

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)

2011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2011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，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30/6/2011 止6個月 | 截至30/6/2010 止6個月 重報 ^c | 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 ^b | | | |
| - 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 |
| 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 ^e | 港幣1.24元 | 港幣0.96元 | 港幣0.96元 |
| - 攤薄盈利 ^f | 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 ^e | 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 重報 ^c | 31/12/2010 |
|---------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | 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 | 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 |
| 資產總額 | 598,942 | 478,102 | 534,193 |
| 股東權益及負債 | | | |
| 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 |
| 負債總額 | 547,994 | 431,708 | 485,550 |
| 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 |
| 股東權益總額 | 50,948 | 46,394 | 48,643 |
| 股東權益及負債總額 | 598,942 | 478,102 | 534,193 |

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 | 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) | - | - | - |
| 年度內已宣佈或核準派 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 | <u>(370)</u> | <u>(302)</u> |
| 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 | <u>7,396</u> | <u>3,120</u> |
| 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 | <u>85,366</u> | <u>60,530</u> |
| 於6月30日之現金及等同現金項目 | <u><u>89,403</u></u> | <u><u>56,305</u></u> |
| 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) 此中期業績公告所載的財務資料，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：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 | 197 | 169 | 212 |
| 交易用途資產 | | | |
| - 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美元的后償票據盈利 | - | - | 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 |
| 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>(179)</u> | <u>442</u> | <u>(179)</u> |

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 |
| 其他經營收入總額 | <u>303</u> | <u>273</u> | <u>256</u> |

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 港幣百萬元 | 30/6/2010 港幣百萬元 | 31/12/2010 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 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） | 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 |
| 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 港幣百萬元 | 30/6/2010 港幣百萬元 | 31/12/2010 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 港幣百萬元 | 30/6/2010 港幣百萬元 | 31/12/2010 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 港幣百萬元 | 有抵押 貸款的 百分比 百分率 | 貸款總額 港幣百萬元 | 有抵押 貸款的 百分比 百分率 | 貸款總額 港幣百萬元 | 有抵押 貸款的 百分比 百分率 |
| 在香港使用的貸款 | | | | | | |
| 工商金融 | | | | | | |
| -物業發展 | 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 港幣百萬元 | 有抵押 貸款的 百分比 百分率 | 貸款總額 港幣百萬元 | 有抵押 貸款的 百分比 百分率 | 貸款總額 港幣百萬元 | 有抵押 貸款的 百分比 百分率 |
| 物業發展 | 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 港幣百萬元 | 30/6/2010 港幣百萬元 | 31/12/2010 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 港幣百萬元 | 逾期3個月以上 的客戶貸款 港幣百萬元 | 減值客戶貸款 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> |
| 佔客戶貸款總額的百分比 | | | <u>0.45%</u> | | |
| 減值貸款抵押品市值 | | | <u>3,035</u> | | |
| 30/6/2010 | | | | | |
| | 客戶貸款總額 港幣百萬元 | 逾期3個月以上 的客戶貸款 港幣百萬元 | 減值客戶貸款 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 | 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 | <u>278,210</u> | <u>583</u> | <u>2,398</u> | <u>480</u> | <u>705</u> |
| 佔客戶貸款總額的百分比 | | | <u>0.86%</u> | | |
| 減值貸款抵押品市值 | | | <u>5,190</u> | | |
| 31/12/2010 | | | | | |
| | 客戶貸款總額 港幣百萬元 | 逾期3個月以上 的客戶貸款 港幣百萬元 | 減值客戶貸款 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 | 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 | <u>297,044</u> | <u>396</u> | <u>1,592</u> | <u>282</u> | <u>819</u> |
| 佔客戶貸款總額的百分比 | | | <u>0.54%</u> | | |
| 減值貸款抵押品市值 | | | <u>3,223</u> | | |

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 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） | 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 |
| | <u>38,229</u> | <u>38,802</u> | <u>40,779</u> |
| 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 |
| | <u>38,229</u> | <u>38,802</u> | <u>40,779</u> |
| 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 |
| | <u>9,129</u> | <u>8,816</u> | <u>8,794</u> |
| 非上市 | 29,100 | 29,986 | 31,985 |
| | <u>38,229</u> | <u>38,802</u> | <u>40,779</u> |

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 |
| | <u>5,194</u> | <u>6,825</u> | <u>5,714</u> |
| 減：減值準備 | (11) | (38) | - |
| | <u>5,183</u> | <u>6,787</u> | <u>5,714</u> |
| 發行機構： | | | |
| 中央政府和中央銀行 | 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 |
| | <u>5,183</u> | <u>6,787</u> | <u>5,714</u> |
| 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 |
| | <u>3,086</u> | <u>3,919</u> | <u>3,496</u> |
| 非上市 | 2,097 | 2,868 | 2,218 |
| | <u>5,183</u> | <u>6,787</u> | <u>5,714</u> |
| 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 |
| | <u>5,300</u> | <u>6,920</u> | <u>5,851</u> |

20. 固定資產

| | 30/6/2011 | | | | |
|--------------|---------------|-------------|-----------------------|-------------|-------------|
| | 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 港幣百萬元 | 30/6/2010 港幣百萬元 | 31/12/2010 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 港幣百萬元 | 30/6/2010 港幣百萬元 | 31/12/2010 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 港幣百萬元 | 30/6/2010 港幣百萬元 | 31/12/2010 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。

截至30/6/2011止6個月

| | 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 | 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 | 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 |

截至30/6/2010止6個月（重報）

| | 香港銀行業務 | | | | | | | 可匯報分部 總額 | 其他 | 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 | 中國業務 | 國際業務 | 企業服務 | | | | |
| 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 |
|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 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 | 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 |
| 資產總額 | 34,104 | 91,666 | 51,255 | 123,269 | 155,874 | 83,635 | 59,139 | 598,942 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 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 |
| 負債總額 | 137,345 | 148,793 | 105,586 | 111,884 | 24,267 | 4,571 | 15,548 | 547,994 |
| 淨差距 | (103,241) | (57,127) | (54,331) | 11,385 | 131,607 | 79,064 | | |

| | 31/12/2010 | | | | | | | 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 | 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 |
| 資產總額 | 33,852 | 87,031 | 43,857 | 85,884 | 152,033 | 80,205 | 51,331 | 534,193 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 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 |
| 負債總額 | 145,360 | 132,422 | 78,331 | 83,767 | 25,430 | 6,886 | 13,354 | 485,550 |
| 淨差距 | (111,508) | (45,391) | (34,474) | 2,117 | 126,603 | 73,319 | | |

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 重報 | 31/12/2010 |
|---------|---------------|-----------------|---------------|
| | 港幣百萬元 | 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

| | <u>30/6/2011</u> | <u>30/6/2010</u> |
|------------------|------------------|------------------|
| | 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) |
| | <u>21</u> | <u>315</u> |
| 賬項綜合時產生的商譽 | 63 | 34 |
| 購入無形資產 | - | 2 |
| 總收購價 | 84 | 351 |
| 減：購入的現金及等同現金項目 | (15) | (310) |
| 已抵銷因收購所購入的現金流 | <u>69</u> | <u>41</u> |

(b) 出售附屬公司

| | <u>30/6/2011</u> | <u>30/6/2010</u> |
|------------------|------------------|------------------|
| | 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) |
| | <u>-</u> | <u>344</u> |
| 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 | <u>-</u> | <u>506</u> |

(c) 現金及等同現金項目

| | 30/6/2011 港幣百萬元 | 30/6/2010 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> |
| 在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目 | <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 |
| | <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：

| | <u>30/6/2011</u> 港幣百萬元 | <u>31/12/2010</u> 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 | <u>289</u> | <u>298</u> |
| | <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 | |
|------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>30/6/2011</u> 港幣百萬元 | <u>30/6/2010</u> 港幣百萬元 | <u>30/6/2011</u> 港幣百萬元 | <u>30/6/2010</u> 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，此中期業績公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。

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30頁至第37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 港幣百萬元 | 30/6/2010 港幣百萬元 | 31/12/2010 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 |
| 少數股東權益 | 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) |
| | <u>38,674</u> | <u>35,915</u> | <u>37,099</u> |
| 減：核心資本的扣減項目 | <u>(3,461)</u> | <u>(3,756)</u> | <u>(3,593)</u> |
| 核心資本總額 | <u>35,213</u> | <u>32,159</u> | <u>33,506</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 | 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 |
| | <u>15,429</u> | <u>14,574</u> | <u>15,222</u> |
| 減：附加資本的扣減項目 | <u>(3,461)</u> | <u>(3,756)</u> | <u>(3,593)</u> |
| 附加資本總額 | <u>11,968</u> | <u>10,818</u> | <u>11,629</u> |
| 資本基礎總額 | <u>47,181</u> | <u>42,977</u> | <u>45,135</u> |

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 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 |
| | 30/6/2010 | | | |
| | 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 | 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 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 | 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：

| | 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> |

| | 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 |
| <u>交易對手的類別</u> | | | | |
| 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 | <u>144,942</u> | <u>26,677</u> | <u>171,619</u> | <u>39</u> |

| | 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 |
| <u>交易對手的類別</u> | | | | |
| 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 | <u>185,383</u> | <u>44,596</u> | <u>229,979</u> | <u>36</u> |

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 港幣百萬元 | | | 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 | <u>2,941</u> | <u>8,804</u> | <u>1,961</u> | <u>13,706</u> |

| | 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 | <u>1,992</u> | <u>8,843</u> | <u>1,807</u> | <u>12,642</u> |

| | 31/12/2010 港幣百萬元 (重報) | | | 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 | <u>2,233</u> | <u>7,104</u> | <u>1,297</u> | <u>10,634</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> |

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

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

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%。

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 | |
| 浮息存款證 | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 定息 (附註) 存款證 | | | | | | | | | |
| 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 | |
| 零息存款證 | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| 所有已發行存款證 | | | | | | | | | |
| (港元等值) | | | 11,941 | 5,788 | 3,075 | 800 | 757 | 920 | 601 |

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)

| | 附註 | 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 | |
| 所有已發行借貸資本 (港元等值) | | | 13,095 | 4,669 | 4,669 | 3,757 |

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 |
| 浮息 | | | | | |
| 2010年發行 | 英鎊 | 20 | | 20 | |
| 定息 | | | | | |
| 2009年發行 | 人民幣 | 4,000 | 4,000 | | |
| 2011年發行 | 人民幣 | 2,000 | | | 2,000 |
| 所有已發行其他債務證券 (港元等值) | | 7,474 | 4,816 | 250 | 2,408 |

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。

多項大型基建項目啓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（「藍十字」）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，分布如下：

| | |
|-------------|--------|
| 香港 | 5,611 |
| 大中華地區（香港除外） | 4,814 |
| 國際 | 1,218 |
| ----- | |
| 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年年初啓用。

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。

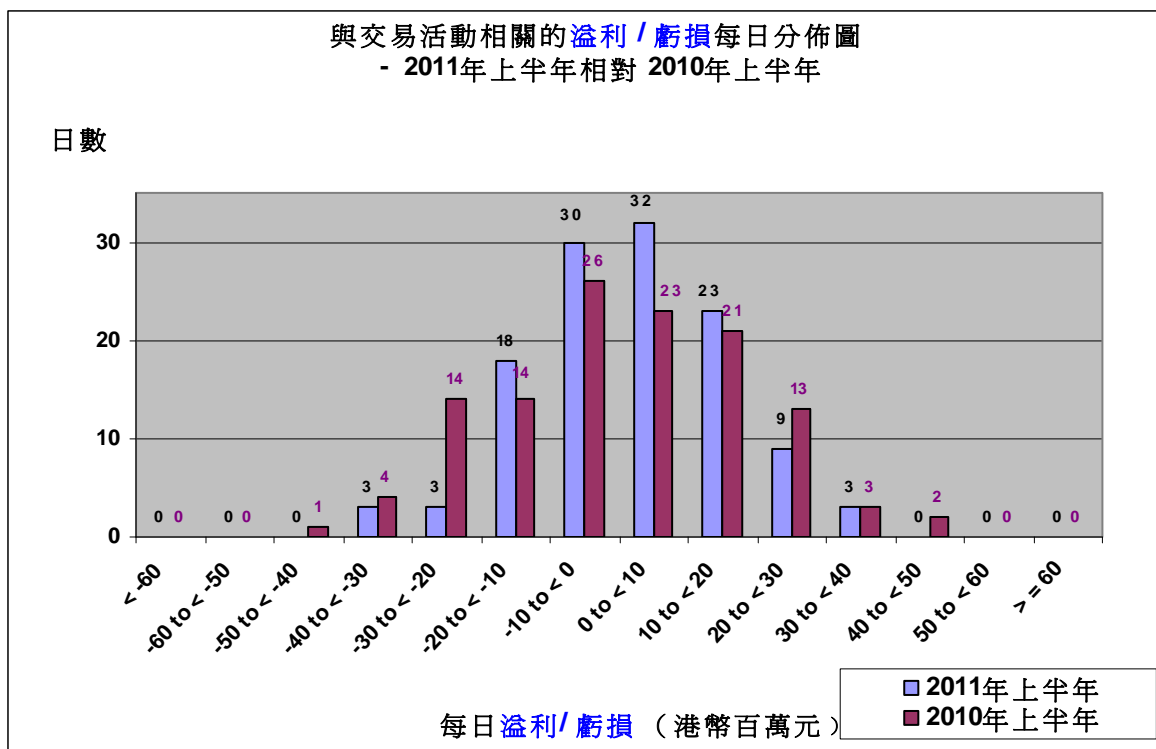
風險數額統計

| | 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/虧損的頻率分布情況：



(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。

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