



**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  
截至二零一三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	54

## 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」)截至二零一三年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一三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，以及本集團於二零一三年六月三十日之綜合財務狀況表，均為未經審核之報表，並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第4至53頁。

### 中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零一三年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為24億4千6百萬港元，較去年同期增長23.33% (二零一二年上半年度：19億8千4百萬港元)。截至二零一三年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.18港元(二零一二年上半年度：1.15港元)，平均資產回報率及平均股本回報率分別為1.07%及11.95% (二零一二年上半年度：分別為0.96%及13.04%)。

### 中期股息

董事會建議不派付截至二零一三年六月三十日止六個月的中期股息(二零一二年中期股息：無)。

### 財務回顧

本集團於二零一三年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為24億4千6百萬港元，與二零一二年同期的19億8千4百萬港元相比，增長4億6千2百萬港元或23.33%。

淨利息收入增加5億9千1百萬港元或21.84%至32億9千8百萬港元。淨收費及佣金收入增加1億1千1百萬港元或18.09%至7億2千4百萬港元。

非利息收入由二零一二年同期的7億5千萬港元增加2億2千3百萬港元或29.73%至9億7千3百萬港元。非利息收入與總營業收入的比率為22.77%，與二零一二年同期的21.70%增加1.07個百分點。

營業支出較二零一二年同期的9億6千8百萬港元增加1億4百萬港元或10.67%至10億7千2百萬港元。成本對收入比率為25.09%，與二零一二年同期下降2.91個百分點。

期內的貸款減值損失為1億4千1百萬港元，其中9百萬港元為就個別評估作出的回撥及1億5千萬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

本集團於二零一三年六月三十日的資產總額達5千2百37億9千7百萬港元，較二零一二年十二月三十一日增加9百81億1千6百萬港元或23.05%。

於二零一三年六月三十日的客戶存款額為3千1百98億7千4百萬港元，較二零一二年十二月三十一日的2千5百81億4千8百萬港元增加6百17億2千6百萬港元或23.91%。於二零一三年六月三十日的貸款較二零一二年十二月三十一日的2千6百43億2百萬港元增加5百31億2千4百萬港元或20.10%至3千1百74億2千6百萬港元。

於二零一三年六月三十日，本集團的證券投資總額為7百19億9千1百萬港元，較二零一二年十二月三十一日的4百94億5百萬港元增加2百25億8千6百萬港元或45.71%。

於二零一三年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一二年十二月三十一日的3百20億7千2百萬港元減少1百7億4千8百萬港元或33.5%至2百13億2千4百萬港元。

### 資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一二年十二月三十一日的15.5%下降至二零一三年六月三十日的13.5%。平均流動資金比率為39.2%（二零一二年上半年度：平均為48.1%）。

### 資產質素

於二零一三年六月三十日的減值貸款為（14億2千2百）萬港元，較二零一二年十二月三十一日的12億4千2百萬港元增加1億8千萬港元，而於二零一三年六月三十日的減值貸款比率為0.45%（二零一二年十二月三十一日：0.47%）。

於二零一三年六月三十日，累計貸款減值準備合共為19億6千9百萬港元（二零一二年十二月三十一日：18億2千3百萬港元），當中包括7億7千4百萬港元（二零一二年十二月三十一日：7億8千8百萬港元）個別減值準備及11億9千5百萬港元（二零一二年十二月三十一日：10億3千5百萬港元）組合減值準備。

香港，二零一三年八月二十六日

綜合收益表  
截至二零一三年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	附註	截至六個月止 (重列)		變動 百分比
		二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元	
利息收入	(6)	<b>6,101,717</b>	5,785,216	5%
利息支出	(6)	<b>(2,803,557)</b>	(3,078,388)	-9%
淨利息收入	(6)	<b>3,298,160</b>	2,706,828	22%
收費及佣金收入	(7)	<b>870,210</b>	744,809	17%
收費及佣金支出	(7)	<b>(146,214)</b>	(131,720)	11%
收費及佣金收入淨額	(7)	<b>723,996</b>	613,089	18%
淨交易收入	(8)	<b>239,790</b>	125,792	91%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產 及負債之淨虧損	(9)	<b>(7,171)</b>	(2,851)	152%
來自金融投資之股息收入	(10)	<b>4,832</b>	4,738	2%
其他營業收入	(11)	<b>11,184</b>	8,945	25%
營業收入		<b>4,270,791</b>	3,456,541	24%
營業支出	(12)	<b>(1,071,746)</b>	(968,431)	11%
未扣除減值損失之營業溢利		<b>3,199,045</b>	2,488,110	29%
貸款減值損失支銷	(13)	<b>(140,687)</b>	(188,384)	-25%
備供銷售金融投資減值損失支銷		<b>(676)</b>	-	-
扣除減值損失之營業溢利		<b>3,057,682</b>	2,299,726	33%
重估投資物業溢利		<b>2,700</b>	8,600	-69%
出售／撥回物業及設備之重估虧損 之虧損淨額		<b>(193)</b>	(6,927)	-97%
出售貸款溢利		-	111	-
出售備供銷售金融投資溢利淨額		<b>11,077</b>	196,226	-94%
營業溢利		<b>3,071,266</b>	2,497,736	23%
應佔聯營公司溢利		<b>10,572</b>	8,868	19%
除稅前溢利		<b>3,081,838</b>	2,506,604	23%
所得稅開支	(14)	<b>(635,515)</b>	(523,001)	22%
期內及股東應佔溢利		<b>2,446,323</b>	1,983,603	23%
每股盈利-基本和攤薄	(16)	<b>1.18港元</b>	1.15港元	3%

綜合全面收益表  
截至二零一三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
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元	
期內溢利	<b>2,446,323</b>	1,983,603	23%
不可轉回收益表的項目：			
銀行物業重估盈餘	<b>111,214</b>	19,590	468%
所得稅影響	<b>(18,350)</b>	(3,232)	468%
	<b>92,864</b>	16,358	468%
以後可能轉回收益表的項目：			
現金流對沖之對沖工具之公平價值變動	<b>(248,693)</b>	121,643	-304%
所得稅影響	<b>41,034</b>	(20,071)	304%
	<b>(207,659)</b>	101,572	-304%
備供銷售金融投資之公平值儲備變動	<b>(1,022,758)</b>	546,100	-287%
所得稅影響	<b>152,151</b>	(88,097)	273%
	<b>(870,607)</b>	458,003	-290%
換算海外附屬公司產生之匯兌差額	<b>270,104</b>	(11,366)	2476%
期內除稅後其他全面收益	<b>(715,298)</b>	564,567	-227%
期內除稅後全面收益總額	<b>1,731,025</b>	2,548,170	-32%
本銀行股東應得之全面收益總額	<b>1,731,025</b>	2,548,170	-32%

綜合財務狀況表  
於二零一三年六月三十日

附註	未經審核 二零一三年 六月三十日 千港元	經審核 二零一二年 十二月 三十一日 千港元	變動 百分比	未經審核 二零一二年 六月三十日 千港元	變動 百分比
<b>資產</b>					
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	(17) 101,801,273	86,032,984	18%	69,356,776	47%
在銀行及其他金融機構之存款	(18) 20,923,339	17,338,642	21%	21,458,664	-2%
持作交易用途金融資產	(19) 269,116	243,875	10%	285,960	-6%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	(20) 418,784	525,646	-20%	526,987	-21%
衍生金融工具	(21) 3,480,449	3,108,266	12%	2,553,141	36%
客戶、銀行及其他金融機構之貸款	(22) 317,425,945	264,302,370	20%	286,880,617	11%
金融投資：	71,302,885	48,635,952	47%	35,309,619	102%
— 備供銷售	(23) 70,138,922	47,471,602	48%	34,145,733	105%
— 持有至到期	(24) 1,163,963	1,164,350	0%	1,163,886	0%
於聯營公司之投資	238,777	228,205	5%	222,535	7%
商譽及其他無形資產	1,076,639	1,070,191	1%	1,045,272	3%
投資物業	(25) 56,123	53,423	5%	67,091	-16%
物業及設備	(26) 874,602	756,262	16%	631,375	39%
遞延稅項資產	(29) 18,618	11,515	62%	-	-
其他資產	(27) 5,910,391	3,373,855	75%	6,469,681	-9%
<b>資產總額</b>	<b>523,796,941</b>	<b>425,681,186</b>	<b>23%</b>	<b>424,807,718</b>	<b>23%</b>
<b>負債</b>					
銀行同業及其他金融機構之存款	109,015,962	72,862,914	50%	58,702,156	86%
衍生金融工具	(21) 3,663,608	2,764,240	33%	2,408,258	52%
客戶存款	(28) 319,873,846	258,148,071	24%	262,018,005	22%
以攤銷成本入賬之已發行存款證	21,324,443	32,072,363	-34%	45,934,609	-54%
以攤銷成本入賬之已發行債券	16,774,216	9,395,863	79%	7,642,973	119%
現行稅項負債	678,602	262,062	159%	649,305	5%
遞延稅項負債	(29) 60,426	253,075	-76%	116,769	-48%
以攤銷成本入賬之後償債項	(30) 5,740,500	5,706,008	1%	11,324,631	-49%
其他負債	(31) 5,033,274	4,315,551	17%	4,381,370	15%
<b>負債總額</b>	<b>482,164,877</b>	<b>385,780,147</b>	<b>25%</b>	<b>393,178,076</b>	<b>22%</b>
<b>股東權益</b>					
股本	(32) 4,129,497	4,129,497	0%	3,462,830	19%
保留溢利	15,638,503	13,418,933	17%	11,447,675	37%
其他儲備	(33) 21,864,064	22,352,609	-2%	16,719,137	31%
<b>股東權益總額</b>	<b>41,632,064</b>	<b>39,901,039</b>	<b>4%</b>	<b>31,629,642</b>	<b>32%</b>
<b>股東權益及負債總額</b>	<b>523,796,941</b>	<b>425,681,186</b>	<b>23%</b>	<b>424,807,718</b>	<b>23%</b>

綜合股東權益變動表  
截至二零一三年六月三十日止六個月  
(未經審核)

附註	股本 千港元	普通股 溢價 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	總計 千港元
於二零一三年一月一日	4,129,497	19,462,335	425,684	796,610	349,348	227,417	1,091,215	13,418,933	39,901,039
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,446,323	2,446,323
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資之									
公平價值變動	-	-	-	(1,004,917)	-	-	-	-	(1,004,917)
出售備供銷售金融投資之									
已變現儲備	-	-	-	(17,841)	-	-	-	-	(17,841)
現金流對沖之									
公平價值變動	-	-	-	-	(248,693)	-	-	-	(248,693)
銀行物業重估盈餘	-	-	111,214	-	-	-	-	-	111,214
遞延稅項變動	(29)	-	(18,350)	152,151	41,034	-	-	-	174,835
匯兌差額	-	-	-	-	-	270,104	-	-	270,104
期內全面收益總額	-	-	92,864	(870,607)	(207,659)	270,104	-	2,446,323	1,731,025
轉撥部分保留溢利至 一般儲備	-	-	-	-	-	-	226,753	(226,753)	-
於二零一三年六月三十日	<u>4,129,497</u>	<u>19,462,335</u>	<u>518,548</u>	<u>(73,997)</u>	<u>141,689</u>	<u>497,521</u>	<u>1,317,968</u>	<u>15,638,503</u>	<u>41,632,064</u>



綜合股東權益變動表  
截至二零一二年六月三十日止六個月  
(未經審核)

附註	股本 千港元	普通股 溢價 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	總計 千港元
於二零一二年一月一日	3,462,830	14,529,002	292,919	(265,723)	219,928	353,016	796,901	9,692,599	29,081,472
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,983,603	1,983,603
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資之 公平價值變動	-	-	-	445,842	-	-	-	-	445,842
出售備供銷售金融投資之 已變現儲備	-	-	-	100,258	-	-	-	-	100,258
現金流對沖之 公平價值變動	-	-	-	-	121,643	-	-	-	121,643
銀行物業重估盈餘	-	-	19,590	-	-	-	-	-	19,590
遞延稅項變動	-	-	(3,232)	(88,097)	(20,071)	-	-	-	(111,400)
匯兌差額	-	-	-	-	-	(11,367)	1	-	(11,366)
期內全面收益總額	-	-	16,358	458,003	101,572	(11,367)	1	1,983,603	2,548,170
轉撥部分保留溢利至 一般儲備	-	-	-	-	-	-	228,527	(228,527)	-
於二零一二年六月三十日	<u>3,462,830</u>	<u>14,529,002</u>	<u>309,277</u>	<u>192,280</u>	<u>321,500</u>	<u>341,649</u>	<u>1,025,429</u>	<u>11,447,675</u>	<u>31,629,642</u>

簡明綜合現金流量表  
截至二零一三年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
源自／(用於)營業活動之現金流量淨額	5,127,477	(39,433,694)
用於投資活動之現金流量淨額	(66,489)	(59,236)
源自融資活動之現金流量淨額	7,218,794	1,810,565
匯兌差額之影響	332,887	64,051
現金及等同現金項目之增加／(減少)淨額	12,612,669	(37,618,314)
於一月一日之現金及等同現金項目	89,897,235	111,942,389
於六月三十日之現金及等同現金項目	<u>102,509,904</u>	<u>74,324,075</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：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
現金及在銀行與其他金融機構之結存	34,284,401	11,416,292
在銀行及其他金融機構之存款	68,225,503	62,907,783
	<u>102,509,904</u>	<u>74,324,075</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。

除採納下列於二零一三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二零一二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二零一二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，須作出其判斷及估計及假設。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二零一二年十二月三十一日止年度之年度財務報表所作判斷一致。

#### 2.2 綜合賬目基準

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

綜合賬目之附屬公司及一個信託基金（均由本銀行所全資持有）名單：

- 華商銀行
- 工銀亞洲資產管理有限公司
- 工銀亞洲金業有限公司
- 工銀亞洲期貨有限公司
- 工銀亞洲投資管理有限公司
- 工銀亞洲代理人有限公司
- 工銀亞洲証券有限公司
- 工銀亞洲信託有限公司
- ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited
- ICBCA (C.I.) Limited
- 友聯中國業務管理有限公司
- 大中華基金

## 中期財務資料披露報表附註

### 3.1 新訂／經修訂香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）的影響

香港會計師公會已頒布數項對本集團本期會計期可首次生效之新增及修訂的《香港財務報告準則》。

其中，以下之發展與本集團的財務報表有關：

- 修訂《香港會計準則》第一號「財務報表呈報-其他全面收益項目之呈報」
- 《香港財務報告準則》第十號「綜合財務報表」
- 《香港財務報告準則》第十二號「其他實體權益之披露」
- 《香港財務報告準則》第十三號「釐定公平價值」
- 《香港財務報告準則》年度改進2009-2011周期
- 修訂《香港財務報告準則》第七號「披露－金融資產及金融負債之抵銷」

#### 修訂《香港會計準則》第一號「財務報表呈報-其他全面收益項目之呈報」

修訂《香港會計準則》第一號要求實體列示某些其他全面收益的項目將來若符合特定條件時可轉回收益表，並須與永遠不能轉回收益表的項目分開列示。本集團的財務報表在列示其他全面收益的項目已按此規定作修訂。

#### 《香港財務報告準則》第十號「綜合財務報表」

《香港財務報告準則》第十號取締《香港會計準則》第二十七號「綜合及個別財務報表」中有關編製綜合財務報表之要求及《香港註釋常務委員會詮釋》第十二號「合併－特殊目的機構」。它引入一項單獨控制模式，並著眼於實體是否可控制該被投資者、風險或通過參予被投資者從而享有不同回報的權利及運用其控制權以影響回報金額的能力，以決定被投資者是否須要被綜合計算。由於採納《香港財務報告準則》第十號，本集團已更改其有關決定對被投資者是否有控制權的會計政策。

其採納並未改變於2013年1月1日有關本集團參予其他實體所達至控制權的結果。

#### 《香港財務報告準則》第十二號「其他實體權益之披露」

《香港財務報告準則》第十二號對有關適用於實體於附屬公司、共同協議、聯營公司及不被綜合計算的結構性實體之權益的披露要求整合成一項單一準則。《香港財務報告準則》第十二號的披露要求一般上都較以前不同準則更為全面。由於該披露要求只適用於一套完整的財務報表，本集團並未因為採納《香港財務報告準則》第十二號而在此中期業績通告內作出額外披露。

## 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」）的影響（續）

#### 《香港財務報告準則》第十三號「釐定公平價值」

《香港財務報告準則》第十三號引入一項單一計算公平價值的指引，以取締在個別香港財務報告準則的現行指引。《香港財務報告準則》第十三號亦包含有關適用於金融工具及非金融工具之全面性披露要求。某些只特定要求金融工具在中期財務報表中作披露。採納《香港財務報告準則》第十三號對本集團的資產及負債之公平價值計算並未有重大影響。

#### 《香港財務報告準則》年度改進2009-2011周期

此周期年度改進包括五項準則之修訂及對其他準則和詮釋的連帶修訂。其中，《香港會計準則》第三十四號已修改以釐清有關一特定匯報分部的總資產，如其金額是需要定期提供予總營運決策負責人，及只當該分部總資產的金額與上次年度財務報表所披露之金額有重大變動時，才需要披露。修訂亦要求分部負債，如其金額是需要定期提供予總營運決策負責人，及其金額與上次年度財務報表所披露之金額有重大變動時，才需要披露。因本集團之可匯報分部之總資產或總負債與上次年度財務報表所列報之金額未有重大分別，該修訂對本集團之分部披露未有任何影響。

#### 修訂《香港財務報告準則》第七號「披露 – 金融資產及金融負債之抵銷」

此修訂引入有關金融資產及金融負債抵銷之新披露要求。該等新披露要求所有已確認金融工具按照《香港會計準則》第三十二號「金融工具－呈報」及受有約束力的主要淨額協議或包含類同金融工具及交易之類同協議作抵銷，無論該金融工具是否按照《香港會計準則》第三十二號作抵銷。

因本集團未有抵銷金融工具，亦未有簽訂任何受《香港財務報告準則》第七號之披露要求所約束的主要淨額協議或類同協議，故此採納此修訂對本集團之中期財務報表未有任何影響。

### 3.2 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

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餘下年期計算之到期日分析本集團之資產與負債。

二零一三年六月三十日	須要求時 即時償還 千港元	一個月 或以下 千港元	一至 三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	無限期 千港元	總計 千港元
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業及其他 金融機構之結存	26,199,861	67,516,872	-	-	-	-	8,084,540	101,801,273
在銀行同業及其他金融機構 之存款	-	-	10,433,019	10,490,320	-	-	-	20,923,339
持作交易用途金融資產	-	-	16,413	22,659	16,266	6,855	206,923	269,116
指定以公平價值經收益表 入賬之金融資產	-	-	-	198,184	220,600	-	-	418,784
衍生金融工具	154,793	394,410	674,563	720,465	1,143,430	392,788	-	3,480,449
客戶、銀行及其他 金融機構之貸款	32,026,155	27,014,289	54,285,459	80,540,232	90,271,453	33,288,357	-	317,425,945
備供銷售金融投資	-	-	-	-	-	-	-	-
一庫務票據	-	-	-	-	-	-	-	-
一股票證券	-	-	-	-	-	-	328,855	328,855
一所有之存款證	-	-	-	3,335,989	1,762,606	-	-	5,098,595
一其他證券	77,588	787,080	807,101	12,154,783	47,394,849	3,481,919	8,152	64,711,472
持有至到期金融投資	-	-	-	1,163,963	-	-	-	1,163,963
一庫務票據	-	-	-	-	-	-	-	-
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	238,777	238,777
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,076,639	1,076,639
投資物業	-	-	-	-	-	-	56,123	56,123
物業及設備	-	-	-	-	-	-	874,602	874,602
其他資產，包括遞延稅項資產	585,397	3,191,859	1,642,520	301,183	150,566	-	57,484	5,929,009
<b>資產總額</b>	<b>59,043,794</b>	<b>98,904,510</b>	<b>67,859,075</b>	<b>108,927,778</b>	<b>140,959,770</b>	<b>37,169,919</b>	<b>10,932,095</b>	<b>523,796,941</b>
<b>負債</b>								
銀行同業及其他金融機構之 存款及結餘	21,269,215	42,804,504	32,951,266	11,525,614	465,363	-	-	109,015,962
衍生金融工具	96,544	563,029	678,771	851,242	1,205,996	268,026	-	3,663,608
客戶存款	95,454,354	96,467,319	52,327,490	59,870,312	14,235,662	1,518,709	-	319,873,846
已發行存款證	-	462,648	13,346,689	6,086,037	1,429,069	-	-	21,324,443
以攤銷成本入賬之已發行債券	-	6,710	4,113,277	11,675,505	978,724	-	-	16,774,216
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	1,885,492	3,855,008	-	5,740,500
其他負債，包括現行及 遞延稅項負債	70,085	870,961	3,414,350	1,021,857	14,212	-	380,837	5,772,302
<b>負債總額</b>	<b>116,890,198</b>	<b>141,175,171</b>	<b>106,831,843</b>	<b>91,030,567</b>	<b>20,214,518</b>	<b>5,641,743</b>	<b>380,837</b>	<b>482,164,877</b>
<b>流動資金缺口淨額</b>	<b>(57,846,404)</b>	<b>(42,270,661)</b>	<b>(38,972,768)</b>	<b>17,897,211</b>	<b>120,745,252</b>	<b>31,528,176</b>	<b>10,551,258</b>	<b>41,632,064</b>

## 中期財務資料披露報表附註

### 4 財務風險管理(續)

#### 4.1 按剩餘到期日分析資產及負債(續)

二零一二年十二月三十一日	須要求時 即時償還 千港元	一個月 或以下 千港元	一至 三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	無限期 千港元	總計 千港元
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業及其他 金融機構之結存	19,496,980	60,559,349	-	-	-	-	5,976,655	86,032,984
在銀行同業及其他金融機構 之存款	-	-	8,980,698	8,357,944	-	-	-	17,338,642
持作交易用途金融資產	-	-	-	38,476	16,102	7,270	182,027	243,875
指定以公平價值經收益表入賬 之金融資產	-	-	-	101,463	424,183	-	-	525,646
衍生金融工具	130,942	174,632	237,179	758,440	1,012,694	794,379	-	3,108,266
客戶、銀行及其他 金融機構之貸款	26,251,157	18,412,974	37,158,645	75,924,234	74,550,811	32,004,549	-	264,302,370
備供銷售金融投資	-	-	-	147,800	-	-	-	147,800
—庫務票據	-	-	-	-	-	-	428,332	428,332
—股票證券	-	-	-	-	1,473,086	-	-	1,473,086
—所持有之存款證	-	2,995,324	2,926,288	3,149,512	31,398,379	4,944,929	7,952	45,422,384
—其他證券	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期金融投資	-	-	699,780	464,570	-	-	-	1,164,350
—庫務票據	-	-	-	-	-	-	228,205	228,205
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	1,070,191	1,070,191
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	53,423	53,423
投資物業	-	-	-	-	-	-	756,262	756,262
物業及設備	-	-	-	-	-	-	822,649	822,649
其他資產，包括遞延稅項資產	9,082	874,225	305,905	1,198,606	174,903	-	-	3,385,370
<b>資產總額</b>	<b>45,888,161</b>	<b>83,016,504</b>	<b>50,308,495</b>	<b>90,141,045</b>	<b>109,050,158</b>	<b>37,751,127</b>	<b>9,525,696</b>	<b>425,681,186</b>
<b>負債</b>								
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	15,943,438	24,753,567	16,459,911	15,240,893	465,105	-	-	72,862,914
衍生金融工具	13,386	149,278	228,829	657,665	1,227,306	487,776	-	2,764,240
客戶存款	68,984,556	98,980,142	49,740,947	36,822,478	3,617,728	2,220	-	258,148,071
已發行存款證	-	1,533,911	6,885,106	22,123,711	1,529,635	-	-	32,072,363
以攤銷成本入賬之已發行債券	-	39,888	1,871,622	6,477,728	1,006,625	-	-	9,395,863
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	1,855,349	3,850,659	-	5,706,008
其他負債，包括現行及 遞延稅項負債	40,321	562,450	1,229,939	1,951,037	189,436	55	857,450	4,830,688
<b>負債總額</b>	<b>84,981,701</b>	<b>126,019,236</b>	<b>76,416,354</b>	<b>83,273,512</b>	<b>9,891,184</b>	<b>4,340,710</b>	<b>857,450</b>	<b>385,780,147</b>
<b>流動資金缺口淨額</b>	<b>(39,093,540)</b>	<b>(43,002,732)</b>	<b>(26,107,859)</b>	<b>6,867,533</b>	<b>99,158,974</b>	<b>33,410,417</b>	<b>8,668,246</b>	<b>39,901,039</b>

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

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

在非活躍市場上交易的金融工具，其公平價值乃使用估值方法而釐定。

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

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

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

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



## 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

*釐定公平價值等級*

本銀行採用下列等級釐定及披露金融工具之公平價值：

等級一：按照同類資產或負債於活躍市場的報價(未調整)計量之公平價值；

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

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

## 中期財務資料披露報表附註

## 4 財務風險管理(續)

## 4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零一三年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
<b>金融資產</b>				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	2,560,089	-	2,560,089
結構性外匯合約	-	104,097	-	104,097
貨幣掉期	-	153,553	-	153,553
外匯期權	-	47,201	-	47,201
利率掉期	-	614,341	-	614,341
利率期貨	-	-	-	-
股票掉期	-	-	-	-
股票期權	-	1,168	-	1,168
	-	3,480,449	-	3,480,449
持作交易用途之金融資產				
債券	62,193	-	-	62,193
股票	206,923	-	-	206,923
	269,116	-	-	269,116
指定以公平價值經收益表入賬 金融資產				
債券	418,784	-	-	418,784
	418,784	-	-	418,784
備供銷售金融投資				
債券	36,238,818	33,571,248	-	69,810,066
股票	322,626	-	-	322,626
	36,561,444	33,571,248	-	70,132,692
金融資產總值	<u>37,249,344</u>	<u>37,051,697</u>	<u>-</u>	<u>74,301,041</u>
<b>金融負債</b>				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	2,756,573	-	2,756,573
結構性外匯合約	-	107,066	-	107,066
貨幣掉期	-	146,340	-	146,340
外匯期權	-	46,851	-	46,851
外匯期權	-	605,610	-	605,610
利率掉期	-	-	-	-
股票期貨	-	-	-	-
股票掉期	-	1,168	-	1,168
金融負債總額	<u>-</u>	<u>3,663,608</u>	<u>-</u>	<u>3,663,608</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)

二零一二年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
<b>金融資產</b>				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	2,024,375	–	2,024,375
結構性外匯合約	–	14,725	–	14,725
貨幣掉期	–	2,267	–	2,267
外匯期權	–	47,496	–	47,496
利率掉期	–	1,013,538	–	1,013,538
利率期貨	–	49	–	49
股票掉期	–	3,617	–	3,617
股票期權	–	2,199	–	2,199
	–	3,108,266	–	3,108,266
持作交易用途之金融資產				
債券	61,848	–	–	61,848
股票	182,027	–	–	182,027
	243,875	–	–	243,875
指定以公平價值經收益表入賬 金融資產				
債券	424,183	101,463	–	525,646
	424,183	101,463	–	525,646
備供銷售金融投資				
債券	37,780,796	9,249,932	4,589	47,035,317
股票	422,102	–	–	422,102
	38,202,898	9,249,932	4,589	47,457,419
金融資產總值	<u>38,870,956</u>	<u>12,459,661</u>	<u>4,589</u>	<u>51,335,206</u>
<b>金融負債</b>				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	1,775,280	–	1,775,280
結構性外匯合約	–	13,455	–	13,455
貨幣掉期	–	29,601	–	29,601
貨幣掉期	–	44,602	–	44,602
外匯期權	–	895,375	–	895,375
利率掉期	–	111	–	111
股票期貨	–	3,617	–	3,617
股票掉期	–	2,199	–	2,199
金融負債總額	–	<u>2,764,240</u>	–	<u>2,764,240</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 二零一三年 一月一日 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 二零一三年 六月三十日 千港元
<b>金融資產</b>				
備供銷售金融投資 債券	4,589	-	(4,589)	-
等級三金融資產總值	<u>4,589</u>	<u>-</u>	<u>(4,589)</u>	<u>-</u>

	於 二零一二年 一月一日 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 二零一二年 六月三十日 千港元
<b>金融資產</b>				
備供銷售金融投資 債券	3,968	-	621	4,589
等級三金融資產總值	<u>3,968</u>	<u>-</u>	<u>621</u>	<u>4,589</u>

計入本期內/年度收益表之等級三金融工具之收益/虧損包括：

二零一三年	未變現虧損 千港元	未變現收益 千港元	總額 千港元
計入本期內收益表之 收益/虧損總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
二零一二年	未變現虧損 千港元	未變現收益 千港元	總額 千港元
計入本年度收益表之 收益/虧損總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<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)

截至二零一三年六月三十日止六個月和二零一二年十二月三十一日止年度，並無轉至等級三或自等級三轉出。

*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：

	由等級二轉移至等級一	
	二零一三年 千港元	二零一二年 千港元
備供銷售金融投資		
債券	-	416,085
指定以公平價值經收益表入賬金融資產		
債券	-	82,272

上列金融資產由等級二轉移至等級一，是因為該等資產於二零一二年度有活躍交易，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。截至二零一三年六月三十日止六個月，並無金融工具由等級二轉移至等級一。

截至二零一三年六月三十日止六個月和二零一二年十二月三十一日止年度，並無金融工具由等級一轉移至等級二。

等級之間的轉撥視為於業績報告期結尾發生。

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)**

二零一三年六月三十日	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	713,770	967,274	341,236	351,994	150,833	664,443	108,610	3,298,160
收費及佣金收入	182,000	307,622	260,646	9	54,038	64,137	1,758	870,210
收費及佣金支出	(30,314)	(11,817)	(99,034)	-	-	(6,075)	1,026	(146,214)
收費及佣金收入淨額	151,686	295,805	161,612	9	54,038	58,062	2,784	723,996
淨交易收入/(支出)	22,024	115,325	26,013	18,789	10,833	(22,241)	69,047	239,790
指定以公平價值經收益表入賬 之金融資產及負債虧損淨額	-	-	-	(7,171)	-	-	-	(7,171)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,832	4,832
其他營業收入	145	51	216	2	-	4,602	6,168	11,184
營業收入	887,625	1,378,455	529,077	363,623	215,704	704,866	191,441	4,270,791
營業支出	(82,822)	(220,076)	(412,182)	(104,352)	(53,706)	(192,160)	(6,448)	(1,071,746)
未扣除減值損失之營業溢利	804,803	1,158,379	116,895	259,271	161,998	512,706	184,993	3,199,045
貸款減值損失支銷	(30,394)	(55,367)	(10,081)	105	(18,492)	(21,550)	(4,908)	(140,687)
備供銷售金融投資減值損失支銷	-	-	-	(676)	-	-	-	(676)
扣除減值損失之營業溢利	774,409	1,103,012	106,814	258,700	143,506	491,156	180,085	3,057,682
重估投資物業溢利	-	-	-	-	-	-	2,700	2,700
出售/撥回物業及設備之重估虧損 之虧損淨額	-	(3)	(152)	-	-	-	(38)	(193)
出售貸款溢利	-	-	-	-	-	-	-	-
出售備供銷售金融投資溢利淨額	-	-	-	5,882	-	5,195	-	11,077
營業溢利	774,409	1,103,009	106,662	264,582	143,506	496,351	182,747	3,071,266
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	10,572	10,572
除稅前溢利	774,409	1,103,009	106,662	264,582	143,506	496,351	193,319	3,081,838
分部資產	87,064,989	121,943,151	34,517,539	169,466,514	31,778,871	98,782,143	(22,687,943)	520,865,264
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	238,777	238,777
未分類資產	-	-	-	-	-	-	2,692,900	2,692,900
總資產	87,064,989	121,943,151	34,517,539	169,466,514	31,778,871	98,782,143	(19,756,266)	523,796,941
分部負債	86,302,937	124,257,574	35,018,597	142,387,971	46,809,742	92,252,009	(16,217,675)	510,811,155
未分類負債	-	-	-	-	-	-	(28,646,278)	(28,646,278)
負債總額	86,302,937	124,257,574	35,018,597	142,387,971	46,809,742	92,252,009	(44,863,953)	482,164,877
資本性支出	43	77	30,458	164	5,520	3,332	31,727	71,321
折舊及攤銷費用	92	405	14,259	1,602	287	20,657	21,875	59,177

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) 二零一二年六月三十日	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	497,651	923,125	281,998	145,041	138,303	607,626	113,084	2,706,828
收費及佣金收入	111,964	193,588	198,348	3	103,715	130,078	7,113	744,809
收費及佣金支出	(37,528)	(16,563)	(76,993)	-	-	(406)	(230)	(131,720)
收費及佣金收入淨額	74,436	177,025	121,355	3	103,715	129,672	6,883	613,089
淨交易收入/(支出)	17,307	107,174	21,666	(48,649)	3,311	3,455	21,528	125,792
指定以公平價值經收益表入賬 之金融資產及負債								
虧損淨額	-	-	-	(2,851)	-	-	-	(2,851)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,738	4,738
其他營業收入	1,511	1	120	338	-	1,380	5,595	8,945
營業收入	590,905	1,207,325	425,139	93,882	245,329	742,133	151,828	3,456,541
營業支出	(68,248)	(209,403)	(378,224)	(91,381)	(36,985)	(172,960)	(11,230)	(968,431)
未扣除減值損失之營業溢利	522,657	997,922	46,915	2,501	208,344	569,173	140,598	2,488,110
貸款減值損失支銷	(33,069)	(10,511)	(9,936)	(31)	(22,278)	(111,315)	(1,244)	(188,384)
扣除減值損失之營業溢利	489,588	987,411	36,979	2,470	186,066	457,858	139,354	2,299,726
重估投資物業溢利	-	-	-	-	-	-	8,600	8,600
出售/撥回物業及設備之重估虧損 之虧損淨額	(1)	-	(3,656)	-	-	(11)	(3,259)	(6,927)
出售貸款溢利	-	111	-	-	-	-	-	111
出售備供銷售金融投資溢利淨額	-	-	-	(143,802)	-	-	340,028	196,226
營業溢利/(虧損)	489,587	987,522	33,323	(141,332)	186,066	457,847	484,723	2,497,736
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	8,868	8,868
除稅前溢利/(虧損)	489,587	987,522	33,323	(141,332)	186,066	457,847	493,591	2,506,604
分部資產	75,703,043	123,278,579	31,275,001	107,480,011	27,547,801	75,144,157	(18,624,538)	421,804,054
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	222,535	222,535
未分類資產	-	-	-	-	-	-	2,781,129	2,781,129
總資產	75,703,043	123,278,579	31,275,001	107,480,011	27,547,801	75,144,157	(15,620,874)	424,807,718
分部負債	52,125,310	82,314,700	73,467,967	49,697,450	26,599,380	69,588,362	(22,384,747)	331,408,422
未分類負債	-	-	-	-	-	-	61,769,654	61,769,654
負債總額	52,125,310	82,314,700	73,467,967	49,697,450	26,599,380	69,588,362	39,384,907	393,178,076
資本性支出	28	181	16,316	427	29	17,498	49,321	83,800
折舊及攤銷費用	128	497	14,323	575	49	12,104	11,377	39,053

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：

截至二零一三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(扣除利息支出)	3,412,495	858,296	4,270,791
除稅前溢利	2,433,019	648,819	3,081,838
總資產	425,018,509	98,778,432	523,796,941
總負債	389,918,648	92,246,229	482,164,877
或然負債及承擔	192,651,570	18,724,331	211,375,901
期內資本支出	67,989	3,332	71,321

截至二零一二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(扣除利息支出)	2,533,223	923,318	3,456,541
除稅前溢利	1,866,704	639,900	2,506,604
總資產	349,666,980	75,140,738	424,807,718
總負債	323,593,397	69,584,679	393,178,076
或然負債及承擔	117,666,809	9,198,042	126,864,851
期內資本支出	66,302	17,498	83,800



中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	(重列)	
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
利息收入：		
現金及在銀行與其他金融機構之結存	290,272	387,765
在銀行及其他金融機構之存款	377,763	571,612
客戶、銀行及其他金融機構之貸款	4,387,095	4,260,318
金融投資-備供銷售	1,032,398	544,387
金融投資-持有至到期	843	1,037
	<u>6,088,371</u>	<u>5,765,119</u>
持作交易用途金融資產	1,121	925
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	12,225	19,172
	<u>6,101,717</u>	<u>5,785,216</u>
利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	545,604	306,972
客戶存款	1,776,814	2,080,113
已發行存款證	131,650	314,330
以攤銷成本入賬之已發行債券	112,387	75,228
以攤銷成本入賬之後償債項	157,597	189,194
其他	79,505	112,374
	<u>2,803,557</u>	<u>3,078,211</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	-	177
	<u>2,803,557</u>	<u>3,078,388</u>
淨利息收入	<u><u>3,298,160</u></u>	<u><u>2,706,828</u></u>

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入14,398,789港元(二零一二年上半年：21,840,206港元)，當中貸款減值損失之利息折扣轉回為7,999,299港元(二零一二年上半年：14,186,919港元)。

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	343,503	266,095
證券及經紀	72,945	63,346
貿易融資	184,238	204,893
信用卡	118,036	83,734
匯款	31,487	30,573
保險	17,853	12,328
其他零售及商業銀行服務	7,394	8,255
證券安排費	21,902	29,260
其他	72,852	46,325
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入	870,210	744,809
收費及佣金支出	(146,214)	(131,720)
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入淨額	<u>723,996</u>	<u>613,089</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)	527,741	470,988
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	9,641	17,979
	<hr/>	<hr/>
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
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	161,706	134,782
— 信用卡	118,036	83,734
— 定期貸款	108,484	33,277
— 貿易貸款	77,550	115,222

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零一三年 六月三十日 千港元	(重列) 二零一二年 六月三十日 千港元
股本投資	9,733	21,549
債券－持作交易用途金融資產	432	2,289
－備供銷售金融投資	(4,113)	(28,930)
衍生工具	58,306	57,424
外匯	172,502	73,092
	<u>236,860</u>	<u>125,424</u>
對沖活動的溢利／(虧損)		
公平價值對沖		
－獲對沖風險之相關獲對沖項目之虧損淨額	(112,486)	(21,332)
－對沖工具之溢利淨額	115,416	21,700
	<u>2,930</u>	<u>368</u>
淨交易收入總額	<u>239,790</u>	<u>125,792</u>

二零一三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(二零一二年上半年：無)。

9 指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨虧損

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 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	(7,171)	(2,851)
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	—	—
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債 之虧損淨額	<u>(7,171)</u>	<u>(2,851)</u>

10 來自金融投資之股息收入

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
來自上市並持作交易用途金融資產投資之股息收入	1,332	1,188
來自非上市備供銷售金融投資之股息收入	3,500	3,550
來自金融投資之股息收入總額	<u>4,832</u>	<u>4,738</u>

## 中期財務資料披露報表附註

### 11 其他營業收入

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
管理費收入	3,000	3,000
租金收入	21	15
投資物業租金收入	1,326	1,268
減：期內產生租金收入之投資物業的直接營業支出	(48)	(104)
其他	6,885	4,766
	<u>11,184</u>	<u>8,945</u>
其他營業收入總額	<u>11,184</u>	<u>8,945</u>

### 12 營業支出

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
員工支出		
—薪金及其他支出	529,718	503,277
—退休金福利支出	30,152	22,465
	<u>559,870</u>	<u>525,742</u>
房產及設備支出(不包括折舊和攤銷)		
—房產租金	180,323	164,310
—其他	42,649	41,676
	<u>222,972</u>	<u>205,986</u>
折舊和攤銷支出	59,177	39,053
核數師酬金	2,912	2,980
行政費用	28,631	23,427
推廣費用	32,388	31,073
通訊費用	32,756	24,871
其他營業支出	133,040	115,299
	<u>1,071,746</u>	<u>968,431</u>
營業支出總額	<u>1,071,746</u>	<u>968,431</u>

中期財務資料披露報表附註

13 貸款減值損失支銷

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
貸款減值損失支銷		
個別評估		
— 新增撥備	12,720	90,114
— 撥回	(15,749)	(13,448)
— 收回	(6,544)	(1,407)
個別評估貸款減值損失(回撥)／支銷淨額	<u>(9,573)</u>	<u>75,259</u>
組合評估		
— 新增撥備	150,260	113,125
組合評估貸款減值損失支銷淨額	<u>150,260</u>	<u>113,125</u>
於收益表支銷淨額	<u>140,687</u>	<u>188,384</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% (二零一二年：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：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
當期稅項—期內香港利得稅稅項	424,301	253,713
— 期內海外稅項	235,205	268,338
往年(超額準備)／準備不足	(112)	1,162
與產生及轉回暫時差額有關遞延稅項	(23,879)	(212)
	<u>635,515</u>	<u>523,001</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採用香港之稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	3,081,838	2,506,604
按稅率16.5% (二零一二年：16.5%) 計算	508,502	413,590
其他國家不同稅率之影響	123,096	166,627
無須課稅之收入	(6,837)	(62,401)
就稅務而言不可扣減之支出	12,610	5,486
過往年度稅項調整	(112)	1,219
分佔聯營公司稅項	(1,744)	(1,463)
合夥人稅項	-	(57)
稅項支出	<u>635,515</u>	<u>523,001</u>

15 中期股息

於二零一三年八月二十六日舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一三年六月三十日止六個月之中期股息。(二零一二年上半年：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。

	二零一三年 六月三十日	二零一二年 六月三十日
股東應佔溢利(千港元)	2,446,323	1,983,603
已發行普通股之加權平均數(千股)	2,064,748	1,731,415
每股基本盈利(港元)	1.18港元	1.15港元

由於本集團在截至二零一三年六月三十日及二零一二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

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
現金	538,330	489,830
中央銀行之結存	27,589,954	15,997,434
其他銀行及金融機構之結存	6,156,117	8,986,343
於一個月以內到期之銀行及其他金融機構存款	67,516,872	60,559,377
	<u>101,801,273</u>	<u>86,032,984</u>

18 在銀行及其他金融機構之存款

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
於一到十二個月到期之銀行及其他金融機構之存款	<u>20,923,339</u>	<u>17,338,642</u>

就回購交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一三年六月三十日的公平價值為3,510,102,417港元（若進行轉售協議的金額）（二零一二年十二月三十一日：無）。於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，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

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	35,698	35,754
非上市	26,495	26,094
	<u>62,193</u>	<u>61,848</u>
股票證券，以公平價值：		
在香港上市	206,923	182,027
持作交易用途金融資產總額	<u>269,116</u>	<u>243,875</u>
持作交易用途之金融資產按發行人類別如下：		
銀行及其他金融機構	233,418	208,121
企業	35,698	35,754
	<u>269,116</u>	<u>243,875</u>

**中期財務資料披露報表附註**
**20 指定以公平價值經收益表入賬之金融資產**

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	<b>81,576</b>	82,272
於香港以外地區上市	<b>175,803</b>	261,063
非上市	<b>161,405</b>	182,311
	<hr/> <b>418,784</b> <hr/>	<hr/> <b>525,646</b> <hr/>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產總額		
指定以公平價值經收益表入賬金融資產		
按發行人類別如下：		
公營機構	<b>118,650</b>	120,511
企業	<b>300,134</b>	405,135
	<hr/> <b>418,784</b> <hr/>	<hr/> <b>525,646</b> <hr/>

**21 衍生金融工具**

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

遠期外匯合約是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

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

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

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



## 中期財務資料披露報表附註

### 21 衍生金融工具(續)

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

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日之合約／名義合約金額之概要：

於二零一三年六月三十日	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	362,661,462	2,704,444	(2,902,179)
－ 場外貨幣期權買入	5,405,402	47,201	－
－ 場外貨幣期權賣出	5,357,300	－	(46,851)
－ 結構性外匯工具	1,237,057	104,097	(107,066)
外匯衍生工具總額		2,855,742	(3,056,096)
b) 利率衍生工具			
－ 利率掉期	66,442,678	390,772	(308,250)
－ 利率期貨	6,248,183	－	－
利率衍生工具總額		390,772	(308,250)
c) 股本衍生工具			
－ 股本期權	32,596	1,168	(1,168)
－ 股本掉期	－	－	－
股本衍生工具總額		1,168	(1,168)
持作交易用途衍生工具資產／(負債)總額		3,247,682	(3,365,514)
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	5,566,453	－	(218,172)
－ 交叉貨幣掉期	544,693	9,198	(735)
		9,198	(218,907)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－ 利率掉期	6,676,957	223,569	(55,468)
		223,569	(55,468)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債)總額		232,767	(274,375)
3) 按會計準則不合作對沖用途，但與指定以公平價值計量且其變動計入損益的金融工具一同管理之衍生工具			
－ 利率掉期	558,497	－	(23,719)
不合作對沖用途之衍生工具資產／(負債)總額		－	(23,719)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		3,480,449	(3,663,608)

## 中期財務資料披露報表附註

## 21 衍生金融工具(續)

於二零一二年十二月三十一日	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	291,868,004	2,024,375	(1,775,280)
－場外貨幣期權買入	6,938,674	47,496	–
－場外貨幣期權賣出	6,727,931	–	(44,602)
－結構性外匯工具	477,786	14,725	(13,455)
外匯衍生工具總額		2,086,596	(1,833,337)
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	59,338,111	518,118	(462,055)
－利率期貨	8,454,343	49	(111)
利率衍生工具總額		518,167	(462,166)
c) 股本衍生工具			
－股本期權	228,217	2,199	(2,199)
－股本掉期	67,699	3,617	(3,617)
股本衍生工具總額		5,816	(5,816)
持作交易用途衍生工具資產／(負債)總額		2,610,579	(2,301,319)
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	5,803,475	–	(323,568)
－交叉貨幣掉期	544,299	2,267	(29,601)
		2,267	(353,169)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	8,099,579	495,420	(78,995)
		495,420	(78,995)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債)總額		497,687	(432,164)
3) 按會計準則不合作對沖用途，但與指定 以公平價值計量且其變動計入損益的 金融工具一同管理之衍生工具			
－利率掉期	503,068	–	(30,757)
不合作對沖用途之衍生工具資產／(負債) 總額		–	(30,757)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		3,108,266	(2,764,240)

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

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

上述衍生金融工具當中之若干項目被指定用作對沖工具。

本集團採用公平價值對沖以保障其免受市場利率變動導致的金融資產公平價值變動產生的影響。其利率風險獲予以對沖的金融工具為備供銷售債券。本銀行採用利率掉期及交叉貨幣掉期對沖利率風險。

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

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 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	115,416	21,700
－獲對沖風險之相關獲對沖項目	<u>(112,486)</u>	<u>(21,332)</u>
	<u>2,930</u>	<u>368</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(二零一二年：無)。

以下時間表列出截至二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，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
二零一三年六月三十日				
現金流入(資產)	17	32	49	-
現金流出(負債)	(3)	(4)	(4)	-
現金流量淨額	14	28	45	-
二零一二年十二月三十一日				
現金流入(資產)	19	37	64	-
現金流出(資產)	(4)	(5)	(4)	-
現金流量淨額	15	32	60	-

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45,240,000港元已變現溢利已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一二年上半年：36,556,000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二零一三年上半年度終止。

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：

	二零一三年 六月三十日		二零一二年 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	-	13,690,796	-	20,104,803
外匯合約				
— 遠期	2,494,985	4,014,586	2,315,902	2,431,007
— 掉期	172,141	588,235	119,087	256,148
— 期權	65,689	190,827	25,056	87,508
	<u>2,732,815</u>	<u>4,793,648</u>	<u>2,460,045</u>	<u>2,774,663</u>
利率合約				
— 掉期	617,424	663,469	1,013,538	901,776
— 期貨	2,094	30,407	-	-
	<u>619,518</u>	<u>693,876</u>	<u>1,013,538</u>	<u>901,776</u>
股本合約				
— 掉期	-	-	3,617	7,679
— 期權	1,168	429	2,199	1,809
	<u>1,168</u>	<u>429</u>	<u>5,816</u>	<u>9,488</u>
	<u><u>3,353,501</u></u>	<u><u>19,178,749</u></u>	<u><u>3,479,399</u></u>	<u><u>23,790,730</u></u>

上述風險項目之重置成本及加權信貸風險之數額並沒有雙邊淨額結算安排之影響。

**中期財務資料披露報表附註**
**22 客戶、銀行及其他金融機構之貸款**
**22.1 客戶、銀行及其他金融機構之貸款**

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款	<b>225,997,552</b>	203,558,979
銀行及其他金融機構之貸款	<b>30,242,014</b>	19,373,612
商業票據	<b>62,349,941</b>	42,260,284
	<hr/>	<hr/>
客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額	<b>318,589,507</b>	265,192,875
應計利息	<b>805,030</b>	932,059
	<hr/>	<hr/>
	<b>319,394,537</b>	266,124,934
	<hr/>	<hr/>
減：減值準備		
— 個別評估	<b>(773,842)</b>	(788,258)
— 組合評估	<b>(1,194,750)</b>	(1,034,306)
	<hr/>	<hr/>
	<b>317,425,945</b>	264,302,370
	<hr/>	<hr/>
	<b>1,421,572</b>	1,241,741
上述貸款之減值準備	<b>773,842</b>	788,258
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	<b>0.45%</b>	0.47%
抵押品市值	<b>964,027</b>	811,244

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

虧損事件指出現貸款借款人信用評級下調或未償還貸款逾期等情況。

於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他金融機構的款項中並無減值貸款，亦沒有就該等貸款作出任何個別減值準備。

抵押品之市值為易於釐定或可合理地確定及驗證。

## 中期財務資料披露報表附註

## 22 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

## 22.2 逾期客戶、銀行及其他金融機構之貸款(不包括商業票據及應收款項)

本集團已逾期的客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	客戶 貸款總額 千港元	貸款所佔 百分比	抵押品 市值 千港元	有抵押 結餘金額 千港元	無抵押 結餘金額 千港元	個別 減值準備 千港元
於二零一三年 六月三十日						
六個月或以下 但超過三個月	58,903	0.0	10,156	6,072	52,831	34,644
一年或以下 但超過六個月	10,475	0.0	4,586	4,188	6,287	3,856
超過一年	661,879	0.3	251,166	245,029	416,850	480,143
	<u>731,257</u>	<u>0.3</u>	<u>265,908</u>	<u>255,289</u>	<u>475,968</u>	<u>518,643</u>
於二零一二年 十二月三十一日						
六個月或以下 但超過三個月	4,721	0.0	8,706	1,018	3,703	2,017
一年或以下 但超過六個月	110,229	0.1	764	764	109,465	102,054
超過一年	563,761	0.3	166,762	160,961	402,800	405,084
	<u>678,711</u>	<u>0.4</u>	<u>176,232</u>	<u>162,743</u>	<u>515,968</u>	<u>509,155</u>

合資格抵押品標準如下：

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

合資格抵押品主要為物業、存款及股票。

中期財務資料披露報表附註

22 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

22.3 其他逾期資產

	二零一三年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一三年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一二年 十二月三十一日 應計利息 千港元	二零一二年 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	6,013	-	2,818	48,711
一年或以下 但超過六個月	-	-	2,708	7,000
超過一年	132,940	11,533	107,728	4,526
	<u>138,953</u>	<u>11,533</u>	<u>113,254</u>	<u>60,237</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

22.4 重組貸款

	二零一三年 六月三十日 千港元	客戶貸款 所佔百分比	二零一二年 十二月三十一日 千港元	客戶貸款 所佔百分比
重組貸款(不包括逾期超過 三個月之貸款)	<u>1,838</u>	<u>0.00</u>	<u>2,115</u>	<u>0.00</u>

根據經修訂償還條款已逾期超過三個月的重組貸款屬上文22.2段對逾期貸款的分析範圍。

於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，概無任何銀行及其他金融機構貸款逾期，亦無任何銀行及其他金融機構的重組貸款。

22.5 收回資產

於二零一三年六月三十日，本集團沒有收回資產(二零一二年十二月三十一日：亦無收回資產)。該等資產為就全面或部分解除借款人責任而取得(如透過法律行動或相關借款人自願下)取用或控制權之物業。

22.6 證券買賣及回購協議的現金抵押品(「轉售協議」)

就回購交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一三年六月三十日的公平價值為2,324,251,029港元(若進行轉售協議的金額)(二零一二年十二月三十一日：1,600,913,000港元)。於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，本集團實際上並無將抵押品出售或轉押。進行交易的條款屬於標準借貸活動的一般及慣常條款。

中期財務資料披露報表附註

23 備供銷售金融投資

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
債券：		
在香港上市	8,800,387	6,495,716
於香港以外地區上市	32,117,733	21,989,895
非上市	28,891,946	18,557,659
	<u>69,810,066</u>	<u>47,043,270</u>
股票證券：		
在香港上市	322,626	422,102
非上市	6,230	6,230
	<u>328,856</u>	<u>428,332</u>
備供銷售金融投資總額	<u>70,138,922</u>	<u>47,471,602</u>
上市證券之市值	<u>41,240,746</u>	<u>28,907,713</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫存票據	-	147,800
所持有之存款証	5,098,595	1,473,086
其他債券	64,711,471	45,422,384
	<u>69,810,066</u>	<u>47,043,270</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	1,065,667	1,841,265
公營機構	927,945	973,695
銀行及其他金融機構	38,224,291	30,827,901
企業	29,920,342	13,828,064
其他	677	677
	<u>70,138,922</u>	<u>47,471,602</u>
備供銷售金融投資之個別減值準備變動		
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	77,512	-
期內／年內準備	676	77,512
期內／年內撇銷	(676)	-
於期末／年末	<u>77,512</u>	<u>77,512</u>



中期財務資料披露報表附註

24 持有至到期金融投資

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
債券：		
非上市	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>
持有至到期金融投資總額	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫務票據	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</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	<u>1,163,963</u>	<u>1,164,350</u>

有關證券主要是為了流動資金管理目的而持有。

25 投資物業

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	53,423	75,816
轉出至銀行物業	-	(17,389)
出售	-	(18,000)
重估收益淨額	<u>2,700</u>	<u>12,996</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>56,123</u>	<u>53,423</u>

## 中期財務資料披露報表附註

## 26 物業及設備

	銀行房產 及物業 千港元	租賃 物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	總計 千港元
於二零一二年十二月三十一日 及二零一三年一月一日：				
成本值或估值	678,890	262,829	300,464	1,242,183
累計折舊及減值	(150,168)	(143,040)	(192,713)	(485,921)
於二零一二年十二月三十一日 及二零一三年一月一日之 賬面淨值	528,722	119,789	107,751	756,262
從投資物業轉入	-	-	-	-
添置	2,203	26,166	25,017	53,386
出售	-	(17)	(1,037)	(1,054)
重估	111,244	-	-	111,244
期內計提折舊	(18,645)	(13,494)	(13,194)	(45,333)
匯兌及其他調整	783	-	(686)	97
於二零一三年六月三十日 之賬面淨值	624,307	132,444	117,851	874,602
於二零一三年六月三十日：				
成本值或估值	786,378	284,936	316,974	1,388,288
累計折舊及減值	(162,071)	(152,492)	(199,123)	(513,686)
於二零一三年六月三十日 之賬面淨值	624,307	132,444	117,851	874,602
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一三年六月三十日：				
按成本值	-	284,936	316,974	601,910
按估值	624,307	-	-	624,307
	624,307	284,936	316,974	1,226,217

中期財務資料披露報表附註

26 物業及設備(續)

	銀行房產 及物業 千港元	租賃 物業裝修 千港元	傢俬及設備 千港元	總計 千港元
於二零一一年十二月三十一日 及二零一二年一月一日：				
成本值或估值	514,772	258,326	277,258	1,050,356
累計折舊及減值	(132,219)	(146,811)	(177,832)	(456,862)
於二零一一年十二月三十一日 及二零一二年一月一日 之賬面淨值	<u>382,553</u>	<u>111,515</u>	<u>99,426</u>	<u>593,494</u>
添置	–	37,273	39,245	76,518
自投資物業轉入	17,389	–	–	17,389
出售	–	(5,608)	(2,314)	(7,922)
重估	156,872	–	–	156,872
期內計提折舊	(22,791)	(23,391)	(29,650)	(75,832)
匯兌及其他調整	(5,301)	–	1,044	(4,257)
於二零一二年十二月三十一日 之賬面淨值	<u>528,722</u>	<u>119,789</u>	<u>107,751</u>	<u>756,262</u>
於二零一二年十二月三十一日：				
成本值或估值	678,890	262,829	300,464	1,242,183
累計折舊及減值	(150,168)	(143,040)	(192,713)	(485,921)
於二零一二年十二月三十一日 之賬面淨值	<u>528,722</u>	<u>119,789</u>	<u>107,751</u>	<u>756,262</u>
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一二年十二月三十一日：				
按成本值	–	262,829	300,464	563,293
按估值	528,722	–	–	528,722
	<u>528,722</u>	<u>262,829</u>	<u>300,464</u>	<u>1,092,015</u>

中期財務資料披露報表附註

27 其他資產

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
應收利息	1,181,005	873,614
預付款項	184,082	210,043
結算賬戶	3,333,933	1,176,284
已付保證金	591,948	369,551
合夥	-	233,410
應收保理款	327,706	335,101
其他	291,717	175,852
	<u>5,910,391</u>	<u>3,373,855</u>

28 客戶存款

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	45,488,420	22,106,941
儲蓄存款	47,676,598	46,221,026
定期及通知存款	226,708,828	189,820,104
	<u>319,873,846</u>	<u>258,148,071</u>

29 遞延稅項

遞延稅項採用負債法就全部暫時差額按主要稅率16.5%計算(二零一二年:16.5%)。

遞延稅項負債之變動如下:

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	(241,560)	(9,502)
在損益表記賬	23,879	20,664
在權益記賬/(支賬)	174,835	(256,395)
匯兌及其他調整	1,038	3,673
	<u>(41,808)</u>	<u>(241,560)</u>
於六月三十日/十二月三十一日		

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

中期財務資料披露報表附註

29 遞延稅項(續)

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 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	18,618	11,515
於綜合財務狀況表確認之遞延稅項負債淨額	(60,426)	(253,075)
於六月三十日／十二月三十一日	<u>(41,808)</u>	<u>(241,560)</u>
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
遞延稅項資產		
超過十二個月後收回	145,061	121,065
十二個月內收回	-	-
	<u>145,061</u>	<u>121,065</u>
遞延稅項負債		
超過十二個月後償還	(186,869)	(361,581)
十二個月內償還	-	(1,044)
	<u>(186,869)</u>	<u>(362,625)</u>
遞延稅項負債淨額	<u>(41,808)</u>	<u>(241,560)</u>

30 按攤銷成本入賬之後償債項

	二零一三年 六月三十日		二零一二年 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	3,855,008	5.125%	3,850,659	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)	<u>1,885,492</u>	6%	<u>1,855,349</u>	6%
	<u>5,740,500</u>		<u>5,706,008</u>	

後償債項乃由本銀行籌集作業務拓展用途。根據資本規則，該等票據合資格及已列入本銀行的附加資本。

本銀行於期內並無拖欠本金、利息及其他與後償票據有關的違約情況(二零一二年：無)。

中期財務資料披露報表附註

31 其他負債

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
應付利息	1,621,900	1,704,640
應付薪金及福利	202,689	263,813
結算賬戶	1,401,674	1,612,881
已收保證金	670,462	270,477
應付保理款	327,706	335,101
其他	808,843	128,639
	<u>5,033,274</u>	<u>4,315,551</u>

本集團及本銀行於期內就其負債並無拖欠本金、利息及其他違約(二零一二年：無)。

32 股本

	股份數目 (千股)	普通股 千港元	普通股溢價 千港元
於二零一三年一月一日及 二零一三年六月三十日	<u>2,064,748</u>	<u>4,129,497</u>	<u>19,462,335</u>
於二零一二年一月一日	1,731,415	3,462,830	14,529,002
配發新股	333,333	666,667	4,933,333
股份發行支出	—	—	—
於二零一二年十二月三十一日	<u>2,064,748</u>	<u>4,129,497</u>	<u>19,462,335</u>

法定普通股總數為25.8億股(二零一二年：25.8億股)，每股面值2港元(二零一二年：每股面值2港元)和5億股(二零一二年：5億股)，每股面值人民幣2元(二零一二年：每股面值人民幣2元)。所有已發行股份均已繳足股款並享有同等的投票權及股息。

中期財務資料披露報表附註

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。

於二零一三年六月三十日，本集團從保留溢利撥出3,743,387,000港元（二零一二年十二月三十一日：3,076,184,000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1,903,708,000港元（二零一二年十二月三十一日：3,026,999,000港元）。

34 關連交易

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

34.1 最終控股公司

	截至六個月止	
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
利息收入	436,777	934,492
利息支出	436,563	544,769
其他營業收入 <sup>1,2</sup>	35,448	114,152
其他營業支出 <sup>3,4</sup>	52,178	64,144
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
應收金額	87,288,770	50,853,639
應付金額	86,616,429	79,378,804

**34 關連交易(續)****34.1 最終控股公司(續)**

1. 根據二零零一年七月三日訂立之合作協議及二零零五年二月四日和二零零八年二月十三日訂立之補充合作協議以及二零一一年五月十三日訂立之諒解備忘錄和二零一二年十二月二十一日訂立之諒解備忘錄修訂及重列協議，本銀行就提供會計與預算、內部稽核、市場推廣及後台清算及結算等服務而向中國工商銀行香港分行(「分行」)收取管理費收入。根據二零零七年九月二十八日訂立之合作協議，本銀行就提供信用卡業務的管理、行政及市場推廣服務而向最終控股公司收取管理費收入。
2. 根據二零零七年九月四日訂立之託管代理協議及二零零八年五月十六日及二零零九年十二月三十一日訂立之補充託管代理協議，本銀行為最終控股公司之客戶就有關中國合資格境內機構投資者計劃於中國境外投資之若干投資產品提供託管、結算及交收服務而向最終控股公司收取服務費。
3. 根據二零零二年二月二十一日(經補充協議所修訂及補充)訂立之服務協議，及二零零八年三月十九日與本銀行之附屬公司訂立之服務協議，就最終控股公司向本銀行及本銀行之附屬公司提供數據處理服務而向最終控股公司支付之服務費。
4. 根據二零一二年五月二十三日訂立之租賃協議，就租賃位於香港之物業所涉及之租金費用已支付予最終控股公司。

與最終控股公司之交易包括發行存款證及後償浮息票據，兩者均由最終控股公司及其分行悉數認購。於二零一三年六月三十日本銀行已向最終控股公司發行面值分別為1,600,000,000美元和500,000,000人民幣之存款證(二零一二年上半年：面值1,400,000,000美元之存款證)。



## 中期財務資料披露報表附註

## 34 關連交易(續)

## 34.1 最終控股公司(續)

## 其他重要交易

## i. 最終控股公司作出之承諾

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

於二零零一年七月三日，最終控股公司及本銀行訂立一份擔保協議，據此，最終控股公司同意就因根據業務轉讓協議轉讓予本銀行之「大額風險」作出高達9,000,000,000港元之擔保，即就該等客戶一旦違約所產生損失對本銀行作出賠償保證。於二零一三年六月三十日，本銀行沒有就該項擔保大額風險所保障之資產負債表項目(二零一二年上半年：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72,542,740,000港元(二零一二年上半年：63,487,808,000港元)。於二零一三年和二零一二年上半年，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41,303,000港元(二零一二年上半年：51,860,000港元)。該等交易乃按相關貸款協議之條款(如適用)或按可比較之相等現行市場價格，或以不遜於給予其他獨立銀團貸款成員之條款定價。



## 中期財務資料披露報表附註

### 34 關連交易(續)

#### 34.4 與政府機構及其他國家控制實體之交易

與以下中華人民共和國之政府機構及國家控制實體之關連交易包括：

- 中國財政部
- 中央滙金投資有限責任公司(「滙金」)
- 滙金擁有控制、共同控制或重大影響力之受中國政府指示之若干其他銀行及金融機構

	截至六個月止	
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
利息收入	133,703	93,172
利息支出	32,944	5,207
其他營業收入	1,817	-
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
應收金額	18,313,366	21,519,668
應付金額	2,571,448	1,854,911

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

#### 34.5 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金如下：

	截至六個月止	
	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 六月三十日 千港元
僱員福利	22,569	10,370



中期財務資料披露報表附註

35 金融資產的轉讓(續)

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

	二零一三年 六月三十日		二零一二年 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	-	-	246,542	246,655
借出證券協議	3,179,204	3,176,676	984,536	966,887

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。於二零一三年六月三十日，本集團並沒有保留這些已轉讓但未到期的中國貼現票據(二零一二年十二月三十一日：3億4千5百萬港元)。

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：

	二零一三年 六月三十日	二零一三年 六月三十日	二零一二年 十二月三十一日	二零一二年 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	12,557,258	5,537,932	5,623,882	2,437,155
與交易有關之或然負債	46,892	7,547	73,495	12,203
與貿易有關之或然負債	12,267,899	2,313,524	10,814,130	1,914,141
遠期有期存款	998,125	199,625	14,464,223	2,892,845
其他承擔				
—可無條件撤銷	172,935,534	-	137,169,563	-
—原到期日少於一年	889,514	177,903	1,588,111	310,411
—原到期日在一年或以上	11,680,679	5,454,265	27,862,347	12,538,048
	<u>211,375,901</u>	<u>13,690,796</u>	<u>197,595,751</u>	<u>20,104,803</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

於二零一三年六月三十日及二零一二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：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	<u>42,799</u>	<u>46,090</u>

36.3 經營租約承擔

於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日，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：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
—一年以內	323,749	333,078
—一年以上及五年以內	353,753	360,229
—五年以上	—	2,702
	<u>677,502</u>	<u>696,009</u>

36.4 經營租約安排

本集團根據經營租約安排按商定年期為兩至八年之租約出租其投資物業(見附註25)。租約條款一般規定承租人須支付抵押按金，並訂明定期根據當時市況對租金作出調整。

於二零一三年六月三十日，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：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
一年內	<u>614</u>	<u>1,697</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一二年：無)。

37 比較金額

期內，管理層亦檢討了「由交易類利率掉期產生的利息收入／支出」在收益表中的呈列，並認為將該項目列作「淨交易收入」，是較以往披露作「淨利息收入」更加合適。有關款項已於本期重列為「淨交易收入」，而95,611,000港元之比較數字亦因此由「淨利息收入」重列為「淨交易收入」，以符合本期之呈列。

## 附加財務資料(未經審核)

下列資料僅為財務報表附加資料之部分，並不構成財務報表任何部分。

### 1 資本充足比率及資本基礎

資本充足比率乃根據香港金融管理局所頒布的《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)計算。於二零一三年六月三十日之資本充足比率乃根據因應實施新巴塞爾資本協定III而經修訂並於二零一三年一月一日生效的《資本規則》所編製，而於二零一二年十二月三十一日之資本充足比率乃根據於二零一三年一月一日前有效的《未修訂資本規則》所編製。本銀行因資本規則而選擇採納「標準(信用風險)計算法」計算信貸風險之風險加權資產、採納「基本指標計算法」計算業務運作風險及採納「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。

正如中期財務資料披露報表附註2詳述，用於財務會計的綜合基礎乃按照香港財務報告準則而編制。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	二零一三年 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	824	820
工銀亞洲金業有限公司	不活躍	7,967	7,967
工銀亞洲期貨有限公司	提供期貨業務	102,641	102,641
工銀亞洲投資管理有限公司	提供資產管理服務	16,849	14,301
工銀亞洲証券有限公司	提供証券經紀服務	890,254	551,633
工銀亞洲信託有限公司	提供信託服務	4,426	4,323
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	326,686	316,015

## 附加財務資料(未經審核)

### 1 資本充足比率及資本基礎(續)

於2013年6月30日，集團並沒有附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法有所差別。

此外，集團亦沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包含在會計而言的綜合範圍內。

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。

	二零一三年 六月三十日 千港元
普通股權益一級資本	
普通股權益一級資本工具	4,129,496
普通股權益一級資本產生的股份溢價	19,462,335
保留溢利	14,930,389
其中：本年度未經審計的損益與待審計的上一年度損益	2,391,445
披露儲備	2,530,739
其中：備供銷售金融投資儲備	(63,410)
普通股權益一級資本扣減前資本	41,052,959
扣減：	
與金融工具對沖有關並且在資產負債表中並非公允價值的	
累計現金流量對沖儲備	(169,688)
包括土地及樓宇重估所產生的累計公允價值變動損益	(639,095)
一般銀行風險的監管儲備	(3,743,387)
商譽(扣除相關遞延稅項負債)	(980,154)
其他無形資產(扣除相關遞延稅項負債)	(75,030)
有關衍生負債估值合同	(23,471)
普通股權益一級資本扣減後資本	35,422,134
二級資本	
二級資本工具的發行及股份溢價	5,354,999
其中：需除去金額	3,469,507
持有的土地及樓宇估值收益貢獻的儲備	287,593
一般銀行風險之法定儲備及組合減值準備 限於1.25%的風險加權金額)	3,734,927
二級資本扣減前資本	9,377,519
扣減	-
二級資本扣減後資本	9,377,519
資本基礎總額	44,799,653



附加財務資料(未經審核)

1 資本充足比率及資本基礎(續)

	二零一三年 六月三十日 千港元
風險加權資產	
信貸風險	301,143,418
市場風險	20,382,963
運作風險	12,856,413
扣除：一般銀行業風險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	(1,203,210)
部份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	(351,502)
	<hr/>
風險加權資產總值	<b>332,828,082</b>
	<hr/> <hr/>
	二零一三年 六月三十日
普通股權一級資本比率	10.6%
一級資本比率	10.6%
總資本比率	13.5%

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財務報表而作出之全部對賬的資料。

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

- 本集團之普通股權一級資本、額外一級資本、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之普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本，以及監管扣減之詳情；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)

### 1 資本充足比率及資本基礎(續)

扣減後之資本基礎總額組成部分，包括下列各項：

	二零一二年 十二月三十一日 千港元
核心資本：	
繳足普通股股本	4,129,496
股份溢價	19,462,335
儲備	7,035,346
收益表	3,918,373
扣除：商譽	(980,154)
其他無形資產	(68,582)
未綜合投資總額之50%及其他扣減項目	(157,887)
	<hr/>
核心資本總額	33,338,927
合資格附加資本：	
土地及樓宇之重估公平價值收益	173,994
備供銷售證券及債券重估公平價值收益	431,706
指定以公平價值經收益表入賬之證券及債券未變現公平價值收益	12,152
組合減值準備及法定儲備	3,468,746
以攤銷成本入賬之後償債項	5,706,008
扣除：未綜合投資總額之50%及其他扣減項目	(157,887)
	<hr/>
附加資本總額	9,634,719
	<hr/>
資本基礎總額	42,973,646
	<hr/> <hr/>
風險加權資產	
信貸風險	251,456,780
市場風險	14,428,488
運作風險	11,614,413
扣除：一般銀行業風險之法定儲備部分及並無包括 在附加資本內的組合準備	(641,745)
	<hr/>
風險加權資產總值	276,857,936
	<hr/> <hr/>
	二零一二年 十二月三十一日
核心資本比率	12.0%
資本充足比率	15.5%

附加財務資料(未經審核)

2 流動資金比率

期內平均流動資金比率乃各曆月平均流動資金比率的簡單平均數，按香港金融管理局的規定以綜合基準計算，且符合香港銀行業條例附表四。

	二零一三年 六月三十日	二零一二年 六月三十日
六個月止之平均流動資金比率	<u>39.16%</u>	<u>48.10%</u>

3 分部資料

3.1 客戶、銀行及其他金融機構之貸款

客戶、銀行及其他金融機構之貸款—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、銀行及其他金融機構之貸款總額如下：

二零一三年六月三十日	客戶、銀行及 其他金融機構 之貸款總額 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	101,655,992	235,071	913,481	446,946	388,649
內地	203,213,915	287,035	287,376	107,217	768,401
澳門	1,204,583	-	-	-	2,513
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	2,518,693	-	-	-	5,887
其他	9,996,324	220,684	220,715	219,679	29,300
	<u>318,589,507</u>	<u>742,790</u>	<u>1,421,572</u>	<u>773,842</u>	<u>1,194,750</u>

## 附加財務資料(未經審核)

### 3 分部資料(續)

#### 3.1 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

二零一二年十二月三十一日	客戶、銀行及 其他金融機構 之貸款總額 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	86,894,844	223,645	249,622	203,381	334,157
內地	166,360,406	302,509	775,495	365,312	665,165
澳門	949,291	-	-	-	2,755
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	1,497,708	-	-	-	5,594
其他	9,490,626	212,794	216,624	219,565	26,635
	<u>265,192,875</u>	<u>738,948</u>	<u>1,241,741</u>	<u>788,258</u>	<u>1,034,306</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 跨境申索

本集團按地區分析跨境申索。編撰本分析時，本集團已計及與對手方處於不同國家之另一方所作擔保之任何轉移風險。佔總跨境申索10%或以上之地區列示如下：

	銀行及 其他金融機構 百萬港元	公營機構 百萬港元	其他 百萬港元	總計 百萬港元
二零一三年六月三十日				
亞太區(不包括香港)	<u>198,265</u>	<u>20,506</u>	<u>114,616</u>	<u>333,387</u>
二零一二年十二月三十一日				
亞太區(不包括香港)	<u>134,720</u>	<u>15,022</u>	<u>112,387</u>	<u>262,129</u>

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

中國內地非銀行風險承擔乃按非銀行對手方類別及依據香港金融管理局銀行業(披露)規則內界定的直接風險承擔類別經參考香港金融管理局「貸款、墊款及準備金分析季報表—MA(BS)2A」附註(6)的填報說明進行分析，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。

二零一三年六月三十日	資產負債表 的風險承擔 千港元	或然負債 千港元	外匯及 衍生合約 千港元	風險 承擔總額 千港元	經個別 評估之準備 千港元
對手方類別					
(a) 國際信託投資公司及其附屬公司	885,486	-	-	885,486	-
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	18,179,335	733,718	-	18,913,053	-
(c) H股公司及其附屬公司	5,103,744	602,213	590,038	6,295,995	-
(d) 其他國家或省市政府擁有的機構及其附屬公司	28,335,859	1,049,756	116,083	29,501,698	-
(e) 據知由中資持有或控制的其他機構	13,459,998	3,164,037	234,011	16,858,046	-
(f) 其獲授信貸於中國內地使用的中國內地以外地區公司及個人	14,401,664	-	22,959	14,424,623	332,048
(g) 本銀行認為其風險承擔屬中國內地非銀行風險承擔之其他對手方	15,354,739	391,498	116,482	15,862,719	-
	<b>95,720,825</b>	<b>5,941,222</b>	<b>1,079,573</b>	<b>102,741,620</b>	<b>332,048</b>
在(a)至(g)中屬中國內地購買物業之公司及個人	2,584,163	-	-	2,584,163	-
(h) 本銀行之附屬公司於中國內地的風險承擔	70,470,355	10,754,498	-	81,224,853	107,068

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

二零一二年十二月三十一日	資產負債表 的風險承擔 千港元	或然負債 千港元	外匯及 衍生合約 千港元	風險 承擔總額 千港元	經個別 評估之準備 千港元
對手方類別					
(a) 國際信託投資公司 及其附屬公司	707,241	–	–	707,241	–
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	15,279,768	369,078	–	15,648,846	–
(c) H股公司及其附屬公司	3,637,236	547,850	221,907	4,406,993	–
(d) 其他國家或省市政府擁有的 機構及其附屬公司	24,660,745	775,585	30,187	25,466,517	–
(e) 據知由中資持有或控制的其他 機構	9,243,665	1,869,326	90,017	11,203,008	–
(f) 其獲授信貸於中國內地 使用的中國內地以外 地區公司及個人	8,990,088	57,913	33,075	9,081,076	329,206
(g) 本銀行認為其風險承擔 屬中國內地非銀行風險 承擔之其他對手方	13,585,061	346,664	126,419	14,058,144	838
	<u>76,103,804</u>	<u>3,966,416</u>	<u>501,605</u>	<u>80,571,825</u>	<u>330,044</u>
在(a)至(g)中屬中國內地 購買物業之公司及個人	2,721,927	–	–	2,721,927	–
(h) 本銀行之附屬公司於 中國內地的風險承擔	40,517,239	15,860,198	–	56,377,437	131,718

附加財務資料(未經審核)

4 客戶、銀行及其他金融機構之貸款

客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額—按業務範圍

	二零一三年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一三年 六月三十日 有抵押貸款 所佔百分比	二零一二年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一二年 十二月三十一日 有抵押貸款 所佔百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
—物業發展	16,883,657	22.13%	15,325,353	17.34%
—物業投資	15,959,864	71.37%	13,911,996	85.75%
—金融企業	7,189,367	18.96%	7,309,593	22.48%
—證券經紀商	2,323,786	44.21%	1,131,547	55.28%
—批發及零售業	16,863,510	20.16%	14,887,411	21.95%
—土木工程	255,136	58.64%	259,954	58.30%
—製造業	6,653,188	33.91%	4,738,874	38.66%
—運輸及運輸設備	14,532,907	43.88%	14,526,284	46.83%
—電力及燃氣	275,895	0.00%	—	—
—資訊科技	10,455,907	0.59%	8,731,777	0.62%
—康樂活動	19,155	82.19%	19,309	83.85%
—酒店、公寓及餐飲業	2,794,880	79.34%	2,353,875	73.89%
—其他	23,705,873	6.57%	21,485,772	6.71%
個別人士				
—購買「居者有其屋 計劃」、「私人 機構參與計劃」及 「租者置其屋 計劃」單位之貸款	486,134	94.99%	481,771	95.43%
—購買其他住宅物業 之貸款	12,259,176	99.06%	12,152,130	99.31%
—信用卡貸款	158,115	0.00%	157,030	0.00%
—其他	3,363,338	72.87%	2,921,484	65.01%
貿易融資	87,163,438	89.73%	71,589,313	90.66%
在香港以外使用之貸款	97,246,181	32.72%	73,209,402	32.10%
	<u>318,589,507</u>	<u>49.80%</u>	<u>265,192,875</u>	<u>50.90%</u>

附加財務資料(未經審核)

4 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

佔客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額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：

	二零一三年 六月三十日 千港元	二零一二年 十二月三十一日 千港元
(a) 貿易融資		
個別減值貸款	97,976	134,257
三個月以上之逾期貸款	92,540	134,498
個別減值準備	75,012	102,374
組合減值準備	179,662	152,836
於收益表支銷之(撥回)／新減值準備	(223)	65,010
期內撇銷減值貸款	-	-
(b) 在香港以外使用之貸款		
個別減值貸款	1,202,416	1,037,445
三個月以上之逾期貸款	597,536	563,390
個別減值準備	656,031	645,659
組合減值準備	626,575	532,593
於收益表支銷之新減值準備	111,241	121,039
期內撇銷減值貸款	1,562	23,836



附加財務資料(未經審核)

5 外幣持盤量

下表概述本集團之外幣倉盤淨額。外幣結構及非結構倉盤淨額乃當該貨幣構成所有外幣倉盤淨額總額之10%或以上時予以披露。

二零一三年六月三十日	美元 千港元	人民幣 千港元	英磅 千港元	澳元 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤						
現貨資產	192,169,793	153,698,478	152,385	2,284,796	4,737,906	353,043,358
現貨負債	(180,840,282)	(133,962,523)	(708,008)	(5,398,048)	(6,628,875)	(327,537,736)
遠期買入	156,588,013	64,522,565	1,462,959	6,962,939	45,934,223	275,470,699
遠期賣出	(179,545,615)	(72,323,846)	(877,096)	(3,803,823)	(44,031,685)	(300,582,065)
期權盤淨額	17,780	(13,325)	(2,489)	(2,028)	(3,901)	(3,963)
長/ (短) 盤淨額	<u>(11,610,311)</u>	<u>11,921,349</u>	<u>27,751</u>	<u>43,836</u>	<u>7,668</u>	<u>390,293</u>
結構性持盤淨額	188,132	4,340,272	-	-	-	4,528,404
二零一二年十二月三十一日	美元 千港元	人民幣 千港元	英磅 千港元	澳元 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
非結構倉盤						
現貨資產	165,157,382	120,886,282	748,854	2,482,647	7,218,732	296,493,897
現貨負債	(147,791,510)	(111,067,141)	(713,922)	(4,394,065)	(7,264,953)	(271,231,591)
遠期買入	126,290,176	53,998,588	916,962	28,473,490	33,229,182	242,908,398
遠期賣出	(150,619,161)	(55,733,826)	(921,894)	(26,562,920)	(33,071,948)	(266,909,749)
期權盤淨額	41,616	(15,859)	(328)	27,060	(70,300)	(17,811)
長/ (短) 盤淨額	<u>(6,921,497)</u>	<u>8,068,044</u>	<u>29,672</u>	<u>26,212</u>	<u>40,713</u>	<u>1,243,144</u>
結構性持盤淨額	187,996	3,776,062	-	-	-	3,964,058

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