

# 2013 中期业绩报告

# 目录

|                         | 页数  |
|-------------------------|-----|
| 财务摘要                    | 1   |
| 董事长报告书                  | 2   |
| 总裁报告                    | 4   |
| 管理层讨论及分析                | 10  |
| 简要综合收益表                 | 39  |
| 简要综合全面收益表               | 40  |
| 简要综合资产负债表               | 41  |
| 简要综合权益变动表               | 42  |
| 简要综合现金流量表               | 44  |
| 中期财务资料附注                |     |
| 1. 编制基准及主要会计政策          | 45  |
| 2. 应用会计政策时之重大会计估计及判断    | 47  |
| 3. 金融风险管理               | 48  |
| 4. 净利息收入                | 81  |
| 5. 净服务费及佣金收入            | 82  |
| 6. 净交易性收益               | 83  |
| 7. 其他金融资产之净收益           | 83  |
| 8. 其他经营收入               | 83  |
| 9. 保险索偿利益净额             | 84  |
| 10. 减值准备净拨备             | 84  |
| 11. 经营支出                | 85  |
| 12. 投资物业出售／公允价值调整之净收益   | 85  |
| 13. 出售／重估物业、器材及设备之净收益   | 85  |
| 14. 税项                  | 86  |
| 15. 股息                  | 87  |
| 16. 归属于本公司股东之每股盈利       | 87  |
| 17. 退休福利成本              | 87  |
| 18. 库存现金及存放银行及其他金融机构的结余 | 88  |
| 19. 公允价值变化计入损益之金融资产     | 88  |
| 20. 衍生金融工具              | 89  |
| 21. 贷款及其他账项             | 94  |
| 22. 证券投资                | 95  |
| 23. 投资物业                | 97  |
| 24. 物业、器材及设备            | 97  |
| 25. 其他资产                | 98  |
| 26. 公允价值变化计入损益之金融负债     | 98  |
| 27. 客户存款                | 99  |
| 28. 按摊销成本发行之债务证券        | 99  |
| 29. 其他账项及准备             | 99  |
| 30. 已抵押资产               | 100 |
| 31. 递延税项                | 100 |
| 32. 对投保人保单之负债           | 101 |
| 33. 后偿负债                | 102 |
| 34. 股本                  | 102 |
| 35. 储备                  | 102 |

# 目录

|                                     | 页数  |
|-------------------------------------|-----|
| 36. 简要综合现金流量表附注                     | 103 |
| 37. 或然负债及承担                         | 104 |
| 38. 资本承担                            | 105 |
| 39. 经营租赁承担                          | 105 |
| 40. 分类报告                            | 106 |
| 41. 金融工具之抵销                         | 109 |
| 42. 主要之有关连人士交易                      | 111 |
| 43. 货币风险                            | 113 |
| 44. 跨国债权                            | 114 |
| 45. 非银行的中国内地风险承担                    | 115 |
| 46. 符合香港会计准则第34号                    | 115 |
| 47. 法定账目                            | 115 |
| <b>其他资料</b>                         |     |
| 1. 企业资讯                             | 116 |
| 2. 股息及暂停办理股份过户登记手续                  | 117 |
| 3. 主要股东权益                           | 117 |
| 4. 董事及总裁于股份、相关股份及债券中之权益             | 118 |
| 5. 董事资料的变动                          | 118 |
| 6. 购买、出售或赎回本公司股份                    | 119 |
| 7. 稽核委员会                            | 119 |
| 8. 符合《企业管治守则》及《企业管治报告》              | 119 |
| 9. 符合董事证券交易的标准守则                    | 119 |
| 10. 符合《银行业（披露）规则》及《上市规则》            | 120 |
| 11. 中期业绩报告                          | 120 |
| 12. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国企业会计准则之对账调整 | 120 |
| <b>独立审阅报告</b>                       | 123 |
| <b>附录</b>                           |     |
| 本公司之附属公司                            | 124 |
| <b>释义</b>                           | 127 |

# 财务摘要

| 期内／年度                     | 2013年6月30日<br>港币百万元 | 2012年6月30日 <sup>6</sup><br>港币百万元 | 2012年12月31日 <sup>6</sup><br>港币百万元 |
|---------------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 提取减值准备前之净经营收入             | <b>19,791</b>       | 18,096                           | 35,617                            |
| 经营溢利                      | <b>13,728</b>       | 12,666                           | 23,499                            |
| 除税前溢利                     | <b>13,948</b>       | 13,825                           | 25,521                            |
| 期内／年度溢利                   | <b>11,657</b>       | 11,649                           | 21,547                            |
| 本公司股东应占溢利                 | <b>11,252</b>       | 11,243                           | 20,930                            |
| <b>每股计</b>                | <b>港币</b>           | <b>港币</b>                        | <b>港币</b>                         |
| 每股基本盈利                    | <b>1.0642</b>       | 1.0634                           | 1.9796                            |
| 每股股息                      | <b>0.5450</b>       | 0.5450                           | 1.2380                            |
| <b>于期／年末</b>              | <b>港币百万元</b>        | <b>港币百万元</b>                     | <b>港币百万元</b>                      |
| 本公司股东应占股本和储备              | <b>151,806</b>      | 140,714                          | 150,969                           |
| 已发行及缴足股本                  | <b>52,864</b>       | 52,864                           | 52,864                            |
| 资产总额                      | <b>1,834,661</b>    | 1,684,722                        | 1,830,763                         |
| <b>财务比率</b>               | <b>%</b>            | <b>%</b>                         | <b>%</b>                          |
| 平均总资产回报率 <sup>1</sup>     | <b>1.27</b>         | 1.35                             | 1.24                              |
| 平均股东权益回报率 <sup>2</sup>    | <b>14.87</b>        | 16.63                            | 14.91                             |
| 成本对收入比率                   | <b>28.76</b>        | 29.41                            | 31.61                             |
| 贷存比率 <sup>3</sup>         | <b>65.71</b>        | 63.00                            | 63.32                             |
| 平均流动资金比率 <sup>4</sup>     | <b>38.70</b>        | 39.87                            | 41.20                             |
| 总资本比率／资本充足比率 <sup>5</sup> | <b>16.40</b>        | 17.43                            | 16.80                             |

1. 平均总资产回报率 =  $\frac{\text{期内／年度溢利}}{\text{每日资产总额平均值}}$

2. 平均股东权益回报率 =  $\frac{\text{本公司股东应占溢利}}{\text{本公司股东应占股本和储备之期初及期末余额的平均值}}$

3. 贷存比率以2013年6月30日、2012年6月30日及2012年12月31日结算日数额计算。贷款为客户贷款总额。存款包括记入「公允价值变化计入损益之金融负债」的结构性存款。

4. 平均流动资金比率是以中银香港期／年内每月平均流动资金比率的简单平均值计算。

5. 总资本比率／资本充足比率乃根据《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。就信贷风险、市场风险及业务操作风险计算监管资本的基准已于本中期业绩报告中中期财务资料附注3.5中描述。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日及2012年6月30日之数据作直接比较。

6. 若干比较数字已作重新分类以符合本期之呈报方式。

# 董事长报告书

2013年上半年全球经济缓慢复苏。然而香港的个人消费增长依然强劲，弥补了外需的不足，使经济录得温和增长。期内，房地产交易量下跌、资金急速流窜和资本市场波动等，令经营环境复杂多变。本集团采取均衡和可持续的发展策略，以客户需求为中心，灵活把握各项业务机遇，推动核心业务发展，取得令人满意的业绩。

本人欣然宣布，2013年首6个月，本集团各项业务稳步发展。提取减值准备前之净经营收入达港币197.91亿元，按年增长9.4%；提取减值准备前之经营溢利为港币140.99亿元，按年增长10.4%；股东应占溢利为港币112.52亿元，较去年同期上升0.1%，每股盈利为港币1.064元。董事会宣布派发中期股息每股港币0.545元，派息比率为51.2%。

截至2013年6月30日止，本集团资产总额达港币18,347亿元，较2012年年底增长0.2%。期内，我们采取灵活的存款策略，并持续优化产品和服务，客户存款较去年底增长2.9%。面对市场竞争加剧，我们凭藉强大的客户基础优势，积极发掘业务机会，客户贷款较去年底增长6.7%，同时保持在香港住宅按揭市场及港澳地区银团贷款市场的领先地位。利率长期在低水平徘徊，本集团主动优化资产负债结构，扩大存贷利差，以及调整投资盘策略，使净息差扩阔至1.67%。外围经济仍然不明朗，本集团坚守审慎的信贷政策，严格筛选客户和强化授信管理，使贷款质量保持稳健，特定分类或减值贷款比率维持在0.26%的较低水平。此外，我们对各项业务持续投放适量资源的同时，亦坚守量入为出

的原则，使成本对收入比率保持在28.76%的良好水平。

稳健的财务实力是金融机构的重要竞争优势。自2013年1月1日起，本集团已采用巴塞尔协议III的标准来计算资本比率。截至2013年6月底，本集团的资本实力雄厚，总资本比率为16.40%。我们的流动资金充裕，平均流动资金比率为38.70%。坚实的财务状况，增强了本集团抵御市场各项不确定因素的能力，并为业务的发展提供支持，有助维护股东的长远利益。

今年上半年，本集团贯彻以客为本的经营策略，通过产品创新及服务优化，为客户增创价值，例如在按揭业务方面，作为市场的领导者，我们针对市场变化，推出定息按揭产品，为客户提供更多的选择。通过捆绑合适的产品以及主题式的推广模式，向不同层面的客户推广多元化的个人理财产品和服务，取得良好的效果。针对企业客户的个人金融需求，进行交叉销售，为其提供切合所需的优质服务，从而提升客户的忠诚度。我们持续优化企业客户管理，利用新成立的企业客户服务中心，提高对大型企业客户的服务效率。通过深化行业专业化管理，加强新客户拓展和行业风险统筹，进行重点营销，在多个行业领域均取得业务突破。

离岸人民币市场的规模不断扩大，香港作为首个离岸人民币中心，在资金池规模、贸易结算量、结算效率和服务经验等方面均拥有领先优势。自担任香港人民币业务清算行以来，我们不断加强清算行基

# 董事长报告书

基础设施建设及服务，并推出更多元化的产品。今年我们先后推出人民币清算行定期存款、跨境延时服务、提高活期存款利率等多项措施，以提升香港离岸人民币中心的竞争力，推动有关业务在香港的长足发展。

经过多年来卓有成效的努力和拓展，本集团作为离岸人民币市场的主要参与者，通过建立全方位的人民币业务平台和专业的服务团队，不断开发新的产品和提升业务功能，加上与母行海外分行的合作，积极拓展新的海外企业和金融机构客户基础，进一步增加对市场的影响力。今年以来，我们的人民币业务保持良好增长，并在多个方面取得突破。首先，成功完成首笔前海跨境贷款业务。其次，在财资业务方面开创多项先河，包括完成首笔以人民币香港银行同业拆息定价的存款证、人民币兑美元货币互换掉期交易及美元兑人民币的期货交易。此外，在拓展及研发创新的人民币投资产品方面有突出的表现，新推出的「中银香港全天候人民币高息债券基金」广受市场欢迎。我们与富时集团携手发展崭新的人民币离岸债券指数系列，为投资者提供优质市场基准，有助推动全球人民币离岸债券市场的发展。

展望下半年，主要经济体推行的货币宽松政策和部分国家主权债务问题的负面效应将继续浮现，全球经济将在充满挑战的环境下寻求增长，经营环境仍存在不确定性。与此同时，离岸人民币市场发展稳步推进，将为香港带来新的业务机遇。在机会与风险并存的情况下，本集团一方面需保持警觉，另一方面将继续凭藉雄厚的财务实力、稳固的客户基础及主动的资产负债管理，应对市场潜在的变化，并从中把握商机。

2013年3月17日，肖钢先生因工作调动辞任本公司董事长职务，本人谨代表董事会对肖先生在过去十年以来领导本公司取得亮丽的业绩表示衷心的感谢，祝愿肖先生在新的领导岗位上工作顺利。此外，董建成先生也于2013年5月28日股东周年大会上宣告退任本公司独立非执行董事，同时辞任本公司提名及薪酬委员会主席和稽核委员会委员。董先生自本公司上市以来一直担任独立非执行董事，在此本人谨代表董事会感谢董先生多年来对本集团作出的宝贵贡献，祝愿他退休后生活愉快。

主管金融市场业务的王仕雄先生自2013年7月1日起退休，并辞任本集团副总裁职务。黄洪先生于同日获委任为本集团副总裁，接任王先生的职务。藉此机会，本人谨代表董事会感谢王先生在任期间对本集团作出的贡献，同时欢迎黄先生就任新职。

本集团一直以来稳健发展，表现卓越，实在有赖本集团全体员工的不懈努力、客户的长期支持以及董事会的睿智指导。2013年6月4日，本人很荣幸获董事会委任为本公司董事长，虽然任重道远，但将尽己所能，与集团全体同仁一起努力，以更亮丽的业绩回报股东多年来的信任和支持。



董事长  
田国立

香港，2013年8月29日

# 总裁报告

本人欣然宣布，本集团2013年上半年取得令人满意的业绩，核心盈利有所提升，财务实力保持雄厚。净经营收入及经营溢利均创中期业绩新高；利息收入及非利息收入增幅理想；贷款和存款健康增长；主要的财务比率保持在稳健水平。

上半年，香港银行业经营环境复杂多变，充满挑战。外围市况仍然低迷，需求疲弱。在香港，经济增长动力放缓，而随著特区政府采取压抑楼市措施，住宅物业市场在第二季度大幅降温。此外，巴塞尔资本协定三在2013年1月1日起生效，提高了对银行的资本要求。另一方面，政策进一步放宽为离岸人民币市场带来更多机遇。期内，由于投资气氛改善，本地股票市场的交易量亦有所增加。

## 业绩摘要

本集团2013年上半年业绩良好，反映了我们一贯奉行均衡和可持续增长策略所取得的成果。期内，我们继续实施严格的风险政策，主动管理集团资产负债；通过产品和服务创新、渠道优化以及落实更精细的客户分层策略，进一步提升客户体验。

### 主动管理 注重实效

- **净息差扩阔。**在利率持续低企及竞争激烈的环境下，银行在管理净息差压力时面对相当的挑战。期内，我们采取多项主动措施，包括调整资产配置、提高贷款定价及控制存款成本，使净息差较去年同期及去年下半年进一步扩阔，净利息收入更创中期业绩新高。
- **优化资产配置。**期内，经营环境仍然困难，贷款需求疲弱，资本市场较为波动。我们审慎地调配资产，确保有效运用资金，保障资产质量。在资产配置方面，我们将资金用作放款予核心客户。厉行严格的信贷政策，不会为追求业务量而放松对贷款质量的要求。密切注视市场情况，及时采取风险监控措施。继续严格做好「认识你的客户」工作，期内贸易融资市场录得异常增幅，本集团对相关业务尤为谨慎，除了详细了解客户的业务背景外，亦密切监察整个过程的贷款安排。本集团贷款总额稳步增长，贷款质量保持良好，特定分类或减值贷款比率维持在低水平。在管理银行投资盘方面，在寻求良好的投资机会以提高回报的同时，仍将安全性和流动性列为首要的考虑因素。期内，我们增持了高素质的金融机构和企业债券的投资，主要集中在美国和亚洲。
- **保持稳健的财务实力。**巴塞尔资本协定三于今年初实施，我们早已为此作好准备，在制定2013年业务计划时，已充分考虑该协定对本集团资本水平的影响。根据巴塞尔资本协定三，中国银行早期向本集团提供的欧罗后偿贷款将不被纳入二级资本，经考虑资金需要和成本后，我们已提早偿还有关贷款。

截至2013年6月底，本集团总资本比率和一级资本比率均保持在强劲水平。踏入上半年后期，市场波动性增加，而内地银行间的流动性亦急速收紧。我们继续主动管理集团资金流动性，巩固实力，抵御市场突如其来的变化。

- **成本控制卓有成效。**我们继续审慎控制开支，确保成本效益，同时调拨足够资源以拓展业务。2013年上半年，成本对收入比率维持在低水平。多年来，我们持续投放资源加强品牌优势，提高集团竞争力。除了建设新的业务平台之外，我们亦透过优化流程及集中处理，提高营运效率。

## 加强品牌优势 推动业务增长

- **持续优化离岸人民币业务平台。**离岸人民币业务随著政策进一步放宽而有所扩大。本集团继续保持市场领先地位，稳步发展。我们抓紧《前海跨境人民币贷款管理暂行办法》带来的机遇，与五家在前海注册的企业签署协议，为其提供直接的跨境人民币贷款。此外，中银香港获芝加哥商品交易所集团委任为美元／人民币（离岸）期货市场庄家，是首批市场庄家中唯一的银行。随著人民币香港银行同业拆息(CNH HIBOR)在香港推出，我们率先推出以CNH HIBOR为定价基准的新财资产品。中银香港资产管理公司与富时集团合作发展新的「富时－中银香港人民币离岸债券指数系列」，这一合作糅合了中银香港

在离岸人民币业务的独有优势与富时领先的指数编制专长。

- **保持高效的清算服务。**作为香港离岸人民币业务清算行，我们进一步提升对参加行的清算服务。期内，我们延长了涉及内地的人民币跨境支付的营运时间，推出定期存款产品和参加行清算账户分层利率，以及调整了人民币日间回购额度。
- **服务费收入稳健增长。**上半年，服务费及佣金收入广泛增长。其中，基金分销保持强劲增长，反映本集团持续提升服务平台（如设立投资产品专家团队）和扩大产品种类的显著成效。期内，中银香港资产管理公司推出新的零售基金－「中银香港全天候人民币高息债券基金」，客户反应热烈。我们更推出主题式的营销活动以及举办投资讲座，有助客户更好地计划及分散投资组合。
- **落实客户分层策略。**为了更好地满足客户不同的需要，我们继续落实客户分层策略。期内，我们调整了大众客户的银行服务，推出全新的「自在理财」服务，反应良好。此外，为高端高资产个人客户而设的私人银行业务自去年第四季推出以来，进展理想，客户基础及其资产总值均有所增加。企业银行方面，持续深化行业专业化管理，以及更好地进行客户分层管理，这些措施不但有助扩大客户基础，也为风险管理工作提供了支持。



# 总裁报告

- **优化电子银行平台。**随著科技进步，客户要求更高效率的银行服务。本集团持续优化电子银行平台的功能，提升质量。经电子银行进行的交易占总交易量的比例按年增加，其中通过手机银行进行的交易更是大幅增长。我们也提升了企业网上银行，采用更容易操作的介面，并优化了交易流程。本集团的内地业务亦持续提升其网上银行平台，包括推出新服务、延长服务时间、开通假日实时处理以及共享中国银行支付平台等。
- **强大的跨境银行业务能力。**鉴于市场对跨境银行服务的需求日增，本集团致力为客户提供全面的服务。我们联同中国银行加强跨境人民币协议付款及协议融资业务，并与目标客户建立业务关系。托管服务的客户基础持续扩大，我们成功争取为RQFII — 交易所买卖基金、RQFII基金及合格境内机构投资者提供托管服务。中银香港荣获The Asset杂志颁发「2013年区域资产服务专家奖」的「最佳QFII托管人」奖项，以表扬其在QFII业务的卓越表现。现金管理服务方面，本集团凭藉与中国银行的紧密合作，进一步加强我们作为在港企业的跨境资金中心的竞争优势。此外，中银香港荣获《亚洲银行家》颁发「亚洲银行家2013年交易银行大奖」的「香港区最佳现金管理银行成就大奖」。在个人银行业务方面，我们继续为客户提供全方位的银行服务，让客户尽享跨境理财的便利。

## 财务业绩

2013年上半年，集团提取减值准备前的净经营收入按年增加9.4%至港币197.91亿元。增长主要由净利息收入和净服务费及佣金收入上升所带动。经营支出增加7.0%至港币56.92亿元；成本对收入比率为28.76%，属业内较低水平。提取减值准备前的经营溢利较去年同期增加10.4%。

尽管投资物业公平值调整的净收益减少，以及减值准备净拨备增加，但在核心收入增长的支持下，股东应占溢利维持在港币112.52亿元，或按年增加0.1%。平均总资产回报率及平均股东权益回报率分别为1.27%及14.87%。

净利息收入按年上升5.6%至港币133.31亿元，增长由平均生息资产增加及净息差扩阔所带动。净息差扩阔3个基点至1.67%，主要由于贷存利差得到改善。平均生息资产按年增加4.0%，由贷款以及债务证券投资增长所带动。

净服务费及佣金收入增长16.1%至港币46.81亿元，增长范围广泛，信用卡、基金分销、证券经纪、保险及贷款的服务费及佣金收入均大幅增长。

净交易性收益增加2.3%至港币14.41亿元，主要由于外汇交易及相关产品的净交易性收益有所增加。

与2012年下半年比较，提取减值准备前的净经营收入、提取减值准备前的经营溢利及股东应占溢利分别增加13.0%、21.7%及16.2%。

截至2013年6月30日，总资产为港币18,347亿元，较2012年底增加0.2%。客户存款上升2.9%带动资产增加，但参加行存放在人民币清算行的存款余额下降，抵销了大部分的增幅。本集团继续采取积极主动的资产负债管理，优化资产配置。截至2013年6月底，证券投资减少8.6%，减幅主要来自较低收益的政府相关证券。客户贷款增长6.7%至港币8,307亿元，企业及个人贷款均广泛增长。贷存比率由去年底的63.32%增至65.71%。整体贷款质量保持稳健，特定分类或减值贷款比率为0.26%。

在新实施的巴塞尔资本协定三的资本要求下，本集团保持雄厚的资本实力。截至2013年6月底，总资本比率为16.40%，一级资本比率为11.17%。上半年的平均流动资金比率为38.70%。

董事会宣布派发2013年上半年中期股息每股港币0.545元，与去年相同。

## 业务回顾

**个人银行业务**在2013年上半年表现突出。提取减值准备前的净经营收入及除税前溢利按年分别增长22.4%及29.3%至港币68.40亿元及港币35.72亿元。

本集团在住宅按揭业务保持市场领先地位，贷款余额增长3.0%。房控措施收紧，令按揭贷款需求放缓。为抓紧机遇，我们继续推陈出新，如推出「定息按揭计划」，为置业者提供另一贷款选择，切合其财务需要。此外，我们率先推出具备「可换楼」特色的定息按揭计划，让客户转换物业时更添灵活。

投资及保险业务的净服务费及佣金收入显著增加；基金销售强劲，佣金收入大幅增加90.1%。信用卡业务稳步增长，卡户消费增加8.3%，商户收单量增加20.3%。本集团成功拓展信用卡业务，并得到市场广泛认同，荣获威士国际、万事达卡及银联颁发奖项共30个。

**企业银行业务**在2013年上半年保持增长势头。提取减值准备前的净经营收入增加16.9%至港币77.71亿元，由净利息收入增长所带动。除税前溢利增加14.2%至港币58.73亿元。

企业贷款录得8.2%的稳健增幅，其中离岸人民币贷款取得可观增长。本集团保持在香港—澳门银团贷款市场最大安排行的地位。2012年推出的「供应链融资」稳健增长。截至2013年6月底，贸易融资余额较2012年底增加13.9%。鉴于市况不明朗，我们严守集团谨慎的企业信贷政策，整体贷款质量保持稳健。与此同时，我们继续提供全方位的服务方案，为企业客户提供多元化的银行服务，更好地满足其需要，以加强客户关系。此外，我们成立了企业客户服务中心，进一步提高服务效率。

**财资业务**在市况波动和低利率的环境下，收入和盈利均有所减少。提取减值准备前的净经营收入减少15.9%至港币44.49亿元。除税前溢利下降16.7%至港币39.18亿元。

期内，我们主动管理银行投资盘，以优化投资组合，提高回报。在产品开发方面，我们及时应对市场变化，推出多项受欢迎的产品，以切合客户需

# 总裁报告

要。此外，我们承销了多种货币的债券发行，进展良好，承销金额较去年同期大幅增加。

内地业务在困难的经营环境下仍取得令人鼓舞的增长。受净利息收入增长所带动，净经营收入增加18.2%；我们通过优化资产负债结构，提高了收益率。与去年底比较，客户存款及贷款分别增加8.8%及6.8%。

2013年上半年，南商（中国）两家新支行开业。截至2013年6月底，本集团在内地分支行总数增至38家。本集团持续优化内地业务的个人及企业网上银行，并推出一系列的财富管理产品，以满足客户日渐增长的需求，服务费收入有所增加。

保险业务通过持续优化产品，录得理想业绩。提取减值准备前的净经营收入和除税前溢利按年分别增加20.7%及25.1%至港币6.88亿元及港币5.64亿元。

本集团在人民币保险市场保持领先地位，产品继续深受客户欢迎。本集团也积极开拓新的销售渠道，并与经纪公司建立夥伴关系以推动产品销售。中银人寿在人民币服务表现卓越，得到市场认同，荣获由本地传媒举办的「2013人民币业务杰出大奖—杰出保险业务」奖项。

## 前景展望

全球经济持续复苏，但步伐较预期缓慢。有迹象显示美国经济正在逐步改善，欧洲经济体也渐趋稳定；内地经济增长预期会放缓，但情况可控。

然而，主要经济体的关键基础问题仍未解决，可能会继续影响市场稳定性。展望香港经济发展，外部需求仍是香港经济增长的主要影响因素；内部方面，本地物业市场仍然不明朗，或会对经济造成压力，预期在今年余下时间，香港经济增长温和。

除了需要应对充满挑战的宏观环境外，银行业的经营环境也在转变，银行需重检业务策略，作好准备。其中包括：按照巴塞尔资本协定三的监管体制，银行须符合更严格的资本和流动性要求；此外，近期内地推动利率市场化改革，市场竞争或会因而加剧。

保持稳健的财务实力一向是本集团优先考虑的重点，因此，我们将继续主动管理资本及流动性；在落实业务策略时，确保有效运用资金，以支持业务增长，实现可持续的回报。虽然全球经济有改善迹象，但复苏依然脆弱，对市场变化也较为敏感。我们将坚守主动和严格的风险管理，以保障集团的财务实力和资产质量。

在业务发展方面，凭藉更多样化的业务平台，深厚的客户关系和与中国银行的紧密合作，我们仍有相当大的增长潜力。过去几年，随著香港和内地之间的经济融合更趋紧密，跨境银行服务需求日增。本集团早已在这方面稳占先机，抓紧优质的业务发展机会。本集团为个人及企业客户提供多元化的跨境银行服务，以满足客户需要。同时，我们亦充分利用「全球客户经理制」的服务平台，与中国银行紧密合作，为主要的企业客户提供一站式的服务，以配合他们全球发展的需要。这一策略行之有效，让我

# 总裁报告

们成功地捕捉新业务，并巩固与优质客户的关系。此外，我们亦投放大量资源优化业务平台，为客户提供高效的跨境服务。例如，透过中国银行全球现金管理平台，本集团进一步提升现金管理服务，为跨国客户提供方便快捷的现金管理服务。我们亦致力开发创新的跨境贸易融资产品。我们将继续扩大产品和服务范围，并加强与中国银行紧密合作，巩固我们在跨境银行业务的优势。

过去几年，离岸人民币市场蓬勃、稳步发展，世界各地以人民币作交易货币渐趋普及。本集团的人民币业务进展良好，在离岸人民币业务建立了稳固的市场领先地位。随著中国银行台湾分行在2012年12月获委任为台湾人民币业务清算行后，进一步加强了中国银行集团在离岸人民币业务的品牌优势。我们将充分利用在人民币业务的强大优势，发掘更多商机；持续提升和优化产品平台，以满足市场对人民币银行服务不断增加的需求。此外，本集团将进一步加强与中国银行及其海外分行的合作，抓紧业务发展机遇。

面对日益激烈的竞争环境，我们需要更积极地推动创新和提高营运效率。为了推动长远发展，优化业务平台将继续是本集团的策略重点。我们已持续在各方面投放资源，包括：投资于科技发展方面，以提高营运效率和支持产品创新；投资于开拓新业务方面，以配合客户的不同需要；投资于人员培训方面，让员工更好地装备自己，丰富业务知识和技能，以争取更佳表现。预期通胀压力在短期内将持续，因此我们将继续采取审慎的成本管理，以确保营运效率。

最后，本人谨对田国立先生自2013年6月4日起加入本公司，担任本公司董事长及非执行董事表示热烈欢迎。在田先生的领导下，本集团将继续致力推动均衡和可持续的增长，为各持份者创造更大的价值。

此外，黄洪先生自2013年7月1日起接替王仕雄先生担任副总裁（金融市场），主管金融市场业务。本人欢迎黄先生加入本集团，也祝愿王先生退休生活愉快，并衷心感谢王先生在任期间对本集团作出的贡献。

展望未来，市场变化好坏参半，将影响整体市场气氛，并可能会增加市场的波动性。我们将密切注视市场发展，继续奉行平衡增长策略。本集团业绩持续向好，实在有赖集团上下每位同事的专注和勤奋，本人想藉此机会感谢他们的贡献；同时亦衷心感谢客户和股东一如既往的支持，以及董事会的睿智指导。凭藉强大的品牌优势和财务实力，我坚信本集团将继续具备有利的条件，捕捉优质的增长机会。



副董事长兼总裁

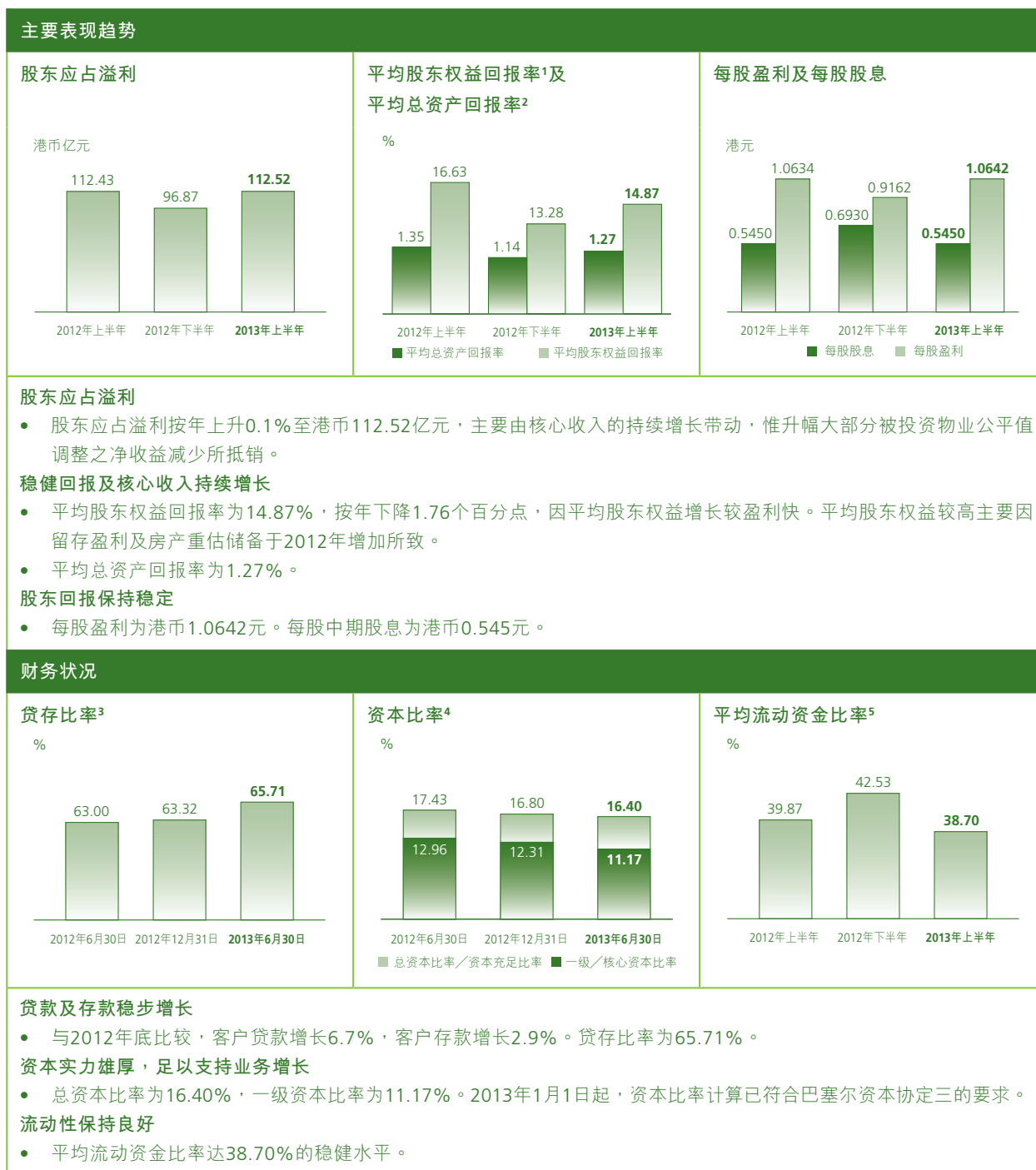
和广北

香港，2013年8月29日

# 管理层讨论及分析

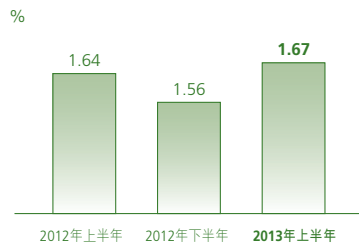
## 财务表现及状况摘要

下表为本集团2013年上半年主要财务结果的概要，以及与2012年上半年和下半年的比较。

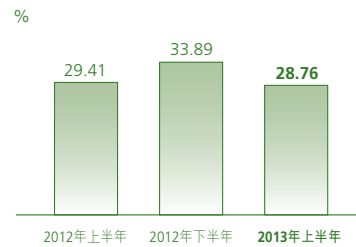


## 主要经营指标

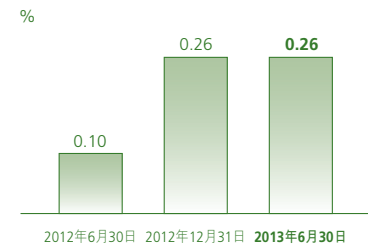
### 净息差



### 成本对收入比率<sup>6</sup>



### 特定分类或减值贷款比率<sup>7</sup>



### 2013年上半年净息差有所改善

- 净息差为1.67%，按年上升3个基点，较2012年下半年上升11个基点，主要由贷存利差改善所致。

### 审慎的成本控制

- 成本对收入比率为28.76%，按年下降0.65个百分点，为业内最低比率之一。

### 特定分类或减值贷款比率维持在低水平

- 特定分类或减值贷款比率维持在0.26%的低位，低于业内平均。

1. 平均股东权益回报率的定义请见「财务摘要」。
2. 平均总资产回报率的定义请见「财务摘要」。
3. 存款基础包括属「公允价值变化计入损益之金融负债」的结构性存款。
4. 资本比率乃根据《银行业（资本）规则》及香港金融管理局的监管要求，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。《2012年银行业（资本）（修订）规则》已于2013年1月1日起生效。有关信贷风险、市场风险及业务操作风险计算监管资本的基准已于中期财务资料附注3.5中描述。
5. 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。
6. 2012年若干比较数字已作重新分类，以符合本期之呈报方式。
7. 特定分类或减值贷款乃按《银行业条例》项下《银行业（披露）规则》内的定义界定，包括按集团贷款质量分类，列为「次级」、「呆滞」或「亏损」的贷款，或已被个别评估为减值贷款的贷款。

# 管理层讨论及分析

## 经济背景及经营环境

2013年上半年，全球经济仍然疲弱。尽管欧债危机略为缓和，美国经济复苏大致步入正轨，但发达经济体的宏观经济基础仍然疲弱，生产总值增长率偏低和失业率上升。联邦储备局暗示未来可能退出量化宽松政策，令金融市场在2013年上半年末转趋波动。在内地，由于外部需求以及固定资产投资转弱，经济增长亦有所放缓。

尽管外部需求疲弱，香港经济持续以温和步伐增长，主要由强劲的个人消费增长带动。失业率维持在低水平，通胀压力小幅上升。2013年上半年的综合消费物价指数按年增长3.9%。

2013年年初本地住宅物业市场仍相对畅旺，但自2013年2月份政府实施进一步压抑楼市措施令市场有所降温。住宅物业价格保持稳定，但交易量显著下跌。同时，本地股票市场转趋波动。受到联邦储备局结束量化宽松政策及内地经济增长放缓的不确定性影响，本地股市投资气氛转弱。截至2013年6月底，恒生指数与2012年底比较下跌8.2%。

银行业总体流动性保持充裕，而市场利率也维持在低水平。2013年上半年的平均一个月港元香港银行同业拆息及美元伦敦银行同业拆息分别为0.22%和0.20%，与去年同期相比分别下跌0.10和0.05个百分点。

一系列支持香港离岸人民币业务发展的措施相继推出，包括进一步放宽有关人民币合格境外机构投资者(RQFII)计划的投资限制及宣布特别融资安排以支持在前海深港现代服务业合作区(「前海」)营运的部分行业。香港金融管理局亦取消了人民币未平仓净额额度以及人民币流动比率的要求。于2013年7月份，跨境人民币业务流程亦有所简化。这些措施为银行叙做人民币业务提供了更大的灵活性。

总体而言，2013年上半年银行业经营环境仍具挑战性。尽管离岸人民币市场持续发展并为银行业带来更多的机遇，但低息环境、疲弱的外部需求以及激烈的市场竞争均影响银行的盈利。

## 综合财务回顾

### 财务要点

| 港币百万元         | 半年结算至<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>2012年12月31日 | 半年结算至<br>2012年6月30日 |
|---------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 提取减值准备前之净经营收入 | <b>19,791</b>       | 17,521               | 18,096              |
| 经营支出          | <b>(5,692)</b>      | (5,937)              | (5,322)             |
| 提取减值准备前之经营溢利  | <b>14,099</b>       | 11,584               | 12,774              |
| 提取减值准备后之经营溢利  | <b>13,728</b>       | 10,833               | 12,666              |
| 除税前溢利         | <b>13,948</b>       | 11,696               | 13,825              |
| 本公司股东应占溢利     | <b>11,252</b>       | 9,687                | 11,243              |

注：2012年若干比较数字已作重新分类，以符合本期之呈报方式。

在2013年上半年，全球金融市场仍然不明朗，本集团密切注视市场变化，采取积极主动的措施管理资产负债，并坚守风险管理的原则和政策，以保障资产质量。本集团继续实施均衡增长策略，并着重严格的成本控制。因此，本集团核心业务录得令人满意的增长，主要财务比率均保持稳健。

2013年上半年，本集团提取减值准备前的净经营收入按年增加港币16.95亿元或9.4%至港币197.91亿元。增长由净利息收入及净服务费及佣金收入上升带动，其他收入亦有增长，主要因本集团保险业务收入增加。经营支出随

业务扩展而有所上升，减值准备净拨备按年增加港币2.63亿元，而投资物业公平值调整之净收益则下跌港币8.23亿元，抵销了大部分经营收入的增幅。股东应占溢利温和上升港币0.09亿元或0.1%至港币112.52亿元。

与2012年下半年比较，本集团提取减值准备前的净经营收入增加港币22.70亿元或13.0%。收入增长由净利息收入及净服务费及佣金收入上升带动。减值准备净拨备减少港币3.80亿元，投资物业公平值调整之净收益亦下跌港币6.56亿元。股东应占溢利较2012年下半年增加港币15.65亿元或16.2%。



# 管理层讨论及分析

## 收益表分析

本集团的财务表现及业务经营状况将于以下章节作出分析。

### 净利息收入及净息差

| 港币百万元，百分比除外 | 半年结算至<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>2012年12月31日 | 半年结算至<br>2012年6月30日 |
|-------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 利息收入        | 18,459              | 17,641               | 17,772              |
| 利息支出        | (5,128)             | (5,552)              | (5,153)             |
| 净利息收入       | 13,331              | 12,089               | 12,619              |
| 平均生息资产      | 1,607,052           | 1,540,489            | 1,544,663           |
| 净利差         | 1.58%               | 1.44%                | 1.53%               |
| 净息差*        | 1.67%               | 1.56%                | 1.64%               |

\* 净息差计算是以净利息收入除以平均生息资产。

与2012年上半年相比，本集团净利息收入增加港币7.12亿元或5.6%，增长由平均生息资产增加及净息差扩阔所带动。

平均生息资产按年增加港币623.89亿元或4.0%，其中贷款以及债务证券投资有所增长，这主要由客户存款上升所支持，但参加行存放在清算行的人民币存款下降，抵销了

部分上述增幅。

净息差扩阔3个基点至1.67%，主要因贷存利差有所改善。企业贷款定价上升，本集团亦审慎控制存款成本。但由于期内市场利率下降，在银行之定期存放及债务证券投资的收益率下降，抵销了部分前述的正面影响。

# 管理层讨论及分析

下列为各类资产及负债项目的平均余额和平均利率：

| 资产                     | 半年结算至<br>2013年6月30日 |            | 半年结算至<br>2012年12月31日 |            | 半年结算至<br>2012年6月30日 |            |
|------------------------|---------------------|------------|----------------------|------------|---------------------|------------|
|                        | 平均余额<br>港币百万元       | 平均收益率<br>% | 平均余额<br>港币百万元        | 平均收益率<br>% | 平均余额<br>港币百万元       | 平均收益率<br>% |
| 在银行及其他金融机构的<br>结餘及定期存放 | 291,332             | 2.34       | 283,832              | 2.43       | 388,424             | 2.42       |
| 债务证券投资                 | 510,305             | 2.06       | 498,173              | 1.97       | 444,859             | 2.18       |
| 客户贷款                   | 791,467             | 2.49       | 744,020              | 2.42       | 696,697             | 2.34       |
| 其他生息资产                 | 13,948              | 1.66       | 14,464               | 1.88       | 14,683              | 1.55       |
| 总生息资产                  | 1,607,052           | 2.32       | 1,540,489            | 2.27       | 1,544,663           | 2.31       |
| 无息资产                   | 229,264             | -          | 199,111              | -          | 184,455             | -          |
| 资产总额                   | 1,836,316           | 2.03       | 1,739,600            | 2.01       | 1,729,118           | 2.06       |
| 负债                     | 平均余额<br>港币百万元       | 平均利率<br>%  | 平均余额<br>港币百万元        | 平均利率<br>%  | 平均余额<br>港币百万元       | 平均利率<br>%  |
| 银行及其他金融机构之<br>存款及结餘    | 119,554             | 0.45       | 96,865               | 0.60       | 190,083             | 0.71       |
| 往来、储蓄及定期存款             | 1,187,636           | 0.77       | 1,158,442            | 0.84       | 1,066,697           | 0.77       |
| 后偿负债                   | 28,178              | 0.59       | 28,715               | 0.90       | 28,640              | 1.29       |
| 其他付息负债                 | 54,593              | 0.82       | 45,060               | 0.90       | 42,953              | 0.95       |
| 总付息负债                  | 1,389,961           | 0.74       | 1,329,082            | 0.83       | 1,328,373           | 0.78       |
| 无息存款                   | 84,812              | -          | 79,751               | -          | 87,466              | -          |
| 股东资金* 及无息负债            | 361,543             | -          | 330,767              | -          | 313,279             | -          |
| 负债总额                   | 1,836,316           | 0.56       | 1,739,600            | 0.63       | 1,729,118           | 0.60       |

\* 股东资金指本公司股东应占股本和储备。

与2012年下半年相比，净利息收入增加港币12.42亿元或10.3%，主要由平均生息资产及净息差上升带动。在客户存款以及银行及其他金融机构之存款上升的支持下，平均

生息资产增加港币665.63亿元或4.3%。净息差上升11个基点，主要由于贷款定价有所改善及存款成本下降所致。

# 管理层讨论及分析

## 净服务费及佣金收入

| 港币百万元     | 半年结算至<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>2012年12月31日 | 半年结算至<br>2012年6月30日 |
|-----------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 信用卡业务     | 1,734               | 1,684                | 1,477               |
| 证券经纪      | 1,224               | 1,060                | 1,054               |
| 贷款佣金      | 1,078               | 800                  | 974                 |
| 保险        | 708                 | 369                  | 596                 |
| 基金分销      | 441                 | 308                  | 232                 |
| 汇票佣金      | 387                 | 366                  | 370                 |
| 缴款服务      | 322                 | 342                  | 325                 |
| 信托及托管服务   | 181                 | 181                  | 179                 |
| 保管箱       | 122                 | 110                  | 118                 |
| 买卖货币      | 88                  | 87                   | 69                  |
| 其他        | 224                 | 195                  | 214                 |
| 服务费及佣金收入  | 6,509               | 5,502                | 5,608               |
| 服务费及佣金支出  | (1,828)             | (1,772)              | (1,575)             |
| 净服务费及佣金收入 | 4,681               | 3,730                | 4,033               |

注：若干服务费及佣金收入及服务费及佣金支出的比较数字已作重新分类，以符合本期之呈报方式。

净服务费及佣金收入按年上升港币6.48亿元或16.1%至港币46.81亿元，增长范围广泛，信用卡、基金分销及证券经纪的服务费及佣金收入均有强劲增长。信用卡业务的服务费收入增加17.4%，由卡户消费和商户收单量分别上升8.3%及20.3%所带动。集团透过落实有效的客户分层策略，推出相应的产品以满足目标客户的需求，带动基金分销佣金收入显著增加90.1%。本集团持续提升业务平台，加上市场股票交易量增加，证券经纪服务费收入上升

16.1%。保险及贷款佣金收入分别上升18.8%及10.7%。买卖货币及汇票佣金收入亦录得令人满意的增长。服务费及佣金支出上升，主要由信用卡及保险相关的支出上升引致。

与2012年下半年相比，净服务费及佣金收入增加港币9.51亿元或25.5%。增长范围广泛，保险、贷款、证券经纪、基金分销及信用卡佣金收入均有增长。

# 管理层讨论及分析

## 净交易性收益

| 港币百万元          | 半年结算至<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>2012年12月31日 | 半年结算至<br>2012年6月30日 |
|----------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 外汇交易及外汇交易产品    | 1,019               | 1,052                | 936                 |
| 利率工具及公允价值对冲的项目 | 197                 | 595                  | 305                 |
| 股份权益工具         | 183                 | 16                   | 104                 |
| 商品             | 42                  | 58                   | 63                  |
| 净交易性收益         | 1,441               | 1,721                | 1,408               |

净交易性收益为港币14.41亿元，较2012年上半年增加港币0.33亿元或2.3%。外汇交易及外汇交易产品的净交易性收益增加，主要因兑换业务增长以及外汇掉期合约\*录得汇兑收益。利率工具及公允价值对冲的项目的净交易性收益减少，主要因若干债务证券受市场利率变动而引致市场划价变化。深受客户欢迎的股票挂钩结构性

产品的收益增加，带动了股份权益工具的净交易性收益上升。

与2012年下半年相比，净交易性收益下跌港币2.80亿元或16.3%，主要源自债务证券的市场划价变化，但减幅部分被股份证券收益增加所抵销。

\* 本集团通常使用外汇掉期合约进行流动性管理和资金配置。在外汇掉期合约下，本集团将一种货币（原货币）以即期汇率调换为另一种货币（掉期货币）（即期交易），同时承诺即期交易中的同一组货币在指定到期日，以预先决定的汇率转换回来（远期交易）。这使得原货币的剩余资金调换为另一种货币，达到流动性及资金配备的目的而汇率风险减至最低。即期及远期合约所产生的汇兑差异列入外汇兑换损益（属于「净交易性收益／（亏损）」），而相应的原货币剩余资金及掉期货币的利息差异反映在净利息收入。

## 界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净（亏损）／收益

| 港币百万元                           | 半年结算至<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>2012年12月31日 | 半年结算至<br>2012年6月30日 |
|---------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 界定为以公允价值变化计入损益之金融工具<br>净（亏损）／收益 | (520)               | 561                  | 186                 |

2013年上半年，界定为以公允价值变化计入损益之金融工具录得净亏损港币5.20亿元，而2012年上半年则录得净收益港币1.86亿元。2013年上半年净亏损主要源自中银人寿债务证券受市场利率变动而引致市场划价变化。上述证券组合的市场价值变化，大部分被市场利率变动而引致

的保险准备金变化所抵销，而这些保险准备金已反映在保险索偿利益净额的变动中。

2012年下半年的净收益，主要因中银人寿的投资组合表现随金融市场复苏而转好。

# 管理层讨论及分析

## 经营支出

| 港币百万元          | 半年结算至<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>2012年12月31日 | 半年结算至<br>2012年6月30日 |
|----------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 人事费用           | 3,234               | 3,378                | 3,028               |
| 房屋及设备支出(不包括折旧) | 744                 | 775                  | 681                 |
| 自用固定资产折旧       | 810                 | 771                  | 722                 |
| 其他经营支出         | 904                 | 1,013                | 891                 |
| 总经营支出          | 5,692               | 5,937                | 5,322               |

|        | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 | 2012年6月30日 |
|--------|------------|-------------|------------|
| 全职员工数目 | 14,416     | 14,638      | 14,534     |

注：若干经营支出的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。

随著本集团的业务扩展，总经营支出按年增加港币3.70亿元或7.0%至港币56.92亿元。本集团持续对新业务平台及内地业务投放资源，同时坚守严格的成本控制以提升经营效率。

人事费用较2012年上半年增加6.8%，主要由于年度调薪导致薪金上升，以及与绩效挂钩的酬金增加。

房屋及设备支出上升9.3%，主要由于本地及内地分行的租金增加。

自用固定资产折旧增加12.2%，主要由于房产折旧支出随物业重估增值而上升。

其他经营支出上升1.5%，主要由于推广费用及南商(中国)营业税的增长。

与2012年下半年相比，经营支出减少港币2.45亿元或4.1%，是由于2013年上半年的人事费用、广告费用、维修支出、营业税及资讯科技费用有所减少。

# 管理层讨论及分析

## 贷款减值准备净拨备

| 港币百万元          | 半年结算至<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>2012年12月31日 | 半年结算至<br>2012年6月30日 |
|----------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 收回已撤销账项前之准备净拨备 |                     |                      |                     |
| — 个别评估         | (82)                | (507)                | (5)                 |
| — 组合评估         | (476)               | (368)                | (238)               |
| 收回已撤销账项        | 190                 | 108                  | 156                 |
| 贷款减值准备净拨备      | (368)               | (767)                | (87)                |

本集团继续保持严谨的风险管理，整体贷款质量保持良好。2013年上半年的贷款减值准备净拨备为港币3.68亿元。个别评估减值准备净拨备为港币0.82亿元，主要因个别企业贷款的评级被调低。组合评估减值准备净拨备为港币4.76亿元，主要因期内贷款增长及对组合评估模型中的

参数进行了定期更新。与此同时，收回已撤销账项达港币1.90亿元，较去年同期略为上升。

与2012年下半年相比，贷款减值准备净拨备减少港币3.99亿元或52.0%，主要由于个别评估减值准备净拨备下跌。

## 资产负债表分析

### 资产配置

| 港币百万元，百分比除外              | 2013年6月30日 |        | 2012年12月31日 |        |
|--------------------------|------------|--------|-------------|--------|
|                          | 余额         | 占比     | 余额          | 占比     |
| 库存现金及存放银行及其他金融机构的结余      | 182,450    | 9.9%   | 198,748     | 10.9%  |
| 在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放 | 54,511     | 3.0%   | 66,025      | 3.6%   |
| 香港特别行政区政府负债证明书           | 90,080     | 4.9%   | 82,930      | 4.5%   |
| 证券投资 <sup>1</sup>        | 486,134    | 26.5%  | 531,696     | 29.0%  |
| 贷款及其他账项                  | 885,267    | 48.3%  | 819,739     | 44.8%  |
| 固定资产及投资物业                | 64,256     | 3.5%   | 63,107      | 3.4%   |
| 其他资产 <sup>2</sup>        | 71,963     | 3.9%   | 68,518      | 3.8%   |
| 资产总额                     | 1,834,661  | 100.0% | 1,830,763   | 100.0% |

1. 证券投资包括证券投资及公允价值变化计入损益之金融资产。

2. 联营公司及合营企业权益、递延税项资产及衍生金融工具均包括在其他资产内。

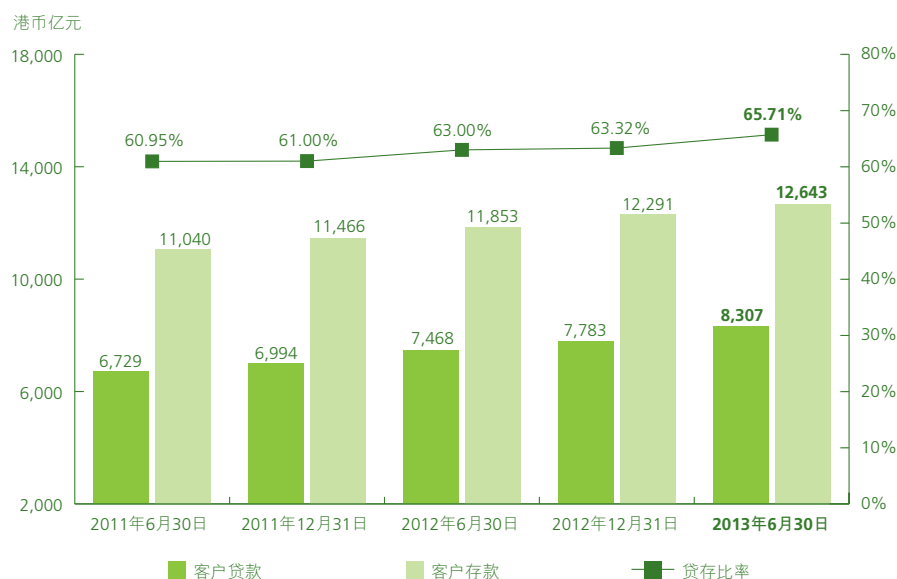
# 管理层讨论及分析

截至2013年6月30日，本集团总资产达港币18,346.61亿元，较2012年底增加港币38.98亿元或0.2%。本集团维持积极主动的资产负债管理，以达致可持续的增长及盈利能力。本集团持续实施均衡发展策略，以支持业务发展，重点优化资产配置，提高贷款定价及控制资金成本。

总资产的主要变化包括：

- 库存现金及存放银行及其他金融机构的结馀减少8.2%，主要由于中银香港清算行业务存放于中国人民银行的人民币资金减少。
- 在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放下跌17.4%，主要因为本集团将资金转而投放于客户贷款。
- 证券投资减少8.6%，主要因较低收益的政府相关证券减少。同时，本集团亦增持高质素的金融机构和企业债券。
- 贷款及其他账项上升8.0%，主要由于客户贷款增长6.7%及贸易票据增长29.8%。
- 其他资产增加5.0%，主要由再保险资产上升所带动。

客户贷款及客户存款\*



\* 客户存款包括结构性存款

# 管理层讨论及分析

## 客户贷款

| 港币百万元，百分比除外 | 2013年6月30日     |               | 2012年12月31日 |        |
|-------------|----------------|---------------|-------------|--------|
|             | 余额             | 占比            | 余额          | 占比     |
| 在香港使用之贷款    | <b>505,465</b> | <b>60.9%</b>  | 480,753     | 61.8%  |
| 工商金融业       | <b>270,048</b> | <b>32.5%</b>  | 252,877     | 32.5%  |
| 个人          | <b>235,417</b> | <b>28.4%</b>  | 227,876     | 29.3%  |
| 贸易融资        | <b>76,494</b>  | <b>9.2%</b>   | 67,137      | 8.6%   |
| 在香港以外使用之贷款  | <b>248,784</b> | <b>29.9%</b>  | 230,374     | 29.6%  |
| 客户贷款总额      | <b>830,743</b> | <b>100.0%</b> | 778,264     | 100.0% |

本集团坚守严格的风险控制，坚持择优而贷，以实现优质的贷款增长。截至2013年6月30日，客户贷款增长港币524.79亿元或6.7%至港币8,307.43亿元。

在香港使用之贷款上升港币247.12亿元或5.1%。

- 工商金融业贷款增加港币171.71亿元或6.8%至港币2,700.48亿元，增长涵盖广泛行业。物业投资、物业发展、运输及运输设备、批发及零售业以及股票经纪贷款分别上升7.4%、10.2%、8.0%、6.6%及116.1%。
- 个人贷款上升港币75.41亿元或3.3%。住宅按揭贷款（不包括政府资助置屋计划下的按揭贷款）增加3.0%。其他个人贷款增加16.7%。

贸易融资上升港币93.57亿元或13.9%。在香港以外使用之贷款则增加港币184.10亿元或8.0%。



# 管理层讨论及分析

## 贷款质量

| 港币百万元，百分比除外                                   | 2013年6月30日     | 2012年12月31日 |
|---|----------------|-------------|
| 客户贷款  | <b>830,743</b> | 778,264     |
| 特定分类或减值贷款比率                                   | <b>0.26%</b>   | 0.26%       |
| 减值准备  | <b>4,120</b>   | 3,705       |
| 一般银行风险之监管储备                                   | <b>8,145</b>   | 7,754       |
| 总准备及监管准备                                      | <b>12,265</b>  | 11,459      |
| 总准备占客户贷款之比率                                   | <b>0.50%</b>   | 0.48%       |
| 减值准备 <sup>1</sup> 占特定分类或减值贷款比率                | <b>39.81%</b>  | 37.44%      |
| 住宅按揭贷款 <sup>2</sup> – 拖欠及经重组贷款比率 <sup>3</sup> | <b>0.03%</b>   | 0.02%       |
| 信用卡贷款 – 拖欠比率 <sup>3</sup>                     | <b>0.26%</b>   | 0.17%       |

|                           | 半年结算至<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>2012年6月30日 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 信用卡贷款 – 撇账比率 <sup>4</sup> | <b>1.43%</b>        | 1.23%               |

1. 指按本集团贷款质量定义被列为「次级」、「呆滞」或「亏损」的贷款，或已被个别评估为减值贷款的减值准备。
2. 住宅按揭贷款不包括「居者有其屋」计划及其他政府资助置屋计划下的按揭贷款。
3. 拖欠比率指逾期超过3个月之贷款占贷款总余额的比率。
4. 撇账比率为期内撇账总额对期内平均信用卡应收款的比率。

本集团的贷款质量保持良好，特定分类或减值贷款比率为0.26%。特定分类或减值贷款余额上升港币0.66亿元或3.2%，至港币21.20亿元。2013年上半年新发生的特定分类或减值贷款保持在较低水平，占贷款总余额约0.05%。

总减值准备（包括个别评估及组合评估）为港币41.20亿

元。特定分类或减值贷款的总减值准备占总特定分类或减值贷款余额的比率为39.81%。

住宅按揭贷款及信用卡贷款质量维持稳健，2013年6月底住宅按揭贷款拖欠及经重组贷款比率为0.03%。2013年上半年的信用卡贷款撇账比率维持在1.43%的低位，按年上升趋势与市场一致。

# 管理层讨论及分析

## 客户存款\*

| 港币百万元，百分比除外 | 2013年6月30日       |               | 2012年12月31日 |        |
|-------------|------------------|---------------|-------------|--------|
|             | 余额               | 占比            | 余额          | 占比     |
| 即期存款及往来存款   | 99,668           | 7.9%          | 97,295      | 7.9%   |
| 储蓄存款        | 564,485          | 44.6%         | 603,565     | 49.1%  |
| 定期、短期及通知存款  | 595,603          | 47.1%         | 525,430     | 42.8%  |
|             | <b>1,259,756</b> | <b>99.6%</b>  | 1,226,290   | 99.8%  |
| 结构性存款       | 4,534            | 0.4%          | 2,841       | 0.2%   |
| 客户存款        | <b>1,264,290</b> | <b>100.0%</b> | 1,229,131   | 100.0% |

\* 包括结构性存款

本集团维持灵活的存款策略以支持业务增长。2013年上半年，本集团存款增加港币351.59亿元或2.9%。即期存款及往来存款上升2.4%，定期、短期及通知存款增

加13.4%，储蓄存款则减少6.5%。截至2013年6月底，本集团贷存比率与2012年底比较上升2.39个百分点至65.71%。

## 本公司股东应占股本和储备

| 港币百万元          | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 |
|----------------|------------|-------------|
| 股本             | 52,864     | 52,864      |
| 房产重估储备         | 32,503     | 31,259      |
| 可供出售证券公允价值变动储备 | 1,030      | 5,510       |
| 监管储备           | 8,145      | 7,754       |
| 换算储备           | 919        | 771         |
| 留存盈利           | 56,345     | 52,811      |
| 储备             | 98,942     | 98,105      |
| 本公司股东应占股本和储备   | 151,806    | 150,969     |

截至2013年6月30日，本公司股东应占股本和储备增加港币8.37亿元或0.6%至港币1,518.06亿元。留存盈利上升6.7%，反映了2013年上半年在扣除2012年末期股息后的盈利。由于2013年上半年物业价格上升，房产重估储备

上升4.0%。贷款增长，令监管储备上升5.0%。可供出售证券公允价值变动储备下跌81.3%，主要是市场利率变化所致。

# 管理层讨论及分析

## 资本比率及流动资金比率

| 港币百万元，百分比除外            | 2013年6月30日 |
|------------------------|------------|
| <b>《巴塞尔资本协定三》之资本比率</b> |            |
| 扣减后的综合资本               |            |
| 普通股一级资本                | 91,071     |
| 额外一级资本                 | 1,027      |
| 一级资本                   | 92,098     |
| 二级资本                   | 43,209     |
| 资本总额                   | 135,307    |
| 风险加权资产总额               | 824,850    |
| 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%     |

|                        | 2012年12月31日 |
|------------------------|-------------|
| <b>《巴塞尔资本协定二》之资本比率</b> |             |
| 扣减后的综合资本基础             |             |
| 核心资本                   | 89,096      |
| 附加资本                   | 32,452      |
| 资本基础总额                 | 121,548     |
| 风险加权资产总值               | 723,699     |
| 核心资本比率                 | 12.31%      |
| 资本充足比率                 | 16.80%      |

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

《2012年银行业(资本)(修订)规则》已于2013年1月1日生效，有关规则主要修订最低资本比率要求及监管资本的定义。此外，该规则包括优化交易对手信贷风险框架，以及修订对某些贸易融资活动和证券融资交易的资本处理方法。有关本集团对资本要求的计算，请见中期财务资料附注3.5。

截至2013年6月30日，总资本比率为16.40%。由于《2012年银行业(资本)(修订)规则》的实施，上表列示的资本比率不宜作直接比较。

2013年上半年的平均流动资金比率维持在38.70%的稳健水平。

## 业务回顾

### 业务分类的表现

#### 业务分类的除税前溢利

| 港币百万元，百分比除外 | 半年结算至2013年6月30日 |        | 半年结算至2012年6月30日 |        |
|-------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|             | 馀额              | 占比     | 馀额              | 占比     |
| 个人银行        | 3,572           | 25.6%  | 2,763           | 20.0%  |
| 企业银行        | 5,873           | 42.1%  | 5,142           | 37.2%  |
| 财资业务        | 3,918           | 28.1%  | 4,702           | 34.0%  |
| 保险业务        | 564             | 4.0%   | 451             | 3.3%   |
| 其他          | 21              | 0.2%   | 767             | 5.5%   |
| 除税前溢利总额     | 13,948          | 100.0% | 13,825          | 100.0% |

注：详细分类资料请见中期财务资料附注40。

## 个人银行

### 财务业绩

个人银行除税前溢利强劲增长港币8.09亿元或29.3%，主要因净利息收入及净服务费及佣金收入增加。

净利息收入增长16.3%，主要由贷款及存款平均馀额增加，以及贷款及存款利差改善所带动。

净服务费及佣金收入增加32.2%，主要因证券经纪、基金分销、保险、信用卡及贷款佣金收入上升。

净交易性收益亦增加22.6%，因股份权益工具及外汇交易相关产品收益上升。

### 业务经营情况

2013年上半年，本集团个人贷款业务持续平稳增长，新造住宅按揭业务保持市场领先地位；基金分销及保险业务亦表现强劲。财富管理平台进一步提升，新推出的私人银行服务也进展良好。此外，本集团不断优化分销渠道，以提升客户体验。

### 住宅按揭贷款 – 保持市场领先地位

尽管住宅物业市场交投转淡，本集团持续创新，通过各种渠道为客户提供广泛的产品及专业服务。本集团推出了「定息按揭计划」，让客户锁定相关贷款支出，提供了另一贷款选择。随后推出的「可换楼定息按揭计划」，让客户在定息期内，将原有按揭计划套用于新物业。本集团夥同香港按揭证券有限公司积极推广「安老按揭计划」，为特选客户举办讲座，并推广现有客户转介新客户计划。凭藉广泛的产品及服务，本集团于期内在新造按揭贷款业务维持市场领先地位。截至2013年6月底，本集团按揭贷款馀额比上年底增长3.0%。

### 投资及保险业务 – 基金分销及保险业务强劲增长

市场气氛受到美国量化宽松政策的不确定性以及内地经济放缓的负面影响而转弱，本集团继续扩大代理股票业务服务范畴，保持在个人证券服务方面领先市场。以往只提供予私人银行客户的新股认购配售服务，现已拓展至特选个人银行客户。为了丰富客户的投资知识，本集团推出了「模拟证券投资平台」教育活动，让客户以虚拟资金，根据实时价格进行模拟股票、交易所买卖基金及认股证的交易，以加强「先求知、再投资」的理念。

# 管理层讨论及分析

基金分销方面，本集团继续致力为客户提供更多新产品。在3月推出了一只新零售基金「中银香港全天候人民币高息债券基金」，获客户热烈欢迎。本集团继续深化现有客户关系，并积极开拓新客户，推出主题式的营销活动和举办投资讲座，以协助客户进一步分散投资组合，令基金分销佣金收入较去年同期大幅增加90.1%。本集团继续发挥债券分销方面的优势，成为本年6月香港政府第三批通胀挂钩债券的最大分销银行之一。

银行保险业务方面，本集团透过提供广泛的产品系列，巩固其于人寿保险业务的竞争优势，并继续保持在人民币保险市场的领先地位。期内，本集团推出了港元／美元的「智无忧万用寿险计划」。

## 信用卡业务 — 于中国银联卡业务位居前列

2013年上半年，本集团信用卡业务稳步增长，保持在中国银联（「银联」）在香港的商户收单及发卡业务的领先地位。与上年同期相比，信用卡业务的卡户消费及商户收单量分别增长8.3%及20.3%。本集团成功拓展信用卡业务，并得到市场广泛认同，于期内荣获分别由威士国际、万事达卡及银联所颁奖项共30个。

## 财富管理服务 — 提供一站式理财方案

在2012年整合了「中银理财」服务平台后，本集团持续提供个人化服务及专业理财方案，以配合客户的银行及投资需要。同时亦推出了一连串的推广计划，进一步提升「中银理财」的品牌价值，以及增加于目标客户群的渗透率。

本集团私人银行服务自2012年后期推出以来，进展良好。透过与集团内业务单位、中国银行和南商（中国）的合作，举办一系列客户吸纳及转介活动，扩大了客户基础。根据一站式的综合服务模型，私人银行在投资管理、

流动资金管理及遗产规划等方面，提供一系列度身定造的产品及服务，以满足私人银行客户的需求。因此，私人银行客户的数目及其资产总值均取得令人鼓舞的表现。

## 大众客户 — 推出「自在理财」服务

本集团重新包装并推出「自在理财」服务，为更多客户提供基本银行及理财计划服务；另针对年青客户群推出一系列储蓄计划。

## 分销渠道 — 优化自助银行服务渠道

本集团继续优化分销渠道以满足客户的需要。截至2013年6月底，本集团在香港的服务网络共有269家分行，包括141家理财中心。本集团进一步提升自助银行服务渠道，推出语音导航自动柜员机，方便视障人士使用自助银行服务；提升电话服务中心的服务功能，包括协助客户设定海外自动柜员机的提款限额。

为表彰其广受欢迎的电子平台及卓越服务，本集团荣获由新城财经台、新城数码财经台及香港文汇报主办的「人民币业务杰出大奖2013 — 杰出零售银行业务 — 电子银行服务」奖项。在香港银行学会举办的「第七届香港银行学会杰出财富管理师大奖」中，本集团的财务策划师亦荣获「金奖」及「最佳表现」奖项。

## 企业银行

### 财务业绩

企业银行除税前溢利表现令人满意，增加港币7.31亿元或14.2%。

净利息收入上升21.8%，主要由贷款及存款平均余额增长以及贷款利差改善带动，增长部分被存款利差下跌所抵销。企业贷款及存款与2012年底比较，分别上升8.2%及8.4%。

# 管理层讨论及分析

净服务费及佣金收入增加6.2%，主要由贷款及信托佣金收入上升带动，但增幅部分被信用卡及缴款服务佣金收入下降所抵销。

## 业务经营情况

2013年上半年，企业银行业务仍保持增长势头。为了成为客户的主要往来银行，本集团继续提供全面优质的银行服务，以更好地满足客户需要及深化客户关系。此外，本集团通过持续深化行业专业化管理，加快拓展行业覆盖及客户基础。因此，本集团企业贷款增长良好，贷款定价有所提升。托管业务方面，本集团进一步拓展不同区域的客户群。藉着于中国银行「全球现金管理平台」的跨境资金归集服务项下配套本地流动资金管理功能，本集团进一步扩大现金管理业务的服务范畴。

### 企业借贷业务 – 企业贷款增长8.2%

本集团继续向核心客户提供全方位服务。透过「全球客户经理制计划」，与中国银行紧密合作，提供全面优质的银行服务，以满足客户的特定需求。透过更精细的客户分层，持续深化行业专业化管理，有助拓展新客户及加强风险管理。另外，本集团亦举办各种市场推广活动，加强客户关系。企业客户服务中心的正式运作，进一步提升对客户的服务效率。2013年上半年，本集团顺利完成了首笔对前海地区企业的跨境人民币贷款。此外，本集团继续为中资企业「走出去」的发展策略给予支持，并保持在香港 – 澳门银团贷款市场最大安排行的地位。截至6月底，本集团的企业贷款余额较2012年底增长8.2%。

### 中小企业务 – 连续第六年荣获「中小企业最佳拍档奖」

本集团致力提升中小企客户的客户体验。除了在2012年推出的「工商综合型分行」及「商业综合理财户口」外，本

集团继续提升综合服务能力，为客户推出现金管理服务。进一步优化企业网上银行服务平台 – 「中银企业网上银行」，采用更现代化和容易操作的介面设计和交易流程，并将之推广，巩固现有客户关系并吸纳新客户群。此外，为配合香港按揭证券有限公司的「中小企业融资担保计划」特别优惠措施，集团推出担保费资助优惠，为工商客户提供融资便利，促进本港中小企业的发展。为表彰其对香港中小企的长期支持，本集团连续第六年荣获香港中小企业总商会颁发的「中小企业最佳拍档奖」。

### 贸易融资 – 与中国银行紧密合作，推动增长

本集团持续提升产品特点，以满足客户对跨境业务不断变化的需求。本集团与中国银行紧密合作，对跨境人民币协议付款及协议融资业务进行了优化，并与目标客户建立了业务关系。另外，本集团于2012年推出的「供应链融资」业务亦取得稳健增长。截至2013年6月底，本集团的贸易融资余额较2012年底增长13.9%。

### 托管服务 – 客户基础进一步扩大

2013年上半年，本集团继续拓展托管服务。除中资背景机构外，本集团也与多个来自本地、台湾及海外国家或地区的RQFII新申请者建立了业务关系。继续扩展客户基础，成功争取为RQFII – 交易所买卖基金、RQFII基金及合格境内机构投资者提供托管服务。为表扬其在QFII业务的卓越表现，The Asset杂志向中银香港颁发2013年区域资产服务专家奖的「最佳QFII托管人」奖项。截至2013年6月底，剔除参加行的人民币托管账户，本集团托管的总资产价值为港币6,170亿元。

# 管理层讨论及分析

## 现金管理服务 – 进一步扩大服务范围

本集团继续加强跨境现金管理服务能力。中国银行台北分行成为人民币「中银快汇」大中华地区的其中之一个网点。此外，本集团成功于中国银行「全球现金管理平台」跨境资金归集服务项目下配套本地流动资金管理功能，进一步加强集团作为在港企业的跨境资金中心的优势。为表扬在现金管理业务的卓越表现，中银香港荣获由「亚洲银行家2013年交易银行大奖」颁发的「香港区最佳现金管理银行成就大奖」。

## 风险管理 – 实施积极主动的应对措施抵御风险

本集团保持对风险的高度警觉，并实施严格的风险管理和授信监控，以维持良好的资产素质。本集团密切监察不同企业客户和行业，特别是可能受近期内经济增长放缓和美国撤离经济刺激措施等经济环境变化不利影响的客户。本集团制定了严格的贷后监控措施，识别负面徵兆，并适时重检信贷审查和采取预警措施。

## 内地业务

### 财务表现 – 保持可观增长

2013年上半年，内地经营环境继续充满挑战。然而，本集团内地业务仍取得可观增长，并通过优化资产负债结构提高了收益率。净经营收入增长18.2%。客户存款及贷款稳步增长，较去年底分别上升8.8%及6.8%。贷款质量保持稳健。

### 产品及服务提供 – 持续提升相关能力

本集团继续丰富理财产品以满足日渐增长的财富管理需求。期内，集团推出股份权益挂钩的「优选权益」及原油挂钩的「全球能源」系列结构性理财产品。同时，「益享」系列理财产品继续为集团的手续费收入带来贡献。期内，南商（中国）亦在内地开展其信用卡业务。截至2013年6月底，共发行超过2,300张个人人民币银联白金信用

卡。而通过「小微企业贷款方案」的开发及简化业务流程，使中小企业业务平台得到了进一步优化，为中小企业客户提供更便捷的服务。

### 分销渠道 – 提升电子银行功能

本集团通过引入新服务、延长服务时间、开通假日实时处理以及共享中国银行支付平台等方式，持续提升个人及企业网银的服务能力。同时，继续推广「渠道共享」模式，新开户数目及业务交易量均录得显著增长。此外，本集团开展了多项流程优化项目，以缩短服务时间并提升客户体验。2013年上半年，南商（中国）共成立两家新支行。截至2013年6月底，本集团内地分支行数目增至38家。

## 财资业务

### 财务业绩

财资业务的除税前溢利按年下跌16.7%。

净利息收入减少22.0%，主要因拆放同业及债务证券投资的平均收益率下降，但减幅部分被债务证券投资的增长所抵销。

净交易性收益上升52.7%，原因是外汇交易相关产品收益上升及部分利率工具的市场划价有所改善。

其他金融资产之净收益下跌72.6%，主要因2012年上半年本集团抓紧市场机遇出售部分债务证券而录得较高收益。

### 业务经营情况

#### 积极主动的投资策略 – 密切注视风险

本集团继续采取积极主动及审慎的策略管理银行投资盘，密切注视市场变化，对风险保持高度警觉，同时调整投资

# 管理层讨论及分析

组合以提升回报。今年上半年，本集团选择性地增持高素质金融机构和企业债券，并减持政府相关债券。因应地区性风险，增持美国及亚洲地区的投资。同时，本集团亦增持了由优质内地企业发行的人民币债券。

## 产品销售 – 回应市场需求

本集团秉承以客为先的理念，通过提升交易能力、加快产品推出市场的效率及增强客户营销投入等措施，加强核心竞争优势。期内，本集团及时应对市场变化，重点推广结构性存款、股票挂钩投资以及外汇孖展买卖等产品及服务，广受客户欢迎。在债券承销业务方面，本集团在多元化发展策略上取得初步成效，成功承销了多种货币的债券发行，承销金额相对于上年同期有较大增长。

## 人民币相关业务 – 香港离岸人民币市场的领先参与者

作为香港离岸人民币财资业务市场的领先参与者，本集团叙做首笔人民币香港银行同业拆息(CNH HIBOR)为定价基准的人民币兑美元货币互换掉期交易。有关交易除了作为利率风险对冲的工具外，亦标志著离岸人民币业务发展的新里程。本集团亦成功成为首笔以CNH HIBOR定价的存款证安排人，为市场提供更丰富的浮息债务工具选择。中银香港获芝加哥商品交易所集团及香港期货交易所委任为美元兑离岸人民币的期货市场庄家，成为唯一一家同时在这两家交易所内担任此角色的银行。

## 人民币清算行服务 – 持续优化服务

本集团继续对清算服务给予强大支持。为参加行推出人民币定期存款服务、延长人民币跨境支付的营运时间及调整

日间回购的额度，持续促进人民币清算业务稳步健康地发展。

## 保险业务

### 财务业绩

2013年上半年，本集团保险业务除税前溢利表现理想，增加25.1%至港币5.64亿元。

本集团致力提升产品并透过多项市场推广，令净保费收入录得75.4%的强劲增长。同时，长期利率上升，令保险准备金减少，并反映在保险索偿利益净额中，相关的减幅完全抵销了债务证券因市场利率变动而引致的市场划价亏损。

### 业务经营情况

#### 提升产品及多元化的销售渠道带动业务增长

本集团持续丰富产品系列，推出新产品以满足客户不同的需求。本集团积极开拓新的销售渠道，并与经纪公司建立合作关系以推广保险产品。新的销售策略有助本集团成功吸纳新客户群。本集团保险业务的市场排名有所提升，反映了集团保险业务的良好表现。以新造业务标准保费计，中银人寿的市场排名于2013年第一季度晋升至第1位。

为表扬其于年内取得的成果，中银人寿荣获英国财经杂志《World Finance》「环球保险大奖」中的「2013最佳人寿保险公司 – 香港区」奖项，以及《经济一周》的「2013实力品牌大奖」。

#### 人民币保险产品 – 卓越的供应商

本集团持续巩固其在香港人民币保险市场的领先地位。产品如「丰裕年年入息保险计划」、「目标五年保险计划系列」及「人民币万用寿险计划」继续受到客户垂青。期内



# 管理层讨论及分析

推出全新人民币产品「智盛万用寿险计划」，该产品专为供经纪公司分销而度身订造。

为表彰其在人民币服务的卓越表现，中银人寿荣获由新城财经台、新城数码财经台及香港文汇报合办的「2013人民币业务杰出大奖－杰出保险业务」奖项。

## 其他

### 资产管理服务－拓展地区领域

作为发展本集团财富管理平台的旗舰，中银香港资产管理有限公司（「中银香港资产管理」）在2013年上半年继续取得长足发展。在专注于发展人民币产品的推动下，推出一只新零售基金「中银香港全天候人民币高息债券基金」，深受客户欢迎。于2013年6月，再推出另一只零售基金「中银香港全天候中港股票基金」。在投资顾问服务方面，中银香港资产管理通过向海外客户提供咨询服务来拓展自身的服务领域，包括为台湾一家资产管理公司推出的两只人民币债券基金担任投资顾问，及作为中银香港与富时集团合作推出的「富时－中银香港人民币离岸债券指数系列」的顾问。

在基金管理服务方面，中银香港资产管理除了为个人与机构投资者提供香港股票基金、全球平衡型基金及投资组合管理外，亦提供人民币、亚洲及全球定息基金管理。

中银香港资产管理的卓越表现得到肯定，荣获亚洲资产管理杂志颁发五项「2012年最佳资产管理大奖」。

## 风险管理

### 集团银行业务

#### 总览

本集团深信良好的风险管理是企业成功的重要元素。在日常经营中，本集团高度重视风险管理，并强调风险控制与业务发展之间必须取得平衡。本集团业务的主要内在风险

包括信贷风险、利率风险、市场风险、流动资金风险、操作风险、信誉风险、法律及合规风险及策略风险。本集团的风险管理目标是在提高股东价值的同时，确保风险控制在可接受的水平之内。本集团设有经董事会审批的风险偏好陈述，表达本集团在风险可控的前提下所愿意承担的风险类型与程度，以实现业务发展目标和达到利益相关者的期望。

### 风险管理管治架构

本集团风险管理管治架构覆盖业务发展的全部过程，以保证在业务经营中的各类风险都能得到有效管理及控制。本集团拥有完善的风险管理架构，并有一套全面的风险管理政策及程序，用以识别、量度、监察及控制可能出现的各类风险。本集团亦定期重检及更新风险管理政策及程序，以配合市场及业务策略的转变。不同层面的风险承担者分别负责与其相关的风险管理责任。

董事会代表著股东的利益，是本集团风险管理的最高决策机构，并对风险管理负最终责任。董事会在其属下委员会的协助下，负责确定本集团的总体风险管理策略，并确保本集团具备有效的风险管理系统以落实执行有关策略。

风险委员会是董事会成立的常设委员会，负责监察本集团的各类风险；审批高层次的风险相关政策，并监督其执行；审查重大的或高风险的风险承担或交易，并对认为不应该进行的交易行使否决权。稽核委员会协助董事会履行内部监控系统的监控职责。

总裁负责管理本集团各类风险，审批详细的风险管理政策，在董事会授权范围内审批重大风险承担或交易。风险

# 管理层讨论及分析

总监负责协助总裁履行对各类风险日常管理的职责，提出新的风险管理策略、项目和措施以配合监管要求的变化，从而更好地监察及管理新业务、产品及营运环境转变而引致的风险。风险总监还根据授权负责审核重大风险承担或交易，并对认为不应该进行的交易行使否决权。

本集团的不同单位都有其相应的风险管理责任。业务单位是风险管理的第一道防线，而风险管理单位则独立于业务单位，负责各类风险的日常管理，以及草拟、检查和更新各类风险管理政策和程序。

本集团的主要附属银行南商、南商（中国）及集友，亦采用与本集团一致的风险管理政策。本集团的非银行附属公司，如中银人寿，须按照本集团风险管理的总体要求，并结合本行业的特点，制订风险管理政策，履行日常风险管理职责，并定期向中银香港汇报。中银香港风险管理单位按照各自分工，监督附属公司的相关风险管理情况。

## 信贷风险管理

信贷风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行偿债责任而造成损失的风险。银行的交易账户和银行账户、以及资产负债表内和表外均存在这种风险。信贷风险主要来自借贷、贸易融资及资金业务，包括银行同业交易、外汇及衍生交易、债券及证券投资。信贷风险主管负责主持各类信贷风险管理工作，并在与本集团制定的信贷风险管理原则及要求相一致前提下管控附属机构的信贷风险承担。信贷定量模型总监负责开发及维护本集团内部评级模型和制定

评级标准。信贷风险主管和信贷定量模型总监直接向风险总监汇报。

对于贷款，不同客户、交易对手或交易会根据其风险程度采用不同的信贷审批及监控程序。须由副总裁级或以上人员审批的大额授信申请，由信贷和其他业务专家组成的信贷评审委员会进行独立风险评审。非零售风险承担授信申请由风险管理单位进行独立审核、客观评估，并确定债务人评级（按照违约概率程度）和授信等级（按照违约损失率程度）以支持信贷审批；零售授信交易包括零售小企业贷款、住宅按揭贷款、私人贷款及信用卡等采取零售内部评级系统进行信贷风险评估。本集团会应用贷款分类级别、债务人评级、授信等级和损失预测结果（如适用）于支持信贷审批。

本集团亦会应用贷款分类级别、债务人评级和损失预测结果（如适用）于支持信贷监控、信贷风险报告及分析。对于非零售风险承担，本集团会对较高风险的客户采取更频密的评级重检及更密切的监控；对于零售风险承担则会在组合层面应用每月更新的内部评级及损失预测结果进行监察，对识别为高风险组别客户，会进行更全面检讨。2013年上半年，本集团继续参照金管局贷款分类制度的指引，实施信贷资产的五级分类。风险管理部定期提供信贷风险管理报告，并按管理委员会、风险委员会及董事会的特别要求，提供专题报告，以供本集团管理层持续监控信贷风险。同时，也会按照行业、地区、客户或交易对手等维度识别信贷风险集中度，并监察每一交易对手信贷风险、信贷资产组合质素、信贷风险集中度的变化，定期向本集团管理层汇报。

本集团使用内部评级总尺度表，该总尺度表能与标准普尔（Standard & Poor's）外部信用评级相对应，并符合香港

# 管理层讨论及分析

《银行业条例》项下《银行业(资本)规则》对于内部评级结构的要求。

对于债务证券及证券化资产，本集团会应用债务人评级或外部信用评级、通过评估证券相关资产的质素及设定客户及证券发行人限额，以管理债务证券及证券化资产的信贷风险；对于衍生产品，本集团会采用客户限额及与贷款一致的审批及监控程序管理信贷风险，并制定持续监控及止损程序。减值评估中所使用的方法和假设会被定期检讨。在评估资产抵押债券(ABS)与按揭抵押债券(MBS)的减值时，本集团一直以市场价格的显著下降及相关资产的信贷转坏作为减值的重要指标。本集团亦会考虑其他减值的客观证据，包括流动性对市场价格的影响和每一笔由本集团持有的ABS与MBS的损失覆盖率变化情况。

## 市场风险管理

市场风险是指因金融市场价格(债券价格/利率、汇率、股票价格、商品价格)波动导致整体的外汇、商品、利率和股票持仓出现负面变化而可能给本集团带来的损失。本集团采取适中的市场风险偏好，实现风险与收益的平衡。市场风险管理的目标，是根据本集团的风险偏好和资金业务发展策略，依靠完善的风险管理制度和相关管理手段，有效管理本集团业务中可能产生的市场风险，促进资金业务健康发展。

本集团按照风险管理管治架构管理市场风险，董事会及风险委员会、高层管理人员和职能部门/单位，各司其职，各负其责。风险管理部市场风险管理处是负责市场风险管理的主责单位，协助高层管理人员履行日常管理职责，独立监察本集团及中银香港的市场风险状况以及管理

政策和限额执行情况，并确保整体和个别的市场风险均控制在可接受水平内。

本集团市场风险管理的范围，包括中银香港层面和各附属机构。集团制订一致的市场风险管理政策，规范中银香港及各附属机构的市场风险管理，同时，设置集团风险值及压力测试限额，并根据各附属机构业务需求和风险承受能力，统一配置和监督使用。在符合集团政策规定的前提下，各附属机构管理者，在事前经中银香港认可，可以制订具体的实施办法，并须承担管理其机构日常市场风险的责任。各附属机构设有独立的风险监控团队，监控每日的市场风险及限额执行情况，并定期向中银香港提交管理信息和报告。

本集团设有市场风险指标及限额，用于识别、计量、监测和控制市场风险。主要风险指标和限额包括但不限于风险值、止损额、敞口额、压力测试以及敏感性分析(基点价值、期权敏感度)等。主要风险指标和限额视管理需要划分为四个层级，分别由风险委员会、管理委员会、风险总监及资金业务的主管副总裁或业务单位主管批准，中银香港资金业务单位及各附属机构(就集团限额而言)必须在批核的市场风险指标和限额范围内开展业务。

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。

本集团采用回顾测试衡量风险值模型计量结果的准确性。回顾测试是将市场风险持仓的风险值数字与下一个交易日从这些持仓得到的实际及假设收入作出比较。一般而言，

在99%置信度下，在连续12个月内的例外情况应该不超过4次。中银香港每月对风险值模型计算结果进行回顾测试。

## 利率风险管理

利率风险是指因利率水平、资产负债期限结构等要素发生不利变动而可能导致银行整体收益和经济价值承受损失。本集团的利率风险承担主要来自结构性持仓。结构性持仓的主要利率风险类别为：

- 利率重订风险：资产与负债的到期日或重订价格期限可能错配，进而影响净利息收入；
- 利率基准风险：不同交易的定价基准不同，令资产的收益率和负债的成本可能会在同一重订价格期间以不同的幅度变化；
- 收益率曲线风险：由于收益率曲线非平行式移动而对净利息收入或经济价值产生负面影响；
- 客户择权风险：由于资产、负债或表外项目附设有期权，当期权行使时会改变相关资产或负债的现金流。

本集团风险管理架构同样适用于利率风险管理。根据风险委员会批准的《中银香港集团银行账利率风险管理政策》，资产负债管理委员会具体履行管理集团利率风险的职责。风险管理部（利率及流动资金风险管理）主责利率风险管理，在财务管理部之资产负债管理处和投资管理的配合下，协助资产负债管理委员会开展日常的利率风险管

理工作，包括但不限于起草管理政策，选择管理方法，设立风险指标和限额，评估目标资产负债平衡表，监督利率风险管理政策与限额执行情况，向高层管理人员以及风险委员会提交利率风险管理报告等。

本集团设定利率风险指标及限额，用于识别、计量、监测和控制利率风险。主要风险指标和限额包括但不限于重订价缺口、利率基准风险、久期、基点现值(PVBP)、期权价格波动(Greeks)、净利息波动比率、经济价值波动比率（包括可供出售债券组合的次限额）等。主要风险指标和限额划分为三个层级，分别由风险委员会、资产负债管理委员会及风险总监批准。承担利率风险的各业务单位必须在批核的利率风险指标限额范围内开展相关业务。集团推出银行账新产品或新业务前，须先执行风险评估程序，包括评估其潜在的利率风险，并考虑现行的利率风险监控机制是否足够。如拟推出的新产品或新业务对银行利率风险造成重大影响，须报风险委员会批准。

净利息波动比率和经济价值波动比率反映利率变动对集团净利息收入和资本基础的影响，是本集团管理利率风险的重要风险指标。前者衡量利率变动导致的净利息收入变动占当年预算净利息收入的比率；后者衡量利率变化对银行经济价值（即按市场利率折算的资产、负债及表外业务预测现金流的净现值）的影响占最新资本基础的比率。风险委员会为这两项指标设定限额，用来监测和控制集团银行账利率风险。

本集团采用情景分析和压力测试方法，评估不利市况下银行账可能承受的利率风险。集团采用储蓄存款客户择权、按揭客户提前还款、以及内含期权债券提前还款的情景，测试其对银行净利息收入和经济价值的影响。

# 管理层讨论及分析

## 流动资金风险管理

流动资金风险是指银行因无法提供充裕资金以应对资产增加或履行到期义务，而可能要承受的不欲接受的损失。本集团遵循稳健的流动资金风险偏好，确保在正常情况或压力情景下均有能力提供稳定、可靠和足够的现金来源，满足流动资金需求；在极端情景下无需借助金管局的流动性支持，累积的净现金流为正值，可以保证基本生存期内的流动资金需要。

本集团管理流动资金风险的目标，是按照流动资金风险偏好，以合理的成本有效管理资产负债表内及表外业务的流动性，实现稳健经营和持续盈利。本集团以客户存款为主要的资金来源，积极吸纳和稳定核心存款，并辅以同业市场拆入款项及在资本市场发行票据，确保稳定和充足的资金来源。本集团根据不同期限及压力情景下的流动资金需求，安排资产组合的结构（包括贷款、债券投资及拆放同业等），保持充足的高流动性资产，以便提供足够的流动资金支持正常业务需要，及在紧急情况下有能力以合理的成本及时筹集到资金，保证对外支付。本集团致力实现融资渠道和资金运用的多样化，以避免资产负债过于集中，防止因资金来源或运用过于集中在某个方面，当其出现问题时，导致整个资金供应链断裂，触发流动资金风险。本集团制订了集团内部流动资金风险管理制度，管理集团内各成员之间的流动资金，避免相互间在资金上过度依赖。本集团亦注重表外业务，如贷款承诺、衍生工具、期权及其他复杂的结构性产品可能产生的流动资金风险。本集团的流动资金风险管理策略还涵盖了外币资产负债流动管理、抵押品、即日流动性、集团内流动性以及其他风险引

致的流动资金风险等，并针对流动资金风险制订了应急计划。

风险委员会是流动资金风险管理决策机构，并对流动资金风险承担最终管理责任。风险委员会授权资产负债管理委员会(ALCO)管理日常的流动资金风险，确保集团的业务经营符合风险委员会设定的流动资金风险偏好和政策规定。风险管理部(利率及流动资金风险管理)主责本集团流动资金风险管理，它与财务管理部之资产负债管理处、投资管理等部门合作，根据各自的职责分工协助资产负债管理委员会履行具体的流动资金管理职能。

本集团设定流动资金风险指标和限额，每日用来识别、计量、监测和控制流动资金风险，包括但不限于流动比率、贷存比率、最大累计现金流出、以及流动性缓冲资产组合等。本集团采用现金流量分析以评估集团于正常情况下的流动资金状况，并最少每月进行流动资金风险压力测试（包括本机构危机、市场危机情况及合并危机）等方法，评估集团抵御各种严峻流动资金危机的能力。本集团亦建立了资产负债管理系统，提供数据及协助编制常规管理报表，以管理好流动资金风险。

本集团根据香港金管局于2011年颁布之监管政策手册LM-2《稳健的流动资金风险管理系统及管控措施》中的要求，对现有的现金流分析及压力测试当中所采用的习性模型及假设进行重检，以强化本集团于日常及压力情景下的

# 管理层讨论及分析

现金流分析。在日常情况下的现金流分析，本集团对各项应用于表内（如客户存款）及表外（如贷款承诺）项目的假设作出优化。在流动资金风险压力测试中，新增了合并情景，结合本机构危机及市场危机，并采用一套更严谨的假设，以评估本集团于更严峻的流动资金危机情况下的抵御能力。此外，本集团的管理政策要求本集团维持缓冲资产组合，当中包括高质素的有价证券以确保在压力情况下的资金需求。应急计划明确了启动方案的条件需根据压力测试结果和预警指标结果，并详述了相关行动计划、程序以及各相关部门的职责。

本集团对流动资金风险的管理，同时适用于新产品或新业务。有关产品或业务推出前，相关单位必须首先履行风险评估程序，包括评估潜在的流动资金风险，并考虑现行管理措施是否足够控制相关风险。如果新产品或新业务可能对银行流动资金风险形成重大影响，须上报风险委员会审批。

本集团制订统一的流动资金风险管理政策，规范和指导全集团及各附属机构的流动资金风险管理；各附属机构根据集团的统一政策，结合自身特点制订具体的管理办法（需经中银香港认可），并承担管理本机构流动资金风险的责任。各附属机构须定期向中银香港报告流动资金风险管理信息，中银香港风险管理部（利率及流动资金风险管理）汇总各附属机构的信息，对整个集团的流动资金风险状况进行评估。

## 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、资讯科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险隐藏于业务操作的各个环节，是本集团在日常操作活动中面对的风险。

本集团实施操作风险管理「三道防线」体系：所有部门或功能单位为第一道防线，是操作风险管理的第一责任人，通过自我评估与自我提升来履行业务经营过程中自我风险控制职能。操作风险及合规部连同一些与操作风险管理相关的专门职能单位包括人力资源部、资讯科技部、公司服务部、财务管理部、会计部（统称为「专门职能单位」）为第二道防线，负责评估和监控第一道防线操作风险状况，对其工作提供指导。独立于业务单位的操作风险及合规部，负责协助管理层管理本集团的操作风险，包括制定和重检操作风险管理政策和框架、设计操作风险的管理机制和工具、评估及向管理层和风险委员会汇报总体操作风险状况；专门职能单位对操作风险的一些特定的范畴或与其相关事项，履行第二道防线的牵头管理责任，除负责本单位操作风险管理外，亦须就指定的操作风险管理范畴向其他单位提供专业意见／培训并履行集团整体的操作风险牵头管理。集团稽核为第三道防线，对操作风险管理框架的有效性与其充足性作独立评估，需定期稽查本集团各部门

# 管理层讨论及分析

或功能单位操作风险管理工作的合规性、有效性，并提出整改意见。

本集团建立了有效的内部控制程序，对所有重大活动订下政策及监控措施。设置适当的职责分工和授权乃本集团坚守的基本原则。本集团采用重要风险指标、自我评估、操作风险事件汇报及检查等不同的操作风险管理工具或方法来识别、评估、监察及控制潜在于业务活动及产品内的风险，同时透过购买保险将未能预见的操作风险转移。对支援紧急或灾难事件时的业务运作备有持续业务运作计划，并维持充足的后备设施及定期进行演练。

## 信誉风险管理

信誉风险指因与本集团业务经营有关的负面报导（不论是否属实），可能引致客户基础缩小、成本高昂的诉讼或收入减少等风险。信誉风险隐藏于其他风险及各业务运作环节，涉及层面广泛。

为减低信誉风险，本集团制定并遵循信誉风险管理政策。此政策的目的是当信誉风险事件发生时本集团能够尽早识别和积极防范。鉴于信誉风险往往是由各种可能令公众对本集团信任受损的操作及策略失误所引发，本集团建立关键控制自我评估机制包括相关风险评估工具，以评估各主要风险可能对本集团造成的严重影响，包括对本集团信誉的损害程度。

此外，本集团建立完善机制持续监测金融界所发生的信誉风险事件，以有效管理、控制及减低信誉风险事件的潜在负面影响。本集团亦借助健全有效机制及时向利益相关者披露信息，由此建立公众信心及树立本集团良好公众形象。

## 法律及合规风险管理

法律风险指因不可执行合约、诉讼或不利判决而可能使本集团运作或财务状况出现混乱或负面影响的风险。合规风险指因未有遵守所有适用法例及规则，而可能导致本集团须承受遭法律或监管机构制裁、引致财务损失或信誉损失的风险。法律及合规风险由操作风险及合规部管理，该部门直接向风险总监汇报工作。所有法律事务均由法律服务中心处理，该中心向营运总监汇报工作。操作风险及合规部在法律服务中心的协助下负责管理法律风险。法律合规风险管理政策是集团公司治理架构的组成部分，由董事会属下的风险管理委员会审批。

## 策略风险管理

策略风险指本集团在实施各项策略，包括宏观战略与政策，以及为执行战略与政策而制定各项具体的计划、方案和制度时，由于在策略制定、实施及调整过程中失当，从而使本集团的盈利、资本、信誉和市场地位受到影响的风险。董事会检讨和审批策略风险管理政策。重点战略事项均得到高层管理人员与董事会的充分评估与适当的审批。

本集团会因应最新市场情况及发展，定期检讨业务策略。

# 管理层讨论及分析

## 资本管理

集团资本管理的主要目标是维持与集团整体风险状况相称的资本充足水平，同时为股东带来最大回报。资产负债管理委员会定期检讨集团的资本结构，并在需要时进行调整以保持风险、回报与资本充足性的最佳平衡。

为符合香港金融管理局监管政策手册「监管审查程序」内的要求，本集团采用内部资本充足评估程序并每年作出重检。按香港金融管理局对第二支柱的指引，内部资本充足评估程序主要用以评估在第一支柱下未有涵盖或充分涵盖的重大风险所需的额外资本，从而设定本集团最低普通股一级资本比率、最低一级资本比率及最低总资本比率。同时，本集团亦就前述的资本比率设定了运作区间，以支持业务发展需要及促进资本的有效运用。

《2012年银行业（资本）（修订）规则》已于2013年1月1日起生效。有关规则主要修订最低资本比率要求（将现行的资本充足比率扩充为三个比率，即普通股一级资本比率、一级资本比率及总资本比率）及监管资本的定义。此外，该规则包括优化交易对手信贷风险框架，及修订对某些贸易融资活动和证券融资交易的资本处理方法。有关规则实施后，本集团仍维持资本稳健。

## 压力测试

集团以压力测试辅助各项风险的分析工作。压力测试是一种风险管理工具，用以评估当市场或宏观经济因素急剧变化并产生极端不利的经营环境时银行风险暴露的情况。集团内各风险管理单位按香港金融管理局监管政策手册「压

力测试」内的原则，定期进行压力测试，资产负债管理委员会根据风险委员会批准的主要风险限额，对压力测试的结果进行监控，财务管理部定期向风险委员会及董事会汇报中银香港的综合测试结果。

## 中银人寿保险

中银人寿的业务主要为在香港承保长期保险业务如人寿及年金（类别A），相连长期保险（类别C）和退休计划管理第III类（类别I）。中银人寿的保险业务引致的主要风险为保险风险、利率风险、流动性风险及信贷风险。中银人寿严密监控上述风险，并定期向其风险委员会汇报。保险业务的主要风险及相关的控制程序如下：

## 保险风险管理

中银人寿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。中银人寿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。中银人寿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。

再保险安排将保险合同中的保险风险转移至第三方，然而，再保险安排并未免除中银人寿作为原保险人的责任。若再保险公司于任何理由下未能支付赔款，中银人寿仍须



# 管理层讨论及分析

履行对投保人赔偿责任。与再保险公司订立任何再保险合同前，需审查其财务实力以厘定其信誉。中银人寿依据评级机构给予的信用评级及其他公开财务资讯，以订立其再保险分配政策及评估所有再保险公司和中介公司的信誉。中银人寿亦持续监控对再保险资产的回收能力，并保存与其经营一般业务的重大合约持有人的支付历史记录。

有关本集团保险风险管理之详细资料请见中期财务资料附注3.4。

## 利率风险管理

利率上升可能导致债券组合贬值，同时可能加速客户退保。相反地，利率下调亦可能导致保单责任增加及未能兑现保证回报或导致回报下降从而导致客户不满。中银人寿在已建立的资产负债管理框架下管理其资产负债匹配状况，以达致投资回报匹配其保单责任。

## 流动性风险管理

中银人寿的流动性风险是指不能在承受难以接受的损失之情况下，提供资金以应付资产增加或履行到期义务的风险。中银人寿的资产负债管理框架包括现金流管理，能够保持资金之流动性以支付不时之保单支出。中银人寿在正常营运之情况下，新造及现有保单的保费会提供持续的现

金流入，而使资产组合相应逐步增长以符合未来之流动性要求。

## 信贷风险管理

中银人寿面对的信贷风险，主要来自客户或交易对手未能或不愿意履行合约责任的风险。中银人寿保险业务主要面对的信贷风险包括：

- 债券发行人或结构性产品交易对手的违约风险
- 因信贷评级变更（下调）而引致信贷息差扩大
- 再保险公司所承担的未支付保险债务
- 再保险公司所应承担的已支付赔款
- 保单持有人所应支付的款额
- 保险中介人所应支付的款额

中银人寿透过对单一或多名投资对手设定交易上限，以管理信贷风险。管理层每年会就有关上限进行一次或以上的检讨。

为加强信贷风险管理，中银人寿与集团之投资管理保持紧密联系，并密切监控及定期重检已制定之债券发行人出售名单及观察名单，以确保与本集团信贷风险管理及投资策略的一致性。

# 简要综合收益表

|                             | 附注 | (未经审核)<br>半年结算至<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | (重列)<br>(未经审核)<br>半年结算至<br>2012年6月30日<br>港币百万元 |
|-----------------------------|----|--|--|
| 利息收入                        |    | 18,459                                 | 17,772   |
| 利息支出                        |    | (5,128)                                | (5,153)  |
| <b>净利息收入</b>                | 4  | <b>13,331</b>                          | 12,619   |
| 服务费及佣金收入                    |    | 6,509                                  | 5,608  |
| 服务费及佣金支出                    |    | (1,828)                                | (1,575)  |
| <b>净服务费及佣金收入</b>            | 5  | <b>4,681</b>                           | 4,033  |
| 保费收益总额                      |    | 10,500                                 | 6,490  |
| 保费收益总额之再保分额                 |    | (5,529)                                | (3,659)  |
| <b>净保费收入</b>                |    | <b>4,971</b>                           | 2,831  |
| 净交易性收益                      | 6  | 1,441                                  | 1,408  |
| 界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净(亏损)/收益 |    | (520)                                  | 186  |
| 其他金融资产之净收益                  | 7  | 106                                    | 477  |
| 其他经营收入                      | 8  | 315                                    | 291  |
| <b>总经营收入</b>                |    | <b>24,325</b>                          | 21,845   |
| 保险索偿利益总额                    |    | (10,107)                               | (7,469)  |
| 保险索偿利益之再保分额                 |    | 5,573                                  | 3,720  |
| <b>保险索偿利益净额</b>             | 9  | <b>(4,534)</b>                         | (3,749)  |
| <b>提取减值准备前之净经营收入</b>        |    | <b>19,791</b>                          | 18,096   |
| 减值准备净拨备                     | 10 | (371)                                  | (108)  |
| <b>净经营收入</b>                |    | <b>19,420</b>                          | 17,988   |
| 经营支出                        | 11 | (5,692)                                | (5,322)  |
| <b>经营溢利</b>                 |    | <b>13,728</b>                          | 12,666   |
| 投资物业出售/公允价值调整之净收益           | 12 | 203                                    | 1,030  |
| 出售/重估物业、器材及设备之净收益           | 13 | 4                                      | 116  |
| 应占联营公司及合资企业之税后溢利扣减亏损        |    | 13                                     | 13   |
| <b>除税前溢利</b>                |    | <b>13,948</b>                          | 13,825   |
| 税项                          | 14 | (2,291)                                | (2,176)  |
| <b>期内溢利</b>                 |    | <b>11,657</b>                          | 11,649   |
| <b>应占溢利：</b>                |    |  |  |
| 本公司股东权益                     |    | 11,252                                 | 11,243   |
| 非控制权益                       |    | 405                                    | 406  |
|                             |    | <b>11,657</b>                          | 11,649   |
| <b>股息</b>                   | 15 | <b>5,762</b>                           | 5,762  |
|                             |    | 港币                                     | 港币   |
| <b>归属于本公司股东之每股盈利</b>        |    |  |  |
| 基本及摊薄                       | 16 | <b>1.0642</b>                          | 1.0634   |

第45至115页之附注属本中期财务资料之组成部分。

# 简要综合全面收益表

| 附注                             | (未经审核)<br>半年结算至<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | (未经审核)<br>半年结算至<br>2012年6月30日<br>港币百万元 |
|--------------------------------|--|--|
| 期内溢利                           | 11,657                                 | 11,649                                 |
| 其后不可重新分类至收益表内的项目               |  |  |
| 房产：                            |  |  |
| 房产重估                           | 1,490                                  | 4,700                                  |
| 递延税项                           | (236)                                  | (753)                                  |
|                                | 1,254                                  | 3,947                                  |
| 其后可重新分类至收益表内的项目                |  |  |
| 可供出售证券：                        |  |  |
| 可供出售证券之公平值变化                   | (5,690)                                | 2,747                                  |
| 因处置可供出售证券之转拨重新分类至收益表           | (101)                                  | (474)                                  |
| 可供出售证券之减值准备净拨回重新分类至收益表         | -                                      | (1)                                    |
| 由可供出售证券转至持有至到期日证券产生之摊销重新分类至收益表 | -                                      | (8)                                    |
| 递延税项                           | 906                                    | (383)                                  |
|                                | (4,885)                                | 1,881                                  |
| 净投资对冲下对冲工具之公平值变化               | (29)                                   | 29                                     |
| 货币换算差额                         | 164                                    | (102)                                  |
|                                | (4,750)                                | 1,808                                  |
| 期内除税后其他全面收益                    | (3,496)                                | 5,755                                  |
| 期内全面收益总额                       | 8,161                                  | 17,404                                 |
| 应占全面收益总额：                      |  |  |
| 本公司股东权益                        | 8,164                                  | 16,848                                 |
| 非控制权益                          | (3)                                    | 556                                    |
|                                | 8,161                                  | 17,404                                 |

第45至115页之附注属本中期财务资料之组成部分。

# 简要综合资产负债表

|                          | 附注 | (未经审核)<br>于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | (经审核)<br>于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
|--------------------------|----|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>资产</b>                |    |                                    |                                    |
| 库存现金及存放银行及其他金融机构的结余      | 18 | 182,450                            | 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 |    | 54,511                             | 66,025                             |
| 公平值变化计入损益之金融资产           | 19 | 48,564                             | 49,332                             |
| 衍生金融工具                   | 20 | 31,532                             | 31,339                             |
| 香港特别行政区政府负债证明书           |    | 90,080                             | 82,930                             |
| 贷款及其他账项                  | 21 | 885,267                            | 819,739                            |
| 证券投资                     | 22 | 437,570                            | 482,364                            |
| 联营公司及合资企业权益              |    | 270                                | 259                                |
| 投资物业                     | 23 | 14,572                             | 14,364                             |
| 物业、器材及设备                 | 24 | 49,684                             | 48,743                             |
| 递延税项资产                   | 31 | 217                                | 89                                 |
| 其他资产                     | 25 | 39,944                             | 36,831                             |
| 资产总额                     |    | 1,834,661                          | 1,830,763                          |
| <b>负债</b>                |    |                                    |                                    |
| 香港特别行政区流通纸币              |    | 90,080                             | 82,930                             |
| 银行及其他金融机构之存款及结余          |    | 144,667                            | 179,206                            |
| 公平值变化计入损益之金融负债           | 26 | 19,082                             | 20,172                             |
| 衍生金融工具                   | 20 | 21,070                             | 21,214                             |
| 客户存款                     | 27 | 1,259,756                          | 1,226,290                          |
| 按摊销成本发行之债务证券             | 28 | 5,766                              | 5,923                              |
| 其他账项及准备                  | 29 | 48,103                             | 47,983                             |
| 应付税项负债                   |    | 3,199                              | 1,873                              |
| 递延税项负债                   | 31 | 6,743                              | 7,406                              |
| 对投保人保单之负债                | 32 | 59,916                             | 53,937                             |
| 后偿负债                     | 33 | 20,577                             | 28,755                             |
| 负债总额                     |    | 1,678,959                          | 1,675,689                          |
| <b>资本</b>                |    |                                    |                                    |
| 股本                       | 34 | 52,864                             | 52,864                             |
| 储备                       | 35 | 98,942                             | 98,105                             |
| 本公司股东应占股本和储备             |    | 151,806                            | 150,969                            |
| 非控制权益                    |    | 3,896                              | 4,105                              |
| 资本总额                     |    | 155,702                            | 155,074                            |
| 负债及资本总额                  |    | 1,834,661                          | 1,830,763                          |

第45至115页之附注属本中期财务资料之组成部分。

# 简要综合权益变动表

|                      | (未经审核)   |            |                       |       |       |         |         |       |         |
|----------------------|----------|------------|-----------------------|-------|-------|---------|---------|-------|---------|
|                      | 归属于本公司股东 |            |                       |       |       |         |         |       |         |
|                      | 股本       | 房产<br>重估储备 | 可供出售<br>证券公平值<br>变动储备 | 监管储备* | 换算储备  | 留存盈利    | 总计      | 非控制权益 | 资本总额    |
| 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   | 港币百万元 | 港币百万元   |
| 于2012年1月1日           | 52,864   | 23,150     | 1,787                 | 6,967 | 674   | 44,323  | 129,765 | 3,418 | 133,183 |
| 期内溢利                 | -        | -          | -                     | -     | -     | 11,243  | 11,243  | 406   | 11,649  |
| 其他全面收益：              |          |            |                       |       |       |         |         |       |         |
| 房产                   | -        | 3,912      | -                     | -     | -     | -       | 3,912   | 35    | 3,947   |
| 可供出售证券               | -        | -          | 1,772                 | -     | -     | (8)     | 1,764   | 117   | 1,881   |
| 净投资对冲下对冲<br>工具之公平值变化 | -        | -          | -                     | -     | 27    | -       | 27      | 2     | 29      |
| 货币换算差额               | -        | (1)        | 6                     | -     | (103) | -       | (98)    | (4)   | (102)   |
| 全面收益总额               | -        | 3,911      | 1,778                 | -     | (76)  | 11,235  | 16,848  | 556   | 17,404  |
| 因房产出售之转拨             | -        | (16)       | -                     | -     | -     | 16      | -       | -     | -       |
| 转拨自留存盈利              | -        | -          | -                     | 263   | -     | (263)   | -       | -     | -       |
| 股息                   | -        | -          | -                     | -     | -     | (5,899) | (5,899) | (276) | (6,175) |
| 于2012年6月30日          | 52,864   | 27,045     | 3,565                 | 7,230 | 598   | 49,412  | 140,714 | 3,698 | 144,412 |
| 于2012年7月1日           | 52,864   | 27,045     | 3,565                 | 7,230 | 598   | 49,412  | 140,714 | 3,698 | 144,412 |
| 期内溢利                 | -        | -          | -                     | -     | -     | 9,687   | 9,687   | 211   | 9,898   |
| 其他全面收益：              |          |            |                       |       |       |         |         |       |         |
| 房产                   | -        | 4,214      | -                     | -     | -     | -       | 4,214   | 34    | 4,248   |
| 可供出售证券               | -        | -          | 1,943                 | -     | -     | (4)     | 1,939   | 190   | 2,129   |
| 净投资对冲下对冲<br>工具之公平值变化 | -        | -          | -                     | -     | (33)  | -       | (33)    | (3)   | (36)    |
| 货币换算差额               | -        | 2          | 2                     | -     | 206   | -       | 210     | 7     | 217     |
| 全面收益总额               | -        | 4,216      | 1,945                 | -     | 173   | 9,683   | 16,017  | 439   | 16,456  |
| 因房产出售之转拨             | -        | (2)        | -                     | -     | -     | 2       | -       | -     | -       |
| 转拨自留存盈利              | -        | -          | -                     | 524   | -     | (524)   | -       | -     | -       |
| 股息                   | -        | -          | -                     | -     | -     | (5,762) | (5,762) | (32)  | (5,794) |
| 于2012年12月31日         | 52,864   | 31,259     | 5,510                 | 7,754 | 771   | 52,811  | 150,969 | 4,105 | 155,074 |

# 简要综合权益变动表

|              | (未经审核)   |        |         |       |       |         |         |       |         |
|--------------|----------|--------|---------|-------|-------|---------|---------|-------|---------|
|              | 归属于本公司股东 |        |         |       |       |         |         |       |         |
|              | 股本       | 可供出售   |         | 监管储备* | 换算储备  | 留存盈利    | 总计      | 非控制权益 | 资本总额    |
|              |          | 重估储备   | 房产      |       |       |         |         |       |         |
| 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   | 港币百万元 |         |
| 于2013年1月1日   | 52,864   | 31,259 | 5,510   | 7,754 | 771   | 52,811  | 150,969 | 4,105 | 155,074 |
| 期内溢利         | -        | -      | -       | -     | -     | 11,252  | 11,252  | 405   | 11,657  |
| 其他全面收益：      |          |        |         |       |       |         |         |       |         |
| 房产           | -        | 1,242  | -       | -     | -     | -       | 1,242   | 12    | 1,254   |
| 可供出售证券       | -        | -      | (4,461) | -     | -     | -       | (4,461) | (424) | (4,885) |
| 净投资对冲下对冲     |          |        |         |       |       |         |         |       |         |
| 工具之公平值变化     | -        | -      | -       | -     | (27)  | -       | (27)    | (2)   | (29)    |
| 货币换算差额       | -        | 2      | (19)    | -     | 175   | -       | 158     | 6     | 164     |
| 全面收益总额       | -        | 1,244  | (4,480) | -     | 148   | 11,252  | 8,164   | (3)   | 8,161   |
| 转拨自留存盈利      | -        | -      | -       | 391   | -     | (391)   | -       | -     | -       |
| 股息           | -        | -      | -       | -     | -     | (7,327) | (7,327) | (206) | (7,533) |
| 于2013年6月30日  | 52,864   | 32,503 | 1,030   | 8,145 | 919   | 56,345  | 151,806 | 3,896 | 155,702 |
| 组成如下：        |          |        |         |       |       |         |         |       |         |
| 2013年中期股息    |          |        |         |       |       | 5,762   |         |       |         |
| (附注15)       |          |        |         |       |       |         |         |       |         |
| 其他           |          |        |         |       |       | 50,583  |         |       |         |
| 于2013年6月30日之 |          |        |         |       |       |         |         |       |         |
| 留存盈利         |          |        |         |       |       | 56,345  |         |       |         |

\* 除按香港会计准则第39号对贷款提取减值准备外，按金管局要求拨转部分留存盈利至监管储备作银行一般风险之用（包括未来损失或其他不可预期风险）。

第45至115页之附注属本中期财务资料之组成部分。

# 简要综合现金流量表

|                         |       | (未经审核)<br>半年结算至<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | (未经审核)<br>半年结算至<br>2012年6月30日<br>港币百万元 |
|-------------------------|-------|--|--|
|                         | 附注    |  |  |
| <b>经营业务之现金流量</b>        |       |  |  |
| 除税前经营现金之流出              | 36(a) | <b>(36,525)</b>                        | (129,233)                              |
| 支付香港利得税                 |       | <b>(917)</b>                           | (755)                                  |
| 支付海外利得税                 |       | <b>(168)</b>                           | (133)                                  |
| <b>经营业务之现金流出净额</b>      |       | <b>(37,610)</b>                        | (130,121)                              |
| <b>投资业务之现金流量</b>        |       |  |  |
| 购入物业、器材及设备              |       | <b>(252)</b>                           | (307)                                  |
| 购入投资物业                  |       | -                                      | (1)                                    |
| 出售物业、器材及设备所得款项          |       | <b>3</b>                               | 152                                    |
| 出售投资物业所得款项              |       | -                                      | 66                                     |
| 收取联营公司及合资企业股息           |       | <b>2</b>                               | 2                                      |
| <b>投资业务之现金流出净额</b>      |       | <b>(247)</b>                           | (88)                                   |
| <b>融资业务之现金流量</b>        |       |  |  |
| 支付本公司股东股息               |       | <b>(7,327)</b>                         | (5,899)                                |
| 支付非控制权益股息               |       | <b>(206)</b>                           | (198)                                  |
| 偿还后偿贷款                  |       | <b>(6,668)</b>                         | -                                      |
| 支付后偿负债利息                |       | <b>(279)</b>                           | (298)                                  |
| <b>融资业务之现金流出净额</b>      |       | <b>(14,480)</b>                        | (6,395)                                |
| 现金及等同现金项目减少             |       | <b>(52,337)</b>                        | (136,604)                              |
| 于1月1日之现金及等同现金项目         |       | <b>242,955</b>                         | 340,446                                |
| 汇率变动对现金及等同现金项目的影响       |       | <b>(2,510)</b>                         | (2,796)                                |
| <b>于6月30日之现金及等同现金项目</b> | 36(b) | <b>188,108</b>                         | 201,046                                |

第45至115页之附注属本中期财务资料之组成部分。

# 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<br>(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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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<br>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<br>港币百万元 | 占客户贷款<br>总额百分比 | 金额<br>港币百万元  | 占客户贷款<br>总额百分比 |
| 客户贷款总额，已逾期：            |             |                |              |                |
| — 超过3个月<br>但不超过6个月     | 295         | 0.03%          | 153          | 0.02%          |
| — 超过6个月<br>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<br>评估之贷款减值准备 | 476         |                | 303          |                |

|                      | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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<br>港币百万元 | 占客户贷款<br>总额百分比 | 金额<br>港币百万元  | 占客户贷款<br>总额百分比 |
| 经重组客户贷款净额<br>(已扣减包含于<br>「逾期超过3个月之<br>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<br>港币百万元 | 抵押品覆盖之<br>百分比 | 特定分类         | 个别评估之       | 组合评估之           |       |
|   |                 |               | 或减值<br>港币百万元 | 逾期<br>港币百万元 | 贷款减值准备<br>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、<br>私人机构参建居屋计划及<br>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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                    |
|                         | <b>830,743</b>           | <b>778,264</b>            |
| 就客户贷款总额作组合评估之<br>贷款减值准备 |                          |                           |
| 香港                      | 2,324                    | 2,074                     |
| 中国内地                    | 789                      | 729                       |
| 其他                      | 207                      | 166                       |
|                         | <b>3,320</b>             | <b>2,969</b>              |

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

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

#### (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<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>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<br>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<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>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<br>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<sup>1</sup>。

|            | 年份   | 于6月30日<br>港币百万元 | 上半年<br>最低数值<br>港币百万元 | 上半年<br>最高数值<br>港币百万元 | 上半年<br>平均数值<br>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<sup>2</sup>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<br>港币百万元   | 美元<br>港币百万元    | 港元<br>港币百万元    | 欧元<br>港币百万元   | 日圆<br>港币百万元  | 英镑<br>港币百万元   | 其他<br>港币百万元   | 总计<br>港币百万元      |
| <b>资产</b>                        |                |                |                |               |              |               |               |                  |
| 库存现金及存放银行及<br>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<br>一至十二个月内到期<br>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           |
| <b>资产总额</b>                      | <b>380,034</b> | <b>509,328</b> | <b>892,703</b> | <b>14,194</b> | <b>1,772</b> | <b>2,844</b>  | <b>33,786</b> | <b>1,834,661</b> |
| <b>负债</b>                        |                |                |                |               |              |               |               |                  |
| 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<br>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<br>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           |
| <b>负债总额</b>                      | <b>355,062</b> | <b>361,681</b> | <b>889,674</b> | <b>11,499</b> | <b>2,731</b> | <b>14,581</b> | <b>43,731</b> | <b>1,678,959</b> |
| 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<br>港币百万元   | 美元<br>港币百万元    | 港元<br>港币百万元    | 欧元<br>港币百万元   | 日元<br>港币百万元   | 英镑<br>港币百万元   | 其他<br>港币百万元   | 总计<br>港币百万元      |
| <b>资产</b>                        |                |                |                |               |               |               |               |                  |
| 库存现金及存放银行及<br>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<br>一至十二个月内到期<br>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           |
| <b>资产总额</b>                      | <b>368,138</b> | <b>475,294</b> | <b>849,142</b> | <b>16,968</b> | <b>81,038</b> | <b>3,873</b>  | <b>36,310</b> | <b>1,830,763</b> |
| <b>负债</b>                        |                |                |                |               |               |               |               |                  |
| 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<br>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<br>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           |
| <b>负债总额</b>                      | <b>346,184</b> | <b>348,949</b> | <b>905,583</b> | <b>18,996</b> | <b>3,741</b>  | <b>12,844</b> | <b>39,392</b> | <b>1,675,689</b> |
| 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<br>港币百万元      |
|----------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
|                                  | 一个月内             | 一至             | 三至             | 一至五年           | 五年以上          | 不计息            |                  |
|                                  | 港币百万元            | 三个月<br>港币百万元   | 十二个月<br>港币百万元  | 港币百万元          | 港币百万元         | 港币百万元          |                  |
| <b>资产</b>                        |                  |                |                |                |               |                |                  |
| 库存现金及存放银行及<br>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<br>一至十二个月内到期<br>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           |
| <b>资产总额</b>                      | <b>855,339</b>   | <b>275,843</b> | <b>167,589</b> | <b>185,563</b> | <b>94,448</b> | <b>255,879</b> | <b>1,834,661</b> |
| <b>负债</b>                        |                  |                |                |                |               |                |                  |
| 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<br>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<br>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           |
| <b>负债总额</b>                      | <b>1,061,230</b> | <b>177,986</b> | <b>116,512</b> | <b>14,491</b>  | <b>20,871</b> | <b>287,869</b> | <b>1,678,959</b> |
| 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<br>港币百万元    | 一至<br>三个月<br>港币百万元 | 三至<br>十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元 | 不计息<br>港币百万元   | 总计<br>港币百万元      |
| <b>资产</b>                        |                  |                    |                     |                |               |                |                  |
| 库存现金及存放银行及<br>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<br>一至十二个月内到期<br>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           |
| <b>资产总额</b>                      | <b>892,161</b>   | <b>271,769</b>     | <b>188,629</b>      | <b>165,743</b> | <b>75,105</b> | <b>237,356</b> | <b>1,830,763</b> |
| <b>负债</b>                        |                  |                    |                     |                |               |                |                  |
| 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<br>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<br>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           |
| <b>负债总额</b>                      | <b>1,102,525</b> | <b>138,853</b>     | <b>124,720</b>      | <b>12,168</b>  | <b>22,183</b> | <b>275,240</b> | <b>1,675,689</b> |
| 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<br>2013年6月30日 | 半年结算至<br>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<br>港币百万元      |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
|                                  | 即期             | 一个月内           | 一至<br>三个月      | 三至<br>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         |                  |
| <b>资产</b>                        |                |                |                |                |                |                |               |                  |
| 库存现金及存放银行及<br>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<br>一至十二个月内到期<br>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<br>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           |
| <b>资产总额</b>                      | <b>318,021</b> | <b>136,407</b> | <b>169,259</b> | <b>289,135</b> | <b>524,368</b> | <b>325,111</b> | <b>72,360</b> | <b>1,834,661</b> |

## 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<br>港币百万元      |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------|------------------|
|                 | 即期             | 一个月内           | 一至<br>三个月      | 三至<br>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    |                  |
| <b>负债</b>       |                |                |                |                |               |               |          |                  |
| 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           |
| <b>负债总额</b>     | <b>896,164</b> | <b>378,916</b> | <b>180,182</b> | <b>126,085</b> | <b>51,032</b> | <b>46,580</b> | <b>-</b> | <b>1,678,959</b> |
| 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<br>港币百万元      |
|----------------------------------|----------------|----------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                                  | 即期<br>港币百万元    | 一个月内<br>港币百万元  | 一至<br>三个月<br>港币百万元 | 三至<br>十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元  | 不确定日期<br>港币百万元 |                  |
| <b>资产</b>                        |                |                |                    |                     |                |                |                |                  |
| 库存现金及存放银行及<br>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<br>一至十二个月内到期<br>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<br>- 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<br>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<br>贷款及其他账項        | 82,930         | -              | -                  | -                   | -              | -              | -              | 82,930           |
| - 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           |
| <b>资产总额</b>                      | <b>316,869</b> | <b>162,991</b> | <b>196,996</b>     | <b>306,923</b>      | <b>478,098</b> | <b>298,155</b> | <b>70,731</b>  | <b>1,830,763</b> |

## 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<br>港币百万元 |
|---|--------------|-----------|-----------|------------|---------|---------|--------|-------------|
|   | 即期           | 一个月内      | 一至<br>三个月 | 三至<br>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  |             |
| <b>负债</b>                                 |              |           |           |            |         |         |        |             |
| 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<br>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   |
| 按揭成本发行之债务证券<br>其他账项及准备(包括应付<br>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      |
| <b>负债总额</b>                               | 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<br>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<br>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<br>6月30日<br>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<br>6月30日<br>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                                     | <b>19,294</b>            |
| 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<br>(可计入综合集团的二级资本的数额)      | <b>145</b>               |
| 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                         | <b>4,827</b>             |
| 监管扣减之前的二级资本   | <b>24,266</b>            |
| 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)<br>进行价值重估而产生的累积公允价值收益 | <b>18,943</b>            |
| 对二级资本的监管扣减总额  | <b>18,943</b>            |
| 二级资本  | <b>43,209</b>            |
| 总资本   | <b>135,307</b>           |

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<br>12月31日<br>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<br>港币百万元 | 第二层级<br>港币百万元 | 第三层级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| <b>金融资产</b>                  |               |               |               |             |
| 公平值变化计入损益之<br>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<br>变化计入损益<br>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       |
| <b>金融负债</b>                  |               |               |               |             |
| 公平值变化计入损益之<br>金融负债 (附注26)    |               |               |               |             |
| — 交易性负债                      | —             | 14,548        | —             | 14,548      |
| — 界定为以公平值<br>变化计入损益<br>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<br>公平值变化<br>计入损益<br>之金融资产 | 可供出售证券        |               |              | 界定为以<br>公平值变化<br>计入损益<br>之金融负债 |
|   |                                | 债务证券<br>港币百万元 | 债务证券<br>港币百万元 | 存款证<br>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<br>变化计入损益<br>之金融工具<br>净收益/(亏损)          | 7                              | -             | -             | -            | (5)                            |
| — 其他全面收益  |                                |               |               |              |                                |
| — 可供出售证券之<br>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<br>金融资产及负债于期内<br>计入收益表的未实现<br>亏损总额 |                                |               |               |              |                                |
| — 界定为以公平值变化<br>计入损益之<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>港币百万元 |
|-----------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>利息收入</b>     |                              |                              |
| 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                          |
|                 | <b>18,459</b>                | 17,772                       |
| <b>利息支出</b>     |                              |                              |
| 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)                        |
|                 | <b>(5,128)</b>               | (5,153)                      |
| <b>净利息收入</b>    | <b>13,331</b>                | 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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | (重列)<br>半年结算至<br>2012年6月30日<br>港币百万元 |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| <b>服务费及佣金收入</b>          |                              |                                      |
| 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                                  |
|                          | <b>6,509</b>                 | <b>5,608</b>                         |
| <b>服务费及佣金支出</b>          |                              |                                      |
| 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)                                |
|                          | <b>(1,828)</b>               | <b>(1,575)</b>                       |
| <b>净服务费及佣金收入</b>         | <b>4,681</b>                 | <b>4,033</b>                         |
| 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)                                  |
|                          | <b>1,121</b>                 | <b>990</b>                           |
| — 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)                                  |
|                          | <b>263</b>                   | <b>271</b>                           |

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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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                           |
|                  | <b>1,441</b>                 | <b>1,408</b>                 |

## 7. 其他金融资产之净收益

|              | 半年结算至<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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                            |
|              | <b>106</b>                   | <b>477</b>                   |

## 8. 其他经营收入

|             | 半年结算至<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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                           |
|             | <b>315</b>                   | <b>291</b>                   |

「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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | (重列)<br>半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>2013年6月30日 |             | 半年结算至<br>2012年6月30日 |             |
|------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|      | 每股<br>港币            | 总额<br>港币百万元 | 每股<br>港币            | 总额<br>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余

|                       | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------|
| 库存现金                  | 6,666                    | 6,688                     |
| 存放中央银行的结余             | 59,249                   | 84,387                    |
| 存放银行及其他金融机构的结余        | 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                    |
|                       | <b>182,450</b>           | <b>198,748</b>            |

## 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<br>计入损益之金融资产   |                           | 总计                       |                           |
|-----------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|           | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                    |
|           | <b>48,564</b>            | <b>49,332</b>             |

\* 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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                    |
|                   | <b>48,564</b>            | <b>49,332</b>             |

## 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<br>港币百万元 | 风险对冲<br>港币百万元 | 不符合采用<br>对冲会计法<br>港币百万元 | 总计<br>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<br>港币百万元  | 风险对冲<br>港币百万元 | 不符合采用<br>对冲会计法<br>港币百万元 | 总计<br>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           | 风险对冲  | 不符合采用 |        | 买卖       | 风险对冲    | 不符合采用 |          |
|          |              |       | 对冲会计法 | 总计     |          |         | 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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                        |
|        | <b>7,750</b>             | <b>5,175</b>              |

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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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)                   |
|         | <b>826,623</b>           | <b>774,559</b>            |
| 贸易票据    | 58,644                   | 45,180                    |
| 总计      | <b>885,267</b>           | <b>819,739</b>            |

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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
|---------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>(a) 可供出售证券</b>   |                          |                           |
| 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>(b) 持有至到期日证券</b> |                          |                           |
| 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                    |
| <b>(c) 贷款及应收款</b>   |                          |                           |
| 非上市，按摊销成本入账         | 13,018                   | 9,234                     |
| <b>总计</b>           | <b>437,570</b>           | <b>482,364</b>            |
| 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<br>出售证券<br>港币百万元 | 持有至<br>到期日证券<br>港币百万元 | 贷款及<br>应收款<br>港币百万元 | 总计<br>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         |
|           | <b>414,441</b>      | <b>10,111</b>         | <b>13,018</b>       | <b>437,570</b> |

|           | 于2012年12月31日        |                       |                     |                |
|-----------|---------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
|           | 可供<br>出售证券<br>港币百万元 | 持有至<br>到期日证券<br>港币百万元 | 贷款及<br>应收款<br>港币百万元 | 总计<br>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         |
|           | <b>454,732</b>      | <b>18,398</b>         | <b>9,234</b>        | <b>482,364</b> |

\* 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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                    |
|     | <b>414,441</b>           | <b>454,732</b>            | <b>10,111</b>            | <b>18,398</b>             |

## 23. 投资物业

|                      | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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<br>港币百万元 | 设备、固定<br>设施及装备<br>港币百万元 | 总计<br>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<br>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<br>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<br>港币百万元   | 设备、固定<br>设施及装备<br>港币百万元 | 总计<br>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        |
|              | <b>47,258</b> | <b>7,842</b>            | <b>55,100</b> |
| 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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                    |
|            | <b>39,944</b>            | <b>36,831</b>             |

## 26. 公平值变化计入损益之金融负债

|                    | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                     |
|                    | <b>19,082</b>            | <b>20,172</b>             |

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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 往来、储蓄及其他存款(于资产负债表)            | <b>1,259,756</b>         | 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) | <b>4,534</b>             | 2,841                     |
|                               | <b>1,264,290</b>         | 1,229,131                 |
| 分类:                           |                          |                           |
| 即期存款及往来存款                     |                          |                           |
| — 公司                          | <b>78,676</b>            | 76,742                    |
| — 个人                          | <b>20,992</b>            | 20,553                    |
|                               | <b>99,668</b>            | 97,295                    |
| 储蓄存款                          |                          |                           |
| — 公司                          | <b>183,410</b>           | 202,846                   |
| — 个人                          | <b>381,075</b>           | 400,719                   |
|                               | <b>564,485</b>           | 603,565                   |
| 定期、短期及通知存款                    |                          |                           |
| — 公司                          | <b>364,994</b>           | 298,902                   |
| — 个人                          | <b>235,143</b>           | 229,369                   |
|                               | <b>600,137</b>           | 528,271                   |
|                               | <b>1,264,290</b>         | 1,229,131                 |

## 28. 按摊销成本发行之债务证券

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

## 29. 其他账项及准备

|        | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
|--------|--------------------------|---------------------------|
| 其他应付账项 | <b>47,768</b>            | 47,639                    |
| 准备     | <b>335</b>               | 344                       |
|        | <b>48,103</b>            | 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<br>免税额 | 物业重估  | 亏损    | 减值准备  | 其他<br>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<br>免税额  | 物业重估  | 亏损    | 减值准备  | 其他<br>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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
|--------|--------------------------|---------------------------|
| 递延税项资产 | (217)                    | (89)                      |
| 递延税项负债 | 6,743                    | 7,406                     |
|        | <b>6,526</b>             | <b>7,317</b>              |

|                    | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                     |
|                    | <b>6,808</b>             | <b>6,693</b>              |

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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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    | <b>59,916</b>            | <b>53,937</b>             |

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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 后偿贷款，按摊销成本列账<br>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<br>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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
|--|--------------------------|---------------------------|
| 法定：<br>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：<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>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<br>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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>6月30日<br>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<br>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                    |
|                                   | <b>188,108</b>           | <b>201,046</b>           |

## 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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                    |
|                 | <b>513,011</b>           | <b>463,769</b>            |
| 信贷风险加权数额        | <b>57,931</b>            | <b>59,008</b>             |

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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                         |
|            | <b>476</b>               | <b>326</b>                |

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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                       |
|            | <b>2,348</b>             | <b>2,352</b>              |

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<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>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                       |
|            | <b>762</b>               | <b>682</b>                |

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<br>港币百万元 | 企业银行<br>港币百万元 | 财资业务<br>港币百万元 | 保险业务<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元  | 小计<br>港币百万元   | 合并抵销<br>港币百万元 | 综合<br>港币百万元   |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>半年结算至2013年6月30日</b> |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 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           |
| <b>总经营收入</b>           | <b>6,840</b>  | <b>7,771</b>  | <b>4,449</b>  | <b>5,222</b>  | <b>714</b>   | <b>24,996</b> | <b>(671)</b>  | <b>24,325</b> |
| 保险索偿利益净额               | –             | –             | –             | (4,534)       | –            | (4,534)       | –             | (4,534)       |
| <b>提取减值准备前之净经营收入</b>   | <b>6,840</b>  | <b>7,771</b>  | <b>4,449</b>  | <b>688</b>    | <b>714</b>   | <b>20,462</b> | <b>(671)</b>  | <b>19,791</b> |
| 减值准备净(拨备)/拨回           | (115)         | (257)         | 1             | –             | –            | (371)         | –             | (371)         |
| <b>净经营收入</b>           | <b>6,725</b>  | <b>7,514</b>  | <b>4,450</b>  | <b>688</b>    | <b>714</b>   | <b>20,091</b> | <b>(671)</b>  | <b>19,420</b> |
| 经营支出                   | (3,153)       | (1,641)       | (532)         | (124)         | (913)        | (6,363)       | 671           | (5,692)       |
| <b>经营溢利/(亏损)</b>       | <b>3,572</b>  | <b>5,873</b>  | <b>3,918</b>  | <b>564</b>    | <b>(199)</b> | <b>13,728</b> | <b>–</b>      | <b>13,728</b> |
| 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            |
| <b>除税前溢利</b>           | <b>3,572</b>  | <b>5,873</b>  | <b>3,918</b>  | <b>564</b>    | <b>21</b>    | <b>13,948</b> | <b>–</b>      | <b>13,948</b> |
| <b>于2013年6月30日</b>     |               |               |               |               |              |               |               |               |
| <b>资产</b>              |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 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     |
| <b>负债</b>              |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 分部负债                   | 702,005       | 597,602       | 309,407       | 69,231        | 11,880       | 1,690,125     | (11,166)      | 1,678,959     |
| <b>半年结算至2013年6月30日</b> |               |               |               |               |              |               |               |               |
| <b>其他资料</b>            |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 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<br>港币百万元 | 企业银行<br>港币百万元 | 财资业务<br>港币百万元 | 保险业务<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元  | 小计<br>港币百万元   | 合并抵销<br>港币百万元 | 综合<br>港币百万元   |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>(重列)</b>            |               |               |               |               |              |               |               |               |
| <b>半年结算至2012年6月30日</b> |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 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           |
| <b>总经营收入</b>           | <b>5,587</b>  | <b>6,647</b>  | <b>5,291</b>  | <b>4,319</b>  | <b>542</b>   | <b>22,386</b> | <b>(541)</b>  | <b>21,845</b> |
| 保险索偿利益净额               | –             | –             | –             | (3,749)       | –            | (3,749)       | –             | (3,749)       |
| <b>提取减值准备前之净经营收入</b>   | <b>5,587</b>  | <b>6,647</b>  | <b>5,291</b>  | <b>570</b>    | <b>542</b>   | <b>18,637</b> | <b>(541)</b>  | <b>18,096</b> |
| 减值准备净(拨备)/拨回           | (77)          | (15)          | 7             | (23)          | –            | (108)         | –             | (108)         |
| <b>净经营收入</b>           | <b>5,510</b>  | <b>6,632</b>  | <b>5,298</b>  | <b>547</b>    | <b>542</b>   | <b>18,529</b> | <b>(541)</b>  | <b>17,988</b> |
| 经营支出                   | (2,745)       | (1,489)       | (596)         | (96)          | (937)        | (5,863)       | 541           | (5,322)       |
| <b>经营溢利/(亏损)</b>       | <b>2,765</b>  | <b>5,143</b>  | <b>4,702</b>  | <b>451</b>    | <b>(395)</b> | <b>12,666</b> | <b>–</b>      | <b>12,666</b> |
| 投资物业出售/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            |
| <b>除税前溢利</b>           | <b>2,763</b>  | <b>5,142</b>  | <b>4,702</b>  | <b>451</b>    | <b>767</b>   | <b>13,825</b> | <b>–</b>      | <b>13,825</b> |
| <b>于2012年12月31日</b>    |               |               |               |               |              |               |               |               |
| <b>资产</b>              |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 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     |
| <b>负债</b>              |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 分部负债                   | 716,696       | 551,508       | 346,561       | 61,904        | 11,556       | 1,688,225     | (12,536)      | 1,675,689     |
| <b>半年结算至2012年6月30日</b> |               |               |               |               |              |               |               |               |
| <b>其他资料</b>            |               |               |               |               |              |               |               |               |
| 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<br>中抵销之已 |              |                          | 未有于资产负债表中抵销之<br>相关金额 |              |       |
|        | 已确认金融<br>资产总额   | 确认金融负债<br>总额 | 于资产负债表<br>中列示的金融<br>资产净额 | 金融工具                 | 已收取之<br>现金押品 | 净额    |
|        | 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     |                 |              |                          |                      |              |       |
| 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<br>中抵销之已 |              |                          | 未有于资产负债表中抵销之<br>相关金额 |              |       |
|        | 已确认金融<br>负债总额   | 确认金融资产<br>总额 | 于资产负债表<br>中列示的金融<br>负债净额 | 金融工具                 | 已抵押之<br>现金押品 | 净额    |
|        | 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     |                 |              |                          |                      |              |       |
| 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<br>中抵销之已        |                       |                                   | 未有于资产负债表中抵销之<br>相关金额 |                       |             |
|           | 已确认金融<br>资产总额<br>港币百万元 | 确认金融负债<br>总额<br>港币百万元 | 于资产负债表<br>中列示的金融<br>资产净额<br>港币百万元 | 金融工具<br>港币百万元        | 已收取之<br>现金押品<br>港币百万元 | 净额<br>港币百万元 |
| <b>资产</b> |                        |                       |                                   |                      |                       |             |
| 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<br>中抵销之已        |                       |                                   | 未有于资产负债表中抵销之<br>相关金额 |                       |             |
|           | 已确认金融<br>负债总额<br>港币百万元 | 确认金融资产<br>总额<br>港币百万元 | 于资产负债表<br>中列示的金融<br>负债净额<br>港币百万元 | 金融工具<br>港币百万元        | 已抵押之<br>现金押品<br>港币百万元 | 净额<br>港币百万元 |
| <b>负债</b> |                        |                       |                                   |                      |                       |             |
| 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<br>2013年6月30日    |                      | 半年结算至<br>2012年6月30日    |                      |
|--------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|        | 联营公司及<br>合资企业<br>港币百万元 | 其他<br>有关连人士<br>港币百万元 | 联营公司及<br>合资企业<br>港币百万元 | 其他<br>有关连人士<br>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<br>合资企业<br>港币百万元 | 其他<br>有关连人士<br>港币百万元 | 联营公司及<br>合资企业<br>港币百万元 | 其他<br>有关连人士<br>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<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>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<br>港币百万元 | 公营单位*<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元 | 总计<br>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<br>港币百万元  | 公营单位*<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元 | 总计<br>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<br>的风险承担<br>港币百万元 | 资产负债表外<br>的风险承担<br>港币百万元 | 总风险承担<br>港币百万元 | 个别评估<br>之减值准备<br>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                     |
|                  | <b>431,696</b>           | <b>96,530</b>            | <b>528,226</b> | <b>323</b>             |

|                  | 于2012年12月31日             |                          |                |                        |
|------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|
|                  | 资产负债表内<br>的风险承担<br>港币百万元 | 资产负债表外<br>的风险承担<br>港币百万元 | 总风险承担<br>港币百万元 | 个别评估<br>之减值准备<br>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                     |
|                  | <b>385,406</b>           | <b>89,789</b>            | <b>475,195</b> | <b>225</b>             |

## 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。

# 其他资料

## 1. 企业资讯

### 董事会

|      |  |
|------|--|
| 董事长  | 田国立# (于2013年6月4日获委任)   |
| 副董事长 | 李礼辉#<br>和广北  |
| 董事   | 李早航#<br>周载群#<br>陈四清#<br>高迎欣<br>冯国经*<br>高铭胜*<br>宁高宁*<br>单伟建*<br>童伟鹤*<br>董建成* (自2013年5月28日起退任) |

# 非执行董事

\* 独立非执行董事

### 高层管理人员

|      |   |
|------|---|
| 总裁   | 和广北   |
| 副总裁  | 高迎欣   |
| 财务总监 | 卓成文   |
| 副总裁  | 杨志威   |
| 风险总监 | 李久仲   |
| 营运总监 | 李永達   |
| 副总裁  | 朱燕来 (于2013年4月15日获委任)<br>黄洪 (于2013年7月1日获委任)<br>王仕雄 (自2013年7月1日起退任) |

### 公司秘书

陈振英

### 注册地址

香港花园道1号中银大厦52楼

### 核数师

安永会计师事务所

### 股份过户登记处

香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号  
合和中心17M楼

### 美国预托证券托管银行

花旗银行(Citibank, N.A.)  
388 Greenwich Street  
14th Floor  
New York, NY 10013  
United States of America

### 信用评级 (长期)

|        |     |
|--------|-----|
| 标准普尔   | A+  |
| 穆迪投资服务 | Aa3 |
| 惠誉国际评级 | A   |

### 指数成份股

本公司为下列指数之成份股：  
恒生指数系列  
恒生可持续发展企业指数系列  
摩根士丹利综合指数系列  
富时环球指数系列

### 股份代号

|             |         |
|-------------|---------|
| 普通股：        |         |
| 香港联合交易所有限公司 | 2388    |
| 路透社         | 2388.HK |
| 彭博          | 2388 HK |

一级美国预托股份：

|         |           |
|---------|-----------|
| CUSIP号码 | 096813209 |
| 场外交易代码  | BHKLY     |

### 网址

www.bochk.com

## 2. 股息及暂停办理股份过户登记手续

董事会宣布将于2013年9月27日(星期五)向于2013年9月19日(星期四)名列本公司股东名册内之股东派发中期股息，每股港币0.545元(2012：港币0.545元)。

本公司将由2013年9月16日(星期一)至2013年9月19日(星期四)(包括首尾两天)暂停办理股份过户登记手续，以确定有权收取中期股息的股东名单。股东如欲收取中期股息，须于2013年9月13日(星期五)下午4时30分前，将相关股票连同所有过户文件一并送交本公司股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716室，办妥过户登记手续。本公司股份将由2013年9月12日(星期四)起除息。

## 3. 主要股东权益

于2013年6月30日，本公司根据《证券及期货条例》第336条而备存的登记册载录下列各方拥有本公司的权益(按照《证券及期货条例》所定义者)：

| 公司名称     | 本公司每股面值<br>港币5.00元的股份数目 | 占已发行股份<br>总数的百分比 |
|----------|-------------------------|------------------|
| 汇金       | 6,984,274,213           | 66.06%           |
| 中国银行     | 6,984,274,213           | 66.06%           |
| 中银香港(集团) | 6,984,175,056           | 66.06%           |
| 中银(BVI)  | 6,984,175,056           | 66.06%           |

注：

1. 自中国银行于2004年8月改制后，汇金便代表国家控股中国银行，因此，根据《证券及期货条例》，汇金被视为拥有与中国银行相同的本公司权益。
2. 中国银行持有中银香港(集团)的全部已发行股本，而中银香港(集团)则持有中银(BVI)的全部已发行股本。因此，根据《证券及期货条例》，中国银行及中银香港(集团)均被视为拥有与中银(BVI)相同的本公司权益。中银(BVI)实益持有本公司6,984,175,056股股份的权益。
3. 中国银行持有中银国际的全部已发行股本，而中银国际则持有中银国际亚洲有限公司及中银国际金融产品有限公司的全部已发行股本。因此，根据《证券及期货条例》，中国银行被视为拥有与中银国际亚洲有限公司及中银国际金融产品有限公司相同的本公司权益。中银国际亚洲有限公司持有本公司24,479股股份的权益及持有本公司72,000股股份以实物结算的股本衍生工具的权益，中银国际金融产品有限公司则持有本公司2,678股股份的权益。

上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2013年6月30日，中银国际金融产品有限公司持有属淡仓的143,522股股份。根据《证券及期货条例》，中国银行及汇金被视为拥有该等股份的权益。除披露外，于2013年6月30日，本公司根据《证券及期货条例》第336条而备存之登记册并无载录其他权益或淡仓。



# 其他资料

## 4. 董事及总裁于股份、相关股份及债券中之权益

于2013年6月30日，本公司董事、总裁及彼等各自的联系人在本公司的股份及相关股份中拥有以下权益，而该等权益是根据《证券及期货条例》第352条须予备存的登记册内或根据《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本公司及联交所之权益：

| 董事姓名 | 持有股份／相关股份数目 |                     |      |      |  | 总数      | 占已发行股本百分比 |
|------|-------------|---------------------|------|------|--|---------|-----------|
|      | 个人权益        | 家属权益                | 公司权益 | 其他权益 |  |         |           |
| 和广北  | 100,000     | -                   | -    | -    |  | 100,000 | 0.0009%   |
| 宁高宁  | -           | 25,000 <sup>注</sup> | -    | -    |  | 25,000  | 0.0002%   |
| 共    | 100,000     | 25,000              | -    | -    |  | 125,000 | 0.0011%   |

注：该等股份由宁高宁先生的配偶持有。

除上文披露外，于2013年6月30日，本公司董事、总裁或彼等各自的联系人概无在本公司或其任何相关法团（按《证券及期货条例》第XV部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，而该等权益或淡仓是须记录在根据《证券及期货条例》第352条须予备存的登记册内或须根据《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本公司及联交所之权益。

## 5. 董事资料的变动

根据《上市规则》第13.51B(1)条，自本公司2012年报于2013年3月26日刊发后至2013年8月29日（即通过本中期业绩报告当日）期间，董事须按《上市规则》第13.51(2)条第(a)至(e)段及第(g)段规定披露的更新资料如下：

### 担任其他公司董事职务及其他主要任命

- (a) 田国立先生自2013年6月4日起获委任为本公司及中银香港董事长及非执行董事。同日，其亦分别获委任为中银(BVI)及中银香港（集团）的董事。
- (b) 和广北先生（其为本公司总裁）自2013年6月28日起获委任为广东省粤港澳合作促进会金融专业委员会副主任。
- (c) 冯国经博士（其为本公司独立非执行董事）已于2013年6月30日任期届满时不再担任国际商会(International Chamber of Commerce “ICC”)荣誉主席，并继续主持国际商会世界贸易议程倡议(ICC World Trade Agenda Initiative)。此外，冯博士于2013年4月任期届满时辞任世界贸易组织「世界贸易未来」(WTO Panel on Defining the Future of Trade)的高级别谘商小组成员。
- (d) 董建成先生于2013年5月28日退任本公司独立非执行董事，以及不再担任本公司提名及薪酬委员会主席和稽核委员会委员。于董建成先生退任后，童伟鹤先生及高铭胜先生（彼等均为本公司独立非执行董事）已分别获委任为提名及薪酬委员会主席及委员。

## 6. 购买、出售或赎回本公司股份

于期内，本公司及其任何附属公司概无购买、出售或赎回本公司任何股份。

## 7. 稽核委员会

稽核委员会全部由非执行董事组成，其中独立非执行董事占多数，主席由独立非执行董事单伟建先生担任，其他成员包括：周载群先生、冯国经博士、高铭胜先生、董建成先生<sup>注</sup>及董伟鹤先生。

该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部监控、内部审计和外部审计等方面实施监督。

因应本公司稽核委员会之要求，本集团外部核数师已按照香港会计师公会颁布的香港审阅准则第2410号「由实体的独立核数师执行中期财务资料审阅」对此中期财务资料进行审阅。稽核委员会会同管理层审阅集团所采用之会计准则及做法，并已就有关审计、内部监控及财务报告等事项（包括审阅未经审计之中期业绩报告）进行商讨。

注：董建成先生于2013年5月28日退任本公司独立非执行董事，以及不再担任稽核委员会委员。尽管如此，独立非执行董事仍占委员会成员之大多数，有关变动对委员会之独立性没有影响。

## 8. 符合《企业管治守则》及《企业管治报告》

本公司秉承维持和提升良好公司治理的理念。于期内，本公司已完全符合《上市规则》附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》（「《企业管治守则》」）中的所有守则条文。同时，本公司亦符合绝大多数于《企业管治守则》中列明的建议最佳常规。有关具体资料请参阅本公司2012年报中题为「公司治理」的部分。

## 9. 符合董事证券交易的标准守则

本公司已制定并实施了一套《董事证券交易守则》（「内部守则」）以规范董事的证券交易事项。内部守则的条款比《上市规则》附录十《上市发行人董事证券交易的标准守则》（《标准守则》）中的强制性标准更为严格。此外，自本公司的母公司中国银行于2006年6月在香港联交所上市后，内部守则除适用于董事于本公司的证券交易外，亦同时适用于董事于中国银行的证券交易。经就此事专门徵询所有董事，彼等均已确认其于期内严格遵守了内部守则及《标准守则》有关条款的规定。本公司于2012年3月对内部守则进行了重检，是次重检并无原则性的修订，只作出适应性修改，藉以优化内部守则。

# 其他资料

## 10. 符合《银行业（披露）规则》及《上市规则》

本未经审核之中期业绩报告符合《银行业条例》项下《银行业（披露）规则》之有关要求，及符合《上市规则》有关财务披露之规定。

## 11. 中期业绩报告

本中期业绩报告备有中、英文版。阁下可致函本公司股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼）或电邮至bochk.ecom@computershare.com.hk索取另一种语言编制的版本。

阁下亦可在本公司网址www.bochk.com及联交所网址www.hkexnews.hk阅览本中期业绩报告的中、英文版本。为支持环保，建议阁下透过上述网址阅览本中期业绩报告及其他公司通讯，以代替收取公司通讯文件的印刷本。我们相信这亦是我们与股东通讯的最方便快捷的方法。

倘阁下对如何索取本中期业绩报告或如何在本公司网址上阅览该公司通讯有任何疑问，请致电本公司热线(852) 2846 2700。

## 12. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国企业会计准则之对账调整

本公司理解到，作为本公司的中介控股公司和控股股东，中国银行将根据国际财务报告准则及中国企业会计准则编制及披露综合财务资料，当中本公司及其附属公司将组成该中期财务资料的其中一部分。中国企业会计准则是指由2007年1月1日起的会计年度开始生效，适用于中国内地公开上市之公司的中国企业新会计准则。中国企业会计准则的要求基本上与香港财务报告准则和国际财务报告准则趋同。

中国银行将在其中期财务资料中披露的有关期间「中银香港集团」综合财务资料，将不同于本公司按照香港有关法例及条例印发的本集团在有关期间的综合财务资料。出现这种情况的原因有两个。

首先「中银香港集团」（如中国银行为财务披露之目的所采用的）和「本集团」（如本公司在编制和列示其综合财务资料时所采用的）的定义不同：「中银香港集团」指中银香港（集团）有限公司及其附属公司，而「本集团」则指本公司及其附属公司（请见下述机构图）。尽管「中银香港集团」与「本集团」的定义不同，它们的财务结果在有关期间却基本上相同。这是因为中银香港（集团）有限公司和中银(BVI)仅是控股公司，其没有自己的实质业务。



## 12. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国企业会计准则之对账调整（续）

其次，本集团在2005年1月1日以前是按照香港公认会计准则和在2005年1月1日起是按照香港财务报告准则编制其中期财务资料；而汇报给中国银行的综合财务资料则是分别按国际财务报告准则和中国企业会计准则编制。尽管香港财务报告准则与国际财务报告准则已接轨，但由于本集团和中国银行于不同时期首先采用香港财务报告准则和国际财务报告准则，因此仍存在时间上的差异。

董事会认为，为了确保股东和公众投资者理解本公司印发公布的本集团之综合财务资料与中国银行在其中期财务资料中披露的中银香港集团综合财务资料之间的主要差异，最佳的方法是列示集团在有关期间分别按香港财务报告准则及国际财务报告准则／中国企业会计准则编制的税后利润／净资产之对账调整。

由于国际财务报告准则或中国企业会计准则采用不同的计量基础，以及香港财务报告准则和国际财务报告准则在不同时期被首先采用，因此导致香港财务报告准则与国际财务报告准则／中国企业会计准则之间存在与下述各项相关的主要差异：

- 重列银行房产之账面值；及
- 上述不同计量基础而产生的递延税项影响。

### (a) 重列银行房产之账面值

本公司已选择按照香港财务报告准则采用重估模式（而不是成本模式）计量银行房产及投资物业。相反，中国银行已选择在国际财务报告准则及中国企业会计准则下采用成本模式计量银行房产和采用重估模式计量投资物业。因此，已按照国际财务报告准则及中国企业会计准则调整银行房产之账面值，重新计算折旧金额及出售之盈亏。

### (b) 递延税项调整

该等调整反映了上述调整的递延税项结果。

随著相关投资证券已于2012年12月31日前全部到期，因本集团及中国银行在不同时期首次采用香港财务报告准则与国际财务报告准则，而令若干投资证券的分类和计量在香港财务报告准则和国际财务报告准则项下并不相同的情况经已消除。

# 其他资料

## 12. 香港财务报告准则和国际财务报告准则／中国企业会计准则之对账调整 (续)

### 税后利润／净资产之对账调整

香港财务报告准则与国际财务报告准则／中国企业会计准则的差异

|  | 税后利润                         |                              | 净资产                      |                           |
|--|------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|  | 半年结算至<br>2013年6月30日<br>港币百万元 | 半年结算至<br>2012年6月30日<br>港币百万元 | 于2013年<br>6月30日<br>港币百万元 | 于2012年<br>12月31日<br>港币百万元 |
| 中银香港(控股)有限公司<br>根据香港财务报告准则<br>编制的税后利润／净资产              | 11,657                       | 11,649                       | 155,702                  | 155,074                   |
| 加：国际财务报告准则／<br>中国企业会计准则调整                              |                              |                              |                          |                           |
| 重新计量资金产品之账面值   | -                            | (8)                          | -                        | -                         |
| 重列银行房产之账面值   | 354                          | 343                          | (36,265)                 | (35,148)                  |
| 递延税项调整   | (43)                         | (33)                         | 5,990                    | 5,798                     |
| 中银香港(控股)有限公司<br>根据国际财务报告准则／<br>中国企业会计准则<br>编制的税后利润／净资产 | 11,968                       | 11,951                       | 125,427                  | 125,724                   |

# 独立审阅报告



安永会计师事务所  
香港中环添美道1号  
中信大厦22楼

## 中期财务资料的审阅报告

致中银香港（控股）有限公司董事会

（于香港注册成立的有限公司）

## 引言

本核数师（以下简称「我们」）已审阅列载于第39至115页的中期财务资料，此中期财务资料包括中银香港（控股）有限公司（「贵公司」）及其子公司（合称「贵集团」）于二零一三年六月三十日的简要综合资产负债表与截至该日止六个月期间的相关简要综合收益表、简要综合全面收益表、简要综合权益变动表和简要综合现金流量表，以及主要会计政策摘要和其他附注解释。香港联合交易所有限公司证券主板上市规则规定，就中期财务资料编制的报告必须符合以上规则的有关条文以及香港会计师公会颁布的香港会计准则第34号「中期财务报告」（「香港会计准则第34号」）。贵公司董事须负责根据香港会计准则第34号编制及列报该等中期财务资料。我们的责任是根据我们的审阅对该等中期财务资料作出结论。我们按照委聘之条款仅向整体董事会报告，除此之外本报告别无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士负上或承担任何责任。

## 审阅范围

我们已根据香港会计师公会颁布的香港审阅准则第2410号「由实体的独立核数师执行中期财务资料审阅」进行审阅。审阅中期财务资料包括主要向负责财务和会计事务的人员作出查询，及应用分析性和其他审阅程序。审阅的范围远较根据香港审计准则进行审核的范围为小，故不能令我们可保证我们将知悉在审核中可能被发现的所有重大事项。因此，我们不会发表审核意见。

## 结论

按照我们的审阅，我们并无发现任何事项，令我们相信中期财务资料在各重大方面未有根据香港会计准则第34号编制。

安永会计师事务所

执业会计师

香港，2013年8月29日

# 附录

## 本公司之附属公司

本公司附属公司的具体情况如下：

| 公司名称  | 注册／营业／<br>登记地点及日期    | 已发行并缴足股本／<br>注册资本／<br>已发行单位 |               | 持有权益    | 主要业务      | 于2013年6月30日 |  |
|---|----------------------|-----------------------------|---------------|---------|-----------|-------------|--|
|   |                      | 资产总额<br>港币百万元               | 资本总额<br>港币百万元 |         |           |             |  |
| <b>直接持有：</b>                                |                      |                             |               |         |           |             |  |
| 中国银行（香港）有限公司                                | 1964年10月16日<br>于香港   | 普通股份<br>43,042,840,858港元    | 100.00%       | 银行业务    | 1,482,346 | 116,625     |  |
| 中银集团人寿保险有限公司*                               | 1997年3月12日<br>于香港    | 普通股份<br>3,038,000,000港元     | 51.00%        | 人寿保险业务  | 73,173    | 3,943       |  |
| BOCHK Asset Management<br>(Cayman) Limited* | 2010年10月7日<br>于开曼群岛  | 普通股份<br>50,000,000港元        | 100.00%       | 投资控股    | 50        | 50          |  |
| <b>间接持有：</b>                                |                      |                             |               |         |           |             |  |
| 南洋商业银行有限公司                                  | 1948年2月2日<br>于香港     | 普通股份<br>700,000,000港元       | 100.00%       | 银行业务    | 174,141   | 28,966      |  |
| 集友银行有限公司                                    | 1947年4月24日<br>于香港    | 普通股份<br>300,000,000港元       | 70.49%        | 银行业务    | 47,935    | 5,781       |  |
| 中银信用卡（国际）有限公司                               | 1980年9月9日<br>于香港     | 普通股份<br>480,000,000港元       | 100.00%       | 信用卡服务   | 11,775    | 3,412       |  |
| 中国银行（香港）代理人<br>有限公司*                        | 1985年10月1日<br>于香港    | 普通股份<br>2港元                 | 100.00%       | 代理人服务   | -         | -           |  |
| 中国银行（香港）信托有限公司*                             | 1987年11月6日<br>于香港    | 普通股份<br>3,000,000港元         | 100.00%       | 信托及代理服务 | 9         | 9           |  |
| BNPP Flexi III China Fund*                  | 2009年12月15日<br>于卢森堡  | 已发行单位<br>1,847,596,280港元    | 51.00%        | 投资      | 1,849     | 1,848       |  |
| 中银集团信托人有限公司*                                | 1997年12月1日<br>于香港    | 普通股份<br>200,000,000港元       | 64.20%        | 信托服务    | 200       | 200         |  |
| 中银旅游有限公司*                                   | 1982年8月24日<br>于香港    | 普通股份<br>2,000,000港元         | 100.00%       | 旅游服务    | 2         | 2           |  |
| 中银香港资产管理有限公司*                               | 2010年10月28日<br>于香港   | 普通股份<br>39,500,000港元        | 100.00%       | 资产管理    | 34        | 27          |  |
| 中银香港金融产品（开曼）<br>有限公司                        | 2006年11月10日<br>于开曼群岛 | 普通股份<br>50,000美元            | 100.00%       | 发行结构性票据 | 4         | -           |  |

## 本公司之附属公司(续)

| 公司名称                  | 注册/营业/<br>登记地点及日期  | 已发行并缴足股本/<br>注册资本/<br>已发行单位 | 持有权益    | 主要业务          | 于2013年6月30日   |               |
|-----------------------|--------------------|-----------------------------|---------|---------------|---------------|---------------|
|                       |                    |                             |         |               | 资产总额<br>港币百万元 | 资本总额<br>港币百万元 |
| 中银信息科技(深圳)有限公司*       | 1990年4月16日<br>于中国  | 注册资本<br>70,000,000港元        | 100.00% | 物业持有及<br>物业投资 | 200           | 177           |
| 中银信息技术服务(深圳)<br>有限公司* | 1993年5月26日<br>于中国  | 注册资本<br>40,000,000港元        | 100.00% | 信息技术服务        | 265           | 230           |
| 中银国际英国保诚信托<br>有限公司*   | 1999年10月11日<br>于香港 | 普通股份<br>300,000,000港元       | 41.10%  | 信托服务          | 420           | 383           |
| 浙兴(代理人)有限公司*          | 1980年4月23日<br>于香港  | 普通股份<br>10,000港元            | 100.00% | 代理人服务         | 1             | 1             |
| 集友银行(代理人)有限公司*        | 1981年11月3日<br>于香港  | 普通股份<br>100,000港元           | 70.49%  | 投资控股          | 94            | 94            |
| 欣泽有限公司*               | 2001年5月4日<br>于香港   | 普通股份<br>2港元                 | 70.49%  | 投资控股          | -             | (11)          |
| 港中银缩微技术(深圳)<br>有限公司*  | 1993年9月24日<br>于中国  | 注册资本<br>40,000,000港元        | 100.00% | 物业持有及<br>物业投资 | 67            | 67            |
| 金城投资发展(香港)有限公司        | 1981年5月15日<br>于香港  | 普通股份<br>6,000港元             | 100.00% | 物业持有及<br>物业投资 | -             | -             |
| 广利南投资管理有限公司*          | 1984年5月25日<br>于香港  | 普通股份<br>3,050,000港元         | 100.00% | 投资代理          | 4             | 4             |
| 南洋商业银行(中国)有限公司        | 2007年12月14日<br>于中国 | 注册资本<br>6,500,000,000人民币    | 100.00% | 银行业务          | 101,810       | 10,358        |
| 南洋商业银行(代理人)<br>有限公司*  | 1980年8月22日<br>于香港  | 普通股份<br>50,000港元            | 100.00% | 代理人服务         | 1             | 1             |
| 南洋商业银行信托有限公司*         | 1976年10月22日<br>于香港 | 普通股份<br>3,000,000港元         | 100.00% | 信托服务          | 17            | 16            |
| 宝生金融投资服务有限公司*         | 1980年9月23日<br>于香港  | 普通股份<br>95,000,000港元        | 100.00% | 黄金买卖及<br>投资控股 | 122           | 105           |



# 附录

## 本公司之附属公司（续）

| 公司名称        | 注册／营业／<br>登记地点及日期  | 已发行并缴足股本／<br>注册资本／<br>已发行单位 |         | 持有权益          | 主要业务 | 于2013年6月30日   |               |
|-------------|--------------------|-----------------------------|---------|---------------|------|---------------|---------------|
|             |                    |                             |         |               |      | 资产总额<br>港币百万元 | 资本总额<br>港币百万元 |
| 宝生期货有限公司*   | 1993年10月19日<br>于香港 | 普通股份<br>95,000,000港元        | 100.00% | 证券及期货业务       | 299  | 164           |               |
| 诚信置业有限公司*   | 1961年12月11日<br>于香港 | 普通股份<br>2,800,000港元         | 70.49%  | 投资控股          | 39   | 36            |               |
| 新侨企业有限公司*   | 1961年9月13日<br>于香港  | 普通股份<br>3,000,000港元         | 100.00% | 物业持有及<br>物业投资 | 120  | 120           |               |
| 新华信托有限公司*   | 1978年10月27日<br>于香港 | 普通股份<br>3,000,000港元         | 100.00% | 信托服务          | 4    | 4             |               |
| 中讯资讯服务有限公司* | 1993年2月11日<br>于香港  | 普通股份<br>7,000,000港元         | 100.00% | 资讯服务          | 21   | 19            |               |

港中银缩微技术（深圳）有限公司于2011年12月26日进入清算程序。

中银旅游有限公司于2012年11月23日进入股东自动清盘程序。

新美（代理人）有限公司、金城（代理人）有限公司、新月城有限公司、倬伶投资有限公司、宝喜企业有限公司及侨南置业有限公司已于2013年1月19日正式解散。

中捷有限公司及中南（代理人）服务有限公司已于2013年2月23日正式解散。

金城投资发展（香港）有限公司于2013年8月21日正式解散。

备注：

以上表内的附属公司名称未附有\*者，表示该公司并无纳入按监管要求计算资本比率的综合基础内。中银香港及其按金管局指定的附属公司根据《银行业（资本）规则》组成综合基础。在会计处理方面，附属公司则按照会计准则进行综合，有关会计准则乃由香港会计师公会依据《专业会计师条例》18A所颁布的。

# 释义

在本中期业绩报告中，除非文义另有所指，否则下列词汇具有以下涵义：

| 词汇         | 涵义  |
|------------|---|
| 「美国预托股份」   | 托管银行发行的美国预托股份   |
| 「联系人」      | 按上市规则赋予「联系人」的释义   |
| 「中国银行」     | 中国银行股份有限公司，一家根据中国法例成立之商业银行及股份制有限责任公司，其H股及A股股份分别于香港联交所及上海证券交易所挂牌上市   |
| 「中银(BVI)」  | BOC Hong Kong (BVI) Limited，根据英属处女群岛法例注册成立之公司，并为中银香港(集团)有限公司之全资附属公司 |
| 「中银集团保险」   | 中银集团保险有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中国银行之全资附属公司                              |
| 「中银香港(集团)」 | 中银香港(集团)有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中国银行之全资附属公司                            |
| 「中银香港」     | 中国银行(香港)有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为本公司之全资附属公司                             |
| 「中银国际」     | 中银国际控股有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中国银行之全资附属公司                              |

# 释义

| 词汇     | 涵义  |
|--------|---|
| 「中银人寿」 | 中银集团人寿保险有限公司，根据香港法例注册成立之公司，本集团及中银集团保险分别占51%及49%股权 |
| 「董事会」  | 本公司的董事会   |
| 「中投」   | 中国投资有限责任公司  |
| 「汇金」   | 中央汇金投资有限责任公司                                      |
| 「集友」   | 集友银行有限公司，根据香港法例注册成立之公司，中银香港占其70.49%股权             |
| 「惠誉」   | 惠誉国际评级  |
| 「金管局」  | 香港金融管理局   |
| 「香港」   | 香港特别行政区   |

| 词汇          | 涵义                                       |
|-------------|--|
| 「香港政府」      | 香港特别行政区政府                                |
| 「上市规则」      | 香港联合交易所有限公司证券上市规则                        |
| 「强积金」       | 强制性公积金                                   |
| 「强积金条例」     | 强制性公积金计划条例，香港法例第485章（修订）                 |
| 「内地」或「中国内地」 | 中华人民共和国内地                                |
| 「中期票据计划」    | 由中银香港于2011年9月2日订立的中期票据计划                 |
| 「穆迪」        | 穆迪投资者服务                                  |
| 「南商（中国）」    | 南洋商业银行（中国）有限公司，根据中国法例注册成立之公司，并为南商之全资附属公司 |


# 释义

| 词汇                      | 涵义                                     |
|-------------------------|--|
| 「南商」                    | 南洋商业银行有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中银香港之全资附属公司 |
| 「中国」                    | 中华人民共和国                                |
| 「人民币」                   | 人民币，中国法定货币                             |
| 「证券及期货条例」               | 证券及期货条例，香港法例第571章                      |
| 「标准普尔」                  | 标准普尔评级服务                               |
| 「联交所」或「香港联交所」或「香港联合交易所」 | 香港联合交易所有限公司                            |
| 「本公司」                   | 中银香港（控股）有限公司，根据香港法例注册成立的公司             |
| 「本集团」                   | 本公司及其附属公司                              |
| 「风险值」                   | 风险持仓涉险值                                |



**中銀香港(控股)有限公司**  
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

香港花園道1號中銀大廈52樓  
網址：[www.bochk.com](http://www.bochk.com)

 本報告以環保及無氯氣漂染紙印制