



**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  
截至二零一二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(未經審核)	4
綜合全面收益表(未經審核)	5
綜合財務狀況表	6
綜合股東權益變動表(未經審核)	7
簡明綜合現金流量表(未經審核)	9
中期財務資料披露報表附註	10
附加財務資料(未經審核)	48

## 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」)截至二零一二年六月三十日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至二零一二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，以及本集團於二零一二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47頁。

### 中期業績

董事會欣然宣布本銀行截至二零一二年六月三十日止六個月的未經審核綜合股東應佔溢利為19億8千4百萬港元，較去年同期增長29%(二零一一年上半年度：15億3千9百萬港元)。截至二零一二年六月三十日止六個月的每股基本盈利為1.15港元(二零一一年上半年度：1.14港元)，平均資產回報率及平均股本回報率分別為0.96%及13.04%(二零一一年上半年度：分別為1.0%及14.8%)。

### 中期股息

董事會建議不派付截至二零一二年六月三十日止六個月的中期股息(二零一一年中期股息：無)。

### 財務回顧

本集團於二零一二年上半年度取得理想的業績。綜合股東應佔溢利為19億8千4百萬港元，與二零一一年同期的15億3千9百萬港元相比，增長4億4千5百萬港元或29%。

淨利息收入增5億7千2百萬港元或26%至28億2百萬港元。淨收費及佣金收入增1億4千5百萬港元或31%至6億1千3百萬港元。

非利息收入由二零一一年同期的6億9千萬元減少3千6百萬港元或5%至6億5千4百萬港元。非利息收入與總營業收入的比率為19%，與二零一一年同期的24%下降5個百分點。

營業支出較二零一一年同期的7億7千2百萬港元增加1億9千6百萬港元或25%至9億6千8百萬港元。成本對收入比率為28.0%，與二零一一年同期上升1.6個百分點。

期內的貸款減值損失為1億8千8百萬港元，其中7千5百萬港元為就個別評估作出的額外撥備及1億1千3百萬港元為就組合評估作出的額外撥備。

### 財務狀況表

本集團於二零一二年六月三十日的資產總額達4千2百48億8百萬港元，較二零一一年十二月三十一日增加1百98億5千萬港元或5%。

## 中期業績及財務回顧

於二零一二年六月三十日的客戶存款額為2千6百20億1千8百萬港元，較二零一一年十二月三十一日的2千6百26億2千2百萬港元減少6億4百萬港元或0.2%。於二零一二年六月三十日的貸款較二零一一年十二月三十一日的2千3百74億8千9百萬港元增加4百93億9千2百萬港元或21%至2千8百68億8千1百萬港元。

於二零一二年六月三十日，本銀行的證券投資總額為3百61億2千3百萬港元，較二零一一年十二月三十一日的3百83億8千9萬港元減少22億6千6百萬港元或5.9%。

於二零一二年六月三十日，已發行的存款證總額較二零一一年十二月三十一日的3百61億8千4百萬港元增加97億5千1百萬或27%至4百59億3千5百萬港元。

## 資本及流動資金管理

本集團的資本充足比率由二零一一年十二月三十一日的15.9%下降至二零一二年六月三十日的14.7%。平均流動資金比率為48.1% (二零一一年上半年度：平均為40.8%)。

## 資產質素

於二零一二年六月三十日的減值貸款為13億1千3百萬港元，較二零一一年十二月三十一日的12億4千9百萬港元增加6千4百萬港元，而於二零一二年六月三十日的減值貸款比率為0.46% (二零一一年十二月三十一日：0.52%)。

於二零一二年六月三十日，累計貸款減值準備合共為17億3千4百萬港元 (二零一一年十二月三十一日：15億6千5百萬港元)，當中包括8億2千7百萬港元 (二零一一年十二月三十一日：7億6千9百萬港元) 個別減值準備及9億7百萬港元 (二零一一年十二月三十一日：7億9千6百萬港元) 組合減值準備。

香港，二零一二年八月二十八日

綜合收益表  
截至二零一二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
		二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元	
利息收入	(6)	<b>5,785,216</b>	3,657,003	58%
利息支出	(6)	<b>(2,982,777)</b>	(1,426,939)	109%
淨利息收入	(6)	<b>2,802,439</b>	2,230,064	26%
收費及佣金收入	(7)	<b>744,809</b>	561,344	33%
收費及佣金支出	(7)	<b>(131,720)</b>	(93,570)	41%
收費及佣金收入淨額	(7)	<b>613,089</b>	467,774	31%
淨交易收入	(8)	<b>30,181</b>	230,387	-87%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產 及負債之淨虧損	(9)	<b>(2,851)</b>	(21,696)	-87%
來自金融投資之股息收入	(10)	<b>4,738</b>	4,204	13%
其他營業收入	(11)	<b>8,945</b>	9,615	-7%
營業收入		<b>3,456,541</b>	2,920,348	18%
營業支出	(12)	<b>(968,431)</b>	(771,742)	25%
未扣除減值損失之營業溢利		<b>2,488,110</b>	2,148,606	16%
貸款減值損失支銷	(13)	<b>(188,384)</b>	(244,835)	-23%
扣除減值損失之營業溢利		<b>2,299,726</b>	1,903,771	21%
重估投資物業溢利		<b>8,600</b>	1,500	473%
出售／撥回物業及設備之重估虧損之 虧損淨額		<b>(6,927)</b>	(281)	2365%
出售備供銷售金融投資溢利淨額		<b>196,226</b>	12,158	1514%
出售貸款溢利		<b>111</b>	-	-
營業溢利		<b>2,497,736</b>	1,917,148	30%
應佔聯營公司溢利		<b>8,868</b>	10,381	-15%
除稅前溢利		<b>2,506,604</b>	1,927,529	30%
稅項	(14)	<b>(523,001)</b>	(388,034)	35%
期內及股東應佔溢利		<b>1,983,603</b>	1,539,495	29%
每股盈利 – 基本和攤薄	(16)	<b>1.15港元</b>	1.14港元	1%

綜合全面收益表

截至二零一二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
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元	
期內溢利	<b>1,983,603</b>	1,539,495	29%
銀行物業重估盈餘	<b>19,590</b>	15,866	23%
所得稅影響	<b>(3,232)</b>	(2,618)	23%
	<b>16,358</b>	13,248	23%
現金流對沖之對沖工具之公平價值變動	<b>121,643</b>	110,193	10%
所得稅影響	<b>(20,071)</b>	(18,182)	10%
	<b>101,572</b>	92,011	10%
備供銷售金融投資之公平價值儲備變動	<b>546,100</b>	(134,031)	507%
所得稅影響	<b>(88,097)</b>	21,578	508%
	<b>458,003</b>	(112,453)	507%
換算海外附屬公司產生之匯兌差額	<b>(11,366)</b>	59,090	-119%
期內除稅後其他全面收益	<b>564,567</b>	51,896	988%
期內除稅後全面收益總額	<b>2,548,170</b>	1,591,391	60%
本銀行股東應得之全面收益總額	<b>2,548,170</b>	1,591,391	60%

綜合財務狀況表  
於二零一二年六月三十日

	附註	未經審核 二零一二年 六月三十日 千港元	經審核 二零一一年 十二月 三十一日 千港元	變動 百分比	未經審核 二零一一年 六月三十日 千港元	變動 百分比
<b>資產</b>						
現金及在銀行同業與其他金融機構之結存	(17)	69,356,776	112,115,295	-38%	85,010,160	-18%
在銀行及其他金融機構之存款及貸款	(18)	21,458,664	9,860,804	118%	8,765,629	145%
持作交易用途金融資產	(19)	285,960	242,388	18%	246,898	16%
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	(20)	526,987	709,231	-26%	725,555	-27%
衍生金融工具	(21)	2,553,141	2,076,533	23%	1,480,488	72%
客戶、銀行及其他金融機構之貸款	(22)	286,880,617	237,488,676	21%	222,018,503	29%
金融投資：		35,309,619	37,437,648	-6%	40,401,343	-13%
— 備供銷售	(23)	34,145,733	36,273,409	-6%	39,238,330	-13%
— 持有至到期	(24)	1,163,886	1,164,239	0%	1,163,013	0%
於聯營公司之投資		222,535	213,667	4%	203,368	9%
商譽及其他無形資產		1,045,272	1,017,478	3%	1,016,918	3%
投資物業	(25)	67,091	75,816	-12%	55,265	21%
物業及設備	(26)	631,375	593,494	6%	518,887	22%
遞延稅項資產	(29)	—	3,954	-100%	6,040	-100%
其他資產	(27)	6,469,681	3,123,368	107%	2,645,200	145%
<b>資產總額</b>		<b>424,807,718</b>	<b>404,958,352</b>	<b>5%</b>	<b>363,094,254</b>	<b>17%</b>
<b>負債</b>						
銀行同業及其他金融機構之存款		58,702,156	54,370,925	8%	77,880,389	-25%
衍生金融工具	(21)	2,408,258	2,174,582	11%	1,897,650	27%
以攤銷成本入賬之客戶存款	(28)	262,018,005	262,622,063	0%	219,674,719	19%
已發行存款證		45,934,609	36,183,629	27%	27,347,031	68%
— 指定以公平價值經收益表入賬		—	77,818	-100%	880,047	-100%
— 以攤銷成本		45,934,609	36,105,811	27%	26,466,984	74%
以攤銷成本入賬之已發行債券		7,642,973	5,573,444	37%	1,444,417	429%
現行稅項負債		649,305	398,457	63%	531,955	22%
遞延稅項負債	(29)	116,769	13,456	768%	91,708	27%
以攤銷成本入賬之後償債項	(30)	11,324,631	11,356,698	0%	9,530,883	19%
其他負債	(31)	4,381,370	3,183,626	38%	2,955,280	48%
<b>負債總額</b>		<b>393,178,076</b>	<b>375,876,880</b>	<b>5%</b>	<b>341,354,032</b>	<b>15%</b>
<b>股東權益</b>						
股本	(32)	3,462,830	3,462,830	0%	2,704,123	28%
保留溢利		11,447,675	9,692,599	18%	8,217,757	39%
其他儲備		16,719,137	15,926,043	5%	10,818,342	55%
<b>股東權益總額</b>		<b>31,629,642</b>	<b>29,081,472</b>	<b>9%</b>	<b>21,740,222</b>	<b>45%</b>
<b>股東權益及負債總額</b>		<b>424,807,718</b>	<b>404,958,352</b>	<b>5%</b>	<b>363,094,254</b>	<b>17%</b>

**綜合股東權益變動表**  
**截至二零一二年六月三十日止六個月**  
**(未經審核)**

	附註	股本 千港元	普通股 溢價 千港元	銀行物業 重估儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	現金流 對沖儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	一般儲備 千港元	保留溢利 千港元	總計 千港元
於二零一二年一月一日		3,462,830	14,529,002	292,919	(265,723)	219,928	353,016	796,901	9,692,599	29,081,472
期內溢利		-	-	-	-	-	-	-	1,983,603	1,983,603
期內其他全面收益：										
備供銷售金融投資之										
公平價值變動		-	-	-	445,842	-	-	-	-	445,842
出售備供銷售金融投資之										
已變現儲備		-	-	-	100,258	-	-	-	-	100,258
現金流對沖之										
公平價值變動		-	-	-	-	121,643	-	-	-	121,643
銀行物業重估盈餘		-	-	19,590	-	-	-	-	-	19,590
遞延稅項變動	(29)	-	-	(3,232)	(88,097)	(20,071)	-	-	-	(111,400)
匯兌差額		-	-	-	-	-	(11,367)	1	-	(11,366)
轉撥部分保留溢利至 一般儲備		-	-	-	-	-	-	228,527	(228,527)	-
期內全面收益總額		-	-	16,358	458,003	101,572	(11,367)	228,528	1,755,076	2,548,170
於二零一二年六月三十日		<u>3,462,830</u>	<u>14,529,002</u>	<u>309,277</u>	<u>192,280</u>	<u>321,500</u>	<u>341,649</u>	<u>1,025,429</u>	<u>11,447,675</u>	<u>31,629,642</u>

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 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
出售銀行物業	-	-	15,866	-	-	-	-	-	15,866
遞延稅項變動	-	-	(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	<u>2,704,123</u>	<u>9,187,768</u>	<u>253,129</u>	<u>545,590</u>	<u>(101,140)</u>	<u>274,638</u>	<u>658,357</u>	<u>8,217,757</u>	<u>21,740,222</u>

簡明綜合現金流量表  
截至二零一二年六月三十日止六個月  
(未經審核)

	截至六個月止	
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
(用於)／源自營業活動之現金流量淨額	<b>(39,433,694)</b>	49,273,882
用於投資活動之現金流量淨額	<b>(59,236)</b>	(29,417)
源自融資活動之現金流量淨額	<b>1,810,565</b>	1,243,986
匯兌差額之影響	<b>64,051</b>	74,477
現金及等同現金項目之(減少)／增加淨額	<b>(37,618,314)</b>	50,562,928
於一月一日之現金及等同現金項目	<b>111,942,389</b>	36,084,706
於六月三十日之現金及等同現金項目	<b>74,324,075</b>	86,647,634

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：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
現金及在銀行與其他金融機構之結存	<b>11,416,292</b>	29,261,361
在銀行及其他金融機構之存款	<b>62,907,783</b>	57,386,273
	<b>74,324,075</b>	86,647,634

## 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二零一一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二零一一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
- 工銀亞洲期貨有限公司（前身為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
- 工銀亞洲証券有限公司
- 工銀亞洲信託有限公司
- ICBC (Asia) Wa Pei Nominees Limited
- ICBCA (C.I.) Limited
- 友聯中國業務管理有限公司

## 中期財務資料披露報表附註

### 3.1 新訂／經修訂香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）的影響

除採納下列於二零一二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二零一一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。

#### HKAS 12 (修訂) *HKAS 12「所得稅－遞延稅項：相關資產的收回」的修訂*

HKAS 12 (修訂) 闡明以公平價值計量之投資物業之遞延稅項的釐定。該等修訂引入可推翻推定，即以公平價值計量之投資物業的遞延稅項，應以其賬面值藉出售而可收回之基礎而釐定。此外，該等修訂納入以往在HK(SIC)－詮釋21「所得稅－重估非折舊資產的收回」之規定，即採用HKAS 16之重估模式計量之非折舊資產之遞延稅項，應以出售基礎計量。

本集團已在中期財務報表採用上述修訂，並將於2012年的年度財務報表採用。

由於本集團沒有對於所擁有的投資物業或非折舊類形物業及設備的遞延稅項資產/負債，這項修正案不會對本集團的財務狀況或經營業績有重大影響。

除上述者外，香港財務報告準則第1號與香港財務報告準則第7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。

二零一二年六月三十日	須要求時 即時償還 千港元	一個月 或以下 千港元	一至 三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	無限期 千港元	總計 千港元
<b>資產</b>								
現金及在銀行及其他 金融機構之結存	4,872,414	57,940,484	-	-	-	-	6,543,878	69,356,776
在銀行及其他金融機構 之存款及貸款	-	-	12,548,502	8,910,162	-	-	-	21,458,664
持作交易用途金融資產	-	-	-	25	53,788	6,939	225,208	285,960
指定以公平價值經收益表 入賬之金融資產	-	-	-	103,550	423,437	-	-	526,987
衍生金融工具	153,456	149,560	394,484	667,295	420,826	767,520	-	2,553,141
客戶、銀行及其他 金融機構之貸款	39,156,404	21,865,136	58,758,464	67,796,584	66,426,221	32,877,808	-	286,880,617
備供銷售金融投資	-	1,851,680	1,423,014	6,432,328	21,674,779	2,335,048	428,884	34,145,733
持有至到期金融投資	-	-	-	1,163,886	-	-	-	1,163,886
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	222,535	222,535
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,045,272	1,045,272
投資物業	-	-	-	-	-	-	67,091	67,091
物業及設備	-	-	-	-	-	-	631,375	631,375
其他資產	12,707	3,885,961	164,759	1,288,072	211,082	-	907,100	6,469,681
<b>資產總額</b>	<b>44,194,981</b>	<b>85,692,821</b>	<b>73,289,223</b>	<b>86,361,902</b>	<b>89,210,133</b>	<b>35,987,315</b>	<b>10,071,343</b>	<b>424,807,718</b>
<b>負債</b>								
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	7,340,964	27,438,175	16,456,532	7,000,974	465,511	-	-	58,702,156
衍生金融工具	28,197	126,955	396,564	738,730	615,483	502,329	-	2,408,258
客戶存款	71,129,326	79,838,071	50,366,440	57,136,305	3,545,655	2,208	-	262,018,005
已發行存款證	-	3,253,538	8,579,834	32,581,016	1,520,221	-	-	45,934,609
已發行債券	-	2,708,048	2,441,506	1,893,419	600,000	-	-	7,642,973
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	1,000,000	6,473,329	3,851,302	-	11,324,631
其他負債，包括現行及 遞延稅項負債	701,630	726,069	2,312,486	1,155,332	129,892	-	122,035	5,147,444
<b>負債總額</b>	<b>79,200,117</b>	<b>114,090,856</b>	<b>80,553,362</b>	<b>101,505,776</b>	<b>13,350,091</b>	<b>4,355,839</b>	<b>122,035</b>	<b>393,178,076</b>
<b>流動資金缺口淨額</b>	<b>(35,005,136)</b>	<b>(28,398,035)</b>	<b>(7,264,139)</b>	<b>(15,143,874)</b>	<b>75,860,042</b>	<b>31,631,476</b>	<b>9,949,308</b>	<b>31,629,642</b>

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)

二零一一年十二月三十一日	須要求時 即時償還 千港元	一個月 或以下 千港元	一至 三個月 千港元	三至 十二個月 千港元	一至五年 千港元	五年以上 千港元	無限期 千港元	總計 千港元
<b>資產</b>								
現金及在銀行及其他								
金融機構之結存	39,246,439	67,587,149	-	-	-	-	5,281,707	112,115,295
在銀行及其他金融機構								
之存款及貸款	-	-	4,515,467	5,345,337	-	-	-	9,860,804
持作交易用途金融資產	-	-	-	25	54,525	6,802	181,036	242,388
指定以公平價值經收益表								
入賬之金融資產	-	-	-	180,469	528,762	-	-	709,231
衍生金融工具	170,723	220,175	273,238	407,425	429,041	575,931	-	2,076,533
客戶、銀行及其他								
金融機構之貸款	26,549,181	13,007,731	35,903,978	64,269,111	66,730,677	31,027,998	-	237,488,676
備供銷售金融投資	-	1,584,608	1,978,697	7,127,751	24,037,377	986,831	558,145	36,273,409
持有至到期金融投資	-	-	699,584	464,655	-	-	-	1,164,239
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	213,667	213,667
商譽及其他無形資產	-	-	-	-	-	-	1,017,478	1,017,478
投資物業	-	-	-	-	-	-	75,816	75,816
物業及設備	-	-	-	-	-	-	593,494	593,494
其他資產，包括遞延稅項資產	25,281	779,969	218,655	813,281	185,529	-	1,104,607	3,127,322
<b>資產總額</b>	<b>65,991,624</b>	<b>83,179,632</b>	<b>43,589,619</b>	<b>78,608,054</b>	<b>91,965,911</b>	<b>32,597,562</b>	<b>9,025,950</b>	<b>404,958,352</b>
<b>負債</b>								
銀行及其他金融機構之								
存款及結餘	5,056,658	31,601,411	7,262,290	9,984,236	466,330	-	-	54,370,925
衍生金融工具	12,269	305,260	228,873	440,809	789,767	397,604	-	2,174,582
客戶存款	77,873,063	88,863,846	49,190,953	43,237,651	3,456,550	-	-	262,622,063
已發行存款證	-	4,901,235	12,000,565	13,632,780	5,649,049	-	-	36,183,629
已發行債券	-	10,820	591,149	4,371,475	600,000	-	-	5,573,444
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	1,000,000	6,500,518	3,856,180	-	11,356,698
其他負債，包括現行及								
遞延稅項負債	114,595	497,468	790,468	1,951,507	241,267	-	234	3,595,539
<b>負債總額</b>	<b>83,056,585</b>	<b>126,180,040</b>	<b>70,064,298</b>	<b>74,618,458</b>	<b>17,703,481</b>	<b>4,253,784</b>	<b>234</b>	<b>375,876,880</b>
<b>流動資金缺口淨額</b>	<b>(17,064,961)</b>	<b>(43,000,408)</b>	<b>(26,474,679)</b>	<b>3,989,596</b>	<b>74,262,430</b>	<b>28,343,778</b>	<b>9,025,716</b>	<b>29,081,472</b>

## 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，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。

二零一二年六月三十日	企業與 投資銀行 千港元	商業銀行 千港元	零售銀行 千港元	金融市場 千港元	機構銀行 千港元	華商銀行 千港元	未分類 千港元	總計 千港元
淨利息收入	497,651	923,125	281,998	240,652	138,303	607,626	113,084	2,802,439
收費及佣金收入	111,964	193,588	198,348	3	103,715	130,078	7,113	744,809
收費及佣金支出	(37,528)	(16,563)	(76,993)	-	-	(406)	(230)	(131,720)
收費及佣金收入淨額	74,436	177,025	121,355	3	103,715	129,672	6,883	613,089
淨交易收入／(支出)	17,307	107,174	21,666	(144,260)	3,311	3,455	21,528	30,181
指定以公平價值經收益表入賬之 金融資產及負債虧損淨額	-	-	-	(2,851)	-	-	-	(2,851)
來自金融投資之股息收入	-	-	-	-	-	-	4,738	4,738
其他營業收入	1,511	1	120	338	-	1,380	5,595	8,945
營業收入	590,905	1,207,325	425,139	93,882	245,329	742,133	151,828	3,456,541
營業支出	(68,248)	(209,403)	(378,224)	(91,381)	(36,985)	(172,960)	(11,230)	(968,431)
未扣除減值損失之營業溢利	522,657	997,922	46,915	2,501	208,344	569,173	140,598	2,488,110
貸款減值損失支銷	(33,069)	(10,511)	(9,936)	(31)	(22,278)	(111,315)	(1,244)	(188,384)
扣除減值損失之營業溢利	489,588	987,411	36,979	2,470	186,066	457,858	139,354	2,299,726
重估投資物業溢利	-	-	-	-	-	-	8,600	8,600
出售／撥回物業及設備之重估虧損之 虧損淨額	(1)	-	(3,656)	-	-	(11)	(3,259)	(6,927)
出售備供銷售金融投資之(虧損)／ 溢利淨額	-	-	-	(143,802)	-	-	340,028	196,226
出售貸款溢利	-	111	-	-	-	-	-	111
營業溢利	489,587	987,522	33,323	(141,332)	186,066	457,847	484,723	2,497,736
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	8,868	8,868
除稅前溢利	489,587	987,522	33,323	(141,332)	186,066	457,847	493,591	2,506,604
分部資產	75,703,043	123,278,579	31,275,001	107,480,011	27,547,801	75,144,157	(18,624,538)	421,804,054
於聯營公司之投資	-	-	-	-	-	-	222,535	222,535
未分類資產	-	-	-	-	-	-	2,781,129	2,781,129
總資產	75,703,043	123,278,579	31,275,001	107,480,011	27,547,801	75,144,157	(15,620,874)	424,807,718
分部負債	52,125,310	82,314,700	73,467,967	49,697,450	26,599,380	69,588,362	(22,384,747)	331,408,422
未分類負債	-	-	-	-	-	-	61,769,654	61,769,654
負債總額	52,125,310	82,314,700	73,467,967	49,697,450	26,599,380	69,588,362	39,384,907	393,178,076
資本支出	28	181	16,316	427	29	17,498	49,321	83,800
折舊及攤銷費用	128	497	14,323	575	49	12,104	11,377	39,053

**中期財務資料披露報表附註**
**5 分部報告(續)**
**(a) 業務種類(續)**

二零一一年六月三十日	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	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之 (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	<u>274,234</u>	<u>655,693</u>	<u>50,918</u>	<u>378,486</u>	<u>184,518</u>	<u>295,132</u>	<u>88,548</u>	<u>1,927,529</u>
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	<u>68,520,489</u>	<u>93,434,277</u>	<u>28,322,864</u>	<u>125,845,394</u>	<u>9,140,930</u>	<u>42,610,905</u>	<u>(4,780,605)</u>	<u>363,094,254</u>
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	<u>64,439,336</u>	<u>56,459,895</u>	<u>59,228,598</u>	<u>60,019,356</u>	<u>30,577,604</u>	<u>39,814,120</u>	<u>30,815,123</u>	<u>341,354,032</u>
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)

(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：

截至二零一二年六月三十日止六個月

	香港 千港元	除香港以外 之亞太地區 千港元	總計 千港元
營業收入(扣除利息支出)	2,533,223	923,318	3,456,541
除稅前溢利	1,866,704	639,900	2,506,604
總資產	349,666,980	75,140,738	424,807,718
總負債	323,593,397	69,584,679	393,178,076
或然負債及承擔	117,666,809	9,198,042	126,864,851
期內資本支出	66,302	17,498	83,800

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	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

## 中期財務資料披露報表附註

### 6 淨利息收入

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 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	387,765	197,437
在銀行及其他金融機構之存款及貸款	571,612	103,691
客戶、銀行及其他金融機構之貸款	4,260,318	2,805,682
金融投資－備供銷售	544,387	527,581
金融投資－持有至到期	1,037	1,322
	<u>5,765,119</u>	<u>3,635,713</u>
持作交易用途金融資產	925	719
指定以公平價值經收益表入賬金融資產	19,172	20,571
	<u>5,785,216</u>	<u>3,657,003</u>
利息支出：		
銀行及其他金融機構之存款	306,972	332,956
客戶存款	2,080,113	823,467
已發行存款證	314,330	91,271
以攤銷成本入賬之已發行債券	75,228	7,144
以攤銷成本入賬之後償債項	189,194	127,389
其他	16,763	36,872
	<u>2,982,600</u>	<u>1,419,099</u>
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	177	7,840
	<u>2,982,777</u>	<u>1,426,939</u>
淨利息收入	<u><u>2,802,439</u></u>	<u><u>2,230,064</u></u>

以上收入包括來自減值金融資產的利息收入21,840,206港元(二零一一年上半年：17,378,830港元)，當中貸款減值損失之利息折扣轉回為14,186,919港元(二零一一年上半年：15,687,904港元)。

中期財務資料披露報表附註

7 收費及佣金收入淨額

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
貸款、透支及擔保	266,095	182,484
證券及經紀	63,346	82,791
貿易融資	204,893	156,314
信用卡	83,734	64,037
匯款	30,573	17,040
保險	12,328	14,280
其他零售及商業銀行服務	8,255	19,944
證券安排費	29,260	6,733
其他	46,325	17,721
收費及佣金收入	744,809	561,344
收費及佣金支出	(131,720)	(93,570)
收費及佣金收入淨額	613,089	467,774
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)	470,988	338,798
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	17,979	5,397
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 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	134,782	120,973
— 貿易貸款	115,222	76,973
— 信用卡	83,734	64,037
— 證券及經紀	63,346	82,791

中期財務資料披露報表附註

8 淨交易收入

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
股本投資	21,549	26,633
債券－持作交易用途金融資產	2,289	2,241
－備供銷售金融投資	(28,930)	(3,453)
衍生工具	(38,187)	(2,925)
外匯	73,092	210,074
	<u>29,813</u>	<u>232,570</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)／溢利淨額	(21,332)	23,825
－對沖工具之溢利／(虧損)淨額	21,700	(26,008)
	<u>368</u>	<u>(2,183)</u>
淨交易收入總額	<u>30,181</u>	<u>230,387</u>

二零一二年上半年交易收入沒有來自以攤銷成本入賬之金融負債(二零一一年上半年：無)。

9 指定以公平價值經收益表入賬金融資產及負債之淨虧損

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 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	(2,851)	(26,503)
指定以公平價值經收益表入賬金融負債	—	4,807
指定以公平價值經收益表入賬金融資產及 負債之虧損淨額	<u>(2,851)</u>	<u>(21,696)</u>

10 來自金融投資之股息收入

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 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	1,188	—
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	3,550	1,998
來自金融投資之股息收入總額	<u>4,738</u>	<u>4,204</u>

中期財務資料披露報表附註

11 其他營業收入

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
管理費收入	3,000	3,625
租金收入	15	14
投資物業租金收入	1,268	1,158
減：期內產生租金收入之投資物業的直接營業支出	(104)	(73)
其他	4,766	4,891
	<hr/>	<hr/>
其他營業收入總額	<b>8,945</b>	<b>9,615</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

12 營業支出

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
員工支出		
—薪金及其他支出	503,277	396,000
—退休金福利支出	22,465	19,590
	<hr/>	<hr/>
	<b>525,742</b>	<b>415,590</b>
	<hr/>	<hr/>
房產及設備支出(不包括折舊和攤銷)		
—房產租金	164,310	133,369
—其他	41,676	41,909
	<hr/>	<hr/>
	<b>205,986</b>	<b>175,278</b>
	<hr/>	<hr/>
折舊和攤銷支出	39,053	33,142
核數師酬金	2,980	2,762
行政費用	23,427	23,891
推廣費用	31,073	17,194
通訊費用	24,871	21,345
其他營業支出	115,299	82,540
	<hr/>	<hr/>
營業支出總額	<b>968,431</b>	<b>771,742</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中期財務資料披露報表附註

13 貸款減值損失支銷

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
貸款減值損失支銷		
個別評估		
— 新增撥備	90,114	110,455
— 撥回	(13,448)	(27,136)
— 收回	(1,407)	(3,516)
個別評估貸款減值損失支銷淨額	<u>75,259</u>	<u>79,803</u>
組合評估		
— 新增撥備	113,125	169,938
— 撥回	—	(4,906)
組合評估貸款減值損失支銷淨額	<u>113,125</u>	<u>165,032</u>
於收益表支銷淨額	<u><u>188,384</u></u>	<u><u>244,835</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% (二零一一年：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：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
當期稅項—期內香港利得稅稅項	253,713	281,027
— 期內海外稅項	268,338	134,448
往年準備不足	1,162	769
與產生及轉回暫時差額有關遞延稅項	(212)	(28,210)
	<u><u>523,001</u></u>	<u><u>388,034</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：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
除稅前溢利	2,506,604	1,927,529
按稅率16.5%(二零一一年：16.5%)計算	413,590	318,042
其他國家不同稅率之影響	166,627	88,694
無須課稅之收入	(62,401)	(34,913)
就稅務而言不可扣減之支出	5,486	17,327
過往年度稅項調整	1,219	769
分佔聯營公司稅項	(1,463)	(1,713)
合夥人稅項	(57)	(172)
稅項支出	<u>523,001</u>	<u>388,034</u>

15 中期股息

於二零一二年八月二十八日舉行之會議上，董事會建議不派付截至二零一二年六月三十日止六個月之中期股息。(二零一一年上半年：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。

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
股東應佔溢利(千港元)	1,983,603	1,539,495
已發行普通股之加權平均數(千股)	1,731,415	1,352,062
每股基本盈利(港元)	<u>1.15</u>	<u>1.14</u>

由於本集團在截至二零一二年六月三十日及二零一一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

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
現金	399,742	508,873
中央銀行之結存	6,961,861	23,208,894
其他銀行及金融機構之結存	4,054,689	20,810,374
於一個月以內到期之銀行及其他金融機構存款	57,940,484	67,587,154
	<u>69,356,776</u>	<u>112,115,295</u>

### 18 在銀行及其他金融機構之存款及貸款

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 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>21,458,664</u>	<u>9,860,804</u>

#### 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二零一二年六月三十日的公平價值為6,418,514,000港元(若進行轉售協議的金額)(二零一一年十二月三十一日：1,466,819,000港元)。於二零一二年六月三十日及二零一一年十二月三十一日，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

19 持作交易用途金融資產

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	34,969	35,156
非上市	25,783	26,196
	<u>60,752</u>	<u>61,352</u>
股票證券，以公平價值：		
在香港上市	178,183	181,036
非上市	47,025	—
	<u>225,208</u>	<u>181,036</u>
持作交易用途金融資產總額	<u><u>285,960</u></u>	<u><u>242,388</u></u>
持作交易用途金融資產包括：		
其他債券	60,752	61,352
股票證券	225,208	181,036
	<u>285,960</u>	<u>242,388</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	25
銀行及其他金融機構	250,966	207,207
企業	34,969	35,156
	<u>285,960</u>	<u>242,388</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

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
債券，以公平價值：		
在香港上市	<b>81,562</b>	80,629
於香港以外地區上市	<b>261,011</b>	443,067
非上市	<b>184,414</b>	185,535
	<hr/>	<hr/>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產總額	<b>526,987</b>	709,231
	<hr/>	<hr/>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產包括：		
其他債券	<b>526,987</b>	709,231
	<hr/>	<hr/>
指定以公平價值經收益表入賬金融資產按發行人類別如下：		
公營機構	<b>121,929</b>	123,234
銀行及其他金融機構	-	180,469
企業	<b>405,058</b>	405,528
	<hr/>	<hr/>
	<b>526,987</b>	709,231
	<hr/>	<hr/>

## 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。

## 中期財務資料披露報表附註

### 21 衍生金融工具(續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別於二零一二年六月三十日及二零一一年十二月三十一日之合約／名義合約金額之概要：

於二零一二年六月三十日	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	267,002,602	1,313,206	(1,162,122)
－場外貨幣期權買入	16,189,536	187,496	－
－場外貨幣期權賣出	16,630,200	－	(174,345)
－結構性外匯工具	557,256	28,230	(28,230)
外匯衍生工具總額		1,528,932	(1,364,697)
b) 利率衍生工具			
－利率掉期	40,531,360	532,653	(509,001)
－Quanto掉期	12,016,961	5,071	－
－利率期貨	864,772	10	(73)
利率衍生工具總額		537,734	(509,074)
c) 股本衍生工具			
－股本期權	41,134	386	(386)
股本衍生工具總額		386	(386)
持作交易用途衍生工具資產／(負債)總額		2,067,052	(1,874,157)
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	6,594,968	－	(371,587)
－交叉貨幣掉期	544,615	10,986	(30,804)
		10,986	(402,391)
b) 指定為現金流量對沖之衍生工具			
－利率掉期	8,103,314	474,916	(91,653)
－交叉貨幣掉期	－	－	－
		474,916	(91,653)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債)總額		485,902	(494,044)
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	867,824	187	(40,057)
不合作對沖用途之衍生工具資產／(負債)總額		187	(40,057)
已確認衍生工具資產／(負債)總額		2,553,141	(2,408,258)

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	248,598,417	1,151,790	(1,046,031)
	－場外貨幣期權買入	5,680,470	40,592	–
	－場外貨幣期權賣出	5,658,614	–	(31,987)
	－結構性外匯工具	399,489	21,282	(21,281)
	外匯衍生工具總額		1,213,664	(1,099,299)
b)	利率衍生工具			
	－利率掉期	45,977,775	490,898	(477,221)
	－Quanto掉期	5,266,416	12,595	–
	－利率期貨	–	–	–
	利率衍生工具總額		503,493	(477,221)
c)	股本衍生工具			
	－股本期權	77,384	228	(228)
	股本衍生工具總額		228	(228)
	持作交易用途衍生工具資產／(負債)總額		1,717,385	(1,546,748)
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	7,207,594	–	(410,498)
	－交叉貨幣掉期	958,069	5,282	(75,167)
			5,282	(485,665)
b)	指定為現金流量對沖之衍生工具			
	－利率掉期	8,318,165	352,499	(89,817)
	－交叉貨幣掉期	403,978	24	–
			352,523	(89,817)
	持作對沖用途之衍生工具 資產／(負債)總額		357,805	(575,482)
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	869,111	1,343	(52,352)
	不合作對沖用途之衍生工具資產／(負債) 總額		1,343	(52,352)
	已確認衍生工具資產／(負債)總額		2,076,533	(2,174,582)

## 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：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 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	<b>21,700</b>	(26,008)
－獲對沖風險之相關獲對沖項目	<b>(21,332)</b>	23,825
	<b><u>368</u></b>	<b><u>(2,183)</u></b>

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(二零一一年：無)。

以下時間表列出截至二零一二年六月三十日及二零一一年十二月三十一日，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：

二零一二年六月三十日	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)	<b>25</b>	<b>49</b>	<b>99</b>	<b>8</b>
現金流出(負債)	<b>(10)</b>	<b>(9)</b>	<b>(5)</b>	<b>(1)</b>
現金流量淨額	<b>15</b>	<b>40</b>	<b>94</b>	<b>7</b>
<hr/>				
二零一一年十二月三十一日				
現金流入(資產)	21	41	103	19
現金流出(負債)	(44)	(69)	(39)	(1)
現金流量淨額	(23)	(28)	64	18

期內，先前於股東權益中的現金流對沖儲備內確認之36,556,000港元已變現溢利已撥至收益表，並計入淨利息收入(二零一一年上半年：35,076,000港元已變現溢利)。

中期財務資料披露報表附註

21 衍生金融工具(續)

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二零一二年終止。

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：

	二零一二年 六月三十日		二零一一年 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	-	12,587,453	-	14,930,572
外匯合約	996,108	2,100,369	1,033,765	2,098,713
利率合約	1,012,837	868,918	857,335	779,267
股本合約	386	324	228	510
	<u>2,009,331</u>	<u>15,557,064</u>	<u>1,891,328</u>	<u>17,809,062</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

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
客戶貸款	187,230,823	166,777,362
銀行及其他金融機構之貸款	71,284,730	36,568,309
商業票據	29,029,458	34,598,400
客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額	287,545,011	237,944,071
應計利息	1,069,542	1,109,286
	<u>288,614,553</u>	<u>239,053,357</u>
減：減值準備		
— 個別評估	(826,949)	(769,238)
— 組合評估	(906,987)	(795,443)
	<u>286,880,617</u>	<u>237,488,676</u>

### 22 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

#### (a) 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
減值貸款總額	<b>1,313,124</b>	1,249,184
上述貸款之減值準備	<b>826,949</b>	769,238
減值貸款總額佔貸款總額之百分比	<b>0.46%</b>	0.52%
抵押品市值	<b>493,306</b>	506,965

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。

於二零一二年六月三十日及二零一一年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他金融機構的款項中並無減值貸款，亦沒有就該等貸款作出任何個別減值準備。

抵押品之市值為易於釐定或可合理地確定及驗證。

**中期財務資料披露報表附註**
**22 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)**
**(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	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
於二零一二年 六月三十日						
六個月或以下						
但超過三個月	50,055	0.0	-	-	50,055	27,427
一年或以下						
但超過六個月	111,374	0.1	10,000	3,166	108,208	101,757
超過一年	1,022,264	0.5	181,770	178,300	843,964	668,252
	<u>1,183,693</u>	<u>0.6</u>	<u>191,770</u>	<u>181,466</u>	<u>1,002,227</u>	<u>797,436</u>
於二零一一年 十二月三十一日						
六個月或以下						
但超過三個月	12,919	0.0	39,972	11,346	1,573	2,515
一年或以下						
但超過六個月	685,970	0.4	85,888	29,582	656,388	386,328
超過一年	357,896	0.2	301,537	232,118	125,778	188,006
	<u>1,056,785</u>	<u>0.6</u>	<u>427,397</u>	<u>273,046</u>	<u>783,739</u>	<u>576,849</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

	二零一二年 六月三十日 應計利息 千港元	二零一二年 六月三十日 其他資產 千港元	二零一一年 十二月三十一日 應計利息 千港元	二零一一年 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	1,000	7,608	714	25,202
一年或以下但超過六個月	-	33,525	-	7,006
超過一年	89,584	759	72,360	-
	<u>90,584</u>	<u>41,892</u>	<u>73,074</u>	<u>32,208</u>

其他資產指商業票據及應收款項。

#### (d) 重組貸款

	二零一二年 六月三十日 千港元	客戶貸款 所佔百分比	二零一一年 十二月三十一日 千港元	客戶貸款 所佔百分比
重組貸款(不包括逾期超過 三個月之貸款)	<u>2,130</u>	<u>0.00</u>	<u>76,144</u>	<u>0.05</u>

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

於二零一二年六月三十日及二零一一年十二月三十一日，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

於二零一二年六月三十日，本集團沒有收回資產(二零一一年十二月三十一日：3,550,000港元)。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二零一二年六月三十日的公平價值為2,580,398,000港元(若進行轉售協議的金額)(二零一一年十二月三十一日：1,849,476,000港元)。於二零一二年六月三十日及二零一一年十二月三十一日，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

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
債券：		
在香港上市	5,165,003	4,181,019
於香港以外地區上市	16,478,652	18,972,699
非上市	12,081,146	12,569,498
	<u>33,724,801</u>	<u>35,723,216</u>
股票證券：		
在香港上市	337,144	466,199
非上市	83,788	83,994
	<u>420,932</u>	<u>550,193</u>
備供銷售金融投資總額	<u>34,145,733</u>	<u>36,273,409</u>
上市證券之市值	<u>21,980,799</u>	<u>23,619,917</u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫存票據	361,171	—
所持有之存款證	616,587	2,523,577
其他債券	32,747,043	33,199,639
	<u>33,724,801</u>	<u>35,723,216</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	1,445,133	1,373,603
公營機構	427,002	421,593
銀行及其他金融機構	19,921,204	22,243,581
企業	12,351,717	12,233,955
其他	677	677
	<u>34,145,733</u>	<u>36,273,409</u>

於期內並無作出個別減值虧損(二零一一年上半年：無)。

中期財務資料披露報表附註

24 持有至到期金融投資

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
債券：		
非上市	<u>1,163,886</u>	<u>1,164,239</u>
持有至到期金融投資總額	<u><u>1,163,886</u></u>	<u><u>1,164,239</u></u>
計入減值損失後之債券包括：		
庫務票據	<u>1,163,886</u>	<u>1,164,239</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>1,163,886</u>	<u>1,164,239</u>

25 投資物業

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
於一月一日之賬面值	75,816	53,765
本年度增額	-	11,586
年內轉出	(17,326)	-
重估收益淨額	<u>8,601</u>	<u>10,465</u>
於六月三十日／十二月三十一日之賬面值	<u><u>67,091</u></u>	<u><u>75,816</u></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
於二零一一年十二月三十一日 及二零一二年一月一日：				
成本值或估值	514,772	258,326	277,258	1,050,356
累計折舊及減值	(132,219)	(146,811)	(177,832)	(456,862)
於二零一一年十二月三十一日 及二零一二年一月一日之 賬面淨值	382,553	111,515	99,426	593,494
從投資物業轉入	17,326	-	-	17,326
添置	-	24,267	22,421	46,688
出售	-	(7,380)	(2,043)	(9,423)
重估	19,616	-	-	19,616
期內計提折舊	(11,475)	(9,383)	(13,619)	(34,477)
匯兌及其他調整	(4,506)	(165)	2,822	(1,849)
於二零一二年六月三十日之 賬面淨值	403,514	118,854	109,007	631,375
於二零一二年六月三十日：				
成本值或估值	526,271	249,037	289,984	1,065,292
累計折舊及減值	(122,757)	(130,183)	(180,977)	(433,917)
於二零一二年六月三十日之 賬面淨值	403,514	118,854	109,007	631,375
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一二年六月三十日：				
按成本值	-	249,037	289,984	539,021
按估值	403,514	-	-	403,514
	403,514	249,037	289,984	942,535

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	343,417	80,824	77,610	501,851
添置	–	48,431	44,442	92,873
出售	(11,586)	–	–	(11,586)
重估	–	(145)	(210)	(355)
期內計提折舊	65,578	–	–	65,578
匯兌及其他調整	(16,303)	(17,595)	(23,246)	(57,144)
	1,447	–	830	2,277
於二零一一年十二月三十一日之 賬面淨值	382,553	111,515	99,426	593,494
於二零一一年十二月三十一日：				
成本值或估值	514,772	258,326	277,258	1,050,356
累計折舊及減值	(132,219)	(146,811)	(177,832)	(456,862)
於二零一一年十二月三十一日之 賬面淨值	382,553	111,515	99,426	593,494
上述資產之成本或估值分析如下：				
於二零一一年十二月三十一日：				
按成本值	–	258,326	277,258	535,584
按估值	382,553	–	–	382,553
	382,553	258,326	277,258	918,137

中期財務資料披露報表附註

27 其他資產

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
應收利息	716,032	668,333
預付款項	206,654	195,538
結算賬戶	3,675,156	655,261
已付保證金	509,260	520,830
於合夥人之投資	235,529	446,304
應收保理款	432,962	508,097
其他	694,088	129,005
	<u>6,469,681</u>	<u>3,123,368</u>

28 客戶存款

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來戶口	20,494,271	36,617,976
儲蓄存款	50,048,530	40,332,662
定期及通知存款	191,475,204	185,671,425
	<u>262,018,005</u>	<u>262,622,063</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(二零一一年：16.5%)。

遞延稅項負債之變動如下：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
於一月一日	(9,502)	(114,831)
在損益表支賬	212	11,933
在權益支賬	(111,400)	86,850
匯兌及其他調整	3,921	6,546
	<u>(116,769)</u>	<u>(9,502)</u>
於六月三十日／十二月三十一日	<u>(116,769)</u>	<u>(9,502)</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)

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 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	89,338	133,619
十二個月內收回	-	3,104
	<u>89,338</u>	<u>136,723</u>
遞延稅項淨負債		
超過十二個月後償還	(203,307)	(146,225)
十二個月內償還	(2,800)	-
	<u>(206,107)</u>	<u>(146,225)</u>
	<u>(116,769)</u>	<u>(9,502)</u>

30 按攤銷成本入賬之後償債項

	二零一二年 六月三十日		二零一一年 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	620,464	0.961%	621,504	1.581%
—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)	1,551,160	1.311%	1,553,760	1.431%
—永久(可於二零一二年 十二月十日贖回)	1,000,000	0.903%	1,000,000	0.88%
—永久(可於二零一三年 七月九日贖回)	930,696	0.961%	932,256	1.081%
—永久(可於二零一六年 六月三十日贖回)	1,551,160	1.061%	1,553,760	1.181%
	<u>5,653,480</u>		<u>5,661,280</u>	
後償定息票據				
—最終於二零二零年 十一月三十日到期	3,851,302	5.125%	3,856,180	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)	1,819,849	6%	1,839,238	6%
	<u>5,671,151</u>		<u>5,695,418</u>	
	<u>11,324,631</u>		<u>11,356,698</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。

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(續)

於二零一一年十一月四日，本銀行向機構投資者發行了固定年利率為6厘，面值15億人民幣的後償票據。該後償票據發行價為票面值的100%，並於二零一二年十一月四日到期。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(二零一一年：無)。

31 其他負債

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
應付利息	1,588,970	1,385,382
應付薪金及福利	193,103	199,756
結算賬戶	298,290	275,608
已收保證金	949,506	277,853
應付保理款	432,962	508,097
其他	918,539	536,930
	<u>4,381,370</u>	<u>3,183,626</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(二零一一年：無)。

32 股本

	股份數目 (千股)	普通股 千港元	普通股溢價 千港元
於二零一二年一月一日及 二零一二年六月三十日	<u>1,731,415</u>	<u>3,462,830</u>	<u>14,529,002</u>
於二零一一年一月一日	1,352,061	2,704,123	9,187,768
配發新股	379,354	758,707	5,341,294
股份發行支出	—	—	(60)
於二零一一年十二月三十一日	<u>1,731,415</u>	<u>3,462,830</u>	<u>14,529,002</u>

法定普通股總數為25.8億股(二零一一年：25.8億股)，每股面值2港元(二零一一年：每股面值2港元)和5億股(二零一一年：5億股)，每股面值人民幣2元(二零一一年：每股面值人民幣2元)。所有已發行股份均已繳足股款。

## 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。

於二零一二年六月三十日，本集團從保留溢利撥出3,549,961,000港元（二零一一年十二月三十一日：2,892,690,000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1,461,362,000港元（二零一一年十二月三十一日：2,456,892,000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	
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
利息收入	934,492	366,694
利息支出	544,769	273,337
其他營業收入 <sup>1,2</sup>	114,152	93,317
其他營業支出 <sup>3,4</sup>	64,144	12,404
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
應收金額	69,290,259	59,487,703
應付金額	67,868,491	56,181,569

## 中期財務資料披露報表附註

### 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。於二零一二年六月三十日本銀行已向最終控股公司發行面值1,400,000,000美元之存款證(二零一一年上半年：面值分別為2,500,000,000港元及1,170,000,000美元之存款證)。

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。於二零一二年六月三十日，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(二零一一年上半年：無)。



中期財務資料披露報表附註

34 關連交易(續)

c. 聯營公司

	截至六個月止	
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
利息收入	1,873	2,077
利息支出	108	20
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
應收金額	137,144	146,155
應付金額	13,847	25,620

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	
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
利息收入	93,172	64,905
利息支出	5,207	11,580
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
應收金額	19,173,716	43,810,067
應付金額	129,743	853,970

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	
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
僱員福利	<b>10,370</b>	10,227

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	
	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 六月三十日 千港元
利息收入	<b>2</b>	11
利息支出	<b>126</b>	79

  

	二零一二年	二零一一年
	六月三十日 千港元	十二月三十一日 千港元
應收金額	<b>93</b>	276
應付金額	<b>29,177</b>	26,656

中期財務資料披露報表附註

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：

	二零一二年 六月三十日	二零一二年 六月三十日	二零一一年 十二月三十一日	二零一一年 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	5,252,069	2,512,143	12,730,146	5,810,820
與交易有關之或然負債	72,731	11,552	84,014	11,438
與貿易有關之或然負債	7,908,922	1,499,637	9,338,278	1,715,321
遠期有期存款	3,734,046	746,809	2,736,007	547,201
其他承擔				
—可無條件撤銷	91,817,717	—	79,125,622	—
—原到期日少於一年	3,010,915	399,210	812,569	151,291
—原到期日在一年或以上	15,068,451	7,418,102	13,753,887	6,694,501
	<u>126,864,851</u>	<u>12,587,453</u>	<u>118,580,523</u>	<u>14,930,572</u>

(b) 資本承擔

於二零一二年六月三十日及二零一一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：

	二零一二年 六月三十日	二零一一年 十二月三十一日
	千港元	千港元
已訂約惟未撥備之支出	<u>71,092</u>	<u>78,612</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

於二零一二年六月三十日及二零一一年十二月三十一日，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：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
土地及樓宇		
—一年以內	316,948	349,124
—一年以上及五年以內	455,756	493,593
—五年以上	17,704	—
	<u>790,408</u>	<u>842,717</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。

於二零一二年六月三十日，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：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
一年內	2,160	2,263
二至五年(包括首尾兩年)	600	1,723
	<u>2,760</u>	<u>3,986</u>

期內，本集團概無任何未確認應收或然租金(二零一一年：無)。

**附加財務資料(未經審核)**

下列資料僅為財務披露報表附加資料之部分，並不構成財務披露報表任何部分。

**1 資本充足比率及資本基礎**

本銀行於二零一二年六月三十日及二零一一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、工銀亞洲期貨有限公司(前身為工銀亞洲投資控股有限公司)、工銀亞洲金業有限公司、工銀亞洲証券有限公司、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。

二零一二年      二零一一年  
六月三十日    十二月三十一日

核心資本比率	<b>9.3%</b>	10.0%
資本充足比率	<b>14.7%</b>	15.9%

## 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：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
核心資本：		
繳足普通股股本	3,462,830	3,462,830
股份溢價	14,529,002	14,529,002
儲備	6,669,506	3,908,559
收益表	1,936,067	3,111,531
扣除：商譽	(980,154)	(980,154)
其他無形資產	(43,662)	(15,871)
未綜合投資總額之50%及其他扣減項目	(373,420)	(358,312)
	<u>25,200,169</u>	<u>23,657,585</u>
合資格附加資本：		
土地及樓宇之重估公平價值收益	135,805	123,119
備供銷售證券及債券之重估公平價值收益	103,604	-
指定以公平價值經收益表入賬之證券及 債券未變現公平價值收益	12,652	14,174
組合減值準備及法定儲備	3,396,577	2,978,662
永久後償債項	3,481,856	3,486,016
以攤銷成本入賬之後償債項	7,718,682	7,870,682
扣除：未綜合投資總額之50%及其他扣減項目	(373,420)	(358,312)
	<u>14,475,756</u>	<u>14,114,341</u>
扣減後之資本基礎總額	<u><u>39,675,925</u></u>	<u><u>37,771,926</u></u>
風險加權資產		
信貸風險	250,800,736	219,594,836
市場風險	10,415,038	9,015,500
運作風險	10,510,375	9,682,600
扣除：一般銀行業風險之法定儲備部分及並無 包括在附加資本內的組合準備	(1,060,371)	(709,471)
風險加權資產總值	<u><u>270,665,778</u></u>	<u><u>237,583,465</u></u>

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。

	二零一二年 六月三十日	二零一一年 六月三十日
六個月止之平均流動資金比率	<u>48.1%</u>	<u>40.8%</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：

二零一二年六月三十日	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	84,573,842	265,761	350,219	223,016	271,276	
內地	195,755,138	293,032	293,027	110,251	616,477	
澳門	1,303,206	-	-	-	3,515	
亞太區(不包括香港、 內地及澳門)	2,310,276	458,516	458,516	313,113	3,283	
其他	3,602,549	208,276	211,362	180,569	12,436	
	<u>287,545,011</u>	<u>1,225,585</u>	<u>1,313,124</u>	<u>826,949</u>	<u>906,987</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)

二零一一年十二月三十一日	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	77,513,630	204,313	357,851	210,879	404,768	
內地	151,196,198	229,420	229,417	72,815	346,484	
澳門	1,404,216	-	-	-	6,471	
亞太區(不包括香港、內地及澳門)	4,487,921	454,792	454,792	309,431	16,610	
其他	3,342,106	200,468	207,124	176,113	21,110	
	<u>237,944,071</u>	<u>1,088,993</u>	<u>1,249,184</u>	<u>769,238</u>	<u>795,443</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：

二零一二年六月三十日	銀行及 其他金融機構			公營機構	其他	總計
	百萬元	百萬元	百萬元			
亞太區(不包括香港)	<b>166,140</b>	<b>15,499</b>	<b>109,130</b>	<b>290,769</b>		
歐洲	<b>12,525</b>	-	<b>949</b>	<b>13,474</b>		
二零一一年十二月三十一日						
亞太區(不包括香港)	139,548	13,519	95,542	248,609		
歐洲	13,034	-	815	13,849		

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。

二零一二年六月三十日	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	547,989	—	—	547,989	—
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	8,157,534	89,540	—	8,247,074	—
(c) H股公司及其附屬公司	1,637,103	946,146	57,285	2,640,534	—
(d) 其他國家或省市政府擁有的 機構及其附屬公司	19,338,346	1,069,692	51,503	20,459,541	—
(e) 據知由中資持有或控制的 其他機構	4,327,953	530,563	—	4,858,516	—
(f) 其獲授信貸於中國內地 使用的中國內地以外 地區公司及個人	14,674,736	150,799	37,442	14,862,977	109,106
(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	11,141,465	5,322,907	191,046	16,655,418	838
	<b>59,825,126</b>	<b>8,109,647</b>	<b>337,276</b>	<b>68,272,049</b>	<b>109,944</b>
在(a)至(g)中屬中國內地 購買物業之公司及個人	2,829,729	—	—	2,829,729	—
(h) 本銀行之附屬公司於 中國內地的風險承擔	35,337,842	14,362,727	—	49,700,569	109,834

**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 二零一一年十二月三十一日 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	647,972	–	–	647,972	–
(b) 紅籌股公司及其附屬公司	7,401,884	253,699	687	7,656,270	–
(c) H股公司及其附屬公司	881,394	649,437	64,919	1,595,750	–
(d) 其他國家或省市政府擁有的 機構及其附屬公司	8,752,094	217,902	–	8,969,996	–
(e) 據知由中資持有或控制的 其他機構	1,021,961	4,746	–	1,026,707	–
(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	17,370,160	204,725	51,556	17,626,441	109,192
(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	14,837,886	3,370,821	331,187	18,539,894	834
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	50,913,351	4,701,330	448,349	56,063,030	110,026
在(a)至(g)中屬中國內地 購買物業之公司及個人	2,804,907	–	–	2,804,907	–
(h) 本銀行之附屬公司於 中國內地的風險承擔	25,665,818	11,873,085	–	37,538,903	71,981

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

	二零一二年 六月三十日 貸款總額 千港元	二零一二年 六月三十日 有抵押貸款 所佔百分比	二零一一年 十二月三十一日 貸款總額 千港元	二零一一年 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	13,099,665	18.54%	13,632,321	32.61%
—物業投資	14,240,583	85.78%	16,626,352	78.37%
—金融企業	12,134,819	12.78%	6,310,659	2.52%
—證券經紀商	914,000	56.30%	91,236	94.39%
—批發及零售業	17,133,054	17.17%	15,330,630	22.68%
—土木工程	257,521	62.52%	252,734	91.32%
—製造業	4,636,997	35.36%	4,316,256	47.22%
—運輸及運輸設備	13,955,308	55.11%	11,690,080	60.10%
—資訊科技	1,205,622	3.28%	1,429,489	2.97%
—康樂活動	2,312,171	76.57%	42,435	96.80%
—酒店、公寓及餐飲業	15,418	80.36%	2,491,142	78.18%
—其他	15,350,978	9.80%	8,116,021	23.45%
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	511,482	95.45%	524,822	95.50%
—購買其他住宅物業 之貸款	12,222,268	98.67%	11,342,083	99.77%
—信用卡貸款	130,880	0.00%	135,925	0.00%
—其他	2,643,380	61.05%	2,060,983	87.36%
貿易融資	100,587,279	92.48%	71,366,945	50.21%
在香港以外使用之貸款	76,193,586	31.79%	72,183,958	25.30%
	<u>287,545,011</u>	<u>56.99%</u>	<u>237,944,071</u>	<u>42.92%</u>

## 附加財務資料(未經審核)

### 4 客戶、銀行及其他金融機構之貸款(續)

佔客戶、銀行及其他金融機構之貸款總額10%或以上的業務類別的個別減值貸款、三個月以上之逾期貸款、個別減值準備及撇銷減值貸款如下：

	二零一二年 六月三十日 千港元	二零一一年 十二月三十一日 千港元
(a) 貿易融資		
個別減值貸款	117,157	110,402
三個月以上之逾期貸款	41,896	-
個別減值準備	61,140	61,087
組合減值準備	142,617	130,083
於收益表支銷之新減值準備	13,843	142,253
期／年內撇銷減值貸款	-	-
(b) 在香港以外使用之貸款		
個別減值貸款	1,074,983	998,521
三個月以上之逾期貸款	1,069,277	921,322
個別減值準備	713,198	667,273
組合減值準備	467,592	410,170
於收益表支銷之新減值準備	114,671	386,502
期／年內撇銷減值貸款	-	97,784

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。

	美元 千港元	人民幣 千港元	英磅 千港元	澳元 千港元	其他外幣 千港元	總計 千港元
二零一二年六月三十日						
非結構倉盤						
現貨資產	181,888,144	126,394,498	836,363	4,934,886	6,701,292	320,755,183
現貨負債	(138,785,759)	(120,633,577)	(825,312)	(4,984,194)	(7,767,064)	(272,995,906)
遠期買入	107,399,272	67,920,897	400,828	2,575,670	12,863,636	191,160,303
遠期賣出	(154,234,903)	(69,464,273)	(385,615)	(2,183,284)	(11,626,007)	(237,894,082)
期權盤淨額	331,016	37,500	(188)	(253,991)	(117,009)	(2,672)
長／(短)盤淨額	<u>(3,402,230)</u>	<u>4,255,045</u>	<u>26,076</u>	<u>89,087</u>	<u>54,848</u>	<u>1,022,826</u>
結構性持盤淨額	188,105	3,289,414	-	-	-	3,477,519
二零一一年十二月三十一日						
非結構倉盤						
現貨資產	152,934,813	107,337,281	1,617,590	3,585,986	5,349,306	270,824,976
現貨負債	(114,471,984)	(99,381,227)	(1,497,735)	(4,532,706)	(6,042,824)	(225,926,476)
遠期買入	98,146,189	67,641,586	114,584	2,125,576	11,657,331	179,685,266
遠期賣出	(140,460,012)	(71,435,309)	(199,416)	(1,289,488)	(10,933,196)	(224,317,421)
期權盤淨額	(7,483)	-	(80)	(817)	9,155	775
長／(短)盤淨額	<u>(3,858,477)</u>	<u>4,162,331</u>	<u>34,943</u>	<u>(111,449)</u>	<u>39,772</u>	<u>267,120</u>
結構性持盤淨額	188,420	2,834,173	-	-	-	3,022,593

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華商銀行的資本投資。