

補充資料

(一) 貸款及其他賬項

	30/06/2005 港幣千元	31/12/2004 港幣千元
客戶貸款	22,058,301	20,290,219
同業及財務機構貸款	57,527	58,212
應收利息及其他賬項	256,827	246,801
減值虧損準備：		
- 個別	(53,831)	-
- 集體	(110,910)	-
呆壞賬準備：		
- 特殊	-	(101,391)
- 一般	-	(201,876)
暫記利息	-	(45,931)
	<u>22,207,914</u>	<u>20,246,034</u>

(二) 客戶貸款總額按借款人業務範圍之分析

	30/06/2005 港幣千元	31/12/2004 港幣千元
在本港使用之貸款		
- 工業、商業及金融		
· 物業發展	2,023,971	1,908,862
· 物業投資	4,840,718	4,535,567
· 與財務及金融有關	1,625,490	1,710,024
· 證券經紀	354,517	332,380
· 批發及零售業	648,723	703,129
· 製造業	1,016,718	1,028,883
· 運輸及運輸設備	121,332	188,054
· 其他	3,642,589	2,901,625
- 個別人士		
· 購買「居者有其屋」、 「私人機構參與計劃」及 「租者置其屋計劃」單位	820,898	902,046
· 購買其他住宅樓宇	2,662,410	2,547,051
· 信用卡貸款	72,550	75,928
· 其他	1,150,961	1,039,947
貿易融資	643,428	521,789
在本港以外使用之貸款	<u>2,433,996</u>	<u>1,894,934</u>
	<u>22,058,301</u>	<u>20,290,219</u>

(三) 客戶貸款按區域分類之分析

本集團之客戶貸款總額按國家或區域分類，經考慮風險轉移因素後，披露如下：

	客戶貸款總額		逾期三個月以上之貸款	
	30/06/2005 港幣千元	31/12/2004 港幣千元	30/06/2005 港幣千元	31/12/2004 港幣千元
香港	20,031,693	18,770,951	587,580	795,319
中華人民共和國	382,904	299,049	174,700	17,299
澳門	747,210	256,263	—	—
美國	470,557	469,864	—	—
其他	425,937	494,092	—	—
	<u>22,058,301</u>	<u>20,290,219</u>	<u>762,280</u>	<u>812,618</u>

(四) 減值／不履行貸款

	30/06/2005		31/12/2004	
	港幣千元	佔貸款總額 之百分比	港幣千元	佔貸款總額 之百分比
減值貸款總額	651,343	2.95	—	—
不履行貸款總額	—	—	790,980	3.90
個別減值虧損準備	(49,948)	—	—	—
特殊準備	—	—	(95,142)	—
	<u>601,395</u>	—	<u>695,838</u>	—
暫記利息	—	—	45,931	—
抵押品之市值	<u>616,764</u>	—	<u>704,626</u>	—

貸予銀行同業及其他金融機構之款項中，並無減值貸款。

補充資料

(五) 跨國債權

本集團之跨國債權根據個別國家或區域分類。經考慮風險轉移因素後，國家或區域風險額佔總風險額百分之十或以上者，披露如下：

	30/06/2005			
	銀行及 其他金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
亞太區（香港除外）	5,931,622	271,049	1,236,221	7,438,892
歐洲	10,025,299	3,775	310,449	10,339,523
- 其中 - 德國	3,409,296	2,397	6,192	3,417,885
- 英國	<u>2,668,891</u>	<u>1,231</u>	<u>285,954</u>	<u>2,956,076</u>
	31/12/2004			
	銀行及 其他金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
亞太區（香港除外）	6,337,848	93,933	627,242	7,059,023
北美及南美	1,193,244	35,455	834,073	2,062,772
歐洲	8,847,098	3,989	200,370	9,051,457
- 其中 - 英國	<u>2,107,986</u>	<u>1,585</u>	<u>184,909</u>	<u>2,294,480</u>

(六) 逾期三個月以上之貸款總額

	30/06/2005		31/12/2004	
	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額 之百分比	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額 之百分比
逾期貸款				
- 六個月以下惟三個月以上	112,412	0.5	19,391	0.1
- 一年以下惟六個月以上	43,316	0.2	52,108	0.3
- 超過一年	<u>606,552</u>	<u>2.7</u>	<u>741,119</u>	<u>3.6</u>
逾期之貸款	<u>762,280</u>	<u>3.4</u>	<u>812,618</u>	<u>4.0</u>
重組之貸款	<u>321,864</u>	<u>1.5</u>	<u>438,149</u>	<u>2.2</u>
逾期及重組貸款之總額	<u>1,084,144</u>	<u>4.9</u>	<u>1,250,767</u>	<u>6.2</u>
有抵押之逾期貸款	<u>728,336</u>	<u>3.3</u>	<u>727,534</u>	<u>3.6</u>
無抵押之逾期貸款	<u>33,944</u>	<u>0.1</u>	<u>85,084</u>	<u>0.4</u>
抵押品之市值	<u>1,024,110</u>		<u>845,862</u>	

借款人主要集中於香港。

於二零零五年六月三十日及二零零四年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他財務機構之貸款或其他資產中，並無逾期三個月以上或經重組之貸款。

本集團於二零零五年六月三十日所持之已收回資產總計為港幣110,380,000元（二零零四年：港幣141,850,000元）。

補充資料

(七) 貨幣風險

本集團因非買賣及結構性倉盤而產生之外匯風險，佔外匯淨盤總額百分之十或以上者披露如下：

	30/06/2005						
	美元	葡幣	日圓	人民幣	澳元	加元	瑞郎
港幣千元等值							
現貨資產	9,273,848	268,272	148,828	276,488	1,626,680	334,493	37,810
現貨負債	(8,974,181)	(289,113)	(146,860)	(271,904)	(1,948,545)	(332,531)	(36,657)
遠期買入	128,052	-	6,207	657	321,272	-	1,560
遠期賣出	(420,388)	-	(5,998)	-	-	(1,557)	(1,062)
長(短)盤淨額	<u>7,331</u>	<u>(20,841)</u>	<u>2,177</u>	<u>5,241</u>	<u>(593)</u>	<u>405</u>	<u>1,651</u>
		歐元	英鎊	紐西蘭元	新加坡元	其他	合共
港幣千元等值							
現貨資產		154,204	472,103	986,123	1,323	2,559	13,582,731
現貨負債		(149,016)	(474,630)	(1,018,143)	(9)	-	(13,641,589)
遠期買入		-	2,808	29,956	-	-	490,512
遠期賣出		(2,359)	-	-	-	-	(431,364)
長(短)盤淨額		<u>2,829</u>	<u>281</u>	<u>(2,064)</u>	<u>1,314</u>	<u>2,559</u>	<u>290</u>
							葡幣
結構性倉盤淨額							<u>48,545</u>
				31/12/2004			
				美元	葡幣	人民幣	合共
港幣千元等值							
現貨資產				8,052,649	65,664	218,096	8,336,409
現貨負債				(8,064,146)	(46,720)	(212,232)	(8,323,098)
遠期買入				112,120	-	566	112,686
遠期賣出				(89,653)	-	-	(89,653)
長盤淨額				<u>10,970</u>	<u>18,944</u>	<u>6,430</u>	<u>36,344</u>
							葡幣
結構性倉盤淨額							<u>48,545</u>

(八) 資產負債表以外項目之未清付合約或名義數額分類如下：

	30/06/2005 港幣千元	31/12/2004 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸代替品	961,483	1,023,725
- 與貿易有關之或有負債	319,152	351,095
- 其他承擔	7,434,450	7,106,729
- 遠期資產購置	38,495	50,291
	<u>8,753,580</u>	<u>8,531,840</u>
衍生工具		
- 遠期匯率合約 - 對沖	48,258	135,335
- 遠期匯率合約 - 貿易	81,805	-
- 利率掉期合約 - 對沖	201,027	387,760
- 利率掉期合約 - 貿易	412,112	-

上述資產負債表外之風險所涉及之重置成本及加權信貸風險金額如下：

	30/06/2005		31/12/2004	
	重置成本 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元	重置成本 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元
或有負債及承擔	不適用	2,418,203	不適用	2,272,921
匯率合約	429	478	1,015	1,461
利率掉期合約	47,862	18,473	8,972	3,941
	<u>48,291</u>	<u>2,437,154</u>	<u>9,987</u>	<u>2,278,323</u>

上述金額並未計算雙方面可作出對沖安排之影響。

補充資料

(九) 資本充足比率及流動資金比率

	30/06/2005	31/12/2004
	%	%
資本充足比率	<u>17.99</u>	<u>19.96</u>
	30/06/2005	30/06/2004
	%	%
期內之平均流動資金比率	<u>48.73</u>	<u>53.23</u>

資本充足比率，乃按本銀行、廖創興財務有限公司、Liu Chong Hing Banking Corporation, Cayman、Right Way Investments Limited及高堡富有限公司之財務資料，根據銀行業條例附表三計算股本基礎與風險資產之比例，作百分比表達。

平均流動資金比率，乃按本銀行、廖創興財務有限公司、Liu Chong Hing Banking Corporation, Cayman、Right Way Investments Limited及高堡富有限公司之財務資料，根據銀行業條例附表四計算平均流動資金與平均限定債務之比例，作百分比表達。

(十) 資本基礎總額在扣減有關數額後之組成部份，在《資本充足比率申報表》第一部份所填報之項目如下：

	30/06/2005	31/12/2004
	港幣千元	港幣千元
核心資本		
繳足股款之普通股	217,500	217,500
股本溢價	1,542,817	1,542,817
儲備（可計入核心資本內）	<u>3,307,342</u>	<u>3,208,021</u>
	5,067,659	4,968,338
可計算之附加資本		
土地及土地權益重估儲備	473,563	474,092
持作非買賣用途之證券重估儲備	37,988	27,771
減值資產之集體減值準備及法定儲備 / 一般呆壞賬準備	<u>221,592</u>	<u>201,873</u>
扣減前之基礎資本總額	5,800,802	5,672,074
資本基礎總額之扣減項目	<u>(456,122)</u>	<u>(281,833)</u>
扣減後之基礎資本總額	<u>5,344,680</u>	<u>5,390,241</u>