

2008



集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.

中銀香港集團成員 A member of BOCHK Group

中期業績報告



目錄	頁數
財務摘要	1
管理層討論及分析	2
企業治理	9
簡要綜合收益表	10
簡要綜合資產負債表	11
簡要綜合權益變動表	12
簡要綜合現金流量表	14
中期財務資料附註	
1. 編製基準及會計政策	15
2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷	15
3. 金融風險管理	15
4. 淨利息收入	37
5. 淨服務費及佣金收入	38
6. 淨交易性收入	39
7. 證券投資之淨收益	39
8. 其他經營收入	39
9. 減值準備淨撥回/(撥備)	40
10. 經營支出	41
11. 投資物業出售/公平值調整之淨收益	41
12. 出售物業、廠房及設備之淨虧損	41
13. 稅項	42
14. 股息	43
15. 退休福利成本	43
16. 認股權計劃	44
17. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	46
18. 公平值變化計入損益之金融資產	46
19. 衍生金融工具	47
20. 貸款及其他賬項	51
21. 證券投資	52
22. 投資物業	53
23. 物業、廠房及設備	54
24. 其他資產	55
25. 公平值變化計入損益之金融負債	55
26. 客戶存款	56
27. 其他賬項及準備	56
28. 遞延稅項	57
29. 股本	58
30. 儲備	58
31. 簡要綜合現金流量表附註	59
32. 或然負債及承擔	60
33. 資本承擔	60
34. 經營租賃承擔	61
35. 分類報告	62
36. 主要之有關連人士交易	65
37. 流動資金比率	72
38. 貨幣風險	72
39. 跨國債權	73
40. 非銀行的中國內地風險承擔	74
41. 最終控股公司	75
42. 符合香港會計準則第 34 號	75
43. 法定賬目	75



目錄	頁數
獨立審閱報告	76
其他資料	
1. 企業資訊	77
2. 本銀行之附屬公司	78
3. 符合《銀行業(披露)規則》	78
分行網絡	79

財務摘要

	半年結算至 2008年6月30日	半年結算至 2007年6月30日	全年結算至 2007年12月31日
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
提取減值準備前之淨經營收入	643,269	533,174	1,177,834
經營溢利	494,254	389,195	930,983
除稅前溢利	502,700	394,258	942,273
本期/年度溢利	416,253	325,305	774,890
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
股本和儲備	4,108,583	4,076,118	4,285,141
已發行及繳足股本	300,000	300,000	300,000
資產總額	38,055,977	37,456,442	39,039,964
財務比率	%	%	%
平均股本和儲備回報率 ¹	19.95	16.36	18.83
平均總資產回報率 ²	2.17	1.83	2.12
成本對收入比率	23.37	23.49	22.93
貸存比率 ³	53.34	46.30	41.70
平均流動資金比率 ⁴	39.08	45.41	44.63
資本充足比率 ⁵	17.07	18.87	19.97

本期/年度溢利

1. 平均股本和儲備回報率 =

—————
股本和儲備之期/年初及期/年末餘額的平均值

本期/年度溢利

2. 平均總資產回報率 =

—————
資產總額之期/年初及期/年末餘額的平均值

- 貸存比率以 2008 年 6 月 30 日、2007 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日結算日數額計算。貸款為客戶貸款總額。存款包括記入「公平價值變化計入損益之金融負債」的結構性存款。
- 平均流動資金比率是以集友銀行有限公司(下稱「本銀行」)之本地辦事處年內每月平均流動資金比率的簡單平均值計算。
- 資本充足比率乃根據《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之本地辦事處及海外分行財務狀況的比率。

管理層討論及分析

業務回顧

二零零八年上半年，受環球經濟增長放緩的影響，香港的經濟逐步下滑，銀行業的經營環境存在變數。按照今年的策略方向，本集團(即本銀行及其附屬公司)在上半年重點加強與客戶建立緊密的伙伴關係，增大了各類金融產品的拓展力度，提升了分行網點的服務，也加強了內部管理，監控風險，提升資源運用效益，上半年業績取得良好進展。

本集團之主要業務乃為個人及企業客戶提供銀行及相關之金融服務，在二零零八年，我們持續優化個人金融的服務平臺，為客戶推出更個人化的資產組合管理服務，並且提供了更多的產品，客戶可以按照不同的市場情況及個人回報要求，作出產品或組合的選擇。本集團也增加了財富管理服務點，致力為個人客戶提供更便捷、更專業的金融服務，上半年開設了香港仔分行，為該區客戶提供優質的財富管理服務，提升本集團的服務覆蓋面，此外，我們也致力為客戶提供即時的市場資訊，並且通過提升網上銀行服務，進一步提供了更便捷、優惠的理財服務渠道。

本集團重視與企業客戶共成長，深明與中小企客戶合作之道，我們的企業銀行營銷團隊致力為客戶提供全方位的業務解決方案，配合客戶的跨越中港兩地的業務運作，我們積極利用本集團在中國內地的分行網絡，提供一站式的跨境銀行服務方案，並且，我們還在不停的提升服務團隊的專業質素，以迎合企業客戶在不同的發展過程中對銀行服務的需要。

財務回顧

二零零八上半年，本集團錄得股東應佔溢利為港幣 416,253,000 元，較去年同期上升 27.96%。平均股東資金回報率及平均資產回報率分別為 19.95% 及 2.17%，分別較二零零七年上半年上升 3.59% 及 0.34%。

期內淨利息收入為港幣 445,559,000 元，較二零零七年上半年增加 21.89%。淨利息收益率則較去年同期上升 27 個點子至 2.45%。非利息收入為港幣 197,710,000 元，較去年上半年增加 17.95%。經營支出為港幣 150,364,000 元，較去年同期上升 20.04%。成本收入比率較去年同期下降 0.12% 至 23.37%。

本集團繼續提升信貸風險管理，特定分類貸款比率由二零零七年底的 0.31% 下降至 0.15%，期內更錄得貸款減值準備淨回撥港幣 1,349,000，而去年同期則需提取貸款減值準備淨支出港幣 18,720,000。

截至二零零八年六月三十日止，本集團綜合總資產港幣 38,055,977,000 元，較二零零七年底下降 2.52%。客戶貸款港幣 16,117,549,000 元，較去年底上升 22.64%。客戶存款港幣 30,218,921,000 元，較去年底減少 4.12%。

管理層討論及分析 (續)

展望

展望下半年，美國的次按危機對環球經濟的不利影響仍會持續，而油價和原材料價格仍然高企，通脹壓力揮之不去，對本港和內地的經濟增長有不利的影響。外圍因素還將持續影響本地金融市場，交易規模縮減。面對充滿挑戰的市場前景，本集團將採取審慎而樂觀的態度，發揮好本身的優勢，掌握好市場的機遇。本集團將會進一步提升財富管理服務水平，加強對投資市場及客戶需求的調研，為客戶提供更多的能達到分散風險、提高回報的金融產品。本集團也會進一步發展內地分行服務平台，充分掌握中國經濟發展存在的機遇，也繼續優化一站式的跨境服務平臺，同時為中港兩地客戶提供貼身服務。此外，本集團將會擴大對目標客戶群的服務，提升各項業務的經營績效，保持良好的資源運用效益。我們也會持續貫徹良好的企業管治原則，優化風險管理及內部監控水平。

管理層討論及分析 (續)

風險管理

總覽

本集團深信良好的風險管理是企業成功的重要元素，因此，在日常經營管理工作中高度重視風險管理，並強調風險控制與業務增長及發展要取得有機平衡。本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。本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

本集團風險管理管治架構覆蓋業務發展的全部過程，以保證所有環節的各類風險都能得到有效控制及管理。本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。本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。董事會在其屬下委員會的協助下，負責確定本集團的總體風險管理策略，並確保本集團具備有效的風險管理體系，促使風險管理策略得到落實執行。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(下稱「中銀香港」)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銀香港匯報。

管理層討論及分析 (續)

風險管理 (續)

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，本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。風險總監領導法律及合規部，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。

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。本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。

參照金管局的貸款分類制度的指引，本集團實施五級的信貸評級系統。信貸監理處定期提供信貸風險管理報告，並按行政委員會、風險管理委員會、稽核委員會及董事會的特別要求，提供專題報告。

管理層討論及分析 (續)

風險管理 (續)

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。本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。

信貸監理處、財務處及結算組負責本集團日常市場風險管理，確保整體和個別的市場風險均控制在在本集團可接受的風險水平之內。風險暴露均會定期進行監控，以確保控制在既定的風險限額內。

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

本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。資金處根據既定政策對利率風險進行管理，財務處密切監察有關風險，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。

缺口分析是本集團用來量度利率重訂風險的工具之一。這項分析提供資產負債狀況的到期情況及重訂價格特點的靜態資料。本集團乃採用利率衍生工具來對沖利率風險，在一般情況下會利用簡單的利率互換合約對沖有關風險。

盈利及經濟價值對利率變化的敏感度(涉險盈利及涉險經濟價值)乃利用模擬的孳息曲線平衡移動 200 個基點的利率震盪來測度。涉險盈利及涉險經濟價值分別控制在經風險管理委員會核定的當年預算淨利息收入及最新資本基礎百分比水平之內。有關結果定期向資產負債管理委員會及風險管理委員會報告。

管理層討論及分析 (續)

風險管理 (續)

利率風險管理 (續)

本集團透過情景分析，監察利率基準風險因收益率及成本率不同步變化對淨利息收入所產生的影響，及設定相同訂息基準的資產負債比例以作監控。

流動資金風險管理

流動資金管理的目標是令本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。

本集團的業務資金主要來自零售及企業客戶的存款。此外，本集團亦可發行存款證以獲取長期資金或透過調整本集團資產組合內的投資組合獲取資金。本集團將資金大部分用於貸款、投資債務證券或拆放同業。

本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。

本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。

操作風險管理

操作風險涉及因操作流程不完善或失效、人為過失、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。

本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本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。

為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。本集團已購買保險，以減低因操作風險可能引致的損失。

管理層討論及分析 (續)

風險管理 (續)

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，同時為股東帶來最大回報。本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本集團的資本充足性。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。

壓力測試

本集團以壓力測試輔助各項風險的分析工作。壓力測試是一種風險管理工具，用以評估當市場或宏觀經濟因素急劇變化並產生極端不利的經營環境時，銀行風險暴露的情況。本集團定期進行壓力測試，並向董事會及風險管理委員會匯報測試結果。

企業治理

本集團已全面符合由金管局發出的監管政策手冊 CG-1 “本地註冊認可機構的企業管治”。

爲了能專注在對本集團運作、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本集團各主要範疇。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：

- 審議爲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，彼等均爲本銀行之董事。

稽核委員會

稽核委員會協助董事會監督本集團之稽核工作及監察本集團符合已審定之政策及程序，以確保本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分性；及
- 監控本集團實際操作，以確保本集團合法合規經營。

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，彼等均爲本銀行之非執行董事。

風險管理委員會

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

- 協助董事會掌握本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，彼等均爲本銀行之董事。

簡要綜合收益表

	附註	(未經審核) 半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	(未經審核) 半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
利息收入		702,461	831,675
利息支出		(256,902)	(466,125)
淨利息收入	4	445,559	365,550
服務費及佣金收入		175,747	161,823
服務費及佣金支出		(26,850)	(27,523)
淨服務費及佣金收入	5	148,897	134,300
淨交易性收入	6	18,287	28,334
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益		26,280	1,934
證券投資之淨收益	7	131	-
其他經營收入	8	4,115	3,056
提取減值準備前之淨經營收入		643,269	533,174
減值準備淨撥回/(撥備)	9	1,349	(18,720)
淨經營收入		644,618	514,454
經營支出	10	(150,364)	(125,259)
經營溢利		494,254	389,195
投資物業出售/公平值調整之淨收益	11	8,450	5,071
出售物業、廠房及設備之淨虧損	12	(4)	(8)
除稅前溢利		502,700	394,258
稅項	13	(86,447)	(68,953)
本期溢利		416,253	325,305
股息	14	678,000	222,000

第 15 至 75 頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。

簡要綜合資產負債表

	附註	(未經審核) 於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	(經審核) 於 2007 年 12 月 30 日 港幣千元
資產			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	17	9,635,318	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款		5,333,693	7,242,392
公平值變化計入損益之金融資產	18	442,151	1,036,422
衍生金融工具	19	223,747	176,682
貸款及其他賬項	20	16,772,929	13,354,058
證券投資	21	4,224,273	5,793,716
投資物業	22	86,400	64,450
物業、廠房及設備	23	640,588	571,328
其他資產	24	696,878	1,049,398
資產總額		<u>38,055,977</u>	<u>39,039,964</u>
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		1,323,936	1,085,595
公平值變化計入損益之金融負債	25	1,019,982	2,485,192
衍生金融工具	19	94,222	51,124
客戶存款	26	29,382,541	29,328,028
其他賬項及準備	27	1,922,279	1,659,067
稅項負債		122,210	78,481
遞延稅項負債	28	82,224	67,336
負債總額		<u>33,947,394</u>	<u>34,754,823</u>
資本			
股本	29	300,000	300,000
儲備	30	3,808,583	3,985,141
資本總額		<u>4,108,583</u>	<u>4,285,141</u>
負債及資本總額		<u>38,055,977</u>	<u>39,039,964</u>

第 15 至 75 頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。



簡要綜合權益變動表

(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 2007 年 1 月 1 日	300,000	276,467	-	155,607	3,211,379	3,943,453
2007 年上半年之淨溢利	-	-	-	-	325,305	325,305
貨幣換算差額	-	-	-	-	395	395
2007 年已付第一次中期股息	-	-	-	-	(222,000)	(222,000)
房產重估	-	23,297	-	-	-	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	-	-	9,461
由股東權益計入遞延稅項負債	-	(2,323)	(1,470)	-	-	(3,793)
留存盈利轉撥	-	-	-	19,031	(19,031)	-
於 2007 年 6 月 30 日	<u>300,000</u>	<u>288,843</u>	<u>7,991</u>	<u>174,638</u>	<u>3,304,646</u>	<u>4,076,118</u>
本銀行及附屬公司	<u>300,000</u>	<u>288,843</u>	<u>7,991</u>	<u>174,638</u>	<u>3,304,646</u>	<u>4,076,118</u>
於 2007 年 7 月 1 日	300,000	288,843	7,991	174,638	3,304,646	4,076,118
2007 年下半年之淨溢利	-	-	-	-	449,585	449,585
貨幣換算差額	-	-	-	-	536	536
2007 年已付第二次中期股息	-	-	-	-	(270,000)	(270,000)
房產重估	-	34,418	-	-	-	34,418
可供出售證券之公平值變化計入 股東權益	-	-	201	-	-	201
由股東權益計入遞延稅項負債	-	(5,682)	(35)	-	-	(5,717)
留存盈利轉撥	-	-	-	(2,364)	2,364	-
於 2007 年 12 月 31 日	<u>300,000</u>	<u>317,579</u>	<u>8,157</u>	<u>172,274</u>	<u>3,487,131</u>	<u>4,285,141</u>
本銀行及附屬公司	<u>300,000</u>	<u>317,579</u>	<u>8,157</u>	<u>172,274</u>	<u>3,487,131</u>	<u>4,285,141</u>

* 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)。



簡要綜合權益變動表 (續)

	(未經審核) 歸屬於本集團股東					
	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 2008 年 1 月 1 日	300,000	317,579	8,157	172,274	3,487,131	4,285,141
2008 年上半年之淨溢利	-	-	-	-	416,253	416,253
貨幣換算差額	-	-	-	-	1,886	1,886
2008 年宣告第一次中期股息	-	-	-	-	(678,000)	(678,000)
房產重估	-	83,666	-	-	-	83,666
可供出售證券之公平值變化計入 股東權益	-	-	11,376	-	-	11,376
由股東權益計入遞延稅項負債	-	(9,773)	(1,966)	-	-	(11,739)
留存盈利轉撥	-	-	-	25,630	(25,630)	-
於 2008 年 6 月 30 日	<u>300,000</u>	<u>391,472</u>	<u>17,567</u>	<u>197,904</u>	<u>3,201,640</u>	<u>4,108,583</u>
本銀行及附屬公司	<u>300,000</u>	<u>391,472</u>	<u>17,567</u>	<u>197,904</u>	<u>3,201,640</u>	<u>4,108,583</u>

第 15 至 75 頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。



簡要綜合現金流量表

	附註	(未經審核) 半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	(未經審核) 半年結算至 2007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	31(a)	123,444	2,122,689
支付香港利得稅		(27,144)	(24,837)
支付海外利得稅		(12,425)	(6,013)
經營業務之現金流入淨額		83,875	2,091,839
投資業務之現金流量			
購入物業、廠房及設備		(5,707)	(4,642)
出售投資物業所得款項		-	14,891
投資業務之現金(流出)/流入淨額		(5,707)	10,249
融資業務之現金流量			
支付本銀行股東股息		(270,000)	(210,000)
融資業務之現金流出淨額		(270,000)	(210,000)
現金及等同現金項目(減少)/增加 於1月1日之現金及等同現金項目		(191,832) 12,649,557	1,892,088 7,576,757
於6月30日之現金及等同現金項目	31(b)	12,457,725	9,468,845

第 15 至 75 頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。

中期財務資料附註

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。

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2007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2007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2007年12月31日本集團財務報告內的一致。

3. 金融風險管理

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

3.1 信貸風險

總貸款

(a) 減值貸款

當有客觀證據反映金融資產出現一項或多項損失事件，經過評估後相信有關損失事件已影響其未來現金流，則該金融資產已出現減值損失。

如有客觀證據反映金融資產已出現減值損失，有關損失按賬面值與未來現金流折現值兩者間之差額計量；金融資產已出現減值損失的客觀證據包括那些已有明顯訊息令資產持有人知悉發生了損失事件。

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(a) 減值貸款 (續)

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
減值之客戶貸款總額	17,681	30,884
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	(7,788)	(10,984)
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	14,069	26,610
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	10,101	21,806
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	7,580	9,078
總減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.11%	0.23%

貸款減值準備之撥備已考慮有關貸款之抵押品價值。

特定分類或減值之客戶貸款分析如下:

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	23,654	40,550
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.15%	0.31%

特定分類或減值之客戶貸款乃按《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」或「虧損」貸款或已被個別評估為減值貸款。

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(b) 逾期超過 3 個月之貸款

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

逾期超過 3 個月之貸款總額分析如下：

	於 2008 年 6 月 30 日		於 2007 年 12 月 31 日	
	金額 港幣千元	佔客戶貸款總 額百分比	金額 港幣千元	佔客戶貸款總 額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	4,870	0.03%	897	0.01%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	6,229	0.04%	10,322	0.08%
- 超過 1 年	10,980	0.07%	22,948	0.17%
逾期超過 3 個月之貸款	<u>22,079</u>	<u>0.14%</u>	<u>34,167</u>	<u>0.26%</u>
就上述之貸款作個別評估之貸款減值準備	<u>7,225</u>		<u>10,244</u>	

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	<u>19,885</u>	<u>39,943</u>
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	<u>10,178</u>	<u>22,501</u>
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	<u>11,901</u>	<u>11,666</u>

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

於 2008 年 6 月 30 日及 2007 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。



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(c) 經重組貸款

	於 2008 年 6 月 30 日		於 2007 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	
經重組客戶貸款於扣減已包含於「逾期超過 3 個月之貸款」部份淨額	-	-	1,121	0.01%

於 2008 年 6 月 30 日及 2007 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。

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(d) 客戶貸款集中度

(i) 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貨人從事之業務作出分類之客戶貸款總額分析如下:

客戶貸款	於 2008 年 6 月 30 日				
	抵押品覆蓋之百分比	特定分類或減值	逾期*	個別評估之貸款減值準備	組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
在香港使用之貸款					
工商金融業					
- 物業發展	737,289	19.99%	-	-	2,175
- 物業投資	3,165,964	96.54%	-	9,765	12,487
- 金融業	367,518	23.28%	-	-	326
- 批發及零售業	697,810	67.08%	-	6,975	2,073
- 製造業	958,002	46.99%	2,977	11,437	3,752
- 運輸及運輸設備	385,834	81.89%	-	2,008	2,240
- 休閒活動	863	100.00%	-	-	2
- 資訊科技	1,653	100.00%	-	1,311	67
- 其他	1,044,645	74.02%	1,403	23,889	1,757
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	121,232	99.87%	179	1,440	53
- 購買其他住宅物業之貸款	2,448,051	99.85%	3,787	17,469	781
- 其他	980,831	97.48%	718	23,459	325
在香港使用之貸款總額	10,909,692	80.86%	9,064	97,753	26,038
貿易融資	1,211,630	52.68%	1,807	11,542	4,383
在香港以外使用之貸款	3,996,227	79.41%	12,783	22,722	15,067
客戶貸款總額	16,117,549	78.38%	23,654	132,017	45,488

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(d) 客戶貸款集中度 (續)

(i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

	於 2007 年 12 月 31 日					
	客戶貸款 港幣千元	抵押品覆蓋之 百分比	特定分類 或減值 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	組合評估之 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	550,284	27.25%	-	-	-	4,122
- 物業投資	2,397,056	94.03%	1,005	22,449	-	10,699
- 金融業	498,670	39.91%	-	8,297	-	590
- 股票經紀	7,357	100.00%	-	-	-	8
- 批發及零售業	600,075	82.82%	7,325	16,869	1,409	3,613
- 製造業	687,802	67.90%	11,066	37,263	1,992	3,793
- 運輸及運輸設備	62,067	82.76%	-	2,005	-	95
- 休閒活動	1,031	100.00%	-	-	-	3
- 資訊科技	1,281	100.00%	-	-	-	2
- 其他	1,116,337	72.07%	1,986	30,361	33	3,466
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	120,060	96.46%	144	2,215	-	70
- 購買其他住宅物業之貸 款	2,315,317	99.95%	2,127	33,764	-	1,175
- 其他	898,326	98.70%	403	18,202	-	439
在香港使用之貸款總額	9,255,663	83.72%	24,056	171,425	3,434	28,075
貿易融資	989,455	60.15%	3,124	14,914	1,305	5,462
在香港以外使用之貸款	2,897,219	78.67%	13,370	39,021	6,245	10,018
客戶貸款總額	13,142,337	80.83%	40,550	225,360	10,984	43,555

*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。



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(d) 客戶貸款集中度 (續)

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額及逾期貸款

下列關於客戶貸款總額和逾期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。

客戶貸款總額

	<u>於2008年6月30日</u> 港幣千元	<u>於2007年12月31日</u> 港幣千元
香港	13,040,590	11,765,150
中國內地	<u>3,076,959</u>	<u>1,377,187</u>
	<u>16,117,549</u>	<u>13,142,337</u>
就客戶貸款總額作組合評估之貸款減值準備		
香港	37,275	35,695
中國內地	<u>8,213</u>	<u>7,860</u>
	<u>45,488</u>	<u>43,555</u>

逾期貸款

	<u>於2008年6月30日</u> 港幣千元	<u>於2007年12月31日</u> 港幣千元
香港	122,488	220,004
中國內地	<u>9,529</u>	<u>5,356</u>
	<u>132,017</u>	<u>225,360</u>
就客戶貸款總額作個別評估之貸款減值準備		
香港	6,006	9,171
中國內地	<u>1,748</u>	<u>1,813</u>
	<u>7,754</u>	<u>10,984</u>
就逾期貸款作組合評估之貸款減值準備		
香港	643	2,441
中國內地	<u>147</u>	<u>-</u>
	<u>790</u>	<u>2,441</u>



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(d) 客戶貸款集中度 (續)

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額及逾期貸款 (續)

特定分類或減值貸款

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
香港	18,290	35,194
中國內地	5,364	5,356
	<u>23,654</u>	<u>40,550</u>
就特定分類或減值貸款作個別評估之貸款減值準備		
香港	6,040	9,171
中國內地	1,748	1,813
	<u>7,788</u>	<u>10,984</u>
就特定分類或減值貸款作組合評估之貸款減值準備		
香港	28	42
中國內地	-	-
	<u>28</u>	<u>42</u>

收回資產

本集團於 2008 年 6 月 30 日持有的收回資產之估值為港幣 10,000,000 元(2007 年 12 月 31 日：港幣 16,100,000 元)。這包括本集團通過對抵押資產取得處置或控制權(如通過法律程序或業主自願交出抵押資產方式取得)而對借款人的債務進行全數或部分減除的資產。

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 信貸風險 (續)

債務證券

下表為以信貸評級及信貸風險性質分析之證券投資賬面值，並按穆迪評級或其他同等評級對個別投資債券的評級分類。

	於 2008 年 6 月 30 日			
	美國次級住房抵押 相關債券	Alt-A	其他	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
Aaa	-	-	520,748	520,748
Aa1 至 Aa3	-	-	2,582,445	2,582,445
A1 至 A3	-	-	706,175	706,175
A3 以下	-	-	-	-
無評級	-	-	373,990	373,990
	-	-	4,183,358	4,183,358
於 2007 年 12 月 31 日				
	美國次級住房抵押 相關債券	Alt-A	其他	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
Aaa	-	-	407,154	407,154
Aa1 至 Aa3	-	-	3,713,914	3,713,914
A1 至 A3	-	-	435,098	435,098
A3 以下	-	-	-	-
無評級	-	-	1,207,325	1,207,325
	-	-	5,763,491	5,763,491

就以上沒有評級的債券投資，按發行人之評級分析如下：

	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
Aaa	-	98,830
Aa1 至 Aa3	373,990	1,108,495
	373,990	1,207,325

於 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日並沒有減值、逾期、住房抵押債券、按揭抵押債券或資產抵押債券。

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險

匯率風險

下表概述了本集團於 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日之外幣匯率風險承擔。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。

	於 2008 年 6 月 30 日							總計 港幣千元
	人民幣 港幣千元	美元 港幣千元	港元 港幣千元	歐羅 港幣千元	日圓 港幣千元	英鎊 港幣千元	其他 港幣千元	
資產								
庫存現金及在銀行及其他 金融機構的結餘	1,513,196	1,280,475	5,678,743	93,339	17,559	62,954	989,052	9,635,318
一至十二個月內到期之銀 行及其他金融機構存款	137,182	581,160	4,051,947	148,593	-	-	414,811	5,333,693
公平值變化計入損益之金 融資產	-	340,828	101,323	-	-	-	-	442,151
衍生金融工具	-	2,292	221,455	-	-	-	-	223,747
貸款及其他賬項	1,143,795	3,907,302	11,680,370	21,890	18,961	611	-	16,772,929
證券投資								
- 可供出售證券	96,243	-	40,666	249	-	-	-	137,158
- 持有至到期日證券	-	754,193	2,920,301	-	-	-	138,569	3,813,063
- 貸款及應收款	-	-	274,052	-	-	-	-	274,052
投資物業								
物業、廠房及設備	-	-	86,400	-	-	-	-	86,400
其他資產 (包括遞延稅項資 產)	1,089	9,929	681,745	-	-	-	4,115	696,878
資產總額	2,891,505	6,876,179	26,377,590	264,071	36,520	63,565	1,546,547	38,055,977



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

於2008年6月30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
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	-	138,140	831,493	4,597	186,738	6,030	156,938	1,323,936
公平值變化計入損益之金融負債	-	557,809	462,173	-	-	-	-	1,019,982
衍生金融工具	-	15,992	78,230	-	-	-	-	94,222
客戶存款	2,441,981	5,510,182	19,420,551	272,406	48,509	142,983	1,545,929	29,382,541
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	202,653	174,449	1,684,072	2,649	7,738	3,479	51,673	2,126,713
負債總額	2,644,634	6,396,572	22,476,519	279,652	242,985	152,492	1,754,540	33,947,394
資產負債表頭寸淨額	246,871	479,607	3,901,071	(15,581)	(206,465)	(88,927)	(207,993)	4,108,583
表外資產負債表頭寸淨額*	10,406	(109,833)	(277,334)	16,907	205,926	88,872	214,747	149,691
或然負債及承擔	129,774	1,207,921	3,610,326	29,454	46,797	1,938	391	5,026,601

*表外資產負債表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。

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

於2007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	532,488	2,945,456	5,148,579	168,777	43,378	161,176	751,664	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	64,443	1,790,698	5,212,282	-	-	-	174,969	7,242,392
公平值變化計入損益之金融資產	-	946,840	89,582	-	-	-	-	1,036,422
衍生金融工具	-	13,887	162,795	-	-	-	-	176,682
貸款及其他賬項	827,419	2,005,274	10,474,688	16,513	29,491	673	-	13,354,058
證券投資								
- 可供出售證券	89,771	-	29,993	232	-	-	-	119,996
- 持有至到期日證券	-	635,657	3,680,624	-	-	-	349,967	4,666,248
- 貸款及應收款	-	365,554	641,918	-	-	-	-	1,007,472
投資物業								
物業、廠房及設備	-	-	64,450	-	-	-	-	64,450
其他資產 (包括遞延稅項資產)	611	30,485	1,015,259	-	-	-	3,043	1,049,398
資產總額	1,514,732	8,733,851	27,091,498	185,522	72,869	161,849	1,279,643	39,039,964

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

於2007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
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	86,690	517,616	76,174	24,265	201,894	-	178,956	1,085,595
公平值變化計入損益之金融負債	-	1,460,718	1,024,474	-	-	-	-	2,485,192
衍生金融工具	-	11,418	39,706	-	-	-	-	51,124
客戶存款	1,197,444	6,094,439	20,453,766	207,545	55,402	131,840	1,187,592	29,328,028
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	53,159	156,299	1,527,712	7,490	9,346	2,466	48,412	1,804,884
負債總額	1,337,293	8,240,490	23,121,832	239,300	266,642	134,306	1,414,960	34,754,823
資產負債表頭寸淨額	177,439	493,361	3,969,666	(53,778)	(193,773)	27,543	(135,317)	4,285,141
表外資產負債表頭寸淨額*	14,418	6,558	(242,513)	54,812	180,364	(24,080)	135,261	124,820
或然負債及承擔	99,123	1,595,592	3,852,858	93,712	71,688	2,169	38	5,715,180

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

利率風險

下表概述了本集團於 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日的利率風險承擔。表內以賬面值列示本集團之資產及負債，並按重定息率日期或到期日(以較早者為準)分類。衍生金融工具主要用作減低本集團於利率變動之風險暴露，其賬面值已納入「不計息」項目中。

	於 2008 年 6 月 30 日						總計 港幣千元
	一個月內 港幣千元	一至三 個月 港幣千元	三至十二 個月 港幣千元	一至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不計息 港幣千元	
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	8,572,105	-	-	-	-	1,063,213	9,635,318
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	5,056,641	277,052	-	-	-	5,333,693
公平值變化計入損益之金融資產	240,639	58,350	-	143,162	-	-	442,151
衍生金融工具	-	-	-	-	-	223,747	223,747
貸款及其他賬項	14,946,666	1,256,377	507,965	32,545	29,376	-	16,772,929
證券投資							
- 可供出售證券	-	-	-	96,243	-	40,915	137,158
- 持有至到期日證券	562,101	2,189,145	714,554	347,263	-	-	3,813,063
- 貸款及應收款	-	-	274,052	-	-	-	274,052
投資物業	-	-	-	-	-	86,400	86,400
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	640,588	640,588
其他資產 (包括遞延稅項資產)	-	-	-	-	-	696,878	696,878
資產總額	24,321,511	8,560,513	1,773,623	619,213	29,376	2,751,741	38,055,977



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

利率風險 (續)

於 2008 年 6 月 30 日

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	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
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	988,762	154,122	23,082	-	-	157,970	1,323,936
公平值變化計入損益之金融負債	263,940	723,209	32,833	-	-	-	1,019,982
衍生金融工具	-	-	-	-	-	94,222	94,222
客戶存款	22,451,969	3,819,200	2,060,830	35,349	-	1,015,193	29,382,541
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	400,610	-	-	-	-	1,726,103	2,126,713
負債總額	24,105,281	4,696,531	2,116,745	35,349	-	2,993,488	33,947,394
利率敏感度缺口	216,230	3,863,982	(343,122)	583,864	29,376	(241,747)	4,108,583

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.2 市場風險 (續)

利率風險 (續)

於2007年12月31日

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	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
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	9,243,843	-	-	-	-	507,675	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	5,754,544	1,487,848	-	-	-	7,242,392
公平值變化計入損益之金融資產	868,509	53,031	71,452	43,430	-	-	1,036,422
衍生金融工具	-	-	-	-	-	176,682	176,682
貸款及其他賬項	10,935,660	526,442	975,356	830,232	86,368	-	13,354,058
證券投資							
- 可供出售證券	-	-	-	89,771	-	30,225	119,996
- 持有至到期日證券	1,209,462	1,609,934	1,094,971	751,881	-	-	4,666,248
- 貸款及應收款	-	-	1,007,472	-	-	-	1,007,472
投資物業	-	-	-	-	-	64,450	64,450
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	571,328	571,328
其他資產 (包括遞延稅項資產)	-	-	-	-	-	1,049,398	1,049,398
資產總額	22,257,474	7,943,951	4,637,099	1,715,314	86,368	2,399,758	39,039,964
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	656,635	82,078	247,679	-	-	99,203	1,085,595
公平值變化計入損益之金融負債	2,066,221	50,753	368,218	-	-	-	2,485,192
衍生金融工具	-	-	-	-	-	51,124	51,124
客戶存款	22,817,178	3,511,636	1,458,057	59,464	-	1,481,693	29,328,028
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	326,256	-	-	-	-	1,478,628	1,804,884
負債總額	25,866,290	3,644,467	2,073,954	59,464	-	3,110,648	34,754,823
利率敏感度缺口	(3,608,816)	4,299,484	2,563,145	1,655,850	86,368	(710,890)	4,285,141

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.3 流動資金風險

下表為本集團之資產及負債於 2008 年 6 月 30 日及 2007 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。

	於 2008 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	不確定日期	
	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	1,517,369	8,117,949	-	-	-	-	-	9,635,318
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	-	5,056,641	277,052	-	-	-	5,333,693
公平值變化計入損益之金融資產								
- 債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	-	58,350	-	-	58,350
- 其他	-	-	-	-	143,162	240,639	-	383,801
衍生金融工具	202,226	1,484	5,129	14,636	272	-	-	223,747
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	1,258,052	981,302	1,337,818	2,894,768	5,158,959	4,414,796	18,578	16,064,273
- 貿易票據	3,411	353,869	289,300	62,076	-	-	-	708,656
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 其他	-	-	-	-	96,243	-	-	96,243
- 可供出售之股份證券	-	-	-	-	-	-	40,915	40,915
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	100,133	-	-	-	100,133
- 其他	-	99,937	-	1,487,267	2,125,726	-	-	3,712,930
- 貸款及應收款之債務證券	-	-	-	274,052	-	-	-	274,052
投資物業	-	-	-	-	-	-	86,400	86,400
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	640,588	640,588
其他資產 (包括遞延稅項資產)	485,222	194,981	-	12,324	3,912	-	439	696,878
資產總額	3,466,280	9,749,522	6,688,888	5,122,308	7,586,624	4,655,435	786,920	38,055,977



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.3 流動資金風險 (續)

	於 2008 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	不確定日期	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
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	189,587	957,145	154,122	23,082	-	-	-	1,323,936
公平值變化計入損益之金融負債								
- 發行之存款證	-	-	183,602	-	-	-	-	183,602
- 其他	-	-	-	113,264	440,375	282,741	-	836,380
衍生金融工具	53,922	804	482	15,599	19,393	4,022	-	94,222
客戶存款	13,267,251	10,198,919	3,683,620	2,094,740	138,011	-	-	29,382,541
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	862,503	354,995	678,404	147,358	83,453	-	-	2,126,713
負債總額	14,373,263	11,511,863	4,700,230	2,394,043	681,232	286,763	-	33,947,394
流動資金缺口	(10,906,983)	(1,762,341)	1,988,658	2,728,265	6,905,392	4,368,672	786,920	4,108,583



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.3 流動資金風險 (續)

於 2007 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	不確定日期	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	820,585	8,930,933	-	-	-	-	-	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	-	5,754,544	1,487,848	-	-	-	7,242,392
公平值變化計入損益之金融資產								
- 債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	119,207	205,738	-	-	324,945
- 其他	-	-	113,932	-	289,362	308,183	-	711,477
衍生金融工具	149,236	434	371	7,904	18,737	-	-	176,682
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	1,263,494	723,060	1,072,182	2,366,444	3,752,135	3,860,954	49,529	13,087,798
- 貿易票據	1,835	111,795	150,886	1,744	-	-	-	266,260
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 其他	-	-	-	-	89,771	-	-	89,771
- 可供出售之股份證券	-	-	-	-	-	-	30,225	30,225
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	21,045	-	-	-	21,045
- 其他	-	552,852	997,441	2,343,029	751,881	-	-	4,645,203
- 貸款及應收款之債務證券	-	-	-	1,007,472	-	-	-	1,007,472
投資物業	-	-	-	-	-	-	64,450	64,450
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	571,328	571,328
其他資產 (包括遞延稅項資產)	347,805	697,107	-	560	3,487	-	439	1,049,398
資產總額	2,582,955	11,016,181	8,089,356	7,355,253	5,111,111	4,169,137	715,971	39,039,964

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.3 流動資金風險 (續)

於 2007 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	不確定日期	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
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	111,715	644,123	82,078	247,679	-	-	-	1,085,595
公平值變化計入損益之金融負債								
- 發行之存款證	-	-	-	295,740	-	-	-	295,740
- 其他	-	69,552	379,017	676,438	755,495	308,950	-	2,189,452
衍生金融工具	25,286	578	765	13,397	11,098	-	-	51,124
客戶存款	13,910,579	10,388,292	3,511,636	1,458,057	59,464	-	-	29,328,028
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	650,685	733,337	270,404	79,927	70,531	-	-	1,804,884
負債總額	14,698,265	11,835,882	4,243,900	2,771,238	896,588	308,950	-	34,754,823
流動資金缺口	(12,115,310)	(819,701)	3,845,456	4,584,015	4,214,523	3,860,187	715,971	4,285,141



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.3 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「不確定日期」。上述列示之資產已扣除任何相關準備(如有)。

按尚餘到期日對債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。

3.4 資本管理

(a) 資本充足比率

	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
資本充足比率	<u>17.07%</u>	<u>19.97%</u>
核心資本比率	<u>15.98%</u>	<u>18.92%</u>

資本比率乃根據《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之本地辦事處及海外分行財務狀況的比率。

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 78 頁「其他資料 - 本銀行之附屬公司」。

中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

3.4 資本管理 (續)

(b) 扣減後的資本基礎成份

用於計算以上 2008 年 6 月 30 日及 2007 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:

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 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	3,368,276	3,064,743
損益賬	<u>(285,257)</u>	<u>327,277</u>
	3,383,019	3,692,020
核心資本之扣減	<u>(13,282)</u>	<u>(13,181)</u>
核心資本	<u>3,369,737</u>	<u>3,678,839</u>
附加資本:		
房產及投資物業重估儲備	224	224
重估可供出售證券之公平值收益	952	562
按組合評估之貸款減值準備	45,488	43,555
法定儲備	<u>197,904</u>	<u>172,274</u>
	244,568	216,615
附加資本之扣減	<u>(13,282)</u>	<u>(13,181)</u>
附加資本	<u>231,286</u>	<u>203,434</u>
扣減後的資本基礎總額	<u><u>3,601,023</u></u>	<u><u>3,882,273</u></u>

不納入計算資本充足比率之附屬公司見於第 78 頁「其他資料 - 本銀行之附屬公司」。該等附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣減。



中期財務資料附註 (續)

4. 淨利息收入

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007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	258,130	297,531
客戶貸款	317,766	361,347
上市證券投資	1,010	1,160
非上市證券投資	114,607	165,013
其他	10,948	6,624
	<u>702,461</u>	<u>831,675</u>
利息支出		
同業、客戶及其他金融機構存放的款項	(249,291)	(446,263)
債務證券發行	(4,123)	(4,748)
其他	(3,488)	(15,114)
	<u>(256,902)</u>	<u>(466,125)</u>
淨利息收入	<u><u>445,559</u></u>	<u><u>365,550</u></u>

2008年上半年之利息收入包括港幣1,092,000元(2007年上半年：港幣2,010,000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684,479,000元(2007年上半年：港幣808,770,000元)及港幣244,612,000元(2007年上半年：港幣401,873,000元)。

中期財務資料附註 (續)

5. 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
服務費及佣金收入		
證券經紀		
- 股票	69,631	80,466
- 債券	27,397	7,879
信用咭	124	119
匯票佣金	22,920	18,464
貸款佣金	12,919	6,629
繳款服務	10,146	9,478
保險	10,130	4,660
資產管理	3,160	13,496
擔保	1,489	1,046
其他		
- 保管箱	5,694	5,742
- 資訊調查	1,254	1,024
- 代理行	796	1,049
- 郵電	627	1,047
- 小額存戶	543	666
- 中銀卡	517	525
- 不動戶口	401	446
- 買賣貨幣	152	137
- 代理業務	117	228
- 其他	7,730	8,722
	<u>175,747</u>	<u>161,823</u>
服務費及佣金支出	<u>(26,850)</u>	<u>(27,523)</u>
淨服務費及佣金收入	<u>148,897</u>	<u>134,300</u>
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	13,971	7,785
- 服務費及佣金支出	(80)	(686)
	<u>13,891</u>	<u>7,099</u>
- 信託及其他受託活動		
- 服務費及佣金收入	2,802	2,455
- 服務費及佣金支出	(1,501)	(1,756)
	<u>1,301</u>	<u>699</u>

中期財務資料附註 (續)

6. 淨交易性收入

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
淨收益源自:		
- 外匯交易及外匯交易產品	43,404	29,986
- 利率工具	(25,119)	(1,646)
- 商品	2	(6)
	<u>18,287</u>	<u>28,334</u>

7. 證券投資之淨收益

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
贖回持有至到期日證券之淨收益	<u>131</u>	<u>-</u>

8. 其他經營收入

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
證券投資股息收入		
- 非上市證券投資	2,593	1,659
投資物業之租金總收入	1,412	1,292
減：有關投資物業之支出	(40)	(24)
其他	150	129
	<u>4,115</u>	<u>3,056</u>

於期內及 2007 年上半年度「有關投資物業之支出」中並未有屬於未出租投資物業之直接經營支出。

中期財務資料附註 (續)

9. 減值準備淨撥回/(撥備)

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
客戶貸款		
個別評估		
- 新提準備	(1,076)	(13,716)
- 撥回	2,633	1,291
- 收回已撇銷賬項	3,090	9,015
按個別評估貸款減值準備淨撥回/(撥備)	<u>4,647</u>	<u>(3,410)</u>
組合評估		
- 新提準備	(3,593)	(15,310)
- 撥回	271	-
按組合評估貸款減值準備淨撥備	<u>(3,322)</u>	<u>(15,310)</u>
貸款減值準備淨撥回/(撥備)	<u>1,325</u>	<u>(18,720)</u>
其他	<u>24</u>	<u>-</u>
減值準備淨撥回/(撥備)	<u>1,349</u>	<u>(18,720)</u>

中期財務資料附註 (續)

10. 經營支出

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007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	90,611	73,574
- 退休成本	7,038	4,923
	<u>97,649</u>	<u>78,497</u>
房產及設備支出(不包括折舊)		
- 房產租金	9,101	8,265
- 資訊科技	14,681	13,961
- 其他	2,170	2,270
	<u>25,952</u>	<u>24,496</u>
折舊 (附註 23)	6,609	6,444
核數師酬金		
- 審計服務	500	555
- 非審計服務	5	-
其他經營支出	19,649	15,267
	<u>150,364</u>	<u>125,259</u>

11. 投資物業出售/公平值調整之淨收益

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
出售投資物業之淨收益	-	1,391
投資物業公平值調整之淨收益	8,450	3,680
	<u>8,450</u>	<u>5,071</u>

12. 出售物業、廠房及設備之淨虧損

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
出售其他固定資產之淨虧損	4	8

中期財務資料附註 (續)

13. 稅項

簡要綜合收益表內之稅項組成如下:

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
香港利得稅		
- 本期稅項	72,000	63,500
計入/(撥回)遞延稅項	3,149	(1,187)
香港利得稅	75,149	62,313
海外稅項	11,298	6,640
	86,447	68,953

香港利得稅乃按照截至 2008 年上半年估計應課稅溢利依稅率 16.5%(2007 年: 17.5%)提撥準備。海外溢利之稅款按照 2008 年上半年估計應課稅溢利依本集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下:

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
除稅前溢利	502,700	394,258
按稅率 16.5% (2007: 17.5%)計算的稅項	82,946	68,995
其他國家稅率差異的影響	335	15
無需課稅之收入	(2,100)	(1,590)
稅務上不可扣減之開支	5,266	1,533
計入稅項	86,447	68,953
實際稅率	17.20%	17.49%

中期財務資料附註 (續)

14. 股息

	半年結算至 2008年6月30日		半年結算至 2007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	226	678,000	74	222,000

根據 2008 年 6 月 11 日所召開之會議，董事會宣告派發 2008 年上半年每股普通股港幣 226 元中期股息，總額約為港幣 678,000,000 元。

15. 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，此兩間公司均為本公司之有關連人士。

截至2008年6月30日，在扣除約港幣337,000元(2007年上半年：約港幣530,000元)之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣5,662,000元(2007年上半年：約港幣4,743,000元)，而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣671,000元(2007年：約港幣487,000元)。



中期財務資料附註 (續)

16. 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(下稱「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 2008 年上半年並未有授出認股權(2007 年上半年：無)。

(b) 上市前認股權計劃

於 2002 年 7 月 5 日，中銀控股之直接控股公司中銀(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。



中期財務資料附註 (續)

16. 認股權計劃 (續)

(b) 上市前認股權計劃 (續)

截至2008年6月30日止認股權詳情披露如下:

	本集團董事之 認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於2008年1月1日	934,300	
減: 期內行使之認股權	<u>(60,000)</u>	8.5
於2008年6月30日	<u>874,300</u>	
於2008年6月30日可行使之認股權	<u>874,300</u>	
	本集團董事之 認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於2007年1月1日	1,534,300	
減: 期內行使之認股權	<u>(600,000)</u>	8.5
於2007年12月31日	<u>934,300</u>	
於2007年12月31日可行使之認股權	<u>934,300</u>	

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(2007 年 12 月 31 日：港幣 18.89 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。該等認股權由中銀控股股份於聯交所開始買賣日期起計的 4 年內歸屬，有效行使期 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。

中期財務資料附註 (續)

17. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
庫存現金	165,561	150,690
在中央銀行的結餘	413,920	274,055
在銀行及其他金融機構的結餘	937,888	395,840
一個月內到期之銀行及其他金融機構存款	8,117,949	8,930,933
	<u>9,635,318</u>	<u>9,751,518</u>

18. 公平值變化計入損益之金融資產

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
按公平值入賬		
債務證券		
- 非上市	442,151	1,036,422
	<u>442,151</u>	<u>1,036,422</u>

公平值變化計入損益之金融資產按發行機構之分類如下:

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
主權政府	41,839	43,430
銀行及其他金融機構	400,312	992,992
	<u>442,151</u>	<u>1,036,422</u>

公平值變化計入損益之金融資產分類如下:

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
持有之存款證	58,350	324,945
其他公平值變化計入損益之金融資產	383,801	711,477
	<u>442,151</u>	<u>1,036,422</u>

中期財務資料附註 (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。

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或利率(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簡要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本集團有利(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。

中期財務資料附註 (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於 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日之合約/名義合約數額之摘要:

	於 2008 年 6 月 30 日		
	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法* 港幣千元	總計 港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	3,588,290	-	3,588,290
外匯交易期權合約			
- 買入期權	130,186	-	130,186
- 賣出期權	130,186	-	130,186
	<u>3,848,662</u>	<u>-</u>	<u>3,848,662</u>
利率合約			
掉期	-	931,608	931,608
	<u>-</u>	<u>931,608</u>	<u>931,608</u>
股份權益合約			
股份期權合約			
- 買入期權	6,265	-	6,265
- 賣出期權	6,265	-	6,265
	<u>12,530</u>	<u>-</u>	<u>12,530</u>
總計	<u>3,861,192</u>	<u>931,608</u>	<u>4,792,800</u>

* 為符合《銀行業(披露)規則》要求，需分別披露不符合採用對沖會計法資格，但與指定以公平價值經收益表入賬的金融工具一併管理的衍生金融工具。

中期財務資料附註 (續)

19. 衍生金融工具 (續)

	於 2007 年 12 月 31 日		
	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法* 港幣千元	總計 港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	2,945,219	-	2,945,219
外匯交易期權合約			
- 買入期權	26,888	-	26,888
- 賣出期權	26,888	-	26,888
	<u>2,998,995</u>	<u>-</u>	<u>2,998,995</u>
利率合約			
掉期	-	1,611,033	1,611,033
	<u>-</u>	<u>1,611,033</u>	<u>1,611,033</u>
股份權益合約			
股份期權合約			
- 買入期權	10,555	-	10,555
- 賣出期權	10,555	-	10,555
	<u>21,110</u>	<u>-</u>	<u>21,110</u>
總計	<u>3,020,105</u>	<u>1,611,033</u>	<u>4,631,138</u>

中期財務資料附註 (續)

19. 衍生金融工具 (續)

上述衍生金融工具之信貸風險加權數額如下:

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
匯率合約		
遠期合約	15,895	10,654
外匯交易期權合約		
- 買入期權	-	8
利率合約		
掉期	809	2,468
	<u>16,704</u>	<u>13,130</u>

信貸風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》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。

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 34% (2007 年 12 月 31 日: 44%) 的衍生金融工具交易是與其他金融機構簽訂的。

20. 貸款及其他賬項

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
個人貸款	4,447,100	4,178,843
公司貸款	11,670,449	8,963,494
客戶貸款	<u>16,117,549</u>	<u>13,142,337</u>
貸款減值準備		
- 個別評估	(7,788)	(10,984)
- 組合評估	(45,488)	(43,555)
	<u>(53,276)</u>	<u>(54,539)</u>
貿易票據	<u>708,656</u>	<u>266,260</u>
總計	<u>16,772,929</u>	<u>13,354,058</u>

於2008年6月30日，客戶貸款包括總貸款應計利息港幣 34,792,000 (2007年12月31日: 港幣 34,339,000)。

於2008年6月30日及2007年12月31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。

中期財務資料附註 (續)

21. 證券投資

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
(a) 可供出售證券		
債務證券，按公平值入賬 - 非上市	96,243	89,771
股份證券，按公平值入賬 - 非上市	40,915	30,225
	<u>137,158</u>	<u>119,996</u>
(b) 持有至到期日證券		
上市，按攤銷成本入賬 - 於海外上市	157,967	78,306
非上市，按攤銷成本入賬	3,655,096	4,587,942
	<u>3,813,063</u>	<u>4,666,248</u>
(c) 貸款及應收款		
非上市，按攤銷成本入賬	274,052	1,007,472
總計	<u><u>4,224,273</u></u>	<u><u>5,793,716</u></u>
持有至到期日之上市證券市值	<u>156,866</u>	<u>77,953</u>

證券投資按發行機構之分類如下:

	於2008年6月30日			總計 港幣千元
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	
主權政府	-	99,937	-	99,937
公共機構	-	501,201	-	501,201
銀行及其他金融機構	96,243	3,211,925	274,052	3,582,220
公司企業	40,915	-	-	40,915
	<u>137,158</u>	<u>3,813,063</u>	<u>274,052</u>	<u>4,224,273</u>
	於2007年12月31日			總計 港幣千元
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	
主權政府	-	199,852	-	199,852
公共機構	-	708,507	-	708,507
銀行及其他金融機構	89,771	3,757,889	1,007,472	4,855,132
公司企業	30,225	-	-	30,225
	<u>119,996</u>	<u>4,666,248</u>	<u>1,007,472</u>	<u>5,793,716</u>



中期財務資料附註 (續)

21. 證券投資 (續)

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	
	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
庫券	-	-	99,937	199,852
持有之存款證	-	-	100,133	21,045
其他	137,158	119,996	3,612,993	4,445,351
	<u>137,158</u>	<u>119,996</u>	<u>3,813,063</u>	<u>4,666,248</u>

22. 投資物業

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
於1月1日	64,450	54,540
出售	-	(13,500)
公平值收益 (附註 11)	8,450	9,910
由物業、廠房及設備重新分類轉入(附註 23)	13,500	13,500
於期/年末	<u>86,400</u>	<u>64,450</u>

中期財務資料附註 (續)

23. 物業、廠房及設備

	房產 港幣千元	設備、固定設施及 裝備 港幣千元	總計 港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日之賬面淨值	541,130	30,198	571,328
增置	-	5,707	5,707
出售	-	(4)	(4)
重估	83,666	-	83,666
本期折舊(附註 10)	(3,096)	(3,513)	(6,609)
重新分類轉至投資物業 (附註 22)	(13,500)	-	(13,500)
於 2008 年 6 月 30 日之賬面淨值	<u>608,200</u>	<u>32,388</u>	<u>640,588</u>
於 2008 年 6 月 30 日			
成本或估值	608,200	106,944	715,144
累計折舊及準備	-	(74,556)	(74,556)
於 2008 年 6 月 30 日之賬面淨值	<u>608,200</u>	<u>32,388</u>	<u>640,588</u>
於 2007 年 1 月 1 日之賬面淨值	502,570	26,273	528,843
增置	-	11,433	11,433
出售	-	(11)	(11)
重估	57,715	-	57,715
本年度折舊	(5,655)	(7,499)	(13,154)
重新分類轉至投資物業 (附註 22)	(13,500)	-	(13,500)
匯兌調整	-	2	2
於 2007 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>541,130</u>	<u>30,198</u>	<u>571,328</u>
於 2007 年 12 月 31 日			
成本或估值	541,130	104,697	645,827
累計折舊及準備	-	(74,499)	(74,499)
於 2007 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>541,130</u>	<u>30,198</u>	<u>571,328</u>
上述資產之成本估值分析如下:			
於 2008 年 6 月 30 日			
按成本值	-	106,944	106,944
按估值	608,200	-	608,200
	<u>608,200</u>	<u>106,944</u>	<u>715,144</u>
於 2007 年 12 月 31 日			
按成本值	-	104,697	104,697
按估值	541,130	-	541,130
	<u>541,130</u>	<u>104,697</u>	<u>645,827</u>



中期財務資料附註 (續)

24. 其他資產

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
收回資產	8,990	7,543
應收款項及預付費用	687,888	1,041,855
	<u>696,878</u>	<u>1,049,398</u>

25. 公平值變化計入損益之金融負債

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007年12月31日 港幣千元
結構性存款 (附註 26)	836,380	2,189,452
發行之存款證	183,602	295,740
	<u>1,019,982</u>	<u>2,485,192</u>

2008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20,045,000元。2007年12月31日相關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7,982,000元。由信貸風險變化引致公平值變化計入損益之金融負債之公平值變動金額(包括期內及累計至期末)並不重大。



中期財務資料附註 (續)

26. 客戶存款

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
往來、儲蓄及其他存款 (於簡要綜合資產負債表)	29,382,541	29,328,028
列為公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款 (附註 25)	836,380	2,189,452
	<u>30,218,921</u>	<u>31,517,480</u>
分類:		
即期存款及往來存款		
- 公司客戶	1,472,662	1,270,123
- 個人客戶	349,962	306,926
	<u>1,822,624</u>	<u>1,577,049</u>
儲蓄存款		
- 公司客戶	2,107,809	3,117,766
- 個人客戶	9,245,319	9,169,330
	<u>11,353,128</u>	<u>12,287,096</u>
定期、短期及通知存款		
- 公司客戶	4,599,887	3,663,655
- 個人客戶	11,606,902	11,800,228
	<u>16,206,789</u>	<u>15,463,883</u>
	<u>29,382,541</u>	<u>29,328,028</u>

27. 其他賬項及準備

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
其他應付賬項	678,404	270,404
準備	1,243,875	1,388,663
	<u>1,922,279</u>	<u>1,659,067</u>

中期財務資料附註 (續)

28. 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本中期財務資料內賬面值兩者之暫時性差額作提撥。

簡要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 2008 年上半年及於截至 2007 年 12 月 31 日止年度之變動如下：

	於 2008 年 6 月 30 日				
	加速折舊 免稅額	資產重估	稅項虧損	準備	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日	6,211	69,615	(375)	(8,115)	67,336
於收益表內(撥回)/支取 (附註 13)	(135)	2,080	21	1,183	3,149
借記權益	-	11,739	-	-	11,739
於 2008 年 6 月 30 日	<u>6,076</u>	<u>83,434</u>	<u>(354)</u>	<u>(6,932)</u>	<u>82,224</u>
	於 2007 年 12 月 31 日				
	加速折舊 免稅額	資產重估	稅項虧損	準備	總計
	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	5,835	58,372	(346)	(7,026)	56,835
於收益表內支取/(撥回) (附註 13)	376	1,733	(29)	(1,089)	991
借記權益	-	9,510	-	-	9,510
於 2007 年 12 月 31 日	<u>6,211</u>	<u>69,615</u>	<u>(375)</u>	<u>(8,115)</u>	<u>67,336</u>

中期財務資料附註 (續)

28. 遞延稅項 (續)

當有法定權利可將現有稅項資產與現有稅項負債抵銷，而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。下列在簡要綜合資產負債表內列賬之金額，已計入適當抵銷：

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
遞延稅項負債	<u>82,224</u>	<u>67,336</u>
	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
遞延稅項負債超過 12 個月後支付	<u>78,753</u>	<u>65,831</u>

在 2008 年上半年及於截至 2007 年 12 月 31 日止年度借記權益的遞延稅項如下：

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
資本內的公平值儲備：		
- 房產	9,773	8,005
- 可供出售證券	<u>1,966</u>	<u>1,505</u>
	<u>11,739</u>	<u>9,510</u>

29. 股本

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 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	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
已發行及繳足：		
3,000,000 股每股面值港幣 100 元之普通股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>

30. 儲備

本集團本期及往期的儲備金額及變動情況載於第 12 至 13 頁之簡要綜合權益變動表。

中期財務資料附註 (續)

31. 簡要綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入對賬

	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元	半年結算至 2007年6月30日 港幣千元
經營溢利	494,254	389,195
折舊	6,609	6,444
貸款減值準備撥回/(撥備)	(1,325)	18,720
折現減值(撥回)/提取	(1,092)	527
收回已撤銷賬項	1,154	8,121
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	(358,780)	397,351
原到期日超過3個月之銀行及其他金融機構存款之變動	2,291,763	580,991
公平值變化計入損益之金融資產之變動	594,271	68,306
衍生金融工具之變動	(3,967)	(1,309)
貸款及其他賬項之變動	(3,417,608)	(2,584,539)
證券投資之變動	1,480,903	(173,956)
其他資產之變動	352,520	135,583
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	238,341	1,732,952
公平值變化計入損益之金融負債之變動	(1,465,210)	(491,986)
客戶存款之變動	54,513	1,906,949
其他賬項及準備之變動	(144,788)	128,945
匯兌差額	1,886	395
除稅前經營現金之流入	<u>123,444</u>	<u>2,122,689</u>
經營業務之現金流量中包括:		
- 已收利息	824,881	828,234
- 已付利息	(306,677)	(459,595)
- 已收股息	2,593	1,659

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	於2008年6月30日 港幣千元	於2007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	8,929,913	5,142,704
原到期日在3個月內之銀行及其他金融機構存款	3,427,875	4,226,238
原到期日在3個月內之庫券	99,937	99,903
	<u>12,457,725</u>	<u>9,468,845</u>

中期財務資料附註 (續)

32. 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:

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
直接信貸替代項目	18,631	20,100
與交易有關之或然負債	116,391	120,791
與貿易有關之或然負債	1,081,816	1,097,355
其他承擔，原到期日為		
- 一年或以下	3,254,234	3,809,005
- 一年以上	555,529	667,929
	<u>5,026,601</u>	<u>5,715,180</u>
信貸風險加權數額	<u>1,076,909</u>	<u>1,195,157</u>

信貸風險加權數額的計算基礎已於附註 19 說明。

33. 資本承擔

本集團未於本中期財務資料中撥備之資本承擔金額如下:

	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
已批准及簽約但未撥備	1,842	-
已批准但未簽約	339	-
	<u>2,181</u>	<u>-</u>

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，及本集團之樓宇裝修工程之承擔。



中期財務資料附註 (續)

34. 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：

	<u>於 2008 年 6 月 30 日</u> 港幣千元	<u>於 2007 年 12 月 31 日</u> 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過一年	19,618	14,886
- 1 年以上至 5 年內	35,862	24,482
- 5 年後	1,652	-
	<u>57,132</u>	<u>39,368</u>

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：

	<u>於 2008 年 6 月 30 日</u> 港幣千元	<u>於 2007 年 12 月 31 日</u> 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過一年	2,246	1,252
- 1 年以上至 5 年內	2,866	90
	<u>5,112</u>	<u>1,342</u>

本集團以經營租賃形式租出投資物業（附註 22）；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。

中期財務資料附註 (續)

35. 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及除稅前溢利超過 90% 產生自香港的資產。

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

個人銀行和企業銀行業務線均會提供全面的銀行服務；個人銀行業務線服務個人客戶，而企業銀行業務線是服務非個人客戶。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。投資業務線包括本集團持有房地產及投資物業等等。「其他」這一欄，涵蓋有關與本集團整體、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金內部計收租金；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。



中期財務資料附註 (續)

35. 分類報告 (續)

半年結算至 2008 年 6 月 30 日

	個人銀行 港幣千元	企業銀行 港幣千元	財資業務 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)								
- 外來	(98,276)	205,256	338,579	-	-	445,559	-	445,559
- 誇業務	258,217	(52,348)	(199,072)	(6,797)	-	-	-	-
	159,941	152,908	139,507	(6,797)	-	445,559	-	445,559
淨服務費及佣金收入/(支出)	104,154	44,961	(335)	-	117	148,897	-	148,897
淨交易性收入	17,490	20,500	(20,794)	1,091	-	18,287	-	18,287
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益	-	-	26,280	-	-	26,280	-	26,280
證券投資之淨收益	-	-	131	-	-	131	-	131
其他經營收入	153	192	-	15,411	-	15,756	(11,641)	4,115
提取減值準備前之淨經營收入	281,738	218,561	144,789	9,705	117	654,910	(11,641)	643,269
減值準備淨(撥備)/撥回	(384)	1,733	-	-	-	1,349	-	1,349
淨經營收入	281,354	220,294	144,789	9,705	117	656,259	(11,641)	644,618
經營支出	(102,644)	(33,783)	(3,398)	(4,122)	(18,058)	(162,005)	11,641	(150,364)
經營溢利/(虧損)	178,710	186,511	141,391	5,583	(17,941)	494,254	-	494,254
出售物業、廠房及設備之淨虧損	-	-	-	(4)	-	(4)	-	(4)
投資物業公平值調整之淨收益	-	-	-	8,450	-	8,450	-	8,450
除稅前溢利/(虧損)	178,710	186,511	141,391	14,029	(17,941)	502,700	-	502,700
於 2008 年 6 月 30 日								
資產								
分部資產	6,190,733	12,625,830	18,521,968	710,564	6,882	38,055,977	-	38,055,977
負債								
分部負債	26,016,109	5,911,772	1,112,915	683,599	222,999	33,947,394	-	33,947,394
半年結算至 2008 年 6 月 30 日								
其他資料								
增置物業、廠房及設備	-	-	-	5,707	-	5,707	-	5,707
折舊	2,742	701	81	2,986	99	6,609	-	6,609
證券攤銷	-	-	34,951	-	-	34,951	-	34,951

中期財務資料附註 (續)

35. 分類報告 (續)

半年結算至 2007 年 6 月 30 日

	個人銀行 港幣千元	企業銀行 港幣千元	財資業務 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)								
- 外來	(250,087)	191,836	423,801	-	-	365,550	-	365,550
- 誇業務	409,459	(64,466)	(332,851)	(12,142)	-	-	-	-
	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
減值準備淨撥備	(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
出售物業、廠房及設備之淨虧損	-	-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
投資物業出售/公平值調整之淨收益	-	-	-	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 12 月 31 日								
資產								
分部資產	5,999,026	9,104,001	23,308,905	621,613	6,419	39,039,964	-	39,039,964
負債								
分部負債	28,228,054	5,346,562	737,849	272,416	169,942	34,754,823	-	34,754,823
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

中期財務資料附註 (續)

36. 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。

本集團在正常業務中為有關連人士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條款相比，並無享有特別優惠。

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：

附註	半年結算至 2008 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
收益表項目：		
利息收入 (i)	57,558	2,630
利息支出 (ii)	(8,631)	(4,517)
已收保險費用(淨額) (iii)	-	6,897
已付/應付行政服務費用 (iv)	(20,244)	(2,035)
已收/應收信用卡佣金(淨額) (v)	-	124
已付/應付證券經紀佣金(淨額) (v)	-	(7,932)
已付/應付租務、物業管理及租務代理費用 (v)	(707)	-
已收基金銷售佣金 (vi)	-	1,155
淨交易性收益	1,500	-
	半年結算至 2007 年 6 月 30 日	
附註	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
收益表項目：		
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
淨交易性收益	1,135	-

中期財務資料附註 (續)

36. 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	於 2008 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:			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	(i)	2,070,829	34,909
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	(i)	1,493,719	34,708
衍生金融工具資產	(vii)	696	-
貸款及其他賬項	(viii)	-	250,285
證券投資		22,929	-
其他資產	(viii)	361,963	59,305
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(824,701)	(400,000)
客戶存款	(ii)	-	(793,764)
衍生金融工具負債	(vii)	(3,134)	-
其他賬項及準備	(viii)	(734,637)	(102,832)
資產負債表外項目:			
其他賬項及準備	(ix)	-	2,703
		於 2007 年 12 月 31 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:			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	(i)	1,061,458	272,160
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	(i)	1,969,313	-
衍生金融工具資產	(vii)	779	-
貸款及其他賬項	(viii)	-	250,880
證券投資		21,711	-
其他資產	(viii)	214,264	303,845
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(677,461)	(335,127)
客戶存款	(ii)	-	(51,771)
衍生金融工具負債	(vii)	(10,266)	-
其他賬項及準備	(viii)	(399,264)	(295,087)
資產負債表外項目:			
其他賬項及準備	(ix)	-	2,703

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。

中期財務資料附註 (續)

36. 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集團公司進行多種交易，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中國銀行集團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) 已收保險費用(淨額)

本集團在正常業務中向中國銀行集團公司提供保險代理服務及購買一般保險單，均按當時之市場價格進行。

(iv) 已付/應付行政服務費

本集團在正常業務中向中國銀行集團公司使用內部稽核、科技、人力資源支援及培訓等各項行政服務，主要按成本加 5% 的基礎來支付費用。



中期財務資料附註 (續)

36. 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集團公司，並向中國銀行集團公司支付租務費用。此等交易均按當時之市場價格在正常業務中進行。

(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集團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集團公司訂立了外匯合約及利率合約。於 2008 年 6 月 30 日，該等衍生交易之名義數額總值為港幣 950,921,000 元 (2007 年 12 月 31 日: 港幣 676,178,000 元)。而於該日相關之衍生金融工具資產及負債分別為港幣 12,859,000 元 (2007 年 12 月 31 日: 港幣 779,000 元) 及港幣 5,534,000 元 (2007 年 12 月 31 日: 港幣 10,266,000 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。

(ix) 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。



中期財務資料附註 (續)

36. 主要之有關連人士交易 (續)

(b) 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、指導及掌管本集團業務之人士，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 2008 年及 2007 年 6 月 30 日之薪酬如下：

	半年結算至 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元
薪酬及其他短期員工福利	3,601	2,412



中期財務資料附註 (續)

36. 主要之有關連人士交易 (續)

(c) 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。

於半年結算至 2008 年及 2007 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(2007 年 12 月 31 日:沒有)。

匯金於某些內地企業均擁有控制權益。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、證券投資及貨幣市場交易，其於結算日之結餘及於期內相關的收入及支出摘要如下:

存放銀行及其他金融機構

	半年結算至 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2007 年 6 月 30 日 港幣千元
利息收入	2,497	5,761
	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2007 年 12 月 31 日 港幣千元
於期/年初餘額	136,383	217,734
於期/年末餘額	74,000	136,383



中期財務資料附註 (續)

36. 主要之有關連人士交易 (續)

(d) 與財政部、中國人民銀行及其他國有企業進行的交易

本集團在正常業務中與財政部及中國人民銀行進行銀行業務交易，包括買入及贖回庫券及貨幣市場交易。

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。

中期財務資料附註 (續)

37. 流動資金比率

	半年結算至 2008年6月30日	半年結算至 2007年6月30日
平均流動資金比率	39.08%	45.41%

平均流動資金比率是以本銀行年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。

38. 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。

	於2008年6月30日						總計
	等值港幣千元						
	美元	歐羅	澳元	新西蘭元	人民幣	其他	
現貨資產	7,412,811	287,432	760,387	655,344	2,892,257	230,615	12,238,846
現貨負債	(6,788,494)	(302,954)	(808,851)	(639,898)	(2,779,909)	(700,928)	(12,021,034)
遠期買入	680,450	65,149	66,105	2,088	463,377	538,941	1,816,110
遠期賣出	(874,226)	(48,242)	(16,026)	(13,580)	(443,421)	(67,391)	(1,462,886)
長/(短)盤淨額	<u>430,541</u>	<u>1,385</u>	<u>1,615</u>	<u>3,954</u>	<u>132,304</u>	<u>1,237</u>	<u>571,036</u>
結構倉盤淨額	-	-	-	-	68,228	-	68,228

	於2007年12月31日						總計	
	等值港幣千元							
	美元	日圓	英鎊	澳元	新西蘭元	人民幣	其他	
現貨資產	8,889,950	73,258	166,282	806,708	347,922	1,540,365	313,664	12,138,149
現貨負債	(8,388,859)	(266,914)	(138,737)	(753,623)	(330,335)	(1,470,476)	(573,388)	(11,922,332)
遠期買入	471,805	214,805	27,581	37,070	13,615	319,211	291,622	1,375,709
遠期賣出	(543,499)	(34,441)	(51,661)	(88,721)	(32,652)	(261,326)	(30,862)	(1,043,162)
長/(短)盤淨額	<u>429,397</u>	<u>(13,292)</u>	<u>3,465</u>	<u>1,434</u>	<u>(1,450)</u>	<u>127,774</u>	<u>1,036</u>	<u>548,364</u>
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	64,082	-	64,082

中期財務資料附註 (續)

39. 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貨人不同，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 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 2008 年 6 月 30 日				
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	4,097,000	449,000	812,000	5,358,000
- 其他	2,674,000	-	774,000	3,448,000
	<u>6,771,000</u>	<u>449,000</u>	<u>1,586,000</u>	<u>8,806,000</u>
西歐	10,525,000	-	15,000	10,540,000
總計	<u>17,296,000</u>	<u>449,000</u>	<u>1,601,000</u>	<u>19,346,000</u>
	銀行 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 12 月 31 日				
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	3,656,000	305,000	553,000	4,514,000
- 其他	4,565,000	-	637,000	5,202,000
	<u>8,221,000</u>	<u>305,000</u>	<u>1,190,000</u>	<u>9,716,000</u>
西歐				
- 德國	2,923,000	-	-	2,923,000
- 英國	2,537,000	-	17,000	2,554,000
- 其他	6,811,000	-	37,000	6,848,000
	<u>12,271,000</u>	<u>-</u>	<u>54,000</u>	<u>12,325,000</u>
總計	<u>20,492,000</u>	<u>305,000</u>	<u>1,244,000</u>	<u>22,041,000</u>

中期財務資料附註 (續)

40. 非銀行的中國內地風險承擔

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承擔如下:

	於 2008 年 6 月 30 日			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外的 風險承擔 港幣千元	總風險承擔 港幣千元	個別評估之 減值準備 港幣千元
中國內地機構	2,825,470	655,973	3,481,443	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	2,168,023	688,298	2,856,321	4,455
其他非銀行的中國內地風險承擔	171,185	2,747	173,932	-
	<u>5,164,678</u>	<u>1,347,018</u>	<u>6,511,696</u>	<u>4,455</u>

	於 2007 年 12 月 31 日			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外的 風險承擔 港幣千元	總風險承擔 港幣千元	個別評估之 減值準備 港幣千元
中國內地機構	1,957,468	935,996	2,893,464	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	1,568,188	623,478	2,191,666	5,842
其他非銀行的中國內地風險承擔	130,971	68,425	199,396	-
	<u>3,656,627</u>	<u>1,627,899</u>	<u>5,284,526</u>	<u>5,842</u>

中期財務資料附註 (續)

41. 最終控股公司

匯金代表國家為本銀行之最終控股公司。而中國銀行則為本公司之間接控股公司。

42. 符合香港會計準則第 34 號

截至 2008 年上半年止的中期業績報告符合香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第 34 號「中期財務報告」之要求。

43. 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 2007 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 2008 年 3 月 13 日發出之無保留意見的核數師報告。

獨立審閱報告

中期財務資料的審閱報告

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 10 至 75 頁的中期財務資料，此中期財務資料包括集友銀行有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零零八年六月三十日的簡要綜合資產負債表與截至該日止六個月期間的相關簡要綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。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」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，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。審閱中期財務資料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，令我們相信中期財務資料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，2008 年 08 月 20 日



其他資料

1. 企業資訊

董事

主席 和廣北 #

副主席 吳亮星 #

吳文拱

董事 陳耀輝

陳忠信 #

張惠慶 *

趙明華 #

劉燕芬 #

毛小威 #

歐陽健#

陳遠才 #

杜志榮 #

吳家瑋 *

余國春 *

非執行董事

* 獨立非執行董事

總經理室

行政總裁 吳文拱

副行政總裁 陳耀輝

助理總經理 鄭碧泉

馮德希

蕭流廣

王少華

其他資料 (續)

2. 本銀行之附屬公司

主要附屬公司呈列如下:

名稱	註冊地點	已發行股本	持有權益	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%	代理服務及投資 控股
誠信置業有限公司	香港	2,800 股每股面值 1,000 港元	100%	投資控股及集團 間物業租賃
Pacific Trend Profits Corporation	英屬處女群島	1 股每股面值 1 美元	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
亮澤有限公司	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 所頒佈的。

3. 符合《銀行業(披露)規則》

本未經審核之中期報告符合《銀行業條例》項下《銀行業(披露)規則》之要求。

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	香港皇后大道中 315 至 319 號利豐大廈地下 3 號舖	2544 1678
西區分行	香港皇后大道西 443 號	2548 2298
鯉魚涌分行	香港鯉魚涌英皇道 967-967A 號	2811 3131
香港仔分行	香港香港仔大道 138-140 號地下	2553 0603
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
馬鞍山分行	新界馬鞍山海柏花園馬鞍山場三樓 313 號舖	2640 0733
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		
福州分行	中國福州市五四路 210 號國際大廈 一樓	(86-591) 8781 0078
廈門分行	中國廈門市廈禾路 859 號一樓	(86-592) 585 1691