

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2013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2013年之年度报告一并阅览。

已强制性地于2014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修订及诠释

- 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」。该修订针对现行应用于处理抵销的不一致准则，并明确「目前已具有法律强制性执行抵销权利」的含义；以及一些应用于总额结算系统（例如中央结算系统）时被视为等同于净额结算的抵销准则。采纳该修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 香港会计准则第36号（经修订）「资产减值：非金融资产可收回金额披露」。该修订让准则能与其原意趋于一致，即不要求将披露细化至现金产出单元。此外，亦要求若减值资产的可收回金额为公允价值扣除出售成本时，需就其公允价值计量作额外披露。采纳该修订对本集团的财务报表没有影响。
- 香港会计准则第39号（经修订）「金融工具：确认与计量－衍生工具的更替及对冲会计的延续」。该修订放宽当衍生工具被界定为对冲工具，并因法律或监管要求而改以中央交易对手作结算时，对冲会计容许延续。采纳该修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 香港财务报告准则诠释第21号「征费」。此诠释说明了企业应如何在财务报表处理由政府征收的所得税以外的负债。对于达到最低起征点才发生的征费，在规定的最低起征点达到前，无需预提任何负债。采纳该诠释对本集团的财务报表没有重大影响。

中期财务资料附注

1. 编制基准及主要会计政策 (续)

(c) 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2014年提前采纳之准则及修订

准则 / 修订	内容	起始适用之年度
香港财务报告准则第7号 (经修订)	金融工具：披露－香港财务报告准则第9号的过渡安排	2015年1月1日
香港财务报告准则第9号	金融工具	待定
香港财务报告准则第15号	与客户之间的合同收益	2017年1月1日

- 香港财务报告准则第15号「与客户之间的合同收益」。香港财务报告准则第15号应用单一模型并明确所有源于客户合同收益的会计处理。此新准则的核心原则乃是对经承诺的商品或服务在控制权转移至客户时，会被确认为收益以反映预期取得之作价，其亦适用于核算出售部分非金融资产，例如物业、设备等非经常性活动所产生的盈亏。香港财务报告准则第15号亦包括一套有关客户合同收益的披露要求。该新准则将取代现有香港财务报告准则下不同准则对于商品、服务和建造合同的各自模型。本集团正在评估应用该准则的财务影响及其应用时间。
- 国际会计准则委员会于2014年7月公布了国际财务报告准则第9号「金融工具」的最终版本，将于2018年1月1日起或以后强制性生效，除了自有信贷风险的部分可独立提前采用外，准则其余部分须同时一并提前采用。此最终版本引入了预期信用损失，以取代目前之「已发生」减值模型，并附以经改善的披露要求，以应付金融资产之信用损失被延迟确认的问题。预期损失模型乃属前瞻性，并需同时考虑将来、过去及现在的情况。该模型要求企业于全期，包括初始确认时，确认预期信用损失。

除预期信用损失模型外，并为债务工具新增了以公允价值计量并计入其他全面收益的分类。分类于此的金融资产需符合达致收取合约现金流及出售金融资产之双重目标的业务模型。除利息之计提及摊销、以及减值外，所有公允价值变动需确认于其他全面收益，并将于之后出售时重分类至损益。

预计香港会计师公会将于短期内公布相近的准则及相同的强制生效日期。本集团将会考虑应用该准则的财务影响及其应用时间。

- 有关上述其他准则与修订的简介，请参阅本集团2013年之年度报告内财务报表附注2.1(b)项。

1. 编制基准及主要会计政策 (续)

(c) 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2014年提前采纳之准则及修订 (续)

完善香港财务报告准则

「完善香港财务报告准则」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、确认或计量方面出现会计变更的修订，以及多项与个别的香港财务报告准则相关之术语或编辑上的修订。该等修订将于2014年7月1日起开始的会计年度生效。采纳有关修订对本集团的财务报表没有重大影响。

2. 应用会计政策时之重大会计估计及判断

本集团会计估计的性质及假设，均与本集团截至2013年12月31日的财务报告内所采用的一致。

3. 金融风险管埋

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的损失事件。

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)

(a) 减值贷款 (续)

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
减值之客户贷款总额	2,601	2,128
就上述贷款作个别评估之减值准备	947	840
就上述有抵押品覆盖之客户贷款之抵押品市值	2,449	1,779
上述有抵押品覆盖之客户贷款	1,865	1,550
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	736	578
总减值之客户贷款对总客户贷款比率	0.27%	0.25%

减值准备之拨备已考虑有关贷款之抵押品价值。

于2014年6月30日及2013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2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
特定分类或减值之客户贷款总额	2,930	2,433
总特定分类或减值之客户贷款对 总客户贷款比率	0.31%	0.28%

特定分类或减值之客户贷款是指按本集团放款质量分类的「次级」、「呆滞」或「亏损」贷款或个别评估为减值的贷款。

(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2014年6月30日		于2013年12月31日	
	金额 港币百万元	占客户贷款 总额百分比	金额 港币百万元	占客户贷款 总额百分比
客户贷款总额，已逾期：				
— 超过3个月 但不超过6个月	777	0.08%	266	0.03%
— 超过6个月 但不超过1年	331	0.04%	97	0.01%
— 超过1年	301	0.03%	314	0.04%
逾期超过3个月之贷款	1,409	0.15%	677	0.08%
就上述之贷款作个别 评估之减值准备	650		406	

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值	1,303	723
上述有抵押品覆盖之客户贷款	727	245
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	682	432

3. 金融风险管理 (续)

3.1 信贷风险 (续)

(A) 总贷款及其他账项 (续)

(b) 逾期超过3个月之贷款 (续)

逾期贷款或减值贷款的抵押品主要包括公司授信户项下的商用资产如商业及住宅楼宇、个人授信户项下的住宅按揭物业。

于2014年6月30日及2013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2014年6月30日		于2013年12月31日	
	金额 港币百万元	占客户贷款 总额百分比	金额 港币百万元	占客户贷款 总额百分比
经重组客户贷款净额 (已扣减包含于 「逾期超过3个月之 贷款」部分)	35	-	1,012	0.12%

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

以下关于客户贷款总额之行业分类分析，其行业分类乃参照有关贷款及垫款之金管局报表的填报指示而编制。

	于2014年6月30日				
	客户贷款 总额 港币百万元	抵押品覆盖 之百分比	特定分类 或减值 港币百万元	个别评估之 逾期 港币百万元	组合评估之 减值准备 港币百万元
在香港使用之贷款					
工商金融业					
— 物业发展	41,393	38.26%	1	1	157
— 物业投资	80,349	87.05%	34	169	399
— 金融业	7,725	8.85%	—	13	39
— 股票经纪	4,647	37.82%	—	—	18
— 批发及零售业	37,238	43.67%	180	261	208
— 制造业	24,479	29.16%	76	155	120
— 运输及运输设备	38,124	31.34%	33	2	203
— 休闲活动	461	8.91%	—	—	1
— 资讯科技	14,210	1.31%	2	5	45
— 其他	61,715	38.05%	31	151	257
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	9,565	99.97%	24	222	6
— 购买其他住宅物业之贷款	193,775	99.96%	68	1,688	99
— 信用卡贷款	11,845	—	31	309	70
— 其他	36,892	67.55%	48	556	84
在香港使用之贷款总额	562,418	66.76%	528	3,532	1,706
贸易融资	92,749	11.62%	157	177	405
在香港以外使用之贷款	293,537	26.53%	2,245	1,398	1,436
客户贷款总额	948,704	48.92%	2,930	5,107	3,547

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2013年12月31日				
	客户贷款 总额 港币百万元	抵押品覆盖 之百分比	特定分类 或减值 港币百万元	个别评估之 逾期 减值准备 港币百万元	组合评估之 减值准备 港币百万元
在香港使用之贷款					
工商金融业					
- 物业发展	40,596	37.02%	1	1	173
- 物业投资	79,103	87.88%	54	275	416
- 金融业	7,748	11.42%	-	2	46
- 股票经纪	4,215	50.25%	-	-	15
- 批发及零售业	32,846	49.28%	95	237	173
- 制造业	19,031	36.22%	57	112	103
- 运输及运输设备	34,327	31.95%	971	4	157
- 休闲活动	492	10.99%	-	1	2
- 资讯科技	10,852	1.55%	2	2	37
- 其他	38,422	38.08%	42	164	172
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	9,773	99.97%	26	241	7
- 购买其他住宅物业之贷款	190,031	99.98%	59	2,006	105
- 信用卡贷款	12,223	-	28	455	84
- 其他	28,312	63.53%	36	354	50
在香港使用之贷款总额	507,971	69.73%	1,371	3,854	1,540
贸易融资	85,413	13.84%	266	285	375
在香港以外使用之贷款	264,948	28.35%	796	1,108	1,480
客户贷款总额	858,332	51.39%	2,433	5,247	3,395

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。若客户贷款之担保人所在地与客户所在地不同，则风险将转移至担保人所在地。

客户贷款总额

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
香港	705,391	666,602
中国内地	195,711	153,201
其他	47,602	38,529
	948,704	858,332
就客户贷款总额作组合评估之 减值准备		
香港	2,266	2,232
中国内地	1,032	946
其他	249	217
	3,547	3,395

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2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
香港	3,537	4,010
中国内地	1,496	1,084
其他	74	153
	5,107	5,247
就逾期贷款作个别评估之 减值准备		
香港	177	209
中国内地	468	323
其他	19	28
	664	560
就逾期贷款作组合评估之 减值准备		
香港	91	80
中国内地	9	6
其他	1	2
	101	88

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2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
香港	698	1,743
中国内地	1,753	586
其他	479	104
	2,930	2,433
就特定分类或减值贷款作个别评估之 减值准备		
香港	199	488
中国内地	601	324
其他	147	28
	947	840
就特定分类或减值贷款作组合评估之 减值准备		
香港	47	35
中国内地	3	1
其他	–	2
	50	38

(B) 收回资产

本集团于2014年6月30日持有的收回资产之估值为港币1.03亿元(2013年12月31日:港币1.18亿元)。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2014年6月30日					
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级 港币百万元	总计 港币百万元
可供出售证券	69,996	120,626	101,629	21,544	26,208	340,003
持有至到期日证券	25,320	31,705	7,528	3,344	3,254	71,151
贷款及应收款	-	-	2,252	-	1,508	3,760
公平值变化计入 损益之金融资产	15,991	14,646	9,307	2,142	2,978	45,064
总计	111,307	166,977	120,716	27,030	33,948	459,978

	于2013年12月31日					
	Aaa 港币百万元	Aa1至Aa3 港币百万元	A1至A3 港币百万元	A3以下 港币百万元	无评级 港币百万元	总计 港币百万元
可供出售证券	73,321	150,393	133,961	28,205	25,169	411,049
持有至到期日证券	2,315	4,267	5,225	2,960	2,688	17,455
贷款及应收款	-	-	7,270	-	675	7,945
公平值变化计入 损益之金融资产	8,276	17,137	9,960	2,205	3,750	41,328
总计	83,912	171,797	156,416	33,370	32,282	477,777

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2014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	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日证券	28	-	1	-	-	29	1
总计	28	-	1	-	-	29	1
其中：累计减值准备	1	-	-	-	-	1	

	于2013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	-	6	-	-	-	6	-
持有至到期日证券	44	-	1	-	-	45	3
总计	44	6	1	-	-	51	3
其中：累计减值准备	3	-	-	-	-	3	

于2014年6月30日及2013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2年历史市场数据为参照，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，并设定本集团和各附属机构的风险值限额。

下表详述本集团一般市场风险持仓的风险值¹。

	年份	于6月30日 港币百万元	上半年 最低数值 港币百万元	上半年 最高数值 港币百万元	上半年 平均数值 港币百万元
全部市场风险之风险值	2014	21.0	18.2	35.1	26.4
	2013	21.6	13.9	27.0	20.5
汇率风险之风险值	2014	10.5	9.6	19.5	14.3
	2013	15.4	10.3	27.6	14.8
利率风险之风险值	2014	21.4	16.8	39.5	27.5
	2013	18.7	8.8	21.7	16.2
股票风险之风险值	2014	0.2	0.1	0.7	0.2
	2013	1.7	0.0	2.4	1.0
商品风险之风险值	2014	0.6	0.0	1.3	0.3
	2013	0.1	0.0	0.7	0.2

注：

1. 不包括外汇结构性敞口的风险值。于2014年上半年，一般市场风险持仓以集团层面列示，比较数字亦采用相同基准。

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：

- 采用历史市场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。

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)

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集中在港元、美元及人民币等主要货币。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，本集团致力于减少同一货币的资产与负债错配，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2014年6月30日及2013年12月31日之外币汇率风险承担。表内的资产及负债以折合港元账面值列示，并按原币分类。

	于2014年6月30日							
	人民币 港币百万元	美元 港币百万元	港元 港币百万元	欧元 港币百万元	日圆 港币百万元	英镑 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	283,728	35,483	13,836	3,417	1,320	488	2,245	340,517
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	22,876	6,780	3,475	117	-	92	156	33,496
公允价值变化计入损益之金融资产	9,634	9,941	27,441	-	-	-	167	47,183
衍生金融工具	223	7,461	19,959	-	2	-	22	27,667
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	92,680	-	-	-	-	92,680
贷款及其他账项	98,427	309,882	590,151	6,936	699	422	7,188	1,013,705
证券投资								
— 可供出售证券	80,167	163,748	67,376	6,678	306	6,239	19,628	344,142
— 持有至到期日证券	24,779	40,562	2,388	-	-	209	3,213	71,151
— 贷款及应收款	1,863	1,547	350	-	-	-	-	3,760
联营公司及合资企业权益	-	-	303	-	-	-	-	303
投资物业	130	-	14,168	-	-	-	-	14,298
物业、器材及设备	812	3	52,758	-	-	-	-	53,573
其他资产 (包括递延税项资产)	27,882	1,039	12,706	136	463	131	404	42,761
资产总额	550,521	576,446	897,591	17,284	2,790	7,581	33,023	2,085,236
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	92,680	-	-	-	-	92,680
银行及其他金融机构之 存款及结余	98,958	43,652	39,602	170	56	79	2,368	184,885
公允价值变化计入损益之金融负债	1,590	2,821	13,561	-	-	7	1,510	19,489
衍生金融工具	291	2,486	15,484	179	2	1	62	18,505
客户存款	333,861	304,340	740,607	13,485	3,035	9,971	31,063	1,436,362
按摊销成本发行之债务证券 及存款证	-	7,709	-	-	1,714	-	73	9,496
其他账项及准备 (包括应付 税项及递延税项负债)	15,959	10,641	29,493	658	101	555	1,003	58,410
对投保人保单之负债	32,805	6,677	32,781	-	-	-	-	72,263
后偿负债	-	19,768	-	-	-	-	-	19,768
负债总额	483,464	398,094	964,208	14,492	4,908	10,613	36,079	1,911,858
资产负债表头寸净值	67,057	178,352	(66,617)	2,792	(2,118)	(3,032)	(3,056)	173,378
表外资产负债头寸净值*	(55,989)	(156,708)	215,518	(3,098)	2,046	2,805	1,565	6,139
或然负债及承担	68,781	162,162	309,450	1,967	546	39	1,222	544,167

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2013年12月31日							
	人民币 港币百万元	美元 港币百万元	港元 港币百万元	欧元 港币百万元	日元 港币百万元	英镑 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	296,496	38,476	14,273	1,264	230	259	2,743	353,741
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	35,264	10,442	476	107	-	-	405	46,694
公允价值变化计入损益之金融资产	7,261	11,508	24,563	-	-	-	161	43,493
衍生金融工具	722	4,598	20,006	2	-	-	20	25,348
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	99,190	-	-	-	-	99,190
贷款及其他账项	105,008	259,236	549,916	3,792	459	205	6,327	924,943
证券投资								
— 可供出售证券	84,103	211,684	89,717	6,024	296	515	22,981	415,320
— 持有至到期日证券	4,334	9,956	1,646	-	-	-	1,519	17,455
— 贷款及应收款	833	4,039	3,073	-	-	-	-	7,945
联营公司及合资企业权益	-	-	292	-	-	-	-	292
投资物业	135	-	14,462	-	-	-	-	14,597
物业、器材及设备	865	3	51,490	-	-	-	-	52,358
其他资产 (包括递延税项资产)	24,821	1,287	18,367	487	111	10	477	45,560
资产总额	559,842	551,229	887,471	11,676	1,096	989	34,633	2,046,936
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	99,190	-	-	-	-	99,190
银行及其他金融机构之 存款及结余	167,166	58,511	50,607	381	89	106	1,413	278,273
公允价值变化计入损益之金融负债	1,590	16	10,842	-	-	7	1,125	13,580
衍生金融工具	894	2,433	15,323	187	1	-	74	18,912
客户存款	311,506	272,761	674,425	9,965	3,563	11,270	40,658	1,324,148
按摊销成本发行之债务证券	-	5,684	-	-	-	-	-	5,684
其他账项及准备 (包括应付 税项及递延税项负债)	14,382	9,974	30,276	981	148	600	1,294	57,655
对投保人保单之负债	28,428	6,867	31,342	-	-	-	-	66,637
后偿负债	-	19,849	-	-	-	-	-	19,849
负债总额	523,966	376,095	912,005	11,514	3,801	11,983	44,564	1,883,928
资产负债表头寸净值	35,876	175,134	(24,534)	162	(2,705)	(10,994)	(9,931)	163,008
表外资产负债头寸净值*	(23,168)	(162,157)	167,162	(17)	2,573	10,966	9,465	4,824
或然负债及承担	73,056	146,235	293,677	4,069	501	1,244	4,223	523,005

* 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2014年6月30日及2013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2014年6月30日						
	一至		三至		不计息	总计	
	一个月	三个月	十二个月	一至五年			五年以上
港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	
资产							
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余	330,350	-	-	-	-	10,167	340,517
在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放	-	23,237	10,259	-	-	-	33,496
公允价值变化计入损益之金融资产	4,061	5,500	13,324	16,142	6,037	2,119	47,183
衍生金融工具	-	-	-	-	-	27,667	27,667
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	92,680	92,680
贷款及其他账项	700,420	199,171	92,278	15,064	1,048	5,724	1,013,705
证券投资							
— 可供出售证券	38,095	50,682	72,113	115,986	63,127	4,139	344,142
— 持有至到期日证券	1,838	1,129	4,049	41,168	22,967	-	71,151
— 贷款及应收款	557	1,519	1,684	-	-	-	3,760
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	303	303
投资物业	-	-	-	-	-	14,298	14,298
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	53,573	53,573
其他资产 (包括递延税项资产)	1,120	-	-	-	-	41,641	42,761
资产总额	1,076,441	281,238	193,707	188,360	93,179	252,311	2,085,236
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	92,680	92,680
银行及其他金融机构之存款及结余	153,325	7,320	5,485	-	-	18,755	184,885
公允价值变化计入损益之金融负债	6,805	6,364	5,283	513	524	-	19,489
衍生金融工具	-	-	-	-	-	18,505	18,505
客户存款	975,434	209,633	165,878	14,153	-	71,264	1,436,362
按摊销成本发行之债务证券及存款证	1,705	-	1,997	5,794	-	-	9,496
其他账项及准备 (包括应付税项及递延税项负债)	13,655	3,607	3,794	217	1	37,136	58,410
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	72,263	72,263
后偿负债	-	-	-	-	19,768	-	19,768
负债总额	1,150,924	226,924	182,437	20,677	20,293	310,603	1,911,858
利率敏感度缺口	(74,483)	54,314	11,270	167,683	72,886	(58,292)	173,378

中期财务资料附注

3. 金融风险(续)

3.2 市场风险(续)

(C) 利率风险(续)

	于2013年12月31日						
	一个月内 港币百万元	一至 三个月 港币百万元	三至 十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 港币百万元	总计 港币百万元
资产							
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	336,303	-	-	-	-	17,438	353,741
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	33,801	12,893	-	-	-	46,694
公允价值变化计入损益之金融资产	2,691	6,211	10,244	15,198	6,984	2,165	43,493
衍生金融工具	-	-	-	-	-	25,348	25,348
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	99,190	99,190
贷款及其他账项	699,423	121,716	78,275	18,082	1,004	6,443	924,943
证券投资							
—可供出售证券	47,934	58,235	78,309	146,099	80,472	4,271	415,320
—持有至到期日证券	1,325	460	4,009	5,250	6,411	-	17,455
—贷款及应收款	1,660	2,931	3,354	-	-	-	7,945
联营公司及合营企业权益	-	-	-	-	-	292	292
投资物业	-	-	-	-	-	14,597	14,597
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	52,358	52,358
其他资产(包括递延税项资产)	608	-	-	-	-	44,952	45,560
资产总额	1,089,944	223,354	187,084	184,629	94,871	267,054	2,046,936
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	99,190	99,190
银行及其他金融机构之 存款及结余	240,026	3,768	671	-	-	33,808	278,273
公允价值变化计入损益之金融负债	5,451	5,406	2,071	382	270	-	13,580
衍生金融工具	-	-	-	-	-	18,912	18,912
客户存款	951,236	169,169	124,513	10,589	39	68,602	1,324,148
按摊销成本发行之债务证券	-	-	-	5,684	-	-	5,684
其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债)	12,198	2,588	4,106	397	-	38,366	57,655
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	66,637	66,637
后偿负债	-	-	-	-	19,849	-	19,849
负债总额	1,208,911	180,931	131,361	17,052	20,158	325,515	1,883,928
利率敏感度缺口	(118,967)	42,423	55,723	167,577	74,713	(58,461)	163,008

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 2014年6月30日	半年结算至 2013年6月30日
平均流动资金比率	39.58%	38.70%

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

下表为本集团于2014年6月30日及2013年12月31日之资产及负债的到期日分析，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2014年6月30日							总计 港币百万元
	即期	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不确定日期	
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	262,653	65,345	-	-	-	-	12,519	340,517
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	-	23,237	10,259	-	-	-	33,496
公平值变化计入损益之金融资产								
- 交易性								
- 债务证券	-	4,023	5,089	11,141	7,778	4,402	-	32,433
- 存款证	-	-	292	177	90	-	-	559
- 界定为以公平值 变化计入损益								
- 债务证券	-	77	58	1,603	8,385	1,575	-	11,698
- 存款证	-	-	-	109	265	-	-	374
- 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,119	2,119
衍生金融工具	14,078	1,240	1,289	6,606	1,356	3,098	-	27,667
香港特别行政区政府负债证明书	92,680	-	-	-	-	-	-	92,680
贷款及其他账项								
- 客户贷款	106,225	32,156	72,038	163,240	344,409	223,874	2,268	944,210
- 贸易票据	35	13,602	21,504	34,354	-	-	-	69,495
证券投资								
- 可供出售								
- 债务证券	-	14,039	23,526	61,748	126,579	65,088	-	290,980
- 存款证	-	5,119	8,382	19,823	15,498	201	-	49,023
- 持有至到期日								
- 债务证券	-	1,354	1,047	4,488	40,950	23,188	29	71,056
- 存款证	-	-	-	77	-	18	-	95
- 贷款及应收款								
- 债务证券	-	557	1,519	1,684	-	-	-	3,760
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	4,139	4,139
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	303	303
投资物业	-	-	-	-	-	-	14,298	14,298
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	53,573	53,573
其他资产 (包括递延税项资产)	13,768	8,056	129	460	10,395	9,878	75	42,761
资产总额	489,439	145,568	158,110	315,769	555,705	331,322	89,323	2,085,236

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析(续)

	于2014年6月30日							总计 港币百万元
	即期	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不确定日期	
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	
负债								
香港特别行政区流通纸币	92,680	-	-	-	-	-	-	92,680
银行及其他金融机构之								
存款及结余	149,229	22,851	7,320	5,485	-	-	-	184,885
公允价值变化计入损益之金融负债	-	6,805	6,364	5,283	513	524	-	19,489
衍生金融工具	9,913	1,358	1,309	2,792	2,082	1,051	-	18,505
客户存款	728,559	313,383	210,439	167,480	16,501	-	-	1,436,362
按摊销成本发行之债务证券								
及存款证								
- 债务证券	-	1,550	-	1,643	5,762	-	-	8,955
- 存款证	-	155	-	386	-	-	-	541
其他账项及准备(包括应付								
税项及递延税项负债)	26,107	11,760	4,054	8,634	7,849	6	-	58,410
对投保人保单之负债	11,485	438	1,873	5,032	19,278	34,157	-	72,263
后偿负债	-	-	418	-	-	19,350	-	19,768
负债总额	1,017,973	358,300	231,777	196,735	51,985	55,088	-	1,911,858
流动资金缺口	(528,534)	(212,732)	(73,667)	119,034	503,720	276,234	89,323	173,378

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2013年12月31日							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至 三个月 港币百万元	三至 十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	246,366	94,800	-	-	-	-	12,575	353,741
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	-	33,801	12,893	-	-	-	46,694
公允价值变化计入损益之金融资产 - 交易性								
- 债务证券	-	2,118	6,166	6,210	6,754	4,967	-	26,215
- 存款证	-	18	13	78	30	-	-	139
- 界定为以公平值 变化计入损益								
- 债务证券	-	146	53	2,673	9,788	1,945	-	14,605
- 存款证	-	-	-	103	266	-	-	369
- 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,165	2,165
衍生金融工具	13,672	2,127	1,287	2,789	1,833	3,640	-	25,348
香港特别行政区政府负债证明书	99,190	-	-	-	-	-	-	99,190
贷款及其他账项								
- 客户贷款	82,371	29,710	55,130	143,186	317,087	224,648	1,965	854,097
- 贸易票据	6	16,254	19,003	35,583	-	-	-	70,846
证券投资								
- 可供出售								
- 债务证券	-	16,424	24,027	50,782	160,000	81,733	6	332,972
- 存款证	-	10,419	13,950	36,657	16,836	215	-	78,077
- 持有至到期日								
- 债务证券	-	632	196	4,049	5,987	6,451	45	17,360
- 存款证	-	-	-	-	77	18	-	95
- 贷款及应收款								
- 债务证券	-	1,660	2,931	3,354	-	-	-	7,945
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	4,271	4,271
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	292	292
投资物业	-	-	-	-	-	-	14,597	14,597
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	52,358	52,358
其他资产 (包括递延税项资产)	13,631	13,884	88	394	10,172	7,303	88	45,560
资产总额	455,236	188,192	156,645	298,751	528,830	330,920	88,362	2,046,936

3. 金融风险(续)

3.3 流动资金风险(续)

(B) 到期日分析(续)

	于2013年12月31日							总计 港币百万元
	即期	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	不确定日期	
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	
负债								
香港特别行政区流通纸币	99,190	-	-	-	-	-	-	99,190
银行及其他金融机构之 存款及结余	222,879	50,955	3,768	671	-	-	-	278,273
公允价值变化计入损益之金融负债	-	5,451	5,406	2,071	382	270	-	13,580
衍生金融工具	9,276	1,652	1,047	3,258	3,009	670	-	18,912
客户存款	744,335	273,423	169,101	124,664	12,586	39	-	1,324,148
按摊销成本发行之债务证券 其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债)	-	-	-	32	5,652	-	-	5,684
对投保人保单之负债	25,358	14,003	4,038	6,426	7,819	11	-	57,655
后偿负债	8,531	460	427	7,678	21,009	28,532	-	66,637
	-	-	418	-	-	19,431	-	19,849
负债总额	1,109,569	345,944	184,205	144,800	50,457	48,953	-	1,883,928
流动资金缺口	(654,333)	(157,752)	(27,560)	153,951	478,373	281,967	88,362	163,008

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列为「即期」资产。对于按不同款额或分期偿还之资产，只有该资产中实际逾期之部分被视作逾期。其他未到期之部分仍继续根据剩余期限分类，但假若对该资产之偿还能力有疑虑，则将该等款项列为「不确定日期」。上述列示之资产已扣除任何相关准备(如有)。

按尚余到期日对债务证券之分析是为遵循《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。

以上对投保人保单之负债的相关分析，乃按资产负债表内已确认的对投保人保单之负债的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，将若干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。本集团采用标准信贷估值调整方法，计算具有信贷估值调整风险的交易对手资本要求。本集团继续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。本集团继续采用标准（业务操作风险）算法计算操作风险资本要求。

(A) 监管综合基础

监管规定的综合基础乃根据《银行业（资本）规则》由中银香港及金管局指定之附属公司组成。在会计处理方面，则按照会计准则综合附属公司，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。

3. 金融风险(续)

3.5 资本管理(续)

(A) 监管综合基础(续)

包括在会计准则综合范围，而不包括在监管规定综合范围内之附属公司列示如下：

公司名称	于2014年6月30日		于2013年12月31日	
	资产总额 港币百万元	资本总额 港币百万元	资产总额 港币百万元	资本总额 港币百万元
中银集团人寿保险有限公司	85,687	5,094	79,579	4,404
BOCHK Asset Management (Cayman) Limited	50	50	50	50
中国银行(香港)代理人 有限公司	-	-	-	-
中国银行(香港)信托 有限公司	10	9	9	9
BNPP Flexi III China Fund	778	778	1,862	1,862
中银集团信托人有限公司	200	200	200	200
中银旅游有限公司*	-	-	2	2
中银香港资产管理有限公司	61	49	49	37
中银信息科技(深圳)有限公司	212	183	193	172
中银信息技术服务(深圳) 有限公司	283	247	281	241
中银国际英国保诚信托 有限公司	438	394	442	414
浙兴(代理人)有限公司	1	1	1	1
集友银行(代理人)有限公司	112	112	96	96
欣泽有限公司	-	(11)	-	(11)
港中银缩微技术(深圳) 有限公司**	-	-	68	68
广利南投资管理有限公司	4	4	4	4
南洋商业银行(代理人) 有限公司	1	1	1	1
南洋商业银行信托有限公司	16	16	17	17
宝生金融投资服务有限公司	122	105	121	105
宝生期货有限公司	252	178	219	171
诚信置业有限公司	40	39	40	37
新侨企业有限公司	134	134	135	135
新华信托有限公司	5	5	4	4
中讯资讯服务有限公司	20	20	21	20

* 中银旅游有限公司已于2014年6月5日正式解散。

** 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，并于2014年6月23日归还中银香港之投资。

于2014年6月30日及2013年12月31日，并无任何附属公司只包括在监管规定综合范围，而不包括在会计准则综合范围。

于2014年6月30日及2013年12月31日，亦无任何附属公司同时包括在会计准则和监管规定综合范围，但使用不同综合方法。

以上附属公司的主要业务载于第125至126页「附录—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) 资本比率

	于2014年 6月30日	于2013年 12月31日
普通股一级资本比率	11.76%	10.57%
一级资本比率	11.84%	10.67%
总资本比率	16.90%	15.80%

(C) 扣减后的资本基础组合成份

用于计算以上2014年6月30日及2013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2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
普通股一级资本：票据及储备		
直接发行的合资格普通股一级资本票据	43,043	43,043
保留溢利	70,417	59,291
已披露的储备	46,508	43,025
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)	592	504
监管扣减之前的普通股一级资本	160,560	145,863
普通股一级资本：监管扣减		
估值调整	(13)	(21)
已扣除递延税项负债的递延税项资产	(140)	(164)
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	(120)	(81)
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	(45,515)	(44,491)
一般银行业务风险监管储备	(9,801)	(8,994)
对普通股一级资本的监管扣减总额	(55,589)	(53,751)
普通股一级资本	104,971	92,112
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)	733	894
额外一级资本	733	894
一级资本	105,704	93,006

3. 金融风险管理 (续)

3.5 资本管理 (续)

(C) 扣减后的资本基础组合成份 (续)

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
二级资本：票据及准备金		
须从二级资本逐步递减的资本票据	19,294	19,294
由综合银行附属公司发行并由第三方持有的 二级资本票据（可计入综合集团的 二级资本的数额）	246	321
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	5,194	5,047
监管扣减之前的二级资本	24,734	24,662
二级资本：监管扣减		
加回合资格计入二级资本的因对土地及建筑物 （自用及投资用途）进行价值重估而产生的 累积公允价值收益	20,482	20,021
对二级资本的监管扣减总额	20,482	20,021
二级资本	45,216	44,683
总资本	150,920	137,689

为符合《银行业（披露）规则》，本公司网页www.bochk.com设有「监管披露」一节并披露中银香港以下综合资料：

- 采用金管局要求之标准范本披露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资产负债表与资本组合成份之对账。
- 已发行资本票据的主要特点及全部条款及条件。

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值

所有以公平值计量或在财务报表内披露的金融工具，均按香港财务报告准则第13号「公平值计量」的定义，于公平值层级表内分类。该等分类乃参照估值方法所采用的因素之可观察性及重大性，并基于对整体公平值计量有重大影响之最低层级因素来厘定：

- 第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整）。此层级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：乃基于估值技术所采用的最低层级因素（同时需对整体公平值计量有重大影响）可被直接或间接地观察。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存款证，以及发行的结构性存款。
- 第三层级：乃基于估值技术所采用的最低层级因素（同时需对整体公平值计量有重大影响）属不可被观察。此层级包括有重大不可观察因素的股份投资及债务工具。

对于以重复基准确认于财务报表的金融工具，本集团会于每一财务报告周期的结算日重新评估其分类（基于对整体公平值计量有重大影响之最低层级因素），以确定有否在公平值层级之间发生转移。

4.1 以公平值计量的金融工具

本集团建立了完善的公平值管治及控制架构，公平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平值数据。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。

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平值。

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

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。

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或使用贴现现金流模型分析而决定。贴现现金流模型是一个利用预计未来现金流，以一个可反映市场上相类似风险的工具所需信贷息差之贴现率或贴现差额计量而成现值的估值技术。这些参数是市场上可观察或由可观察或不可观察的市场数据证实。

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贴现率差价、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主要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。不可观察的参数如波幅平面可用于嵌藏于结构性存款中非交易频繁的期权类产品。对一些复杂的衍生工具合约，公平值将按经纪/交易商之报价为基础。

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。调整分别反映对利率、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

这类工具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

4. 金融资产和负债的公平值 (续)

4.1 以公平值计量的金融工具 (续)

(A) 公平值的等级

	于2014年6月30日			
	第一层级 港币百万元	第二层级 港币百万元	第三层级 港币百万元	总计 港币百万元
金融资产				
公平值变化计入损益之 金融资产 (附注20)				
— 交易性证券				
— 债务证券	—	32,433	—	32,433
— 存款证	—	559	—	559
— 股份证券	6	312	—	318
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融资产				
— 债务证券	70	11,278	350	11,698
— 存款证	—	374	—	374
— 基金	639	—	—	639
— 股份证券	1,162	—	—	1,162
衍生金融工具 (附注21)	14,079	13,588	—	27,667
可供出售证券 (附注23)				
— 债务证券	13,580	276,730	670	290,980
— 存款证	—	46,968	2,055	49,023
— 股份证券	2,741	1,154	244	4,139
金融负债				
公平值变化计入损益之 金融负债 (附注27)				
— 交易性负债	—	15,475	—	15,475
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债	—	4,014	—	4,014
衍生金融工具 (附注21)	9,931	8,574	—	18,505

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(A) 公平值的等级(续)

	于2013年12月31日			
	第一层级 港币百万元	第二层级 港币百万元	第三层级 港币百万元	总计 港币百万元
金融资产				
公平值变化计入损益之 金融资产(附注20)				
— 交易性证券				
— 债务证券	—	26,215	—	26,215
— 存款证	—	139	—	139
— 股份证券	3	355	—	358
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融资产				
— 债务证券	343	13,877	385	14,605
— 存款证	—	369	—	369
— 基金	661	—	—	661
— 股份证券	1,146	—	—	1,146
衍生金融工具(附注21)	13,685	11,663	—	25,348
可供出售证券(附注23)				
— 债务证券	8,422	323,771	779	332,972
— 存款证	—	72,609	5,468	78,077
— 股份证券	2,801	1,220	250	4,271
金融负债				
公平值变化计入损益之 金融负债(附注27)				
— 交易性负债	—	9,748	—	9,748
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债	—	3,832	—	3,832
衍生金融工具(附注21)	9,358	9,554	—	18,912

在2014年上半年及截至2013年12月31日止年度，本集团之金融资产及负债均没有第一层级及第二层级之间的转移。

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值 (续)

4.1 以公平值计量的金融工具 (续)

(B) 第三层级的项目变动

	于2014年6月30日			
	金融资产			
	界定为以 公平值变化 计入损益 之金融资产	可供出售证券		
		债务证券 港币百万元	债务证券 港币百万元	存款证 港币百万元
于2014年1月1日	385	779	5,468	250
(亏损)/收益				
— 收益表				
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融工具 净亏损	(14)	-	-	-
— 其他全面收益				
— 可供出售证券之 公平值变化	-	13	8	(6)
买入	-	78	921	-
卖出	(21)	-	(1,672)	-
转出第三层级	-	(200)	(2,670)	-
于2014年6月30日	350	670	2,055	244
于2014年6月30日持有的 金融资产于期内计入 收益表的未实现亏损总额				
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融工具 净亏损	(14)	-	-	-

4. 金融资产和负债的公平值 (续)

4.1 以公平值计量的金融工具 (续)

(B) 第三层级的项目变动 (续)

	于2013年12月31日				
	金融资产				金融负债
	界定为以 公平值变化 计入损益 之金融资产	可供出售证券			界定为以 公平值变化 计入损益 之金融负债
		债务证券 港币百万元	债务证券 港币百万元	存款证 港币百万元	
于2013年1月1日	333	1,449	1,188	205	(771)
收益/(亏损)					
— 收益表					
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融工具 净收益	25	-	-	-	-
— 其他全面收益					
— 可供出售证券之 公平值变化	-	(43)	(1)	24	-
买入	192	-	4,947	21	-
卖出	-	-	(506)	-	-
结算	-	-	-	-	771
转入第三层级	-	-	160	-	-
转出第三层级	(165)	(171)	(320)	-	-
重新分类	-	(456)	-	-	-
于2013年12月31日	385	779	5,468	250	-
于2013年12月31日持有的 金融资产及负债于年内计入 收益表的未实现收益总额					
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融工具 净收益	22	-	-	-	-

于2014年6月30日及2013年12月31日，分类为第三层级的金融工具主要为债务证券、存款证及非上市股权。

所有分类为第三层级的债务证券及存款证因估值可观察性改变于2014年上半年及2013年度转入及转出第三层级。对于某些低流动性债务证券及存款证，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。

中期财务资料附注

4. 金融资产和负债的公平值(续)

4.1 以公平值计量的金融工具(续)

(B) 第三层级的项目变动(续)

非上市可供出售股权的公平值乃参考可供比较的上市公司之平均市价／盈利倍数，或若没有合适可供比较的公司，则按其资产净值厘定。公平值与适合采用之可比较倍数比率或资产净值存在正向关系。若股权投资的企业资产净值增长／减少5%，则本集团其他全面收益将增加／减少港币0.12亿元（截至2013年12月31日止年度：港币0.13亿元）。

4.2 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

大部分之金融资产及负债将于结算日后一年内到期，其账面值与公平值相若。

客户贷款

大部分之客户贷款是浮动利率，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厘定与附注4.1内以公平值计量的债务证券及存款证，和资产抵押债券采用之方法相同。

贷款及应收款

采用以现时收益率曲线及相关之剩余限期为基础的贴现现金流模型计算。

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及存款证

此类工具与附注4.1内以公平值计量的债务证券及存款证，和资产抵押债券采用相同方法厘定公平值。

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。

4. 金融资产和负债的公平值 (续)

4.2 非以公平值计量的金融工具 (续)

除以上其账面值与公平值相若的金融工具外，下表为非以公平值计量的金融工具之账面值和公平值。

	于2014年6月30日	
	账面值 港币百万元	公平值 港币百万元
金融资产		
持有至到期日证券 (附注23)		
— 债务证券	71,056	72,354
— 存款证	95	95
贷款及应收款 (附注23)	3,760	3,762
金融负债		
按摊销成本发行之债务证券及存款证 (附注29)		
— 债务证券	8,955	9,463
— 存款证	541	541
后偿负债 (附注34)	19,768	21,908
	于2013年12月31日	
	账面值 港币百万元	公平值 港币百万元
金融资产		
持有至到期日证券 (附注23)		
— 债务证券	17,360	17,460
— 存款证	95	95
贷款及应收款 (附注23)	7,945	7,942
金融负债		
按摊销成本发行之债务证券 (附注29)	5,684	6,193
后偿负债 (附注34)	19,849	21,224

中期财务资料附注

5. 净利息收入

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
利息收入		
存放于同业及其他金融机构的款项	6,709	3,387
客户贷款	10,872	9,757
上市证券投资	2,466	2,382
非上市证券投资	3,159	2,818
其他	98	115
	23,304	18,459
利息支出		
同业及其他金融机构存放的款项	(877)	(267)
客户存款	(6,446)	(4,557)
债务证券及存款证发行	(80)	(72)
后偿负债	(57)	(83)
其他	(188)	(149)
	(7,648)	(5,128)
净利息收入	15,656	13,331

2014年上半年之利息收入包括被界定为减值贷款的应计利息收入港币3百万元（2013年上半年：港币9百万元）。减值证券投资产生的应计利息收入为港币2百万元（2013年上半年：港币3百万元）。

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利息收入及利息支出（未计算对冲影响）分别为港币235.25亿元（2013年上半年：港币185.22亿元）及港币79.74亿元（2013年上半年：港币54.36亿元）。

6. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
服务费及佣金收入		
信用卡业务	1,792	1,734
证券经纪	1,180	1,224
贷款佣金	1,134	1,078
保险	677	708
基金分销	513	441
汇票佣金	413	387
缴款服务	300	322
信托及托管服务	206	181
保管箱	136	122
买卖货币	105	88
其他	259	224
	6,715	6,509
服务费及佣金支出		
信用卡业务	(1,334)	(1,291)
证券经纪	(140)	(150)
保险	(114)	(114)
其他	(312)	(273)
	(1,900)	(1,828)
净服务费及佣金收入	4,815	4,681
其中源自		
— 非以公允价值计入损益之金融资产或金融负债		
— 服务费及佣金收入	1,168	1,125
— 服务费及佣金支出	(9)	(4)
	1,159	1,121
— 信托及其他受托活动		
— 服务费及佣金收入	303	272
— 服务费及佣金支出	(11)	(9)
	292	263

中期财务资料附注

7. 净交易性收益

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
净收益/(亏损)源自：		
— 外汇交易及外汇交易产品	829	1,019
— 利率工具及公平值对冲的项目	493	197
— 商品	23	42
— 股份权益工具	(16)	183
	1,329	1,441

8. 其他金融资产之净收益

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
可供出售证券之净收益	154	101
其他	21	5
	175	106

9. 其他经营收入

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
证券投资股息收入		
— 上市证券投资	58	54
— 非上市证券投资	22	21
投资物业之租金总收入	235	238
减：有关投资物业之支出	(33)	(27)
其他	126	29
	408	315

「有关投资物业之支出」包括期内未出租投资物业之直接经营支出港币4百万元（2013年上半年：港币2百万元）。

10. 保险索偿利益净额

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
保险索偿利益总额		
已付索偿、利益及退保	(5,723)	(4,410)
负债变动	(6,453)	(5,697)
	(12,176)	(10,107)
保险索偿利益之再保分额		
收回索偿、利益及退保	248	46
资产变动	4,687	5,527
	4,935	5,573
保险索偿利益净额	(7,241)	(4,534)

11. 减值准备净拨备

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
客户贷款		
个别评估		
— 新提准备	(500)	(170)
— 拨回	348	88
— 收回已撤销账项	82	175
按个别评估贷款减值准备净(拨备)/拨回	(70)	93
组合评估		
— 新提准备	(348)	(479)
— 拨回	22	3
— 收回已撤销账项	19	15
按组合评估贷款减值准备净拨备	(307)	(461)
贷款减值准备净拨备	(377)	(368)
持有至到期日证券		
持有至到期日证券减值准备净拨回		
— 个别评估	2	1
其他	(4)	(4)
减值准备净拨备	(379)	(371)

中期财务资料附注

12. 经营支出

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
人事费用(包括董事酬金)		
— 薪酬及其他费用	3,226	2,985
— 退休成本	263	249
	3,489	3,234
房产及设备支出(不包括折旧)		
— 房产租金	412	386
— 资讯科技	212	187
— 其他	190	171
	814	744
折旧	900	810
核数师酬金		
— 审计服务	3	3
— 非审计服务	3	1
其他经营支出	1,007	900
	6,216	5,692

13. 投资物业出售／公平值调整之净收益

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
投资物业公平值调整之净收益	119	203

14. 出售／重估物业、器材及设备之净(亏损)／收益

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
出售其他固定资产之净亏损	(7)	—
重估房产之净收益	—	4
	(7)	4

15. 税项

收益表内之税项组成如下：

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
本期税项		
香港利得税		
— 期内计入税项	2,197	2,180
— 往期超额拨备	(57)	—
	2,140	2,180
海外税项		
— 期内计入税项	603	231
— 往期不足拨备	4	—
	607	231
递延税项		
暂时性差额之产生及拨回	99	(120)
	2,846	2,291

香港利得税乃按照截至2014年上半年估计应课税溢利依税率16.5%（2013年：16.5%）提拨。海外溢利之税款按照2014年上半年估计应课税溢利依本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 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
除税前溢利	15,179	13,948
按税率16.5%（2013年：16.5%）计算的税项	2,505	2,301
其他国家税率差异的影响	36	9
无需课税之收入	(76)	(105)
税务上不可扣减之开支	213	26
使用往年未确认的税务亏损	(1)	(82)
往期超额拨备	(53)	—
海外预提税	222	142
计入税项	2,846	2,291
实际税率	18.7%	16.4%

中期财务资料附注

16. 股息

	半年结算至 2014年6月30日		半年结算至 2013年6月30日	
	每股 港币	总额 港币百万元	每股 港币	总额 港币百万元
中期股息	0.545	5,762	0.545	5,762

根据2014年8月19日所召开之会议，董事会宣告派发2014年上半年中期股息每股普通股港币0.545元，总额约为港币57.62亿元。此宣派股息并未于本中期财务资料中列作应付股息，但将于截至2014年12月31日止年度列作留存盈利分配。

17. 归属于本公司股东之每股盈利

2014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120.83亿元（2013年上半年：港币112.52亿元）及按已发行普通股之股数10,572,780,266股（2013年：10,572,780,266普通股）计算。

由于截至2014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（2013年上半年：无）。

18. 退休福利成本

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。

随着《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2014年上半年止，在扣除约港币0.03亿元（2013年上半年：约港币0.02亿元）之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币1.79亿元（2013年上半年：约港币1.75亿元），而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币0.34亿元（2013年上半年：约港币0.33亿元）。

19. 库存现金及存放银行及其他金融机构的结余

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
库存现金	7,382	9,456
存放中央银行的结余	75,240	139,022
存放银行及其他金融机构的结余	192,550	110,463
在银行及其他金融机构一个月内到期之定期存放	65,345	94,800
	340,517	353,741

20. 公平值变化计入损益之金融资产

	交易性证券		界定为以公平值变化 计入损益之金融资产		总计	
	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
按公平值入账						
债务证券						
— 于香港上市	7,973	7,811	755	759	8,728	8,570
— 于香港以外上市	5,269	5,007	4,684	7,009	9,953	12,016
	13,242	12,818	5,439	7,768	18,681	20,586
— 非上市	19,191	13,397	6,259	6,837	25,450	20,234
	32,433	26,215	11,698	14,605	44,131	40,820
存款证						
— 非上市	559	139	374	369	933	508
基金						
— 非上市	—	—	639	661	639	661
股份证券						
— 于香港上市	6	3	946	880	952	883
— 于香港以外上市	—	—	216	266	216	266
	6	3	1,162	1,146	1,168	1,149
— 非上市	312	355	—	—	312	355
	318	358	1,162	1,146	1,480	1,504
总计	33,310	26,712	13,873	16,781	47,183	43,493

中期财务资料附注

20. 公允价值变化计入损益之金融资产（续）

公允价值变化计入损益之金融资产按发行机构之分类如下：

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
官方实体	21,613	17,966
公营单位*	300	172
银行及其他金融机构	14,742	13,065
公司企业	10,528	12,290
	47,183	43,493

* 包括在《银行业（资本）规则》内分类为认可公营单位的公允价值变化计入损益之金融资产港币2.99亿元（2013年12月31日：港币1.56亿元）。

公允价值变化计入损益之金融资产分类如下：

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
库券	14,373	9,895
存款证	933	508
其他	31,877	33,090
	47,183	43,493

21. 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。远期利率协议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或商品的承诺。掉期的结果是交换不同货币、利率（如固定利率与浮动利率）或贵金属（如白银掉期）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）的一种协议。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或透过交易所进行（如于交易所进行买卖之期权）。

21. 衍生金融工具 (续)

本集团之衍生金融工具合约／名义合约数额及其公平值详列于下表。各类型金融工具的合约／名义合约数额仅显示于资产负债表日未完成之交易量，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，这并不反映所涉及的未来的现金流或当前的公平值，因而也不能反映本集团所面临的信贷风险或市场风险。随着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2014年6月30日及2013年12月31日之合约／名义合约数额：

	于2014年6月30日			
	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	不符合采用 对冲会计法 港币百万元	总计 港币百万元
汇率合约				
即期、远期及期货	408,940	—	625	409,565
掉期	1,087,154	2,531	11,920	1,101,605
外汇交易期权				
— 买入期权	38,513	—	—	38,513
— 卖出期权	37,950	—	—	37,950
	1,572,557	2,531	12,545	1,587,633
利率合约				
期货	2,115	—	—	2,115
掉期	325,243	63,879	3,878	393,000
	327,358	63,879	3,878	395,115
商品合约	10,313	—	—	10,313
股份权益合约	2,312	—	892	3,204
其他合约	56	—	—	56
总计	1,912,596	66,410	17,315	1,996,321

不符合采用对冲会计法：为遵循《银行业（披露）规则》要求，需独立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工具合约。

中期财务资料附注

21. 衍生金融工具 (续)

	于2013年12月31日			
	买卖 港币百万元	风险对冲 港币百万元	不符合采用 对冲会计法 港币百万元	总计 港币百万元
汇率合约				
即期、远期及期货	302,252	-	641	302,893
掉期	683,295	2,532	10,691	696,518
外汇交易期权				
- 买入期权	20,982	-	-	20,982
- 卖出期权	23,457	-	-	23,457
	1,029,986	2,532	11,332	1,043,850
利率合约				
期货	2,790	-	-	2,790
掉期	267,140	86,803	4,177	358,120
	269,930	86,803	4,177	360,910
商品合约	5,367	-	-	5,367
股份权益合约	2,099	-	-	2,099
其他合约	59	-	-	59
总计	1,307,441	89,335	15,509	1,412,285

21. 衍生金融工具 (续)

下表概述各类衍生金融工具于2014年6月30日及2013年12月31日之公平值：

	于2014年6月30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	15,092	-	10	15,102	(11,185)	-	-	(11,185)
掉期	4,522	-	4	4,526	(3,802)	(4)	(30)	(3,836)
外汇交易期权								
- 买入期权	3,618	-	-	3,618	-	-	-	-
- 卖出期权	-	-	-	-	(222)	-	-	(222)
	23,232	-	14	23,246	(15,209)	(4)	(30)	(15,243)
利率合约								
期货	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
掉期	1,555	2,525	2	4,082	(2,072)	(925)	(58)	(3,055)
	1,555	2,525	2	4,082	(2,074)	(925)	(58)	(3,057)
商品合约	319	-	-	319	(174)	-	-	(174)
股份权益合约	20	-	-	20	(19)	-	(12)	(31)
总计	25,126	2,525	16	27,667	(17,476)	(929)	(100)	(18,505)

中期财务资料附注

21. 衍生金融工具 (续)

	于2013年12月31日							
	公允价值资产				公允价值负债			
	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	14,208	-	-	14,208	(10,000)	-	(7)	(10,007)
掉期	5,275	34	145	5,454	(4,953)	(43)	(167)	(5,163)
外汇交易期权								
— 买入期权	58	-	-	58	-	-	-	-
— 卖出期权	-	-	-	-	(150)	-	-	(150)
	19,541	34	145	19,720	(15,103)	(43)	(174)	(15,320)
利率合约								
期货	1	-	-	1	(1)	-	-	(1)
掉期	1,767	3,359	5	5,131	(2,191)	(1,127)	(64)	(3,382)
	1,768	3,359	5	5,132	(2,192)	(1,127)	(64)	(3,383)
商品合约	472	-	-	472	(185)	-	-	(185)
股份权益合约	24	-	-	24	(24)	-	-	(24)
总计	21,805	3,393	150	25,348	(17,504)	(1,170)	(238)	(18,912)

下表列出上述衍生金融工具之信贷风险加权数额，并参照有关资本充足比率之金管局报表的填报指示而编制。

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
汇率合约	6,340	5,425
利率合约	942	1,542
商品合约	-	4
股份权益合约	124	144
总计	7,406	7,115

信贷风险加权数额是根据《银行业(资本)规则》计算。此数额取决于交易对手之情况及各类合约之期限特性。

本集团与有效双边净额结算协议有关的衍生交易公允价值总额为港币71.51亿元(2013年12月31日：港币1.73亿元)，有效双边净额结算协议的效果为港币39.54亿元(2013年12月31日：港币1.54亿元)。

22. 贷款及其他账项

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
个人贷款	269,321	254,545
公司贷款	679,383	603,787
客户贷款*	948,704	858,332
贷款减值准备		
— 按个别评估	(947)	(840)
— 按组合评估	(3,547)	(3,395)
	944,210	854,097
贸易票据	69,495	70,846
总计	1,013,705	924,943

于2014年6月30日，客户贷款包括应计利息港币15.13亿元（2013年12月31日：港币13.44亿元）。

于2014年6月30日及2013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5,931.70亿元（2013年12月31日：港币5,527.69亿元）及美元客户贷款折合港币2,615.28亿元（2013年12月31日：港币2,177.02亿元）。

中期财务资料附注

23. 证券投资

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
(a) 可供出售证券		
债务证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	24,752	27,134
— 于香港以外上市	108,584	123,369
	133,336	150,503
— 非上市	157,644	182,469
	290,980	332,972
存款证，按公允价值入账		
— 于香港上市	501	502
— 于香港以外上市	683	686
	1,184	1,188
— 非上市	47,839	76,889
	49,023	78,077
股份证券，按公允价值入账		
— 于香港上市	2,741	2,801
— 非上市	1,398	1,470
	4,139	4,271
	344,142	415,320
(b) 持有至到期日证券		
债务证券，按摊销成本入账		
— 于香港上市	1,139	710
— 于香港以外上市	29,633	12,353
	30,772	13,063
— 非上市	40,285	4,300
	71,057	17,363
存款证，按摊销成本入账		
— 非上市	95	95
	71,152	17,458
减值准备	(1)	(3)
	71,151	17,455
(c) 贷款及应收款		
非上市，按摊销成本入账	3,760	7,945
总计	419,053	440,720
持有至到期日之上市证券市值	31,209	13,132

23. 证券投资 (续)

证券投资按发行机构之分类如下：

	于2014年6月30日			
	可供 出售证券 港币百万元	持有至 到期日证券 港币百万元	贷款及 应收款 港币百万元	总计 港币百万元
官方实体	62,555	3,307	-	65,862
公营单位*	21,954	20,892	-	42,846
银行及其他金融机构	189,206	37,420	1,897	228,523
公司企业	70,427	9,532	1,863	81,822
	344,142	71,151	3,760	419,053

	于2013年12月31日			
	可供 出售证券 港币百万元	持有至 到期日证券 港币百万元	贷款及 应收款 港币百万元	总计 港币百万元
官方实体	53,060	2,318	-	55,378
公营单位*	46,292	137	-	46,429
银行及其他金融机构	243,746	7,227	7,112	258,085
公司企业	72,222	7,773	833	80,828
	415,320	17,455	7,945	440,720

* 包括在《银行业(资本)规则》内分类为认可公营单位的可供出售证券港币204.73亿元(2013年12月31日：港币245.30亿元)及持有至到期日证券港币24.89亿元(2013年12月31日：港币0.58亿元)。

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2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
库券	45,286	33,975	1,136	585
存款证	49,023	78,077	95	95
其他	249,833	303,268	69,920	16,775
	344,142	415,320	71,151	17,455

中期财务资料附注

24. 投资物业

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
于1月1日	14,597	14,364
增置	-	2
公平值收益	119	264
重新分类转至物业、器材及设备(附注25)	(417)	(34)
汇兑差额	(1)	1
于期/年末	14,298	14,597

25. 物业、器材及设备

	房产 港币百万元	设备、固定 设施及装备 港币百万元	总计 港币百万元
于2014年1月1日之账面净值	49,791	2,567	52,358
增置	38	244	282
出售	-	(8)	(8)
重估	1,443	-	1,443
本期折旧(附注12)	(514)	(386)	(900)
重新分类转自投资物业(附注24)	417	-	417
汇兑差额	(12)	(7)	(19)
于2014年6月30日之账面净值	51,163	2,410	53,573
于2014年6月30日 成本值或估值	51,163	8,430	59,593
累计折旧及减值	-	(6,020)	(6,020)
于2014年6月30日之账面净值	51,163	2,410	53,573
上述资产之成本值或估值分析如下:			
于2014年6月30日 按成本值	-	8,430	8,430
按估值	51,163	-	51,163
	51,163	8,430	59,593

25. 物业、器材及设备（续）

	房产 港币百万元	设备、固定 设施及装备 港币百万元	总计 港币百万元
于2013年1月1日之账面净值	46,178	2,565	48,743
增置	376	720	1,096
出售	(1)	(16)	(17)
重估	4,143	-	4,143
年度折旧	(953)	(710)	(1,663)
重新分类转自投资物业（附注24）	34	-	34
汇兑差额	14	8	22
于2013年12月31日之账面净值	49,791	2,567	52,358
于2013年12月31日 成本值或估值	49,791	8,275	58,066
累计折旧及减值	-	(5,708)	(5,708)
于2013年12月31日之账面净值	49,791	2,567	52,358
上述资产之成本值或估值分析如下：			
于2013年12月31日 按成本值	-	8,275	8,275
按估值	49,791	-	49,791
	49,791	8,275	58,066

26. 其他资产

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
收回资产	57	64
贵金属	3,579	5,146
再保险资产	27,988	23,937
应收账款项及预付费用	10,991	16,109
	42,615	45,256

中期财务资料附注

27. 公允价值变化计入损益之金融负债

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
交易性负债		
－ 外汇基金票据及债券短盘	12,452	9,748
－ 其他	3,023	–
	15,475	9,748
界定为以公允价值变化计入损益之金融负债		
－ 结构性存款 (附注28)	4,014	3,832
	19,489	13,580

2014年6月30日界定为以公允价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6百万元 (2013年12月31日：港币6百万元)。由自有的信贷风险变化引致公允价值变化计入损益之金融负债之公允价值变动金额 (包括期内及累计至期末) 并不重大。

28. 客户存款

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
往来、储蓄及其他存款 (于资产负债表)	1,436,362	1,324,148
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27)	4,014	3,832
	1,440,376	1,327,980
分类：		
即期存款及往来存款		
－ 公司	78,261	81,162
－ 个人	24,772	23,622
	103,033	104,784
储蓄存款		
－ 公司	222,715	224,970
－ 个人	398,798	411,167
	621,513	636,137
定期、短期及通知存款		
－ 公司	435,126	350,381
－ 个人	280,704	236,678
	715,830	587,059
	1,440,376	1,327,980

29. 按摊销成本发行之债务证券及存款证

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
债务证券		
— 中期票据计划项下之优先票据	5,618	5,684
— 其他债务证券	3,337	—
	8,955	5,684
存款证	541	—
	9,496	5,684

30. 其他账项及准备

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
其他应付账项	46,286	47,803
准备	344	346
	46,630	48,149

31. 已抵押资产

于2014年6月30日，本集团之负债港币124.21亿元（2013年12月31日：港币115.29亿元）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37.80亿元（2013年12月31日：港币33.94亿元）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币165.60亿元（2013年12月31日：港币150.31亿元），并主要于「交易性证券」、「可供出售证券」及「贸易票据」内列账。

中期财务资料附注

32. 递延税项

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

资产负债表内之递延税项（资产）／负债主要组合，以及其在2014年上半年及截至2013年12月31日止年度之变动如下：

	于2014年6月30日					
	加速折旧 免税额	物业重估	亏损	减值准备	其他 暂时性差额	总计
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
于2014年1月1日	581	7,348	(92)	(594)	(603)	6,640
(贷记)／借记收益表(附注15)	(6)	94	42	(54)	23	99
借记其他全面收益	-	169	-	-	722	891
汇兑差额	-	(1)	-	4	2	5
于2014年6月30日	575	7,610	(50)	(644)	144	7,635

	于2013年12月31日					
	加速折旧 免税额	物业重估	亏损	减值准备	其他 暂时性差额	总计
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
于2013年1月1日	564	6,772	(144)	(492)	617	7,317
借记／(贷记)收益表	17	(91)	52	(100)	(16)	(138)
借记／(贷记)其他全面收益	-	666	-	-	(1,203)	(537)
汇兑差额	-	1	-	(2)	(1)	(2)
于2013年12月31日	581	7,348	(92)	(594)	(603)	6,640

32. 递延税项 (续)

当有法定权利可将现有税项资产与现有税项负债抵销，而递延税项涉及同一财政机关，则可将个别法人的递延税项资产与递延税项负债互相抵销。下列在资产负债表内列账之金额，已计入适当抵销：

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(146)	(304)
递延税项负债	7,781	6,944
	7,635	6,640

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(108)	(85)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	7,629	7,391
	7,521	7,306

于2014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4百万元（2013年12月31日：港币7百万元）。按照现行税例，有关税务亏损没有作废期限。

33. 对投保人保单之负债

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
于1月1日	66,637	53,937
已付利益	(5,612)	(5,798)
已承付索偿及负债变动	11,238	18,498
于期／年末	72,263	66,637

对投保人保单之负债中包含之再保险安排为港币279.43亿元（2013年12月31日：港币239.02亿元），其相关的再保险资产港币279.88亿元（2013年12月31日：港币239.37亿元）包括在「其他资产」（附注26）内。

中期财务资料附注

34. 后偿负债

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
后偿票据，按摊销成本及公平值对冲调整列账 25.00亿美元*	19,768	19,849

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之后偿负债金额，于附注3.5(C)中列示。

* 利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。

35. 股本

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
已发行及缴足： 10,572,780,266股普通股	52,864	52,864

36. 储备

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

37. 简要综合现金流量表附注

(a) 经营溢利与除税前经营现金之流入／(流出) 对账

	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
经营溢利	15,054	13,728
折旧	900	810
减值准备净拨备	379	371
折现减值准备回拨	(3)	(9)
已撤销之贷款(扣除收回款额)	(94)	46
后偿负债之变动	128	(1,231)
原到期日超过3个月之存放银行及其他金融机构之 结余之变动	5,430	1,872
原到期日超过3个月之在银行及其他金融机构之 定期存放之变动	4,055	12,706
公平值变化计入损益之金融资产之变动	(4,290)	(681)
衍生金融工具之变动	(2,726)	(337)
贷款及其他账项之变动	(89,021)	(65,943)
证券投资之变动	30,176	(1,160)
其他资产之变动	2,637	(3,117)
银行及其他金融机构之存款及结余之变动	(93,388)	(34,539)
公平值变化计入损益之金融负债之变动	5,909	(1,090)
客户存款之变动	112,214	33,466
按摊销成本发行之债务证券及存款证之变动	3,812	(157)
其他账项及准备之变动	(1,519)	120
对投保人保单之负债之变动	5,626	5,979
汇率变动之影响	7,007	2,641
除税前经营现金之流入／(流出)	2,286	(36,525)
经营业务之现金流量中包括：		
— 已收利息	21,253	18,077
— 已付利息	6,828	5,148
— 已收股息	80	75

中期财务资料附注

37. 简要综合现金流量表附注 (续)

(b) 现金及等同现金项目结存分析

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 6月30日 港币百万元
库存现金及原到期日在3个月之内之存放银行及 其他金融机构的结余	322,614	164,885
原到期日在3个月之内之在银行及其他金融机构之定期存放	12,901	9,344
原到期日在3个月之内之库券	15,704	13,032
原到期日在3个月之内之存款证	149	847
	351,368	188,108

38. 或然负债及承担

或然负债及承担乃参照有关资本充足比率之金管局报表的填报指示而编制，其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2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	22,030	17,555
与交易有关之或然负债	10,021	12,929
与贸易有关及其他之或然负债	46,761	56,269
不需事先通知的无条件撤销之承诺	387,470	361,772
其他承担，原到期日为		
- 1年或以下	9,172	6,601
- 1年以上	68,713	67,879
	544,167	523,005
信贷风险加权数额	55,090	55,353

信贷风险加权数额是根据《银行业(资本)规则》计算。此数额取决于交易对手之情况及各类合约之期限特性。

39. 资本承担

本集团未于本中期财务资料中拨备之资本承担金额如下：

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	318	350
已批准但未签约	11	11
	329	361

以上资本承担大部分为将购入之电脑硬件及软件，以及本集团之楼宇装修工程之承担。

40. 经营租赁承担

(a) 作为承租人

根据不可撤销之经营租赁合同，下列为本集团未来有关租赁承担所需支付之最低租金：

	于2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
– 不超过1年	739	714
– 1年以上至5年内	1,227	1,188
– 5年后	294	323
	2,260	2,225

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。

(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2014年 6月30日 港币百万元	于2013年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
– 不超过1年	414	402
– 1年以上至5年内	421	416
	835	818

本集团以经营租赁形式租出投资物业（附注24）；租赁年期通常由1年至3年。租约条款一般要求租客提交保证金及于租约期满时，因应租务市场之状况而调整租金。

中期财务资料附注

41. 分类报告

本集团主要按业务分类对业务进行管理，而集团的收入、税前利润和资产，超过90%来自香港。现时集团业务共分为四个业务分类，它们分别是个人银行业务、企业银行业务、财资业务和保险业务。业务线的分类是基于不同客户层及产品种类，这与集团推行的RPC（客户关系、产品及渠道）管理模型是一致的。

个人银行和企业银行业务线均会提供全面的银行服务，包括各类存款、透支、贷款、信用卡、与贸易相关的产品及其他信贷服务、投资及保险产品、外币业务及衍生产品。个人银行业务线主要是服务个人及小企客户，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。

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政策进行计量。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。

2014年跨业务线资金的定价已引入流动性溢价，但没有对去年同期比较数字作出修订；不过，若去年同期采用相同的机制，估计个人银行、企业银行及财资业务线的净利息收入将分别为港币35.89亿元、港币54.33亿元及港币36.09亿元。

41. 分类报告 (续)

	个人银行 港币百万元	企业银行 港币百万元	财资业务 港币百万元	保险业务 港币百万元	其他 港币百万元	小计 港币百万元	合并抵销 港币百万元	综合 港币百万元
半年结算至2014年6月30日								
净利息收入/(支出)								
– 外来	793	4,405	9,396	1,060	2	15,656	–	15,656
– 跨业务	3,090	1,682	(4,435)	7	(344)	–	–	–
	3,883	6,087	4,961	1,067	(342)	15,656	–	15,656
净服务费及佣金收入/(支出)	2,843	1,996	72	(98)	209	5,022	(207)	4,815
净保费收入	–	–	–	6,497	–	6,497	(8)	6,489
净交易性收益/(亏损)	215	171	882	65	(12)	1,321	8	1,329
界定为以公允价值变化计入损益之金融工具								
– 净(亏损)/收益	–	–	(1)	19	–	18	–	18
其他金融资产之净收益	–	21	135	19	–	175	–	175
其他经营收入	12	10	5	83	873	983	(575)	408
总经营收入	6,953	8,285	6,054	7,652	728	29,672	(782)	28,890
保险索偿利益净额	–	–	–	(7,241)	–	(7,241)	–	(7,241)
提取减值准备前之净经营收入	6,953	8,285	6,054	411	728	22,431	(782)	21,649
减值准备净(拨备)/拨回	(203)	(178)	2	–	–	(379)	–	(379)
净经营收入	6,750	8,107	6,056	411	728	22,052	(782)	21,270
经营支出	(3,358)	(1,728)	(689)	(133)	(1,090)	(6,998)	782	(6,216)
经营溢利/(亏损)	3,392	6,379	5,367	278	(362)	15,054	–	15,054
投资物业出售/公允价值调整之净收益	–	–	–	–	119	119	–	119
出售/重估物业、器材及设备之净亏损	(4)	–	–	–	(3)	(7)	–	(7)
应占联营公司及合资企业之税后溢利扣减亏损	–	–	–	–	13	13	–	13
除税前溢利/(亏损)	3,388	6,379	5,367	278	(233)	15,179	–	15,179
于2014年6月30日								
资产								
分部资产	302,541	731,581	907,489	85,695	71,347	2,098,653	(13,720)	2,084,933
联营公司及合资企业权益	–	–	–	–	303	303	–	303
	302,541	731,581	907,489	85,695	71,650	2,098,956	(13,720)	2,085,236
负债								
分部负债	788,683	690,013	352,465	80,600	13,817	1,925,578	(13,720)	1,911,858
半年结算至2014年6月30日								
其他资料								
资本性支出	7	1	–	3	271	282	–	282
折旧	175	74	33	5	613	900	–	900
证券摊销	–	–	472	114	–	586	–	586

中期财务资料附注

41. 分类报告 (续)

	个人银行 港币百万元	企业银行 港币百万元	财资业务 港币百万元	保险业务 港币百万元	其他 港币百万元	小计 港币百万元	合并抵销 港币百万元	综合 港币百万元
半年结算至2013年6月30日								
净利息收入/(支出)								
– 外来	849	4,982	6,591	908	1	13,331	–	13,331
– 跨业务	2,846	759	(3,396)	5	(214)	–	–	–
	3,695	5,741	3,195	913	(213)	13,331	–	13,331
净服务费及佣金收入/(支出)	2,797	1,863	55	(28)	136	4,823	(142)	4,681
净保费收入	–	–	–	4,979	–	4,979	(8)	4,971
净交易性收益/(亏损)	336	161	1,136	(163)	(35)	1,435	6	1,441
界定为以公允价值变化计入损益之金融工具								
– 净亏损	–	–	(34)	(486)	–	(520)	–	(520)
其他金融资产之净收益	–	5	97	4	–	106	–	106
其他经营收入	12	1	–	3	826	842	(527)	315
总经营收入	6,840	7,771	4,449	5,222	714	24,996	(671)	24,325
保险索偿利益净额	–	–	–	(4,534)	–	(4,534)	–	(4,534)
提取减值准备前之净经营收入	6,840	7,771	4,449	688	714	20,462	(671)	19,791
减值准备净(拨备)/拨回	(115)	(257)	1	–	–	(371)	–	(371)
净经营收入	6,725	7,514	4,450	688	714	20,091	(671)	19,420
经营支出	(3,153)	(1,641)	(532)	(124)	(913)	(6,363)	671	(5,692)
经营溢利/(亏损)	3,572	5,873	3,918	564	(199)	13,728	–	13,728
投资物业出售/公允价值调整之净收益	–	–	–	–	203	203	–	203
出售/重估物业、器材及设备之净收益	–	–	–	–	4	4	–	4
应占联营公司及合资企业之税后溢利扣减亏损	–	–	–	–	13	13	–	13
除税前溢利	3,572	5,873	3,918	564	21	13,948	–	13,948
于2013年12月31日								
资产								
分部资产	286,067	662,806	962,077	79,580	70,050	2,060,580	(13,936)	2,046,644
联营公司及合资企业权益	–	–	–	–	292	292	–	292
	286,067	662,806	962,077	79,580	70,342	2,060,872	(13,936)	2,046,936
负债								
分部负债	738,429	625,842	445,973	75,176	12,444	1,897,864	(13,936)	1,883,928
半年结算至2013年6月30日								
其他资料								
资本性支出	6	1	–	–	245	252	–	252
折旧	166	89	38	5	512	810	–	810
证券摊销	–	–	298	134	–	432	–	432

42. 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类似协议约束的金融工具详情。

	于2014年6月30日					
	于资产负债表			未有于资产负债表中抵销之		
	中抵销之已		于资产负债表	相关金额		净额
	已确认金融	确认金融负债	中列示的金融	金融工具	已收取之	
资产总额	总额	资产净额	港币百万元	现金押品	港币百万元	
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
资产						
衍生金融工具	12,961	-	12,961	(6,735)	(1,989)	4,237
其他资产	12,035	(9,940)	2,095	-	-	2,095
总计	24,996	(9,940)	15,056	(6,735)	(1,989)	6,332

	于2014年6月30日					
	于资产负债表			未有于资产负债表中抵销之		
	中抵销之已		于资产负债表	相关金额		净额
	已确认金融	确认金融资产	中列示的金融	金融工具	已抵押之	
负债总额	总额	负债净额	港币百万元	现金押品	港币百万元	
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
负债						
衍生金融工具	8,306	-	8,306	(6,735)	(369)	1,202
回购协议	3,023	-	3,023	(3,023)	-	-
其他负债	10,313	(9,940)	373	-	-	373
总计	21,642	(9,940)	11,702	(9,758)	(369)	1,575

中期财务资料附注

42. 金融工具之抵销 (续)

	于2013年12月31日					
	于资产负债表 中抵销之已			未有于资产负债表中抵销之 相关金额		
	已确认金融 资产总额 港币百万元	确认金融负债 总额 港币百万元	于资产负债表 中列示的金融 资产净额 港币百万元	金融工具 港币百万元	已收取之 现金押品 港币百万元	净额 港币百万元
资产						
衍生金融工具	11,450	-	11,450	(6,732)	(1,826)	2,892
其他资产	13,286	(8,532)	4,754	-	-	4,754
总计	24,736	(8,532)	16,204	(6,732)	(1,826)	7,646

	于2013年12月31日					
	于资产负债表 中抵销之已			未有于资产负债表中抵销之 相关金额		
	已确认金融 负债总额 港币百万元	确认金融资产 总额 港币百万元	于资产负债表 中列示的金融 负债净额 港币百万元	金融工具 港币百万元	已抵押之 现金押品 港币百万元	净额 港币百万元
负债						
衍生金融工具	9,263	-	9,263	(6,732)	-	2,531
回购协议	2,100	-	2,100	(2,100)	-	-
其他负债	8,784	(8,532)	252	-	-	252
总计	20,147	(8,532)	11,615	(8,832)	-	2,783

按本集团签订有关场外衍生工具和售后回购交易的净额结算总协议，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。

43. 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。

汇金于某些内地实体均拥有控制权益。

本集团在正常业务中与此等实体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源自货币市场活动。于2014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1,388.63亿元(2013年12月31日：港币1,306.93亿元)及港币466.04亿元(2013年12月31日：港币412.63亿元)。2014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27.61亿元(2013年上半年：港币7.52亿元)及港币1.59亿元(2013年上半年：港币0.50亿元)。与中国银行控制之其他公司并无重大交易。

(b) 与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体的交易

中华人民共和国国务院通过中投及汇金对本集团实施控制，而中华人民共和国国务院亦通过政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体直接或间接控制大量其他实体。本集团按一般商业条款与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体进行常规银行业务交易。

这些交易包括但不限于下列各项：

- 借贷、提供授信及担保和接受存款；
- 银行同业之存放及结余；
- 出售、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

43. 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／支出及结余概述如下：

	半年结算至 2014年6月30日		半年结算至 2013年6月30日	
	联营公司及 合资企业 港币百万元	其他 有关连人士 港币百万元	联营公司及 合资企业 港币百万元	其他 有关连人士 港币百万元
收益表项目：				
已收／应收				
行政服务费用	-	4	-	4
其他经营支出	26	-	21	-

	于2014年6月30日		于2013年12月31日	
	联营公司及 合资企业 港币百万元	其他 有关连人士 港币百万元	联营公司及 合资企业 港币百万元	其他 有关连人士 港币百万元
资产负债表项目：				
客户存款	1	-	22	-
其他账项及准备	33	-	-	-

(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，本集团并没有与本公司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 2014年6月30日 港币百万元	半年结算至 2013年6月30日 港币百万元
薪酬及其他短期员工福利	22	24
退休福利	1	1
	23	25

44. 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2014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	外币总额
现货资产	549,749	2,782	17,533	22,738	7,889	592,013	14,699	1,207,403
现货负债	(408,454)	(4,899)	(14,560)	(23,193)	(10,921)	(500,034)	(17,264)	(979,325)
远期买入	710,444	45,236	72,894	39,104	25,930	373,830	38,239	1,305,677
远期卖出	(838,712)	(43,172)	(76,061)	(38,577)	(22,904)	(462,200)	(35,814)	(1,517,440)
期权盘净额	3,063	1	(3,458)	(43)	(35)	(3,138)	(16)	(3,626)
长/(短)盘净额	16,090	(52)	(3,652)	29	(41)	471	(156)	12,689
结构性仓盘净额	366	-	-	-	-	9,341	-	9,707

	于2013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	外币总额
现货资产	537,034	1,093	11,963	22,583	1,447	589,995	16,566	1,180,681
现货负债	(387,497)	(3,797)	(11,663)	(31,203)	(12,441)	(540,509)	(17,849)	(1,004,959)
远期买入	438,862	42,992	49,900	34,026	25,008	197,747	36,646	825,181
远期卖出	(581,245)	(40,424)	(50,197)	(25,635)	(14,046)	(239,842)	(35,547)	(986,936)
期权盘净额	2,416	-	(1)	(5)	4	(2,991)	(5)	(582)
长/(短)盘净额	9,570	(136)	2	(234)	(28)	4,400	(189)	13,385
结构性仓盘净额	333	-	-	-	-	9,075	-	9,408

中期财务资料附注

45. 跨国债权

以下分析乃参照有关跨国债权之金管局报表的填报指示而编制。跨国债权为海外交易对手之最终风险承担的地区分布，并会按照交易对手所在地计入风险转移。若债权之担保人所在地与交易对手所在地不同，则风险将转移至担保人之所在地。若债权属银行之海外分行，其风险将会转移至该银行之总行所在地。个别国家或区域其已计及风险转移后占跨国债权总额10%或以上之债权总额如下：

	于2014年6月30日			
	银行 港币百万元	公营单位* 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	406,167	72,768	189,701	668,636
— 其他	61,855	7,117	36,463	105,435
总计	468,022	79,885	226,164	774,071

	于2013年12月31日			
	银行 港币百万元	公营单位* 港币百万元	其他 港币百万元	总计 港币百万元
亚洲，不包括香港				
— 中国内地	399,428	128,223	150,889	678,540
— 其他	50,034	9,441	31,982	91,457
总计	449,462	137,664	182,871	769,997

* 上表所列示的风险承担并没有在《银行业（资本）规则》内分类为认可公营单位。

46. 非银行的内地风险承担

对非银行交易对手的内地相关风险承担之分析乃参照金管局有关报表的填报指示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地风险承担概述如下：

	于2014年6月30日			
	资产负债表内 的风险承担 港币百万元	资产负债表外 的风险承担 港币百万元	总风险承担 港币百万元	个别评估之 减值准备 港币百万元
内地机构	419,547	69,524	489,071	468
内地境外公司及个人用于境内的信贷	55,727	12,364	68,091	249
其他非银行的内地风险承担	29,927	2,087	32,014	71
	505,201	83,975	589,176	788

	于2013年12月31日			
	资产负债表内 的风险承担 港币百万元	资产负债表外 的风险承担 港币百万元	总风险承担 港币百万元	个别评估之 减值准备 港币百万元
内地机构	373,439	82,774	456,213	234
内地境外公司及个人用于境内的信贷	52,238	15,745	67,983	135
其他非银行的内地风险承担	25,375	1,651	27,026	15
	451,052	100,170	551,222	384

47. 符合香港会计准则第34号

截至2014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。

48. 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2013年12月31日止之法定账目，已送呈公司注册处及金管局。核数师于2014年3月26日对该法定账目发出无保留意见的核数师报告。