

# 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

此未经审计之中期财务资料，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

此未经审计之中期财务资料所采用之主要会计政策及计算办法，均与截至2014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2014年之年度报告一并阅览。

### (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2015年提前采纳之准则及修订

准则／修订	内容	起始适用之年度
香港会计准则第1号(经修订)	披露的自主性	2016年1月1日
香港会计准则第27号(2011) (经修订)	独立财务报表内的权益法	2016年1月1日
香港会计准则第28号(2011)、 香港财务报告准则第10号 (经修订)	投资者与其联营或合资企业之间的资产出售或注入	2016年1月1日
香港会计准则第28号(2011)、 香港财务报告准则第10号及 香港财务报告准则第12号 (经修订)	投资实体：综合并账例外处理的应用	2016年1月1日
香港财务报告准则第9号(2014)	金融工具	2018年1月1日
香港财务报告准则第15号	源于客户合同的收入	2017年1月1日

- 香港会计准则第1号(经修订)「披露的自主性」。香港会计准则第1号的修订旨在进一步鼓励企业运用专业判断去决定在其财务报表中需披露的资料。例如，此修订明确指出重大性需应用于整个财务报表，而包含不重要的资料会减低财务披露的效益。此外，此修订阐明企业应运用专业判断去决定在何处及以什么次序把资料呈列在财务披露内。
- 香港会计准则第28号(2011)、香港财务报告准则第10号及香港财务报告准则第12号(经修订)「投资实体：综合并账例外处理的应用」。对香港会计准则第28号(2011)、香港财务报告准则第10号及香港财务报告准则第12号(经修订)的狭窄范围修订旨在引入及阐明对投资实体进行会计处理时的要求(即对投资实体应用权益法／综合并账的例外处理)。此修订亦于特定情况下简化了会计处理。采用该等修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 有关上述其他准则与修订的简介，请参阅本集团2014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2015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2016年1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2014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，有关损失按该贷款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2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
减值之客户贷款总额	1,763	2,024
就上述贷款作出之减值准备	1,085	1,145
就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值	1,009	1,554
上述有抵押品覆盖之客户贷款	816	1,204
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	947	820

减值准备已考虑上述贷款之抵押品价值。

于2015年6月30日，没有减值之贸易票据（2014年12月31日：无）。

特定分类或减值之客户贷款分析如下：

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
特定分类或减值之客户贷款总额	2,764	3,008
特定分类或减值之客户贷款总额 对客户贷款总额比率	0.27%	0.31%
就上述贷款作个别评估之减值准备	1,035	1,096

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

## 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

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。

逾期超过3个月之贷款总额分析如下：

	于2015年6月30日		于2014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	535	0.05%	512	0.05%
— 超过6个月 但不超过1年	478	0.05%	555	0.06%
— 超过1年	413	0.04%	240	0.03%
逾期超过3个月之贷款	1,426	0.14%	1,307	0.14%
就上述贷款作个别 评估之减值准备	648		768	

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014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	1,308	1,230
上述有抵押品覆盖之客户贷款	808	749
上述没有抵押品覆盖之客户贷款	618	558

# 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2015年6月30日，没有逾期超过3个月之贸易票据（2014年12月31日：无）。

##### (c) 经重组贷款

	于2015年6月30日		于2014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)	14	-	25	-

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。

## 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

##### (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2015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	逾期 港币百万元	个别评估之 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	58,442	29.05%	1	1	1	198
— 物业投资	71,202	89.64%	22	145	3	338
— 金融业	17,163	6.81%	-	1	-	72
— 股票经纪	5,714	50.59%	-	-	-	19
— 批发及零售业	40,291	48.20%	153	349	93	193
— 制造业	29,126	25.66%	57	90	20	118
— 运输及运输设备	49,250	32.79%	676	5	-	204
— 休闲活动	462	16.25%	-	-	-	1
— 资讯科技	9,418	1.26%	3	3	1	29
— 其他	66,340	41.43%	60	167	46	247
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	9,117	99.96%	18	190	-	5
— 购买其他住宅物业之贷款	213,002	99.94%	102	1,616	1	103
— 信用卡贷款	12,639	-	37	490	-	91
— 其他	43,205	69.32%	49	411	8	66
在香港使用之贷款总额	625,371	65.16%	1,178	3,468	173	1,684
贸易融资	87,365	15.33%	419	442	246	333
在香港以外使用之贷款	318,788	22.94%	1,167	1,724	616	1,400
客户贷款总额	1,031,524	47.89%	2,764	5,634	1,035	3,417

# 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)

##### (i) 按行业分类之客户贷款总额 (续)

	于2014年12月31日					
	客户贷款	抵押品覆盖	特定分类	个别评估之	组合评估之	
	总额	之百分比	或减值	逾期	减值准备	减值准备
	港币百万元		港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
在香港使用之贷款						
工商金融业						
- 物业发展	48,044	31.88%	1	3	-	158
- 物业投资	74,110	87.92%	26	413	2	372
- 金融业	4,758	22.51%	-	11	-	31
- 股票经纪	2,051	64.01%	-	-	-	9
- 批发及零售业	38,014	47.71%	149	592	54	187
- 制造业	24,097	26.69%	57	145	31	100
- 运输及运输设备	40,999	33.37%	735	15	13	192
- 休闲活动	454	11.49%	-	-	-	1
- 资讯科技	13,334	1.02%	2	5	1	41
- 其他	62,280	40.54%	26	98	16	252
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	9,363	99.92%	25	229	-	6
- 购买其他住宅物业之贷款	203,744	99.92%	71	2,036	1	104
- 信用卡贷款	13,021	-	37	534	-	93
- 其他	41,132	66.70%	43	405	7	66
在香港使用之贷款总额	575,401	67.24%	1,172	4,486	125	1,612
贸易融资	86,316	13.88%	353	376	181	334
在香港以外使用之贷款	299,272	24.96%	1,483	1,623	790	1,574
客户贷款总额	960,989	49.28%	3,008	6,485	1,096	3,520

## 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之所在地。

#### 客户贷款总额

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
香港	791,763	711,795
中国内地	195,563	200,208
其他	44,198	48,986
	<b>1,031,524</b>	960,989
<b>就客户贷款总额作组合评估之 减值准备</b>		
香港	2,298	2,151
中国内地	913	1,142
其他	206	227
	<b>3,417</b>	3,520

# 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)

#### 逾期贷款

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
香港	3,524	4,459
中国内地	2,028	1,945
其他	82	81
	<b>5,634</b>	<b>6,485</b>
<b>就逾期贷款作个别评估之 减值准备</b>		
香港	215	227
中国内地	677	642
其他	1	1
	<b>893</b>	<b>870</b>
<b>就逾期贷款作组合评估之 减值准备</b>		
香港	113	108
中国内地	60	12
其他	2	1
	<b>175</b>	<b>121</b>

## 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)

##### (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2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
香港	1,356	1,523
中国内地	1,402	1,328
其他	6	157
	<b>2,764</b>	<b>3,008</b>
<b>就特定分类或减值贷款作个别评估之 减值准备</b>		
香港	225	260
中国内地	809	771
其他	1	65
	<b>1,035</b>	<b>1,096</b>
<b>就特定分类或减值贷款作组合评估之 减值准备</b>		
香港	48	48
中国内地	54	5
其他	1	—
	<b>103</b>	<b>53</b>

#### (B) 收回资产

本集团于2015年6月30日持有的收回资产之估值为港币0.53亿元(2014年12月31日:港币0.28亿元)。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。

# 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

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2015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	85,520	132,769	194,486	27,302	32,027	472,104
持有至到期日证券	34,510	37,524	12,410	3,805	3,995	92,244
贷款及应收款	-	-	6,521	-	1,180	7,701
公平值变化计入 损益之金融资产	11,161	28,032	13,245	3,997	5,233	61,668
总计	131,191	198,325	226,662	35,104	42,435	633,717

	于2014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	64,216	116,869	123,885	21,770	26,720	353,460
持有至到期日证券	27,263	30,444	12,763	3,151	3,227	76,848
贷款及应收款	-	-	2,856	-	2,012	4,868
公平值变化计入 损益之金融资产	14,075	19,158	11,844	2,871	3,446	51,394
总计	105,554	166,471	151,348	27,792	35,405	486,570

## 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2015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	港币百万元
持有至到期日证券	3	-	-	-	-	3	-
其中：累计减值准备	-	-	-	-	-	-	-

	于2014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	港币百万元
持有至到期日证券	26	-	1	-	-	27	1
其中：累计减值准备	1	-	-	-	-	1	-

于2015年6月30日，没有减值之存款证及没有逾期之债务证券及存款证（2014年12月31日：无）。

# 中期财务资料附注

## 3. 金融风险管理 (续)

### 3.2 市场风险

#### (A) 风险值

本集团采用风险值量度一般市场风险，并定期向风险委员会和高层管理人员报告。本集团采用统一的风险值计量模型，运用历史模拟法，以过去2年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<sup>1</sup>。

	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	2015	21.9	17.9	38.4	28.3
	2014	21.0	18.2	35.1	26.4
汇率风险之风险值	2015	10.0	9.8	18.4	12.5
	2014	10.5	9.6	19.5	14.3
利率风险之风险值	2015	21.7	15.3	37.6	24.8
	2014	21.4	16.8	39.5	27.5
股票风险之风险值	2015	0.3	0.1	0.4	0.3
	2014	0.2	0.1	0.7	0.2
商品风险之风险值	2015	0.0	0.0	0.2	0.0
	2014	0.6	0.0	1.3	0.3

注：

1. 不包括外汇结构性敞口的风险值。

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。

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2015年6月30日及2014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2015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
<b>资产</b>								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	257,964	29,941	32,586	566	3,810	822	3,585	329,274
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	28,597	19,152	2,180	23	-	-	915	50,867
公允价值变化计入损益之金融资产	14,898	22,156	29,737	168	21	7	3	66,990
衍生金融工具	483	4,654	28,438	12	1	11	32	33,631
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	93,530	-	-	-	-	93,530
贷款及其他账项	139,616	268,055	650,882	13,338	674	136	6,130	1,078,831
证券投资								
—可供出售证券	97,413	190,176	96,998	7,873	59,162	4,254	19,394	475,270
—持有至到期日证券	33,184	53,786	2,149	-	-	747	2,378	92,244
—贷款及应收款	1,502	6,199	-	-	-	-	-	7,701
联营公司及合资企业权益	-	-	345	-	-	-	-	345
投资物业	80	-	14,908	-	-	-	-	14,988
物业、器材及设备	824	2	55,380	-	-	-	-	56,206
其他资产(包括递延税项资产)	34,819	6,558	25,031	318	291	94	697	67,808
<b>资产总额</b>	<b>609,380</b>	<b>600,679</b>	<b>1,032,164</b>	<b>22,298</b>	<b>63,959</b>	<b>6,071</b>	<b>33,134</b>	<b>2,367,685</b>
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	-	-	93,530	-	-	-	-	93,530
银行及其他金融机构之 存款及结余	122,716	51,184	30,738	152	47	63	704	205,604
公允价值变化计入损益之金融负债	3,712	47	16,204	-	-	6	1,217	21,186
衍生金融工具	678	2,651	21,897	101	1	8	49	25,385
客户存款	332,927	308,957	902,787	17,302	8,084	11,930	30,340	1,612,327
已发行债务证券及存款证	-	6,441	-	-	570	-	60	7,071
其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债)	45,489	11,948	47,555	841	1,567	475	1,733	109,608
对投保人保单之负债	38,569	7,385	36,825	-	-	-	-	82,779
后偿负债	-	19,565	-	-	-	-	-	19,565
<b>负债总额</b>	<b>544,091</b>	<b>408,178</b>	<b>1,149,536</b>	<b>18,396</b>	<b>10,269</b>	<b>12,482</b>	<b>34,103</b>	<b>2,177,055</b>
资产负债表头寸净值	65,289	192,501	(117,372)	3,902	53,690	(6,411)	(969)	190,630
表外资产负债头寸净值*	(51,105)	(179,545)	287,528	(4,063)	(53,688)	6,320	69	5,516
或然负债及承担	77,304	185,168	300,523	2,335	793	17	595	566,735

# 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2014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
<b>资产</b>								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	320,073	37,932	31,296	3,120	1,031	803	4,418	398,673
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	23,299	9,613	3,393	90	-	97	944	37,436
公允价值变化计入损益之金融资产	14,220	15,440	24,260	-	-	-	74	53,994
衍生金融工具	207	8,070	25,034	5	2	9	26	33,353
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	90,770	-	-	-	-	90,770
贷款及其他账项	108,107	285,080	603,715	8,013	389	117	8,708	1,014,129
证券投资								
— 可供出售证券	82,252	155,625	88,070	5,713	-	7,362	18,088	357,110
— 持有至到期日证券	28,961	42,254	2,317	-	-	649	2,667	76,848
— 贷款及应收款	2,075	294	2,499	-	-	-	-	4,868
联营公司及合资企业权益	-	-	324	-	-	-	-	324
投资物业	88	-	14,471	-	-	-	-	14,559
物业、器材及设备	831	2	54,374	-	-	-	-	55,207
其他资产 (包括递延税项资产)	30,106	4,464	16,705	520	20	23	258	52,096
<b>资产总额</b>	<b>610,219</b>	<b>558,774</b>	<b>957,228</b>	<b>17,461</b>	<b>1,442</b>	<b>9,060</b>	<b>35,183</b>	<b>2,189,367</b>
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	-	-	90,770	-	-	-	-	90,770
银行及其他金融机构之 存款及结余	132,829	63,638	37,170	59	42	16	2,026	235,780
公允价值变化计入损益之金融负债	937	15	10,078	-	-	6	1,224	12,260
衍生金融工具	334	2,567	17,664	151	2	8	61	20,787
客户存款	342,345	310,232	768,896	13,285	3,388	10,637	31,326	1,480,109
已发行债务证券及存款证	-	9,780	-	-	1,993	-	128	11,901
其他账项及准备 (包括应付 税项及递延税项负债)	16,220	11,800	32,375	1,099	69	418	835	62,816
对投保人保单之负债	35,796	6,083	31,917	-	-	-	-	73,796
后偿负债	-	19,676	-	-	-	-	-	19,676
<b>负债总额</b>	<b>528,461</b>	<b>423,791</b>	<b>988,870</b>	<b>14,594</b>	<b>5,494</b>	<b>11,085</b>	<b>35,600</b>	<b>2,007,895</b>
资产负债表头寸净值	81,758	134,983	(31,642)	2,867	(4,052)	(2,025)	(417)	181,472
表外资产负债头寸净值*	(67,792)	(118,871)	193,742	(2,740)	3,831	1,869	(508)	9,531
或然负债及承担	67,295	179,433	311,018	1,937	423	14	1,007	561,127

\* 表外资产负债头寸净值指外汇衍生金融工具的名义数额净值。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2015年6月30日及2014年12月31日之资产负债表内的利率风险承担。表内以账面价值列示资产及负债，并按合约重订息率日期或到期日（以较早者为准）分类。

	于2015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	
<b>资产</b>							
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余	312,333	-	-	-	-	16,941	329,274
在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放	-	31,095	19,772	-	-	-	50,867
公允价值变化计入损益之金融资产	6,400	11,062	11,886	17,655	15,208	4,779	66,990
衍生金融工具	-	-	-	-	-	33,631	33,631
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	93,530	93,530
贷款及其他账项	757,360	196,588	93,817	23,346	1,244	6,476	1,078,831
证券投资							
— 可供出售证券	38,968	102,785	103,935	167,467	58,949	3,166	475,270
— 持有至到期日证券	591	1,272	12,054	55,391	22,936	-	92,244
— 贷款及应收款	219	3,598	3,884	-	-	-	7,701
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	345	345
投资物业	-	-	-	-	-	14,988	14,988
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	56,206	56,206
其他资产 (包括递延税项资产)	4,585	-	-	-	-	63,223	67,808
<b>资产总额</b>	<b>1,120,456</b>	<b>346,400</b>	<b>245,348</b>	<b>263,859</b>	<b>98,337</b>	<b>293,285</b>	<b>2,367,685</b>
<b>负债</b>							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	93,530	93,530
银行及其他金融机构之存款及结余	161,363	3,080	3,313	-	-	37,848	205,604
公允价值变化计入损益之金融负债	6,487	9,418	4,073	714	494	-	21,186
衍生金融工具	-	-	-	-	-	25,385	25,385
客户存款	1,131,216	212,425	137,352	12,209	1,273	117,852	1,612,327
已发行债务证券及存款证	865	8	525	5,673	-	-	7,071
其他账项及准备 (包括应付税项及递延税项负债)	15,126	2,820	5,980	509	-	85,173	109,608
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	82,779	82,779
后偿负债	-	-	-	19,565	-	-	19,565
<b>负债总额</b>	<b>1,315,057</b>	<b>227,751</b>	<b>151,243</b>	<b>38,670</b>	<b>1,767</b>	<b>442,567</b>	<b>2,177,055</b>
利率敏感度缺口	(194,601)	118,649	94,105	225,189	96,570	(149,282)	190,630

# 中期财务资料附注

## 3. 金融风险管理 (续)

### 3.2 市场风险 (续)

#### (C) 利率风险 (续)

	于2014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
<b>资产</b>							
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	376,437	-	-	-	-	22,236	398,673
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	17,730	19,706	-	-	-	37,436
公允价值变化计入损益之金融资产	2,721	7,691	12,173	20,180	8,629	2,600	53,994
衍生金融工具	-	-	-	-	-	33,353	33,353
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	90,770	90,770
贷款及其他账项	768,749	154,044	66,747	16,279	1,438	6,872	1,014,129
证券投资							
— 可供出售证券	40,227	52,220	80,734	122,738	57,541	3,650	357,110
— 持有至到期日证券	943	2,498	4,241	44,823	24,343	-	76,848
— 贷款及应收款	2,499	915	1,454	-	-	-	4,868
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	324	324
投资物业	-	-	-	-	-	14,559	14,559
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	55,207	55,207
其他资产 (包括递延税项资产)	1,604	-	-	-	-	50,492	52,096
<b>资产总额</b>	<b>1,193,180</b>	<b>235,098</b>	<b>185,055</b>	<b>204,020</b>	<b>91,951</b>	<b>280,063</b>	<b>2,189,367</b>
<b>负债</b>							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	90,770	90,770
银行及其他金融机构之 存款及结余	201,704	6,277	2,705	-	-	25,094	235,780
公允价值变化计入损益之金融负债	3,428	4,643	3,190	483	516	-	12,260
衍生金融工具	-	-	-	-	-	20,787	20,787
客户存款	1,061,875	210,280	120,810	14,698	-	72,446	1,480,109
已发行债务证券及存款证	2,316	2,811	1,074	5,700	-	-	11,901
其他账项及准备 (包括应付 税项及递延税项负债)	16,572	2,685	4,055	194	-	39,310	62,816
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	73,796	73,796
后偿负债	-	-	-	-	19,676	-	19,676
<b>负债总额</b>	<b>1,285,895</b>	<b>226,696</b>	<b>131,834</b>	<b>21,075</b>	<b>20,192</b>	<b>322,203</b>	<b>2,007,895</b>
利率敏感度缺口	(92,715)	8,402	53,221	182,945	71,759	(42,140)	181,472

## 3. 金融风险管理 (续)

### 3.3 流动资金风险

#### (A) 流动性覆盖率 / 流动资金比率

	季度结算至 2015年3月31日	季度结算至 2015年6月30日
流动性覆盖率的平均值	101.90%	109.89%

流动性覆盖率的平均值是基于该季度的每个工作日终结时的流动性覆盖率的算术平均数及有关流动性状况之金管局报表列明的计算方法及指示计算。

流动性覆盖率是以综合基础计算，并根据《银行业（流动性）规则》由中银香港及其部分金管局指定之附属公司组成。

有关流动性覆盖率披露的补充资料可于中银香港网页www.bochk.com中「监管披露」一节浏览。

	半年结算至 2014年6月30日
平均流动资金比率	39.58%

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算术平均数计算。

流动资金比率是根据《银行业条例》前身的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2015年6月30日及2014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2015年6月30日							总计 港币百万元
	即期	一个月内	一至	三至	一至五年	五年以上	不确定日期	
	港币百万元	港币百万元	三个月 港币百万元	十二个月 港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	
<b>资产</b>								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	246,128	72,037	-	-	-	-	11,109	329,274
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	-	31,095	19,772	-	-	-	50,867
公允价值变化计入损益之金融资产								
- 交易性								
- 债务证券	-	5,775	9,234	11,114	9,631	3,739	-	39,493
- 存款证	-	1	716	705	128	8	-	1,558
- 界定为以公允价值 变化计入损益								
- 债务证券	-	538	307	455	7,739	11,305	-	20,344
- 存款证	-	-	-	6	267	-	-	273
- 股份证券及基金	-	-	-	-	-	-	4,779	4,779
- 其他	-	188	355	-	-	-	-	543
衍生金融工具	12,546	3,020	6,155	6,483	4,632	795	-	33,631
香港特别行政区政府负债证明书	93,530	-	-	-	-	-	-	93,530
贷款及其他账项								
- 客户贷款	123,747	33,607	65,370	174,166	391,082	236,733	2,367	1,027,072
- 贸易票据	2	10,538	15,837	25,382	-	-	-	51,759
证券投资								
- 可供出售								
- 债务证券	-	17,132	75,053	70,531	182,313	59,248	-	404,277
- 存款证	-	3,163	8,075	43,999	12,377	213	-	67,827
- 持有至到期日								
- 债务证券	-	243	1,467	12,887	54,864	22,762	3	92,226
- 存款证	-	-	-	-	-	18	-	18
- 贷款及应收款								
- 债务证券	-	219	3,598	3,884	-	-	-	7,701
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	3,166	3,166
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	345	345
投资物业	-	-	-	-	-	-	14,988	14,988
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	56,206	56,206
其他资产 (包括递延税项资产)	20,151	21,418	923	4,622	5,562	15,058	74	67,808
<b>资产总额</b>	<b>496,104</b>	<b>167,879</b>	<b>218,185</b>	<b>374,006</b>	<b>668,595</b>	<b>349,879</b>	<b>93,037</b>	<b>2,367,685</b>

## 3. 金融风险(续)

### 3.3 流动资金风险(续)

#### (B) 到期日分析(续)

	于2015年6月30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	
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	93,530	-	-	-	-	-	-	93,530
银行及其他金融机构之								
存款及结余	158,054	41,157	3,080	3,313	-	-	-	205,604
公允价值变化计入损益之金融负债	-	6,487	9,418	4,073	714	494	-	21,186
衍生金融工具	8,586	2,357	3,458	6,406	3,372	1,206	-	25,385
客户存款	858,545	386,891	214,866	137,968	12,784	1,273	-	1,612,327
已发行债务证券及存款证								
- 债务证券	-	865	8	557	5,641	-	-	7,071
其他账项及准备(包括应付								
税项及递延税项负债)	26,714	59,743	3,386	11,239	8,524	2	-	109,608
对投保人保单之负债	21,032	950	1,170	5,245	12,632	41,750	-	82,779
后偿负债	-	-	418	-	19,147	-	-	19,565
<b>负债总额</b>	<b>1,166,461</b>	<b>498,450</b>	<b>235,804</b>	<b>168,801</b>	<b>62,814</b>	<b>44,725</b>	<b>-</b>	<b>2,177,055</b>
流动资金缺口	(670,357)	(330,571)	(17,619)	205,205	605,781	305,154	93,037	190,630

# 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2014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	
<b>资产</b>								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	326,887	60,109	-	-	-	-	11,677	398,673
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	-	-	17,730	19,706	-	-	-	37,436
公允价值变化计入损益之金融资产 - 交易性								
- 债务证券	-	2,627	6,572	10,606	12,530	3,287	-	35,622
- 存款证	-	142	642	393	251	-	-	1,428
- 界定为以公平值 变化计入损益								
- 债务证券	-	45	129	1,109	7,534	5,263	-	14,080
- 存款证	-	-	-	-	264	-	-	264
- 股份证券及基金	-	-	-	-	-	-	2,600	2,600
衍生金融工具	10,880	3,502	2,813	11,619	1,852	2,687	-	33,353
香港特别行政区政府负债证明书	90,770	-	-	-	-	-	-	90,770
贷款及其他账项								
- 客户贷款	113,635	28,987	60,630	171,511	347,232	231,875	2,503	956,373
- 贸易票据	32	12,779	20,973	23,972	-	-	-	57,756
证券投资								
- 可供出售								
- 债务证券	-	8,624	27,253	65,814	135,098	58,323	-	295,112
- 存款证	-	13,284	6,072	24,598	14,187	207	-	58,348
- 持有至到期日								
- 债务证券	-	434	2,503	5,111	44,481	24,197	27	76,753
- 存款证	-	-	77	-	-	18	-	95
- 贷款及应收款								
- 债务证券	-	2,499	915	1,454	-	-	-	4,868
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	3,650	3,650
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	324	324
投资物业	-	-	-	-	-	-	14,559	14,559
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	55,207	55,207
其他资产 (包括递延税项资产)	15,705	11,999	149	4,157	7,757	12,301	28	52,096
<b>资产总额</b>	<b>557,909</b>	<b>145,031</b>	<b>146,458</b>	<b>340,050</b>	<b>571,186</b>	<b>338,158</b>	<b>90,575</b>	<b>2,189,367</b>

## 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	
<b>负债</b>								
香港特别行政区流通纸币	90,770	-	-	-	-	-	-	90,770
银行及其他金融机构之 存款及结余	203,379	23,419	6,277	2,705	-	-	-	235,780
公允价值变化计入损益之金融负债	-	3,428	4,643	3,190	483	516	-	12,260
衍生金融工具	6,976	3,029	2,455	4,500	2,532	1,295	-	20,787
客户存款	793,425	338,722	209,587	122,979	15,396	-	-	1,480,109
已发行债务证券及存款证 - 债务证券	-	2,316	2,811	1,106	5,668	-	-	11,901
其他账项及准备(包括应付 税项及递延税项负债)	29,145	14,175	4,294	7,054	8,148	-	-	62,816
对投保人保单之负债	12,417	1,099	1,733	6,199	14,807	37,541	-	73,796
后偿负债	-	-	418	-	-	19,258	-	19,676
<b>负债总额</b>	<b>1,136,112</b>	<b>386,188</b>	<b>232,218</b>	<b>147,733</b>	<b>47,034</b>	<b>58,610</b>	<b>-</b>	<b>2,007,895</b>
流动资金缺口	(578,203)	(241,157)	(85,760)	192,317	524,152	279,548	90,575	181,472

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存有疑虑,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类别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）算法计算证券化类别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》由中银香港及其部分金管局指定之附属公司组成。在会计处理方面，则按照香港财务报告准则综合附属公司，其名单载于第118至119页「附录—本公司之附属公司」。

## 3. 金融风险(续)

### 3.5 资本管理(续)

#### (A) 监管综合基础(续)

本公司，其属下附属公司中银集团人寿保险有限公司及BOCHK Asset Management (Cayman) Limited (包括其附属公司)，及若干中银香港附属公司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。

上述提及的中银香港附属公司之详情如下：

名称	于2015年6月30日		于2014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
中国银行(香港)代理有限公司	-	-	-	-
中国银行(香港)信托有限公司	10	9	9	9
中银集团信托人有限公司	200	200	200	200
中银信息科技(深圳)有限公司	220	197	214	186
中银信息技术服务(深圳)有限公司	313	267	303	260
中银国际英国保诚信托有限公司	462	414	458	430
浙兴(代理人)有限公司	1	1	1	1
集友银行(代理人)有限公司	131	131	115	115
欣泽有限公司	-	(11)	-	(11)
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	16	16
宝生金融投资服务有限公司	122	105	121	105
宝生期货有限公司	468	188	597	188
诚信置业有限公司	42	41	40	40
新侨企业有限公司	7	7	7	7
新华信托有限公司	5	5	5	5
中讯资讯服务有限公司	8	8	20	20

于2015年6月30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(2014年12月31日：无)。

于2015年6月30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(2014年12月31日：无)。

以上附属公司的主要业务载于第118至119页「附录一本公司之附属公司」。

# 中期财务资料附注

## 3. 金融风险管理 (续)

### 3.5 资本管理 (续)

#### (B) 资本比率

	于2015年 6月30日	于2014年 12月31日
普通股一级资本比率	<b>12.35%</b>	12.30%
一级资本比率	<b>12.41%</b>	12.38%
总资本比率	<b>17.26%</b>	17.51%

用于计算以上2015年6月30日及2014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2015年 6月30日 港币百万元	于2014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	<b>43,043</b>	43,043
保留溢利	<b>84,080</b>	76,649
已披露的储备	<b>49,454</b>	47,803
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)	<b>693</b>	614
监管扣减之前的普通股一级资本	<b>177,270</b>	168,109
普通股一级资本：监管扣减		
估值调整	<b>(31)</b>	(19)
已扣除递延税项负债的递延税项资产	<b>(157)</b>	(167)
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	<b>(194)</b>	(160)
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	<b>(48,898)</b>	(47,312)
一般银行业务风险监管储备	<b>(10,686)</b>	(10,011)
对普通股一级资本的监管扣减总额	<b>(59,966)</b>	(57,669)
普通股一级资本	<b>117,304</b>	110,440
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)	<b>592</b>	733
额外一级资本	<b>592</b>	733
一级资本	<b>117,896</b>	111,173

## 3. 金融风险管理 (续)

### 3.5 资本管理 (续)

#### (B) 资本比率 (续)

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014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	18,230	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）	213	256
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	5,552	5,195
监管扣减之前的二级资本	23,995	24,745
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	22,004	21,290
对二级资本的监管扣减总额	22,004	21,290
二级资本	45,999	46,035
总资本	163,895	157,208

根据《银行业（资本）规则》，防护缓冲资本比率、较高吸收亏损能力比率、逆周期缓冲资本比率（「CCyB比率」）及在香港及非香港司法管辖区的适用JCCyB比率于2015年均为0%。

有关资本披露的补充资料可于中银香港网页www.bochk.com中「监管披露」一节浏览。

#### (C) 杠杆比率

	于2015年 6月30日 港币百万元
一级资本	117,896
杠杆比率风险承担	2,251,075
杠杆比率	5.24%

有关杠杆比率披露的补充资料可于中银香港网页www.bochk.com中「监管披露」一节浏览。

# 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、从估值服务供应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。

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。

## 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)

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、商品或信贷的远期、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、信贷违约掉期利差及波幅。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。有关调整主要是按每一交易对手，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2015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
<b>金融资产</b>				
公平值变化计入损益之 金融资产 (附注20)				
— 交易性资产				
— 债务证券及存款证	3	41,048	—	41,051
— 股份证券	7	—	—	7
— 其他	—	543	—	543
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融资产				
— 债务证券及存款证	73	18,828	1,716	20,617
— 股份证券	2,106	—	—	2,106
— 基金	2,666	—	—	2,666
衍生金融工具 (附注21)	12,551	21,080	—	33,631
可供出售证券 (附注23)				
— 债务证券及存款证	83,700	387,768	636	472,104
— 股份证券	2,890	—	276	3,166
<b>金融负债</b>				
公平值变化计入损益之 金融负债 (附注27)				
— 交易性负债	—	18,514	—	18,514
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债	—	2,672	—	2,672
衍生金融工具 (附注21)	8,592	16,793	—	25,385

## 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2014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
<b>金融资产</b>				
公平值变化计入损益之 金融资产(附注20)				
— 交易性资产				
— 债务证券及存款证	189	36,861	—	37,050
— 股份证券	3	—	—	3
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融资产				
— 债务证券及存款证	78	13,186	1,080	14,344
— 股份证券	1,641	—	—	1,641
— 基金	956	—	—	956
衍生金融工具(附注21)	10,885	22,468	—	33,353
可供出售证券(附注23)				
— 债务证券及存款证	8,374	344,179	907	353,460
— 股份证券	2,664	719	267	3,650
<b>金融负债</b>				
公平值变化计入损益之 金融负债(附注27)				
— 交易性负债	—	9,145	—	9,145
— 界定为以公平值变化 计入损益之金融负债	—	3,115	—	3,115
衍生金融工具(附注21)	6,979	13,808	—	20,787

本集团之金融资产及负债于期内均没有第一层级及第二层级之间的转移(2014年12月31日:无)。

# 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2015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 及存款证 港币百万元	债务证券 及存款证 港币百万元	股份证券 港币百万元
于2015年1月1日	1,080	907	267
(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	(24)	—	—
— 其他全面收益			
— 可供出售证券之公平值变化	—	2	9
买入	660	38	—
卖出	—	(79)	—
转出第三层级	—	(232)	—
于2015年6月30日	1,716	636	276
于2015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	(24)	—	—

## 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2014年12月31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 及存款证 港币百万元	债务证券 及存款证 港币百万元	股份证券 港币百万元
于2014年1月1日	385	6,247	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	(9)	-	-
— 其他全面收益			
— 可供出售证券之公平值变化	-	22	17
买入	725	78	-
卖出	(21)	(3,410)	-
转出第三层级	-	(2,030)	-
于2014年12月31日	1,080	907	267
于2014年12月31日持有的金融资产			
于年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	(9)	-	-

# 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)

于2015年6月30日及2014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善于2015年上半年及2014年度转出第三层级。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。

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0.14亿元(2014年12月31日：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按实际情况应用于评估各类金融工具之公平值。

#### 存放／尚欠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。

## 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)

#### 贷款及应收款

采用以现时收益率曲线相对应剩余限期之利率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。

#### 已发行债务证券及存款证

此类工具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。

#### 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。

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2015年6月30日		于2014年12月31日	
	账面值 港币百万元	公平值 港币百万元	账面值 港币百万元	公平值 港币百万元
<b>金融资产</b>				
持有至到期日证券 (附注23)	<b>92,244</b>	<b>94,147</b>	76,848	78,515
贷款及应收款 (附注23)	<b>7,701</b>	<b>7,715</b>	4,868	4,867
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券及存款证 (附注29)	<b>7,071</b>	<b>7,440</b>	11,901	12,315
后偿负债 (附注34)	<b>19,565</b>	<b>21,693</b>	19,676	21,624

# 中期财务资料附注

## 5. 净利息收入

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
<b>利息收入</b>		
存放于同业及其他金融机构的款项	5,856	6,709
客户贷款	11,740	10,872
上市证券投资	2,194	2,466
非上市证券投资	3,919	3,159
其他	151	98
	<b>23,860</b>	23,304
<b>利息支出</b>		
同业及其他金融机构存放的款项	(906)	(877)
客户存款	(6,681)	(6,446)
已发行债务证券及存款证	(146)	(80)
后偿负债	(206)	(57)
其他	(249)	(188)
	<b>(8,188)</b>	(7,648)
<b>净利息收入</b>	<b>15,672</b>	15,656

2015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0.10亿元（2014年上半年：港币3百万元）。减值证券投资产生的应计利息收入为港币1百万元（2014年上半年：港币2百万元）。

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237.77亿元（2014年上半年：港币235.25亿元）及港币84.69亿元（2014年上半年：港币79.74亿元）。

## 6. 净服务费及佣金收入

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
<b>服务费及佣金收入</b>		
证券经纪	2,335	1,180
信用卡业务	1,849	1,792
贷款佣金	1,330	1,134
保险	818	677
基金分销	676	513
汇票佣金	353	413
缴款服务	305	300
信托及托管服务	241	206
买卖货币	150	105
保管箱	140	136
其他	289	259
	<b>8,486</b>	<b>6,715</b>
<b>服务费及佣金支出</b>		
信用卡业务	(1,341)	(1,334)
证券经纪	(273)	(140)
保险	(158)	(114)
其他	(389)	(312)
	<b>(2,161)</b>	<b>(1,900)</b>
<b>净服务费及佣金收入</b>	<b>6,325</b>	<b>4,815</b>
其中源自		
— 非以公允价值变化计入损益之金融资产或金融负债		
— 服务费及佣金收入	1,383	1,168
— 服务费及佣金支出	(10)	(9)
	<b>1,373</b>	<b>1,159</b>
— 信托及其他受托活动		
— 服务费及佣金收入	340	303
— 服务费及佣金支出	(15)	(11)
	<b>325</b>	<b>292</b>

# 中期财务资料附注

## 7. 净交易性收益

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014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	217	829
— 利率工具及公允价值对冲的项目	208	493
— 商品	30	23
— 股份权益及信贷衍生工具	153	(16)
	<b>608</b>	<b>1,329</b>

## 8. 其他金融资产之净收益

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
可供出售证券之净收益	826	154
持有至到期日证券之净收益	3	—
其他	50	21
	<b>879</b>	<b>175</b>

## 9. 其他经营收入

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014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	58
— 非上市证券投资	22	22
投资物业之租金总收入	227	235
减：有关投资物业之支出	(31)	(33)
其他	210	126
	<b>486</b>	<b>408</b>

「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3百万元（2014年上半年：港币4百万元）。

## 10. 保险索偿利益净额及负债变动

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
<b>保险索偿利益总额及负债变动</b>		
已付索偿、利益及退保	(7,246)	(5,723)
负债变动	(8,889)	(6,453)
	<b>(16,135)</b>	(12,176)
<b>保险索偿利益及负债变动之再保分额</b>		
已付索偿、利益及退保之再保分额	2,506	248
负债变动之再保分额	4,640	4,687
	<b>7,146</b>	4,935
<b>保险索偿利益净额及负债变动</b>	<b>(8,989)</b>	(7,241)

## 11. 减值准备净拨备

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
<b>客户贷款</b>		
个别评估		
— 新提准备	(915)	(500)
— 拨回	103	348
— 收回已撤销账项	74	82
按个别评估贷款减值准备净拨备	<b>(738)</b>	(70)
组合评估		
— 新提准备	(346)	(348)
— 拨回	257	22
— 收回已撤销账项	21	19
按组合评估贷款减值准备净拨备	<b>(68)</b>	(307)
贷款减值准备净拨备	<b>(806)</b>	(377)
<b>持有至到期日证券</b>		
按个别评估持有至到期日证券减值准备净拨回	1	2
<b>其他</b>	<b>(4)</b>	(4)
<b>减值准备净拨备</b>	<b>(809)</b>	(379)

# 中期财务资料附注

## 12. 经营支出

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014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	3,409	3,226
— 退休成本	278	263
	<b>3,687</b>	3,489
房产及设备支出(不包括折旧)		
— 房产租金	427	412
— 资讯科技	211	212
— 其他	209	190
	<b>847</b>	814
折旧	961	900
核数师酬金		
— 审计服务	4	3
— 非审计服务	1	3
其他经营支出	1,076	1,007
	<b>6,576</b>	6,216

## 13. 投资物业出售／公平值调整之净收益

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
投资物业公平值调整之净收益	369	119

## 14. 出售／重估物业、器材及设备之净收益／(亏损)

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
出售房产之净收益	96	—
出售其他固定资产之净亏损	(10)	(7)
重估房产之净收益	1	—
	<b>87</b>	(7)

## 15. 税项

收益表内之税项组成如下：

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014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	2,616	2,197
— 往期超额拨备	(4)	(57)
	2,612	2,140
海外税项		
— 期内计入税项	463	603
— 往期(超额)/不足拨备	(7)	4
	3,068	2,747
递延税项		
暂时性差额之产生及拨回	(77)	99
	2,991	2,846

香港利得税乃按照截至2015年上半年估计应课税溢利依税率16.5%（2014年：16.5%）提拨。海外溢利之税款按照2015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 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
除税前溢利	16,782	15,179
按税率16.5%（2014年：16.5%）计算的税项	2,769	2,505
其他国家税率差异的影响	(7)	36
无需课税之收入	(275)	(76)
税务上不可扣减之开支	71	213
使用往年未确认的税务亏损	—	(1)
往期超额拨备	(11)	(53)
海外预提税	444	222
计入税项	2,991	2,846
实际税率	17.8%	18.7%

# 中期财务资料附注

## 16. 股息

	半年结算至 2015年6月30日		半年结算至 2014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2015年8月28日所召开之会议，董事会宣派2015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。此宣派中期股息并未于本中期财务资料中列作应付股息，但将于截至2015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

2015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133.87亿元（2014年上半年：港币120.83亿元）及按已发行普通股之股数10,572,780,266股（2014年：10,572,780,266普通股）计算。

由于截至2015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（2014年上半年：无）。

## 18. 退休福利成本

本集团给予本集团员工的界定供款计划主要为获《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其基本薪金之5%，而雇主之每月供款为雇员基本月薪之5%至15%不等（视乎雇员之服务年期）。雇员有权于退休、提前退休或雇佣期终止且服务年资满10年或以上等情况下收取100%之雇主供款。服务满3年至9年的员工，因其他原因而终止雇佣期（被即时解雇除外），可收取30%至90%之雇主供款。雇员收取的雇主供款，须受《强制性公积金计划条例》所限。

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2015年上半年止，在扣除约港币0.04亿元（2014年上半年：约港币0.03亿元）之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币1.83亿元（2014年上半年：约港币1.79亿元），而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币0.41亿元（2014年上半年：约港币0.34亿元）。

## 19. 库存现金及存放银行及其他金融机构的结余

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
库存现金	7,995	9,749
存放中央银行的结余	79,345	104,317
存放银行及其他金融机构的结余	169,897	224,498
在银行及其他金融机构一个月内到期之定期存放	72,037	60,109
	<b>329,274</b>	<b>398,673</b>

## 20. 公允价值变化计入损益之金融资产

	交易性资产		界定为以公允价值变化 计入损益之金融资产		总计	
	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
按公允价值列账						
库券	18,204	11,990	-	-	18,204	11,990
其他债务证券	21,289	23,632	20,344	14,080	41,633	37,712
	39,493	35,622	20,344	14,080	59,837	49,702
存款证	1,558	1,428	273	264	1,831	1,692
债务证券及存款证总额	41,051	37,050	20,617	14,344	61,668	51,394
股份证券	7	3	2,106	1,641	2,113	1,644
基金	-	-	2,666	956	2,666	956
证券总额	41,058	37,053	25,389	16,941	66,447	53,994
其他	543	-	-	-	543	-
总计	41,601	37,053	25,389	16,941	66,990	53,994

# 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)

证券总额按上市地之分类如下：

	交易性资产		界定为以公允价值变化 计入损益之金融资产	
	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
债务证券及存款证				
— 于香港上市	9,858	10,756	4,768	2,852
— 于香港以外上市	4,328	5,567	9,089	5,419
	14,186	16,323	13,857	8,271
— 非上市	26,865	20,727	6,760	6,073
	41,051	37,050	20,617	14,344
股份证券				
— 于香港上市	7	3	1,445	1,516
— 于香港以外上市	—	—	661	125
	7	3	2,106	1,641
基金				
— 非上市	—	—	2,666	956
证券总额	41,058	37,053	25,389	16,941

证券总额按发行机构之分类如下：

	交易性资产		界定为以公允价值变化 计入损益之金融资产	
	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
官方实体	24,613	19,102	1,494	273
公营单位*	379	465	—	—
银行及其他金融机构	9,336	11,581	15,582	10,332
公司企业	6,730	5,905	8,313	6,336
证券总额	41,058	37,053	25,389	16,941

\* 包括在《银行业(资本)规则》内分类为认可公营单位的交易性资产港币3.79亿元(2014年12月31日：港币4.65亿元)。

## 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：

货币远期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）。

本集团之衍生金融工具合约／名义数额及其公平值详列于下表。各类型金融工具的合约／名义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。

# 中期财务资料附注

## 21. 衍生金融工具 (续)

下表概述各类衍生金融工具于2015年6月30日及2014年12月31日之合约 / 名义数额：

	于2015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	383,915	–	2,548	386,463
掉期	1,515,351	233	16,319	1,531,903
外汇交易期权				
– 买入期权	40,863	–	–	40,863
– 卖出期权	43,712	–	–	43,712
	1,983,841	233	18,867	2,002,941
利率合约				
期货	2,526	–	–	2,526
掉期	339,329	96,041	3,848	439,218
	341,855	96,041	3,848	441,744
商品合约	8,503	–	–	8,503
股份权益合约	7,739	–	–	7,739
总计	2,341,938	96,274	22,715	2,460,927

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。

## 21. 衍生金融工具 (续)

	于2014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	345,227	-	2,047	347,274
掉期	1,118,201	644	14,098	1,132,943
外汇交易期权				
— 买入期权	35,101	-	-	35,101
— 卖出期权	33,654	-	-	33,654
	1,532,183	644	16,145	1,548,972
利率合约				
期货	4,156	-	-	4,156
掉期	334,572	74,405	3,848	412,825
	338,728	74,405	3,848	416,981
商品合约	6,547	-	-	6,547
股份权益合约	4,253	-	-	4,253
信贷衍生工具合约	78	-	-	78
总计	1,881,789	75,049	19,993	1,976,831

# 中期财务资料附注

## 21. 衍生金融工具 (续)

下表概述各类衍生金融工具于2015年6月30日及2014年12月31日之公平值：

	于2015年6月30日							
	公平值资产				公平值负债			
	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		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	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	13,736	-	1	13,737	(9,810)	-	(1)	(9,811)
掉期	14,250	-	54	14,304	(11,675)	-	(2)	(11,677)
外汇交易期权								
— 买入期权	1,158	-	-	1,158	-	-	-	-
— 卖出期权	-	-	-	-	(201)	-	-	(201)
	29,144	-	55	29,199	(21,686)	-	(3)	(21,689)
利率合约								
期货	3	-	-	3	(4)	-	-	(4)
掉期	1,607	2,346	-	3,953	(1,794)	(1,466)	(54)	(3,314)
	1,610	2,346	-	3,956	(1,798)	(1,466)	(54)	(3,318)
商品合约	217	-	-	217	(119)	-	-	(119)
股份权益合约	259	-	-	259	(259)	-	-	(259)
总计	31,230	2,346	55	33,631	(23,862)	(1,466)	(57)	(25,385)

## 21. 衍生金融工具 (续)

	于2014年12月31日							
	公平值资产				公平值负债			
	买卖	风险对冲	不符合采用		买卖	风险对冲	不符合采用	
			对冲会计法	总计			对冲会计法	总计
港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	
汇率合约								
即期、远期及期货	12,208	-	-	12,208	(7,386)	-	(4)	(7,390)
掉期	12,462	-	12	12,474	(9,823)	(1)	(21)	(9,845)
外汇交易期权								
— 买入期权	4,676	-	-	4,676	-	-	-	-
— 卖出期权	-	-	-	-	(207)	-	-	(207)
	29,346	-	12	29,358	(17,416)	(1)	(25)	(17,442)
利率合约								
期货	2	-	-	2	(3)	-	-	(3)
掉期	1,311	2,270	2	3,583	(1,881)	(1,128)	(50)	(3,059)
	1,313	2,270	2	3,585	(1,884)	(1,128)	(50)	(3,062)
商品合约	328	-	-	328	(202)	-	-	(202)
股份权益合约	82	-	-	82	(81)	-	-	(81)
总计	31,069	2,270	14	33,353	(19,583)	(1,129)	(75)	(20,787)

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2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
汇率合约	8,492	8,167
利率合约	583	729
商品合约	-	-
股份权益合约	477	208
总计	9,552	9,104

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平值总额为港币124.68亿元(2014年12月31日:港币109.28亿元)，有效双边净额结算协议的效果为港币85.24亿元(2014年12月31日:港币71.54亿元)。

# 中期财务资料附注

## 22. 贷款及其他账项

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
个人贷款	294,804	284,007
公司贷款	736,720	676,982
客户贷款*	1,031,524	960,989
贷款减值准备		
— 按个别评估	(1,035)	(1,096)
— 按组合评估	(3,417)	(3,520)
	1,027,072	956,373
贸易票据	51,759	57,756
总计	1,078,831	1,014,129

于2015年6月30日，客户贷款包括应计利息港币16.84亿元（2014年12月31日：港币15.70亿元）。

于2015年6月30日，没有对贸易票据作出任何减值准备（2014年12月31日：无）。

\* 包括港元客户贷款港币6,539.67亿元（2014年12月31日：港币6,065.90亿元）及美元客户贷款折合港币2,462.65亿元（2014年12月31日：港币2,515.65亿元）。

## 23. 证券投资

	于2015年6月30日			
	按公允价值列账	按摊销成本列账		总计 港币百万元
	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	
库券	116,006	2,373	-	118,379
其他债务证券	288,271	89,853	7,701	385,825
	404,277	92,226	7,701	504,204
存款证	67,827	18	-	67,845
债务证券及存款证总额	472,104	92,244	7,701	572,049
股份证券	3,166	-	-	3,166
总计	475,270	92,244	7,701	575,215

  

	于2014年12月31日			
	按公允价值列账	按摊销成本列账		总计 港币百万元
	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	
库券	48,079	2,375	-	50,454
其他债务证券	247,033	74,378	4,868	326,279
	295,112	76,753	4,868	376,733
存款证	58,348	95	-	58,443
债务证券及存款证总额	353,460	76,848	4,868	435,176
股份证券	3,650	-	-	3,650
总计	357,110	76,848	4,868	438,826

# 中期财务资料附注

## 23. 证券投资 (续)

证券投资按上市地之分类如下：

	于2015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
债务证券及存款证			
— 于香港上市	36,342	6,001	—
— 于香港以外上市	104,975	32,183	—
	141,317	38,184	—
— 非上市	330,787	54,060	7,701
	472,104	92,244	7,701
股份证券			
— 于香港上市	2,890	—	—
— 非上市	276	—	—
	3,166	—	—
总计	475,270	92,244	7,701
持有至到期日之上市证券市值		38,568	

	于2014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
债务证券及存款证			
— 于香港上市	30,720	5,050	—
— 于香港以外上市	98,874	22,238	—
	129,594	27,288	—
— 非上市	223,866	49,560	4,868
	353,460	76,848	4,868
股份证券			
— 于香港上市	2,664	—	—
— 非上市	986	—	—
	3,650	—	—
总计	357,110	76,848	4,868
持有至到期日之上市证券市值		27,697	

## 23. 证券投资 (续)

证券投资按发行机构之分类如下：

	于2015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
官方实体	153,016	2,623	-
公营单位*	18,526	23,377	-
银行及其他金融机构	203,733	38,955	6,199
公司企业	99,995	27,289	1,502
	<b>475,270</b>	<b>92,244</b>	<b>7,701</b>

	于2014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
官方实体	67,251	2,917	-
公营单位*	20,227	22,710	-
银行及其他金融机构	191,867	31,775	2,793
公司企业	77,765	19,446	2,075
	<b>357,110</b>	<b>76,848</b>	<b>4,868</b>

\* 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176.81亿元(2014年12月31日:港币185.67亿元)及持有至到期日证券港币47.67亿元(2014年12月31日:港币27.62亿元)。

## 24. 投资物业

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
于1月1日	14,559	14,597
增置	35	-
公平值收益	369	393
重新分类转自/(转至)物业、器材及设备(附注25)	25	(431)
于期/年末	<b>14,988</b>	<b>14,559</b>

# 中期财务资料附注

## 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2015年1月1日之账面净值	52,639	2,568	55,207
增置	208	322	530
出售	(369)	(11)	(380)
重估	1,833	-	1,833
本期折旧(附注12)	(559)	(402)	(961)
重新分类转至投资物业(附注24)	(25)	-	(25)
汇兑差额	1	1	2
于2015年6月30日之账面净值	53,728	2,478	56,206
于2015年6月30日 成本值或估值	53,728	8,188	61,916
累计折旧及减值	-	(5,710)	(5,710)
于2015年6月30日之账面净值	53,728	2,478	56,206
上述资产之成本值或估值分析如下：			
于2015年6月30日 按成本值	-	8,188	8,188
按估值	53,728	-	53,728
	53,728	8,188	61,916
于2014年1月1日之账面净值	49,791	2,567	52,358
增置	211	814	1,025
出售	(43)	(27)	(70)
重估	3,311	-	3,311
年度折旧	(1,050)	(779)	(1,829)
重新分类转自投资物业(附注24)	431	-	431
汇兑差额	(12)	(7)	(19)
于2014年12月31日之账面净值	52,639	2,568	55,207
于2014年12月31日 成本值或估值	52,639	8,308	60,947
累计折旧及减值	-	(5,740)	(5,740)
于2014年12月31日之账面净值	52,639	2,568	55,207
上述资产之成本值或估值分析如下：			
于2014年12月31日 按成本值	-	8,308	8,308
按估值	52,639	-	52,639
	52,639	8,308	60,947

## 26. 其他资产

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
收回资产	36	18
贵金属	3,194	3,682
再保险资产	37,869	32,525
应收账款项及预付费用	26,552	15,704
	<b>67,651</b>	<b>51,929</b>

## 27. 公允价值变化计入损益之金融负债

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014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	15,342	9,145
— 其他	3,172	—
	<b>18,514</b>	<b>9,145</b>
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)	2,672	3,115
	<b>21,186</b>	<b>12,260</b>

2015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2百万元(2014年12月31日:港币4百万元)。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。

# 中期财务资料附注

## 28. 客户存款

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014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）	<b>1,612,327</b>	1,480,109
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）	<b>2,672</b>	3,115
	<b>1,614,999</b>	1,483,224
分类：		
即期存款及往来存款		
— 公司	<b>133,056</b>	87,585
— 个人	<b>33,533</b>	28,776
	<b>166,589</b>	116,361
储蓄存款		
— 公司	<b>231,406</b>	252,515
— 个人	<b>460,121</b>	420,311
	<b>691,527</b>	672,826
定期、短期及通知存款		
— 公司	<b>499,046</b>	422,536
— 个人	<b>257,837</b>	271,501
	<b>756,883</b>	694,037
	<b>1,614,999</b>	1,483,224

## 29. 已发行债务证券及存款证

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
债务证券，按摊销成本列账		
— 中期票据计划项下之优先票据	<b>5,673</b>	5,636
— 其他债务证券	<b>1,398</b>	6,265
	<b>7,071</b>	11,901

## 30. 其他账项及准备

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
应付股息	6,080	-
其他应付账项	90,715	51,603
准备	337	354
	<b>97,132</b>	<b>51,957</b>

## 31. 已抵押资产

于2015年6月30日，本集团之负债港币180.72亿元（2014年12月31日：港币163.09亿元）是以存放于中央保管系统以以便结算之资产作抵押。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231.48亿元（2014年12月31日：港币58.60亿元）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币424.92亿元（2014年12月31日：港币224.23亿元），并主要于「交易性资产」、「证券投资」及「贸易票据」内列账。

## 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2015年上半年及截至2014年12月31日止年度之变动如下：

	于2015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2015年1月1日	607	7,858	-	(645)	94	7,914
(贷记)／借记收益表 (附注15)	-	(52)	(44)	(2)	21	(77)
借记／(贷记)其他全面收益	-	228	-	-	(187)	41
汇兑差额	-	-	-	(1)	-	(1)
于2015年6月30日	607	8,034	(44)	(648)	(72)	7,877

# 中期财务资料附注

## 32. 递延税项 (续)

	于2014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2014年1月1日	581	7,348	(92)	(594)	(603)	6,640
借记/(贷记) 收益表	26	60	92	(55)	(11)	112
借记其他全面收益	-	451	-	-	706	1,157
汇兑差额	-	(1)	-	4	2	5
于2014年12月31日	607	7,858	-	(645)	94	7,914

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2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
递延税项资产	(157)	(167)
递延税项负债	8,034	8,081
	<b>7,877</b>	<b>7,914</b>

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
递延税项资产 (超过12个月后收回)	(104)	(129)
递延税项负债 (超过12个月后支付)	7,960	7,928
	<b>7,856</b>	<b>7,799</b>

于2015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0.11亿元（2014年12月31日：港币0.10亿元）。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2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
于1月1日	73,796	66,637
已付利益	(7,104)	(10,795)
已承付索偿及负债变动	16,087	17,954
于期／年末	82,779	73,796

对投保人保单之负债中包含之再保险安排为港币371.03亿元（2014年12月31日：港币323.20亿元），其相关的再保险资产港币378.69亿元（2014年12月31日：港币325.25亿元）包括在「其他资产」（附注26）内。

## 34. 后偿负债

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014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*	19,565	19,676

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(B)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2015年 6月30日 港币百万元	于2014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35至36页之简要综合权益变动表。

# 中期财务资料附注

## 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(流出)/流入对账

	半年结算至 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
经营溢利	16,303	15,054
折旧	961	900
减值准备净拨备	809	379
折现减值准备回拨	(10)	(3)
已撤销之贷款(扣除收回款额)	(963)	(94)
后偿负债之变动	93	128
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	204	5,430
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	(4,871)	4,055
公允价值变化计入损益之金融资产之变动	(10,989)	(4,290)
衍生金融工具之变动	4,320	(2,726)
贷款及其他账项之变动	(64,538)	(89,021)
证券投资之变动	(124,668)	30,176
其他资产之变动	(15,726)	2,637
银行及其他金融机构之存款及结余之变动	(30,176)	(93,388)
公允价值变化计入损益之金融负债之变动	8,926	5,909
客户存款之变动	132,218	112,214
已发行债务证券及存款证之变动	(4,830)	3,812
其他账项及准备之变动	39,095	(1,519)
对投保人保单之负债之变动	8,983	5,626
汇率变动之影响	112	7,007
除税前经营现金之(流出)/流入	(44,747)	2,286
经营业务之现金流量中包括：		
— 已收利息	23,934	21,253
— 已付利息	8,253	6,828
— 已收股息	80	80

### (b) 现金及等同现金项目结存分析

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 6月30日 港币百万元
库存现金及原到期日在3个月内之存放银行及 其他金融机构的结余	316,136	322,614
原到期日在3个月内之在银行及其他金融机构之定期存放	19,056	12,901
原到期日在3个月内之库券	21,698	15,704
原到期日在3个月内之存款证	283	149
	357,173	351,368

## 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2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
直接信贷替代项目	25,500	22,621
与交易有关之或然负债	8,081	9,225
与贸易有关之或然负债	37,378	36,016
有追索权的资产出售	10,690	4,741
不需事先通知的无条件撤销之承诺	416,199	407,681
其他承担，原到期日为		
- 1年或以下	7,755	9,974
- 1年以上	61,132	70,869
	<b>566,735</b>	<b>561,127</b>
信贷风险加权数额	<b>53,207</b>	<b>49,572</b>

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2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
已批准及签约但未拨备	382	448
已批准但未签约	8	4
	<b>390</b>	<b>452</b>

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。

# 中期财务资料附注

## 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2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
– 不超过1年	749	756
– 1年以上至5年内	1,279	1,300
– 5年后	197	265
	<b>2,225</b>	<b>2,321</b>

上列若干不可撤销之经营租约可再商议及参照协议日期之市值或按租约内的特别条款说明而作租金调整。

### (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约之未来有关租赁之最低应收租金：

	于2015年 6月30日 港币百万元	于2014年 12月31日 港币百万元
土地及楼宇		
– 不超过1年	416	404
– 1年以上至5年内	372	421
	<b>788</b>	<b>825</b>

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。

## 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。

# 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
<b>半年结算至2015年6月30日</b>								
净利息收入/(支出)								
– 外来	1,005	4,762	8,816	1,087	2	15,672	–	15,672
– 跨业务	3,465	1,117	(4,261)	5	(326)	–	–	–
	4,470	5,879	4,555	1,092	(324)	15,672	–	15,672
净服务费及佣金收入/(支出)	4,270	2,141	71	(156)	195	6,521	(196)	6,325
净保费收入	–	–	–	8,884	–	8,884	(9)	8,875
净交易性收益	359	154	48	33	6	600	8	608
界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净亏损	–	–	(12)	(156)	–	(168)	–	(168)
其他金融资产之净收益	641	50	75	113	–	879	–	879
其他经营收入	13	3	–	10	1,044	1,070	(584)	486
<b>总经营收入</b>	<b>9,753</b>	<b>8,227</b>	<b>4,737</b>	<b>9,820</b>	<b>921</b>	<b>33,458</b>	<b>(781)</b>	<b>32,677</b>
保险索偿利益净额及负债变动	–	–	–	(8,989)	–	(8,989)	–	(8,989)
<b>提取减值准备前之净经营收入</b>	<b>9,753</b>	<b>8,227</b>	<b>4,737</b>	<b>831</b>	<b>921</b>	<b>24,469</b>	<b>(781)</b>	<b>23,688</b>
减值准备净(拨备)/拨回	(137)	(674)	1	–	1	(809)	–	(809)
<b>净经营收入</b>	<b>9,616</b>	<b>7,553</b>	<b>4,738</b>	<b>831</b>	<b>922</b>	<b>23,660</b>	<b>(781)</b>	<b>22,879</b>
经营支出	(3,589)	(1,699)	(603)	(177)	(1,289)	(7,357)	781	(6,576)
<b>经营溢利/(亏损)</b>	<b>6,027</b>	<b>5,854</b>	<b>4,135</b>	<b>654</b>	<b>(367)</b>	<b>16,303</b>	<b>–</b>	<b>16,303</b>
投资物业出售/公允价值调整之净收益	–	–	–	–	369	369	–	369
出售/重估物业、器材及设备之 净(亏损)/收益	(3)	–	(1)	(5)	96	87	–	87
应占联营公司及合资企业之税后溢利扣减亏损	–	–	–	–	23	23	–	23
<b>除税前溢利</b>	<b>6,024</b>	<b>5,854</b>	<b>4,134</b>	<b>649</b>	<b>121</b>	<b>16,782</b>	<b>–</b>	<b>16,782</b>
<b>于2015年6月30日</b>								
<b>资产</b>								
分部资产	335,647	773,857	1,098,960	97,593	80,720	2,386,777	(19,437)	2,367,340
联营公司及合资企业权益	–	–	–	–	345	345	–	345
	335,647	773,857	1,098,960	97,593	81,065	2,387,122	(19,437)	2,367,685
<b>负债</b>								
分部负债	845,114	820,061	419,034	91,666	20,617	2,196,492	(19,437)	2,177,055
<b>半年结算至2015年6月30日</b>								
<b>其他资料</b>								
资本性支出	9	–	–	22	534	565	–	565
折旧	189	74	35	5	658	961	–	961
证券摊销	–	–	463	(48)	–	415	–	415

## 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
<b>半年结算至2014年6月30日</b>								
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
<b>总经营收入</b>	<b>6,953</b>	<b>8,285</b>	<b>6,054</b>	<b>7,652</b>	<b>728</b>	<b>29,672</b>	<b>(782)</b>	<b>28,890</b>
保险索偿利益净额及负债变动	–	–	–	(7,241)	–	(7,241)	–	(7,241)
<b>提取减值准备前之净经营收入</b>	<b>6,953</b>	<b>8,285</b>	<b>6,054</b>	<b>411</b>	<b>728</b>	<b>22,431</b>	<b>(782)</b>	<b>21,649</b>
减值准备净(拨备)/拨回	(203)	(178)	2	–	–	(379)	–	(379)
<b>净经营收入</b>	<b>6,750</b>	<b>8,107</b>	<b>6,056</b>	<b>411</b>	<b>728</b>	<b>22,052</b>	<b>(782)</b>	<b>21,270</b>
经营支出	(3,358)	(1,728)	(689)	(133)	(1,090)	(6,998)	782	(6,216)
<b>经营溢利/(亏损)</b>	<b>3,392</b>	<b>6,379</b>	<b>5,367</b>	<b>278</b>	<b>(362)</b>	<b>15,054</b>	<b>–</b>	<b>15,054</b>
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
<b>除税前溢利/(亏损)</b>	<b>3,388</b>	<b>6,379</b>	<b>5,367</b>	<b>278</b>	<b>(233)</b>	<b>15,179</b>	<b>–</b>	<b>15,179</b>
<b>于2014年12月31日</b>								
<b>资产</b>								
分部资产	319,722	718,063	1,002,485	87,942	72,827	2,201,039	(11,996)	2,189,043
联营公司及合资企业权益	–	–	–	–	324	324	–	324
	319,722	718,063	1,002,485	87,942	73,151	2,201,363	(11,996)	2,189,367
<b>负债</b>								
分部负债	808,673	716,585	398,264	82,496	13,873	2,019,891	(11,996)	2,007,895
<b>半年结算至2014年6月30日</b>								
<b>其他资料</b>								
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

## 42. 金融工具之抵销

下表列示本集团已抵销、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2015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
<b>资产</b>						
衍生金融工具	20,627	-	20,627	(11,395)	(1,939)	7,293
反向回购协议	714	-	714	(714)	-	-
其他资产	15,371	(12,882)	2,489	-	-	2,489
<b>总计</b>	<b>36,712</b>	<b>(12,882)</b>	<b>23,830</b>	<b>(12,109)</b>	<b>(1,939)</b>	<b>9,782</b>

	于2015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
<b>负债</b>						
衍生金融工具	16,532	-	16,532	(11,395)	(1,690)	3,447
回购协议	3,172	-	3,172	(3,172)	-	-
其他负债	19,715	(12,882)	6,833	-	-	6,833
<b>总计</b>	<b>39,419</b>	<b>(12,882)</b>	<b>26,537</b>	<b>(14,567)</b>	<b>(1,690)</b>	<b>10,280</b>

## 42. 金融工具之抵销 (续)

	于2014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	确认金融负债 总额	于资产负债表 中列示的金融 资产净额	金融工具	已收取之 现金押品	净额
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
<b>资产</b>						
衍生金融工具	21,769	-	21,769	(8,768)	(2,057)	10,944
其他资产	14,794	(11,586)	3,208	-	-	3,208
总计	36,563	(11,586)	24,977	(8,768)	(2,057)	14,152

	于2014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	确认金融资产 总额	于资产负债表 中列示的金融 负债净额	金融工具	已抵押之 现金押品	净额
	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
<b>负债</b>						
衍生金融工具	13,668	-	13,668	(8,768)	(1,128)	3,772
回购协议	3,751	-	3,751	(3,751)	-	-
其他负债	11,867	(11,586)	281	-	-	281
总计	29,286	(11,586)	17,700	(12,519)	(1,128)	4,053

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。

# 中期财务资料附注

## 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2015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1,157.53亿元(2014年12月31日:港币1,575.01亿元)及港币754.44亿元(2014年12月31日:港币618.44亿元)。2015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20.74亿元(2014年上半年:港币27.61亿元)及港币2.87亿元(2014年上半年:港币1.59亿元)。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。

## 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 2015年6月30日		半年结算至 2014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	-	5	-	4
其他经营支出	32	-	26	-

	于2015年6月30日		于2014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	-
其他账项及准备	44	-	-	-

### (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 2015年6月30日 港币百万元	半年结算至 2014年6月30日 港币百万元
薪酬及其他短期员工福利	17	22
退休福利	1	1
	18	23

# 中期财务资料附注

## 44. 货币风险

下表列出本集团因自营交易、非自营交易及结构性仓位而产生之主要外币风险额，并参照有关持有外汇情况之金管局报表的填报指示而编制。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2015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	596,078	63,946	22,772	25,581	6,623	635,447	10,886	1,361,333
现货负债	(420,423)	(10,255)	(18,796)	(21,810)	(13,036)	(565,733)	(15,596)	(1,065,649)
远期买入	916,801	65,440	105,697	49,774	57,669	438,208	46,059	1,679,648
远期卖出	(1,078,134)	(119,117)	(109,731)	(53,697)	(51,283)	(506,206)	(41,298)	(1,959,466)
期权盘净额	1,628	1	(985)	15	(1)	(1,286)	(7)	(635)
长/(短) 盘净额	15,950	15	(1,043)	(137)	(28)	430	44	15,231
结构性仓位净额	293	-	-	-	-	9,727	-	10,020

	于2014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	538,300	1,466	18,063	22,392	9,688	645,120	16,360	1,251,389
现货负债	(429,963)	(5,518)	(15,050)	(22,256)	(11,715)	(547,552)	(16,883)	(1,048,937)
远期买入	729,002	67,974	57,895	41,806	32,445	329,654	38,306	1,297,082
远期卖出	(828,777)	(63,934)	(60,757)	(41,870)	(30,334)	(422,850)	(37,897)	(1,486,419)
期权盘净额	2,613	(1)	(4,463)	12	(4)	(2,625)	(31)	(4,499)
长/(短) 盘净额	11,175	(13)	(4,312)	84	80	1,747	(145)	8,616
结构性仓位净额	277	-	-	-	-	9,308	-	9,585

## 45. 国际债权

以下分析乃参照有关国际银行业统计之金管局报表的填报指示而编制。国际债权不包括以本地货币索偿的本地债权，并会按照交易对手所在地计入风险转移后以交易对手之最终风险承担的地区分布。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。本集团的个别国家或区域其已计及风险转移后占国际债权总额10%或以上之债权总额如下：

	于2015年6月30日				
	非银行私人机构				总计 港币百万元
	银行 港币百万元	官方机构 港币百万元	非银行	非金融	
			金融机构 港币百万元	私人机构 港币百万元	
中国内地	396,167	74,430	8,997	188,711	668,305
香港	11,256	1,922	9,386	253,375	275,939
总计	407,423	76,352	18,383	442,086	944,244

	(重列) 于2014年12月31日				
	非银行私人机构				总计 港币百万元
	银行 港币百万元	官方机构 港币百万元	非银行	非金融	
			金融机构 港币百万元	私人机构 港币百万元	
中国内地	431,908	97,111	7,121	175,610	711,750
香港	4,243	2,318	6,605	222,116	235,282
总计	436,151	99,429	13,726	397,726	947,032

比较数字已重新列示，以符合本期之列示形式。

# 中期财务资料附注

## 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有关内地业务之金管局报表的填报指示所列之机构类别及直接风险类别分类。此报表仅计及中银香港及其从事银行业务之附属公司之内地风险承担。

	金管局 报表项目	于2015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
中央政府、中央政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	1	314,907	16,562	331,469
地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	2	80,804	12,806	93,610
中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、 其附属公司及合资企业	3	92,074	40,824	132,898
不包括在上述第一项中央政府内的其他机构	4	12,346	1,494	13,840
不包括在上述第二项地方政府内的其他机构	5	78	-	78
中国籍境外居民或在境外注册的机构， 其用于境内的信贷	6	57,995	11,397	69,392
其他交易对手而其风险承担被视为 非银行的内地风险承担	7	6,629	-	6,629
总计	8	564,833	83,083	647,916
扣减准备金后的资产总额	9	2,294,146		
资产负债表内的风险承担占资产总额百分比	10	24.62%		

## 46. 非银行的内地风险承担 (续)

	金管局 报表项目	于2014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
中央政府、中央政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	1	271,241	32,428	303,669
地方政府、地方政府持有的机构、 其附属公司及合资企业	2	68,812	11,438	80,250
中国籍境内居民或其他在境内注册的机构、 其附属公司及合资企业	3	86,029	36,298	122,327
不包括在上述第一项中央政府内的其他机构	4	3,306	1,894	5,200
不包括在上述第二项地方政府内的其他机构	5	39	-	39
中国籍境外居民或在境外注册的机构、 其用于境内的信贷	6	55,345	10,193	65,538
其他交易对手而其风险承担被视为 非银行的内地风险承担	7	6,857	6	6,863
总计	8	491,629	92,257	583,886
扣减准备金后的资产总额	9	2,121,908		
资产负债表内的风险承担占资产总额百分比	10	23.17%		

# 中期财务资料附注

## 47. 期后事项

中国银行已获得中华人民共和国财政部（「财政部」）批准，原则同意中银香港按照《金融企业国有资产转让管理办法》（财政部令第54号）的有关规定，在依法设立的省级以上产权交易机构公开挂牌（「进场交易流程」）转让所持南商100%股权（「拟议资产出售」）。

在2015年7月15日就拟议资产出售启动在北京金融资产交易所的进场交易流程。中银香港于2015年7月15日在中国证券报及北京金融资产交易所网站上刊登有关拟议资产出售的挂牌公告。

于2015年5月21日，中国银行及本公司亦发表联合公告，拟议将中国银行在东盟部分国家的银行业务及资产重组并转让予本公司或中银香港（「拟议资产重组」）。

就有关拟议资产出售及拟议资产重组，现时并无订立任何具约束力的协议。

现阶段未能确实地评估有关拟议资产出售及拟议资产重组的财务影响。

## 48. 符合香港会计准则第34号

截至2015年上半年止的未经审计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。

## 49. 法定账目

此中期业绩报告所载为未经审计资料，并不构成法定账目。截至2014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2015年3月25日对该法定账目发出无保留意见的核数师报告。