

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策

(a) 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。

(b) 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2012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2012年之年度报告一并阅览。

已强制性地于2013年1月1日起开始的会计年度首次生效之与本集团相关的准则及修订

- 香港会计准则第1号(经修订)「财务报表的列示」。该修订要求企业在编制财务报表时根据香港财务报告准则将其他综合收益中可在未来转入损益的科目合并归类。该修订亦重申其他综合收益中的项目与损益科目需以一个独立报表或两个相连报表列示的现有规定。采纳此经修订的准则影响本集团列示全面收益表之方式。
- 香港会计准则第19号(2011)「雇员福利」。该修订后的准则主要修改了对设定收益义务及计划资产变动的会计处理方法和相关的列示与披露。该修订对本集团的财务报表没有重大的影响。
- 香港会计准则第27号(2011)「独立财务报表」。请参阅下述香港财务报告准则第10号「综合财务报表」。
- 香港会计准则第28号(2011)「联营公司及合资企业投资」。请参阅下述香港财务报告准则第11号「合资安排」。
- 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」。该修订新增了披露的要求，需包括可让财务报表使用者能够评估净额结算安排（包括对已确认金融资产及已确认金融负债的抵销权）对企业财务状况的影响或潜在影响的资讯。采纳此经修订准则的新披露已载于本集团中期财务资料的附注41内。

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策 (续)

(b) 主要会计政策 (续)

已强制性地于2013年1月1日起开始的会计年度首次生效之与本集团相关的准则及修订 (续)

- 香港财务报告准则第10号「综合财务报表」。于考虑应否将企业纳入母公司之综合财务报表时，香港财务报告准则第10号于现有原则之上建立了以控制作为决定性因素之概念，并在难以评估控制权时提供额外指引。该准则亦取代了香港会计准则第27号(经修订)「综合及独立财务报表」中所有对控制和合并的指引规定和HK(SIC)-Int 12「合并－特殊目的企业」。香港会计准则第27号(经修订) 余下部分将更名为香港会计准则第27号(2011)「独立财务报表」，此乃专为处理独立财务报表而设，其内容并没有对独立财务报表的现有指引作出改变。
- 香港财务报告准则第11号「合资安排」。香港财务报告准则第11号对定义的修改会令合资安排的类别减少至两个：合资作业及合资企业。合资作业属于一种合资安排，并让该安排的各方直接对资产拥有权利和对负债承担义务。至于在香港会计准则第31号「合资企业权益」中被归类为「共同控制资产」的类别，将合并于合资作业，因为此两种类别的安排，一般会导导致相同的会计结果。相反，合资企业让合资夥伴对合资安排的净资产或业绩拥有权利。合资企业按照香港会计准则第28号「联营公司投资」采用权益法核算，并更名为香港会计准则第28号(2011)「联营公司及合资企业投资」。经修改后，该准则将包括对合资企业的会计要求及合并HK(SIC)-Int 13「合资控制企业－合营者的非货币性投入」的规定。应用香港会计准则第28号(2011)后，企业将不可再以比例合并的方法来核算合资企业。
- 香港财务报告准则第12号「其他企业投资权益的披露」。香港财务报告准则第12号规定了企业按香港财务报告准则第10号及香港财务报告准则第11号两个新准则，以及按经修订后的香港会计准则第28号(2011)编制报告时必须披露的信息。香港会计准则第27号(经修订)对独立财务报表的现行指引和信息披露要求维持不变。香港财务报告准则第12号要求企业需披露能协助财务报表使用者评估企业投资于附属公司、联营公司、合资安排及非综合的结构企业之性质，风险和财务影响相关的信息。

香港财务报告准则第10号、香港财务报告准则第11号、香港财务报告准则第12号、香港会计准则第27号(2011)及香港会计准则第28号(2011)为一组共5项于2011年6月颁布的新准则，并取代香港会计准则第27号(经修订)、香港会计准则第28号、香港会计准则第31号、HK(SIC)-Int 12及HK(SIC)-Int 13。采纳上述准则对本集团的财务报表没有重大影响。

1. 编制基准及主要会计政策 (续)

(b) 主要会计政策 (续)

已强制性地于**2013年1月1日**起开始的会计年度首次生效之与本集团相关的准则及修订 (续)

- 香港财务报告准则第10、11及12号(经修订)的过渡安排。该修订放宽当采纳香港财务报告准则第10、11及12号后需追溯比较数字的要求，要求只须重列采纳相关准则前一年的比较数字。该修订对本集团的财务披露没有重大影响。
- 香港财务报告准则第13号「公允价值计量」。此项于2011年6月颁布的新准则为所有与公允价值计量相关的香港财务报告准则提供了一个经修订的公允价值定义、单一的公允价值计量方法和信息披露要求，并取代了现时载于个别香港财务报告准则内有关公允价值计量的指引。有关的要求并没有扩阔公允价值会计的应用范围，只是对现已于香港财务报告准则内被要求或被允许应用的公允价值会计提供了应用指引。此准则对本集团的财务披露没有重大影响。
- 「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。有关修订对集团的财务披露没有重大影响。

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**2013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－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

- 有关上述准则与修订的简介，请参阅本集团2012年之年度报告内财务报表附注2.1(b)项。

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2012年12月31日的财务报告内所采用的一致。

中期财务资料附注

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本集团知悉发生了损失事件。

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
减值之客户贷款总额	1,844	1,807
就上述贷款作个别评估之贷款减值准备	800	736
就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值	1,483	1,426
上述有抵押品覆盖之客户贷款	1,154	1,177
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	690	630
总减值之客户贷款对总客户贷款比率	0.22%	0.23%

贷款减值准备之拨备已考虑有关贷款之抵押品价值。

于2013年6月30日及2012年12月31日，没有减值之贸易票据。

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)

特定分类或减值之客户贷款分析如下：

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
特定分类或减值之客户贷款总额	2,120	2,054
总特定分类或减值之客户贷款对 总客户贷款比率	0.26%	0.26%

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贷款质量分类的「次级」、「呆滞」或「亏损」贷款或已被个别评估为减值贷款。

(b) 逾期超过3个月之贷款

有明确到期日之贷款，若其本金或利息已逾期及仍未偿还，则列作逾期贷款。须定期分期偿还之贷款，若其中一次分期付款已逾期及仍未偿还，则列作逾期处理。须即期偿还之贷款若已向借款人送达还款通知，但借款人未按指示还款，或贷款一直超出借款人获通知之批准贷款限额，亦列作逾期处理。

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 (续)

逾期超过3个月之贷款总额分析如下：

	于2013年6月30日		于2012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	295	0.03%	153	0.02%
— 超过6个月 但不超过1年	147	0.02%	129	0.02%
— 超过1年	385	0.05%	323	0.04%
逾期超过3个月之贷款	827	0.10%	605	0.08%
就上述之贷款作个别 评估之贷款减值准备	476		303	

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012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	779	1,115
上述有抵押品覆盖之客户贷款	258	253
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	569	352

3. 金融风险(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2013年6月30日及2012年12月31日，没有逾期超过3个月之贸易票据。

(c) 经重组贷款

	于2013年6月30日		于2012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)	1,014	0.12%	1,119	0.14%

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「逾期超过3个月之贷款」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2013年6月30日					
	抵押品覆盖之	特定分类	个别评估之	组合评估之		
	客户贷款总额	百分比	或减值	逾期	贷款减值准备	贷款减值准备
	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
在香港使用之贷款						
工商金融业						
— 物业发展	34,610	39.75%	1	4	-	153
— 物业投资	82,672	87.92%	31	276	5	474
— 金融业	6,498	12.28%	-	2	-	46
— 股票经纪	2,477	45.70%	-	-	-	13
— 批发及零售业	32,025	50.08%	59	216	34	188
— 制造业	21,383	34.88%	78	152	38	126
— 运输及运输设备	29,418	30.55%	974	50	272	159
— 休闲活动	540	15.68%	-	-	-	2
— 资讯科技	19,588	0.75%	2	5	-	74
— 其他	40,837	34.10%	65	238	22	185
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	9,364	99.97%	31	267	-	7
— 购买其他住宅物业之贷款	192,267	99.99%	95	1,680	1	108
— 信用卡贷款	10,561	-	33	394	-	81
— 其他	23,225	64.05%	35	328	11	36
在香港使用之贷款总额	505,465	69.54%	1,404	3,612	383	1,652
贸易融资	76,494	14.48%	196	224	154	367
在香港以外使用之贷款	248,784	26.41%	520	963	263	1,301
客户贷款总额	830,743	51.55%	2,120	4,799	800	3,320

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2012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 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	31,408	38.05%	1	2	-	115
— 物业投资	76,975	83.98%	49	424	4	458
— 金融业	5,984	27.09%	-	3	-	52
— 股票经纪	1,146	45.39%	-	-	-	11
— 批发及零售业	30,031	57.89%	70	175	33	173
— 制造业	21,758	32.25%	53	158	24	125
— 运输及运输设备	27,241	41.75%	1,104	4	313	166
— 休闲活动	614	21.77%	6	-	6	6
— 资讯科技	21,369	0.62%	2	2	1	74
— 其他	36,351	34.12%	60	264	25	151
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	9,847	99.97%	34	304	-	8
— 购买其他住宅物业之贷款	186,601	99.98%	68	1,835	-	110
— 信用卡贷款	11,534	-	28	431	-	79
— 其他	19,894	62.98%	31	290	11	29
在香港使用之贷款总额	480,753	69.92%	1,506	3,892	417	1,557
贸易融资	67,137	14.94%	186	202	151	294
在香港以外使用之贷款	230,374	26.45%	362	720	168	1,118
客户贷款总额	778,264	52.31%	2,054	4,814	736	2,969

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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
香港	651,876	607,965
中国内地	139,524	138,345
其他	39,343	31,954
	830,743	778,264
就客户贷款总额作组合评估之 贷款减值准备		
香港	2,324	2,074
中国内地	789	729
其他	207	166
	3,320	2,969

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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
香港	3,581	3,937
中国内地	1,058	639
其他	160	238
	4,799	4,814
就逾期贷款作个别评估之 贷款减值准备		
香港	214	198
中国内地	249	175
其他	46	33
	509	406
就逾期贷款作组合评估之 贷款减值准备		
香港	85	76
中国内地	9	6
其他	2	3
	96	85

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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
香港	1,546	1,631
中国内地	441	385
其他	133	38
	2,120	2,054
就特定分类或减值贷款作个别评估之 贷款减值准备		
香港	488	526
中国内地	249	177
其他	63	33
	800	736
就特定分类或减值贷款作组合评估之 贷款减值准备		
香港	40	29
中国内地	3	3
其他	1	1
	44	33

(B) 收回资产

本集团于2013年6月30日持有的收回资产之估值为港币0.71亿元(2012年12月31日:港币0.27亿元)。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) 债务证券及存款证

下表为以发行评级分析之债务证券及存款证账面值。在无发行评级的情况下，则会按发行人的评级报告。

	于2013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	96,118	131,785	126,737	31,083	25,104	410,827
持有至到期日证券	2,493	2,649	3,164	1,296	509	10,111
贷款及应收款	-	130	11,655	-	1,233	13,018
公平值变化计入 损益之金融资产	15,255	14,312	10,525	2,447	3,527	46,066
总计	113,866	148,876	152,081	34,826	30,373	480,022

	于2012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	97,987	142,536	168,142	22,606	19,826	451,097
持有至到期日证券	4,828	6,173	5,569	1,319	509	18,398
贷款及应收款	-	-	8,277	-	957	9,234
公平值变化计入 损益之金融资产	16,977	13,842	11,420	1,669	3,351	47,259
总计	119,792	162,551	193,408	25,594	24,643	525,988

于2013年6月30日，本集团的住房贷款／资产抵押债券风险承担为港币125.81亿元（2012年12月31日：港币120.16亿元），占本集团的总债务证券及存款证2.6%（2012年12月31日：2.3%）。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(C) 债务证券及存款证 (续)

下表为减值债务证券之发行评级分析。在无发行评级的情况下，则会按发行人的评级报告。

	于2013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	-	7	-	-	-	7	-
持有至到期日证券	53	30	1	-	-	84	8
总计	53	37	1	-	-	91	8
其中：累计减值准备	5	3	-	-	-	8	

	于2012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	-	-	9	-	-	9	1
持有至到期日证券	70	31	1	-	-	102	9
总计	70	31	10	-	-	111	10
其中：累计减值准备	6	3	1	-	-	10	

于2013年6月30日及2012年12月31日，没有减值之存款证及没有逾期之债务证券及存款证。

3. 金融风险管理 (续)

3.2 市场风险

(A) 风险值

本集团采用风险值量度一般市场风险，并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，以过去2年的市场数据为参照，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。

下表详述本集团一般市场风险持仓的风险值¹。

	年份	于6月30日	上半年	上半年	上半年
		港币百万元	最低数值 港币百万元	最高数值 港币百万元	平均数值 港币百万元
全部市场风险之风险值	2013	21.6	13.9	27.0	20.5
	2012	30.8	17.9	35.1	24.6
汇率风险之风险值	2013	15.4	10.3	27.6	14.8
	2012	13.4	11.6	25.7	17.9
利率风险之风险值	2013	18.7	8.8	21.7	16.2
	2012	22.3	9.7	29.5	16.9
股票风险之风险值	2013	1.7	0.0	2.4	1.0
	2012	1.7	0.0	2.3	0.4
商品风险之风险值	2013	0.1	0.0	0.7	0.2
	2012	0.0	0.0	1.0	0.2

2013年上半年，本集团从市场风险相关的交易活动赚得的每日平均收益²为港币8.1百万元（2012年上半年：港币7.7百万元）。

注释：

1 不包括外汇结构性敞口的风险值。于2013年上半年，一般市场风险持仓的风险值以集团层面列示，比较数字亦采用相同基准。

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，但也有其局限性，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，尤其是一些极端情况；
- 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。市场风险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年美国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，本集团利用风险限额（例如头盘及风险值限额）作为监控工具。此外，本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2013年6月30日及2012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2013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	143,377	14,198	21,001	937	544	824	1,569	182,450
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	22,094	27,665	4,324	110	-	-	318	54,511
公允价值变化计入损益之金融资产	6,583	11,404	30,336	-	-	-	241	48,564
衍生金融工具	331	6,433	24,743	2	-	2	21	31,532
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	90,080	-	-	-	-	90,080
贷款及其他账项	110,648	214,787	546,585	6,421	632	120	6,074	885,267
证券投资								
— 可供出售证券	72,406	218,744	93,396	6,065	315	327	23,188	414,441
— 持有至到期日证券	633	6,226	1,467	-	157	-	1,628	10,111
— 贷款及应收款	1,698	8,464	1,500	-	-	1,356	-	13,018
联营公司及合资企业权益	-	-	270	-	-	-	-	270
投资物业	115	-	14,457	-	-	-	-	14,572
物业、器材及设备	836	4	48,844	-	-	-	-	49,684
其他资产 (包括递延税项资产)	21,313	1,403	15,700	659	124	215	747	40,161
资产总额	380,034	509,328	892,703	14,194	1,772	2,844	33,786	1,834,661
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	90,080	-	-	-	-	90,080
银行及其他金融机构之 存款及结余	44,304	67,110	31,397	288	33	425	1,110	144,667
公允价值变化计入损益之金融负债	1,740	101	16,008	-	-	6	1,227	19,082
衍生金融工具	412	4,415	15,912	208	-	2	121	21,070
客户存款	270,912	243,447	679,276	10,321	2,595	13,364	39,841	1,259,756
按摊销成本发行之债务证券	-	5,762	4	-	-	-	-	5,766
其他账项及准备 (包括应付 税项及递延税项负债)	13,551	13,862	27,631	682	103	784	1,432	58,045
对投保人保单之负债	24,143	6,407	29,366	-	-	-	-	59,916
后偿负债	-	20,577	-	-	-	-	-	20,577
负债总额	355,062	361,681	889,674	11,499	2,731	14,581	43,731	1,678,959
资产负债表头寸净值	24,972	147,647	3,029	2,695	(959)	(11,737)	(9,945)	155,702
表外资产负债头寸净值*	(9,768)	(139,589)	138,275	(2,515)	669	11,686	10,209	8,967
或然负债及承担	65,245	106,608	331,318	4,894	489	1,160	3,297	513,011

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2012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	156,693	24,087	12,051	1,796	376	889	2,856	198,748
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	28,365	31,872	4,525	419	-	201	643	66,025
公允价值变化计入损益之金融资产	5,178	11,273	32,801	-	-	-	80	49,332
衍生金融工具	367	5,074	25,871	-	-	-	27	31,339
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	82,930	-	-	-	-	82,930
贷款及其他账项	97,641	191,418	517,998	6,125	758	148	5,651	819,739
证券投资								
— 可供出售证券	61,840	193,050	89,735	8,080	77,766	353	23,908	454,732
— 持有至到期日证券	948	10,672	2,042	-	1,912	-	2,824	18,398
— 贷款及应收款	1,157	5,846	-	-	-	2,231	-	9,234
联营公司及合资企业权益	-	-	259	-	-	-	-	259
投资物业	112	-	14,252	-	-	-	-	14,364
物业、器材及设备	855	4	47,884	-	-	-	-	48,743
其他资产 (包括递延税项资产)	14,982	1,998	18,794	548	226	51	321	36,920
资产总额	368,138	475,294	849,142	16,968	81,038	3,873	36,310	1,830,763
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	82,930	-	-	-	-	82,930
银行及其他金融机构之 存款及结余	82,762	48,667	45,710	102	50	26	1,889	179,206
公允价值变化计入损益之金融负债	776	48	18,525	7	-	6	810	20,172
衍生金融工具	382	3,682	16,621	337	-	-	192	21,214
客户存款	234,719	246,065	683,270	11,156	3,393	12,127	35,560	1,226,290
按摊销成本发行之债务证券	-	5,919	4	-	-	-	-	5,923
其他账项及准备 (包括应付 税项及递延税项负债)	9,995	16,162	28,536	645	298	685	941	57,262
对投保人保单之负债	17,550	6,400	29,987	-	-	-	-	53,937
后偿负债	-	22,006	-	6,749	-	-	-	28,755
负债总额	346,184	348,949	905,583	18,996	3,741	12,844	39,392	1,675,689
资产负债表头寸净值	21,954	126,345	(56,441)	(2,028)	77,297	(8,971)	(3,082)	155,074
表外资产负债头寸净值*	(12,217)	(105,886)	190,779	1,917	(77,231)	8,714	3,305	9,381
或然负债及承担	47,614	90,233	315,496	3,756	538	1,074	5,058	463,769

* 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2013年6月30日及2012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，并按合约重订息率日期或到期日（以较早者为准）分类。

	于2013年6月30日						总计 港币百万元
	一个月 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	
	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	
资产							
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	164,567	-	-	-	-	17,883	182,450
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	27,384	27,127	-	-	-	54,511
公允价值变化计入损益之金融资产	4,729	9,305	8,478	16,883	6,671	2,498	48,564
衍生金融工具	-	-	-	-	-	31,532	31,532
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	90,080	90,080
贷款及其他账项	629,479	164,036	72,769	12,883	515	5,585	885,267
证券投资							
—可供出售证券	54,535	71,819	48,129	149,982	86,362	3,614	414,441
—持有至到期日证券	926	799	1,671	5,815	900	-	10,111
—贷款及应收款	1,103	2,500	9,415	-	-	-	13,018
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	270	270
投资物业	-	-	-	-	-	14,572	14,572
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	49,684	49,684
其他资产(包括递延税项资产)	-	-	-	-	-	40,161	40,161
资产总额	855,339	275,843	167,589	185,563	94,448	255,879	1,834,661
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	90,080	90,080
银行及其他金融机构之 存款及结余	131,576	1,446	342	-	-	11,303	144,667
公允价值变化计入损益之金融负债	10,348	6,898	1,492	217	127	-	19,082
衍生金融工具	-	-	-	-	-	21,070	21,070
客户存款	905,289	167,081	111,518	8,270	167	67,431	1,259,756
按摊销成本发行之债务证券	4	-	-	5,762	-	-	5,766
其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债)	14,013	2,561	3,160	242	-	38,069	58,045
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	59,916	59,916
后偿负债	-	-	-	-	20,577	-	20,577
负债总额	1,061,230	177,986	116,512	14,491	20,871	287,869	1,678,959
利率敏感度缺口	(205,891)	97,857	51,077	171,072	73,577	(31,990)	155,702

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2012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 其他金融机构的结餘	188,266	-	-	-	-	10,482	198,748
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	24,152	41,873	-	-	-	66,025
公允价值变化计入损益之金融资产	11,403	4,853	6,732	17,257	7,014	2,073	49,332
衍生金融工具	-	-	-	-	-	31,339	31,339
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	82,930	82,930
贷款及其他账項	620,505	118,455	64,651	9,495	22	6,611	819,739
证券投资							
— 可供出售证券	69,387	117,085	66,886	131,589	66,150	3,635	454,732
— 持有至到期日证券	2,600	5,666	811	7,402	1,919	-	18,398
— 贷款及应收款	-	1,558	7,676	-	-	-	9,234
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	259	259
投资物业	-	-	-	-	-	14,364	14,364
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	48,743	48,743
其他资产 (包括递延税項资产)	-	-	-	-	-	36,920	36,920
资产总额	892,161	271,769	188,629	165,743	75,105	237,356	1,830,763
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	82,930	82,930
银行及其他金融机构之 存款及结餘	159,083	1,483	208	-	-	18,432	179,206
公允价值变化计入损益之金融负债	10,017	6,286	3,475	255	139	-	20,172
衍生金融工具	-	-	-	-	-	21,214	21,214
客户存款	919,431	129,374	110,938	5,969	38	60,540	1,226,290
按摊销成本发行之债务证券	4	-	-	5,919	-	-	5,923
其他账項及准备 (包括应付 税項及递延税項负债)	13,990	1,710	3,350	25	-	38,187	57,262
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	53,937	53,937
后偿负债	-	-	6,749	-	22,006	-	28,755
负债总额	1,102,525	138,853	124,720	12,168	22,183	275,240	1,675,689
利率敏感度缺口	(210,364)	132,916	63,909	153,575	52,922	(37,884)	155,074

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 2013年6月30日	半年结算至 2012年6月30日
平均流动资金比率	38.70%	39.87%

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2013年6月30日及2012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2013年6月30日							总计 港币百万元
	即期	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不确定日期	
	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	
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	132,888	49,562	-	-	-	-	-	182,450
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	-	27,384	27,127	-	-	-	54,511
公允价值变化计入损益之金融资产								
- 交易性								
- 存款证	-	16	54	33	2	-	-	105
- 债务证券	-	4,145	8,761	4,807	7,770	4,595	-	30,078
- 界定为以公允价值 变化计入损益								
- 存款证	-	-	260	8	370	-	-	638
- 债务证券	-	255	266	2,321	10,380	2,023	-	15,245
- 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,498	2,498
衍生金融工具	16,198	1,389	2,866	6,013	1,512	3,554	-	31,532
香港特别行政区政府负债证明书	90,080	-	-	-	-	-	-	90,080
贷款及其他账项								
- 客户贷款	66,883	25,634	59,850	144,179	308,290	220,198	1,589	826,623
- 贸易票据	1	14,897	21,406	22,340	-	-	-	58,644
证券投资								
- 可供出售								
- 存款证	-	9,076	18,270	33,237	14,400	18	-	75,001
- 债务证券	-	18,132	27,333	37,371	165,005	87,978	7	335,826
- 持有至到期日								
- 存款证	-	-	-	233	77	-	-	310
- 债务证券	-	143	189	1,755	6,592	1,038	84	9,801
- 贷款及应收款之债务证券	-	1,103	2,500	9,415	-	-	-	13,018
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	3,614	3,614
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	270	270
投资物业	-	-	-	-	-	-	14,572	14,572
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	49,684	49,684
其他资产 (包括递延税项资产)	11,971	12,055	120	296	9,970	5,707	42	40,161
资产总额	318,021	136,407	169,259	289,135	524,368	325,111	72,360	1,834,661

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2013年6月30日							总计 港币百万元
	即期	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不确定日期	
	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	
负债								
香港特别行政区流通纸币	90,080	-	-	-	-	-	-	90,080
银行及其他金融机构之								
存款及结余	91,788	51,091	1,446	342	-	-	-	144,667
公允价值变化计入损益之金融负债	-	10,348	6,898	1,492	217	127	-	19,082
衍生金融工具	11,531	1,306	2,166	2,580	2,810	677	-	21,070
客户存款	666,883	303,316	167,101	112,048	10,241	167	-	1,259,756
按摊销成本发行之债务证券	-	4	-	32	5,730	-	-	5,766
其他账项及准备 (包括应付								
税项及递延税项负债)	29,488	12,772	2,004	6,429	7,352	-	-	58,045
对投保人保单之负债	6,394	79	148	3,162	24,682	25,451	-	59,916
后偿负债	-	-	419	-	-	20,158	-	20,577
负债总额	896,164	378,916	180,182	126,085	51,032	46,580	-	1,678,959
流动资金缺口	(578,143)	(242,509)	(10,923)	163,050	473,336	278,531	72,360	155,702

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2012年12月31日							总计 港币百万元
	即期	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不确定日期	
	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	
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结餘	145,534	53,214	-	-	-	-	-	198,748
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	-	24,152	41,873	-	-	-	66,025
公允价值变化计入损益之金融资产 - 交易性								
- 存款证	-	67	64	14	-	-	-	145
- 债务证券	-	11,075	3,855	3,454	6,585	4,159	-	29,128
- 界定为以公允价值 变化计入损益								
- 存款证	-	-	509	310	378	-	-	1,197
- 债务证券	-	31	369	2,350	11,207	2,832	-	16,789
- 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,073	2,073
衍生金融工具	17,690	2,535	2,032	3,421	1,600	4,061	-	31,339
香港特别行政区政府负债证明书	82,930	-	-	-	-	-	-	82,930
贷款及其他账項								
- 客户贷款	60,076	19,055	53,963	138,157	288,680	213,106	1,522	774,559
- 贸易票据	76	10,150	15,765	19,189	-	-	-	45,180
证券投资								
- 可供出售								
- 存款证	-	3,001	15,580	45,533	8,708	19	-	72,841
- 债务证券	-	49,064	76,254	40,775	143,730	68,424	9	378,256
- 持有至到期日								
- 存款证	-	465	-	332	77	-	-	874
- 债务证券	-	430	2,822	3,792	8,276	2,102	102	17,524
- 贷款及应收款之债务证券	-	-	1,558	7,676	-	-	-	9,234
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	3,635	3,635
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	259	259
投资物业	-	-	-	-	-	-	14,364	14,364
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	48,743	48,743
其他资产 (包括递延税項资产)	10,563	13,904	73	47	8,857	3,452	24	36,920
资产总额	316,869	162,991	196,996	306,923	478,098	298,155	70,731	1,830,763

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12月31日							总计 港币百万元
	即期	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不确定日期	
	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	
负债								
香港特别行政区流通纸币	82,930	-	-	-	-	-	-	82,930
银行及其他金融机构之 存款及结余	140,245	37,270	1,483	208	-	-	-	179,206
公允价值变化计入损益之金融负债	-	10,017	6,287	3,475	254	139	-	20,172
衍生金融工具	13,022	668	865	1,766	3,602	1,291	-	21,214
客户存款	701,678	276,068	129,269	111,327	7,910	38	-	1,226,290
按摊销成本发行之债务证券 其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债)	-	4	-	32	5,887	-	-	5,923
对投保人保单之负债	28,005	14,148	2,999	4,545	7,559	6	-	57,262
后偿负债	3,281	493	3,068	1,070	24,655	21,370	-	53,937
	-	-	418	-	-	28,337	-	28,755
负债总额	969,161	338,668	144,389	122,423	49,867	51,181	-	1,675,689
流动资金缺口	(652,292)	(175,677)	52,607	184,500	428,231	246,974	70,731	155,074

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馀期限申报，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)。

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

对仍生效的保险合约，大部分的潜在保单责任和储蓄寿险，终身寿险及投资相连寿险有关。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，集团通过再保险协议，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、疾病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。本集团进行了相关的经验研究，于设定上述用于计算保险合约负债的假设时已经考虑相关经验研究的结果，并留有合理的边际。

3.5 资本管理

本集团已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贷风险资本要求。并使用内部评级基准（证券化）算法计算证券化风险承担的信贷风险资本要求。小部分信贷风险承担则继续按标准（信贷风险）算法计算。因应《2012年银行业（资本）（修订）规则》于2013年1月1日起生效，本集团采用标准信贷估值调整方法，计算银行账及交易账内涉及衍生工具合约及证券融资交易的交易对手的信贷估值调整资本要求。本集团已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，并获金管局批准豁免计算由南商及集友引致的结构性外汇敞口产生的市场风险资本要求。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。

由于自2013年1月1日起采纳《2012年银行业（资本）（修订）规则》，2013年6月30日的资本比率不应与2012年12月31日之数据作直接比较。

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理(续)

(A) 资本比率

	于2013年 6月30日
普通股一级资本比率	11.04%
一级资本比率	11.17%
总资本比率	16.40%

	于2012年 12月31日
核心资本比率	12.31%
资本充足比率	16.80%

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。

不纳入计算资本比率的综合基础内之附属公司见于第124页至第126页「附录一 本公司之附属公司」。

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126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) 扣减后的资本基础组合成份

用于计算以上2013年6月30日及2012年12月31日之资本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2013年 6月30日 港币百万元
普通股一级资本：票据及储备	
直接发行的合资格普通股一级资本票据加任何相关的股份溢价	43,043
保留溢利	57,186
已披露的储备	40,858
由综合银行附属公司发行并由第三方持有的普通股一级资本票据产生的少数股东权益（可计入综合集团的普通股一级资本的数额）	507
监管扣减之前的普通股一级资本	141,594
普通股一级资本：监管扣减	
估值调整	(84)
已扣除递延税项负债的递延税项资产	(78)
按公允价值估值的负债因本身的信用风险变动所产生的损益	(121)
因土地及建筑物（自用及投资用途）进行价值重估而产生的累积公允价值收益	(42,095)
一般银行业务风险监管储备	(8,145)
对普通股一级资本的监管扣减总额	(50,523)
普通股一级资本	91,071
额外一级资本：票据	
由综合银行附属公司发行并由第三方持有的额外一级资本票据（可计入综合集团的额外一级资本的数额）	1,027
额外一级资本	1,027
一级资本	92,098

3. 金融风险管理 (续)

3.5 资本管理 (续)

(B) 扣减后的资本基础组合成份 (续)

	于2013年 6月30日 港币百万元
二级资本：票据及准备金	
须从二级资本逐步递减的资本票据	19,294
由综合银行附属公司发行并由第三方持有的二级资本票据 (可计入综合集团的二级资本的数额)	145
合资格计入二级资本的集体减值备抵及一般银行风险监管储备	4,827
监管扣减之前的二级资本	24,266
二级资本：监管扣减	
加回合资格计入二级资本的因对土地及建筑物(自用及投资用途) 进行价值重估而产生的累积公允价值收益	18,943
对二级资本的监管扣减总额	18,943
二级资本	43,209
总资本	135,307

于2013年6月30日，本集团并无持有可从普通股权一级资本中扣减的任何附属公司股份。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.5 资本管理 (续)

(B) 扣减后的资本基础组合成份 (续)

	于2012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
储备	38,987
损益账	5,820
非控制权益	1,658
可扣减项目	(25)
	89,483
核心资本之扣减	(387)
核心资本	89,096
附加资本：	
重估可供出售证券之公平值收益	2,067
重估界定为以公平值变化计入损益之证券公平值收益	35
按组合评估之贷款减值准备	192
监管储备	539
过剩准备	3,963
定期后偿债项	26,043
	32,839
附加资本之扣减	(387)
附加资本	32,452
扣减后的资本基础总额	121,548

为符合《银行业(披露)规则》，本公司网页www.bochk.com将于2013年9月30日前设立「监管披露」一节并披露以下资料：

- 采用金管局要求之标准范本披露本集团之资本基础及监管扣减详情。
- 采用金管局要求之标准范本披露本集团之资产负债表与资本组合成份之对账。
- 本集团已发行资本票据的主要特点及全部条款及条件。

3. 金融风险(续)

3.6 金融资产和负债的公平值

(A) 非以公平值计量的金融工具

公平值是在一特定时点按相关市场资料及不同金融工具之资料来评估。以下之方法及假设已应用于评估各类金融工具之公平值。

在银行及其他金融机构之结余及贸易票据

此等金融资产及负债均于一年内到期，其账面值与公平值相若。

客户贷款及银行及其他金融机构贷款

大部分之客户贷款及银行及其他金融机构贷款是浮动利率，按市场息率计算利息，其账面值与公平值相若。

持有至到期日证券

持有至到期日证券之公平值是按市场价格或经纪／交易商之报价为基础。若没有相关资料提供，公平值会采用类似如信贷、到期日及收益等特徵之证券市场报价来估计。其账面值与公平值相若。

贷款及应收款

采用以现时收益率曲线及相关之剩馀限期为基础的现金流量贴现模型计算，其账面值与公平值相若。

客户存款

大部分之客户存款将于结算日后一年内到期，其账面值与公平值相若。

按摊销成本发行之债务证券

优先票据及其他发行之债务证券之公平值是按市场价格或经纪／交易商之报价为基础。于2013年6月30日优先票据之账面值与公平值分别为港币57.62亿元及港币62.54亿元。其他发行之债务证券之账面值与公平值相若。

后偿负债

后偿票据之公平值是按市场价格或经纪／交易商之报价为基础，其账面值与公平值相若。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.6 金融资产和负债的公允价值 (续)

(B) 以公允价值计量的金融工具

本集团建立了完善的公允价值管治及控制架构，公允价值数据由独立于前线的控制单位确定或核实。各控制单位负责独立核实前线业务之估值结果及重大公允价值数据。其他特定控制程序包括核实可观察的估值参数、审核新的估值模型或任何模型改动、根据可观察的市场交易价格校准及回顾测试所采用的估值模型、深入分析日常重大估值变动、评估重大不可观察估值参数及估值调整。重大估值事项将向高层管理人员、风险委员会及稽核委员会汇报。

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

- 第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整），包括在交易所交易的上市股份证券、部分政府发行的债务工具及若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：估值技术为直接或间接使用除第一层级中资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，此层级包括大部分场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债务证券及发行的结构性存款。
- 第三层级：估值技术为使用了任何非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），此层级包括有重大不可观察因素的股份投资及债务工具。

本集团政策为在报告时段期末确认金融工具公允价值层级间之转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或经纪／交易商之询价来确定金融工具的公允价值。

对于本集团所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波幅、交易对手信贷息差及其他等，主要为可从公开市场观察及获取的参数。

3. 金融风险管理 (续)

3.6 金融资产和负债的公平值 (续)

(B) 以公平值计量的金融工具 (续)

用以厘定以下金融工具公平值的估值方法如下：

债务证券及存款证

此类工具的公平值由交易所、交易商或外间独立估值服务供应商提供的市场报价而决定。当无法从市场获取报价，将会采用其参数源自可观察或不可观察市场数据的估值技术。

资产抵押债券

这类工具由外间独立第三者提供报价。有关的估值视乎交易性质以市场标准的现金流模型及估值参数（包括可观察或由近似发行的价格矩阵编辑而成的折现率差价、违约及收回率、及提前预付率）估算。

衍生工具

场外交易的衍生工具合约包括外汇、利率、股票或商品的远期、掉期及期权合约。衍生工具合约的价格由贴现现金流模型及期权计价模型等估值技术厘定。所使用的参数为可观察或不可观察市场数据。可观察的参数包括利率、汇率、权益及股票价格、商品价格及波幅。不可观察的参数包括嵌藏于结构性存款中，非交易频繁的期权类产品之波幅平面。

本集团对场外交易的衍生工具作出了信贷估值调整及债务估值调整。调整反映对利率、交易对手信誉及集团自身信贷息差的期望。有关调整是按每一交易对手，以未来预期敞口、违约率及收回率厘定。

界定为以公平值变化计入损益之金融负债

这类负债包括若干嵌藏衍生工具的客户存款。非结构性合约的估值方法与前述债务证券估值方法相近。结构性存款的公平值则由基本存款及嵌藏衍生工具的公平值组合而成。存款的公平值考虑集团自身的信贷风险并利用贴现现金流分析估算，嵌藏衍生工具的公平值与前述衍生工具的估值方法相近。

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.6 金融资产和负债的公平值 (续)

(B) 以公平值计量的金融工具 (续)

(i) 公平值的等级

	于2013年6月30日			
	第一层级 港币百万元	第二层级 港币百万元	第三层级 港币百万元	总计 港币百万元
金融资产				
公平值变化计入损益之 金融资产 (附注19)				
— 交易性证券				
— 债务证券	—	30,078	—	30,078
— 存款证	—	105	—	105
— 股份证券	6	248	—	254
— 界定为以公平值 变化计入损益 之金融资产				
— 债务证券	375	14,527	343	15,245
— 存款证	—	638	—	638
— 基金	595	—	—	595
— 股份证券	1,649	—	—	1,649
衍生金融工具 (附注20)	16,203	15,329	—	31,532
可供出售证券 (附注22)				
— 债务证券	12,113	321,911	1,802	335,826
— 存款证	—	70,378	4,623	75,001
— 股份证券	2,383	1,011	220	3,614
金融负债				
公平值变化计入损益之 金融负债 (附注26)				
— 交易性负债	—	14,548	—	14,548
— 界定为以公平值 变化计入损益 之金融负债				
— 衍生金融工具 (附注20)	—	2,794	1,740	4,534
衍生金融工具 (附注20)	11,550	9,520	—	21,070

2013年上半年，资产及负债均没有第一层级及第二层级之间的转移。

3. 金融风险(续)

3.6 金融资产和负债的公平值(续)

(B) 以公平值计量的金融工具(续)

(ii) 第三层级的项目变动

	于2013年6月30日				
	金融资产				金融负债
	界定为以 公平值变化 计入损益 之金融资产	可供出售证券			界定为以 公平值变化 计入损益 之金融负债
	债务证券 港币百万元	债务证券 港币百万元	存款证 港币百万元	股份证券 港币百万元	港币百万元
于2013年1月1日	333	1,449	1,188	205	771
收益/(亏损)					
— 收益表					
— 界定为以公平值 变化计入损益 之金融工具 净收益/(亏损)	7	-	-	-	(5)
— 其他全面收益					
— 可供出售证券之 公平值变化	-	(86)	(1)	15	-
买入	172	613	1,819	-	-
发行	-	-	-	-	1,745
卖出	-	-	(381)	-	-
结算	-	-	-	-	(771)
转入第三层级	-	-	2,315	-	-
转出第三层级	(169)	(174)	(317)	-	-
于2013年6月30日	343	1,802	4,623	220	1,740
于2013年6月30日持有的 金融资产及负债于期内 计入收益表的未实现 亏损总额					
— 界定为以公平值变化 计入损益之 金融工具净亏损	(14)	-	-	-	(5)
	(14)	-	-	-	(5)

中期财务资料附注

3. 金融风险管理 (续)

3.6 金融资产和负债的公平值 (续)

(B) 以公平值计量的金融工具 (续)

(ii) 第三层级的项目变动 (续)

于2013年6月30日，分类为第三层级的金融工具主要为债务证券、存款证及界定为以公平值变化计入损益之金融负债。

转入及转出第三层级的债务证券及存款证由金融机构及公司企业发行的债券所组成，其转移是源于估值可观察性的变化。对于某些低流动性债务证券，本集团从交易对手处询价。其公平值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些金融工具划分至第三层级。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

分类为第三层级的界定为以公平值变化计入损益之金融负债为集团吸纳附有嵌藏式期权的客户存款。2013年上半年，并没有第三层级的转入及转出。嵌藏式期权的公平值是以采用估算利率波幅的市场标准期权计价模型来厘定。

4. 净利息收入

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012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	3,387	4,687
客户贷款	9,757	8,138
上市证券投资	2,382	2,165
非上市证券投资	2,818	2,669
其他	115	113
	18,459	17,772
利息支出		
同业及其他金融机构存放的款项	(267)	(677)
客户存款	(4,557)	(4,090)
债务证券发行	(72)	(81)
后偿负债	(83)	(184)
其他	(149)	(121)
	(5,128)	(5,153)
净利息收入	13,331	12,619

2013年上半年之利息收入包括港币9百万元（2012年上半年：港币4百万元）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3百万元（2012年上半年：港币8百万元）。

非以公允价值变化计入损益之金融资产与金融负债所产生的未计算对冲影响之利息收入及利息支出分别为港币185.22亿元（2012年上半年：港币176.64亿元）及港币54.36亿元（2012年上半年：港币54.49亿元）。

中期财务资料附注

5. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	(重列) 半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
服务费及佣金收入		
信用卡业务	1,734	1,477
证券经纪	1,224	1,054
贷款佣金	1,078	974
保险	708	596
基金分销	441	232
汇票佣金	387	370
缴款服务	322	325
信托及托管服务	181	179
保管箱	122	118
买卖货币	88	69
其他	224	214
	6,509	5,608
服务费及佣金支出		
信用卡业务	(1,291)	(1,106)
证券经纪	(150)	(161)
缴款服务	(44)	(45)
其他	(343)	(263)
	(1,828)	(1,575)
净服务费及佣金收入	4,681	4,033
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	1,125	993
— 服务费及佣金支出	(4)	(3)
	1,121	990
— 信托及其他受托活动		
— 服务费及佣金收入	272	276
— 服务费及佣金支出	(9)	(5)
	263	271

服务费及佣金收入、服务费及佣金支出与经营支出之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 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
净收益源自：		
－ 外汇交易及外汇交易产品	1,019	936
－ 利率工具及公允价值对冲的项目	197	305
－ 股份权益工具	183	104
－ 商品	42	63
	1,441	1,408

7. 其他金融资产之净收益

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
可供出售证券之净收益	101	474
持有至到期日证券之净收益	－	2
其他	5	1
	106	477

8. 其他经营收入

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
证券投资股息收入		
－ 上市证券投资	54	49
－ 非上市证券投资	21	16
投资物业之租金总收入	238	208
减：有关投资物业之支出	(27)	(27)
其他	29	45
	315	291

「有关投资物业之支出」包括港币2百万元（2012年上半年：港币1百万元）属于期内未出租投资物业之直接经营支出。

中期财务资料附注

9. 保险索偿利益净额

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
保险索偿利益总额		
已付索偿、利益及退保	(4,410)	(2,725)
负债变动	(5,697)	(4,744)
	(10,107)	(7,469)
保险索偿利益之再保分额		
收回索偿、利益及再保	46	21
资产变动	5,527	3,699
	5,573	3,720
保险索偿利益净额	(4,534)	(3,749)

10. 减值准备净拨备

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
客户贷款		
个别评估		
— 新提准备	(170)	(51)
— 拨回	88	46
— 收回已撤销账项	175	141
按个别评估贷款减值准备净拨回	93	136
组合评估		
— 新提准备	(479)	(241)
— 拨回	3	3
— 收回已撤销账项	15	15
按组合评估贷款减值准备净拨备	(461)	(223)
贷款减值准备净拨备	(368)	(87)
可供出售证券		
可供出售证券减值准备净拨回		
— 个别评估	—	1
持有至到期日证券		
持有至到期日证券减值准备净拨回/(拨备)		
— 个别评估	1	(17)
其他	(4)	(5)
减值准备净拨备	(371)	(108)

11. 经营支出

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	(重列) 半年结算至 2012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	2,985	2,796
— 退休成本	249	232
	3,234	3,028
房产及设备支出(不包括折旧)		
— 房产租金	386	326
— 资讯科技	187	196
— 其他	171	159
	744	681
折旧	810	722
核数师酬金		
— 审计服务	3	4
— 非审计服务	1	1
其他经营支出	900	886
	5,692	5,322

经营支出若干比较数字已作重新分类至服务费及佣金支出，以符合本期之呈报方式。

12. 投资物业出售／公平值调整之净收益

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012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	203	1,026
	203	1,030

13. 出售／重估物业、器材及设备之净收益

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012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)
重估房产之净收益／(亏损)	4	(1)
	4	116

中期财务资料附注

14. 税项

收益表内之税项组成如下：

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
本期税项		
香港利得税		
— 期内计入税项	2,180	1,970
— 往期超额拨备	—	(1)
	2,180	1,969
海外税项	231	219
	2,411	2,188
递延税项	(120)	(12)
	2,291	2,176

香港利得税乃按照截至2013年上半年估计应课税溢利依税率16.5%（2012年：16.5%）提拨准备。海外溢利之税款按照2013年上半年估计应课税溢利依集团经营业务所在国家之现行税率计算。

本集团除税前溢利产生的实际税项，与根据香港利得税率计算的税项差异如下：

	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
除税前溢利	13,948	13,825
按税率16.5%（2012年：16.5%）计算的税项	2,301	2,281
其他国家税率差异的影响	9	21
无需课税之收入	(105)	(296)
税务上不可扣减之开支	26	96
使用往年未确认的税务亏损	(82)	(70)
往期超额拨备	—	(1)
海外预提税	142	145
计入税项	2,291	2,176
实际税率	16.4%	15.7%

15. 股息

	半年结算至 2013年6月30日		半年结算至 2012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	0.545	5,762

根据2013年8月29日所召开之会议，董事会宣告派发2013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2013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

2013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112.52亿元（2012年上半年：港币112.43亿元）及按已发行普通股之股数10,572,780,266股（2012年：10,572,780,266普通股）计算。

由于截至2013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（2012年上半年：无）。

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2013年上半年止，在扣除约港币0.02亿元（2012年上半年：约港币0.01亿元）之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币1.75亿元（2012年上半年：约港币1.70亿元），而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币0.33亿元（2012年上半年：约港币0.29亿元）。

中期财务资料附注

18. 库存现金及存放银行及其他金融机构的结馀

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
库存现金	6,666	6,688
存放中央银行的结馀	59,249	84,387
存放银行及其他金融机构的结馀	78,370	64,735
在银行及其他金融机构一个月内到期之定期存放	38,165	42,938
	182,450	198,748

19. 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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012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	7,318	5,378	704	959	8,022	6,337
— 于香港以外上市	5,239	4,982	7,118	7,119	12,357	12,101
	12,557	10,360	7,822	8,078	20,379	18,438
— 非上市	17,521	18,768	7,423	8,711	24,944	27,479
	30,078	29,128	15,245	16,789	45,323	45,917
存款证						
— 非上市	105	145	638	1,197	743	1,342
基金						
— 非上市	—	—	595	636	595	636
股份证券						
— 于香港上市	6	13	1,486	1,126	1,492	1,139
— 于香港以外上市	—	—	163	86	163	86
	6	13	1,649	1,212	1,655	1,225
— 非上市	248	212	—	—	248	212
	254	225	1,649	1,212	1,903	1,437
总计	30,437	29,498	18,127	19,834	48,564	49,332

19. 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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
官方实体	23,193	22,729
公营单位*	193	267
银行及其他金融机构	13,172	15,006
公司企业	12,006	11,330
	48,564	49,332

* 包括在公允价值变化计入损益之金融资产港币1.77亿元(2012年12月31日：港币1.68亿元)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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
库券	14,627	17,210
存款证	743	1,342
其他公允价值变化计入损益之金融资产	33,194	30,780
	48,564	49,332

20. 衍生金融工具

本集团订立下列汇率、利率、商品及股份权益相关的衍生金融工具合约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

20. 衍生金融工具 (续)

本集团之衍生金融工具合约／名义合约数额及其公平值详列于下表。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资产负债表内所确认的公平值资产或负债的对比基础。但是，这并不代表所涉及的未来的现金流量或当前的公平值，因而也不能反映本集团所面临的信贷风险或市场风险。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2013年6月30日及2012年12月31日之合约／名义合约数额：

	于2013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、远期及期货	293,550	—	—	293,550
掉期	664,178	2,828	8,969	675,975
外汇交易期权				
— 买入期权	8,479	—	—	8,479
— 卖出期权	8,299	—	—	8,299
	974,506	2,828	8,969	986,303
利率合约				
期货	754	—	—	754
掉期	281,678	70,497	9,993	362,168
利率期权				
— 卖出掉期期权	690	—	—	690
	283,122	70,497	9,993	363,612
商品合约	23,772	—	—	23,772
股份权益合约	2,687	—	86	2,773
其他合约	67	—	—	67
总计	1,284,154	73,325	19,048	1,376,527

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。

20. 衍生金融工具 (续)

	于2012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、远期及期货	270,913	-	-	270,913
掉期	680,377	3,174	7,451	691,002
外汇交易期权				
— 买入期权	4,821	-	-	4,821
— 卖出期权	9,096	-	-	9,096
	965,207	3,174	7,451	975,832
利率合约				
期货	235	-	-	235
掉期	284,906	46,872	8,646	340,424
	285,141	46,872	8,646	340,659
商品合约	20,481	-	-	20,481
股份权益合约	1,507	-	-	1,507
其他合约	69	-	-	69
总计	1,272,405	50,046	16,097	1,338,548

中期财务资料附注

20. 衍生金融工具 (续)

下表概述各类衍生金融工具于2013年6月30日及2012年12月31日之公平值：

	于2013年6月30日							
	公平值资产				公平值负债			
			不符合采用				不符合采用	
	买卖	风险对冲	对冲会计法	总计	买卖	风险对冲	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、远期及期货	14,590	-	-	14,590	(10,031)	-	-	(10,031)
掉期	9,339	38	141	9,518	(5,183)	(48)	(152)	(5,383)
外汇交易期权								
— 买入期权	81	-	-	81	-	-	-	-
— 卖出期权	-	-	-	-	(94)	-	-	(94)
	24,010	38	141	24,189	(15,308)	(48)	(152)	(15,508)
利率合约								
期货	2	-	-	2	(1)	-	-	(1)
掉期	1,607	3,238	7	4,852	(2,125)	(1,225)	(67)	(3,417)
利率期权								
— 卖出掉期期权	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
	1,609	3,238	7	4,854	(2,129)	(1,225)	(67)	(3,421)
商品合约	2,356	-	-	2,356	(2,006)	-	-	(2,006)
股份权益合约	131	-	2	133	(135)	-	-	(135)
总计	28,106	3,276	150	31,532	(19,578)	(1,273)	(219)	(21,070)

20. 衍生金融工具 (续)

	于2012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、远期及期货	17,257	-	-	17,257	(13,001)	-	-	(13,001)
掉期	7,476	42	119	7,637	(2,557)	(55)	(136)	(2,748)
外汇交易期权								
- 买入期权	23	-	-	23	-	-	-	-
- 卖出期权	-	-	-	-	(28)	-	-	(28)
	24,756	42	119	24,917	(15,586)	(55)	(136)	(15,777)
利率合约								
期货	1	-	-	1	-	-	-	-
掉期	2,231	3,338	24	5,593	(3,157)	(1,693)	(89)	(4,939)
	2,232	3,338	24	5,594	(3,157)	(1,693)	(89)	(4,939)
商品合约	818	-	-	818	(488)	-	-	(488)
股份权益合约	10	-	-	10	(10)	-	-	(10)
总计	27,816	3,380	143	31,339	(19,241)	(1,748)	(225)	(21,214)

中期财务资料附注

20. 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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
汇率合约		
远期	744	462
掉期	5,468	3,746
外汇交易期权		
— 买入期权	61	10
利率合约		
掉期	1,363	913
商品合约	9	6
股份权益合约	105	38
	7,750	5,175

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徵有关。

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。

21. 贷款及其他账项

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
个人贷款	247,168	238,702
公司贷款	583,575	539,562
客户贷款*	830,743	778,264
贷款减值准备		
— 按个别评估	(800)	(736)
— 按组合评估	(3,320)	(2,969)
	826,623	774,559
贸易票据	58,644	45,180
总计	885,267	819,739

于2013年6月30日，客户贷款包括应计利息港币13.39亿元(2012年12月31日：港币14.34亿元)。

于2013年6月30日及2012年12月31日，对贸易票据并无作出任何减值准备。

* 包括港元客户贷款港币5,495.01亿元(2012年12月31日：港币5,206.38亿元)及美元客户贷款折合港币1,891.56亿元(2012年12月31日：港币1,770.27亿元)。

22. 证券投资

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012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	28,301	20,252
— 于香港以外上市	128,154	110,594
	156,455	130,846
— 非上市	179,371	247,410
	335,826	378,256
存款证，按公允价值入账		
— 于香港上市	501	—
— 于香港以外上市	1,078	1,375
	1,579	1,375
— 非上市	73,422	71,466
	75,001	72,841
股份证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	2,383	2,592
— 非上市	1,231	1,043
	3,614	3,635
	414,441	454,732
(b) 持有至到期日证券		
债务证券，按摊销成本入账		
— 于香港上市	710	948
— 于香港以外上市	5,317	7,807
	6,027	8,755
— 非上市	3,782	8,778
	9,809	17,533
存款证，按摊销成本入账		
— 非上市	310	874
	10,119	18,407
减值准备	(8)	(9)
	10,111	18,398
(c) 贷款及应收款		
非上市，按摊销成本入账	13,018	9,234
总计	437,570	482,364
持有至到期日之上市证券市值	6,174	8,983

中期财务资料附注

22. 证券投资 (续)

证券投资按发行机构之分类如下：

	于2013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	66,180	2,305	-	68,485
公营单位*	45,242	321	-	45,563
银行及其他金融机构	229,715	6,263	11,320	247,298
公司企业	73,304	1,222	1,698	76,224
	414,441	10,111	13,018	437,570

	于2012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	152,583	3,208	-	155,791
公营单位*	39,913	1,278	-	41,191
银行及其他金融机构	211,561	12,115	8,077	231,753
公司企业	50,675	1,797	1,157	53,629
	454,732	18,398	9,234	482,364

* 包括在可供出售证券港币244.99亿元（2012年12月31日：港币209.74亿元）及持有至到期日证券港币2.41亿元（2012年12月31日：港币2.48亿元）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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
库券	40,548	115,637	568	885
存款证	75,001	72,841	310	874
其他	298,892	266,254	9,233	16,639
	414,441	454,732	10,111	18,398

23. 投资物业

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
于1月1日	14,364	12,441
增置	–	2
出售	–	(62)
公平值收益	203	1,885
重新分类转自物业、器材及设备(附注24)	5	98
于期/年末	14,572	14,364

24. 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2013年1月1日之账面净值	46,178	2,565	48,743
增置	53	199	252
出售	(1)	(2)	(3)
重估	1,494	–	1,494
本期折旧(附注11)	(469)	(341)	(810)
重新分类转至投资物业(附注23)	(5)	–	(5)
汇兑差额	8	5	13
于2013年6月30日之账面净值	47,258	2,426	49,684
于2013年6月30日 成本值或估值	47,258	7,842	55,100
累计折旧及减值	–	(5,416)	(5,416)
于2013年6月30日之账面净值	47,258	2,426	49,684
于2012年1月1日之账面净值	37,049	2,601	39,650
增置	358	687	1,045
出售	(147)	(9)	(156)
重估	9,792	–	9,792
年度折旧	(778)	(715)	(1,493)
重新分类转至投资物业(附注23)	(98)	–	(98)
汇兑差额	2	1	3
于2012年12月31日之账面净值	46,178	2,565	48,743
于2012年12月31日 成本值或估值	46,178	7,793	53,971
累计折旧及减值	–	(5,228)	(5,228)
于2012年12月31日之账面净值	46,178	2,565	48,743

中期财务资料附注

24. 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2013年6月30日			
按成本值	-	7,842	7,842
按估值	47,258	-	47,258
	47,258	7,842	55,100
于2012年12月31日			
按成本值	-	7,793	7,793
按估值	46,178	-	46,178
	46,178	7,793	53,971

25. 其他资产

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
收回资产	45	18
贵金属	4,840	6,610
再保险资产	20,424	14,671
应收账款项及预付费用	14,635	15,532
	39,944	36,831

26. 公平值变化计入损益之金融负债

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012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	14,548	17,331
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27）	4,534	2,841
	19,082	20,172

2013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少港币4百万元（2012年12月31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）。由自有的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。

27. 客户存款

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
往来、储蓄及其他存款(于资产负债表)	1,259,756	1,226,290
列为公允价值变化计入损益之金融负债的结构性存款(附注26)	4,534	2,841
	1,264,290	1,229,131
分类：		
即期存款及往来存款		
— 公司	78,676	76,742
— 个人	20,992	20,553
	99,668	97,295
储蓄存款		
— 公司	183,410	202,846
— 个人	381,075	400,719
	564,485	603,565
定期、短期及通知存款		
— 公司	364,994	298,902
— 个人	235,143	229,369
	600,137	528,271
	1,264,290	1,229,131

28. 按摊销成本发行之债务证券

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
中期票据计划项下之优先票据	5,762	5,919
其他债务证券	4	4
	5,766	5,923

29. 其他账项及准备

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
其他应付账项	47,768	47,639
准备	335	344
	48,103	47,983

中期财务资料附注

30. 已抵押资产

于2013年6月30日，本集团之负债港币168.17亿元（2012年12月31日：港币180.29亿元）是以存放于中央保管系统以便利结算之资产作抵押。此外，本集团通过售后回购协议的债务证券及票据抵押之负债为港币0.92亿元（2012年12月31日：港币4.38亿元）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币169.57亿元（2012年12月31日：港币185.96亿元），并主要于「交易性证券」、「可供出售证券」及「贸易票据」内列账。

31. 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。

资产负债表内之递延税项（资产）／负债主要组合，以及其在2013年上半年及于截至2012年12月31日止年度之变动如下：

	于2013年6月30日					
	加速折旧 免税额	物业重估	亏损	减值准备	其他 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2013年1月1日	564	6,772	(144)	(492)	617	7,317
(贷记)／借记收益表(附注14)	(14)	(50)	1	(72)	15	(120)
借记／(贷记)其他全面收益	-	236	-	-	(906)	(670)
汇兑差额	-	1	-	(1)	(1)	(1)
于2013年6月30日	550	6,959	(143)	(565)	(275)	6,526

	于2012年12月31日					
	加速折旧 免税额	物业重估	亏损	减值准备	其他 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
借记／(贷记)收益表	17	(128)	(13)	(41)	(4)	(169)
借记其他全面收益	-	1,601	-	-	730	2,331
于2012年12月31日	564	6,772	(144)	(492)	617	7,317

31. 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。下列在资产负债表内列账之金额，已计入适当抵销：

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(217)	(89)
递延税项负债	6,743	7,406
	6,526	7,317

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(167)	(154)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	6,975	6,847
	6,808	6,693

于2013年6月30日，本集团未确认递延税项资产之税务亏损为港币1.26亿元（2012年12月31日：港币7.18亿元）。按照现行税例，有关税务亏损没有作废期限。

32. 对投保人保单之负债

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
于1月1日	53,937	47,220
已付利益	(4,222)	(7,169)
已承付索偿及负债变动	10,201	13,886
于期／年末	59,916	53,937

对投保人保单之负债中包含之再保险安排为港币203.98亿元（2012年12月31日：港币146.44亿元），其相关的再保险资产港币204.24亿元（2012年12月31日：港币146.71亿元）包括在「其他资产」（附注25）内。

中期财务资料附注

33. 后偿负债

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
后偿贷款，按摊销成本列账 6.60亿欧元*	-	6,749
后偿票据，按摊销成本及公平值对冲调整列账 25.00亿美元**	20,577	22,006
总额	20,577	28,755

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。期内，金管局已批准中银香港提早偿还后偿贷款。

于2010年，中银香港发行总值25.00亿美元上市后偿票据。

按监管要求可作为二级资本票据／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%，剩馀期间的利率为6个月欧元银行同业拆息加1.35%，2018年6月到期。此项后偿贷款已于期内全部偿还。

** 利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。

34. 股本

	于2013年 6月30日 港币百万元	于2012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

35. 储备

本集团本期及往期的储备金额及变动情况载于第42至43页之简要综合权益变动表。

36. 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 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
经营溢利	13,728	12,666
折旧	810	722
减值准备净拨备	371	108
折现减值准备回拨	(9)	(4)
已撤销之贷款(扣除收回款额)	46	59
后偿负债之变动	(1,231)	398
原到期日超过3个月之存放银行及其他金融机构之 结馀之变动	1,872	(8,875)
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	12,706	590
公平值变化计入损益之金融资产之变动	(681)	142
衍生金融工具之变动	(337)	(380)
贷款及其他账项之变动	(65,943)	(30,841)
证券投资之变动	(1,160)	(24,129)
其他资产之变动	(3,117)	(9,375)
银行及其他金融机构之存款及结馀之变动	(34,539)	(122,649)
公平值变化计入损益之金融负债之变动	(1,090)	6,986
客户存款之变动	33,466	36,906
按摊销成本发行之债务证券之变动	(157)	(76)
其他账项及准备之变动	120	1,230
对投保人保单之负债之变动	5,979	4,565
汇率变动之影响	2,641	2,724
除税前经营现金之流出	(36,525)	(129,233)
经营业务之现金流量中包括：		
— 已收利息	18,077	17,165
— 已付利息	5,148	4,822
— 已收股息	75	65

中期财务资料附注

36. 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2013年 6月30日 港币百万元	于2012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	164,885	132,524
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	9,344	22,799
原到期日在3个月内之库券	13,032	44,513
原到期日在3个月内之存款证	847	1,210
	188,108	201,046

37. 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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	17,339	14,168
与交易有关之或然负债	16,715	11,681
与贸易有关之或然负债	47,419	45,412
不需事先通知的无条件撤销之承诺	360,207	320,777
其他承担，原到期日为		
- 1年或以下	13,623	18,988
- 1年以上	57,708	52,743
	513,011	463,769
信贷风险加权数额	57,931	59,008

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徵有关。

38. 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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	456	325
已批准但未签约	20	1
	476	326

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。

39. 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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
– 不超过1年	709	697
– 1年以上至5年内	1,240	1,209
– 5年后	399	446
	2,348	2,352

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或按租约内的特别条款说明而作租金调整。

中期财务资料附注

39. 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2013年 6月30日 港币百万元	于2012年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
— 不超过1年	371	410
— 1年以上至5年内	391	272
	762	682

本集团以经营租赁形式租出投资物业(附注23)；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于租约期满时，因应租务市场之状况而调整租金。

40. 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与合资企业权益等。

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摊分至该业务线的绩效。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。

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按净利息收入来管理业务，因此所有业务分类的利息收入及支出以净额列示。按相同考虑，保费收入及保险索偿利益皆以净额列示。

40. 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2013年6月30日								
净利息收入/(支出)								
– 外来	849	4,982	6,591	908	1	13,331	–	13,331
– 跨业务	2,846	759	(3,396)	5	(214)	–	–	–
	3,695	5,741	3,195	913	(213)	13,331	–	13,331
净服务费及佣金收入/(支出)	2,797	1,863	55	(28)	136	4,823	(142)	4,681
净保费收入	–	–	–	4,979	–	4,979	(8)	4,971
净交易性收益/(亏损)	336	161	1,136	(163)	(35)	1,435	6	1,441
界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净亏损	–	–	(34)	(486)	–	(520)	–	(520)
其他金融资产之净收益	–	5	97	4	–	106	–	106
其他经营收入	12	1	–	3	826	842	(527)	315
总经营收入	6,840	7,771	4,449	5,222	714	24,996	(671)	24,325
保险索偿利益净额	–	–	–	(4,534)	–	(4,534)	–	(4,534)
提取减值准备前之净经营收入	6,840	7,771	4,449	688	714	20,462	(671)	19,791
减值准备净(拨备)/拨回	(115)	(257)	1	–	–	(371)	–	(371)
净经营收入	6,725	7,514	4,450	688	714	20,091	(671)	19,420
经营支出	(3,153)	(1,641)	(532)	(124)	(913)	(6,363)	671	(5,692)
经营溢利/(亏损)	3,572	5,873	3,918	564	(199)	13,728	–	13,728
投资物业出售/公允价值调整之净收益	–	–	–	–	203	203	–	203
出售/重估物业、器材及设备之净收益	–	–	–	–	4	4	–	4
应占联营公司及合资企业之税后溢利扣减亏损	–	–	–	–	13	13	–	13
除税前溢利	3,572	5,873	3,918	564	21	13,948	–	13,948
于2013年6月30日								
资产								
分部资产	276,028	630,301	799,027	73,174	67,027	1,845,557	(11,166)	1,834,391
联营公司及合资企业权益	–	–	–	–	270	270	–	270
	276,028	630,301	799,027	73,174	67,297	1,845,827	(11,166)	1,834,661
负债								
分部负债	702,005	597,602	309,407	69,231	11,880	1,690,125	(11,166)	1,678,959
半年结算至2013年6月30日								
其他资料								
资本性支出	6	1	–	–	245	252	–	252
折旧	166	89	38	5	512	810	–	810
证券摊销	–	–	298	134	–	432	–	432

中期财务资料附注

40. 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
(重列)								
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	2,115	1,755	72	77	68	4,087	(54)	4,033
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	5,587	6,647	5,291	4,319	542	22,386	(541)	21,845
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	5,587	6,647	5,291	570	542	18,637	(541)	18,096
减值准备净(拨备)/拨回	(77)	(15)	7	(23)	—	(108)	—	(108)
净经营收入	5,510	6,632	5,298	547	542	18,529	(541)	17,988
经营支出	(2,745)	(1,489)	(596)	(96)	(937)	(5,863)	541	(5,322)
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
应占联营公司及合资企业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12月31日								
资产								
分部资产	266,839	573,803	870,488	66,150	65,760	1,843,040	(12,536)	1,830,504
联营公司及合资企业权益	—	—	—	—	259	259	—	259
	266,839	573,803	870,488	66,150	66,019	1,843,299	(12,536)	1,830,763
负债								
分部负债	716,696	551,508	346,561	61,904	11,556	1,688,225	(12,536)	1,675,689
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

经营支出若干比较数字已作重新分类至净服务费及佣金收入，以符合本期之呈报方式。

41. 金融工具之抵销

下表列示已抵销、受执行性净额结算总协议和其他相近协议约束的金融工具详情：

	于2013年6月30日					
	于资产负债表 中抵销之已			未有于资产负债表中抵销之 相关金额		
	已确认金融 资产总额 港币百万元	确认金融负债 总额 港币百万元	于资产负债表 中列示的金融 资产净额 港币百万元	金融工具 港币百万元	已收取之 现金押品 港币百万元	净额 港币百万元
资产						
衍生金融工具	15,017	-	15,017	(7,254)	(1,966)	5,797
其他资产	11,639	(9,212)	2,427	-	-	2,427
总计	26,656	(9,212)	17,444	(7,254)	(1,966)	8,224

	于2013年6月30日					
	于资产负债表 中抵销之已			未有于资产负债表中抵销之 相关金额		
	已确认金融 负债总额 港币百万元	确认金融资产 总额 港币百万元	于资产负债表 中列示的金融 负债净额 港币百万元	金融工具 港币百万元	已抵押之 现金押品 港币百万元	净额 港币百万元
负债						
衍生金融工具	9,414	-	9,414	(7,254)	-	2,160
其他负债	9,754	(9,212)	542	-	-	542
总计	19,168	(9,212)	9,956	(7,254)	-	2,702

中期财务资料附注

41. 金融工具之抵销 (续)

	于2012年12月31日					
	于资产负债表 中抵销之已			未有于资产负债表中抵销之 相关金额		
	已确认金融 资产总额 港币百万元	确认金融负债 总额 港币百万元	于资产负债表 中列示的金融 资产净额 港币百万元	金融工具 港币百万元	已收取之 现金押品 港币百万元	净额 港币百万元
资产						
衍生金融工具	13,542	-	13,542	(6,292)	(3,245)	4,005
其他资产	15,452	(9,939)	5,513	-	-	5,513
总计	28,994	(9,939)	19,055	(6,292)	(3,245)	9,518

	于2012年12月31日					
	于资产负债表 中抵销之已			未有于资产负债表中抵销之 相关金额		
	已确认金融 负债总额 港币百万元	确认金融资产 总额 港币百万元	于资产负债表 中列示的金融 负债净额 港币百万元	金融工具 港币百万元	已抵押之 现金押品 港币百万元	净额 港币百万元
负债						
衍生金融工具	8,182	-	8,182	(6,292)	-	1,890
其他负债	10,456	(9,939)	517	-	-	517
总计	18,638	(9,939)	8,699	(6,292)	-	2,407

本集团签订的场外衍生工具交易净额结算总协议，倘若发生违约或其他事先议定的事件，则同一交易对手之相关金额可采用净额结算。

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。汇金是中国银行之控股公司，亦是中投的全资附属公司，而中投是从事外汇资金投资管理业务的国有独资公司。

汇金于某些内地企业均拥有控制权益。

本集团在正常业务中与该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。

大部分与中国银行进行的交易来自货币市场活动。于2013年6月30日，本集团相关应收及应付中国银行款项总额分别为港币563.57亿元(2012年12月31日：港币597.39亿元)及港币451.95亿元(2012年12月31日：港币464.29亿元)。2013年上半年与中国银行叙做此类业务过程中产生的收入及支出总额分别为港币7.52亿元(2012年上半年：港币12.38亿元)及港币0.50亿元(2012年上半年：港币0.59亿元)。与中国银行控制之其他公司进行的交易并不重大。

(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、合资企业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、合资企业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／支出及结馀概述如下：

	半年结算至 2013年6月30日		半年结算至 2012年6月30日	
	联营公司及 合资企业 港币百万元	其他 有关连人士 港币百万元	联营公司及 合资企业 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
其他支出	21	-	-	-

	于2013年6月30日		于2012年12月31日	
	联营公司及 合资企业 港币百万元	其他 有关连人士 港币百万元	联营公司及 合资企业 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	26	-	34	-
其他账项及准备	5	-	5	-

(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、高层管理人员及公司秘书。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 2013年6月30日 港币百万元	半年结算至 2012年6月30日 港币百万元
薪酬及其他短期员工福利	24	23
退休福利	1	1
	25	24

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2013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	505,083	1,738	14,459	24,428	3,261	397,249	13,951	960,169
现货负债	(367,906)	(2,697)	(11,603)	(29,578)	(14,997)	(373,488)	(18,685)	(818,954)
远期买入	422,619	68,823	45,454	36,323	26,856	169,484	38,359	807,918
远期卖出	(552,448)	(68,160)	(48,123)	(30,916)	(15,172)	(187,297)	(33,597)	(935,713)
期权盘净额	463	-	(4)	(15)	(3)	(1,208)	(7)	(774)
长/(短)盘净额	7,811	(296)	183	242	(55)	4,740	21	12,646
结构性仓盘净额	333	-	-	-	-	8,995	-	9,328

	于2012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	480,099	81,033	17,279	24,874	4,336	374,118	17,313	999,052
现货负债	(357,163)	(3,736)	(19,074)	(25,594)	(13,308)	(359,234)	(19,321)	(797,430)
远期买入	438,027	39,150	36,876	27,824	32,925	169,229	30,962	774,993
远期卖出	(543,759)	(116,379)	(35,207)	(27,018)	(24,226)	(184,128)	(28,746)	(959,463)
期权盘净额	(53)	(3)	5	(4)	8	(17)	(21)	(85)
长/(短)盘净额	17,151	65	(121)	82	(265)	(32)	187	17,067
结构性仓盘净额	321	-	-	-	-	8,583	-	8,904

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2013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	292,859	45,725	139,399	477,983
— 日本	7,669	5,389	549	13,607
— 其他	42,495	4,525	31,025	78,045
	343,023	55,639	170,973	569,635
北美洲				
— 美国	3,712	37,464	39,715	80,891
— 其他	6,029	1,960	304	8,293
	9,741	39,424	40,019	89,184
总计	352,764	95,063	210,992	658,819

	于2012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	272,511	81,892	128,295	482,698
— 日本	7,283	81,320	158	88,761
— 其他	49,874	4,410	24,687	78,971
	329,668	167,622	153,140	650,430
北美洲				
— 美国	2,439	46,397	34,290	83,126
— 其他	12,990	1,392	276	14,658
	15,429	47,789	34,566	97,784
总计	345,097	215,411	187,706	748,214

* 包括在美国港币113.64亿元（2012年12月31日：港币104.42亿元）及其他北美洲国家港币19.60亿元（2012年12月31日：港币13.55亿元）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陆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。本集团有关非银行交易对手的内陆风险承担概述如下：

	于2013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	348,178	78,783	426,961	251
中国境外公司及个人用于境内的信贷	56,383	15,892	72,275	16
其他非银行的中国内地风险承担	27,135	1,855	28,990	56
	431,696	96,530	528,226	323

	于2012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	317,910	70,998	388,908	142
中国境外公司及个人用于境内的信贷	44,283	16,191	60,474	16
其他非银行的中国内地风险承担	23,213	2,600	25,813	67
	385,406	89,789	475,195	225

46. 符合香港会计准则第34号

截至2013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2012年12月31日止之法定账目，已送呈公司注册处及金管局。前任核数师于2013年3月26日对该法定账目发出无保留意见的核数师报告。