

渣打銀行(香港)有限公司
中期財務資料披露報表
截至二零零八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」）及其附屬公司截至二零零八年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

二零零八年上半年業績

稅前溢利增加 17%，由 42.10 億港元增加至 49.24 億港元。淨利息收入上升 1% 至 49.79 億港元。淨費用及佣金收入較同期上升 19%。總營運收入增長 20% 至 89.78 億港元。

營運支出較二零零七年同期增加 12% 至 36.14 億港元。客戶貸款的減值支銷增加 3.13 億港元，原因是二零零八年上半年的較高撥備及二零零七年上半年作出非經常性的回撥。

稅後溢利為 41.03 億港元，較二零零七年同期錄得的 34.79 億港元增長 18%。

編列基準

中期財務資料披露報表已按照二零零七年全年財務報表採納的相同會計政策所編製。

合規聲明

編製二零零八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		截至 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
	附註		
利息收入	1	8,056	10,406
利息支出	2	(3,077)	(5,461)
淨利息收入		4,979	4,945
— 費用及佣金收入		3,094	2,915
— 費用及佣金支出		(249)	(516)
淨費用及佣金收入	3	2,845	2,399
淨交易收入	4	1,039	160
按公允價值列賬的金融工具淨虧損	5	(34)	(168)
出售可供出售證券的淨收益		66	112
其他營運收入	6	83	58
		3,999	2,561
總營運收入		8,978	7,506
— 員工成本		(1,904)	(1,693)
— 樓宇及設備	7	(444)	(429)
— 其他		(1,266)	(1,099)
營運支出		(3,614)	(3,221)
減值前經營溢利		5,364	4,285
客戶貸款的減值支銷		(344)	(31)
其他減值撥備	8	(20)	(40)
減值後經營溢利		5,000	4,214
應佔聯營公司虧損		(76)	(4)
稅前溢利		4,924	4,210
稅項	9	(821)	(731)
稅後溢利		4,103	3,479
應佔溢利：			
本銀行股東權益		4,103	3,477
少數股東權益		—	2
稅後溢利		4,103	3,479

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 2008 年	於 2007 年
	附註	6 月 30 日	12 月 31 日
資產			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘		8,750	8,216
在銀行同業及其他金融機構的存款	10	84,025	114,724
香港特別行政區政府負債證明書		22,751	22,321
交易資產		20,928	24,616
按公允價值入賬的金融資產	11	4,430	2,924
客戶貸款	12	198,885	176,479
應收直接控股公司款項		55,885	50,925
應收同系附屬公司款項		20,656	17,540
投資證券	18	52,843	49,929
於聯營公司的權益		1,121	1,132
固定資產	19	3,155	3,173
商譽及無形資產		794	783
遞延稅項資產		65	43
其他資產		9,845	8,921
		<u>484,133</u>	<u>481,726</u>
負債			
香港特別行政區紙幣流通額		22,751	22,321
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		11,122	16,037
客戶存款	21	363,200	358,584
交易負債		17,860	16,536
按公允價值入賬的金融負債	22	3,134	4,439
已發行債務證券	23	1,002	2,300
應付直接控股公司款項		5,243	7,509
應付同系附屬公司款項		3,267	1,301
當期稅項		1,077	579
遞延稅項		49	398
其他負債		17,170	15,462
後償負債	24	6,184	6,234
		<u>452,059</u>	<u>451,700</u>
權益			
股本		97	97
儲備	25	31,977	29,929
股東權益		<u>32,074</u>	<u>30,026</u>
		<u>484,133</u>	<u>481,726</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 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
並非按公允價值計入損益的金融資產產生的利息收入	7,717	9,909
減值金融資產產生的利息收入	15	17

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 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
並非按公允價值計入損益的金融負債產生的利息支出	2,955	5,196

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 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 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	616	580
— 費用及佣金支出	125	166
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	223	210
— 費用及佣金支出	43	52

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

4. 交易工具淨收入

綜合損益賬所示的交易工具淨收入包括：

以百萬港元列示	截至 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
淨交易收入	1,039	160
加：交易資產之利息收入	254	480
減：交易負債之利息支出	(122)	(265)
	<u>1,171</u>	<u>375</u>

5. 按公允價值入賬的金融工具淨虧損

	截至 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
損益賬所示的淨虧損	(34)	(168)
加：按公允價值列賬的金融資產產生的利息收入	85	17
	<u>51</u>	<u>(151)</u>

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

6. 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 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
可供出售上市證券的股息收入	1	1
可供出售非上市證券的股息收入	9	5
出售按攤銷成本計量的金融工具的淨（虧損）／收益	(12)	17
出售固定資產的淨虧損	—	(6)
其他	85	41
	<u>83</u>	<u>58</u>

7. 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 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
樓宇及設備支出（不包括折舊）	349	344
折舊	95	85
	<u>444</u>	<u>429</u>

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

8. 其他減值撥備

	截至 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
以攤銷成本計值的其他金融資產的減值撥備	–	40
或然負債準備金	20	–
	<u>20</u>	<u>40</u>

9. 稅項

綜合損益賬所示的稅項為：

以百萬港元列示	截至 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
香港利得稅	784	692
海外稅項	17	–
遞延稅項	20	39
	<u>821</u>	<u>731</u>

10. 在銀行同業及其他金融機構的存款

以百萬港元列示	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
一個月內到期	52,112	89,737
一個月至一年內到期	31,780	24,869
一年至五年內到期	133	107
五年後到期	–	11
	<u>84,025</u>	<u>114,724</u>

渣打銀行（香港）有限公司
其他資料

11. 按公允價值入賬的金融資產

以百萬港元列示	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
銀行貸款	947	—
客戶貸款	2,861	2,901
債務證券	622	23
	<u>4,430</u>	<u>2,924</u>

12. 客戶貸款

以百萬港元列示	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
客戶貸款總額	199,984	177,385
個別評估減值撥備	(787)	(578)
共同評估減值撥備	(312)	(328)
	<u>198,885</u>	<u>176,479</u>

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

13. 客戶貸款的行業和區域分類分析

以百萬港元列示

	於 2008 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 2007 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
在香港使用的客戶貸款總額				
<i>工商金融</i>				
物業發展	2,928	27%	3,612	33%
物業投資	21,913	92%	17,756	92%
金融企業	13,098	32%	9,773	40%
股票經紀	2,587	9%	1,939	38%
批發及零售業	5,868	22%	4,214	27%
製造業	11,196	20%	8,369	25%
運輸及運輸設備	1,943	16%	2,047	3%
文娛活動	196	49%	166	38%
資訊科技	806	0%	878	30%
其他	7,267	15%	6,315	17%
	67,802		55,069	
<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	1,384	100%	1,406	100%
購買其他住宅物業貸款	84,399	99%	82,682	99%
信用卡貸款	8,363	—	9,003	—
其他	7,966	—	8,219	—
	102,112		101,310	
在香港使用的客戶貸款總額	169,914		156,379	
貿易融資	20,478	29%	15,834	28%
貿易票據	3,788	—	2,852	—
在香港以外地區使用的貸款總額	8,665	9%	5,221	—
客戶貸款總額	202,845	62%	180,286	67%

客戶貸款總額的行業分類分析乃按照香港金融管理局所使用的分類，並包括按公允價值列示的客戶貸款28.61億港元（2007年12月31日：29.01億港元）（附註11）。

客戶貸款的地區分類乃依照交易對手所在地區並經計及風險轉移而劃定。於2008年6月30日及2007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

13. 客戶貸款的行業和區域分類分析（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
於 2008 年 6 月 30 日				
購買其他住宅物業貸款	163	34	56	10
物業投資	—	7	—	37
貿易融資	412	354	310	35
於 2007 年 12 月 31 日				
購買其他住宅物業貸款	219	88	74	11

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

14. 逾期客戶貸款

以百萬港元列示	於 2008 年 6 月 30 日		於 2007 年 12 月 31 日	
	客戶貸款所佔 百分比		客戶貸款所佔 百分比	
本金或利息已逾期達下列期間的客戶貸款總額：				
3 個月以上至 6 個月內	136	0.1%	176	0.1%
6 個月以上至 1 年內	141	0.1%	69	—
1 年以上	368	0.2%	339	0.2%
	<u>645</u>	<u>0.3%</u>	<u>584</u>	<u>0.3%</u>
逾期客戶貸款有抵押部分的抵押品公允價值	<u>154</u>		<u>178</u>	
逾期客戶貸款有抵押部分	68		86	
逾期客戶貸款無抵押部分	<u>577</u>		<u>498</u>	
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。				
就逾期客戶貸款個別評估的減值準備	<u>451</u>		<u>389</u>	

於 2008 年 6 月 30 日及 2007 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

15. 經重組客戶貸款

	於 2008 年 6 月 30 日		於 2007 年 12 月 31 日	
	百萬元	所佔 貸款 百分比	百萬元	所佔 貸款 百分比
經重組客戶貸款	452	0.2%	498	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。經重組客戶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 14 的逾期貸款內列報。

於 2008 年 6 月 30 日及 2007 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。

16. 客戶減值貸款

以百萬元列示	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
客戶的減值貸款總額	1,353	1,166
減值支銷－個別評估	(787)	(578)
	<u>566</u>	<u>588</u>
客戶減值貸款總額佔客戶貸款總額百分比	<u>0.68%</u>	<u>0.66%</u>
客戶減值貸款有抵押部份的抵押品公允價值	<u>125</u>	<u>317</u>
客戶減值貸款有抵押部分	117	240
客戶減值貸款無抵押部分	<u>1,236</u>	<u>926</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 2008 年 6 月 30 日及 2007 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

17. 收回資產

以百萬港元列示	於2008年 6月30日	於2007年 12月31日
收回資產	5	7

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。

18. 投資證券

以百萬港元列示	於2008年 6月30日	於2007年 12月31日
可供出售證券		
所持存款證	1,783	960
其他可供出售證券	49,441	48,346
	51,224	49,306
貸款及應收款	1,619	623
	52,843	49,929

渣打銀行（香港）有限公司
其他資料

19. 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2008年1月1日	2,665	524	3,189	644	3,833
增置	14	63	77	–	77
出售	(10)	(83)	(93)	–	(93)
	<u>2,669</u>	<u>504</u>	<u>3,173</u>	<u>644</u>	<u>3,817</u>
於2008年6月30日	<u>2,669</u>	<u>504</u>	<u>3,173</u>	<u>644</u>	<u>3,817</u>
<i>累計折舊：</i>					
於2008年1月1日	327	312	639	21	660
本期折舊	44	44	88	7	95
出售時撥回	(10)	(83)	(93)	–	(93)
	<u>361</u>	<u>273</u>	<u>634</u>	<u>28</u>	<u>662</u>
於2008年6月30日	<u>361</u>	<u>273</u>	<u>634</u>	<u>28</u>	<u>662</u>
<i>賬面淨值：</i>					
於2008年6月30日	<u>2,308</u>	<u>231</u>	<u>2,539</u>	<u>616</u>	<u>3,155</u>
於2007年12月31日	<u>2,338</u>	<u>212</u>	<u>2,550</u>	<u>623</u>	<u>3,173</u>

20. 於附屬公司的投資

本銀行的主要附屬公司是 Standard Chartered APR Limited。

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

21. 客戶存款

以百萬港元列示	於2008年 6月30日	於2007年 12月31日
往來賬戶	32,812	40,332
儲蓄存款	154,097	158,843
定期存款及通知存款	176,291	159,409
	<u>363,200</u>	<u>358,584</u>

22. 按公允價值入賬的金融負債

以百萬港元列示	於2008年 6月30日	於2007年 12月31日
結構性客戶存款	3,071	3,301
已發行債務證券	63	1,138
	<u>3,134</u>	<u>4,439</u>

23. 已發行債務證券

以百萬港元列示	於2008年 6月30日	於2007年 12月31日
存款證（按攤銷成本計量）	90	1,408
其他債務證券（按攤銷成本計量）	912	892
	<u>1,002</u>	<u>2,300</u>

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

24. 後償負債

以百萬港元列示	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
6.70 億港元步升浮息票據(2014) ⁽¹⁾	591	670
5 億港元 3.5% 步升定息／浮息票據(2014) ⁽²⁾	495	496
3.5 億美元 4.375% 步升定息／浮息票據(2014) ⁽³⁾	2,755	2,735
3.0 億美元步升浮息票據(2017) ⁽⁴⁾	2,343	2,333
	<u>6,184</u>	<u>6,234</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%，至二零零九年十二月四日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%，至二零零九年十二月四日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%，至二零零九年十二月四日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%，至二零一二年四月十三日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。

25. 儲備

以百萬港元列示	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
股份溢價	12,477	12,477
股本贖回儲備	3,804	3,804
現金流量對沖儲備	43	36
可供出售投資儲備	183	985
退休金儲備	(22)	141
匯兌儲備	169	104
保留溢利	15,323	12,382
	<u>31,977</u>	<u>29,929</u>

於截至 2008 年 6 月 30 日止期間，董事已就每股普通 'A' 股及普通 'B' 股宣派及支付特別股息 0.60 港元，總額達 11.62 億港元。

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

25. 儲備（續）

截至2008年6月30日止6個月，直接於可供出售投資儲備確認的虧損為10.09億港元（2007年6月30日：溢利2.17億港元），即可供出售投資的公允價值變動。

金管局規定本銀行維持減值準備金的最低水平超過《香港財務報告準則》所規定的減值準備金。於2008年6月30日的保留溢利當中，9.48億港元（2007年12月31日：9.14億港元）已預留作有關用途。

26. 資產負債表以外的項目

以百萬港元列示	於2008年 6月30日	於2007年 12月31日
a) 或然負債及承擔		
<u>合約或名義數額</u>		
直接信貸替代項目	28,069	12,219
與交易有關的或然項目	15,843	11,400
與貿易有關的或然項目	25,985	18,720
遠期資產購置	30	144
遠期有期存款	18,312	597
其他承擔		
不可無條件取銷：		
原到期日1年或以下	3,505	2,206
原到期日多於一年	16,968	10,816
可無條件取銷	167,801	177,487
	<u>276,513</u>	<u>233,589</u>
信貸風險加權數額	<u>42,140</u>	<u>19,124</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。

於2007年，本銀行使用基本計算法計算其非證券化風險的信貸風險。於2008年，本銀行使用進階內部評等法及標準計算法計算其非證券化的信貸風險。由於2008年及2007年計算信貸風險的方法有重大差異，故該兩信貸風險加權數額並非直接可與比較。

渣打銀行（香港）有限公司
其他資料

26. 資產負債表以外的項目（續）

以百萬港元列示

於 2008 年
6 月 30 日

於 2007 年
12 月 31 日

b) 衍生工具

名義金額

匯率合約	873,150	792,815
利率合約	53,014	39,739
其他	591	144
	926,755	832,698

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未完成的交易金額，並不代表風險金額。

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 2008 年 6 月 30 日

於 2007 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
匯率合約	1,593	1,386	805	2,141	1,744	4,449
利率合約	617	429	70	170	168	255
其他	1	2	—	3	5	—
	2,211	1,817	875	2,314	1,917	4,704

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。

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，因此該等數額是以總額基準列示。

於 2007 年，本銀行使用基本計算法計算其非證券化風險的信貸風險。於 2008 年，本銀行使用進階內部評等法及標準計算法計算其非證券化的信貸風險。由於 2008 年及 2007 年計算信貸風險的方法有重大差異，故該兩信貸風險加權數額並非直接可與比較。

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

27. 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
於 2008 年 6 月 30 日				
亞太區（不包括香港）				
— 中國	13,479	—	7,085	20,564
— 南韓	14,144	—	6,356	20,500
— 其他地區	19,842	—	10,375	30,217
	<u>47,465</u>	<u>—</u>	<u>23,816</u>	<u>71,281</u>
西歐				
— 英國	72,357	—	7,145	79,502
— 其他地區	27,820	—	4,365	32,185
	<u>100,177</u>	<u>—</u>	<u>11,510</u>	<u>111,687</u>
於 2007 年 12 月 31 日				
亞太區（不包括香港）				
	<u>30,862</u>	<u>—</u>	<u>10,080</u>	<u>40,942</u>
西歐				
— 英國	80,564	—	3,196	83,760
— 其他地區	49,990	518	1,947	52,455
	<u>130,554</u>	<u>518</u>	<u>5,143</u>	<u>136,215</u>

渣打銀行（香港）有限公司
其他資料

28. 對非銀行類客戶的中國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 2008 年 6 月 30 日				
中國內地機構	6,730	11,387	18,117	122
中國內地以外的公司及個人而 所授信貸為用於中國內地	4,906	18,417	23,323	4
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	39	63	102	—
於 2007 年 12 月 31 日				
中國內地機構	2,850	6,431	9,281	122
中國內地以外的公司及個人而 所授信貸為用於中國內地	3,050	14,862	17,912	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	14	102	116	—

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

29. 貨幣風險

本銀行持有以下佔所有外幣非結構性淨倉盤超過 10% 的非結構性外匯倉盤：

以百萬港元列示	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
美元風險		
現貨資產	160,131	158,055
現貨負債	(126,981)	(124,741)
遠期買入	247,990	229,941
遠期賣出	(282,149)	(263,945)
非結構性短盤淨額	(1,009)	(690)
日圓風險		
現貨資產	2,306	2,831
現貨負債	(2,552)	(5,991)
遠期買入	2,199	15,981
遠期賣出	(2,146)	(12,776)
非結構性(短)／長盤淨額	(193)	45
瑞士法郎風險		
現貨資產	1,297	933
現貨負債	(1,771)	(1,814)
遠期買入	2,002	1,697
遠期賣出	(1,687)	(885)
非結構性短盤淨額	(159)	(69)
新西蘭元風險		
現貨資產	4,119	1,592
現貨負債	(3,939)	(1,706)
遠期買入	1,531	857
遠期賣出	(1,450)	(682)
非結構性長盤淨額	261	61

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

29. 貨幣風險（續）

本銀行持有以下佔所有外幣結構性淨倉盤超過 10% 的結構性外匯倉盤：

以百萬港元列示	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
中國人民幣	960	960
阿拉伯聯合酋長國迪爾汗	483	488
越南盾	1,167	1,324

30. 資本充足比率

	於 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
資本充足比率	14.4%	13.2%
核心資本比率	12.9%	10.5%

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

根據資本規則，綜合計算資本比率的基準包括載於附註 20 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。

本銀行使用進階內部評等法及標準計算法計算其非證券化風險的信貸風險。本銀行採用內部評等法（證券法）計算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方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。

於 2007 年 12 月 31 日計算的資本充足比率，本銀行使用基本計算法計算其非證券化風險的信貸風險以及使用標準（證券化）計算法計算證券化風險的信貸風險。由於 2008 年及 2007 年計算信貸風險的方法有重大差異，故該兩資本充足比率並非直接可與比較。

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

31. 資本基礎的組成部分

以下是本銀行及其若干附屬公司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 2008 年 6 月 30 日	於 2007 年 12 月 31 日
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	97	97
股份溢價	12,477	12,477
儲備	14,222	8,157
該年利潤	4,181	7,425
減：		
商譽	(611)	(611)
其他無形資產	(183)	(172)
遞延稅項資產	(65)	(43)
	<u>30,118</u>	<u>27,330</u>
核心資本的扣減項目	<u>(3,104)</u>	<u>(1,536)</u>
扣減後的核心資本	<u>27,014</u>	<u>25,794</u>
可計算的附加資本：		
可供出售投資儲備及其他	31	627
監管儲備	32	914
減值資產的共同減值準備金	37	328
定期後償債項	6,184	6,234
	<u>6,284</u>	<u>8,103</u>
附加資本的扣減項目	<u>(3,104)</u>	<u>(1,536)</u>
扣減後的附加資本	<u>3,180</u>	<u>6,567</u>
扣減前的資本基礎總額	36,402	35,433
資本基礎總額的扣減項目	<u>(6,208)</u>	<u>(3,072)</u>
資本基礎總額	<u>30,194</u>	<u>32,361</u>

渣打銀行（香港）有限公司

其他資料

32. 流動資金比率

	截至 2008 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2007 年 6 月 30 日止 6 個月
期內的平均流動資金比率	37.6%	43.2%

平均流動資金比率是以每個曆月的平均比率的簡單平均數計算，並符合香港《銀行業條例》附表四的規定。

33. 結算日後事項

於 2008 年 6 月 30 日，渣打香港集團於 Asia Commercial Joint Stock Bank 擁有 5.39 億港元的權益投資，相當於 8.84% 的股權。權益股份乃列作可供出售權益。於 2008 年 7 月 2 日，本集團以 10.55 億港元（22,690 億越南盾）進一步收購該公司 6.16% 股份，致使總股權增加至 15%。展望未來，於 Asia Commercial Joint Stock Bank 合共 15% 的股權將列作一家聯營公司，此乃由於本集團在該公司的管理、財務及營運政策方面均可以發揮重大影響力。

34. 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
黎顯雅

香港
二零零八年八月五日

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。