

2007



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

中期報告



目錄	頁數
綜合收益賬	3
綜合資產負債表	4
綜合權益變動結算表	5
綜合現金流量表	7
財務報表附註	
1. 編製基準及會計政策	8
2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷	8
3. 金融風險管理	9
4. 淨利息收入	13
5. 淨服務費及佣金收入	14
6. 淨交易性收入	14
7. 界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益/(虧損)	15
8. 證券投資之淨收益	15
9. 其他經營收入	15
10. 貸款減值準備(撥備)/撥回	15
11. 經營支出	16
12. 出售/公平值調整投資物業之淨收益	16
13. 出售/重估物業、廠房及設備之淨(虧損)/收益	16
14. 稅項	17
15. 股息	17
16. 退休福利成本	18
17. 認股權計劃	18
18. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	20
19. 界定為以公平值變化計入損益之金融資產	20
20. 衍生金融工具	21
21. 貸款及其他賬項	23
22. 證券投資	24
23. 投資物業	25
24. 物業、廠房及設備	26
25. 其他資產	26
26. 界定為以公平值變化計入損益之金融負債	27
27. 客戶存款	27
28. 其他賬項及準備	27
29. 遞延稅項	28
30. 股本	29
31. 儲備	29
32. 綜合現金流量表附註	30
33. 或然負債及承擔	31
34. 資本承擔	31
35. 經營租賃承擔	32
36. 分類報告	33
37. 主要之有關連人士交易	36
38. 最終控股公司	44
39. 比較數字	44
40. 法定賬目	44



目錄	頁數
補充財務資料	
1. 資本充足比率	45
2. 扣減後的資本基礎成份	45
3. 流動資金比率	46
4. 貨幣風險	46
5. 分類資料	47
6. 跨國債權	50
7. 非銀行的中國內地風險暴露	51
8. 逾期及經重組資產	51
9. 收回資產	52
獨立審閱報告	53
其他資料	
1. 企業資訊	54
2. 本銀行之附屬公司	55
3. 企業管治	56
4. 風險管理	57
5. 管理層討論及分析	60
6. 分行網絡	61



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」)截至二零零七年六月三十日止六個月未經審核之集團中期業績連同二零零六年度比較數字如下:

綜合收益賬

	附註	(未經審核) 半年結算至 2007年6月30日 港幣千元	(未經審核) 半年結算至 2006年6月30日 港幣千元
利息收入		831,675	737,380
利息支出		(466,125)	(418,427)
淨利息收入	4	365,550	318,953
服務費及佣金收入		161,823	117,548
服務費及佣金支出		(27,523)	(17,428)
淨服務費及佣金收入	5	134,300	100,120
淨交易性收入	6	28,334	21,049
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益/(虧損)	7	1,934	(3,116)
證券投資之淨收益	8	-	3,134
其他經營收入	9	3,056	3,075
提取貸款減值準備前之淨經營收入		533,174	443,215
貸款減值準備(提取)/撥回	10	(18,720)	2,982
淨經營收入		514,454	446,197
經營支出	11	(125,259)	(108,563)
經營溢利		389,195	337,634
出售/公平值調整投資物業之淨收益	12	5,071	2,480
出售/重估物業、廠房及設備之淨(虧損)/收益	13	(8)	774
除稅前溢利		394,258	340,888
稅項	14	(68,953)	(57,075)
本期溢利		325,305	283,813
股息	15	222,000	198,000

第8頁至第44頁之附註屬本綜合財務報表之組成部分。



綜合資產負債表

		(未經審核) 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	(經審核) 2006 年 12 月 31 日 港幣千元
	附註		
資產			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	18	5,575,214	5,102,028
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款		8,022,929	7,582,425
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	19	1,152,671	1,220,977
衍生金融工具	20	134,488	125,842
貸款及其他賬項	21	13,658,396	11,101,224
證券投資	22	7,452,016	7,268,543
投資物業	23	58,220	54,540
物業、廠房及設備	24	536,829	528,843
遞延稅項資產	29	-	110
其他資產	25	865,679	1,001,262
資產總額		37,456,442	33,985,794
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		2,358,819	625,868
界定為以公平值變化計入損益之金融負債	26	2,827,219	3,319,205
衍生金融工具	20	54,348	47,010
客戶存款	27	26,449,644	24,542,695
其他賬項及準備	28	1,545,382	1,404,438
稅項負債		85,471	46,180
遞延稅項負債	29	59,441	56,945
負債總額		33,380,324	30,042,341
資本			
股本	30	300,000	300,000
儲備	31	3,776,118	3,643,453
資本總額		4,076,118	3,943,453
負債及資本總額		37,456,442	33,985,794

第 8 頁至第 44 頁之附註屬本綜合財務報表之組成部分。



綜合權益變動結算表

歸屬於本公司股東

	股本 港幣千元	房產重估儲備 港幣千元	可供出售證券 公平值變動儲備 港幣千元	法定儲備* 港幣千元	留存盈利 港幣千元	總計 港幣千元
於 2006 年 1 月 1 日	300,000	275,268	742	153,807	3,061,359	3,791,176
2006 年上半年之淨溢利	-	-	-	-	283,813	283,813
貨幣換算差額	-	-	-	-	42	42
2006 年第一次已付中期股息	-	-	-	-	(198,000)	(198,000)
房產重估	-	15,551	-	-	-	15,551
因房產出售之回撥	-	(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	3,888,175
本銀行及附屬公司	300,000	284,565	439	155,227	3,147,944	3,888,175
於 2006 年 7 月 1 日	300,000	284,565	439	155,227	3,147,944	3,888,175
2006 年下半年之淨溢利	-	-	-	-	276,005	276,005
貨幣換算差額	-	-	-	-	88	88
2006 年第二次已付中期股息	-	-	-	-	(210,000)	(210,000)
房產重估	-	(10,252)	-	-	-	(10,252)
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	-	-	(236)	-	(2,278)	(2,514)
由股東權益貸記遞延稅項負債	-	2,154	94	-	-	2,248
留存盈利轉撥	-	-	-	380	(380)	-
於 2006 年 12 月 31 日	300,000	276,467	-	155,607	3,211,379	3,943,453
本銀行及附屬公司	300,000	276,467	-	155,607	3,211,379	3,943,453



綜合權益變動結算表 (續)

	(未經審核) 歸屬於本公司股東				
	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
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2007 年 1 月 1 日	300,000	276,467	-	155,607	3,211,379
2007 年上半年之淨溢利	-	-	-	-	325,305
貨幣換算差額	-	-	-	-	395
2007 年第一次中期股息	-	-	-	-	(222,000)
房產重估	-	23,297	-	-	-
因房產出售之轉撥	-	(8,598)	-	-	8,598
可供出售證券之公平值變化計入股東權益	-	-	9,461	-	-
由股東權益計入遞延稅項負債	-	(2,323)	(1,470)	-	-
留存盈利轉撥	-	-	-	19,031	(19,031)
於 2007 年 6 月 30 日	300,000	288,843	7,991	174,638	3,304,646
本銀行及附屬公司	300,000	288,843	7,991	174,638	3,304,646

* 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）。

第 8 頁至第 44 頁之附註屬本綜合財務報表之組成部分。



綜合現金流量表

	附註	(未經審核) 半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	(未經審核) 半年結算至 2006 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	32(a)	2,122,689	1,069,752
支付香港利得稅		(24,837)	(22,799)
支付海外利得稅		(6,013)	(4,195)
經營業務之現金流入淨額		2,091,839	1,042,758
投資業務之現金流量			
購入物業、廠房及設備		(4,642)	(2,384)
出售物業、廠房及設備所得款項		-	10,944
出售投資物業所得款項		14,891	-
投資業務之現金流入淨額		10,249	8,560
融資業務之現金流量			
支付本銀行股東股息		(210,000)	-
融資業務之現金流出淨額		(210,000)	-
現金及等同現金項目增加		1,892,088	1,051,318
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		7,576,757	9,497,123
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目	32(b)	9,468,845	10,548,441

第 8 頁至第 44 頁之附註屬本綜合財務報表之組成部分。



財務報表附註

1. 編製基準及會計政策

編製基準

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，並符合銀行(披露)規則之要求。

會計政策

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2006年12月31日止之本集團財務報表之編製基礎一致，並需連同本集團2006年之年度報告一併閱覽。

2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團採用的估計及假設均與截至2006年12月31日本集團財務報告內的一致。



財務報表附註 (續)

3. 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披露之財務資料。

A) 匯率風險

下表概述了本集團於 2007 年 6 月 30 日及 2006 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。

	2007 年 6 月 30 日							總計 港幣千元
	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	439,078	1,000,902	3,698,451	149,384	123,172	2,068	162,159	5,575,214
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	61,851	1,252,281	6,630,145	-	-	78,652	-	8,022,929
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	-	1,065,185	87,486	-	-	-	-	1,152,671
衍生金融工具	-	1,725	132,763	-	-	-	-	134,488
貸款及其他賬項	485,847	1,867,180	11,266,519	21,330	12,894	2,023	2,603	13,658,396
可供出售證券	-	-	30,070	212	-	-	-	30,282
持有至到期日證券	-	930,092	4,020,553	-	-	-	572,056	5,522,701
貸款及應收款	-	933,436	834,852	-	-	-	130,745	1,899,033
投資物業	-	-	58,220	-	-	-	-	58,220
物業、廠房及設備	-	-	536,829	-	-	-	-	536,829
其他資產 (包括遞延稅項資產)	28,935	20,715	473,457	24,046	32,766	46,977	238,783	865,679
資產總額	1,015,711	7,071,516	27,769,345	194,972	168,832	129,720	1,106,346	37,456,442
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(70,999)	(79,479)	(2,030,785)	(1,870)	(231)	(1,111)	(174,344)	(2,358,819)
界定為以公平值變化計入損益之金融負債	-	(1,692,276)	(1,134,943)	-	-	-	-	(2,827,219)
衍生金融工具	-	(7,611)	(46,737)	-	-	-	-	(54,348)
客戶存款	(690,346)	(5,099,599)	(19,316,672)	(181,353)	(142,995)	(126,237)	(892,442)	(26,449,644)
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	(13,219)	(241,088)	(1,359,142)	(10,472)	(25,133)	(2,436)	(38,804)	(1,690,294)
負債總額	(774,564)	(7,120,053)	(23,888,279)	(193,695)	(168,359)	(129,784)	(1,105,590)	(33,380,324)
資產負債表頭寸淨值	241,147	(48,537)	3,881,066	1,277	473	(64)	756	4,076,118
表外資產負債頭寸淨值*	3,593	(81,395)	(166,695)	24,046	33,246	46,977	235,891	95,663
或然負債及承擔	27,639	1,153,335	3,983,005	73,295	143,700	2,437	10,809	5,394,220

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



財務報表附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

A) 匯率風險 (續)

	2006年12月31日							
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	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	406,791	952,674	3,050,330	59,976	147,629	90,553	394,075	5,102,028
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	59,994	2,081,515	5,199,188	-	-	-	241,728	7,582,425
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	-	1,132,934	88,043	-	-	-	-	1,220,977
衍生金融工具	-	2,382	123,460	-	-	-	-	125,842
貸款及其他賬項	382,062	1,477,935	9,184,973	46,615	8,394	606	639	11,101,224
可供出售證券	-	-	20,609	206	-	-	-	20,815
持有至到期日證券	-	814,821	5,098,355	-	-	-	516,583	6,429,759
貸款及應收款	-	559,177	141,406	-	-	-	117,386	817,969
投資物業	-	-	54,540	-	-	-	-	54,540
物業、廠房及設備	-	-	528,843	-	-	-	-	528,843
其他資產 (包括遞延稅項資產)	19,655	12,810	671,509	72,573	120,154	33,529	71,142	1,001,372
資產總額	868,502	7,034,248	24,161,256	179,370	276,177	124,688	1,341,553	33,985,794
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(90,019)	(112,723)	(45,491)	(15,395)	(202,774)	-	(159,466)	(625,868)
界定為以公平值變化計入損益之金融負債	-	(1,875,899)	(1,443,306)	-	-	-	-	(3,319,205)
衍生金融工具	-	(11,829)	(35,181)	-	-	-	-	(47,010)
客戶存款	(556,882)	(4,553,175)	(17,891,100)	(160,096)	(72,777)	(124,449)	(1,184,216)	(24,542,695)
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	(24,170)	(163,755)	(1,319,638)	-	-	-	-	(1,507,563)
負債總額	(671,071)	(6,717,381)	(20,734,716)	(175,491)	(275,551)	(124,449)	(1,343,682)	(30,042,341)
資產負債表頭寸淨值	197,431	316,867	3,426,540	3,879	626	239	(2,129)	3,943,453
表外資產負債頭寸淨值*	1,992	(38,238)	(279,102)	83,888	136,660	36,280	152,428	93,908
或然負債及承擔	68,352	1,414,178	4,132,724	68,978	53,810	915	7,087	5,746,044



財務報表附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

B) 流動資金風險

下表為本集團之資產及負債於 2007 年 6 月 30 日及 2006 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。

	2007 年 6 月 30 日							總計
	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	777,868	4,797,346	-	-	-	-	-	5,575,214
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	-	5,786,593	2,236,336	-	-	-	8,022,929
界定為以公平值變化計入損益之金融資產								
-債務證券								
-持有之存款證	-	-	-	19,991	315,190	-	-	335,181
-其他	-	-	-	136,574	376,394	304,522	-	817,490
衍生金融工具	128,865	3,503	963	1,157	-	-	-	134,488
貸款及其他賬項								
-客戶貸款	2,979,098	625,333	874,859	1,706,088	3,533,266	3,600,066	25,766	13,344,476
-貿易票據	-	124,232	171,523	18,165	-	-	-	313,920
可供出售證券								
-股份證券	-	-	-	-	-	-	30,282	30,282
持有至到期日證券								
-債務證券								
-持有之存款證	-	-	-	213,119	36,087	-	-	249,206
-其他	-	199,176	219,925	2,821,258	2,033,136	-	-	5,273,495
貸款及應收款	-	-	396,099	1,502,934	-	-	-	1,899,033
投資物業	-	-	-	-	-	-	58,220	58,220
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	536,829	536,829
其他資產 (包括遞延稅項資產)	849,919	5,294	-	3,375	2,915	-	4,176	865,679
資產總額	4,735,750	5,754,884	7,449,962	8,658,997	6,296,988	3,904,588	655,273	37,456,442
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(170,044)	(2,173,660)	(7,680)	(7,435)	-	-	-	(2,358,819)
界定為以公平值變化計入損益之金融負債	-	(120,078)	(100,222)	(1,135,773)	(962,865)	(508,281)	-	(2,827,219)
衍生金融工具	(28,292)	(18,380)	(7,116)	(560)	-	-	-	(54,348)
客戶存款	(12,031,423)	(9,647,420)	(3,155,604)	(1,459,193)	(156,004)	-	-	(26,449,644)
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	(1,131,161)	(171,101)	(222,404)	(100,647)	(64,141)	-	(840)	(1,690,294)
負債總額	(13,360,920)	(12,130,639)	(3,493,026)	(2,703,608)	(1,183,010)	(508,281)	(840)	(33,380,324)
流動資金缺口	(8,625,170)	(6,375,755)	3,956,936	5,955,389	5,113,978	3,396,307	654,433	4,076,118



財務報表附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

B) 流動資金風險(續)

	2006 年 12 月 31 日							總計
	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	
	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	836,948	4,265,080	-	-	-	-	-	5,102,028
一至十二個月內到期的銀行及其他金融機構存款	-	-	6,183,227	1,399,198	-	-	-	7,582,425
界定為以公平值變化計入損益之金融資產								
-債務證券								
-持有之存款證	-	-	-	-	333,254	-	-	333,254
-其他	-	-	-	22,486	563,592	301,645	-	887,723
衍生金融工具	108,565	326	113	1,529	15,309	-	-	125,842
貸款及其他賬項								
-客戶貸款	1,139,102	785,615	843,091	1,474,622	3,044,707	3,606,068	112,621	11,005,826
-貿易票據	-	62,861	20,320	12,217	-	-	-	95,398
可供出售證券								
-股份證券	-	-	-	-	-	-	20,815	20,815
持有至到期日證券								
-債務證券								
-持有之存款證	-	-	186,393	395,321	57,121	-	-	638,835
-其他	-	99,847	1,609,891	933,066	3,148,120	-	-	5,790,924
貸款及應收款	-	-	103,563	714,406	-	-	-	817,969
投資物業	-	-	-	-	-	-	54,540	54,540
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	528,843	528,843
其他資產 (包括遞延稅項資產)	886,743	20,397	-	85,106	4,474	-	4,652	1,001,372
資產總額	2,971,358	5,234,126	8,946,598	5,037,951	7,166,577	3,907,713	721,471	33,985,794
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(251,621)	(359,330)	(7,576)	(7,341)	-	-	-	(625,868)
界定為以公平值變化計入損益之金融負債	-	(149,511)	(354,197)	(763,515)	(1,750,337)	(301,645)	-	(3,319,205)
衍生金融工具	(14,817)	(563)	(1,902)	(7,601)	(22,127)	-	-	(47,010)
客戶存款	(12,317,632)	(8,143,431)	(2,400,701)	(1,143,703)	(518,845)	(18,383)	-	(24,542,695)
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	(1,150,466)	(41,300)	(229,864)	(24,288)	(61,645)	-	-	(1,507,563)
負債總額	(13,734,536)	(8,694,135)	(2,994,240)	(1,946,448)	(2,352,954)	(320,028)	-	(30,042,341)
流動資金缺口	(10,763,178)	(3,460,009)	5,952,358	3,091,503	4,813,623	3,587,685	721,471	3,943,453



財務報表附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

B) 流動資金風險(續)

上述到期日分類乃按照銀行業（披露）規則之相關條文而編製。本集團將逾期不超過 1 個月之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）。

按尚餘到期日對債券資產之分析是為符合銀行業（披露）規則之相關條文而披露的。所作披露不代表此等證券將持有至到期日。

4. 淨利息收入

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 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	297,531	296,399
客戶貸款	361,347	336,997
上市證券投資	1,160	2,113
非上市證券投資	165,013	96,904
其他	6,624	4,967
	831,675	737,380
利息支出		
同業、客戶及其他金融機構存放的款項	(446,263)	(389,984)
債務證券發行	(4,748)	(5,465)
其他	(15,114)	(22,978)
	(466,125)	(418,427)
淨利息收入	365,550	318,953

2007 年上半年之利息收入包括港幣 2,010,000 元（2006 年上半年：港幣 1,760,000 元）被界定為減值貸款的確認利息。

非以公平值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的利息收入及利息支出分別為港幣 808,770,000 元（2006 年上半年：港幣 711,393,000 元）及港幣 401,873,000 元（2006 年上半年：港幣 346,477,000 元）。



財務報表附註 (續)

5. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
服務費及佣金收入		
證券經紀		
- 股票	80,466	46,314
- 債券	7,879	2,137
信用卡	119	117
匯票佣金	18,464	18,806
貸款佣金	6,629	6,860
繳款服務	9,478	8,591
保險	4,660	5,898
資產管理	13,496	8,705
擔保	1,046	662
其他		
- 保管箱	5,742	5,729
- 買賣貨幣	137	126
- 小額存戶	666	916
- 中銀卡	525	547
- 不動戶口	446	483
- 代理業務	228	267
- 郵電	1,047	743
- 資訊調查	1,024	866
- 代理行	1,049	1,045
- 其他	8,722	8,736
	161,823	117,548
服務費及佣金支出	(27,523)	(17,428)
淨服務費及佣金收入	134,300	100,120
其中源自		
- 非以公平值變化計入損益之金融資產或負債		
- 服務費及佣金收入	7,785	8,292
- 服務費及佣金支出	(686)	(1,503)
	7,099	6,789

6. 淨交易性收入

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 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	29,986	18,574
- 利率工具	(1,646)	2,475
- 商品	(6)	-
	28,334	21,049

界定為以公平值變化計入損益之金融工具（除持作交易用途）之收益及虧損已不再計算在內，故 2006 年上半年交易性收入之比較數據須被重新分類，而有關之收益及虧損會於第 15 頁附註 7 – 界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損內列示。



財務報表附註 (續)

7. 界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益/(虧損)

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
公平值變化計入損益之其他金融工具之公平值變動淨額	1,934	(3,116)
	1,934	(3,116)

8. 證券投資之淨收益

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
出售可供出售證券之淨收益	-	3,134
	-	3,134

9. 其他經營收入

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
證券投資股息收入		
- 上市證券投資	-	92
- 非上市證券投資	1,659	547
投資物業之租金總收入	1,292	1,104
減：有關投資物業之支出	(24)	(23)
其他	129	1,355
	3,056	3,075

10. 貸款減值準備(撥備)/撥回

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
貸款減值準備淨(撥備)/撥回		
- 個別評估	(3,410)	5,036
- 組合評估	(15,310)	(2,054)
	(18,720)	2,982
其中		
- 新提準備	(29,026)	(16,319)
- 撥回	1,291	18,207
- 收回已撇銷賬項	9,015	1,094
(撥備)/撥回收益賬淨額	(18,720)	2,982



財務報表附註 (續)

11. 經營支出

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 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	73,574	62,544
- 退休成本	4,923	5,239
	78,497	67,783
房產及設備支出（不包括折舊）		
- 房產租金	8,265	7,021
- 資訊科技	13,961	11,554
- 其他	2,270	2,049
	24,496	20,624
折舊	6,444	6,118
審計師酬金		
- 審計服務	555	176
其他經營支出	15,267	13,862
	125,259	108,563

12. 出售/公平值調整投資物業之淨收益

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
出售投資物業之淨收益	1,391	-
公平值調整投資物業之淨收益	3,680	2,480
	5,071	2,480

13. 出售/重估物業、廠房及設備之淨(虧損)/收益

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
出售房產之淨收益	-	4,148
出售其他固定資產之淨虧損	(8)	(2)
重估房產之淨收益	-	138
其他固定資產之減值撥備	-	(3,510)
	(8)	774



財務報表附註 (續)

14. 稅項

收益賬內之稅項組成如下：

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
香港利得稅		
- 本期稅項	63,500	52,516
(貸出)/ 計入遞延稅項	(1,187)	28
香港利得稅	62,313	52,544
海外稅項	6,640	4,531
	68,953	57,075

香港利得稅乃按照截至 2007 年上半年估計應課稅溢利依稅率 17.5%（2006 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 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
除稅前溢利	394,258	340,888
按稅率 17.5%（2006：17.5%）計算的稅項	68,995	59,655
其他國家稅率差異的影響	15	(1,656)
無需課稅之收入	(1,590)	(2,169)
稅務上不可扣減之開支	1,533	1,245
計入稅項	68,953	57,075
實際稅率	17.49%	16.74%

15. 股息

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日		半年結算至 2006 年 6 月 30 日	
	每股 港幣	總額 港幣千元	每股 港幣	總額 港幣千元
中期股息	74	222,000	66	198,000

根據 2007 年 5 月 21 日所召開之會議，董事會宣告派發 2007 年上半年每股普通股港幣 74 元中期股息，總額約為港幣 222,000,000 元。



財務報表附註 (續)

16. 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 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 2007 年 6 月 30 日止，在扣除約港幣 530,000 元（2006 年上半年：約港幣 466,000 元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣 4,743,000 元（2006 年上半年約港幣 4,468,000 元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣 487,000 元（2006 年上半年：約港幣 295,000 元）。

17. 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 2007 年上半年並未有授出認股權（2006 年上半年：無）。



財務報表附註 (續)

17. 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 2007 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2007年1月1日	1,534,300	8.5
減：期內行使之認股權	(178,500)	8.5
於2007年6月30日	1,355,800	8.5
於2007年6月30日可行使之認股權	1,355,800	8.5
於2006年1月1日	2,019,800	8.5
減：年內行使之認股權	(485,500)	8.5
於2006年12月31日	1,534,300	8.5
於2006年12月31日可行使之認股權	1,534,300	8.5

認股權於期內曾多次被行使，有關之加權平均股價為港幣 18.76 元（2006 年 12 月 31 日：港幣 16.39 元）。

根據此計劃而授出之認股權之行使價為每股港幣 8.5 元，而相對之認股權價為港幣 1.00 元。該等認股權由中銀控股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。於中銀控股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)

18. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
庫存現金	130,927	139,937
在中央銀行的結餘	115,300	133,935
在銀行及其他金融機構的結餘	531,642	563,076
一個月內到期之銀行及其他金融機構存款	4,797,345	4,265,080
	5,575,214	5,102,028

19. 界定為以公平值變化計入損益之金融資產

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
按公平值入賬		
債務證券		
-非上市	1,152,671	1,220,977

界定為以公平值變化計入損益之金融資產按發行機構之類別分類如下：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
主權政府	41,190	42,971
銀行及其他金融機構	1,111,481	1,178,006
	1,152,671	1,220,977

界定為以公平值變化計入損益之金融資產分析如下：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
庫券	335,181	333,254
其他公平值變化計入損益之金融資產	817,490	887,723
	1,152,671	1,220,977



財務報表附註 (續)

20. 衍生金融工具

本集團訂立下列股份權益、匯率、利率及貴金屬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。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量或商品的承諾。掉期的結果是不同貨幣、利率（如固定利率與浮動利率）或以上的所有組合（如交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率、股份權益合約及貴金屬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、匯率或股份權益和貴金屬價格的波動，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)

20. 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：

	2007 年 6 月 30 日		2006 年 12 月 31 日	
	買賣	總計	買賣	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約				
即期及遠期	2,217,747	2,217,747	1,822,498	1,822,498
外匯交易期權合約				
- 買入期權	9,884	9,884	22,804	22,804
- 賣出期權	9,884	9,884	22,804	22,804
	2,237,515	2,237,515	1,868,106	1,868,106
利率合約				
掉期	1,850,989	1,850,989	2,222,163	2,222,163
股份權益合約				
- 買入期權	8,489	8,489	17,894	17,894
- 賣出期權	8,489	8,489	17,894	17,894
	16,978	16,978	35,788	35,788
總計	4,105,482	4,105,482	4,126,057	4,126,057

以下為各類衍生金融工具於 2007 年 6 月 30 日及 2006 年 12 月 31 日之公平值摘要：

	2007 年 6 月 30 日		2006 年 12 月 31 日	
	買賣	總計	買賣	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
公平值資產				
匯率合約	121,878	121,878	108,957	108,957
利率合約	12,489	12,489	16,838	16,838
股份權益合約	121	121	47	47
	134,488	134,488	125,842	125,842
公平值負債				
匯率合約	(27,111)	(27,111)	(15,087)	(15,087)
利率合約	(27,115)	(27,115)	(31,876)	(31,876)
股份權益合約	(122)	(122)	(47)	(47)
	(54,348)	(54,348)	(47,010)	(47,010)

上述衍生金融工具之信貸風險加權數額如下：

	2007 年 6 月 30 日	重列 2006 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
匯率合約	4,365	185
利率合約	1,310	1,637
	5,675	1,822



財務報表附註 (續)

20. 衍生金融工具 (續)

信貸風險加權數額是根據銀行業（資本）規則計算。有關比較數據因而被重列。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。

雙邊淨額結算安排對衍生金融工具之公平值或信貸風險加權數額並沒有影響。

本集團約 51%（2006 年 12 月 31 日：60%）的衍生金融工具交易是與其他金融機構簽訂的。

21. 貸款及其他賬項

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
公司貸款	9,906,753	7,282,008
個人貸款	3,512,765	3,771,492
客戶貸款	13,419,518	11,053,500
貸款減值準備		
- 按個別評估	(20,623)	(7,525)
- 按組合評估	(54,419)	(40,149)
	(75,042)	(47,674)
貿易票據	313,920	95,398
總計	13,658,396	11,101,224

於 2007 年 6 月 30 日，客戶貸款包括總貸款應計利息港幣 44,008,000 元（2006 年 12 月 31 日：港幣 36,423,000 元）。

減值之客戶貸款分析如下：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
減值之客戶貸款總額	32,261	27,152
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	20,623	7,525



財務報表附註 (續)

21. 貸款及其他賬項 (續)

減值之客戶貸款指存在客觀減值證據並已按個別評估的客戶貸款。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 12 月 31 日及 2007 年 6 月 30 日，對貿易票據和銀行及其他金融機構之貸款並無作出任何貸款減值準備。

特定分類及減值之客戶貸款及其抵押品價值分析如下：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
特定分類及減值之客戶貸款總額	47,743	37,440
總特定分類及減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.36%	0.34%
就上述有抵押品覆蓋之貸款之抵押品市值	176,150	152,800
上述有抵押品覆蓋之貸款	34,100	14,567
上述沒有抵押品覆蓋之貸款	13,643	22,873

特定分類及減值之客戶貸款乃按照銀行業（披露）規則內的定義界定及按本集團放款質量分類的「次級」、「呆滯」及「虧損」貸款或已被個別評估為減值貸款。

22. 證券投資

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
A) 可供出售證券		
股份證券		
- 非上市	30,282	20,815
	30,282	20,815
B) 持有至到期日證券		
上市，按攤銷成本入賬		
- 於海外上市	78,387	78,356
非上市，按攤銷成本入賬	5,444,314	6,351,403
	5,522,701	6,429,759
C) 貸款及應收款		
非上市，按攤銷成本入賬	1,899,033	817,969
總計	7,452,016	7,268,543
持有至到期日之上市證券市值	77,992	78,070

財務報表附註 (續)

22. 證券投資 (續)

證券投資按發行機構之分類如下：

2007 年 6 月 30 日			
可供出售證券	持有至到期日證券	貸款及應收款	總計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
主權政府	-	99,903	99,903
公共機構	-	703,388	703,388
銀行及其他金融機構	-	4,719,410	6,618,443
公司企業	-	1,899,033	6,618,443
30,282	-	-	30,282
30,282	5,522,701	1,899,033	7,452,016

2006 年 12 月 31 日			
可供出售證券	持有至到期日證券	貸款及應收款	總計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
主權政府	-	99,847	99,847
公共機構	-	702,818	702,818
銀行及其他金融機構	-	817,969	6,445,063
公司企業	-	5,627,094	6,445,063
20,815	-	-	20,815
20,815	6,429,759	817,969	7,268,543

可供出售證券及持有至到期日證券分類如下：

	可供出售證券		持有至到期日證券	
	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
庫券	-	-	99,903	99,847
持有之存款證	-	-	249,206	638,835
其他	30,282	20,815	5,173,592	5,691,077
	30,282	20,815	5,522,701	6,429,759

23. 投資物業

	2007 年	2006 年
	港幣千元	港幣千元
於 1 月 1 日	54,540	53,940
出售	(13,500)	-
公平值收益	3,680	600
由物業、廠房及設備重新分類轉入(附註 24)	13,500	-
於期/年末	58,220	54,540



財務報表附註 (續)

24. 物業、廠房及設備

	房產 港幣千元	發展中物業 港幣千元	設備、固定 設施及裝備 港幣千元	總計 港幣千元
於 2007 年 1 月 1 日之賬面淨值	502,570	-	26,273	528,843
增置	-	-	4,641	4,641
出售	-	-	(8)	(8)
重估	23,297	-	-	23,297
本期折舊	(2,767)	-	(3,677)	(6,444)
重新分類轉至投資物業 (附註 23)	(13,500)	-	-	(13,500)
於 2007 年 6 月 30 日之賬面淨值	509,600	-	27,229	536,829
於 2007 年 6 月 30 日				
成本或估值	509,600	-	99,989	609,589
累計折舊	-	-	(72,760)	(72,760)
於 2007 年 6 月 30 日之賬面淨值	509,600	-	27,229	536,829
於 2006 年 1 月 1 日之賬面淨值	509,530	10,670	28,373	548,573
增置	-	-	4,526	4,526
出售	(6,796)	(7,160)	(4)	(13,960)
重估	5,437	-	-	5,437
年度折舊	(5,601)	-	(6,622)	(12,223)
減值撥備	-	(3,510)	-	(3,510)
於 2006 年 12 月 31 日之賬面淨值	502,570	-	26,273	528,843
於 2006 年 12 月 31 日				
成本或估值	502,570	-	96,224	598,794
累計折舊	-	-	(69,951)	(69,951)
於 2006 年 12 月 31 日之賬面淨值	502,570	-	26,273	528,843

上述資產之成本值或估值分析如下：

於 2007 年 6 月 30 日				
按成本值	-	-	99,989	99,989
按估值	509,600	-	-	509,600
	509,600	-	99,989	609,589
於 2006 年 12 月 31 日				
按成本值	-	-	96,224	96,224
按估值	502,570	-	-	502,570
	502,570	-	96,224	598,794

25. 其他資產

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
收回資產	69,101	84,538
應收賬項及預付費用	796,578	916,724
	865,679	1,001,262



財務報表附註 (續)

26. 公平值變化計入損益之金融負債

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
界定為以公平值變化計入損益之金融負債		
- 結構性存款(附註 27)	2,533,889	3,026,933
- 發行之存款證	293,330	292,272
	2,827,219	3,319,205

公平值變化源於標準利率之變動。2007 年 6 月 30 日界定為以公平值變化計入損益之金融負債的賬面值比本集團於到期日約定支付予持有人之金額少港幣 58,922,000 元(2006 年 12 月 31 日: 港幣 65,232,000 元)。

27. 客戶存款

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 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)	26,449,644	24,542,695
列為公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款(附註 26)	2,533,889	3,026,933
	28,983,533	27,569,628
分類:		
即期存款及往來存款		
- 公司客戶	1,269,069	1,339,087
- 個人客戶	298,277	304,615
	1,567,346	1,643,702
儲蓄存款		
- 公司客戶	2,187,998	2,025,832
- 個人客戶	8,228,565	8,625,635
	10,416,563	10,651,467
定期、短期及通知存款		
- 公司客戶	3,029,791	2,064,409
- 個人客戶	13,969,833	13,210,050
	16,999,624	15,274,459
	28,983,533	27,569,628

28. 其他賬項及準備

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
其他應付賬項	1,322,978	1,194,034
應付股息	222,404	210,404
	1,545,382	1,404,438



財務報表附註 (續)

29. 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財務報表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 2007 年上半年及於截至 2006 年 12 月 31 日止年度內之變動如下：

	2007					總計 港幣千元
	加速折舊 免稅額 港幣千元	資產重估 港幣千元	虧損 港幣千元	準備 港幣千元	其他暫時性 差額 港幣千元	
於 2007 年 1 月 1 日	5,835	58,372	(346)	(7,026)	-	56,835
於收益賬內支取/(撥回)	666	644	-	(2,497)	-	(1,187)
借記權益	-	3,793	-	-	-	3,793
於 2007 年 6 月 30 日	6,501	62,809	(346)	(9,523)	-	59,441

	2006					總計 港幣千元
	加速折舊 免稅額 港幣千元	資產重估 港幣千元	虧損 港幣千元	準備 港幣千元	其他暫時性 差額 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)	418	106	(32)	(5,202)	(516)	(5,226)
貸記權益	-	(541)	-	-	-	(541)
於 2006 年 12 月 31 日	5,835	58,372	(346)	(7,026)	-	56,835

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：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
遞延稅項資產	-	(110)
遞延稅項負債	59,441	56,945
	59,441	56,835

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
遞延稅項資產 (超過 12 個月後收回)	-	(110)
遞延稅項負債 (超過 12 個月後支付)	57,970	56,945
	57,970	56,835



財務報表附註 (續)

29. 遞延稅項 (續)

在 2007 年上半年及於截至 2006 年 12 月 31 日止年度內借記/(貸記)權益遞延稅項如下：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
資本內的公平值儲備：		
- 房產	2,323	(398)
- 可供出售證券	1,470	(143)
	3,793	(541)

30. 股本

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
法定：		
3,000,000 股每股面值港幣 100 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 元之普通股	300,000	300,000

31. 儲備

本集團本期及往期的儲備金額及變動情況載於第 5 頁至第 6 頁之綜合權益變動結算表。



財務報表附註 (續)

32. 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對賬

	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元
經營溢利	389,195	337,634
折舊	6,444	6,118
貸款減值準備撥備/(撥回)	18,720	(2,982)
折現減值撥回	527	(1,760)
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	8,121	(2,387)
原到期日超過3個月之庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘之變動	978,342	(1,785,919)
界定為以公平值變化計入損益之金融資產之變動	68,306	(3,854)
衍生金融工具之變動	(1,309)	10,106
貸款及其他賬項之變動	(2,584,539)	(192,170)
證券投資之變動	(173,956)	2,567,505
其他資產之變動	135,583	(47,128)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	1,732,952	(111,849)
界定為以公平值變化計入損益之金融負債之變動	(491,986)	268,235
客戶存款之變動	1,906,949	(27,340)
其他賬項及準備之變動	128,945	55,516
匯兌差額	395	27
除稅前經營現金之流入	2,122,689	1,069,752
經營業務之現金流量中包括：		
-已收利息	828,234	755,522
-已付利息	(459,595)	(397,377)
-已收股息	1,659	639

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	2007年 6月30日 港幣千元	2006年 6月30日 港幣千元
庫存現金及原到期日在3個月內之在銀行及其他金融機構的結餘	5,142,704	6,337,947
原到期日在3個月內之銀行及其他金融機構存款	4,226,238	4,110,765
原到期日在3個月內之庫券	99,903	99,729
	9,468,845	10,548,441



財務報表附註 (續)

33. 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：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	重列 2006 年 12 月 31 日 港幣千元
直接信貸替代項目	19,539	18,503
與交易有關之或然負債	153,130	126,976
與貿易有關之或然負債	1,103,051	902,062
其他承擔，原到期日為		
- 一年或以下	3,488,429	3,394,880
- 一年以上	630,071	1,303,623
	5,394,220	5,746,044
信貸風險加權數額	1,183,742	1,368,298

信貸風險加權數額的計算基礎已於附註 20 說明。

34. 資本承擔

本集團未於財務報表中撥備之資本承擔金額如下：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
已批准及簽約但未撥備	3,943	1,854
已批准但未簽約	332	1,053
	4,275	2,907

以上資本承擔大部分為將購入之電腦設備，固定設施及裝備，及本集團之樓宇裝修工程之承擔。



財務報表附註 (續)

35. 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：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過 1 年	14,658	11,402
- 1 年以上至 5 年內	24,686	12,554
- 5 年後	1,500	-
	40,844	23,956

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。

(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：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過 1 年	2,008	2,502
- 1 年以上至 5 年內	162	929
	2,170	3,431

本集團以經營租賃形式租出投資物業（附註 23）；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。



財務報表附註 (續)

36. 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。

本集團提供四個業務分類的資料，它們分別是零售銀行業務、企業銀行業務、財資業務和投資業務。

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服務中型和大型公司。財資業務線負責管理本集團的資本、流動資金、利率和外匯敞口。投資業務包括本集團持有房地產投及投資物業等等。「其他」這一欄，涵蓋有關本集團整體、但獨立於其餘四個業務線的活動。

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。期間，集團修訂了攤分的基準，若干比較數字已重新分類，以符合本年的呈報方式。這些調整將不會對集團的收益賬和資產負債表產生影響。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)

36. 分類報告 (續)

半年結算至 2007 年 6 月 30 日

	零售銀行 港幣千元	企業銀行 港幣千元	財富業務 港幣千元	投資業務 港幣千元	其他 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)	159,372	127,370	90,950	(12,142)	-	365,550	-	365,550
淨服務費及佣金收入/(支出)	100,265	34,087	(116)	-	64	134,300	-	134,300
淨交易性收入	14,315	11,680	1,853	486	-	28,334	-	28,334
界定為以公平值變化計入損益 之金融工具淨收益	-	-	1,934	-	-	1,934	-	1,934
其他經營收入	125	182	-	15,270	-	15,577	(12,521)	3,056
提取貸款減值準備前之淨經營 收入	274,077	173,319	94,621	3,614	64	545,695	(12,521)	533,174
貸款減值準備撥備	(5,939)	(12,781)	-	-	-	(18,720)	-	(18,720)
淨經營收入	268,138	160,538	94,621	3,614	64	526,975	(12,521)	514,454
經營支出	(91,680)	(25,747)	(2,864)	(3,749)	(13,740)	(137,780)	12,521	(125,259)
經營溢利/(虧損)	176,458	134,791	91,757	(135)	(13,676)	389,195	-	389,195
出售/重估物業、廠房及設備之 淨虧損	-	-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
出售/公平值調整投資物業之淨 收益	-	-	-	5,071	-	5,071	-	5,071
除稅前溢利/(虧損)	176,458	134,791	91,757	4,928	(13,676)	394,258	-	394,258
於 2007 年 6 月 30 日								
資產								
分部資產	6,727,379	8,330,950	21,807,503	584,300	6,310	37,456,442	-	37,456,442
負債								
分部負債	25,822,545	4,628,687	2,541,951	224,261	162,880	33,380,324	-	33,380,324
半年結算至 2007 年 6 月 30 日								
其他資料								
增置物業、廠房及設備	-	-	-	4,641	-	4,641	-	4,641
折舊	3,146	466	34	2,663	135	6,444	-	6,444
證券攤銷	-	-	15,272	-	-	15,272	-	15,272



財務報表附註 (續)

36. 分類報告 (續)

半年結算至 2006 年 6 月 30 日

	零售銀行	企業銀行	財富業務	投資業務	其他	小計	合併抵銷	綜合
	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
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	12,859	4,020	4,170	-	-	21,049	-	21,049
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	-	-	(3,116)	-	-	(3,116)	-	(3,116)
證券投資之淨收益	-	-	-	3,134	-	3,134	-	3,134
其他經營收入	1,216	138	-	13,646	-	15,000	(11,925)	3,075
提取貸款減值準備前之淨經營收入/(支出)	228,120	137,407	85,588	4,169	(144)	455,140	(11,925)	443,215
貸款減值準備(撥備)/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、廠房及設備之淨收益	-	-	-	774	-	774	-	774
出售/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
2006 年 12 月 31 日								
資產								
分部資產	5,040,030	7,434,002	20,934,784	570,825	6,153	33,985,794	-	33,985,794
負債								
分部負債	25,586,676	3,450,517	666,087	210,939	128,122	30,042,341	-	30,042,341
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)

37. 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

與本銀行之直接控股公司、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：

		半年結算至 2007 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)	32,297	6,491
利息支出	(ii)	(11,743)	(877)
已收保險費用（淨額）	(iii)	-	3,626
已付／應付行政服務費用	(iv)	(16,950)	(1,911)
已收／應收信用卡佣金（淨額）	(v)	-	119
已付／應付證券經紀佣金（淨額）	(v)	-	(7,811)
已付／應付租務、物業管理及租務代理費用	(v)	(715)	-
已收基金銷售佣金	(vi)	-	2,625
		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)
已收保險費用（淨額）	(iii)	-	5,099
已付／應付行政服務費用	(iv)	(12,091)	(1,875)
已收／應收信用卡佣金（淨額）	(v)	-	117
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)

37. 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)

		於 2007 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
資產負債表項目：	附註		
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	(i)	953,857	318
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構之存款	(i)	739,627	-
衍生金融工具 資產	(vii)	440	-
貸款及其他賬項	(i)	-	241,093
其他資產	(viii)	70,670	197,710
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(748,649)	-
客戶存款	(ii)	-	(52,067)
衍生金融工具 負債	(vii)	(4,521)	-
其他賬項及準備	(viii)	(337,522)	(192,755)

		2006 年 12 月 31 日 2006	
		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
資產負債表項目：	附註		
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	(i)	575,028	353
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構之存款	(i)	1,130,713	-
衍生金融工具 資產	(vii)	684	-
貸款及其他賬項	(i)	-	250,803
其他資產	(viii)	159,053	247,646
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(566,410)	-
客戶存款	(ii)	-	(52,294)
衍生金融工具 負債	(vii)	(5,435)	-
其他賬項及準備	(viii)	(310,902)	(250,869)

¹ 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銀行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)

37. 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

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

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間接控股公司及中國銀行之附屬公司以獲得內部稽核、科技、人力資源支援及培訓等各項行政服務，主要按成本 5% 的基礎來收取費用。此外，本集團按當時之市場價格支付中國銀行之附屬公司寫字樓物業租金。

(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。



財務報表附註 (續)

37. 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)

(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集團公司訂立了外匯合約及利率合約。於 2007 年 6 月 30 日，該等衍生交易之名義數額總值為港幣 479,230,000 元（2006 年 12 月 31 日：港幣 395,056,000 元）。而於該日相關之衍生金融工具資產及負債分別為港幣 440,000 元（2006 年 12 月 31 日：港幣 684,000 元）及港幣 4,521,000 元（2006 年 12 月 31 日：港幣 5,435,000 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」包括了向中國銀行集團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中產生。

(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 2007 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 12,703,000 元（2006 年 12 月 31 日：港幣 2,703,000 元）。

(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 2007 年及 2006 年 6 月 30 日之薪酬如下：

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
薪酬及其他短期員工福利	2,794	2,625



財務報表附註 (續)

37. 主要之有關連人士交易 (續)

(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 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
利息收入	<u>1,335</u>	<u>1,326</u>
	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
期/年初結餘	<u>38,881</u>	<u>38,768</u>
期/年末結餘	<u>39,085</u>	<u>38,881</u>

(ii) 存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 12 月 31 日 港幣千元
利息收入	<u>657</u>	<u>508</u>
	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
期/年初結餘	<u>129,888</u>	<u>132,070</u>
期/年末結餘	<u>112,877</u>	<u>129,888</u>



財務報表附註 (續)

37. 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公司的最終控股公司。

於 2007 年 6 月 30 日及 2006 年 12 月 30 日本集團與匯金沒有任何結餘。於半年結算至 2007 年及 2006 年 6 月 30 日本集團與匯金沒有進行任何交易。

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內相關的收入及支出摘要如下：

(i) 客戶/銀行及其他金融機構貸款

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
利息收入	5,761	4,154
	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
期/年初結餘	217,734	204,295
期/年末結餘	195,423	217,734

(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。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費。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、期內相關的準備金及於期內相關的收入及支出摘要如下：



財務報表附註 (續)

37. 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)

(i) 客戶/銀行及其他金融機構貸款

	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元
利息收入	10,631	17,108
按個別評估貸款減值準備撥回	-	348

	2007年 6月30日 港幣千元	2006年 12月31日 港幣千元
期/年初結餘	478,608	679,561
期/年末結餘	378,842	478,608
減：按個別評估貸款減值準備	-	-
	378,842	478,608

(ii) 存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元	半年結算至 2006年6月30日 港幣千元
利息收入	18,204	14,192

	2007年 6月30日 港幣千元	2006年 12月31日 港幣千元
期/年初結餘	432,649	626,085
期/年末結餘	772,475	432,649



財務報表附註 (續)

37. 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)

(iii) 銀行及其他金融機構之存款

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
利息支出	(3,194)	(230)
	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
期/年初結餘	42,658	26,479
期/年末結餘	1,561,838	42,658
(iv) 客戶存款		
	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
利息支出	(5,208)	(3,624)
	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 6 月 30 日 港幣千元
期/年初結餘	295,492	296,629
期/年末結餘	562,295	295,492
	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2006 年 6 月 30 日 港幣千元
(v) 或然負債及承擔 (包括擔保)	444,409	656,038



財務報表附註 (續)

38. 最終控股公司

匯金代表國家為本公司之最終控股公司。而中國銀行則為本公司之間接控股公司。

39. 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。

40. 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 2006 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 2007 年 3 月 16 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

	2007 年 6 月 30 日	重列 2006 年 12 月 31 日
資本充足比率	18.87%	21.09%
核心資本比率	17.82%	20.17%

上述資本比率乃根據 2007 年 1 月 1 日生效之銀行業（資本）規則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海外分行財務狀況的比率，而 2006 年 12 月 31 日之比較比率亦相應被重列。按會計及監管要求所採用不同之綜合基礎，對其差異之描述見於第 55 頁「其他資料 – 本銀行之附屬公司」。

2. 扣減後的資本基礎成份

用於計算以上 2007 年 6 月 30 日及 2006 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：

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	重列 2006 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	3,061,841	2,989,738
損益賬	95,673	147,373
	3,457,514	3,437,111
核心資本之扣減	(32,544)	(40,475)
扣減後的核心資本	3,424,970	3,396,636
附加資本：		
房產及投資物業重估儲備	224	224
可供出售證券重估儲備	471	-
界定為以公平值變化計入損益證券重估儲備	3,710	-
按組合評估之客戶貸款減值準備	54,419	40,149
法定儲備	174,638	155,607
	233,462	195,980
附加資本之扣減	(32,544)	(40,475)
扣減後附加資本	200,918	155,505
扣減後的資本基礎總額	3,625,888	3,552,141

資本充足比率計算並不包括銀行的附屬公司。有關附屬公司資料見於第 55 頁「其他資料 – 本銀行之附屬公司」。附屬公司的投資成本已從資本基礎中扣除。

補充財務資料 (續)

3. 流動資金比率

	半年結算至 2007 年 6 月 30 日	半年結算至 2006 年 6 月 30 日
平均流動資金比率	45.41%	42.51%

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。

2007 年 6 月 30 日							
港幣千元等值							
	美元	日圓	歐羅	澳元	新西蘭元	人民幣	其他貨幣
總計							
現貨資產	7,394,243	136,404	176,142	517,144	300,528	945,325	133,011
現貨負債	(7,294,697)	(169,175)	(199,527)	(526,553)	(313,911)	(832,489)	(393,339)
遠期買入	284,730	91,555	43,780	25,020	20,555	141,277	301,942
遠期賣出	(393,105)	(58,310)	(19,734)	(16,277)	(7,246)	(116,403)	(41,127)
長/(短)盤淨額	(8,829)	474	661	(666)	(74)	137,710	487
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	61,589	-
							61,589
2006 年 12 月 31 日							
港幣千元等值							
	美元	日圓	歐羅	澳元	新西蘭元	人民幣	其他貨幣
總計							
現貨資產	7,231,041	164,236	105,502	706,323	425,858	840,751	233,998
現貨負債	(6,853,253)	(300,240)	(188,274)	(672,276)	(425,162)	(736,875)	(454,728)
遠期買入	154,071	146,296	109,046	6,149	4,117	22,829	234,208
遠期賣出	(223,407)	(9,636)	(25,158)	(38,872)	(4,480)	(230)	(12,413)
長/(短)盤淨額	308,452	656	1,116	1,324	333	126,475	1,065
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	59,755	-
							59,755



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：

2007年6月30日						
客戶貸款 港幣千元	抵押品 覆蓋之 百分比	特定分類 及減值 港幣千元	逾期 港幣千元	個別評估之 貸款減值 準備 港幣千元	綜合評估之 貸款減值 準備 港幣千元	
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	397,760	37.84%	-	-	-	2,417
- 物業投資	2,105,453	90.78%	55	273	-	12,972
- 金融業	471,126	42.30%	-	-	-	2,867
- 股票經紀	149,729	25.18%	-	-	-	910
- 批發及零售業	586,619	87.83%	9,887	12,341	1,029	3,983
- 製造業	686,678	56.36%	10,697	15,023	2,724	5,563
- 運輸及運輸設備	74,598	84.98%	-	-	-	453
- 休閒活動	1,094	100.00%	-	-	-	7
- 資訊科技	2,035	100.00%	2,014	-	-	12
- 其他	2,749,829	37.77%	1,538	5,804	-	5,243
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	115,203	95.34%	27	27	-	82
- 購買其他住宅物業之貸款	2,290,858	99.25%	1,556	2,817	-	1,404
- 其他	825,432	96.84%	570	3,232	65	532
在香港使用之貸款總額	10,456,414	71.62%	26,344	39,517	3,818	36,445
貿易融資	944,484	57.72%	5,974	20,438	9,393	6,834
在香港以外使用之貸款	2,018,620	75.03%	15,425	20,511	7,412	11,140
客戶貸款總額	13,419,518	71.15%	47,743	80,466	20,623	54,419



補充財務資料 (續)

5. 分類資料 (續)

(a) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

2006年12月31日						
客戶貸款*	抵押品 覆蓋之 百分比	特定分類 及減值	逾期	個別評估之 貸款減值 準備	綜合評估之 貸款減值 準備	
港幣千元		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	343,690	30.64%	-	-	-	1,638
- 物業投資	2,012,101	95.19%	-	7,892	-	9,826
- 金融業	659,308	54.31%	-	-	-	3,147
- 股票經紀	1,453	99.97%	-	-	-	7
- 批發及零售業	572,035	85.09%	2,485	15,387	92	3,464
- 製造業	701,263	73.96%	19,464	28,010	1,770	4,312
- 運輸及運輸設備	76,614	69.85%	-	504	-	365
- 休閒活動	1,302	100.00%	-	-	-	6
- 資訊科技	1,456	100.00%	-	-	-	7
- 其他	942,211	68.36%	2,199	44,611	472	2,898
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	115,291	95.05%	452	452	-	46
- 購買其他住宅物業之貸款	2,383,996	99.79%	2,463	4,172	-	834
- 其他	791,995	98.63%	799	10,429	60	307
在香港使用之貸款總額	8,602,715	85.50%	27,862	111,457	2,394	26,857
貿易融資	896,200	65.64%	2,197	22,749	2,025	5,233
在香港以外使用之貸款	1,554,585	73.58%	7,381	39,592	3,106	8,059
客戶貸款總額	11,053,500	82.22%	37,440	173,798	7,525	40,149

*休閒活動、資訊科技及其他之比較數字已重新分類以配合銀行業(披露)規則。

(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、逾期貸款和特定分類及減值之客戶貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及有關貸款之風險轉移因素。

(i) 客戶貸款總額

	2007年 6月30日	2006年 12月31日
	港幣千元	港幣千元
香港	11,270,956	9,906,775
中國內地	2,148,562	1,146,725
	13,419,518	11,053,500



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) 逾期貸款

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
香港	58,775	132,159
中國內地	21,691	41,639
	80,466	173,798
就逾期貸款作個別評估之貸款減值準備		
香港	13,211	4,419
中國內地	7,412	3,106
	20,623	7,525
就逾期貸款作綜合評估之貸款減值準備		
香港	818	912
中國內地	121	724
	939	1,636

(iii) 特定分類及減值貸款

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
香港	32,318	30,059
中國內地	15,425	7,381
	47,743	37,440
就特定分類及減值貸款作個別評估之貸款減值準備		
香港	13,211	4,419
中國內地	7,412	3,106
	20,623	7,525
就特定分類及減值貸款作綜合評估之貸款減值準備		
香港	86	42
中國內地	77	47
	163	89

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。



補充財務資料 (續)

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 港幣千元	公共機構 港幣千元	其他 港幣千元	總計 港幣千元
於 2007 年 6 月 30 日				
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	2,511,000	96,000	832,000	3,439,000
- 其他	4,305,000	-	1,573,000	5,878,000
	6,816,000	96,000	2,405,000	9,317,000
西歐				
- 德國	2,634,000	-	-	2,634,000
- 其他	9,900,000	-	180,000	10,080,000
	12,534,000	-	180,000	12,714,000
總計	19,350,000	96,000	2,585,000	22,031,000
於 2006 年 12 月 31 日				
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	2,161,000	170,000	617,000	2,948,000
- 其他	4,509,000	-	237,000	4,746,000
	6,670,000	170,000	854,000	7,694,000
西歐				
- 德國	1,983,000	-	1,000	1,984,000
- 其他	9,287,000	-	243,000	9,530,000
	11,270,000	-	244,000	11,514,000
總計	17,940,000	170,000	1,098,000	19,208,000



補充財務資料 (續)

7. 非銀行的中國內地風險暴露

非銀行業之交易對手乃按照金管局報表「貸款、墊款及準備金分析季報表」內的定義界定。有關非銀行的內地風險暴露如下：

2007年6月30日			
資產負債表內的風險暴露	資產負債表外的風險暴露	總風險暴露	個別評估之減值準備
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
中國內地機構	1,513,624	832,946	2,346,570
中國境外公司及個人用於境內的信貸	1,216,211	792,918	2,009,129
其他非銀行的中國內地風險暴露	248,702	101,215	349,917
	2,978,537	1,727,079	4,705,616
			6,255

2006年12月31日			
資產負債表內的風險暴露	資產負債表外的風險暴露	總風險暴露	個別評估之減值準備
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
中國內地機構	1,280,035	948,341	2,228,376
中國境外公司及個人用於境內的信貸	622,014	504,770	1,126,784
其他非銀行的中國內地風險暴露	108,476	52,641	161,117
	2,010,525	1,505,752	3,516,277
			947

8. 逾期及經重組資產

(a) 逾期超過3個月之貸款

	2007年6月30日		2006年12月31日	
	金額	佔客戶貸款總額百分比	金額	佔客戶貸款總額百分比
	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	11,520	0.08%	14,124	0.13%
- 超過6個月但不超過1年	14,466	0.11%	4,917	0.04%
- 超過1年	7,802	0.06%	19,850	0.18%
逾期超過3個月之貸款	33,788	0.25%	38,891	0.35%
逾期超過3個月之貸款作個別評估之貸款減值準備	19,801		5,771	

於2007年6月30日及2006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。

補充財務資料 (續)

8. 逾期及經重組資產 (續)

(b) 逾期超過 3 個月之貸款持有的抵押品

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
就上述逾期超過 3 個月之貸款		
抵押品的市值	140,087	140,765
有抵押品覆蓋之部份	21,037	17,813
沒有有抵押品覆蓋之部份	12,751	21,078

公司及個人客戶有關之抵押品分別主要為業務資產，如樓宇、存貨及應收賬項質押，及住宅物業按揭。

(c) 經重組客戶貸款

	2007 年 6 月 30 日		2006 年 12 月 31 日	
	金額	佔客戶貸款總額 百分比	金額	佔客戶貸款總額 百分比
	港幣千元		港幣千元	
經重組客戶貸款	5,033	0.04%	2,933	0.03%

於 2007 年 6 月 30 日及 2006 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。

9. 收回資產

	2007 年 6 月 30 日 港幣千元	2006 年 12 月 31 日 港幣千元
收回資產之估計市值	102,700	121,020

收回資產是指本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）。



獨立審閱報告

簡明中期財務報表的審閱報告

致集友銀行有限公司董事會

(於香港註冊成立的有限公司)

引言

本核數師（以下簡稱「我們」）已審閱列載於第 3 至 44 頁的簡明中期財務報表，此簡明中期財務報表包括集友銀行有限公司（「貴銀行」）及其子公司（合稱「貴集團」）於二零零七年六月三十日的綜合資產負債表與截至該日止六個月期間的相關綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及附註解釋。貴銀行董事須負責根據香港會計準則第 34 號「中期財務報告」編製及列報該等簡明中期財務報表。我們的責任是根據我們的審閱對該等簡明中期財務報表作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們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。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第 2410 號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱簡明中期財務報表包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信簡明中期財務報表在各重大方面未有根據香港會計準則第 34 號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2007 年 8 月 17 日



其他資料

1. 企業資訊

董事會

主席 和廣北#

副主席 吳亮星#
吳文拱

董事 陳耀輝
張惠慶*
趙明華#
劉燕芬#
毛小威#
歐陽建#
陳遠才#
杜志榮#
吳家瑋*
余國春*
張其華#

#非執行董事

*獨立非執行董事

總經理室

總經理 吳文拱

副總經理 陳耀輝

助理總經理 蕭流廣
鄭碧泉
王少華
馮德希

其他資料 (續)

2. 本銀行之附屬公司

本銀行附屬公司的具體情況如下：

公司名稱	註冊／營業地點	已發行股本詳情	所佔股權百分比	主要業務
集友銀行（代理人）有限公司	香港	1,000股 每股面值 100 港元	100%	投資控股
誠信置業有限公司	香港	2,800股 每股面值 1,000 港元	100%	投資控股
Pacific Trend Profits Corporation	英屬處女群島	1股 每股面值 1 港元	100%	投資控股
亮澤有限公司	香港	2股 每股面值 1 港元	*100%	投資控股
朗權有限公司	香港	2股 每股面值 1 港元	*100%	投資控股
欣澤有限公司	香港	2股 每股面值 1 港元	*100%	投資控股

*本銀行間接持有股份

備註：

以上表內的附屬公司並無納入按監管在計算資本充足率所要求的合併基礎內。本銀行的香港辦事處及其海外分行按金管局指定的附屬公司根據銀行業（資本）規則組成合併基礎。在會計處理方面，附屬公司則按照會計準則進行綜合，有關會計準則乃由香港會計師公會依據專業會計師條例 18A 所頒布的。



其他資料 (續)

3. 公司治理

本集團已符合金管局頒佈之監管政策手冊《本地註冊認可機構的企業管治》的法定指引。

為了能專注在對集團運作、風險管理、財務及長遠發展有重大影響之策略性及重要事宜上，董事會成立了三個委員會監督集團各主要範疇。各委員會之詳情如下：

行政委員會

行政委員會在全體董事會授權下，處理在全體董事會會議休會期間需要董事會審議之事宜。其職責包括：

- 審議為實現董事會已審定之集團整體發展策略及業務計劃之政策、實施計劃和管理辦法；
- 檢討策略及業務計劃之實施進度；
- 提出策略性之議案供全體董事會審定；及
- 按監管當局及控股公司制定之政策，審議集團之制度及執行細則。

行政委員會成員包括吳文拱先生(主席)、陳耀輝先生及杜志榮先生，彼等均為銀行之董事。

稽核委員會

稽核委員會協助董事會監督集團之稽核工作及監察集團符合已審定之政策及程序，以確保集團之財務報告流程及內部控制系統之有效性。其職責包括：

- 審查及監督內部控制體系之有效性，控制財務風險以及財務報告及稽核之程序；
- 獨立評估財務彙報及其控制框架之效力及效率，經營政策及制度之充份性；及
- 監控集團實際操作，以確保集團合法合規經營。

稽核委員會成員包括趙明華先生(主席)、張惠慶先生、劉燕芬女士、陳遠才先生及吳家瑋先生，彼等均為銀行之非執行董事。

風險管理委員會

風險管理委員會協助董事會監督集團之風險管理，制定集團風險管理策略、政策及程序，以及監控其執行之情況。其職責包括：

- 協助董事會掌握集團之風險承擔程度；
- 對董事會提出合適之風險管理策略建議；及
- 根據董事會之要求制定風險管理、授權和職責分工等有關風險管理之政策。

風險管理委員會成員包括毛小威先生(主席)、吳亮星先生、吳文拱先生、杜志榮先生及余國春先生，彼等均為銀行之董事。



其他資料 (續)

4. 風險管理

總覽

集團業務的主要內在風險包括信譽風險、法律及合規風險、策略風險、信貸風險、市場風險、利率風險、流動資金風險及操作風險。集團的風險管理目標是提高股東價值，同時確保風險控制在可接受的水平之內。

風險管理管治架構

集團擁有完善的風險管理架構，並有一套全面性的風險管理政策及程序，用以識別、量度、監督及控制整個機構內可能出現的各類風險。集團亦定期重檢及更新風險管理政策及程序，以配合市場及業務策略的轉變。不同層面的風險承擔者分別承擔其相對應的風險管理責任。

董事會代表著股東的利益，是本集團風險管理的最高決策機構，並對風險管理負最終責任。董事會下設常設委員會，即風險管理委員會負責監控本集團各類風險；審查及批准高層次的風險政策，並監督其執行情況；審查重大的或高風險的風險承擔或交易並對認為不應該進行的交易行使否決權。稽核委員會協助董事會實現在內部監控系統的監控職責。

為達致風險管理目標，本集團遂因應重組而設置了一個更為集中、獨立及全面之風險管理架構，該架構涉及下列要素：

- 規範之公司治理機制令到董事會、管理委員會及高層人員積極監察及參與風險管理；
- 獨立於本集團之業務單位之報告機制；
- 制訂統一之風險管理政策、程序及限額，從而識別、量度及監控潛在之業務風險；
- 改善風險量度、監控及管理資訊系統，支援業務活動及風險管理；及
- 清晰的風險管理問責制。

本集團面對與直接控股公司-中國銀行(香港)有限公司相同類別的內在風險，並採取相約的風險管理策略及制度。本集團獨立地執行其風險管理策略，並就職務執行上定期向中國銀行(香港)有限公司匯報。

信譽風險管理

信譽風險指因與本集團業務經營有關的負面報道（不論是否屬實），可能引致客戶基礎縮小、支付成本高昂的訴訟費用或收入減少等風險。信譽風險潛藏於各業務運作環節，涉及面廣。

為減低信譽風險，集團制訂了信譽風險管理政策。此政策訂立標準規範集團信譽風險的管理方式，以盡早識別和積極防範信譽風險事故，緊密監察對外的信譽風險事故，並從金融業界已公開的信譽風險事件中汲取經驗。

法律及合規風險

法律風險指因不可執行合約、訴訟或不利判決而可能使本集團運作中斷，或對運作和財務狀況造成不利影響的風險。合規風險指因未有遵守經營所在地規管相關業務的規例而可能面臨監管機構處罰的風險。合規組負責制訂及維護相應的政策指引，主動識別和管理這些風險。



其他資料 (續)

4. 風險管理 (續)

策略風險管理

策略風險是策略制訂和實施過程中失當，或未能對市場變化作出及時的調整，從而影響現在或未來集團的盈利和市場地位的風險。集團制定了策略風險管理政策，以明確界定有關風險的管理和監督。

信貸風險管理

信貸風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行合約責任的風險。信貸監理處負責本集團信貸風險全面管理。本集團對不同客戶或交易採用不同的信貸審批及控制程序。企業授信申請及零售授信交易包括住宅按揭貸款及私人貸款等由風險管理單位進行獨立審核及客觀評估。

市場風險管理

市場風險是指因為利率或市場價格波動導致出現虧損的風險。集團的市場風險包括來自客戶業務。市場風險透過由風險管理委員會批核的風險限額進行管理。整體風險限額參照不同的風險因素，例如利率、匯率、商品及股票價格，細分為更具體的限額。

本集團符合金管局發出的《就市場風險維持充足資本》指引所載的低額豁免準則。因此，本集團認為在自營交易上的市場風險並不重大，因此並無在財務報告內再詳加披露有關市場風險的質量性或數量性的資料。

利率風險管理

集團的利率風險主要是結構性風險。結構性持倉的主要利率風險類別為：

利率重訂風險 – 由於資產及負債到期日或重訂價格期限可能出現錯配

利率基準風險 – 不同交易的不同定價基準，令資產的收益率和負債的成本率可能會在同一重訂價格期間以不同的幅度變化

集團的資產負債管理委員會主責利率風險管理；委員會制訂的利率風險管理政策須由風險管理委員會審批。集團定期識別及衡量利率風險，並將有關結果定期向風險管理委員會及資產負債管理委員會匯報。

流動資金風險管理

流動資金管理的目標是令集團即使在惡劣市況下，仍能按時應付所有到期債務，以及為其資產增長和投資機會提供所需資金，避免要在緊急情況下出售資產套現。

集團透過現金流分析和檢視存款穩定性、風險集中性、錯配比率、貸存比率及投資組合的流動資金狀況，藉以監察其流動資金風險。集團資產負債管理策略的主要目標是要保持足夠的流動性和資本金水平，在有效的風險管理機制內，爭取最佳回報。資產負債管理委員會負責制訂政策方針（包括流動風險應變計劃），委員會制訂的流動資金管理政策須由風險管理委員會審批。資金處根據既定政策對流動資金風險進行管理。財務處負責監察集團的流動資金風險，定期向管理層及資產負債管理委員會匯報。



其他資料 (續)

4. 風險管理 (續)

操作風險管理

操作風險涉及因操作流程不完善或失效、人爲過失、電腦系統故障或外部突發事件等因素造成損失的風險。策劃及調控部負責監察本集團整體的操作風險管理框架。

集團建立了有效的內部控制程序，對所有重大活動訂下詳細的政策及監控措施。設置適當的職責分工和獨立授權乃集團緊守的基本原則。各業務部門透過識別、評估及控制潛在於業務流程、活動及產品內的風險，負責其內部操作風險的管理及匯報，策劃及調控部對其變化進行定期監督及持續檢查。策劃及調控部制定企業層面的操作風險管理政策及程序，由風險管理委員會審批。策劃及調控部對操作風險狀況進行評價，記錄操作風險損失數據，並向風險管理委員會及高級管理層匯報操作風險事項。

爲支援於緊急或災難事件時的業務運作，備有緊急事故應變方案，維持充足的後備設施及定期進行演練。集團已購買保險，以減低因操作風險可能引致的損失。

資本管理

資本管理的主要目標是維持與其綜合風險狀況相適應的資本實力，同時爲股東帶來最大回報。集團會定期檢討其資本結構，並在有需要時考慮調節資本組合，以達致整體最低的資本成本。資產負債管理委員會負責監控集團的資本充足性。在報表披露的經營期間，本集團的資本水平符合各項法定要求。



其他資料 (續)

5. 管理層討論與分析

業務回顧

二零零七年上半年，本港經濟蓬勃發展，失業率維持在低水平，個人收入、投資及對外貿易均錄得不俗增長。市場集資活動頻密，股市交投活躍。儘管本港經濟持續向好，但銀行業務競爭轉趨激烈，經營環境充滿挑戰。

本集團之主要業務為提供銀行及相關之金融服務。本集團一直致力拓展多元化的財富管理產品，並不斷提升予尊貴客戶之服務水平。在零售銀行業務方面，我們透過轉介客戶獎賞計劃、新開客戶優惠及內部激勵機制以推動個人銀行及財富管理服務。在企業銀行業務方面，我們積極為中小企客戶提供靈活、快捷、貼身的全方位服務，並透過國內分行網絡為工商客戶提供優質的跨境銀行服務。

財務回顧

二零零七年上半年，本集團錄得股東應佔溢利為港幣 325,305,000 元，較去年上升 14.62%。平均股東資金回報率及平均資產回報率分別為 16.36% 及 1.83%，分別較二零零六年上升 1.45% 及 0.01%。盈利增長主要是淨利息收入及非利息收入均有所增加，其中以財富管理服務收入的增長尤為顯注。

期內淨利息收入為港幣 365,550,000 元，較二零零六年上半年增加 14.61%。淨利息收益率則較去年同期上升 11 個點子至 2.18%。非利息收入為港幣 167,624,000 元，較去年增加 34.90%。經營支出為港幣 125,259,000 元，較去年同期上升 15.38%。成本收入比率較去年降低 1% 至 23.49%。

截至二零零七年上半年止，本集團綜合總資產港幣 37,456,442,000 元，增加港幣 3,470,648,000 元 或 10.21%。客戶貸款港幣 13,658,396,000 元，較去年底上升 23.04%。客戶存款港幣 28,983,533,000 元，較去年底增長 5.13%。

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。



其他資料 (續)

6. 分行網絡

分行名稱	地址	電話
香港島		
中區分行	香港德輔道中 78 號	2843 0187
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 967-967A 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	九龍灣啓業村啓樂樓 10 號	2796 8968
土瓜灣分行	九龍土瓜灣 78 號地下 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 7 樓 703A 號舖	2322 3313
新界		
屯門友愛邨分行	新界屯門友愛邨商場地下 103-104 號	2452 3666
葵興邨分行	新界葵涌葵興邨興逸樓地下 1 號	2487 3332
大埔太和分行	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 商舖	2413 8111
沙田穗禾苑分行	新界沙田穗禾苑商場 F7 號舖	2601 5888
沙田穗禾苑分行	新界沙田穗禾苑商場 F7 號舖	2601 5888
尚德邨分行	新界將軍澳尚德邨尚德商場 238 號舖	2178 2278
中國內地		
廈門分行	中國廈門市廈禾路 859 號一樓	(86-592) 585 1691
福州分行	中國福州市五四路 210 號國際大廈 一 樓	(86-591) 8781 0078