



集友銀行

Chiyu Banking Corporation Ltd.

中國銀行（香港）有限公司附屬機構

A SUBSIDIARY OF BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED

2006

中期報告



目錄	頁數
綜合收益賬	1
綜合資產負債表	2
綜合權益變動結算表	3
綜合現金流量表	5
財務報表附註	
1. 編製基準及會計政策	6
2. 金融風險管理	7
3. 淨利息收入	12
4. 淨服務費及佣金收入	13
5. 淨交易性收入	13
6. 證券投資之淨收益	14
7. 其他經營收入	14
8. 貸款減值準備撥回	14
9. 經營支出	15
10. 出售／重估物業、廠房及設備之淨收益	15
11. 公平值調整投資物業之淨收益	15
12. 稅項	16
13. 股息	16
14. 退休福利成本	17
15. 認股權計劃	17
16. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	19
17. 銀行及其他金融機構存款	19
18. 公平值變化計入損益的其他金融資產	20
19. 衍生金融工具	21
20. 貸款及其他賬項	24
21. 可供出售證券	25
22. 持有至到期日證券	25
23. 貸款及應收款	26
24. 公平值變化計入損益的其他金融負債	26
25. 客戶存款	27
26. 遞延稅項	27
27. 其他賬項及準備	28
28. 股本	29
29. 儲備	29
30. 綜合現金流量表附註	29
31. 或然負債及承擔	30
32. 經營租賃承擔	30
33. 分類報告	31
34. 主要之有關連人士交易	34
35. 最終控股公司	42
36. 比較數字	42
37. 法定賬目	42
補充財務資料	
1. 資本充足比率	43
2. 扣減後的資本基礎成份	43
3. 流動資金比率	44
4. 貨幣風險	44
5. 分類資料	45
6. 跨國債權	46
7. 逾期及經重組資產	47
8. 收回資產	47
9. 符合《本地註冊認可機構披露中期財務資料》指引	47
10. 符合香港會計準則第 34 號	47



目錄	頁數
管理層回顧及展望	48
獨立審閱報告	49
分行網絡	50



董事會全寅謹此宣佈集友銀行有限公司(下稱“本銀行”)及其附屬公司(連同本銀行統稱“本集團”)截至二零零六年六月三十日止六個月未經審核之集團中期業績連同二零零五年度比較數字如下:

綜合收益賬

	附註	(未經審核) 半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	(未經審核) 半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
利息收入		737,379	404,210
利息支出		(418,426)	(142,954)
淨利息收入	3	318,953	261,256
服務費及佣金收入		117,548	97,618
服務費及佣金支出		(17,428)	(14,683)
淨服務費及佣金收入	4	100,120	82,935
淨交易性收入	5	17,894	21,144
證券投資之淨收益	6	3,134	-
其他經營收入	7	3,114	1,490
提取貸款減值準備前之淨經營收入		443,215	366,825
貸款減值準備撥回	8	2,982	4,948
淨經營收入		446,197	371,773
經營支出	9	(108,563)	(105,259)
經營溢利		337,634	266,514
出售／重估物業、廠房及設備之淨收益	10	774	132
公平值調整投資物業之淨收益	11	2,480	3,919
除稅前溢利		340,888	270,565
稅項	12	(57,075)	(45,413)
本期溢利		283,813	225,152
股息	13	198,000	168,000



綜合資產負債表

		(未經審核) 2006	(經審核) 2005
	附註	6月30日	12月31日
		港幣千元	港幣千元
資產			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	16	710,176	875,747
銀行及其他金融機構存款	17	13,193,040	10,289,960
公平值變化計入損益的其他金融資產	18	1,140,971	1,137,117
衍生金融工具	19	123,654	179,443
貸款及其他賬項	20	11,090,069	10,890,769
證券投資			
- 可供出售證券	21	23,940	26,952
- 持有至到期日證券	22	4,320,045	6,470,849
- 貸款及應收款	23	-	316,647
物業、廠房及設備		550,220	548,573
投資物業		56,420	53,940
遞延稅項資產	26	84	117
其他資產		490,160	443,032
資產總額		31,698,779	31,233,146
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		521,951	633,800
公平值變化計入損益的其他金融負債	24	2,886,942	2,616,209
衍生金融工具	19	58,853	104,536
客戶存款	25	22,832,762	22,860,102
發行之存款證			
- 按公平值變化計入損益	24	358,350	360,848
遞延稅項負債	26	64,421	62,719
其他賬項及準備	27	1,087,325	803,756
負債總額		27,810,604	27,441,970
資本			
股本	28	300,000	300,000
儲備	29	3,588,175	3,491,176
本集團股東應佔股本和儲備		3,888,175	3,791,176
資本總額		3,888,175	3,791,176
負債及資本總額		31,698,779	31,233,146



綜合權益變動結算表

歸屬於本集團股東

	股本	房產重估 儲備	換算儲備	可供出售證券 公平值變動 儲備	法定儲備*	留存盈利	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2005 年 1 月 1 日	300,000	195,121	354	-	140,148	2,955,851	3,591,474
2005 年上半年度之淨溢利	-	-	-	-	-	225,152	225,152
貨幣換算差額	-	-	10	-	-	-	10
2005 年已付第一次中期股息	-	-	-	-	-	(168,000)	(168,000)
由股東權益貸記遞延稅項負債	-	208	-	-	-	-	208
留存盈利轉撥	-	-	-	-	7,241	(7,241)	-
於 2005 年 6 月 30 日	300,000	195,329	364	-	147,389	3,005,762	3,648,844
本銀行及附屬公司	300,000	195,329	364	-	147,389	3,005,762	3,648,844
於 2005 年 7 月 1 日	300,000	195,329	364	-	147,389	3,005,762	3,648,844
2005 年下半年度之淨溢利	-	-	-	-	-	269,015	269,015
貨幣換算差額	-	-	(10)	-	-	-	(10)
2005 年已付第二次中期股息	-	-	-	-	-	(207,000)	(207,000)
因房產出售之重估儲備轉撥	-	-	(354)	-	-	-	(354)
房產重估	-	96,645	-	-	-	-	96,645
可供出售證券之公平值變化計入股東權益	-	-	-	885	-	-	885
由股東權益計入遞延稅項負債	-	(16,706)	-	(143)	-	-	(16,849)
留存盈利轉撥	-	-	-	-	6,418	(6,418)	-
於 2005 年 12 月 31 日	300,000	275,268	-	742	153,807	3,061,359	3,791,176
本銀行及附屬公司	300,000	275,268	-	742	153,807	3,061,359	3,791,176



綜合權益變動結算表(續)

(未經審核)
歸屬於本集團股東

	股本	房產重估 儲備	可供出售證券 公平值變動 儲備	法定儲備*	留存盈利	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2006 年 1 月 1 日	300,000	275,268	-	742	153,807	3,061,359
2006 年上半年度之淨溢	-	-	-	-	-	283,813
貨幣換算差額	-	-	-	-	-	42
2006 年第一次中期股息	-	-	-	-	(198,000)	(198,000)
房產重估	-	15,551	-	-	-	15,551
因房產出售之重估儲備 轉撥	-	(4,498)	-	-	4,498	-
可供出售證券之公平值 變化計入股東權益	-	-	-	297	-	297
因撤銷確認可供出售證 券之儲備轉撥	-	-	-	(649)	(2,348)	(2,997)
由股東權益(計入)/貸記 遞延稅項負債	-	(1,756)	-	49	-	(1,707)
留存盈利轉撥	-	-	-	1,420	(1,420)	-
於 2006 年 6 月 30 日	300,000	284,565	-	439	155,227	3,147,944
本銀行及附屬公司	300,000	284,565	-	439	155,227	3,147,944

* 除按香港會計準則第 39 號對貸款提取減值準備外，按金管局要求撥轉部分留存盈利至法定儲備用作銀行一般風險之用（包括未來損失或其他不可預期風險）。



綜合現金流量表

	附註	(未經審核) 半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	(未經審核) 半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
經營業務之現金流量			
除稅前經營現金之流入/(流出)	30(a)	1,178,052	(636,913)
支付香港利得稅		(22,799)	(21,240)
支付海外利得稅		(4,195)	(1,013)
經營業務之現金流入/(流出)淨額		1,151,058	(659,166)
投資業務之現金流量			
購入物業、廠房及設備		(2,384)	(5,748)
出售物業、廠房及設備所得款項		10,994	3,139
出售可供出售證券所得款項		3,459	-
收取證券投資之股息		639	606
投資業務之現金流入/(流出)淨額		12,658	(2,003)
融資業務之現金流量			
支付本集團股東股息		-	(189,000)
現金及等同現金項目增加/(減少)		1,163,716	(850,169)
於1月1日之現金及等同現金項目		9,124,460	10,865,480
於6月30日之現金及等同現金項目	30(b)	10,288,176	10,015,311



財務報表附註

1. 編製基準及會計政策

此未經審核之中期報告，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，並需連同本集團 2005 年之年度報告一併閱覽。

此未經審核之中期報告所採用之會計政策及計算辦法，均與截至 2005 年 12 月 31 日止之本集團賬目之編制基礎一致。

香港會計師公會已頒佈多項經修訂之香港財務報告準則，於 2007 年 1 月 1 日或以後之會計期間生效。本集團並無提早採納以下與本集團有關之新修訂準則：

香港會計準則第 1 號（經修訂）

資本之披露

香港財務報告準則第 7 號

金融工具：披露

本集團已就新頒佈之香港財務報告準則之影響作出評估，但現時並未能評定該等新增之香港財務報告準則會否對本集團之營運業績及財政狀況構成重大影響。



財務報表附註 (續)

2. 金融風險管理

此附註列示了有關本集團使用金融工具的風險暴露之財務資料。

A) 匯率風險

下表概述了本集團 2006 年 6 月 30 日及 2005 年 12 月 31 日之外幣匯率風險暴露。表內以折合港元賬面值列示本集團之資產及負債，並按原幣分類。

	2006 年 6 月 30 日						
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	412,144	109,945	117,476	5,081	42,721	3,529	19,280
銀行及其他金融機構存款	58,513	2,702,463	8,454,684	157,133	-	145,833	1,674,414
公平值變化計入損益的其他金融資產	-	1,057,193	83,778	-	-	-	-
衍生金融工具	-	5,547	118,107	-	-	-	-
貸款及其他賬項	339,390	1,584,256	9,107,466	53,948	4,543	466	-
可供出售證券	-	-	20,609	199	-	-	3,132
持有至到期日證券	-	763,791	3,556,254	-	-	-	-
物業、廠房及設備	-	-	550,220	-	-	-	-
投資物業	-	-	56,420	-	-	-	-
其他資產 (包括遞延稅項資產)	6,809	15,931	465,465	-	20	-	2,019
資產總額	816,856	6,239,126	22,530,479	216,361	47,284	149,828	1,698,845
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(104,369)	(101,211)	(47,214)	(8,953)	(162,470)	-	(97,734)
公平值變化計入損益的其他金融負債	-	(1,519,466)	(1,367,476)	-	-	-	-
衍生金融工具	-	(26,306)	(32,547)	-	-	-	-
客戶存款	(470,912)	(4,458,866)	(15,998,400)	(165,547)	(59,265)	(136,950)	(1,542,822)
發行之存款證	-	(211,245)	(147,105)	-	-	-	-
其他賬項及準備 (包括遞延稅項負債)	(55,304)	(124,017)	(814,244)	(10,785)	(15,548)	(5,571)	(126,277)
負債總額	(630,585)	(6,441,111)	(18,406,986)	(185,285)	(237,283)	(142,521)	(1,766,833)
資產負債表頭寸淨值	186,271	(201,985)	4,123,493	31,076	(189,999)	7,307	(67,988)
表外資產負債頭寸淨值*	-	81,064	(209,220)	(29,427)	190,137	(6,336)	77,554
或然負債及承擔	21,723	5,024,923	1,055,589	2,869	60,724	59,899	9,933
							6,235,660



財務報表附註 (續)

2. 金融風險管理 (續)

A) 匯率風險 (續)

	2005年12月31日						
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	397,961	201,817	206,667	13,280	37,487	2,778	15,757
銀行及其他金融機構存款	-	2,001,178	6,203,362	220,752	-	248,661	1,616,007
公平值變化計入損益的其他金融資產	-	1,053,272	83,845	-	-	-	-
衍生金融工具	-	4,488	174,955	-	-	-	-
貸款及其他賬項	226,152	2,182,066	8,261,552	44,866	173,494	2,639	-
可供出售證券	-	-	20,609	185	-	-	6,158
持有至到期日證券	-	841,650	5,629,199	-	-	-	-
貸款及應收款	-	-	316,647	-	-	-	-
物業、廠房及設備	-	-	548,573	-	-	-	-
投資物業	-	-	53,940	-	-	-	-
其他資產 (包括遞延稅項資產)	4,225	24,529	412,610	185	-	-	1,600
資產總額	628,338	6,309,000	21,911,959	279,268	210,981	254,078	1,639,522
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(31,268)	(126,444)	(56,354)	(2,382)	(373,923)	(2,331)	(41,098)
公平值變化計入損益的其他金融負債	-	(1,490,303)	(1,125,906)	-	-	-	-
衍生金融工具	-	(6,982)	(97,554)	-	-	-	-
客戶存款	(485,663)	(5,626,864)	(14,834,487)	(210,443)	(56,580)	(158,801)	(1,487,264)
發行之存款證	-	(212,968)	(147,880)	-	-	-	-
其他賬項及準備 (包括遞延稅項負債)	(35,682)	(163,777)	(501,921)	(9,866)	(19,255)	(9,583)	(126,391)
負債總額	(552,613)	(7,627,338)	(16,764,102)	(222,691)	(449,758)	(170,715)	(1,654,753)
資產負債表頭寸淨值	75,725	(1,318,338)	5,147,857	56,577	(238,777)	83,363	(15,231)
表外資產負債頭寸淨值*	961	202,577	(214,443)	(56,075)	238,119	(83,320)	28,377
或然負債及承擔	11,101	1,089,014	4,679,139	55,665	43,322	916	16,436

* 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。外匯金融工具主要用來減低本集團之匯率變動風險。



財務報表附註 (續)

2. 金融風險管理 (續)

B) 流動性風險

下表為本集團之資產及負債於 2006 年 6 月 30 日及 2005 年 12 月 31 日的到期日分析，並按於結算日時，資產及負債相
距合約到期日的剩餘期限分類。

	2006 年 6 月 30 日						
	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	無註明 日期
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	710,176	-	-	-	-	-	710,176
銀行及其他金融機構存款	-	6,792,970	6,119,538	280,532	-	-	13,193,040
公平值變化計入損益的其他金融資產 – 債務證券							
– 持有之存款證	-	-	-	-	315,453	-	315,453
– 其他	-	-	-	-	324,506	501,012	825,518
衍生金融工具	111,512	247	388	3,342	8,165	-	123,654
貸款及其他賬項							
– 客戶貸款	1,497,481	527,239	942,557	1,405,941	2,962,169	3,481,392	10,887,027
– 貿易票據	-	99,590	96,218	7,234	-	-	203,042
可供出售證券							
– 股份證券	-	-	-	-	-	-	23,940
持有至到期日證券 – 債務證券							
– 持有之存款證	-	40,738	232,183	419,920	57,109	-	749,950
– 其他	-	155,762	48,355	1,935,982	1,429,996	-	3,570,095
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	550,220
投資物業	-	-	-	-	-	-	56,420
其他資產 (包括遞延稅項資產)	399,004	34,719	20	47,166	3,679	594	490,244
資產總額	2,718,173	7,651,265	7,439,259	4,100,117	5,101,077	3,982,998	31,698,779



財務報表附註 (續)

2. 金融風險管理 (續)

B) 流動性風險 (續)

	2006年6月30日						
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無註明日期
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(177,189)	(288,249)	(12,519)	(43,994)	-	-	(521,951)
公平值變化計入損益的其他金融負債	-	-	(190,229)	(986,768)	(1,220,485)	(489,460)	(2,886,942)
衍生金融工具	(7,687)	(473)	(1,067)	(16,366)	(33,260)	-	(58,853)
客戶存款	(10,425,541)	(7,738,620)	(2,984,703)	(1,047,568)	(585,076)	(51,254)	(22,832,762)
發行之存款證	-	-	(69,376)	-	(288,974)	-	(358,350)
其他賬項及準備 (包括遞延稅項負債)	(725,596)	(85,543)	(198,410)	(133,170)	(8,207)	-	(820)
負債總額	(11,336,013)	(8,112,885)	(3,456,304)	(2,227,866)	(2,136,002)	(540,714)	(820)
流動性缺口	(8,617,840)	(461,620)	3,982,955	1,872,251	2,965,075	3,442,284	705,070
							3,888,175



財務報表附註 (續)

2. 金融風險管理 (續)

B) 流動性風險 (續)

2005年12月31日								
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無註明日期	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	875,747	-	-	-	-	-	-	875,747
銀行及其他金融機構存款	-	6,153,578	3,860,454	275,928	-	-	-	10,289,960
公平值變化計入損益的其他金融資產 – 債務證券								
– 持有之存款證	-	-	-	-	275,008	47,143	-	322,151
– 其他	-	-	-	-	257,438	557,528	-	814,966
衍生金融工具	-	362	169,592	1,701	7,788	-	-	179,443
貸款及其他賬項								
– 客戶貸款	1,095,005	651,056	752,506	1,239,134	3,052,855	3,250,078	61,511	10,102,145
– 貿易票據	-	142,559	593,447	52,618	-	-	-	788,624
可供出售證券								
– 股份證券	-	-	-	-	-	-	26,952	26,952
持有至到期日證券 – 債務證券								
– 持有之存款證	-	-	706,123	376,119	529,253	-	-	1,611,495
– 其他	-	-	1,194,844	547,207	3,117,303	-	-	4,859,354
貸款及應收款	-	-	226,243	90,404	-	-	-	316,647
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	548,573	548,573
投資物業	-	-	-	-	-	-	53,940	53,940
其他資產 (包括遞延稅項資產)	393,507	113	-	-	49,529	-	-	443,149
資產總額	2,364,259	6,947,668	7,503,209	2,583,111	7,289,174	3,854,749	690,976	31,233,146
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(155,699)	(142,330)	(248,969)	(86,802)	-	-	-	(633,800)
公平值變化計入損益的其他金融負債	-	-	(55,044)	(612,984)	(1,385,783)	(562,398)	-	(2,616,209)
衍生金融工具	-	(365)	(53,568)	(11,314)	(35,354)	(3,935)	-	(104,536)
客戶存款	(9,682,748)	(6,688,676)	(4,635,163)	(1,338,189)	(515,326)	-	-	(22,860,102)
發行之存款證	-	-	-	(67,734)	(293,114)	-	-	(360,848)
其他賬項及準備 (包括遞延稅項負債)	(706,772)	(516)	-	(155,791)	(3,396)	-	-	(866,475)
負債總額	(10,545,219)	(6,831,887)	(4,992,744)	(2,272,814)	(2,232,973)	(566,333)	-	(27,441,970)
流動性缺口	(8,180,960)	115,781	2,510,465	310,297	5,056,201	3,288,416	690,976	3,791,176



財務報表附註 (續)

2. 金融風險管理 (續)

B) 流動性風險 (續)

上述到期日分類乃按照金管局頒佈之監管政策手冊規定之《本地註冊認可機構披露財務資料》指引而編製。根據該指引，本集團將逾期不超過 1 個月之貸款及債務證券申報為「即期」資產。對於按不同款額或分期償還之資產，只有該資產中實際逾期之部分被視作逾期。其他未到期之部分仍繼續根據剩餘期限申報，但假若對該資產之償還能力有疑慮，則將該等款項列為「無註明日期」。上述列示之資產已扣除任何相關準備（如有）。

按尚餘到期日對其他證券資產之分析是為符合金管局頒佈之監管政策手冊規定之《本地註冊認可機構披露財務資料》指引而披露的。所作披露不代表此等證券將持有至到期日。

3. 淨利息收入

	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2005 年 6 月 30 日 港幣千元
利息收入		
現金及存放於同業和其他金融機構的款項	296,399	134,510
客戶貸款	336,997	168,096
上市證券投資	2,113	3,864
非上市證券投資	96,903	92,163
其他	4,967	5,577
	737,379	404,210
利息支出		
同業、客戶及其他金融機構存放的款項	(389,984)	(134,276)
債務證券發行	(5,465)	(5,188)
其他	(22,977)	(3,490)
	(418,426)	(142,954)
淨利息收入	318,953	261,256

2006 年上半年之利息收入包括港幣 1,760,000 元(2005 年上半年：港幣 3,358,000 元)被界定為減值貸款的確認利息。

**集友銀行**

Chiyu Banking Corporation Ltd.

中國銀行(香港)有限公司附屬機構
A member of the Bank of China Group**財務報表附註 (續)****4. 淨服務費及佣金收入**

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
服務費及佣金收入		
證券經紀	48,451	31,742
信用咭	117	142
匯票佣金	18,806	18,665
貸款佣金	6,860	6,331
繳款服務	8,591	7,092
保險	5,898	5,049
資產管理	8,705	2,434
擔保	662	624
其他		
- 保管箱	5,729	5,613
- 小額存戶	916	937
- 買賣貨幣	126	180
- 中銀咭	547	599
- 不動戶口	483	443
- 代理業務	267	149
- 郵電	743	475
- 資訊調查	866	992
- 代理行	1,045	936
- 其他	8,736	15,215
	117,548	97,618
服務費及佣金支出	(17,428)	(14,683)
淨服務費及佣金收入	100,120	82,935

5. 淨交易性收入

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
淨收益/(虧損) 源自：		
- 外匯交易及外匯交易產品	18,574	16,952
- 利率工具	(680)	4,198
- 股份權益工具	-	(6)
	17,894	21,144

外匯淨交易性收入包括遠期合約、期權、掉期及外幣資產和負債換算而產生的收益和虧損。



財務報表附註 (續)

6. 證券投資之淨收益

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
出售可供出售證券之淨收益	3,134	-

7. 其他經營收入

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
證券投資股息收入		
- 上市證券投資	92	59
- 非上市證券投資	547	547
投資物業之租金總收入	1,104	679
減：有關投資物業之支出	(23)	(57)
其他	1,394	262
	3,114	1,490

8. 貸款減值準備撥回

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
貸款減值準備淨撥回額		
- 個別評估	5,036	2,209
- 組合評估	(2,054)	2,739
	2,982	4,948
其中		
- 新提準備	(16,319)	(3,893)
- 撥回	18,207	7,862
- 收回已撇銷賬項	1,094	979
撥回收益賬淨額	2,982	4,948



財務報表附註 (續)

9. 經營支出

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
人事費用(包括董事酬金)		
- 薪酬及其他費用	62,544	60,501
- 補償費用	-	79
- 退休成本	5,239	5,257
	67,783	65,837
房產及設備支出(不包括折舊)		
- 房產租金	7,021	6,762
- 資訊科技	11,554	11,385
- 其他	2,049	2,034
	20,624	20,181
折舊	6,118	5,890
審計師酬金		
- 審計服務	176	240
其他經營支出	13,862	13,111
	108,563	105,259

10. 出售／重估物業、廠房及設備之淨收益

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
出售物業、廠房及設備之淨收益	4,146	132
重估物業、廠房及設備之淨收益	138	-
物業、廠房及設備之減值準備	(3,510)	-
	774	132

11. 公平值調整投資物業之淨收益

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
公平值調整投資物業之淨收益	2,480	3,919



財務報表附註 (續)

12. 稅項

收益賬內之稅項組成如下：

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
香港利得稅		
- 本期稅項	52,516	43,943
計入遞延稅項	28	297
香港利得稅	52,544	44,240
海外稅項	4,531	1,173
	57,075	45,413

香港利得稅乃按照截至 2006 年上半年估計應課稅溢利依稅率 17.5% (2005 年：17.5%) 提撥準備。海外溢利之稅款按照同期估計應課稅溢利依集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
除稅前溢利	340,888	270,565
按稅率 17.5% (2005: 17.5%) 計算的稅項	59,655	47,349
其他國家稅率差異的影響	(1,656)	(645)
無需課稅之收入	(2,169)	(2,023)
稅務上不可扣減之開支	1,217	435
未確認的稅務虧損	28	297
計入稅項	57,075	45,413
實際稅率	16.74%	16.78%

13. 股息

	半年結算至 2006年6月30日		半年結算至 2005年6月30日	
	每股 港幣	總計 港幣千元	每股 港幣	總計 港幣千元
中期股息	66	198,000	56	168,000

根據 2006 年 6 月 20 日所召開之會議，董事會宣告派發 2006 年上半年每股普通股港幣 66 元中期股息，總額約為港幣 198,000,000 元。



財務報表附註 (續)

14. 退休福利成本

本集團給予本集團員工的定額供款計劃主要為獲強積金條例豁免之職業退休計劃及中銀保誠簡易強積金計劃。根據職業退休計劃，僱員須向職業退休計劃之每月供款為彼等基本薪金之 5%，而僱主之每月供款為僱員基本月薪之 5%至 15%不等（視乎彼等之服務年期）。僱員有權於 20 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 20 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 20%至 95%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，此兩間公司均為本集團之有關連人士。

截至 2006 年 6 月 30 日止，在扣除約港幣 466,000 元（2005 年上半年：港幣 290,000 元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣 4,468,000 元（2005 年上半年：約港幣 4,775,000 元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣 295,000 元（2005 年上半年：約港幣 157,000 元）。

15. 認股權計劃

(a) 認股權計劃及股份儲蓄計劃

認股權計劃及股份儲蓄計劃的主要條款已於2002年7月10日由本銀行間接控股公司中銀香港(控股)有限公司(“中銀控股”)的全體股東以書面決議案批准並採納。

認股權計劃旨在向參與人提供購買中銀控股專有權益的機會。中銀控股董事會可以完全根據自己的決定，將認股權授予中銀控股董事會可能選擇的任何人士。股份認購價格將根據中銀控股董事會的決定於授出日期按既定規則計算每股價格。認股權可於中銀控股董事會確定的任何日期之後的任何時間，或在要約不時規定的時間，或於中銀控股董事會確定的終止日期當日或之前，可部分或全部行使。

股份儲蓄計劃旨在鼓勵僱員認購中銀控股股份。每月為認股權支付的款項應該是合資格僱員在其申請表格中指明願意支付的額度，該額度必須不少於合資格僱員於申請日期的月薪的1%亦不得多於10%，或中銀控股董事會當時可能釐定的最高或最低額度。認股權可於行使期間內全部或部分行使。

上述兩個計劃在2006年上半年度未有授出認股權。



財務報表附註 (續)

15. 認股權計劃 (續)

(b) 上市前認股權計劃

於2002年7月5日，本集團直接控股公司中銀（BVI）根據上市前認股權計劃向若干董事授予認股權，彼等可據此向中銀（BVI）購入合共3,652,800股中銀控股現有已發行股份。本集團受惠於香港財務報告準則第2號53段之過渡條文內列明新確認及計量政策並不應用於2002年11月7日或之前授予員工的認股權。

截至 2006 年 6 月 30 日止認股權詳情披露如下：

	董事之認股權總計	平均行使價 (港幣每股)
於2006年1月1日	2,019,800	
減：期內行使之認股權	(160,000)	8.5
於 2006年6月30日	1,859,800	
於 2006年6月30日可行使之認股權	946,600	
於2005年1月1日	2,572,800	
減：期內行使之認股權	(553,000)	8.5
於 2005年12月31日	2,019,800	
於 2005年12月31日可行使之認股權	1,106,600	

認股權於期內曾多次被行使，有關之加權平均股價為港幣15.88元(2005年12月31日：港幣15.01元)。

根據此計劃而授出之認股權之行使價為每股港幣 8.50 元，而相對之認股權價為港幣 1.00 元。該等認股權由股份於聯交所開始買賣日期起計的 4 年內歸屬（該等認股權項下 25%的股份將於每年年底歸屬），有效行使期為 10 年。於股份開始在聯交所買賣之日或其後，將不會再根據上市前認股權計劃授出任何認股權。



財務報表附註 (續)

16. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
庫存現金	116,619	114,902
銀行及其他金融機構之結餘	593,557	760,845
	710,176	875,747

17. 銀行及其他金融機構存款

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
一個月內到期之銀行及其他金融機構存款	6,792,970	6,153,578
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	6,400,070	4,136,382
	13,193,040	10,289,960

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘 (附註 16)	710,176	875,747
一個月內到期之銀行及其他金融機構存款	13,193,040	10,289,960
庫券 (附註 22)	99,729	-
庫存現金及短期資金	14,002,945	11,165,707



財務報表附註 (續)

18. 公平值變化計入損益的其他金融資產

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
於公平值入賬		
債務證券		
- 非上市	1,140,971	1,137,117

公平值變化計入損益的其他金融資產按發行機構分析如下：

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
中央政府及中央銀行	40,696	43,668
銀行及其他金融機構	1,100,275	1,093,449
	1,140,971	1,137,117

公平值變化計入損益的其他金融資產分類如下：

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
持有之存款證	315,453	322,151
公平值變化計入損益的其他金融資產	825,518	814,966
	1,140,971	1,137,117



財務報表附註 (續)

19. 衍生金融工具

本集團訂立下列股份權益、匯率及利率相關的衍生金融工具合約用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。

利率掉期是指交換不同現金流量的承諾。掉期的結果是不同貨幣、利率（如固定利率與浮動利率）的交換。

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

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。資產負債表日各類型金融工具的合約／名義合約數額僅顯示了於資產負債表日之未完成交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與綜合資產負債表內所確認的公平值資產或負債的對比基礎。但是，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率或股份權益價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。



財務報表附註 (續)

19. 衍生金融工具 (續)

以下為衍生金融工具中每項重要類別之合約／名義合約數額之摘要

	2006年6月30日		2005年12月31日	
	買賣 港幣千元	總計 港幣千元	買賣 港幣千元	總計 港幣千元
匯率合約				
即期及遠期	1,582,135	1,582,135	3,728,130	3,728,130
外匯交易期權合約				
- 買入期權	15,854	15,854	17,371	17,371
- 賣出期權	15,854	15,854	17,371	17,371
	<u>1,613,843</u>	<u>1,613,843</u>	<u>3,762,872</u>	<u>3,762,872</u>
利率合約				
掉期	<u>2,274,584</u>	<u>2,274,584</u>	<u>1,915,988</u>	<u>1,915,988</u>
股份權益合約				
股份期權合約				
- 買入期權	22,285	22,285	23,065	23,065
- 賣出期權	<u>22,285</u>	<u>22,285</u>	<u>23,065</u>	<u>23,065</u>
	<u>44,570</u>	<u>44,570</u>	<u>46,130</u>	<u>46,130</u>
總計	<u><u>3,932,997</u></u>	<u><u>3,932,997</u></u>	<u><u>5,724,990</u></u>	<u><u>5,724,990</u></u>



財務報表附註 (續)

19. 衍生金融工具 (續)

以下為衍生金融工具於 2006 年 6 月 30 日及 2005 年 12 月 31 日之公平值摘要：

	2006 年 6 月 30 日		2005 年 12 月 31 日	
	買賣 港幣千元	總計 港幣千元	買賣 港幣千元	總計 港幣千元
公平值資產				
匯率合約	111,869	111,869	169,828	169,828
利率合約	11,564	11,564	9,519	9,519
股份權益合約	221	221	96	96
	123,654	123,654	179,443	179,443
公平值負債				
匯率合約	(8,162)	(8,162)	(53,633)	(53,633)
利率合約	(50,470)	(50,470)	(50,807)	(50,807)
股份權益合約	(221)	(221)	(96)	(96)
	(58,853)	(58,853)	(104,536)	(104,536)

上述衍生金融工具之重置成本及信貸風險加權數額（並未計及雙邊淨額結算安排之影響）如下：

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
	信貸風險加權數額 港幣千元	港幣千元	重置成本 港幣千元	港幣千元
匯率合約	77	-	158	67
利率合約	1,091	1,290	747	613
股份權益合約	-	-	221	96
	1,168	1,290	1,126	776

信貸風險加權數額是根據銀行業條例附表三及金管局發出之指引計算。計算之金額與交易對手之情況及各類合約之期限特徵有關。

重置成本是指重置所有按市值計算而其價值為正數的合約的成本（假設交易對手不履行責任），並根據該等合約的市值計算。重置成本是該等合約於結算日之信貸風險近似值及按金管局指引計算，因而應收利息並不計算在內。

本集團約 60% 的衍生金融工具交易是與其他金融機構簽訂的。



財務報表附註 (續)

20. 貸款及其他賬項

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
公司貸款	7,458,516	7,090,910
個人貸款	3,473,587	3,063,441
客戶貸款	10,932,103	10,154,351
貸款減值準備		
-按個別評估	(33,004)	(41,918)
-按組合評估	(12,072)	(10,288)
	(45,076)	(52,206)
貿易票據	203,042	788,624
總計	11,090,069	10,890,769

於 2006 年 6 月 30 日, 客戶貸款包括總貸款應計利息港幣 34,077,000 元
(2005 年 12 月 31 日: 港幣 31,633,000 元).

減值之客戶貸款分析如下:

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
減值之客戶貸款總額 (附註)	66,548	103,028
就上述減值之客戶貸款作出之貸款減值準備	33,995	45,743
總減值貸款對總客戶貸款比率	0.61%	1.01%

上述貸款減值準備之撥備已考慮有關貸款之抵押品價值。

於 2006 年 6 月 30 日及 2005 年 12 月 31 日, 對貿易票據及對銀行及其他金融機構之貸款並無作出任何貸款減值準備。

附註:

減值之客戶貸款乃指未必能全部償還本金和/或利息之個別貸款, 而當此情況明顯地出現時即被列作減值之客戶貸款處理。據此, 減值貸款為按本集團放款質量分類的“次級”、“呆滯”和“虧損”貸款。



財務報表附註 (續)

21. 可供出售證券

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
股份證券		
- 於海外上市	3,132	6,158
- 非上市	20,808	20,794
總計	23,940	26,952

可供出售證券按發行機構分析如下:

銀行及其他金融機構	3,132	6,158
公司企業	20,808	20,794
	23,940	26,952

可供出售證券分類如下:

其他可供出售證券	23,940	26,952
----------	--------	--------

22. 持有至到期日證券

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
上市，按攤銷成本入賬		
- 於香港上市	-	306,783
- 於海外上市	78,357	78,237
	78,357	385,020
非上市，按攤銷成本入賬	4,241,688	6,085,829
總計	4,320,045	6,470,849
上市證券之市值	77,236	377,413

持有至到期日證券按發行機構分析如下:

中央政府及中央銀行	99,729	306,783
公共機構	200,123	596,635
銀行及其他金融機構	4,020,193	5,567,431
	4,320,045	6,470,849

持有至到期日證券分類如下:

庫券	99,729	-
持有之存款證	749,950	1,611,495
其他持有至到期日證券	3,470,366	4,859,354
	4,320,045	6,470,849



財務報表附註 (續)

23. 貸款及應收款

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
非上市, 按攤銷成本入賬	-	316,647
貸款及應收款按發行機構分析如下:		
銀行及其他金融機構	-	316,647

24. 公平值變化計入損益的其他金融負債

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
結構性存款 (附註 25)	2,886,942	2,616,209
發行存款證 – 以公平值變化計入損益 (於綜合資產負債表)	358,350	360,848
	3,245,292	2,977,057

本集團於初始確認之指定公平值變化計入損益的金融負債為港幣 3,245,292,000 元 (2005 年 12 月 31 日：港幣 2,977,057,000 元)，其公平值變化源於標準利率之變動。相關的賬面值與本集團於到期日約定支付予此等金融負債持有人差額為港幣 142,754,000 元 (2005 年 12 月 31 日：港幣 115,334,000 元)。



財務報表附註 (續)

25. 客戶存款

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
往來、儲蓄及其他存款 (於綜合資產負債表)	22,832,762	22,860,102
列為公平值變化計入損益的其他金融工具之結構性存款 (附註 24)	2,886,942	2,616,209
	25,719,704	25,476,311
分類:		
即期存款及往來存款		
- 公司客戶	1,138,858	1,210,147
- 個人客戶	237,800	201,379
	1,376,658	1,411,526
儲蓄存款		
- 公司客戶	1,914,095	1,730,306
- 個人客戶	7,083,642	6,489,761
	8,997,737	8,220,067
定期、短期及通知存款		
- 公司客戶	1,981,267	2,256,599
- 個人客戶	10,477,100	10,971,910
	12,458,367	13,228,509
	22,832,762	22,860,102

26. 遞延稅項

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

綜合資產負債表內之遞延稅項資產及負債主要組合，以及其在 2006 年上半年及於截至 2005 年 12 月 31 日止年度之變動如下:

	2006					
	加速折舊免 稅額	資產重估	虧損	準備	其他暫時性 差額	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2006 年 1 月 1 日	5,417	58,807	(314)	(1,824)	516	62,602
於收益賬內支取/(撥回)	399	434	-	(289)	(516)	28
借記權益	-	1,707	-	-	-	1,707
於 2006 年 6 月 30 日	5,816	60,948	(314)	(2,113)	-	64,337



財務報表附註 (續)

26. 遞延稅項 (續)

	2005				
	加速折舊免稅額	資產重估	虧損	準備	其他暫時性差額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2005 年 1 月 1 日	4,792	40,723	(271)	(3,301)	1,242
於收益賬內支取/(撥回)	625	1,443	(43)	1,477	(726)
借記權益	-	16,641	-	-	-
於 2005 年 12 月 31 日	5,417	58,807	(314)	(1,824)	516

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

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
遞延稅項資產	84	117
遞延稅項負債	(64,421)	(62,719)
	(64,337)	(62,602)
	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
遞延稅項資產 (超過十二個月後回收)	2,427	2,138
遞延稅項負債 (超過十二個月後支付)	(5,816)	(5,418)
	(3,389)	(3,280)

27. 其他賬項及準備

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
本期稅項 (附註)	61,068	31,015
應付股息	198,404	404
應計及其他應付款項	827,853	772,337
	1,087,325	803,756
附註：		
本期稅項	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
香港利得稅	58,643	28,926
海外稅項	2,425	2,089
	61,068	31,015



財務報表附註 (續)

28. 股本

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
法定： 3,000,000 股每股面值 港幣 100.00 元之普通股	300,000	300,000
已發行及繳足： 3,000,000 股每股面值港幣 100.00 元之普通股	300,000	300,000

29. 儲備

本集團本期及往期度的儲備金額及變動情況載於第 3 及第 4 頁之綜合權益變動結算表。

30. 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 2006 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2005 年 6 月 30 日 港幣千元
經營溢利	337,634	266,514
證券投資股息收入	(639)	(606)
折舊	6,118	5,890
出售可供出售證券之淨收益	(3,134)	-
貸款減值準備提撥	(2,982)	(4,948)
已撤銷之貸款(扣除收回款額)	(2,387)	(26,973)
原到期日超過 3 個月之銀行及其他金融機構存款之變動	(1,785,919)	(230,748)
公平值變化計入損益的其他金融資產之變動	(3,854)	(45,691)
衍生金融工具之變動	10,106	56,390
貸款及其他賬項之變動	(193,930)	(977,276)
可供出售證券之變動	-	953
持有至到期日證券之變動	2,250,533	(784,906)
貸款及應收款之變動	316,647	-
其他資產之變動	(47,128)	(349,600)
還款期超過 3 個月之銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	549	921,802
公平值變化計入損益的其他金融負債之變動	270,733	889,565
客戶存款之變動	(27,340)	(286,995)
發行之存款證之變動	(2,498)	(4,201)
其他賬項及準備之變動	55,516	(66,034)
匯兌差額	27	(49)
除稅前經營現金之流入/(流出)	1,178,052	(636,913)



財務報表附註 (續)

30. 綜合現金流量表附註 (續)

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 6 月 30 日
	港幣千元	港幣千元
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	710,176	900,178
原到期日在 3 個月內之銀行及其他金融機構存款	9,738,536	9,633,509
原到期日在 3 個月內之庫券	99,729	-
原到期日在 3 個月內之銀行及其他金融機構之存款及結餘	(260,265)	(518,376)
	10,288,176	10,015,311

31. 或然負債及承擔

或然負債及承擔中每項重要類別之合約數額及相對之總信貸風險加權數額摘要如下：

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
直接信貸替代項目	20,740	19,950
與交易有關之或然負債	113,718	102,261
與貿易有關之或然負債	920,054	918,940
其他承擔，原到期日為		
- 一年以下或可無條件撤銷	4,330,271	3,898,649
- 一年及以上	850,877	955,793
	6,235,660	5,895,593
信貸風險加權數額	629,669	670,750

信貸風險加權數額的計算基礎已於附註 19 說明。

32. 經營租賃承擔

(a) 本集團作為承租人

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：

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過 1 年	11,479	11,385
- 1 年以上至 5 年內	11,776	9,135
- 5 年後	-	184
	23,255	20,704

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而作租金調整。



財務報表附註 (續)

32. 經營租賃承擔 (續)

(b) 本集團作為出租人

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：

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過 1 年	1,858	1,712
- 1 年以上至 5 年內	1,232	1,675
	<u>3,090</u>	<u>3,387</u>

本集團以經營租賃形式租出投資物業；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因應租務市況之狀況而調整租金。所有租約並不包括或有租金。

33. 分類報告

本集團在多個地區經營許多業務。但在分類報告中，只按業務分類提供資料，沒有列示地區分類資料，此乃由於本集團的收入、稅前利潤和資產，超過 90% 來自香港。

本集團提供五個業務分類的資料，它們分別為零售銀行業務、企業銀行業務、財資業務、投資業務和未分配項目。

零售銀行和企業銀行業務線均會提供全面的銀行服務；零售銀行業務線主要服務個人客戶和小型公司，企業銀行業務線主要負責中型和大型公司。至於財資業務線，除了自營買賣，還負責管理本集團的資本、流動資金、利率和外匯敞口。投資活動包括本集團持有房地產及投資物業。“未分配項目”這一個業務線，涵蓋有關本集團整體、但獨立於其餘五個業務線的活動。

一個業務線的收入、支出、資產和負債，主要包括直接歸屬於該業務線的項目；如佔用本集團的物業，按佔用面積以市場租值內部計收租金；至於管理費用，會根據合理基準攤分。關於業務線之間資金調動流轉的價格，則按集團內部資金轉移價格機制釐定，主要是參照對應的同業拆放市場利率定價。



財務報表附註 (續)

33. 分類報告 (續)

半年結算至 2006 年 6 月 30 日

	零售銀行 港幣千元	企業銀行 港幣千元	財資業務 港幣千元	投資 港幣千元	未分配項目 港幣千元	小計 港幣千元	合併抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入/(支出)	146,471	100,370	84,723	(12,611)	-	318,953	-	318,953
淨服務費及佣金收入/(支出)	67,574	32,879	(189)	-	(144)	100,120	-	100,120
淨交易性收入/(支出)	12,820	4,020	1,054	-	-	17,894	-	17,894
證券投資之淨收益	-	-	-	3,134	-	3,134	-	3,134
其他經營收入	1,255	138	-	13,646	-	15,039	(11,925)	3,114
提取貸款減值準備前之淨經營收入	228,120	137,407	85,588	4,169	(144)	455,140	(11,925)	443,215
貸款減值準備撥回	(581)	3,563	-	-	-	2,982	-	2,982
淨經營收入/(支出)	227,539	140,970	85,588	4,169	(144)	458,122	(11,925)	446,197
經營支出	(82,188)	(22,483)	(2,362)	(4,053)	(9,402)	(120,488)	11,925	(108,563)
經營溢利/(虧損)	145,351	118,487	83,226	116	(9,546)	337,634	-	337,634
出售/重估物業、廠房及設備之淨虧損	-	-	-	774	-	774	-	774
公平值調整投資物業之淨收益	-	-	-	2,480	-	2,480	-	2,480
除稅前溢利/(虧損)	145,351	118,487	83,226	3,370	(9,546)	340,888	-	340,888
於 2006 年 6 月 30 日								
資產								
分部資產	4,630,910	7,460,956	18,986,523	613,316	7,074	31,698,779	-	31,698,779
負債								
分部負債	23,533,398	3,382,927	552,996	198,825	142,458	27,810,604	-	27,810,604
半年結算至 2006 年 6 月 30 日								
其他資料								
增置物業、廠房及設備	-	-	-	2,384	-	2,384	-	2,384
折舊	2,806	383	34	2,813	82	6,118	-	6,118
證券攤銷	-	-	(29,581)	-	-	(29,581)	-	(29,581)



財務報表附註(續)

33. 分類報告(續)

半年結算至 2005 年 6 月 30 日

	零售銀行 港幣千元	企業銀行 港幣千元	財資業務 港幣千元	投資 港幣千元	未分配項目 港幣千元	小計 港幣千元	合併抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入/(支出)	131,566	68,395	66,645	(5,350)	-	261,256	-	261,256
淨服務費及佣金收入/(支出)	53,729	29,497	(291)	-	-	82,935	-	82,935
淨交易性收入/(支出)	10,301	3,362	7,485	(4)	-	21,144	-	21,144
其他經營收入	55	196	11	12,478	-	12,740	(11,250)	1,490
提取貸款減值準備前之淨經營收入	195,651	101,450	73,850	7,124	-	378,075	(11,250)	366,825
貸款減值準備撥回	1,196	3,752	-	-	-	4,948	-	4,948
淨經營收入/(支出)	196,847	105,202	73,850	7,124	-	383,023	(11,250)	371,773
經營支出	(69,002)	(21,050)	(1,680)	(7,167)	(17,610)	(116,509)	11,250	(105,259)
經營溢利/(虧損)	127,845	84,152	72,170	(43)	(17,610)	266,514	-	266,514
出售/重估物業、廠房及設備之淨虧損	-	-	-	132	-	132	-	132
公平值調整投資物業之淨收益	-	-	-	3,919	-	3,919	-	3,919
除稅前溢利/(虧損)	127,845	84,152	72,170	4,008	(17,610)	270,565	-	270,565
於 2005 年 12 月 31 日								
資產								
分部資產	4,063,856	7,272,168	19,191,556	700,944	4,622	31,233,146	-	31,233,146
負債								
分部負債	23,456,852	3,012,904	856,335	861	115,018	27,441,970	-	27,441,970
半年結算至 2005 年 6 月 30 日								
其他資料								
增置物業、廠房及設備	-	-	-	5,748	-	5,748	-	5,748
折舊	3,172	130	25	2,483	80	5,890	-	5,890
證券攤銷	-	-	(9,681)	-	-	(9,681)	-	(9,681)



財務報表附註（續）

34. 主要之有關連人士交易

有關連人士指有能力直接或間接控制另一方，或可在財政及經營決策方面向另一方行使重大影響之人士。倘有關方受共同控制，亦被視為有關連人士。有關連人士可為個人或其他公司。

本集團與有關連人士於期內進行之交易摘要如下：

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要

與本集團之直接控股公司、間接控股公司及中國銀行之附屬公司和聯營公司達成之有關連人士交易所產生之總收入及支出摘要如下：

	附註	半年結算至 2006 年 6 月 30 日	
		直接及間接控股公司	其他有關連人士 ¹
		港幣千元	港幣千元
收益賬項目：			
利息收入	(i)	29,521	8,513
利息支出	(ii)	(6,979)	(1,857)
已收保險佣金（淨額）	(iii)	-	5,099
已付/應付行政服務費用	(iv)	(12,091)	(1,875)
已付/應付證券經紀佣金（淨額）	(v)	-	(3,910)
已付/應付租務、物業管理及租務代理費用	(v)	(567)	-
已收基金銷售佣金	(vi)	-	418



財務報表附註 (續)

34. 主要之有關連人士交易 (續)

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要 (續)

	附註	半年結算至 2005 年 6 月 30 日	
		直接及間接控股公司	其他有關連人士 [†]
		港幣千元	港幣千元
收益賬項目:			
利息收入	(i)	32,794	4,895
利息支出	(ii)	(1,317)	(6,987)
已收保險佣金（淨額）	(iii)	-	3,662
已付/應付行政服務費用	(iv)	(11,689)	(1,599)
已付/應付證券經紀佣金（淨額）	(v)	-	(3,521)
已付/應付租務、物業管理及租務代理費用	(v)	(567)	-
已收基金銷售佣金	(vi)	-	888

	附註	2006 年 6 月 30 日	
		直接及間接控股公司	其他有關連人士 [†]
		港幣千元	港幣千元
資產負債表項目:			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	(i)	416,428	975
銀行及其他金融機構存款	(i)	2,264,864	148,579
衍生金融工具資產	(vii)	962	-
貸款及其他賬項	(i)	-	250,330
其他資產	(viii)	68,013	126,478
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(397,486)	-
客戶存款	(ii)	-	(110,079)
衍生金融工具負債	(vii)	(8,491)	-
其他賬項及準備	(viii)	(226,601)	(66,851)

	附註	2005 年 12 月 31 日	
		直接及間接控股公司	其他有關連人士 [†]
		港幣千元	港幣千元
資產負債表項目:			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	(i)	532,518	1,104
銀行及其他金融機構存款	(i)	1,543,693	85,415
衍生金融工具 資產	(vii)	735	-
貸款及其他賬項	(i)	-	251,387
其他資產	(viii)	36,693	36,000
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(573,176)	-
客戶存款	(ii)	-	(567,414)
衍生金融工具負債	(vii)	(8,290)	-
其他賬項及準備	(viii)	(117,996)	(69,147)

[†] 其他有關連人士包括中國銀行之附屬公司和聯營公司及提供本集團員工福利之退休福利計劃，而若干其他有關連人士為國有企業。



財務報表附註 (續)

34. 主要之有關連人士交易 (續)

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要 (續)

附註:

(i) 利息收入、在銀行及其他金融機構的結餘及貸款及其他賬項

本集團在正常業務中與中國銀行、中國銀行之附屬公司及聯營公司進行多種交易，包括接受現金及在銀行及其他金融機構的結餘及存款及提供貸款和信貸融資。此等交易與本集團跟其他第三者交易所訂定的價格與條款相比，並無享有特別優惠。

(ii) 利息支出及銀行、其他金融機構及客戶之存款

本集團在正常業務中接受本集團之直接控股公司、間接控股公司和中國銀行之附屬公司及聯營公司之同業存款及往來、定期、儲蓄及其他存款，均按當時之市場價格進行。

(iii) 已收保險佣金（淨額）

本集團在正常業務中向中國銀行之附屬公司提供保險代理服務及購買一般及人壽保險單，均按當時之市場價格進行。

(iv) 已付／應付行政服務費及租金

本集團在正常業務中支付直接控股公司及同係附屬公司以獲得科技及培訓等各項行政服務。此等交易均按當時之市場價格進行。



財務報表附註（續）

34. 主要之有關連人士交易（續）

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要（續）

附註：（續）

(v) 已付／應付佣金、物業管理、租務代理費用及租務費用

本集團在正常業務中就信用卡之行政管理及推廣服務、證券經紀服務、物業管理及租務代理支付佣金予中國銀行及其附屬公司，並向中國銀行之附屬公司支付租務費用。此等交易均按當時之市場價格進行。

(vi) 已收基金銷售佣金

本集團在正常業務中會向本集團客戶推廣和銷售一間中國銀行之附屬公司的基金產品並收取佣金，此等業務均按當時之市場價格進行。

(vii) 衍生金融工具資產/負債

本集團在正常業務中與中國銀行及其附屬公司訂立了外匯合約及利率合約。於 2006 年 6 月 30 日，該等衍生交易之名義數額總值為港幣 308,741,000 元。而於該日相關之衍生金融工具資產及負債分別為港幣 962,000 元及港幣 8,491,000 元。此等交易按當時之市場價格進行。

(viii) 其他資產及其他賬項及準備

「其他資產」及「其他賬項及準備」包括了向間接控股公司及中國銀行之附屬公司之應收及應付賬款，主要是由於代本集團客戶買賣股票而對一間中國銀行之附屬公司所產生的應收及應付賬款。此等應收及應付賬款從正常業務範圍進行之交易所產生。

(b) 或然負債及承擔

本集團在正常業務中按市場之一般商業條款為中國銀行、中國銀行之附屬公司及聯營公司提供貸款融資、貿易融資服務及為其責任作出擔保。於 2006 年 6 月 30 日，該等未提取之貸款承擔、與貿易有關之或然負債及擔保數額為港幣 911,000 元（2005 年 12 月 31 日：港幣 911,000 元）。



財務報表附註 (續)

34. 主要之有關連人士交易 (續)

(c) 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，包括董事及高層管理人員。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。於期內及去年，本集團並沒有與中銀香港及其控股公司之主要高層人員或其有關連人士進行重大交易。

主要高層人員於半年結算至 2006 年及 2005 年 6 月 30 日之薪酬如下：

	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2005 年 6 月 30 日 港幣千元
薪酬及其他短期員工福利	2,265	3,219

(d) 與財政部及中國人民銀行進行的交易

本集團在正常業務中與該等企業進行銀行業務交易，包括買入及贖回庫券及貨幣市場交易，其於結算日之結餘及於期內相關的收入及支出摘要如下：

(i) 庫券

	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2005 年 6 月 30 日 港幣千元
利息收入	1,326	1,428

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
期/年初結餘	38,768	50,245
期/年末結餘	38,836	38,768

(ii) 存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2005 年 6 月 30 日 港幣千元
利息收入	508	577

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
期/年初結餘	132,070	76,401
期/年末結餘	150,627	132,070



財務報表附註 (續)

34. 主要之有關連人士交易 (續)

(e) 與匯金及其他匯金控制之公司進行的交易

匯金是經中華人民共和國國務院批准代表國家行使出資人權力，並為中國銀行之主要控股公司。因此，匯金代表國家通過其在中國銀行的權益而成為本集團的最終控股公司

於半年結算至2006年及2005年6月30日本集團與匯金沒有任何結餘及沒有進行任何交易。

匯金於某些內地銀行均擁有控制權益。本集團在正常業務中與該等公司進行銀行業務交易，包括貸款、投資證券及貨幣市場交易，其於結算日之結餘及於期/年內相關的收入及支出摘要如下：

(i) 存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
利息收入	4,154	884
	2006年 6月30日 港幣千元	2005年 12月31日 港幣千元
期/年初結餘	204,295	-
期/年末結餘	233,016	204,295



財務報表附註 (續)

34. 主要之有關連人士交易 (續)

(f) 與其他國有企業進行的交易

除匯金、其他匯金控制之公司、間接控股公司中國銀行及其附屬公司外，國有企業指由中華人民共和國政府透過政府機構、代理及附屬成員直接或間接持有50%以上股權或投票權、能控制或有權支配企業的財務或營運政策之企業。因此，本集團與其他國有企業有大量交易。這些交易在正常業務中進行，包括但不局限於下列各項：

- 借貸、提供貸項及擔保和接受存款；
- 銀行同業之存放及結餘；
- 售賣、購買、包銷及贖回由其他國有企業所發行之債券；
- 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。

公共事務、交通工具、電信及郵政服務是由服務提供者按市場價格收取。管理層相信按其評估，於期內該等有關連人士交易之數額並不重大，故沒有在以下披露。其他交易之詳盡資料如下：

本集團在正常業務中與其他國有企業進行銀行交易，包括提供貸款、接受存款、證券投資、貨幣市場交易及資產負債表外風險項目，其於結算日之結餘及期/年內相關的準備金、相關的收入及支出摘要如下：

(i) 客戶/銀行及其他金融機構

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
利息收入	17,108	10,220
按個別評估貸款減值準備/(撥回)	348	(1,222)
	2006年 6月30日 港幣千元	2005年 12月31日 港幣千元
期/年初結餘	679,561	562,136
期/年末結餘	629,883	679,561
減：按個別評估貸款減值準備	(411)	(64)
	629,472	679,497



財務報表附註 (續)

34. 主要之有關連人士交易 (續)

(f) 與其他國有企業進行的交易 (續)

(ii) 存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
利息支出	<u>14,192</u>	<u>3,431</u>
	2006年 6月30日 港幣千元	2005年 12月31日 港幣千元
期/年初結餘	<u>626,085</u>	<u>260,000</u>
期/年末結餘	<u>685,040</u>	<u>626,085</u>

(iii) 銀行及其他金融機構之存款

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
利息支出	<u>230</u>	<u>38</u>
	2006年 6月30日 港幣千元	2005年 12月31日 港幣千元
期/年初結餘	<u>26,479</u>	<u>5,073</u>
期/年末結餘	<u>27,924</u>	<u>26,479</u>

(iv) 客戶存款

	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元	半年結算至 2005年6月30日 港幣千元
利息支出	<u>3,624</u>	<u>1,149</u>
	2006年 6月30日 港幣千元	2005年 12月31日 港幣千元
期/年初結餘	<u>296,629</u>	<u>315,929</u>
期/年末結餘	<u>344,243</u>	<u>296,629</u>

(v) 或然負債及承擔 (包括擔保)

	2006年 6月30日 港幣千元	2005年 12月31日 港幣千元
	<u>860,565</u>	<u>801,730</u>



財務報表附註 (續)

35. 最終控股公司

2004 年 8 月前，中國銀行是本集團之最終控股公司。但繼中國銀行於 2004 年 8 月整體改建後，匯金代表國家控制中國銀行。因此，匯金代表國家成為本集團之最終控股公司。而中國銀行則成為本集團之間接控股公司。

36. 比較數字

若干比較數字已重新分類，以符合本期之呈報方式。

37. 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 2005 年 12 月 31 日止之法定賬目，已送呈公司註冊處及金管局。該法定賬目載有於 2006 年 3 月 22 日發出之無保留意見的審計師報告。

補充財務資料

1. 資本充足比率

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
資本充足比率	24.85%	25.34%
經調整之資本充足比率	24.61%	25.24%

資本充足比率乃根據銀行業條例附表三及按金管局就監管規定要求以合併基準計算本銀行及其指定之附屬公司財務狀況的比率。

經調整資本充足比率乃根據金管局頒佈的監管手冊內之《就市場風險維持充足資本》指引，計入在資產負債表日期之市場風險，按照未經調整之資本充足比率之相同基準計算。

2. 扣減後的資本基礎成份

用於計算以上 2006 年 6 月 30 日及 2005 年 12 月 31 日之資本充足比率及已匯報金管局之扣減後的合併資本基礎分析如下：

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	300,000	300,000
儲備	3,069,194	2,905,343
損益賬	128,729	160,413
	3,497,923	3,365,756
附加資本：		
房產及投資物業重估儲備	224	224
非交易性證券重估儲備	(118,858)	(73,800)
按組合評估之客戶貸款減值準備	12,072	10,288
法定儲備	155,227	153,807
資本基礎總額	3,546,588	3,456,275
資本基礎總額的扣減項目：		
持有附屬公司或控股公司的股份	(3,913)	(3,913)
對有連繫公司的風險承擔	(76,719)	(76,341)
在其他銀行或金融機構的股本投資	(3,132)	(6,158)
	(83,764)	(86,412)
扣減後的資本基礎總額	3,462,824	3,369,863

補充財務資料 (續)

3. 流動資金比率

	半年結算至 2006年6月30日	半年結算至 2005年6月30日
平均流動資金比率	42.51%	46.79%

平均流動資金比率是以本銀行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。

4. 貨幣風險

下表列出因外匯自營交易、非自營交易及結構性倉盤而產生之主要外幣風險額。期權盤淨額之計算是根據金管局於“外幣持倉”申報表所載之最保守情況計算。

2006年6月30日							
港幣千元等值							
	美元	瑞士法郎	歐羅	澳元	新西蘭元	人民幣	其他
現貨資產	6,634,750	1,173	216,980	1,022,817	591,076	800,347	280,541
現貨負債	(6,707,906)	(100,893)	(186,384)	(980,096)	(545,009)	(680,614)	(522,408)
遠期買入	120,295	126,159	11,108	9,232	1,896	2,942	263,714
遠期賣出	(62,030)	(25,830)	(40,535)	(47,241)	(46,277)	(224)	(20,297)
長/(短)盤淨額	(14,891)	609	1,169	4,712	1,686	122,451	1,550
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	58,286	-
2005年12月31日							
港幣千元等值							
	美元	瑞士法郎	日圓	澳元	新西蘭元	人民幣	其他
現貨資產	6,536,498	2,429	213,993	1,062,912	466,985	340,552	633,397
現貨負債	(6,328,148)	(53,775)	(452,669)	(1,024,152)	(435,713)	(296,682)	(533,670)
遠期買入	301,029	56,722	290,005	16,791	11,927	961	64,294
遠期賣出	(117,053)	(4,724)	(51,886)	(50,413)	(42,814)	-	(162,801)
長/(短)盤淨額	392,326	652	(557)	5,138	385	44,831	1,220
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	28,824	-



補充財務資料 (續)

5. 分類資料

(a) 按行業分類之客戶貸款總額

根據在香港境內或境外以及借貸人從事之業務作出分類之客戶貸款總額資料分析如下：

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
在香港使用之貸款		
工商金融業		
- 物業發展	424,016	478,299
- 物業投資	1,889,109	1,668,561
- 金融業	678,355	552,239
- 股票經紀	4,894	7,648
- 批發及零售業	650,035	642,622
- 製造業	1,037,006	965,418
- 運輸及運輸設備	111,462	102,545
- 其他	903,117	795,224
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	121,801	132,149
- 購買其他住宅物業之貸款	2,446,988	2,427,885
- 其他	809,602	439,255
在香港使用之貸款總額	9,076,385	8,211,845
貿易融資	853,029	1,029,034
在香港以外使用之貸款	1,002,689	913,472
客戶貸款總額	10,932,103	10,154,351

(b) 按地理區域分類之客戶貸款總額及逾期貸款

下列關於客戶貸款總額及逾期超過三個月之貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及有關貸款之風險轉移因素。

(i) 客戶貸款總額

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
香港	9,932,488	9,224,250
中國內地	999,615	930,101
	10,932,103	10,154,351



補充財務資料 (續)

5. 分類資料 (續)

(b) 按地理區域分類之客戶貸款總額及逾期貸款 (續)

(ii) 逾期超過 3 個月之貸款

	2006 年 6 月 30 日 港幣千元	2005 年 12 月 31 日 港幣千元
香港	41,551	68,967
中國內地	8,628	18,607
	50,179	87,574

6. 跨國債權

跨國債權資料顯示對海外交易對手之最終風險之地區分佈，並會按照交易對手所在地計入任何風險轉移。一般而言，假如債務之擔保人所處國家與借貸人不同，或債務由某銀行之海外分行作出而其總公司位處另一國家，則會確認跨國債權風險之轉移。佔總跨國債權10%或以上之地區方作分析及披露如下：

	銀行及其他 金融機構 HK\$' 000	其他 HK\$' 000	總計 HK\$' 000
於 2006 年 6 月 30 日			
亞洲，不包括香港			
- 中國內地	3,292,000	858,000	4,150,000
- 其他	3,195,000	448,000	3,643,000
	6,487,000	1,306,000	7,793,000
西歐	9,441,000	264,000	9,705,000
總計	15,928,000	1,570,000	17,498,000
於 2005 年 12 月 31 日			
亞洲，不包括香港			
- 中國內地	3,242,000	55,000	3,297,000
- 其他	3,461,000	81,000	3,542,000
	6,703,000	136,000	6,839,000
北美洲			
- 美國	1,999,000	-	1,999,000
- 其他	478,000	1,000	479,000
	2,477,000	1,000	2,478,000
西歐	8,360,000	249,000	8,609,000
總計	17,540,000	386,000	17,926,000



補充財務資料 (續)

7. 逾期及經重組資產

(a) 逾期貸款

	2006 年 6 月 30 日		2005 年 12 月 31 日	
	金額	佔客戶貸款 百份比	金額	佔客戶貸款 百份比
	港幣千元		港幣千元	
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	6,303	0.06%	3,069	0.03%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	1,236	0.01%	485	0.00%
- 超過 1 年	42,640	0.39%	84,020	0.83%
逾期超過 3 個月之貸款	50,179	0.46%	87,574	0.86%

於 2006 年 6 月 30 日及 2005 年 12 月 31 日，沒有逾期超過 3 個月之銀行及其他金融機構貸款。

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。

(b) 經重組客戶貸款

	2006 年 6 月 30 日		2005 年 12 月 31 日	
	金額	佔客戶貸款 百份比	金額	佔客戶貸款 百份比
	港幣千元		港幣千元	
經重組客戶貸款	1,351	0.01%	702	0.01%

於 2006 年 6 月 30 日及 2005 年 12 月 31 日，沒有經重組之銀行及其他金融機構貸款。

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，而經修訂之還款條款（例如利率或還款期）並非一般商業條款。修訂還款計劃後之經重組貸款如仍逾期超過 3 個月，則包括在逾期貸款內。列示之經重組貸款並未扣除減值準備。

8. 收回資產

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
收回資產之估計市值	69,980	79,950

收回資產是指集團為解除貸款人部分或全部債務而得以存取或控制的資產，包括物業及證券（例如透過法庭程序或有關貸款人的自願行動）。

9. 符合《本地註冊認可機構披露中期財務資料》指引

截至 2006 年上半年止的中期業績報告完全符合金管局頒佈之監管政策手冊《本地註冊認可機構披露中期財務資料》指引內所載的規定。

10. 符合香港會計準則第 34 號

截至 2006 年上半年止的中期業績報告符合香港會計師公會頒佈之香港會計準則第 34 號“中期財務報告”之要求。



管理層回顧及展望

二零零六年上半年，香港經濟穩步發展，企業盈利改善，失業率處於低水平，個人收入上升，股市交投暢旺，市場集資活動頻密，樓市在調升中整固。香港的對外貿易、私人消費及投資均有所增長，加上中國內地經濟持續快速發展，令本地企業經營領域有所拓展。銀行業在激烈的競爭中，仍能保持經營收入的良好增長。

二零零六年上半年，本集團股東應佔溢利為港幣 2.84 億元，較上年同期增加 26.05%，平均總資產回報率及平均股東資金回報率為 1.82% 及 14.91%，分別較二零零五年同期上升 0.38% 及 2.15%。

期內，集團盈利表現的改善主要來自經營收入的增加，較二零零五年上半年增加 20.82%；淨利息收入為港幣 3.19 億元，較去年同期增加港幣 0.58 億元或 22.08%。淨利息收益率較去年同期增加 31 基點至 2.07%；非利息收入佔總收入由二零零五年的 28.78% 輕微下降至 28.04%。其他經營收入為港幣 1.24 億元，較去年同期增加 0.18 億或 17.71%。經營支出港幣 1.09 億元，只較去年同期輕微上升 0.04 億，成本收入比率從上年度的 28.69% 改善至 24.49%。

截至二零零六年六月底止，集團綜合總資產為港幣 316.99 億元，較二零零五年底增加港幣 4.66 億元或 1.49%。客戶貸款為港幣 109.32 億元，較上年底上升 7.66%。客戶存款為港幣 257.20 億元，較上年底上升 0.96%。

下半年，本集團將繼續提升客戶服務水平，豐富財富管理產品，致力為客戶的資金提供更佳的回報，本集團並繼續提升服務網點設施，為客戶提供更便捷舒適的交易環境，也會按客戶的不同需要，配套相應的服務團隊及服務平臺；本集團也將利用香港及內地的網絡，致力為企業客戶提供跨越中港地區的銀行服務，竭誠與客戶建立緊密的合作伙伴關係。此外，本集團仍將投入適當的資源，優化風險管理及內部監控，以維持良好的企業管治水平。



獨立審閱報告

致集友銀行有限公司董事會
(在香港註冊成立的有限公司)

引言

本所已按集友銀行有限公司及其附屬公司(貴集團)指示，審閱第 1 至 42 頁所載的中期財務報告。

董事及審計師各自之責任

董事須負責編制符合香港會計師公會頒佈的會計實務準則第 34 號“中期財務報告”及其相關規定的中期財務報告。董事須對中期財務報告負責，而該報告亦已經董事會批准。

本所之責任是根據審閱之結果，對中期財務報告出具獨立結論，並按照雙方所協定的應聘書條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。本所不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

已執行的審閱工作

本所已按照香港會計師公會所頒佈的審計準則第 700 號“審閱中期財務報告的委聘”進行審閱工作。審閱工作主要包括向貴集團管理層作出查詢，及對中期財務報告進行分析程序，然後根據結果評估貴集團之會計政策及呈報方式是否貫徹應用(惟已另作披露則除外)。審閱工作並不包括監控測試及核證資產、負債及交易等審計程序。由於審閱的範圍遠較審計為小，故所提供的保證程度較審計為低。因此，本所不會對中期財務報告發表審計意見。

審閱結論

按照本所審閱的結果，但此審閱並不作為審計之一部份，本所並無發現任何須在截至 2006 年 6 月 30 日止六個月的中期財務報告作出重大修訂之事項。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2006 年 8 月 23 日



分行網絡

分行名稱	地址	電話
香港島		
中區分行	香港中環德輔道中 78 號	2843 1817
北角分行	香港北角英皇道 390-394 號	2570 6381
灣仔分行	香港灣仔軒尼詩道 325 號	2572 2823
上環分行	香港上環文咸西街 22-24 號	2544 1678
西區分行	香港皇后大道西 443 號	2548 2298
鰂魚涌分行	香港鰂魚涌英皇道 997 號	2811 3131
九龍		
紅磡分行	九龍紅磡機利士路 23-25 號	2362 0051
觀塘分行	九龍觀塘物華街 42-44 號	2343 4174
深水埗分行	九龍荔枝角道 235-237 號	2789 8668
新蒲崗分行	九龍新蒲崗康強街 61-63 號	2328 5691
油麻地分行	九龍油麻地上海街 117-119 號	2332 2533
青山道分行	九龍青山道 226-228 號	2720 5187
九龍灣分行	九龍灣啓業邨啓樂樓 10 號地下	2796 8968
土瓜灣分行	九龍土瓜灣道 78 號 11-13 號舖	2765 6118
慈雲山分行	九龍慈雲山毓華街 23 號慈雲山中心二樓 202 號舖	2322 3313
新界		
友愛邨分行	新界屯門友愛邨商場地下 103-104 號	2452 3666
葵興邨分行	九龍葵涌葵興邨興逸樓地下 1 號	2487 3332
太和邨分行	新界大埔太和邨安和樓地下 112--114 號	2656 3386
麗城花園分行	新界荃灣麗城花園麗城廣場地下 5 號 A	2411 6789
荃灣分行	新界青山道 398 號愉景新城商場二樓 1 及 1D 號舖	2413 8111
穗禾苑分行	新界沙田穗禾苑商場 F7 號舖	2601 5888
馬鞍山分行	新界馬鞍山海柏花園馬鞍山廣場三樓 313 號舖	2640 0733
尚德邨分行	新界將軍澳尚德邨商場 238 號舖	2178 2278
中國內地		
廈門分行	廈門市廈禾路 859 號一樓	(86-592) 585 1691
福州分行	福州市五四路 210 號國際大廈一樓	(86-591) 781 0078