

## 財務報表附註

(除特別列明外均以港幣百萬元位列示)

### 1 利息收入

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
上市證券利息收入	128	123	123
非上市證券利息收入	4,445	3,032	3,740
減值金融資產利息收入	14	9	11
其他利息收入	9,067	5,042	7,633
	<u>13,654</u>	<u>8,206</u>	<u>11,507</u>
減：列為「淨交易收入」之利息收入(附註4)	(275)	(277)	(346)
減：列為「指定以公平價值列賬之金融工具收入淨額」 之利息收入(附註5)	(45)	(29)	(32)
利息收入(如綜合損益結算表列示)	<u>13,334</u>	<u>7,900</u>	<u>11,129</u>

### 2 利息支出

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
五年後到期之已發行債務證券利息支出	30	17	109
五年後到期之客戶存款利息支出	15	9	8
後償負債利息支出	108	-	58
其他利息支出	7,973	2,848	5,868
	<u>8,126</u>	<u>2,874</u>	<u>6,043</u>
減：列為「淨交易收入」之利息支出(附註4)	(1,154)	(233)	(696)
減：列為「指定以公平價值列賬之金融工具收入淨額」 之利息支出(附註5)	(13)	(5)	(22)
利息支出(如綜合損益結算表列示)	<u>6,959</u>	<u>2,636</u>	<u>5,325</u>

### 3 淨服務費收入

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
- 證券經紀及有關服務	439	233	260
- 零售投資產品及資金管理	521	575	341
- 保險	59	77	39
- 賬戶服務	121	110	115
- 私人銀行業務	160	95	79
- 滙款	75	67	74
- 信用卡	403	334	371
- 信貸便利	52	51	66
- 貿易服務	176	180	195
- 其他	72	70	62
服務費收入	2,078	1,792	1,602
服務費支出	(296)	(215)	(305)
	<u>1,782</u>	<u>1,577</u>	<u>1,297</u>

## 財務報表附註 (續)

### 4 淨交易收入

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
交易溢利：			
- 外匯交易	610	277	508
- 證券、衍生工具及其他交易活動	49	112	(12)
	659	389	496
持作交易用途之資產及負債之利息：			
- 利息收入(附註1)	275	277	346
- 利息支出(附註2)	(1,154)	(233)	(696)
	(879)	44	(350)
	<u>(220)</u>	<u>433</u>	<u>146</u>

### 5 指定以公平價值列賬之金融工具收入淨額

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
照應保險及投資合約並指定以公平價值列賬之資產 收入/(支出)淨額	57	31	(56)
其他指定金融資產/負債之公平價值變動淨額	(7)	(5)	(2)
指定以公平價值列賬之金融資產及負債之利息：			
- 利息收入(附註1)	45	29	32
- 利息支出(附註2)	(13)	(5)	(22)
	32	24	10
	<u>82</u>	<u>50</u>	<u>(48)</u>

### 6 其他營業收入

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
投資物業租金收入	104	100	107
長期保險業務之有效保單價值	185	160	156
其他	103	150	125
	<u>392</u>	<u>410</u>	<u>388</u>

## 財務報表附註 (續)

### 7 貸款減值撥及其他信貸風險準備

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
貸款減值(提撥)/回撥：			
- 個別評估	29	(95)	(214)
- 綜合評估	(63)	(207)	(102)
	<u>(34)</u>	<u>(302)</u>	<u>(316)</u>
其中：			
- 新提撥及增加	(165)	(666)	(404)
- 回撥	97	314	37
- 收回	34	50	51
	<u>(34)</u>	<u>(302)</u>	<u>(316)</u>

### 8 總營業支出

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
員工補償及福利：			
- 薪金及其他人事費用	1,218	1,059	1,085
- 退休福利計劃支出	59	66	71
	<u>1,277</u>	<u>1,125</u>	<u>1,156</u>
業務及行政支出：			
- 租金支出	117	98	109
- 其他房產及設備費用	350	343	408
- 其他經營支出	440	451	567
	<u>907</u>	<u>892</u>	<u>1,084</u>
行址及設備折舊	150	135	145
無形資產攤銷	4	4	5
	<u>2,338</u>	<u>2,156</u>	<u>2,390</u>
成本效益比率	26.8%	26.7%	29.4%
分區員工人數*			
香港	7,524	7,148	7,425
內地及其他地方	521	377	420
總數	<u>8,045</u>	<u>7,525</u>	<u>7,845</u>

\*相等於全職員工人數

## 財務報表附註 (續)

### 9 出售固定資產及證券投資之溢利

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
出售可供出售證券之溢利	126	328	130
出售固定資產之溢利減虧損	448	20	(1)
	<u>574</u>	<u>348</u>	<u>129</u>

### 10 稅項支出

綜合損益結算表內之稅項組成如下：

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
本期稅項	1,378	789	724
<b>遞延稅項</b>			
暫時性差額及回撥	(176)	135	147
總稅項支出	<u>1,202</u>	<u>924</u>	<u>871</u>

本期稅項準備乃以二零零六年本行及其附屬公司在香港特別行政區經營之估計應課稅溢利按香港利得稅率百分之十七點五計算（與二零零五年之稅率相同）。於香港特別行政區以外之附屬公司及分行，亦同樣按其營業所在地區之適當稅率提撥稅項準備。

遞延稅項是按預期該等稅項負債或資產需清付或扣減時所適用之稅率計算。遞延稅項按其產生之項目性質進支損益結算表或進支儲備。遞延稅項資產及負債結餘，需在結算日檢討。若預期沒有足夠應課稅溢利以作稅務扣減，則應減低遞延稅項資產額。

## 財務報表附註 (續)

### 11 每股盈利

二零零六年上半年之每股盈利乃根據溢利港幣六十一億九千萬港元（二零零五年上半年為港幣六十億四千五百萬元）及已發行普通股加權平均數之十九億一千一百八十四萬二千七百三十六股（自二零零五年上半年以來並無變動）計算。

### 12 每股股息

	半年結算至 二零零六年 六月三十日		半年結算至 二零零五年 六月三十日		半年結算至 二零零五年 十二月三十一日	
	每股港元	港幣百萬元	每股港元	港幣百萬元	每股港元	港幣百萬元
第一次中期	1.10	2,103	1.10	2,103	-	-
第二次中期	1.10	2,103	1.10	2,103	-	-
第三次中期	-	-	-	-	1.10	2,103
第四次中期	-	-	-	-	1.90	3,633
	<b>2.20</b>	<b>4,206</b>	<b>2.20</b>	<b>4,206</b>	<b>3.00</b>	<b>5,736</b>

### 13 按類分析

按類分析資料以業務類別及地理區域列示。由於按客戶類別分析所得之業務資料較適用於本集團之營運及財務決策，故被應用作主要按類分析。

按類分析下之收入劃分，是反映各客戶類別或地理區域，透過內部資本分配和資金調撥機制獲分派之資本及其他資金所賺取之回報。成本分配則以各客戶類別之直接成本及分攤之管理費用計算。各類業務使用本集團自置物業，按市值計算之租金反映於「其他業務」客戶類別項下之跨業務收入及各客戶類別之跨業務支出內。

#### (a) 客戶類別

本集團之業務分為五大客戶類別。個人銀行業務為個人客戶提供銀行（包括存款、信用卡、按揭及其他零售貸款）及理財服務（包括私人銀行、投資及保險）。商業銀行業務負責促進中小型企業客戶之關係及提供貿易融資服務。企業銀行業務負責向大型企業客戶及機構提供服務。至於財資業務則從事同業及資本市場活動以及自營交易盤，管理本集團之流動資金以及銀行業務所產生之其他涉及市場風險之持倉。「其他業務」主要包括管理股東資金、行址及物業投資以及股票投資。

財務報表附註 (續)

13 按類分析 (續)

(a) 客戶類別 (續)

	個人銀行 業務	商業銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務	其他業務	跨業務 收支抵銷	合計
半年結算至 二零零六年六月三十日							
淨利息收入	3,543	920	293	175	563	881	6,375
淨服務費收入	1,334	394	40	(13)	27	-	1,782
淨交易收入	252	70	4	368	-	(914)	(220)
指定以公平價值列賬之金融 工具收入淨額	50	-	-	(1)	-	33	82
股息收入	3	-	-	-	28	-	31
保費收益淨額	3,872	81	1	-	-	-	3,954
其他營業收入	273	15	-	-	104	-	392
跨業務收入	-	-	-	-	191	(191)	-
<b>總營業收入</b>	<b>9,327</b>	<b>1,480</b>	<b>338</b>	<b>529</b>	<b>913</b>	<b>(191)</b>	<b>12,396</b>
保險索償淨額及保單 持有人權益變動	(3,641)	(30)	-	-	-	-	(3,671)
<b>扣除貸款減值(提撥)/回撥 及其他信貸風險準備前 之淨營業收入</b>	<b>5,686</b>	<b>1,450</b>	<b>338</b>	<b>529</b>	<b>913</b>	<b>(191)</b>	<b>8,725</b>
貸款減值(提撥)/回撥及 其他信貸風險準備	(74)	26	14	-	-	-	(34)
<b>營業收入淨額</b>	<b>5,612</b>	<b>1,476</b>	<b>352</b>	<b>529</b>	<b>913</b>	<b>(191)</b>	<b>8,691</b>
總營業支出*	(1,561)	(498)	(78)	(81)	(120)	-	(2,338)
跨業務支出	(165)	(19)	(3)	(4)	-	191	-
<b>營業溢利</b>	<b>3,886</b>	<b>959</b>	<b>271</b>	<b>444</b>	<b>793</b>	<b>-</b>	<b>6,353</b>
出售固定資產及 證券投資之溢利	-	-	-	-	574	-	574
重估物業淨增值	-	-	-	-	318	-	318
應佔聯營公司之溢利	11	137	-	62	58	-	268
<b>除稅前溢利</b>	<b>3,897</b>	<b>1,096</b>	<b>271</b>	<b>506</b>	<b>1,743</b>	<b>-</b>	<b>7,513</b>
應佔除稅前溢利	51.9%	14.6%	3.6%	6.7%	23.2%	-	100.0%
營業溢利(不包括 跨業務交易)	4,051	978	274	448	602	-	6,353
扣除貸款減值(提撥)/回撥 及其他信貸風險準備前 之營業溢利	3,960	933	257	444	793	-	6,387
*折舊/攤銷已包括於 總營業支出內	(51)	(4)	(2)	(1)	(96)	-	(154)
二零零六年六月三十日							
總資產	160,551	59,758	72,230	305,126	30,624	-	628,289
總負債	399,620	71,670	39,398	48,950	23,653	-	583,291
聯營公司投資	131	1,649	-	745	742	-	3,267
期內資本開支	69	10	3	3	57	-	142

## 財務報表附註 (續)

### 13 按類分析 (續)

#### (a) 客戶類別 (續)

	個人銀行 業務	商業銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務	其他業務	跨業務 收支抵銷	合計
<b>半年結算至</b>							
<b>二零零五年六月三十日</b>							
淨利息收入	3,363	734	302	686	257	(78)	5,264
淨服務費收入	1,196	325	39	(11)	28	-	1,577
淨交易收入	173	60	3	122	-	75	433
指定以公平價值列賬之金融 工具收入淨額	31	-	-	14	2	3	50
股息收入	3	1	-	-	33	-	37
保費收益淨額	2,619	109	-	-	-	-	2,728
其他營業收入	293	13	2	-	102	-	410
跨業務收入	-	-	-	-	154	(154)	-
<b>總營業收入</b>	<b>7,678</b>	<b>1,242</b>	<b>346</b>	<b>811</b>	<b>576</b>	<b>(154)</b>	<b>10,499</b>
保險索償淨額及保單 持有人權益變動	(2,387)	(22)	-	-	-	-	(2,409)
<b>扣除貸款減值(提撥)/回撥 及其他信貸風險準備前 之淨營業收入</b>	<b>5,291</b>	<b>1,220</b>	<b>346</b>	<b>811</b>	<b>576</b>	<b>(154)</b>	<b>8,090</b>
貸款減值(提撥)/回撥及 其他信貸風險準備	260	(453)	(109)	-	-	-	(302)
<b>營業收入淨額</b>	<b>5,551</b>	<b>767</b>	<b>237</b>	<b>811</b>	<b>576</b>	<b>(154)</b>	<b>7,788</b>
總營業支出*	(1,468)	(429)	(63)	(80)	(116)	-	(2,156)
跨業務支出	(123)	(25)	(3)	(3)	-	154	-
<b>營業溢利</b>	<b>3,960</b>	<b>313</b>	<b>171</b>	<b>728</b>	<b>460</b>	<b>-</b>	<b>5,632</b>
出售固定資產及 證券投資之溢利	-	-	-	-	348	-	348
重估物業淨增值	-	-	-	-	877	-	877
應佔聯營公司之溢利	10	124	-	56	15	-	205
除稅前溢利	3,970	437	171	784	1,700	-	7,062
應佔除稅前溢利	56.2%	6.2%	2.4%	11.1%	24.1%	-	100.0%
營業溢利(不包括 跨業務交易)	4,083	338	174	731	306	-	5,632
扣除貸款減值(提撥)/回撥 及其他信貸風險準備前 之營業溢利	3,700	766	280	728	460	-	5,934
*折舊/攤銷已包括於 總營業支出內	(50)	(9)	(1)	(1)	(78)	-	(139)
<b>二零零五年六月三十日</b>							
總資產	146,398	54,865	80,182	267,687	23,101	-	572,233
總負債	353,402	75,517	29,628	61,214	10,041	-	529,802
聯營公司投資	96	1,210	-	546	597	-	2,449
期內資本開支	63	13	5	1	15	-	97

## 財務報表附註 (續)

### 13 按類分析 (續)

#### (a) 客戶類別 (續)

	個人銀行 業務	商業銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務	其他業務	跨業務 收支抵銷	合計
<b>半年結算至</b>							
<b>二零零五年十二月三十一日</b>							
淨利息收入	3,737	853	310	172	257	475	5,804
淨服務費收入	905	341	40	(10)	21	-	1,297
淨交易收入	194	74	3	381	-	(506)	146
指定以公平價值列賬之金融 工具收入淨額	(64)	-	-	(9)	(6)	31	(48)
股息收入	2	4	-	-	17	-	23
保費收益淨額	5,023	114	-	-	-	-	5,137
其他營業收入	269	12	2	-	105	-	388
跨業務收入	-	-	-	-	154	(154)	-
<b>總營業收入</b>	<b>10,066</b>	<b>1,398</b>	<b>355</b>	<b>534</b>	<b>548</b>	<b>(154)</b>	<b>12,747</b>
保險索償淨額及保單 持有人權益變動	(4,577)	(28)	-	-	-	-	(4,605)
<b>扣除貸款減值(提撥)/回撥 及其他信貸風險準備前 之淨營業收入</b>	<b>5,489</b>	<b>1,370</b>	<b>355</b>	<b>534</b>	<b>548</b>	<b>(154)</b>	<b>8,142</b>
貸款減值(提撥)/回撥及 其他信貸風險準備	(28)	(350)	62	-	-	-	(316)
<b>營業收入淨額</b>	<b>5,461</b>	<b>1,020</b>	<b>417</b>	<b>534</b>	<b>548</b>	<b>(154)</b>	<b>7,826</b>
總營業支出*	(1,618)	(474)	(79)	(77)	(142)	-	(2,390)
跨業務支出	(135)	(15)	(2)	(2)	-	154	-
<b>營業溢利</b>	<b>3,708</b>	<b>531</b>	<b>336</b>	<b>455</b>	<b>406</b>	<b>-</b>	<b>5,436</b>
出售固定資產及 證券投資之溢利	-	-	-	(217)	346	-	129
重估物業淨增值	-	-	-	-	436	-	436
應佔聯營公司之溢利	8	110	-	50	127	-	295
除稅前溢利	3,716	641	336	288	1,315	-	6,296
應佔除稅前溢利	59.0%	10.2%	5.3%	4.6%	20.9%	-	100.0%
營業溢利(不包括 跨業務交易)	3,843	546	338	457	252	-	5,436
扣除貸款減值(提撥)/回撥 及其他信貸風險準備前 之營業溢利	3,736	881	274	455	406	-	5,752
*折舊/攤銷已包括於 總營業支出內	(53)	(4)	(2)	(1)	(90)	-	(150)
<b>二零零五年十二月三十一日</b>							
總資產	152,086	54,319	77,514	266,645	30,256	-	580,820
總負債	372,941	77,249	31,672	33,541	21,687	-	537,090
聯營公司投資	116	1,454	-	657	702	-	2,929
期內資本開支	44	7	2	1	80	-	134

## 財務報表附註 (續)

### 13 按類分析 (續)

#### (b) 地理區域分類

地理區域分類乃按附屬公司之主要營業地點或按銀行負責滙報業績或貸出款項之總行或分行所在地劃分。

	半年結算至 二零零六年 六月三十日		半年結算至 二零零五年 六月三十日		半年結算至 二零零五年 十二月三十一日	
		%		%		%
<b>總營業收入</b>						
香港	11,666	94	9,441	90	11,936	94
美洲	573	5	962	9	682	5
內地及其他地方	157	1	96	1	129	1
	<b>12,396</b>	<b>100</b>	<b>10,499</b>	<b>100</b>	<b>12,747</b>	<b>100</b>
<b>除稅前溢利</b>						
香港	6,668	89	5,877	83	5,376	85
美洲	558	7	947	13	667	11
內地及其他地方	287	4	238	4	253	4
	<b>7,513</b>	<b>100</b>	<b>7,062</b>	<b>100</b>	<b>6,296</b>	<b>100</b>
<b>期內資本開支</b>						
香港	130	92	81	84	125	93
美洲	-	-	-	-	-	-
內地及其他地方	12	8	16	16	9	7
	<b>142</b>	<b>100</b>	<b>97</b>	<b>100</b>	<b>134</b>	<b>100</b>
<b>總資產</b>						
香港	539,776	86	487,581	85	497,406	86
美洲	63,216	10	64,811	11	60,845	10
內地及其他地方	25,297	4	19,841	4	22,569	4
	<b>628,289</b>	<b>100</b>	<b>572,233</b>	<b>100</b>	<b>580,820</b>	<b>100</b>
<b>總負債</b>						
香港	567,193	97	512,998	97	520,260	97
美洲	6,782	1	10,095	2	9,395	2
內地及其他地方	9,316	2	6,709	1	7,435	1
	<b>583,291</b>	<b>100</b>	<b>529,802</b>	<b>100</b>	<b>537,090</b>	<b>100</b>
<b>或有負債及承擔</b>						
香港	146,988	94	138,219	98	137,536	97
美洲	-	-	-	-	-	-
內地及其他地方	9,197	6	3,429	2	3,973	3
	<b>156,185</b>	<b>100</b>	<b>141,648</b>	<b>100</b>	<b>141,509</b>	<b>100</b>

## 財務報表附註 (續)

### 14 按到期日剩餘期間分類之資產及負債分析

除交易賬項內之項目因可於到期日前出售則列為「即時到期」外，下列到期日分析乃根據各項目於結算日至合約到期日之剩餘期間列示。

	即時到期	三個月 以內但非 即時到期	三個月 以上 至一年	一年以上 至五年	五年以上	無到期日	總額
<b>資產</b>							
庫存現金及同業和其他							
金融機構結存	13,763	-	-	-	-	-	13,763
同業及其他金融機構							
定期存放及貸款	9,146	69,689	3,628	100	-	-	82,563
持有交易用途之資產	14,543	-	-	-	-	-	14,543
指定以公平價值列賬之金融資產	-	41	298	1,460	2,679	1,951	6,429
衍生金融工具	1,631	30	71	277	152	-	2,161
客戶貸款	14,922	29,248	38,550	88,183	95,602	-	266,505
證券投資	58	22,001	36,506	138,026	14,013	1,351	211,955
聯營公司投資	-	-	-	-	-	3,267	3,267
投資物業	-	-	-	-	-	3,161	3,161
行址、器材及設備	-	-	-	-	-	6,553	6,553
持有自用之經營租賃土地權益	-	-	-	-	-	587	587
無形資產	-	-	-	-	-	1,857	1,857
其他資產	5,180	7,398	1,001	418	4	944	14,945
<b>二零零六年六月三十日</b>	<b>59,243</b>	<b>128,407</b>	<b>80,054</b>	<b>228,464</b>	<b>112,450</b>	<b>19,671</b>	<b>628,289</b>
二零零五年六月三十日	40,599	111,720	76,324	222,444	102,633	18,513	572,233
二零零五年十二月三十一日	57,790	97,970	74,642	220,176	110,087	20,155	580,820
<b>負債</b>							
往來、儲蓄及其他存款	250,973	188,149	8,042	933	-	-	448,097
同業存款	9,999	11,764	368	-	-	-	22,131
交易賬項下之負債	61,630	-	-	-	-	-	61,630
指定以公平價值列賬之金融負債	-	-	-	-	995	(45)	950
衍生金融工具	1,733	21	197	303	2	-	2,256
發出存款證及其他債務證券	-	79	755	7,478	-	-	8,312
其他負債	5,231	4,554	571	42	106	317	10,821
對投資合約客戶之負債	-	-	-	-	-	544	544
對保險合約客戶之負債	-	-	-	-	-	18,877	18,877
遞延稅項及本期稅項負債	1	8	1,411	-	-	1,248	2,668
後償負債	-	-	-	-	7,005	-	7,005
<b>二零零六年六月三十日</b>	<b>329,567</b>	<b>204,575</b>	<b>11,344</b>	<b>8,756</b>	<b>8,108</b>	<b>20,941</b>	<b>583,291</b>
二零零五年六月三十日	273,285	213,445	13,321	12,571	3,518	13,662	529,802
二零零五年十二月三十一日	289,758	207,494	8,478	9,148	4,690	17,522	537,090

## 財務報表附註 (續)

### 15 庫存現金及同業和其他金融機構結存

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
庫存現金	5,229	4,172	4,772
中央銀行結存	323	405	303
同業及其他金融機構結存	8,211	3,239	4,126
	<u>13,763</u>	<u>7,816</u>	<u>9,201</u>

### 16 同業及其他金融機構定期存放及貸款

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
一個月內到期之同業及其他金融機構定期存放及貸款	61,425	43,150	54,338
一個月以上到期之同業及其他金融機構定期存放及貸款	21,138	22,832	14,948
	<u>82,563</u>	<u>65,982</u>	<u>69,286</u>

### 17 持作交易用途之資產

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
庫券	7,966	1,843	2,594
存款證	294	1,017	538
其他債務證券	6,269	10,920	9,440
債務證券	14,529	13,780	12,572
股票	14	32	28
	<u>14,543</u>	<u>13,812</u>	<u>12,600</u>
<b>債務證券：</b>			
- 在香港上市	874	908	767
- 在香港以外地區上市	164	-	-
	<u>1,038</u>	<u>908</u>	<u>767</u>
- 非上市	13,491	12,872	11,805
	<u>14,529</u>	<u>13,780</u>	<u>12,572</u>
<b>股票：</b>			
- 在香港上市	14	14	17
- 非上市	-	18	11
	<u>14</u>	<u>32</u>	<u>28</u>
	<u>14,543</u>	<u>13,812</u>	<u>12,600</u>
<b>債務證券：</b>			
由公共機構發行			
- 中央政府及中央銀行	10,188	4,679	5,625
- 其他公共機構	1,163	1,491	1,489
	<u>11,351</u>	<u>6,170</u>	<u>7,114</u>
由其他機構發行			
- 同業及其他金融機構	1,945	4,281	2,836
- 企業	1,233	3,329	2,622
	<u>3,178</u>	<u>7,610</u>	<u>5,458</u>
	<u>14,529</u>	<u>13,780</u>	<u>12,572</u>
<b>股票：</b>			
由企業發行	14	32	28
	<u>14,543</u>	<u>13,812</u>	<u>12,600</u>

## 財務報表附註 (續)

### 18 指定以公平價值列賬之金融資產

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
存款證	234	190	194
其他債務證券	3,906	2,392	4,075
債務證券	4,140	2,582	4,269
股票	2,289	1,161	1,758
	<b>6,429</b>	<b>3,743</b>	<b>6,027</b>
<b>債務證券：</b>			
- 在香港上市	101	106	100
- 在香港以外地區上市	30	20	22
	131	126	122
- 非上市	4,009	2,456	4,147
	4,140	2,582	4,269
<b>股票：</b>			
- 在香港上市	918	576	732
- 在香港以外地區上市	1,069	538	979
	1,987	1,114	1,711
- 非上市	302	47	47
	2,289	1,161	1,758
	6,429	3,743	6,027
<b>債務證券：</b>			
由公共機構發行			
- 中央政府及中央銀行	846	875	865
- 其他公共機構	287	420	295
	1,133	1,295	1,160
由其他機構發行			
- 同業及其他金融機構	2,888	1,140	2,937
- 企業	119	147	172
	3,007	1,287	3,109
	4,140	2,582	4,269
<b>股票：</b>			
由企業發行	2,289	1,161	1,758
	6,429	3,743	6,027

在一般情況下，金融資產連同有關負債及衍生金融工具乃以公平價值列賬，主要作用為減除或大幅減低會計錯配。有關數字包括指定以公平價值列賬以照應對保單持有人權益之人壽保險基金金融資產。

## 財務報表附註 (續)

### 19 客戶貸款

#### (a) 客戶貸款

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
客戶貸款總額	267,393	261,713	261,714
貸款減值準備：			
- 個別評估	(377)	(733)	(524)
- 綜合評估	(511)	(468)	(510)
	<u>266,505</u>	<u>260,512</u>	<u>260,680</u>
客戶貸款內已包括：			
- 貿易票據	3,577	3,015	3,024
- 貸款減值準備	(15)	(12)	(14)
	<u>3,562</u>	<u>3,003</u>	<u>3,010</u>

#### (b) 客戶貸款減值準備

	個別評估	綜合評估	總額
二零零六年一月一日	524	510	1,034
期內撇除	(119)	(81)	(200)
收回往年已撇除之貸款	15	19	34
支取損益結算表之新增減值準備(附註7)	83	82	165
撥回損益結算表之減值準備(附註7)	(112)	(19)	(131)
貸款減值準備折現值撥回	(14)	-	(14)
二零零六年六月三十日	<u>377</u>	<u>511</u>	<u>888</u>

總貸款減值準備對總客戶貸款比率如下：

	二零零六年 六月三十日 %	二零零五年 六月三十日 %	二零零五年 十二月三十一日 %
貸款減值準備			
- 個別評估	0.14	0.28	0.20
- 綜合評估	0.19	0.18	0.19
總貸款減值準備	<u>0.33</u>	<u>0.46</u>	<u>0.39</u>

#### (c) 減值貸款及準備

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
總減值貸款	1,209	1,946	1,433
個別評估準備	(377)	(760)	(558)
減值貸款淨額	<u>832</u>	<u>1,186</u>	<u>875</u>
個別評估準備對總減值貸款比率	<u>31.2%</u>	<u>39.1%</u>	<u>38.9%</u>
總減值貸款對總客戶貸款比率	<u>0.4%</u>	<u>0.7%</u>	<u>0.5%</u>

減值貸款乃指有客觀證據顯示將無法全數收回本金或利息之貸款。減值準備乃根據有關貸款日後估計可收回數額之扣減值（包括抵押品變現值）之折現值計算。

## 財務報表附註 (續)

### 19 客戶貸款 (續)

#### (d) 已逾期之客戶貸款

已逾期三個月以上之客戶貸款及其對總客戶貸款之比率如下：

	二零零六年 六月三十日		二零零五年 六月三十日		二零零五年 十二月三十一日	
	%		%		%	
總客戶貸款之本金或利息已逾期：						
- 三個月以上至六個月	538	0.2	500	0.2	482	0.2
- 六個月以上至一年	337	0.1	224	0.1	211	0.1
- 一年以上	149	0.1	423	0.1	169	-
	<b>1,024</b>	<b>0.4</b>	<b>1,147</b>	<b>0.4</b>	<b>862</b>	<b>0.3</b>

有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期，並於期末仍未償還，則列作逾期處理。定期分期償還之貸款，若其中一次還款逾期，而於期末仍未償還，則列作逾期處理。即時到期之貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款已超出借款人獲通知的批准限額，而此情況持續超過上述逾期期限，亦列作逾期處理。

#### (e) 重整之客戶貸款

重整之客戶貸款及其對總客戶貸款之比率如下：

	二零零六年 六月三十日		二零零五年 六月三十日		二零零五年 十二月三十一日	
	%		%		%	
重整之客戶貸款	<b>349</b>	<b>0.1</b>	<b>357</b>	<b>0.1</b>	<b>361</b>	<b>0.1</b>

重整之客戶貸款乃因客戶財政困難而重組或重訂償還條件之貸款。重整貸款條件通常較原來寬鬆，並將已逾期之貸款重新設定為未逾期貸款。在客戶按重整貸款之條件正常還款六至十二個月後，即不再列為重整貸款。重整客戶貸款在重整還款計劃後仍逾期三個月以上者，將會列於「已逾期之客戶貸款」項內。

#### (f) 客戶貸款之地區分類分析

客戶貸款之地區分類乃依照客戶所在之地區，經計及風險轉移之因素後而劃定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。於二零零六年六月三十日，本集團超過百分之九十之客戶貸款及有關之減值貸款與逾期貸款均劃分為香港地區貸款（與二零零五年六月三十日及二零零五年十二月三十一日相同）。

## 財務報表附註 (續)

### 19 客戶貸款 (續)

#### (g) 客戶貸款之行業分類

按照香港金融管理局之行業分類及定義之總客戶貸款分析詳列如下：

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
<b>在香港使用之客戶貸款總額</b>			
<b>工業、商業及金融業</b>			
- 物業發展	15,728	15,048	16,446
- 物業投資	47,617	41,986	45,964
- 金融企業	2,108	4,399	968
- 股票經紀	288	298	221
- 批發及零售業	5,972	5,244	5,562
- 製造業	6,894	6,305	6,429
- 運輸及運輸設備	11,578	12,080	11,919
- 其他	20,615	25,000	22,960
	<b>110,800</b>	110,360	110,469
<b>個人</b>			
- 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」之住宅按揭貸款	21,377	24,713	22,879
- 購買其他住宅物業之按揭貸款	82,778	81,545	81,318
- 信用卡貸款	7,585	6,583	7,735
- 其他	8,058	7,385	7,563
	<b>119,798</b>	120,226	119,495
<b>在香港使用之貸款總額</b>	<b>230,598</b>	230,586	229,964
<b>貿易融資</b>	<b>18,968</b>	16,910	15,874
<b>在香港以外使用之貸款</b>	<b>17,827</b>	14,217	15,876
<b>客戶貸款總額 (附註19(a))</b>	<b>267,393</b>	261,713	261,714

## 財務報表附註 (續)

### 20 證券投資

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
以公平價值列賬之可供出售投資項目：			
- 債務證券	197,934	183,030	177,813
- 股票	1,656	1,560	1,360
以攤銷成本列賬之持至期滿債務證券	12,365	8,361	10,731
	<u>211,955</u>	<u>192,951</u>	<u>189,904</u>
持至期滿之債務證券之公平價值	<u>11,853</u>	<u>8,818</u>	<u>10,778</u>
庫券	78	4,604	4,816
存款證	25,572	31,738	27,048
其他債務證券	184,649	155,049	156,680
債務證券	<u>210,299</u>	<u>191,391</u>	<u>188,544</u>
股票	1,656	1,560	1,360
	<u>211,955</u>	<u>192,951</u>	<u>189,904</u>
<b>債務證券：</b>			
- 在香港上市	2,999	5,147	3,008
- 在香港以外地區上市	1,898	1,676	1,947
	<u>4,897</u>	<u>6,823</u>	<u>4,955</u>
- 非上市	205,402	184,568	183,589
	<u>210,299</u>	<u>191,391</u>	<u>188,544</u>
<b>股票：</b>			
- 在香港上市	1,214	678	1,049
- 在香港以外地區上市	220	132	186
	<u>1,434</u>	<u>810</u>	<u>1,235</u>
- 非上市	222	750	125
	<u>1,656</u>	<u>1,560</u>	<u>1,360</u>
	<u>211,955</u>	<u>192,951</u>	<u>189,904</u>
上市證券投資之公平價值	<u>6,305</u>	<u>7,675</u>	<u>6,209</u>
<b>債務證券：</b>			
由公共機構發行：			
- 中央政府及中央銀行	10,306	19,603	15,981
- 其他公共機構	7,892	10,753	8,667
	<u>18,198</u>	<u>30,356</u>	<u>24,648</u>
由其他機構發行：			
- 同業及其他金融機構	176,785	145,843	149,557
- 企業	15,316	15,192	14,339
	<u>192,101</u>	<u>161,035</u>	<u>163,896</u>
	<u>210,299</u>	<u>191,391</u>	<u>188,544</u>
<b>股票：</b>			
由企業發行	1,656	1,560	1,360
	<u>211,955</u>	<u>192,951</u>	<u>189,904</u>

## 財務報表附註 (續)

### 21 聯營公司投資

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
應佔聯營公司淨資產	2,945	2,138	2,611
商譽	322	311	318
	<u>3,267</u>	<u>2,449</u>	<u>2,929</u>

### 22 無形資產

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
長期保險業務之有效保單價值	1,750	1,409	1,565
內部開發之軟件	93	-	56
其他無形資產	14	17	15
	<u>1,857</u>	<u>1,426</u>	<u>1,636</u>

### 23 其他資產

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
同業結算應收賬項	4,652	3,858	8,068
預付及應計收益	4,045	2,727	3,016
遞延稅項資產	1	7	9
待售非流動資產	232	237	216
承兌及背書票據*	2,701	2,514	2,371
其他賬項	3,314	1,574	1,545
	<u>14,945</u>	<u>10,917</u>	<u>15,225</u>

\*按香港會計準則第39號「金融工具 - 確認及計量」(「香港會計準則第39號」)，承兌及背書票據於資產負債表內「其他資產」及「其他負債」項下確認。

### 24 往來、儲蓄及其他存款

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
往來、儲蓄及其他存款：			
- 根據綜合資產負債表	448,097	430,395	430,995
- 列為交易賬項下之負債之結構性存款 (附註25)	33,414	7,475	24,422
	<u>481,511</u>	<u>437,870</u>	<u>455,417</u>
類別：			
- 通知及往來存款	26,579	29,583	27,248
- 儲蓄存款	195,488	212,344	188,839
- 定期及其他存款	259,444	195,943	239,330
	<u>481,511</u>	<u>437,870</u>	<u>455,417</u>

## 財務報表附註 (續)

### 25 交易賬項下之負債

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
發出結構性存款證及其他債務證券 (附註26)	15,056	9,836	13,616
結構性存款 (附註24)	33,414	7,475	24,422
證券空倉	13,160	7,047	7,766
	<u>61,630</u>	<u>24,358</u>	<u>45,804</u>

交易賬項下之負債包括客戶存款及內含期權之存款證，或其他衍生工具，其市場風險於交易賬項內管理。

### 26 發出存款證及其他債務證券

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
發出存款證及其他債務證券：			
- 根據綜合資產負債表	8,312	11,158	10,023
- 列為交易賬項下之負債之發出 結構性存款證及其他債務證券 (附註25)	15,056	9,836	13,616
	<u>23,368</u>	<u>20,994</u>	<u>23,639</u>
類別：			
- 發出存款證	19,893	20,839	22,525
- 發出其他債務證券	3,475	155	1,114
	<u>23,368</u>	<u>20,994</u>	<u>23,639</u>

### 27 其他負債

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
同業結算應付賬項	5,022	5,629	6,517
應計賬項	1,864	1,124	1,653
承兌及背書票據*	2,701	2,514	2,371
其他負債	1,234	1,113	3,597
	<u>10,821</u>	<u>10,380</u>	<u>14,138</u>

\*按香港會計準則第39號，承兌及背書票據於資產負債表內「其他資產」及「其他負債」項下確認。

## 財務報表附註 (續)

### 28 後償負債

票面值	內容	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
<b>尙欠第三者之總額</b>				
港幣十五億元	於二零一五年六月到期之 可提前贖回浮息後償債券	1,491	1,496	1,495
港幣十億元	於二零一五年六月到期 票面息率為四厘一二五之 可提前贖回定息後償債券	950	995	967
四億五千萬美元	於二零一六年七月到期之 可提前贖回浮息後償債券	3,495	-	-
<b>尙欠滙豐集團之總額</b>				
二億六千萬美元	於二零一五年十二月到期之 可提前還款浮息後償貸款	2,019	-	2,016
		<b>7,955</b>	<b>2,491</b>	<b>4,478</b>
組成如下：				
- 以攤銷成本計算		7,005	1,496	3,511
- 以公平價值列賬		950	995	967
		<b>7,955</b>	<b>2,491</b>	<b>4,478</b>

### 29 股東資金

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
股本	9,559	9,559	9,559
保留溢利	28,627	26,222	26,052
行址重估儲備	3,522	3,387	3,543
現金流量對沖儲備	(532)	(256)	(483)
可供出售投資儲備	37	294	(17)
資本贖回儲備	99	99	99
其他儲備	303	92	185
儲備合計	32,056	29,838	29,379
	41,615	39,397	38,938
擬派股息	2,103	2,103	3,633
股東資金	43,718	41,500	42,571
平均股東資金回報率	29.0%	29.7%	25.2%

除已定約發行四億五千萬美元後償債券外，本行或其任何附屬公司於截至二零零六年六月三十日之六個月內，並無購買、沽售或購回本集團之上市證券。

## 財務報表附註 (續)

### 30 資本管理

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
<b>資本基礎</b>			
第一級資本			
- 股本	9,559	9,559	9,559
- 保留溢利	25,002	21,829	21,439
- 法定儲備	(511)	(468)	(510)
- 資本贖回儲備	99	99	99
- 減：商譽	(322)	(311)	(318)
- 合計	33,827	30,708	30,269
第二級資本			
- 物業重估儲備	4,443	4,710	5,114
- 可供出售投資及股票重估儲備	24	350	(5)
- 綜合減值準備	511	468	510
- 法定儲備	511	468	510
- 有期後償債項	7,955	2,491	4,479
- 合計	13,444	8,487	10,608
扣減未綜合計算之投資及其他項目	(3,779)	(2,871)	(3,444)
扣減後之總資本基礎	43,492	36,324	37,433
<b>風險加權資產</b>			
資產負債表內	290,447	276,339	277,617
資產負債表外	14,962	17,698	14,739
總風險加權資產	305,409	294,037	292,356
包括市場風險之總風險加權資產	306,668	292,331	291,570
<b>資本充足比率</b>			
經調整市場風險後			
- 第一級比率*	11.0%	10.5%	10.4%
- 總比率*	14.2%	12.4%	12.8%
未調整市場風險			
- 第一級比率	11.1%	10.4%	10.4%
- 總比率	14.2%	12.4%	12.8%

\* 資本比率已根據香港金融管理局之監管政策手冊內有關指引計及市場風險。

根據香港金融管理局「新頒佈香港會計準則對認可機構之資本基礎及按監管規定呈報之影響」之有關指引，本集團已從保留溢利中保留「法定儲備」，此「法定儲備」並已連同本集團之綜合減值準備包括於第二級資本內。

### 31 流動資金比率

根據香港銀行業條例附表四之準則計算，期內之平均流動資金比率為：

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 十二月三十一日
本行及其經營銀行業務之主要附屬公司	50.9%	43.6%	46.6%

## 財務報表附註 (續)

### 32 現金流量對賬表

#### (a) 營業溢利與來自營業活動之淨現金流量對賬表

	半年結算至 二零零六年 六月三十日	半年結算至 二零零五年 六月三十日
營業溢利	6,353	5,632
淨利息收入	(6,375)	(5,264)
股息收入	(31)	(37)
貸款減值撥備及其他信貸風險準備	34	302
折舊	150	135
無形資產之攤銷	4	4
可供出售投資之攤銷	(222)	7
持至期滿債務證券之攤銷	-	1
減除收回後之貸款撇賬淨額	(166)	(112)
收回利息	10,530	5,091
已繳利息	(6,609)	(2,537)
<b>營運資金變動前之營業溢利</b>	<b>3,668</b>	<b>3,222</b>
原有期限逾三個月之庫券及存款證之變動	4,505	1,277
一個月以上到期之同業及其他金融機構存放及貸款變動	(6,190)	(5,350)
持作交易用途之資產之變動	4,831	3,132
指定以公平價值列賬之金融資產之變動	78	299
衍生金融工具之變動	18	(167)
客戶貸款之變動	(5,693)	(8,856)
其他資產之變動	(2,271)	(171)
往來、儲蓄及其他存款之變動	17,102	(9,789)
同業存款之變動	10,080	22,804
交易賬項下之負債變動	15,826	7,817
發出存款證及其他債務證券之變動	(1,711)	(1,454)
其他負債之變動	(600)	(731)
對保險合約客戶之負債之變動	10	-
指定以公平價值列賬之金融負債之變動	(17)	(1)
撇除換算差額及其他非現金項目	(1,149)	(1,094)
<b>來自營業活動產生之現金</b>	<b>38,487</b>	<b>10,938</b>
已繳稅款	(407)	(222)
<b>來自營業活動之現金流入淨額</b>	<b>38,080</b>	<b>10,716</b>

#### (b) 現金及等同現金項目結餘分析

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 六月三十日
庫存現金及同業和其他金融機構結存	13,763	7,816
一個月內到期之同業及其他金融機構存放及貸款	59,056	41,614
庫券	6,852	1,033
存款證	1,191	2
	<b>80,862</b>	<b>50,465</b>

## 財務報表附註 (續)

### 33 或有負債、承擔及衍生工具

#### 合約金額、信貸之相等金額及風險加權金額

	合約金額	信貸之 相等金額	風險 加權金額
<b>二零零六年六月三十日</b>			
或有負債：			
擔保	<u>3,604</u>	<u>3,364</u>	<u>3,172</u>
承擔：			
信用證及短期貿易關連交易	8,820	1,770	1,755
未動用之正式備用便利、信貸額及其他放款承諾：			
- 一年以下	124,080	-	-
- 一年及以上	19,454	9,727	8,953
其他	227	227	227
	<u>152,581</u>	<u>11,724</u>	<u>10,935</u>
滙率合約：			
即期及遠期外滙交易	253,985	2,404	526
其他滙率合約	49,693	414	97
	<u>303,678</u>	<u>2,818</u>	<u>623</u>
利率合約：			
利率掉期	155,362	1,627	340
其他利率合約	4,220	10	2
	<u>159,582</u>	<u>1,637</u>	<u>342</u>
其他衍生工具合約	<u>4,916</u>	<u>267</u>	<u>65</u>
<b>二零零五年六月三十日</b>			
或有負債：			
擔保	<u>6,266</u>	<u>6,035</u>	<u>3,336</u>
承擔：			
信用證及短期貿易關連交易	8,845	1,782	1,764
未動用之正式備用便利、信貸額及其他放款承諾：			
- 一年以下	100,918	-	-
- 一年及以上	25,593	12,796	11,770
其他	26	26	26
	<u>135,382</u>	<u>14,604</u>	<u>13,560</u>
滙率合約：			
即期及遠期外滙交易	131,827	1,346	341
其他滙率合約	31,916	382	118
	<u>163,743</u>	<u>1,728</u>	<u>459</u>
利率合約：			
利率掉期	169,762	1,476	406
其他利率合約	1,669	8	3
	<u>171,431</u>	<u>1,484</u>	<u>409</u>
其他衍生工具合約	<u>311</u>	<u>17</u>	<u>9</u>

## 財務報表附註 (續)

### 33 或有負債、承擔及衍生工具 (續)

#### 合約金額、信貸之相等金額及風險加權金額 (續)

	合約金額	信貸之 相等金額	風險 加權金額
二零零五年十二月三十一日			
或有負債：			
擔保	<u>4,133</u>	<u>3,907</u>	<u>3,131</u>
承擔：			
信用證及短期貿易關連交易	7,402	1,480	1,480
未動用之正式備用便利、信貸額及其他放款承諾：			
- 一年以下	109,369	-	-
- 一年及以上	20,385	10,193	9,158
其他	<u>220</u>	<u>220</u>	<u>220</u>
	<u>137,376</u>	<u>11,893</u>	<u>10,858</u>
滙率合約：			
即期及遠期外滙交易	188,088	1,426	333
其他滙率合約	<u>15,176</u>	<u>193</u>	<u>48</u>
	<u>203,264</u>	<u>1,619</u>	<u>381</u>
利率合約：			
利率掉期	161,083	1,472	308
其他利率合約	<u>4,255</u>	<u>20</u>	<u>4</u>
	<u>165,338</u>	<u>1,492</u>	<u>312</u>
其他衍生工具合約	<u>1,194</u>	<u>86</u>	<u>17</u>

上表列出資產負債表以外交易之名義合約金額、信貸之相等金額及風險加權金額。計算信貸之相等金額，乃用作推算風險加權金額之用。此等金額乃根據香港銀行業條例附表三(「附表三」)有關資本充足比率之準則而估算，並視乎對等機構之信譽及期限特性而定。如屬或有負債及承擔，則風險加權幅度為零至百分之一百，如屬滙率、利率及其他衍生工具合約，則風險加權幅度為零至百分之五十。

根據附表三，或有負債及承擔均屬與信貸有關之工具，包括承兌及背書票據、信用證、擔保書及提供信貸之承擔。所涉及之風險基本上與向客戶提供貸款之風險相同。因此在處理此類交易時，會如同審批客戶之貸款申請，需要符合信貸條件、組合管理及抵押品之要求。由於此類信貸便利可能在未運用前已到期，故合約金額之總數並不代表未來之流動資金需求。

按香港會計準則第39號，承兌及背書票據之金額在資產負債表內「其他資產」及「其他負債」項下確認。但根據附表三計算資本充足比率時，承兌及背書票據金額則視作或有負債計算。

資產負債表以外之金融工具來自外滙、利率及股票市場上所進行之期貨、遠期、掉期及期權等交易。

此等工具之合約金額顯示結算當日尚未到期之交易數量，但並不代表風險數額。此等工具之信貸相等金額乃根據附表三之準則計算，即按市值重估後具正數值之合約價值及潛在之遠期信貸風險兩者之總數。

## 財務報表附註 (續)

### 33 或有負債、承擔及衍生工具 (續)

#### 合約金額、信貸之相等金額及風險加權金額 (續)

衍生金融工具包括持有作交易用途、作為指定以公平價值列賬之金融工具、或指定以公平價值對沖或現金流量對沖。每類衍生工具之名義合約金額及按市值重估之資產及負債詳列如下：

	二零零六年 六月三十日		二零零五年 六月三十日		二零零五年 十二月三十一日	
	持作交易用途/ 指定以公平 價值列賬	對沖	持作交易用途/ 指定以公平 價值列賬	對沖	持作交易用途/ 指定以公平 價值列賬	對沖
合約金額：						
利率合約	107,608	51,974	103,968	67,463	102,233	63,105
滙率合約	303,678	-	163,743	-	203,264	-
其他衍生工具合約	4,916	-	311	-	1,194	-
	<u>416,202</u>	<u>51,974</u>	<u>268,022</u>	<u>67,463</u>	<u>306,691</u>	<u>63,105</u>
衍生工具資產：						
利率合約	688	480	675	223	481	454
滙率合約	983	-	647	-	776	-
其他衍生工具合約	10	-	7	-	4	-
	<u>1,681</u>	<u>480</u>	<u>1,329</u>	<u>223</u>	<u>1,261</u>	<u>454</u>
衍生工具負債：						
利率合約	999	507	847	591	998	457
滙率合約	578	-	412	-	310	-
其他衍生工具合約	172	-	7	-	27	-
	<u>1,749</u>	<u>507</u>	<u>1,266</u>	<u>591</u>	<u>1,335</u>	<u>457</u>

以上衍生工具資產及負債，乃各衍生工具合約按市值重估後之正數值或負數值之總額，及代表該等合約之重置成本總額，而該等合約並無任何雙邊淨額結算之安排。

### 34 會計政策

製備本中期財務報表之資料所採用之各項會計政策與截至二零零五年十二月三十一日之財務報表所採用者一致，如於二零零五年度年報及財務報表所披露，除下列外：

#### 香港會計準則第39號及香港財務報告準則第4號之修訂「金融工具 - 確認和計量及保險合約 - 財務擔保合約」

在過往年度，財務擔保合約根據香港會計準則第37號「準備、或有負債及或有資產」被列作資產負債表外項目之「或有負債」。

由二零零六年一月一日起及按照上述修訂，財務擔保合約確認為金融負債入賬及列入「其他負債」項下。財務擔保合約起初以公平價值列賬，其後則以(1)按照香港會計準則第37號釐定之撥備金額及(2)起初確認之金額減累計攤銷，兩者中之較高者入賬。

於二零零六年六月三十日，在「其他負債」中之財務負債為港幣四百萬元。由於有關數額並不重大，所以沒有重列比較數字。

## 財務報表附註 (續)

### 35 符合會計準則及指引聲明

此中期財務報表所載之資料，符合香港會計準則第34號之「中期財務報告」及香港金融管理局發出之監管政策手冊內有關「本地註冊認可機構披露中期財務資料」指引之各項要求。

---

### 36 法定賬項

此中期財務報表所載資料乃未經審核及不構成法定賬項。

截至二零零五年十二月三十一日之法定賬項，已送呈公司註冊處及香港金融管理局。核數師已於二零零六年三月六日對該法定賬項發出無保留意見之報告書。截至二零零五年十二月三十一日之年報及財務報表，包括法定賬項，可向本行法律及公司秘書事務部索取，地址為香港德輔道中八十三號十樓，或於恒生銀行之網址 <http://www.hangseng.com> 下載。

---

### 37 比較數字

部份比較數字已重新分類，以符合是期之賬項編排。

---

### 38 物業重估

本行於香港之行址及投資物業於二零零六年六月進行重估，以反映二零零六年上半年之物業市場走勢。本集團之行址及投資物業由獨立之專業估價師戴德梁行負責估值，並由持有香港測量師學會會員資格之專業人士進行。重估行址物業之基準乃按照有關物業當時用途之公開市場價值，而重估投資物業之基準則按照公開市場價值。本集團之行址物業經重估後，有港幣五億八千二百萬元之增值，其中港幣一千三百萬元屬以往之重估虧損，現撥回損益結算表，至於餘下之港幣五億六千九百萬元已誌入物業重估儲備賬。根據香港會計準則第40號，重估投資物業之增值港幣三億零五百萬元於損益結算表內確認。有關本集團行址物業及投資物業之遞延稅項準備，分別為港幣一億零二百萬元及港幣五千三百萬元。

---

### 39 母公司及最終控股公司

本行之母公司及最終控股公司分別為於香港註冊之香港上海滙豐銀行有限公司及於英國註冊之滙豐控股有限公司。