

## 未經審核中期財務報告附註

### 1. 業務及公司附屬集團

本銀行透過其分行及附屬公司，提供一系列銀行、財務及有關之服務。

本銀行之最終控股公司為阿拉伯銀行集團(B.S.C.)。該集團在巴林註冊，為一家經營離岸業務之銀行。

### 2. 報告之編製基準

此中期財務報告為未經審核，惟畢馬威會計師事務所已根據香港會計師公會頒佈標準核數準則700條「聘任審核中期財務報告」而進行審核。畢馬威會計師事務所向董事會提供之獨立審核報告載於第12頁。

中期財務報告乃根據香港聯合交易所有限公司主板上市規則編製，包括符合香港會計師公會頒佈會計實務準則第25號「中期財務報告」規定。此外，中期報告亦符合香港金融管理頒佈之監管政策手冊內「本地註冊認可機構披露中期財務資料」之指引。

中期財務報告內所載有關截至二零零一年十二月三十一日止財政年度之財務資料並不構成本銀行於該財政年度之法定帳目，惟乃源自該等帳目。截至二零零一年十二月三十一日止年度之法定帳目可於本銀行之註冊辦事處索取。核數師已於彼等於二零零二年二月七日就該等帳目所作報告內發表無保留意見。

於編製本中期財務報告時，已應用與二零零一年度帳目內所採納之相同會計政策。惟自二零零二年一月一日起，本銀行採納經修訂會計實務準則第一條「財務報告申報」及第15條「現金流動表」。因此，按經修訂會計實務準則第一條，本行已編製股本變動之綜合報告表以代替前期編製之確認收益及虧損之綜合報告表；現金流動

表之披露方式亦按經修訂之會計實務準則第15條更改。此外，根據經修訂之會計實務準則第15條，等同現金項目並不包括無需即時還款的短期銀行存款。有關比較數字亦按現時申報要求相應地重報。

中期財務報告附註亦載有重大事項及交易之解釋，以了解本集團自二零零一年財務帳目以來之財務狀況及表現之變動。

### 3. 其他營運收入

	截至 二零零二年 六月三十日 之六個月 千港元	截至 二零零一年 六月三十日 之六個月 千港元
費用及佣金收入	68,358	54,359
減：費用及佣金支出	(15,453)	(12,529)
費用及佣金收入淨額	52,905	41,830
上市投資之股息收入	656	522
非上市投資之股息收入	2,278	1,045
租金收入減開支	5,979	5,560
外匯交易收入	3,911	5,692
其他	15,011	17,692
	<b>80,740</b>	<b>72,341</b>

### 4. 營運支出

營運支出包括折舊合共28,003,000港元（二零零一年：22,231,000港元）。

### 5. 出售、贖回或轉讓之投資證券收益減虧損

	截至 二零零二年 六月三十日 之六個月 千港元	截至 二零零一年 六月三十日 之六個月 千港元
出售或贖回投資證券 之淨變現利潤	60,992	40,357
轉撥持至到期證券至 非持作買賣用途的證券 之淨未變現利潤	0	28,628
	<b>60,992</b>	<b>68,985</b>

## 6. 稅項

香港利得稅乃按期內評估應課稅溢利的16%（二零零一年：16%）作準備。於二零零二年六月三十日及二零零一年十二月三十一日之尚未撥備遞延稅務負債並不重大。

## 7. 每股盈利

每股盈利乃按期內盈利100,838,000港元（二零零一年：162,388,000港元）及於期內已發行股份加權平均股數1,172,160,000股（二零零一年：1,172,160,000股）計算。銀行並無任何可兌換之資本貸款、期權或可兌換認股證以致對每股盈利構成攤薄之影響。

## 8. 分項資料

分項資料乃根據本集團的業務及區域分類編製。由於與本集團之內部財務報告形式較為接近，業務分項被揀選為基本報告形式。

本銀行及其附屬公司之主要業務為銀行經營及有關之財務服務。消費信貸主要包括銀行之零售銀行業務，信用卡及租購及租賃業務。零售銀行業務主要包括存款戶口服務、住宅按揭及其他消費借貸。租購及租賃項目包括私人及企業設備，車輛及其他消費租賃合約及借貸。信用卡業務包括商戶服務及信用卡貸款等全面信用卡服務。企業銀行業務涵蓋貿易融資、銀團貸款及其他企業借貸。投資銀行業務主要包括本銀行之私人銀行業務、證券買賣、單位信託及保險服務。財資活動包括外匯交易服務及存款和借貸之中央現金管理、證券交易活動管理，與及本集團之整體資金管理。其他未被分配的項目主要包括中央管理單位，證券投資管理，房地產及物業投資管理及其他未能合適地分配於特定業務的活動。

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 六月三十日 千港元
<b>(a) 營運收入</b>		
消費信貸	328,597	328,870
企業銀行	40,392	39,507
投資銀行	36,896	28,891
財資	19,824	4,301
未分類項目	29,405	40,123
	<u>455,114</u>	<u>441,692</u>
<b>(b) 除稅前溢利</b>		
消費信貸	983	112,937
企業銀行	5,643	11,486
投資銀行	17,239	12,258
財資	29,403	4,265
未分類項目	54,049	54,381
	<u>107,317</u>	<u>195,327</u>

### 區域分項

區域分項之資料是根據附屬公司之主要業務所在地點，或按負責報告業績或將資產入帳之本銀行分行位置、客戶位置及資產位置予以披露。截止二零零二年六月三十日及二零零一年六月三十日期內，本集團之所有營運收入及除稅前溢利也是從位於香港的本銀行附屬公司及分行入帳之資產所產生。本銀行多於90%的資產是位於香港或借給以香港為基地的公司及個人客戶，而剩餘的資產是借給位於香港以外(以中國為主)的公司及個人客戶。

## 9. 短期資金

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
銀行和其他		
金融機構的結存	190,203	51,729
通知及短期存款*	4,622,093	5,147,202
國庫券(包括外匯基金票據)	894,404	0
	<u>5,706,700</u>	<u>5,198,931</u>

\* 通知及短期存款代表最長一個月到期之存款。

國庫券由中央政府及中央銀行發行，並為非上市項目，有關國庫券之分析如下：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
國庫券		
- 作買賣用途	593,400	0
- 非作買賣用途	301,004	0
	<u>894,404</u>	<u>0</u>

以上國庫券按資產負債表日期至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別如下：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
三個月以下惟無需即時還款	301,004	0
一年以下惟三個月以上	593,400	0
	<u>894,404</u>	<u>0</u>

### 10. 一至十二個月到期之銀行同業放款

按資產負債表日期至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
三個月以下惟一個月以上	268,402	710,475
一年以下惟三個月以上	56,991	0
	<u>325,393</u>	<u>710,475</u>

### 11. 貿易票據減準備及存款證

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
貿易票據	16,089	9,538
減：一般準備	(55)	(61)
	<u>16,034</u>	<u>9,477</u>
存款證		
— 非上市，非作買賣用途	273,205	345,499
	<u>289,239</u>	<u>354,976</u>

按資產負債表日期至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
即時還款	790	910
三個月以下惟無需即時還款	35,319	28,859
一年以下惟三個月以上	184,135	19,980
五年以下惟一年以上	69,050	305,288
	<u>289,294</u>	<u>355,037</u>

## 12. 客戶貸款減準備

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款	15,747,142	16,730,081
呆帳準備		
- 一般	(144,412)	(167,301)
- 特別	(117,758)	(178,620)
	<u>15,484,972</u>	<u>16,384,160</u>

特別準備金已計入及該等呆帳合共362,389,668港元(二零零一年：535,531,125港元)的抵押品價值。

按資產負債表日期至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
即時還款	1,043,143	1,175,839
三個月以下惟無需即時還款	1,304,798	1,237,410
一年以下惟三個月以上	2,153,221	1,798,476
五年以下惟一年以上	4,831,572	5,399,406
超過五年	5,835,747	6,225,127
無註明日期	578,661	893,823
	<u>15,747,142</u>	<u>16,730,081</u>

利息懸帳或停止累計之客戶貸款總額（「不履行合約貸款」）：

不履行合約貸款連同就該等貸款已撥出之特別準備金數額及銀行所持有之抵押品價值如下：

	二零零二年 六月三十日		二零零一年 十二月三十一日	
	千港元	百分比 <sup>1</sup>	千港元	百分比 <sup>1</sup>
不履行合約貸款 <sup>2</sup>				
－ 重定還款期	21,408	0.14	33,550	0.20
－ 其他	497,133	3.16	804,218	4.81
	<u>518,541</u>	3.30	<u>837,768</u>	5.01
就不履行合約貸款撥出 之特別準備數額	103,921		164,379	
就不履行合約貸款持有 之抵押品價值 <sup>3</sup>	<u>349,723</u>		<u>529,647</u>	
	<u>453,644</u>		<u>694,026</u>	
利息懸帳	<u>103,777</u>		<u>93,497</u>	

1 作為客戶貸款總額之百分比。

2 淨懸帳利息。

3 包括預期可從清盤中公司收回之16,760,000港元（二零零一年：16,760,000港元）。

### 13. 投資

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
證券投資		
非持作買賣用途的證券之公平值		
於香港上市		
－ 債務	3,281,469	2,544,670
－ 股本	39,364	44,091
非上市		
－ 債務	1,394,861	753,298
－ 股本	22,527	22,384
小計	<u>4,738,221</u>	<u>3,364,443</u>
持作買賣用途的證券之公平值		
－ 債務	2,336	0
小計	<u>2,336</u>	<u>0</u>
總值	<u><u>4,740,557</u></u>	<u><u>3,364,443</u></u>
市值		
於香港上市		
－ 債務證券	<u>3,281,469</u>	<u>2,544,670</u>
－ 股本證券	<u>39,364</u>	<u>44,091</u>

\* 持作買賣用途的證券全部為非上市項目並由公營機構發行，期限為五年以下惟一年以上。

該等非持作買賣用途的證券由以下機構發行：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
中央政府及中央銀行	3,615,628	2,739,620
公營機構	544,548	0
銀行及其他金融機構	236,804	155,459
企業	341,241	469,364
總值	<u><u>4,738,221</u></u>	<u><u>3,364,443</u></u>

按資產負債表日期至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之債務證券期限組別：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
三個月以下惟無需即時還款	0	50,185
一年以下惟三個月以上	100,410	404,775
五年以下惟一年以上	4,304,566	2,808,181
超過五年	238,852	2,000
無註明日期	34,838	32,827
	<u>4,678,666</u>	<u>3,297,968</u>

#### 14. 聯營公司投資

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
非上市股份，按成本值	5,761	5,761
貸款	11,284	11,749
減：減值準備	(5,761)	(5,761)
	<u>11,284</u>	<u>11,749</u>

本銀行擁有在菲律賓註冊成立之IBA Finance Corporation 40% (二零零一年：40%) 已發行股本。該聯營公司之主要業務為於菲律賓提供財務及租賃服務。由於投資額微薄，故本銀行並無於帳目中按權益計算其於該聯營公司之投資。

## 15. 房地產及設備

### 本集團

	房地產 千港元	設備 千港元	其他 千港元	總數 千港元
成本或估值				
於二零零二年 一月一日	1,189,615	305,626	2,845	1,498,086
添置	23	24,124	0	24,147
出售	0	(6,208)	0	(6,208)
	<u>1,189,638</u>	<u>323,542</u>	<u>2,845</u>	<u>1,516,025</u>
於二零零二年 六月三十日	<u>1,189,638</u>	<u>323,542</u>	<u>2,845</u>	<u>1,516,025</u>
累計折舊				
於二零零二年 一月一日	67,419	147,985	2,845	218,249
年內折舊	6,796	21,207	0	28,003
出售之抵免	0	(6,208)	0	(6,208)
	<u>74,215</u>	<u>162,984</u>	<u>2,845</u>	<u>240,044</u>
於二零零二年 六月三十日	<u>74,215</u>	<u>162,984</u>	<u>2,845</u>	<u>240,044</u>
帳面淨值				
於二零零二年 六月三十日	<u>1,115,423</u>	<u>160,558</u>	<u>0</u>	<u>1,275,981</u>
於二零零一年 十二月三十一日	<u>1,122,196</u>	<u>157,641</u>	<u>0</u>	<u>1,279,837</u>

## 16. 銀行同業存款及結餘

按資產負債表日期至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
即時還款	1,545	36,253
三個月以下惟無需即時還款	24,369	342,314
	<u>25,914</u>	<u>378,567</u>

### 17. 客戶之往來、定期及其他存款

按資產負債表日期至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
即時還款	4,059,483	2,383,895
三個月以下無需即時還款	17,213,725	18,341,969
一年以下惟三個月以上	1,155,873	1,495,350
五年以下惟一年以上	16,877	24,703
	<u>22,445,958</u>	<u>22,245,917</u>

### 18. 已發行存款證

按資產負債表日期至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
三個月以下惟無需即時還款	0	310,000
一年以下惟三個月以上	405,000	505,000
五年以下惟一年以上	1,327,100	800,000
	<u>1,732,100</u>	<u>1,615,000</u>

## 19. 儲備

	資本 贖回儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	保留溢利 千港元	總額 千港元
於二零零一年 一月一日	372,000	(4,280)	1,189,709	1,557,429
年度除稅後溢利	0	0	295,338	295,338
非持作買賣用途證券 淨公平值變動	0	(13,945)	0	(13,945)
上一財政年度 批發股息	0	0	(58,608)	(58,608)
已派發中期股息	0	0	(46,886)	(46,886)
於二零零一年 十二月三十一日	<u>372,000</u>	<u>(18,225)</u>	<u>1,379,553</u>	<u>1,733,328</u>
於二零零二年 一月一日	372,000	(18,225)	1,379,553	1,733,328
六個月除稅後溢利	0	0	100,838	100,838
非持作買賣用途證券 淨公平值變動	0	2,519	0	2,519
上一財政年度 批發股息	0	0	(82,051)	(82,051)
於二零零二年六月 三十日	<u>372,000</u>	<u>(15,706)</u>	<u>1,398,340</u>	<u>1,754,634</u>

- (a) 資本贖回儲備因在一九九一年及一九九二年自本銀行之保留溢利撥款贖回其「A」及「B」優先股而產生。根據香港《公司條例》第79C(2)節，資本贖回儲備不可分派，但可由本銀行用以繳付將配發予其股東之未發行股份之股款作為繳足紅股。

於結算日，董事局宣派中期股息每股4.00港仙(二零零一年：4.00港仙)合共46,886,400港元(二零零一年：46,886,400港元)。該股息未於結算日被確認為負債。

## 20. 重大關連各方交易

本集團之日常銀行業務包括客戶貸款、接受及存放銀行同業存款、參與銀行團貸款、代理銀行交易及外匯交易，而期內本集團於進行日常銀行業務中與其最終控股公司及另一名主要股東中國光大控股有限公司及其附屬公司訂立多項交易。該等合約乃根據訂立各項交易當時之有關市場價值訂價，而條款與給多本集團同業及客戶者相同。董事認為，此等交易均以一般商業條款進行。

有關年內關連各方交易產生之收支及於結算日尚未償還餘額之資料如下：

	截至 二零零二年 六月三十日 之六個月 千港元	截至 二零零一年 六月三十日 之六個月 千港元
(a) 收入／(支出)		
利息收入	2,417	6,154
利息支出	(2,814)	(16,296)
	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
(b) 資產		
最終控股公司		
短期資金	201,999	0
應計利息及其他帳目	1,813	1,163
應收最終控股公司款項	203,812	1,163
其他關連各方		
給予客戶之貸款及墊款	20,000	38,000
應計利息及其他帳目	15	5
應收其他關連各方款項	20,015	38,005
應收帳項總額	223,827	39,168

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
(c) 負債		
最終控股公司		
銀行同業存款及結餘	0	118,970
其他帳目及準備金	0	22
	<u>0</u>	<u>118,992</u>
應付最終控股公司款項	0	118,992
	<u>0</u>	<u>118,992</u>
其他關連各方		
客戶之往來、定期		
及其他存款	0	103,215
其他帳目及準備金	0	60
	<u>0</u>	<u>103,275</u>
應付其他關連各方款項	0	103,275
	<u>0</u>	<u>103,275</u>
應付帳項總項	0	222,267
	<u>0</u>	<u>222,267</u>

## 21. 未付承擔

(a) 在結算日，未於帳目內提撥之未兌現資本承擔如下：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
已訂合約	40,672	54,863
	<u>40,672</u>	<u>54,863</u>
	<u>40,672</u>	<u>54,863</u>

(b) 不可取消營運租賃之未來最低租賃還款應收總額如下：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
一年內	13,999	13,834
一至五年間	20,746	10,667
	<u>34,745</u>	<u>24,501</u>
	<u>34,745</u>	<u>24,501</u>

## 22. 資產負債表外項目

### (a) 或然負債及承擔

以下為每項重要或然負債及承擔類別之合約金額及風險加權金額之摘要：

	二零零二年 六月三十日		二零零一年 十二月三十一日	
	合約 金額 千港元	加權 金額 千港元	合約 金額 千港元	加權 金額 千港元
直接信貸替代項目 與交易有關之 或然項目	58,514	58,514	62,920	62,920
與貿易有關之 或然項目	396,552	198,276	17,260	8,630
貿易票據託收及 船務擔保	120,333	24,067	74,232	14,804
未提取之備用貸款 — 原訂到期限 少於一年或 可無條件地 取消	220,763	0	295,828	0
— 原訂到期限為 一年或以上	5,650,335	0	6,029,268	0
遠期預約放款	688,454	344,227	957,662	478,831
	697,394	139,479	263,884	52,777
	<u>7,832,345</u>	<u>764,563</u>	<u>7,701,054</u>	<u>617,962</u>

### (b) 衍生工具

衍生工具意指一些財務合約，其價值視乎一至多項相關資產或指數之價值。

	二零零二年 六月三十日		
	合約金額 千港元	加權金額 千港元	重買成本 千港元
匯率合約	2,670,664	12,477	28,685
利率合約	365,753	651	1,619
	<u>3,036,417</u>	<u>13,128</u>	<u>30,304</u>

二零零一年  
十二月三十一日

	風險		
	合約金額	加權金額	重買成本
	千港元	千港元	千港元
匯率合約	1,113,206	2,398	14,717
	<u>1,113,206</u>	<u>2,398</u>	<u>14,717</u>

於本附註第(a)及(b)部份披露之資產負債表以外項目之重買成本及信貸風險加權金額並無計及雙邊淨額結算安排之影響。上述表格列出資產負債表以外項目交易之合約金額、重置成本及信貸風險加權金額。該等數額乃根據已包括了巴塞爾協議內有關資本充足方面之香港金融管理局指引及視乎交易雙方之狀況及到期期限之特質而進行評估。用於或然負債及承擔之風險加權比率0%至100%，而用於匯率及利率合約則為0%至50%。重置成本乃指重置所有以市況計算會有正數值之合約成本。信貸風險加權金額乃指根據銀行業條例附表三所計算之金額。資產負債表以外之金融工具乃因本集團及本銀行在外匯及利率市場進行遠期及掉期交易而產生。該等工具之合約金額顯示出結算日之未付交易量，惟並不是代表風險之金額。

上述金融工具實際上均為因應客戶需求而進行之交易，本集團並無維持重大頭寸。