

# 東亞銀行有限公司

2009年度中期報告

(股份代號：23)

此文件備有中文及英文印刷本，以及載於本行網站(網址為<http://www.hkbea.com>)的網上電子版本。

為減少企業通訊印刷本的數量及減低對環境的影響，本行鼓勵各股東閱覽網上電子版本。若股東作出此選擇，請以書面通知本行股份登記處卓佳標準有限公司，地址為香港皇后大道東28號金鐘匯中心26樓，傳真號碼為(852) 2861 1465。

## 目錄

頁次

中期業績	1
補充財務資料	30
獨立審閱報告	37
中期股息	38
過戶日期	38
財務回顧	38
業務回顧	40
風險管理處	49
財務風險管理	49
董事資料的變動	54
董事及行政總裁權益	55
認股權資料	57
主要股東及其他人士的權益	59
買賣本行上市證券	61
遵守企業管治常規守則	61
遵守標準守則	61

# 東亞銀行有限公司

(1918年在香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：23)

## 2009年度中期報告

### 中期業績

東亞銀行有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈銀行及其附屬公司(「本集團」)截至2009年6月30日止6個月未經審核的業績。編製此中期財務報表的基礎，跟2008年度賬項所採納的會計政策及方法是一致的。此中期財務報表是未經審核的，但畢馬威會計師事務所，已按照香港會計師公會頒佈之《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」，審閱此中期財務報表。畢馬威會計師事務所致本行董事會之獨立審閱報告刊載於第37頁。

#### 1. 綜合收益表

	截至30/6/2009 止6個月	截至30/6/2008 止6個月 重報	截至31/12/2008 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	6,326	8,832	8,633
利息支出	(3,092)	(5,349)	(5,323)
淨利息收入	3,234	3,483	3,310
服務費及佣金收入	1,258	1,425	1,193
服務費及佣金支出	(245)	(238)	(235)
服務費及佣金淨額	1,013	1,187	958
交易溢利／(虧損)淨額	874	(213)	(1,079)
指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	(407)	(1,043)	(569)
其他經營收入	237	271	152
非利息收入／(支出)	1,717	202	(538)
經營收入	4,951	3,685	2,772
經營支出	(3,041)	(2,764)	(3,015)
未扣除減值損失之經營溢利／(虧損)	1,910	921	(243)
貸款減值損失	(474)	(89)	(469)
持至到期投資減值損失	(9)	(33)	(11)
可供出售金融資產減值損失	(10)	(198)	(154)
行址減值損失回撥	-	5	1
減值損失	(493)	(315)	(633)
已扣除減值損失後之經營溢利／(虧損)	1,417	606	(876)
出售持至到期投資之淨(虧損)／溢利	(8)	-	25
出售可供出售金融資產之淨溢利	70	185	12
出售貸款及應收賬款之淨溢利	1	-	1
出售附屬公司／聯營公司之淨(虧損)／溢利	-	(9)	1
出售固定資產之淨溢利／(虧損)	19	(2)	180
重估投資物業盈利／(虧損)	89	198	(366)
應佔聯營公司溢利減虧損	79	95	(42)
期內除稅前溢利／(虧損)	1,667	1,073	(1,065)
所得稅			
本期稅項 <sup>b</sup>			
- 香港	(33)	18	(82)
- 海外	(224)	(235)	(331)
遞延稅項	(205)	(35)	761
期內除稅後溢利／(虧損)	1,205	821	(717)
可歸屬於：			
本集團股東	1,169	785	(746)
少數股東權益	36	36	29
除稅後溢利／(虧損)	1,205	821	(717)
本行的溢利／(虧損)	373	87	(969)
擬派股息 <sup>c</sup>	516	384	33

	截至30/6/2009 止6個月	截至30/6/2008 止6個月 重報	截至31/12/2008 止6個月
	港幣元	港幣元	港幣元
每股			
—基本盈利 <sup>d</sup>	港幣0.64元	港幣0.43元	-港幣0.41元
—攤薄盈利 <sup>d</sup>	港幣0.64元	港幣0.43元	-港幣0.41元
—股息 <sup>c</sup>	港幣0.28元	港幣0.21元	港幣0.02元

## 2. 綜合全面收益表

	截至30/6/2009 止6個月	截至30/6/2008 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
淨溢利	1,205	821
期內其他全面收益／(支出)(經除稅及分類調整後)：		
折算海外附屬公司的財務報表而產生之匯兌差額	4	605
行址轉作投資物業所產生的重估盈餘	98	10
可供出售金融資產：投資重估儲備變動淨額	(288)	(465)
應佔聯營公司權益的變動	(3)	(2)
其他全面(支出)／收益	(189)	148
全面收益總額	1,016	969
全面收益總額可歸屬於：		
本集團股東	980	933
少數股東權益	36	36
	1,016	969

### 3. 綜合財務狀況表

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	重報 港幣百萬元	港幣百萬元
<b>資產</b>			
現金及在銀行和其他金融機構的結存	19,283	19,209	28,105
在銀行及其他金融機構的存款	85,667	70,889	96,574
貿易票據	973	979	1,164
交易用途資產	4,401	5,468	3,437
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	6,299	7,461	4,130
客戶貸款及其他賬項	246,150	254,978	243,725
可供出售金融資產	23,872	13,349	18,560
持至到期投資	7,374	10,802	5,006
聯營公司投資	2,553	2,737	2,486
固定資產	11,017	7,899	9,146
— 投資物業	2,218	2,245	1,839
— 其他物業及設備	8,799	5,654	7,307
商譽及無形資產	4,110	2,756	2,734
遞延稅項資產	158	82	187
<b>資產總額</b>	<b>411,857</b>	<b>396,609</b>	<b>415,254</b>
<b>股東權益及負債</b>			
銀行及其他金融機構的存款及結餘	22,158	26,623	27,045
客戶存款	320,801	300,238	323,802
— 活期存款及往來賬戶	40,019	26,536	36,332
— 儲蓄存款	68,595	52,832	45,781
— 定期及通知存款	212,187	220,870	241,689
交易用途負債	2,010	2,811	2,846
已發行存款證	2,867	7,826	5,491
— 通過損益以反映公平價值	2,497	4,521	3,777
— 攤銷成本	370	3,305	1,714
本期稅項	287	196	333
遞延稅項負債	294	744	77
其他賬項及準備	17,487	10,840	12,139
借貸資本	12,035	13,352	11,036
— 通過損益以反映公平價值	7,392	8,682	6,395
— 攤銷成本	4,643	4,670	4,641
<b>負債總額</b>	<b>377,939</b>	<b>362,630</b>	<b>382,769</b>
股本	4,604	4,177	4,183
儲備	28,957	29,462	27,963
歸屬於本集團股東權益總額	33,561	33,639	32,146
少數股東權益	357	340	339
<b>股東權益總額</b>	<b>33,918</b>	<b>33,979</b>	<b>32,485</b>
<b>股東權益及負債總額</b>	<b>411,857</b>	<b>396,609</b>	<b>415,254</b>

#### 4. 綜合權益變動表

	資本儲備—										少數股東		
	股本	股份溢價	已發行權	匯兌重估	投資重估	行址重估	資本儲備	一般儲備	其他儲備	留存溢利	總額	權益	權益總額
			認股權	儲備	儲備	儲備							
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2008年1月1日	3,936	1,118	68	672	475	866	86	14,004	-	8,874	30,099	347	30,446
權益變動													
以股代息發行的股份	32	(32)	-	-	-	-	-	520	-	-	520	-	520
認購新股	197	3,745	-	-	-	-	-	-	-	-	3,942	-	3,942
根據僱員認股計劃													
發行的股份	12	85	-	-	-	-	-	-	-	-	97	-	97
以股份為基礎作交易	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24
轉帳	-	8	(8)	-	-	-	-	-	20	(20)	-	-	-
於變賣時轉回	-	-	-	-	(101)	-	-	-	-	-	(101)	-	(101)
屬上年度核准股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,956)	(1,956)	(7)	(1,963)
遞延稅項負債確認	-	-	-	-	80	1	-	-	-	-	81	-	81
向少數股東投資者													
購入商業權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	(36)
期內全面收益總額	-	-	-	605	(465)	10	-	-	(2)	785	933	36	969
於2008年6月30日	4,177	4,924	84	1,277	(11)	877	86	14,524	18	7,683	33,639	340	33,979
於2009年1月1日	4,183	4,922	125	1,006	(228)	863	86	14,634	1,216	5,339	32,146	339	32,485
權益變動													
以股代息發行的股份	2	(2)	-	-	-	-	-	9	-	-	9	-	9
資本化發行	418	(418)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
根據僱員認股計劃													
發行的股份	1	7	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8
以股份為基礎作交易	-	-	39	-	-	-	-	-	-	-	39	-	39
轉帳	-	-	(23)	-	-	(6)	-	6	31	(8)	-	-	-
減值損失及攤銷	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	10	-	10
於變賣時轉回	-	-	-	-	442	-	-	-	-	-	442	-	442
屬上年度核准股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	(8)	(42)
遞延稅項負債確認	-	-	-	-	(15)	(24)	-	-	-	-	(39)	-	(39)
向少數股東投資者													
購入商業權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
期內全面收益總額	-	-	-	4	(288)	98	-	-	(3)	1,169	980	36	1,016
於2009年6月30日	4,604	4,509	141	1,010	(79)	931	86	14,649	1,244	6,466	33,561	357	33,918

## 5. 簡略綜合現金流量表

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 港幣百萬元
用於經營業務之現金	(19,984)	(33,211)
支付稅項	(304)	(262)
用於經營業務活動之現金淨額	(20,288)	(33,473)
用於投資活動之現金淨額	(3,454)	(577)
用於融資活動之現金淨額	(3,038)	(2,524)
現金及等同現金項目淨減額	(26,780)	(36,574)
於1月1日之現金及等同現金項目	94,106	103,718
於6月30日之現金及等同現金項目	67,326	67,144
源自經營業務活動的現金流量包括：		
利息收入	6,976	8,983
利息支出	3,992	5,572
股息收入	38	42

### 附註：

(a) 此中期報告所載的財務資料，並不構成本集團截至2008年12月31日止年度及截至2009年6月30日止6個月的法定賬項，但跟該等法定賬項比較未有重大改變。截至2008年12月31日止年度的法定賬項，可於本行註冊行址取得。於2009年2月17日的報告書中，核數師已對該等賬項表示並無保留意見。

(b) 香港利得稅稅款是以截至2009年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5%。海外分行及附屬公司的稅款按其經營所在國家現行稅率計算。

(c) 擬派股息

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 港幣百萬元
可歸屬於本集團股東的中期股息		
在中期後已宣佈派發及支付每股港幣0.28元(截至2008年6月30日止6個月：港幣0.23元，或經調整2009年的紅股後為港幣0.21元)	516	384

於結算日該中期股息並未確認為負債。

(d) (i) 每股基本盈利乃按照溢利港幣1,169,000,000元(截至2008年6月30日止6個月：港幣785,000,000元)及已發行普通股份的加權平均數1,841,000,000股(截至2008年6月30日止6個月：經調整2009年之紅股後1,827,000,000股)計算。

(ii) 截至2009年6月30日止6個月的每股攤薄盈利乃按照溢利港幣1,169,000,000元(截至2008年6月30日止6個月：港幣785,000,000元)及就所有具備潛在攤薄影響的普通股作出調整得出的普通股份的加權平均數1,841,000,000股(截至2008年6月30日止6個月：經調整2009年之紅股後1,834,000,000股)計算。

## 6. 利息收入

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2008 止6個月 港幣百萬元
分類為持至到期或可供出售的上市證券	125	113	148
交易用途資產			
— 上市	5	—	2
— 非上市	8	2	6
利率掉期合約	539	411	506
指定為通過損益以反映公平價值金融資產			
— 上市	81	60	68
— 非上市	34	192	118
非按通過損益以反映公平價值列賬的貸款、 在銀行和其他金融機構的存款、 貿易票據、及其他非上市證券	5,534	8,054	7,785
利息收入總額	<u>6,326</u>	<u>8,832</u>	<u>8,633</u>

以上包括減值金融資產的應計利息港幣35,000,000元（截至2008年6月30日止6個月：港幣33,000,000元，及截至2008年12月31日止6個月：港幣40,000,000元）。

## 7. 利息支出

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 重報 港幣百萬元	截至31/12/2008 止6個月 港幣百萬元
按攤銷成本列賬的客戶存款、銀行及 其他金融機構的存款及已發行存款證	2,342	4,319	4,377
按攤銷成本列賬的後償票據	45	100	84
利率掉期合約	415	516	546
指定為通過損益以反映公平價值金融工具	287	409	316
其他借款	3	5	—
利息支出總額	<u>3,092</u>	<u>5,349</u>	<u>5,323</u>

## 8. 服務費及佣金收入

源自下列服務的服務費及佣金收入：

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2008 止6個月 港幣百萬元
企業服務	394	416	402
信用卡	247	220	242
貸款、透支及擔保	183	283	99
證券及經紀	134	146	109
其他零售銀行服務	78	99	88
貿易融資	67	68	92
信託及代理業務	34	59	43
其他	121	134	118
<b>服務費及佣金收入總額</b>	<b>1,258</b>	<b>1,425</b>	<b>1,193</b>
其中：			
由非持作交易用途或指定以公平價值列賬之金融資產或負債所產生之淨服務費收入(不包括用作計算有效利率之金額)	991	1,177	957
服務費收入	1,207	1,375	1,153
服務費支出	(216)	(198)	(196)

## 9. 交易溢利／(虧損)淨額

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 重報 港幣百萬元	截至31/12/2008 止6個月 港幣百萬元
外幣買賣溢利	36	190	126
交易用途證券溢利／(虧損)	393	(536)	(82)
衍生工具淨溢利／(虧損)	424	109	(1,141)
其他買賣活動溢利／(虧損)	-	1	(2)
交易用途上市證券的股息收入	21	23	20
<b>淨交易溢利／(虧損)總額</b>	<b>874</b>	<b>(213)</b>	<b>(1,079)</b>

## 10. 指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 重報 港幣百萬元	截至31/12/2008 止6個月 港幣百萬元
重估及出售債務抵押證券虧損	-	(1,331)	(2,218)
重估已發行債務(虧損)／盈利	(921)	341	2,283
出售其他指定為通過損益以反映公平價值金融資產的淨(虧損)／溢利	(20)	4	(1)
重估其他指定為通過損益以反映公平價值金融資產的盈利／(虧損)	534	(57)	(633)
<b>指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現總額</b>	<b>(407)</b>	<b>(1,043)</b>	<b>(569)</b>

## 11. 其他經營收入

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2008 止6個月 港幣百萬元
可供出售金融資產股息收入			
– 上市	10	13	7
– 非上市	7	6	24
保險箱租金收入	42	44	43
保險業務淨收入	91	111	(12)
物業租金收入	50	40	50
其他	37	57	40
其他經營收入總額	237	271	152

## 12. 經營支出

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2008 止6個月 港幣百萬元
定額供款公積金供款	100	106	119
以股份為基礎作支付的費用	39	24	42
薪金及其他員工成本	1,412	1,333	1,356
員工成本總額	1,551	1,463	1,517
不包括折舊的物業及設備支出			
– 物業租金	223	177	201
– 保養、維修及其他	232	204	241
不包括折舊的物業及設備支出總額	455	381	442
固定資產折舊	252	197	240
無形資產攤銷	4	1	2
其他經營支出			
– 印花稅、海外及中華人民共和國 營業稅及增值稅	157	162	211
– 通訊、文具及印刷	128	132	142
– 法律及專業服務費	98	90	103
– 廣告費	91	140	147
– 業務推廣及商務旅遊	43	48	49
– 有關信用卡支出	43	37	35
– 保險費	37	30	13
– 捐款	12	8	1
– 會員費	4	4	3
– 秘書業務的行政費	3	3	4
– 銀行收費	3	4	3
– 銀行牌照費	2	2	2
– 其他	158	62	101
其他經營支出總額	779	722	814
經營支出總額	3,041	2,764	3,015

**13. 出售可供出售金融資產之淨溢利**

	截至30/6/2009 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2008 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2008 止6個月 港幣百萬元
由儲備轉撥的重估(虧損)/盈利淨額	(442)	101	14
期內產生的溢利/(虧損)	512	84	(2)
	<u>70</u>	<u>185</u>	<u>12</u>

**14. 在銀行及其他金融機構的存款**

	30/6/2009 港幣百萬元	30/6/2008 港幣百萬元	31/12/2008 港幣百萬元
在銀行及認可金融機構的存款	85,667	70,889	96,458
在其他金融機構的存款	-	-	116
	<u>85,667</u>	<u>70,889</u>	<u>96,574</u>
到期期限			
—1個月內	36,629	41,664	46,714
—1個月至1年內	49,038	29,225	49,860
	<u>85,667</u>	<u>70,889</u>	<u>96,574</u>

**15. 交易用途資產**

	30/6/2009 港幣百萬元	30/6/2008 重報 港幣百萬元	31/12/2008 港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	1,210	1,598	400
債務證券	917	12	126
股份證券	1,075	1,845	989
投資基金	191	242	188
	<u>3,393</u>	<u>3,697</u>	<u>1,703</u>
交易用途證券	3,393	3,697	1,703
衍生工具的正公平值	1,008	1,771	1,734
	<u>4,401</u>	<u>5,468</u>	<u>3,437</u>
發行機構：			
中央政府和中央銀行	1,210	1,598	400
公營機構	9	27	13
銀行及其他金融機構	901	625	443
企業實體	1,262	1,432	840
其他實體	11	15	7
	<u>3,393</u>	<u>3,697</u>	<u>1,703</u>
按上市地區分析：			
在香港上市	913	1,634	825
在香港以外地區上市	546	238	294
	<u>1,459</u>	<u>1,872</u>	<u>1,119</u>
非上市	1,934	1,825	584
	<u>3,393</u>	<u>3,697</u>	<u>1,703</u>

16. 指定為通過損益以反映公平價值的金融資產

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
債務證券	6,173	7,461	4,130
股份	126	-	-
	<u>6,299</u>	<u>7,461</u>	<u>4,130</u>
發行機構：			
中央政府和中央銀行	228	-	-
公營機構	142	183	142
銀行及其他金融機構	2,053	1,362	1,642
企業實體	3,876	5,916	2,346
	<u>6,299</u>	<u>7,461</u>	<u>4,130</u>
按上市地區：			
在香港上市	2,358	1,807	1,325
在香港以外地區上市	2,248	933	1,178
	<u>4,606</u>	<u>2,740</u>	<u>2,503</u>
非上市	1,693	4,721	1,627
	<u>6,299</u>	<u>7,461</u>	<u>4,130</u>

17. 客戶貸款及其他賬項

(a) 客戶貸款及其他賬項

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	重報 港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 客戶貸款	231,392	245,408	230,339
減：減值準備			
— 個別	(667)	(183)	(523)
— 整體	(636)	(447)	(521)
	<u>230,089</u>	<u>244,778</u>	<u>229,295</u>
(ii) 其他賬項			
銀行及其他金融機構貸款	997	496	850
債券	344	270	129
持有的存款證	39	39	39
應計利息	1,213	1,761	1,863
銀行承兌匯票	7,833	2,309	2,989
其他賬項	5,671	5,368	8,592
	<u>16,097</u>	<u>10,243</u>	<u>14,462</u>
減：減值準備			
— 個別	(26)	(33)	(23)
— 整體	(10)	(10)	(9)
	<u>16,061</u>	<u>10,200</u>	<u>14,430</u>
	<u>246,150</u>	<u>254,978</u>	<u>243,725</u>

(b) 客戶貸款 – 按行業分類

按行業分類的客戶貸款總額及有抵押貸款的百分比是按照香港金融管理局所採用的類別和定義。

	30/6/2009		30/6/2008		31/12/2008	
	貸款總額 港幣百萬元	有抵押 貸款的 百分比 百分率	貸款總額 港幣百萬元	有抵押 貸款的 百分比 百分率	貸款總額 港幣百萬元	有抵押 貸款的 百分比 百分率
在香港使用的貸款						
工商金融						
– 物業發展	8,311	65.69	8,240	62.88	8,855	61.25
– 物業投資	29,447	88.40	27,378	87.23	27,431	86.88
– 金融企業	2,258	68.45	2,621	62.35	2,542	69.94
– 股票經紀	3,493	99.96	633	98.19	550	99.75
– 批發與零售業	2,193	62.48	2,590	59.12	2,405	64.60
– 製造業	2,113	58.05	2,338	46.84	2,055	52.54
– 運輸與運輸設備	3,303	76.87	4,332	67.84	3,642	74.80
– 娛樂活動	283	92.54	286	90.82	285	91.11
– 資訊科技	9	54.72	6	40.06	4	49.13
– 其他	11,960	74.67	10,497	72.19	9,954	71.52
– 小計	63,370	80.26	58,921	75.90	57,723	76.78
個人						
– 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」樓宇貸款	1,635	100.00	1,158	100.00	1,318	100.00
– 購買其他住宅物業的貸款	25,336	99.76	34,641	99.80	24,297	99.74
– 信用卡貸款	2,562	0.00	2,483	0.00	2,997	0.00
– 其他	7,084	75.88	6,326	75.86	6,553	74.35
– 小計	36,617	88.17	44,608	90.85	35,165	86.52
在香港使用的貸款總額	99,987	83.16	103,529	82.34	92,888	80.47
貿易融資	2,490	55.13	4,197	55.15	2,905	59.03
在香港以外使用的貸款*	128,915	76.13	137,682	74.78	134,546	76.56
客戶貸款總額	231,392	78.94	245,408	77.63	230,339	77.91

\* 在香港以外使用的貸款包括以下在中華人民共和國使用的貸款

	30/6/2009		30/6/2008		31/12/2008	
	貸款總額 港幣百萬元	有抵押 貸款的 百分比 百分率	貸款總額 港幣百萬元	有抵押 貸款的 百分比 百分率	貸款總額 港幣百萬元	有抵押 貸款的 百分比 百分率
物業發展	14,310	77.85	13,952	66.83	14,351	78.64
物業投資	22,514	86.85	24,677	87.22	24,215	87.95
批發與零售業	14,040	90.89	20,778	90.57	19,021	88.93
製造業	6,990	60.59	10,431	65.35	9,547	63.58
其他	35,153	71.82	31,187	65.24	31,906	69.99
	93,007	78.42	101,025	76.05	99,040	78.66

以下按行業分類並佔客戶貸款總額百分之十或以上的貸款中，已個別減值的貸款、以及相關資料如下：

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 物業發展			
a. 已個別減值的貸款	716	212	207
b. 個別減值準備	92	7	8
c. 整體減值準備	40	37	36
d. 於損益賬支銷的準備			
— 個別減值損失	84	1	2
— 整體減值損失	15	5	12
e. 撇銷	-	90	84
(ii) 物業投資			
a. 已個別減值的貸款	254	267	145
b. 個別減值準備	38	-	29
c. 整體減值準備	112	86	96
d. 於損益賬支銷的準備			
— 個別減值損失	30	-	29
— 整體減值損失	30	10	24
e. 撇銷	19	-	-
(iii) 購買其他住宅物業的貸款			
a. 已個別減值的貸款	109	143	117
b. 個別減值準備	1	2	2
c. 整體減值準備	21	22	30
d. 於損益賬支銷的準備			
— 個別減值損失	-	1	5
— 整體減值損失	3	2	6
e. 撇銷	-	2	3
(iv) 批發與零售業			
a. 已個別減值的貸款	383	139	222
b. 個別減值準備	170	40	129
c. 整體減值準備	39	43	48
d. 於損益賬支銷的準備			
— 個別減值損失	80	18	133
— 整體減值損失	6	15	21
e. 撇銷	53	4	4

(c) 客戶貸款－按區域分類

客戶貸款總額按國家或區域的分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。

	30/6/2009				
	客戶貸款總額	逾期3個月以上 的客戶貸款	減值客戶貸款	個別減值準備	整體減值準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港	118,160	365	624	268	316
中華人民共和國	80,169	271	494	90	98
其他亞洲國家	10,185	232	353	169	166
其他	22,878	118	895	140	56
總額	231,392	986	2,366	667	636
佔客戶貸款總額的百分比			1.02%		
減值貸款抵押品市值			4,636		
30/6/2008					
	客戶貸款總額	逾期3個月以上 的客戶貸款	減值客戶貸款	個別減值準備	整體減值準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港	124,582	184	424	78	226
中華人民共和國	85,679	97	500	15	111
其他亞洲國家	11,803	310	174	83	81
其他	23,344	36	214	7	29
總額	245,408	627	1,312	183	447
佔客戶貸款總額的百分比			0.53%		
減值貸款抵押品市值			4,015		

31/12/2008

	客戶貸款總額	逾期3個月以上 的客戶貸款	減值客戶貸款	個別減值準備	整體減值準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港	112,038	207	642	267	278
中華人民共和國	85,741	242	454	78	115
其他亞洲國家	10,798	159	246	168	103
其他	21,762	25	244	10	25
總額	230,339	633	1,586	523	521
佔客戶貸款總額的百分比			0.69%		
減值貸款抵押品市值			3,769		

減值貸款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。上述資料按國家或區域的分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。

於2009年6月30日、2008年6月30日及2008年12月31日，銀行及其他金融機構的貸款中並無減值貸款，亦無就該等貸款提撥個別減值準備。

## 18. 可供出售金融資產

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	11,437	3,115	10,391
持有的存款證	594	615	762
債務證券	10,536	8,470	6,398
股份	1,198	969	899
投資基金	107	180	110
	23,872	13,349	18,560
發行機構：			
中央政府和中央銀行	11,521	4,026	10,419
公營機構	5	2,382	231
銀行及其他金融機構	10,012	4,641	5,773
企業實體	2,227	1,855	2,027
其他實體	107	445	110
	23,872	13,349	18,560
按上市地區：			
在香港上市	515	498	397
在香港以外地區上市	4,232	4,194	9,329
	4,747	4,692	9,726
非上市	19,125	8,657	8,834
	23,872	13,349	18,560

## 19. 持至到期投資

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	123	88	180
持有的存款證	2,709	1,827	1,717
債務證券	4,658	8,983	3,216
	<u>7,490</u>	<u>10,898</u>	<u>5,113</u>
減：減值準備	(116)	(96)	(107)
	<u>7,374</u>	<u>10,802</u>	<u>5,006</u>
發行機構：			
中央政府和中央銀行	673	5,441	243
公營機構	554	354	318
銀行及其他金融機構	5,182	3,745	3,344
企業實體	965	1,262	1,101
	<u>7,374</u>	<u>10,802</u>	<u>5,006</u>
按上市地區：			
在香港上市	360	296	287
在香港以外地區上市	2,857	2,272	1,863
	<u>3,217</u>	<u>2,568</u>	<u>2,150</u>
非上市	4,157	8,234	2,856
	<u>7,374</u>	<u>10,802</u>	<u>5,006</u>
市值：			
上市證券	3,193	2,524	2,028
非上市證券	4,165	8,275	2,870
	<u>7,358</u>	<u>10,799</u>	<u>4,898</u>

## 20. 固定資產

30/6/2009

	投資物業	行址	傢俬、裝修 及設備	小計	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
成本或估值					
於2009年1月1日	1,839	6,293	3,507	9,800	11,639
增置	-	1,815	141	1,956	1,956
經收購的增置	-	-	10	10	10
重估盈餘	89	-	-	-	89
行址重估後轉為投資物業	-	98	-	98	98
由行址轉為投資物業	299	(299)	-	(299)	-
出售	(14)	(24)	(58)	(82)	(96)
匯兌調整	5	(3)	9	6	11
於2009年6月30日	2,218	7,880	3,609	11,489	13,707
累計折舊及攤銷					
於2009年1月1日	-	675	1,818	2,493	2,493
經收購的增置	-	-	3	3	3
期內支銷	-	48	204	252	252
出售時回撥	-	(12)	(55)	(67)	(67)
匯兌調整	-	-	9	9	9
於2009年6月30日	-	711	1,979	2,690	2,690
賬面淨值					
於2009年6月30日	2,218	7,169	1,630	8,799	11,017
賬面淨值					
於2008年6月30日	2,245	4,367	1,287	5,654	7,899
賬面淨值					
於2008年12月31日	1,839	5,618	1,689	7,307	9,146
上述資產的總額列示如下：					
按成本	-	7,053	3,609	10,662	10,662
按董事估值					
—1989	-	827	-	827	827
按專業估值					
—2009	2,218	-	-	-	2,218
	2,218	7,880	3,609	11,489	13,707

## 21. 交易用途負債

	30/6/2009	30/6/2008 重報	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
外匯基金票據空倉	800	1,328	330
衍生工具的負公平值	1,210	1,483	2,516
	<u>2,010</u>	<u>2,811</u>	<u>2,846</u>

## 22. 其他賬項及準備

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	1,037	1,364	1,953
銀行承兌匯票	7,833	2,309	2,989
其他賬項	8,617	7,167	7,197
	<u>17,487</u>	<u>10,840</u>	<u>12,139</u>

## 23. 借貸資本

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
按通過損益以反映公平價值列賬的 550,000,000 美元5.625%後償票據	4,071	4,303	3,644
按通過損益以反映公平價值列賬的 300,000,000 英鎊6.125% 無到期日步陞後償票據	3,321	4,379	2,751
按攤銷成本列賬的600,000,000美元 浮息步陞後償票據	4,643	4,670	4,641
	<u>12,035</u>	<u>13,352</u>	<u>11,036</u>

票面值港幣4,262,000,000元(550,000,000美元)及賬面值港幣4,071,000,000元的借貸資本，是指由本行於2005年12月13日發行年息5.625%，並評定為二級資本的後償票據。該後償票據於香港交易所上市，並將於2015年12月13日到期。

票面值港幣3,885,000,000元(300,000,000英鎊)及賬面值港幣3,321,000,000元的借貸資本，是指由本行於2007年3月20日發行年息6.125%，並評定為二級資本的無到期日步陞後償票據。該後償票據於新加坡交易所上市。

票面值港幣4,650,000,000元(600,000,000美元)及賬面值港幣4,643,000,000元的借貸資本，是指由本行於2007年6月21日發行，並評定為二級資本的浮息步陞後償票據。該後償票據於新加坡交易所上市，並將於2017年6月22日到期。

## 24. 分部報告

本集團按分處管理其業務，而分處則由業務(產品及服務)及地區混合組成。分部資料的列報與內部匯報予本集團的最高管理層作為資源分配及表現評核的方式是一致的。本集團已辨識以下八個可匯報分部：

個人銀行包括在香港之分行營運、個人電子網絡銀行、消費性貸款、按揭貸款及信用卡業務。

企業銀行包括在香港之企業借貸及銀團貸款、資產融資、商業貸款及證券業務貸款。

財資市場包括在香港之財資運作及證券買賣。

財富管理包括提供予在香港之私人銀行業務。

中國業務包括在中國的分行及附屬公司。

國際業務包括海外分行及附屬公司。

企業服務包括公司秘書服務、股票登記及商業服務、及離岸企業及信託服務。

其他業務包括保險業務，與地產有關的業務及其他在香港之附屬公司。

未分類包括香港業務之後勤單位、投資物業、行址及聯營公司投資。

	香港業務								可匯報分部 總額	分部間之		
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	中國業務	國際業務	企業服務	其他		未分類	交易抵銷	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
淨利息收入／(支出)	899	342	260	63	1,450	349	1	30	3,394	(194)	34	3,234
非利息收入／(支出)	205	463	(155)	91	184	216	399	317	1,720	264	(267)	1,717
經營收入／(支出)	1,104	805	105	154	1,634	565	400	347	5,114	70	(233)	4,951
經營支出	(715)	(52)	(53)	(50)	(932)	(258)	(244)	(225)	(2,529)	(740)	228	(3,041)
未扣除減值損失之 經營溢利／(虧損)	389	753	52	104	702	307	156	122	2,585	(670)	(5)	1,910
貸款及其他賬項的減值損失 (支銷)／回撥	(56)	(48)	-	(23)	7	(341)	(4)	(9)	(474)	-	-	(474)
可供出售金融資產及持至到期 投資之減值損失	-	-	(9)	-	-	-	-	(10)	(19)	(1)	1	(19)
已扣除減值損失後之經營 溢利／(虧損)	333	705	43	81	709	(34)	152	103	2,092	(671)	(4)	1,417
出售固定資產、可供出售金融資產、 持至到期投資及附屬公司／ 聯營公司之溢利／(虧損)	(2)	-	41	-	22	-	-	21	82	-	-	82
重估投資物業溢利／(虧損)	-	-	-	-	-	(3)	-	14	11	91	(13)	89
應佔聯營公司溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	79
除稅前溢利／(虧損)	331	705	84	81	731	(37)	152	138	2,185	(501)	(17)	1,667
期內折舊	(35)	(1)	(1)	(1)	(90)	(13)	(9)	(10)	(160)	(91)	(1)	(252)
分部資產	42,304	63,516	133,816	6,576	132,957	45,672	1,883	5,885	432,609	8,837	(32,142)	409,304
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,553	-	2,553
資產總額	42,304	63,516	133,816	6,576	132,957	45,672	1,883	5,885	432,609	11,390	(32,142)	411,857
負債總額	210,946	536	19,727	12,278	110,628	22,584	145	4,240	381,084	993	(4,138)	377,939

	香港業務								可匯報分部 總額	分部間之		
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	中國業務	國際業務	企業服務	其他		未分類	交易抵銷	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
淨利息收入/(支出)	842	291	676	9	1,410	355	(1)	51	3,633	(183)	33	3,483
非利息收入/(支出)	306	64	(1,266)	33	281	99	409	270	196	334	(328)	202
經營收入/(支出)	1,148	355	(590)	42	1,691	454	408	321	3,829	151	(295)	3,685
經營支出	(605)	(55)	(36)	(58)	(809)	(277)	(248)	(235)	(2,323)	(635)	194	(2,764)
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	543	300	(626)	(16)	882	177	160	86	1,506	(484)	(101)	921
貸款及其他賬項的減值損失 (支銷)/回撥	(8)	53	-	-	(40)	(90)	(3)	(1)	(89)	-	-	(89)
行址減值損失回撥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
可供出售金融資產及 持至到期投資之減值損失	-	-	(231)	-	-	-	-	-	(231)	-	-	(231)
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	535	353	(857)	(16)	842	87	157	85	1,186	(479)	(101)	606
出售固定資產、可供出售金融資產、 持至到期投資及附屬公司/ 聯營公司之溢利/(虧損)	-	-	163	-	(1)	-	(1)	(2)	159	12	3	174
重估投資物業溢利/(虧損)	-	-	-	-	-	(6)	-	(42)	(48)	274	(28)	198
應佔聯營公司溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	95
除稅前溢利/(虧損)	535	353	(694)	(16)	841	81	156	41	1,297	(98)	(126)	1,073
期內折舊	(30)	(1)	(1)	(2)	(55)	(12)	(9)	(10)	(120)	(76)	(1)	(197)
分部資產	52,759	61,426	132,568	7,821	123,887	43,234	1,945	4,704	428,344	6,652	(41,124)	393,872
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,737	-	2,737
資產總額	52,759	61,426	132,568	7,821	123,887	43,234	1,945	4,704	428,344	9,389	(41,124)	396,609
負債總額	217,801	608	26,336	2,985	93,537	22,015	153	3,934	367,369	446	(5,185)	362,630

## 25. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2009						總額 港幣百萬元
	即時還款	3個月以下	3個月以上 至1年	1年以上至5年	5年以上	無註明日期 或逾期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>資產</b>							
現金及在銀行和其他金融機構 的結存	10,367	74	-	-	-	8,842	19,283
在銀行和其他金融機構的 存款	-	64,597	21,070	-	-	-	85,667
貿易票據	36	870	56	-	-	11	973
交易用途資產	-	1,034	201	804	88	2,274	4,401
指定為通過損益以反映公平價值 的金融資產	-	137	381	4,883	772	126	6,299
貸款及其他賬項	4,735	48,383	37,398	90,665	59,325	5,644	246,150
可供出售金融資產	-	7,312	4,816	9,829	610	1,305	23,872
持至到期投資	-	2,018	1,274	3,572	510	-	7,374
無註明日期資產	-	-	-	-	-	17,838	17,838
<b>資產總額</b>	<b>15,138</b>	<b>124,425</b>	<b>65,196</b>	<b>109,753</b>	<b>61,305</b>	<b>36,040</b>	<b>411,857</b>
<b>負債</b>							
銀行和其他金融機構的存款 及結餘	9,426	11,460	1,225	36	-	11	22,158
客戶存款	112,590	162,308	35,137	10,142	624	-	320,801
- 活期及來往賬戶	40,019	-	-	-	-	-	40,019
- 儲蓄存款	68,595	-	-	-	-	-	68,595
- 定期及通知存款	3,976	162,308	35,137	10,142	624	-	212,187
交易用途負債	-	800	-	-	-	1,210	2,010
已發行存款證	-	78	1,416	769	604	-	2,867
本期稅項	-	-	287	-	-	-	287
借貸資本	-	-	-	12,035	-	-	12,035
其他貸款	-	273	-	-	-	-	273
無註明日期負債	-	-	-	-	-	17,508	17,508
<b>負債總額</b>	<b>122,016</b>	<b>174,919</b>	<b>38,065</b>	<b>22,982</b>	<b>1,228</b>	<b>18,729</b>	<b>377,939</b>
<b>淨差距</b>	<b>(106,878)</b>	<b>(50,494)</b>	<b>27,131</b>	<b>86,771</b>	<b>60,077</b>		

31/12/2008

	即時還款	3個月以下	3個月以上 至1年	1年以上至5年	5年以上	無註明日期 或逾期	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
<b>資產</b>							
現金及在銀行和其他金融機構 的結存	19,099	67	-	-	-	8,939	28,105
在銀行和其他金融機構的 存款	-	82,624	13,950	-	-	-	96,574
貿易票據	18	991	139	-	-	16	1,164
交易用途資產	-	400	2	81	43	2,911	3,437
指定為通過損益以反映公平價值 的金融資產	-	140	448	3,104	438	-	4,130
貸款及其他賬項	4,431	43,750	42,249	86,169	55,285	11,841	243,725
可供出售金融資產	-	5,441	5,651	5,510	949	1,009	18,560
持至到期投資	-	980	1,546	2,160	320	-	5,006
無註明日期資產	-	-	-	-	-	14,553	14,553
<b>資產總額</b>	<b>23,548</b>	<b>134,393</b>	<b>63,985</b>	<b>97,024</b>	<b>57,035</b>	<b>39,269</b>	<b>415,254</b>
<b>負債</b>							
銀行和其他金融機構的存款 及結餘	871	18,150	7,644	362	10	8	27,045
客戶存款	86,109	192,093	35,341	9,237	1,022	-	323,802
—活期及來往賬戶	36,332	-	-	-	-	-	36,332
—儲蓄存款	45,781	-	-	-	-	-	45,781
—定期及通知存款	3,996	192,093	35,341	9,237	1,022	-	241,689
交易用途負債	-	130	200	-	-	2,516	2,846
已發行存款證	-	1,941	881	2,028	641	-	5,491
本期稅項	-	-	333	-	-	-	333
借貸資本	-	-	-	11,036	-	-	11,036
無註明日期負債	-	-	-	-	-	12,216	12,216
<b>負債總額</b>	<b>86,980</b>	<b>212,314</b>	<b>44,399</b>	<b>22,663</b>	<b>1,673</b>	<b>14,740</b>	<b>382,769</b>
<b>淨差距</b>	<b>(63,432)</b>	<b>(77,921)</b>	<b>19,586</b>	<b>74,361</b>	<b>55,362</b>		

## 26. 遞延稅項資產及負債確認

確認於綜合財務狀況表中遞延稅項(資產)/負債的組成部分及期內之變動如下：

遞延稅項源自：	超過有關	物業重估	金融資產的 減值損失	可供出售 證券重估	稅損	其他	總額
	折舊的 折舊免稅額						
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2009年1月1日	361	257	(49)	(4)	(661)	(14)	(110)
綜合收益表內撇銷/(存入)	(18)	-	(22)	-	260	(15)	205
存入儲備內	-	24	-	15	-	-	39
匯兌及其他調整	-	-	-	-	-	2	2
	<u>343</u>	<u>281</u>	<u>(71)</u>	<u>11</u>	<u>(401)</u>	<u>(27)</u>	<u>136</u>
於2009年6月30日							
於2008年6月30日結餘	<u>346</u>	<u>273</u>	<u>83</u>	<u>14</u>	<u>(68)</u>	<u>14</u>	<u>662</u>
於2008年12月31日結餘	<u>361</u>	<u>257</u>	<u>(49)</u>	<u>(4)</u>	<u>(661)</u>	<u>(14)</u>	<u>(110)</u>

## 27. 儲備

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	重報 港幣百萬元	港幣百萬元
股份溢價	4,509	4,924	4,922
一般儲備	14,649	14,524	14,634
行址重估儲備	931	877	863
投資重估儲備	(79)	(11)	(228)
匯兌重估儲備	1,010	1,277	1,006
其他儲備	1,471	188	1,427
留存溢利*	6,466	7,683	5,339
	<u>28,957</u>	<u>29,462</u>	<u>27,963</u>
總額			
未入賬擬派股息	<u>516</u>	<u>384</u>	<u>33</u>

\* 為符合香港《銀行條例》有關審慎監管的規定，本行需在規管儲備中維持超過已確認減值損失的可能貸款減值損失金額。經諮詢香港金融管理局後，儲備的變動已直接在留存溢利內劃定。於2009年6月30日，留存溢利中包括與此有關屬可派發予本集團股東港幣1,876,000,000元(2008年12月31日：港幣1,996,000,000元)，但派發前須諮詢香港金融管理局。

## 28. 綜合現金流量表

### (a) 購入附屬公司

	30/6/2009	30/6/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元
現金及在銀行和其他金融機構的結存	19	12
已扣除準備之貸款及其他賬項	19	10
固定資產	7	4
商譽	-	25
其他賬項及準備	(2)	(46)
	43	5
賬項綜合時產生的商譽	-	31
	43	36
減：購入的現金及等同現金項目	(19)	(12)
	24	24

### (b) 現金及等同現金項目

	30/6/2009	30/6/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 在綜合現金流量表內現金及等同現金項目的組成部分		
現金及在銀行及其他金融機構的結存	11,487	10,551
原本期限為3個月以內在銀行及其他金融機構的存款	51,912	52,576
原本期限為3個月以內的國庫債券	2,817	2,649
原本期限為3個月以內之持有的存款證	826	404
原本期限為3個月以內的債務證券	284	964
	67,326	67,144
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行及其他金融機構的結存	19,283	19,209
在銀行及其他金融機構的存款	85,667	70,889
國庫債券及持有的存款證		
— 交易用途資產	2,127	1,610
— 指定為通過損益以反映公平價值	6,173	7,461
— 貸款及其他賬項	39	39
— 可供出售	22,567	12,386
— 持至到期	7,374	10,802
	38,280	32,298
在綜合財務狀況表列示的金額	143,230	122,396
減：原本期限為3個月以上的金額	(68,108)	(46,594)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(7,796)	(8,658)
	67,326	67,144

## 29. 資產負債表以外的風險

### (a) 每項資產負債表以外風險的主要類別摘要如下：

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	重報 港幣百萬元	港幣百萬元
或然負債及承擔的合約金額			
直接信貸代替品	5,942	9,535	7,272
與交易有關的或然項目	1,744	2,269	1,771
與貿易有關的或然項目	1,235	1,561	1,045
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	40,213	51,952	41,692
其他承擔的原到期日			
— 1年或以下	5,155	4,716	5,651
— 1年以上	23,809	13,035	18,737
	<u>78,098</u>	<u>83,068</u>	<u>76,168</u>
公平價值			
匯率合約	288	366	488
利率合約	670	673	1,012
購入期權			
— 匯率合約	3	11	3
— 股份合約	47	721	231
	<u>1,008</u>	<u>1,771</u>	<u>1,734</u>
衍生工具的名義金額			
匯率合約	44,175	84,112	40,652
利率合約	48,527	52,099	44,724
股份合約	2,024	11,039	3,186
其他	—	63	—
	<u>94,726</u>	<u>147,313</u>	<u>88,562</u>
信貸風險加權金額			
或然負債及承擔	21,978	24,405	20,642
匯率合約	417	474	391
利率合約	300	123	225
股份合約	74	170	181
債務證券及其他商品	15	108	22
	<u>22,784</u>	<u>25,280</u>	<u>21,461</u>

資產負債表以外風險的重置成本及信貸風險加權金額，並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

**(b) 資本承擔**

於6月30日及12月31日並未在賬項中提撥準備有關購買物業的資本承擔如下：

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	108	2,256	1,459
已核准支出但未簽約	-	62	-
	<u>108</u>	<u>2,318</u>	<u>1,459</u>

**30. 關聯人士的重大交易**

本集團為其職員提供特定退休保障計劃。截至2009年6月30日止6個月，本集團對該等計劃的供款總額為港幣37,000,000元（截至2008年6月30日止6個月：港幣52,000,000元）。

本集團與其關聯人士進行多項交易，包括聯營公司、主要行政人員與其直系親屬、及受該等人士所控制或具有重大影響力的公司。該等交易包括接受該等人士存款及為他們提供信貸。除本行借予一間（2008年12月31日：一間）聯營公司的免息股東貸款外，其於2009年6月30日的結餘為港幣7,000,000元（2008年12月31日：港幣7,000,000元），所有存款及信貸的利率，均按照給予一般相若水平客戶的條款。

於2009年2月27日，本行與Kerry Media Limited（「Kerry」）訂立了總代價為港幣127,500,000元，關於買賣75,000,000股，票面價值為港幣0.10元，約佔SCMP集團有限公司已發行股本的4.8%的SCMP集團有限公司股份（「出售股份」）的買賣協議；及與Kerry訂立了關於Kerry向本行授予與出售股份相關的售股期權的期權協議。

截至2009年6月30日止6個月，本集團從關聯人士所收取與支付予他們的利息，及於2009年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2009年6月30日止6個月關聯人士的最高欠款及欠關聯人士的最高款項總額如下：

	主要管理人員		附屬公司		聯營公司	
	30/6/2009	30/6/2008	30/6/2009	30/6/2008	30/6/2009	30/6/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	106	135	266	468	1	5
利息支出	18	52	52	77	-	-
關連人士的欠款	7,307	11,305	10,671	20,435	50	532
欠關連人士的款項	3,624	3,781	1,622	2,739	6	3
關連人士的最高欠款	8,702	12,151	15,953	20,435	282	519
欠關連人士的最高款項	7,574	6,359	2,295	2,739	18	17

### 31. 綜合基準

除特別說明外，此中期報告所載的財務資料是按用作會計用途之綜合基準編製。

編製集團的資本充足比率及流動資金比率，是按用作監管用途之綜合基準編製。而編製用作會計用途及監管用途之綜合基準之最大分別是前者包括本行及其所有附屬公司，而後者只包括本行及本集團部份從事銀行業務或其他與銀行業務有關的附屬公司。

已包括在綜合財務報表內的附屬公司列示如下：

Abacus (Nominees) Limited	Crystal Gleaming Limited
Abacus Business Consultants Sdn. Bhd.	Delanez Limited
Abacus Company Administration Sdn. Bhd.	Denroy Nominees Limited
雅柏勤證券登記有限公司	Dersale Limited
Acheson Limited	Digex Limited
Alamo Investments Limited	Directra Overseas Services Inc.
Albridge Corporate Advisory Services Ltd	Directra Services Limited
Albridge Services London Ltd	EA China Finance Limited
Alhart Limited	EA Nominees Limited
承悅有限公司	EA Securities Limited
Asia Strategic Capital Limited	EACS (First director) Inc.
亞洲策略投資管理有限公司	East Asia Corporate Services (BVI) Limited
Bagatelle Services Limited	East Asia Corporate Services (Nominees) Limited
* 東亞銀行(信託)有限公司	* 東亞電子資料處理(廣州)有限公司
Barbinder & Co. Pte. Limited	* 東亞設施管理有限公司
Barbinder & Co. Sdn. Bhd.	East Asia Financial Services (BVI) Limited
BC (BVI) Holdings Limited	東亞期貨有限公司
東亞人壽保險有限公司	* East Asia Holding Company, Inc.
BEA Pacific Limited (股東自願清盤在進行中)	East Asia Holding (BVI) Limited
BEA Pacific Asia Limited	East Asia Indonesian Holdings Limited
BEA Pacific Holding Company Limited	East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited
BEA Pacific Nominee Limited	* 東亞投資控股有限公司
BEA Pacific (Vanuatu) Limited	* East Asia Investment Holdings (BVI) Limited
(股東自願清盤在進行中)	East Asia Liquidators Limited
東亞聯豐投資管理有限公司	East Asia Marketing Limited
Becmac Limited	* East Asia Properties (US), Inc.
Beecroft Limited	東亞物業控股有限公司
Bentley Services Limited	東亞物業投資有限公司
Blue Care (BVI) Holdings Limited	東亞物業代理(中國)有限公司
Blue Care JV (BVI) Holdings Limited	東亞物業代理有限公司
寶康醫療服務有限公司	東亞物業發展(上海)有限公司
藍十字(亞太)保險有限公司	East Asia Property Holdings (Jersey) Limited
Branford Investments Limited	東亞物業管理(中國)有限公司
Camceb Limited	東亞物業管理(廣州)有限公司
Cane Garden Bay Limited	East Asia Secretarial Services Limited
Capico Asset Management Sdn. Bhd.	East Asia Secretaries (BVI) Limited
Caribbean Corporate Services Ltd.	東亞秘書有限公司
CCSL St. Lucia Limited	東亞證券有限公司
匯中興業有限公司	* 東亞服務(控股)有限公司
階潤有限公司	East Asia Strategic Holdings Limited
Cheam Holdings Limited	Elemen Limited
Cheam Nominees Limited	Epsilon Registration Services Sdn. Bhd.
Chua, Woo & Company Sdn. Bhd.	Equity Trustee Limited
Clacton Company Limited	Essex Nominees Limited
Clancy Limited	
Corona Light Limited	
* 領達財務有限公司	

Evatthouse Corporate Services Pte. Limited  
 Far East Bank Nominees Limited  
 FEB (1989) Limited  
 Flowery World Corporation  
 Fortra Services Limited  
 Gainsville Limited  
 Gladwood Limited  
 Glencoe Limited  
 Global Success Limited  
 Golden Empire International Inc.  
 Golden Properties Finance Limited  
 Golden Queen International Limited  
 Golden Wings International Limited  
 Goldmond Company Limited  
 Goldmond Finance Company Limited  
 Grimma Company Limited  
 International Holdings Corporation  
 Kaliwood Corporation  
 Keen Sight Development Limited  
 Leader One Limited  
 領皇投資有限公司  
 Maccabee (Nominees) Limited  
 Mache Holdings Limited  
 Mache Nominees Limited  
 Mactors Limited  
 Maintex Limited  
 Malplaquet Limited  
 Menroy Registrars Limited  
 Nola Company Limited  
 Norpac Holdings Limited  
 Outsource Centre Pte. Limited  
 Overseas Nominees Limited  
 Pen Ling Limited  
 PFA Malaysia Sdn. Bhd.  
 PFA Registration Services Sdn. Bhd.  
 PFA Services Sdn. Bhd.  
 PFA Tax Services Sdn. Bhd.  
 Powerhouse Worldwide Limited  
 御龍發展有限公司  
 Radstock Holdings Limited  
 Ramillies Limited  
 Red Phoenix Limited  
 Richard Tozer Nominees Ltd  
 Roebuck Limited  
 Rontors Limited  
 Rosland Corporate Management Limited  
 秘書商業服務有限公司  
 Secretarius Services Sdn. Bhd.  
 Shareg Nominees Limited  
 Skyray Holdings Limited  
 Speedfull Limited  
 標準證券登記有限公司  
 Strath Corporate Services Holdings Limited  
 Strath Corporate Services Limited  
 Strath Fiduciaries Limited  
 Sunshine Dynamic Company Limited  
 Swan Nominees Limited  
 德纘有限公司  
 Teeroy Limited  
 Tenaga Koperat Sdn. Bhd.  
 Tengis International Limited  
 Tengis Services Limited  
 \* The Bank of East Asia (BVI) Limited  
 \* The Bank of East Asia (Canada)  
 \* 東亞銀行(中國)有限公司  
 東亞銀行受託代管有限公司  
 The Bank of East Asia (Nominees) Private Limited  
 \* The Bank of East Asia (U.S.A.) N.A.  
 The Bank of East Asia Nominees (UK) Limited  
 Total Corporate Compliance Sdn. Bhd.  
 Total Express & Document Storage Sdn. Bhd.  
 Travelsafe Limited  
 Tricor (B) Sdn. Bhd.  
 Tricor (Labuan) Limited  
 卓佳雅柏勤有限公司  
 Tricor Aldbridge LLP  
 Tricor Asia Limited  
 Tricor Caribbean Limited  
 卓佳中國有限公司  
 東亞卓佳諮詢(北京)有限公司  
 Tricor Corporate Secretary Limited  
 忠港投資有限公司  
 Tricor EACS (Hong Kong) Limited  
 Tricor Executive Recruitment Limited  
 Tricor Executive Resources Limited  
 Tricor Firmley Limited  
 卓佳準誠有限公司  
 Tricor Global Limited  
 卓佳大中華有限公司  
 Tricor Holdings Limited  
 Tricor Holdings Pte. Limited  
 Tricor International Trustee Limited  
 卓佳證券登記有限公司  
 Tricor Nominees Limited  
 Tricor Outsourcing (Thailand) Limited  
 Tricor Outsourcing Solutions Sdn. Bhd.  
 卓佳廣進有限公司  
 龍恒投資有限公司  
 卓佳秘書商務有限公司  
 Tricor Services (Brunei) Ltd  
 Tricor Services (BVI) Limited  
 卓佳專業商務(澳門)有限公司  
 Tricor Services (Malaysia) Sdn. Bhd.  
 Tricor Services (UK) Limited  
 卓佳專業商務有限公司  
 Tricor Signatory Limited  
 Tricor Singapore Pte. Limited  
 卓佳標準有限公司  
 Tricor Strath Limited  
 卓佳登捷時有限公司  
 Tricor Trustco (Labuan) Limited  
 Trident Corporate Management Limited  
 Trident Nominees Limited  
 Tristan Company Limited  
 Tudor Nominees Limited  
 Tung Shing Holdings (BVI) Limited  
 Turquandia Limited  
 明康醫療香港有限公司  
 United Chinese (Nominee) Limited  
 Vanceburg Limited

Virtual Success Limited  
Vitaway (Mauritius) Limited  
W.T. (Secretaries) Limited  
偉超有限公司

偉合有限公司  
Westboro Limited  
Wilfred Co., Limited  
Witcombe Corporation

\* 「規管金融實體」是按照「資本規則」之定義及已包括在用作監管用途之綜合基準內。

### 32. 毋須作調整的資產負債表日後事件

於2009年7月20日，本行之全資附屬公司東亞銀行(中國)有限公司，全數發行早前獲得中國人民銀行和國家發展和改革委員會批准發行的本金總額人民幣40億元債券。出售債券所得將用作以人民幣為單位的貸款及作為營運資金及一般企業用途。

### 33. 回購經本行認購及購買雷曼迷你債券之準備

於2009年7月22日，本行在沒有責任的基礎上與香港金融管理局、證券及期貨事務監察委員會及其他15間分銷銀行簽訂一份協議。根據協議，本行向客戶提出要約，回購若干經本行認購及購買之結構性投資產品，價稱為雷曼迷你債券。本行亦於當日作出一則載列要約詳情的公告。

根據截至2009年6月底已有的資料，倘所有合資格客戶接納要約但不包括相關抵押品之未來可收回所得，本行須付出的最高金額為港幣1億9百萬元。在此基礎上，本行已將回購上述結構性投資產品所引致的可能成本作出全數準備。

### 34. 比較數字

2008年上半年的比較數字經已因應有關一項未得到授權的情況下操控本行所持若干股本衍生工具的價值而重報。詳情請參閱本行在2008年9月18日所發出的通告。

由於採納在2007年經修訂之《香港會計準則》第1號「財務報表之呈報」，及《香港財務報告準則》第8號「營運分部」，若干比較數字經已調整以符合本期之呈報方式及至期內有關在2009年首次披露之項目的比較數字。

若干比較數字經已重報以符合本期之呈報方式。

### 35. 符合指引

此中期業績及刊載於第30頁至第36頁的補充財務資料經已完全符合香港金融管理局所頒佈的《銀行業(披露)規則》、有關《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，以及香港會計師公會於2004年10月頒佈《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的披露規定。

## 補充財務資料

### A. 資本充足比率及資本基礎

#### (a) 資本充足比率

	30/6/2009	30/6/2008 重報	31/12/2008
	百分率	百分率	百分率
資本充足比率	13.0	14.6	13.8
核心資本充足比率	8.4	9.4	9.1

資本比率乃根據香港金融管理局所頒佈的《銀行業(資本)規則》(「資本規則」)計算。此「資本規則」乃根據香港《銀行條例》第98A條因應實施新巴塞爾資本協定而制定，並於2007年1月1日生效。根據「資本規則」，本行選擇採納「基礎內部評級基準計算法」計算信貸風險之風險加權資產、「內部模式計算法」計算市場風險及「標準計算法」計算營運風險。

於「資本規則」下計算綜合資本比率之基礎乃跟隨財務報告之綜合基礎，但撇除「資本規則」界定為受規管金融實體(如保險及證券公司)之附屬公司。因此，該等未綜合之附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣除。

#### (b) 扣減後的集團資本基礎

	30/6/2009	30/6/2008 重報	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
核心資本			
繳足股款的普通股股本	4,604	4,177	4,183
股份溢價	4,509	4,924	4,922
儲備	18,438	18,469	18,308
損益賬	332	106	(71)
減：商譽	(1,624)	(1,625)	(1,624)
淨遞延稅項資產	(154)	-	(119)
其他無形資產	(957)	(25)	(29)
	25,148	26,026	25,570
減：核心資本的扣減項目	(2,955)	(2,825)	(2,749)
核心資本總額	22,193	23,201	22,821
可計算的附加資本			
因按公平值重估持有土地及建築物而產生盈利的儲備	869	936	801
因按公平值重估持有可供出售股份及債務證券而產生盈利的重估儲備	-	-	-
因按公平值重估持有股份及被指定為通過損益以反映公平價值之債務證券而產生的未實現盈利	240	-	-
一般銀行業風險的法定儲備	121	226	156
整體評估減值準備	79	44	42
過剩準備	955	869	1,024
無到期日的後償債項	3,877	4,659	3,356
有期後償債項	8,902	8,955	8,899
	15,043	15,689	14,278
減：附加資本的扣減項目	(2,955)	(2,825)	(2,749)
附加資本總額	12,088	12,864	11,529
資本基礎總額	34,281	36,065	34,350

## B. 流動資金比率

	截至 30/6/2009 止6個月 百分率	截至 30/6/2008 止6個月 百分率	截至 31/12/2008 止年度 百分率
期內平均流動資金比率	43.8	38.8	38.4

期內平均流動資金比率是每月平均比率的簡單平均數，其計算是根據香港金融管理局訂定用作規管用途的綜合基準及香港《銀行條例》附表4。

## C. 跨國債權

跨國債權資料披露對海外交易對手風險額最終風險的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔風險總額的10%或以上，該地區的風險額便須予以披露。

	30/6/2009			
	銀行及 其他金融機構	公營機構	其他	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
中華人民共和國	12,581	17,217	45,984	75,782
亞洲國家 (不包括中華人民共和國)	20,006	2,796	11,785	34,587
北美洲	10,157	240	9,055	19,452
西歐	63,883	–	1,737	65,620

	30/6/2008			
	銀行及 其他金融機構	公營機構	其他	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
中華人民共和國	19,808	1,922	51,102	72,832
亞洲國家 (不包括中華人民共和國)	12,317	1,450	12,876	26,643
北美洲	4,982	5,270	9,263	19,515
西歐	56,782	–	4,312	61,094

	31/12/2008			
	銀行及 其他金融機構	公營機構	其他	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
中華人民共和國	31,237	2,867	49,999	84,103
亞洲國家 (不包括中華人民共和國)	17,388	1,703	11,797	30,888
北美洲	11,688	10	10,028	21,726
西歐	70,048	–	2,383	72,431

#### D. 國內非銀行類客戶風險

國內非銀行類客戶直接風險總額及其個別減值準備如下：

	30/6/2009			
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額	個別 減值準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
<u>交易對手的類別</u>				
國內實體	89,804	18,643	108,447	86
信貸是用於國內而借款的 公司及個人是在國外	13,651	2,245	15,896	22
其他交易對手而其風險被認定 為國內非銀行類客戶風險	4,712	8	4,720	2
總額	108,167	20,896	129,063	110
<u>30/6/2008</u>				
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額	個別 減值準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
<u>交易對手的類別</u>				
國內實體	93,252	17,908	111,160	35
信貸是用於國內而借款的 公司及個人是在國外	14,514	2,736	17,250	5
其他交易對手而其風險被認定 為國內非銀行類客戶風險	3,359	27	3,386	-
總額	111,125	20,671	131,796	40
<u>31/12/2008</u>				
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額	個別 減值準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
<u>交易對手的類別</u>				
國內實體	92,563	14,764	107,327	60
信貸是用於國內而借款的 公司及個人是在國外	13,804	2,192	15,996	37
其他交易對手而其風險被認定 為國內非銀行類客戶風險	4,266	43	4,309	-
總額	110,633	16,999	127,632	97

## E. 逾期、經重組及收回資產

### (a) 逾期及經重組貸款

	30/6/2009		30/6/2008		31/12/2008	
	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 的百分比	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 的百分比	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 的百分比
逾期客戶貸款						
– 3個月以上至6個月	258	0.1	109	0.1	233	0.1
– 6個月以上至1年	531	0.2	359	0.1	229	0.1
– 1年以上	197	0.1	159	0.1	171	0.1
	<u>986</u>	<u>0.4</u>	<u>627</u>	<u>0.3</u>	<u>633</u>	<u>0.3</u>
經重組客戶貸款	390	0.2	263	0.1	239	0.1
逾期及經重組客戶 貸款總額	<u>1,376</u>	<u>0.6</u>	<u>890</u>	<u>0.4</u>	<u>872</u>	<u>0.4</u>
有抵押逾期貸款	<u>436</u>	<u>0.2</u>	<u>490</u>	<u>0.2</u>	<u>261</u>	<u>0.1</u>
無抵押逾期貸款	<u>550</u>	<u>0.2</u>	<u>137</u>	<u>0.1</u>	<u>372</u>	<u>0.2</u>
有抵押逾期貸款 抵押品市值	<u>2,129</u>		<u>2,233</u>		<u>1,542</u>	
逾期3個月以上貸款 的個別減值準備	<u>489</u>		<u>115</u>		<u>231</u>	

當本金或利息已逾期及在期末仍未清還，有特定還款日期的貸款將分類為逾期貸款。當分期逾期及在期末仍未清還時，以固定分期償還的貸款亦視作逾期貸款。若即時還款通知書已給予借款人但卻未能即時償還，即時償還的貸款當作逾期，及／或該貸款已持續超出已知會借款人所核准的限額，而超出已知會借款人所核准限額的時間比貸款逾期的時間更長。

可視作合格抵押品的資產須符合下列條件：

- (a) 該資產的市值是可即時決定的或是可合理地確定及證實的；
- (b) 該資產是有市價的及有二手市場可即時將該資產出售；
- (c) 本行收回資產的權利是有法律依據及沒有障礙的；及
- (d) 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

合格抵押品主要分為下列兩種：

- (i) 合格金融抵押品主要包括現金存款及股票。
- (ii) 合格實物抵押品主要包括土地及建築物、汽車及設備。

按不同情況下，當本行客戶面對財政困難而無力償還貸款，本行一般採用以下方式以追收欠款：

- (a) 重新編排債務還款期時間表／債務重組
- (b) 沒收抵押品
- (c) 採取法律行動
- (d) 通過收數公司追收

於2009年6月30日、2008年6月30日及2008年12月31日，銀行及其他金融機構的貸款中，並無逾期3個月以上或經重組的貸款。

**(b) 其他逾期及經重組資產**

	30/6/2009		
	應計利息	債務證券	其他資產*
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
其他逾期資產			
—3個月以上至6個月	—	—	—
—6個月以上至1年	—	—	10
—1年以上	1	—	—
	<u>1</u>	<u>—</u>	<u>10</u>
經重組資產	—	—	—
其他逾期及經重組資產總額	<u><u>1</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>10</u></u>
	30/6/2008		
	應計利息	債務證券	其他資產*
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
其他逾期資產			
—3個月以上至6個月	—	—	1
—6個月以上至1年	1	1	—
—1年以上	—	—	—
	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
經重組資產	—	—	—
其他逾期及經重組資產總額	<u><u>1</u></u>	<u><u>1</u></u>	<u><u>1</u></u>

	31/12/2008		
	應計利息	債務證券	其他資產*
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
其他逾期資產			
– 3個月以上至6個月	–	–	3
– 6個月以上至1年	1	–	–
– 1年以上	–	–	–
	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>3</u>
經重組資產	–	–	–
其他逾期及經重組資產總額	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>3</u>

\* 其他資產是指貿易票據及應收款項。

### (c) 收回資產

	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
收回土地及建築物	47	150	57
收回汽車及設備	1	1	1
	<u>48</u>	<u>151</u>	<u>58</u>

此等金額指於2009年6月30日、2008年6月30日及2008年12月31日收回資產的估計市值。

### F. 貨幣風險

如個別外幣的持倉淨額或結構性持倉淨額佔所持有外幣淨持倉總額或結構性淨持倉總額的10%或以上，便須予以披露。

	30/6/2009			
	港幣百萬元			
	美元	人民幣	其他	總額
現貨資產	73,785	108,771	50,045	232,601
現貨負債	(72,807)	(102,527)	(52,373)	(227,707)
遠期買入	60,064	15,509	18,892	94,465
遠期賣出	(58,633)	(15,766)	(15,021)	(89,420)
期權倉淨額	9	–	(7)	2
	<u>2,418</u>	<u>5,987</u>	<u>1,536</u>	<u>9,941</u>
	30/6/2008			
	港幣百萬元			
	美元	人民幣	其他	總額
現貨資產	86,020	89,608	50,951	226,579
現貨負債	(76,276)	(84,100)	(52,237)	(212,613)
遠期買入	63,057	10,544	21,152	94,753
遠期賣出	(69,706)	(10,791)	(18,815)	(99,312)
期權倉淨額	51	–	(15)	36
	<u>3,146</u>	<u>5,261</u>	<u>1,036</u>	<u>9,443</u>

	31/12/2008			總額
	美元	人民幣	其他	
現貨資產	83,532	109,311	44,459	237,302
現貨負債	(75,673)	(103,348)	(45,670)	(224,691)
遠期買入	51,244	18,872	11,843	81,959
遠期賣出	(55,976)	(18,781)	(8,713)	(83,470)
期權倉淨額	3	-	(4)	(1)
長盤淨額	3,130	6,054	1,915	11,099

	30/6/2009			總額
	美元	人民幣	其他	
結構性持倉淨額	2,179	6,596	964	9,739

	30/6/2008			總額
	美元	人民幣	其他	
結構性持倉淨額	1,996	6,615	1,056	9,667

	31/12/2008			總額
	美元	人民幣	其他	
結構性持倉淨額	2,179	6,602	940	9,721

## 獨立審閱報告



### 致東亞銀行有限公司董事會

#### 引言

我們已審閱貴集團列載於第1頁至第29頁的中期財務報告，此中期財務報告包括於2009年6月30日的綜合財務狀況表與截至該日止6個月期間有關的綜合收益表、綜合全面收益表、綜合權益變動表和簡略綜合現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「上市規則」），上市公司必須符合上市規則中的相關規定和香港會計師公會頒佈的《香港會計準則》第34號—「中期財務報告」的規定編製中期財務報告。董事須負責根據《香港會計準則》第34號編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

#### 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號—「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人員詢問、並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審核準則》進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審核意見。

#### 結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2009年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《香港會計準則》第34號—「中期財務報告」的規定編製。

#### 畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

香港，2009年8月25日

## 中期股息

本行董事會欣然宣佈派發截至2009年6月30日止6個月的中期股息每股港幣0.28元(2008年：經調整2009年之紅股後為港幣0.21元)，此中期股息將以現金派發予於2009年9月10日星期四辦公時間結束時在股東名冊上已登記的股東，股東亦可選擇收取已繳足股款的新股以代替現金。是項以股代息的詳情將連同有關選擇表格約於2009年9月10日星期四寄予各股東。因以股代息而發行的新股有待香港聯合交易所有限公司上市委員會批准後方可派發及作買賣。而有關的股息單及以股代息的股票將約於2009年10月5日星期一以平郵寄予股東。

## 過戶日期

本行將於2009年9月9日星期三及2009年9月10日星期四暫停辦理股票過戶登記。如欲享有上述中期股息，股東須於2009年9月8日星期二下午4時前，將過戶文件送達香港皇后大道東28號金鐘匯中心26樓卓佳標準有限公司辦理登記手續。

## 財務回顧

### 財務表現

2009年首6個月，本集團錄得除稅後溢利港幣12億500萬元。每股基本盈利為港幣0.64元。平均股本回報率為7.2%，而平均資產回報率為0.6%。

本集團於2008年全數出售所持有的債務抵押證券或將其價值撇銷至零，因此在堅穩的財務狀況下邁進2009年。

受金融海嘯影響，利率持續低企，本集團於2009年上半年的淨利息收入因而減少港幣2億4,900萬元，或7.2%，至港幣32億3,400萬元。非利息收入則增加港幣15億1,500萬元，或750.0%，部分原因是交易溢利上升和指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現有所改善。淨服務費及佣金收入減少港幣1億7,400萬元，或14.7%，至港幣10億1,300萬元。

本集團業務不斷擴張，經營支出總額較2008年同期上升10.1%，至港幣30億4,100萬元。成本對收入比率由2008年上半年的75.0%下跌至2009年同期的61.4%。

2009年首6個月的未扣除減值損失之經營溢利為港幣19億1,000萬元，較2008年同期增加港幣9億8,900萬元，或107.2%。

貸款減值損失增加港幣3億8,500萬元，或428.6%，至港幣4億7,400萬元。然而，本行於2008年錄得結構投資工具所發行票據的減值損失為港幣2億3,100萬元，故此減值損失總額增加港幣1億7,800萬元，或56.2%。

已扣除減值損失之經營溢利增加133.8%至港幣14億1,700萬元。2009年上半年，本行應佔聯營公司的除稅後溢利為港幣7,900萬元。

除稅後溢利為港幣12億500萬元，相比2008年同期溢利港幣8億2,100萬元，增加46.8%。可歸屬於本集團股東溢利為港幣11億6,900萬元，上升49.0%。

### 財務狀況

2009年上半年，本集團綜合資產總額下跌港幣33億9,700萬元，或0.8%，至港幣4,118億5,700萬元。客戶貸款總額上升0.5%，至港幣2,313億9,200萬元。

存款總額下跌1.7%，至港幣3,236億6,800萬元；客戶存款亦下跌0.9%，至港幣3,208億100萬元。活期存款和往來賬戶存款對比2008年底增加港幣36億8,700萬元，或10.1%。儲蓄存款為港幣685億9,500萬元，上升49.8%。至於定期存款為港幣2,121億8,700萬元，相較去年底下跌12.2%。

本行於2009年上半年發行面值港幣3億元的港元定息存款證和面值港幣2億7,000萬元的港元浮息存款證。本行於到期時贖回等值港幣23億1,000萬元的各類存款證，和購回其等值港幣4億6,500萬元的存款證。

經計入已發行債務證券後，本行於2009年6月底的貸款對存款比率為71.5%，較2008年底的69.9%上升1.6%。

2009年6月底，債務組合總面值為港幣30億6,900萬元，賬面值為港幣28億6,700萬元。

#### 已發行債務證券的年期

2009年6月30日

(以百萬元位列示)

	貨幣	總面值	到期年份					
			2009	2010	2011	2013	2014	2015
<b>浮息存款證</b>								
2008年發行	港元	100		100				
2009年發行	港元	270		120	150			
2008年發行	美元	40	10		30			
<b>定息存款證</b>								
2008年發行	港元	500		500				
2009年發行	港元	300		300				
2008年發行	美元	65		50	15			
<b>零息存款證</b>								
2007年發行	美元	140				40	50	50
<b>所有已發行債務證券</b> (相等於港元)		3,069	77	1,407	499	310	388	388

#### 借貸資本的年期

2009年6月30日

(以百萬元位列示)

	附註	貨幣	總面值	到期年份		
				2015	2017	無到期日
2005年發行	附註 1	美元	550	550		
2007年發行	附註 2	美元	600		600	
2007年發行	附註 3	英鎊	300			300
<b>所有已發行借貸資本</b> (相等於港元)			12,797	4,262	4,650	3,885

附註：

1. 於2010年12月14日可贖回
2. 於2012年6月22日可贖回
3. 於2012年3月21日和其後各利息支付日可贖回

## 業務回顧

### 高級管理層的任命

本行於2009年上半年就高級管理層進行改組，委任兩名高級顧問、1名顧問、4名副行政總裁和11名總經理。架構重組旨在擢升表現優秀的行政人才，並且進一步加強各業務和營運部門的管理。

### 90周年誌慶

本行於2009年1月2日假座香港會議展覽中心大會堂，舉行在港成立90周年酒會及慶典。誌慶活動以「成就共建」為主題，邀得超過4,000名政府高官、商界領袖和其他嘉賓出席，慶賀本行與客戶和商業夥伴90年來並肩攜手，締造輝煌成就。

本行更代表出席嘉賓，捐贈合共港幣123萬元予香港公益金和聯合國兒童基金香港委員會，以實踐本行回饋社會的長遠承諾。

為宣揚90周年誌慶的訊息，本行更推出大型廣告計劃，突顯本行與香港市民90年來的緊密關係。

配合90周年的宣傳主題，本行於5月推出以「跨越新領域」為主題的全新企業品牌計劃，藉以反映本行一直不遺餘力，配合客戶在不同人生階段的理財需要，協助他們實現夢想的服務理念。嶄新品牌平台使用一個配以企業色彩的向上延伸弧形作為構圖，強化本行積極進取的形象，貫徹本行服務為本的承諾。

### 香港業務

#### 榮譽與獎項

本行於上半年榮獲多個獎項，反映本行的卓越表現，其中包括：

- 繼去年榮獲香港中小型企業商會頒發「中小企業最佳拍檔獎」後，今年蟬聯該獎項；
- 由《The Asian Banker》雜誌於5月頒予本行有關「資訊科技獎項－傑出客戶關係管理系統項目」之特別榮譽；
- 「Visa商戶大搜尋獎勵計劃」之「2008最高Visa商戶簽賬額營業員大獎」；
- 萬事達國際組織－「2008香港區最高發卡量升幅獎銅獎」；
- 中國銀聯－「2008香港區發卡量升幅獎(信用卡)銀獎」；
- 本行90周年誌慶廣告榮獲《都市日報》「最佳報章廣告2009」之「最佳報章廣告」；及
- 獲香港社會服務聯會認可為2009年度「商界展關懷」機構之一，為本行連續第6年獲頒此榮譽。

## 企業銀行業務

### 企業貸款

2009年首季，本港經濟持續受到金融海嘯的影響，企業貸款市場疲弱，本地貸款需求主要為再融資業務所帶動。幸而，貸款市場於第2季轉旺，金融系統內資金充裕，帶動本港地產和股票市場的強勁反彈。有見於本地信貸環境改善，進取及觸覺敏銳的投資者均積極物色投資機會，帶動貸款業務於次季逐漸轉好。2009年上半年，本行企業貸款總額錄得單位數字增長，貸款利率和其他收費保持穩定。

鑒於銀團貸款市場相對淡靜，加上經濟復蘇的步伐尚未確定，本行在擴展客戶基礎上採取審慎態度，著重優質的本地和內地企業，同時為客戶量身訂造適切的雙邊融資方案。此外，因應大型本地企業的大量銀團貸款相繼到期，本行一直積極把握機會，為該等企業提供再融資計劃。

### 商業貸款

由於本地公司在上半年從香港主要海外貿易夥伴所接獲的訂單減少，本行商業貸款和貿易融資業務難免受到影響。期內，本行著重推廣香港政府的特別信貸保證計劃，幫助本地中小企業應對金融海嘯的衝擊。

本行除了提供財務方案直接援助企業客戶，也為他們提供最新的商業和市場走勢資料等支援服務。為此，本行夥拍香港中華廠商聯合會，於今年1月舉辦了「2009年經濟及市場展望」研討會。

同時，為配合中央政府近期推出的跨境貿易人民幣結算政策，本行為首批銀行之一，率先提供人民幣貿易結算服務。從事與內地跨境貿易的客戶，可藉此新服務靈活並有效地降低匯率風險及交易成本。

### 資產融資

繼去年從市場購入一項大額設備貸款業務後，本行於2009年上半年繼續優化該貸款組合。本行預計下半年的設備貸款需求會有溫和回升，因此會繼續加強與設備供應商和經銷商的關係，以期持續擴大業務網絡，藉此提升業務優勢，有利本行在未來市況好轉時全面捕捉新商機。

## 個人銀行業務

### 分行業務

對於香港金融管理局（「金管局」）就投資產品推廣和銷售作出的建議，本行迅速回應，於2009年5月4日起在本地全線分行推行先進的「安全錄音方案」，向社會大眾確保本行以客戶利益為先的承諾。此外，本行推行喬裝客戶檢查，藉以檢測分行職員在對零售客戶銷售投資產品時是否能充分遵行本行所訂立的政策和有關的監管守則及指引。

因應金管局發出把存款業務與投資服務分開的新指引，本行已全面檢討分行網絡，在符合新指引方面，包括就上述兩項業務作實體分隔的準備工作進度良好，務求所有分行均能夠早於金管局訂定的10月1日限期前全力執行新指引。

業務表現方面，2009年上半年，面對低迷的市場環境，本行推出多項市場推廣計劃以拓展業務和增加市佔率，包括為吸納大專學生與專業人士等重要市場的宣傳計劃。在推出的業務推廣計劃中，本行將東亞銀行港灣中心分行指定為專責服務專業人士的客戶中心，以滿足其特別的理財需要。

截至2009年6月底，東亞銀行在香港共設有 90 間分行和 48間顯卓理財中心。本行持續推行「分行優化計劃」，強化分行網絡；現正擴建元朗分行，為客戶提供更舒適寬敞的理財環境。為進一步為客戶提供更佳服務，本行計劃於2009年下半年增設兩間顯卓理財中心。

### 電子網絡銀行服務

電子網絡銀行服務客戶於2009年上半年持續增加，於6月底已登記用戶人數相比去年同期上升10%。企業電子網絡銀行服務於期內的客戶人數錄得穩定增長。本行將繼續進一步推廣，鼓勵更多客戶使用電子網絡銀行服務，同時以電子渠道提供更多銀行服務，藉此提高服務效率。

本行不時檢討網上銀行服務，務求為客戶帶來最佳的電子銀行服務體驗。目前，本行正更新電子網絡銀行服務網站，以推出更方便易用的服務，而本行亦會加強網上銀行服務的保安，確保電子網絡銀行服務客戶繼續享用保安性能卓越的網上交易服務。

### 樓宇貸款業務

樓宇成交宗數和金額自農曆新年逐漸回升。雖然按揭業務競爭劇烈，本行通過產品多元化和服務個人化維持在市場的競爭力，同時亦積極與多個物業發展商攜手向新樓買家推出融資方案。本行於2009年1月在新造按揭貸款佔第2位，而於上半年則一直維持在首5名位置內。

2月，本行推出定息住宅按揭計劃，讓樓宇買家可鎖定現行的低息及繳付每月固定供款，從而在理財上更有預算。

### 私人貸款

由於2009年上半年經濟狀況欠佳，本行對新造貸款加強控制，並且審慎地推行業務推廣，因而令私人貸款業務錄得持續增長。本行再度推出「好合你」分期貸款／循環貸款計劃，並取得優良成績。同時，本行與多間具信譽的公司、專業機構和教育組織，合作推行一系列為高端消費客戶而設的推廣計劃。

### 信用卡

縱使消費意欲減低及信貸質素下降，本行於上半年仍成功提升信用卡應收賬款。面對市場環境轉變，本行實行周全妥善的信貸監控措施，使信用卡消費持續增加之餘亦能保持信貸質素。期內，本行推行多項推廣計劃，包括各式各樣的著名食肆飲食優惠和7個流行演唱會的優先訂票服務，以鼓勵客戶使用本行信用卡。

本行推出新的高端信用卡產品—東亞銀行World萬事達卡，冀進一步提升本行於富裕消費者市場的份額，以及增強與本行私人銀行和顯卓理財客戶的關係。此卡提供獨特的優惠和升級服務吸引目標客戶，包括客戶可尊享指定私人會所設施和獲邀出席私人購物活動，以及享用 BEA私人遊艇服務。

## 財富管理

### 投資產品及顧問

由於市場在2008年內出現了大幅的調整，本行預計客戶於本年上半年的投資態度轉趨謹慎並著重分散投資，因而對保守資產類別的需求增加。為回應市場需求，本行推出「東亞環球債券基金」，投資於高評級的債務證券，特別是各國政府發行的優質債券。另外，本行為擴充產品選擇範圍而釐訂了多項新合作協議後，於2009年第2季推出基金投資服務宣傳項目，包括新的月供認購推廣計劃。上述產品及推廣計劃均大受客戶歡迎，令本行投資基金業務的資產值較2008年底上升23%。

鞏固期後，結構產品業務於次季開始復蘇。本行於上半年內在本地銀行業中率先再獲批核，恢復提供股票掛鈎存款產品，故能乘時推出多項精心設計的投資產品，讓客戶在目前低息環境下有更多選擇。

去年的金融海嘯無疑對銀行的財富管理業務產生影響，促使監管機構在海嘯發生後訂定新指引和規則。本行於上半年積極檢討內部程序和對交易對手的風險控制，並且實行有效措施以保障在金融產品銷售點的有關人士，包括訂立嚴謹指引，按照客觀條件和標準把產品分類。這些措施為本行財富管理業務的強勁復蘇奠定堅實的基礎。

### 私人銀行

市場於本年首季經歷低迷後開始回升，利率低企有助企業減輕負擔之餘，同時也創造不少投資良機。投資者藉此機會，重新建立和部署中期的投資回報組合，而股票和債券在期內均有良好表現。

私人銀行業務於2009年上半年穩步發展，同時運用了不少資源提升系統和控制，並且進一步加強客戶對資產分配和風險管理等重要理財觀念的認識。

私人銀行業務繼續以大中華區客戶為主要目標對象，並歡迎其他國家的客戶使用服務。本行於6月收購台灣友邦證券股份有限公司後，將能更加拓展本集團的財富管理業務發展機會。

## 投資業務

### 東亞證券有限公司－電子網絡股票買賣服務

東亞證券有限公司（「東亞證券」）使用先進科技，致力完善和擴充經紀服務網絡。由於消費者對2008年市場大跌反應強烈，東亞證券在期內的電子網絡買賣服務賬戶與去年同期比較，下跌3%。至2009年6月30日止，東亞證券逾60%客戶已登記使用此項服務。

期內經由電子網絡股票買賣系統完成的交易（以營業總額的百分比計算）佔總成交宗數的61%和總成交金額的45%。

2009年6月，東亞證券推出新的證券買賣服務推廣計劃，適時把握金融市場復蘇的機遇。

## 東亞期貨有限公司－電子網絡期貨買賣服務

2009年首6個月內，本行全資附屬期貨和期權買賣服務公司－東亞期貨有限公司（「東亞期貨」），受惠於對衍生產品需求的增加，其錄得的成交宗數較去年同期上升逾19%。期內，經由其方便易用的互聯網交易平台－電子網絡期貨買賣系統完成的交易約佔總成交宗數的80%。

東亞期貨於2008年完成軟件和硬件提升，使電子網絡期貨買賣系統的功能和表現大大提高。截至2009年6月30日，東亞期貨逾74%客戶已登記使用此項服務。

## 中國及國際業務

### 中國業務

本行在內地註冊成立的附屬公司－東亞銀行（中國）有限公司（「東亞中國」），一直在內地註冊的外資銀行當中處於領導地位。

### 榮譽與獎項

東亞中國的成就屢獲嘉許，2009年上半年獲發的獎項包括：

- 國家信息化測評中心2008年度「優秀信息化建設團隊獎」、「最佳信息化戰略獎」和「最佳技術戰略獎」；
- 《21世紀經濟報道》金融理財金貝獎「2008年度銀行理財服務獎」；及
- 《互聯網周刊》改革開放30年「最具行業貢獻領袖獎」。

東亞中國將繼續秉承東亞銀行的專業精神，保持在內地的領導地位。

本行與東亞中國在內地合共設有71個網點，為內地網絡最龐大的外資銀行之一。2009年上半年，東亞中國於西安、北京、廣州和上海增設了4間支行，並於上海設立了一間24小時自助銀行中心。

東亞中國亦透過積極增設自動櫃員機擴大其服務範圍。東亞中國的自動櫃員機數目由2008年年底的250部增至2009年6月30日的288部。

2008年最後1季，環球金融危機爆發，東亞中國向內地客戶新增貸款方面採取了審慎的策略。隨著今年第2季內地經濟呈現復蘇跡象，東亞中國預計其企業銀行業務將於下半年回復增長。

東亞中國個人銀行業務持續發展。2009年6月，東亞中國榮獲中國銀聯揀選為內地唯一的外資銀行發行為慶祝中華人民共和國成立60周年的特別主題信用卡。

東亞中國的個人電子網絡銀行服務的第2階段服務改善工程已於2009年4月展開，增設了多項嶄新功能和特點，進一步提升東亞中國備受嘉許的網上銀行服務。

6月30日，東亞中國在香港推出人民幣債券，成為內地首家在港發行人民幣債券予零售投資者的內地註冊外資銀行。

東亞中國人民幣債券年息為2.8%，期限為兩年。由於認購反應熱烈，東亞中國將早前獲中國人民銀行及國家發展和改革委員會批准發行本金總額人民幣40億元的債券額度作全數發行。

## 台灣及澳門業務

本行於台灣的兩間分行於2009年上半年的貸款及存款業務均錄得溫和增長。

本行於6月成功收購AIG集團去年出售的台灣財富管理業務，標誌著本行開拓台灣財富管理市場的第一步。收購該資產管理平台使本行在台灣現有的商業銀行業務基礎上，提供更完善及多元化的優質服務。

收購完成後，本行剛以「東亞證券股份有限公司」之新名稱重新提供服務，向高端客戶推出多種財富管理服務，包括證券經紀、財富管理、保險經紀和證券投資諮詢。

而在經濟環境逆轉的情況下，澳門分行將繼續審慎地提供貸款予企業及零售客戶。為擴大其產品服務範圍和增加佣金收入，澳門分行將於本年第3季推出電子網絡銀行服務和電子網絡股票買賣服務，並在當地代理銷售保險產品。

## 國際業務

2009年1月，美國東亞銀行擴張業務，在加州屋崙市開設分行；另外，為持續推行分行優化策略，於同月將原三藩市金融區分行與三藩市華埠分行合併。美國東亞銀行現有13間分行，3間位於紐約，5間位於洛杉磯，以及5間位於三藩市。

本行設於紐約和洛杉磯的兩間經營批發業務分行表現良好，分別錄得經營溢利按年增長175%和65%。

2009年6月4日，本行與中國工商銀行股份有限公司（「工商銀行」）達成股權買賣交易協定，向工商銀行出售加拿大東亞銀行70%股權。加拿大東亞銀行可藉工商銀行的全球網絡拓展業務。在符合和遵行所有預設的既定條件後，是項交易可望於本年內完成。

本行倫敦分行有見海外買家重燃對當地樓市的興趣，與香港的地產經紀合作推廣其住宅按揭貸款業務。倫敦分行在當地推出網上銀行服務的計劃正處於可行性研究的最後階段。

本行新加坡分行於2009年6月15日正式完成購買位於Robinson Road 60號新建辦公大樓的手續。本行將以該幢辦公大樓作為新加坡總部和本集團在東南亞的營運樞紐，足證本行致力在新加坡市場進一步拓展業務的決心。新廈預計可於10月入伙。本行將於11月中旬為此舉行盛大的開幕儀式。

在馬來西亞，本行吉隆坡代表處繼續積極參與拓展卓佳馬來西亞辦事處和Affin Bank Berhad的交叉銷售業務。Affin Bank Berhad為Affin Holdings Berhad的附屬公司，而本行持有Affin Holdings Berhad的20.85%股權。

## 東亞聯豐投資管理有限公司

雖然2009年上半年市況十分波動，本行與Union Asset Management Holding AG（「德聯豐投資」）的聯營公司——東亞聯豐投資管理有限公司（「東亞聯豐」）所管理的資產仍然錄得逾22%的增長。東亞聯豐持續提供多元化的股票、定息產品和多元資產類別的投資方案，同時亦憑藉其市場專才為零售投資者推出互惠基金——「東亞環球債券基金」、重新定位的「東亞大中華增長基金」和「東亞尊享組合基金」。此外，東亞聯豐亦獲得中國證券監督管理委員會發出合格境外機構投資者證券投資業務的許可證，為拓展中國A股市場現正作好準備。

東亞聯豐於上半年獲得亞洲主要機構投資者之一委託管理資產，持續擴展機構投資者業務。此外，東亞聯豐致力加強和提升東亞強制性公積金客戶可享的投資選擇。

東亞聯豐在業務拓展、投資表現和營運管理方面均有傑出成績，因而榮獲《資本雜誌》「資本傑出行政品牌2009」中的「傑出基金經理」獎項。

## 其他附屬公司

### 卓佳集團有限公司

本集團成員—卓佳集團(「卓佳」)是區內具領導地位的商務、企業和投資者服務供應商，服務範圍涵蓋會計、公司成立、企業法規監管及公司秘書、行政人員招聘、首次公開招股及股份登記、支薪外判、基金和信託行政管理。

本年上半年，在全球經濟低迷影響下，部分客戶持續就卓佳收費施壓，對卓佳的服務費收入總額帶來負面影響。另外，資本市場上首次公開招股上市活動放緩，亦影響卓佳的首次公開招股及股份登記業務。鑒於商業和投資活動減少，市場對卓佳所提供的公司秘書和行政人員招聘服務需求下降。然而，卓佳的會計及支薪外判服務卻能保持良好業績，部分是因為在困難時期不少公司把後勤工作外判以縮減人手所致。雖然收入總額錄得輕微下跌，但是卓佳持續為本集團服務費和佣金收入帶來重大貢獻。

卓佳的服務拓展計劃沒有因金融海嘯而延遲推行。2009年年初，卓佳馬來西亞收購 Roots Consulting大部分權益。Roots Consulting 的業務是為企業提供公司管治、績效管理和風險管理方面的培訓及顧問服務。現時，卓佳業務遍及20個城市，聘用約1,420名專業人員和支援人員。作為商業、企業及投資者服務的領先供應商，卓佳將會繼續在區內開拓商機。

### 東亞人壽保險有限公司

本行全資附屬公司—東亞人壽保險有限公司於2009年上半年推出兩項全新的保險產品，包括「3年智快蓄」儲蓄保險計劃和「8年智富易」儲蓄保險計劃。此兩項計劃均綜合儲蓄和保險成分，讓客戶在增長財富之餘同時享有全面保障。此外，「3年智快蓄」儲蓄保險計劃更成為期內全線分行銷售中最受歡迎的人壽保險產品，足見市場對此類能提供保證和穩定回報的短期儲蓄產品的需求與日俱增。

### 藍十字(亞太)保險有限公司

本行全資附屬公司—藍十字(亞太)保險有限公司(「藍十字」)一直以來專注一般保險業務，並於今年慶祝成立40周年。於2009年上半年，公司業務錄得穩定的增長，當中以團體醫療保險業務的增長尤見突出，保費收入更取得雙位數字的升幅。在網上業務方面，保費收入按年持續錄得穩步的增長，當中以旅遊保險的成績最為顯著，保費較去年同期上升達22%。

藍十字成就超卓，屢獲殊榮，並於2009年2月獲得《Lisa味道》雜誌頒發「2008最佳保險服務大獎」，彰顯其作為市場上首選保險公司之地位。

## 寶康醫療集團

寶康是本行與香港大學的合營機構，一方面提供優質的家庭醫療和網絡醫療服務，另一方面提供社區所需的保健服務。

寶康於2005年3月成立以來不斷擴展業務，2009年上半年的醫療服務費用收入錄得按年增長32%。

寶康將繼續與業務夥伴緊密合作，擴大業務渠道和客戶基礎。

## 東亞銀行(信託)有限公司

### 強制性公積金

根據Thomson Reuters旗下Lipper公司的報告，截至2009年6月30日止的半年期內，東亞銀行(信託)的專業投資經理團隊表現優秀，使東亞(強積金)集成信託計劃的5隻成分基金和東亞(強積金)行業計劃的4隻成分基金，一同名列相關基金中表現最佳的25%基金。

### 信託服務

東亞銀行(信託)有限公司於2009年上半年內私人信託業務的收入對比2008年下半年增長22%，而於期內亦獲委任為東亞中國發行的人民幣年息2.8%債券(2011年到期)的信託人。

## 領達財務有限公司

領達財務有限公司(「領達財務」)於上半年繼續擴大網絡，增設1間分行，使分行總數增至13間。擴張網絡和推行有效的市場推廣令貸款業務的客戶人數和貸款總額均錄得顯著增長。

2009年，領達財務依然面對競爭熾烈的經營環境，備受考驗。因應商業環境不斷轉變，領達財務旨在開發新產品和推出對準目標客戶的推廣計劃，增加市場份額。

## 人力資源

東亞銀行集團於2009年6月底的員工人數如下：

香港	5,263
其他大中華地區	4,023
海外	1,193
	<hr/>
合計	10,479

2008年年底金融危機爆發，各企業為求保持競爭力，紛紛削減經營成本。今年初，本行推行人力資源政策和程序的營運檢討，以進一步提升機構效能和效率。同時，本行除繼續從市場招聘應屆畢業生和人才外，還支持政府的「大學畢業生實習計劃」，並且計劃招募一批具才能的年青畢業生參加本行為期兩年的全面「管理見習人員計劃」。

2009年4月，人類豬流感甲型(H1N1)疫症在香港爆發，本行在現行的關懷和支援僱員政策上，實行多項有效的應變措施。本行密切監察流感疫情，確保切實執行所有防範措施，保障僱員健康和減少流感阻礙營運的機會。

本行於期內持續精選培訓課程，幫助員工發展事業和提升所需技能，從而配合本行業務日趨專門化的需要。培訓課程經檢討後已加強風險管理、法規監管、生產力及提供服務等元素，以應對金融海嘯帶來的挑戰。

## 企業社會責任

如前有關本行90周年誌慶所述，本行於1月特別捐助了香港公益金和聯合國兒童基金香港委員會。

同時，為誌慶本集團成立90周年，本行亦成立東亞銀行慈善基金有限公司，以支援教育、扶貧及殘障或傷病人士和世界各地的濟災工作。此外，本行除持續捐款予專上學院資助教育、教學和研究外，還贊助環保、文藝及文化活動。

2009年6月，本行與la Caixa和la Caixa旗下的西班牙上市控股公司Criteria CaixaCorp簽訂一系列業務合作協議，包括本行與la Caixa訂立意向書，加強雙方合作，共同實踐服務客戶、回饋社會的承諾。

兩間公司將會通過la Caixa Foundation和東亞銀行慈善基金有限公司，增強在社會、教育和文化等方面的合作，同時也會開展其他公益事業的新機會和計劃。

## 展望未來

全球經濟衰退導致區內公司的出口訂單大跌，嚴重阻礙2009年上半年本地貸款的增長步伐。同時，雷曼迷你債券事件對財富管理業務帶來沉重壓力，令商機銳減。不過，內地經濟受惠於中央政府的刺激經濟措施，營商前景有所改善，本行中國業務因而錄得穩健增長。

美國的信貸緊縮和樓市疲弱影響消費情緒等問題逐步得到解決，預期經濟會於2009年下半年起持續復蘇。本行仍會致力抓緊在內地日益湧現的商機。2009年7月，東亞中國開創業界先河，成為首家在香港發行人民幣零售債券的內地外資法人銀行。發行債券所得收益將會用於支援東亞中國的各項業務計劃和方案，包括拓展分行網絡和提升產品及服務範疇。

在香港，本行仍然會以傳統銀行業務和產品為重點，包括企業銀行、中小企業貸款和私人貸款。本行亦將致力拓展卓佳集團、藍十字和東亞人壽的交叉銷售機會。

在推行業務自然增長策略的同時，本行亦會努力借助收購和結盟，不斷開拓擴張業務的機會。2009年6月，本行宣佈與工商銀行簽訂協議，工商銀行向本行出售其所持有的工商東亞金融控股有限公司75%股權。在符合和遵行所有預設的既定條件後，是項交易可望於本年內完成。收購完成後，本行將能進一步鞏固在證券經紀業務的市場地位。

本行與主要股東，西班牙領先金融機構la Caixa集團簽訂多項合作協議。本行與la Caixa集團結盟，有助進一步拓展西班牙和歐洲金融市場，也為兩間機構在亞太區合力發展業務敞開大門。

本行依然著重制定有效的方法以改善運作程序和控制成本，從而改善和提高營運生產力和效率。世界金融市場持續不穩，本行亦會進一步加強風險管理和企業管治。

隨著2009年4月新管理團隊的成立，本行進入嶄新里程，期盼憑著一貫以來致力提供優越服務和全面金融方案的超卓信譽，本行業務能夠不斷再創高峰。

## **風險管理處**

因應環球市場環境改變，本集團採取適當措施，進一步強化風險管理。新的風險管理處於2009年4月成立，由總經理兼集團風險管理總監主管，並直接向主席兼行政總裁匯報。風險管理處負責有關各類風險的集團政策。該處評估法定要求，特別是香港金融管理局發出的監管政策手冊之規定，並執行以下職務：

- 制訂風險管理政策及指引，並進行定期檢討以確保政策及指引保持更新；
- 採用涵蓋獨立風險評估、檢討定期報告及新產品／特別事項的風險為本方式，以監察風險狀況及風險管理架構的遵從情況；
- 協調風險相關項目；
- 向各專責風險管理委員會，包括信貸委員會、資產負債管理委員會及營運風險管理委員會，及／或風險管理委員會，及／或董事會適時匯報監察結果及重要風險相關事項，協助各會履行其監督風險管理活動之主要職責。

風險管理處屬下各部門負責處理各類風險：

- 信貸風險管理部
- 資產負債管理部
- 營運風險管理部
- 產品監控部

## **財務風險管理**

本集團已建立一套完善的風險管理制度，以識別、衡量、監察及控制本集團所承受各類風險，並於適當的情況下調配資本以抵禦該等風險。本集團就信貸風險、市場風險、營運風險、流動資金風險、利率風險、策略風險、法律風險和信譽風險制定的管理政策，均由管理層和有關專責委員會定期檢討，並由風險管理委員會提出建議，最後經董事會批核。該委員會由本集團主席兼行政總裁、高級顧問、副行政總裁和集團風險總監組成。本集團設有一個獨立的中央風險管理單位，專責處理與主要風險有關的活動。內部稽核員亦會對業務部門定期進行稽核，以確保該等政策及程序得以遵從。

### **(a) 信貸風險管理**

信貸風險源於客戶或交易對手未能履行其承擔，可來自本集團貸款中的交易對手風險、證券業務的發行商風險和交易活動的交易對手風險。

為監察本集團的信貸風險管理，董事會已授權信貸委員會執行此職能，而信貸風險管理乃獨立於所有業務部門。信貸委員會經風險管理委員會向董事會匯報。風險管理委員會負責處理本集團所有與風險管理相關的事項。信貸風險控制限額設有不同層次以配合各類業務的實際需要。董事會審批核心控制限額，並授權信貸委員會審批具體控制限額。釐定限額時會考慮風險、回報及市場情況，並且積極監控限額情況。

信貸委員會負責處理所有與本集團信貸風險有關的事務。本集團識別和管理信貸風險的方法，包括設定目標市場、制定信貸政策和信貸審批程序，以及監控資產素質。

在評估與個別客戶或交易對手相關的信貸風險時，雖然可藉客戶或交易對手的抵押品減低信貸風險，然而他們的財政實力以及還款能力才是本集團的主要考慮因素。

本集團已制訂多項政策、程序及評級系統，以辨別、衡量、監察及控制本集團所承受的信貸風險。在此方面，本集團已將信貸風險管理指引詳列於信貸手冊內，對信貸權限授權、授信標準、信貸監控程序、內部評級架構、信貸追收及撥備政策訂下規定。本集團持續檢討和改善該等指引，以配合市場轉變、有關法定要求及最佳作業風險管理程序。本集團的獨立中央風險管理單位，負責監察與信貸風險有關的活動。

## **(b) 市場風險管理**

市場風險源自所有對市場風險敏感的財務工具，包括債務證券、外匯合約、股份和衍生工具，以及資產負債表或結構性持倉。市場風險管理旨在減少本集團因財務工具內在的波動性而承受的風險。

董事會檢討和審批市場風險的管理政策，並已授權資產負債管理委員會負責持續進行一般的市場風險管理。資產負債管理委員會經風險管理委員會向董事會匯報。

資產負債管理委員會負責處理本集團一切與市場風險和流動資金風險相關的事項，亦負責根據利率走勢而釐定未來業務策略。

進行衍生工具交易及向客戶出售衍生工具以用作風險管理產品為本集團其中一項重要業務。此等工具亦用以管理本集團所承受的市場風險，作為本集團資產負債管理的部分程序。本集團所採用的衍生工具主要為利率、匯率和股份相關合約，即為場外或場外交易的衍生工具。本集團大部分的衍生工具持倉均為切合客戶需求，以及為此等和其他交易項目而進行對沖。

在此方面需要管理的主要風險類別如下：

### **(i) 貨幣風險**

本集團的外匯風險源自外匯買賣、商業銀行業務和結構性外匯風險。所有外幣持倉均維持在董事會所訂定的限額內。

本集團於分行、附屬公司和聯營公司的外匯投資，其有關的溢利及虧損因為已撥入儲備，所以未計算在風險數額內。管理此等外幣投資的主要目的，是保障本集團的儲備免受匯率波動的影響。本集團盡力將以外幣計值的資產與以同一貨幣計值的負債，保持在相若水平。

(ii) 利率風險

本集團的利率持倉來自財資及商業銀行業務。交易組合和非交易組合均會產生利率風險。利率風險主要是由帶息資產、負債及承擔在再定息時的時差所致，亦與無息負債持倉有關，其中包括股東資金和往來賬戶及若干定息貸款和負債。利率風險由資金市場處按董事會批准的限額範圍進行日常管理。管理利率風險的工具包括利率掉期和其他衍生工具。

(iii) 股份風險

本集團的股份持倉來自股份投資及銀行掛鈎存款業務相關的動態對沖股份期權。股份風險由投資部按董事會批准的限額範圍進行日常管理。

市場風險控制限額設有不同層次以配合各類業務的實際需要。董事會審批核心控制限額並授權資產負債管理委員會審批具體的控制限額。釐定限額時會考慮風險、回報及市場情況等因素，並且採用積極限額監控程序。

在此方面，資產負債管理委員會負責監察本集團承擔市場風險的活動，確保整體及個別市場風險處於本集團的風險承受範圍內。本集團會經常監控風險承擔情況，以確保所承擔風險屬於既定的控制限額內。

本集團運用風險值來量化相關交易組合的市場風險。風險值是統計學上的估計，用來量度於某一時段內持倉維持不變的情況下，因市場息率及價格的不利波動而引致組合的市值潛在虧損。

本集團通過參數法評估本集團交易組合的風險值，其中，風險值乃透過組成份的有關方差及協方差計算得出。該方法是依據過往市場息率與價格的波動、99%置信水平、1日持倉期以及對較近期觀察給予較高權重的1年過往觀察期，並計入不同市場及息率的相關程度來推算。

由分行及附屬公司的淨投資產生的結構性外匯持倉不會包括在計算外匯交易持倉的風險值。

除上市股份外，私人股份基金及非上市股份(不包括與信貸有關的非上市證券)(統稱「非上市證券」)均由銀行管理層按限額控制。非上市證券及非交易上市股份是根據特定限額管理及並不包括在交易股份持倉的風險數額內。董事會須定期檢討該限額。

風險數額統計

	2009年上半年			
	於6月30日 港幣百萬元	最高 港幣百萬元	最低 港幣百萬元	平均 港幣百萬元
交易活動的風險數額總額	60	76	51	63
外匯交易持倉的風險數額*	12	21	8	14
利率交易持倉的風險數額	3	4	1	2
股份交易持倉的風險數額	45	61	35	48

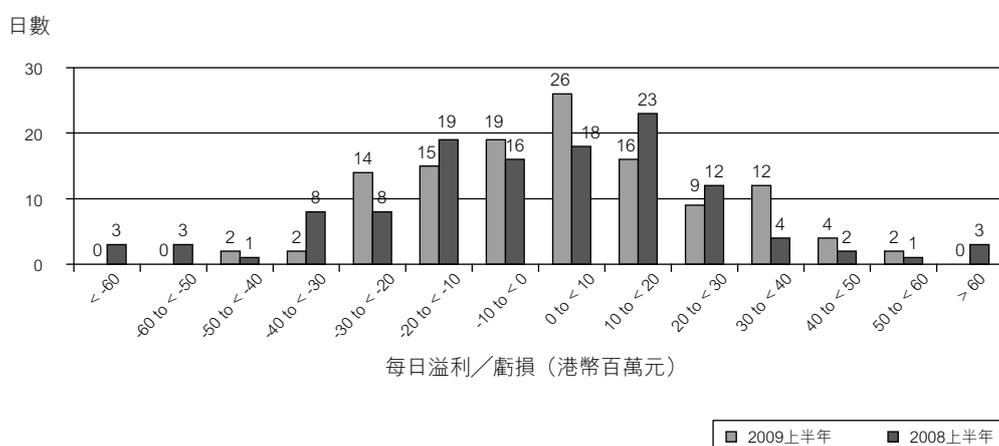
## 2008年上半年

	於6月30日 港幣百萬元	最高 港幣百萬元	最低 港幣百萬元	平均 港幣百萬元
交易活動的風險數額總額	61	125	48	72
外匯交易持倉的風險數額*	2	4	2	2
利率交易持倉的風險數額	-	1	-	-
股份交易持倉的風險數額	59	123	48	70

\* 包括所有外匯持倉但不包括結構性外匯持倉。

截至2009年6月30日止6個月，所有交易活動(包括貨幣、利率、股份交易活動)所得的每日平均收入為港幣3,510,000元(截至2008年6月30日止6個月為港幣230,000元)。在相關期間每日溢利/虧損的標準差為港幣21,580,000元(2008年相關期間的標準差為港幣26,880,000元)。以下為每日溢利/虧損的頻率分佈情況：

與交易活動相關的溢利/虧損每日分佈圖  
— 2009上半年與2008上半年



### (c) 營運風險管理

營運風險指由於內部流程、人手及系統不足或不成熟或因外部事件而導致的潛在損失所引致的風險。

營運風險管理的目標在於辨別、評估及監控營運風險，並遵守相關監管規定。

本集團已建立統一的營運風險管理制度。在此方面，董事會審閱並批准營運風險管理政策，並已授權營運風險管理委員會，負責持續管理營運風險。營運風險管理委員會透過風險管理委員會定期向董事會匯報營運風險管理的情況。

本集團所採用的營運風險管理工具包括營運風險事件報告、自我評估監控、主要風險指標、營運手冊、保險政策及業務持續規劃等等。

### (d) 流動資金風險管理

流動資金風險管理是為了確保本集團維持充足的現金以配合所有財務承擔，並掌握業務擴展的機會。當中包括確保本集團能夠在即時或合約期滿時滿足客戶的提款要求；在借款期滿時能夠還款；符合法定的流動資金比率，以及掌握貸款和投資的機會。

本行的流動資金風險管理受風險管理委員會認可並經董事會核准的流動資金風險管理政策監管。資產負債管理委員會獲董事會授權，負責監察本行的流動資金風險管理，並制訂管理流動資金風險的策略與政策以及確保執行有關策略與政策的措施。流動資金風險由資金部每日按董事會批核的限額範圍進行管理。資產負債管理委員會負責監控資金部的活動是否遵從流動資金風險管理手冊及政策。內部稽核部會定期作出檢討，確保流動資金風險管理功能得以有效執行。

本集團透過維持充足的流動資產，例如適當的現金和短期資金和證券數量，管理流動資金風險，以確保能在經審慎釐定的限額內符合短期融資要求。本集團維持充足的備用信貸，能提供策略性的流動資金，以應付日常業務過程中未能預計的大量資金需求。

本集團會定期進行壓力測試，以分析流動資金風險，並已制訂應急計劃，當中訂明了處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。

除緊守法定的流動資金比率外，本行亦會監控貸存比率及資產與負債的期限錯配，以控制本行的流動資金風險。

#### **(e) 利率風險管理**

本行的利率風險管理受風險管理委員會認可並經董事會核准的利率風險管理政策監管。資產負債管理委員會獲董事會授權，負責監察本行的利率風險管理，並制訂管理利率風險的策略與政策以及確保執行有關策略與政策的措施。利率風險由資金部每日按董事會批核的限額範圍進行管理。本集團會監控資金部的活動是否遵從利率風險管理手冊及政策。內部稽核部會定期作出檢討，確保利率風險管理功能得以有效執行。

本行管理銀行賬冊利率風險的主要方法是集中於重訂息率的錯配。差距分析可讓本行從靜態角度瞭解資產負債的到期情況及再定息特點。本行設有重訂息率差距限額以控制本行的利率風險。

本行會對各種利率風險定期進行壓力測試。資產負債管理委員會監控壓力測試的結果，並在需要時釐定補救措施。

盈利和經濟價值對利率變動的敏感度分析乃透過每月假設資產負債的收益率曲線出現200個基點的利率衝擊來估算。本行設有敏感度限額，以控制本行的盈利及經濟價值兩方面的利率風險承擔。有關結果定期向資產負債管理委員會及董事會匯報。

#### **(f) 策略性風險管理**

策略性風險管理的目的是監控因不良商業決定或不當地實施良好商業決定而引致盈利或資本方面的風險。

董事會檢討和審批策略性風險管理政策，及已授權資產負債管理委員會負責持續管理策略性風險。資產負債管理委員會經風險管理委員會向董事會匯報。

## **(g) 法律風險和信譽風險管理**

法律風險，是指於合約未能如期執行、一般訴訟或不利審判的情形下，可能影響本集團的日常運作或財務狀況。

信譽風險，通常源自公眾對本集團營商規則的負面報導，不管真實與否，有可能令本集團的客戶基礎下跌或導致高昂的訴訟費用或收入減少。

有關風險管理之目的，在於識別、評估和監控各項風險以及確實執行有關監管條例的要求。

董事會為此等風險檢討和審批有關政策，已授權營運風險管理委員會負責持續管理此等風險。營運風險管理委員會經風險管理委員會向董事會匯報。

## **董事資料的變動**

根據《上市規則》第13.51B(1)條，於2009年2月17日（為通過本行2008年報當日）至2009年8月25日（為通過本行2009中期報告當日）期間，董事按第13.51(2)條第(a)至(e)段及第(g)段規定披露資料的變動如下：

### **有關於本行及本行集團系內其他公司擔當職位的變動**

郭炳江先生因事務繁忙，於2009年3月2日起辭任審核委員會成員。

董事會委任李國章教授及黃子欣博士於2009年4月1日起出任本行的副主席。

### **有關擔任其他公司董事職務及其他主要任命的變動**

李國星先生於2009年3月10日起辭任Atlantis Asian Recovery Fund plc的主席兼董事。

郭孔演先生於2009年4月28日起出任泰國上市公司Shangri-La Hotel Public Company Limited的董事。

自Isidro Fainé Casas博士獲委任為本行非執行董事並於2009年6月1日發出委任公告後，Fainé 博士於2009年6月2日辭任 Société des Autoroutes du Nord et de l'Est de la France Société Anonyme 的董事職務。

李國寶爵士於2009年6月22日起出任Crédit Agricole S.A. 的國際諮議委員會成員。

### **有關董事及高層管理人員關係的變動**

董事會委任李民橋先生、李民斌先生、李繼昌先生及唐漢城先生於2009年4月1日起為本行的副行政總裁及高層管理人員。

李國寶爵士是李民橋先生和李民斌先生的父親。李福全先生是李民橋先生和李民斌先生的堂叔公。李國章教授是李民橋先生和李民斌先生的叔父。李國星先生和李國仕先生則是李民橋先生和李民斌先生的堂叔父。

### **有關董事酬金變動**

由於郭炳江先生於2009年3月2日起辭任審核委員會成員，郭先生已停止收取每年港幣6萬元的成員酬金。

除上述外，本行董事並無其他資料需根據《上市規則》第13.51B(1)條作出披露。

## 董事及行政總裁權益

於2009年6月30日，根據《證券及期貨條例》第352條須予備存的登記冊所記錄，本行各董事及行政總裁於本行及其相關法團的股份、相關股份及債權證中擁有的權益及淡倉如下：

### I. 本行股份權益的好倉：

姓名	身分及性質	股份數目	總數	佔已發行股本的百分率
李國寶	實益擁有人 配偶的權益	44,193,994 1,474,914	45,668,908 <sup>1</sup>	2.48
李國章	實益擁有人 酌情信託的成立人	9,497,231 13,127,966	22,625,197 <sup>2</sup>	1.23
黃子欣	實益擁有人 配偶的權益 酌情信託的成立人	330,392 136 12,389,728	12,720,256 <sup>3</sup>	0.69
黃頌顯	實益擁有人 配偶的權益	51,491 378,544	430,035 <sup>4</sup>	0.02
李兆基	實益擁有人 法團的權益	2,092,183 1,100,000	3,192,183 <sup>5</sup>	0.17
李國星	實益擁有人 配偶的權益 酌情信託的受益人	25,730 18,409 33,738,006	33,782,145 <sup>6</sup>	1.83
蒙民偉	實益擁有人 配偶的權益 法團的權益	2,022,773 33,000 6,041,926	8,097,699 <sup>7</sup>	0.44
羅友禮	—	—	無	無
邱繼炳	法團的權益	5,089,642	5,089,642 <sup>8</sup>	0.28
郭炳江	—	—	無	無
李澤楷	—	—	無	無
駱錦明	—	—	無	無
李福全	實益擁有人 酌情信託的成立人 及受益人 法團的權益	4,221,662 21,101,802 8,590,312	33,913,776 <sup>9</sup>	1.84
李國仕	實益擁有人 子女的權益 酌情信託的受益人	11,300,664 516,917 2,160,987	13,978,568 <sup>10</sup>	0.76
杜惠愷	—	—	無	無
郭孔演	—	—	無	無
張建標	—	—	無	無
Isidro FAINÉ CASAS	—	—	無	無

附註：

- 1 李國寶為44,193,994股的實益擁有人。由於其配偶潘金翠擁有1,474,914股之權益，他亦被視為擁有該等股份。
- 2 李國章為9,497,231股的實益擁有人。李國章自願披露其作為成立人的一個酌情信託所持有的13,127,966股，由於他不可以影響受託人如何行使其酌情權，有關披露純屬自願性質。
- 3 黃子欣為330,392股的實益擁有人。由於其配偶郭志蕙擁有136股之權益，黃子欣被視為擁有該等股份。而由於黃子欣為一個酌情信託The Wong Chung Man 1984 Trust的成立人，他亦被視為擁有該酌情信託所持有的12,389,728股。
- 4 黃頌顯為51,491股的實益擁有人。由於其配偶林美蓮擁有378,544股之權益，他亦被視為擁有該等股份。
- 5 李兆基為2,092,183股的實益擁有人。

李兆基被視為擁有由Superfun Enterprises Limited (「Superfun」) 持有之1,100,000股。Superfun由香港中華煤氣有限公司 (「中華煤氣」) 全資擁有。而恒基兆業地產有限公司 (「恒基地產」) 持有中華煤氣39.68%股權。

恒基兆業有限公司 (「恒基兆業」) 持有恒基地產53.47%股權。Hopkins (Cayman) Limited (「Hopkins」)，作為一個單位信託 (「該單位信託」) 的受託人，擁有恒基兆業的全部已發行普通股股份。Rimmer (Cayman) Limited (「Rimmer」) 及Riddick (Cayman) Limited (「Riddick」)，分別為不同全權信託的受託人，持有該單位信託的單位。李兆基擁有Hopkins、Rimmer及Riddick的全部已發行股份。

- 6 李國星為25,730股的實益擁有人。由於其配偶吳伊莉擁有18,409股之權益，他亦被視為擁有該等股份。餘下之33,738,006股由一個酌情信託The Fook Wo Trust持有，李國星為該信託的其中一位酌情受益人。
- 7 蒙民偉為2,022,773股的實益擁有人。由於其配偶王蓓芬擁有33,000股之權益，蒙民偉被視為擁有該等股份。餘下的6,041,926股當中：(i)5,228,077股由信興電器貿易有限公司持有；(ii)735,155股由信興科技有限公司持有；及(iii)78,694股由信興廣告有限公司持有。蒙民偉為該等法團的主席。該等法團慣於按照蒙民偉的指令或指示行事。
- 8 邱繼炳被視為擁有5,089,642股，其中(a)1,148,241股由邱繼炳持有99.9%已發行股份的Bonham Industries Limited持有；(b)而另外的3,941,401股則由Malayan United Industries Berhad Group持有，邱繼炳為該法團的主席兼行政總裁，並被視為該法團的主要股東。
- 9 李福全為4,221,662股的實益擁有人。而21,101,802股由New Jerico (PTC) Limited以The Jerico Unit Trust的受託人身分持有，李福全是New Jerico (PTC) Limited的唯一董事。The New Elico Trust持有The Jerico Unit Trust的全部單位，而李福全為The New Elico Trust的成立人及一位酌情受益人。他亦被視為擁有由九龍維記牛奶有限公司持有的8,590,312股股份，李福全為該公司的主席兼行政總裁。
- 10 李國仕為11,300,664股的實益擁有人。他亦被視為擁有由其18歲以下子女持有的516,917股。餘下的2,160,987股當中：(i)1,982,000股由一個酌情信託—Settlement of Dr. Simon F. S. Li持有，李國仕、其配偶及其18歲以下子女皆為該酌情信託的受益人；及(ii)178,987股由一個酌情信託—Longevity Trust持有，而李國仕的18歲以下子女為該酌情信託的受益人。

## II. 本行相關股份(就股本衍生工具而言)的好倉：

根據本行的認可僱員認股計劃，李國寶獲授予認股權，以認購本行普通股股份。該等認股權屬於非上市以實物交收的期權。有關此等認股權在截至2009年6月30日止6個月內的資料，見於下列「認股權資料」項下。

## III. 本行債權證權益：

姓名	身分及性質	債權證數額
蒙民偉	法團的權益(附註)	2,000,000美元

附註：該等權益透過信興電器貿易有限公司持有。蒙民偉為信興電器貿易有限公司主席，該法團慣於按照蒙民偉的指令或指示行事。

除上述披露外，概無其他本行或其任何相聯法團的股份、相關股份或債權證的權益或淡倉載於該登記冊內。

## 認股權資料

根據《香港聯合交易所證券上市規則》(「《上市規則》」)所披露有關認股權的資料如下：

### (1) 截至2009年6月30日止6個月內認股權的變動：

姓名	授予日期 <sup>a</sup>	認股權數目					於30/6/2009 尚未行使
		於1/1/2009 尚未行使	因派發紅股 而增加之 認股權 <sup>b</sup>	授出	行使	失效	
李國寶	22/4/2004	1,000,000	100,000	-	-	1,100,000	無
	03/5/2005	1,000,000	100,000	-	-	-	1,100,000
	03/5/2006	1,000,000	100,000	-	-	-	1,100,000
	10/5/2007	1,000,000	100,000	-	-	-	1,100,000
	05/5/2008	2,000,000	200,000	-	-	-	2,200,000
	05/5/2009	-	-	-	2,000,000 <sup>c</sup>	-	-
其他僱員的總數*	22/4/2004	1,765,000	176,500	-	-	1,941,500	無
	03/5/2005	5,105,000	510,500	-	399,000 <sup>d</sup>	-	5,216,500
	03/5/2006	1,700,000	170,000	-	-	275,000	1,595,000
	10/5/2007	1,750,000	175,000	-	-	275,000	1,650,000
	05/5/2008	3,500,000	350,000	-	-	550,000	3,300,000
	05/5/2009	-	-	-	4,600,000 <sup>c</sup>	-	-

\* 按香港《僱傭條例》所指的「連續合約」工作的僱員。

附註：

a 認股權詳情：

授予日期	有效期	行使期	每股行使價 港幣(元)
22/4/2004	22/4/2004 – 21/4/2005	22/4/2005 – 22/4/2009	21.11 <sup>b</sup>
03/5/2005	03/5/2005 – 02/5/2006	03/5/2006 – 03/5/2010	20.86 <sup>b</sup>
03/5/2006	03/5/2006 – 02/5/2007	03/5/2007 – 03/5/2011	30.04 <sup>b</sup>
10/5/2007	10/5/2007 – 09/5/2008	10/5/2008 – 10/5/2012	42.84 <sup>b</sup>
05/5/2008	05/5/2008 – 04/5/2009	05/5/2009 – 05/5/2013	40.09 <sup>b</sup>
05/5/2009	05/5/2009 – 04/5/2010	05/5/2010 – 05/5/2014	21.25

b 本行於2009年4月17日按每十股送一股比率派發紅股(「派發紅股」)。所有在2009年4月17日仍可予行使的認股權，已根據派發紅股予以調整，即認股權數目增加10%，而行使價則相應被調低。該等調整乃根據有關認股權計劃的規則而作出。

c (i) 本行股份在緊接2009年5月5日授出認股權當日之前的收市價為港幣19.92元。

(ii) 在截至2009年6月30日止6個月內授出的認股權的公平價值及假設：

獲得服務以換取認股權的公平價值按授予認股權的公平價值計量。授予認股權之估計公平價值按三項式期權定價模式。認股權的合約年期須輸入該模式。

	30/06/2009
於計量日的公平價值	港幣9.66元
股價	港幣21.25元
行使價	港幣21.25元
預計波幅(以三項式期權定價模式內採用的加權平均波幅)	59.96%
認股權年期	5年
估計股息	2.35%
無風險利率(根據外匯基金票據)	1.64%

預計波幅是根據過往之波幅(以認股權的加權剩餘年期計算)，再調整因公眾所知的資訊影響未來波幅的估計變動。估計股息按過往的股息。主觀輸入假設的變動可能重大影響公平價值的估計。

認股權的授予須符合服務條件。該條件並未納入計算於授予日獲得服務的公平價值。並無市場條件與授予認股權有關。

d 在截至2009年6月30日止6個月內本行股份在緊接有關認股權行使日期之前的半年加權平均收市價：

授予日期	行使認股權數目	每股行使價 港幣(元)	半年加權平均收市價 港幣(元)
03/5/2005	399,000	20.86	25.57

(2) 截至2009年6月30日止6個月內並無認股權被註銷。

(3) 有關認股權的會計政策：

股權行使價與相關股份於授予日的公平價值相同。當認股權被行使時，所得款項存入股東權益。認股權的公平價值於損益賬內確認為支出，而在股東權益內的資本儲備作相應的增加。公平價值乃採用三項式期權定價模式，按認股權授予日計算，並顧及授予認股權的條款。當僱員須符合歸屬期條件才可無條件享有該等認股權，預計公平價值總額在歸屬期內攤分入賬，並已考慮認股權歸屬的或然率。

估計可歸屬認股權的數目須在歸屬期內作出檢討。除非原本支出符合資產確認之要求，任何已在往年確認的累積公平價值之調整須在檢討期內的損益賬支銷或回撥，並在資本儲備作相應調整。在歸屬日，除非因未能符合歸屬條件引致權利喪失純粹與本行股份的市價有關，確認為支出之金額按歸屬認股權的實際數目作調整（並在資本儲備作相應調整）。

確認在資本儲備內的金額會被保留，直至當認股權被行使時（轉入股份溢價），或當認股權之有效期屆滿時（轉入留存溢利）。

除上述所披露外，於2009年6月30日，本行的董事或行政總裁或他們的配偶或18歲以下子女概無獲授或行使任何權利以認購本行或其任何相聯法團的股本或債務證券。

### 主要股東及其他人士的權益

於2009年6月30日，根據《證券及期貨條例》第336條須予備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

#### 本行股份權益的好倉：

姓名	身分及性質	股份數目	根據《證券及期貨條例》 第XV部所作披露	
			佔已發行股本 的百分率	披露日期
Negocio de Finanzas e Inversiones I, S.L.U.	實益擁有人	151,063,572 <sup>1</sup>	9.04	30.5.2008
Criteria CaixaCorp, S.A.	法團的權益	151,063,572 <sup>1</sup>	9.04	30.5.2008
Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona	法團的權益	151,063,572 <sup>1</sup>	9.04	30.5.2008
Guoco Management Company Limited	實益擁有人	83,996,200 <sup>2,3</sup>	5.02	29.1.2009
Guoco Group Limited	法團的權益	83,996,200 <sup>2</sup>	5.02	29.1.2009
GuoLine Overseas Limited	法團的權益	83,996,200 <sup>2</sup>	5.02	29.1.2009
GuoLine Capital Assets Limited	法團的權益	83,996,200 <sup>2</sup>	5.02	29.1.2009
Hong Leong Company (Malaysia) Berhad	法團的權益	83,996,200 <sup>2,3</sup>	5.02	29.1.2009
HL Holdings Sdn Bhd	法團的權益	83,996,200 <sup>2</sup>	5.02	29.1.2009
郭令燦	法團的權益	83,996,200 <sup>2</sup>	5.02	29.1.2009
Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd.	法團的權益	83,996,200 <sup>3</sup>	5.02	30.1.2009
Davos Investment Holdings Private Limited	法團的權益	83,996,200 <sup>3</sup>	5.02	30.1.2009
Kwek Leng Kee	法團的權益	83,996,200 <sup>3</sup>	5.02	30.1.2009

附註：

- 1 本行收到通知，於2009年6月30日，Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona持有Criteria CaixaCorp, S.A. 79.45%權益，而Criteria CaixaCorp, S.A.則是Negocio de Finanzas e Inversiones I, S.L.U.的單一股東。Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona及Criteria CaixaCorp, S.A.被視為擁有Negocio de Finanzas e Inversiones I, S.L.U.持有的 151,063,572股。

本行收到通知上述3個法團於2008年12月31日的持股量增加至164,928,972股（約佔本行當時已發行股本約9.86%）。其後，本行收到通知上述3個法團於2009年6月30日的持股量增加至181,421,869股（約佔本行當時已發行股本約9.85%），持股量增加因2009年4月本行按每10股送1股紅股的比例派發紅股所致。根據《證券及期貨條例》第XV部，彼等增持有關股份無須作出披露。

- 2 附註2及3所指之83,996,200股本行股份（其中31,292,400股為實物交收的非上市衍生權益）為同一批股份。Guoco Management Company Limited為83,996,200股之實益擁有人（該等股份約佔根據《證券及期貨條例》第XV部作出披露時本行已發行股本的5.02%）。由於Hong Leong Company (Malaysia) Berhad全資擁有GuoLine Capital Assets Limited、GuoLine Capital Assets Limited全資擁有GuoLine Overseas Limited、GuoLine Overseas Limited持有Guoco Management Company Limited單一股東Guoco Group Limited的70.02%權益，Hong Leong Company (Malaysia) Berhad因此而被視為擁有Guoco Management Company Limited所持有的83,996,200股的權益。GuoLine Capital Assets Limited、GuoLine Overseas Limited和Guoco Group Limited均被視為擁有Guoco Management Company Limited所持有的83,996,200股的權益。

郭令燦因全資擁有HL Holdings Sdn Bhd，而HL Holdings Sdn Bhd則持有Hong Leong Company (Malaysia) Berhad的49.11%權益而被視為擁有Guoco Management Company Limited持有的83,996,200股的權益。

於2009年6月30日後，本行收到通知，於2009年7月15日，附註2中所述法團及郭令燦的持股量增加至110,986,500股（約佔本行當時已發行股本6.03%）。

- 3 附註2及3所指之83,996,200股本行股份（其中31,292,400股為實物交收的非上市衍生權益）為同一批股份。Davos Investment Holdings Private Limited持有Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd.的33.59%權益，Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd.則持有Hong Leong Company (Malaysia) Berhad的34.49%權益。Davos Investment Holdings Private Limited和Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd.因持有Hong Leong Company (Malaysia) Berhad的權益而被視為擁有Guoco Management Company Limited所持有的83,996,200股的權益（約佔根據《證券及期貨條例》第XV部作出披露時本行已發行股本之5.02%）。

Kwek Leng Kee因持有Davos Investment Holdings Private Limited的41.92%權益而被視為擁有Guoco Management Company Limited所持有之83,996,200股的權益。

於2009年6月30日後，本行收到通知，於2009年7月15日，附註3中所述法團及Kwek Leng Kee的持股量增加至110,986,500股（約佔本行當時已發行股本6.03%）。

除上述所披露外，概無其他本行股份、相關股份或債權證的權益或淡倉載於該登記冊內。

## 買賣本行上市證券

截至2009年6月30日止6個月內，本行或任何附屬公司並無購入、出售或贖回本行的上市證券。

## 遵守企業管治常規守則

本行作為本港最大的獨立本地銀行，致力維持最高的企業管治標準。董事會認為此承諾對於平衡股東、客戶及員工的利益，以及保持問責及透明度，至為重要。

除以下所述偏離守則條文A.2.1的行為外，本行在截至2009年6月30日止6個月的會計期間內，已遵守載於《上市規則》附錄14「企業管治常規守則」（「守則」）中的全部守則條文。

守則條文 A.2.1規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。

李國寶爵士為本行的主席兼行政總裁。董事會認為此架構不會影響董事會與管理層兩者之間的權力和職權的平衡。本行董事會由極具經驗和資歷的成員組成。董事會會議約每兩個月召開1次，以商討影響本行運作的事項。透過董事會的運作，足以確保權力和職權得到平衡。董事會的組合具有強大的獨立元素，在18位董事會成員當中，9位是獨立非執行董事。董事會相信現時的架構有助於建立穩健而一致的領導權，使本行能夠迅速及有效地作出及實施各項決定。董事會相信委任李爵士出任主席兼行政總裁之職，會有利於本行的業務發展及管理。

## 遵守標準守則

本行已自行訂立一套與《上市規則》附錄10「上市發行人董事進行證券交易的標準守則」（「標準守則」）所訂標準同樣嚴格的董事及行政總裁證券交易政策，即*內幕交易政策－董事及行政總裁*（「本行政策」）。

本行亦已訂立一份*內幕交易政策－集團人士*以供本行僱員，或本行附屬公司的董事或僱員，遵照規定買賣本行證券。

本行經向所有董事（包括截至2009年6月30日止的6個月期間內的一位退任董事及一位新委任董事）明確查詢，彼等已確認於截至2009年6月30日止6個月之所有適用時期，均已遵守標準守則及本行政策中所要求的標準。

承董事會命  
主席兼行政總裁  
**李國寶**  
謹啟

香港，2009年8月25日

於本報告日期，本行的執行董事為：李國寶爵士（主席兼行政總裁）；本行的非執行董事為：李國章教授（副主席）、李國星先生、蒙民偉博士、丹斯里邱繼炳博士、李澤楷先生、李福全先生、李國仕先生及 Isidro FAINÉ CASAS博士；而獨立非執行董事則為：黃子欣博士（副主席）、黃頌顯先生、李兆基博士、羅友禮先生、郭炳江先生、駱錦明先生、杜惠愷先生、郭孔演先生及張建標先生。