

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策

### 編製基準

此未經審核之中期財務資料，乃按照香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」而編製。

### 主要會計政策

除以下所述外，此未經審核之中期財務資料所採用之主要會計政策及計算辦法，均與截至2010年12月31日止之本集團年度財務報表之編製基礎一致，並需連同本集團2010年之年度報告一併閱覽。

#### 已強制性地於2011年1月1日起開始的會計年度首次生效的經修訂之準則及修訂

- 香港會計準則第24號（經修訂）「有關連人士披露」。本集團於2009年12月31日年結之年度財務報表內提前採納了與政府相關實體交易之披露要求的部分豁免。於本年度，已應用此經修訂準則的餘下部分，即關於有關連人士的定義修訂，並不會對本集團構成重大影響。
- 香港會計準則第34號（經修訂）「中期財務報告」。此修訂乃「2010年完善香港財務報告準則」的一部分，並強調了香港會計準則第34號中的現行披露原則，並加入進一步指引，以說明如何應用此等原則。此外，亦更注重對重大事項和交易的披露原則。新增的要求涵蓋了對公平值計量變動（如重大）的披露，以及需要更新源於最近期年報的相關信息。採納此修訂只對本集團的財務報表列示有所影響。
- 其他對香港財務報告準則的完善包含多項被香港會計師公會認為非緊急但有需要的修訂。當中包括引致在列示、確認或計量方面出現會計變更的修訂，以及多項與個別在香港財務報告準則相關之術語或編輯上的修訂。對於由2011年1月1日起開始的會計年度生效的修訂，預期不會對會計政策構成重大的變動。

#### 已頒佈並與本集團相關但尚未強制性生效及沒有被本集團於2011年提前採納之準則及修訂

準則	內容	起始適用之年度
香港會計準則第27號(2011)	獨立財務報表	2013年1月1日
香港會計準則第28號(2011)	聯營公司及合資企業的投資	2013年1月1日
香港財務報告準則第9號	金融工具	2013年1月1日
香港財務報告準則第10號	綜合財務報表	2013年1月1日
香港財務報告準則第11號	合資安排	2013年1月1日
香港財務報告準則第12號	其他企業投資權益的披露	2013年1月1日
香港財務報告準則第13號	公平值計量	2013年1月1日

# 中期財務資料附註

## 1. 編製基準及主要會計政策 (續)

### 主要會計政策 (續)

已頒佈並與本集團相關但尚未強制性生效及沒有被本集團於2011年提前採納之準則及修訂 (續)

於2011年上半年新頒佈，並與本集團相關的準則：

- 香港財務報告準則第10號「綜合財務報表」。香港財務報告準則第10號取代了香港會計準則第27號(經修訂)「綜合及獨立財務報表」中所有對控制和合併的指引規定和HK(SIC)-Int 12「合併－特殊目的企業」。香港會計準則第27號(經修訂)餘下部分將更名為香港會計準則第27號(2011)「獨立財務報表」，專為處理獨立財務報表而設，其內容並沒有對獨立財務報表的現有指引作出改變。
- 香港財務報告準則第11號「合資安排」。香港財務報告準則第11號對定義的修改會令合資安排的類別減少至兩個：合資作業及合資企業。合資作業屬於一種合資安排，並讓該安排的各方直接對資產擁有權利和對負債承擔義務。至於在香港會計準則第31號「合資企業權益」中被歸類為「共同控制資產」的類別，將合併於合資作業，因為此兩種類別的安排，一般會導致相同的會計結果。相反，合資企業讓合資夥伴對合資安排的淨資產或業績擁有權利。合資企業按照香港會計準則第28號「聯營公司投資」(此準則更名為香港會計準則第28號(2011)「聯營公司及合資企業投資」，以將合資企業納入其應用範圍，並與HK(SIC)-Int 13「合資控制企業－合營者的非貨幣性投入」合併)。採用權益法核算。應用此會計準則後，企業將不可再以比例合併的方法來核算合資企業。
- 香港財務報告準則第12號「其他企業投資權益的披露」。香港財務報告準則第12號規定了企業按香港財務報告準則第10號及香港財務報告準則第11號兩個新準則，以及按經修訂後的香港會計準則第28號(2011)編製報告時所需要披露的信息。香港會計準則第27號(經修訂)對獨立財務報表的現行指引和信息披露要求維持不變。香港財務報告準則第12號要求企業需披露能協助財務報表使用者評估企業投資於附屬公司、聯營公司、合資安排及非綜合的結構企業之性質，風險和財務影響相關的信息。

香港財務報告準則第10號、香港財務報告準則第11號、香港財務報告準則第12號、香港會計準則第27號(2011)及香港會計準則第28號(2011)為一組共5項於2011年6月頒佈的新準則。並將取代香港會計準則第27號(經修訂)、香港會計準則第28號、香港會計準則第31號、HK(SIC)-Int 12及HK(SIC)-Int 13。此等準則獲准可提前實施，但必須同時開始一起應用。本集團仍在評估上述準則對合併財務報表的影響。

- 香港財務報告準則第13號「公平值計量」。此項於2011年6月頒佈的新準則為所有與公平值計量相關的會計準則提供了一個精確的公平值定義、單一的公平值計量方法和信息披露要求，並取代了現時載於個別會計準則內有關公平值計量的指引。有關的要求並沒有擴闊公平值會計的應用範圍，只是對現已於香港財務報告準則內被要求或被允許應用的公平值會計提供了應用指引。本集團仍在評估應用此準則的財務影響。

## 1. 編製基準及主要會計政策（續）

### 主要會計政策（續）

尚未強制性生效但被本集團提前採納之已頒佈修訂

準則	內容	起始適用之年度	於本年度與 本集團相關	提前採納年度
香港會計準則第12號（經修訂）	所得稅	2012年1月1日	是	2010

- 香港會計準則第12號（經修訂）「所得稅」。此會計準則於2010年12月被修訂，將於2012年1月1日起開始的會計年度生效，並容許提前應用。本集團考慮到修訂準則的處理要求更能反映本集團持有投資物業的相關稅務責任的實況，因此以追溯調整方式自2010年12月31日結算之年度起提前採納此項經修訂的準則。

當提前採納時，重估投資物業的遞延稅項負債會以追溯方式以零稅率計算。於2010年6月30日，採納此修訂準則之影響如下：

	於2010年 6月30日 港幣百萬元
<b>簡要綜合資產負債表項下：</b>	
增加遞延稅項資產	3
淨增加資產	3
減少遞延稅項負債	(1,281)
淨減少負債	(1,281)
增加房產重估儲備	102
增加留存盈利	1,178
增加非控制權益	4
淨增加資本	1,284

	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
<b>簡要綜合收益表項下：</b>	
減少稅項	(2)

	半年結算至 2010年6月30日 港幣
增加每股盈利，基本及攤薄	0.0002

# 中期財務資料附註

## 2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

除以下所述，本集團會計估計的性質及假設，均與本集團截至2010年12月31日的財務報告內所採用的一致。

於2011年6月15日，本集團與其他13家雷曼兄弟迷你債券（「迷債」）的分銷銀行，就有關若干迷債系列的最終處理方案（「最終方案」）聯合刊發了公告。作為此最終方案的一部分，各分銷銀行主動提出向合資格客戶支付特惠款項，及同意向迷債受託人（「受託人」）提供進一步的資助，用以支付可能與收回迷債的相關押品及受託人就迷債所擔任角色相關的支出。本集團從迷債的相關押品取回的款項，扣除特惠款項及對受託人的撥備支出後之淨額，已於截至2011年6月30日之6個月期間的簡要綜合收益表內沖回經營支出（附註11）。

## 3. 金融風險管理

本集團因從事各類業務而涉及金融風險。主要金融風險包括信貸風險、市場風險（包括外匯風險及利率風險）及流動資金風險。本附註概述本集團的這些風險承擔。

### 3.1 信貸風險

#### (A) 總貸款及其他賬項

##### (a) 減值貸款

當有客觀證據反映金融資產出現一項或多項損失事件，經過評估後相信有關損失事件已影響其未來現金流，則該金融資產已出現減值損失。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (a) 減值貸款 (續)

如有客觀證據反映金融資產已出現減值損失，有關損失按賬面值與未來現金流折現值兩者間之差額計量；金融資產已出現減值損失的客觀證據包括那些已有明顯訊息令資產持有人知悉發生了損失事件。

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
減值之客戶貸款總額	345	455
就上述貸款作個別評估之貸款減值準備	249	326
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	63	109
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	51	80
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	294	375
總減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.05%	0.07%

貸款減值準備之撥備已考慮有關貸款之抵押品價值。

特定分類或減值之客戶貸款分析如下：

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
特定分類或減值之客戶貸款總額	706	867
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.10%	0.14%

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

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (b) 逾期超過3個月之貸款

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

逾期超過3個月之貸款總額分析如下：

	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
— 超過3個月但 不超過6個月	63	0.01%	38	0.01%
— 超過6個月但 不超過1年	28	0.01%	38	0.01%
— 超過1年	307	0.04%	359	0.05%
逾期超過3個月之貸款	398	0.06%	435	0.07%
就上述之貸款作個別評估之 貸款減值準備	189		194	

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	518	558
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	168	213
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	230	222

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (b) 逾期超過3個月之貸款 (續)

逾期貸款或減值貸款的抵押品主要包括公司授信戶項下的商用資產如商業及住宅樓宇、個人授信戶項下的住宅按揭物業。

於2011年6月30日及2010年12月31日，沒有逾期超過3個月之銀行及其他金融機構貸款。

##### (c) 經重組貸款

	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
經重組客戶貸款淨額 (已扣減包含於 「逾期超過3個月之貸款」 部分)	115	0.02%	228	0.04%

於2011年6月30日及2010年12月31日，沒有經重組之銀行及其他金融機構貸款。

經重組貸款乃指客戶因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重整還款計劃之貸款。修訂還款計劃後之經重組貸款如仍逾期超過3個月，則包括在逾期貸款內。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度

##### (i) 按行業分類之客戶貸款總額

根據在香港境內或境外以及借貸人從事之業務作出分類之客戶貸款總額分析如下：

	於2011年6月30日					
	抵押品覆蓋之 客戶貸款 港幣百萬元	百分比	特定分類 或減值 港幣百萬元	逾期* 港幣百萬元	個別評估之 貸款減值準備 港幣百萬元	組合評估之 貸款減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
— 物業發展	30,767	39.34%	3	3	—	105
— 物業投資	70,522	86.63%	87	197	6	397
— 金融業	9,720	29.75%	—	—	—	57
— 股票經紀	1,625	63.74%	—	—	—	7
— 批發及零售業	32,296	70.05%	30	104	16	162
— 製造業	16,559	44.82%	54	155	16	103
— 運輸及運輸設備	26,535	37.60%	70	4	1	95
— 休閒活動	593	15.50%	—	—	—	2
— 資訊科技	14,994	0.67%	2	5	1	51
— 其他	28,201	38.54%	43	150	20	115
個人						
— 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	11,643	99.96%	54	321	—	10
— 購買其他住宅物業之貸款	168,084	99.99%	44	961	—	109
— 信用卡貸款	8,595	—	20	238	—	75
— 其他	14,502	64.29%	49	157	20	19
在香港使用之貸款總額	434,636	72.99%	456	2,295	80	1,307
貿易融資	59,840	15.35%	128	164	90	263
在香港以外使用之貸款	178,382	22.34%	122	166	79	651
客戶貸款總額	672,858	54.44%	706	2,625	249	2,221



## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

	於2010年12月31日					
	客戶貸款 港幣百萬元	抵押品覆蓋之 百分比	特定分類 或減值 港幣百萬元	逾期* 港幣百萬元	個別評估之 貸款減值準備 港幣百萬元	組合評估之 貸款減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
— 物業發展	29,542	34.21%	3	3	-	93
— 物業投資	67,265	88.59%	87	273	7	374
— 金融業	9,011	30.57%	-	4	-	50
— 股票經紀	556	69.32%	-	-	-	2
— 批發及零售業	24,300	67.23%	29	127	12	131
— 製造業	15,125	44.57%	70	118	22	83
— 運輸及運輸設備	23,409	34.39%	80	21	2	80
— 休閒活動	521	19.00%	-	-	-	2
— 資訊科技	14,212	0.62%	3	3	1	44
— 其他	23,006	42.85%	48	168	7	86
個人						
— 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	12,291	99.96%	64	377	-	10
— 購買其他住宅物業之貸款	147,424	99.99%	75	1,199	-	84
— 信用卡貸款	8,230	-	18	217	-	75
— 其他	12,195	63.44%	44	179	20	15
在香港使用之貸款總額	387,087	72.71%	521	2,689	71	1,129
貿易融資	53,396	16.73%	95	141	57	228
在香港以外使用之貸款	172,736	24.45%	251	153	198	628
客戶貸款總額	613,219	54.24%	867	2,983	326	1,985

\* 有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額

下列關於客戶貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及風險轉移因素。一般而言，假如客戶貸款之擔保人所處國家與客戶不同，則會確認有關貸款之風險轉移。

#### 客戶貸款總額

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
香港	487,844	447,494
中國內地	144,794	127,436
其他	40,220	38,289
	<b>672,858</b>	<b>613,219</b>
<b>就客戶貸款總額作組合評估之 貸款減值準備</b>		
香港	1,514	1,375
中國內地	554	478
其他	153	132
	<b>2,221</b>	<b>1,985</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額 (續)

#### 逾期貸款

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
香港	2,379	2,761
中國內地	145	207
其他	101	15
	<b>2,625</b>	<b>2,983</b>
<b>就逾期貸款作個別評估之 貸款減值準備</b>		
香港	154	137
中國內地	42	64
其他	37	2
	<b>233</b>	<b>203</b>
<b>就逾期貸款作組合評估之 貸款減值準備</b>		
香港	61	51
中國內地	5	5
其他	2	-
	<b>68</b>	<b>56</b>

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (A) 總貸款及其他賬項 (續)

##### (d) 客戶貸款集中度 (續)

##### (ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額 (續)

#### 特定分類或減值貸款

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
香港	582	656
中國內地	74	113
其他	50	98
	<b>706</b>	<b>867</b>
<b>就特定分類或減值貸款作個別評估之 貸款減值準備</b>		
香港	170	163
中國內地	42	65
其他	37	98
	<b>249</b>	<b>326</b>
<b>就特定分類或減值貸款作組合評估之 貸款減值準備</b>		
香港	20	19
中國內地	2	2
其他	1	–
	<b>23</b>	<b>21</b>

#### (B) 收回資產

本集團於2011年6月30日持有的收回資產之估值為港幣2.88億元(2010年12月31日:港幣2.80億元)。這包括本集團通過對抵押資產取得處置或控制權(如通過法律程序或業主自願交出抵押資產方式取得)而對借款人的債務進行全數或部分減除的資產。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券

下表為以信貸評級及信貸風險性質分析之債務證券賬面值，並按穆迪評級或其他同等評級對個別投資債券的評級分類。

	於2011年6月30日							
	無評級							總計
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	香港政府 及其機構	其他 國家政府 及其機構	其他	
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>證券投資</b>								
美國non-agency								
住房貸款抵押								
— 次級	174	37	102	-	-	-	-	313
— Alt-A	26	21	-	94	-	-	-	141
— Prime	90	46	110	93	-	-	-	339
房利美								
— 擔保的住房貸款								
抵押債券	-	-	-	-	-	10	-	10
房貸美								
— 發行的債券	79	-	-	-	-	-	-	79
— 擔保的住房貸款								
抵押債券	-	-	-	-	-	454	-	454
其他住房貸款／資產								
抵押債券	2,094	201	-	-	-	9,721	-	12,016
其他債券	92,470	71,737	49,801	5,462	36,736	49,133	71,405	376,744
小計	94,933	72,042	50,013	5,649	36,736	59,318	71,405	390,096
<b>公平值變化計入損益之</b>								
<b>金融資產</b>								
其他住房貸款／								
資產抵押債券	19	-	-	-	-	-	-	19
其他債券	3,141	6,862	17,019	1,483	11,358	15	2,791	42,669
小計	3,160	6,862	17,019	1,483	11,358	15	2,791	42,688
總計	98,093	78,904	67,032	7,132	48,094	59,333	74,196	432,784

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券 (續)

	於2010年12月31日							總計 港幣百萬元
	無評級							
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	香港政府 及其機構 港幣百萬元	其他 國家政府 及其機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	
<b>證券投資</b>								
美國non-agency 住房貸款抵押								
— 次級	351	1	5	-	-	-	-	357
— Alt-A	90	112	40	-	-	-	-	242
— Prime	391	64	87	53	-	-	-	595
房利美								
— 擔保的住房貸款 抵押債券	-	-	-	-	-	15	-	15
房貸美								
— 發行的債券	79	158	-	-	-	-	-	237
— 擔保的住房貸款 抵押債券	-	-	-	-	-	602	-	602
其他住房貸款／資產 抵押債券	2,490	282	-	-	-	7,334	-	10,106
其他債券	99,456	79,249	45,852	6,885	15,989	49,260	47,812	344,503
小計	102,857	79,866	45,984	6,938	15,989	57,211	47,812	356,657
<b>公平值變化計入損益之 金融資產</b>								
其他住房貸款／ 資產抵押債券	19	-	-	-	-	-	-	19
其他債券	1,303	7,958	17,037	1,682	33,486	-	3,306	64,772
小計	1,322	7,958	17,037	1,682	33,486	-	3,306	64,791
總計	104,179	87,824	63,021	8,620	49,475	57,211	51,118	421,448

於2011年6月30日無評級之總金額為港幣1,816.23億元 (2010年12月31日：港幣1,578.04億元)，其中沒有發行人評級僅為港幣139.56億元 (2010年12月31日：港幣66.97億元)，詳情請參閱第57頁。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券 (續)

就以上沒有評級的債務證券，按發行人之評級分析如下：

	於2011年6月30日					
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
可供出售證券	37,055	61,452	12,603	6,263	12,445	129,818
持有至到期日證券	431	20,517	700	100	512	22,260
貸款及應收款	-	14,089	1,292	-	-	15,381
公平值變化計入損益之 金融資產	-	11,443	1,722	-	999	14,164
總計	37,486	107,501	16,317	6,363	13,956	181,623

	於2010年12月31日					
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
可供出售證券	39,825	34,342	8,321	4,833	5,638	92,959
持有至到期日證券	668	10,910	1,119	-	-	12,697
貸款及應收款	-	11,187	4,169	-	-	15,356
公平值變化計入損益之 金融資產	-	33,581	2,152	-	1,059	36,792
總計	40,493	90,020	15,761	4,833	6,697	157,804

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券 (續)

減值債務證券之信貸評級分析如下：

	於2011年6月30日						
	賬面值						其中：累計 減值準備
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	無評級	總計	
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>證券投資</b>							
美國non-agency 住房貸款抵押							
一次級	174	37	94	-	-	305	30
- Prime	-	-	16	13	-	29	3
其他債券	-	-	-	36	-	36	3
<b>總計</b>	<b>174</b>	<b>37</b>	<b>110</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>370</b>	<b>36</b>
其中：累計減值準備	19	5	8	4	-	36	

	於2010年12月31日						
	賬面值						其中：累計 減值準備
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	無評級	總計	
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>證券投資</b>							
美國non-agency 住房貸款抵押							
一次級	345	1	-	-	-	346	36
- Alt-A	-	36	40	-	-	76	30
- Prime	48	-	45	12	-	105	26
其他住房貸款/ 資產抵押債券	-	15	-	-	-	15	-
其他債券	-	-	-	271	-	271	56
<b>總計</b>	<b>393</b>	<b>52</b>	<b>85</b>	<b>283</b>	<b>-</b>	<b>813</b>	<b>148</b>
其中：累計減值準備	53	14	21	60	-	148	

於2011年6月30日及2010年12月31日，沒有逾期之債務證券。



## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券 (續)

住房貸款／資產抵押債券

下表為本集團住房貸款／資產抵押債券風險承擔之地理區域分析：

	於2011年6月30日		
	賬面值		其中： 累計減值準備 港幣百萬元
	總計 港幣百萬元	已減值證券 港幣百萬元	
<b>美國住房貸款／資產抵押債券</b>			
Non-agency住房貸款抵押			
— 次級	313	305	30
— Alt-A	141	—	—
— Prime	339	29	3
真利美	9,721	—	—
房利美	10	—	—
房貸美	454	—	—
其他	623	—	—
	<b>11,601</b>	<b>334</b>	<b>33</b>
<b>其他國家住房貸款／     資產抵押債券</b>			
住房貸款抵押	1,672	—	—
商用貸款抵押	19	—	—
	<b>1,691</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>住房貸款／資產抵押債券總計</b>	<b>13,292</b>	<b>334</b>	<b>33</b>

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券 (續)

##### 住房貸款／資產抵押債券 (續)

	於2010年12月31日		
	賬面值		其中： 累計減值準備 港幣百萬元
	總計 港幣百萬元	已減值證券 港幣百萬元	
<b>美國住房貸款／資產抵押債券</b>			
Non-agency住房貸款抵押			
– 次級	357	346	36
– Alt-A	242	76	30
– Prime	595	105	26
真利美	7,334	–	–
房利美	15	–	–
房貸美	602	–	–
其他	850	–	–
	9,995	527	92
<b>其他國家住房貸款／ 資產抵押債券</b>			
住房貸款抵押	1,860	15	–
商用貸款抵押	81	–	–
	1,941	15	–
<b>住房貸款／資產抵押債券總計</b>	<b>11,936</b>	<b>542</b>	<b>92</b>

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
期／年內有關住房貸款／資產抵押債券之可供 出售證券儲備的公平值增加 (扣除減值準備撥回 轉撥收益表後淨額，不包括遞延稅項影響)	68	53
與住房貸款／資產抵押債券有關之可供出售證券 儲備期／年末結餘 (不包括遞延稅項影響)	31	(37)

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券 (續)

##### 住房貸款／資產抵押債券 (續)

下表為2011年6月30日及2010年12月31日持有的住房貸款／資產抵押債券於期／年內減值準備淨(撥回)／撥備分析：

	於2011年6月30日					
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
美國住房貸款／資產抵押債券						
Non-agency住房貸款抵押						
– 次級	(4)	–	(1)	–	–	(5)
– Prime	–	–	(1)	(2)	–	(3)
住房貸款／資產抵押債券總計	(4)	–	(2)	(2)	–	(8)
	於2010年12月31日					
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
美國住房貸款／資產抵押債券						
Non-agency住房貸款抵押						
– 次級	(16)	(2)	–	–	–	(18)
– Alt-A	–	(2)	(4)	–	–	(6)
– Prime	(4)	–	5	(2)	–	(1)
	(20)	(4)	1	(2)	–	(25)
其他國家住房貸款／ 資產抵押債券						
住房貸款抵押	–	(4)	–	–	–	(4)
住房貸款／資產抵押債券總計	(20)	(8)	1	(2)	–	(29)

註：以上減值準備淨(撥回)／撥備不包括期／年內已處置之住房貸款／資產抵押債券。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理（續）

### 3.2 市場風險

#### (A) 風險值

本集團用於管理市場風險的核心指標是風險值。它是採用統計學方式估量的一段特定時間內和指定的置信度下，銀行所持有的交易賬頭盤可能形成的最大損失。本集團採用統一的風險值計量模型，運用歷史模擬法，以過去2年的市場數據為參照，計算99%置信水平下及1天持有期內集團層面及各附屬機構的風險值，並設定集團總體和各附屬機構的風險值限額。

下表詳述中銀香港自營盤市場風險持倉的風險值<sup>1</sup>。

	年份	於6月30日 港幣百萬元	上半年 最低數值 港幣百萬元	上半年 最高數值 港幣百萬元	上半年 平均數值 港幣百萬元
全部市場風險持倉之風險值	2011	13.0	6.8	14.6	9.6
	2010	7.4	6.9	15.7	10.5
匯率風險產品持倉之風險值	2011	9.6	1.9	12.8	6.3
	2010	5.6	2.3	11.2	5.2
利率風險產品持倉之風險值	2011	7.5	5.1	9.4	7.5
	2010	6.0	5.1	13.6	8.7
股票風險產品持倉之風險值	2011	0.1	0.0	0.4	0.1
	2010	0.0	0.0	1.7	0.3
商品風險產品持倉之風險值	2011	0.2	0.0	0.6	0.1
	2010	0.0	0.0	0.2	0.0

2011年上半年，中銀香港從市場風險相關的自營交易賺得的每日平均收益<sup>2</sup>為港幣7.2百萬元（2010年上半年：港幣4.5百萬元）。

註：

- 1 不包括外匯結構性敞口的風險值。
- 2 不包括外匯結構性敞口的損益及背對背收入。

本集團採用回顧測試檢討風險值模型計量結果的準確性。回顧測試是將交易賬持盤的風險值數字與下一個交易日從這些持盤得到的實際收入作出比較，而實際交易收入中不包括非交易收益，例如服務費及佣金。若交易收入為負值，且超越風險值數字，則視為出現例外情況。一般而言，在連續12個月內的例外情況應該不超過4次。回顧測試結果需要向集團高層管理人員（包括總裁及風險總監）報告。中銀香港每月對風險值模型計算結果進行回顧測試。

#### (B) 外匯風險

本集團的資產及負債均以主要貨幣為主，尤其集中在港元、美元及人民幣。為確保外匯風險暴露保持在可接受水平，集團利用風險限額（例如頭盤及風險值限額）作為監控工具。此外，集團致力於減少相同貨幣資產與負債的錯配，並通常利用外匯合約（例如外匯掉期）管理由外幣資產負債所產生的匯率風險。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險 (續)

#### (B) 外匯風險 (續)

下表概述了本集團於2011年6月30日及2010年12月31日之外幣匯率風險承擔。表內以折合港元賬面值列示資產及負債，並按原幣分類。

	於2011年6月30日							
	人民幣 港幣百萬元	美元 港幣百萬元	港元 港幣百萬元	歐羅 港幣百萬元	日圓 港幣百萬元	英鎊 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>資產</b>								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	378,135	20,430	17,168	1,139	142	1,021	1,196	419,231
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放	71,445	14,040	3,675	30	13	150	265	89,618
公平值變化計入損益之金融資產	1,571	13,881	32,676	129	-	-	80	48,337
衍生金融工具	301	2,834	24,387	10	-	-	22	27,554
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	54,460	-	-	-	-	54,460
貸款及其他賬項	29,774	217,736	454,658	5,997	2,137	63	9,135	719,500
證券投資								
— 可供出售證券	24,628	160,954	77,546	17,099	1,333	272	33,231	315,063
— 持有至到期日證券	17,795	23,877	10,911	1,706	2,055	8	6,840	63,192
— 貸款及應收款	-	-	4,004	1,431	-	9,688	258	15,381
聯營公司權益	-	-	214	-	-	-	-	214
投資物業	102	-	11,562	-	-	-	-	11,664
物業、廠房及設備	436	1	35,673	-	-	-	-	36,110
其他資產 (包括遞延稅項資產)	5,199	3,800	19,757	520	218	151	410	30,055
<b>資產總額</b>	<b>529,386</b>	<b>457,553</b>	<b>746,691</b>	<b>28,061</b>	<b>5,898</b>	<b>11,353</b>	<b>51,437</b>	<b>1,830,379</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	-	-	54,460	-	-	-	-	54,460
銀行及其他金融機構之存款及結餘	272,183	70,045	35,043	578	170	34	8,851	386,904
公平值變化計入損益之金融負債	28	192	4,436	-	-	-	219	4,875
衍生金融工具	282	3,328	19,707	485	1	-	137	23,940
客戶存款	218,795	208,140	608,788	15,086	1,427	15,798	35,401	1,103,435
按攤銷成本發行之債務證券	-	-	5	-	-	-	-	5
其他賬項及準備 (包括應付稅項 及遞延稅項負債)	3,896	14,009	35,255	1,128	441	726	799	56,254
對投保人保單之負債	6,181	6,646	30,218	-	-	-	-	43,045
後償負債	-	20,399	-	7,439	-	-	-	27,838
<b>負債總額</b>	<b>501,365</b>	<b>322,759</b>	<b>787,912</b>	<b>24,716</b>	<b>2,039</b>	<b>16,558</b>	<b>45,407</b>	<b>1,700,756</b>
資產負債表頭寸淨值	28,021	134,794	(41,221)	3,345	3,859	(5,205)	6,030	129,623
表外資產負債頭寸淨值*	(15,970)	(127,470)	156,177	(3,353)	(3,867)	5,245	(5,944)	4,818
或然負債及承擔	19,756	99,615	241,458	4,779	1,197	793	3,295	370,893

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險 (續)

#### (B) 外匯風險 (續)

	於2010年12月31日							
	人民幣 港幣百萬元	美元 港幣百萬元	港元 港幣百萬元	歐羅 港幣百萬元	日圓 港幣百萬元	英鎊 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>資產</b>								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	369,368	18,084	22,058	2,762	657	1,884	999	415,812
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放	8,886	22,840	6,279	42	-	144	1,308	39,499
公平值變化計入損益之金融資產	1,560	16,413	51,716	112	-	-	75	69,876
衍生金融工具	122	2,540	21,144	18	-	-	30	23,854
香港特別行政區政府負債證明書 貸款及其他賬項	-	-	46,990	-	-	-	-	46,990
證券投資								
- 可供出售證券	15,279	155,583	46,438	22,876	4,421	1,767	40,080	286,444
- 持有至到期日證券	6,577	28,811	11,567	1,743	2,028	15	7,643	58,384
- 貸款及應收款	-	5,791	9,565	-	-	-	-	15,356
聯營公司權益	-	-	212	-	-	-	-	212
投資物業	96	-	10,246	-	-	-	-	10,342
物業、廠房及設備	420	-	30,629	-	-	-	-	31,049
其他資產 (包括遞延稅項資產)	2,200	404	14,916	77	89	40	72	17,798
<b>資產總額</b>	<b>429,807</b>	<b>441,401</b>	<b>685,527</b>	<b>33,077</b>	<b>8,455</b>	<b>3,903</b>	<b>58,870</b>	<b>1,661,040</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	-	-	46,990	-	-	-	-	46,990
銀行及其他金融機構之存款及結餘	241,539	42,496	13,393	99	252	15	15,990	313,784
公平值變化計入損益之金融負債	-	76	25,280	-	-	-	137	25,493
衍生金融工具	130	3,599	16,863	681	2	-	80	21,355
客戶存款	156,391	184,993	612,360	15,764	1,921	16,745	38,859	1,027,033
其他賬項及準備 (包括應付稅項 及遞延稅項負債)	4,430	10,799	24,267	535	48	642	691	41,412
對投保人保單之負債	2,761	6,963	30,083	-	-	-	-	39,807
後償負債	-	20,029	-	6,848	-	-	-	26,877
<b>負債總額</b>	<b>405,251</b>	<b>268,955</b>	<b>769,236</b>	<b>23,927</b>	<b>2,223</b>	<b>17,402</b>	<b>55,757</b>	<b>1,542,751</b>
資產負債表頭寸淨值	24,556	172,446	(83,709)	9,150	6,232	(13,499)	3,113	118,289
表外資產負債頭寸淨值*	(17,769)	(165,279)	192,604	(9,078)	(6,290)	13,368	(3,256)	4,300
或然負債及承擔	11,813	85,973	227,256	5,720	1,559	1,076	3,313	336,710

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

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險 (續)

#### (C) 利率風險

下表概述了本集團於2011年6月30日及2010年12月31日的利率風險承擔。表內以賬面值列示資產及負債，並按合約重定息率日期或到期日（以較早者為準）分類。

	於2011年6月30日						
	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>資產</b>							
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	413,624	-	-	-	-	5,607	419,231
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放	-	34,369	55,249	-	-	-	89,618
公平值變化計入損益之金融資產	6,741	6,986	2,452	12,984	13,525	5,649	48,337
衍生金融工具	-	-	-	-	-	27,554	27,554
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	54,460	54,460
貸款及其他賬項	531,932	128,908	41,466	12,418	111	4,665	719,500
證券投資							
— 可供出售證券	37,814	57,696	50,270	120,427	45,316	3,540	315,063
— 持有至到期日證券	7,997	15,636	10,633	20,047	8,879	-	63,192
— 貸款及應收款	2,856	1,206	11,319	-	-	-	15,381
聯營公司權益	-	-	-	-	-	214	214
投資物業	-	-	-	-	-	11,664	11,664
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	36,110	36,110
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	30,055	30,055
<b>資產總額</b>	<b>1,000,964</b>	<b>244,801</b>	<b>171,389</b>	<b>165,876</b>	<b>67,831</b>	<b>179,518</b>	<b>1,830,379</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	54,460	54,460
銀行及其他金融機構之存款及結餘	357,801	11,371	2,452	-	-	15,280	386,904
公平值變化計入損益之金融負債	1,392	2,562	679	221	21	-	4,875
衍生金融工具	-	-	-	-	-	23,940	23,940
客戶存款	820,643	138,094	80,202	9,544	-	54,952	1,103,435
按攤銷成本發行之債務證券	-	-	5	-	-	-	5
其他賬項及準備（包括應付稅項 及遞延稅項負債）	11,824	648	1,832	479	-	41,471	56,254
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	43,045	43,045
後償負債	-	-	7,439	-	20,399	-	27,838
<b>負債總額</b>	<b>1,191,660</b>	<b>152,675</b>	<b>92,609</b>	<b>10,244</b>	<b>20,420</b>	<b>233,148</b>	<b>1,700,756</b>
利率敏感度缺口	(190,696)	92,126	78,780	155,632	47,411	(53,630)	129,623

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險 (續)

#### (C) 利率風險 (續)

	於2010年12月31日						
	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不計息 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>資產</b>							
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	409,210	-	-	-	-	6,602	415,812
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放	-	19,346	20,153	-	-	-	39,499
公平值變化計入損益之金融資產	3,439	30,225	3,638	14,214	13,275	5,085	69,876
衍生金融工具	-	-	-	-	-	23,854	23,854
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	46,990	46,990
貸款及其他賬項	513,018	92,528	27,356	7,659	119	4,744	645,424
證券投資							
— 可供出售證券	34,227	41,732	49,471	125,084	32,403	3,527	286,444
— 持有至到期日證券	7,142	16,570	9,808	16,132	8,732	-	58,384
— 貸款及應收款	5,791	3,402	6,163	-	-	-	15,356
聯營公司權益	-	-	-	-	-	212	212
投資物業	-	-	-	-	-	10,342	10,342
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	31,049	31,049
其他資產 (包括遞延稅項資產)	-	-	-	-	-	17,798	17,798
<b>資產總額</b>	<b>972,827</b>	<b>203,803</b>	<b>116,589</b>	<b>163,089</b>	<b>54,529</b>	<b>150,203</b>	<b>1,661,040</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	46,990	46,990
銀行及其他金融機構之存款及結餘	298,078	8,729	969	-	-	6,008	313,784
公平值變化計入損益之金融負債	4,996	16,993	3,316	168	20	-	25,493
衍生金融工具	-	-	-	-	-	21,355	21,355
客戶存款	787,316	107,409	73,421	5,010	-	53,877	1,027,033
其他賬項及準備 (包括應付稅項 及遞延稅項負債)	11,005	1,070	2,163	394	-	26,780	41,412
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	39,807	39,807
後償負債	-	-	6,848	-	20,029	-	26,877
<b>負債總額</b>	<b>1,101,395</b>	<b>134,201</b>	<b>86,717</b>	<b>5,572</b>	<b>20,049</b>	<b>194,817</b>	<b>1,542,751</b>
利率敏感度缺口	(128,568)	69,602	29,872	157,517	34,480	(44,614)	118,289



## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險

#### (A) 流動資金比率

	半年結算至 2011年6月30日	半年結算至 2010年6月30日
平均流動資金比率	<b>36.38%</b>	37.81%

平均流動資金比率是以中銀香港期內每月平均流動資金比率的簡單平均值計算。

流動資金比率是根據《銀行業條例》附表四及以單獨基準(即只包括香港辦事處)計算。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險 (續)

#### (B) 到期日分析

下表為本集團之資產及負債於2011年6月30日及2010年12月31日的到期日分析，並按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	於2011年6月30日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
<b>資產</b>								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	366,804	52,427	-	-	-	-	-	419,231
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放 公平值變化計入損益之 金融資產	-	-	34,369	55,249	-	-	-	89,618
- 交易性債務證券								
- 持有之存款證	-	200	1,179	-	2	-	-	1,381
- 其他	-	6,550	5,011	1,029	2,880	5,003	-	20,473
- 界定為以公平值變化 計入損益之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	430	22	1,312	490	-	2,254
- 其他	-	50	112	1,583	9,052	7,783	-	18,580
- 基金及股份證券	-	-	-	-	-	-	5,649	5,649
衍生金融工具	22,709	552	471	684	1,433	1,705	-	27,554
香港特別行政區政府 負債證明書	54,460	-	-	-	-	-	-	54,460
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	55,889	13,123	49,886	116,556	249,499	184,812	623	670,388
- 貿易票據	33	13,629	17,848	15,316	37	-	-	46,863
- 銀行及其他金融機構貸款	-	1	73	1,320	855	-	-	2,249
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 持有之存款證	-	1,450	4,591	11,807	15,316	-	-	33,164
- 其他	-	20,496	29,473	49,139	129,676	49,515	60	278,359
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	444	1	804	2,675	161	-	4,085
- 其他	-	3,320	4,709	12,075	28,300	10,393	310	59,107
- 貸款及應收款之債務證券	-	2,856	1,206	11,319	-	-	-	15,381
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	3,540	3,540
聯營公司權益	-	-	-	-	-	-	214	214
投資物業	-	-	-	-	-	-	11,664	11,664
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	36,110	36,110
其他資產(包括遞延稅項資產)	6,862	17,730	28	253	4,200	888	94	30,055
<b>資產總額</b>	<b>506,757</b>	<b>132,828</b>	<b>149,387</b>	<b>277,156</b>	<b>445,237</b>	<b>260,750</b>	<b>58,264</b>	<b>1,830,379</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險 (續)

#### (B) 到期日分析 (續)

	於2011年6月30日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	54,460	-	-	-	-	-	-	54,460
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	313,144	59,937	11,371	2,452	-	-	-	386,904
公平值變化計入損益之 金融負債								
— 發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其他	-	1,392	2,562	679	221	21	-	4,875
衍生金融工具	17,490	702	525	794	3,470	959	-	23,940
客戶存款	594,576	278,395	137,054	82,568	10,842	-	-	1,103,435
按攤銷成本發行之債務證券	-	-	-	5	-	-	-	5
其他賬項及準備 (包括應付 稅項及遞延稅項負債)	28,102	16,254	778	5,247	5,873	-	-	56,254
對投保人保單之負債	980	419	30	3,424	27,050	11,142	-	43,045
後償負債	-	-	420	1	-	27,417	-	27,838
<b>負債總額</b>	<b>1,008,752</b>	<b>357,099</b>	<b>152,740</b>	<b>95,170</b>	<b>47,456</b>	<b>39,539</b>	<b>-</b>	<b>1,700,756</b>
流動資金缺口	(501,995)	(224,271)	(3,353)	181,986	397,781	221,211	58,264	129,623

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險 (續)

#### (B) 到期日分析 (續)

	於2010年12月31日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
<b>資產</b>								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	374,818	40,994	-	-	-	-	-	415,812
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放 公平值變化計入損益之 金融資產	-	-	19,346	20,153	-	-	-	39,499
- 交易性債務證券								
- 持有之存款證	-	-	568	1,678	2	-	-	2,248
- 其他	-	3,209	27,603	2,628	3,179	5,054	-	41,673
- 界定為以公平值變化 計入損益之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	118	422	1,316	474	-	2,330
- 其他	-	63	180	722	9,964	7,611	-	18,540
- 基金及股份證券	-	-	-	-	-	-	5,085	5,085
衍生金融工具	19,539	507	509	1,080	1,167	1,052	-	23,854
香港特別行政區政府 負債證明書	46,990	-	-	-	-	-	-	46,990
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	43,572	17,031	43,051	107,513	232,575	166,473	693	610,908
- 貿易票據	53	10,109	16,190	5,253	-	-	-	31,605
- 銀行及其他金融機構貸款	-	1	147	1,209	1,554	-	-	2,911
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 持有之存款證	-	303	501	11,577	11,248	-	-	23,629
- 其他	-	18,164	12,873	48,637	142,051	37,144	419	259,288
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	3	41	1,280	2,910	366	-	4,600
- 其他	-	1,054	3,743	11,637	26,645	10,311	394	53,784
- 貸款及應收款之債務證券	-	5,791	3,402	6,163	-	-	-	15,356
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	3,527	3,527
聯營公司權益	-	-	-	-	-	-	212	212
投資物業	-	-	-	-	-	-	10,342	10,342
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	31,049	31,049
其他資產 (包括遞延稅項資產)	4,609	10,744	6	211	2,125	-	103	17,798
<b>資產總額</b>	<b>489,581</b>	<b>107,973</b>	<b>128,278</b>	<b>220,163</b>	<b>434,736</b>	<b>228,485</b>	<b>51,824</b>	<b>1,661,040</b>

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.3 流動資金風險 (續)

#### (B) 到期日分析 (續)

	於2010年12月31日							總計 港幣百萬元
	即期 港幣百萬元	一個月內 港幣百萬元	一至三個月 港幣百萬元	三至十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元	
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	46,990	-	-	-	-	-	-	46,990
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	260,453	43,633	8,729	969	-	-	-	313,784
公平值變化計入損益之 金融負債								
— 發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其他	-	4,996	16,994	3,316	167	20	-	25,493
衍生金融工具	14,706	1,040	495	1,287	3,082	745	-	21,355
客戶存款	599,586	239,253	107,982	74,014	6,198	-	-	1,027,033
其他賬項及準備 (包括應付 稅項及遞延稅項負債)	22,967	8,579	1,829	3,237	4,800	-	-	41,412
對投保人保單之負債	1,407	1,131	55	3,413	25,351	8,450	-	39,807
後償負債	-	-	419	1	-	26,457	-	26,877
<b>負債總額</b>	<b>946,109</b>	<b>298,632</b>	<b>136,503</b>	<b>86,237</b>	<b>39,598</b>	<b>35,672</b>	<b>-</b>	<b>1,542,751</b>
流動資金缺口	(456,528)	(190,659)	(8,225)	133,926	395,138	192,813	51,824	118,289

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

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

以上與對投保人保單之負債的相關分析，乃代表於2011年6月30日及2010年12月31日就表內已確認的對投保人保單之負債，其淨現金流出的估計到期日分類。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.4 保險風險

本集團的業務為承保投保人的死亡、疾病、傷殘、危疾、意外及相關風險。本集團透過實施承保政策和再保險安排來管理上述風險。

承保策略旨在釐定合理的保費價格水平，使其符合所承保的風險。本集團的承保程序包括篩查過程，如檢查投保人的健康狀況及家族病史等。

在保險過程中，本集團可能會受某一特定或連串事件影響，令理賠責任的風險過份集中。此情況可能因單一或少量相關的保險合約所產生，而導致理賠責任大增。

對仍生效的保險合約，大部分的潛在保單責任都和儲蓄壽險有關。本集團所簽發的大部分保單中，每一投保人均設有自留額。根據溢額分出的再保險安排，本集團會將標準風險（由醫療角度而言）的保單當中超過自留額的保障利益部分分出給再保險人。此外，集團下的保險業務附屬公司通過另一份再保險協議，將部分人民幣保險業務的大部分保險風險分保予再保險公司。

由於整體死亡率及續保率的長期變化難以預計，所以不易準確估測長期保險合約中的未來利益支出及保費收入。為了評估因死亡假設和失效假設所引致的不確定性，本集團進行了死亡率研究和失效率研究，以選擇合適的假設。這些研究均顯示，上述兩項假設的結果具有一致性，並留有合理的邊際。

### 3.5 資本管理

本集團自2011年1月1日開始採用基礎內部評級計算法計算信用風險，而若干獲豁免的信用風險暴露則以標準（信用風險）計算法計算。本集團市場風險主要源自中銀香港。自2011年4月1日起，中銀香港採用內部模型法計算利率及匯率的一般市場風險。同時，本集團繼續採用標準（市場風險）計算法計量其餘市場風險。此外，本集團繼續採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險。本集團以上述各類風險計量為依據，計算資本充足比率。

本集團於2010年12月31日採用標準（信用風險）計算法及標準（市場風險）計算法分別計算信用風險及市場風險。由於採用的基準有所改變，下表列示的數額不應作直接比較。

#### (A) 資本充足比率

	於2011年 6月30日	於2010年 12月31日
資本充足比率	17.62%	16.14%
核心資本比率	12.87%	11.29%

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.5 資本管理 (續)

#### (A) 資本充足比率 (續)

資本比率乃根據《銀行業 (資本) 規則》及按金管局就監管規定要求以綜合基準計算中銀香港及其指定之附屬公司財務狀況的比率。

按會計及監管要求所採用不同之綜合基礎，對其差異之描述見於第122頁「附錄－本公司之附屬公司」。

#### (B) 扣減後的資本基礎成份

用於計算以上2011年6月30日及2010年12月31日之資本充足比率及已匯報金管局之扣減後的綜合資本基礎分析如下：

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	43,043	43,043
儲備	32,509	28,475
損益賬	6,401	5,332
非控制權益	1,610	1,425
	<b>83,563</b>	78,275
核心資本之扣減	<b>(791)</b>	(332)
核心資本	<b>82,772</b>	77,943
附加資本：		
重估可供出售證券之公平值收益	931	588
重估界定為以公平值變化計入損益之證券 公平值收益	35	29
按組合評估之貸款減值準備	92	1,985
法定儲備	247	5,076
過剩準備	3,232	–
定期後償債項	26,810	26,198
	<b>31,347</b>	33,876
附加資本之扣減	<b>(791)</b>	(332)
附加資本	<b>30,556</b>	33,544
扣減後的資本基礎總額	<b>113,328</b>	111,487

不納入計算資本充足比率之附屬公司見於第119至122頁「附錄－本公司之附屬公司」。該等附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣減。

定期後償債項指根據金管局的監管要求，可作為中銀香港二級資本的後償負債。

# 中期財務資料附註

## 4. 淨利息收入

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
<b>利息收入</b>		
存放於同業及其他金融機構的款項	3,760	996
客戶貸款	6,306	5,419
上市證券投資	2,240	1,934
非上市證券投資	2,708	2,233
其他	142	89
	<b>15,156</b>	10,671
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放的款項	(1,949)	(303)
客戶存款	(2,636)	(1,068)
後償負債	(283)	(275)
其他	(83)	(61)
	<b>(4,951)</b>	(1,707)
<b>淨利息收入</b>	<b>10,205</b>	8,964

2011年上半年之利息收入包括港幣1百萬元（2010年上半年：港幣5百萬元）被界定為減值貸款的確認利息。減值證券投資產生的利息收入為港幣1千萬元（2010年上半年：港幣5千萬元）。

非以公平值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的未計算對沖影響之利息收入及利息支出分別為港幣151.13億元（2010年上半年：港幣105.93億元）及港幣52.53億元（2010年上半年：港幣19.06億元）。



## 5. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
<b>服務費及佣金收入</b>		
證券經紀	1,485	1,509
信用卡	1,189	903
保險	610	220
貸款佣金	588	623
匯票佣金	418	371
繳款服務	303	272
買賣貨幣	224	125
基金分銷	176	67
信託服務	123	98
保管箱	107	103
其他	209	190
	<b>5,432</b>	<b>4,481</b>
<b>服務費及佣金支出</b>		
信用卡	(950)	(668)
證券經紀	(234)	(234)
繳款服務	(44)	(42)
其他	(218)	(140)
	<b>(1,446)</b>	<b>(1,084)</b>
<b>淨服務費及佣金收入</b>	<b>3,986</b>	<b>3,397</b>
其中源自		
— 非以公平值變化計入損益之金融資產或金融負債		
— 服務費及佣金收入	690	725
— 服務費及佣金支出	(1)	(4)
	<b>689</b>	<b>721</b>
— 信託及其他受託活動		
— 服務費及佣金收入	249	213
— 服務費及佣金支出	(3)	(3)
	<b>246</b>	<b>210</b>

# 中期財務資料附註

## 6. 淨交易性收益／(虧損)

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
淨收益／(虧損) 源自：		
－ 外匯交易及外匯交易產品	662	350
－ 利率工具及公平值對沖的項目	(4)	(424)
－ 股份權益工具	32	(20)
－ 商品	71	58
	<b>761</b>	<b>(36)</b>

## 7. 證券投資之淨收益

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
出售可供出售證券之淨收益	359	404
贖回持有至到期日證券之淨收益	1	–
	<b>360</b>	<b>404</b>

## 8. 其他經營收入

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
證券投資股息收入		
－ 上市證券投資	48	41
－ 非上市證券投資	14	13
投資物業之租金總收入	184	164
減：有關投資物業之支出	(41)	(30)
其他	40	61
	<b>245</b>	<b>249</b>

「有關投資物業之支出」包括港幣4百萬元（2010年上半年：港幣7百萬元）屬於期內未出租投資物業之直接經營支出。

## 9. 保險索償利益總額

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
已付索償、利益及退保 負債變動	3,866 3,234	2,239 1,641
	<b>7,100</b>	<b>3,880</b>

## 10. 減值準備淨（撥備）／撥回

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
<b>客戶貸款</b>		
個別評估		
— 新提準備	(79)	(46)
— 撥回	121	102
— 收回已撇銷賬項	204	277
按個別評估貸款減值準備淨撥回	<b>246</b>	<b>333</b>
組合評估		
— 新提準備	(357)	(265)
— 撥回	62	9
— 收回已撇銷賬項	12	17
按組合評估貸款減值準備淨撥備	<b>(283)</b>	<b>(239)</b>
貸款減值準備淨（撥備）／撥回	<b>(37)</b>	<b>94</b>
<b>可供出售證券</b>		
可供出售證券減值準備淨撥回		
— 個別評估	6	40
<b>持有至到期日證券</b>		
持有至到期日證券減值準備淨撥回		
— 個別評估	6	32
<b>其他</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>
<b>減值準備淨（撥備）／撥回</b>	<b>(30)</b>	<b>161</b>

# 中期財務資料附註

## 11. 經營支出

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
人事費用(包括董事酬金)		
— 薪酬及其他費用	2,529	2,332
— 退休成本	211	194
	2,740	2,526
房產及設備支出(不包括折舊)		
— 房產租金	286	249
— 資訊科技	178	183
— 其他	146	142
	610	574
折舊	614	556
核數師酬金		
— 審計服務	4	4
— 非審計服務	2	6
雷曼兄弟相關產品*	(2,835)	77
其他經營支出	858	791
	1,993	4,534

\* 包括本集團扣除特惠款項及對受託人的撥備支出後，從迷債的相關押品取回的淨額港幣28.54億元(附註2)。

## 12. 投資物業出售／公平值調整之淨收益

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
投資物業公平值調整之淨收益	1,486	601

## 13. 出售／重估物業、廠房及設備之淨虧損

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
出售其他固定資產之淨虧損	(7)	(2)
重估房產之淨收益	2	1
	(5)	(1)

## 14. 稅項

簡要綜合收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	(重列) 半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
香港利得稅		
本年稅項		
— 本期稅項	2,168	1,341
(撥回)／計入遞延稅項	(76)	18
香港利得稅	2,092	1,359
海外稅項	141	53
	<b>2,233</b>	<b>1,412</b>

香港利得稅乃按照截至2011年上半年估計應課稅溢利依稅率16.5% (2010年：16.5%) 提撥準備。海外溢利之稅款按照2011年上半年估計應課稅溢利依集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	(重列) 半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	14,587	8,767
按稅率16.5% (2010年：16.5%) 計算的稅項	2,407	1,447
其他國家稅率差異的影響	17	14
無需課稅之收入	(269)	(99)
稅務上不可扣減之開支	108	47
未確認的稅務虧損	2	3
使用往年未確認的稅務虧損	(32)	—
計入稅項	<b>2,233</b>	<b>1,412</b>
實際稅率	<b>15.3%</b>	<b>16.1%</b>

# 中期財務資料附註

## 15. 股息

	半年結算至 2011年6月30日		半年結算至 2010年6月30日	
	每股 港幣	總額 港幣百萬元	每股 港幣	總額 港幣百萬元
中期股息	0.63	6,661	0.40	4,229

根據2011年8月24日所召開之會議，董事會宣告派發2011年上半年每股普通股港幣0.63元中期股息，總額約為港幣66.61億元。此擬派股息並無於本中期財務資料中列作應付股息，惟將於截至2011年12月31日止年度列作留存分配。

## 16. 歸屬於本公司股東之每股盈利

2011年上半年之每股基本盈利乃根據本公司股東應佔綜合溢利約為港幣119.93億元（2010年上半年：港幣71.92億元）及按已發行普通股之股數10,572,780,266股（2010年：10,572,780,266普通股）計算。

由於截至2011年上半年內並沒有發行任何潛在普通股本，因此每股盈利並不會被攤薄（2010年上半年：無）。

## 17. 退休福利成本

本集團給予本集團員工的定額供款計劃主要為獲強積金條例豁免之職業退休計劃及中銀保誠簡易強積金計劃。根據職業退休計劃，僱員須向職業退休計劃之每月供款為彼等基本薪金之5%，而僱主之每月供款為僱員基本月薪之5%至15%不等（視乎彼等之服務年期）。僱員有權於10年服務期屆滿後，在僱用期終止時收取100%之僱主供款，或於3年至10年以下服務期屆滿後，在退休、提前退休、永遠喪失工作能力及健康欠佳或僱用期終止等情況（被即時解僱除外）下，收取30%至90%之僱主供款。

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

截至2011年上半年止，在扣除約港幣2.5百萬元（2010年上半年：約港幣5.9百萬元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣1.61億元（2010年上半年：約港幣1.55億元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣2.5千萬元（2010年上半年：約港幣2.2千萬元）。

## 18. 認股權計劃

### (a) 認股權計劃及股份儲蓄計劃

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

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

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

上述兩個計劃在2011年上半年並未有授出認股權（2010年上半年：無）。

### (b) 上市前認股權計劃

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

# 中期財務資料附註

## 18. 認股權計劃 (續)

### (b) 上市前認股權計劃 (續)

截至2011年6月30日及2010年12月31日止認股權詳情披露如下：

	董事	高層管理人員	認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於2011年1月1日及 於2011年6月30日	<b>3,976,500</b>	<b>247,300</b>	<b>4,223,800</b>	<b>8.5</b>
於2011年6月30日 可行使之認股權	<b>3,976,500</b>	<b>247,300</b>	<b>4,223,800</b>	<b>8.5</b>
於2010年1月1日	3,976,500	1,074,300	5,050,800	8.5
減：年內行使之認股權	-	(827,000)	(827,000)	8.5
於2010年12月31日	3,976,500	247,300	4,223,800	8.5
於2010年12月31日 可行使之認股權	3,976,500	247,300	4,223,800	8.5

認股權於期內未有被行使。認股權於2010年年間曾多次被行使，有關之加權平均股價為港幣22.73元。

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

## 19. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	<b>4,558</b>	4,571
存放中央銀行的結餘	<b>321,945</b>	336,923
存放銀行及其他金融機構的結餘	<b>40,301</b>	33,324
在銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	<b>52,427</b>	40,994
	<b>419,231</b>	415,812



## 20. 公平值變化計入損益之金融資產

	交易性證券		界定為以公平值變化計入損益之金融資產		總計	
	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
按公平值入賬						
債務證券						
— 於香港上市	2,030	1,398	794	829	2,824	2,227
— 於海外上市	5,185	5,188	2,897	3,253	8,082	8,441
	7,215	6,586	3,691	4,082	10,906	10,668
— 非上市	14,639	37,335	17,143	16,788	31,782	54,123
	21,854	43,921	20,834	20,870	42,688	64,791
基金						
— 非上市	—	—	2,958	3,028	2,958	3,028
股份證券						
— 於香港上市	31	38	2,329	1,810	2,360	1,848
— 於海外上市	—	—	200	112	200	112
— 非上市	131	97	—	—	131	97
	162	135	2,529	1,922	2,691	2,057
總計	22,016	44,056	26,321	25,820	48,337	69,876

公平值變化計入損益之金融資產按發行機構之分類如下：

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
主權政府	14,322	35,223
公共機構*	281	302
銀行及其他金融機構	24,003	25,135
公司企業	9,731	9,216
	48,337	69,876

\* 包括在公平值變化計入損益之金融資產港幣2.37億元（2010年12月31日：港幣2.58億元）在《銀行業（資本）規則》內認可為公共機構。

# 中期財務資料附註

## 20. 公平值變化計入損益之金融資產（續）

公平值變化計入損益之金融資產分類如下：

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
庫券	11,378	32,840
持有之存款證	3,635	4,578
其他公平值變化計入損益之金融資產	33,324	32,458
	<b>48,337</b>	<b>69,876</b>

## 21. 衍生金融工具

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

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

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

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

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

## 21. 衍生金融工具 (續)

下表概述衍生金融工具中每項重要類別於2011年6月30日及2010年12月31日之合約／名義合約數額：

	於2011年6月30日			
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	不符合採用 對沖會計法* 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
匯率合約				
即期及遠期	333,433	–	321	333,754
掉期	310,258	4,442	4,086	318,786
外匯交易期權				
– 買入期權	3,006	–	–	3,006
– 賣出期權	3,227	–	–	3,227
	649,924	4,442	4,407	658,773
利率合約				
期貨	4,047	–	–	4,047
掉期	344,942	12,313	3,432	360,687
利率期權				
– 買入掉期期權	1,006	–	–	1,006
– 賣出掉期期權	506	–	–	506
	350,501	12,313	3,432	366,246
貴金屬合約	13,585	–	–	13,585
股份權益合約	112	–	–	112
其他合約	89	–	–	89
總計	1,014,211	16,755	7,839	1,038,805

\* 為符合《銀行業(披露)規則》要求，需分別披露不符合採用對沖會計法資格，但與指定以公平價值經收益表入賬的金融工具一併管理的衍生金融工具。

# 中期財務資料附註

## 21. 衍生金融工具 (續)

	於2010年12月31日			
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	不符合採用 對沖會計法 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
匯率合約				
即期及遠期	332,032	-	111	332,143
掉期	310,451	4,437	2,993	317,881
外匯交易期權				
— 買入期權	1,543	-	-	1,543
— 賣出期權	2,601	-	-	2,601
	646,627	4,437	3,104	654,168
利率合約				
期貨	7,735	-	-	7,735
掉期	266,326	46,345	3,144	315,815
	274,061	46,345	3,144	323,550
貴金屬合約	13,761	-	-	13,761
股份權益合約	145	-	-	145
其他合約	99	-	-	99
總計	934,693	50,782	6,248	991,723

## 21. 衍生金融工具 (續)

下表概述各類衍生金融工具於2011年6月30日及2010年12月31日之公平值：

	於2011年6月30日							
	公平值資產				公平值負債			
	買賣	風險對沖	不符合採用 對沖會計法	總計	買賣	風險對沖	不符合採用 對沖會計法	總計
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
匯率合約								
即期及遠期	22,386	-	2	22,388	(17,400)	-	(1)	(17,401)
掉期	739	68	78	885	(960)	(72)	(79)	(1,111)
外匯交易期權								
- 買入期權	10	-	-	10	-	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)
	23,135	68	80	23,283	(18,372)	(72)	(80)	(18,524)
利率合約								
期貨	1	-	-	1	(3)	-	-	(3)
掉期	3,227	3	1	3,231	(4,027)	(535)	(108)	(4,670)
利率期權								
- 買入掉期期權	10	-	-	10	-	-	-	-
- 賣出掉期期權	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)
	3,238	3	1	3,242	(4,044)	(535)	(108)	(4,687)
貴金屬合約	1,027	-	-	1,027	(728)	-	-	(728)
股份權益合約	2	-	-	2	(1)	-	-	(1)
總計	27,402	71	81	27,554	(23,145)	(607)	(188)	(23,940)

# 中期財務資料附註

## 21. 衍生金融工具 (續)

	於2010年12月31日							
	公平值資產				公平值負債			
	買賣	風險對沖	不符合採用 對沖會計法	總計	買賣	風險對沖	不符合採用 對沖會計法	總計
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
匯率合約								
即期及遠期	19,376	-	1	19,377	(14,673)	-	-	(14,673)
掉期	843	56	63	962	(1,315)	(74)	(83)	(1,472)
外匯交易期權								
- 買入期權	11	-	-	11	-	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)
	20,230	56	64	20,350	(16,000)	(74)	(83)	(16,157)
利率合約								
期貨	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
掉期	1,592	869	1	2,462	(2,339)	(1,842)	(114)	(4,295)
	1,592	869	1	2,462	(2,342)	(1,842)	(114)	(4,298)
貴金屬合約	1,040	-	-	1,040	(899)	-	-	(899)
股份權益合約	2	-	-	2	(1)	-	-	(1)
總計	22,864	925	65	23,854	(19,242)	(1,916)	(197)	(21,355)

上述衍生金融工具之信貸風險加權數額如下：

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
匯率合約		
遠期	2,069	1,938
掉期	975	1,365
外匯交易期權		
- 買入期權	1	-
利率合約		
掉期	1,071	1,165
利率期權		
- 買入掉期期權	3	-
貴金屬合約	25	2
	4,144	4,470

## 21. 衍生金融工具 (續)

信貸風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》計算。該數額與交易對手之情況及各類合約之期限特徵有關。

本集團於2011年6月30日採用基礎內部評級計算法計算信貸風險，而於2010年12月31日則採用標準(信用風險)計算法。由於採用的基準有所改變，上表列示的風險加權數額不應作直接比較。

衍生金融工具之公平值或信貸風險加權數額並沒有受雙邊淨額結算安排所影響。

## 22. 貸款及其他賬項

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	210,458	187,000
公司貸款	462,400	426,219
客戶貸款*	672,858	613,219
貸款減值準備		
— 按個別評估	(249)	(326)
— 按組合評估	(2,221)	(1,985)
	670,388	610,908
貿易票據	46,863	31,605
銀行及其他金融機構貸款	2,249	2,911
總計	719,500	645,424

於2011年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣10.66億元(2010年12月31日：港幣8.86億元)。

於2011年6月30日及2010年12月31日，對貿易票據和銀行及其他金融機構之貸款並無作出任何貸款減值準備。

\* 包括港元客戶貸款港幣4,537.03億元(2010年12月31日：港幣4,155.85億元)及美元客戶貸款折合港幣1,774.71億元(2010年12月31日：港幣1,597.66億元)。

# 中期財務資料附註

## 23. 證券投資

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
<b>(a) 可供出售證券</b>		
債務證券，按公平值入賬		
— 於香港上市	10,990	10,176
— 於海外上市	112,934	111,966
	123,924	122,142
— 非上市	187,599	160,775
	311,523	282,917
股份證券，按公平值入賬		
— 於香港上市	2,909	2,971
— 非上市	631	556
	3,540	3,527
	315,063	286,444
<b>(b) 持有至到期日證券</b>		
上市，按攤銷成本入賬		
— 於香港上市	1,167	1,121
— 於海外上市	16,947	19,296
	18,114	20,417
非上市，按攤銷成本入賬	45,110	38,016
	63,224	58,433
減值準備	(32)	(49)
	63,192	58,384
<b>(c) 貸款及應收款</b>		
非上市，按攤銷成本入賬	15,381	15,356
<b>總計</b>	<b>393,636</b>	<b>360,184</b>
持有至到期日之上市證券市值	18,269	20,414



## 23. 證券投資（續）

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2011年6月30日			
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至 到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
主權政府	80,206	21,248	–	101,454
公共機構*	39,341	8,611	–	47,952
銀行及其他金融機構	173,926	29,155	15,381	218,462
公司企業	21,590	4,178	–	25,768
	<b>315,063</b>	<b>63,192</b>	<b>15,381</b>	<b>393,636</b>

	於2010年12月31日			
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至 到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
主權政府	73,394	10,507	–	83,901
公共機構*	32,975	7,741	–	40,716
銀行及其他金融機構	165,201	34,647	15,356	215,204
公司企業	14,874	5,489	–	20,363
	<b>286,444</b>	<b>58,384</b>	<b>15,356</b>	<b>360,184</b>

\* 包括在可供出售證券港幣242.01億元（2010年12月31日：港幣159.73億元）及持有至到期日證券港幣19.71億元（2010年12月31日：港幣8.22億元）在《銀行業（資本）規則》內認可為公共機構。

可供出售及持有至到期日證券分類如下：

	可供出售證券		持有至到期日證券	
	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
庫券	39,956	23,847	9,681	5,037
持有之存款證	33,164	23,629	4,085	4,600
其他	241,943	238,968	49,426	48,747
	<b>315,063</b>	<b>286,444</b>	<b>63,192</b>	<b>58,384</b>

# 中期財務資料附註

## 24. 投資物業

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	10,342	9,364
增置	12	2
出售	(6)	(171)
公平值收益	1,486	1,511
重新分類轉至物業、廠房及設備(附註25)	(171)	(365)
匯兌差額	1	1
於期／年末	11,664	10,342

## 25. 物業、廠房及設備

	房產 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2011年1月1日之賬面淨值	28,581	2,468	31,049
增置	24	231	255
出售	(4)	(8)	(12)
重估	5,254	–	5,254
本期折舊(附註11)	(283)	(331)	(614)
重新分類轉自投資物業(附註24)	171	–	171
匯兌差額	4	3	7
於2011年6月30日之賬面淨值	33,747	2,363	36,110
於2011年6月30日 成本或估值	33,747	7,019	40,766
累計折舊及準備	–	(4,656)	(4,656)
於2011年6月30日之賬面淨值	33,747	2,363	36,110
於2010年1月1日之賬面淨值	23,701	2,585	26,286
增置	92	596	688
出售	(106)	(11)	(117)
重估	4,946	–	4,946
年度折舊	(484)	(647)	(1,131)
重新分類轉自／(轉至)投資物業(附註24)	378	(13)	365
轉撥	47	(47)	–
匯兌差額	7	5	12
於2010年12月31日之賬面淨值	28,581	2,468	31,049
於2010年12月31日 成本或估值	28,581	6,859	35,440
累計折舊及準備	–	(4,391)	(4,391)
於2010年12月31日之賬面淨值	28,581	2,468	31,049

## 25. 物業、廠房及設備（續）

上述資產之成本值或估值分析如下：

	房產 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2011年6月30日			
按成本值	-	7,019	7,019
按估值	33,747	-	33,747
	<b>33,747</b>	<b>7,019</b>	<b>40,766</b>
於2010年12月31日			
按成本值	-	6,859	6,859
按估值	28,581	-	28,581
	28,581	6,859	35,440

## 26. 其他資產

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	71	81
貴金屬	4,617	3,664
再保險資產	4,988	2,158
應收賬項及預付費用	20,232	11,738
	<b>29,908</b>	<b>17,641</b>

## 27. 公平值變化計入損益之金融負債

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
交易性負債		
— 外匯基金票據及債券短盤	4,306	25,259
界定為以公平值變化計入損益之金融負債		
— 結構性存款（附註28）	569	234
	<b>4,875</b>	<b>25,493</b>

2011年6月30日界定為以公平值變化計入損益之金融負債的賬面值比本集團於到期日約定支付予持有人之金額多港幣2百萬元。（2010年12月31日：港幣2百萬元）。由信貸風險變化引致公平值變化計入損益之金融負債之公平值變動金額（包括期內及累計至期末）並不重大。

# 中期財務資料附註

## 28. 客戶存款

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
往來、儲蓄及其他存款（於簡要綜合資產負債表）	<b>1,103,435</b>	1,027,033
列為公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款（附註27）	<b>569</b>	234
	<b>1,104,004</b>	1,027,267
分類：		
即期存款及往來存款		
— 公司	<b>55,726</b>	54,660
— 個人	<b>14,893</b>	15,793
	<b>70,619</b>	70,453
儲蓄存款		
— 公司	<b>168,111</b>	158,284
— 個人	<b>354,861</b>	369,751
	<b>522,972</b>	528,035
定期、短期及通知存款		
— 公司	<b>303,714</b>	235,283
— 個人	<b>206,699</b>	193,496
	<b>510,413</b>	428,779
	<b>1,104,004</b>	1,027,267

## 29. 其他賬項及準備

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
其他應付賬項	<b>47,505</b>	35,284
準備	<b>337</b>	196
	<b>47,842</b>	35,480

## 30. 已抵押資產

截至2011年6月30日，本集團之負債港幣54.50億元（2010年12月31日：港幣238.32億元）是以存放於中央保管系統以便利結算之資產作抵押。此外，本集團通過售後回購協議的債務證券抵押之負債為港幣426.21億元（2010年12月31日：港幣140.71億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣483.38億元（2010年12月31日：港幣379.32億元），並於「交易性證券」及「可供出售證券」內列賬。

## 31. 遞延稅項

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

簡要綜合資產負債表內之遞延稅項（資產）／負債主要組合，以及其在2011年上半年及於截至2010年12月31日止年度之變動（包括提前採納香港會計準則第12號（經修訂）「所得稅」之影響），列示如下：

	於2011年6月30日					
	加速折舊 免稅額	物業重估	虧損	減值準備	其他 暫時性差額	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2011年1月1日	535	3,881	(124)	(333)	90	4,049
於簡要收益表內（撥回）／ 支取（附註14）	(15)	3	-	(44)	(20)	(76)
借記其他全面收益	-	855	-	-	103	958
匯兌差額	-	1	-	(1)	-	-
於2011年6月30日	520	4,740	(124)	(378)	173	4,931

  

	於2010年12月31日					
	加速折舊 免稅額	物業重估	虧損	減值準備	其他 暫時性差額	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2010年1月1日之早期列賬	540	4,359	(139)	(274)	(44)	4,442
提前採納香港會計準則第12號 （經修訂）之影響	(11)	(1,269)	-	-	-	(1,280)
於2010年1月1日之重列	529	3,090	(139)	(274)	(44)	3,162
於收益表內支取／（撥回）	6	1	15	(57)	5	(30)
借記其他全面收益	-	788	-	-	129	917
匯兌差額	-	2	-	(2)	-	-
於2010年12月31日	535	3,881	(124)	(333)	90	4,049

# 中期財務資料附註

## 31. 遞延稅項 (續)

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

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(147)	(157)
遞延稅項負債	5,078	4,206
	<b>4,931</b>	<b>4,049</b>

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產 (超過12個月後收回)	(119)	(106)
遞延稅項負債 (超過12個月後支付)	4,878	4,085
	<b>4,759</b>	<b>3,979</b>

於期內借記其他全面收益各成份之遞延稅項如下：

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	(重列) 半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
可供出售證券之公平值變化	103	253
房產重估	849	313
非控制權益	6	-
	<b>958</b>	<b>566</b>

## 32. 對投保人保單之負債

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	39,807	33,408
已付利益	(3,689)	(3,366)
已承付索償及負債變動	6,927	9,765
於期／年末	<b>43,045</b>	<b>39,807</b>

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣49.22億元 (2010年12月31日：港幣20.53億元)，其相關的再保險資產港幣49.88億元 (2010年12月31日：港幣21.58億元) 包括在「其他資產」(附註26) 內。

## 33. 後償負債

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
後償貸款，按攤銷成本列賬 6.6億歐羅*	7,439	6,848
後償票據，按攤銷成本及公平值對沖調整列賬 25億美元**	20,399	20,029
總額	27,838	26,877

於2008年，中銀香港獲得本集團之間接控股公司中國銀行提供浮動息率的後償貸款。該等後償貸款可於首5年貸款期後在借款人之選擇下償還。於2010年，中銀香港發行總值25億美元上市後償票據。

按監管要求可作為附加資本之後償負債金額，於附註3.5(B)中列示。

\* 利息每半年支付一次，首5年利率為6個月歐元銀行同業拆息加0.85%，剩餘期間的利率為6個月歐元銀行同業拆息加1.35%，2018年6月到期。

\*\* 利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。

## 34. 股本

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
法定： 20,000,000,000股每股面值港幣5元之普通股	100,000	100,000
已發行及繳足： 10,572,780,266股每股面值港幣5元之普通股	52,864	52,864

## 35. 儲備

本集團本期及往期的儲備金額及變動情況載於第41頁之簡要綜合權益變動表。

# 中期財務資料附註

## 36. 簡要綜合現金流量表附註

### (a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入對賬

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
經營溢利	13,103	8,168
折舊	614	556
減值準備淨撥備／(撥回)	30	(161)
折現減值準備回撥	(1)	(5)
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	118	115
後償負債之變動	1,257	729
原到期日超過3個月之存放銀行及其他金融機構之 結餘之變動	(230)	5,726
原到期日超過3個月之在銀行及其他金融機構之 定期存放之變動	(50,019)	21,741
公平值變化計入損益之金融資產之變動	16,782	(17,019)
衍生金融工具之變動	(1,115)	247
貸款及其他賬項之變動	(74,235)	(70,191)
證券投資之變動	(31,490)	(3,771)
其他資產之變動	(12,272)	(2,438)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	73,120	11,139
公平值變化計入損益之金融負債之變動	(20,618)	10,588
客戶存款之變動	76,402	49,890
按攤銷成本發行之債務證券之變動	5	-
其他賬項及準備之變動	12,362	4,760
對投保人保單之負債之變動	3,238	1,642
匯兌差額	115	26
除稅前經營現金之流入	7,166	21,742
經營業務之現金流量中包括：		
— 已收利息	14,178	10,135
— 已付利息*	4,034	1,296
— 已收股息	62	54

\* 比較數字已作修訂，以符合本期之呈報方式。

### (b) 現金及等同現金項目結存分析

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 6月30日 港幣百萬元
庫存現金及原到期日在3個月內之存放銀行及 其他金融機構的結餘	412,673	158,378
原到期日在3個月內之在銀行及其他金融機構之 定期存放	13,651	12,769
原到期日在3個月內之庫券	20,177	26,629
	446,501	197,776



## 37. 或然負債及承擔

或然負債及承擔中每項重要類別之合約數額及相對之總信貸風險加權數額概述如下：

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	6,377	5,619
與交易有關之或然負債	12,397	7,262
與貿易有關之或然負債	49,081	42,691
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	242,833	216,626
其他承擔，原到期日為		
— 一年或以下	12,686	15,470
— 一年以上	47,519	49,042
	<b>370,893</b>	<b>336,710</b>
信貸風險加權數額	<b>44,182</b>	<b>38,282</b>

信貸風險加權數額是根據《銀行業（資本）規則》計算。該數額與交易對手之情況及各類合約之期限特徵有關。

本集團於2011年6月30日採用基礎內部評級計算法計算信貸風險，而於2010年12月31日則採用標準（信用風險）計算法。由於採用的基準有所改變，上表列示的風險加權數額不應作直接比較。

## 38. 資本承擔

本集團未於本中期財務資料中撥備之資本承擔金額如下：

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	322	169
已批准但未簽約	23	12
	<b>345</b>	<b>181</b>

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，及本集團之樓宇裝修工程之承擔。

# 中期財務資料附註

## 39. 經營租賃承擔

### (a) 作為承租人

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

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
— 不超過1年	543	474
— 1年以上至5年內	861	547
— 5年後	307	22
	<b>1,711</b>	<b>1,043</b>

上列若干不可撤銷之經營租約可再商議及參照協議日期之市值而作租金調整。

### (b) 作為出租人

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

	於2011年 6月30日 港幣百萬元	於2010年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
— 不超過1年	356	309
— 1年以上至5年內	504	594
	<b>860</b>	<b>903</b>

本集團以經營租賃形式租出投資物業（附註24）；租賃年期通常由1年至3年。租約條款一般要求租客提交保證金及因應租務市況之狀況而調整租金。所有租約並不包括或有租金。

## 40. 分類報告

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

分類報告提供四個業務分類的資料，它們分別是個人銀行業務、企業銀行業務、財資業務和保險業務。業務線的分類是基於不同客戶層及產品種類，這與集團推行的RPC（客戶關係、產品管理及分銷渠道）管理模型是一致的。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高層管理人員主要用淨利息收入來評估各業務分類的業績，因此所有業務分類的利息收入及支出以淨額列示。

個人銀行和企業銀行業務線均會提供全面的銀行服務；個人銀行業務線主要是服務個人客戶，而企業銀行業務線主要是服務非個人客戶。至於財資業務線，除了自營買賣，還負責管理本集團的資本、流動資金、利率和外匯敞口。保險業務線主要提供長期人壽保險產品，包括傳統和與投資相連的個人壽險及團體壽險產品，並且高層管理人員主要用淨保費收入及索償利益來評估業務分類的業績。「其他」這一欄，乃涵蓋有關本集團整體，而非由其餘四個業務線所直接引起的活動，包括本集團持有房地產、投資物業、股權投資及聯營公司權益等等。

一個業務線的收入、支出、資產和負債，主要包括直接歸屬於該業務線的項目。關於業務線之間資金調動流轉的價格，則按集團內部資金轉移價格機制釐定。如佔用本集團的物業，會按佔用面積以市場租值內部計收租金；至於管理費用，會根據合理基準攤分。本期的成本攤分已採用一個更細緻及更全面的機制。但沒有對去年同期比較數字作出修訂；不過，若在去年同期採用相同的成本攤分機制，估計個人銀行、企業銀行、財資及其他業務線的經營支出會分別減少港幣4.69億元及增加港幣4百萬元、港幣5百萬元及港幣8.8百萬元。

# 中期財務資料附註

## 40. 分類報告 (續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
<b>半年結算至2011年6月30日</b>								
淨利息收入／(支出)								
－外來	820	3,287	5,262	847	(11)	10,205	－	10,205
－跨業務	2,023	876	(2,869)	－	(30)	－	－	－
	2,843	4,163	2,393	847	(41)	10,205	－	10,205
淨服務費及佣金收入	2,407	1,483	57	19	66	4,032	(46)	3,986
淨保費收入	－	－	－	3,397	－	3,397	(6)	3,391
淨交易性收益／(虧損)	301	139	352	(2)	(29)	761	－	761
界定為以公平值變化計入								
損益之金融工具淨收益	－	－	18	380	－	398	－	398
證券投資之淨收益	－	－	324	－	36	360	－	360
其他經營收入	12	－	1	2	663	678	(433)	245
<b>總經營收入</b>	<b>5,563</b>	<b>5,785</b>	<b>3,145</b>	<b>4,643</b>	<b>695</b>	<b>19,831</b>	<b>(485)</b>	<b>19,346</b>
保險索償利益淨額	－	－	－	(4,220)	－	(4,220)	－	(4,220)
<b>提取減值準備前之淨經營收入</b>	<b>5,563</b>	<b>5,785</b>	<b>3,145</b>	<b>423</b>	<b>695</b>	<b>15,611</b>	<b>(485)</b>	<b>15,126</b>
減值準備淨(撥備)／撥回	(82)	40	43	(31)	－	(30)	－	(30)
<b>淨經營收入</b>	<b>5,481</b>	<b>5,825</b>	<b>3,188</b>	<b>392</b>	<b>695</b>	<b>15,581</b>	<b>(485)</b>	<b>15,096</b>
經營支出	(2,754)	(1,371)	(323)	(101)	2,071	(2,478)	485	(1,993)
<b>經營溢利</b>	<b>2,727</b>	<b>4,454</b>	<b>2,865</b>	<b>291</b>	<b>2,766</b>	<b>13,103</b>	<b>－</b>	<b>13,103</b>
投資物業出售／公平值調整								
之淨收益	－	－	－	－	1,486	1,486	－	1,486
出售／重估物業、廠房及								
設備之淨虧損	(4)	(1)	－	－	－	(5)	－	(5)
應佔聯營公司之稅後溢利								
扣減虧損	－	－	－	－	3	3	－	3
<b>除稅前溢利</b>	<b>2,723</b>	<b>4,453</b>	<b>2,865</b>	<b>291</b>	<b>4,255</b>	<b>14,587</b>	<b>－</b>	<b>14,587</b>
<b>於2011年6月30日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	237,746	508,613	992,322	53,186	56,310	1,848,177	(18,012)	1,830,165
聯營公司權益	－	－	－	－	214	214	－	214
	237,746	508,613	992,322	53,186	56,524	1,848,391	(18,012)	1,830,379
<b>負債</b>								
分部負債	656,172	487,944	509,338	49,850	15,464	1,718,768	(18,012)	1,700,756
<b>半年結算至2011年6月30日</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	6	－	－	－	261	267	－	267
折舊	164	75	25	2	348	614	－	614
證券攤銷	－	－	(23)	34	－	11	－	11

## 40. 分類報告 (續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
<b>半年結算至2010年6月30日</b>								
淨利息收入／(支出)								
— 外來	1,358	3,235	3,647	724	—	8,964	—	8,964
— 跨業務	1,574	(240)	(1,306)	—	(28)	—	—	—
	2,932	2,995	2,341	724	(28)	8,964	—	8,964
淨服務費及佣金收入／(支出)	2,160	1,382	(4)	(154)	67	3,451	(54)	3,397
淨保費收入	—	—	—	2,802	—	2,802	(4)	2,798
淨交易性收益／(虧損)	205	81	(296)	(4)	(18)	(32)	(4)	(36)
界定為以公平值變化計入								
— 損益之金融工具淨收益	—	—	49	591	—	640	—	640
— 證券投資之淨收益	—	—	286	118	—	404	—	404
— 其他經營收入	19	1	—	8	968	996	(747)	249
<b>總經營收入</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>
保險索償利益淨額	—	—	—	(3,875)	—	(3,875)	—	(3,875)
<b>提取減值準備前之淨經營收入</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>
減值準備淨(撥備)／撥回	(42)	131	72	—	—	161	—	161
<b>淨經營收入</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>
經營支出	(3,044)	(1,232)	(330)	(104)	(633)	(5,343)	809	(4,534)
<b>經營溢利</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>
投資物業出售／公平值調整 之淨收益	—	—	—	—	601	601	—	601
出售／重估物業、廠房及 設備之淨虧損	—	—	—	—	(1)	(1)	—	(1)
應佔聯營公司之稅後溢利 扣減虧損	—	—	—	—	(1)	(1)	—	(1)
<b>除稅前溢利</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>於2010年12月31日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	210,978	458,928	910,772	48,195	50,650	1,679,523	(18,695)	1,660,828
聯營公司權益	—	—	—	—	212	212	—	212
	210,978	458,928	910,772	48,195	50,862	1,679,735	(18,695)	1,661,040
<b>負債</b>								
分部負債	657,605	407,328	437,174	45,149	14,190	1,561,446	(18,695)	1,542,751
<b>半年結算至2010年6月30日</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	1	1	—	—	162	164	—	164
折舊	154	78	36	2	286	556	—	556
證券攤銷	—	—	25	47	—	72	—	72

# 中期財務資料附註

## 41. 主要之有關連人士交易

中華人民共和國國務院通過中國投資有限責任公司（「中投」）、其全資附屬公司中央匯金投資有限責任公司（「匯金」）及匯金擁有控制權益之中國銀行，對本集團實行控制。

### (a) 與母公司及母公司控制之其他公司進行的交易

母公司的基本資料：

本集團受中國銀行控制。匯金是中國銀行之主要控股公司，亦是中投的全資附屬公司，而中投是從事外匯資金投資管理業務的國有獨資公司。

匯金於某些內地企業均擁有控制權益。

本集團在正常業務中與該等公司進行銀行及其他業務交易，包括貸款、證券投資、貨幣市場及再保險交易。

### (b) 與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院通過中投及匯金對本集團實施控制，而中華人民共和國國務院亦通過政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易。

這些交易包括但不局限於下列各項：

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

## 41. 主要之有關連人士交易 (續)

### (c) 與聯營公司及其他有關連人士在正常業務範圍內進行之交易摘要

與本集團之聯營公司及其他有關連人士達成之有關連人士交易所產生之總收入及支出概述如下：

	半年結算至2011年6月30日		半年結算至2010年6月30日	
	聯營公司 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元	聯營公司 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元
收益表項目： 已收／應收行政服務費用	-	4	-	4

	於2011年6月30日		於2010年12月31日	
	聯營公司 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元	聯營公司 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元
資產負債表項目： 客戶存款	166	-	157	-

### (d) 主要高層人員

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

主要高層人員之薪酬如下：

	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2010年6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	21	23
退休福利	1	1
	22	24

# 中期財務資料附註

## 42. 貨幣風險

下表列出因自營交易、非自營交易及結構性倉盤而產生之主要外幣風險額，並參照金管局報表「認可機構持有外匯情況」的填報指示而編製。期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之「得爾塔加權持倉」為基礎計算。

	於2011年6月30日							
	港幣百萬元等值							
	美元	日圓	歐羅	澳元	英鎊	人民幣	其他外幣	外幣總計
現貨資產	476,409	6,041	28,395	38,501	11,777	538,097	17,000	1,116,220
現貨負債	(341,308)	(2,181)	(24,808)	(30,859)	(16,982)	(514,418)	(18,560)	(949,116)
遠期買入	264,114	28,875	29,491	25,919	21,609	103,611	31,189	504,808
遠期賣出	(391,984)	(32,739)	(33,087)	(33,514)	(16,369)	(119,572)	(29,534)	(656,799)
期權盤淨額	154	(1)	5	(21)	(8)	(1)	14	142
長／(短) 盤淨額	7,385	(5)	(4)	26	27	7,717	109	15,255
結構性倉盤淨額	316	-	-	-	-	5,135	-	5,451

	於2010年12月31日							
	港幣百萬元等值							
	美元	日圓	歐羅	澳元	英鎊	人民幣	其他外幣	外幣總計
現貨資產	454,733	8,486	33,414	46,818	4,366	434,077	15,517	997,411
現貨負債	(281,774)	(2,250)	(23,881)	(37,113)	(17,865)	(412,948)	(22,109)	(797,940)
遠期買入	250,546	28,083	20,996	22,732	32,637	91,295	34,530	480,819
遠期賣出	(417,632)	(34,375)	(30,466)	(32,549)	(19,273)	(109,072)	(27,925)	(671,292)
期權盤淨額	262	1	3	(19)	(7)	-	15	255
長／(短) 盤淨額	6,135	(55)	66	(131)	(142)	3,352	28	9,253
結構性倉盤淨額	296	-	-	-	-	3,309	-	3,605



## 43. 跨國債權

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

	銀行 港幣百萬元	公共機構* 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
<b>於2011年6月30日</b>				
亞洲，不包括香港				
— 中國內地	233,460	337,664	110,728	681,852
— 其他	53,613	7,039	29,488	90,140
	287,073	344,703	140,216	771,992
北美洲				
— 美國	5,887	49,115	34,761	89,763
— 其他	7,748	2,941	208	10,897
	13,635	52,056	34,969	100,660
西歐				
— 英國	31,511	1,916	3,022	36,449
— 其他	42,673	18,878	5,502	67,053
	74,184	20,794	8,524	103,502
總計	374,892	417,553	183,709	976,154

# 中期財務資料附註

## 43. 跨國債權 (續)

	銀行 港幣百萬元	公共機構*	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2010年12月31日				
亞洲，不包括香港				
— 中國內地	155,935	347,683	87,066	590,684
— 其他	51,481	12,405	27,333	91,219
	207,416	360,088	114,399	681,903
北美洲				
— 美國	5,653	51,303	30,968	87,924
— 其他	8,761	3,438	125	12,324
	14,414	54,741	31,093	100,248
西歐				
— 英國	29,834	2,722	1,246	33,802
— 其他	56,616	14,083	4,989	75,688
	86,450	16,805	6,235	109,490
總計	308,280	431,634	151,727	891,641

\* 包括在美國港幣97.21億元(2010年12月31日：港幣73.34億元)、其他北美洲國家港幣29.06億元(2010年12月31日：港幣34.05億元)及其他西歐國家港幣115.82億元(2010年12月31日：港幣50.26億元)在《銀行業(資本)規則》內認可為公共機構。

## 44. 非銀行的中國內地風險承擔

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

	於2011年6月30日			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 港幣百萬元	個別評估之 減值準備 港幣百萬元
中國內地機構	207,821	59,196	267,017	30
中國境外公司及個人用於境內的信貸	34,365	15,270	49,635	18
其他非銀行的中國內地風險承擔	35,814	1,544	37,358	45
	278,000	76,010	354,010	93

## 44. 非銀行的中國內地風險承擔（續）

	於2010年12月31日			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 港幣百萬元	個別評估之 減值準備 港幣百萬元
中國內地機構	185,309	48,278	233,587	59
中國境外公司及個人用於境內的信貸	25,600	11,827	37,427	18
其他非銀行的中國內地風險承擔	30,170	3,838	34,008	44
	241,079	63,943	305,022	121

## 45. 符合香港會計準則第34號

截至2011年上半年止的未經審核中期財務資料符合香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」之要求。

## 46. 法定賬目

此中期業績報告所載為未經審核資料，並不構成法定賬目。截至2010年12月31日止之法定賬目，已送呈公司註冊處及金管局。該法定賬目載有於2011年3月24日發出之無保留意見的核數師報告。