

# 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2011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2011年之年度報告一併閱覽。

#### 已強制性地於2012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12號（經修訂）「所得稅」。此會計準則於2010年12月被修訂，於2012年1月1日起開始的會計年度強制生效，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。
- 香港財務報告準則第7號（經修訂）「金融工具：披露－資產轉讓」。本修訂對於可全部終止確認或不可全部終止確認的金融資產轉讓引進了新的量化披露要求。當本集團轉讓適用於此範圍的金融資產時，會於財務報表披露有關資訊。

#### 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2012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1號（經修訂）	財務報表的列示－其他全面收益項目的列示	2012年7月1日
香港會計準則第19號(2011)	僱員福利	2013年1月1日
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投資	2013年1月1日
香港會計準則第32號（經修訂）	金融工具：列示－金融資產及金融負債之抵銷	2014年1月1日
香港財務報告準則第7號（經修訂）	金融工具：披露－金融資產及金融負債之抵銷	2013年1月1日
香港財務報告準則第7號（經修訂）	金融工具：披露－香港財務報告準則第9號的過渡安排	2015年1月1日
香港財務報告準則第9號	金融工具	2015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2012年提前採納之準則及修訂 (續)

- 有關上述準則與修訂的簡介，請參閱本集團2011年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項。
- 此外，「完善香港財務報告準則2009至2011年週期」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與分類方面出現會計變更的修訂。有關修訂於2013年1月1日起開始的會計年度開始生效，其對集團的會計政策沒有重大影響。

## 2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團會計估計的性質及假設，均與本集團截至2011年12月31日的財務報告內所採用的一致。

## 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

當有客觀證據反映貸款出現一項或多項損失事件，經過評估有關損失事件已影響其預期可靠的未來現金流，則該貸款已出現減值損失。

如有客觀證據反映貸款已出現減值損失，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；貸款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。

## 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)

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
減值之客戶貸款總額	482	439
就上述貸款作個別評估之貸款減值準備	256	259
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	267	159
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	153	108
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	329	331
總減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.06%	0.06%

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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
特定分類或減值之客戶貸款總額	749	710
總特定分類或減值之客戶貸款對 總客戶貸款比率	0.10%	0.10%

特定分類或減值之客戶貸款乃按《銀行業條例》項下《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2012年6月30日		於2011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	156	0.02%	78	0.01%
— 超過6個月 但不超過1年	89	0.01%	83	0.01%
— 超過1年	267	0.04%	227	0.04%
逾期超過3個月之貸款	512	0.07%	388	0.06%
就上述之貸款作個別 評估之貸款減值準備	236		219	

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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	569	468
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	203	116
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	309	272

## 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2012年6月30日及2011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2012年6月30日		於2011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)	79	0.01%	90	0.01%

於2012年6月30日及2011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2012年6月30日					
	抵押品覆蓋之	特定分類	逾期*	個別評估之	組合評估之	
	客戶貸款總額 百分比 港幣百萬元	或減值 港幣百萬元	港幣百萬元	貸款減值準備 港幣百萬元	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	27,146	47.43%	1	3	-	96
— 物業投資	75,406	84.79%	32	232	4	429
— 金融業	9,554	17.33%	-	-	-	53
— 股票經紀	692	66.54%	-	-	-	3
— 批發及零售業	31,972	66.15%	51	156	22	185
— 製造業	19,403	38.06%	50	176	20	116
— 運輸及運輸設備	27,999	44.21%	53	95	1	106
— 休閒活動	609	16.69%	-	-	-	3
— 資訊科技	17,112	0.86%	2	20	1	60
— 其他	35,634	34.20%	66	160	23	142
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	10,400	99.96%	38	293	-	8
— 購買其他住宅物業之貸款	177,670	99.99%	65	1,250	-	97
— 信用卡貸款	9,609	-	26	329	-	72
— 其他	17,387	63.63%	33	254	13	24
在香港使用之貸款總額	460,593	71.95%	417	2,968	84	1,394
貿易融資	67,828	14.24%	135	194	88	319
在香港以外使用之貸款	218,331	24.50%	197	233	84	999
客戶貸款總額	746,752	52.83%	749	3,395	256	2,712

## 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2011年12月31日					
	客戶貸款總額 港幣百萬元	抵押品覆蓋之 百分比	特定分類	逾期*	個別評估之	組合評估之
			或減值 港幣百萬元	港幣百萬元	貸款減值準備 港幣百萬元	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	30,788	46.81%	3	3	–	112
– 物業投資	72,910	85.78%	59	747	6	433
– 金融業	10,562	22.52%	–	4	–	58
– 股票經紀	931	78.93%	–	–	–	3
– 批發及零售業	32,755	69.51%	31	152	13	184
– 製造業	17,352	41.95%	67	132	36	115
– 運輸及運輸設備	26,525	43.36%	61	4	1	108
– 休閒活動	605	15.87%	–	–	–	3
– 資訊科技	16,050	0.74%	2	2	1	58
– 其他	29,079	41.17%	54	195	24	128
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	10,987	99.96%	48	324	–	9
– 購買其他住宅物業之貸款	169,780	99.98%	44	1,443	–	99
– 信用卡貸款	9,655	–	21	260	–	71
– 其他	16,561	62.65%	30	153	13	22
在香港使用之貸款總額	444,540	73.09%	420	3,419	94	1,403
貿易融資	59,508	15.85%	166	189	85	281
在香港以外使用之貸款	195,331	25.11%	124	184	80	887
客戶貸款總額	699,379	54.82%	710	3,792	259	2,571

\* 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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
香港	575,550	540,862
中國內地	139,314	121,207
其他	31,888	37,310
	<b>746,752</b>	699,379
<b>就客戶貸款總額作組合評估之 貸款減值準備</b>		
香港	1,883	1,855
中國內地	681	550
其他	148	166
	<b>2,712</b>	2,571

## 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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
香港	2,873	3,506
中國內地	405	182
其他	117	104
	<b>3,395</b>	<b>3,792</b>
<b>就逾期貸款作個別評估之 貸款減值準備</b>		
香港	184	187
中國內地	29	28
其他	33	36
	<b>246</b>	<b>251</b>
<b>就逾期貸款作組合評估之 貸款減值準備</b>		
香港	73	57
中國內地	8	5
其他	2	2
	<b>83</b>	<b>64</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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
香港	539	574
中國內地	174	79
其他	36	57
	<b>749</b>	<b>710</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	188	193
中國內地	35	28
其他	33	38
	<b>256</b>	<b>259</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	29	21
中國內地	3	2
其他	1	1
	<b>33</b>	<b>24</b>

#### (B) 收回資產

本集團於2012年6月30日持有的收回資產之估值為港幣0.12億元(2011年12月31日：港幣0.19億元)。這包括本集團通過對抵押取得處置或控制權的物業(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。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.1 信貸風險 (續)

#### (C) 債務證券

下表為以發行評級及信貸風險性質分析之債務證券賬面值。

	於2012年6月30日							
	無評級							總計 港幣百萬元
	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	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		
<b>證券投資</b>								
美國non-agency 住房貸款抵押								
– 次級	119	35	83	–	–	–	–	237
– Alt-A	22	7	–	46	–	–	–	75
– Prime	38	2	64	80	–	–	–	184
房利美								
– 擔保的住房貸款 抵押債券	–	–	–	–	–	2	–	2
房貸美								
– 發行的債券	79	–	–	–	–	–	–	79
– 擔保的住房貸款 抵押債券	–	–	–	–	–	312	–	312
其他住房貸款/ 資產抵押債券	1,324	27	14	1	–	10,450	–	11,816
其他債券	57,830	73,121	75,650	17,801	3,553	50,424	88,527	366,906
<b>小計</b>	<b>59,412</b>	<b>73,192</b>	<b>75,811</b>	<b>17,928</b>	<b>3,553</b>	<b>61,188</b>	<b>88,527</b>	<b>379,611</b>
<b>公平值變化計入 損益之金融資產</b>								
其他債券	4,268	27,799	13,006	1,214	2,806	469	5,952	55,514
<b>小計</b>	<b>4,268</b>	<b>27,799</b>	<b>13,006</b>	<b>1,214</b>	<b>2,806</b>	<b>469</b>	<b>5,952</b>	<b>55,514</b>
<b>總計</b>	<b>63,680</b>	<b>100,991</b>	<b>88,817</b>	<b>19,142</b>	<b>6,359</b>	<b>61,657</b>	<b>94,479</b>	<b>435,125</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)

	於2011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	150	35	94	-	-	-	-	279
— Alt-A	24	12	-	82	-	-	-	118
— Prime	65	4	94	82	-	-	-	245
房利美								
— 擔保的住房貸款 抵押債券	-	-	-	-	-	6	-	6
房貸美								
— 發行的債券	79	-	-	-	-	-	-	79
— 擔保的住房貸款 抵押債券	-	-	-	-	-	377	-	377
其他住房貸款/ 資產抵押債券	1,588	40	17	2	-	8,937	-	10,584
其他債券	72,872	102,704	44,405	11,377	18,159	54,656	56,638	360,811
小計	74,778	102,795	44,610	11,543	18,159	63,976	56,638	372,499
<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	-	-	5	-	-	-	-	5
其他債券	3,306	14,034	15,254	1,395	8,356	301	3,852	46,498
小計	3,306	14,034	15,259	1,395	8,356	301	3,852	46,503
總計	78,084	116,829	59,869	12,938	26,515	64,277	60,490	419,002

於2012年6月30日無評級之總金額為港幣1,624.95億元(2011年12月31日:港幣1,512.82億元),其中沒有發行人評級僅為港幣160.92億元(2011年12月31日:港幣179.66億元),詳情請參閱第55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2012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	36,442	38,866	45,847	1,739	12,189	135,083
持有至到期日證券	31	10,618	3,488	77	509	14,723
貸款及應收款	-	-	3,462	-	-	3,462
公平值變化計入 損益之金融資產	-	4,264	1,153	416	3,394	9,227
總計	36,473	53,748	53,950	2,232	16,092	162,495

	於2011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	30,974	56,273	11,293	1,349	14,192	114,081
持有至到期日證券	425	16,367	516	200	511	18,019
貸款及應收款	-	4,797	1,876	-	-	6,673
公平值變化計入 損益之金融資產	-	8,696	447	103	3,263	12,509
總計	31,399	86,133	14,132	1,652	17,966	151,282

# 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)

減值債務證券之發行評級分析如下：

	於2012年6月30日						
	賬面值						其中：累計
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	無評級	總計	減值準備
	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
可供出售證券	-	-	10	10	-	20	1
持有至到期日證券	98	31	77	84	-	290	32
總計	98	31	87	94	-	310	33
其中：累計減值準備	8	3	6	16	-	33	

  

	於2011年12月31日						
	賬面值						其中：累計
	Aaa	Aa1至Aa3	A1至A3	A3以下	無評級	總計	減值準備
	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
可供出售證券	19	-	11	12	-	42	2
持有至到期日證券	129	34	88	-	-	251	25
總計	148	34	99	12	-	293	27
其中：累計減值準備	15	4	7	1	-	27	

於2012年6月30日及2011年12月31日，沒有逾期之債務證券。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.2 市場風險

#### (A) 風險值

本集團採用風險值技術量度交易賬的潛在損失和一般市場風險，定期向風險委員會和高層管理人員報告。本集團採用統一的風險值計量模型，運用歷史模擬法，參照過去2年的市場數據，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一般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	上半年	上半年
			最低數值 港幣百萬元	最高數值 港幣百萬元	平均數值 港幣百萬元
全部市場風險持倉之風險值	2012	29.9	17.0	33.8	24.0
	2011	13.0	6.8	14.6	9.6
外匯風險產品持倉之風險值	2012	11.6	10.2	25.2	16.2
	2011	9.6	1.9	12.8	6.3
利率風險產品持倉之風險值	2012	22.4	9.6	29.6	16.9
	2011	7.5	5.1	9.4	7.5
股票風險產品持倉之風險值	2012	1.7	0.0	2.3	0.4
	2011	0.1	0.0	0.4	0.1
商品風險產品持倉之風險值	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6.8百萬元（2011年上半年：港幣7.2百萬元）。

註釋：

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。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理（續）

### 3.2 市場風險（續）

#### (A) 風險值（續）

雖然風險值是量度市場風險的一項重要指標，但它也有一定局限性，例如：

- 採用過往數據估計未來動態未能顧及所有可能出現的情況，特別是一些極端情況；
- 一日持倉期的計算方法假設所有頭盤均可以在一日內套現或對沖。這項假設未必能完全反映市場風險，尤其在市場流通度極低時，可能未及在一日持倉期內套現或對沖所有頭盤；
- 根據定義，當採用99%置信水平時，即未有考慮在此置信水平以外或會出現的虧損；以及
- 風險值是以營業時間結束時的頭盤作計算基準，因此並不一定反映交易時段內的風險。

本集團充分了解風險值指標的局限性，因此，制定了壓力測試指標及限額以評估和管理風險值不能涵蓋的市場風險。交易賬壓力測試包括按不同風險因素改變的嚴峻程度所作的敏感性測試，以及對歷史事件的情景分析，如1987股災、1994債券市場危機、1997亞洲金融風暴、2001美國911事件以及2008金融海嘯等。

#### (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。為確保外匯風險承擔保持在可接受水平，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外匯風險。

## 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2012年6月30日及2011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2012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	104,993	17,689	24,874	2,368	317	831	1,970	153,042
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放	82,149	23,479	5,560	304	21	2,294	741	114,548
公平值變化計入損益之金融資產	5,002	11,348	40,399	-	-	-	77	56,826
衍生金融工具	730	4,924	20,720	8	-	-	30	26,412
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	72,160	-	-	-	-	72,160
貸款及其他賬項	68,556	212,848	491,539	3,658	1,488	111	7,732	785,932
證券投資								
— 可供出售證券	42,911	180,262	53,780	8,961	29,610	263	24,482	340,269
— 持有至到期日證券	12,115	14,799	5,571	505	2,072	-	4,216	39,278
— 貸款及應收款	-	2,575	-	887	-	-	-	3,462
聯營公司權益	-	-	245	-	-	-	-	245
投資物業	109	-	13,289	-	-	-	-	13,398
物業、器材及設備	544	3	43,249	-	-	-	-	43,796
其他資產 (包括遞延稅項資產)	12,898	3,681	17,655	85	309	254	472	35,354
<b>資產總額</b>	<b>330,007</b>	<b>471,608</b>	<b>789,041</b>	<b>16,776</b>	<b>33,817</b>	<b>3,753</b>	<b>39,720</b>	<b>1,684,722</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	-	-	72,160	-	-	-	-	72,160
銀行及其他金融機構之								
存款及結餘	63,524	32,670	15,679	1,069	143	327	633	114,045
公平值變化計入損益之金融負債	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
客戶存款	217,122	256,041	639,548	12,538	1,678	13,581	42,349	1,182,857
按攤銷成本發行之債務證券	-	5,900	9	-	-	-	-	5,909
其他賬項及準備 (包括應付 稅項及遞延稅項負債)	5,484	13,847	30,188	1,021	569	834	1,106	53,049
對投保人保單之負債	14,802	6,624	30,359	-	-	-	-	51,785
後償負債	-	22,318	-	6,438	-	-	-	28,756
<b>負債總額</b>	<b>302,419</b>	<b>341,490</b>	<b>812,725</b>	<b>21,433</b>	<b>2,390</b>	<b>14,756</b>	<b>45,097</b>	<b>1,540,310</b>
資產負債表頭寸淨值	27,588	130,118	(23,684)	(4,657)	31,427	(11,003)	(5,377)	144,412
表外資產負債頭寸淨值*	(13,961)	(117,687)	146,084	4,772	(31,459)	11,046	5,768	4,563
或然負債及承擔	37,736	84,615	268,101	3,174	801	967	3,477	398,871

# 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2011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	222,388	30,932	17,138	1,991	2,390	543	3,413	278,795
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放	93,278	10,689	3,443	-	25	-	475	107,910
公平值變化計入損益之金融資產	4,547	11,833	32,146	-	-	-	76	48,602
衍生金融工具	843	4,586	21,330	4	-	-	24	26,787
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	65,890	-	-	-	-	65,890
貸款及其他賬項	54,189	214,930	472,415	3,105	1,835	84	8,671	755,229
證券投資								
— 可供出售證券	27,671	149,143	58,883	9,467	44,335	251	26,648	316,398
— 持有至到期日證券	17,015	20,522	8,262	1,089	2,125	-	4,914	53,927
— 貸款及應收款	-	-	-	1,876	-	4,640	157	6,673
聯營公司權益	-	-	234	-	-	-	-	234
投資物業	106	-	12,335	-	-	-	-	12,441
物業、器材及設備	554	1	39,095	-	-	-	-	39,650
其他資產 (包括遞延稅項資產)	9,381	412	15,007	423	381	72	298	25,974
<b>資產總額</b>	<b>429,972</b>	<b>443,048</b>	<b>746,178</b>	<b>17,955</b>	<b>51,091</b>	<b>5,590</b>	<b>44,676</b>	<b>1,738,510</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區流通紙幣	-	-	65,890	-	-	-	-	65,890
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	155,582	40,110	38,668	40	181	5	2,108	236,694
公平值變化計入損益之金融負債	203	51	2,665	-	-	-	318	3,237
衍生金融工具	886	4,025	16,752	393	1	1	223	22,281
客戶存款	245,375	231,136	596,308	13,634	1,756	14,434	43,308	1,145,951
按攤銷成本發行之債務證券	-	5,868	117	-	-	-	-	5,985
其他賬項及準備 (包括應付 稅項及遞延稅項負債)	5,607	14,309	26,225	670	806	778	1,018	49,413
對投保人保單之負債	10,728	6,501	29,991	-	-	-	-	47,220
後償負債	-	22,031	-	6,625	-	-	-	28,656
<b>負債總額</b>	<b>418,381</b>	<b>324,031</b>	<b>776,616</b>	<b>21,362</b>	<b>2,744</b>	<b>15,218</b>	<b>46,975</b>	<b>1,605,327</b>
資產負債表頭寸淨值	11,591	119,017	(30,438)	(3,407)	48,347	(9,628)	(2,299)	133,183
表外資產負債頭寸淨值*	604	(110,908)	148,444	3,118	(48,403)	9,634	2,402	4,891
或然負債及承擔	25,032	102,857	253,398	3,572	1,158	857	3,311	390,185

\* 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2012年6月30日及2011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2012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	138,687	-	-	-	-	14,355	153,042
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期之 定期存放	-	68,029	46,519	-	-	-	114,548
公平值變化計入損益之 金融資產	13,629	9,435	6,998	13,667	11,785	1,312	56,826
衍生金融工具	-	-	-	-	-	26,412	26,412
香港特別行政區政府負債 證明書	-	-	-	-	-	72,160	72,160
貸款及其他賬項	547,241	171,205	53,321	9,129	18	5,018	785,932
證券投資							
—可供出售證券	44,116	43,208	82,731	111,550	55,266	3,398	340,269
—持有至到期日證券	5,599	9,409	7,332	13,002	3,936	-	39,278
—貸款及應收款	887	-	2,575	-	-	-	3,462
聯營公司權益	-	-	-	-	-	245	245
投資物業	-	-	-	-	-	13,398	13,398
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	43,796	43,796
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	35,354	35,354
<b>資產總額</b>	<b>750,159</b>	<b>301,286</b>	<b>199,476</b>	<b>147,348</b>	<b>71,005</b>	<b>215,448</b>	<b>1,684,722</b>
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	72,160	72,160
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	97,250	1,895	177	-	-	14,723	114,045
公平值變化計入損益之 金融負債	1,050	7,137	1,385	515	136	-	10,223
衍生金融工具	-	-	-	-	-	21,526	21,526
客戶存款	855,069	148,034	113,897	9,540	37	56,280	1,182,857
按攤銷成本發行之債務證券	2	6	1	5,900	-	-	5,909
其他賬項及準備 （包括應付稅項及遞延 稅項負債）	13,673	835	1,771	63	-	36,707	53,049
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	51,785	51,785
後償負債	-	-	6,438	-	22,318	-	28,756
<b>負債總額</b>	<b>967,044</b>	<b>157,907</b>	<b>123,669</b>	<b>16,018</b>	<b>22,491</b>	<b>253,181</b>	<b>1,540,310</b>
利率敏感度缺口	(216,885)	143,379	75,807	131,330	48,514	(37,733)	144,412

# 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2011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	269,960	-	-	-	-	8,835	278,795
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期之 定期存放	-	48,637	59,273	-	-	-	107,910
公平值變化計入損益之 金融資產	5,732	10,339	5,474	13,080	11,878	2,099	48,602
衍生金融工具	-	-	-	-	-	26,787	26,787
香港特別行政區政府 負債證明書	-	-	-	-	-	65,890	65,890
貸款及其他賬項	554,348	128,984	54,042	12,563	31	5,261	755,229
證券投資							
— 可供出售證券	60,433	64,432	42,885	97,200	46,949	4,499	316,398
— 持有至到期日證券	5,336	14,862	8,299	17,992	7,438	-	53,927
— 貸款及應收款	2,033	-	4,640	-	-	-	6,673
聯營公司權益	-	-	-	-	-	234	234
投資物業	-	-	-	-	-	12,441	12,441
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	39,650	39,650
其他資產 (包括遞延稅項資產)	-	-	-	-	-	25,974	25,974
<b>資產總額</b>	897,842	267,254	174,613	140,835	66,296	191,670	1,738,510
<b>負債</b>							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	65,890	65,890
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	211,777	1,807	1,429	-	-	21,681	236,694
公平值變化計入損益之 金融負債	1,116	802	824	473	22	-	3,237
衍生金融工具	-	-	-	-	-	22,281	22,281
客戶存款	867,556	138,977	74,731	9,134	162	55,391	1,145,951
按攤銷成本發行之債務證券	96	20	13	5,856	-	-	5,985
其他賬項及準備 (包括應付稅項及遞延 稅項負債)	13,137	1,001	2,849	-	-	32,426	49,413
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	47,220	47,220
後償負債	-	-	6,625	-	22,031	-	28,656
<b>負債總額</b>	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 2012年6月30日	半年結算至 2011年6月30日
平均流動資金比率	39.87%	36.38%

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2012年6月30日及2011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2012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	90,986	62,056	-	-	-	-	-	153,042
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放	-	-	68,029	46,519	-	-	-	114,548
公平值變化計入損益之 金融資產								
- 交易性債務證券								
- 持有之存款證	-	10	91	108	47	-	-	256
- 其他	-	12,937	9,094	2,576	5,863	5,038	-	35,508
- 界定為以公平值變化計入 損益之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	10	575	364	494	-	1,443
- 其他	-	458	368	2,750	8,279	6,452	-	18,307
- 基金及股份證券	-	-	-	-	-	-	1,312	1,312
衍生金融工具	17,988	454	634	1,326	1,991	4,019	-	26,412
香港特別行政區政府負債 證明書	72,160	-	-	-	-	-	-	72,160
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	63,902	21,416	54,278	140,837	262,561	200,095	695	743,784
- 貿易票據	60	12,744	17,339	10,531	-	-	-	40,674
- 銀行及其他金融機構貸款	-	1,009	-	465	-	-	-	1,474
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 持有之存款證	-	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
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	1,300	1,507	300	310	-	-	3,417
- 其他	-	1,707	2,499	13,213	14,006	4,146	290	35,861
- 貸款及應收款之債務證券	-	887	-	2,575	-	-	-	3,462
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	3,398	3,398
聯營公司權益	-	-	-	-	-	-	245	245
投資物業	-	-	-	-	-	-	13,398	13,398
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	43,796	43,796
其他資產 (包括遞延稅項資產)	12,333	11,235	117	251	8,820	2,572	26	35,354
<b>資產總額</b>	<b>257,429</b>	<b>157,060</b>	<b>182,017</b>	<b>314,696</b>	<b>430,087</b>	<b>280,253</b>	<b>63,180</b>	<b>1,684,722</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2012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	72,160	-	-	-	-	-	-	72,160
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	89,731	22,242	1,895	177	-	-	-	114,045
公平值變化計入損益之 金融負債								
— 發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
— 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
客戶存款	599,307	309,513	146,669	115,495	11,836	37	-	1,182,857
按攤銷成本發行之債務證券	-	2	6	34	5,867	-	-	5,909
其他賬項及準備(包括應付 稅項及遞延稅項負債)	28,269	10,757	1,415	5,853	6,755	-	-	53,049
對投保人保單之負債	2,169	552	1,507	5,709	24,748	17,100	-	51,785
後償負債	-	-	418	1	-	28,337	-	28,756
<b>負債總額</b>	<b>804,767</b>	<b>344,843</b>	<b>159,644</b>	<b>130,182</b>	<b>53,304</b>	<b>47,570</b>	<b>-</b>	<b>1,540,310</b>
流動資金缺口	(547,338)	(187,783)	22,373	184,514	376,783	232,683	63,180	144,412

# 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2011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	213,787	65,008	-	-	-	-	-	278,795
在銀行及其他金融機構一至 十二個月內到期之定期存放	-	-	48,637	59,273	-	-	-	107,910
公平值變化計入損益之 金融資產								
— 交易性債務證券								
— 持有之存款證	-	-	-	15	62	-	-	77
— 其他	-	5,052	9,587	2,740	2,944	4,633	-	24,956
— 界定為以公平值變化計入 損益之債務證券								
— 持有之存款證	-	-	8	7	927	496	-	1,438
— 其他	-	282	301	2,672	9,661	7,116	-	20,032
— 基金及股份證券	-	-	-	-	-	-	2,099	2,099
衍生金融工具	18,640	541	732	1,341	1,934	3,599	-	26,787
香港特別行政區政府負債 證明書	65,890	-	-	-	-	-	-	65,890
貸款及其他賬項								
— 客戶貸款	55,319	21,353	52,703	140,462	232,840	193,258	614	696,549
— 貿易票據	31	10,577	21,847	24,046	-	-	5	56,506
— 銀行及其他金融機構貸款	-	-	155	2,019	-	-	-	2,174
證券投資								
— 可供出售之債務證券								
— 持有之存款證	-	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
— 持有至到期日之債務證券								
— 持有之存款證	-	226	192	2,293	333	-	-	3,044
— 其他	-	1,510	5,251	10,853	24,187	8,831	251	50,883
— 貸款及應收款之債務證券	-	2,033	-	4,640	-	-	-	6,673
— 股份證券	-	-	-	-	-	-	4,499	4,499
聯營公司權益	-	-	-	-	-	-	234	234
投資物業	-	-	-	-	-	-	12,441	12,441
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	39,650	39,650
其他資產 (包括遞延稅項資產)	8,749	8,548	21	152	7,350	1,126	28	25,974
<b>資產總額</b>	<b>362,416</b>	<b>162,124</b>	<b>185,775</b>	<b>303,903</b>	<b>394,958</b>	<b>269,471</b>	<b>59,863</b>	<b>1,738,510</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	65,890	-	-	-	-	-	-	65,890
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	216,490	16,968	1,801	1,435	-	-	-	236,694
公平值變化計入損益之 金融負債								
— 發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
— 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
客戶存款	583,005	337,186	137,991	76,830	10,777	162	-	1,145,951
按攤銷成本發行之債務證券 其他賬項及準備 (包括應付 稅項及遞延稅項負債)	-	96	20	45	5,824	-	-	5,985
對投保人保單之負債	30,772	6,137	2,191	4,423	5,890	-	-	49,413
後償負債	1,530	729	866	4,379	26,458	13,258	-	47,220
	-	-	419	1	-	28,236	-	28,656
<b>負債總額</b>	<b>911,348</b>	<b>362,932</b>	<b>144,861</b>	<b>89,429</b>	<b>53,366</b>	<b>43,391</b>	<b>-</b>	<b>1,605,327</b>
流動資金缺口	(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)。

按尚餘到期日對債務證券之分析是為符合《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2012年6月30日及2011年12月31日就簡要綜合資產負債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，本集團可能因特定或連串事件影響令理賠責任的風險過於集中，而蒙受重大損失。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，上述兩項假設與實際經驗數據具有一致性，並留有合理的邊際。

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.5 資本管理

本集團由2011年1月1日起，採用基礎內部評級基準計算法計算大部分非證券化風險承擔的信用風險資本要求。而對於證券化風險承擔，使用內部評級基準（證券化）計算法計算證券化風險承擔的信用風險資本要求。小部分信貸風險承擔則繼續按標準（信用風險）計算法計算。自2011年4月1日起，除中銀香港採用內部模式計算法計算外匯及利率的一般市場風險資本要求外，本集團繼續採用標準（市場風險）計算法計算其餘市場風險資本要求。本集團採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險最低資本要求。以上之計算方法在2012年6月30日沒有改變。

為配合巴塞爾協定二優化措施的實施，《2011年銀行業（資本）（修訂）規則》自2012年1月1日起生效。新規則主要涉及市場風險框架的修訂及優化巴塞爾協定二框架中的其他規定。本集團已根據有關監管規定計算風險資本要求。

由於計算監管資本所採用的基準有所改變，以下列示的數額不應作直接比較。

#### (A) 資本充足比率

	於2012年 6月30日	於2011年 12月31日
資本充足比率	17.43%	16.90%
核心資本比率	12.96%	12.51%

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118頁「附錄－本公司之附屬公司」。

# 中期財務資料附註

## 3. 金融風險管理 (續)

### 3.5 資本管理 (續)

#### (B) 扣減後的資本基礎成份

用於計算以上2012年6月30日及2011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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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	39,958	31,947
損益賬	4,856	8,318
非控制權益	1,678	1,605
可扣減項目	(32)	-
	<b>89,503</b>	84,913
核心資本之扣減	<b>(351)</b>	(313)
核心資本	<b>89,152</b>	84,600
附加資本：		
重估可供出售證券之公平值收益	1,251	290
重估界定為以公平值變化計入損益之 證券公平值收益	28	18
按組合評估之貸款減值準備	128	91
監管儲備	334	253
過剩準備	3,593	3,354
定期後償債項	25,743	25,961
	<b>31,077</b>	29,967
附加資本之扣減	<b>(351)</b>	(313)
附加資本	<b>30,726</b>	29,654
扣減後的資本基礎總額	<b>119,878</b>	114,254

不納入計算資本充足比率之附屬公司見於第115至118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。

## 4. 淨利息收入

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011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	<b>4,687</b>	3,760
客戶貸款	<b>8,138</b>	6,306
上市證券投資	<b>2,165</b>	2,240
非上市證券投資	<b>2,669</b>	2,708
其他	<b>113</b>	142
	<b>17,772</b>	15,156
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放的款項	<b>(677)</b>	(1,949)
客戶存款	<b>(4,090)</b>	(2,636)
債務證券發行	<b>(81)</b>	–
後償負債	<b>(184)</b>	(283)
其他	<b>(121)</b>	(83)
	<b>(5,153)</b>	(4,951)
<b>淨利息收入</b>	<b>12,619</b>	10,205

2012年上半年之利息收入包括港幣4百萬元（2011年上半年：港幣1百萬元）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0.08億元（2011年上半年：港幣0.10億元）。

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176.64億元（2011年上半年：港幣151.13億元）及港幣54.49億元（2011年上半年：港幣52.53億元）。

# 中期財務資料附註

## 5. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
<b>服務費及佣金收入</b>		
信用卡業務	1,542	1,337
證券經紀	1,054	1,485
貸款佣金	909	588
保險	596	610
匯票佣金	370	418
繳款服務	325	303
基金分銷	232	176
信託及託管服務	179	154
保管箱	118	107
買賣貨幣	69	76
其他	214	178
	<b>5,608</b>	5,432
<b>服務費及佣金支出</b>		
信用卡業務	(1,089)	(950)
證券經紀	(161)	(234)
繳款服務	(45)	(44)
其他	(211)	(218)
	<b>(1,506)</b>	(1,446)
<b>淨服務費及佣金收入</b>	<b>4,102</b>	3,986
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	993	690
— 服務費及佣金支出	(3)	(1)
	<b>990</b>	689
— 信託及其他受託活動		
— 服務費及佣金收入	276	249
— 服務費及佣金支出	(5)	(3)
	<b>271</b>	246

若干比較數字已作重新分類，以符合本期之呈報方式。

## 6. 淨交易性收益

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011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	936	662
－ 利率工具及公平值對沖的項目	305	(4)
－ 股份權益工具	104	32
－ 商品	63	71
	<b>1,408</b>	<b>761</b>

## 7. 其他金融資產之淨收益

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
出售可供出售證券之淨收益	474	359
贖回持有至到期日證券之淨收益	2	1
其他	1	–
	<b>477</b>	<b>360</b>

## 8. 其他經營收入

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
證券投資股息收入		
－ 上市證券投資	49	48
－ 非上市證券投資	16	14
投資物業之租金總收入	208	184
減：有關投資物業之支出	(27)	(41)
其他	45	40
	<b>291</b>	<b>245</b>

「有關投資物業之支出」包括港幣1百萬元（2011年上半年：港幣4百萬元）屬於期內未出租投資物業之直接經營支出。

# 中期財務資料附註

## 9. 保險索償利益總額

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
已付索償、利益及退保 負債變動	2,725 4,744	3,866 3,234
	<b>7,469</b>	<b>7,100</b>

## 10. 減值準備淨撥備

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
<b>客戶貸款</b>		
個別評估		
— 新提準備	(51)	(79)
— 撥回	46	121
— 收回已撇銷賬項	141	204
按個別評估貸款減值準備淨撥回	136	246
組合評估		
— 新提準備	(241)	(357)
— 撥回	3	62
— 收回已撇銷賬項	15	12
按組合評估貸款減值準備淨撥備	(223)	(283)
貸款減值準備淨撥備	(87)	(37)
<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	1	6
<b>持有至到期日證券</b>		
持有至到期日證券減值準備淨(撥備)/撥回		
— 個別評估	(17)	6
<b>其他</b>	(5)	(5)
<b>減值準備淨撥備</b>	<b>(108)</b>	<b>(30)</b>

## 11. 經營支出

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011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	2,796	2,529
－ 退休成本	232	211
	<b>3,028</b>	2,740
房產及設備支出（不包括折舊）		
－ 房產租金	326	286
－ 資訊科技	196	178
－ 其他	159	146
	<b>681</b>	610
折舊	722	614
核數師酬金		
－ 審計服務	4	4
－ 非審計服務	1	2
雷曼兄弟相關產品*	－	(2,835)
其他經營支出	955	858
	<b>5,391</b>	1,993

\* 有關若干雷曼迷債系列的最終處理方案已於2011年6月15日公佈。本集團扣除特惠款項及對受託人的撥備支出後，從雷曼迷債的相關押品取回的淨額為港幣28.54億元，並於2011年上半年經營支出內沖回。

## 12. 投資物業出售／公平值調整之淨收益

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
出售投資物業之淨收益	4	－
投資物業公平值調整之淨收益	1,026	1,486
	<b>1,030</b>	1,486

# 中期財務資料附註

## 13. 出售／重估物業、器材及設備之淨收益／(虧損)

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
出售房產之淨收益	119	–
出售其他固定資產之淨虧損	(2)	(7)
重估房產之淨(虧損)／收益	(1)	2
	<b>116</b>	<b>(5)</b>

## 14. 稅項

簡要綜合收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
香港利得稅		
本期稅項		
– 期內計入稅項	1,970	2,168
– 往期超額撥備	(1)	–
	<b>1,969</b>	<b>2,168</b>
遞延稅項撥回	(12)	(76)
	<b>1,957</b>	<b>2,092</b>
香港利得稅		
海外稅項	219	141
	<b>2,176</b>	<b>2,233</b>

香港利得稅乃按照截至2012年上半年估計應課稅溢利依稅率16.5% (2011年：16.5%) 提撥準備。海外溢利之稅款按照2012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。

## 14. 稅項 (續)

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 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	13,825	14,587
按稅率16.5% (2011年：16.5%) 計算的稅項	2,281	2,407
其他國家稅率差異的影響	21	17
無需課稅之收入	(296)	(269)
稅務上不可扣減之開支	96	44
未確認的稅務虧損	-	2
使用往年未確認的稅務虧損	(70)	(32)
往期超額撥備	(1)	-
海外預提稅	145	64
計入稅項	2,176	2,233
實際稅率	15.7%	15.3%

## 15. 股息

	半年結算至 2012年6月30日		半年結算至 2011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	0.545	5,762	0.630	6,661

根據2012年8月23日所召開之會議，董事會宣告派發2012年上半年每股普通股港幣0.545元中期股息，總額約為港幣57.62億元。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2012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

2012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112.43億元 (2011年上半年：港幣119.93億元) 及按已發行普通股之股數10,572,780,266股 (2011年：10,572,780,266普通股) 計算。

由於截至2012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 (2011年上半年：無)。

# 中期財務資料附註

## 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2012年上半年止，在扣除約港幣1.1百萬元（2011年上半年：約港幣2.5百萬元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣1.70億元（2011年上半年：約港幣1.61億元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣0.29億元（2011年上半年：約港幣0.25億元）。

## 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2012年上半年並未有授出認股權（2011年上半年：無）。

## 18. 認股權計劃（續）

### (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。

截至2012年6月30日及2011年12月31日止認股權詳情披露如下：

	董事	高層管理人員	其他*	認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於2012年1月1日	2,530,500	247,300	1,446,000	4,223,800	8.5
減：期內行使之認股權	-	(247,300)	-	(247,300)	8.5
減：期內作廢之認股權	-	-	(1,446,000)	(1,446,000)	8.5
於2012年6月30日	2,530,500	-	-	2,530,500	8.5
於2012年6月30日 可行使之認股權	2,530,500	-	-	2,530,500	8.5
於2011年1月1日	3,976,500	247,300	-	4,223,800	8.5
轉撥	(1,446,000)	-	1,446,000	-	8.5
於2011年12月31日	2,530,500	247,300	1,446,000	4,223,800	8.5
於2011年12月31日 可行使之認股權	2,530,500	247,300	1,446,000	4,223,800	8.5

\* 代表本集團前董事持有的認股權

認股權於期內曾多次被行使，有關之加權平均股價為港幣23.70元。而認股權於2011年內未有被行使。

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。

# 中期財務資料附註

## 19. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	5,954	6,425
存放中央銀行的結餘	39,340	158,950
存放銀行及其他金融機構的結餘	55,734	48,412
在銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	52,014	65,008
	<b>153,042</b>	<b>278,795</b>

## 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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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	6,817	3,628	860	776	7,677	4,404
— 於海外上市	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
股份證券						
— 於香港上市	14	12	348	823	362	835
— 非上市	186	161	—	—	186	161
	200	173	348	823	548	996
總計	35,964	25,206	20,862	23,396	56,826	48,602

## 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按發行機構之分類如下：

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	28,787	19,524
公營單位*	200	285
銀行及其他金融機構	16,363	17,731
公司企業	11,476	11,062
	<b>56,826</b>	<b>48,602</b>

\* 包括在公平值變化計入損益之金融資產港幣1.77億元（2011年12月31日：港幣2.63億元）在《銀行業（資本）規則》內認為公營單位。

公平值變化計入損益之金融資產分類如下：

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
庫券	22,291	14,691
持有之存款證	1,699	1,515
其他公平值變化計入損益之金融資產	32,836	32,396
	<b>56,826</b>	<b>48,602</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）。

# 中期財務資料附註

## 21. 衍生金融工具 (續)

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。

下表概述各類衍生金融工具於2012年6月30日及2011年12月31日之合約／名義合約數額：

	於2012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	333,420	—	—	333,420
掉期	574,878	3,684	5,280	583,842
外匯交易期權				
— 買入期權	3,465	—	—	3,465
— 賣出期權	3,632	—	—	3,632
	915,395	3,684	5,280	924,359
利率合約				
期貨	2,397	—	—	2,397
掉期	315,881	28,587	45,870	390,338
	318,278	28,587	45,870	392,735
貴金屬合約	14,529	—	—	14,529
股份權益合約	2,142	—	131	2,273
其他合約	77	—	—	77
總計	1,250,421	32,271	51,281	1,333,973

不符合採用對沖會計法：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。

## 21. 衍生金融工具 (續)

	於2011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	311,393	-	-	311,393
掉期	394,781	4,234	5,181	404,196
外匯交易期權				
— 買入期權	2,595	-	-	2,595
— 賣出期權	3,556	-	-	3,556
	712,325	4,234	5,181	721,740
利率合約				
期貨	4,035	-	-	4,035
掉期	340,641	34,587	49,359	424,587
利率期權				
— 買入掉期期權	1,005	-	-	1,005
— 賣出掉期期權	505	-	-	505
	346,186	34,587	49,359	430,132
貴金屬合約	13,010	-	-	13,010
股份權益合約	372	-	-	372
其他合約	82	-	-	82
總計	1,071,975	38,821	54,540	1,165,336

# 中期財務資料附註

## 21. 衍生金融工具 (續)

下表概述各類衍生金融工具於2012年6月30日及2011年12月31日之公平值：

	於2012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		買賣	風險對沖	不符合採用	
			對沖會計法	總計			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	
匯率合約								
即期及遠期	17,731	-	-	17,731	(12,929)	-	-	(12,929)
掉期	1,688	50	94	1,832	(1,946)	(74)	(139)	(2,159)
外匯交易期權								
一買入期權	32	-	-	32	-	-	-	-
一賣出期權	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)
	19,451	50	94	19,595	(14,896)	(74)	(139)	(15,109)
利率合約								
期貨	-	-	-	-	(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)
貴金屬合約	763	-	-	763	(533)	-	-	(533)
股份權益合約	35	-	-	35	(36)	-	(2)	(38)
總計	22,939	3,377	96	26,412	(20,493)	(781)	(252)	(21,526)

## 21. 衍生金融工具 (續)

	於2011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		買賣	風險對沖	不符合採用	
			對沖會計法	總計			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	
匯率合約								
即期及遠期	18,484	-	-	18,484	(13,804)	-	-	(13,804)
掉期	1,531	59	89	1,679	(1,553)	(100)	(150)	(1,803)
外匯交易期權								
- 買入期權	18	-	-	18	-	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)
	20,033	59	89	20,181	(15,380)	(100)	(150)	(15,630)
利率合約								
期貨	1	-	-	1	(1)	-	-	(1)
掉期	2,695	2,946	-	5,641	(4,688)	(1,110)	(128)	(5,926)
利率期權								
- 買入掉期期權	1	-	-	1	-	-	-	-
- 賣出掉期期權	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
	2,697	2,946	-	5,643	(4,694)	(1,110)	(128)	(5,932)
貴金屬合約	961	-	-	961	(717)	-	-	(717)
股份權益合約	2	-	-	2	(2)	-	-	(2)
總計	23,693	3,005	89	26,787	(20,793)	(1,210)	(278)	(22,281)

# 中期財務資料附註

## 21. 衍生金融工具 (續)

上述衍生金融工具之信貸風險加權數額如下：

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
匯率合約		
遠期	711	1,487
掉期	1,807	1,325
外匯交易期權		
— 買入期權	9	2
利率合約		
掉期	1,862	1,733
貴金屬合約	10	14
股份權益合約	59	5
	<b>4,458</b>	<b>4,566</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。

衍生金融工具之公平值或信貸風險加權數額並沒有受有效雙邊淨額結算協議所影響。

## 22. 貸款及其他賬項

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	224,751	215,715
公司貸款	522,001	483,664
客戶貸款*	746,752	699,379
貸款減值準備		
— 按個別評估	(256)	(259)
— 按組合評估	(2,712)	(2,571)
	743,784	696,549
貿易票據	40,674	56,506
銀行及其他金融機構貸款	1,474	2,174
總計	<b>785,932</b>	<b>755,229</b>

於2012年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣15.08億元(2011年12月31日：港幣13.05億元)。

於2012年6月30日及2011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4,931.30億元(2011年12月31日：港幣4,708.98億元)及美元客戶貸款折合港幣1,926.26億元(2011年12月31日：港幣1,798.88億元)。

## 23. 證券投資

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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	17,091	9,614
— 於海外上市	100,534	102,098
	<b>117,625</b>	111,712
— 非上市	219,246	200,187
	<b>336,871</b>	311,899
股份證券，按公平值入賬		
— 於香港上市	2,522	3,660
— 於海外上市	—	92
	<b>2,522</b>	3,752
— 非上市	876	747
	<b>3,398</b>	4,499
	<b>340,269</b>	316,398
<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	950	1,164
— 於海外上市	9,752	14,125
	<b>10,702</b>	15,289
非上市，按攤銷成本入賬	28,608	38,663
	<b>39,310</b>	53,952
減值準備	(32)	(25)
	<b>39,278</b>	53,927
<b>(c) 貸款及應收款</b>		
非上市，按攤銷成本入賬	3,462	6,673
<b>總計</b>	<b>383,009</b>	376,998
持有至到期日之上市證券市值	<b>10,890</b>	15,288

# 中期財務資料附註

## 23. 證券投資 (續)

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2012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
官方實體	86,264	13,500	–	99,764
公營單位*	35,829	3,210	–	39,039
銀行及其他金融機構	178,296	19,440	3,462	201,198
公司企業	39,880	3,128	–	43,008
	<b>340,269</b>	<b>39,278</b>	<b>3,462</b>	<b>383,009</b>

	於2011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
官方實體	104,799	20,882	–	125,681
公營單位*	36,458	6,509	–	42,967
銀行及其他金融機構	148,056	23,107	6,673	177,836
公司企業	27,085	3,429	–	30,514
	<b>316,398</b>	<b>53,927</b>	<b>6,673</b>	<b>376,998</b>

\* 包括在可供出售證券港幣218.49億元(2011年12月31日：港幣207.46億元)及持有至到期日證券港幣2.52億元(2011年12月31日：港幣8.32億元)在《銀行業(資本)規則》內認可為公營單位。

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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
庫券	47,904	72,906	2,888	6,195
持有之存款證	55,798	27,542	3,417	3,044
其他	236,567	215,950	32,973	44,688
	<b>340,269</b>	<b>316,398</b>	<b>39,278</b>	<b>53,927</b>

## 24. 投資物業

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
於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
重新分類轉至物業、器材及設備(附註25)	(8)	(92)
匯兌差額	-	2
於期／年末	13,398	12,441

## 25. 物業、器材及設備

	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2012年1月1日之賬面淨值	37,049	2,601	39,650
增置	47	260	307
出售	(138)	(3)	(141)
重估	4,699	-	4,699
本期折舊(附註11)	(367)	(355)	(722)
重新分類轉自投資物業(附註24)	8	-	8
匯兌差額	(2)	(3)	(5)
於2012年6月30日之賬面淨值	41,296	2,500	43,796
於2012年6月30日 成本或估值	41,296	7,588	48,884
累計折舊及準備	-	(5,088)	(5,088)
於2012年6月30日之賬面淨值	41,296	2,500	43,796
於2011年1月1日之賬面淨值	28,581	2,468	31,049
增置	83	827	910
出售	(95)	(33)	(128)
重估	8,989	-	8,989
年度折舊	(610)	(667)	(1,277)
重新分類轉自投資物業(附註24)	92	-	92
匯兌差額	9	6	15
於2011年12月31日之賬面淨值	37,049	2,601	39,650
於2011年12月31日 成本或估值	37,049	7,414	44,463
累計折舊及準備	-	(4,813)	(4,813)
於2011年12月31日之賬面淨值	37,049	2,601	39,650

# 中期財務資料附註

## 25. 物業、器材及設備（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2012年6月30日			
按成本值	-	7,588	7,588
按估值	41,296	-	41,296
	<b>41,296</b>	<b>7,588</b>	<b>48,884</b>
於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. 其他資產

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	8	13
貴金屬	5,594	5,260
再保險資產	12,669	9,022
應收賬項及預付費用	16,969	11,469
	<b>35,240</b>	<b>25,764</b>

## 27. 公平值變化計入損益之金融負債

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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	7,799	2,598
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）	2,424	639
	<b>10,223</b>	<b>3,237</b>

2012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1百萬元（2011年12月31日：港幣1百萬元）。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。

## 28. 客戶存款

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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>1,182,857</b>	1,145,951
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>2,424</b>	639
	<b>1,185,281</b>	1,146,590
分類：		
即期存款及往來存款		
— 公司	<b>57,616</b>	62,847
— 個人	<b>16,350</b>	14,593
	<b>73,966</b>	77,440
儲蓄存款		
— 公司	<b>169,147</b>	162,672
— 個人	<b>355,575</b>	342,196
	<b>524,722</b>	504,868
定期、短期及通知存款		
— 公司	<b>353,360</b>	334,581
— 個人	<b>233,233</b>	229,701
	<b>586,593</b>	564,282
	<b>1,185,281</b>	1,146,590

## 29. 按攤銷成本發行之債務證券

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
中期票據計劃項下之優先票據	<b>5,900</b>	5,856
其他債務證券	<b>9</b>	129
	<b>5,909</b>	5,985

## 30. 其他賬項及準備

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
其他應付賬項	<b>42,769</b>	41,445
準備	<b>350</b>	366
	<b>43,119</b>	41,811

# 中期財務資料附註

## 31. 已抵押資產

截至2012年6月30日，本集團之負債港幣114.07億元（2011年12月31日：港幣46.14億元）是以存放於中央保管系統以利便結算之資產作抵押。此外，本集團沒有通過售後回購協議的債務證券抵押之負債（2011年12月31日：港幣20.05億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣114.74億元（2011年12月31日：港幣66.43億元），並於「交易性證券」及「可供出售證券」內列賬。

## 32. 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本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2012年上半年及於截至2011年12月31日止年度之變動如下：

	於2012年6月30日					
	加速折舊				其他	
	免稅額	物業重估	虧損	減值準備	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2012年1月1日	547	5,299	(131)	(451)	(109)	5,155
於收益表內支取／(撥回) (附註14)	6	(47)	(6)	21	14	(12)
借記其他全面收益	-	753	-	-	383	1,136
匯兌差額	-	(1)	-	1	-	-
於2012年6月30日	553	6,004	(137)	(429)	288	6,279

	於2011年12月31日					
	加速折舊				其他	
	免稅額	物業重估	虧損	減值準備	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
於收益表內支取／(撥回)	12	(5)	(7)	(116)	(43)	(159)
借記／(貸記)其他全面收益	-	1,422	-	-	(156)	1,266
匯兌差額	-	1	-	(2)	-	(1)
於2011年12月31日	547	5,299	(131)	(451)	(109)	5,155

## 32. 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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(114)	(210)
遞延稅項負債	6,393	5,365
	<b>6,279</b>	<b>5,155</b>

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產（超過12個月後收回）	(122)	(141)
遞延稅項負債（超過12個月後支付）	6,120	5,421
	<b>5,998</b>	<b>5,280</b>

於2012年6月30日，本集團因扣減機會不大而未確認遞延稅項資產之稅務虧損為港幣8.47億元（2011年12月31日：港幣12.64億元）。按照現行稅例，有關稅務虧損沒有作廢期限。

## 33. 對投保人保單之負債

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	47,220	39,807
已付利益	(2,549)	(6,037)
已承付索償及負債變動	7,114	13,450
於期／年末	<b>51,785</b>	<b>47,220</b>

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣125.71億元（2011年12月31日：港幣90.12億元），其相關的再保險資產港幣126.69億元（2011年12月31日：港幣90.22億元）包括在「其他資產」（附註26）內。

# 中期財務資料附註

## 34. 後償負債

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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*	6,438	6,625
後償票據，按攤銷成本及公平值對沖調整列賬 25億美元**	22,318	22,031
總額	28,756	28,656

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。

## 35. 股本

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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

## 36. 儲備

本集團本期及往期的儲備金額及變動情況載於第40至41頁之簡要綜合權益變動表。

## 37. 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出對賬

	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
經營溢利	12,666	13,103
折舊	722	614
減值準備淨撥備	108	30
折現減值準備回撥	(4)	(1)
已撤銷之貸款（扣除收回款額）	59	118
後償負債之變動	398	1,257
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	(8,875)	(230)
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	590	(50,019)
公平值變化計入損益之金融資產之變動	142	16,782
衍生金融工具之變動	(380)	(1,115)
貸款及其他賬項之變動	(30,841)	(74,235)
證券投資之變動	(24,129)	(31,490)
其他資產之變動	(9,375)	(12,272)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(122,649)	73,120
公平值變化計入損益之金融負債之變動	6,986	(20,618)
客戶存款之變動	36,906	76,402
按攤銷成本發行之債務證券之變動	(76)	5
其他賬項及準備之變動	1,230	12,362
對投保人保單之負債之變動	4,565	3,238
匯率變動之影響	2,724	(7,977)
除稅前經營現金之流出	(129,233)	(926)
經營業務之現金流量中包括：		
— 已收利息	17,165	14,178
— 已付利息	4,822	4,034
— 已收股息	65	62

若干比較數字已作修訂，以符合本期之呈報方式。匯率變動對現金及等同現金項目的影響亦一併於簡要綜合現金流量表中獨立列示。

# 中期財務資料附註

## 37. 簡要綜合現金流量表附註 (續)

### (b) 現金及等同現金項目結存分析

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011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	132,524	412,673
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	22,799	13,651
原到期日在3個月內之庫券	44,513	20,177
原到期日在3個月內之持有之存款證	1,210	-
	<b>201,046</b>	<b>446,501</b>

## 38. 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總信貸風險加權數額概述如下：

	於2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	9,031	8,124
與交易有關之或然負債	10,892	11,871
與貿易有關之或然負債	43,211	50,422
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	268,896	263,246
其他承擔，原到期日為		
- 1年或以下	22,040	11,506
- 1年以上	44,801	45,016
	<b>398,871</b>	<b>390,185</b>
信貸風險加權數額	<b>46,291</b>	<b>41,502</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。

## 39. 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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	333	244
已批准但未簽約	4	8
	<b>337</b>	<b>252</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。

## 40. 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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
– 不超過1年	641	598
– 1年以上至5年內	1,085	1,050
– 5年後	380	299
	<b>2,106</b>	<b>1,947</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。

# 中期財務資料附註

## 40. 經營租賃承擔 (續)

### (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2012年 6月30日 港幣百萬元	於2011年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
— 不超過1年	423	377
— 1年以上至5年內	388	441
— 5年後	2	—
	<b>813</b>	<b>818</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。

## 41. 分類報告

本集團主要按業務分類對業務進行管理，而集團的收入、稅前利潤和資產，超過90%來自香港。現時集團業務共分為四個業務分類，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、產品及渠道)管理模型是一致的。

個人銀行和企業銀行業務線均會提供全面的銀行服務，包括各類存款、透支、貸款、信用卡、與貿易相關的產品及其他信貸服務、投資及保險產品、外幣業務及衍生產品等；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公司客戶。至於財資業務線，除了自營買賣外，還負責管理集團的流動資金、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。「其他」這一欄，主要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。

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以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。高層管理人員亦主要以淨保費收入及索償利益來評估保險業務線的業績。

業務線的資產、負債、收入、支出、經營成果及資本性支出是基於集團會計準則進行計量。分類資料包括直接屬於該業務線的績效以及可以合理攤分至該業務線的績效。跨業務線資金的定價，按集團內部資金轉移價格機制釐定，主要是以市場利率為基準，並考慮有關產品的特性。

## 41. 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2012年6月30日</b>								
淨利息收入/(支出)								
– 外來	426	4,408	6,897	883	5	12,619	–	12,619
– 跨業務	2,752	306	(2,800)	–	(258)	–	–	–
	3,178	4,714	4,097	883	(253)	12,619	–	12,619
淨服務費及佣金收入	2,144	1,795	72	77	68	4,156	(54)	4,102
淨保費收入	–	–	–	2,838	–	2,838	(7)	2,831
淨交易性收益/(虧損)	274	177	744	230	(17)	1,408	–	1,408
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益	–	–	24	159	–	183	3	186
其他金融資產之淨收益	–	1	354	122	–	477	–	477
其他經營收入	20	–	–	10	744	774	(483)	291
<b>總經營收入</b>	<b>5,616</b>	<b>6,687</b>	<b>5,291</b>	<b>4,319</b>	<b>542</b>	<b>22,455</b>	<b>(541)</b>	<b>21,914</b>
保險索償利益淨額	–	–	–	(3,749)	–	(3,749)	–	(3,749)
<b>提取減值準備前之淨經營收入</b>	<b>5,616</b>	<b>6,687</b>	<b>5,291</b>	<b>570</b>	<b>542</b>	<b>18,706</b>	<b>(541)</b>	<b>18,165</b>
減值準備淨(撥備)/撥回	(77)	(15)	7	(23)	–	(108)	–	(108)
<b>淨經營收入</b>	<b>5,539</b>	<b>6,672</b>	<b>5,298</b>	<b>547</b>	<b>542</b>	<b>18,598</b>	<b>(541)</b>	<b>18,057</b>
經營支出	(2,774)	(1,529)	(596)	(96)	(937)	(5,932)	541	(5,391)
<b>經營溢利/(虧損)</b>	<b>2,765</b>	<b>5,143</b>	<b>4,702</b>	<b>451</b>	<b>(395)</b>	<b>12,666</b>	<b>–</b>	<b>12,666</b>
投資物業出售/公平值調整之淨收益	–	–	–	–	1,030	1,030	–	1,030
出售/重估物業、器材及設備之淨(虧損)/收益	(2)	(1)	–	–	119	116	–	116
應佔聯營公司之稅後溢利扣減虧損	–	–	–	–	13	13	–	13
<b>除稅前溢利</b>	<b>2,763</b>	<b>5,142</b>	<b>4,702</b>	<b>451</b>	<b>767</b>	<b>13,825</b>	<b>–</b>	<b>13,825</b>
<b>於2012年6月30日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	252,612	557,421	763,281	62,876	65,832	1,702,022	(17,545)	1,684,477
聯營公司權益	–	–	–	–	245	245	–	245
	252,612	557,421	763,281	62,876	66,077	1,702,267	(17,545)	1,684,722
<b>負債</b>								
分部負債	667,271	553,350	260,880	59,171	17,183	1,557,855	(17,545)	1,540,310
<b>半年結算至2012年6月30日</b>								
<b>其他資料</b>								
資本性支出	15	3	–	5	285	308	–	308
折舊	159	83	45	3	432	722	–	722
證券攤銷	–	–	48	49	–	97	–	97

# 中期財務資料附註

## 41. 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
其他金融資產之淨收益	–	–	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、器材及設備之淨虧損	(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12月31日</b>								
<b>資產</b>								
分部資產	241,275	536,091	860,848	57,299	61,099	1,756,612	(18,336)	1,738,276
聯營公司權益	–	–	–	–	234	234	–	234
	241,275	536,091	860,848	57,299	61,333	1,756,846	(18,336)	1,738,510
<b>負債</b>								
分部負債	676,928	507,852	368,709	54,282	15,892	1,623,663	(18,336)	1,605,327
<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

## 42. 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企業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常規銀行業務交易。

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控制實體所發行之債券；
- 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。

# 中期財務資料附註

## 42. 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／支出及結餘概述如下：

	半年結算至 2012年6月30日		半年結算至 2011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2012年6月30日		於2011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	36	-	173	-
資產負債表外項目：				
或然負債及承擔	-	-	20	-

### (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 2012年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	23	21
退休福利	1	1
	24	22

## 43. 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2012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	480,391	33,830	17,095	28,903	4,197	337,602	15,612	917,630
現貨負債	(356,695)	(2,403)	(21,505)	(24,715)	(15,200)	(313,074)	(25,028)	(758,620)
遠期買入	418,899	39,655	57,152	28,664	23,910	204,447	40,299	813,026
遠期賣出	(531,361)	(71,117)	(52,632)	(32,801)	(12,875)	(224,605)	(30,760)	(956,151)
期權盤淨額	227	1	(1)	(23)	(3)	(31)	(23)	147
長/(短)盤淨額	11,461	(34)	109	28	29	4,339	100	16,032
結構性倉盤淨額	321	-	-	-	-	8,478	-	8,799

	於2011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	451,222	51,268	18,271	32,826	6,108	449,786	16,695	1,026,176
現貨負債	(339,118)	(2,921)	(21,407)	(26,183)	(15,738)	(436,987)	(25,490)	(867,844)
遠期買入	331,290	30,300	30,439	28,440	23,152	126,276	35,522	605,419
遠期賣出	(438,296)	(78,706)	(27,604)	(35,125)	(13,500)	(132,354)	(26,524)	(752,109)
期權盤淨額	441	-	(1)	(15)	(11)	(2)	(14)	398
長/(短)盤淨額	5,539	(59)	(302)	(57)	11	6,719	189	12,040
結構性倉盤淨額	315	-	-	-	-	5,261	-	5,576

# 中期財務資料附註

## 44. 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：

	於2012年6月30日			
	銀行 港幣百萬元	公營單位* 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
亞洲，不包括香港				
— 中國內地	266,375	39,342	130,116	435,833
— 其他	57,930	36,369	26,166	120,465
	<b>324,305</b>	<b>75,711</b>	<b>156,282</b>	<b>556,298</b>
北美洲				
— 美國	3,582	50,000	32,071	85,653
— 其他	8,569	1,330	268	10,167
	<b>12,151</b>	<b>51,330</b>	<b>32,339</b>	<b>95,820</b>
總計	<b>336,456</b>	<b>127,041</b>	<b>188,621</b>	<b>652,118</b>

	於2011年12月31日			
	銀行 港幣百萬元	公營單位* 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
亞洲，不包括香港				
— 中國內地	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				
— 美國	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
總計	328,587	267,734	166,152	762,473

\* 包括在美國港幣104.50億元（2011年12月31日：港幣89.37億元）及其他北美洲國家港幣12.96億元（2011年12月31日：港幣17.04億元）在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位。

## 45. 非銀行的中國內地風險承擔

對非銀行交易對手的內地相關風險承擔之分析乃參照金管局有關報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。本集團有關非銀行的內地風險承擔概述如下：

	於2012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	290,093	68,854	358,947	34
中國境外公司及個人用於境內的信貸	43,133	13,448	56,581	24
其他非銀行的中國內地風險承擔	21,940	2,149	24,089	51
	<b>355,166</b>	<b>84,451</b>	<b>439,617</b>	<b>109</b>

	於2011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	254,105	65,129	319,234	34
中國境外公司及個人用於境內的信貸	34,440	11,941	46,381	14
其他非銀行的中國內地風險承擔	21,746	2,060	23,806	44
	<b>310,291</b>	<b>79,130</b>	<b>389,421</b>	<b>92</b>

期內，上述分析的基準已作完善，比較數字因而相應重新分類。

## 46. 符合香港會計準則第34號

截至2012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。

## 47. 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2011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2012年3月29日發出之無保留意見的核數師報告。