

大眾銀行(香港)有限公司
(於香港註冊成立的有限公司)
(網址: www.publicbank.com.hk)

截至二零一零年六月三十日止六個月的中期財務報表

大眾銀行(香港)有限公司(「本行」)董事會欣然公佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至二零一零年六月三十日止六個月未經審核的簡明綜合業績及比較數字如下:

簡明綜合收益表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一零年 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	6	728,728	747,796
利息支出	6	(92,616)	(175,139)
淨利息收入		636,112	572,657
出售可出售金融資產收益減虧損		-	9,699
其他營業收入	7	123,234	96,560
營業收入		759,346	678,916
營業支出	8	(342,391)	(283,130)
投資物業公平價值的變動		-	4,523
未計耗蝕額前經營溢利		416,955	400,309
客戶貸款及應收款項的耗蝕額	9	(149,238)	(295,429)
除稅前溢利		267,717	104,880
稅項	10	(43,689)	(15,635)
期內溢利		224,028	89,245
溢利屬於： 本行擁有人		224,028	89,245

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 (未經審核) 港幣千元
期內溢利	224,028	89,245
其他全面收益：		
境外業務的匯兌收益/(虧損)	2,400	(340)
重估可出售金融資產收益	-	11,379
出售可出售金融資產轉撥至收益表	-	(9,699)
期內其他全面收益	2,400	1,340
期內全面收益總額	226,428	90,585
溢利屬於：		
本行擁有人	226,428	90,585

附註：

截至二零零九年及二零一零年六月三十日止六個月，「其他全面收益」概無引起稅務影響。

簡明綜合財務狀況報表

		二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (重列) 港幣千元
	附註		
資產			
現金及短期存款	11	5,201,572	5,573,943
一至十二個月到期的銀行及 金融機構存款	12	220,795	868,483
衍生金融工具	27	4,920	11,657
客戶貸款及應收款項	13	25,314,311	24,238,565
可出售金融資產	15	6,804	6,804
持至到期投資	16	3,690,550	4,216,634
佔一間共同控制實體權益		1,513	1,513
其他資產	17	223,992	441,429
遞延稅項資產		10,804	13,367
可收回稅款		9,160	17,275
無形資產	18	718	718
物業及設備	19	69,497	72,760
融資租賃土地	20	112,887	110,207
投資物業	21	44,860	49,568
商譽		242,342	242,342
資產總值		35,154,725	35,865,265
負債			
按攤銷成本列賬的銀行及其他 金融機構存款及結餘		1,930,873	1,024,628
衍生金融工具	27	5,465	1,668
按攤銷成本列賬的客戶存款	22	27,927,685	29,426,927
按攤銷成本列賬的已發行存款證		200,000	-
其他負債	23	303,797	791,103
應付現時稅項		44,505	17,627
遞延稅項負債		6,942	6,942
負債總值		30,419,267	31,268,895
權益			
已發行股本		1,481,600	1,481,600
儲備	24	3,253,858	3,114,770
權益總值		4,735,458	4,596,370
權益及負債總值		35,154,725	35,865,265

簡明綜合權益變動報表

截至六月三十日止六個月
 二零一零年
 (未經審核)
 港幣千元

二零零九年
 (未經審核)
 港幣千元

權益總值	二零一零年 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 (未經審核) 港幣千元
期初結餘	4,596,370	4,347,599
期內溢利	224,028	89,245
其他全面收益	2,400	1,340
期內全面收益總額	226,428	90,585
已付去年股息	(87,340)	-
期末結餘	4,735,458	4,438,184

簡明綜合現金流量表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 (未經審核) 港幣千元
淨現金流量來自：		
經營業務	(244,416)	2,253,760
投資活動	(5,803)	(11,852)
融資活動	(87,340)	(299,250)
現金及與現金等值項目的(減少)/增加淨額	(337,559)	1,942,658
期初的現金及與現金等值項目	8,939,856	5,974,726
期末的現金及與現金等值項目	8,602,297	7,917,384
現金及與現金等值項目結餘分析		
於要求時償付的現金及短期存款	896,784	466,706
原訂於三個月內到期的即期及短期通知存款	4,304,788	4,953,961
原訂於三個月內到期的銀行及金融機構存款	-	273,339
原訂於三個月內到期的持至到期投資	3,400,725	2,223,378
	8,602,297	7,917,384

簡明綜合財務報表附註

1. 會計政策

本綜合中期財務報表乃根據香港會計師公會頒佈的適用《香港財務報告準則》（「HKFRS」）（當中包括所有HKFRS、《香港會計準則》（「HKAS」）及詮釋）、香港普遍採納的會計原則及香港公司條例的規定而編製。本綜合中期財務報表亦經參考香港金融管理局（「金管局」）頒佈的適用《監管政策手冊》及《銀行業（披露）規則的應用指引》後編製。

本未經審核簡明綜合中期財務報表並未包括年報的一切所需資料及披露，並應與本行二零零九年年報一起審閱。

本綜合中期財務報表所採納的會計政策，除於下文附註3披露採納新訂HKFRS及HKAS外，與本行二零零九年年報所採納的一致。

2. 編製基準

綜合中期財務報表乃採用歷史成本慣例編製，並按投資物業、可出售金融資產、按公平價值誌入損益的金融資產及金融負債（包括衍生金融工具）的重估值作出修訂。

綜合基準

綜合中期財務報表包括本集團於二零一零年六月三十日及截至該日止期間的中期財務報表。附屬公司及一間共同控制實體的中期財務報表，乃於本集團相同申報期間內採納連貫一致的會計政策編製。

所有集團內公司間結餘、交易、收入及支出以及因集團內公司間交易產生的盈虧均已悉數抵銷。

附屬公司自其控制權轉移至本行當日起全面綜合入賬。倘本行有能力監督一間實體的財務及經營政策以便從其業務中取得利益，本行即取得其控制權。期內購入或出售的附屬公司的業績，會分別自其購入日期起或直至其出售日期止（如適用）計入綜合收益表內。

以下附屬公司為本集團成員，其賬目已被綜合以達至會計目的：

- 大眾財務有限公司（「大眾財務」）、大眾銀行（代理）有限公司、大眾資產有限公司、大眾房地產有限公司、大眾信貸有限公司、大眾期貨有限公司、大眾太平証券有限公司、大眾金融証券有限公司、Public Financial Limited、大眾証券有限公司、大眾証券（代理）有限公司及一間共同控制實體。

簡明綜合財務報表附註

2. 編製基準 (續)

資本披露基準

本集團於報告期間已遵照金管局就有關資本基礎及資本充足比率所頒佈的資本規定，亦已遵照金管局頒佈《銀行業（披露）規則的應用指引》。

倘本集團沒有遵守金管局自外部施加的資本規定，則須盡快就資本恢復至最低規定水平的資本管理計劃提交予金管局。

就監管目的而言，本集團綜合資本充足比率的計算乃基於本行及大眾財務的總加權風險與總資本基礎的比率。

本行綜合集團成員之間轉移資本或資金並無任何重大限制或障礙，惟大眾金融証券有限公司及大眾証券有限公司的流動資金、資本及其他表現指標須符合證券及期貨事務監察委員會頒佈的《證券及期貨（財政資源）規則》的最低要求。保留溢利的部份（基於客戶貸款總額的百分比）根據金管局資本規定，撥作不可分派監管儲備，作為補充資本的部份，包括在資本基礎內。

簡明綜合財務報表附註

3. 新訂HKFRS及HKAS的影響

香港會計師公會已頒佈多項新訂HKFRS、HKAS及詮釋（「詮釋」），一般適用於二零一零年一月一日或以後開始的會計期間。本集團已採納於二零一零年六月三十日或之前已頒佈而又與集團業務及本中期財務報表有關的下列HKFRS及HKAS。

- HKFRS 1 (修訂) HKFRS 1「首次採納香港財務報告準則—首次採納者之額外豁免」的修訂
- HKFRS 1 (經修訂) 首次採納香港財務報告準則
- HKFRS 2 (修訂) HKFRS 2「以股份支付—集團現金結算以股份支付交易」的修訂
- HKFRS 3 (經修訂) 業務合併
- HKAS 18 (修訂) 收入
- HKAS 27 (經修訂) 綜合及獨立財務報表
- HKAS 32 (修訂) HKAS 32「金融工具：呈列—供股分類」的修訂
- HKAS 39 (修訂) HKAS 39「金融工具：確認及計量—合資格對沖項目」的修訂
- HK(IFRIC)—詮釋17 向擁有人分配非現金資產
- HK—詮釋4 (修訂) 就香港土地租賃釐定租賃期

除上述者外，香港會計師公會亦頒佈對HKFRS 2009的改進*，其中載列對多項HKFRS作出的修訂，主要旨在刪去不一致條文及澄清措辭。修訂乃於二零一零年一月一日或之後開始的年度期間生效，惟各項準則均就有關修訂各自設有過渡性條文。

* 對HKFRS 2009的改進包括對HKFRS 2、HKFRS 5、HKFRS 8、HKAS 7、HKAS 17、HKAS 36、HKAS 38、HKAS 39、HK(IFRIC)—詮釋9的修訂。

HKFRS 1 (修訂) 指明就特定情況（例如當應用其他會計規定時可達致相同結果，豁免實體就汽油及氣體資產在追溯應用HKFRS時使用全面成本法，或豁免現有租約根據HK(IFRIC)—詮釋4「釐定安排是否包含租賃」的該等合約分類作重新評估）追溯應用HKFRS，並旨在確保應用HKFRS的實體在過渡過程中毋須付出過度的成本或努力。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HKFRS 1 (經修訂) 的頒佈乃為改進準則的架構。準則的經修訂版本並無對首次採納者的會計內容作出任何改動。由於本集團並非HKFRS的首次採納者，該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

3. 新訂HKFRS及HKAS的影響(續)

HKFRS 2 (修訂) 闡明其範疇和記賬，集團公司以現金結算的股份支付交易則在以收取貨品或服務的實體並無責任結算以股份支付的交易時，於該實體的獨立或個別財務報表入賬。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HKFRS 3 (經修訂) 引入與業務合併相關會計處理的一系列變動，該等變動將對已確認商譽的數額、收購發生期間已報告業績及未來報告的業績產生影響。該等變動包括但不限於(i)引入按公平價值計量非控股權益(現時的少數股東權益)的選擇；(ii) 確認重新計量緊接業務合併(以分步收購方式)前實體持有的被收購方權益公平價值所產生的收益或虧損；(iii) 收購所產生的成本撥作支出；(iv) 於收購日期以通常在收益表中反映的報告期間完結時後變動確認或然代價的公平價值；及(v) 收購雙方於收購前已存在之關係的獨立會計處理。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HKAS 18 (修訂) 訂有額外指引以釐定實體是否為主事人或代理人。額外指引應不會對本集團構成任何財務影響。

HKAS 27 (經修訂) 要求將一間附屬公司所有權權益的變動(並未失去控制權)作為一項股權交易入賬。因此，該變動對商譽並無影響，亦不會產生收益或虧損。此外，經修訂準則改變了附屬公司所產生虧損以及失去附屬公司控制權的會計處理。其他後續修訂乃對HKAS 7「現金流量表」、HKAS 12「所得稅」、HKAS 21「匯率變動的影響」、HKAS 28「於聯營公司的投資」及HKAS 31「於合營公司的權益」作出。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

對HKAS 32作出的修訂指明以發行人功能貨幣以外的貨幣列值的供股(供股、購股權或認股權證)的入賬。過往該等供股乃以衍生負債入賬。然而，於本項更新包含的該等修訂要求在若干條件達成的前提下，該等供股分類為權益，而不論行使價的列值貨幣如何。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

對HKAS 39作出的修訂指明對沖項目的單方面風險，及指明通脹為對沖風險或特定情況下的部份。其闡明實體可獲准指定金融工具的部份公平價值變動或現金流量變化作為對沖項目。本集團認定修訂將不會對本集團構成財務影響，原因在於本集團未曾涉及任何相關對沖。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

3. 新訂HKFRS及HKAS的影響(續)

HK(IFRIC)－詮釋17 統一了所有向擁有人非現金資產的非互惠性分配會計實務標準。此項新的詮釋闡明(i)應付股息應於該股息獲正式批准且不再受該實體操控時確認；(ii)實體應以將予分配資產淨值的公平價值計量應付股息；及(iii)實體應在損益表中確認已付股息與已分配資產淨值賬面值之間的差額。其他針對HKAS 10「結算日後事項」及HKFRS 5「持作待售之非流動資產及已終止經營業務」之後續修訂亦相繼採納。然而，儘管採納該詮釋可能導致會計政策發生變動，但該詮釋應不會對本集團構成任何重大財務影響。

HK－詮釋4因二零零九年五月頒佈的HKFRS的改進對HKAS 17所作的修訂而於二零零九年十二月予以修訂。對HKAS 17的修訂刪除了除非土地的擁有權預期將於租期結束時轉讓，否則根據租賃持有的土地須分類為經營租賃的特定指引。第15A段的新指引指出，實體須根據HKAS 17 所載的條件，運用判斷以決定租賃有否轉讓土地擁有權的重大風險及回報。因此，倘租賃向承租人轉讓等同擁有權的絕大部份風險及回報，土地租賃乃分類為融資租賃。於該修訂後，該詮釋已擴大至覆蓋所有土地租賃（包括該等獲分類為融資租賃者）。因此，該詮釋適用於根據HKAS 16、HKAS 17 及HKAS 40 入賬的所有物業租賃。

採納HK－詮釋4導致有關租賃土地之會計政策、披露及呈列有所變動。租賃土地已自經營租賃重新分類至融資租賃，而租賃土地持續根據其租賃期按直線法攤銷，其並無對本集團造成重大財務影響。

二零零九年五月，香港會計師公會頒佈了HKFRS的改進，其中載列對HKFRS作出的修訂，主要旨在刪去不一致條文及澄清措辭。各項準則均各自設有過渡性條文。儘管採納部份HKFRS的修訂或會導致會計政策變動，惟預期該等修訂概不會對本集團構成重大財務影響。

HKFRS 2「以股份支付」：其修訂本項HKFRS的範疇，實體收購貨品作為於業務合併、受共同控制的實體或業務合併或成立合營企業時注入業務中收購的資產淨值部份的交易並不納入本項的範疇內。

HKFRS 5（修訂）闡明進行涉及喪失附屬公司控制權的出售計劃的實體須在附屬公司符合已終止經營業務釋義所指的出售組別時作出相關披露。

簡明綜合財務報表附註

3. 新訂HKFRS及HKAS的影響(續)

HKFRS 8「營運分類」：其闡明各可報告分類對總資產的計量應只在有關資料會定期提供予主要營運決策者的情況下，方予報告。

HKAS 7「現金流量表」：其指定只有導致於財務狀況報表被確認資產的開支方符合資格分類為投資活動。

HKAS 17「租賃」：其刪除就租賃於土地及樓宇部份的先前分類，並要求據此就各部份獨立評估為融資或經營租賃。

HKAS 36「資產耗蝕」：其闡明獲分配商譽的每個單位或單位組別各自不得大於彙集前的經營分類規模。

HKAS 38「無形資產」：其引入修訂以計量於業務合併中購入的無形資產的公平價值。於業務合併中購入的無形資產可與相關合約及可識別負債連同可識別資產分開。另亦收錄因經修訂HKFRS 3而導致對本HKAS的額外後續修訂。

對HKAS 39「金融工具：確認及計量」的修訂：其1) 闡明當預付款項選擇權的行使價可償付借款人高達主合約餘下年期的損失利益的概約現值時，則預付款項選擇權乃被認為與主合約密切相關；2) 闡明本HKAS並不適用於收購方與出售股東訂立以買賣被收購方而會導致於未來收購日期進行業務合併的遠期合約；及3) 亦以「對沖預測現金流」取代現金流量對沖項下的「所收購資產或所承擔負債」一詞。

HK(IFRIC)－詮釋9「重估嵌入式衍生工具」：其修訂本詮釋的範圍，此詮釋並不適用於在業務合併、受共同控制的實體或業務合併或成立合營企業中所收購合約的嵌入式衍生工具。

除上文進一步闡釋有關HK－詮釋4之影響外，採納該等新訂及經修訂HKFRS對本集團之財務狀況或表現無重大影響。

簡明綜合財務報表附註

4. 已頒佈但尚未生效的HKFRS及HKAS的影響

本集團並未於本中期財務報表應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂HKFRS及HKAS：

- HKFRS 9 金融工具³
- HKAS 24 (經修訂) 有關連人士披露²
- HK(IFRIC)－詮釋14 (修訂) 最低融資要求之預付款項²
- HK(IFRIC)－詮釋19 以權益工具消除金融負債¹

除上述者外，香港會計師公會亦頒佈對HKFRS 2010 的改進*，其中載列對多項HKFRS作出的修訂，旨在刪去不一致的條文及澄清措辭。除HKFRS 3及HKAS 27的修訂於二零一零年七月一日或之後的年度期間生效外，其他修訂均於二零一一年一月一日或之後開始的年度期間生效，惟各項準則或詮釋均設有個別過渡性條文。

¹ 於二零一零年七月一日或之後開始的年度期間生效

² 於二零一一年一月一日或之後開始的年度期間生效

³ 於二零一三年一月一日或之後開始的年度期間生效

* 對HKFRS 2010 的改進包括對HKFRS 1、HKFRS 3、HKFRS 7、HKAS 1、HKAS 27、HKAS 34 及HK(IFRIC)－詮釋13的修訂。

HKFRS 9 為完成取代HKAS 39「金融工具：確認及計量」三個階段的首階段。HKFRS 9 使用業務模式及合約現金流量特性釐定一項金融資產是否應以攤銷成本或公平價值計量，取代HKAS 39 的四個類別分類。該方式亦以實體如何管理其金融工具（其業務模式）及金融資產的合約現金流量特性為依據。本集團預期於二零一一年一月一日起採納HKFRS 9。

HKAS 24 (經修訂) 簡化政府相關實體的披露要求，並闡明關連人士的釋義。政府相關實體現獲界定為受政府控制、共同控制或受政府重大影響的實體。經修訂準則仍要求對財務報表使用者而言屬重要的披露，但剔除對搜集代價高昂且對使用者價值不大的資料的披露要求。該修訂僅在該等交易屬重大的情況下要求披露，從而取得平衡。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HK(IFRIC)－詮釋14 (修訂) 要求實體就最低資金要求供款的任何預付款項確認為經濟得益。由於本集團並無確定給付的福利計劃，該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

簡明綜合財務報表附註

4. 已頒佈但尚未生效的HKFRS及HKAS的影響(續)

HK(IFRIC)－詮釋19 指明當金融負債的條款獲重新磋商並導致實體向實體債權人發行股本工具以抵銷全部或部份金融負債時的實體列賬方法。本集團預期自二零一一年一月一日起採納此詮釋。由於本集團並無重新磋商其金融負債的條款及發行股本工具結付金融負債，該詮釋應不會對本集團構成任何重大財務影響。

二零一零年五月，香港會計師公會頒佈了對HKFRS的改進，其中載列對HKFRS 作出的修訂，旨在刪去不一致的條文及澄清措辭。本集團預期自二零一一年一月一日起採納HKFRS的修訂。各項準則均設有個別過渡性條文。儘管採納部份HKFRS的修訂或會導致會計政策變動，惟預期該等修訂概不會對本集團構成重大財務影響。

- (a) HKFRS 1 (修訂)：其指明實體於更改其會計政策或其使用於本 HKFRS 所包括的豁免時的呈列及披露規定。其亦引入以推定成本為重估基準，並將推定成本的豁免擴展至具有遵守利率規管實體。
- (b) HKFRS 3 (修訂)：其指出於該項經修訂HKFRS生效日期前發生的業務合併的特定代價之過渡性規定。其解釋在業務合併中，於被收購方的非控制權益的計量原則。其亦就被收購方以股本支付交易之入賬或根據HKFRS 2於收購日期以收購方之以股本支付交易替代被收購方之以股本支付交易提供指引。
- (c) HKFRS 7 (修訂)：其闡明由金融工具產生的風險之計量披露規定，並鼓勵共同敘述披露（倘計量披露之風險集中並不明顯）。其闡明及簡化信貸風險之披露規定，無須再就（除非已重新商議）已逾期或耗蝕之資產之賬面值作出披露，以及無須再就由實體所持有作為抵押的抵押品及其他額外信貸及其公平價值之估計作出描述。
- (d) HKAS 1 (經修訂) 闡明實體可選擇就其他全面收益的各部分於權益變動報表或財務報表附註呈列所需對賬。
- (e) 因HKAS 27「綜合及獨立財務報表」而就HKAS 21、HKAS 28 及HKAS 31 的修訂所作出的過渡性規定將於二零一零年七月一日或之後開始之年度期間應用。

簡明綜合財務報表附註

4. 已頒佈但尚未生效的HKFRS及HKAS的影響(續)

- (f) HKAS 34 (修訂)：其規定於最新近的年度財務報告中更新有關重大事件及交易的相關資料。HKAS 34 現時明確規定須作披露的事件及交易，並已就應用金融工具的規定方面增加指引。
- (g) HK(IFRIC)－詮釋13 闡明認可獎賞的公平價值應計及預期沒收的認可獎賞及給予並無在初次銷售時獲得認可獎賞的客戶的折扣或獎勵。

簡明綜合財務報表附註

5. 分類資料

根據本集團內部財務呈報，本集團已根據類似經濟特徵、產品及服務以及其發送方式確認經營分類。經營分類由被認定為「最高營運決策者」之高級管理層界定，最高營運決策者須就分類之資源分配作出決策，並須評估其表現。經營分類之概要詳情如下：

- 零售及商業銀行和借貸業務主要包括提供存款戶口服務、樓宇按揭和消費信貸、租購及租賃、提供融資予有牌照公共車輛（的士及公共小巴）的購買者、給予貿易、製造業和各類商業客戶的服務和融資活動、外匯交易活動、中央貸存現金管理、利率風險管理及本集團整體資金管理；
- 財富管理服務、股票經紀及證券管理業務包括債務及股本證券投資管理、證券買賣及收取佣金收入及提供認可財富管理產品及服務；及
- 其他業務包括出租投資物業。

期內，本集團跨業務交易主要與介紹的士融資貸款所得經銷商佣金有關，該等交易的條款和在交易當日與第三者進行的交易條款相近。

簡明綜合財務報表附註

5. 分類資料(續)

下表列出截至二零零九年及二零一零年六月三十日止六個月按經營分類的收益及溢利資料，及於二零零九年及二零一零年六月三十日按經營分類的若干資產及負債資料。

	零售及商業銀行 及借貸業務		財富管理服務、股票經紀 及證券管理業務		其他業務		總額	
	二零一零年 六月三十日 (未經審核)	二零零九年 六月三十日 (未經審核)	二零一零年 六月三十日 (未經審核)	二零零九年 六月三十日 (未經審核)	二零一零年 六月三十日 (未經審核)	二零零九年 六月三十日 (未經審核)	二零一零年 六月三十日 (未經審核)	二零零九年 六月三十日 (未經審核)
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
分類收益								
淨利息收入	636,099	572,609	13	48	-	-	636,112	572,657
其他營業收入：								
費用及佣金收入	69,270	55,459	43,069	29,223	-	-	112,339	84,682
其他	7,876	9,420	-	-	3,019	2,458	10,895	11,878
出售可出售金融資產的 溢利	-	-	-	9,699	-	-	-	9,699
	<u>713,245</u>	<u>637,488</u>	<u>43,082</u>	<u>38,970</u>	<u>3,019</u>	<u>2,458</u>	<u>759,346</u>	<u>678,916</u>
分類業績	246,903	71,789	18,636	29,593	2,178	3,498	267,717	104,880
佔一間共同控制實體 溢利及虧損							-	-
除稅前溢利							267,717	104,880
稅項							(43,689)	(15,635)
期內溢利							<u>224,028</u>	<u>89,245</u>
除於一間共同控制實體的權 益及無形資產外的分類資產	34,514,568	33,622,749	330,760	354,473	44,860	63,400	34,890,188	34,040,622
於一間共同控制實體的權益	1,513	1,513	-	-	-	-	1,513	1,513
無形資產	-	-	718	358	-	-	718	358
商譽	242,342	242,342	-	-	-	-	242,342	242,342
	<u>34,758,423</u>	<u>33,866,604</u>	<u>331,478</u>	<u>354,831</u>	<u>44,860</u>	<u>63,400</u>	<u>35,134,761</u>	<u>34,284,835</u>
未被分配的資產： 遞延稅項資產及可收回稅款							19,964	18,443
資產總值							<u>35,154,725</u>	<u>34,303,278</u>
分類負債	30,124,301	29,567,313	192,560	266,018	50,959	2,416	30,367,820	29,835,747
未被分配的負債： 遞延稅項負債及應付稅款 應付股息							51,447	29,347
負債總值							<u>30,419,267</u>	<u>29,865,094</u>
其他分類資料								
增添至非流動資產的資本開支	6,801	13,190	-	-	-	-	6,801	13,190
固定資產的折舊及融資租賃土地 的攤銷	12,069	11,368	-	-	-	-	12,069	11,368
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	-	(4,523)	-	(4,523)
客戶貸款及應收款項、持至到期 投資及可出售證券的耗損額	149,238	295,429	-	-	-	-	149,238	295,429
出售物業及設備的淨虧損	13	21	-	-	-	-	13	21

簡明綜合財務報表附註

5. 分類資料(續)

按地域分類

本集團超過90%的營業收益、業績、資產、負債及資產負債表外的承擔及風險均來自在香港經營的業務，因此，本財務報表並無呈列按地域分類的資料。

來自主要客戶的營業收益或收入

來自與一位外在客戶的交易的營業收益或收入佔本集團的營業收益或收入總額少於10%。

6. 利息收入及支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	680,131	685,981
短期存款及銀行存款	11,131	36,943
持至到期投資	37,466	24,872
	<u>728,728</u>	<u>747,796</u>
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	4,846	6,086
客戶存款	87,770	163,428
銀行借款	-	5,625
	<u>92,616</u>	<u>175,139</u>

截至二零一零年六月三十日止六個月，根據所採納的實際利率法，並非按公平價值誌入損益的金融資產及金融負債的利息收入為港幣728,728,000元（二零零九年：港幣747,796,000元），利息支出為港幣92,616,000元（二零零九年：港幣175,139,000元）。截至二零一零年六月三十日止六個月，耗蝕客戶貸款的利息收入為港幣6,420,000元（二零零九年：港幣3,009,000元）。

簡明綜合財務報表附註

7. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零零九年
	(未經審核)	(未經審核)
	港幣千元	港幣千元
費用及佣金收入：		
零售及商業銀行	69,813	56,029
財富管理服務、股票經紀及證券管理服務	43,069	29,223
	<u>112,882</u>	<u>85,252</u>
扣除：費用及佣金支出	(543)	(570)
淨費用及佣金收入	<u>112,339</u>	<u>84,682</u>
淨租金收入	3,019	2,458
外匯兌換收益減虧損	5,482	5,181
非上市投資股息	987	1,340
其他	1,407	2,899
	<u>123,234</u>	<u>96,560</u>

截至二零零九年及二零一零年六月三十日止六個月，持至到期投資、客戶貸款及應收款項及按攤銷成本列賬的金融負債並無產生淨收益或虧損。

所有費用及佣金收入及支出乃與不按公平價值誌入損益的金融資產或金融負債有關。概無費用及佣金收入及支出與信託及其他信託活動有關。

簡明綜合財務報表附註

8. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零零九年
	(未經審核)	(未經審核)
	港幣千元	港幣千元
員工費用：		
薪酬及其他員工費用	177,187	133,133
退休金供款	7,844	7,659
	<u>185,031</u>	<u>140,792</u>
物業及設備支出：		
樓宇經營租約的最低租金	23,058	21,864
其他	31,948	24,211
	<u>55,006</u>	<u>46,075</u>
固定資產的折舊及融資租賃土地的攤銷	12,069	11,368
出售物業及設備的虧損	13	21
其他	90,272	84,874
	<u>342,391</u>	<u>283,130</u>

二零一零年六月三十日，本集團對可供於來年扣減其退休福利計劃供款的供款額並無作大額註銷（二零零九年：無）。本期抵免乃來自期內已退出計劃的員工。

簡明綜合財務報表附註

9. 耗蝕額

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 (未經審核) 港幣千元
耗蝕額淨支出/(回撥)：		
- 客戶貸款	150,089	299,095
- 貿易票據、應計利息及應收款項	(851)	(3,666)
	<u>149,238</u>	<u>295,429</u>
耗蝕額淨支出/(回撥)：		
- 個別評估	156,925	247,067
- 綜合評估	(7,687)	48,362
	<u>149,238</u>	<u>295,429</u>
其中：		
- 新耗蝕額 (包括於期內直接撇銷數額)	233,946	352,756
- 轉撥及收回	(84,708)	(57,327)
綜合收益表淨支出	<u>149,238</u>	<u>295,429</u>

截至二零零九年及二零一零年六月三十日止六個月，金融資產（客戶貸款及應收款項除外）並無耗蝕額。

簡明綜合財務報表附註

10. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 (未經審核) 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	41,500	13,508
其他地區	725	1,365
往年超額準備	(1,099)	-
遞延稅項支出(淨額)	2,563	762
	<u>43,689</u>	<u>15,635</u>

香港利得稅乃按期內在香港賺取的估計應課稅溢利，以現行稅率16.5%（二零零九年：16.5%）作準備。其他地方的應課稅溢利乃按本集團經營業務的國家的現行稅率計算，並按當地現行法例、詮釋及制度處理。

稅項支出應用於除稅前溢利以本行、其附屬公司及一間共同控制實體所註冊地區的法定稅率計算與稅項支出應用於除稅前溢利以實際稅率計算的對賬，及適用稅率（即法定稅率）與實際稅率的對賬如下：

	截至二零一零年六月三十日止六個月 (未經審核)					
	香港		中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>264,105</u>		<u>3,612</u>		<u>267,717</u>	
以適用稅率計算的稅項	43,577	16.5	795	22.0	44,372	16.6
稅率變動的影響	-	-	60	1.7	60	-
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	358	0.1	-	-	358	0.1
估計已動用的前期稅務虧損	(2)	-	-	-	(2)	-
前期現時稅項調整	2,328	0.9	(3,427)	(94.9)	(1,099)	(0.4)
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u>46,261</u>	<u>17.5</u>	<u>(2,572)</u>	<u>(71.2)</u>	<u>43,689</u>	<u>16.3</u>

簡明綜合財務報表附註

10. 稅項(續)

	截至二零零九年六月三十日止六個月 (未經審核)					
	香港		中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	98,058		6,822		104,880	
以適用稅率計算的稅項 估計毋須課稅的淨收入 的稅務影響	16,180	16.5	1,365	20.0	17,545	16.7
	(1,910)	(1.9)	-	-	(1,910)	(1.8)
以本集團實際稅率計算 的稅項支出	14,270	14.6	1,365	20.0	15,635	14.9

11. 現金及短期存款

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
現金	120,194	122,177
銀行及金融機構存款	776,590	603,362
通知存款及短期存款	4,304,788	4,848,404
	5,201,572	5,573,943

超過90%的存款被外在信貸評級機構穆迪評為屬Baa2級或以上。

本集團並無逾期或重組的銀行及金融機構存款，故亦無該等存款的耗蝕額。

簡明綜合財務報表附註

12. 一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
銀行及金融機構存款	220,795	868,483

超過 90% 的存款被外在信貸評級機構穆迪評為屬 Baa2 級或以上。

本集團並無逾期或重組的銀行及金融機構存款，故亦無該等存款的耗蝕額。

13. 客戶貸款及應收款項

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	25,471,046	24,366,397
貿易票據	8,017	70,286
應計利息	25,479,063 75,896	24,436,683 69,682
其他應收款項	25,554,959 2,298	24,506,365 2,219
客戶貸款及應收款項總額	25,557,257	24,508,584
扣除：客戶貸款及應收款項的耗蝕額		
- 個別評估	(140,731)	(160,365)
- 綜合評估	(102,215)	(109,654)
	(242,946)	(270,019)
客戶貸款及應收款項	25,314,311	24,238,565

簡明綜合財務報表附註

13. 客戶貸款及應收款項(續)

超過90%的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。本集團及本行超過90%的有抵押客戶貸款及應收款項之抵押品為物業、現金、上市股份、的士牌照、小巴牌照及汽車車身。

(a)(i) 逾期及耗蝕客戶貸款

	二零一零年 六月三十日 (未經審核)		二零零九年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款額 港幣千元	佔總貸款 額的 百分比	貸款額 港幣千元	佔總貸款 額的 百分比
客戶貸款逾期：				
三個月以上至六個月	126,540	0.50	175,146	0.72
六個月以上至一年	97,027	0.38	72,264	0.30
一年以上	145,572	0.57	103,731	0.42
逾期三個月以上的 客戶貸款	369,139	1.45	351,141	1.44
逾期三個月或以下的 重組貸款	62,933	0.25	79,383	0.33
逾期三個月或以下的 耗蝕賬戶	13,244	0.05	95,924	0.39
逾期及耗蝕客戶貸款 總額	445,316	1.75	526,448	2.16

簡明綜合財務報表附註

13. 客戶貸款及應收款項(續)

(ii) 逾期及耗蝕貿易票據、應計利息及其他應收款項

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
貿易票據、應計利息及其他應收款項逾期：		
三個月以上至六個月	876	2,492
六個月以上至一年	4,380	329
一年以上	4,940	3,573
逾期三個月以上的貿易票據、 應計利息及其他應收款項	10,196	6,394
逾期三個月或以下的耗蝕賬戶	17	77
逾期及耗蝕貿易票據、應計利息 及其他應收款項總額	10,213	6,471

耗蝕客戶貸款及應收款項已顧及逾期賬齡分析及其他質性因素（如破產程序及個人自願財務安排）而被個別界定為耗蝕。

簡明綜合財務報表附註

13. 客戶貸款及應收款項(續)

(b) 逾期及耗蝕客戶貸款及應收款項，以及個別及綜合耗蝕額的地域分析

	二零一零年六月三十日 (未經審核)			二零零九年十二月三十一日 (已審核)		
	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元
(i) 逾期客戶貸款及應收款項的分析						
逾期三個月以上的客戶貸款及 應收款項	246,773	132,562	379,335	226,702	130,833	357,535
個別耗蝕額	47,900	54,550	102,450	68,385	37,739	106,124
綜合耗蝕額	65,008	-	65,008	72,375	-	72,375
抵押品的現時市值及公平價值			254,487			182,720
(ii) 耗蝕客戶貸款及應收款項的分析						
耗蝕客戶貸款及應收款項	322,967	132,562	455,529	402,086	130,833	532,919
個別耗蝕額	86,181	54,550	140,731	122,626	37,739	160,365
綜合耗蝕額	65,008	-	65,008	72,375	-	72,375
抵押品的現時市值及公平價值			261,489			262,374

本集團超過90%的客戶貸款及應收款項總額以及相關耗蝕額乃來自在香港經營的業務。因此，按地域劃分的資料並無在此呈列。

簡明綜合財務報表附註

13. 客戶貸款及應收款項(續)

(c) 逾期客戶貸款的抵押品價值及有信貸保障(保障部份)和剩餘部份(無保障部份)的逾期客戶貸款分別載列如下：

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
逾期客戶貸款保障部份的抵押品的現時市值及 公平價值	254,487	182,720
逾期客戶貸款的保障部份	150,678	91,885
逾期客戶貸款的無保障部份	218,461	259,256

列作抵押品的資產須符合下列標準：

- 資產的市值可便捷地釐定或能合理確定及核實。
- 資產可在市場出售及有一個方便買賣的二級市場可出售該資產。
- 本集團收回資產的權利乃合法可行而並無障礙。
- 本集團可於需要時獲取資產的控制權。

用以減輕信貸風險的擔保人主要類別如下：

- 被評為Aa3級或以上的中央政府
- 無評級的公營企業
- 被評為Baa2級或以上的銀行
- 無評級的公司
- 公司客戶的個人股東及董事

(d) 已收回資產

二零一零年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣89,400,000元(二零零九年十二月三十一日：港幣25,715,000元)。

簡明綜合財務報表附註

13. 客戶貸款及應收款項(續)

(e) 逾期但未耗蝕的客戶貸款及應收款項

	二零一零年 六月三十日 (未經審核)		二零零九年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款額 港幣千元	佔總貸款額 的百分比	貸款額 港幣千元	佔總貸款額 的百分比
逾期三個月以下的 客戶貸款	507,759	1.99	470,044	1.93
已重組但並未耗蝕的 客戶貸款	-	-	-	-
	<u>507,759</u>	<u>1.99</u>	<u>470,044</u>	<u>1.93</u>
逾期三個月以下的貿易 票據、應計利息及其他 應收款項	<u>1,051</u>		<u>2,375</u>	

簡明綜合財務報表附註

13. 客戶貸款及應收款項(續)

(f) 客戶貸款及應收款項耗蝕虧損及耗蝕額的變動

	二零一零年六月三十日 (未經審核)		
	個別耗蝕額 港幣千元	綜合耗蝕額 港幣千元	總額 港幣千元
二零一零年一月一日	160,365	109,654	270,019
撇銷款項	(240,634)	-	(240,634)
自收益表扣除的耗蝕虧損及耗蝕額 撥至收益表的耗蝕虧損及耗蝕額	233,810 (76,885)	136 (7,823)	233,946 (84,708)
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出	156,925	(7,687)	149,238
已收回客戶貸款及應收款項	64,037	-	64,037
匯兌差額	38	248	286
二零一零年六月三十日	140,731	102,215	242,946
自下列各項扣除：			
客戶貸款	139,590	102,157	241,747
貿易票據、應計利息及其他應收 款項	1,141	58	1,199
	140,731	102,215	242,946

簡明綜合財務報表附註

13. 客戶貸款及應收款項(續)

(f) 客戶貸款及應收款項耗蝕虧損及耗蝕額的變動(續)

	二零零九年十二月三十一日 (已審核)		
	個別耗蝕額 港幣千元	綜合耗蝕額 港幣千元	總額 港幣千元
二零零九年一月一日	106,776	79,090	185,866
撇銷款項	(534,132)	-	(534,132)
自收益表扣除的耗蝕虧損及耗蝕額 撥至收益表的耗蝕虧損及耗蝕額	595,809 (116,723)	30,564 -	626,373 (116,723)
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出	479,086	30,564	509,650
已收回客戶貸款及應收款項	108,643	-	108,643
匯兌差額	(8)	-	(8)
二零零九年十二月三十一日	160,365	109,654	270,019
自下列各項扣除：			
客戶貸款	158,751	109,218	267,969
貿易票據、應計利息及其他應收 款項	1,614	436	2,050
	160,365	109,654	270,019

簡明綜合財務報表附註

13. 客戶貸款及應收款項(續)

(g) 融資租賃應收款項

客戶貸款及應收款項內的融資租賃根據其租賃資產應收款項現列如下：

	二零一零年 六月三十日 (未經審核)		二零零九年 十二月三十一日 (已審核)	
	最低租賃 款項 港幣千元	最低租賃 款項現值 港幣千元	最低租賃 款項 港幣千元	最低租賃 款項現值 港幣千元
根據融資租賃於下列期間 應收款項：				
一年內	440,064	341,948	362,443	266,379
第二至第五年(包括 首尾兩年)	1,182,637	911,021	1,020,628	740,443
超過五年	3,880,099	3,286,096	3,218,630	2,559,516
	<u>5,502,800</u>	<u>4,539,065</u>	4,601,701	<u>3,566,338</u>
扣除：未賺取的融資收入	(963,735)		(1,035,363)	
應收最低租賃款項現值	<u>4,539,065</u>		<u>3,566,338</u>	

本集團與客戶就汽車及設備訂立融資租賃安排。所訂立融資租賃之年期介乎一至二十五年。

14. 雷曼兄弟迷你債券

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，本集團已從合資格的客戶購回雷曼兄弟迷你債券，並悉數減值，故本集團並無與雷曼兄弟迷你債券相關的風險。

簡明綜合財務報表附註

15. 可出售金融資產

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
香港上市證券投資，按市場報價：		
期初/年初	-	14,720
公平價值改變	-	11,379
出售	-	(26,099)
期末/年終	-	-
非上市股權投資，按成本值：		
期初/年初及期末/年終	6,804	6,804
	6,804	6,804

非上市投資乃根據十年的現金流量現值按公平價值計量。

簡明綜合財務報表附註

16. 持至到期投資

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
非上市：		
持有的存款證	745,892	812,130
國庫債券(包括外匯基金票據)	499,930	499,746
其他債務證券	2,444,728	2,904,758
	<u>3,690,550</u>	<u>4,216,634</u>
按發行人分析：		
-中央政府	499,930	499,746
-銀行及其他金融機構	3,190,620	3,716,888
	<u>3,690,550</u>	<u>4,216,634</u>

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日的持至到期投資耗蝕額為零。二零零九年度及回顧期內，耗蝕額並無變動。

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，本集團並無耗蝕或逾期的持至到期投資。二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，本集團並無上市持至到期投資。

持至到期投資超過90%的風險額被外在信貸評級機構穆迪評為屬Baa2級或以上。

17. 其他資產

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應收金融機構利息	1,771	2,187
其他應收款項、按金及預付款項	222,221	439,242
	<u>223,992</u>	<u>441,429</u>

本集團並無其他逾期或重組的資產，故亦無該等其他資產的耗蝕額。

簡明綜合財務報表附註

18. 無形資產

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
成本：		
期初/年初	1,923	1,563
添置	-	360
	1,923	1,923
累計耗蝕：		
期初/年初	1,205	1,205
期內/年內於收益表確認的耗蝕	-	-
	1,205	1,205
賬面淨值：		
期初/年初	718	358
添置	-	360
	718	718

無形資產乃保留作股票買賣及股票經紀業務的交易權，具有無限定可使用年期，即於香港交易及結算所有限公司的五個(二零零九年：五個)聯交所交易權及一個(二零零九年：一個)期交所交易權。

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，本行並無持有其他無形資產。

簡明綜合財務報表附註

19. 物業及設備

	樓宇 港幣千元	傢私、 固定裝置、 設備及汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：			
二零一零年一月一日	16,647	168,395	185,042
添置	-	6,801	6,801
撥自投資物業	442	-	442
出售/撇銷	-	(8,006)	(8,006)
二零一零年六月三十日	17,089	167,190	184,279
累計折舊：			
二零一零年一月一日	4,193	108,089	112,282
期內準備	175	10,308	10,483
出售/撇銷	-	(7,994)	(7,994)
匯兌差額	11	-	11
二零一零年六月三十日	4,379	110,403	114,782
賬面淨值：			
二零一零年六月三十日	12,710	56,787	69,497
二零零九年十二月三十一日	12,454	60,306	72,760

簡明綜合財務報表附註

19. 物業及設備(續)

	樓宇 港幣千元	傢私、 固定裝置、 設備及汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：			
二零零九年一月一日	15,844	204,994	220,838
添置	-	22,809	22,809
撥自投資物業	803	-	803
出售/撇銷	-	(59,408)	(59,408)
二零零九年十二月三十一日	16,647	168,395	185,042
累計折舊：			
二零零九年一月一日	3,831	147,109	150,940
年內準備	362	20,343	20,705
出售/撇銷	-	(59,363)	(59,363)
匯兌差額	-	-	-
二零零九年十二月三十一日	4,193	108,089	112,282
賬面淨值：			
二零零九年十二月三十一日	12,454	60,306	72,760
二零零八年十二月三十一日	12,013	57,885	69,898

簡明綜合財務報表附註

20. 融資租賃土地

	港幣千元 (重列)
成本：	
二零零九年一月一日	125,034
撥自投資物業	7,897
	<hr/>
二零零九年十二月三十一日及二零一零年一月一日	132,931
撥自投資物業	4,266
	<hr/>
二零一零年六月三十日	137,197
	<hr/>
累計攤銷及耗蝕：	
二零零九年一月一日	19,665
年內準備	3,059
匯兌差額	-
	<hr/>
二零零九年十二月三十一日及二零一零年一月一日	22,724
期內準備	1,586
匯兌差額	-
	<hr/>
二零一零年六月三十日	24,310
	<hr/>
賬面淨值：	
二零一零年六月三十日	112,887
	<hr/>
二零零九年十二月三十一日	110,207
	<hr/>

繼採納HKAS 17後，租賃土地已從「經營租約下的預付土地租金」歸類為「融資租賃土地」。

融資租賃土地的流動及非流動部份分別為港幣3,762,000元（二零零九年：港幣4,121,000元）及港幣109,125,000元（二零零九年：港幣106,086,000元）。

簡明綜合財務報表附註

21. 投資物業

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
期初/年初的賬面值	49,568	58,877
出售	-	(7,900)
撥往自用物業	(4,708)	(8,700)
公平價值變動前的賬面值	44,860	42,277
公平價值變動	-	7,291
期末/年終的賬面值	44,860	49,568

二零一零年六月三十日，賬面值為港幣44,860,000元的投資物業，與根據獨立專業合資格估價師忠誠測量行有限公司發出的估值報告，按其現時用途估算的公開市值相同。投資物業以經營租約方式出租予第三者，進一步詳情已詳述於財務報表附註26(a)。

本集團的投資物業均位於香港，並以中期租約持有。

簡明綜合財務報表附註

22. 按攤銷成本列賬的客戶存款

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來賬戶	1,745,700	1,387,207
儲蓄存款	4,538,651	5,938,346
定期、即期及通知存款	21,643,334	22,101,374
	<u>27,927,685</u>	<u>29,426,927</u>

23. 其他負債

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應付利息	32,508	40,736
應付賬項、應計費用及其他應付款項	271,289	750,367
	<u>303,797</u>	<u>791,103</u>

包括於本行其他負債內的應付附屬公司款項乃無抵押、免息及無既定還款期。

簡明綜合財務報表附註

24. 儲備

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
股份溢價：		
期初/年初及期末/年終	1,372,445	1,372,445
集團重組儲備：		
期初/年初及期末/年終	3,065	3,065
匯兌儲備：		
期初/年初	34,980	35,060
匯兌差額	2,400	(80)
期末/年終	37,380	34,980
資本儲備：		
期初/年初及期末/年終	17,660	17,660
監管儲備(附註)：		
期初/年初	266,381	304,551
撥自/(往)保留溢利	20,591	(38,170)
期末/年終	286,972	266,381
可出售金融資產重估儲備：		
期初/年初	-	(1,680)
於權益中直接確認的公平價值改變	-	11,379
轉撥至收益表作出售	-	(9,699)
期末/年終	-	-

簡明綜合財務報表附註

24. 儲備(續)

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
保留溢利：		
期初/年初	1,420,239	1,134,898
期內/年內淨溢利	224,028	247,171
撥(往)/自監管儲備	(20,591)	38,170
已付去年股息	(87,340)	-
	<hr/>	<hr/>
期末/年終	1,536,336	1,420,239
	<hr/>	<hr/>
期初/年初總額	3,114,770	2,865,999
	<hr/>	<hr/>
期末/年終總額	3,253,858	3,114,770
	<hr/>	<hr/>

附註： 根據金管局「新頒佈香港會計準則對認可機構之資本基礎及監管儲備之影響」之有關指引（「指引」），於二零一零年六月三十日，監管儲備已連同本行的綜合耗蝕額作補充資本計入本集團資本基礎（如指引所定義）內。該監管儲備乃持作資金緩衝之用，按金管局指示減輕會計準則要求以外的潛在財務虧損。

簡明綜合財務報表附註

25. 資產負債表以外的項目

(a) 或然負債及承擔和衍生工具

以下為本集團於報告期間/年度完結時每項重大類別的或然負債及承擔的尚未支付合約金額概要：

	二零一零年六月三十日 (未經審核)				
	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	資產的正 公平價值 港幣千元	負債的負 公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	229,339	229,339	20,350	-	-
與交易有關的或然項目	4,684	2,342	1,286	-	-
與貿易有關的或然項目	114,118	22,823	16,257	-	-
遠期有期存款	666,593	666,593	133,319	-	-
遠期資產購置	13,845	13,845	2,769	-	-
	1,028,579	934,942	173,981	-	-
持作買賣的衍生工具 (附註25(b)):					
外匯合約	320,311	7,351	13	4,918	5,465
利率掉期	200,000	-	-	2	-
	520,311	7,351	13	4,920	5,465
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
超逾一年	169,504	84,752	84,752	-	-
其他可無條件取消的承擔或訂定 因交易對手的信貸能力變壞 而可自動取消的承擔	3,152,791	-	-	-	-
	4,871,185	1,027,045	258,746	4,920	5,465
資本承擔：					
已訂約而尚未在財務報表作準備	5,108				

簡明綜合財務報表附註

25. 資產負債表以外的項目(續)

(a) 或然負債及承擔和衍生工具(續)

	二零零九年十二月三十一日 (已審核)				
	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	資產的正 公平價值 港幣千元	負債的負 公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	256,225	256,225	50,611	-	-
與交易有關的或然項目	2,653	1,327	197	-	-
與貿易有關的或然項目	100,655	20,131	16,203	-	-
遠期有期存款	186,651	186,651	37,330	-	-
遠期資產購置	21,570	21,570	4,314	-	-
	567,754	485,904	108,655	-	-
持作買賣的衍生工具 (附註25(b)):					
外匯合約	1,542,301	25,920	59	11,657	1,668
利率掉期	-	-	-	-	-
	1,542,301	25,920	59	11,657	1,668
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
超逾一年	185,230	92,615	92,615	-	-
其他可無條件取消的承擔或訂定 因交易對手的信貸能力變壞 而可自動取消的承擔	2,677,481	-	-	-	-
	4,972,766	604,439	201,329	11,657	1,668
資本承擔：					
已訂約而尚未在財務報表作準備	6,723				

25. 資產負債表以外的項目(續)

(a) 或然負債及承擔和衍生工具(續)

本集團並無開立任何雙邊淨額結算的安排，上述金額是根據總額基準顯示。信貸風險加權金額乃根據銀行業條例附表三及按金管局所發出的指引計算，金額乃依據交易對手的狀況及到期特性而計算。或然負債及承擔方面的風險加權幅度由0%至100%。外匯合約所用的則由0%至50%。

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，除上述所披露者外，本集團並無其他重大而尚未償付的或然負債及承擔。

(b) 衍生金融工具

本集團採用以下衍生金融工具：

遠期貨幣合約指於日後購買外幣或本地貨幣（包括未交付的現貨交易）的承諾。外幣及利率期貨乃根據合約按匯率或利率的變化收取或支付淨金額的責任，或在有組織金融市場上設立並按指定價格在未來某一日買入或賣出外幣或金融工具的責任。由於期貨合約價值的變動乃每日與交易所結算，故信貸風險極低。遠期利率合約則是經過個別商議達成的利率期貨合約，要求在未來某一日根據名義本金額按約定利率與市場利率的差額進行現金結算。

利率掉期合約乃以一組現金流量交換另一組現金流量的承諾。掉期的結果是利率（如固定利率或浮動利率）的交換。本金並無交換。本集團的信貸風險乃一旦合約對方不履行責任時，需要重置掉期合約的可能成本。此種風險乃參照合約的現有公平價值、名義金額的一部份及市場流動性進行持續監察。為監控所承受的信貸風險，本集團以放貸時所用的相同技術來評估合約對方。

若干類金融工具的名義金額提供了一個與財務狀況報表內所確認工具作比較的基礎，但未必可作為所涉及未來現金流量或有關工具當前公平價值的指標，因而不能反映本集團所面臨的信貸風險或價格風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率或匯率的波動，衍生金融工具可能產生對本集團有利（資產）或不利（負債）的影響。手頭衍生金融工具的合約總額或名義金額、其有利或不利程度以及衍生金融資產和負債的公平價值總額，可能不時出現重大波動。

簡明綜合財務報表附註

26. 經營租約安排

(a) 作為出租人

本集團按經營租約安排出租其投資物業(附註21)，租賃期介乎一至五年。

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，本集團根據不可註銷經營租約的未來最低應收租金總額如下：

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	1,405	2,269
第二至第五年(包括首尾兩年)	106	524
	<u>1,511</u>	<u>2,793</u>

(b) 作為承租人

本集團與業主簽訂不可註銷經營租約，租賃期介乎一至五年。

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，本集團根據不可註銷經營租約的未來最低應付租金總額如下：

	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	68,739	67,123
第二至第五年(包括首尾兩年)	34,788	34,270
	<u>103,527</u>	<u>101,393</u>

簡明綜合財務報表附註

27. 金融工具的公平價值

以下為按本集團的財務報表載列的金融工具的賬面值與公平價值類別所作的比較。下表並無載列非金融資產及非金融負債的公平價值。

	二零一零年六月三十日(未經審核)			二零零九年十二月三十一日(已審核)		
	賬面值 港幣千元	公平價值 港幣千元	未確認虧損 港幣千元	賬面值 港幣千元	公平價值 港幣千元	未確認虧損 港幣千元
金融資產						
現金及短期存款	5,201,572	5,201,572	-	5,573,943	5,573,943	-
一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款	220,795	220,795	-	868,483	868,483	-
衍生金融工具	4,920	4,920	-	11,657	11,657	-
客戶貸款及應收款項	25,314,311	25,314,311	-	24,238,565	24,238,565	-
持至到期投資	3,690,550	3,689,109	(1,441)	4,216,634	4,214,088	(2,546)
其他資產	223,992	223,992	-	441,429	441,429	-
金融負債						
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘	1,930,873	1,930,873	-	1,024,628	1,024,628	-
衍生金融工具	5,465	5,465	-	1,668	1,668	-
按攤銷成本列賬的客戶存款	27,927,685	27,927,685	-	29,426,927	29,426,927	-
按攤銷成本列賬的已發行存款證	200,000	200,000	-	-	-	-
其他負債	303,797	303,797	-	791,103	791,103	-
未變現公平價值的未確認變動總額			(1,441)			(2,546)

(A) 公平價值與賬面值相若的資產及負債

下文載列用於釐定尚未於財務報表內按公平價值列賬的金融工具公平價值的釐定方法及假設。

流動或/及期限極短及浮息金融工具

流動或到期日極短（少於三個月）的金融資產及金融負債乃假設其賬面值與公平價值相若。該假設亦適用於活期存款、無特定到期日的儲蓄賬戶及浮息金融工具。

簡明綜合財務報表附註

27. 金融工具的公平價值(續)

定息金融工具

按攤銷成本列賬的定息金融資產及金融負債的公平價值乃按向剩餘期限至到期日適用的類似金融工具所提供的現行利率計量。定息存款的估計公平價值乃按貼現現金流量採用現行貨幣市場利率計量。對於並無市場報價的已發行存款證及客戶存款，則按剩餘期限至到期日適用的現時利率收益曲線採用貼現現金流量模式計量。

(B) 釐定公平價值及公平價值等級架構

本集團採用以下等級架構以釐定及披露金融工具的公平價值：

- 第1層： 同類工具於活躍市場的報價（即未經修改或重新包裝）；
- 第2層： 相若資產或負債於活躍市場的報價或基於可察覺的市場數據的所有重要輸入數據的其他估值方法；及
- 第3層： 並非基於可察覺的市場數據的任何重要輸入數據的估值方法。

下表顯示按公平價值列賬並按公平價值等級架構分類的金融工具分析：

	二零一零年六月三十日（未經審核）			
	第1層	第2層	第3層	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產：				
衍生金融工具	-	4,920	-	4,920
可出售金融資產	-	-	6,804	6,804
	-	4,920	6,804	11,724
金融負債：				
衍生金融工具	-	5,465	-	5,465

簡明綜合財務報表附註

27. 金融工具的公平價值(續)

(B) 釐定公平價值及公平價值等級架構(續)

	二零零九年十二月三十一日 (已審核)			
	第1層 港幣千元	第2層 港幣千元	第3層 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：				
衍生金融工具	-	11,657	-	11,657
可出售金融資產	-	-	6,804	6,804
	-	11,657	6,804	18,461
金融負債：				
衍生金融工具	-	1,668	-	1,668

公平價值等級架構第1層、第2層及第3層之間並無任何轉讓。

截至二零一零年六月三十日止六個月，本集團概無任何有關第3層金融工具的發行及結算。本集團已於二零一零年六月三十日止六個月及二零零九年內，購買雷曼兄弟迷利債券，並於二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日悉數減值。

截至二零一零年六月三十日止六個月，本集團概無任何有關第3層金融工具分別於簡明綜合收益表及簡明綜合全面收益表錄得收益或虧損以及全面收益。

截至二零零九年十二月三十一日止年度，第3層金融工具於綜合收益表及綜合全面收益表中申報的虧損及全面收益分別為港幣42,962,000元及零。

就第3層的公平價值計量而言，更改一項或以上相當可能成立的假設的數據將不會對公平價值構成重大影響。

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，概無金融資產及金融負債相互抵銷。

簡明綜合財務報表附註

28. 金融資產及金融負債到期日分析

下表乃按金融資產及金融負債的本金預期收回或償付時間進行的分析。

	於要求時 償付 港幣千元	二零一零年六月三十日 (未經審核)					並無既定 償付期限 港幣千元	總額 港幣千元
		一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元		
金融資產：								
現金及短期存款	896,784	4,304,788	-	-	-	-	-	5,201,572
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款	-	-	131,437	89,358	-	-	-	220,795
客戶貸款及應收款項	644,780	1,284,183	1,101,849	2,696,227	7,827,477	11,672,980	329,761	25,557,257
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
持至到期投資	-	3,155,154	415,552	79,961	39,883	-	-	3,690,550
其他資產	288	167,403	208	258	174	-	55,661	223,992
外匯合約 (總額)	-	689,517	66,357	-	-	-	-	755,874
金融資產總值	1,541,852	9,601,045	1,715,403	2,865,804	7,867,534	11,672,980	392,226	35,656,844
金融負債：								
按攤銷成本列賬的銀行及其 他金融機構存款及結餘	402,195	88,349	1,415,329	25,000	-	-	-	1,930,873
按攤銷成本列賬的 客戶存款	6,299,321	11,537,030	7,241,389	2,784,330	65,615	-	-	27,927,685
按攤銷成本列賬的 已發行存款證	-	-	-	200,000	-	-	-	200,000
其他負債	671	192,014	10,416	5,999	3,974	-	90,723	303,797
外匯合約 (總額)	-	694,199	62,220	-	-	-	-	756,419
金融負債總值	6,702,187	12,511,592	8,729,354	3,015,329	69,589	-	90,723	31,118,774
二零零九年十二月三十一日 (已審核)								
	於要求時 償付 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	並無既定 償付期限 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：								
現金及短期存款	725,539	4,848,404	-	-	-	-	-	5,573,943
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款	-	-	779,485	88,998	-	-	-	868,483
客戶貸款及應收款項	910,768	1,551,182	1,103,493	2,879,014	6,998,903	10,724,579	340,645	24,508,584
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
持至到期投資	-	2,859,338	903,823	411,646	41,827	-	-	4,216,634
其他資產	12	385,688	749	276	162	-	54,542	441,429
外匯合約 (總額)	-	949,956	592,344	-	-	-	-	1,542,300
金融資產總值	1,636,319	10,594,568	3,379,894	3,379,934	7,040,892	10,724,579	401,991	37,158,177
金融負債：								
按攤銷成本列賬的銀行及其 他金融機構存款及結餘	273,574	364,312	345,383	41,359	-	-	-	1,024,628
按攤銷成本列賬的 客戶存款	7,333,115	10,745,559	8,109,281	3,234,638	4,334	-	-	29,426,927
按攤銷成本列賬的 已發行存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
按攤銷成本列賬的 抵押銀行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	47	656,481	14,939	13,195	534	-	105,907	791,103
外匯合約 (總額)	-	946,802	585,510	-	-	-	-	1,532,312
金融負債總值	7,606,736	12,713,154	9,055,113	3,289,192	4,868	-	105,907	32,774,970

29. 金融風險管理目標及政策

本集團的主要金融工具（除衍生工具外）包括已發行存款證、以及現金及短期存款。該等金融工具的主要目的是為本集團的業務籌集資金。本集團有其他各類的金融資產，例如因其營運而直接產生的貿易票據、持至到期投資、客戶貸款及應收款項、可出售金融資產及按公平價值誌入損益的金融資產。

本集團亦有參與衍生工具交易，主要包括持作買賣的利率掉期及遠期貨幣合約，旨在管理或降低由本集團業務產生的利率風險與貨幣風險。

本集團因金融工具所產生的主要風險為市場風險、信貸風險、流動資金風險及營運風險。董事會已審議並批准管理此等風險的政策，政策概述如下。

風險管理

本集團已訂立制度、政策及程序，藉以控制及監察利率、外幣價格、信貸、流動資金、資本、市場及營運風險，而該等制度、政策及程序經董事會認可及批准及由本集團管理層、信貸風險管理委員會、信貸委員會、資產及負債管理委員會、營運風險管理委員會及其他專責委員會或工作小組定期檢討。於新產品或業務活動推出之前，先由專責委員會及/或工作小組查找及計量重大風險，並於新產品或服務或業務活動推出之後，就適當風險限額進行監察、製備文書記錄及控制。本集團內部核數師亦會定期稽核，以確保該等政策及程序得以遵從。

市場風險管理

(a) 利率風險

利率風險指本集團的狀況可能受市場利率變動產生不利影響的風險。本集團的利率風險主要因到期及重定計息資產、負債及資產負債表以外承擔的價格而產生之時差。利率風險管理的主要目的乃藉著密切監管本集團資產與負債間的價格重定差距淨額，從而限制因淨利息收入的利率變動而可能產生的不利影響。利率風險乃由本集團的司庫部管理，並在董事會核准的限額內由資產及負債管理委員會負責監察及計量。

29. 金融風險管理目標及政策(續)

市場風險管理(續)

(b) 貨幣風險

貨幣風險指由於外幣匯率的變動，持有外幣將影響本集團持倉狀況的風險。本集團的外匯風險持倉狀況源自外匯買賣、商業銀行業務及結構性外幣風險。所有外匯持倉均由本集團司庫部管理，並維持在董事會所批准的限額內。本集團並無重大外幣風險，此乃由於本集團的資產及負債主要以港元及美元計值，其匯率於截至二零一零年六月三十日止期間及二零零九年十二月三十一日止年度保持相對穩定。因此，並無披露有關市場風險的貨幣風險的數量資料。

(c) 價格風險

價格風險是指證券（包括商品、債務證券及股票在內）的價格變動，使本集團盈利及資本承受的風險。

本集團主要透過制定交易及未平倉買賣額度以監控價格風險。這些額度經董事會檢討及批准，並每日進行監察。

本集團並不活躍於金融工具買賣，根據董事會的意見，本集團就買賣活動方面承受的價格風險並不重大。因此，並無披露有關市場風險之價格風險的數量資料。

29. 金融風險管理目標及政策(續)

信貸風險管理

信貸風險為客戶或交易對手於交易中可能拖欠款項而產生，乃來自貸款、貿易融資、司庫及本集團進行的其他業務。

本集團設有信貸風險管理程序，以量度、監察及控制信貸風險。本集團的《信貸政策手冊》界定信貸範圍及量度準則、信貸檢討、審批及監管程序、貸款分類制度及壞賬準備政策。本集團亦設有按其信貸政策審批信貸的信貸機關架構；並計量及監察信貸限額及其他管限制（例如由信貸風險管理委員會制定並由董事會批准的關連風險、大型風險及風險集中限制）的信貸風險。本集團的主要信貸工作的職責亦分開，以確保信貸管制及監察互相獨立，而問題信貸的管理及收回則由獨立工作小組處理。

本集團管理信貸風險甚為審慎，其信貸政策在計及當時業務及經濟狀況、監管規定以及本集團的資本資源等因素後定期修訂。其關連借貸政策界定並列明關連人士、法定及適用的關連借貸限額、關連交易的類型、抵押品的收納、資本充足處置及監察關連借貸風險的詳細程序及控制。一般而言，於類似情況下，適用於關連借貸的利率及其他條款及條件，不應優於授予非關連借款人的貸款。條款及條件須按一般商業條款公平釐定，並於本集團的日常業務過程中進行。

本集團的內部審核部定期進行信貸及合規審核，以評估信貸檢討、審批及監管過程的成效，以及確保既定信貸政策及程序得以遵守。

本集團的信貸委員會透過會議討論、管理層資訊系統及報告來監察金融資產的質素，該等金融資產既未逾期，以財務表現指標（例如貸款對價值比率、債務償還比率、借款人財務狀況及個人擔保）衡量亦未顯示耗蝕。受法律訴訟影響、受其他對手負面批評及須重訂還款期安排的貸款借貸人，會被列入監察名單或「關注」級別項下，以便管理層監察。

本集團的信貸委員會亦透過該等會議討論、管理層資訊系統及報告來監察已逾期或受內部評級為「次級」、「呆滯」及「虧損」的耗蝕金融資產的質素。耗蝕金融資產包括該等受個人破產呈請、公司清盤及重訂還款期安排規限的資產。

29. 金融風險管理目標及政策(續)

信貸風險管理(續)

本集團的信貸風險管理委員會負責建立界定、衡量及監控現有及新設產品信貸風險的準則，以及在必需時批准信貸風險管理政策及信貸風險誤差限度。

本集團亦透過由擔保人提供信貸保障及貸款抵押品（例如現金、物業、的士牌照及車輛以及證券）來減輕信貸風險。

流動資金風險管理

流動資金風險是指本集團未能履行其現有承擔的風險。為了管理流動資金風險，本集團已制定流動資金管理政策，並經由管理層審閱及董事會批核。本集團透過法定的流動資金比率、貸存比率、到期日錯配比率以及其他有關表現措施來量度流動資金水平。

作為其資產及負債管理工作的一部份，本集團的資產及負債管理委員會不時監察其流動資金狀況，及制定有關的觸發限額以監管流動資金風險，並會緊密及定期監察附屬公司的流動資金，確保其資產、負債及承擔均能符合資金需求，並且遵守內部流動資金的觸發限額。本集團亦有備用信貸額，以應付在日常業務中意想不到及重大的現金支出。

營運風險管理

營運風險乃指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或外來事故引致的虧損風險。

本集團設有營運風險管理職能以識別、計量、監管及控制營運風險。其《營運風險管理政策手冊》界定各委員會、業務單位及後勤支援部門的職責，強調導致營運風險的主要因素及虧損事件類型的種類，以便計量及評估營運風險及潛在的影響。營運風險乃透過適當的主要風險指標監控以進行追蹤並加強管理以提供有關增加的營運風險或營運風險管理不起作用的早期警告訊號。自各方收到的定期營運風險管理報告會加以綜合，並就監察及控制營運風險事宜向營運風險管理委員會提呈報告。

簡明綜合財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策(續)

資本管理

就監管及風險管理目的而言，本行的資本包括股本、股份溢價、儲備、保留溢利、監管儲備及次級債務（如有）。財務控制部負責監管資本基礎金額及觸發限額的資本充足比率以及所涉及的風險，以確保在計及業務增長、股息派付及其他相關因素時符合相關法定限制。

本行的政策旨在保持雄厚資本基礎以支持本行業務的發展，並符合法定資本充足比率及其他監管資本要求。用於本行各業務活動的資本分配，取決於各業務部門所承受的風險，並根據相關監管機構的要求，計及現時及未來三年內的活動。

資本充足比率及核心資本比率

	二零一零年 六月三十日 (未經審核)	二零零九年 十二月三十一日 (已審核)
集團：		
資本充足比率	19.9%	19.1%
核心資本比率	18.8%	18.0%
本行：		
資本充足比率	15.9%	15.4%
核心資本比率	15.9%	15.4%

簡明綜合財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策(續)

資本披露

本集團的總資本基礎成份包括下列各項：

	集團		本行	
	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
核心資本：				
已繳足普通股股本	1,481,600	1,481,600	1,481,600	1,481,600
股份溢價賬	1,372,445	1,372,445	1,372,445	1,372,445
已公佈儲備	1,329,732	1,181,341	1,486,451	1,399,945
損益賬	212,704	166,582	56,775	97,614
扣除：				
商譽	(242,342)	(242,342)	-	-
遞延稅項資產	(2,617)	(5,180)	(2,414)	(4,902)
扣減前的核心資本	4,151,522	3,954,446	4,394,857	4,346,702
扣減：自附屬公司股權扣減	(33,054)	(33,054)	(1,536,223)	(1,535,507)
其他扣減	(5,152)	(5,152)	(5,152)	(5,152)
扣減後核心資本總額	4,113,316	3,916,240	2,853,482	2,806,043
補充資本：				
監管儲備	173,228	163,050	198,926	200,025
綜合耗蝕額	102,215	109,654	26,000	25,616
扣減前的附加資本	275,443	272,704	224,926	225,641
扣減：自附屬公司股權扣減	(33,054)	(33,054)	(219,774)	(220,489)
其他扣減	(5,152)	(5,152)	(5,152)	(5,152)
扣減後附加資本總額	237,237	234,498	-	-
資本基礎	4,350,553	4,150,738	2,853,482	2,806,043

本集團於計算資本充足比率、資本基礎及風險比重額時並無包括的附屬公司為大眾銀行(代理)有限公司、大眾資產有限公司、大眾房地產有限公司、大眾信貸有限公司、大眾期貨有限公司、大眾太平証券有限公司、大眾金融証券有限公司、Public Financial Limited、大眾証券有限公司及大眾証券(代理)有限公司。自資本基礎的扣減包括於附屬公司的投資及其他風險。

二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日，本行的資本充足比率乃根據《銀行業條例》第98A節《銀行業(資本)規則》的單一及綜合基準計算，以實踐「巴塞爾II」的資本條款。綜合至資本基礎及加權風險的附屬公司為大眾財務。

補充資料（未經審核）

按行業劃分的客戶貸款

根據金管局指引，客戶貸款總額及耗蝕客戶貸款、耗蝕額、耗蝕貸款撇銷及抵押品按行業分類如下：

	二零一零年六月三十日									
	客戶貸款 總額 港幣千元	綜合 耗蝕額 港幣千元	個別 耗蝕額 港幣千元	計入收益表 的新耗蝕額 港幣千元	耗蝕客戶 貸款撇銷額 港幣千元	抵押品 港幣千元	有抵押品 貸款 佔總貸款的 百分比	耗蝕客戶 貸款 港幣千元	逾期三個月以 上的客戶貸款 港幣千元	
用於香港的貸款										
製造業	209,392	237	1,279	1,041	3,367	153,574	73.3	1,612	1,612	
樓宇及建造、物業發展及投資										
物業發展	447,321	509	-	-	-	53,796	12.0	-	-	
物業投資	5,804,719	6,597	-	-	-	4,922,656	84.8	1,989	-	
土木工程	110,472	125	-	-	-	27,133	24.6	-	-	
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
文娛活動	2,920	3	-	-	-	2,920	100.0	-	-	
資訊科技	2,369	3	-	-	-	2,369	100.0	-	-	
批發及零售貿易	92,873	123	455	-	-	72,645	78.2	1,857	36	
運輸及運輸設備	4,498,958	4,615	3,073	279	250	4,424,234	98.3	3,300	3,138	
酒店、旅館及餐飲服務	348,055	396	-	-	-	16,457	4.7	-	-	
與金融相關業務	234,547	267	-	-	-	195,465	83.3	-	-	
證券經紀										
按倉貸款	69,338	79	-	-	-	34,532	49.8	-	-	
其他	21,055	24	-	-	-	6,658	31.6	-	-	
非證券經紀公司及 個人購買股票										
按倉貸款	20,450	23	-	-	-	18,835	92.1	-	-	
其他	160,469	183	-	5,206	5,206	155,462	96.9	-	-	
專業及私人										
購買受香港房屋委員會 擔保的居者有其屋計劃、 私人參建屋計劃及 租者置其屋計劃的樓宇 貸款										
	188,161	214	-	-	-	188,004	99.9	295	-	
購買其他住宅物業的貸款	6,825,998	7,424	-	-	153	6,775,312	99.3	2,864	2,864	
信用卡貸款	15,992	18	169	557	434	-	-	169	131	
其他商業用途貸款	385	-	-	-	-	385	100.0	-	-	
其他私人用途貸款	3,747,816	76,428	40,502	194,800	193,907	167,335	4.5	158,446	96,740	
貿易融資	483,704	549	12,786	5,016	194	354,604	73.3	93,865	93,424	
其他客戶貸款	97,306	111	-	1,493	37,123	91,459	94.0	-	-	
小計	23,382,300	97,928	58,264	208,392	240,634	17,663,835	75.5	264,397	197,945	
用於香港以外地方的貸款	2,088,746	4,219	81,326	25,214	-	741,958	35.5	180,919	171,194	
客戶貸款總額 (不包括貿易票據)	25,471,046	102,157	139,590	233,706	240,634	18,405,793	72.3	445,216	369,139	

補充資料（未經審核）

按行業劃分的客戶貸款（續）

二零零九年十二月三十一日

	客戶貸款 總額 港幣千元	綜合 托拉額 港幣千元	個別 托拉額 港幣千元	計入收益表 的新托拉額 港幣千元	托拉客戶 貸款攤銷額 港幣千元	抵押品 港幣千元	有抵押品 貸款 佔總貸款的 百分比	托拉客戶 貸款 港幣千元	逾期三個月以 上的客戶貸款 港幣千元
用於香港的貸款									
製造業	721,687	872	41,755	43,683	38,455	339,368	47.1	79,403	64,628
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	570,549	634	-	-	-	60,658	10.6	-	-
物業投資	5,686,701	6,312	-	-	-	4,787,073	84.2	907	-
土木工程	118,640	131	-	-	-	36,655	30.9	-	-
電力及煤氣	27,765	31	-	-	-	-	-	-	-
文娛活動	3,039	3	-	-	-	3,039	100.0	-	-
資訊科技	2,992	3	-	-	-	2,505	83.7	-	-
批發及零售貿易	92,169	102	461	461	-	74,729	81.1	1,872	9
運輸及運輸設備	3,507,466	3,431	3,066	2,610	1,204	3,477,280	99.1	3,362	3,190
酒店、旅館及餐飲服務	353,965	393	-	-	-	21,915	6.2	-	-
與金融相關業務	453,249	503	-	-	-	387,419	85.5	-	-
證券經紀									
按倉貸款	87,019	97	-	-	-	33,235	38.2	-	-
其他	56,771	63	-	-	-	1,316	2.3	-	-
非證券經紀公司及 個人購買股票									
按倉貸款	49,015	54	-	-	-	11,666	23.8	-	-
其他	143,364	159	-	-	-	133,351	93.0	-	-
專業及私人									
購買受香港房屋委員會 擔保的居者有其屋計劃、 私人參建居屋計劃及 租者置其屋計劃的樓宇 貸款	204,443	227	-	-	43	204,443	100.0	292	292
購買其他住宅物業的貸款	6,642,735	7,241	413	258	258	6,631,499	99.8	2,696	1,497
信用卡貸款	18,110	20	91	760	690	-	-	91	45
其他商業用途貸款	409	-	-	-	-	409	100.0	-	-
其他私人用途貸款	3,820,450	84,207	45,562	519,134	457,250	301,695	7.9	182,934	104,995
貿易融資	606,050	673	9,960	12,754	29,532	473,240	78.1	107,460	29,054
其他客戶貸款	77,852	87	-	24,443	3,006	71,912	92.4	-	-
小計	23,243,842	105,243	101,308	604,103	532,438	17,053,407	73.4	379,017	203,710
用於香港以外地方的貸款	1,122,555	3,975	57,443	21,240	-	437,394	39.0	147,431	147,431
客戶貸款總額 (不包括貿易票據)	24,366,397	109,218	158,751	625,343	532,438	17,490,801	71.8	526,448	351,141

客戶貸款分類乃按其行業及貸款的用途劃分。倘未能明確分辨貸款的用途，乃依據已知悉借款人的主要業務或按貸款文件所示資產分類。

補充資料（未經審核）

對內地非銀行交易對手的風險承擔

下表說明有關本集團對內地非銀行交易對手的風險承擔所須的披露：

	資產負債表 內的風險 港幣百萬元	資產負債表 外的風險 港幣百萬元	風險總額 港幣百萬元	個別耗蝕額 港幣百萬元
二零一零年六月三十日				
內地企業	830	246	1,076	-
授予非內地公司及個人於 內地使用的信貸	154	-	154	-
本集團視為內地非銀行的 其他交易對手的風險承擔	477	-	477	55
	1,461	246	1,707	55

	資產負債表 內的風險 港幣百萬元	資產負債表 外的風險 港幣百萬元	風險總額 港幣百萬元	個別耗蝕額 港幣百萬元
二零零九年十二月三十一日				
內地企業	98	142	240	-
授予非內地公司及個人於 內地使用的信貸	124	-	124	-
本集團視為內地非銀行的 其他交易對手的風險承擔	741	-	741	38
	963	142	1,105	38

補充資料（未經審核）

跨國債權

下表所述本集團的跨國債權按交易對手類別及其最終風險的所在地區，並已顧及風險轉移因素而分類。佔總跨國債權 10%或以上的國家或地區的資料予以披露及根據金管局頒佈的指引編製。

	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
二零一零年六月三十日				
1. 亞太區（不包括香港），				
其中：	3,499	36	373	3,908
中國	1,051	36	63	1,150
日本	808	-	26	834
2. 西歐，其中：	3,436	-	99	3,535
法國	1,317	-	-	1,317
德國	918	-	-	918

	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
二零零九年十二月三十一日				
1. 亞太區（不包括香港），				
其中：	4,395	9	372	4,776
馬來西亞	1,940	-	93	2,033
2. 西歐，其中：	4,526	-	135	4,661
法國	1,181	-	-	1,181

補充資料（未經審核）

貨幣風險

以下披露為個別外幣的淨持有額佔本集團所持有外匯淨盤總額不少於 10%的外匯風險額：

	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	長/(短) 盤淨額	結構性 資產
二零一零年六月						
三十日						
(港幣百萬元)						
美元	4,458	4,551	403	301	9	-
人民幣	179	188	-	-	(9)	230
其他	2,910	2,815	332	434	(7)	-
	<u>7,547</u>	<u>7,554</u>	<u>735</u>	<u>735</u>	<u>(7)</u>	<u>230</u>

	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	長/(短) 盤淨額	結構性 資產
二零零九年十二月						
三十一日						
(港幣百萬元)						
美元	4,105	3,579	511	1,028	9	-
人民幣	143	133	-	-	10	227
其他	3,257	3,141	154	275	(5)	-
	<u>7,505</u>	<u>6,853</u>	<u>665</u>	<u>1,303</u>	<u>14</u>	<u>227</u>

補充資料（未經審核）

流動資金比率

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零零九年
期內的平均流動資金比率：		
集團	46.8%	53.1%
本行	42.1%	47.9%

平均流動資金比率以綜合及單獨基準計算，按每個曆月由本行根據《銀行業條例》第 63 條對本中期報告期間呈報予金管局之平均流動資金比率的平均值計算。

以單獨基準計算，平均流動資金比率只包括本行之總辦事處及於香港營業之分行。

二零零九年二月一日開始，流動資金亦需以綜合基準計算。以綜合基準計算之平均流動資金比率包括本行之總辦事處及本行與大眾財務之所有分行。

業務回顧

截至二零一零年六月三十日止六個月，本集團錄得除稅後溢利約港幣224,000,000元，較二零零九年同期約港幣89,200,000元大幅增加約港幣134,800,000元或151.1%。本集團於回顧期內的除稅後溢利大幅改善，乃由於客戶貸款的耗蝕額顯著減少49.5%或約港幣146,200,000元至約港幣149,200,000元，及營業收入增加約港幣80,400,000元。客戶貸款的耗蝕額減少，乃由於回顧期內的個人破產數目減少及無抵押貸款的壞賬收回得到改善所致。

本集團截至二零一零年六月三十日止六個月的營業收入，增加11.8%或約港幣80,400,000元至約港幣759,300,000元，主要由於回顧期內的淨利息收入增加約港幣63,500,000元及來自貸款交易、證券經紀服務及其他業務的費用收入增加約港幣26,700,000元至約港幣123,200,000元所致。

本集團的利息支出較二零零九年同期增加20.9%或約港幣59,300,000元至約港幣342,400,000元，主要由於員工及物業相關成本上升所致。

本集團客戶貸款總額(包括貿易票據)由二零零九年十二月三十一日約港幣24,440,000,000元增長約港幣1,040,000,000元或4.3%至二零一零年六月三十日約港幣25,480,000,000元。客戶存款總額由二零零九年十二月三十一日約港幣29,430,000,000元下跌約港幣1,500,000,000元或5.1%至二零一零年六月三十日約港幣27,930,000,000元。

承董事會命
主席
丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士

香港，二零一零年七月十四日