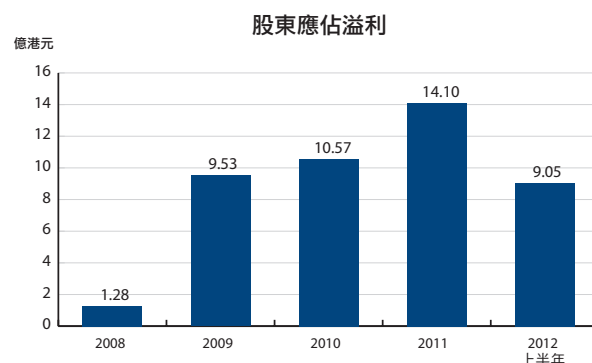


## 2012年中期業績撮要

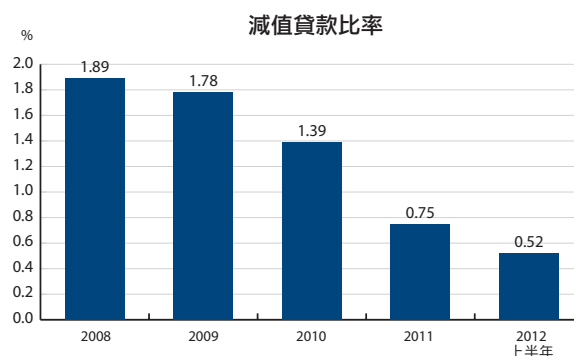
### 業績撮要

- 淨利息收入大幅增長24.0%至10.99億港元
- 非利息收入7.70億港元，若扣除於2011年上半年入賬的兩項一次性收入，增幅達15.6%
- 淨減值虧損僅700萬港元
- 股東應佔溢利達9.05億港元，若扣除上述兩項一次性收入，增幅達31.2%



### 財務狀況穩健

- 透過審慎資產負債管理，總貸款及總資產分別達938億港元及1,714億港元，大致維持在2011年底水平
- 總存款持平於去年底水平，達1,392億港元
- 資本充足比率為17.9%，遠較行業平均為高
- 資產素質穩步改善，減值貸款比率持續下降至0.52%
- 由於貸款素質持續改善，穆迪投資把本集團的銀行財務實力評級展望，由穩定調高至正面



### 核心業務表現

- 零售銀行部：CITICfirst 的客戶數目逾19,700人，所管理客戶資產總額約500億港元；財富管理相關收入增長23.0%；推出多項人民幣存款及保險產品，並成為首批人民幣合格境外機構投資者基金分銷商
- 公司及跨境業務部：由企業銀行部與中國業務部合併而成；把握中國內地與香港以及亞洲各國之間跨境業務機遇，已初見成效，錄得破紀錄的經營收入及稅前溢利，分別增長41.2%及36.1%
- 財資部：在人民幣產品銷售收入持續增長下，交叉銷售財資產品的費用收入顯著上升26.5%；度身訂造的結構產品廣受客戶歡迎，有關產品的銷售收入佔環球市場業務總收入51%



中信銀行國際  
CITIC BANK  
INTERNATIONAL

# 中信銀行國際有限公司

(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)

## 2012年度中期業績公告

中信銀行國際有限公司「本行」董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2012年6月30日止6個月未經審核的綜合業績。本中期財務報告乃未經審核，惟已由畢馬威會計師事務所，根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

### 綜合收益表

截至2012年6月30日止6個月 - 未經審核

(以港幣為單位)

|                             | 附註 | 截至6月30日止6個月<br>2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 |
|-----------------------------|----|------------------------------|---------------|
| 利息收入                        | 4  | 2,389,100                    | 1,585,304     |
| 利息支出                        |    | (1,289,618)                  | (698,790)     |
| 淨利息收入                       |    | 1,099,482                    | 886,514       |
| 費用及佣金收入                     |    | 349,221                      | 280,402       |
| 費用及佣金支出                     |    | (17,782)                     | (17,579)      |
| 淨費用及佣金收入                    | 5  | 331,439                      | 262,823       |
| 淨交易收入                       | 6  | 431,689                      | 374,455       |
| 指定為通過損益以反映公允價值<br>的金融工具的淨收益 | 7  | 3,351                        | 10,088        |
| 淨對沖收益／(虧損)                  | 8  | 455                          | (655)         |
| 出售可供出售證券淨(虧損)／收益            | 9  | (18,991)                     | 3,347         |
| 其他經營收入                      | 10 | 22,429                       | 270,930       |
| 經營收入                        |    | 1,869,854                    | 1,807,502     |
| 經營支出                        | 11 | (820,014)                    | (780,104)     |
| 扣除減值準備前的經營溢利                |    | 1,049,840                    | 1,027,398     |
| 貸款及墊款及其他賬項減值虧損(準備)／回撥       | 12 | (6,910)                      | 73,007        |
| 經營溢利                        |    | 1,042,930                    | 1,100,405     |
| 出售物業及設備淨(虧損)／收益             |    | (768)                        | 10            |
| 投資物業重估收益                    |    | 27,925                       | 27,774        |
| 稅前溢利                        |    | 1,070,087                    | 1,128,189     |
| 所得稅                         | 13 | (164,628)                    | (180,081)     |
| 期內溢利                        |    | 905,459                      | 948,108       |
| 歸屬於本行股東的權益                  |    | 905,459                      | 948,108       |

綜合全面收益表  
截至2012年6月30日止6個月 - 未經審核  
(以港幣為單位)

|                          | 截至6月30日止6個月      |                  |
|--------------------------|------------------|------------------|
|                          | 2012年<br>港幣千元    | 2011年<br>港幣千元    |
| 期內溢利                     | <u>905,459</u>   | <u>948,108</u>   |
| 期內其他全面收益<br>(除稅及重新分類調整後) |                  |                  |
| 換算海外附屬子公司的財務報表的匯兌差額      | (6,382)          | 25,727           |
| 可供出售證券                   |                  |                  |
| — 公允價值的變動                | 332,175          | 78,787           |
| — 出售時轉至收益表               | 10,363           | (4,147)          |
| — 來自遞延稅項                 | <u>(57,448)</u>  | <u>(12,448)</u>  |
|                          | <u>278,708</u>   | <u>87,919</u>    |
| 期內全面收益總額                 | <u>1,184,167</u> | <u>1,036,027</u> |
| 歸屬於本行股東的權益               | <u>1,184,167</u> | <u>1,036,027</u> |

綜合財務狀況表  
於2012年6月30日 - 未經審核  
(以港幣為單位)

|                       |       | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|-----------------------|-------|------------------------|-------------------------|
|                       | 附註    |                        |                         |
| <b>資產</b>             |       |                        |                         |
| 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存 | 14    | 6,151,179              | 12,944,105              |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款 | 15    | 41,126,090             | 35,838,843              |
| 交易用途資產                | 16    | 2,402,100              | 2,079,683               |
| 指定為通過損益以反映公允價值的證券     | 17    | 107,562                | 355,677                 |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項          | 18    | 96,790,155             | 96,365,280              |
| 可供出售證券                | 19    | 23,939,312             | 22,904,954              |
| 物業及設備                 | 20    |                        |                         |
| — 投資物業                |       | 215,527                | 187,602                 |
| — 其他物業及設備             |       | 660,403                | 644,520                 |
| 可收回稅項                 | 24(a) | 21                     | 3,038                   |
| 遞延稅項資產                | 24(b) | 50,246                 | 102,423                 |
| <b>資產總額</b>           |       | <b>171,442,595</b>     | <b>171,426,125</b>      |
| <b>權益及負債</b>          |       |                        |                         |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存       |       | 5,204,744              | 5,121,298               |
| 客戶存款                  | 21    | 126,446,799            | 127,040,396             |
| 交易用途負債                | 22    | 1,243,181              | 1,331,198               |
| 已發行存款證                | 23    | 12,756,298             | 12,123,896              |
| 已發行債務證券               | 25    | 387,795                | 397,436                 |
| 本期稅項                  | 24(a) | 354,612                | 122,264                 |
| 遞延稅項負債                | 24(b) | 1,521                  | 1,496                   |
| 其他負債                  | 26    | 4,438,197              | 3,990,018               |
| 債務資本                  | 27    | 6,320,084              | 8,192,926               |
| <b>負債總額</b>           |       | <b>157,153,231</b>     | <b>158,320,928</b>      |
| <b>權益</b>             |       |                        |                         |
| 股本                    | 28(a) | 7,283,341              | 7,283,341               |
| 儲備                    | 28(b) | 7,006,023              | 5,821,856               |
| <b>歸屬於本行股東的權益總額</b>   |       | <b>14,289,364</b>      | <b>13,105,197</b>       |
| <b>權益及負債總額</b>        |       | <b>171,442,595</b>     | <b>171,426,125</b>      |

綜合權益變動表

截至2012年6月30日止6個月 - 未經審核

(以港幣為單位)

|                         | 股本<br>港幣千元       | 股份溢價<br>港幣千元   | 資本儲備<br>港幣千元 | 一般儲備<br>港幣千元   | 匯兌差額<br>儲備<br>港幣千元 | 物業重估<br>儲備<br>港幣千元 | 投資重估<br>儲備<br>港幣千元 | 法定盈餘<br>公積<br>港幣千元 | 法定一般<br>儲備<br>港幣千元 | 保留溢利<br>港幣千元     | 儲備總額<br>(附註28(b))<br>港幣千元 | 權益總額<br>港幣千元      |
|-------------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------------------|-------------------|
| 於2012年1月1日              | 7,283,341        | 282,930        | 6,589        | 100,000        | 72,213             | 4,718              | (314,018)          | 20,862             | 122,740            | 5,525,822        | 5,821,856                 | 13,105,197        |
| 截至2012年6月30日止6個月的權益變動：  |                  |                |              |                |                    |                    |                    |                    |                    |                  |                           |                   |
| 期內溢利                    | -                | -              | -            | -              | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 905,459          | 905,459                   | 905,459           |
| 期內其他全面收益總額              | -                | -              | -            | -              | (6,382)            | -                  | 285,090            | -                  | -                  | -                | 278,708                   | 278,708           |
| 期內全面收益總額                | -                | -              | -            | -              | (6,382)            | -                  | 285,090            | -                  | -                  | 905,459          | 1,184,167                 | 1,184,167         |
| 於2012年6月30日             | <u>7,283,341</u> | <u>282,930</u> | <u>6,589</u> | <u>100,000</u> | <u>65,831</u>      | <u>4,718</u>       | <u>(28,928)</u>    | <u>20,862</u>      | <u>122,740</u>     | <u>6,431,281</u> | <u>7,006,023</u>          | <u>14,289,364</u> |
| 於2011年1月1日              | 7,283,341        | 282,930        | 6,589        | 100,000        | 22,415             | 4,718              | (232,010)          | 11,802             | 73,636             | 5,798,382        | 6,068,462                 | 13,351,803        |
| 截至2011年6月30日止6個月的權益變動：  |                  |                |              |                |                    |                    |                    |                    |                    |                  |                           |                   |
| 期內溢利                    | -                | -              | -            | -              | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 948,108          | 948,108                   | 948,108           |
| 期內其他全面收益總額              | -                | -              | -            | -              | 25,727             | -                  | 62,192             | -                  | -                  | -                | 87,919                    | 87,919            |
| 期內全面收益總額                | -                | -              | -            | -              | 25,727             | -                  | 62,192             | -                  | -                  | 948,108          | 1,036,027                 | 1,036,027         |
| 於2011年6月30日             | <u>7,283,341</u> | <u>282,930</u> | <u>6,589</u> | <u>100,000</u> | <u>48,142</u>      | <u>4,718</u>       | <u>(169,818)</u>   | <u>11,802</u>      | <u>73,636</u>      | <u>6,746,490</u> | <u>7,104,489</u>          | <u>14,387,830</u> |
| 於2011年7月1日              | 7,283,341        | 282,930        | 6,589        | 100,000        | 48,142             | 4,718              | (169,818)          | 11,802             | 73,636             | 6,746,490        | 7,104,489                 | 14,387,830        |
| 截至2011年12月31日止6個月的權益變動： |                  |                |              |                |                    |                    |                    |                    |                    |                  |                           |                   |
| 期內溢利                    | -                | -              | -            | -              | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 462,105          | 462,105                   | 462,105           |
| 期內其他全面收益總額              | -                | -              | -            | -              | 24,071             | -                  | (144,200)          | -                  | -                  | -                | (120,129)                 | (120,129)         |
| 期內全面收益總額                | -                | -              | -            | -              | 24,071             | -                  | (144,200)          | -                  | -                  | 462,105          | 341,976                   | 341,976           |
| 本年度宣派中期股息               | -                | -              | -            | -              | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | (1,624,609)      | (1,624,609)               | (1,624,609)       |
| 轉自保留溢利                  | -                | -              | -            | -              | -                  | -                  | -                  | 9,060              | 49,104             | (58,164)         | -                         | -                 |
| 於2011年12月31日            | <u>7,283,341</u> | <u>282,930</u> | <u>6,589</u> | <u>100,000</u> | <u>72,213</u>      | <u>4,718</u>       | <u>(314,018)</u>   | <u>20,862</u>      | <u>122,740</u>     | <u>5,525,822</u> | <u>5,821,856</u>          | <u>13,105,197</u> |

簡明綜合現金流量表  
截至2012年6月30日止6個月 - 未經審核  
(以港幣為單位)

|                  |    | 截至6月30日止6個月   |               |
|------------------|----|---------------|---------------|
|                  | 附註 | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 |
| 來自經營業務的現金額       |    | 6,595,129     | 3,713,606     |
| 退還/(已付)所得稅       |    | 65,478        | (50,287)      |
| 來自經營業務的現金淨額      |    | 6,660,607     | 3,663,319     |
| 用於投資業務的現金淨額      |    | (63,111)      | (85,717)      |
| 用於融資業務的現金淨額      |    | (2,259,920)   | (317,269)     |
| 現金及現金等值項目增加淨額    |    | 4,337,576     | 3,260,333     |
| 於1月1日的現金及現金等值項目  |    | 39,009,923    | 30,903,532    |
| 於6月30日的現金及現金等值項目 | 29 | 43,347,499    | 34,163,865    |

**中期財務報告附註 - 未經審核**  
(除特別列明外，均以港幣為單位)

**(1) 編製基礎**

本中期財務報告及刊載於第32頁至第50頁的未經審核財務資料補充是根據香港會計師公會頒佈《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製而成，並完全符合香港金融管理局（「金管局」）所頒佈《銀行業(披露)規則》的披露規定。

本中期財務報告已符合香港會計準則第34條的編製規定，管理層需要對會計政策的應用及截至報表日的資產及負債、年度累計收入及支出總額等作出判斷、估計及假設。而實際的結果可能與該些估計存在差異。

本中期財務報告的編製除了將會於2012年度財務報表內反映的會計政策有所改變，與2011年度財務報表內所採用的會計政策是一致的。這些會計政策的改變已詳列於附註2。

本中期財務報告未經審核，惟已由畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」作出審閱。

**(2) 會計政策的修訂**

除下述外，編製本中期財務報告所採用的各項會計政策，與2011年賬項所採用者基本上一致：

香港會計師公會頒佈了數項香港財務報告準則的修改，這些改變在本集團的當前會計期間首次生效。其中，以下為與本集團的財務報告相關的發展。

— 修訂《香港會計準則》第12號「遞延稅項:收回相關資產」

本集團並無採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

修訂《香港會計準則》第12號「遞延稅項:收回相關資產」

根據《香港會計準則》第12號的「投資物業遞延稅項」於2012年的修訂，屬於《香港會計準則》第40號「投資物業」的公允價值的投資物業會以假設出售的賬面值計算。如該投資物業可計算折舊和其商業模式目標是於持有期內消耗大部份的經濟利益，而不是出售投資物業，這項抗辯假設便會被推翻。

因此，本集團已審閱其投資物業。相關的遞延稅項已是根據上述的假設，以出售收回其賬面價值而計算。採納《香港會計準則》第12號的修訂對本集團沒有重大影響，此會計政策變更已在預期中採用。過往期間有關的遞延稅項影響約港幣12,552,000元，並已計入本期收益表內。

### (3) 分部報告

分部資料的呈報形式是按呈報與主要營運決策人用作定期審閱及內部評核以決定如何分配資源和評核表現的方式一致。本集團確認了以下四大主要呈報分部。

公司及跨境業務包括香港及海外分行的企業銀行業務和中國銀行業務。企業銀行業務主要包括公司借貸及銀團貸款、貿易融資及現金管理。海外分行包括於香港的管理辦公室及於海外營運的分行。中國銀行業務主要包括一間於中國分行、一間附屬銀行及於香港的中國銀行業務管理辦公室。

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、信用卡服務及融資租賃、財富管理服務及私人銀行。

財資市場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。

其他業務主要包括未能直接歸類任何現有呈報分部的收入及支出，總行及企業支出。

就分部報告而言，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「其他」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。

#### (a) 分部呈報

|                           | 截至2012年6月30日止6個月    |              |              |              |             |
|---------------------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
|                           | 公司及<br>跨境業務<br>港幣千元 | 零售銀行<br>港幣千元 | 財資市場<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元   | 綜合<br>港幣千元  |
| 淨利息收入／(支出)                | 870,978             | 439,853      | (231,869)    | 20,520       | 1,099,482   |
| 其他經營收入                    | 178,906             | 244,801      | 353,585      | 12,071       | 789,363     |
| 出售可供出售證券淨收益／(虧損)          | 2,454               | -            | (21,445)     | -            | (18,991)    |
| 經營收入                      | 1,052,338           | 684,654      | 100,271      | 32,591       | 1,869,854   |
| 經營支出                      | (208,004)           | (226,720)    | (26,920)     | (358,370)    | (820,014)   |
| 分部間的經營收入／(支出)             | (91,143)            | (123,247)    | (39,688)     | 254,078      | -           |
| 扣除減值準備前的<br>經營溢利／(虧損)     | 753,191             | 334,687      | 33,663       | (71,701)     | 1,049,840   |
| 貸款及墊款及其他賬項減值虧損<br>(準備)／回撥 | (10,191)            | 2,277        | -            | 1,004        | (6,910)     |
| 經營溢利／(虧損)                 | 743,000             | 336,964      | 33,663       | (70,697)     | 1,042,930   |
| 出售物業及設備淨虧損                | (1)                 | (245)        | -            | (522)        | (768)       |
| 投資物業重估收益                  | -                   | -            | -            | 27,925       | 27,925      |
| 稅前溢利／(虧損)                 | 742,999             | 336,719      | 33,663       | (43,294)     | 1,070,087   |
| 所得稅                       | -                   | -            | -            | (164,628)    | (164,628)   |
| 期內溢利／(虧損)                 | 742,999             | 336,719      | 33,663       | (207,922)    | 905,459     |
| 其他分部項目：                   |                     |              |              |              |             |
| 折舊                        | 10,918              | 8,373        | 567          | 30,926       | 50,784      |
| 2012年6月30日                |                     |              |              |              |             |
| 其他分部項目：                   |                     |              |              |              |             |
| 分部資產                      | 84,720,581          | 34,820,988   | 66,270,302   | (14,369,276) | 171,442,595 |
| 分部負債                      | 85,899,257          | 64,242,349   | 23,271,151   | (16,259,526) | 157,153,231 |
| 期內產生的資本開支                 | 20,754              | 26,582       | 1,262        | 18,246       | 66,844      |

### (3) 分部報告 (續)

#### (a) 分部呈報 (續)

|                       | 截至2011年6月30日止6個月                   |              |              |                           |             |
|-----------------------|------------------------------------|--------------|--------------|---------------------------|-------------|
|                       | (重列)<br>(註)<br>公司及<br>跨境業務<br>港幣千元 | 零售銀行<br>港幣千元 | 財資市場<br>港幣千元 | (重列)<br>(註)<br>其他<br>港幣千元 | 綜合<br>港幣千元  |
| 淨利息收入／(支出)            | 588,339                            | 390,195      | (104,723)    | 12,703                    | 886,514     |
| 其他經營收入／(支出)           | 156,987                            | 436,169      | 335,966      | (11,481)                  | 917,641     |
| 出售可供出售證券淨收益           | 5                                  | -            | 3,342        | -                         | 3,347       |
| 經營收入                  | 745,331                            | 826,364      | 234,585      | 1,222                     | 1,807,502   |
| 經營支出                  | (185,004)                          | (229,649)    | (29,737)     | (335,714)                 | (780,104)   |
| 分部間的經營收入／(支出)         | (80,002)                           | (110,202)    | (33,477)     | 223,681                   | -           |
| 扣除減值準備前的<br>經營溢利／(虧損) | 480,325                            | 486,513      | 171,371      | (110,811)                 | 1,027,398   |
| 貸款及墊款及其他賬項<br>減值虧損回撥  | 65,455                             | 5,479        | -            | 2,073                     | 73,007      |
| 經營溢利／(虧損)             | 545,780                            | 491,992      | 171,371      | (108,738)                 | 1,100,405   |
| 出售物業及設備淨收益／(虧損)       | (1)                                | (4)          | -            | 15                        | 10          |
| 投資物業重估收益              | -                                  | -            | -            | 27,774                    | 27,774      |
| 稅前溢利／(虧損)             | 545,779                            | 491,988      | 171,371      | (80,949)                  | 1,128,189   |
| 所得稅                   | -                                  | -            | -            | (180,081)                 | (180,081)   |
| 期內溢利／(虧損)             | 545,779                            | 491,988      | 171,371      | (261,030)                 | 948,108     |
| 其他分部項目：               |                                    |              |              |                           |             |
| 折舊                    | 8,357                              | 7,086        | 54           | 26,778                    | 42,275      |
|                       |                                    |              |              |                           |             |
|                       | 2011年12月31日                        |              |              |                           |             |
| 其他分部項目：               |                                    |              |              |                           |             |
| 分部資產                  | 84,193,786                         | 33,863,664   | 62,546,194   | (9,177,519)               | 171,426,125 |
| 分部負債                  | 83,059,215                         | 64,256,967   | 22,206,581   | (11,201,835)              | 158,320,928 |
| 年內產生的資本開支             | 62,388                             | 31,401       | 16,127       | 39,102                    | 149,018     |

附註：

企業銀行於2012年上半年已完成重組，新的公司及跨境業務分部由原先的企業銀行和從「其他」分部重新分配的中國銀行業務部合併而成。由此，於2011年6月30日期內和截至2011年12月31日止年度的相關分部資料已重列，以作一致性比較。

(3) 分部報告 (續)

(b) 區域資料

區域資料的分析是根據附屬公司的主要業務所在地點，或按負責報告業績或將資產及負債入賬的本行及其分行位置予以披露。

|       | 截至6月30日止6個月           |                            |                       |                       |
|-------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
|       | 2012年<br>稅前溢利<br>港幣千元 | 2011年<br>稅前溢利／(虧損)<br>港幣千元 | 2012年<br>經營收入<br>港幣千元 | 2011年<br>經營收入<br>港幣千元 |
| 香港    | 865,257               | 1,039,767                  | 1,524,097             | 1,611,468             |
| 中國內地  | 104,009               | 68,065                     | 193,020               | 126,974               |
| 美國    | 37,799                | 3,284                      | 39,356                | 22,594                |
| 新加坡   | 53,513                | 8,135                      | 86,396                | 31,591                |
| 其他    | 9,494                 | (1,926)                    | 26,970                | 14,809                |
| 分部間項目 | 15                    | 10,864                     | 15                    | 66                    |
|       | <b>1,070,087</b>      | <b>1,128,189</b>           | <b>1,869,854</b>      | <b>1,807,502</b>      |

|       | 2012年<br>6月30日<br>總資產<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>總資產<br>港幣千元 | 2012年<br>6月30日<br>總負債<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>總負債<br>港幣千元 |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 香港    | 158,609,729                   | 156,160,679                    | 144,931,453                   | 143,567,767                    |
| 中國內地  | 16,789,390                    | 15,636,529                     | 15,165,132                    | 14,087,474                     |
| 美國    | 1,755,094                     | 2,486,245                      | 1,675,928                     | 2,424,020                      |
| 新加坡   | 7,869,921                     | 5,760,368                      | 7,827,705                     | 5,759,463                      |
| 其他    | 1,427,874                     | 1,602,848                      | 1,419,559                     | 1,609,798                      |
| 分部間項目 | (15,009,413)                  | (10,220,544)                   | (13,866,546)                  | (9,127,594)                    |
|       | <b>171,442,595</b>            | <b>171,426,125</b>             | <b>157,153,231</b>            | <b>158,320,928</b>             |

#### (4) 利息收入

|       | 截至6月30日止6個月      |                  |
|-------|------------------|------------------|
|       | 2012年            | 2011年            |
|       | 港幣千元             | 港幣千元             |
| 上市證券  | 1,663            | 19,012           |
| 非上市證券 | 225,140          | 210,985          |
| 其他    | 2,162,297        | 1,355,307        |
|       | <u>2,389,100</u> | <u>1,585,304</u> |

截至2012年6月30日止6個月及2011年6月30日止6個月，以上所有利息收入和利息支出，包括於收益表內並非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2012年6月30日止6個月，以上利息收入已包括減值金融資產的應計利息收入港幣2,728,000元（2011年6月30日止6個月：港幣16,877,000元），其中已包括貸款減值虧損折現撥回的利息收入港幣2,728,000元（2011年6月30日止6個月：港幣6,728,000元）。

#### (5) 淨費用及佣金收入

|                                                  | 截至6月30日止6個月     |                 |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                  | 2012年           | 2011年           |
|                                                  | 港幣千元            | 港幣千元            |
| 費用及佣金收入：                                         |                 |                 |
| 票據佣金                                             | 60,798          | 53,308          |
| 信用卡相關收入                                          | 12,776          | 9,726           |
| 一般銀行服務                                           | 37,452          | 35,646          |
| 保險                                               | 102,191         | 62,516          |
| 投資及結構性投資產品                                       | 42,732          | 56,657          |
| 貸款、透支及融資費用                                       | 92,960          | 62,188          |
| 其他                                               | 312             | 361             |
|                                                  | <u>349,221</u>  | <u>280,402</u>  |
| 費用及佣金支出                                          | <u>(17,782)</u> | <u>(17,579)</u> |
|                                                  | <u>331,439</u>  | <u>262,823</u>  |
| 其中：                                              |                 |                 |
| 淨費用及佣金收入（不包括用作計算實際利率的金額），屬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                                         | 105,736         | 71,914          |
| —費用及佣金支出                                         | <u>(6,799)</u>  | <u>(7,070)</u>  |
|                                                  | <u>98,937</u>   | <u>64,844</u>   |

(6) 淨交易收入

|               | 截至6月30日止6個月    |                |
|---------------|----------------|----------------|
|               | 2012年<br>港幣千元  | 2011年<br>港幣千元  |
| 買賣外幣收益減虧損     | 134,144        | 193,783        |
| 買賣交易用途證券收益減虧損 | 246            | 1,302          |
| 其他買賣活動收益減虧損   | 315,767        | 191,795        |
| 交易用途資產利息收入    |                |                |
| — 非上市         | 30             | -              |
| 交易用途負債利息支出    | (18,498)       | (12,425)       |
|               | <u>431,689</u> | <u>374,455</u> |

(7) 指定為通過損益以反映公允價值的金融工具的淨收益

|       | 截至6月30日止6個月   |               |
|-------|---------------|---------------|
|       | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 |
| 淨收益   | 1,473         | 2,215         |
| 利息收入  |               |               |
| — 上市  | 921           | 2,481         |
| — 非上市 | 957           | 9,235         |
| 利息支出  | -             | (3,843)       |
|       | <u>3,351</u>  | <u>10,088</u> |

(8) 淨對沖收益/(虧損)

|                | 截至6月30日止6個月   |               |
|----------------|---------------|---------------|
|                | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 |
| 公允價值對沖淨收益/(虧損) | <u>455</u>    | <u>(655)</u>  |

(9) 出售可供出售證券淨(虧損)/收益

|                  | 截至6月30日止6個月     |               |
|------------------|-----------------|---------------|
|                  | 2012年<br>港幣千元   | 2011年<br>港幣千元 |
| 由儲備轉撥的淨重估(虧損)/收益 | (10,363)        | 4,147         |
| 本期產生的淨虧損         | <u>(8,628)</u>  | <u>(800)</u>  |
|                  | <u>(18,991)</u> | <u>3,347</u>  |

(10) 其他經營收入

|                                                       | 截至6月30日止6個月   |                |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                       | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元  |
| 可供出售證券股息收入                                            |               |                |
| — 上市                                                  | 34            | 29             |
| — 非上市                                                 | 3,700         | 2,500          |
| 投資物業租金收入減直接支出：港幣42,000元<br>(2011年6月30日止6個月：港幣64,000元) | 2,440         | 2,762          |
| 其他（附註）                                                | 16,255        | 265,639        |
|                                                       | <u>22,429</u> | <u>270,930</u> |

附註：

本行於2008年和2009年對所回購的雷曼迷債已計提撥備共計約港幣298,000,000元，於2011年6月30日止期內本行已將大部份過往年度已計提撥備，約港幣229,000,000元回撥至收益表。

(11) 經營支出

|                    | 截至6月30日止6個月    |                |
|--------------------|----------------|----------------|
|                    | 2012年<br>港幣千元  | 2011年<br>港幣千元  |
| (a) 員工成本           |                |                |
| 薪金及其他員工成本          | 477,613        | 454,924        |
| 退休金成本              | 32,435         | 29,198         |
|                    | <u>510,048</u> | <u>484,122</u> |
| (b) 折舊             |                |                |
| 物業及設備折舊            |                |                |
| — 根據經營租賃持有的資產      | 10,298         | 6,650          |
| — 其他資產             | 40,486         | 35,625         |
|                    | <u>50,784</u>  | <u>42,275</u>  |
| (c) 其他經營支出         |                |                |
| 物業及設備支出（不包括折舊）(附註) |                |                |
| — 物業租金             | 87,825         | 75,817         |
| — 其他               | 57,284         | 50,517         |
| 核數師酬金              | 3,386          | 2,831          |
| 廣告費                | 4,615          | 12,289         |
| 通訊費、印刷及文儀用品        | 32,163         | 33,118         |
| 法律及專業費用            | 9,986          | 14,233         |
| 其他                 | 63,923         | 64,902         |
|                    | <u>259,182</u> | <u>253,707</u> |
| 經營支出總額             | <u>820,014</u> | <u>780,104</u> |

附註：

截至2012年6月30日止6個月，其他經營支出包括根據經營租賃支付的最低應付租賃支出，分別為設備租賃支出港幣845,000元(2011年6月30日止6個月：港幣839,000元)及物業和其他資產租賃支出港幣84,372,000元（2011年6月30日止6個月：港幣72,833,000元）。

(12) 貸款及墊款及其他賬項減值虧損(準備)/回撥

|                       | 截至6月30日止6個月    |               |
|-----------------------|----------------|---------------|
|                       | 2012年          | 2011年         |
|                       | 港幣千元           | 港幣千元          |
| 減值虧損(準備)/回撥           |                |               |
| — 貸款及墊款               | (7,523)        | 13,047        |
| — 其他賬項                | 613            | 59,960        |
|                       | <u>(6,910)</u> | <u>73,007</u> |
| 貸款及墊款及其他賬項減值虧損(準備)/回撥 |                |               |
| — 個別評估                | (39,096)       | 53,981        |
| — 綜合評估                | 32,186         | 19,026        |
|                       | <u>(6,910)</u> | <u>73,007</u> |
| 其中：                   |                |               |
| — 提撥                  | (66,482)       | (12,124)      |
| — 回撥                  | 49,564         | 64,225        |
| — 收回金額                | 10,008         | 20,906        |
|                       | <u>(6,910)</u> | <u>73,007</u> |

(13) 綜合收益表所示的所得稅

|                   | 截至6月30日止6個月    |                |
|-------------------|----------------|----------------|
|                   | 2012年          | 2011年          |
|                   | 港幣千元           | 港幣千元           |
| 本期稅項—香港利得稅        |                |                |
| 期內準備              | 133,423        | 162,804        |
| 過往年度稅項準備(回撥)/補提   | (1,798)        | 4,723          |
|                   | <u>131,625</u> | <u>167,527</u> |
| 本期稅項—海外稅項         |                |                |
| 期內準備              | 37,236         | 9,878          |
| 過往年度稅項準備補提/(回撥)   | 1,175          | (2,318)        |
|                   | <u>38,411</u>  | <u>7,560</u>   |
| 遞延稅項              |                |                |
| 暫時性差額產生 (附註24(b)) | (5,408)        | 4,994          |
|                   | <u>164,628</u> | <u>180,081</u> |

香港利得稅稅項以期內估計應課稅溢利按稅率16.5%（截至2011年6月30日止6個月：16.5%）計算。海外分行及附屬公司的稅項則按照相關國家的適當現行稅率提撥準備。

(14) 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存

|            | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|------------|------------------------|-------------------------|
| 現金         | 195,388                | 202,274                 |
| 在中央銀行的結存   | 1,538,579              | 1,120,805               |
| 在銀行的結存     | 2,019,628              | 10,256,612              |
| 在其他金融機構的結存 | 2,397,584              | 1,364,414               |
|            | <b>6,151,179</b>       | <b>12,944,105</b>       |

(15) 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款

|          | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|----------|------------------------|-------------------------|
| 在銀行的存款   | 30,816,491             | 24,146,120              |
| 在銀行的墊款   | 10,309,599             | 11,692,723              |
|          | <b>41,126,090</b>      | <b>35,838,843</b>       |
| 到期日：     |                        |                         |
| —1個月內    | 19,501,316             | 13,245,092              |
| —1個月至1年內 | 21,612,447             | 22,593,751              |
| —1年後     | 12,327                 | -                       |
|          | <b>41,126,090</b>      | <b>35,838,843</b>       |

於2012年6月30日及2011年12月31日，本集團在銀行及其他金融機構的墊款中並無減值墊款，亦無就該等墊款提撥作個別減值準備。

(16) 交易用途資產

|                      | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|----------------------|------------------------|-------------------------|
| 投資基金                 | 2,717                  | 2,965                   |
| 衍生工具的正公允價值 (附註33(b)) | 2,399,383              | 2,076,718               |
|                      | <b>2,402,100</b>       | <b>2,079,683</b>        |
| 以上項目的發行機構如下：         |                        |                         |
| 企業                   | <b>2,717</b>           | <b>2,965</b>            |
| 按上市地點分析：             |                        |                         |
| 非上市                  | <b>2,717</b>           | <b>2,965</b>            |

(17) 指定為通過損益以反映公允價值的證券

|              | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|--------------|------------------------|-------------------------|
| 已發行存款證       | 29,991                 | 200,613                 |
| 債務證券         | 77,571                 | 155,064                 |
|              | <b>107,562</b>         | <b>355,677</b>          |
| 以上項目的發行機構如下： |                        |                         |
| 政府機關         | 18,598                 | 18,835                  |
| 銀行及其他金融機構    | 42,240                 | 212,954                 |
| 企業           | 46,724                 | 123,888                 |
|              | <b>107,562</b>         | <b>355,677</b>          |
| 按上市地點分析：     |                        |                         |
| 於香港以外地區上市    | -                      | 78,285                  |
| 非上市          | <b>107,562</b>         | <b>277,392</b>          |
|              | <b>107,562</b>         | <b>355,677</b>          |

(18) 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值準備

|              | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|--------------|------------------------|-------------------------|
| 客戶貸款及墊款總額    | 93,841,752             | 93,718,132              |
| 減值準備         |                        |                         |
| — 個別評估       | (195,012)              | (195,660)               |
| — 綜合評估       | (314,618)              | (346,898)               |
|              | 93,332,122             | 93,175,574              |
| 應計利息及其他賬項    | 3,459,641              | 3,191,927               |
| 減值準備         |                        |                         |
| — 個別評估       | (1,608)                | (2,221)                 |
|              | 3,458,033              | 3,189,706               |
|              | 96,790,155             | 96,365,280              |
| 客戶貸款及墊款其中包括： |                        |                         |
| 貿易票據         | 3,770,527              | 3,046,382               |
| 減值準備         |                        |                         |
| — 綜合評估       | (237)                  | (507)                   |
|              | 3,770,290              | 3,045,875               |

(18) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(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金管局所採用的分類及定義作出。

|                                                    | 2012年6月30日            |                          | 2011年12月31日           |                          |
|----------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                                    | 客戶貸款<br>及墊款總額<br>港幣千元 | 有抵押的<br>客戶貸款及墊款<br>總額百分率 | 客戶貸款<br>及墊款總額<br>港幣千元 | 有抵押的<br>客戶貸款及墊款<br>總額百分率 |
| 工商金融                                               |                       |                          |                       |                          |
| — 物業發展                                             | 5,796                 | 100                      | 4,000                 | 100                      |
| — 物業投資                                             | 13,537,475            | 99                       | 12,905,620            | 99                       |
| — 金融企業                                             | 2,219,639             | 51                       | 2,951,325             | 58                       |
| — 股票經紀                                             | 33,000                | 100                      | 35,000                | 100                      |
| — 批發及零售業                                           | 9,009,381             | 82                       | 6,352,248             | 79                       |
| — 製造業                                              | 5,214,914             | 62                       | 6,153,567             | 52                       |
| — 運輸及運輸設備                                          | 2,429,370             | 63                       | 2,532,195             | 78                       |
| — 娛樂活動                                             | 158,954               | 55                       | 269,183               | 72                       |
| — 資訊科技                                             | 1,260                 | 64                       | 1,456                 | 66                       |
| — 其他                                               | 1,956,527             | 44                       | 2,557,801             | 46                       |
| 個人                                                 |                       |                          |                       |                          |
| — 購買「居者有其屋計劃」、<br>「私人發展商參建居屋計劃」<br>及「租者置其屋計劃」的樓宇貸款 | 21,245                | 100                      | 23,124                | 100                      |
| — 購買其他住宅物業的貸款                                      | 9,857,575             | 100                      | 10,135,734            | 100                      |
| — 信用卡墊款                                            | 286,321               | -                        | 283,061               | -                        |
| — 其他                                               | 5,676,773             | 94                       | 5,335,304             | 93                       |
| 在香港使用的貸款及墊款總額                                      | 50,408,230            | 85                       | 49,539,618            | 83                       |
| 貿易融資                                               | 11,847,899            | 23                       | 10,372,639            | 24                       |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額                                    | 31,585,623            | 42                       | 33,805,875            | 42                       |
| 客戶貸款及墊款總額                                          | 93,841,752            | 63                       | 93,718,132            | 62                       |

(18) 客戶貸款及墊款及其他賬項 (續)

(c) 減值客戶貸款及墊款

|                         | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| 減值客戶貸款及墊款總額             | 491,180                | 700,601                 |
| 減值準備 — 個別評估             | (195,012)              | (195,660)               |
|                         | <u>296,168</u>         | <u>504,941</u>          |
| 減值貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額的百分率 | <u>0.52%</u>           | <u>0.75%</u>            |

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就這些貸款及墊款所持抵押品的可變現價值港幣325,945,000元（2011年12月31日：港幣534,858,000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。

佔客戶貸款及墊款總額10%或以上，並按個別貸款用途分類的減值客戶貸款及墊款分析如下：

|                 | 2012年6月30日<br>個別<br>減值準備<br>港幣千元 | 2012年6月30日<br>綜合<br>減值準備<br>港幣千元 | 減值客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 |
|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 物業投資            | -                                | 205                              | -                     |
| 購買其他住宅物業的貸款     | -                                | 82                               | 7,612                 |
| 貿易融資            | 57,292                           | 48,013                           | 82,147                |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額 | <u>131,678</u>                   | <u>162,325</u>                   | <u>300,923</u>        |
|                 | <u>188,970</u>                   | <u>210,625</u>                   | <u>390,682</u>        |

|                 | 2011年12月31日<br>個別<br>減值準備<br>港幣千元 | 2011年12月31日<br>綜合<br>減值準備<br>港幣千元 | 減值客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 物業投資            | -                                 | 699                               | -                     |
| 購買其他住宅物業的貸款     | -                                 | 62                                | 11,154                |
| 貿易融資            | 50,799                            | 41,892                            | 108,460               |
| 在香港以外使用的貸款及墊款總額 | <u>117,955</u>                    | <u>137,619</u>                    | <u>364,537</u>        |
|                 | <u>168,754</u>                    | <u>180,272</u>                    | <u>484,151</u>        |

(19) 可供出售證券

|                   | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|-------------------|------------------------|-------------------------|
| 持有的存款證            | 4,081,132              | 2,176,591               |
| 債務證券              | 11,063,935             | 14,020,172              |
| 國庫券(包括外匯基金票據)     | 8,741,909              | 6,661,256               |
| 權益證券              | 52,336                 | 46,935                  |
|                   | <b>23,939,312</b>      | <b>22,904,954</b>       |
| 以上項目的發行機構如下：      |                        |                         |
| 政府機關              | 9,565,238              | 7,402,616               |
| 銀行及其他金融機構         | 12,198,105             | 12,410,202              |
| 企業                | 2,175,969              | 3,092,136               |
|                   | <b>23,939,312</b>      | <b>22,904,954</b>       |
| 按上市地點分析：          |                        |                         |
| 於香港以外地區上市         | 256,578                | 197,455                 |
| 非上市               | 23,682,734             | 22,707,499              |
|                   | <b>23,939,312</b>      | <b>22,904,954</b>       |
| 個別減值債務證券的公允價值(附註) | <b>282,516</b>         | <b>214,878</b>          |

附註：

於2011年，因應歐債危機的影響，以及某歐洲公司發行的債務證券的公允價值大幅下降，本集團管理層決定對本集團所持有的這類債務證券的賬面價值計提減值並在損益中予以確認。因此，截至2011年12月31日止年度，本集團有一項金額約港幣1.78億元的投資重估儲備赤字轉移至收益表並確認為減值損失。

(20) 物業及設備

|                 | 投資物業<br>港幣千元 | 其他物業<br>港幣千元 | 傢俬、固定<br>裝置及設備<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元 |
|-----------------|--------------|--------------|------------------------|------------|
| 成本或估值：          |              |              |                        |            |
| 於2012年1月1日      | 187,602      | 641,814      | 934,266                | 1,763,682  |
| 增加              | -            | -            | 66,844                 | 66,844     |
| 出售              | -            | -            | (35,801)               | (35,801)   |
| 重估盈餘            | 27,925       | -            | -                      | 27,925     |
| 匯兌調整            | -            | -            | 519                    | 519        |
| 於2012年6月30日     | 215,527      | 641,814      | 965,828                | 1,823,169  |
| 上述資產的成本或估值分析如下： |              |              |                        |            |
| 成本              | -            | 624,217      | 965,828                | 1,590,045  |
| 估值              |              |              |                        |            |
| — 1985年         | -            | 17,597       | -                      | 17,597     |
| — 2012年         | 215,527      | -            | -                      | 215,527    |
|                 | 215,527      | 641,814      | 965,828                | 1,823,169  |
| 於2011年1月1日      | 159,250      | 641,814      | 785,450                | 1,586,514  |
| 增加              | -            | -            | 149,018                | 149,018    |
| 出售              | -            | -            | (2,824)                | (2,824)    |
| 重估盈餘            | 28,352       | -            | -                      | 28,352     |
| 匯兌調整            | -            | -            | 2,622                  | 2,622      |
| 於2011年12月31日    | 187,602      | 641,814      | 934,266                | 1,763,682  |
| 上述資產的成本或估值分析如下： |              |              |                        |            |
| 成本              | -            | 624,217      | 934,266                | 1,558,483  |
| 估值              |              |              |                        |            |
| — 1985年         | -            | 17,597       | -                      | 17,597     |
| — 2011年         | 187,602      | -            | -                      | 187,602    |
|                 | 187,602      | 641,814      | 934,266                | 1,763,682  |
| 累計折舊：           |              |              |                        |            |
| 於2012年1月1日      | -            | 257,577      | 673,983                | 931,560    |
| 期內折舊            | -            | 7,006        | 43,778                 | 50,784     |
| 因出售而撥回          | -            | -            | (35,033)               | (35,033)   |
| 匯兌調整            | -            | -            | (72)                   | (72)       |
| 於2012年6月30日     | -            | 264,583      | 682,656                | 947,239    |
| 於2011年1月1日      | -            | 243,490      | 601,278                | 844,768    |
| 年度折舊            | -            | 14,087       | 73,667                 | 87,754     |
| 因出售而撥回          | -            | -            | (2,759)                | (2,759)    |
| 匯兌調整            | -            | -            | 1,797                  | 1,797      |
| 於2011年12月31日    | -            | 257,577      | 673,983                | 931,560    |
| 賬面淨值：           |              |              |                        |            |
| 於2012年6月30日     | 215,527      | 377,231      | 283,172                | 875,930    |
| 於2011年12月31日    | 187,602      | 384,237      | 260,283                | 832,122    |

(21) 客戶存款

|              | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|--------------|------------------------|-------------------------|
| 活期及往來賬戶存款    | 16,216,704             | 14,622,800              |
| 儲蓄存款         | 20,214,978             | 20,749,497              |
| 定期、即期及短期通知存款 | 90,015,117             | 91,668,099              |
|              | <u>126,446,799</u>     | <u>127,040,396</u>      |

(22) 交易用途負債

|                      | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|----------------------|------------------------|-------------------------|
| 衍生工具的負公允價值 (附註33(b)) | <u>1,243,181</u>       | <u>1,331,198</u>        |

(23) 已發行存款證

|              | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|--------------|------------------------|-------------------------|
| 非交易用途的已發行存款證 | <u>12,756,298</u>      | <u>12,123,896</u>       |

(24) 綜合財務狀況表所示的所得稅

(a) 綜合財務狀況表所示的本期稅項為：

|                 | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|-----------------|------------------------|-------------------------|
| 期內／年內香港利得稅準備    | 133,423                | 225,194                 |
| 可抵扣應付稅金的稅項抵免    | -                      | (3,476)                 |
| 已付暫繳利得稅         | -                      | (24,023)                |
|                 | <u>133,423</u>         | <u>197,695</u>          |
| 與以往年度有關的利得稅準備結餘 | <u>197,695</u>         | <u>(96,359)</u>         |
|                 | <u>331,118</u>         | <u>101,336</u>          |
| 海外稅項準備          | <u>23,473</u>          | <u>17,890</u>           |
|                 | <u>354,591</u>         | <u>119,226</u>          |
| 其中：             |                        |                         |
| 可收回稅項           | (21)                   | (3,038)                 |
| 本期稅項            | <u>354,612</u>         | <u>122,264</u>          |
|                 | <u>354,591</u>         | <u>119,226</u>          |

(b) 已確認的遞延稅項資產及負債

已於綜合財務狀況表確認的遞延稅項(資產)／負債的組合及於本期內的變動如下：

|                       | 折舊免稅額<br>超過有關<br>折舊<br>港幣千元 | 貸款及墊款<br>減值準備<br>港幣千元 | 物業<br>重估調整<br>港幣千元 | 可供出售<br>證券<br>重估調整<br>港幣千元 | 稅項虧損<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元      | 總額<br>港幣千元       |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 遞延稅項源自：               |                             |                       |                    |                            |              |                 |                  |
| 於2012年1月1日            | 25,947                      | (55,778)              | 14,902             | (62,648)                   | -            | (23,350)        | (100,927)        |
| 收益表內撇銷／<br>(回撥)(附註13) | (1,223)                     | 7,720                 | (12,552)           | -                          | -            | 647             | (5,408)          |
| 儲備內撇銷                 | -                           | -                     | -                  | 57,448                     | -            | -               | 57,448           |
| 匯兌及其他調整               | 91                          | 56                    | 1                  | (1)                        | -            | 15              | 162              |
| 於2012年6月30日           | <u>24,815</u>               | <u>(48,002)</u>       | <u>2,351</u>       | <u>(5,201)</u>             | <u>-</u>     | <u>(22,688)</u> | <u>(48,725)</u>  |
| 於2011年1月1日            | 13,347                      | (58,464)              | 13,153             | (45,854)                   | (385)        | (20,173)        | (98,376)         |
| 收益表內撇銷／(回撥)           | 12,609                      | 2,687                 | 1,750              | -                          | 385          | (2,919)         | 14,512           |
| 儲備內回撥                 | -                           | -                     | -                  | (16,794)                   | -            | -               | (16,794)         |
| 匯兌及其他調整               | (9)                         | (1)                   | (1)                | -                          | -            | (258)           | (269)            |
| 於2011年12月31日          | <u>25,947</u>               | <u>(55,778)</u>       | <u>14,902</u>      | <u>(62,648)</u>            | <u>-</u>     | <u>(23,350)</u> | <u>(100,927)</u> |

|                  | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|------------------|------------------------|-------------------------|
| 在財務狀況表確認的淨遞延稅項資產 | (50,246)               | (102,423)               |
| 在財務狀況表確認的淨遞延稅項負債 | <u>1,521</u>           | <u>1,496</u>            |
|                  | <u>(48,725)</u>        | <u>(100,927)</u>        |

(c) 未確認的遞延稅項資產

由於未來可能沒有適用於有關稅務機關的應課稅溢利以彌補有關虧損，於2012年6月30日，本集團並未確認累計稅項虧損的遞延稅項資產港幣 1,768,000元(2011年12月31日：港幣5,309,000元)。根據現時稅務條例，這些稅項虧損沒有到期日。

(25) 已發行債務證券

|             | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|-------------|------------------------|-------------------------|
| 非交易性已發行債務證券 | <u>387,795</u>         | <u>397,436</u>          |

(26) 其他負債

|               | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|---------------|------------------------|-------------------------|
| 與其他金融機構結算應付項目 | 30,320                 | -                       |
| 應計及其他應付賬項     | <u>4,407,877</u>       | <u>3,990,018</u>        |
|               | <u>4,438,197</u>       | <u>3,990,018</u>        |

(27) 債務資本

|                                                  | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|--------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 年息率為9.125%，面值美元250,000,000元的後償票據 *               | -                      | 1,950,007               |
| 年息率為倫敦銀行同業拆息率加1.75%，面值美元250,000,000元的<br>後償票據 ** | 1,938,716              | 1,941,913               |
| 年息率為6.875%，面值美元500,000,000元的後償票據 ***             | <u>4,381,368</u>       | <u>4,301,006</u>        |
|                                                  | <u>6,320,084</u>       | <u>8,192,926</u>        |

\* 年息率為9.125%，面值美元250,000,000元（等值港幣1,944,100,000元）的後償票據於2002年5月23日由本行的全資附屬公司CKWH - UT2 Limited發行，並合資格列作第二級資本。本行無條件及不可撤回地對這些票據的所有應付金額作出擔保。於2012年6月30日止期內，CKWH - UT2 Limited已贖回年息率為9.125%的永久後償票據。

\*\* 2007年12月11日，本行根據美元2,000,000,000元的中期票據計劃，發行年息率為3個月美元存款適用於倫敦銀行同業拆息率加1.75%，面值美元250,000,000元（等值港幣1,949,500,000元）的浮動利率後償票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並將於2017年12月12日到期。

\*\*\* 2010年6月24日，本行根據以上的中期票據計劃及於2010年6月發出的發售通函，發行年息率為6.875%，面值美元500,000,000元（等值港幣3,888,900,000元）的定息後償票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並將於2020年6月24日到期。

(28) 資本及儲備

(a) 股本

(i) 法定及已發行股本

|                                        | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|----------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 法定股本：                                  |                        |                         |
| 每股面值港幣1元的普通股8,000,000,000股             | 8,000,000              | 8,000,000               |
| 已發行及繳足股本：                              |                        |                         |
| 於2012年1月1日及2012年6月30日：                 |                        |                         |
| 每股面值港幣1元的普通股7,283,341,176股             |                        |                         |
| (2011年1月1日及2011年12月31日：7,283,341,176股) | 7,283,341              | 7,283,341               |

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，亦有權於本行的會議上按每股一票的方式投票。所有普通股均有同等地位享有於本行的剩餘資產。

(ii) 期內發行的股份

於2012年6月30日期內，本行並沒有再發行股本。

(b) 儲備性質及目的

(i) 股份溢價

股份溢價賬的應用受香港《公司條例》第48B條所管轄。

(ii) 資本儲備

資本儲備乃不可分派予股東。

(iii) 一般儲備

一般儲備是從保留溢利轉出一部份來設立，並且可分派予股東。

(iv) 匯兌差額儲備

匯兌差額儲備包括所有因換算海外業務的財務報表而產生的匯兌差額。

(v) 物業重估儲備

物業重估儲備是不可分派予股東，因為根據香港《公司條例》第79B(2)條的定義，這些儲備不屬於已實現溢利。

(vi) 投資重估儲備

投資重估儲備包括於結算日持有的可供出售證券的累計淨公允價值變動。

(vii) 法定盈餘公積

根據中國相關法例規定，本行於中國全資擁有的附屬子銀行，中信銀行國際(中國)有限公司(「中信銀行國際(中國)」)需要從其每年的稅後溢利中轉撥10%作為不能分派予股東的法定盈餘公積，直至法定盈餘公積達至法定股本50%的水平。

(viii) 法定一般儲備

根據中國銀行法規，中信銀行國際(中國)需設立一個法定一般儲備，透過從當年度的利潤分配，直接轉撥提取一般準備以彌補未被發現的潛在損失，提取的考慮是基於風險資產在結算日的總賬面值的1%計算。法定一般準備是本集團權益的組成部份。

(ix) 保留溢利

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確認減值損失的將會或可能產生的貸款及墊款的減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在保留溢利內劃定。於2012年6月30日，保留溢利中包括與此有關並屬可派發予本行股東的金額為港幣1,374,534,000元（2011年12月31日：港幣1,340,028,000元），但於派發前本行須諮詢金管局。

(29) 現金及現金等值項目

|                                 | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>6月30日<br>港幣千元 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>(i) 綜合現金流量表內的現金及現金等值項目</b>   |                        |                        |
| 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存           | 6,151,179              | 18,430,660             |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款（原於3個月內到期） | 27,157,257             | 13,336,626             |
| 國庫券及持有的存款證（原於3個月內到期）：           |                        |                        |
| — 可供出售證券                        | 10,039,063             | 2,396,579              |
|                                 | <b>43,347,499</b>      | <b>34,163,865</b>      |
| <b>(ii) 與綜合財務狀況表的對賬</b>         |                        |                        |
| 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存           | 6,151,179              | 18,430,660             |
| 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款           | 41,126,090             | 18,228,311             |
| 國庫券及持有的存款證：                     |                        |                        |
| — 可供出售證券                        | 12,823,041             | 4,845,200              |
| 綜合財務狀況表所示的數額                    | 60,100,310             | 41,504,171             |
| 減：原到期日超過3個月的數額                  | (16,752,811)           | (7,340,306)            |
| 綜合現金流量表內的現金及現金等值項目              | <b>43,347,499</b>      | <b>34,163,865</b>      |

(30) 銷售及購回的資產

|                        | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 已記入可供出售證券              | 412,848                | -                       |
| 已記入在銀行及其他金融機構的存款及結存賬項中 | 373,698                | -                       |

### (31) 到期日分析

以下到期日分析是以結算日至合約到期日的餘下期間為準。

由於交易用途資產組合可能在到期前出售，而客戶存款則可能在沒有提取的情況下到期，因此，合約到期日並不代表預計獲得未來現金流量的日期。

| 2012年6月30日                |                    |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                  |
|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                           | 總額                 | 即時償還                | 1個月內                | 1個月以上至<br>3個月      | 3個月以上至<br>1年      | 1年以上至5年           | 5年以上              | 無註明日期            |
|                           | 港幣千元               | 港幣千元                | 港幣千元                | 港幣千元               | 港幣千元              | 港幣千元              | 港幣千元              | 港幣千元             |
| <b>資產</b>                 |                    |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                  |
| 現金及在銀行、中央銀行及<br>其他金融機構的結存 | 6,151,179          | 4,913,291           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 1,237,888        |
| 在銀行、中央銀行及其他<br>金融機構的存款及墊款 | 41,126,090         | -                   | 19,501,316          | 16,769,401         | 4,843,046         | 12,327            | -                 | -                |
| 交易用途資產                    | 2,402,100          | 2,399,383           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 2,717            |
| 指定為通過損益以反映<br>公允價值的證券     | 107,562            | -                   | -                   | 12,226             | 35,970            | 12,643            | -                 | 46,723           |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項              | 96,790,155         | 2,330,840           | 6,505,261           | 10,604,328         | 26,138,072        | 26,827,270        | 20,500,595        | 3,883,789        |
| 可供出售證券                    | 23,939,312         | -                   | 3,171,705           | 6,996,834          | 6,818,557         | 6,115,281         | 784,599           | 52,336           |
| 可收回稅項                     | 21                 | -                   | -                   | -                  | 21                | -                 | -                 | -                |
| 無註明日期資產                   | 926,176            | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 926,176          |
| <b>資產總額</b>               | <b>171,442,595</b> | <b>9,643,514</b>    | <b>29,178,282</b>   | <b>34,382,789</b>  | <b>37,835,666</b> | <b>32,967,521</b> | <b>21,285,194</b> | <b>6,149,629</b> |
| <b>負債</b>                 |                    |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                  |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存           | 5,204,744          | 832,036             | 1,724,275           | 842,192            | 1,806,241         | -                 | -                 | -                |
| 客戶存款                      | 126,446,799        | 36,431,682          | 38,378,870          | 30,169,257         | 20,151,111        | 1,315,879         | -                 | -                |
| 交易用途負債                    | 1,243,181          | 1,243,181           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | -                |
| 已發行存款證                    | 12,756,298         | -                   | 518,493             | 2,680,024          | 7,517,773         | 1,968,006         | 72,002            | -                |
| 已發行債務證券                   | 387,795            | -                   | -                   | 387,795            | -                 | -                 | -                 | -                |
| 債務資本                      | 6,320,084          | -                   | -                   | -                  | 1,938,716         | -                 | 4,381,368         | -                |
| 本期稅項                      | 354,612            | -                   | -                   | -                  | 354,612           | -                 | -                 | -                |
| 其他負債                      | 4,438,197          | -                   | 30,320              | -                  | -                 | -                 | -                 | 4,407,877        |
| 無註明日期負債                   | 1,521              | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 1,521            |
| <b>負債總額</b>               | <b>157,153,231</b> | <b>38,506,899</b>   | <b>40,651,958</b>   | <b>34,079,268</b>  | <b>31,768,453</b> | <b>3,283,885</b>  | <b>4,453,370</b>  | <b>4,409,398</b> |
| <b>資產 — 負債差距</b>          |                    | <b>(28,863,385)</b> | <b>(11,473,676)</b> | <b>303,521</b>     | <b>6,067,213</b>  | <b>29,683,636</b> | <b>16,831,824</b> |                  |
| 2011年12月31日               |                    |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                  |
|                           | 總額                 | 即時償還                | 1個月內                | 1個月以上至<br>3個月      | 3個月以上至<br>1年      | 1年以上至5年           | 5年以上              | 無註明日期            |
|                           | 港幣千元               | 港幣千元                | 港幣千元                | 港幣千元               | 港幣千元              | 港幣千元              | 港幣千元              | 港幣千元             |
| <b>資產</b>                 |                    |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                  |
| 現金及在銀行、中央銀行及<br>其他金融機構的結存 | 12,944,105         | 12,026,003          | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 918,102          |
| 在銀行、中央銀行及其他<br>金融機構的存款及墊款 | 35,838,843         | -                   | 13,245,092          | 11,877,583         | 10,716,168        | -                 | -                 | -                |
| 交易用途資產                    | 2,079,683          | 2,076,718           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 2,965            |
| 指定為通過損益以反映<br>公允價值的證券     | 355,677            | -                   | -                   | 96,630             | 170,584           | 42,861            | -                 | 45,602           |
| 客戶貸款及墊款及其他賬項              | 96,365,280         | 2,414,957           | 5,448,740           | 12,146,163         | 24,045,261        | 27,280,975        | 21,205,144        | 3,824,040        |
| 可供出售證券                    | 22,904,954         | -                   | 4,197,723           | 3,927,346          | 5,705,534         | 8,341,722         | 685,694           | 46,935           |
| 可收回稅項                     | 3,038              | -                   | -                   | -                  | 3,038             | -                 | -                 | -                |
| 無註明日期資產                   | 934,545            | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 934,545          |
| <b>資產總額</b>               | <b>171,426,125</b> | <b>16,517,678</b>   | <b>22,891,555</b>   | <b>28,047,722</b>  | <b>40,640,585</b> | <b>35,665,558</b> | <b>21,890,838</b> | <b>5,772,189</b> |
| <b>負債</b>                 |                    |                     |                     |                    |                   |                   |                   |                  |
| 銀行及其他金融機構的存款及結存           | 5,121,298          | 320,441             | 2,992,293           | 1,046,519          | 762,045           | -                 | -                 | -                |
| 客戶存款                      | 127,040,396        | 35,372,297          | 48,238,341          | 28,066,287         | 10,577,830        | 4,663,139         | 122,502           | -                |
| 交易用途負債                    | 1,331,198          | 1,331,198           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | -                |
| 已發行存款證                    | 12,123,896         | -                   | 588,256             | 2,005,557          | 6,454,117         | 2,882,193         | 193,773           | -                |
| 已發行債務證券                   | 397,436            | -                   | -                   | 3,000              | 394,436           | -                 | -                 | -                |
| 債務資本                      | 8,192,926          | -                   | -                   | -                  | 3,891,920         | -                 | 4,301,006         | -                |
| 本期稅項                      | 122,264            | -                   | -                   | -                  | 122,264           | -                 | -                 | -                |
| 其他負債                      | 3,990,018          | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 3,990,018        |
| 無註明日期負債                   | 1,496              | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 1,496            |
| <b>負債總額</b>               | <b>158,320,928</b> | <b>37,023,936</b>   | <b>51,818,890</b>   | <b>31,121,363</b>  | <b>22,202,612</b> | <b>7,545,332</b>  | <b>4,617,281</b>  | <b>3,991,514</b> |
| <b>資產 — 負債差距</b>          |                    | <b>(20,506,258)</b> | <b>(28,927,335)</b> | <b>(3,073,641)</b> | <b>18,437,973</b> | <b>28,120,226</b> | <b>17,273,557</b> |                  |

### (32) 重大關聯方交易

除在本財務報表其他部份披露的交易及結餘外，本集團進行了以下重大關聯方交易：

#### (a) 與集團公司交易

- (1) 期內，本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，其中特別包括借貸、接受及存放同業存款、參與銀團貸款、往來銀行交易和外匯交易。這些交易的合約定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定，並與提供給本集團其他交易方及客戶的條款相同。董事會認為，這些交易是按正常商業條款進行。

期內／年度內，關聯方交易的數額及於結算日的結欠如下：

|                        | 最終控股方         |               | 直接控股母公司       |               | 同系附屬公司                       |               | 聯營公司 (附註(i))  |               | 關聯公司 (附註(ii)) |               |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                        | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 | 截至6月30日止6個月<br>2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 |
| 利息收入                   | -             | -             | -             | -             | 8,127                        | 10,281        | 1,779         | 3,873         | 340,741       | 66,344        |
| 利息支出                   | (15,662)      | (1,680)       | (2,413)       | (1,681)       | (27,211)                     | (46,636)      | (29,988)      | (9,317)       | (96,211)      | (78,857)      |
| 其他經營收入                 | -             | -             | -             | 131           | -                            | -             | 14,459        | 22,050        | -             | -             |
| 經營支出                   | -             | -             | (1,347)       | (4,932)       | (2,813)                      | (2,305)       | (5,658)       | (1,487)       | (3)           | -             |
| 衍生金融工具交易<br>收益／(虧損)    | -             | 316           | -             | -             | (447)                        | 14,619        | -             | -             | 104,783       | (6,716)       |
| 2012年6月30日／2011年12月31日 |               |               |               |               |                              |               |               |               |               |               |
| <b>資產</b>              |               |               |               |               |                              |               |               |               |               |               |
| 可供出售證券                 | -             | -             | -             | -             | -                            | -             | -             | -             | 305,767       | 915,564       |
| 衍生金融工具                 | -             | -             | -             | -             | -                            | -             | -             | -             | 112,939       | 277,282       |
| 其他應收賬項                 | -             | -             | 121           | 117           | 3,866                        | 2,088         | 2,931         | 2,902         | 123,734       | 76,022        |
| <b>負債</b>              |               |               |               |               |                              |               |               |               |               |               |
| 衍生金融工具                 | -             | -             | -             | -             | -                            | -             | -             | -             | 44,013        | 162,163       |
| 其他應付賬項                 | 933           | 2,237         | 4,828         | 2,055         | 21,810                       | 66,171        | 8,950         | 4,984         | 34,197        | 40,722        |
| 債務資本                   | -             | -             | -             | -             | 794,873                      | 878,069       | -             | -             | 3,198,816     | 3,160,298     |
| <b>貸款活動：</b>           |               |               |               |               |                              |               |               |               |               |               |
| 於6月30日／<br>於12月31日     | -             | -             | -             | -             | 690,716                      | 576,588       | 192,358       | 200,000       | 14,985,513    | 7,571,854     |
| 期內／年度平均金額              | -             | -             | -             | -             | 589,984                      | 435,577       | 221,179       | 286,139       | 17,669,435    | 6,823,122     |
| <b>接受存款：</b>           |               |               |               |               |                              |               |               |               |               |               |
| 於6月30日／<br>於12月31日     | 1,867,436     | 2,286,294     | 436,766       | 452,171       | 2,836,798                    | 5,171,920     | 3,902,057     | 5,477,570     | 963,455       | 2,353,346     |
| 期內／年度平均金額              | 1,778,103     | 942,968       | 441,551       | 438,088       | 3,070,971                    | 5,915,378     | 3,982,000     | 3,598,012     | 1,914,770     | 761,824       |
| <b>財務狀況表外項目</b>        |               |               |               |               |                              |               |               |               |               |               |
| 擔保及信用證                 |               |               |               |               |                              |               |               |               |               |               |
| 一應付合約金額                | -             | -             | -             | -             | (161,801)                    | (110,669)     | (3,000)       | (3,000)       | -             | -             |
| 租賃承擔                   | -             | -             | -             | -             | 25,279                       | 23,733        | -             | -             | -             | -             |
| 衍生金融工具                 |               |               |               |               |                              |               |               |               |               |               |
| — 名義金額                 | -             | -             | -             | -             | -                            | 499,609       | -             | -             | 19,758,876    | 19,509,444    |

並無就上述關聯方貸款及存款作出減值準備。

附註：

- (i) 本集團的聯營公司包括屬於最終控股方及直接控股母公司的聯營公司。
- (ii) 關聯公司是指對直接控股母公司有重要影響的一位直接控股母公司的股東。
- (2) 關於本集團持有由Farmington Financial Limited (「Farmington」) 發行並於2010年全額撤值的資本票據，本集團已在過往年度與Farmington的高級債務提供者共訂立了兩份票面價值為4.56億美元（等值35.489億港元）的信用違約掉期合約，向此高級債務提供者為其提供予Farmington的有期貨款作出部份信貸違約保護。

於以往年度，本集團曾經與其直接控股母公司，中信國際金融控股有限公司（「中信國金」），簽訂了兩份再承保協議。根據該協議，中信國金同意承擔本集團因信用違約掉期合約產生的任何潛在損失最高不超過4.56億美元（等值35.489億港元）。依據以上提及的兩份再承保協議的條款，截至2011年12月31日止年內，本集團已繳付中信國金年費總額約330萬美元（等值2,580萬港元）。截至2011年12月31日止期內本集團已結清以上提及的信用違約掉期合約及向高級債務提供者繳付208,648,560.66美元（等值港幣1,624,609,207.59元）。由於與中信國金所訂立的再承保安排，上述結算將不會對本集團於截至2011年12月31日止年度的收益表產生淨額影響。兩份再承保協議在本集團於2011年向高級債務提供者結清以上提及的信用違約掉期合約時已終止。

(32) 重大關聯方交易 (續)

(b) 與主要管理人員的交易

本集團主要管理人員酬金包括付予本集團董事及若干最高薪金僱員，詳情如下：

|        | 截至6月30日止6個月<br>2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 |
|--------|------------------------------|---------------|
| 短期僱員福利 | 29,248                       | 26,046        |
| 離職後福利  | 1,349                        | 1,254         |
|        | <u>30,597</u>                | <u>27,300</u> |

酬金總額已計入「員工成本」（附註11(a)）。

期內，本集團向本集團內部及其控股公司的主要管理人員和他們的近親及由他們控制或受他們重大影響的公司提供信貸融資。信貸融資是在日常業務過程中提供，並與身份類似人士或（如適用）與其他僱員進行可比較交易的條款大致相同。

|                            | 2012年<br>港幣千元 | 2011年<br>港幣千元 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| 於1月1日的結餘                   | <u>11,981</u> | <u>9,416</u>  |
| 於2012年6月30日／2011年12月31日的結餘 | <u>11,422</u> | <u>11,981</u> |
| 期內／年內最高結欠總額                | <u>11,981</u> | <u>12,856</u> |

本集團沒有就主要管理人員於期內的結欠額確認任何減值虧損，也沒有就主要管理人員和他們的近親於期末的結欠額提撥個別評估的減值準備。

### (33) 衍生工具

#### (a) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指根據一項或多項相關資產或指數的價值來釐定其價值的財務合約。這些工具的名義數額代表未完成的交易額，並不代表風險數額。

以下是本集團各種主要衍生工具的名義金額概要：

|               | 2012年6月30日       |                                                        |                            |                    | 2011年12月31日      |                                                        |                            |                    |
|---------------|------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|
|               | 為對沖持有<br>港幣千元    | 與指定為<br>通過損益以<br>反映公允價<br>值的金融<br>工具一併<br>進行管理<br>港幣千元 | 其他<br>(包括持作<br>買賣)<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元         | 為對沖持有<br>港幣千元    | 與指定為<br>通過損益以<br>反映公允價<br>值的金融<br>工具一併<br>進行管理<br>港幣千元 | 其他<br>(包括持作<br>買賣)<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元         |
| <b>匯率衍生工具</b> |                  |                                                        |                            |                    |                  |                                                        |                            |                    |
| 遠期交易          | -                | -                                                      | 88,418,112                 | 88,418,112         | -                | -                                                      | 89,378,346                 | 89,378,346         |
| 掉期交易          | -                | 41,458                                                 | 79,777,769                 | 79,819,227         | -                | 287,193                                                | 61,223,831                 | 61,511,024         |
| 買入期權          | -                | -                                                      | 35,214,882                 | 35,214,882         | -                | -                                                      | 21,705,045                 | 21,705,045         |
| 賣出期權          | -                | -                                                      | 35,074,846                 | 35,074,846         | -                | -                                                      | 21,719,773                 | 21,719,773         |
| <b>利率衍生工具</b> |                  |                                                        |                            |                    |                  |                                                        |                            |                    |
| 遠期交易及期貨       | -                | -                                                      | 387,826                    | 387,826            | -                | -                                                      | -                          | -                  |
| 掉期交易          | 5,731,953        | -                                                      | 50,113,077                 | 55,845,030         | 6,126,210        | -                                                      | 45,763,399                 | 51,889,609         |
| 買入期權          | -                | -                                                      | 267,967                    | 267,967            | -                | -                                                      | 271,221                    | 271,221            |
| 賣出期權          | -                | -                                                      | 267,967                    | 267,967            | -                | -                                                      | 271,221                    | 271,221            |
| <b>股權衍生工具</b> |                  |                                                        |                            |                    |                  |                                                        |                            |                    |
| 掉期交易          | -                | -                                                      | -                          | -                  | -                | -                                                      | 18,108                     | 18,108             |
|               | <u>5,731,953</u> | <u>41,458</u>                                          | <u>289,522,446</u>         | <u>295,295,857</u> | <u>6,126,210</u> | <u>287,193</u>                                         | <u>240,350,944</u>         | <u>246,764,347</u> |

交易包括本集團的金融工具自營買賣倉盤、由執行客戶的交易指令或從事莊家活動而產生的倉盤，以及為對沖其他交易元素而持有的倉盤。

#### (b) 衍生工具的公允價值及信貸風險加權數額

|        | 2012年6月30日         |                    |                      | 2011年12月31日        |                    |                      |
|--------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|        | 公允價值<br>資產<br>港幣千元 | 公允價值<br>負債<br>港幣千元 | 信貸風險<br>加權數額<br>港幣千元 | 公允價值<br>資產<br>港幣千元 | 公允價值<br>負債<br>港幣千元 | 信貸風險<br>加權數額<br>港幣千元 |
| 利率衍生工具 | 781,794            | 273,371            | 532,534              | 825,661            | 388,314            | 447,456              |
| 匯率衍生工具 | 1,617,589          | 969,810            | 4,977,001            | 1,249,484          | 941,311            | 3,873,547            |
| 股權衍生工具 | -                  | -                  | -                    | 1,573              | 1,573              | 109                  |
|        | <u>2,399,383</u>   | <u>1,243,181</u>   | <u>5,509,535</u>     | <u>2,076,718</u>   | <u>1,331,198</u>   | <u>4,321,112</u>     |
|        | (附註16)             | (附註22)             |                      | (附註16)             | (附註22)             |                      |

信貸風險加權數額是指按照《銀行業(資本)規則》有關資本充足的要求，並取決於交易對手的財政狀況及到期的情況下計算。或有負債及承擔的風險加權由0%至150%不等（2011年12月31日：0%至150%），而匯率、利率及其他衍生工具合約則由0%至150%不等（2011年12月31日：0%至150%）。

本集團沒有在期內訂立任何雙邊淨額結算安排，因此，上述數額是以總額列示。

(33) 衍生工具 (續)

(c) 指定為對沖工具的衍生工具的公允價值

以下是本集團持作對沖用途的衍生工具按產品類別劃分的公允價值概要：

|      | 2012年6月30日     |            | 2011年12月31日    |            |
|------|----------------|------------|----------------|------------|
|      | 公允價值<br>資產     | 公允價值<br>負債 | 公允價值<br>資產     | 公允價值<br>負債 |
|      | 港幣千元           | 港幣千元       | 港幣千元           | 港幣千元       |
| 利率合約 | <u>579,726</u> | <u>-</u>   | <u>487,969</u> | <u>-</u>   |

公允價值對沖主要包括用作保障若干固定利率資產或負債的公允價值因市場利率變動而出現變化的利率掉期。

(d) 衍生工具的餘下年期

下表提供本集團根據有關到期類別（按於結算日的餘下結算期間計算）劃分的衍生工具名義金額分析：

|        | 2012年6月30日<br>餘下年期的名義金額 |                    |                    |                  |
|--------|-------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|        | 總額                      | 1年或以下              | 1年以上<br>至5年        | 5年以上             |
|        | 港幣千元                    | 港幣千元               | 港幣千元               | 港幣千元             |
| 利率衍生工具 | <u>56,768,790</u>       | <u>29,714,002</u>  | <u>23,109,835</u>  | <u>3,944,953</u> |
| 匯率衍生工具 | <u>238,527,067</u>      | <u>142,998,012</u> | <u>95,529,055</u>  | <u>-</u>         |
|        | <u>295,295,857</u>      | <u>172,712,014</u> | <u>118,638,890</u> | <u>3,944,953</u> |

|        | 2011年12月31日<br>餘下年期的名義金額 |                    |                    |                  |
|--------|--------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|        | 總額                       | 1年或以下              | 1年以上<br>至5年        | 5年以上             |
|        | 港幣千元                     | 港幣千元               | 港幣千元               | 港幣千元             |
| 利率衍生工具 | <u>52,432,051</u>        | <u>23,252,214</u>  | <u>25,116,010</u>  | <u>4,063,827</u> |
| 匯率衍生工具 | <u>194,314,188</u>       | <u>116,352,458</u> | <u>77,961,730</u>  | <u>-</u>         |
| 股權衍生工具 | <u>18,108</u>            | <u>18,108</u>      | <u>-</u>           | <u>-</u>         |
|        | <u>246,764,347</u>       | <u>139,622,780</u> | <u>103,077,740</u> | <u>4,063,827</u> |

### (34) 或有資產、負債及承擔

#### (a) 提供信貸的或有負債及承擔

以下是每類主要或有負債及承擔的合約金額概要：

|                              | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 直接信貸代替品                      | 2,012,823              | 2,007,355               |
| 與交易有關的或有項目                   | 1,142,235              | 951,660                 |
| 與貿易有關的或有項目                   | 2,925,852              | 4,241,352               |
| 遠期定期存款                       | 713,543                | -                       |
| 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 | 42,901,698             | 33,822,786              |
| — 原到期日在1年或以下                 | 1,454,188              | 3,959,572               |
| — 原到期日在1年以上                  | 2,801,551              | 3,657,934               |
|                              | <b>53,951,890</b>      | <b>48,640,659</b>       |
| 信貸風險加權數額                     | <b>4,833,555</b>       | <b>5,488,054</b>        |

或有負債及承擔是與信貸相關的工具，包括遠期定期存款、信用證和提供信貸的擔保及承擔。涉及的風險基本上與向客戶提供貸款融資額涉及的信貸風險相同。合約金額是指在合約全數提取後發生客戶拖欠而需承擔風險的金額。由於融資額可能在到期時仍未動用，故合約金額並非預期未來現金流量。

用於計算信貸風險加權數額的風險加權由0%至150%（2011年12月31日：0%至150%）不等。

#### (b) 資本承擔

於結算日，因購入物業及設備未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

|         | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|---------|------------------------|-------------------------|
| 已授權及訂約  | 29,832                 | 26,973                  |
| 已授權但未訂約 | 7,124                  | 735                     |
|         | <b>36,956</b>          | <b>27,708</b>           |

#### (c) 因法律索償而引起的或有負債

本行及其附屬公司並沒有涉及任何法律行動會對本集團的財務狀況構成重大影響。

未經審核補充財務資料  
(除特別列明外，均以港幣為單位)

(A) 財務狀況摘要

|                                        | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|----------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 客戶貸款及墊款及貿易票據                           | 93,841,752             | 93,718,132              |
| 減值準備                                   | 509,630                | 542,558                 |
| 資產總額                                   | 171,442,595            | 171,426,125             |
| 存款總額                                   | 139,203,097            | 139,164,292             |
| 歸屬於本行股東的權益總額                           | 14,289,364             | 13,105,197              |
| <u>財務比率</u>                            |                        |                         |
| 資本充足比率                                 | 17.9%                  | 18.3%                   |
| 核心資本比率                                 | 11.6%                  | 10.4%                   |
| 期內／全年平均流動資金比率* (2011年6月30日止6個月: 42.3%) | 59.3%                  | 43.6%                   |
| 貸存比率                                   | 67.4%                  | 67.3%                   |
| 貸款對資產總值比率                              | 54.7%                  | 54.7%                   |
| 成本對收入比率                                | 43.9%                  | 48.3%                   |
| 資產回報率                                  | 1.0%                   | 0.9%                    |
| 本行股東平均權益回報率                            | 12.8%                  | 10.2%                   |

\* 期內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，並根據香港金融管理局(「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。

未經審核補充財務資料

(B) (i) 扣除減項後資本基礎

|                                                    | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|----------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>核心資本</b>                                        |                        |                         |
| 實繳普通股本                                             | 7,283,341              | 7,283,341               |
| 股份溢價                                               | 282,930                | 282,930                 |
| 儲備                                                 | 4,865,910              | 4,405,852               |
| 損益賬                                                | 1,003,332              | 216,229                 |
| 減：遞延稅項淨資產                                          | (48,725)               | (100,927)               |
| <b>扣除減項前的核心資本總額</b>                                | <b>13,386,788</b>      | <b>12,087,425</b>       |
| 減：核心資本的扣減項目                                        | (5,413)                | (4,585)                 |
| <b>扣除減項後核心資本總額</b>                                 | <b>13,381,375</b>      | <b>12,082,840</b>       |
| <b>補助資本</b>                                        |                        |                         |
| 因按公允價值重估持有土地及建築物<br>而產生的溢利的重估儲備                    | 2,543                  | 2,543                   |
| 因按公允價值重估持有被指定為<br>通過損益以反映公允價值的股份及<br>債務證券而產生的未實現盈利 | 680                    | 121                     |
| 一般銀行業風險的法定儲備                                       | 1,131,255              | 1,111,379               |
| 綜合評估減值準備                                           | 314,618                | 346,898                 |
| 永久後償債項                                             | -                      | 1,950,007               |
| 有期後償債項                                             | 5,805,575              | 5,813,819               |
| <b>扣除減項前補助資本總額</b>                                 | <b>7,254,671</b>       | <b>9,224,767</b>        |
| <b>扣除減項前合格補助資本總額</b>                               | <b>7,254,671</b>       | <b>9,224,767</b>        |
| 減：補助資本的扣減項目                                        | (5,413)                | (4,585)                 |
| <b>扣除減項後補助資本總額</b>                                 | <b>7,249,258</b>       | <b>9,220,182</b>        |
| <b>扣除減項後總資本基礎</b>                                  | <b>20,630,633</b>      | <b>21,303,022</b>       |
| <b>核心資本及補助資本的扣減項目總額</b>                            | <b>10,826</b>          | <b>9,170</b>            |
| <b>風險加權數額</b>                                      |                        |                         |
| — 信貸風險                                             | 106,352,723            | 108,116,493             |
| — 市場風險                                             | 2,660,938              | 2,305,663               |
| — 營運風險                                             | 6,412,988              | 6,011,388               |
|                                                    | <b>115,426,649</b>     | <b>116,433,544</b>      |

於2012年6月30日及2011年12月31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的規定及《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」。

## 未經審核補充財務資料

### (B) (ii) 綜合基礎

除特別列明外，本中期財務報告裏的所有財務資料均以就會計而言的綜合基礎編製。

本集團的資本充足比率及流動資金比率，乃根據就監管而言的綜合基礎編製。綜合基礎就會計而言與就監管而言的主要分別在於前者包括本行及本行所有附屬公司，而後者則只包括本行及本行若干附屬公司，詳情如下：

本行的資本充足比率是根據於2007年1月1日生效的《銀行業(資本)規則》計算。金管局已批准本行根據《銀行業(資本)規則》第28(2)(a)條，就單一綜合基礎包括下列本行的附屬公司計算本行的資本充足比率，以取代按單一基礎計算：

#### **附屬公司名稱**

CKWH-UT2 Limited

恒康香港有限公司

另一方面，本行須根據《銀行業條例》第98(2)(b)條，就綜合基礎包括以下附屬公司以計算其資本充足比率：

#### **附屬公司名稱**

啓福國際有限公司

中信銀行國際(中國)有限公司

中信保險服務有限公司

CKWB-SN Limited

CKWH-UT2 Limited

香港華人財務有限公司

嘉華國際財務有限公司

嘉華銀行（信託）有限公司

恒康香港有限公司

根據《銀行業(資本)規則》第3部份，本行的資本基礎並不包括以下附屬公司：

#### **附屬公司名稱**

香港華人銀行（代理人）有限公司

嘉華銀行（代理）有限公司

Security Nominees Limited

未經審核補充財務資料

(C) 客戶貸款及墊款的分部資料 - 按地區劃分

|      | 客戶貸款<br>及墊款<br>港幣千元 | 逾期客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 | 2012年6月30日<br>減值客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元  | 個別減值<br>準備<br>港幣千元 | 綜合減值<br>準備<br>港幣千元 |
|------|---------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 香港   | 57,631,917          | 143,677               | 156,288                              | 39,515             | 152,621            |
| 中國內地 | 23,841,155          | 46,169                | 100,148                              | 24,841             | 65,103             |
| 美國   | 1,531,175           | 911                   | 2,509                                | -                  | 4,871              |
| 新加坡  | 3,555,235           | -                     | -                                    | -                  | 45,417             |
| 其他   | 7,282,270           | 229,479               | 232,235                              | 130,656            | 46,606             |
|      | <u>93,841,752</u>   | <u>420,236</u>        | <u>491,180</u>                       | <u>195,012</u>     | <u>314,618</u>     |
|      |                     |                       |                                      |                    |                    |
|      | 客戶貸款<br>及墊款<br>港幣千元 | 逾期客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 | 2011年12月31日<br>減值客戶<br>貸款及墊款<br>港幣千元 | 個別減值<br>準備<br>港幣千元 | 綜合減值<br>準備<br>港幣千元 |
| 香港   | 56,667,444          | 307,112               | 348,486                              | 58,672             | 195,377            |
| 中國內地 | 23,874,829          | 63,246                | 63,247                               | 3,174              | 77,937             |
| 美國   | 1,336,428           | -                     | -                                    | -                  | 1,611              |
| 新加坡  | 3,564,689           | -                     | -                                    | -                  | 30,093             |
| 其他   | 8,274,742           | 71,218                | 288,868                              | 133,814            | 41,880             |
|      | <u>93,718,132</u>   | <u>441,576</u>        | <u>700,601</u>                       | <u>195,660</u>     | <u>346,898</u>     |

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。由與交易對手處於不同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3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需個別評估的貸款。

未經審核補充財務資料

(D) 逾期客戶貸款及墊款

|                    | 2012年6月30日     |                       | 2011年12月31日    |                       |
|--------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
|                    | 港幣千元           | 佔客戶貸款<br>及墊款總額<br>百分率 | 港幣千元           | 佔客戶貸款<br>及墊款總額<br>百分率 |
| 貸款及墊款總額已逾期達：       |                |                       |                |                       |
| — 3個月以上至6個月        | 30,085         | 0.03                  | 21,999         | 0.02                  |
| — 6個月以上至1年         | 187,759        | 0.20                  | 175,513        | 0.19                  |
| — 1年以上             | 202,392        | 0.22                  | 244,064        | 0.26                  |
|                    | <u>420,236</u> | <u>0.45</u>           | <u>441,576</u> | <u>0.47</u>           |
| 有抵押逾期貸款及墊款         | 275,772        |                       | 367,906        |                       |
| 無抵押逾期貸款及墊款         | <u>144,464</u> |                       | <u>73,670</u>  |                       |
|                    | <u>420,236</u> |                       | <u>441,576</u> |                       |
| 持有有抵押逾期貸款及墊款的抵押品市值 | <u>392,760</u> |                       | <u>652,968</u> |                       |
| 個別減值準備             | <u>172,802</u> |                       | <u>88,795</u>  |                       |

有明確還款日的貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於期末仍未償還，則列作逾期處理。即時到期的貸款，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，本行持有的合格實質抵押品主要包括房地產物業。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) 本行擁有可在沒有障礙的情況下按法律行使收回資產的權利；及
- (d) 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

於2012年6月30日及2011年12月31日，本集團並無逾期超過3個月的銀行及其他金融機構墊款和其他資產。

未經審核補充財務資料

(E) 經重組貸款

|       | 2012年6月30日     |                       | 2011年12月31日    |                       |
|-------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
|       | 港幣千元           | 佔客戶貸款<br>及墊款總額<br>百分率 | 港幣千元           | 佔客戶貸款<br>及墊款總額<br>百分率 |
| 經重組貸款 | <u>694,176</u> | <u>0.74</u>           | <u>910,196</u> | <u>0.97</u>           |

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3個月並已於附註(D)匯報的逾期墊款。

於2012年6月30日及2011年12月31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

|                  | 2012年<br>6月30日<br>港幣千元 | 2011年<br>12月31日<br>港幣千元 |
|------------------|------------------------|-------------------------|
| 已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中 | <u>-</u>               | <u>6,513</u>            |

此數額為於2011年12月31日的收回資產的估計市值。於2012年6月30日，本集團並無取回資產。

未經審核補充財務資料

(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，於財務狀況表內呈示的交易對手風險額。由與交易對手處於不同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10%或以上的個別國家或地區的債權如下：

|         | 2012年6月30日            |              |            |            |
|---------|-----------------------|--------------|------------|------------|
|         | 銀行及其他<br>金融機構<br>港幣千元 | 公營機構<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元 |
| 香港以外亞太區 | 42,356,177            | 468,424      | 26,321,612 | 69,146,213 |
| 其中中國內地  | 34,707,011            | 343,210      | 20,392,115 | 55,442,336 |
| 西歐      | 3,792,995             | 82,099       | 1,920,564  | 5,795,658  |
| 其中法國    | 1,297,672             | -            | 11,379     | 1,309,051  |
| 其中荷蘭    | 601,560               | -            | 6,606      | 608,166    |
| 其中西班牙   | 308,571               | -            | 492,339    | 800,910    |
| 其中英國    | 945,883               | 1,006        | 691,767    | 1,638,656  |
|         |                       |              |            |            |
|         | 2011年12月31日           |              |            |            |
|         | 銀行及其他<br>金融機構<br>港幣千元 | 公營機構<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元 |
| 香港以外亞太區 | 32,847,217            | 463,315      | 27,509,547 | 60,820,079 |
| 其中中國內地  | 26,969,386            | 336,208      | 20,837,302 | 48,142,896 |
| 西歐      | 11,649,410            | 2,858        | 1,999,568  | 13,651,836 |
| 其中法國    | 2,364,064             | -            | 11,682     | 2,375,746  |
| 其中德國    | 1,757,023             | -            | 21,031     | 1,778,054  |
| 其中西班牙   | 1,542,440             | -            | 950,079    | 2,492,519  |
| 其中英國    | 3,233,853             | 737          | 404,714    | 3,639,304  |

未經審核補充財務資料

(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的風險承擔。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的分類。

| 2012年6月30日                  |                         |                         |                   |                |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
|                             | 財務狀況表內的<br>風險承擔<br>港幣千元 | 財務狀況表外的<br>風險承擔<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元        | 個別減值準備<br>港幣千元 |
| 中國內地機構                      | 14,273,805              | 5,261,115               | 19,534,920        | 56,145         |
| 信貸額用於中國內地的非中國<br>內地公司及個人    | 31,609,043              | 8,978,920               | 40,587,963        | 16,156         |
| 其他交易而其風險被認定為中國<br>內地非銀行類別風險 | -                       | 6,443                   | 6,443             | -              |
|                             | <u>45,882,848</u>       | <u>14,246,478</u>       | <u>60,129,326</u> | <u>72,301</u>  |
| 2011年12月31日                 |                         |                         |                   |                |
|                             | 財務狀況表內的<br>風險承擔<br>港幣千元 | 財務狀況表外的<br>風險承擔<br>港幣千元 | 總額<br>港幣千元        | 個別減值準備<br>港幣千元 |
| 中國內地機構                      | 14,932,429              | 6,021,822               | 20,954,251        | 22,477         |
| 信貸額用於中國內地的非中國<br>內地公司及個人    | 28,529,769              | 10,965,515              | 39,495,284        | 18,072         |
|                             | <u>43,462,198</u>       | <u>16,987,337</u>       | <u>60,449,535</u> | <u>40,549</u>  |

## 未經審核財務資料補充

### (I) 風險管理

本集團透過董事會及其授權的委員會密切監督以管理各類型的風險。本集團的風險管理部獲授權擔當持續的管理職責，為集團確認、量化、監察及減低各類風險，包括集團信貸風險、市場風險、風險基建與業務操作風險管理、風險資產管理及信貸風險計量及資本管理等職能。本集團不斷提升其風險管理政策和系統，以緊貼市場、產品提供及國際最佳風險管理程序。本集團的內部核數師亦會定期進行獨立審核，以確保遵守內部政策和監管要求。

本集團持續強化風險架構管理和風險承受能力，自2009年開始實施的全面風險管理計劃，至2011年底已完滿完成。該風險管理計劃建立並提升本行的風險工具、方法和流程，用以完善風險架構。據此，本行已訂立一個客觀、簡單和全面的工具－總風險指標，以計量整體風險狀況。

本集團管理的風險主要包括以下各類：

#### (i) 信貸風險管理

信貸風險是透過定期分析源自客戶或交易對手不能履行其財務責任所招致的損失的目前及潛在風險來管理。本集團因其放貸、交易及資本市場營運而承受信貸風險。本集團對單一客戶的信貸風險定義為所有因對該客戶營運而可能招致的最大金額損失。這些風險不僅由財務狀況表內業務產生，也包括財務狀況表外業務，如包括尚待履行的貸款承諾、信用證及財務擔保等。

信貸風險管理是透過監察執行已採納釐定本集團的風險胃納、借款人的信貸可信度、信貸風險分類、貸款應用程序及貸款決策程序的信貸政策來進行。本集團對或有負債採用與財務狀況表內記錄的金融工具相同的信貸政策，根據貸款審批程序使用限額以減低風險及監察。信貸風險亦透過向借款人及第三者取得以抵押資產形式的抵押品及擔保而減低。

本集團亦制定信貸風險管理操作守則，目的是確保風險評估過程的獨立性和完整性。本集團一般依據借款人的風險特質、還款來源及相關抵押品性質，以進行信貸風險評估，同時亦充分考慮當時借款人所面對的事件和市場的發展。本集團亦根據資產組合的標準以產品、行業及地理分佈來作信貸資產組合上的風險管理，以避免風險過分集中。

(I) 風險管理 (續)

(ii) 流動資金風險管理

流動資金風險乃指本集團不可能在提供資金以應付資產增加或履行到期債務時而不須承受不可接受之損失的風險。

流動資金風險管理框架包括：

- 本集團的流動資金風險管理，乃受財務管理部認可並經信貸及風險管理委員會核准的流動資金風險管理政策監管。
- 信貸及風險管理委員會獲董事會授權，負責監察本集團的流動資金風險管理，其主要責任在於檢討及批核政策，制定策略，界定風險取向及可接受的風險水平限額。
- 資產及負債委員會獲信貸及風險管理委員會授權，負責制定及執行政策、策略、指引及限額架構。此外，亦負責識別、計量及監管流動資金狀況，以確保能應付現在及將來之資金需求。財務管理部會定期進行情景分析及壓力測試，並由資產及負債委員會審閱。另外，中央財資部亦建立了一套資金應變計劃，並由資產及負債委員會定期審閱及批核。
- 日常流動資金管理由中央財資部負責，並按批核的限額範圍監控資金需求。稽核部門會定期作出檢討，確保流動資金風險管理功能得以有效執行。

流動資金管理於本集團層面、銀行層面、各海外分行及附屬公司中進行，財務附屬公司及海外分行會按照資產及負債委員會訂立之框架及當地監管機構之要求，執行其流動資金管理政策。資產及負債委員會亦會一併監控其流動資金情況。對於提供資金予海外分行及附屬公司，本集團亦設立交易對手限額。通過跟存款人、客戶、銀行同業、關聯公司及金管局建立並維持良好的關係，本集團期待各部門同心協力使銀行無論在何種情況下都能夠成功、有效地管理流動資金。

流動資金管理之目標為履行於正常及緊急情況下到期之債務，提供資金以應付資產增長與符合法定之流動資金比率。為此，本集團有以下之流動資金管理程序：

- 在正常及壓力情景下估算現金流，利用資產負債錯配淨缺口評估資金需求；
- 按照內部及監管機構的規定，監控財務狀況表的流動資金比率及貸存比率；
- 藉監控存款組合之結構、穩定性及核心水平，以確保穩健及多元化之資金來源；
- 預測短期至中期之流動資金比率，以至能及早察覺流動資金問題，並確保比率在法定要求及內部預警之內；
- 於每年預算過程中，預測資金需求及資金結構，以確保充足資金及適當資金組合；
- 在新產品業務推出前，須先進行風險評估程序，包括評估其潛在的流動資金風險；
- 為應付無法預測之資金需求，本集團持有高素質流動資產，包括現金及具投資評級之證券。另外，本集團維持充足的備用信貸，以應付任何未能預料的大量資金需求；
- 持續使用同業拆借市場；
- 維持各項債務融資計劃；及
- 維持適當應變計劃，包括設定預警指標（包括內部及市場指標），並且描述若出現危機時應採取之相應行動，以致將業務所受的任何長遠負面影響減至最低。

本集團業務所需的資金來自多元化資金來源，主要來自其零售及企業客戶的核心存款。與此同時，本集團亦積極從事批發銀行業務，透過發行港幣及美元存款證來取得穩定的資金來源。截至2012年6月30日止，本集團多次成功發行存款證，合共等值97.5億港元的資金（2011年12月31日：等值97.7億港元）。本集團並定期監察存款之期限組合及債務到期日，以確保一個適當之資金到期組合。

本集團時常維持適當流動資金比率，以確保本集團有能力應付不利或無法預計的經濟情況下所引致市場流動資金突然流失的情況。在2012年首6個月，本集團的平均流動資金比率為59.3%（於2011年12月31日止年度：43.6%）。本集團持有高素質的短期證券投資組合，必要時可透過購回安排或在二級市場上出售而獲得流動資金。

本集團經常持有充足現金、流動資產及高素質資產作為於緊急情況下可獲得之緩衝資金。

## (I) 風險管理 (續)

### (iii) 市場風險管理

市場風險源於所有對市場風險敏感的金融工具，包括證券，外匯合約，股票和衍生工具，以及可供出售證券或結構性持倉。本集團的市場風險主要分為交易用途組合及可供出售證券組合。交易用途組合包括自營交易持倉和其他按市值計的持倉。可供出售組合主要包括來自本集團於證券投資的持倉，但不屬於擬持有至到期日或用作交易用途的。交易組合由市場風險所產生的估值變化反映在收益表內，而可供出售證券組合的估值變化則反映在投資重估儲備。本集團有必要確保來自市場風險的影響在收益表和儲備會受到適當而審慎的控制。市場風險管理的目標是：

- 通過風險的測量而鑑別，監測和控制市場風險；根據本集團的一級資本基礎而設定建立持倉的限額，敏感性及風險數值限額，以及與高級管理人員溝通以上相關的風險；
- 參考風險控制的框架以支援業務增長；及
- 確保風險與回報得到適當的平衡。

### 市場風險的框架

透過建立限額結構，交易用途及可供出售證券組合的預警訊息和政策，本集團有明確的市場風險偏好。限額再界定為分層次的限額政策，業務範圍限額和交易限額。這個市場風險偏好已通過資產及負債委員會批准，並受到董事會內的信貸及風險管理委員會贊同。設立分層次的限額結構可以控制由組合水平以至個別交易員的持倉大小，損益和敏感度。所有業務單位涉及市場風險都必須嚴格遵守限額政策的限制。財資部是主要業務部門會涉及市場風險承擔。

市場風險及流動性建模是一個獨立的風險測量和控制單位，它是由負責監督市場風險及流動建模主管向首席信貸風險總裁作匯報。市場風險及流動建模使用了一套量化技術來識別，測量和控制市場風險，並定期向資產及負債委員會報告和透過信貸及風險管理委員會向董事會報告。這些技術包括敏感性分析，風險數值和壓力測試，用以衡量相對於本集團的資本基礎。

下表提供了一個概述以量化技術衡量的各種市場風險報告：

| 風險類型 | 交易用途組合       | 可供出售證券組合     |
|------|--------------|--------------|
|      | 風險測試         | 風險測試         |
| 外匯   | 風險值          | 不適用          |
| 利率   | 風險值及敏感度      | 風險值及敏感度      |
| 期貨   | 風險值          | 不適用          |
| 股權   | 風險值          | 敏感度          |
| 信貸利差 | 不適用          | 風險值及敏感度      |
| 組合類型 | 風險值，敏感度及壓力測試 | 風險值，敏感度及壓力測試 |

本集團透過經信貸及風險管理委員會審批的「新產品評估及批核政策」，控制其對新產品批核之程序。根據該政策，新產品所涉及的風險必須經各功能小組，包括財務管理部、營運及科技管理部、風險管理部和法律及合規部，加以清算。在獲得各功能小組之清算後，建議新產品的業務主管需向首席信貸風險官及行政總裁／替任行政總裁提交產品評估提案及申請共同審批。

### 市場風險模型的方法和特點

以下說明本集團所採用的各種量化風險計量。

### 敏感性分析

敏感度測試是用於監測對各種類型風險承擔的市場風險狀況。例如，可利用利率和於信貸利差風險中的信貸利差因一個基點的變動所產生的現值作為監測目的。

## (I) 風險管理 (續)

### (iii) 市場風險管理 (續)

#### 市場風險模型的方法和特點 (續)

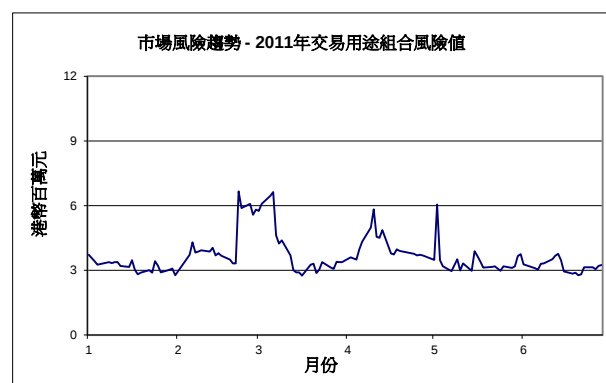
##### 風險值

風險值是一種技術用於估計因市場利率和價格在特定時段和指定信心水平下所引致的波動，在風險立場上會發生的潛在損失。該模型是為捕捉不同的風險類型，包括利率風險，外匯風險，信貸利差風險，股權風險，商品風險和波動的風險。

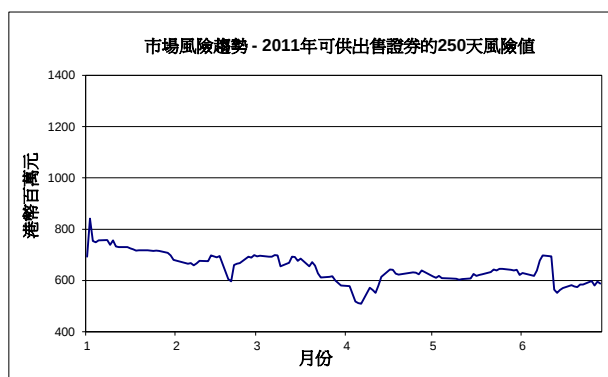
本集團所用的風險值模型，主要是根據歷史模擬和蒙特卡洛模擬來作為參考。這些模型從過往市場利率及價格推斷出未來可能出現的情況並同時考慮到不同市場和比率之間的相關性，如利率和匯率。該模型亦包括了嵌入式期權的風險承擔影響。

本集團所採用的歷史模擬模型包括下列原素：

- 一 潛在的市場走勢計算參照上年度的持倉交易組合及過去兩年的可供出售證券投資組合的數據，包括歷史市場利率，價格和相關的波動;
- 一 對持倉交易組合，風險值是以99%的信心水平及以 1天持有期為計算依據;



- 一 對可供出售證券投資組合，風險值以99%的信心水平及以 250天的持有期為計算依據；及



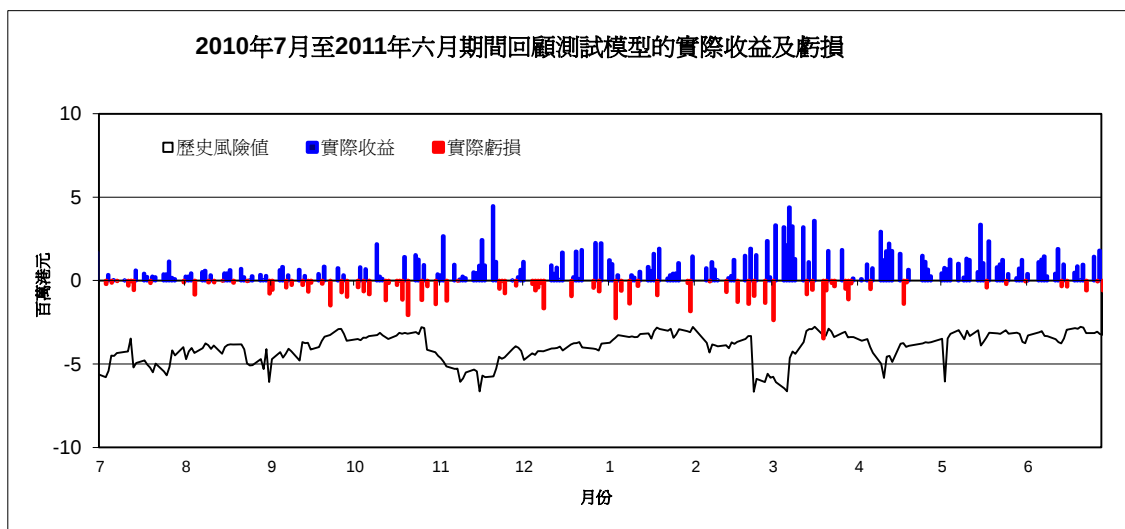
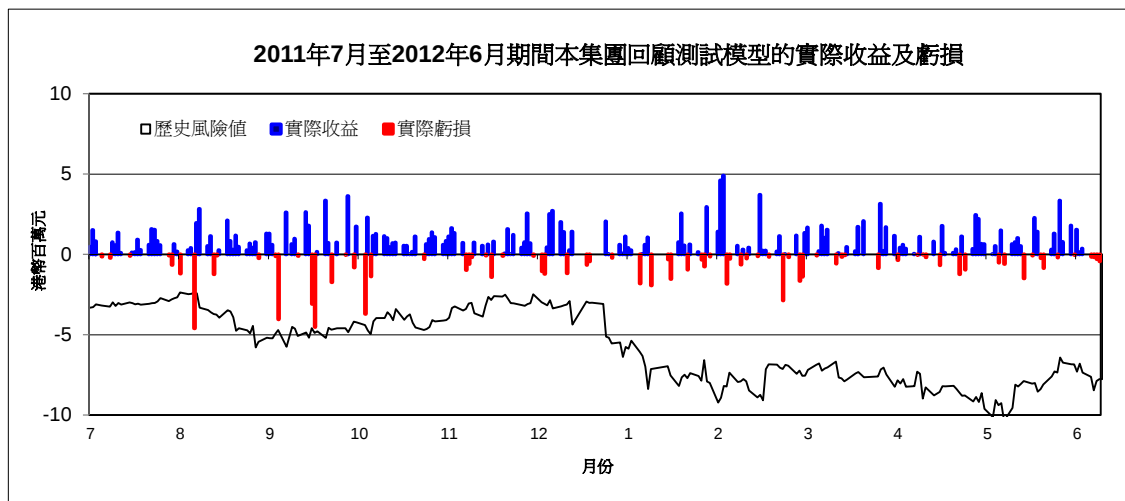
(I) 風險管理 (續)

(iii) 市場風險管理 (續)

市場風險模型的方法和特點 (續)

風險值 (續)

- 一 由2009年開始，本集團利用回顧測試比較經調整後的實際和假設每日損益結果，調整項目包括服務費和佣金，對照相應的風險值的數字，用以定期驗證持倉交易盤的風險值模型的準確性。根據統計，本集團期望看到的是於一年時間內，超過風險值的損失只有1%的時間。在此期間實際超出的數字，可以用來衡量這模型的表現。於2011年7月1日至2012年6月30日期間，回顧測試有一次例外發生（2010年7月1日至2011年6月30日：一次例外），它相當於由香港金融管理局和國際巴塞爾原則所指定的綠色區域內。



雖然這種方法的風險值計算，在正常的市場條件下，可以作為一個很好的市場風險指引，但也有其局限性。例如，利用歷史數據作為一個代理可能無法涵蓋所有可能的潛在事件和未能考慮超出了99%的信心區間的事件。為了減輕這種限制，市場風險部門提供資產負債管理委員會的壓力測試結果反映了交易用途組合和可供出售證券組合的風險情況可能出現的潛在的極端事件。

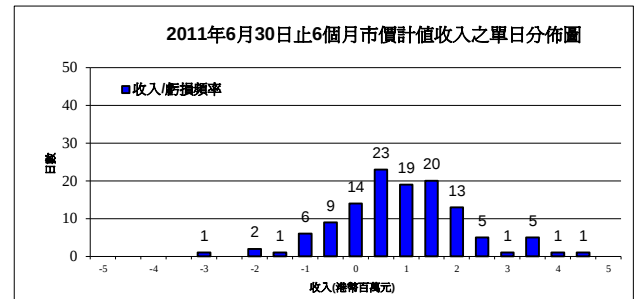
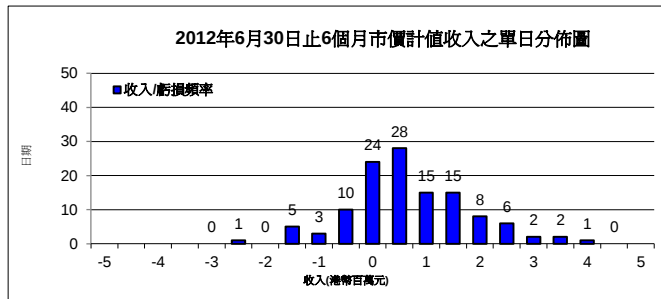
(I) 風險管理 (續)

(iii) 市場風險管理 (續)

市場風險模型的方法和特點 (續)

風險值 (續)

截至2012年6月30日止的6個月，本行持倉交易盤及基金投資（撇除結構性投資工具）之單日平均收益為港幣477,000元（2011年6月30日止6個月：收益為港幣661,000元），單日平均收入標準誤差為港幣1,241,000元（2011年6月30日止6個月：港幣1,271,000元）。下圖顯示截至2012年及2011年6月30日止6個月本集團按市價計值收入之單日分佈圖。



下表顯示了交易賬冊和可供出售證券組合的風險值統計數字。

|       | 2012年6月30日止6個月 |       |       | 持倉交易盤的市場風險 - 一天風險值99% |       |       |       | 2011年6月30日止6個月 |       |       | 截至    |       |
|-------|----------------|-------|-------|-----------------------|-------|-------|-------|----------------|-------|-------|-------|-------|
|       | 最高             | 最低    | 平均    | 截至                    | 最高    | 最低    | 平均    | 最高             | 最低    | 平均    | 2012年 | 截至    |
|       | 港幣千元           | 港幣千元  | 港幣千元  | 6月30日                 | 港幣千元  | 港幣千元  | 港幣千元  | 港幣千元           | 港幣千元  | 港幣千元  | 6月30日 | 2011年 |
|       |                |       |       | 港幣千元                  |       |       |       |                |       |       | 港幣千元  | 6月30日 |
| 外匯風險  | 5,093          | 998   | 3,457 | 4,771                 | 4,103 | 880   | 1,973 | 4,103          | 880   | 1,973 | 1,831 | 1,831 |
| 利率風險  | 4,235          | 965   | 2,139 | 2,356                 | 6,055 | 646   | 1,934 | 6,055          | 646   | 1,934 | 1,577 | 1,577 |
| 風險值總額 | 10,377         | 3,086 | 7,670 | 7,470                 | 6,662 | 2,767 | 3,676 | 6,662          | 2,767 | 3,676 | 3,246 | 3,246 |

|           | 2012年6月30日止6個月 |         |         | 可供出售證券組合的市場風險 |         |         |         | 2011年6月30日止6個月 |         |         | 截至      |         |
|-----------|----------------|---------|---------|---------------|---------|---------|---------|----------------|---------|---------|---------|---------|
|           | 最高             | 最低      | 平均      | 截至            | 最高      | 最低      | 平均      | 最高             | 最低      | 平均      | 2012年   | 截至      |
|           | 港幣千元           | 港幣千元    | 港幣千元    | 6月30日         | 港幣千元    | 港幣千元    | 港幣千元    | 港幣千元           | 港幣千元    | 港幣千元    | 6月30日   | 2011年   |
|           |                |         |         | 港幣千元          |         |         |         |                |         |         | 港幣千元    | 6月30日   |
| 利率風險      | 145,944        | 108,974 | 127,731 | 124,915       | 215,650 | 150,654 | 190,064 | 215,650        | 150,654 | 190,064 | 152,396 | 152,396 |
| 信貸利差風險    | 976,851        | 404,422 | 673,764 | 471,645       | 739,489 | 483,767 | 596,314 | 739,489        | 483,767 | 596,314 | 523,404 | 523,404 |
| 250天風險值總額 | 1,020,047      | 415,059 | 693,413 | 490,118       | 840,933 | 509,523 | 649,791 | 840,933        | 509,523 | 649,791 | 588,474 | 588,474 |

壓力測試

壓力測試的實施是為減輕風險值模型的弱點影響，以涵蓋遙遠但可能發生的事件。本集團對下列情況進行市場風險壓力測試：

- 敏感性分析情況，以考慮未能被風險值模型涵蓋的任何一個風險因素或一組因素的影響，如港元與美元貨幣的脫鉤；
- 歷史情況，其中包含以前壓力期間不能被風險值模型涵蓋的歷史觀察市場走勢，如近期信貸危機情況對估值的影響；

壓力測試結果需向資產及負責管理委員會匯報。該結果就這類事件對本集團的損益表和儲備的財務影響作出了估算。2012年交易用途組合每天虧損及可供出售證券組合的年均負儲備影響均在壓力測試虧損預警指標和限額之下。

信貸利差價風險

始於2007年中的金融危機，除了利率風險和極端的市場波動外，危機的另一個特點是信貸利差顯著擴闊，嚴重影響了對可供出售證券組合的估值。此外，極端的市場條件下，取得的某些非頻密交易的證券的市場價格，在一定程度上較不可靠，這也進一步增加了可供出售證券組合估值的挑戰和複雜性。

為了加強對可供出售組合的風險監控，市場風險及流動性建模已建立了一個框架，將估計期權調整利差的公允價值，用於計算流動不足證券的公允價值，還有計算250天信貸差的風險值，信貸差的風險敏感度統計，壓力測試從而建立了有限額結構和早期預警指標。選擇250天信貸利差的風險統計，目的在於量度對本集團每年儲備潛在的負面影響。

## (I) 風險管理 (續)

## (iii) 市場風險管理 (續)

## (a) 外匯風險

本集團的外匯風險源自外匯買賣盤、商業交易、外匯證券投資、本集團及海外分行和附屬公司的營運。本集團的外匯買賣盤限額均須經由資產及負債委員會核准。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）。截至2012年6月30日止6個月，本集團的外匯買賣平均單日損益為收益港幣377,000元（2011年6月30日止6個月：收益為港幣387,000元）及其標準誤差為港幣1,264,000元（2011年6月30日止6個月：港幣848,000元）。

於結算日的重大外匯風險如下：

| 相等於港幣千元 | 2012年6月30日   |              |              | 總額            |
|---------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|         | 美元           | 人民幣          | 其他貨幣         |               |
| 現貨資產    | 54,930,428   | 36,271,662   | 2,656,084    | 93,858,174    |
| 現貨負債    | (36,462,684) | (32,945,018) | (14,295,004) | (83,702,706)  |
| 遠期買入    | 79,989,355   | 57,386,414   | 22,432,193   | 159,807,962   |
| 遠期賣出    | (97,256,290) | (59,330,666) | (10,786,676) | (167,373,632) |
| 期權盤淨額   | 29,688       | (9,254)      | (2,605)      | 17,829        |
| 長盤淨額    | 1,230,497    | 1,373,138    | 3,992        | 2,607,627     |
| 結構盤淨額   | -            | 732,000      | 48,542       | 780,542       |

| 相等於港幣千元 | 2011年12月31日  |              |              | 總額            |
|---------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|         | 美元           | 人民幣          | 其他貨幣         |               |
| 現貨資產    | 56,453,603   | 30,482,056   | 4,089,798    | 91,025,457    |
| 現貨負債    | (39,857,172) | (24,163,466) | (12,866,936) | (76,887,574)  |
| 遠期買入    | 71,872,830   | 44,111,233   | 20,091,778   | 136,075,841   |
| 遠期賣出    | (87,385,354) | (49,892,395) | (11,289,714) | (148,567,463) |
| 期權盤淨額   | 6,033        | -            | (780)        | 5,253         |
| 長盤淨額    | 1,089,940    | 537,428      | 24,146       | 1,651,514     |
| 結構盤淨額   | -            | 612,510      | 48,527       | 661,037       |

期權盤淨額是按照金管局所核准的模式使用者法計算。

## (b) 利率風險

本集團的資產及負債委員會負責監控所有由其資產及負債利率組合產生的利率風險。本集團的利率風險承擔主要來自銀行賬冊及自營買賣賬冊。銀行賬冊之利率風險是由於到期日差距、息率基點風險、收益率曲線變動、重訂息率風險和內含期權風險（如有）而產生的。本集團對銀行賬冊之利率風險管理是根據「利率風險管理政策—銀行賬冊」的指引。財資及市場部根據此政策來管理銀行賬冊之利率風險。

為減低利率風險，本集團使用了利率衍生工具（尤其是利率掉期）來對可供出售證券及非交易用途負債等資產及負債進行對沖。本集團亦採納了對沖會計原則，以便將可供出售證券/非交易用途負債的公允價值變動，與相應對沖衍生工具互相抵銷。

本集團對自營買賣賬冊之利率風險管理是根據「利率風險管理政策—自營買賣賬冊」的指引。本集團主要以基點現值變動計量其持倉交易盤之利率風險。截至2012年6月30日止6個月，本集團涉及利率風險的買賣之平均單日損益為收益港幣101,000元（2011年6月30日止6個月：收益港幣222,000元）及其標準誤差為港幣923,000元（2011年6月30日止6個月：港幣999,000元）。

**(I) 風險管理 (續)**

**(iv) 資本管理**

本集團管理資本有以下主要目的：

- 為符合市場上銀行監管機構對在本集團營運的實體的資本要求；
- 保持一個強大的資本基礎以支持其業務的發展；及
- 維護本集團持續發展的能力，從而能夠繼續為股東提供回報，並為其他利益相關者提供利益。

金管局制定及監察本集團整體的資本規定，而各銀行子公司則直接受其當地銀行監管機構所監管。為了實行當前的資本規定，金管局要求本集團須維持一個總資本對總風險加權資產的設定比率。本集團採用標準計算法以計算其在持倉交易盤及信貸風險加權的市場風險，而業務操作風險則採用基本指標法。銀行業務被歸類為交易賬或銀行賬，而風險加權資產是按照嘗試反映資產所附帶的不同風險程度和財務狀況表外風險承擔的指明規定加以釐定。

本集團積極及定期檢討和管理其資本架構，以在維持較高槓桿比率可能帶來的高股東回報與穩健資本狀況的優點和保證之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況為資本架構作出調整。

按照行業慣常做法，本集團以資本充足比率監管其資本架構，而於期內，本集團的資本管理政策並無重大變動。

於2012年6月30日的資本充足比率是本集團及其若干附屬公司根據金管局為監管而要求的綜合基準計算，並已遵照《銀行業(資本)規則》。

截至2012年6月30日止期內及2011年12月31日止年度，本集團及其個別受監管的業務均一直遵守所有外部施加的資本規定，且有關資本水平一直遠高於金管局要求的最低比率。

## (I) 風險管理 (續)

### (v) 操作風險管理

操作風險是因內部流程，人員及系統的不當與失誤，或其他外部作業相關事件，所造成損失的風險。這些風險隱藏在本集團所有的業務和活動中。操作風險管理的目的是確保本集團能一致及全面地識辨、評估、緩減、監察和匯報操作風險。

操作風險管理架構涵蓋本集團中的所有成員。操作風險管理事項需向首席風險管理總監匯報，並由董事會授權的信貸及風險管理委員會和營運委員會所監管。本集團的操作風險管理架構、計劃及評估工具已獲上述的兩個委員會核准，並由操作風險管理小組及高級管理層負責推行。

操作風險管理小組協助管理層認識及管理操作風險，並確保本集團的操作風險政策、流程及程序能一致地應用於集團各部門。操作風險管理小組監察本集團的整體操作風險水平及確保所有重大風險都能及時並準確地向高級管理層匯報。稽核部定期對操作風險管理架構作出審查以確保管理架構恰當及有效。各業務及支援部門負責監察相關的操作風險。

本集團透過以下不同的政策、指引及程序管理操作風險：

- 集團操作風險管理架構勾劃出本集團的相關管治架構、各崗位的角色及責任、操作風險的管理方法及工具。
- 操作風險事件匯報機制規定操作風險事件分類和匯報的要求、損失入賬和校對，以及匯報事件中各單位的角色及責任。
- 新產品批核程序規訂新產品的定義、批核要求和程序、各審批單位的角色及責任、新產品推出前的風險評估及推出後的檢討要求。
- 其他政策、指引及程序包括外判政策、災難應變計劃、業務持續計劃、銀行擠提演練、人力資源相關政策、資訊科技數據保安政策及終端用戶計算政策等均已各相關業務及支援部門實施。

本集團透過以下不同的工具和系統測量及監察操作風險：

- 操作風險自我評估正分階段，由操作風險管理小組指引下，於各業務及支援部門推出。各部門由管理層所委任的負責人領導進行自我評估，從日常業務運作中識主要的操作風險。自我評估時會對各主要風險因素進行分析並估計其單次損失金額及每年發生次數，從而量化該因素帶來的財務損失。操作風險自我評估工具會自動根據所輸入的風險因素單次損失及每次發生次數，計算出年度化的損失風險值。此外，操作風險自我評估工具亦會分析各風險因素的非財務影響，包括對客戶的影響、聲譽影響及成為重大事件的可能性。相關部門會根據評估結果決定繼續監察該風險因素或訂立風險緩減計劃。當風險緩減計劃訂立後，相關部門需定期提交計劃進度予操作風險管理小組作監察及匯報之用。
- 操作風險損失數據資料庫用作紀錄所有操作風險事件，包括沒有財務損失的事件。透過此系統，操作風險管理小組確保所有事件均已作出合理調查，並確保相關的糾正及預防措施按照既定時間表執行。作為一個中央數據資料庫，系統數據會用於編制定期報告，向高級管理層、營運委員會、信貸及風險管理委員會匯報重大的操作風險事件，及監察操作風險趨勢。匯報機制的設立確保相關的內部部門能及時得悉重大事件，並能迅速提交報告予監管機構。在監管機構的要求下，本集團亦會透過事件報告系統提取相關資料給予監管機構作定期審閱。
- 主要風險指標是一項透過分析不同的風險因素，提供一個具前瞻性的風險預警訊號予管理層監察及作出相關行動的統計工具。透過定期的風險指標監察，本集團能及早識辨及應對潛在的業務監控弱點。於2011年，本集團積極改良主要風險指標工具，務求全面覆蓋本集團各部門；並採取更科學化的方法，將指標以強度等級量化。新的主要風險指標包括6個主要風險類別涵蓋16個風險指標，為每一個風險類別、業務及功能部門計算個別風險分數，並計算出一個銀行整體分數以了解銀行的操作風險狀況及趨勢。

**(I) 風險管理 (續)**

**(v) 操作風險管理(續)**

操作風險報告每月呈交營運委員會，並作為集團風險報告的其中一部份每季呈交信貸及風險管理委員會，為管理層就重大操作風險事件和分析提供概覽。報告包括操作風險管理工具的實施進度概況、操作風險事件及其損失的走勢分析、並扼要論述重大操作風險事件及簡報當月發生風險事故。

於2011年，本集團投放大量資源推動操作風險管理文化。2011年第一季本集團舉行一連串培訓課程，並於第四季推出網上學習課程。兩次培訓的目的為提高員工的風險認知，使他們更了解操作風險管理架構及其角色和責任，課程亦會簡述事件報告系統的運作。網上學習課程會每年推行一次，所有銀行職員，包括新入職的職員，均必須完成。此網上學習課程預計將於不久的將來推廣至海外分行及子公司。管理層具體的支持進一步加強了操作風險的認受性和推動員工達致卓越的營運水平。

本集團的長遠操作風險管理計劃及相關工具已於2011年由營運委員會、管理委員會和信貸及風險管理委員會認可核實。本集團會不斷優化及提升操作風險管理架構以配合市場發展，並與集團的策略伙伴緊密合作。未來數年，本集團將集中投放資源於：1)分階段推行操作風險自我評估至集團各部門；2)加強對海外分行及子公司的操作風險監督；3) 持續改良事件報告系統及相關操作風險管理報告。

本集團的長遠目標為推動一個具前瞻性、有承擔和負責任的操作風險管理文化，並透過識辨、評估、緩減風險及匯報，持續穩健地管理操作風險，以達致卓越營運的目的。

**(I) 風險管理 (續)**

**(vi) 法律風險管理**

監管規定的複雜性、數量和重要性不停的增長。這些對本集團有直接影響的要求越來越多地來自香港以外的監管機構或多邊組織。在適當地顧及其在營運的高度監管金融環境下，本集團繼續尋求緊貼所有適用於其管治及營運的最新法律和監管規定，不斷致力培育員工，以及提升系統和程序，以建立警覺意識和推行必要的變動。本集團亦經常根據有關法律和監管規定制定政策和程序，並不時進行檢討，並以內部溝通及培訓的形式傳遞這些政策。本集團亦設立了一項有力的程序以確保有效地控制法律風險，如有任何重大未合規事件發生，法律及合規職能部門會匯報於本集團的審核委員會、信貸及風險管理委員會及高級管理層。

本行的法律部及合規部在本行的運作扮演著極為重要的角色，並為各部門提供法律與合規的意見及支援。在2012年上半年，法律部及合規部均積極參與本行推出的新產品及事務，重要的策略性交易及商業合約、外緩合約、以及為本行處理其遍及不同地域及範疇商業活動的日常事務。在推行有關活動期間，合規部會透過積極的參與及監控程序，以確保能符合監管機構就保護投資者所作出監管條例的改變。於2012年下半年，法律部及合規部將繼續就本行的需要提供意見及支援以盡力克服現時環境轉變所帶來的挑戰。

**(vii) 策略及聲譽風險管理**

策略風險管理是源自本集團為建立、支持及施行有關長期增長及發展的策略性決定所付出的努力。聲譽風險管理則源自本集團致力保護其品牌及業務經營權免除由有關本集團經營慣例、行為或財務狀況的負面公眾消息所導致的潛在損害。

本集團的信貸及風險管理委員會定期開會，監察和管理本集團的策略性及聲譽風險。本集團高級管理層認為當前要務是確保能妥善制定及執行業務和營運策略，並以專業手法及按合適時機進行。此等策略會定時作出檢討以使本集團能與不斷變化的營運及監管環境同步並進。本集團以銀行整體基礎為業務重點，連同一些能清楚配合支持本集團策略的個別業務及職能單位，可計量的目標會分配到不同單位以確保能完善執行。本集團亦非常關注保護本集團的聲譽及加強其品牌效應達至最大效益，此需要持續致力監管及確保客戶的滿意度、營運的效率、法律與監管的合規性、與公眾的溝通及發佈的管理等方面能維持高水平。

# 行政總裁報告

## 經營情況

2012 年上半年香港經濟在內部消費轉弱及貿易總量收縮的影響下，增長速度明顯放緩，加上歐債危機持續，多個歐元區重要國家遭評級機構連番調低信貸評級，不利整體投資氣氛，亦對期內香港金融業的經營帶來挑戰。

可喜的是香港在人民幣離岸中心的發展上依然保持良好的勢頭，通過金融監管機構開放法規的支持，銀行業應用人民幣存款的靈活性及在岸與離岸人民幣資金流轉的效率均獲得大大提高，帶動人民幣業務穩步增長。在經濟下行風險日增的環境下，由此而來的新業務機遇對香港金融業的裨益與支持尤為重要。

中信銀行國際有限公司（「中信銀行國際」）及各附屬公司（「本集團」）在 2012 年上半年經濟放緩的不利環境下，採取穩中求進的發展策略，一方面致力信貸審批及資產負債管理，適度調控貸款及存款增長，以達至改善收益率、確保流動性充足及進一步增強整體財務實力的目標。另一方面，抓緊香港離岸人民幣業務持續發展的機遇，積極推動相關業務發展及收入增長，同時與在內地擁有龐大網絡及客戶群的母行中信銀行股份有限公司（「中信銀行」）緊密合作，發揮境內外一站式金融平台的優勢，推動跨境業務的快速發展。為進一步提升跨境業務實力及營運效率，期內本集團把企業銀行部及中國業務部合併，組成公司及跨境業務部，通過優化架構、統一資源，打造具獨特競爭優勢的跨境業務平台。

## 業績

### 盈利

本集團於 2012 年上半年憑藉在人民幣業務已建立的領先優勢，抓緊香港離岸人民幣業務持續發展的機遇，與母行中信銀行緊密合作適時推出多樣化的人民幣產品及服務，有效為客戶解決投資及對沖的需要，加上適度擴大計息資產規模，帶動本集團經常性收入和盈利持續穩步增長。本集團經營收入按年上升 3.5%至 18.70 億港元，而未計減值準備前經營溢利亦增加 2.2%至 10.50 億港元。值得注意的是上述收入及溢利增幅，已計及於 2011 年上半年入賬的兩項一次性收入，包括雷曼迷債回撥 2.29 億港元以及一項處理持作出售資產的收入約 2,600 萬港元，因而大幅提

高比較基數的影響。撇除該等一次性收入，不論收入或溢利所錄得的按年實質增幅均非常強勁。

本集團借助策略股東西班牙對外銀行的管理經驗，不斷優化風險管理實力，資產素質亦因此不斷提升。期內，本集團僅錄得淨減值虧損 700 萬港元，2011 年上半年則錄得回撥 7,300 萬港元，當中包括一項持作出售資產的回撥 5,800 萬港元。計及投資物業重估收益 2,800 萬港元及其他項目，本集團稅前溢利按年輕微下跌 5.2%至 10.70 億港元，股東應佔溢利較 2011 年同期回落 4.5%至 9.05 億港元。若扣除上述包括雷曼迷債回撥在內的兩項一次性收入，2012 年上半年股東應佔溢利將較去年同期大幅增長 31.2%。

#### 淨利息收入

2012 年上半年本集團適度擴大計息資產規模，增加同業存款及墊款，加上積極的資產負債管理及重訂公司貸款組合的息率持續發揮效用，支持淨利息收入按年大幅增長 24.0%至 10.99 億港元。這些有利因素亦帶動淨息差改善，由 2011 年上半年的 1.23%升至 1.29%，按年上升 6 點子。

#### 非利息收入

期內，本集團非利息收入按年下降 16.4%至 7.70 億港元，主要由於上述包括雷曼迷債回撥在內的兩項一次性收入推高 2011 年上半年比較基數所致。若扣除去年有關回撥收入，期內非利息收入將按年增長 15.6%，這除了由於財資部與公司及跨境業務部及零售銀行部緊密合作，在離岸人民幣產品需求龐大的環境下有效進行交叉銷售財資產品，帶動相關收入按年顯著上升 34.3%以外，公司貸款相關費用收入大幅上升 67.5%，財富管理相關收入顯著增長 23.0%，以及貿易票據佣金收入增加 14.1%，亦成為推動非利息收入增長的重要動力。

#### 經營支出

本集團按計劃穩步推進業務發展，而在港的分行數目亦持續擴充，加上工資及物業租金均見上調壓力，帶動期內經營支出按年上升 5.1%至 8.20 億港元，成本對收入比率為 43.9%，大致維持於 2011 年上半年的水平。

#### 減值準備

由於本集團嚴控資產素質，期內錄得貸款及墊款及其他賬項淨減值虧損僅 700 萬港元，2011 年上半年則錄得淨回撥 7,300 萬港元，當中包括一項持作出售資產的回撥 5,800 萬港元。個別評估貸款及綜合評估貸款分別錄得淨虧損 4,600 萬港元及淨回撥 2,900 萬港元，去年同期兩者分別錄得淨回撥 3,700 萬港元及 1,500 萬港元；壞賬回收按年減少 52.1%至 1,000 萬港元。

## 資產素質

### 資產、貸款及存款規模

在經濟下行風險日增的環境下，本集團於 2012 年上半年致力提升信貸審批及資產負債管理，適度調控貸款、存款及資產規模，同時著力於提高資產的回報，以達至改善收益率並確保流動性充足。截至 2012 年 6 月底，本集團總貸款及總資產大致維持在 2011 年底水平，分別達 938 億港元及 1,714 億港元。同時在銀行業激烈競逐客戶存款下，本集團採取合適的應對策略，透過推出多樣化及切合客戶需要的存款產品，保持總存款同樣持平於去年底水平，達 1,392 億港元。

### 資產素質指標

本集團資產素質穩步改善，減值貸款比率持續下降。截至 2012 年 6 月底，減值貸款比率降至 0.52%，較 2011 年 12 月底的 0.75% 及 2011 年 6 月底 1.28% 為佳，其他各項資產素質指標亦全面改善，其中貸款虧損覆蓋率更超過 100%，由去年 12 月底的 77.4%，躍升至 103.8%，反映本集團嚴控資產素質的成果。本集團貸款素質持續改善，評級機構穆迪投資今年 6 月發表的報告便對此作出正面評價，並因此把本集團的銀行財務實力評級展望，由穩定調高至正面。

### 財務狀況

本集團今年 5 月行使選擇權提早贖回一批 2.5 億美元永久後償票據，因此導致資本充足比率由 2011 年底的 18.3%，輕微回落至 17.9%，但仍遠較行業平均為高。雖然銀行業競逐存款依然劇烈，但本集團透過一連串成功的客戶存款推廣活動及積極的資產負債管理，有效控制存款及貸款規模，使貸存比率維持於 67.4% 的健康水平。此外，平均流動資金比率顯著增加至 59.3%，這主要由於期內香港金融管理局放寬人民幣資產及存款在平均流動資金比率計算上的限制，本集團人民幣存款一直保持較快增長，因此受到的正面影響也較顯著。

### 中信銀行國際主要財務比率

|                  | 2012 年<br>6 月 30 日 | 2011 年<br>12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 資本充足比率           | 17.9%              | 18.3%               |
| 核心資本充足比率         | 11.6%              | 10.4%               |
| 平均流動資金比率         | 59.3%              | 43.6%               |
| 貸存比率             | 67.4%              | 67.3%               |
| 貸款對資產總值比率        | 54.7%              | 54.7%               |
| 減值貸款比率           | 0.52%              | 0.75%               |
| 覆蓋率 <sup>1</sup> | 98.4%              | 96.3%               |
| 貸款虧損覆蓋率          | 103.8%             | 77.4%               |
| 內地放款佔總貸款比率       | 25.4%              | 25.5%               |

<sup>1</sup> 計法為將個別評估減值準備及減值貸款抵押品之和除以減值貸款總額。

## 業務發展

### 零售銀行部

儘管美國經濟疲弱及歐洲主權債務危機令環球經濟不穩，並持續拖累香港及中國經濟表現，但零售銀行部於 2012 年上半年依然能保持可持續的增長。截至 2012 年 6 月底止，零售貸款總額達 343 億港元，較 2011 年底增長 2.9%，這主要由於中小企貸款擴大 16.1%所致。零售存款總額維持在去年底的相若水平，達 590 億港元，由於著力於息差管理，帶動淨利息收入按年大幅增長 12.7%及淨息差按年擴闊 22 點子。財富管理相關收入按年增長 23.0%，繼續成為非利息收入的主要增長動力，並主要由保險、單位信託基金及結構性存款的銷售收入增長所帶動。

經營支出僅按年上升 3.0%至 3.50 億港元，反映持續專注提升營運效率的成果。資產素質繼續保持良好，2012 年上半年錄得減值貸款回撥 230 萬港元。若扣除去年入賬的雷曼迷債回撥金額，零售銀行部 2012 年上半年稅前溢利按年上升 28.0%至 3.37 億港元。

本集團旗下私人財富管理品牌 *CITIC first* 的客戶基礎持續錄得令人滿意的增長。截至 2012 年 6 月底止，*CITIC first* 的客戶數目逾 19,700 人，較 2011 年底增長 1.9%，所管理的客戶資產總額維持約 500 億港元。

零售銀行部為實踐本集團成為「首選的中資銀行」的遠景而不斷努力，於 2012 年上半年推出多項人民幣存款及保險產品，如人民幣利率增益存款及智息寶 5 年期保險計劃。同時，藉推出「中信証券人民幣收入基金」，本集團成為首批人民幣合格境外機構投資者基金銷售的分銷商。此外，本集團與母行中信銀行合作，推出中小企客戶轉介計劃，不單開拓新的業務機會，亦大大提升本集團的跨境業務實力。

#### 公司及跨境業務部

為了爭取更多業務機會、優化資源配置及營運流程，以建立一個具獨特競爭優勢的成功跨境業務平台，2012 年上半年企業銀行部與中國業務部合併而成全新的公司及跨境業務部。新部門的首要工作重點，是有效地把握中國內地與香港以及亞洲各國之間與日俱增的跨境業務機遇，進一步提升金融服務及財務方案的質量，從而加快公司及跨境業務的發展。

新成立的公司及跨境業務部已初見成效，期內錄得破紀錄的經營收入及稅前溢利，兩者較 2011 年上半年分別增長 41.2%及 36.1%。此驕人業績得益於淨利息收入的顯著增加、環球市場業務的加速發展，以及貸款相關費用收入上升。這些業績反映業務發展勢頭持續強勁，也是公司及跨境業務重點開發以客為尊的產品及解決方案以保持可持續增長策略的直接結果。與此同時，公司及跨境業務部繼續投資於產品開發及服務渠道，在現金管理及貿易融資業務、環球市場和結構融資及銀團貸款等業務方面均取得理想的進展。

為抓住中國經濟持續增長及人民幣國際化所帶來日益擴大的跨境業務機遇，公司及跨境業務部進一步增強與中信銀行及中信集團成員公司的合作，期內來自中信銀行及中信集團成員公司的客戶轉介業務加速增長，客戶轉介業務收入亦因此較去年同期增長接近一倍。同時，公司及跨境業務部亦推出多項發展人民幣業務的新措施，包括與中信銀行合組人民幣業務專責工作小組、與中信銀行分行合作推出跨境人民幣貸款的試行計劃，以及推出面向中信銀行客戶的貿易貸款推廣等計劃。令人鼓舞的是，期內跨境人民幣貿易結算量及人民幣存款結餘雙雙錄得持續的高增長。還值得注意的是，中信銀行國際(中國)有限公司在支持本集團跨境業務發展及公司及跨境業務部與中信銀行/中信集團之間的合作方面，繼續擔當著重要的境內平台角色，同時本身亦錄得強勁的盈利增長。

為滿足客戶的區域性需要以建立更廣泛和扎實的客戶關係，本集團成立了新加坡分行，向客戶提供一系列的公司銀行及財資服務。通過採用一個與新興市場相適應的發展策略，新加坡分行在大部份業務領域的表現均勝於預期。

在推動業務增長及投資於產品與服務的同時，公司及跨境業務部亦致力於在風險與回報之間取得健康的平衡，上半年稅前溢利創新高的部份原因便是嚴格遵守風險管理守則，使信貸成本控制於低水平。

### 財資部

儘管外圍環境挑戰重重，財資部於 2012 年上半年繼續把握香港離岸人民幣業務持續發展的機遇，積極開拓相關業務及適時為客戶提供切合需要的人民幣產品，使其環球市場業務取得令人滿意的業績。在人民幣產品銷售收入持續增長下，環球市場業務中交叉銷售財資產品的費用收入按年顯著上升 26.5%。市況波動亦為環球市場業務帶來業務機會，可藉度身訂造的結構產品，滿足客戶對沖的需要。期內，來自結構產品的銷售收入佔環球市場業務總收入 51%，明顯較 2011 年上半年的 19% 為高。

中央財資管理方面，本集團為減低歐洲債務危機可能帶來的不利影響，期內繼續審慎有序地減少可供出售證券組合中歐洲債券的持倉，但也因此蒙受出售證券虧損 2,100 萬港元。本集團在歐洲債券的持倉因此由 2012 年初的 87 億港元減至 6 月底的 51 億港元。考慮到債券自然到期的因素，預期截至 2012 年底的持倉將進一步降至 38 億港元。

為確保存款增長，財資部透過與公司及跨境業務部及零售銀行部緊密合作，成功提升本集團在香港人民幣存款市場的佔有率，並建立年期更長的存款組合，為本集團不同的人民幣業務發展計劃提供穩固的資金基礎。截至 2012 年 6 月底止，中信銀行國際人民幣客戶存款佔總客戶存款 21.1%。於 2012 年 6 月 14 日，香港金融管理局就監控人民幣流動資金狀態發出指引，以人民幣流動資金比率取代人民幣風險管理限制，要求所有銀行均需維持人民幣流動資金比率不少於 25%。有關流動資金要求的放寬，為本集團中央財資管理釋出多達 50 億元人民幣的現金結餘，將有助提升本集團今年下半年的利息回報。

## **風險管理**

在 2012 年上半年紛亂的經濟環境下，集團風險管理部致力於收緊信貸審批，執行嚴格的風險評估，主動管理高風險的貸款組合，優化本集團的投資策略，並提升資本及流動性管理，從而配合本集團的風險取態。

本集團持續強化風險架構管理和風險承受能力，自 2009 年開始實施的全面風險管理計劃，至 2011 年底已完滿完成。該風險管理計劃建立並提升本集團的風險工

具、方法和流程，用以完善風險架構。據此，本集團已訂立一個客觀、簡單和全面的工具—總風險指標，以計量整體風險狀況。

本集團的風險政策及程序均受到嚴格監督。由董事會授權的信貸及風險管理委員會負責監督及審批本集團的策略、風險系統、政策及敞口，透過訂立政策及程序以辨認、量化、監控並減低所承受的各種風險，當中包括信貸風險、市場風險、業務操作風險、流動資金風險、利率風險、策略風險和聲譽風險。此外，稽核部會定期對銀行的風險管理操作進行獨立審視以確保符合內部政策及監管要求。

本集團與中信銀行及西班牙對外銀行已建立良好的策略合作夥伴關係，致力於風險管理範疇上創造協同效益。透過風險知識的分享及技術交流均有助本集團設立更先進的風險管理模式及更優秀的操作守則。

## 展望未來

為應對歐洲債務危機，多個歐洲國家均採取積極的財政緊縮政策，但有關措施卻引起這些國家居民的強烈反彈，由此產生的政治及社會不穩定的因素，令歐債危機短期內難以順利解決，加上美國經濟復蘇步伐依然緩慢，而新興市場亦呈現增速明顯放緩的跡象，未來環球經濟環境很可能維持複雜多變，前景並不明朗，因此對香港金融業可能帶來的挑戰絕不能掉以輕心。

值得欣慰的是香港金融系統根基十分穩固，政府財政盈餘豐厚，具備應對經濟下行與金融危機的能力。況且，適值香港回歸祖國 15 周年，中央政府再度推出多項利港措施，特別對香港人民幣離岸中心及中港跨境業務發展，帶來積極的推動作用。即使外圍環境動盪不定，但在人民幣國際化進程持續下，預期香港離岸及跨境人民幣業務受惠國策支持仍將繼續蓬勃發展，為金融業帶來源源不絕的新機遇。

未來，本集團將繼續採取穩中求進的策略，一方面嚴守財政紀律與風險管理，確保財務與資本狀況穩健，以應對經濟下行風險日增的挑戰；另一方面，亦會繼續發揮本集團人民幣業務的領先優勢，在人民幣相關產品的研發上投放更多資源，結合中信銀行在內地龐大網絡及客戶群的有利條件，積極推進在港及跨境人民幣業務的快速發展。

本集團將按既定發展策略擴大網絡規模，計劃於今年下半年在港開設多家意念新穎、更能迎合中端客戶需要的新分行，以配合零售銀行業務的擴展計劃。與此同

時，本集團亦正全速推進於 2012 年內更新標識的工作，透過繼承母行中信銀行標識的主要元素，藉此進一步發揮母行的雄厚實力及全面體現置身中信銀行集團中所產生的協同效益。

**陳許多琳**

行政總裁

香港，2012 年 8 月 28 日