



中信嘉華銀行有限公司

CITIC KA WAH BANK LIMITED

(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)

二零零七年度末期業績公告

中信嘉華銀行有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈,本行及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零零七年十二月三十一日止年度的綜合業績如下:

綜合收益表

截至二零零七年十二月三十一日止年度

(以港幣為單位)

	二零零七年 港幣千元	二零零六年 港幣千元
利息收入	5,057,239	4,082,120
利息支出	(3,657,411)	(3,020,623)
淨利息收入	1,399,828	1,061,497
費用及佣金收入	835,875	570,170
費用及佣金支出	(13,835)	(14,668)
淨費用及佣金收入	822,040	555,502
結構性投資工具淨虧損及撇值	(1,311,170)	—
其他淨交易收入	576,543	630,825
淨交易(虧損)/收入	(734,627)	630,825
指定為通過損益以反映公允價值之金融工具淨支出	(249,014)	(62,594)
淨對沖收益	2,455	129
其他經營收入	61,127	28,696
經營收入	1,301,809	2,214,055
經營支出	(1,179,048)	(1,093,600)
扣除減值準備前之經營溢利	122,761	1,120,455
貸款及墊款減值虧損	(72,476)	(53,757)
持有至到期投資減值虧損回撥/(準備)	242	(3,957)
可供出售證券減值虧損	—	(13)
物業及設備減值虧損	(30,068)	—
減值虧損	(102,302)	(57,727)
出售可供出售證券淨溢利	6,905	90,199
出售持有至到期投資淨虧損	—	(22,306)
經營溢利	27,364	1,130,621
出售物業及設備淨溢利/(虧損)	18,859	(24,368)
投資物業重估收益	60,104	3,376
稅前溢利	106,327	1,109,629
所得稅	38	(191,380)
本年度溢利	106,365	918,249
股息		
本年度已宣派的中期股息	—	453,000

綜合資產負債表
於二零零七年十二月三十一日
(以港幣為單位)

	二零零七年 港幣千元	二零零六年 港幣千元
資產		
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	1,502,875	1,267,870
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	12,647,588	12,392,538
貿易票據	1,523,200	491,994
交易用途資產	3,479,009	6,353,976
指定為通過損益以反映公允價值的證券	531,025	1,003,579
客戶貸款及墊款及其他賬項	67,751,338	51,918,866
可供出售證券	22,125,403	4,973,450
持有至到期投資	—	10,176,493
物業及設備		
— 投資物業	238,380	124,776
— 其他物業及設備	845,856	961,081
可回收稅項	71,248	—
遞延稅項資產	67,155	7,294
資產總額	110,783,077	89,671,917
權益及負債		
銀行及其他金融機構的存款及結存	1,539,030	831,973
客戶存款	84,018,313	65,965,607
交易用途負債	879,690	428,648
已發行存款證	6,863,124	7,257,719
已發行債務證券	2,314,394	2,300,889
本期稅項	6,760	112,681
遞延稅項負債	—	22,586
其他負債	1,596,952	1,568,149
債務資本	3,926,390	3,901,326
負債總額	101,144,653	82,389,578
權益		
股本	5,583,341	3,083,341
儲備	4,055,083	4,198,998
歸屬於本行股東的權益總額	9,638,424	7,282,339
權益及負債總額	110,783,077	89,671,917

綜合權益變動表
截至二零零七年十二月三十一日止年度
(以港幣為單位)

	二零零七年		二零零六年	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於一月一日權益總額		7,282,339		6,919,794
於權益內直接確認的淨支出：				
換算以下項目的匯兌差額：				
－海外分行及附屬公司的財務報表		15,238		6,886
因出售投資物業（期內由其他物業轉入）而實現的重估盈餘		6,011		—
將其他物業重新劃歸為投資物業的重估盈餘（已扣除遞延稅項）		—		8,210
可供出售證券				
－公允價值的變動	(337,476)		(68,390)	
－由權益轉至遞延稅項	60,346		25,830	
－出售時由權益轉至收益表	(7,356)		(79,221)	
		(284,486)		(121,781)
		(263,237)		(106,685)
本年度溢利		106,365		918,249
本年度確認的收入及支出總額		(156,872)		811,564
本年度已宣派的中期股息		—		(453,000)
進行資本交易所產生的權益變動：				
發行及分配新股	2,500,000		—	
以股權償付的股份交易	12,957	2,512,957	3,981	3,981
於十二月三十一日權益總額		9,638,424		7,282,339

綜合現金流量表
截至二零零七年十二月三十一日止年度
(以港幣為單位)

	二零零七年 港幣千元	二零零六年 港幣千元
經營業務		
稅前溢利	106,327	1,109,629
非現金項目調整：		
貸款及墊款減值虧損	72,476	53,757
投資物業重估收益	(60,104)	(3,376)
結構性投資工具淨虧損及撇值	1,311,170	—
出售物業及設備淨(溢利)/虧損	(18,859)	24,368
出售可供出售證券淨溢利	(6,905)	(90,199)
出售持有至到期投資淨虧損	—	22,306
持有至到期投資減值虧損(回撥)/準備	(242)	3,957
可供出售證券減值虧損	—	13
物業及設備減值虧損	30,068	—
以股權償付的股份支出	12,957	3,981
遞延支出攤銷	66,236	60,384
物業及設備折舊	83,069	112,688
權益證券股息收入	(20,291)	(33,164)
債務資本利息支出	318,035	266,781
匯兌差額	36,662	25,326
	1,930,599	1,556,451
經營資產(增加)/減少		
原到期日超過3個月的在銀行、中央銀行及 其他金融機構的存款及墊款	(2,115,988)	(1,406,763)
原到期日超過3個月的國庫券	(499,609)	99,468
原到期日超過3個月的持有存款證	(99,734)	449,923
交易用途資產	1,563,797	(154,503)
指定為通過損益以反映公允價值的證券	472,554	113,963
客戶貸款及墊款、其他賬項及貿易票據	(16,999,056)	(8,500,545)
持有至到期投資	9,988,152	6,432,528
可供出售證券	(16,768,423)	983,538
	(24,458,307)	(1,982,391)
經營負債增加/(減少)		
銀行及其他金融機構的存款及結存	707,057	(3,325,473)
客戶存款	18,052,706	11,179,041
交易用途負債	451,042	(232,489)
已發行存款證	(399,015)	(210,242)
已發行債務證券	4,945	6,284
其他負債	42,290	288,961
	18,859,025	7,706,082
(用於)/來自經營業務的現金額	(3,668,683)	7,280,142

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
(用於)／來自經營業務的現金額	<u>(3,668,683)</u>	<u>7,280,142</u>
已付所得稅		
已付香港利得稅	(192,372)	(129,667)
已付海外稅項	<u>(7,501)</u>	<u>(4,200)</u>
(用於)／來自經營業務的現金淨額	<u>(3,868,556)</u>	<u>7,146,275</u>
投資業務		
已收權益證券股息	20,291	33,164
購入物業及設備	(54,390)	(210,736)
出售物業及設備所得款項	<u>29,143</u>	<u>168,998</u>
用於投資業務的現金淨額	<u>(4,956)</u>	<u>(8,574)</u>
融資業務		
支付普通股股息	—	(246,000)
發行股份所得款項	2,500,000	—
支付債務資本利息	(319,337)	(355,061)
發行債務資本所得款項	1,949,500	1,942,230
贖回債務資本	(1,949,363)	(2,331,346)
發行債務證券所得款項	<u>—</u>	<u>41,125</u>
來自／(用於)融資業務的現金淨額	<u>2,180,800</u>	<u>(949,052)</u>
現金及現金等值(減少)／增加淨額	(1,692,712)	6,188,649
於一月一日的現金及現金等值項目	<u>12,031,995</u>	<u>5,843,346</u>
於十二月三十一日的現金及現金等值項目	<u>10,339,283</u>	<u>12,031,995</u>
經營業務產生的現金流量包括：		
已收利息	5,046,218	4,071,665
已付利息	<u>(3,209,371)</u>	<u>(2,697,222)</u>

附註：

(除特別列明外以港幣為單位)

1. 編製基礎

- (1) 本年度業績公告所載有關截至二零零七年十二月三十一日止財政年度的財務資料並不構成本集團該財政年度的法定財務報表，惟乃源自有關的財務報表。截至二零零七年十二月三十一日止年度的法定財務報表將上載於本行網頁及可於本行註冊辦事處索取。
- (2) 編製此財務報告的基礎，跟二零零六年度賬目所採納的會計政策及方法是一致的。
- (3) 由於採納《香港財務報告準則》第7號—「金融工具：披露」和《香港會計準則》第1號修訂—「財務報表的列報：資本披露」，以及因遵守《銀行業（披露）規則》，故若干比較數字已作出調整，以符合本年度的披露變動，並獨立顯示二零零七年首次披露的項目的比較數額。

2. 利息收入

	二 零 零 七 年	二 零 零 六 年
	港 幣 千 元	港 幣 千 元
上 市 證 券	450,986	518,780
非 上 市 證 券	488,512	395,448
其 他	4,117,741	3,167,892
	5,057,239	4,082,120

截至二零零七年十二月三十一日止年度及截至二零零六年十二月三十一日止年度，以上利息收入和支出並非屬於按公允價值計入損益賬的金融資產的利息收入及金融負債的利息支出。

截至二零零七年十二月三十一日止年度，其他利息收入包括減值金融資產的應計利息收入港幣18,172,000元（二零零六年：港幣23,756,000元），其中已包括貸款減值虧損折現撥回的利息收入港幣1,820,000元（二零零六年：港幣16,838,000元）。

3. 淨費用及佣金收入

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
費用及佣金收入：		
票據佣金	67,184	49,255
信用卡相關收入	36,549	36,929
一般銀行服務	52,373	44,748
保險	125,543	81,001
投資及結構性投資產品	270,818	120,203
貸款、透支及融資費用	282,509	237,226
其他	899	808
費用及佣金支出	835,875 (13,835)	570,170 (14,668)
淨費用及佣金收入	822,040	555,502
其中：		
淨費用及佣金收入，不包括用作計算實際利率之金額， 關於並非按公允價值計入損益賬的金融資產及負債：		
－費用及佣金收入	319,058	274,155
－費用及佣金支出	(4,641)	(3,754)
	314,417	270,401

4. 淨交易（虧損）／收入

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
結構性投資工具淨虧損及撇值	(1,311,170)	—
其他淨交易收入：		
買賣外幣收益減虧損	133,058	141,781
買賣交易用途證券收益減虧損	178,958	230,950
其他買賣活動收益減虧損	160,407	55,283
交易用途資產利息收入		
－上市	13,752	44,697
－非上市	73,937	131,186
交易用途負債利息支出	—	(2,089)
上市交易用途證券股息收入	—	164
非上市交易用途證券股息收入	16,431	28,853
	576,543	630,825
	(734,627)	630,825

本集團於結構性投資工具的投資於年內由於其公允價值的變動錄得淨虧損及撇值港幣1,311,170,000元。

5. 指定為通過損益以反映公允價值之金融工具的淨支出

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
淨虧損	(103,020)	(6,177)
利息收入		
— 上市	11,304	31,106
— 非上市	22,899	10,134
利息支出	(180,197)	(97,657)
	(249,014)	(62,594)

6. 淨對沖收益

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
公允價值對沖收益	2,455	129

7. 其他經營收入

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
可供出售證券股息收入		
— 非上市	3,860	4,147
投資物業租金收入減直接支出：港幣 217,000 元 （二零零六年：港幣 15,000 元）	5,201	2,916
其他	52,066	21,633
	61,127	28,696

8. 經營支出

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
(a) 員 工 成 本		
薪金及其他員工成本	631,772	571,821
退休金成本	41,064	37,912
以股權償付的支出		
— 以股權償付的股份支出	12,957	3,981
— 以現金償付的股份支出	12,828	11,474
	<u>698,621</u>	<u>625,188</u>
(b) 折 舊		
物業及設備折舊		
— 根據經營租賃持有的資產	13,212	10,820
— 其他資產	69,857	101,868
	<u>83,069</u>	<u>112,688</u>
(c) 其 他 經 營 支 出		
物業及設備支出（不包括折舊）		
— 物業租金	81,357	73,072
— 其他	69,143	65,868
核數師酬金	5,169	4,480
廣告費	56,039	52,886
通訊費、印刷及文儀用品	60,815	57,444
法律及專業費用	15,910	10,247
其他	108,925	91,727
	<u>397,358</u>	<u>355,724</u>
經營支出總額	<u>1,179,048</u>	<u>1,093,600</u>

9. 貸款及墊款減值虧損

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
個別評估準備		
— 新提撥	(158,954)	(146,898)
— 撥回	11,037	31,746
— 收回金額	53,559	30,498
	<u>(94,358)</u>	<u>(84,654)</u>
綜合評估回撥	<u>21,882</u>	<u>30,897</u>
	<u>(72,476)</u>	<u>(53,757)</u>

10. 出售可供出售證券淨溢利

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
由儲備轉撥的淨重估收益	7,356	79,221
年度內產生的淨（虧損）／溢利	(451)	10,978
	<u>6,905</u>	<u>90,199</u>

11. 綜合收益表所示的所得稅

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
本期稅項－香港利得稅		
年內準備	9,544	172,323
過往年度稅項補提	3,655	13,772
	<u>13,199</u>	<u>186,095</u>
本期稅項－海外稅項		
年內準備	<u>10,755</u>	<u>6,850</u>
遞延稅項		
暫時性差額的轉回	(23,992)	(1,565)
	<u>(38)</u>	<u>191,380</u>

香港利得稅稅項以年內估計應課稅溢利按稅率17.5%計算（二零零六年：17.5%）。海外分行及附屬公司的稅項則按其經營國家的適當現行稅率提撥準備。

12. 交易用途資產

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
債務證券	1,335,609	3,211,734
權益證券	5,612	—
投資基金	1,238,246	2,787,151
交易用途證券	2,579,467	5,998,885
衍生工具的正公允價值	899,542	355,091
	<u>3,479,009</u>	<u>6,353,976</u>
以上各項的發行機構如下：		
政府機關	898	599
公營機構	2,355	10,395
銀行及其他金融機構	628,054	583,401
企業	1,948,160	5,404,490
	<u>2,579,467</u>	<u>5,998,885</u>

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
按上市地點分析：		
於香港上市	1,095	3,296
於香港以外地區上市	200,165	1,077,026
	201,260	1,080,322
非上市	2,378,207	4,918,563
	2,579,467	5,998,885

13. 指定為通過損益以反映公允價值的證券

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
債務證券	531,025	959,436
投資基金	—	44,143
	531,025	1,003,579
以上各項的發行機構如下：		
銀行及其他金融機構	134,422	—
企業	396,603	1,003,579
	531,025	1,003,579
按上市地點分析：		
於香港上市	—	153,750
於香港以外地區上市	82,844	221,092
	82,844	374,842
非上市	448,181	628,737
	531,025	1,003,579

14. 客戶貸款及墊款及其他賬項

(a) 客戶貸款及墊款及其他賬項減減值準備

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
客戶貸款及墊款總額	65,833,430	50,685,350
減值準備		
— 個別評估	(70,883)	(76,360)
— 綜合評估	(223,540)	(253,166)
	65,539,007	50,355,824
應計利息及其他賬項減減值準備	2,212,331	1,563,042
	67,751,338	51,918,866

(b) 按行業分析的客戶貸款及墊款

以下按經濟行業進行的分析是根據香港金融管理局（「金管局」）所採用的分類及定義作出。

	二 零 零 七 年		二 零 零 六 年	
	客戶貸款 及墊款總額	減值貸款 及墊款	客戶貸款 及墊款總額	減值貸款 及墊款
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
工商金融				
－物業發展	207,000	—	205,155	—
－物業投資	7,740,669	21,931	5,370,620	3,060
－金融企業	5,061,032	323	3,315,125	2,570
－股票經紀	181,000	—	50,000	—
－批發及零售業	3,383,895	95,552	2,885,044	34,891
－製造業	5,833,965	8,208	3,370,282	11,386
－運輸及運輸設備	3,394,165	2,750	3,467,330	12,254
－娛樂活動	100,800	—	143,763	—
－資訊科技	1,122	—	52,082	—
－其他	3,332,366	24,483	2,468,601	41,168
個人				
－購買居者有其屋計劃、私人發展商 參建居屋計劃及租者置其屋計劃 的樓宇貸款	34,963	—	16,054	—
－購買其他住宅物業的貸款	11,284,553	13,927	11,446,698	20,042
－信用卡墊款	506,775	488	535,293	386
－其他	2,401,149	11,781	1,693,327	22,808
在香港使用的貸款及墊款總額	43,463,454	179,443	35,019,374	148,565
貿易融資	4,467,495	44,838	3,508,201	5,207
在香港以外使用的貸款及墊款總額	17,902,481	532,931	12,157,775	692,867
客戶貸款及墊款總額	65,833,430	757,212	50,685,350	846,639

(c) 減值客戶貸款及墊款

	二 零 零 七 年	二 零 零 六 年
	港幣千元	港幣千元
減值客戶貸款及墊款總額	757,212	846,639
減值準備－個別評估	(70,883)	(76,360)
	686,329	770,279
減值貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分率	1.15%	1.67%

減值貸款及墊款是根據個別具有減值的客觀證據，以作個別減值評估的貸款。

經個別評估的減值準備已計算本集團和本行就這些貸款及墊款所持抵押品的可變現價值，分別為港幣601,359,000元及港幣596,740,000元（二零零六年：港幣788,446,000元及港幣785,425,000元）。這些抵押品主要由住宅或商業物業按揭權益和在本集團的現金存款組成。

15. 可供出售證券

	二 零 零 七 年	二 零 零 六 年
	港 幣 千 元	港 幣 千 元
持有的存款證	150,033	—
債務證券	21,157,046	4,771,960
國庫券（包括外匯基金票據）	721,180	149,757
權益證券	40,212	23,181
投資基金	56,932	28,552
	22,125,403	4,973,450
以上各項的發行機構如下：		
政府機關	805,060	149,757
公營機構	710,682	—
銀行及其他金融機構	15,450,543	847,022
企業	5,159,118	3,976,671
	22,125,403	4,973,450
按上市地點分析：		
於香港上市	864,142	—
於香港以外地區上市	6,473,642	3,913,802
	7,337,784	3,913,802
非上市	14,787,619	1,059,648
	22,125,403	4,973,450

16. 儲備

	二 零 零 七 年	二 零 零 六 年
	港 幣 千 元	港 幣 千 元
股份溢價	282,930	282,930
資本儲備	6,589	6,589
一般儲備	100,000	100,000
匯兌差額儲備	25,700	10,462
其他物業重估儲備	22,066	22,066
公允價值儲備	(86,694)	197,792
購股權儲備	25,785	12,828
保留溢利*	3,678,707	3,566,331
總額	4,055,083	4,198,998

* 為符合香港《銀行業條例》有關審慎監管的規定，本行需在規管儲備中維持超過已經或可能確認減值損失的可能貸款及墊款和投資的減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在保留溢利內劃定。於二零零七年十二月三十一日，保留溢利中包括與此有關並屬可派發予本集團股東港幣957,055,000元（二零零六年十二月三十一日：港幣376,300,000元）。但本行於派發前須諮詢金管局。

17. 提供信貸的或有資產、負債及承擔

以下是每類主要或有負債及承擔的合約金額概要：

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
直接信貸代替品	4,391,322	1,723,211
與交易有關的或有項目	576,339	73,740
與貿易有關的或有項目	1,746,636	1,659,341
其他承擔：		
－銀行可無條件取消或在借款人的信貸狀況 轉壞時可自動取消	15,921,154	12,915,501
－原到期日在1年或以下	3,551,324	2,556,234
－原到期日在1年以上	3,488,150	2,938,186
	29,674,925	21,866,213
信貸風險加權數額	4,472,023	2,762,347

用於計算信貸風險加權數額的風險加權由0%至150%（二零零六年：0%至100%）不等。

18. 匯率合計分析

本行的外匯風險源自外匯買賣盤、商業交易、外匯證券投資及海外分行和附屬公司的營運。本行的外匯買賣盤均不得超出經由資產及負債管理委員會所核准的風險承擔限額。用以量度外匯風險的指標包括個別貨幣和整體持倉金額以及敏感度如Greeks（適用於外匯期權）。

於結算日的重大外匯風險如下：

相等於港幣千元	二 零 零 七 年			總 額
	美 元	人 民 幣	其 他 貨 幣	
現貨資產	38,538,910	1,255,843	5,102,714	44,897,467
現貨負債	(34,921,047)	(891,646)	(7,187,422)	(43,000,115)
遠期買入	25,333,018	8,026,722	9,424,640	42,784,380
遠期賣出	(28,515,984)	(8,016,877)	(7,328,437)	(43,861,298)
期權盤淨額	—	—	—	—
長盤淨額	434,897	374,042	11,495	820,434
結構盤淨額	—	213,555	48,559	262,114

相等於港幣千元	二零零六年			
	美元	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	29,199,298	757,626	3,166,630	33,123,554
現貨負債	(27,192,098)	(443,806)	(4,589,986)	(32,225,890)
遠期買入	18,010,065	996	7,523,379	25,534,440
遠期賣出	(19,944,897)	—	(6,086,158)	(26,031,055)
期權盤淨額	869	—	(869)	—
長盤淨額	73,237	314,816	12,996	401,049
結構盤淨額	—	199,226	48,565	247,791

期權盤淨額是按照金管局所核准的模式使用者法計算。

19. 非調整結算日後事項

- (a) 於二零零八年二月二十二日，中信嘉華銀行（中國）有限公司「中信嘉華中國」已取得由中國銀行業監督管理委員會發出的正式批准書，以批准確認其成立為本集團在中國的全資附屬公司。中信嘉華中國預期將於二零零八年第二季展開其銀行業務。
- (b) 於二零零七年十二月三十一日，本集團所持的餘下兩項結構性投資工具（i.e. Beta Finance Corporation和Five Finance Corporation）的賬面值大約為港幣704,000,000元。因結構性投資工具對信貸及資本市場的延續影響自結算日後至今仍未穩定，此兩項結構性投資工具的淨資產價值截於二零零八年三月十二日已各自調低至1.6%和-0.53%。因資產淨值的下跌，此兩項結構性投資工具均須向並已取用Citibank, N.A.所提供的支持評級備用信貸。

未經審核財務資料補充 (除特別列明外以港幣為單位)

(A) 資本充足比率

(i) 資本充足比率

	二零零七年	二零零六年
於十二月三十一日的資本充足比率	15.77%	16.67%
於十二月三十一日的核心資本充足比率	10.26%	9.26%

於二零零七年十二月三十一日，資本充足比率及核心資本比率，是根據金管局用作監管用途之規定及《銀行業（資本）規則》，按本行及其若干附屬公司的合併基準計算。本行採用「標準方法」計算信貸風險及市場風險的風險加權數額，而業務操作風險就採用「基本指標法」。於二零零六年十二月三十一日，該兩項比率均按照香港《銀行業條例》附表三計算。

由於《銀行業（資本）規則》及《銀行業條例》附表三在綜合結算、計算資本基礎和風險加權資產方面的要求上存有重大分別，因此該兩項比率不能作直接比較。

(ii) 扣除減項後資本基礎

	二 零 零 七 年 港 幣 千 元	二 零 零 六 年 港 幣 千 元
核 心 資 本		
實繳普通股本	5,583,341	3,083,341
股份溢價	282,930	282,930
儲備	2,791,766	2,571,114
損益賬	106,352	274,476
扣除減項前的核心資本總額	8,764,389	6,211,861
減：遞延稅項淨資產	(67,155)	—
減：核心資本的扣減項目	(357,533)	—
扣除減項後的核心資本總額	8,339,701	6,211,861
合 格 補 助 資 本		
因按公允值重估持有可供出售股份及 債務證券而產生的（虧損）／溢利的重估儲備	(105,085)	138,456
因按公允值重估持有被指定為通過損益 以反映公允價值之股份及債務證券而 產生的未實現盈利（於補助資本內）	—	316,438
一般銀行業風險的法定儲備	795,023	376,300
整體評估減值準備	223,695	253,386
永久後償債項	1,976,738	1,958,353
有期後償債項	1,949,652	1,942,973
扣除減項前的補助資本總額	4,840,023	4,985,906
減：補助資本的扣減項目	(357,533)	—
扣除減項後的補助資本總額	4,482,490	4,985,906
總資本基礎減項	—	(12,156)
扣除減項後的總資本基礎	12,822,191	11,185,611
核心資本及補助資本的扣減項目總額	715,066	12,156
風 險 加 權 資 產		
— 信貸風險	77,053,822	66,572,563
— 市場風險	875,063	517,575
— 營運風險	3,384,425	—
	81,313,310	67,090,138

(iii) 流動資金比率

截至12月31日止年度平均流動資金比率*	40.77%	40.35%
----------------------	--------	--------

* 本年度的平均流動資金比率為每個月份平均流動資金比率之簡單平均數，並根據金管局為監管目的所規定，按本行及其若干附屬公司的合併基準，並符合香港《銀行業條例》附表四的基準計算。

(B) 分部資料

分部資料是按本集團的業務及地區分部作出呈述。由於董事會認為業務分部資料較切合本集團的內部財務資料匯報，故已採納此為基本報告形式。

(i) 按業務劃分

本集團主要從事提供銀行及相關金融服務。以下是本集團主要業務組成部份：

零售銀行業務： 主要包括存款戶口服務、住宅物業按揭、其他消費借貸、信用卡服務及租賃。

企業銀行業務： 主要包括貿易融資、銀團貸款及其他企業借貸。

財資業務： 包括提供外匯交易服務、資金市場活動、管理投資證券及中央現金管理。

基金投資業務： 主要包括本行經外界基金經理管理之基金投資。

未分配業務： 主要包括本行物業及不能合理地列入特定業務分部的任何項目。

就分部匯報而言，經營收入的分配是根據內部轉讓價格機制反映資金的利益分配到業務分部上。

成本的分配是根據各業務分部的直接成本及合理基準分配經常費用予各業務分部。使用銀行物業產生的市值租金會反映於「未分配業務」下的分部間經營收入及各業務分部的分部間經營支出中。

二 零 零 七 年

	企 業 銀 行	零 售 銀 行	財 資	基 金 投 資	未 分 配	綜 合
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
淨利息收入	635,929	664,512	333,299	(293,469)	59,557	1,399,828
其他經營收入	324,593	571,785	(64,358)	(998,975)	68,936	(98,019)
經營收入	960,522	1,236,297	268,941	(1,292,444)	128,493	1,301,809
經營支出	(147,804)	(418,850)	(27,474)	—	(584,920)	(1,179,048)
分部間之經營支出	(131,661)	(242,568)	(56,731)	—	430,960	—
扣除減值準備前之經營溢利	681,057	574,879	184,736	(1,292,444)	(25,467)	122,761
貸款及墊款減值虧損 (準備)／回撥	(56,657)	(23,664)	—	—	7,845	(72,476)
可供出售證券及持有至到期 投資減值虧損回撥	—	242	—	—	—	242
物業及設備減值虧損	—	—	—	—	(30,068)	(30,068)
減值虧損	(56,657)	(23,422)	—	—	(22,223)	(102,302)
出售可供出售證券及持有至 到期投資淨溢利	—	—	6,905	—	—	6,905
經營溢利／(虧損)	624,400	551,457	191,641	(1,292,444)	(47,690)	27,364
出售物業及設備淨 (虧損)／溢利	(3)	(703)	—	—	19,565	18,859
投資物業重估收益	—	—	—	—	60,104	60,104
稅前溢利	624,397	550,754	191,641	(1,292,444)	31,979	106,327
所得稅	—	—	—	—	38	38
本年度溢利	624,397	550,754	191,641	(1,292,444)	32,017	106,365
本年度折舊	(3,836)	(15,023)	(182)	(27)	(64,001)	(83,069)
分部資產	43,024,517	25,873,041	37,137,738	4,846,946	(99,165)	110,783,077
分部負債	43,692,816	42,827,062	16,331,955	2,065	(1,709,245)	101,144,653
本年度產生的資本開支	2,488	23,203	1,103	—	27,596	54,390

二 零 零 六 年

	企 業 銀 行	零 售 銀 行	財 資	基 金 投 資	未 分 配	綜 合
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
淨利息收入	542,816	640,959	93,912	(274,695)	58,505	1,061,497
其他經營收入	280,165	365,552	67,533	415,572	23,736	1,152,558
經營收入	822,981	1,006,511	161,445	140,877	82,241	2,214,055
經營支出	(123,414)	(404,711)	(44,325)	—	(521,150)	(1,093,600)
分部間之經營支出	(127,207)	(219,920)	(51,306)	—	398,433	—
扣除減值準備前之經營溢利	572,360	381,880	65,814	140,877	(40,476)	1,120,455
貸款及墊款減值虧損 (準備)／回撥	(39,735)	(22,145)	—	—	8,123	(53,757)
可供出售證券及持有至 到期投資減值虧損	(3,900)	(70)	—	—	—	(3,970)
減值虧損(準備)／回撥	(43,635)	(22,215)	—	—	8,123	(57,727)
出售可供出售證券及持有至 到期投資淨溢利	17,985	—	49,023	—	885	67,893
經營溢利／(虧損)	546,710	359,665	114,837	140,877	(31,468)	1,130,621
出售物業及設備淨虧損	(200)	(1,564)	(56)	—	(22,548)	(24,368)
投資物業重估收益	—	—	—	—	3,376	3,376
稅前溢利	546,510	358,101	114,781	140,877	(50,640)	1,109,629
所得稅	—	—	—	—	(191,380)	(191,380)
本年度溢利	546,510	358,101	114,781	140,877	(242,020)	918,249
本年度折舊	5,983	23,973	1,091	—	81,641	112,688
分部資產	31,227,164	22,927,619	24,636,000	5,960,664	4,920,470	89,671,917
分部負債	27,487,468	43,092,917	8,083,999	—	3,725,194	82,389,578
本年度產生的資本開支	2,430	27,434	318	—	180,554	210,736

(ii) 按地區劃分

二 零 零 七 年					
	税 前 溢 利	總 資 產	總 負 債	經 營 收 入	或 有 負 債 及 承 擔
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
香 港	(31,146)	108,215,373	98,738,530	1,092,362	26,570,652
中 國	51,563	5,941,578	5,322,139	108,609	689,495
美 國	61,375	1,921,844	1,778,619	72,433	618,920
其 他	17,364	1,757,310	1,736,415	28,643	1,795,858
分 部 間 項 目	7,171	(7,053,028)	(6,431,050)	(238)	—
	106,327	110,783,077	101,144,653	1,301,809	29,674,925
二 零 零 六 年					
	税 前 溢 利	總 資 產	總 負 債	經 營 收 入	或 有 負 債 及 承 擔
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
香 港	1,029,334	87,818,486	81,866,604	2,060,920	19,449,537
中 國	39,361	3,049,084	2,890,442	70,394	140,346
美 國	33,429	1,757,315	1,670,449	69,480	896,550
其 他	7,505	2,789,290	2,783,338	13,261	1,379,780
分 部 間 項 目	—	(5,742,258)	(6,821,255)	—	—
	1,109,629	89,671,917	82,389,578	2,214,055	21,866,213

上述地區分析是根據附屬公司或分行的主要業務所在地予以劃分。

二 零 零 七 年					
	客 戶 貸 款 及 墊 款	逾 期 貸 款 及 墊 款	減 值 貸 款 及 墊 款	個 別 減 值 準 備	綜 合 減 值 準 備
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
香 港	46,888,980	183,628	254,867	29,969	142,348
中 國	11,397,494	502,346	502,345	40,914	55,616
美 國	1,787,427	—	—	—	1,618
其 他	5,759,529	51,034	—	—	23,958
	65,833,430	737,008	757,212	70,883	223,540
二 零 零 六 年					
	客 戶 貸 款 及 墊 款	逾 期 貸 款 及 墊 款	減 值 貸 款 及 墊 款	個 別 減 值 準 備	綜 合 減 值 準 備
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
香 港	39,910,144	197,448	184,848	40,036	162,393
中 國	6,703,093	469,794	469,794	30,034	43,609
美 國	1,429,400	—	—	—	28,846
其 他	2,642,713	191,997	191,997	6,290	18,318
	50,685,350	859,239	846,639	76,360	253,166

上述地區分析已按交易對手的所在地劃分，並已考慮風險轉移。由與交易對手不同的國家的一方作出擔保的債權風險將轉至擔保方的國家賬項中。

逾期貸款及墊款是指逾期超過三個月的貸款。

減值貸款及墊款是指按個別基準出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。

(C) 按行業進一步分析客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款是按抵押品、逾期金額及減值準備作出分析。按經濟行業進行的分析是以金管局所採用的分類及定義為準。

	二 零 零 七 年		二 零 零 六 年	
	客戶貸款 及墊款總額	有抵押的 貸款及墊款	客戶貸款 及墊款總額	有抵押的 貸款及墊款
	港幣千元	百分率	港幣千元	百分率
工商金融				
－ 物業發展	207,000	—	205,155	—
－ 物業投資	7,740,669	98	5,370,620	97
－ 金融企業	5,061,032	36	3,315,125	43
－ 股票經紀	181,000	6	50,000	—
－ 批發及零售業	3,383,895	54	2,885,044	51
－ 製造業	5,833,965	24	3,370,282	27
－ 運輸及運輸設備	3,394,165	81	3,467,330	71
－ 娛樂活動	100,800	99	143,763	30
－ 資訊科技	1,122	80	52,082	99
－ 其他	3,332,366	60	2,468,601	70
個人				
－ 購買居者有其屋計劃、 私人發展商參建居屋計劃 及租者置其屋計劃的 樓宇貸款	34,963	100	16,054	100
－ 購買其他住宅物業的貸款	11,284,553	99	11,446,698	99
－ 信用卡墊款	506,775	—	535,293	—
－ 其他	2,401,149	83	1,693,327	79
在香港使用的貸款及墊款總額	43,463,454	70	35,019,374	74
貿易融資	4,467,495	38	3,508,201	40
在香港以外使用的貸款及墊款總額	17,902,481	42	12,157,775	59
客戶貸款及墊款總額	65,833,430	61	50,685,350	68

佔客戶貸款及墊款總額百份之十或以上，並按個別貸款用途分類的減值貸款及墊款分析如下：

二 零 零 七 年					
	逾 期 貸 款 及 墊 款	個 別 減 值 準 備	綜 合 減 值 準 備	減 值 貸 款 及 墊 款	在 收 益 表 列 支 的 減 值 虧 損
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
物 業 投 資	63,650	3,059	7,486	21,931	—
購 買 其 他 住 宅 物 業 的 貸 款 及 墊 款	7,238	1,944	4,470	13,927	1,378
在 香 港 以 外 使 用 的 貸 款 及 墊 款 總 額	582,837	52,846	63,886	532,931	16,197
	653,725	57,849	75,842	568,789	17,575
二 零 零 六 年					
	逾 期 貸 款 及 墊 款	個 別 減 值 準 備	綜 合 減 值 準 備	減 值 貸 款 及 墊 款	在 收 益 表 列 支 的 減 值 虧 損
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
物 業 投 資	43,956	3,060	9,220	3,060	—
購 買 其 他 住 宅 物 業 的 貸 款 及 墊 款	15,688	616	15,743	20,042	531
在 香 港 以 外 使 用 的 貸 款 及 墊 款 總 額	686,565	45,398	84,309	692,867	14,656
	746,209	49,074	109,272	715,969	15,187

(D) 逾期資產

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	二 零 零 七 年		二 零 零 六 年	
	港幣千元	佔客戶 貸款及 墊款總額 百分率	港幣千元	佔客戶 貸款及 墊款總額 百分率
貸款及墊款總額已逾期達：				
－ 3個月以上至6個月	100,158	0.15	36,759	0.07
－ 6個月以上至1年	55,274	0.08	258,965	0.51
－ 1年以上	581,576	0.88	563,515	1.11
	737,008	1.11	859,239	1.69
有抵押逾期貸款及墊款	679,136		767,533	
無抵押逾期貸款及墊款	57,872		91,706	
	737,008		859,239	
持有有抵押逾期貸款及墊款 之抵押品市值	982,533		1,179,363	
個別減值準備	61,491		70,702	

有明確還款日之貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於年結日仍未償還，則列作逾期處理。即時到期之貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人仍未按指示還款，及／或貸款已超出借款人獲通知的批准限額，而此情況持續超過上述逾期期限，亦列作逾期處理。

對於逾期貸款及墊款，本行主要持有之抵押品為房地產物業。合格抵押品須符合下列條件：

- (a) 該資產的市值是可即時決定或可合理地確定及證實；
- (b) 該資產可於市場出售及有二手市場可即時將該資產出售；

(c) 銀行可在沒有障礙的情況下按法律行使收回資產的權利；及

(d) 銀行在有需要時可對該資產行使控制權。

「合格抵押品」之主要種類為「合格實質抵押品」，主要包括房地產物業。

於二零零七年十二月三十一日及二零零六年十二月三十一日，本集團並無逾期超過三個月的銀行及其他金融機構墊款。

(ii) 其他逾期資產

	二零零七年 港幣千元	二零零六年 港幣千元
貿易票據總額已逾期達：		
— 1年以上	—	1,198
可供出售證券已逾期達：		
— 1年以上	15,597	—
持有至到期投資已逾期達：		
— 1年以上	—	15,553

(E) 經重組貸款

	二零零七年		二零零六年	
	估客戶 貸款及 墊款總額 港幣千元	百分率	估客戶 貸款及 墊款總額 港幣千元	百分率
經重組貸款	15,970	0.02	16,393	0.03

經重組貸款是指借款人因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重組還款計劃的墊款，這些經修訂的還款條件對本集團而言並非一般商業條款。客戶重組貸款已扣除其後逾期超過三個月並已於附註(D)匯報的逾期墊款。

於二零零七年十二月三十一日及二零零六年十二月三十一日，本集團並無已重組的銀行及其他金融機構墊款。

(F) 取回資產

	二 零 零 七 年	二 零 零 六 年
	港 幣 千 元	港 幣 千 元
已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中	<u>37,773</u>	<u>176,216</u>

此數額為於二零零七年十二月三十一日及二零零六年十二月三十一日的收回資產的估計市值。

(G) 跨境債權

跨境債權是經考慮風險轉移後按交易對手所在地計算，於資產負債表內呈示的交易對手風險額。由與交易方不同的國家的一方作出擔保的債權風險將轉至擔保方的國家賬項中。銀行或其他金融機構分行的債權風險則轉至其總部所在國家的賬項中。轉移風險後達總跨境債權百分之十或以上的個別國家或地區的債權如下：

	銀 行 及 其 他 金 融 機 構	公 營 機 構	其 他	總 額
	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元	港 幣 千 元
二 零 零 七 年				
香港以外亞太區	12,793,868	112,353	14,251,739	27,157,960
其中澳洲	4,620,357	1,212	352,456	4,974,025
其中中國	4,976,665	109,598	10,889,775	15,976,038
加勒比海	—	—	3,256,767	3,256,767
其中百慕達	—	—	482,910	482,910
其中開曼群島	—	—	2,185,974	2,185,974
其中英屬維爾京群島	—	—	587,884	587,884
西歐	15,516,696	2,451	2,946,157	18,465,304
其中法國	1,746,454	—	791,162	2,537,616
其中德國	3,394,903	—	2,287	3,397,190
其中荷蘭	1,593,567	—	886,191	2,479,758
其中英國	<u>3,789,650</u>	<u>402</u>	<u>566,492</u>	<u>4,356,544</u>

	銀行 及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
二零零六年				
香港以外亞太區	8,531,581	93,794	8,001,926	16,627,301
其中澳洲	2,607,386	649	17,401	2,625,436
其中中國	2,667,315	92,325	6,604,283	9,363,923
加勒比海	—	—	4,611,483	4,611,483
其中百慕達	—	—	840,479	840,479
其中開曼群島	—	—	3,450,214	3,450,214
其中英屬維爾京群島	—	—	320,789	320,789
西歐	10,491,879	1,880	4,138,607	14,632,366
其中法國	705,617	—	818,122	1,523,739
其中德國	1,785,231	—	3,963	1,789,194
其中荷蘭	912,490	—	828,935	1,741,425
其中英國	2,933,954	734	1,036,088	3,970,776

(H) 中國內地非銀行對手風險承擔

中國內地非銀行對手風險承擔是指在中國內地與非銀行對手交易所產生之風險承擔。以下項目是本行根據《銀行業條例》第63章提交予金管局的中國內地非銀行對手風險承擔作出分類。

	資產 負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產 負債表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元	個別減值 準備 港幣千元
二零零七年				
中國內地機構	14,800,862	5,346,463	20,147,325	37,836
信貸額用於中國內地之非中國內地 公司及個人	13,212,306	6,549,817	19,762,123	10,520
	28,013,168	11,896,280	39,909,448	48,356
二零零六年				
中國內地機構	11,313,971	3,374,338	14,688,309	28,427
信貸額用於中國內地之非中國內地 公司及個人	9,885,249	4,795,268	14,680,517	34,547
	21,199,220	8,169,606	29,368,826	62,974