

中期財務資料附註

1. 編製基準及主要會計政策

(a) 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。

(b) 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2012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2012年之年度報告一併閱覽。

已強制性地於2013年1月1日起開始的會計年度首次生效之與本集團相關的準則及修訂

- 香港會計準則第1號（經修訂）「財務報表的列示」。該修訂要求企業在編製財務報表時根據香港財務報告準則將其他綜合收益中可在未來轉入損益的科目合併歸類。該修訂亦重申其他綜合收益中的項目與損益科目需以一個獨立報表或兩個相連報表列示的現有規定。採納此經修訂的準則影響本集團列示全面收益表之方式。
- 香港會計準則第19號(2011)「僱員福利」。該修訂後的準則主要修改了對設定收益義務及計劃資產變動的會計處理方法和相關的列示與披露。該修訂對本集團的財務報表沒有重大的影響。
- 香港會計準則第27號(2011)「獨立財務報表」。請參閱下述香港財務報告準則第10號「綜合財務報表」。
- 香港會計準則第28號(2011)「聯營公司及合資企業投資」。請參閱下述香港財務報告準則第11號「合資安排」。
- 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」。該修訂新增了披露的要求，需包括可讓財務報表使用者能夠評估淨額結算安排（包括對已確認金融資產及已確認金融負債的抵銷權）對企業財務狀況的影響或潛在影響的資訊。採納此經修訂準則的新披露已載於本集團中期財務資料的附註41內。

中期財務資料附註

1. 編製基準及主要會計政策（續）

(b) 主要會計政策（續）

已強制性地於2013年1月1日起開始的會計年度首次生效之與本集團相關的準則及修訂（續）

- 香港財務報告準則第10號「綜合財務報表」。於考慮應否將企業納入母公司之綜合財務報表時，香港財務報告準則第10號於現有原則之上建立了以控制作為決定性因素之概念，並在難以評估控制權時提供額外指引。該準則亦取代了香港會計準則第27號（經修訂）「綜合及獨立財務報表」中所有對控制和合併的指引規定和HK(SIC)-Int 12「合併－特殊目的企業」。香港會計準則第27號（經修訂）餘下部分將更名為香港會計準則第27號(2011)「獨立財務報表」，此乃專為處理獨立財務報表而設，其內容並沒有對獨立財務報表的現有指引作出改變。
- 香港財務報告準則第11號「合資安排」。香港財務報告準則第11號對定義的修改會令合資安排的類別減少至兩個：合資作業及合資企業。合資作業屬於一種合資安排，並讓該安排的各方直接對資產擁有權利和對負債承擔義務。至於在香港會計準則第31號「合資企業權益」中被歸類為「共同控制資產」的類別，將合併於合資作業，因為此兩種類別的安排，一般會導致相同的會計結果。相反，合資企業讓合資夥伴對合資安排的淨資產或業績擁有權利。合資企業按照香港會計準則第28號「聯營公司投資」採用權益法核算，並更名為香港會計準則第28號(2011)「聯營公司及合資企業投資」。經修改後，該準則將包括對合資企業的會計要求及合併HK(SIC)-Int 13「合資控制企業－合營者的非貨幣性投入」的規定。應用香港會計準則第28號(2011)後，企業將不可再以比例合併的方法來核算合資企業。
- 香港財務報告準則第12號「其他企業投資權益的披露」。香港財務報告準則第12號規定了企業按香港財務報告準則第10號及香港財務報告準則第11號兩個新準則，以及按經修訂後的香港會計準則第28號(2011)編製報告時必需要披露的信息。香港會計準則第27號（經修訂）對獨立財務報表的現行指引和信息披露要求維持不變。香港財務報告準則第12號要求企業需披露能協助財務報表使用者評估企業投資於附屬公司、聯營公司、合資安排及非綜合的結構企業之性質，風險和財務影響相關的信息。

香港財務報告準則第10號、香港財務報告準則第11號、香港財務報告準則第12號、香港會計準則第27號(2011)及香港會計準則第28號(2011)為一組共5項於2011年6月頒佈的新準則，並取代香港會計準則第27號（經修訂）、香港會計準則第28號、香港會計準則第31號、HK(SIC)-Int 12及HK(SIC)-Int 13。採納上述準則對本集團的財務報表沒有重大影響。

1. 編製基準及主要會計政策（續）

(b) 主要會計政策（續）

已強制性地於**2013年1月1日**起開始的會計年度首次生效之與本集團相關的準則及修訂（續）

- 香港財務報告準則第10、11及12號（經修訂）的過渡安排。該修訂放寬當採納香港財務報告準則第10、11及12號後需追溯比較數字的要求，要求只須重列採納相關準則前一年的比較數字。該修訂對本集團的財務披露沒有重大影響。
- 香港財務報告準則第13號「公平值計量」。此項於2011年6月頒佈的新準則為所有與公平值計量相關的香港財務報告準則提供了一個經修訂的公平值定義、單一的公平值計量方法和信息披露要求，並取代了現時載於個別香港財務報告準則內有關公平值計量的指引。有關的要求並沒有擴闊公平值會計的應用範圍，只是對現已於香港財務報告準則內被要求或被允許應用的公平值會計提供了應用指引。此準則對本集團的財務披露沒有重大影響。
- 「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。有關修訂對集團的財務披露沒有重大影響。

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**2013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－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

- 有關上述準則與修訂的簡介，請參閱本集團2012年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項。

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2012年12月31日的財務報告內所採用的一致。

中期財務資料附註

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本集團知悉發生了損失事件。

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
減值之客戶貸款總額	1,844	1,807
就上述貸款作個別評估之貸款減值準備	800	736
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	1,483	1,426
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	1,154	1,177
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	690	630
總減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.22%	0.23%

貸款減值準備之撥備已考慮有關貸款之抵押品價值。

於2013年6月30日及2012年12月31日，沒有減值之貿易票據。

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）

特定分類或減值之客戶貸款分析如下：

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
特定分類或減值之客戶貸款總額	2,120	2,054
總特定分類或減值之客戶貸款對 總客戶貸款比率	0.26%	0.26%

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貸款質量分類的「次級」、「呆滯」或「虧損」貸款或已被個別評估為減值貸款。

(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。

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（續）

逾期超過3個月之貸款總額分析如下：

	於2013年6月30日		於2012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	295	0.03%	153	0.02%
－ 超過6個月 但不超過1年	147	0.02%	129	0.02%
－ 超過1年	385	0.05%	323	0.04%
逾期超過3個月之貸款	827	0.10%	605	0.08%
就上述之貸款作個別 評估之貸款減值準備	476		303	

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012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	779	1,115
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	258	253
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	569	352

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2013年6月30日及2012年12月31日，沒有逾期超過3個月之貿易票據。

(c) 經重組貸款

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

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「逾期超過3個月之貸款」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2013年6月30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 或減值 港幣百萬元	逾期 港幣百萬元	個別評估之 貸款減值準備 港幣百萬元	組合評估之 貸款減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
－物業發展	34,610	39.75%	1	4	–	153
－物業投資	82,672	87.92%	31	276	5	474
－金融業	6,498	12.28%	–	2	–	46
－股票經紀	2,477	45.70%	–	–	–	13
－批發及零售業	32,025	50.08%	59	216	34	188
－製造業	21,383	34.88%	78	152	38	126
－運輸及運輸設備	29,418	30.55%	974	50	272	159
－休閒活動	540	15.68%	–	–	–	2
－資訊科技	19,588	0.75%	2	5	–	74
－其他	40,837	34.10%	65	238	22	185
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	9,364	99.97%	31	267	–	7
－購買其他住宅物業之貸款	192,267	99.99%	95	1,680	1	108
－信用卡貸款	10,561	–	33	394	–	81
－其他	23,225	64.05%	35	328	11	36
在香港使用之貸款總額	505,465	69.54%	1,404	3,612	383	1,652
貿易融資	76,494	14.48%	196	224	154	367
在香港以外使用之貸款	248,784	26.41%	520	963	263	1,301
客戶貸款總額	830,743	51.55%	2,120	4,799	800	3,320

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2012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 或減值 港幣百萬元	逾期 港幣百萬元	個別評估之 貸款減值準備 港幣百萬元	組合評估之 貸款減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
— 物業發展	31,408	38.05%	1	2	—	115
— 物業投資	76,975	83.98%	49	424	4	458
— 金融業	5,984	27.09%	—	3	—	52
— 股票經紀	1,146	45.39%	—	—	—	11
— 批發及零售業	30,031	57.89%	70	175	33	173
— 製造業	21,758	32.25%	53	158	24	125
— 運輸及運輸設備	27,241	41.75%	1,104	4	313	166
— 休閒活動	614	21.77%	6	—	6	6
— 資訊科技	21,369	0.62%	2	2	1	74
— 其他	36,351	34.12%	60	264	25	151
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	9,847	99.97%	34	304	—	8
— 購買其他住宅物業之貸款	186,601	99.98%	68	1,835	—	110
— 信用卡貸款	11,534	—	28	431	—	79
— 其他	19,894	62.98%	31	290	11	29
在香港使用之貸款總額	480,753	69.92%	1,506	3,892	417	1,557
貿易融資	67,137	14.94%	186	202	151	294
在香港以外使用之貸款	230,374	26.45%	362	720	168	1,118
客戶貸款總額	778,264	52.31%	2,054	4,814	736	2,969

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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
香港	651,876	607,965
中國內地	139,524	138,345
其他	39,343	31,954
	830,743	778,264
就客戶貸款總額作組合評估之 貸款減值準備		
香港	2,324	2,074
中國內地	789	729
其他	207	166
	3,320	2,969

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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
香港	3,581	3,937
中國內地	1,058	639
其他	160	238
	4,799	4,814
就逾期貸款作個別評估之 貸款減值準備		
香港	214	198
中國內地	249	175
其他	46	33
	509	406
就逾期貸款作組合評估之 貸款減值準備		
香港	85	76
中國內地	9	6
其他	2	3
	96	85

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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
香港	1,546	1,631
中國內地	441	385
其他	133	38
	2,120	2,054
就特定分類或減值貸款作個別評估之 貸款減值準備		
香港	488	526
中國內地	249	177
其他	63	33
	800	736
就特定分類或減值貸款作組合評估之 貸款減值準備		
香港	40	29
中國內地	3	3
其他	1	1
	44	33

(B) 收回資產

本集團於2013年6月30日持有的收回資產之估值為港幣0.71億元（2012年12月31日：港幣0.27億元）。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) 債務證券及存款證

下表為以發行評級分析之債務證券及存款證賬面值。在無發行評級的情況下，則會按發行人的評級報告。

	於2013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	96,118	131,785	126,737	31,083	25,104	410,827
持有至到期日證券	2,493	2,649	3,164	1,296	509	10,111
貸款及應收款	–	130	11,655	–	1,233	13,018
公平值變化計入 損益之金融資產	15,255	14,312	10,525	2,447	3,527	46,066
總計	113,866	148,876	152,081	34,826	30,373	480,022

	於2012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	97,987	142,536	168,142	22,606	19,826	451,097
持有至到期日證券	4,828	6,173	5,569	1,319	509	18,398
貸款及應收款	–	–	8,277	–	957	9,234
公平值變化計入 損益之金融資產	16,977	13,842	11,420	1,669	3,351	47,259
總計	119,792	162,551	193,408	25,594	24,643	525,988

於2013年6月30日，本集團的住房貸款／資產抵押債券風險承擔為港幣125.81億元（2012年12月31日：港幣120.16億元），佔本集團的總債務證券及存款證2.6%（2012年12月31日：2.3%）。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(C) 債務證券及存款證（續）

下表為減值債務證券之發行評級分析。在無發行評級的情況下，則會按發行人的評級報告。

	於2013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	-	7	-	-	-	7	-
持有至到期日證券	53	30	1	-	-	84	8
總計	53	37	1	-	-	91	8
其中：累計減值準備	5	3	-	-	-	8	

	於2012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	-	-	9	-	-	9	1
持有至到期日證券	70	31	1	-	-	102	9
總計	70	31	10	-	-	111	10
其中：累計減值準備	6	3	1	-	-	10	

於2013年6月30日及2012年12月31日，沒有減值之存款證及沒有逾期之債務證券及存款證。

3. 金融風險管理（續）

3.2 市場風險

(A) 風險值

本集團採用風險值量度一般市場風險，並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，以過去2年的市場數據為參照，計算99%置信水平下及1天持有期內集團層面及各附屬機構的風險值，並設定集團總體和各附屬機構的風險值限額。

下表詳述本集團一般市場風險持倉的風險值¹。

	年份	於6月30日 港幣百萬元	上半年 最低數值 港幣百萬元	上半年 最高數值 港幣百萬元	上半年 平均數值 港幣百萬元
全部市場風險之風險值	2013	21.6	13.9	27.0	20.5
	2012	30.8	17.9	35.1	24.6
匯率風險之風險值	2013	15.4	10.3	27.6	14.8
	2012	13.4	11.6	25.7	17.9
利率風險之風險值	2013	18.7	8.8	21.7	16.2
	2012	22.3	9.7	29.5	16.9
股票風險之風險值	2013	1.7	0.0	2.4	1.0
	2012	1.7	0.0	2.3	0.4
商品風險之風險值	2013	0.1	0.0	0.7	0.2
	2012	0.0	0.0	1.0	0.2

2013年上半年，本集團從市場風險相關的交易活動賺得的每日平均收益²為港幣8.1百萬元（2012年上半年：港幣7.7百萬元）。

註釋：

1 不包括外匯結構性敞口的風險值。於2013年上半年，一般市場風險持倉的風險值以集團層面列示，比較數字亦採用相同基準。

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，但也有其局限性，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，尤其是一些極端情況；
- 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。市場風險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年美國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，本集團利用風險限額（例如頭盤及風險值限額）作為監控工具。此外，本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2013年6月30日及2012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2013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
資產								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	143,377	14,198	21,001	937	544	824	1,569	182,450
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	22,094	27,665	4,324	110	-	-	318	54,511
公平值變化計入損益之金融資產	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
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	90,080	-	-	-	-	90,080
貸款及其他賬項	110,648	214,787	546,585	6,421	632	120	6,074	885,267
證券投資								
— 可供出售證券	72,406	218,744	93,396	6,065	315	327	23,188	414,441
— 持有至到期日證券	633	6,226	1,467	-	157	-	1,628	10,111
— 貸款及應收款	1,698	8,464	1,500	-	-	1,356	-	13,018
聯營公司及合資企業權益	-	-	270	-	-	-	-	270
投資物業	115	-	14,457	-	-	-	-	14,572
物業、器材及設備	836	4	48,844	-	-	-	-	49,684
其他資產（包括遞延稅項資產）	21,313	1,403	15,700	659	124	215	747	40,161
資產總額	380,034	509,328	892,703	14,194	1,772	2,844	33,786	1,834,661
負債								
香港特別行政區流通紙幣	-	-	90,080	-	-	-	-	90,080
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	44,304	67,110	31,397	288	33	425	1,110	144,667
公平值變化計入損益之金融負債	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
客戶存款	270,912	243,447	679,276	10,321	2,595	13,364	39,841	1,259,756
按攤銷成本發行之債務證券	-	5,762	4	-	-	-	-	5,766
其他賬項及準備（包括應付 稅項及遞延稅項負債）	13,551	13,862	27,631	682	103	784	1,432	58,045
對投保人保單之負債	24,143	6,407	29,366	-	-	-	-	59,916
後償負債	-	20,577	-	-	-	-	-	20,577
負債總額	355,062	361,681	889,674	11,499	2,731	14,581	43,731	1,678,959
資產負債表頭寸淨值	24,972	147,647	3,029	2,695	(959)	(11,737)	(9,945)	155,702
表外資產負債頭寸淨值*	(9,768)	(139,589)	138,275	(2,515)	669	11,686	10,209	8,967
或然負債及承擔	65,245	106,608	331,318	4,894	489	1,160	3,297	513,011

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2012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
資產								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	156,693	24,087	12,051	1,796	376	889	2,856	198,748
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	28,365	31,872	4,525	419	–	201	643	66,025
公平值變化計入損益之金融資產	5,178	11,273	32,801	–	–	–	80	49,332
衍生金融工具	367	5,074	25,871	–	–	–	27	31,339
香港特別行政區政府負債證明書	–	–	82,930	–	–	–	–	82,930
貸款及其他賬項	97,641	191,418	517,998	6,125	758	148	5,651	819,739
證券投資								
– 可供出售證券	61,840	193,050	89,735	8,080	77,766	353	23,908	454,732
– 持有至到期日證券	948	10,672	2,042	–	1,912	–	2,824	18,398
– 貸款及應收款	1,157	5,846	–	–	–	2,231	–	9,234
聯營公司及合資企業權益	–	–	259	–	–	–	–	259
投資物業	112	–	14,252	–	–	–	–	14,364
物業、器材及設備	855	4	47,884	–	–	–	–	48,743
其他資產（包括遞延稅項資產）	14,982	1,998	18,794	548	226	51	321	36,920
資產總額	368,138	475,294	849,142	16,968	81,038	3,873	36,310	1,830,763
負債								
香港特別行政區流通紙幣	–	–	82,930	–	–	–	–	82,930
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	82,762	48,667	45,710	102	50	26	1,889	179,206
公平值變化計入損益之金融負債	776	48	18,525	7	–	6	810	20,172
衍生金融工具	382	3,682	16,621	337	–	–	192	21,214
客戶存款	234,719	246,065	683,270	11,156	3,393	12,127	35,560	1,226,290
按攤銷成本發行之債務證券	–	5,919	4	–	–	–	–	5,923
其他賬項及準備（包括應付 稅項及遞延稅項負債）	9,995	16,162	28,536	645	298	685	941	57,262
對投保人保單之負債	17,550	6,400	29,987	–	–	–	–	53,937
後償負債	–	22,006	–	6,749	–	–	–	28,755
負債總額	346,184	348,949	905,583	18,996	3,741	12,844	39,392	1,675,689
資產負債表頭寸淨值	21,954	126,345	(56,441)	(2,028)	77,297	(8,971)	(3,082)	155,074
表外資產負債頭寸淨值*	(12,217)	(105,886)	190,779	1,917	(77,231)	8,714	3,305	9,381
或然負債及承擔	47,614	90,233	315,496	3,756	538	1,074	5,058	463,769

* 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2013年6月30日及2012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，並按合約重訂息率日期或到期日（以較早者為準）分類。

	於2013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
資產							
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	164,567	-	-	-	-	17,883	182,450
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	27,384	27,127	-	-	-	54,511
公平值變化計入損益之金融資產	4,729	9,305	8,478	16,883	6,671	2,498	48,564
衍生金融工具	-	-	-	-	-	31,532	31,532
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	90,080	90,080
貸款及其他賬項	629,479	164,036	72,769	12,883	515	5,585	885,267
證券投資							
— 可供出售證券	54,535	71,819	48,129	149,982	86,362	3,614	414,441
— 持有至到期日證券	926	799	1,671	5,815	900	-	10,111
— 貸款及應收款	1,103	2,500	9,415	-	-	-	13,018
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	270	270
投資物業	-	-	-	-	-	14,572	14,572
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	49,684	49,684
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	40,161	40,161
資產總額	855,339	275,843	167,589	185,563	94,448	255,879	1,834,661
負債							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	90,080	90,080
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	131,576	1,446	342	-	-	11,303	144,667
公平值變化計入損益之金融負債	10,348	6,898	1,492	217	127	-	19,082
衍生金融工具	-	-	-	-	-	21,070	21,070
客戶存款	905,289	167,081	111,518	8,270	167	67,431	1,259,756
按攤銷成本發行之債務證券	4	-	-	5,762	-	-	5,766
其他賬項及準備（包括應付 稅項及遞延稅項負債）	14,013	2,561	3,160	242	-	38,069	58,045
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	59,916	59,916
後償負債	-	-	-	-	20,577	-	20,577
負債總額	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2012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
資產							
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	188,266	-	-	-	-	10,482	198,748
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	24,152	41,873	-	-	-	66,025
公平值變化計入損益之金融資產	11,403	4,853	6,732	17,257	7,014	2,073	49,332
衍生金融工具	-	-	-	-	-	31,339	31,339
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	82,930	82,930
貸款及其他賬項	620,505	118,455	64,651	9,495	22	6,611	819,739
證券投資							
— 可供出售證券	69,387	117,085	66,886	131,589	66,150	3,635	454,732
— 持有至到期日證券	2,600	5,666	811	7,402	1,919	-	18,398
— 貸款及應收款	-	1,558	7,676	-	-	-	9,234
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	259	259
投資物業	-	-	-	-	-	14,364	14,364
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	48,743	48,743
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	36,920	36,920
資產總額	892,161	271,769	188,629	165,743	75,105	237,356	1,830,763
負債							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	82,930	82,930
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	159,083	1,483	208	-	-	18,432	179,206
公平值變化計入損益之金融負債	10,017	6,286	3,475	255	139	-	20,172
衍生金融工具	-	-	-	-	-	21,214	21,214
客戶存款	919,431	129,374	110,938	5,969	38	60,540	1,226,290
按攤銷成本發行之債務證券	4	-	-	5,919	-	-	5,923
其他賬項及準備（包括應付 稅項及遞延稅項負債）	13,990	1,710	3,350	25	-	38,187	57,262
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	53,937	53,937
後償負債	-	-	6,749	-	22,006	-	28,755
負債總額	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 2013年6月30日	半年結算至 2012年6月30日
平均流動資金比率	38.70%	39.87%

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2013年6月30日及2012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2013年6月30日							
	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	總計 港幣百萬元
資產								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	132,888	49,562	-	-	-	-	-	182,450
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	-	27,384	27,127	-	-	-	54,511
公平值變化計入損益之金融資產								
— 交易性								
— 存款證	-	16	54	33	2	-	-	105
— 債務證券	-	4,145	8,761	4,807	7,770	4,595	-	30,078
— 界定為以公平值 變化計入損益								
— 存款證	-	-	260	8	370	-	-	638
— 債務證券	-	255	266	2,321	10,380	2,023	-	15,245
— 基金及股份證券	-	-	-	-	-	-	2,498	2,498
衍生金融工具	16,198	1,389	2,866	6,013	1,512	3,554	-	31,532
香港特別行政區政府負債證明書	90,080	-	-	-	-	-	-	90,080
貸款及其他賬項								
— 客戶貸款	66,883	25,634	59,850	144,179	308,290	220,198	1,589	826,623
— 貿易票據	1	14,897	21,406	22,340	-	-	-	58,644
證券投資								
— 可供出售								
— 存款證	-	9,076	18,270	33,237	14,400	18	-	75,001
— 債務證券	-	18,132	27,333	37,371	165,005	87,978	7	335,826
— 持有至到期日								
— 存款證	-	-	-	233	77	-	-	310
— 債務證券	-	143	189	1,755	6,592	1,038	84	9,801
— 貸款及應收款之債務證券	-	1,103	2,500	9,415	-	-	-	13,018
— 股份證券	-	-	-	-	-	-	3,614	3,614
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	270	270
投資物業	-	-	-	-	-	-	14,572	14,572
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	49,684	49,684
其他資產 (包括遞延稅項資產)	11,971	12,055	120	296	9,970	5,707	42	40,161
資產總額	318,021	136,407	169,259	289,135	524,368	325,111	72,360	1,834,661

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2013年6月30日						
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期
	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
負債							
香港特別行政區流通紙幣	90,080	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構之							
存款及結餘	91,788	51,091	1,446	342	-	-	-
公平值變化計入損益之金融負債	-	10,348	6,898	1,492	217	127	-
衍生金融工具	11,531	1,306	2,166	2,580	2,810	677	-
客戶存款	666,883	303,316	167,101	112,048	10,241	167	-
按攤銷成本發行之債務證券	-	4	-	32	5,730	-	-
其他賬項及準備（包括應付							
稅項及遞延稅項負債）	29,488	12,772	2,004	6,429	7,352	-	-
對投保人保單之負債	6,394	79	148	3,162	24,682	25,451	-
後償負債	-	-	419	-	-	20,158	-
負債總額	896,164	378,916	180,182	126,085	51,032	46,580	-
流動資金缺口	(578,143)	(242,509)	(10,923)	163,050	473,336	278,531	72,360

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2012年12月31日						
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期
	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
資產							
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	145,534	53,214	-	-	-	-	198,748
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	-	24,152	41,873	-	-	66,025
公平值變化計入損益之金融資產							
— 交易性							
— 存款證	-	67	64	14	-	-	145
— 債務證券	-	11,075	3,855	3,454	6,585	4,159	29,128
— 界定為以公平值 變化計入損益							
— 存款證	-	-	509	310	378	-	1,197
— 債務證券	-	31	369	2,350	11,207	2,832	16,789
— 基金及股份證券	-	-	-	-	-	-	2,073
衍生金融工具	17,690	2,535	2,032	3,421	1,600	4,061	31,339
香港特別行政區政府負債證明書	82,930	-	-	-	-	-	82,930
貸款及其他賬項							
— 客戶貸款	60,076	19,055	53,963	138,157	288,680	213,106	774,559
— 貿易票據	76	10,150	15,765	19,189	-	-	45,180
證券投資							
— 可供出售							
— 存款證	-	3,001	15,580	45,533	8,708	19	72,841
— 債務證券	-	49,064	76,254	40,775	143,730	68,424	378,256
— 持有至到期日							
— 存款證	-	465	-	332	77	-	874
— 債務證券	-	430	2,822	3,792	8,276	2,102	17,524
— 貸款及應收款之債務證券	-	-	1,558	7,676	-	-	9,234
— 股份證券	-	-	-	-	-	-	3,635
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	259
投資物業	-	-	-	-	-	-	14,364
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	48,743
其他資產（包括遞延稅項資產）	10,563	13,904	73	47	8,857	3,452	36,920
資產總額	316,869	162,991	196,996	306,923	478,098	298,155	1,830,763

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12月31日							總計 港幣百萬元
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	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	
負債								
香港特別行政區流通紙幣	82,930	-	-	-	-	-	-	82,930
銀行及其他金融機構之存款及結餘	140,245	37,270	1,483	208	-	-	-	179,206
公平值變化計入損益之金融負債	-	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
客戶存款	701,678	276,068	129,269	111,327	7,910	38	-	1,226,290
按攤銷成本發行之債務證券	-	4	-	32	5,887	-	-	5,923
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	28,005	14,148	2,999	4,545	7,559	6	-	57,262
對投保人保單之負債	3,281	493	3,068	1,070	24,655	21,370	-	53,937
後償負債	-	-	418	-	-	28,337	-	28,755
負債總額	969,161	338,668	144,389	122,423	49,867	51,181	-	1,675,689
流動資金缺口	(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，乃代表就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，本集團可能會受某一特定或連串事件影響，令理賠責任的風險過份集中。此情況可能因單一或少量相關的保險合約所產生，而導致理賠責任大增。

對仍生效的保險合約，大部分的潛在保單責任都和儲蓄壽險，終身壽險及投資相連壽險有關。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，集團通過再保險協議，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、疾病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。本集團進行了相關的經驗研究，於設定上述用於計算保險合約負債的假設時已經考慮相關經驗研究的結果，並留有合理的邊際。

3.5 資本管理

本集團已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貨風險資本要求。並使用內部評級基準（證券化）計算法計算證券化風險承擔的信貨風險資本要求。小部分信貨風險承擔則繼續按標準（信貨風險）計算法計算。因應《2012年銀行業（資本）（修訂）規則》於2013年1月1日起生效，本集團採用標準信貨估值調整方法，計算銀行賬及交易賬內涉及衍生工具合約及證券融資交易的交易對手的信貨估值調整資本要求。本集團已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，並獲金管局批准豁免計算由南商及集友引致的結構性外匯敞口產生的市場風險資本要求。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。

由於自2013年1月1日起採納《2012年銀行業（資本）（修訂）規則》，2013年6月30日的資本比率不應與2012年12月31日之數據作直接比較。

3. 金融風險管理（續）

3.5 資本管理（續）

(A) 資本比率

	於2013年 6月30日
普通股權一級資本比率	11.04%
一級資本比率	11.17%
總資本比率	16.40%
	於2012年 12月31日
核心資本比率	12.31%
資本充足比率	16.80%

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。

不納入計算資本比率的綜合基礎內之附屬公司見於第124頁至第126頁「附錄－本公司之附屬公司」。

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126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) 扣減後的資本基礎組成份

用於計算以上2013年6月30日及2012年12月31日之資本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2013年 6月30日 港幣百萬元
普通股權一級資本：票據及儲備	
直接發行的合資格普通股權一級資本票據加任何相關的股份溢價	43,043
保留溢利	57,186
已披露的儲備	40,858
由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的普通股權一級資本票據產生的少數股東權益（可計入綜合集團的普通股權一級資本的數額）	507
監管扣減之前的普通股權一級資本	141,594
普通股權一級資本：監管扣減	
估值調整	(84)
已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(78)
按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	(121)
因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(42,095)
一般銀行業務風險監管儲備	(8,145)
對普通股權一級資本的監管扣減總額	(50,523)
普通股權一級資本	91,071
額外一級資本：票據	
由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的額外一級資本票據（可計入綜合集團的額外一級資本的數額）	1,027
額外一級資本	1,027
一級資本	92,098

3. 金融風險管理（續）

3.5 資本管理（續）

(B) 扣減後的資本基礎組合成份（續）

	於2013年 6月30日 港幣百萬元
二級資本：票據及準備金	
須從二級資本逐步遞減的資本票據	19,294
由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據 （可計入綜合集團的二級資本的數額）	145
合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	4,827
監管扣減之前的二級資本	24,266
二級資本：監管扣減	
加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物（自用及投資用途） 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	18,943
對二級資本的監管扣減總額	18,943
二級資本	43,209
總資本	135,307

於2013年6月30日，本集團並無持有可從普通股權一級資本中扣減的任何附屬公司股份。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.5 資本管理（續）

(B) 扣減後的資本基礎組合成份（續）

	於2012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
儲備	38,987
損益賬	5,820
非控制權益	1,658
可扣減項目	(25)
	89,483
核心資本之扣減	(387)
核心資本	89,096
附加資本：	
重估可供出售證券之公平值收益	2,067
重估界定為以公平值變化計入損益之證券公平值收益	35
按組合評估之貸款減值準備	192
監管儲備	539
過剩準備	3,963
定期後償債項	26,043
	32,839
附加資本之扣減	(387)
附加資本	32,452
扣減後的資本基礎總額	121,548

為符合《銀行業（披露）規則》，本公司網頁www.bochk.com將於2013年9月30日前設立「監管披露」一節並披露以下資料：

- 採用金管局要求之標準範本披露本集團之資本基礎及監管扣減詳情。
- 採用金管局要求之標準範本披露本集團之資產負債表與資本組成份之對賬。
- 本集團已發行資本票據的主要特點及全部條款及條件。

3. 金融風險管理（續）

3.6 金融資產和負債的公平值

(A) 非以公平值計量的金融工具

公平值是以在一特定時點按相關市場資料及不同金融工具之資料來評估。以下之方法及假設已應用於評估各類金融工具之公平值。

在銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

此等金融資產及負債均於一年內到期，其賬面值與公平值相若。

客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款

大部分之客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款是浮動利率，按市場息率計算利息，其賬面值與公平值相若。

持有至到期日證券

持有至到期日證券之公平值是按市場價格或經紀／交易商之報價為基礎。若沒有相關資料提供，公平值會採用類似如信貸、到期日及收益等特徵之證券市場報價來估計。其賬面值與公平值相若。

貸款及應收款

採用以現時收益率曲線及相關之剩餘限期為基礎的現金流量貼現模型計算，其賬面值與公平值相若。

客戶存款

大部分之客戶存款將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

按攤銷成本發行之債務證券

優先票據及其他發行之債務證券之公平值是按市場價格或經紀／交易商之報價為基礎。於2013年6月30日優先票據之賬面值與公平值分別為港幣57.62億元及港幣62.54億元。其他發行之債務證券之賬面值與公平值相若。

後償負債

後償票據之公平值是按市場價格或經紀／交易商之報價為基礎，其賬面值與公平值相若。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.6 金融資產和負債的公平值（續）

(B) 以公平值計量的金融工具

本集團建立了完善的公平值管治及控制架構，公平值數據由獨立於前線的控制單位確定或核實。各控制單位負責獨立核實前線業務之估值結果及重大公平值數據。其他特定控制程序包括核實可觀察的估值參數、審核新的估值模型或任何模型改動、根據可觀察的市場交易價格校準及回顧測試所採用的估值模型、深入分析日常重大估值變動、評估重大不可觀察估值參數及估值調整。重大估值事項將向高層管理人員、風險委員會及稽核委員會匯報。

以公平值計量的金融工具分為以下三個層級：

- 第一層級：相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整），包括在交易所交易的上市股份證券、部分政府發行的債務工具及若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：估值技術為直接或間接使用除第一層級中資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，此層級包括大部分場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債務證券及發行的結構性存款。
- 第三層級：估值技術為使用了任何非基於可觀察市場數據的參數（不可觀察參數），此層級包括有重大不可觀察因素的股份投資及債務工具。

本集團政策為在報告時段期末確認金融工具公平值層級間之轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或經紀／交易商之詢價來確定金融工具的公平值。

對於本集團所持有的金融工具，其估值技術使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波幅、交易對手信貸息差及其他等，主要為可從公開市場觀察及獲取的參數。

3. 金融風險管理（續）

3.6 金融資產和負債的公平值（續）

(B) 以公平值計量的金融工具（續）

用以釐定以下金融工具公平值的估值方法如下：

債務證券及存款證

此類工具的公平值由交易所、交易商或外間獨立估值服務供應商提供的市場報價而決定。當無法從市場獲取報價，將會採用其參數源自可觀察或不可觀察市場數據的估值技術。

資產抵押債券

這類工具由外間獨立第三者提供報價。有關的估值視乎交易性質以市場標準的現金流模型及估值參數（包括可觀察或由近似發行的價格矩陣編輯而成的折現率差價、違約及收回率、及提前預付率）估算。

衍生工具

場外交易的衍生工具合約包括外匯、利率、股票或商品的遠期、掉期及期權合約。衍生工具合約的價格由貼現現金流模型及期權計價模型等估值技術釐定。所使用的參數為可觀察或不可觀察市場數據。可觀察的參數包括利率、匯率、權益及股票價格、商品價格及波幅。不可觀察的參數包括嵌藏於結構性存款中，非交易頻繁的期權類產品之波幅平面。

本集團對場外交易的衍生工具作出了信貸估值調整及債務估值調整。調整反映對利率、交易對手信譽及集團自身信貸息差的期望。有關調整是按每一交易對手，以未來預期敞口、違約率及收回率釐定。

界定為以公平值變化計入損益之金融負債

這類負債包括若干嵌藏衍生工具的客戶存款。非結構性合約的估值方法與前述債務證券估值方法相近。結構性存款的公平值則由基本存款及嵌藏衍生工具的公平值組合而成。存款的公平值考慮集團自身的信貸風險並利用貼現現金流分析估算，嵌藏衍生工具的公平值與前述衍生工具的估值方法相近。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.6 金融資產和負債的公平值（續）

(B) 以公平值計量的金融工具（續）

(i) 公平值的等級

	於2013年6月30日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
金融資產				
公平值變化計入損益之 金融資產（附註19）				
－ 交易性證券				
－ 債務證券	–	30,078	–	30,078
－ 存款證	–	105	–	105
－ 股份證券	6	248	–	254
－ 界定為以公平值 變化計入損益 之金融資產				
－ 債務證券	375	14,527	343	15,245
－ 存款證	–	638	–	638
－ 基金	595	–	–	595
－ 股份證券	1,649	–	–	1,649
衍生金融工具（附註20）	16,203	15,329	–	31,532
可供出售證券（附註22）				
－ 債務證券	12,113	321,911	1,802	335,826
－ 存款證	–	70,378	4,623	75,001
－ 股份證券	2,383	1,011	220	3,614
金融負債				
公平值變化計入損益之 金融負債（附註26）				
－ 交易性負債	–	14,548	–	14,548
－ 界定為以公平值 變化計入損益 之金融負債	–	2,794	1,740	4,534
衍生金融工具（附註20）	11,550	9,520	–	21,070

2013年上半年，資產及負債均沒有第一層級及第二層級之間的轉移。

3. 金融風險管理（續）

3.6 金融資產和負債的公平值（續）

(B) 以公平值計量的金融工具（續）

(ii) 第三層級的项目變動

	於2013年6月30日				
	金融資產				金融負債
	界定為以 公平值變化 計入損益 之金融資產	可供出售證券			界定為以 公平值變化 計入損益 之金融負債
	債務證券 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	存款證 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元	港幣百萬元
於2013年1月1日	333	1,449	1,188	205	771
收益／(虧損)					
－ 收益表					
－ 界定為以公平值 變化計入損益 之金融工具					
淨收益／(虧損)	7	-	-	-	(5)
－ 其他全面收益					
－ 可供出售證券之 公平值變化	-	(86)	(1)	15	-
買入	172	613	1,819	-	-
發行	-	-	-	-	1,745
賣出	-	-	(381)	-	-
結算	-	-	-	-	(771)
轉入第三層級	-	-	2,315	-	-
轉出第三層級	(169)	(174)	(317)	-	-
於2013年6月30日	343	1,802	4,623	220	1,740
於2013年6月30日持有的 金融資產及負債於期內 計入收益表的未實現 虧損總額					
－ 界定為以公平值變化 計入損益之 金融工具淨虧損	(14)	-	-	-	(5)
	(14)	-	-	-	(5)

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.6 金融資產和負債的公平值（續）

(B) 以公平值計量的金融工具（續）

(ii) 第三層級的項目變動（續）

於2013年6月30日，分類為第三層級的金融工具主要為債務證券、存款證及界定為以公平值變化計入損益之金融負債。

轉入及轉出第三層級的債務證券及存款證由金融機構及公司企業發行的債券所組成，其轉移是源於估值可觀察性的變化。對於某些低流動性債務證券，本集團從交易對手處詢價。其公平值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

分類為第三層級的界定為以公平值變化計入損益之金融負債為集團吸納附有嵌藏式期權的客戶存款。2013年上半年，並沒有第三層級的轉入及轉出。嵌藏式期權的公平值是以採用估算利率波幅的市場標準期權計價模型來釐定。

4. 淨利息收入

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
利息收入		
存放於同業及其他金融機構的款項	3,387	4,687
客戶貸款	9,757	8,138
上市證券投資	2,382	2,165
非上市證券投資	2,818	2,669
其他	115	113
	18,459	17,772
利息支出		
同業及其他金融機構存放的款項	(267)	(677)
客戶存款	(4,557)	(4,090)
債務證券發行	(72)	(81)
後償負債	(83)	(184)
其他	(149)	(121)
	(5,128)	(5,153)
淨利息收入	13,331	12,619

2013年上半年之利息收入包括港幣9百萬元（2012年上半年：港幣4百萬元）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3百萬元（2012年上半年：港幣8百萬元）。

非以公平值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的未計算對沖影響之利息收入及利息支出分別為港幣185.22億元（2012年上半年：港幣176.64億元）及港幣54.36億元（2012年上半年：港幣54.49億元）。

中期財務資料附註

5. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	(重列) 半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
服務費及佣金收入		
信用卡業務	1,734	1,477
證券經紀	1,224	1,054
貸款佣金	1,078	974
保險	708	596
基金分銷	441	232
匯票佣金	387	370
繳款服務	322	325
信託及託管服務	181	179
保管箱	122	118
買賣貨幣	88	69
其他	224	214
	6,509	5,608
服務費及佣金支出		
信用卡業務	(1,291)	(1,106)
證券經紀	(150)	(161)
繳款服務	(44)	(45)
其他	(343)	(263)
	(1,828)	(1,575)
淨服務費及佣金收入	4,681	4,033
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	1,125	993
— 服務費及佣金支出	(4)	(3)
	1,121	990
— 信託及其他受託活動		
— 服務費及佣金收入	272	276
— 服務費及佣金支出	(9)	(5)
	263	271

服務費及佣金收入、服務費及佣金支出與經營支出之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 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
淨收益源自：		
－ 外匯交易及外匯交易產品	1,019	936
－ 利率工具及公平值對沖的項目	197	305
－ 股份權益工具	183	104
－ 商品	42	63
	1,441	1,408

7. 其他金融資產之淨收益

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
可供出售證券之淨收益	101	474
持有至到期日證券之淨收益	—	2
其他	5	1
	106	477

8. 其他經營收入

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
證券投資股息收入		
－ 上市證券投資	54	49
－ 非上市證券投資	21	16
投資物業之租金總收入	238	208
減：有關投資物業之支出	(27)	(27)
其他	29	45
	315	291

「有關投資物業之支出」包括港幣2百萬元（2012年上半年：港幣1百萬元）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. 保險索償利益淨額

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
保險索償利益總額		
已付索償、利益及退保	(4,410)	(2,725)
負債變動	(5,697)	(4,744)
	(10,107)	(7,469)
保險索償利益之再保分額		
收回索償、利益及再保	46	21
資產變動	5,527	3,699
	5,573	3,720
保險索償利益淨額	(4,534)	(3,749)

10. 減值準備淨撥備

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
客戶貸款		
個別評估		
— 新提準備	(170)	(51)
— 撥回	88	46
— 收回已撇銷賬項	175	141
按個別評估貸款減值準備淨撥回	93	136
組合評估		
— 新提準備	(479)	(241)
— 撥回	3	3
— 收回已撇銷賬項	15	15
按組合評估貸款減值準備淨撥備	(461)	(223)
貸款減值準備淨撥備	(368)	(87)
可供出售證券		
可供出售證券減值準備淨撥回		
— 個別評估	—	1
持有至到期日證券		
持有至到期日證券減值準備淨撥回／(撥備)		
— 個別評估	1	(17)
其他	(4)	(5)
減值準備淨撥備	(371)	(108)

11. 經營支出

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	(重列) 半年結算至 2012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	2,985	2,796
— 退休成本	249	232
	3,234	3,028
房產及設備支出(不包括折舊)		
— 房產租金	386	326
— 資訊科技	187	196
— 其他	171	159
	744	681
折舊	810	722
核數師酬金		
— 審計服務	3	4
— 非審計服務	1	1
其他經營支出	900	886
	5,692	5,322

經營支出若干比較數字已作重新分類至服務費及佣金支出，以符合本期之呈報方式。

12. 投資物業出售／公平值調整之淨收益

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012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	203	1,026
	203	1,030

13. 出售／重估物業、器材及設備之淨收益

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012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)
重估房產之淨收益／(虧損)	4	(1)
	4	116

中期財務資料附註

14. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
本期稅項		
香港利得稅		
— 期內計入稅項	2,180	1,970
— 往期超額撥備	—	(1)
	2,180	1,969
海外稅項	231	219
	2,411	2,188
遞延稅項	(120)	(12)
	2,291	2,176

香港利得稅乃按照截至2013年上半年估計應課稅溢利依稅率16.5%（2012年：16.5%）提撥準備。海外溢利之稅款按照2013年上半年估計應課稅溢利依集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	13,948	13,825
按稅率16.5%（2012年：16.5%）計算的稅項	2,301	2,281
其他國家稅率差異的影響	9	21
無需課稅之收入	(105)	(296)
稅務上不可扣減之開支	26	96
使用往年未確認的稅務虧損	(82)	(70)
往期超額撥備	—	(1)
海外預提稅	142	145
計入稅項	2,291	2,176
實際稅率	16.4%	15.7%

15. 股息

	半年結算至 2013年6月30日		半年結算至 2012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	0.545	5,762

根據2013年8月29日所召開之會議，董事會宣告派發2013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2013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

2013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112.52億元（2012年上半年：港幣112.43億元）及按已發行普通股之股數10,572,780,266股（2012年：10,572,780,266普通股）計算。

由於截至2013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（2012年上半年：無）。

17. 退休福利成本

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

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

截至2013年上半年止，在扣除約港幣0.02億元（2012年上半年：約港幣0.01億元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣1.75億元（2012年上半年：約港幣1.70億元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣0.33億元（2012年上半年：約港幣0.29億元）。

中期財務資料附註

18. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	6,666	6,688
存放中央銀行的結餘	59,249	84,387
存放銀行及其他金融機構的結餘	78,370	64,735
在銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	38,165	42,938
	182,450	198,748

19. 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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012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	7,318	5,378	704	959	8,022	6,337
— 於香港以外上市	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
存款證						
— 非上市	105	145	638	1,197	743	1,342
基金						
— 非上市	—	—	595	636	595	636
股份證券						
— 於香港上市	6	13	1,486	1,126	1,492	1,139
— 於香港以外上市	—	—	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
總計	30,437	29,498	18,127	19,834	48,564	49,332

19. 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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	23,193	22,729
公營單位*	193	267
銀行及其他金融機構	13,172	15,006
公司企業	12,006	11,330
	48,564	49,332

* 包括在公平值變化計入損益之金融資產港幣1.77億元（2012年12月31日：港幣1.68億元）在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位。

公平值變化計入損益之金融資產分類如下：

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
庫券	14,627	17,210
存款證	743	1,342
其他公平值變化計入損益之金融資產	33,194	30,780
	48,564	49,332

20. 衍生金融工具

本集團訂立下列匯率、利率、商品及股份權益相關的衍生金融工具合約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

20. 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。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貸風險或市場風險。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2013年6月30日及2012年12月31日之合約／名義合約數額：

	於2013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、遠期及期貨	293,550	—	—	293,550
掉期	664,178	2,828	8,969	675,975
外匯交易期權				
— 買入期權	8,479	—	—	8,479
— 賣出期權	8,299	—	—	8,299
	974,506	2,828	8,969	986,303
利率合約				
期貨	754	—	—	754
掉期	281,678	70,497	9,993	362,168
利率期權				
— 賣出掉期期權	690	—	—	690
	283,122	70,497	9,993	363,612
商品合約	23,772	—	—	23,772
股份權益合約	2,687	—	86	2,773
其他合約	67	—	—	67
總計	1,284,154	73,325	19,048	1,376,527

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。

20. 衍生金融工具（續）

	於2012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、遠期及期貨	270,913	—	—	270,913
掉期	680,377	3,174	7,451	691,002
外匯交易期權				
— 買入期權	4,821	—	—	4,821
— 賣出期權	9,096	—	—	9,096
	965,207	3,174	7,451	975,832
利率合約				
期貨	235	—	—	235
掉期	284,906	46,872	8,646	340,424
	285,141	46,872	8,646	340,659
商品合約	20,481	—	—	20,481
股份權益合約	1,507	—	—	1,507
其他合約	69	—	—	69
總計	1,272,405	50,046	16,097	1,338,548

中期財務資料附註

20. 衍生金融工具（續）

下表概述各類衍生金融工具於2013年6月30日及2012年12月31日之公平值：

	於2013年6月30日							
	公平值資產				公平值負債			
	不符合採用				不符合採用			
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	對沖會計法 港幣百萬元	總計 港幣百萬元	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	對沖會計法 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
匯率合約								
即期、遠期及期貨	14,590	–	–	14,590	(10,031)	–	–	(10,031)
掉期	9,339	38	141	9,518	(5,183)	(48)	(152)	(5,383)
外匯交易期權								
– 買入期權	81	–	–	81	–	–	–	–
– 賣出期權	–	–	–	–	(94)	–	–	(94)
	24,010	38	141	24,189	(15,308)	(48)	(152)	(15,508)
利率合約								
期貨	2	–	–	2	(1)	–	–	(1)
掉期	1,607	3,238	7	4,852	(2,125)	(1,225)	(67)	(3,417)
利率期權								
– 賣出掉期期權	–	–	–	–	(3)	–	–	(3)
	1,609	3,238	7	4,854	(2,129)	(1,225)	(67)	(3,421)
商品合約	2,356	–	–	2,356	(2,006)	–	–	(2,006)
股份權益合約	131	–	2	133	(135)	–	–	(135)
總計	28,106	3,276	150	31,532	(19,578)	(1,273)	(219)	(21,070)

20. 衍生金融工具（續）

	於2012年12月31日							
	公平值資產				公平值負債			
			不符合採用				不符合採用	
	買賣	風險對沖	對沖會計法	總計	買賣	風險對沖	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、遠期及期貨	17,257	–	–	17,257	(13,001)	–	–	(13,001)
掉期	7,476	42	119	7,637	(2,557)	(55)	(136)	(2,748)
外匯交易期權								
– 買入期權	23	–	–	23	–	–	–	–
– 賣出期權	–	–	–	–	(28)	–	–	(28)
	24,756	42	119	24,917	(15,586)	(55)	(136)	(15,777)
利率合約								
期貨	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)
商品合約	818	–	–	818	(488)	–	–	(488)
股份權益合約	10	–	–	10	(10)	–	–	(10)
總計	27,816	3,380	143	31,339	(19,241)	(1,748)	(225)	(21,214)

中期財務資料附註

20. 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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
匯率合約		
遠期	744	462
掉期	5,468	3,746
外匯交易期權		
－買入期權	61	10
利率合約		
掉期	1,363	913
商品合約	9	6
股份權益合約	105	38
	7,750	5,175

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。

21. 貸款及其他賬項

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	247,168	238,702
公司貸款	583,575	539,562
客戶貸款*	830,743	778,264
貸款減值準備		
－按個別評估	(800)	(736)
－按組合評估	(3,320)	(2,969)
	826,623	774,559
貿易票據	58,644	45,180
總計	885,267	819,739

於2013年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣13.39億元（2012年12月31日：港幣14.34億元）。

於2013年6月30日及2012年12月31日，對貿易票據並無作出任何減值準備。

* 包括港元客戶貸款港幣5,495.01億元（2012年12月31日：港幣5,206.38億元）及美元客戶貸款折合港幣1,891.56億元（2012年12月31日：港幣1,770.27億元）。

22. 證券投資

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
(a) 可供出售證券		
債務證券，按公平值入賬		
— 於香港上市	28,301	20,252
— 於香港以外上市	128,154	110,594
	156,455	130,846
— 非上市	179,371	247,410
	335,826	378,256
存款證，按公平值入賬		
— 於香港上市	501	—
— 於香港以外上市	1,078	1,375
	1,579	1,375
— 非上市	73,422	71,466
	75,001	72,841
股份證券，按公平值入賬		
— 於香港上市	2,383	2,592
— 非上市	1,231	1,043
	3,614	3,635
	414,441	454,732
(b) 持有至到期日證券		
債務證券，按攤銷成本入賬		
— 於香港上市	710	948
— 於香港以外上市	5,317	7,807
	6,027	8,755
— 非上市	3,782	8,778
	9,809	17,533
存款證，按攤銷成本入賬		
— 非上市	310	874
	10,119	18,407
減值準備	(8)	(9)
	10,111	18,398
(c) 貸款及應收款		
非上市，按攤銷成本入賬	13,018	9,234
總計	437,570	482,364
持有至到期日之上市證券市值	6,174	8,983

中期財務資料附註

22. 證券投資（續）

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2013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	66,180	2,305	–	68,485
公營單位*	45,242	321	–	45,563
銀行及其他金融機構	229,715	6,263	11,320	247,298
公司企業	73,304	1,222	1,698	76,224
	414,441	10,111	13,018	437,570

	於2012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	152,583	3,208	–	155,791
公營單位*	39,913	1,278	–	41,191
銀行及其他金融機構	211,561	12,115	8,077	231,753
公司企業	50,675	1,797	1,157	53,629
	454,732	18,398	9,234	482,364

* 包括在可供出售證券港幣244.99億元（2012年12月31日：港幣209.74億元）及持有至到期日證券港幣2.41億元（2012年12月31日：港幣2.48億元）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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
庫券	40,548	115,637	568	885
存款證	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. 投資物業

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	14,364	12,441
增置	—	2
出售	—	(62)
公平值收益	203	1,885
重新分類轉自物業、器材及設備(附註24)	5	98
於期／年末	14,572	14,364

24. 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2013年1月1日之賬面淨值	46,178	2,565	48,743
增置	53	199	252
出售	(1)	(2)	(3)
重估	1,494	—	1,494
本期折舊(附註11)	(469)	(341)	(810)
重新分類轉至投資物業(附註23)	(5)	—	(5)
匯兌差額	8	5	13
於2013年6月30日之賬面淨值	47,258	2,426	49,684
於2013年6月30日 成本值或估值	47,258	7,842	55,100
累計折舊及減值	—	(5,416)	(5,416)
於2013年6月30日之賬面淨值	47,258	2,426	49,684
於2012年1月1日之賬面淨值	37,049	2,601	39,650
增置	358	687	1,045
出售	(147)	(9)	(156)
重估	9,792	—	9,792
年度折舊	(778)	(715)	(1,493)
重新分類轉至投資物業(附註23)	(98)	—	(98)
匯兌差額	2	1	3
於2012年12月31日之賬面淨值	46,178	2,565	48,743
於2012年12月31日 成本值或估值	46,178	7,793	53,971
累計折舊及減值	—	(5,228)	(5,228)
於2012年12月31日之賬面淨值	46,178	2,565	48,743

中期財務資料附註

24. 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
於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. 其他資產

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	45	18
貴金屬	4,840	6,610
再保險資產	20,424	14,671
應收賬項及預付費用	14,635	15,532
	39,944	36,831

26. 公平值變化計入損益之金融負債

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012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	14,548	17,331
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27）	4,534	2,841
	19,082	20,172

2013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少港幣4百萬元（2012年12月31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）。由自有的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。

27. 客戶存款

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
往來、儲蓄及其他存款（於資產負債表）	1,259,756	1,226,290
列為公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款（附註26）	4,534	2,841
	1,264,290	1,229,131
分類：		
即期存款及往來存款		
— 公司	78,676	76,742
— 個人	20,992	20,553
	99,668	97,295
儲蓄存款		
— 公司	183,410	202,846
— 個人	381,075	400,719
	564,485	603,565
定期、短期及通知存款		
— 公司	364,994	298,902
— 個人	235,143	229,369
	600,137	528,271
	1,264,290	1,229,131

28. 按攤銷成本發行之債務證券

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
中期票據計劃項下之優先票據	5,762	5,919
其他債務證券	4	4
	5,766	5,923

29. 其他賬項及準備

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
其他應付賬項	47,768	47,639
準備	335	344
	48,103	47,983

中期財務資料附註

30. 已抵押資產

於2013年6月30日，本集團之負債港幣168.17億元（2012年12月31日：港幣180.29億元）是以存放於中央保管系統以利便結算之資產作抵押。此外，本集團通過售後回購協議的債務證券及票據抵押之負債為港幣0.92億元（2012年12月31日：港幣4.38億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣169.57億元（2012年12月31日：港幣185.96億元），並主要於「交易性證券」、「可供出售證券」及「貿易票據」內列賬。

31. 遞延稅項

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

資產負債表內之遞延稅項（資產）／負債主要組合，以及其在2013年上半年及於截至2012年12月31日止年度之變動如下：

	於2013年6月30日					
	加速折舊	物業重估	虧損	減值準備	其他	總計
	免稅額				暫時性差額	
	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2013年1月1日	564	6,772	(144)	(492)	617	7,317
(貸記)／借記收益表(附註14)	(14)	(50)	1	(72)	15	(120)
借記／(貸記)其他全面收益	—	236	—	—	(906)	(670)
匯兌差額	—	1	—	(1)	(1)	(1)
於2013年6月30日	550	6,959	(143)	(565)	(275)	6,526

	於2012年12月31日					
	加速折舊	物業重估	虧損	減值準備	其他	總計
	免稅額				暫時性差額	
	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
借記／(貸記)收益表	17	(128)	(13)	(41)	(4)	(169)
借記其他全面收益	—	1,601	—	—	730	2,331
於2012年12月31日	564	6,772	(144)	(492)	617	7,317

31. 遞延稅項（續）

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

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(217)	(89)
遞延稅項負債	6,743	7,406
	6,526	7,317

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產（超過12個月後收回）	(167)	(154)
遞延稅項負債（超過12個月後支付）	6,975	6,847
	6,808	6,693

於2013年6月30日，本集團未確認遞延稅項資產之稅務虧損為港幣1.26億元（2012年12月31日：港幣7.18億元）。按照現行稅例，有關稅務虧損沒有作廢期限。

32. 對投保人保單之負債

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	53,937	47,220
已付利益	(4,222)	(7,169)
已承付索償及負債變動	10,201	13,886
於期／年末	59,916	53,937

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣203.98億元（2012年12月31日：港幣146.44億元），其相關的再保險資產港幣204.24億元（2012年12月31日：港幣146.71億元）包括在「其他資產」（附註25）內。

中期財務資料附註

33. 後償負債

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
後償貸款，按攤銷成本列賬 6.60億歐羅*	—	6,749
後償票據，按攤銷成本及公平值對沖調整列賬 25.00億美元**	20,577	22,006
總額	20,577	28,755

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。期內，金管局已批准中銀香港提早償還後償貸款。

於2010年，中銀香港發行總值25.00億美元上市後償票據。

按監管要求可作為二級資本票據／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。此項後償貸款已於期內全部償還。

** 利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。

34. 股本

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
法定： 20,000,000,000股每股面值港幣5元之普通股	100,000	100,000
已發行及繳足： 10,572,780,266股每股面值港幣5元之普通股	52,864	52,864

35. 儲備

本集團本期及往期的儲備金額及變動情況載於第42至43頁之簡要綜合權益變動表。

36. 簡要綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與除稅前經營現金之流出對賬

	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
經營溢利	13,728	12,666
折舊	810	722
減值準備淨撥備	371	108
折現減值準備回撥	(9)	(4)
已撇銷之貸款（扣除收回款額）	46	59
後償負債之變動	(1,231)	398
原到期日超過3個月之存放銀行及其他金融機構的 結餘之變動	1,872	(8,875)
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	12,706	590
公平值變化計入損益之金融資產之變動	(681)	142
衍生金融工具之變動	(337)	(380)
貸款及其他賬項之變動	(65,943)	(30,841)
證券投資之變動	(1,160)	(24,129)
其他資產之變動	(3,117)	(9,375)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(34,539)	(122,649)
公平值變化計入損益之金融負債之變動	(1,090)	6,986
客戶存款之變動	33,466	36,906
按攤銷成本發行之債務證券之變動	(157)	(76)
其他賬項及準備之變動	120	1,230
對投保人保單之負債之變動	5,979	4,565
匯率變動之影響	2,641	2,724
除稅前經營現金之流出	(36,525)	(129,233)
經營業務之現金流量中包括：		
— 已收利息	18,077	17,165
— 已付利息	5,148	4,822
— 已收股息	75	65

中期財務資料附註

36. 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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012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	164,885	132,524
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	9,344	22,799
原到期日在3個月內之庫券	13,032	44,513
原到期日在3個月內之存款證	847	1,210
	188,108	201,046

37. 或然負債及承擔

或然負債及承擔中每項重要類別之合約數額及總信貸風險加權數額概述如下：

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	17,339	14,168
與交易有關之或然負債	16,715	11,681
與貿易有關之或然負債	47,419	45,412
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	360,207	320,777
其他承擔，原到期日為		
－ 1年或以下	13,623	18,988
－ 1年以上	57,708	52,743
	513,011	463,769
信貸風險加權數額	57,931	59,008

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。

38. 資本承擔

本集團未於本中期財務資料中撥備之資本承擔金額如下：

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	456	325
已批准但未簽約	20	1
	476	326

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。

39. 經營租賃承擔

(a) 作為承租人

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

	於2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
– 不超過1年	709	697
– 1年以上至5年內	1,240	1,209
– 5年後	399	446
	2,348	2,352

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或按租約內的特別條款說明而作租金調整。

中期財務資料附註

39. 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2013年 6月30日 港幣百萬元	於2012年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
— 不超過1年	371	410
— 1年以上至5年內	391	272
	762	682

本集團以經營租賃形式租出投資物業（附註23）：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於租約期滿時，因應租務市場之狀況而調整租金。

40. 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與合資企業權益等。

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。

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按淨利息收入來管理業務，因此所有業務分類的利息收入及支出以淨額列示。按相同考慮，保費收入及保險索償利益皆以淨額列示。

40. 分類報告 (續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
半年結算至2013年6月30日								
淨利息收入／(支出)								
－ 外來	849	4,982	6,591	908	1	13,331	－	13,331
－ 跨業務	2,846	759	(3,396)	5	(214)	－	－	－
	3,695	5,741	3,195	913	(213)	13,331	－	13,331
淨服務費及佣金收入／(支出)	2,797	1,863	55	(28)	136	4,823	(142)	4,681
淨保費收入	－	－	－	4,979	－	4,979	(8)	4,971
淨交易性收益／(虧損)	336	161	1,136	(163)	(35)	1,435	6	1,441
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	－	－	(34)	(486)	－	(520)	－	(520)
其他金融資產之淨收益	－	5	97	4	－	106	－	106
其他經營收入	12	1	－	3	826	842	(527)	315
總經營收入	6,840	7,771	4,449	5,222	714	24,996	(671)	24,325
保險索償利益淨額	－	－	－	(4,534)	－	(4,534)	－	(4,534)
提取減值準備前之淨經營收入	6,840	7,771	4,449	688	714	20,462	(671)	19,791
減值準備淨(撥備)／撥回	(115)	(257)	1	－	－	(371)	－	(371)
淨經營收入	6,725	7,514	4,450	688	714	20,091	(671)	19,420
經營支出	(3,153)	(1,641)	(532)	(124)	(913)	(6,363)	671	(5,692)
經營溢利／(虧損)	3,572	5,873	3,918	564	(199)	13,728	－	13,728
投資物業出售／公平值調整之淨收益	－	－	－	－	203	203	－	203
出售／重估物業、器材及設備之淨收益	－	－	－	－	4	4	－	4
應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損	－	－	－	－	13	13	－	13
除稅前溢利	3,572	5,873	3,918	564	21	13,948	－	13,948
於2013年6月30日								
資產								
分部資產	276,028	630,301	799,027	73,174	67,027	1,845,557	(11,166)	1,834,391
聯營公司及合資企業權益	－	－	－	－	270	270	－	270
	276,028	630,301	799,027	73,174	67,297	1,845,827	(11,166)	1,834,661
負債								
分部負債	702,005	597,602	309,407	69,231	11,880	1,690,125	(11,166)	1,678,959
半年結算至2013年6月30日								
其他資料								
資本性支出	6	1	－	－	245	252	－	252
折舊	166	89	38	5	512	810	－	810
證券攤銷	－	－	298	134	－	432	－	432

中期財務資料附註

40. 分類報告 (續)

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
(重列)								
半年結算至2012年6月30日								
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	2,115	1,755	72	77	68	4,087	(54)	4,033
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
總經營收入	5,587	6,647	5,291	4,319	542	22,386	(541)	21,845
保險索償利益淨額	－	－	－	(3,749)	－	(3,749)	－	(3,749)
提取減值準備前之淨經營收入	5,587	6,647	5,291	570	542	18,637	(541)	18,096
減值準備淨(撥備)／撥回	(77)	(15)	7	(23)	－	(108)	－	(108)
淨經營收入	5,510	6,632	5,298	547	542	18,529	(541)	17,988
經營支出	(2,745)	(1,489)	(596)	(96)	(937)	(5,863)	541	(5,322)
經營溢利／(虧損)	2,765	5,143	4,702	451	(395)	12,666	－	12,666
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
應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損	－	－	－	－	13	13	－	13
除稅前溢利	2,763	5,142	4,702	451	767	13,825	－	13,825
於2012年12月31日								
資產								
分部資產	266,839	573,803	870,488	66,150	65,760	1,843,040	(12,536)	1,830,504
聯營公司及合資企業權益	－	－	－	－	259	259	－	259
	266,839	573,803	870,488	66,150	66,019	1,843,299	(12,536)	1,830,763
負債								
分部負債	716,696	551,508	346,561	61,904	11,556	1,688,225	(12,536)	1,675,689
半年結算至2012年6月30日								
其他資料								
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

經營支出若干比較數字已作重新分類至淨服務費及佣金收入，以符合本期之呈報方式。

41. 金融工具之抵銷

下表列示已抵銷、受執行性淨額結算總協議和其他相近協議約束的金融工具詳情：

	於2013年6月30日					
	於資產負債表中抵銷之已			未有於資產負債表中抵銷之		淨額 港幣百萬元
	已確認金融 資產總額 港幣百萬元	確認金融負債 總額 港幣百萬元	於資產負債表中列示的金融 資產淨額 港幣百萬元	相關金額		
				金融工具 港幣百萬元	已收取之 現金押品 港幣百萬元	
	資產					
衍生金融工具	15,017	–	15,017	(7,254)	(1,966)	5,797
其他資產	11,639	(9,212)	2,427	–	–	2,427
總計	26,656	(9,212)	17,444	(7,254)	(1,966)	8,224

	於2013年6月30日					
	於資產負債表中抵銷之已			未有於資產負債表中抵銷之		淨額 港幣百萬元
	已確認金融 負債總額 港幣百萬元	確認金融資產 總額 港幣百萬元	於資產負債表中列示的金融 負債淨額 港幣百萬元	相關金額		
				金融工具 港幣百萬元	已抵押之 現金押品 港幣百萬元	
	負債					
衍生金融工具	9,414	–	9,414	(7,254)	–	2,160
其他負債	9,754	(9,212)	542	–	–	542
總計	19,168	(9,212)	9,956	(7,254)	–	2,702

中期財務資料附註

41. 金融工具之抵銷（續）

	於2012年12月31日					
	於資產負債表 中抵銷之已			未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		
	已確認金融	確認金融負債	於資產負債表			
	資產總額	總額	中列示的金融			
	資產淨額			金融工具	已收取之	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	金融工具	現金押品	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
資產						
衍生金融工具	13,542	–	13,542	(6,292)	(3,245)	4,005
其他資產	15,452	(9,939)	5,513	–	–	5,513
總計	28,994	(9,939)	19,055	(6,292)	(3,245)	9,518

	於2012年12月31日					
	於資產負債表 中抵銷之已			未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		
	已確認金融	確認金融資產	於資產負債表			
	負債總額	總額	中列示的金融	已抵押之		
	港幣百萬元	港幣百萬元	負債淨額	金融工具	現金押品	淨額
	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
負債						
衍生金融工具	8,182	–	8,182	(6,292)	–	1,890
其他負債	10,456	(9,939)	517	–	–	517
總計	18,638	(9,939)	8,699	(6,292)	–	2,407

本集團簽訂的場外衍生工具交易淨額結算總協議，倘若發生違約或其他事先議定的事件，則同一交易對手之相關金額可採用淨額結算。

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。

大部分與中國銀行進行的交易來自貨幣市場活動。於2013年6月30日，本集團相關應收及應付中國銀行款項總額分別為港幣563.57億元（2012年12月31日：港幣597.39億元）及港幣451.95億元（2012年12月31日：港幣464.29億元）。2013年上半年與中國銀行釐做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣7.52億元（2012年上半年：港幣12.38億元）及港幣0.50億元（2012年上半年：港幣0.59億元）。與中國銀行控制之其他公司進行的交易並不重大。

(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、合資企業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、合資企業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 2013年6月30日		半年結算至 2012年6月30日	
	聯營公司及 合資企業 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元	聯營公司及 合資企業 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
其他支出	21	-	-	-

	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	聯營公司及 合資企業 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元	聯營公司及 合資企業 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	26	-	34	-
其他賬項及準備	5	-	5	-

(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、高層管理人員及公司秘書。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 2013年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2012年6月30日 港幣百萬元
薪酬及其他短期員工福利	24	23
退休福利	1	1
	25	24

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2013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	505,083	1,738	14,459	24,428	3,261	397,249	13,951	960,169
現貨負債	(367,906)	(2,697)	(11,603)	(29,578)	(14,997)	(373,488)	(18,685)	(818,954)
遠期買入	422,619	68,823	45,454	36,323	26,856	169,484	38,359	807,918
遠期賣出	(552,448)	(68,160)	(48,123)	(30,916)	(15,172)	(187,297)	(33,597)	(935,713)
期權盤淨額	463	–	(4)	(15)	(3)	(1,208)	(7)	(774)
長／(短) 盤淨額	7,811	(296)	183	242	(55)	4,740	21	12,646
結構性倉盤淨額	333	–	–	–	–	8,995	–	9,328

	於2012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	480,099	81,033	17,279	24,874	4,336	374,118	17,313	999,052
現貨負債	(357,163)	(3,736)	(19,074)	(25,594)	(13,308)	(359,234)	(19,321)	(797,430)
遠期買入	438,027	39,150	36,876	27,824	32,925	169,229	30,962	774,993
遠期賣出	(543,759)	(116,379)	(35,207)	(27,018)	(24,226)	(184,128)	(28,746)	(959,463)
期權盤淨額	(53)	(3)	5	(4)	8	(17)	(21)	(85)
長／(短) 盤淨額	17,151	65	(121)	82	(265)	(32)	187	17,067
結構性倉盤淨額	321	–	–	–	–	8,583	–	8,904

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2013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	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				
－ 美國	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
總計	352,764	95,063	210,992	658,819

	於2012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	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				
－ 美國	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
總計	345,097	215,411	187,706	748,214

* 包括在美國港幣113.64億元（2012年12月31日：港幣104.42億元）及其他北美洲國家港幣19.60億元（2012年12月31日：港幣13.55億元）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。本集團有關非銀行交易對手的內地風險承擔概述如下：

	於2013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	348,178	78,783	426,961	251
中國境外公司及個人用於境內的信貸	56,383	15,892	72,275	16
其他非銀行的中國內地風險承擔	27,135	1,855	28,990	56
	431,696	96,530	528,226	323

	於2012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	317,910	70,998	388,908	142
中國境外公司及個人用於境內的信貸	44,283	16,191	60,474	16
其他非銀行的中國內地風險承擔	23,213	2,600	25,813	67
	385,406	89,789	475,195	225

46. 符合香港會計準則第34號

截至2013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2012年12月31日止之法定賬目，已送呈公司註冊處及金管局。前任核數師於2013年3月26日對該法定賬目發出無保留意見的核數師報告。