

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)

截至二零一一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」)截至二零一一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	
		二零一一年 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	6	757,552	728,728
利息支出	6	(155,090)	(92,616)
淨利息收入		602,462	636,112
其他營業收入	7	145,355	123,234
營業收入		747,817	759,346
營業支出	8	(356,686)	(342,391)
投資物業公平價值的變動		236	-
未計耗蝕額前經營溢利		391,367	416,955
有關回購雷曼兄弟迷你債券的耗蝕額撥回		34,157	-
		425,524	416,955
客戶貸款及應收款項的耗蝕額	9	(176,880)	(149,238)
除稅前溢利		248,644	267,717
稅項	10	(43,774)	(43,689)
期內溢利		204,870	224,028
溢利屬於：			
本行擁有人		204,870	224,028

已付/應付股息詳情於財務報表附註 11 披露。

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 (未經審核) 港幣千元
期內溢利	204,870	224,028
期內其他全面收益： 境外業務的匯兌收益	附註 12,300	2,400
期內全面收益總額	217,170	226,428
溢利屬於： 本行擁有人	217,170	226,428

附註：

截至二零一零年及二零一一年六月三十日止六個月，其他全面收益概無引起稅務影響。

簡明綜合財務狀況表

		二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
	附註		
資產			
現金及短期存款	12	4,948,313	6,018,609
一個月以上至十二個月內到期的銀行及 金融機構存款	13	332,536	723,715
衍生金融工具	28	1,819	10,167
客戶貸款及應收款項	14	27,712,299	26,626,606
可出售金融資產	15	6,804	6,804
持至到期投資	16	4,212,071	2,709,776
佔一間共同控制實體權益		1,513	1,513
遞延稅項資產		14,820	9,633
可收回稅款		316	901
無形資產	18	718	718
物業及設備	19	70,524	68,609
融資租賃土地	20	109,625	111,256
投資物業	21	47,574	47,338
商譽		242,342	242,342
其他資產	17	427,949	269,987
資產總值		38,129,223	36,847,974
負債			
按攤銷成本列賬的銀行及其他 金融機構存款及結餘		1,846,807	680,382
衍生金融工具	28	2,360	5,435
按攤銷成本列賬的客戶存款	22	29,234,078	29,744,973
按攤銷成本列賬的已發行存款證		512,938	200,000
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	23	829,733	878,939
應付現時稅項		72,416	40,909
遞延稅項負債		8,205	7,256
其他負債	24	642,125	420,577
負債總值		33,148,662	31,978,471
權益屬於本行擁有人			
已發行股本		1,481,600	1,481,600
儲備	25	3,498,961	3,387,903
權益總值		4,980,561	4,869,503
權益及負債總值		38,129,223	36,847,974

簡明綜合權益變動表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 (未經審核) 港幣千元
權益總值		
期初結餘	4,869,503	4,596,370
期內溢利	204,870	224,028
其他全面收益	12,300	2,400
期內全面收益總額	217,170	226,428
已付去年股息	(106,112)	(87,340)
期末結餘	4,980,561	4,735,458

簡明綜合現金流量表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 (未經審核) 港幣千元
淨現金流量來自：		
經營業務	657,781	(244,416)
投資活動	(12,495)	(5,803)
融資活動	(155,318)	(87,340)
現金及與現金等值項目的增加/(減少)淨額	489,968	(337,559)
期初的現金及與現金等值項目	8,540,588	8,939,856
期末的現金及與現金等值項目	9,030,556	8,602,297
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	679,693	896,784
原訂於三個月內到期的即期及短期通知存款	4,268,620	4,304,788
原訂於三個月內到期的銀行及金融機構存款	70,000	-
原訂於三個月內到期的持至到期投資	4,012,243	3,400,725
	9,030,556	8,602,297

財務報表附註

1. 會計政策

本簡明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、HKAS及詮釋外，與本行二零一零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。

綜合中期財務報表並未包括年度財務報表的一切所需資料及披露，並應與本行二零一零年年報一起審閱。

綜合基準

本綜合中期財務報表包括本行及其附屬公司於二零一一年六月三十日及截至該日止期間的中期財務報表。

所有集團內公司間結餘、交易以及因集團內公司間交易產生的未變現盈虧及股息均會於綜合賬目時悉數抵銷。

附屬公司自其控制權轉移至本集團當日起全面綜合入賬。倘本集團有能力操控一間實體的財務及經營政策以便從其業務中取得利益，本集團即取得其控制權。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。

即使會產生虧損結餘，附屬公司之虧損仍會歸屬於非控股權益。

財務報表附註

2. 編製基準 (續) 綜合基準 (續)

於附屬公司擁有權權益之變動 (並無失去控制權) 於入賬時列作權益交易。

倘本集團失去附屬公司之控制權，則會終止確認(i)該附屬公司之資產 (包括商譽) 及負債；(ii)任何非控股權益之賬面值；及(iii)計入權益的累計匯兌差額；並確認(i)已收代價的公平價值；(ii)任何獲保留投資的公平價值；及(iii)計入損益的任何盈餘或虧損。先前於其他全面收益已確認的本集團應佔成份，乃視乎情況重新分類至損益或保留溢利。

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-網聯(香港)有限公司。

就監管目的而言，本集團已綜合附屬公司大眾財務的賬目，以計算流動資金比率及資本充足比率。

資本披露基準

本集團於報告期間已符合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，亦已符合金管局頒佈的《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，則須盡快提交就資本恢復至最低規定水平的資本管理計劃予金管局。

就監管目的而言，本集團綜合資本充足比率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計算。

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，須符合香港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。部份保留溢利 (按客戶貸款總額的百分比) 乃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計入資本基礎內。

財務報表附註

3. 會計政策之變動及披露

香港會計師公會已頒佈多項新訂HKFRS、HKAS及詮釋，一般適用於二零一一年一月一日或以後開始的會計期間。本集團已採納於二零一一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、HKAS及香港（國際財務報告詮釋委員會）－詮釋（「HK(IFRIC)－詮釋」）。

- HKAS 24（經修訂） 關連人士披露
- HKAS 32（修訂） HKAS 32「金融工具：呈列－供股分類」的修訂
- HK(IFRIC)－詮釋14（修訂） 最低資金要求的預付款項
- HK(IFRIC)－詮釋19 以股本工具抵銷金融負債

除上述者外，香港會計師公會亦頒佈HKFRS 2010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。HKFRS 1、HKFRS 3、HKFRS 7、HKAS 1、HKAS 27、HKAS 34 及HK(IFRIC)－詮釋13 的修訂均於報告期間生效。

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如屬重大的情況下才要求披露，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。

對HKAS 32 作出的修訂指明以發行人採用之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，不論行使價以何種貨幣列值。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

對HK(IFRIC)－詮釋14作出的修訂要求實體將最低資金要求供款的任何預付款項確認為經濟得益。由於本集團並無界定福利計劃，該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

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，實體的列賬方法。由於本集團並無重新磋商任何金融負債的條款，而導致發行股本工具以償付金融負債，該等修訂對本集團不會構成財務影響。

財務報表附註

3. 會計政策之變動及披露 (續)

二零一零年五月，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，旨在刪去不一致的條文及澄清措辭。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，該等修訂對本集團不會構成重大財務影響。

- (a) *HKFRS* 1 (修訂)：其指明實體於更改其會計政策或使用於本*HKFRS*所包括的豁免時，呈列及披露的規定。亦引入以重估基準為推定成本，並將推定成本的豁免擴展至業務受利率規管之實體。
- (b) *HKFRS* 3 (修訂) 闡明*HKFRS* 7、*HKAS* 32 及*HKAS* 39 之修訂所消除對或然代價之豁免，並不適用於收購日期早於採用*HKFRS* 3 (於二零零八年經修訂) 所進行的業務合併之或然代價。

另外，該等修訂將以公平價值或被收購方可識別資產淨值之比例權益的非控股權益計量選擇，限制為屬現時擁有的非控股權益成份，並賦予擁有人權力，於清盤時按比例分佔實體之資產淨值。除非其他*HKFRS*規定須採用其他計量基準，非控股權益之其他成份均以收購日期之公平價值計量。

該等修訂亦加入明文指引，以闡明尚未取代及自願取代的以股份為基礎的支款獎勵的會計處理方式。

- (c) *HKAS* 1 (經修訂) 闡明有關權益各成份的其他全面收益分析，可於權益變動表或財務報表附註呈列。
- (d) *HKAS* 27 闡明*HKAS* 27 (於二零零八年經修訂) 對*HKAS* 21、*HKAS* 28及*HKAS* 31所作出的後續修訂預期將於二零零九年七月一日或之後開始之年度期間或開始應用*HKAS* 27 時 (兩者中較早者) 應用。
- (e) *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。
- (f) *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。

財務報表附註

4. 已頒佈但尚未生效的《香港財務報告準則》的影響

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

- HKFRS 7 (修訂) HKFRS 7 「金融工具：披露－金融資產轉讓」的修訂¹
- HKFRS 9 金融工具³
- HKAS 12 (修訂) HKAS 12 「所得稅：遞延稅項：相關資產的收回」的修訂²

¹ 於二零一一年七月一日或之後開始的年度期間生效

² 於二零一二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

HKFRS 7 (修訂) 規定，若實體持續參與被終止確認的金融資產，實體須就該資產披露定量及定性資料。本集團預期自二零一一年七月一日起採納HKFRS 7。由於本集團並無持續參與被終止確認的資產，該等修訂將不會對本集團構成任何財務影響。

於二零零九年十一月頒佈之HKFRS 9為完全取代HKAS 39 「金融工具：確認及計量」全面計劃之第一階段第一部分。此階段針對金融資產之分類及計量。實體須根據該實體管理金融資產之業務模式及金融資產之合約現金流特性，將金融資產分類為其後按攤銷成本或公平價值計量，而非將金融資產分為四類。旨在改善及簡化HKAS 39規定之金融資產分類及計量方法。

香港會計師公會於二零一零年十一月就金融負債頒佈HKFRS 9之新增規定。修訂產生之變動僅影響透過公平價值選擇以公平價值誌入損益的金融負債之計量。就該等公平價值選擇負債而言，由信貸風險變動而產生的負債公平價值變動金額，必須於其他全面收益中呈列。除非於其他全面收益中就負債之信貸風險呈列公平價值變動，會於損益中產生或擴大會計差異，否則其餘公平價值變動金額於損益呈列。HKAS 39有關負債之所有其他規定均適用於HKFRS 9。然而，新增規定並不涵蓋按公平價值選擇誌入之貸款承諾及財務擔保合約。

財務報表附註

4. 已頒佈但尚未生效的《香港財務報告準則》的影響(續)

HKFRS 9旨在全面取代HKAS 39。於全面取代前，HKAS 39於對沖會計、終止確認及金融資產之耗蝕方面的指引繼續適用。

HKAS 12(修訂)為根據HKAS 40以公平價值模式列賬之投資物業的遞延稅項計量提供指引。若投資物業是折舊性的及於業務模式下持有，且其目的大體上隨着時間(而非通過出售)以消耗投資物業的所有經濟利益，則可駁回相關資產的賬面值藉出售而收回的假設。

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
- 其他業務包括投資物業的租賃。

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，該等交易的條款及條件和在交易當日與第三者進行的交易條款及條件相近。

財務報表附註

5. 分類資料(續)

下表列出截至二零一零年及二零一一年六月三十日止六個月按經營分類的收益及溢利資料，及於二零一零年及二零一一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	
	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元
分類收益								
淨利息收入	602,404	636,099	32	13	-	-	602,436	636,112
其他營業收入：								
費用及佣金收入	78,027	69,270	59,053	43,069	-	-	137,080	112,339
其他	5,241	7,876	-	-	3,034	3,019	8,275	10,895
跨業務交易：								
淨利息收入	26	-	-	-	-	-	26	-
營業收入	685,698	713,245	59,085	43,082	3,034	3,019	747,817	759,346
分類業績	223,011	246,903	23,237	18,636	2,396	2,178	248,644	267,717
估一間共同控制實體 溢利及虧損							-	-
除稅前溢利							248,644	267,717
稅項							(43,774)	(43,689)
期內溢利							204,870	224,028
除於一間共同控制實體的權 益及無形資產外的分類資產	37,211,607	34,514,568	610,333	330,760	47,574	44,860	37,869,514	34,890,188
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	718	-	-	718	718
商譽	242,342	242,342	-	-	-	-	242,342	242,342
未被分配的資產：	37,455,462	34,758,423	611,051	331,478	47,574	44,860	38,114,087	35,134,761
遞延稅項資產及可收回稅款							15,136	19,964
資產總值							38,129,223	35,154,725
分類負債	32,627,129	30,124,301	438,164	192,560	2,748	50,959	33,068,041	30,367,820
未被分配的負債：								
遞延稅項負債及應付稅款							80,621	51,447
應付股息							-	-
負債總值							33,148,662	30,419,267
其他分類資料								
增添至非流動資產的資本開支 物業及設備以及融資租賃土地 之折舊	13,021	6,801	-	-	-	-	13,021	6,801
投資物業公平價值的變動	12,568	12,069	-	-	-	-	12,568	12,069
客戶貸款及應收款項的耗蝕額	-	-	-	-	(236)	-	(236)	-
出售物業及設備的淨虧損	176,880	149,238	-	-	-	-	176,880	149,238
	148	13	-	-	-	-	148	13

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

來自與每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	
	二零一一年 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	707,827	680,131
短期存款及銀行存款	17,067	11,131
持至到期投資	32,658	37,466
	<u>757,552</u>	<u>728,728</u>
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	5,487	4,846
客戶存款	144,775	87,770
銀行貸款	4,828	-
	<u>155,090</u>	<u>92,616</u>

截至二零一一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及利息支出分別為港幣757,552,000元及港幣155,090,000元（二零一零年：港幣728,728,000元及港幣92,616,000元）。截至二零一一年六月三十日止六個月，耗蝕客戶貸款的利息收入為港幣2,577,000元（二零一零年：港幣6,420,000元）。

財務報表附註

7. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 (未經審核) 港幣千元
費用及佣金收入：		
零售及商業銀行業務	78,546	69,813
財富管理服務、股票經紀及證券管理業務	59,053	43,069
	<u>137,599</u>	<u>112,882</u>
扣除：費用及佣金支出	(519)	(543)
淨費用及佣金收入	<u>137,080</u>	<u>112,339</u>
總租金收入	3,054	3,037
扣除：直接營業支出	(20)	(18)
淨租金收入	3,034	3,019
外匯兌換收益減虧損	3,646	5,482
上市投資股息	8	7
非上市投資股息	500	980
出售物業及設備的淨虧損	(148)	(13)
其他	1,235	1,420
	<u>145,355</u>	<u>123,234</u>

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零一零年及二零一一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、按攤銷成本列賬的金融負債及按公平價值誌入損益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。

財務報表附註

8. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 (未經審核) 港幣千元
員工費用：		
薪酬及其他員工費用	181,357	177,187
退休金供款	8,755	7,849
扣除：註銷供款	(7)	(5)
退休福利計劃淨供款	8,748	7,844
	190,105	185,031
其他營業支出：		
租賃樓宇經營租約租金	25,264	23,058
物業及設備以及融資租賃土地的折舊	12,568	12,069
行政及一般支出	34,302	30,637
其他	94,447	91,596
投資物業公平價值轉變前營業支出	356,686	342,391

二零一一年六月三十日，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（二零一零年：無）。本期抵免乃來自期內已退出計劃的員工。

財務報表附註

9. 耗蝕額

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年	二零一零年
	(未經審核)	(未經審核)
	港幣千元	港幣千元
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出/(回撥)：		
- 客戶貸款	179,066	150,089
- 貿易票據、應計利息及應收款項	(2,186)	(851)
	<u>176,880</u>	<u>149,238</u>
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出/(回撥)：		
- 個別評估	177,929	156,925
- 綜合評估	(1,049)	(7,687)
	<u>176,880</u>	<u>149,238</u>
其中：		
- 新耗蝕虧損及耗蝕額（包括於期內 直接撇銷數額）	256,629	233,946
- 轉撥及收回	(79,749)	(84,708)
綜合收益表淨支出	<u>176,880</u>	<u>149,238</u>

截至二零一零年及二零一一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。

財務報表附註

10. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 (未經審核)	二零一零年 (未經審核)
	港幣千元	港幣千元
現時稅項支出：		
香港	41,224	41,500
其他地區	5,936	725
往年準備不足額/ (超額準備)	852	(1,099)
遞延稅項 (計入) / 支出淨額	(4,238)	2,563
	<u>43,774</u>	<u>43,689</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% (二零一零年：16.5%) 作準備。其他地區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，及適用稅率與實際稅率的對賬如下：

	截至二零一一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>245,458</u>		<u>3,186</u>		<u>248,644</u>	
以適用稅率計算的稅項	40,501	16.5	765	24.0	41,266	16.6
稅率變動的影響	-	-	74	2.3	74	-
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	622	0.3	-	-	622	0.3
前期遞延稅項調整	960	0.4	-	-	960	0.4
前期現時稅項調整	1,500	0.6	(648)	(20.3)	852	0.3
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u>43,583</u>	17.8	<u>191</u>	6.0	<u>43,774</u>	17.6

財務報表附註

10. 稅項(續)

	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	<u>2,328</u>	<u>0.9</u>	<u>(3,427)</u>	<u>(94.9)</u>	<u>(1,099)</u>	<u>(0.4)</u>
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>

11. 股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零一一年 每股普通股 港幣元	二零一零年 每股普通股 港幣元	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
中期	<u>6.410</u>	<u>7.187</u>	<u>94,971</u>	<u>106,483</u>

二零一一年七月十八日，董事會宣佈派發中期股息每股普通股港幣6.410元，合共港幣94,970,560元。

財務報表附註

12. 現金及短期存款

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
現金	132,215	123,198
銀行及金融機構存款	547,478	558,749
通知存款及短期存款	4,268,620	5,336,662
	4,948,313	6,018,609

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. 一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
銀行及金融機構存款	332,536	723,715

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。

財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	27,765,929	26,714,360
貿易票據	65,039	31,170
客戶貸款及貿易票據	27,830,968	26,745,530
應計利息	82,028	81,829
其他應收款項	27,912,996 3,935	26,827,359 3,768
客戶貸款及應收款項總額	27,916,931	26,831,127
扣除：客戶貸款及應收款項的耗蝕額		
- 個別評估	(172,805)	(171,645)
- 綜合評估	(31,827)	(32,876)
	(204,632)	(204,521)
客戶貸款及應收款項	27,712,299	26,626,606

財務報表附註

14. 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現金、物業、上市股份、的士牌照、公共小巴牌照及車輛。

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
未逾期亦未耗蝕的客戶貸款及應收款項	26,958,614	25,961,121
逾期但未耗蝕的客戶貸款及應收款項	668,799	539,224
個別耗蝕客戶貸款	276,235	315,307
個別耗蝕應收款項	13,283	15,475
客戶貸款及應收款項總額	<u>27,916,931</u>	<u>26,831,127</u>

約 65%的「未逾期亦未耗蝕的客戶貸款及應收款項」為以現金、物業、的士牌照及車輛作抵押的住宅物業按揭貸款、商用物業按揭貸款及租購貸款。

財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(a)(i) 逾期及耗蝕客戶貸款之賬齡分析

	二零一一年 六月三十日 (未經審核)		二零一零年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款額 港幣千元	佔客戶貸款 總額的 百分比 %	貸款額 港幣千元	佔客戶貸款 總額的 百分比 %
客戶貸款逾期：				
三個月以上至六個月	90,534	0.33	90,527	0.34
六個月以上至一年	6,684	0.02	5,621	0.02
一年以上	138,656	0.50	175,919	0.66
逾期三個月以上的 客戶貸款	235,874	0.85	272,067	1.02
逾期三個月或以下的 重組貸款	34,441	0.12	39,328	0.15
逾期三個月或以下的 耗蝕賬戶	5,920	0.02	3,912	0.01
逾期及耗蝕客戶貸款 總額	276,235	0.99	315,307	1.18

財務報表附註

14. 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之賬齡分析

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 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	5	12
六個月以上至一年	-	1,778
一年以上	13,265	13,683
逾期三個月以上的貿易票據、 應計利息及其他應收款項	13,270	15,473
逾期三個月或以下的耗蝕賬戶	13	2
逾期及耗蝕貿易票據、應計利息 及其他應收款項總額	13,283	15,475

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。

財務報表附註

14. 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

	二零一一年六月三十日 (未經審核)			二零一零年十二月三十一日 (已審核)		
	香港	中國內地	總額	香港	中國內地	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	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	110,352	138,792	249,144	153,695	133,845	287,540
個別耗蝕額	70,833	77,877	148,710	92,392	55,942	148,334
綜合耗蝕額	-	-	-	-	-	-
抵押品的現時市值及公平價值			206,126			252,189
(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	150,726	138,792	289,518	196,937	133,845	330,782
個別耗蝕額	94,928	77,877	172,805	115,703	55,942	171,645
綜合耗蝕額	-	-	-	-	-	-
抵押品的現時市值及公平價值			208,214			253,689

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。

財務報表附註

14. 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：

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 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	206,126	252,189
逾期客戶貸款的保障部份	76,442	88,701
逾期客戶貸款的無保障部份	159,432	183,366

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
- 公司客戶的個別股東及董事

(d) 已收回資產

二零一一年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣16,180,000元(二零一零年十二月三十一日：港幣26,190,000元)。

財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(c) 逾期但未耗蝕的客戶貸款及應收款項

	二零一一年 六月三十日 (未經審核)		二零一零年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款額 港幣千元	佔客戶貸 款總額 的百分比 %	貸款額 港幣千元	佔客戶總 貸款額 的百分比 %
逾期三個月以下的 客戶貸款	667,309	2.40	538,292	2.01
已重組但並未耗蝕的 客戶貸款	-	-	-	-
	667,309	2.40	538,292	2.01
逾期三個月以下的貿易 票據、應計利息及其他 應收款項	1,490		932	

財務報表附註

14. 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

	二零一一年六月三十日 (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
二零一一年一月一日	171,645	32,876	204,521
撇銷款項	(252,984)	-	(252,984)
自綜合收益表扣除的耗蝕虧損及耗蝕額	255,751	878	256,629
撥至綜合收益表的耗蝕虧損及耗蝕額	(77,822)	(1,927)	(79,749)
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出	177,929	(1,049)	176,880
已收回客戶貸款及應收款項	75,040	-	75,040
匯兌差額	1,175	-	1,175
二零一一年六月三十日	172,805	31,827	204,632
自下列各項扣除：			
客戶貸款	170,986	31,468	202,454
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,819	359	2,178
	172,805	31,827	204,632

財務報表附註

14. 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)

	二零一零年十二月三十一日 (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
二零一零年一月一日	160,365	109,654	270,019
撇銷款項	(478,694)	-	(478,694)
自綜合收益表扣除的耗蝕虧損及耗蝕額	509,323	-	509,323
撥至綜合收益表的耗蝕虧損及耗蝕額	(151,454)	(76,824)	(228,278)
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出	357,869	(76,824)	281,045
已收回客戶貸款及應收款項	131,181	-	131,181
匯兌差額	924	46	970
二零一零年十二月三十一日	171,645	32,876	204,521
自下列各項扣除：			
客戶貸款	167,490	32,667	200,157
貿易票據、應計利息及其他應收款項	4,155	209	4,364
	171,645	32,876	204,521

大眾財務若干逾期消費貸款的耗蝕，於過往年度進行綜合評估，惟在二零一零年進行個別評估。有關評估致使個別耗蝕額增加港幣62,618,000元，並在綜合耗蝕額作出相應扣減。

財務報表附註

14. 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：

	二零一一年 六月三十日 (未經審核)		二零一零年 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	394,852	309,799	422,145	327,058
第二至第五年(包括 首尾兩年)	1,038,104	797,497	1,129,905	863,244
五年以上	3,510,946	3,009,524	3,853,487	3,287,420
	<u>4,943,902</u>	<u>4,116,820</u>	5,405,537	<u>4,477,722</u>
扣除：未賺取的融資收入	<u>(827,082)</u>		<u>(927,815)</u>	
應收最低租賃款項現值	<u>4,116,820</u>		<u>4,477,722</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。

財務報表附註

15. 可出售金融資產

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
非上市股權投資，按公平價值： 期初/年初及期末/年終	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。

16. 持至到期投資

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
非上市：		
持有的存款證	1,366,848	147,767
國庫債券（包括外匯基金票據）	1,049,915	1,099,681
其他債務證券	1,795,308	1,462,328
	<u>4,212,071</u>	<u>2,709,776</u>
按發行人種類分析：		
- 中央政府	1,049,915	1,099,681
- 銀行及其他金融機構	3,162,156	1,610,095
	<u>4,212,071</u>	<u>2,709,776</u>

二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日的持至到期投資的耗蝕額為零。於回顧期內及二零一零年度，耗蝕額並無變動。

二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，本集團並無耗蝕或逾期的持至到期投資。二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，本集團並無上市的持至到期投資。

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。

財務報表附註

17. 其他資產

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應收認可機構利息	2,601	3,108
其他應收款項、按金及預付款項	425,348	266,879
	427,949	269,987

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。

18. 無形資產

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
成本：		
期初/年初及期末/年終	1,923	1,923
累計耗蝕：		
期初/年初及期末/年終	1,205	1,205
賬面淨值：		
期初/年初及期末/年終	718	718

本集團的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(二零一零年：五個)聯交所交易權及一個(二零一零年：一個)期交所交易權。

二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，本行並無持有無形資產。

財務報表附註

19. 物業及設備

	樓宇 港幣千元	租賃資產 裝修、傢私、 固定裝置、 設備及汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：			
二零一一年一月一日	17,090	148,891	165,981
添置	-	13,021	13,021
出售/撇銷	-	(236)	(236)
二零一一年六月三十日	17,090	161,676	178,766
累計折舊：			
二零一一年一月一日	4,568	92,804	97,372
期內準備	169	10,768	10,937
出售/撇銷	-	(88)	(88)
匯兌差額	21	-	21
二零一一年六月三十日	4,758	103,484	108,242
賬面淨值：			
二零一一年六月三十日	12,332	58,192	70,524
二零一零年十二月三十一日	12,522	56,087	68,609

財務報表附註

19. 物業及設備(續)

	樓宇 港幣千元	租賃資產 裝修、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	-	16,933	16,933
撥自投資物業	443	-	443
出售/撇銷	-	(36,437)	(36,437)
二零一零年十二月三十一日	17,090	148,891	165,981
累計折舊：			
二零一零年一月一日	4,193	108,089	112,282
年內準備	334	21,044	21,378
出售/撇銷	-	(36,329)	(36,329)
匯兌差額	41	-	41
二零一零年十二月三十一日	4,568	92,804	97,372
賬面淨值：			
二零一零年十二月三十一日	12,522	56,087	68,609
二零零九年十二月三十一日	12,454	60,306	72,760

截至二零一一年六月三十日止期間及二零一零年十二月三十一日止年度內，本集團並無對上述物業及設備進行估值。

財務報表附註

20. 融資租賃土地

	港幣千元
成本：	
二零一零年一月一日	132,931
撥自投資物業	<u>4,265</u>
二零一零年十二月三十一日及二零一一年 六月三十日	<u>137,196</u>
累計折舊及耗蝕：	
二零一零年一月一日	22,724
年內折舊	<u>3,216</u>
二零一零年十二月三十一日及二零一一年 一月一日	<u>25,940</u>
期內折舊	<u>1,631</u>
二零一一年六月三十日	<u>27,571</u>
賬面淨值：	
二零一一年六月三十日	<u>109,625</u>
二零一零年十二月三十一日	<u>111,256</u>

土地租賃以可收回金額呈列，並須根據HKAS 36作耗蝕測試，可收回金額為公平價值減銷售成本及使用價值兩者之較高者。

財務報表附註

21. 投資物業

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
期初/年初的賬面值	47,338	49,568
撥往物業及設備	-	(4,708)
公平價值轉變前的賬面值	47,338	44,860
公平價值轉變	236	2,478
期末/年終的賬面值	47,574	47,338

二零一一年六月三十日，賬面值為港幣47,338,000元(二零一零年十二月三十一日：港幣44,860,000元)的投資物業，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，其根據現時用途估算的公開市值，被重估為港幣47,574,000元(二零一零年十二月三十一日：港幣47,338,000元)。公平價值因上述估值增加港幣236,000元(二零一零年十二月三十一日：港幣2,478,000元)，已計入綜合收益表內。

本集團持有的投資物業以經營租約方式出租，為本集團賺取租金收入。經營租約的未來每年應收租金已詳述於財務報表附註27(a)。

本集團的投資物業均位於香港，並以中期租約持有。

財務報表附註

22. 按攤銷成本列賬的客戶存款

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來賬戶	1,877,844	2,051,711
儲蓄存款	4,004,730	4,563,894
定期、即期及通知存款	23,351,504	23,129,368
	<u>29,234,078</u>	<u>29,744,973</u>

23. 按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
無抵押銀行貸款，須按要求或於一年內償還	<u>829,733</u>	<u>878,939</u>

二零一一年六月三十日，本集團須按要求償還的一項定期貸款金額為港幣30,000,000元（二零一零年十二月三十一日：港幣80,000,000元）。該定期貸款須按貸款人的要求償還，惟管理層預期貸款人在正常情況下不會行使權利要求還款。

無抵押銀行貸款以港幣結算，其賬面值以浮息利率及現行市場利率計算。

24. 其他負債

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應付利息	50,288	46,169
應付賬項、應計費用及其他應付款項	591,837	374,408
	<u>642,125</u>	<u>420,577</u>

財務報表附註

25. 儲備

	集團		可出售金融		監管儲備	保留溢利	匯兌儲備	總額
	股份溢價賬	重組儲備	資產重估儲備	資本儲備				
	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
二零一零年一月一日	1,372,445	3,065	-	17,660	266,381	1,420,239	34,980	3,114,770
本年度溢利	-	-	-	-	-	453,751	-	453,751
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	13,205	13,205
撥自保留溢利	-	-	-	-	55,943	(55,943)	-	-
已付去年股息	-	-	-	-	-	(87,340)	-	(87,340)
已付本年度股息	-	-	-	-	-	(106,483)	-	(106,483)
二零一零年十二月三十一日 及二零一一年一月一日	1,372,445	3,065	-	17,660	322,324	1,624,224	48,185	3,387,903
期內溢利	-	-	-	-	-	204,870	-	204,870
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	12,300	12,300
撥自保留溢利	-	-	-	-	64,963	(64,963)	-	-
已付去年股息	-	-	-	-	-	(106,112)	-	(106,112)
二零一一年六月三十日	1,372,445	3,065	-	17,660	387,287	1,658,019	60,485	3,498,961

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申報之影響》之有關指引（「指引」），二零一零年六月三十日，本集團的監管儲備已連同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。監管儲備乃持有作資金緩衝之用，以吸納根據金管局規定超出會計準則要求的潛在財務虧損。

財務報表附註

26. 資產負債表以外的風險

(a) 或然負債、承擔及衍生工具

以下為本集團於報告期末每項重大類別的或然負債、承擔及衍生工具的尚未支付合約金額概要：

	二零一一年六月三十日 (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	231,926	231,926	31,862	-	-
與交易有關的或然項目	23,204	11,602	1,975	-	-
與貿易有關的或然項目	75,144	15,028	12,902	-	-
遠期有期存款	155,660	155,660	31,132	-	-
遠期資產購置	14,840	14,840	2,968	-	-
	500,774	429,056	80,839	-	-
持作買賣的衍生工具 (附註26(b)):					
外匯合約	822,768	2,507	561	1,819	2,360
利率掉期	-	-	-	-	-
	822,768	2,507	561	1,819	2,360
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
超逾一年	130,061	65,030	65,030	-	-
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	3,716,720	-	-	-	-
	5,170,323	496,593	146,430	1,819	2,360
已訂約而尚未在財務狀況表作準備 的資本承擔	4,395				

財務報表附註

26. 資產負債表以外的風險(續)

(a) 或然負債、承擔及衍生工具(續)

	二零一零年十二月三十一日 (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	249,122	249,122	29,633	-	-
與交易有關的或然項目	7,278	3,639	2,800	-	-
與貿易有關的或然項目	108,931	21,785	16,055	-	-
遠期有期存款	-	-	-	-	-
遠期資產購置	9,356	9,356	1,871	-	-
	374,687	283,902	50,359	-	-
持作買賣的衍生工具 (附註26(b)):					
外匯合約	579,220	14,888	47	10,145	5,435
利率掉期	200,000	-	-	22	-
	779,220	14,888	47	10,167	5,435
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
超逾一年	261,004	130,502	130,502	-	-
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	4,166,068	-	-	-	-
	5,580,979	429,292	180,908	10,167	5,435
已訂約而尚未在財務狀況表作準備 的資本承擔：	7,150				

財務報表附註

26. 資產負債表以外的風險(續)

(a) 或然負債、承擔及衍生工具(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%。

二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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綜合財務狀況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。

財務報表附註

27. 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。

二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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：

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	2,475	1,449
第二至第五年(包括首尾兩年)	999	653
	<u>3,474</u>	<u>2,102</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。

二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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：

	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	76,998	51,333
第二至第五年(包括首尾兩年)	58,280	25,702
	<u>135,278</u>	<u>77,035</u>

財務報表附註

28. 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。

	二零一一年六月三十日(未經審核)			二零一零年十二月三十一日(已審核)		
	賬面值	公平價值	未確認虧損	賬面值	公平價值	未確認虧損
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產						
現金及短期存款	4,948,313	4,948,313	-	6,018,609	6,018,609	-
一個月以上至十二個月 內到期的銀行及金融機構						
存款	332,536	332,536	-	723,715	723,715	-
衍生金融工具	1,819	1,819	-	10,167	10,167	-
客戶貸款及應收款項	27,712,299	27,712,299	-	26,626,606	26,626,606	-
可出售金融資產	6,804	6,804	-	6,804	6,804	-
持至到期投資	4,212,071	4,211,766	(305)	2,709,776	2,708,954	(822)
其他資產	427,949	427,949	-	269,987	269,987	-
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	1,846,807	1,846,807	-	680,382	680,382	-
衍生金融工具	2,360	2,360	-	5,435	5,435	-
按攤銷成本列賬的客戶存款	29,234,078	29,234,078	-	29,744,973	29,744,973	-
按攤銷成本列賬的已發行 存款證	512,938	512,938	-	200,000	200,000	-
按攤銷成本列賬的無抵押 銀行貸款	829,733	829,733	-	878,939	878,939	-
其他負債	642,125	642,125	-	420,577	420,577	-
未確認虧損總額			(305)			(822)

(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。

財務報表附註

28. 金融工具的公平價值(續)

(a) 公平價值與賬面值相若的資產及負債(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：

	二零一一年六月三十日（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	-	1,819	-	1,819
可出售金融資產	-	-	6,804	6,804
	-	1,819	6,804	8,623
金融負債：				
衍生金融工具	-	2,360	-	2,360

財務報表附註

28. 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)

	二零一零年十二月三十一日 (已審核)			
	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	-	10,167	-	10,167
可出售金融資產	-	-	6,804	6,804
	-	10,167	6,804	16,971
金融負債：				
衍生金融工具	-	5,435	-	5,435

截至二零一一年六月三十日止六個月及二零一零年十二月三十一日止年度，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。

截至二零一一年六月三十日止六個月及截至二零一零年十二月三十一日止年度，本集團概無任何有關第3層金融工具的發行及結算。本集團已撥回全數與雷曼兄弟迷你債券有關的耗蝕額，二零一一年六月三十日，本集團概無與雷曼兄弟迷你債券有關而尚未解決之風險及耗蝕額。

截至二零一零年及二零一一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。

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。

二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，本集團概無金融資產及金融負債相互抵銷。

財務報表附註

29. 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。

	二零一一年六月三十日 (未經審核)							總額 港幣千元
	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	
金融資產：								
現金及短期存款	679,693	4,268,620	-	-	-	-	-	4,948,313
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	-	-	133,123	199,413	-	-	-	332,536
客戶貸款及應收款項	488,211	1,301,615	1,124,741	3,499,539	8,135,206	13,210,869	156,750	27,916,931
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
持至到期投資	-	2,424,060	1,735,527	50,076	2,408	-	-	4,212,071
其他資產	128	374,240	705	832	771	-	51,273	427,949
外匯合約 (總額)	-	772,439	50,329	-	-	-	-	822,768
金融資產總值	1,168,032	9,140,974	3,044,425	3,749,860	8,138,385	13,210,869	214,827	38,667,372
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	42,986	585,451	1,078,370	140,000	-	-	-	1,846,807
按攤銷成本列賬的客戶存款	5,898,776	11,133,631	9,022,992	3,091,527	87,152	-	-	29,234,078
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	-	512,938	-	-	-	512,938
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	30,000	-	799,733	-	-	-	-	829,733
其他負債	784	287,015	17,814	11,247	4,117	-	321,148	642,125
外匯合約 (總額)	-	773,019	50,290	-	-	-	-	823,309
金融負債總值	5,972,546	12,779,116	10,969,199	3,755,712	91,269	-	321,148	33,888,990
	二零一零年十二月三十一日 (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	681,947	5,336,662	-	-	-	-	-	6,018,609
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	-	-	527,254	196,461	-	-	-	723,715
客戶貸款及應收款項	553,607	1,634,495	774,204	2,765,928	8,316,844	12,583,473	202,576	26,831,127
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
持至到期投資	-	1,720,179	839,863	147,375	2,359	-	-	2,709,776
其他資產	447	212,516	396	649	10	-	55,969	269,987
外匯合約 (總額)	-	573,001	6,219	-	-	-	-	579,220
淨利率掉期	-	-	22	-	-	-	-	22
金融資產總值	1,236,001	9,476,853	2,147,958	3,110,413	8,319,213	12,583,473	265,349	37,139,260
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	199,250	291,132	115,000	75,000	-	-	-	680,382
按攤銷成本列賬的客戶存款	6,625,964	11,278,914	9,274,125	2,427,200	138,770	-	-	29,744,973
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	80,000	-	-	798,939	-	-	-	878,939
其他負債	1,607	227,165	14,733	9,759	6,747	-	160,566	420,577
外匯合約 (總額)	-	568,229	6,281	-	-	-	-	574,510
金融負債總值	6,906,821	12,365,440	9,610,139	3,310,898	145,517	-	160,566	32,499,381

財務報表附註

30. 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，並在各自的董事會核准的限額內由本行及大眾財務的資產及負債管理委員會負責監察及計量。

財務報表附註

30. 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，其匯率於截至二零一一年六月三十日止六個月及二零一零年十二月三十一日止年度保持相對穩定。因此，有關市場風險的貨幣風險的數量資料並無在此披露。

(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，有關價格風險之市場風險的數量資料並無在此披露。

財務報表附註

30. 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、資本充足的處置及監察關連借貸風險的詳細程序及管制。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」賬戶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。

財務報表附註

30. 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。

「未逾期亦未耗蝕的客戶貸款及應收款項」載於財務報表附註14。

未逾期亦未耗蝕的客戶貸款及應收款項來自大量並無近期違約紀錄的不同客戶。

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，本行及大眾財務各自的資產及負債管理委員會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。

財務報表附註

30. 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資本充足比率是否觸發限額，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

	二零一一年 六月三十日 (未經審核)	二零一零年 十二月三十一日 (已審核)
集團：		
資本充足比率	<u>18.5%</u>	<u>18.8%</u>
核心資本比率	<u>17.4%</u>	<u>17.7%</u>
本行：		
資本充足比率	<u>14.9%</u>	<u>15.2%</u>
核心資本比率	<u>14.9%</u>	<u>15.2%</u>

財務報表附註

30. 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	
	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一一年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一零年 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	1,570,662	1,305,186	1,576,658	1,463,969
收益表	83,337	318,139	98,614	164,318
扣除：				
商譽	(242,342)	(242,342)	-	-
遞延稅項資產	(6,360)	(1,226)	(6,310)	(986)
扣減前的核心資本	4,259,342	4,233,802	4,523,007	4,481,346
扣減：自附屬公司股權扣減	(33,054)	(33,054)	(1,507,510)	(1,516,600)
其他扣減	(5,152)	(5,152)	(5,152)	(5,152)
扣減後核心資本總額	4,221,136	4,195,596	3,010,345	2,959,594
補充資本：				
監管儲備	272,351	263,831	233,638	224,549
綜合耗蝕額	31,827	32,876	20,000	20,000
扣減前的附加資本	304,178	296,707	253,638	244,549
扣減：自附屬公司股權扣減	(33,054)	(33,054)	(248,486)	(239,397)
其他扣減	(5,152)	(5,152)	(5,152)	(5,152)
扣減後附加資本總額	265,972	258,501	-	-
資本基礎	4,487,108	4,454,097	3,010,345	2,959,594

本集團於計算資本充足比率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上述附屬公司的投資及其他扣減。

二零一一年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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。

補充財務資料（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、耗蝕貸款撇銷額及抵押品價值按行業分類如下：

	二零一一年六月三十日									
	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	557,360	414	281	281	2,018	499,464	89.6	281	281	
樓宇及建造、物業發展及投資										
物業發展	506,914	380	-	21	-	22,524	4.4	-	-	
物業投資	6,475,576	4,851	-	-	-	5,790,878	89.4	-	-	
土木工程	103,622	76	-	-	-	20,097	19.4	-	-	
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
文娛活動	1,816	1	-	-	-	1,816	100.0	-	-	
資訊科技	49,968	37	-	-	-	932	1.9	-	-	
批發及零售貿易	84,864	55	-	69	89	70,281	82.8	-	-	
運輸及運輸設備	4,093,642	2,777	2,150	373	1,133	4,054,569	99.0	2,463	1,765	
酒店、旅館及餐飲服務	363,923	273	-	-	-	32,388	8.9	-	-	
與金融相關業務	416,224	312	-	114	-	375,872	90.3	-	-	
證券經紀										
按倉貸款	103,200	77	-	-	-	103,200	100.0	-	-	
其他	479	-	-	-	-	479	100.0	-	-	
非證券經紀公司及 個人購買股票										
按倉貸款	40,452	30	-	-	-	908	2.2	-	-	
其他	74,733	56	-	-	-	74,733	100.0	-	-	
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	159,313	119	-	-	-	159,313	100.0	200	-	
購買其他住宅物業的貸款	8,000,252	5,726	-	267	-	7,931,116	99.1	-	-	
信用卡貸款	16,666	12	220	329	122	-	-	221	162	
其他商業用途貸款	2,759	2	-	2	-	2,759	100.0	-	-	
其他私人用途貸款	3,783,842	12,015	91,471	220,105	219,816	281,745	7.4	133,285	93,881	
貿易融資	491,338	368	-	50	14,224	363,829	74.0	11,614	11,614	
其他客戶貸款	92,015	69	-	-	-	74,321	80.8	-	-	
小計	25,418,958	27,650	94,122	221,611	237,402	19,861,224	78.1	148,064	107,703	
用於香港以外地方的貸款	2,346,971	3,818	76,864	33,280	15,582	963,078	41.0	128,171	128,171	
客戶貸款總額 (不包括貿易票據及其他 應收款項)	27,765,929	31,468	170,986	254,891	252,984	20,824,302	75.0	276,235	235,874	

補充財務資料（未經審核）

按行業劃分的客戶貸款(續)

	二零一零年十二月三十一日									
	客戶貸款	綜合	個別	計入收益表	耗蝕客戶		有抵押品			
	總額	耗蝕額	耗蝕額	的新耗蝕額	貸款撇銷額	抵押品	估總貸款的	耗蝕客戶	逾期三個月以	
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	百分比	貸款	上的客戶貸款	港幣千元
							%	港幣千元	港幣千元	
用於香港的貸款										
製造業	206,444	161	1,270	1,368	3,398	154,224	74.7	1,270	1,270	
樓宇及建造、物業發展及投資										
物業發展	455,361	359	-	-	-	27,112	6.0	-	-	
物業投資	6,647,512	5,231	-	-	-	5,533,717	83.2	-	-	
土木工程	105,189	82	-	-	-	22,380	21.3	-	-	
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
文娛活動	2,795	2	-	-	-	2,795	100.0	-	-	
資訊科技	50,391	40	-	-	-	1,469	2.9	-	-	
批發及零售貿易	85,070	56	435	21	-	70,236	82.6	1,656	29	
運輸及運輸設備	4,448,236	3,168	3,289	680	432	4,384,582	98.6	3,306	3,165	
酒店、旅館及餐飲服務	358,539	282	-	-	-	17,259	4.8	-	-	
與金融相關業務	251,789	198	-	-	-	219,689	87.3	-	-	
證券經紀										
按倉貸款	119,725	94	-	-	-	119,725	100.0	-	-	
其他	20,972	17	-	-	-	972	4.6	-	-	
非證券經紀公司及 個人購買股票										
按倉貸款	41,276	33	-	-	-	8,366	20.3	-	-	
其他	95,197	75	-	5,222	5,222	95,197	100.0	-	-	
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	174,410	137	-	-	-	174,410	100.0	248	-	
購買其他住宅物業的貸款	7,231,425	5,459	-	-	153	7,174,568	99.2	-	-	
信用卡貸款	15,713	12	15	606	637	-	-	15	4	
其他商業用途貸款	351	-	-	-	-	351	100.0	-	-	
其他私人用途貸款	3,796,356	13,057	91,347	451,253	404,968	187,791	4.9	135,625	94,412	
貿易融資	403,383	318	14,374	8,645	223	283,571	70.3	32,286	32,286	
其他客戶貸款	101,688	80	-	8,963	43,166	93,927	92.4	-	-	
小計	24,611,822	28,861	110,730	476,758	458,199	18,572,341	75.5	174,406	131,166	
用於香港以外地方的貸款	2,102,538	3,806	56,760	20,592	20,495	790,138	37.6	140,901	140,901	
客戶貸款總額 (不包括貿易票據及其他 應收款項)	26,714,360	32,667	167,490	497,350	478,694	19,362,479	72.5	315,307	272,067	

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。

補充財務資料（未經審核）

對中國內地非銀行交易對手的風險承擔

下表說明有關本集團對中國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
二零一一年六月三十日				
中國內地企業	1,445	59	1,504	77
授予非中國內地公司及個人於 中國內地使用的信貸	549	150	699	-
本集團視為中國內地非銀行的 其他交易對手的風險承擔	-	-	-	-
	1,994	209	2,203	77

	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
二零一零年十二月三十一日				
中國內地企業	1,153	34	1,187	55
授予非中國內地公司及個人於 中國內地使用的信貸	665	175	840	2
本集團視為中國內地非銀行的 其他交易對手的風險承擔	-	-	-	-
	1,818	209	2,027	57

補充財務資料（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
二零一一年六月三十日				
1. 亞太區（不包括香港），				
其中：	3,761	92	423	4,276
中國	926	92	204	1,222
馬來西亞	801	-	106	907
2. 西歐，其中：	2,883	-	76	2,959
法國	1,071	-	-	1,071

	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
二零一零年十二月三十一日				
1. 亞太區（不包括香港），				
其中：	3,605	53	397	4,055
中國	940	53	83	1,076
日本	793	-	26	819
2. 西歐，其中：	3,591	-	89	3,680
法國	1,210	-	-	1,210

補充財務資料（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 港幣百萬元	現貨負債 港幣百萬元	遠期買入 港幣百萬元	遠期賣出 港幣百萬元	長/(短) 盤淨額 港幣百萬元	結構性資產 港幣百萬元
二零一一年六月						
三十日						
美元	4,265	4,300	416	377	4	-
人民幣	442	466	3	-	(21)	602
澳元	986	971	58	79	(6)	-
其他	1,191	1,022	192	363	(2)	-
	6,884	6,759	669	819	(25)	602

	現貨資產 港幣百萬元	現貨負債 港幣百萬元	遠期買入 港幣百萬元	遠期賣出 港幣百萬元	長/(短) 盤淨額 港幣百萬元	結構性資產 港幣百萬元
二零一零年十二月						
三十一日						
美元	2,913	3,033	250	119	11	-
人民幣	222	225	-	-	(3)	590
其他	2,067	2,106	290	257	(6)	-
	5,202	5,364	540	376	2	590

補充財務資料（未經審核）

流動資金比率

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年	二零一零年
期內的平均流動資金比率：		
集團	41.6%	46.8%
本行	39.5%	42.1%

平均流動資金比率是按每個曆月平均流動資金比率的算術平均數分別以綜合及單一基準計算。每個曆月平均流動資金比率乃於有關報告期間，本行根據《銀行業條例》第63條向金管局申報有關流動資金狀況的數字。

按單一基準計算，平均流動資金比率的計算只包括本行於香港經營的總辦事處及分行。

流動資金比率亦須按金管局要求以綜合基準計算。按綜合基準計算的平均流動資金比率包括本行的總辦事處以及本行及大眾財務的所有分行。

業務回顧

截至二零一一年六月三十日止六個月，本集團錄得除稅後溢利約港幣204,800,000元，較二零一零年同期約港幣224,000,000元減少8.6%或約港幣19,200,000元。由於資金成本上升導致淨息差收窄以及本集團消費貸款的耗蝕額增加，導致本集團於回顧期內的溢利減少。本集團客戶貸款及應收款項的耗蝕額較二零一零年同期增加18.5%或約港幣27,600,000元至約港幣176,900,000元。

本集團的利息支出增加67.5%或約港幣62,500,000元至約港幣155,100,000元，此乃由於客戶存款及銀行同業資金成本上升所致。同時，利息收入只上升4%或約港幣28,800,000元至約港幣757,600,000元，導致計息資產的淨利息收入及淨利息差距減少。

回顧期內，從貸款交易、股票經紀服務及其他業務所得的費用收入總額錄得18.0%或約港幣22,200,000元的增長至約港幣145,400,000元。

與二零一零年同期比較，本集團的營業支出輕微上升4.2%或約港幣14,300,000元至約港幣356,700,000元，主要由於員工成本、物業相關成本及市場推廣支出增加所致。

回顧期內，因收回出售雷曼兄弟迷你債券相關抵押品所得款項（已扣除額外給予合資格雷曼兄弟迷你債券投資者的特惠款項），得以撥回為數約港幣34,200,000元的有關與雷曼兄弟迷你債券投資者達成和解協議而作出的耗蝕額。

本集團客戶貸款總額（包括貿易票據）由二零一零年十二月三十一日約港幣26,750,000,000元進一步增長4.1%或約港幣1,080,000,000元至二零一一年六月三十日約港幣27,830,000,000元。由於競爭激烈及銀行業定價進取，本集團的客戶存款由二零一零年十二月三十一日約港幣29,740,000,000元下跌1.7%或約港幣510,000,000元至二零一一年六月三十日約港幣29,230,000,000元。二零一一年六月三十日，本集團的資產總值約為港幣38,130,000,000元。

承董事會命

主席

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士

香港，二零一一年七月十八日