



(股份代號：23)

**2011** 年度中期報告

## 目錄

頁次

中期業績	1
補充財務資料	33
獨立審閱報告	40
中期股息	41
過戶日期	41
財務回顧	41
業務回顧	44
風險管理處	50
財務風險管理	51
董事資料的變動	56
董事及行政總裁權益	57
認股權資料	60
主要股東及其他人士的權益	62
買賣本行上市證券	64
遵守企業管治常規守則	64
遵守標準守則	64

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。

# 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)

## 2011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2011年6月30日止6個月未經審核的業績<sup>a</sup>。編製此中期財務報表的基礎，跟2010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40頁。

#### 1. 綜合收益表

	截至30/6/2011 止6個月	截至30/6/2010 止6個月 重報 <sup>e</sup>	截至31/12/2010 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	9,310	6,163	7,463
利息支出	(4,910)	(2,494)	(3,589)
淨利息收入	4,400	3,669	3,874
服務費及佣金收入	2,077	1,710	1,939
服務費及佣金支出	(371)	(353)	(354)
服務費及佣金收入淨額	1,706	1,357	1,585
交易溢利／(虧損)淨額	411	(329)	183
指定為通過損益以反映公平價值 金融工具的淨表現	(179)	442	(179)
對沖虧損淨額	(3)	-	(5)
其他經營收入	303	273	256
非利息收入	2,238	1,743	1,840
經營收入	6,638	5,412	5,714
經營支出	(3,802)	(3,275)	(3,629)
未扣除減值損失之經營溢利	2,836	2,137	2,085
貸款及墊款減值損失回撥／(支銷)	40	(150)	(135)
持至到期投資減值損失	(12)	-	-
可供出售金融資產減值損失	(9)	(19)	(5)
聯營公司投資減值損失回撥	-	1	-
行址減值損失回撥	-	-	2
減值損失	19	(168)	(138)
已扣除減值損失後之經營溢利	2,855	1,969	1,947
出售可供出售金融資產之淨溢利	83	37	197
出售貸款及應收賬款之淨溢利	3	-	1
出售附屬公司／聯營公司之淨溢利	15	230	8
出售固定資產之淨溢利／(虧損)	132	14	(20)
重估投資物業盈利	285	127	299
應佔聯營公司溢利減虧損	202	179	162
期內除稅前溢利	3,575	2,556	2,594
所得稅			
本期稅項 <sup>b</sup>			
- 香港	(91)	(191)	(225)
- 海外	(524)	(277)	(280)
遞延稅項	(203)	51	75
期內除稅後溢利	2,757	2,139	2,164

	截至30/6/2011 止6個月	截至30/6/2010 止6個月 重報 <sup>e</sup>	截至31/12/2010 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
可歸屬於：			
本集團股東	2,711	2,100	2,124
非控股權益	46	39	40
除稅後溢利	2,757	2,139	2,164
本行的溢利	1,232	1,053	900
每股			
— 基本盈利 <sup>c</sup>	港幣1.24元	港幣0.96元	港幣0.96元
— 攤薄盈利 <sup>c</sup>	港幣1.24元	港幣0.96元	港幣0.96元

## 2. 綜合全面收益表

	截至30/6/2011 止6個月	截至30/6/2010 止6個月 重報 <sup>e</sup>	截至31/12/2010 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
淨溢利	2,757		2,164
— 如前報告		2,116	
— 因會計政策變動引致的調整		23	
— 重報		2,139	
期內其他全面收益(經除稅及分類調整後)：			
行址：			
— 重估行址所產生的未實現盈餘	4	—	40
— 遞延稅項	2	(3)	1
— 匯兌差額	(4)	1	2
可供出售投資的重估儲備：			
— 存入／(來自)股東權益的公平價值變動	2	(99)	190
— 轉自／(轉入)收益表的公平價值變動：			
— 減值及攤銷	15	19	5
— 出售	(36)	(22)	(178)
— 遞延稅項	4	8	49
— 匯兌差額	(4)	—	—
應佔聯營公司權益的變動	(6)	27	9
其他儲備所產生的匯兌差額	37	12	38
因折算產生的匯兌差額：			
— 海外分行、附屬公司及聯營公司的賬項	313	184	585
其他全面收益	327	127	741
全面收益總額	3,084	2,266	2,905
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東	3,038	2,227	2,865
非控股權益	46	39	40
	3,084	2,266	2,905

### 3. 綜合財務狀況表

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	港幣百萬元	重報 <sup>e</sup> 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	55,910	27,479	48,293
在銀行及其他金融機構的存款	74,703	58,149	58,197
貿易票據	38,023	3,075	18,548
交易用途資產	7,963	6,587	5,845
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	17,168	15,357	16,192
客戶貸款及其他賬項	340,764	302,526	320,040
可供出售金融資產	38,229	38,802	40,779
持至到期投資	5,183	6,787	5,714
聯營公司投資	3,771	3,255	3,573
固定資產	12,519	11,574	12,414
— 投資物業	2,890	2,157	2,574
— 其他物業及設備	9,629	9,417	9,840
商譽及無形資產	4,249	4,161	4,188
遞延稅項資產	460	350	410
<b>資產總額</b>	<b>598,942</b>	<b>478,102</b>	<b>534,193</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	19,014	13,225	9,994
客戶存款	459,326	360,995	419,833
— 活期存款及往來賬戶	52,734	49,726	59,699
— 儲蓄存款	80,155	77,280	82,366
— 定期及通知存款	326,437	233,989	277,768
交易用途負債	3,327	2,515	3,101
已發行存款證	11,912	1,560	5,586
— 通過損益以反映公平價值	5,390	1,410	2,754
— 攤銷成本	6,522	150	2,832
本期稅項	877	355	618
已發行債務證券	7,466	4,780	4,950
遞延稅項負債	458	283	214
其他賬項及準備	32,645	35,818	28,561
借貸資本	12,969	12,177	12,693
— 通過損益以反映公平價值	3,733	7,512	3,548
— 攤銷成本	9,236	4,665	9,145
<b>負債總額</b>	<b>547,994</b>	<b>431,708</b>	<b>485,550</b>
股本	5,147	5,079	5,105
儲備	41,366	36,928	39,138
歸屬於本集團股東權益總額	46,513	42,007	44,243
非控股權益	4,435	4,387	4,400
<b>股東權益總額</b>	<b>50,948</b>	<b>46,394</b>	<b>48,643</b>
<b>股東權益及負債總額</b>	<b>598,942</b>	<b>478,102</b>	<b>534,193</b>

#### 4. 綜合權益變動表

	股本	股份溢價	資本儲備—				行址重估	資本儲備	一般儲備	其他儲備	留存溢利	總額	非控股	權益總額
			已發行權	匯兌重估	投資重估	儲備								
			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	
於2011年1月1日	5,105	9,331	165	1,938	258	1,023	86	15,453	2,043	8,841	44,243	4,400	48,643	
權益變動														
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,711	2,711	46	2,757	
其他全面收益	-	-	-	313	(19)	2	-	-	31	-	327	-	327	
全面收益總額	-	-	-	313	(19)	2	-	-	31	2,711	3,038	46	3,084	
以股代息發行的股份	34	(34)	-	-	-	-	-	441	-	-	441	-	441	
根據僱員認股計劃														
發行的股份	8	83	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	91	
以股份為基礎作														
支付之交易	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11	
轉賬	-	23	(44)	-	-	-	-	(6)	18	9	-	-	-	
年度內已宣佈或														
核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,311)	(1,311)	(25)	(1,336)	
向非控股權益投資者														
購入商業權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7	
匯兌調整	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7	
於2011年6月30日	5,147	9,403	132	2,251	239	1,025	86	15,888	2,092	10,250	46,513	4,435	50,948	
於2010年1月1日—重報	4,623	4,526	170	1,169	286	982	86	14,866	1,518	7,151	35,377	4,358	39,735	
權益變動														
—因會計政策變動														
引至的調整	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	23	20	-	20	
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,077	2,077	39	2,116	
其他全面收益	-	-	-	184	(94)	1	-	-	39	-	130	-	130	
全面收益總額—重報	-	-	-	184	(94)	(2)	-	-	39	2,100	2,227	39	2,266	
以股代息發行的股份	26	(26)	-	-	-	-	-	306	-	-	306	-	306	
認購新股	418	4,695	-	-	-	-	-	-	-	-	5,113	-	5,113	
根據僱員認股計劃														
發行的股份	12	87	-	-	-	-	-	-	-	-	99	-	99	
以股份為基礎作														
支付之交易	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	21	-	21	
轉賬	-	6	(14)	-	-	-	-	-	21	(13)	-	-	-	
年度內已宣佈或														
核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,136)	(1,136)	(26)	(1,162)	
匯兌調整	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	16	
於2010年6月30日—重報	5,079	9,288	177	1,353	192	980	86	15,172	1,578	8,102	42,007	4,387	46,394	

## 5. 簡略綜合現金流量表

	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元
用於經營業務之現金	(3,414)	(6,618)
支付稅項	(370)	(302)
用於經營業務活動之現金淨額	(3,784)	(6,920)
源自／(用於)投資活動之現金淨額	425	(425)
源自融資活動之現金淨額	7,396	3,120
現金及等同現金項目淨增／(減)額	4,037	(4,225)
於1月1日之現金及等同現金項目	85,366	60,530
於6月30日之現金及等同現金項目	89,403	56,305
源自經營業務活動的現金流量包括：		
利息收入	8,878	5,875
利息支出	4,248	2,263
股息收入	51	39

### 附註：

- (a) 此中期報告所載的財務資料，並不構成本集團截至2010年12月31日止年度及截至2011年6月30日止6個月的法定賬項，除以下附註(e)所述有關提早採納經修訂的《香港會計準則》第12號「所得稅」外，跟該等法定賬項的會計政策比較未有重大改變。截至2010年12月31日止年度的法定賬項，可於本行註冊行址取得。於2011年2月15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2011年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5%計算。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) (i) 每股基本盈利乃按照已派發予混合一級資本工具持有人港幣165,000,000元(截至2010年6月30日止6個月：港幣165,000,000元)後之溢利港幣2,546,000,000元(截至2010年6月30日止6個月(重報)：港幣1,935,000,000元)及截至2011年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數2,049,000,000股(截至2010年6月30日止6個月：2,011,000,000股)計算。
- (ii) 截至2011年6月30日止6個月的每股攤薄盈利乃按照已派發予混合一級資本工具持有人港幣165,000,000元(截至2010年6月30日止6個月：港幣165,000,000元)後之溢利港幣2,546,000,000元(截至2010年6月30日止6個月(重報)：港幣1,935,000,000元)及就截至2011年6月30日止6個月內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2,051,000,000股(截至2010年6月30日止6個月：2,013,000,000股)計算。

(d) 股息

	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元
應付予本集團股東而可歸屬於本中期的股息：		
在中期後已宣佈派發及支付中期股息每股港幣0.43元 (截至2010年6月30日止6個月：每股港幣0.38元)	885	772
已支付在結算日後及本行股票過戶登記截止日前根據 認股計劃發行股份屬上年度每股港幣0.56元的 末期股息(2010年：每股港幣0.48元)	2	2
	<u>887</u>	<u>774</u>

於結算日該中期股息並未確認為負債。

(e) 提早採納經修訂的《香港會計準則》第12號「所得稅」

在截至2010年12月31日止財政年度，本集團已採納經修訂《香港會計準則》第12號「所得稅」對按《香港會計準則》第40號「投資物業」以公平價值列賬之投資物業以確認遞延稅項，該等會計政策變動已貫徹地應用予該等中期財務報表。

因經修訂《香港會計準則》第12號而產生之會計政策變動是唯一對本期或其他可比較會計期有重大影響的變動。由於該會計政策的變動，本集團現時計量其投資物業的遞延稅項是根據該等物業於結算日按賬面值假設作出出售所產生的稅項負債。在往年中期，當該等物業是以租賃權益之形式持有時，遞延稅項的計算通常按該資產價值是通過使用收回所適用之稅率。

此會計政策變動的採納是具追溯性的，在截至2010年6月30日及2010年12月31日止6個月的比數字已作相應調整。由於本集團的物業位於本港，因重估盈利而產生的遞延稅項金額減少如下：

	如前報告 港幣百萬元	採納經修訂的 《香港會計準則》 第12號之影響 港幣百萬元	重報 港幣百萬元
截至2010年6月30日止6個月的綜合收益表：			
所得稅支出	440	(23)	417
期內溢利	2,116	23	2,139
每股基本盈利	港幣0.95元	港幣0.01元	港幣0.96元
每股全數攤薄盈利	港幣0.95元	港幣0.01元	港幣0.96元

於2010年6月30日的綜合財務狀況表：

遞延稅項負債	515	(232)	283
留存溢利	7,921	181	8,102
銀行行址重估儲備	929	51	980



## 6. 利息收入

	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2010 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 交易用途資產	197	169	212
— 上市	14	9	13
— 非上市	38	30	36
利率掉期合約	1,405	495	887
指定為通過損益以反映公平價值金融資產			
— 上市	214	187	244
— 非上市	111	90	107
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	7,331	5,183	5,964
利息收入總額	<u>9,310</u>	<u>6,163</u>	<u>7,463</u>

以上包括減值金融資產的應計利息港幣29,000,000元（截至2010年6月30日止6個月：港幣43,000,000元，及截至2010年12月31日止6個月：港幣31,000,000元）。

## 7. 利息支出

	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2010 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	2,474	1,524	1,550
已發行債務證券	119	69	71
按攤銷成本列賬的後償票據	166	20	154
利率掉期合約	1,976	613	1,572
指定為通過損益以反映公平價值金融工具	171	260	240
其他借款	4	8	2
利息支出總額	<u>4,910</u>	<u>2,494</u>	<u>3,589</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30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2010 止6個月 港幣百萬元
企業服務	470	418	438
信用卡	369	310	364
貸款、透支及擔保	233	232	231
貿易融資	221	85	167
證券及經紀	208	196	260
衍生工具業務	187	163	126
其他零售銀行服務	151	106	131
信託及其他代理業務	60	46	54
其他	178	154	168
服務費及佣金收入總額	<u>2,077</u>	<u>1,710</u>	<u>1,939</u>
其中：			
由非持作交易用途或指定為通過損益以反映 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)	1,604	1,288	1,520
服務費收入	<u>1,896</u>	<u>1,557</u>	<u>1,813</u>
服務費支出	<u>(292)</u>	<u>(269)</u>	<u>(293)</u>

## 9. 交易溢利／(虧損)淨額

	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2010 止6個月 港幣百萬元
外幣買賣溢利	174	296	15
交易用途證券溢利／(虧損)	6	(67)	200
衍生工具淨溢利／(虧損)	208	(570)	(50)
其他買賣活動虧損	-	(1)	-
交易用途上市證券的股息收入	23	13	18
淨交易溢利／(虧損)總額	<u>411</u>	<u>(329)</u>	<u>183</u>

## 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30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2010 止6個月 港幣百萬元
重估已發行債務(虧損)/盈利	(261)	174	(314)
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	(86)	15	(50)
贖回票面值550,000,000美元的後償票據盈利	-	-	8
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	168	253	177
	<u>(179)</u>	<u>442</u>	<u>(179)</u>
指定為通過損益以反映公平價值金融工具 的淨表現總額			

## 11. 其他經營收入

	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2010 止6個月 港幣百萬元
可供出售金融資產股息收入			
- 上市	23	19	16
- 非上市	5	7	24
保險箱租金收入	40	39	39
保險業務淨收入	108	131	90
物業租金收入	59	46	46
其他	68	31	41
	<u>303</u>	<u>273</u>	<u>256</u>
其他經營收入總額			

## 12. 經營支出

	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2010 止6個月 港幣百萬元
定額供款公積金供款	150	115	133
以股份為基礎作支付的費用	11	21	8
薪金及其他員工成本	1,914	1,576	1,762
員工成本總額	2,075	1,712	1,903
不包括折舊的物業及設備支出			
— 物業租金	264	241	251
— 保養、維修及其他	257	244	244
不包括折舊的物業及設備支出總額	521	485	495
固定資產折舊	310	281	300
無形資產攤銷	17	17	17
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	231	162	184
— 通訊、文具及印刷	144	140	146
— 廣告費	118	124	187
— 法律及專業服務費	115	89	130
— 業務推廣及商務旅遊	62	75	73
— 有關信用卡支出	30	46	67
— 保險費	26	35	8
— 會員費	6	5	5
— 企業服務的行政費	5	4	5
— 銀行收費	4	3	4
— 捐款	3	5	3
— 銀行牌照費	2	2	2
— 其他	133	90	100
其他經營支出總額	879	780	914
經營支出總額	3,802	3,275	3,629

## 13. 出售可供出售金融資產之淨溢利

	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2010 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2010 止6個月 港幣百萬元
由儲備轉撥的重估盈利淨額	36	22	178
期內產生的溢利	47	15	19
	83	37	197

#### 14. 在銀行及其他金融機構的存款

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
在中央銀行的存款	524	78	-
在銀行及認可金融機構的存款	74,179	58,071	57,955
在其他金融機構的存款	-	-	242
	<u>74,703</u>	<u>58,149</u>	<u>58,197</u>
到期期限			
- 1個月內	54,858	44,375	49,548
- 1個月至1年內	19,845	13,774	8,649
	<u>74,703</u>	<u>58,149</u>	<u>58,197</u>

#### 15. 交易用途資產

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	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)	35	1,699	-
債務證券	4,219	1,701	2,411
股份證券	1,518	1,353	1,502
投資基金	18	200	194
	<u>5,790</u>	<u>4,953</u>	<u>4,107</u>
交易用途證券	5,790	4,953	4,107
衍生工具的正公平值	2,173	1,634	1,738
	<u>7,963</u>	<u>6,587</u>	<u>5,845</u>
發行機構：			
中央政府 and 中央銀行	806	2,102	596
公營機構	9	67	22
銀行及其他金融機構	1,017	1,119	1,066
企業實體	3,940	1,651	2,229
其他實體	18	14	194
	<u>5,790</u>	<u>4,953</u>	<u>4,107</u>
按上市地區分析：			
在香港上市	1,527	1,413	1,484
在香港以外地區上市	925	807	1,071
	<u>2,452</u>	<u>2,220</u>	<u>2,555</u>
非上市	3,338	2,733	1,552
	<u>5,790</u>	<u>4,953</u>	<u>4,107</u>

## 16. 指定為通過損益以反映公平價值的金融資產

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
債務證券	16,725	15,013	15,989
股份證券	427	344	203
投資基金	16	-	-
	<u>17,168</u>	<u>15,357</u>	<u>16,192</u>
發行機構：			
中央政府和中央銀行	534	526	531
公營機構	41	179	175
銀行及其他金融機構	8,514	7,722	8,032
企業實體	8,064	6,930	7,454
其他實體	15	-	-
	<u>17,168</u>	<u>15,357</u>	<u>16,192</u>
按上市地區分析：			
在香港上市	4,035	3,277	3,695
在香港以外地區上市	7,779	6,922	7,171
	<u>11,814</u>	<u>10,199</u>	<u>10,866</u>
非上市	5,354	5,158	5,326
	<u>17,168</u>	<u>15,357</u>	<u>16,192</u>

## 17. 客戶貸款及其他賬項

### (a) 客戶貸款及其他賬項

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 客戶貸款	312,491	278,210	297,044
減：減值準備			
— 個別	(244)	(480)	(282)
— 整體	(793)	(705)	(819)
	<u>311,454</u>	<u>277,025</u>	<u>295,943</u>
(ii) 其他賬項			
銀行及其他金融機構貸款	4,107	1,180	1,320
減：減值準備—個別	(3)	-	-
債券	1	61	-
持有的存款證	39	39	39
應計利息	2,638	1,601	2,206
銀行承兌匯票	17,116	11,556	14,583
其他賬項	5,457	11,106	5,990
	<u>29,355</u>	<u>25,543</u>	<u>24,138</u>
減：減值準備			
— 個別	(41)	(32)	(38)
— 整體	(4)	(10)	(3)
	<u>29,310</u>	<u>25,501</u>	<u>24,097</u>
	<u>340,764</u>	<u>302,526</u>	<u>320,040</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。

	30/6/2011		30/6/2010		31/12/2010	
	貸款總額	有抵押貸款的百分比	貸款總額	有抵押貸款的百分比	貸款總額	有抵押貸款的百分比
	港幣百萬元	百分率	港幣百萬元	百分率	港幣百萬元	百分率
在香港使用的貸款						
工商金融						
－物業發展	9,936	68.81	9,604	53.74	10,245	60.04
－物業投資	42,384	89.42	36,099	93.75	40,697	92.44
－金融企業	9,585	78.94	2,781	68.88	6,169	75.47
－股票經紀	912	38.47	8,519	95.66	453	84.53
－批發與零售業	6,869	35.36	3,782	59.29	4,710	40.62
－製造業	4,831	39.07	3,467	56.41	4,876	50.28
－運輸與運輸設備	4,542	75.43	4,452	72.56	4,461	77.56
－娛樂活動	204	28.56	74	25.40	88	16.47
－資訊科技	583	58.36	275	2.40	566	57.15
－其他	5,860	50.34	5,202	57.20	4,885	55.71
－小計	85,706	74.38	74,255	80.12	77,150	77.37
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	1,497	100.00	1,515	100.00	1,611	100.00
－購買其他住宅物業的貸款	28,484	99.99	27,658	99.94	30,130	99.99
－信用卡貸款	3,042	0.00	2,822	0.00	3,087	0.00
－其他	13,286	77.56	15,510	83.73	13,570	73.38
－小計	46,309	86.99	47,505	88.71	48,398	86.15
在香港使用的貸款總額	132,015	78.80	121,760	83.48	125,548	80.76
貿易融資	7,928	41.48	6,409	59.08	9,554	46.03
在香港以外使用的貸款*	172,548	75.16	150,041	72.99	161,942	72.16
客戶貸款總額	312,491	75.84	278,210	77.26	297,044	74.95

\* 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

	30/6/2011		30/6/2010		31/12/2010	
	貸款總額	有抵押貸款的百分比	貸款總額	有抵押貸款的百分比	貸款總額	有抵押貸款的百分比
	港幣百萬元	百分率	港幣百萬元	百分率	港幣百萬元	百分率
物業發展	26,848	55.88	19,833	56.49	24,732	52.19
物業投資	23,930	92.36	22,146	84.10	22,722	89.55
批發與零售業	21,681	88.99	20,330	91.83	17,835	88.23
製造業	10,119	59.58	9,387	42.08	9,731	51.77
其他	48,856	75.27	42,239	74.07	47,628	73.16
	131,434	75.48	113,935	73.49	122,648	72.46

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：

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	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	361	858	528
b. 個別減值準備	44	102	58
c. 整體減值準備	65	58	64
d. 於收益表支銷的準備			
－ 個別減值損失	4	89	169
－ 整體減值損失	13	7	22
e. 撇銷	-	28	114
(ii) 物業投資			
a. 已個別減值的貸款	469	576	441
b. 個別減值準備	73	74	67
c. 整體減值準備	248	185	266
d. 於收益表支銷的準備			
－ 個別減值損失	19	61	87
－ 整體減值損失	47	15	82
e. 撇銷	7	1	27
(iii) 購買其他住宅物業的貸款			
a. 已個別減值的貸款	104	129	102
b. 個別減值準備	-	-	-
c. 整體減值準備	60	27	46
d. 於收益表支銷的準備			
－ 個別減值損失	1	1	3
－ 整體減值損失	17	7	24
e. 撇銷	1	-	3
(iv) 批發與零售業			
a. 已個別減值的貸款	119	206	117
b. 個別減值準備	57	111	43
c. 整體減值準備	83	70	76
d. 於收益表支銷的準備			
－ 個別減值損失	13	23	35
－ 整體減值損失	20	14	22
e. 撇銷	5	52	96



(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。

	30/6/2011				
	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	151,371	189	342	73	272
中華人民共和國	126,002	31	201	28	188
其他亞洲國家	13,858	47	52	30	135
其他	21,260	100	803	113	198
總額	312,491	367	1,398	244	793
佔客戶貸款總額的百分比			0.45%		
減值貸款抵押品市值			3,035		
	30/6/2010				
	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	140,597	189	362	75	284
中華人民共和國	107,582	173	359	25	90
其他亞洲國家	10,434	36	210	131	178
其他	19,597	185	1,467	249	153
總額	278,210	583	2,398	480	705
佔客戶貸款總額的百分比			0.86%		
減值貸款抵押品市值			5,190		

	31/12/2010				
	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	145,109	183	337	77	284
中華人民共和國	118,898	53	222	27	145
其他亞洲國家	12,061	55	101	62	149
其他	20,976	105	932	116	241
總額	297,044	396	1,592	282	819
佔客戶貸款總額的百分比			0.54%		
減值貸款抵押品市值			3,223		

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。

## 18. 可供出售金融資產

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	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)	6,421	5,691	6,744
持有的存款證	3,592	1,834	2,152
債務證券	25,824	29,212	29,271
股份證券	2,090	1,837	2,290
投資基金	302	228	322
	38,229	38,802	40,779
發行機構：			
中央政府和中央銀行	10,794	13,978	11,882
公營機構	6	427	3,726
銀行及其他金融機構	15,683	15,502	14,861
企業實體	11,401	8,719	10,016
其他實體	345	176	294
	38,229	38,802	40,779
按上市地區分析：			
在香港上市	2,115	2,229	2,249
在香港以外地區上市	7,014	6,587	6,545
	9,129	8,816	8,794
非上市	29,100	29,986	31,985
	38,229	38,802	40,779

## 19. 持至到期投資

	30/6/2011 港幣百萬元	30/6/2010 港幣百萬元	31/12/2010 港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	171	64	64
持有的存款證	1,226	2,046	1,288
債務證券	3,797	4,715	4,362
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5,194	6,825	5,714
減：減值準備	(11)	(38)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5,183	6,787	5,714
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
發行機構：			
中央政府 and 中央銀行	1,751	1,482	1,506
公營機構	425	443	455
銀行及其他金融機構	2,420	3,865	2,897
企業實體	587	997	856
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5,183	6,787	5,714
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
按上市地區分析：			
在香港上市	794	969	948
在香港以外地區上市	2,292	2,950	2,548
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3,086	3,919	3,496
非上市	2,097	2,868	2,218
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5,183	6,787	5,714
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
公平價值：			
上市證券	3,190	4,026	3,614
非上市證券	2,110	2,894	2,237
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5,300	6,920	5,851
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## 20. 固定資產

30/6/2011

	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2011年1月1日	2,574	9,031	4,160	13,191	15,765
增置	-	39	177	216	216
經收購的增置	-	-	3	3	3
重估盈餘	285	-	-	-	285
行址重估轉入投資物業	-	4	-	4	4
由行址轉入投資物業	12	(12)	-	(12)	-
重建成本	2	3	-	3	5
出售	-	(277)	(53)	(330)	(330)
匯兌調整	17	129	34	163	180
於2011年6月30日	2,890	8,917	4,321	13,238	16,128
累計折舊及攤銷					
於2011年1月1日	-	877	2,474	3,351	3,351
期內支銷	-	80	230	310	310
經收購的增置	-	-	2	2	2
出售時回撥	-	(39)	(45)	(84)	(84)
匯兌調整	-	9	21	30	30
於2011年6月30日	-	927	2,682	3,609	3,609
賬面淨值					
於2011年6月30日	2,890	7,990	1,639	9,629	12,519
賬面淨值					
於2010年6月30日	2,157	7,857	1,560	9,417	11,574
賬面淨值					
於2010年12月31日	2,574	8,154	1,686	9,840	12,414
上述資產的總額列示如下：					
按成本	-	8,102	4,321	12,423	12,423
按董事估值					
- 1989	-	815	-	815	815
按專業估值					
- 2011	2,890	-	-	-	2,890
	2,890	8,917	4,321	13,238	16,128

## 21. 交易用途負債

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
外匯基金票據空倉	32	–	–
股份空倉	3	2	1
衍生工具的負公平價值	3,292	2,513	3,100
	<u>3,327</u>	<u>2,515</u>	<u>3,101</u>

## 22. 其他賬項及準備

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	2,672	1,320	2,010
應付承兌匯票	17,116	11,556	14,583
其他賬項	12,857	22,942	11,968
	<u>32,645</u>	<u>35,818</u>	<u>28,561</u>

## 23. 借貸資本

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	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	–	4,278	–
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	3,733	3,234	3,548
按攤銷成本列賬的600,000,000美元 浮息步陞後償票據	4,667	4,665	4,660
按攤銷成本列賬的600,000,000美元 後償票據	4,569	–	4,485
	<u>12,969</u>	<u>12,177</u>	<u>12,693</u>

票面值港幣3,757,000,000元(300,000,000英鎊)及賬面值港幣3,733,000,000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。該票據於新加坡交易所上市。本行有權在2012年3月21日或以後贖回該票據。

票面值港幣4,669,000,000元(600,000,000美元)及賬面值港幣4,667,000,000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。該票據於新加坡交易所上市，並將於2017年6月22日到期。本行有權在2012年6月22日贖回該票據。

票面值港幣4,669,000,000元(600,000,000美元)及賬面值港幣4,569,000,000元的借貸資本，是指由本行於2010年7月16日(450,000,000美元)及2010年7月23日(150,000,000美元)發行年息6.125%，並評定為二級資本的後償票據。該票據於新加坡交易所上市。並將於2020年7月16日到期。在2011年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部份淨額為港幣3,000,000元。

## 24. 分部報告

本集團按分處管理其業務，而分處則由業務及地區混合組成。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。本集團列報以下七個可匯報分部。營運分部並未包括在以下的可匯報分部內。

個人銀行包括在香港之分行營運、個人電子網絡銀行、消費貸款、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及相關資產。

中國業務包括在香港支援中國業務的後勤單位、在中國的分行及附屬公司，但不包括在中國經營企業服務、資料處理及其他後勤支援之附屬公司，以及在中國經營的聯營公司。

國際業務包括在香港支援國際業務的後勤單位、海外分行及附屬公司，但不包括在海外經營企業服務之附屬公司，以及在海外經營的聯營公司。

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、香港業務之後勤單位、投資物業、行址、聯營公司的淨表現及其他在香港之附屬公司。

在評估分部表現及分配分部間的資源時，集團的高級行政管理層根據以下基準監控可歸屬於每一可匯報分部之業績、資產及負債：

分部資產包括所有有形資產、無形資產及金融資產(聯營公司之權益除外)、遞延稅項資產及其他企業資產。分部負債包括存款、金融負債及可歸屬於個別分部的其他負債。

收入與支出按有關分部所產生的利息及費用和佣金收入、及由有關分部引致的支出或可歸屬於有關分部產生之折舊或攤銷來分配予可匯報分部。分部收入與支出並不包括集團之聯營公司的活動所產生集團應佔之收入與支出。除匯報分部間的收入外，由一分部提供協助予另一分部，包括分享資產，並未計算在內。

除接收有關稅前溢利的分部資料外，有關分部收入(包括分部間之借款)、利息支出、折舊、攤銷及減值損失和提供予分部營運之非流動分部資產的增置等資料亦提供予管理層。

	香港銀行業務							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	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
淨利息收入/(支出)	922	935	(249)	138	2,270	442	1	4,459	(59)	-	4,400
非利息收入	322	277	27	151	433	159	471	1,840	546	(148)	2,238
經營收入	1,244	1,212	(222)	289	2,703	601	472	6,299	487	(148)	6,638
經營支出	(637)	(80)	(50)	(75)	(1,499)	(286)	(314)	(2,941)	(1,009)	148	(3,802)
未扣除減值損失之經營溢利/(虧損)	607	1,132	(272)	214	1,204	315	158	3,358	(522)	-	2,836
貸款及墊款及其他賬項的減值損失 (支銷)/回撥	(32)	28	4	5	(59)	103	(3)	46	(6)	-	40
可供出售金融資產、持至到期投資 之減值損失	-	-	-	-	-	(12)	-	(12)	(9)	-	(21)
已扣除減值損失後之經營溢利/(虧損)	575	1,160	(268)	219	1,145	406	155	3,392	(537)	-	2,855
出售固定資產、可供出售金融資產、 持至到期投資及貸款和應收賬款之溢利	(1)	-	37	-	115	3	(1)	153	65	-	218
出售附屬公司/聯營公司之溢利	-	-	-	-	-	15	-	15	-	-	15
重估投資物業盈利/(虧損)	-	-	-	-	20	(1)	-	19	266	-	285
應佔聯營公司溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	202	-	202
除稅前溢利/(虧損)	574	1,160	(231)	219	1,280	423	154	3,579	(4)	-	3,575
期內折舊	(34)	(1)	(2)	(1)	(156)	(15)	(9)	(218)	(92)	-	(310)
分部資產	46,683	125,896	126,658	18,248	273,230	59,234	2,995	652,944	23,612	(81,385)	595,171
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	-	-	3,771	-	3,771
資產總額	46,683	125,896	126,658	18,248	273,230	59,234	2,995	652,944	27,383	(81,385)	598,942
負債總額	253,070	1,653	39,564	20,037	252,880	45,266	837	613,307	10,142	(75,455)	547,994

	香港銀行業務							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	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
淨利息收入/(支出)	1,041	478	191	86	1,641	341	1	3,779	(110)	-	3,669
非利息收入	260	40	97	137	284	90	419	1,327	538	(122)	1,743
經營收入	1,301	518	288	223	1,925	431	420	5,106	428	(122)	5,412
經營支出	(630)	(62)	(48)	(57)	(1,165)	(255)	(271)	(2,488)	(909)	122	(3,275)
未扣除減值損失之經營溢利/(虧損)	671	456	240	166	760	176	149	2,618	(481)	-	2,137
貸款及墊款及其他賬項的減值損失 (支銷)/回撥	(10)	(26)	-	2	13	(126)	(2)	(149)	(1)	-	(150)
可供出售金融資產、持至到期投資及 聯營公司之減值損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)
已扣除減值損失後之經營溢利/(虧損)	661	430	240	168	773	50	147	2,469	(500)	-	1,969
出售固定資產、可供出售金融資產、 持至到期投資及貸款和應收賬款之溢利	-	-	11	-	6	-	-	17	34	-	51
出售附屬公司/聯營公司之溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	230	-	230
重估投資物業盈利/(虧損)	-	-	-	-	1	(1)	-	-	127	-	127
應佔聯營公司溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	179	-	179
除稅前溢利	661	430	251	168	780	49	147	2,486	70	-	2,556
期內折舊	(33)	(1)	(2)	(1)	(128)	(15)	(8)	(188)	(93)	-	(281)
分部資產	46,909	91,776	127,104	10,089	177,075	48,251	3,648	504,852	23,670	(53,675)	474,847
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	-	-	3,255	-	3,255
資產總額	46,909	91,776	127,104	10,089	177,075	48,251	3,648	504,852	26,925	(53,675)	478,102
負債總額	225,551	4,078	27,634	14,722	159,021	37,763	1,710	470,479	9,546	(48,317)	431,708



## 25. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2011							總額 港幣百萬元
	即時還款	1個月以下	1個月以上 至3個月	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	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	27,833	61	56	53	-	-	27,907	55,910
在銀行和其他金融機構的存款	524	54,334	8,087	11,758	-	-	-	74,703
貿易票據	92	1,826	5,538	30,548	18	-	1	38,023
交易用途資產	-	35	469	1,618	1,985	147	3,709	7,963
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	-	-	117	1,511	11,833	3,264	443	17,168
貸款及其他賬項	5,655	32,514	31,476	71,049	119,318	77,064	3,688	340,764
可供出售金融資產	-	1,873	4,627	5,589	20,821	2,927	2,392	38,229
持至到期投資	-	1,023	885	1,143	1,899	233	-	5,183
無註明日期資產	-	-	-	-	-	-	20,999	20,999
<b>資產總額</b>	<b>34,104</b>	<b>91,666</b>	<b>51,255</b>	<b>123,269</b>	<b>155,874</b>	<b>83,635</b>	<b>59,139</b>	<b>598,942</b>
<b>負債</b>								
銀行和其他金融機構的存款及結餘	1,512	9,266	3,157	4,244	743	-	92	19,014
客戶存款	134,387	130,766	93,585	83,898	16,690	-	-	459,326
- 活期及來往賬戶	52,734	-	-	-	-	-	-	52,734
- 儲蓄存款	80,155	-	-	-	-	-	-	80,155
- 定期及通知存款	1,498	130,766	93,585	83,898	16,690	-	-	326,437
交易用途負債	-	32	-	-	-	-	3,295	3,327
已發行存款證	-	462	2,875	4,931	3,644	-	-	11,912
本期稅項	-	-	-	877	-	-	-	877
已發行債務證券	-	4,809	-	250	2,407	-	-	7,466
借貸資本	-	-	-	8,400	-	4,569	-	12,969
其他負債	1,446	3,458	5,969	9,284	783	2	12,161	33,103
<b>負債總額</b>	<b>137,345</b>	<b>148,793</b>	<b>105,586</b>	<b>111,884</b>	<b>24,267</b>	<b>4,571</b>	<b>15,548</b>	<b>547,994</b>
<b>淨差距</b>	<b>(103,241)</b>	<b>(57,127)</b>	<b>(54,331)</b>	<b>11,385</b>	<b>131,607</b>	<b>79,064</b>		

31/12/2010

	即時還款	1個月以下	1個月以上 至3個月	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	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	28,108	70	63	40	-	-	20,012	48,293
在銀行和其他金融機構的存款	121	49,427	2,161	6,488	-	-	-	58,197
貿易票據	554	4,723	11,752	1,513	-	-	6	18,548
交易用途資產	-	-	12	947	1,204	248	3,434	5,845
指定為通過損益以反映								
公平價值的金融資產	-	-	135	1,049	11,676	3,129	203	16,192
貸款及其他賬項	4,922	30,209	24,198	65,844	117,380	73,008	4,479	320,040
可供出售金融資產	120	1,734	5,333	8,547	19,385	3,048	2,612	40,779
持至到期投資	27	868	203	1,456	2,388	772	-	5,714
無註明日期資產	-	-	-	-	-	-	20,585	20,585
<b>資產總額</b>	<b>33,852</b>	<b>87,031</b>	<b>43,857</b>	<b>85,884</b>	<b>152,033</b>	<b>80,205</b>	<b>51,331</b>	<b>534,193</b>
<b>負債</b>								
銀行和其他金融機構的								
存款及結餘	1,013	2,941	1,429	3,992	596	-	23	9,994
客戶存款	142,673	126,658	72,199	64,052	14,251	-	-	419,833
-活期及來往賬戶	59,699	-	-	-	-	-	-	59,699
-儲蓄存款	82,366	-	-	-	-	-	-	82,366
-定期及通知存款	608	126,658	72,199	64,052	14,251	-	-	277,768
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	3,101	3,101
已發行存款證	-	-	535	874	1,776	2,401	-	5,586
本期稅項	-	-	-	618	-	-	-	618
已發行債務證券	-	-	-	4,709	241	-	-	4,950
借貸資本	-	-	-	-	8,208	4,485	-	12,693
其他負債	1,674	2,823	4,168	9,522	358	-	10,230	28,775
<b>負債總額</b>	<b>145,360</b>	<b>132,422</b>	<b>78,331</b>	<b>83,767</b>	<b>25,430</b>	<b>6,886</b>	<b>13,354</b>	<b>485,550</b>
<b>淨差距</b>	<b>(111,508)</b>	<b>(45,391)</b>	<b>(34,474)</b>	<b>2,117</b>	<b>126,603</b>	<b>73,319</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 折舊的		金融資產的	可供出售	稅損	其他	總額
	折舊免稅額	物業重估	減值損失	證券重估			
	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2011年1月1日	322	145	(131)	(19)	(147)	(366)	(196)
綜合收益表內支銷/(存入)	(6)	(1)	(49)	-	50	209	203
存入儲備內	-	(2)	-	(4)	-	-	(6)
匯兌及其他調整	-	-	1	(1)	(2)	(1)	(3)
於2011年6月30日	<u>316</u>	<u>142</u>	<u>(179)</u>	<u>(24)</u>	<u>(99)</u>	<u>(158)</u>	<u>(2)</u>
於2010年6月30日結餘(重報)	<u>306</u>	<u>117</u>	<u>(63)</u>	<u>31</u>	<u>(189)</u>	<u>(269)</u>	<u>(67)</u>
於2010年12月31日結餘	<u>322</u>	<u>145</u>	<u>(131)</u>	<u>(19)</u>	<u>(147)</u>	<u>(366)</u>	<u>(196)</u>

## 27. 儲備

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	港幣百萬元	重報 <sup>e</sup> 港幣百萬元	港幣百萬元
股份溢價	9,403	9,288	9,331
一般儲備	15,888	15,172	15,453
行址重估儲備	1,025	980	1,023
投資重估儲備	239	192	258
匯兌重估儲備	2,251	1,353	1,938
其他儲備	2,310	1,841	2,294
留存溢利*	10,250	8,102	8,841
總額	<u>41,366</u>	<u>36,928</u>	<u>39,138</u>
未入賬擬派股息	<u>885</u>	<u>772</u>	<u>1,144</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2011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2,484,000,000元(2010年12月31日：港幣2,306,000,000元)，但派發前須諮詢香港金融管理局。

## 28. 綜合現金流量表

### (a) 收購附屬公司

	30/6/2011	30/6/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元
已購入淨資產		
現金及在銀行和其他金融機構的結存	15	310
已扣除準備之貸款及其他賬項	18	473
固定資產	1	2
遞延稅項資產	-	3
本期稅項	(3)	(2)
其他賬項及準備	(10)	(471)
	21	315
賬項綜合時產生的商譽	63	34
購入無形資產	-	2
	84	351
總收購價	84	351
減：購入的現金及等同現金項目	(15)	(310)
	69	41
已抵銷因收購所購入的現金流	69	41

### (b) 出售附屬公司

	30/6/2011	30/6/2010
	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	-	68
在銀行及其他金融機構的存款	-	296
已扣除準備之貸款及其他賬項	-	2,403
持至到期投資	-	240
固定資產	-	7
遞延稅項資產	-	8
銀行及其他金融機構的存款及結餘	-	(221)
客戶存款	-	(1,725)
交易用途負債	-	(9)
稅項	-	(1)
其他賬項及準備	-	(722)
	-	344
加：出售盈利	-	230
減：出售現金及等同現金項目	-	(68)
出售附屬公司的現金流	-	506

(c) 現金及等同現金項目

	30/6/2011	30/6/2010
	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	30,096	12,991
原本期限為3個月以內在銀行及其他金融機構的存款	56,267	38,085
原本期限為3個月以內的國庫債券	1,798	4,264
原本期限為3個月以內之持有的存款證	1,015	644
原本期限為3個月以內的債務證券	227	321
	<u>89,403</u>	<u>56,305</u>
(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	55,910	27,479
在銀行及其他金融機構的存款	74,703	58,149
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
— 交易用途資產	4,254	3,400
— 指定為通過損益以反映公平價值	16,725	15,013
— 貸款及其他賬項	39	39
— 可供出售	35,837	36,737
— 持至到期	5,183	6,787
	<u>62,038</u>	<u>61,976</u>
在綜合財務狀況表列示的金額	192,651	147,604
減：原本期限為3個月以上的金額	(77,434)	(76,811)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(25,814)	(14,488)
	<u>89,403</u>	<u>56,305</u>

## 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：

	30/6/2011	31/12/2010
	港幣百萬元	重報 港幣百萬元
或然負債及承擔的合約金額		
直接信貸代替品	10,705	8,915
與交易有關的或然項目	1,157	1,309
與貿易有關的或然項目	1,996	1,907
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	40,001	37,453
其他承擔的原到期日		
- 1年或以下	54,179	48,604
- 1年以上	18,957	19,690
總額	<u>126,995</u>	<u>117,878</u>
信貸風險加權金額	<u>42,482</u>	<u>40,584</u>
公平價值		
資產		
匯率合約	1,073	880
利率合約	873	703
股份合約	225	154
其他	2	2
	<u>2,173</u>	<u>1,739</u>
負債		
匯率合約	735	712
利率合約	2,375	2,280
股份合約	179	104
其他	3	4
	<u>3,292</u>	<u>3,100</u>
衍生工具的名義金額		
匯率合約	323,774	205,530
利率合約	155,175	86,394
股份合約	18,139	10,458
其他	478	513
	<u>497,566</u>	<u>302,895</u>
信貸風險加權金額		
匯率合約	2,882	1,912
利率合約	985	678
股份合約	508	219
其他	17	15
	<u>4,392</u>	<u>2,824</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、廠房及設備的資本承擔如下：

	30/6/2011	31/12/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	284	179
已核准支出但未簽約	289	298
	<u>573</u>	<u>477</u>

**30. 關聯人士的重大交易**

本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2011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63,000,000元（截至2010年6月30日止6個月：港幣47,000,000元）。

本集團與其關聯人士進行多項交易，該等人士包括聯營公司、及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。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。

截至2011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2011年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2011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總結如下：

	主要管理人員		聯營公司	
	30/6/2011	30/6/2010	30/6/2011	30/6/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	62	45	9	2
利息支出	33	7	-	-
關連人士的欠款	8,777	6,002	974	1,266
欠關連人士的款項	6,856	5,319	4	4
關連人士的最高欠款	11,361	7,764	1,028	1,471
欠關連人士的最高款項	10,863	9,277	4	16

### 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	CCSL St. Lucia Ltd.
Abacus Business Consultants Sdn. Bhd.	匯中興業有限公司
Abacus Company Administration Sdn. Bhd.	階潤有限公司
雅柏勤證券登記有限公司	Cheam Holdings Limited
Acheson Limited	Cheam Nominees Limited
Agensi Pekerjaan Tricor Sdn Bhd	Chua, Woo & Company Sdn. Bhd.
Alamo Investments Limited	Clacton Company Limited
Albridge Corporate Advisory Services Ltd	Clancy Limited
Albridge Services London Ltd	Corona Light Limited
Alhart Limited	* 領達財務有限公司
承悅有限公司	Crescendo Strength Limited (formerly Digex Limited)
亞洲管理服務有限公司	Crystal Gleaming Limited
Asia Securities Sdn Bhd	Delanez Limited
Asia Strategic Capital Limited	Denroy Nominees Limited
亞洲策略投資管理有限公司	Dersale Limited
ATC Corporate Secretaries Limited	Directra Overseas Services Inc.
ATC Directors (UK) Limited	Directra Services Limited
ATC Nominees (B.V.I.) Limited	EA China Finance Limited
ATC Nominees (UK) Limited	EA Nominees Limited
ATC Solutions (Offshore) Limited	EA Securities Limited
ATC Solutions Limited	EACS (First director) Inc.
ATC Solutions Worldwide Limited	East Asia Corporate Services (BVI) Limited
Bagatelle Services Limited	East Asia Corporate Services (Nominees) Ltd.
Bandon Enterprises Limited	* 東亞電子資料處理(廣州)有限公司
* 東亞銀行(信託)有限公司	* 東亞設施管理有限公司
Barbinder & Co. Pte. Ltd.	East Asia Financial Services (BVI) Ltd.
Barbinder & Co. Sdn. Bhd.	東亞期貨有限公司
BC (BVI) Holdings Limited	* East Asia Holding Company, Inc.
東亞保險代理有限公司	East Asia Indonesian Holdings Limited
東亞銀保險經紀人股份有限公司	East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited
東亞人壽保險有限公司	* 東亞投資控股有限公司
BEA Pacific Asia Limited	* East Asia Investments Holdings (BVI) Ltd.
BEA Pacific Holding Company Limited	East Asia Marketing Limited
BEA Pacific Nominee Limited	* East Asia Properties (US), Inc.
東亞聯豐投資管理有限公司	東亞物業控股有限公司
東亞證券股份有限公司	東亞物業代理有限公司
Becmac Limited	東亞物業發展(上海)有限公司
Beecroft Limited	East Asia Property Holdings (Jersey) Limited
Bentley Services Limited	東亞物業管理(中國)有限公司
Blue Care (BVI) Holdings Limited	東亞物業管理(廣州)有限公司
Blue Care JV (BVI) Holdings Limited	East Asia Secretarial Services Ltd.
寶康醫療服務有限公司	East Asia Secretaries (BVI) Limited
藍十字(亞太)保險有限公司	東亞秘書有限公司
Branford Investments Limited	東亞證券有限公司
Camceb Limited	
Cane Garden Bay Limited	
Capico Asset Management Sdn. Bhd.	
Caribbean Corporate Services Ltd.	



- \* 東亞服務(控股)有限公司
- East Asia Strategic Holdings Limited
- Elemen Limited
- Epsilon Registration Services Sdn. Bhd.
- Equity Trustee Limited
- Essex Nominees Limited
- Evatthouse Corporate Services Pte. Ltd.
- Far East Bank Nominees Limited
- FEB (1989) Limited
- Fortra Services Limited
- Gainsville Limited
- Gladwood Limited
- Glencoe Limited
- Global Success Ltd.
- Golden Empire International Inc.
- Golden Properties Finance Ltd.
- Golden Queen International Ltd.
- Golden Wings International Ltd.
- Grimma Company Limited
- \* 工商東亞融資有限公司
- \* Innovate Holdings 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
- Manchester Property Holdings Ltd.
- Menroy Registrars Limited
- Nola Company Limited
- Norpac Holdings Limited
- Outsource Centre Pte. Ltd.
- Overseas Nominees Limited
- Pen Ling Limited
- PFA Registration Services Sdn. Bhd.
- PFA Services Sdn. Bhd.
- Powerhouse Worldwide Limited
- Premier Dragon Development 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.
- \* 陝西富平東亞村鎮銀行有限責任公司
- Shaftesbury Property Holdings Limited
- Shaftesbury Property Investments Limited
- 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
- Tengis International Limited
- Tengis Services Limited
- \* 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.
- 東亞銀行慈善基金有限公司
- 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 Asia Limited
- Tricor-ATC EUROPE LLP (formerly Tricor Aldbridge LLP)
- Tricor Authorised Representative Limited
- Tricor Business Services Sdn. Bhd.
- 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 Secretaries Limited
- Tricor Corporate Secretary Limited
- Tricor Coporate Services Sdn. Bhd.
- 忠港投資有限公司
- Tricor EACS (Hong Kong) Limited
- Tricor Executive Recruitment Ltd.
- 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. Ltd.
- Tricor International Trustee Limited
- 卓佳證券登記有限公司
- Tricor Investor Services Sdn. Bhd.
- 卓佳日本有限公司
- Tricor K.K.
- Tricor Nominees Limited (formerly Rioja Limited)
- Tricor Outsourcing (Thailand) Ltd.
- 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 Securities Limited
- 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. Ltd.
- 卓佳標準有限公司

Tricor Strath Limited	* 東盛證券(經紀)有限公司
Tricor Subscribers Limited (formerly Tricor Nominees Limited)	* 東盛服務有限公司
Tricor Tax Services Sdn. Bhd. (formerly PFA Tax Services Sdn. Bhd.)	Turquandia Limited
卓佳登捷時有限公司	明康醫療香港有限公司
Tricor Trustco (Labuan) Limited	United Chinese (Nominee) Limited
Trident Corporate Management Limited	Vanceburg Limited
Trident Nominees Limited	Virtual Success Limited
Tristan Company Limited	Vitaway (Mauritius) Limited
Tudor Nominees Limited	W.T. (Secretaries) Limited
* 東盛金融服務(經紀)有限公司	偉超有限公司
* 東盛期貨(經紀)有限公司	偉合有限公司
Tung Shing Holdings (BVI) Limited	Westboro Limited
* 東盛控股有限公司	Wilfred Co., Ltd.
	Witcombe Corporation
	WT Management (PTC) Inc

\* 「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. 比較數字

在截至2010年12月31日財政年度，由於採納經修訂之《香港會計準則》第12號「所得稅」，若干比較數字已作調整以反映以公平價值列賬的投資物業之應計遞延稅項負債有所減少。該等會計政策變動之詳情已於附註(e)披露。

由2011年開始，由於用作匯報予本集團的最高管理層有關若干香港支援單位內的資產和負債的列報方式有所改變，所以，在附註24—分部報告內2010年的數字已作重報。

在補充財務資料—(F)貨幣風險中的比較數字經已重報，因從風險管理角度上，能更有效反映若干交易類別的經濟實質。

若干比較數字已作重報以符合本期的呈報方式。

### 33. 符合指引

此中期業績及刊載於第33頁至第39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

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	百分率	百分率	百分率
資本充足比率	12.6	13.8	13.2
核心資本充足比率	9.4	10.3	9.8

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

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	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	5,147	5,079	5,105
股份溢價	9,403	9,288	9,331
儲備	21,220	19,135	19,810
損益賬	1,323	720	1,380
非控股權益	3,726	3,727	3,557
減：商譽	(1,658)	(1,659)	(1,658)
淨遞延稅項資產	(460)	(347)	(399)
其他無形資產	(27)	(28)	(27)
	38,674	35,915	37,099
減：核心資本的扣減項目	(3,461)	(3,756)	(3,593)
核心資本總額	35,213	32,159	33,506
可計算的附加資本			
因按公平價值重估持有土地及建築物而產生盈利的儲備	970	967	970
因按公平價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	83	54	65
因按公平價值重估持有被指定為通過損益以反映公平價值之股份及債務證券而產生的未實現盈利	78	119	197
一般銀行業風險的法定儲備	86	202	54
整體評估減值準備	106	138	129
過剩準備	1,056	637	921
無到期日的後償債項	3,756	3,511	3,606
有期後償債項	9,294	8,946	9,280
	15,429	14,574	15,222
減：附加資本的扣減項目	(3,461)	(3,756)	(3,593)
附加資本總額	11,968	10,818	11,629
資本基礎總額	47,181	42,977	45,135

## B. 流動資金比率

	截至 30/6/2011 止6個月 百分率	截至 30/6/2010 止6個月 百分率	截至 31/12/2010 止年度 百分率
期內平均流動資金比率	41.0	43.1	44.9

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。

	30/6/2011			
	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	18,418	2,981	60,501	81,900
亞洲國家 (不包括中華人民共和國)	20,134	4,062	17,759	41,955
北美洲	10,269	304	11,147	21,720
西歐	24,194	-	1,494	25,688

	30/6/2010			
	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	11,789	2,127	46,615	60,531
亞洲國家 (不包括中華人民共和國)	19,093	3,214	13,540	35,847
北美洲	10,441	225	10,241	20,907
西歐	39,280	-	2,014	41,294

	31/12/2010			
	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	17,270	2,153	56,083	75,506
亞洲國家 (不包括中華人民共和國)	23,537	3,047	16,128	42,712
北美洲	8,035	210	11,273	19,518
西歐	29,620	-	4,802	34,422

#### D. 內地非銀行類客戶風險

內地非銀行類客戶直接風險總額及其個別減值準備如下：

交易對手的類別	30/6/2011			
	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
內地實體	166,448	50,746	217,194	32
信貸是用於內地而借款的 公司及個人是在國外	23,869	2,807	26,676	4
其他交易對手而其風險被認定 為內地非銀行類客戶風險	14,084	1,566	15,650	-
總額	204,401	55,119	259,520	36

交易對手的類別	30/6/2010			
	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
內地實體	114,256	23,834	138,090	31
信貸是用於內地而借款的 公司及個人是在國外	21,045	2,441	23,486	8
其他交易對手而其風險被認定 為內地非銀行類客戶風險	9,641	402	10,043	-
總額	144,942	26,677	171,619	39

交易對手的類別	31/12/2010			
	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
內地實體	136,500	41,863	178,363	31
信貸是用於內地而借款的 公司及個人是在國外	36,223	2,631	38,854	5
其他交易對手而其風險被認定 為內地非銀行類客戶風險	12,660	102	12,762	-
總額	185,383	44,596	229,979	36

## E. 逾期、經重組及收回資產

### (a) 逾期及經重組貸款

	30/6/2011		30/6/2010		31/12/2010	
	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	141	0.0	173	0.1	98	0.0
– 6個月以上至1年	42	0.0	81	0.0	139	0.0
– 1年以上	184	0.1	329	0.1	159	0.1
	367	0.1	583	0.2	396	0.1
經重組客戶貸款	389	0.1	452	0.2	443	0.2
逾期及經重組客戶 貸款總額	756	0.2	1,035	0.4	839	0.3
有抵押逾期貸款	230	0.1	350	0.1	220	0.1
無抵押逾期貸款	137	0.0	233	0.1	176	0.1
有抵押逾期貸款 抵押品市值	588		1,948		561	
逾期3個月以上貸款的 個別減值準備	117		202		148	

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2011年6月30日、2010年6月30日及2010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**

	30/6/2011		
	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	—	—	—
— 1年以上	—	—	—
	—	—	—
經重組資產	—	—	4
其他逾期及經重組資產總額	—	—	4
	30/6/2010		
	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	—	—	5
— 1年以上	—	—	—
	—	—	5
經重組資產	—	—	—
其他逾期及經重組資產總額	—	—	5

	31/12/2010		
	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	—	—	—
—1年以上	—	—	5
	—	—	5
經重組資產	—	—	—
其他逾期及經重組資產總額	—	—	5

\* 其他資產是指貿易票據及應收款項。

### (c) 收回資產

	30/6/2011	30/6/2010	31/12/2010
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
收回土地及建築物	6	75	8
收回汽車及設備	—	—	—
收回資產總額	6	75	8

此等金額指於2011年6月30日、2010年6月30日及2010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。期權倉淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

	30/6/2011			總額
	美元	人民幣	其他	
現貨資產	97,347	249,750	56,593	403,690
現貨負債	(98,164)	(205,898)	(59,215)	(363,277)
遠期買入	114,317	72,871	10,186	197,374
遠期賣出	(110,591)	(107,919)	(5,666)	(224,176)
期權倉淨額	32	—	63	95
非結構性長盤淨額	2,941	8,804	1,961	13,706



	30/6/2010 港幣百萬元			總額
	美元	人民幣	其他	
現貨資產	89,760	143,385	47,860	281,005
現貨負債	(76,915)	(132,925)	(55,631)	(265,471)
遠期買入	72,306	66,483	20,971	159,760
遠期賣出	(83,120)	(68,100)	(11,349)	(162,569)
期權倉淨額	(39)	–	(44)	(83)
非結構性長盤淨額	1,992	8,843	1,807	12,642

	31/12/2010 (重報) 港幣百萬元			總額
	美元	人民幣	其他	
現貨資產	94,806	192,680	50,424	337,910
現貨負債	(84,212)	(172,452)	(53,480)	(310,144)
遠期買入	148,090	94,932	12,559	255,581
遠期賣出	(156,605)	(108,056)	(8,196)	(272,857)
期權倉淨額	154	–	(10)	144
非結構性長盤淨額	2,233	7,104	1,297	10,634

	30/6/2011 港幣百萬元			總額
	美元	人民幣	其他	
結構性持倉淨額	2,579	8,422	774	11,775

	30/6/2010 港幣百萬元			總額
	美元	人民幣	其他	
結構性持倉淨額	2,470	6,667	629	9,766

	31/12/2010 港幣百萬元			總額
	美元	人民幣	其他	
結構性持倉淨額	2,467	6,855	727	10,049

## 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32頁的中期財務報告，此中期財務報告包括於2011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2011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，2011年8月4日

## 中期股息

董事會欣然宣佈派發截至2011年6月30日止6個月的中期股息每股港幣0.43元（2010年：港幣0.38元），此中期股息將以現金派發於2011年8月25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2011年8月25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買賣。而有關的股息單及以股代息的股票將約於2011年9月19日星期一以平郵寄予股東。

## 過戶日期

本行將於2011年8月24日星期三及2011年8月25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2011年8月23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

2011年首6個月，本集團錄得可歸屬於集團股東溢利港幣27億1,100萬元，較上年度同期溢利港幣21億元增加港幣6億1,100萬元或29.1%。每股基本盈利為港幣1.24元。平均股本回報率為11.9%，而平均資產回報率則為1.0%。

由於本行於2011年首6個月的貸款量持續增長，期內本集團的淨利息收入增加港幣7億3,100萬元，或19.9%，至港幣44億元。服務費及佣金收入淨額增加港幣3億4,900萬元，至港幣17億600萬元，增幅為25.7%，而整體非利息收入則上升港幣4億9,500萬元，或28.4%。

本集團為未來業務增長不斷作出投資，經營支出總額上升16.1%，至港幣38億200萬元。然而，歸因於期內收入增長強勁，成本對收入比率由2010年的62.0%下降至57.3%。

期內，未扣除減值損失之經營溢利為港幣28億3,600萬元，比較2010年同期增加港幣6億9,900萬元，或32.7%。

貸款減值損失減少港幣1億9,000萬元，或126.5%，轉為回撥港幣4,000萬元，反映信貸質素和經濟環境改善，以及本行在信貸風險管理上取得成果。減值損失總額減少港幣1億8,700萬元，或111.3%。

已扣除減值損失之經營溢利升至港幣28億5,500萬元，升幅達45.0%。

本行錄得出售固定資產淨溢利港幣1億3,200萬元，主要為出售於中國內地的多個剩餘物業所致。受惠於地產市場蓬勃，本行亦錄得投資物業重估盈利港幣2億8,500萬元。集團應佔聯營公司的除稅後溢利為港幣2億200萬元。

經計及入息稅後，除稅後溢利達港幣27億5,700萬元，相比2010年同期溢利港幣21億3,900萬元，上升28.9%。可歸屬於集團股東溢利為港幣27億1,100萬元，增加29.1%。

### 財務狀況

2011年上半年，本集團綜合資產總額增加港幣647億4,900萬元，或12.1%。客戶貸款總額上升5.2%至港幣3,124億9,100萬元。股本總額增加4.7%至港幣509億4,800萬元。

存款總額增加10.8%至港幣4,712億3,800萬元；客戶存款為港幣4,593億2,600萬元，升幅為9.4%。與2010年底的結存數字比較，活期存款和往來存款賬戶結餘減少港幣69億6,500萬元，減幅為11.7%。相較2010年底存款數字，儲蓄存款下跌2.7%，減少港幣22億1,100萬元；定期存款則上升17.5%，增至港幣3,264億3,700萬元。

經計入所有已發行存款證後，本行於2011年6月底的貸款對存款比率為66.3%。2010年底的比率為69.8%。

於2011年上半年，東亞銀行發行了總面值分別為港幣13億3,500萬元及3億5,630萬美元的港元及美元定息存款證、總面值分別為港幣2億9,000萬元、6,000萬美元及3,000萬英鎊的港元、美元及英鎊浮息存款證，以及總面值分別為港幣12億1,500萬元、4億3,245萬美元及1,500萬新加坡元的港元、美元及新加坡元零息存款證。本行於到期時贖回各類存款證達等值港幣36億8,200萬元。

於2011年6月底，已發行在外的存款證總面值相等於港幣119億4,100萬元，賬面值則相等於港幣119億1,200萬元。

### 已發行存款證的年期

於2011年6月30日

(以百萬元位列示)

	貨幣	總面值	到期年份					
			2011	2012	2013	2014	2015	2016
<b>浮息存款證</b>								
2010年發行	港元	50	50					
2010年發行	美元	60		20	40			
2011年發行	港元	290		190	100			
2011年發行	美元	60	50		10			
2011年發行	英鎊	30		30				
<b>定息(附註)存款證</b>								
2010年發行	港元	966		535			431	
2010年發行	美元	40	40					
2011年發行	港元	1,335		500		290	100	445
2011年發行	美元	324	174	120		10		20
<b>零息存款證</b>								
2007年發行	美元	140			40	50	50	
2011年發行	港元	1,215	830	385				
2011年發行	美元	354	354					
2011年發行	新加坡元	15	15					
<b>所有已發行存款證 (港元等值)</b>		<b>11,941</b>	<b>5,788</b>	<b>3,075</b>	<b>800</b>	<b>757</b>	<b>920</b>	<b>601</b>

附註：

已就長期定息存款證進行相關利率掉期

於2011年6月底，已發行在外的借貸資本總面值相等於港幣130億9,500萬元，賬面值則相等於港幣129億6,900萬元。

#### 借貸資本的年期

於2011年6月30日

(以百萬元位列示)

		貨幣	總面值	到期年份		
				2017	2020	無到期日
2007年發行	附註1	英鎊	300			300
2007年發行	附註2	美元	600	600		
2010年發行		美元	600		600	
<b>所有已發行借貸資本 (港元等值)</b>			<b>13,095</b>	<b>4,669</b>	<b>4,669</b>	<b>3,757</b>

附註：

1. 於2012年3月21日及其後各利息支付日期可贖回
2. 於2012年6月22日可贖回

於2011年上半年，東亞銀行發行面值為人民幣20億元的人民幣定息債務證券。

於2011年6月底，已發行在外的其他債務證券總面值相等於港幣74億7,400萬元，賬面值則相等於港幣74億6,600萬元。

#### 已發行其他債務證券的年期

於2011年6月30日

(以百萬元位列示)

		貨幣	總面值	到期年份		
				2011	2012	2013
<b>浮息</b>						
2010年發行		英鎊	20		20	
<b>定息</b>						
2009年發行		人民幣	4,000	4,000		
2011年發行		人民幣	2,000			2,000
<b>所有已發行其他債務證券 (港元等值)</b>			<b>7,474</b>	<b>4,816</b>	<b>250</b>	<b>2,408</b>

## 業務回顧

2011年首6個月，全球主要經濟體系表現沉寂，這是由於美國的住房價格進一步下跌，就業增長亦持續放緩，而且主權債務問題困擾歐元區，以及日本遭受地震餘震、海嘯及核災難的衝擊等多項不利因素所致。然而，日本以外的亞洲地區卻成為全球經濟中少數亮點之一，預計該區今年的整體增長將達到7%。

香港的經濟在亞太地區中表現優異，出口及零售數據均錄得雙位數字的穩健增長。物業價格也維持上升趨勢；上半年內，物業總成交金額較去年同期增加19%。

在強勁的國內需求及出口表現帶動下，中國繼續成為區內經濟的動力。2011年上半年的國內生產總值較去年同期上升9.6%。然而，通脹高於預期，消費物價指數的同比增長由2010年1月的1.5%躍升至2011年6月的6.4%。

消費物價指數急升促使中央政府加大對信貸市場的調控力度，藉以控制通脹。於2011年上半年，中國人民銀行六次上調存款準備金率及兩次上調人民幣存貸款基準利率。此舉已達到預期效果。今年首6個月的新增人民幣貸款合共人民幣41,700億元，較2010年同期下跌9.9%。

回顧期內，東亞銀行及其於內地註冊成立的全資附屬公司—東亞銀行(中國)有限公司(「東亞中國」)致力加強整個大中華區的客戶服務。以有效的定位把握區內的機遇，東亞銀行及東亞中國於2011年上半年錄得穩健的業務增長。截至2011年6月30日，本集團的客戶貸款及貿易票據總額以及客戶存款總額較2010年年底分別增加11.1%及9.4%。

## 榮譽與獎項

東亞銀行集團於2011年首6個月榮獲多個獎項，反映本集團表現卓越：

- 香港中小型企業總商會之「2011年中小企業最佳拍檔獎」(連續4年獲獎)；
- 《新城財經台》之「香港企業領袖品牌—卓越流動銀行品牌2011」；
- 電視廣播有限公司舉辦之「2011 TVB最受歡迎電視廣告大獎」—「財富投資」行業類別之優異獎；
- 萬事達國際組織之「2010年度香港區最高發卡量增長大獎—金獎」、「2010年度香港區高端卡最高零售簽賬額增長大獎—金獎」、「2010年度香港區最高零售簽賬額增長大獎—金獎」，以及「2010年度香港區最高商戶簽賬額增長大獎—銅獎」；及
- Visa之「2010年優質服務表現獎項計劃收單銀行—最低取消交易比對銷售率」(連續2年獲獎)。

回顧期內，東亞中國榮獲：

- 牛熊雙盈投資理財產品獲《理財週刊》及第一理財網之「2010年度最具創新精神產品」；
- 《華夏時報》2010年金蟬獎頒獎盛典之「2010最具個性化網上銀行」；及
- 中國銀聯之「2010年度銀聯標準卡市場拓展貢獻獎」。

## 香港業務

於2011年6月30日，本行的客戶貸款及貿易票據總額，以及客戶存款總額較2010年年底之總額分別增加13.1%及5.5%。

## 企業及商業銀行

2011年上半年，在流動資金普遍緊絀的環境下，企業對信貸的需求保持強勁。因此，東亞銀行在嚴格控制信貸風險的同時，亦能取得對本行更有利的貸款條件。本行於2011年首6個月內的企業貸款及貿易票據組合增長超過21%。減值貸款比率維持於極低水平。

東亞銀行積極發展其人民幣相關業務，為更多於內地擁有業務的企業提供服務。憑藉中國經濟的持續增長、本集團在香港的深厚根基，以及在內地不斷壯大的品牌地位，東亞銀行得以擴大其貿易融資組合，並增加相關財資產品及服務的銷售。於中期期末，本行與東亞中國合作所帶來的業務佔本行企業及商業貸款以及貿易融資組合的30%以上，充份反映中國相關業務已成為本行重要業務推動因素。除貿易相關及貸款業務外，東亞銀行亦擔任香港首隻以人民幣計價的新股上市的收票銀行，並且為認購者提供信貸融通。

多項大型基建項目啟動以及物業開發及建築市場興旺，有助刺激本地企業客戶的貸款需求。東亞銀行在銀團貸款市場依然活躍，並積極安排俱樂部貸款及雙邊貸款。後者一般可獲得較高利潤，使東亞銀行得以提高其企業貸款組合的回報。

東亞銀行為中小型企業（「中小企」）提供的支援服務一向備受推崇。為支持中小企，本行已參與由香港按揭證券有限公司（「按揭證券公司」）於今年1月推出的中小企融資擔保計劃，並已完成批出大部分貸款申請。此外，本行的「營商易」計劃繼續深受中小企客戶歡迎，貸款組合自去年年底以來增長19%。

## 零售銀行

2011年首6個月，本行分別開設兩家新分行，包括位於上環的信德中心分行及荃灣富華中心分行，同時亦開設四間顯卓理財中心。為提升本行的網絡覆蓋範圍，本行將兩家分行遷至人流更密集的中心位置。回顧期內，本行還開設了四間i-理財中心。於2011年6月30日，本行在香港共設有88家分行、59間顯卓理財中心，以及四間i-理財中心。

於2011年上半年，東亞銀行推出顯卓理財、人民幣定期存款及人民幣兌換的推廣計劃。該等計劃的市場反應良好。於2011年6月30日，本行顯卓理財的新增賬戶數目及人民幣存款較2010年年底錄得雙位數字的增長。此外，為了滿足客戶對人民幣服務日益增長的需求，東亞銀行透過電子網絡銀行服務及企業電子網絡銀行服務，推出人民幣跨行電子過賬服務及人民幣支薪服務。

期內，本行積極爭取新的自動支薪業務，分別於2月及5月展開兩項活動。透過舉辦該兩項活動，本行於本年度上半年吸納大量自動支薪業務新客戶。

於本年度上半年，東亞銀行推出了一款全新顯卓理財World萬事達卡，並展開了一系列推廣，以鼓勵客戶使用信用卡消費。本行在信用卡零售簽賬額方面錄得雙位數字的升幅。此外，本行商戶收單業務的簽賬額增長高於市場水平，而不斷致力發展私人貸款業務亦令貸款組合錄得雙位數字的同比增長率。



香港政府推出新措施為物業市場降溫後，住宅銷售交易量於2011年首6個月下跌，對本行的按揭業務構成影響。按揭貸款業務的競爭依然激烈。隨著資金成本上升，為保障息差收入，本行於2011年第二季將按揭息率提高至市場較高水平。

本行與按揭證券公司緊密合作，發展安老按揭計劃。該試驗計劃旨在令長者在繼續安居於原有物業的同時，為其提供穩定的收入。該計劃已於2011年7月11日成功推出。東亞銀行是首批參與該項計劃的銀行之一。

本行於2011年5月推出新的iPhone應用程式功能，當中包括升級的股票買賣功能、新設的私人貸款及物業貸款功能，以及「直按」服務熱線。推出該等升級服務後，與2010年年底相比，東亞銀行在應用程式下載方面錄得近51%的增長，在流動銀行服務用戶人數方面則錄得超過34%的增長。

為了讓公眾更了解其流動銀行服務，東亞銀行於今年上半年推出新一輪報章及電視宣傳活動。活動所推廣的訊息為「東亞銀行讓你在彈指間跨越界限，輕鬆理財」，以年青一族為宣傳對象，內容包括創新的網上互動遊戲及抽獎活動。這些活動令東亞銀行在年青一代心目中的地位得以提升。

### **保險及強積金服務**

東亞人壽保險有限公司（「東亞人壽」）是本行的全資附屬機構，在新造保單保費收入方面，錄得82%的同比增長。為滿足客戶對能提供保證回報的短期儲蓄產品的持續需求，東亞人壽分別於1月及2月推出第三期2年「智易達」儲蓄保險計劃及「智尊寶」人民幣保險計劃。這兩項產品均為東亞銀行其中最暢銷的壽險產品。

而本集團提供一般保險業務的全資附屬機構—藍十字（亞太）保險有限公司在2011年上半年的業績持續穩健增長。團體醫療保險業務的保費收益較去年同期增加14%。網上旅遊保險銷售成績令人鼓舞，錄得31%的同比增長。

2011年上半年，東亞銀行（信託）有限公司（「東亞信託」）在強積金業務方面表現理想。於2011年首6個月，強積金成員總數已增加至超過490,000名，當中超過35,000名為新加入強積金計劃的成員。於2011年6月底，管理資產總額超過港幣130億元。

2011年1月，東亞信託推出一項轉移強積金資產的客戶優惠，希望吸引和鼓勵新的及現有強積金客戶將其於其他強積金賬戶內所累積的結餘轉移至東亞（強積金）集成信託計劃。為迎接強積金管理局預計於2012年下半年推出的僱員自選安排（即強積金「半自由行」計劃），東亞信託自2011年6月起相繼調低部分指定強積金成分基金的管理費達30%以上，藉此提升市場競爭力。此外，東亞信託籌劃於現有強積金計劃中增設成分基金及於2011年12月推出一項新的集成信託計劃。

### **投資服務**

東亞銀行於期內推出新的內含期權存款，以迎合有意從人民幣升值中獲益的投資者的需求。這種貨幣掛鈎存款將人民幣的表現與其他主要貨幣掛鈎。

因應客戶對更多種類的人民幣及其他亞洲主要貨幣的投資機會日益增長的需求，本行於3月推出若干人民幣債券互惠基金，並於6月再度推出東亞聯豐亞洲債券及貨幣基金。於2011年首6個月，本行的互惠基金業務營業額較2010年同期增長36%，而收益則增長31%。



## 私人銀行和信託及資產保管服務

於2011年上半年，私人銀行客戶繼續採取審慎的投資方式，偏好簡單的流動產品。然而，私人銀行的互惠基金業務卻出現可觀的改善。以人民幣計值的離岸債券（包括高級別及高收益債券）及相關產品愈來愈受客戶歡迎。保險業務亦錄得穩定收入，反映客戶日益認識到資產保障及遺產規劃的需要。於2011年6月30日，管理資產較2010年年底增加26%，超出預期水平。

憑藉其龐大的分行網絡及強大的客戶基礎，於2011年的首6個月內，東亞銀行成功將私人及企業信託客戶數目增加16%。

## 證券經紀業務

2011年上半年，股市持續波動。美國聯儲局的量化寬鬆措施所產生的不明朗因素，加上日本地震及希臘債務危機，令市場前景蒙上陰影。因此證券及期貨經紀業務佣金收入較去年同期輕微下跌。此外，由於新股普遍表現平平，投資者反應欠佳，導致新股發行的認購融資利息收入有所減少。

於2011年上半年，本行進一步拓展零售網點網絡，並改良電子平台，讓客戶能夠透過智能手機及電腦更輕易地進行交易。

## 大中華地區業務（香港除外）

### 中國內地業務

於2011年上半年，中央政府實施了更緊縮的財政和貨幣政策以控制通脹及穩定房屋價格。儘管複雜的經營環境帶來考驗，東亞中國於期內仍能維持其增長動力。截至2011年6月30日，東亞中國的貸款總額及存款總額分別較2010年年底上升6.6%及15%。

東亞中國繼續積極拓展其分行網絡，於本年首6個月內先後開設了哈爾濱分行、成都武侯支行、江門支行及北京金融街支行。東亞中國將於本年稍後時間在東莞開設其第6家「異地支行」。有見於香港與廣東省經濟聯繫密切，東亞中國計劃增設「異地支行」，以提升整個珠三角地區的服務，以滿足客戶不同的需要。

東亞中國同時在大連及杭州新設了兩間24小時自助銀行中心，令自助銀行中心的總數增至12間。

截至2011年6月底，東亞中國在內地設立22家分行、71家支行、12間24小時自助銀行中心及逾410部自動櫃員機。除東亞中國的網絡外，東亞銀行在內地設有上海分行、2間分別位於福州和東莞的代表處，及在陝西省渭南市富平縣的村鎮銀行。東亞銀行與東亞中國在全國30個城市共設有98個網點，是內地外資法人銀行中擁有最強大網絡的銀行之一。

於2011年上半年，東亞中國在審慎擴展其貸款組合的同時，亦致力擴大其存款基礎。截至2011年6月底，貸存比率已達至72%，預料可於本年度第三季前符合中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）的75%貸存比率之監管要求。

經中國人民銀行及中國銀監會批准東亞中國在全國銀行同業債券市場發行總值不超過人民幣50億元之人民幣金融債券後，東亞中國於本年3月18日在全國銀行間債券市場發行首批總值人民幣20億元之人民幣金融債券（「該等債券」）。該等債券的票面年利率定為4.39%，年期為兩年。該等債券發行不但為東亞中國提供有效的資金來源，亦有助優化其資產及負債結構。東亞中國將把握合適時機，向市場發行餘下的人民幣30億元債券。

## 台灣及澳門業務

於2011年1月，東亞銀行獲中華民國行政院金融監督管理委員會(「金管會」)銀行局批准在台灣開展信託業務。東亞銀行台北分行自本年度上半年開始為房地產項目提供信託服務。

金管會證券期貨局(「證券期貨局」)於1月批准本行的全資附屬公司—東亞證券股份有限公司(「東亞證券(台灣)」)開展以信託方式辦理財富管理業務。該業務預期將於2011年下半年推出。此外，證券期貨局於2011年5月批准東亞證券(台灣)在台中及台北分別設立分公司及營業廳的申請。這兩間新辦事處計劃於本年底開業，屆時東亞證券(台灣)的辦事處總數將達到三間。

於2011年4月，東亞銀行澳門分行推出基金、股票掛鈎及貨幣掛鈎投資產品，以擴大其產品種類。該分行及於澳門的四家支行將繼續與東亞中國緊密合作，以滿足澳門特區及鄰近地區個人及企業客戶對跨境人民幣銀行服務的需求。

## 國際業務

東亞銀行的國際業務延續2010年的增長勢頭，於2011年上半年錄得強勁盈利。新加坡、英國及美國業務全部按年錄得理想的業務增長及除稅後溢利增長。

由於新加坡經濟基本因素強勁，加上中國與新加坡的貿易活動頻繁，東亞銀行新加坡分行的貸款資產及收益均錄得雙位數字增長。於本年度下半年，本行將透過提供更優質的產品組合、展開旨在提升品牌知名度及令大眾更深入認識東亞銀行的中國業務的新一輪市場推廣活動，以及與東亞銀行的聯營公司兼策略合作夥伴艾芬控股有限公司(AFFIN Holdings Berhad)更緊密合作，進一步擴大其在新加坡及馬來西亞的市場滲透率。

由於香港及亞洲投資者對英國房地產投資興趣濃厚，東亞銀行倫敦分行的按揭業務保持強勁勢頭，於本年度首6個月錄得理想表現。

東亞銀行的美國業務在美國國內經濟持續疲弱的環境下仍繼續有所改善。基於利潤率提升、實施嚴格的成本控制措施，以及存款大幅增長，東亞銀行的除稅後溢利錄得強勁反彈。此外，本行的美國資產質素及減值貸款比率均較2010年年底進一步改善。

於2011年1月，本行與中國工商銀行股份有限公司(「工商銀行」)就向工商銀行出售本行所持有美國東亞銀行(The Bank of East Asia (U.S.A.) N.A.)之80%股權訂立股份買賣協議。該交易正在進行中，尚待監管機構批准。於完成該出售交易後，東亞銀行將修訂其美國業務策略，並透過其紐約及洛杉磯分行重新專注批發銀行業務。

## 其他附屬公司

### 領達財務有限公司

儘管市場競爭劇烈，但領達財務有限公司(「領達財務」)於2011年上半年仍錄得雙位數字的貸款增長。於6月，領達財務成為香港首家推出針對次級貸款市場的Android及iPhone流動應用程式的公司。該公司將繼續高度參與市場及提升產品價值，藉此增加市場份額及鞏固領達財務品牌。

## 卓佳集團有限公司

儘管經營成本上漲令淨利潤輕微下滑，但卓佳集團有限公司(「卓佳」)仍錄得12%的總收益增長。於本年度上半年期間，卓佳繼續擴充其全球網絡，並於2011年5月收購日本一家知名企業服務公司。日本是亞洲重要的專業服務市場，新組成之卓佳成員將有助卓佳協助客戶進軍日本市場。於2011年6月，為促進各市場間的股份過戶登記服務及投資者服務，卓佳聯同英國及澳洲的領先股份過戶登記服務供應商組成了名為環球證券服務聯盟(Global Share Alliance)的策略性聯盟。

## 東亞聯豐投資管理有限公司

東亞聯豐投資管理有限公司(「東亞聯豐」)持續提供多元化的投資產品，包括股票、定息產品及多元資產等。於2011年6月30日，東亞聯豐錄得其管理資產較2010年12月31日所呈報的數字有5.24%的增長。於2011年上半年，東亞聯豐加強了東亞聯豐亞洲債券及貨幣基金的特色，讓投資者可獲取更頻密的美元或港元利息收入。此外，東亞聯豐將繼續擴大其香港零售分銷渠道及拓展大中華機構業務的市場。

## 營運支援

### 物業重建

有關中環德輔道中31至37號位址的重建進展良好。新辦公大樓將於2013年第二季落成，樓高27層，提供逾86,000平方呎的辦公室空間，地下將設有一家東亞銀行分行。

### 人力資源

東亞銀行集團於2011年6月30日的僱員人數為11,643人，分佈如下：

香港	5,611
大中華地區(香港除外)	4,814
國際	1,218
	<hr/>
合計	11,643

由於經濟及業務環境好轉，本行在聘用及挽留優秀的專業人才方面持續面對激烈競爭。為吸引優秀的專業人才及維持穩定的員工隊伍，本行會定期檢討人力資源政策及薪酬待遇。

作為負責任及家庭友善政策的僱主，東亞銀行採納最佳市場慣例，以確保其政策及慣例可推廣積極、健康的工作環境。本行亦致力符合監管機構的最新要求。例如，本行採納了合規監察系統，以確保一切根據《香港最低工資條例》(已於2011年5月1日生效)的責任均予以履行。

本行已進一步加強培訓計劃，以確保僱員能夠有效應對在現今充滿競爭且監管日益嚴格的商業環境中所面臨的要求及挑戰。

### 企業社會責任

東亞銀行積極支持慈善組織及社區服務。2011年上半年，本行承諾向香港紅十字會捐贈港幣500萬元，支持其計劃在西九龍新總部設立新的捐血中心。此外，本行動員員工參與義工活動，包括於2011年5月，帶領聖公會聖基道兒童院轄下中心的40名兒童，參加由本行安排的戶外教育活動。

東亞銀行慈善基金有限公司(「東亞基金」)聯同“la Caixa”基金會，繼續支持由救世軍港澳軍區(「救世軍」)管理的「香港安老院舍完善人生關顧計劃」。救世軍已於2011年5月完成位於九龍旺角的海泰長者之家的第3個「完善人生關顧房間」的改造工程；而首兩間分別位於元朗及沙田的「關顧房間」，已於2011年年初啟用。

## 展望未來

美國經濟表現疲弱、歐洲主權債務問題、阿拉伯世界政治動盪，以及油價上升壓力，均使未來前景陰霾滿佈。儘管如此，鑒於中國和區內的整體狀況良好，東亞銀行對2011年下半年的前景抱持審慎樂觀態度。

在整個大中華區內，東亞銀行繼續專注於優化業務和成本結構、吸納存款、改善貸存組合，以及拓展財資業務。此外，本行將利用和發揮集團在香港、中國內地和東南亞建立了廣泛網絡的協同作用，藉以加快開拓中港聯動的業務機遇。

為了進一步提升營運效率，本行不斷精簡後勤部門職能和鼓勵客戶採用電子銀行服務，亦會優化分行網絡、重新分配資源和推廣創新渠道，從而在降低成本的同時，加強客戶服務。

展望未來，東亞銀行將會抓緊香港成為人民幣業務和國際資產管理中心帶來的新商機，增強與東亞中國的協同效應，集中於跨境人民幣貿易結算服務等業務範疇。再者，本行還會著力開發新收入來源，提升非利息收入的盈利能力。

## 風險管理處

本行的風險管理處由集團風險總監為主管，並直接向主席兼行政總裁匯報。

風險管理處負責集團內有關各類風險的政策，其中包括信貸風險、市場風險及營運風險等。該處就監管當局的法定要求作出評估，特別是香港金融管理局發出的《監管政策手冊》中的相關規定，並且執行下列職務：

- 制訂風險管理政策及指引，同時定期進行檢討以確保政策及指引符合最新要求；
- 透過獨立風險評估、定期報告獨立審閱、新產品獨立審閱及風險相關項目統籌等監控機制，監察風險狀況和確保風險管理架構得以遵從；
- 向各專責風險管理委員會：即信貸委員會、資產負債管理委員會和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和重要風險相關事項，協助風險管理委員會與董事會履行其監督風險管理活動的主要職責。

## 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、控制及匯報本集團所承受各類風險，並於適當的情況下制訂策略及調配資本以抵禦該等風險。本集團的風險管理政策涵蓋信貸風險、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，此等政策均由管理層和有關專責委員會定期檢討，並經風險管理委員會提出建議，最後由董事會批核。風險管理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（風險管理處），專責監察與該等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，以確保各部門遵從該等政策和程序。

### (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。董事會審批核心控制限額，並授權信貸委員會審批個別控制限額。釐定限額時會考慮風險、回報及市場情況，並且採用積極限額監控程序。

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。

本集團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、控制及匯報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風險管理手冊內，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。本集團之風險管理處轄下的信貸風險管理部，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，以及結算表或結構性持倉。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一部分程序。本集團所採用的衍生工具主要為利率、外匯和股份相關合約，即為場外或場內交易的衍生工具。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結構性外匯持倉，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（統稱「非上市證券」）均由集團管理層按限額控制。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。資產負債管理委員會須定期檢討該限額。

#### 風險數額統計

	2011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	35	45	28	35
外匯交易持倉的風險數額*	4	5	1	3
利率交易持倉的風險數額	4	7	2	4
股份交易持倉的風險數額	30	41	25	31

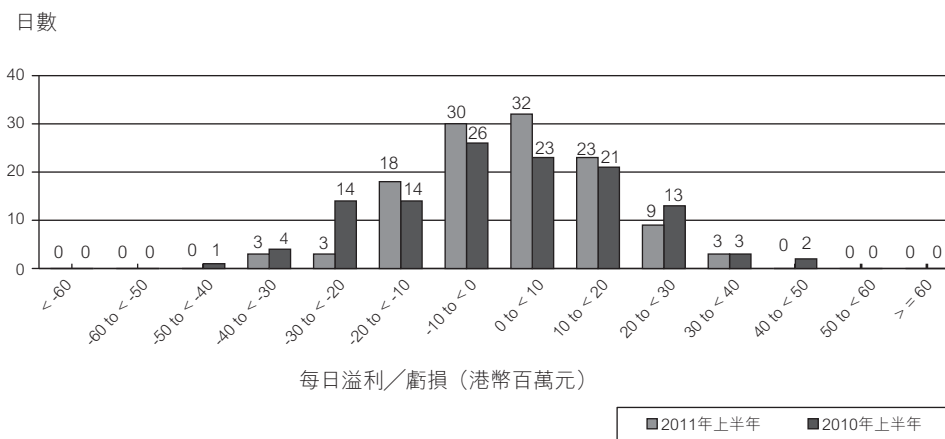
  

	2010上半年			
	於6月30日 港幣百萬元	最高 港幣百萬元	最低 港幣百萬元	平均 港幣百萬元
交易活動的風險數額總額	46	52	34	43
外匯交易持倉的風險數額*	6	8	2	4
利率交易持倉的風險數額	4	4	2	3
股份交易持倉的風險數額	37	45	30	38

\* 包括所有外匯持倉但不包括結構性外匯持倉。

2011年首6個月，所有交易活動（包括外匯、利率及股份交易活動）所得的每日平均收入為港幣2,120,000元（2010年首6個月則為港幣460,000元）。在相關期間每日溢利／虧損的標準差為港幣14,080,000元（2010年相關期間的標準差為港幣18,340,000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  
— 2011年上半年相對2010年上半年



### **(c) 營運風險管理**

營運風險是指由於內部流程、人手及系統不足或不成熟或因外部事件而導致損失的潛在風險。

營運風險管理的目的在於識別、評估、監控及匯報營運風險，以及遵守相關監管規定之要求。

本集團已實施統一的風險管理制度。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。本集團之風險管理處轄下的營運風險管理部，負責監控與營運風險有關之活動。

本集團所採用的營運風險管理工具包括營運風險事件匯報、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。

### **(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；本集團在借款期滿時能夠還款；本集團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。流動資金狀況由資金市場處每日按董事會批核的限額範圍進行管理。本集團之風險管理處轄下的資產負債管理部，負責監控資金市場處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。利率風險由資金市場處每日按董事會批核的限額範圍進行管理。本集團之風險管理處轄下的資產負債管理部，負責監控資金市場處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。

有關利率變動影響對盈利和經濟價值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，是指由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的潛在風險。

信譽風險則源自公眾對本集團一宗或多宗有關營商規則、行為或財務狀況事件的負面報導，此等報導，不管真確與否，有可能影響公眾對本集團的信心，因而可能導致高昂之訴訟費用，令本集團之客戶基礎下跌、業務或收入減少。

此等風險管理之目的，在於識別、評估、監控及匯報各項風險，以及遵守相關監管規定之要求。

董事會審閱並批准此等風險政策，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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「《上市規則》」)第13.51B(1)條，自刊發本行2010年報起直至2011年8月4日(為通過本行2011中期報告當天)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：

### **於本行擔當職位的變動**

郭孔演先生因事務繁忙，於2011年2月15日辭任本行審核委員會成員。

### **有關擔任其他公司董事職務及其他主要任命的變動**

李國章教授獲委任為香格里拉(亞洲)有限公司及中國地板控股有限公司的獨立非執行董事。

郭炳江博士停任臨時最低工資委員會非官方成員。

駱錦明先生停任香港敬威證券公司董事。此外，駱先生出任Star International Pacific Ltd.的董事。

### **有關董事酬金的變動**

- (1) 由於郭孔演先生於2011年2月15日辭任本行審核委員會成員，郭先生自2011年2月16日起已停止收取每年港幣7萬元的審核委員會成員酬金。
- (2) 於2011年4月1日起，支付予本行行政總裁李國寶爵士的年度基本薪酬已由港幣860萬元增加至港幣910萬元。

除以上所述外，本行董事並無其他資料需根據《上市規則》第13.51B(1)條而作出披露。

## 董事及行政總裁權益

於2011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. 本行普通股股份權益的好倉：

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 法團的權益	51,305,851 1,558,706 151,693	53,016,250 <sup>1</sup>	2.58
李國章	實益擁有人 酌情信託的成立人	9,791,286 13,736,803	23,528,089 <sup>2</sup>	1.14
黃子欣	實益擁有人 配偶的權益 酌情信託的成立人	349,160 136 13,093,647	13,442,943 <sup>3</sup>	0.65
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>	0.16
李國星	實益擁有人 配偶的權益 酌情信託的受益人	25,730 18,870 34,105,737	34,150,337 <sup>6</sup>	1.66
羅友禮	—	—	無	無
邱繼炳	法團的權益	5,442,216	5,442,216 <sup>7</sup>	0.26
郭炳江	—	—	無	無
李澤楷	法團的權益	4,185,720	4,185,720 <sup>8</sup>	0.20
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	4,549,652 22,080,444 9,078,364	35,708,460 <sup>9</sup>	1.73
李國仕	實益擁有人 子女的權益 酌情信託的受益人	11,743,781 537,183 2,283,154	14,564,118 <sup>10</sup>	0.71
杜惠愷	—	—	無	無
郭孔演	—	—	無	無
張建標	—	—	無	無
范禮賢	—	—	無	無

附註：

- 1 李國寶為51,305,851股的實益擁有人。由於其配偶潘金翠擁有1,558,706股之權益，他亦被視為擁有該等股份。他亦被視為擁有由李國寶慈善基金有限公司持有的151,693股，李國寶為該慈善機構的董事兼唯一成員。
- 2 李國章為9,791,286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13,736,803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349,160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Allan Wong 2011 Trust的成立人及一位合資格受益人，他亦被視為擁有該酌情信託所持有的13,093,647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39.88%股權。  
  
恒基兆業有限公司 (「恒基兆業」) 被視為持有恒基地產60.33%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18,870股之權益，他亦被視為擁有該等股份。餘下之34,105,737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 邱繼炳被視為擁有5,442,216股，其中(i)1,213,478股由邱繼炳 (包括其配偶) 持有100%已發行股份的Bonham Industries Limited持有；(ii)而另外的4,228,738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。
- 8 李澤楷被視為擁有由若干法團以投資經理身分所持有的4,185,720股，其中(i)4,057,120股由PineBridge Investments Asia Limited (「PBIA」) 持有；而(ii)128,600股則由PineBridge Investments LLC (「PBI LLC」) 持有。PBIA及PBI LLC是李澤楷全資擁有的Chiltonlink Limited的間接附屬公司。
- 9 李福全為4,549,652股的實益擁有人。而22,080,444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9,078,364股股份，李福全為該公司的主席兼行政總裁。
- 10 李國仕為11,743,781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537,183股。餘下的2,283,154股當中：(i) 2,094,000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) 189,154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2011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. 本行相聯法團債權證權益：

姓名	身分及性質	債權證數額
黃子欣	配偶的權益 <sup>1</sup>	人民幣20,000,000元
李福全	實益擁有人 <sup>2</sup>	人民幣10,000,000元

附註：

<sup>1</sup> 由於其配偶郭志蕙擁有上述權益，黃子欣被視為擁有上述人民幣債券的權益。本行全資附屬公司東亞銀行(中國)有限公司於2009年發行本金總額為人民幣40億元的人民幣債券，年息為2.8%。

<sup>2</sup> 李福全為上述人民幣債券權益的實益擁有人。本行全資附屬公司東亞銀行(中國)有限公司於2009年發行本金總額為人民幣40億元的人民幣債券，年息為2.8%。

## IV. 混合一級資本工具的權益：

黃子欣為下列資本工具的實益擁有人<sup>附註</sup>：

發行人	證券種類／類別	債權證數額	股份數目
東亞銀行有限公司	後償票據	7,000,000美元	-
Innovate Holdings Limited	優先股	-	7,000
東亞銀行有限公司	替代優先股(尚未發行)	-	7,000

附註：本行於2009年11月發行面值為500,000,000美元的混合一級資本工具。該資本工具包括由本行發行並於2059年到期的步陞後償票據(票據初期息率為年利率8.5%)(「票據」)，以及由本行全資附屬公司Innovate Holdings Limited發行之無面值永久非累積步陞優先股(「Innovate優先股」)。票據連同Innovate優先股以不可分拆單位形式於新加坡證券交易所上市。替代優先股(每股面值1,000美元之永久非累積步陞優先股)由本行設立及將於發生替代事件(定義見日期為2009年11月11日本行發出之股東通函)時發行以作為發行票據及Innovate優先股的條款之一。

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《上市規則》所披露有關認股權的資料如下：

(1) 截至2011年6月30日止6個月內認股權的變動：

姓名	授予日期	認股權數目				於30/6/2011 尚未行使
		於1/1/2011 尚未行使	授出	行使	失效	
李國寶	03/5/2006 <sup>a</sup>	1,100,000	-	1,100,000 <sup>c</sup>	-	無
	10/5/2007 <sup>a</sup>	1,100,000	-	-	-	1,100,000
	05/5/2008 <sup>a</sup>	2,200,000	-	-	-	2,200,000
	05/5/2009 <sup>a</sup>	無	-	-	-	無
	06/7/2010 <sup>a</sup>	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	05/5/2011 <sup>b</sup>	-	666,000 <sup>T1</sup>	-	-	666,000
	05/5/2011 <sup>b</sup>	-	666,000 <sup>T2</sup>	-	-	666,000
	05/5/2011 <sup>b</sup>	-	668,000 <sup>T3</sup>	-	-	668,000
其他僱員的總數*	03/5/2006 <sup>a</sup>	770,000	-	770,000 <sup>c</sup>	-	無
	10/5/2007 <sup>a</sup>	935,000	-	-	-	935,000
	05/5/2008 <sup>a</sup>	1,870,000	-	-	-	1,870,000
	05/5/2009 <sup>a</sup>	3,980,000	-	385,000 <sup>c</sup>	-	3,595,000
	06/7/2010 <sup>a</sup>	3,950,000	-	-	-	3,950,000
	05/5/2011 <sup>b</sup>	-	1,314,000 <sup>T1</sup>	-	-	1,314,000
	05/5/2011 <sup>b</sup>	-	1,314,000 <sup>T2</sup>	-	-	1,314,000
	05/5/2011 <sup>b</sup>	-	1,322,000 <sup>T3</sup>	-	-	1,322,000
其他參與人**	03/5/2006 <sup>a</sup>	550,000	-	550,000 <sup>c</sup>	-	無
	10/5/2007 <sup>a</sup>	550,000	-	-	550,000	無
	05/5/2008 <sup>a</sup>	1,100,000	-	-	1,100,000	無
	05/5/2009 <sup>a</sup>	500,000	-	500,000 <sup>c</sup>	-	無

\* 按香港《僱傭條例》所指的「連續合約」工作的僱員。

\*\* 其他參與人指本行一位於2010年終止為本行僱員的前僱員。在其終止為本行僱員前已獲授予該等認股權。

附註：

<sup>a</sup> 由2006年至2010年授予的認股權詳情：

授予日期	有效期	行使期	每股行使價 港幣(元)
03/5/2006	03/5/2006 – 02/5/2007	03/5/2007 – 03/5/2011	30.04
10/5/2007	10/5/2007 – 09/5/2008	10/5/2008 – 10/5/2012	42.84
05/5/2008	05/5/2008 – 04/5/2009	05/5/2009 – 05/5/2013	40.09
05/5/2009	05/5/2009 – 04/5/2010	05/5/2010 – 05/5/2014	21.25
06/7/2010	06/7/2010 – 05/7/2011	06/7/2011 – 06/7/2015	28.49

b 於2011年授予的認股權：

(i) 詳情：

授予日期	部分	有效期	行使期	每股行使價 港幣(元)
05/5/2011	T1	05/5/2011 – 04/5/2012	05/5/2012 – 05/5/2017	32.00
05/5/2011	T2	05/5/2011 – 04/5/2013	05/5/2013 – 05/5/2018	32.00
05/5/2011	T3	05/5/2011 – 04/5/2014	05/5/2014 – 05/5/2019	32.00

(ii) 本行股份在2011年5月4日的收市價(即2011年5月5日授出認股權當日之前一個營業日)為港幣31.25元。

(iii) 截至2011年6月30日止6個月內認股權的公平價值及假設如下：

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。認股權的合約年期為該定價模式的輸入參數。

	30/06/2011
於計量日的公平價值	港幣5.12元、港幣5.34元 及港幣5.48元
股價	港幣31.60元
行使價	港幣32.00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)	21.78%
認股權年期	5年、6年及7年
預計股息	2.98%
無風險利率(根據外匯基金票據)	1.66%

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)，再調整因公眾知悉的資訊影響未來波幅的預計變動。預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。該服務條件並未納入計算於授予日獲得服務的公平價值。授予認股權與市場情況並無關係。

c 在截至2011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)
03/5/2006	2,420,000	30.04	32.13
05/5/2009	885,000	21.25	32.31

(2) 截至2011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。授予僱員之認股權的公平價值於收益表內確認為支出，而在股東權益賬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，估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所需調整須在檢討期內的收益表支銷或回撥，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）。

屬股東權益金額確在資本儲備內，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2011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2011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：

本行普通股股份權益的好倉：

姓名	身分及性質	股份數目	佔已發行股本的 百分率
CaixaBank, S.A.	實益擁有人	323,526,907 <sup>1</sup>	15.72
Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona	法團的權益	323,526,907 <sup>1</sup>	15.72
國浩管理有限公司	實益擁有人	226,940,278 <sup>2,3</sup>	11.02 <sup>4</sup>
國浩集團有限公司	法團的權益	226,940,278 <sup>2</sup>	11.02
GuoLine Overseas Limited	法團的權益	226,940,278 <sup>2</sup>	11.02 <sup>4</sup>
GuoLine Capital Assets Limited	法團的權益	226,940,278 <sup>2</sup>	11.02 <sup>4</sup>
Hong Leong Company (Malaysia) Berhad	法團的權益	226,940,278 <sup>2,3</sup>	11.02
HL Holdings Sdn Bhd	法團的權益	226,940,278 <sup>2</sup>	11.02
郭令燦	法團的權益	226,940,278 <sup>2</sup>	11.02
Hong Leong Investment Holdings Pte. Ltd.	法團的權益	226,940,278 <sup>3</sup>	11.02
Davos Investment Holdings Private Limited	法團的權益	226,940,278 <sup>3</sup>	11.02
Kwek Leng Kee	法團的權益	226,940,278 <sup>3</sup>	11.02



附註：

<sup>1</sup> 本行接獲通知，隨著Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona的公司重組架構於2011年6月30日生效後，Criteria CaixaCorp, S.A.易名為CaixaBank, S.A.；而Negocio de Finanzas e Inversiones I, S.L.U.（有關本行股份的前實益擁有人）則與CaixaBank, S.A.（前稱Criteria CaixaCorp, S.A.）合併。於合併後，Negocio de Finanzas e Inversiones I, S.L.U.已不再存在；CaixaBank, S.A.因而成為該323,526,907股本行股份（佔本行於2011年6月30日已發行股本約15.72%）的實益擁有人。

於2011年6月30日，Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona持有CaixaBank, S.A. 81.1%權益，因此而被視為擁有CaixaBank, S.A.所持有的323,526,907股本行股份的權益。

此外，於2011年7月4日，CaixaBank, S.A.購入額外161,400股本行股份，使其於本行持股量增加至323,688,307股（佔本行於2011年7月4日已發行股本約15.72%）。

<sup>2</sup> 附註2及3所指之226,940,278股本行股份為同一批股份。國浩管理有限公司為226,940,278股之實益擁有人。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持有國浩集團有限公司的71.48%權益及國浩集團有限公司全資擁有國浩管理有限公司，Hong Leong Company (Malaysia) Berhad因此而被視為擁有國浩管理有限公司所持有的226,940,278股的權益。GuoLine Capital Assets Limited、GuoLine Overseas Limited和國浩集團有限公司均被視為擁有國浩管理有限公司所持有的226,940,278股的權益。

郭令燦擁有HL Holdings Sdn Bhd（「HLH」）的全部權益，而郭令燦分別以其個人名義及透過其全資擁有的HLH持有Hong Leong Company (Malaysia) Berhad的2.424%及46.534%權益（合共48.96%權益），因此郭令燦被視為擁有國浩管理有限公司持有的226,940,278股股份的權益。

<sup>3</sup> 附註2及3所指之226,940,278股本行股份為同一批股份。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34.38%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國浩管理有限公司所持有的226,940,278股的權益。

Kwek Leng Kee因持有Davos Investment Holdings Private Limited的41.92%權益而被視為擁有國浩管理有限公司持有之226,940,278股的權益。

<sup>4</sup> GuoLine Overseas Limited及GuoLine Capital Assets Limited為Hong Leong Company (Malaysia) Berhad的全資附屬公司；而國浩管理有限公司則為國浩集團有限公司的全資附屬公司，由於Hong Leong Company (Malaysia) Berhad及國浩集團有限公司已將大股東權益的通知存檔，GuoLine Overseas Limited、GuoLine Capital Assets Limited及國浩管理有限公司根據《證券及期貨條例》中「全資集團豁免條文」毋須將其大股東權益通知存檔。

除上述所披露外，概無其他本行股份或相關股份的權益或淡倉載於該登記冊內。

## 買賣本行上市證券

本行或任何附屬公司於截至2011年6月30日止6個月內並無購入、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2011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。董事會會議約每季召開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17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。

本行經向所有董事明確查詢，彼等已確認於截至2011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，2011年8月4日

於本報告日期，本行的董事會成員為李國寶爵士（主席兼行政總裁）、李國章教授\*（副主席）、黃子欣博士\*\*（副主席）、黃頌顯先生\*\*、李兆基博士\*\*、李國星先生\*、羅友禮先生\*\*、丹斯里邱繼炳博士\*、郭炳江博士\*\*、李澤楷先生\*、駱錦明先生\*\*、李福全先生\*、李國仕先生\*、杜惠愷先生\*\*、郭孔演先生\*\*、張建標先生\*\*及范禮賢博士\*。

\* 非執行董事

\*\* 獨立非執行董事