

中期財務資料附註

1. 編製基準及主要會計政策

(a) 編製基準

此未經審核之中期財務資料，乃按照香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」而編製。

(b) 主要會計政策

除以下所述外，此未經審核之中期財務資料所採用之主要會計政策及計算辦法，均與截至2013年12月31日止之本集團年度財務報表之編製基礎一致，並需連同本集團2013年之年度報告一併閱覽。

已強制性地於**2014年1月1日起開始的會計年度首次生效之與本集團相關的準則修訂及詮釋**

- 香港會計準則第32號（經修訂）「金融工具：列示－金融資產及金融負債之抵銷」。該修訂針對現行應用於處理抵銷的不一致準則，並明確「目前已具有法律強制性執行抵銷權利」的含義；以及一些應用於總額結算系統（例如中央結算系統）時被視為等同於淨額結算的抵銷準則。採納該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港會計準則第36號（經修訂）「資產減值：非金融資產可收回金額披露」。該修訂讓準則能與其原意趨於一致，即不要求將披露細化至現金產出單元。此外，亦要求若減值資產的可收回金額為公平值扣除出售成本時，需就其公平值計量作額外披露。採納該修訂對本集團的財務報表沒有影響。
- 香港會計準則第39號（經修訂）「金融工具：確認與計量－衍生工具的更替及對沖會計的延續」。該修訂放寬當衍生工具被界定為對沖工具，並因法律或監管要求而改以中央交易對手作結算時，對沖會計容許延續。採納該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港財務報告準則詮釋第21號「徵費」。此詮釋說明了企業應如何在財務報表處理由政府徵收的所得稅以外的負債。對於達到最低起徵點才發生的徵費，在規定的最低起徵點達到前，無需預提任何負債。採納該詮釋對本集團的財務報表沒有重大影響。

中期財務資料附註

1. 編製基準及主要會計政策（續）

(c) 已頒佈並與本集團相關但尚未強制性生效及沒有被本集團於2014年提前採納之準則及修訂

準則／修訂	內容	起始適用之年度
香港財務報告準則第7號 (經修訂)	金融工具：披露－香港財務報告準則第9號的過渡安排	2015年1月1日
香港財務報告準則第9號	金融工具	待定
香港財務報告準則第15號	與客戶之間的合同收益	2017年1月1日

- 香港財務報告準則第15號「與客戶之間的合同收益」。香港財務報告準則第15號應用單一模型並明確所有源於客戶合同收益的會計處理。此新準則的核心原則乃是對經承諾的商品或服務在控制權轉移至客戶時，會被確認為收益以反映預期取得之作價，其亦適用於核算出售部分非金融資產，例如物業、設備等非經常性活動所產生的盈虧。香港財務報告準則第15號亦包括一套有關客戶合同收益的披露要求。該新準則將取代現有香港財務報告準則下不同準則對於商品、服務和建造合同的各自模型。本集團正在評估應用該準則的財務影響及其應用時間。
- 國際會計準則委員會於2014年7月公佈了國際財務報告準則第9號「金融工具」的最終版本，將於2018年1月1日起或以後強制性生效，除了自有信貸風險的部分可獨立提前採用外，準則其餘部分須同時一併提前採用。此最終版本引入了預期信用損失，以取代目前之「已發生」減值模型，並附以經改善的披露要求，以應付金融資產之信用損失被延遲確認的問題。預期損失模型乃屬前瞻性，並需同時考慮將來、過去及現在的情況。該模型要求企業於全期，包括初始確認時，確認預期信用損失。

除預期信用損失模型外，並為債務工具新增了以公平值計量並計入其他全面收益的分類。分類於此的金融資產需符合達致收取合約現金流及出售金融資產之雙重目標的業務模型。除利息之計提及攤銷、以及減值外，所有公平值變動需確認於其他全面收益，並將於之後出售時重分類至損益。

預計香港會計師公會將於短期內公佈相近的準則及相同的強制生效日期。本集團將會考慮應用該準則的財務影響及其應用時間。

- 有關上述其他準則與修訂的簡介，請參閱本集團2013年之年度報告內財務報表附註2.1(b)項。

1. 編製基準及主要會計政策（續）

(c) 已頒佈並與本集團相關但尚未強制性生效及沒有被本集團於2014年提前採納之準則及修訂 (續)

完善香港財務報告準則

「完善香港財務報告準則」包含多項被香港會計師公會認為非緊急但有需要的修訂。當中包括引致在列示、確認或計量方面出現會計變更的修訂，以及多項與個別的香港財務報告準則相關之術語或編輯上的修訂。該等修訂將於2014年7月1日起開始的會計年度生效。採納有關修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團會計估計的性質及假設，均與本集團截至2013年12月31日的財務報告內所採用的一致。

3. 金融風險管理

本集團因從事各類業務而涉及金融風險。主要金融風險包括信貸風險、市場風險（包括外匯風險及利率風險）及流動資金風險。本附註概述本集團的這些風險承擔。

3.1 信貸風險

(A) 總貸款及其他賬項

(a) 減值貸款

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

如有客觀證據反映貸款已出現減值損失，有關損失按賬面值與未來現金流折現值兩者間之差額計量；貸款已出現減值損失的客觀證據包括那些已有明顯訊息令本集團知悉的損失事件。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(a) 減值貸款（續）

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
減值之客戶貸款總額	2,601	2,128
就上述貸款作個別評估之減值準備	947	840
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之抵押品市值	2,449	1,779
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	1,865	1,550
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	736	578
總減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.27%	0.25%

減值準備之撥備已考慮有關貸款之抵押品價值。

於2014年6月30日及2013年12月31日，沒有減值之貿易票據。

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(a) 減值貸款（續）

特定分類或減值之客戶貸款分析如下：

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
特定分類或減值之客戶貸款總額	2,930	2,433
總特定分類或減值之客戶貸款對 總客戶貸款比率	0.31%	0.28%

特定分類或減值之客戶貸款是指按本集團放款質量分類的「次級」、「呆滯」或「虧損」貸款或個別評估為減值的貸款。

(b) 逾期超過3個月之貸款

有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。須定期分期償還之貸款，若其中一次分期還款已逾期及仍未償還，則列作逾期處理。須即期償還之貸款若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款一直超出借款人獲通知之批准貸款限額，亦列作逾期處理。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(b) 逾期超過3個月之貸款（續）

逾期超過3個月之貸款總額分析如下：

	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣百萬元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
－ 超過3個月				
但不超過6個月	777	0.08%	266	0.03%
－ 超過6個月				
但不超過1年	331	0.04%	97	0.01%
－ 超過1年	301	0.03%	314	0.04%
逾期超過3個月之貸款	1,409	0.15%	677	0.08%
就上述之貸款作個別評估之減值準備	650		406	

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之抵押品市值	1,303	723
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	727	245
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	682	432

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(b) 逾期超過3個月之貸款（續）

逾期貸款或減值貸款的抵押品主要包括公司授信戶項下的商用資產如商業及住宅樓宇、個人授信戶項下的住宅按揭物業。

於2014年6月30日及2013年12月31日，沒有逾期超過3個月之貿易票據。

(c) 經重組貸款

	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	佔客戶貸款 金額 港幣百萬元	總額百分比	佔客戶貸款 金額 港幣百萬元	總額百分比
經重組客戶貸款淨額 (已扣減包含於 「逾期超過3個月之 貸款」部分)	35	-	1,012	0.12%

經重組貸款乃指客戶因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重整還款計劃之貸款。修訂還款計劃後之經重組貸款如仍逾期超過3個月，則包括在「逾期超過3個月之貸款」內。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(d) 客戶貸款集中度

(i) 按行業分類之客戶貸款總額

以下關於客戶貸款總額之行業分類分析，其行業分類乃參照有關貸款及墊款之金管局報表的填報指示而編製。

	於2014年6月30日					
	客戶貸款 總額 港幣百萬元	抵押品覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣百萬元	個別評估之 逾期 港幣百萬元	組合評估之 減值準備 港幣百萬元	組合評估之 減值準備 港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
– 物業發展	41,393	38.26%	1	1	–	157
– 物業投資	80,349	87.05%	34	169	6	399
– 金融業	7,725	8.85%	–	13	–	39
– 股票經紀	4,647	37.82%	–	–	–	18
– 批發及零售業	37,238	43.67%	180	261	47	208
– 製造業	24,479	29.16%	76	155	35	120
– 運輸及運輸設備	38,124	31.34%	33	2	1	203
– 休閒活動	461	8.91%	–	–	–	1
– 資訊科技	14,210	1.31%	2	5	1	45
– 其他	61,715	38.05%	31	151	25	257
個人						
– 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	9,565	99.97%	24	222	–	6
– 購買其他住宅物業之貸款	193,775	99.96%	68	1,688	–	99
– 信用卡貸款	11,845	–	31	309	–	70
– 其他	36,892	67.55%	48	556	7	84
在香港使用之貸款總額	562,418	66.76%	528	3,532	122	1,706
貿易融資	92,749	11.62%	157	177	97	405
在香港以外使用之貸款	293,537	26.53%	2,245	1,398	728	1,436
客戶貸款總額	948,704	48.92%	2,930	5,107	947	3,547

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(d) 客戶貸款集中度（續）

(i) 按行業分類之客戶貸款總額（續）

	於2013年12月31日					
	客戶貸款 總額 港幣百萬元	抵押品覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣百萬元	個別評估之 逾期 港幣百萬元	組合評估之 減值準備 港幣百萬元	減值準備 港幣百萬元
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
– 物業發展	40,596	37.02%	1	1	–	173
– 物業投資	79,103	87.88%	54	275	4	416
– 金融業	7,748	11.42%	–	2	–	46
– 股票經紀	4,215	50.25%	–	–	–	15
– 批發及零售業	32,846	49.28%	95	237	34	173
– 製造業	19,031	36.22%	57	112	31	103
– 運輸及運輸設備	34,327	31.95%	971	4	271	157
– 休閒活動	492	10.99%	–	1	–	2
– 資訊科技	10,852	1.55%	2	2	1	37
– 其他	38,422	38.08%	42	164	24	172
個人						
– 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建房屋計劃及 租者置其屋計劃樓宇之貸款	9,773	99.97%	26	241	–	7
– 購買其他住宅物業之貸款	190,031	99.98%	59	2,006	–	105
– 信用卡貸款	12,223	–	28	455	–	84
– 其他	28,312	63.53%	36	354	10	50
在香港使用之貸款總額	507,971	69.73%	1,371	3,854	375	1,540
貿易融資	85,413	13.84%	266	285	122	375
在香港以外使用之貸款	264,948	28.35%	796	1,108	343	1,480
客戶貸款總額	858,332	51.39%	2,433	5,247	840	3,395

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(d) 客戶貸款集中度（續）

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額

下列關於客戶貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及風險轉移因素。若客戶貸款之擔保人所在地與客戶所在地不同，則風險將轉移至擔保人之所在地。

客戶貸款總額

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
香港	705,391	666,602
中國內地	195,711	153,201
其他	47,602	38,529
	948,704	858,332
就客戶貸款總額作組合評估之減值準備		
香港	2,266	2,232
中國內地	1,032	946
其他	249	217
	3,547	3,395

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(d) 客戶貸款集中度（續）

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額（續）

逾期貸款

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
香港	3,537	4,010
中國內地	1,496	1,084
其他	74	153
	5,107	5,247
就逾期貸款作個別評估之減值準備		
香港	177	209
中國內地	468	323
其他	19	28
	664	560
就逾期貸款作組合評估之減值準備		
香港	91	80
中國內地	9	6
其他	1	2
	101	88

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(A) 總貸款及其他賬項（續）

(d) 客戶貸款集中度（續）

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額（續）

特定分類或減值貸款

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
香港	698	1,743
中國內地	1,753	586
其他	479	104
	2,930	2,433
就特定分類或減值貸款作個別評估之 減值準備		
香港	199	488
中國內地	601	324
其他	147	28
	947	840
就特定分類或減值貸款作組合評估之 減值準備		
香港	47	35
中國內地	3	1
其他	—	2
	50	38

(B) 收回資產

本集團於2014年6月30日持有的收回資產之估值為港幣1.03億元（2013年12月31日：港幣1.18億元）。這包括本集團通過對抵押取得處置或控制權的物業（如通過法律程序或業主自願交出抵押資產方式取得）而對借款人的債務進行全數或部分減除。

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(C) 債務證券及存款證

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

	於2014年6月30日					
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
可供出售證券	69,996	120,626	101,629	21,544	26,208	340,003
持有至到期日證券	25,320	31,705	7,528	3,344	3,254	71,151
貸款及應收款	-	-	2,252	-	1,508	3,760
公平值變化計入 損益之金融資產	15,991	14,646	9,307	2,142	2,978	45,064
總計	111,307	166,977	120,716	27,030	33,948	459,978

	於2013年12月31日					
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
可供出售證券	73,321	150,393	133,961	28,205	25,169	411,049
持有至到期日證券	2,315	4,267	5,225	2,960	2,688	17,455
貸款及應收款	-	-	7,270	-	675	7,945
公平值變化計入 損益之金融資產	8,276	17,137	9,960	2,205	3,750	41,328
總計	83,912	171,797	156,416	33,370	32,282	477,777

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.1 信貸風險（續）

(C) 債務證券及存款證（續）

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

	於2014年6月30日							
	賬面值							其中：累計減值準備 港幣百萬元
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元		
可供出售證券	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日證券	28	-	1	-	-	29	1	
總計	28	-	1	-	-	29	1	
其中：累計減值準備	1	-	-	-	-	1		

	於2013年12月31日							
	賬面值							其中：累計減值準備 港幣百萬元
	Aaa 港幣百萬元	Aa1至Aa3 港幣百萬元	A1至A3 港幣百萬元	A3以下 港幣百萬元	無評級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元		
可供出售證券	-	6	-	-	-	6	-	-
持有至到期日證券	44	-	1	-	-	45	3	
總計	44	6	1	-	-	51	3	
其中：累計減值準備	3	-	-	-	-	3		

於2014年6月30日及2013年12月31日，沒有減值之存款證及沒有逾期之債務證券及存款證。

3. 金融風險管理（續）

3.2 市場風險

(A) 風險值

本集團採用風險值量度一般市場風險，並定期向風險委員會和高層管理人員報告。本集團採用統一的風險值計量模型，運用歷史模擬法，以2年歷史市場數據為參照，計算99%置信水平下及1天持有期內集團層面及各附屬機構的風險值，並設定本集團和各附屬機構的風險值限額。

下表詳述本集團一般市場風險持倉的風險值¹。

年份	於6月30日 港幣百萬元	上半年		上半年 平均數值 港幣百萬元
		最低數值 港幣百萬元	最高數值 港幣百萬元	
全部市場風險之風險值	2014	21.0	18.2	35.1
	2013	21.6	13.9	27.0
匯率風險之風險值	2014	10.5	9.6	19.5
	2013	15.4	10.3	27.6
利率風險之風險值	2014	21.4	16.8	39.5
	2013	18.7	8.8	21.7
股票風險之風險值	2014	0.2	0.1	0.7
	2013	1.7	0.0	2.4
商品風險之風險值	2014	0.6	0.0	1.3
	2013	0.1	0.0	0.7

註：

1. 不包括外匯結構性敞口的風險值。於2014年上半年，一般市場風險持倉以集團層面列示，比較數字亦採用相同基準。

雖然風險值是量度市場風險的一項重要指標，但也有其局限性，例如：

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

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.2 市場風險（續）

(A) 風險值（續）

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

(B) 外匯風險

本集團的資產及負債集中在港元、美元及人民幣等主要貨幣。為確保外匯風險承擔保持在可接受水平，本集團利用風險限額（例如頭盤及風險值限額）作為監控工具。此外，本集團致力於減少同一貨幣的資產與負債錯配，並通常利用外匯合約（例如外匯掉期）管理由外幣資產負債所產生的外匯風險。

3. 金融風險管理（續）

3.2 市場風險（續）

(B) 外匯風險（續）

下表概述了本集團於2014年6月30日及2013年12月31日之外幣匯率風險承擔。表內的資產及負債以折合港元賬面值列示，並按原幣分類。

	於2014年6月30日							
	人民幣 港幣百萬元	美元 港幣百萬元	港元 港幣百萬元	歐羅 港幣百萬元	日圓 港幣百萬元	英鎊 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	283,728	35,483	13,836	3,417	1,320	488	2,245	340,517
在銀行及其他金融機構 —至十二個月內到期 之定期存放	22,876	6,780	3,475	117	—	92	156	33,496
公允值變化計入損益之金融資產	9,634	9,941	27,441	—	—	—	167	47,183
衍生金融工具	223	7,461	19,959	—	2	—	22	27,667
香港特別行政區政府負債證明書	—	—	92,680	—	—	—	—	92,680
貸款及其他賬項	98,427	309,882	590,151	6,936	699	422	7,188	1,013,705
證券投資								
—可供出售證券	80,167	163,748	67,376	6,678	306	6,239	19,628	344,142
—持有至到期日證券	24,779	40,562	2,388	—	—	209	3,213	71,151
—貸款及應收款	1,863	1,547	350	—	—	—	—	3,760
聯營公司及合資企業權益	—	—	303	—	—	—	—	303
投資物業	130	—	14,168	—	—	—	—	14,298
物業、器材及設備	812	3	52,758	—	—	—	—	53,573
其他資產（包括遞延稅項資產）	27,882	1,039	12,706	136	463	131	404	42,761
資產總額	550,521	576,446	897,591	17,284	2,790	7,581	33,023	2,085,236
負債								
香港特別行政區流通紙幣	—	—	92,680	—	—	—	—	92,680
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	98,958	43,652	39,602	170	56	79	2,368	184,885
公允值變化計入損益之金融負債	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
客戶存款	333,861	304,340	740,607	13,485	3,035	9,971	31,063	1,436,362
按攤銷成本發行之債務證券 及存款證	—	7,709	—	—	1,714	—	73	9,496
其他賬項及準備（包括應付 稅項及遞延稅項負債）	15,959	10,641	29,493	658	101	555	1,003	58,410
對投保人保單之負債	32,805	6,677	32,781	—	—	—	—	72,263
後償負債	—	19,768	—	—	—	—	—	19,768
負債總額	483,464	398,094	964,208	14,492	4,908	10,613	36,079	1,911,858
資產負債表頭寸淨值	67,057	178,352	(66,617)	2,792	(2,118)	(3,032)	(3,056)	173,378
表外資產負債頭寸淨值*	(55,989)	(156,708)	215,518	(3,098)	2,046	2,805	1,565	6,139
或然負債及承擔	68,781	162,162	309,450	1,967	546	39	1,222	544,167

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.2 市場風險（續）

(B) 外匯風險（續）

	於2013年12月31日							
	人民幣 港幣百萬元	美元 港幣百萬元	港元 港幣百萬元	歐羅 港幣百萬元	日圓 港幣百萬元	英鎊 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
資產								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘 在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	296,496	38,476	14,273	1,264	230	259	2,743	353,741
公平值變化計入損益之金融資產	35,264	10,442	476	107	-	-	405	46,694
衍生金融工具	7,261	11,508	24,563	-	-	-	161	43,493
香港特別行政區政府負債證明書	722	4,598	20,006	2	-	-	20	25,348
貸款及其他賬項	-	-	99,190	-	-	-	-	99,190
證券投資	105,008	259,236	549,916	3,792	459	205	6,327	924,943
－可供出售證券	84,103	211,684	89,717	6,024	296	515	22,981	415,320
－持有至到期日證券	4,334	9,956	1,646	-	-	-	1,519	17,455
－貸款及應收款	833	4,039	3,073	-	-	-	-	7,945
聯營公司及合資企業權益	-	-	292	-	-	-	-	292
投資物業	135	-	14,462	-	-	-	-	14,597
物業、器材及設備	865	3	51,490	-	-	-	-	52,358
其他資產（包括遞延稅項資產）	24,821	1,287	18,367	487	111	10	477	45,560
資產總額	559,842	551,229	887,471	11,676	1,096	989	34,633	2,046,936
負債								
香港特別行政區流通紙幣 銀行及其他金融機構之 存款及結餘	-	-	99,190	-	-	-	-	99,190
公平值變化計入損益之金融負債	167,166	58,511	50,607	381	89	106	1,413	278,273
衍生金融工具	1,590	16	10,842	-	-	7	1,125	13,580
客戶存款	894	2,433	15,323	187	1	-	74	18,912
按攤銷成本發行之債務證券	311,506	272,761	674,425	9,965	3,563	11,270	40,658	1,324,148
其他賬項及準備（包括應付 稅項及遞延稅項負債）	-	5,684	-	-	-	-	-	5,684
對投保人保單之負債	14,382	9,974	30,276	981	148	600	1,294	57,655
後償負債	28,428	6,867	31,342	-	-	-	-	66,637
負債總額	523,966	376,095	912,005	11,514	3,801	11,983	44,564	1,883,928
資產負債表頭寸淨值	35,876	175,134	(24,534)	162	(2,705)	(10,994)	(9,931)	163,008
表外資產負債頭寸淨值*	(23,168)	(162,157)	167,162	(17)	2,573	10,966	9,465	4,824
或然負債及承擔	73,056	146,235	293,677	4,069	501	1,244	4,223	523,005

* 表外資產負債頭寸淨值指外匯衍生金融工具的名義合約數額淨值。外匯衍生金融工具主要用來減低本集團之匯率變動風險。

3. 金融風險管理（續）

3.2 市場風險（續）

(C) 利率風險

下表概述了本集團於2014年6月30日及2013年12月31日的利率風險承擔。表內以賬面值列示資產及負債，並按合約重訂息率日期或到期日（以較早者為準）分類。

	於2014年6月30日						
	一至 一個月內		三至 三個月		五年以上		不計息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產							
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	330,350	-	-	-	-	10,167	340,517
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	23,237	10,259	-	-	-	33,496
公平值變化計入損益之金融資產	4,061	5,500	13,324	16,142	6,037	2,119	47,183
衍生金融工具	-	-	-	-	-	27,667	27,667
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	92,680	92,680
貸款及其他賬項	700,420	199,171	92,278	15,064	1,048	5,724	1,013,705
證券投資							
- 可供出售證券	38,095	50,682	72,113	115,986	63,127	4,139	344,142
- 持有至到期日證券	1,838	1,129	4,049	41,168	22,967	-	71,151
- 貸款及應收款	557	1,519	1,684	-	-	-	3,760
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	303	303
投資物業	-	-	-	-	-	14,298	14,298
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	53,573	53,573
其他資產（包括遞延稅項資產）	1,120	-	-	-	-	41,641	42,761
資產總額	1,076,441	281,238	193,707	188,360	93,179	252,311	2,085,236
負債							
香港特別行政區流通紙幣	-	-	-	-	-	92,680	92,680
銀行及其他金融機構之存款及結餘	153,325	7,320	5,485	-	-	18,755	184,885
公平值變化計入損益之金融負債	6,805	6,364	5,283	513	524	-	19,489
衍生金融工具	-	-	-	-	-	18,505	18,505
客戶存款	975,434	209,633	165,878	14,153	-	71,264	1,436,362
按攤銷成本發行之債務證券及存款證	1,705	-	1,997	5,794	-	-	9,496
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	13,655	3,607	3,794	217	1	37,136	58,410
對投保人保單之負債	-	-	-	-	-	72,263	72,263
後償負債	-	-	-	-	19,768	-	19,768
負債總額	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

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.2 市場風險（續）

(C) 利率風險（續）

	於2013年12月31日						
	一至 一個月內		三至 三個月		五至 十二個月		不計息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產							
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘 在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	336,303	-	-	-	-	17,438	353,741
公平值變化計入損益之金融資產	-	33,801	12,893	-	-	-	46,694
衍生金融工具	2,691	6,211	10,244	15,198	6,984	2,165	43,493
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	25,348	25,348
貸款及其他賬項	-	-	-	-	-	99,190	99,190
證券投資	699,423	121,716	78,275	18,082	1,004	6,443	924,943
- 可供出售證券	47,934	58,235	78,309	146,099	80,472	4,271	415,320
- 持有至到期日證券	1,325	460	4,009	5,250	6,411	-	17,455
- 貸款及應收款	1,660	2,931	3,354	-	-	-	7,945
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	292	292
投資物業	-	-	-	-	-	14,597	14,597
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	52,358	52,358
其他資產（包括遞延稅項資產）	608	-	-	-	-	44,952	45,560
資產總額	1,089,944	223,354	187,084	184,629	94,871	267,054	2,046,936
負債							
香港特別行政區流通紙幣 銀行及其他金融機構之 存款及結餘	-	-	-	-	-	99,190	99,190
公平值變化計入損益之金融負債	240,026	3,768	671	-	-	33,808	278,273
衍生金融工具	5,451	5,406	2,071	382	270	-	13,580
客戶存款	-	-	-	-	-	18,912	18,912
按攤銷成本發行之債務證券	951,236	169,169	124,513	10,589	39	68,602	1,324,148
其他賬項及準備（包括應付 稅項及遞延稅項負債）	-	-	-	5,684	-	-	5,684
對投保人保單之負債	12,198	2,588	4,106	397	-	38,366	57,655
後償負債	-	-	-	-	-	66,637	66,637
負債總額	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

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.3 流動資金風險

(A) 流動資金比率

	半年結算至 2014年6月30日	半年結算至 2013年6月30日
平均流動資金比率	39.58%	38.70%

平均流動資金比率是以中銀香港期內每月平均流動資金比率的簡單平均值計算。

流動資金比率是根據《銀行業條例》附表四及以單獨基準（即只包括香港辦事處）計算。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.3 流動資金風險（續）

(B) 到期日分析

下表為本集團於2014年6月30日及2013年12月31日之資產及負債的到期日分析，按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	於2014年6月30日							
	即期 港幣百萬元	一至 三個月 港幣百萬元		三至 十二個月 港幣百萬元		一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元
		一個月內 港幣百萬元	三個月 港幣百萬元	十二個月 港幣百萬元				
資產								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘	262,653	65,345	-	-	-	-	-	12,519
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	-	23,237	10,259	-	-	-	33,496
公平值變化計入損益之金融資產 －交易性								
－債務證券	-	4,023	5,089	11,141	7,778	4,402	-	32,433
－存款證	-	-	292	177	90	-	-	559
－界定為以公允值 變化計入損益								
－債務證券	-	77	58	1,603	8,385	1,575	-	11,698
－存款證	-	-	-	109	265	-	-	374
－基金及股份證券	-	-	-	-	-	-	2,119	2,119
衍生金融工具	14,078	1,240	1,289	6,606	1,356	3,098	-	27,667
香港特別行政區政府負債證明書	92,680	-	-	-	-	-	-	92,680
貸款及其他賬項								
－客戶貸款	106,225	32,156	72,038	163,240	344,409	223,874	2,268	944,210
－貿易票據	35	13,602	21,504	34,354	-	-	-	69,495
證券投資								
－可供出售								
－債務證券	-	14,039	23,526	61,748	126,579	65,088	-	290,980
－存款證	-	5,119	8,382	19,823	15,498	201	-	49,023
－持有至到期日								
－債務證券	-	1,354	1,047	4,488	40,950	23,188	29	71,056
－存款證	-	-	-	77	-	18	-	95
－貸款及應收款								
－債務證券	-	557	1,519	1,684	-	-	-	3,760
－股份證券	-	-	-	-	-	-	4,139	4,139
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	303	303
投資物業	-	-	-	-	-	-	14,298	14,298
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	53,573	53,573
其他資產（包括遞延稅項資產）	13,768	8,056	129	460	10,395	9,878	75	42,761
資產總額	489,439	145,568	158,110	315,769	555,705	331,322	89,323	2,085,236

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.3 流動資金風險（續）

(B) 到期日分析（續）

	於2014年6月30日							
	即期 港幣百萬元	一至 一個月內 港幣百萬元		三至 三個月 港幣百萬元		十二個月 港幣百萬元		總計 港幣百萬元
		一至 三個月 港幣百萬元	三至 十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元		
負債								
香港特別行政區流通紙幣	92,680	-	-	-	-	-	-	92,680
銀行及其他金融機構之								
存款及結餘	149,229	22,851	7,320	5,485	-	-	-	184,885
公平值變化計入損益之金融負債	-	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
客戶存款	728,559	313,383	210,439	167,480	16,501	-	-	1,436,362
按攤銷成本發行之債務證券								
及存款證								
- 債務證券	-	1,550	-	1,643	5,762	-	-	8,955
- 存款證	-	155	-	386	-	-	-	541
其他賬項及準備（包括應付								
稅項及遞延稅項負債）	26,107	11,760	4,054	8,634	7,849	6	-	58,410
對投保人保單之負債	11,485	438	1,873	5,032	19,278	34,157	-	72,263
後償負債	-	-	418	-	-	19,350	-	19,768
負債總額	1,017,973	358,300	231,777	196,735	51,985	55,088	-	1,911,858
流動資金缺口	(528,534)	(212,732)	(73,667)	119,034	503,720	276,234	89,323	173,378

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.3 流動資金風險（續）

(B) 到期日分析（續）

	於2013年12月31日							
	即期 港幣百萬元	一至 一個月內 港幣百萬元		三至 三個月 港幣百萬元		十二個月 港幣百萬元		不確定日期 港幣百萬元
		一至 一個月內 港幣百萬元	三至 三個月 港幣百萬元	十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元		
資產								
庫存現金及存放銀行及 其他金融機構的結餘 在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存款	246,366	94,800	-	-	-	-	12,575	353,741
公平值變化計入損益之金融資產 – 交易性								
– 債務證券	-	2,118	6,166	6,210	6,754	4,967	-	26,215
– 存款證	-	18	13	78	30	-	-	139
– 界定為以公平值 變化計入損益								
– 債務證券	-	146	53	2,673	9,788	1,945	-	14,605
– 存款證	-	-	-	103	266	-	-	369
– 基金及股份證券	-	-	-	-	-	-	2,165	2,165
衍生金融工具	13,672	2,127	1,287	2,789	1,833	3,640	-	25,348
香港特別行政區政府負債證明書 貸款及其他賬項	99,190	-	-	-	-	-	-	99,190
– 客戶貸款	82,371	29,710	55,130	143,186	317,087	224,648	1,965	854,097
– 貿易票據	6	16,254	19,003	35,583	-	-	-	70,846
證券投資 – 可供出售								
– 債務證券	-	16,424	24,027	50,782	160,000	81,733	6	332,972
– 存款證	-	10,419	13,950	36,657	16,836	215	-	78,077
– 持有至到期日								
– 債務證券	-	632	196	4,049	5,987	6,451	45	17,360
– 存款證	-	-	-	-	77	18	-	95
– 貸款及應收款								
– 債務證券	-	1,660	2,931	3,354	-	-	-	7,945
– 股份證券	-	-	-	-	-	-	4,271	4,271
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	-	-	292	292
投資物業	-	-	-	-	-	-	14,597	14,597
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	52,358	52,358
其他資產（包括遞延稅項資產）	13,631	13,884	88	394	10,172	7,303	88	45,560
資產總額	455,236	188,192	156,645	298,751	528,830	330,920	88,362	2,046,936

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.3 流動資金風險（續）

(B) 到期日分析（續）

	於2013年12月31日							
	即期 港幣百萬元	一至 一個月內 港幣百萬元		三至 三個月 港幣百萬元		十二個月 港幣百萬元		總計 港幣百萬元
		一至 三個月 港幣百萬元	三至 十二個月 港幣百萬元	一至五年 港幣百萬元	五年以上 港幣百萬元	不確定日期 港幣百萬元		
負債								
香港特別行政區流通紙幣	99,190	-	-	-	-	-	-	99,190
銀行及其他金融機構之								
存款及結餘	222,879	50,955	3,768	671	-	-	-	278,273
公平值變化計入損益之金融負債	-	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
客戶存款	744,335	273,423	169,101	124,664	12,586	39	-	1,324,148
按攤銷成本發行之債務證券	-	-	-	32	5,652	-	-	5,684
其他賬項及準備（包括應付								
稅項及遞延稅項負債	25,358	14,003	4,038	6,426	7,819	11	-	57,655
對投保人保單之負債	8,531	460	427	7,678	21,009	28,532	-	66,637
後償負債	-	-	418	-	-	19,431	-	19,849
負債總額	1,109,569	345,944	184,205	144,800	50,457	48,953	-	1,883,928
流動資金缺口	(654,333)	(157,752)	(27,560)	153,951	478,373	281,967	88,362	163,008

上述到期日分類乃按照《銀行業（披露）規則》之相關條文而編製。本集團將逾期不超過1個月之資產，例如貸款及債務證券列為「即期」資產。對於按不同款額或分期償還之資產，只有該資產中實際逾期之部分被視作逾期。其他未到期之部分仍繼續根據剩餘期限分類，但假若對該資產之償還能力有疑慮，則將該等款項列為「不確定日期」。上述列示之資產已扣除任何相關準備（如有）。

按尚餘到期日對債務證券之分析是為遵循《銀行業（披露）規則》之相關條文而披露的。所作披露不代表此等證券將持有至到期日。

以上對投保人保單之負債的相關分析，乃按資產負債表內已確認的對投保人保單之負債的淨現金流出的估計到期日分類。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.4 保險風險

本集團的業務為承保投保人的死亡、疾病、傷殘、危疾、意外及相關風險。本集團透過實施承保政策和再保險安排來管理上述風險。

承保策略旨在釐定合理的保費價格水平，使其符合所承保的風險。本集團的承保程序包括篩查過程，如檢查投保人的健康狀況及家族病史等。

在保險過程中，本集團可能會受某一特定或連串事件影響，令理賠責任的風險過份集中。此情況可能因單一或少量相關的保險合約所產生，而導致理賠責任大增。

對仍生效的保險合約，大部分的潛在保單責任都和儲蓄壽險，終身壽險及投資相連壽險有關。本集團所簽發的大部分保單中，每一投保人均設有自留額。根據溢額分出的再保險安排，本集團會將保單當中超過自留額的保障利益部分分出給再保險人。此外，集團通過再保險協議，將若干人民幣保險業務的大部分保險風險分保予再保險公司。

由於整體死亡率、疾病率及續保率的長期變化難以預計，所以不易準確估測長期保險合約中的未來利益支出及保費收入。本集團進行了相關的經驗研究，於設定上述用於計算保險合約負債的假設時已經考慮相關經驗研究的結果，並留有合理的邊際。

3.5 資本管理

本集團已採用基礎內部評級基準計算法計算大部分非證券化風險承擔的信貸風險資本要求，並使用內部評級基準（證券化）計算法計算證券化風險承擔的信貸風險資本要求。小部分信貸風險承擔則繼續按標準（信貸風險）計算法計算。本集團採用標準信貸估值調整方法，計算具有信貸估值調整風險的交易對手資本要求。本集團繼續採用內部模式計算法計算外匯及利率的一般市場風險資本要求，並獲金管局批准豁免計算由南商及集友引致的結構性外匯敞口產生的市場風險資本要求。本集團繼續採用標準（市場風險）計算法計算其餘市場風險資本要求。本集團繼續採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險資本要求。

(A) 監管綜合基礎

監管規定的綜合基礎乃根據《銀行業（資本）規則》由中銀香港及金管局指定之附屬公司組成。在會計處理方面，則按照會計準則綜合附屬公司，有關會計準則乃由香港會計師公會依據《專業會計師條例》18A所頒佈的。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.5 資本管理（續）

(A) 監管綜合基礎（續）

包括在會計準則綜合範圍，而不包括在監管規定綜合範圍內之附屬公司列示如下：

公司名稱	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	資產總額 港幣百萬元	資本總額 港幣百萬元	資產總額 港幣百萬元	資本總額 港幣百萬元
中銀集團人壽保險有限公司	85,687	5,094	79,579	4,404
BOCHK Asset Management (Cayman) Limited	50	50	50	50
中國銀行（香港）代理人有限公司	—	—	—	—
中國銀行（香港）信託有限公司	10	9	9	9
BNPP Flexi III China Fund	778	778	1,862	1,862
中銀集團信託人有限公司	200	200	200	200
中銀旅遊有限公司*	—	—	2	2
中銀香港資產管理有限公司	61	49	49	37
中銀信息科技（深圳）有限公司	212	183	193	172
中銀信息技術服務（深圳）有限公司	283	247	281	241
中銀國際英國保誠信託有限公司	438	394	442	414
浙興（代理人）有限公司	1	1	1	1
集友銀行（代理人）有限公司	112	112	96	96
欣澤有限公司	—	(11)	—	(11)
港中銀縮微技術（深圳）有限公司**	—	—	68	68
廣利南投資管理有限公司	4	4	4	4
南洋商業銀行（代理人）有限公司	1	1	1	1
南洋商業銀行信託有限公司	16	16	17	17
寶生金融投資服務有限公司	122	105	121	105
寶生期貨有限公司	252	178	219	171
誠信置業有限公司	40	39	40	37
新僑企業有限公司	134	134	135	135
新華信託有限公司	5	5	4	4
中訊資訊服務有限公司	20	20	21	20

* 中銀旅遊有限公司已於2014年6月5日正式解散。

** 港中銀縮微技術（深圳）有限公司於2011年12月26日進入清算程序，並於2014年6月23日歸還中銀香港之投資。

於2014年6月30日及2013年12月31日，並無任何附屬公司只包括在監管規定綜合範圍，而不包括在會計準則綜合範圍。

於2014年6月30日及2013年12月31日，亦無任何附屬公司同時包括在會計準則和監管規定綜合範圍，但使用不同綜合方法。

以上附屬公司的主要業務載於第125至126頁「附錄—本公司之附屬公司」。

中期財務資料附註

3. 金融風險管理（續）

3.5 資本管理（續）

(B) 資本比率

	於2014年 6月30日	於2013年 12月31日
普通股權一級資本比率	11.76%	10.57%
一級資本比率	11.84%	10.67%
總資本比率	16.90%	15.80%

(C) 扣減後的資本基礎組合成份

用於計算以上2014年6月30日及2013年12月31日之資本比率及已匯報金管局之扣減後的綜合資本基礎分析如下：

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
普通股權一級資本：票據及儲備		
直接發行的合資格普通股權一級資本票據	43,043	43,043
保留溢利	70,417	59,291
已披露的儲備	46,508	43,025
由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 普通股權一級資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的普通股權一級資本的數額)	592	504
監管扣減之前的普通股權一級資本	160,560	145,863
普通股權一級資本：監管扣減		
估值調整	(13)	(21)
已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(140)	(164)
按公平價值估值的負債因本身的 信用風險變動所產生的損益	(120)	(81)
因土地及建築物（自用及投資用途）進行 價值重估而產生的累積公平價值收益	(45,515)	(44,491)
一般銀行業務風險監管儲備	(9,801)	(8,994)
對普通股權一級資本的監管扣減總額	(55,589)	(53,751)
普通股權一級資本	104,971	92,112
額外一級資本：票據		
由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 額外一級資本票據（可計入綜合集團的額外 一級資本的數額）	733	894
額外一級資本	733	894
一級資本	105,704	93,006

3. 金融風險管理（續）

3.5 資本管理（續）

(C) 扣減後的資本基礎組合成份（續）

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
二級資本：票據及準備金 須從二級資本逐步遞減的資本票據 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 二級資本票據（可計入綜合集團的 二級資本的數額） 合資格計入二級資本的集體減值備抵及 一般銀行風險監管儲備	19,294 246 5,194	19,294 321 5,047
監管扣減之前的二級資本	24,734	24,662
二級資本：監管扣減 加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物 (自用及投資用途)進行價值重估而產生的 累積公平價值收益	 20,482	20,021
對二級資本的監管扣減總額	20,482	20,021
二級資本	45,216	44,683
總資本	150,920	137,689

為符合《銀行業（披露）規則》，本公司網頁www.bochk.com設有「監管披露」一節並披露中銀香港以下綜合資料：

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

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值

所有以公平值計量或在財務報表內披露的金融工具，均按香港財務報告準則第13號「公平值計量」的定義，於公平值層級表內分類。該等分類乃參照估值方法所採用的因素之可觀察性及重大性，並基於對整體公平值計量有重大影響之最低層級因素來釐定：

- 第一層級：相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整）。此層級包括在交易所交易的上市股份證券、部分政府發行的債務工具及若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素（同時需對整體公平值計量有重大影響）可被直接或間接地觀察。此層級包括大部分場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債務證券及存款證，以及發行的結構性存款。
- 第三層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素（同時需對整體公平值計量有重大影響）屬不可被觀察。此層級包括有重大不可觀察因素的股份投資及債務工具。

對於以重複基準確認於財務報表的金融工具，本集團會於每一財務報告週期的結算日重新評估其分類（基於對整體公平值計量有重大影響之最低層級因素），以確定有否在公平值層級之間發生轉移。

4.1 以公平值計量的金融工具

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

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

4. 金融資產和負債的公平值（續）

4.1 以公平值計量的金融工具（續）

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

用以釐定以下金融工具公平值的估值方法如下：

債務證券及存款證

此類工具的公平值由交易所、交易商或外間獨立估值服務供應商提供的市場報價或使用貼現現金流模型分析而決定。貼現現金流模型是一個利用預計未來現金流，以一個可反映市場上相類似風險的工具所需信貸息差之貼現率或貼現差額計量而成現值的估值技術。這些參數是市場上可觀察或由可觀察或不可觀察的市場數據證實。

資產抵押債券

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

衍生工具

場外交易的衍生工具合約包括外匯、利率、股票或商品的遠期、掉期及期權合約。衍生工具合約的價格主要由貼現現金流模型及期權計價模型等估值技術釐定。所使用的參數為可觀察或不可觀察市場數據。可觀察的參數包括利率、匯率、權益及股票價格、商品價格及波幅。不可觀察的參數如波幅平面可用於嵌藏於結構性存款中非交易頻繁的期權類產品。對一些複雜的衍生工具合約，公平值將按經紀／交易商之報價為基礎。

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

界定為以公平值變化計入損益之金融負債

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

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值（續）

4.1 以公平值計量的金融工具（續）

(A) 公平值的等級

	於2014年6月30日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
金融資產				
公平值變化計入損益之 金融資產（附註20）				
– 交易性證券				
– 債務證券	–	32,433	–	32,433
– 存款證	–	559	–	559
– 股份證券	6	312	–	318
– 界定為以公平值變化 計入損益之金融資產				
– 債務證券	70	11,278	350	11,698
– 存款證	–	374	–	374
– 基金	639	–	–	639
– 股份證券	1,162	–	–	1,162
衍生金融工具（附註21）	14,079	13,588	–	27,667
可供出售證券（附註23）				
– 債務證券	13,580	276,730	670	290,980
– 存款證	–	46,968	2,055	49,023
– 股份證券	2,741	1,154	244	4,139
金融負債				
公平值變化計入損益之 金融負債（附註27）				
– 交易性負債				
– 界定為以公平值變化 計入損益之金融負債	–	15,475	–	15,475
衍生金融工具（附註21）				
–	4,014	–	–	4,014
	9,931	8,574	–	18,505

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值（續）

4.1 以公平值計量的金融工具（續）

(A) 公平值的等級（續）

	於2013年12月31日			
	第一層級 港幣百萬元	第二層級 港幣百萬元	第三層級 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
金融資產				
公平值變化計入損益之金融資產（附註20）				
– 交易性證券				
– 債務證券	–	26,215	–	26,215
– 存款證	–	139	–	139
– 股份證券	3	355	–	358
– 界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
– 債務證券	343	13,877	385	14,605
– 存款證	–	369	–	369
– 基金	661	–	–	661
– 股份證券	1,146	–	–	1,146
衍生金融工具（附註21）	13,685	11,663	–	25,348
可供出售證券（附註23）				
– 債務證券	8,422	323,771	779	332,972
– 存款證	–	72,609	5,468	78,077
– 股份證券	2,801	1,220	250	4,271
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債（附註27）				
– 交易性負債				
– 界定為以公平值變化計入損益之金融負債	–	9,748	–	9,748
衍生金融工具（附註21）				
–	–	3,832	–	3,832
	9,358	9,554	–	18,912

在2014年上半年及截至2013年12月31日止年度，本集團之金融資產及負債均沒有第一層級及第二層級之間的轉移。

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值（續）

4.1 以公平值計量的金融工具（續）

(B) 第三層級的項目變動

	於2014年6月30日			
	金融資產			
	界定為 公平值變化 計入損益 之金融資產	可供出售證券		
	債務證券 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	存款證 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元
於2014年1月1日 (虧損)／收益	385	779	5,468	250
－ 收益表				
－ 界定為以公平值變化 計入損益之金融工具	(14)	—	—	—
淨虧損	—	13	8	(6)
－ 其他全面收益				
－ 可供出售證券之 公平值變化	—	78	921	—
買入	(21)	—	(1,672)	—
賣出	—	(200)	(2,670)	—
轉出第三層級				
於2014年6月30日	350	670	2,055	244
於2014年6月30日持有的 金融資產於期內計入 收益表的未實現虧損總額				
－ 界定為以公平值變化 計入損益之金融工具	(14)	—	—	—
淨虧損	—	—	—	—

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值（續）

4.1 以公平值計量的金融工具（續）

(B) 第三層級的項目變動（續）

	於2013年12月31日				
	金融資產			金融負債	
	界定為以 公平值變化 計入損益 之金融資產	可供出售證券		界定為以 公平值變化 計入損益 之金融負債	
		債務證券 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	存款證 港幣百萬元	股份證券 港幣百萬元
於2013年1月1日 收益／(虧損)	333	1,449	1,188	205	(771)
－ 收益表					
－ 界定為以公平值變化 計入損益之金融工具	25	–	–	–	–
淨收益	–	(43)	(1)	24	–
－ 其他全面收益	192	–	4,947	21	–
－ 可供出售證券之 公平值變化	–	–	(506)	–	–
買入	–	–	–	–	771
賣出	–	–	–	–	–
結算	–	–	–	–	–
轉入第三層級	–	–	160	–	–
轉出第三層級	(165)	(171)	(320)	–	–
重新分類	–	(456)	–	–	–
於2013年12月31日	385	779	5,468	250	–
於2013年12月31日持有的 金融資產及負債於年內計入 收益表的未實現收益總額	22	–	–	–	–
－ 界定為以公平值變化 計入損益之金融工具	–	–	–	–	–
淨收益	–	–	–	–	–

於2014年6月30日及2013年12月31日，分類為第三層級的金融工具主要為債務證券、存款證及非上市股權。

所有分類為第三層級的債務證券及存款證因估值可觀察性改變於2014年上半年及2013年度轉入及轉出第三層級。對於某些低流動性債務證券及存款證，本集團從交易對手處詢價；其公平值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值（續）

4.1 以公平值計量的金融工具（續）

(B) 第三層級的項目變動（續）

非上市可供出售股權的公平值乃參考可供比較的上市公司之平均市價／盈利倍數，或若沒有合適可供比較的公司，則按其資產淨值釐定。公平值與適合採用之可比較倍數比率或資產淨值存在正向關係。若股權投資的企業資產淨值增長／減少5%，則本集團其他全面收益將增加／減少港幣0.12億元（截至2013年12月31日止年度：港幣0.13億元）。

4.2 非以公平值計量的金融工具

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

在銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

大部分之金融資產及負債將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

客戶貸款

大部分之客戶貸款是浮動利率，按市場息率計算利息，其賬面值與公平值相若。

持有至到期日證券

持有至到期日證券之公平值釐定與附註4.1內以公平值計量的債務證券及存款證，和資產抵押債券採用之方法相同。

貸款及應收款

採用以現時收益率曲線及相關之剩餘限期為基礎的貼現現金流模型計算。

客戶存款

大部分之客戶存款將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

按攤銷成本發行之債務證券及存款證

此類工具與附註4.1內以公平值計量的債務證券及存款證，和資產抵押債券採用相同方法釐定公平值。

後償負債

後償票據之公平值是按市場價格或經紀／交易商之報價為基礎。

中期財務資料附註

4. 金融資產和負債的公平值（續）

4.2 非以公平值計量的金融工具（續）

除以上其賬面值與公平值相若的金融工具外，下表為非以公平值計量的金融工具之賬面值和公平值。

	於2014年6月30日	
	賬面值 港幣百萬元	公平值 港幣百萬元
金融資產		
持有至到期日證券（附註23）		
– 債務證券	71,056	72,354
– 存款證	95	95
貸款及應收款（附註23）	3,760	3,762
金融負債		
按攤銷成本發行之債務證券及存款證（附註29）		
– 債務證券	8,955	9,463
– 存款證	541	541
後償負債（附註34）	19,768	21,908

	於2013年12月31日	
	賬面值 港幣百萬元	公平值 港幣百萬元
金融資產		
持有至到期日證券（附註23）		
– 債務證券	17,360	17,460
– 存款證	95	95
貸款及應收款（附註23）	7,945	7,942
金融負債		
按攤銷成本發行之債務證券（附註29）		
– 債務證券	5,684	6,193
後償負債（附註34）	19,849	21,224

中期財務資料附註

5. 淨利息收入

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
利息收入		
存放於同業及其他金融機構的款項	6,709	3,387
客戶貸款	10,872	9,757
上市證券投資	2,466	2,382
非上市證券投資	3,159	2,818
其他	98	115
	23,304	18,459
利息支出		
同業及其他金融機構存放的款項	(877)	(267)
客戶存款	(6,446)	(4,557)
債務證券及存款證發行	(80)	(72)
後償負債	(57)	(83)
其他	(188)	(149)
	(7,648)	(5,128)
淨利息收入	15,656	13,331

2014年上半年之利息收入包括被界定為減值貸款的應計利息收入港幣3百萬元（2013年上半年：港幣9百萬元）。減值證券投資產生的應計利息收入為港幣2百萬元（2013年上半年：港幣3百萬元）。

非以公允值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的利息收入及利息支出（未計算對沖影響）分別為港幣235.25億元（2013年上半年：港幣185.22億元）及港幣79.74億元（2013年上半年：港幣54.36億元）。

中期財務資料附註

6. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
服務費及佣金收入		
信用卡業務	1,792	1,734
證券經紀	1,180	1,224
貸款佣金	1,134	1,078
保險	677	708
基金分銷	513	441
匯票佣金	413	387
繳款服務	300	322
信託及託管服務	206	181
保管箱	136	122
買賣貨幣	105	88
其他	259	224
	6,715	6,509
服務費及佣金支出		
信用卡業務	(1,334)	(1,291)
證券經紀	(140)	(150)
保險	(114)	(114)
其他	(312)	(273)
	(1,900)	(1,828)
淨服務費及佣金收入	4,815	4,681
其中源自		
– 非以公平值變化計入損益之金融資產或金融負債		
– 服務費及佣金收入	1,168	1,125
– 服務費及佣金支出	(9)	(4)
	1,159	1,121
– 信託及其他受託活動		
– 服務費及佣金收入	303	272
– 服務費及佣金支出	(11)	(9)
	292	263

中期財務資料附註

7. 淨交易性收益

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
淨收益／(虧損)源自：		
－外匯交易及外匯交易產品	829	1,019
－利率工具及公平值對沖的項目	493	197
－商品	23	42
－股份權益工具	(16)	183
	1,329	1,441

8. 其他金融資產之淨收益

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
可供出售證券之淨收益	154	101
其他	21	5
	175	106

9. 其他經營收入

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
證券投資股息收入		
－上市證券投資	58	54
－非上市證券投資	22	21
投資物業之租金總收入	235	238
減：有關投資物業之支出	(33)	(27)
其他	126	29
	408	315

「有關投資物業之支出」包括期內未出租投資物業之直接經營支出港幣4百萬元（2013年上半年：港幣2百萬元）。

中期財務資料附註

10. 保險索償利益淨額

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
保險索償利益總額		
已付索償、利益及退保	(5,723)	(4,410)
負債變動	(6,453)	(5,697)
	(12,176)	(10,107)
保險索償利益之再保分額		
收回索償、利益及退保	248	46
資產變動	4,687	5,527
	4,935	5,573
保險索償利益淨額	(7,241)	(4,534)

11. 減值準備淨撥備

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
客戶貸款		
個別評估		
– 新提準備	(500)	(170)
– 撥回	348	88
– 收回已撇銷賬項	82	175
按個別評估貸款減值準備淨（撥備）／撥回	(70)	93
組合評估		
– 新提準備	(348)	(479)
– 撇回	22	3
– 收回已撇銷賬項	19	15
按組合評估貸款減值準備淨撥備	(307)	(461)
貸款減值準備淨撥備	(377)	(368)
持有至到期日證券		
持有至到期日證券減值準備淨撥回		
– 個別評估	2	1
其他	(4)	(4)
減值準備淨撥備	(379)	(371)

中期財務資料附註

12. 經營支出

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
人事費用（包括董事酬金）		
－薪酬及其他費用	3,226	2,985
－退休成本	263	249
	3,489	3,234
房產及設備支出（不包括折舊）		
－房產租金	412	386
－資訊科技	212	187
－其他	190	171
	814	744
折舊	900	810
核數師酬金		
－審計服務	3	3
－非審計服務	3	1
其他經營支出	1,007	900
	6,216	5,692

13. 投資物業出售／公平值調整之淨收益

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
投資物業公平值調整之淨收益	119	203

14. 出售／重估物業、器材及設備之淨（虧損）／收益

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
出售其他固定資產之淨虧損	(7)	－
重估房產之淨收益	－	4
	(7)	4

中期財務資料附註

15. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
本期稅項		
香港利得稅		
– 期內計入稅項	2,197	2,180
– 往期超額撥備	(57)	–
海外稅項	2,140	2,180
– 期內計入稅項	603	231
– 往期不足撥備	4	–
遞延稅項	607	231
暫時性差額之產生及撥回	99	(120)
	2,846	2,291

香港利得稅乃按照截至2014年上半年估計應課稅溢利依稅率16.5%（2013年：16.5%）提撥。海外溢利之稅款按照2014年上半年估計應課稅溢利依本集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
除稅前溢利	15,179	13,948
按稅率16.5%（2013年：16.5%）計算的稅項	2,505	2,301
其他國家稅率差異的影響	36	9
無需課稅之收入	(76)	(105)
稅務上不可扣減之開支	213	26
使用往年未確認的稅務虧損	(1)	(82)
往期超額撥備	(53)	–
海外預提稅	222	142
計入稅項	2,846	2,291
實際稅率	18.7%	16.4%

中期財務資料附註

16. 股息

	半年結算至 2014年6月30日		半年結算至 2013年6月30日	
	每股 港幣	總額 港幣百萬元	每股 港幣	總額 港幣百萬元
中期股息	0.545	5,762	0.545	5,762

根據2014年8月19日所召開之會議，董事會宣告派發2014年上半年中期股息每股普通股港幣0.545元，總額約為港幣57.62億元。此宣派股息並未於本中期財務資料中列作應付股息，但將於截至2014年12月31日止年度列作留存盈利分配。

17. 歸屬於本公司股東之每股盈利

2014年上半年之每股基本盈利乃根據本公司股東應佔綜合溢利約為港幣120.83億元（2013年上半年：港幣112.52億元）及按已發行普通股之股數10,572,780,266股（2013年：10,572,780,266普通股）計算。

由於截至2014年上半年內並沒有發行任何潛在普通股本，因此每股盈利並不會被攤薄（2013年上半年：無）。

18. 退休福利成本

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

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

截至2014年上半年止，在扣除約港幣0.03億元（2013年上半年：約港幣0.02億元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣1.79億元（2013年上半年：約港幣1.75億元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣0.34億元（2013年上半年：約港幣0.33億元）。

中期財務資料附註

19. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	7,382	9,456
存放中央銀行的結餘	75,240	139,022
存放銀行及其他金融機構的結餘	192,550	110,463
在銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	65,345	94,800
	340,517	353,741

20. 公平值變化計入損益之金融資產

	交易性證券		界定為以公平值變化 計入損益之金融資產		總計	
	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
按公平值入賬						
債務證券						
－ 於香港上市	7,973	7,811	755	759	8,728	8,570
－ 於香港以外上市	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
存款證						
－ 非上市	559	139	374	369	933	508
基金						
－ 非上市	-	-	639	661	639	661
股份證券						
－ 於香港上市	6	3	946	880	952	883
－ 於香港以外上市	-	-	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
總計	33,310	26,712	13,873	16,781	47,183	43,493

中期財務資料附註

20. 公平值變化計入損益之金融資產（續）

公平值變化計入損益之金融資產按發行機構之分類如下：

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
官方實體	21,613	17,966
公營單位*	300	172
銀行及其他金融機構	14,742	13,065
公司企業	10,528	12,290
	47,183	43,493

* 包括在《銀行業（資本）規則》內分類為認可公營單位的公平值變化計入損益之金融資產港幣2.99億元（2013年12月31日：港幣1.56億元）。

公平值變化計入損益之金融資產分類如下：

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
庫券	14,373	9,895
存款證	933	508
其他	31,877	33,090
	47,183	43,493

21. 衍生金融工具

本集團訂立下列匯率、利率、商品及股份權益相關的衍生金融工具合約作買賣及風險管理之用：

遠期外匯合約是指於未來某一日期買或賣外幣的承諾。利率期貨是指根據合約按照利率的變化收取或支付一個淨金額的合約，或在交易所管理的金融市場上按約定價格在未來的某一日期買進或賣出利率金融工具的合約。遠期利率協議是經單獨協商而達成的利率期貨合約，要求在未來某一日根據合約利率與市場利率的差異及名義本金的金額進行計算及現金交割。

貨幣、利率及貴金屬掉期是指交換不同現金流或商品的承諾。掉期的結果是交換不同貨幣、利率（如固定利率與浮動利率）或貴金屬（如白銀掉期）或以上的所有組合（如交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率、貴金屬及股份權益期權是指期權的賣方（出讓方）為買方（持有方）提供在未來某一特定日期或未來一定時期內按約定的價格買進（認購期權）或賣出（認沽期權）一定數量的金融工具的權利（而非承諾）的一種協議。考慮到外匯和利率風險，期權的賣方從購買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成或透過交易所進行（如於交易所進行買賣之期權）。

21. 衍生金融工具（續）

本集團之衍生金融工具合約／名義合約數額及其公平值詳列於下表。各類型金融工具的合約／名義合約數額僅顯示於資產負債表日未完成之交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與資產負債表內所確認的公平值資產或負債的對比基礎。但是，這並不反映所涉及的未來的現金流或當前的公平值，因而也不能反映本集團所面臨的信貸風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的匯率、市場利率、貴金屬價格或股份權益價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

下表概述各類衍生金融工具於2014年6月30日及2013年12月31日之合約／名義合約數額：

	於2014年6月30日			
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	不符合採用 對沖會計法	
			總計 港幣百萬元	港幣百萬元
匯率合約				
即期、遠期及期貨	408,940	—	625	409,565
掉期	1,087,154	2,531	11,920	1,101,605
外匯交易期權				
– 買入期權	38,513	—	—	38,513
– 賣出期權	37,950	—	—	37,950
	1,572,557	2,531	12,545	1,587,633
利率合約				
期貨	2,115	—	—	2,115
掉期	325,243	63,879	3,878	393,000
	327,358	63,879	3,878	395,115
商品合約				
	10,313	—	—	10,313
股份權益合約				
	2,312	—	892	3,204
其他合約				
	56	—	—	56
總計	1,912,596	66,410	17,315	1,996,321

不符合採用對沖會計法：為遵循《銀行業（披露）規則》要求，需獨立披露不符合採用對沖會計法資格，但與指定以公平價值經收益表入賬的金融工具一併管理的衍生工具合約。

中期財務資料附註

21. 衍生金融工具（續）

	於2013年12月31日			
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	不符合採用 對沖會計法 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
			港幣百萬元	
匯率合約				
即期、遠期及期貨	302,252	–	641	302,893
掉期	683,295	2,532	10,691	696,518
外匯交易期權				
– 買入期權	20,982	–	–	20,982
– 賣出期權	23,457	–	–	23,457
	1,029,986	2,532	11,332	1,043,850
利率合約				
期貨	2,790	–	–	2,790
掉期	267,140	86,803	4,177	358,120
	269,930	86,803	4,177	360,910
商品合約				
	5,367	–	–	5,367
股份權益合約				
	2,099	–	–	2,099
其他合約				
	59	–	–	59
總計	1,307,441	89,335	15,509	1,412,285

21. 衍生金融工具（續）

下表概述各類衍生金融工具於2014年6月30日及2013年12月31日之公允值：

	於2014年6月30日							
	公允值資產				公允值負債			
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	對沖會計法 港幣百萬元	總計 港幣百萬元	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	對沖會計法 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
匯率合約								
即期、遠期及期貨	15,092	–	10	15,102	(11,185)	–	–	(11,185)
掉期	4,522	–	4	4,526	(3,802)	(4)	(30)	(3,836)
外匯交易期權								
– 買入期權	3,618	–	–	3,618	–	–	–	–
– 賣出期權	–	–	–	–	(222)	–	–	(222)
	23,232	–	14	23,246	(15,209)	(4)	(30)	(15,243)
利率合約								
期貨	–	–	–	–	(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)
商品合約								
319	–	–	319	319	(174)	–	–	(174)
股份權益合約								
20	–	–	20	20	(19)	–	(12)	(31)
總計	25,126	2,525	16	27,667	(17,476)	(929)	(100)	(18,505)

中期財務資料附註

21. 衍生金融工具（續）

	於2013年12月31日							
	公平值資產				公平值負債			
	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	對沖會計法 港幣百萬元	總計 港幣百萬元	買賣 港幣百萬元	風險對沖 港幣百萬元	對沖會計法 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
匯率合約								
即期、遠期及期貨	14,208	–	–	14,208	(10,000)	–	(7)	(10,007)
掉期	5,275	34	145	5,454	(4,953)	(43)	(167)	(5,163)
外匯交易期權								
– 買入期權	58	–	–	58	–	–	–	–
– 賣出期權	–	–	–	–	(150)	–	–	(150)
	19,541	34	145	19,720	(15,103)	(43)	(174)	(15,320)
利率合約								
期貨	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)
商品合約								
472	–	–	472		(185)	–	–	(185)
股份權益合約								
24	–	–	24		(24)	–	–	(24)
總計	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貸風險加權數額，並參照有關資本充足比率之金管局報表的填報指示而編製。

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
匯率合約	6,340	5,425
利率合約	942	1,542
商品合約	–	4
股份權益合約	124	144
總計	7,406	7,115

信貸風險加權數額是根據《銀行業（資本）規則》計算。此數額取決於交易對手之情況及各類合約之期限特性。

本集團與有效雙邊淨額結算協議有關的衍生交易公平值總額為港幣71.51億元（2013年12月31日：港幣1.73億元），有效雙邊淨額結算協議的效果為港幣39.54億元（2013年12月31日：港幣1.54億元）。

中期財務資料附註

22. 貸款及其他賬項

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
個人貸款	269,321	254,545
公司貸款	679,383	603,787
客戶貸款*	948,704	858,332
貸款減值準備		
– 按個別評估	(947)	(840)
– 按組合評估	(3,547)	(3,395)
	944,210	854,097
貿易票據	69,495	70,846
總計	1,013,705	924,943

於2014年6月30日，客戶貸款包括應計利息港幣15.13億元（2013年12月31日：港幣13.44億元）。

於2014年6月30日及2013年12月31日，對貿易票據並無作出任何減值準備。

* 包括港元客戶貸款港幣5,931.70億元（2013年12月31日：港幣5,527.69億元）及美元客戶貸款折合港幣2,615.28億元（2013年12月31日：港幣2,177.02億元）。

中期財務資料附註

23. 證券投資

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
(a) 可供出售證券		
債務證券，按公平值入賬		
– 於香港上市	24,752	27,134
– 於香港以外上市	108,584	123,369
– 非上市	133,336	150,503
– 非上市	157,644	182,469
	290,980	332,972
存款證，按公平值入賬		
– 於香港上市	501	502
– 於香港以外上市	683	686
– 非上市	1,184	1,188
– 非上市	47,839	76,889
	49,023	78,077
股份證券，按公平值入賬		
– 於香港上市	2,741	2,801
– 非上市	1,398	1,470
	4,139	4,271
	344,142	415,320
(b) 持有至到期日證券		
債務證券，按攤銷成本入賬		
– 於香港上市	1,139	710
– 於香港以外上市	29,633	12,353
– 非上市	30,772	13,063
– 非上市	40,285	4,300
	71,057	17,363
存款證，按攤銷成本入賬		
– 非上市	95	95
減值準備	71,152	17,458
	(1)	(3)
	71,151	17,455
(c) 貸款及應收款		
非上市，按攤銷成本入賬	3,760	7,945
總計	419,053	440,720
持有至到期日之上市證券市值	31,209	13,132

中期財務資料附註

23. 證券投資（續）

證券投資按發行機構之分類如下：

	於2014年6月30日			
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
官方實體	62,555	3,307	—	65,862
公營單位*	21,954	20,892	—	42,846
銀行及其他金融機構	189,206	37,420	1,897	228,523
公司企業	70,427	9,532	1,863	81,822
	344,142	71,151	3,760	419,053

	於2013年12月31日			
	可供出售證券 港幣百萬元	持有至到期日證券 港幣百萬元	貸款及應收款 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
官方實體	53,060	2,318	—	55,378
公營單位*	46,292	137	—	46,429
銀行及其他金融機構	243,746	7,227	7,112	258,085
公司企業	72,222	7,773	833	80,828
	415,320	17,455	7,945	440,720

* 包括在《銀行業（資本）規則》內分類為認可公營單位的可供出售證券港幣204.73億元（2013年12月31日：港幣245.30億元）及持有至到期日證券港幣24.89億元（2013年12月31日：港幣0.58億元）。

可供出售及持有至到期日證券分類如下：

	可供出售證券		持有至到期日證券	
	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
庫券	45,286	33,975	1,136	585
存款證	49,023	78,077	95	95
其他	249,833	303,268	69,920	16,775
	344,142	415,320	71,151	17,455

中期財務資料附註

24. 投資物業

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	14,597	14,364
增置	–	2
公平值收益	119	264
重新分類轉至物業、器材及設備（附註25）	(417)	(34)
匯兌差額	(1)	1
於期／年末	14,298	14,597

25. 物業、器材及設備

	房產 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2014年1月1日之賬面淨值	49,791	2,567	52,358
增置	38	244	282
出售	–	(8)	(8)
重估	1,443	–	1,443
本期折舊（附註12）	(514)	(386)	(900)
重新分類轉自投資物業（附註24）	417	–	417
匯兌差額	(12)	(7)	(19)
於2014年6月30日之賬面淨值	51,163	2,410	53,573
於2014年6月30日 成本值或估值	51,163	8,430	59,593
累計折舊及減值	–	(6,020)	(6,020)
於2014年6月30日之賬面淨值	51,163	2,410	53,573
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於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

中期財務資料附註

25. 物業、器材及設備（續）

	房產 港幣百萬元	設備、固定 設施及裝備 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於2013年1月1日之賬面淨值	46,178	2,565	48,743
增置	376	720	1,096
出售	(1)	(16)	(17)
重估	4,143	–	4,143
年度折舊	(953)	(710)	(1,663)
重新分類轉自投資物業（附註24）	34	–	34
匯兌差額	14	8	22
於2013年12月31日之賬面淨值	49,791	2,567	52,358
於2013年12月31日			
成本值或估值	49,791	8,275	58,066
累計折舊及減值	–	(5,708)	(5,708)
於2013年12月31日之賬面淨值	49,791	2,567	52,358
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於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. 其他資產

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
收回資產	57	64
貴金屬	3,579	5,146
再保險資產	27,988	23,937
應收賬項及預付費用	10,991	16,109
	42,615	45,256

中期財務資料附註

27. 公平值變化計入損益之金融負債

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
交易性負債		
– 外匯基金票據及債券短盤	12,452	9,748
– 其他	3,023	–
	15,475	9,748
界定為以公平值變化計入損益之金融負債		
– 結構性存款（附註28）	4,014	3,832
	19,489	13,580

2014年6月30日界定為以公平值變化計入損益之金融負債的賬面值比本集團於到期日約定支付予持有人之金額少港幣6百萬元（2013年12月31日：港幣6百萬元）。由自有的信貸風險變化引致公平值變化計入損益之金融負債之公平值變動金額（包括期內及累計至期末）並不重大。

28. 客戶存款

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
往來、儲蓄及其他存款（於資產負債表）	1,436,362	1,324,148
列為公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款（附註27）	4,014	3,832
	1,440,376	1,327,980
分類：		
即期存款及往來存款		
– 公司	78,261	81,162
– 個人	24,772	23,622
	103,033	104,784
儲蓄存款		
– 公司	222,715	224,970
– 個人	398,798	411,167
	621,513	636,137
定期、短期及通知存款		
– 公司	435,126	350,381
– 個人	280,704	236,678
	715,830	587,059
	1,440,376	1,327,980

中期財務資料附註

29. 按攤銷成本發行之債務證券及存款證

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
債務證券		
— 中期票據計劃項下之優先票據	5,618	5,684
— 其他債務證券	3,337	—
	8,955	5,684
存款證	541	—
	9,496	5,684

30. 其他賬項及準備

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
其他應付賬項		
準備	46,286	47,803
	344	346
	46,630	48,149

31. 已抵押資產

於2014年6月30日，本集團之負債港幣124.21億元（2013年12月31日：港幣115.29億元）是以存放於中央保管系統以利便結算之資產作抵押。此外，本集團通過售後回購協議的債務證券及票據抵押之負債為港幣37.80億元（2013年12月31日：港幣33.94億元）。本集團為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣165.60億元（2013年12月31日：港幣150.31億元），並主要於「交易性證券」、「可供出售證券」及「貿易票據」內列賬。

中期財務資料附註

32. 遲延稅項

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

資產負債表內之遞延稅項（資產）／負債主要組合，以及其在2014年上半年及截至2013年12月31日止年度之變動如下：

	於2014年6月30日					
	加速折舊					
	免稅額 港幣百萬元	物業重估 港幣百萬元	虧損 港幣百萬元	減值準備 港幣百萬元	暫時性差額 港幣百萬元	其他 港幣百萬元
於2014年1月1日	581	7,348	(92)	(594)	(603)	6,640
(貸記)／借記收益表(附註15)	(6)	94	42	(54)	23	99
借記其他全面收益	—	169	—	—	722	891
匯兌差額	—	(1)	—	4	2	5
於2014年6月30日	575	7,610	(50)	(644)	144	7,635

	於2013年12月31日					
	加速折舊					
	免稅額 港幣百萬元	物業重估 港幣百萬元	虧損 港幣百萬元	減值準備 港幣百萬元	暫時性差額 港幣百萬元	其他 港幣百萬元
於2013年1月1日	564	6,772	(144)	(492)	617	7,317
借記／(貸記) 收益表	17	(91)	52	(100)	(16)	(138)
借記／(貸記) 其他全面收益	—	666	—	—	(1,203)	(537)
匯兌差額	—	1	—	(2)	(1)	(2)
於2013年12月31日	581	7,348	(92)	(594)	(603)	6,640

中期財務資料附註

32. 遲延稅項（續）

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

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產	(146)	(304)
遞延稅項負債	7,781	6,944
	7,635	6,640

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
遞延稅項資產（超過12個月後收回）	(108)	(85)
遞延稅項負債（超過12個月後支付）	7,629	7,391
	7,521	7,306

於2014年6月30日，本集團未確認遞延稅項資產之稅務虧損為港幣4百萬元（2013年12月31日：港幣7百萬元）。按照現行稅例，有關稅務虧損沒有作廢期限。

33. 對投保人保單之負債

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
於1月1日	66,637	53,937
已付利益 已承付索償及負債變動	(5,612) 11,238	(5,798) 18,498
於期／年末	72,263	66,637

對投保人保單之負債中包含之再保險安排為港幣279.43億元（2013年12月31日：港幣239.02億元），其相關的再保險資產港幣279.88億元（2013年12月31日：港幣239.37億元）包括在「其他資產」（附註26）內。

中期財務資料附註

34. 後償負債

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
後償票據，按攤銷成本及公平值對沖調整列賬 25.00億美元*	19,768	19,849

於2010年，中銀香港發行總值25.00億美元上市後償票據。

按監管要求可作為二級資本票據之後償負債金額，於附註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

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
已發行及繳足： 10,572,780,266股普通股	52,864	52,864

36. 儲備

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

37. 簡要綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入／(流出) 對賬

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元
經營溢利	15,054	13,728
折舊	900	810
減值準備淨撥備	379	371
折現減值準備回撥	(3)	(9)
已撇銷之貸款（扣除收回款額）	(94)	46
後償負債之變動	128	(1,231)
原到期日超過3個月之存放銀行及其他金融機構的 結餘之變動	5,430	1,872
原到期日超過3個月之在銀行及其他金融機構之 定期存放之變動	4,055	12,706
公平值變化計入損益之金融資產之變動	(4,290)	(681)
衍生金融工具之變動	(2,726)	(337)
貸款及其他賬項之變動	(89,021)	(65,943)
證券投資之變動	30,176	(1,160)
其他資產之變動	2,637	(3,117)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(93,388)	(34,539)
公平值變化計入損益之金融負債之變動	5,909	(1,090)
客戶存款之變動	112,214	33,466
按攤銷成本發行之債務證券及存款證之變動	3,812	(157)
其他賬項及準備之變動	(1,519)	120
對投保人保單之負債之變動	5,626	5,979
匯率變動之影響	7,007	2,641
除稅前經營現金之流入／(流出)	2,286	(36,525)
經營業務之現金流量中包括：		
－ 已收利息	21,253	18,077
－ 已付利息	6,828	5,148
－ 已收股息	80	75

中期財務資料附註

37. 簡要綜合現金流量表附註（續）

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 6月30日 港幣百萬元
庫存現金及原到期日在3個月內之存放銀行及 其他金融機構的結餘	322,614	164,885
原到期日在3個月內之在銀行及其他金融機構之定期存放	12,901	9,344
原到期日在3個月內之庫券	15,704	13,032
原到期日在3個月內之存款證	149	847
	351,368	188,108

38. 或然負債及承擔

或然負債及承擔乃參照有關資本充足比率之金管局報表的填報指示而編製，其每項重要類別之合約數額及總信貸風險加權數額概述如下：

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代項目	22,030	17,555
與交易有關之或然負債	10,021	12,929
與貿易有關及其他之或然負債	46,761	56,269
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	387,470	361,772
其他承擔，原到期日為		
– 1年或以下	9,172	6,601
– 1年以上	68,713	67,879
	544,167	523,005
信貸風險加權數額	55,090	55,353

信貸風險加權數額是根據《銀行業（資本）規則》計算。此數額取決於交易對手之情況及各類合約之期限特性。

中期財務資料附註

39. 資本承擔

本集團未於本中期財務資料中撥備之資本承擔金額如下：

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
已批准及簽約但未撥備	318	350
已批准但未簽約	11	11
	329	361

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，以及本集團之樓宇裝修工程之承擔。

40. 經營租賃承擔

(a) 作為承租人

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

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
– 不超過1年	739	714
– 1年以上至5年內	1,227	1,188
– 5年後	294	323
	2,260	2,225

上列若干不可撤銷之經營租約可再商議及參照協議日期之市值或按租約內的特別條款說明而作租金調整。

(b) 作為出租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團與租客簽訂合約之未來有關租賃之最低應收租金：

	於2014年 6月30日 港幣百萬元	於2013年 12月31日 港幣百萬元
土地及樓宇		
– 不超過1年	414	402
– 1年以上至5年內	421	416
	835	818

本集團以經營租賃形式租出投資物業（附註24）；租賃年期通常由1年至3年。租約條款一般要求租客提交保證金及於租約期滿時，因應租務市場之狀況而調整租金。

中期財務資料附註

41. 分類報告

本集團主要按業務分類對業務進行管理，而集團的收入、稅前利潤和資產，超過90%來自香港。現時集團業務共分為四個業務分類，它們分別是個人銀行業務、企業銀行業務、財資業務和保險業務。業務線的分類是基於不同客戶層及產品種類，這與集團推行的RPC（客戶關係、產品及渠道）管理模型是一致的。

個人銀行和企業銀行業務線均會提供全面的銀行服務，包括各類存款、透支、貸款、信用卡、與貿易相關的產品及其他信貸服務、投資及保險產品、外幣業務及衍生產品。個人銀行業務線主要是服務個人及小企客戶，而企業銀行業務線主要是服務公司客戶。至於財資業務線，除了自營買賣外，還負責管理集團的流動資金、利率和外匯敞口。保險業務線主要提供人壽保險產品，包括個人壽險及團體壽險產品。「其他」這一欄，主要包括本集團持有房地產、投資物業、股權投資及聯營公司與合資企業權益。

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

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高層管理人員主要按淨利息收入來管理業務，因此所有業務分類的利息收入及支出以淨額列示。按相同考慮，保費收入及保險索償利益皆以淨額列示。

2014年跨業務線資金的定價已引入流動性溢價，但沒有對去年同期比較數字作出修訂；不過，若去年同期採用相同的機制，估計個人銀行、企業銀行及財資業務線的淨利息收入將分別為港幣35.89億元、港幣54.33億元及港幣36.09億元。

中期財務資料附註

41. 分類報告（續）

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
半年結算至2014年6月30日								
淨利息收入／(支出)								
- 外來	793	4,405	9,396	1,060	2	15,656	-	15,656
- 跨業務	3,090	1,682	(4,435)	7	(344)	-	-	-
淨服務費及佣金收入／(支出)	3,883	6,087	4,961	1,067	(342)	15,656	-	15,656
淨保費收入	2,843	1,996	72	(98)	209	5,022	(207)	4,815
淨交易性收益／(虧損)	-	-	-	6,497	-	6,497	(8)	6,489
界定為以公允值變化計入損益之金融工具 淨(虧損)／收益	215	171	882	65	(12)	1,321	8	1,329
其他金融資產之淨收益	-	-	(1)	19	-	18	-	18
其他經營收入	-	21	135	19	-	175	-	175
總經營收入	12	10	5	83	873	983	(575)	408
保險索償利益淨額	6,953	8,285	6,054	7,652	728	29,672	(782)	28,890
提取減值準備前之淨經營收入	-	-	-	(7,241)	-	(7,241)	-	(7,241)
減值準備淨(撥備)/撥回	6,953	8,285	6,054	411	728	22,431	(782)	21,649
淨經營收入	(203)	(178)	2	-	-	(379)	-	(379)
經營支出	6,750	8,107	6,056	411	728	22,052	(782)	21,270
經營溢利／(虧損)	(3,358)	(1,728)	(689)	(133)	(1,090)	(6,998)	782	(6,216)
投資物業出售／公允值調整之淨收益	3,392	6,379	5,367	278	(362)	15,054	-	15,054
出售／重估物業、器材及設備之淨虧損	-	-	-	-	119	119	-	119
應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損	(4)	-	-	-	(3)	(7)	-	(7)
除稅前溢利／(虧損)	-	-	-	-	13	13	-	13
	3,388	6,379	5,367	278	(233)	15,179	-	15,179
於2014年6月30日								
資產								
分部資產	302,541	731,581	907,489	85,695	71,347	2,098,653	(13,720)	2,084,933
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	303	303	-	303
	302,541	731,581	907,489	85,695	71,650	2,098,956	(13,720)	2,085,236
負債								
分部負債	788,683	690,013	352,465	80,600	13,817	1,925,578	(13,720)	1,911,858
半年結算至2014年6月30日								
其他資料								
資本性支出	7	1	-	3	271	282	-	282
折舊	175	74	33	5	613	900	-	900
證券攤銷	-	-	472	114	-	586	-	586

中期財務資料附註

41. 分類報告（續）

	個人銀行 港幣百萬元	企業銀行 港幣百萬元	財資業務 港幣百萬元	保險業務 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	合併抵銷 港幣百萬元	綜合 港幣百萬元
半年結算至2013年6月30日								
淨利息收入／(支出)								
- 外來	849	4,982	6,591	908	1	13,331	-	13,331
- 跨業務	2,846	759	(3,396)	5	(214)	-	-	-
淨服務費及佣金收入／(支出)	3,695	5,741	3,195	913	(213)	13,331	-	13,331
淨保費收入	2,797	1,863	55	(28)	136	4,823	(142)	4,681
淨交易性收益／(虧損)	-	-	-	4,979	-	4,979	(8)	4,971
界定為以公允值變化計入損益之金融工具	336	161	1,136	(163)	(35)	1,435	6	1,441
淨虧損	-	-	(34)	(486)	-	(520)	-	(520)
其他金融資產之淨收益	-	5	97	4	-	106	-	106
其他經營收入	12	1	-	3	826	842	(527)	315
總經營收入	6,840	7,771	4,449	5,222	714	24,996	(671)	24,325
保險索償利益淨額	-	-	-	(4,534)	-	(4,534)	-	(4,534)
提取減值準備前之淨經營收入	6,840	7,771	4,449	688	714	20,462	(671)	19,791
減值準備淨(撥備)／撥回	(115)	(257)	1	-	-	(371)	-	(371)
淨經營收入	6,725	7,514	4,450	688	714	20,091	(671)	19,420
經營支出	(3,153)	(1,641)	(532)	(124)	(913)	(6,363)	671	(5,692)
經營溢利／(虧損)	3,572	5,873	3,918	564	(199)	13,728	-	13,728
投資物業出售／公平值調整之淨收益	-	-	-	-	203	203	-	203
出售／重估物業、器材及設備之淨收益	-	-	-	-	4	4	-	4
應佔聯營公司及合資企業之稅後溢利扣減虧損	-	-	-	-	13	13	-	13
除稅前溢利	3,572	5,873	3,918	564	21	13,948	-	13,948
於2013年12月31日								
資產								
分部資產	286,067	662,806	962,077	79,580	70,050	2,060,580	(13,936)	2,046,644
聯營公司及合資企業權益	-	-	-	-	292	292	-	292
	286,067	662,806	962,077	79,580	70,342	2,060,872	(13,936)	2,046,936
負債								
分部負債	738,429	625,842	445,973	75,176	12,444	1,897,864	(13,936)	1,883,928
半年結算至2013年6月30日								
其他資料								
資本性支出	6	1	-	-	245	252	-	252
折舊	166	89	38	5	512	810	-	810
證券龐銷	-	-	298	134	-	432	-	432

中期財務資料附註

42. 金融工具之抵銷

下表列示已抵銷、受執行性淨額結算總協議和類似協議約束的金融工具詳情。

	於2014年6月30日					
	於資產負債表 中抵銷之已 確認金融 資產總額 港幣百萬元		於資產負債表 中列示的金融 總額 港幣百萬元		未有於資產負債表中抵銷之 相關金額 已收取之 金融工具 港幣百萬元	
	已確認金融 資產總額 港幣百萬元	確認金融負債 總額 港幣百萬元	資產淨額 港幣百萬元	現金押品 港幣百萬元	淨額 港幣百萬元	
資產						
衍生金融工具	12,961	–	12,961	(6,735)	(1,989)	4,237
其他資產	12,035	(9,940)	2,095	–	–	2,095
總計	24,996	(9,940)	15,056	(6,735)	(1,989)	6,332

	於2014年6月30日					
	於資產負債表 中抵銷之已 確認金融 負債總額 港幣百萬元		於資產負債表 中列示的金融 總額 港幣百萬元		未有於資產負債表中抵銷之 相關金額 已抵押之 金融工具 港幣百萬元	
	已確認金融 負債總額 港幣百萬元	確認金融資產 總額 港幣百萬元	負債淨額 港幣百萬元	現金押品 港幣百萬元	淨額 港幣百萬元	
負債						
衍生金融工具	8,306	–	8,306	(6,735)	(369)	1,202
回購協議	3,023	–	3,023	(3,023)	–	–
其他負債	10,313	(9,940)	373	–	–	373
總計	21,642	(9,940)	11,702	(9,758)	(369)	1,575

中期財務資料附註

42. 金融工具之抵銷（續）

		於2013年12月31日					
		於資產負債表 中抵銷之已 確認金融資產			未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		
		已確認金融 資產總額 港幣百萬元	確認金融負債 總額 港幣百萬元	於資產負債表 中列示的金融 資產淨額 港幣百萬元	金融工具 已收取之 現金押品 港幣百萬元	現金押品 港幣百萬元	淨額 港幣百萬元
資產							
衍生金融工具		11,450	-	11,450	(6,732)	(1,826)	2,892
其他資產		13,286	(8,532)	4,754	-	-	4,754
總計		24,736	(8,532)	16,204	(6,732)	(1,826)	7,646

		於2013年12月31日					
		於資產負債表 中抵銷之已 確認金融負債			未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		
		已確認金融 負債總額 港幣百萬元	確認金融資產 總額 港幣百萬元	於資產負債表 中列示的金融 負債淨額 港幣百萬元	金融工具 已抵押之 現金押品 港幣百萬元	現金押品 港幣百萬元	淨額 港幣百萬元
負債							
衍生金融工具		9,263	-	9,263	(6,732)	-	2,531
回購協議		2,100	-	2,100	(2,100)	-	-
其他負債		8,784	(8,532)	252	-	-	252
總計		20,147	(8,532)	11,615	(8,832)	-	2,783

按本集團簽訂有關場外衍生工具和售後回購交易的淨額結算總協議，倘若發生違約或其他事先議定的事件，則同一交易對手之相關金額可採用淨額結算。

43. 主要之有關連人士交易

中華人民共和國國務院通過中國投資有限責任公司（「中投」）、其全資附屬公司中央匯金投資有限責任公司（「匯金」）及匯金擁有控制權益之中國銀行，對本集團實行控制。

(a) 與母公司及母公司控制之其他公司進行的交易

母公司的基本資料：

本集團受中國銀行控制。匯金是中國銀行之控股公司，亦是中投的全資附屬公司，而中投是從事外匯資金投資管理業務的國有獨資公司。

匯金於某些內地實體均擁有控制權益。

本集團在正常業務中與此等實體進行銀行及其他業務交易，包括貸款、證券投資、貨幣市場及再保險交易。

大部分與中國銀行進行的交易源自貨幣市場活動。於2014年6月30日，本集團相關應收及應付中國銀行款項總額分別為港幣1,388.63億元（2013年12月31日：港幣1,306.93億元）及港幣466.04億元（2013年12月31日：港幣412.63億元）。2014年上半年與中國銀行敘做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣27.61億元（2013年上半年：港幣7.52億元）及港幣1.59億元（2013年上半年：港幣0.50億元）。與中國銀行控制之其他公司並無重大交易。

(b) 與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院通過中投及匯金對本集團實施控制，而中華人民共和國國務院亦通過政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體進行常規銀行業務交易。

這些交易包括但不局限於下列各項：

- 借貸、提供授信及擔保和接受存款；
- 銀行同業之存放及結餘；
- 出售、購買、包銷及贖回由其他國有控制實體所發行之債券；
- 提供外匯、匯款及相關投資服務；
- 提供信託業務；及
- 購買公共事業、交通工具、電信及郵政服務。

中期財務資料附註

43. 主要之有關連人士交易（續）

(c) 與聯營公司、合資企業及其他有關連人士在正常業務範圍內進行之交易摘要

與本集團之聯營公司、合資企業及其他有關連人士達成之有關連人士交易所產生之總收入／支出及結餘概述如下：

	半年結算至 2014年6月30日		半年結算至 2013年6月30日	
	聯營公司及 合資企業 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元	聯營公司及 合資企業 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元
收益表項目：				
已收／應收	—	4	—	4
行政服務費用	26	—	21	—
其他經營支出				

	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	聯營公司及 合資企業 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元	聯營公司及 合資企業 港幣百萬元	其他 有關連人士 港幣百萬元
資產負債表項目：				
客戶存款	1	—	22	—
其他賬項及準備	33	—	—	—

(d) 主要高層人員

主要高層人員是指某些能直接或間接擁有權力及責任來計劃、指導及掌管集團業務之人士，包括董事、高層管理人員及公司秘書。本集團在正常業務中會接受主要高層人員存款及向其提供貸款及信貸融資。於期內及往期，本集團並沒有與本公司及其控股公司之主要高層人員或其有關連人士進行重大交易。

主要高層人員之薪酬如下：

	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元		半年結算至 2013年6月30日 港幣百萬元	
	薪酬及其他短期員工福利	退休福利	薪酬及其他短期員工福利	退休福利
薪酬及其他短期員工福利	22	—	24	—
退休福利	1	—	1	—
	23	—	25	—

中期財務資料附註

44. 貨幣風險

下表列出因自營交易、非自營交易及結構性倉盤而產生之主要外幣風險額，並參照金管局報表「認可機構持有外匯情況」的填報指示而編製。期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之「得爾塔加權持倉」為基礎計算。

	於2014年6月30日							
	港幣百萬元等值							
	美元	日圓	歐羅	澳元	英鎊	人民幣	其他外幣	外幣總額
現貨資產	549,749	2,782	17,533	22,738	7,889	592,013	14,699	1,207,403
現貨負債	(408,454)	(4,899)	(14,560)	(23,193)	(10,921)	(500,034)	(17,264)	(979,325)
遠期買入	710,444	45,236	72,894	39,104	25,930	373,830	38,239	1,305,677
遠期賣出	(838,712)	(43,172)	(76,061)	(38,577)	(22,904)	(462,200)	(35,814)	(1,517,440)
期權盤淨額	3,063	1	(3,458)	(43)	(35)	(3,138)	(16)	(3,626)
長／(短) 盤淨額	16,090	(52)	(3,652)	29	(41)	471	(156)	12,689
結構性倉盤淨額	366	-	-	-	-	9,341	-	9,707

	於2013年12月31日							
	港幣百萬元等值							
	美元	日圓	歐羅	澳元	英鎊	人民幣	其他外幣	外幣總額
現貨資產	537,034	1,093	11,963	22,583	1,447	589,995	16,566	1,180,681
現貨負債	(387,497)	(3,797)	(11,663)	(31,203)	(12,441)	(540,509)	(17,849)	(1,004,959)
遠期買入	438,862	42,992	49,900	34,026	25,008	197,747	36,646	825,181
遠期賣出	(581,245)	(40,424)	(50,197)	(25,635)	(14,046)	(239,842)	(35,547)	(986,936)
期權盤淨額	2,416	-	(1)	(5)	4	(2,991)	(5)	(582)
長／(短) 盤淨額	9,570	(136)	2	(234)	(28)	4,400	(189)	13,385
結構性倉盤淨額	333	-	-	-	-	9,075	-	9,408

中期財務資料附註

45. 跨國債權

以下分析乃參照有關跨國債權之金管局報表的填報指示而編製。跨國債權為海外交易對手之最終風險承擔的地區分佈，並會按照交易對手所在地計入風險轉移。若債權之擔保人所在地與交易對手所在地不同，則風險將轉移至擔保人之所在地。若債權屬銀行之海外分行，其風險將會轉移至該銀行之總行所在地。個別國家或區域其已計及風險轉移後佔跨國債權總額10%或以上之債權總額如下：

	於2014年6月30日			
	銀行 港幣百萬元	公營單位* 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
亞洲，不包括香港				
－ 中國內地	406,167	72,768	189,701	668,636
－ 其他	61,855	7,117	36,463	105,435
總計	468,022	79,885	226,164	774,071

	於2013年12月31日			
	銀行 港幣百萬元	公營單位* 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
亞洲，不包括香港				
－ 中國內地	399,428	128,223	150,889	678,540
－ 其他	50,034	9,441	31,982	91,457
總計	449,462	137,664	182,871	769,997

* 上表所列示的風險承擔並沒有在《銀行業（資本）規則》內分類為認可公營單位。

46. 非銀行的內地風險承擔

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

	於2014年6月30日			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 港幣百萬元	個別評估之 減值準備 港幣百萬元
內地機構	419,547	69,524	489,071	468
內地境外公司及個人用於境內的信貸	55,727	12,364	68,091	249
其他非銀行的內地風險承擔	29,927	2,087	32,014	71
	505,201	83,975	589,176	788

	於2013年12月31日			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總風險承擔 港幣百萬元	個別評估之 減值準備 港幣百萬元
內地機構	373,439	82,774	456,213	234
內地境外公司及個人用於境內的信貸	52,238	15,745	67,983	135
其他非銀行的內地風險承擔	25,375	1,651	27,026	15
	451,052	100,170	551,222	384

47. 符合香港會計準則第34號

截至2014年上半年止的未經審核中期財務資料符合香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」之要求。

48. 法定賬目

此中期業績報告所載為未經審核資料，並不構成法定賬目。截至2013年12月31日止之法定賬目，已送呈公司註冊處及金管局。核數師於2014年3月26日對該法定賬目發出無保留意見的核數師報告。