

1. 編製基準及會計政策

編製基準

此未經審核之中期報告，乃按照香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」而編製，並符合銀行（披露）規則之要求，及符合香港聯合交易所上市條例有關財務披露之適用規定。

會計政策

此未經審核之中期報告所採用之會計政策及計算辦法，均與截至2006年12月31日止之本集團財務報表之編製基礎一致，並需連同本集團2006年之年度報告一併閱覽。

2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團採用的估計及假設均與截至2006年12月31日本集團財務報告內的一致。

3. 金融風險管理

此附註列示了有關本集團使用金融工具的風險暴露之財務資料。有關風險控制之詳細資料，請參閱第34頁至第38頁之管理層討論及分析內「風險管理」部分。

(A) 匯率風險

下表概述了本集團於2007年6月30日及2006年12月31日之外幣匯率風險暴露。表內以折合港元賬面值列示本集團之資產及負債，並按原幣分類。

	2007年6月30日							
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	28,629	33,269	58,077	847	734	325	887	122,768
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	283	4,707	55,709	8	—	79	18	60,804
公平值變化計入損益之金融資產	—	7,999	19,261	—	—	—	616	27,876
衍生金融工具	—	232	9,874	—	—	—	—	10,106
香港特別行政區政府負債證明書	—	—	34,100	—	—	—	—	34,100
貸款及其他賬項	6,499	62,346	320,383	3,729	1,526	1,398	3,710	399,591
可供出售證券	—	65,415	22,155	4,503	—	2,082	6,587	100,742
持有至到期日證券	—	95,163	52,706	2,856	—	1,698	16,882	169,305
貸款及應收款	—	1,522	29,486	—	—	—	631	31,639
聯營公司權益	—	—	56	—	—	—	—	56
投資物業	—	—	7,636	—	—	—	—	7,636
物業、廠房及設備	67	1	20,931	—	—	—	—	20,999
其他資產(包括遞延稅項資產)	80	491	60,201	195	86	50	370	61,473
資產總額	35,558	271,145	690,575	12,138	2,346	5,632	29,701	1,047,095
負債								
香港特別行政區流通紙幣	—	—	34,100	—	—	—	—	34,100
銀行及其他金融機構之存款及結餘	20,485	15,001	9,297	202	547	191	995	46,718
公平值變化計入損益之金融負債	—	3,754	14,450	—	—	—	—	18,204
衍生金融工具	—	429	5,721	—	—	—	—	6,150
客戶存款	13,384	149,601	590,430	6,412	4,563	12,148	27,376	803,914
按攤銷成本發行之債務證券	—	48	235	—	—	—	—	283
其他賬項及準備(包括稅項及遞延稅項負債)	522	7,742	22,032	354	222	209	385	31,466
對投保人保單之負債	—	2,705	13,730	—	—	—	—	16,435
負債總額	34,391	179,280	689,995	6,968	5,332	12,548	28,756	957,270
資產負債表頭寸淨值	1,167	91,865	580	5,170	(2,986)	(6,916)	945	89,825
表外資產負債頭寸淨值*	335	(86,049)	85,616	(4,851)	2,936	6,965	(1,011)	3,941
或然負債及承擔	3,627	45,204	144,840	3,930	892	165	1,458	200,116

* 表外資產負債頭寸淨值指外匯衍生金融工具的名義合約數額淨值。外匯衍生金融工具主要用來減低本集團之匯率變動風險。

3. 金融風險管理(續)

(A) 匯率風險(續)

	2006年12月31日							
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	24,898	29,341	45,941	1,073	680	824	2,479	105,236
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	283	9,166	46,516	—	—	—	408	56,373
公平值變化計入損益之金融資產	—	8,598	17,644	1,041	—	—	1,011	28,294
衍生金融工具	—	203	7,190	—	—	—	—	7,393
香港特別行政區政府負債證明書	—	—	34,750	—	—	—	—	34,750
貸款及其他賬項	4,559	54,737	285,796	2,505	1,678	1,001	2,582	352,858
可供出售證券	—	58,627	29,012	4,200	—	2,118	6,432	100,389
持有至到期日證券	—	98,960	45,780	3,815	—	1,790	15,243	165,588
貸款及應收款	—	2,556	32,909	—	—	302	347	36,114
聯營公司權益	—	—	60	—	—	—	—	60
投資物業	—	—	7,481	—	—	—	—	7,481
物業、廠房及設備	69	1	19,670	—	—	—	—	19,740
其他資產(包括遞延稅項資產)	59	294	13,818	99	122	85	200	14,677
資產總額	29,868	262,483	586,567	12,733	2,480	6,120	28,702	928,953
負債								
香港特別行政區流通紙幣	—	—	34,750	—	—	—	—	34,750
銀行及其他金融機構之存款及結餘	17,198	16,587	12,590	1,112	415	97	1,035	49,034
公平值變化計入損益之金融負債	—	4,329	10,798	—	—	—	—	15,127
衍生金融工具	—	450	3,602	—	—	—	—	4,052
客戶存款	10,994	143,913	485,066	5,893	3,609	11,968	33,248	694,691
其他賬項及準備(包括稅項及遞延稅項負債)	451	8,369	20,497	274	131	92	606	30,420
對投保人保單之負債	—	2,130	12,109	—	—	—	—	14,239
負債總額	28,643	175,778	579,412	7,279	4,155	12,157	34,889	842,313
資產負債表頭寸淨值	1,225	86,705	7,155	5,454	(1,675)	(6,037)	(6,187)	86,640
表外資產負債頭寸淨值	54	(83,503)	77,982	(5,501)	1,817	6,012	6,433	3,294
或然負債及承擔	2,666	42,196	137,875	2,643	527	117	1,757	187,781

3. 金融風險管理(續)

(B) 流動資金風險

下表為本集團之資產及負債於2007年6月30日及2006年12月31日的到期日分析，並按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	2007年6月30日							
			一 至		三 至			
	即 期	一 個 月 內	三 個 月	十二個月	一 至 五 年	五 年 以 上	無 註 明 日 期	總 計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產								
庫存現金及在銀行及其他								
金融機構的結餘	39,528	83,240	—	—	—	—	—	122,768
一至十二個月內到期之銀行及								
其他金融機構存款	—	—	45,663	15,141	—	—	—	60,804
公平值變化計入損益之金融資產								
—債務證券								
—持有之存款證	—	—	39	458	561	1,367	—	2,425
—其他	—	1,717	2,865	2,183	5,560	10,172	1,980	24,477
—股份證券	—	—	—	—	—	—	974	974
衍生金融工具	8,944	328	88	300	296	150	—	10,106
香港特別行政區政府負債證明書	34,100	—	—	—	—	—	—	34,100
貸款及其他賬項								
—客戶貸款	40,473	12,151	22,669	40,785	146,431	127,774	1,392	391,675
—貿易票據	145	2,334	1,626	192	—	—	—	4,297
—銀行及其他金融機構貸款	5	181	212	982	2,239	—	—	3,619
可供出售證券								
—債務證券								
—持有之存款證	—	177	274	1,924	4,977	—	—	7,352
—其他	—	1,156	4,777	6,451	31,531	49,399	—	93,314
—股份證券	—	—	—	—	—	—	76	76
持有至到期日證券								
—債務證券								
—持有之存款證	—	980	671	2,755	5,157	609	—	10,172
—其他	—	2,917	8,327	37,494	71,455	38,940	—	159,133
貸款及應收款	—	1,378	5,775	24,486	—	—	—	31,639
聯營公司權益	—	—	—	—	—	—	56	56
投資物業	—	—	—	—	—	—	7,636	7,636
物業、廠房及設備	—	—	—	—	—	—	20,999	20,999
其他資產(包括遞延稅項資產)	6,055	54,123	35	299	82	—	879	61,473
資產總額	129,250	160,682	93,021	133,450	268,289	228,411	33,992	1,047,095

3. 金融風險管理(續)
(B) 流動資金風險(續)

	2007年6月30日							
			一至	三至			無註明日期	總計
	即期	一個月內	三個月	十二個月	一至五年	五年以上		
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
負債								
香港特別行政區流通紙幣	34,100	—	—	—	—	—	—	34,100
銀行及其他金融機構之存款								
及結餘	24,996	17,779	1,149	2,794	—	—	—	46,718
公平值變化計入損益之金融負債	—	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
客戶存款	370,662	314,635	83,329	31,788	3,500	—	—	803,914
按攤銷成本發行之債務證券	—	—	—	283	—	—	—	283
其他賬項及準備(包括稅項及 遞延稅項負債)	14,181	10,174	244	2,443	3,680	—	744	31,466
對投保人保單之負債	—	—	—	—	—	—	16,435	16,435
負債總額	448,821	345,524	90,917	43,665	10,640	524	17,179	957,270
流動資金缺口	(319,571)	(184,842)	2,104	89,785	257,649	227,887	16,813	89,825

3. 金融風險管理(續)
(B) 流動資金風險(續)

	2006年12月31日							
	即期	一個月內	一至三個月		一至五年	五年以上	無註明日期	總計
			三個月	十二個月				
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	30,973	74,263	—	—	—	—	—	105,236
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	—	—	47,717	8,656	—	—	—	56,373
公平值變化計入損益之金融資產								
—債務證券								
—持有之存款證	—	10	104	279	875	1,454	—	2,722
—其他	—	1,331	2,345	3,717	5,462	11,719	675	25,249
—股份證券	—	—	—	—	—	—	323	323
衍生金融工具	6,218	537	217	109	274	38	—	7,393
香港特別行政區政府負債證明書	34,750	—	—	—	—	—	—	34,750
貸款及其他賬項								
—客戶貸款	28,497	8,085	15,471	39,287	136,122	116,931	1,594	345,987
—貿易票據	76	1,670	1,030	350	—	—	2	3,128
—銀行及其他金融機構貸款	—	—	156	940	2,647	—	—	3,743
可供出售證券								
—債務證券								
—持有之存款證	—	157	—	2,512	5,479	—	—	8,148
—其他	—	1,735	5,643	4,101	30,893	49,819	—	92,191
—股份證券	—	—	—	—	—	—	50	50
持有至到期日證券								
—債務證券								
—持有之存款證	—	1,600	1,205	3,176	3,386	—	—	9,367
—其他	—	3,759	7,700	35,308	79,067	30,387	—	156,221
貸款及應收款	—	2,429	12,753	20,932	—	—	—	36,114
聯營公司權益	—	—	—	—	—	—	60	60
投資物業	—	—	—	—	—	—	7,481	7,481
物業、廠房及設備	—	—	—	—	—	—	19,740	19,740
其他資產(包括遞延稅項資產)	4,185	9,773	2	247	131	163	176	14,677
資產總額	104,699	105,349	94,343	119,614	264,336	210,511	30,101	928,953

3. 金融風險管理(續)
(B) 流動資金風險(續)

	2006年12月31日							
			一至	三至			無註明日期	總計
	即期	一個月內	三個月	十二個月	一至五年	五年以上		
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
負債								
香港特別行政區流通紙幣	34,750	—	—	—	—	—	—	34,750
銀行及其他金融機構之存款 及結餘	20,982	24,405	955	2,692	—	—	—	49,034
公平值變化計入損益之金融負債	—	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
客戶存款	289,650	304,216	77,585	22,272	950	18	—	694,691
其他賬項及準備(包括稅項及 遞延稅項負債)	13,919	9,615	1,226	1,253	3,963	—	444	30,420
對投保人保單之負債	—	—	—	—	—	—	14,239	14,239
負債總額	362,264	340,389	81,662	32,264	10,639	412	14,683	842,313
流動資金缺口	(257,565)	(235,040)	12,681	87,350	253,697	210,099	15,418	86,640

上述到期日分類乃按照銀行業(披露)規則之相關條文而編製。本集團將逾期不超過1個月之貸款及債務證券申報為「即期」資產。對於按不同款額或分期償還之資產，只有該資產中實際逾期之部分被視作逾期。其他未到期之部分仍繼續根據剩餘期限申報，但假若對該資產之償還能力有疑慮，則將該等款項列為「無註明日期」。上述列示之資產已扣除任何相關準備(如有)。

按尚餘到期日對債券資產之分析是為符合銀行業(披露)規則之相關條文而披露的。所作披露不代表此等證券將持有至到期日。

4. 淨利息收入

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入		
現金及存放於同業和其他金融機構的款項	3,229	3,607
客戶貸款	9,940	9,156
上市證券投資	1,239	1,344
非上市證券投資	6,675	5,078
其他	401	218
	21,484	19,403
利息支出		
同業、客戶及其他金融機構存放的款項	(12,098)	(11,365)
債務證券發行	(49)	(60)
其他	(434)	(475)
	(12,581)	(11,900)
淨利息收入	8,903	7,503

2007年上半年之利息收入包括港幣1.4千萬元(2006年上半年：港幣5.1千萬元)被界定為減值貸款的確認利息。

非以公平值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的利息收入及利息支出分別為港幣208.82億元(2006年上半年：港幣190.03億元)及港幣121.92億元(2006年上半年：港幣116.17億元)。

2006年上半年分別為港幣6.2千萬元及港幣8百萬元的外匯基金票據短盤及可贖回利率掉期產生之利息支出，由「淨交易性收入」中之「淨收益源自利率工具」重新分類至利息支出內之「其他」項下。

5. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
服務費及佣金收入		
證券經紀		
— 股票	1,324	644
— 債券	65	29
信用卡	471	375
資產管理	342	167
匯票佣金	273	259
繳款服務	221	200
貸款佣金	129	116
保險	85	72
信託服務	66	54
擔保	24	25
其他		
— 保管箱	99	94
— 買賣貨幣	73	51
— 人民幣業務	54	36
— 資訊調查	23	22
— 小額存戶	17	22
— 代理行	17	15
— 中銀卡	14	15
— 郵電	12	14
— 不動戶口	11	12
— 代理業務	8	8
— 其他	111	122
	3,439	2,352
服務費及佣金支出	(807)	(591)
淨服務費及佣金收入	2,632	1,761
其中源自		
— 非以公平值變化計入損益之金融資產或負債		
— 服務費及佣金收入	158	150
— 服務費及佣金支出	(36)	(64)
	122	86
— 信託及其他受託活動		
— 服務費及佣金收入	66	54

6. 淨交易性收入

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
淨收益源自：		
－外匯交易及外匯交易產品	155	737
－利率工具	192	302
－股份權益工具	70	15
－商品	—	58
	417	1,112

公平值變化計入損益的金融工具(除持作交易用途)之收益及虧損已不再計算在內，故2006年上半年交易性收入之比較數據須被重新分類，而有關之收益及虧損會於第53頁附註7—界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損內列示。

7. 界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
照應保險及投資合約並以公平值變化計入損益之 金融資產淨虧損	389	415
公平值變化計入損益之其他金融工具之公平值變動淨額	5	21
	394	436

8. 證券投資之淨收益／(虧損)

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
提早贖回持有至到期日證券之淨收益／(虧損)	1	(1)
出售可供出售證券之淨收益／(虧損)	1	(7)
	2	(8)

9. 淨保費收入

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
已賺取之保費總額	2,936	3,478
減：保費收入總額之再保分額	(3)	(2)
淨保費收入	2,933	3,476

10. 其他經營收入

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
證券投資股息收入		
— 非上市證券投資	9	15
投資物業之租金總收入	123	97
減：有關投資物業之支出	(22)	(28)
聯營公司權益之減值撥備撥回	1	—
處置附屬公司之淨收益	1	—
其他	87	85
	199	169

「有關投資物業之支出」包括港幣2百萬元(2006年上半年：港幣7百萬元)屬於未出租投資物業之直接經營支出。

11. 保險索償利益淨額

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
已付索償、利益及退保	440	193
負債變動	2,193	2,868
已付索償、利益及退保和負債變動總額	2,633	3,061
減：已付索償、利益及退保之再保分額	(1)	(1)
已付保險索償、利益及退保和負債變動淨額	2,632	3,060

12. 貸款減值準備撥回

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
貸款減值準備淨撥回額		
— 個別評估	343	409
— 組合評估	(177)	233
	166	642
其中		
— 新提準備	(298)	(368)
— 撥回	109	318
— 收回已撇銷賬項	355	692
撥回收益賬淨額	166	642

13. 經營支出

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
人事費用(包括董事酬金)		
— 薪酬及其他費用	1,957	1,682
— 補償費用	6	7
— 退休成本	146	134
	2,109	1,823
房產及設備支出(不包括折舊)		
— 房產租金	168	149
— 資訊科技	143	124
— 其他	106	101
	417	374
折舊	373	323
審計師酬金		
— 審計服務	4	4
— 非審計服務	1	5
其他經營支出	514	442
	3,418	2,971

14. 出售／公平值調整投資物業之淨收益

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
出售投資物業之淨收益	2	17
公平值調整投資物業之淨收益(附註26)	414	477
	416	494

15. 出售／重估物業、廠房及設備之淨收益／(虧損)

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
出售房產之淨收益	—	4
出售其他固定資產之淨虧損	(2)	(5)
重估房產之淨收益／(虧損)	7	(4)
其他固定資產之減值撥備	—	(4)
	5	(9)

16. 稅項

收益賬內之稅項組成如下：

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
香港利得稅		
— 本期稅項	1,508	1,275
— 往年不足撥備	—	3
計入遞延稅項	44	138
香港利得稅	1,552	1,416
海外稅項	47	28
	1,599	1,444

香港利得稅乃按照截至2007年上半年估計應課稅溢利依稅率17.5%(2006年：17.5%)提撥準備。海外溢利之稅款按照同期估計應課稅溢利依集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

16. 稅項(續)

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	9,227	8,673
按稅率17.5%(2006: 17.5%)計算的稅項	1,615	1,518
其他國家稅率差異的影響	(11)	(4)
無需課稅之收入	(52)	(177)
稅務上不可扣減之開支	54	103
未確認的稅務虧損	—	1
使用往年未確認的稅務虧損	(7)	—
往年不足撥備	—	3
計入稅項	1,599	1,444
實際稅率	17.3%	16.6%

17. 股息

	半年結算至 2007年6月30日		半年結算至 2006年6月30日	
	每股 港幣	總額 港幣百萬元	每股 港幣	總額 港幣百萬元
中期股息	0.428	4,525	0.401	4,240

根據2007年8月23日所召開之會議，董事會宣告派發2007年上半年每股普通股港幣0.428元中期股息，總額約為港幣45.25億元。此擬派股息並無於本財務報表中列作應付股息，惟將於截至2007年12月31日止年度列作留存分配。

18. 歸屬於本公司股東之每股盈利

2007年上半年之每股基本盈利乃根據本公司股東應佔綜合溢利約為港幣74.66億元(2006年上半年：港幣70.93億元)及按已發行普通股之股數10,572,780,266股(2006年：10,572,780,266普通股)計算。

由於本集團於2007年上半年內並沒有發行任何潛在普通股本，因此每股盈利並不會被攤薄(2006年上半年：無)。

19. 退休福利成本

本集團給予本集團員工的定額供款計劃主要為獲強積金條例豁免之職業退休計劃及中銀保誠簡易強積金計劃。根據職業退休計劃，僱員須向職業退休計劃之每月供款為彼等基本薪金之5%，而僱主之每月供款為僱員基本月薪之5%至15%不等（視乎彼等之服務年期）。僱員有權於20年服務期屆滿後，在僱用期終止時收取100%之僱主供款，或於3年至20年以下服務期屆滿後，在退休、提前退休、永遠喪失工作能力及健康欠佳或僱用期終止等情況（被即時解僱除外）下，收取20%至95%之僱主供款。

隨著強積金條例於2000年12月1日實施，本集團亦參與中銀保誠簡易強積金計劃，該計劃之受託人為中銀國際英國保誠信託有限公司，投資管理人為中銀國際英國保誠資產管理有限公司，此兩間公司均為本公司之有關連人士。

截至2007年6月30日止，在扣除約港幣7百萬元（2006年上半年：約港幣9百萬元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣1.29億元（2006年上半年：約港幣1.19億元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣1.3千萬元（2006年上半年：約港幣1千萬元）。

20. 認股權計劃

(a) 認股權計劃及股份儲蓄計劃

認股權計劃及股份儲蓄計劃的主要條款已於2002年7月10日由本公司的全體股東以書面決議案批准並採納。

認股權計劃旨在向參與人提供購買本公司專有權益的機會。董事會可以完全根據自己的決定，將認股權授予董事會可能選擇的任何人士。股份認購價格將根據董事會的決定於授出日期按既定規則計算每股價格。認股權可於董事會確定的任何日期之後的任何時間，或在要約不時規定的時間，或於董事會確定的終止日期當日或之前，可部分或全部行使。

股份儲蓄計劃旨在鼓勵僱員認購本公司股份。每月為認股權支付的款項應該是合資格僱員在其中請表格中指明願意支付的額度，該額度必須不少於合資格僱員於申請日期的月薪的1%亦不得多於10%，或董事會當時可能釐定的最高或最低額度。認股權可於行使期間內全部或部分行使。

上述兩個計劃在2007年上半年並未有授出認股權（2006年上半年：無）。

20. 認股權計劃(續)

(b) 上市前認股權計劃

於2002年7月5日，本公司直接控股公司中銀(BVI)根據上市前認股權計劃向若干董事及另外約60名本集團高級管理人員和中國銀行員工授予認股權，彼等可據此向中銀(BVI)購入合共31,132,600股本公司現有已發行股份。本集團受惠於香港財務報告準則第2號53段之過渡條文內列明新確認及計量政策並不應用於2002年11月7日或之前授予員工的認股權。

截至2007年6月30日止認股權詳情披露如下：

	董事	高級管理 人員	其他*	認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於2007年1月1日	8,459,100	3,980,450	1,446,000	13,885,550	8.5
轉賬	(1,446,000)	—	1,446,000	—	8.5
減：期內行使之認股權	—	(1,295,050)	(361,500)	(1,656,550)	8.5
於2007年6月30日	7,013,100	2,685,400	2,530,500	12,229,000	8.5
於2007年6月30日 可行使之認股權	7,013,100	2,685,400	2,530,500	12,229,000	8.5
於2006年1月1日	8,459,100	8,302,650	1,446,000	18,207,750	8.5
減：年內行使之認股權	—	(4,278,700)	—	(4,278,700)	8.5
減：年內作廢之認股權	—	(43,500)	—	(43,500)	8.5
於2006年12月31日	8,459,100	3,980,450	1,446,000	13,885,550	8.5
於2006年12月31日 可行使之認股權	8,459,100	3,980,450	1,446,000	13,885,550	8.5

* 代表本集團前董事持有的認股權。

認股權於期內曾多次被行使，有關之加權平均股價為港幣19.10元(2006年12月31日：港幣16.50元)。

根據此計劃而授出之認股權之行使價為每股港幣8.50元，而相對之認股權價為港幣1.00元。該等認股權由本公司股份於聯交所開始買賣日期起計的4年內歸屬(該等認股權項下25%的股份將於每年年底歸屬)，有效行使期為10年。於本公司股份開始在聯交所買賣之日或其後，將不會再根據上市前認股權計劃授出任何認股權。

21. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	3,153	2,981
在中央銀行的結餘	28,078	23,745
在銀行及其他金融機構的結餘	8,297	4,247
一個月內到期之銀行及其他金融機構存款	83,240	74,263
	122,768	105,236

22. 公平值變化計入損益之金融資產

	界定為以公平值變化計入損益 之金融資產					
	交易性證券		總計			
	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
按公平值入賬						
債務證券						
— 於香港上市	90	262	638	908	728	1,170
— 於海外上市	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
股份證券						
— 於香港上市	57	19	845	262	902	281
— 非上市	72	42	—	—	72	42
	129	61	845	262	974	323
總計	7,583	10,415	20,293	17,879	27,876	28,294

22. 公平值變化計入損益之金融資產(續)

公平值變化計入損益之金融資產按發行機構之類別分析如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
主權政府	4,568	4,073
公共機構	1,440	1,958
銀行及其他金融機構	18,996	20,020
公司企業	2,872	2,243
	27,876	28,294

公平值變化計入損益之金融資產分類如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
庫券	4,275	3,616
持有之存款證	2,425	2,722
其他公平值變化計入損益之金融資產	21,176	21,956
	27,876	28,294

23. 衍生金融工具

本集團訂立下列股份權益、匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具合約用作買賣及風險管理之用：

遠期外匯合約是指於未來某一日期買或賣外幣的承諾。利率期貨是指根據合約按照利率的變化收取或支付一個淨金額的合約，或在交易所管理的金融市場上按約定價格在未來的某一日期買進或賣出利率金融工具的合約。遠期利率合同是經單獨協商而達成的利率期貨合約，要求在未來某一日期根據合約利率與市場利率的差異及名義本金的金額進行計算及現金交割。

貨幣、利率及貴金屬掉期是指交換不同現金流量或商品的承諾。掉期的結果是不同貨幣、利率(如固定利率與浮動利率)或貴金屬(如白銀掉期)的交換或以上的所有組合(如交叉貨幣利率掉期)。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

23. 衍生金融工具(續)

外匯、利率、股份權益合約及貴金屬期權是指期權的賣方(出讓方)為買方(持有方)提供在未來某一特定日期或未來一定時期內按約定的價格買進(認購期權)或賣出(認沽期權)一定數量的金融工具的權利(而非承諾)的一種協定。考慮到外匯和利率風險，期權的賣方從購買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成協定的或透過交易所進行(如於交易所進行買賣之期權)。

本集團之衍生金融工具合約／名義合約數額及其公平值詳列於下表。資產負債表日各類型金融工具的合約／名義合約數額僅顯示了於資產負債表日之未完成交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與綜合資產負債表內所確認的公平值資產或負債的對比基礎。但是，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率或股份權益和貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

以下為衍生金融工具中每項重要類別之合約／名義合約數額之摘要：

	2007年6月30日			2006年12月31日		
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	總計 港幣百萬元	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
匯率合約						
即期及遠期	226,124	—	226,124	143,859	—	143,859
掉期	177,825	—	177,825	170,591	—	170,591
外匯交易期權合約						
— 買入期權	5,122	—	5,122	1,479	—	1,479
— 賣出期權	3,587	—	3,587	3,102	—	3,102
	412,658	—	412,658	319,031	—	319,031
利率合約						
期貨	572	—	572	89	—	89
掉期	40,754	313	41,067	33,362	544	33,906
利率期權合約						
— 賣出掉期期權	—	—	—	31	—	31
其他合約						
— 賣出債券期權	782	—	782	311	—	311
	42,108	313	42,421	33,793	544	34,337
貴金屬合約	8,708	—	8,708	7,330	—	7,330
股份權益合約	1,324	—	1,324	954	—	954
其他合約	189	—	189	201	—	201
總計	464,987	313	465,300	361,309	544	361,853

註：持有作為風險對沖之衍生金融工具全部屬公平值風險對沖。

23. 衍生金融工具(續)

以下為各類衍生金融工具於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		
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	總計 港幣百萬元	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
公平值資產						
匯率合約	9,377	—	9,377	6,806	—	6,806
利率合約	446	14	460	357	7	364
貴金屬合約	258	—	258	219	—	219
股份權益合約	11	—	11	4	—	4
	10,092	14	10,106	7,386	7	7,393
公平值負債						
匯率合約	5,041	—	5,041	2,809	—	2,809
利率合約	673	—	673	795	8	803
貴金屬合約	422	—	422	438	—	438
股份權益合約	14	—	14	2	—	2
	6,150	—	6,150	4,044	8	4,052

上述衍生金融工具之信貸風險加權數額如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	重列 2006年 12月31日 港幣百萬元
匯率合約	836	935
利率合約	78	113
貴金屬合約	18	56
股份權益合約	3	—
	935	1,104

信貸風險加權數額是根據銀行業(資本)規則計算。有關比較數據因而被重列。計算之金額與交易對手之情況及各類合約之期限特徵有關。

雙邊淨額結算安排對衍生金融工具之公平值或信貸風險加權數額並沒有影響。

本集團約56%(2006年12月31日：61%)的衍生金融工具交易是與其他金融機構簽訂的。

24. 貸款及其他賬項

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
公司貸款	263,252	220,390
個人貸款	129,559	126,700
客戶貸款	392,811	347,090
貸款減值準備		
— 按個別評估	(473)	(546)
— 按組合評估	(663)	(557)
	391,675	345,987
貿易票據	4,297	3,128
銀行及其他金融機構貸款	3,619	3,743
總計	399,591	352,858

於2007年6月30日，客戶貸款包括總貸款應計利息港幣13.45億元（2006年12月31日：港幣12.36億元）。

減值之客戶貸款分析如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
減值之客戶貸款總額	717	916
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	473	546

減值之客戶貸款指存在客觀減值證據並已按個別評估的客戶貸款。貸款減值準備之撥備已考慮有關貸款之抵押品價值。

於2007年6月30日及2006年12月31日，對貿易票據和銀行及其他金融機構之貸款並無作出任何貸款減值準備。

24. 貸款及其他賬項(續)

特定分類及減值之客戶貸款及其抵押品價值分析如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
特定分類及減值之客戶貸款總額	1,618	1,988
總特定分類及減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.41%	0.57%
就上述有抵押品覆蓋的貸款之抵押品市值	2,950	3,383
上述有抵押品覆蓋之貸款	1,243	1,528
上述沒有抵押品覆蓋之貸款	375	460

特定分類及減值之客戶貸款乃按銀行業(披露)規則內的定義界定及按本集團放款質量分類的「次級」、「呆滯」或「虧損」貸款或已被個別評估為減值貸款。

25. 證券投資

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
(A) 可供出售證券		
債務證券		
— 於香港上市	3,721	4,800
— 於海外上市	13,558	13,023
	17,279	17,823
— 非上市	83,387	82,516
	100,666	100,339
股份證券		
— 非上市	76	50
	100,742	100,389
(B) 持有至到期日證券		
上市，按攤銷成本入賬		
— 於香港上市	4,143	3,935
— 於海外上市	23,759	24,629
	27,902	28,564
非上市，按攤銷成本入賬	141,403	137,024
	169,305	165,588
(C) 貸款及應收款		
非上市，按攤銷成本入賬	31,639	36,114
總計	301,686	302,091
持有至到期日之上市證券市值	27,295	28,029

25. 證券投資(續)

證券投資按發行機構之分類如下：

	2007年6月30日			
	可供出售 證券 港幣百萬元	持有至 到期日證券 港幣百萬元	貸款及 應收款 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
主權政府	12,636	1,700	—	14,336
公共機構	15,704	16,398	—	32,102
銀行及其他金融機構	31,278	107,826	31,639	170,743
公司企業	41,124	43,381	—	84,505
	100,742	169,305	31,639	301,686

	2006年12月31日			
	可供出售 證券 港幣百萬元	持有至 到期日證券 港幣百萬元	貸款及 應收款 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
主權政府	13,180	1,768	—	14,948
公共機構	6,933	21,166	—	28,099
銀行及其他金融機構	34,873	102,823	36,114	173,810
公司企業	45,403	39,831	—	85,234
	100,389	165,588	36,114	302,091

可供出售證券及持有至到期日證券分類如下：

	可供出售證券		持有至到期日證券	
	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
庫券	5,606	7,566	100	100
持有之存款證	7,352	8,148	10,172	9,367
其他	87,784	84,675	159,033	156,121
	100,742	100,389	169,305	165,588

26. 投資物業

	2007年 港幣百萬元	2006年 港幣百萬元
於1月1日	7,481	7,626
出售	(78)	(529)
公平值收益	414	574
重新分類轉至物業、廠房及設備(附註27)	(181)	(190)
於期／年末	7,636	7,481

27. 物業、廠房及設備

	房產 港幣百萬元	發展中物業 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2007年1月1日之賬面淨值	17,906	—	1,834	19,740
增置	—	—	287	287
出售	(16)	—	(2)	(18)
重估	1,182	—	—	1,182
本期折舊	(162)	—	(211)	(373)
由投資物業重新分類轉入(附註26)	181	—	—	181
於2007年6月30日之賬面淨值	19,091	—	1,908	20,999
於2007年6月30日				
成本或估值	19,091	—	4,919	24,010
累計折舊及準備	—	—	(3,011)	(3,011)
於2007年6月30日之賬面淨值	19,091	—	1,908	20,999
於2006年1月1日之賬面淨值	16,989	11	1,491	18,491
增置	—	—	736	736
出售	(186)	(7)	(25)	(218)
重估	1,208	—	—	1,208
年度折舊	(303)	—	(368)	(671)
由投資物業重新分類轉入(附註26)	190	—	—	190
減值撥備撥回／(撥備)	8	(4)	—	4
於2006年12月31日之賬面淨值	17,906	—	1,834	19,740
於2006年12月31日				
成本或估值	17,906	—	4,658	22,564
累計折舊及準備	—	—	(2,824)	(2,824)
於2006年12月31日之賬面淨值	17,906	—	1,834	19,740

27. 物業、廠房及設備(續)

	房產 港幣百萬元	發展中物業 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
上述資產之成本值或估值分析如下：				
於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
於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. 其他資產

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	177	201
貴金屬	1,526	1,534
應收賬項及預付費用	59,700	12,873
	61,403	14,608

29. 公平值變化計入損益之金融負債

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
交易性負債		
－外匯基金票據短盤(附註32)	4,154	3,544
界定為以公平值變化計入損益的金融負債		
－結構性存款(附註30)	11,603	9,085
－發行之存款證	2,447	2,498
	14,050	11,583
	18,204	15,127

公平值變化源於標準利率之變動。2007年6月30日界定為以公平值變化計入損益的金融負債的賬面值比本集團於到期日約定支付予持有人之金額少港幣1.24億元(2006年12月31日：港幣9.6千萬元)。

30. 客戶存款

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
往來、儲蓄及其他存款(於綜合資產負債表)	803,914	694,691
列為公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款(附註29)	11,603	9,085
	815,517	703,776
分類：		
即期存款及往來存款		
－公司客戶	108,708	24,624
－個人客戶	6,735	6,355
	115,443	30,979
儲蓄存款		
－公司客戶	58,090	67,806
－個人客戶	188,560	188,847
	246,650	256,653
定期、短期及通知存款		
－公司客戶	147,534	114,039
－個人客戶	305,890	302,105
	453,424	416,144
	815,517	703,776

31. 其他賬項及準備

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
其他應付賬項 準備	25,847 7	25,895 6
	25,854	25,901

32. 已抵押資產

截至2007年6月30日，本集團之負債港幣41.54億元（2006年12月31日：港幣35.44億元）是以存放於中央保管系統以以便結算之資產作抵押。此外，本集團以債務證券抵押之售後回購協議負債為港幣44.12億元（2006年12月31日：無）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣86.02億元（2006年12月31日：港幣35.64億元），並於「交易性證券」及「可供出售證券」內列賬。

33. 遞延稅項

遞延稅項是根據香港會計準則第12號「所得稅」計算，就資產負債之稅務基礎與其在財務報表內賬面值兩者之暫時性差額作提撥。

綜合資產負債表內之遞延稅項資產及負債主要組合，以及其在2007年上半年及於截至2006年12月31日止年度之變動如下：

	2007年					
	加速折舊 免稅額	資產重估	虧損	準備	其他 暫時性差額	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2007年1月1日	401	3,155	(71)	(89)	(74)	3,322
於收益賬內支取／(撥回)	4	44	8	(24)	12	44
借記／(貸記)權益及少數股東權益	—	196	—	—	(114)	82
於2007年6月30日	405	3,395	(63)	(113)	(176)	3,448

33. 遞延稅項(續)

	2006年					
	加速折舊 免稅額	資產重估	虧損	準備	其他 暫時性差額	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2006年1月1日	357	2,941	(72)	(127)	(112)	2,987
於收益賬內支取	44	49	1	38	20	152
借記權益	—	165	—	—	18	183
於2006年12月31日	401	3,155	(71)	(89)	(74)	3,322

當有法定權利可將現有稅項資產與現有稅項負債抵銷，而遞延稅項涉及同一財政機關，則可將個別法人的遞延稅項資產與遞延稅項負債互相抵銷。下列在綜合資產負債表內列賬之金額，已計入適當抵銷：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(70)	(69)
遞延稅項負債	3,518	3,391
	3,448	3,322

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產(超過12個月後收回)	(70)	(69)
遞延稅項負債(超過12個月後支付)	3,668	3,434
	3,598	3,365

33. 遞延稅項(續)

在2007年上半年及於截至2006年12月31日止年度借記／貸記權益的遞延稅項如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
資本內的公平值儲備：		
— 房產	194	165
— 可供出售證券	(114)	18
— 少數股東權益	2	—
	82	183

34. 對投保人保單之負債

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
總額及淨額		
於1月1日	14,239	7,968
已付利益	(293)	(235)
已承付索償及負債變動	2,489	6,506
於期／年末	16,435	14,239

35. 股本

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
法定：		
20,000,000,000股每股面值港幣5.00元之普通股	100,000	100,000
已發行及繳足：		
10,572,780,266股每股面值港幣5.00元之普通股	52,864	52,864

36. 儲備

本集團本期及往期的儲備金額及變動情況載於第41頁至第42頁之綜合權益變動結算表。

37. 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入／(流出)對賬

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
經營溢利	8,808	8,188
聯營公司權益之減值撥備撥回	(1)	—
折舊	373	323
貸款減值準備撥回	(166)	(642)
折現減值回撥	(14)	(51)
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	214	541
原到期日超過3個月之庫存現金及在銀行及 其他金融機構的結餘之變動	(6,883)	3,924
原到期日超過3個月之銀行及其他金融機構存款之變動	(9,863)	(20,129)
公平值變化計入損益之金融資產之變動	2,360	(2,062)
衍生金融工具之變動	(615)	(1,572)
貸款及其他賬項之變動	(46,767)	842
證券投資之變動	(1,751)	(45,051)
其他資產之變動	(46,795)	(976)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(2,316)	6,147
公平值變化計入損益之金融負債之變動	3,077	5,319
客戶存款之變動	109,223	8,233
按攤銷成本發行之存款證之變動	—	(1)
按攤銷成本發行之債務證券之變動	283	—
其他賬項及準備之變動	(47)	4,795
對投保人保單之負債之變動	2,196	2,809
匯兌差額	6	1
除稅前經營現金之流入／(流出)	11,322	(29,362)
經營業務之現金流量中包括：		
— 已收利息	21,158	18,922
— 已付利息	12,427	11,525
— 已收股息	9	15

37. 綜合現金流量表附註(續)

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 6月30日 港幣百萬元
庫存現金及原到期日在3個月內之在銀行及 其他金融機構的結餘	110,712	67,266
原到期日在3個月內之銀行及其他金融機構存款	14,339	12,237
原到期日在3個月內之庫券	8,244	4,081
原到期日在3個月內之持有之存款證	702	952
	133,997	84,536

38. 或然負債及承擔

或然負債及承擔中每項重要類別之合約數額及相對之總信貸風險加權數額摘要如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	重列 2006年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	1,264	1,389
與交易有關之或然負債	8,385	7,191
與貿易有關之或然負債	23,007	20,795
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	44,728	42,740
其他承擔，原到期日為		
— 一年或以下	80,092	68,923
— 一年以上	42,640	46,743
	200,116	187,781
信貸風險加權數額	40,802	39,904

信貸風險加權數額的計算基礎已於附註23說明。

39. 資本承擔

本集團未於財務報表中撥備之資本承擔金額如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	263	162
已批准但未簽約	2	5
	265	167

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，及本集團之樓宇裝修工程之承擔。

40. 經營租賃承擔

(a) 本集團作為承租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團未來有關租賃承擔所須支付之最低租金：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
— 不超過1年	301	280
— 1年以上至5年內	280	273
— 5年後	1	1
	582	554
電腦設備		
— 不超過1年	—	1

上列若干不可撤銷之經營租約可再商議及參照協議日期之市值而作租金調整。

40. 經營租賃承擔(續)

(b) 本集團作為出租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團與租客簽訂合約之未來有關租賃之最低應收租金：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
— 不超過1年	217	216
— 1年以上至5年內	174	219
	391	435

本集團以經營租賃形式租出投資物業(附註26)；租賃年期通常由1年至3年。租約條款一般要求租客提交保證金及因應租務市況之狀況而調整租金。所有租約並不包括或有租金。

41. 分類報告

本集團在多個地區經營許多業務。但在分類報告中，只按業務分類提供資料，沒有列示地區分類資料，此乃由於本集團的收入、稅前利潤和資產，超過90%來自香港。

本集團提供四個業務分類的資料，它們分別是零售銀行業務、企業銀行業務、財資業務和保險業務。

零售銀行和企業銀行業務線均會提供全面的銀行服務；零售銀行業務線主要服務個人客戶、小型公司和只有存款業務的機構組織，企業銀行業務線主要服務中型和大型公司。至於財資業務線，除了自營買賣，還負責管理本集團的資本、流動資金、利率和外匯敞口。保險業務線主要提供長期人壽保險產品，包括傳統和與投資相連的個人壽險及團體壽險產品。「其他」這一欄，涵蓋有關本集團整體、但獨立於其餘四個業務線的活動，包括本集團持有房地產、投資物業、聯營公司權益等等。

一個業務線的收入、支出、資產和負債，主要包括直接歸屬於該業務線的項目；如佔用本集團的物業，按佔用面積以市場租值內部計收租金；至於管理費用，會根據合理基準攤分。期間，集團修訂了攤分的基準，若干比較數字已重新分類，以符合本年的呈報方式。這些調整將不會對集團的收益賬和資產負債表產生影響。關於業務線之間資金調動流轉的價格，則按集團內部資金轉移價格機制釐定，主要是參照對應的同業拆放市場利率定價。

41. 分類報告(續)

	半年結算至2007年6月30日							
	零售銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
淨利息收入／(支出)	4,309	2,368	2,418	346	(538)	8,903	—	8,903
淨服務費及佣金收入／(支出)	2,252	557	6	(111)	(41)	2,663	(31)	2,632
淨交易性收入	275	83	33	—	26	417	—	417
界定為以公平值變化計入損益之								
金融工具淨虧損	—	—	(5)	(389)	—	(394)	—	(394)
證券投資之淨收益	—	—	2	—	—	2	—	2
淨保費收入	—	—	—	2,936	—	2,936	(3)	2,933
其他經營收入	28	1	—	5	804	838	(639)	199
總經營收入	6,864	3,009	2,454	2,787	251	15,365	(673)	14,692
保險索償利益淨額	—	—	—	(2,632)	—	(2,632)	—	(2,632)
提取貸款減值準備前之淨經營收入	6,864	3,009	2,454	155	251	12,733	(673)	12,060
貸款減值準備(撥備)／撥回	(54)	220	—	—	—	166	—	166
淨經營收入	6,810	3,229	2,454	155	251	12,899	(673)	12,226
經營支出	(2,676)	(774)	(233)	(48)	(360)	(4,091)	673	(3,418)
經營溢利／(虧損)	4,134	2,455	2,221	107	(109)	8,808	—	8,808
出售／公平值調整投資物業之淨收益	—	—	—	—	416	416	—	416
出售／重估物業、廠房及設備之淨收益	—	—	—	—	5	5	—	5
應佔聯營公司之溢利扣減虧損	—	—	—	—	(2)	(2)	—	(2)
除稅前溢利	4,134	2,455	2,221	107	310	9,227	—	9,227
於2007年6月30日								
資產								
分部資產	192,948	268,927	542,566	18,307	28,611	1,051,359	(4,681)	1,046,678
聯營公司權益	—	—	—	—	56	56	—	56
未分配公司資產	—	—	—	—	361	361	—	361
	192,948	268,927	542,566	18,307	29,028	1,051,776	(4,681)	1,047,095
負債								
分部負債	650,938	180,554	106,322	17,053	471	955,338	(4,681)	950,657
未分配公司負債	—	—	—	—	6,613	6,613	—	6,613
	650,938	180,554	106,322	17,053	7,084	961,951	(4,681)	957,270
半年結算至2007年6月30日								
其他資料								
增置物業、廠房及設備	2	—	—	—	285	287	—	287
折舊	120	36	19	1	197	373	—	373
證券攤銷	—	—	919	—	—	919	—	919

41. 分類報告(續)

	半年結算至2006年6月30日							
	零售銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
淨利息收入／(支出)	3,812	1,981	2,006	208	(504)	7,503	—	7,503
淨服務費及佣金收入／(支出)	1,394	487	(9)	(108)	3	1,767	(6)	1,761
淨交易性收入	250	48	813	—	—	1,111	1	1,112
界定為以公平值變化計入損益之								
金融工具淨虧損	—	—	(21)	(415)	—	(436)	—	(436)
證券投資之淨(虧損)／收益	—	—	(11)	—	3	(8)	—	(8)
淨保費收入	—	—	—	3,478	—	3,478	(2)	3,476
其他經營收入	26	—	17	3	701	747	(578)	169
總經營收入	5,482	2,516	2,795	3,166	203	14,162	(585)	13,577
保險索償利益淨額	—	—	—	(3,060)	—	(3,060)	—	(3,060)
提取貸款減值準備前之淨經營收入	5,482	2,516	2,795	106	203	11,102	(585)	10,517
貸款減值準備撥回	38	604	—	—	—	642	—	642
淨經營收入	5,520	3,120	2,795	106	203	11,744	(585)	11,159
經營支出	(2,326)	(675)	(189)	(27)	(339)	(3,556)	585	(2,971)
經營溢利／(虧損)	3,194	2,445	2,606	79	(136)	8,188	—	8,188
出售／公平值調整投資物業之淨收益	—	—	—	—	494	494	—	494
出售／重估物業、廠房及設備之淨虧損	(5)	—	—	—	(4)	(9)	—	(9)
除稅前溢利	3,189	2,445	2,606	79	354	8,673	—	8,673
於2006年12月31日								
資產								
分部資產	169,595	222,701	497,155	15,804	26,889	932,144	(3,472)	928,672
聯營公司權益	—	—	—	—	60	60	—	60
未分配公司資產	—	—	—	—	221	221	—	221
	169,595	222,701	497,155	15,804	27,170	932,425	(3,472)	928,953
負債								
分部負債	577,755	148,353	98,531	14,649	173	839,461	(3,472)	835,989
未分配公司負債	—	—	—	—	6,324	6,324	—	6,324
	577,755	148,353	98,531	14,649	6,497	845,785	(3,472)	842,313
半年結算至2006年6月30日								
其他資料								
增置物業、廠房及設備	—	—	—	—	288	288	—	288
折舊	89	28	14	1	191	323	—	323
證券攤銷	—	—	856	—	—	856	—	856

42. 主要之有關連人士交易

有關連人士指有能力直接或間接控制另一方，或可在財政及經營決策方面向另一方行使重大影響之人士。倘有關方受共同控制，亦被視為有關連人士。有關連人士可為個人或其他公司。

本集團與有關連人士於期內進行之交易摘要如下：

(a) 中國銀行集團公司提供擔保之第三者貸款

於2007年6月30日，間接控股公司中國銀行為本集團給予若干第三者之貸款港幣28.27億元(2006年12月31日：港幣25.22億元)提供擔保。中國銀行擁有該等第三者不超過20%之股份權益。

(b) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要

與本公司之直接控股公司、間接控股公司、本公司之聯營公司及中國銀行之附屬公司和聯營公司達成之有關連人士交易所產生之總收入及支出摘要如下：

	半年結算至2007年6月30日			
	附註	直接及間接 控股公司 港幣百萬元	聯營公司 港幣百萬元	其他 有關連人士 ¹ 港幣百萬元
收益賬項目：				
利息收入	(i)	205	—	9
利息支出	(ii)	(232)	(2)	(168)
已付保險費用(淨額)	(iii)	—	—	(20)
已收／應收行政服務費用	(iv)	16	—	16
已收／應收租金	(iv)	—	—	11
已付／應付信用卡佣金(淨額)	(v)	(42)	—	(1)
已付／應付證券經紀佣金(淨額)	(v)	—	—	(178)
已付／應付租務、物業管理及 租務代理費用	(v)	—	—	(40)
已收基金銷售佣金	(vi)	—	—	71
已收代理銀行業務費用	(vii)	7	—	—
已收貸款服務費		—	—	1
淨交易性收益		11	—	54

42. 主要之有關連人士交易(續)

(b) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要(續)

	半年結算至2006年6月30日			
	附註	直接及間接 控股公司 港幣百萬元	聯營公司 港幣百萬元	其他 有關連人士 ¹ 港幣百萬元
收益賬項目：				
利息收入	(i)	325	—	10
利息支出	(ii)	(327)	(2)	(113)
已付保險費用(淨額)	(iii)	—	—	(4)
已收／應收行政服務費用	(iv)	17	—	10
已收／應收租金	(iv)	—	—	8
已付／應付信用卡佣金(淨額)	(v)	(46)	—	(1)
已付／應付證券經紀佣金(淨額)	(v)	—	—	(64)
已付／應付租務、物業管理及 租務代理費用	(v)	—	—	(39)
已收基金銷售佣金	(vi)	—	—	22
已收代理銀行業務費用	(vii)	5	—	—
淨交易性收益／(虧損)		73	—	(2)

42. 主要之有關連人士交易(續)

(b) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要(續)

	2007年6月30日			
	附註	直接及間接 控股公司 港幣百萬元	聯營公司 港幣百萬元	其他 有關連人士 ¹ 港幣百萬元
資產負債表項目：				
庫存現金及在銀行及 其他金融機構的結餘	(i)	8,616	—	41
一至十二個月內到期之銀行及 其他金融機構存款	(i)	4,301	—	—
公平值變化計入損益之金融資產		2	—	1,662
衍生金融工具資產	(viii)	25	—	—
貸款及其他賬項	(i)	13	—	2,036
其他資產	(ix)	81	—	3,912
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	(ii)	9,170	—	1,607
客戶存款	(ii)	64	76	7,097
衍生金融工具負債	(viii)	10	—	1
其他賬項及準備	(ix)	55	—	3,538

42. 主要之有關連人士交易 (續)

(b) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要 (續)

	2006年12月31日			
	附註	直接及間接 控股公司 港幣百萬元	聯營公司 港幣百萬元	其他 有關連人士 ¹ 港幣百萬元
資產負債表項目：				
庫存現金及在銀行及 其他金融機構的結餘	(i)	8,027	—	21
一至十二個月內到期之銀行及 其他金融機構存款	(i)	5,272	—	102
公平值變化計入損益之金融資產		1	—	1,706
衍生金融工具資產	(viii)	15	—	—
貸款及其他賬項	(i)	64	—	—
其他資產	(ix)	54	—	4,163
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	(ii)	20,722	—	1,390
客戶存款	(ii)	157	77	6,417
衍生金融工具負債	(viii)	13	—	—
其他賬項及準備	(ix)	88	—	3,853

1 其他有關連人士包括中國銀行之附屬公司和聯營公司及提供本公司員工福利之退休福利計劃，而若干其他有關連人士為國有企業。

附註：

(i) 利息收入

本集團在正常業務中與中國銀行集團公司進行多種交易，包括接受現金及在銀行及其他金融機構的結餘及存款及提供貸款和信貸融資。此等交易與本集團跟其他第三者交易所訂定的價格與條款相比，並無享有特別優惠。

42. 主要之有關連人士交易(續)

(b) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要(續)

附註：(續)

(ii) 利息支出

本集團在正常業務中接受中國銀行集團公司之同業存款及往來、定期、儲蓄及其他存款，均按當時之市場價格進行。

(iii) 已付保險費用／已收保險佣金(淨額)

本集團在正常業務中向中國銀行集團公司提供保險代理服務及購買一般保險單，均按當時之市場價格進行。

(iv) 已收／應收行政服務費及租金

本集團在正常業務中向中國銀行集團公司提供內部稽核、科技、人力資源支援及培訓等各項行政服務，主要按成本加5%的基礎來收取費用。此外，本集團向中國銀行集團公司按當時之市場價格收取寫字樓物業租金。

(v) 已付／應付佣金、物業管理、租務代理費用及租務費用

本集團在正常業務中就信用卡之行政管理及推廣服務、證券經紀服務、物業管理及租務代理支付佣金予中國銀行集團公司，並向中國銀行集團公司支付租務費用。此等交易均按當時之市場價格進行。

(vi) 已收基金銷售佣金

本集團在正常業務中會向本集團客戶推廣和銷售一間中國銀行集團公司的基金產品並收取佣金，此等業務均按當時之市場價格進行。

(vii) 已收代理銀行業務費用

中國銀行在正常業務中向本集團客戶提供代理銀行服務，其中包括匯款及通知和託收本集團向客戶發出之信用證。本集團與中國銀行雙方按不時議定之比例分攤客戶所付費用。

(viii) 衍生金融工具資產／負債

本集團在正常業務中與中國銀行集團公司訂立了外匯合約及利率合約。於2007年6月30日，該等衍生交易之名義數額總值為港幣96.47億元(2006年12月31日：港幣159.18億元)。而於該日相關之衍生金融工具資產及負債分別為港幣2.5千萬元(2006年12月31日：港幣1.5千萬元)及港幣1.1千萬元(2006年12月31日：港幣1.3千萬元)。此等交易按當時之市場價格進行。

42. 主要之有關連人士交易 (續)

(b) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要 (續)

附註：(續)

(ix) 其他資產及其他賬項及準備

「其他資產」及「其他賬項及準備」包括了向中國銀行集團公司之應收及應付賬款，主要是由於代本集團客戶買賣股票而對一間中國銀行之附屬公司所產生的應收及應付賬款。此等應收及應付賬款從正常業務範圍進行之交易中產生。

(c) 或然負債及承擔

本集團在正常業務中按市場之一般商業條款為中國銀行、中國銀行之附屬公司及聯營公司提供貸款融資、貿易融資服務及為其責任作出擔保。於2007年6月30日，該等未提取之貸款承擔、與貿易有關之或然負債及擔保數額為港幣39.25億元(2006年12月31日：港幣35.58億元)。

(d) 主要高層人員

主要高層人員是指某些能直接或間接擁有權力及責任來計劃、指導及掌管集團業務之人士，包括董事及高層管理人員。本集團在正常業務中會接受主要高層人員存款及向其提供貸款及信貸融資。於期內及去年，本集團並沒有與中銀香港及其控股公司之主要高層人員或其有關連人士進行重大交易。

主要高層人員於半年結算至2007年及2006年6月30日之薪酬如下：

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	27	21
退休福利	1	—
	28	21

42. 主要之有關連人士交易(續)

(e) 與財政部及中國人民銀行進行的交易

本集團在正常業務中與該等企業進行銀行業務交易，包括買入及贖回庫券及貨幣市場交易，其於結算日之結餘及於期內相關的收入及支出摘要如下：

(i) 客戶／銀行及其他金融機構貸款

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	4	5

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	164	—
期／年末結餘	143	164

(ii) 庫券

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	30	52

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	1,578	2,630
期／年末結餘	1,381	1,578

42. 主要之有關連人士交易(續)

(e) 與財政部及中國人民銀行進行的交易(續)

(iii) 存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	130	112

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	23,693	21,846
期／年末結餘	28,038	23,693

(iv) 銀行及其他金融機構之存款

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息支出	—	—

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	—	—
期／年末結餘	1	—

(f) 與匯金及其他匯金控制之公司進行的交易

匯金是經中華人民共和國國務院批准代表國家行使出資人權力，並為中國銀行之主要控股公司。因此，匯金代表國家通過其在中國銀行的權益而成為本公司的最終控股公司。

於半年結算至2007年及2006年6月30日本集團與匯金沒有任何結餘及沒有進行任何交易(2006年12月31日：無)。

42. 主要之有關連人士交易(續)

(f) 與匯金及其他匯金控制之公司進行的交易(續)

匯金於某些內地銀行均擁有控制權益。本集團在正常業務中與該等公司進行銀行業務交易，包括貸款、投資證券及貨幣市場交易，其於結算日之結餘及於期內相關的收入及支出摘要如下：

(i) 客戶／銀行及其他金融機構貸款

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	—	—

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	29	11
期／年末結餘	—	29

(ii) 投資證券

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	36	38

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	1,270	2,043
期／年末結餘	2,233	1,270

42. 主要之有關連人士交易 (續)

(f) 與匯金及其他匯金控制之公司進行的交易 (續)

(iii) 公平值變化計入損益的金融資產

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	—	—

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	25	19
期／年末結餘	43	25

(iv) 存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	35	9

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	854	1,034
期／年末結餘	2,085	854

42. 主要之有關連人士交易(續)

(f) 與匯金及其他匯金控制之公司進行的交易(續)

(v) 銀行及其他金融機構之存款

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息支出	(1)	—

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	77	15
期／年末結餘	212	77

(g) 與其他國有企業進行的交易

除匯金、其他匯金控制之公司、間接控股公司中國銀行及其附屬公司外，國有企業指由中華人民共和國政府透過政府機構、代理及附屬成員直接或間接持有50%以上股權或投票權、能控制或有權支配企業的財務或營運政策之企業。本集團與其他國有企業有大量交易。這些交易在正常業務中進行，包括但不局限於下列各項：

- 借貸、提供貸項及擔保和接受存款；
- 銀行同業之存放及結餘；
- 售賣、購買、包銷及贖回由其他國有企業所發行之債券；
- 提供外匯、匯款及相關投資服務；
- 提供信託業務；及
- 購買公共事業、交通工具、電信及郵政服務。

公共事務、交通工具、電信及郵政服務是由服務提供者按市場價格收費。管理層相信按其評估，於期內該等有關連人士交易之數額並不重大，故沒有披露。其他交易之詳盡資料如下。

42. 主要之有關連人士交易(續)

(g) 與其他國有企業進行的交易(續)

本集團在正常業務中與其他國有企業進行銀行交易，包括提供貸款、接受存款、證券投資、貨幣市場交易及資產負債表外風險項目，其於結算日之結餘、期內相關的準備金及於期內相關的收入及支出摘要如下：

(i) 客戶／銀行及其他金融機構貸款

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	959	943
按個別評估貸款減值準備撥回	7	47
	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	32,248	41,543
期／年末結餘	38,910	32,248
減：按個別評估貸款減值準備	(81)	(88)
	38,829	32,160

(ii) 投資證券

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	165	179
	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	7,640	6,977
期／年末結餘	6,902	7,640

投資證券包括為持有至到期日證券及可供出售證券。

42. 主要之有關連人士交易(續)

(g) 與其他國有企業進行的交易(續)

(iii) 公平值變化計入損益的金融資產

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	9	9

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	377	738
期／年末結餘	549	377

(iv) 存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	206	129

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	4,746	4,839
期／年末結餘	4,921	4,746

42. 主要之有關連人士交易(續)

(g) 與其他國有企業進行的交易(續)

(v) 銀行及其他金融機構之存款

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息支出	(123)	(83)

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	10,949	6,434
期／年末結餘	10,077	10,949

(vi) 客戶存款

	半年結算至 2007年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2006年 6月30日 港幣百萬元
利息支出	(579)	(761)

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
期／年初結餘	26,613	44,652
期／年末結餘	32,285	26,613

42. 主要之有關連人士交易(續)

(g) 與其他國有企業進行的交易(續)

(vii) 或然負債及承擔(包括擔保)

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
或然負債及承擔(包括擔保)	31,746	26,273

(viii) 衍生工具之結餘(名義合約數額)

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
衍生工具之結餘(名義合約數額)	1,833	618

43. 最終控股公司

匯金代表國家為本公司之最終控股公司。而中國銀行則為本公司之間接控股公司。

44. 比較數字

若干比較數字已重新分類，以符合本期之呈報方式。

45. 法定賬目

此中期業績報告所載為未經審核資料，並不構成法定賬目。截至2006年12月31日止之法定賬目，已送呈公司註冊處及金管局。該法定賬目載有於2007年3月22日發出之無保留意見的審計師報告。