

2009



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
簡要綜合全面收益表	11
簡要綜合資產負債表	12
簡要綜合權益變動表	13
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	16
3. 金融風險管理	16
4. 淨利息收入	38
5. 淨服務費及佣金收入	39
6. 淨交易性收入	40
7. 證券投資之淨收益	40
8. 其他經營收入	40
9. 減值準備淨撥回	41
10. 經營支出	42
11. 投資物業公平值調整之淨收益	42
12. 出售物業、廠房及設備之淨虧損	42
13. 稅項	43
14. 股息	44
15. 退休福利成本	44
16. 認股權計劃	45
17. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	47
18. 公平值變化計入損益之金融資產	47
19. 衍生金融工具	48
20. 貸款及其他賬項	52
21. 證券投資	53
22. 投資物業	54
23. 物業、廠房及設備	55
24. 其他資產	56
25. 公平值變化計入損益之金融負債	56
26. 客戶存款	57
27. 其他賬項及準備	57
28. 遞延稅項	58
29. 股本	59
30. 儲備	59
31. 簡要綜合現金流量表附註	60
32. 或然負債及承擔	61
33. 資本承擔	61
34. 經營租賃承擔	62
35. 分類報告	63
36. 主要之有關連人士交易	65
37. 流動資金比率	73
38. 貨幣風險	73
39. 跨國債權	74
40. 非銀行的中國內地風險承擔	75
41. 其後事項	76
42. 符合香港會計準則第 34 號	76
43. 法定賬目	76



目錄	頁數
獨立審閱報告	77
其他資料	
1. 企業資訊	78
2. 本銀行之附屬公司	79
3. 符合《銀行業(披露)規則》	79
分行網絡	80



財務摘要

	半年結算至 2009年6月30日	半年結算至 2008年6月30日	全年結算至 2008年12月31日
本期/年度	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	466,714	643,269	1,145,044
經營溢利	325,928	494,254	712,176
除稅前溢利	334,028	502,700	714,267
本期/年度溢利	275,411	416,253	591,183
於期末/年末	港幣千元	港幣千元	港幣千元
股本和儲備	4,030,352	4,108,583	3,739,557
已發行及繳足股本	300,000	300,000	300,000
資產總額	39,182,614	38,055,977	39,211,049
財務比率	%	%	%
平均股本和儲備回報率 ¹	14.30	19.95	14.73
平均總資產回報率 ²	1.42	2.17	1.51
成本對收入比率	33.04	23.37	36.66
貸存比率 ³	47.04	53.34	48.97
平均流動資金比率 ⁴	45.89	39.08	42.88
資本充足比率 ⁵	16.35	17.07	15.37

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

3. 貸存比率以 2009 年 6 月 30 日、2008 年 6 月 30 日及 2008 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「公平值變化計入損益之金融負債」的結構性存款。

4. 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。

5. 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

2009 年上半年，金融海嘯的後遺症繼續影響全球經濟，本地生產總值出現顯著跌幅，對外貿易和內部消費也持續下跌。受全球市場利率下跌及經濟持續下滑的影響，信貸需求疲弱，加上投資者對不明朗的市場有戒心，投資產品交易大幅下跌，使銀行面對一個艱難的經營環境。唯自第二季度開始，環球經濟有復甦跡像，特別是中國的經濟增長加快，帶動本港股市及樓市有較大幅度的上升，市場投資情緒明顯好轉，對銀行的業務起正面作用。

本集團主要為個人及企業客戶提供相關之金融服務，在香港設置有工商業務中心和二十四家本地分行，在中國內地則設有三家分支行，為客戶提供跨越中、港的金融服務。並且，我們通過提升網上銀行服務，進一步提供了更便捷、更優惠的服務渠道，客戶除可獲得即時的市場資訊外，也可隨時隨地辦理銀行交易。

本集團的產品團隊，致力於分析市場，為客戶推出合適的產品或組合方案，我們也致力於提升客戶服務團隊的專業質素，以確保我行能快速回應每位客戶的需求，提供一個全方位的服務方案。

財務回顧

二零零九上半年，本集團錄得股東應佔溢利為港幣 275,411,000 元，較去年同期減少 33.84%。平均股東資金回報率及平均資產回報率分別為 14.30%及 1.42%，分別較二零零八年上半年下降 5.65%及 0.75%。

期內淨利息收入為港幣 323,446,000 元，較二零零八年上半年減少 27.41%。淨利息收益率則較去年同期下跌 70 個點子至 1.75%。非利息收入為港幣 143,268,000 元，較去年上半年減少 27.54%。經營支出為港幣 154,184,000 元，較去年同期上升 2.54%，當中包括約港幣 13,000,000 元涉及雷曼投資產品事件的相關項目。若撇除涉及雷曼投資產品事件的影響，本集團之經營支出則較去年減少 6.11%，而成本收入比率較去年上升 6.88%至 30.25%。

本集團繼續提升信貸風險管理，特定分類貸款比率由去年底 0.35%下降至 0.25%的低水平，期內錄得貸款減值準備淨回撥港幣 12,696,000 元，較去年同期增加港幣 11,371,000 元。

截至二零零九年六月三十日止，本集團綜合總資產港幣 39,182,614,000 元，較二零零八年底微降 0.07%。客戶貸款港幣 15,109,772,000 元，較去年底下降 4.23%。客戶存款港幣 32,121,308,000 元，較去年底減少 0.30%。



管理層討論及分析 (續)

二零零九年下半年，雖然預期歐美經濟短期內未見有明顯起色，但市場普遍預測經濟最壞的情況已經過去，而中國亦公佈第二季 GDP 按年增長達 7.9%，此走勢有利達到全年「保八」的目標，在中港經濟融合的趨勢下，香港經濟進一步惡化的機會較低，唯在全球經濟仍未全面復甦的情況下，銀行業的經營環境仍是充滿變數和挑戰。

本集團將會因應市場情況發展，作出恰當的策略部署，採取審慎而樂觀的態度，發揮本身優勢，掌握市場機遇。本集團將會繼續發展內地分行服務平台，充分掌握中國經濟發展存在的商機，繼續優化一站式的跨境服務平臺，利用各項的人民幣業務機遇，同時為中港兩地客戶提供全方位的服務。此外，本集團將會擴大對目標客戶群的服務面，提升各項業務的經營規模和績效，繼續維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。

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。



管理層討論及分析 (續)

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 2009年6月30日 港幣千元	未經審核 半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
利息收入		410,001	702,461
利息支出		(86,555)	(256,902)
淨利息收入	4	323,446	445,559
服務費及佣金收入		137,606	175,747
服務費及佣金支出		(20,390)	(26,850)
淨服務費及佣金收入	5	117,216	148,897
淨交易性收入	6	18,459	18,287
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益		2,987	26,280
證券投資之淨收益	7	-	131
其他經營收入	8	4,606	4,115
提取減值準備前之淨經營收入		466,714	643,269
減值準備淨撥回	9	13,398	1,349
淨經營收入		480,112	644,618
經營支出	10	(154,184)	(150,364)
經營溢利		325,928	494,254
投資物業公平值調整之淨收益	11	8,100	8,450
出售物業、廠房及設備之淨虧損	12	-	(4)
除稅前溢利		334,028	502,700
稅項	13	(58,617)	(86,447)
本期溢利		275,411	416,253
股息	14	-	678,000

第 15 至 76 頁之附註屬本中期財務資料之組成部分。



簡要綜合全面收益表

		(未經審核) 半年結算至 2009年6月30日 港幣千元	(未經審核) 半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
附註			
本期溢利		275,411	416,253
可供出售證券之公平值變化之淨額		3,199	11,376
房產重估		12,301	83,666
貨幣換算差額		79	1,886
直接計入權益的項目之遞延稅項淨額	28	(195)	(11,739)
本期除稅後其他全面收益		15,384	85,189
本期全面收益總額		290,795	501,442
應佔全面收益總額：			
本銀行股東權益		290,795	501,442

第 15 至 76 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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	(經審核) 於 2008 年 12 月 31 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	5,853,004	8,585,754
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款		9,591,073	8,721,608
公平值變化計入損益之金融資產	18	143,475	369,757
衍生金融工具	19	264,725	385,945
貸款及其他賬項	20	15,526,145	15,908,861
證券投資	21	6,121,130	3,933,003
投資物業	22	88,150	80,050
物業、廠房及設備	23	590,220	584,477
其他資產	24	1,004,692	641,594
資產總額		39,182,614	39,211,049
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		1,499,163	1,072,082
公平值變化計入損益之金融負債	25	44,813	768,509
衍生金融工具	19	122,812	208,845
客戶存款	26	32,076,495	31,449,797
其他賬項及準備	27	1,320,990	1,896,809
稅項負債		30,382	22,067
遞延稅項負債	28	57,607	53,383
負債總額		35,152,262	35,471,492
資本			
股本	29	300,000	300,000
儲備	30	3,730,352	3,439,557
資本總額		4,030,352	3,739,557
負債及資本總額		39,182,614	39,211,049

第 15 至 76 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

(未經審核) 歸屬於本銀行股東							
	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*	換算儲備	留存盈利	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日	300,000	317,579	8,157	172,274	-	3,487,131	4,285,141
全面收益	-	73,893	9,410	-	1,886	416,253	501,442
2008 年已付第一次中期股息	-	-	-	-	-	(678,000)	(678,000)
留存盈利轉撥	-	-	-	25,630	-	(25,630)	-
於 2008 年 6 月 30 日	300,000	391,472	17,567	197,904	1,886	3,199,754	4,108,583
於 2008 年 7 月 1 日	300,000	391,472	17,567	197,904	1,886	3,199,754	4,108,583
全面收益	-	(47,013)	4,055	-	2	174,930	131,974
2008 年已付第二次中期股息	-	-	-	-	-	(501,000)	(501,000)
留存盈利轉撥	-	-	-	(6,409)	-	6,409	-
於 2008 年 12 月 31 日	300,000	344,459	21,622	191,495	1,888	2,880,093	3,739,557

(未經審核) 歸屬於本銀行股東							
	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*	換算儲備	留存盈利	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2009 年 1 月 1 日	300,000	344,459	21,622	191,495	1,888	2,880,093	3,739,557
全面收益	-	12,036	3,269	-	79	275,411	290,795
留存盈利轉撥	-	-	-	(2,766)	-	2,766	-
於 2009 年 6 月 30 日	300,000	356,495	24,891	188,729	1,967	3,158,270	4,030,352

* 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 15 至 76 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 2009年6月30日 港幣千元	(未經審核) 半年結算至 2008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(流出)/流入	31(a)	(5,621,926)	123,444
支付香港利得稅		(34,957)	(27,144)
支付海外利得稅		(11,316)	(12,425)
經營業務之現金(流出)/流入淨額		(5,668,199)	83,875
投資業務之現金流量			
購入物業、廠房及設備		(512)	(5,707)
投資業務之現金流出淨額		(512)	(5,707)
融資業務之現金流量			
支付本銀行股東股息		(501,000)	(270,000)
融資業務之現金流出淨額		(501,000)	(270,000)
現金及等同現金項目減少		(6,169,711)	(191,832)
於1月1日之現金及等同現金項目		14,845,038	12,649,557
於6月30日之現金及等同現金項目	31(b)	8,675,327	12,457,725

第15至76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

除以下所述外，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2008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2008年之年度報告一併閱覽。

以下之新準則、經修訂之準則、以及詮釋已強制性地於2009年1月1日起開始的會計年度首次生效。

- 香港會計準則第1號（經修訂）「財務報表的列示」。該經修訂的準則禁止收入及支出（即「非擁有人之權益變動」）的項目列示於權益變動表，而要求「非擁有人之權益變動」與股東權益變動分別列示。所有非擁有人之權益變動需列示於績效表內。

本集團已選擇分開兩份報表來列示本集團的績效：收益表及全面收益表。此中期財務資料乃按照該等經修訂的披露要求而編製。採納此經修訂的準則會影響本集團列示財務報表之方式。

- 香港財務報告準則第7號（經修訂）「金融工具－披露」。該修訂增加關於公平值計量的披露要求，及強化現行對流動性風險的披露原則。該修訂引入披露公平值計量的三層體系，及要求對於該體系中最低層的金融工具作若干特定的定量披露。該修訂並要求企業提供關於公平值計量的相對可靠性之額外披露。此等披露會有助於改善企業間關於公平值計量之影響的可比較性。此外，該修訂明確及加強現行披露流動性風險的要求，主要是要求對衍生及非衍生金融負債提供獨立的流動性風險分析。本集團將於截至2009年12月31日的財務報表內提供相關的額外披露。該修訂並沒有要求於應用的首年披露上年比較數字。



中期財務資料附註 (續)

1. 編製基準及會計政策

會計政策 (續)

- 香港財務報告準則第8號「經營分類」。香港財務報告準則第8號取代香港會計準則第14號「分類報告」。香港財務報告準則第8號要求以內部管理模式列示分類資料 — 即反映管理層定時檢視分類經營業績，以作為經營決策及表現評估之用的分類資料，而該等分類資料的列示基礎及方式，需與報告予管理層的內部報告一致。採納香港財務報告準則第8號沒有改變需要列示的業務線分類數目。不過，業務線之間資金調動流轉的價格已更改，詳情請閱本報告附註[41]。由於此改變並不構成重大影響，故沒有重列去年數字。
- HK(IFRIC)-Int 13「客戶維繫計劃」。HK(IFRIC)-Int 13訂明當企業以客戶維繫計劃用作鼓勵客戶購買貨品或服務時（例如客戶累積積分以換取免費或有折扣的貨品或服務），與原銷售相關的已收或應收收益的公平值，需分配於獎賞和銷售貨品或服務相關的其他部分。該詮釋對本集團的營運和財務狀況並沒有構成重大影響。

2. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團採用的估計及假設均與截至2008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。



中期財務資料附註 (續)

3. 金融風險管理 (續)

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。

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
減值之客戶貸款總額	25,046	46,295
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	(17,532)	(20,059)
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	10,307	33,726
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	9,842	28,561
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	15,204	17,734
總減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.17%	0.29%

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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	37,925	54,608
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.25%	0.35%

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 2009 年 6 月 30 日		於 2008 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	8,104	0.06%	743	0.00%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	2,112	0.01%	2,402	0.02%
- 超過 1 年	13,578	0.09%	14,817	0.09%
逾期超過 3 個月之貸款	23,794	0.16%	17,962	0.11%
就上述之貸款作個別評估之貸款減值準備	12,649		7,742	

	於 2009 年 6 月 30 日	於 2008 年 12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	33,659	27,472
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	12,382	9,791
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	11,412	8,171

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 2009 年 6 月 30 日及 2008 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 2009 年 6 月 30 日		於 2008 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	<u>6,087</u>	<u>0.04%</u>	<u>4,280</u>	<u>0.03%</u>

於 2009 年 6 月 30 日及 2008 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貸人從事之業務作出分類之客戶貸款總額分析如下：

	於 2009 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 或減值 港幣千元	逾期* 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	858,702	19.50%	-	-	2,570
- 物業投資	3,130,548	99.69%	-	21,274	14,532
- 金融業	357,834	17.45%	-	-	631
- 批發及零售業	695,018	77.46%	-	13,945	2,579
- 製造業	994,410	42.52%	9,614	5,249	3,367
- 運輸及運輸設備	400,757	78.80%	-	-	1,940
- 休閒活動	519	100.00%	-	-	2
- 資訊科技	6,593	100.00%	-	-	20
- 其他	549,822	57.20%	1,214	8,168	1,988
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	116,270	99.99%	736	2,723	52
- 購買其他住宅物業之貸款	2,529,905	99.95%	6,140	18,843	903
- 其他	1,232,958	96.08%	477	51,278	438
在香港使用之貸款總額	10,873,336	80.74%	18,181	121,480	29,022
貿易融資	840,182	56.93%	6,471	7,857	3,185
在香港以外使用之貸款	3,396,254	82.67%	13,273	22,436	12,836
客戶貸款總額	15,109,772	79.85%	37,925	151,773	45,043



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 2008 年 12 月 31 日					
	客戶貸款	抵押品覆蓋之	特定分類	逾期*	個別評估之	組合評估之
	港幣千元	百分比	或減值		貸款減值準備	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	815,035	20.70%	-	-	-	2,268
- 物業投資	3,162,324	97.69%	-	11,542	-	13,399
- 金融業	376,451	22.91%	-	-	-	710
- 批發及零售業	640,119	74.82%	-	20,810	-	3,228
- 製造業	922,329	43.73%	10,674	8,147	6,173	3,848
- 運輸及運輸設備	320,212	78.06%	-	2,007	-	2,077
- 休閒活動	793	100.00%	-	-	-	3
- 資訊科技	202,238	4.04%	-	1,300	-	356
- 其他	587,963	58.95%	1,208	4,982	-	2,256
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	113,231	99.88%	710	2,130	169	85
- 購買其他住宅物業之貸款	2,467,290	99.92%	3,584	27,607	24	1,552
- 其他	1,282,300	92.94%	496	24,264	11	957
在香港使用之貸款總額	10,890,285	78.99%	16,672	102,789	6,377	30,739
貿易融資	823,292	58.33%	15,694	11,425	6,168	3,712
在香港以外使用之貸款	4,063,527	66.30%	22,242	34,825	7,514	16,971
客戶貸款總額	15,777,104	74.64%	54,608	149,039	20,059	51,422

*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

	於2009年6月30日 港幣千元	於2008年12月31日 港幣千元
香港	12,546,040	13,098,916
中國內地	2,563,732	2,678,188
	15,109,772	15,777,104
就客戶貸款總額作組合評估之貸款減值準備		
香港	(35,444)	(42,122)
中國內地	(9,599)	(9,300)
	(45,043)	(51,422)

逾期貸款

	於2009年6月30日 港幣千元	於2008年12月31日 港幣千元
香港	140,825	140,424
中國內地	10,948	8,615
	151,773	149,039
就客戶貸款總額作個別評估之貸款減值準備		
香港	(12,525)	(8,892)
中國內地	(618)	(2,837)
	(13,143)	(11,729)
就逾期貸款作組合評估之貸款減值準備		
香港	(828)	(796)
中國內地	(42)	(6)
	(870)	(802)

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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
香港	32,704	46,651
中國內地	5,221	7,957
	37,925	54,608
就特定分類或減值貸款作個別評估之貸款減值準備		
香港	(16,663)	(17,222)
中國內地	(869)	(2,837)
	(17,532)	(20,059)
就特定分類或減值貸款作組合評估之貸款減值準備		
香港	(45)	(58)
中國內地	(11)	-
	(56)	(58)

收回資產

本集團於 2009 年 6 月 30 日持有的收回資產之估值為港幣 12,130,000 元(2008 年 12 月 31 日：港幣 8,000,000 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

下表為本集團於 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日以信貸評級及信貸風險性質分析之債務證券賬面值，並按穆迪評級或其他同等評級對個別債務證券作出評級。

2009 年 6 月 30 日					
	公平值變化 計入損益之 金融資產 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	總計 港幣千元
Aaa	-	-	78,521	-	78,521
Aa1 至 Aa3	101,061	-	3,424,272	-	3,525,333
A1 至 A3	42,414	239,172	828,653	-	1,110,239
A3 以下	-	27,754	-	-	27,754
無評級	-	19,601	99,998	1,358,239	1,477,838
	143,475	286,527	4,431,444	1,358,239	6,219,685
2008 年 12 月 31 日					
	公平值變化 計入損益之 金融資產 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	總計 港幣千元
Aaa	133,021	-	234,365	-	367,386
Aa1 至 Aa3	194,452	-	2,421,248	-	2,615,700
A1 至 A3	42,284	239,988	771,066	-	1,053,338
A3 以下	-	27,785	-	-	27,785
無評級	-	19,612	99,997	77,645	197,254
	369,757	287,385	3,526,676	77,645	4,261,463

就以上沒有評級的債券，按發行人之評級分析如下：

2009 年 6 月 30 日					
	公平值變化 計入損益之 金融資產 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	總計 港幣千元
Aaa	-	-	-	339,596	339,596
Aa1 至 Aa3	-	-	99,998	1,018,643	1,118,641
A1 至 A3	-	19,601	-	-	19,601
無評級	-	-	-	-	-
	-	19,601	99,998	1,358,239	1,477,838
2008 年 12 月 31 日					
	公平值變化 計入損益之 金融資產 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	總計 港幣千元
Aaa	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	-	-	99,997	77,645	177,642
A1 至 A3	-	19,612	-	-	19,612
無評級	-	-	-	-	-
	-	19,612	99,997	77,645	197,254



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 (續)

於 2009 年 6 月 30 日減值或逾期債券為港幣 2,000 元 (2008 年 12 月 31 日: 無)。於 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日並沒有按揭抵押債券或資產抵押債券。

3.2 市場風險

匯率風險

下表概述了本集團於 2009 年 6 月 30 日及 2008 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 2009 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	643,398	1,556,852	2,856,392	176,305	34,228	251,671	334,158	5,853,004
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	68,253	2,264,020	5,564,310	164,723	-	-	1,529,767	9,591,073
公平值變化計入損益之金融資產	-	42,414	101,061	-	-	-	-	143,475
衍生金融工具	-	65	264,660	-	-	-	-	264,725
貸款及其他賬項	1,121,882	2,904,448	11,461,958	20,122	15,849	1,307	579	15,526,145
證券投資								
- 可供出售證券	286,526	-	44,700	221	-	-	-	331,447
- 持有至到期日證券	-	1,104,302	2,840,224	-	486,918	-	-	4,431,444
- 貸款及應收款	-	734,917	623,322	-	-	-	-	1,358,239
投資物業	-	-	88,150	-	-	-	-	88,150
物業、廠房及設備	9,316	-	580,904	-	-	-	-	590,220
其他資產 (包括遞延稅項資產)	3,110	2,064	999,316	202	-	-	-	1,004,692
資產總額	2,132,485	8,609,082	25,424,997	361,573	536,995	252,978	1,864,504	39,182,614

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 2009 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	(341,714)	(1,001,975)	(132,428)	(962)	-	(145)	(21,939)	(1,499,163)
公平值變化計入損益之金融負債	-	(44,813)	-	-	-	-	-	(44,813)
衍生金融工具	-	(3,639)	(119,173)	-	-	-	-	(122,812)
客戶存款	(1,414,470)	(5,675,161)	(22,667,760)	(285,665)	(22,840)	(260,918)	(1,749,681)	(32,076,495)
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	(68,431)	(258,333)	(942,888)	(83,953)	(1,196)	(2,191)	(51,987)	(1,408,979)
負債總額	(1,824,615)	(6,983,921)	(23,862,249)	(370,580)	(24,036)	(263,254)	(1,823,607)	(35,152,262)
資產負債表頭寸淨額	307,870	1,625,161	1,562,748	(9,007)	512,959	(10,276)	40,897	4,030,352
表外資產負債表頭寸淨額*	2,919	(1,283,637)	1,964,396	10,538	(512,278)	2,687	(36,970)	147,655
或然負債及承擔	91,960	1,408,218	2,951,025	85,897	21,316	307	-	4,558,723

*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。



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 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	724,397	771,847	6,093,011	177,712	26,771	114,867	677,149	8,585,754
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	68,916	1,549,436	6,002,192	120,351	-	112,191	868,522	8,721,608
公平值變化計入損益之金融資產	-	267,248	102,509	-	-	-	-	369,757
衍生金融工具	-	779	385,166	-	-	-	-	385,945
貸款及其他賬項	1,167,194	3,004,555	11,694,881	12,534	27,362	2,335	-	15,908,861
證券投資								
- 可供出售證券	287,385	-	41,077	220	-	-	-	328,682
- 持有至到期日證券	-	749,094	2,777,582	-	-	-	-	3,526,676
- 貸款及應收款	-	-	77,645	-	-	-	-	77,645
投資物業	-	-	80,050	-	-	-	-	80,050
物業、廠房及設備	-	-	584,477	-	-	-	-	584,477
其他資產 (包括遞延稅項資產)	1,071	3,350	636,122	-	1,051	-	-	641,594
資產總額	2,248,963	6,346,309	28,474,712	310,817	55,184	229,393	1,545,671	39,211,049



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 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	(91,067)	(123,475)	(315,421)	(1,076)	(442,458)	-	(98,585)	(1,072,082)
公平值變化計入損益之金融負債	-	(377,788)	(390,721)	-	-	-	-	(768,509)
衍生金融工具	-	(7,865)	(200,980)	-	-	-	-	(208,845)
客戶存款	(1,631,627)	(5,515,191)	(22,314,131)	(305,163)	(23,130)	(205,201)	(1,455,354)	(31,449,797)
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	(234,269)	(209,683)	(1,471,077)	(6,841)	-	(2,921)	(47,468)	(1,972,259)
負債總額	(1,956,963)	(6,234,002)	(24,692,330)	(313,080)	(465,588)	(208,122)	(1,601,407)	(35,471,492)
資產負債表頭寸淨額	292,000	112,307	3,782,382	(2,263)	(410,404)	21,271	(55,736)	3,739,557
表外資產負債表頭寸淨額*	13,406	(134,623)	(124,567)	6,353	410,082	(28,999)	55,747	197,399
或然負債及承擔	89,962	1,023,825	3,506,167	36,856	31,159	1,220	-	4,689,189



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 2009 年 6 月 30 日及 2008 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 2009 年 6 月 30 日						總計
	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	
	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	5,531,732	-	-	-	-	321,272	5,853,004
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	7,436,335	2,154,738	-	-	-	9,591,073
公平值變化計入損益之金融資產	-	101,062	-	42,413	-	-	143,475
衍生金融工具	-	-	-	-	-	264,725	264,725
貸款及其他賬項	13,084,127	2,188,200	214,266	24,835	14,717	-	15,526,145
證券投資	-	-	-	-	-	-	-
- 可供出售證券	46,054	22,957	-	217,516	-	44,920	331,447
- 持有至到期日證券	813,493	2,304,088	283,905	1,029,958	-	-	4,431,444
- 貸款及應收款	271,188	422,919	664,132	-	-	-	1,358,239
投資物業	-	-	-	-	-	88,150	88,150
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	590,220	590,220
其他資產 (包括遞延稅項資產)	-	-	-	-	-	1,004,692	1,004,692
資產總額	19,746,594	12,475,561	3,317,041	1,314,722	14,717	2,313,979	39,182,614



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 2009 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	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
負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(1,237,648)	(878)	-	-	-	(1,499,163)
公平值變化計入損益之金融負債	-	(44,813)	-	-	-	(44,813)
衍生金融工具	-	-	-	-	(122,812)	(122,812)
客戶存款	(24,272,949)	(4,881,474)	(1,623,865)	(58,922)	-	(32,076,495)
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	(513,250)	-	-	-	(895,729)	(1,408,979)
負債總額	(26,023,847)	(4,927,165)	(1,623,865)	(58,922)	-	(35,152,262)
利率敏感度缺口	(6,277,253)	7,548,396	1,693,176	1,255,800	14,717	4,030,352



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 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
	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	8,178,523	-	-	-	-	407,231
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	8,660,344	61,264	-	-	-
公平值變化計入損益之金融資產	224,964	-	102,509	42,284	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-	385,945
貸款及其他賬項	13,715,466	1,904,819	257,250	16,286	15,040	-
證券投資						
- 可供出售證券	-	-	69,686	217,699	-	41,297
- 持有至到期日證券	328,308	1,922,598	423,262	852,508	-	-
- 貸款及應收款	-	77,645	-	-	-	-
投資物業	-	-	-	-	-	80,050
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	584,477
其他資產 (包括遞延稅項資產)	-	-	-	-	-	641,594
資產總額	22,447,261	12,565,406	913,971	1,128,777	15,040	2,140,594
負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(631,106)	(35,028)	-	-	-	(405,948)
公平值變化計入損益之金融負債	(215,925)	(409,496)	(143,088)	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-	(208,845)
客戶存款	(21,669,699)	(7,250,469)	(1,411,314)	(33,223)	-	(1,085,092)
其他賬項及準備 (包括稅項及遞延稅項負債)	(542,539)	-	-	-	-	(1,429,720)
負債總額	(23,059,269)	(7,694,993)	(1,554,402)	(33,223)	(3,129,605)	(35,471,492)
利率敏感度缺口	(612,008)	4,870,413	(640,431)	1,095,554	15,040	(989,011)



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 2009 年 6 月 30 日及 2008 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 2009 年 6 月 30							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	港幣千元
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	976,855	4,876,149	-	-	-	-	-	5,853,004
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	-	7,436,335	2,154,738	-	-	-	9,591,073
公平值變化計入損益之金融資產								
- 債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	101,062	-	42,413	-	-	143,475
衍生金融工具	261,678	2,674	148	-	210	15	-	264,725
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	1,078,270	893,914	1,002,551	1,865,370	5,473,306	4,687,929	45,857	15,047,197
- 貿易票據	-	251,415	226,250	1,283	-	-	-	478,948
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 其他	-	46,053	22,957	-	217,516	-	-	286,526
- 可供出售之股份證券	-	-	-	-	-	-	44,920	44,920
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	193,569	150,097	156,029	-	-	499,695
- 其他	-	586,916	137,691	1,756,997	1,450,146	-	-	3,931,750
- 貸款及應收款之債務證券	-	271,188	422,919	664,132	-	-	-	1,358,239
投資物業	-	-	-	-	-	-	88,150	88,150
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	590,220	590,220
其他資產 (包括遞延稅項資產)	3,631	995,607	-	4,858	71	-	525	1,004,692
資產總額	2,320,434	7,923,916	9,543,482	6,597,475	7,339,691	4,687,944	769,672	39,182,614



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 2009 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	(260,636)	(1,237,649)	(878)	-	-	-	-	(1,499,163)
公平值變化計入損益之金融負債								
-發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	(44,813)	-	(44,813)
衍生金融工具	(108,766)	(8,236)	(1,726)	(186)	(3,637)	(261)	-	(122,812)
客戶存款	(18,126,882)	(7,345,352)	(4,819,473)	(1,725,866)	(58,922)	-	-	(32,076,495)
其他賬項及準備 (包括本年稅項及遞延稅項負債)	(585,065)	(602,649)	(15,195)	(127,106)	(78,964)	-	-	(1,408,979)
負債總額	(19,081,349)	(9,193,886)	(4,837,272)	(1,853,158)	(141,523)	(45,074)	-	(35,152,262)
流動資金缺口	(16,760,915)	(1,269,970)	4,706,210	4,744,317	7,198,168	4,642,870	769,672	4,030,352



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 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	1,080,477	7,505,277	-	-	-	-	-	8,585,754
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	-	8,660,344	61,264	-	-	-	8,721,608
公平值變化計入損益之金融資產								
-債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	102,508	42,284	224,965	-	369,757
衍生金融工具	358,443	463	3,034	22,061	1,944	-	-	385,945
貸款及其他賬項								
-客戶貸款	1,207,415	955,869	1,138,648	2,442,009	5,348,420	4,575,315	37,947	15,705,623
-貿易票據	90	91,584	105,763	5,801	-	-	-	203,238
證券投資								
-可供出售之債務證券								
- 其他	-	-	-	69,686	217,699	-	-	287,385
-持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	100,085	-	-	-	-	100,085
- 其他	-	99,997	153,542	423,262	2,749,790	-	-	3,426,591
-貸款及應收款之債務證券	-	-	77,645	-	-	-	-	77,645
-股份證券	-	-	-	-	-	-	41,297	41,297
投資物業	-	-	-	-	-	-	80,050	80,050
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	584,477	584,477
其他資產 (包括遞延稅項資產)	4,084	634,724	-	2,270	-	-	516	641,594
資產總額	2,650,509	9,287,914	10,239,061	3,128,861	8,360,137	4,800,280	744,287	39,211,049



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 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	(405,948)	(631,106)	(35,028)	-	-	-	-	(1,072,082)
公平值變化計入損益之 金融負債								
- 發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	(340,325)	(158,289)	(269,895)	-	(768,509)
衍生金融工具	(174,452)	(314)	(3,083)	(23,131)	(6,829)	(1,036)	-	(208,845)
客戶存款	(14,834,911)	(7,879,881)	(7,188,468)	(1,411,314)	(135,223)	-	-	(31,449,797)
其他賬項及準備 (包括 本年稅項及遞延稅 項負債)	(624,669)	(659,761)	(513,822)	(98,324)	(75,683)	-	-	(1,972,259)
負債總額	(16,039,980)	(9,171,062)	(7,740,401)	(1,873,094)	(376,024)	(270,931)	-	(35,471,492)
流動資金缺口	(13,389,471)	116,852	2,498,660	1,255,767	7,984,113	4,529,349	744,287	3,739,557

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 2009 年 6 月 30 日	於 2008 年 12 月 31 日
資本充足比率	16.35%	15.37%
核心資本比率	15.32%	14.29%

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 79 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 2009 年 6 月 30 日及 2008 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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 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	2,789,984	3,374,891
損益賬	262,219	(601,103)
	3,352,203	3,073,788
核心資本之扣減	(12,257)	(12,251)
核心資本	3,339,946	3,061,537
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	953	1,317
界定為以公平值變化計入損益之證券公平值收益	1,968	-
按組合評估之貸款減值準備	45,043	51,422
法定儲備	188,729	191,495
	236,917	244,458
附加資本之扣減	(12,257)	(12,252)
附加資本	224,660	232,206
扣減後的資本基礎總額	3,564,606	3,293,743

不納入計算資本充足比率之附屬公司見於第 79 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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2008 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	108,312	258,130
客戶貸款	240,340	317,766
上市證券投資	4,959	1,010
非上市證券投資	50,253	114,607
其他	6,137	10,948
	410,001	702,461
利息支出		
同業、客戶及其他金融機構存放的款項	(83,874)	(249,291)
債務證券發行	-	(4,123)
其他	(2,681)	(3,488)
	(86,555)	(256,902)
淨利息收入	323,446	445,559

2009 年上半年之利息收入包括港幣 207,000 元(2008 年上半年：港幣 1,092,000 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 401,209,000 元(2008 年上半年：港幣 684,479,000 元)及港幣 76,489,000 元(2008 年上半年：港幣 244,612,000 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 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
服務費及佣金收入		
證券經紀		
- 股票	79,526	69,631
- 債券	122	27,397
信用咭	97	124
匯票佣金	19,800	22,920
貸款佣金	6,545	12,919
繳款服務	9,518	10,146
保險	8,203	10,130
基金分銷	1,825	3,160
擔保	1,436	1,489
其他		
- 保管箱	5,735	5,694
- 資訊調查	1,285	1,254
- 代理行	536	796
- 小額存戶	419	543
- 中銀卡	502	517
- 不動戶口	448	401
- 買賣貨幣	107	152
- 代理業務	667	117
- 其他	835	8,357
	137,606	175,747
服務費及佣金支出	(20,390)	(26,850)
淨服務費及佣金收入	117,216	148,897
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	18,087	13,971
- 服務費及佣金支出	-	(80)
	18,087	13,891
- 信託及其他受託活動		
- 服務費及佣金收入	4,720	2,802
- 服務費及佣金支出	(1,214)	(1,501)
	3,506	1,301



中期財務資料附註 (續)

6. 淨交易性收入

	半年結算至 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008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	18,418	43,404
- 利率工具	41	(25,119)
- 商品	-	2
	<u>18,459</u>	<u>18,287</u>

7. 證券投資之淨收益

	半年結算至 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
贖回持有至到期日證券之淨收益	<u>-</u>	<u>131</u>

8. 其他經營收入

	半年結算至 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
證券投資股息收入		
- 非上市證券投資	2,854	2,593
投資物業之租金總收入	1,698	1,412
減：有關投資物業之支出	(3)	(40)
其他	57	150
	<u>4,606</u>	<u>4,115</u>

於期內及 2008 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 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
客戶貸款		
個別評估		
- 新提準備	(6,401)	(1,076)
- 撥回	6,180	2,633
- 收回已撇銷賬項	6,562	3,090
按個別評估貸款減值準備淨撥回/(撥備)	6,341	4,647
組合評估		
- 新提準備	-	(3,593)
- 撥回	6,355	271
按組合評估貸款減值準備淨撥備	6,355	(3,322)
貸款減值準備淨撥回/(撥備)	12,696	1,325
其他	702	24
減值準備淨撥回/(撥備)	13,398	1,349



中期財務資料附註 (續)

10. 經營支出

	半年結算至 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008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	77,686	90,611
- 退休成本	7,768	7,038
	85,454	97,649
房產及設備支出(不包括折舊)		
- 房產租金	10,452	9,101
- 資訊科技	13,686	14,681
- 其他	2,405	2,170
	26,543	25,952
折舊 (附註 23)	7,035	6,609
核數師酬金		
- 審計服務	400	500
- 非審計服務	-	5
其他經營支出	34,752	19,649
	154,184	150,364

11. 投資物業公平值調整之淨收益

	半年結算至 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
投資物業公平值調整之淨收益	8,100	8,450

12. 出售物業、廠房及設備之淨虧損

	半年結算至 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
出售其他固定資產之淨虧損	-	4



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 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
香港利得稅		
- 本期稅項	45,000	72,000
計入遞延稅項	4,029	3,149
香港利得稅	49,029	75,149
海外稅項	9,588	11,298
	58,617	86,447

香港利得稅乃按照截至 2009 年上半年估計應課稅溢利依稅率 16.5%(2008 年: 16.5%)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 2009年6月30日 港幣千元	半年結算至 2008年6月30日 港幣千元
除稅前溢利	334,028	502,700
按稅率 16.5% (2008: 16.5%)計算的稅項	55,115	82,946
其他國家稅率差異的影響	2,561	335
無需課稅之收入	(724)	(2,100)
稅務上不可扣減之開支	1,665	5,266
計入稅項	58,617	86,447
實際稅率	17.55%	17.20%



中期財務資料附註 (續)

14. 股息

	半年結算至		半年結算至	
	2009 年 6 月 30 日		2008 年 6 月 30 日	
	每股	總計	每股	總計
	HK\$	港幣千元	HK\$	港幣千元
中期股息	-	-	226	678,000

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2009年6月30日，在扣除約港幣181,000元(2008年上半年：約港幣337,000元)之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣6,070,000元(2008年上半年：約港幣5,662,000元)，而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣791,000元(2008年上半年：約港幣671,000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2009年上半年並未有授出認股權(2008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2009年6月30日及2008年12月31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2009年1月1日	778,900	
減：期內行使之認股權	-	8.5
於2009年6月30日	778,900	
於2009年6月30日可行使之認股權	778,900	
	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	(155,400)	8.5
於2008年12月31日	778,900	
於2008年12月31日可行使之認股權	934,300	

期內沒有認股權曾被行使，而 2008 年度之加權平均股價為港幣 15.81 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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
庫存現金	140,206	150,661
在中央銀行的結餘	192,616	258,957
在銀行及其他金融機構的結餘	644,033	670,859
一個月內到期之銀行及其他金融機構存款	4,876,149	7,505,277
	5,853,004	8,585,754

18. 公平值變化計入損益之金融資產

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
按公平值入賬		
債務證券		
- 非上市	143,475	369,757

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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
主權政府	42,414	42,284
銀行及其他金融機構	101,061	327,473
	143,475	369,757

公平值變化計入損益之金融資產分類如下：

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
持有之存款證	-	-
其他公平值變化計入損益之金融資產	143,475	369,757
	143,475	369,757

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、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。

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 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日之合約/名義合約數額之摘要:

	於 2009 年 6 月 30 日		
	買賣	不符合採用 對沖會計法*	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約			
即期、遠期及掉期	5,814,647	-	5,814,647
外匯交易期權合約			
- 買入期權	35,442	-	35,442
- 賣出期權	35,442	-	35,442
	5,885,531	-	5,885,531
利率合約			
掉期	-	183,702	183,702
貴金屬合約	26,379	-	26,379
股份權益合約			
股份期權合約			
- 買入期權	5,480	-	5,480
- 賣出期權	5,480	-	5,480
	10,960	-	10,960
總計	5,922,870	183,702	6,106,572

* 為符合《銀行業(資本)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 2008 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	3,327,746	-	3,327,746
外匯交易期權合約			
- 買入期權	5,917	-	5,917
- 賣出期權	5,917	-	5,917
	<u>3,339,580</u>	<u>-</u>	<u>3,339,580</u>
利率合約			
掉期	-	677,815	677,815
貴金屬合約	<u>144,325</u>	<u>-</u>	<u>144,325</u>
股份權益合約			
股份期權合約			
- 買入期權	2,829	-	2,829
- 賣出期權	2,829	-	2,829
	<u>5,658</u>	<u>-</u>	<u>5,658</u>
總計	<u>3,489,563</u>	<u>677,815</u>	<u>4,167,378</u>



中期財務資料附註 (續)

19. 衍生金融工具 (續)

以下為各類衍生金融工具於 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日之公平值摘要:

	於 2009 年 6 月 30 日					
	公平值資產			公平值負債		
	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	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、遠期及掉期	262,882	-	262,882	116,458	-	116,458
外匯交易期權合約						
- 買入期權	133	-	133	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	133	-	133
	263,015	-	263,015	116,591	-	116,591
利率合約						
掉期	-	236	236	-	4,948	4,948
貴金屬合約	1,337	-	1,337	1,136	-	1,136
股份權益合約						
股份期權合約						
- 買入期權	137	-	137	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	137	-	137
	137	-	137	137	-	137
總計	264,489	236	264,725	117,864	4,948	122,812

	於 2008 年 12 月 31 日					
	公平值資產			公平值負債		
	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	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	368,496	-	368,496	190,367	-	190,367
外匯交易期權合約						
- 買入期權	78	-	78	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	78	-	78
	368,574	-	368,574	190,445	-	190,445
利率合約						
掉期	-	5,396	5,396	-	12,164	12,164
貴金屬合約	11,770	-	11,770	6,031	-	6,031
股份權益合約						
股份期權合約						
- 買入期權	205	-	205	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	205	-	205
	205	-	205	205	-	205
總計	380,549	5,396	385,945	196,681	12,164	208,845



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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
匯率合約		
遠期合約	1,542	16,605
掉期	15,987	-
利率合約		
掉期	434	1,093
	17,963	17,698

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 57% (2008 年 12 月 31 日：28%) 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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
個人貸款	4,235,642	4,250,849
公司貸款	10,874,130	11,526,255
客戶貸款	15,109,772	15,777,104
貸款減值準備		
- 個別評估	(17,532)	(20,059)
- 組合評估	(45,043)	(51,422)
	(62,575)	(71,481)
貿易票據	478,948	203,238
總計	15,526,145	15,908,861

於 2009 年 6 月 30 日，客戶貸款包括總貸款應計利息港幣 20,663,000 (2008 年 12 月 31 日：港幣 40,881,000)。

於 2009 年 6 月 30 日及 2008 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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 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	286,527	287,385
股份證券，按公平值入賬		
- 非上市	44,920	41,297
	331,447	328,682
(b) 持有至到期日證券		
上市，按攤銷成本入賬		
- 於海外上市	319,258	157,190
非上市，按攤銷成本入賬	4,112,186	3,369,486
	4,431,444	3,526,676
(c) 貸款及應收款		
非上市，按攤銷成本入賬	1,358,239	77,645
總計	6,121,130	3,933,003
持有至到期日之上市證券市值	321,653	155,823

證券投資按發行機構之分類如下：

	於 2009 年 6 月 30 日			
	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	總計 港幣千元
主權政府	-	586,916	-	586,916
公共機構	-	-	-	-
銀行及其他金融機構	286,527	3,681,824	1,358,239	5,326,590
公司企業	44,920	162,704	-	207,624
總計	331,447	4,431,444	1,358,239	6,121,130
	於 2008 年 12 月 31 日			
	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	總計 港幣千元
主權政府	-	99,997	-	99,997
公共機構	-	-	-	-
銀行及其他金融機構	287,385	3,426,679	77,645	3,791,709
公司企業	41,297	-	-	41,297
總計	328,682	3,526,676	77,645	3,933,003



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 2009 年	於 2008 年	於 2009 年	於 2008 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
庫券	-	-	586,916	99,997
持有之存款證	-	-	499,695	100,085
其他	331,447	328,682	3,344,833	3,326,594
	331,447	328,682	4,431,444	3,526,676

22. 投資物業

	於 2009 年	於 2008 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	港幣千元	港幣千元
於 1 月 1 日	80,050	64,450
公平值收益 (附註 11)	8,100	2,100
由物業、廠房及設備重新分類轉入(附註 23)	-	13,500
於期/年末	88,150	80,050



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 2009 年 1 月 1 日之賬面淨值	551,790	32,687	584,477
增置	-	512	512
重估	12,301	-	12,301
本期折舊(附註 10)	(3,261)	(3,774)	(7,035)
匯兌調整	-	(35)	(35)
於 2009 年 6 月 30 日之賬面淨值	560,830	29,390	590,220
於 2009 年 6 月 30 日 成本或估值	560,830	106,132	666,962
累計折舊及準備	-	(76,742)	(76,742)
於 2009 年 6 月 30 日之賬面淨值	560,830	29,390	590,220
於 2008 年 1 月 1 日之賬面淨值	541,130	30,198	571,328
增置	-	9,600	9,600
出售	-	(9)	(9)
重估	30,741	-	30,741
本年度折舊	(6,581)	(7,125)	(13,706)
重新分類轉至投資物業 (附註 22)	(13,500)	-	(13,500)
匯兌調整	-	23	23
於 2008 年 12 月 31 日之賬面淨值	551,790	32,687	584,477
於 2008 年 12 月 31 日 成本或估值	551,790	107,706	659,496
累計折舊及準備	-	(75,019)	(75,019)
於 2008 年 12 月 31 日之賬面淨值	551,790	32,687	584,477
上述資產之成本估值分析如下:			
於 2009 年 6 月 30 日 成本或估值	-	106,132	106,132
累計折舊及準備	560,830	-	560,830
	560,830	106,132	666,962
於 2008 年 12 月 31 日 成本或估值	-	107,706	107,706
累計折舊及準備	551,790	-	551,790
	551,790	107,706	659,496



中期財務資料附註 (續)

24. 其他資產

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
收回資產	10,518	7,190
應收款項及預付費用	994,174	634,404
	1,004,692	641,594

25. 公平值變化計入損益之金融負債

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
結構性存款 (附註 26)	44,813	768,509

2009 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 243,000 元 (2008 年 12 月 31 日:港幣 14,979,000 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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 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)	32,076,495	31,449,797
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)	44,813	768,509
	32,121,308	32,218,306
分類:		
即期存款及往來存款		
- 公司客戶	1,663,470	1,602,658
- 個人客戶	406,430	332,705
	2,069,900	1,935,363
儲蓄存款		
- 公司客戶	2,826,251	2,521,612
- 個人客戶	12,860,928	10,116,034
	15,687,179	12,637,646
定期、短期及通知存款		
- 公司客戶	4,865,102	4,733,983
- 個人客戶	9,454,314	12,142,805
	14,319,416	16,876,788
	32,076,495	31,449,797

27. 其他賬項及準備

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
應付股息	404	501,404
其他應付賬項	1,216,230	1,276,838
準備	104,356	118,567
	1,320,990	1,896,809



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 2009 年上半年及於截至 2008 年 12 月 31 日止年度之變動如下：

於 2009 年 6 月 30 日						
	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	減值準備 港幣千元	其他 暫時性差額 港幣千元	總計 港幣千元
於 2009 年 1 月 1 日	6,235	73,432	(366)	(7,189)	(18,729)	53,383
於收益表內(撥回)/支取 (附註 13)	(143)	1,337	-	976	1,859	4,029
借記權益	-	195	-	-	-	195
於 2009 年 6 月 30 日	6,092	74,964	(366)	(6,213)	(16,870)	57,607
於 2008 年 12 月 31 日						
	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	減值準備 港幣千元	其他 暫時性差額 港幣千元	總計 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)	24	1,234	9	926	(18,729)	(16,536)
借記權益	-	2,583	-	-	-	2,583
於 2008 年 12 月 31 日	6,235	73,432	(366)	(7,189)	(18,729)	53,383



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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
遞延稅項負債	57,607	53,383

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
遞延稅項負債超過 12 個月後支付	74,320	71,885

於本期全面收益各成份之借記/(貸記)權益的遞延稅項如下：

	半年結算至 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2008 年 6 月 30 日 港幣千元
可供出售證券之公平值變化	(70)	1,966
房產重估	265	9,773
	195	11,739

29. 股本

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 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

30. 儲備

本集團本期及往期的儲備金額及變動情況載於第 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(流出)/流入對賬

	半年結算至 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	半年結算至 2008 年 6 月 30 日 港幣千元
經營溢利	325,928	494,254
折舊	7,035	6,609
減值準備撥回	(13,398)	(1,325)
折現減值撥回	(207)	(1,092)
收回已撇銷賬項	4,038	1,154
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	(425,331)	(358,780)
原到期日超過 3 個月之銀行及其他金融機構存款之變動	(4,368,013)	2,291,763
公平值變化計入損益之金融資產之變動	226,282	594,271
衍生金融工具之變動	35,187	(3,967)
貸款及其他賬項之變動	391,621	(3,417,608)
證券投資之變動	(1,698,009)	1,480,903
其他資產之變動	(362,396)	352,520
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	427,081	238,341
公平值變化計入損益之金融負債之變動	(723,696)	(1,465,210)
客戶存款之變動	626,698	54,513
其他賬項及準備之變動	(74,819)	(144,788)
匯兌差額	73	1,886
除稅前經營現金之(流出)/流入	(5,621,926)	123,444
經營業務之現金流量中包括:		
- 已收利息	455,263	824,881
- 已付利息	(140,223)	(306,677)
- 已收股息	2,854	2,593

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 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	5,286,211	8,929,913
原到期日在 3 個月內之銀行及其他金融機構存款	2,802,200	3,427,875
原到期日在 3 個月內之庫券	586,916	99,937
	8,675,327	12,457,725



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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 6 月 30 日 港幣千元
直接信貸替代項目	14,206	17,829
與交易有關之或然負債	113,170	155,096
與貿易有關之或然負債	1,169,315	752,804
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	588,278	267,529
其他承擔，原到期日為		
- 一年或以下	2,281,683	3,147,320
- 一年以上	392,071	348,611
	4,558,723	4,689,189
信貸風險加權數額	862,072	914,754

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 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
已批准及簽約但未撥備	-	1,665
已批准但未簽約	-	960
	-	2,625

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：

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過一年	18,504	19,428
- 1 年以上至 5 年內	21,719	30,900
- 5 年後	5,645	405
	45,868	50,733

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：

	於 2009 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2008 年 12 月 31 日 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過一年	3,091	3,375
- 1 年以上至 5 年內	1,412	2,826
	4,503	6,201

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

本集團由今年起已採用新的香港財務報告準則第 8 號「經營分類」。經評估內部財務報告過程後，認為原有的業務線分類已符合有關準則要求。不過，為與內部管理報告一致，業務線之間資金調動流轉的價格已更改，由對應的同業拆放市場利率轉為同業拆放市場利率加預定之利差。此利差乃反映個別產品的獨特性。由於此改變對去年數字影響輕微，故沒有重列去年數字。

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，它們分別是個人銀行業務、企業銀行業務、財資業務和投資業務。業務線的分類是基於不同客戶層及產品種類。

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值內部計收租金；至於管理費用，會根據合理基準攤分。關於業務線之間資金調動流轉的價格，則按集團內部資金轉移價格機制釐定，主要是參照對應的同業拆放市場利率定價。

中期財務資料附註 (續)

35. 分類報告 (續)

半年結算至 2009 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	(1,533)	166,320	158,659	-	-	323,446	-	323,446
- 誇業務	59,053	(13,052)	(45,413)	(588)	-	-	-	-
	57,520	153,268	113,246	(588)	-	323,446	-	323,446
淨服務費及佣金收入/(支出)	84,159	34,052	(995)	-	-	117,216	-	117,216
淨交易性收入/(支出)	13,208	4,430	848	(27)	-	18,459	-	18,459
界定為以公平值變化計入損益之								
金融工具淨收益	-	-	2,987	-	-	2,987	-	2,987
其他經營收入	56	251	-	15,700	-	16,007	(11,401)	4,606
提取減值準備前之淨經營收入	154,943	192,001	116,086	15,085	-	478,115	(11,401)	466,714
減值準備淨撥回	3,081	10,317	-	-	-	13,398	-	13,398
淨經營收入	158,024	202,318	116,086	15,085	-	491,513	(11,401)	480,112
經營支出	(114,364)	(30,673)	(3,077)	(4,204)	(13,267)	(165,585)	11,401	(154,184)
經營溢利/(虧損)	43,660	171,645	113,009	10,881	(13,267)	325,928	-	325,928
投資物業公平值調整之淨收益	-	-	-	8,100	-	8,100	-	8,100
除稅前溢利/(虧損)	43,660	171,645	113,009	18,981	(13,267)	334,028	-	334,028
於 2009 年 6 月 30 日								
資產								
分部資產	6,270,348	11,103,522	21,135,048	664,109	9,587	39,182,614	-	39,182,614
負債								
分部負債	28,087,003	5,572,824	1,280,262	1,747	210,426	35,152,262	-	35,152,262
半年結算至 2009 年 6 月 30 日								
其他資料								
增置物業、廠房及設備	-	-	-	512	-	512	-	512
折舊	3,018	588	75	3,031	323	7,035	-	7,035
證券攤銷	-	-	27,159	-	-	27,159	-	27,159



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/(支出)	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 12 月 31 日								
資產								
分部資產	5,940,481	11,530,931	21,088,656	644,436	6,545	39,211,049	-	39,211,049
負債								
分部負債	28,030,177	5,918,266	810,860	502,985	209,204	35,471,492	-	35,471,492
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

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

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。



中期財務資料附註 (續)

36. 主要之有關連人士交易 (續)

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 2009 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)	20,911	1,306
利息支出 (ii)	(1,839)	(4,847)
已收保險佣金 (淨額) (iii)	-	4,612
已付／應付行政服務費用 (iv)	(17,078)	(4,489)
已收／應收信用卡佣金 (淨額) (v)	-	97
已付／應付證券經紀佣金 (淨額) (v)	-	(10,007)
已付／應付租務、物業管理及租務代理費用 (v)	(718)	-
已收基金銷售佣金 (vi)	-	757
淨交易性收益	4,198	-
股息收入	-	2,131

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)
已收保險佣金 (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	-



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)

		於 2009 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
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)	1,781,706	2,094
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	(i)	1,882,831	-
衍生金融工具資產	(vii)	2,234	-
貸款及其他賬項	(viii)	-	250,040
證券投資		65,644	33,869
其他資產	(viii)	215,647	201,728
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(608,769)	(730,287)
客戶存款	(ii)	-	(2,199,765)
衍生金融工具負債	(vii)	(11,648)	-
其他賬項及準備	(viii)	(84,762)	(144,979)
資產負債表外項目：			
或然負債及承擔	(ix)	-	2,360

		於 2008 年 12 月 31 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
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)	2,324,410	213,652
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	(i)	2,700,099	341,959
衍生金融工具資產	(vii)	25,135	-
貸款及其他賬項	(viii)	-	250,113
證券投資		66,105	-
其他資產	(viii)	243,607	90,134
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(906,210)	(127,767)
客戶存款	(ii)	-	(1,733,168)
衍生金融工具負債	(vii)	(8,269)	-
其他賬項及準備	(viii)	(672,768)	(105,081)
資產負債表外項目：			
或然負債及承擔	(ix)	-	2,360

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) 已收保險佣金（淨額）

本集團在正常業務中向中國銀行集團公司提供保險單、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／應付行政服務費及租金

本集團在正常業務中向中國銀行集團公司提供內部稽核、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% 的基礎來收取費用。此外，本集團向中國銀行集團公司按當時之市場價格收取寫字樓物業租金。



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 2009 年 6 月 30 日，該等衍生交易之名義數額總值為港幣 3,357,481,000 元 (2008 年 12 月 31 日：港幣 538,510,000 元)。而於該日相關之衍生金融工具資產及負債分別為港幣 2,234,000 元 (2008 年 12 月 31 日：港幣 25,135,000 元) 及港幣 11,648,000 元 (2008 年 12 月 31 日：港幣 8,269,000 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，本集團並沒有與本銀行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 2009 年及 2008 年 6 月 30 日之薪酬如下：

	半年結算至 2009 年 6 月 30 日	半年結算至 2008 年 6 月 30 日
	港幣千元	港幣千元
薪酬及其他短期員工福利	2,835	3,601



中期財務資料附註 (續)

36. 主要之有關連人士交易 (續)

(c) 與中國銀行以外的母公司（「其他母公司」）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。匯金是中投的全資附屬公司，而中投是從事外匯資金投資管理業務的國有獨資公司。

匯金於某些內地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：

	2009		2008	
	半年結算至 6月30日之 利息收入／ (支出) 港幣千元	6月30日 結餘 港幣千元	半年結算至 6月30日之 利息收入／ (支出) 港幣千元	12月31日 結餘 港幣千元
證券投資	1,787	406,166	985	100,290
存放銀行及其他金融機構	1,235	236,309	6,477	84,897



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。

除中投、匯金及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 2009年6月30日	半年結算至 2008年6月30日
平均流動資金比率	45.89%	39.08%

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2009年6月30日							
等值港幣千元							
	美元	歐羅	英鎊	澳元	新西蘭元	人民幣	其他
現貨資產	8,874,971	361,550	252,975	991,282	688,833	2,005,820	721,584
現貨負債	(7,247,146)	(370,490)	(263,244)	(960,034)	(689,269)	(1,912,580)	(198,448)
遠期買入	1,202,337	13,544	21,599	30,354	3,792	40,734	529,414
遠期賣出	(2,490,011)	(3,006)	(18,912)	(58,562)	(2,528)	(37,815)	(1,051,719)
長/(短)盤淨額	340,151	1,598	(7,582)	3,040	828	96,159	831
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	68,081	-

於2008年12月31日							
等值港幣千元							
	美元	歐羅	英鎊	澳元	新西蘭元	人民幣	其他
現貨資產	6,715,039	310,763	229,389	802,527	588,802	2,185,128	208,593
現貨負債	(6,581,930)	(312,986)	(208,112)	(771,893)	(585,682)	(2,034,826)	(708,380)
遠期買入	506,026	15,586	8,393	6,446	1,348	382,375	519,694
遠期賣出	(652,399)	(9,235)	(37,391)	(38,487)	(3,775)	(368,969)	(19,396)
長/(短)盤淨額	(13,264)	4,128	(7,721)	(1,407)	693	163,708	511
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	68,182	-

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 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 2009 年 6 月 30 日				
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	3,354,000	222,000	675,000	4,251,000
- 日本	2,058,000	487,000	16,000	2,561,000
- 其他	3,088,000	-	389,000	3,477,000
	8,500,000	709,000	1,080,000	10,289,000
西歐	8,585,000	-	7,000	8,592,000
總計	17,085,000	709,000	1,087,000	18,881,000
	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 12 月 31 日				
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	5,735,000	297,000	752,000	6,784,000
- 其他	4,540,000	-	426,000	4,966,000
	10,275,000	297,000	1,178,000	11,750,000
西歐	8,418,000	-	7,000	8,425,000
總計	18,693,000	297,000	1,185,000	20,175,000



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 2009 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	2,433,068	604,509	3,037,577	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	1,827,393	861,382	2,688,775	7,002
其他非銀行的中國內地風險承擔	321,685	1,167	322,852	-
	4,582,146	1,467,058	6,049,204	7,002

	於 2008 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	2,788,073	602,618	3,390,691	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	2,018,862	361,605	2,380,467	6,520
其他非銀行的中國內地風險承擔	262,572	553	263,125	-
	5,069,507	964,776	6,034,283	6,520



中期財務資料附註 (續)

41. 期後事項

2009年7月22日，本集團與證券及期貨事務監察委員會、香港金融管理局和十五家分銷銀行達成協議，向合資格客戶提出要約，購回他們經本集團認購及持有的所有未到期雷曼兄弟迷你債券（“回購計劃”）。回購計劃之詳情，包括合資格客戶及未到期雷曼兄弟迷你債券的定義，已載於本集團2009年7月22日的公告中（“公告”）。

於公告中，根據回購計劃，本集團在沒有承認責任的情況下，已向合資格客戶提出購回，價格相當於合資格客戶所投資的本金面值的60%（對在2009年7月1日年齡為65歲以下的合資格客戶）或70%（對在2009年7月1日年齡為65歲或以上的合資格客戶）。若某一系列所持有的抵押品在被執行後收回任何款項，本集團將再向接納了回購計劃的合資格客戶支付額外款項。對於已經與本集團達成和解協議且本應成為合資格客戶，本集團亦會自願性地支付一筆恩恤金，讓該等客戶與回購計劃要約看齊。本集團會再撥出約港幣12,200,000元（相等於作為雷曼兄弟迷你債券分銷商所得的總佣金收入）予雷曼兄弟迷你債券受託人，用於變現迷你債券的抵押品的開支。此金額預計會於下半年撥備予受託人作提取之用。

就回購計劃及自願性要約，本集團將根據會計政策，考慮其已付及須付的款項估計港幣259,500,000元，於2009年6月30日已計提的撥備港幣135,500,000元及可從雷曼兄弟迷你債券抵押品收回的款項淨額等，於下半年計提額外撥備。因現階段未能確定從雷曼兄弟迷你債券可收回的款項淨額，故未能確實估計額外的提撥。

42. 符合香港會計準則第34號

截至2009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2008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2009年3月11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 76 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」)於二零零九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、全面收益表、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，2009 年 08 月 18 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

陳建興

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
鰂魚涌分行	香港鰂魚涌英皇道 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		
廈門分行	中國廈門市廈禾路 859 號一樓	(86-592) 585 1691
廈門集美支行	中國廈門市集美區集源路 88 號	(86-592) 619 3300
福州分行	中國福州市五四路 210 號國際大廈 一 樓	(86-591) 8781 0078