

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



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)

2012年度中期業績公告

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2012年6月30日止6個月未經審核的業績^a。編製此中期財務報表的基礎，跟2011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，其毋須修訂之審閱報告已刊載於即將寄予股東的中期報告。

1. 綜合收益表

	截至30/6/2012 止6個月	截至30/6/2011 止6個月 重報	截至31/12/2011 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	11,128	9,310	11,558
利息支出	(6,507)	(4,910)	(6,695)
淨利息收入	4,621	4,400	4,863
服務費及佣金收入	2,044	1,890	1,923
服務費及佣金支出	(380)	(371)	(392)
服務費及佣金收入淨額	1,664	1,519	1,531
交易溢利／(虧損)淨額	597	598	(423)
指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	278	(179)	(175)
對沖虧損淨額	-	(3)	(2)
其他經營收入	289	303	283
非利息收入	2,828	2,238	1,214
經營收入	7,449	6,638	6,077
經營支出	(4,172)	(3,802)	(4,190)
未扣除減值損失之經營溢利	3,277	2,836	1,887
貸款及墊款減值損失(支銷)／回撥	(125)	40	(115)
持至到期投資減值損失回撥／(支銷)	11	(12)	1
可供出售金融資產減值損失	(29)	(9)	(40)
減值損失	(143)	19	(154)
已扣除減值損失後之經營溢利	3,134	2,855	1,733
出售可供出售金融資產之淨溢利／(虧損)	47	83	(24)
出售貸款及應收賬款之淨溢利	35	3	-
出售附屬公司／聯營公司之淨溢利	5	15	107
出售固定資產之淨溢利	136	132	8
重估投資物業盈利	222	285	119
應佔聯營公司溢利減虧損	238	202	233
期內除稅前溢利	3,817	3,575	2,176
所得稅			
本期稅項 ^b			
- 香港	(315)	(91)	(37)
- 香港以外	(355)	(524)	(331)
遞延稅項	(110)	(203)	(114)
期內除稅後溢利	3,037	2,757	1,694
可歸屬於：			
本集團股東	2,988	2,711	1,647
非控股權益	49	46	47
除稅後溢利	3,037	2,757	1,694
本行的溢利	1,509	1,232	742
每股			
- 基本盈利 ^c	港幣1.35元	港幣1.24元	港幣0.72元
- 攤薄盈利 ^d	港幣1.35元	港幣1.24元	港幣0.72元

2. 綜合全面收益表

	截至 30/6/2012 止6個月	截至 30/6/2011 止6個月	截至 31/12/2011 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
淨溢利	3,037	2,757	1,694
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	12
- 遞延稅項	-	2	1
- 匯兌差額	-	(4)	1
可供出售投資的重估儲備：			
- 計入／（轉自）股東權益的公平價值變動	572	2	(328)
- 轉自／（轉入）收益表的公平價值變動：			
- 減值及攤銷	51	15	40
- 出售	(61)	(36)	41
- 遞延稅項	(91)	4	31
- 匯兌差額	7	(4)	4
應佔聯營公司權益的變動	4	(6)	13
其他儲備所產生的匯兌差額	(19)	37	45
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	(95)	313	139
其他全面收益	368	327	(1)
全面收益總額	3,405	3,084	1,693
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東	3,356	3,038	1,646
非控股權益	49	46	47
	3,405	3,084	1,693

3. 綜合財務狀況表

	30/6/2012	30/6/2011	31/12/2011
	港幣百萬元	重報 港幣百萬元	港幣百萬元
資產			
現金及在銀行和其他金融機構的結存	53,100	55,910	71,761
在銀行及其他金融機構的存款	70,189	78,181	62,057
貿易票據	40,530	38,023	36,823
交易用途資產	8,495	7,963	5,600
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	14,890	17,168	16,663
客戶墊款及其他賬項	362,383	337,286	347,950
可供出售金融資產	62,134	38,229	44,910
持至到期投資	3,835	5,183	4,587
聯營公司投資	4,010	3,771	3,820
持有作出售資產	5,477	-	-
固定資產	12,270	12,519	12,639
- 投資物業	2,795	2,890	2,940
- 其他物業及設備	9,475	9,629	9,699
商譽及無形資產	4,039	4,249	4,215
遞延稅項資產	135	460	377
資產總額	641,487	598,942	611,402
股東權益及負債			
銀行及其他金融機構的存款及結餘	22,150	19,014	15,923
客戶存款	469,816	459,326	467,354
- 活期存款及往來賬戶	54,384	52,734	56,896
- 儲蓄存款	78,689	80,155	77,452
- 定期及通知存款	336,743	326,437	333,006
交易用途負債	2,891	3,327	4,548
已發行存款證	22,039	11,912	11,483
- 通過損益以反映公平價值	4,582	5,390	5,272
- 攤銷成本	17,457	6,522	6,211
本期稅項	792	877	473
已發行債務證券	10,362	7,466	6,393
- 通過損益以反映公平價值	466	-	-
- 攤銷成本	9,896	7,466	6,393
遞延稅項負債	576	458	461
持有作出售負債	4,509	-	-
其他賬項及準備	39,470	32,645	35,982
借貸資本	13,996	12,969	16,741
- 通過損益以反映公平價值	-	3,733	3,178
- 攤銷成本	13,996	9,236	13,563
負債總額	586,601	547,994	559,358
股本	5,250	5,147	5,190
儲備	45,150	41,366	42,426
歸屬於本集團股東權益總額	50,400	46,513	47,616
非控股權益	4,486	4,435	4,428
股東權益總額	54,886	50,948	52,044
股東權益及負債總額	641,487	598,942	611,402

4. 綜合權益變動表

	股本	股份溢價	資本儲備- 已發行僱員 認股權	匯兌重估 儲備	投資重估 儲備	行址重估 儲備	資本儲備	一般儲備	其他儲備	留存溢利	總額	非控股 權益	權益總額
	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	港幣百萬元	港幣百萬元
於2012年1月1日	5,190	12,037	140	2,390	27	1,032	86	13,744	2,202	10,768	47,616	4,428	52,044
權益變動													
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,988	2,988	49	3,037
其他全面收益	-	-	-	(95)	478	-	-	-	(15)	-	368	-	368
全面收益總額	-	-	-	(95)	478	-	-	-	(15)	2,988	3,356	49	3,405
以股代息發行的股份	60	630	-	-	-	-	-	-	-	-	690	-	690
根據僱員認股計劃發行的股份	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
以股份為基礎作支付之交易	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
轉賬	-	1	(22)	-	-	(58)	48	58	312	(386)	(47)	47	-
期內已宣佈或核準派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,223)	(1,223)	(34)	(1,257)
因出售一間附屬公司的反沖	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)	-	(4)
匯兌調整	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
於2012年6月30日	5,250	12,670	128	2,295	505	974	130	13,802	2,499	12,147	50,400	4,486	54,886
於2011年1月1日													
- 如前報告	5,105	9,331	165	1,938	258	1,023	86	15,453	2,043	8,841	44,243	4,400	48,643
- 由一般儲備重新分類至股份溢價	-	2,181	-	-	-	-	-	(2,181)	-	-	-	-	-
- 重報	5,105	11,512	165	1,938	258	1,023	86	13,272	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	407	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-
期內已宣佈或核準派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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 - 重報	5,147	12,025	132	2,251	239	1,025	86	13,266	2,092	10,250	46,513	4,435	50,948

5. 簡略綜合現金流量表

	截至30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 止6個月 重報 港幣百萬元
用於經營業務之現金	(14,773)	(1,933)
支付稅項	(347)	(370)
用於經營業務活動之現金淨額	(15,120)	(2,303)
源自投資活動之現金淨額	336	425
源自融資活動之現金淨額	10,289	7,396
現金及等同現金項目淨(減) / 增額	(4,495)	5,518
於1月1日之現金及等同現金項目	79,181	85,366
於6月30日之現金及等同現金項目	74,686	90,884
源自經營業務活動的現金流量包括：		
利息收入	11,418	8,878
利息支出	6,902	4,248
股息收入	41	51

附註：

- (a) 此中期報告所載的財務資料，並不構成本集團截至2011年12月31日止年度的法定賬項，但跟截至2012年6月30日止6個月之賬項的會計政策比較未有重大改變。截至2011年12月31日止年度的法定賬項，可於本行註冊行址取得。於2012年2月14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2012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164,000,000元（截至2011年6月30日止6個月：港幣165,000,000元）後之溢利港幣2,824,000,000元（截至2011年6月30日止6個月：港幣2,546,000,000元）及截至2012年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數2,089,000,000股（截至2011年6月30日止6個月：2,049,000,000股）計算。
- (ii) 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164,000,000元（截至2011年6月30日止6個月：港幣165,000,000元）後之溢利港幣2,824,000,000元（截至2011年6月30日止6個月：港幣2,546,000,000元）及就截至2012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2,090,000,000股（截至2011年6月30日止6個月：2,051,000,000股）計算。
- (d) 股息

	截至30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 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2011年6月30日止6個月：每股港幣0.43元）	903	885
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	-	2
	<u>903</u>	<u>887</u>

於結算日該中期股息並未確認為負債。

6. 利息收入

	截至30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2011 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	197	197	191
交易用途資產			
- 上市	11	14	13
- 非上市	92	38	35
利率掉期合約	808	1,405	1,922
指定為通過損益以反映公平價值金融資產			
- 上市	236	214	259
- 非上市	113	111	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	9,671	7,331	9,020
利息收入總額	<u>11,128</u>	<u>9,310</u>	<u>11,558</u>

以上包括減值金融資產的應計利息港幣41,000,000元(截至2011年6月30日止6個月：港幣29,000,000元，及截至2011年12月31日止6個月：港幣33,000,000元)。

7. 利息支出

	截至30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2011 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	3,392	2,474	3,270
已發行債務證券	170	119	90
按攤銷成本列賬的後償票據	353	166	207
利率掉期合約	2,472	1,976	2,944
指定為通過損益以反映公平價值金融工具	105	171	170
其他借款	15	4	14
利息支出總額	<u>6,507</u>	<u>4,910</u>	<u>6,695</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30/6/2012 止6個月	截至30/6/2011 止6個月 重報	截至31/12/2011 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
企業服務	518	470	509
信用卡	415	369	424
貸款、透支及擔保	273	233	269
貿易融資	191	221	188
其他零售銀行服務	177	151	122
證券及經紀	137	208	177
信託及其他代理業務	66	60	62
其他	267	178	172
服務費及佣金收入總額	<u>2,044</u>	<u>1,890</u>	<u>1,923</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）

	1,672	1,524	1,534
服務費收入	<u>2,044</u>	<u>1,890</u>	<u>1,923</u>
服務費支出	<u>(372)</u>	<u>(366)</u>	<u>(389)</u>

9. 交易溢利／(虧損)淨額

	截至30/6/2012 止6個月	截至30/6/2011 止6個月 重報	截至31/12/2011 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
外幣買賣溢利	109	174	152
交易用途證券溢利／(虧損)	107	6	(296)
衍生工具淨盈利／(虧損)	363	395	(296)
交易用途上市證券的股息收入	18	23	17
淨交易溢利／(虧損)總額	<u>597</u>	<u>598</u>	<u>(423)</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30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2011 止6個月 港幣百萬元
重估已發行債務盈利／(虧損)	5	(261)	103
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	(50)	(86)	(17)
贖回後償票據溢利／(虧損)	24	-	(4)
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)	299	168	(262)
指定為通過損益以反映公平價值金融資產的股息收入	-	-	5
指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現總額	<u>278</u>	<u>(179)</u>	<u>(175)</u>

11. 對沖虧損淨額

	截至30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2011 止6個月 港幣百萬元
公平價值對沖			
- 可歸屬於被對沖項目之對沖風險產生的淨虧損	(159)	(76)	(477)
- 用作對沖工具的淨盈利	159	73	475
	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>

12. 其他經營收入

	截至30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2011 止6個月 港幣百萬元
可供出售金融資產股息收入			
- 上市	4	23	13
- 非上市	19	5	48
保險箱租金收入	40	40	40
保險業務淨收入	128	108	91
物業租金收入	71	59	70
其他	27	68	21
其他經營收入總額	<u>289</u>	<u>303</u>	<u>283</u>

13. 經營支出

	截至30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2011 止6個月 港幣百萬元
定額供款公積金供款	196	150	168
以股份為基礎作支付的費用	10	11	10
薪金及其他員工成本	2,121	1,914	2,131
員工成本總額	2,327	2,075	2,309
不包括折舊的物業及設備支出			
- 物業租金	292	264	285
- 保養、維修及其他	277	257	292
不包括折舊的物業及設備支出總額	569	521	577
固定資產折舊	334	310	326
無形資產攤銷	17	17	16
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	291	231	260
- 通訊、文具及印刷	154	144	155
- 法律及專業服務費	108	115	136
- 廣告費	87	118	134
- 業務推廣及商務旅遊	76	62	96
- 有關信用卡支出	43	30	39
- 保險費	25	26	9
- 企業服務的行政費	8	5	9
- 銀行收費	8	4	7
- 會員費	6	6	6
- 捐款	4	3	5
- 銀行牌照費	2	2	2
- 其他	113	133	104
其他經營支出總額	925	879	962
經營支出總額	4,172	3,802	4,190

14. 出售可供出售金融資產之淨溢利／(虧損)

	截至30/6/2012 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2011 止6個月 港幣百萬元	截至31/12/2011 止6個月 港幣百萬元
由儲備轉撥的重估盈利／(虧損)淨額	61	36	(41)
期內產生的(虧損)／溢利	(14)	47	17
	47	83	(24)

15. 在銀行及其他金融機構的存款

	30/6/2012	30/6/2011 重報	31/12/2011
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
在中央銀行的存款	-	524	-
在銀行及認可金融機構的存款	70,189	77,657	60,830
在其他金融機構的存款	-	-	1,227
	<u>70,189</u>	<u>78,181</u>	<u>62,057</u>
到期期限			
- 1個月內	27,176	55,723	18,440
- 1個月至1年內	43,013	22,458	43,617
	<u>70,189</u>	<u>78,181</u>	<u>62,057</u>

16. 交易用途資產

	30/6/2012	30/6/2011	31/12/2011
	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）	664	35	-
債務證券	3,768	4,219	1,317
股份證券	981	1,518	1,051
投資基金	16	18	17
交易用途證券	5,429	5,790	2,385
衍生工具的正公平值	3,066	2,173	3,215
	<u>8,495</u>	<u>7,963</u>	<u>5,600</u>
發行機構：			
中央政府和中央銀行	669	806	551
公營機構	455	9	10
銀行及其他金融機構	1,254	1,017	374
企業實體	3,035	3,940	1,433
其他實體	16	18	17
	<u>5,429</u>	<u>5,790</u>	<u>2,385</u>
按上市地區分析：			
在香港上市	760	1,527	854
在香港以外地區上市	602	925	717
	1,362	2,452	1,571
非上市	4,067	3,338	814
	<u>5,429</u>	<u>5,790</u>	<u>2,385</u>

17. 指定為通過損益以反映公平價值的金融資產

	30/6/2012 港幣百萬元	30/6/2011 港幣百萬元	31/12/2011 港幣百萬元
債務證券	14,500	16,725	16,330
股份證券	383	427	329
投資基金	7	16	4
	<u>14,890</u>	<u>17,168</u>	<u>16,663</u>
發行機構：			
中央政府和中央銀行	452	534	452
公營機構	-	41	-
銀行及其他金融機構	7,089	8,514	8,036
企業實體	7,342	8,064	8,171
其他實體	7	15	4
	<u>14,890</u>	<u>17,168</u>	<u>16,663</u>
按上市地區分析：			
在香港上市	3,317	4,035	3,689
在香港以外地區上市	6,669	7,779	7,572
	<u>9,986</u>	<u>11,814</u>	<u>11,261</u>
非上市	4,904	5,354	5,402
	<u>14,890</u>	<u>17,168</u>	<u>16,663</u>

18. 客戶墊款及其他賬項

(a) 客戶墊款及其他賬項

	30/6/2012 港幣百萬元	30/6/2011 重報 港幣百萬元	31/12/2011 港幣百萬元
(i) 客戶墊款	330,721	312,491	321,890
減： 減值準備			
- 個別	(208)	(244)	(205)
- 整體	(709)	(793)	(763)
	<u>329,804</u>	<u>311,454</u>	<u>320,922</u>
(ii) 其他賬項			
銀行及其他金融機構墊款	231	629	193
減： 減值準備 - 個別	(4)	(3)	(3)
	<u>227</u>	<u>626</u>	<u>190</u>
債券	1	1	-
持有的存款證	78	39	39
應計利息	2,846	2,638	3,136
銀行承兌匯票	21,974	17,116	18,381
其他賬項	7,532	5,457	5,374
	<u>32,431</u>	<u>25,251</u>	<u>26,930</u>
減： 減值準備			
- 個別	(75)	(41)	(88)
- 整體	(4)	(4)	(4)
	<u>32,352</u>	<u>25,206</u>	<u>26,838</u>
	<u>362,383</u>	<u>337,286</u>	<u>347,950</u>

(b) 客戶墊款 - 按行業分類

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

	30/6/2012		30/6/2011		31/12/2011	
	墊款總額 港幣百萬元	有抵押 墊款的 百分比 百分率	墊款總額 港幣百萬元	有抵押 墊款的 百分比 百分率	墊款總額 港幣百萬元	有抵押 墊款的 百分比 百分率
在香港使用的貸款						
工商金融						
-物業發展	10,966	67.09	9,936	68.81	10,946	69.03
-物業投資	41,458	89.72	42,384	89.42	41,747	89.63
-金融企業	9,114	83.68	9,585	78.94	9,430	78.35
-股票經紀	413	79.42	912	38.47	422	85.95
-批發與零售業	9,817	34.38	6,869	35.36	7,790	33.58
-製造業	6,077	38.98	4,831	39.07	5,392	42.40
-運輸與運輸設備	4,957	72.50	4,542	75.43	4,642	76.38
-娛樂活動	258	41.22	204	28.56	272	26.60
-資訊科技	1,489	34.74	583	58.36	589	60.57
-其他	6,598	48.93	5,860	50.34	5,758	44.02
-小計	91,147	72.08	85,706	74.38	86,988	73.73
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	1,267	100.00	1,497	100.00	1,379	100.00
-購買其他住宅物業的貸款	26,199	99.98	28,484	99.99	27,246	99.97
-信用卡墊款	3,290	0.00	3,042	0.00	3,649	0.00
-其他	14,486	76.29	13,286	77.56	14,457	70.71
-小計	45,242	85.12	46,309	86.99	46,731	83.11
在香港使用的貸款總額	136,389	76.41	132,015	78.80	133,719	77.01
貿易融資	8,218	47.58	7,928	41.48	9,707	51.23
在香港以外使用的貸款*	186,114	68.74	172,548	75.16	178,464	71.37
客戶墊款總額	330,721	71.38	312,491	75.84	321,890	73.10

* 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

	30/6/2012		30/6/2011		31/12/2011	
	墊款總額 港幣百萬元	有抵押 墊款的 百分比 百分率	墊款總額 港幣百萬元	有抵押 墊款的 百分比 百分率	墊款總額 港幣百萬元	有抵押 墊款的 百分比 百分率
物業發展	24,283	49.13	26,848	55.88	26,038	50.83
物業投資	26,624	94.59	23,930	92.36	23,123	92.69
批發與零售業	28,206	75.62	21,681	88.99	24,619	81.17
製造業	11,868	56.44	10,119	59.58	11,352	61.57
其他	54,262	62.38	48,856	75.27	52,711	68.02
	145,243	68.16	131,434	75.48	137,843	70.73

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

	30/6/2012 港幣百萬元	30/6/2011 港幣百萬元	31/12/2011 港幣百萬元
(i) 物業發展			
a. 已個別減值的貸款	201	361	274
b. 個別減值準備	22	44	39
c. 整體減值準備	55	65	61
d. 於收益表支銷的準備			
– 個別減值損失	6	4	11
– 整體減值損失	7	13	16
e. 撇銷	7	-	7
(ii) 物業投資			
a. 已個別減值的貸款	209	469	388
b. 個別減值準備	20	73	35
c. 整體減值準備	179	248	226
d. 於收益表支銷的準備			
– 個別減值損失	5	19	29
– 整體減值損失	31	47	87
e. 撇銷	3	7	18
(iii) 購買其他住宅物業的貸款			
a. 已個別減值的貸款	94	104	238
b. 個別減值準備	2	-	-
c. 整體減值準備	53	60	56
d. 於收益表支銷的準備			
– 個別減值損失	4	1	1
– 整體減值損失	3	17	20
e. 撇銷	-	1	1
(iv) 批發與零售業			
a. 已個別減值的貸款	269	119	170
b. 個別減值準備	66	57	73
c. 整體減值準備	93	83	89
d. 於收益表支銷的準備			
– 個別減值損失	90	13	63
– 整體減值損失	18	20	30
e. 撇銷	47	5	30

(c) 客戶墊款 – 按區域分類

客戶墊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，有關墊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。

30/6/2012					
	客戶墊款總額 港幣百萬元	逾期3個月以上 的客戶墊款 港幣百萬元	減值客戶墊款 港幣百萬元	個別減值準備 港幣百萬元	整體減值準備 港幣百萬元
香港	150,497	186	457	126	242
中華人民共和國	144,957	176	315	6	221
其他亞洲國家	16,636	37	75	45	122
其他	18,631	87	382	31	124
總額	<u>330,721</u>	<u>486</u>	<u>1,229</u>	<u>208</u>	<u>709</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>0.37%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>2,966</u>		
30/6/2011					
	客戶墊款總額 港幣百萬元	逾期3個月以上 的客戶墊款 港幣百萬元	減值客戶墊款 港幣百萬元	個別減值準備 港幣百萬元	整體減值準備 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	<u>312,491</u>	<u>367</u>	<u>1,398</u>	<u>244</u>	<u>793</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>0.45%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>3,035</u>		
31/12/2011					
	客戶墊款總額 港幣百萬元	逾期3個月以上 的客戶墊款 港幣百萬元	減值客戶墊款 港幣百萬元	個別減值準備 港幣百萬元	整體減值準備 港幣百萬元
香港	149,309	179	558	66	254
中華人民共和國	136,366	21	216	24	204
其他亞洲國家	15,625	20	33	24	131
其他	20,590	31	668	91	174
總額	<u>321,890</u>	<u>251</u>	<u>1,475</u>	<u>205</u>	<u>763</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>0.46%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>3,267</u>		

減值貸款及墊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。

19. 可供出售金融資產

	30/6/2012	30/6/2011	31/12/2011
	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）	23,428	6,421	14,106
持有的存款證	2,863	3,592	3,120
債務證券	33,716	25,824	25,671
股份證券	2,021	2,090	1,910
投資基金	106	302	103
	<u>62,134</u>	<u>38,229</u>	<u>44,910</u>
發行機構：			
中央政府和中央銀行	25,352	10,794	17,751
公營機構	2,053	6	1,917
銀行及其他金融機構	18,216	15,683	14,202
企業實體	16,369	11,401	10,900
其他實體	144	345	140
	<u>62,134</u>	<u>38,229</u>	<u>44,910</u>
按上市地區分析：			
在香港上市	4,207	2,115	1,761
在香港以外地區上市	9,030	7,014	6,284
	<u>13,237</u>	<u>9,129</u>	<u>8,045</u>
非上市	48,897	29,100	36,865
	<u>62,134</u>	<u>38,229</u>	<u>44,910</u>

20. 持至到期投資

	30/6/2012 港幣百萬元	30/6/2011 港幣百萬元	31/12/2011 港幣百萬元
國庫債券（包括外匯基金票據）	440	171	445
持有的存款證	1,021	1,226	1,165
債務證券	2,374	3,797	2,988
	<u>3,835</u>	<u>5,194</u>	<u>4,598</u>
減：減值準備	-	(11)	(11)
	<u><u>3,835</u></u>	<u><u>5,183</u></u>	<u><u>4,587</u></u>
發行機構：			
中央政府和中央銀行	1,303	1,751	1,372
公營機構	292	425	428
銀行及其他金融機構	1,493	2,420	2,335
企業實體	747	587	452
	<u>3,835</u>	<u>5,183</u>	<u>4,587</u>
按上市地區分析：			
在香港上市	374	794	289
在香港以外地區上市	1,727	2,292	2,192
	<u>2,101</u>	<u>3,086</u>	<u>2,481</u>
非上市	1,734	2,097	2,106
	<u>3,835</u>	<u>5,183</u>	<u>4,587</u>
公平價值：			
上市證券	2,173	3,190	2,549
非上市證券	1,734	2,110	2,109
	<u>3,907</u>	<u>5,300</u>	<u>4,658</u>

21. 持有作出售的待售群組

因本集團於2011年1月21日出售一間附屬公司的計劃所引致的承擔，該附屬公司按持有作出售的待售群組方式呈報。該出售已於2012年7月6日完成。

於2012年6月30日，待售群組包括以下的資產及負債：

分類為持有作出售的資產

	港幣百萬元
現金及在銀行和其他金融機構的結存	429
在銀行及其他金融機構的存款	256
客戶墊款及其他賬項	4,344
可供出售金融資產	43
持至到期投資	45
固定資產	39
商譽及無形資產	167
遞延稅項資產	154
	<u>5,477</u>

分類為持有作出售的負債

銀行及其他金融機構的存款及結餘	41
客戶存款	4,279
交易用途負債	114
其他賬項及準備	75
	<u>4,509</u>

22. 固定資產

	30/6/2012				
	投資物業 港幣百萬元	行址 港幣百萬元	傢俬、裝修 及設備 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
成本或估值					
於2012年1月1日	2,940	8,991	4,563	13,554	16,494
增置	2	4	173	177	179
重估盈餘	222	-	-	-	222
轉入持有作出售的資產	-	-	(116)	(116)	(116)
重建成本	10	13	-	13	23
出售	(375)	-	(36)	(36)	(411)
匯兌調整	(4)	(34)	(14)	(48)	(52)
於2012年6月30日	2,795	8,974	4,570	13,544	16,339
累計折舊及攤銷					
於2012年1月1日	-	1,012	2,843	3,855	3,855
期內支銷	-	85	249	334	334
轉入持有作出售的資產	-	-	(77)	(77)	(77)
出售時回撥	-	(1)	(29)	(30)	(30)
匯兌調整	-	(5)	(8)	(13)	(13)
於2012年6月30日	-	1,091	2,978	4,069	4,069
賬面淨值					
於2012年6月30日	2,795	7,883	1,592	9,475	12,270
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2011年12月31日	2,940	7,979	1,720	9,699	12,639
上述資產的總額列示如下：					
按成本	-	8,162	4,570	12,732	12,732
按董事估值					
- 1989	-	812	-	812	812
按專業估值					
- 2012	2,795	-	-	-	2,795
	2,795	8,974	4,570	13,544	16,339

23. 交易用途負債

	30/6/2012 港幣百萬元	30/6/2011 港幣百萬元	31/12/2011 港幣百萬元
外匯基金票據空倉	7	32	-
股份空倉	14	3	10
衍生工具的負公平價值	2,870	3,292	4,538
	<u>2,891</u>	<u>3,327</u>	<u>4,548</u>

24. 其他賬項及準備

	30/6/2012 港幣百萬元	30/6/2011 港幣百萬元	31/12/2011 港幣百萬元
應計應付利息	3,502	2,672	3,897
應付承兌匯票	21,974	17,116	18,381
其他賬項	13,994	12,857	13,704
	<u>39,470</u>	<u>32,645</u>	<u>35,982</u>

25. 借貸資本

	30/6/2012 港幣百萬元	30/6/2011 港幣百萬元	31/12/2011 港幣百萬元
按通過損益以反映公平價值列賬的 300,000,000英鎊（2011年12月31日： 262,000,000英鎊）無到期日步陞後償票據	-	3,733	3,178
按攤銷成本列賬的600,000,000美元浮息步陞 後償票據	-	4,667	4,659
按攤銷成本列賬的600,000,000美元後償票據	5,140	4,569	5,031
按攤銷成本列賬的500,000,000美元後 償票據（按歐洲形式中期票據計劃）	3,925	-	3,873
按攤銷成本列賬的800,000,000新加坡元後償 票據（按歐洲形式中期票據計劃）	4,931	-	-
	<u>13,996</u>	<u>12,969</u>	<u>16,741</u>

兩宗票面值總額港幣4,654,000,000元(600,000,000美元)及賬面值總額港幣5,140,000,000元(於2011年6月30日：港幣4,569,000,000元及於2011年12月31日：港幣5,031,000,000元)的借貸資本，是指由本行於2010年7月16日(450,000,000美元)及於2010年7月23日(150,000,000美元)發行年息6.125%，並評定為附加資本的後償票據。該票據於新加坡交易所上市，並將於2020年7月16日到期。在2012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虧損淨額為港幣3,000,000元。

票面值港幣3,879,000,000元(500,000,000美元)，即賬面值港幣3,925,000,000元(於2011年12月31日：港幣3,873,000,000元)的借貸資本，是指由本行於2011年11月4日發行年息6.375%，並評定為附加資本的後償票據(按歐洲形式中期票據計劃發行)。該等票據於新加坡交易所上市，並將於2022年5月4日到期。就其中400,000,000美元後償票據而言，在2012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虧損為港幣4,000,000元。於2012年6月30日，其中100,000,000美元後償票據的公平價值則為港幣837,000,000元(108,000,000美元)。

票面值港幣4,905,000,000元(800,000,000新加坡元)及賬面值港幣4,931,000,000元的借貸資本，是指由本行於2012年3月13日(600,000,000新加坡元)及於2012年4月27日(200,000,000新加坡元)發行兩宗年息4.25%，並評定為附加資本的後償票據(按歐洲形式中期票據計劃發行)。該等票據於新加坡交易所上市，並將於2022年9月13日到期。在2012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溢利淨額約港幣1,000,000元。

於2012年3月21日，本行贖回由本行於2007年3月20日發行面值港幣3,193,000,000元(262,000,000英鎊)年息6.125%，並評定為附加資本的無到期日步陞後償票據。

於2012年6月22日，本行贖回由本行於2007年6月21日發行面值港幣4,654,000,000元(600,000,000美元)，並評定為附加資本的浮息步陞後償票據。

26. 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。本集團列報以下九個可匯報分部。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。

金融機構包括在香港之全球同業間的銀行代理行及金融貿易業務。

其他香港銀行業務包括在香港之保險業務、信託業務、證券及期貨經紀及放債人業務。

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，以及離岸企業及信託服務。

其他業務包括與地產有關的業務、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(除已包括在其他香港銀行業務之附屬公司)。

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服務費用和佣金收入，以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。

截至2012年6月30日止

	香港銀行業務									可匯報分部 總額	分部間之 交易抵銷		總額
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	金融機構	其他	中國業務	國際業務	企業服務		其他	交易抵銷	
	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)	941	975	(638)	161	114	84	2,482	496	2	4,617	3	1	4,621
非利息收入／(支出)	294	299	439	156	8	257	496	160	522	2,631	379	(182)	2,828
經營收入／(支出)	1,235	1,274	(199)	317	122	341	2,978	656	524	7,248	382	(181)	7,449
經營支出	(678)	(87)	(58)	(74)	(6)	(242)	(1,676)	(300)	(357)	(3,478)	(875)	181	(4,172)
未扣除減值損失之經營溢利／(虧損)	557	1,187	(257)	243	116	99	1,302	356	167	3,770	(493)	-	3,277
貸款及墊款及其他賬項的減值損失(支銷)／回撥	(43)	(45)	60	9	-	-	(86)	27	(4)	(82)	(43)	-	(125)
可供出售金融資產及持至到期投資之減值損失(支銷)／回撥	-	-	(28)	-	-	-	-	10	-	(18)	-	-	(18)
已扣除減值損失後之經營溢利／(虧損)	514	1,142	(225)	252	116	99	1,216	393	163	3,670	(536)	-	3,134
出售固定資產、可供出售金融資產、貸款及應收賬款之溢利／(虧損)	(2)	-	41	-	-	5	-	1	-	45	173	-	218
出售附屬公司/聯營公司之溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
重估投資物業盈利	-	-	-	-	-	-	50	13	-	63	159	-	222
應佔聯營公司溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238	-	238
除稅前溢利／(虧損)	512	1,142	(184)	252	116	104	1,266	407	163	3,778	39	-	3,817
期內折舊	(35)	(1)	(3)	(1)	-	(8)	(178)	(13)	(10)	(249)	(85)	-	(334)
分部資產	45,014	132,072	122,007	20,184	10,242	12,008	292,551	65,536	2,999	702,613	11,538	(76,674)	637,477
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,010	-	4,010
資產總額	45,014	132,072	122,007	20,184	10,242	12,008	292,551	65,536	2,999	702,613	15,548	(76,674)	641,487
負債總額	246,718	1,469	53,515	17,134	-	9,100	269,920	56,399	825	655,080	1,884	(70,363)	586,601

截至2011年6月30日止（重報）

	香港銀行業務									可匯報分部 總額	分部間之 交易抵銷		總額
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	金融機構	其他	中國業務	國際業務	企業服務		其他	交易抵銷	
	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）	922	939	(253)	138	36	43	2,270	406	1	4,502	(102)	-	4,400
非利息收入／（支出）	322	277	27	151	7	306	433	152	471	2,146	240	(148)	2,238
經營收入／（支出）	1,244	1,216	(226)	289	43	349	2,703	558	472	6,648	138	(148)	6,638
經營支出	(637)	(80)	(47)	(75)	(6)	(229)	(1,502)	(280)	(314)	(3,170)	(780)	148	(3,802)
未扣除減值損失之經營溢利／（虧損）	607	1,136	(273)	214	37	120	1,201	278	158	3,478	(642)	-	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	-	(2)	(59)	103	(3)	44	(4)	-	40
可供出售金融資產及持至到期投資之減值損失	-	-	-	-	-	(9)	-	(12)	-	(21)	-	-	(21)
已扣除減值損失後之經營溢利／（虧損）	575	1,164	(269)	219	37	109	1,142	369	155	3,501	(646)	-	2,855
出售固定資產、可供出售金融資產、及貸款及應收賬款之溢利／（虧損）	(1)	-	37	-	-	66	115	3	(1)	219	(1)	-	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	-	-	-	-	-	-	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	1,164	(232)	219	37	175	1,277	386	154	3,754	(179)	-	3,575
期內折舊	(34)	(1)	(2)	(1)	(1)	(10)	(156)	(14)	(9)	(228)	(82)	-	(310)
分部資產	46,683	125,896	126,658	18,248	5,003	11,030	273,230	54,231	2,995	663,974	12,582	(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	5,003	11,030	273,230	54,231	2,995	663,974	16,353	(81,385)	598,942
負債總額	253,070	1,653	39,564	20,037	-	8,098	252,880	45,266	837	621,405	2,044	(75,455)	547,994

27. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2012							總額
	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	
資產								
現金及在銀行和其他金融機構的結存	22,284	233	15	6	-	-	30,562	53,100
在銀行及其他金融機構的存款	359	26,817	18,765	24,248	-	-	-	70,189
貿易票據	-	4,586	11,071	24,872	-	-	1	40,530
交易用途資產	-	-	1,090	1,515	1,622	205	4,063	8,495
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	-	-	156	1,408	10,581	2,355	390	14,890
客戶墊款及其他賬項	5,599	38,713	35,894	80,922	122,544	72,729	5,982	362,383
可供出售金融資產	-	12,006	9,873	6,738	27,136	4,254	2,127	62,134
持至到期投資	-	931	187	963	1,685	69	-	3,835
持有作出售資產	-	5,477	-	-	-	-	-	5,477
無註明日期資產	-	-	-	-	-	-	20,454	20,454
資產總額	28,242	88,763	77,051	140,672	163,568	79,612	63,579	641,487
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結餘	1,549	9,838	4,886	5,653	224	-	-	22,150
客戶存款	134,350	125,634	110,610	86,887	12,298	37	-	469,816
- 活期存款及來往賬戶	54,384	-	-	-	-	-	-	54,384
- 儲蓄存款	78,689	-	-	-	-	-	-	78,689
- 定期及通知存款	1,277	125,634	110,610	86,887	12,298	37	-	336,743
交易用途負債	-	-	7	-	-	-	2,884	2,891
已發行存款證	-	2,105	3,545	12,708	3,681	-	-	22,039
本期稅項	-	-	-	792	-	-	-	792
持有作出售負債	-	4,509	-	-	-	-	-	4,509
已發行債務證券	-	-	1,952	3,536	4,874	-	-	10,362
借貸資本	-	-	-	-	3,925	10,071	-	13,996
其他負債	1,175	4,413	9,405	12,228	4,479	1,906	6,440	40,046
負債總額	137,074	146,499	130,405	121,804	29,481	12,014	9,324	586,601
淨差距	(108,832)	(57,736)	(53,354)	18,868	134,087	67,598		

	31/12/2011							總額
	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	
資產								
現金及在銀行和其他金融機構的結存	40,392	210	43	125	-	-	30,991	71,761
在銀行及其他金融機構的存款	1,027	17,413	14,569	29,048	-	-	-	62,057
貿易票據	55	5,459	11,471	19,833	-	-	5	36,823
交易用途資產	-	-	-	572	683	62	4,283	5,600
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	-	-	648	826	12,119	2,737	333	16,663
客戶墊款及其他賬項	5,466	33,888	35,816	76,810	117,738	73,072	5,160	347,950
可供出售金融資產	107	3,382	7,990	7,950	20,149	3,319	2,013	44,910
持至到期投資	-	1,088	339	1,307	1,622	231	-	4,587
無註明日期資產	-	-	-	-	-	-	21,051	21,051
資產總額	47,047	61,440	70,876	136,471	152,311	79,421	63,836	611,402
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結餘	711	4,688	1,425	8,485	423	-	191	15,923
客戶存款	135,783	137,548	101,956	76,692	15,375	-	-	467,354
- 活期存款及來往賬戶	56,896	-	-	-	-	-	-	56,896
- 儲蓄存款	77,452	-	-	-	-	-	-	77,452
- 定期及通知存款	1,435	137,548	101,956	76,692	15,375	-	-	333,006
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	4,548	4,548
已發行存款證	-	1,110	1,658	5,386	3,329	-	-	11,483
本期稅項	-	-	-	473	-	-	-	473
已發行債務證券	-	-	-	241	6,152	-	-	6,393
借貸資本	-	-	3,178	4,659	-	8,904	-	16,741
其他負債	1,926	4,775	7,036	9,820	312	1	12,573	36,443
負債總額	138,420	148,121	115,253	105,756	25,591	8,905	17,312	559,358
淨差距	(91,373)	(86,681)	(44,377)	30,715	126,720	70,516		

28. 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：	超過有關折舊的折舊免稅額	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
	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2012年1月1日	366	150	(94)	(57)	(25)	(256)	84
綜合收益表內（存入）／支銷	(5)	12	40	-	14	49	110
儲備內支銷	-	-	-	91	-	-	91
轉入持有作出售資產	-	-	21	-	-	133	154
匯兌及其他調整	(1)	-	-	-	-	3	2
於2012年6月30日	<u>360</u>	<u>162</u>	<u>(33)</u>	<u>34</u>	<u>(11)</u>	<u>(71)</u>	<u>441</u>
於2011年6月30日結餘	<u>316</u>	<u>142</u>	<u>(179)</u>	<u>(24)</u>	<u>(99)</u>	<u>(158)</u>	<u>(2)</u>
於2011年12月31日結餘	<u>366</u>	<u>150</u>	<u>(94)</u>	<u>(57)</u>	<u>(25)</u>	<u>(256)</u>	<u>84</u>

29. 儲備

	30/6/2012	30/6/2011 重報	31/12/2011
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
股份溢價	12,670	12,025	12,037
一般儲備	13,802	13,266	13,744
行址重估儲備	974	1,025	1,032
投資重估儲備	505	239	27
匯兌重估儲備	2,295	2,251	2,390
其他儲備	2,757	2,310	2,428
留存溢利*	<u>12,147</u>	<u>10,250</u>	<u>10,768</u>
總額	<u>45,150</u>	<u>41,366</u>	<u>42,426</u>
未入賬擬派股息	<u>903</u>	<u>885</u>	<u>1,059</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及墊款減值損失金額。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2012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4,252,000,000元（2011年12月31日：港幣4,065,000,000元），但派發前須諮詢香港金融管理局。

30. 綜合現金流量表

(a) 收購附屬公司

	<u>30/6/2012</u>	<u>30/6/2011</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
已購入淨資產		
現金及在銀行及其他金融機構的結存	-	15
已扣除準備之墊款及其他賬項	-	18
固定資產	-	1
本期稅項	-	(3)
其他賬項及準備	-	(10)
	-	21
賬項綜合時產生的商譽	9	63
總收購價	9	84
減：購入的現金及等同現金項目	-	(15)
已扣除所購入現金的現金流	<u>9</u>	<u>69</u>

(b) 出售附屬公司

	<u>30/6/2012</u>	<u>30/6/2011</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
現金及在銀行及其他金融機構的結存	2	-
已扣除準備之墊款及其他賬項	10	-
商譽	7	-
其他賬項及準備	(6)	-
	13	-
加：出售盈利	-	-
減：出售現金及等同現金項目	(2)	-
出售附屬公司的現金流	<u>11</u>	<u>-</u>

(c) 現金及等同現金項目

	30/6/2012	30/6/2011 重報
	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	23,890	30,096
原本期限為3個月以內在銀行及其他金融機構的存款	31,637	57,748
原本期限為3個月以內的國庫債券	18,222	1,798
原本期限為3個月以內之持有的存款證	937	1,015
原本期限為3個月以內的債務證券	-	227
	<u>74,686</u>	<u>90,884</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	53,100	55,910
在銀行及其他金融機構的存款	70,189	78,181
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
- 交易用途資產	4,432	4,254
- 指定為通過損益以反映公平價值	14,500	16,725
- 墊款及其他賬項	79	40
- 可供出售	60,007	35,837
- 持至到期	3,835	5,183
	<u>82,853</u>	<u>62,039</u>
在綜合財務狀況表列示的金額	206,142	196,130
減：原本期限為3個月以上的金額	(102,246)	(79,432)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(29,210)	(25,814)
	<u>74,686</u>	<u>90,884</u>
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<u>74,686</u>	<u>90,884</u>

31. 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:

	30/6/2012	31/12/2011
	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	9,747	10,456
與交易有關的或然項目	1,567	1,159
與貿易有關的或然項目	1,887	2,321
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	44,979	41,114
其他承擔的原到期日		
- 1年或以下	94,847	76,774
- 1年以上	18,422	16,657
總額	<u>171,449</u>	<u>148,481</u>
信貸風險加權金額	<u>61,184</u>	<u>49,965</u>
公平價值		
資產		
匯率合約	1,160	1,446
利率合約	1,544	1,305
股份合約	256	337
其他	106	127
	<u>3,066</u>	<u>3,215</u>
負債		
匯率合約	847	2,236
利率合約	1,689	1,898
股份合約	229	292
其他	105	112
	<u>2,870</u>	<u>4,538</u>
衍生工具的名義金額		
匯率合約	460,139	366,496
利率合約	132,124	143,341
股份合約	14,982	11,984
其他	3,516	3,091
	<u>610,761</u>	<u>524,912</u>
信貸風險加權金額		
匯率合約	3,502	3,168
利率合約	1,587	1,256
股份合約	510	328
其他	240	108
	<u>5,839</u>	<u>4,860</u>

資產負債表以外風險的公平價值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：

	30/6/2012	31/12/2011
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	153	171
已核准支出但未簽約	203	213
	<u>356</u>	<u>384</u>

32. 關聯人士的重大交易

(a) 主要管理人員薪酬

本集團之主要管理人員薪酬，包括支付予本行董事及若干最高薪酬僱員的金額如下：

	30/6/2012	30/6/2011
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	56	60
僱員退休福利	2	2
股份補償福利	10	11
	<u>68</u>	<u>73</u>

(b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2012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71,000,000元（截至2011年6月30日止6個月：港幣63,000,000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2012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2012年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2012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	
	30/6/2012	30/6/2011 重報	30/6/2012	30/6/2011
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	58	47	-	9
利息支出	30	19	-	-
關聯人士的欠款	6,527	7,029	-	974
欠關聯人士的款項	4,529	3,969	126	4
關聯人士的最高欠款	8,274	9,382	15	1,028
欠關聯人士的最高款項	7,663	7,256	201	4
信貸承諾予	3,519	3,747	14	10

33. 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。

34. 比較數字

由截至2011年12月31日止年度的財務報表起，對於中期以股代息之入賬方法，本行已變更會計基準並採納再投資法以取代紅股法。本行認為再投資法是更準確的方法以反映中期以股代息的法定形式。由1991年至2010年的股份溢價及一般儲備經已重報，以反映最新的入賬方法。

由於須反映掉期交易的前期收入與支出視作交易溢利淨額而非服務費及佣金，在附註8－服務費及佣金收入及附註9－交易溢利淨額內2011年的金額已作重報。

由2012開始，由於用作匯報予本集團的最高行政管理層中新增兩個可匯報分部，所以，在附註26－分部報告內2011的數字已作重報。

就其他重報而言，比較數字已作重報以符合本期的呈報方式。

35. 符合指引

此中期業績及刊載於第32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

	30/6/2012	30/6/2011	31/12/2011
	百分率	百分率	百分率
資本充足比率	13.2	12.6	13.7
核心資本充足比率	9.7	9.4	9.4

資本充足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。

用作監管用途之綜合基礎與作會計用途之綜合基礎是不相同的。包括在用作監管用途之附屬公司乃按香港金融管理局根據香港《銀行條例》第98(2)條所頒佈的通知內列載。不包括在用作監管用途的綜合基礎之附屬公司為已核准和受一監管機構規管的證券及保險公司，對該等公司有關維持足夠資本以支持商業活動的監管安排，與按照適用於「資本規則」及香港《銀行條例》的金融機構之標準相符。本行於該等公司的權益已從其核心資本及按「資本規則」第3部份所計算之附加資本中扣除。

不包括在用作監管用途的綜合基礎之主要附屬公司如下：

藍十字(亞太)保險有限公司
東亞人壽保險有限公司
東亞期貨有限公司
東亞證券有限公司

本集團之附屬公司在多個國家及地區營運而其資本乃受當地法則約束，可能在轉移受規管資本及在銀行集團成員間的資金調配方面存在某些限制。

(b) 扣減後的集團資本基礎

	30/6/2012	30/6/2011 重報	31/12/2011
	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	5,250	5,147	5,190
股份溢價	12,670	12,025	12,037
儲備	19,522	18,598	17,847
損益賬	1,341	1,323	2,169
非控股權益	3,715	3,726	3,555
減：商譽	(1,494)	(1,658)	(1,658)
淨遞延稅項資產	(135)	(460)	(377)
其他無形資產	(22)	(27)	(26)
	<u>40,847</u>	<u>38,674</u>	<u>38,737</u>
減：核心資本的扣減項目	<u>(3,298)</u>	<u>(3,461)</u>	<u>(3,319)</u>
核心資本總額	<u>37,549</u>	<u>35,213</u>	<u>35,418</u>
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	970	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	137	83	32
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	135	78	2
一般銀行業風險的法定儲備	186	86	163
整體評估減值準備	73	106	93
過剩準備	1,841	1,056	1,849
無到期日的後償債項	-	3,756	3,163
有期後償債項	13,369	9,294	13,146
	<u>16,711</u>	<u>15,429</u>	<u>19,418</u>
減：附加資本的扣減項目	<u>(3,298)</u>	<u>(3,461)</u>	<u>(3,319)</u>
附加資本總額	<u>13,413</u>	<u>11,968</u>	<u>16,099</u>
資本基礎總額	<u>50,962</u>	<u>47,181</u>	<u>51,517</u>

B. 流動資金比率

	截至30/6/2012 止6個月 百分率	截至30/6/2011 止6個月 百分率	截至31/12/2011 止年度 百分率
期內平均流動資金比率	45.5	41.0	42.8

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。

	30/6/2012			
	銀行及 其他金融機構 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
中華人民共和國	46,746	2,323	69,304	118,373
亞洲國家 (不包括中華人民共和國)	17,903	6,396	11,677	35,976
北美洲	11,228	590	3,393	15,211
西歐	8,436	-	1,812	10,248
	30/6/2011			
	銀行及 其他金融機構 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總額 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
	31/12/2011			
	銀行及 其他金融機構 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
中華人民共和國	38,220	2,122	69,168	109,510
亞洲國家 (不包括中華人民共和國)	18,329	5,056	19,734	43,119
北美洲	7,009	269	3,219	10,497
西歐	10,477	-	1,253	11,730

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：

	30/6/2012			
	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>				
內地實體	172,014	79,773	251,787	27
信貸是用於內地而借款的公司及個人是在國外	32,591	2,693	35,284	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	16,507	1,865	18,372	1
總額	<u>221,112</u>	<u>84,331</u>	<u>305,443</u>	<u>32</u>
	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
<u>交易對手的類別</u>				
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	<u>204,401</u>	<u>55,119</u>	<u>259,520</u>	<u>36</u>
	31/12/2011			
	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
<u>交易對手的類別</u>				
內地實體	164,801	66,182	230,983	87
信貸是用於內地而借款的公司及個人是在國外	28,295	2,742	31,037	1
其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	15,865	1,643	17,508	-
總額	<u>208,961</u>	<u>70,567</u>	<u>279,528</u>	<u>88</u>

E. 逾期、經重組及收回資產

(a) 逾期及經重組墊款

	30/6/2012		30/6/2011		31/12/2011	
	港幣百萬元	佔客戶 墊款總額 的百分比	港幣百萬元	佔客戶 墊款總額 的百分比	港幣百萬元	佔客戶 墊款總額 的百分比
逾期客戶墊款						
- 3個月以上至6個月	124	0.0	141	0.0	92	0.0
- 6個月以上至1年	235	0.1	42	0.0	60	0.0
- 1年以上	127	0.0	184	0.1	99	0.1
	486	0.1	367	0.1	251	0.1
經重組客戶墊款	209	0.1	389	0.1	392	0.1
逾期及經重組客戶墊款總額	695	0.2	756	0.2	643	0.2
有抵押逾期墊款	377	0.1	230	0.1	152	0.1
無抵押逾期墊款	108	0.0	137	0.0	99	0.1
有抵押逾期墊款抵押品市值	811		588		439	
逾期3個月以上貸款的個別減 值準備	104		117		84	

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及墊款將分類為逾期墊款。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墊款。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2012年6月30日、2011年6月30日及2011年12月31日，銀行及其他金融機構的墊款中，並無逾期3個月以上或經重組的墊款。

(b) 其他逾期及經重組資產

	30/6/2012		
	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	-	-	4
	-	-	4
經重組資產	-	-	-
其他逾期及經重組資產總額	-	-	4
	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
	31/12/2011		
	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	-	-	8
- 6個月以上至1年	-	-	-
- 1年以上	-	-	-
	-	-	8
經重組資產	-	-	4
其他逾期及經重組資產總額	-	-	12

*其他資產是指貿易票據及應收款項。

(c) 收回資產

	30/6/2012	30/6/2011	31/12/2011
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
收回土地及建築物	43	6	22
收回汽車及設備	-	-	-
收回資產總額	43	6	22

此等金額指於2012年6月30日、2011年6月30日及2011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。

	30/6/2012 港幣百萬元			總額
	美元	人民幣	其他	
現貨資產	140,820	581,707	68,751	791,278
現貨負債	(146,287)	(558,481)	(72,001)	(776,769)
遠期買入	117,738	82,946	11,904	212,588
遠期賣出	(110,410)	(107,004)	(8,755)	(226,169)
期權倉淨額	127	-	(13)	114
非結構性長/(短) 盤淨額	<u>1,988</u>	<u>(832)</u>	<u>(114)</u>	<u>1,042</u>

	30/6/2011 (重報) 港幣百萬元			總額
	美元	人民幣	其他	
現貨資產	161,401	495,519	63,385	720,305
現貨負債	(130,836)	(495,659)	(67,982)	(694,477)
遠期買入	89,070	81,924	10,616	181,610
遠期賣出	(119,433)	(82,260)	(6,111)	(207,804)
期權倉淨額	32	-	63	95
非結構性長/(短) 盤淨額	<u>234</u>	<u>(476)</u>	<u>(29)</u>	<u>(271)</u>

	31/12/2011 (重報) 港幣百萬元			總額
	美元	人民幣	其他	
現貨資產	156,922	528,371	57,111	742,404
現貨負債	(133,641)	(525,238)	(68,347)	(727,226)
遠期買入	85,518	78,521	17,094	181,133
遠期賣出	(107,971)	(82,764)	(5,769)	(196,504)
期權倉淨額	31	-	(25)	6
非結構性長/(短) 盤淨額	<u>859</u>	<u>(1,110)</u>	<u>64</u>	<u>(187)</u>

	30/6/2012 港幣百萬元			
	美元	人民幣	其他	總額
結構性持倉淨額	<u>2,490</u>	<u>8,539</u>	<u>749</u>	<u>11,778</u>

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

	31/12/2011 港幣百萬元			
	美元	人民幣	其他	總額
結構性持倉淨額	<u>2,573</u>	<u>8,631</u>	<u>734</u>	<u>11,938</u>

以上數字乃根據《銀行條例》第 63 條，就中期報告期向香港金融管理局呈交的關乎非港元貨幣持倉的申報表之基準，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所編製。

中期股息

董事會欣然宣佈派發截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月的中期股息每股港幣0.43元（2011 年：港幣 0.43 元），此中期股息將以現金派發予於 2012 年 8 月 23 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 2012 年 8 月 23 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 2012 年 9 月 14 日星期五以平郵寄予股東。

過戶日期

本行將於2012年8月22日星期三及2012年8月23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2012年8月21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

2012年首6個月，本集團錄得可歸屬於集團股東溢利港幣29億8,800萬元，較上年度同期溢利港幣27億1,100萬元增加港幣2億7,700萬元或10.2%。每股基本盈利為港幣1.35元。平均股本回報率為12.2%，而平均資產回報率則為1.0%。

於2012年首6個月期內，本集團的淨利息收入增加港幣2億2,100萬元，或5.0%，至港幣46億2,100萬元。服務費及佣金收入淨額增加港幣1億4,500萬元，至港幣16億6,400萬元，增幅為9.6%，而整體非利息收入則上升港幣5億9,000萬元，或26.4%。

經營支出總額上升9.7%，至港幣41億7,200萬元。由於2012年上半年的收入增幅較高，成本對收入比率由2011年的57.3%輕微下降至56.0%。

未扣除減值損失之經營溢利為港幣32億7,700萬元，比較2011年同期增加港幣4億4,100萬元，或15.6%。

貸款及墊款減值損失增至港幣1億2,500萬元，而2011年同期則為港幣4,000萬元的減值損失回撥。減值損失總額增至港幣1億4,300萬元。

已扣除減值損失之經營溢利為港幣31億3,400萬元，升幅為9.8%。

本行錄得出售固定資產淨溢利港幣1億3,600萬元，主要為出售於香港的多個投資物業所致。本行亦錄得投資物業重估盈利港幣2億2,200萬元。集團應佔聯營公司的除稅後溢利為港幣2億3,800萬元。

經計及入息稅後，除稅後溢利升至港幣30億3,700萬元，相比2011年同期溢利港幣27億5,700萬元，上升10.1%。可歸屬於集團股東溢利為港幣29億8,800萬元，增加10.2%。

財務狀況

2012年首上半年，本集團綜合資產總額增加港幣300億8,500萬元，或4.9%。客戶墊款總額上升2.7%至港幣3,307億2,100萬元。股東權益總額增加5.5%至港幣548億8,600萬元。

存款總額增加2.7%至港幣4,918億5,500萬元；客戶存款為港幣4,698億1,600萬元，升幅為0.5%。與2011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25億1,200萬元，減幅為4.4%。相較2011年底存款數字，儲蓄存款增加1.6%，增加港幣12億3,700萬元；定期存款則上升1.1%，增至港幣3,367億4,300萬元。

本行已在2012年7月完成出售本行持有美國東亞銀行之80%權益，並已在一個別的附註中披露。因此，根據現行的會計要求，美國東亞銀行並未包括在於2012年6月底本集團的綜合資產負債表內。另外，如計算本集團在2011年年底的財務狀況時並不包括美國東亞銀行的資產及負債，本集團在2012年上半年的貸款及存款總額的增長率將分別為4.2%及3.7%。

經計入所有已發行存款證後，本行於2012年6月底的貸款對存款比率為67.2%，與2011年底的比率相同。

榮譽與獎項

東亞銀行集團於2012年首6個月之表現卓越，先後獲不同的政府機構、企業、出版機構和商會頒發多個獎項：

- 香港中小型企業總商會之「2012 中小企業最佳拍檔獎」（連續第5年獲獎）；
- 萬事達卡國際組織之「2011 年度香港區推出之最佳 World 卡項目 — 東亞銀行顯卓理財 World 萬事達卡」、「2011 年度香港區高端卡最高零售簽賬額增長大獎 — 金獎」、「2011 年度香港區最高零售簽賬額增長大獎 — 金獎」、「2011 年度香港區最高發卡量增長大獎 — 銀獎」、「2011 年度香港區最高信用卡結餘增長大獎 — 銅獎」、「2011 年度香港區最高跨境商戶簽賬額市場佔有率大獎 — 銅獎」，以及「2011 年度香港區最高商戶簽賬額增長大獎 — 銅獎」；及
- Visa Inc. 之「認受 Visa PayWave 卡銀行大獎」。

期內，東亞銀行（中國）有限公司（「東亞中國」）則榮獲：

- 中國銀行業監督管理委員會之「2011 年度全國銀行業金融機構小微企業金融服務特色產品」獎項；
- 「牛熊雙盈」投資理財產品獲《理財週刊》及上海萬耀企龍之「金獎 — 最受歡迎理財產品獎」；及
- 中國銀聯之「銀聯卡業務合作獎」。

此外，本行提供一般保險服務之全資附屬公司 — 藍十字（亞太）保險有限公司（「藍十字」）於上半年內榮獲：

- 《資本雜誌》頒發「第12屆資本傑出企業成就獎 — 最佳醫療及一般保險」；及
- 電視廣播有限公司頒發「2012 TVB 最受歡迎電視廣告大獎 — 最受歡迎資訊系列」。

經濟概覽

於2012年上半年，由於歐洲多國採取嚴謹的緊縮政策遏抑需求，歐洲主權債務危機持續對全球經濟造成重壓。香港亦難獨善其身，於2012年首6個月，出口增長放緩至僅0.3%。

儘管如此，香港的非出口行業表現理想。香港經濟受惠於強勁的旅客消費，以及政府對基建項目的投資。首5個月的零售銷售數據上升13.5%，而6月份的失業率則下降至3.2%。物業價格持續攀升，首5個月已錄得9.6%的升幅。然而，此5個月內的物業總交易宗數按年計算下跌21%，顯示價格升幅可能超越需求。

展望未來，預期香港的實質本地生產總值錄得全年2.5%的整體增長。

內地方面，中央政府的緊縮貨幣政策已有效遏抑通脹和樓價，為經濟軟著陸創造條件。消費物價指數已由2011年12月的4.1%，下降至2012年6月的2.2%。然而，有關政策亦同時拖慢經濟增長。2012年上半年，內地國內生產總值增長7.8%，較2011年的9.2%有所下降。

面對經濟增長放緩，中國人民銀行於2012年上半年兩次下調人民幣存款準備金率，每次下調幅度為0.5%；而期內，人民幣存貸款基準利率亦分別下調0.25%，一年期貸款基準利率由6.56%下降至6.31%，存款利率則由3.5%下降至3.25%。

隨著通脹放緩，加上外圍需求疲弱，市場普遍預期中央政府將會採取措施刺激經濟。有關措施可能包括政府補貼、加快稅務改革、鼓勵農村居民消費及進一步下調存款準備金率等。

業務回顧

香港業務

於2012年6月30日，本行的總客戶貸款、貿易票據及債券投資較2011年年底合共增長7.0%，而客戶存款亦增加0.9%。

企業及商業銀行

2012年上半年，中港企業對貸款的持續需求抵銷了全球經濟不明朗因素的負面影響。貸款需求得以持續，部分歸因於香港物業市場穩步上揚，以及香港較內地相對低廉的融資成本。因此，本行的企業貸款及貿易票據組合錄得溫和增長，貸款質素亦得以維持。減值貸款比率仍然保持於極低水平。

除了積極參與銀團貸款，本行亦持續為中型企業安排俱樂部貸款，從中為銀行帶來比較優厚回報。年初至今本行透過重訂新造貸款及重續貸款的利率，和增購更多本地藍籌及內地企業發行的中期票據及債券，不斷致力提高資產的總收益。

本行在中港兩地建立的網絡繼續發揮協同效益，藉此令本行能把握多項新出台利好政策為香港帶來的人民幣貸款商機。內地實施人民幣外商直接投資計劃，及最近公佈於深圳前海灣經濟特區探索試點跨境人民幣貸款計劃，預期可促使內地及本港企業在香港對境外人民幣貸款的需求進一步增長。

本行一直是中小型企業（「中小企」）客戶值得信賴的合作夥伴。本行是香港按揭證券有限公司（「按揭證券公司」）推出的中小企融資擔保計劃之「參與計劃的貸款機構」，並積極向中小企業客戶推廣新推出的八成信貸擔保產品。儘管製造業市況欠佳，本行設備融資業務於2012年上半年仍錄得13%增長，並成功提升了其市場佔有率。

個人銀行

本行不斷優化香港的服務分銷渠道，藉此滿足客戶對銀行服務的需求及迎合其不斷轉變的使用習慣。本行開設了堅尼地城分行、麗港城顯卓理財中心及天水圍i-理財中心，並關閉了北京道一號分行及其鄰近的顯卓理財中心。於2012年7月31日，本行在香港共設有88間分行、62間顯卓理財中心，以及7間i-理財中心。

本行亦積極擴充自動櫃員機網絡，於2012年上半年在領匯商場及港鐵站合共安裝41台自動櫃員機。本行現時在香港共設有234台自動櫃員機，屬銀通會員銀行中第三大自動櫃員機營運銀行。

本行繼續加強流動電話理財服務，而是項服務於期內成為日益重要的分銷渠道。與2011年年底相比，東亞銀行手機程式的下載總次數上升45%，流動電話理財服務用戶人數方面則錄得30%的增長。

為加強互動交流，並與不同客戶群體建立密切聯繫，本行於2012年6月推出「BEA Facebook Fan Page」計劃，透過訊息分享的方式，建立品牌知名度的同時，亦擴大客戶基礎。

本行亦加大宣傳力度，藉以擴大客戶基礎，吸收新存款及增加交叉銷售機會。於2012年1月，本行推出一項推廣活動鼓勵收取月薪的人士開設至尊理財戶口，並享用自動轉賬支薪服務。是項推廣活動反應踴躍，2012年上半年開設至尊理財戶口的客戶數目錄得大幅增長。

預期人民幣資金出路日漸增加，故本行繼續爭取吸納新人民幣存款。儘管於2012年上半年，本港人民幣存款整體下降，但本行的本地人民幣存款於期內仍錄得溫和增長，主要歸因於2012年2月推出的人民幣存款推廣活動成效顯著。

本行致力透過龐大的分行網絡，為各社區內的零售商舖及小微企業提供全面的銀行服務。本行亦與按揭證券公司合作推出小型貸款計劃，為本港客戶提供小型貸款，以及為借款人提供相關的配套支援。

於回顧期內，本行繼續為信用卡客戶提供更多全年餐飲及娛樂優惠，透過提供消費回贈及於指定餐廳享有獨家全年折扣優惠，鼓勵客戶選用銀聯雙幣白金信用卡消費。

本行的信用卡應收賬款及零售簽賬額雙雙錄得穩健增長。此外，本行於2012年上半年錄得商戶收單業務的簽賬額達 12%的增長。

隨著香港物業市道於2012年3月反彈，本行推出具競爭力的住宅按揭計劃，成功於2012年第二季擴展按揭貸款業務。本行亦已調整商舖及寫字樓等非住宅物業的按揭計劃，以爭取賺取更高收益的商機。以2012年上半年的新造按揭貸款登記計算，東亞銀行躋身全港五大銀行之列。

保險及強積金服務

2012年上半年，本行在人壽保險業務的增長令人鼓舞，新造保單保費收入較去年同期增長 20%。新推出的「2年快蓄」保險計劃（2012-I）及「智優悅」人民幣保險計劃，是上述保費收入增長的主要來源。為配合龍年嬰兒出生數目增加的趨勢，全新的教育儲蓄保險計劃 — 「智高分」已於6月推出。

於2012年上半年，藍十字錄得保費收入增長 11%。旅遊保險業務的表現尤其突出，保費收入較去年同期上升 20%。此外，透過電子平台所錄得的保費收入成績驕人，較去年同期錄得超過 30%的增長。

於2012年首6個月，東亞銀行（信託）有限公司（「東亞信託」）在強積金業務方面錄得顯著增長，總成員人數已增加至超過524,000名，當中逾37,800名為新加入集成信託計劃及行業計劃的成員。於2012年1月，東亞信託的強積金計劃新增6個成分基金。同年3月，東亞銀行應用程式亦添加新功能，讓成員能夠透過iPhone及Android手機管理強積金賬戶。

2012年7月，東亞信託調低集成信託計劃屬下10個成分基金的管理費，減幅高達23%，藉此進一步加強市場競爭力。同月，東亞信託推出2個人民幣及港幣貨幣市場基金，其中至少50%資產以人民幣計值。

投資服務

環球股市持續波動，宏觀經濟前景亦欠明朗，使散戶投資者撤離股市，轉為投資以收益率或收入為主及較能承受下行風險的投資產品。為此，本行提供更多貨幣及利率掛鉤結構性存款以供散戶投資者選擇。於2012年上半年，以上兩種投資工具賺取的收入較去年同期增長24%。

與 2011 年同期相比，本行經零售及私人銀行之互惠基金分銷業務的收益錄得 70%增長，而託管資產的增幅亦達 40%，此強勁增長有賴於本行於 2012 年 4 月新推出的東亞聯豐亞太區多元收益基金（「APM 基金」）。APM 基金是與三大高收益亞洲資產類別動態掛鉤的單位信託，每月為投資者提供具吸引力的收益之餘，亦可抵禦下行風險。

私人銀行和信託及資產保管服務

私人銀行客戶對防守型產品的需求有所增長，包括貨幣掛鉤存款、定息產品、高收益債券基金及其他互惠基金。人民幣及保險產品依然備受歡迎，尤其是對身為中國企業家的客戶而言。於2012年6月底，私人銀行管理的資產較2011年年底增加9%。

透過對本集團在香港及內地客戶的有效交叉銷售，於2012年首6個月，私人及企業信託客戶總數較2011年年底增加 9%。所受託管的單位信託基金總值較去年底增長15%，主要因為新單位信託基金在市場成功推售。

證券經紀業務

香港聯合交易所的每日平均成交金額同比下降超過 20%，本集團源自證券及期貨經紀業務的佣金收入亦相應減少。隨著2012年上半年香港新股上市的數目有所減少，本集團於新股上市時批授購買新股融資而賺取的利息收入亦相應下跌。

儘管成交金額有所下降，本集團仍持續提升系統，務求以具競爭力的價格為客戶提供更方便快捷的證券經紀服務。本行的全資附屬公司「東盛（經紀）集團」剛推出黃金買賣服務及證券借貸服務，進一步滿足客戶需要。

大中華地區業務（香港除外）

中國內地業務

儘管中國經濟放緩，東亞銀行於內地註冊成立的附屬公司 - 東亞中國於今年上半年仍然錄得穩定增長。

受政府的緊縮政策影響，內地貸款需求自2012年年初開始萎縮。然而，東亞中國於本年首6個月仍然錄得溫和的貸款增長，存款基礎亦繼續擴闊。截至2012年6月30日，東亞中國的貸款總額及存款總額分別較2011年年底增長 5.2%及 2.9%。自2011年6月起，東亞中國將貸存比率維持在約70%的水平，低於中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）設定的75%上限。

於2012年上半年，由於存款業務競爭激烈，東亞中國的淨息差略為收窄。同期，減值貸款比率微升至 0.17%。東亞中國能夠維持減值貸款比率於較低水平，有賴其審慎的信貸風險管理與監控政策。

內地消費物價指數升幅於6月放緩至2.2%，普遍認為通脹經已受到控制，這使中央政府有更多空間推出刺激經濟措施，以維持經濟增長。東亞中國已作出充分準備，提供信貸予中國政府支持的行業，及擴闊產品種類，以滿足客戶的不同需要。

2012年上半年，東亞中國繼續擴充分行網絡，開設了昆明分行及3間支行，包括西安太華北路支行、順德支行及天津濱海支行。順德支行是東亞中國在廣東省的第7間「異地支行」。截至2012年6月30日，東亞中國於內地開設了24間分行、83間支行、11間24小時自助銀行中心，並設有逾420台自動櫃員機。

除了東亞中國的網絡，東亞銀行在上海設有1間分行，在福州設有1間代表處及在陝西省富平縣設有1間村鎮銀行。東亞銀行及東亞中國在內地33個城市共設有111個網點，是內地網絡最龐大的外資銀行之一。

隨著分行網絡不斷擴展，東亞中國的零售客戶繼續增加。東亞中國將進一步擴闊產品種類，優化個人銀行、財富管理及投資服務，致力增強零售貸款及存款業務。

2012年5月，東亞中國在香港發行總額達人民幣10億元的人民幣高級無抵押債券（「該債券」）予機構投資者。該債券受到市場熱烈歡迎，認購額超過原發行規模的2.5倍。該債券為東亞中國業務的持續發展、優化資產負債結構及提升整體流動資金管理提供資金來源。

根據中國銀監會於2012年6月頒布的《商業銀行資本管理辦法（試行）》，東亞中國已就新最低資本要求進行分析，初步模擬結果顯示，東亞中國的資本充足率遠高於法定要求。

澳門及台灣業務

東亞銀行於澳門設有1間分行及4間支行。為不斷擴充服務範圍及提升服務質素，澳門分行於2012年4月新推出櫃員機卡及顯卓理財服務。

為了使信託業務更多元化並增加手續費收入，本行於今年3月在台灣推出多項投資服務，包括投資證券託管服務。

東亞銀行的全資附屬公司 - 東亞證券股份有限公司（「東亞證券(台灣)」）於2012年2月正式在台灣開設第二個網點 - 台中分公司。隨著該新網點投入服務，東亞證券(台灣)現可為台中的客戶提供更優質的服務。

國際業務

於2012年上半年，東亞銀行國際業務的盈利錄得穩健的按年增長。

東亞銀行新加坡分行於2012年5月慶祝60周年紀念。憑藉中國與新加坡之間的貿易融資業務蓬勃發展，東亞銀行新加坡分行的貸款資產及收益持續錄得強勁增長。

由於香港及亞洲投資者對倫敦市中心的房地產投資興趣濃厚，於本年度上半年，東亞銀行在英國的住宅及商業按揭業務均錄得理想增長。於回顧期內，倫敦分行亦與東亞中國建立更緊密聯繫，以滿足中國內地高端客戶與日俱增的投資需求。

本行在英國的分行將繼續開拓客戶網絡。英國分行已於2012年6月推出借記卡服務，並計劃於本年下半年推出流動銀行服務。

儘管美國經濟持續疲弱，東亞銀行的美國業務仍表現良好，除稅後溢利因淨利息及費用收入均告提高而上升。與2011年底的狀況相比，本行美國業務的減值貸款比率進一步下降。

於2011年1月，本行與中國工商銀行股份有限公司就出售美國東亞銀行(The Bank of East Asia (U.S.A.) N.A.)的80%股權訂立股份買賣協議。在香港、中國內地及美國監管機構批准之下，是項交易已於2012年7月完成。此後，東亞銀行將透過紐約及洛杉磯聯邦分行專注經營在美國的批發銀行業務。

其他附屬公司

領達財務有限公司

雖然面對香港已發展成熟的個人貸款市場的激烈競爭，於2011年12月31日至2012年6月30日期間，領達財務有限公司（「領達財務」）仍取得雙位數字的貸款增長。領達財務能夠取得成功，主要是由於推行靈活的業務策略及有效的市場推廣計劃。於2012年3月，領達財務推出「淨息貸款」，為客戶提供更方便的貸款服務。領達財務將會繼續致力提升產品組合，並鞏固在次級貸款市場的品牌地位。

卓佳集團有限公司

雖然全球經濟存在不明朗因素，但與2011年同期相比，卓佳集團有限公司（「卓佳」）於今年首6個月仍錄得11%的總收益增長。期內費用收入創歷史新高，達港幣5億2,400萬元，於本年度上半年為東亞銀行集團費用及佣金收入帶來重大貢獻。然而，員工及間接成本增加繼續對卓佳的營運帶來挑戰。

卓佳香港辦事處一直為客戶提供企業合規及公司秘書服務，而上市公司對有關服務的需求有所增加。此外，於2012年首6個月，多達65%的香港新上市公司選用卓佳的股份過戶登記服務。卓佳的海外辦事處繼續是卓佳總收入的重要來源之一。卓佳馬來西亞辦事處的表現尤其突出，於本年度上半年錄得強勁的溢利增長。

東亞聯豐投資管理有限公司

儘管市場波動，東亞聯豐投資管理有限公司（「東亞聯豐」）的管理資產於2012年上半年仍錄得10%增長。有關增長主要歸因於成功推出東亞聯豐亞太區多元收益基金，推出首個月即成功籌得超過1億美元資金，同時，機構客戶的投資有所增加，以及成功向本行現有客戶交叉銷售產品，都是東亞聯豐業務增長的原因之一。

東亞聯豐亦與本行緊密合作，積極提升在強積金市場的滲透率。為向計劃成員提供更多基金選擇，東亞聯豐於2012年1月為東亞（強積金）集成信託計劃及東亞（強積金）行業計劃新增6個新成分基金。

2012年下半年的投資環境依然挑戰重重。東亞聯豐將繼續專注加強客戶服務，擴充為零售及機構客戶提供產品種類。

人力資源

東亞銀行集團於2012年6月30日的僱員人數為12,346人，分佈如下：

	於2012年6月30日	於2011年12月31日
香港	5,642	5,709
大中華地區（香港除外）	5,419	5,277
海外	1,285	1,252
合計	12,346	12,238

鑒於市場環境競爭激烈，本行透過聘用優秀的前線員工，致力提供優質服務。本行亦會定期檢討人力資源政策及薪酬待遇，以吸引最優秀的人才加入本行服務，並維持一個穩定且專業的工作團隊。

本行繼續著重於培訓工作，務求提升員工的能力。本行更特別加強變革管理方面的培訓，藉以提升工作效率。

企業責任

東亞銀行集團透過支持多項社區及環保活動，積極回饋社會。東亞銀行、藍十字及領達財務克盡良好企業公民責任的表現深受確認，已分別連續第9年、第4年及第2年獲香港社會服務聯會嘉許為「商界展關懷」機構。2012年6月，本行連續第13年獲香港公益金頒發「公益榮譽獎」。此外，本行持續支持高等教育發展，並頒贈獎學金，以獎勵成績優異的學生。

由東亞銀行慈善基金和“la Caixa”基金會資助設立、並由香港救世軍港澳軍區（「救世軍」）營運的「香港安老院舍完善人生關顧計劃」，截至2012年6月底已合共有5個「完善人生關顧房間」完成。同時，作為該整體計劃的一部分，救世軍也專注於為末期病患者建立專業服務人員隊伍，並加強有關的公眾教育活動，積極向社區推廣此綜合關顧服務的意義和好處。

未來前景

由於內地經濟顯著放緩的跡象日益明顯，中國政府已推出一系列刺激經濟措施，並採取更寬鬆的貨幣政策，此舉將有助穩定區內經濟的增長。展望未來，美國經濟緩慢復甦的步伐預期會在下半年加快，將為持續下滑的香港出口帶來新動力，刺激未來數月的經濟增長。

本行將進一步優化資源分配、加強金融服務，以及致力把握跨境業務帶來的契機及經由中港聯動措施轉介的業務。

東亞中國將繼續在策略性地區拓展分行網絡，提升電子分銷渠道，加強為內地零售客戶提供更優質的服務。東亞中國亦會擴闊產品種類，主力開拓新的收入來源。

在香港，本行將透過開發及推出新人民幣產品及服務，例如人民幣保險、人民幣投資及基金產品等，進一步開拓人民幣金融服務的業務潛力。本行亦將投入更多資源進一步設計適合內地客戶的服務，包括企業機構及高端客戶。

風險管理處

本集團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；
- 運用獨立風險評估、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的各類風險，並於適當的情況下制訂策略及調配資本以抵禦該等風險。本集團的風險承受水平乃經董事會批核。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、策略性風險、法律風險和信譽風險等範疇，此等政策乃經董事會於風險管理委員會認可後批核，或經董事會指定專責風險委員會批核。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，可來自本集團貸款及墊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詳細控制限額。釐定所有限額時會考慮風險、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項。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、信貸評估，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。

本集團會對信貸風險定期進行壓力測試。有關結果交由信貸委員會檢討並定期向風險管理委員會及董事會匯報。如有需要，本集團將會採取補救措施。

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。

本集團的市場風險管理乃由董事會或資產負債管理委員會核准的市場風險管理政策監管。董事會授權資產負債管理委員會負責持續進行日常市場風險管理。資產負債管理委員會經風險管理委員會向董事會匯報。本集團風險管理處轄下的資產負債管理部，負責監控與市場風險有關的活動。

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，亦負責定期檢討利率走勢及釐定相應的未來業務策略。

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或資產負債管理委員會所訂定的限額內。

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，所以未計算在風險值內。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或資產負債管理委員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客戶業務的動態對沖。股份風險由投資部按董事會或資產負債管理委員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詳細的控制限額。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水平內。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。

本集團會對市場風險定期進行壓力測試。有關結果交由資產負債管理委員會檢討並定期向風險管理委員會及董事會匯報。如有需要，本集團將會採取補救措施。

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值內。資產負債管理委員會須定期檢討該限額。

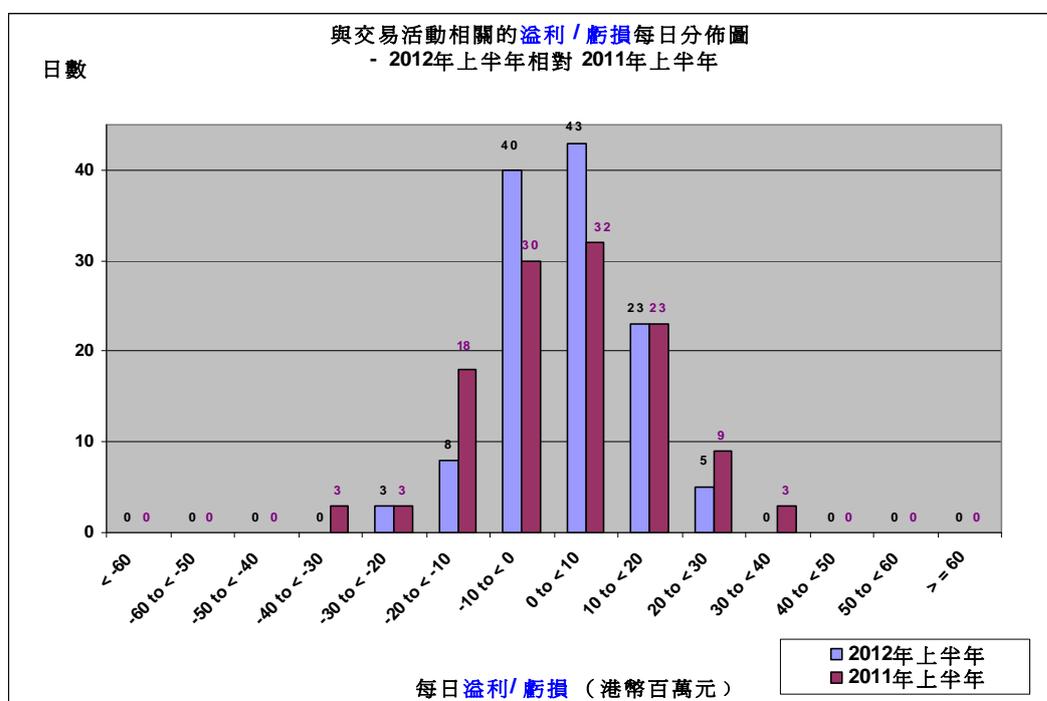
風險值統計

	2012 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
交易活動的風險值總額	29	38	23	29
外匯交易持倉的風險值*	5	8	4	6
利率交易持倉的風險值	3	5	2	3
股份交易持倉的風險值	25	32	19	24

	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
交易活動的風險值總額	35	45	28	35
外匯交易持倉的風險值*	4	5	1	3
利率交易持倉的風險值	4	7	2	4
股份交易持倉的風險值	30	41	25	31

* 包括所有外匯持倉但不包括結構性外匯持倉。

2012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2,350,000元（2011年首6個月則為港幣2,120,000元）。在相關期間每日溢利／虧損的標準差為港幣10,250,000元（2011年相關期間的標準差為港幣14,080,000元）。以下為每日溢利／虧損的頻率分佈情況：



(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的要求。

本集團已實施統一的風險管理制度。在此方面，董事會審閱並批核營運風險管理核心政策，並已授權營運風險管理委員會，負責營運風險的日常管理。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的活動。

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。

此外，本集團會對營運風險定期進行壓力測試。有關結果交由營運風險管理委員會審閱並定期向風險管理委員會及董事會匯報。如有需要，本集團將會採取補救措施。

(d) 流動資金風險管理

流動資金風險管理是為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。

本集團的流動資金風險管理受風險管理委員會認可並經董事會或資產負債管理委員會批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，負責監察本集團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或資產負債管理委員會批核的限額範圍進行管理。本集團風險管理處轄下的資產負債管理部，負責監控與流動資金風險相關的活動。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，本集團亦會監控貸存比率及資產與負債的期限錯配，以控制本集團的流動資金風險。

於2012年上半年，東亞銀行發行了面值分別為港幣5億4,500萬元、3,860萬美元及5億5,176萬新台幣的港元、美元及新台幣浮息債務證券、面值分別為港幣7億5,400萬元、4億1,620萬美元、人民幣50億1,520萬元、1億1,800萬英鎊及3,500萬新加坡元的港元、美元、人民幣、英鎊及新加坡元定息債務證券，以及面值分別為港幣11億7,100萬元、13億5,940萬美元及人民幣2億元的港元、美元及人民幣零息債務證券。本行於到期時贖回各類債務證券達等值港幣100億6,600萬元。

於2012年6月底，已發行在外的債務證券面值相等於港幣324億5,600萬元，賬面值則相等於港幣324億100萬元。

已發行債務證券的年期

於2012年6月30日

(以百萬元位列示)

	總面值	到期年份					
		2012	2013	2014	2015	2016	2017
浮息							
港元	775	50	260		385	80	
美元	109	20	89				
新台幣	552		552				
定息 (附註)							
港元	2,623	435	310	600	531	613	134
美元	376	172	174	10		20	
人民幣	10,572	3,026	6,546		1,000		
英鎊	98	98					
新加坡元	105	105					
零息							
港元	255	255					
美元	1,278	880	298	50	50		
人民幣	200	200					
所有已發行債務證券 (港元等值)							
	32,456	14,830	13,054	1,065	2,525	848	134

附註：

已就長期債務證券進行相關利率掉期

於2012年上半年，東亞銀行發行了面值8億新加坡元的新加坡元借貸資本。本行贖回的借貸資本等值為港幣78億4,700萬元。

於2012年6月底，已發行的借貸資本面值為港幣134億3,800萬元，賬面值則相等於港幣139億9,600萬元。

借貸資本的年期

於2012年6月30日

(以百萬元位列示)

貨幣	總面值	到期年份	
		2020	2022
美元 (附註1)	1,100	600	500
新加坡元 (附註2)	800		800
所有已發行借貸資本 (港元等值)			
	13,438	4,655	8,783

附註：

1. 將於2022年到期的5億美元借貸資本於2017年5月4日可贖回
2. 於2017年9月13日可贖回

(e) 利率風險管理

本集團的利率風險管理受經董事會或資產負債管理委員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，負責監察本集團的利率風險管理，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或資產負債管理委員會批核的限額範圍進行管理。本集團風險管理處轄下的資產負債管理部，負責監控利率風險相關的活動。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。

本集團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。差距分析可讓本集團從靜態角度瞭解資產負債的到期情況及再定息特點。本集團設有重訂息率差距限額以控制本集團的利率風險。

本集團會對利率風險定期進行壓力測試。有關結果交由資產負債管理委員會檢討並定期向風險管理委員會及董事會匯報。如有需要，本集團將會採取補救措施。

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。本集團設有敏感度限額，以控制本集團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。

本集團的策略性風險管理受經董事會或資產負債管理委員會批准的策略性風險管理政策監管。董事會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。風險管理處監控本集團現行生息資產組合及融資策略下的活動，並定期向資產負債管理委員會及風險管理委員會匯報有關情況。

(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，因而可能導致高昂的訴訟費用，令本集團的客戶基礎下跌、業務或收入減少。

此等風險管理的目的，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的要求。

董事會審閱並批核此等風險管理政策，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。

買賣本行上市證券

本行在截至2012年6月30日止6個月內，全數贖回評定為附加資本面值2億6,226.3萬英鎊孳息率為6.125%的無到期日步陞後償票據（「無到期日票據」）。該無到期日票據在2007年3月20日發行並在新加坡交易所上市。在2012年3月21日全數贖回該無到期日票據後，其上市地位於2012年3月23日已予撤銷。本行亦全數贖回評定為附加資本面值6億美元於2017年到期的浮息步陞後償票據（「2017票據」）。該2017票據在2007年6月21日發行並在新加坡交易所上市。在2012年6月22日全數贖回該2017票據後，其上市地位於2012年6月26日已予撤銷。除前述贖回該無到期日票據及2017票據外，截至2012年6月30日止6個月內，本行或其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。

香港聯合交易所有限公司（「《聯交所》」）於2011年10月發出的《企業管治守則》（「《新守則》」）是《企業管治常規守則》（「《舊守則》」）之新版本，適用於涵蓋2012年4月1日之後結束的會計期間的財務報告。除以下所述偏離守則條文A.2.1的行為外，本行在截至2012年6月30日止6個月的會計期間內，於2012年4月1日至6月30日期間已遵守《新守則》的全部守則條文，及於2012年1月1日至3月31日期間已遵守《舊守則》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2012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

謹啓

香港，2012年8月2日

於本公告日期，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**、郭孔濱先生**、張建標先生**及范禮賢博士*。

* 非執行董事

** 獨立非執行董事