

2008



集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.

中銀香港集團成員 A member of BOCHK Group

年 報



目錄	頁數
財務摘要	3
五年財務摘要	4
總經理室	5
管理層討論及分析	6
董事會報告	14
公司治理	17
獨立核數師報告	18
綜合收益表	20
綜合資產負債表	21
資產負債表	22
綜合權益變動表	23
權益變動表	24
綜合現金流量表	25
財務報表附註	
1. 主要業務	26
2. 主要會計政策摘要	26
3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷	52
4. 金融風險管理	54
5. 淨利息收入	103
6. 淨服務費及佣金收入	104
7. 淨交易性收入	104
8. 證券投資之淨收益	105
9. 其他經營收入	105
10. 減值準備淨（撥備）／撥回	105
11. 經營支出	106
12. 出售／公平值調整投資物業之淨收益	106
13. 出售物業、廠房及設備之淨（虧損）	106
14. 稅項	107
15. 本銀行股東應佔溢利	107
16. 股息	108
17. 退休福利成本	108
18. 認股權計劃	109
19. 董事及高級管理人員酬金	111
20. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	112
21. 界定為以公平值變化計入損益之金融資產	112
22. 衍生金融工具	113
23. 貸款及其他賬項	118
24. 貸款減值準備	118
25. 證券投資	120
26. 投資附屬公司	124
27. 投資物業	125
28. 物業、廠房及設備	126
29. 其他資產	129
30. 界定為以公平值變化計入損益之金融負債	129
31. 客戶存款	130
32. 其他賬項及準備	131
33. 遞延稅項	132
34. 股本	134
35. 儲備	134
36. 綜合現金流量表附註	135



目錄	頁數
37. 或然負債及承擔	136
38. 資本承擔	136
39. 經營租賃承擔	137
40. 訴訟	137
41. 分類報告	138
42. 董事及高級職員貸款	141
43. 主要之有關連人士交易	141
44. 流動資金比率	148
45. 貨幣風險	148
46. 跨國債權	149
47. 非銀行的中國內地風險承擔	150
48. 最終控股公司	150
49. 財務報表核准	150
分行網絡	151



財務摘要

	2008 年	2007 年	變化
全年	港幣千元	港幣千元	+/(-)%
提取減值準備前之淨經營收入	1,145,044	1,177,834	-2.78
經營溢利	712,176	930,983	-23.50
除稅前溢利	714,267	942,273	-24.20
本年度溢利	591,183	774,890	-23.71
於年結日	港幣千元	港幣千元	+/(-)%
股本和儲備	3,739,557	4,285,141	-12.73
已發行及繳足股本	300,000	300,000	-
資產總額	39,211,049	39,039,964	+0.44
財務比率	%	%	
平均股本和儲備回報率 ¹	14.73	18.83	-4.10
平均總資產回報率 ²	1.51	2.12	-0.61
成本對收入比率	36.66	22.93	+13.73
貸存比率 ³	48.97	41.70	+7.27
平均流動資金比率 ⁴	42.88	44.63	-1.75
資本充足比率 ⁵	15.37	19.97	-4.60

1. 平均股本和儲備回報率 = $\frac{\text{本年度溢利}}{\text{股本和儲備之年初及年末餘額的平均值}}$

2. 平均總資產回報率 = $\frac{\text{本年度溢利}}{\text{資產總額之年初及年末餘額的平均值}}$

3. 貸存比率以年結日數額計算。貸款為客戶貸款總額。存款包括記入「公平值變化計入損益之金融負債」的結構性存款。

4. 平均流動資金比率是以集友銀行有限公司之本地辦事處年內每月平均流動資金比率的簡單平均值計算。

5. 資本充足比率乃根據《銀行業(資本)規則》及按香港金融管理局(“金管局”)就監管規定要求以合併基準計算本銀行之本地辦事處及海外分行財務狀況的比率。



五年財務摘要

自 2004 年 1 月 1 日始，本集團最近 5 年之財務資料概述如下：

	2008 年	2007 年	2006 年	2005 年	2004 年 ²
全年	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
提取減值準備前之淨經營收入	1,145,044	1,177,834	931,491	766,592	546,384
經營溢利	712,176	930,983	668,074	577,103	543,476
除稅前溢利	714,267	942,273	675,018	590,793	565,758
本年度溢利	591,183	774,890	559,818	494,167	493,150
於年結日	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
貸款及其他賬項	15,908,861	13,354,058	11,101,224	10,890,769	8,822,697
資產總額	39,211,049	39,039,964	33,985,794	31,233,146	30,927,079
客戶存款 ¹	32,218,306	31,517,480	27,569,628	25,476,311	24,764,174
負債總額	35,471,492	34,754,823	30,042,341	27,441,970	27,459,782
已發行及繳足股本	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
股本和儲備	3,739,557	4,285,141	3,943,453	3,791,176	3,467,297
財務比率	%	%	%	%	%
平均股本和儲備回報率	14.73	18.83	14.48	13.62	14.74
平均總資產回報率	1.51	2.12	1.72	1.59	1.60
成本對收入比率	36.66	22.93	24.74	28.61	27.78
貸存比率 ¹	48.97	41.70	40.09	39.86	35.63

1. 自 2005 年，客戶存款包括記入「公平值變化計入損益之金融負債」的結構性存款。

2. 於 2005 年 1 月 1 日，多項新頒佈及經修訂的香港財務報告準則及香港會計準則生效。會計政策之變動及多項損益及資產負債表項目之呈報可能導致 2004 年若干比較數字不能直接地比較。



總經理室

總經理室

行政總裁

吳文拱

副總經理

陳耀輝

助理總經理

鄭碧泉

馮德希

蕭流廣

王少華

董事會顧問

陳克承

管理層討論與分析

業務回顧

二零零八上半年，全球經濟雖受美國次按問題困擾，但本港受惠於中國經濟快速發展，物業交投仍甚活躍，GDP 仍有良好的增長。本集團在年初抓住了上半年的有利時機，加快了業務的發展，將中國業務作為重要增長點，繼續奉行嚴謹的成本控制，充份發揮自身的優勢，有效地部署了業務的拓展計劃。因此，本集團上半年的業績也能延續去年的增長勢頭，錄得同比增長 27.96%。

踏入下半年，前所未見的金融海嘯席捲全球，令多個主要經濟體系陷入急速的衰退。金融市場迅速萎縮，市場投資氣氛低迷，投資者信心未恢復，嚴重影響了投資產品的銷售。在此環境下，本集團致力於鞏固上半年取得的業務成果，盡力減少利潤的下滑幅度，並致力加強信貸風險管理，防範資產質素變壞。藉着本集團審慎的業務經營方針及全體員工保持一貫的專業精神，努力減低了金融危機引發的影響。

本集團之主要業務為個人及企業客戶提供銀行及相關之金融服務，年內開設了香港仔分行，為該區客戶提供優質的客戶服務，提升本集團的服務覆蓋面，此外，我們也致力為客戶提供即時的市場資訊，並且通過提升網上銀行服務，進一步提供了更便捷、優惠的服務渠道。

本集團重視與企業客戶共成長，深明與中小企客戶合作之道，我們的企業銀行營銷團隊致力為客戶提供全方位的業務解決方案，配合客戶的跨越中港兩地的業務運作，我們積極利用本集團在中國內地的分行網絡，提供一站式的跨境銀行服務方案，並且，我們還在不停的提升服務團隊的專業質素，以迎合企業客戶在不同的發展過程中對銀行服務的需要。



管理層討論與分析 (續)

財務回顧

二零零八年，本集團錄得股東應佔溢利為港幣 591,183,000 元，較去年減少 23.71%。平均股東資金回報率及平均資產回報率分別為 14.73% 及 1.51%，分別較二零零七年下降 4.10% 及 0.61%。

年內淨利息收入為港幣 827,271,000 元，較二零零七年增加 4.48%。淨利息收益率則較去年上升 1 個點子至 2.25%。非利息收入為港幣 317,773,000 元，較去年減少 17.69%。經營支出為港幣 419,780,000 元，較去年上升 55.40%，當中包括約港幣 135,321,000 元涉及雷曼投資產品事件的相關項目。若撇除涉及雷曼投資產品事件的影響，本集團之經營支出只較去年增加 5.31%，而成本收入比率較去年上升 1.91% 至 24.84%。

本集團繼續提升信貸風險管理，特定分類貸款比率保持於 0.35% 的低水平，年內錄得貸款減值準備淨支出港幣 11,332,000 元，而去年則為貸款減值準備淨回撥港幣 23,274,000 元。

截至二零零八年底，本集團綜合總資產港幣 39,211,049,000 元，較二零零七年底上升 0.44%。客戶貸款港幣 15,777,104,000 元，較去年底上升 20.05%。客戶存款港幣 32,218,306,000 元，較去年底增加 2.22%。

展望

二零零九年，金融海嘯的後遺症仍會為全球經濟帶來衝擊，銀行業的經營環境將充滿變數和挑戰。面對充滿挑戰的市場前景，本集團將會因應市場、客戶及監管情況，作出恰當的策略部署。本集團將採取審慎而樂觀的態度，發揮好本身的優勢，掌握好市場的機遇。本集團會繼續發展內地分行服務平台，充分掌握中國經濟發展存在的機遇，也繼續優化一站式的跨境服務平臺，同時為中港兩地客戶提供貼身服務。此外，本集團將會擴大對目標客戶群的服務，提升各項業務的經營績效，保持良好的資源運用效益。我們也會持續貫徹良好的企業管治原則，優化風險管理及內部監控水平。

管理層討論與分析 (續)

風險管理

總覽

集團深信良好的風險管理是企業成功的重要元素，因此，在日常經營管理工作中高度重視風險管理，並強調風險控制與業務增長及發展要取得有機平衡。集團業務的主要內在風險包括信譽風險、法律及合規風險、策略風險、信貸風險、市場風險、利率風險、流動資金風險及操作風險。集團的風險管理目標是提高股東價值，同時確保風險控制在可接受的水平之內。

風險管理管治架構

集團風險管理管治架構覆蓋業務發展的全部過程，以保證所有環節的各類風險都能得到有效控制及管理。集團擁有完善的風險管理架構，並有一套全面性的風險管理政策及程序，用以識別、量度、監督及控制整個機構內可能出現的各類風險。集團亦定期重檢及更新風險管理政策及程序，以配合市場及業務策略的轉變。不同層面的風險承擔者分別承擔其相對應的風險管理責任。

董事會代表著股東的利益，是本集團風險管理的最高決策機構，並對風險管理負最終責任。董事會在其屬下委員會的協助下，負責確定集團的總體風險管理策略，並確保集團具備有效的風險管理體系，促使風險管理策略得到落實執行。董事會下設風險管理委員會負責監控本集團各類風險；審查及批准高層次的風險政策，並監督其執行情況；審查重大的或高風險的風險承擔或交易，並對認為不應該進行的交易行使否決權。稽核委員會協助董事會實現在內部監控系統的監控職責。

為達致風險管理目標，本集團遂因應重組而設置了一個更為集中、獨立及全面之風險管理架構，該架構涉及下列要素：

- 規範之公司治理機制令到董事會、管理委員會及高層人員積極監察及參與風險管理；
- 獨立於本集團之業務單位之報告機制；
- 制訂統一之風險管理政策、程序及限額，從而識別、量度及監控潛在之業務風險；
- 改善風險量度、監控及管理資訊系統，支援業務活動及風險管理；及
- 清晰的風險管理問責制。

本集團面對與中銀香港相同類別的內在風險，並採取相約的風險管理策略及制度。本集團獨立地執行其風險管理策略，並就職務執行上定期向中銀香港匯報。

管理層討論與分析 (續)

風險管理 (續)

信譽風險管理

信譽風險指因與本集團業務經營有關的負面報道（不論是否屬實），可能引致客戶基礎縮小、支付成本高昂的訴訟費用或收入減少等風險。信譽風險潛藏於各業務運作環節，涉及面廣。

為減低信譽風險，集團制訂了信譽風險管理政策。此政策訂立標準規範集團信譽風險的管理方式，以盡早識別和積極防範信譽風險事故，緊密監察對外的信譽風險事故，並從金融業界已公開的信譽風險事件中汲取經驗。

法律及合規風險

法律風險指因不可執行合約、訴訟或不利判決而可能使本集團運作中斷，或對運作和財務狀況造成不利影響的風險。合規風險指因未有遵守經營所在地規管相關業務的規例而可能面臨監管機構處罰的風險。合規組負責制訂及維護相應的政策指引，主動識別和管理這些風險。

策略風險管理

策略風險是策略制訂和實施過程中失當，或未能對市場變化作出及時的調整，從而影響現在或未來集團的盈利和市場地位的風險。集團制定了策略風險管理政策，以明確界定有關風險的管理和監督。



管理層討論與分析 (續)

風險管理 (續)

信貸風險管理

信貸風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行合約責任的風險。信貸監理處負責本集團信貸風險全面管理。本集團對不同客戶或交易採用不同的信貸審批及控制程序。企業授信申請及零售授信交易包括住宅按揭貸款及私人貸款等由風險管理單位進行獨立審核及客觀評估。

集團按金管局的貸款分類制度，實施八級信貸評級系統。信貸監理處定期提供信貸風險管理報告，並按行政委員會、風險管理委員會、稽核委員會及董事會的特別要求，提供專題報告。

市場風險管理

市場風險是指因為市場利率或價格波動導致出現虧損的風險。集團交易賬的市場風險包括來自客戶業務。風險包括因為外匯、利率、股票和商品價格波動引致的潛在損失。此外，集團銀行賬的市場風險來自集團債券投資盤。風險包括因為市場參數變化而引致的潛在損失(例如授信、流動及利率風險)。持倉每月均會按市值計價。

市場風險透過由風險管理委員會批核的風險限額進行管理。整體風險限額參照不同的風險因素，例如利率、匯率、商品及股票價格，細分為更具體的限額。信貸監理處、財務處及結算組負責集團日常市場風險管理，確保整體和個別的市場風險均控制在集團可接受的風險水平之內。風險暴露均會定期進行監控，以確保控制在既定的風險限額內。

本集團符合金管局發出的《就市場風險維持充足資本》指引所載的低額豁免準則。因此，本集團認為在自營交易上的市場風險並不重大，因此並無在財務報告內再詳加披露有關市場風險的質量性或數量性的資料。



管理層討論與分析 (續)

風險管理 (續)

利率風險管理

集團的利率風險主要是結構性風險。結構性持倉的主要利率風險類別為：

利率重訂風險 - 由於資產及負債到期日或重訂價格期限可能出現錯配

利率基準風險 - 不同交易的不同定價基準，令資產的收益率和負債的成本率可能會在同一重訂價格期間以不同的幅度變化

集團的資產負債管理委員會主責利率風險管理；委員會制訂的利率風險管理政策須由風險管理委員會審批。集團定期識別及衡量利率風險。資金處根據既定政策對利率風險進行管理，財務處密切監察有關風險，並將有關結果定期向風險管理委員會及資產負債管理委員會匯報。

缺口分析是集團用來量度利率重訂風險的工具之一。這項分析提供資產負債狀況的到期情況及重訂價格特點的靜態資料。集團乃採用利率衍生工具來對沖利率風險，在一般情況下會利用簡單的利率互換合約對沖有關風險。

盈利及經濟價值對利率變化的敏感度（涉險盈利及涉險經濟價值）乃利用模擬的孳息曲線平衡移動 200 個基點的利率震盪來測度。涉險盈利及涉險經濟價值分別控制在經風險管理委員會核定的當年預算淨利息收入及最新資本基礎百分比水平之內。有關結果定期向資產負債管理委員會及風險管理委員會報告。

集團透過情景分析，監察利率基準風險因收益率及成本率不同步變化對淨利息收入所產生的影響，及設定相同訂息基準的資產負債比例以作監控。

管理層討論與分析 (續)

風險管理 (續)

流動資金風險管理

流動資金管理的目標是令集團即使在惡劣市況下，仍能按時應付所有到期債務，以及為其資產增長和投資機會提供所需資金，避免要在緊急情況下出售資產套現。

集團的業務資金主要來自零售及企業客戶的存款。此外，集團亦可發行存款證以獲取長期資金或透過調整集團資產組合內的投資組合獲取資金。集團將資金大部分用於貸款、投資債務證券或拆放同業。

集團透過現金流分析和檢視存款穩定性、風險集中性、錯配比率、貸存比率及投資組合的流動資金狀況，藉以監察其流動資金風險。集團資產負債管理策略的主要目標是要保持足夠的流動性和資本金水平，在有效的風險管理機制內，爭取最佳回報。資產負債管理委員會負責制訂政策方針（包括流動風險應變計劃），委員會制訂的流動資金管理政策須由風險管理委員會審批。資金處根據既定政策對流動資金風險進行管理。財務處負責監察集團的流動資金風險，定期向管理層及資產負債管理委員會匯報。

操作風險管理

操作風險涉及因操作流程不完善或失效、人為過失、電腦系統故障或外部突發事件等因素造成損失的風險。策劃及調控部負責監察本集團整體的操作風險管理框架。

集團建立了有效的內部控制程序，對所有重大活動訂下詳細的政策及監控措施。設置適當的職責分工和獨立授權乃集團緊守的基本原則。各業務部門透過識別、評估及控制潛在於業務流程、活動及產品內的風險，負責其內部操作風險的管理及匯報，策劃及調控部對其變化進行定期監督及持續檢查。策劃及調控部制定企業層面的操作風險管理政策及程序，由風險管理委員會審批。策劃及調控部對操作風險狀況進行評價，記錄操作風險損失數據，並向風險管理委員會及高級管理層匯報操作風險事項。

為支援於緊急或災難事件時的業務運作，備有緊急事故應變方案，維持充足的後備設施及定期進行演練。集團已購買保險，以減低因操作風險可能引致的損失。



管理層討論與分析 (續)

風險管理 (續)

資本管理

資本管理的主要目標是維持與其綜合風險狀況相適應的資本實力，同時為股東帶來最大回報。集團會定期檢討其資本結構，並在有需要時考慮調節資本組合，以達致整體最低的資本成本。資產負債管理委員會負責監控集團的資本充足性。在報表披露的經營期間，本集團的資本水平符合各項法定要求。

為符合香港金融管理局監管政策手冊“監管審查程序”內的要求，本集團已建立內部資本充足評估程序(ICAAP)。以法定最低資本充足率 8% 為出發點，對涵蓋第一支柱所未能捕捉的風險所需的額外資本作出評估。本集團採用計分卡的方法評估集團的風險狀況及額外資本需要，從而設定最低資本充足率。另外，本集團亦設定了資本充足率運作區間，以支持業務發展需要及促進資本的有效運用。

壓力測試

集團以壓力測試輔助各項風險的分析工作。壓力測試是一種風險管理工具，用以評估當市場或宏觀經濟因素急劇變化並產生極端不利的經營環境時，銀行風險暴露的情況。集團定期進行壓力測試，並向董事會及風險管理委員會匯報測試結果。



董事會報告

董事會全寅謹此提呈集友銀行有限公司(下稱「本銀行」)及其附屬公司(連同本銀行統稱「本集團」)截至 2008 年 12 月 31 日止之董事會報告及經審核之綜合財務報表。

主要業務

本集團之主要業務為提供銀行及相關之金融服務。本集團於本年度按業務分類的經營狀況分析詳情載於財務報表附註 41

業績及分配

本集團在本年度之業績載於第 20 頁之綜合收益表。

於 2008 年 6 月 11 日，董事會宣佈派發第一次中期股息，每股普通股 226 港元，總金額為港幣 678,000,000 元。

於 2008 年 11 月 28 日，董事會宣佈派發第二次中期股息，每股普通股 167 港元，總金額為港幣 501,000,000 元。

連同 2008 年 11 月宣佈的第二次中期股息每股 167 港元，2008 年全年股息將達到每股 393 港元。

儲備

本集團及本銀行之儲備變動詳情分別載於第 23 頁之綜合權益變動表及第 24 頁之權益變動表。

物業、廠房及設備

本集團及本銀行之物業、廠房及設備變動詳情載於財務報表附註 28。

股本

本集團及本銀行之股本詳情載於財務報表附註 34。



董事會報告 (續)

董事

於年內及截至本報告書日期止，本銀行的董事名單如下：

主席	和廣北 #
副主席	吳亮星 #
	吳文拱
董事	陳耀輝
	陳忠信 #
	張惠慶 *
	趙明華 #
	劉燕芬 #
	毛小威 #
	歐陽健#
	陳遠才 #
	杜志榮 #
	吳家瑋 *
	余國春 *

非執行董事

* 獨立非執行董事

根據本銀行公司組織章程第 99 條的規定，吳文拱先生和杜志榮先生將於即將舉行的股東週年大會上輪值告退，並願應選連任。

董事權益

根據本銀行之中間控股公司—中銀香港（控股）有限公司（「中銀控股」）的全體股東於2002年7月10日通過的書面決議案，中銀控股批准及採納兩份認股權計劃，名為2002年認股權計劃及2002年股份儲蓄計劃。於本年內，中銀控股並未根據2002年認股權計劃或2002年股份儲蓄計劃授出任何認股權。

於2002年7月5日，中銀控股之直接控股公司—中銀（BVI）根據上市前認股權向和廣北先生、吳亮星先生、吳文拱先生、趙明華先生、毛小威先生、陳耀輝先生及杜志榮先生授予認股權，彼等可據此向中銀(BVI)購入中銀控股現有已發行股份，行使價為每股8.5港元。該等認股權自2002年7月25日起的四年內歸屬，有效行使期為十年。於本年度內吳文拱先生和陳耀輝先生已行使其部份認股權購入合共155,400股中銀控股之股份。



董事會報告 (續)

董事權益 (續)

除上文披露外，於本年度任何時間內，本公司、其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司概無訂立任何安排，使董事可藉購買本公司或任何其他法人團體之股份或債券而獲益。

於本年度內，本銀行、其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司概無就本集團業務訂立任何重大、而任何董事直接或間接擁有重大權益的合約。

管理合約

於本年度內，本集團並無就整體業務或任何重要業務之管理及行政工作簽訂或存有任何合約。

符合《銀行業(資本)規則》

截至 2008 年 12 月 31 日的財務報表符合《銀行業條例》項下《銀行業(資本)規則》之要求。

核數師

2008 年度之財務報表乃由羅兵咸永道會計師事務所審計。在即將舉行的股東週年大會上，將提呈重新委任羅兵咸永道會計師事務所作為核數師之決議。

承董事會命

和廣北

主席

香港，2009 年 3 月 11 日



公司治理

本集團已全面符合由香港金管局發出的監管政策手冊 CG-1 “本地註冊認可機構的企業管治”。

為了能專注在對集團運作、風險管理、財務及長遠發展有重大影響之策略性及重要事宜上，董事會成立了三個委員會監督集團各主要範疇。各委員會之詳情如下：

行政委員會

行政委員會在全體董事會授權下，處理在全體董事會會議休會期間需要董事會審議之事宜。其職責包括：

- 審議為實現董事會已審定之集團整體發展策略及業務計劃之政策、實施計劃和管理辦法；
- 檢討策略及業務計劃之實施進度；
- 提出策略性之議案供全體董事會審定；及
- 按監管當局及控股公司制定之政策，審議集團之制度及執行細則。

行政委員會成員包括吳文拱先生(主席)、陳耀輝先生及杜志榮先生，彼等均為銀行之董事。

稽核委員會

稽核委員會協助董事會監督集團之稽核工作及監察集團符合已審定之政策及程序，以確保集團之財務報告流程及內部控制系統之有效性。其職責包括：

- 審查及監督內部控制體系之有效性，控制財務風險以及財務報告及稽核之程序；
- 獨立評估財務彙報及其控制框架之效力及效率，經營政策及制度之充份性；及
- 監控集團實際操作，以確保集團合法合規經營。

稽核委員會成員包括趙明華先生(主席)、張惠慶先生、劉燕芬女士、陳遠才先生及吳家瑋先生，彼等均為銀行之非執行董事。

風險管理委員會

風險管理委員會協助董事會監督集團之風險管理，制定集團風險管理策略、政策及程序，以及監控其執行之情況。其職責包括：

- 協助董事會掌握集團之風險承擔程度；
- 對董事會提出合適之風險管理策略建議；及
- 根據董事會之要求制定風險管理、授權和職責分工等有關風險管理之政策。

風險管理委員會成員包括毛小威先生(主席)、吳亮星先生、吳文拱先生、杜志榮先生及余國春先生，彼等均為銀行之董事。



獨立核數師報告

致集友銀行有限公司股東

(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師（以下簡稱「我們」）已審核列載於第20至第150頁集友銀行有限公司（「貴銀行」）及其附屬公司（以下合稱「貴集團」）的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二零零八年十二月三十一日的綜合及公司資產負債表與截至該日止年度的綜合收益表、綜合及公司權益變動表和綜合現金流量表，以及主要會計政策摘要及其他附註解釋。

董事就財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則及香港《公司條例》編製及真實而公平地列報該等綜合財務報表。這責任包括設計、實施及維護與編製及真實而公平地列報財務報表相關的內部控制，以使財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇和應用適當的會計政策；及按情況下作出合理的會計估計。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等綜合財務報表作出意見，並按照香港《公司條例》第141條僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審核，以合理確定此等財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執行程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製及真實而公平地列報財務報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非為對公司的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。



獨立核數師報告 (續)

意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據香港財務報告準則真實而公平地反映貴銀行及貴集團於二零零八年十二月三十一日的事務狀況及貴集團截至該日止年度的利潤及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2009 年 3 月 11 日

綜合收益表

截至 12 月 31 日止年度

	附註	2008 港幣千元	2007 港幣千元
利息收入		1,316,490	1,774,564
利息支出		(489,219)	(982,797)
淨利息收入	5	827,271	791,767
服務費及佣金收入		293,317	380,678
服務費及佣金支出		(47,692)	(64,553)
淨服務費及佣金收入	6	245,625	316,125
淨交易性收入	7	55,158	80,007
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／（虧損）		9,031	(15,796)
證券投資之淨收益	8	131	-
其他經營收入	9	7,828	5,731
總經營收入		1,145,044	1,177,834
提取減值準備前之淨經營收入		1,145,044	1,177,834
減值準備淨（撥備）／撥回	10	(13,088)	23,274
淨經營收入		1,131,956	1,201,108
經營支出	11	(419,780)	(270,125)
經營溢利		712,176	930,983
出售／公平值調整投資物業之淨收益	12	2,100	11,301
出售物業、廠房及設備之淨虧損	13	(9)	(11)
除稅前溢利		714,267	942,273
稅項	14	(123,084)	(167,383)
年度溢利		591,183	774,890
股息	16	1,179,000	492,000

第 26 頁至第 150 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

綜合資產負債表

於 12 月 31 日

	附註	2008 港幣千元	2007 港幣千元
資產			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	20	8,585,754	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款		8,721,608	7,242,392
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	21	369,757	1,036,422
衍生金融工具	22	385,945	176,682
貸款及其他賬項	23	15,908,861	13,354,058
證券投資	25	3,933,003	5,793,716
投資物業	27	80,050	64,450
物業、廠房及設備	28	584,477	571,328
其他資產	29	641,594	1,049,398
		39,211,049	39,039,964
資產總額			
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		1,072,082	1,085,595
界定為以公平值變化計入損益之金融負債	30	768,509	2,485,192
衍生金融工具	22	208,845	51,124
客戶存款	31	31,449,797	29,328,028
其他賬項及準備	32	1,896,809	1,659,067
本年稅項負債		22,067	78,481
遞延稅項負債	33	53,383	67,336
		35,471,492	34,754,823
負債總額			
資本			
股本	34	300,000	300,000
儲備	35	3,439,557	3,985,141
		3,739,557	4,285,141
資本總額			
		39,211,049	39,039,964
負債及資本總額			

第 26 頁至第 150 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

經董事會於 2009 年 3 月 11 日通過核准並由以下人士代表簽署：

和廣北
董事

吳文拱
董事

趙明華
董事

傅遠逢
秘書

資產負債表

於 12 月 31 日

	附註	2008 港幣千元	2007 港幣千元
資產			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	20	8,585,754	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款		8,721,608	7,242,392
界定為以公平值變化計入損益之金融資產	21	369,757	1,036,422
衍生金融工具	22	385,945	176,682
貸款及其他賬項	23	15,908,861	13,354,058
證券投資	25	3,893,832	5,765,053
投資附屬公司	26	3,913	3,913
應收附屬公司款項	26	20,340	20,332
投資物業	27	80,050	64,450
物業、廠房及設備	28	578,277	566,328
其他資產	29	641,594	1,049,398
資產總額		39,189,931	39,030,546
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		1,072,082	1,085,595
界定為以公平值變化計入損益之金融負債	30	768,509	2,485,192
衍生金融工具	22	208,845	51,124
客戶存款	31	31,483,825	29,360,833
應付附屬公司款項	26	30,888	28,306
其他賬項及準備	32	1,896,335	1,658,260
本年稅項負債		22,067	78,481
遞延稅項負債	33	52,998	65,861
負債總額		35,535,549	34,813,652
資本			
股本	34	300,000	300,000
儲備	35	3,354,382	3,916,894
資本總額		3,654,382	4,216,894
負債及資本總額		39,189,931	39,030,546

第 26 頁至第 150 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

經董事會於 2009 年 3 月 11 日通過核准並由以下人士代表簽署：

和廣北
董事

吳文拱
董事

趙明華
董事

傅遠達
秘書



綜合權益變動表

	歸屬於本集團股東					
	可供出售證券公					總計
	平值變動					
	股本	房產重估儲備	儲備	法定儲備*	留存盈利	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2007 年 1 月 1 日	300,000	276,467	-	155,607	3,211,379	3,943,453
年度之淨溢利	-	-	-	-	774,890	774,890
貨幣換算差額	-	-	-	-	931	931
2007 年已付第一次中期股息	-	-	-	-	(222,000)	(222,000)
2007 年已宣派第二次中期股息	-	-	-	-	(270,000)	(270,000)
房產重估	-	57,715	-	-	-	57,715
因房產出售之轉撥	-	(8,598)	-	-	8,598	-
可供出售證券之公平值變化計入股東權益	-	-	9,662	-	-	9,662
遞延稅項之轉撥	-	(8,005)	(1,505)	-	-	(9,510)
留存盈利轉撥	-	-	-	16,667	(16,667)	-
於 2007 年 12 月 31 日	300,000	317,579	8,157	172,274	3,487,131	4,285,141

	歸屬於本集團股東						
	可供出售證券						總計
	股本	房產重估 儲備	公平值變動 儲備	法定儲備*	換算儲備	留存盈利	
於 2008 年 1 月 1 日	300,000	317,579	8,157	172,274	-	3,487,131	4,285,141
年度之淨溢利	-	-	-	-	-	591,183	591,183
貨幣換算差額	-	-	-	-	1,888	-	1,888
2008 年已付第一次中期股息	-	-	-	-	-	(678,000)	(678,000)
2008 年已宣派第二次中期股息	-	-	-	-	-	(501,000)	(501,000)
房產重估	-	30,741	-	-	-	-	30,741
可供出售證券之公平值變化計入股 東權益	-	-	12,187	-	-	-	12,187
遞延稅項之轉撥	-	(3,861)	1,278	-	-	-	(2,583)
留存盈利轉撥	-	-	-	19,221	-	(19,221)	-
於 2008 年 12 月 31 日	300,000	344,459	21,622	191,495	1,888	2,880,093	3,739,557

* 除按香港會計準則第 39 號對貸款提取減值準備外，按金管局要求撥轉部分留存盈利至法定儲備用作銀行一般風險之用（包括未來損失或其他不可預期風險）。

第 26 頁至第 150 頁之附註屬本財務報表之組成部分。



權益變動表

	歸屬於本銀行股東				
	股本	房產重估儲備	可供出售證券 公平值變動		留存盈利
			儲備	法定儲備*	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2007 年 1 月 1 日	300,000	276,274	-	155,607	3,154,961
淨年度溢利	-	-	-	-	771,939
貨幣換算差額	-	-	-	-	931
2007 年已付第一次中期股息	-	-	-	-	(222,000)
2007 年已宣派第二次中期股息	-	-	-	-	(270,000)
房產重估	-	55,827	-	-	-
因房產出售之轉撥	-	(8,598)	-	-	8,598
可供出售證券之公平值變化計入股 東權益	-	-	1,248	-	-
遞延稅項之轉撥	-	(7,675)	(218)	-	-
留存盈利轉撥	-	-	-	16,667	(16,667)
於 2007 年 12 月 31 日	300,000	315,828	1,030	172,274	3,427,762

	歸屬於本銀行股東					
	股本	房產重估 儲備	可供出售證券 公平值變動		留存盈利	總計
			儲備	法定儲備*		
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日	300,000	315,828	1,030	172,274	-	4,216,894
淨年度溢利	-	-	-	-	587,198	587,198
貨幣換算差額	-	-	-	-	1,888	1,888
2008 年已付第一次中期股息	-	-	-	-	(678,000)	(678,000)
2008 年已宣派第二次中期股息	-	-	-	-	(501,000)	(501,000)
房產重估	-	29,391	-	-	-	29,391
可供出售證券之公平值變化計入股 東權益	-	-	1,679	-	-	1,679
遞延稅項之轉撥	-	(3,659)	(9)	-	-	(3,668)
留存盈利轉撥	-	-	-	19,221	(19,221)	-
於 2008 年 12 月 31 日	300,000	341,560	2,700	191,495	2,816,739	3,654,382

* 除按香港會計準則第 39 號對貸款提取減值準備外，按金管局要求撥轉部分留存盈利至法定儲備用作銀行一般風險之用（包括未來損失或其他不可預期風險）。

第 26 頁至第 150 頁之附註屬本財務報表之組成部分。



綜合現金流量表

截至 12 月 31 日止年度

	附註	2008 港幣千元	2007 港幣千元
經營業務之現金流量			
除稅前經營現金之流入	36(a)	3,349,114	5,635,433
支付香港利得稅		(170,458)	(121,970)
支付海外利得稅		(25,576)	(12,121)
經營業務之現金流入淨額		3,153,080	5,501,342
投資業務之現金流量			
購入物業、廠房及設備		(9,600)	(11,433)
出售投資物業所得款項		-	14,891
投資業務之現金(流出)／流入淨額		(9,600)	3,458
融資業務之現金流量			
支付本銀行股東股息		(948,000)	(432,000)
融資業務之現金流出淨額		(948,000)	(432,000)
現金及等同現金項目增加		2,195,480	5,072,800
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		12,649,557	7,576,757
於 12 月 31 日之現金及等同現金項目	36(b)	14,845,037	12,649,557

第 26 頁至第 150 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

財務報表附註

1. 主要業務

本集團主要於香港從事提供銀行及相關之金融服務。

本銀行是一家於香港成立的有限債務公司。公司註冊地址是香港中環德輔道中 78 號集友銀行大廈。

2. 主要會計政策摘要

用於編製本綜合財務報表之主要會計政策詳列如下。

除特別註明外，該等會計政策均被一致地應用於所有列示之財務年度中。

2.1 編製基準

本集團之綜合財務報表乃按照香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則（香港財務報告準則為一統稱，當中包括所有適用之香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋）編製，並符合香港公認會計準則及香港公司條例之規定。

本綜合財務報表乃按歷史成本法編製，惟就重估可供出售證券、以公平值變化計入損益的金融資產及金融負債（包括衍生金融工具）、以公平值列賬之投資物業及以公平值或重估扣除累計折舊及累計減值損失後列賬之房產作出調整。

按照香港財務報告準則編製財務報表時，需採用若干重大之會計估算。管理層亦需於採用本集團之會計政策時作出有關判斷。當中涉及高度判斷、複雜之範疇、或對綜合財務報表而言屬重大影響之假設及估算，已載於附註3。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.1 編製基準 (續)

新採納之香港財務報告準則

香港會計準則第39號「金融工具 — 確認及計量」，對金融資產重新分類的修訂容許在符合特定的條件下，金融資產可由持作交易用途及可供出售的類別重新分類為其他類別。相關的香港財務報告準則第7號「金融工具 — 披露」的修訂引入關於金融資產由持作交易用途及可供出售重新分類為其他類別的披露要求。該修訂於2008年7月1日以非追溯應用方式生效。該修訂對本集團的財務報表沒有任何影響，因為本集團沒有重新分類任何金融資產。

已於2008年生效但與本集團運作不相關之對現行準則之詮釋

以下對現行準則之詮釋於2008年1月1日起開始的會計年度經已生效，但與本集團之運作並不相關：

- HK(IFRIC)-Int 11「香港財務報告準則第2號有關集團及庫存股票之交易」（於2007年3月1日起開始的會計年度生效）。
- HK(IFRIC)-Int 12「服務經營權安排」（於2008年1月1日起開始的會計年度生效）。
- HK(IFRIC)-Int 14「香港會計準則第19號 — 界定福利資產的最低資金規定及其互動性」（於2008年1月1日起開始的會計年度生效）。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.1 編製基準 (續)

未被本集團提早採納而且並未生效之準則及對現行準則之詮釋

本集團沒有提前採納以下經已頒佈但於2008年1月1日起開始的會計年度尚未生效之準則及對現行準則之詮釋：

- 香港會計準則第1號（經修訂）「財務報表的列示」（於2009年1月1日起開始生效）。該經修訂的準則將會禁止收入及支出（即「非股東權益變動」）的項目列示於權益變動表，而要求「非股東權益變動」與股東權益變動分別列示。所有非股東權益變動需列示於績效表內。如企業重列或重新分類比較資料，除按現行要求列示於本年末及比較年度末的資產負債表之外，亦需於經重列的資產負債表列示比較年度開始的資料。採納此經修訂的準則會影響本集團的財務報表之列示。
- 香港會計準則第27號（經修訂）「綜合及獨立財務報表」（於2009年7月1日起開始生效）。該經修訂的準則要求若沒有導致失去控制權，母公司對附屬公司所擁有權益之改變需於權益賬內計量。該準則亦規定失去控制權時的會計處理方法。任何對該企業的剩餘權益需以公平值重新計量，並於收益表內確認為盈利或虧損。本集團將於2010年1月1日起以非追溯方式應用香港會計準則第27號（經修訂）。
- 香港財務報告準則第3號（經修訂）「企業合併」（於2009年7月1日起開始生效）。該經修訂的準則繼續以收購法應用於企業合併中，並包含一些重大改變。例如，所有用以購入業務的支付需以收購日的公平值計量，而被分類為債務工具的或然支付需進行後續計量並反映於綜合收益表內。所有與收購有關的成本需列支為費用。本集團將應用香港財務報告準則第3號（經修訂）於所有在2010年1月1日起收購的企業合併（共同控制合併除外）。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.1 編製基準 (續)

未被本集團提早採納而且並未生效之準則及對現行準則之詮釋 (續)

- 香港財務報告準則第8號「經營分類」(於2009年1月1日起開始生效)。香港財務報告準則第8號將會取代香港會計準則第14號「分類報告」。香港會計準則第14號要求分類以風險與回報分析的方法識別和報告；而報告項目以外部報告所採用之會計政策的方式列示。香港財務報告準則第8號採納了內部管理模式，報告的分類是指企業的管理層會定時檢視的業務部分。其報告項目會基於內部報告的形式列示。本集團將由2009年1月1日起採納香港財務報告準則第8號，而據此列示的分類資料，將可反映屆時用以作出經營決策的經營分類。
- HK(IFRIC)-Int 13「客戶維繫計劃」(於2008年7月1日起開始生效)。HK(IFRIC)-Int 13 訂明當企業以客戶維繫計劃用作鼓勵客戶購買貨品或服務時(例如客戶累積積分以換取免費或有折扣的貨品或服務)，與原銷售相關的已收或應收收益的公平值，需分配於獎賞和銷售貨品或服務相關的部分。本集團將於2009年1月1日起應用該詮釋。預期不會對本集團的營運和財務狀況構成重大影響。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.1 編製基準 (續)

未被本集團提早採納而且並未生效之準則及對現行準則之詮釋 (續)

- 上文並沒有提及香港會計師公會於2008年10月公布對香港財務報告準則之若干輕微改善及修訂，以下的修訂不會對本集團的財務報表構成重大影響，因此並沒有進行詳細分析。
 - 香港會計準則第1號（經修訂）「財務報表的列示」（於2009年1月1日起開始生效）
 - 香港會計準則第8號「會計政策、會計估計更改及錯誤更正」（於2009年1月1日起開始生效）
 - 香港會計準則第10號「資產負債表日後事項」（於2009年7月1日起開始生效）
 - 香港會計準則第18號「收入」（於2009年1月1日起開始生效）
 - 香港會計準則第34號「中期財務報告」（於2009年1月1日起開始生效）
 - 香港會計準則第39號（經修訂）「金融工具 — 確認及計量」（於2009年7月1日起開始生效）
 - 香港財務報告準則第5號（經修訂）「待售非流動資產及已終止業務」（於2009年7月1日起開始生效）
 - 香港財務報告準則第7號「金融工具 — 披露」（於2009年1月1日起開始生效）



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.1 編製基準 (續)

尚未生效及經評估與本集團運作不相關之準則、修訂及對現行準則之詮釋

- 香港會計準則第16號(經修訂)「物業、廠房及設備」(及隨之修訂的香港會計準則第7號「現金流量表」)(於2009年1月1日起開始生效)
- 香港會計準則第19號(經修訂)「僱員福利」(於2009年1月1日起開始生效)
- 香港會計準則第20號(經修訂)「政府援助的會計處理及政府資助的披露」(於2009年1月1日起開始生效)
- 香港會計準則第23號(經修訂)「借貸成本」(於2009年1月1日起生效)
- 香港會計準則第27號(經修訂)「綜合及獨立財務報表」(於2009年1月1日起生效)
- 香港會計準則第28號(經修訂)「聯營公司投資」(及隨之修訂的香港會計準則第32號「金融工具 — 列示」及香港財務報告準則第7號「金融工具 — 披露」)(於2009年1月1日起生效)
- 香港會計準則第29號(經修訂)「惡性通貨膨脹經濟中之財務報告」(於2009年1月1日起生效)
- 香港會計準則第31號(經修訂)「合營公司權益」(及隨之修訂的香港會計準則第32號及香港財務報告準則第7號)(於2009年1月1日起開始生效)
- 香港會計準則第32號(經修訂)「金融工具 — 列示」及香港會計準則第1號(經修訂)「財務報表的列示」,「可沽售金融工具及清盤產生之責任」(於2009年1月1日起生效)
- 香港會計準則第38號(經修訂)「無形資產」(於2009年1月1日起開始生效)
- 香港會計準則第40號(經修訂)「投資物業」(及隨之修訂的香港會計準則第16號)(於2009年1月1日起開始生效)
- 香港會計準則第41號(經修訂)「農業」(於2009年1月1日起開始生效)
- 香港財務報告準則第1號(經修訂)「首次採納香港財務報告準則」及香港會計準則第27號「綜合及獨立財務報表」(於2009年1月1日起開始生效)
- 香港財務報告準則第2號(經修訂)「以股權償付」(於2009年1月1日起開始生效)
- HK(IFRIC)-Int 15「物業建築協議」(於2009年1月1日起開始生效並取代HK Int-3「收入 — 銷售發展物業之完成前合約」)
- HK(IFRIC)-Int 16「海外運作淨投資之對沖」(於2008年10月1日起開始生效)



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.2 綜合財務報表

綜合財務報表包含本銀行及所有其附屬公司截至 12 月 31 日的財務報表。

(1) 附屬公司

附屬公司是指由本集團有權支配其財務和經營政策的所有實體（包括特殊目的實體），通常體現為對該實體董事會組成的控制，對該實體擁有半數以上的表決權或持有其過半數的已發行股權，或本集團以任何其他方式控制該實體的財務及經營政策。在判斷是否對某個實體存在控制權時，本集團亦會考慮目前可行使或可轉換的潛在表決權的存在及其影響。附屬公司於控制權轉入本集團之日起完全納入合併，並於本集團的控制權終止當日不再納入合併。

本集團在收購非受共同控制之附屬公司時，採用購入法進行會計處理。該收購成本為於交易日付出的資產、發行的權益性工具及發生或承擔的負債的公平值，加上收購的直接成本。因企業合併而取得的可識別資產以及承擔的負債和或然負債，均按收購日的公平值初始計量，不需在此扣除少數股東所佔權益；收購成本高於本集團應佔被收購附屬公司可識別淨資產公平值的部分，將被確認為商譽。如果收購成本低於本集團應佔被收購附屬公司的可識別淨資產公平值，差額則直接在收益表中反映。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.2 綜合財務報表 (續)

(1) 附屬公司 (續)

集團內部交易、交易餘額、以及未實現收益已被抵銷；除非能提供內部交易所轉讓資產已發生減值的證據，否則未實現損失也將被抵銷。如有需要，附屬公司的會計政策會作出適當調整，以確保本集團所採用會計政策的一致性。

於本銀行的資產負債表內，附屬公司投資是以成本扣除減值損失準備列賬。本銀行按照已收及應收股息基準確認附屬公司之業績。

出售附屬公司之收益或虧損指下列之差額：a) 出售權益之所得，及 b) 本集團應佔該公司之資產淨值，包括扣除累計減值損失後之收購時商譽及任何有關之累計外幣換算差額。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.3 分類報告

業務分類是指一組提供產品或服務的資產和經營活動組合，在與其他業務分類組合相比，其面對的風險及收益並不相同。地區分類是指一組在特定的經濟環境下提供產品或服務的資產和經營活動組合，在與其他特定經濟環境下經營的分類相比，其面對的風險及收益並不相同。

2.4 外幣換算

本集團各實體的財務報表所載項目均按各實體於主要經濟環境營運的貨幣計量（「功能貨幣」）。本綜合財務報表以港幣列示，即本銀行之功能及呈列貨幣。

外幣交易以交易日之匯率結算所引致的匯兌損益，以及以外幣為本位的貨幣性資產及負債按結算日的匯率換算的匯兌損益，均直接於收益表確認。

對於被分類為可供出售，以外幣為本位的貨幣性證券，其公平值變動可分為源自證券攤餘成本變動的兌換差額和證券賬面值的其他兌換變動兩部分。源自證券攤餘成本變動的兌換差額會於收益表內確認，而證券賬面值的其他兌換變動則被確認於權益賬。

對於非貨幣性項目(例如以公平值變化計入損益的股權投資)，其兌換差額會作為公平值盈利或虧損的一部分。而非貨幣性資產(例如可供出售股權投資)的兌換差額會包含在權益賬的可供出售儲備內。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.4 外幣換算 (續)

所有本集團內非以港幣為功能貨幣的實體，其業績及財務狀況按以下方式換算為港幣：

- 資產及負債按結算日之收市匯率換算；
- 收入及支出按平均匯率換算；及
- 所有產生之換算差額於權益項目下之貨幣換算儲備內確認。

於合併財務報表時，換算對外國實體之淨投資、借款及其他被界定為對沖此投資的貨幣工具所產生之換算差額需列入股東權益。當出售該外國實體投資時，此外幣兌換差額需列作為出售盈虧的一部分，並確認於收益表內。

2.5 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公平值進行初始確認，並以公平值進行後續計量。公平值從活躍市場上的公開市場報價中取得，包括最近的市場交易，或通過使用估值方法，包括貼現現金流量分析模型、期權定價模型（如適用）。當公平值為正值時，衍生金融工具將被列為資產；當公平值為負值時，則被列為負債。

除非衍生工具已被界定為用作對沖，並且是屬於有效之對沖工具，則需按對沖會計之要求計量，否則，將被分類為以公平值變化計入損益下用作交易之類別。

初始確認衍生金融工具公平值的最佳證據，就是其交易價格（如付出或收到代價的公平值）。

若干衍生金融工具會嵌藏在其他的金融工具中，如可轉換債券持有人擁有的可轉換期權。當其經濟特徵和風險與主合同沒有緊密關聯，而主合同並非以公平值變化計入損益時，這些嵌藏式衍生金融工具需要單獨以公平值計量，並且其公平值變動計入收益表。

持作交易用途其公平值變動即時於收益表內確認。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.6 金融工具之對銷

若存在法律上可行使的權利，可對已確認入賬之項目進行抵銷，且有意以淨額方式結算，或將資產變現並同時清償債務，則金融資產及負債可予抵銷，並把淨額於資產負債表內列賬。

2.7 利息收入及支出、服務費及佣金收入及支出

所有金融資產和金融負債，其利息收入和支出按實際利息法在收益表中確認。

實際利息法是一種計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及在相關期間分攤利息收入或利息支出的方法。實際利率是在金融工具預計到期日或較短期間（如適用）內，將其未來現金流貼現為金融工具或金融資產賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，本集團在估計未來現金流時，會考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權或為住宅按揭貸款客戶提供的優惠），但不會考慮未來的信用損失。計算範圍包括訂約各方所支付或所收取的費用、溢價或折讓和點子，以及貸款貸出時產生而屬於整體有效利息一部分之相關費用及成本，並於金融工具之預計期限內攤銷為利息收入或支出。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.7 利息收入及支出、服務費及佣金收入及支出 (續)

當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，會按照計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率，按折減後之價值確認利息收入。而日後釋出之貼現準備亦將確認為利息收入。

不屬於整體有效利息一部分的服務費及佣金收入，例如行政費、資產管理費和托管服務費，通常在提供相關服務時，以應計基準按比例地於服務期間內確認。當銀團貸款安排已完成且本集團未保留任何貸款或按其他銀團成員相同的實際利率保留部分貸款時，銀團貸款服務費確認為收入。

2.8 金融資產

本集團將金融資產分為四類：以公平值變化計入損益的金融資產、貸款及應收款、持有至到期日投資和可供出售金融資產。管理層在初始確認時即對金融資產進行分類。金融資產是按持有目的作分類，並以公平值作初始確認。除以公平值變化計入損益的金融資產外，其他金融資產之交易成本均已包含於攤餘成本內。

(1) 以公平值變化計入損益的金融資產

這類金融資產包括兩個細項：持作交易用途的金融資產，以及購入時即界定為以公平值變化計入損益的金融資產。

如果取得該金融資產主要是以短期沽售為目的，或屬於組合一部分並共同管理的可識別金融工具，若有證據表明其短期獲利行為，則被分類為持作交易用途。除被界定為有效對沖工具外，所有衍生工具均被分類為持作交易用途類別。

除持作交易用途的金融資產外，如能滿足以下條件，金融資產會被管理層界定為以公平值變化計入損益的金融資產：

- 可以消除或明顯減少因按不同基準計量金融資產之價值，或確認其盈利或虧損，而出現不一致之計量或確認情況（一般被稱為「會計錯配」）；或



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.8 金融資產 (續)

(1) 以公平值變化計入損益的金融資產 (續)

- 應用於一組金融資產、金融負債、或兩者兼有的組合，其管理是依據事先書面確立的風險管理或投資策略來運作，其表現是按公平值為基礎來衡量，並向主要管理層作出內部報告；或
- 與包含一個或多個嵌藏式衍生工具的金融資產相關，且這些嵌藏式衍生工具對該等金融資產的現金流產生重大影響。

這些資產以公平值進行初始確認，並以公平值進行後續計量。交易費用直接計入綜合收益表。

該等資產的公平值變化所產生的損益（不包括利息部分）計入淨交易性收入或界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益。而利息部分則計入作為利息收入之一部分。此類資產項下之股權工具，其股息於本集團收取股息之權利確定時，於綜合收益表內確認。

(2) 貸款及應收款

貸款及應收款是指具有固定或可確定支付金額且不在活躍市場報價的非衍生金融資產，主要包括銀行及其他金融機構結餘及存款、沒有活躍市場的債券投資和客戶貸款及應收款。當本集團直接向債務人提供資金、貨品或服務，而沒有出售應收款的意圖時，本集團將其確認為貸款及應收款。貸款及應收款以公平值加上直接相關的交易費用進行初始入賬，並以使用實際利息法計算的攤餘成本扣除減值損失準備進行後續計量。

(3) 持有至到期日

分類為持有至到期日投資類別是指能於活躍市場中買賣，並擁有固定或可確定之還款額及還款期，以及本集團管理層有意向及能力持有至到期日之金融資產。如本集團出售持有至到期日資產中多於不重大部分，則整個資產類別將受到影響，需要重新分類至可供出售金融資產。持有至到期日投資以公平值加上直接相關的交易費用進行初始入賬，並以實際利息法計算的攤餘成本扣除減值損失準備進行後續計量。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.8 金融資產 (續)

(4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括界定為此類的金融資產以及不屬於以上分類的金融資產。此等金融資產的持有期限不確定，有可能依據流動資金需求或利率、匯率及權益價格的變動而被出售。

可供出售金融資產以公平值加上直接相關的交易費用進行初始入賬，並以公平值進行後續計量。因該等投資之公平值變化而產生之未實現盈虧直接確認在股東權益中；當該類金融資產被出售或減值時，之前確認於權益儲備中的累計收益或損失將轉入綜合收益表內。惟包括折溢價攤銷的利息收入將按照實際利息法計算確認在綜合收益表中。分類為可供出售之股權工具，其股息於本集團收取股息之權利確定時於綜合收益表內確認。

2.9 金融負債

本集團按以下類別分類金融負債：交易性負債、界定為以公平值變化計入損益的金融負債、存款、已發行債務證券及其他負債。所有金融負債於交易發生時界定其分類並以公平值進行初始確認。

(1) 交易性負債

旨在短期內購回之金融負債被分類為持作交易用途之負債。除被界定為有效對沖工具外，所有衍生工具均被分類為持作交易用途類別。交易性負債以公平值列賬，公平值之變動所產生的盈利或虧損確認於收益表內。

(2) 界定為以公平值變化計入損益的金融負債

金融負債於交易時被界定為以公平值變化計入損益之金融負債。被界定為此類別之金融負債包括若干已發行之存款證及若干嵌藏衍生工具之客戶存款。符合以下條件之金融負債一般會被界定為此類別：



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.9 金融負債 (續)

(2) 界定為以公平值變化計入損益的金融負債 (續)

- 可以消除或明顯減少因按不同基準計量金融負債之價值，或確認其盈利或虧損，而出現不一致之計量或確認情況（一般被稱為「會計錯配」）；或
- 應用於一組金融資產、金融負債、或兩者兼有的組合，其管理是依據事先書面確立的風險管理或投資策略來運作，其表現是按公平值為基礎來衡量，並向主要管理層作出內部報告；或
- 與包含一個或多個嵌藏式衍生工具的金融負債相關，且這些嵌藏式衍生工具對該等金融負債的現金流產生重大影響。

被界定為以公平值變化計入損益的金融負債以公平值列賬，因公平值變化而產生之盈利或虧損確認於收益表內。

(3) 存款及其他負債

除被分類為交易性負債或以公平值變化計入損益的金融負債外，其他存款、已發行債務證券及其他負債均以攤餘成本或成本列賬。扣除交易費用後之淨收款和贖回價值的差額(如有)，按照實際利息法於期內在收益表中確認。

2.10 金融工具的確認和撤銷

以公平值變化計入損益、可供出售及持有至到期日之金融資產，其買賣會於交易當日（即本集團購入或售出資產當日）確認。貸款及應收款（沒有活躍市場的投資證券除外）於付出現金予借款人時確認。在該等金融資產取得現金流之權利完結或本集團已轉讓所有風險及回報時，則撤銷對該等金融資產之確認。

交易性負債、被界定為以公平值變化計入損益的金融負債、及已發行債務證券於交易當日確認。交易性負債以外的存款在收到客戶款項時確認，而其他負債於有關責任產生時確認。只有當合約中的指定責任被履行、取消或到期，該金融負債才可從資產負債表上撤銷確認。如本集團回購本身的債務，則該債務將從資產負債表上撤銷，而該債務之賬面值及支付金額的差額被確認為淨交易性收入。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.10 金融工具的確認和撤銷 (續)

售出予交易對手之證券及票據，如根據回購協議，附有按預定價格並於將來指定時間回購之責任稱為「回購」。而向交易對手購入之證券及票據，如根據回售協議，附有按預定價格於將來指定時間再出售予交易對手之責任則稱為「反向回購」。

「回購」於初始時按已向交易對手所取得之實際現金額，列賬於應付銀行款項或銀行及其他金融機構之存款及結餘（如適用）。用作抵押回購協議之金融資產應列為投資證券或以公平值變化計入損益的金融資產。「反向回購」則於初始時按已付予交易對手之實際現金額，於資產負債表內列為庫存現金及應收銀行款項或銀行及其他金融機構存款（如適用）。於反向回購協議下所收到用作抵押之金融資產將不會列於資產負債表上。出售價與回購價之差額則以實際利息法於協議年內分期確認為利息收入或利息支出。

2.11 釐定金融工具之公平值

於活躍市場內具報價之金融資產及金融負債，其公平值乃分別按當時之買盤價及當時之賣盤價釐定。若金融資產及金融負債所處之市場並不活躍（包括非上市證券），本集團會以估值方法釐定其公平值，包括運用當時之公平市場交易、貼現現金流量分析、定價模型及其他市場參與者通用之估值方法。

2.12 金融資產減值

本集團於每個結算日對個別或一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀減值證據表明金融資產在初始確認後因發生一項或多項事件（「損失事件」），且該損失事件對可靠估計該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流產生影響時，則該項或該組金融資產被認為已發生減值並出現減值損失。顯示個別或一組金融資產可能出現減值之客觀證據包括本集團已注意到相關可供觀察資料之以下可能出現之損失事件：



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.12 金融資產減值 (續)

- (i) 發行人或欠債人遇到嚴重財政困難；
- (ii) 違約，例如逾期或拖欠利息或本金還款；
- (iii) 因應與借款人之財政困難相關之經濟或法律原因，本集團給予借款人在一般情況下放款人不予考慮之優惠條件；
- (iv) 借款人有可能破產或進行其他財務重組；
- (v) 因財政困難至使該金融資產之活躍市場消失或其投資評級被降至投資級別以下；或
- (vi) 可察覺的資料顯示某一金融資產組合所產生之未來預計現金流量將較最初確認時有可量度之下降，雖然有關下降並未能明確為該組合內之個別金融資產。資料包括：
 - 該組合之供款人之還款狀況有不利轉變；或
 - 與該組合資產之逾期還款相關之全國性或本地經濟狀況。

(1) 以攤餘成本計量的資產

本集團首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行個別評估。如果本集團沒有發現客觀證據表明進行個別評估的金融資產存在減值情況，本集團將其連同其他單項金額不重大的金融資產或尚未識別減值的金融資產包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組別中，進行組合減值評估。經個別進行減值評估並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合減值評估的範圍。

如果有客觀證據表明貸款及應收款或持有至到期日債券已發生減值損失，則其減值損失將按照該資產的賬面金額與該金融資產按原來實際利率貼現後的預計未來現金流（不包括尚未發生的未來信用損失）的現值之間的差額進行計量。減值損失通過使用準備金來減少該資產的賬面金額，並確認於收益表內。如果貸款或持有至到期日投資為浮動利率，用於計量減值損失的貼現率為按合約確定的當前實際利率。實務上，本集團亦可以採用觀察到的市場價值確定某項金融工具的公平值，並以此作為基準計算減值。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.12 金融資產減值 (續)

(1) 以攤餘成本計量的資產 (續)

附有抵押品的金融資產之預計未來現金流的現值包含按照止贖抵押品的價值扣除獲取和出售該抵押品之成本後的現金流。

本集團在進行組合減值評估時，將根據信用風險特徵的相似性和相關性對金融資產進行分組。此等特徵與預計該等資產組合之未來現金流相關，可以反映債務人按照該等被評估資產的合約條款償還所有到期金額的能力。

對一組金融資產進行組合減值評估測算時，其預計未來現金流乃按該組資產的合約現金流以及於本集團內與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基準。以上歷史損失經驗將根據當期可觀察數據進行調整，以反映並不會影響該段歷史損失期間的當前情況，及從歷史損失經驗數據中移除那些當期已不存在的影響事項。

當貸款無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，本集團對該等貸款進行核銷，沖減相應的貸款損失減值準備。核銷後收回的貸款金額沖減在收益表中列支的貸款減值損失。

如果在以後的會計報表期間，減值損失的金額減少，且該等減少與確認減值後發生的事件有客觀關聯（例如債務人信用評級的改善），則之前已確認的減值損失將通過調整準備金予以回撥，回撥的金額於收益表內確認。

當貸款條款經重新商訂後與原來出現重大差異時，該貸款不再被視為逾期貸款，而作為新貸款處理。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.12 金融資產減值 (續)

(2) 被分類為可供出售的資產

如可供出售金融資產存在減值證據時，其累計虧損 — 即其購入成本或攤餘成本與現時公平值之差額，扣除該金融資產之前已記入收益表內之累計減值損失 — 需從權益儲備撥轉至收益表內。對於被界定為可供出售的股權投資，在決定其是否出現減值時，會考慮其公平值是否嚴重地或長期地低於其成本。如日後被分類為可供出售金融資產之債務工具之公平值增加，並與收益表確認減值後發生之事項有客觀關聯，有關之減值損失將於收益表內回撥。至於股權工具方面，該回撥會透過權益項下之可供出售投資儲備進行回撥。

2.13 對附屬公司及非金融資產之減值

使用壽命無限或尚未投入使用之資產並不會被攤銷，但會每年進行減值測試。對於已進行攤銷之資產，如因發生事件或情況已改變，並顯示該等資產之賬面值或將無法被收回，則會進行減值重檢。資產的賬面值超過其可收回金額的部分會被確認為減值損失。可收回金額是指資產的公平值扣除出售成本後與其使用價值的較高者。為作出減值評估，資產乃按其最小的可分開識別現金流（現金產出單元）層次分類。於每一財務報告日，會對已發生減值的資產進行重檢以確定需否回撥。

2.14 財務擔保合約

財務擔保合約是指簽發人需要在指定的債務人未能根據持有人與債務人之間的債務合約條款履行還款責任時，需向持有人償付因此產生的指定損失金額。

財務擔保合約以合約簽發當日的公平值於財務報表內初始確認為金融負債並列在「其他賬項及準備」項下。其後本集團之責任按以下兩者之較高者計量：(i) 根據香港會計準則第37號「準備、或然負債及或然資產」釐定之金額；及(ii) 初始確認之金額減按直線法於擔保有效期內確認之累計攤銷（如適用）。財務擔保合約負債的變動則於收益表中確認。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.15 固定資產

(1) 房產、設備、固定設施及裝置

房產主要包括分行及辦公樓。房產需定期但最少每年以取自外間獨立估價師之公平值扣除隨後發生之折舊額列示。重估當日之累計折舊額需先沖銷資產之賬面毛值，沖減後之淨額則重新調整至該資產之重估值。相隔期間由董事參考相近物業之公開市值以檢討房產之賬面值，如董事認為該房產價值有重大變動則會作出相應調整。所有設備、固定設施及裝置均以扣除累計折舊及減值後之成本列賬。成本包括因取得及安裝該項目而直接產生之費用。

與資產有關的後續支出，只有當其產生的未來經濟利益很可能流入本集團，並且該支出能夠可靠地計量時，才能將其計入資產的賬面價值或作為單獨的一項資產進行確認（如適當）。所有其他修理維護費用均在發生時計入當期收益表。

房產重估後之賬面增值撥入股東權益之房產重估儲備中。與同一個別資產早前之增值作對銷之減值部分，直接於權益項中之房產重估儲備中扣減；餘下之減值額則確認於收益表內。其後任何增值將撥入收益表（以早前扣減之金額為限），然後撥至房產重估儲備內。出售房產時，房產重估儲備中與先前估值有關之已實現部分，將從房產重估儲備撥轉至留存盈利。

折舊以直線法，將資產之成本值或重估值於其如下估計可用年限內攤銷：

- | | |
|--------------|------------|
| • 房產 | 按租約餘期 |
| • 設備、固定設施及裝置 | 3 至 15 年之間 |

本集團在每個結算日重檢資產的可用年限，並已按適當情況作出調整。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.15 固定資產 (續)

(1) 房產、設備、固定設施及裝置 (續)

在每個結算日，源自內部及外界之資料均會被用作評定房產、設備、固定設施及裝置是否出現減值之跡象。如該跡象存在，則估算資產之可收回價值，及在合適情況下將減值損失確認以將資產減至其可收回價值。該等減值損失在收益表內確認，但假若某資產乃按估值列賬，而減值損失又不超過同一資產之重估盈餘，此等損失則當作重估減值。可收回價值指該資產之公平值扣除出售成本後之金額，與其使用價值之較高者。減值損失會按情況於重估儲備或收益表內回撥。

出售之盈利及虧損是按出售淨額與有關資產賬面值之差額而釐定，並於收益表內確認。

2.16 投資物業

持作賺取長期租金收益或資本增值或兩者兼備者，且並非集團旗下各公司所佔用之物業，均列作投資物業。出租予本集團內公司之物業，於個別公司之財務報表中分類為投資物業，及於綜合財務報表中分類為房產。若經營租賃中之土地部分符合投資物業之其他定義，則需列作為投資物業。經營租賃當為融資租賃處理。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.16 投資物業

投資物業最初以成本值（包括相關交易成本）計量。經初始確認後，投資物業按專業估價師之公開市值為基礎之公平值入賬。若沒有公開市值的相關資料，則會使用其他估值方法代替，例如在較不活躍市場的最近價格或貼現現金流量估算。這些估值均以國際估值準則委員會頒布的指引進行。

只有在與項目相關的未來經濟利益有可能流入本集團，並能夠可靠地計量項目成本的情況下，本集團才會將其後之成本計入為資產賬面值之一部分。所有其他維護及保養費用均需於產生時確認於當期收益表內。

任何公平值之變動會直接於收益表內反映。根據香港會計準則第 12 號「所得稅項」有關之詮釋第 21 號「所得稅項 — 收回經重新估值之非折舊資產」，投資物業重估增值需計算遞延所得稅項。

倘投資物業改為自用，則重新分類為房產，而就會計用途而言，其於重新分類日期之公平值成為其成本值。倘房產項目因其用途改變而成為投資物業，則根據香港會計準則第 16 號「物業、廠房及設備」將此項目於轉讓日之賬面值與公平值間任何差額於權益項中確認為房產重估。惟若公平值增值抵銷以往之重估損失或減值損失，該增值則於收益表內確認，並以過往已確認的損失金額為限。

2.17 租賃

(1) 經營租賃

經營租賃是指實質上由出租公司保留擁有資產之大部分風險及回報之租賃。經營租賃之租金款額（扣除自出租公司收取之任何回扣款額），當中包括於租約開始當日能識別之土地使用權付款部分，將於租賃期內以直線法在收益表中確認。

若經營租賃於租約到期前已結束，任何需繳付予出租人之罰款將於結束發生當月於收益表內確認為支出。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.17 租賃

(1) 經營租賃

若本集團為出租方，經營租賃的土地及房產會被列為投資物業。經營租賃之租金收入在租約期內以直線法確認。

(2) 物業之融資租賃

以租約業權型式擁有之自用物業，若租約開始當日能可靠地分攤其土地及房產之價值，而且該土地的經濟年限並無限期，則土地租約業權及其使用權確認為「經營租賃」。購置租約業權土地及其使用權之預付費用或有關其他成本，將按租賃期限以直線法攤銷記入收益表。如以上之預付費用出現減值，該減值需即時於收益表內確認。若租約開始當日未能可靠地劃分其土地及房產之價值，則土地與房產部分均繼續被視為融資租賃，並以公平值列賬。

若本集團擁有之土地及房產部分均被分類為投資物業猶如其為融資租賃，並以公平值列賬，則其土地及房產部分並不需分開估量。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.18 現金及等同現金項目

就綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目指按原來到期日，於購入日期起計三個月內到期之結餘，包括現金、銀行及其他金融機構之結餘、短期票據及被分類為投資證券及存款證之票據。

2.19 準備

當本集團因為已發生之事件而須承擔法律性或推定性之現有責任，而解除該責任時有可能消耗有經濟利益之資源，需在責任金額能夠可靠地作出估算之情況下，為確認有關責任而撥備。

2.20 僱員福利

(1) 退休福利成本

本集團根據認可職業退休計劃或強積金計劃之定額供款退休計劃作出供款，集團僱員均可參與。在職業退休計劃下，集團與僱員之供款按僱員基本薪金之百分比計算，在強積金計劃下該等供款則按強積金規例計算。退休福利計劃成本代表本集團應向此等計劃支付之供款，會於產生時在收益表支取。僱員於全數享有其應得之集團供款部分前退出此職業退休計劃，因而被沒收之本集團供款，會被本集團用作扣減其目前供款負擔或根據職業退休計劃信託契據條款沖減其開支。

退休計劃之資產與本集團之資產分開持有，並由獨立管理基金保管。

(2) 有償缺勤

僱員獲享之年度休假及病假在累積時確認，本集團會對僱員服務至結算日所累積，但尚未使用之年度休假及預計所需支付之病假作出估算及撥備。

年度休假及病假以外之其他有償缺勤均不允許累積。若僱員於獲享有償缺勤之年度內未能悉數享用該等可用缺勤，剩餘之可用缺勤將被取消。僱員於離職時亦無權收取現金以彌補任何未被使用之可用缺勤。故集團於此類缺勤發生時始予以確認。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.20 僱員福利 (續)

(3) 獎金計劃

若因僱員提供之服務而令集團產生法律性或推定性之現有責任，而該責任之金額亦能可靠地作出估算，集團需確認該預期之獎金支出並以負債列賬。獎金計劃之負債預期會於12個月內被償付，並以償付時之預期金額計算。

2.21 本期及遞延所得稅項

在有關期間的稅務支出包括本期及遞延稅項。除直接於權益賬內確認的項目亦需於權益賬內確認其稅項外，稅項於收益表內確認。

基於溢利而需支付之所得稅，是根據本公司、附屬公司及聯營公司在營運及產生應課收入之司法管轄地區於結算日已執行或實際會執行之適用稅法計算，並於溢利產生當期確認為本期所得稅項支出。

所有因綜合財務報表內資產及負債之稅務基礎與其賬面值之暫時性差異而產生之遞延所得稅項均以資產負債表負債法提撥。遞延所得稅項是按結算日已執行或實際會執行之稅率，及預期於相關之遞延所得稅資產實現時或遞延所得稅負債需清付時所適用之稅率計算。

主要之暫時性差異源於資產減值準備、物業及設備之折舊、若干資產之重估，包括可供出售證券及物業、以及結轉之稅務虧損。除企業合併外，若資產或負債在交易初始確認時，並未有對會計損益或應課稅損益構成影響，則無需確認遞延所得稅項。

所有因應課稅暫時性差異而產生之遞延所得稅項負債均會被確認，而當未來之應課稅利潤預計可被用作抵扣暫時性差異時，因該暫時性差異而產生之遞延所得稅資產將被確認。

遞延所得稅項乃記於收益表內。但因可供出售證券的公平值重新計量及對物業之重估直接計入權益內，故由此產生的遞延稅項也直接計入權益內，並於以後隨著相關遞延收益和損失的確認而一同確認在收益表中。



財務報表附註 (續)

2. 主要會計政策摘要 (續)

2.22 收回資產

收回資產按其收回日之公平值扣除出售成本後之淨值或有關貸款之攤餘成本之較低者列賬。有關貸款及應收款及有關已提準備於資產負債表中予以註銷。其後，收回資產取其成本或公平值扣除出售成本後之淨值中之較低者計量，並於「其他資產」項下之「待售非流動資產」列賬。

2.23 信託業務

本集團一般以信託人或其他授託人身分，代表個人、信託及其他機構持有或管理資產。由於該等資產並不屬於本集團資產，據此而產生之資產及任何收入或虧損，將不計入本財務報表內。

2.24 或然負債及或然資產

或然負債是指由過去已發生的事件引起的可能需要履行的責任，其存在將由一宗或多宗本集團所不能完全控制的未來不確定事件出現與否來確認。或然負債也可能是由於過去已發生事件而引致的現有責任，但由於估計不會導致經濟利益的流出或因不能可靠地計量責任金額，故未有被確認。

或然負債不會被確認為準備，但會在財務報表附註中加以披露。如情況發生變化，使經濟利益的流出變得很有可能時，則會將其確認為準備。

或然資產指因為已發生之事件而可能產生之資產，此等資產只能就本集團不能完全控制之一宗或多宗未來不確定事件之出現與否才能確認。

或然資產不會被確認，但如有可能收到經濟利益時，會在財務報表附註中披露。若將會收到之經濟利益可被實質確定時，將確認為資產。

2.25 有關連人士

就此等財務報表而言，倘本集團有能力直接或間接控制另一方，或可對另一方之財務及經營決策發揮重大影響力，或相反，或倘本集團與此方人士受到共同控制，則該等人士被視為有關連人士。有關連人士可為個人或實體。



財務報表附註 (續)

3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團作出的會計估計和假設通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。該等估計及判斷是根據過往歷史經驗及於有關情況下被認為合理之其他因素，包括對未來事件的預期而作出，並會持續接受評估。對因必要的估計及判斷轉變，而會影響其賬面值的資產及負債項目範圍，將列示如下。如可釐定，重要假設或其他估量所存在之不明朗因素及其轉變所帶來之影響將於以下列出。而未來有可能根據實際情況的變化對這些會計估計做出重大調整。

3.1 貸款及應收款減值準備

本集團至少每季對貸款組合的減值損失情況進行一次評估。於決定是否確認減值損失於綜合收益表時，本集團於識別某一貸款組合內個別貸款之減值損失前，會首先判斷是否有可觀察數據顯示該貸款組合所產生之未來預計現金流量將出現有可量度之下降。該證據包括顯示該組合內借款人之還款狀況有不利轉變（如拖欠或逾期還款）或與組合內貸款資產違約有關的經濟狀況。管理層於估計未來現金流量時，將根據具有與該組合類似之信貸風險特徵及客觀減值證據之資產之過往損失經驗作為估計基準。用作估計未來現金流量金額及時間之方法及假設會被定期檢討，藉以減少估計損失與實際損失經驗間之差異。

3.2 持有至到期日和可供出售投資減值

本集團至少每季對其持有至到期日和可供出售投資組合的減值損失情況進行一次評估。於決定該等投資是否出現減值時，會評估其風險特徵和表現，例如外部評級、市場價值等。本集團會參照該等組合的市場表現、發行人的目前付款情況、相關資產表現、與抵押資產違約直接相關的經濟情況，而對每一項投資的違約率和損失嚴重性作出估計。以上評估所使用的方法和假設會被定期檢討。



財務報表附註 (續)

3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷 (續)

3.3 衍生金融工具的公平值

沒有活躍市場報價之衍生金融工具，其公平值會根據估值方法釐定。所採用之估值方法包括貼現現金流量分析，以及從外間購入，並被業內廣泛採用之財務分析或風險管理系統之內置模型。若實際操作上可行，定價模型將只採用可觀察數據。

3.4 持有至到期日投資

本集團跟循香港會計準則第39號之指引，將具有固定或確定付款額及還款期的若干非衍生工具金融資產分類為持有至到期日投資。此分類需運用重大判斷。於使用該判斷時，本集團會考慮其持有之意向及能持有該資產至到期日之能力。除香港會計準則第39號所列出的特定情況下，例如出售金額不重大之接近到期日投資，若本集團未能持有該等投資至到期日，則整個類別需被重新分類為可供出售投資，而該投資將以公平值計量，而不能以攤餘成本計量。

3.5 準備

集團在每個資產負債表日都會判斷是否過去事項導致了存在現時的法定義務和推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，並確定該義務金額的可靠估計數。

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理

本集團因從事各類業務而涉及金融風險。主要金融風險包括信貸風險、市場風險（包括貨幣風險及利率風險）及流動資金風險。本附註總結本集團的這些風險承擔，以及其目標、風險管理的政策與程序及量度這些風險的方法。

金融風險管理架構

集團風險管理管治架構覆蓋業務發展的全部過程，以保證在業務經營中的各類風險都能得到有效管理及控制。集團擁有完善的風險管理架構，並有一套全面的風險管理政策及程序，用以識別、量度、監察及控制可能出現的各類風險。集團亦定期重檢及更新風險管理政策及程序，以配合市場及業務策略的轉變。不同層面的風險承擔者分別負責與其相關的風險管理責任。

董事會代表著股東的利益，是集團風險管理的最高決策機構，並對風險管理負最終責任。董事會在風險管理委員會的協助下，負責確定集團的總體風險管理策略，並確保集團具備有效的風險管理系統以落實執行有關策略。

風險管理委員會是董事會成立的常務委員會，負責監控本集團的各類風險；審批高層次的風險相關政策，並監督其執行；審查重大的或高風險的風險承擔或交易，並對認為不應該進行的交易行使否決權。

總裁負責管理本集團各類風險，審批詳細的風險管理政策，在董事會授權範圍內審批重大風險承擔或交易。策劃及調控部主管負責協助總裁履行對各類風險日常管理的職責，提出新的風險管理策略、項目和措施以配合監管要求的變化，從而更好地監察及管理新業務、產品及營運環境轉變而引致的風險。策劃及調控部主管還根據授權負責審核重大風險承擔或交易，並對認為不應該進行的交易行使否決權。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

金融風險管理架構 (續)

集團建立了合適的內部控制程序，包括設立權責分立清晰的組織架構，以監察業務運作是否符合既定政策、程序及限額。適當的匯報機制也充分地使監控職能獨立於業務範疇，同時促成機構內適當的職責分工，有助營造適當的內部控制環境。

產品開發

爲了提高風險評估工作的有效性，本行建立了一套完善的產品開發管理制度。在產品開發過程中，本行各單位具有清晰的職責及分工，並需要遵循既定的風險評估程序開展工作。

根據管理層提出的年度發展目標，產品管理單位負責提出相應的業務發展和新產品開發計劃，進行具體的產品開發工作。業務拓展處負責確保產品開發符合銀行整體策略；信貸監理處、合規組、稽核處及財務處等負責對風險評估結果進行審核。

除負責本單位新產品開發項目的項目管理工作外，產品管理單位將與風險評估單位共同負責識別和分析項目所涉及的各項風險。而出於內部控制的考慮，風險評估部門需要對項目的風險評估結果和風險管理措施進行獨立審核；只有在各風險評估單位均確認同意項目的風險管理措施有效可行，有關產品才能最終推出市場。

4.1 信貸風險

信貸風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。信貸風險主要來自借貸、貿易融資及資金業務，包括銀行同業交易、債券及證券投資。

信貸風險框架

集團制定了一套全面的信貸風險管理政策與程序和恰當的信貸風險限額，用以管理及控制信貸風險。集團定期重檢及更新該等政策與程序及限額，以配合市場及業務策略的轉變。

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

信貸風險框架 (續)

集團的組織架構適當制定了明確的授權及職責，以監控遵守政策、程序及限額的情況。

策劃及調控部主管負責管理信貸風險，並領導制定所有信貸風險管理政策與程序。本集團的不同單位都有其相應的信貸風險管理責任。業務單位是風險管理的第一道防線，而風險管理部門則獨立於業務單位，負責信貸風險的日常管理，以及草擬、檢查和更新信貸風險管理政策與程序。

總裁在董事會授予之權限內按管理需要轉授權予相關下級人員。集團按照授信業務性質、客戶／交易對手資信及交易風險程度、授信風險承擔大小，設置授信業務的審批權限。

信貸風險評估及監控

因應次按危機爆發以來迅速變化的市場情況，本行已持續重檢信貸策略，並對關注的組合開展嚴格的信貸重檢。

客戶貸款

不同客戶、交易對手或交易會根據其風險程度採用不同的信貸審批及監控程序。企業及金融機構授信申請由風險管理單位進行獨立審核及客觀評估；小企業授信採用評分卡支援信貸決策；零售授信交易包括住宅按揭貸款、私人貸款及信用卡等採取信貸評分系統審批。

集團按照行業、地區、客戶或交易對手等維度識別信貸風險集中，並監察每一交易對手信用風險、信貸資產組合質素、信用風險集中度的變化，定期向管理高層匯報。

信貸監理處定期提供信貸風險管理報告，並按管理委員會、風險管理委員會及董事會的特別要求，提供專題報告，以供集團管理層持續監控信貸風險。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

信貸風險評估及監控 (續)

客戶貸款 (續)

參照金管局貸款分類制度的指引，集團實施五級的信貸評級系統。

「合格」是指借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

「需要關注」是指借款人正面對困難，可能會影響銀行收回貸款的本金及利息。現時並未預期出現最終損失，但如不利情況持續，有可能出現最終損失。

「次級」是指借款人正出現明顯問題，以致可能影響還款的貸款。

「呆滯」是指不大可能全數收回，而銀行在扣除抵押品的可變現淨值後預計會承受本金和／或利息虧損的貸款。

「虧損」是指用盡所有追討欠款方法後（如變賣抵押品、提出法律訴訟等）仍被視為無法收回的貸款。

債務證券及衍生產品

為管理投資於債務證券的信貸風險，集團會評估外部信貸評級和證券相關資產的質素，並設定客戶及證券發行人限額；對於衍生產品，集團會採用客戶限額及與客戶貸款一致的審批及監控程序管理信貸風險，並制定持續監控及止損程序。

結算風險主要來交易對手相關外匯交易，並同時產生自因以現金、證券或股票結算支付時，尚未相應收回對方的現金、證券或股票。集團對各客戶或交易對手制定每日結算限額，以涵蓋任何單一日子集團的交易而產生的所有結算風險。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

抵押品及其他改善信貸條件

集團制定抵押品估值及管理的政策，明確抵押品的接受準則、法律有效性、貸款與估值比率、估損折扣比率、估值及保險等規定。集團須定期重估抵押品價值，並按抵押品種類、擔保的授信性質及風險狀況而採用不同的估值頻率及方式。物業是集團主要押品，集團已建立機制利用指數以組合形式對物業進行估值。抵押品須購買保險並以本集團作為第一受益人。個人貸款以物業、存款、證券及投資基金作為主要抵押品；工商貸款則主要以物業、證券、應收賬項、存款及機器作押。

對於由第三者提供擔保的貸款，集團會評估擔保人的財政狀況、信貸記錄及履約能力。

於 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，本集團並無持有任何允許於借款人未違約情況下出售或再抵押之抵押品。

信貸風險承擔

未計所持抵押品或其他改善信貸條件之最高信貸風險摘要如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
與資產負債有關的信貸風險承擔：		
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	8,585,754	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	8,721,608	7,242,392
界定為以公平值變化計入損益之金融資產		
- 債務證券	369,757	1,036,422
衍生金融工具	385,945	176,682
貸款及其他賬項	15,908,861	13,354,058
證券投資		
- 債務證券 - 可供出售	287,385	89,771
- 債務證券 - 持有至到期日	3,526,676	4,666,248
- 債務證券 - 貸款及應收款	77,645	1,007,472
其他資產	641,594	1,049,398
與資產負債表外項目有關的信貸風險承擔：		
開出擔保函	925,729	1,238,246
貸款承擔及其他信貸有關負債	3,763,460	4,476,934
	43,194,414	44,089,141



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款

本集團提取貸款減值準備前之總貸款按產品類別分析如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
客戶貸款		
個人		
- 按揭	2,763,231	2,603,353
- 其他	1,487,617	1,575,490
公司		
- 商業貸款	10,702,963	7,974,075
- 貿易融資	823,293	989,419
	15,777,104	13,142,337
貿易票據	203,238	266,260
總計	15,980,342	13,408,597

有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。須定期分期償還之貸款，若其中一次分期還款已逾期及仍未償還，則列作逾期處理。須即期償還之貸款若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款一直超出借款人獲通知之批准貸款限額，亦列作逾期處理。

當有客觀證據反映金融資產出現一項或多項損失事件，經過評估後相信有關損失事件已影響其未來現金流，則該金融資產已出現減值損失。

如有客觀證據反映金融資產已出現減值損失，有關損失按賬面值與未來現金流折現值兩者間之差額計量；金融資產已出現減值損失的客觀證據包括那些已有明顯訊息令資產持有人知悉發生了損失事件。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

集團根據以下客觀證據來識別金融資產是否已出現減值損失:

- 借款人出現重大的財務困難;
- 出現違約事件, 例如不履行或逾期償還本金或利息;
- 當借款人出現財務困難, 貸款人基於經濟或法律因素考慮而特別給予借款人貸款條件上的優惠;
- 有證據顯示借款人將會破產或進行財務重整;或
- 其他明顯訊息反映有關授信資產的未來現金流將會出現明顯下降。

(a) 非減值未逾期貸款

非減值未逾期貸款按內部信貸評級分析如下:

2008				
	合格 港幣千元	需要關注 港幣千元	次級或以下 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 按揭	2,715,581	14,170	2,809	2,732,560
- 其他	1,424,976	37,651	12	1,462,639
公司				
- 商業貸款	10,044,260	571,424	-	10,615,684
- 貿易融資	755,058	48,600	-	803,658
	14,939,875	671,845	2,821	15,614,541
貿易票據	137,793	65,445	-	203,238
總計	15,077,668	737,290	2,821	15,817,779

2007				
	合格 港幣千元	需要關注 港幣千元	次級或以下 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 按揭	2,541,020	24,771	1,221	2,567,012
- 其他	1,514,465	16,730	418	1,531,613
公司				
- 商業貸款	7,727,634	112,705	3,062	7,843,401
- 貿易融資	941,341	33,215	-	974,556
	12,724,460	187,421	4,701	12,916,582
貿易票據	264,069	2,191	-	266,260
總計	12,988,529	189,612	4,701	13,182,842

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(a) 非減值未逾期貸款 (續)

當貸款受全數抵押擔保，即使發生損失事件亦未必導致減值損失。該等被評為「次級」或以下的貸款，被視為非減值貸款於上表中列示。

(b) 逾期未減值貸款

總逾期未減值貸款如下：

2008						
	逾期 3 個月 或以下 港幣千元	逾期超過 3 個月但不 超過 6 個月 港幣千元	逾期超過 6 個月但不 超過 1 年 港幣千元	逾期 超過 1 年 港幣千元	總計 港幣千元	抵押品市值 港幣千元
客戶貸款						
個人						
- 按揭	28,591	369	-	249	29,209	58,507
- 其他	24,495	-	-	88	24,583	46,378
公司						
- 商業貸款	57,281	-	-	1,254	58,535	69,047
- 貿易融資	3,941	-	-	-	3,941	5,028
總計	114,308	369	-	1,591	116,268	178,960
2007						
	逾期 3 個月 或以下 港幣千元	逾期超過 3 個月但不 超過 6 個月 港幣千元	逾期超過 6 個月但不 超過 1 年 港幣千元	逾期 超過 1 年 港幣千元	總計 港幣千元	抵押品市值 港幣千元
客戶貸款						
個人						
- 按揭	34,961	897	-	483	36,341	93,485
- 其他	43,315	-	-	167	43,482	72,894
公司						
- 商業貸款	100,076	-	-	3,197	103,273	306,484
- 貿易融資	11,774	-	-	-	11,774	9,922
總計	190,126	897	-	3,847	194,870	482,785
					2008 港幣千元	2007 港幣千元
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之抵押品市值					178,960	482,785
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款					92,074	167,088
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款					24,194	27,782



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(c) 減值貸款

已個別識別減值貸款按產品類別分析如下：

	2008		2007	
	總貸款 港幣千元	抵押品市值 港幣千元	總貸款 港幣千元	抵押品市值 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 其他	1,462	1,500	-	-
公司	395	503	394	477
- 商業貸款				
- 貿易融資	28,744	21,337	27,401	25,117
	15,694	10,386	3,089	1,016
總計				
客戶貸款	46,295	33,726	30,884	26,610
就有關貸款作出之貸款減值準備	20,059		10,984	

貸款減值準備之撥備已考慮有關貸款之抵押品價值。

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	33,726	26,610
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	28,561	21,806
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	17,734	9,078

特定分類或減值之客戶貸款分析如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	54,608	40,550
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.35%	0.31%
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	20,059	10,984

特定分類或減值之客戶貸款乃按《銀行業(披露)規則》內的定義界定及按本集團放款質量分類的「次級」、「呆滯」或「虧損」貸款或已被個別評估為減值貸款。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(d) 逾期超過 3 個月之貸款

逾期超過 3 個月之貸款總額分析如下：

	2008		2007	
	金額	佔客戶貸款總額百分比	金額	佔客戶貸款總額百分比
	港幣千元		港幣千元	
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	743	0.00%	897	0.01%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	2,402	0.02%	10,322	0.08%
- 超過 1 年	14,817	0.09%	22,948	0.17%
逾期超過 3 個月之貸款	17,962	0.11%	34,167	0.26%
就上述之貸款作個別評估之貸款減值準備	7,742		10,244	

	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	27,472	39,943
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	9,791	22,501
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	8,171	11,666

逾期貸款或減值貸款的抵押品主要包括公司授信戶項下的商用資產如商業及住宅樓宇、個人授信戶項下的住宅按揭物業。

於 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，本集團沒有逾期超過 3 個月之銀行及其他金融機構貸款。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(e) 經重組貸款

	2008		2007	
	金額	佔客戶貸款 總額百分比	金額	佔客戶貸款 總額百分比
	港幣千元		港幣千元	
經重組客戶貸款於扣減已包含於「逾期超過 3 個月之 貸款」部分後淨額	4,280	0.03%	1,121	0.01%

於 2008 年 12 月 31 日，本集團當年經重組客戶貸款總額為港幣 5,488,000 元 (2007: 港幣 3,576,000 元)。

於 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，本集團沒有經重組之銀行及其他金融機構貸款。

經重組貸款乃指客戶因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重整還款計劃之貸款，而經修訂之還款條款 (例如利率或還款期) 並非一般商業條款。修訂還款計劃後之經重組貸款如仍逾期超過 3 個月，則包括在逾期貸款內。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(f) 客戶貸款集中度

(i) 按行業分類之客戶貸款總額

根據在香港境內或境外以及借貸人從事之業務作出分類之客戶貸款總額分析如下：

	2008				個別評估之 貸款減值 準備	組合評估之 貸款減值 準備
客戶貸款 港幣千元	抵押品覆蓋之 百分比	特定分類 或減值 港幣千元	逾期*	港幣千元	港幣千元	港幣千元
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	815,035	20.70%	-	-	-	2,268
- 物業投資	3,162,324	97.69%	-	11,542	-	13,399
- 金融業	376,451	22.91%	-	-	-	710
- 股票經紀	-	-	-	-	-	-
- 批發及零售業	640,119	74.82%	-	20,810	-	3,228
- 製造業	922,329	43.73%	10,674	8,147	6,173	3,848
- 運輸及運輸設備	320,212	78.06%	-	2,007	-	2,077
- 休閒活動	793	100.00%	-	-	-	3
- 資訊科技	202,238	4.04%	-	1,300	-	356
- 其他	587,963	58.95%	1,208	4,982	-	2,256
個人						
- 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋 計劃及租者置其屋 計劃樓宇之貸款	113,231	99.88%	710	2,130	169	85
- 購買其他住宅物業之貸 款	2,467,290	99.92%	3,584	27,607	24	1,552
- 其他	1,282,300	92.94%	496	24,264	11	957
在香港使用之貸款總額	10,890,285	78.99%	16,672	102,789	6,377	30,739
貿易融資	823,292	58.33%	15,694	11,425	6,168	3,712
在香港以外使用之貸款	4,063,527	66.30%	22,242	34,825	7,514	16,971
客戶貸款總額	15,777,104	74.64%	54,608	149,039	20,059	51,422

*有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(f) 客戶貸款集中度 (續)

(i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

	2007				個別評估之 貸款減值 準備	組合評估之 貸款減值 準備
	客戶貸款	抵押品覆蓋之 百分比	特定分類 或減值	逾期*		
	港幣千元		港幣千元	港幣千元		
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	550,284	27.25%	-	-	-	4,122
- 物業投資	2,397,056	94.03%	1,005	22,449	-	10,699
- 金融業	498,670	39.91%	-	8,297	-	590
- 股票經紀	7,357	100.00%	-	-	-	8
- 批發及零售業	600,075	82.82%	7,325	16,869	1,409	3,613
- 製造業	687,802	67.90%	11,066	37,263	1,992	3,793
- 運輸及運輸設備	62,067	82.76%	-	2,005	-	95
- 休閒活動	1,031	100.00%	-	-	-	3
- 資訊科技	1,281	100.00%	-	-	-	2
- 其他	1,116,337	72.07%	1,986	30,361	33	3,466
個人						
- 購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋 計劃及租者置其屋 計劃樓宇之貸款	120,060	96.46%	144	2,215	-	70
- 購買其他住宅物業之貸 款	2,315,317	99.95%	2,127	33,764	-	1,175
- 其他	898,326	98.70%	403	18,202	-	439
在香港使用之貸款總額	9,255,663	83.72%	24,056	171,425	3,434	28,075
貿易融資	989,455	60.15%	3,124	14,914	1,305	5,462
在香港以外使用之貸款	2,897,219	78.67%	13,370	39,021	6,245	10,018
客戶貸款總額	13,142,337	80.83%	40,550	225,360	10,984	43,555



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(f) 客戶貸款集中度 (續)

(i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

於收益表撥備之新提減值準備，及當年撇銷特定分類或減值貸款如下：

	2008		2007	
	新提減值準備	撇銷特定分類 或減值貸款	新提減值準備	撇銷特定分類 或減值貸款
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
在香港使用之貸款				
工商金融業				
- 物業發展	408	-	589	-
- 物業投資	2,410	-	1,529	567
- 金融業	128	-	84	-
- 股票經紀	-	-	1	-
- 批發及零售業	625	1,027	2,047	568
- 製造業	6,582	1,770	2,836	1,702
- 運輸及運輸設備	374	-	14	-
- 休閒活動	1	-	-	-
- 資訊科技	64	-	-	-
- 其他	405	-	532	-
個人				
- 購買居者有其屋計劃、私人機構參 建居屋計劃及租者置其屋計劃 樓宇之貸款	185	-	10	-
- 購買其他住宅物業之貸款	312	-	168	-
- 其他	172	-	63	-
在香港使用之貸款總額	11,666	2,797	7,873	2,837
貿易融資	6,067	-	1,730	-
在香港以外使用之貸款	6,407	628	6,627	894
客戶貸款總額	24,140	3,425	16,230	3,731



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(f) 客戶貸款集中度 (續)

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額及逾期貸款

下列關於本集團客戶貸款總額和逾期貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及有關貸款之風險轉移因素。

客戶貸款總額

	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
香港	13,098,916	11,765,150
中國內地	2,678,188	1,377,187
	15,777,104	13,142,337
就客戶貸款總額作組合評估之貸款減值準備		
香港	(42,122)	(35,695)
中國內地	(9,300)	(7,860)
	(51,422)	(43,555)

逾期貸款

	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
香港	140,424	220,004
中國內地	8,615	5,356
	149,039	225,360
就逾期貸款總額作個別評估之貸款減值準備		
香港	(8,892)	(9,171)
中國內地	(2,837)	(1,813)
	(11,729)	(10,984)
就逾期貸款總額作組合評估之貸款減值準備		
香港	(796)	(2,441)
中國內地	(6)	-
	(802)	(2,441)



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

總貸款 (續)

(f) 客戶貸款集中度 (續)

(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額及逾期貸款 (續)

特定分類或減值貸款

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
香港	46,651	35,194
中國內地	7,957	5,356
	54,608	40,550
就特定分類或減值貸款作個別評估之貸款減值準備		
香港	(17,222)	(9,171)
中國內地	(2,837)	(1,813)
	(20,059)	(10,984)
就客戶貸款總額作組合評估之貸款減值準備		
香港	(58)	(42)
中國內地	-	-
	(58)	(42)

收回資產

於年內，本集團通過對抵押物行使收回資產權而取的資產按性質及賬面值摘要如下：

	賬面值 2008 港幣千元	2007 港幣千元
商用物業	7,190	3,130
住宅物業	-	683
	7,190	3,813

本集團於 2008 年 12 月 31 日持有的收回資產之估值為港幣 8,000,000 元（2007 年：港幣 16,100,000 元）。這包括本集團通過對抵押資產取得處置或控制權（如通過法律程序或業主自願交出抵押資產方式取得）而對借款人的債務進行全數或部分減除的資產。

當收回資產的變現能力受到影響時，本集團將按情況以下列方式處理：

- 調整出售價格
- 連同抵押資產一併出售貸款
- 安排債務重組



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

在銀行及其他金融機構的結餘及存款

下表為在銀行及其他金融機構的非減值未逾期結餘及存款於 12 月 31 日按評級機構之評級分析，並按穆迪評級或其他同等評級分類。

		2008		
	Aaa to A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	總計 港幣千元
中央銀行	258,957	-	-	258,957
銀行及其他金融機構	16,115,993	1,494	780,257	16,897,744
	16,374,950	1,494	780,257	17,156,701

		2007		
	Aaa to A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	總計 港幣千元
中央銀行	274,055	-	-	274,055
銀行及其他金融機構	15,852,842	175,656	540,667	16,569,165
	16,126,897	175,656	540,667	16,843,220

於 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，沒有減值或逾期之銀行及其他金融機構結餘及存款。

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

債務證券

下表為本集團非逾期或減值之債務證券於 12 月 31 日按評級機構之評級分析，並按穆迪評級或其他同等評級對個別債務證券作出評級。

2008					
	公平值變化 計入損益之 金融資產 港幣千元	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應 收款 港幣千元	總計 港幣千元
Aaa	133,021	-	234,365	-	367,386
Aa1 to Aa3	194,452	-	2,421,248	-	2,615,700
A1 to A3	42,284	239,988	771,066	-	1,053,338
A3 以下	-	27,785	-	-	27,785
無評級	-	19,612	99,997	77,645	197,254
	369,757	287,385	3,526,676	77,645	4,261,463

2007					
	公平值變化 計入損益之 金融資產 港幣千元	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應 收款 港幣千元	總計 港幣千元
Aaa	512,177	-	407,154	-	919,331
Aa1 to Aa3	480,815	-	3,713,914	-	4,194,729
A1 to A3	43,430	89,771	345,327	-	478,528
無評級	-	-	199,853	1,007,472	1,207,325
	1,036,422	89,771	4,666,248	1,007,472	6,799,913

就以上沒有評級的債券，按發行人之評級分析如下：

2008					
	公平值變化 計入損益之 金融資產 港幣千元	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應 收款 港幣千元	總計 港幣千元
Aaa	-	-	-	-	-
Aa1 to Aa3	-	-	99,997	77,645	177,642
A1 to A3	-	19,612	-	-	19,612
無評級	-	-	-	-	-
	-	19,612	99,997	77,645	197,254

2007					
	公平值變化 計入損益之 金融資產 港幣千元	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應 收款 港幣千元	總計 港幣千元
Aaa	-	-	-	98,830	98,830
Aa1 to Aa3	-	-	199,853	908,642	1,108,495
A1 to A3	-	-	-	-	-
無評級	-	-	-	-	-
	-	-	199,853	1,007,472	1,207,325



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.1 信貸風險 (續)

債務證券

於 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日並沒有減值、逾期、按揭抵押債券或資產抵押債券。

4.2 市場風險

市場風險是指因為市場利率或價格波動導致出現虧損的風險。集團的市場風險來自上述金融工具的客戶業務及自營持倉，金融工具每日均會按市值計價。風險包括因為外匯、利率、股票和商品價格波動引致的潛在損失。

市場風險管理架構

市場風險根據風險管理委員會批核的主要風險限額，包括頭盤限額和／或風險因素敏感度限額進行管理。整體風險限額參照不同的風險產品，包括利率、匯率、商品及股票價格，再細分為不同限額。而風險產品分類是根據交易內所含風險特點劃分為不同的風險產品類別。

集團的風險管理目標是在提高股東價值的同時確保風險控制在可接受的水平之內。集團之市場風險管理框架包括三個層次：董事會以及轄下的風險管理委員會為最高決策機構。制訂風險管理程序、實施機制，及監控合規情況，主要由高級管理層（包括總裁、策劃及調控部主管）負責。信貸監理處、財務處及結算組負責監察集團市場風險，確保整體和個別市場風險均控制在集團可接受的風險水平之內。另每天對風險承擔進行監控，以確保控制在既定的風險限額內並且定期向管理層匯報。

集團規定各單位在經過風險管理委員會批核的各市場風險限額和高級管理層批准的可敘做工具清單內經營業務，從而控制市場風險，並且執行嚴謹的新產品審批程序以確保全面識別、正確度量和充分監控所有的風險。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

匯率風險

下表概述了本集團於 12 月 31 日之外幣匯率風險承擔。表內以折合港元賬面值列示本集團之資產及負債，並按原幣分類。

	2008							總計 港幣千元
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	
	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	
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	724,397	771,847	6,093,011	177,712	26,771	114,867	677,149	8,585,754
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	68,916	1,549,436	6,002,192	120,351	-	112,191	868,522	8,721,608
公平值變化計入損益之金融資產	-	267,248	102,509	-	-	-	-	369,757
衍生金融工具	-	779	385,166	-	-	-	-	385,945
貸款及其他賬項	1,167,194	3,004,555	11,694,881	12,534	27,362	2,335	-	15,908,861
證券投資								
- 可供出售證券	287,385	-	41,077	220	-	-	-	328,682
- 持有至到期日證券	-	749,094	2,777,582	-	-	-	-	3,526,676
- 貸款及應收款	-	-	77,645	-	-	-	-	77,645
投資物業	-	-	80,050	-	-	-	-	80,050
物業、廠房及設備	-	-	584,477	-	-	-	-	584,477
其他資產 (包括遞延稅項資產)	1,071	3,350	636,122	-	1,051	-	-	641,594
資產總額	2,248,963	6,346,309	28,474,712	310,817	55,184	229,393	1,545,671	39,211,049



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

	2008							總計 港幣千元
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	
	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	
負債								
銀行及其他金融機構之存款 及結餘	(91,067)	(123,475)	(315,421)	(1,076)	(442,458)	-	(98,585)	(1,072,082)
公平值變化計入損益之金融 負債	-	(377,788)	(390,721)	-	-	-	-	(768,509)
衍生金融工具	-	(7,865)	(200,980)	-	-	-	-	(208,845)
客戶存款	(1,631,627)	(5,515,191)	(22,314,131)	(305,163)	(23,130)	(205,201)	(1,455,354)	(31,449,797)
其他賬項及準備 (包括本年 稅項及遞延稅項負債)	(234,269)	(209,683)	(1,471,077)	(6,841)	-	(2,921)	(47,468)	(1,972,259)
負債總額	(1,956,963)	(6,234,002)	(24,692,330)	(313,080)	(465,588)	(208,122)	(1,601,407)	(35,471,492)
資產負債表頭寸淨值	292,000	112,307	3,782,382	(2,263)	(410,404)	21,271	(55,736)	3,739,557
表外資產負債頭寸淨值*	13,406	(134,623)	(124,567)	6,353	410,082	(28,999)	55,747	197,399
或然負債及承擔	89,962	1,023,825	3,506,167	36,856	31,159	1,220	-	4,689,189

*表外資產負債頭寸淨值指外匯衍生金融工具的名義合約數額淨值。外匯衍生金融工具主要用來減低本集團之匯率變動風險。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

	2007							總計 港幣千元
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	
	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	
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	532,488	2,945,456	5,148,579	168,777	43,378	161,176	751,664	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	64,443	1,790,698	5,212,282	-	-	-	174,969	7,242,392
公平值變化計入損益之金融資產	-	946,840	89,582	-	-	-	-	1,036,422
衍生金融工具	-	13,887	162,795	-	-	-	-	176,682
貸款及其他賬項	827,419	2,005,274	10,474,688	16,513	29,491	673	-	13,354,058
證券投資								
- 可供出售證券	89,771	-	29,993	232	-	-	-	119,996
- 持有至到期日證券	-	635,657	3,680,624	-	-	-	349,967	4,666,248
- 貸款及應收款	-	365,554	641,918	-	-	-	-	1,007,472
投資物業	-	-	64,450	-	-	-	-	64,450
物業、廠房及設備	-	-	571,328	-	-	-	-	571,328
其他資產 (包括遞延稅項資產)	611	30,485	1,015,259	-	-	-	3,043	1,049,398
資產總額	1,514,732	8,733,851	27,091,498	185,522	72,869	161,849	1,279,643	39,039,964



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

匯率風險 (續)

	2007							總計 港幣千元
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	
	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	
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(86,690)	(517,616)	(76,174)	(24,265)	(201,894)	-	(178,956)	(1,085,595)
公平值變化計入損益之金融負債	-	(1,460,718)	(1,024,474)	-	-	-	-	(2,485,192)
衍生金融工具	-	(11,418)	(39,706)	-	-	-	-	(51,124)
客戶存款	(1,197,444)	(6,094,439)	(20,453,766)	(207,545)	(55,402)	(131,840)	(1,187,592)	(29,328,028)
其他賬項及準備 (包括本年稅項及遞延稅項負債)	(53,159)	(156,299)	(1,527,712)	(7,490)	(9,346)	(2,466)	(48,412)	(1,804,884)
負債總額	(1,337,293)	(8,240,490)	(23,121,832)	(239,300)	(266,642)	(134,306)	(1,414,960)	(34,754,823)
資產負債表頭寸淨值	177,439	493,361	3,969,666	(53,778)	(193,773)	27,543	(135,317)	4,285,141
表外資產負債頭寸淨值	14,418	6,558	(242,513)	54,812	180,364	(24,080)	135,261	124,820
或然負債及承擔	99,123	1,595,592	3,852,858	93,712	71,688	2,169	38	5,715,180



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

利率風險

本銀行制定利率風險管理政策，明確架構及採用方法以識別、量度、監察及控制利率風險。

利率風險管理由資產負債管理委員會及風險管理委員會負責。資產負債管理委員會主責利率風險管理監督，並對財務處提出的政策、辦法及限額進行審核；風險管理委員會審批由資產負債管理委員會制訂的利率風險管理政策。集團每日識別及量度利率風險。資金處根據既定政策對利率風險進行管理。財務處密切監察有關風險，並定期向資產負債管理委員會匯報。

集團的利率風險主要是結構性風險。結構性持倉的主要利率風險類別為：

- 利率重訂風險 - 由於資產及負債到期日或重訂價格期限可能出現錯配
- 收益率曲線風險 - 由於收益率曲線非平行式移動，如變得較傾斜或較橫向，而產生對淨利息收入或經濟價值的負面影響
- 利率基準風險 - 不同交易的不同定價基準，令資產的收益率和負債的成本可能會在同一重訂價格期間以不同的幅度變化
- 客戶擇權風險 - 由於資產、負債或表外項目所附設的期權，當被行使時會改變相關資產負債之現金流

缺口分析是集團用來量度利率風險的工具之一。由於潛藏之期權風險令習性假設更能反映實質利率風險水平，其中主要假設包括按揭抵押貸款證券及資產抵押貸款證券採用由提前還款模型估算之加權平均到期日代替其合約到期日。這項分析提供資產負債的到期情況及重訂價格特性的靜態資料。

盈利及經濟價值對利率變化的敏感度（涉險盈利及涉險經濟價值）通過模擬孳息曲線平衡移動 200 個基點的利率震盪來計算。涉險盈利及涉險經濟價值分別控制在經風險管理委員會核定的佔當年預算淨利息收入及最新資本基礎的一個特定百分比限額之內。有關結果每月定期向資產負債管理委員會及風險管理委員會報告。

集團進行壓力測試以量度收益率曲線變得傾斜或橫向時對盈利及經濟價值的影響。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

利率風險 (續)

集團透過情景分析，監察利率基準風險因收益率及成本率不同步變化對淨利息收入所預計產生的影響，及設定相同訂息基準的資產負債比例以作監控。

再者，沒有固定到期的存款的客戶擇權及按揭客戶提前還款的影響亦以不同的壓力測試情景加以量度。

通過以下限額控制中銀香港利率風險水平：

1. 涉險盈利限額
2. 涉險經濟價值限額
3. 利率敏感缺口限額

除此之外，集團亦採用利率衍生工具來對沖利率風險，在一般情況下會利用簡單的利率互換合約對沖有關風險。

在新產品業務推出前，相關單位須先進行風險評估程序，包括評估其潛在的利率風險，並考慮現行的利率風險監控機制是否足夠。如新產品或服務對我行利率風險造成重大影響，須及時向策劃及調控部主管提交建議。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

利率風險 (續)

下表概述了本集團於 12 月 31 日的利率風險承擔。表內以賬面值列示本集團之資產及負債，並按重定息率日期或到期日（以較早者為準）分類。

	2008						總計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
	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
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	8,178,523	-	-	-	-	407,231	8,585,754
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	8,660,344	61,264	-	-	-	8,721,608
公平值變化計入損益之金融資產	224,964	-	102,509	42,284	-	-	369,757
衍生金融工具	-	-	-	-	-	385,945	385,945
貸款及其他賬項	13,715,466	1,904,819	257,250	16,286	15,040	-	15,908,861
證券投資							
- 可供出售證券	-	-	69,686	217,699	-	41,297	328,682
- 持有至到期日證券	328,308	1,922,598	423,262	852,508	-	-	3,526,676
- 貸款及應收款	-	77,645	-	-	-	-	77,645
投資物業	-	-	-	-	-	80,050	80,050
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	584,477	584,477
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	641,594	641,594
資產總額	22,447,261	12,565,406	913,971	1,128,777	15,040	2,140,594	39,211,049
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(631,106)	(35,028)	-	-	-	(405,948)	(1,072,082)
公平值變化計入損益之金融負債	(215,925)	(409,496)	(143,088)	-	-	-	(768,509)
衍生金融工具	-	-	-	-	-	(208,845)	(208,845)
客戶存款	(21,669,699)	(7,250,469)	(1,411,314)	(33,223)	-	(1,085,092)	(31,449,797)
其他賬項及準備（包括本年稅項及遞延稅項負債）	(542,539)	-	-	-	-	(1,429,720)	(1,972,259)
負債總額	(23,059,269)	(7,694,993)	(1,554,402)	(33,223)		(3,129,605)	(35,471,492)
利率敏感度缺口	(612,008)	4,870,413	(640,431)	1,095,554	15,040	(989,011)	(3,739,557)



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

利率風險 (續)

	2007						總計 港幣千元
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
資產							
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	9,243,843	-	-	-	-	507,675	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	5,754,544	1,487,848	-	-	-	7,242,392
公平值變化計入損益之金融資產	868,509	53,031	71,452	43,430	-	-	1,036,422
衍生金融工具	-	-	-	-	-	176,682	176,682
貸款及其他賬項	10,935,660	526,442	975,356	830,232	86,368	-	13,354,058
證券投資							
- 可供出售證券	-	-	-	89,771	-	30,225	119,996
- 持有至到期日證券	1,209,462	1,609,934	1,094,971	751,881	-	-	4,666,248
- 貸款及應收款	-	-	1,007,472	-	-	-	1,007,472
投資物業	-	-	-	-	-	64,450	64,450
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	571,328	571,328
其他資產 (包括遞延稅項資產)	-	-	-	-	-	1,049,398	1,049,398
資產總額	22,257,474	7,943,951	4,637,099	1,715,314	86,368	2,399,758	39,039,964
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(656,635)	(82,078)	(247,679)	-	-	(99,203)	(1,085,595)
公平值變化計入損益之金融負債	(2,066,221)	(50,753)	(368,218)	-	-	-	(2,485,192)
衍生金融工具	-	-	-	-	-	(51,124)	(51,124)
客戶存款	(22,817,178)	(3,511,636)	(1,458,057)	(59,464)	-	(1,481,693)	(29,328,028)
其他賬項及準備 (包括本年稅項及遞延稅項負債)	(326,256)	-	-	-	-	(1,478,628)	(1,804,884)
負債總額	(25,866,290)	(3,644,467)	(2,073,954)	(59,464)	-	(3,110,648)	(34,754,823)
利率敏感度缺口	(3,608,816)	4,299,484	2,563,145	1,655,850	86,368	(710,890)	4,285,141



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

本集團銀行賬內市場風險承擔之敏感度分析

- 利率風險

集團主要面對港元及美元利率風險。於 2008 年 12 月 31 日，若港元及美元市場利率下降 100 基點及其他因素不變情況下，當年稅前溢利將會減少港幣 16,000,000 元 (2007 年：港幣 15,500,000 元)。另，儲備將受港元及美元可供出售投資組合規模減少而令估值減幅影響輕微。

銀行賬利率風險

下列為若市場利率變化而對銀行賬利率風險潛在之影響，以下分析不包括附屬公司：

盈利角度 測試情景	於 12 月 31 日影響	
	2008 港幣千元	2007 港幣千元
港元孳息曲線平行下移 100 基點	(22,000)	(20,000)
美元孳息曲線平行上移 100 基點	(6,000)	(4,500)

預計變動反映若市場利率受一些特殊但有可能發生的事件影響而變化，因此而對未來 12 個月盈利及經濟價值產生影響。盈利影響採用淨利息收入量度；經濟價值影響採用預計市場利率折扣後預期未來現金淨流量量度。在盈利及經濟價值影響壓力情景下，主要假設包括港元息口與美元息口相關性變化，而其他簡單假設則包括利率平行移動，在沒有採取緩釋風險情況下所有持倉均計至到期日為止及同一期檔內利率重新訂價或到期。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.2 市場風險 (續)

本集團銀行賬內市場風險承擔之敏感度分析 (續)

- 匯率風險

於 2008 年 12 月 31 日，假若港元兌美元貶值/升值 1 個百份比，而其他可變因素假設維持不變，本年度的除稅前溢利將增加/減少港幣 1,468,000 元，主要是由於美元金融資產所產生的外幣兌換損益/虧損大於美元金融負債所產生的外幣兌換損益/虧損。假若港元兌人民幣貶值/升值 5 個百份點，而其他可變因素假設維持不變，本年度的除稅前溢利將增加/減少港幣 217,000 元，主要是由於人民幣金融資產所產生的外幣兌換損益/虧損大於人民幣金融負債所產生的外幣兌換損益/虧損。

於 2007 年 12 月 31 日，假若港元兌美元貶值/升值 1 個百份比，而其他可變因素假設維持不變，本年度的除稅前溢利將增加/減少港幣 4,294,000 元，主要是由於美元金融資產所產生的外幣兌換損益/虧損大於美元金融負債所產生的外幣兌換損益/虧損。假若港元兌人民幣貶值/升值 5 個百份點，而其他可變因素假設維持不變，本年度的除稅前溢利將增加/減少港幣 9,593,000 元，主要是由於人民幣金融資產所產生的外幣兌換損益/虧損大於人民幣金融負債所產生的外幣兌換損益/虧損。

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險

流動資金風險指本集團可能要承受不欲接受的損失，否則便無法提供資金以應付資產增加或履行到期義務的風險。

流動資金風險管理架構

集團之流動資金風險管理框架包括三個層次：董事會以及轄下的風險管理委員會為最高決策機構，就符合監管機構的要求負責。高級管理層(包括總裁、策劃及調控部主管以及資產負債管理委員會)主要負責制定關於風險管控的措施及執行機制，並監督其合規性。日常之流動性管理由資金處主責，並由其他職能部門協助，包括財務處，負責監控流動資金風險及定期提供報告予管理層及本地監管機構。

集團業務所需的資金主要來自零售及企業客戶的存款。此外，集團亦可發行存款證以獲取長期資金，或透過調整集團投資組合內的結構成份以鞏固資金來源。集團將資金大部分用於貸款、投資債務證券或拆放同業。

集團已建立完善流動資金風險管理機制，目的是令集團即使在惡劣市況下，仍能按時應付所有到期債務，以及為其資產增長和策略機會提供所需資金，避免要在緊急情況下被迫出售資產套現。集團透過維持高流動性資產組合及建立適度分散的負債組合從而達到以上目的。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

流動資金風險管理架構 (續)

風險管理程序包括：

- 在正常及壓力情景下估算現金流，利用資產負債錯配淨缺口評估資金需求；
- 維持限定錯配缺口以控制累積淨錯配情況；
- 維持充足的流動比率以符合內部及外部監管機構之要求；
- 確保穩健及充裕之資金來源並維持穩定及多元化之核心存款；
- 維持適度之高流動性資產以作為緊急情況下之流動性緩衝；
- 監控存款組合之結構及穩定性；
- 評估於同業貨幣市場之拆入能力及監控貸款者組合以避免過分依賴貨幣市場資金；
- 建立適當應變計劃，包括設定及持續監察預警指標(包括內部及市場指標)、設立匯報機制及應變措施。

集團設立三項主要監控比率：一個月流動比率、一個月錯配比率及貸存比率，通過制定限額、定期評估及監控比率，作為識別、量度、監察及控制流動風險的主要工具。此外亦利用現金流分析、檢視存款穩定性、大戶存款的集中度及投資組合的流動性作為輔助監控。

在新產品業務推出前，相關單位須先進行風險評估程序，包括評估其潛在的流動資金風險，並考慮現行的流動資金風險監控機制是否足夠。如新產品或服務對我行流動資金風險造成重大影響，須及時向策劃及調控部主管提交建議。

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

(a) 按合約到期日之未折現現金流分析

非衍生工具之現金流

下表概述了本集團於 12 月 31 日之非衍生金融負債以剩餘合約到期日列示之現金流。

	2008					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(1,037,271)	(35,292)	-	-	-	(1,072,563)
公平值變化計入損益之金融負債	(2,725)	(4,910)	(361,332)	(242,895)	(293,904)	(905,766)
客戶存款	(22,719,988)	(7,207,984)	(1,424,432)	(139,828)	-	(31,492,232)
其他金融負債	(1,247,168)	(507,134)	(4,932)	(3,798)	-	(1,763,032)
	(25,007,152)	(7,755,320)	(1,790,696)	(386,521)	(293,904)	(35,233,593)
	2007					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(757,407)	(84,108)	(254,682)	-	-	(1,096,197)
公平值變化計入損益之金融負債	(76,186)	(401,323)	(1,027,896)	(901,666)	(363,881)	(2,770,952)
客戶存款	(24,312,224)	(3,533,999)	(1,487,233)	(73,070)	-	(29,406,526)
其他金融負債	(1,355,199)	(270,404)	(2)	(4,700)	-	(1,630,305)
	(26,501,016)	(4,289,834)	(2,769,813)	(979,436)	(363,881)	(34,903,980)



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

(a) 按合約到期日之未折現現金流分析 (續)

衍生工具之現金流

(i) 按淨額基準結算之衍生工具

本集團之按淨額基準結算之衍生工具包括:

- 外匯衍生工具：不交割之場外貨幣期權、不交割之貨幣遠期;
- 利率衍生工具：利率掉期 及
- 貴金屬衍生工具：貴金屬孖展合約。

下表為本集團按淨額基準結算之衍生金融負債於 12 月 31 日的到期日分析，並按於結算日時，其相距合約到期日的剩餘期限分類。表內披露公平值為淨負值之衍生工具合約未折現現金流。

2008					
一個月內 港幣千元	一至三個月 港幣千元	三至十二個月 港幣千元	一至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	總計 港幣千元
按淨額基準結算之衍生工具					
- 外匯衍生工具	(168,635)	(2,115)	(13,323)	-	(184,073)
- 利率衍生工具	261	(110)	(514)	1,994	11,902
- 貴金屬衍生工具	(6,031)	-	-	-	(6,031)
	(174,405)	(2,225)	(13,837)	1,994	(178,202)
2007					
一個月內 港幣千元	一至三個月 港幣千元	三至十二個月 港幣千元	一至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	總計 港幣千元
按淨額基準結算之衍生工具					
- 外匯衍生工具	(25,517)	(123)	(8,083)	-	(33,723)
- 利率衍生工具	40	(878)	(3,251)	-	(6,111)
- 貴金屬衍生工具	-	-	-	-	-
	(25,477)	(1,001)	(11,334)	-	(39,834)



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

(a) 按合約到期日之未折現現金流分析 (續)

衍生工具之現金流 (續)

(ii) 按總額基準結算之衍生工具

本集團之按總額基準結算之衍生工具包括場外貨幣期權、貨幣遠期及場外股權期權。

下表為本集團按總額基準結算之衍生金融工具於 12 月 31 日的到期日分析，並按於結算日時，其相距合約到期日的剩餘期限分類。表內披露所有以總額基準結算之衍生工具之合約未折現現金流。

	2008				
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
按總額基準結算之衍生工具					
- 外匯衍生工具：					
- 流出	(30,987)	(1,671)	-	-	-
- 流入	30,981	1,673	-	-	-
- 股權衍生工具：					
- 流出	(633)	(276)	-	-	-
- 流入	633	276	-	-	-
總流出	(31,620)	(1,947)	-	-	-
總流入	31,614	1,949	-	-	-



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

(a) 按合約到期日之未折現現金流分析 (續)

衍生工具之現金流 (續)

(ii) 按總額基準結算之衍生工具

	2007				
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
按總額基準結算之衍生工具					
- 外匯衍生工具：					
- 流出	(67,416)	(9,960)	(46,618)	-	-
- 流入	67,307	9,904	46,731	-	-
- 股權衍生工具：					
- 流出	(4,252)	(506)	-	-	-
- 流入	4,252	506	-	-	-
總流出	(71,668)	(10,466)	(46,618)	-	-
總流入	71,559	10,410	46,731	-	-

資產負債表外項目

貸款承諾

有關本集團於 2008 年 12 月 31 日向客戶承諾延長信貸及其他融資之表外金融工具，合約金額為港幣 3,763,460,000 元 (2007: 港幣 4,476,934,000 元)，其到期日乃少於 1 年。

財務擔保及其他財務融資

本集團財務擔保於 2008 年 12 月 31 日之金額為港幣 925,729,000 元 (2007: 港幣 1,238,246,000 元)，其到期日乃少於 1 年。

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

(b) 到期日分析

下表為本集團之資產及負債於 12 月 31 日的到期日分析，並按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	2008							總計
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	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	
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	1,080,477	7,505,277	-	-	-	-	-	8,585,754
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	-	8,660,344	61,264	-	-	-	8,721,608
公平值變化計入損益之金融資產								
- 界定為以公平值變化計入損益之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	102,508	42,284	224,965	-	369,757
衍生金融工具	358,443	463	3,034	22,061	1,944	-	-	385,945
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	1,207,415	955,869	1,138,648	2,442,009	5,348,420	4,575,315	37,947	15,705,623
- 貿易票據	90	91,584	105,763	5,801	-	-	-	203,238
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 其他	-	-	-	69,686	217,699	-	-	287,385
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	100,085	-	-	-	-	100,085
- 其他	-	99,997	153,542	423,262	2,749,790	-	-	3,426,591
- 貸款及應收款之債務證券	-	-	77,645	-	-	-	-	77,645
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	41,297	41,297
投資物業	-	-	-	-	-	-	80,050	80,050
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	584,477	584,477
其他資產 (包括遞延稅項資產)	4,084	634,724	-	2,270	-	-	516	641,594
資產總額	2,650,509	9,287,914	10,239,061	3,128,861	8,360,137	4,800,280	744,287	39,211,049



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

(b) 到期日分析 (續)

	2008							總計
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	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
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(405,948)	(631,106)	(35,028)	-	-	-	-	(1,072,082)
公平值變化計入損益之金融負債								
- 發行之存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	(340,325)	(158,289)	(269,895)	-	(768,509)
衍生金融工具	(174,452)	(314)	(3,083)	(23,131)	(6,829)	(1,036)	-	(208,845)
客戶存款	(14,834,911)	(7,879,881)	(7,188,468)	(1,411,314)	(135,223)	-	-	(31,449,797)
其他賬項及準備 (包括本年稅項及遞延稅項負債)	(624,669)	(659,761)	(513,822)	(98,324)	(75,683)	-	-	(1,972,259)
負債總額	(16,039,980)	(9,171,062)	(7,740,401)	(1,873,094)	(376,024)	(270,931)	-	(35,471,492)
流動資金缺口	(13,389,471)	116,852	2,498,660	1,255,767	7,984,113	4,529,349	744,287	3,739,557



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

(b) 到期日分析 (續)

	2007							總計
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	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	
資產								
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	820,585	8,930,933	-	-	-	-	-	9,751,518
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	-	-	5,754,544	1,487,848	-	-	-	7,242,392
公平值變化計入損益之金融資產								
- 界定為以公平值變化計入損益之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	119,207	205,738	-	-	324,945
- 其他	-	-	113,932	-	289,362	308,183	-	711,477
衍生金融工具	149,236	434	371	7,904	18,737	-	-	176,682
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	1,263,494	723,060	1,072,182	2,366,444	3,752,135	3,860,954	49,529	13,087,798
- 貿易票據	1,835	111,795	150,886	1,744	-	-	-	266,260
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 其他	-	-	-	-	89,771	-	-	89,771
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	-	21,045	-	-	-	21,045
- 其他	-	552,852	997,441	2,343,029	751,881	-	-	4,645,203
- 貸款及應收款之債務證券	-	-	-	1,007,472	-	-	-	1,007,472
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	30,225	30,225
投資物業	-	-	-	-	-	-	64,450	64,450
物業、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	571,328	571,328
其他資產 (包括遞延稅項資產)	347,805	697,107	-	560	3,487	-	439	1,049,398
資產總額	2,582,955	11,016,181	8,089,356	7,355,253	5,111,111	4,169,137	715,971	39,039,964



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.3 流動資金風險 (續)

(b) 到期日分析 (續)

	2007							總計
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	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	
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(111,715)	(644,123)	(82,078)	(247,679)	-	-	-	(1,085,595)
公平值變化計入損益之金融負債								
- 發行之存款證	-	-	-	(295,740)	-	-	-	(295,740)
- 其他	-	(69,552)	(379,017)	(676,438)	(755,495)	(308,950)	-	(2,189,452)
衍生金融工具	(25,286)	(578)	(765)	(13,397)	(11,098)	-	-	(51,124)
客戶存款	(13,910,579)	(10,388,292)	(3,511,636)	(1,458,057)	(59,464)	-	-	(29,328,028)
其他賬項及準備 (包括本年稅項及遞延稅項負債)	(650,685)	(733,337)	(270,404)	(79,927)	(70,531)	-	-	(1,804,884)
負債總額	(14,698,265)	(11,835,882)	(4,243,900)	(2,771,238)	(896,588)	(308,950)	-	(34,754,823)
流動資金缺口	(12,115,310)	(819,701)	3,845,456	4,584,015	4,214,523	3,860,187	715,971	4,285,141

上述到期日分類乃按照《銀行業(資本)規則》之相關條文而編製。本集團將逾期不超過 1 個月之貸款及債務證券申報為「即期」資產。對於按不同款額或分期償還之資產，只有該資產中實際逾期之部分被視作逾期。其他未到期之部分仍繼續根據剩餘期限申報，但假若對該資產之償還能力有疑慮，則將該等款項列為「不確定日期」。上述列示之資產已扣除任何相關準備（如有）。

按尚餘到期日對債券資產之分析是為符合《銀行業(資本)規則》之相關條文而披露的。所作披露不代表此等證券將持有至到期日。

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理

集團之資本管理的主要目標是維持與集團整體風險狀況相稱的資本充足水平，同時為股東帶來最大回報。集團定期檢討其資本結構，並在需要時調整資本結構，以滿足股東對資本回報率的要求。

集團已經建立一套有效的資本管理政策和調控機制，並且運行良好。此套機制保證集團在支持業務發展的同時，滿足法定資本充足率的要求。資產負債管理委員會負責監控集團的資本充足性。本集團在所有申報時段內符合各項法定資本要求。

2007 年，為實施新資本協議，集團已根據《銀行業(資本)規則》而採用第一支柱下的標準法去計算抵禦信用風險、市場風險和操作風險所需的資本。新的資本監管體系能夠更緊密地聯繫法定資本與集團面臨的內在風險。

集團在 2007 年度建立了內部資本充足性評估程序，利用既定的評估模型對集團業務活動帶來的主要風險作出評估，並結合集團的管治文化等對綜合風險狀況作出全面判斷，通過風險資本聯繫的機制，設定最低資本充足比率，以抵禦集團面臨的各項風險。集團認為內部資本充足性評估程序是一個持續的資本管理過程，集團會定期檢討其資本結構，並因應自身的整體風險狀況而不時調整其資本結構。

此外，集團每年制定年度資本規劃，由資產負債管理委員會審議後呈董事會批准。資本規劃中包涵：從業務策略、股東回報、風險取向、評級考慮、監控要求等多維度預測對資本充足比率的影響，從而預測未來資本需求、資本融資方法等，以保障集團能維持良好的資本充足性及資本組合結構上，配合業務發展，保持風險與資本的最佳平衡。

(a) 資本充足比率

	2008	2007
資本充足比率	15.37%	19.97%
核心資本比率	14.29%	18.92%



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理 (續)

(a) 資本充足比率 (續)

資本比率乃根據《銀行業（資本）規則》及按金管局就監管規定要求以合併基準計算本銀行之本地辦事處及海外分行財務狀況的比率。

按會計及監管要求所採用不同之綜合基礎，對其差異之描述見於財務報表附註 26

(b) 扣減後的資本基礎成份

用於計算以上 12 月 31 日之資本充足比率及已匯報金管局之扣減後的綜合資本基礎分析如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	300,000	300,000
儲備	3,374,891	3,064,743
損益賬	(601,103)	327,277
	3,073,788	3,692,020
核心資本之扣減	(12,251)	(13,181)
核心資本	3,061,537	3,678,839
附加資本：		
房產及投資物業重估儲備	224	224
重估可供出售證券之公平值收益	1,317	562
按組合評估之貸款減值準備	51,422	43,555
法定儲備	191,495	172,274
	244,458	216,615
附加資本之扣減	(12,252)	(13,181)
附加資本	232,206	203,434
扣減後的資本基礎總額	3,293,743	3,882,273

不納入計算資本充足比率之附屬公司見於財務報表附註 26。該等附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣減。

財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理 (續)

(c) 信用、市場及操作風險資本要求

上述資本充足比率根據《銀行業(資本)規則》，以監管要求之合併基礎計算。下表概述於該合併基礎上，以風險加權數額的百分之八計算之信用、市場及操作風險資本要求。

	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
信用風險	1,580,347	1,440,138
市場風險	13,837	11,118
操作風險	155,062	135,823
	<u>1,749,246</u>	<u>1,587,079</u>

(i) 信用風險資本要求

	2008					
	風險承擔總額	減低信用風險措施後金額*		風險加權數額		資本要求***
	港幣千元	獲評級	無評級	獲評級	無評級	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
資產負債表內風險承擔						
官方實體	401,224	404,779	-	17,184	-	1,375
公營單位	-	114,666	-	22,933	-	1,835
銀行	21,286,836	20,396,014	891,603	5,117,979	236,471	428,356
法團	9,269,441	63,333	8,837,904	63,333	8,837,904	712,099
現金項目	150,661	-	150,661	-	-	-
監管零售	1,812,793	-	1,685,374	-	1,264,031	101,122
住宅按揭貸款	3,946,912	-	3,823,029	-	1,995,853	159,668
不屬逾期風險承擔的						
其他風險承擔	1,331,615	-	1,252,259	-	1,252,259	100,181
逾期風險承擔	10,426	-	10,426	-	13,934	1,115
資產負債表內風險承擔總額	<u>38,209,908</u>	<u>20,978,792</u>	<u>16,651,256</u>	<u>5,221,429</u>	<u>13,600,452</u>	<u>1,505,751</u>
資產負債表外風險承擔						
除場外衍生工具交易及						
信用衍生工具合約外的						
資產負債表外風險承擔						
承擔	976,367	8,530	967,837	2,244	912,510	73,180
場外衍生工具交易	34,344	30,308	4,036	13,661	4,036	1,416
資產負債表外風險承擔總額	<u>1,010,711</u>	<u>38,838</u>	<u>971,873</u>	<u>15,905</u>	<u>916,546</u>	<u>74,596</u>
	<u>39,220,619</u>	<u>21,017,630</u>	<u>17,623,129</u>	<u>5,237,334</u>	<u>14,516,998</u>	<u>1,580,347</u>



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理 (續)

(c) 信用、市場及操作風險資本要求 (續)

(i) 信用風險資本要求 (續)

	2007					資本要求*** 港幣千元
	風險承擔總額 港幣千元	減低信用風險措施後金額*		風險加權數額		
		獲評級 港幣千元	無評級 港幣千元	獲評級 港幣千元	無評級 港幣千元	
資產負債表內風險承擔						
官方實體	517,279	522,476	-	16,021	-	1,282
公營單位	708,507	819,266	-	163,853	-	13,108
銀行	22,654,447	22,607,532	46,915	5,748,938	39,487	463,074
法團	7,269,291	45,150	6,694,717	29,093	6,694,717	537,905
現金項目	150,690	-	150,690	-	-	-
監管零售	1,494,530	-	1,317,726	-	988,294	79,064
住宅按揭貸款	3,506,218	-	3,338,708	-	1,645,247	131,620
不屬逾期風險承擔的 其他風險承擔	1,526,822	-	1,435,782	-	1,435,782	114,863
逾期風險承擔	24,325	-	24,325	-	31,989	2,559
資產負債表內風險承擔 總額	37,852,109	23,994,424	13,008,863	5,957,905	10,835,516	1,343,475
資產負債表外風險承擔						
除場外衍生工具交易及 信用衍生工具合約外的 資產負債表外風險 承擔	1,267,708	18,510	1,249,198	18,510	1,176,647	95,613
場外衍生工具交易	24,131	15,088	9,043	4,087	9,043	1,050
資產負債表外風險承擔 總額	1,291,839	33,598	1,258,241	22,597	1,185,690	96,663
	39,143,948	24,028,022	14,267,104	5,980,502	12,021,206	1,440,138

*認可減低信用風險措施符合《銀行業(資本)規則》訂定的要求及條件。

**因應披露所需，資本要求以風險加權數額的百分之八計算，可能與本集團之實際監管資本有異。

於2008年12月31日，從資本基礎中扣除的信用風險承擔金額為港幣 20,590,000 (2007: 港幣 22,449,000)。

本集團採用標準(信用風險)計算法計算信用風險。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理 (續)

(c) 信用、市場及操作風險資本要求 (續)

(i) 信用風險資本要求 (續)

集團認可的外部信用評級機構包括標準普爾、穆迪和惠譽。集團採用外部評級的方法來決定下述包括證券化風險承擔在內的各種風險承擔的風險權重：

- 官方實體
- 公營單位
- 多邊發展銀行
- 銀行
- 證券商號
- 法團

本集團將外部信用評級機構發行人評級對照至銀行賬風險承擔的過程，屬《銀行業(資本)規則》第 4 部所述過程。

交易對手信用風險承擔

本集團在銀行賬冊及自營賬冊下來自場外衍生工具交易、回購形式交易之交易對手信用風險是在上述風險管理框架下一致管控。集團通過一般信貸批核程序核定每一交易對手之結算前風險承擔額度以控制場外衍生工具結算前風險，及結算額度以控制與外匯交收有關的結算風險。集團採用每日盯市之現時風險承擔及潛在風險承擔方法監察。任何超額已由風險管理單位密切和及時地識別與監控。

由於本集團尚未實施資本分配政策，因此並無內部資本分配予交易對手風險承擔。

本集團已制定抵押與擔保管理辦法並同時適用於交易對手信貸風險。除此，我們亦為債券回購形式交易下之抵押債券，制定審慎的認可準則及抵押折扣率。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理 (續)

(c) 信用、市場及操作風險資本要求 (續)

(i) 信用風險資本要求 (續)

交易對手信用風險承擔 (續)

本集團根據各交易對手的違約概率和逾期時間制定了授信資產分類政策。若果已有客觀證據證明一項資產減值損失已出現，將根據香港會計準則及監管要求提取資產減值準備。

下表概述本集團與對手在場外協商達成的衍生工具交易中產生的風險承擔：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
總正數公平價值	25,155	16,229
信貸等值數額	34,344	24,131
減：認可抵押品	-	-
信貸等值淨額	34,344	24,131
以發行機構類別分類之信貸等值淨額：		
銀行	30,308	15,088
法團	3,001	8,749
其他	1,035	294
	34,344	24,131
以發行機構類別分類之風險加權數額：		
銀行	13,661	4,087
法團	3,001	8,749
其他	1,035	294
	17,697	13,130
提供信用保障之認可信用衍生工具合約名義數額	-	-

於 2008 年 12 月 31 日，雙邊淨額結算安排對衍生工具交易信貸等值數額並沒有影響（2007 年：無）。

於 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，並無尚未完結的回購形式交易和信用衍生工具合約。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理 (續)

(c) 信用、市場及操作風險資本要求 (續)

(i) 信用風險資本要求 (續)

信貸風險緩釋

對於抵押品的估值和管理，集團已制定明確政策和程序，該政策和程序符合《銀行業（資本）規則》有關適用於信用風險緩釋的認可抵押品的操作要求。

適用於未逾期風險承擔的認可抵押品主要包括保證金、金條、債券、股權和基金。此外，不動產亦可用作逾期風險承擔的抵押物。集團取得的這些抵押品滿足《銀行業（資本）規則》有關適用於信用風險緩釋的認可抵押品處理的全面方法的要求。

根據符合《銀行業（資本）規則》，在標準法下，適用於信用風險緩釋的認可擔保包括由主權國家、公營機構、多邊發展銀行、銀行和證券公司提供的擔保，這些保證人的風險權重須低於銀行的交易對手；外部評級不低於A-的公司亦可提供獲認可擔保。

抵押品的集中度風險管理是集團抵押品管理政策的一個內在部分，相關政策還包括壓力測試。為配合支柱二的要求，我們採用了評分卡的方法來評估信用集中度風險，並在此基礎上考慮是否需要額外的資本以覆蓋該風險。

至報告日，集團仍未採用任何認可信用衍生工具合約、表內或表外認可淨額計算方法以減低信用風險的資本要求。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理 (續)

(c) 信用、市場及操作風險資本要求 (續)

(i) 信用風險資本要求 (續)

信貸風險緩釋 (續)

除源於場外協商的衍生工具交易及回購形式交易外的風險承擔，其已採取認可減低信用風險措施的部分分析如下：

	2008		2007	
	認可抵押品 涵蓋部份 港幣千元	認可擔保 涵蓋部分 港幣千元	認可抵押品 涵蓋部份 港幣千元	認可擔保 涵蓋部分 港幣千元
資產負債表內風險承擔				
法團	367,825	1,470	529,424	-
監管零售	122,946	3,382	171,607	5,197
住宅按揭貸款	9,733	114,150	56,750	110,760
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	79,356	-	91,040	-
逾期風險承擔	3,409	-	2,999	-
資產負債表外風險承擔	97,322	6,735	532,207	-
	680,591	125,737	1,384,027	115,957

資產證券化

本集團於年內未有作為證券化交易的發行機構。

(ii) 市場風險資本要求

	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
利率風險承擔	297	350
外匯風險承擔	13,540	10,768
	13,837	11,118

本銀行採用標準（市場風險）計算法計算市場風險。

本銀行納入標準（市場風險）計算法計算的持倉如下：

	2008		2007	
	長倉 港幣千元	短倉 港幣千元	長倉 港幣千元	短倉 港幣千元
利率風險承擔	750,220	750,747	583,591	584,921
外匯風險承擔（淨額）	169,256	-	134,600	-
	919,476	750,747	718,191	584,921



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.4 資本管理 (續)

(c) 信用、市場及操作風險資本要求 (續)

(ii) 市場風險資本要求 (續)

銀行賬的股權風險承擔

持有其他企業的股權，是在開始獲得有關股權時，根據持有該等股權的意圖而入賬。因關係及策略性理由而持有的股權將與因其他理由（包括資本增值的理由）而持有的股權分開入賬。

與股權承擔有關之收益或虧損概述如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
出售或清盤產生的已實現收益	-	-
於儲備而非損益中確認之未實現重估收益	1,546	971
包括於附加資本中的未實現收益	696	437

(iii) 操作風險資本要求

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
操作風險資本要求	155,062	135,823

本集團採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險。



財務報表附註 (續)

4. 金融風險管理 (續)

4.5 金融資產和負債的公平值

公平值是以在一特定時點按相關市場資料及不同金融工具之資料來評估。以下之方法及假設已應用於評估各類金融工具之公平值。

在銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

此等金融資產及負債均於一年內到期，其賬面值與公平值相若。

客戶貸款

大部分之客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款是浮動利率，按市場息率計算利息，其賬面值與公平值相若。

持有至到期日證券

持有至到期日證券之公平值是按市場價格或經紀／交易商之報價為基礎。若沒有相關資料提供，公平值會採用類似如信貸、到期日及收益等特徵之證券市場報價來估計，於2008年12月31日其賬面值與公平值分別為港幣3,526,676,000元 (2007: 港幣4,666,248,000元)及港幣3,428,705,000元 (2007: 港幣4,586,413,000元)。

貸款及應收款、發行之存款證和發行之債務證券

採用以現時收益率曲線及相關之剩餘限期為基礎的現金流量貼現模型計算，其賬面值與公平值相若。

客戶存款

大部分之客戶存款將於年結日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。



財務報表附註 (續)

5. 淨利息收入

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
利息收入		
現金及存放於同業和其他金融機構的款項	469,709	657,942
客戶貸款	636,414	748,169
上市證券投資	3,796	3,634
非上市證券投資	190,220	347,031
其他	16,351	17,788
	1,316,490	1,774,564
利息支出		
同業、客戶及其他金融機構存放的款項	(476,761)	(945,687)
債務證券發行	(4,742)	(9,544)
其他	(7,716)	(27,566)
	(489,219)	(982,797)
淨利息收入	827,271	791,767

截至 2008 年 12 月 31 日止年度之利息收入包括港幣 464,000 元（2007 年：港幣 3,778,000 元）被界定為減值貸款的確認利息。

非以公平值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的利息收入及利息支出分別為港幣 1,287,318,000 元（2006 年：港幣 1,725,639,000 元）及港幣 468,804,000 元（2006 年：港幣 835,044,000 元）。



財務報表附註 (續)

6. 淨服務費及佣金收入

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
服務費及佣金收入		
證券經紀		
- 股票	125,251	206,366
- 債券	31,591	24,863
信用咭	125	120
匯票佣金	45,876	39,757
貸款佣金	17,800	14,233
繳款服務	20,592	19,803
保險	15,463	13,255
資產管理	4,497	25,173
擔保	1,906	584
其他		
- 保管箱	9,866	9,971
- 買賣貨幣	278	267
- 資訊調查	2,370	1,944
- 代理行	1,364	2,016
- 小額存戶	1,020	1,270
- 中銀卡	1,055	1,065
- 郵電	856	2,087
- 代理業務	1,706	314
- 不動戶口	775	868
- 其他	10,926	16,722
	293,317	380,678
服務費及佣金支出	(47,692)	(64,553)
淨服務費及佣金收入	245,625	316,125
其中源自		
- 非以公平值變化計入損益之金融資產或負債		
- 服務費及佣金收入	26,544	16,581
- 服務費及佣金支出	(401)	(894)
	26,143	15,687
- 信託及其他受託活動		
- 服務費及佣金收入	5,820	5,169
- 服務費及佣金支出	(2,828)	(4,147)
	2,992	1,022

7. 淨交易性收入

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
淨收益源自:		
- 外匯交易及外匯交易產品	63,855	63,615
- 利率工具	(9,503)	16,398
- 股份權益工具	-	(1)
- 商品	806	(5)
	55,158	80,007



財務報表附註 (續)

8. 證券投資之淨收益

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
贖回持有至到期日證券之淨收益	131	-

9. 其他經營收入

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
證券投資股息收入		
- 非上市證券投資	4,197	3,042
投資物業之租金總收入	2,966	2,563
減: 有關投資物業之支出	(60)	(50)
其他	725	176
	7,828	5,731

「有關投資物業之支出」包括港幣 26,000 元 (2007: 無)屬於年內未出租投資物業之直接經營支出。

10. 減值準備淨(撥備)/撥回

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
客戶貸款		
個別評估		
- 新提準備	(14,891)	(10,005)
- 撥回	1,919	1,856
- 收回已撇銷賬項	9,500	37,648
按個別評估貸款減值準備淨(撥備)/撥回 (附註 24)	(3,472)	29,499
組合評估		
- 新提準備	(9,249)	(6,225)
- 撥回	1,389	-
按組合評估貸款減值準備淨撥備 (附註 24)	(7,860)	(6,225)
貸款減值準備淨撥回/(撥備)	(11,332)	23,274
其他	(1,756)	-
減值準備淨(撥備)/撥回	(13,088)	23,274



財務報表附註 (續)

11. 經營支出

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
人事費用 (包括董事酬金)		
- 薪酬及其他費用	160,096	155,257
- 退休成本	14,828	11,356
	174,924	166,613
房產及設備支出 (不包括折舊)		
- 房產租金	19,422	17,002
- 資訊科技	29,548	30,194
- 其他	4,345	4,437
	53,315	51,633
折舊 (附註 28)	13,706	13,154
核數師酬金		
- 審計服務	2,933	3,104
- 非審計服務	97	97
其他經營支出	174,805	35,524
	419,780	270,125

12. 出售／公平值調整投資物業之淨收益

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
出售投資物業之淨收益	-	1,391
公平值調整投資物業之收益 (附註 27)	2,100	9,910
	2,100	11,301

13. 出售物業、廠房及設備之淨(虧損)

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
出售其他固定資產之淨虧損	(9)	(11)

財務報表附註 (續)

14. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
香港利得稅		
- 本年稅項	117,070	149,500
- 往年超額撥備	(2,500)	-
計入遞延稅項 (附註 33)	(16,536)	991
香港利得稅	98,034	150,491
海外稅項	25,050	16,892
	123,084	167,383

香港利得稅乃按照截至本年度估計應課稅溢利依稅率 16.5% (2007 年：17.5%) 提撥準備。海外溢利之稅款按照本年度估計應課稅溢利依集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
除稅前溢利	714,267	942,273
按稅率 16.5% (2007: 17.5%) 計算的稅項	117,854	164,898
其他國家稅率差異的影響	4,864	1,346
無需課稅之收入	(1,380)	(3,517)
稅務上不可扣減之開支	4,246	4,656
往年超額撥備	(2,500)	-
計入稅項	123,084	167,383
實際稅率	17.23%	17.76%

15. 本銀行股東應佔溢利

截至 2008 年 12 月 31 日止年度之本銀行股東應佔本銀行溢利為港幣 587,198,000 元 (2007 年：港幣 771,939,000 元)，並已列入本銀行之財務報表內。



財務報表附註 (續)

16. 股息

	2008		2007	
	每股 港幣	總計 港幣千元	每股 港幣	總計 港幣千元
已付第一次中期股息	226	678,000	74	222,000
已宣佈派發第二次中期股息	167	501,000	90	270,000
	393	1,179,000	164	492,000

根據 2008 年 6 月 11 日所召開之會議，董事會宣告派發 2008 年上半年每股普通股港幣 226 元第一次中期股息，總額約為港幣 678,000,000 元。

根據 2008 年 11 月 28 日所召開之會議，董事會宣告派發 2008 年下半年每股普通股港幣 167 元第二次中期股息，總額約為港幣 501,000,000 元。

17. 退休福利成本

本集團給予本集團員工的定額供款計劃主要為獲強積金條例豁免之職業退休計劃及中銀保誠簡易強積金計劃。根據職業退休計劃，僱員須向職業退休計劃之每月供款為彼等基本薪金之5%，而僱主之每月供款為僱員基本月薪之5%至15%不等（視乎彼等之服務年期）。僱員有權於20年服務期屆滿後，在僱用期終止時收取100%之僱主供款，或於3年至20年以下服務期屆滿後，在退休、提前退休、永遠喪失工作能力及健康欠佳或僱用期終止等情況（被即時解僱除外）下，收取20%至95%之僱主供款。

隨著強積金條例於2000年12月1日實施，本集團亦參與中銀保誠簡易強積金計劃，該計劃之受託人為中銀國際英國保誠信託有限公司，投資管理人為中銀國際英國保誠資產管理有限公司，此兩間公司均為本公司之有關連人士。

截至2008年12月31日，在扣除約港幣618,000元(2007年：約港幣770,000元)之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣11,715,000元（2007年：約港幣9,954,000元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣1,457,000元（2007年：約港幣1,083,000元）。



財務報表附註 (續)

18. 認股權計劃

(a) 認股權計劃及股份儲蓄計劃

認股權計劃及股份儲蓄計劃的主要條款已於 2002 年 7 月 10 日由本銀行間接控股公司中銀控股的全體股東以書面決議案批准並採納。

認股權計劃旨在向參與人提供購買中銀控股專有權益的機會。中銀控股董事會可以完全根據自己的決定，將認股權授予中銀控股董事會可能選擇的任何人士。股份認購價格將根據中銀控股董事會的決定於授出日期按既定規則計算每股價格。認股權可於中銀控股董事會確定的任何日期之後的任何時間，或在要約不時規定的時間，或於中銀控股董事會確定的終止日期當日或之前，可部分或全部行使。

股份儲蓄計劃旨在鼓勵僱員認購中銀控股股份。每月為認股權支付的款項應該是合資格僱員在其中請表格中指明願意支付的額度，該額度必須不少於合資格僱員於申請日期的月薪的 1% 亦不得多於 10%，或董事會當時可能釐定的最高或最低額度。認股權可於行使期間內全部或部分行使。

上述兩個計劃在2008年並未有授出認股權（2007年：無）。

(b) 上市前認股權計劃

於2002年7月5日，中銀控股之直接控股公司中銀（BVI）根據上市前認股權計劃向若干董事授予認股權，彼等可據此向中銀（BVI）購入合共3,652,800股中銀控股現有已發行股份。本集團受惠於香港財務報告準則第2號53段之過渡條文內列明新確認及計量政策並不應用於2002年11月7日或之前授予員工的認股權。



財務報表附註 (續)

18. 認股權計劃 (續)

(b) 上市前認股權計劃 (續)

截至2007年12月31日止認股權詳情披露如下：

	本集團董事之 認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於2008年1月1日	934,300	
減：年內行使之認股權	(155,400)	8.5
於2008年12月31日	778,900	
於2008年12月31日可行使之認股權	778,900	
	本集團董事之 認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於2007年1月1日	1,534,300	
減：年內行使之認股權	(600,000)	8.5
於2007年12月31日	934,300	
於2007年12月31日可行使之認股權	934,300	

認股權於年內曾多次被行使，有關之加權平均股價為港幣 15.81 元（2007 年：港幣 18.89 元）。

根據此計劃而授出之認股權之行使價為每股港幣 8.50 元，而相對之認股權價為港幣 1.00 元。該等認股權由本公司股份於聯交所開始買賣日期起計的 4 年內歸屬，有效行使期為 10 年。於中銀控股股份開始在聯交所買賣之日或其後，將不會再根據上市前認股權計劃授出任何認股權。



財務報表附註 (續)

19. 董事及高級管理人員酬金

董事酬金

本年度本集團就本銀行董事為本銀行及管理附屬公司提供之服務而已付及其應收未收之酬金詳情如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
袍金	2,780	980
其他酬金		
- 基本薪金及津貼	3,047	2,794
- 酌情發放之花紅	1,781	1,270
- 其他 (包括退休金供款)	475	497
	8,083	5,541

本年度支付予獨立非執行董事之酬金總額為港幣660,000元 (2007: 港幣210,000元)。

2002年7月，中銀控股直接控股公司中銀(BVI)根據載於附註18(b)的上市前認股權計劃向若干董事授予認股權，詳情見附註18。年內若干認股權被行使，惟上述披露之董事酬金中並無包括因該等認股權而產生的利益；而收益表亦無需就此作出反映。



財務報表附註 (續)

20. 庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
庫存現金	150,661	150,690
在中央銀行的結餘	258,957	274,055
在銀行及其他金融機構的結餘	670,859	395,840
一個月內到期之銀行及其他金融機構存款	7,505,277	8,930,933
	8,585,754	9,751,518

21. 界定為以公平值變化計入損益之金融資產

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
按公平值入賬		
債務證券		
- 非上市	369,757	1,036,422

界定為以公平值變化計入損益之金融資產按發行機構之分類如下:

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
主權政府	42,284	43,430
銀行及其他金融機構	327,473	992,992
	369,757	1,036,422

界定為以公平值變化計入損益之金融資產分類如下:

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
持有之存款證	-	324,945
其他界定為以公平值變化計入損益之金融資產	369,757	711,477
	369,757	1,036,422



財務報表附註 (續)

22. 衍生金融工具

本集團訂立下列股份權益、匯率及利率相關的衍生金融工具合約用作買賣及風險管理之用：

遠期外匯合約是指於未來某一日期買或賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流量或商品的承諾。掉期的結果是不同貨幣或利率（如固定利率與浮動利率）的交換或以上的所有組合（如交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、利率及股份權益合約期權是指期權的賣方（出讓方）為買方（持有方）提供在未來某一特定日期或未來一定時期內按約定的價格買進（認購期權）或賣出（認沽期權）一定數量的金融工具的權利（而非承諾）的一種協定。考慮到外匯和利率風險，期權的賣方從購買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成協定的或透過交易所進行（如於交易所進行買賣之期權）。

本集團之衍生金融工具合約／名義合約數額及其公平值詳列於下表。資產負債表日各類型金融工具的合約／名義合約數額僅顯示了於資產負債表日之未完成交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與綜合資產負債表內所確認的公平值資產或負債的對比基礎。但是，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、匯率或股份權益和貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。



財務報表附註 (續)

22. 衍生金融工具 (續)

本集團進行場外及場內衍生產品交易的主要目的是開展客戶業務。集團敘做的所有對客戶及對同業市場的衍生產品交易均需嚴格遵從本集團的各相關風險管理政策及規定。

衍生產品亦應用於管理銀行賬的利率風險，只有獲批准之產品名單上載有的衍生產品方可進行交易。由衍生產品交易產生的風險承擔名義數額以設限控制，並制訂交易的最長期限及其損益之管理預警限額(MAL)。每宗衍生產品交易必須記錄於相應的系統，以進行結算、市場劃價、報告及監控。

以下為衍生金融工具中每項重要類別於 12 月 31 日之合約／名義合約數額之摘要：

	本集團及本銀行		
	2008		
	買賣	不符合採用	總計
	港幣千元	對沖會計法* 港幣千元	港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	3,327,746	-	3,327,746
外匯交易期權合約			
- 買入期權	5,917	-	5,917
- 賣出期權	5,917	-	5,917
	<u>3,339,580</u>	<u>-</u>	<u>3,339,580</u>
利率合約			
掉期	-	677,815	677,815
貴金屬合約	<u>144,325</u>	<u>-</u>	<u>144,325</u>
股份權益合約			
股份期權合約			
- 買入期權	2,829	-	2,829
- 賣出期權	2,829	-	2,829
	<u>5,658</u>	<u>-</u>	<u>5,658</u>
總計	<u>3,489,563</u>	<u>677,815</u>	<u>4,167,378</u>

* 為符合《銀行業(資本)規則》要求，需分別披露不符合採用對沖會計法資格，但與指定以公平價值經收益表入賬的金融工具一併管理的衍生金融工具。



財務報表附註 (續)

22. 衍生金融工具 (續)

本集團及本銀行			
2007			
	買賣	不符合採用	總計
	港幣千元	對沖會計法	港幣千元
		港幣千元	
匯率合約			
即期及遠期	2,945,219	-	2,945,219
外匯交易期權合約			
- 買入期權	26,888	-	26,888
- 賣出期權	26,888	-	26,888
	2,998,995	-	2,998,995
利率合約			
掉期	-	1,611,033	1,611,033
	-	1,611,033	1,611,033
股份權益合約			
股份期權合約			
- 買入期權	10,555	-	10,555
- 賣出期權	10,555	-	10,555
	21,110	-	21,110
總計	3,020,105	1,611,033	4,631,138



財務報表附註 (續)

22. 衍生金融工具 (續)

以下為各類衍生金融工具於 12 月 31 日之公平值摘要

	本集團及本銀行					
	2008					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法 港幣千元	總計 港幣千元	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法 港幣千元	總計 港幣千元
匯率合約						
即期及遠期	368,496	-	368,496	190,367	-	190,367
外匯交易期權合約						
- 買入期權	78	-	78	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	78	-	78
	368,574	-	368,574	190,445	-	190,445
利率合約						
掉期	-	5,396	5,396	-	12,164	12,164
貴金屬合約	11,770	-	11,770	6,031	-	6,031
股份權益合約						
股份期權合約						
- 買入期權	205	-	205	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	205	-	205
	205	-	205	205	-	205
總計	380,549	5,396	385,945	196,681	12,164	208,845

	本集團及本銀行					
	2007					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法 港幣千元	總計 港幣千元	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法 港幣千元	總計 港幣千元
匯率合約						
即期及遠期	155,770	-	155,770	31,957	-	31,957
外匯交易期權合約						
- 買入期權	174	-	174	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	174	-	174
	155,944	-	155,944	32,131	-	32,131
利率合約						
掉期	-	20,432	20,432	-	18,687	18,687
股份權益合約						
股份期權合約						
- 買入期權	306	-	306	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	306	-	306
	306	-	306	306	-	306
總計	156,250	20,432	176,682	32,437	18,687	51,124



財務報表附註 (續)

22. 衍生金融工具 (續)

上述衍生金融工具之信貸風險加權數額如下：

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
匯率合約		
遠期合約	16,605	10,654
外匯交易期權合約		
- 買入期權	-	8
利率合約		
掉期	1,093	2,468
	17,698	13,130

信貸風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》計算。計算之金額與交易對手之情況及各類合約之期限特徵有關。

雙邊淨額結算安排對衍生金融工具之公平值或信貸風險加權數額並沒有影響。

本集團約 28% (2007 年：44%) 的衍生金融工具交易是與其他金融機構簽訂的。



財務報表附註 (續)

23. 貸款及其他賬項

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
個人貸款	4,250,849	4,178,843
公司貸款	11,526,255	8,963,494
客戶貸款	15,777,104	13,142,337
貸款減值準備		
- 按個別評估	(20,059)	(10,984)
- 按組合評估	(51,422)	(43,555)
	(71,481)	(54,539)
貿易票據	203,238	266,260
總計	15,908,861	13,354,058

於 2008 年 12 月 31 日，客戶貸款包括總貸款應計利息港幣 40,881,000 元（2007 年：港幣 34,339,000 元）。

於 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，對貿易票據並無作出任何貸款減值準備。

24. 貸款減值準備

	本集團及本銀行		
	2008		
	按個別評估		
	個人	公司	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日	36	10,948	10,984
於收益表(撥回)/撥備 (附註 10)	(141)	3,613	3,472
年內核銷之未收回貸款	-	(3,425)	(3,425)
收回已撇銷賬項	319	9,181	9,500
折現減值回撥	(10)	(454)	(464)
匯兌差額	-	(8)	(8)
於 2008 年 12 月 31 日	204	19,855	20,059

	本集團及本銀行		
	2008		
	按組合評估		
	個人	公司	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日	2,436	41,119	43,555
於收益表撥備 (附註 10)	474	7,386	7,860
折現減值回撥	-	7	7
於 2008 年 12 月 31 日	2,910	48,512	51,422



財務報表附註 (續)

24. 貸款減值準備 (續)

	本集團及本銀行		
	2007		
	按個別評估		
	個人 港幣千元	公司 港幣千元	總計 港幣千元
於 2007 年 1 月 1 日	531	6,994	7,525
於收益表撥回 (附註 10)	(92)	(29,407)	(29,499)
年內核銷之未收回貸款	(581)	(3,150)	(3,731)
收回已撇銷賬項	178	37,470	37,648
折現減值回撥	-	(959)	(959)
於 2007 年 12 月 31 日	36	10,948	10,984

	本集團及本銀行		
	2007		
	按組合評估		
	個人 港幣千元	公司 港幣千元	總計 港幣千元
於 2007 年 1 月 1 日	1,316	38,833	40,149
於收益表撥備 (附註 10)	1,262	4,963	6,225
折現減值回撥	(142)	(2,677)	(2,819)
於 2007 年 12 月 31 日	2,436	41,119	43,555



財務報表附註 (續)

25. 證券投資

	本集團	
	2008 港幣千元	2007 港幣千元
(a) 可供出售證券		
債務證券，按公平值入賬		
- 非上市	287,385	89,771
股份證券，按公平值入賬		
- 非上市	41,297	30,225
	328,682	119,996
(b) 持有至到期日證券		
上市，按攤銷成本入賬		
- 於海外上市	157,190	78,306
非上市，按攤銷成本入賬	3,369,486	4,587,942
	3,526,676	4,666,248
(c) 貸款及應收款		
非上市，按攤銷成本入賬	77,645	1,007,472
總計	3,933,003	5,793,716
持有至到期日之上市證券市值	155,823	77,953
	本銀行	
	2008 港幣千元	2007 港幣千元
(a) 可供出售證券		
債務證券，按公平值入賬		
- 非上市	287,385	89,771
股份證券，按公平值入賬		
- 非上市	2,126	1,562
	289,511	91,333
(b) 持有至到期日證券		
上市，按攤銷成本入賬		
- 於海外上市	157,190	78,306
非上市，按攤銷成本入賬	3,369,486	4,587,942
	3,526,676	4,666,248
(c) 貸款及應收款		
非上市，按攤銷成本入賬	77,645	1,007,472
總計	3,893,832	5,765,053
持有至到期日之上市證券市值	155,823	77,953

財務報表附註 (續)

25. 證券投資 (續)

證券投資按發行機構之分類如下:

本集團 2008			
可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	總計 港幣千元
主權政府	-	99,997	99,997
公共機構	-	-	-
銀行及其他金融機構	287,385	3,426,679	3,791,709
公司企業	41,297	-	41,297
328,682	3,526,676	77,645	3,933,003

本集團 2007			
可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	總計 港幣千元
主權政府	-	199,852	199,852
公共機構	-	708,507	708,507
銀行及其他金融機構	89,771	3,757,889	4,855,132
公司企業	30,225	-	30,225
119,996	4,666,248	1,007,472	5,793,716

本銀行 2008			
可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	總計 港幣千元
主權政府	-	99,997	99,997
公共機構	-	-	-
銀行及其他金融機構	287,385	3,426,679	3,791,709
公司企業	2,126	-	2,126
289,511	3,526,676	77,645	3,893,832

本銀行 2007			
可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	總計 港幣千元
主權政府	-	199,852	199,852
公共機構	-	708,507	708,507
銀行及其他金融機構	89,771	3,757,889	4,855,132
公司企業	1,562	-	1,562
91,333	4,666,248	1,007,472	5,765,053



財務報表附註 (續)

25. 證券投資 (續)

證券投資之變動摘要如下:

	本集團		
	2008		
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日	119,996	4,666,248	1,007,472
增加	188,692	4,112,483	989,695
處置、贖回及到期	-	(5,176,096)	(1,955,903)
攤銷	2,035	13,578	75,403
公平值變動	12,187	-	-
匯兌差異	5,772	(89,537)	(39,022)
於 2008 年 12 月 31 日	328,682	3,526,676	77,645

	本集團		
	2007		
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元
於 2007 年 1 月 1 日	20,815	6,429,759	817,969
增加	85,240	1,955,495	1,999,570
處置、贖回及到期	-	(3,798,885)	(1,891,748)
攤銷	1,060	28,079	63,075
公平值變動	9,662	-	-
匯兌差異	3,219	51,800	18,606
於 2007 年 12 月 31 日	119,996	4,666,248	1,007,472

財務報表附註 (續)

25. 證券投資 (續)

	本銀行		
	2008		
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日	91,333	4,666,248	1,007,472
增加	188,692	4,112,483	989,695
處置、贖回及到期	-	(5,176,096)	(1,955,903)
攤銷	2,035	13,578	75,403
公平值變動	1,679	-	-
匯兌差異	5,772	(89,537)	(39,022)
於 2008 年 12 月 31 日	289,511	3,526,676	77,645

	本銀行		
	2007		
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元
於 2007 年 1 月 1 日	566	6,429,759	817,969
增加	85,240	1,955,495	1,999,570
處置、贖回及到期	-	(3,798,885)	(1,891,748)
攤銷	1,060	28,079	63,075
公平值變動	1,248	-	-
匯兌差異	3,219	51,800	18,606
於 2007 年 12 月 31 日	91,333	4,666,248	1,007,472

可供出售及持有至到期日證券分類如下：

	本集團			
	2008	2007	2008	2007
	可供出售證券 港幣千元	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日證券 港幣千元	持有至到期日證券 港幣千元
庫券	-	-	99,997	199,852
持有之存款證	-	-	100,085	21,045
其他	328,682	119,996	3,326,594	4,445,351
	328,682	119,996	3,526,676	4,666,248

	本銀行			
	2008	2007	2008	2007
	可供出售證券 港幣千元	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日證券 港幣千元	持有至到期日證券 港幣千元
庫券	-	-	99,997	199,852
持有之存款證	-	-	100,085	21,045
其他	289,511	91,333	3,326,594	4,445,351
	289,511	91,333	3,526,676	4,666,248



財務報表附註 (續)

26. 投資附屬公司

	本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
非上市股份,按成本值入賬	3,913	3,913
應收附屬公司款項 (附註)	20,340	20,332
應付附屬公司款項 (附註)	(30,888)	(28,306)
	(6,635)	(4,061)

附註：應收/付附屬公司款項均為無抵押、不收利息及無固定之還款日期。

於 2008 年 12 月 31 日之主要附屬公司呈列如下：

名稱	註冊地點	已發行股本	持有權益	主要業務
集友銀行(代理人)有限公司	香港	1,000 股每股面值 100 港元	100%	代理服務及投資控股
誠信置業有限公司	香港	2,800 股每股面值 1,000 港元	100%	投資控股及集團間物業租賃
Pacific Trend Profits Corporation	英屬處女群島	1 股每股面值 1 美元	100%	投資控股
朗權有限公司	香港	2 股每股面值 1 港元	*100%	投資控股
亮澤有限公司	香港	2 股每股面值 1 港元	*100%	投資控股
欣澤有限公司	香港	2 股每股面值 1 港元	*100%	投資控股

*本銀行間接持有股份

備註：

以上表內的附屬公司並無納入按監管在計算資本充足率所要求的合併基礎內。本銀行的香港辦事處及其海外分行按金管局指定的附屬公司根據《銀行業(資本)規則》組成合併基礎。在會計處理方面，附屬公司則按照會計準則進行綜合，有關會計準則乃由香港會計師公會依據《專業會計師條例》18A 所頒佈的。



財務報表附註 (續)

27. 投資物業

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
於 1 月 1 日	64,450	54,540
出售	-	(13,500)
公平值收益 (附註 12)	2,100	9,910
由物業、廠房及設備重新分類轉入 (附註 28)	13,500	13,500
於 12 月 31 日	80,050	64,450

於 2008 年 12 月 31 日，列於綜合資產負債表內之投資物業，乃依據獨立特許測量師萊坊測計師行有限公司於 2008 年 12 月 31 日以公平值為基準所進行之專業估值。

投資物業之賬面值按租約剩餘期限分析如下：

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
在香港持有		
長期租約 (超過 50 年)	74,570	60,630
在海外持有		
中期租約 (10 年至 50 年)	5,480	3,820
	80,050	64,450



財務報表附註 (續)

28. 物業、廠房及設備

	本集團	
	房產	設備、固定設施及 裝修
	港幣千元	港幣千元
總計	港幣千元	港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日之賬面淨值	541,130	30,198
增置	-	9,600
出售	-	(9)
重估	30,741	-
本年度折舊 (附註 11)	(6,581)	(7,125)
重新分類轉至投資物業 (附註 27)	(13,500)	-
匯兌調整	-	23
於 2008 年 12 月 31 日之賬面淨值	551,790	32,687
於 2008 年 12 月 31 日		
成本或估值	551,790	107,706
累計折舊及準備	-	(75,019)
於 2008 年 12 月 31 日之賬面淨值	551,790	32,687
於 2007 年 1 月 1 日之賬面淨值	502,570	26,273
增置	-	11,433
出售	-	(11)
重估	57,715	-
本年度折舊 (附註 11)	(5,655)	(7,499)
重新分類轉至投資物業 (附註 27)	(13,500)	-
匯兌調整	-	2
於 2007 年 12 月 31 日之賬面淨值	541,130	30,198
於 2007 年 12 月 31 日		
成本或估值	541,130	104,697
累計折舊及準備	-	(74,499)
於 2007 年 12 月 31 日之賬面淨值	541,130	30,198
上述資產之成本值或估值分析如下:		
於 2008 年 12 月 31 日		
按成本值	-	107,706
按估值	551,790	-
	551,790	107,706
於 2007 年 12 月 31 日		
按成本值	-	104,697
按估值	541,130	-
	541,130	104,697



財務報表附註 (續)

28. 物業、廠房及設備 (續)

	本銀行	
	房產	設備、固定設施及 裝修
	港幣千元	港幣千元
總計	港幣千元	港幣千元
於 2008 年 1 月 1 日之賬面淨值	536,130	30,198
增置	-	9,600
出售	-	(9)
重估	29,391	-
本年度折舊	(6,431)	(7,125)
重新分類轉至投資物業 (附註 27)	(13,500)	-
匯兌調整	-	23
於 2008 年 12 月 31 日之賬面淨值	545,590	32,687
於 2008 年 12 月 31 日		
成本或估值	545,590	107,706
累計折舊及準備	-	(75,019)
於 2008 年 12 月 31 日之賬面淨值	545,590	32,687
於 2007 年 1 月 1 日之賬面淨值	499,370	26,273
增置	-	11,433
出售	-	(11)
重估	55,827	-
本年度折舊	(5,567)	(7,499)
重新分類轉至投資物業 (附註 27)	(13,500)	-
匯兌調整	-	2
於 2007 年 12 月 31 日之賬面淨值	536,130	30,198
於 2007 年 12 月 31 日		
成本或估值	536,130	104,697
累計折舊及準備	-	(74,499)
於 2007 年 12 月 31 日之賬面淨值	536,130	30,198
上述資產之成本值或估值分析如下:		
於 2008 年 12 月 31 日		
按成本值	-	107,706
按估值	545,590	-
	545,590	107,706
於 2007 年 12 月 31 日		
按成本值	-	104,697
按估值	536,130	-
	536,130	104,697



財務報表附註 (續)

28. 物業、廠房及設備 (續)

房產之賬面值按租約剩餘期限分析如下：

	本集團	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
在香港持有		
長期租約 (超過 50 年)	360,790	362,270
中期租約 (10 年至 50 年)	167,340	168,050
在海外持有		
長期租約 (超過 50 年)	21,570	9,330
中期租約 (10 年至 50 年)	2,090	1,480
	551,790	541,130

	本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
在香港持有		
長期租約 (超過 50 年)	360,790	362,270
中期租約 (10 年至 50 年)	161,140	163,050
在海外持有		
長期租約 (超過 50 年)	21,570	9,330
中期租約 (10 年至 50 年)	2,090	1,480
	545,590	536,130

於 2008 年 12 月 31 日，列於綜合資產負債表內之房產，乃依據獨立特許測量師萊坊測計師行有限公司於 2008 年 12 月 31 日以公平值為基準所進行之專業估值。

根據上述之重估結果，本集團及本銀行之房產估值變動已分別於本集團之房產重估儲備、收益表及少數股東權益確認如下：

	本集團	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
貸記房產重估儲備之重估增值	30,741	57,715

	本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
貸記房產重估儲備之重估增值	29,391	55,827

於 2008 年 12 月 31 日，假若房產按成本值扣減累計折舊及減值虧損列賬，本集團之綜合資產負債表內之房產之賬面淨值應為港幣 155,607,000 元 (2006 年：港幣 162,415,000 元)。



財務報表附註 (續)

29. 其他資產

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
收回資產	7,190	7,543
應收賬項及預付費用	634,404	1,041,855
	641,594	1,049,398

30. 界定為以公平值變化計入損益之金融負債

	本集團及本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
結構性存款 (附註 31)	768,509	2,189,452
發行之存款證	-	295,740
	768,509	2,485,192

2008 年 12 月 31 日界定為以公平值變化計入損益之金融負債的賬面值比本集團及本銀行於到期日約定支付予持有人之金額少港幣 14,979,000 元 (2007 年：港幣 7,982,000 元)。由信貸風險變化引致公平值變化計入損益之金融負債之公平值變動金額 (包括年內及累計至年底) 並不重大。



財務報表附註 (續)

31. 客戶存款

	本集團	
	2008 港幣千元	2007 港幣千元
往來、儲蓄及其他存款 (於綜合資產負債表)	31,449,797	29,328,028
列為界定為以公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款 (附註 30)	768,509	2,189,452
	32,218,306	31,517,480
分類：		
即期存款及往來存款		
- 公司客戶	1,602,658	1,270,123
- 個人客戶	332,705	306,926
	1,935,363	1,577,049
儲蓄存款		
- 公司客戶	2,521,612	3,117,766
- 個人客戶	10,116,034	9,169,330
	12,637,646	12,287,096
定期、短期及通知存款		
- 公司客戶	4,733,983	3,663,655
- 個人客戶	12,142,805	11,800,228
	16,876,788	15,463,883
	31,449,797	29,328,028



財務報表附註 (續)

31. 客戶存款 (續)

	本銀行	
	2008 港幣千元	2007 港幣千元
往來、儲蓄及其他存款 (於綜合資產負債表)	31,483,825	29,360,833
列為界定為以公平值變化計入損益之金融負債的結構性存款 (附註 30)	768,509	2,189,452
	32,252,334	31,550,285
分類：		
即期存款及往來存款		
- 公司客戶	1,620,725	1,286,984
- 個人客戶	332,705	306,926
	1,953,430	1,593,910
儲蓄存款		
- 公司客戶	2,537,573	3,133,710
- 個人客戶	10,116,034	9,169,330
	12,653,607	12,303,040
定期、短期及通知存款		
- 公司客戶	4,733,983	3,663,655
- 個人客戶	12,142,805	11,800,228
	16,876,788	15,463,883
	31,483,825	29,360,833

32. 其他賬項及準備

	本集團		本銀行	
	2008 港幣千元	2007 港幣千元	2008 港幣千元	2007 港幣千元
應付股息	501,404	270,404	501,404	270,404
應計及其他應付賬項	1,276,838	1,388,663	1,276,364	1,387,856
準備	118,567	-	118,567	-
	1,896,809	1,659,067	1,896,335	1,658,260

財務報表附註 (續)

33. 遞延稅項

遞延稅項是根據香港會計準則第 12 號「所得稅」計算，就資產負債之稅務基礎與其在財務報表內賬面值兩者之暫時性差額作提撥。

綜合資產負債表內之遞延稅項資產及負債主要組合，以及其在年度內之變動如下：

本集團						
2008						
加速折舊 免稅額	資產重估	虧損	減值準備	其他暫時性 差額	總計	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
於 2008 年 1 月 1 日	6,211	69,615	(375)	(8,115)	-	67,336
於收益表內支取／（撥回） （附註 14）	24	1,234	9	926	(18,729)	(16,536)
借記權益	-	2,583	-	-	-	2,583
於 2008 年 12 月 31 日	6,235	73,432	(366)	(7,189)	(18,729)	53,383
本集團						
2007						
加速折舊 免稅額	資產重估	虧損	減值準備	其他暫時性 差額	總計	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
於 2007 年 1 月 1 日	5,835	58,372	(346)	(7,026)	-	56,835
於收益表內支取／（撥回） （附註 14）	376	1,733	(29)	(1,089)	-	991
借記權益	-	9,510	-	-	-	9,510
於 2007 年 12 月 31 日	6,211	69,615	(375)	(8,115)	-	67,336
本銀行						
2008						
加速折舊 免稅額	資產重估	減值準備	其他暫時性 差額	總計		
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
於 2008 年 1 月 1 日	6,020	67,956	(8,115)	-	65,861	
於收益表內支取／（撥回）	37	1,235	926	(18,729)	(16,531)	
借記權益	-	3,668	-	-	3,668	
於 2008 年 12 月 31 日	6,057	72,859	(7,189)	(18,729)	52,998	
本銀行						
2007						
加速折舊 免稅額	資產重估	減值準備	其他暫時性 差額	總計		
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
於 2007 年 1 月 1 日	5,641	58,330	(7,026)	-	56,945	
於收益表內支取／（撥回）	379	1,733	(1,089)	-	1,023	
借記權益	-	7,893	-	-	7,893	
於 2007 年 12 月 31 日	6,020	67,956	(8,115)	-	65,861	



財務報表附註 (續)

33. 遞延稅項 (續)

當有法定權利可將現有稅項資產與現有稅項負債抵銷，而遞延稅項涉及同一財政機關，則可將個別法人的遞延稅項資產與遞延稅項負債互相抵銷。下列在綜合資產負債表內列賬之金額，已計入適當抵銷：

	本集團		本銀行	
	2008	2007	2008	2007
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
遞延稅項資產	-	-	-	-
遞延稅項負債	(53,383)	(67,336)	(52,998)	(65,861)
	(53,383)	(67,336)	(52,998)	(65,861)

	本集團	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
遞延稅項資產 (超過 12 個月後收回)	-	-
遞延稅項負債 (超過 12 個月後支付)	(71,885)	(65,831)
	(71,885)	(65,831)

	本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
遞延稅項資產 (超過 12 個月後收回)	-	-
遞延稅項負債 (超過 12 個月後支付)	(71,499)	(65,643)
	(71,499)	(65,643)

在年度內借記權益的遞延稅項如下：

	本集團	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
資本內的公平值儲備：		
-房產	3,861	8,005
-可供出售證券	(1,278)	1,505
	2,583	9,510

	本銀行	
	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
資本內的公平值儲備：		
-房產	3,659	7,675
-可供出售證券	9	218
	3,668	7,893



財務報表附註 (續)

34. 股本

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
	港幣千元	港幣千元
法定:		
3,000,000 股每股面值港幣 100 元之普通股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
已發行及繳足:		
3,000,000 股每股面值港幣 100 元之普通股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>

35. 儲備

本集團及本公司之本年度及往年的儲備金額及變動情況載於第 23 及第 24 頁之綜合權益變動表及權益變動表。



財務報表附註 (續)

36. 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入對賬:

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
經營溢利	712,176	930,983
折舊	13,706	13,154
淨減值準備撥備／(撥回)	11,332	(23,274)
折現減值回撥	(464)	(3,778)
已撇銷之貸款(扣除收回款額)	6,075	33,917
原到期日超過 3 個月之庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘之變動	205,163	310,534
原到期日超過 3 個月之銀行及其他金融機構存款之變動	1,776,722	352,803
界定為以公平值變化計入損益之金融資產之變動	666,665	184,555
衍生金融工具之變動	(51,542)	(46,726)
貸款及其他賬項之變動	(2,571,746)	(2,259,699)
證券投資之變動	1,773,045	1,584,495
其他資產之變動	407,804	(48,136)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(13,513)	459,727
界定為以公平值變化計入損益之金融負債之變動	(1,716,683)	(834,013)
客戶存款之變動	2,121,769	4,785,333
其他賬項及準備之變動	6,742	194,629
匯兌差額	1,863	929
除稅前經營現金之流入	3,349,114	5,635,433
經營業務之現金流量中包括:		
-已收利息	1,421,719	1,716,843
-已付利息	(526,297)	(968,526)
-已收股息	4,197	3,042

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
庫存現金及原到期日在 3 個月內之在銀行及其他金融機構的結餘	8,444,292	9,404,893
原到期日在 3 個月內之銀行及其他金融機構存款	6,300,748	3,044,811
原到期日在 3 個月內之庫券	99,997	199,853
	14,845,037	12,649,557



財務報表附註 (續)

37. 或然負債及承擔

或然負債及承擔中每項重要類別之合約數額及相對之總信貸風險加權數額摘要如下：

	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
直接信貸替代項目	17,829	20,100
與交易有關之或然負債	155,096	120,791
與貿易有關之或然負債	752,804	1,097,355
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	267,529	-
其他承擔，原到期日為		
- 一年或以下	3,147,320	3,809,005
- 一年以上	348,611	667,929
	4,689,189	5,715,180
信貸風險加權數額	914,754	1,195,157

信貸風險加權數額的計算基礎已於附註 22 說明。

38. 資本承擔

本集團及本銀行未於財務報表中撥備之資本承擔金額如下：

	2008	2007
	港幣千元	港幣千元
已批准及簽約但未撥備	1,665	-
已批准但未簽約	960	-
	2,625	-

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，及本集團及本銀行之樓宇裝修工程之承擔。



財務報表附註 (續)

39. 經營租賃承擔

(a) 作為承租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團及本銀行未來有關租賃承擔所須支付之最低租金：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過 1 年	19,428	14,886
- 1 年以上至 5 年內	30,900	24,482
- 5 年以上	405	-
	50,733	39,368

上列若干不可撤銷之經營租約可再商議及參照協議日期之市值而作租金調整。

(b) 作為出租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團及本銀行與租客簽訂合約之未來有關租賃之最低應收租金：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
土地及樓宇		
- 不超過 1 年	3,375	1,252
- 1 年以上至 5 年內	2,826	90
	6,201	1,342

本集團及本銀行以經營租賃形式租出投資物業（附註 27）；租賃年期通常由 1 年至 3 年。租約條款一般要求租客提交保證金及因應租務市況之狀況而調整租金。所有租約並不包括或有租金。

40. 訴訟

本集團目前正面對多項由獨立人士提出的索償及反索償。該等索償及反索償與本集團的正常商業活動有關。

由於董事認為本集團可對申索人作出有力抗辯或預計該等申索所涉及的數額不大，故並未對該等索償及反索償作出重大撥備。



財務報表附註 (續)

41. 分類報告

本集團在多個地區經營許多業務，但在分類報告中只按業務分類提供資料，沒有列示地區分類資料，此乃由於本集團的收入、稅前利潤和資產，超過 90%來自香港。

本集團提供四個業務分類的資料，它們分別是個人銀行業務、企業銀行業務、財資業務和投資業務。

個人銀行和企業銀行業務線均會提供全面的銀行服務；個人銀行業務線服務個人客戶，而企業銀行業務線是服務非個人客戶。至於財資業務線，除了自營買賣，還負責管理本集團的資本、流動資金、利率和外匯敞口。投資業務線包括本集團持有房地產及投資物業等等。「其他」這一欄，涵蓋有關與本集團整體、但獨立於其餘四個業務線的活動。

一個業務線的收入、支出、資產和負債，主要包括直接歸屬於該業務線的項目；如佔用本集團的物業，按佔用面積以市場租值內部計收租金；至於管理費用，會根據合理基準攤分。期間，集團修訂了攤分的基準，若干比較數字已重新分類，以符合本年的呈報方式。這些調整將不會對集團的收益賬和資產負債表產生影響。關於業務線之間資金調動流轉的價格，則按集團內部資金轉移價格機制釐定，主要是參照對應的同業拆放市場利率定價。



財務報表附註 (續)

41. 分類報告 (續)

	2008						
	個人銀行 港幣千元	企業銀行 港幣千元	財富業務 港幣千元	投資業務 港幣千元	其他 港幣千元	小計 港幣千元	合併抵銷 港幣千元
淨利息(支出)/收入							
- 外來	(215,919)	423,900	619,290	-	-	827,271	-
- 跨業務	494,564	(114,045)	(367,923)	(12,596)	-	-	-
	278,645	309,855	251,367	(12,596)	-	827,271	-
淨服務費及佣金收入/(支出)	171,717	74,419	(713)	-	202	245,625	-
淨交易性收入	32,342	24,030	(2,272)	1,058	-	55,158	-
界定為以公平值變化計入損益之							
金融工具淨收益	-	-	9,031	-	-	9,031	-
證券投資之收益	-	-	131	-	-	131	-
其他經營收入	726	424	-	29,957	-	31,107	(23,279)
	726	424	-	29,957	-	31,107	(23,279)
提取減值準備前之淨經營收入	483,430	408,728	257,544	18,419	202	1,168,323	(23,279)
減值準備淨撥備	(967)	(12,121)	-	-	-	(13,088)	-
	482,463	396,607	257,544	18,419	202	1,155,235	(23,279)
淨經營收入	482,463	396,607	257,544	18,419	202	1,155,235	(23,279)
經營支出	(342,943)	(67,119)	(6,678)	(8,653)	(17,666)	(443,059)	23,279
	139,520	329,488	250,866	9,766	(17,464)	712,176	-
經營溢利/(虧損)	139,520	329,488	250,866	9,766	(17,464)	712,176	-
出售/公平值調整投資物業之淨							
收益	-	-	-	2,100	-	2,100	-
出售物業、廠房及設備之淨收益	-	-	-	(9)	-	(9)	-
	-	-	-	(9)	-	(9)	-
除稅前溢利/(虧損)	139,520	329,488	250,866	11,857	(17,464)	714,267	-
資產							
分部資產	5,940,481	11,530,931	21,088,656	644,436	6,545	39,211,049	-
負債							
分部負債	28,030,177	5,918,266	810,860	502,985	209,204	35,471,492	-
其他資料							
增置物業、廠房及設備	-	-	-	9,600	-	9,600	-
折舊	5,568	1,346	157	6,275	360	13,706	-
證券攤銷	-	-	91,016	-	-	91,016	-



財務報表附註 (續)

41. 分類報告 (續)

	2007							
	個人銀行	企業銀行	財資業務	投資業務	其他	小計	合併抵銷	綜合
	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
淨利息(支出)/收入								
- 外來	(501,213)	383,532	909,448	-	-	791,767	-	791,767
- 跨業務	868,066	(167,779)	(673,922)	(26,365)	-	-	-	-
淨服務費及佣金收入/(支出)	366,853	215,753	235,526	(26,365)	-	791,767	-	791,767
淨交易性收入	245,067	71,309	(409)	-	158	316,125	-	316,125
淨交易性收入	29,445	25,640	23,786	1,136	-	80,007	-	80,007
界定為以公平值變化計入損益之 金融工具淨虧損	-	-	(15,796)	-	-	(15,796)	-	(15,796)
其他經營收入	163	354	-	30,257	-	30,774	(25,043)	5,731
提取減值準備前之淨經營收入	641,528	313,056	243,107	5,028	158	1,202,877	(25,043)	1,177,834
減值準備淨(撥備)/撥回	(879)	24,153	-	-	-	23,274	-	23,274
淨經營收入	640,649	337,209	243,107	5,028	158	1,226,151	(25,043)	1,201,108
經營支出	(192,920)	(56,265)	(6,085)	(8,777)	(31,121)	(295,168)	25,043	(270,125)
經營溢利/(虧損)	447,729	280,944	237,022	(3,749)	(30,963)	930,983	-	930,983
出售/公平值調整投資物業之淨 收益	-	-	-	11,301	-	11,301	-	11,301
出售/重估物業、廠房及設備之淨 虧損	-	-	-	(11)	-	(11)	-	(11)
除稅前溢利/(虧損)	447,729	280,944	237,022	7,541	(30,963)	942,273	-	942,273
資產								
分部資產	5,999,026	9,104,001	23,308,905	621,613	6,419	39,039,964	-	39,039,964
負債								
分部負債	28,228,054	5,346,562	737,849	272,416	169,942	34,754,823	-	34,754,823
其他資料								
增置物業、廠房及設備	-	-	-	11,433	-	11,433	-	11,433
折舊	6,165	1,206	79	5,447	257	13,154	-	13,154
證券攤銷	-	-	92,214	-	-	92,214	-	92,214

財務報表附註 (續)

42. 董事及高級職員貸款

根據香港公司條例第 161B 條的規定，向銀行董事及高級職員提供之貸款詳情如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
於年末尚未償還之貸款總額	1,085	1,306
於年內未償還貸款之最高總額	1,306	1,519

43. 主要之有關連人士交易

有關連人士指有能力直接或間接控制另一方，或可在財政及經營決策方面向另一方行使重大影響之人士。倘有關方受共同控制，亦被視為有關連人士。有關連人士可為個人或其他公司。

本集團在正常業務中為有關連人士提供貸款和信貸融資。此等交易與本集團跟其他第三者交易所訂定的條款相比，並無享有特別優惠。

本集團與有關連人士於年內進行之交易摘要如下：

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要

與本銀行之直接控股公司（中銀香港控股有限公司）、間接控股公司、本銀行之聯營公司及中國銀行之附屬公司和聯營公司達成之有關連人士交易所產生之總收入及支出摘要如：

		2008	
	附註	直接及間接控股公司 港幣千元	其他有關連人士 ¹ 港幣千元
收益表項目：			
利息收入	(i)	100,629	9,555
利息支出	(ii)	(12,284)	(14,631)
已收保險佣金(淨額)	(iii)	-	10,275
已付／應付行政服務費用	(iv)	(40,422)	(2,482)
已收／應收信用卡佣金(淨額)	(v)	-	125
已付／應付證券經紀佣金(淨額)	(v)	-	(15,103)
已付／應付租務、物業管理及租務代理費用	(v)	(1,436)	-
已收基金銷售佣金	(vi)	-	1,905
淨交易性收益		7,199	-



財務報表附註 (續)

43. 主要之有關連人士交易 (續)

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要 (續)

附註	2007	
	直接及間接控股公司	其他有關連人士 [†]
	港幣千元	港幣千元
收益表項目:		
利息收入 (i)	82,686	13,724
利息支出 (ii)	(40,269)	(3,900)
已收保險佣金 (淨額) (iii)	-	8,459
已付／應付行政服務費用 (iv)	(36,262)	(1,911)
已收／應收信用卡佣金(淨額) (v)	-	121
已付／應付證券經紀佣金 (淨額) (v)	-	(22,210)
已付／應付租務、物業管理及租務代理費用 (vi)	(1,413)	-
已收基金銷售佣金 (vi)	-	8,084
淨交易性收益	2,350	-
附註	2008	
	直接及間接控股公司	其他有關連人士 [†]
	港幣千元	港幣千元
資產負債表項目:		
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘 (i)	2,324,410	213,652
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款 (i)	2,700,099	341,959
衍生金融工具資產 (vii)	25,135	-
貸款及其他賬項 (viii)	-	250,113
證券投資	66,105	-
其他資產 (viii)	243,607	90,134
銀行及其他金融機構之存款及結餘 (ii)	(906,210)	(127,767)
客戶存款 (ii)	-	(1,733,168)
衍生金融工具負債 (vii)	(8,269)	-
其他賬項及準備 (viii)	(672,768)	(105,081)
資產負債表外項目:		
或然負債及承擔 (ix)	-	2,360



財務報表附註 (續)

43. 主要之有關連人士交易 (續)

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要 (續)

	附註	2007	
		直接及間接控股公司	其他有關連人士 ¹
		港幣千元	港幣千元
資產負債表項目：			
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	(i)	1,061,458	272,160
一至十二個月內到期之銀行及其他金融機構存款	(i)	1,969,313	-
衍生金融工具資產	(vii)	779	-
貸款及其他賬項	(viii)	-	250,880
證券投資		21,711	-
其他資產	(viii)	214,264	303,845
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(ii)	(677,461)	(335,127)
客戶存款	(ii)	-	(51,771)
衍生金融工具負債	(vii)	(10,266)	-
其他賬項及準備	(viii)	(399,264)	-
資產負債表外項目：			
或然負債及承擔	(ix)	-	2,703

¹ 其他有關連人士包括中國銀行之附屬公司和聯營公司及提供本銀行員工福利之退休福利計劃，而若干其他有關連人士為國有企業

附註：

(i) 利息收入

本集團在正常業務中與中國銀行集團公司進行多種交易，包括接受現金及在銀行及其他金融機構的結餘及存款及提供貸款和信貸融資。此等交易與本集團跟其他第三者交易所訂定的價格與條款相比，並無享有特別優惠。

(ii) 利息支出

本集團在正常業務中接受中國銀行集團公司之同業存款及往來、定期、儲蓄及其他存款，均按當時之市場價格進行。

(iii) 已收保險佣金（淨額）

本集團在正常業務中向中國銀行集團公司提供保險代理服務及購買一般保險單，均按當時之市場價格進行。



財務報表附註 (續)

43. 主要之有關連人士交易 (續)

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要 (續)

附註：(續)

(iv) 已付／應付行政服務費及租金

本集團在正常業務中向中國銀行集團公司提供內部稽核、科技、人力資源支援及培訓等各項行政服務，主要按成本加 5% 的基礎來收取費用。此外，本集團向中國銀行集團公司按當時之市場價格收取寫字樓物業租金。

(v) 已付／應付佣金、物業管理、租務代理費用及租務費用

本集團在正常業務中就信用卡之行政管理及推廣服務、證券經紀服務、物業管理及租務代理支付佣金予中國銀行集團公司，並向中國銀行集團公司支付租務費用。此等交易均按當時之市場價格在正常業務中進行。

(vi) 已收基金銷售佣金

本集團在正常業務中會向本集團客戶推廣和銷售一間中國銀行集團公司的基金產品並收取佣金，此等業務均按當時之市場價格進行。

(vii) 衍生金融工具資產／負債

本集團在正常業務中與中國銀行集團公司訂立了外匯合約及利率合約。於 2008 年 12 月 31 日，該等衍生交易之名義數額總值為港幣 538,510,000 元(2007: 港幣 676,178,000 元)。而於該日相關之衍生金融工具資產及負債分別為港幣 25,135,000 元(2007: 港幣 779,000 元)及港幣 8,269,000 元(2007: 港幣 10,266,000 元)。此等交易按當時之市場價格進行。

(viii) 其他資產及其他賬項及準備

「其他資產」及「其他賬項及準備」包括了向中國銀行集團公司之應收及應付賬款，主要是由於代本集團客戶買賣股票而對一間中國銀行之附屬公司所產生的應收及應付賬款。此等應收及應付賬款從正常業務範圍進行之交易中產生。



財務報表附註 (續)

43. 主要之有關連人士交易 (續)

(a) 與中國銀行集團公司在正常業務範圍內進行之交易摘要 (續)

附註：(續)

(ix) 或然負債及承擔

本集團在正常業務中按市場之一般商業條款為中國銀行、中國銀行之附屬公司及聯營公司提供貸款融資、貿易融資服務及為其責任作出擔保。

(b) 主要高層人員

主要高層人員是指某些能直接或間接擁有權力及責任來計劃、指導及掌管集團業務之人士，包括董事及高層管理人員。本集團在正常業務中會接受主要高層人員存款及向其提供貸款及信貸融資。於本年及去年，本集團並沒有與中銀香港及其控股公司之主要高層人員或其有關連人士進行重大交易。

主要高層人員截至 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日之薪酬如下：

	2008 港幣千元	2007 港幣千元
薪酬及其他短期員工福利	8,083	5,541

(c) 與財政部及中國人民銀行進行的交易

本集團在正常業務中與該等企業進行銀行業務交易，包括買入及贖回庫券及貨幣市場交易，其於結算日之結餘及於年內相關的收入及支出摘要如下：

	2008		2007	
	利息收入/(支出)	年末結餘	利息收入/(支出)	年末結餘
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
庫券	2,647	40,688	2,653	41,824
存放銀行及其他金融機構	3,054	257,244	1,776	128,225



財務報表附註 (續)

43. 主要之有關連人士交易 (續)

(d) 與匯金及其他匯金控制之公司進行的交易

匯金是經中華人民共和國國務院批准代表國家行使出資人權力，並為中國銀行之主要控股公司。因此，匯金代表國家通過其在中國銀行的權益而成為本銀行的最終控股公司。

截至 2008 年 12 月 31 日本集團與匯金沒有任何結餘及沒有進行任何交易（2007 年：無）。

匯金於某些內地銀行均擁有控制權益。本集團在正常業務中與該等公司進行銀行業務交易，包括貸款、證券投資及貨幣市場交易，其於結算日之結餘及於年內相關的收入及支出摘要如下：

(i) 金融資產／金融負債

	2008		2007	
	利息收入/(支出)	年末結餘	利息收入/(支出)	年末結餘
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
證券投資	985	100,290	-	-
存放銀行及其他金融機構	6,477	84,897	10,354	136,383

(ii) 或然負債及承擔 (包括擔保)

2008	2007
港幣千元	港幣千元
3,626	-



財務報表附註 (續)

43. 主要之有關連人士交易 (續)

(e) 與其他國有企業進行的交易

除匯金、其他匯金控制之公司、間接控股公司中國銀行及其附屬公司外，國有企業指由中華人民共和國政府透過政府機構、代理及附屬成員直接或間接持有50%以上股權或投票權、能控制或有權支配企業的財務或營運政策之企業。本集團與其他國有企業有大量交易。這些交易在正常業務中進行，包括但不局限於下列各項：

- 借貸、提供貸項及擔保和接受存款；
- 銀行同業之存放及結餘；
- 售賣、購買、包銷及贖回由其他國有企業所發行之債券；
- 提供外匯、匯款及相關投資服務；
- 提供信託業務；及
- 購買公共事業、交通工具、電信及郵政服務。

公共事務、交通工具、電信及郵政服務是由服務提供者按市場價格收費。管理層相信按其評估，於年內該等有關連人士交易之數額並不重大，故沒有披露。

其他與國有企業在正常業務中進行之交易及結餘詳盡資料如下：

(i) 金融資產／金融負債

	2008		2007	
	利息收入/ (支出)	年末結餘	利息收入/ (支出)	年末結餘
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
客戶貸款/銀行及其他金融機構(總額)	16,361	871,516	22,989	272,567
證券投資	2,752	118,729	885	67,072
存放銀行及其他金融機構	10,319	222,083	33,932	730,404
銀行及其他金融機構之存款	(148)	13,843	(7,085)	15,930
客戶存款	(4,685)	419,325	(13,119)	391,686

(ii) 或然負債及承擔 (包括擔保)

2008	2007
港幣千元	港幣千元
328,018	382,789

財務報表附註 (續)

44. 流動資金比率

	2008	2007
平均流動資金比率	42.88%	44.63%

平均流動資金比率是以本銀行年內每月平均流動資金比率的簡單平均值計算。

流動資金比率是根據銀行業條例附表四及以單獨基準（即只包括香港辦事處）計算。

45. 貨幣風險

下表列出因外匯自營交易、非自營交易及結構性倉盤而產生之主要外幣風險額。

	2008						
	港幣千元等值						
	美元	歐羅	英鎊	澳元	新西蘭元	人民幣	其他
現貨資產	6,715,039	310,763	229,389	802,527	588,802	2,185,128	208,593
現貨負債	(6,581,930)	(312,986)	(208,112)	(771,893)	(585,682)	(2,034,826)	(708,380)
遠期買入	506,026	15,586	8,393	6,446	1,348	382,375	519,694
遠期賣出	(652,399)	(9,235)	(37,391)	(38,487)	(3,775)	(368,969)	(19,396)
長/(短)盤淨額	(13,264)	4,128	(7,721)	(1,407)	693	163,708	511
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	68,182	-

	2007						
	港幣千元等值						
	美元	日圓	英鎊	澳元	新西蘭元	人民幣	其他
現貨資產	8,889,950	73,258	166,282	806,708	347,922	1,540,365	313,664
現貨負債	(8,388,859)	(266,914)	(138,737)	(753,623)	(330,335)	(1,470,476)	(573,388)
遠期買入	471,805	214,805	27,581	37,070	13,615	319,211	291,622
遠期賣出	(543,499)	(34,441)	(51,661)	(88,721)	(32,652)	(261,326)	(30,862)
長/(短)盤淨額	429,397	(13,292)	3,465	1,434	(1,450)	127,774	1,036
結構倉盤淨額	-	-	-	-	-	64,082	-

財務報表附註 (續)

46. 跨國債權

跨國債權資料顯示對海外交易對手之最終風險之地區分佈，並會按照交易對手所在地計入任何風險轉移。一般而言，假如債務之擔保人所處國家與借貸人不同，或債務由某銀行之海外分行作出而其總公司位處另一國家，則會確認跨國債權風險之轉移。佔總跨國債權10%或以上之地區方作分析及披露如下：

	銀行 港幣千元	公共機構 港幣千元	其他 港幣千元	總計 港幣千元
於 2008 年 12 月 31 日				
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	5,735,000	297,000	752,000	6,784,000
- 其他	4,540,000	-	426,000	4,966,000
	10,275,000	297,000	1,178,000	11,750,000
西歐	8,418,000	-	7,000	8,425,000
總計	18,693,000	297,000	1,185,000	20,175,000
於 2007 年 12 月 31 日				
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	3,656,000	305,000	553,000	4,514,000
- 其他	4,565,000	-	637,000	5,202,000
	8,221,000	305,000	1,190,000	9,716,000
西歐				
- 德國	2,923,000	-	-	2,923,000
- 英國	2,537,000	-	17,000	2,554,000
- 其他	6,811,000	-	37,000	6,848,000
	12,271,000	-	54,000	12,325,000
總計	20,492,000	305,000	1,244,000	22,041,000



財務報表附註 (續)

47. 非銀行的中國內地風險承擔

非銀行業之交易對手乃按照金管局報表「貸款、墊款及準備金分析季報表」內的定義界定。於12月31日有關非銀行的內地風險承擔如下：

	2008			
	資產負債表內的風險承擔 港幣千元	資產負債表外的風險承擔 港幣千元	總風險承擔 港幣千元	個別評估之減值準備 港幣千元
中國內地機構	2,788,073	602,618	3,390,691	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	2,018,862	361,605	2,380,467	6,520
其他非銀行的中國內地風險承擔	262,572	553	263,125	-
	5,069,507	964,776	6,034,283	6,520

	2007			
	資產負債表內的風險承擔 港幣千元	資產負債表外的風險承擔 港幣千元	總風險承擔 港幣千元	個別評估之減值準備 港幣千元
中國內地機構	1,957,468	935,996	2,893,464	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	1,568,188	623,478	2,191,666	5,842
其他非銀行的中國內地風險承擔	130,971	68,425	199,396	-
	3,656,627	1,627,899	5,284,526	5,842

48. 最終控股公司

匯金代表國家為本銀行之最終控股公司。而中國銀行則為本銀行之間接控股公司。

49. 財務報表核准

本財務報表已於 2009 年 3 月 11 日經董事會通過及核准發佈。



分行網絡

分行名稱	地址	電話
香港島		
中區分行	香港德輔道中 78 號	2843 0187
北角分行	香港北角英皇道 390-394 號	2570 6381
灣仔分行	香港灣仔軒尼詩道 325 號	2572 2823
上環分行	香港皇后大道中 315 至 319 號利豐大廈地下 3 號舖	2544 1678
西區分行	香港皇后大道西 443 號	2548 2298
鰂魚涌分行	香港鰂魚涌英皇道 967-967A 號	2811 3131
香港仔分行	香港香港仔大道 138-140 號地下	2553 0603
九龍		
紅磡分行	九龍紅磡機利士路 23-25 號	2362 0051
觀塘分行	九龍觀塘物華街 42-44 號	2343 4174
深水埗分行	九龍荔枝角道 235-237 號	2789 8668
新蒲崗分行	九龍新蒲崗康強街 61-63 號	2328 5691
油麻地分行	九龍油麻地上海街 117-119 號	2332 2533
青山道分行	九龍青山道 226-228 號	2720 5187
九龍灣分行	九龍灣啓業村啓樂樓 10 號	2796 8968
土瓜灣分行	九龍土瓜灣 78 號地下 11-13 號舖	2765 6118
慈雲山分行	九龍慈雲山毓華街 23 號慈雲山中心 7 樓 703A 號舖	2322 3313
新界		
屯門友愛邨分行	新界屯門友愛邨商場地下 103-104 號	2452 3666
葵興邨分行	新界葵涌葵興邨興逸樓地下 1 號	2487 3332
大埔太和邨分行	新界大埔太和邨安和樓地下 112-114 號	2656 3386
麗城花園分行	新界荃灣麗城花園麗城廣場地下 5 號 A	2411 6789
荃灣分行	新界青山道 398 號偷景新城商場二樓 1 及 1D 商舖	2413 8111
沙田穗禾苑分行	新界沙田穗禾苑商場 F7 號舖	2601 5888
馬鞍山分行	新界馬鞍山海柏花園馬鞍山場三樓 313 號舖	2640 0733
尚德邨分行	新界將軍澳尚德邨尚德商場 238 號舖	2178 2278
中國內地		
福州分行	中國福州市五四路 210 號國際大廈一樓	(86-591) 8781 0078
廈門分行	中國廈門市廈禾路 859 號一樓	(86-592) 585 1691