	898,855
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	192,321	3,375,166	1,059,658	1,875,164	3,211,076	95,858	906,168	10,715,411
資產總額	45,807,916	203,176,294	94,145,575	188,032,031	281,962,202	157,494,193	4,584,577	975,202,788
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	36,109,274	55,831,372	50,066,206	38,902,293	35,676,837	-	-	216,585,982
衍生金融工具	47,705	895,994	789,300	2,411,885	1,734,694	565,354	-	6,444,932
客戶存款	168,519,068	130,675,584	100,478,664	105,923,434	17,720,435	26,551	-	523,343,736
已發行存款證	-	9,914,614	13,873,614	5,189,821	43,313,050	-	-	72,291,099
已發行債券								
– 指定以公平價值經收益表入賬	-	-	-	3,031,163	2,959,740	-	-	5,990,903
– 以攤銷成本入賬	-	-	-	-	7,265,690	-	-	7,265,690
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	3,915,820	7,834,806	-	11,750,626
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	2,833,391	7,694,410	1,172,345	3,571,467	963,554	279,851	582,340	17,097,358
負債總額	207,509,438	205,011,974	166,380,129	159,030,063	113,549,820	8,706,562	582,340	860,770,326
流動資金缺口淨額	(161,701,522)	(1,835,680)	(72,234,554)	29,001,968	168,412,382	148,787,631	4,002,237	114,432,462

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)

二零一七年十二月三十一日	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	55,749,319	105,176,582	-	-	-	-	-	160,925,901
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	32,910,195	45,760,789	-	-	-	78,670,984
指定以公平價值經收益表入賬之金融資產								
- 其他投資	-	-	-	-	-	731,157	-	731,157
衍生金融工具	295,446	907,134	3,337,108	5,642,566	4,620,232	591,652	-	15,394,138
貸款及其他帳項	7,153,077	14,654,068	32,759,366	113,695,650	191,120,587	100,447,451	-	459,830,199
備供銷售金融投資								
- 庫務票據	-	-	-	-	1,165,369	2,769,757	-	3,935,126
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	250,364	250,364
- 所持有之存款證	-	274,758	781,311	595,958	164,828	-	-	1,816,855
- 其他債券	-	3,444,902	782,962	5,297,633	36,813,254	25,282,838	-	71,621,589
持有至到期金融投資								
- 庫務票據	-	4,651,915	7,187,105	10,814,080	6,794,922	724,973	-	30,172,995
- 所持有之存款證	-	8,408,359	5,304,409	3,049,429	-	-	-	16,762,197
- 其他債券	-	883,383	2,048,718	8,133,154	24,709,712	12,474,475	-	48,249,442
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	405,722	405,722
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,017,282	1,017,282
投資物業	-	-	-	-	-	-	117,407	117,407
物業及設備	-	-	-	-	-	-	905,768	905,768
其他資產，包括現行及遞延稅項資產	37,862	2,836,366	473,309	1,062,547	2,520,628	337,227	33,962	7,301,901
資產總額	63,235,704	141,237,467	85,584,483	194,051,806	267,909,532	143,359,530	2,730,505	898,109,027
負債								
銀行同業及其他金融機構之存款	30,627,215	50,142,808	36,463,220	31,982,329	28,415,539	-	-	177,631,111
衍生金融工具	35,587	1,114,198	3,239,786	2,535,910	1,439,437	252,387	-	8,617,305
客戶存款	168,633,527	115,764,838	80,457,465	112,861,210	18,573,772	20,971	-	496,311,783
已發行存款證	-	2,954,562	38,452,470	11,193,384	38,440,126	-	-	91,040,542
已發行債券								
- 指定以公平價值經收益表入賬	-	-	-	3,320,760	3,264,422	-	-	6,585,182
- 以攤銷成本入賬	-	-	-	1,000	1,529,692	-	-	1,530,692
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	3,897,774	7,800,709	-	11,698,483
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	3,647,954	4,647,423	943,724	2,882,052	692,763	187,647	6,326	13,007,889
負債總額	202,944,283	174,623,829	159,556,665	164,776,645	96,253,525	8,261,714	6,326	806,422,987
流動資金缺口淨額	(139,708,579)	(33,386,362)	(73,972,182)	29,275,161	171,656,007	135,097,816	2,724,179	91,686,040

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

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

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

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

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

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

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

釐定公平價值等級

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

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

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零一八年六月三十日	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	-	4,060,509	-	4,060,509
結構性外匯合約	-	1,189	-	1,189
貨幣掉期	-	1,012,513	-	1,012,513
外匯期權	-	227,974	-	227,974
利率掉期	-	2,251,131	-	2,251,131
利率期貨	-	247	-	247
商品遠期	-	-	-	-
股票掉期	-	6,084,144	-	6,084,144
股票期權	-	1,098	-	1,098
	-	<u>13,638,805</u>	-	<u>13,638,805</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之				
客戶、銀行同業之貸款及商業票據				
商業票據	-	3,665,572	-	3,665,572
	-	<u>3,665,572</u>	-	<u>3,665,572</u>
持作交易用途金融資產				
債券	-	2,034,410	-	2,034,410
	-	<u>2,034,410</u>	-	<u>2,034,410</u>
指定以公允價值經收益表入賬金融資產				
其他	-	2,489,529	-	2,489,529
	-	<u>2,489,529</u>	-	<u>2,489,529</u>
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益金融投資				
債券	95,228,869	11,562,447	-	106,791,316
股票	-	863,151	131,693	994,844
	<u>95,228,869</u>	<u>12,425,598</u>	<u>131,693</u>	<u>107,786,160</u>
金融資產總值	<u>95,228,869</u>	<u>34,253,914</u>	<u>131,693</u>	<u>129,614,476</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零一八年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	3,492,796	-	3,492,796
結構性外匯合約	-	1,189	-	1,189
貨幣掉期	-	1,154,799	-	1,154,799
外匯期權	-	243,682	-	243,682
利率掉期	-	1,241,887	-	1,241,887
利率期貨	-	497	-	497
商品遠期	-	-	-	-
股票掉期	-	308,982	-	308,982
股票期權	-	1,100	-	1,100
	-	<u>6,444,932</u>	-	<u>6,444,932</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融負債				
已發行債券	-	<u>5,990,903</u>	-	<u>5,990,903</u>
	-	<u>5,990,903</u>	-	<u>5,990,903</u>
金融負債總額	-	<u><u>12,435,835</u></u>	-	<u><u>12,435,835</u></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)

二零一七年十二月三十一日	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	-	6,261,779	-	6,261,779
結構性外匯合約	-	1,277	-	1,277
貨幣掉期	-	1,328,373	-	1,328,373
外匯期權	-	103,196	-	103,196
利率掉期	-	1,097,815	-	1,097,815
利率期貨	-	4,128	-	4,128
商品遠期	-	-	-	-
股票掉期	-	6,597,564	-	6,597,564
股票期權	-	6	-	6
	-	<u>15,394,138</u>	-	<u>15,394,138</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產				
其他	-	731,157	-	731,157
	-	<u>731,157</u>	-	<u>731,157</u>
備供銷售金融投資				
債券	65,575,454	11,798,116	-	77,373,570
股票	-	-	250,364	250,364
	<u>65,575,454</u>	<u>11,798,116</u>	<u>250,364</u>	<u>77,623,934</u>
金融資產總值	<u>65,575,454</u>	<u>27,923,411</u>	<u>250,364</u>	<u>93,749,229</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)

二零一七年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	6,246,844	-	6,246,844
結構性外匯合約	-	1,278	-	1,278
貨幣掉期	-	1,358,960	-	1,358,960
外匯期權	-	139,508	-	139,508
利率掉期	-	583,374	-	583,374
利率期貨	-	82	-	82
商品遠期	-	-	-	-
股票掉期	-	287,253	-	287,253
股票期權	-	6	-	6
	-	<u>8,617,305</u>	-	<u>8,617,305</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融負債				
已發行債券	-	<u>6,585,182</u>	-	<u>6,585,182</u>
	-	<u>6,585,182</u>	-	<u>6,585,182</u>
金融負債總額	-	<u><u>15,202,487</u></u>	-	<u><u>15,202,487</u></u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

按公平價值計量之等級三金融工具之變動

下表載列按公平價值列賬之等級三金融資產之年初餘額與期／年終餘額之對賬：

	於 二零一八年 一月一日 千港元	增添/ (出售) 千港元	於損益內 列賬之 收益/(虧損) 總額 千港元	於權益內 列賬之 收益/(虧損) 總額 千港元	於 二零一八年 六月三十日 千港元
金融資產					
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融投資					
股票	250,364	(1,319)	-	(117,352)	131,693
等級三金融資產總值	<u>250,364</u>	<u>(1,319)</u>	<u>-</u>	<u>(117,352)</u>	<u>131,693</u>
金融資產					
備供銷售金融投資					
股票	128,572	121,929	-	(137)	250,364
等級三金融資產總值	<u>128,572</u>	<u>121,929</u>	<u>-</u>	<u>(137)</u>	<u>250,364</u>

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

等級一與等級二之間的重大轉移

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

	由等級一轉移至等級二	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融投資 債券	-	-
備供銷售金融投資 債券	-	57,513

上列金融資產由等級一轉移至等級二，是因為該等資產截至該期間不再有活躍交易，相關公平價值乃於其後運用可觀察的市場輸入數據而以估值方法取得。

	由等級二轉移至等級一	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融投資 債券	433,174	-
備供銷售金融投資 債券	-	982,713

上列金融資產由等級二轉移至等級一，是因為該等資產截至該期間有活躍交易，相關公平價值已經不再運用可觀察的市場輸入數據以估值方法取得。

在公平價值等級之間的轉移被視為於報告期末發生。

4.3 非金融資產及負債之公平價值

公平價值等級

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

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

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

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

等級三估值：主要使用不可觀察輸入數據計量公平價值

於二零一八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	642,441	-	-	642,441
投資物業	117,407	-	-	117,407

於二零一七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	645,804	-	-	645,804
投資物業	117,407	-	-	117,407

截至二零一八年六月三十日，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二零一八年六月三十日重新估值。本銀行投資物業以及銀行物業和房產之估值由獨立專業合資格估值師韋堅信測量師行有限公司進行。本銀行附屬公司投資物業以及銀行物業和房產之估值由中國內地之獨立專業合資格估值師深圳市國眾聯資產評估土地房地產估值諮詢有限公司進行。此等估值師均具備所估物業所在地點和物業類別之近期估值經驗。本集團的管理層亦與測師量時就於各中期及年度報告日期履行估值時所用之估值加涉及估值結果進行討論。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料

	估值方法	不可觀察輸入數據	範圍
<i>投資物業</i>			
– 香港	投資法	市場收益率	2.63%
– 中國內地	折現現金流	風險調整折現率	5.3%
		預期市場租金增長	2.5% – 4%
		預期出租率	97%
<i>銀行房產及物業</i>			
– 香港	直接比較法	物業特點之溢價／(折讓)	11.24% – (32%)
– 中國內地方法1	折現現金流	風險調整折現率	5%
		預期市場租金增長	4%
		預期出租率	97%
– 中國內地方法2	直接比較法	市場價折現率	5%

就分類為等級三之投資物業而言，公平價值以下列方法估值：

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

就分類為等級三之銀行房產及物業而言，公平價值乃按以下方式釐定：

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

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
於二零一八年一月一日	645,804
期內增添	-
匯率及其他調整	1,192
期內折舊支出	(8,737)
重估盈餘	4,182
	<hr/>
於二零一八年六月三十日	642,441
	<hr/>
投資物業：	千港元
於二零一八年一月一日	117,407
公平價值調整	-
匯率調整	-
	<hr/>
於二零一八年六月三十日	117,407
	<hr/>
銀行房產及物業：	千港元
於二零一七年一月一日	655,436
年內增添	-
轉入投資物業	(34,500)
匯率及其他調整	19,135
年內折舊支出	(17,346)
重估盈餘	23,079
	<hr/>
於二零一七年十二月三十一日	645,804
	<hr/>
投資物業：	千港元
於二零一七年一月一日	79,658
由銀行房產及物業轉入	34,500
公平價值調整	500
匯率調整	2,749
	<hr/>
於二零一七年十二月三十一日	117,407
	<hr/>

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告

5.1 業務種類

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

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.1 業務種類(續)

二零一八年六月三十日	亞大業務 千港元	企業與 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	172,517	558,651	1,394,953	874,618	560,758	510,935	1,189,203	506,858	5,768,493
收費及佣金收入	45,932	269,494	345,931	448,669	1	149,913	86,673	67,229	1,413,842
收費及佣金支出	-	(2,766)	(4,026)	(168,691)	-	-	(1,502)	-	(176,985)
收費及佣金收入淨額	45,932	266,728	341,905	279,978	1	149,913	85,171	67,229	1,236,857
淨交易收入/(支出)	4,324	46,040	114,823	90,990	(176,769)	18,711	(47,521)	(42,743)	7,855
指定以公平價值經收益表									
入賬金融資產及負債淨收益	-	-	-	-	270,123	-	11,987	-	282,110
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	2,780	2,780
其他營業收入	-	-	77	92	-	-	5,154	1,858	7,181
營業收入	222,773	871,419	1,851,758	1,245,678	654,113	679,559	1,243,994	535,982	7,305,276
營業支出	(47,038)	(105,583)	(308,956)	(678,081)	(172,788)	(114,556)	(203,040)	(24,922)	(1,654,964)
未扣除減值損失之營業溢利	175,735	765,836	1,542,802	567,597	481,325	565,003	1,040,954	511,060	5,650,312
金融資產減值損失支銷淨額	(7,668)	(54,663)	(240,821)	(33,969)	(16,967)	(49,451)	(203,367)	(171,251)	(778,157)
扣除減值損失之營業溢利	168,067	711,172	1,301,981	533,628	464,358	515,552	837,587	339,809	4,872,155
物業及設備之虧損淨額	-	-	(4)	(2,009)	-	-	(777)	(1,426)	(4,216)
出售以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融投資之淨溢利	-	-	-	-	122,516	-	16,673	-	139,189
營業溢利	168,067	711,173	1,301,977	531,619	586,874	515,552	853,483	338,383	5,007,128
應佔聯營公司(溢利)	-	-	-	-	-	-	-	26,020	26,020
除稅前溢利	168,067	711,173	1,301,977	531,619	586,874	515,552	853,483	364,403	5,033,148
分部資產	19,809,865	97,443,185	135,581,391	77,463,090	166,236,528	42,197,591	154,999,679	281,039,654	974,770,983
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	-	431,805	431,805
總資產	19,809,865	97,443,185	135,581,391	77,463,090	166,236,528	42,197,591	154,999,679	281,471,459	975,202,788
負債總額	15,654,609	78,508,719	118,690,136	190,151,826	8,747,602	102,723,858	141,749,762	204,543,814	860,770,326
資本性支出	20	63	313	19,723	418	73	5,313	22,141	48,064
折舊及攤銷費用	39	51	448	20,850	1,420	84	8,744	20,253	51,889

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.1 業務種類(續)

二零一七年六月三十日	亞太業務 千港元	企業與 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	83,209	416,321	1,087,622	653,006	598,493	383,628	1,027,109	270,207	4,519,595
收費及佣金收入	60,437	179,379	424,384	346,824	-	108,240	123,442	37,660	1,280,366
收費及佣金支出	-	(6,135)	(5,888)	(118,442)	-	-	(2,303)	-	(132,768)
收費及佣金收入淨額	60,437	173,244	418,496	228,382	-	108,240	121,139	37,660	1,147,598
淨交易收入/(支出)	1,441	20,105	96,398	56,635	106,073	20,285	(118,729)	(154,539)	27,669
指定以公平價值經收益表									
入賬金融資產及負債淨虧損	-	-	-	-	(20,590)	-	-	-	(20,590)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	-	2,913	2,913
其他營業收入	-	-	291	676	46	79	1,316	1,064	3,472
營業收入	145,087	609,670	1,602,807	938,699	684,022	512,232	1,030,835	157,305	5,680,657
營業支出	(33,264)	(89,068)	(275,222)	(599,683)	(154,004)	(90,655)	(172,122)	(8,509)	(1,422,527)
未扣除減值損失之營業溢利	111,823	520,602	1,327,585	339,016	530,018	421,577	858,713	148,796	4,258,130
金融資產減值損失支銷淨額	(7,960)	(20,114)	6,375	(20,763)	4,964	(14,096)	(4,162)	266	(55,490)
扣除減值損失之營業溢利	103,863	500,488	1,333,960	318,253	534,982	407,481	854,551	149,062	4,202,640
物業及設備之虧損淨額	-	-	-	(860)	-	-	-	(1,576)	(2,436)
出售備供銷售金融投資之收益淨額	-	-	-	-	199,483	-	7,521	-	207,004
來自持有至到期金融投資之收益	-	-	-	-	19,793	-	-	-	19,793
營業溢利	103,863	500,488	1,333,960	317,393	754,258	407,481	862,072	147,486	4,427,001
應佔聯營公司(虧損)	-	-	-	-	-	-	-	(3,161)	(3,161)
除稅前溢利	103,863	500,488	1,333,960	317,393	754,258	407,481	862,072	144,325	4,423,840
分部資產	11,758,110	92,720,304	139,976,347	60,254,933	149,983,117	41,311,098	158,812,007	193,944,512	848,760,428
於聯營公司之權益	-	-	-	-	-	-	-	380,090	380,090
總資產	11,758,110	92,720,304	139,976,347	60,254,933	149,983,117	41,311,098	158,812,007	194,324,602	849,140,518
分部負債	11,575,123	91,767,694	138,172,091	60,726,661	136,249,795	52,923,577	147,253,791	122,742,384	761,411,116
負債總額	11,575,123	91,767,694	138,172,091	60,726,661	136,249,795	52,923,577	147,253,791	122,742,384	761,411,116
資本性支出	176	-	102	19,084	601	24	3,400	20,218	43,605
折舊及攤銷費用	37	66	512	25,648	2,592	694	8,586	23,474	61,609

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.2 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：

截至二零一八年六月三十日止六個月

	香港 千港元	除香港以外 之亞太地區 千港元	總計 千港元
營業收入	6,060,246	1,245,030	7,305,276
除稅前溢利	4,176,666	856,482	5,033,148
總資產	820,210,932	154,991,856	975,202,788
總負債	719,020,732	141,749,594	860,770,326
或然負債及承擔	205,471,943	38,945,318	244,417,261
期內資本性支出	42,751	5,313	48,064

截至二零一七年六月三十日止六個月

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

中期財務資料披露報表附註
6 淨利息收入

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	768,729	542,101
在銀行同業及其他金融機構之存款	1,310,659	243,983
貸款及其他帳項	8,685,257	6,782,718
金融投資－備供銷售	-	1,187,009
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融投資	1,722,948	-
金融投資－持有至到期	-	943,301
以攤餘成本計量金融投資	840,014	-
	<u>13,327,607</u>	<u>9,699,112</u>
以下項目之利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	2,412,020	1,613,278
客戶存款	3,909,926	2,869,846
已發行存款證	914,367	341,966
已發行債券	5,353	-
以攤銷成本入賬之後償債項	279,428	277,083
其他	38,020	77,344
	<u>7,559,114</u>	<u>5,179,517</u>
淨利息收入	<u>5,768,493</u>	<u>4,519,595</u>

以上收入包括來自減值金融資產的利息收10,154,015港元(二零一七年上半年：22,828,000港元)，當中貸款減值損失之利息折扣轉回為8,876,000港元(二零一七年上半年：12,886,000港元)。

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	682,208	652,412
證券及經紀	185,415	115,240
貿易融資	72,623	74,616
信用卡	199,691	137,228
匯款	45,976	41,187
保險	43,883	62,611
其他零售及商業銀行服務	48,509	16,439
證券安排費	36,889	25,881
其他	98,648	154,752
	<u>1,413,842</u>	<u>1,280,366</u>
收費及佣金收入	1,413,842	1,280,366
收費及佣金支出	(176,985)	(132,768)
	<u>1,236,857</u>	<u>1,147,598</u>
收費及佣金收入淨額	<u>1,236,857</u>	<u>1,147,598</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)	754,831	689,524
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	15,441	50,171
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	423,177	323,008
— 信用卡	199,691	137,228
— 證券及經紀	185,415	115,240
— 有期貸款	141,700	232,720

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
股權投資	-	(411)
債券 - 持作交易用途金融資產	12,472	10,678
- 備供銷售金融投資	-	6,293
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融投資	6,663	-
衍生工具	(166,109)	170,985
外匯	149,069	(163,147)
	<u>2,095</u>	<u>24,398</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)／收益淨額	(267,350)	27,397
- 對沖工具收益／(虧損)淨額	273,110	(24,126)
	<u>5,760</u>	<u>3,271</u>
淨交易收入總額	<u>7,855</u>	<u>27,669</u>

二零一八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(二零一七年上半年：無)。

9 指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨收益／(虧損)

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	(351,181)	-
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	633,291	(20,590)
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之 淨收益／(虧損)總額	<u>282,110</u>	<u>(20,590)</u>

10 來自金融投資之股息收入

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
來自金融投資之股息收入：		
- 上市金融投資	-	163
- 非上市金融投資	2,780	2,750
來自金融投資之股息收入總額	<u>2,780</u>	<u>2,913</u>

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
投資物業租金收入	558	1,783
減：期內產生租金收入之投資物業之直接營業支出	(44)	(39)
其他	6,667	1,728
	<u>7,181</u>	<u>3,472</u>
其他營業收入總額	<u>7,181</u>	<u>3,472</u>

12 營業支出

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
員工支出		
—薪金及其他支出	884,966	756,726
—退休金支出	46,430	37,895
	<u>931,396</u>	<u>794,621</u>
房產及設備支出(不包括折舊及攤銷)		
—物業租金	244,638	225,828
—其他	93,760	65,679
	<u>338,398</u>	<u>291,507</u>
折舊及攤銷支出	51,889	61,586
審計師酬金	2,340	2,340
行政費用	55,296	43,888
推廣費用	78,328	64,907
通訊費用	49,056	46,393
其他營業支出	148,261	117,285
	<u>1,654,964</u>	<u>1,422,527</u>
營業支出總額	<u>1,654,964</u>	<u>1,422,527</u>

中期財務資料披露報表附註

13 金融資產減值損失淨額

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
貸款減值損失變動		
— 新準備	1,173,686	122,118
— 撥回	(477,187)	(63,321)
— 收回已註銷金額	(1,055)	(1,900)
貸款減值損失淨額	695,444	56,897
其他金融資產減值損失支銷	82,713	—
存款減值損失支銷	—	1,239
持有至到期金融投資減值損失支銷	—	2,318
備供銷售金融投資之減值損失撥回	—	(4,964)
金融資產減值損失淨額	778,157	55,490

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% (二零一七年：16.5%) 計算。有關海外分行及附屬公司應課稅溢利的稅項按本集團營運所在國家的現行稅率計算。

於綜合收益表支銷的稅項為：

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
當期稅項 — 期內香港利得稅準備	772,077	589,507
— 期內海外準備	245,705	219,749
往年撥備不足	13,007	2,031
遞延稅額	(92,847)	(2,882)
	937,942	808,405

中期財務資料披露報表附註

14 稅項(續)

本集團有關除稅前溢利之稅項支出與假若按現行稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	5,033,149	4,423,840
按稅率16.5% (二零一七年：16.5%) 計算	830,470	729,933
其他國家不同稅率之影響	79,815	75,661
無須課稅之收入	(29,782)	(8,989)
就稅務而言不可扣減之支出	48,725	9,247
過往年度稅項調整	13,007	2,031
分佔聯營公司稅項	(4,293)	522
稅項支出	<u>937,942</u>	<u>808,405</u>

15 中期股息

於二零一八年八月二十二日舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一八年六月三十日止六個月之中期股息(二零一七年上半年：無)。

16 每股盈利

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

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 六月三十日
股東應佔溢利(千港元)	4,095,206	3,615,434
已發行普通股之加權平均數(千股)	2,577,000	2,577,000
每股基本盈利	1.59港元	1.40港元

由於本集團在截至二零一八年六月三十日及二零一七年六月三十日止期內並無已發行潛在攤薄普通股，故每股基本盈利與每股攤薄盈利之間並無差異。

中期財務資料披露報表附註

17 現金及在銀行同業與其他金融機構之結存

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
現金	519,511	555,221
中央銀行之結存	13,663,614	23,068,844
其他銀行同業及金融機構之結存	19,267,247	32,125,254
於一個月以內到期之銀行同業及 其他金融機構存款	167,665,304	105,176,582
減：減值準備		
—12個月預期信貸虧損	(1,097)	—
	<u>201,114,579</u>	<u>160,925,901</u>

18 在銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	81,964,470	78,670,984
減：減值準備		
—12個月預期信貸虧損	(27,061)	—
	<u>81,937,409</u>	<u>78,670,984</u>

中期財務資料披露報表附註

19 持作交易用途之金融資產

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
債券，按公平價值：		
非上市	<u>2,034,410</u>	<u>—</u>
	<u>2,034,410</u>	<u>—</u>
持作交易用途之金融資產總值	<u><u>2,034,410</u></u>	<u><u>—</u></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>2,034,410</u>	<u>—</u>
	<u><u>2,034,410</u></u>	<u><u>—</u></u>

20 指定以公允價值經收益表入賬金融資產

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
其他	<u>2,489,529</u>	<u>731,157</u>
指定以公允價值經收益表入賬金融資產總值	<u><u>2,489,529</u></u>	<u><u>731,157</u></u>
指定以公允價值經收益表 入賬金融資產按發行人類別如下：		
企業	<u>2,489,529</u>	<u>731,157</u>
	<u><u>2,489,529</u></u>	<u><u>731,157</u></u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具

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

遠期外匯合約是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

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

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

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

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

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

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日之合約／名義金額之概要：

於二零一八年六月三十日	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	540,378,825	5,073,021	(4,647,595)
— 場外貨幣期權買入	39,247,864	227,974	—
— 場外貨幣期權賣出	40,519,930	—	(243,682)
— 結構性外匯工具	216,593	1,189	(1,189)
外匯衍生工具總額		<u>5,302,184</u>	<u>(4,892,466)</u>
(b) 利率衍生工具			
— 利率掉期	188,093,960	1,591,512	(1,222,103)
— 利率期貨	9,920,304	247	(497)
利率衍生工具總額		<u>1,591,759</u>	<u>(1,222,600)</u>
(c) 股本衍生工具			
— 股票期權	41,895	1,098	(1,100)
— 股票掉期	9,007,624	6,084,144	(308,982)
股本衍生工具總額		<u>6,085,242</u>	<u>(310,082)</u>
持作交易用途衍生工具 資產／(負債)總額		<u>12,979,185</u>	<u>(6,425,148)</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	11,476,024	430,438	(15,446)
(b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
— 利率掉期	12,744,288	229,182	(4,338)
持作對沖用途之衍生工具 資產／(負債)總額		<u>659,620</u>	<u>(19,784)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>13,638,805</u>	<u>(6,444,932)</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

於二零一七年十二月三十一日	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	486,542,985	7,590,152	(7,605,804)
－場外貨幣期權買入	30,178,371	103,092	(1,402)
－場外貨幣期權賣出	28,908,605	104	(138,106)
－結構性外匯工具	331,328	1,277	(1,278)
外匯衍生工具總額		<u>7,694,625</u>	<u>(7,746,590)</u>
(b) 利率衍生工具			
－利率掉期	132,640,241	669,032	(435,871)
－利率期貨	2,734,935	4,128	(82)
利率衍生工具總額		<u>673,160</u>	<u>(435,953)</u>
(c) 股本衍生工具			
－股票期權	2,098	6	(6)
－股票掉期	9,010,672	6,597,564	(287,253)
股本衍生工具總額		<u>6,597,570</u>	<u>(287,259)</u>
持作交易用途衍生工具 資產／(負債)總額		<u>14,965,355</u>	<u>(8,469,802)</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	16,247,287	286,329	(133,945)
(b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	12,471,304	142,454	(13,558)
持作對沖用途之衍生工具 資產／(負債)總額		<u>428,783</u>	<u>(147,503)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>15,394,138</u>	<u>(8,617,305)</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

21 衍生金融工具(續)

上述衍生金融工具當中之若干項目被指定用作對沖工具。

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

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

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	(267,350)	(24,126)
－獲對沖風險之相關對沖項目	<u>273,110</u>	<u>27,397</u>
	<u>5,760</u>	<u>3,271</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(二零一七年上半年：無)。

以下時間表列出截至二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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：

二零一八年六月三十日	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)	92	131	-	-
現金流出(負債)	(171)	(257)	(230)	-
現金流量淨額	(79)	(126)	(230)	-
二零一七年十二月三十一日				
現金流入(資產)	59	112	-	-
現金流出(負債)	(88)	(138)	(125)	-
現金流量淨額	(29)	(26)	(125)	-

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14,230,000港元已變現收益已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一七年上半年：16,738,000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二零一八年上半年度終止。

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：

	二零一八年 六月三十日		二零一七年 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	-	35,435,030	-	27,360,886
外匯合約				
—遠期	2,027,515	1,082,106	3,241,603	1,442,662
—掉期	1,168,273	1,467,020	1,058,943	1,732,202
—購買期權	82,788	86,483	35,225	54,619
—沽售期權	21,984	151,197	16,433	144,494
—結構化外匯	-	356,886	1,125	462,772
	<u>3,300,560</u>	<u>3,143,692</u>	<u>4,353,329</u>	<u>3,836,749</u>
利率合約				
—掉期	694,955	748,360	539,370	653,657
—遠期有期存款	-	3,924	-	-
—歐元期貨產品	247	247	4,125	4,125
	<u>695,202</u>	<u>752,531</u>	<u>543,495</u>	<u>657,782</u>
股本合約				
—期權	1,098	471	6	14
—掉期	6,084,144	6,737,661	6,597,564	7,251,608
	<u>6,085,242</u>	<u>6,738,132</u>	<u>6,597,570</u>	<u>7,251,622</u>
貴金屬，黃金除外				
—遠期	-	-	96	943
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96</u>	<u>943</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

	二零一八年 六月三十日		二零一七年 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
債務證券或其他商品				
— 美國庫券期貨產品	—	26,837	2	3,909
	<u>—</u>	<u>26,837</u>	<u>2</u>	<u>3,909</u>
雙邊淨額結算協議有關的 衍生交易				
— 遠期	326,079	372,278	1,829,442	532,295
— 掉期	68,007	147,188	22,199	28,744
— 購買期權	42,170	30,316	12,264	11,073
— 沽售期權	11,118	14,805	33,349	20,891
— 結構化外匯	1,098	26,073	—	104,487
	<u>448,472</u>	<u>590,660</u>	<u>1,897,254</u>	<u>697,490</u>
總額	<u>10,529,476</u>	<u>46,686,882</u>	<u>13,391,746</u>	<u>39,809,381</u>

上述風險項目之重置成本及信貸風險加權之數額並沒有雙邊淨額結算安排之影響。

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他帳項

22.1 客戶、銀行同業之貸款及商業票據

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月 三十一日 千港元
以攤銷成本計量之客戶、銀行同業之貸款及商業票據		
— 客戶貸款	466,982,542	450,742,307
— 銀行同業貸款	7,018,511	1,771,997
— 商業票據	<u>11,612,363</u>	<u>10,384,978</u>
以攤銷成本計量之客戶、銀行同業之貸款及商業票據總額	<u>485,613,416</u>	462,899,282
應計利息	<u>1,491,962</u>	<u>1,328,277</u>
	487,105,378	464,227,559
減：減值準備		
— 12個月預期信貸虧損	(2,528,919)	—
— 終身預期信貸虧損非信貸減值	(237,910)	—
— 終身預期信貸虧損信貸減值	(2,262,107)	—
— 個別評估	—	(2,107,891)
— 組合評估	—	(2,289,469)
	<u>482,076,442</u>	459,830,199
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之客戶、銀行同業之貸款及商業票據		
— 商業票據	<u>3,665,572</u>	—
	<u>485,742,014</u>	<u>459,830,199</u>
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月 三十一日 千港元
減值貸款總額	4,518,399	3,063,807
上述貸款之減值準備	2,262,107	2,107,891
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	0.92%	0.66%
抵押品市值	<u>3,137,508</u>	<u>639,550</u>

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。

於二零一八年六月三十日，客戶貸款的減值貸款比率為0.97%（二零一七年十二月三十一日：0.68%）。

中期財務資料披露報表附註
22 貸款及其他帳項(續)
22.1 客戶、銀行同業之貸款及商業票據(續)

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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。

22.2 客戶及銀行同業貸款之貸款減值準備

二零一八年六月三十日

	12個月預期 信貸虧損 千港元	終身預期 信貸虧損 非信貸減值 千港元	終身預期 信貸虧損 信貸減值 千港元	總額 千港元
貸款減值準備變動：				
於二零一八年之保留結存	2,447,088	107,646	2,107,457	4,662,191
轉移到12個月預期信貸虧損	15,041	(15,041)	-	-
轉移到終身預期信貸虧損非信貸減值	(8,427)	8,427	-	-
轉移到終身預期信貸虧損信貸減值	(1,914)	(523)	2,437	-
損失準備金之淨重新計量 (包括海外匯兌)	(9,791)	(12)	(22,544)	(32,347)
新購入之金融資產	459,623	163,492	549,516	1,172,631
已終止之金融資產	(372,769)	(26,535)	(77,883)	(477,187)
撤銷	-	-	(297,407)	(297,407)
收回過往已撤銷之價格(附註13)	-	-	1,055	1,055
模型/風險參數調整	68	456	(524)	-
於二零一八年六月三十日	<u>2,528,919</u>	<u>237,910</u>	<u>2,262,107</u>	<u>5,028,936</u>
扣除自：				
客戶貸款	2,490,392	237,910	2,262,107	4,990,409
銀行同業貸款	37,740	-	-	37,740
商業票據	787	-	-	787
	<u>2,528,919</u>	<u>237,910</u>	<u>2,262,107</u>	<u>5,028,936</u>

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他帳項(續)

22.2 客戶及銀行同業貸款之貸款減值準備(續)

二零一七年十二月三十一日

	個別評估 千港元	組合評估 千港元	總額 千港元
貸款減值準備變動：			
於二零一七年一月一日餘額	1,828,704	1,972,715	3,801,419
減值損失	312,250	246,758	559,008
撤銷不能收回之貸款	(37,759)	–	(37,759)
確認為利息收入的貸款減值準備			
折現值撥回	(26,498)	–	(26,498)
收回過往年度已撤銷貸款	2,387	–	2,387
匯兌及其他調整	28,807	69,996	98,803
	<u>2,107,891</u>	<u>2,289,469</u>	<u>4,397,360</u>
於二零一七年十二月三十一日	<u>2,107,891</u>	<u>2,289,469</u>	<u>4,397,360</u>
扣除自：			
客戶貸款	2,107,891	2,257,832	4,365,723
銀行同業貸款	–	6,139	6,139
商業票據	–	25,498	25,498
	<u>2,107,891</u>	<u>2,289,469</u>	<u>4,397,360</u>

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他帳項(續)
22.3 逾期客戶及銀行同業貸款(不包括商業票據及應收款項)

本集團已逾期的客戶貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	貸款總額 千港元	佔客戶貸款 百分比	抵押品市值 千港元	有抵押 結餘金額 千港元	無抵押 結餘金額 千港元	預期年限 信貸虧損 減值準備 千港元
於二零一八年 六月三十日						
逾期：						
六個月或以下						
但超過三個月	107,810	0.0	376	376	107,434	202
一年或以下						
但超過六個月	25,208	0.0	33,568	16,874	8,334	6,211
超過一年	2,181,549	0.5	181,358	64,790	2,116,759	1,643,807
	<u>2,314,567</u>	<u>0.5</u>	<u>215,302</u>	<u>82,040</u>	<u>2,232,527</u>	<u>1,650,220</u>
於二零一七年 十二月三十一日						
逾期：						
六個月或以下						
但超過三個月	30,990	0.0	69,668	23,698	7,292	5,227
一年或以下						
但超過六個月	52,961	0.0	31,445	28,529	24,432	9,157
超過一年	2,640,816	0.6	390,169	215,735	2,425,081	1,936,040
	<u>2,724,767</u>	<u>0.6</u>	<u>491,282</u>	<u>267,962</u>	<u>2,456,805</u>	<u>1,950,424</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。

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，並無借予銀行已逾期超過三個月的貸款(不包括商業票據及應收款項)。

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他帳項(續)

22.4 其他逾期資產

	二零一八年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一八年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一七年 十二月三十一日 應計利息 千港元	二零一七年 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	-	-	18	-
一年或以下但超過六個月	-	-	-	-
超過一年	29	-	78,093	-
	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>78,111</u>	<u>-</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

22.5 重組貸款

	二零一八年 六月三十日 千港元	佔客戶貸款 百分比	二零一七年 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>269,361</u>	<u>0.06</u>	<u>554,251</u>	<u>0.12</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22.3段對逾期貸款的分析範圍。

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，概無任何銀行貸款逾期，亦無任何銀行的重組貸款。

22.6 收回資產

於二零一八年六月三十日，本集團有三項收回資產(二零一七年十二月三十一日：兩項)。於二零一八年六月三十日，本集團持有的該三項收回資產的帳面總值為17,960,000港元。收回資產僅包括就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。

22.7 證券借入及轉售協議的現金抵押品

就轉售交易而言，於二零一八年六月三十日本集團並無持有可以出售或轉押的抵押品(二零一七年十二月三十一日：無)。於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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 金融投資

	二零一八年六月三十日		
	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益金融投資 千港元	以攤餘成本 計量金融投資 千港元	總額 千港元
金融投資			
債券：			
於香港上市	47,632,809	10,120,627	57,753,436
於香港以外地區上市	49,747,269	28,174,838	77,922,107
非上市	9,411,238	28,979,512	38,390,750
	<u>106,791,316</u>	<u>67,274,977</u>	<u>174,066,293</u>
股票證券：			
於香港以外地區上市	-	-	-
非上市	994,844	-	994,844
	<u>994,844</u>	<u>-</u>	<u>994,844</u>
金融投資總值	<u>107,786,160</u>	<u>67,274,977</u>	<u>175,061,137</u>
上市證券之市值	<u>97,380,078</u>	<u>38,165,226</u>	<u>135,545,304</u>
債券包括：			
庫券	10,417,967	24,821,867	35,239,834
所持有之存款証	748,975	7,574,825	8,323,800
其他債券	95,624,374	34,878,285	130,502,659
	<u>106,791,316</u>	<u>67,274,977</u>	<u>174,066,293</u>
按發行人類別如下：			
中央政府及中央銀行	15,923,034	34,375,538	50,298,572
公營機構	602,023	2,308,614	2,910,637
銀行同業及其他金融機構	46,056,069	23,415,280	69,471,349
企業	45,205,034	7,175,545	52,380,579
	<u>107,786,160</u>	<u>67,274,977</u>	<u>175,061,137</u>

中期財務資料披露報表附註
23 金融投資(續)

	二零一七年十二月三十一日		
	備供銷售 金融投資 千港元	持有至到期 金融投資 千港元	總額 千港元
金融投資			
債券：			
於香港上市	30,391,965	21,943,970	52,335,935
於香港以外地區上市	36,860,612	26,619,754	63,480,366
非上市	10,120,993	46,620,910	56,741,903
	<u>77,373,570</u>	<u>95,184,634</u>	<u>172,558,204</u>
股票證券：			
於香港以外地區上市	-	-	-
非上市	250,364	-	250,364
	<u>250,364</u>	<u>-</u>	<u>250,364</u>
金融投資總額	<u>77,623,934</u>	<u>95,184,634</u>	<u>172,808,568</u>
上市證券之市值	<u>67,252,577</u>	<u>48,219,671</u>	<u>115,472,248</u>
債券包括：			
庫券	3,935,126	30,172,995	34,108,121
所持有之存款証	1,816,855	16,762,197	18,579,052
其他債券	71,621,589	48,249,442	119,871,031
	<u>77,373,570</u>	<u>95,184,634</u>	<u>172,558,204</u>
按發行人類別如下：			
中央政府及中央銀行	8,643,787	39,071,532	47,715,319
公營機構	628,925	1,082,295	1,711,220
銀行同業及其他金融機構	41,174,775	36,139,838	77,314,613
企業	27,176,447	18,890,969	46,067,416
	<u>77,623,934</u>	<u>95,184,634</u>	<u>172,808,568</u>

中期財務資料披露報表附註

23 金融投資(續)

金融投資之預期信貸損失撥備變動：

	二零一八年六月三十日	
	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 千港元	以攤餘成本計量 千港元
於二零一八年一月一日之保留結存	57,891	50,969
期內淨費用	24,763	13
於二零一八年六月三十日	82,654	50,982

金融投資之減值準備撥備變動：

	二零一七年十二月三十一日	
	備供銷售 千港元	持有至到期 千港元
於二零一七年一月一日	82,923	—
年期內淨／(撥回)費用	(4,363)	2,229
於二零一七年十二月三十一日	78,560	2,229

24 投資物業

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	117,407	79,658
由銀行房產及物業轉入	—	34,500
重估收益淨額	—	500
匯兌調整	—	2,749
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	117,407	117,407

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
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年一月一日：				
成本值或估值	827,563	410,947	436,593	1,675,103
累計折舊及減值	(181,759)	(261,455)	(326,121)	(769,335)
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年一月一日之賬面淨值	<u>645,804</u>	<u>149,492</u>	<u>110,472</u>	<u>905,768</u>
添置	-	16,051	22,371	38,422
出售	-	(2,720)	(4,400)	(7,120)
重估	4,182	-	-	4,182
年內計提折舊	(8,737)	(15,949)	(21,717)	(46,403)
匯兌及其他調整	1,192	-	2,814	4,006
於二零一八年六月三十日之賬面淨值	<u>642,441</u>	<u>146,874</u>	<u>109,540</u>	<u>898,855</u>
於二零一八年六月三十日之賬面淨值				
成本值或估值	827,606	418,429	442,601	1,688,636
累計折舊及減值	(185,165)	(271,555)	(333,061)	(789,781)
於二零一八年六月三十日之賬面淨值	<u>642,441</u>	<u>146,874</u>	<u>109,540</u>	<u>898,855</u>
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一八年六月三十日：				
按成本值	-	418,429	442,601	861,030
按估值	642,441	-	-	642,441
	<u>642,441</u>	<u>418,429</u>	<u>442,601</u>	<u>1,503,471</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
於二零一六年十二月三十一日及 二零一七年一月一日：				
成本值或估值	830,379	389,851	426,737	1,646,967
累計折舊及減值	(174,943)	(233,216)	(294,495)	(702,654)
於二零一六年十二月三十一日及 二零一七年一月一日之賬面淨值	<u>655,436</u>	<u>156,635</u>	<u>132,242</u>	<u>944,313</u>
添置	-	27,481	27,653	55,134
出售	-	(2,592)	(15,467)	(18,059)
轉入投資物	(34,500)	-	-	(34,500)
重估	23,079	-	-	23,079
年內計提折舊	(17,346)	(33,274)	(49,314)	(99,934)
匯兌及其他調整	19,135	1,242	15,358	35,735
於二零一七年十二月三十一日之賬面淨值	<u>645,804</u>	<u>149,492</u>	<u>110,472</u>	<u>905,768</u>
於二零一七年十二月三十一日：				
成本值或估值	827,563	410,947	436,593	1,675,103
累計折舊及減值	(181,759)	(261,455)	(326,121)	(769,335)
於二零一七年十二月三十一日之賬面淨值	<u>645,804</u>	<u>149,492</u>	<u>110,472</u>	<u>905,768</u>
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一七年十二月三十一日：				
按成本值	-	410,947	436,593	847,540
按估值	645,804	-	-	645,804
	<u>645,804</u>	<u>410,947</u>	<u>436,593</u>	<u>1,493,344</u>

中期財務資料披露報表附註

26 其他資產

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
應收利息	3,507,011	2,529,062
預付款項	217,337	196,241
結算賬戶	2,622,294	2,287,325
已付保證金	2,557,836	1,671,763
應收保理款	59,321	61,632
其他	1,052,708	230,006
	<u>10,016,507</u>	<u>6,976,029</u>
減：減值準備		
— 12個月預期信貸虧損	(17,158)	—
— 預期年限信貸虧損—非信貸減值	(35,000)	—
	<u>9,964,349</u>	<u>6,976,029</u>

27 銀行同業及其他金融機構之存款

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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>216,585,982</u>	<u>177,631,111</u>

就回購交易而言，於二零一八年六月三十日，本集團可以出售或轉押的抵押品之公平價值為53,830,325,000港元（二零一七年：17,195,326,000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

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	50,841,428	48,434,764
儲蓄存款	111,424,080	117,658,228
定期及通知存款	361,078,228	330,218,791
	<u>523,343,736</u>	<u>496,311,783</u>

中期財務資料披露報表附註

29 遞延稅項

遞延稅項資產／(負債)之變動如下：

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	320,505	269,650
因採用香港財務報告準則9號之期初調整	48,866	-
	367,371	269,650
在收益表記賬	92,847	37,646
在權益記賬	295,057	54,784
匯兌及其他調整	(6,213)	(41,575)
於六月三十日／十二月三十一日	751,062	320,505

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：

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	751,062	320,505
於綜合財務狀況表確認之遞延稅項負債淨額	-	-
於六月三十日／十二月三十一日	751,062	320,505

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

	二零一八年 六月三十日		二零一七年 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	3,912,395	5.125%	3,897,775	5.125%
—最終於二零二三年十月十日到期 (可於二零一八年十月十日贖回)	3,918,112	4.5%	3,893,658	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)	3,920,119	4.5%	3,907,050	4.5%
	<u>11,750,626</u>		<u>11,698,483</u>	

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

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(二零一七年：無)。

31 其他負債

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
應付利息	6,035,362	5,345,577
應付薪金及福利	609,221	628,045
結算賬戶	6,706,895	2,866,718
已收保證金	985,430	2,640,164
應付保理款	60,747	61,633
其他	1,774,785	1,139,736
	<u>16,172,440</u>	<u>12,681,873</u>
貸款承諾及財務擔保減值準備		
—12個月預期信貸虧損	127,270	—
—預期年限信貸虧損—非信貸減值	158	—
	<u>16,299,868</u>	<u>12,681,873</u>

本集團於期內就其負債並無拖欠本金、利息及其他違約(二零一七年：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
於二零一七年一月一日，二零一七年十二月三十一日， 二零一八年一月一日及二零一八年六月三十日	2,577,000	36,379,331

33 額外權益工具

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
10億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	7,738,332	7,738,332
25.36億美元無期限非累積後償額外一級資本證券	19,897,375	-
	27,635,707	7,738,332

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

分派將每半年支付一次，首個分派日期為二零一八年一月二十一日。本銀行有權取消分派付款（受額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制），被取消之分派將不予累積。此外，如果：(a)該分派與本銀行當時財政年度內，其他享有同等權益義務的分派一起支付時會導致本銀行超越其可分配儲備額，或(b)金管局指令本銀行取消該分派付款，或相關香港銀行監管條例或金管局的其他法規阻止本銀行在任何其它同等權益義務分派到期時作出全額股息支付（或其他分配），本銀行必須取消分派付款（受額外一級資本證券之條款及細則所載之規定限制）。

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

於二零一八年三月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券（「額外一級資本證券」），總額為25.36億美元（相等於約19.87億港元，已扣除相關之發行成本）。額外一級資本證券附帶息率4.90厘的分派，分派直至二零二三年三月二十一日之首個贖回日期。如額外一級資本證券沒有被贖回，該等分派將每五年根據當時五年期美國國庫券之息率加一個固定之初步息差（2.25厘年息率）予以重訂。

中期財務資料披露報表附註

33 額外權益工具(續)

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

本銀行享有一項贖回權，可由二零二三年三月二十一日或任何其後之分派支付日期起贖回全部未贖回之資本證券。

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

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

34 儲備

期內本集團之一般儲備包括：

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

於二零一八年六月三十日，本集團從保留溢利撥出2,720,603,000港元(二零一七年十二月三十一日：3,589,630,000港元)作「法定儲備」。法定儲備是為應付香港銀行業條例中訂明之審慎監察目的而設。該儲備之變動在向香港金融管理局作出徵詢後，直接透過保留溢利作出。

本集團股東應佔之綜合溢利中包括已於本銀行賬目處理之溢利3,358,608,000港元(二零一七年十二月三十一日：6,251,439,000港元)。

中期財務資料披露報表附註
35 關連交易

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

35.1 最終控股公司

	截至六個月	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
利息收入	1,364,698	452,281
利息支出	1,236,181	870,662
其他營業收入 ^{1,2}	121,563	(43,075)
其他營業支出 ^{3,4}	577	431
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
應收金額	162,397,417	132,669,933
應付金額	195,891,848	173,944,147

- 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。

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.1 最終控股公司(續)

與最終控股公司之交易包括發行定息存款證及後償定息票據，兩者均由最終控股公司其分行悉數認購。於二零一八年六月三十日本銀行已向最終控股公司分行發行面值4,200,000,000美元，11,500,000,000港元與300,000,000人民幣之存款證(二零一七年上半年：面值17,900,000,000港元與300,000,000人民幣之存款證)。

於二零一八年三月二十一日，本銀行發行符合巴塞爾資本協定三之非累積後償額外一級資本證券(「額外一級資本證券」)，總額為25.36億美元(相等於約198.97億港元，已扣除相關之發行成本)予最終控股公司。

於二零一八年六月三十日，本銀行已承諾向最終控股公司授出融資為數700,000,000人民幣(二零一七年：700,000,000人民幣)。本銀行亦收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數16,705,915,000港元(二零一七年：16,901,337,000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。於二零一八年六月三十日，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(二零一七年上半年：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3,719,611,000港元(二零一七年上半年：4,466,511,000港元)。於二零一八年上半年和二零一七年，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4,033,000港元(二零一七年上半年：3,721,000港元)。該等交易乃按相關貸款協議之條款(如適用)或按可比較之相等現行市場價格，或以不遜於給予其他獨立銀團貸款成員之條款定價。

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
利息收入	46,833	76,603
利息支出	8,794	5,646
其他營業收入	(44,417)	3,643
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
應收金額	12,504,632	12,059,240
應付金額	384,163	2,102,117

35.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
利息支出	321	1,229
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
應付金額	81,930	145,812

中期財務資料披露報表附註

35 關連交易(續)

35.4 與政府機構及其他國家控制實體之交易

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

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

	截至六個月止	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
利息收入	617,603	508,663
利息支出	50,232	106,873
營業收入	(19,276)	(2,980)
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
應收金額	79,343,441	50,748,508
應付金額	7,589,071	4,125,141

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

35.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金如下：

	截至六個月止	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
僱員福利	9,138	10,817

35 關連交易(續)

35.6 與主要管理人員之重大交易

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

	截至六個月止	
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 六月三十日 千港元
利息收入	44	49
利息支出	331	211
	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
貸款	2,602	5,173
存款	41,647	44,460

36 金融資產的轉讓

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

回購交易及借出證券交易

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

中期財務資料披露報表附註

36 金融資產的轉讓(續)

回購交易及借出證券交易(續)

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

	二零一八年六月三十日		二零一七年十二月三十一日	
	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	5,618,833	5,358,652	2,484,684	1,838,238
借出證券協議	55,124,646	50,707,508	17,273,414	15,670,365

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。於二零一八年六月三十日，本集團保留這些賬面值1,378,268港元(二零一七年十二月三十一日：831,646港元)的已轉讓但未到期的中國貼現票據的責任。

37 資產負債表外風險

37.1 或然負債及承擔

以下概要為每個主要類別之或然負債及承擔之合約價值：

	二零一八年 六月三十日	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日	二零一七年 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	15,356,828	6,265,996	14,120,487	4,623,651
與交易有關之或然負債	86,051	39,754	82,307	33,920
與貿易有關之或然負債	11,093,332	2,136,556	10,218,602	1,988,043
到期日如下之其他承擔				
—可無條件撤銷	161,993,001	—	187,186,093	—
—原到期日少於一年	828,870	82,887	841,730	84,423
—原到期日在一年或以上	55,059,179	26,909,837	45,699,339	20,630,849
	244,417,261	35,435,030	258,148,558	27,360,886

中期財務資料披露報表附註

37 資產負債表外風險 (續)

37.2 資本承擔

於二零一八年六月三十日及二零一七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：

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	21,695	30,704
已授權惟未訂約之支出	-	641
	<u>21,695</u>	<u>31,345</u>

37.3 經營租約承擔

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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：

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
— 一年以內	478,542	359,943
— 一年以上及五年以內	567,167	528,770
— 五年後	14,245	18,590
	<u>1,059,594</u>	<u>907,303</u>

37.4 經營租約安排

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

於二零一八年六月三十日，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：

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日 千港元
一年內	2,524	1,971
二至五年(包括首尾兩年)	837	1,642
	<u>3,361</u>	<u>3,613</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一七年：無)。

中期財務資料披露報表附註

38 金融資產及金融負債之抵銷

金融資產受限於抵銷、可執行的總淨額結算安排或類似協議。

於二零一八年 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	5,831,023	-	5,831,023	(2,564,945)	(506,180)	2,759,898
其他資產	548,253	-	548,253	(442,879)	-	105,374
	6,379,276	-	6,379,276	(3,007,824)	(506,180)	2,865,272

於二零一八年 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	4,075,082	-	4,075,082	(2,564,945)	(1,363,509)	146,628
其他負債	623,232	-	623,232	(442,879)	-	180,353
	4,698,314	-	4,698,314	(3,007,824)	(1,363,509)	326,981

中期財務資料披露報表附註

38 金融資產及金融負債之抵銷(續)

於二零一七年 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	6,549,121	-	6,549,121	(3,191,332)	(1,777,715)	1,580,074
其他資產	814,815	-	814,815	(697,108)	-	117,707
	7,363,936	-	7,363,936	(3,888,440)	(1,777,715)	1,697,781

於二零一七年 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	6,595,068	-	6,595,068	(3,191,332)	(740,721)	2,663,015
其他負債	1,069,467	-	1,069,467	(697,108)	-	372,359
	7,664,535	-	7,664,535	(3,888,440)	(740,721)	3,035,374

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

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

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

中期財務資料披露報表附註

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團持有由第三方機構發起設立的結構化主體所發行的投資產品。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金及專項資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團持有由第三方機構發起設立的結構化主體所發行的投資產品的賬面價值列示如下：

	二零一八年六月三十日	
	賬面價值	最大損失
	千港元	敞口 千港元
投資基金	5,881,164	5,881,164
專項資產管理計劃	2,489,529	2,489,529
	<u>8,370,693</u>	<u>8,370,693</u>
	二零一七年十二月三十一日	
	賬面價值	最大損失
	千港元	敞口 千港元
投資基金	6,437,777	6,437,777
專項資產管理計劃	731,157	731,157
	<u>7,168,934</u>	<u>7,168,934</u>

中期財務資料披露報表附註

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體所發行的投資產品在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	二零一八年六月三十日	
	指定以公允 價值經 收益表入賬 金融資產 千港元	衍生 金融資產 千港元
投資基金	-	5,881,164
專項資產管理計劃	2,489,529	-
	<u>2,489,529</u>	<u>5,881,164</u>
	<u>2,489,529</u>	<u>5,881,164</u>
	二零一七年十二月三十一日	
	指定以公允 價值經 收益表入賬 金融資產 千港元	衍生 金融資產 千港元
投資基金	-	6,437,777
專項資產管理計劃	731,157	-
	<u>731,157</u>	<u>6,437,777</u>
	<u>731,157</u>	<u>6,437,777</u>

附加財務資料(未經審核)

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

1 資本充足比率及資本基礎

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

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

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

下表列示出此等未綜合附屬公司：

		二零一八年六月三十日	
	主要活動	總資產 千港元	總股權 千港元
工銀亞洲金業有限公司	不活躍	7,436	7,423
工銀亞洲期貨有限公司	提供期貨業務	102,596	102,537
工銀資管(全球)有限公司*	提供資產管理服務	133,121	117,066
工銀亞洲証券有限公司	提供證券經紀服務	1,397,032	955,672
工銀亞洲信託有限公司	提供信託服務	47,927	46,749
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	1,267,183	1,265,665

* 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

於二零一八年六月三十日，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。

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	46,413,493	42,988,708
其中：本年度未經審計的損益與待審計的上一年度損益	4,006,947	7,628,616
披露儲備	2,590,015	3,253,484
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融 投資／備供銷售金融投資儲備	(1,738,774)	(1,038,568)
普通股權益一級資本扣減前資本	85,382,839	82,621,523
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	(188,058)	(108,473)
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	(560,831)	(605,736)
一般銀行風險的監管儲備	(2,694,795)	(3,550,720)
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)	(19,814)	(15,676)
超出遞延稅項負責的遞延稅項資產	(751,062)	(320,505)
機構持有土地及樓宇產生的低於折舊成本的累計虧損	(263)	(302)
有關衍生工具合約之負債估值調整	(3,212)	(53,016)
普通股權益一級資本扣減後資本	80,184,650	76,986,941
增加：		
額外一級資本扣減後資本	27,734,986	7,802,379
扣減後資本基礎總額	107,919,636	84,789,320
普通股權益二級資本		
二級資本工具的發行及股份溢價	9,390,931	9,740,139
其中：需除去金額	1,561,369	1,943,503
持有的土地及樓宇重估公平價值收益貢獻的儲備	252,374	272,581
一般銀行風險之法定儲備及列入二級資本的組合減值準備 (限於1.25%的信貸風險加權金額)	5,719,459	5,840,190
二級資本扣減前資本	15,362,764	15,852,910
扣減	-	-
二級資本扣減後資本	15,362,764	15,852,910
扣減後資本基礎總額	123,282,400	100,642,230

附加財務資料(未經審核)
1 資本充足比率及資本基礎(續)

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
風險加權資產		
信貸風險	624,108,172	567,577,535
市場風險	25,215,650	17,068,200
運作風險	24,310,125	22,998,675
扣除：一般銀行業奉獻之法定儲備部分及並無 包括在二級資本內的組合減值準備	-	-
不包括在二級資本內的由 土地及房產重估所產生的累計 公平價值變動收益部分	(308,457)	(333,155)
風險加權資產總值	<u>673,325,490</u>	<u>607,311,255</u>
	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	11.91%	12.68%
一級資本比率	16.03%	13.96%
總資本比率	18.31%	16.57%
防護緩衝資本比率	1.88%	1.25%

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

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

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

附加財務資料(未經審核)

2 流動性覆蓋比率

本集團由二零一八年一月一日起每日遵守根據香港金融管理局發出的《銀行業(流動性)規則》規定的最低流動資金覆蓋比率(「流動資金覆蓋比率」)90%的要求。

	2018	2017
本期間之平均流動性覆蓋比率		
– 第一季	167.17%	131.86%
– 第二季	150.74%	136.31%
– 第三季	不適用	126.56%
– 第四季	不適用	144.58%

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

二零一八年 六月三十日	客戶 貸款總額 千港元	逾期三個月 以上的貸款 千港元	減值貸款 千港元	預期年限 信貸虧損－ 信貸減值 千港元	12個月預期 信貸虧損 及預期年限 信貸虧損－ 非信貸減值 千港元
香港	242,639,219	601,347	613,479	416,579	908,925
內地	205,918,343	1,713,220	3,904,920	1,845,528	1,787,713
澳門	4,356,719	-	-	-	10,584
亞太區 (不包括香港、 內地及澳門)	6,498,440	-	-	-	20,651
其他	7,569,821	-	-	-	38,956
	<u>466,982,542</u>	<u>2,314,567</u>	<u>4,518,399</u>	<u>2,262,107</u>	<u>2,766,829</u>

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

二零一七年 十二月三十一日	客戶 貸款總額 千港元	逾期三個月 以上的貸款 千港元	減值貸款 千港元	個別 減值準備 千港元	組合 減值準備 千港元
香港	235,017,701	582,164	921,205	544,134	950,196
內地	198,495,738	2,142,603	2,142,602	1,563,757	1,247,058
澳門	3,746,589	-	-	-	12,952
亞太區 (不包括香港、 內地及澳門)	6,361,297	-	-	-	22,555
其他	7,120,982	-	-	-	56,708
	<u>450,742,307</u>	<u>2,724,767</u>	<u>3,063,807</u>	<u>2,107,891</u>	<u>2,289,469</u>

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

3.2 國際申索

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

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.2 國際申索(續)

本銀行按交易對手之所在地及類別分類之國際債權分析如下：

二零一八年六月三十日	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行 金融機構 百萬港元	非銀行 私營機構 非金融 私營機構 百萬港元	總計 百萬港元
發達國家	60,681	24,338	4,650	8,663	98,332
離岸中心	31,810	19,157	11,490	297,112	359,569
發展中的歐洲國家	1	-	-	-	1
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	-	-	-	20	20
發展中的非洲和中東國家	512	-	-	1	513
發展中的亞太區國家	205,435	21,199	66,281	169,718	462,633
其中：中國	204,622	21,199	66,281	166,563	458,665
其他	813	-	-	3,155	3,968
國際組織	-	4,370	-	-	4,370
	<u>298,439</u>	<u>69,064</u>	<u>82,421</u>	<u>475,514</u>	<u>925,438</u>

二零一七年 十二月三十一日	同業 百萬港元	官方機構 百萬港元	非銀行 金融機構 百萬港元	非銀行 私營機構 非金融 私營機構 百萬港元	總計 百萬港元
發達國家	41,724	17,348	4,994	5,280	69,346
離岸中心	24,279	29,328	11,880	266,003	331,490
發展中的歐洲國家	1	-	-	-	1
發展中的拉丁美洲和 加勒比海國家	1	-	-	31	32
發展中的非洲和中東國家	909	2	-	1	912
發展中的亞太區國家， 其中	198,734	24,845	63,720	172,986	460,285
其中：中國	197,448	24,845	63,719	169,748	455,760
其他	1,286	-	1	3,238	4,525
國際機構	-	3,405	-	-	3,405
	<u>265,648</u>	<u>74,928</u>	<u>80,594</u>	<u>444,301</u>	<u>865,471</u>

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

3.3 內地活動

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

二零一八年六月三十日	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	116,174,966	1,501,842	90,164	117,766,972
(a) 中央政府、中央政府擁有的實體， 以及他們的附屬公司及合營 公司				
(b) 地方政府、地方政府擁有的實體， 以及他們的附屬公司及合營 公司	28,905,622	5,376,879	28,069	34,310,570
(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	134,334,135	14,918,841	148,080	149,401,056
(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	98,207,626	10,238,790	2,339	108,448,755
(d) 並未於上文(a)項內報告的中央政府的 其他實體	10,869,328	-	-	10,869,328
(e) 並未於上文(b)項內報告的當地政府的 其他實體	4,167,996	483,651	-	4,651,647
(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	24,493,160	-	34,784	24,527,944
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行風險 的其他交易對手	28,572,693	2,598,876	60,229	31,231,798
	<u>347,517,900</u>	<u>24,880,089</u>	<u>361,326</u>	<u>372,759,315</u>

附加財務資料(未經審核)
3 分部資料(續)
3.3 內地活動(續)

二零一七年十二月三十一日	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	111,667,918	1,497,674	155,048	113,320,640
(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	28,484,889	3,967,118	11,152	32,463,159
(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	126,611,245	15,258,900	426,845	142,296,990
(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	96,619,006	9,329,924	1,078	105,950,008
(d) 並未於上文(a)項內報告的中央政府的其他實體	9,356,172	-	-	9,356,172
(e) 並未於上文(b)項內報告的當地政府的其他實體	2,867,786	521,512	25,564	3,414,862
(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	30,727,784	185,937	87,994	31,001,715
(g) 報告機構認為屬非中國內地銀行風險的其他交易對手	24,140,650	2,336,751	41,155	26,518,556
	<u>333,856,444</u>	<u>23,767,892</u>	<u>747,758</u>	<u>358,372,094</u>

附加財務資料(未經審核)

4 客戶貸款—按業務範圍

	二零一八年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一八年 六月三十日 有抵押貸款 百分比	二零一七年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一七年 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	34,627,472	36.94%	30,298,217	35.43%
—物業投資	22,304,504	77.52%	28,907,829	61.91%
—金融企業	38,587,586	0.03%	37,560,084	0.03%
—證券經紀商	4,496,443	—	3,739,229	0.37%
—批發及零售業	16,805,569	48.30%	16,603,636	44.22%
—土木工程	1,426,697	32.15%	1,129,729	39.83%
—製造業	8,952,542	15.91%	8,735,533	16.76%
—運輸及運輸設備	24,687,533	49.49%	25,105,832	48.46%
—電力及燃氣	3,905,767	—	3,513,313	—
—資訊科技	5,124,424	2.23%	4,752,439	2.42%
—酒店、公寓及飲食業	966,673	53.92%	1,345,980	60.48%
—康樂活動	60,076	98.31%	44,629	97.60%
—其他	29,906,081	29.57%	32,851,066	23.00%
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	358,084	96.81%	365,815	97.75%
—購買其他住宅物業之貸款	38,391,243	98.52%	32,683,582	98.54%
—信用卡貸款	415,094	—	405,927	—
—其他	11,771,573	86.76%	9,211,738	87.62%
貿易融資	18,119,168	18.53%	14,117,654	20.22%
在香港以外使用之貸款	206,076,013	31.75%	199,370,075	31.21%
	<u>466,982,542</u>	<u>38.34%</u>	<u>450,742,307</u>	<u>36.45%</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：

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 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	2,824,986	2,690,653
三個月以上之逾期貸款	2,478,491	2,386,148
12個月預期信貸虧損和預期年限 信貸虧損(非信貸減值)減值準備	1,846,154	–
預期年限信貸虧損(信貸減值)減值準備	1,397,416	–
個別減值準備	–	1,928,445
組合減值準備	–	1,276,506
於收益表支銷之新減值準備	547,872	755,085
期內/年內撇銷減值貸款期內/年內 撇銷減值貸款	–	–

5 外幣持盤量

外幣持盤量一下表概述本集團之外幣倉盤淨額。外幣倉盤淨額乃當該貨幣構成所有外幣倉盤淨額總額之10%或以上時予以披露。敏感度分析在所有其他變數於收益表及權益維持不變下，計算貨幣匯率對港元之合理可能變動之影響。

本集團 二零一八年六月三十日	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤				
現貨資產	421,124,762	201,870,131	42,624,445	665,619,338
現貨負債	(408,068,620)	(181,886,914)	(39,083,611)	(629,039,145)
遠期買入	195,748,188	103,524,136	36,053,186	335,325,510
遠期賣出	(246,380,242)	(116,902,859)	(38,969,874)	(402,252,975)
期權盤淨額	(796,348)	(167,110)	14,442	(949,016)
長盤/短盤淨額	<u>(38,372,260)</u>	<u>6,437,384</u>	<u>638,588</u>	<u>(31,296,288)</u>
結構性持盤淨額	215,302	10,408,115	–	10,623,417

附加財務資料(未經審核)

5 外幣持盤量(續)

本集團 二零一七年十二月三十一日	美元 千港元	人民幣 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤				
現貨資產	392,203,040	189,091,340	37,589,083	618,883,463
現貨負債	(358,925,107)	(182,331,514)	(45,075,800)	(586,332,421)
遠期買入	175,885,921	91,750,561	60,046,251	327,682,733
遠期賣出	(200,604,875)	(95,114,200)	(52,709,883)	(348,428,958)
期權盤淨額	<u>(371,214)</u>	<u>(1,083,456)</u>	<u>256,616</u>	<u>(1,198,054)</u>
長盤/(短盤)淨額	<u>8,187,765</u>	<u>2,312,731</u>	<u>106,267</u>	<u>10,606,763</u>
結構性持盤淨額	214,396	9,914,580	-	10,128,976

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

6 槓桿比率

槓桿比率符合香港金管局發出的槓桿比率架構。

二零一八年 二零一七年
六月三十日 十二月三十一日

槓桿比率 10.36% 8.45%

銀行業(披露)規則第16FH條規定的槓桿比率要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com內的監管披露一節瀏覽。

7 逆周期緩衝資本比率

二零一八年 二零一七年
六月三十日 十二月三十一日

逆周期緩衝資本比率 1.08% 0.75%

銀行業(披露)規則第16FG條規定的有關披露要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com內的監管披露一節瀏覽。

8 穩定資金淨額比率

二零一八年 二零一七年
六月三十日 十二月三十一日

穩定資金淨額比率 122.81% -

銀行業(披露)規則第103AB條規定的有關披露要求可瀏覽本銀行網站www.icbcasia.com內的監管披露一節瀏覽。