

财务报表附注

1. 编制基准及会计政策

编制基准

此未经审核之中期报告，乃按照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」而编制，并符合银行（披露）规则之要求，及符合香港联合交易所上市条例有关财务披露之适用规定。

会计政策

此未经审核之中期报告所采用之会计政策及计算办法，均与截至2006年12月31日止之本集团财务报表之编制基础一致，并需连同本集团2006年之年度报告一并阅览。

2. 应用会计政策时之重大会计估计及判断

本集团采用的估计及假设均与截至2006年12月31日本集团财务报告内的一致。

3. 金融风险管理

此附注列示了有关本集团使用金融工具的风险暴露之财务资料。有关风险控制之详细资料，请参阅第34页至第38页之管理层讨论及分析内「风险管理」部分。

(A) 汇率风险

下表概述了本集团于2007年6月30日及2006年12月31日之外币汇率风险暴露。表内以折合港元账面值列示本集团之资产及负债，并按原币分类。

	2007年6月30日							
	人民币	美元	港元	欧罗	日圆	英镑	其它	总计
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
资产								
库存现金及在银行及其它 金融机构的结余	28,629	33,269	58,077	847	734	325	887	122,768
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	283	4,707	55,709	8	—	79	18	60,804
公平值变化计入损益之金融资产	—	7,999	19,261	—	—	—	616	27,876
衍生金融工具	—	232	9,874	—	—	—	—	10,106
香港特别行政区政府负债证明书	—	—	34,100	—	—	—	—	34,100
贷款及其它账项	6,499	62,346	320,383	3,729	1,526	1,398	3,710	399,591
可供出售证券	—	65,415	22,155	4,503	—	2,082	6,587	100,742
持有至到期日证券	—	95,163	52,706	2,856	—	1,698	16,882	169,305
贷款及应收款	—	1,522	29,486	—	—	—	631	31,639
联营公司权益	—	—	56	—	—	—	—	56
投资物业	—	—	7,636	—	—	—	—	7,636
物业、厂房及设备	67	1	20,931	—	—	—	—	20,999
其它资产(包括递延税项资产)	80	491	60,201	195	86	50	370	61,473
资产总额	35,558	271,145	690,575	12,138	2,346	5,632	29,701	1,047,095
负债								
香港特别行政区流通纸币	—	—	34,100	—	—	—	—	34,100
银行及其它金融机构之存款 及结余	20,485	15,001	9,297	202	547	191	995	46,718
公平值变化计入损益之金融负债	—	3,754	14,450	—	—	—	—	18,204
衍生金融工具	—	429	5,721	—	—	—	—	6,150
客户存款	13,384	149,601	590,430	6,412	4,563	12,148	27,376	803,914
按摊销成本发行之债务证券	—	48	235	—	—	—	—	283
其它账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	522	7,742	22,032	354	222	209	385	31,466
对投保人保单之负债	—	2,705	13,730	—	—	—	—	16,435
负债总额	34,391	179,280	689,995	6,968	5,332	12,548	28,756	957,270
资产负债表头寸净值	1,167	91,865	580	5,170	(2,986)	(6,916)	945	89,825
表外资产负债头寸净值*	335	(86,049)	85,616	(4,851)	2,936	6,965	(1,011)	3,941
或然负债及承担	3,627	45,204	144,840	3,930	892	165	1,458	200,116

* 表外资产负债头寸净值指外汇衍生金融工具的名义合约净额净值。外汇衍生金融工具主要用来减低本集团之汇率变动风险。

3. 金融风险管理(续)
(A) 汇率风险(续)

	2006年12月31日							
	人民币 港币百万元	美元 港币百万元	港元 港币百万元	欧罗 港币百万元	日圆 港币百万元	英镑 港币百万元	其它 港币百万元	总计 港币百万元
资产								
库存现金及在银行及其它 金融机构的结余	24,898	29,341	45,941	1,073	680	824	2,479	105,236
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	283	9,166	46,516	—	—	—	408	56,373
公允价值变化计入损益之金融资产	—	8,598	17,644	1,041	—	—	1,011	28,294
衍生金融工具	—	203	7,190	—	—	—	—	7,393
香港特别行政区政府负债证明书	—	—	34,750	—	—	—	—	34,750
贷款及其它账项	4,559	54,737	285,796	2,505	1,678	1,001	2,582	352,858
可供出售证券	—	58,627	29,012	4,200	—	2,118	6,432	100,389
持有至到期日证券	—	98,960	45,780	3,815	—	1,790	15,243	165,588
贷款及应收款	—	2,556	32,909	—	—	302	347	36,114
联营公司权益	—	—	60	—	—	—	—	60
投资物业	—	—	7,481	—	—	—	—	7,481
物业、厂房及设备	69	1	19,670	—	—	—	—	19,740
其它资产(包括递延税项资产)	59	294	13,818	99	122	85	200	14,677
资产总额	29,868	262,483	586,567	12,733	2,480	6,120	28,702	928,953
负债								
香港特别行政区流通纸币	—	—	34,750	—	—	—	—	34,750
银行及其它金融机构之存款 及结余	17,198	16,587	12,590	1,112	415	97	1,035	49,034
公允价值变化计入损益之金融负债	—	4,329	10,798	—	—	—	—	15,127
衍生金融工具	—	450	3,602	—	—	—	—	4,052
客户存款	10,994	143,913	485,066	5,893	3,609	11,968	33,248	694,691
其它账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	451	8,369	20,497	274	131	92	606	30,420
对投保人保单之负债	—	2,130	12,109	—	—	—	—	14,239
负债总额	28,643	175,778	579,412	7,279	4,155	12,157	34,889	842,313
资产负债表头寸净值	1,225	86,705	7,155	5,454	(1,675)	(6,037)	(6,187)	86,640
表外资产负债头寸净值	54	(83,503)	77,982	(5,501)	1,817	6,012	6,433	3,294
或然负债及承担	2,666	42,196	137,875	2,643	527	117	1,757	187,781

3. 金融风险(续)

(B) 流动资金风险

下表为本集团之资产及负债于2007年6月30日及2006年12月31日的到期日分析，并按于结算日时，资产及负债相距合约到期日的剩余期限分类。

	2007年6月30日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三至		五年以上 港币百万元	无注明日期 港币百万元		
			三个月 港币百万元	十二个月 港币百万元				
资产								
库存现金及在银行及其它 金融机构的结余	39,528	83,240	-	-	-	-	-	122,768
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	-	-	45,663	15,141	-	-	-	60,804
公平值变化计入损益之金融资产								
— 债务证券								
— 持有之存款证	-	-	39	458	561	1,367	-	2,425
— 其它	-	1,717	2,865	2,183	5,560	10,172	1,980	24,477
— 股份证券	-	-	-	-	-	-	974	974
衍生金融工具	8,944	328	88	300	296	150	-	10,106
香港特别行政区政府负债证明书	34,100	-	-	-	-	-	-	34,100
贷款及其它账项								
— 客户贷款	40,473	12,151	22,669	40,785	146,431	127,774	1,392	391,675
— 贸易票据	145	2,334	1,626	192	-	-	-	4,297
— 银行及其它金融机构贷款	5	181	212	982	2,239	-	-	3,619
可供出售证券								
— 债务证券								
— 持有之存款证	-	177	274	1,924	4,977	-	-	7,352
— 其它	-	1,156	4,777	6,451	31,531	49,399	-	93,314
— 股份证券	-	-	-	-	-	-	76	76
持有至到期日证券								
— 债务证券								
— 持有之存款证	-	980	671	2,755	5,157	609	-	10,172
— 其它	-	2,917	8,327	37,494	71,455	38,940	-	159,133
贷款及应收款	-	1,378	5,775	24,486	-	-	-	31,639
联营公司权益	-	-	-	-	-	-	56	56
投资物业	-	-	-	-	-	-	7,636	7,636
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	-	20,999	20,999
其它资产(包括递延税项资产)	6,055	54,123	35	299	82	-	879	61,473
资产总额	129,250	160,682	93,021	133,450	268,289	228,411	33,992	1,047,095

3. 金融风险管理(续)
(B) 流动资金风险(续)

	2007年6月30日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三至		一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	无注明日期 港币百万元	
			三个月 港币百万元	十二个月 港币百万元				
负债								
香港特别行政区流通纸币	34,100	-	-	-	-	-	-	34,100
银行及其它金融机构之存款 及结余	24,996	17,779	1,149	2,794	-	-	-	46,718
公允价值变化计入损益之金融负债	-	2,522	6,086	6,173	2,915	508	-	18,204
衍生金融工具	4,882	414	109	184	545	16	-	6,150
客户存款	370,662	314,635	83,329	31,788	3,500	-	-	803,914
按摊销成本发行之债务证券	-	-	-	283	-	-	-	283
其它账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	14,181	10,174	244	2,443	3,680	-	744	31,466
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	-	16,435	16,435
负债总额	448,821	345,524	90,917	43,665	10,640	524	17,179	957,270
流动资金缺口	(319,571)	(184,842)	2,104	89,785	257,649	227,887	16,813	89,825

3. 金融风险(续)
(B) 流动资金风险(续)

	2006年12月31日							
	即期	一个月内	一至三至		一至五年	五年以上	无注明日期	总计
			三个月	十二个月				
港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	
资产								
库存现金及在银行及其它 金融机构的结余	30,973	74,263	-	-	-	-	-	105,236
一至十二个月内到期之银行 及其它金融机构存款	-	-	47,717	8,656	-	-	-	56,373
公允价值变化计入损益之金融资产								
- 债务证券								
- 持有之存款证	-	10	104	279	875	1,454	-	2,722
- 其它	-	1,331	2,345	3,717	5,462	11,719	675	25,249
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	323	323
衍生金融工具	6,218	537	217	109	274	38	-	7,393
香港特别行政区政府负债证明书	34,750	-	-	-	-	-	-	34,750
贷款及其它账项								
- 客户贷款	28,497	8,085	15,471	39,287	136,122	116,931	1,594	345,987
- 贸易票据	76	1,670	1,030	350	-	-	2	3,128
- 银行及其它金融机构贷款	-	-	156	940	2,647	-	-	3,743
可供出售证券								
- 债务证券								
- 持有之存款证	-	157	-	2,512	5,479	-	-	8,148
- 其它	-	1,735	5,643	4,101	30,893	49,819	-	92,191
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	50	50
持有至到期日证券								
- 债务证券								
- 持有之存款证	-	1,600	1,205	3,176	3,386	-	-	9,367
- 其它	-	3,759	7,700	35,308	79,067	30,387	-	156,221
贷款及应收款	-	2,429	12,753	20,932	-	-	-	36,114
联营公司权益	-	-	-	-	-	-	60	60
投资物业	-	-	-	-	-	-	7,481	7,481
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	-	19,740	19,740
其它资产(包括递延税项资产)	4,185	9,773	2	247	131	163	176	14,677
资产总额	104,699	105,349	94,343	119,614	264,336	210,511	30,101	928,953

3. 金融风险管理(续)
(B) 流动资金风险(续)

	2006年12月31日							
	即期	一个月内	一至三至		一至五年	五年以上	无注明日期	总计
			三个月	十二个月				
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
负债								
香港特别行政区流通纸币	34,750	—	—	—	—	—	—	34,750
银行及其它金融机构之存款 及结余	20,982	24,405	955	2,692	—	—	—	49,034
公允价值变化计入损益之金融负债	—	1,922	1,810	5,957	5,136	302	—	15,127
衍生金融工具	2,963	231	86	90	590	92	—	4,052
客户存款	289,650	304,216	77,585	22,272	950	18	—	694,691
其它账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	13,919	9,615	1,226	1,253	3,963	—	444	30,420
对投保人保单之负债	—	—	—	—	—	—	14,239	14,239
负债总额	362,264	340,389	81,662	32,264	10,639	412	14,683	842,313
流动资金缺口	(257,565)	(235,040)	12,681	87,350	253,697	210,099	15,418	86,640

上述到期日分类乃按照银行业(披露)规则之相关条文而编制。本集团将逾期不超过1个月之贷款及债务证券申报为「即期」资产。对于按不同款额或分期偿还之资产，只有该资产中实际逾期之部分被视作逾期。其它未到期之部分仍继续根据剩余期限申报，但假若对该资产之偿还能力有疑虑，则将该等款项列为「无注明日期」。上述列示之资产已扣除任何相关准备(如有)。

按尚余到期日对债券资产之分析是为符合银行业(披露)规则之相关条文而披露的。所作披露不代表此等证券将持有至到期日。

4. 净利息收入

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入		
现金及存放于同业和其它金融机构的款项	3,229	3,607
客户贷款	9,940	9,156
上市证券投资	1,239	1,344
非上市证券投资	6,675	5,078
其它	401	218
	21,484	19,403
利息支出		
同业、客户及其它金融机构存放的款项	(12,098)	(11,365)
债务证券发行	(49)	(60)
其它	(434)	(475)
	(12,581)	(11,900)
净利息收入	8,903	7,503

2007年上半年之利息收入包括港币1.4千万元(2006年上半年：港币5.1千万元)被界定为减值贷款的确认利息。

非以公允价值变化计入损益之金融资产与金融负债所产生的利息收入及利息支出分别为港币208.82亿元(2006年上半年：港币190.03亿元)及港币121.92亿元(2006年上半年：港币116.17亿元)。

2006年上半年分别为港币6.2千万元及港币8百万元的外汇基金票据短盘及可赎回利率掉期产生之利息支出，由「净交易性收入」中之「净收益源自利率工具」重新分类至利息支出内之「其它」项下。

5. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
服务费及佣金收入		
证券经纪		
— 股票	1,324	644
— 债券	65	29
信用卡	471	375
资产管理	342	167
汇票佣金	273	259
缴款服务	221	200
贷款佣金	129	116
保险	85	72
信托服务	66	54
担保	24	25
其它		
— 保管箱	99	94
— 买卖货币	73	51
— 人民币业务	54	36
— 资讯调查	23	22
— 小额存户	17	22
— 代理行	17	15
— 中银卡	14	15
— 邮电	12	14
— 不动户口	11	12
— 代理业务	8	8
— 其它	111	122
	3,439	2,352
服务费及佣金支出	(807)	(591)
净服务费及佣金收入	2,632	1,761
其中源自		
— 非以公允价值变化计入损益之金融资产或负债		
— 服务费及佣金收入	158	150
— 服务费及佣金支出	(36)	(64)
	122	86
— 信托及其它受托活动		
— 服务费及佣金收入	66	54

6. 净交易性收入

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
净收益源自：		
－外汇交易及外汇交易产品	155	737
－利率工具	192	302
－股份权益工具	70	15
－商品	—	58
	417	1,112

公平值变化计入损益的金融工具(除持作交易用途)之收益及亏损已不再计算在内，故2006年上半年交易性收入之比较数据须被重新分类，而有关之收益及亏损会于第53页附注7—界定为以公平值变化计入损益之金融工具净亏损内列示。

7. 界定为以公平值变化计入损益之金融工具净亏损

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
照应保险及投资合约并以公平值变化计入损益之 金融资产净亏损	389	415
公平值变化计入损益之其它金融工具之公平值变动净额	5	21
	394	436

8. 证券投资之净收益／(亏损)

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
提早赎回持有至到期日证券之净收益／(亏损)	1	(1)
出售可供出售证券之净收益／(亏损)	1	(7)
	2	(8)

9. 净保费收入

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
已赚取之保费总额	2,936	3,478
减：保费收入总额之再保份额	(3)	(2)
净保费收入	2,933	3,476

10. 其它经营收入

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
证券投资股息收入		
— 非上市证券投资	9	15
投资物业之租金总收入	123	97
减：有关投资物业之支出	(22)	(28)
联营公司权益之减值拨备拨回	1	—
处置附属公司之净收益	1	—
其它	87	85
	199	169

「有关投资物业之支出」包括港币2百万元(2006年上半年：港币7百万元)属于未出租投资物业之直接经营支出。

11. 保险索偿利益净额

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
已付索偿、利益及退保	440	193
负债变动	2,193	2,868
已付索偿、利益及退保和负债变动总额	2,633	3,061
减：已付索偿、利益及退保之再保份额	(1)	(1)
已付保险索偿、利益及退保和负债变动净额	2,632	3,060

12. 贷款减值准备拨回

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
贷款减值准备净拨回额		
— 个别评估	343	409
— 组合评估	(177)	233
	166	642
其中		
— 新提准备	(298)	(368)
— 拨回	109	318
— 收回已撤销账项	355	692
拨回收益账净额	166	642

13. 经营支出

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
人事费用(包括董事酬金)		
— 薪酬及其它费用	1,957	1,682
— 补偿费用	6	7
— 退休成本	146	134
	2,109	1,823
房产及设备支出(不包括折旧)		
— 房产租金	168	149
— 资讯科技	143	124
— 其它	106	101
	417	374
折旧	373	323
审计师酬金		
— 审计服务	4	4
— 非审计服务	1	5
其它经营支出	514	442
	3,418	2,971

14. 出售／公平值调整投资物业之净收益

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
出售投资物业之净收益	2	17
公平值调整投资物业之净收益(附注26)	414	477
	416	494

15. 出售／重估物业、厂房及设备之净收益／(亏损)

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
出售房产之净收益	—	4
出售其它固定资产之净亏损	(2)	(5)
重估房产之净收益／(亏损)	7	(4)
其它固定资产之减值拨备	—	(4)
	5	(9)

16. 税项

收益账内之税项组成如下：

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
香港利得税		
— 本期税项	1,508	1,275
— 往年不足拨备	—	3
计入递延税项	44	138
香港利得税	1,552	1,416
海外税项	47	28
	1,599	1,444

香港利得税乃按照截至2007年上半年估计应课税溢利依税率17.5%(2006年：17.5%)提拨准备。海外溢利之税款按照同期估计应课税溢利依集团经营业务所在国家之现行税率计算。

16. 税项(续)

本集团除税前溢利产生的实际税项，与根据香港利得税率计算的税项差异如下：

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
除税前溢利	9,227	8,673
按税率17.5%(2006: 17.5%)计算的税项	1,615	1,518
其它国家税率差异的影响	(11)	(4)
无需课税之收入	(52)	(177)
税务上不可扣减之开支	54	103
未确认的税务亏损	—	1
使用往年未确认的税务亏损	(7)	—
往年不足拨备	—	3
计入税项	1,599	1,444
实际税率	17.3%	16.6%

17. 股息

	半年结算至 2007年6月30日		半年结算至 2006年6月30日	
	每股 港币	总额 港币百万元	每股 港币	总额 港币百万元
中期股息	0.428	4,525	0.401	4,240

根据2007年8月23日所召开之会议，董事会宣告派发2007年上半年每股普通股港币0.428元中期股息，总额约为港币45.25亿元。此拟派股息并无于本财务报表中列作应付股息，惟将于截至2007年12月31日止年度列作留存分配。

18. 归属于本公司股东之每股盈利

2007年上半年之每股基本盈利乃根据本公司股东应占综合溢利约为港币74.66亿元(2006年上半年：港币70.93亿元)及按已发行普通股之股数10,572,780,266股(2006年：10,572,780,266普通股)计算。

由于本集团于2007年上半年内并没有发行任何潜在普通股本，因此每股盈利并不会被摊薄(2006年上半年：无)。

19. 退休福利成本

本集团给予本集团员工的定额供款计划主要为获强积金条例豁免之职业退休计划及中银保诚简易强积金计划。根据职业退休计划，雇员须向职业退休计划之每月供款为彼等基本薪金之5%，而雇主之每月供款为雇员基本月薪之5%至15%不等（视乎彼等之服务年期）。雇员有权于20年服务期届满后，在雇佣期终止时收取100%之雇主供款，或于3年至20年以下服务期届满后，在退休、提前退休、永远丧失工作能力及健康欠佳或雇佣期终止等情况（被即时解雇除外）下，收取20%至95%之雇主供款。

随著强积金条例于2000年12月1日实施，本集团亦参与中银保诚简易强积金计划，该计划之受托人为中银国际英国保诚信托有限公司，投资管理人为中银国际英国保诚资产管理有限公司，此两间公司均为本公司之有关连人士。

截至2007年6月30日止，在扣除约港币7百万元（2006年上半年：约港币9百万元）之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币1.29亿元（2006年上半年：约港币1.19亿元），而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币1.3千万元（2006年上半年：约港币1千万元）。

20. 认股权计划

(a) 认股权计划及股份储蓄计划

认股权计划及股份储蓄计划的主要条款已于2002年7月10日由本公司的全体股东以书面决议案批准并采纳。

认股权计划旨在向参与者提供购买本公司专有权益的机会。董事会可以完全根据自己的决定，将认股权授予董事会可能选择的任何人士。股份认购价格将根据董事会的决定于授出日期按既定规则计算每股价格。认股权可于董事会确定的任何日期之后的任何时间，或在要约不时规定的时间，或于董事会确定的终止日期当日或之前，可部分或全部行使。

股份储蓄计划旨在鼓励雇员认购本公司股份。每月为认股权支付的款项应该是合资格雇员在其申请表中指明愿意支付的额度，该额度必须不少于合资格雇员于申请日期的月薪的1%亦不得多于10%，或董事会当时可能厘定的最高或最低额度。认股权可于行使期间内全部或部分行使。

上述两个计划在2007年上半年并未有授出认股权（2006年上半年：无）。

20. 认股权计划(续)

(b) 上市前认股权计划

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若干董事及另外约60名本集团高级管理人员和中国银行员工授予认股权，彼等可据此向中银(BVI)购入合共31,132,600股本公司现有已发行股份。本集团受惠于香港财务报告准则第2号53段之过渡条文内列明新确认及计量政策并不应用于2002年11月7日或之前授予员工的认股权。

截至2007年6月30日止认股权详情披露如下：

	董事	高级管理 人员	其它*	认股权总计	平均行使价 (每股港币)
于2007年1月1日	8,459,100	3,980,450	1,446,000	13,885,550	8.5
转账	(1,446,000)	—	1,446,000	—	8.5
减：期内行使之认股权	—	(1,295,050)	(361,500)	(1,656,550)	8.5
于2007年6月30日	7,013,100	2,685,400	2,530,500	12,229,000	8.5
于2007年6月30日 可行使之认股权	7,013,100	2,685,400	2,530,500	12,229,000	8.5
于2006年1月1日	8,459,100	8,302,650	1,446,000	18,207,750	8.5
减：年内行使之认股权	—	(4,278,700)	—	(4,278,700)	8.5
减：年内作废之认股权	—	(43,500)	—	(43,500)	8.5
于2006年12月31日	8,459,100	3,980,450	1,446,000	13,885,550	8.5
于2006年12月31日 可行使之认股权	8,459,100	3,980,450	1,446,000	13,885,550	8.5

* 代表本集团前董事持有的认股权。

认股权于期内曾多次被行使，有关之加权平均股价为港币19.10元(2006年12月31日：港币16.50元)。

根据此计划而授出之认股权之行使价为每股港币8.50元，而相对之认股权价为港币1.00元。该等认股权由本公司股份于联交所开始买卖日期起计的4年内归属(该等认股权项下25%的股份将于每年年底归属)，有效行使期为10年。于本公司股份开始在联交所买卖之日或其后，将不会再根据上市前认股权计划授出任何认股权。

21. 库存现金及在银行及其它金融机构的结余

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
库存现金	3,153	2,981
在中央银行的结余	28,078	23,745
在银行及其它金融机构的结余	8,297	4,247
一个月内到期之银行及其它金融机构存款	83,240	74,263
	122,768	105,236

22. 公允价值变化计入损益之金融资产

	界定为以公允价值变化计入损益 之金融资产					
	交易性证券		交易性证券		总计	
	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
按公允价值入账						
债务证券						
- 于香港上市	90	262	638	908	728	1,170
- 于海外上市	1,182	3,683	2,508	2,185	3,690	5,868
	1,272	3,945	3,146	3,093	4,418	7,038
- 非上市	6,182	6,409	16,302	14,524	22,484	20,933
	7,454	10,354	19,448	17,617	26,902	27,971
股份证券						
- 于香港上市	57	19	845	262	902	281
- 非上市	72	42	-	-	72	42
	129	61	845	262	974	323
总计	7,583	10,415	20,293	17,879	27,876	28,294

22. 公允价值变化计入损益之金融资产(续)

公允价值变化计入损益之金融资产按发行机构之类别分析如下：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
主权政府	4,568	4,073
公共机构	1,440	1,958
银行及其它金融机构	18,996	20,020
公司企业	2,872	2,243
	27,876	28,294

公允价值变化计入损益之金融资产分类如下：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
库券	4,275	3,616
持有之存款证	2,425	2,722
其它公允价值变化计入损益之金融资产	21,176	21,956
	27,876	28,294

23. 衍生金融工具

本集团订立下列股份权益、汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具合约用作买卖及风险管理之用：

远期外汇合约是指于未来某一日期买或卖外币的承诺。利率期货是指根据合约按照利率的变化收取或支付一个净金额的合约，或在交易所管理的金融市场上按约定价格在未来的某一日期买进或卖出利率金融工具的合约。远期利率合同是经单独协商而达成的利率期货合约，要求在未来某一日期根据合约利率与市场利率的差异及名义本金的金额进行计算及现金交割。

货币、利率及贵金属掉期是指交换不同现金流量或商品的承诺。掉期的结果是不同货币、利率(如固定利率与浮动利率)或贵金属(如白银掉期)的交换或以上的所有组合(如交叉货币利率掉期)。除某些货币掉期合约外，该等交易无需交换本金。

23. 衍生金融工具(续)

外汇、利率、股份权益合约及贵金属期权是指期权的卖方(出让方)为买方(持有方)提供在未来某一特定日期或未来一定时期内按约定的价格买进(认购期权)或卖出(认沽期权)一定数量的金融工具的权利(而非承诺)的一种协定。考虑到外汇和利率风险,期权的卖方从购买方收取一定的期权费。本集团期权合约是与对手方在场外协商达成协定的或透过交易所进行(如于交易所进行买卖之期权)。

本集团之衍生金融工具合约/名义合约数额及其公平值详列于下表。资产负债表日各类型金融工具的合约/名义合约数额仅显示了于资产负债表日之未完成交易量,而若干金融工具之合约/名义合约数额则提供了一个与综合资产负债表内所确认的公平值资产或负债的对比基础。但是,这并不代表所涉及的未来的现金流量或当前的公平值,因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随著与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、汇率或股份权益和贵金属价格的波动,衍生金融工具的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响,这些影响可能在不同期间有较大的波动。

以下为衍生金融工具中每项重要类别之合约/名义合约数额之摘要:

	2007年6月30日			2006年12月31日		
	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	总计 港币百万元	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	总计 港币百万元
汇率合约						
即期及远期	226,124	—	226,124	143,859	—	143,859
掉期	177,825	—	177,825	170,591	—	170,591
外汇交易期权合约						
— 买入期权	5,122	—	5,122	1,479	—	1,479
— 卖出期权	3,587	—	3,587	3,102	—	3,102
	412,658	—	412,658	319,031	—	319,031
利率合约						
期货	572	—	572	89	—	89
掉期	40,754	313	41,067	33,362	544	33,906
利率期权合约						
— 卖出掉期期权	—	—	—	31	—	31
其它合约						
— 卖出债券期权	782	—	782	311	—	311
	42,108	313	42,421	33,793	544	34,337
贵金属合约	8,708	—	8,708	7,330	—	7,330
股份权益合约	1,324	—	1,324	954	—	954
其它合约	189	—	189	201	—	201
总计	464,987	313	465,300	361,309	544	361,853

注:持有作为风险对冲之衍生金融工具全部属公平值风险对冲。

23. 衍生金融工具(续)

以下为各类衍生金融工具于2007年6月30日及2006年12月31日之公平值摘要：

	2007年6月30日			2006年12月31日		
	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	总计 港币百万元	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	总计 港币百万元
公平值资产						
汇率合约	9,377	-	9,377	6,806	-	6,806
利率合约	446	14	460	357	7	364
贵金属合约	258	-	258	219	-	219
股份权益合约	11	-	11	4	-	4
	10,092	14	10,106	7,386	7	7,393
公平值负债						
汇率合约	5,041	-	5,041	2,809	-	2,809
利率合约	673	-	673	795	8	803
贵金属合约	422	-	422	438	-	438
股份权益合约	14	-	14	2	-	2
	6,150	-	6,150	4,044	8	4,052

上述衍生金融工具之信贷风险加权数额如下：

	2007年 6月30日 港币百万元	重列 2006年 12月31日 港币百万元
汇率合约	836	935
利率合约	78	113
贵金属合约	18	56
股份权益合约	3	-
	935	1,104

信贷风险加权数额是根据银行业(资本)规则计算。有关比较数据因而被重列。计算之金额与交易对手之情况及各类合约之期限特徵有关。

双边净额结算安排对衍生金融工具之公平值或信贷风险加权数额并没有影响。

本集团约56% (2006年12月31日：61%)的衍生金融工具交易是与其它金融机构签订的。

24. 贷款及其它账项

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
公司贷款	263,252	220,390
个人贷款	129,559	126,700
客户贷款	392,811	347,090
贷款减值准备		
— 按个别评估	(473)	(546)
— 按组合评估	(663)	(557)
	391,675	345,987
贸易票据	4,297	3,128
银行及其它金融机构贷款	3,619	3,743
总计	399,591	352,858

于2007年6月30日，客户贷款包括总贷款应计利息港币13.45亿元（2006年12月31日：港币12.36亿元）。

减值之客户贷款分析如下：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
减值之客户贷款总额	717	916
就有关贷款作个别评估之贷款减值准备	473	546

减值之客户贷款指存在客观减值证据并已按个别评估的客户贷款。贷款减值准备之拨备已考虑有关贷款之抵押品价值。

于2007年6月30日及2006年12月31日，对贸易票据和银行及其它金融机构之贷款并无作出任何贷款减值准备。

24. 贷款及其它账项(续)

特定分类及减值之客户贷款及其抵押品价值分析如下：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
特定分类及减值之客户贷款总额	1,618	1,988
总特定分类及减值之客户贷款对总客户贷款比率	0.41%	0.57%
就上述有抵押品覆盖的贷款之抵押品市值	2,950	3,383
上述有抵押品覆盖之贷款	1,243	1,528
上述没有抵押品覆盖之贷款	375	460

特定分类及减值之客户贷款乃按银行业(披露)规则内的定义界定及按本集团放款质量分类的「次级」、「呆滞」或「亏损」贷款或已被个别评估为减值贷款。

25. 证券投资

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
(A) 可供出售证券		
债务证券		
— 于香港上市	3,721	4,800
— 于海外上市	13,558	13,023
	17,279	17,823
— 非上市	83,387	82,516
	100,666	100,339
股份证券		
— 非上市	76	50
	100,742	100,389
(B) 持有至到期日证券		
上市，按摊销成本入账		
— 于香港上市	4,143	3,935
— 于海外上市	23,759	24,629
	27,902	28,564
非上市，按摊销成本入账	141,403	137,024
	169,305	165,588
(C) 贷款及应收款		
非上市，按摊销成本入账	31,639	36,114
总计	301,686	302,091
持有至到期日之上市证券市值	27,295	28,029

25. 证券投资(续)

证券投资按发行机构之分类如下：

	2007年6月30日			
	可供出售 证券 港币百万元	持有至 到期日证券 港币百万元	贷款及 应收款 港币百万元	总计 港币百万元
主权政府	12,636	1,700	—	14,336
公共机构	15,704	16,398	—	32,102
银行及其它金融机构	31,278	107,826	31,639	170,743
公司企业	41,124	43,381	—	84,505
	100,742	169,305	31,639	301,686

	2006年12月31日			
	可供出售 证券 港币百万元	持有至 到期日证券 港币百万元	贷款及 应收款 港币百万元	总计 港币百万元
主权政府	13,180	1,768	—	14,948
公共机构	6,933	21,166	—	28,099
银行及其它金融机构	34,873	102,823	36,114	173,810
公司企业	45,403	39,831	—	85,234
	100,389	165,588	36,114	302,091

可供出售证券及持有至到期日证券分类如下：

	可供出售证券		持有至到期日证券	
	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
库券	5,606	7,566	100	100
持有之存款证	7,352	8,148	10,172	9,367
其它	87,784	84,675	159,033	156,121
	100,742	100,389	169,305	165,588

26. 投资物业

	2007年 港币百万元	2006年 港币百万元
于1月1日	7,481	7,626
出售	(78)	(529)
公平值收益	414	574
重新分类转至物业、厂房及设备(附注27)	(181)	(190)
于期/年末	7,636	7,481

27. 物业、厂房及设备

	房产 港币百万元	发展中物业 港币百万元	设备、固定 设施及装备 港币百万元	总计 港币百万元
于2007年1月1日之账面净值	17,906	—	1,834	19,740
增置	—	—	287	287
出售	(16)	—	(2)	(18)
重估	1,182	—	—	1,182
本期折旧	(162)	—	(211)	(373)
由投资物业重新分类转入(附注26)	181	—	—	181
于2007年6月30日之账面净值	19,091	—	1,908	20,999
于2007年6月30日 成本或估值	19,091	—	4,919	24,010
累计折旧及准备	—	—	(3,011)	(3,011)
于2007年6月30日之账面净值	19,091	—	1,908	20,999
于2006年1月1日之账面净值	16,989	11	1,491	18,491
增置	—	—	736	736
出售	(186)	(7)	(25)	(218)
重估	1,208	—	—	1,208
年度折旧	(303)	—	(368)	(671)
由投资物业重新分类转入(附注26)	190	—	—	190
减值拨备拨回/(拨备)	8	(4)	—	4
于2006年12月31日之账面净值	17,906	—	1,834	19,740
于2006年12月31日 成本或估值	17,906	—	4,658	22,564
累计折旧及准备	—	—	(2,824)	(2,824)
于2006年12月31日之账面净值	17,906	—	1,834	19,740

27. 物业、厂房及设备(续)

	房产 港币百万元	发展中物业 港币百万元	设备、固定 设施及装备 港币百万元	总计 港币百万元
上述资产之成本值或估值分析如下：				
于2007年6月30日				
按成本值	—	—	4,919	4,919
按估值	19,091	—	—	19,091
	19,091	—	4,919	24,010
于2006年12月31日				
按成本值	—	—	4,658	4,658
按估值	17,906	—	—	17,906
	17,906	—	4,658	22,564

28. 其它资产

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
收回资产	177	201
贵金属	1,526	1,534
应收账款及预付费用	59,700	12,873
	61,403	14,608

29. 公允价值变化计入损益之金融负债

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
交易性负债		
— 外汇基金票据短盘(附注32)	4,154	3,544
界定为以公允价值变化计入损益的金融负债		
— 结构性存款(附注30)	11,603	9,085
— 发行之存款证	2,447	2,498
	14,050	11,583
	18,204	15,127

公允价值变化源于标准利率之变动。2007年6月30日界定为以公允价值变化计入损益的金融负债的账面值比本集团于到期日约定支付予持有人之金额少港币1.24亿元(2006年12月31日：港币9.6千万元)。

30. 客户存款

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
往来、储蓄及其它存款(于综合资产负债表)	803,914	694,691
列为公允价值变化计入损益之金融负债的结构性存款(附注29)	11,603	9,085
	815,517	703,776
分类：		
即期存款及往来存款		
— 公司客户	108,708	24,624
— 个人客户	6,735	6,355
	115,443	30,979
储蓄存款		
— 公司客户	58,090	67,806
— 个人客户	188,560	188,847
	246,650	256,653
定期、短期及通知存款		
— 公司客户	147,534	114,039
— 个人客户	305,890	302,105
	453,424	416,144
	815,517	703,776

31. 其它账项及准备

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
其它应付账项	25,847	25,895
准备	7	6
	25,854	25,901

32. 已抵押资产

截至2007年6月30日，本集团之负债港币41.54亿元（2006年12月31日：港币35.44亿元）是以存放于中央保管系统以以便结算之资产作抵押。此外，本集团以债务证券抵押之售后回购协议负债为港币44.12亿元（2006年12月31日：无）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币86.02亿元（2006年12月31日：港币35.64亿元），并于「交易性证券」及「可供出售证券」内列账。

33. 递延税项

递延税项是根据香港会计准则第12号「所得税」计算，就资产负债之税务基础与其在财务报表内账面值两者之暂时性差额作提拨。

综合资产负债表内之递延税项资产及负债主要组合，以及其在2007年上半年及于截至2006年12月31日止年度之变动如下：

	2007年					
	加速折旧				其它	总计
	免税额	资产重估	亏损	准备	暂时性差额	
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
于2007年1月1日	401	3,155	(71)	(89)	(74)	3,322
于收益账内支取／(拨回)	4	44	8	(24)	12	44
借记／(贷记) 权益及少数股东权益	-	196	-	-	(114)	82
于2007年6月30日	405	3,395	(63)	(113)	(176)	3,448

33. 递延税项 (续)

	2006年					
	加速折旧 免税额 港币百万元	资产重估 港币百万元	亏损 港币百万元	准备 港币百万元	其它 暂时性差额 港币百万元	总计 港币百万元
于2006年1月1日	357	2,941	(72)	(127)	(112)	2,987
于收益账内支取	44	49	1	38	20	152
借记权益	—	165	—	—	18	183
于2006年12月31日	401	3,155	(71)	(89)	(74)	3,322

当有法定权利可将现有税项资产与现有税项负债抵销，而递延税项涉及同一财政机关，则可将个别法人的递延税项资产与递延税项负债互相抵销。下列在综合资产负债表内列账之金额，已计入适当抵销：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(70)	(69)
递延税项负债	3,518	3,391
	3,448	3,322

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(70)	(69)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	3,668	3,434
	3,598	3,365

33. 递延税项(续)

在2007年上半年及于截至2006年12月31日止年度借记/贷记权益的递延税项如下：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
资本内的公平值储备：		
— 房产	194	165
— 可供出售证券	(114)	18
— 少数股东权益	2	—
	82	183

34. 对投保人保单之负债

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
总额及净额		
于1月1日	14,239	7,968
已付利益	(293)	(235)
已承付索偿及负债变动	2,489	6,506
于期/年末	16,435	14,239

35. 股本

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
法定：		
20,000,000,000股每股面值港币5.00元之普通股	100,000	100,000
已发行及缴足：		
10,572,780,266股每股面值港币5.00元之普通股	52,864	52,864

36. 储备

本集团本期及往期的储备金额及变动情况载于第41页至第42页之综合权益变动结算表。

37. 综合现金流量表附注

(a) 经营溢利与除税前经营现金之流入／(流出)对账

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
经营溢利	8,808	8,188
联营公司权益之减值拨备拨回	(1)	—
折旧	373	323
贷款减值准备拨回	(166)	(642)
折现减值回拨	(14)	(51)
已撇销之贷款(扣除收回款额)	214	541
原到期日超过3个月之库存现金及在银行及 其它金融机构的结余之变动	(6,883)	3,924
原到期日超过3个月之银行及其它金融机构存款之变动	(9,863)	(20,129)
公平值变化计入损益之金融资产之变动	2,360	(2,062)
衍生金融工具之变动	(615)	(1,572)
贷款及其它账项之变动	(46,767)	842
证券投资之变动	(1,751)	(45,051)
其它资产之变动	(46,795)	(976)
银行及其它金融机构之存款及结余之变动	(2,316)	6,147
公平值变化计入损益之金融负债之变动	3,077	5,319
客户存款之变动	109,223	8,233
按摊销成本发行之存款证之变动	—	(1)
按摊销成本发行之债务证券之变动	283	—
其它账项及准备之变动	(47)	4,795
对投保人保单之负债之变动	2,196	2,809
汇兑差额	6	1
除税前经营现金之流入／(流出)	11,322	(29,362)
经营业务之现金流量中包括：		
— 已收利息	21,158	18,922
— 已付利息	12,427	11,525
— 已收股息	9	15

37. 综合现金流量表附注(续)

(b) 现金及等同现金项目结存分析

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 6月30日 港币百万元
库存现金及原到期日在3个月内之在银行及 其它金融机构的结余	110,712	67,266
原到期日在3个月内之银行及其它金融机构存款	14,339	12,237
原到期日在3个月内之库券	8,244	4,081
原到期日在3个月内之持有之存款证	702	952
	133,997	84,536

38. 或然负债及承担

或然负债及承担中每项重要类别之合约数额及相对之总信贷风险加权数额摘要如下：

	2007年 6月30日 港币百万元	重列 2006年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	1,264	1,389
与交易有关之或然负债	8,385	7,191
与贸易有关之或然负债	23,007	20,795
不需事先通知的无条件撤销之承诺	44,728	42,740
其它承担，原到期日为		
— 一年或以下	80,092	68,923
— 一年以上	42,640	46,743
	200,116	187,781
信贷风险加权数额	40,802	39,904

信贷风险加权数额的计算基础已于附注23说明。

39. 资本承担

本集团未于财务报表中拨备之资本承担金额如下：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	263	162
已批准但未签约	2	5
	265	167

以上资本承担大部分为将购入之电脑硬件及软件，及本集团之楼宇装修工程之承担。

40. 经营租赁承担

(a) 本集团作为承租人

根据不可撤销之经营租赁合同，下列为本集团未来有关租赁承担所需支付之最低租金：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
— 不超过1年	301	280
— 1年以上至5年内	280	273
— 5年后	1	1
	582	554
电脑设备		
— 不超过1年	—	1

上列若干不可撤销之经营租约可再商议及参照协议日期之市值而作租金调整。

40. 经营租赁承担(续)

(b) 本集团作为出租人

根据不可撤销之经营租赁合同，下列为本集团与租客签订合同之未来有关租赁之最低应收租金：

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
— 不超过1年	217	216
— 1年以上至5年内	174	219
	391	435

本集团以经营租赁形式租出投资物业(附注26)；租赁年期通常由1年至3年。租约条款一般要求租客提交保证金及因应租务市况之状况而调整租金。所有租约并不包括或有租金。

41. 分类报告

本集团在多个地区经营许多业务。但在分类报告中，只按业务分类提供资料，没有列示地区分类资料，此乃由于本集团的收入、税前利润和资产，超过90%来自香港。

本集团提供四个业务分类的资料，它们分别是零售银行业务、企业银行业务、财资业务和保险业务。

零售银行和企业银行业务线均会提供全面的银行服务；零售银行业务线主要服务个人客户、小型公司和只有存款业务的机构组织，企业银行业务线主要服务中型和大型公司。至于财资业务线，除了自营买卖，还负责管理本集团的资本、流动资金、利率和外汇敞口。保险业务线主要提供长期人寿保险产品，包括传统和与投资相连的个人寿险及团体寿险产品。「其它」这一栏，涵盖有关本集团整体、但独立于其余四个业务线的活动，包括本集团持有房地产、投资物业、联营公司权益等等。

一个业务线的收入、支出、资产和负债，主要包括直接归属于该业务线的项目；如占用本集团的物业，按占用面积以市场租值内部计收租金；至于管理费用，会根据合理基准摊分。期间，集团修订了摊分的基准，若干比较数字已重新分类，以符合本年的呈报方式。这些调整将不会对集团的收益账和资产负债表产生影响。关于业务线之间资金调动流转的价格，则按集团内部资金转移价格机制厘定，主要是参照对应的同业拆放市场利率定价。

41. 分类报告 (续)

	半年结算至2007年6月30日							
	零售银行 港币百万元	企业银行 港币百万元	财资业务 港币百万元	保险业务 港币百万元	其它 港币百万元	小计 港币百万元	合并抵销 港币百万元	综合 港币百万元
净利息收入/(支出)	4,309	2,368	2,418	346	(538)	8,903	-	8,903
净服务费及佣金收入/(支出)	2,252	557	6	(111)	(41)	2,663	(31)	2,632
净交易性收入	275	83	33	-	26	417	-	417
界定为以公允价值变化计入损益之								
金融工具净亏损	-	-	(5)	(389)	-	(394)	-	(394)
证券投资之净收益	-	-	2	-	-	2	-	2
净保费收入	-	-	-	2,936	-	2,936	(3)	2,933
其它经营收入	28	1	-	5	804	838	(639)	199
总经营收入	6,864	3,009	2,454	2,787	251	15,365	(673)	14,692
保险索偿利益净额	-	-	-	(2,632)	-	(2,632)	-	(2,632)
提取贷款减值准备前之净经营收入	6,864	3,009	2,454	155	251	12,733	(673)	12,060
贷款减值准备(拨备)/拨回	(54)	220	-	-	-	166	-	166
净经营收入	6,810	3,229	2,454	155	251	12,899	(673)	12,226
经营支出	(2,676)	(774)	(233)	(48)	(360)	(4,091)	673	(3,418)
经营溢利/(亏损)	4,134	2,455	2,221	107	(109)	8,808	-	8,808
出售/公允价值调整投资物业之净收益	-	-	-	-	416	416	-	416
出售/重估物业、厂房及设备之净收益	-	-	-	-	5	5	-	5
应占联营公司之溢利扣减亏损	-	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
除税前溢利	4,134	2,455	2,221	107	310	9,227	-	9,227
于2007年6月30日								
资产								
分部资产	192,948	268,927	542,566	18,307	28,611	1,051,359	(4,681)	1,046,678
联营公司权益	-	-	-	-	56	56	-	56
未分配公司资产	-	-	-	-	361	361	-	361
	192,948	268,927	542,566	18,307	29,028	1,051,776	(4,681)	1,047,095
负债								
分部负债	650,938	180,554	106,322	17,053	471	955,338	(4,681)	950,657
未分配公司负债	-	-	-	-	6,613	6,613	-	6,613
	650,938	180,554	106,322	17,053	7,084	961,951	(4,681)	957,270
半年结算至2007年6月30日								
其它资料								
增置物业、厂房及设备	2	-	-	-	285	287	-	287
折旧	120	36	19	1	197	373	-	373
证券摊销	-	-	919	-	-	919	-	919

41. 分类报告(续)

	半年结算至2006年6月30日							
	零售银行 港币百万元	企业银行 港币百万元	财资业务 港币百万元	保险业务 港币百万元	其它 港币百万元	小计 港币百万元	合并抵销 港币百万元	综合 港币百万元
净利息收入/(支出)	3,812	1,981	2,006	208	(504)	7,503	—	7,503
净服务费及佣金收入/(支出)	1,394	487	(9)	(108)	3	1,767	(6)	1,761
净交易性收入	250	48	813	—	—	1,111	1	1,112
界定为以公允价值变化计入损益之 金融工具净亏损	—	—	(21)	(415)	—	(436)	—	(436)
证券投资之净(亏损)/收益	—	—	(11)	—	3	(8)	—	(8)
净保费收入	—	—	—	3,478	—	3,478	(2)	3,476
其它经营收入	26	—	17	3	701	747	(578)	169
总经营收入	5,482	2,516	2,795	3,166	203	14,162	(585)	13,577
保险索偿利益净额	—	—	—	(3,060)	—	(3,060)	—	(3,060)
提取贷款减值准备前之净经营收入	5,482	2,516	2,795	106	203	11,102	(585)	10,517
贷款减值准备拨回	38	604	—	—	—	642	—	642
净经营收入	5,520	3,120	2,795	106	203	11,744	(585)	11,159
经营支出	(2,326)	(675)	(189)	(27)	(339)	(3,556)	585	(2,971)
经营溢利/(亏损)	3,194	2,445	2,606	79	(136)	8,188	—	8,188
出售/公允价值调整投资物业之净收益	—	—	—	—	494	494	—	494
出售/重估物业、厂房及设备之净亏损	(5)	—	—	—	(4)	(9)	—	(9)
除税前溢利	3,189	2,445	2,606	79	354	8,673	—	8,673
于2006年12月31日								
资产								
分部资产	169,595	222,701	497,155	15,804	26,889	932,144	(3,472)	928,672
联营公司权益	—	—	—	—	60	60	—	60
未分配公司资产	—	—	—	—	221	221	—	221
	169,595	222,701	497,155	15,804	27,170	932,425	(3,472)	928,953
负债								
分部负债	577,755	148,353	98,531	14,649	173	839,461	(3,472)	835,989
未分配公司负债	—	—	—	—	6,324	6,324	—	6,324
	577,755	148,353	98,531	14,649	6,497	845,785	(3,472)	842,313
半年结算至2006年6月30日								
其它资料								
增置物业、厂房及设备	—	—	—	—	288	288	—	288
折旧	89	28	14	1	191	323	—	323
证券摊销	—	—	856	—	—	856	—	856

42. 主要之有关连人士交易

有关连人士指有能力直接或间接控制另一方，或可在财政及经营决策方面向另一方行使重大影响之人士。倘有关方受共同控制，亦被视为有关连人士。有关连人士可为个人或其它公司。

本集团与有关连人士于期内进行之交易摘要如下：

(a) 中国银行集团公司提供担保之第三者贷款

于2007年6月30日，间接控股公司中国银行为本集团给予若干第三者之贷款港币28.27亿元(2006年12月31日：港币25.22亿元)提供担保。中国银行拥有该等第三者不超过20%之股份权益。

(b) 与中国银行集团公司在正常业务范围内进行之交易摘要

与本公司之直接控股公司、间接控股公司、本公司之联营公司及中国银行之附属公司和联营公司达成之有关连人士交易所产生之总收入及支出摘要如下：

	半年结算至2007年6月30日			
	附注	直接及间接 控股公司 港币百万元	联营公司 港币百万元	其它 有关连人士 ¹ 港币百万元
收益账项目：				
利息收入	(i)	205	—	9
利息支出	(ii)	(232)	(2)	(168)
已付保险费用(净额)	(iii)	—	—	(20)
已收/应收行政服务费用	(iv)	16	—	16
已收/应收租金	(iv)	—	—	11
已付/应付信用卡佣金(净额)	(v)	(42)	—	(1)
已付/应付证券经纪佣金(净额)	(v)	—	—	(178)
已付/应付租务、物业管理及 租务代理费用	(v)	—	—	(40)
已收基金销售佣金	(vi)	—	—	71
已收代理银行业务费用	(vii)	7	—	—
已收贷款服务费		—	—	1
净交易性收益		11	—	54

42. 主要之有关连人士交易(续)

(b) 与中国银行集团有限公司在正常业务范围内进行之交易摘要(续)

	半年结算至2006年6月30日			
	附注	直接及间接 控股公司 港币百万元	联营公司 港币百万元	其它 有关连人士 ¹ 港币百万元
收益账项目：				
利息收入	(i)	325	—	10
利息支出	(ii)	(327)	(2)	(113)
已付保险费用(净额)	(iii)	—	—	(4)
已收/应收行政服务费用	(iv)	17	—	10
已收/应收租金	(iv)	—	—	8
已付/应付信用卡佣金(净额)	(v)	(46)	—	(1)
已付/应付证券经纪佣金(净额)	(v)	—	—	(64)
已付/应付租务、物业管理及 租务代理费用	(v)	—	—	(39)
已收基金销售佣金	(vi)	—	—	22
已收代理银行业务费用	(vii)	5	—	—
净交易性收益/(亏损)		73	—	(2)

42. 主要之有关连人士交易(续)

(b) 与中国银行集团有限公司在正常业务范围内进行之交易摘要(续)

	2007年6月30日			
	附注	直接及间接 控股公司 港币百万元	联营公司 港币百万元	其它 有关连人士 ¹ 港币百万元
资产负债表项目：				
库存现金及在银行及 其它金融机构的结余	(i)	8,616	—	41
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	(i)	4,301	—	—
公允价值变化计入损益之金融资产		2	—	1,662
衍生金融工具资产	(viii)	25	—	—
贷款及其它账项	(i)	13	—	2,036
其它资产	(ix)	81	—	3,912
银行及其它金融机构之 存款及结余	(ii)	9,170	—	1,607
客户存款	(ii)	64	76	7,097
衍生金融工具负债	(viii)	10	—	1
其它账项及准备	(ix)	55	—	3,538

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(b) 与中国银行集团有限公司在正常业务范围内进行之交易摘要 (续)

	2006年12月31日			
	附注	直接及间接 控股公司 港币百万元	联营公司 港币百万元	其它 有关连人士 ¹ 港币百万元
资产负债表项目：				
库存现金及在银行及 其它金融机构的结余	(i)	8,027	—	21
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	(i)	5,272	—	102
公允价值变化计入损益之金融资产		1	—	1,706
衍生金融工具资产	(viii)	15	—	—
贷款及其它账项	(i)	64	—	—
其它资产	(ix)	54	—	4,163
银行及其它金融机构之 存款及结余	(ii)	20,722	—	1,390
客户存款	(ii)	157	77	6,417
衍生金融工具负债	(viii)	13	—	—
其它账项及准备	(ix)	88	—	3,853

1 其它有关连人士包括中国银行之附属公司和联营公司及提供本公司员工福利之退休福利计划，而若干其它有关连人士为国有企业。

附注：

(i) 利息收入

本集团在正常业务中与中国银行集团有限公司进行多种交易，包括接受现金及在银行及其它金融机构的结余及存款及提供贷款和信贷融资。此等交易与本集团跟其它第三者交易所订定的价格与条款相比，并无享有特别优惠。

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(b) 与中国银行集团有限公司在正常业务范围内进行之交易摘要 (续)

附注：(续)

(ii) 利息支出

本集团在正常业务中接受中国银行集团公司之同业存款及往来、定期、储蓄及其它存款，均按当时之市场价格进行。

(iii) 已付保险费用／已收保险佣金(净额)

本集团在正常业务中向中国银行集团公司提供保险代理服务及购买一般保险单，均按当时之市场价格进行。

(iv) 已收／应收行政服务费及租金

本集团在正常业务中向中国银行集团公司提供内部稽核、科技、人力资源支援及培训等各项行政服务，主要按成本加5%的基础来收取费用。此外，本集团向中国银行集团公司按当时之市场价格收取写字楼物业租金。

(v) 已付／应付佣金、物业管理、租务代理费用及租务费用

本集团在正常业务中就信用卡之行政管理及推广服务、证券经纪服务、物业管理及租务代理支付佣金予中国银行集团公司，并向中国银行集团公司支付租务费用。此等交易均按当时之市场价格进行。

(vi) 已收基金销售佣金

本集团在正常业务中会向本集团客户推广和销售一间中国银行集团公司的基金产品并收取佣金，此等业务均按当时之市场价格进行。

(vii) 已收代理银行业务费用

中国银行在正常业务中向本集团客户提供代理银行服务，其中包括汇款及通知和托收本集团向客户发出之信用证。本集团与中国银行双方按不时议定之比例分摊客户所付费用。

(viii) 衍生金融工具资产／负债

本集团在正常业务中与中国银行集团公司订立了外汇合约及利率合约。于2007年6月30日，该等衍生交易之名义数额总值为港币96.47亿元(2006年12月31日：港币159.18亿元)。而于该日相关之衍生金融工具资产及负债分别为港币2.5千万元(2006年12月31日：港币1.5千万元)及港币1.1千万元(2006年12月31日：港币1.3千万元)。此等交易按当时之市场价格进行。

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(b) 与中国银行集团在正常业务范围内进行之交易摘要 (续)

附注：(续)

(ix) 其它资产及其它账项及准备

「其它资产」及「其它账项及准备」包括了向中国银行集团公司之应收及应付账款，主要是由于代本集团客户买卖股票而对一间中国银行之附属公司所产生的应收及应付账款。此等应收及应付账款从正常业务范围进行之交易中产生。

(c) 或然负债及承担

本集团在正常业务中按市场之一般商业条款为中国银行、中国银行之附属公司及联营公司提供贷款融资、贸易融资服务及为其责任作出担保。于2007年6月30日，该等未提取之贷款承担、与贸易有关之或然负债及担保数额为港币39.25亿元(2006年12月31日：港币35.58亿元)。

(d) 主要高层人员

主要高层人员是指某些能直接或间接拥有权力及责任来计划、指导及掌管集团业务之人士，包括董事及高层管理人员。本集团在正常业务中会接受主要高层人员存款及向其提供贷款及信贷融资。于期内及去年，本集团并没有与中银香港及其控股公司之主要高层人员或其有关连人士进行重大交易。

主要高层人员于半年结算至2007年及2006年6月30日之薪酬如下：

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
薪酬及其它短期员工福利	27	21
退休福利	1	—
	28	21

42. 主要之有关连人士交易(续)

(e) 与财政部及中国人民银行进行的交易

本集团在正常业务中与该企业进行银行业务交易，包括买入及赎回库券及货币市场交易，其于结算日之结余及于期内相关的收入及支出摘要如下：

(i) 客户／银行及其它金融机构贷款

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	4	5

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期／年初结余	164	—
期／年末结余	143	164

(ii) 库券

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	30	52

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期／年初结余	1,578	2,630
期／年末结余	1,381	1,578

42. 主要之有关连人士交易(续)

(e) 与财政部及中国人民银行进行的交易(续)

(iii) 存放银行及其它金融机构

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	130	112

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	23,693	21,846
期/年末结余	28,038	23,693

(iv) 银行及其它金融机构之存款

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息支出	—	—

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	—	—
期/年末结余	1	—

(f) 与汇金及其它汇金控制之公司进行的交易

汇金是经中华人民共和国国务院批准代表国家行使出资人权力，并为中国银行之主要控股公司。因此，汇金代表国家通过其在中国银行的权益而成为本公司的最终控股公司。

于半年结算至2007年及2006年6月30日本集团与汇金没有任何结余及没有进行任何交易(2006年12月31日：无)。

42. 主要之有关连人士交易(续)

(f) 与汇金及其它汇金控制之公司进行的交易(续)

汇金于某些内地银行均拥有控制权益。本集团在正常业务中与该等公司进行银行业务交易，包括贷款、投资证券及货币市场交易，其于结算日之结余及于期内相关的收入及支出摘要如下：

(i) 客户/银行及其它金融机构贷款

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	—	—

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	29	11
期/年末结余	—	29

(ii) 投资证券

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	36	38

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	1,270	2,043
期/年末结余	2,233	1,270

42. 主要之有关连人士交易(续)

(f) 与汇金及其它汇金控制之公司进行的交易(续)

(iii) 公允价值变化计入损益的金融资产

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	—	—

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	25	19
期/年末结余	43	25

(iv) 存放银行及其它金融机构

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	35	9

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	854	1,034
期/年末结余	2,085	854

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(f) 与汇金及其它汇金控制之公司进行的交易 (续)

(v) 银行及其它金融机构之存款

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息支出	(1)	—

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	77	15
期/年末结余	212	77

(g) 与其它国有企业进行的交易

除汇金、其它汇金控制之公司、间接控股公司中国银行及其附属公司外，国有企业指由中华人民共和国政府透过政府机构、代理及附属成员直接或间接持有50%以上股权或投票权、能控制或有权支配企业的财务或营运政策之企业。本集团与其它国有企业有大量交易。这些交易在正常业务中进行，包括但不限于下列各项：

- 借贷、提供贷项及担保和接受存款；
- 银行同业之存放及结余；
- 售卖、购买、包销及赎回由其它国有企业所发行之债券；
- 提供外汇、汇款及相关投资服务；
- 提供信托业务；及
- 购买公共事业、交通工具、电信及邮政服务。

公共事务、交通工具、电信及邮政服务是由服务提供者按市场价格收费。管理层相信按其评估，于期内该等有关连人士交易之数额并不重大，故没有披露。其它交易之详尽资料如下。

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(g) 与其它国有企业进行的交易 (续)

本集团在正常业务中与其它国有企业进行银行交易，包括提供贷款、接受存款、证券投资、货币市场交易及资产负债表外风险项目，其于结算日之结余、期内相关的准备金及于期内相关的收入及支出摘要如下：

(i) 客户／银行及其它金融机构贷款

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	959	943
按个别评估贷款减值准备拨回	7	47

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期／年初结余	32,248	41,543
期／年末结余	38,910	32,248
减：按个别评估贷款减值准备	(81)	(88)
	38,829	32,160

(ii) 投资证券

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	165	179

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期／年初结余	7,640	6,977
期／年末结余	6,902	7,640

投资证券包括为持有至到期日证券及可供出售证券。

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(g) 与其它国有企业进行的交易 (续)

(iii) 公允价值变化计入损益的金融资产

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	9	9

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	377	738
期/年末结余	549	377

(iv) 存放银行及其它金融机构

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息收入	206	129

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	4,746	4,839
期/年末结余	4,921	4,746

42. 主要之有关连人士交易 (续)
 (g) 与其它国有企业进行的交易 (续)
 (v) 银行及其它金融机构之存款

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息支出	(123)	(83)

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	10,949	6,434
期/年末结余	10,077	10,949

(vi) 客户存款

	半年结算至 2007年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2006年 6月30日 港币百万元
利息支出	(579)	(761)

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
期/年初结余	26,613	44,652
期/年末结余	32,285	26,613

42. 主要之有关连人士交易(续)

(g) 与其它国有企业进行的交易(续)

(vii) 或然负债及承担(包括担保)

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
或然负债及承担(包括担保)	31,746	26,273

(viii) 衍生工具之结余(名义合约数额)

	2007年 6月30日 港币百万元	2006年 12月31日 港币百万元
衍生工具之结余(名义合约数额)	1,833	618

43. 最终控股公司

汇金代表国家为本公司之最终控股公司。而中国银行则为本公司之间接控股公司。

44. 比较数字

若干比较数字已重新分类，以符合本期之呈报方式。

45. 法定账目

此中期业绩报告所载为未经审核资料，并不构成法定账目。截至2006年12月31日止之法定账目，已送呈公司注册处及金管局。该法定账目载有于2007年3月22日发出之无保留意见的审计师报告。