

補充財務資料

1. 資本充足比率

	2007年 6月30日	重列 2006年 12月31日
資本充足比率	14.29%	15.72%
核心資本比率	13.63%	14.94%

上述資本比率乃根據2007年1月1日生效之銀行業(資本)規則及按金管局就監管規定要求以綜合基準計算中銀香港及其指定之附屬公司財務狀況的比率，而2006年12月31日之比較比率亦相應被重列。按會計及監管要求所採用不同之綜合基礎，對其差異之描述見於第115頁「附錄－本公司之附屬公司」。

2. 扣減後的資本基礎成份

用於計算以上2007年6月30日及2006年12月31日之資本充足比率及已匯報金管局之扣減後的綜合資本基礎分析如下：

	2007年 6月30日 港幣百萬元	重列 2006年 12月31日 港幣百萬元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	43,043	43,043
儲備	23,788	20,225
損益賬	2,549	3,986
少數股東權益	1,217	1,181
	70,597	68,435
核心資本之扣減	(473)	(486)
扣減後的核心資本	70,124	67,949
附加資本：		
可供出售證券重估儲備	(818)	(140)
界定為以公平值變化計入損益之證券重估儲備	3	17
按組合評估之客戶貸款減值準備	663	556
法定儲備	3,972	3,621
	3,820	4,054
附加資本之扣減	(473)	(486)
扣減後附加資本	3,347	3,568
扣減後的資本基礎總額	73,471	71,517

無納入計算資本充足比率之附屬公司見於第115頁「附錄－本公司之附屬公司」。該等附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣減。

3. 流動資金比率

	半年結算至 2007年 6月30日	半年結算至 2006年 6月30日
平均流動資金比率	50.08%	50.30%

平均流動資金比率是以中銀香港期內每月平均流動資金比率的簡單平均值計算。

流動資金比率是根據銀行業條例附表四及以單獨基準(即只包括香港辦事處)計算。

4. 貨幣風險

下表列出因外匯自營交易、非自營交易及結構性倉盤而產生之主要外幣風險額。期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之「得爾塔加權持倉」為基礎計算。

	2007年6月30日							
	港幣百萬元等值							
	美元	日圓	歐羅	澳元	英鎊	人民幣	其他貨幣	總計
現貨資產	289,258	2,383	12,330	25,142	5,700	34,821	5,916	375,550
現貨負債	(195,800)	(5,404)	(7,159)	(15,291)	(12,647)	(34,201)	(15,027)	(285,529)
遠期買入	170,368	19,386	24,582	21,570	31,601	16,152	36,059	319,718
遠期賣出	(258,291)	(16,404)	(29,526)	(31,406)	(24,650)	(15,796)	(27,104)	(403,177)
期權盤淨額	1,244	3	4	(2)	13	—	(15)	1,247
長／(短)盤淨額	6,779	(36)	231	13	17	976	(171)	7,809
結構倉盤淨額	83	—	—	—	—	319	—	402

	2006年12月31日							
	港幣百萬元等值							
	美元	日圓	歐羅	澳元	英鎊	人民幣	其他貨幣	總計
現貨資產	280,010	2,538	12,922	22,642	6,150	28,521	7,357	360,140
現貨負債	(189,454)	(4,346)	(7,485)	(18,126)	(12,217)	(27,729)	(18,185)	(277,542)
遠期買入	126,163	12,131	15,728	8,009	26,833	1,173	39,626	229,663
遠期賣出	(211,509)	(10,313)	(21,195)	(12,533)	(20,786)	(1,098)	(28,627)	(306,061)
期權盤淨額	1,340	(12)	19	(24)	(14)	—	6	1,315
長／(短)盤淨額	6,550	(2)	(11)	(32)	(34)	867	177	7,515
結構倉盤淨額	83	—	—	—	—	309	—	392

5. 分類資料

(a) 按行業分類之客戶貸款總額

根據在香港境內或境外以及借貸人從事之業務作出分類之客戶貸款總額分析如下：

	2007年6月30日					
	客戶貸款 港幣百萬元	抵押品覆蓋 之百分比	特定分類 及減值 港幣百萬元	逾期 港幣百萬元	個別評估 之貸款 減值準備 港幣百萬元	綜合評估 之貸款 減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
－物業發展	20,993	24.65%	18	21	3	30
－物業投資	59,897	81.95%	266	352	18	93
－金融業	11,565	7.50%	—	4	—	22
－股票經紀	8,192	5.72%	—	—	—	11
－批發及零售業	12,891	60.28%	193	318	53	20
－製造業	13,801	55.65%	119	340	30	25
－運輸及運輸設備	20,030	11.96%	3	12	1	28
－休閒活動	23	91.59%	—	1	—	—
－資訊科技	2,679	30.33%	2	—	—	4
－其他	26,639	30.56%	86	236	30	44
個人						
－購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	14,115	99.62%	136	286	14	19
－購買其他住宅物業之貸款	100,117	99.79%	304	642	13	133
－信用卡貸款	5,578	—	23	206	—	70
－其他	8,603	91.61%	104	161	41	11
在香港使用之貸款總額	305,123	66.95%	1,254	2,579	203	510
貿易融資	21,598	35.88%	152	442	105	35
在香港以外使用之貸款	66,090	21.77%	212	233	165	118
客戶貸款總額	392,811	57.64%	1,618	3,254	473	663

5. 分類資料(續)

(a) 按行業分類之客戶貸款總額(續)

	2006年12月31日					
	客戶貸款 港幣百萬元	抵押品覆蓋 之百分比	特定分類 及減值 港幣百萬元	逾期 港幣百萬元	個別評估 之貸款 減值準備 港幣百萬元	綜合評估 之貸款 減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
— 物業發展	19,290	19.33%	24	26	4	26
— 物業投資	55,943	85.49%	320	460	28	80
— 金融業	10,721	8.48%	4	9	—	19
— 股票經紀	65	25.65%	—	—	—	—
— 批發及零售業	13,019	61.87%	248	358	61	19
— 製造業	12,417	54.27%	154	315	42	20
— 運輸及運輸設備	15,548	17.55%	4	13	2	21
— 休閒活動	33	91.36%	—	—	—	—
— 資訊科技	1,586	57.12%	—	1	—	2
— 其他	20,158	33.13%	148	267	29	30
個人						
— 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	14,236	99.14%	141	313	20	19
— 購買其他住宅物業之貸款	96,953	99.11%	359	694	23	123
— 信用卡貸款	5,490	—	20	232	—	71
— 其他	8,831	89.66%	156	239	57	11
在香港使用之貸款總額	274,290	71.36%	1,578	2,927	266	441
貿易融資	16,865	40.98%	157	359	98	26
在香港以外使用之貸款	55,935	24.30%	253	279	182	90
客戶貸款總額	347,090	62.30%	1,988	3,565	546	557

5. 分類資料(續)

(b) 按地理區域分類之客戶貸款總額及逾期貸款

下列關於客戶貸款總額、逾期貸款和特定分類及減值之客戶貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及有關貸款之風險轉移因素。

(i) 客戶貸款總額

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
香港	346,078	306,911
中國內地	28,605	22,984
其他	18,128	17,195
	392,811	347,090

(ii) 逾期貸款

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
香港	3,021	3,221
中國內地	209	266
其他	24	78
	3,254	3,565
就逾期貸款作個別評估之貸款減值準備		
香港	363	436
中國內地	24	11
其他	4	10
	391	457
就逾期貸款作綜合評估之貸款減值準備		
香港	35	28
中國內地	12	11
	47	39

5. 分類資料(續)

(b) 按地理區域分類之客戶貸款總額及逾期貸款(續)

(iii) 特定分類及減值貸款

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
香港	1,536	1,909
中國內地	59	52
其他	23	27
	1,618	1,988
就特定分類及減值貸款作個別評估 之貸款減值準備		
香港	441	526
中國內地	26	13
其他	6	7
	473	546
就特定分類及減值貸款作綜合評估 之貸款減值準備		
香港	17	15
中國內地	6	8
	23	23

有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。須定期分期償還之貸款，若其中一次分期還款已逾期及仍未償還，則列作逾期處理。須即期償還之貸款若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款一直超出借款人獲通知之批准貸款限額，亦列作逾期處理。

6. 跨國債權

跨國債權資料顯示對海外交易對手之最終風險之地區分佈，並會按照交易對手所在地計入任何風險轉移。一般而言，假如債務之擔保人所處國家與借貸人不同，或債務由某銀行之海外分行作出而其總公司位處另一國家，則會確認跨國債權風險之轉移。佔總跨國債權10%或以上之地區方作分析及披露如下：

	銀行及其他 金融機構 港幣百萬元	公共機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2007年6月30日				
亞洲，不包括香港				
— 中國內地	34,871	29,395	21,903	86,169
— 其他	63,807	523	20,126	84,456
	98,678	29,918	42,029	170,625
北美洲				
— 美國	9,244	31,721	75,723	116,688
— 其他	8,956	251	32	9,239
	18,200	31,972	75,755	125,927
西歐				
— 德國	47,688	—	2,641	50,329
— 其他	157,627	160	15,966	173,753
	205,315	160	18,607	224,082
總計	322,193	62,050	136,391	520,634

6. 跨國債權(續)

	銀行及其他 金融機構 港幣百萬元	公共機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2006年12月31日				
亞洲，不包括香港				
－中國內地	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				
－美國	8,923	25,232	74,712	108,867
－其他	12,391	101	133	12,625
	21,314	25,333	74,845	121,492
西歐				
－德國	38,204	—	3,620	41,824
－其他	149,973	133	16,819	166,925
	188,177	133	20,439	208,749
總計	313,781	51,087	130,480	495,348

7. 非銀行的中國內地風險暴露

非銀行業之交易對手乃按照金管局報表「貸款、墊款及準備金分析季報表」內的定義界定。有關非銀行的內地風險暴露如下：

	2007年6月30日			
	資產負債表內 的風險暴露 港幣百萬元	資產負債表外 的風險暴露 港幣百萬元	總風險暴露 港幣百萬元	個別評估 之減值準備 港幣百萬元
中國內地機構	53,284	35,524	88,808	149
中國境外公司及個人用 於境內的信貸	20,202	14,371	34,573	24
其他非銀行的中國內地風險暴露	10,440	5,630	16,070	11
	83,926	55,525	139,451	184

7. 非銀行的中國內地風險暴露(續)

	2006年12月31日			
	資產負債表內 的風險暴露 港幣百萬元	資產負債表外 的風險暴露 港幣百萬元	總風險暴露 港幣百萬元	個別評估 之減值準備 港幣百萬元
中國內地機構	46,516	32,102	78,618	183
中國境外公司及個人用 於境內的信貸	15,998	10,830	26,828	16
其他非銀行的中國內地風險暴露	9,943	4,941	14,884	18
	72,457	47,873	120,330	217

8. 逾期及經重組資產

(a) 逾期超過3個月之貸款

	2007年6月30日		2006年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
— 超過3個月但不超過6個月	234	0.06%	318	0.09%
— 超過6個月但不超過1年	165	0.04%	202	0.06%
— 超過1年	671	0.17%	838	0.24%
逾期超過3個月之貸款	1,070	0.27%	1,358	0.39%
逾期超過3個月之貸款作個別 評估之貸款減值準備	298		438	

於2007年6月30日及2006年12月31日，沒有逾期超過3個月之銀行及其他金融機構貸款。

8. 逾期及經重組資產(續)

(b) 逾期超過3個月之貸款持有的抵押品

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
就上述逾期超過3個月之貸款		
抵押品的市值	2,086	2,175
有抵押品覆蓋之部分	856	987
沒有抵押品覆蓋之部分	214	371

公司及個人客戶有關之抵押品分別主要為業務資產，如樓宇、存貨及應收賬項質押，及住宅物業按揭。

(c) 經重組客戶貸款

	2007年6月30日		2006年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
經重組客戶貸款	150	0.04%	216	0.06%

於2007年6月30日及2006年12月31日，沒有經重組之銀行及其他金融機構貸款。

經重組貸款乃指客戶因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重整還款計劃之貸款，而經修訂之還款條款(例如利率或還款期)並非一般商業條款。修訂還款計劃後之經重組貸款如仍逾期超過3個月，則包括在逾期貸款內。列示之經重組貸款並未扣除減值準備。

9. 收回資產

	2007年 6月30日 港幣百萬元	2006年 12月31日 港幣百萬元
收回資產之估計市值	275	309

收回資產是指本集團為解除貸款人部分或全部債務而得以存取或控制的資產，包括物業及證券（例如透過法庭程序或有關貸款人的自願行動）。