



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
截至二零一一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	51

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」)截至二零一一年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一一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，以及本集團於二零一一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50頁。

中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零一一年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為15億3千9百萬港元，較去年同期增長25%(二零一零年上半年度：12億2千9百萬港元)。截至二零一一年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.14港元(二零一零年上半年度：0.93港元)，平均資產回報率及平均股本回報率分別為1.0%及14.8%(二零一零年上半年度：分別為1.0%及13.7%)。

中期股息

董事會建議不派付截至二零一一年六月三十日止六個月的中期股息(二零一零年中期股息：每股0.37港元)。

財務回顧

本集團於二零一一年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為15億3千9百萬港元，與二零一零年同期的12億2千9百萬港元相比，增長3億1千萬港元或25%。

淨利息收入增加5億5百萬港元或29%至22億3千萬港元，收入上升主要由於平均生息資產增加35%所致。

非利息收入由二零一零年同期的5億5千3百萬港元增加1億3千7百萬港元或25%至6億9千萬港元，增加主要來自收費及佣金收入以及外匯收益。非利息收入與總營業收入的比率為24%，與二零一零年同期持平。

營業支出較二零一零年同期的6億8千萬港元增加9千2百萬港元或14%至7億7千2百萬港元。成本對收入比率由二零一零年的29.8%下降至二零一一年的26.4%。

期內的貸款減值損失為2億4千5百萬港元，其中8千萬港元為就個別評估作出的額外撥備及1億6千5百萬港元為就組合評估作出的額外撥備。

財務狀況表

本集團於二零一一年六月三十日的資產總額達3千6百30億9千4百萬港元，較二零一零年十二月三十一日增加9百61億5千6百萬港元或36%。

中期業績及財務回顧

於二零一一年六月三十日的客戶存款額為2千1百96億7千5百萬港元，較二零一零年十二月三十一日的1千9百35億4千4百萬港元增加2百61億3千1百萬港元或14%。於二零一一年六月三十日的貸款較二零一零年十二月三十一日的1千8百50億5千8百萬港元增加3百69億6千1百萬港元或20%至2千2百20億1千9百萬港元。

於二零一一年六月三十日，本銀行的證券投資總額為4百13億7千4百萬港元，較二零一零年十二月三十一日的3百79億6千5百萬港元增加34億9百萬港元或9%。

於二零一一年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一零年十二月三十一日的1百06億3千8百萬港元增加1百67億9百萬港元或157%至2百73億4千7百萬港元。

資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一零年十二月三十一日的14.9%下降至二零一一年六月三十日的13.4%。平均流動資金比率為40.8% (二零一零年上半年度：平均為41.5%)。

資產質素

於二零一一年六月三十日的減值貸款為9億9千6百萬港元，較二零一零年十二月三十一日的10億8百萬港元減少1千2百萬港元，而於二零一一年六月三十日的減值貸款比率為0.45% (二零一零年十二月三十一日：0.54%)。

於二零一一年六月三十日，累計貸款減值準備合共為11億7千1百萬港元 (二零一零年十二月三十一日：10億2千萬港元)，當中包括4億5千4百萬港元 (二零一零年十二月三十一日：4億7千2百萬港元) 個別減值準備及7億1千7百萬港元 (二零一零年十二月三十一日：5億4千8百萬港元) 組合減值準備。

香港，二零一一年八月二十四日

綜合收益表

截至二零一一年六月三十日止六個月
(未經審核)

	附註	截至六個月止		變動 百分比
		二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元	
利息收入	(6)	3,657,003	2,513,851	45%
利息支出	(6)	(1,426,939)	(788,979)	81%
淨利息收入	(6)	2,230,064	1,724,872	29%
收費及佣金收入	(7)	561,344	421,997	33%
收費及佣金支出	(7)	(93,570)	(64,156)	46%
收費及佣金收入淨額	(7)	467,774	357,841	31%
淨交易收入	(8)	230,387	163,299	41%
指定以公平價值經收益表入賬 金融資產及負債之 淨(虧損)/溢利	(9)	(21,696)	18,037	-220%
來自金融投資之股息收入	(10)	4,204	3,591	17%
其他營業收入	(11)	9,615	10,650	-10%
營業收入		2,920,348	2,278,290	28%
營業支出	(12)	(771,742)	(679,802)	14%
未扣除減值損失之營業溢利		2,148,606	1,598,488	34%
貸款減值損失支銷	(13)	(244,835)	(210,328)	16%
持有至到期金融投資減值回撥		—	80	-100%
扣除減值損失之營業溢利		1,903,771	1,388,240	37%
重估投資物業溢利		1,500	1,275	18%
出售/撥回物業及設備之 重估虧損之(虧損)/溢利淨額		(281)	2,271	-112%
出售備供銷售金融投資溢利淨額		12,158	58,529	-79%
出售貸款溢利		—	21,291	-100%
營業溢利		1,917,148	1,471,606	30%
應佔聯營公司溢利		10,381	7,174	45%
除稅前溢利		1,927,529	1,478,780	30%
稅項	(14)	(388,034)	(249,622)	55%
期內及股東應佔溢利		1,539,495	1,229,158	25%
每股盈利—基本和攤薄	(16)	1.14港元	0.93港元	23%

綜合全面收益表

截至二零一一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
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元	
期內溢利	1,539,495	1,229,158	25%
銀行物業重估盈餘	15,866	12,896	23%
所得稅影響	(2,618)	2,273	215%
	13,248	15,169	-13%
現金流對沖之對沖工具之公平價值變動	110,193	(42,191)	361%
所得稅影響	(18,182)	6,962	361%
	92,011	(35,229)	361%
備供銷售金融投資之公平值儲備變動	(134,031)	(18,159)	-638%
所得稅影響	21,578	(2,622)	923%
	(112,453)	(20,781)	-441%
換算海外附屬公司產生之匯兌差額	59,090	20,781	184%
期內除稅後其他全面收益	51,896	(20,060)	359%
期內除稅後全面收益總額	1,591,391	1,209,098	32%
本銀行股東應得之 全面收益總額	1,591,391	1,209,098	32%

綜合財務狀況表

於二零一一年六月三十日

	附註	未經審核 二零一一年 六月三十日 千港元	經審核 二零一零年 十二月三十一日 千港元	變動 百分比	未經審核 二零一零年 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)	85,010,160	33,921,821	151%	27,424,822	210%
在銀行及其他金融 機構之存款及貸款	(18)	8,765,629	3,900,683	125%	1,549,249	466%
持作交易用途金融資產	(19)	246,898	205,666	20%	197,876	25%
指定以公平價值經 收益表入賬金融資產	(20)	725,555	951,345	-24%	944,553	-23%
衍生金融工具	(21)	1,480,488	1,884,841	-21%	2,006,609	-26%
客戶、銀行及其他 金融機構之貸款	(22)	222,018,503	185,058,428	20%	184,592,521	20%
金融投資：		40,401,343	36,808,071	10%	35,801,360	13%
— 備供銷售	(23)	39,238,330	35,644,015	10%	34,596,813	13%
— 持有至到期	(24)	1,163,013	1,164,056	0%	1,204,547	-3%
於聯營公司之投資		203,368	192,987	5%	182,351	12%
商譽及其他無形資產		1,016,918	1,016,647	0%	1,018,718	0%
投資物業	(25)	55,265	53,765	3%	47,488	16%
物業及設備	(26)	518,887	501,851	3%	486,775	7%
遞延稅項資產	(29)	6,040	—	—	—	—
其他資產	(27)	2,645,200	2,442,348	8%	1,554,306	70%
資產總額		363,094,254	266,938,453	36%	255,806,628	42%
負債						
銀行同業及其他 金融機構之存款		77,880,389	27,878,692	179%	33,477,605	133%
衍生金融工具	(21)	1,897,650	2,429,252	-22%	2,427,258	-22%
以攤銷成本入賬 之客戶存款	(28)	219,674,719	193,543,551	14%	180,678,728	22%
已發行存款證		27,347,031	10,637,832	157%	7,289,223	275%
— 指定以公平價值 經收益表入賬		880,047	884,795	-1%	1,086,547	-19%
— 以攤銷成本		26,466,984	9,753,037	171%	6,202,676	327%
已發行債券		1,444,417	217,393	564%	202,351	614%
— 指定以公平價值 經收益表入賬		—	108,799	-100%	101,175	-100%
— 以攤銷成本		1,444,417	108,594	1230%	101,176	1328%
現行稅項負債		531,955	249,108	114%	1,752,548	-70%
遞延稅項負債	(29)	91,708	114,831	-20%	206,317	-56%
以攤銷成本入賬 之後償債項	(30)	9,530,883	9,519,448	0%	8,589,790	11%
其他負債	(31)	2,955,280	2,199,515	34%	1,842,906	60%
負債總額		341,354,032	246,789,622	38%	236,466,726	44%
股東權益						
股本	(32)	2,704,123	2,704,123	0%	2,704,123	0%
保留溢利		8,217,757	6,823,447	20%	5,610,900	46%
其他儲備		10,818,342	10,621,261	2%	11,024,879	-2%
股東權益總額		21,740,222	20,148,831	8%	19,339,902	12%
股東權益及負債總額		363,094,254	266,938,453	36%	255,806,628	42%

綜合股東權益變動表
截至二零一一年六月三十日止六個月
(未經審核)

附註	普通股	銀行物業	投資	現金流	匯兌儲備	一般儲備	保留溢利	總計	
	股本	溢價	重估儲備	重估儲備					對沖儲備
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	
於二零一一年一月一日	2,704,123	9,187,768	239,881	658,045	(193,151)	215,548	513,170	6,823,447	20,148,831
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,539,495	1,539,495
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資									
之公平價值變動	-	-	-	(125,932)	-	-	-	-	(125,932)
出售備供銷售									
金融投資之									
已變現儲備	-	-	-	(8,099)	-	-	-	-	(8,099)
現金流對沖之									
公平價值變動	-	-	-	-	110,193	-	-	-	110,193
銀行物業重估盈餘	-	-	15,866	-	-	-	-	-	15,866
遞延稅項變動 (29)	-	-	(2,618)	21,578	(18,182)	-	-	-	778
匯兌差額	-	-	-	(2)	-	59,090	2	-	59,090
轉撥部分保留溢利									
至一般儲備	-	-	-	-	-	-	145,185	(145,185)	-
期內全面收益總額	-	-	13,248	(112,455)	92,011	59,090	145,187	1,394,310	1,591,391
於二零一一年六月三十日	2,704,123	9,187,768	253,129	545,590	(101,140)	274,638	658,357	8,217,757	21,740,222

綜合股東權益變動表
截至二零一一年六月三十日止六個月
(未經審核)

	股本	普通股 溢價	銀行物業 重估儲備	投資 重估儲備	現金流 對沖儲備	匯兌儲備	一般儲備	保留溢利	總計
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零一零年一月一日	2,636,681	8,640,575	56,198	1,060,977	—	142,029	386,222	5,181,915	18,104,597
採納香港會計 準則第17號：									
土地	—	—	206,811	—	—	—	—	(9,690)	197,121
遞延稅項	—	—	(34,124)	—	—	—	—	—	(34,124)
採納香港會計準則 第17號之影響	—	—	172,687	—	—	—	—	(9,690)	162,997
於二零一零年一月 一日，(經重列)	2,636,681	8,640,575	228,885	1,060,977	—	142,029	386,222	5,172,225	18,267,594
期內溢利	—	—	—	—	—	—	—	1,229,158	1,229,158
期內其他全面收益：									
備供銷售金融投資之 公平價值變動	—	—	—	26,011	—	—	—	—	26,011
出售備供銷售金融投資 之已變現儲備	—	—	—	(44,170)	—	—	—	—	(44,170)
現金流對沖之 公平價值變動	—	—	—	—	(42,191)	—	—	—	(42,191)
出售銀行物業	—	—	(26,671)	—	—	—	—	26,671	—
銀行物業重估盈餘	—	—	12,896	—	—	—	—	—	12,896
遞延稅項變動	—	—	2,273	(2,622)	6,962	—	—	—	6,613
匯兌差額	—	—	—	(1)	—	20,783	(1)	—	20,781
轉撥部分保留溢利 至一般儲備	—	—	—	—	—	—	65,700	(65,700)	—
期內全面收益總額	—	—	(11,502)	(20,782)	(35,229)	20,783	65,699	1,190,129	1,209,098
發行股份	67,442	547,222	—	—	—	—	—	—	614,664
已付二零零九年 末期股息	—	—	—	—	—	—	—	(751,454)	(751,454)
於二零一零年 六月三十日	2,704,123	9,187,797	217,383	1,040,195	(35,229)	162,812	451,921	5,610,900	19,339,902

簡明綜合現金流量表

截至二零一一年六月三十日止六個月
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
源自／(用於) 營業活動之現金流量淨額	49,273,882	(779,352)
(用於)／源自投資活動之現金流量淨額	(29,417)	17,745
源自／(用於) 融資活動之現金流量淨額	1,243,986	(176,591)
匯兌差額之影響	74,477	38,851
現金及等同現金項目之增加／(減少) 淨額	50,562,928	(899,347)
於一月一日之現金及等同現金項目	36,084,706	28,708,709
於六月三十日之現金及等同現金項目	86,647,634	27,809,362

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：

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
現金及在銀行與其他金融機構之結存	29,261,361	10,929,251
在銀行及其他金融機構之存款	57,386,273	16,880,111
	86,647,634	27,809,362

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。

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二零一零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二零一零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（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
- 工銀亞洲投資控股有限公司
- 工銀亞洲投資管理有限公司
- 工銀亞洲代理人有限公司
- 工銀亞洲證券有限公司
- 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

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

除採納下列於二零一一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二零一零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。

香港會計準則第24號（經修訂）

關連人士披露

香港會計準則第24號（經修訂）簡化政府相關實體的披露要求，並闡明關連人士的釋義。政府相關實體現獲界定為受政府控制、共同控制或受政府重大影響的實體。經修訂準則仍要求對財務報表使用者而言屬重要的披露，但剔除對搜集代價高昂且對使用者價值不大的資料的披露要求。該修訂僅在該等交易如屬重大的情況下方才要求披露，從而取得平衡。該等修訂應不會對本集團構成任何重大財務影響。本集團在關連人士披露中評估與政府相關實體一些在定性及定量中屬個別重大和整體，而非個別，重大的交易。並載於附註 34 關連人士披露。

除上述者外，香港會計師公會亦頒佈對二零一零年香港財務報告準則的改進，當中載列對多項香港財務報告準則作出的修訂，主要旨在刪去不一致條文及澄清措辭。香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則第3號、香港財務報告準則第7號、香港會計準則第1號、香港會計準則第27號、香港會計準則第34號及香港（國際財務報告詮釋委員會）－詮釋第13號的修訂於報告期內生效。該等修訂應不會對本集團構成任何重大財務影響。

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 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。

二零一一年六月三十日	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								
現金及在銀行及其他 金融機構之結存	24,982,363	55,748,799	-	-	-	-	4,278,998	85,010,160
在銀行及其他金融機構 之存款及貸款	-	-	5,276,831	3,488,798	-	-	-	8,765,629
持作交易用途金融資產	-	14,016	36	-	26,193	6,506	200,147	246,898
指定以公平價值經收益表 入賬之金融資產	-	-	-	186,605	538,950	-	-	725,555
衍生金融工具	19,855	348,961	251,445	450,059	322,754	87,414	-	1,480,488
客戶、銀行及其他 金融機構之貸款	27,395,121	6,445,670	22,042,898	63,292,343	71,166,290	31,676,181	-	222,018,503
備供銷售金融投資	-	130,427	352,534	7,954,012	28,816,935	1,297,896	686,526	39,238,330
持有至到期金融投資	-	-	-	1,163,013	-	-	-	1,163,013
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	203,368	203,368
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,016,918	1,016,918
投資物業	-	-	-	-	-	-	55,265	55,265
物業及設備	-	-	-	-	-	-	518,887	518,887
其他資產，包括遞延稅項資產	16,065	521,633	164,076	600,197	163,425	-	1,185,844	2,651,240
資產總額	52,413,404	63,209,506	28,087,820	77,135,027	101,034,547	33,067,997	8,145,953	363,094,254
負債								
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	17,418,338	24,117,788	22,241,528	14,102,735	-	-	-	77,880,389
衍生金融工具	19,447	132,241	240,240	449,115	837,296	219,311	-	1,897,650
客戶存款	55,668,160	72,228,756	47,837,110	39,219,270	4,721,423	-	-	219,674,719
已發行存款證	-	1,778,702	5,716,386	11,986,632	7,865,311	-	-	27,347,031
已發行債券	-	17,989	48,014	-	1,378,414	-	-	1,444,417
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	5,669,500	3,861,383	-	9,530,883
其他負債，包括即期 及遞延稅項負債	153,720	984,377	535,249	1,613,807	130,351	23,258	138,181	3,578,943
負債總額	73,259,665	99,259,853	76,618,527	67,371,559	20,602,295	4,103,952	138,181	341,354,032
流動資金缺口淨額	(20,846,261)	(36,050,347)	(48,530,707)	9,763,468	80,432,252	28,964,045	8,007,772	21,740,222

中期財務資料披露報表附註

4 按剩餘到期日分析資產及負債(續)

二零一零年十二月三十一日	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								
現金及在銀行及其他 金融機構之結存	10,830,668	20,971,719	—	—	—	—	2,119,434	33,921,821
在銀行及其他金融機構 之存款及貸款	—	—	2,827,114	1,073,569	—	—	—	3,900,683
持作交易用途金融資產	—	—	—	14,104	25,555	6,442	159,565	205,666
指定以公平價值經收益表 入賬之金融資產	—	—	—	228,000	723,345	—	—	951,345
衍生金融工具	9,582	419,634	302,776	772,706	208,690	171,453	—	1,884,841
客戶、銀行及其他 金融機構之貸款	22,789,989	14,115,612	14,254,798	33,058,464	68,143,678	32,695,887	—	185,058,428
備供銷售金融投資	—	1,554,541	909,627	3,507,801	27,253,018	1,545,824	873,204	35,644,015
持有至到期金融投資	—	—	699,713	64,343	—	—	—	1,164,056
於聯營公司之投資	—	—	—	—	—	—	192,987	192,987
商譽及其他無形資產	—	—	—	—	—	—	1,016,647	1,016,647
投資物業	—	—	—	—	—	—	53,765	53,765
物業及設備	—	—	—	—	—	—	501,851	501,851
其他資產	10,591	533,901	109,461	637,613	138,873	—	1,011,909	2,442,348
資產總額	33,640,830	37,595,407	19,103,489	39,756,600	96,493,159	34,419,606	5,929,362	266,938,453
負債								
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	4,641,286	8,401,654	7,431,459	7,404,293	—	—	—	27,878,692
衍生金融工具	5,470	160,565	421,089	754,703	681,796	405,629	—	2,429,252
客戶存款	49,368,349	74,287,952	34,610,714	32,475,968	2,772,144	28,424	—	193,543,551
已發行存款證	—	—	1,091,187	4,791,950	4,754,695	—	—	10,637,832
已發行債券	—	87,957	129,436	—	—	—	—	217,393
以攤銷成本入賬之後償債項	—	—	—	621,880	3,487,520	5,410,048	—	9,519,448
其他負債，包括即期及 遞延稅項負債	99,083	571,689	422,484	1,223,677	97,520	10,634	138,367	2,563,454
負債總額	54,114,188	83,509,817	44,106,369	47,272,471	11,793,675	5,854,735	138,367	246,789,622
流動資金缺口淨額	(20,473,358)	(45,914,410)	(25,002,880)	(7,515,871)	84,699,484	28,564,871	5,790,995	20,148,831

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告

(a) 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、銀行物業及不能合理地分配至特定經營分部的任何項目。期內，本集團變更了分部報告的列示基礎，截至二零一一年六月三十日，已把原先在相關分部中進行沖銷的分部間沖銷部份分配到未分類項目中。

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

二零一一年六月三十日	企業與							總計 千港元
	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	
淨利息收入	323,714	668,036	223,064	434,092	113,304	434,055	33,799	2,230,064
收費及佣金收入	75,020	145,266	190,008	256	97,167	42,132	11,495	561,344
收費及佣金支出	(21,557)	(19,303)	(52,281)	—	(5,952)	(407)	5,930	(93,570)
收費及佣金收入淨額	53,463	125,963	137,727	256	91,215	41,725	17,425	467,774
淨交易收入/(支出)	18,063	118,007	30,228	38,696	6,910	(3,009)	21,492	230,387
指定以公平價值經收益表入賬之 金融資產及負債(虧損) /收益淨額	—	—	—	(26,533)	—	—	4,837	(21,696)
來自金融投資之股息收入	193	—	—	—	—	—	4,011	4,204
其他營業收入	2,680	124	250	—	—	2,332	4,229	9,615
營業收入	398,113	912,130	391,269	446,511	211,429	475,103	85,793	2,920,348
營業支出	(54,340)	(178,532)	(333,890)	(80,141)	(27,203)	(88,246)	(9,390)	(771,742)
未扣除減值損失之營業溢利	343,773	733,598	57,379	366,370	184,226	386,857	76,403	2,148,606
貸款減值損失(支銷)/回撥	(69,539)	(77,904)	(6,110)	(42)	292	(91,719)	187	(244,835)
扣除減值損失之營業溢利	274,234	655,694	51,269	366,328	184,518	295,138	76,590	1,903,771
重估投資物業溢利	—	—	—	—	—	—	1,500	1,500
出售/撥回物業及設備之重估 虧損(虧損)/溢利淨額	—	(1)	(351)	—	—	(6)	77	(281)
出售備供銷售金融投資溢利淨額	—	—	—	12,158	—	—	—	12,158
營業溢利	274,234	655,693	50,918	378,486	184,518	295,132	78,167	1,917,148
應佔聯營公司溢利	—	—	—	—	—	—	10,381	10,381
除稅前溢利	274,234	655,693	50,918	378,486	184,518	295,132	88,548	1,927,529
分部資產	68,520,489	93,434,277	28,322,864	125,845,394	9,140,930	42,610,905	(8,314,864)	359,559,995
於聯營公司之投資	—	—	—	—	—	—	203,368	203,368
未分類資產	—	—	—	—	—	—	3,330,891	3,330,891
總資產	68,520,489	93,434,277	28,322,864	125,845,394	9,140,930	42,610,905	(4,780,605)	363,094,254
分部負債	64,439,336	56,459,895	59,228,598	60,019,356	30,577,604	39,814,120	(9,127,506)	301,411,403
未分類負債	—	—	—	—	—	—	39,942,629	39,942,629
負債總額	64,439,336	56,459,895	59,228,598	60,019,356	30,577,604	39,814,120	30,815,123	341,354,032
資本支出	9	32	18,134	1,010	—	1,327	13,205	33,717
折舊及攤銷費用	258	1,063	12,208	598	77	8,588	10,350	33,142

中期財務資料披露報表附註

5 分部報告(續)

	企業與 投資銀行	商業銀行	零售銀行	金融市場	機構銀行	華商銀行	未分類	總計
二零一零年六月三十日	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
淨利息收入	401,060	532,711	263,557	210,048	97,067	194,145	26,284	1,724,872
收費及佣金收入	91,670	98,992	174,773	564	28,290	22,190	5,518	421,997
收費及佣金支出	(14,118)	(11,961)	(35,693)	—	(1)	(2,292)	(91)	(64,156)
收費及佣金收入淨額	77,552	87,031	139,080	564	28,289	19,898	5,427	357,841
淨交易收入／(支出)	22,170	77,077	24,599	41,186	8,336	(2,150)	(7,919)	163,299
指定以公平價值經收益表入賬之								
金融資產及負債收益淨額	—	—	—	12,742	—	—	5,295	18,037
來自金融投資之股息收入	237	—	24	—	—	—	3,330	3,591
其他營業收入	1,335	11	526	776	—	3,525	4,477	10,650
營業收入	502,354	696,830	427,786	265,316	133,692	215,418	36,894	2,278,290
營業支出	(44,658)	(176,028)	(318,506)	(66,408)	(16,659)	(45,568)	(11,975)	(679,802)
未扣除減值損失之營業溢利	457,696	520,802	109,280	198,908	117,033	169,850	24,919	1,598,488
貸款減值損失(支銷)／回撥	(58,869)	(9,926)	(5,271)	(121)	(25,522)	(112,286)	1,667	(210,328)
持有至到期金融投資								
減值損失回撥	—	—	—	80	—	—	—	80
扣除減值損失之營業溢利	398,827	510,876	104,009	198,867	91,511	57,564	26,586	1,388,240
重估投資物業溢利	—	—	—	—	—	—	1,275	1,275
出售／撥回物業及設備之重估虧損	—	—	54	—	—	—	2,217	2,271
之溢利淨額								
出售備供銷售金融投資(虧損)／	—	—	—	(18)	—	—	58,547	58,529
溢利淨額								
出售貸款溢利	17,553	3,738	—	—	—	—	—	21,291
營業溢利	416,380	514,614	104,063	198,849	91,511	57,564	88,625	1,471,606
應佔聯營公司溢利	—	—	—	—	—	—	7,174	7,174
除稅前溢利	416,380	514,614	104,063	198,849	91,511	57,564	95,799	1,478,780
分部資產	51,362,828	60,241,200	31,616,558	60,401,417	28,077,267	19,409,792	2,283,139	253,392,201
於聯營公司之投資	—	—	—	—	—	—	182,351	182,351
未分類資產	—	—	—	—	—	—	2,232,076	2,232,076
總資產	51,362,828	60,241,200	31,616,558	60,401,417	28,077,267	19,409,792	4,697,566	255,806,628
分部負債	54,053,694	52,407,094	56,318,668	28,886,476	10,716,021	15,193,676	2,112,951	219,688,580
未分類負債	—	—	—	—	—	—	16,778,146	16,778,146
負債總額	54,053,694	52,407,094	56,318,668	28,886,476	10,716,021	15,193,676	18,891,097	236,466,726
資本支出	8	137	3,163	1,066	7	904	9,605	14,890
折舊及攤銷費用	294	1,088	11,868	763	84	7,449	9,590	31,136

5 分部報告(續)

(b) 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：

截至二零一一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	歐洲 千港元	總計 千港元
營業收入(扣除利息支出)	2,445,245	475,103	—	2,920,348
除稅前溢利	1,632,397	295,132	—	1,927,529
總資產	320,483,349	42,610,905	—	363,094,254
總負債	301,539,912	39,814,120	—	341,354,032
或然負債及承擔	106,436,700	12,359,847	—	118,796,547
期內資本支出	32,390	1,327	—	33,717

截至二零一零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	歐洲 千港元	總計 千港元
營業收入(扣除利息支出)	2,125,440	215,418	(62,568)	2,278,290
除稅前溢利/(損失)	1,483,932	57,564	(62,716)	1,478,780
總資產	236,396,836	19,409,792	—	255,806,628
總負債	221,273,050	15,193,676	—	236,466,726
或然負債及承擔	101,064,417	20,075,171	—	121,139,588
期內資本支出	13,986	904	—	14,890

中期財務資料披露報表附註

6 淨利息收入

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 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	197,437	59,259
在銀行及其他金融機構之存款及貸款	103,691	20,332
客戶、銀行及其他金融機構之貸款	2,805,682	1,935,911
金融投資－備供銷售	527,581	470,663
金融投資－持有至到期	1,322	1,946
	3,635,713	2,488,111
持作交易用途金融資產	719	737
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	20,571	25,003
	3,657,003	2,513,851
利息支出：		
銀行及其他金融機構之存款	332,956	91,920
客戶存款	823,467	467,176
已發行存款證	91,271	9,872
發行以攤銷成本入賬之已發行債券	7,144	—
發行以攤銷成本入賬之後償債項	127,389	39,801
其他	36,872	160,438
	1,419,099	769,207
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	7,840	19,772
	1,426,939	788,979
淨利息收入	2,230,064	1,724,872

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入17,378,830港元(二零一零年上半年：32,961,326港元)，當中貸款減值損失之利息折扣轉回為15,687,904港元(二零一零年上半年：11,348,000港元)。

7 收費及佣金收入淨額

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	182,484	159,838
證券及經紀	82,791	83,219
貿易融資	156,314	73,409
信用卡	64,037	43,859
匯款	17,040	14,994
保險	14,280	14,265
其他零售及商業銀行服務	19,944	17,636
其他	24,454	14,777
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入	561,344	421,997
收費及佣金支出	(93,570)	(64,156)
	<hr/>	<hr/>
收費及佣金收入淨額	467,774	357,841
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
其中：		
收費收入淨額(於釐定實際利率時已計入、因並非持作買賣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而產生之款項除外)	338,798	233,247
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	5,397	11,901
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 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	120,973	88,026
— 證券及經紀	82,791	83,219
— 貿易貸款	76,973	4,591
— 信用卡	64,037	43,859

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
股本投資	26,633	(1,100)
債券－持作交易用途金融資產	2,241	(3,486)
－備供銷售金融投資	(3,453)	—
衍生工具	(2,925)	10,117
外匯	210,074	158,145
	<u>232,570</u>	<u>163,676</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溢利淨額	23,825	347,656
－對沖工具之虧損淨額	(26,008)	(348,033)
	<u>(2,183)</u>	<u>(377)</u>
淨交易收入總額	<u>230,387</u>	<u>163,299</u>

二零一一年上半年交易收入沒有來自以攤銷成本入賬之金融負債(二零一零年上半年：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)／溢利

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 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	(26,503)	12,719
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	4,807	5,318
	<u>(21,696)</u>	<u>18,037</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產 及負債之(虧損)／溢利淨額	<u>(21,696)</u>	<u>18,037</u>

中期財務資料披露報表附註

10 來自金融投資之股息收入

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 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	—	720
來自上市備供銷售金融投資之股息收入	2,206	—
來自非上市備供銷售金融投資之股息收入	1,998	2,871
來自金融投資之股息收入總額	4,204	3,591

11 其他營業收入

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
管理費收入	3,625	3,750
租金收入	14	18
投資物業租金收入	1,158	1,248
減：期內產生租金收入之投資物業的直接營業支出	(73)	(41)
其他	4,891	5,675
其他營業收入總額	9,615	10,650

中期財務資料披露報表附註

12 營業支出

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
員工支出		
— 薪金及其他支出	396,000	342,905
— 遣散費	—	1,563
— 退休金福利支出	19,590	19,536
	<u>415,590</u>	<u>364,004</u>
房產及設備支出 (不包括折舊和攤銷)		
— 房產租金	133,369	125,892
— 其他	41,909	39,207
	<u>175,278</u>	<u>165,099</u>
折舊和攤銷支出	33,142	31,136
核數師酬金	2,762	3,355
行政費用	23,891	18,606
推廣費用	17,194	18,097
通訊費用	21,345	22,162
其他營業支出	82,540	57,343
營業支出總額	<u>771,742</u>	<u>679,802</u>

13 貸款減值損失支銷

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
貸款減值損失支銷		
個別評估		
— 新增撥備	110,455	102,955
— 撥回	(27,136)	(17,570)
— 收回	(3,516)	(2,746)
個別評估貸款減值損失支銷淨額	<u>79,803</u>	<u>82,639</u>
組合評估		
— 新增撥備	169,938	127,689
— 撥回	(4,906)	—
組合評估貸款減值損失支銷淨額	<u>165,032</u>	<u>127,689</u>
於收益表支銷淨額	<u><u>244,835</u></u>	<u><u>210,328</u></u>

14 稅項

香港利得稅乃根據期內來自香港之估計應課稅溢利按稅率16.5% (二零一零年：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：

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
當期稅項—期內香港利得稅稅項	281,027	240,812
— 期內海外稅項	134,448	16,805
往年準備不足	769	3,448
與產生及轉回暫時差額有關遞延稅項	(28,210)	(11,443)
	<u><u>388,034</u></u>	<u><u>249,622</u></u>

中期財務資料披露報表附註

14 稅項(續)

本集團有關除稅前溢利之稅項與假若採用香港之稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	1,927,529	1,478,780
按稅率16.5%(二零一零年：16.5%)計算	318,042	243,999
其他國家不同稅率之影響	88,694	7,273
無須課稅之收入	(34,913)	(31,510)
就稅務而言不可扣減之支出	17,327	27,703
過往年度稅項調整	769	3,448
分佔聯營公司稅項	(1,713)	(1,184)
合夥人稅項	(172)	(107)
稅項支出	<u>388,034</u>	<u>249,622</u>

15 宣派中期股息

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
宣派中期股息每股零港元(二零一零年： 每股0.37港元)	—	500,263

於二零一一年八月二十四日舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一一年六月三十日止六個月之中期股息。

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。

	二零一一年 六月三十日	二零一零年 六月三十日
股東應佔溢利(千港元)	1,539,495	1,229,158
已發行普通股之加權平均數(千股)	1,352,062	1,318,713
每股基本盈利(港元)	<u>HK\$1.14</u>	<u>HK\$0.93</u>

由於本集團在截至二零一一年六月三十日及二零一零年六月三十日止期內並無具攤薄潛力之普通股份，故每股基本盈利與每股攤薄盈利之間並無差異。

17 現金及在銀行同業與其他金融機構之結存

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
現金	318,543	305,978
中央銀行之結存	7,866,795	6,405,914
其他銀行及金融機構之結存	21,076,023	6,238,210
於一個月以內到期之銀行及其他金融機構存款	55,748,799	20,971,719
	<u>85,010,160</u>	<u>33,921,821</u>

18 在銀行及其他金融機構之存款及貸款

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 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及貸款	<u>8,765,629</u>	<u>3,900,683</u>

中期財務資料披露報表附註

19 持作交易用途金融資產

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	6,506	6,694
非上市	40,245	39,407
	<u>46,751</u>	<u>46,101</u>
股票證券，以公平價值：		
在香港上市	200,147	140,387
非上市	—	19,178
	<u>200,147</u>	<u>159,565</u>
持作交易用途金融資產總額	<u>246,898</u>	<u>205,666</u>
持作交易用途金融資產包括：		
其他債券	46,751	46,101
股票證券	200,147	159,565
	<u>246,898</u>	<u>205,666</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	25	24
公營機構	—	252
銀行及其他金融機構	240,367	198,948
企業	6,506	6,442
	<u>246,898</u>	<u>205,666</u>

20 指定以公平價值經收益表入賬之金融資產

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	83,438	310,340
於香港以外地區上市	453,348	452,990
非上市	188,769	188,015
	<u>725,555</u>	<u>951,345</u>
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包括：		
其他債券	725,555	951,345
	<u>725,555</u>	<u>951,345</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	125,069	124,165
銀行及其他金融機構	186,605	189,071
企業	413,881	638,109
	<u>725,555</u>	<u>951,345</u>

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具

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

遠期外匯合約是指於未來某一日期買賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的結果是交換不同貨幣、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。

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。

21 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日之合約／名義合約金額之概要：

於二零一一年六月三十日	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	259,648,506	1,069,405	(811,398)
－場外貨幣期權買入	9,698,501	54,749	—
－場外貨幣期權賣出	9,257,702	—	(59,838)
－結構性外匯工具	345,374	13,029	(13,029)
外匯衍生工具總額		1,137,183	(884,265)
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	46,602,508	316,075	(304,047)
－Quanto掉期	9,965,122	204	—
－結構性利率工具	50,000	—	(23)
利率衍生工具總額		316,279	(304,070)
c) 股本衍生工具			
－股本期權	132,020	1,628	(1,628)
股本衍生工具總額		1,628	(1,628)
持作交易用途衍生工具 資產／(負債) 總額		1,455,090	(1,189,963)
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	7,475,665	—	(369,929)
－交叉貨幣掉期	959,759	—	(131,405)
		—	(501,334)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	8,329,536	21,859	(142,823)
－交叉貨幣掉期	404,690	927	—
		22,786	(142,823)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債) 總額		22,786	(644,157)

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

於二零一一年六月三十日	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
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	870,468	2,612	(63,530)
不符合對沖用途之 衍生工具資產／(負債)總額		2,612	(63,530)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		<u>1,480,488</u>	<u>(1,897,650)</u>
於二零一零年十二月三十一日	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	204,435,982	1,380,033	(1,187,915)
－場外貨幣期權買入	6,827,340	109,169	(326)
－場外貨幣期權賣出	5,784,932	326	(119,967)
－結構性外匯工具	272,353	11,882	(11,882)
外匯衍生工具總額		1,501,410	(1,320,090)
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	28,535,440	373,641	(347,318)
－利率期權買入	505,278	—	—
－利率期權賣出	505,278	—	—
－Quanto掉期	3,086,546	1,044	—
－結構性利率工具	651,669	2,687	(2,837)
利率衍生工具總額		377,372	(350,155)
c) 股本衍生工具			
－股本期權	205,160	806	(806)
股本衍生工具總額		806	(806)
持作交易用途衍生工具資產／(負債)總額		<u>1,879,588</u>	<u>(1,671,051)</u>

21 衍生金融工具(續)

於二零一零年十二月三十一日	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
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	7,854,240	—	(346,063)
－交叉貨幣掉期	958,649	972	(83,854)
		972	(429,917)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	7,022,861	—	(231,296)
－交叉貨幣掉期	404,222	696	—
		696	(231,296)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債) 總額		1,668	(661,213)
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	1,069,577	3,585	(96,988)
不合作對沖用途之衍生工具 資產／(負債) 總額		3,585	(96,988)
已確認衍生工具資產／(負債) 總額		1,884,841	(2,429,252)

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。

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

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：

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 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	(26,008)	(348,033)
－獲對沖風險之相關獲對沖項目	23,825	347,656
	<u>(2,183)</u>	<u>(377)</u>

現金流量對沖包括訂立之利率掉期及交叉貨幣掉期，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(二零一零年：無)。

以下時間表列出截至二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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：

二零一一年六月三十日	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)	13	25	54	14
現金流出(負債)	(10)	(8)	(5)	(1)
現金流量淨額	3	17	49	13
二零一零年十二月三十一日				
現金流入(資產)	12	23	58	22
現金流出(負債)	(12)	(11)	(3)	—
現金流量淨額	—	12	55	22

期內，先前於股東權益中的現金流對沖儲備內確認之35,076,000港元已變現溢利已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一零年上半年：已變現虧損10,331,000港元)。

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二零一一年終止。

21 衍生金融工具(續)

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：

	二零一一年六月三十日		二零一零年十二月三十一日	
	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	—	14,655,268	—	17,523,389
外匯合約	869,359	2,275,308	1,166,444	2,214,311
利率合約	340,750	438,705	380,958	431,023
股本合約	1,628	1,118	806	1,392
	<u>1,211,737</u>	<u>17,370,399</u>	<u>1,548,208</u>	<u>20,170,115</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。

22 客戶、銀行及其他金融機構之貸款

(a) 客戶、銀行及其他金融機構之貸款

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款	172,604,697	161,894,142
銀行及其他金融機構之貸款	25,263,378	18,051,398
商業票據	24,782,821	5,579,869
客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額	222,650,896	185,525,409
應計利息	538,284	553,512
	<u>223,189,180</u>	<u>186,078,921</u>
減：減值準備		
— 個別評估	(453,887)	(472,586)
— 組合評估	(716,790)	(547,907)
	<u>222,018,503</u>	<u>185,058,428</u>

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)

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
減值貸款總額	995,601	1,007,772
上述貸款之減值準備	453,887	472,586
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	0.45%	0.54%
抵押品市值	373,536	351,230

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。

於二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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。

22 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

(b) 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	客戶 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
於二零一一年						
六月三十日						
六個月或以下						
但超過三個月	17,507	0.0	36,388	15,964	1,543	837
一年或以下						
但超過六個月	1	0.0	—	—	1	—
超過一年	854,385	0.5	808,459	736,758	117,627	177,877
	<u>871,893</u>	<u>0.5</u>	<u>844,847</u>	<u>752,722</u>	<u>119,171</u>	<u>178,714</u>
於二零一零年						
十二月三十一日						
六個月或以下						
但超過三個月	10,317	0.0	16,021	9,066	1,251	1,168
一年或以下						
但超過六個月	505,843	0.3	503,094	502,767	3,076	1,950
超過一年	400,985	0.2	251,841	225,275	175,710	217,015
	<u>917,145</u>	<u>0.5</u>	<u>770,956</u>	<u>737,108</u>	<u>180,037</u>	<u>220,133</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)

(c) 其他逾期資產

	二零一一年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一一年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一零年 十二月三十一日 應計利息 千港元	二零一零年 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	—	761	—	—
一年或以下但超過六個月	—	—	2,431	—
超過一年	56,236	—	52,185	—
	<u>56,236</u>	<u>761</u>	<u>54,616</u>	<u>—</u>
重組資產	11	—	—	—
	<u>56,247</u>	<u>761</u>	<u>54,616</u>	<u>—</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

(d) 重組貸款

	二零一一年 六月三十日 千港元	客戶貸款 所佔百分比	二零一零年 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)	83,816	0.05	98,456	0.06

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

於二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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。

(e) 收回資產

於二零一一年六月三十日，本集團收回資產的估計市值為9,797,000港元(二零一零年十二月三十一日：無)。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。

(f) 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二零一一年六月三十日的公平價值為2,764,098,000港元(若進行轉售協議的金額)(二零一零年十二月三十一日：2,247,577,000港元)。於二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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。

23 備供銷售金融投資

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
債券：		
在香港上市	3,819,022	2,658,936
於香港以外地區上市	20,073,367	18,304,817
非上市	14,667,368	13,815,011
	<u>38,559,757</u>	<u>34,778,764</u>
股票證券：		
在香港上市	594,442	781,210
非上市	84,131	84,041
	<u>678,573</u>	<u>865,251</u>
備供銷售金融投資總額	<u>39,238,330</u>	<u>35,644,015</u>
上市證券之市值	<u>24,486,831</u>	<u>21,744,963</u>
計入減值損失後之債券包括：		
所持有之存款證	2,800,960	2,091,732
其他債券	35,758,797	32,687,032
	<u>38,559,757</u>	<u>34,778,764</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	1,685,461	1,307,822
公營機構	515,658	514,234
銀行及其他金融機構	25,341,507	24,418,907
企業	11,695,027	9,402,375
其他	677	677
	<u>39,238,330</u>	<u>35,644,015</u>

於期內並無作出個別減值虧損(二零一零年上半年：無)。

中期財務資料披露報表附註

24 持有至到期金融投資

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
債券：		
非上市	<u>1,163,013</u>	<u>1,164,056</u>
減：減值損失	<u>—</u>	<u>—</u>
持有至到期金融投資總額	<u><u>1,163,013</u></u>	<u><u>1,164,056</u></u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫務票據	<u>1,163,013</u>	<u>1,164,056</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>1,163,013</u>	<u>1,164,056</u>

25 投資物業

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	53,765	46,213
重估收益淨額	<u>1,500</u>	<u>7,552</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u><u>55,265</u></u>	<u><u>53,765</u></u>

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
於二零一零年十二月三十一日 及二零一一年一月一日：				
成本值或估值	439,319	214,142	236,187	889,648
累計折舊及減值	(95,902)	(133,318)	(158,577)	(387,797)
於二零一零年十二月三十一日 及二零一一年一月一日之 賬面淨值	<u>343,417</u>	<u>80,824</u>	<u>77,610</u>	<u>501,851</u>
添置	—	12,101	16,800	28,901
出售	—	(111)	(162)	(273)
重估	15,762	—	—	15,762
期內計提折舊	(8,787)	(8,585)	(11,160)	(28,532)
匯兌及其他調整	1,018	—	160	1,178
於二零一一年六月三十日之 賬面淨值	<u>351,410</u>	<u>84,229</u>	<u>83,248</u>	<u>518,887</u>
於二零一一年六月三十日：				
成本值或估值	448,209	224,644	251,331	924,184
累計折舊及減值	(96,799)	(140,415)	(168,083)	(405,297)
於二零一一年六月三十日之 賬面淨值	<u>351,410</u>	<u>84,229</u>	<u>83,248</u>	<u>518,887</u>
上述資產之成本或估值 分析如下：				
於二零一一年六月三十日：				
按成本值	—	224,644	251,331	475,975
按估值	351,410	—	—	351,410
	<u>351,410</u>	<u>224,644</u>	<u>251,331</u>	<u>827,385</u>

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
於二零零九年十二月三十一日 及二零一零年一月一日：				
成本值或估值	171,868	208,261	221,736	601,865
累計折舊及減值	(69,402)	(117,215)	(141,295)	(327,912)
於二零零九年十二月三十一日 及二零一零年一月一日之 賬面淨值	102,466	91,046	80,441	273,953
採納香港會計準則第17號 修訂本之影響	240,238	—	—	240,238
於二零零九年十二月三十一日 及二零一零年一月一日之 賬面淨值(經重列)	342,704	91,046	80,441	514,191
添置	—	6,877	17,116	23,993
出售	(26,878)	—	(163)	(27,041)
重估	40,828	—	—	40,828
年內計提折舊	(14,808)	(17,100)	(19,874)	(51,782)
匯兌及其他調整	1,571	1	90	1,662
於二零一零年十二月三十一日 之賬面淨值	343,417	80,824	77,610	501,851
於二零一零年十二月三十一日：				
成本值或估值	439,319	214,142	236,187	889,648
累計折舊及減值	(95,902)	(133,318)	(158,577)	(387,797)
於二零一零年十二月三十一日 之賬面淨值	343,417	80,824	77,610	501,851
上述資產之成本或估值 分析如下：				
於二零一零年十二月三十一日：				
按成本值	—	214,142	236,187	450,329
按估值	343,417	—	—	343,417
	343,417	214,142	236,187	793,746

27 其他資產

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
應收利息	489,722	420,348
預付款項	180,644	166,230
結算賬戶	353,742	398,153
已付保證金	559,954	539,275
於合夥人之投資	452,656	459,009
應收保理款	435,006	385,987
其他	173,476	73,346
	<u>2,645,200</u>	<u>2,442,348</u>

28 客戶存款

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	17,448,315	12,789,495
儲蓄存款	37,104,202	35,694,781
定期及通知存款	165,122,202	145,059,275
	<u>219,674,719</u>	<u>193,543,551</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(二零一零年：16.5%)。

遞延稅項資產／(負債)之變動如下：

	遞延稅項 資產 二零一一年 六月三十日 千港元	遞延稅項 負債 二零一一年 六月三十日 千港元	總計 二零一一年 六月三十日 千港元	遞延稅項 負債 二零一零年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	(8,085)	(106,746)	(114,831)	(190,262)
採納香港會計準則第17號 修訂本之影響	—	—	—	(34,124)
於一月一日，經重列	(8,085)	(106,746)	(114,831)	(224,386)
在損益表支賬	13,950	14,260	28,210	691
在權益支賬	—	778	778	107,925
匯兌及其他調整	175	—	175	939
於六月三十日／ 十二月三十一日	<u>6,040</u>	<u>(91,708)</u>	<u>(85,668)</u>	<u>(114,831)</u>

中期財務資料披露報表附註

29 遞延稅項(續)

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。

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
遞延稅項淨資產		
超過十二個月後收回	6,040	—
十二個月內收回	—	—
	<u>6,040</u>	<u>—</u>
遞延稅項淨負債		
超過十二個月後償還	(89,033)	(114,184)
十二個月內償還	(2,675)	(647)
	<u>(91,708)</u>	<u>(114,831)</u>

30 按攤銷成本入賬之後償債項

	二零一一年 六月三十日		二零一零年 十二月三十一日	
	千港元	利率 百分比	千港元	利率 百分比
後償浮息票據				
—最終於二零一六年六月二十九日到期	622,600	1.246%	621,880	0.803%
—最終於二零一八年十月二十日到期 (可於二零一三年十月二十一日贖回)	1,556,500	1.124%	1,554,700	1.153%
—永久(可於二零一二年十二月十日贖回)	1,000,000	0.760%	1,000,000	0.779%
—永久(可於二零一三年七月九日贖回)	933,900	0.793%	932,820	0.803%
—永久(可於二零一六年六月三十日贖回)	1,556,500	0.846%	1,554,700	0.903%
	<u>5,669,500</u>		<u>5,664,100</u>	
後償定息票據				
—最終於二零二零年十一月三十日到期	3,861,383	5.125%	3,855,348	5.125%
	<u>9,530,883</u>		<u>9,519,448</u>	

後償債項乃由本銀行籌集作業務拓展用途。浮息票據由最終控股公司全數認購。根據資本規則，該等票據合資格及已列入本銀行的附加資本。

於二零一零年十一月二十二日，本銀行向機構投資者發行了固定年利率為5.125厘、面值5億美元的後償票據。該後償票據發行價為票面價的99.737%，並於二零二零年十一月三十日到期。該後償票據在新加坡證券交易所有限公司上市。

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(二零一零年：無)。

31 其他負債

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
應付利息	833,421	623,636
應付薪金及福利	151,960	166,525
結算賬戶	665,476	398,283
已收保證金	201,059	217,236
應付保理款	435,006	385,987
其他	668,358	407,848
	<u>2,955,280</u>	<u>2,199,515</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(二零一零年：無)。

32 股本

	股份數目 (千股)	普通股 千港元	普通股溢價 千港元
於二零一一年一月一日及 二零一一年六月三十日	<u>1,352,061</u>	<u>2,704,123</u>	<u>9,187,768</u>
於二零一零年一月一日	1,318,340	2,636,681	8,640,575
就截至二零零九年十二月三十一日止年度			
派發之末期股息之以股代息計劃配發新股	33,721	67,442	547,223
股份發行支出	—	—	(30)
於二零一零年十二月三十一日	<u>1,352,061</u>	<u>2,704,123</u>	<u>9,187,768</u>

法定普通股總數為20億股(二零一零年：20億股)，每股面值2港元(二零一零年：每股面值2港元)。所有已發行股份均已繳足股款。

法定可轉換非累計優先股總數為2.32億股(二零一零年：2.32億股)，每股面值5港元(二零一零年：每股面值5港元)。

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%)。此儲備用於沖銷累計虧損或增加資本。

於二零一一年六月三十日，本集團從保留溢利撥出1,955,021,000港元(二零一零年十二月三十一日：1,029,059,000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1,231,957,000港元(二零一零年十二月三十一日：2,778,375,000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。

a. 最終控股公司

	截至六個月止	
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
利息收入	366,694	161,560
利息支出	273,337	136,416
其他營業收入 ^{1,2}	93,317	21,911
其他營業支出 ^{3,4}	12,404	12,005
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
應收金額	47,917,886	29,915,390
應付金額	71,884,842	27,445,071

34 關連交易(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，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. 根據二零零八年十二月三十一日訂立之租賃協議，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浮息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。於二零一一年六月三十日本銀行已向最終控股公司發行面值分別為2,500,000,000港元及1,170,000,000美元之浮息存款證(二零一零年上半年：面值分別為2,500,000,000港元及100,000,000美元之浮息存款證)。

有關由本集團發行並由最終控股公司及其分行悉數認購之後償浮息票據之資料，載於附註30按攤銷成本入賬之後償債項。

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信心保證書。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。於二零一一年六月三十日，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(二零一零年上半年：39,361,000港元)。

中期財務資料披露報表附註

34 關連交易(續)

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56,090,683,000港元(二零一零年上半年：45,132,992,000港元)。於二零一一年和二零一零年上半年，本銀行並無從屬參與分行的貸款。本銀行就上述交易向分行支付費用共約38,091,000港元(二零一零年上半年：25,270,000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。

b. 同系附屬公司

	截至六個月止	
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
利息收入	17,660	25,838
利息支出	3,282	157
其他營業收入	510	20

	二零一一年	二零一零年
	六月三十日	十二月三十一日
	千港元	千港元
應收金額	1,601,178	1,130,092
應付金額	1,861,370	602,775

34 關連交易(續)

c. 聯營公司

	截至六個月止	
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
利息收入	2,077	2,089
利息支出	20	7
其他營業收入	—	5,990
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
應收金額	146,144	167,146
應付金額	6,403	6,404

d. 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
- 中央匯金投資有限責任公司(「匯金」)
- 匯金擁有控制、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	
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
利息收入	64,905	36,564
利息支出	11,580	1,807
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
應收金額	39,264,547	10,797,934
應付金額	1,679,120	883,764

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。

中期財務資料披露報表附註

34 關連交易(續)

e. 主要管理人員酬金

主要行政人員酬金如下：

	截至六個月止	
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
僱員福利	10,227	13,728

f. 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	
	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 六月三十日 千港元
利息收入	11	53
利息支出	79	65

	二零一一年	二零一零年
	六月三十日	十二月三十一日
	千港元	千港元
應收金額	726	2,154
應付金額	28,143	32,735

35 資產負債表外風險

(a) 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：

	二零一一年 六月三十日	二零一一年 六月三十日	二零一零年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
	合約金額	信貸風險 加權金額	合約金額	信貸風險 加權金額
	千港元	千港元	千港元	千港元
直接信貸代替品	11,425,802	4,451,456	15,805,214	7,645,607
與交易有關之或然負債	94,296	15,805	93,803	14,145
與貿易有關之或然負債	9,208,620	1,656,287	6,555,038	1,216,456
其他承擔				
— 可無條件撤銷	75,911,001	—	64,414,381	—
— 原到期日少於一年	603,236	120,647	855,690	171,138
— 原到期日在一年或以上	14,583,366	7,017,028	17,335,621	8,429,402
遠期有期存款	6,970,226	1,394,045	233,205	46,641
	<u>118,796,547</u>	<u>14,655,268</u>	<u>105,292,952</u>	<u>17,523,389</u>

(b) 資本承擔

於二零一一年六月三十日及二零一零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：

	二零一一年 六月三十日	二零一零年 十二月三十一日
	千港元	千港元
已訂約惟未撥備之支出	<u>55,472</u>	<u>50,126</u>

中期財務資料披露報表附註

35 資產負債表外風險(續)

(c) 經營租約承擔

於二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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：

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
—一年以內	243,832	225,110
—一年以上及五年以內	334,065	303,760
—五年以上	1,840	—
	<u>579,737</u>	<u>528,870</u>

(d) 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。

於二零一一年六月三十日，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：

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
一年內	2,363	2,382
二至五年(包括首尾兩年)	2,450	2,483
	<u>4,813</u>	<u>4,865</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一零年：無)。

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

本銀行於二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日之資本比率，乃按照香港金融管理局所發出之銀行(資本)規則(「資本規則」)計算。此資本規則乃根據香港銀行業條例第98A條因應實施「巴塞爾資本協定二」而制定，並於二零零七年一月一日生效。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。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。未綜合附屬公司包括友聯中國業務管理有限公司、工銀亞洲投資控股有限公司、工銀亞洲金業有限公司、工銀亞洲證券有限公司、工銀亞洲信託有限公司、工銀亞洲資產管理有限公司、工銀亞洲投資管理有限公司及ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited。

	二零一一年 六月三十日	二零一零年 十二月三十一日
核心資本比率	7.8%	8.9%
資本充足比率	13.4%	14.9%

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：

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
核心資本：		
繳足普通股股本	2,704,123	2,704,123
股份溢價	9,187,768	9,187,768
儲備	5,083,686	3,580,599
收益表	1,498,311	2,369,973
扣除：商譽	(980,154)	(980,154)
其他無形資產	(15,310)	(15,037)
未綜合投資總額之50%及其他扣減項目	(568,604)	(567,627)
	16,909,820	16,279,645
合資格附加資本：		
土地及樓宇之重估公平價值收益	109,319	101,505
備供銷售證券及債券之重估公平價值收益	294,756	355,070
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	21,061	32,968
組合減值準備	716,790	547,907
法定儲備	1,955,021	1,029,059
永久後償債項	3,490,400	3,487,520
以攤銷成本入賬之後償債項	6,040,483	6,031,928
扣除：未綜合投資總額之50%及其他扣減項目	(568,604)	(567,627)
	12,059,226	11,018,330
扣減後之資本基礎總額	28,969,046	27,297,975
風險加權資產		
信貸風險	203,313,900	171,077,385
市場風險	4,806,288	3,553,400
運作風險	8,774,763	8,131,000
風險加權資產總值	216,894,951	182,761,785

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。

	二零一一年 六月三十日	二零一零年 六月三十日
六個月止之平均流動資金比率	<u>40.8%</u>	<u>41.5%</u>

3 分部資料

(a) 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：

二零一一年六月三十日	客戶、銀行及 其他金融機構		逾期三個月 以上的貸款	減值貸款	個別 減值準備	組合 減值準備
	之貸款總額	千港元				
香港	72,878,394	148,672	292,514	190,052	392,903	
內地	142,512,203	223,678	223,677	62,195	281,160	
澳門	1,197,924	—	—	—	6,683	
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	3,620,609	—	479,410	201,640	16,578	
英國	13,846	—	—	—	5,873	
其他	2,427,920	500,304	—	—	13,593	
	<u>222,650,896</u>	<u>872,654</u>	<u>995,601</u>	<u>453,887</u>	<u>716,790</u>	

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

(a) 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

	客戶、銀行及 其他金融機構		逾期三個月 以上的貸款	減值貸款	個別 減值準備	組合 減值準備
	之貸款總額					
二零一零年十二月三十一日	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
香港	84,154,488	143,763	262,562	180,917	304,411	
內地	91,375,663	273,657	273,657	102,182	201,132	
澳門	1,244,087	—	—	—	6,779	
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	1,706,654	—	471,553	189,487	13,690	
英國	8,052	—	—	—	2,926	
其他	7,036,465	499,725	—	—	18,969	
	<u>185,525,409</u>	<u>917,145</u>	<u>1,007,772</u>	<u>472,586</u>	<u>547,907</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。

(b) 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			總計
	其他金融機構 百萬港元	公營機構 百萬港元	其他 百萬港元	
二零一一年六月三十日				
亞太區(不包括香港)	112,792	12,095	103,126	228,013
歐洲	12,579	—	22	12,601
二零一零年十二月三十一日				
亞太區(不包括香港)	42,497	4,575	63,741	110,813
歐洲	17,171	—	3,624	20,795

附加財務資料(未經審核)

3 分部資料(續)

(c) 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。

	資產負債表 的風險承擔	或然負債	外匯及 衍生合約	風險 承擔總額	經個別評估 之準備
二零一一年六月三十日	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
對手方類別					
(a) 國際信託投資公司 及其附屬公司	644,411	—	—	644,411	—
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	8,194,199	174,683	4,355	8,373,237	—
(c) H股公司及其附屬公司	2,938,388	—	138,145	3,076,533	—
(d) 其他國家或省市政府擁有 的機構及其附屬公司	7,825,802	743,663	7,928	8,577,393	—
(e) 據知由中資持有或控制 的其他機構	937,397	24,866	21,520	983,783	—
(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	18,637,309	86,293	112,842	18,836,444	131,197
(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	13,449,712	1,140,484	399,058	14,989,254	834
	52,627,218	2,169,989	683,848	55,481,055	132,031
在(a)至(g)中屬中國內地 購買物業之公司及個人	2,704,437	—	—	2,704,437	—
(h) 本銀行之附屬公司於 中國內地的風險承擔	24,535,120	10,318,705	—	34,853,825	61,361

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

	資產負債表 的風險承擔	或然負債	外匯及 衍生合約	風險 承擔總額	經個別評估 之準備
二零一零年十二月三十一日	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
對手方類別					
(a) 國際信託投資公司 及其附屬公司	496,271	—	—	496,271	—
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	5,989,594	26,669	—	6,016,263	—
(c) H股公司及其附屬公司	2,709,798	—	—	2,709,798	—
(d) 其他國家或省市政府擁有 的機構及其附屬公司	5,922,297	385,524	—	6,307,821	—
(e) 據知由中資持有或控制 的其他機構	1,550,699	21,547	—	1,572,246	—
(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	19,246,936	261,964	—	19,508,900	132,385
(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	13,111,611	54,019	—	13,165,630	861
	<u>49,027,206</u>	<u>749,723</u>	<u>—</u>	<u>49,776,929</u>	<u>133,246</u>
在(a)至(g)中屬中國內地 購買物業之公司及個人	3,058,515	—	—	3,058,515	—
(h) 本銀行之附屬公司於 中國內地的風險承擔	19,510,815	1,595,439	—	21,106,254	101,321

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

	二零一一年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一一年 六月三十日 有抵押貸款 所佔百分比	二零一零年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一零年 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	15,683,180	27.91%	17,111,099	26.82%
— 物業投資	16,773,951	79.42%	18,546,175	79.81%
— 金融企業	7,130,424	2.26%	5,445,139	2.97%
— 證券經紀商	562,951	99.65%	437,871	99.57%
— 批發及零售業	16,098,808	21.20%	10,294,018	31.54%
— 土木工程	259,684	90.77%	214,883	91.60%
— 製造業	5,202,630	37.91%	3,742,007	52.74%
— 運輸及運輸設備	11,016,681	69.55%	10,915,112	67.88%
— 電力及燃氣	12,000	100.00%	75,003	37.81%
— 資訊科技	2,163,436	1.85%	2,494,183	0.61%
— 康樂活動	43,393	96.96%	46,324	100.00%
— 酒店、公寓及餐飲業	1,876,896	85.09%	2,053,379	85.85%
— 其他	7,626,175	28.25%	5,816,022	32.39%
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	552,207	95.29%	560,328	94.89%
— 購買其他住宅物業 之貸款	11,695,738	99.78%	12,286,456	99.74%
— 信用卡貸款	114,628	0.00%	109,213	0.00%
— 其他	2,101,048	90.87%	2,134,442	92.70%
貿易融資	52,334,154	51.01%	24,669,575	11.60%
在香港以外使用之貸款	71,402,912	25.93%	68,574,180	29.85%
	222,650,896	42.61%	185,525,409	40.24%

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：

	二零一一年 六月三十日 千港元	二零一零年 十二月三十一日 千港元
(a) 貿易融資		
個別減值貸款	79,773	28,727
三個月以上之逾期貸款	77,619	29,068
個別減值準備	59,516	24,272
組合減值準備	89,729	26,780
於收益表支銷／(撥回)之新減值準備	98,527	(64,466)
期內／年內撇銷減值貸款	—	57,404
(b) 在香港以外使用之貸款		
個別減值貸款	815,752	907,681
三個月以上之逾期貸款	763,935	849,974
個別減值準備	359,191	424,054
組合減值準備	366,972	291,121
於收益表支銷之新減值準備	25,230	236,343
期內／年內撇銷減值貸款	99,677	49,169

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。

二零一一年六月三十日	美元 千港元	人民幣 千港元	日元 千港元	歐元 千港元	瑞士法郎 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	149,438,234	82,328,551	2,306,956	3,912,397	103,799	1,208,727	4,432,942	1,116,002	244,847,608
現貨負債	(115,166,500)	(79,091,785)	(1,365,324)	(7,257,204)	(103,871)	(1,436,549)	(4,405,136)	(1,953,111)	(210,779,480)
遠期買入	109,529,192	89,425,807	2,076,451	7,255,398	329,317	1,001,470	899,478	918,170	211,435,283
遠期賣出	(143,517,117)	(92,247,393)	(3,447,645)	(3,904,625)	(580,693)	(692,537)	(747,313)	(137,520)	(245,274,843)
期權盤淨額	107,210	-	(134,859)	(44,283)	(44)	(40,036)	79,442	45,891	13,321
長/(短)盤淨額	391,019	415,180	(564,421)	(38,317)	(251,492)	41,075	259,413	(10,568)	241,889
結構性持盤淨額	188,753	2,257,352	-	-	-	-	-	-	2,446,105
二零一零年 十二月三十一日	美元 千港元	人民幣 千港元	日元 千港元	歐元 千港元	瑞士法郎 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	107,879,262	28,772,094	2,113,511	2,256,141	92,594	364,902	4,867,341	338,444	146,684,289
現貨負債	(94,669,439)	(28,975,846)	(522,259)	(3,444,800)	(75,847)	(1,126,725)	(3,827,848)	(1,930,854)	(134,573,618)
遠期買入	94,495,072	74,938,054	1,440,683	2,341,699	290,415	903,239	1,199,858	1,936,580	177,545,600
遠期賣出	(107,327,423)	(74,722,833)	(3,177,093)	(1,260,058)	(301,960)	(131,313)	(2,580,790)	(252,368)	(189,753,838)
期權盤淨額	(360,233)	-	130,802	95,230	7,087	23,077	155,237	(66,772)	(15,572)
長/(短)盤淨額	17,239	11,469	(14,356)	(11,788)	12,289	33,180	(186,202)	25,030	(113,139)
結構性持盤淨額	188,534	2,110,390	-	-	-	-	-	-	2,298,924

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。