

中期财务资料附注

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。

会计政策

除以下所述外，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2008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2008年之年度报告一并阅览。

以下之新准则、经修订之准则、以及诠释已强制性于2009年1月1日起开始的会计年度首次生效。

- 香港会计准则第1号(经修订)「财务报表的列示」。该经修订的准则禁止收入及支出(即「非拥有人之权益变动」)的项目列示于权益变动表，而要求「非拥有人之权益变动」与股东权益变动分别列示。所有「非拥有人之权益变动」需列示于绩效表内。

本集团已选择分开两份报表来列示本集团的绩效：收益表及全面收益表。此中期财务资料乃按照该等经修订的披露要求而编制。采纳此经修订的准则会影响本集团列示财务报表之方式。

- 香港财务报告准则第7号(经修订)「金融工具－披露」。该修订增加关于公允价值计量的披露要求，及强化现行对流动性风险的披露原则。该修订引入披露公允价值计量的三层体系，及要求对于该体系中最低层的金融工具作若干特定的定量披露。该修订并要求企业提供关于公允价值计量的相对可靠性之额外披露。此等披露会有助于改善企业间关于公允价值计量之影响的可比较性。此外，该修订明确及加强现行披露流动性风险的要求，主要是要求对衍生及非衍生金融负债提供独立的流动性风险分析。本集团将于截至2009年12月31日的财务报表内提供相关的额外披露。该修订并没有要求于应用的首年披露上年比较数字。
- 香港财务报告准则第8号「经营分类」。香港财务报告准则第8号取代香港会计准则第14号「分类报告」。香港财务报告准则第8号要求以内部管理模式列示分类资料－即反映管理层定时检视分类经营业绩，以作为经营决策及表现评估之用的分类资料，而该等分类资料的列示基础及方式，需与报告予管理层的内部报告一致。采纳香港财务报告准则第8号没有改变需要列示的业务线分类数目。不过，业务线之间资金调动流转的价格已更改，详情请阅本报告附注41。由于此改变并不构成重大影响，故没有重列去年数字。
- HK(IFRIC)-Int 13「客户维系计划」。HK(IFRIC)-Int 13订明当企业以客户维系计划用作鼓励客户购买货品或服务时(例如客户累积积分以换取免费或有折扣的货品或服务)，与原销售相关的已收或应收收益的公平值，需分配于奖赏和销售货品或服务相关的其它部分。该诠释对本集团的营运和财务状况并没有构成重大影响。

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2008年12月31日本集团财务报告内的一致。

3. 金融风险管理

本集团因从事各类业务而涉及金融风险。主要金融风险包括信贷风险、市场风险（包括货币及利率风险）及流动资金风险。本附注概述总结本集团的这些风险承担。

3.1 信贷风险

A. 总贷款

(a) 减值贷款

当有客观证据反映金融资产出现一项或多项损失事件，经过评估后相信有关损失事件已影响其未来现金流，则该金融资产已出现减值损失。

如有客观证据反映金融资产已出现减值损失，有关损失按账面值与未来现金流折现值两者间之差额计量；金融资产已出现减值损失的客观证据包括那些已有明显讯息令资产持有人知悉发生了损失事件。

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
减值之客户贷款总额	1,020	1,326
就有关贷款作个别评估之贷款减值准备	632	800
就上述有抵押品覆盖的客户贷款之 抵押品市值	554	710
上述有抵押品覆盖之客户贷款	478	628
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	542	698
总减值之客户贷款对总客户贷款比率	0.21%	0.29%

贷款减值准备之拨备已考虑有关贷款之抵押品价值。

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

A. 总贷款 (续)

(a) 减值贷款 (续)

特定分类或减值之客户贷款分析如下：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
特定分类或减值之客户贷款总额	1,774	2,138
总特定分类或减值之客户贷款 对总客户贷款比率	0.37%	0.46%

特定分类或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。

(b) 逾期超过3个月之贷款

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，若其中一次分期付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。

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

A. 总贷款(续)

(b) 逾期超过3个月之贷款(续)

逾期超过3个月之贷款总额分析如下：

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	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	315	0.07%	339	0.07%
— 超过6个月但 不超过1年	361	0.07%	66	0.02%
— 超过1年	553	0.12%	571	0.12%
逾期超过3个月之贷款	1,229	0.26%	976	0.21%
就上述之贷款作个别 评估之贷款减值准备	547		439	

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
就上述有抵押品覆盖的客户贷款之 抵押品市值	1,416	1,436
上述有抵押品覆盖之客户贷款	759	604
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	470	372

逾期贷款或减值贷款的抵押品主要包括公司授信户项下的商用资产如商业及住宅楼宇、个人授信户项下的住宅按揭物业。

于2009年6月30日及2008年12月31日，没有逾期超过3个月之银行及其它金融机构贷款。

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

A. 总贷款 (续)

(c) 经重组贷款

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	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
经重组客户贷款于 扣减已包含于 「逾期超过3个月之 贷款」部分后净额	255	0.05%	127	0.03%

于2009年6月30日及2008年12月31日，没有经重组之银行及其它金融机构贷款。

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。

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

A. 总贷款 (续)

(d) 客户贷款集中度

(i) 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分析如下：

	2009年6月30日					
	客户贷款 港币百万元	抵押品 覆盖之 百分比	特定分类 或减值 港币百万元	逾期* 港币百万元	个别评估 之贷款 减值准备 港币百万元	组合评估 之贷款 减值准备 港币百万元
在香港使用之贷款						
工商金融业						
— 物业发展	22,961	34.36%	2	4	1	52
— 物业投资	72,782	85.35%	274	515	25	332
— 金融业	12,443	6.47%	—	9	—	41
— 股票经纪	3,449	96.26%	—	—	—	24
— 批发及零售业	20,471	49.91%	211	288	90	87
— 制造业	19,044	55.95%	179	288	83	109
— 运输及运输设备	25,152	14.77%	107	9	3	64
— 休闲活动	247	18.52%	—	—	—	1
— 资讯科技	4,138	3.26%	—	1	—	11
— 其它	32,699	24.93%	53	284	16	82
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	12,788	99.91%	84	488	2	8
— 购买其它住宅 物业之贷款	118,167	99.89%	152	1,506	3	47
— 信用卡贷款	6,492	—	34	213	—	73
— 其它	10,439	76.38%	111	323	59	17
在香港使用之 贷款总额	361,272	68.05%	1,207	3,928	282	948
贸易融资	25,052	26.40%	368	500	241	109
在香港以外使用之 贷款	89,240	24.41%	199	242	109	331
客户贷款总额	475,564	57.67%	1,774	4,670	632	1,388

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

A. 总贷款(续)

(d) 客户贷款集中度(续)

(i) 按行业分类之客户贷款总额(续)

	2008年12月31日					
	客户贷款 港币百万元	抵押品 覆盖之 百分比	特定分类 或减值 港币百万元	逾期* 港币百万元	个别评估	组合评估
					之贷款 减值准备 港币百万元	之贷款 减值准备 港币百万元
在香港使用之贷款						
工商金融业						
— 物业发展	19,856	40.49%	2	14	1	66
— 物业投资	71,374	88.00%	294	585	30	312
— 金融业	11,547	8.63%	—	—	1	56
— 股票经纪	124	10.33%	—	—	—	—
— 批发及零售业	18,156	52.85%	218	300	71	98
— 制造业	16,410	53.67%	234	298	138	80
— 运输及运输设备	21,590	13.82%	2	9	1	81
— 休闲活动	139	46.87%	—	—	—	—
— 资讯科技	6,049	2.21%	—	3	—	19
— 其它	23,529	26.91%	68	213	13	83
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	13,477	99.91%	98	510	4	12
— 购买其它住宅 物业之贷款	116,303	99.97%	153	1,650	7	74
— 信用卡贷款	6,553	—	30	273	—	71
— 其它	11,490	77.92%	107	333	57	20
在香港使用之 贷款总额	336,597	70.84%	1,206	4,188	323	972
贸易融资	24,555	30.36%	560	494	355	108
在香港以外使用之 贷款	99,295	22.38%	372	235	122	421
客户贷款总额	460,447	58.23%	2,138	4,917	800	1,501

* 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。

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

A. 总贷款(续)

(d) 客户贷款集中度(续)

(ii) 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和逾期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。

客户贷款总额

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
香港	400,046	374,506
中国内地	49,940	55,318
其它	25,578	30,623
	475,564	460,447
就客户贷款总额作组合评估之 贷款减值准备		
香港	1,104	1,172
中国内地	215	221
其它	69	108
	1,388	1,501

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

A. 总贷款 (续)

(d) 客户贷款集中度 (续)

(ii) 按地理区域分类之客户贷款总额及逾期贷款 (续)

逾期贷款

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
香港	4,404	4,622
中国内地	221	266
其它	45	29
	4,670	4,917
就逾期贷款作个别评估之 贷款减值准备		
香港	471	554
中国内地	115	99
其它	-	21
	586	674
就逾期贷款作组合评估之 贷款减值准备		
香港	73	50
中国内地	6	6
其它	2	-
	81	56

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

A. 总贷款 (续)

(d) 客户贷款集中度 (续)

(ii) 按地理区域分类之客户贷款总额及逾期贷款 (续)

特定分类或减值贷款

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
香港	1,629	1,792
中国内地	144	323
其它	1	23
	1,774	2,138
就特定分类或减值贷款作个别评估 之贷款减值准备		
香港	519	677
中国内地	112	100
其它	1	23
	632	800
就特定分类或减值贷款作组合评估 之贷款减值准备		
香港	40	26
中国内地	3	7
	43	33

收回资产

本集团于2009年6月30日持有的收回资产之估值为港币1.42亿元(2008年12月31日:港币1.73亿元)。这包括本集团通过对抵押资产取得处置或控制权(如通过法律程序或业主自愿交出抵押资产方式取得)而对借款人的债务进行全数或部分减除的资产。

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

B. 债务证券

下表为以信贷评级及信贷风险性质分析之债务证券账面值，并按穆迪评级或其它同等评级对个别投资债券的评级分类。

	2009年6月30日							
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级			总计 港币百万元
					香港政府 及其机构 港币百万元	其它国家 政府及其机构 港币百万元	其它 港币百万元	
证券投资								
美国non-agency								
住房贷款抵押								
一次级	640	18	19	135	-	-	-	812
- Alt-A	312	237	38	1,122	-	-	-	1,709
- Prime	2,499	310	783	8,747	-	-	-	12,339
房利美								
- 发行的债券	1,348	-	-	-	-	-	-	1,348
- 担保的住房贷款								
抵押债券	-	-	-	-	-	70	-	70
房贷美								
- 发行的债券	865	161	-	-	-	-	-	1,026
- 担保的住房贷款								
抵押债券	-	-	-	-	-	1,388	-	1,388
其它住房贷款/ 资产抵押债券	5,638	263	42	-	-	3,076	-	9,019
其它债券	52,329	72,014	38,010	6,365	6,635	49,803	42,266	267,422
小计	63,631	73,003	38,892	16,369	6,635	54,337	42,266	295,133
公允价值变化计入 损益之金融资产								
房利美								
- 发行的债券	265	-	-	-	-	-	-	265
其它住房贷款/ 资产抵押债券	24	-	-	-	-	-	-	24
其它债券	1,176	7,334	13,653	836	5,801	-	174	28,974
小计	1,465	7,334	13,653	836	5,801	-	174	29,263
总计	65,096	80,337	52,545	17,205	12,436	54,337	42,440	324,396

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

B. 债务证券(续)

	2008年12月31日							
					无评级			总计 港币百万元
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	香港政府 及其机构 港币百万元	其它国家 政府及其机构 港币百万元	其它 港币百万元	
证券投资								
美国non-agency 住房贷款抵押								
— 次级	913	-	30	104	-	-	-	1,047
— Alt-A	1,245	383	274	432	-	-	-	2,334
— Prime	9,549	1,558	2,878	1,950	-	-	-	15,935
房利美								
— 发行的债券	1,504	-	-	-	-	-	-	1,504
— 担保的住房贷款 抵押债券	-	-	-	-	-	88	-	88
房贷美								
— 发行的债券	864	162	-	-	-	-	-	1,026
— 担保的住房贷款 抵押债券	-	-	-	-	-	1,633	-	1,633
其它住房贷款/ 资产抵押债券	6,874	24	63	-	-	3,807	-	10,768
其它债券	40,537	83,827	27,509	4,371	12,175	51,368	35,873	255,660
小计	61,486	85,954	30,754	6,857	12,175	56,896	35,873	289,995
公允价值变化计入 损益之金融资产								
房利美								
— 发行的债券	287	-	-	-	-	-	-	287
其它住房贷款/ 资产抵押债券	27	-	-	-	-	-	-	27
其它债券	2,304	15,417	10,233	1,457	11,358	-	355	41,124
小计	2,618	15,417	10,233	1,457	11,358	-	355	41,438
总计	64,104	101,371	40,987	8,314	23,533	56,896	36,228	331,433

于2009年6月30日无评级之总金额为港币1,092.13亿元(2008年12月31日:港币1,166.57亿元),其中没有发行人评级为港币55.75亿元(2008年12月31日:港币89.75亿元),详情请参阅第62页。

3. 金融风险管理(续)

3.1 信贷风险(续)

B. 债务证券(续)

就以上没有评级的债务证券，按发行人之评级分析如下：

	2009年6月30日					
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级 港币百万元	总计 港币百万元
可供出售证券	13,205	49,002	4,720	400	4,256	71,583
持有至到期日证券	706	7,627	2,897	155	1,290	12,675
贷款及应收款	2,349	14,820	1,811	-	-	18,980
公平值变化计入 损益之金融资产	-	5,803	143	-	29	5,975
总计	16,260	77,252	9,571	555	5,575	109,213

	2008年12月31日					
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级 港币百万元	总计 港币百万元
可供出售证券	18,180	49,408	3,293	35	5,481	76,397
持有至到期日证券	624	10,140	2,037	-	3,151	15,952
贷款及应收款	3,386	8,768	397	-	44	12,595
公平值变化计入 损益之金融资产	1	11,413	-	-	299	11,713
总计	22,191	79,729	5,727	35	8,975	116,657

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

B. 债务证券 (续)

减值债务证券之信贷评级分析如下：

	2009年6月30日						
	账面值						其中：累计
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级 港币百万元	总计 港币百万元	减值准备 港币百万元
证券投资							
美国non-agency 住房贷款抵押							
一次级	514	-	19	135	-	668	362
- Alt-A	49	134	38	1,122	-	1,343	1,355
- Prime	1,338	169	334	7,816	-	9,657	6,214
其它住房贷款/ 资产抵押债券	82	-	-	-	-	82	64
其它债券	-	-	87	553	53	693	729
总计	1,983	303	478	9,626	53	12,443	8,724
其中：累计 减值准备	883	221	252	6,968	400	8,724	

	2008年12月31日						
	账面值						其中：累计
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级 港币百万元	总计 港币百万元	减值准备 港币百万元
证券投资							
美国non-agency 住房贷款抵押							
一次级	695	-	30	104	-	829	339
- Alt-A	662	383	274	431	-	1,750	1,302
- Prime	5,162	1,295	1,312	1,825	-	9,594	6,479
其它住房贷款/ 资产抵押债券	69	-	-	-	-	69	27
其它债券	-	-	185	591	35	811	854
总计	6,588	1,678	1,801	2,951	35	13,053	9,001
其中：累计 减值准备	4,195	1,400	976	2,078	352	9,001	

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

B. 债务证券 (续)

逾期超过3个月之债务证券分析如下：

	2009年6月30日		
	可供出售证券 港币百万元	公允价值变化 计入损益之 金融资产 港币百万元	总计 港币百万元
逾期超过6个月但不超过1年	72	-	72

	2008年12月31日		
	可供出售证券 港币百万元	公允价值变化 计入损益之 金融资产 港币百万元	总计 港币百万元
逾期超过3个月但不超过6个月	35	4	39

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

B. 债务证券 (续)

住房贷款／资产抵押债券

下表为本集团住房贷款／资产抵押债券风险承担之地理区域分析：

	2009年6月30日		
	账面值		其中：
	总计 港币百万元	已减值证券 港币百万元	累计减值准备 港币百万元
美国住房贷款／资产抵押债券			
Non-agency住房贷款抵押			
— 次级	812	668	362
— Alt-A	1,709	1,343	1,355
— Prime	12,339	9,657	6,214
真利美	3,076	—	—
房利美	70	—	—
房贷美	1,388	—	—
商用贷款抵押	915	—	—
其它	1,995	—	—
	22,304	11,668	7,931
其它国家住房贷款／ 资产抵押债券			
住房贷款抵押	2,451	82	64
商用贷款抵押	505	—	—
其它	101	—	—
	3,057	82	64
住房贷款／资产抵押债券总计	25,361	11,750	7,995

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

B. 债务证券(续)

住房贷款/资产抵押债券(续)

	2008年12月31日		
	账面值		其中：
	总计 港币百万元	已减值证券 港币百万元	累计减值准备 港币百万元
美国住房贷款/资产抵押债券			
Non-agency住房贷款抵押			
— 次级	1,047	829	339
— Alt-A	2,334	1,750	1,302
— Prime	15,935	9,594	6,479
真利美	3,807	—	—
房利美	88	—	—
房贷美	1,633	—	—
商用贷款抵押	929	—	—
其它	2,806	—	—
	28,579	12,173	8,120
其它国家住房贷款/			
 资产抵押债券			
住房贷款抵押	2,649	69	27
商用贷款抵押	454	—	—
其它	150	—	—
	3,253	69	27
住房贷款/资产抵押债券总计	31,832	12,242	8,147

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
期/年内有关住房贷款/资产抵押债券之 可供出售证券储备的公允价值增加/(减少) (扣除减值拨备转收益表后净额， 不包括递延税项影响)	1,443	(1,340)
与住房贷款/资产抵押债券有关之可供出售 证券储备期/年末结余(不包括递延税项影响)	(264)	(1,707)

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

B. 债务证券 (续)

住房贷款 / 资产抵押债券 (续)

下表为2009年6月30日及2008年12月31日持有的住房贷款 / 资产抵押债券于期 / 年内计提之减值拨备分析：

	2009年6月30日					
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级 港币百万元	总计 港币百万元
美国住房贷款 / 资产抵押债券						
Non-agency						
住房贷款抵押						
— 次级	(10)	—	(1)	34	—	23
— Alt-A	6	4	22	145	—	177
— Prime	246	(4)	98	898	—	1,238
	242	—	119	1,077	—	1,438
其它国家住房 贷款 / 资产 抵押债券						
住房贷款抵押	30	—	—	—	—	30
住房贷款 / 资产 抵押债券总计	272	—	119	1,077	—	1,468

	2008年12月31日					
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级 港币百万元	总计 港币百万元
美国住房贷款 / 资产抵押债券						
Non-agency						
住房贷款抵押						
— 次级	(90)	—	27	27	—	(36)
— Alt-A	394	299	157	359	—	1,209
— Prime	3,725	1,055	658	1,094	—	6,532
	4,029	1,354	842	1,480	—	7,705
其它国家住房 贷款 / 资产 抵押债券						
住房贷款抵押	27	—	—	—	—	27
住房贷款 / 资产 抵押债券总计	4,056	1,354	842	1,480	—	7,732

注：以上减值拨备不包括期 / 年内已处置之住房贷款 / 资产抵押债券。

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险

A. 涉险值

集团采用涉险值技术量度交易账的潜在损失和市场风险，定期向风险委员会和高级管理层报告。涉险值是一种统计学方式，用以估量在一段特定时间内，按指定的置信度，所持头盘可能造成的损失。中银香港作为集团内承担主要交易账市场风险的银行机构，其市场风险以主要货币外汇敞口为主，日常亦以涉险值监控其交易账市场风险。

集团采用历史模拟法、99%置信水平及1天持有期等基准，计算组合及个别涉险值。利用过去2年的市场数据来计算市场价格的历史波动。

以下表格详述中银香港自营市场风险持仓的涉险值¹。

港币百万元		6月30日	上半年 最低数值	上半年 最高数值	上半年 平均数值
所有市场风险持仓之涉险值	- 2009	11.6	9.0	16.3	12.3
	- 2008	6.3	3.0	7.8	5.2
汇率风险产品持仓之涉险值	- 2009	12.3	9.2	15.8	12.5
	- 2008	5.7	2.8	7.3	4.6
利率风险产品持仓之涉险值	- 2009	4.2	2.1	5.4	3.3
	- 2008	3.3	1.0	3.8	2.1
股票风险产品持仓之涉险值	- 2009	0.1	0.1	2.5	0.3
	- 2008	0.2	0.2	2.8	0.6
商品风险产品持仓之涉险值	- 2009	0.0	0.0	0.0	0.0
	- 2008	0.0	0.0	0.5	0.1

2009年上半年，中银香港从市场风险相关的自营交易活动赚得的每日平均收益²为港币3.9百万元 (2008年上半年：港币6.0百万元)。

1 不包括外汇结构性敞口的涉险值。

2 不包括外汇结构性敞口的损益及背对背收入。

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

B. 汇率风险

下表概述了本集团于2009年6月30日及2008年12月31日之外币汇率风险承担。表内以折合港元账面价值列示本集团之资产及负债，并按原币分类。

	2009年6月30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	51,170	19,949	35,403	3,822	223	557	1,908	113,032
一至十二个月内到期之 银行及其它金融 机构存款	527	59,557	39,840	4,522	-	2,280	4,929	111,655
公平值变化计入损益之 金融资产	1,184	7,673	22,766	-	-	-	55	31,678
衍生金融工具	-	773	16,377	68	1	-	44	17,263
香港特别行政区政府 负债证明书	-	-	36,570	-	-	-	-	36,570
贷款及其它账项	12,946	93,933	367,487	4,592	1,191	40	5,167	485,356
证券投资								
— 可供出售证券	885	77,168	28,235	20,976	41,615	1,694	18,680	189,253
— 持有至到期日证券	2,161	38,578	31,427	6,396	3,160	384	7,291	89,397
— 贷款及应收款	-	2,045	15,222	870	-	-	843	18,980
联营公司权益	-	-	86	-	-	-	-	86
投资物业	58	-	8,256	-	-	-	-	8,314
物业、厂房及设备	166	-	23,607	-	-	-	-	23,773
其它资产 (包括递延税项资产)	130	692	19,604	59	162	31	115	20,793
资产总额	69,227	300,368	644,880	41,305	46,352	4,986	39,032	1,146,150
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	36,570	-	-	-	-	36,570
银行及其它金融机构之 存款及结余	33,457	26,431	10,848	2,364	2,068	396	1,552	77,116
公平值变化计入损益之 金融负债	-	1,448	8,856	-	-	-	558	10,862
衍生金融工具	-	1,964	9,929	790	3	-	81	12,767
客户存款	31,271	164,746	548,022	14,224	2,323	14,366	46,025	820,977
按摊销成本发行之 债务证券	-	78	58	-	-	-	-	136
其它账项及准备 (包括税项及 递延税项负债)	867	10,778	22,929	401	40	385	1,322	36,722
对投保人保单之负债	-	4,731	22,964	-	-	-	-	27,695
后偿负债	-	19,389	735	7,215	-	-	-	27,339
负债总额	65,595	229,565	660,911	24,994	4,434	15,147	49,538	1,050,184
资产负债表头寸净值	3,632	70,803	(16,031)	16,311	41,918	(10,161)	(10,506)	95,966
表外资产负债头寸净值*	171	(56,520)	101,009	(16,853)	(41,841)	10,097	10,159	6,222
或然负债及承担	8,852	53,555	163,902	4,218	500	773	2,019	233,819

* 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(续)

3.2 市场风险(续)

B. 汇率风险(续)

	2008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	欧元 港币百万元	日元 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	53,381	36,592	53,720	2,662	1,425	3,163	2,326	153,269
一至十二个月内到期之 银行及其它金融 机构存款	504	31,441	38,728	5,924	-	6,487	6,634	89,718
公允价值变化计入损益之 金融资产	1,274	7,670	34,817	-	-	-	51	43,812
衍生金融工具	-	485	19,032	99	1	-	11	19,628
香港特别行政区政府 负债证明书	-	-	34,200	-	-	-	-	34,200
贷款及其它账项	15,056	97,002	347,249	2,915	1,622	1,002	4,647	469,493
证券投资								
— 可供出售证券	828	71,883	25,396	21,160	40,652	1,651	11,051	172,621
— 持有至到期日证券	2,165	52,352	33,652	6,132	1,823	791	9,550	106,465
— 贷款及应收款	-	2,243	9,039	108	-	110	1,095	12,595
联营公司权益	-	-	88	-	-	-	-	88
投资物业	63	-	7,664	-	-	-	-	7,727
物业、厂房及设备	98	-	22,697	-	-	-	-	22,795
其它资产 (包括递延税项资产)	121	244	13,545	596	220	19	88	14,833
资产总额	73,490	299,912	639,827	39,596	45,743	13,223	35,453	1,147,244
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	34,200	-	-	-	-	34,200
银行及其它金融机构之 存款及结余	38,131	24,191	18,558	2,251	693	2,494	2,461	88,779
公允价值变化计入损益之 金融负债	-	1,852	19,890	-	-	-	196	21,938
衍生金融工具	-	513	19,622	297	1	-	17	20,450
客户存款	30,518	193,952	502,199	15,584	2,135	13,445	44,744	802,577
按摊销成本发行之 债务证券	-	148	845	-	-	-	49	1,042
其它账项及准备 (包括税项及 递延税项负债)	1,331	9,682	17,874	325	7,907	348	646	38,113
对投保人保单之负债	-	4,447	23,827	-	-	-	-	28,274
后偿负债	-	19,394	735	7,210	-	-	-	27,339
负债总额	69,980	254,179	637,750	25,667	10,736	16,287	48,113	1,062,712
资产负债表头寸净值	3,510	45,733	2,077	13,929	35,007	(3,064)	(12,660)	84,532
表外资产负债头寸净值	(4)	(33,929)	68,465	(13,826)	(34,817)	3,043	12,542	1,474
或然负债及承担	9,132	62,401	176,092	3,032	551	303	1,878	253,389

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险 (续)

C. 利率风险

下表概述了本集团于2009年6月30日及2008年12月31日的利率风险承担。表内以账面值列示本集团之资产及负债，并按重定息率日期或到期日（以较早者为准）分类。

	2009年6月30日						
	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 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	108,373	-	-	-	-	4,659	113,032
一至十二个月内到期之银行及其它金融机构存款	-	54,895	56,760	-	-	-	111,655
公允价值变化计入损益之金融资产	3,358	3,214	1,067	9,251	12,373	2,415	31,678
衍生金融工具	-	-	-	-	-	17,263	17,263
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	36,570	36,570
贷款及其它账项	380,398	83,539	16,681	1,295	202	3,241	485,356
证券投资							
— 可供出售证券	38,798	26,758	28,761	69,737	22,702	2,497	189,253
— 持有至到期日证券	22,476	35,061	10,943	11,462	9,455	-	89,397
— 贷款及应收款	4,162	5,953	8,865	-	-	-	18,980
联营公司权益	-	-	-	-	-	86	86
投资物业	-	-	-	-	-	8,314	8,314
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	23,773	23,773
其它资产(包括递延税项资产)	-	-	-	-	-	20,793	20,793
资产总额	557,565	209,420	123,077	91,745	44,732	119,611	1,146,150
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	36,570	36,570
银行及其它金融机构之存款及结余	70,271	2,971	1,995	-	-	1,879	77,116
公允价值变化计入损益之金融负债	5,310	3,931	1,621	-	-	-	10,862
衍生金融工具	-	-	-	-	-	12,767	12,767
客户存款	637,682	98,753	34,859	432	-	49,251	820,977
按摊销成本发行之债务证券	58	78	-	-	-	-	136
其它账项及准备(包括税项及递延税项负债)	8,812	4	295	136	-	27,475	36,722
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	27,695	27,695
后偿负债	735	-	26,604	-	-	-	27,339
负债总额	722,868	105,737	65,374	568	-	155,637	1,050,184
利率敏感度缺口	(165,303)	103,683	57,703	91,177	44,732	(36,026)	95,966

3. 金融风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

C. 利率风险(续)

	2008年12月31日						
	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 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	134,723	-	-	-	-	18,546	153,269
一至十二个月内 到期之银行及 其它金融机构 存款	-	38,622	51,096	-	-	-	89,718
公允价值变化计入 损益之金融资产	5,103	7,473	2,311	9,415	17,136	2,374	43,812
衍生金融工具	-	-	-	-	-	19,628	19,628
香港特别行政区 政府负债证明书	-	-	-	-	-	34,200	34,200
贷款及其它账项	366,619	76,378	20,873	1,258	159	4,206	469,493
证券投资							
— 可供出售证券	31,282	28,066	42,437	47,155	21,995	1,686	172,621
— 持有至 到期日证券	24,837	38,406	12,514	17,371	13,337	-	106,465
— 贷款及应收款	1,755	2,675	8,165	-	-	-	12,595
联营公司权益	-	-	-	-	-	88	88
投资物业	-	-	-	-	-	7,727	7,727
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	22,795	22,795
其它资产(包括 递延税项资产)	-	-	-	-	-	14,833	14,833
资产总额	564,319	191,620	137,396	75,199	52,627	126,083	1,147,244
负债							
香港特别行政区 流通纸币	-	-	-	-	-	34,200	34,200
银行及其它金融 机构之存款及结余	55,274	10,655	3,272	-	-	19,578	88,779
公允价值变化计入 损益之金融负债	6,769	13,412	1,749	8	-	-	21,938
衍生金融工具	-	-	-	-	-	20,450	20,450
客户存款	629,855	102,169	32,532	253	-	37,768	802,577
按摊销成本发行之 债务证券	459	148	435	-	-	-	1,042
其它账项及准备 (包括税项及 递延税项负债)	8,036	116	493	136	-	29,332	38,113
对投保人保单之 负债	-	-	-	-	-	28,274	28,274
后偿负债	-	735	26,604	-	-	-	27,339
负债总额	700,393	127,235	65,085	397	-	169,602	1,062,712
利率敏感度缺口	(136,074)	64,385	72,311	74,802	52,627	(43,519)	84,532

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险

下表为本集团之资产及负债于2009年6月30日及2008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。

	2009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	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 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	60,294	52,738	-	-	-	-	-	113,032
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	-	-	54,895	56,760	-	-	-	111,655
公允价值变化计入损益之金融资产								
— 交易性债务证券								
— 持有之存款证	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其它	-	2,966	2,634	915	912	413	-	7,840
— 界定为以公允价值变化计入 损益之债务证券								
— 持有之存款证	-	-	-	-	1,790	811	-	2,601
— 其它	-	392	186	224	6,846	11,174	-	18,822
— 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,415	2,415
衍生金融工具	11,074	1,404	1,724	1,985	951	125	-	17,263
香港特别行政区政府负债证明书	36,570	-	-	-	-	-	-	36,570
贷款及其它账项								
— 客户贷款	32,954	14,562	29,548	53,649	206,466	135,345	1,020	473,544
— 贸易票据	225	3,341	3,844	317	-	-	-	7,727
— 银行及其它金融机构贷款	28	-	-	963	3,094	-	-	4,085
证券投资								
— 可供出售之债务证券								
— 持有之存款证	-	1,103	515	7,604	3,249	-	-	12,471
— 其它	-	25,571	9,783	26,290	81,087	24,959	6,595	174,285
— 持有至到期日之债务证券								
— 持有之存款证	-	-	725	3,114	4,420	619	-	8,878
— 其它	-	4,242	6,001	16,992	37,356	10,080	5,848	80,519
— 贷款及应收款之债务证券	-	4,162	5,953	8,865	-	-	-	18,980
— 股份证券	-	-	-	-	-	-	2,497	2,497
联营公司权益	-	-	-	-	-	-	86	86
投资物业	-	-	-	-	-	-	8,314	8,314
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	-	23,773	23,773
其它资产(包括递延税项资产)	2,865	16,955	52	287	135	-	499	20,793
资产总额	144,010	127,436	115,860	177,965	346,306	183,526	51,047	1,146,150

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险(续)

	2009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	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
负债								
香港特别行政区流通纸币	36,570	-	-	-	-	-	-	36,570
银行及其它金融机构之存款及结余	46,831	25,309	2,980	1,996	-	-	-	77,116
公平值变化计入损益之金融负债								
- 发行之存款证	-	-	840	-	-	-	-	840
- 其它	-	5,245	1,492	3,240	-	45	-	10,022
衍生金融工具	6,849	1,518	694	516	2,349	841	-	12,767
客户存款	514,573	172,306	97,689	35,977	432	-	-	820,977
按摊销成本发行之债务证券	1	57	78	-	-	-	-	136
其它账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	17,217	12,642	549	2,044	3,703	556	11	36,722
对投保人保单之负债	1,510	3	2	1,511	18,328	6,341	-	27,695
后偿负债	-	735	-	15	-	26,589	-	27,339
负债总额	623,551	217,815	104,324	45,299	24,812	34,372	11	1,050,184
流动资金缺口	(479,541)	(90,379)	11,536	132,666	321,494	149,154	51,036	95,966

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险(续)

	2008年12月31日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 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	77,935	75,334	-	-	-	-	-	153,269
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	-	-	38,622	51,096	-	-	-	89,718
公允价值变化计入损益之金融资产								
— 交易性债务证券								
— 持有之存款证	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其它	-	4,628	6,685	1,927	685	6	-	13,931
— 界定为以公允价值变化计入 损益之债务证券								
— 持有之存款证	-	25	-	-	2,008	1,536	-	3,569
— 其它	-	226	426	384	7,058	15,840	4	23,938
— 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,374	2,374
衍生金融工具	14,844	756	1,253	1,439	1,216	120	-	19,628
香港特别行政区政府负债证明书	34,200	-	-	-	-	-	-	34,200
贷款及其它账项								
— 客户贷款	21,980	17,656	31,084	51,336	197,399	137,684	1,007	458,146
— 贸易票据	-	2,910	4,022	677	-	-	-	7,609
— 银行及其它金融机构贷款	27	-	-	885	2,826	-	-	3,738
证券投资								
— 可供出售之债务证券								
— 持有之存款证	-	-	23	5,236	2,096	-	-	7,355
— 其它	-	19,849	13,349	40,054	58,135	26,164	6,029	163,580
— 持有至到期日之债务证券								
— 持有之存款证	-	2,040	2,173	2,162	6,073	-	-	12,448
— 其它	-	2,115	4,933	14,560	49,480	15,905	7,024	94,017
— 贷款及应收款之债务证券	-	1,755	2,675	8,165	-	-	-	12,595
— 股份证券	-	-	-	-	-	-	1,686	1,686
联营公司权益	-	-	-	-	-	-	88	88
投资物业	-	-	-	-	-	-	7,727	7,727
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	-	22,795	22,795
其它资产(包括递延税项资产)	2,185	12,027	11	126	157	-	327	14,833
资产总额	151,171	139,321	105,256	178,047	327,133	197,255	49,061	1,147,244

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险(续)

	2008年12月31日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
负债								
香港特别行政区流通纸币	34,200	-	-	-	-	-	-	34,200
银行及其它金融机构之存款及结余	61,206	13,646	10,655	3,272	-	-	-	88,779
公平值变化计入损益之金融负债								
- 发行之存款证	-	-	-	858	-	-	-	858
- 其它	-	6,111	6,363	8,170	166	270	-	21,080
衍生金融工具	10,556	2,137	1,689	1,967	2,822	1,279	-	20,450
客户存款	428,849	238,769	100,891	32,696	1,372	-	-	802,577
按摊销成本发行之债务证券	-	459	148	435	-	-	-	1,042
其它账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	16,328	16,003	204	2,341	2,857	232	148	38,113
对投保人保单之负债	1,406	792	2	16	18,033	8,025	-	28,274
后偿负债	-	-	-	21	735	26,583	-	27,339
负债总额	552,545	277,917	119,952	49,776	25,985	36,389	148	1,062,712
流动资金缺口	(401,374)	(138,596)	(14,696)	128,271	301,148	160,866	48,913	84,532

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「不确定日期」。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。

以上与对投保人保单之负债的相关分析，乃代表于2009年6月30日及2008年12月31日就表内已确认的对投保人保单之负债，其净现金流出的估计到期日分类。

3. 金融风险(续)

3.4 保险风险

本集团的业务为承保投保人的死亡、疾病、伤残、危疾、意外及相关风险。本集团透过实施承保政策和再保险安排来管理上述风险。

承保策略旨在厘订合理的保费价格水平，使其符合所承保的风险。本集团的承保程序包括审查过程，如检查投保人的健康状况及家庭医疗记录等。

在保险过程中，本集团可能会受某一特定或连串事件影响，令理赔责任的风险过分集中。此情况可能因单一或少量相关的保险合约所产生，而导致理赔责任大增。

对仍生效的保险合约，大部分的潜在保单责任和储蓄寿险及投资相连保险有关。本集团所发行的大部分保单中，每一投保人均设有自留额。根据溢额分布的再保险安排，本集团会为标准风险（由医疗角度而言）的保单当中超过自留额的保障利益部分作再保险安排。

由于整体死亡率及续保率的长期变化不可预计，所以不易准确估测长期保险合同中的未来利益支出及保费收入。为了评估因死亡假设和失效假设所引致的不确定性，本集团进行了死亡率研究和失效率研究，以选择合适的假设。这些研究均显示，上述两项假设的结果具有一致性，并留有合理的余地。

3.5 资本管理

(a) 资本充足比率

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
资本充足比率	16.10%	16.17%
核心资本比率	11.24%	10.86%

资本比率乃根据《银行业（资本）规则》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。

按会计及监管要求所采用不同之综合基础，对其差异之描述见于第134页「附录一 本公司之附属公司」。

3. 金融风险管理 (续)

3.5 资本管理 (续)

(b) 扣减后的资本基础成份

用于计算以上2009年6月30日及2008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：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 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	23,808	18,049
损益账	2,844	2,956
少数股东权益	1,210	1,124
	70,905	65,172
核心资本之扣减	(3,664)	(1,536)
核心资本	67,241	63,636
附加资本：		
重估可供出售证券之公平值收益	113	87
按组合评估之贷款减值准备	1,390	1,502
法定储备	4,618	4,503
定期后偿债项	26,589	26,583
	32,710	32,675
附加资本之扣减	(3,664)	(1,536)
附加资本	29,046	31,139
扣减后的资本基础总额	96,287	94,775

不纳入计算资本充足比率之附属公司见于第131至134页「附录一 本公司之附属公司」。该等附属公司之投资成本会从资本基础中扣减。

定期后偿债项指根据金管局的监管要求，可作为中银香港二级资本的后偿贷款。

4. 净利息收入

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008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	1,733	2,694
客户贷款	5,355	8,197
上市证券投资	1,247	1,369
非上市证券投资	2,676	5,626
其它	982	219
	11,993	18,105
利息支出		
同业、客户及其它金融机构存放的款项	(1,722)	(7,710)
债务证券发行	(16)	(58)
后偿负债	(546)	(6)
其它	(780)	(302)
	(3,064)	(8,076)
净利息收入	8,929	10,029

2009年上半年之利息收入包括港币8百万元（2008年上半年：港币2.1千万元）被界定为减值贷款的确认利息。减值证券投资产生的利息收入为港币3.15亿元（2008年上半年：港币1.3千万元）。

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109.51亿元（2008年上半年：港币174.16亿元）及港币22.70亿元（2008年上半年：港币76.70亿元）。

5. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
服务费及佣金收入		
证券经纪		
— 股票	1,625	1,289
— 债券	4	220
信用卡	705	663
贷款佣金	398	263
汇票佣金	310	329
缴款服务	227	239
保险	122	132
保管箱	98	96
买卖货币	87	108
信托服务	82	87
基金分销	38	157
其它	188	262
	3,884	3,845
服务费及佣金支出		
信用卡	(500)	(419)
证券经纪	(255)	(217)
缴款服务	(39)	(38)
其它	(143)	(272)
	(937)	(946)
净服务费及佣金收入	2,947	2,899
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	452	288
— 服务费及佣金支出	(11)	(14)
	441	274
— 信托及其它受托活动		
— 服务费及佣金收入	201	169
— 服务费及佣金支出	(4)	(3)
	197	166

6. 净交易性收入

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008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	790	875
— 利率工具	28	206
— 股份权益工具	17	135
— 商品	54	21
	889	1,237

7. 证券投资之净收益

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
出售可供出售证券之净收益	64	129
赎回持有至到期日证券之净收益/(亏损)	3	(1)
	67	128

8. 净保费收入

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
保费收入总额	2,266	4,511
减：保费收入总额之再保份额	(5)	(10)
净保费收入	2,261	4,501

9. 其它经营收入

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
证券投资股息收入		
— 上市证券投资	2	91
— 非上市证券投资	11	9
投资物业之租金总收入	179	151
减：有关投资物业之支出	(23)	(24)
其它	80	104
	249	331

「有关投资物业之支出」包括港币3百万元(2008年上半年：港币1百万元)属于期内未出租投资物业之直接经营支出。

10. 保险索偿利益净额

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
已付索偿、利益及退保 负债变动	1,682 (762)	741 2,862
已付索偿、利益及退保和负债变动总额	920	3,603
减：已付索偿、利益及退保和负债变动之再保分额	(1)	(1)
已付保险索偿、利益及退保和负债变动净额	919	3,602

11. 减值准备净拨备

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
客户贷款		
个别评估		
— 新提准备	163	142
— 拨回	(87)	(62)
— 收回已撤销账项	(142)	(187)
按个别评估贷款减值准备净拨回	(66)	(107)
组合评估		
— 新提准备	198	199
— 拨回	(174)	(7)
— 收回已撤销账项	(18)	(14)
按组合评估贷款减值准备净拨备	6	178
贷款减值准备净(拨回)/拨备	(60)	71
可供出售证券		
可供出售证券减值亏损		
— 个别评估	729	1,187
持有至到期日证券		
持有至到期日证券减值准备净拨备		
— 个别评估	439	962
其它	7	7
减值准备净拨备	1,115	2,227

12. 经营支出

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008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	2,057	2,302
— 补偿费用	5	2
— 退休成本	194	178
	2,256	2,482
房产及设备支出(不包括折旧)		
— 房产租金	241	193
— 资讯科技	161	184
— 其它	136	118
	538	495
折旧	496	480
核数师酬金		
— 审计服务	4	5
— 非审计服务	2	1
其它经营支出	898	625
	4,194	4,088

13. 投资物业出售／公平值调整之净收益

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
出售投资物业之净(亏损)／收益	(2)	9
投资物业公平值调整之净收益	527	701
	525	710

14. 出售／重估物业、厂房及设备之净亏损

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
出售其它固定资产之净亏损	(5)	—
重估房产之净收益／(亏损)	4	(8)
	(1)	(8)

15. 税项

简要综合收益表内之税项组成如下：

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
香港利得税		
— 本期税项	1,169	1,286
计入／(拨回) 递延税项	127	(111)
香港利得税	1,296	1,175
海外税项	73	78
	1,369	1,253

香港利得税乃按照截至2009年上半年估计应课税溢利依税率16.5% (2008年：16.5%) 提拨准备。海外溢利之税款按照2009年上半年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。

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 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
除税前溢利	8,244	8,434
按税率16.5% (2008年：16.5%) 计算的税项	1,360	1,392
其它国家税率差异的影响	3	32
无需课税之收入	(39)	(225)
税务上不可扣减之开支	43	54
未确认的税务亏损	2	—
计入税项	1,369	1,253
实际税率	16.6%	14.9%

16. 股息

	半年结算至 2009年6月30日		半年结算至 2008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	0.285	3,013	0.438	4,631

根据2009年8月27日所召开之会议，董事会宣告派发2009年上半年每股普通股港币0.285元中期股息，总额约为港币30.13亿元。此拟派股息并无于本中期财务资料中列作应付股息，惟将于截至2009年12月31日止年度列作留存分配。

17. 归属于本公司股东之每股盈利

2009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66.91亿元（2008年上半年：港币70.88亿元）及按已发行普通股之股数10,572,780,266股（2008年：10,572,780,266普通股）计算。

由于本集团于截至2009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（2008年上半年：无）。

18. 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，在雇用期终止时收取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用期终止等情况（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2009年6月30日止，在扣除约港币2.3百万元（2008年上半年：约港币7百万元）之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币1.61亿元（2008年上半年：约港币1.49亿元），而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币1.8千万元（2008年上半年：约港币1.9千万元）。

19. 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格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2009年上半年并未有授出认股权（2008年上半年：无）。

19. 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2009年6月30日及2008年12月31日止认股权详情披露如下：

	高级			认股权总计	平均行使价 (每股港币)
	董事	管理人员	其它*		
于2009年1月1日	6,290,100	1,361,200	-	7,651,300	8.5
转账	(1,590,600)	-	1,590,600	-	8.5
于2009年6月30日	4,699,500	1,361,200	1,590,600	7,651,300	8.5
于2009年6月30日可行使 之认股权	4,699,500	1,361,200	1,590,600	7,651,300	8.5
于2008年1月1日	6,651,600	2,253,100	1,446,000	10,350,700	8.5
减：年内行使之认股权	(361,500)	(891,900)	(1,446,000)	(2,699,400)	8.5
于2008年12月31日	6,290,100	1,361,200	-	7,651,300	8.5
于2008年12月31日可行使 之认股权	6,290,100	1,361,200	-	7,651,300	8.5

* 代表本集团前董事持有的认股权。

认股权于期内未有被行使。2008年年间之加权平均股价为港币18.65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，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。

20. 库存现金及在银行及其它金融机构的结余

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
库存现金	3,886	4,232
在中央银行的结余	50,633	66,158
在银行及其它金融机构的结余	5,775	7,545
一个月内到期之银行及其它金融机构存款	52,738	75,334
	113,032	153,269

21. 公平值变化计入损益之金融资产

	交易性证券		界定为以公平值变化计入 损益之金融资产		总计	
	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
按公平值入账						
债务证券						
— 于香港上市	186	412	564	557	750	969
— 于海外上市	714	35	2,993	3,095	3,707	3,130
	900	447	3,557	3,652	4,457	4,099
— 非上市	6,940	13,484	17,866	23,855	24,806	37,339
	7,840	13,931	21,423	27,507	29,263	41,438
基金						
— 非上市	—	—	2,154	2,168	2,154	2,168
股份证券						
— 于香港上市	25	20	164	124	189	144
— 非上市	72	62	—	—	72	62
	97	82	164	124	261	206
总计	7,937	14,013	23,741	29,799	31,678	43,812

21. 公平值变化计入损益之金融资产 (续)

公平值变化计入损益之金融资产按发行机构之分类如下：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
主权政府	6,828	13,082
公共机构	1,568	1,791
银行及其它金融机构	21,244	25,668
公司企业	2,038	3,271
	31,678	43,812

公平值变化计入损益之金融资产分类如下：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
库券	5,799	12,458
持有之存款证	2,601	3,569
其它公平值变化计入损益之金融资产	23,278	27,785
	31,678	43,812

22. 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。

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简要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。

22. 衍生金融工具 (续)

以下为衍生金融工具中每项重要类别于2009年6月30日及2008年12月31日之合约／名义合约数额之摘要：

	2009年6月30日			
	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	不符合采用 对冲会计法* 港币百万元	总计 港币百万元
汇率合约				
即期及远期	208,956	–	659	209,615
掉期	256,189	–	68	256,257
外汇交易期权合约				
– 买入期权	1,606	–	–	1,606
– 卖出期权	1,839	–	–	1,839
	468,590	–	727	469,317
利率合约				
期货	833	–	–	833
掉期	97,863	17,801	10,569	126,233
利率期权合约				
– 卖出掉期期权	155	–	–	155
– 卖出债券期权	3,797	–	–	3,797
	102,648	17,801	10,569	131,018
贵金属合约	4,682	–	–	4,682
股份权益合约	1,571	–	–	1,571
其它合约	131	–	–	131
总计	577,622	17,801	11,296	606,719

* 为符合《银行业(披露)规则》要求，需分别披露不符合采用对冲会计法资格，但与指定以公允价值经收益表入账的金融工具一并管理的衍生金融工具。

22. 衍生金融工具 (续)

	2008年12月31日			
	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	不符合采用 对冲会计法 港币百万元	总计 港币百万元
汇率合约				
即期及远期	182,624	-	-	182,624
掉期	248,956	-	68	249,024
外汇交易期权合约				
- 买入期权	2,518	-	-	2,518
- 卖出期权	2,754	-	-	2,754
	436,852	-	68	436,920
利率合约				
期货	4,290	-	-	4,290
掉期	68,392	19,931	10,045	98,368
利率期权合约				
- 卖出债券期权	775	-	-	775
	73,457	19,931	10,045	103,433
贵金属合约	3,880	-	-	3,880
股份权益合约	5,070	-	-	5,070
其它合约	144	-	-	144
总计	519,403	19,931	10,113	549,447

22. 衍生金融工具(续)

以下为各类衍生金融工具于2009年6月30日及2008年12月31日之公平值摘要：

	2009年6月30日							
	公平值资产				公平值负债			
	买卖	风险对冲	不符合采用		买卖	风险对冲	不符合采用	
			对冲会计法	总计			对冲会计法	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	
汇率合约								
即期及远期	11,048	-	-	11,048	(6,953)	-	-	(6,953)
掉期	4,578	-	-	4,578	(2,138)	-	(2)	(2,140)
外汇交易期权合约								
- 买入期权	6	-	-	6	-	-	-	-
- 卖出期权	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)
	15,632	-	-	15,632	(9,097)	-	(2)	(9,099)
利率合约								
期货	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
掉期	1,159	30	11	1,200	(2,374)	(904)	(96)	(3,374)
利率期权合约								
- 卖出掉期期权	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
- 卖出债券期权	-	-	-	-	(38)	-	-	(38)
	1,159	30	11	1,200	(2,418)	(904)	(96)	(3,418)
贵金属合约	299	-	-	299	(119)	-	-	(119)
股份权益合约	132	-	-	132	(131)	-	-	(131)
总计	17,222	30	11	17,263	(11,765)	(904)	(98)	(12,767)

22. 衍生金融工具 (续)

	2008年12月31日							
	公允价值资产				公允价值负债			
	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	不符合采用 对冲会计法 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	不符合采用 对冲会计法 港币百万元	总计 港币百万元
汇率合约								
即期及远期	15,152	-	-	15,152	(10,962)	-	-	(10,962)
掉期	1,624	-	1	1,625	(3,933)	-	(3)	(3,936)
外汇交易期权合约								
- 买入期权	21	-	-	21	-	-	-	-
- 卖出期权	-	-	-	-	(24)	-	-	(24)
	16,797	-	1	16,798	(14,919)	-	(3)	(14,922)
利率合约								
期货	2	-	-	2	(6)	-	-	(6)
掉期	1,420	-	18	1,438	(2,329)	(1,769)	(166)	(4,264)
利率期权合约								
- 卖出债券期权	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)
	1,422	-	18	1,440	(2,360)	(1,769)	(166)	(4,295)
贵金属合约	248	-	-	248	(91)	-	-	(91)
股份权益合约	1,142	-	-	1,142	(1,142)	-	-	(1,142)
总计	19,609	-	19	19,628	(18,512)	(1,769)	(169)	(20,450)

22. 衍生金融工具 (续)

上述衍生金融工具之信贷风险加权数额如下：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
汇率合约		
远期合约	240	318
掉期	2,341	1,377
外汇交易期权合约		
— 买入期权	1	4
利率合约		
期货	—	2
掉期	584	577
贵金属合约	1	5
股份权益合约	10	37
	3,177	2,320

信贷风险加权数额是根据《银行业(资本)规则》计算。该数额与交易对手之情况及各类合约之期限特征有关。

衍生金融工具之公平值或信贷风险加权数额并没有受双边净额结算安排之影响。

本集团约69% (2008年12月31日：69%) 的衍生金融工具交易是与其它金融机构签订的。

23. 贷款及其它账项

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
个人贷款	153,117	151,784
公司贷款	322,447	308,663
客户贷款	475,564	460,447
贷款减值准备		
— 按个别评估	(632)	(800)
— 按组合评估	(1,388)	(1,501)
	473,544	458,146
贸易票据	7,727	7,609
银行及其它金融机构贷款	4,085	3,738
总计	485,356	469,493

于2009年6月30日，客户贷款包括总贷款应计利息港币7.23亿元（2008年12月31日：港币12.93亿元）。

于2009年6月30日及2008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. 证券投资

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
(a) 可供出售证券		
债务证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	7,212	4,588
— 于海外上市	57,294	44,692
	64,506	49,280
— 非上市	122,250	121,655
	186,756	170,935
股份证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	2,016	1,256
— 非上市	481	430
	2,497	1,686
	189,253	172,621
(b) 持有至到期日证券		
上市，按摊销成本入账		
— 于香港上市	3,810	4,082
— 于海外上市	22,268	21,302
	26,078	25,384
非上市，按摊销成本入账	67,339	85,521
	93,417	110,905
减值准备	(4,020)	(4,440)
	89,397	106,465
(c) 贷款及应收款		
非上市，按摊销成本入账	18,980	12,595
总计	297,630	291,681
持有至到期日之上市证券市值	25,351	24,354

24. 证券投资 (续)

证券投资按发行机构之分类如下：

	2009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	63,443	2,786	-	66,229
公共机构	14,964	6,754	-	21,718
银行及其它金融机构	92,508	64,737	18,980	176,225
公司企业	18,338	15,120	-	33,458
	189,253	89,397	18,980	297,630

	2008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	70,274	1,079	-	71,353
公共机构	9,202	12,481	-	21,683
银行及其它金融机构	71,832	72,498	12,595	156,925
公司企业	21,313	20,407	-	41,720
	172,621	106,465	12,595	291,681

可供出售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	
	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
库券	47,356	60,980	1,398	100
持有之存款证	12,471	7,355	8,878	12,448
其它	129,426	104,286	79,121	93,917
	189,253	172,621	89,397	106,465

25. 投资物业

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
于1月1日	7,727	8,058
出售	(25)	(186)
公平值收益／(亏损)(附注13)	527	(132)
重新分类转自／(转至) 物业、厂房及设备(附注26)	85	(13)
于期／年末	8,314	7,727

26. 物业、厂房及设备

	房产 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2009年1月1日之账面净值	20,105	2,690	22,795
增置	-	149	149
出售	(3)	(6)	(9)
重估	1,419	-	1,419
本期折旧(附注12)	(187)	(309)	(496)
重新分类转至投资物业(附注25)	(83)	(2)	(85)
于2009年6月30日之账面净值	21,251	2,522	23,773
于2009年6月30日			
成本或估值	21,251	6,304	27,555
累计折旧及准备	-	(3,782)	(3,782)
于2009年6月30日之账面净值	21,251	2,522	23,773
于2008年1月1日之账面净值	20,783	2,510	23,293
增置	42	776	818
出售	(68)	(5)	(73)
重估	(265)	-	(265)
本年度折旧	(400)	(592)	(992)
由投资物业重新分类转入(附注25)	13	-	13
汇兑差额	-	1	1
于2008年12月31日之账面净值	20,105	2,690	22,795
于2008年12月31日			
成本或估值	20,105	6,239	26,344
累计折旧及准备	-	(3,549)	(3,549)
于2008年12月31日之账面净值	20,105	2,690	22,795

26. 物业、厂房及设备（续）

上述资产之成本值或估值分析如下：

	房产 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2009年6月30日			
按成本值	-	6,304	6,304
按估值	21,251	-	21,251
	21,251	6,304	27,555
于2008年12月31日			
按成本值	-	6,239	6,239
按估值	20,105	-	20,105
	20,105	6,239	26,344

27. 其它资产

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
收回资产	90	124
贵金属	2,014	1,347
应收账款及预付费用	18,529	13,208
	20,633	14,679

28. 公允价值变化计入损益之金融负债

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
交易性负债		
— 外汇基金票据短盘	6,255	12,141
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29）	3,767	8,939
— 发行之存款证	840	858
	4,607	9,797
	10,862	21,938

28. 公平值变化计入损益之金融负债 (续)

2009年6月30日界定为以公平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多港币7百万元 (2008年12月31日：港币5百万元)。由信贷风险变化引致公平值变化计入损益之金融负债之公平值变动金额 (包括期内及累计至期末) 并不重大。

29. 客户存款

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
往来、储蓄及其它存款 (于简要综合资产负债表)	820,977	802,577
列为公平值变化计入损益之金融负债的结构化存款 (附注28)	3,767	8,939
	824,744	811,516
分类：		
即期存款及往来存款		
— 公司客户	46,576	35,867
— 个人客户	12,944	10,175
	59,520	46,042
储蓄存款		
— 公司客户	128,131	115,918
— 个人客户	321,929	261,355
	450,060	377,273
定期、短期及通知存款		
— 公司客户	116,348	150,526
— 个人客户	198,816	237,675
	315,164	388,201
	824,744	811,516

30. 其它账项及准备

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
其它应付账项	31,135	34,297
准备	410	576
	31,545	34,873

31. 已抵押资产

截至2009年6月30日，本集团之负债港币61.45亿元（2008年12月31日：港币121.41亿元）是以存放于中央保管系统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48.75亿元（2008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114.27亿元（2008年12月31日：港币122.43亿元），并于「交易性证券」及「可供出售证券」内列账。

32. 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本中期财务资料内账面值两者之暂时性差额作提拨。

简要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2009年上半年及于截至2008年12月31日止年度之变动如下：

	2009年6月30日					
	加速折旧 免税额	物业重估	亏损	减值准备	其它 暂时性差额	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
于2009年1月1日	545	3,464	(126)	(254)	(984)	2,645
于简要收益表内（拨回）/ 支取（附注15）	(19)	98	3	7	38	127
借记权益及少数股东权益	-	195	-	-	552	747
于2009年6月30日	526	3,757	(123)	(247)	(394)	3,519

	2008年12月31日					
	加速折旧 免税额	物业重估	亏损	减值准备	其它 暂时性差额	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
于2008年1月1日	533	3,777	(15)	(169)	(182)	3,944
于收益表内支取/(拨回)	12	(205)	(111)	(85)	(75)	(464)
贷记权益及少数股东权益	-	(108)	-	-	(727)	(835)
于2008年12月31日	545	3,464	(126)	(254)	(984)	2,645

32. 递延税项 (续)

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。下列在简要综合资产负债表内列账之金额，已计入适当抵销：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(160)	(154)
递延税项负债	3,679	2,799
	3,519	2,645

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(145)	(154)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	4,062	3,762
	3,917	3,608

于本期全面收益各成份之借记/(贷记) 权益的递延税项如下：

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
可供出售证券之公平值变化	552	(235)
房产重估	195	262
	747	27

33. 对投保人保单之负债

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
总额及净额		
于1月1日	28,274	22,497
已付利益	(1,458)	(1,359)
已承付索偿及负债变动	879	7,136
于期/年末	27,695	28,274

34. 后偿负债

	账面值	
	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
本金		
后偿贷款		
6.6亿欧元*	7,215	7,210
25亿美元**	19,389	19,394
7.35亿港元***	735	735
	27,339	27,339

本集团获得间接控股公司中国银行提供浮动息率的后偿贷款。6.6亿欧元及25亿美元的后偿贷款可于首5年贷款期后在借款人之选择下偿还。按监管要求可作为附加资本之后偿贷款金额，于附注3.5(b)中列示。

* 利息每6个月支付一次，首5年利率为6个月欧元银行同业拆息加0.85%，剩余期间的利率为6个月欧元银行同业拆息加1.35%，2018年6月到期。

** 利息每6个月支付一次，首5年利率为6个月伦敦银行同业拆息加2.00%，剩余期间的利率为6个月伦敦银行同业拆息加2.50%，2018年12月到期。

*** 利率为适用之香港银行同业拆息加3.00%，已于2009年7月全数偿还。

35. 股本

	2009年 6月30日 港币百万元	2008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47至48页之简要综合权益变动表。

37. 简要综合现金流量表附注

(a) 经营溢利与除税前经营现金之(流出)/流入对账

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
经营溢利	7,719	7,724
折旧	496	480
减值准备净拨备	1,115	2,227
折现减值回拨	(8)	(21)
已撤销之贷款(扣除收回款额)	(213)	86
后偿负债利息支出	546	6
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	13,201	17,866
原到期日超过3个月之银行及其它金融机构存款之变动	(18,391)	(627)
公允价值变化计入损益之金融资产之变动	6,001	565
衍生金融工具之变动	(5,318)	(307)
贷款及其它账项之变动	(15,582)	(66,914)
证券投资之变动	193	33,400
其它资产之变动	(5,961)	7,689
银行及其它金融机构之存款及结余之变动	(11,663)	21,026
公允价值变化计入损益之金融负债之变动	(11,076)	708
客户存款之变动	18,400	25,504
按摊销成本发行之债务证券之变动	(906)	667
其它账项及准备之变动	(3,328)	(8,471)
对投保人保单之负债之变动	(579)	2,573
汇兑差额	-	199
除税前经营现金之(流出)/流入	(25,354)	44,380
经营业务之现金流量中包括：		
- 已收利息	13,466	19,220
- 已付利息	4,109	7,254
- 已收股息	13	100

(b) 现金及等同现金项目结存分析

	2009年 6月30日 港币百万元	2008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	100,968	173,272
原到期日在3个月内之银行及其它金融机构存款	27,156	10,847
原到期日在3个月内之库券	19,412	12,820
原到期日在3个月内之持有之存款证	1,000	1,816
	148,536	198,755

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：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	1,745	1,419
与交易有关之或然负债	7,522	10,153
与贸易有关之或然负债	26,020	22,481
不需事先通知的无条件撤销之承诺	127,688	103,684
其它承担，原到期日为		
— 一年或以下	25,761	63,252
— 一年以上	45,083	52,400
	233,819	253,389
信贷风险加权数额	31,290	40,251

信贷风险加权数额是根据《银行业（资本）规则》计算。该数额与交易对手之情况及各类合约之期限特征有关。

39. 资本承担

本集团未于本中期财务资料中拨备之资本承担金额如下：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	148	121
已批准但未签约	6	15
	154	136

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：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
— 不超过1年	407	427
— 1年以上至5年内	479	531
— 5年后	6	14
	892	972

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。

(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：

	2009年 6月30日 港币百万元	2008年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
— 不超过1年	317	270
— 1年以上至5年内	292	234
	609	504

本集团以经营租赁形式租出投资物业；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

本集团由今年起已采用新的香港财务报告准则第8号「经营分类」。经评估内部财务报告过程后，认为原有的业务线分类已符合有关准则要求。不过，为与内部管理报告一致，业务线之间资金调动流转的价格已更改，由对应的同业拆放市场利率转为同业拆放市场利率加预定之利差。此利差乃反映个别产品的独特性。由于此改变对去年数字影响轻微，故没有重列去年数字。

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。

分类报告提供四个业务分类的资料，它们分别是个人银行业务、企业银行业务、财资业务和保险业务。业务线的分类是基于不同客户层及产品种类，这与集团推行的RPC（客户关系、产品管理及分销渠道）管理模型是一致的。

个人银行和企业银行业务线均会提供全面的银行服务；个人银行业务线是服务个人客户，而企业银行业务线是服务非个人客户。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、股权投资及联营公司权益等等。

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。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。

41. 分类报告 (续)

	半年结算至2009年6月30日							
	个人银行 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)								
– 外来	902	3,027	4,440	562	(2)	8,929	–	8,929
– 跨业务	1,947	(383)	(1,526)	–	(38)	–	–	–
	2,849	2,644	2,914	562	(40)	8,929	–	8,929
净服务费及佣金收入/(支出)	1,970	1,100	(4)	(124)	50	2,992	(45)	2,947
净交易性收入/(支出)	236	67	587	–	(1)	889	–	889
界定为以公允价值变化计入 损益之金融工具净 收益/(亏损)	–	–	180	(1,575)	–	(1,395)	–	(1,395)
证券投资之净收益	–	–	67	–	–	67	–	67
净保费收入	–	–	–	2,267	–	2,267	(6)	2,261
其它经营收入	12	30	2	5	880	929	(680)	249
总经营收入	5,067	3,841	3,746	1,135	889	14,678	(731)	13,947
保险索偿利益净额	–	–	–	(919)	–	(919)	–	(919)
提取减值准备前之净经营 收入	5,067	3,841	3,746	216	889	13,759	(731)	13,028
减值准备净(拨备)/拨回	(80)	133	(1,168)	–	–	(1,115)	–	(1,115)
净经营收入	4,987	3,974	2,578	216	889	12,644	(731)	11,913
经营支出	(2,771)	(1,039)	(394)	(61)	(660)	(4,925)	731	(4,194)
经营溢利	2,216	2,935	2,184	155	229	7,719	–	7,719
投资物业出售/公允价值调整之 净收益	–	–	–	–	525	525	–	525
出售/重估物业、厂房及设备之 净亏损	–	–	–	–	(1)	(1)	–	(1)
应占联营公司之溢利扣减亏损	–	–	–	–	1	1	–	1
除税前溢利	2,216	2,935	2,184	155	754	8,244	–	8,244
于2009年6月30日								
资产								
分部资产	169,513	338,687	581,630	31,802	38,056	1,159,688	(13,624)	1,146,064
联营公司权益	–	–	–	–	86	86	–	86
	169,513	338,687	581,630	31,802	38,142	1,159,774	(13,624)	1,146,150
负债								
分部负债	558,739	293,447	169,588	30,932	11,102	1,063,808	(13,624)	1,050,184
半年结算至2009年6月30日 其它资料								
增置物业、厂房及设备	5	–	–	1	143	149	–	149
折旧	141	71	52	1	231	496	–	496
证券摊销	–	–	(310)	111	–	(199)	–	(199)

41. 分类报告 (续)

	半年结算至2008年6月30日							
	个人银行 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(支出)/收入								
— 外来	(1,950)	3,092	8,319	538	30	10,029	-	10,029
— 跨业务	5,280	(120)	(4,863)	-	(297)	-	-	-
	3,330	2,972	3,456	538	(267)	10,029	-	10,029
净服务费及佣金收入/(支出)	2,141	1,012	(2)	(164)	(22)	2,965	(66)	2,899
净交易性收入/(支出)	370	90	898	-	(121)	1,237	-	1,237
界定为以公允价值变化计入								
损益之金融工具净亏损	-	-	(92)	(1,392)	-	(1,484)	-	(1,484)
证券投资之净收益	-	-	128	-	-	128	-	128
净保费收入	-	-	-	4,503	-	4,503	(2)	4,501
其它经营收入	21	30	1	8	977	1,037	(706)	331
总经营收入	5,862	4,104	4,389	3,493	567	18,415	(774)	17,641
保险索偿利益净额	-	-	-	(3,602)	-	(3,602)	-	(3,602)
提取减值准备前之净经营收入								
/(支出)	5,862	4,104	4,389	(109)	567	14,813	(774)	14,039
减值准备净拨备	(18)	(60)	(2,149)	-	-	(2,227)	-	(2,227)
净经营收入/(支出)	5,844	4,044	2,240	(109)	567	12,586	(774)	11,812
经营支出	(2,879)	(1,081)	(431)	(69)	(402)	(4,862)	774	(4,088)
经营溢利/(亏损)	2,965	2,963	1,809	(178)	165	7,724	-	7,724
投资物业出售/公允价值调整之								
净收益	-	-	-	-	710	710	-	710
出售/重估物业、厂房及设备之								
净亏损	-	-	-	-	(8)	(8)	-	(8)
应占联营公司之溢利扣减亏损	-	-	-	-	8	8	-	8
除税前溢利/(亏损)	2,965	2,963	1,809	(178)	875	8,434	-	8,434
于2008年12月31日								
资产								
分部资产	165,148	324,606	603,965	31,703	32,578	1,158,000	(10,844)	1,147,156
联营公司权益	-	-	-	-	88	88	-	88
	165,148	324,606	603,965	31,703	32,666	1,158,088	(10,844)	1,147,244
负债								
分部负债	523,682	309,254	203,481	30,977	6,162	1,073,556	(10,844)	1,062,712
半年结算至2008年6月30日								
其它资料								
增置物业、厂房及设备	4	1	-	1	211	217	-	217
折旧	133	65	52	2	228	480	-	480
证券摊销	-	-	(73)	-	-	(73)	-	(73)

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。中华人民共和国国务院通过中国投资有限责任公司（「中投」）、其附属公司中央汇金投资有限责任公司（「汇金」）及汇金拥有控制权益之中国银行，对本集团实行控制。

本集团在正常业务中为有关连人士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条款相比，并无享有特别优惠。

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2009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82.41亿元（2008年12月31日：港币69.80亿元）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：

	附注	半年结算至2009年6月30日		
		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 港币百万元
收益表项目：				
利息收入	(i)	188	-	56
利息支出	(ii)	(615)	-	(24)
已付保险费用（净额）	(iii)	-	-	(39)
已收／应收行政服务费用	(iv)	14	-	9
已收／应收租金	(iv)	2	-	33
已付／应付信用卡佣金（净额）	(v)	(23)	-	(2)
已付／应付证券经纪佣金（净额）	(v)	-	-	(195)
已付／应付租务、物业管理及 租务代理费用	(v)	-	-	(50)
已收基金销售佣金	(vi)	-	-	20
已收代理银行业务费用	(vii)	2	-	-
净保费收入	(iii)	-	-	2
已收贷款服务费		-	-	1
净交易性（亏损）／收益		(8)	-	15

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	半年结算至2008年6月30日		
		直接及间接		其它
		控股公司	联营公司	有关连人士
		港币百万元	港币百万元	港币百万元
收益表项目：				
利息收入	(i)	574	-	7
利息支出	(ii)	(235)	(1)	(63)
已付保险费用 (净额)	(iii)	-	-	(14)
已收 / 应收行政服务费用	(iv)	15	-	12
已收 / 应收租金	(iv)	1	-	27
已付 / 应付信用卡佣金 (净额)	(v)	(43)	-	(1)
已付 / 应付证券经纪佣金 (净额)	(v)	-	-	(188)
已付 / 应付租务、物业管理及 租务代理费用	(v)	-	-	(48)
已收基金销售佣金	(vi)	-	-	40
已收代理银行业务费用	(vii)	7	-	-
净交易性亏损		(7)	-	(76)

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	2009年6月30日		
		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 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)	18,765	-	43
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	(i)	38,051	-	-
公允价值变化计入损益之金融资产		546	-	1,661
衍生金融工具资产	(viii)	81	-	1
贷款及其它账项	(i)	391	-	1,653
证券投资	(i)	1,216	-	-
其它资产	(ix)	61	-	3,833
银行及其它金融机构之存款及结余	(ii)	19,702	-	306
客户存款	(ii)	100	43	14,535
衍生金融工具负债	(viii)	73	-	6
其它账项及准备	(ix)	62	-	3,074
后偿负债	(x)	27,339	-	-
资产负债表外项目：				
或然负债及承担	(xi)	657	-	3,422

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	2008年12月31日		
		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 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)	25,614	-	26
一至十二个月内到期之银行及 其它金融机构存款	(i)	8,489	-	-
公平值变化计入损益之金融资产		618	-	2,087
衍生金融工具资产	(viii)	782	-	4
贷款及其它账项	(i)	1	-	854
证券投资	(i)	1,280	-	-
其它资产	(ix)	55	-	2,050
银行及其它金融机构之存款及结余	(ii)	31,497	-	463
客户存款	(ii)	97	46	8,019
衍生金融工具负债	(viii)	68	-	161
其它账项及准备	(ix)	99	-	2,210
后偿负债	(x)	27,339	-	-
资产负债表外项目：				
或然负债及承担	(xi)	9,037	-	4,222

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：

(i) 利息收入

本集团在正常业务中与中国银行集团公司进行多种交易，包括接受现金及在银行及其它金融机构的结余及存款，证券投资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。

(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。后偿贷款之利息是按附注34所述之合约利率支付。

(iii) 已付保险费用／已收保险佣金(净额)及净保费收入

本集团在正常业务中向中国银行集团公司提供保险单、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、租务、物业管理及租务代理费用

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在正常业务中进行。

(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。

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)

(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有限公司订立了外汇合约及利率合约。于2009年6月30日，该等衍生交易之名义数额总值为港币121.36亿元(2008年12月31日：港币252.36亿元)。而于该日相关之衍生金融工具资产及负债分别为港币8.2千万元(2008年12月31日：港币7.86亿元)及港币7.9千万元(2008年12月31日：港币2.29亿元)。此等交易按当时之市场价格进行。

(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有限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。

(x) 后偿负债

本集团与中国银行签订之后偿贷款协议是本集团的资本管理措施。主要商业条款已于附注34说明。

(xi) 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。

(c) 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2009年及2008年6月30日之薪酬如下：

	半年结算至 2009年 6月30日 港币百万元	半年结算至 2008年 6月30日 港币百万元
薪酬及其它短期员工福利	22	31
退休福利	1	1
	23	32

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(d) 与中国银行以外的母公司 (「其它母公司」) 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。汇金是中投的全资附属公司，而中投是从事外汇资金投资管理业务的国有独资公司。

汇金于某些内地企业均拥有控制权益。

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、证券投资及货币市场交易，其于结算日之结余及于期内相关的收入及支出摘要如下：

	2009年		2008年	
	半年结算至 6月30日之 利息收入／ (支出) 港币百万元	6月30日 结余 港币百万元	半年结算至 6月30日之 利息收入／ (支出) 港币百万元	12月31日 结余 港币百万元
证券投资	49	6,286	50	5,479
公允价值变化计入损益之金融资产	-	18	9	20
存放银行及其它金融机构	46	3,491	28	3,780
银行及其它金融机构之存款	(1)	1,597	(16)	1,214

截至2009年6月30日期间，本集团在正常业务中与其它母公司进行银行业务交易。

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(e) 与财政部、中国人民银行及其它国有企业进行的交易

本集团在正常业务中与财政部及中国人民银行进行银行业务交易，包括买入及赎回库券及货币市场交易。

除中投、汇金及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。

43. 流动资金比率

	半年结算至 2009年 6月30日	半年结算至 2008年 6月30日
平均流动资金比率	39.70%	42.47%

平均流动资金比率是以中银香港期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。

44. 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盘而产生之主要外币风险额。期权盘净额乃根据所有外汇期权合约之「得尔塔加权持仓」为基础计算。

	2009年6月30日							
	港币百万元等值							
	美元	日圆	欧罗	澳元	英镑	人民币	其它货币	总计
现货资产	324,249	46,334	41,630	31,018	5,272	70,988	10,066	529,557
现货负债	(251,914)	(4,419)	(24,794)	(28,573)	(15,441)	(68,444)	(23,055)	(416,640)
远期买入	355,234	19,643	26,741	25,445	28,480	26,995	38,187	520,725
远期卖出	(412,831)	(61,484)	(44,127)	(28,223)	(18,366)	(26,824)	(25,189)	(617,044)
期权盘净额	254	-	(1)	(13)	(1)	-	2	241
长/(短) 盘净额	14,992	74	(551)	(346)	(56)	2,715	11	16,839
结构仓盘净额	166	-	-	-	-	1,530	-	1,696

	2008年12月31日							
	港币百万元等值							
	美元	日圆	欧罗	澳元	英镑	人民币	其它货币	总计
现货资产	329,063	45,677	39,953	26,578	13,662	69,588	11,006	535,527
现货负债	(282,888)	(10,671)	(26,033)	(28,009)	(16,730)	(68,161)	(22,252)	(454,744)
远期买入	328,459	28,024	31,497	17,948	18,249	22,282	39,376	485,835
远期卖出	(364,547)	(62,847)	(45,720)	(16,688)	(15,190)	(22,273)	(28,126)	(555,391)
期权盘净额	131	2	7	8	(9)	-	3	142
长/(短) 盘净额	10,218	185	(296)	(163)	(18)	1,436	7	11,369
结构仓盘净额	158	-	-	-	-	1,719	-	1,877

45. 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 港币百万元	公共机构 港币百万元	其它 港币百万元	总计 港币百万元
于2009年6月30日				
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	94,385	51,503	46,298	192,186
— 日本	17,208	43,756	1,591	62,555
— 其它	45,861	—	16,460	62,321
	157,454	95,259	64,349	317,062
北美洲				
— 美国	5,318	21,457	52,241	79,016
— 其它	16,274	935	289	17,498
	21,592	22,392	52,530	96,514
西欧				
— 德国	36,342	1,006	728	38,076
— 其它	120,288	2,064	6,765	129,117
	156,630	3,070	7,493	167,193
总计	335,676	120,721	124,372	580,769

45. 跨国债权（续）

	银行 港币百万元	公共机构 港币百万元	其它 港币百万元	总计 港币百万元
于2008年12月31日				
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	62,948	52,228	47,650	162,826
— 日本	19,475	39,462	1,522	60,459
— 其它	46,292	54	16,293	62,639
	128,715	91,744	65,465	285,924
北美洲				
— 美国	8,235	29,065	62,240	99,540
— 其它	20,380	686	150	21,216
	28,615	29,751	62,390	120,756
西欧				
— 德国	37,262	664	1,252	39,178
— 其它	135,312	353	6,992	142,657
	172,574	1,017	8,244	181,835
总计	329,904	122,512	136,099	588,515

46. 非银行的中国内地风险承担

非银行业之交易对手乃按照金管局报表「贷款、垫款及准备金分析季报表」内的定义界定。有关非银行的内地风险承担如下：

	2009年6月30日			
	资产负债表内 的风险承担 港币百万元	资产负债表外 的风险承担 港币百万元	总风险承担 港币百万元	个别评估 之减值准备 港币百万元
中国内地机构	80,991	38,678	119,669	37
中国境外公司及个人用于境内的信贷	22,472	16,480	38,952	66
其它非银行的中国内地风险承担	16,341	6,814	23,155	39
	119,804	61,972	181,776	142

46. 非银行的中国内地风险承担 (续)

	2008年12月31日			
	资产负债表内 的风险承担 港币百万元	资产负债表外 的风险承担 港币百万元	总风险承担 港币百万元	个别评估 之减值准备 港币百万元
中国内地机构	78,600	66,102	144,702	53
中国境外公司及个人用于境内的信贷	25,979	13,701	39,680	119
其它非银行的中国内地风险承担	14,095	7,824	21,919	56
	118,674	87,627	206,301	228

47. 期后事项

2009年7月22日，本集团与证券及期货事务监察委员会、香港金融管理局和十三家分销银行达成协议，向合格客户提出要约，购回他们经本集团认购及持有的所有未到期雷曼兄弟迷你债券（「回购计划」）。回购计划之详情，包括合格客户及未到期雷曼兄弟迷你债券的定义，已载于本公司2009年7月22日的公告中（「公告」）。

于公告中，根据回购计划，本集团在没有承担责任的情况下，已向合格客户提出购回，价格相当于合格客户所投资的本金面值的60%（对在2009年7月1日年龄为65岁以下的合格客户）或70%（对在2009年7月1日年龄为65岁或以上的合格客户）。若某一系列所持有的抵押品在被执行后收回任何款项，本集团将再向接纳了回购计划的合格客户支付额外款项。对于已经与本集团达成和解协议且本应成为合格客户，本集团亦会自愿性地支付一笔恩恤金，让该等客户与回购计划要约看齐。本集团会再拨出约1.6亿港元（相等于作为雷曼兄弟迷你债券分销商所得的总佣金收入）予雷曼兄弟迷你债券受托人，用于变现未到期雷曼兄弟迷你债券的抵押品的开支。此金额预计会于下半年拨备予受托人作提取之用。

就回购计划及自愿性要约，本集团将根据会计政策，考虑其已付及须付的款项估计共36.26亿港元，于2009年6月30日已计提拨备8.67亿港元及可从雷曼兄弟迷你债券抵押品收回的款项净额等，于下半年计提额外拨备。因现阶段未能确定从雷曼兄弟迷你债券可收回的款项净额，故未能确实估计额外的提拨。

48. 符合香港会计准则第34号

截至2009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。

49. 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2008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2009年3月24日发出之无保留意见的核数师报告。