

其他资料

1. 企业资讯

董事会

董事长	肖 钢 [#]
副董事长	孙昌基 [#] 和广北
董事	华庆山 [#] 李早航 [#] 周载群 [#] 张燕玲 [#] 冯国经 [*] 高铭胜 [*] 单伟建 [*] 董建成 [*] 童伟鹤 [*] 杨曹文梅 [*]

[#] 非执行董事

^{*} 独立非执行董事

高层管理人员

总裁	和广北
副总裁	林炎南
财务总监	李永鸿
副总裁	高迎欣
风险总监	张祐成
资讯总监	廖仁君
公司秘书	杨志威

注册地址

香港
花园道1号
中银大厦
52楼

审计师

罗兵咸永道会计师事务所

股份过户登记处

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔
皇后大道东183号
合和中心
46楼

美国预托股份托管银行

花旗银行 (Citibank, N.A.)
388 Greenwich Street
14th Floor
New York, NY 10013
United States of America

信用评级 (长期)

标准普尔：	BBB+
穆迪投资服务：	A2
惠誉国际评级：	A

指数成份股

本公司为下列指数之成份股：
恒生指数
恒生伦敦参考指数
摩根士丹利资本国际 (MSCI) 指数
富时环球香港指数
新华富时中国25指数

股份代号

普通股：	
香港联合交易所有限公司	2388
路透社	2388.HK
彭博	2388 HK

一级美国预托股份：

CUSIP号码：	096813209
场外交易代码：	BHKLY

网址

www.bochk.com



2. 股息及暂停办理股份过户登记

董事会宣布将于2006年9月26日(星期二)派发中期股息，每股港币0.401元(2005：港币0.328元)予2006年9月19日(星期二)名列股东名册的人士。

本公司将由2006年9月14日(星期四)至9月19日(星期二)(首尾两天包括在内)，暂停办理股份过户登记手续，以确定有权收取中期股息的股东名单。股东如欲收取中期股息，须于2006年9月13日(星期三)下午4时正前，将股票连同股份过户文件一并送交本公司股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址是香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-16室，办妥过户登记手续。本公司股份将由2006年9月12日(星期二)起除息。

3. 主要股东权益

于2006年6月30日，本公司根据《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列公司拥有本公司的权益(按照该条例所定义者)如下：

公司名称	本公司每股面值5港元的股份数目 (占已发行股份总数的百分比)	
汇金	6,964,141,034	(65.87%)
中国银行	6,964,141,034	(65.87%)
中银香港(集团)	6,953,838,825	(65.77%)
中银(BVI)	6,953,838,825	(65.77%)

注：

1. 自中国银行于2004年8月改制后，汇金便代表国家控股中国银行，因此，根据《证券及期货条例》，汇金被视为拥有与中国银行相同的权益。
2. 中国银行持有中银香港(集团)的全部已发行股本，而中银香港(集团)则持有中银(BVI)的全部已发行股本。因此，根据《证券及期货条例》，中国银行及中银香港(集团)均被视为拥有与中银(BVI)相同的本公司权益。
3. 中银(BVI)实益持有本公司6,953,271,456股股份的权益。中银(BVI)亦持有华侨(于股东自动清盘中)93.64%已发行股本，因此，根据《证券及期货条例》，中银(BVI)亦被视为持有与华侨相同的本公司权益。华侨持有本公司567,369股股份。
4. 中国银行持有中银保险的全部已发行股本，因此，根据《证券及期货条例》，中国银行被视为拥有与中银保险相同的本公司权益。中银保险持有本公司5,700,000股股份。
5. 中国银行持有中银国际全部已发行股本，而中银国际则持有中银国际亚洲有限公司及中银国际金融产品有限公司全部已发行股本。因此，根据《证券及期货条例》，中国银行被视为拥有与中银国际亚洲有限公司及中银国际金融产品有限公司相同的本公司权益。中银国际亚洲有限公司持有本公司4,351,500股股份的权益及持有本公司250,000股以实物结算的股本衍生工具股份的权益，中银国际金融产品有限公司则持有本公司709股股份的权益。

上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2006年6月30日，本公司根据《证券及期货条例》第336条而设之登记册并无载录其他权益或淡仓。

4. 董事认购股份之权益

于2002年7月5日，本公司直接控股公司中银(BVI)根据上市前认股权计划向下列董事授予认股权，彼等可据此向中银(BVI)购入本公司现有已发行股份，行使价为每股8.50港元。该等认股权自2002年7月25日起的4年内归属，有效行使期为10年。该等认股权的25%股份数目将于每年年底归属。

以下列出截至2006年6月30日根据上市前认股权计划向董事授予的尚未行使认股权的详情：

	授出日期	每股 行使价 (港币)	行使期限	认股权数量					
				于2002年 7月5日授出 之认股权	于2006年 1月1日	期内 已行使 之认股权	期内 已放弃 之认股权	期内 已作废 之认股权	于2006年 6月30日
孙昌基	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,590,600	1,590,600	—	—	—	1,590,600
和广北	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,084,500	—	—	—	1,084,500
华庆山	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	—	—	—	1,446,000
李早航	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	—	—	—	1,446,000
周载群	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	—	—	—	1,446,000
张燕玲	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	—	—	—	1,446,000
共：				8,820,600	8,459,100	—	—	—	8,459,100

除上文披露外，于期内任何时间内，本公司、其控股公司、附属公司或各同系附属公司概无订立任何安排，使董事可藉购买本公司或任何其他法人团体之股份或债券而获益。

5. 董事及总裁于股份、相关股份及债券中之权益

除上文披露外，于2006年6月30日，本公司董事或总裁概无在本公司或其相关法团(按《证券及期货条例》第XV部所指的定义)的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，而该等权益或淡仓是根据《证券及期货条例》第352条须予备存的登记册所记录或根据《上市公司董事进行证券交易的标准守则》须知会本公司及联交所之权益。

6. 购买、出售或赎回本公司股份

于期内，本公司及其任何附属公司概无购买、出售或赎回本公司任何股份。



7. 稽核委员会

稽核委员会全部由非执行董事组成，其中独立非执行董事占多数，主席由独立非执行董事单伟建担任，其他成员包括：周载群先生、冯国经博士、董建成先生、杨曹文梅女士、董伟鹤先生及高铭胜先生。

该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计和外部审计等方面实施监督。

因应本公司稽核委员会之要求，本集团外部审计师已按照香港会计师公会颁布的审计准则第700号「审阅中期财务报告的委聘」对此中期报告进行审阅。稽核委员会会同管理层审阅集团所采用之会计准则及做法，并已就有关审计、内部监控及财务报告等事项（包括审阅未经审计之中期业绩报告）进行商讨。

8. 符合《上市规则》中的《企业管治常规守则》

本公司秉承维持和强化良好公司治理之理念，不断加强和完善本公司的公司治理。自香港联合交易所《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》（以下简称「该守则」）于2005年1月1日正式生效后，本公司已参考该守则的要求以及国际最佳常规进一步强化本公司的公司治理制度。本公司欣然宣布，本公司于整个期间均全面符合该守则载列的所有守则条文，并已在绝大部分方面符合了该守则所列的建议最佳常规。

9. 符合董事证券交易的标准守则

本公司已采纳实施了一套《董事证券交易守则》（《本公司守则》）以规范董事的证券交易事项。本公司守则的条款比《上市规则》附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》（《标准守则》）中的强制性标准更为严格。经向所有董事作出特定查询，所有董事均已确认其于期内严格遵守了《本公司守则》及《标准守则》有关条文的规定。

10. 符合《本地注册认可机构披露中期财务资料》指引

截至2006年上半年止的中期业绩报告完全符合金管局颁布之监管政策手册《本地注册认可机构披露中期财务资料》指引内所载的规定。

11. 符合香港会计准则第34号

截至2006年上半年止的中期业绩报告符合香港会计师公会所颁布之香港会计准则第34号「中期财务报告」之要求。

12. 中期业绩报告

本中期业绩报告备有中、英文版。阁下可致函本公司股份过户登记处香港中央证券登记有限公司(地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心46楼)索取英文版本。阁下亦可在本公司网页www.bochk.com阅览本中期业绩报告之英文及中文版本。

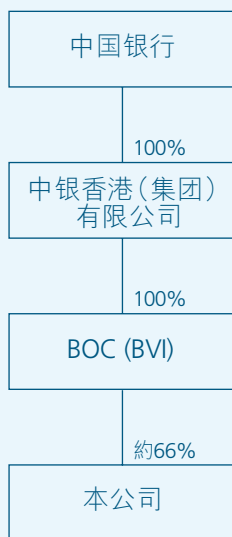
倘 阁下有如何索取本中期业绩报告或如何在本公司网页上浏览该文件有任何疑问，请致电本公司热线(852) 2846 2700。

13. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国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。

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BOC(BVI)仅是控股公司，其没有自己的实质业务。



13. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国会计准则之对账调整(续)

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的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。

(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会计准则之间在厘订贷款损失准备之方法上基本相同。



13. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国会计准则之对账调整(续)

(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，尤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会计准则列于中国银行账目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会计准则和香港财务报告准则互相接轨后消除。



13. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国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	
	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2005年 6月30日 港币百万元	2006年 6月30日 港币百万元	2005年 12月31日 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	7,229	6,642	82,951	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	(84)	(176)	111	70
重列银行房产之账面值	96	253	(7,225)	(6,248)
递延税项调整	25	64	1,206	1,027
合并会计调整	—	(47)	—	(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	7,266	6,632	77,043	75,582

13. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国会计准则之对账调整(续)
 税后利润／净资产之对账调整(续)
 (ii) 香港财务报告准则与中国会计准则的差异

	税后利润		净资产	
	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2005年 6月30日 港币百万元	2006年 6月30日 港币百万元	2005年 12月31日 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	7,229	6,642	82,951	81,713
加：中国会计准则调整				
贷款损失准备	—	(172)	—	—
重新计量资金产品之 账面值	(84)	(176)	108	65
重列银行房产及投资 物业之账面值	(330)	(741)	(10,352)	(8,949)
递延税项调整	62	180	2,967	2,920
合并会计调整	—	(47)	—	(980)
其他调整	(26)	101	(97)	(72)
中银香港(控股)有限公司 根据中国会计准则编制 的税后利润／净资产	6,851	5,787	75,577	74,697

