

未经审核之补充财务资料

1. 资本充足比率

	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元
资本充足比率	13.99%	15.37%
经调整之资本充足比率	13.93%	15.33%

资本充足比率乃根据银行业条例附表三及按金管局就监管规定要求以综合基准计算中银香港及其指定之附属公司财务状况的比率。

经调整资本充足比率乃根据金管局颁布的监管手册内之《就市场风险维持充足资本》指引，计入在资产负债表日期之市场风险，按照未经调整之资本充足比率之相同基准计算。

2. 扣减后的资本基础成份

用于计算以上2006年12月31日及2005年12月31日之资本充足比率及已汇报金管局之扣减后的综合资本基础分析如下：

	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元
核心资本：		
缴足股款的普通股股本	43,043	43,043
储备	20,281	16,096
损益账	3,970	4,065
少数股东权益	1,164	1,009
	68,458	64,213
附加资本：		
非交易性证券重估储备	(118)	(311)
按组合评估之客户贷款减值准备	557	731
法定储备	3,621	3,571
资本基础总额	72,518	68,204
资本基础总额的扣减项目：		
持有附属公司或控股公司的股份	(328)	(337)
对有连系公司的风险承担	(593)	(597)
持有非附属公司20%或以上的股权投资	(50)	(64)
在其他银行或金融机构的股本投资	—	(6)
	(971)	(1,004)
扣减后的资本基础总额	71,547	67,200

3. 流动资金比率

	2006年	2005年
平均流动资金比率	50.46%	42.02%

平均流动资金比率是以中银香港年内每月平均流动资金比率的简单平均值计算。

流动资金比率是根据银行业条例附表四及以单独基准(即只包括香港办事处)计算。

4. 货币风险

下表列出因外汇自营交易、非自营交易及结构性仓位而产生之主要外币风险额。期权盘净额之计算是根据金管局于「外币持仓」申报表所载之最保守情况计算。

	2006年							
	港币百万元等值							
	美元	日圆	欧罗	澳元	英镑	人民币	其他货币	总计
现货资产	280,010	2,538	12,922	22,642	6,150	28,521	7,357	360,140
现货负债	(189,454)	(4,346)	(7,485)	(18,126)	(12,217)	(27,729)	(18,185)	(277,542)
远期买入	126,163	12,131	15,728	8,009	26,833	1,173	39,626	229,663
远期卖出	(211,509)	(10,313)	(21,195)	(12,533)	(20,786)	(1,098)	(28,627)	(306,061)
期权盘净额	1,641	144	(105)	68	(8)	—	64	1,804
长/(短)盘净额	6,851	154	(135)	60	(28)	867	235	8,004
结构仓位净额	83	—	—	—	—	309	—	392

	2005年							
	港币百万元等值							
	美元	日圆	欧罗	澳元	英镑	人民币	其他货币	总计
现货资产	240,430	2,835	12,011	21,345	6,315	24,955	7,331	315,222
现货负债	(165,815)	(6,230)	(7,417)	(25,837)	(13,472)	(24,323)	(19,543)	(262,637)
远期买入	123,450	11,936	15,117	13,897	18,737	2	40,459	223,598
远期卖出	(194,998)	(8,545)	(19,794)	(9,452)	(11,588)	(7)	(28,080)	(272,464)
期权盘净额	836	—	4	91	(13)	—	(140)	778
长/(短)盘净额	3,903	(4)	(79)	44	(21)	627	27	4,497
结构仓位净额	109	—	—	—	—	234	—	343

5. 分类资料

(a) 按行业分类之客户贷款总额

根据在香港境内或境外以及借贷人从事之业务作出分类之客户贷款总额资料分析如下：

	2006年 港币百万元	2005年* 港币百万元
在香港使用之贷款		
工商金融业		
— 物业发展	19,290	18,536
— 物业投资	55,943	52,490
— 金融业	10,721	11,624
— 股票经纪	65	167
— 批发及零售业	13,019	12,796
— 制造业	12,417	11,723
— 运输及运输设备	15,548	11,911
— 其他	21,777	26,853
个人		
— 购买居者有其屋计划、私人机构参建居屋计划及 租者置其屋计划楼宇之贷款	14,236	15,983
— 购买其他住宅物业之贷款	96,953	99,171
— 信用卡贷款	5,490	4,668
— 其他	8,831	8,080
在香港使用之贷款总额	274,290	274,002
贸易融资	16,865	16,079
在香港以外使用之贷款	55,935	43,942
客户贷款总额	347,090	334,023

* 若干比较数字已再分类以配合本年度之表述。

5. 分类资料 (续)

(b) 按地理区域分类之客户贷款总额及逾期贷款

下列关于客户贷款总额及逾期超过三个月之贷款之地理区域分析是根据交易对手之所在地，并已顾及有关贷款之风险转移因素。

(i) 客户贷款总额

	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元
香港	306,911	300,465
中国内地	22,984	17,743
其他	17,195	15,815
	347,090	334,023

(ii) 逾期超过三个月之贷款

	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元
香港	1,259	2,742
中国内地	48	72
其他	51	31
	1,358	2,845

6. 跨国债权

跨国债权资料显示对海外交易对手之最终风险之地区分布，并会按照交易对手所在地计入任何风险转移。一般而言，假如债务之担保人所处国家与借贷人不同，或债务由某银行之海外分行作出而其总公司位处另一国家，则会确认跨国债权风险之转移。占总跨国债权10%或以上之地区方作分析及披露如下：

	银行及其他 金融机构 港币百万元	公共机构 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
于2006年12月31日				
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	37,202	25,052	18,486	80,740
— 其他	67,088	569	16,710	84,367
	104,290	25,621	35,196	165,107
北美洲				
— 美国	8,923	25,232	74,712	108,867
— 其他	12,391	101	133	12,625
	21,314	25,333	74,845	121,492
西欧				
— 德国	38,204	—	3,620	41,824
— 其他	149,973	133	16,819	166,925
	188,177	133	20,439	208,749
总计	313,781	51,087	130,480	495,348

	银行及其他 金融机构 港币百万元	公共机构 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
于2005年12月31日				
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	33,928	25,116	15,818	74,862
— 其他	63,952	851	10,936	75,739
	97,880	25,967	26,754	150,601
北美洲				
— 美国	8,775	29,856	36,241	74,872
— 其他	12,372	296	19	12,687
	21,147	30,152	36,260	87,559
西欧				
— 德国	32,925	—	3,399	36,324
— 其他	119,850	412	15,830	136,092
	152,775	412	19,229	172,416
总计	271,802	56,531	82,243	410,576

7. 逾期及经重组资产

(a) 逾期贷款

	2006年		2005年	
	金额 港币百万元	占客户贷款总额 百分比	金额 港币百万元	占客户贷款总额 百分比
客户贷款总额，已逾期：				
— 超过3个月 但不超过6个月	318	0.09%	329	0.10%
— 超过6个月但不超过1年	202	0.06%	595	0.18%
— 超过1年	838	0.24%	1,921	0.57%
逾期超过3个月之贷款	1,358	0.39%	2,845	0.85%

于2006年12月31日及2005年12月31日，没有逾期超过3个月之银行及其他金融机构贷款。

有明确到期日之贷款，若其本金或利息已逾期及仍未偿还，则列作逾期贷款。须定期分期偿还之贷款，若其中一次分期还款已逾期及仍未偿还，则列作逾期处理。须即期偿还之贷款若已向借款人送达还款通知，但借款人未按指示还款，或贷款一直超出借款人获通知之批准贷款限额，亦列作逾期处理。

(b) 经重组客户贷款

	2006年		2005年	
	金额 港币百万元	占客户贷款总额 百分比	金额 港币百万元	占客户贷款总额 百分比
经重组客户贷款	216	0.06%	310	0.09%

于2006年12月31日及2005年12月31日，没有经重组之银行及其他金融机构贷款。

7. 逾期及经重组资产(续)

(b) 经重组客户贷款(续)

经重组贷款乃指客户因为财政困难或无能力如期还款而经双方同意达成重整还款计划之贷款，而经修订之还款条款(例如利率或还款期)并非一般商业条款。修订还款计划后之经重组贷款如仍逾期超过3个月，则包括在逾期贷款内。列示之经重组贷款并未扣除减值准备。

8. 收回资产

	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元
收回资产之估计市值	309	431

收回资产是指本集团为解除贷款人部分或全部债务而得以存取或控制的资产，包括物业及证券(例如透过法庭程序或有关贷款人的自愿行动)。

9. 关连交易

在2006年，本公司之全资附属公司中国银行(香港)有限公司及其附属公司与中国银行及其联系人士在日常业务过程中按常规之准则订立多项交易。由于中国银行为本公司之控股股东，并因此为本公司之关连人士，所有上述交易将根据香港联合交易所颁布之《证券上市规则》构成关连交易。由于汇金的职能是代表国家行使出资人的权利，并不从事任何商业性经营活动，因此，按这年报目的，汇金及其持有的公司不被视为关连人士。

该等交易分为以下三个类别：

1. 「最低豁免规定」交易在日常业务过程中按一般商业条款进行，此类交易将根据上市规则14A.33条获得豁免披露及股东批准；
2. 本公司发出的若干需予披露的常规银行交易，该等交易均为全年发生的持续性交易。本公司已根据《证券上市规则》第14A.34条于2005年1月4日刊登公告。公告列出一些会超过最低豁免要求的持续关连交易，并设定相关限额，供公司在2005-2007年遵从。这些交易均在日常业务按一般商业条款进行。在2006年4月11日，本公司宣布拟修订其中的同业资本市场交易的限额。超过99.99%的独立股东在2006年5月26日举行的股东特别大会上赞成有关决议。有关持续关连交易的详情请见下表及参阅本公司网页发出的公告。

9. 关联交易(续)

交易种类	2006年	2006年
	上限	实际金额
	港币百万元	港币百万元
证券交易	220	196
基金分销交易	190	54
信用卡服务	220	92
资讯科技服务	110	43
物业交易	140	97
钞票交付	100	38
保险代理	410	295
提供保险覆盖	110	62
外汇交易	550	56
贷款权益买卖	18,500	1,180
银行同业资本市场	14,000	4,539

3. 本公司于2006年4月11日与中银保险订立买卖协议。据此本公司有条件地同意以港币9亿元购入中银人寿股份，占该公司已发行股本的51%。由于中银保险是中国银行的全资附属公司，因此该项收购构成关联交易。因此，股东特别大会于2006年5月26日召开，超过99.99%的独立股东赞成有关决议。

10. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国公认会计准则之对账调整

本公司理解到，作为本公司的中介控股公司和控股股东，中国银行将根据国际财务报告准则及中国公认会计准则编制及披露综合财务资料，当中本公司及其附属公司将组成该综合财务报表的其中一部分。

中国银行将在其综合财务报表中披露的有关期间「中银香港集团」综合财务资料，将不同于本公司按照香港有关法例及条例印发公布的本集团在有关期间的综合财务资料。出现这种情况的原因有两个。

10. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国公认会计准则之对账调整(续)

首先「中银香港集团」(如中国银行为财务披露之目的所采用的)和「本集团」(如本公司在编制和列示其综合财务资料时所采用的)的定义不同：「中银香港集团」指中银香港(集团)有限公司及其附属公司，而「本集团」则指本公司及其附属公司(请见下述机构图)。尽管「中银香港集团」与「本集团」的定义不同，它们的财务结果在有关期间却基本上相同。这是因为中银香港(集团)有限公司和中银(BVI)仅是控股公司，其没有自己的实质业务。



其次，本集团在2005年1月1日以前是按照香港公认会计准则和在2005年1月1日起是按照香港财务报告准则编制其综合财务报表；而汇报给中国银行的综合财务资料则是分别按国际财务报告准则和中国公认会计准则编制。尽管香港财务报告准则与国际财务报告准则已接轨，但由于本集团和中国银行于不同时期首先采用香港财务报告准则和国际财务报告准则，因此仍存在时间上的差异。

董事会认为，为了确保股东和公众投资者理解本公司印发公布综合财务资料与中国银行在其财务报表中披露的中银香港集团综合财务资料之间的主要差异，最佳的方法是列示集团在有关期间分别按香港财务报告准则及国际财务报告准则／中国公认会计准则编制的税后利润／净资产之对账调整。

由于国际财务报告准则或中国公认会计准则采用不同的计量基础，以及香港财务报告准则和国际财务报告准则在不同时期被首先采用，因此导致香港财务报告准则与国际财务报告准则／中国公认会计准则之间存在与下述各项相关的主要差异：

- 贷款损失准备；
- 重新计量资金产品之账面值；
- 重列银行房产及投资物业之账面值；及
- 上述不同计量基础而产生的递延税项影响。

10. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国公认会计准则之对账调整(续)

(a) 贷款损失准备

该等调整主要是因按不同会计准则在厘订贷款损失准备时所采用之不同方法而引致。于2005年以前，本公司所采用之方法主要是遵照香港金融管理局发出之指引来处理。此方法与国际财务报告准则及中国公认会计准则根据每个资产负债表日当时对有关贷款户或贷款组合之预计未来现金流以评估减值损失的要求并不相同。

自2005年1月1日起，香港财务报告准则与国际财务报告准则项下所采用的拨备方法已经统一，但因在不同时期首先按香港财务报告准则与国际财务报告准则编制报表，对2005年按照香港财务报告准则和国际财务报告准则编制的收益账作出的减值亦不相同。国际财务报告准则与中国公认会计准则之间在厘订贷款损失准备之方法上基本相同。

(b) 重新计量资金产品之账面值

(i) 根据香港公认会计准则，于2005年前为对冲用途而持有之非交易性衍生工具并不需进行市场划价。自2005年起，其计量与国际财务报告准则及中国公认会计准则经已统一，但因时间上的差异，故引致损益及净资产的少许不同。

(ii) 因在不同时期首先按香港财务报告准则与国际财务报告准则编制报表，若干投资证券的分类和计量在香港公认会计准则／香港财务报告准则和国际财务报告准则项下并不相同。因此，需按照有关期间的中国银行会计政策，对投资证券进行重新分类和重新计量。国际财务报告准则与中国公认会计准则之间在分类及计量上基本相同。

(c) 重列银行房产及投资物业之账面值

本公司已选择按照香港财务报告准则采用重估模型(而不是成本模型)计量银行房产及投资物业。相反，中国银行已选择在国际财务报告准则下采用成本模型计量银行房产和采用重估模型计量投资物业；并按中国公认会计准则采用成本模型计量银行房产及投资物业。因此，已按照国际财务报告准则及中国公认会计准则重列银行房产及投资物业之账面值，重新计算折旧金额及出售之盈亏，并予以调整。

(d) 递延税项调整

该等调整反映了上述调整的递延税项结果。

(e) 合并会计调整

本集团应用合并会计方法处理于2006年6月1日购入之中银人寿51%股权权益，犹如该企业合并于相关期间开始时经已发生。香港财务报告准则项下之比较数字经已按此重列。而按国际财务报告准则和中国公认会计准则列于中国银行财务报表内作分类报告用途之中银香港集团比较数字则不会重列。

展望将来，由于香港财务报告准则、国际财务报告准则和中国公认会计准则项下容许对银行房产采用不同的计量基础，因此就重列银行房产之账面值而产生的差异，在将来仍会反覆出现。而由计量投资证券引起的时间性差异，将来则会逐渐冲回及消除。投资物业之账面值差异将在下年度当中国公认会计准则和香港财务报告准则互相接轨后消除。

10. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国公认会计准则之对账调整(续)
税后利润／净资产之对账调整

(i) 香港财务报告准则与国际财务报告准则的差异

	税后利润		净资产	
	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元
中银香港(控股)有限公司 根据香港财务报告准则 编制的税后利润／净资产	14,284	13,856	86,640	81,713
加：国际财务报告准则调整				
贷款损失准备	—	(172)	—	—
重新计量资金产品之账面值	(226)	465	44	70
重列银行房产之账面值	164	439	(7,295)	(6,248)
递延税项调整	28	(69)	1,230	1,027
合并会计调整	—	(198)	—	(980)
其他调整	—	68	—	—
中银香港(控股)有限公司 根据国际财务报告准则 编制的税后利润／净资产	14,250	14,389	80,619	75,582

(ii) 香港财务报告准则与中国公认会计准则的差异

	税后利润		净资产	
	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元	2006年 港币百万元	2005年 港币百万元
中银香港(控股)有限公司 根据香港财务报告准则 编制的税后利润／净资产	14,284	13,856	86,640	81,713
加：中国公认会计准则调整				
贷款损失准备	—	(172)	—	—
重新计量资金产品之账面值	(226)	465	44	65
重列银行房产及 投资物业之账面值	(336)	(1,209)	(10,495)	(8,949)
递延税项调整	59	172	3,162	2,920
合并会计调整	—	(198)	—	(980)
其他调整	(36)	(4)	(108)	(72)
中银香港(控股)有限公司 根据中国公认会计准则 编制的税后利润／净资产	13,745	12,910	79,243	74,697