

渣打銀行(香港)有限公司  
中期財務資料披露報表  
截至二零零七年六月三十日止期間

---

# 渣打銀行（香港）有限公司

## 目錄

---

	頁次
緒言 .....	1
綜合損益賬 .....	2
綜合資產負債表 .....	3
其他資料 .....	4

## 渣打銀行（香港）有限公司

---

董事會欣然公布渣打銀行（香港）有限公司（「本銀行」）及其附屬公司截至二零零七年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

### **二零零七年上半年業績**

稅前溢利增加 14%，由 36.91 億港元增加至 42.10 億港元。淨利息收入上升 16% 至 49.45 億港元。淨費用及佣金收入較同期上升 34%。總營運收入增長 21% 至 75.06 億港元。

營運支出較二零零六年同期增加 24% 至 32.21 億港元。客戶貸款的減值支銷增加 1.46 億港元，原因是二零零六年上半年作出較高的回撥。

計及稅項後，稅後溢利為 34.79 億港元，較二零零六年同期的 30.54 億港元增長 14%。

### **編列基準**

中期財務資料披露報表已按照二零零六年全年財務報表採納的相同會計政策所編製。

### **合規聲明**

編製二零零七年上半年中期業績時，本銀行已完全遵守香港金融管理局（「金管局」）頒布《銀行業（披露）規則》及《實行銀行業（披露）規則之指引》內列明的披露標準。

## 渣打銀行（香港）有限公司

## 綜合損益賬

以百萬港元列示

	附註	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月 (經重列)
利息收入	1	10,406	9,105
利息支出	2	(5,461)	(4,851)
<b>淨利息收入</b>		<b>4,945</b>	<b>4,254</b>
— 費用及佣金收入		2,457	1,818
— 費用及佣金支出		(516)	(365)
淨費用及佣金收入	3	1,941	1,453
淨交易收入	4	618	467
按公允價值列賬的金融工具淨虧損		(168)	(34)
其他營運收入	5	170	53
		2,561	1,939
<b>總營運收入</b>		<b>7,506</b>	<b>6,193</b>
— 員工成本		(1,693)	(1,311)
— 樓宇及設備	6	(429)	(375)
— 其他		(1,099)	(909)
<b>營運支出</b>		<b>(3,221)</b>	<b>(2,595)</b>
<b>減值前經營溢利</b>		<b>4,285</b>	<b>3,598</b>
客戶貸款的減值支銷		(31)	115
按攤銷成本計量的金融資產減值支銷		(40)	—
應佔聯營公司業績		(4)	(22)
<b>稅前溢利</b>		<b>4,210</b>	<b>3,691</b>
稅項	7	(731)	(637)
<b>稅後溢利</b>		<b>3,479</b>	<b>3,054</b>
<b>應佔溢利：</b>			
本銀行股東權益		3,477	3,053
少數股東權益		2	1
<b>稅後溢利</b>		<b>3,479</b>	<b>3,054</b>

# 渣打銀行（香港）有限公司

## 綜合資產負債表

以百萬港元列示		於 2007 年	於 2006 年
	附註	6 月 30 日	12 月 31 日
<b>資產</b>			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘		11,020	7,809
在銀行同業及其他金融機構的存款	8	53,154	49,122
香港特別行政區政府負債證明書		21,091	20,261
交易資產		37,726	24,239
客戶貸款	9	189,469	169,569
應收直接控股公司款項		28,495	38,099
應收同系附屬公司款項		17,776	11,941
投資證券	15	57,538	57,140
於聯營公司的權益		976	959
固定資產	16	3,173	3,250
商譽及無形資產		792	763
遞延稅項資產		31	56
其他資產		11,212	7,834
		<u>432,453</u>	<u>391,042</u>
<b>負債</b>			
香港特別行政區紙幣流通額		21,091	20,261
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		10,049	7,514
客戶存款	18	313,207	288,513
交易負債		26,777	15,854
按公允價值計入損益的金融負債	19	7,225	9,514
已發行債務證券	20	3,368	2,707
應付直接控股公司款項		1,527	2,608
應付同系附屬公司款項		1,702	580
當期稅項		1,006	553
遞延稅項		78	23
其他負債		13,832	9,258
後備負債	21	6,131	3,756
		<u>405,993</u>	<u>361,141</u>
<b>權益</b>			
股本		97	3,901
儲備	22	26,310	25,949
股東權益		26,407	29,850
少數股東權益		53	51
		<u>26,460</u>	<u>29,901</u>
		<u>432,453</u>	<u>391,042</u>

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 1. 利息收入

綜合損益賬所列的利息收入包括以下各項：

以百萬港元列示	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月
並非按公允價值計入損益的金融工具產生的利息收入	9,926	8,787
減值金融資產產生的利息收入	17	12

#### 2. 利息支出

綜合損益賬所列的利息支出包括以下各項：

以百萬港元列示	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月
並非按公允價值計入損益的金融工具產生的利息支出	5,196	4,711

#### 3. 淨費用及佣金收入

綜合損益賬所列的淨費用及佣金收入包括以下各項：

以百萬港元列示	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月
非持作買賣或按公允價值入賬的金融資產或 金融負債所產生的淨費用及佣金收入 (此費用及收入並不包括用於釐定實際利率的金額)		
— 費用及佣金收入	580	503
— 費用及佣金支出	166	120
信託及其他受託人業務（本銀行代表其客戶 持有或投資資產）所產生的淨收入		
— 費用及佣金收入	210	148
— 費用及佣金支出	52	38

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 4. 交易工具淨收益／虧損

綜合損益賬所示的交易工具淨收益／虧損包括：

以百萬港元列示	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月
淨交易收入	618	467
加：交易資產之利息收入	480	318
減：交易負債之利息支出	(265)	(140)
	<u>833</u>	<u>645</u>

#### 5. 其他營運收入

綜合損益賬所示的其他營運收入包括：

以百萬港元列示	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月
出售可供出售證券淨收益	112	17
出售按攤銷成本計量的金融工具的淨收益	17	—
出售固定資產的淨（虧損）／收益	(6)	9
其他	47	27
	<u>170</u>	<u>53</u>

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

---

#### 6. 樓宇及設備

綜合損益賬所示的樓宇及設備支出包括：

---

以百萬港元列示	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月
樓宇及設備支出（不包括折舊）	344	283
折舊	85	92
	<u>429</u>	<u>375</u>

---

#### 7. 稅項

綜合損益賬所示的稅項為：

---

以百萬港元列示	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月
香港利得稅	692	620
遞延稅項	39	17
	<u>731</u>	<u>637</u>

---

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 8. 在銀行同業及其他金融機構的存款

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
一個月內到期	29,675	35,823
一個月至一年到期	23,479	13,299
	<u>53,154</u>	<u>49,122</u>

#### 9. 客戶貸款

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
客戶貸款總額	190,656	171,144
個別評估減值準備	(841)	(1,224)
集體評估減值準備	(346)	(351)
	<u>189,469</u>	<u>169,569</u>

**渣打銀行（香港）有限公司**  
**其他資料**

**10. 行業和區域分類的客戶貸款分析**

以百萬港元列示

	於 2007 年 6 月 30 日	以抵押品或 其他證券作 抵押的貸款 所佔百分比	於 2006 年 12 月 31 日	以抵押品或 其他證券作 抵押的貸款 所佔百分比
<b>在香港使用的客戶貸款總額</b>				
<i>工商金融</i>				
物業發展	4,148	43%	3,715	38%
物業投資	16,117	95%	16,685	91%
金融企業	14,045	22%	10,691	25%
股票經紀	16,439	15%	804	34%
批發及零售業	5,201	12%	5,655	16%
製造業	7,530	26%	7,168	32%
運輸及運輸設備	2,481	3%	3,853	4%
其他	4,575	33%	6,829	16%
	<u>70,536</u>		<u>55,400</u>	
<i>個人</i>				
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	1,486	100%	1,852	100%
購買其他住宅物業貸款	79,805	99%	79,313	99%
信用卡貸款	8,759	—	9,575	—
其他	7,522	4%	6,614	4%
	<u>97,572</u>		<u>97,354</u>	
<b>在香港使用的客戶貸款總額</b>	<b>168,108</b>		<b>152,754</b>	
貿易融資	15,528	27%	13,949	28%
貿易票據	2,802	—	2,674	—
在香港以外地區使用的貸款總額	4,218	3%	1,767	2%
	<u>4,218</u>		<u>1,767</u>	
<b>客戶貸款總額</b>	<b>190,656</b>	<b>61%</b>	<b>171,144</b>	<b>65%</b>

客戶貸款的地區分類乃依照交易對手所在地區而劃定。於 2007 年 6 月 30 日及 2006 年 12 月 31 日，本銀行及其附屬公司逾 90% 客戶貸款劃分為香港地區貸款。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

---

#### 10. 行業和區域分類的客戶貸款分析（續）

客戶減值貸款及逾期客戶貸款及為不同行業個別及集體評估減值準備的金額（構成不少於本銀行及其附屬公司客戶貸款總額 10%）如下：

以百萬港元列示	客戶減值貸款	逾期客戶貸款	個別評估 減值準備	集體評估 減值準備
<b>於 2007 年 6 月 30 日</b>				
購買其他住宅物業貸款	245	68	10	15
<b>於 2006 年 12 月 31 日</b>				
購買其他住宅物業貸款	318	111	21	17

---

**渣打銀行（香港）有限公司**  
**其他資料**

**11. 逾期客戶貸款**

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日		於 2006 年 12 月 31 日	
	客戶貸款所佔 百分比		客戶貸款所佔 百分比	
<b>本金或利息已逾期達下列期間的客戶貸款總額：</b>				
3 個月至 6 個月	116	0.1%	141	0.1%
6 個月至 1 年	95	0.0%	156	0.1%
1 年以上	636	0.3%	974	0.6%
	<b>847</b>	<b>0.4%</b>	<b>1,271</b>	<b>0.8%</b>
逾期客戶貸款有抵押部分的抵押品現時市值	<b>111</b>		<b>246</b>	
逾期客戶貸款有抵押部分	<b>61</b>		<b>136</b>	
逾期客戶貸款無抵押部分	<b>786</b>		<b>1,135</b>	
就逾期客戶貸款個別評估的減值準備	<b>670</b>		<b>1,062</b>	

逾期客戶貸款有抵押部分指就抵押品可用作抵付未償付結餘款項。當中並不包括抵押品高於未償付結餘的部分。

本銀行就逾期貸款所持有的抵押品包括現金，物業及證券。

於 2007 年 6 月 30 日及 2006 年 12 月 31 日，本銀行給予銀行同業及其他金融機構的貸款並沒有逾期。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 12. 經重組客戶貸款

	於 2007 年 6 月 30 日		於 2006 年 12 月 31 日	
	百萬港元	所佔 貸款 百分比	百萬港元	所佔 貸款 百分比
經重組客戶貸款	356	0.2%	443	0.3%

經重組貸款是指由於債務人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款的經修訂還款條件對本銀行而言屬於非商業性質。經重組貸款已減去其後逾期3個月以上的貸款，這些貸款已於附註 11 的逾期貸款內列報。

於 2007 年 6 月 30 日及 2006 年 12 月 31 日，本銀行給予銀行同業及其他金融機構的貸款並無經過重組。

#### 13. 客戶減值貸款

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
客戶的減值貸款總額	1,373	1,892
個別評估減值準備	(841)	(1,224)
	<u>532</u>	<u>668</u>
客戶減值貸款總額佔客戶貸款總額百分比	<u>0.72%</u>	<u>1.11%</u>
客戶減值貸款有抵押部份的抵押品現時市值	<u>287</u>	<u>367</u>
客戶減值貸款有抵押部分	205	286
客戶減值貸款無抵押部分	<u>1,168</u>	<u>1,606</u>

客戶減值貸款有抵押部份指就抵押品可用作抵付未償付結餘款項。當中並不包括抵押品高於未償付結餘的部分。

倘若有客觀的證據證明本銀行及其附屬公司將不能根據貸款原定合約條款收回全部拖欠款項，便會計提減值準備。貸款金額以資產賬面值及按資產原定實際利率貼現的估計未來現金流量現值之間的差額計量。個別評估減值準備是在計及就該等貸款所持抵押品的價值後計提。

於 2007 年 6 月 30 日及 2006 年 12 月 31 日，本銀行並無任何給予銀行同業的貸款歸類為減值貸款。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 14. 收回資產

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
收回資產	13	61

如果經由貸款重組或因債務人無能力償還貸款取得的資產是用以解除債務人的全部或部分負債，這些資產會按公允價值（減銷售成本）及貸款賬面值（不計及任何減值準備）的較低者繼續在資產負債表列作「客戶貸款」，直至資產變現為止。

#### 15. 投資證券

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
可供出售證券		
所持存款證	419	307
其他可供出售證券	56,518	56,833
	56,937	57,140
貸款及應收款	601	—
	57,538	57,140

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 16. 固定資產

以百萬港元列示	持作自用的 建築物及 租賃土地	設備、傢具 及裝置	小計	投資物業	總計
<i>成本：</i>					
於 2007 年 1 月 1 日	2,431	469	2,900	886	3,786
增置	27	17	44	—	44
出售	(38)	(58)	(96)	—	(96)
重新分類	236	6	242	(242)	—
於 2007 年 6 月 30 日	<u>2,656</u>	<u>434</u>	<u>3,090</u>	<u>644</u>	<u>3,734</u>
<i>累計折舊：</i>					
於 2007 年 1 月 1 日	247	268	515	21	536
本期折舊	44	35	79	6	85
出售時撥回	(3)	(57)	(60)	—	(60)
重新分類	12	—	12	(12)	—
於 2007 年 6 月 30 日	<u>300</u>	<u>246</u>	<u>546</u>	<u>15</u>	<u>561</u>
<i>賬面淨值：</i>					
於 2007 年 6 月 30 日	<u>2,356</u>	<u>188</u>	<u>2,544</u>	<u>629</u>	<u>3,173</u>
於 2006 年 12 月 31 日	<u>2,184</u>	<u>201</u>	<u>2,385</u>	<u>865</u>	<u>3,250</u>

#### 17. 於附屬公司的投資

本銀行的主要附屬公司包括：渣信財務有限公司及 Standard Chartered APR Limited。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 18. 客戶存款

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
往來賬戶	28,471	23,763
儲蓄存款	129,458	126,820
定期存款及通知存款	155,278	137,930
	<u>313,207</u>	<u>288,513</u>

#### 19. 按公允價值計入損益的金融負債

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
結構性客戶存款	5,931	8,137
已發行債務證券	160	247
已發行存款證	1,134	1,130
	<u>7,225</u>	<u>9,514</u>

#### 20. 已發行債務證券

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
存款證（按攤銷成本計量）	2,495	2,707
其他債務證券（按攤銷成本計量）	873	—
	<u>3,368</u>	<u>2,707</u>

於二零零七年六月，本銀行向一間同系附屬公司發行2億美元定息票據，原到期日為十年。本銀行其後已回購部分該等票據。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 21. 後償負債

以百萬港元列示	於2007年 6月30日	於2006年 12月31日
6.70 億港元步升浮息票據(2014) <sup>(1)</sup>	670	624
5 億港元 3.5% 步升定息／浮息票據(2014) <sup>(2)</sup>	479	489
3.5 億美元 4.375% 步升定息／浮息票據(2014) <sup>(3)</sup>	2,647	2,643
3.0 億美元步升浮息票據(2017) <sup>(4)</sup>	2,335	—
	<u>6,131</u>	<u>3,756</u>

所有後償負債均為無抵押，並在其他債權人索償之後獲得補償。

- (1) 利率為三個月香港銀行同業拆息加0.37%，至贖回日止按季度償還。其後，將調至三個月香港銀行同業拆息加0.87%，按季度償還。
- (2) 年利率為3.5%，至贖回日止每半年償還。其後，將調至三個月香港銀行同業拆息加0.87%，按季度償還。
- (3) 年利率為4.375%，至贖回日止每半年償還。其後，將調至三個月美元倫敦銀行同業拆息加0.86%，按季度償還。
- (4) 利率為三個月美元倫敦銀行同業拆息加0.25%，至贖回日止按季度償還。其後，將調至三個月美元倫敦銀行同業拆息加0.75%，按季度償還。

#### 22. 儲備

以百萬港元列示	於2007年 6月30日	於2006年 12月31日
股份溢價	12,477	12,477
資本贖回儲備	3,804	—
現金流量對沖儲備	(34)	(4)
可供銷售證券重估儲備	158	97
退休金儲備	179	130
外匯儲備	55	34
保留溢利	9,671	13,215
	<u>26,310</u>	<u>25,949</u>

截至二零零七年六月三十日止六個月期間，本銀行購回其 38 億股非累積優先股及其 7,400 萬股普通股“A”股，總代價為 70.21 億港元。資本贖回儲備錄得 38.04 億港元，而用於重新購回股份之溢價 70.21 億港元計入保留溢利。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 22. 儲備（續）

截至2007年6月30日止6個月，直接於可供銷售證券重估儲備確認的溢利為2.17億港元（2006年6月30日：虧損3,700萬港元），即可供銷售證券的公允價值變動。

金管局規定，本銀行需要維持減值準備的最低水平，有關數額超過《香港財務報告準則》所規定的減值準備。在2007年6月30日的保留溢利當中，6.39億港元（2006年12月31日：5.52億港元）已預留作有關用途。

#### 23. 資產負債表以外的項目

以百萬港元列示	於2007年 6月30日	於2006年 12月31日 (經重列)
<b>a) 或然負債及承擔</b>		
<b>合約或名義數額</b>		
直接信貸替代項目	19,801	28,153
與交易有關的或然項目	10,050	8,104
與貿易有關的或然項目	19,985	15,324
遠期資產購置	66	12
遠期有期存款	1,012	679
其他承擔		
不可無條件取銷：		
原到期日1年以下	5,342	4,285
原到期日多於一年	9,437	10,330
無條件取銷	130,850	127,169
	<u>196,543</u>	<u>194,056</u>
信貸風險加權數額	<u>22,429</u>	<u>26,234</u>

或然負債及承擔是指與信貸有關的工具，包括信用證、擔保及授信承擔。所涉及的風險與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相若。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品規定。合約數額是指合約額全數提取但客戶不履約時需要承擔風險的數額。由於此類備用信貸可能在未運用前已到期，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 23. 資產負債表以外的項目（續）

以百萬港元列示

於 2007 年  
6 月 30 日

於 2006 年  
12 月 31 日

#### b) 衍生工具

##### 名義金額

匯率合約	760,151	459,390
利率合約	66,950	48,608
其他	189	135
	<u>827,290</u>	<u>508,133</u>

衍生工具是本銀行及其附屬公司於外匯、利率及股票市場進行的交易。這些工具的名義數額代表交易金額，並不代表風險數額。

##### 衍生工具的公允價值和信貸風險加權數額

以百萬港元列示

於 2007 年 6 月 30 日

於 2006 年 12 月 31 日

	公允價 值資產	公允價 值負債	信貸風險 加權數額	公允價 值資產	公允價 值負債	信貸風險 加權數額 (經重列)
匯率合約	4,580	4,508	6,443	3,680	3,649	1,818
利率合約	186	325	297	355	444	385
其他	19	12	9	1	1	9
	<u>4,785</u>	<u>4,845</u>	<u>6,749</u>	<u>4,036</u>	<u>4,094</u>	<u>2,212</u>

信貸風險加權總額乃根據金管局頒布於 2007 年 1 月 1 日生效的《銀行業（資本）規則》的規定計算。截至 2006 年 12 月 31 日止的有關總額已根據《銀行業（資本）規則》重新計算。計算所得的金額視乎合約對方的身分及不同合約的到期特性而定。

上述的衍生工具公允價值和信貸風險加權數額並無計入雙邊淨額結算安排的影響。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

---

#### 24. 跨國債權

跨國債權指計及風險轉移因素後，根據交易對手所在地列入資產負債表的風險。如果債權擔保方所在的國家與交易對手有所不同，則有關風險便會轉移至擔保方所在的國家。如果索償對象是銀行同業或其他金融機構的分行，則有關風險便會轉移至該等總辦事處所在的國家。計算風險轉移後，佔跨國債權總額10%或以上者按個別國家或地區列示如下：

---

以百萬港元列示

	銀行同業 及其他 金融機構	公營機構	其他	總額
<b>於 2007 年 6 月 30 日</b>				
西歐				
— 英國	44,833	—	1,911	46,744
<b>於 2006 年 12 月 31 日</b>				
西歐				
— 英國	43,750	—	2,528	46,278

---

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 25. 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

以百萬港元列示

	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	總計	個別評估減 值準備
--	----------------	----------------	----	--------------

#### 於 2007 年 6 月 30 日

中國內地機構	5,680	6,671	12,351	126
中國內地以外的公司及個人而 所授信貸為用於中國內地	2,830	15,370	18,200	3
其他交易對手而本銀行視有關 風險額為非銀行類客戶中國內地風險額	35	140	175	—

#### 於 2006 年 12 月 31 日

中國內地機構	2,051	4,868	6,919	129
中國內地以外的公司及個人而 所授信貸為用於中國內地	2,792	11,250	14,042	3
其他交易對手而本銀行視有關 風險額為非銀行類客戶中國內地風險額	58	84	142	20

資產負債表外的風險額是指若合約額全數被提取並客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於備用信貸額度可能到期前並未有被使用，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

---

#### 26. 貨幣風險

本銀行持有以下超出整體非結構性外匯風險淨額 10% 的非結構性外匯風險淨額：

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
<b>美元</b>		
現貨資產	109,660	122,020
現貨負債	(106,084)	(92,110)
遠期買入	253,522	257,586
遠期賣出	(255,980)	(287,725)
	<hr/>	<hr/>
非結構性長／（短）盤淨額	1,118	(229)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>新西蘭元</b>		
現貨資產	2,639	2,644
現貨負債	(1,177)	(1,465)
遠期買入	4,130	3,656
遠期賣出	(5,726)	(4,774)
	<hr/>	<hr/>
非結構性（短）／長盤淨額	(134)	61
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

---

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

#### 26. 貨幣風險（續）

本銀行持有以下佔外匯結構性風險淨額超過 10% 的外匯結構性風險淨額：

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日
中國人民幣	1,025	995
阿拉伯聯合酋長國迪爾汗	493	498
越南盾	240	238

#### 27. 資本充足比率

	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日 (經重列)
資本充足比率	12.1%	13.8%
核心資本比率	9.6%	12.0%

資本充足比率及核心資本比率乃按照由金管局頒布，於 2007 年 1 月 1 日生效的《銀行業（資本）規則》計算。

根據資本規則，合併計算資本比率的基準包括載於附註 17 的主要附屬公司，但不包括部份附屬公司如展思諮詢（上海）有限公司、渣打企業諮詢（北京）有限公司、渣打（天津）科技信息營運服務有限公司、渣打投資服務有限公司。因此，這些附屬公司的投資成本乃自資本扣減。

截至 2006 年 12 月 31 日止的資本比率已根據資本規則的規定重新計算。

本銀行分別使用基本計算法及標準（證券化）計算法計算其非證券化風險的信貸風險以及證券化風險的信貸風險。

就計算市場風險引致的資本支出，本銀行使用內部模式計算法來計算兩種保本基金，並以標準（市場風險）計算法計算其他風險。此外，本銀行採納標準（營運風險）計算法計算營運風險。

**渣打銀行（香港）有限公司**  
**其他資料**

**28. 資本基礎的組成部分**

以下是本銀行按綜合基準用作計算上述資本充足比率，並向金管局匯報的資本基礎的分析：

以百萬港元列示	於 2007 年 6 月 30 日	於 2006 年 12 月 31 日 (經重列)
<b>核心資本：</b>		
繳足股款的普通股股本	97	101
非累計不可贖回優先股	—	3,800
股份溢價	12,477	12,477
儲備	9,637	6,758
該年利潤	3,459	6,070
少數股東權益	53	51
減：		
商譽	(611)	(611)
其他無形資產	(181)	(127)
遞延稅項資產	(31)	(56)
	<u>24,900</u>	<u>28,463</u>
扣減自核心資本	(807)	(761)
扣減後的核心資本	<u>24,093</u>	<u>27,702</u>
<b>可計算的附加資本：</b>		
可供銷售證券重估儲備及其他	99	55
監管儲備	639	552
減值資產的集體減值準備	346	351
定期後償債項	6,131	3,756
	<u>7,215</u>	<u>4,714</u>
扣減自附加資本	(807)	(761)
扣減後的附加資本	<u>6,408</u>	<u>3,953</u>
<b>扣減前的資本基礎總額</b>	<b>32,115</b>	<b>33,177</b>
資本基礎總額的扣減項目	<u>(1,614)</u>	<u>(1,522)</u>
<b>資本基礎總額</b>	<b><u>30,501</u></b>	<b><u>31,655</u></b>

## 渣打銀行（香港）有限公司

### 其他資料

---

#### 29. 流動資金比率

---

	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2006 年 6 月 30 日止 6 個月
期內的平均流動資金比率	<u>43.2%</u>	<u>42.0%</u>

流動資金比率是根據香港《銀行業條例》附表 4 的規定，以非綜合基準計算。

---

#### 30. 比較數字

---

若干比較數字已經重列以符合期內的簡報。

---

承董事會命  
公司秘書  
黎穎雅

香港  
二零零七年八月七日

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。