

補充資料

(六) 逾期三個月以上之貸款總額

	30/06/2004			
	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額 之百分比	特殊準備 港幣千元	淨額 港幣千元
逾期貸款				
六個月以下惟三個月以上	182,369	0.9	4,437	177,932
一年以下惟六個月以上	21,980	0.1	1,695	20,285
超過一年	650,207	3.1	94,401	555,806
逾期之貸款	854,556	4.1	100,533	754,023
減：逾期三個月以上但仍累計 利息之貸款	(170,908)	(0.8)	(2,082)	(168,826)
加：逾期三個月或以下但其利 息已撥入暫記利息賬或已 停止累計利息之貸款	47,488	0.2	1,292	46,196
不履行貸款總額	731,136	3.5	99,743	631,393
重組之貸款	663,584	3.2	8,666	654,918
	31/12/2003			
	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額 之百分比	特殊準備 港幣千元	淨額 港幣千元
逾期貸款				
六個月以下惟三個月以上	61,687	0.3	2,903	58,784
一年以下惟六個月以上	1,017,926	5.0	32,190	985,736
超過一年	714,484	3.5	166,425	548,059
逾期之貸款	1,794,097	8.8	201,518	1,592,579
減：逾期三個月以上但仍累計 利息之貸款	(853,956)	(4.2)	–	(853,956)
加：逾期三個月或以下但其利 息已撥入暫記利息賬或已 停止累計利息之貸款	32,699	0.2	1,081	31,618
不履行貸款總額	972,840	4.8	202,599	770,241
重組之貸款	823,365	4.1	12,912	810,453

不履行貸款即利息撥入暫記利息賬或已停止累計利息之貸款。

(六) 逾期三個月以上之貸款總額 (續)

以上逾期貸款之抵押品市值分析如下：

	30/06/2004 港幣千元	31/12/2003 港幣千元
逾期貸款總額	<u>854,556</u>	<u>1,794,097</u>
有抵押之逾期貸款	780,891	1,598,687
無抵押之逾期貸款	<u>73,665</u>	195,410
	<u>854,556</u>	<u>1,794,097</u>
抵押品之市值	<u>970,559</u>	<u>1,908,132</u>

借款人主要集中於香港。

於二零零四年六月三十日及二零零三年十二月三十一日，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。

收回抵押品作變賣的資產仍視作貸款之抵押。貸款賬面值與預期變賣收回資產的淨所得款項兩者之間的差額則作提撥準備。

本集團於二零零四年六月三十日所持之已收回資產總計為港幣127,890,000元(二零零三年：港幣83,880,000元)。

(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：

	30/06/2004			
	美元	葡幣	日圓	合共
港幣千元等值				
現貨資產	7,340,164	64,387	156,251	7,560,802
現貨負債	(7,333,829)	(41,600)	(146,293)	(7,521,722)
遠期買入	74,179	-	1,920	76,099
遠期賣出	(40,283)	(10,017)	(5,216)	(55,516)
長盤淨額	<u>40,231</u>	<u>12,770</u>	<u>6,662</u>	<u>59,663</u>
				葡幣
結構性倉盤淨額				<u>48,545</u>
				合共
		31/12/2003		
	美元	泰銖		合共
港幣千元等值				
現貨資產	7,264,879	39,460		7,304,339
現貨負債	(7,274,994)	-		(7,274,994)
遠期買入	91,544	-		91,544
遠期賣出	(47,674)	-		(47,674)
長盤淨額	<u>33,755</u>	<u>39,460</u>		<u>73,215</u>
				葡幣
結構性倉盤淨額				<u>48,545</u>

補充資料

(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：

	30/06/2004 港幣千元	31/12/2003 港幣千元
或有負債及承擔		
- 直接信貸代替品	1,154,983	829,984
- 與貿易有關之或有負債	412,851	256,126
- 其他承擔	6,344,924	6,835,913
- 遠期資產購置	181,523	165,981
	<u>8,094,281</u>	<u>8,088,004</u>
衍生工具		
- 遠期匯率合約 - 對沖	105,370	19,046
- 利率掉期合約 - 對沖	312,836	611,758

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：

	30/06/2004		31/12/2003	
	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	2,366,153	不適用	2,181,804
匯率合約	128	956	120	125
利率掉期合約	14,641	6,564	694	1,683
	<u>14,769</u>	<u>2,373,673</u>	<u>814</u>	<u>2,183,612</u>

上述金額並未計算雙方面可作出對沖安排之影響。

(九) 資本充足比率及流動資金比率

	30/06/2004	31/12/2003
	%	%
資本充足比率	20.55	19.15
	30/06/2004	30/06/2003
	%	%
期內之平均流動資金比率	53.23	53.62

資本充足比率，乃按本銀行、廖創興財務有限公司、Liu Chong Hing Finance (International) Limited、Liu Chong Hing Banking Corporation, Cayman 及 Right Way Investments Limited 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 Finance (International) Limited、Liu Chong Hing Banking Corporation, Cayman 及 Right Way Investments Limited 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：

	30/06/2004	31/12/2003
	港幣千元	港幣千元
核心資本		
繳足股款之普通股本	217,500	217,500
股本溢價	1,542,817	1,542,817
儲備（可計入核心資本內）	3,224,501	3,135,705
	4,984,818	4,896,022
可計算之附加資本		
土地及土地權益重估儲備	418,022	421,341
持作非買賣用途之證券重估儲備	6,619	10,890
一般呆壞賬準備	249,666	209,543
扣減前之基礎資本總額	5,659,125	5,537,796
資本基礎總額之扣減項目	(247,295)	(627,857)
扣減後之基礎資本總額	5,411,830	4,909,939