

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策

编制基准

此未经审核之中期财务资料，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。

主要会计政策

除以下所述外，此未经审核之中期财务资料所采用之主要会计政策及计算方法，均与截至2011年12月31日止之本集团年度财务报表之编制基础一致，并需连同本集团2011年之年度报告一并阅览。

已强制性地于2012年1月1日起开始的会计年度首次生效的经修订之准则及修订

- 香港会计准则第12号(经修订)「所得税」。此会计准则于2010年12月被修订，于2012年1月1日起开始的会计年度强制生效，并容许提前应用。本集团考虑到修订准则的处理要求更能反映本集团持有投资物业的相关税务责任的实况，因此以追溯调整方式自2010年12月31日结算之年度起，提前采纳此项经修订的准则。
- 香港财务报告准则第7号(经修订)「金融工具：披露－资产转让」。本修订对于可全部终止确认或不可全部终止确认的金融资产转让引进了新的量化披露要求。当本集团转让适用于此范围的金融资产时，会于财务报表披露有关资讯。

已颁布并与本集团相关但尚未强制性生效及没有被本集团于2012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1号(经修订)	财务报表的列示－其他全面收益项目的列示	2012年7月1日
香港会计准则第19号(2011)	雇员福利	2013年1月1日
香港会计准则第27号(2011)	独立财务报表	2013年1月1日
香港会计准则第28号(2011)	联营公司及合资企业投资	2013年1月1日
香港会计准则第32号(经修订)	金融工具：列示－金融资产及金融负债之抵销	2014年1月1日
香港财务报告准则第7号(经修订)	金融工具：披露－金融资产及金融负债之抵销	2013年1月1日
香港财务报告准则第7号(经修订)	金融工具：披露－香港财务报告准则第9号的过渡安排	2015年1月1日
香港财务报告准则第9号	金融工具	2015年1月1日
香港财务报告准则第10号	综合财务报表	2013年1月1日
香港财务报告准则第11号	合资安排	2013年1月1日
香港财务报告准则第12号	其他企业投资权益的披露	2013年1月1日
香港财务报告准则第13号	公允价值计量	2013年1月1日

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策 (续)

主要会计政策 (续)

已颁布并与本集团相关但尚未强制性生效及没有被本集团于2012年提前采纳之准则及修订 (续)

- 有关上述准则与修订的简介，请参阅本集团2011年之年度报告内财务报表附注2.1(b)项。
- 此外，「完善香港财务报告准则2009至2011年周期」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与分类方面出现会计变更的修订。有关修订于2013年1月1日起开始的会计年度开始生效，其对集团的会计政策没有重大影响。

2. 应用会计政策时之重大会计估计及判断

本集团会计估计的性质及假设，均与本集团截至2011年12月31日的财务报告内所采用的一致。

3. 金融风险管理

本集团因从事各类业务而涉及金融风险。主要金融风险包括信贷风险、市场风险（包括外汇风险及利率风险）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) 总贷款及其他账项

(a) 减值贷款

当有客观证据反映贷款出现一项或多项损失事件，经过评估有关损失事件已影响其预期可靠的未来现金流，则该贷款已出现减值损失。

如有客观证据反映贷款已出现减值损失，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；贷款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。

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 总贷款及其他账项 (续)

(a) 减值贷款 (续)

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
减值之客户贷款总额	482	439
就上述贷款作个别评估之贷款减值准备	256	259
就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值	267	159
上述有抵押品覆盖之客户贷款	153	108
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	329	331
总减值之客户贷款对总客户贷款比率	0.06%	0.06%

贷款减值准备之拨备已考虑有关贷款之抵押品价值。

特定分类或减值之客户贷款分析如下：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
特定分类或减值之客户贷款总额	749	710
总特定分类或减值之客户贷款对 总客户贷款比率	0.10%	0.10%

特定分类或减值之客户贷款乃按《银行业条例》项下《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。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 总贷款及其他账项 (续)

(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，若其中一次分期还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。

逾期超过3个月之贷款总额分析如下：

	于2012年6月30日		于2011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	156	0.02%	78	0.01%
— 超过6个月 但不超过1年	89	0.01%	83	0.01%
— 超过1年	267	0.04%	227	0.04%
逾期超过3个月之贷款	512	0.07%	388	0.06%
就上述之贷款作个别 评估之贷款减值准备	236		219	

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011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	569	468
上述有抵押品覆盖之客户贷款	203	116
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	309	272

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 总贷款及其他账项 (续)

(b) 逾期超过3个月之贷款 (续)

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2012年6月30日及2011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。

(c) 经重组贷款

	于2012年6月30日		于2011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)	79	0.01%	90	0.01%

于2012年6月30日及2011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。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。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 总贷款及其他账项 (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：

	于2012年6月30日				
	抵押品覆盖之	特定分类	逾期*	个别评估之	组合评估之
	客户贷款总额 百分比 港币百万元	或减值 港币百万元	港币百万元	贷款减值准备 港币百万元	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	27,146	47.43%	1	3	96
— 物业投资	75,406	84.79%	32	232	429
— 金融业	9,554	17.33%	—	—	53
— 股票经纪	692	66.54%	—	—	3
— 批发及零售业	31,972	66.15%	51	156	185
— 制造业	19,403	38.06%	50	176	116
— 运输及运输设备	27,999	44.21%	53	95	106
— 休闲活动	609	16.69%	—	—	3
— 资讯科技	17,112	0.86%	2	20	60
— 其他	35,634	34.20%	66	160	142
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	10,400	99.96%	38	293	8
— 购买其他住宅物业之贷款	177,670	99.99%	65	1,250	97
— 信用卡贷款	9,609	—	26	329	72
— 其他	17,387	63.63%	33	254	24
在香港使用之贷款总额	460,593	71.95%	417	2,968	1,394
贸易融资	67,828	14.24%	135	194	319
在香港以外使用之贷款	218,331	24.50%	197	233	999
客户贷款总额	746,752	52.83%	749	3,395	2,712

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(A) 总贷款及其他账项(续)

(d) 客户贷款集中度(续)

(i) 按行业分类之客户贷款总额(续)

	于2011年12月31日					
	客户贷款总额 港币百万元	抵押品覆盖之 百分比	特定分类	个别评估之	组合评估之	
			或减值 港币百万元	逾期*	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	30,788	46.81%	3	3	-	112
— 物业投资	72,910	85.78%	59	747	6	433
— 金融业	10,562	22.52%	-	4	-	58
— 股票经纪	931	78.93%	-	-	-	3
— 批发及零售业	32,755	69.51%	31	152	13	184
— 制造业	17,352	41.95%	67	132	36	115
— 运输及运输设备	26,525	43.36%	61	4	1	108
— 休闲活动	605	15.87%	-	-	-	3
— 资讯科技	16,050	0.74%	2	2	1	58
— 其他	29,079	41.17%	54	195	24	128
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	10,987	99.96%	48	324	-	9
— 购买其他住宅物业之贷款	169,780	99.98%	44	1,443	-	99
— 信用卡贷款	9,655	-	21	260	-	71
— 其他	16,561	62.65%	30	153	13	22
在香港使用之贷款总额	444,540	73.09%	420	3,419	94	1,403
贸易融资	59,508	15.85%	166	189	85	281
在香港以外使用之贷款	195,331	25.11%	124	184	80	887
客户贷款总额	699,379	54.82%	710	3,792	259	2,571

* 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。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 总贷款及其他账项 (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

下列关于客户贷款之地理区域分析是根据交易对手之所在地，并已顾及风险转移因素。一般而言，假如客户贷款之担保人所处国家与客户不同，则会确认有关贷款之风险转移。

客户贷款总额

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
香港	575,550	540,862
中国内地	139,314	121,207
其他	31,888	37,310
	746,752	699,379
就客户贷款总额作组合评估之 贷款减值准备		
香港	1,883	1,855
中国内地	681	550
其他	148	166
	2,712	2,571

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 总贷款及其他账项 (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 (续)

逾期贷款

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
香港	2,873	3,506
中国内地	405	182
其他	117	104
	3,395	3,792
就逾期贷款作个别评估之 贷款减值准备		
香港	184	187
中国内地	29	28
其他	33	36
	246	251
就逾期贷款作组合评估之 贷款减值准备		
香港	73	57
中国内地	8	5
其他	2	2
	83	64

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 总贷款及其他账项 (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 (续)

特定分类或减值贷款

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
香港	539	574
中国内地	174	79
其他	36	57
	749	710
就特定分类或减值贷款作个别评估之 贷款减值准备		
香港	188	193
中国内地	35	28
其他	33	38
	256	259
就特定分类或减值贷款作组合评估之 贷款减值准备		
香港	29	21
中国内地	3	2
其他	1	1
	33	24

(B) 收回资产

本集团于2012年6月30日持有的收回资产之估值为港币0.12亿元(2011年12月31日:港币0.19亿元)。这包括本集团通过对抵押取得处置或控制权的物业(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。

3. 金融风险(续)

3.1 信贷风险(续)

(C) 债务证券

下表为以发行评级及信贷风险性质分析之债务证券账面值。

	于2012年6月30日							
	无评级							总计 港币百万元
					香港政府 及其机构	其他 国家政府 及其机构	其他	
	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	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								
— 一级	119	35	83	-	-	-	-	237
— Alt-A	22	7	-	46	-	-	-	75
— Prime	38	2	64	80	-	-	-	184
房利美								
— 担保的住房贷款 抵押债券	-	-	-	-	-	2	-	2
房贷美								
— 发行的债券	79	-	-	-	-	-	-	79
— 担保的住房贷款 抵押债券	-	-	-	-	-	312	-	312
其他住房贷款/ 资产抵押债券	1,324	27	14	1	-	10,450	-	11,816
其他债券	57,830	73,121	75,650	17,801	3,553	50,424	88,527	366,906
小计	59,412	73,192	75,811	17,928	3,553	61,188	88,527	379,611
公允价值变化计入 损益之金融资产								
其他债券	4,268	27,799	13,006	1,214	2,806	469	5,952	55,514
小计	4,268	27,799	13,006	1,214	2,806	469	5,952	55,514
总计	63,680	100,991	88,817	19,142	6,359	61,657	94,479	435,125

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(C) 债务证券 (续)

	于2011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	
证券投资								
美国non-agency 住房贷款抵押								
— 次级	150	35	94	-	-	-	-	279
— Alt-A	24	12	-	82	-	-	-	118
— Prime	65	4	94	82	-	-	-	245
房利美								
— 担保的住房贷款 抵押债券	-	-	-	-	-	6	-	6
房贷美								
— 发行的债券	79	-	-	-	-	-	-	79
— 担保的住房贷款 抵押债券	-	-	-	-	-	377	-	377
其他住房贷款/ 资产抵押债券	1,588	40	17	2	-	8,937	-	10,584
其他债券	72,872	102,704	44,405	11,377	18,159	54,656	56,638	360,811
小计	74,778	102,795	44,610	11,543	18,159	63,976	56,638	372,499
公允价值计入 损益之金融资产								
其他住房贷款/ 资产抵押债券	-	-	5	-	-	-	-	5
其他债券	3,306	14,034	15,254	1,395	8,356	301	3,852	46,498
小计	3,306	14,034	15,259	1,395	8,356	301	3,852	46,503
总计	78,084	116,829	59,869	12,938	26,515	64,277	60,490	419,002

于2012年6月30日无评级之总金额为港币1,624.95亿元(2011年12月31日:港币1,512.82亿元),其中没有发行人评级仅为港币160.92亿元(2011年12月31日:港币179.66亿元),详情请参阅第55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：

	于2012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	36,442	38,866	45,847	1,739	12,189	135,083
持有至到期日证券	31	10,618	3,488	77	509	14,723
贷款及应收款	-	-	3,462	-	-	3,462
公平值变化计入 损益之金融资产	-	4,264	1,153	416	3,394	9,227
总计	36,473	53,748	53,950	2,232	16,092	162,495

	于2011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	30,974	56,273	11,293	1,349	14,192	114,081
持有至到期日证券	425	16,367	516	200	511	18,019
贷款及应收款	-	4,797	1,876	-	-	6,673
公平值变化计入 损益之金融资产	-	8,696	447	103	3,263	12,509
总计	31,399	86,133	14,132	1,652	17,966	151,282

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(C) 债务证券 (续)

减值债务证券之发行评级分析如下：

	于2012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
可供出售证券	-	-	10	10	-	20	1
持有至到期日证券	98	31	77	84	-	290	32
总计	98	31	87	94	-	310	33
其中：累计减值准备	8	3	6	16	-	33	

	于2011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
可供出售证券	19	-	11	12	-	42	2
持有至到期日证券	129	34	88	-	-	251	25
总计	148	34	99	12	-	293	27
其中：累计减值准备	15	4	7	1	-	27	

于2012年6月30日及2011年12月31日，没有逾期之债务证券。

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险

(A) 风险值

本集团采用风险值技术量度交易账的潜在损失和一般市场风险，定期向风险委员会和高层管理人员报告。本集团采用统一的风险值计量模型，运用历史模拟法，参照过去2年的市场数据，计算99%置信水平下及1天持有期内集团层面及各附属机构的风险值，并设定集团总体和各附属机构的风险值限额。

下表详述中银香港自营盘一般市场风险持仓的风险值¹。

	年份	于6月30日 港币百万元	上半年 最低数值 港币百万元	上半年 最高数值 港币百万元	上半年 平均数值 港币百万元
全部市场风险持仓之风险值	2012	29.9	17.0	33.8	24.0
	2011	13.0	6.8	14.6	9.6
外汇风险产品持仓之风险值	2012	11.6	10.2	25.2	16.2
	2011	9.6	1.9	12.8	6.3
利率风险产品持仓之风险值	2012	22.4	9.6	29.6	16.9
	2011	7.5	5.1	9.4	7.5
股票风险产品持仓之风险值	2012	1.7	0.0	2.3	0.4
	2011	0.1	0.0	0.4	0.1
商品风险产品持仓之风险值	2012	0.0	0.0	1.0	0.2
	2011	0.2	0.0	0.6	0.1

2012年上半年，中银香港从市场风险相关的自营交易赚得的每日平均收益²为港币6.8百万元（2011年上半年：港币7.2百万元）。

注释：

1 不包括外汇结构性敞口的风险值。

2 不包括外汇结构性敞口的损益及背对背收入。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险 (续)

(A) 风险值 (续)

虽然风险值是量度市场风险的一项重要指标，但它也有一定局限性，例如：

- 采用过往数据估计未来动态未能顾及所有可能出现的情况，特别是一些极端情况；
- 一日持仓期的计算方法假设所有头盘均可以在一日内套现或对冲。这项假设未必能完全反映市场风险，尤其在市场流通度极低时，可能未及在一日持仓期内套现或对冲所有头盘；
- 根据定义，当采用99%置信水平时，即未有考虑在此置信水平以外或会出现的亏损；以及
- 风险值是以营业时间结束时的头盘作计算基准，因此并不一定反映交易时段内的风险。

本集团充分了解风险值指标的局限性，因此，制定了压力测试指标及限额以评估和管理风险值不能涵盖的市场风险。交易账压力测试包括按不同风险因素改变的严峻程度所作的敏感性测试，以及对历史事件的情景分析，如1987股灾、1994债券市场危机、1997亚洲金融风暴、2001美国911事件以及2008金融海啸等。

(B) 外汇风险

本集团的资产及负债均以主要货币为主，尤其集中在港元、美元及人民币。为确保外汇风险承担保持在可接受水平，集团利用风险限额（例如头盘及风险值限额）作为监控工具。此外，集团致力于减少相同货币资产与负债的错配，并通常利用外汇合约（例如外汇掉期）管理由外币资产负债所产生的外汇风险。

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险 (续)

(B) 外汇风险 (续)

下表概述了本集团于2012年6月30日及2011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。

	于2012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	欧元 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
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	104,993	17,689	24,874	2,368	317	831	1,970	153,042
在银行及其他金融机构一至 十二个月内到期之定期存放	82,149	23,479	5,560	304	21	2,294	741	114,548
公允价值变化计入损益之金融资产	5,002	11,348	40,399	-	-	-	77	56,826
衍生金融工具	730	4,924	20,720	8	-	-	30	26,412
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	72,160	-	-	-	-	72,160
贷款及其他账项	68,556	212,848	491,539	3,658	1,488	111	7,732	785,932
证券投资								
— 可供出售证券	42,911	180,262	53,780	8,961	29,610	263	24,482	340,269
— 持有至到期日证券	12,115	14,799	5,571	505	2,072	-	4,216	39,278
— 贷款及应收款	-	2,575	-	887	-	-	-	3,462
联营公司权益	-	-	245	-	-	-	-	245
投资物业	109	-	13,289	-	-	-	-	13,398
物业、器材及设备	544	3	43,249	-	-	-	-	43,796
其他资产 (包括递延税项资产)	12,898	3,681	17,655	85	309	254	472	35,354
资产总额	330,007	471,608	789,041	16,776	33,817	3,753	39,720	1,684,722
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	72,160	-	-	-	-	72,160
银行及其他金融机构之 存款及结余	63,524	32,670	15,679	1,069	143	327	633	114,045
公允价值变化计入损益之金融负债	697	96	8,646	5	-	6	773	10,223
衍生金融工具	790	3,994	16,136	362	-	8	236	21,526
客户存款	217,122	256,041	639,548	12,538	1,678	13,581	42,349	1,182,857
按摊销成本发行之债务证券	-	5,900	9	-	-	-	-	5,909
其他账项及准备 (包括应付 税项及递延税项负债)	5,484	13,847	30,188	1,021	569	834	1,106	53,049
对投保人保单之负债	14,802	6,624	30,359	-	-	-	-	51,785
后偿负债	-	22,318	-	6,438	-	-	-	28,756
负债总额	302,419	341,490	812,725	21,433	2,390	14,756	45,097	1,540,310
资产负债表头寸净值	27,588	130,118	(23,684)	(4,657)	31,427	(11,003)	(5,377)	144,412
表外资产负债头寸净值*	(13,961)	(117,687)	146,084	4,772	(31,459)	11,046	5,768	4,563
或然负债及承担	37,736	84,615	268,101	3,174	801	967	3,477	398,871

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险 (续)

(B) 外汇风险 (续)

	于2011年12月31日							
	人民币 港币百万元	美元 港币百万元	港元 港币百万元	欧元 港币百万元	日元 港币百万元	英镑 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	222,388	30,932	17,138	1,991	2,390	543	3,413	278,795
在银行及其他金融机构一至 十二个月内到期之定期存放	93,278	10,689	3,443	-	25	-	475	107,910
公允价值变化计入损益之金融资产	4,547	11,833	32,146	-	-	-	76	48,602
衍生金融工具	843	4,586	21,330	4	-	-	24	26,787
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	65,890	-	-	-	-	65,890
贷款及其他账项	54,189	214,930	472,415	3,105	1,835	84	8,671	755,229
证券投资								
— 可供出售证券	27,671	149,143	58,883	9,467	44,335	251	26,648	316,398
— 持有至到期日证券	17,015	20,522	8,262	1,089	2,125	-	4,914	53,927
— 贷款及应收款	-	-	-	1,876	-	4,640	157	6,673
联营公司权益	-	-	234	-	-	-	-	234
投资物业	106	-	12,335	-	-	-	-	12,441
物业、器材及设备	554	1	39,095	-	-	-	-	39,650
其他资产 (包括递延税项资产)	9,381	412	15,007	423	381	72	298	25,974
资产总额	429,972	443,048	746,178	17,955	51,091	5,590	44,676	1,738,510
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	65,890	-	-	-	-	65,890
银行及其他金融机构之 存款及结余	155,582	40,110	38,668	40	181	5	2,108	236,694
公允价值变化计入损益之金融负债	203	51	2,665	-	-	-	318	3,237
衍生金融工具	886	4,025	16,752	393	1	1	223	22,281
客户存款	245,375	231,136	596,308	13,634	1,756	14,434	43,308	1,145,951
按摊销成本发行之债务证券	-	5,868	117	-	-	-	-	5,985
其他账项及准备 (包括应付 税项及递延税项负债)	5,607	14,309	26,225	670	806	778	1,018	49,413
对投保人保单之负债	10,728	6,501	29,991	-	-	-	-	47,220
后偿负债	-	22,031	-	6,625	-	-	-	28,656
负债总额	418,381	324,031	776,616	21,362	2,744	15,218	46,975	1,605,327
资产负债表头寸净值	11,591	119,017	(30,438)	(3,407)	48,347	(9,628)	(2,299)	133,183
表外资产负债头寸净值*	604	(110,908)	148,444	3,118	(48,403)	9,634	2,402	4,891
或然负债及承担	25,032	102,857	253,398	3,572	1,158	857	3,311	390,185

* 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2012年6月30日及2011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，并按合约重定息率日期或到期日（以较早者为准）分类。

	于2012年6月30日						
	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 港币百万元	总计 港币百万元
资产							
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	138,687	-	-	-	-	14,355	153,042
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期之 定期存放	-	68,029	46,519	-	-	-	114,548
公允价值变化计入损益之 金融资产	13,629	9,435	6,998	13,667	11,785	1,312	56,826
衍生金融工具	-	-	-	-	-	26,412	26,412
香港特别行政区政府负债 证明书	-	-	-	-	-	72,160	72,160
贷款及其他账项	547,241	171,205	53,321	9,129	18	5,018	785,932
证券投资							
—可供出售证券	44,116	43,208	82,731	111,550	55,266	3,398	340,269
—持有至到期日证券	5,599	9,409	7,332	13,002	3,936	-	39,278
—贷款及应收款	887	-	2,575	-	-	-	3,462
联营公司权益	-	-	-	-	-	245	245
投资物业	-	-	-	-	-	13,398	13,398
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	43,796	43,796
其他资产（包括递延税项资产）	-	-	-	-	-	35,354	35,354
资产总额	750,159	301,286	199,476	147,348	71,005	215,448	1,684,722
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	72,160	72,160
银行及其他金融机构之 存款及结余	97,250	1,895	177	-	-	14,723	114,045
公允价值变化计入损益之 金融负债	1,050	7,137	1,385	515	136	-	10,223
衍生金融工具	-	-	-	-	-	21,526	21,526
客户存款	855,069	148,034	113,897	9,540	37	56,280	1,182,857
按摊销成本发行之债务证券	2	6	1	5,900	-	-	5,909
其他账项及准备 （包括应付税项及递延 税项负债）	13,673	835	1,771	63	-	36,707	53,049
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	51,785	51,785
后偿负债	-	-	6,438	-	22,318	-	28,756
负债总额	967,044	157,907	123,669	16,018	22,491	253,181	1,540,310
利率敏感度缺口	(216,885)	143,379	75,807	131,330	48,514	(37,733)	144,412

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险 (续)

(C) 利率风险 (续)

	于2011年12月31日						
	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 港币百万元	总计 港币百万元
资产							
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	269,960	-	-	-	-	8,835	278,795
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期之 定期存放	-	48,637	59,273	-	-	-	107,910
公允价值变化计入损益之 金融资产	5,732	10,339	5,474	13,080	11,878	2,099	48,602
衍生金融工具	-	-	-	-	-	26,787	26,787
香港特别行政区政府 负债证明书	-	-	-	-	-	65,890	65,890
贷款及其他账项	554,348	128,984	54,042	12,563	31	5,261	755,229
证券投资							
— 可供出售证券	60,433	64,432	42,885	97,200	46,949	4,499	316,398
— 持有至到期日证券	5,336	14,862	8,299	17,992	7,438	-	53,927
— 贷款及应收款	2,033	-	4,640	-	-	-	6,673
联营公司权益	-	-	-	-	-	234	234
投资物业	-	-	-	-	-	12,441	12,441
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	39,650	39,650
其他资产 (包括递延税项资产)	-	-	-	-	-	25,974	25,974
资产总额	897,842	267,254	174,613	140,835	66,296	191,670	1,738,510
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	65,890	65,890
银行及其他金融机构之 存款及结余	211,777	1,807	1,429	-	-	21,681	236,694
公允价值变化计入损益之 金融负债	1,116	802	824	473	22	-	3,237
衍生金融工具	-	-	-	-	-	22,281	22,281
客户存款	867,556	138,977	74,731	9,134	162	55,391	1,145,951
按摊销成本发行之债务证券	96	20	13	5,856	-	-	5,985
其他账项及准备 (包括应付税项及递延 税项负债)	13,137	1,001	2,849	-	-	32,426	49,413
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	47,220	47,220
后偿负债	-	-	6,625	-	22,031	-	28,656
负债总额	1,093,682	142,607	86,471	15,463	22,215	244,889	1,605,327
利率敏感度缺口	(195,840)	124,647	88,142	125,372	44,081	(53,219)	133,183

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 2012年6月30日	半年结算至 2011年6月30日
平均流动资金比率	39.87%	36.38%

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。

中期财务资料附注

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2012年6月30日及2011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。

	于2012年6月30日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	90,986	62,056	-	-	-	-	-	153,042
在银行及其他金融机构一至 十二个月内到期之定期存放	-	-	68,029	46,519	-	-	-	114,548
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	-	10	91	108	47	-	-	256
- 其他	-	12,937	9,094	2,576	5,863	5,038	-	35,508
- 界定为以公平值变化计入 损益之债务证券								
- 持有之存款证	-	-	10	575	364	494	-	1,443
- 其他	-	458	368	2,750	8,279	6,452	-	18,307
- 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	1,312	1,312
衍生金融工具	17,988	454	634	1,326	1,991	4,019	-	26,412
香港特别行政区政府负债 证明书	72,160	-	-	-	-	-	-	72,160
贷款及其他账项								
- 客户贷款	63,902	21,416	54,278	140,837	262,561	200,095	695	743,784
- 贸易票据	60	12,744	17,339	10,531	-	-	-	40,674
- 银行及其他金融机构贷款	-	1,009	-	465	-	-	-	1,474
证券投资								
- 可供出售之债务证券								
- 持有之存款证	-	4,141	5,865	37,554	8,220	18	-	55,798
- 其他	-	26,706	22,186	55,116	119,626	57,419	20	281,073
- 持有至到期日之债务证券								
- 持有之存款证	-	1,300	1,507	300	310	-	-	3,417
- 其他	-	1,707	2,499	13,213	14,006	4,146	290	35,861
- 贷款及应收款之债务证券	-	887	-	2,575	-	-	-	3,462
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	3,398	3,398
联营公司权益	-	-	-	-	-	-	245	245
投资物业	-	-	-	-	-	-	13,398	13,398
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	43,796	43,796
其他资产 (包括递延税项资产)	12,333	11,235	117	251	8,820	2,572	26	35,354
资产总额	257,429	157,060	182,017	314,696	430,087	280,253	63,180	1,684,722

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析(续)

	于2012年6月30日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
负债								
香港特别行政区流通纸币	72,160	-	-	-	-	-	-	72,160
银行及其他金融机构之 存款及结余	89,731	22,242	1,895	177	-	-	-	114,045
公平值变化计入损益之 金融负债								
— 发行之存款证	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其他	-	1,050	7,137	1,385	515	136	-	10,223
衍生金融工具	13,131	727	597	1,528	3,583	1,960	-	21,526
客户存款	599,307	309,513	146,669	115,495	11,836	37	-	1,182,857
按摊销成本发行之债务证券	-	2	6	34	5,867	-	-	5,909
其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债)	28,269	10,757	1,415	5,853	6,755	-	-	53,049
对投保人保单之负债	2,169	552	1,507	5,709	24,748	17,100	-	51,785
后偿负债	-	-	418	1	-	28,337	-	28,756
负债总额	804,767	344,843	159,644	130,182	53,304	47,570	-	1,540,310
流动资金缺口	(547,338)	(187,783)	22,373	184,514	376,783	232,683	63,180	144,412

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.3 流动资金风险 (续)

(B) 到期日分析 (续)

	于2011年12月31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
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	213,787	65,008	-	-	-	-	-	278,795
在银行及其他金融机构一至 十二个月内到期之定期存放	-	-	48,637	59,273	-	-	-	107,910
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	-	-	-	15	62	-	-	77
- 其他	-	5,052	9,587	2,740	2,944	4,633	-	24,956
- 界定为以公平值变化计入 损益之债务证券								
- 持有之存款证	-	-	8	7	927	496	-	1,438
- 其他	-	282	301	2,672	9,661	7,116	-	20,032
- 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,099	2,099
衍生金融工具	18,640	541	732	1,341	1,934	3,599	-	26,787
香港特别行政区政府负债 证明书	65,890	-	-	-	-	-	-	65,890
贷款及其他账项								
- 客户贷款	55,319	21,353	52,703	140,462	232,840	193,258	614	696,549
- 贸易票据	31	10,577	21,847	24,046	-	-	5	56,506
- 银行及其他金融机构贷款	-	-	155	2,019	-	-	-	2,174
证券投资								
- 可供出售之债务证券								
- 持有之存款证	-	3,170	2,316	12,561	9,495	-	-	27,542
- 其他	-	43,824	44,025	40,829	105,225	50,412	42	284,357
- 持有至到期日之债务证券								
- 持有之存款证	-	226	192	2,293	333	-	-	3,044
- 其他	-	1,510	5,251	10,853	24,187	8,831	251	50,883
- 贷款及应收款之债务证券	-	2,033	-	4,640	-	-	-	6,673
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	4,499	4,499
联营公司权益	-	-	-	-	-	-	234	234
投资物业	-	-	-	-	-	-	12,441	12,441
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	39,650	39,650
其他资产 (包括递延税项资产)	8,749	8,548	21	152	7,350	1,126	28	25,974
资产总额	362,416	162,124	185,775	303,903	394,958	269,471	59,863	1,738,510

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析(续)

	于2011年12月31日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
负债								
香港特别行政区流通纸币	65,890	-	-	-	-	-	-	65,890
银行及其他金融机构之 存款及结余	216,490	16,968	1,801	1,435	-	-	-	236,694
公平值变化计入损益之 金融负债								
— 发行之存款证	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其他	-	1,116	802	825	472	22	-	3,237
衍生金融工具	13,661	700	771	1,491	3,945	1,713	-	22,281
客户存款	583,005	337,186	137,991	76,830	10,777	162	-	1,145,951
按摊销成本发行之债务证券	-	96	20	45	5,824	-	-	5,985
其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债)	30,772	6,137	2,191	4,423	5,890	-	-	49,413
对投保人保单之负债	1,530	729	866	4,379	26,458	13,258	-	47,220
后偿负债	-	-	419	1	-	28,236	-	28,656
负债总额	911,348	362,932	144,861	89,429	53,366	43,391	-	1,605,327
流动资金缺口	(548,932)	(200,808)	40,914	214,474	341,592	226,080	59,863	133,183

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个月之资产，例如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)。

按尚余到期日对债务证券之分析是为符合《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2012年6月30日及2011年12月31日就简要综合资产负债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。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (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。

承保策略旨在厘定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筛查过程，如检查投保人的健康状况及家族病史等。

在保险过程中，本集团可能因特定或连串事件影响令理赔责任的风险过于集中，而蒙受重大损失。此情况可能因单一或少量相关的保险合约所产生，而导致理赔责任大增。

对仍生效的保险合约，大部分的潜在保单责任都和储蓄寿险有关。本集团所签发的大部分保单中，每一投保人均设有自留额。根据溢额分出的再保险安排，本集团会将标准风险（由医疗角度而言）的保单当中超过自留额的保障利益部分分出给再保险人。此外，集团下的保险业务附属公司通过另一份再保险协议，将部分人民币保险业务的大部分保险风险分保予再保险公司。

由于整体死亡率及续保率的长期变化难以预计，所以不易准确估测长期保险合约中的未来利益支出及保费收入。为了评估因死亡假设和失效假设所引致的不确定性，本集团进行了死亡率研究和失效率研究，以选择合适的假设。这些研究均显示，上述两项假设与实际经验数据具有一致性，并留有合理的边际。

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理

本集团由2011年1月1日起，采用基础内部评级基准算法计算大部分非证券化风险承担的信用风险资本要求。而对于证券化风险承担，使用内部评级基准（证券化）算法计算证券化风险承担的信用风险资本要求。小部分信贷风险承担则继续按标准（信用风险）算法计算。自2011年4月1日起，除中银香港采用内部模式算法计算外汇及利率的一般市场风险资本要求外，本集团继续采用标准（市场风险）算法计算其余市场风险资本要求。本集团采用标准（业务操作风险）算法计算操作风险最低资本要求。以上之计算方法在2012年6月30日没有改变。

为配合巴塞尔协定二优化措施的实施，《2011年银行业（资本）（修订）规则》自2012年1月1日起生效。新规则主要涉及市场风险框架的修订及优化巴塞尔协定二框架中的其他规定。本集团已根据有关监管规定计算风险资本要求。

由于计算监管资本所采用的基准有所改变，以下列示的数额不应作直接比较。

(A) 资本充足比率

	于2012年 6月30日	于2011年 12月31日
资本充足比率	17.43%	16.90%
核心资本比率	12.96%	12.51%

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118页「附录一 本公司之附属公司」。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.5 资本管理 (续)

(B) 扣减后的资本基础成份

用于计算以上2012年6月30日及2011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：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011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	39,958	31,947
损益账	4,856	8,318
非控制权益	1,678	1,605
可扣减项目	(32)	-
	89,503	84,913
核心资本之扣减	(351)	(313)
核心资本	89,152	84,600
附加资本：		
重估可供出售证券之公平值收益	1,251	290
重估界定为以公平值变化计入损益之 证券公平值收益	28	18
按组合评估之贷款减值准备	128	91
监管储备	334	253
过剩准备	3,593	3,354
定期后偿债项	25,743	25,961
	31,077	29,967
附加资本之扣减	(351)	(313)
附加资本	30,726	29,654
扣减后的资本基础总额	119,878	114,254

不纳入计算资本充足比率之附属公司见于第115至118页「附录一 本公司之附属公司」。该等附属公司之投资成本会从资本基础中扣减。

定期后偿债项指根据金管局的监管要求，可作为中银香港二级资本的后偿负债。

4. 净利息收入

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
利息收入		
存放于同业及其他金融机构的款项	4,687	3,760
客户贷款	8,138	6,306
上市证券投资	2,165	2,240
非上市证券投资	2,669	2,708
其他	113	142
	17,772	15,156
利息支出		
同业及其他金融机构存放的款项	(677)	(1,949)
客户存款	(4,090)	(2,636)
债务证券发行	(81)	-
后偿负债	(184)	(283)
其他	(121)	(83)
	(5,153)	(4,951)
净利息收入	12,619	10,205

2012年上半年之利息收入包括港币4百万元（2011年上半年：港币1百万元）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0.08亿元（2011年上半年：港币0.10亿元）。

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未计算对冲影响之利息收入及利息支出分别为港币176.64亿元（2011年上半年：港币151.13亿元）及港币54.49亿元（2011年上半年：港币52.53亿元）。

中期财务资料附注

5. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
服务费及佣金收入		
信用卡业务	1,542	1,337
证券经纪	1,054	1,485
贷款佣金	909	588
保险	596	610
汇票佣金	370	418
缴款服务	325	303
基金分销	232	176
信托及托管服务	179	154
保管箱	118	107
买卖货币	69	76
其他	214	178
	5,608	5,432
服务费及佣金支出		
信用卡业务	(1,089)	(950)
证券经纪	(161)	(234)
缴款服务	(45)	(44)
其他	(211)	(218)
	(1,506)	(1,446)
净服务费及佣金收入	4,102	3,986
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	993	690
— 服务费及佣金支出	(3)	(1)
	990	689
— 信托及其他受托活动		
— 服务费及佣金收入	276	249
— 服务费及佣金支出	(5)	(3)
	271	246

若干比较数字已作重新分类，以符合本期之呈报方式。

6. 净交易性收益

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
净收益/(亏损)源自：		
— 外汇交易及外汇交易产品	936	662
— 利率工具及公平值对冲的项目	305	(4)
— 股份权益工具	104	32
— 商品	63	71
	1,408	761

7. 其他金融资产之净收益

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
出售可供出售证券之净收益	474	359
赎回持有至到期日证券之净收益	2	1
其他	1	-
	477	360

8. 其他经营收入

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
证券投资股息收入		
— 上市证券投资	49	48
— 非上市证券投资	16	14
投资物业之租金总收入	208	184
减：有关投资物业之支出	(27)	(41)
其他	45	40
	291	245

「有关投资物业之支出」包括港币1百万元（2011年上半年：港币4百万元）属于期内未出租投资物业之直接经营支出。

中期财务资料附注

9. 保险索偿利益总额

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
已付索偿、利益及退保 负债变动	2,725 4,744	3,866 3,234
	7,469	7,100

10. 减值准备净拨备

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
客户贷款		
个别评估		
— 新提准备	(51)	(79)
— 拨回	46	121
— 收回已撤销账项	141	204
按个别评估贷款减值准备净拨回	136	246
组合评估		
— 新提准备	(241)	(357)
— 拨回	3	62
— 收回已撤销账项	15	12
按组合评估贷款减值准备净拨备	(223)	(283)
贷款减值准备净拨备	(87)	(37)
可供出售证券		
可供出售证券减值准备净拨回		
— 个别评估	1	6
持有至到期日证券		
持有至到期日证券减值准备净(拨备)/拨回		
— 个别评估	(17)	6
其他	(5)	(5)
减值准备净拨备	(108)	(30)

11. 经营支出

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011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	2,796	2,529
— 退休成本	232	211
	3,028	2,740
房产及设备支出（不包括折旧）		
— 房产租金	326	286
— 资讯科技	196	178
— 其他	159	146
	681	610
折旧	722	614
核数师酬金		
— 审计服务	4	4
— 非审计服务	1	2
雷曼兄弟相关产品*	—	(2,835)
其他经营支出	955	858
	5,391	1,993

* 有关若干雷曼迷债系列的最终处理方案已于2011年6月15日公布。本集团扣除特惠款项及对受托人的拨备支出后，从雷曼迷债的相关押品取回的净额为港币28.54亿元，并于2011年上半年经营支出内冲回。

12. 投资物业出售／公平值调整之净收益

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
出售投资物业之净收益	4	—
投资物业公平值调整之净收益	1,026	1,486
	1,030	1,486

中期财务资料附注

13. 出售／重估物业、器材及设备之净收益／(亏损)

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
出售房产之净收益	119	-
出售其他固定资产之净亏损	(2)	(7)
重估房产之净(亏损)／收益	(1)	2
	116	(5)

14. 税项

简要综合收益表内之税项组成如下：

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
香港利得税		
本期税项		
— 期内计入税项	1,970	2,168
— 往期超额拨备	(1)	-
	1,969	2,168
递延税项拨回	(12)	(76)
	1,957	2,092
香港利得税		
海外税项	219	141
	2,176	2,233

香港利得税乃按照截至2012年上半年估计应课税溢利依税率16.5%（2011年：16.5%）提拨准备。海外溢利之税款按照2012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。

14. 税项 (续)

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 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
除税前溢利	13,825	14,587
按税率16.5% (2011年：16.5%) 计算的税项	2,281	2,407
其他国家税率差异的影响	21	17
无需课税之收入	(296)	(269)
税务上不可扣减之开支	96	44
未确认的税务亏损	-	2
使用往年未确认的税务亏损	(70)	(32)
往期超额拨备	(1)	-
海外预提税	145	64
计入税项	2,176	2,233
实际税率	15.7%	15.3%

15. 股息

	半年结算至 2012年6月30日		半年结算至 2011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	0.545	5,762	0.630	6,661

根据2012年8月23日所召开之会议，董事会宣告派发2012年上半年每股普通股港币0.545元中期股息，总额约为港币57.62亿元。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2012年12月31日止年度列作留存分配。

16. 归属于本公司股东之每股盈利

2012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112.43亿元 (2011年上半年：港币119.93亿元) 及按已发行普通股之股数10,572,780,266股 (2011年：10,572,780,266普通股) 计算。

由于截至2012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 (2011年上半年：无)。

中期财务资料附注

17. 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10年服务期届满后，在雇佣期终止时收取100%之雇主供款，或于3年至10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佣期终止等情况（被即时解雇除外）下，收取30%至90%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2012年上半年止，在扣除约港币1.1百万元（2011年上半年：约港币2.5百万元）之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币1.70亿元（2011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0.29亿元（2011年上半年：约港币0.25亿元）。

18. 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2012年上半年并未有授出认股权（2011年上半年：无）。

18. 认股权计划 (续)

(b) 上市前认股权计划

于2002年7月5日，本公司直接控股公司中银(BVI)根据上市前认股权计划向若干董事及另外约60名本集团高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确认及计量政策并不应用于2002年11月7日或之前授予员工的认股权。

截至2012年6月30日及2011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2012年1月1日	2,530,500	247,300	1,446,000	4,223,800	8.5
减：期内行使之认股权	-	(247,300)	-	(247,300)	8.5
减：期内作废之认股权	-	-	(1,446,000)	(1,446,000)	8.5
于2012年6月30日	2,530,500	-	-	2,530,500	8.5
于2012年6月30日 可行使之认股权	2,530,500	-	-	2,530,500	8.5
于2011年1月1日	3,976,500	247,300	-	4,223,800	8.5
转拨	(1,446,000)	-	1,446,000	-	8.5
于2011年12月31日	2,530,500	247,300	1,446,000	4,223,800	8.5
于2011年12月31日 可行使之认股权	2,530,500	247,300	1,446,000	4,223,800	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23.70元。而认股权于2011年内未有被行使。

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。

中期财务资料附注

19. 库存现金及存放银行及其他金融机构的结余

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
库存现金	5,954	6,425
存放中央银行的结余	39,340	158,950
存放银行及其他金融机构的结余	55,734	48,412
在银行及其他金融机构一个月内到期之定期存放	52,014	65,008
	153,042	278,795

20. 公平值变化计入损益之金融资产

	交易性证券		界定为以公平值变化 计入损益之金融资产		总计	
	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
按公平值入账						
债务证券						
— 于香港上市	6,817	3,628	860	776	7,677	4,404
— 于海外上市	4,656	4,732	5,368	5,376	10,024	10,108
	11,473	8,360	6,228	6,152	17,701	14,512
— 非上市	24,291	16,673	13,522	15,318	37,813	31,991
	35,764	25,033	19,750	21,470	55,514	46,503
基金						
— 非上市	—	—	764	1,103	764	1,103
股份证券						
— 于香港上市	14	12	348	823	362	835
— 非上市	186	161	—	—	186	161
	200	173	348	823	548	996
总计	35,964	25,206	20,862	23,396	56,826	48,602

20. 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：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
官方实体	28,787	19,524
公营单位*	200	285
银行及其他金融机构	16,363	17,731
公司企业	11,476	11,062
	56,826	48,602

* 包括在公允价值变化计入损益之金融资产港币1.77亿元(2011年12月31日：港币2.63亿元)在《银行业(资本)规则》内认可为公营单位。

公允价值变化计入损益之金融资产分类如下：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
库券	22,291	14,691
持有之存款证	1,699	1,515
其他公允价值变化计入损益之金融资产	32,836	32,396
	56,826	48,602

21. 衍生金融工具

本集团订立下列汇率、利率、贵金属及股份权益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、贵金属及股份权益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)。

中期财务资料附注

21. 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允价值详列于下表。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允价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允价值，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汇率、市场利率、贵金属价格或股份权益价格的波动，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。

下表概述各类衍生金融工具于2012年6月30日及2011年12月31日之合约／名义合约数额：

	于2012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	333,420	—	—	333,420
掉期	574,878	3,684	5,280	583,842
外汇交易期权				
— 买入期权	3,465	—	—	3,465
— 卖出期权	3,632	—	—	3,632
	915,395	3,684	5,280	924,359
利率合约				
期货	2,397	—	—	2,397
掉期	315,881	28,587	45,870	390,338
	318,278	28,587	45,870	392,735
贵金属合约	14,529	—	—	14,529
股份权益合约	2,142	—	131	2,273
其他合约	77	—	—	77
总计	1,250,421	32,271	51,281	1,333,973

不符合采用对冲会计法：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。

21. 衍生金融工具 (续)

	于2011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	311,393	-	-	311,393
掉期	394,781	4,234	5,181	404,196
外汇交易期权				
— 买入期权	2,595	-	-	2,595
— 卖出期权	3,556	-	-	3,556
	712,325	4,234	5,181	721,740
利率合约				
期货	4,035	-	-	4,035
掉期	340,641	34,587	49,359	424,587
利率期权				
— 买入掉期期权	1,005	-	-	1,005
— 卖出掉期期权	505	-	-	505
	346,186	34,587	49,359	430,132
贵金属合约	13,010	-	-	13,010
股份权益合约	372	-	-	372
其他合约	82	-	-	82
总计	1,071,975	38,821	54,540	1,165,336

中期财务资料附注

21. 衍生金融工具 (续)

下表概述各类衍生金融工具于2012年6月30日及2011年12月31日之公平值：

	于2012年6月30日							
	公平值资产				公平值负债			
	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	不符合采用 对冲会计法		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	港币百万元			港币百万元	港币百万元
汇率合约								
即期及远期	17,731	-	-	17,731	(12,929)	-	-	(12,929)
掉期	1,688	50	94	1,832	(1,946)	(74)	(139)	(2,159)
外汇交易期权								
— 买入期权	32	-	-	32	-	-	-	-
— 卖出期权	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)
	19,451	50	94	19,595	(14,896)	(74)	(139)	(15,109)
利率合约								
期货	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
掉期	2,690	3,327	2	6,019	(5,027)	(707)	(111)	(5,845)
	2,690	3,327	2	6,019	(5,028)	(707)	(111)	(5,846)
贵金属合约	763	-	-	763	(533)	-	-	(533)
股份权益合约	35	-	-	35	(36)	-	(2)	(38)
总计	22,939	3,377	96	26,412	(20,493)	(781)	(252)	(21,526)

21. 衍生金融工具 (续)

	于2011年12月31日							
	公平值资产				公平值负债			
	买卖	不符合采用 风险对冲	不符合采用 对冲会计法	总计	买卖	不符合采用 风险对冲	不符合采用 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	18,484	-	-	18,484	(13,804)	-	-	(13,804)
掉期	1,531	59	89	1,679	(1,553)	(100)	(150)	(1,803)
外汇交易期权								
- 买入期权	18	-	-	18	-	-	-	-
- 卖出期权	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)
	20,033	59	89	20,181	(15,380)	(100)	(150)	(15,630)
利率合约								
期货	1	-	-	1	(1)	-	-	(1)
掉期	2,695	2,946	-	5,641	(4,688)	(1,110)	(128)	(5,926)
利率期权								
- 买入掉期期权	1	-	-	1	-	-	-	-
- 卖出掉期期权	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
	2,697	2,946	-	5,643	(4,694)	(1,110)	(128)	(5,932)
贵金属合约	961	-	-	961	(717)	-	-	(717)
股份权益合约	2	-	-	2	(2)	-	-	(2)
总计	23,693	3,005	89	26,787	(20,793)	(1,210)	(278)	(22,281)

中期财务资料附注

21. 衍生金融工具 (续)

上述衍生金融工具之信贷风险加权数额如下：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
汇率合约		
远期	711	1,487
掉期	1,807	1,325
外汇交易期权		
— 买入期权	9	2
利率合约		
掉期	1,862	1,733
贵金属合约	10	14
股份权益合约	59	5
	4,458	4,566

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有效双边净额结算协议所影响。

22. 贷款及其他账项

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
个人贷款	224,751	215,715
公司贷款	522,001	483,664
客户贷款*	746,752	699,379
贷款减值准备		
— 按个别评估	(256)	(259)
— 按组合评估	(2,712)	(2,571)
	743,784	696,549
贸易票据	40,674	56,506
银行及其他金融机构贷款	1,474	2,174
总计	785,932	755,229

于2012年6月30日，客户贷款包括应计利息港币15.08亿元(2011年12月31日：港币13.05亿元)。

于2012年6月30日及2011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。

* 包括港元客户贷款港币4,931.30亿元(2011年12月31日：港币4,708.98亿元)及美元客户贷款折合港币1,926.26亿元(2011年12月31日：港币1,798.88亿元)。

23. 证券投资

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
(a) 可供出售证券		
债务证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	17,091	9,614
— 于海外上市	100,534	102,098
	117,625	111,712
— 非上市	219,246	200,187
	336,871	311,899
股份证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	2,522	3,660
— 于海外上市	—	92
	2,522	3,752
— 非上市	876	747
	3,398	4,499
	340,269	316,398
(b) 持有至到期日证券		
上市，按摊销成本入账		
— 于香港上市	950	1,164
— 于海外上市	9,752	14,125
	10,702	15,289
非上市，按摊销成本入账	28,608	38,663
	39,310	53,952
减值准备	(32)	(25)
	39,278	53,927
(c) 贷款及应收款		
非上市，按摊销成本入账	3,462	6,673
总计	383,009	376,998
持有至到期日之上市证券市值	10,890	15,288

中期财务资料附注

23. 证券投资 (续)

证券投资按发行机构之分类如下：

	于2012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
官方实体	86,264	13,500	–	99,764
公营单位*	35,829	3,210	–	39,039
银行及其他金融机构	178,296	19,440	3,462	201,198
公司企业	39,880	3,128	–	43,008
	340,269	39,278	3,462	383,009

	于2011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
官方实体	104,799	20,882	–	125,681
公营单位*	36,458	6,509	–	42,967
银行及其他金融机构	148,056	23,107	6,673	177,836
公司企业	27,085	3,429	–	30,514
	316,398	53,927	6,673	376,998

* 包括在可供出售证券港币218.49亿元(2011年12月31日：港币207.46亿元)及持有至到期日证券港币2.52亿元(2011年12月31日：港币8.32亿元)在《银行业(资本)规则》内认可为公营单位。

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	
	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
库券	47,904	72,906	2,888	6,195
持有之存款证	55,798	27,542	3,417	3,044
其他	236,567	215,950	32,973	44,688
	340,269	316,398	39,278	53,927

24. 投资物业

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
于1月1日	12,441	10,342
增置	1	14
出售	(62)	(25)
公平值收益	1,026	2,200
重新分类转至物业、器材及设备(附注25)	(8)	(92)
汇兑差额	-	2
于期/年末	13,398	12,441

25. 物业、器材及设备

	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2012年1月1日之账面净值	37,049	2,601	39,650
增置	47	260	307
出售	(138)	(3)	(141)
重估	4,699	-	4,699
本期折旧(附注11)	(367)	(355)	(722)
重新分类转自投资物业(附注24)	8	-	8
汇兑差额	(2)	(3)	(5)
于2012年6月30日之账面净值	41,296	2,500	43,796
于2012年6月30日 成本或估值	41,296	7,588	48,884
累计折旧及准备	-	(5,088)	(5,088)
于2012年6月30日之账面净值	41,296	2,500	43,796
于2011年1月1日之账面净值	28,581	2,468	31,049
增置	83	827	910
出售	(95)	(33)	(128)
重估	8,989	-	8,989
年度折旧	(610)	(667)	(1,277)
重新分类转自投资物业(附注24)	92	-	92
汇兑差额	9	6	15
于2011年12月31日之账面净值	37,049	2,601	39,650
于2011年12月31日 成本或估值	37,049	7,414	44,463
累计折旧及准备	-	(4,813)	(4,813)
于2011年12月31日之账面净值	37,049	2,601	39,650

中期财务资料附注

25. 物业、器材及设备（续）

上述资产之成本值或估值分析如下：

	房产 港币百万元	设备、固定 设施及装备 港币百万元	总计 港币百万元
于2012年6月30日			
按成本值	-	7,588	7,588
按估值	41,296	-	41,296
	41,296	7,588	48,884
于2011年12月31日			
按成本值	-	7,414	7,414
按估值	37,049	-	37,049
	37,049	7,414	44,463

26. 其他资产

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
收回资产	8	13
贵金属	5,594	5,260
再保险资产	12,669	9,022
应收账款项及预付费用	16,969	11,469
	35,240	25,764

27. 公平值变化计入损益之金融负债

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
交易性负债		
— 外汇基金票据及债券短盘	7,799	2,598
界定为以公平值变化计入损益之金融负债		
— 结构性存款（附注28）	2,424	639
	10,223	3,237

2012年6月30日界定为以公平值变化计入损益之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1百万元（2011年12月31日：港币1百万元）。由信贷风险变化引致公平值变化计入损益之金融负债之公平值变动金额（包括期内及累计至期末）并不重大。

28. 客户存款

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011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）	1,182,857	1,145,951
列为公允价值变化计入损益之金融负债的结构存款（附注27）	2,424	639
	1,185,281	1,146,590
分类：		
即期存款及往来存款		
— 公司	57,616	62,847
— 个人	16,350	14,593
	73,966	77,440
储蓄存款		
— 公司	169,147	162,672
— 个人	355,575	342,196
	524,722	504,868
定期、短期及通知存款		
— 公司	353,360	334,581
— 个人	233,233	229,701
	586,593	564,282
	1,185,281	1,146,590

29. 按摊销成本发行之债务证券

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
中期票据计划项下之优先票据	5,900	5,856
其他债务证券	9	129
	5,909	5,985

30. 其他账项及准备

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
其他应付账项	42,769	41,445
准备	350	366
	43,119	41,811

中期财务资料附注

31. 已抵押资产

截至2012年6月30日，本集团之负债港币114.07亿元（2011年12月31日：港币46.14亿元）是以存放于中央保管系统以以便结算之资产作抵押。此外，本集团没有通过售后回购协议的债务证券抵押之负债（2011年12月31日：港币20.05亿元）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币114.74亿元（2011年12月31日：港币66.43亿元），并于「交易性证券」及「可供出售证券」内列账。

32. 递延税项

递延税项是根据香港会计准则第12号「所得税」计算，就资产负债之税务基础与其在本中期财务资料内账面值两者之暂时性差额作提拨。

简要综合资产负债表内之递延税项（资产）／负债主要组合，以及其在2012年上半年及于截至2011年12月31日止年度之变动如下：

	于2012年6月30日					
	加速折旧		亏损	减值准备	其他	
	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2012年1月1日	547	5,299	(131)	(451)	(109)	5,155
于收益表内支取／(拨回) (附注14)	6	(47)	(6)	21	14	(12)
借记其他全面收益	-	753	-	-	383	1,136
汇兑差额	-	(1)	-	1	-	-
于2012年6月30日	553	6,004	(137)	(429)	288	6,279

	于2011年12月31日					
	加速折旧		亏损	减值准备	其他	
	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2011年1月1日	535	3,881	(124)	(333)	90	4,049
于收益表内支取／(拨回)	12	(5)	(7)	(116)	(43)	(159)
借记／(贷记)其他全面收益	-	1,422	-	-	(156)	1,266
汇兑差额	-	1	-	(2)	-	(1)
于2011年12月31日	547	5,299	(131)	(451)	(109)	5,155

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：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(114)	(210)
递延税项负债	6,393	5,365
	6,279	5,155

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(122)	(141)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	6,120	5,421
	5,998	5,280

于2012年6月30日，本集团因扣减机会不大而未确认递延税项资产之税务亏损为港币8.47亿元（2011年12月31日：港币12.64亿元）。按照现行税例，有关税务亏损没有作废期限。

33. 对投保人保单之负债

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
于1月1日	47,220	39,807
已付利益	(2,549)	(6,037)
已承付索偿及负债变动	7,114	13,450
于期／年末	51,785	47,220

对投保人保单之负债中包含之再保险安排为港币125.71亿元（2011年12月31日：港币90.12亿元），其相关的再保险资产港币126.69亿元（2011年12月31日：港币90.22亿元）包括在「其他资产」（附注26）内。

中期财务资料附注

34. 后偿负债

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011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*	6,438	6,625
后偿票据，按摊销成本及公平值对冲调整列账 25亿美元**	22,318	22,031
总额	28,756	28,656

于2008年，中银香港获得本集团之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之选择下偿还。于2010年，中银香港发行总值25亿美元上市后偿票据。

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，年利率5.55%，2020年2月到期。

35. 股本

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011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40至41页之简要综合权益变动表。

37. 简要综合现金流量表附注

(a) 经营溢利与除税前经营现金之流出对账

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
经营溢利	12,666	13,103
折旧	722	614
减值准备净拨备	108	30
折现减值准备回拨	(4)	(1)
已撤销之贷款(扣除收回款额)	59	118
后偿负债之变动	398	1,257
原到期日超过3个月之存放银行及其他金融机构之 结余之变动	(8,875)	(230)
原到期日超过3个月之在银行及其他金融机构之 定期存放之变动	590	(50,019)
公平值变化计入损益之金融资产之变动	142	16,782
衍生金融工具之变动	(380)	(1,115)
贷款及其他账项之变动	(30,841)	(74,235)
证券投资之变动	(24,129)	(31,490)
其他资产之变动	(9,375)	(12,272)
银行及其他金融机构之存款及结余之变动	(122,649)	73,120
公平值变化计入损益之金融负债之变动	6,986	(20,618)
客户存款之变动	36,906	76,402
按摊销成本发行之债务证券之变动	(76)	5
其他账项及准备之变动	1,230	12,362
对投保人保单之负债之变动	4,565	3,238
汇率变动之影响	2,724	(7,977)
除税前经营现金之流出	(129,233)	(926)
经营业务之现金流量中包括：		
— 已收利息	17,165	14,178
— 已付利息	4,822	4,034
— 已收股息	65	62

若干比较数字已作修订，以符合本期之呈报方式。汇率变动对现金及等同现金项目的影响亦一并于简要综合现金流量表中独立列示。

中期财务资料附注

37. 简要综合现金流量表附注 (续)

(b) 现金及等同现金项目结存分析

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 6月30日 港币百万元
库存现金及原到期日在3个月内之存放银行及 其他金融机构的结余	132,524	412,673
原到期日在3个月内之在银行及其他金融机构之定期存放	22,799	13,651
原到期日在3个月内之库券	44,513	20,177
原到期日在3个月内之持有之存款证	1,210	-
	201,046	446,501

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总信贷风险加权数额概述如下：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	9,031	8,124
与交易有关之或然负债	10,892	11,871
与贸易有关之或然负债	43,211	50,422
不需事先通知的无条件撤销之承诺	268,896	263,246
其他承担，原到期日为		
- 1年或以下	22,040	11,506
- 1年以上	44,801	45,016
	398,871	390,185
信贷风险加权数额	46,291	41,502

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：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	333	244
已批准但未签约	4	8
	337	252

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) 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：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
– 不超过1年	641	598
– 1年以上至5年内	1,085	1,050
– 5年后	380	299
	2,106	1,947

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。

中期财务资料附注

40. 经营租赁承担 (续)

(b) 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：

	于2012年 6月30日 港币百万元	于2011年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
— 不超过1年	423	377
— 1年以上至5年内	388	441
— 5年后	2	—
	813	818

本集团以经营租赁形式租出投资物业(附注24)；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

本集团主要按业务分类对业务进行管理，而集团的收入、税前利润和资产，超过90%来自香港。现时集团业务共分为四个业务分类，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、产品及渠道)管理模型是一致的。

个人银行和企业银行业务线均会提供全面的银行服务，包括各类存款、透支、贷款、信用卡、与贸易相关的产品及其他信贷服务、投资及保险产品、外币业务及衍生产品等；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公司客户。至于财资业务线，除了自营买卖外，还负责管理集团的流动资金、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，主要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。

本集团的主要收入来源为利息收入，并且高层管理人员主要以净利息收入来评估各业务分类的业绩，因此所有业务分类的利息收入及支出以净额列示。高层管理人员亦主要以净保费收入及索偿利益来评估保险业务线的业绩。

业务线的资产、负债、收入、支出、经营成果及资本性支出是基于集团会计准则进行计量。分类资料包括直接属于该业务线的绩效以及可以合理分摊至该业务线的绩效。跨业务线资金的定价，按集团内部资金转移价格机制厘定，主要是以市场利率为基准，并考虑有关产品的特性。

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
半年结算至2012年6月30日								
净利息收入/(支出)								
– 外来	426	4,408	6,897	883	5	12,619	–	12,619
– 跨业务	2,752	306	(2,800)	–	(258)	–	–	–
	3,178	4,714	4,097	883	(253)	12,619	–	12,619
净服务费及佣金收入	2,144	1,795	72	77	68	4,156	(54)	4,102
净保费收入	–	–	–	2,838	–	2,838	(7)	2,831
净交易性收益/(亏损)	274	177	744	230	(17)	1,408	–	1,408
界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净收益	–	–	24	159	–	183	3	186
其他金融资产之净收益	–	1	354	122	–	477	–	477
其他经营收入	20	–	–	10	744	774	(483)	291
总经营收入	5,616	6,687	5,291	4,319	542	22,455	(541)	21,914
保险索偿利益净额	–	–	–	(3,749)	–	(3,749)	–	(3,749)
提取减值准备前之净经营收入	5,616	6,687	5,291	570	542	18,706	(541)	18,165
减值准备净(拨备)/拨回	(77)	(15)	7	(23)	–	(108)	–	(108)
净经营收入	5,539	6,672	5,298	547	542	18,598	(541)	18,057
经营支出	(2,774)	(1,529)	(596)	(96)	(937)	(5,932)	541	(5,391)
经营溢利/(亏损)	2,765	5,143	4,702	451	(395)	12,666	–	12,666
投资物业出售/公允价值调整之净收益	–	–	–	–	1,030	1,030	–	1,030
出售/重估物业、器材及设备之净(亏损)/收益	(2)	(1)	–	–	119	116	–	116
应占联营公司之税后溢利扣减亏损	–	–	–	–	13	13	–	13
除税前溢利	2,763	5,142	4,702	451	767	13,825	–	13,825
于2012年6月30日								
资产								
分部资产	252,612	557,421	763,281	62,876	65,832	1,702,022	(17,545)	1,684,477
联营公司权益	–	–	–	–	245	245	–	245
	252,612	557,421	763,281	62,876	66,077	1,702,267	(17,545)	1,684,722
负债								
分部负债	667,271	553,350	260,880	59,171	17,183	1,557,855	(17,545)	1,540,310
半年结算至2012年6月30日								
其他资料								
资本性支出	15	3	–	5	285	308	–	308
折旧	159	83	45	3	432	722	–	722
证券摊销	–	–	48	49	–	97	–	97

中期财务资料附注

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
半年结算至2011年6月30日								
净利息收入/(支出)								
- 外来	820	3,287	5,262	847	(11)	10,205	-	10,205
- 跨业务	2,023	876	(2,869)	-	(30)	-	-	-
	2,843	4,163	2,393	847	(41)	10,205	-	10,205
净服务费及佣金收入	2,407	1,483	57	19	66	4,032	(46)	3,986
净保费收入	-	-	-	3,397	-	3,397	(6)	3,391
净交易性收益/(亏损)	301	139	352	(2)	(29)	761	-	761
界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净收益	-	-	18	380	-	398	-	398
其他金融资产之净收益	-	-	324	-	36	360	-	360
其他经营收入	12	-	1	2	663	678	(433)	245
总经营收入	5,563	5,785	3,145	4,643	695	19,831	(485)	19,346
保险索偿利益净额	-	-	-	(4,220)	-	(4,220)	-	(4,220)
提取减值准备前之净经营收入	5,563	5,785	3,145	423	695	15,611	(485)	15,126
减值准备净(拨备)/拨回	(82)	40	43	(31)	-	(30)	-	(30)
净经营收入	5,481	5,825	3,188	392	695	15,581	(485)	15,096
经营支出	(2,754)	(1,371)	(323)	(101)	2,071	(2,478)	485	(1,993)
经营溢利	2,727	4,454	2,865	291	2,766	13,103	-	13,103
投资物业出售/公允价值调整之净收益	-	-	-	-	1,486	1,486	-	1,486
出售/重估物业、器材及设备之净亏损	(4)	(1)	-	-	-	(5)	-	(5)
应占联营公司之税后溢利扣减亏损	-	-	-	-	3	3	-	3
除税前溢利	2,723	4,453	2,865	291	4,255	14,587	-	14,587
于2011年12月31日								
资产								
分部资产	241,275	536,091	860,848	57,299	61,099	1,756,612	(18,336)	1,738,276
联营公司权益	-	-	-	-	234	234	-	234
	241,275	536,091	860,848	57,299	61,333	1,756,846	(18,336)	1,738,510
负债								
分部负债	676,928	507,852	368,709	54,282	15,892	1,623,663	(18,336)	1,605,327
半年结算至2011年6月30日								
其他资料								
资本性支出	6	-	-	-	261	267	-	267
折旧	164	75	25	2	348	614	-	614
证券摊销	-	-	(23)	34	-	11	-	11

42. 主要之有关连人士交易

中华人民共和国国务院通过中国投资有限责任公司(「中投」)、其全资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

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企业进行银行及其他业务交易，包括贷款、证券投资、货币市场及再保险交易。

(b) 与政府机构、代理机构、附属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构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体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构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体之间进行常规银行业务交易。

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控制实体所发行之债券；
- 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。

中期财务资料附注

42. 主要之有关连人士交易 (续)

(c) 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／支出及结余概述如下：

	半年结算至 2012年6月30日		半年结算至 2011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	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	-	4

	于2012年6月30日		于2011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	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	36	-	173	-
资产负债表外项目：				
或然负债及承担	-	-	20	-

(d) 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。

主要高层人员之薪酬如下：

	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元	半年结算至 2011年6月30日 港币百万元
薪酬及其他短期员工福利	23	21
退休福利	1	1
	24	22

43. 货币风险

下表列出因自营交易、非自营交易及结构性仓盘而产生之主要外币风险额，并参照金管局报表「认可机构持有外汇情况」的填报指示而编制。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。

	于2012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	其他外币	外币总计
现货资产	480,391	33,830	17,095	28,903	4,197	337,602	15,612	917,630
现货负债	(356,695)	(2,403)	(21,505)	(24,715)	(15,200)	(313,074)	(25,028)	(758,620)
远期买入	418,899	39,655	57,152	28,664	23,910	204,447	40,299	813,026
远期卖出	(531,361)	(71,117)	(52,632)	(32,801)	(12,875)	(224,605)	(30,760)	(956,151)
期权盘净额	227	1	(1)	(23)	(3)	(31)	(23)	147
长/(短)盘净额	11,461	(34)	109	28	29	4,339	100	16,032
结构性仓盘净额	321	-	-	-	-	8,478	-	8,799

	于2011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	其他外币	外币总计
现货资产	451,222	51,268	18,271	32,826	6,108	449,786	16,695	1,026,176
现货负债	(339,118)	(2,921)	(21,407)	(26,183)	(15,738)	(436,987)	(25,490)	(867,844)
远期买入	331,290	30,300	30,439	28,440	23,152	126,276	35,522	605,419
远期卖出	(438,296)	(78,706)	(27,604)	(35,125)	(13,500)	(132,354)	(26,524)	(752,109)
期权盘净额	441	-	(1)	(15)	(11)	(2)	(14)	398
长/(短)盘净额	5,539	(59)	(302)	(57)	11	6,719	189	12,040
结构性仓盘净额	315	-	-	-	-	5,261	-	5,576

中期财务资料附注

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：

	于2012年6月30日			
	银行 港币百万元	公营单位* 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	266,375	39,342	130,116	435,833
— 其他	57,930	36,369	26,166	120,465
	324,305	75,711	156,282	556,298
北美洲				
— 美国	3,582	50,000	32,071	85,653
— 其他	8,569	1,330	268	10,167
	12,151	51,330	32,339	95,820
总计	336,456	127,041	188,621	652,118

	于2011年12月31日			
	银行 港币百万元	公营单位* 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	246,133	171,336	111,932	529,401
— 其他	58,475	52,622	24,026	135,123
	304,608	223,958	135,958	664,524
北美洲				
— 美国	10,389	42,037	29,949	82,375
— 其他	13,590	1,739	245	15,574
	23,979	43,776	30,194	97,949
总计	328,587	267,734	166,152	762,473

* 包括在美国港币104.50亿元（2011年12月31日：港币89.37亿元）及其他北美洲国家港币12.96亿元（2011年12月31日：港币17.04亿元）在《银行业（资本）规则》内认可为公营单位。

45. 非银行的中国内地风险承担

对非银行交易对手的内地相关风险承担之分析乃参照金管局有关报表所列之机构类别及直接风险之类别以分类。本集团有关非银行的内地风险承担概述如下：

	于2012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	290,093	68,854	358,947	34
中国境外公司及个人用于境内的信贷	43,133	13,448	56,581	24
其他非银行的中国内地风险承担	21,940	2,149	24,089	51
	355,166	84,451	439,617	109

	于2011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	254,105	65,129	319,234	34
中国境外公司及个人用于境内的信贷	34,440	11,941	46,381	14
其他非银行的中国内地风险承担	21,746	2,060	23,806	44
	310,291	79,130	389,421	92

期内，上述分析的基准已作完善，比较数字因而相应重新分类。

46. 符合香港会计准则第34号

截至2012年上半年止的未经审核中期财务资料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2011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2012年3月29日发出之无保留意见的核数师报告。