

## 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方法，均与截至2009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2009年之年度报告一并阅览。

### 以摊余成本发行并按公允价值对冲调整的金融负债

本集团于2010年上半年发行了以摊余成本计量的定息后偿票据。本集团以利率掉期对该定息后偿票据进行对冲，令致其利率重订特征转变为与浮息金融负债所具有的相同。于开始时若能符合对冲会计的要求，以利率掉期对冲定息后偿票据会被界定为公允价值对冲，而若能持续符合对冲会计的要求，该对冲会计关系将会维持不变。

当公允价值对冲会计被应用于定息金融负债时，金融负债的账面值会按已被衍生工具对冲的利率风险的公允价值变动金额而调整，而不是以摊余成本列账，该账面值的调整与用作对冲之衍生工具的公允价值变化，将一并于收益表内确认。

如对冲关系终止，但并非基于还款等原因而撤销对被对冲项目的确认，则尚未完成摊销的账面值调整余额（即在对冲关系终止时，被对冲项目的账面值，与假设对冲从没有存在的情况下的账面值，两者之间的差异），将按被对冲项目的剩余年期，被摊销至收益表内。如被对冲项目被撤销确认，未完成摊销的账面值调整余额将即时于收益表内确认。

### 已强制性地于2010年1月1日起开始的会计年度首次生效的经修订之准则

- 香港财务报告准则第3号（经修订）「企业合并」及随之修订的香港会计准则第27号「综合及独立财务报表」，香港会计准则第28号「联营公司投资」，及香港会计准则第31号「合营公司权益」以非追溯方式生效，并适用于收购日在2009年7月1日或以后之首个会计年度起发生的企业合并。

该经修订的准则继续以收购法应用于企业合并中，并包含一些重大的改变。例如，所有用于购入业务的支付需以收购日的公允价值计量，而被分类为债务工具的或然支付需进行后续计量并反映于综合收益表内。企业可按个别交易为基准，选择按公允价值，或按被收购企业之非控制性权益所摊占之资产净值之比例进行计量。所有与收购有关的成本需列支为费用。采用香港财务报告准则第3号（经修订）及随之修订的香港会计准则第27号，香港会计准则第28号及香港会计准则第31号，对本集团的财务报表不具影响，因为在2010年上半年并没有进行企业合并。

## 1. 编制基准及会计政策 (续)

### 会计政策 (续)

#### 已强制性于2010年1月1日起开始的会计年度首次生效的经修订之准则 (续)

- 香港会计准则第17号(经修订)「租赁」。作为2009年「完善香港财务报告准则」的其中一部分，该修订已删除一段将土地分类为经营租赁的要求，该要求规定若所租赁的土地之寿命在经济上属无限年期，一般应被分类为经营租赁，除非于租赁期完结时，其业权预期将会转移予承租人。经此修订后，租赁土地之分类需根据香港会计准则第17号所载之一般原则而划分，即租赁资产之拥有权应按照所承担之风险及回报程度而将其归属于出租人或承租人。

从香港物业市场的成交金额显示，市场一般相信土地租赁所列明的租期可以名义金额延续，故土地租约的风险及回报已实质上转移至承租人。因土地及房产均属于融资租赁，故两者之价值已无需进行分摊。基于本集团2009年之年度报告内附注第2.18点所述的原因，本集团未有于财务报表内对其土地及房产进行分别核算，故采纳此修订将不会对集团构成影响。

- 香港会计准则第27号(经修订)「综合及独立财务报表」。该经修订的准则要求若没有导致失去控制权，母公司对附属公司所拥有权益之改变需确认于其他全面收益内，以及这些交易亦不会再导致商誉或盈利及亏损的产生。该准则亦规定失去控制权时的会计处理方法。任何对该企业的剩余权益需以公允价值重新计量，并于收益表内确认为盈利或亏损。香港会计准则第27号(经修订)于本期间内对本集团没有影响，因为期间本集团与非控制性权益没有任何交易。
- 其他于2009年颁布对香港财务报告准则的完善包含多项被香港会计师公会认为非紧急但有需要的修订。当中包括引致在列示、确认或计量方面出现会计变更的修订，以及多项与个别的香港财务报告准则相关之术语或编辑上的修订。大部分的修订于2010年1月1日起开始的会计年度生效，并容许提前应用。此等修订预期不会对会计政策构成重大的变动。

#### 已颁布并与本集团相关但尚未生效及没有被本集团于2010年提前采纳之准则及修订

准则	内容	起始适用之年度
香港会计准则第24号(经修订)	有关连人士披露	2011年1月1日
香港财务报告准则第9号	金融工具第1部分 – 分类及计量	2013年1月1日

## 1. 编制基准及会计政策 (续)

### 会计政策 (续)

已颁布并与本集团相关但尚未生效及没有被本集团于2010年提前采纳之准则及修订 (续)

- 香港会计准则第24号 (经修订)「有关连人士披露」。本集团于2009年12月31日年结之年度财务报告内提前采纳了对政府相关实体交易之披露要求的部分豁免。应用此经修订准则的余下关于有关连人士定义的修订，将不会对本集团构成重大影响。
- 香港财务报告准则第9号金融工具第1部分 – 分类及计量。应用香港财务报告准则第9号预计将会对本集团之金融资产之分类及计量产生影响，亦会对本集团之财务报表构成相关的影响。
- 2010年度之年度完善已于2010年5月颁布。此年度完善过程提供了一项工具，以处理对香港财务报告准则内的非紧急但有需要的修订。大部分的修订于2011年1月1日起开始的会计年度生效，此等修订预期不会对会计政策构成重大的变动。

## 2. 应用会计政策时之重大会计估计及判断

本集团会计估计的性质及假设，均与本集团截至2009年12月31日的财务报告内所采用的一致。

正如本集团于截至2009年12月31日的财务报告内所披露，本集团于2009年7月22日与证券及期货事务监察委员会、金管局和十三家分销银行达成协议，根据该协议，本集团向合资格客户购回他们持有的未到期的雷曼兄弟迷你债券 (「迷你债券」)。本集团从迷你债券可收回的金额仍不确定，并且取决于一系列的因素，包括解决若干可导致不同可收回结果的法律问题。

本集团最终收回的金额可能与本集团财务报告内的评估不同，并可能导致在实现该收回金额的期间，在收益表内确认一定的收益。

### 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（包括汇率风险及利率风险）及流动资金风险。本附注概述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。

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
减值之客户贷款总额	699	1,023
就有关贷款作个别评估之贷款减值准备	512	671
就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值	150	227
上述有抵押品覆盖之客户贷款	145	192
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	554	831
总减值之客户贷款对总客户贷款比率	0.12%	0.20%

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：

	<b>2010年 6月30日 港币百万元</b>	2009年 12月31日 港币百万元
特定分类或减值之客户贷款总额	<b>1,317</b>	1,769
总特定分类或减值之客户贷款对总客户 贷款比率	<b>0.23%</b>	0.34%

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. 金融风险管理 (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：

	2010年6月30日		2009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	75	0.01%	103	0.02%
— 超过6个月但 不超过1年	89	0.02%	154	0.03%
— 超过1年	558	0.10%	569	0.11%
逾期超过3个月之贷款	722	0.13%	826	0.16%
就上述之贷款作个别评估 之贷款减值准备	310		393	

	2010年 6月30日 港币百万元	2009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	968	977
上述有抵押品覆盖之客户贷款	424	459
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	298	367

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2010年6月30日及2009年12月31日，没有逾期超过3个月之银行及其他金融机构贷款。

## 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

	2010年6月30日		2009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
经重组客户贷款净额 (已扣减包含于 「逾期超过3个月 之贷款」部分)	392	0.07%	573	0.11%

于2010年6月30日及2009年12月31日，没有经重组之银行及其他金融机构贷款。

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：

	2010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	组合评估之 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	31,588	29.54%	3	5	-	93
- 物业投资	69,525	89.45%	142	284	12	373
- 金融业	19,754	7.68%	-	1	-	73
- 股票经纪	1,291	86.33%	-	-	-	6
- 批发及零售业	27,309	41.68%	110	160	44	129
- 制造业	27,833	38.54%	94	277	42	134
- 运输及运输设备	26,519	22.59%	89	88	5	82
- 休闲活动	429	9.63%	-	-	-	1
- 资讯科技	15,140	0.82%	-	-	-	43
- 其他	37,001	28.97%	61	266	11	118
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	11,572	99.95%	69	395	1	9
- 购买其他住宅物业之贷款	131,491	99.97%	112	1,149	-	62
- 信用卡贷款	7,143	-	21	178	-	73
- 其他	10,586	69.06%	61	239	33	17
在香港使用之贷款总额	417,181	63.15%	762	3,042	148	1,213
贸易融资	39,285	20.75%	141	161	84	165
在香港以外使用之贷款	115,020	31.98%	414	174	280	399
客户贷款总额	571,486	53.96%	1,317	3,377	512	1,777



## 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)

## (i) 按行业分类之客户贷款总额 (续)

	2009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	23,002	38.08%	3	5	1	68
— 物业投资	72,686	86.03%	206	475	10	359
— 金融业	11,596	8.02%	—	5	—	53
— 股票经纪	301	32.90%	—	—	—	2
— 批发及零售业	19,231	53.38%	154	225	61	96
— 制造业	21,388	46.46%	117	178	47	108
— 运输及运输设备	26,951	16.39%	91	14	3	80
— 休闲活动	309	14.41%	—	—	—	1
— 资讯科技	15,581	0.79%	—	1	—	45
— 其他	33,216	22.10%	62	203	15	106
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	11,932	99.94%	77	457	1	10
— 购买其他住宅物业之贷款	127,208	99.99%	125	1,368	1	68
— 信用卡贷款	7,348	—	27	183	—	76
— 其他	10,645	73.48%	68	174	36	18
在香港使用之贷款总额	381,394	65.91%	930	3,288	175	1,090
贸易融资	29,321	23.03%	237	224	175	128
在香港以外使用之贷款	104,257	25.54%	602	240	321	380
客户贷款总额	514,972	55.30%	1,769	3,752	671	1,598

\* 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

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
香港	433,779	409,564
中国内地	102,387	72,556
其他	35,320	32,852
	<b>571,486</b>	<b>514,972</b>
<b>就客户贷款总额作组合评估之 贷款减值准备</b>		
香港	1,293	1,205
中国内地	375	290
其他	109	103
	<b>1,777</b>	<b>1,598</b>

## 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

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
香港	3,144	3,470
中国内地	216	253
其他	17	29
	<b>3,377</b>	<b>3,752</b>
就逾期贷款作个别评估之 贷款减值准备		
香港	229	297
中国内地	83	154
其他	6	6
	<b>318</b>	<b>457</b>
就逾期贷款作组合评估之 贷款减值准备		
香港	54	57
中国内地	8	9
	<b>62</b>	<b>66</b>

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

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
香港	916	1,153
中国内地	188	260
其他	213	356
	<b>1,317</b>	<b>1,769</b>
<b>就特定分类或减值贷款作个别评估之 贷款减值准备</b>		
香港	264	316
中国内地	86	191
其他	162	164
	<b>512</b>	<b>671</b>
<b>就特定分类或减值贷款作组合评估之 贷款减值准备</b>		
香港	18	23
中国内地	6	6
	<b>24</b>	<b>29</b>

B. 收回资产

本集团于2010年6月30日持有的收回资产之估值为港币8.8千万元(2009年12月31日:港币1.37亿元)。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)

## C. 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，并按穆迪评级或其他同等评级对个别投资债券的评级分类。

	2010年6月30日							
					无评级			
					其他			总计
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	香港政府及 其机构	国家政府及 其机构	其他	
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	
证券投资								
美国non-agency 住房贷款抵押								
— 次级	420	19	-	-	-	-	-	439
— Alt-A	102	127	41	48	-	-	-	318
— Prime	463	92	257	1,400	-	-	-	2,212
房利美								
— 担保的住房贷款抵押债券	-	-	-	-	-	28	-	28
房贷美								
— 发行的债券	79	160	-	-	-	-	-	239
— 担保的住房贷款抵押债券	-	-	-	-	-	823	-	823
其他住房贷款/资产抵押债券	2,789	372	-	-	-	3,680	-	6,841
其他债券	100,236	71,241	46,887	5,220	8,252	30,674	36,779	299,289
小计	104,089	72,011	47,185	6,668	8,252	35,205	36,779	310,189
公允价值变化计入损益之 金融资产								
其他住房贷款/资产抵押债券	22	-	-	-	-	-	-	22
其他债券	978	10,941	17,369	1,309	32,032	157	2,282	65,068
小计	1,000	10,941	17,369	1,309	32,032	157	2,282	65,090
总计	105,089	82,952	64,554	7,977	40,284	35,362	39,061	375,279

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

C. 债务证券(续)

	2009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	国家政府及 其机构 港币百万元	其他 港币百万元	
<b>证券投资</b>								
美国non-agency								
住房贷款抵押								
- 次级	504	31	12	-	-	-	-	547
- Alt-A	138	191	44	11	-	-	-	384
- Prime	635	242	632	1,344	-	-	-	2,853
房利美								
- 发行的债券	1,348	-	-	-	-	-	-	1,348
- 担保的住房贷款抵押债券	-	-	-	-	-	51	-	51
房贷美								
- 发行的债券	79	160	-	-	-	-	-	239
- 担保的住房贷款抵押债券	-	-	-	-	-	1,164	-	1,164
其他住房贷款/资产抵押债券	3,481	416	25	-	-	2,695	-	6,617
其他债券	84,843	71,964	39,499	6,824	9,609	39,437	45,119	297,295
小计	91,028	73,004	40,212	8,179	9,609	43,347	45,119	310,498
<b>公允价值变化计入损益之 金融资产</b>								
房利美								
- 发行的债券	260	-	-	-	-	-	-	260
其他住房贷款/资产抵押债券	25	-	-	-	-	-	-	25
其他债券	1,039	7,941	14,630	1,639	13,902	290	602	40,043
小计	1,324	7,941	14,630	1,639	13,902	290	602	40,328
总计	92,352	80,945	54,842	9,818	23,511	43,637	45,721	350,826

于2010年6月30日无评级之总金额为港币1,147.07亿元(2009年12月31日:港币1,128.69亿元),其中没有发行人评级为港币39.50亿元(2009年12月31日:港币38.68亿元),详情请参阅第63页。

## 3. 金融风险管理 (续)

## 3.1 信贷风险 (续)

## C. 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：

	2010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	35,156	9,861	8,056	3,909	2,561	59,543
持有至到期日证券	680	6,435	1,683	-	200	8,998
贷款及应收款	-	8,865	2,830	-	-	11,695
公允价值变化计入损益之金融资产	157	32,032	1,093	-	1,189	34,471
总计	35,993	57,193	13,662	3,909	3,950	114,707

	2009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	30,333	28,233	6,683	3,089	2,468	70,806
持有至到期日证券	697	9,687	3,039	155	988	14,566
贷款及应收款	-	9,768	2,935	-	-	12,703
公允价值变化计入损益之金融资产	156	13,903	323	-	412	14,794
总计	31,186	61,591	12,980	3,244	3,868	112,869

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

C. 债务证券(续)

减值债务证券之信贷评级分析如下：

	2010年6月30日						
	账面值						其中：累计
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	无评级	总计	减值准备
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
<b>证券投资</b>							
美国non-agency							
住房贷款抵押							
- 次级	401	5	-	-	-	406	45
- Alt-A	-	38	41	48	-	127	57
- Prime	48	-	198	1,300	-	1,546	292
其他住房贷款／							
资产抵押债券	-	79	-	-	-	79	9
其他债券	-	-	-	-	-	-	281
<b>总计</b>	<b>449</b>	<b>122</b>	<b>239</b>	<b>1,348</b>	<b>-</b>	<b>2,158</b>	<b>684</b>
其中：累计							
减值准备	64	25	97	217	281	684	

	2009年12月31日						
	账面值						其中：累计
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	无评级	总计	减值准备
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
<b>证券投资</b>							
美国non-agency							
住房贷款抵押							
- 次级	467	-	12	-	-	479	55
- Alt-A	-	91	44	11	-	146	66
- Prime	50	188	231	839	-	1,308	348
其他住房贷款／							
资产抵押债券	-	75	-	-	-	75	38
其他债券	-	-	32	-	-	32	281
<b>总计</b>	<b>517</b>	<b>354</b>	<b>319</b>	<b>850</b>	<b>-</b>	<b>2,040</b>	<b>788</b>
其中：累计							
减值准备	74	117	130	186	281	788	

于2010年6月30日及2009年12月31日，没有逾期超过3个月之债务证券。



## 3. 金融风险管理 (续)

## 3.1 信贷风险 (续)

## C. 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：

	2010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
<b>美国住房贷款／资产抵押债券</b>			
Non-agency住房贷款抵押			
— 次级	439	406	45
— Alt-A	318	127	57
— Prime	2,212	1,546	292
真利美	3,680	—	—
房利美	28	—	—
房贷美	823	—	—
其他	1,115	—	—
	<b>8,615</b>	<b>2,079</b>	<b>394</b>
<b>其他国家住房贷款／ 资产抵押债券</b>			
住房贷款抵押	1,922	79	9
商用贷款抵押	146	—	—
	<b>2,068</b>	<b>79</b>	<b>9</b>
<b>住房贷款／资产抵押债券总计</b>	<b>10,683</b>	<b>2,158</b>	<b>403</b>

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

C. 债务证券 (续)

住房贷款 / 资产抵押债券 (续)

	2009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
<b>美国住房贷款 / 资产抵押债券</b>			
Non-agency住房贷款抵押			
— 次级	547	479	55
— Alt-A	384	146	66
— Prime	2,853	1,308	348
真利美	2,695	—	—
房利美	51	—	—
房贷美	1,164	—	—
其他	1,534	—	—
	9,228	1,933	469
<b>其他国家住房贷款 / 资产抵押债券</b>			
住房贷款抵押	2,253	75	38
商用贷款抵押	160	—	—
	2,413	75	38
<b>住房贷款 / 资产抵押债券总计</b>	<b>11,641</b>	<b>2,008</b>	<b>507</b>

	2010年 6月30日 港币百万元	2009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 证券储备的公平值增加 (扣除减值拨回拨转收益表 后净额, 不包括递延税项影响)	182	1,617
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)	92	(90)

## 3. 金融风险管理 (续)

## 3.1 信贷风险 (续)

## C. 债务证券 (续)

## 住房贷款/资产抵押债券 (续)

下表为2010年6月30日及2009年12月31日持有的住房贷款/资产抵押债券于期/年内计提/(拨回)之减值拨备分析:

	2010年6月30日					
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	无评级	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
美国住房贷款/资产抵押债券						
Non-agency住房贷款抵押						
— 次级	(8)	(1)	-	-	-	(9)
— Alt-A	-	(1)	(2)	(2)	-	(5)
— Prime	(2)	-	(6)	27	-	19
	(10)	(2)	(8)	25	-	5
其他国家住房贷款/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	(10)	(29)	(8)	25	-	(22)
	2009年12月31日					
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	无评级	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
美国住房贷款/资产抵押债券						
Non-agency住房贷款抵押						
— 次级	(15)	-	(3)	-	-	(18)
— Alt-A	-	10	20	(3)	-	27
— Prime	22	15	(2)	139	-	174
	7	25	15	136	-	183
其他国家住房贷款/资产抵押债券						
住房贷款抵押	-	8	-	-	-	8
住房贷款/资产抵押债券总计	7	33	15	136	-	191

注: 以上减值拨备/(拨回) 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，定期向高层管理人员和风险委员会报告。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及利率敞口为主，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，计算组合及个别风险产品的涉险值。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<sup>1</sup>。

港币百万元	6月30日		上半年	上半年	上半年
			最低数值	最高数值	平均数值
所有市场风险持仓之涉险值	- 2010	7.4	6.9	15.7	10.5
	- 2009	11.6	9.0	16.3	12.3
汇率风险产品持仓之涉险值	- 2010	5.6	2.3	11.2	5.2
	- 2009	12.3	9.2	15.8	12.5
利率风险产品持仓之涉险值	- 2010	6.0	5.1	13.6	8.7
	- 2009	4.2	2.1	5.4	3.3
股票风险产品持仓之涉险值	- 2010	0.0	0.0	1.7	0.3
	- 2009	0.1	0.1	2.5	0.3
商品风险产品持仓之涉险值	- 2010	0.0	0.0	0.2	0.0
	- 2009	0.0	0.0	0.0	0.0

2010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<sup>2</sup>为港币4.5百万元（2009年上半年：港币3.9百万元）。

集团利用回顾测试检讨涉险值的准确性。回顾测试是将交易账持仓的涉险值数字与下一个交易日从这些持仓得到的实际收入作出比较，而实际交易收入中不包括非交易收益，例如费用及佣金。若交易收入为负值而且超越涉险值数字，则表明出现例外情况，集团需评估情况严重程度，对涉险值计量模型（包括其参数及假设）做必要的修正。回顾测试结果向集团高层管理人员（包括总裁及风险总监）报告。

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2010年6月30日及2009年12月31日之外币汇率风险承担。表内以折合港元账面值列示资产及负债，并按原币分类。

	2010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	其他 港币百万元	总计 港币百万元
<b>资产</b>								
库存现金及在银行及其他金融 机构的结余	95,506	33,067	33,643	1,663	301	356	5,018	169,554
一至十二个月内到期之银行及 其他金融机构存款	3,697	19,237	11,868	8	-	647	501	35,958
公允价值变化计入损益之金融资产	573	14,956	54,693	89	-	-	61	70,372
衍生金融工具	69	2,827	16,205	20	-	-	19	19,140
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	41,950	-	-	-	-	41,950
贷款及其他账项	21,406	158,163	404,262	4,616	1,274	45	7,540	597,306
证券投资								
— 可供出售证券	2,616	138,678	31,507	21,808	1,689	1,790	39,836	237,924
— 持有至到期日证券	1,779	27,505	22,152	2,796	1,864	36	7,486	63,618
— 贷款及应收款	-	8,837	2,858	-	-	-	-	11,695
联营公司权益	-	-	213	-	-	-	-	213
投资物业	58	-	9,265	-	-	-	-	9,323
物业、厂房及设备	350	-	27,885	-	-	-	-	28,235
其他资产(包括递延税项资产)	337	860	14,967	254	335	64	71	16,888
<b>资产总额</b>	<b>126,391</b>	<b>404,130</b>	<b>671,468</b>	<b>31,254</b>	<b>5,463</b>	<b>2,938</b>	<b>60,532</b>	<b>1,302,176</b>
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	-	-	41,950	-	-	-	-	41,950
银行及其他金融机构之存款及结余	59,638	30,029	16,582	397	438	375	3,327	110,786
公允价值变化计入损益之金融负债	-	177	26,443	-	-	-	256	26,876
衍生金融工具	73	3,325	11,492	758	2	-	121	15,771
客户存款	57,117	181,970	570,464	14,588	1,763	15,667	50,642	892,211
其他账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	3,782	10,714	25,530	662	49	510	1,556	42,803
对投保人保单之负债	185	6,408	28,457	-	-	-	-	35,050
后偿负债	-	20,915	-	6,277	-	-	-	27,192
<b>负债总额</b>	<b>120,795</b>	<b>253,538</b>	<b>720,918</b>	<b>22,682</b>	<b>2,252</b>	<b>16,552</b>	<b>55,902</b>	<b>1,192,639</b>
资产负债表头寸净值	5,596	150,592	(49,450)	8,572	3,211	(13,614)	4,630	109,537
表外资产负债头寸净值*	544	(142,101)	148,944	(8,735)	(3,169)	13,698	(4,560)	4,621
或然负债及承担	9,167	90,268	209,478	4,363	430	927	3,273	317,906

## 3. 金融风险(续)

## 3.2 市场风险(续)

## B. 汇率风险(续)

	2009年12月31日							
	人民币	美元	港元	欧罗	日圆	英镑	其他	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
<b>资产</b>								
库存现金及在银行及其他金融 机构的结余	59,001	45,058	51,024	2,066	317	623	2,699	160,788
一至十二个月内到期之银行及 其他金融机构存款	1,782	34,514	19,365	3,083	43	125	1,370	60,282
公允价值变化计入损益之金融资产	700	10,884	32,948	-	-	-	62	44,594
衍生金融工具	5	1,201	16,238	48	-	-	92	17,584
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	38,310	-	-	-	-	38,310
贷款及其他账项	15,810	112,386	386,259	3,352	1,170	46	8,112	527,135
证券投资								
— 可供出售证券	2,414	115,645	36,176	24,365	13,261	1,882	34,870	228,613
— 持有至到期日证券	1,761	26,623	25,291	6,749	2,725	362	8,928	72,439
— 贷款及应收款	-	5,873	6,661	-	-	-	169	12,703
联营公司权益	-	-	217	-	-	-	-	217
投资物业	59	-	9,305	-	-	-	-	9,364
物业、厂房及设备	350	-	25,936	-	-	-	-	26,286
其他资产(包括递延税项资产)	125	614	13,497	11	110	54	65	14,476
<b>资产总额</b>	<b>82,007</b>	<b>352,798</b>	<b>661,227</b>	<b>39,674</b>	<b>17,626</b>	<b>3,092</b>	<b>56,367</b>	<b>1,212,791</b>
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	-	-	38,310	-	-	-	-	38,310
银行及其他金融机构之存款及结余	38,104	24,930	35,539	18	28	13	1,015	99,647
公允价值变化计入损益之金融负债	-	599	15,229	-	-	-	460	16,288
衍生金融工具	7	2,056	10,921	869	3	-	111	13,967
客户存款	38,714	158,094	564,319	15,517	2,199	14,645	48,833	842,321
其他账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	1,194	8,304	24,229	617	56	528	1,511	36,439
对投保人保单之负债	1	6,202	27,205	-	-	-	-	33,408
后偿负债	-	19,399	-	7,377	-	-	-	26,776
<b>负债总额</b>	<b>78,020</b>	<b>219,584</b>	<b>715,752</b>	<b>24,398</b>	<b>2,286</b>	<b>15,186</b>	<b>51,930</b>	<b>1,107,156</b>
资产负债头寸净值	3,987	133,214	(54,525)	15,276	15,340	(12,094)	4,437	105,635
表外资产负债头寸净值*	462	(120,753)	149,934	(15,284)	(15,284)	11,849	(4,728)	6,196
或然负债及承担	5,940	61,833	197,945	4,341	569	835	4,961	276,424

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

### 3. 金融风险管理 (续)

#### 3.2 市场风险 (续)

##### C. 利率风险

下表概述了本集团于2010年6月30日及2009年12月31日的利率风险承担。表内以账面值列示资产及负债，并按重定息率日期或到期日（以较早者为准）分类。

	2010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
<b>资产</b>							
库存现金及在银行及其他金融机构的结余	159,565	-	-	-	-	9,989	169,554
一至十二个月内到期之银行及其他金融机构存款	-	18,653	17,305	-	-	-	35,958
公允价值变化计入损益之金融资产	12,490	21,349	4,272	12,573	14,406	5,282	70,372
衍生金融工具	-	-	-	-	-	19,140	19,140
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	41,950	41,950
贷款及其他账项	466,575	90,265	35,376	1,164	122	3,804	597,306
证券投资							
— 可供出售证券	24,283	31,702	25,435	124,919	28,537	3,048	237,924
— 持有至到期日证券	11,351	19,887	8,697	15,669	8,014	-	63,618
— 贷款及应收款	1,190	1,077	9,428	-	-	-	11,695
联营公司权益	-	-	-	-	-	213	213
投资物业	-	-	-	-	-	9,323	9,323
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	28,235	28,235
其他资产 (包括递延税项资产)	-	-	-	-	-	16,888	16,888
<b>资产总额</b>	<b>675,454</b>	<b>182,933</b>	<b>100,513</b>	<b>154,325</b>	<b>51,079</b>	<b>137,872</b>	<b>1,302,176</b>
<b>负债</b>							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	41,950	41,950
银行及其他金融机构之存款及结余	93,137	3,958	1,975	-	-	11,716	110,786
公允价值变化计入损益之金融负债	8,168	15,375	3,212	121	-	-	26,876
衍生金融工具	-	-	-	-	-	15,771	15,771
客户存款	693,177	88,169	60,026	1,262	-	49,577	892,211
其他账项及准备 (包括税项及递延税项负债)	10,393	575	2,288	303	-	29,244	42,803
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	35,050	35,050
后偿负债	-	-	6,277	-	20,915	-	27,192
<b>负债总额</b>	<b>804,875</b>	<b>108,077</b>	<b>73,778</b>	<b>1,686</b>	<b>20,915</b>	<b>183,308</b>	<b>1,192,639</b>
利率敏感度缺口	(129,421)	74,856	26,735	152,639	30,164	(45,436)	109,537

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险 (续)

C. 利率风险 (续)

	2009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
<b>资产</b>							
库存现金及在银行及其他金融机构的结余	132,002	-	-	-	-	28,786	160,788
一至十二个月内到期之银行及其他金融机构存款	-	26,170	34,112	-	-	-	60,282
公允价值变化计入损益之金融资产	10,862	2,567	2,223	11,269	13,407	4,266	44,594
衍生金融工具	-	-	-	-	-	17,584	17,584
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	38,310	38,310
贷款及其他账项	437,386	66,229	17,878	1,491	164	3,987	527,135
证券投资							
— 可供出售证券	24,086	42,303	15,488	119,124	24,355	3,257	228,613
— 持有至到期日证券	16,968	28,856	11,241	10,920	4,454	-	72,439
— 贷款及应收款	169	1,774	10,760	-	-	-	12,703
联营公司权益	-	-	-	-	-	217	217
投资物业	-	-	-	-	-	9,364	9,364
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	26,286	26,286
其他资产 (包括递延税项资产)	-	-	-	-	-	14,476	14,476
<b>资产总额</b>	<b>621,473</b>	<b>167,899</b>	<b>91,702</b>	<b>142,804</b>	<b>42,380</b>	<b>146,533</b>	<b>1,212,791</b>
<b>负债</b>							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	38,310	38,310
银行及其他金融机构之存款及结余	78,388	1,751	3,475	-	-	16,033	99,647
公允价值变化计入损益之金融负债	13,375	1,974	846	93	-	-	16,288
衍生金融工具	-	-	-	-	-	13,967	13,967
客户存款	681,049	76,187	36,107	1,073	-	47,905	842,321
其他账项及准备 (包括税项及递延税项负债)	9,685	265	274	305	-	25,910	36,439
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	33,408	33,408
后偿负债	-	-	26,776	-	-	-	26,776
<b>负债总额</b>	<b>782,497</b>	<b>80,177</b>	<b>67,478</b>	<b>1,471</b>	<b>-</b>	<b>175,533</b>	<b>1,107,156</b>
利率敏感度缺口	(161,024)	87,722	24,224	141,333	42,380	(29,000)	105,635



### 3. 金融风险管理 (续)

#### 3.3 流动资金风险

##### A. 流动资金比率

	半年结算至 2010年6月30日	半年结算至 2009年6月30日
平均流动资金比率	37.81%	39.70%

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。

## 3. 金融风险管理 (续)

## 3.3 流动资金风险 (续)

## B. 到期日分析

下表为本集团之资产及负债于2010年6月30日及2009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。

	2010年6月30日							
	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	总计 港币百万元
<b>资产</b>								
库存现金及在银行及其他 金融机构的结余	97,748	71,806	-	-	-	-	-	169,554
一至十二个月内到期之银行及 其他金融机构存款	-	-	18,653	17,305	-	-	-	35,958
公平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	-	-	-	782	200	-	-	982
—其他	-	12,289	20,228	3,407	2,195	4,937	-	43,056
—界定为以公平值变化计入损益 之债务证券								
—持有之存款证	-	-	-	155	1,769	730	-	2,654
—其他	-	-	58	630	8,949	8,761	-	18,398
—基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	5,282	5,282
衍生金融工具	14,013	541	591	1,119	1,219	1,657	-	19,140
香港特别行政区政府负债证明书	41,950	-	-	-	-	-	-	41,950
贷款及其他账项								
—客户贷款	34,925	14,177	32,302	106,516	225,339	155,054	884	569,197
—贸易票据	1	8,487	8,348	7,821	6	-	-	24,663
—银行及其他金融机构贷款	15	213	167	1,425	1,626	-	-	3,446
证券投资								
—可供出售之债务证券								
—持有之存款证	-	1,189	1,655	3,122	11,658	-	-	17,624
—其他	-	7,795	4,960	27,782	141,319	33,746	1,650	217,252
—持有至到期日之债务证券								
—持有之存款证	-	58	-	1,798	2,838	377	-	5,071
—其他	-	1,260	4,116	15,431	27,309	9,923	508	58,547
—贷款及应收款之债务证券	-	1,190	1,077	9,428	-	-	-	11,695
—股份证券	-	-	-	-	-	-	3,048	3,048
联营公司权益	-	-	-	-	-	-	213	213
投资物业	-	-	-	-	-	-	9,323	9,323
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	-	28,235	28,235
其他资产 (包括递延税项资产)	3,650	12,672	30	219	151	-	166	16,888
<b>资产总额</b>	<b>192,302</b>	<b>131,677</b>	<b>92,185</b>	<b>196,940</b>	<b>424,578</b>	<b>215,185</b>	<b>49,309</b>	<b>1,302,176</b>

## 3. 金融风险管理 (续)

## 3.3 流动资金风险 (续)

## B. 到期日分析 (续)

	2010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	
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	41,950	-	-	-	-	-	-	41,950
银行及其他金融机构之存款及结余	85,049	19,804	3,958	1,975	-	-	-	110,786
公允价值变化计入损益之金融负债								
- 发行之存款证	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	8,168	15,375	3,212	121	-	-	26,876
衍生金融工具	9,299	417	360	1,368	3,117	1,210	-	15,771
客户存款	542,176	200,574	88,169	59,684	1,608	-	-	892,211
其他账项及准备 (包括税项及 递延税项负债)	19,640	11,264	746	5,913	5,240	-	-	42,803
对投保人保单之负债	1,511	177	3	3,121	22,508	7,730	-	35,050
后偿负债	-	-	347	1	-	26,844	-	27,192
<b>负债总额</b>	<b>699,625</b>	<b>240,404</b>	<b>108,958</b>	<b>75,274</b>	<b>32,594</b>	<b>35,784</b>	<b>-</b>	<b>1,192,639</b>
流动资金缺口	(507,323)	(108,727)	(16,773)	121,666	391,984	179,401	49,309	109,537

## 3. 金融风险管理(续)

## 3.3 流动资金风险(续)

## B. 到期日分析(续)

	2009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	
<b>资产</b>								
库存现金及在银行及其他 金融机构的结余	91,290	69,498	-	-	-	-	-	160,788
一至十二个月内到期之银行及 其他金融机构存款	-	-	26,170	34,112	-	-	-	60,282
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	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其他	-	10,793	2,051	2,018	1,266	2,467	-	18,595
— 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	-	-	-	53	1,845	687	-	2,585
— 其他	-	69	80	228	8,493	10,278	-	19,148
— 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	4,266	4,266
衍生金融工具	13,825	606	1,082	845	995	231	-	17,584
香港特别行政区政府负债证明书	38,310	-	-	-	-	-	-	38,310
贷款及其他账项								
— 客户贷款	28,490	10,667	31,118	76,503	216,468	148,265	1,192	512,703
— 贸易票据	-	3,820	5,130	150	-	-	-	9,100
— 银行及其他金融机构贷款	10	-	-	3,044	2,278	-	-	5,332
证券投资								
— 可供出售之债务证券								
— 持有之存款证	-	3,250	1,247	4,588	10,023	-	-	19,108
— 其他	-	7,625	15,721	16,775	134,620	30,152	1,355	206,248
— 持有至到期日之债务证券								
— 持有之存款证	-	1,679	922	2,695	3,924	613	-	9,833
— 其他	-	2,433	2,942	23,351	26,331	6,864	685	62,606
— 贷款及应收款之债务证券	-	169	1,774	10,760	-	-	-	12,703
— 股份证券	-	-	-	-	-	-	3,257	3,257
联营公司权益	-	-	-	-	-	-	217	217
投资物业	-	-	-	-	-	-	9,364	9,364
物业、厂房及设备	-	-	-	-	-	-	26,286	26,286
其他资产(包括递延税项资产)	2,917	11,187	4	75	162	-	131	14,476
<b>资产总额</b>	<b>174,842</b>	<b>121,796</b>	<b>88,241</b>	<b>175,197</b>	<b>406,405</b>	<b>199,557</b>	<b>46,753</b>	<b>1,212,791</b>

## 3. 金融风险管理 (续)

## 3.3 流动资金风险 (续)

## B. 到期日分析 (续)

	2009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	
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	38,310	-	-	-	-	-	-	38,310
银行及其他金融机构之存款及结余	76,858	17,563	1,751	3,475	-	-	-	99,647
公允价值变化计入损益之金融负债								
- 发行之存款证	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	13,166	864	2,159	99	-	-	16,288
衍生金融工具	9,389	570	152	536	2,514	806	-	13,967
客户存款	564,595	164,327	74,942	37,384	1,073	-	-	842,321
其他账项及准备(包括税项及 递延税项负债)	15,657	12,653	901	2,353	4,875	-	-	36,439
对投保人保单之负债	1,704	663	13	1,321	23,012	6,695	-	33,408
后偿负债	-	-	-	13	-	26,763	-	26,776
<b>负债总额</b>	<b>706,513</b>	<b>208,942</b>	<b>78,623</b>	<b>47,241</b>	<b>31,573</b>	<b>34,264</b>	<b>-</b>	<b>1,107,156</b>
流动资金缺口	(531,671)	(87,146)	9,618	127,956	374,832	165,293	46,753	105,635

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。其他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2010年6月30日及2009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同所产生，而导致理赔责任大增。

对仍生效的保险合同，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退保假设所引致的不确定性，本集团进行了死亡率研究和退保率研究，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，并留有适当的余裕。

#### 3.5 资本管理

##### (a) 资本充足比率

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
资本充足比率	16.17%	16.85%
核心资本比率	11.33%	11.64%

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131页「附录一 本公司之附属公司」。

## 3. 金融风险(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2010年6月30日及2009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：

	2010年 6月30日 港币百万元	2009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	27,639	26,154
损益账	4,036	2,039
少数股东权益	1,294	1,229
	<b>76,012</b>	72,465
核心资本之扣减	<b>(715)</b>	(334)
核心资本	<b>75,297</b>	72,131
附加资本：		
重估可供出售证券之公平值收益	889	237
重估界定为以公平值变化计入损益之证券公平值收益	15	-
按组合评估之贷款减值准备	1,777	1,598
法定储备	4,611	4,040
定期后偿债项	25,652	26,763
	<b>32,944</b>	32,638
附加资本之扣减	<b>(715)</b>	(334)
附加资本	<b>32,229</b>	32,304
扣减后的资本基础总额	<b>107,526</b>	104,435

不纳入计算资本充足比率之附属公司见于第128至131页「附录－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负债。

## 4. 净利息收入

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
<b>利息收入</b>		
现金及存放于同业和其他金融机构的款项	996	1,772
客户贷款	5,419	5,316
上市证券投资	1,934	1,320
非上市证券投资	2,233	2,862
其他	89	61
	<b>10,671</b>	11,331
<b>利息支出</b>		
同业、客户及其他金融机构存放的款项	(1,371)	(1,722)
债务证券发行	-	(19)
后偿负债	(275)	(546)
其他	(61)	(30)
	<b>(1,707)</b>	(2,317)
<b>净利息收入</b>	<b>8,964</b>	9,014

2010年上半年之利息收入包括港币5百万元（2009年上半年：港币8百万元）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5千万元（2009年上半年：港币3.15亿元）。

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105.93亿元（2009年上半年：港币109.51亿元）及港币19.06亿元（2009年上半年：港币22.70亿元）。

属交易性利率衍生工具的利息收入及支出已由「净利息收入」重新分类至「净交易性（亏损）／收益」。比较数据已重新分类，以符合本期之呈报方式。



## 5. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
<b>服务费及佣金收入</b>		
证券经纪		
— 股票	1,506	1,625
— 债券	3	4
信用卡	903	705
贷款佣金	623	398
汇票佣金	371	310
缴款服务	272	227
保险	220	122
买卖货币	125	87
保管箱	103	98
信托服务	98	82
基金分销	67	38
其他	190	188
	<b>4,481</b>	<b>3,884</b>
<b>服务费及佣金支出</b>		
信用卡	(668)	(500)
证券经纪	(234)	(255)
缴款服务	(42)	(39)
其他	(140)	(143)
	<b>(1,084)</b>	<b>(937)</b>
<b>净服务费及佣金收入</b>	<b>3,397</b>	<b>2,947</b>
其中源自		
— 非以公允价值变化计入损益之金融资产或金融负债		
— 服务费及佣金收入	725	452
— 服务费及佣金支出	(4)	(11)
	<b>721</b>	<b>441</b>
— 信托及其他受托活动		
— 服务费及佣金收入	213	201
— 服务费及佣金支出	(3)	(4)
	<b>210</b>	<b>197</b>

## 6. 净交易性(亏损)/收益

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
净(亏损)/收益源自：		
－ 外汇交易及外汇交易产品	350	790
－ 利率工具及公平值对冲的项目	(424)	(57)
－ 股份权益工具	(20)	17
－ 商品	58	54
	<b>(36)</b>	804

属交易性利率衍生工具的利息收入及支出已由「净利息收入」重新分类至「净交易性(亏损)/收益」。比较数据已重新分类，以符合本期之呈报方式。

## 7. 证券投资之净收益

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
出售可供出售证券之净收益	404	64
赎回持有至到期日证券之净收益	－	3
	<b>404</b>	67

## 8. 净保费收入

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
已赚取之保费总额	2,809	2,266
减：保费收入总额之再保份额	(11)	(5)
净保费收入	<b>2,798</b>	2,261

## 9. 其他经营收入

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
证券投资股息收入		
— 上市证券投资	41	2
— 非上市证券投资	13	11
投资物业之租金总收入	164	179
减：有关投资物业之支出	(30)	(23)
其他	61	80
	<b>249</b>	<b>249</b>

「有关投资物业之支出」包括港币7百万元（2009年上半年：港币3百万元）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 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
已付索偿、利益及退保	2,239	1,682
负债变动	1,641	(762)
已付索偿、利益及退保和负债变动总额	3,880	920
减：已付索偿、利益及退保之再保份额和负债变动	(5)	(1)
已付保险索偿、利益及退保和负债变动净额	<b>3,875</b>	<b>919</b>

11. 减值准备净拨回／(拨备)

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
<b>客户贷款</b>		
个别评估		
— 新提准备	(46)	(163)
— 拨回	102	87
— 收回已撤销账项	277	142
按个别评估贷款减值准备净拨回	333	66
组合评估		
— 新提准备	(265)	(198)
— 拨回	9	174
— 收回已撤销账项	17	18
按组合评估贷款减值准备净拨备	(239)	(6)
贷款减值准备净拨回	94	60
<b>可供出售证券</b>		
可供出售证券减值亏损净拨回／(拨备)		
— 个别评估	40	(729)
<b>持有至到期日证券</b>		
持有至到期日证券减值准备净拨回／(拨备)		
— 个别评估	32	(439)
<b>其他</b>	(5)	(7)
<b>减值准备净拨回／(拨备)</b>	<b>161</b>	<b>(1,115)</b>

## 12. 经营支出

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
人事费用(包括董事酬金)		
— 薪酬及其他费用	2,332	2,057
— 补偿费用	—	5
— 退休成本	194	194
	<b>2,526</b>	2,256
房产及设备支出(不包括折旧)		
— 房产租金	249	241
— 资讯科技	183	161
— 其他	142	136
	<b>574</b>	538
折旧	556	496
核数师酬金		
— 审计服务	4	4
— 非审计服务	6	2
其他经营支出	868	898
	<b>4,534</b>	4,194

## 13. 投资物业出售／公平值调整之净收益

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
出售投资物业之净亏损	—	(2)
投资物业公平值调整之净收益	601	527
	<b>601</b>	525

## 14. 出售／重估物业、厂房及设备之净亏损

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
出售其他固定资产之净亏损	(2)	(5)
重估房产之净收益	1	4
	<b>(1)</b>	(1)

## 15. 税项

简要综合收益表内之税项组成如下：

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
香港利得税		
— 本期税项	1,341	1,169
计入递延税项	20	127
香港利得税	1,361	1,296
海外税项	53	73
	<b>1,414</b>	<b>1,369</b>

香港利得税乃按照截至2010年上半年估计应课税溢利依税率16.5%（2009年：16.5%）提拨准备。海外溢利之税款按照2010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 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
除税前溢利	8,767	8,244
按税率16.5%（2009年：16.5%）计算的税项	1,447	1,360
其他国家税率差异的影响	14	3
无需课税之收入	(97)	(39)
税务上不可扣减之开支	47	43
未确认的税务亏损	3	2
计入税项	<b>1,414</b>	<b>1,369</b>
实际税率	<b>16.1%</b>	<b>16.6%</b>

## 16. 股息

	半年结算至 2010年6月30日		半年结算至 2009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	0.400	4,229	0.285	3,013

根据2010年8月26日所召开之会议，董事会宣告派发2010年上半年每股普通股港币0.4元中期股息，总额约为港币42.29亿元。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2010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

2010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71.90亿元（2009年上半年：港币66.91亿元）及按已发行普通股之股数10,572,780,266股（2009年：10,572,780,266普通股）计算。

由于本集团于截至2010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（2009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2010年上半年止，在扣除约港币5.9百万元（2009年上半年：约港币2.3百万元）之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币1.55亿元（2009年上半年：约港币1.61亿元），而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币2.2千万元（2009年上半年：约港币1.8千万元）。

## 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2010年上半年并未有授出认股权（2009年上半年：无）。

### (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名本集团高层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。



## 19. 认股权计划 (续)

## (b) 上市前认股权计划 (续)

截至2010年6月30日及2009年12月31日止认股权详情披露如下：

	董事	高层管理人员	其他*	认股权总计	平均行使价 (每股港币)
于2010年1月1日	3,976,500	1,074,300	-	5,050,800	8.5
减：期内行使之认股权	-	(437,000)	-	(437,000)	8.5
于2010年6月30日	3,976,500	637,300	-	4,613,800	8.5
于2010年6月30日 可行使之认股权	3,976,500	637,300	-	4,613,800	8.5
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
减：年内行使之认股权	(723,000)	(286,900)	(1,590,600)	(2,600,500)	8.5
于2009年12月31日	3,976,500	1,074,300	-	5,050,800	8.5
于2009年12月31日 可行使之认股权	3,976,500	1,074,300	-	5,050,800	8.5

\* 代表本集团前董事持有的认股权。

认股权于期内曾多次被行使，有关之加权平均股价为港币18.34元（2009年12月31日：港币16.83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他金融机构的结余

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
库存现金	3,754	3,409
在中央银行的结余	85,926	81,790
在银行及其他金融机构的结余	8,068	6,091
一个月内到期之银行及其他金融机构存款	71,806	69,498
	<b>169,554</b>	<b>160,788</b>

21. 公允价值变化计入损益之金融资产

	交易性证券		界定为以公允价值变化 计入损益之金融资产		总计	
	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
按公允价值入账						
债务证券						
— 于香港上市	656	333	839	1,063	1,495	1,396
— 于海外上市	5,146	2,408	3,080	3,264	8,226	5,672
	<b>5,802</b>	2,741	<b>3,919</b>	4,327	<b>9,721</b>	7,068
— 非上市	<b>38,236</b>	15,854	<b>17,133</b>	17,406	<b>55,369</b>	33,260
	<b>44,038</b>	18,595	<b>21,052</b>	21,733	<b>65,090</b>	40,328
基金						
— 非上市	-	-	3,555	2,757	3,555	2,757
股份证券						
— 于香港上市	19	37	1,532	1,361	1,551	1,398
— 于海外上市	-	-	89	-	89	-
— 非上市	87	111	-	-	87	111
	<b>106</b>	148	<b>1,621</b>	1,361	<b>1,727</b>	1,509
总计	<b>44,144</b>	18,743	<b>26,228</b>	25,851	<b>70,372</b>	44,594

## 21. 公允价值变化计入损益之金融资产（续）

公允价值变化计入损益之金融资产按发行机构之分类如下：

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
主权政府	37,326	15,970
公共机构	1,377	1,496
银行及其他金融机构	24,390	21,853
公司企业	7,279	5,275
	<b>70,372</b>	<b>44,594</b>

公允价值变化计入损益之金融资产分类如下：

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
库券	35,534	14,419
持有之存款证	3,636	2,585
其他公允价值变化计入损益之金融资产	31,202	27,590
	<b>70,372</b>	<b>44,594</b>

## 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）。

## 22. 衍生金融工具 (续)

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。

以下为衍生金融工具中每项重要类别于2010年6月30日及2009年12月31日之合约／名义合约数额之摘要：

	2010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	329,577	—	2,270	331,847
掉期	254,584	1,716	—	256,300
外汇交易期权合约				
— 买入期权	1,463	—	—	1,463
— 卖出期权	1,747	—	—	1,747
	587,371	1,716	2,270	591,357
利率合约				
期货	5,334	—	—	5,334
掉期	211,445	49,445	15,485	276,375
利率期权合约				
— 卖出掉期期权	156	—	—	156
— 卖出债券期权	2,647	—	—	2,647
	219,582	49,445	15,485	284,512
贵金属合约	10,859	—	—	10,859
股份权益合约	92	—	—	92
其他合约	107	—	—	107
总计	818,011	51,161	17,755	886,927

\* 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)

	2009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	264,014	-	3,718	267,732
掉期	269,978	1,112	68	271,158
外汇交易期权合约				
- 买入期权	1,387	-	-	1,387
- 卖出期权	1,603	-	-	1,603
	536,982	1,112	3,786	541,880
利率合约				
期货	655	-	-	655
掉期	140,088	32,471	23,665	196,224
利率期权合约				
- 卖出债券期权	853	-	-	853
	141,596	32,471	23,665	197,732
贵金属合约	8,290	-	-	8,290
股份权益合约	209	-	-	209
其他合约	117	-	-	117
总计	687,194	33,583	27,451	748,228

## 22. 衍生金融工具 (续)

以下为各类衍生金融工具于2010年6月30日及2009年12月31日之公平值摘要：

	2010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	13,899	-	1	13,900	(9,377)	-	(6)	(9,383)
掉期	1,210	-	-	1,210	(933)	(12)	-	(945)
外汇交易期权合约								
— 买入期权	13	-	-	13	-	-	-	-
— 卖出期权	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
	15,122	-	1	15,123	(10,320)	(12)	(6)	(10,338)
利率合约								
期货	2	-	-	2	(2)	-	-	(2)
掉期	1,704	1,352	13	3,069	(2,431)	(2,129)	(129)	(4,689)
利率期权合约								
— 卖出掉期期权	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
— 卖出债券期权	-	-	-	-	(116)	-	-	(116)
	1,706	1,352	13	3,071	(2,553)	(2,129)	(129)	(4,811)
贵金属合约	944	-	-	944	(622)	-	-	(622)
股份权益合约	2	-	-	2	-	-	-	-
总计	17,774	1,352	14	19,140	(13,495)	(2,141)	(135)	(15,771)

## 22. 衍生金融工具(续)

	2009年12月31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	13,472	-	-	13,472	(9,268)	-	(3)	(9,271)
掉期	2,083	17	5	2,105	(741)	(20)	(6)	(767)
外汇交易期权合约								
- 买入期权	10	-	-	10	-	-	-	-
- 卖出期权	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)
	15,565	17	5	15,587	(10,018)	(20)	(9)	(10,047)
利率合约								
期货	2	-	-	2	-	-	-	-
掉期	1,255	92	15	1,362	(2,246)	(1,203)	(92)	(3,541)
利率期权合约								
- 卖出债券期权	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
	1,257	92	15	1,364	(2,250)	(1,203)	(92)	(3,545)
贵金属合约	631	-	-	631	(374)	-	-	(374)
股份权益合约	2	-	-	2	(1)	-	-	(1)
总计	17,455	109	20	17,584	(12,643)	(1,223)	(101)	(13,967)

上述衍生金融工具之信贷风险加权数额如下：

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
汇率合约		
远期合约	1,090	580
掉期	1,354	1,728
外汇交易期权合约		
- 买入期权	2	1
利率合约		
掉期	1,262	737
贵金属合约	2	1
	3,710	3,047

## 22. 衍生金融工具 (续)

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所影响。

## 23. 贷款及其他账项

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
个人贷款	167,447	161,439
公司贷款	404,039	353,533
客户贷款	571,486	514,972
贷款减值准备		
— 按个别评估	(512)	(671)
— 按组合评估	(1,777)	(1,598)
	569,197	512,703
贸易票据	24,663	9,100
银行及其他金融机构贷款	3,446	5,332
总计	<b>597,306</b>	<b>527,135</b>

于2010年6月30日，客户贷款包括总贷款应计利息港币7.59亿元（2009年12月31日：港币6.19亿元）。

于2010年6月30日及2009年12月31日，对贸易票据和银行及其他金融机构之贷款并无作出任何贷款减值准备。



## 24. 证券投资

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
<b>(a) 可供出售证券</b>		
债务证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	10,488	8,439
— 于海外上市	100,129	84,389
	110,617	92,828
— 非上市	124,259	132,528
	234,876	225,356
股份证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	2,494	2,630
— 非上市	554	627
	3,048	3,257
	237,924	228,613
<b>(b) 持有至到期日证券</b>		
上市，按摊销成本入账		
— 于香港上市	1,122	1,693
— 于海外上市	20,313	21,167
	21,435	22,860
非上市，按摊销成本入账	42,252	49,691
	63,687	72,551
减值准备	(69)	(112)
	63,618	72,439
<b>(c) 贷款及应收款</b>		
非上市，按摊销成本入账	11,695	12,703
<b>总计</b>	<b>313,237</b>	<b>313,755</b>
持有至到期日之上市证券市值	21,422	22,711

## 24. 证券投资 (续)

证券投资按发行机构之分类如下：

	2010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	51,650	4,581	-	56,231
公共机构	29,737	6,625	-	36,362
银行及其他金融机构	142,657	46,734	11,695	201,086
公司企业	13,880	5,678	-	19,558
	<b>237,924</b>	<b>63,618</b>	<b>11,695</b>	<b>313,237</b>

	2009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	57,583	3,271	-	60,854
公共机构	27,902	5,131	-	33,033
银行及其他金融机构	129,629	56,806	12,703	199,138
公司企业	13,499	7,231	-	20,730
	<b>228,613</b>	<b>72,439</b>	<b>12,703</b>	<b>313,755</b>

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	
	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
库券	7,404	22,955	700	1,041
持有之存款证	17,624	19,108	5,071	9,833
其他	212,896	186,550	57,847	61,565
	<b>237,924</b>	<b>228,613</b>	<b>63,618</b>	<b>72,439</b>

## 25. 投资物业

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
于1月1日	9,364	7,727
增置	2	-
出售	(163)	(77)
公平值收益	601	1,554
重新分类(转至)/转自物业、厂房及设备(附注26)	(481)	160
于期/年末	<b>9,323</b>	9,364

## 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2010年1月1日之账面净值	23,701	2,585	26,286
增置	15	147	162
出售	(92)	(3)	(95)
重估	1,954	-	1,954
本期折旧(附注12)	(234)	(322)	(556)
重新分类转自/(转至)投资物业(附注25)	494	(13)	481
转拨	47	(47)	-
汇兑差额	2	1	3
于2010年6月30日之账面净值	<b>25,887</b>	<b>2,348</b>	<b>28,235</b>
于2010年6月30日			
成本或估值	25,887	6,514	32,401
累计折旧及准备	-	(4,166)	(4,166)
于2010年6月30日之账面净值	<b>25,887</b>	<b>2,348</b>	<b>28,235</b>

26. 物业、厂房及设备（续）

	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	1	573	574
出售	(140)	(12)	(152)
重估	4,247	-	4,247
年度折旧	(386)	(632)	(1,018)
重新分类转至投资物业（附注25）	(157)	(3)	(160)
转拨	31	(31)	-
于2009年12月31日之账面净值	23,701	2,585	26,286
于2009年12月31日 成本或估值	23,701	6,531	30,232
累计折旧及准备	-	(3,946)	(3,946)
于2009年12月31日之账面净值	23,701	2,585	26,286

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2010年6月30日 按成本值	-	6,514	6,514
按估值	25,887	-	25,887
	25,887	6,514	32,401
于2009年12月31日 按成本值	-	6,531	6,531
按估值	23,701	-	23,701
	23,701	6,531	30,232

## 27. 其他资产

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
收回资产	41	95
贵金属	2,418	2,432
应收账款及预付费用	14,301	11,800
	<b>16,760</b>	<b>14,327</b>

## 28. 公允价值变化计入损益之金融负债

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
交易性负债		
— 外汇基金票据短盘	26,350	14,156
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)	526	2,132
	<b>26,876</b>	<b>16,288</b>

2010年6月30日界定为以公允价值变化计入损益的金融负债的账面值比本集团于到期日约定支付予持有人之金额多港币2百万元。2009年12月31日相关账面值比本集团于到期日约定支付予持有人之金额少港币1百万元。由信贷风险变化引致公允价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

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
往来、储蓄及其他存款（于简要综合资产负债表）	892,211	842,321
列为公允价值变化计入损益之金融负债的结构存款（附注28）	526	2,132
	<b>892,737</b>	<b>844,453</b>
分类：		
即期存款及往来存款		
— 公司客户	52,541	51,043
— 个人客户	14,581	14,397
	<b>67,122</b>	<b>65,440</b>
储蓄存款		
— 公司客户	133,195	141,560
— 个人客户	340,297	353,952
	<b>473,492</b>	<b>495,512</b>
定期、短期及通知存款		
— 公司客户	166,910	110,941
— 个人客户	185,213	172,560
	<b>352,123</b>	<b>283,501</b>
	<b>892,737</b>	<b>844,453</b>

## 30. 其他账项及准备

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
其他应付账项	34,418	29,592
准备	272	338
	<b>34,690</b>	<b>29,930</b>

## 31. 已抵押资产

截至2010年6月30日，本集团之负债港币260.41亿元（2009年12月31日：港币133.30亿元）是以存放于中央保管系统以便利结算之资产作抵押。此外，本集团以债务证券抵押之售后回购协议负债为港币105.98亿元（2009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405.57亿元（2009年12月31日：港币134.07亿元），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）／负债主要组合，以及其在2010年上半年及于截至2009年12月31日止年度之变动如下：

	2010年6月30日					
	加速		亏损	减值准备	其他	
	折旧免税额	物业重估			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2010年1月1日	540	4,359	(139)	(274)	(44)	4,442
于简要收益表内（拨回）／支取（附注15）	(14)	26	24	(28)	12	20
借记其他全面收益	-	316	-	-	252	568
于2010年6月30日	526	4,701	(115)	(302)	220	5,030
	2009年12月31日					
	加速		亏损	减值准备	其他	
	折旧免税额	物业重估			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
于收益表内（拨回）／支取	(5)	214	(13)	(20)	49	225
借记其他全面收益	-	681	-	-	891	1,572
于2009年12月31日	540	4,359	(139)	(274)	(44)	4,442

### 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：

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(128)	(149)
递延税项负债	5,158	4,591
	<b>5,030</b>	<b>4,442</b>

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(112)	(137)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	4,934	4,633
	<b>4,822</b>	<b>4,496</b>

于期内借记其他全面收益各成份之递延税项如下：

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
可供出售证券之公平值变化	253	552
房产重估	314	195
非控制权益	1	-
	<b>568</b>	<b>747</b>



## 33. 对投保人保单之负债

	2010年6月30日		
	总额 港币百万元	再保分额 港币百万元	净额 港币百万元
于2010年1月1日	33,408	-	33,408
已付利益	(2,119)	-	(2,119)
已承付索偿及负债变动	3,761	(2)	3,759
于2010年6月30日	<b>35,050</b>	<b>(2)</b>	<b>35,048</b>

  

	2009年12月31日		
	总额 港币百万元	再保分额 港币百万元	净额 港币百万元
于2009年1月1日	28,274	-	28,274
已付利益	(2,012)	-	(2,012)
已承付索偿及负债变动	7,146	-	7,146
于2009年12月31日	<b>33,408</b>	<b>-</b>	<b>33,408</b>

对投保人保单之负债再保险而收回之金额包括在简要综合资产负债表中的「其他资产」项下。

## 34. 后偿负债

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
后偿贷款，按摊销成本列账		
6.6亿欧元*	6,277	7,377
25亿美元**	-	19,399
	<b>6,277</b>	26,776
后偿票据，按摊销成本及公平值对冲调整列账		
25亿美元***	20,915	-
总额	<b>27,192</b>	26,776

于2008年中银香港获得间接控股公司中国银行提供浮动息率的后偿贷款。该等后偿贷款可于首5年贷款期后在借款人选择下偿还。

期内，中银香港发行总值25亿美元上市后偿票据，并将所得款项应用于偿还由中国银行于2008年12月提供的美元后偿贷款。金管局已批准提早偿还中国银行之美元后偿贷款。中国银行与中银香港就此订立协议。

按监管要求可作为附加资本之后偿负债金额，于附注3.5(b)中列示。

\* 利息每半年支付一次，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。

\*\* 利息每半年支付一次，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。此项后偿贷款已于期内以发行后偿票据的款项全部偿还。

\*\*\* 利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。

## 35. 股本

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
法定：		
20,000,000,000股每股面值港币5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入／(流出) 对账

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
经营溢利	8,168	7,719
折旧	556	496
减值准备净(拨回)／拨备	(161)	1,115
折现减值回拨	(5)	(8)
已撤销之贷款(扣除收回款额)	115	(213)
后偿负债利息支出	489	546
后偿负债之变动	240	-
原到期日超过3个月之库存现金及在银行及其他金融机构的 结余之变动	5,726	13,201
原到期日超过3个月之银行及其他金融机构存款之变动	21,741	(18,391)
公允价值变化计入损益之金融资产之变动	(17,019)	6,001
衍生金融工具之变动	247	(5,318)
贷款及其他账项之变动	(70,191)	(15,582)
证券投资之变动	(3,771)	193
其他资产之变动	(2,438)	(5,961)
银行及其他金融机构之存款及结余之变动	11,139	(11,663)
公允价值变化计入损益之金融负债之变动	10,588	(11,076)
客户存款之变动	49,890	18,400
按摊销成本发行之债务证券之变动	-	(906)
其他账项及准备之变动	4,760	(3,328)
对投保人保单之负债之变动	1,642	(579)
汇兑差额	26	-
除税前经营现金之流入／(流出)	21,742	(25,354)
经营业务之现金流量中包括：		
- 已收利息	10,135	13,466
- 已付利息	873	4,109
- 已收股息	54	13

## (b) 现金及等同现金项目结存分析

	2010年 6月30日 港币百万元	2009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 其他金融机构的结余	158,378	100,968
原到期日在3个月内之银行及其他金融机构存款	12,769	27,156
原到期日在3个月内之库券	26,629	19,412
原到期日在3个月内之持有之存款证	-	1,000
	197,776	148,536

### 38. 或然负债及承担

或然负债及承担中每项重要类别之合约数额及相对之总信贷风险加权数额摘要如下：

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	4,218	2,065
与交易有关之或然负债	6,544	9,055
与贸易有关之或然负债	33,401	31,460
票据发行及循环式包销融通	1,148	-
不需事先通知的无条件撤销之承诺	193,457	165,829
其他承担，原到期日为		
— 一年或以下	25,494	15,842
— 一年以上	53,644	52,173
	<b>317,906</b>	<b>276,424</b>
信贷风险加权数额	<b>37,950</b>	<b>35,229</b>

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：

	2010年 6月30日 港币百万元	2009年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	187	96
已批准但未签约	28	9
	<b>215</b>	<b>105</b>

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：

	<b>2010年 6月30日 港币百万元</b>	2009年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
— 不超过1年	<b>408</b>	435
— 1年以上至5年内	<b>390</b>	450
— 5年后	<b>20</b>	13
	<b>818</b>	898

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：

	<b>2010年 6月30日 港币百万元</b>	2009年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
— 不超过1年	<b>280</b>	275
— 1年以上至5年内	<b>224</b>	193
	<b>504</b>	468

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。

期内，小型商业及社会服务机构客户层已由企业银行重新分类至个人银行业务，以配合客户层管理的相应改变。但没有对去年比较数字作出修订。

个人银行和企业银行业务线均会提供全面的银行服务；个人银行业务线主要是服务个人客户，而企业银行业务线主要是服务非个人客户。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。「其他」这一栏，乃涵盖有关本集团整体，而非由其余四个业务线所直接引起的活动，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)

	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	其他 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
<b>半年结算至2010年6月30日</b>								
净利息收入/(支出)								
– 外来	1,358	3,235	3,647	724	–	8,964	–	8,964
– 跨业务	1,574	(240)	(1,306)	–	(28)	–	–	–
	2,932	2,995	2,341	724	(28)	8,964	–	8,964
净服务费及佣金收入/(支出)	2,160	1,382	(4)	(154)	67	3,451	(54)	3,397
净交易性收益/(亏损)	205	81	(296)	(4)	(18)	(32)	(4)	(36)
界定为以公允价值变化计入损益之								
– 金融工具净收益	–	–	49	591	–	640	–	640
– 证券投资之净收益	–	–	286	118	–	404	–	404
– 净保费收入	–	–	–	2,802	–	2,802	(4)	2,798
– 其他经营收入	19	1	–	8	968	996	(747)	249
<b>总经营收入</b>	<b>5,316</b>	<b>4,459</b>	<b>2,376</b>	<b>4,085</b>	<b>989</b>	<b>17,225</b>	<b>(809)</b>	<b>16,416</b>
– 保险索偿利益净额	–	–	–	(3,875)	–	(3,875)	–	(3,875)
<b>提取减值准备前之净经营收入</b>	<b>5,316</b>	<b>4,459</b>	<b>2,376</b>	<b>210</b>	<b>989</b>	<b>13,350</b>	<b>(809)</b>	<b>12,541</b>
– 减值准备净(拨备)/拨回	(42)	131	72	–	–	161	–	161
<b>净经营收入</b>	<b>5,274</b>	<b>4,590</b>	<b>2,448</b>	<b>210</b>	<b>989</b>	<b>13,511</b>	<b>(809)</b>	<b>12,702</b>
– 经营支出	(3,044)	(1,232)	(330)	(104)	(633)	(5,343)	809	(4,534)
<b>经营溢利</b>	<b>2,230</b>	<b>3,358</b>	<b>2,118</b>	<b>106</b>	<b>356</b>	<b>8,168</b>	<b>–</b>	<b>8,168</b>
– 投资物业出售/公允价值调整之净收益	–	–	–	–	601	601	–	601
– 出售/重估物业、厂房及设备之净亏损	–	–	–	–	(1)	(1)	–	(1)
– 应占联营公司之税后溢利扣减亏损	–	–	–	–	(1)	(1)	–	(1)
<b>除税前溢利</b>	<b>2,230</b>	<b>3,358</b>	<b>2,118</b>	<b>106</b>	<b>955</b>	<b>8,767</b>	<b>–</b>	<b>8,767</b>
<b>于2010年6月30日</b>								
<b>资产</b>								
– 分部资产	191,760	427,618	608,925	40,153	44,727	1,313,183	(11,220)	1,301,963
– 联营公司权益	–	–	–	–	213	213	–	213
	191,760	427,618	608,925	40,153	44,940	1,313,396	(11,220)	1,302,176
<b>负债</b>								
– 分部负债	612,200	313,592	227,112	37,459	13,496	1,203,859	(11,220)	1,192,639
<b>半年结算至2010年6月30日</b>								
<b>其他资料</b>								
– 资本性支出	1	1	–	–	162	164	–	164
– 折旧	154	78	36	2	286	556	–	556
– 证券摊销	–	–	25	47	–	72	–	72

## 41. 分类报告 (续)

	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	其他 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
<b>半年结算至2009年6月30日</b>								
净利息收入/(支出)								
— 外来	902	3,027	4,525	562	(2)	9,014	-	9,014
— 跨业务	1,947	(383)	(1,526)	-	(38)	-	-	-
	2,849	2,644	2,999	562	(40)	9,014	-	9,014
净服务费及佣金收入/(支出)	1,970	1,100	(4)	(124)	50	2,992	(45)	2,947
净交易性收益/(亏损)	236	67	502	-	(1)	804	-	804
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
其他经营收入	12	30	2	5	880	929	(680)	249
<b>总经营收入</b>	<b>5,067</b>	<b>3,841</b>	<b>3,746</b>	<b>1,135</b>	<b>889</b>	<b>14,678</b>	<b>(731)</b>	<b>13,947</b>
保险索偿利益净额	-	-	-	(919)	-	(919)	-	(919)
<b>提取减值准备前之净经营收入</b>	<b>5,067</b>	<b>3,841</b>	<b>3,746</b>	<b>216</b>	<b>889</b>	<b>13,759</b>	<b>(731)</b>	<b>13,028</b>
减值准备净(拨备)/拨回	(80)	133	(1,168)	-	-	(1,115)	-	(1,115)
<b>净经营收入</b>	<b>4,987</b>	<b>3,974</b>	<b>2,578</b>	<b>216</b>	<b>889</b>	<b>12,644</b>	<b>(731)</b>	<b>11,913</b>
经营支出	(2,771)	(1,039)	(394)	(61)	(660)	(4,925)	731	(4,194)
<b>经营溢利</b>	<b>2,216</b>	<b>2,935</b>	<b>2,184</b>	<b>155</b>	<b>229</b>	<b>7,719</b>	<b>-</b>	<b>7,719</b>
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)
应占联营公司之税后溢利扣减 亏损	-	-	-	-	1	1	-	1
<b>除税前溢利</b>	<b>2,216</b>	<b>2,935</b>	<b>2,184</b>	<b>155</b>	<b>754</b>	<b>8,244</b>	<b>-</b>	<b>8,244</b>
<b>于2009年12月31日</b>								
<b>资产</b>								
分部资产*	178,026	372,443	593,807	37,963	45,007	1,227,246	(14,672)	1,212,574
联营公司权益	-	-	-	-	217	217	-	217
	178,026	372,443	593,807	37,963	45,224	1,227,463	(14,672)	1,212,791
<b>负债</b>								
分部负债*	570,566	304,882	195,956	35,355	15,069	1,121,828	(14,672)	1,107,156
<b>半年结算至2009年6月30日</b>								
<b>其他资料</b>								
资本性支出	5	-	-	1	143	149	-	149
折旧	141	71	52	1	231	496	-	496
证券摊销	-	-	(310)	111	-	(199)	-	(199)

\* 于2009年12月31日，小型商业及社会服务机构客户层分部资产及分部负债分别为港币96.24亿元及港币396.77亿元。



## 42. 主要之有关连人士交易

有关连人士指有能力控制另一方，或可在财政或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他公司。

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。

### (a) 与母公司及母公司控制之其他公司进行的交易

#### (i) 母公司的基本资料

本集团受中国银行控制。汇金是中国银行之主要控股公司，亦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。

#### (ii) 与政府机构及其他国有控制实体的交易

中华人民共和国国务院通过中投及汇金对本集团实施控制，而中华人民共和国国务院亦通过政府机关、代理机构及附属机构直接或间接控制大量其他实体。本集团按一般商业条款与政府机关、代理机构、附属机构及其他国有控制实体之间进行的金融业务交易。

这些交易包括但不局限于下列各项：

- 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、包销及赎回由其他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。

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(b) 与联营公司及其他有关连人士在正常业务范围内进行之交易摘要

与本集团之联营公司及其他有关连人士达成之有关连人士交易所产生之总收入及支出摘要如下：

	半年结算至 2010年6月30日	
	联营公司 港币百万元	其他有关连人士 港币百万元
收益表项目：		
已收／应收行政服务费用	-	4

	2010年6月30日	
	联营公司 港币百万元	其他有关连人士 港币百万元
资产负债表项目：		
客户存款	164	-

	半年结算至 2009年6月30日	
	联营公司 港币百万元	其他有关连人士 港币百万元
收益表项目：		
已收／应收行政服务费用	-	4

	2009年12月31日	
	联营公司 港币百万元	其他有关连人士 港币百万元
资产负债表项目：		
客户存款	51	-

## 42. 主要之有关连人士交易 (续)

### (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。于期内及往期，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2010年及2009年6月30日之薪酬如下：

	半年结算至 2010年6月30日 港币百万元	半年结算至 2009年6月30日 港币百万元
薪酬及其他短期员工福利	23	22
退休福利	1	1
	<b>24</b>	<b>23</b>

## 43. 货币风险

下表列出因自营交易、非自营交易及结构性仓位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。

	2010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	其他货币	总计
现货资产	417,272	5,427	31,529	50,098	3,265	125,175	12,726	645,492
现货负债	(266,155)	(2,214)	(22,447)	(36,236)	(16,879)	(122,910)	(21,898)	(488,739)
远期买入	433,536	28,051	24,041	24,741	33,757	119,941	33,469	697,536
远期卖出	(577,768)	(31,222)	(33,297)	(38,578)	(20,061)	(119,401)	(24,294)	(844,621)
期权盘净额	36	1	-	(47)	(1)	-	(3)	(14)
长/(短) 盘净额	<b>6,921</b>	<b>43</b>	<b>(174)</b>	<b>(22)</b>	<b>81</b>	<b>2,805</b>	-	<b>9,654</b>
结构性仓位净额	<b>296</b>	-	-	-	-	<b>3,223</b>	-	<b>3,519</b>

  

	2009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	其他货币	总计
现货资产	368,346	17,647	40,265	43,780	3,486	80,453	14,894	568,871
现货负债	(234,622)	(2,304)	(24,465)	(30,795)	(15,579)	(79,443)	(23,456)	(410,664)
远期买入	419,917	19,012	21,741	23,307	31,121	71,103	34,469	620,670
远期卖出	(542,094)	(34,296)	(37,537)	(36,557)	(19,273)	(70,644)	(25,910)	(766,311)
期权盘净额	233	(2)	(5)	(7)	1	-	7	227
长/(短) 盘净额	<b>11,780</b>	<b>57</b>	<b>(1)</b>	<b>(272)</b>	<b>(244)</b>	<b>1,469</b>	<b>4</b>	<b>12,793</b>
结构性仓位净额	<b>295</b>	-	-	-	-	<b>2,958</b>	-	<b>3,253</b>

**44. 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	其他 港币百万元	总计 港币百万元
<b>于2010年6月30日</b>				
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	124,327	86,495	68,269	279,091
— 其他	55,981	9,403	26,146	91,530
	180,308	95,898	94,415	370,621
北美洲				
— 美国	5,951	42,362	34,937	83,250
— 其他	13,530	1,974	1,504	17,008
	19,481	44,336	36,441	100,258
西欧				
— 英国	32,900	2,514	678	36,092
— 其他	64,888	13,268	5,794	83,950
	97,788	15,782	6,472	120,042
总计	297,577	156,016	137,328	590,921

## 44. 跨国债权 (续)

	银行 港币百万元	公共机构 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
于2009年12月31日				
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	90,168	58,893	46,813	195,874
— 其他	62,519	17,048	24,187	103,754
	152,687	75,941	71,000	299,628
北美洲				
— 美国	7,231	39,587	32,240	79,058
— 其他	12,493	1,754	1,425	15,672
	19,724	41,341	33,665	94,730
西欧				
— 英国	40,345	912	1,474	42,731
— 其他	94,822	10,952	5,613	111,387
	135,167	11,864	7,087	154,118
总计	307,578	129,146	111,752	548,476

## 45. 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」内的定义界定。有关非银行的内陆风险承担如下：

	2010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	118,694	55,997	174,691	74
中国境外公司及个人用于境内的信贷	31,350	16,203	47,553	25
其他非银行的中国内地风险承担	26,449	10,083	36,532	42
	176,493	82,283	258,776	141

**45. 非银行的中国内地风险承担 (续)**

	2009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	101,935	44,217	146,152	73
中国境外公司及个人用于境内的信贷	26,176	18,260	44,436	81
其他非银行的中国内地风险承担	22,203	7,605	29,808	42
	150,314	70,082	220,396	196

**46. 符合香港会计准则第34号**

截至2010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。

**47. 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2009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2010年3月23日发出之无保留意见的核数师报告。