



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

截至二零一四年六月三十日止六個月

目錄

	頁
中期業績及財務回顧	2
綜合收益表	4
綜合全面收益表	5
綜合財務狀況表	6
綜合股東權益變動表	7
簡明綜合現金流量表	9
中期財務資料披露報表附註	10
附加財務資料	59

中期業績及財務回顧

中國工商銀行(亞洲)有限公司(「本銀行」或「工銀亞洲」)董事會(「董事會」)欣然提呈本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至二零一四年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一四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，以及本集團於二零一四年六月三十日之綜合財務狀況表，均為未經審核之報表，惟已由畢馬威會計師事務所，根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱，並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第4至58頁。

中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零一四年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為30億港元，較去年同期增長22.62% (二零一三年上半年度：24億4千6百萬港元)。截至二零一四年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.45港元(二零一三年上半年度：1.18港元)，平均資產回報率及平均股本回報率分別為1.00%及13.06% (二零一三年上半年度：分別為1.07%及11.95%)。

中期股息

董事會建議不派付截至二零一四年六月三十日止六個月的中期股息(二零一三年中期股息：無)。

財務回顧

本集團於二零一四年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為30億港元，與二零一三年同期的24億4千6百萬港元相比，增長5億5千3百萬港元或22.62%。

淨利息收入增加8億2千9百萬港元或25.22%至41億1千3百萬港元。淨收費及佣金收入增加9百萬港元或1.23%至7億3千3百萬港元。

非利息收入由二零一三年同期的9億8千6百萬港元增加1億4百萬港元或10.51%至10億9千萬元。非利息收入與總營業收入的比率為20.94%，與二零一三年同期的23.09%減少2.15個百分點。

營業支出較二零一三年同期的10億7千2百萬港元增加1億9千萬港元或17.76%至12億6千2百萬港元。成本對收入比率為24.26%，與二零一三年同期下降0.83個百分點。

期內的貸款減值損失為2億7千4百萬港元，其中2千1百萬港元為就個別評估作出的回撥及2億9千5百萬港元為就組合評估作出的額外撥備。

中期業績及財務回顧

財務狀況表

本集團於二零一四年六月三十日的資產總額達6千零17億8千4百萬港元，較二零一三年十二月三十一日增加3百20億2千7百萬港元或5.62%。

於二零一四年六月三十日的客戶存款額為3千9百45億6百萬港元，較二零一三年十二月三十一日的3千4百14億6千3百萬港元增加5百30億4千3百萬港元或15.53%。於二零一四年六月三十日的貸款較二零一三年十二月三十一日的3千2百23億3千萬港元增加3百33億1千9百萬港元或10.34%至3千5百56億4千9百萬港元。

於二零一四年六月三十日，本集團的證券投資總額為7百49億5千8百萬港元，較二零一三年十二月三十一日的6百84億6千8百萬港元增加64億9千萬港元或9.48%。

於二零一四年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一三年十二月三十一日的4百零5億6千7百萬港元增加32億3千5百萬港元或7.97%至4百38億2百萬港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一三年十二月三十一日的13.83%下降至二零一四年六月三十日的13.64%。平均流動資金比率為46.55%（二零一三年上半年度：平均為39.16%）。

資產質素

於二零一四年六月三十日的減值貸款為13億4千4百萬港元，較二零一三年十二月三十一日的14億1千2百萬港元減少6千8百萬港元，而於二零一四年六月三十日的減值貸款比率為0.38%（二零一三年十二月三十一日：0.44%）。

於二零一四年六月三十日，累計貸款減值準備合共為24億5千7百萬港元（二零一三年十二月三十一日：22億4百萬港元），當中包括7億5千3百萬港元（二零一三年十二月三十一日：7億8千1百萬港元）個別減值準備及17億零4百萬港元（二零一三年十二月三十一日：14億2千3百萬港元）組合減值準備。

香港，二零一四年八月二十六日

綜合收益表
截至二零一四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
		二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元	
利息收入	(6)	8,214,853	6,088,371	35%
利息支出	(6)	(4,101,479)	(2,803,557)	46%
淨利息收入	(6)	4,113,374	3,284,814	25%
收費及佣金收入	(7)	889,213	870,210	2%
收費及佣金支出	(7)	(156,286)	(146,214)	7%
收費及佣金收入淨額	(7)	732,927	723,996	1%
淨交易收入	(8)	341,269	240,911	42%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產 及負債之淨溢利	(9)	4,345	5,054	-14%
來自金融投資之股息收入	(10)	4,431	4,832	-8%
其他營業收入	(11)	6,651	11,184	-41%
營業收入		5,202,997	4,270,791	22%
營業支出	(12)	(1,262,079)	(1,071,746)	18%
未扣除減值損失之營業溢利		3,940,918	3,199,045	23%
貸款及其他帳項減值損失支銷	(13)	(274,281)	(140,687)	95%
備供銷售金融投資減值損失支銷		-	(676)	-100%
扣除減值損失之營業溢利		3,666,637	3,057,682	20%
重估投資物業溢利		-	2,700	-100%
出售／撥回物業及設備之重估虧損之 虧損淨額		(1,985)	(193)	928%
出售貸款溢利		477	-	-
出售備供銷售金融投資溢利淨額		46,972	11,077	324%
營業溢利		3,712,101	3,071,266	21%
應佔聯營公司溢利		10,807	10,572	2%
除稅前溢利		3,722,908	3,081,838	21%
所得稅開支	(14)	(723,115)	(635,515)	14%
期內及股東應佔溢利		2,999,793	2,446,323	23%
每股盈利－基本和攤薄	(16)	1.45港元	1.18港元	22%

綜合全面收益表
截至二零一四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
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元	
期內溢利	2,999,793	2,446,323	23%
不可轉回收益表的項目：			
銀行物業重估盈餘	3,672	111,214	-97%
所得稅影響	(606)	(18,350)	-97%
	3,066	92,864	-97%
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	71,805	(248,693)	-
所得稅影響	(11,848)	41,034	-
	59,957	(207,659)	-
備供銷售金融投資之公平價值儲備變動	533,934	(1,022,758)	-
所得稅影響	(46,802)	152,151	-
	487,132	(870,607)	-
換算海外附屬公司產生之匯兌差額	(144,694)	270,104	-
期內除稅後其他全面收益	405,461	(715,298)	-
期內除稅後全面收益總額	3,405,254	1,731,025	97%
本銀行股東應得之全面收益總額	3,405,254	1,731,025	97%

綜合財務狀況表
於二零一四年六月三十日
(未經審核)

	附註	未經審核 二零一四年 六月三十日 千港元	經審核 二零一三年 十二月 三十一日 千港元	變動 百分比	未經審核 二零一三年 六月三十日 千港元	變動 百分比
資產						
現金及在銀行同業與其他 金融機構之結存	(17)	122,926,927	137,074,097	-10%	101,801,273	21%
在銀行及其他金融機構之存款	(18)	34,372,871	28,546,241	20%	20,923,339	64%
持作交易用途金融資產	(19)	1,526,678	324,974	370%	269,116	467%
指定以公平價值經收益表入賬 金融資產	(20)	215,139	412,783	-48%	418,784	-49%
衍生金融工具	(21)	7,874,654	5,430,669	45%	3,480,449	126%
貸款及其他帳項	(22)	355,649,418	322,330,335	10%	317,425,945	12%
金融投資：		73,215,745	67,730,060	8%	71,302,885	3%
- 備供銷售	(23)	52,639,783	62,833,206	-16%	70,138,922	-25%
- 持有至到期	(24)	20,575,962	4,896,854	320%	1,163,963	1668%
於聯營公司之投資		260,535	249,728	4%	238,777	9%
商譽及其他無形資產		1,074,960	1,087,712	-1%	1,076,639	0%
投資物業	(25)	58,524	58,524	0%	56,123	4%
物業及設備	(26)	827,887	845,166	-2%	874,602	-5%
遞延稅項資產	(29)	-	66,146	-100%	18,618	-100%
其他資產	(27)	3,781,014	5,600,485	-32%	5,910,391	-36%
資產總額		<u>601,784,352</u>	<u>569,756,920</u>	6%	<u>523,796,941</u>	15%
負債						
銀行同業及其他金融機構之存款		78,976,895	100,941,733	-22%	109,015,962	-28%
衍生金融工具	(21)	7,360,781	5,454,630	35%	3,663,608	101%
客戶存款	(28)	394,506,276	341,462,974	16%	319,873,846	23%
已發行存款證		43,801,844	40,566,723	8%	21,324,443	105%
已發行債券		-	699,091	-100%	-	0%
- 指定以公平價值經收益表入賬		-	699,091	-100%	-	0%
- 以攤銷成本入賬		11,554,279	20,823,409	-45%	16,774,216	-31%
現行稅項負債		588,527	112,936	421%	678,602	-13%
遞延稅項負債	(29)	39,625	66,165	-40%	60,426	-34%
以攤銷成本入賬之後償債項	(30)	9,574,273	9,622,817	-1%	5,740,500	67%
其他負債	(31)	7,516,855	5,546,699	36%	5,033,274	49%
負債總額		<u>553,919,355</u>	<u>525,297,177</u>	5%	<u>482,164,877</u>	15%
股東權益						
股本：票面值		-	4,129,497	-100%	4,129,497	-100%
其他法定準備金		-	19,462,335	-100%	19,462,335	-100%
股本及其它法定準備金	(32)	23,591,832	23,591,832	0%	23,591,832	0%
保留溢利		21,204,152	18,204,359	16%	15,638,503	36%
其他儲備	(33)	3,069,013	2,663,552	15%	2,401,729	28%
股東權益總額		<u>47,864,997</u>	<u>44,459,743</u>	8%	<u>41,632,064</u>	15%
股東權益及負債總額		<u>601,784,352</u>	<u>569,756,920</u>	6%	<u>523,796,941</u>	15%

綜合股東權益變動表
截至二零一四年六月三十日止六個月
(未經審核)

	附註	股本 千港元	普通股 溢價 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	總計 千港元
於二零一四年一月一日		4,129,497	19,462,335	468,496	2,929	94,992	534,690	1,562,445	18,204,359	44,459,743
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	2,999,793	2,999,793
期內其他全面收益：										
備供銷售金融投資之										
公平價值變動		-	-	-	521,631	-	-	-	-	521,631
出售備供銷售金融投資										
之已變現儲備		-	-	-	12,303	-	-	-	-	12,303
現金流對沖之										
公平價值變動		-	-	-	-	71,805	-	-	-	71,805
銀行物業重估盈餘		-	-	3,672	-	-	-	-	-	3,672
遞延稅項變動	(29)	-	-	(606)	(46,802)	(11,848)	-	-	-	(59,256)
匯兌差額		-	-	-	-	-	(144,694)	-	-	(144,694)
期內全面收益總額		-	-	3,066	487,132	59,957	(144,694)	-	2,999,793	3,405,254
二零一四年三月三日										
轉換到每股零面值										
方法	(32)	19,462,335	(19,462,335)	-	-	-	-	-	-	-
轉撥部分保留溢利至										
一般儲備		-	-	-	-	-	-	-	-	-
於二零一四年六月三十日		<u>23,591,832</u>	<u>-</u>	<u>471,562</u>	<u>490,061</u>	<u>154,949</u>	<u>389,996</u>	<u>1,562,445</u>	<u>21,204,152</u>	<u>47,864,997</u>

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	-	-	(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>

簡明綜合現金流量表
截至二零一四年六月三十日止六個月
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
(用於)／源自營業活動之現金流量淨額	(8,541,442)	5,127,477
用於投資活動之現金流量淨額	(33,354)	(66,489)
(用於)／源自融資活動之現金流量淨額	(10,175,627)	7,218,794
現金及等同現金項目之(減少)／增加淨額	(18,750,423)	12,279,782
於一月一日之現金及等同現金項目	139,412,155	89,897,235
匯兌差額之影響	(494,011)	332,887
於六月三十日之現金及等同現金項目	<u>120,167,721</u>	<u>102,509,904</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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
現金及在銀行與其他金融機構之結存	59,671,010	34,284,401
在銀行及其他金融機構之存款	60,496,711	68,225,503
	<u>120,167,721</u>	<u>102,509,904</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。

除採納下列於二零一四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二零一三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二零一三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二零一三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》）及香港會計準則（《香港會計準則》）的影響**

香港會計師公會已頒布數項對本集團及本銀行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》、《香港會計準則》及一項新詮釋：

- 修訂《香港財務報告準則》第十號和第十二號、《香港會計準則》第二十七號「投資實體」
- 修訂《香港會計準則》第三十二號「金融資產及金融負債之抵銷」
- 修訂《香港會計準則》第三十六號「非金融資產的可收回金額披露」
- 修訂《香港會計準則》第三十九號「衍生工具的更替及對沖會計法的延續」
- 《國際財務報告詮釋委員會》第二十一號詮釋「徵費」

本集團沒有應用任何對本期會計期尚未生效的新準則或詮釋。

修訂《香港財務報告準則》第十號和第十二號、《香港會計準則》第二十七號「投資實體」

根據這些修訂，符合經修訂《香港財務報告準則》第10號所界定的投資實體資格的母公司，可獲豁免遵守合併規定。投資實體按照規定必須以公平價值計入損益的方式來計量其附屬公司。這些修訂案不會影響集團的中期財務報告，因為本集團不符合投資實體。

修訂《香港會計準則》第三十二號「金融資產和金融負債的抵消」

《香港會計準則》第三十二號修訂明晰了《香港會計準則》第32號的抵銷準則。由於這些修訂與本集團早已採納的政策貫徹一致，它們不會對本集團的中期財務報告造成影響。

修訂《香港會計準則》第三十六號「非金融資產的可收回金額披露」

《香港會計準則》第三十六號的修訂修改了已減值的非金融資產的披露規定。當中的修訂擴大了已減值資產或現金產出單元的披露規定，而這些資產和單元的可收回金額是按照公平價值減去出售成本後計算。本集團沒有在中期財務報告中進行額外披露，因為已經採用了修正案《香港會計準則》第三十六號。

修訂《香港會計準則》第三十九號「衍生工具的更替及對沖會計法的延續」

《香港會計準則》第三十九號修訂表示，當某項獲指派為對沖工具的衍生工具的更替符合某些條件時，即可豁免遵守終止使用對沖會計法的規定。該修訂不會影響本集團的中期財務報告，因為本集團沒有任何衍生金融工具變更。

《國際財務報告詮釋委員會》第二十一號「徵費」

這項詮釋就繳交政府徵費的責任確認時間提供指引。由於這項指引與本集團的現有會計政策貫徹一致，因此，這些修訂對本集團的中期財務報告並無造成影響。

中期財務資料披露報表附註

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。

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。

二零一四年六月三十日	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
資產								
現金及在銀行同業及 其他金融機構之結存	59,671,009	63,255,918	-	-	-	-	-	122,926,927
在銀行同業及其他金融 機構之存款	-	-	17,568,430	16,804,441	-	-	-	34,372,871
持作交易用途金融資產	-	-	-	-	-	-	300,425	300,425
—股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
—其他債券	-	-	49,983	1,057,672	57,992	60,606	-	1,226,253
指定以公平價值經收益表	-	-	-	215,139	-	-	-	215,139
入賬之金融資產	-	-	-	215,139	-	-	-	215,139
衍生金融工具	467,919	1,324,019	1,065,416	3,983,340	554,664	479,296	-	7,874,654
貸款及其他帳項	47,292,338	65,461,227	37,286,897	85,359,478	47,440,691	72,808,787	-	355,649,418
備供銷售金融投資	-	-	-	-	-	-	479,946	479,946
—股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
—所持有之存款證	-	-	-	1,936,767	1,783,381	-	-	3,720,148
—其他債券	213,173	4,123,615	1,954,696	9,238,370	30,055,743	2,845,939	8,153	48,439,689
持有至到期金融投資	-	-	-	3,160,505	-	-	-	3,160,505
—庫務票據	-	-	-	3,160,505	-	-	-	3,160,505
—其他債券	-	-	349,747	323,808	13,880,459	2,861,443	-	17,415,457
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	260,535	260,535
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,074,960	1,074,960
投資物業	-	-	-	-	-	-	58,524	58,524
物業及設備	-	-	-	-	-	-	827,887	827,887
其他資產，包括遞延稅項資產	250,532	85,793	1,811,302	411,331	432,988	874	788,194	3,781,014
資產總額	107,894,971	134,250,572	60,086,471	122,490,851	94,205,918	79,056,945	3,798,624	601,784,352
負債								
銀行及其他金融機構之	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及結餘	32,387,255	39,035,423	2,551,060	5,003,157	-	-	-	78,976,895
衍生金融工具	297,034	1,281,144	1,099,397	3,847,416	564,766	271,024	-	7,360,781
客戶存款	112,007,248	113,682,423	73,260,067	89,080,184	6,476,354	-	-	394,506,276
已發行存款證	-	995,519	13,304,880	27,705,909	1,795,536	-	-	43,801,844
以公平價值經收益表入賬	-	-	-	-	-	-	-	-
之已發行債券	-	-	-	-	-	-	-	-
以攤銷成本入賬之已發行債券	-	4,134,505	2,868,818	4,176,866	374,090	-	-	11,554,279
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	-	9,574,273	-	9,574,273
其他負債，包括現行及 遞延稅項負債	714,436	1,281,635	3,365,710	2,303,491	107,542	-	372,193	8,145,007
負債總額	145,405,973	160,410,649	96,449,932	132,117,023	9,318,288	9,845,297	372,193	553,919,355
流動資金缺口淨額	(37,511,002)	(26,160,077)	(36,363,461)	(9,626,172)	84,887,630	69,211,648	3,426,431	47,864,997

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)

二零一三年十二月三十一日	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
資產								
現金及在銀行同業及其他金融機構之結存	67,846,915	69,227,182	-	-	-	-	-	137,074,097
在銀行同業及其他金融機構之存款	-	-	16,875,496	11,670,745	-	-	-	28,546,241
持作交易用途金融資產	-	-	-	-	-	-	301,395	301,395
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他債券	-	-	-	16,695	-	6,884	-	23,579
指定以公平價值經收益表入賬之金融資產	-	116,511	-	78,257	218,015	-	-	412,783
衍生金融工具	165,628	542,845	845,290	2,624,507	945,663	306,736	-	5,430,669
貸款及其他帳項	34,547,879	21,544,581	47,276,157	77,119,532	106,033,886	35,808,300	-	322,330,335
備供銷售金融投資	-	-	-	-	-	-	450,408	450,408
- 股票證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 所持有之存款證	-	1,544,403	1,771,859	1,543,046	1,744,622	-	-	6,603,930
- 其他債券	-	568,367	966,289	9,850,813	41,504,332	2,880,914	8,153	55,778,868
持有至到期金融投資	-	-	699,799	464,593	-	-	-	1,164,392
- 庫務票據	-	-	699,799	464,593	-	-	-	1,164,392
- 其他債券	-	652,417	38,135	798,458	1,228,121	1,015,331	-	3,732,462
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	249,728	249,728
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,087,712	1,087,712
投資物業	-	-	-	-	-	-	58,524	58,524
物業及設備	-	-	-	-	-	-	845,166	845,166
其他資產，包括遞延稅項資產	75,780	2,532,864	363,090	1,341,980	393,362	10,545	949,010	5,666,631
資產總額	102,636,202	96,729,170	68,836,115	105,508,626	152,068,001	40,028,710	3,950,096	569,756,920
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	31,776,199	42,428,567	14,385,260	12,351,707	-	-	-	100,941,733
衍生金融工具	22,637	583,997	749,493	2,946,703	938,438	213,362	-	5,454,630
客戶存款	94,746,492	102,607,039	65,327,126	63,442,530	14,376,403	963,384	-	341,462,974
已發行存款證	-	2,202,632	11,541,087	25,024,049	1,798,955	-	-	40,566,723
以公平價值經收益表入賬之已發行債券	-	310,192	233,104	155,795	-	-	-	699,091
以攤銷成本入賬之已發行債券	-	8,634,027	5,074,049	6,515,333	600,000	-	-	20,823,409
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	-	9,622,817	-	9,622,817
其他負債，包括現行及遞延稅項負債	679,192	941,528	1,197,428	2,402,386	244,234	23	261,009	5,725,800
負債總額	127,224,520	157,707,982	98,507,547	112,838,503	17,958,030	10,799,586	261,009	525,297,177
流動資金缺口淨額	(24,588,318)	(60,978,812)	(29,671,432)	(7,329,877)	134,109,971	29,229,124	3,689,087	44,459,743

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值

使用估值方法以公平價值計量之金融工具

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

在非活躍市場上交易的金融工具，其公平價值乃使用估值方法而釐定。

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

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

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

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

釐定公平價值等級

本銀行採用下列等級釐定及披露金融工具之公平價值：

等級一：按照同類資產或負債於活躍市場的報價(未調整)計量之公平價值；

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

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

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

二零一四年六月三十日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	6,587,957	-	6,587,957
結構性外匯合約	-	163,104	-	163,104
貨幣掉期	-	355,542	-	355,542
外匯期權	-	126,592	-	126,592
利率掉期	-	640,269	-	640,269
利率與外幣利率指標掉期	-	-	-	-
利率期貨	-	621	-	621
商品遠期	-	-	-	-
股票期權	-	569	-	569
	-	7,874,654	-	7,874,654
持作交易用途之金融資產				
債券	134,851	1,149,504	-	1,284,355
股票	242,323	-	-	242,323
	377,174	1,149,504	-	1,526,678
指定以公平價值經收益表 入賬金融資產				
債券	215,139	-	-	215,139
	215,139	-	-	215,139
備供銷售金融投資				
債券	32,419,730	19,731,953	-	52,151,683
股票	409,712	49,228	-	458,940
	32,829,442	19,781,181	-	52,610,623
金融資產總值	<u>33,421,755</u>	<u>28,805,339</u>	-	<u>62,227,094</u>
金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	6,339,377	-	6,339,377
結構性外匯合約	-	163,903	-	163,903
貨幣掉期	-	242,887	-	242,887
外匯期權	-	122,480	-	122,480
利率掉期	-	488,502	-	488,502
利率期貨	-	2,879	-	2,879
利率與外幣利率指標掉期	-	184	-	184
商品遠期	-	-	-	-
股票期權	-	569	-	569
金融負債總額	-	7,360,781	-	7,360,781
指定以公平價值經收益表 入賬金融負債				
發行債券	-	-	-	-
	-	-	-	-
金融負債總值	-	<u>7,360,781</u>	-	<u>7,360,781</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)

二零一三年十二月三十一日	等級一 千港元	等級二 千港元	等級三 千港元	總額 千港元
金融資產				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	4,593,882	–	4,593,882
結構性外匯合約	–	20,144	–	20,144
貨幣掉期	–	296,739	–	296,739
外匯期權	–	33,616	–	33,616
利率掉期	–	484,133	–	484,133
利率與外幣利率指標掉期	–	1	–	1
利率期貨	–	102	–	102
商品遠期	–	539	–	539
股票期權	–	1,513	–	1,513
	–	5,430,669	–	5,430,669
持作交易用途之金融資產				
債券	23,579	–	–	23,579
股票	242,868	58,527	–	301,395
	266,447	58,527	–	324,974
指定以公平價值經收益表 入賬金融資產				
債券	412,783	–	–	412,783
	412,783	–	–	412,783
備供銷售金融投資				
債券	33,992,300	28,382,346	–	62,374,646
股票	423,178	–	–	423,178
	34,415,478	28,382,346	–	62,797,824
金融資產總值	<u>35,094,708</u>	<u>33,871,542</u>	<u>–</u>	<u>68,966,250</u>
金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	4,665,756	–	4,665,756
結構性外匯合約	–	20,178	–	20,178
貨幣掉期	–	275,809	–	275,809
外匯期權	–	33,495	–	33,495
利率掉期	–	456,484	–	456,484
利率期貨	–	856	–	856
利率與外幣利率指標掉期	–	–	–	–
商品遠期	–	539	–	539
股票期權	–	1,513	–	1,513
金融負債總額	–	5,454,630	–	5,454,630
指定以公平價值經收益表 入賬金融負債				
發行債券	–	699,091	–	699,091
	–	699,091	–	699,091
金融負債總值	<u>–</u>	<u>6,153,721</u>	<u>–</u>	<u>6,153,721</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 二零一四年 一月一日 千港元	於損益內 列賬之 虧損總額 千港元	於權益內 列賬之收益／ (虧損)總額 千港元	於 二零一四年 六月三十日 千港元
金融資產				
備供銷售金融投資 債券	-	-	-	-
等級三金融資產總值	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	於 二零一三年 一月一日 千港元	於損益內 列賬之 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
金融資產				
備供銷售金融投資 債券	4,589	(676)	(3,913)	-
等級三金融資產總值	<u>4,589</u>	<u>(676)</u>	<u>(3,913)</u>	<u>-</u>

截至二零一四年六月三十日止六個月，並無金融資產轉至等級三或自等級三轉出。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.2 金融資產及負債之公平價值(續)

等級一與等級二之間的重大轉移

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

	由等級一轉移至等級二	
	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
備供銷售金融投資 債券	187,642	781,317

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

	由等級二轉移至等級一	
	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
備供銷售金融投資 債券	74,838	1,082,422

上列金融資產由等級二轉移至等級一，是因為該等資產於期內有活躍交易，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。

等級之間的轉撥視為於業績報告期結尾發生。

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
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：

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

於二零一四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	544,432	-	-	544,432
投資物業	58,524	-	-	58,524

於二零一三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	560,129	-	-	560,129
投資物業	58,524	-	-	58,524

截至二零一四年六月三十日，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二零一四年六月三十日重新估值。本銀行投資物業以及銀行物業和房產之估值由獨立專業合資格估值師韋堅信測量師行有限公司進行。本銀行附屬公司投資物業以及銀行物業和房產之估值由中國內地之獨立專業合資格估值師深圳市國眾聯資產評估土地房地產估值諮詢有限公司進行。此等估值師均具備所估物業所在地點和物業類別之近期估值經驗。本集團的管理層亦與測師量時就於各中期及年度報告日期履行估值時所用之估值加涉及估值結果進行討論。

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料

	估值方法	不可觀察輸入數據	範圍
投資物業 商用－香港	投資法	市場收益率	2.60%
銀行房產及物業以及投資 物業商用－香港和 中國內地	直接比較法	物業特點之溢價 (折讓)	-4% to -34%
銀行房產及物業 商用－中國內地	折現現金流	風險調整折現率 預期市場租金增長 預期出租率	6% 2% 92% to 96%

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) 以投資方法進行估值，並評估了合約租金收入和預期未來市值租金收入，再按實際市場之預期適用市場收益率就支出和維修保養需要作出撥備；
- ii) 使用直接比較法按各物業之現行狀況和用途，假設可即時交吉出售及參考可比較之銷售，以市場基準進行估值。估值已計及物業之特點，包括地點、面積、形狀、景觀、樓層、落成年份和其他因素，從整體上考慮。因有較佳特點而獲評較高溢價之物業將有較高之公平值計量。

就分類為等級三之銀行房產及物業而言，公平價值乃按以下方式釐定：

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

中期財務資料披露報表附註

4 財務風險管理(續)

4.3 非金融資產及負債之公平價值(續)

關於等級三公平價值計量之資料(續)

- ii) 使用直接比較法按各物業之現行狀況和用途，假設可即時交吉出售及參考可比較之銷售，以市場基準進行估值。估值已計及物業之特點，包括地點、面積、形狀、景觀、樓層、落成年份和其他因素，從整體上考慮。因有較佳特點而獲評較高溢價之物業將有較高之公平值計量。

錄得此等等級三公平值計量之期間內之變動如下

銀行房產及物業：	千港元
於二零一四年一月一日	560,129
年內增添	2,280
匯率調整	656
年內折舊支出	(22,335)
重估盈餘	3,702
於二零一四年六月三十日	<u>544,432</u>
投資物業：	千港元
於二零一四年一月一日	58,524
公平價值調整	—
於二零一四年六月三十日	<u>58,524</u>
銀行房產及物業：	千港元
於二零一三年一月一日	528,722
年內增添	10,755
匯率調整	(1,581)
年內折舊支出	(32,032)
重估盈餘	54,265
於二零一三年十二月三十一日	<u>560,129</u>
投資物業：	千港元
於二零一三年一月一日	53,423
公平價值調整	5,101
於二零一三年十二月三十一日	<u>58,524</u>

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告

5.1 業務種類

本集團包括七個經營分部。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)

二零一四年六月三十日	企業與 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	551,664	939,568	502,600	403,968	294,093	1,231,671	189,810	4,113,374
收費及佣金收入	181,641	239,900	250,912	-	142,231	69,039	5,490	889,213
收費及佣金支出	(21,463)	(11,532)	(106,791)	-	-	(17,777)	1,277	(156,286)
收費及佣金收入淨額	160,178	228,368	144,121	-	142,231	51,262	6,767	732,927
淨交易收入/(支出)	44,361	127,679	27,383	128,209	26,121	(12,785)	301	341,269
指定以公平價值經收益表 入賬之金融資產及負債 溢利淨額	-	1,232	-	3,113	-	-	-	4,345
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,431	4,431
其他營業收入	-	20	183	1,104	-	1,401	3,943	6,651
營業收入	756,203	1,296,867	674,287	536,394	462,445	1,271,549	205,252	5,202,997
營業支出	(97,648)	(253,986)	(450,828)	(139,618)	(74,444)	(236,347)	(9,208)	(1,262,079)
未扣除減值損失之營業溢利	658,555	1,042,881	223,459	396,776	388,001	1,035,202	196,044	3,940,918
貸款減值損失支銷	(24,918)	(48,011)	(20,006)	(155)	(15,558)	(164,769)	(864)	(274,281)
備供銷售金融投資減值損失支銷	-	-	-	-	-	-	-	-
扣除減值損失之營業溢利	633,637	994,870	203,453	396,621	372,443	870,433	195,180	3,666,637
重估投資物業溢利	-	-	-	-	-	-	-	-
出售/撥回物業及設備 之重估虧損之 虧損淨額	-	-	(1,683)	-	-	-	(302)	(1,985)
出售貸款溢利	-	477	-	-	-	-	-	477
出售備供銷售金融投資 溢利淨額	-	-	-	46,972	-	-	-	46,972
營業溢利	633,637	995,347	201,770	443,593	372,443	870,433	194,878	3,712,101
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	10,807	10,807
除稅前溢利	633,637	995,347	201,770	443,593	372,443	870,433	205,685	3,722,908
分部資產	95,382,079	126,816,804	34,914,923	208,646,604	51,894,505	105,686,293	(35,704,257)	587,636,951
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	260,535	260,535
未分類資產	-	-	-	-	-	-	13,886,866	13,886,866
總資產	95,382,079	126,816,804	34,914,923	208,646,604	51,894,505	105,686,293	(21,556,856)	601,784,352
分部負債	97,967,079	128,828,632	52,252,003	169,322,687	81,418,245	97,932,294	(36,148,375)	591,572,565
未分類負債	-	-	-	-	-	-	(37,653,210)	(37,653,210)
負債總額	97,967,079	128,828,632	52,252,003	169,322,687	81,418,245	97,932,294	(73,801,585)	553,919,355
資本性支出	11	154	8,978	2,264	347	3,061	23,465	38,280
折舊及攤銷費用	87	375	16,306	2,434	781	27,640	24,981	72,604

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

5.1 業務種類(續)

(重列) 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	338,648	150,833	664,443	108,610	3,284,814
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	19,910	10,833	(22,241)	69,047	240,911
指定以公平價值經收益表 入賬之金融資產及負債 溢利淨額	-	-	-	5,054	-	-	-	5,054
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	<u>774,409</u>	<u>1,103,009</u>	<u>106,662</u>	<u>264,582</u>	<u>143,506</u>	<u>496,351</u>	<u>193,319</u>	<u>3,081,838</u>
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	<u>87,064,989</u>	<u>121,943,151</u>	<u>34,517,539</u>	<u>169,466,514</u>	<u>31,778,871</u>	<u>98,782,143</u>	<u>(19,756,266)</u>	<u>523,796,941</u>
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	<u>86,302,937</u>	<u>124,257,574</u>	<u>35,018,597</u>	<u>142,387,971</u>	<u>46,809,742</u>	<u>92,252,009</u>	<u>(44,863,953)</u>	<u>482,164,877</u>
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)

5.2 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：

截至二零一四年六月三十日止六個月

	香港 千港元	除香港以外 之亞太地區 千港元	總計 千港元
營業收入(扣除利息支出)	3,809,521	1,393,476	5,202,997
除稅前溢利	2,729,774	993,134	3,722,908
總資產	496,101,365	105,682,987	601,784,352
總負債	455,990,502	97,928,853	553,919,355
或然負債及承擔	142,829,789	65,522,747	208,352,536
期內資本性支出	35,219	3,061	38,280

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
期內資本性支出	67,989	3,332	71,321

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入	(重列)	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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	1,331,610	290,272
在銀行及其他金融機構之存款	720,240	377,763
貸款及其他帳項	5,043,705	4,387,095
金融投資－備供銷售	935,399	1,032,398
金融投資－持有至到期	183,899	843
	<u>8,214,853</u>	<u>6,088,371</u>
持作交易用途金融資產	-	-
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	-	-
	<u>8,214,853</u>	<u>6,088,371</u>
利息支出：		
銀行同業及其他金融機構之存款	556,913	545,604
客戶存款	2,691,436	1,776,814
已發行存款證	423,513	131,650
以攤銷成本入賬之已發行債券	126,755	112,387
以攤銷成本入賬之後償債項	246,187	157,597
其他	54,024	79,505
	<u>4,098,828</u>	<u>2,803,557</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	2,651	-
	<u>4,101,479</u>	<u>2,803,557</u>
淨利息收入	<u>4,113,374</u>	<u>3,284,814</u>

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入7,608,000港元(二零一三年上半年：14,399,000港元)，當中貸款減值損失之利息折扣轉回為4,130,000港元(二零一三年上半年：7,999,000港元)。

中期財務資料披露報表附註
7 收費及佣金收入淨額

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	363,411	343,503
證券及經紀	76,942	72,945
貿易融資	170,458	184,238
信用卡	117,829	118,036
匯款	33,263	31,487
保險	13,636	17,853
其他零售及商業銀行服務	19,960	7,394
證券安排費	39,355	21,902
其他	54,359	72,852
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入	889,213	870,210
收費及佣金支出	(156,286)	(146,214)
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入淨額	<u>732,927</u>	<u>723,996</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)	533,868	527,741
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	7,784	9,641
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：		
— 定期貸款	151,655	108,484
— 銀團貸款	126,146	161,706
— 信用卡	117,829	118,036

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	(重列)	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
股權投資	493	9,733
債券－持作交易用途金融資產	10,043	1,553
－備供銷售金融投資	(10,086)	(4,113)
衍生工具	182,837	58,306
外匯	152,128	172,502
	<u>335,415</u>	<u>237,981</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	(26,417)	(112,486)
－對沖工具之溢利淨額	32,271	115,416
	<u>5,854</u>	<u>2,930</u>
淨交易收入總額	<u>341,269</u>	<u>240,911</u>

二零一四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(二零一三年上半年：無)。

9 指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利

	(重列)	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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	3,114	5,054
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	1,231	-
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及 負債之淨溢利總額	<u>4,345</u>	<u>5,054</u>

10 來自金融投資之股息收入

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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	1,705	1,332
來自非上市備供銷售金融投資之股息收入	2,726	3,500
來自金融投資之股息收入總額	<u>4,431</u>	<u>4,832</u>

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
管理費收入	3,000	3,000
投資物業租金收入	1,725	1,326
減：期內產生租金收入之投資物業的直接營業支出	(44)	(48)
其他	1,970	6,906
	<u>6,651</u>	<u>11,184</u>
其他營業收入總額	<u>6,651</u>	<u>11,184</u>

12 營業支出

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
員工支出		
—薪金及其他支出	621,184	529,718
—退休金福利支出	31,658	30,152
	<u>652,842</u>	<u>559,870</u>
房產及設備支出(不包括折舊和攤銷)		
—房產租金	193,680	180,323
—其他	50,511	42,649
	<u>244,191</u>	<u>222,972</u>
折舊和攤銷支出	72,604	59,177
核數師酬金	2,545	2,912
行政費用	32,313	28,631
推廣費用	47,737	32,388
通訊費用	40,343	32,756
其他營業支出	169,504	133,040
	<u>1,262,079</u>	<u>1,071,746</u>
營業支出總額	<u>1,262,079</u>	<u>1,071,746</u>

中期財務資料披露報表附註

13 貸款及其他帳戶減值損失支銷

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
貸款及其他帳戶減值損失支銷		
個別評估		
— 新增撥備	36,971	12,720
— 撥回	(45,173)	(15,749)
— 收回	(12,461)	(6,544)
個別評估貸款及其他帳戶減值損失回撥淨額	<u>(20,663)</u>	<u>(9,573)</u>
組合評估		
— 新增撥備	294,944	150,260
組合評估貸款及其他帳戶減值損失支銷淨額	<u>294,944</u>	<u>150,260</u>
於收益表支銷淨額	<u>274,281</u>	<u>140,687</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% (二零一三年：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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
當期稅項—期內香港利得稅稅項	474,559	424,301
— 期內海外稅項	340,234	235,205
往年超額準備	(69,322)	(112)
與產生及轉回暫時差額有關遞延稅項	(22,356)	(23,879)
	<u>723,115</u>	<u>635,515</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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	3,722,908	3,081,838
按稅率16.5%(二零一三年：16.5%)計算	614,280	508,502
其他國家不同稅率之影響	176,144	123,096
無須課稅之收入	(2,752)	(6,837)
就稅務而言不可扣減之支出	6,548	12,610
過往年度稅項調整	(69,322)	(112)
分佔聯營公司稅項	(1,783)	(1,744)
稅項支出	<u>723,115</u>	<u>635,515</u>

15 中期股息

於二零一四年八月二十六號舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一四年六月三十日止六個月之中期股息(二零一三年上半年：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。

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 六月三十日
股東應佔溢利(千港元)	2,999,793	2,446,323
已發行普通股之加權平均數(千股)	2,064,748	2,064,748
每股基本盈利	HK\$1.45	HK\$1.18

由於本集團在截至二零一四年六月三十日及二零一三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

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
現金	652,831	727,675
中央銀行之結存	38,251,448	33,384,044
其他銀行及金融機構之結存	20,766,731	33,735,196
於一個月以內到期之銀行及其他金融機構存款	63,255,917	69,227,182
	<u>122,926,927</u>	<u>137,074,097</u>

18 在銀行及其他金融機構之存款

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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>34,372,871</u>	<u>28,546,241</u>

就轉售交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一四年六月三十日的公平價值為2,148,310,000港元（二零一三年十二月三十一日：13,496,606,000港元）。於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，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

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	134,851	23,579
非上市	1,149,504	—
	<u>1,284,355</u>	<u>23,579</u>
股票證券，以公平價值：		
在香港上市	242,323	242,868
非上市	—	58,527
	<u>242,323</u>	<u>301,395</u>
持作交易用途金融資產總額	<u>1,526,678</u>	<u>324,974</u>
持作交易用途之金融資產按發行人類別如下：		
中央政府及中央銀行	53,630	—
公營機構	75,141	—
銀行及其他金融機構	687,932	234,650
企業	709,975	90,324
	<u>1,526,678</u>	<u>324,974</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

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	79,260	80,370
於香港以外地區上市	135,879	332,413
	<u>215,139</u>	<u>412,783</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產總額	<u>215,139</u>	<u>412,783</u>
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	-	194,768
企業	215,139	218,015
	<u>215,139</u>	<u>412,783</u>

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。

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

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

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

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日之合約／名義合約金額之概要：

	合約／ 名義金額 千港元	公平 價值資產 千港元	公平 價值負債 千港元
於二零一四年六月三十日			
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
－貨幣遠期	806,888,620	6,932,566	(6,582,264)
－場外貨幣期權買入	12,930,650	126,592	–
－場外貨幣期權賣出	13,370,042	–	(122,480)
－結構性外匯工具	1,221,247	163,104	(163,903)
外匯衍生工具總額		<u>7,222,262</u>	<u>(6,868,647)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	80,030,785	418,532	(342,614)
－利率期貨	16,974,252	621	(2,879)
－利率與外幣利率指標掉期	6,456,087	–	(184)
利率衍生工具總額		<u>419,153</u>	<u>(345,677)</u>
c) 股本衍生工具			
－股本期權	209,825	569	(569)
股本衍生工具總額		<u>569</u>	<u>(569)</u>
d) 商品合約	85,104	–	–
持作交易用途衍生工具資產／(負債)總額		<u>7,641,984</u>	<u>(7,214,893)</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

於二零一四年六月三十日	合約／ 名義金額 千港元	公平 價值資產 千港元	公平 價值負債 千港元
2) 持作對沖用途衍生工具			
a) 指定為公平價值對沖之衍生工具			
－利率掉期	2,834,779	－	(99,741)
－交叉貨幣掉期	262,755	10,933	－
		<u>10,933</u>	<u>(99,741)</u>
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	11,018,481	221,737	(38,989)
		<u>221,737</u>	<u>(38,989)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債) 總額		<u>232,670</u>	<u>(138,730)</u>
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	209,272	－	(7,158)
不合作對沖用途之衍生工具資產／ (負債) 總額		<u>－</u>	<u>(7,158)</u>
已確認衍生工具資產／(負債) 總額		<u>7,874,654</u>	<u>(7,360,781)</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

	合約／ 名義金額 千港元	公平 價值資產 千港元	公平 價值負債 千港元
於二零一三年十二月三十一日			
1) 持作交易用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
－貨幣遠期	464,443,860	4,887,102	(4,935,077)
－場外貨幣期權買入	5,405,415	33,616	－
－場外貨幣期權賣出	5,299,780	－	(33,495)
－結構性外匯工具	1,242,626	20,144	(20,178)
外匯衍生工具總額		<u>4,940,862</u>	<u>(4,988,750)</u>
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	63,757,161	331,457	(265,272)
－利率期貨	8,645,710	102	(856)
－利率與外幣利率指標掉期	172,707	1	－
利率衍生工具總額		<u>331,560</u>	<u>(266,128)</u>
c) 股本衍生工具			
－股本期權	126,661	1,513	(1,513)
股本衍生工具總額		<u>1,513</u>	<u>(1,513)</u>
d) 商品合約	66,043	539	(539)
持作交易用途衍生工具資產／ (負債)總額		<u>5,274,474</u>	<u>(5,256,930)</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	3,967,690	－	(136,241)
－交叉貨幣掉期	473,773	3,519	(6,489)
		<u>3,519</u>	<u>(142,730)</u>
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	10,939,784	152,676	(40,953)
		<u>152,676</u>	<u>(40,953)</u>
持作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>156,195</u>	<u>(183,683)</u>
3) 按會計準則不符合作對沖用途，但與指定 以公平價值計量且其變動計入損益的 金融工具一同管理之衍生工具			
－利率掉期	558,288	－	(14,017)
不符合作對沖用途之衍生工具資產／ (負債)總額		<u>－</u>	<u>(14,017)</u>
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>5,430,669</u>	<u>(5,454,630)</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

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

上述衍生金融工具當中之若干項目被指定用作對沖工具。

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

根據因期內已於收益表確認的衍生工具及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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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	32,271	115,416
－獲對沖風險之相關獲對沖項目	<u>(26,417)</u>	<u>(112,486)</u>
	<u>5,854</u>	<u>2,930</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(二零一三年：無)。

以下時間表列出截至二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，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：

二零一四年六月三十日	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)	18	24	31	-
現金流出(負債)	(4)	(5)	(6)	(1)
現金流量淨額	14	19	25	(1)
<hr/>				
二零一三年十二月三十一日				
現金流入(資產)	23	28	37	-
現金流出(負債)	(4)	(4)	(4)	-
現金流量淨額	19	24	33	-

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49,660,000港元已變現收益已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一三年上半年：45,240,000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二零一四年上半年度終止。

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：

	二零一四年 六月三十日		二零一三年 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	-	21,031,026	-	16,929,440
外匯合約				
—遠期	6,428,961	3,083,199	4,338,559	2,193,306
—掉期	355,659	1,480,565	296,739	664,070
—期權	47,771	51,578	17,725	34,147
—結構化外匯	163,104	2,807,734	17,878	3,090,959
	<u>6,995,495</u>	<u>7,423,076</u>	<u>4,670,901</u>	<u>5,982,482</u>
利率合約				
—掉期	640,262	783,126	484,134	623,300
—期貨	409	28,467	403	10,212
	<u>640,671</u>	<u>811,593</u>	<u>484,537</u>	<u>633,512</u>
股本合約				
—期權	569	1,373	1,513	1,063
	<u>569</u>	<u>1,373</u>	<u>1,513</u>	<u>1,063</u>
債務證券或其他商品				
—商品	2,077	12,401	539	8,035
—美國庫券期貨產品	213	31,991	5,810	60,863
	<u>2,290</u>	<u>44,392</u>	<u>6,349</u>	<u>68,898</u>
	<u>7,639,025</u>	<u>29,311,460</u>	<u>5,163,300</u>	<u>23,615,395</u>

上述風險項目之重置成本及加權信貸風險之數額並沒有雙邊淨額結算安排之影響。

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他帳項

22.1 客戶、銀行同業之貸款及商業票據

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款	280,440,511	254,566,567
銀行同業貸款	3,059,135	5,898,696
商業票據	73,711,736	63,215,858
客戶、銀行同業之貸款及商業票據總額	<u>357,211,382</u>	<u>323,681,121</u>
應計利息	895,071	853,029
	<u>358,106,453</u>	324,534,150
減：減值準備		
— 個別評估	(752,610)	(781,143)
— 組合評估	(1,704,425)	(1,422,672)
	<u>355,649,418</u>	<u>322,330,335</u>
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
減值貸款總額	1,344,231	1,411,567
上述貸款之減值準備	752,610	781,143
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	0.38%	0.44%
抵押品市值	<u>1,092,641</u>	<u>863,020</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。

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。

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，本集團貸予銀行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 貸款及其他帳項(續)

22.2 逾期客戶及銀行同業貸款(不包括商業票據及應收款項)

本集團已逾期的客戶及銀行同業貸款總額(不包括商業票據及應收款項)分析如下：

	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
於二零一四年 六月三十日						
六個月或以下						
但超過三個月	8,816	0.0	11,597	5,255	3,561	3,326
一年或以下						
但超過六個月	23,543	0.0	2,143	1,918	21,625	21,069
超過一年	470,205	0.2	158,498	158,498	311,707	322,949
	<u>502,564</u>	<u>0.2</u>	<u>172,238</u>	<u>165,671</u>	<u>336,893</u>	<u>347,344</u>
於二零一三年 十二月三十一日						
六個月或以下						
但超過三個月	5,231	0.0	2,108	1,807	3,424	3,269
一年或以下						
但超過六個月	25,349	0.0	14,648	11,150	14,199	13,712
超過一年	699,931	0.3	179,901	172,997	526,934	485,784
	<u>730,511</u>	<u>0.3</u>	<u>196,657</u>	<u>185,954</u>	<u>544,557</u>	<u>502,765</u>

合資格抵押品標準如下：

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

合資格抵押品主要為物業、存款及股票。

中期財務資料披露報表附註

22 貸款及其他帳項(續)

22.3 其他逾期資產

	二零一四年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一四年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一三年 十二月三十一日 應計利息 千港元	二零一三年 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	1	-	16	-
一年或以下 但超過六個月	-	-	-	-
超過一年	-	10,764	-	11,530
	<u>1</u>	<u>10,764</u>	<u>16</u>	<u>11,530</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

22.4 重組貸款

	二零一四年 六月三十日 千港元	客戶貸款 所佔百分比	二零一三年 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)	1,896	0.00	1,672	0.00

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。

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，概無任何銀行貸款逾期，亦無任何銀行的重組貸款。

22.5 收回資產

於二零一四年六月三十日，本集團沒有收回資產(二零一三年十二月三十一日：亦無收回資產)。該等資產為就全面或部分解除借款人責任而取得(如透過法律行動或相關借款人自願下)取用或控制權之物業。

22.6 證券買賣及回購協議的現金抵押品

就轉售交易而言，由本集團持有並可以出售或轉押的抵押品於二零一四年六月三十日的公平價值為1,696,677,000港元(二零一三年十二月三十一日：748,387,000港元)。於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，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

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
債券：		
在香港上市	9,398,794	9,657,943
於香港以外地區上市	12,426,620	18,262,880
非上市	30,334,109	34,461,975
	<u>52,159,523</u>	<u>62,382,798</u>
股票證券：		
在香港上市	409,712	423,178
非上市	70,548	27,230
	<u>480,260</u>	<u>450,408</u>
備供銷售金融投資總額	<u>52,639,783</u>	<u>62,833,206</u>
上市證券之市值	<u>22,235,126</u>	<u>28,344,001</u>
計入減值損失後之債券包括：		
所持有之存款証	3,720,148	6,603,930
其他債券	48,439,375	55,778,868
	<u>52,159,523</u>	<u>62,382,798</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	6,161,732	746,414
公營機構	917,517	910,213
銀行及其他金融機構	23,016,939	34,716,600
企業	22,528,595	26,459,603
其他	15,000	376
	<u>52,639,783</u>	<u>62,833,206</u>
備供銷售金融投資之個別減值準備變動		
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	77,540	77,512
期內／年內準備	-	676
期內／年內撤銷	-	(676)
匯兌差額	(32)	28
於期末／年末	<u>77,508</u>	<u>77,540</u>

中期財務資料披露報表附註

24 持有至到期金融投資

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
債券：		
於香港上市	7,179,091	1,352,766
於香港以外地區上市	2,899,924	890,686
非上市	10,496,947	2,653,402
	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>
持有至到期金融投資總額	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>
上市證券之市值	<u>10,241,221</u>	<u>2,256,686</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫務票據	3,160,505	1,164,392
其他債券	17,415,457	3,732,462
	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</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	7,182,595	1,293,532
公營機構	-	38,135
銀行同業及其他金融機構	5,463,774	1,146,857
企業	7,929,593	2,418,330
	<u>20,575,962</u>	<u>4,896,854</u>

期內並無對持有至到期金融投資作出組合減值準備(二零一三年：無)。

25 投資物業

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	58,524	53,423
期內／年內轉出至銀行物業	-	-
出售	-	-
重估收益淨額	-	5,101
	<u>58,524</u>	<u>58,524</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u>58,524</u>	<u>58,524</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
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日：				
成本值或估值	773,765	308,463	353,073	1,435,301
累計折舊及減值	(213,636)	(164,651)	(211,848)	(590,135)
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日之 賬面淨值	560,129	143,812	141,225	845,166
添置	2,280	10,167	22,896	35,343
出售	-	(1,874)	(606)	(2,480)
重估	3,702	-	-	3,702
期內計提折舊	(22,335)	(15,358)	(19,609)	(57,302)
匯兌及其他調整	656	-	2,802	3,458
於二零一四年六月三十日之 賬面淨值	544,432	136,747	146,708	827,887
於二零一四年六月三十日：				
成本值或估值	729,993	310,885	371,103	1,411,981
累計折舊及減值	(185,561)	(174,138)	(224,395)	(584,094)
於二零一四年六月三十日之 賬面淨值	544,432	136,747	146,708	827,887
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一四年六月三十日：				
按成本值	-	310,885	371,103	681,988
按估值	544,432	-	-	544,432
	544,432	310,885	371,103	1,226,420

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
添置	10,755	51,853	66,195	128,803
出售	–	(20)	(1,175)	(1,195)
重估	54,265	–	–	54,265
期內計提折舊	(32,032)	(27,810)	(32,416)	(92,258)
匯兌及其他調整	(1,581)	–	870	(711)
於二零一三年十二月三十一日之 賬面淨值	560,129	143,812	141,225	845,166
於二零一三年十二月三十一日：				
成本值或估值	773,765	308,463	353,073	1,435,301
累計折舊及減值	(213,636)	(164,651)	(211,848)	(590,135)
於二零一三年十二月三十一日之 賬面淨值	560,129	143,812	141,225	845,166
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一三年十二月三十一日：				
按成本值	–	308,463	353,073	661,536
按估值	560,129	–	–	560,129
	560,129	308,463	353,073	1,221,665

中期財務資料披露報表附註

27 其他資產

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
應收利息	1,295,086	1,268,722
預付款項	141,175	128,347
結算賬戶	1,325,771	3,181,068
已付保證金	329,141	532,739
應收保理款	421,580	337,764
其他	268,261	151,845
	<u>3,781,014</u>	<u>5,600,485</u>

28 客戶存款

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	61,292,501	23,850,089
儲蓄存款	50,714,746	57,005,732
定期及通知存款	282,499,029	260,607,153
	<u>394,506,276</u>	<u>341,462,974</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(二零一三年:16.5%)。

遞延稅項資產/(負債)之變動如下:

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	(19)	(241,560)
在損益表記賬	22,356	5,493
在權益(支賬)/記賬	(59,256)	240,716
匯兌及其他調整	(2,706)	(4,668)
	<u>(39,625)</u>	<u>(19)</u>
於六月三十日/十二月三十一日	<u>(39,625)</u>	<u>(19)</u>

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

中期財務資料披露報表附註

29 遞延稅項(續)

就財務報告而言，本集團之遞延稅項結餘分析如下：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
於綜合財務狀況表確認之遞延稅項資產淨額	-	66,146
於綜合財務狀況表確認之遞延稅項負債淨額	<u>(39,625)</u>	<u>(66,165)</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>(39,625)</u>	<u>(19)</u>
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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	145,794	237,698
十二個月內收回	<u>35,075</u>	<u>-</u>
	<u>180,869</u>	<u>237,698</u>
遞延稅項負債		
超過十二個月後償還	(182,912)	(237,717)
十二個月內償還	<u>(37,582)</u>	<u>-</u>
	<u>(220,494)</u>	<u>(237,717)</u>
遞延稅項負債淨額	<u>(39,625)</u>	<u>(19)</u>

中期財務資料披露報表附註

30 按攤銷成本入賬之後償債項

	二零一四年 六月三十日		二零一三年 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	3,855,132	5.125%	3,855,158	5.125%
—最終於二零二一年十一月四日到期 (可於二零一六年十一月五日贖回)	1,865,086	6%	1,911,486	6%
—最終於二零二三年十一月四日到期 (可於二零一八年十一月五日贖回)	3,854,055	4.5%	3,856,173	4.5%
	<u>9,574,273</u>		<u>9,622,817</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(二零一三年：無)。

31 其他負債

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
應付利息	2,269,386	2,175,984
應付薪金及福利	309,461	338,145
結算賬戶	3,000,840	1,351,789
已收保證金	605,258	493,233
應付保理款	421,580	337,764
其他	910,330	849,784
	<u>7,516,855</u>	<u>5,546,699</u>

本集團於期內就其負債並無拖欠本金、利息及其他違約(二零一三年：無)。

中期財務資料披露報表附註

32 股本

	股份數目 (千股)	普通股 千港元	普通股溢價 千港元
於二零一四年一月一日	2,064,748	4,129,497	19,462,335
二零一四年三月三日轉換到每股零面值方法	—	19,462,335	(19,462,335)
於二零一四年六月三十日	<u>2,064,748</u>	<u>23,591,832</u>	<u>—</u>
於二零一三年一月一日及 二零一三年十二月三十一日	<u>2,064,748</u>	<u>4,129,497</u>	<u>19,462,335</u>

於二零一四年六月三十日，法定普通股總數為25.8億股（二零一三年：25.8億股）。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。從二零一四年三月三日起，「法定股本」和「面值」的概念不再存在於新的香港公司條例。根據《香港公司條例》附表11第37節陳述的過渡性條款，股份溢價帳的貸方結餘金額成為銀行股本的一部分。這些變化不會對持有已發行股票成員的相關權利產生任何影響。

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。

於二零一四年六月三十日，本集團從保留溢利撥出3,832,353,000港元（二零一三年十二月三十一日：3,594,385,000港元）作「法定儲備」。法定儲備是為應付香港銀行業條例中訂明之審慎監察目的而設。該儲備之變動在向香港金融管理局作出徵詢後，直接透過保留溢利作出。

本集團股東應佔之綜合溢利中包括已於本銀行賬目處理之溢利2,143,707,000港元（二零一三年十二月三十一日：4,192,670,000港元）。

中期財務資料披露報表附註

34 關連交易

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

34.1 最終控股公司

	截至六個月止	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十一日 千港元
利息收入	959,711	436,777
利息支出	485,956	436,563
其它營業收入 ^{1,2}	36,096	35,448
其它營業支出 ^{3,4}	29,938	52,178
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
應收金額	65,384,297	59,330,460
應付金額	66,274,230	93,110,489

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。

34 關連交易(續)**34.1 最終控股公司(續)**

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。於二零一四年六月三十日本銀行已向最終控股公司發行面值500,000,000美元之存款證(二零一三年上半年：面值1,600,000,000美元和面值500,000,000人民幣之存款證)。

於二零一四年六月三十日，本銀行已承諾向最終控股公司授出融資為數人民幣700,000,000元(二零一三年：人民幣700,000,000元)。本銀行亦收到最終控股公司就貸款作出之合計擔保為數24,241,012,000港元(二零一三年：27,394,679,000港元)。

其他重要交易**i. 最終控股公司作出之承諾**

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

於二零零一年七月三日，最終控股公司及本銀行訂立一份擔保協議，據此，最終控股公司同意就因根據業務轉讓協議轉讓予本銀行之「大額風險」作出高達9,000,000,000港元之擔保，即就該等客戶一旦違約所產生損失對本銀行作出賠償保證。於二零一四年六月三十日，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(二零一三年上半年：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50,359,215,000港元(二零一三年上半年：72,542,740,000港元)。於二零一四年和二零一三年上半年，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31,244,000港元(二零一三年上半年：41,303,000港元)。該等交易乃按相關貸款協議之條款(如適用)或按可比較之相等現行市場價格，或以不遜於給予其他獨立銀團貸款成員之條款定價。

中期財務資料披露報表附註

34 關連交易(續)

34.2 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十一日 千港元
利息收入	170,397	16,807
利息支出	19,085	9,150
其他營業收入	3,856	4,936

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
	應收金額	5,864,905
應付金額	381,624	3,478,443

34.3 聯營公司

	截至六個月止	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十一日 千港元
利息收入	1,525	1,738
利息支出	225	40

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
	應收金額	106,841
應付金額	66,106	53,408

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	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十一日 千港元
利息收入	420,489	133,703
利息支出	15,429	32,944
其他營業收入	(423)	1,817
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
應收金額	51,735,654	35,262,793
應付金額	383,149	9,907

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	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十一日 千港元
僱員福利	11,080	11,195

中期財務資料披露報表附註

34 關連交易(續)

34.6 與主要管理人員之重大交易

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

	截至六個月止	
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 六月三十一日 千港元
利息收入	-	-
利息支出	274	220
	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
貸款	-	-
存款	53,998	51,767

35. 金融資產的轉讓

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

回購交易及借出證券交易

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

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：

	二零一四年 六月三十日		二零一三年 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
借出證券協議	2,379,749	2,372,550	—	—

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。於二零一四年六月三十日，本集團持有4億4千7百萬港元已轉讓但未到期的中國貼現票據(二零一三年十二月三十一日：無)。

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：

	二零一四年 六月三十日	二零一四年 六月三十日	二零一三年 十二月三十一日	二零一三年 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	16,888,376	11,426,956	10,725,859	6,227,129
與交易有關之或然負債	29,413	5,789	52,414	11,527
與貿易有關之或然負債	13,550,792	2,159,375	15,803,432	2,494,627
遠期有期存款	2,024,167	404,833	3,506,917	701,383
其他承擔				
—可無條件撤銷	160,428,272	—	167,177,213	—
—原到期日少於一年	1,262,700	252,540	998,699	194,740
—原到期日在一年或以上	14,168,816	6,781,533	15,368,055	7,300,034
	<u>208,352,536</u>	<u>21,031,026</u>	<u>213,632,589</u>	<u>16,929,440</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

於二零一四年六月三十日及二零一三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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
已訂約惟未撥備之支出	18,314	38,293
已授權惟未訂約之支出	600	1,370
	<u>18,914</u>	<u>39,663</u>

36.3 經營租約承擔

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
—一年以內	341,111	276,933
—一年以上及五年以內	976,368	344,285
—五年以上	102,257	—
	<u>1,419,736</u>	<u>621,218</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六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。

於二零一四年六月三十日，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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
一年內	3,014	3,065
二至五年(包括首尾兩年)	8,375	9,062
五年後	685	1,755
	<u>12,074</u>	<u>13,882</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一三年：無)。

中期財務資料披露報表附註

37 金融資產及金融負債之抵銷

金融資產受限於抵銷、可執行的總淨額結算安排或類似協議

並無於資產負債表內抵銷之金額

於二零一四年六月三十日	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	金融工具 千港元	已收現金 抵押品 千港元	淨額 千港元
衍生金融資產	6,743,440	-	6,743,440	(4,827,239)	-	1,916,201
其他資產	94,167	-	94,167	(71,991)	-	22,176
	<u>6,837,607</u>	<u>-</u>	<u>6,837,607</u>	<u>(4,899,230)</u>	<u>-</u>	<u>1,938,377</u>

並無於資產負債表內抵銷之金額

於二零一四年六月三十日	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	金融工具 千港元	已收現金 抵押品 千港元	淨額 千港元
衍生金融負債	6,548,213	-	6,548,213	(4,827,239)	(235,575)	1,485,399
其他負債	126,782	-	126,782	(71,991)	-	54,791
	<u>6,674,995</u>	<u>-</u>	<u>6,674,995</u>	<u>(4,899,230)</u>	<u>(235,575)</u>	<u>1,540,190</u>

並無於資產負債表內抵銷之金額

於二零一三年十二月三十一日	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	金融工具 千港元	已收現金 抵押品 千港元	淨額 千港元
衍生金融資產	4,552,596	-	4,552,596	(2,244,654)	-	2,307,942
其他資產	247,851	-	247,851	(129,248)	-	118,603
	<u>4,800,447</u>	<u>-</u>	<u>4,800,447</u>	<u>(2,373,902)</u>	<u>-</u>	<u>2,426,545</u>

中期財務資料披露報表附註

37 金融資產及金融負債之抵銷(續)

並無於資產負債表內抵銷之金額

於二零一三年十二月三十一日	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	金融工具 千港元	已收現金 抵押品 千港元	淨額 千港元
衍生金融負債	4,447,922	-	4,447,922	(2,244,654)	(444,387)	1,758,881
其他負債	301,737	-	301,737	(129,248)	-	172,489
	4,749,659	-	4,749,659	(2,373,902)	(444,387)	1,931,370

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

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

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

38 比較金額

期內，管理層檢討了「交易類金融資產的利息收入」在收益表中的呈列，並認為將該項目列作「淨交易收入」，較以往披露作「淨利息收入」提高了可比較性。有關款項已於本期重列為「淨交易收入」，而1,121,000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。

期內，管理層亦檢討了「指定以公平價值經收益表入賬金融資產的利息收入」在收益表中的呈列，並認為將該項目列作「指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利」，較以往披露作「淨利息收入」提高了可比較性。有關款項已於本期重列為「指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利」，而12,225,000港元之比較數字亦因此由「淨利息收入」重列為「指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨溢利」，以符合本期之呈列。

除上述項目外，若干比較金額已予修改，以配合本期的呈報方式。

附加財務資料(未經審核)

下列資料僅為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。於二零一四年六月三十日之資本充足比率乃根據因應實施新巴塞爾資本協定III而經修訂並於二零一三年一月一日生效的《資本規則》所編製。本銀行因資本規則而選擇採納「標準(信用風險)計算法」計算信貸風險之風險加權資產、採納「基本指標計算法」計算業務運作風險及採納「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。

正如中期財務資料披露報表附註2詳述，用於財務會計的綜合基礎乃按照香港財務報告準則而編制。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：

		二零一四年 六月三十日	
主要活動		總資產 千港元	總股權 千港元
工銀亞洲資產管理有限公司	提供資產管理服務	814	810
工銀亞洲金業有限公司	不活躍	7,949	7,937
工銀亞洲期貨有限公司	提供期貨業務	102,638	102,638
工銀亞洲投資管理有限公司	提供資產管理服務	20,861	17,035
工銀亞洲証券有限公司	提供証券經紀服務	908,161	609,798
工銀亞洲信託有限公司	提供信託服務	6,743	6,264
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	398,129	344,930

於二零一四年六月三十日，集團並沒有附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法有所差別。此外，集團亦沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包含在會計而言的綜合範圍內。

附加財務資料(未經審核)

1 資本充足比率及資本基礎(續)

本集團於不同國家及地區營運之附屬公司，其資本受當地條例所規管而可能限制法定資本及資金在集團內調撥。

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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	4,129,496	4,129,496
普通股權益一級資本產生的股份溢價	19,462,335	19,462,335
保留溢利	20,382,567	17,424,661
其中：本年度未經審計的損益與待審計的 上一年度損益	2,957,907	5,130,192
披露儲備	3,054,422	2,648,961
其中：備供銷售金融投資儲備	490,866	(119,576)
普通股權益一級資本扣減前資本	47,028,820	43,665,453
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	(154,949)	(113,763)
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	-	(475)
包括土地及樓宇重估所產生的累計 公平價值收益	(490,921)	(588,056)
一般銀行風險的監管儲備	(3,832,353)	(3,594,385)
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)	(73,350)	(86,102)
超出遞延稅項負責的遞延稅項資產	-	(66,146)
有關衍生工具合約之負債估值調整	(47,265)	(33,435)
普通股權益一級資本扣減后資本	41,449,828	38,202,937
普通股權益二級資本		
二級資本工具的發行及股份溢價	8,804,661	9,240,187
其中：需除去金額	3,084,415	3,471,400
持有的土地及樓宇估值收益貢獻的儲備	220,914	264,625
一般銀行風險之法定儲備及列入二級資本的 組合減值準備(限於1.25%的風險加權金額)	4,427,425	4,133,971
二級資本扣減前資本	13,453,000	13,638,783
扣減	-	-
二級資本扣減后資本	13,453,000	13,638,783
扣減后資本基礎總額	54,902,828	51,841,720

附加財務資料(未經審核)

1 資本充足比率及資本基礎(續)

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 十二月三十一日 千港元
風險加權資產		
信貸風險	357,690,550	333,165,709
市場風險	30,534,950	28,694,900
運作風險	15,607,338	14,174,163
扣除：一般銀行業奉獻之法定儲備 部分即並無包括在二級資本內 的組合減值準備	(1,109,353)	(883,086)
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	(270,007)	(323,431)
風險加權資產總值	<u>402,453,478</u>	<u>374,828,255</u>
	二零一四年 六月三十日	二零一三年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	10.30%	10.19%
一級資本比率	10.30%	10.19%
總資本比率	13.64%	13.83%

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

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

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

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。

	二零一四年 六月三十日	二零一三年 六月三十日
六個月止之平均流動資金比率	<u>46.55%</u>	<u>39.16%</u>

附加財務資料(未經審核)
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：

二零一四年六月三十日	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	個別 減值準備 千港元	組合 減值準備 千港元
香港	130,482,213	223,985	920,075	454,779	689,359
內地	144,996,173	255,825	255,821	129,772	700,167
澳門	455,316	-	-	-	1,705
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	1,552,234	-	-	120	28,867
其他	2,954,574	22,757	168,334	167,940	55,471
	280,440,510	502,567	1,344,230	752,611	1,475,569
二零一三年十二月三十一日	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	106,330,277	224,368	899,626	453,210	427,267
內地	140,043,630	286,516	286,512	121,165	688,494
澳門	834,731	-	-	-	2,684
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	1,553,220	-	-	-	10,762
其他	5,804,709	219,627	225,429	196,062	19,500
	254,566,567	730,511	1,411,567	770,437	1,148,707

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會轉移風險。

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

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
二零一四年六月三十日				
亞太區(不包括香港)	<u>183,387</u>	<u>35,160</u>	<u>119,616</u>	<u>338,163</u>
二零一三年十二月三十一日				
亞太區(不包括香港)	<u>173,614</u>	<u>25,826</u>	<u>126,215</u>	<u>325,655</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。

二零一四年六月三十日	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	1,433,464	-	-	1,433,464	-
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	28,855,001	3,989,200	664	32,844,865	-
(c) H股公司及其附屬公司	5,366,313	489,643	59,467	5,915,423	-
(d) 其他國家或省市政府擁有的機構及其附屬公司	44,814,982	2,416,932	311,480	47,543,394	-
(e) 據知由中資持有或控制的其他機構	32,914,346	4,087,434	186,173	37,187,953	-
(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	13,381,294	105,636	-	13,486,930	333,249
(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	43,726,821	2,171,855	985,349	46,884,025	204,377
	170,492,221	13,260,700	1,543,133	185,296,054	537,626
(a)至(g)項下用於購買中國內地物業的公司及個人	2,078,011	-	-	2,078,011	-
(h) 中國內地銀行附屬公司的所面對的風險	50,189,847	24,602,798	212,635	75,005,280	129,671

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)

	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	(重列) 經個別 評估之準備 千港元
二零一三年十二月三十一日					
對手方類別					
(a) 國際信託投資公司及其附屬公司	1,738,034	–	–	1,738,034	–
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	27,573,004	4,350,905	–	31,923,909	–
(c) H股公司及其附屬公司	3,836,136	769,947	92,230	4,698,313	–
(d) 其他國家或省市政府擁有的機構及其附屬公司	26,775,049	2,756,937	440,030	29,972,016	–
(e) 據知由中資持有或控制的其他機構	27,438,136	4,364,131	269,449	32,071,716	–
(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	13,844,778	80,214	22,046	13,947,038	335,794
(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	39,479,731	3,798,000	1,066,483	44,344,214	232,246
	140,684,868	16,120,134	1,890,238	158,695,240	568,040
(a)至(g)項下用於購買中國內地物業的公司及個人	2,707,836	–	–	2,707,836	–
(h) 中國內地銀行附屬公司的所面對的風險	56,867,425	13,545,674	–	70,413,099	121,165

附加財務資料(未經審核)

4 客戶貸款－按業務範圍

	二零一四年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一四年 六月三十日 有抵押貸款 所佔百分比	二零一三年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一三年 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	16,388,974	6.57%	17,856,874	10.16%
－物業投資	20,282,698	55.13%	15,788,165	69.60%
－金融企業	5,761,417	1.69%	7,162,734	1.40%
－證券經紀商	6,503,074	18.30%	2,295,321	40.91%
－批發及零售業	22,992,738	14.57%	22,631,998	14.48%
－土木工程	694,549	21.95%	315,717	45.71%
－製造業	7,211,910	33.48%	7,492,417	36.93%
－運輸及運輸設備	19,741,680	28.50%	18,031,233	24.73%
－電力及燃氣	1,879,789	－	2,011,907	－
－資訊科技	12,894,762	0.46%	12,698,096	0.51%
－康樂活動	6,318	61.24%	20,239	75.29%
－酒店、公寓及餐飲業	949,131	81.95%	2,497,290	85.19%
－其他	26,925,368	5.51%	21,905,959	7.86%
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	463,399	95.34%	481,562	95.26%
－購買其他住宅物業 之貸款	11,384,282	98.66%	11,160,908	98.67%
－信用卡貸款	178,981	－	344,185	－
－其他	3,135,246	74.98%	2,834,485	75.72%
貿易融資	9,871,720	21.91%	9,822,630	23.34%
在香港以外使用之貸款	113,174,475	25.75%	99,214,847	37.60%
	<u>280,440,511</u>	<u>25.94%</u>	<u>254,566,567</u>	<u>32.07%</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：

	二零一四年 六月三十日 千港元	二零一三年 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	1,119,246	1,167,542
三個月以上之逾期貸款	368,514	564,309
個別減值準備	630,686	624,692
組合減值準備	1,190,397	720,117
於收益表支銷之新減值準備	478,957	280,801
期內／年內撇銷減值貸款	-	-

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。

二零一四年六月	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	229,419,602	190,830,536	7,683,308	427,933,446
現貨負債	(162,622,392)	(166,649,169)	(11,860,445)	(341,132,006)
遠期買入	326,576,665	128,136,996	155,028,454	609,742,115
遠期賣出	(409,132,963)	(134,608,070)	(150,636,536)	(694,377,569)
期權盤淨額	(196,024)	176,247	28,547	8,770
長／(短)盤淨額	<u>(15,955,112)</u>	<u>17,886,540</u>	<u>243,328</u>	<u>2,174,756</u>
結構性持盤淨額	187,984	5,561,582	-	5,749,566

附加財務資料(未經審核)

5 外幣持盤量(續)

二零一三年十二月	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	209,476,527	181,959,666	11,256,914	402,693,107
現貨負債	(174,233,308)	(163,517,814)	(15,608,056)	(353,359,178)
遠期買入	190,872,151	112,381,240	68,080,650	371,334,041
遠期賣出	(244,531,034)	(110,967,798)	(63,682,236)	(419,181,068)
期權盤淨額	42,162	(48,933)	(455)	(7,226)
長／(短)盤淨額	<u>(18,373,502)</u>	<u>19,806,361</u>	<u>46,817</u>	<u>1,479,676</u>
結構性持盤淨額	188,061	4,857,592	-	5,045,653

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。