



上海商業銀行



年報

2009

目錄

2	本行簡介
3	五年財務摘要
4	股東周年大會通告
5-6	董事會
7	經理部
8-11	董事及高級管理層簡介
12-13	二零零九年回顧
14-15	致股東書
16-18	董事會報告書
19	獨立核數師報告
20	綜合收益表
21	綜合全面收益表
22	收益表
23	全面收益表
24	綜合財務狀況表
25	財務狀況表
26-27	綜合權益變動表
28-29	綜合現金流量表
30-115	財務報表附註
116-126	補充財務資料
127-128	總分行及附屬公司

本行簡介

成立於1950年11月，上海商業銀行為香港本地知名的華資銀行之一，於企業及押匯市場上一直佔有優勢。

本行的創辦人陳光甫先生以「服務社會」為宗旨。一直以來，本行對外秉持「處處為您着想」的理念，切合客戶需要，竭誠服務；對內則發揚「一家親」的精神，團結一致，融洽共處。

本行致力提供多元化的零售及企業銀行服務及產品，包括存款、證券買賣、信用卡、財富管理服務、企業及個人借貸。

發展至今，本行設有43間本地分行、1間深圳分行、1間上海代表處，另於倫敦、紐約、洛杉磯及三藩市設有海外分行。

五年財務摘要

	2009	2008	2007	2006	2005
全年結算 (港幣百萬元)					
淨利息收入	1,735	1,966	2,036	1,849	1,682
其他營業收入	1,159	958	1,569	1,008	908
營業支出	1,264	1,004	973	842	810
營業溢利	1,572	1,547	2,534	1,981	1,785
股東應得溢利	1,336	1,185	2,199	1,662	1,472
股息	800	800	1,100	506	460
於年結日 (港幣百萬元)					
股東權益	16,034	14,833	14,886	13,026	11,673
總資產	112,910	109,749	108,025	93,760	80,702
總存款	91,489	89,532	82,113	75,343	64,037
總放款	44,340	50,168	46,128	38,472	35,600
財務比率					
資本充足比率*	19%	19%	20%	22%	23%
流動資金比率	55%	47%	52%	53%	57%
貸存比率**	52.03%	58.06%	59.09%	55.79%	61.10%
派息比率	59.88%	67.49%	50.02%	30.45%	31.25%
平均資產回報率	1.20%	1.09%	2.18%	1.90%	1.89%

* 於二零零七年起之資本充足比率是按於二零零七年一月一日生效之銀行業(資本)規則計算。以前年度之資本充足比率是根據銀行業條例附表三計算。

** 上述貸存比率的數字是按本集團的貸款、商業票據及持有企業發行的債務證券之總額與總存款作計算。

股東周年大會通告

敬啟者：本銀行第五十九屆股東周年大會定於二零一零年四月二十一日（星期三）上午十時十五分在香港皇后大道中十二號本銀行會議室舉行，處理下列事項：

- （一） 審閱截至二零零九年十二月三十一日止年度經審核之財務報表及董事會與核數師報告書；
- （二） 宣派二零零九年度股息；
- （三） 選舉董事；
- （四） 通過截至二零零九年十二月三十一日止年度之董事袍金；
- （五） 重新委聘核數師及授權董事會釐定其酬金。

有資格出席及投票之股東可委任代表出席及投票。該代表人不必為本銀行股東。

本銀行將由二零一零年四月十四日（星期三）至四月二十一日（星期三）止（首尾兩天包括在內），暫停辦理股份過戶登記。

承董事會命
公司秘書 **郭婉苓** 謹啟

香港，二零一零年一月二十七日



前排由左至右

後排由左至右

David Joseph Zuercher 先生、沈若雷先生、榮鴻慶先生、榮智權先生、David Allen Hoyt 先生、李慶言先生。
朱嘉華先生、李雍熙博士、郭錫志先生、查懋德先生、陳逸平先生、鄺志強先生、寧黎明女士(未有參予)。

榮智權

董事長兼非執行董事

郭錫志

行政總裁兼常務董事

榮鴻慶

沈若雷

（葉峻，替任董事）

（於二零零九年七月十七日獲委任）

* **黃乾亨博士**

（黃英傑，替任董事）

（於二零零九年四月二十二日退任）

（於二零零九年四月二十二日停任）

David Joseph Zuercher

（Clifford Sterling Lawrence，替任董事）

* **李雍熙博士**

* **查懋德**

（林澤宇博士，替任董事）

傅建華

（張啟，替任董事）

（於二零零九年七月十七日辭任）

（於二零零九年七月十七日停任）

李慶言

朱嘉華

David Allen Hoyt

（鍾偉堅，替任董事）

陳逸平

（邱怡仁，替任董事）

* **鄺志強**

寧黎明

（李建國，替任董事）

（於二零零九年七月十七日獲委任）

（於二零零九年八月二十七日獲委任）

* 獨立非執行董事

經理部

行政人員

行政總裁兼常務董事	郭錫志	
董事兼副總經理	朱嘉華	
副總經理	張偉才 杜冠文 黃冠球 陳國鴻 鄭志珊 陳鳳翔	
高級經理	陳俊深 麥漢明 楊培文	關永光 曾廣強 黃裕昌
經理	梁德和 文志榮 盧志堅 黎永慶	鄧偉就 霍啟超 張瑋瑜

海外分行

倫敦分行 經理	朱 恩
三藩市分行 經理	李社海
紐約分行 經理	陳鑑添
洛杉磯分行 經理	高景行

國內分行

深圳分行 行長	文志榮
------------	-----

國內代表處

上海代表處 首席代表	陳黎鸞
---------------	-----

董事及高級管理層簡介

董事

榮智權先生，JP

六十四歲。董事長兼非執行董事。自一九九八年九月榮先生獲委任為本銀行董事，並於二零零七年十二月被選為董事長。榮先生自一九九一年三月出任上海商業儲蓄銀行股份有限公司董事，並於一九九四年至二零零四年間，擔任該銀行之常務董事。彼現為寶豐保險（香港）有限公司董事長、南洋集團有限公司之副常務董事及太平地氈國際有限公司之獨立非執行董事。榮先生在紡織、銀行及投資範疇上擁有豐富經驗，曾擔任基本法諮詢委員會委員（一九八五年至一九九零年），及參與不同的政府委員會。

郭錫志先生

五十六歲。本銀行行政總裁兼常務董事。一九七一年十月加入本銀行，二零零一年十月獲委任為董事。自二零零四年七月起任總經理，繼於二零零七年十月起任行政總裁兼常務董事。

榮鴻慶先生，JP

八十七歲。一九七三年三月獲委任為本銀行董事。南洋集團有限公司常務董事。上海商業儲蓄銀行股份有限公司董事長。寶豐保險（香港）有限公司及永安企業有限公司董事。

沈若雷先生

六十四歲。一九九九年三月獲委任為本銀行董事。申聯國際投資公司執行董事，聯泰大都會人壽保險有限公司董事長。上海銀行董事。

DAVID JOSEPH ZUERCHER 先生

六十三歲。二零零一年三月獲委任為本銀行董事。由一九九九年一月至二零零一年三月期間曾擔任替任董事一職。Wells Fargo & Company 執行副總裁兼環球及保險業務總監。

李雍熙博士

七十二歲。二零零一年四月獲委任為本銀行董事。聯業製衣有限公司董事長，怡和控股、置地及文華東方之董事。

查懋德先生

五十八歲。二零零一年九月獲委任為本銀行董事。名力集團控股有限公司之董事總經理。亦為香港興業國際集團、亞洲電視有限公司、興勝創建控股有限公司及中國國際金融有限公司等公司之董事，亦是香港中文大學校董及財務委員會會員。

李慶言先生

六十三歲。二零零四年六月獲委任為本銀行董事。上海商業儲蓄銀行股份有限公司、大馬紡織投資（私人）有限公司常務董事，上海寶鋼集團有限公司董事及新加坡航空公司（SIA）主席。

朱嘉華先生

五十四歲。本銀行副總經理。一九七九年十二月加入本銀行。二零零五年二月獲委任為董事。自二零零七年十月起任候補行政總裁。

DAVID ALLEN HOYT 先生

五十四歲。二零零六年四月獲委任為本銀行董事。Wells Fargo & Company 企業銀行部高級執行副總裁。富國銀行董事。

陳逸平先生

七十歲。二零零六年四月獲委任為本銀行董事。由二零零四年六月至二零零六年四月期間曾擔任替任董事一職。上海商業儲蓄銀行股份有限公司駐行常務董事。

鄺志強先生

六十歲。二零零八年八月獲委任為本銀行董事。自二零零九年一月起獲委任為本銀行審計委員會主席。英格蘭及威爾斯特許會計師公會及香港會計師公會之資深會員。彼現為多間本地上市公司之獨立非執行董事，包括新創建集團有限公司、恒基兆業地產有限公司、恒基兆業發展有限公司及中遠國際控股有限公司等。

寧黎明女士

六十歲。二零零九年七月獲委任為本銀行董事。上海銀行董事長，申聯國際投資公司及申能股份有限公司董事。

董事及高級管理層簡介（續）

鍾偉堅先生

四十八歲。自一九九七年一月起擔任替任董事一職。二零零六年四月獲委任為 David Allen Hoyt 先生之替任董事。富國銀行亞洲投資管理部董事總經理。

林澤宇博士

五十八歲。二零零二年五月獲委任為查懋德先生之替任董事。彼擁有逾三十年於美國加州矽谷及亞洲之資產管理及科技投資經驗。彼現為名力集團控股有限公司執行董事。

CLIFFORD STERLING LAWRENCE 先生

六十一歲。二零零七年一月獲委任為 David Joseph Zuercher 先生之替任董事。富國銀行行政副總裁兼亞洲區經理。

邱怡仁先生

五十二歲。二零零七年二月獲委任為陳逸平先生之替任董事。上海商業儲蓄銀行股份有限公司董事兼總經理。

葉峻先生

三十七歲。二零零九年七月獲委任為沈若雷先生之替任董事。上海銀行、申聯國際投資公司及聯泰大都會人壽保險有限公司董事。

李建國先生

四十六歲。二零零九年八月獲委任為寧黎明女士之替任董事。上海銀行副行長，申聯國際投資公司董事。

高級管理層

郭錫志先生

(簡介已列於第八頁)

朱嘉華先生

(簡介已列於第九頁)

張偉才先生

五十九歲。本銀行副總經理兼企業銀行業務處總監。一九六九年七月加入本銀行。

杜冠文先生

五十七歲。本銀行副總經理兼財務總監。一九八八年十二月加入本銀行。

黃冠球先生

五十八歲。本銀行副總經理兼資金營運處總監。一九七四年二月加入本銀行。

陳國鴻先生

四十八歲。本銀行副總經理。二零零八年三月再次加入本銀行。

鄭志珊先生

四十八歲。本銀行副總經理兼資訊科技及操作總監。一九九六年八月再次加入本銀行。

陳鳳翔先生

四十九歲。本銀行副總經理兼投資業務及產品拓展處總監。二零零九年一月加入本銀行。

楊培文先生

五十七歲。本銀行總稽核。一九八二年五月再次加入本銀行。



Giving back to the community has always been the Bank's priority. We aspire to make a positive contribution to the communities in which we operate by supporting charitable causes, the people in need, and advocating environmental protection. In May 2009, we set up a Volunteer Team to bring together some 150 caring staff to reach out and serve the communities.

本銀行一直致力回饋社會，積極為所處的社區作出貢獻，並參予多項慈善活動、協助有需要的社群及響應環保。本銀行於二零零九年五月成立義工隊，招募約150人參予社會服務。

- 1 The first SCB Volunteer Team's activity was a visit to elderly living alone at Choi Wan Estate, Wong Tai Sin on 23 May 2009.
上海商業銀行義工隊第一擊義工活動為二零零九年五月二十三日，探訪居於黃大仙彩雲邨的獨居長者。
- 2 The volunteers rolled up their sleeves on the International Coastal Cleanup Day held on 26 September 2009.
義工隊隊員積極響應於二零零九年九月二十六日舉行的「國際海岸清潔運動」。
- 3 In November 2009, our volunteers held a birthday party for the seniors at St. James' Settlement Elderly Center in Wanchai.
本銀行義工隊於二零零九年十一月為灣仔聖雅各福群會長者中心的耆英舉辦生日會。



The Bank is fully committed to the well-being of its staff and continues to support and encourage staff to take part in various recreational and sports activities organized within the Bank or by external organizations.

本銀行向來重視員工身心發展，鼓勵員工參與各式各樣由本銀行以及外界舉辦的文娛康樂活動。

- 4 The 2009 Annual Dinner party was held on 22 April 2009 at the Hongkong International Trade & Exhibition Centre. All staff and guests enjoyed a fun-filled evening.

本銀行於二零零九年四月二十二日，在國際展覽中心舉辦聯歡晚會。所有員工及嘉賓當晚均盡興而回。

- 5 On 6 December 2009, over 70 staff spent a great day with their family members in Yan Chau Tong Marine Park.

超過七十名員工與家人於二零零九年十二月六日，一起遊覽印洲塘海岸公園並共享天倫樂。

- 6 Our food enthusiasts brushed up their cooking skills at a baking class held in Mongkok on 10 February 2009.

二零零九年二月十日，嗜好美食的員工於工餘時間參加在旺角舉行的蛋糕製作班。

在2009年全球經濟展現回穩跡象。香港經濟，尤其是本地的樓市及股市，均受惠於中國內地經濟的持續增長，及低息環境提供的大量流動資金。然而，市場環境仍然不明朗，及樓價大幅攀升均引起關注。

儘管經營環境充滿挑戰，上海商業銀行（「本銀行」）的業績持續表現理想。本銀行2009年度的綜合股東應得溢利為港幣13.36億元，較上年度上升12.7%。有關增長有賴壞帳撥備大幅降低、聯營公司盈利貢獻復增、證券佣金和資金營運相關收入增加等。資產平均回報率及股東資金回報率分別為1.2%及8.7%，資本充足率維持在19%之高水平，而平均流動資金比率則為55%。雷曼兄弟迷你債券回購計劃而作出的賠償，令本銀行2009年的成本與收入比率增至43.7%水平。若撇除是項支出，該比率實為34.9%，而去年則為34.3%。

本銀行將繼續以既定方針為目標，穩步向前。除預期上海代表處可於2010年內升格為分行外，本銀行亦專注「綠色通道」之業務推展，為兩岸三地之上海銀行、上海商業儲蓄銀行及本銀行的尊貴客戶，在大中華區享一站式的銀行服務。此外，本銀行總部連同毗連地段的重建項目已如期開展，並委任屢獲殊榮之許李嚴建築師事務所有限公司為項目設計及策劃，新大樓之藍圖預期在2010年內獲得批准，拆卸工程將會在2011年中動工。

我們謹代表董事會向離任董事傅建華先生表達衷心謝意，感謝傅先生過往對銀行所作出的寶貴貢獻。我們熱烈歡迎寧黎明女士加入董事會。寧女士為上海銀行董事長，並於2009年7月17日獲委任為本銀行董事。我們期待她給予賢明指導和意見。

對於客戶一直以來的支持，以及全體員工所付出的辛勞和對工作的熱誠，我們謹此深表謝意，亦衷心感謝董事會提供真知灼見、專業知識和領導。我們在2010年有信心爭取更佳業績。

榮智權
董事長

郭錫志
行政總裁兼常務董事

香港，二零一零年二月二十五日

董事會茲將截至二零零九年十二月三十一日止年度之報告書及經審核之財務報表，一併奉陳股東諸君台閱。

主要業務

本銀行及附屬公司之業務為銀行業及與銀行業有關之財務服務。

溢利及分配

本年度已除稅及非控制權益後之集團溢利及其他全面收益載於財務報表第二十六頁之綜合權益變動表。

董事會謹建議派發股息每股港幣肆拾元合共港幣捌億元。

儲備

本年度內本集團及本銀行之儲備變動情況載於財務報表附註三十五。

捐款

本年度內本銀行及附屬公司捐贈作慈善及其他用途之款項共港幣玖拾伍萬捌仟元。

物業及設備

本集團及本銀行之物業及設備變動詳情載於財務報表附註二十六。

董事

本年度內及於本報告日期在任之本銀行董事如下：

榮鴻慶

榮智權

沈若雷

(葉峻，替任董事)

(於二零零九年七月十七日獲委任)

黃乾亨博士

(黃英傑，替任董事)

(於二零零九年四月二十二日退任)

(於二零零九年四月二十二日停任)

David Joseph Zuercher

(Clifford Sterling Lawrence，替任董事)

李雍熙博士

查懋德

(林澤宇博士，替任董事)

郭錫志

傅建華

(張啟，替任董事)

(於二零零九年七月十七日辭任)

(於二零零九年七月十七日停任)

李慶言

朱嘉華

David Allen Hoyt

(鍾偉堅，替任董事)

陳逸平

(邱怡仁，替任董事)

鄭志強

寧黎明

(李建國，替任董事)

(於二零零九年七月十七日獲委任)

(於二零零九年八月二十七日獲委任)

根據本銀行組織章程第一〇四（甲）條規定，榮智權先生、David Joseph Zuercher先生、李雍熙博士及查懋德先生於即將舉行之股東周年大會上輪值告退，惟彼等均願應選連任。

根據本銀行組織章程第九十五條規定，寧黎明女士於即將舉行之股東周年大會上告退，惟願應選連任。

董事權益

本年度內或年結時，本銀行、附屬公司、同系公司或控股公司並無就本集團業務簽訂任何本銀行董事直接或間接擁有重大利益之重要合約。

本年度內本銀行、附屬公司、同系公司或控股公司從未訂立任何協議，足以使本銀行之董事可藉收購本銀行或其他公司之股份或債券而獲益。

管理合約

本年度內本銀行並無訂立有關本銀行全部或重要業務之管理或行政之重要合約，亦無此類合約存在。

財務資料披露

本銀行已遵守香港金融管理局（「金管局」）於二零零七年五月發出的監管政策手冊內「銀行業（披露）規則的應用指引」之披露規定。本銀行已遵守金管局規定有關資本基礎及資本充足比率之資本要求。

遵守最佳應用守則

根據本銀行組織章程第一二三條規定，本銀行採納載於香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十四之「最佳應用守則」。該「最佳應用守則」已被二零零五年一月一日起或以後之會計期間生效之「企業管治常規守則」所取代。由於本銀行為一私人公司，經考慮本身情況後，本銀行董事會決定只採納「企業管治常規守則」內對本銀行相關及有價值之「守則條文」。以下七條「守則條文」，包括A.4.1，A.4.2，A.5.4，C.1.2，C.2.1，C.3.5及E.2.1，乃本銀行選擇偏離或認為不適用於本銀行。

核數師

羅兵咸永道會計師事務所審核本年度財務報表完竣，按章程已屆任滿，惟願意受聘續任。

董事會代表

董事長 **榮智權**

香港，二零一零年二月二十五日

獨立核數師報告

致上海商業銀行有限公司股東
(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第二十頁至第一百一十五頁上海商業銀行有限公司(「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二零零九年十二月三十一日的綜合及公司財務狀況表、截至該日止年度的綜合及公司收益表、綜合及公司全面收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表,以及主要會計政策概要及其他附註解釋。

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,除此以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。

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二零零九年十二月三十一日的事務狀況,貴銀行及貴集團截至該日止年度的利潤及貴集團截至該日止年度的現金流量,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,二零一零年二月二十五日

綜合收益表

截至二零零九年十二月三十一日止之年度

	附註	2009 港幣千元	2008 港幣千元
利息收入	六	2,395,306	3,936,222
利息支出	六	(660,326)	(1,970,558)
淨利息收入		1,734,980	1,965,664
服務費及佣金收入	七	693,512	751,397
服務費及佣金支出	七	(38,993)	(43,623)
淨服務費及佣金收入		654,519	707,774
股息收入	八	19,455	20,509
淨交易收益	九	108,670	94,584
以公平價值列入損益之金融工具之淨收益/(虧損)		79,027	(57,914)
出售設備之淨虧損		(951)	(626)
出售/贖回持有至到期日及可供出售投資之淨溢利		186,967	117,675
其他營業收入	十	111,121	76,366
營業支出	十一	(1,263,551)	(1,004,144)
貸款減值	十三	(57,990)	(372,995)
營業溢利		1,572,247	1,546,893
所佔共同控制個體之淨溢利/(虧損)		31,152	(83,554)
除稅前溢利		1,603,399	1,463,339
稅項	十四	(266,747)	(276,463)
本年度溢利		1,336,652	1,186,876
應得溢利：			
本行股東		1,335,988	1,185,325
非控制權益		664	1,551
		1,336,652	1,186,876
股息			
資產負債表結算日後擬派股息	十六	800,000	800,000

載於第三十頁至第一百一十五頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合全面收益表

截至二零零九年十二月三十一日止之年度

	2009 港幣千元	2008 港幣千元
本年度溢利	1,336,652	1,186,876
折算海外業務而產生之匯兌差額	17,601	(1,840)
可供出售投資之淨溢利/(虧損)		
可供出售投資之公平價值於權益之收益/(虧損)	1,033,513	(75,464)
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	(186,967)	(115,708)
遞延稅項	(203,989)	60,054
所佔共同控制個體投資之權益變動	4,548	(5,553)
本年度全面收益總額	2,001,358	1,048,365
應得全面收益：		
股東	2,000,286	1,046,814
非控制權益	1,072	1,551
	2,001,358	1,048,365

載於第三十頁至第一百一十五頁之附註為此等財務報表之一部份。

收益表

截至二零零九年十二月三十一日止之年度

	附註	2009 港幣千元	2008 港幣千元
利息收入	六	2,321,370	3,855,328
利息支出	六	(660,607)	(1,971,117)
淨利息收入		1,660,763	1,884,211
服務費及佣金收入	七	654,685	707,261
服務費及佣金支出	七	(31,074)	(36,998)
淨服務費及佣金收入		623,611	670,263
股息收入	八	96,083	110,969
淨交易收益	九	108,667	94,613
以公平價值列入損益之金融工具之淨收益/(虧損)		79,027	(57,914)
出售設備之淨虧損		(925)	(584)
出售/贖回持有至到期日及可供出售投資之淨溢利		186,967	117,675
其他營業收入	十	112,427	95,254
營業支出	十一	(1,251,548)	(1,000,025)
貸款減值	十三	(57,990)	(372,995)
除稅前溢利		1,557,082	1,541,467
稅項	十四	(265,380)	(274,849)
本年度溢利		1,291,702	1,266,618
股息			
資產負債表結算日後擬派股息	十六	800,000	800,000

載於第三十頁至第一百一十五頁之附註為此等財務報表之一部份。

全面收益表

截至二零零九年十二月三十一日止之年度

	2009 港幣千元	2008 港幣千元
本年度溢利	1,291,702	1,266,618
折算海外業務而產生之匯兌差額	18,336	(4,411)
可供出售投資之淨溢利/(虧損)		
可供出售投資之公平價值於權益之收益/(虧損)	1,037,232	(82,197)
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	(186,967)	(115,708)
遞延稅項	(203,900)	60,054
本年度全面收益總額	1,956,403	1,124,356

載於第三十頁至第一百一十五頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合財務狀況表

二零零九年十二月三十一日

	附註	2009 港幣千元	2008 港幣千元
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	26,215,291	22,565,794
定期存放及貸款於同業	十八	14,989,607	17,859,712
持作買賣用途之資產	十九	389,026	310,128
衍生金融工具	二十	12,448	37,252
以公平價值列帳之金融資產	二十一	398,430	341,866
各項貸款	二十二(甲)	44,025,984	49,756,984
投資證券：			
- 可供出售	二十三	20,225,698	11,625,020
- 持有至到期日	二十四	2,868,942	2,950,520
共同控制個體投資	二十五(甲)	159,901	125,181
物業及設備	二十六	374,196	392,904
投資物業	二十七	31,370	56,465
租賃土地及土地使用權	二十八	1,642,311	1,648,779
遞延稅項資產	三十三	43,979	160,137
其他資產	二十九	1,533,001	1,917,956
總資產		112,910,184	109,748,698
負債			
同業之存款		3,566,474	3,808,753
衍生金融工具	二十	31,264	63,021
各項存款	三十	91,488,908	89,531,873
其他帳項	三十一	1,552,927	1,416,015
準備金	三十二	94,500	83,593
本期稅項負債		4,397	3,689
遞延稅項負債	三十三	82,708	79
總負債		96,821,178	94,907,023
權益			
股東之股本及儲備			
股本	三十四	2,000,000	2,000,000
保留溢利		5,785,596	5,276,236
其他儲備	三十五	8,247,991	7,556,959
		16,033,587	14,833,195
非控制權益		55,419	8,480
總權益		16,089,006	14,841,675
總權益及負債		112,910,184	109,748,698

董事會於二零一零年二月二十五日批准及授權發佈

榮智權
董事長

榮鴻慶
董事

鄭志強
董事

郭錫志
常務董事兼行政總裁

載於第三十頁至第一百一十五頁之附註為此等財務報表之一部份。

財務狀況表

二零零九年十二月三十一日

	附註	2009 港幣千元	2008 港幣千元
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	26,215,284	22,565,788
定期存放及貸款於同業	十八	14,989,607	17,859,712
持作買賣用途之資產	十九	389,026	310,128
衍生金融工具	二十	12,448	37,252
以公平價值列帳之金融資產	二十一	398,430	341,866
各項貸款	二十二(甲)	44,025,984	49,756,984
投資證券：			
- 可供出售	二十三	19,879,810	11,224,599
- 持有至到期日	二十四	901,715	981,626
共同控制個體投資	二十五(甲)	117,300	117,300
附屬公司投資及貸款	二十五(乙)	2,203,397	2,326,523
物業及設備	二十六	348,489	372,727
投資物業	二十七	38,497	63,790
租賃土地及土地使用權	二十八	1,642,311	1,648,779
遞延稅項資產	三十三	43,979	160,137
其他資產	二十九	1,075,116	1,661,227
總資產		112,281,393	109,428,438
負債			
同業之存款		3,566,474	3,808,753
衍生金融工具	二十	31,264	63,021
各項存款	三十	91,488,908	89,531,873
其他帳項	三十一	1,083,460	1,164,470
準備金	三十二	93,924	83,005
本期稅項負債		4,062	2,784
遞延稅項負債	三十三	82,261	-
總負債		96,350,353	94,653,906
權益			
股東之股本及儲備			
股本	三十四	2,000,000	2,000,000
保留溢利		5,689,036	5,223,211
其他儲備	三十五	8,242,004	7,551,321
		15,931,040	14,774,532
總權益及負債		112,281,393	109,428,438

董事會於二零一零年二月二十五日批准及授權發佈

榮智權
董事長

榮鴻慶
董事

鄺志強
董事

郭錫志
常務董事兼行政總裁

載於第三十頁至第一百一十五頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合權益變動表

截至二零零九年十二月三十一日止之年度

	附註	股東應得			非控制權益	總權益
		股本 港幣千元	其他儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	港幣千元	港幣千元
二零零八年一月一日之結餘		2,000,000	7,592,840	5,293,541	7,648	14,894,029
本年度溢利		-	-	1,185,325	1,551	1,186,876
可供出售投資之公平價值虧損 (除稅後)	三十五	-	(15,410)	-	-	(15,410)
匯兌差額	三十五	-	790	(2,630)	-	(1,840)
於權益確認之淨收入		-	(14,620)	(2,630)	-	(17,250)
所佔共同控制個體投資之權益變動	三十五	-	(5,553)	-	-	(5,553)
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十五	-	(115,708)	-	-	(115,708)
其他全面收益		-	(135,881)	(2,630)	-	(138,511)
保留溢利轉出	三十五	-	100,000	(100,000)	-	-
支付二零零七年度股息		-	-	(1,100,000)	(719)	(1,100,719)
二零零八年十二月三十一日之結餘		2,000,000	7,556,959	5,276,236	8,480	14,841,675

	附註	股東應得			非控制權益	總權益
		股本 港幣千元	其他儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	港幣千元	港幣千元
二零零九年一月一日之結餘		2,000,000	7,556,959	5,276,236	8,480	14,841,675
本年度溢利		-	-	1,335,988	664	1,336,652
可供出售投資之公平價值收益 (除稅後)	三十五	-	829,116	-	408	829,524
匯兌差額	三十五	-	17,676	(75)	-	17,601
於權益確認之淨收入		-	846,792	(75)	408	847,125
所佔共同控制個體投資之權益變動	三十五	-	4,548	-	-	4,548
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十五	-	(186,967)	-	-	(186,967)
其他全面收益		-	664,373	(75)	408	664,706
保留溢利轉出	三十五	-	26,659	(26,553)	-	106
購入附屬公司		-	-	-	46,587	46,587
支付二零零八年度股息		-	-	(800,000)	(720)	(800,720)
二零零九年十二月三十一日之結餘		2,000,000	8,247,991	5,785,596	55,419	16,089,006
結算至十二月三十一日						
二零零九年						
港幣千元						
二零零八年						
港幣千元						
建議期末股息				800,000	800,000	

載於第三十頁至第一百一十五頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合現金流量表

截至二零零九年十二月三十一日止之年度

	2009 港幣千元	2008 港幣千元
來自營業活動之現金流量		
除稅前溢利	1,603,399	1,463,339
所佔共同控制個體之淨(溢利)/虧損	(31,152)	83,554
貸款減值	57,990	372,995
物業及設備折舊	68,432	57,146
租賃土地權益之攤銷	6,468	6,468
出售設備之淨虧損	951	626
出售/贖回持有至到期日及可供出售投資之淨溢利	(186,967)	(117,675)
持有至到期日及可供出售投資之攤銷	64,039	46,275
持有至到期日及可供出售投資之利息收入	(629,175)	(654,894)
股息收入	(19,455)	(20,509)
負商譽	(7,430)	-
退回/(已付)香港利得稅稅款	204,952	(273,432)
已付海外稅款	(91,295)	(92,056)
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量	1,040,757	871,837
營業資產及負債之變動：		
- 庫存現金及在同業之結餘(原到期日超過三個月)淨增加	(2,743,722)	(1,966,888)
- 定期存放及貸款於同業(原到期日超過三個月)淨增加	(8,639,203)	(879,957)
- 持作買賣用途之資產淨增加	(79,243)	(28,571)
- 衍生金融工具淨(增加)/減少	(6,953)	19,323
- 以公平價值列帳之金融資產淨(增加)/減少	(56,564)	65,305
- 各項貸款淨減少/(增加)	5,672,583	(4,196,752)
- 其他資產淨增加	(163,859)	(144,247)
- 同業之存款淨減少	(242,279)	(269,254)
- 各項存款淨增加	1,957,035	8,670,731
- 已發行之存款證淨減少	-	(1,251,596)
- 其他帳項及準備金淨增加/(減少)	136,954	(4,966,823)
來自營業活動之現金流量淨額	(3,124,494)	(4,076,892)

	附註	2009 港幣千元	2008 港幣千元
來自投資活動之現金流量			
購入附屬公司扣除購入之現金淨額		27,008	-
出售附屬公司部份權益		8,200	-
收取持有至到期日及可供出售投資之利息		574,510	677,377
收取可供出售投資之股息		18,035	17,882
收取共同控制個體之股息		980	4,130
借予共同控制個體款項之還款		-	5,267
增加共同控制個體之投資		-	(35,000)
購入設備		(22,427)	(48,993)
購入租賃土地		-	(1,381,406)
購入投資物業		-	(62,739)
出售設備		17	193
購入可供出售投資		(22,770,834)	(6,880,716)
購入持有至到期日投資		(1,203,643)	(1,948,761)
出售/贖回可供出售投資		15,884,566	8,388,976
出售/贖回持有至到期日投資		1,266,808	2,110,859
來自投資活動之現金流量淨額		(6,216,780)	847,069
來自融資活動之現金流量			
支付股東股息		(800,000)	(1,100,000)
支付非控制權益之股息		(720)	(719)
來自融資活動之現金流量淨額		(800,720)	(1,100,719)
現金及等同現金項目之淨減少		(10,141,994)	(4,330,542)
年初之現金及等同現金項目		33,996,491	38,045,854
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(466,545)	281,179
年終之現金及等同現金項目	三十六	23,387,952	33,996,491

載於第三十頁至第一百一十五頁之附註為此等財務報表之一部份。

一 主要業務

本銀行及附屬公司（「本集團」）之業務為提供在香港、美國、英國及中華人民共和國之銀行業及銀行業有關之財務服務。本集團僱用了超過壹仟柒佰玖拾個員工。

本銀行為香港註冊之金融機構。註冊辦公室地址為香港皇后大道中十二號。

除另註明外，本綜合財務報表是以港幣千元編製。董事會已於二零一零年二月二十五日通過本綜合財務報表。

二 主要會計政策

本綜合財務報表所採用之主要會計政策如下，除另註明外，此會計政策已被一貫地多年採用。

(1) 帳目編製之基礎

本集團綜合財務報表及本銀行財務報表是以歷史成本常規法編製，就可供出售投資、以公平價值列帳之金融資產、持作買賣用途之資產以及衍生金融工具之重估予以修訂，並按照香港普遍採納之會計原則及準則編製。

該等會計原則乃在香港廣泛接納及符合香港公司法例，為符合會計原則，財務報表之編製要求採用批判的會計評價及管理層對本集團會計政策之判斷。而此等假設之變化可能對財務報表有重大影響。管理層認為，基本的假設是適當的，因此本集團的財務報表能公平地反映財務狀況和業績。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，已載於附註四。

(i) 於二零零九年一月一日生效的會計準則、修訂及詮釋

修訂/詮釋	內容	生效日期	與本集團相關
香港財務報告準則第2號	股份付款—歸屬條件及註銷	二零零九年一月一日	否
香港財務報告準則第7號	金融工具：披露—對金融工具披露之改善	二零零九年一月一日	是
香港財務報告準則第8號	營運分類	二零零九年一月一日	否
香港會計準則第1號	財務報表之呈列	二零零九年一月一日	是
香港會計準則第23號	借貸成本	二零零九年一月一日	是
香港會計準則第32號及香港會計準則第1號	可認沽金融工具及清盤時產生特定責任的工具	二零零九年一月一日	否
香港（國際詮釋委員會）—詮釋第13號	顧客忠誠計劃	二零零八年七月一日	是
香港（國際詮釋委員會）—詮釋第15號	房地產建築協議	二零零九年一月一日	否
香港（國際詮釋委員會）—詮釋第16號	海外業務投資淨額對沖	二零零八年十月一日	否

二 主要會計政策（續）

(1) 帳目編製之基礎（續）

(i) 於二零零九年一月一日生效的會計準則、修訂及詮釋（續）

香港財務報告準則第2號：股份付款－歸屬條件及註銷

香港會計師公會於二零零八年三月公佈修訂香港財務報告準則第2號－股份付款。這些變化主要涉及歸屬條件和公司以外一方取消計劃之規例的定義。這些變化澄清了歸屬條件僅為服務條件及表現條件。由於歸屬條件定義之修訂，估計所得股權工具之公平價值時，需要考慮非歸屬條件。此外，該準則描述了未能符合歸屬條件和非歸屬條件時之張貼類型。此修訂對本集團之財務報表沒有構成任何影響。

香港財務報告準則第7號：金融工具：披露－對金融工具披露之改善

香港會計師公會於二零零九年三月公佈修訂香港財務報告準則第7號。該修訂案要求增加有關公平價值計量和流動資金風險之披露。該修訂特別規定公平價值計量需按照公平價值計量的層次結構級別進行披露。採用此修訂會帶來更多的披露，但並不會對本集團之財務狀況或全面收益產生影響。

香港財務報告準則第8號：營運分類

香港財務報告準則第8號於二零零七年三月發佈，除提前採用外，本集團需於二零零九年一月一日開始之會計年度實行此準則。此準則會取代香港會計準則第14號－分部報告與其決定首要及次要營運分部的要求。根據新準則之要求，本集團的外部分部報告將會跟從提供給本集團管理層（在其職能為主要經營決策者）用作資源分配及表現評價決策之內部報告。採納香港財務報告準則第8號，除了對分部之披露及其計量之基礎有影響外，此準則之應用不會對本集團構成影響。

香港會計準則第1號：財務報表之呈列

修改後的版本於二零零七年十二月發佈。此修訂禁止於權益變動表中呈列收入及支出項目（即「非股東權益變動」），而規定「非股東權益變動」必須與股東權益變動分別列示於全面收益表內。因此，本集團將所有股東權益變動的項目列示於綜合權益變動表，而所有非股東權益變動則列示於綜合全面收益表內。比較資料已按修改後之準則重新列示。根據修訂後的香港會計準則第1號，每個權益項目，包括每個項目的其他全面收益，均需列示其期初及期末賬面價值之間的調節。會計政策的改變只影響披露方面，對保留溢利沒有影響。

香港會計準則第23號：借貸成本

修改後的版本於二零零七年六月發佈。此修訂取消了需要頗長時間籌備作使用的資產之借貸成本即時確認為支出的選擇。採用香港會計準則第23號對本集團之財務報表不會構成重大影響。

香港會計準則第32號及香港會計準則第1號：可認沽金融工具及清盤時產生特定責任的工具

香港會計師公會於二零零八年六月修訂香港會計準則第32號，某些金融工具如符合金融負債的定義，應歸類為權益。代表企業淨資產的剩餘權益之可認沽金融工具，只要符合指定情況，現可分類為權益。類似的包括金融負債予以持有人只有清算時有權按比例獲分配實體的淨資產的例外定義。採納經修訂的香港會計準則第32號對本集團的財務報表沒有構成影響。

香港（國際詮釋委員會）－詮釋第13號：顧客忠誠計劃

香港（國際詮釋委員會）－詮釋第13號澄清將授予客戶的忠誠認可獎賞（例如忠誠分數或免費產品）作為計入銷售交易的一項獨立成份。從銷售交易所得的代價應被分配為銷售的忠誠認可獎賞及其他成份。被分配為忠誠認可獎賞的數額乃參照其公平價值釐定。因本集團經營忠誠度獎勵，所以香港（國際詮釋委員會）－詮釋第13號與本集團的運作有關。

香港（國際詮釋委員會）－詮釋第15號：房地產建築協議

此詮釋澄清香港會計準則第18號－收入或香港會計準則第11號－建造合同是否適用於特定的交易。此詮釋可能導致香港會計準則第18號被應用到更為廣泛的交易，但對本集團的財務報表並沒有影響。

二 主要會計政策（續）

(1) 帳目編製之基礎（續）

(i) 於二零零九年一月一日生效的會計準則、修訂及詮釋（續）

香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第16號：海外業務投資淨額對沖

此詮釋澄清了淨投資對沖之會計處理。包括淨投資對沖是與運作貨幣之差異而非呈列貨幣有關。本集團並無擁有對沖工具，此詮釋對本集團的財務報表沒有影響。

(ii) 已頒佈但尚未生效之準則及詮釋

本集團於二零零九年七月一日或以後開始之會計年度實行下列已頒佈之準則及詮釋：

修訂/ 詮釋	內容	生效日期	與本集團相關
香港財務報告準則第1號及香港會計準則第27號	投資附屬公司、共同控制個體或聯營公司之成本	二零零九年七月一日	是
香港財務報告準則第3號	企業合併	二零零九年七月一日	是
香港會計準則第27號	綜合及獨立財務報表	二零零九年七月一日	是
香港會計準則第39號	金融工具：確認及計量－合資格對沖項目	二零零九年七月一日	否
香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第17號	對權益人分派非現金資產	二零零九年七月一日	否
香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第18號	來自客戶之資產轉移	二零零九年七月一日	否
香港財務報告準則第9號	金融工具的第1部份：分類和計量	二零一三年一月一日	是

香港財務報告準則第1號及香港會計準則第27號：投資附屬公司、共同控制個體或聯營公司之成本

經修訂的準則允許首次採用者使用公平價值或根據以往會計慣例所得之賬面金額為附屬公司，共同控制個體或聯營公司之初始投資成本，並於其獨立財務報表中反映。修正案還取消了香港會計準則第27號成本法的定義，並另外要求於投資者的單獨財務報表列示股息為收入。

香港財務報告準則第3號：企業合併

此修訂繼續應用企業合併的收購法，但有些重大更改。例如，收購業務的所有款項必須按收購日期的公平值記錄，而分類為債務的或然付款其後須在收益表重新計量。收購時的選擇方案，可按收購基準計量被收購方的非控制性權益，以公平值或非控制性權益應佔被收購方淨資產的比例。所有收購相關成本必須註銷。本集團之所有企業合併將會自二零一零年一月一日起採用香港財務報告準則第3號（經修訂）。

香港會計準則第27號：綜合及獨立財務報表

此修訂規定如控制權沒有改變，則附有非控制性權益的所有交易的影響必須在權益中呈列，而此等交易將不再導致商譽或盈虧。此項準則亦列明失去控制權時的會計處理方法。任何在實體內的剩餘權益按公平值重新計量，並在損益中確認收益或虧損。本集團會自二零一零年一月一日起採用香港會計準則第27號（經修訂）對於非控制性權益的所有交易之修訂。今後，此修訂會對本集團出售或收購權益所產生之收益帶來較高的波動。

香港會計準則第39號：金融工具：確認及計量－合資格對沖項目

合資格對沖項目的修訂已於二零零八年十一月頒佈。它為兩種情況提供指引：在界定一個對沖項目的單方面風險時，香港會計準則第39號總括界定購買期權為一個對沖項目的單方面風險不會被視作完全有效。除非在特定情況下，本修訂不允許界定通脹為對沖風險或部份。此修訂不會對本集團之財務報表引起任何變化。

二 主要會計政策（續）

(1) 帳目編製之基礎（續）

(ii) 已頒佈但尚未生效之準則及詮釋（續）

香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第17號：對權益人分派非現金資產

香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第17號於二零零八年十二月頒佈。它指出如何計量分配給股東的非現金股息。當適當的企業授權分派股息及不再擁有酌情權時，分派股息的義務才需要被確認。此派息之義務應根據被分配的淨資產的公平價值進行確認。已派股息和結轉已分配的淨資產之差異會於損益中確認。

若分配給權益者之淨資產符合中斷營運的定義便需要作出額外披露。採納香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第17號對本集團的財務報表並沒有影響。

香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第18號：來自客戶之資產轉移

香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第18號於二零零九年二月發佈。它闡明如何計算從客戶轉讓的物業、廠房及設備項目。這個詮釋適用於必須使用從客戶接收的現金以建造或取得物業、廠房及設備項目，然後該企業必須使用該項目為客戶持續提供貨物和/或服務之合約。採納香港（國際詮釋委員會）－ 詮釋第18號對本集團沒有影響。

香港財務報告準則之改進

香港財務報告準則之改進包含了大量香港會計師公會認為非緊急而必要的香港財務報告準則的修訂。香港財務報告準則之改進包括導致呈列，確認或計量目的之會計變動的修訂，以及各種與個別財務報告準則相關的術語或編輯修改。大多數修正案於二零零九年一月一日及二零一零年一月一日或以後開始之年度生效，並可提早採納。本集團預期這些修訂不會為會計政策構成重大改變。

香港財務報告準則第9號：金融工具的第1部份：分類和計量

香港財務報告準則第9號在二零零九年十一月發出並取代香港財務報告準則第39號有關金融資產的分類和計量之部分。主要特點如下：

金融資產必須分為兩個計量種類：一類其後以公平價值計量，另一類其後按攤銷成本計量。計量種類需於初次確認時決定。分類視乎企業管理其金融工具的商業模式及其合約現金流量特性來決定。

如金融工具為債務工具，以及企業之商業模式是以持有資產來收取代表本金和利息的合約現金流量為目的（即該金融工具只有基本的貸款功能），則其後需按攤銷成本計量。所有其他債務工具要以公平價值列入損益。

所有權益工具其後按公平價值來計量。持作買賣用途之權益工具將以公平價值列入損益。所有其他權益工具可在初次確認時，按每個工具選擇將其未實現及實現公平價值損益於其他全面收益而非於損益中呈列，但其後不能改變選擇。公平價值收益和損失不能在損益中轉回。代表投資回報之股息將於損益呈列。

香港財務報告準則第9號於二零一三年一月一日開始強制實行並允許提早採納。

本集團正在考慮此準則對本集團之影響以及採納時間。

(iii) 提早採納準則

本集團並無於二零零九年提早採納新頒佈或經修改之準則。

二 主要會計政策（續）

(2) 財務報表綜合原則

綜合財務報表包括本銀行及附屬公司截至二零零九年十二月三十一日止之財務報表。

(i) 附屬公司

附屬公司是指本集團持有其過半數投票權，並有權支配其財務和經營政策的公司。當決定本集團是否控制另一公司時，所有現存可行使或可轉換的潛在投票權的存在及影響也會被考慮。附屬公司由控制權轉移至本集團當日開始在綜合財務報表中合併計算。由控制終止當日開始，則從綜合財務報表中剔除。

本集團採用會計購買法將購入之附屬公司入帳。購入成本是根據交易當日本集團付出的資產，發出之股權工具及所產生之負債的公平值，以及所有直接因此購入而產生的成本計算。不論有多少非控制權益，由商業合併所產生的購入之可識別資產及負債和或然負債於購入當日將用公平值入帳。如購入成本比本集團佔附屬公司的可識別淨資產的公平值為多，差異將以商譽入帳。相反如購入成本比佔有的附屬公司淨資產的公平值為少，則差異會直接反映在收益表中。

本集團內公司之間之交易、結餘及集團內部交易所產生的任何未變現溢利均會被對銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。為確保附屬公司與本集團所採用的政策一致，附屬公司之會計準則會因應需要而改變。

附屬公司之投資於本銀行之財務狀況表內是以成本值減去減值虧損準備列帳。附屬公司之業績是以已收股息之基準列入本銀行帳目內。

(ii) 與非控制權益之交易

本集團把與非控制權益的交易視為與外界人士進行的交易。出售予非控制權益所產生的收益和虧損會被記錄在收益表。從非控制權益買入造成之商譽，即購買之代價和獲得有關附屬公司股權的淨資產賬面價值之差額。

(iii) 共同控制個體

合營業務為在合約協議下本集團及其他人士共同進行之經濟活動，而其活動均受共同控制並沒有任何參與之人士可作單方面控制。共同控制個體為合營業務中成立之公司、伙伴公司或其他個體，而投資雙方均視作為投資。

綜合收益表包括本集團所佔共同控制個體之業績，而綜合財務狀況表包括本集團所佔共同控制個體之資產淨值。

共同控制個體之投資於本銀行之財務狀況表內是以成本值減除任何有需要之減值準備列帳。共同控制個體之業績是以已收股息之基準列入本銀行帳目內。

(3) 外幣伸算

(i) 運作及呈列貨幣

本集團旗下各機構財務報表中所載項目乃採用該機構營運之主要經濟環境所使用之貨幣（「運作貨幣」）計量。綜合財務報表乃以港幣呈列。港幣乃本銀行之運作及呈列貨幣。

(ii) 交易及結餘

外幣交易結算以交易日的匯率換算為運作貨幣。

二 主要會計政策 (續)

(3) 外幣伸算 (續)

(ii) 交易及結餘 (續)

外幣計價的貨幣性項目於報告日期以收盤匯率換算。如有幾個可用的匯率，則採取如該交易或餘額之未來現金流量已經結算所用之遠期匯率。外幣計價的非貨幣性項目按歷史成本以當日的匯率折算初次確認，按公平價值計量的非貨幣性的外幣項目按決定公平價值當日的匯率折算。

除非在權益遞延的由合資格現金流量對沖工具或淨投資對沖工具產生之收益或虧損，由外匯交易及以年底匯率兌換以外幣計價之貨幣性資產和負債造成的匯兌之損益在綜合收益表確認。

所有確認在收益表之外匯兌換損益以淨額列於綜合收益表內的相應項目中。其他全面收益項目之外匯兌換損益列於其他全面收益表內的相應項目中。

如歸類為可供出售之外幣貨幣性資產之公平價值出現變化，需為證券之攤銷成本變化產生和其他賬面價值變化產生之匯兌差異作出區別。

與攤銷成本變化有關的換算於損益確認，與其他賬面金額有關之變化，除減值外，於權益中確認。

非貨幣性金融工具的換算差異，例如以公平價值列入損益之股票會被呈列為公平價值收益或虧損的一部份。非貨幣性金融工具的換算差異，例如歸類為可供出售金融資產之股票之換算差異會於權益中之公平價值儲備呈列。

(iii) 集團旗下公司及海外分行

本集團所有運作貨幣與呈列貨幣不同的機構之業績及財務狀況按以下方式伸算為呈列貨幣（沒有任何機構有惡性通脹經濟之貨幣）：

- 各財務狀況表所呈列之資產及負債按結算日之外幣匯率伸算為港幣；
- 各收益表之收入及支出均按照該年度之全年平均匯率伸算為港幣；及
- 所有兌換之差額將確認為其他全面收益。

上述過程中產生的匯兌差額在股東權益呈列為「匯兌差額」。

於合併帳目時，換算於外國機構淨投資、借貸及用作套期之其他貨幣工具所產生之兌換差額列入股東權益。當部份轉讓或售出境外經營時，此記錄於股東權益之匯兌差額會包括在計算售出項目的損益內，並反映在綜合收益表中。

因收購海外機構而產生之商譽及公平價值之調整會被處理為該海外機構之資產及負債，並以結算日之外幣匯率伸算。

(4) 利息收入及利息支出

除分類為持有作交易或指定通過損益以反映公平價值外，所有帶息金融工具之利息收入及利息支出均按照實際利率方法以攤銷成本確認在收益表之「利息收入」及「利息支出」內。

二 主要會計政策（續）

(4) 利息收入及利息支出（續）

實際利率為計算金融資產或金融負債的已攤銷成本及按有關年限分配利息收入或利息支出之方法，為折讓未來將於金融工具預計有效年期內估計付出或取得的現金值，或在較短期內折算為該金融工具帳面值的利率（如適用）。集團在計算實際利率時對現金流量所作估計，乃經考慮金融工具的所有合約條款，但並沒考慮未來可能出現之任何壞帳。集團付出或收取的所有金額（此為實際利率不可分割的部份）均在計算之列。

當金融資產或一組相似之金融資產因減值虧損而調低時，為了計算減值虧損，用作折算未來現金流量之利率會用作確認利息收入。

(5) 服務費及佣金收入及支出

服務費及佣金收入於提供服務時根據應計基準估量確認收入。將被提取之貸款的貸款承諾費用（連同有關直接成本）會遞延及確認為貸款實際利率之調整。集團不會保留任何貸款組合或只為其他投資者保留部份於相同實際利率之銀團貸款費用於安排批核完成時確認。與第三方磋商或參與磋商一項交易（如安排收購股份或其他證券或業務買賣）產生之佣金及服務費，於交易完成時確認為收入。資產組合、其他管理諮詢費及服務費根據有關服務合約，按時間均派基準確認為收入。有關投資基金的資產管理費於提供服務期間確認。與表現掛鉤之費用或費用成份按履行標準確認為收入。

(6) 股息收入

於收取股息之權利確立時始在收益表確認為股息收入。

(7) 以公平價值列入損益之金融工具之淨收益

以公平價值列入損益之金融工具之淨收益包括公平價值之變動及來自以該金融工具之利息。

(8) 租賃

(i) 土地

永久土地業權按成本於財務狀況表列帳為物業及設備。

租賃土地業權以直線法按其剩餘租賃年限攤銷。

(ii) 營業租賃

如果出租人仍保留了租賃資產的主要風險和報酬，這類租賃為營業性租賃。作為承租人，營業性租賃所有相關支付款項（扣除從出租人收取的優惠），在租賃期限內以直線法分攤計入收益表。本集團在租賃土地及土地使用權之利益為營業租賃。

倘本集團作為出租人，出租資產歸納在財務狀況表中的物業、機器及設備之中。出租資產之折舊之計算按該資產之估計可用年期攤銷，與其它類似的物業、機器及設備折舊準則一致。租金收入（扣取給予承租人的優惠），在租賃期限內以直線法分攤計入收益表。

(9) 物業及設備

(i) 行產

房屋主要包括分行和辦事處。房屋乃按照歷史成本值，歷史成本包括收購項目直接引致之開支。減除累積折舊及耗蝕虧損後列帳。房屋經本銀行按房屋之情況，包括其剩餘可使用年期以不超過四十年為限予以評估，每年提列充足折舊準備將其原值作系統性之折低。

二 主要會計政策（續）

(9) 物業及設備（續）

(ii) 器具及設備

器具及設備乃按照歷史成本值減除累積折舊及耗蝕虧損後列帳。除電腦設備外，其他器具及設備之折舊之計算按該資產之估計可用年期於添置首年以百分之二十五及此後以每年百分之二十按結餘遞減法攤銷。電腦設備乃按照四年以直線法分攤折舊。

僅在與該項目相關之未來經濟效益有可能歸於本集團及能可靠地計算出項目成本之情況下，其後成本會包括於資產帳面值或確認為另立之資產（如適用）。所有其他維修及保養於其產生之財務期內計入收益表內。

資產之剩餘價值及可使用年限已於每個財務狀況表日審閱，並已於適當情況下作調整。需要攤銷之資產要審閱減值當情況或環境改變而反映出其帳面值或不可收回。倘某資產之帳面值大於其估計可收回金額（附註二（22）），該資產之帳面值將即時減值至其可收回金額。可收回金額是為資產之公平價值扣除出售之成本及在用價值之較高者。

出售之收益或虧損指出售所得淨額與相關資產帳面值之差額，並列入收益表內。

(10) 金融資產

(i) 分類

本集團按以下對各類投資進行分類：於損益帳列出公平價值之金融資產、貸款及應收款、持有至到期日投資，以及可供出售投資。金融資產是按持有目的作分類，由管理層決定其初時分類。

(1) 以公平值計入損益的金融資產

此類別金融資產可再分為兩個細類：持作交易用途之金融資產，以及於交易時界定以公平值計入損益的金融資產。

持作交易用途之金融資產乃旨在短期內出售或回購，或是屬於近期有賺取短期利益表現之金融工具組合。衍生工具亦歸類為持作買賣用途，除非指定作為對沖用途工具。持作買賣用途之金融資產包括債務證券，包括貨幣市場票據、交易公司和銀行貸款和股權憑證，以及金融資產與嵌入衍生工具。在綜合財務狀況表內呈列為「持作買賣用途之金融資產」。

包括在這一類的金融工具初始確認為公平價值；交易成本直接計入綜合收益表。因公平價值的變化引致的收益和虧損直接包含在綜合收益表之「淨交易收益」。持作買賣用途之金融資產的利息收入和支出及股息收入分別包括在「淨交易收益」或「股息收入」。當獲得現金流量之權利已過期或本集團已轉讓差不多所有擁有權的風險和報酬時，便可終止確認金融工具。

本集團在初始確認指定某些金融資產為以公平價值列入損益（公平價值方法）。這指定之後無法改變。根據香港會計準則第39號，公平價值方法僅適用於以下條件：

- 公平價值方法之應用減少或消除了可能產生的會計錯配；或
- 金融資產為風險管理及向高級管理層以公平價值為基礎報告的金融工具投資組合的一部份；或
- 金融資產包括主權債務和一個嵌入式衍生工具而兩者必須分開。

二 主要會計政策（續）

(10) 金融資產（續）

(i) 分類（續）

(1) 以公平值計入損益的金融資產（續）

為了減少會計錯配，公平價值方法適用於某些與利率掉期對沖之金融資產，但不符合會計準則第39號之對沖會計的條件。

應用公平價值方法之金融資產於綜合財務狀況表中呈列為「以公平價值列帳之金融資產」。與以公平價值列帳之金融資產有關的公平價值變動，在「以公平價值列入損益之金融工具之淨收益」中確認。

(2) 貸款及應收款

貸款及應收款是擁有固定及確定付款額及沒有於活躍市場上定價之非衍生工具金融資產，但不包括(i) 本集團有計劃立即或於短期內出售而被區分為持有作交易用途，及於初始期已被本集團指定為通過損益以反映公平價值；(ii) 於初始期已被本集團指定為可供出售；或(iii) 有可能本集團不能收回大部份初始投資，但不包括因信貸變壞的原因。

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。

貸款及應收款於綜合財務狀況表呈列為定期存放及貸款於同業或各項貸款。貸款利息包括在綜合收益表之淨利息收入。當減值時，相關之減值會從貸款賬面值扣除，並在獨立綜合收益表呈列為客戶貸款減值。

(3) 持有至到期日投資

除以下項目外，持有至到期日投資是擁有固定及確定之付款額及還款期，以及本集團管理層有意向及有能力持有至到期之非衍生工具金融資產：

- (i) 本集團在初次確認指定為以公平價值計入損益；
- (ii) 本集團指定為可供出售；及
- (iii) 符合貸款及應收款的定義。

持有至到期日投資以公平值加上直接相關以及期後增加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進行後續計量。當得到現金流量的權利已經過期便需終止確認。

持有至到期日投資的利息包括在獨立綜合收益表中之淨利息收入。減值時從投資的賬面值扣除，並在獨立綜合收益表呈列為持有至到期日投資之減值。

(4) 可供出售投資

可供出售投資是指有意作無期限持有之投資，但可因應流動資金所需或利率、匯率或證券價格變化而出售之投資或是不分類為貸款及應收款、持有至到期日投資或以公平價值列入損益之金融資產。可供出售金融資產主要包括債務及證券投資。

可供出售金融資產以公平值進行初始入賬，相等於支付之現金包括任何交易費用並以公平值進行後續計量，其收益及虧損除減值及外幣換算差異之外確認在全面收益表，直到金融資產停止確認。當該類金融資產被減值時，之前確認於全面收益表的累計收益或虧損將轉入綜合收益表內。惟包括利息收入將按照實際利息法計算及外幣換算差異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之「股息收入」確認。

二 主要會計政策（續）

(10) 金融資產（續）

(ii) 金融資產之重新分類

倘金融資產不再因近期出售之目的而持有，本集團可將分類為持作買賣的非衍生金融資產從新分類。金融資產僅可在不平常及不太可能再發生之單一事件引致的少數的情況下由持作買賣的類別中允許重新分類。倘資產符合貸款或應收款項的定義且本集團有意願及能力於可預見將來持有資產直至到期，則分類為持作買賣或可供出售的金融資產可重新分類為貸款或應收款項。

金融資產須按其重新分類日期的公平價值進行重新分類。重新分類日期的公平價值將成為其新成本或攤銷成本（倘適用），且公平價值之變動所產生之收益及虧損不可在重新分類日期後逆轉。金融資產的實際利率是在重新分類日期當日確定的。現金流量估計的進一步增加會從預期的實際利率中調整。

當金融資產轉出「按公平值列入損益」類別時，所有內含衍生工具須作重新評估，如有必要時則分別計量。

(iii) 確認及計量

一般以公平值變化計入損益的金融資產、持有至到期日投資及可供出售投資之買賣於交易日（本集團承諾買賣資產之日）確認。

所有並非於損益帳列出公平價值之金融資產之初時按公平值加交易成本確認。於損益帳列出公平價值之金融資產初次是以公平價值確認，交易成本則在收益表上反映。在該等金融資產取得現金流量之權利到期而使本集團已轉讓所有風險及回報時，則撤銷對該等投資之確認。當義務已被履行、取消或期滿，本集團終止確認金融負債。

可供出售投資及於損益帳列出公平價值之金融資產以公平值入帳。貸款及應收款及持有至到期日投資則按實際利率方法計算之攤銷成本列示。於收益表列出公平價值之金融資產類別之公平價值之變動所產生之收益及虧損於其產生時列入收益表。屬於可供出售之金融資產公平值變動產生之未變現之收益及虧損於股東權益中確認，直至該金融資產在帳項中沖銷或減值，則在權益儲備內先前已確認之累計盈虧將會撥轉至收益表內。按實際利率方法計算之利息則於收益表內確認。

上市投資證券之公平值乃按現時活躍市場的買價所計算。倘金融資產之市場並不活躍，本集團會採用估值方法訂出公平值，包括採用近期之正常交易，參考其他大致相同的工具，現金流量折現分析及市場參加者常用的其他定價方法。

(11) 金融資產減值

(i) 以攤銷成本列帳之資產

本集團於每個財務狀況表結算日評估個別貸款或一組貸款是否存在減值之客觀證據。於初時確認貸款後，必須要發生單一或多個損失事件以產生減值之客觀證據，而該等損失事件需對可靠地估量該等貸款之未來現金流量構成影響，則該等貸款將被視作減值及出現減值損失。

本集團利用以下準則決定存在減值之客觀證據：

- 拖欠利息或本金還款；
- 借款人遇到現金流量困難；
- 違反貸款契約或條款；
- 進行破產訴訟；
- 借款人競爭力下降；
- 抵押品價值減少；及
- 投資評級降低。

二 主要會計政策 (續)

(11) 金融資產減值 (續)

(i) 以攤銷成本列帳之資產 (續)

管理層會決定每個組合出現損失到其確認之間的預計時間。除特殊個案需要較長時間外，一般情況下這時期會在三個月及十二個月之間不等。

本集團會首先評估金額重大之個別貸款有否出現客觀之減值證據，並個別或組合地評估金額不重大之個別貸款。若本集團確定被評估之個別貸款並沒有存在減值之客觀證據，無論該貸款金額重大與否，均需將該貸款包含於信貸風險特徵相若之組合中作出組合評估。組合評估並不包括已被個別評估為需減值或需繼續減值之貸款。

資產之帳面值與按金融資產原本之實際利率用折現方式計算預計將來現金流量之現值差額（但不包括未發生之信貸損失）衡量減值損失。此損失會透過減值準備帳在資產之帳面值內扣除並於收益表內確認。如貸款或持有至到期日投資是採用浮動利率，計算減值虧損之折算率乃採用現時合約內之有效利率。在實際運作上，本集團根據資產之公平價值（採用可觀察之市場價值）來計算減值金額。

作貸款抵押金融資產之預計未來現金流量之現時價值之計算反映因回贖扣除取得及出售抵押品之成本，不論此回贖之可能性。

在進行減值綜合評估時，金融資產是按相同信貸風險特質作出分類（即根據本集團分類方法，按照資產種類、行業、地理位置、抵押品種類、逾期還款狀況及其他相關因素）。此等特質與預計之本集團未來現金流量相關，並於被評估之借款人歸還合約到期貸款能力中可以顯示。

同一類別之金融資產其未來現金流量乃根據該類別資產之合約現金流量及相同信貸特質之過往損失經驗作出評估。過往損失經驗會根據現行可觀察數據而調整，以反映現時狀況之影響。現時狀況不會影響過往損失經驗發生之時期及撇除現在已不存在之過往時期狀況之影響。

本集團各項金融資產未來現金流量之預計變更反映每期間之有關可觀察數據之變化（例如失業率、物業價值、還款狀況或其他導致本集團損失之可能性及程度之變更）。本集團亦定期檢閱預計未來現金流量之方法及假設，從而減低預計損失與實際損失經驗之差異。

當貸款無實際機會收回時，相關之減值準備便會被打除。當所有需要步驟已完成及損失金額確定後，貸款便會打除。

如在往後期間，原先計備之減值損失金額有所減少而該減少可客觀地追溯至某件後期事件上（例如客戶信貸評級提升），此減值損失會在減值準備帳項內調整及列帳於綜合損益表內。

(ii) 可供出售之資產

本集團會在每一財務狀況表編製日檢討各項金融資產或整體金融資產有否出現任何客觀減值證據。當股票投資分類為可供出售時，會考慮股票公平價值出現重大或持續低於成本的情況以決定是否減值。如該證據發生時，可供出售投資之累積虧損（即購入成本減去已歸還本金及攤銷）及現在公平價值之差異扣除以往確認在收益表之金融資產減值虧損會從權益撇除及確認在收益表內。如往後可供出售債券之公平價值增加時及該增值可以客觀地聯繫到減值虧損確認在收益表後之一件事務，該減值虧損可在綜合收益表內撇除。

二 主要會計政策（續）

(11) 金融資產減值（續）

(iii) 重新協商之借款

對於受綜合減值評估或個別重大的借款而其條款已經重新協商時，該借款不再是逾期而應看作新的借款。在往後期間，如該資產再經重新協商則被視為逾期而且需要披露。

(12) 金融負債

金融負債分為兩類：於損益帳列出公平價值之金融負債和其他金融負債。所有的金融負債都在發生時進行分類，並以公平價值進行初始確認。

(i) 以公平值計入損益的金融負債

此類別金融負債可再分為兩個細類：持作交易用途之金融負債，以及於交易時界定之以公平值變化計入損益的金融負債。

如果發生金融負債的目的主要是為了在近期內可能買入，則被劃分為持作交易用途之金融負債。這類負債以公平價值計算，且其公平價值變動產生的損益在收益表確認。

符合以下條件之金融負債，一般會被界定為以公平值計入損益類別：

- (1) 若該界定能消除或大幅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；或
- (2) 若根據明文規定的風險管理或投資策略，在一組金融負債中有部份需按公平值基準管理及評估，而內部亦根據該基準向主要管理層呈報有關負債則被界定為以公平值計入損益；及
- (3) 金融工具例如發行債務證券，包含一個或以上嵌入衍生工具，而該嵌入衍生工具可重大地改變現金流量則被界定為以公平值計入損益。

在初始即確定以公平價值計量且其公平價值變動計入當期損益的金融負債。此類金融負債採用公平價值進行計量及來自公平價值變動的任何收入及損失會於收益表確認。

(ii) 其他金融負債

其他金融負債以扣除交易費用的公平價值進行初始即確認，並按攤餘成本在財務狀況表中列示。對實際收到的款項扣除交易費用後的淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷並計入收益表。

(iii) 公平價值的確定

在活躍市場交易的金融工具，金融資產及金融負債的公平價值是基於市場報價或經銷商報價確定。包括上市的權益證券及主要交易所（例如，金融時報、紐約證券交易所）之債務證券和經紀人從彭博和路透社之報價。

如果能隨時及定期地從交易所、交易商、經紀、行業組織、定價服務或監管機構取得代表經常發生的實際公平市場交易價格，金融工具會被視為以活躍市場報價。如果上述條件不能符合，市場將被視為非活躍。當買賣差價大或顯著增加，或只有幾個最近交易時，則顯示市場處於非活動狀態。

所有其他金融工具的公平價值採用估值方法確定。這些估值方法，公平價值估計根據類似之金融工具可觀察的數據，使用估值模型來預計未來現金流量的現值，或使用其他估值方法，利用各種在綜合財務狀況表結算日之數據（例如，倫敦銀行同業拆息收益線、外匯率、波動率及交易對手信貸風險）。

本集團利用廣泛認可的估值模型確定複雜性較低的非標準金融工具的公平價值，如期權或利率和貨幣掉期。輸入到這些金融工具的估值模型的數據一般為市場之可觀察的數據。

二 主要會計政策（續）

(12) 金融負債（續）

(iii) 公平價值的確定（續）

對於更複雜的工具，本集團使用行業內普遍確認為標準的估值方法和技巧的已發展的估值模型。估值模型主要用於在對場外市場的衍生工具交易、非上市債券（包括與嵌入式衍生產品）及其他市場流動性較差之債務工具的估價。由於一些輸入之數據不是從市場可觀察到，因此估價需要基於假設。

本集團利用自身的信用風險利差確定其公平價值衍生負債和所有其他負債之現值。當本集團的信用利差擴大，這些負債的價值減少，本集團確認相應的收益。當本集團的信用利差收窄，這些負債的價值增加，本集團確認相對的損失。

估值模型的結果通常估計或近似的價值而且不能被確實肯定，採用的估值技術可能沒有充分反映所有有關本集團狀況的因素。因此在適當情況下，估值允許調整令更多的因素，包括模型風險、流動資金風險和交易對手的信用風險。根據既定的公平價值模式管理政策，以及相關的控制和程序，管理層認為這些估價調整是必要的及能適當地在綜合財務狀況表列出以公平價值入帳的金融工具的價值。計量中使用的價格數據和參數通常經過仔細審查和在有需要時調整，尤其鑑於目前市場的發展。

(13) 衍生金融工具

衍生工具最初於訂立衍生工具合約之日按公平值確認，其後按公平值重新計量。公平值是按市場報價（包括最近的市場成交）及其他定價方法如現金流量折現、期權定價模型釐定。如公平值為正數，所有衍生工具均以資產入帳。相反如公平值為負數，則所有衍生工具均以負債入帳。

隱含於其他金融工具內之固有衍生工具，如可兌換債券中之可兌換期權，並不是以已定現金或其他金融資產兌換已定權益工具，如其經濟特質及風險與主合約工具之特質及風險並非密切連繫，而主合約工具亦非以公平值列入損益帳，此等衍生工具則會與主合約分開列帳。除非本集團選擇在購入時即將這些混合金融工具指定為以公平價值計量，否則此等嵌入衍生工具會以公平值入帳，其後的變動則反映於收益表內。

某些衍生工具不符合套期會計定義。這些衍生工具公平價值變動立即確認於收益表內的淨交易收益。而來自與以公平價值列帳之金融工具及金融負債一同管理的衍生工具之收入及支出會列為「以公平價值列入損益之金融工具之淨收益」（附註二（7））。

(14) 本期及遞延稅項

所得稅包括本期及遞延稅項。所得稅於收益表確認，或倘有關稅項直接於權益確認之項目相關，則於權益確認。

本期所得稅支出根據本公司之附屬公司及共同控制個體營運及產生應課稅收入之國家於結算日已頒佈或實質頒佈之稅務法例計算。管理層就適用稅務法例詮釋所規限之情況定期評估報稅表之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅務機關支付之稅款設定撥備。

二 主要會計政策（續）

(14) 本期及遞延稅項（續）

遞延稅項採用負債法就資產負債之稅基與其在綜合財務報表之帳面值之短暫時差作全數撥備。遞延稅項需在遞延稅項資產或負債確立後計算並採用在結算日前已頒佈或實質頒佈之課稅率釐定。

本集團的暫時性差異主要來自物業及設備折舊、某些金融資產及負債包括衍生金融產品的估值、養老準備金及其他退休福利準備金及以前年度結轉的稅務虧損；及有關企業購買項目時之淨資產購入的公平值及其稅基之差異。遞延稅項資產及負債乃按於結算日已頒佈或實質上已頒佈之稅率計算，但如初次確認之資產或負債（除在商業合併中產生以外）所產生之遞延稅項，而不影響任何帳面上或應課稅溢利或虧損，則此遞延稅項不用入帳。

遞延稅項資產乃就未來可能出現之應課稅溢利與可動用之短暫時差抵銷而確認。

遞延稅項乃就附屬公司及共同控制個體投資之短暫時差而撥備，但假若可以控制該時差之撥回，並有可能在可預見未來不會撥回則除外。

因可供出售投資及現金流量對沖之公平值重估會從權益中撥回或支出，期後則與遞延溢利或虧損一同在收益表內確認。

(15) 僱員福利

(i) 退休福利成本

本集團設有四個退休福利計劃，包括兩個界定供款計劃，一個強制性公積金計劃及一個界定福利計劃供集團之員工選擇。但是，本集團之主要退休福利計劃是兩個界定供款計劃及強制性公積金計劃。其資產均與本集團之資產分開，由獨立信託基金管理。

本集團的界定供款計劃及強制性公積金計劃之供款會在收益表內扣除。

界定福利計劃均由本集團考慮獨立合資格精算師之建議後作出供款。界定福利成本均以已達年齡供款法來估計，並依照每三年評估該計劃之合資格精算師之建議於收益表內支取，以達致於僱員服務期間平均攤分此等經常性成本。

(ii) 僱員休假之權利

僱員年假之權利均於僱員應享時確認。僱員病假及分娩假之權利均於休假時確認。

(iii) 合約終止補償

當本集團在僱員正常退休日期前終止其聘用，或當僱員接受自願遣散以換取有關福利時，終止服務權益即須支付。本集團在可證明承諾如下時確認終止服務權益：根據一項詳細的正式計劃終止現有僱員的僱用（沒有撤回的可能）；或因為提出一項要約以鼓勵自願遣散而提供的終止服務權益。在結算日後超過12個月支付的福利貼現為現值。

(16) 有關連人士

就此帳目而言，有關連人士指本集團能直接或間接對其作出財務及營運決策之控制或行使重大影響，反之亦然；又或本集團與其均受同一方面之控制或重大影響。

二 主要會計政策（續）

(17) 投資物業

持作賺取長期租金收益或資本增值均列作投資物業。投資物業乃就具備投資升值潛力持有及並沒有被本集團佔用之已落成物業。所有投資物業位於香港。投資物業按成本值減除累積折舊及累積減值虧損列帳。折舊是以直線法按租賃年限或四十年之較短者來勾銷投資物業成本。

(18) 無形資產

無形資產包括因企業合併產生之可分別辨認的無形資產項目。無形資產按成本確認。企業合併收購所得的無形資產之成本為收購當日的公平價值。有限年期之無形資產按其估計可用經濟年期以直線法攤銷，一般不超過二十年。無限期使用之無形資產不會被攤銷。一般來說，本集團所有的無形資產之使用年期都是有限。如果減值或未來的預計收益將會改變的跡象存在，本集團會在每個財務狀況表結算日為無形資產進行減值或未來預計收益改變之分析。如果以上跡象存在，本集團會評估其賬面值是否能完全恢復。如果賬面價值超過可收回金額，減值虧損會被入賬。

在確認其後本集團選用成本模式計量。

如有跡象反映無使用年限的無形資產可能減值，該資產須每年進行減值測試。

(i) 商譽

商譽乃指於收購當日所付出之成本超出本集團所佔被收購之附屬公司的可分別辨認資產之公平價值之金額。收購附屬公司產生的商譽包括於無形資產內。

為了進行減值測試，商譽被分配到現金產生單位。有關商譽乃分配至預期會因產生商譽之業務合併而受惠之賺取現金單位或賺取現金單位組別中。

當一個觸發減值的事件發生，商譽需每年進行減值測試，比較預計現金產生單位的未來現金流量現值及其淨資產的賬面價值，包括應佔商譽和按成本減去累計減值。商譽減值虧損不可撥回。出售實體的收益和損失包括與出售之實體有關的商譽賬面價值。

(ii) 電腦軟件

維持電腦軟件程式的費用於其產生之財務期內計入收益表內。如達致以下標準，本集團擁有之設計及測試可識別及獨特的軟件產品之直接開發成本會確認為無形資產：

- 完成該軟件產品之技術可行性以致產品能被使用；
- 管理層擬完成並使用或銷售該軟件產品；
- 有能力使用或銷售該軟件產品；
- 可證明該軟件產品如何能帶來很可能的未來經濟效益；
- 有足夠技術、財政及其他資源完成開發及使用或銷售該軟件產品；及
- 可以可靠地計量該軟件產品在開發時期所產生的支出。

直接相關的成本包括員工成本及某部份適當的相關費用，資本化為無形資產的其中部份。

其他不符合以上標準之開發支出均於其產生時確認為支出。過往已確認為支出的開發成本不會在往後時期確認為資產。

確認為無形資產的電腦軟件發展成本按估計可使用年期攤銷。

(19) 收回資產

收回作貸款抵押的資產已在「其他資產」中的「供出售資產」項目中列示，相關之貸款亦已終止確認。收回作抵押的資產按帳面值及可變現淨值之較低者入帳。

二 主要會計政策（續）

(20) 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由自獲得當日至到期日少於三個月之結餘所組成；包括現金、在同業之結餘、定期存放於同業、國庫券、及存款證（可以容易地換算為已知的現金數額及所須承受的價值變動風險甚少）。

(21) 信託活動

本集團會以受託人及其他信託服務來賺取服務費及佣金收入，因此本集團會代表這些個體、信託或其他機構持有或處理這些資產。由於這些資產並不屬於本集團，所以這份財務報表不包括這些資產及由這些資產所產生之收益。

(22) 附屬公司及共同控制個體之投資及非金融資產減值

未能確定可使用年期之資產不會予以攤銷，而於每年檢視其減值。如因某些事故或情況改變而顯示帳面值未能收回，資產亦須評估其減值。若資產之帳面值超過其可收回價值，其部份將被確認為減值損失。可收回價值指該資產之公平價值減去變賣成本及其使用價值之較高者。在評估減值時，資產會在最低層次上歸類，且有獨立可確認之現金流量（現金產生單位）。除商譽外，已減值非金融資產會在每個報表日予以檢閱有否減值撤回。

(23) 準備金

倘本集團因過往事件而產生即時法律或推定責任：可能須就解除責任而導致經濟流失之可能性高於不會導致資源流失之可能性；及可就責任之款項作出可靠估計時，則需確認重組成本及法律索償之準備金。

倘有多項類同之責任時，解除該等責任導致損失之可能性按責任之類別作整體釐定。即使在同一類別責任內任何一項目導致損失之可能性可能會很小，亦需就此確認準備金。

準備金採用稅前利率按照解除責任所需的預計支出之現值計算，而該利率反映當時市場金錢時間值及責任風險之評估。因時間過去而增加的準備金確認為利息支出。

(24) 金融擔保合約

金融擔保合約要求提供者為合約持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合約條款時，代為償付合同持有人的損失。這些金融擔保合約是本集團代表客戶提供給銀行、金融機構和其他實體，為其貸款、透支和其他銀行便利提供保證。

金融擔保合約在擔保提供日按公平價值在財務報表中進行初始確認。財務保證簽署時的公平價值為零，因為所有的保障都是基於公平的條件下協定，同時溢價對應保證義務的價值。未來的溢價不會確認為應收保證費。隨後在財務狀況表日按合約的攤餘價值和對本集團履行擔保責任所需準備的最佳評估孰高列示，減去按照香港會計準則第18號確認的攤銷費用，以及所需償還保證款額的最佳估計。這些評估基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。獲得的服務費用收入按保證的年期以直線法確認。

與擔保相關的任何負債增加計入綜合收益表的其他營業支出中。

三 金融風險管理

本集團之業務承擔著不同的金融風險，業務涉及分析、評估、承擔及管理風險或風險組合。承擔風險是財政業務的核心，而業務操作風險之產生是不可避免的。本集團的目標是於風險及回報之間取得適當平衡及將對本集團之財務表現之潛在不利影響降至最低。

本集團的風險管理政策專為識別及分析此等風險而設，旨在設定適當的風險限額與控制指標，及通過可靠和與時並進的行政及資訊系統，不斷監察此等風險及限額。本集團定期檢討其風險管理政策及系統，以配合市場及產品的變化，以及不斷推陳出新的最佳應用守則。

本集團有適當之政策及步驟來鑑別、計算、控制及監察信貸、流動資金、市場、利率、外匯及業務操作之風險。市場風險包括外匯風險、利率風險及股價風險。董事會其中一項重要功能是要確保本集團制定政策、步驟及管控措施，以管理其所面對的各類風險。董事會授權予行政會、審計委員會、資產負債管理委員會、信貸委員會及業務操作風險管理委員會，去處理主要業務範疇的監管工作，行政會更被授權去監察及指導不同類別風險的管理工作。本集團之高級管理層均時刻就經濟、政治及市場環境之轉變對本集團運作之影響及其所面對之潛在風險，保持警覺。稽核處作定期審計來確保政策及步驟之遵從。除了信貸風險由信貸委員會管理外，風險管理處負責監察本集團運作上的整體風險管理。此外，本集團設有適當之對帳步驟可確保系統記錄一切所需之數據。在實施任何新產品或服務前，均會進行各種分析、測試、變化及規劃，待產品發展管理委員會認可計劃書後才呈交管理層。所有上述之安排均確保風險管理程序能有效地運作。

(甲) 信貸風險

本集團承擔著信貸風險，該風險乃指交易對手於到期時未能償還全部欠款。經濟上有重大轉變或個別本集團集中的行業呈現衰退引致損失，與於結算日已提之減值準備發生偏差，管理層須小心處理有關因信貸所帶來之風險。

本集團限制單一借貸者或集團借貸者，及地區性與各行業之可接受風險，以控制信貸風險程度。本集團會以循環形式監控此等風險，或會作出每年一次或更頻密之復審。董事會每季會批核按產品、行業及國家分類之信貸風險額度。

任何單一借款人（包括銀行及經紀）之信貸風險，已制定分級限額以限制財務狀況表以內及以外之風險，及制定每日交易風險限額以持作買賣用途之項目如遠期外匯合約。而每日會將實際授信與限額對照，藉以監察風險水平。

透過定期分析借貸人及潛在借款人歸還利息及本金之能力及改變信貸限額（如適用），信貸風險得以管理。本集團已有有效的監察及控制系統來準確地及迅速的分別、監察及應付信貸問題。部份之信貸風險亦透過取得抵押品及企業及個人擔保以管理。為減低信貸風險，本集團亦會與對手如有從事信貸活動的銀行進行淨額結算安排。

本集團會提供信貸承諾，包括發出擔保及備用信用證。該等工具之主要目的是確保資金足夠供應給客戶在有需要時提取。該等工具乃不可撤回的保證，表示本集團將會在客戶未能向第三方履行責任時作出償付。該等工具帶有與貸款相似之信貸風險。

三 金融風險管理（續）

（甲） 信貸風險（續）

（i） 風險限度控制及減低政策

（1） 抵押品

本集團應用一系列政策和方法以減低信貸風險。當中最慣常且是最普遍的做法為就貸出資金取得抵押品。本集團對特定類別抵押可受性及信貸風險之減低方法提供指引。貸款之主要抵押品類別為：

- 抵押住宅物業；
- 抵押業務資產如房產、存貨及應收款；及
- 抵押銀行存款及金融工具如債務證券和股票。

授予企業之長期融資及貸款普遍為有抵押；個人循環信貸服務則普遍為無抵押。此外，當本集團察覺到與交易對手有關之個別貸款出現減值時，會要求其提供額外抵押品以降低信貸損失。

除各項貸款外，其他金融資產的抵押擔保由該工具之性質決定。除受金融工具組合擔保資產抵押證券及同類工具外，債務證券及國庫債券普遍為無抵押。

（2） 衍生工具

本集團對於未平倉合約之淨值（即買入及賣出合約之差異）在金額及條款上均有嚴謹之監管限制。在任一個時間，有關信貸風險之金額會限制在對本集團利好（即資產之公平價值為正數）之工具（當中只有小部份之合約與衍生工具有關）之當前公平價值或用作表示工具結欠之名義價值。這種信貸風險乃當作客戶總借貸限額之一部份，與潛在市場波動之風險一併管理。除本集團要求對方給予保險金，該等工具之抵押品或其他證券通常不會用作信貸風險管理。

（3） 信貸承諾

該等工具之主要用途是為了確保有足夠之資金供客戶所需。擔保及備用信用證乃不能撤回之保證，與貸款有著相同的信貸風險。押匯及商業信用證乃本集團代客戶准許第三者在特定的條款及情況下向本集團開出匯票至約定金額之書面保證，有關之貨物運送作為抵押，故存在之風險較直接借貸為低。

承諾延長信貸乃代表以放款、擔保書及信用證等形式授權延長未使用之部份。有關延長信貸承擔之信貸風險，本集團等同擁有一項未使用承擔相同的潛在損失。由於大部份延長信貸乃客戶擬維持其特定領貨水平，是或然的，因此，此等可能出現的虧損應少於未使用之承擔總額。本集團會控制信貸承擔之限期，因長期承擔一般會比短期承擔存在較大程度的信貸風險。

三 金融風險管理（續）

（甲） 信貸風險（續）

（ii） 減值及準備政策

本集團已設立有效的信貸審查、監察及控制系統，其中包括一有效貸款分類系統以迅速分別、監察及決定貸款之減值準備。本集團制定政策及程序以確定個別和綜合減值準備足夠承擔在貸款組合中預計之信貸虧損。

本集團及銀行				
	2009		2008	
	各項貸款 (%)	減值準備 (%)	各項貸款 (%)	減值準備 (%)
1 – 正常	94.18	0.41	93.94	0.41
2 – 關注	3.14	0.42	3.51	0.41
3 – 次級	2.07	9.23	2.18	17.01
4 – 可疑	0.46	19.65	0.21	20.69
5 – 損失	0.15	21.87	0.16	5.73
	100.00		100.00	

第一等級「正常」代表借款人目前有履行還款責任的貸款及同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

第二等級「關注」代表有嚴重不足及潛在困難之貸款，如不利情況持續會引致本銀行虧損。此等貸款包括經重組貸款及考慮過抵押品的可變現淨值後有可能會蒙受本金或利息虧損之貸款。

第三等級「次級」代表借款人的還款能力正出現明顯問題，有可能影響其償還貸款。

第四等級「可疑」代表已不大可能全數收回的貸款，而且本集團在考慮過抵押品的可變現淨值後仍預期會蒙受本金及 / 或利息的虧損。

第五等級「損失」代表在用盡所有追討欠款方法如變現抵押品或提出法律訴訟後仍被視為無法收回的貸款，此等貸款需要被全數或部份打除。

根據由本集團設定之下列標準，本集團管理層透過信貸檢討、監察及控制系統協助下判斷香港會計準則第39號確認減值之客觀證據是否存在：

- 拖欠利息或本金還款；
- 借款人遇到現金流量困難；
- 違反貸款契約或條款；
- 進行破產訴訟；
- 借款人競爭力下降；及
- 抵押品價值減少。

本集團之政策規定最少每年一次，或當個別情況需要多次評估個別高於重要性界線之金融資產。個別評估賬戶之減值準備，應用至所有個別重要賬戶乃按個別基準評估其於結算日涉及之損失而評定。評估普遍包括就該個別賬戶所持之抵押品（包括重新確認對其可執行性）及預計收入和其抵押品的變現能力。

綜合評估減值準備就（一）個別低於重要性界線之同類資產組合；及（二）根據過往紀錄、經驗判斷及統計技巧評估已發生但仍未確認之損失作出撥備。

三 金融風險管理（續）

（甲） 信貸風險（續）

(iii) 未計入持有之抵押品或其他信用增強前之最高信貸風險

本集團	最高信貸風險	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
有關在財務狀況表內資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	22,923,942	22,240,048
定期存放及貸款於同業	14,989,607	17,859,712
各項貸款：		
個人貸款：		
- 透支	445,151	435,683
- 信用卡	284,253	305,121
- 定期及其他貸款	4,153,033	5,611,911
- 按揭貸款	6,564,419	6,768,656
企業貸款：		
- 大型企業及其他客戶	25,874,560	30,975,007
- 中小型企業客戶	6,704,568	5,660,606
持作買賣用途之資產：		
- 債務證券	290,124	240,961
以公平價值列帳之金融資產：		
- 債務證券	398,430	341,866
衍生金融工具	12,448	37,252
投資證券：		
- 債務證券	21,630,612	13,829,991
其他資產	1,533,001	1,917,956
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
- 財務擔保	1,919,275	2,447,463
- 貸款承諾及其他信貸承擔	42,007,925	41,819,586
於十二月三十一日	149,731,348	150,491,819

三 金融風險管理 (續)

(甲) 信貸風險 (續)

(iii) 未計入持有之抵押品或其他信用增強前之最高信貸風險 (續)

本銀行	最高信貸風險	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
有關在財務狀況表內資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	22,923,942	22,240,048
定期存放及貸款於同業	14,989,607	17,859,712
各項貸款：		
個人貸款：		
- 透支	445,151	435,683
- 信用卡	284,253	305,121
- 定期及其他貸款	4,153,033	5,611,911
- 按揭貸款	6,564,419	6,768,656
企業貸款：		
- 大型企業及其他客戶	25,874,560	30,975,007
- 中小型企業客戶	6,704,568	5,660,606
持作買賣用途之資產：		
- 債務證券	290,124	240,961
以公平價值列帳之金融資產：		
- 債務證券	398,430	341,866
衍生金融工具	12,448	37,252
投資證券：		
- 債務證券	19,336,022	11,460,676
其他資產	1,075,116	1,661,227
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
- 財務擔保	1,919,275	2,447,463
- 貸款承諾及其他信貸承擔	42,007,925	41,819,586
於十二月三十一日	146,978,873	147,865,775

上表列示本集團及本銀行於二零零九年及二零零八年十二月三十一日在一種較差情況下的可能方案，該方案為未計入持有之抵押品或附帶的其他信用增強前之信貸風險。上述財務狀況表內資產之信貸風險是基於其列入財務報表上的淨帳面值而列。

三 金融風險管理（續）

（甲） 信貸風險（續）

（iv） 各項貸款

以下是各項貸款之摘要：

本集團及銀行				
	二零零九年十二月三十一日		二零零八年十二月三十一日	
	客戶貸款 港幣千元	同業貸款 港幣千元	客戶貸款 港幣千元	同業貸款 港幣千元
並非逾期或已減值	41,785,717	-	47,126,055	83,527
已逾期但並非已減值	1,372,782	-	1,765,573	-
已減值	1,181,834	-	1,276,073	-
總額	44,340,333	-	50,167,701	83,527
扣除：貸款減值準備	(314,349)	-	(410,717)	-
淨額	44,025,984	-	49,756,984	83,527

總貸款減值準備為港幣參億壹仟肆佰叁拾肆萬玖仟元（二零零八年：港幣肆億壹仟零柒拾壹萬柒仟元），其中港幣壹億叁仟柒佰柒拾貳萬玖仟元（二零零八年：港幣貳億壹仟壹佰柒拾陸萬捌仟元）為已作個別減值之貸款，剩餘之港幣壹億柒仟陸佰陸拾貳萬元（二零零八年：港幣壹億玖仟捌佰玖拾肆萬玖仟元）為綜合評估減值準備。有關同業及客戶之貸款減值準備之詳細資料已在附註二十二提供。

（1） 並非逾期或已減值貸款

並非逾期或已減值貸款組合之信貸質素可按集團內部評級系統進行評價。

本集團及銀行 二零零九年十二月三十一日								
	個人貸款（零售客戶）				企業貸款			
	透支 港幣千元	信用卡 港幣千元	定期及 其他貸款 港幣千元	按揭貸款 港幣千元	大型企業 及其他客戶 港幣千元	中小型企業客戶 港幣千元	總客戶貸款 港幣千元	同業貸款 港幣千元
級別：								
1- 正常	405,571	279,597	3,887,453	6,063,212	23,552,861	6,383,760	40,572,454	-
2- 關注	33,850	2,849	20,201	119,133	822,441	214,789	1,213,263	-
總額	439,421	282,446	3,907,654	6,182,345	24,375,302	6,598,549	41,785,717	-

三 金融風險管理（續）

（甲） 信貸風險（續）

（iv） 各項貸款（續）

（1） 並非逾期或已減值貸款（續）

本集團及銀行 二零零八年十二月三十一日								
	個人貸款（零售客戶）				企業貸款			
	透支 港幣千元	信用卡 港幣千元	定期及 其他貸款 港幣千元	按揭貸款 港幣千元	大型企業 及其他客戶 港幣千元	中小型企業客戶 港幣千元	總客戶貸款 港幣千元	同業貸款 港幣千元
級別：								
1- 正常	397,034	301,638	5,134,535	6,450,456	28,293,439	5,213,600	45,790,702	83,527
2- 關注	9,717	5,823	160,204	139,096	768,313	252,200	1,335,353	-
總額	406,751	307,461	5,294,739	6,589,552	29,061,752	5,465,800	47,126,055	83,527

（2） 已逾期但並非已減值貸款

除非獲得其他不利資料，否則逾期不多於九十日的貸款不作減值考慮。根據客戶分類而列之已逾期但並非已減值貸款如下：

本集團及銀行 二零零九年十二月三十一日					
	個人貸款（零售客戶）				
	透支 港幣千元	信用卡 港幣千元	定期及其他貸款 港幣千元	按揭貸款 港幣千元	合計 港幣千元
逾期不多於三十日	-	2,492	118,636	312,754	433,882
逾期三十至六十日	377	797	6,074	21,041	28,289
逾期六十至九十日	242	158	34,891	-	35,291
逾期多於九十日	1,655	-	31,889	2,128	35,672
合計	2,274	3,447	191,490	335,923	533,134
抵押品之公平價值	3,870	-	369,479	633,955	1,007,304
	企業貸款				
	大型企業及其他客戶 港幣千元	中小型企業客戶 港幣千元	合計 港幣千元		
逾期不多於三十日	694,634	39,254	733,888		
逾期三十至六十日	39,241	3,287	42,528		
逾期六十至九十日	59,544	1,054	60,598		
逾期多於九十日	2,153	481	2,634		
合計	795,572	44,076	839,648		
抵押品之公平價值	2,115,875	198,930	2,314,805		

三 金融風險管理（續）

（甲） 信貸風險（續）

（iv） 各項貸款（續）

（2） 已逾期但並非已減值貸款（續）

本集團及銀行 二零零八年十二月三十一日

	個人貸款（零售客戶）				
	透支 港幣千元	信用卡 港幣千元	定期及其他貸款 港幣千元	按揭貸款 港幣千元	合計 港幣千元
逾期不多於三十日	-	-	138,846	139,270	278,116
逾期三十至六十日	8,784	-	25,983	24,998	59,765
逾期六十至九十日	-	-	7,590	2,564	10,154
逾期多於九十日	10,985	-	-	2,415	13,400
合計	19,769	-	172,419	169,247	361,435
抵押品之公平價值	16,525	-	370,362	332,266	719,153

	企業貸款		
	大型企業及其他客戶 港幣千元	中小型企業客戶 港幣千元	合計 港幣千元
逾期不多於三十日			1,201,907
逾期三十至六十日	1,130,045	71,862	83,764
逾期六十至九十日	60,181	23,583	45,473
逾期多於九十日	40,707	4,766	72,994
合計	67,310	5,684	1,404,138
抵押品之公平價值	1,298,243	105,895	2,152,873

於初始確認貸款時，抵押品之公平價值以相同的資產常用之定價方法釐定。在往後的日子，其公平價值更新會參考市場價值或類似資產之指數。

（3） 逾期三個月以上之貸款

（i） 逾期貸款總金額

本集團及銀行	2009		2008	
	逾期貸款總金額 港幣千元	佔總金額 之百分比	逾期貸款總金額 港幣千元	佔總金額 之百分比
客戶貸款已逾期達：				
— 六個月或以下但多於三個月	39,124	0.09	133,052	0.27
— 一年或以下但多於六個月	325,967	0.74	122,746	0.24
— 多於一年	55,115	0.12	80,287	0.16
	420,206	0.95	336,085	0.67

三 金融風險管理 (續)

(甲) 信貸風險 (續)

(iv) 各項貸款 (續)

(3) 逾期三個月以上之貸款 (續)

(ii) 逾期貸款所持有之抵押品價值及減值準備

本集團及銀行					
	未償還貸款 港幣千元	抵押品之 現時市值 港幣千元	可從抵押品 彌償部份 港幣千元	未被抵押品 彌償部份 港幣千元	減值準備－ 個別評估 港幣千元
二零零九年十二月三十一日					
逾期貸款					
－客戶	420,206	476,282	339,893	80,313	54,858
二零零八年十二月三十一日					
逾期貸款					
－客戶	336,085	507,566	236,527	99,558	37,489

該貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

(4) 已作個別減值之貸款

(i) 客戶貸款

在考慮持有之抵押品之現金流量前個別減值客戶貸款為港幣拾壹億捌仟壹佰捌拾叁萬肆仟元（二零零八年：港幣拾貳億柒仟陸佰零柒萬叁仟元）。

按類別列出之已作個別減值之貸款，連同本集團持有與貸款相關及作為擔保的抵押品之公平價值明細如下：

本集團及銀行									
	個人貸款				企業貸款		合計		減值準備 港幣千元
	透支 港幣千元	信用卡 港幣千元	定期及 其他貸款 港幣千元	按揭貸款 港幣千元	大型企業 及其他客戶 港幣千元	中小型企業客戶 港幣千元	估總客戶貸款 港幣千元	之百分比	
二零零九年									
十二月三十一日									
已作個別減值之貸款	5,469	6,864	91,467	74,995	893,407	109,632	1,181,834	2.67	137,729
抵押品之公平價值	8,178	-	122,770	149,623	1,299,332	153,813	1,733,716		
二零零八年									
十二月三十一日									
已作個別減值之貸款	11,912	5,871	219,698	65,300	846,922	126,370	1,276,073	2.54	211,768
抵押品之公平價值	12,501	-	161,940	124,815	1,000,030	249,353	1,548,639		

三 金融風險管理（續）

（甲） 信貸風險（續）

（iv） 各項貸款（續）

（4） 已作個別減值之貸款（續）

（ii） 同業貸款

二零零九及二零零八年度沒有已減值之同業貸款。

（5） 重新協商之貸款

重組活動包括延長還款安排、獲批准的對外管理計劃、修改及延遲還款。經重組後，原本已逾期客戶戶口重回正常模式而且與其他類似戶口管理。重組政策和慣例是基於管理層判斷下的指標及準則，顯示出持續還款的可能性很高。這些政策會持續被審查。重組最常用於定期貸款，尤其客戶融資貸款。於二零零九年十二月三十一日已重組否則已逾期或已減值貸款總額為港幣伍仟貳佰玖拾伍萬貳仟元（二零零八年：港幣陸仟貳佰捌拾玖萬貳仟元）。

本集團及銀行

	2009 港幣千元	2008 港幣千元
個人客戶貸款：		
– 信用卡	3,568	2,469
– 定期及其他貸款	692	5,383
– 按揭貸款	10,563	20,561
企業客戶貸款：		
– 中小型企業客戶	5,803	13,610
– 大型企業及其他客戶	32,326	20,869
合計	52,952	62,892

（6） 經重組貸款（已扣除逾期三個月以上之貸款）

本集團及銀行

	2009		2008	
	港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比	港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比
客戶貸款	105,902	0.24	81,827	0.16

三 金融風險管理 (續)

(甲) 信貸風險 (續)

(v) 債務證券

下表為於十二月三十一日按標準普爾信用評級或相當之評級分析之債務證券：

本集團 二零零九年					
	持作買賣用途 之資產 港幣千元	可供出售投資 港幣千元	持有至 到期日投資 港幣千元	以公平價值列帳 之金融資產 港幣千元	合計 港幣千元
AAA	158,647	2,719,812	78,096	-	2,956,555
AA-至AA+	-	7,674,983	2,447,748	-	10,122,731
A-至A+	43,495	5,688,456	160,587	-	5,892,538
低於A-	417	509,572	-	398,430	908,419
未被評級	87,565	2,168,847	182,511	-	2,438,923
合計	290,124	18,761,670	2,868,942	398,430	22,319,166

本銀行 二零零九年					
	持作買賣用途 之資產 港幣千元	可供出售投資 港幣千元	持有至 到期日投資 港幣千元	以公平價值列帳 之金融資產 港幣千元	合計 港幣千元
AAA	158,647	2,468,115	78,096	-	2,704,858
AA-至AA+	-	7,619,372	484,560	-	8,103,932
A-至A+	43,495	5,678,883	156,548	-	5,878,926
低於A-	417	509,572	-	398,430	908,419
未被評級	87,565	2,158,365	182,511	-	2,428,441
合計	290,124	18,434,307	901,715	398,430	20,024,576

本集團 二零零八年					
	持作買賣用途 之資產 港幣千元	可供出售投資 港幣千元	持有至 到期日投資 港幣千元	以公平價值列帳 之金融資產 港幣千元	合計 港幣千元
AAA	101,974	1,104,200	-	-	1,206,174
AA-至AA+	6,514	4,259,070	2,211,309	-	6,476,893
A-至A+	87,843	3,684,358	81,633	-	3,853,834
低於A-	18,568	851,090	-	341,866	1,211,524
未被評級	26,062	980,753	657,578	-	1,664,393
合計	240,961	10,879,471	2,950,520	341,866	14,412,818

本銀行 二零零八年					
	持作買賣用途 之資產 港幣千元	可供出售投資 港幣千元	持有至 到期日投資 港幣千元	以公平價值列帳 之金融資產 港幣千元	合計 港幣千元
AAA	101,974	703,779	-	-	805,753
AA-至AA+	6,514	4,259,070	639,752	-	4,905,336
A-至A+	87,843	3,684,358	77,584	-	3,849,785
低於A-	18,568	851,090	-	341,866	1,211,524
未被評級	26,062	980,753	264,290	-	1,271,105
合計	240,961	10,479,050	981,626	341,866	12,043,503

二零零九及二零零八年度沒有逾期之債務證券。

三 金融風險管理 (續)

(甲) 信貸風險 (續)

(vi) 收回抵押品

本集團於本年度持有以作為資產之抵押品如下：

本集團及銀行	帳面值	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
資產類別		
商業物業	-	1,044
工業物業	-	8,423
住宅物業	18,038	32,156

於二零零九年十二月三十一日，本集團及銀行收回之抵押品之公平價值總計為港幣貳仟陸佰伍拾萬元（二零零八年：港幣伍仟伍佰零肆萬元）。

收回之物業會盡快出售以減低未償還債務。收回之物業於財務狀況表列入其他資產內。

(vii) 有信貸風險之金融資產集中度分析

(1) 按地理區域

下表按地理區域列出本集團於二零零九年十二月三十一日主要信貸風險之帳面值。以此表而言，本集團根據交易對手所在地區而分配風險。信貸風險已考慮風險轉移。

本集團 於二零零九年十二月三十一日	亞太地區					合計 港幣千元
	香港 港幣千元	不包括香港 港幣千元	南北美洲 港幣千元	中東地區及非洲 港幣千元	歐洲 港幣千元	
在同業之結餘	1,772,240	13,349,302	2,679,895	18	5,122,487	22,923,942
定期存放及貸款於同業	150,462	9,246,118	474,361	-	5,118,666	14,989,607
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	442,023	1,429	1,344	-	355	445,151
- 信用卡	281,315	2,938	-	-	-	284,253
- 定期及其他貸款	2,969,237	194,780	970,030	-	18,986	4,153,033
- 按揭貸款	5,900,251	217,707	308,041	1,128	137,292	6,564,419
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	17,951,854	530,269	7,189,598	-	202,839	25,874,560
- 中小型企業客戶	5,739,477	490,781	438,566	-	35,744	6,704,568
持作買賣用途之資產 - 債務證券	37,578	93,899	158,647	-	-	290,124
以公平價值列帳之金融資產 - 債務證券	398,430	-	-	-	-	398,430
衍生金融工具	6,256	123	44	-	6,025	12,448
投資證券 - 債務證券	5,071,582	6,728,779	6,399,646	-	3,430,605	21,630,612
其他資產	1,529,107	164	2,815	-	915	1,533,001
	42,249,812	30,856,289	18,622,987	1,146	14,073,914	105,804,148

三 金融風險管理 (續)

(甲) 信貸風險 (續)

(vii) 有信貸風險之金融資產集中度分析 (續)

(1) 按地理區域 (續)

本集團 於二零零八年十二月三十一日

	香港 港幣千元	亞太地區 不包括香港 港幣千元	南北美洲 港幣千元	中東地區及非洲 港幣千元	歐洲 港幣千元	合計 港幣千元
在同業之結餘	1,178,789	9,907,694	2,710,195	18	8,443,352	22,240,048
定期存放及貸款於同業	188,959	7,056,794	694,382	-	9,919,577	17,859,712
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	431,467	3,841	-	63	312	435,683
- 信用卡	302,932	2,189	-	-	-	305,121
- 定期及其他貸款	4,940,907	371,156	276,196	-	23,652	5,611,911
- 按揭貸款	5,422,285	195,568	1,033,988	1,331	115,484	6,768,656
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	20,378,692	1,280,320	9,121,400	1,778	192,817	30,975,007
- 中小型企業客戶	5,587,947	787	71,872	-	-	5,660,606
持作買賣用途之資產 - 債務證券	356	96,408	144,197	-	-	240,961
以公平價值列帳之金融資產 - 債務證券	341,866	-	-	-	-	341,866
衍生金融工具	34,082	135	47	-	2,988	37,252
投資證券 - 債務證券	5,003,871	2,343,438	5,313,778	-	1,168,904	13,829,991
其他資產	1,914,742	169	2,131	-	914	1,917,956
	45,726,895	21,258,499	19,368,186	3,190	19,868,000	106,224,770

本銀行 於二零零九年十二月三十一日

	香港 港幣千元	亞太地區 不包括香港 港幣千元	南北美洲 港幣千元	中東地區及非洲 港幣千元	歐洲 港幣千元	合計 港幣千元
在同業之結餘	1,772,240	13,349,302	2,679,895	18	5,122,487	22,923,942
定期存放及貸款於同業	150,462	9,246,118	474,361	-	5,118,666	14,989,607
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	442,023	1,429	1,344	-	355	445,151
- 信用卡	281,315	2,938	-	-	-	284,253
- 定期及其他貸款	2,969,237	194,780	970,030	-	18,986	4,153,033
- 按揭貸款	5,900,251	217,707	308,041	1,128	137,292	6,564,419
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	17,951,854	530,269	7,189,598	-	202,839	25,874,560
- 中小型企業客戶	5,739,477	490,781	438,566	-	35,744	6,704,568
持作買賣用途之資產 - 債務證券	37,578	93,899	158,647	-	-	290,124
以公平價值列帳之金融資產 - 債務證券	398,430	-	-	-	-	398,430
衍生金融工具	6,256	123	44	-	6,025	12,448
投資證券 - 債務證券	3,093,873	6,689,182	6,206,470	-	3,346,497	19,336,022
其他資產	1,071,222	164	2,815	-	915	1,075,116
	39,814,218	30,816,692	18,429,811	1,146	13,989,806	103,051,673

三 金融風險管理 (續)

(甲) 信貸風險 (續)

(vii) 有信貸風險之金融資產集中度分析 (續)

(1) 按地理區域 (續)

本銀行 於二零零八年十二月三十一日

	香港 港幣千元	亞太地區 不包括香港 港幣千元	南北美洲 港幣千元	中東地區及非洲 港幣千元	歐洲 港幣千元	合計 港幣千元
在同業之結餘	1,178,789	9,907,694	2,710,195	18	8,443,352	22,240,048
定期存放及貸款於同業	188,959	7,056,794	694,382	-	9,919,577	17,859,712
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	431,467	3,841	-	63	312	435,683
- 信用卡	302,932	2,189	-	-	-	305,121
- 定期及其他貸款	4,940,907	371,156	276,196	-	23,652	5,611,911
- 按揭貸款	5,422,285	195,568	1,033,988	1,331	115,484	6,768,656
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	20,378,692	1,280,320	9,121,400	1,778	192,817	30,975,007
- 中小型企業客戶	5,587,947	787	71,872	-	-	5,660,606
持作買賣用途之資產 - 債務證券	356	96,408	144,197	-	-	240,961
以公平價值列帳之金融資產 - 債務證券	341,866	-	-	-	-	341,866
衍生金融工具	34,082	135	47	-	2,988	37,252
投資證券 - 債務證券	3,034,977	2,343,438	5,064,969	-	1,017,292	11,460,676
其他資產	1,658,013	169	2,131	-	914	1,661,227
	43,501,272	21,258,499	19,119,377	3,190	19,716,388	103,598,726

(2) 按行業

下表按借貸行業列出本集團主要信貸承擔之帳面值。

以公平價值列帳之金融資產按行業分析見附註二十一。

投資證券 - 債務證券按行業分析見附註二十三及二十四。

本集團及銀行 於二零零九年十二月三十一日

	金融機構 港幣千元	製造業 港幣千元	房地產業 港幣千元	批發及零售業 港幣千元	進出口貿易 港幣千元	其他行業 港幣千元	個人 港幣千元	合計 港幣千元
在同業之結餘	22,923,942	-	-	-	-	-	-	22,923,942
定期存放 及貸款於同業	14,989,607	-	-	-	-	-	-	14,989,607
各項貸款：								
個人貸款：								
- 透支	-	-	-	-	-	-	445,151	445,151
- 信用卡	-	-	-	-	-	-	284,253	284,253
- 定期及其他貸款	-	-	-	-	-	-	4,153,033	4,153,033
- 按揭貸款	-	-	-	-	-	-	6,564,419	6,564,419
企業貸款：								
- 大型企業及其他客戶	-	1,516,331	10,749,235	458,990	2,736,339	10,413,665	-	25,874,560
- 中小型企業客戶	-	702,795	2,855,843	266,735	759,792	2,119,403	-	6,704,568
	37,913,549	2,219,126	13,605,078	725,725	3,496,131	12,533,068	11,446,856	81,939,533

三 金融風險管理（續）

（甲） 信貸風險（續）

（vii） 有信貸風險之金融資產集中度分析（續）

（2） 按行業（續）

本集團及銀行 於二零零八年十二月三十一日								
	金融機構 港幣千元	製造業 港幣千元	房地產業 港幣千元	批發及零售業 港幣千元	進出口貿易 港幣千元	其他行業 港幣千元	個人 港幣千元	合計 港幣千元
在同業之結餘	22,240,048	-	-	-	-	-	-	22,240,048
定期存放 及貸款於同業	17,859,712	-	-	-	-	-	-	17,859,712
各項貸款：								
個人貸款：								
- 透支	-	-	-	-	-	-	435,683	435,683
- 信用卡	-	-	-	-	-	-	305,121	305,121
- 定期及其他貸款	-	-	-	-	-	-	5,611,911	5,611,911
- 按揭貸款	-	-	-	-	-	-	6,768,656	6,768,656
企業貸款：								
- 大型企業及其他客戶	-	2,427,074	17,074,363	849,809	2,214,140	8,409,621	-	30,975,007
- 中小型企業客戶	-	632,767	3,105,153	254,253	586,072	1,082,361	-	5,660,606
	40,099,760	3,059,841	20,179,516	1,104,062	2,800,212	9,491,982	13,121,371	89,856,744

（乙） 市場風險

市場風險乃指利率、匯率、股票或商品價格因為跟隨持倉額之變動而引致之盈利或虧損之風險。本集團在一般業務中買賣多種金融工具，主要是為客戶需要而代客戶買賣之外幣遠期合約。本集團之市場風險是根據經董事批准之外匯風險管理政策所載量限額及指引及有關金融工具交易分配至交易、非交易或投資之政策，由資金營運部管理，並由管理層監察。

（i） 市場風險計算工具

用作市場風險管理上之計量程序和限額系統已獲董事批准。交易持倉名義數額、止蝕及敏感度之限制規定均會每日按市值計價。本集團及本銀行於二零零九年十二月三十一日已包括於營業帳目中之此等交易並不重大。

壓力測試提供當極端情況發生時而引起的潛在虧損大小之指示。壓力測試是為業務專門設計而且利用到情況分析。管理層和董事會會檢討壓力測試的結果。

（ii） 二零零九年及二零零八年市場風險敏感度摘要

本集團使用不同種類之衍生工具主要以對沖持倉額來管理外匯及利率之變動。本集團所採用之衍生工具包括一般在場外買賣之外匯遠期及利率掉期合約，而該等合約之管理均在董事批准之限額下或先得到行政會所批准。行政會檢討衍生工具應用之政策，並提交建議轉變及更改，以供董事會考慮之用。

利率風險

於二零零九年十二月三十一日，假如市場利率高出100基點（二零零八年：100基點）而其他因素維持不變，年度除稅後溢利應高出港幣壹佰肆拾捌萬捌仟元（二零零八年：港幣玖仟零肆拾伍萬叁仟元），主要由於浮動利率金融工具賺取較高淨利息收入，而且部份被因重估定息金融工具而令以公平價值列帳之金融資產及持作買賣用途之資產之淨收益減少抵銷。可供出售投資重估列示於其他全面收益應低了港幣叁億陸仟壹佰肆拾伍萬叁仟元（二零零八年：港幣柒仟叁佰柒拾伍萬肆仟元）。

外匯風險

於二零零九年十二月三十一日，本集團超過百分之九十（二零零八年：超過百分之九十）的財務狀況表淨值以港幣和美元計值，此兩種貨幣已經掛鉤，因此由伸算以外幣計值之金融資產負債而產生的外匯風險並不重大。

三 金融風險管理 (續)

(乙) 市場風險 (續)

(iii) 外匯風險

外匯風險乃指因外幣匯率變動而令本集團因持有外幣而所受之風險。本集團因現行匯率之變動而對財政狀況及現金流量產生風險。本集團之外匯風險主要來自本集團之商業銀行業務之匯兌風險所產生。外匯風險是按董事批准之外匯風險管理政策所載量持倉額內由資金營運部管理，並由管理層及資產負債管理委員會監察。董事會以貨幣及總額為基礎，每日制定隔夜及即日之持倉限額。下表對本集團於十二月三十一日之外匯風險狀況作出分析。下表將本集團之金融工具以各種貨幣分類並以帳面值列示。

財務狀況表內及財務狀況表外之金融工具的貨幣風險分佈

本集團 於二零零九年十二月三十一日					
	港幣 港幣千元	美元 港幣千元	歐元 港幣千元	其他貨幣 港幣千元	合計 港幣千元
資產					
庫存現金及在同業之結餘	10,106,322	10,175,460	901,378	5,032,131	26,215,291
定期存放及貸款於同業	3,541,164	8,120,014	653,586	2,674,843	14,989,607
持作買賣用途之資產	-	257,549	-	131,477	389,026
衍生金融工具	-	656	5,713	6,079	12,448
以公平價值列帳之金融資產	-	398,430	-	-	398,430
各項貸款	30,378,318	11,956,156	62,135	1,629,375	44,025,984
投資證券：					
- 可供出售	8,006,243	9,707,759	299,346	2,212,350	20,225,698
- 持有至到期日	1,963,293	904,989	-	660	2,868,942
共同控制個體投資	159,901	-	-	-	159,901
物業及設備	278,450	64,938	-	30,808	374,196
投資物業	31,370	-	-	-	31,370
租賃土地及土地使用權	1,642,311	-	-	-	1,642,311
遞延稅項資產	-	43,979	-	-	43,979
其他資產	1,493,765	19,139	2,378	17,719	1,533,001
總資產	57,601,137	41,649,069	1,924,536	11,735,442	112,910,184
負債					
同業之存款	1,515,652	1,077,234	19,938	953,650	3,566,474
衍生金融工具	-	22,750	3,697	4,817	31,264
各項存款	43,777,221	35,601,205	1,946,746	10,163,736	91,488,908
其他帳項	864,372	322,181	4,773	361,601	1,552,927
準備金	88,077	6,321	-	102	94,500
本期稅項負債	335	3,414	-	648	4,397
遞延稅項負債	82,708	-	-	-	82,708
總負債	46,328,365	37,033,105	1,975,154	11,484,554	96,821,178
財務狀況表淨值	11,272,772	4,615,964	(50,618)	250,888	16,089,006
信貸承擔	26,924,648	16,317,938	154,150	530,464	43,927,200

三 金融風險管理 (續)

(乙) 市場風險 (續)

(iii) 外匯風險 (續)

財務狀況表內及財務狀況表外之金融工具的貨幣風險分佈

本集團 於二零零八年十二月三十一日					
	港幣 港幣千元	美元 港幣千元	歐元 港幣千元	其他貨幣 港幣千元	合計 港幣千元
資產					
庫存現金及在同業之結餘	7,875,176	8,732,464	890,967	5,067,187	22,565,794
定期存放及貸款於同業	7,280,252	7,725,572	773,261	2,080,627	17,859,712
持作買賣用途之資產	-	213,364	-	96,764	310,128
衍生金融工具	19,333	4,741	11,472	1,706	37,252
以公平價值列帳之金融資產	-	341,866	-	-	341,866
各項貸款	35,244,003	12,889,076	130,117	1,493,788	49,756,984
投資證券：					
- 可供出售	1,822,382	8,775,535	261,401	765,702	11,625,020
- 持有至到期日	1,964,952	985,568	-	-	2,950,520
共同控制個體投資	125,181	-	-	-	125,181
物業及設備	297,474	66,782	-	28,648	392,904
投資物業	56,465	-	-	-	56,465
租賃土地及土地使用權	1,648,779	-	-	-	1,648,779
遞延稅項資產	138,024	21,712	-	401	160,137
其他資產	1,524,935	49,563	62,825	280,633	1,917,956
總資產	57,996,956	39,806,243	2,130,043	9,815,456	109,748,698
負債					
同業之存款	2,052,813	1,198,781	2,250	554,909	3,808,753
衍生金融工具	19,333	32,564	9,510	1,614	63,021
各項存款	42,418,928	36,165,311	2,113,737	8,833,897	89,531,873
其他帳項	978,791	97,643	69,403	270,178	1,416,015
準備金	80,483	3,028	-	82	83,593
本期稅項負債	893	1,363	-	1,433	3,689
遞延稅項負債	79	-	-	-	79
總負債	45,551,320	37,498,690	2,194,900	9,662,113	94,907,023
財務狀況表淨值	12,445,636	2,307,553	(64,857)	153,343	14,841,675
信貸承擔	27,434,322	16,351,260	279,888	201,579	44,267,049

三 金融風險管理 (續)

(乙) 市場風險 (續)

(iii) 外匯風險 (續)

財務狀況表內及財務狀況表外之金融工具的貨幣風險分佈

本銀行 於二零零九年十二月三十一日					
	港幣 港幣千元	美元 港幣千元	歐元 港幣千元	其他貨幣 港幣千元	合計 港幣千元
資產					
庫存現金及在同業之結餘	10,106,315	10,175,460	901,378	5,032,131	26,215,284
定期存放及貸款於同業	3,541,164	8,120,014	653,586	2,674,843	14,989,607
持作買賣用途之資產	-	257,549	-	131,477	389,026
衍生金融工具	-	656	5,713	6,079	12,448
以公平價值列帳之金融資產	-	398,430	-	-	398,430
各項貸款	30,378,318	11,956,156	62,135	1,629,375	44,025,984
投資證券：					
- 可供出售	7,669,871	9,698,243	299,346	2,212,350	19,879,810
- 持有至到期日	-	901,055	-	660	901,715
共同控制個體投資	117,300	-	-	-	117,300
附屬公司投資及貸款	2,172,927	(5,705)	-	36,175	2,203,397
物業及設備	282,694	64,938	-	857	348,489
投資物業	38,497	-	-	-	38,497
租賃土地及土地使用權	1,642,311	-	-	-	1,642,311
遞延稅項資產	-	43,979	-	-	43,979
其他資產	1,033,466	19,139	2,378	20,133	1,075,116
總資產	56,982,863	41,629,914	1,924,536	11,744,080	112,281,393
負債					
同業之存款	1,515,652	1,077,234	19,938	953,650	3,566,474
衍生金融工具	-	22,750	3,697	4,817	31,264
各項存款	43,777,221	35,601,205	1,946,746	10,163,736	91,488,908
其他帳項	392,982	322,158	4,773	363,547	1,083,460
準備金	87,501	6,321	-	102	93,924
本期稅項負債	-	3,414	-	648	4,062
遞延稅項負債	82,261	-	-	-	82,261
總負債	45,855,617	37,033,082	1,975,154	11,486,500	96,350,353
財務狀況表淨值	11,127,246	4,596,832	(50,618)	257,580	15,931,040
信貸承擔	26,924,648	16,317,938	154,150	530,464	43,927,200

三 金融風險管理 (續)

(乙) 市場風險 (續)

(iii) 外匯風險 (續)

財務狀況表內及財務狀況表外之金融工具的貨幣風險分佈

本銀行 於二零零八年十二月三十一日					
	港幣 港幣千元	美元 港幣千元	歐元 港幣千元	其他貨幣 港幣千元	合計 港幣千元
資產					
庫存現金及在同業之結餘	7,875,170	8,732,464	890,967	5,067,187	22,565,788
定期存放及貸款於同業	7,280,252	7,725,572	773,261	2,080,627	17,859,712
持作買賣用途之資產	-	213,364	-	96,764	310,128
衍生金融工具	19,333	4,741	11,472	1,706	37,252
以公平價值列帳之金融資產	-	341,866	-	-	341,866
各項貸款	35,244,003	12,889,076	130,117	1,493,788	49,756,984
投資證券：					
- 可供出售	1,421,961	8,775,535	261,401	765,702	11,224,599
- 持有至到期日	-	981,626	-	-	981,626
共同控制個體投資	117,300	-	-	-	117,300
附屬公司投資及貸款	2,290,214	2,705	-	33,604	2,326,523
物業及設備	304,679	66,782	-	1,266	372,727
投資物業	63,790	-	-	-	63,790
租賃土地及土地使用權	1,648,779	-	-	-	1,648,779
遞延稅項資產	138,024	21,712	-	401	160,137
其他資產	1,266,299	49,563	62,825	282,540	1,661,227
總資產	57,669,804	39,805,006	2,130,043	9,823,585	109,428,438
負債					
同業之存款	2,052,813	1,198,781	2,250	554,909	3,808,753
衍生金融工具	19,333	32,564	9,510	1,614	63,021
各項存款	42,418,928	36,165,311	2,113,737	8,833,897	89,531,873
其他帳項	725,767	97,619	69,403	271,681	1,164,470
準備金	79,895	3,028	-	82	83,005
本期稅項負債	-	1,363	-	1,421	2,784
總負債	45,296,736	37,498,666	2,194,900	9,663,604	94,653,906
財務狀況表淨值	12,373,068	2,306,340	(64,857)	159,981	14,774,532
信貸承擔	27,434,322	16,351,260	279,888	201,579	44,267,049

(iv) 利率風險

利率風險乃指本集團之持倉額可能受市場利率不利變動所影響之風險。本集團之利率風險主要來自附息資產、負債及承擔重新定息時由於時差所產生(重新定息風險)及市場率或不同金融工具在不同時間或不同金額的價格指數變動(基本風險)。利率風險管理之主要目標是透過密切監察本集團資產及負債重新定息之淨差額，來限制利率變動對淨利息收入之潛在不利影響。本集團之利率風險是由資金營運部根據經董事批准之利率風險管理政策所載量限額及指引管理並由管理層及資產負債管理委員會監察。

三 金融風險管理 (續)

(乙) 市場風險 (續)

(iv) 利率風險 (續)

現金流量利率風險乃指因市場利率變化致令金融工具的未來現金流量變動之風險。公平值利率風險乃指因市場利率變化致令金融工具的價值變動之風險。本集團正面對因現行市場利率之變動而對公平值及現金流量產生之風險。息差會因此增加，但如出現未能預期的變動會減少或產生虧損。董事會對重新定息錯配設定限額，本集團管理層會每天作出監控。

下表對本集團之利率風險狀況作出分析。下表將本集團之金融工具以合約再定價日 (例如浮動利率票據) 或到期日的較早一方分類並以帳面值 (非衍生) 列示。

本集團 於二零零九年十二月三十一日							
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	非含利息項目 港幣千元	合計 港幣千元
資產							
庫存現金及在同業之結餘	22,062,742	-	-	-	-	4,152,549	26,215,291
定期存放及貸款於同業	-	8,412,264	6,577,343	-	-	-	14,989,607
持作買賣用途之資產	355	96,836	71,066	71,706	-	149,063	389,026
衍生金融工具	-	-	-	-	-	12,448	12,448
以公平價值列帳之金融資產	-	-	398,430	-	-	-	398,430
各項貸款	37,339,903	3,860,785	2,245,463	192,420	-	387,413	44,025,984
投資證券：							
- 可供出售	2,044,966	5,368,116	700,002	8,442,393	2,210,977	1,459,244	20,225,698
- 持有至到期日	78,003	247,436	132,307	2,351,038	60,158	-	2,868,942
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	159,901	159,901
物業及設備	-	-	-	-	-	374,196	374,196
投資物業	-	-	-	-	-	31,370	31,370
租賃土地及土地使用權	-	-	-	-	-	1,642,311	1,642,311
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	43,979	43,979
其他資產	-	-	-	-	-	1,533,001	1,533,001
總資產	61,525,969	17,985,437	10,124,611	11,057,557	2,271,135	9,945,475	112,910,184
負債							
同業之存款	1,932,975	1,218,626	302,385	-	-	112,488	3,566,474
衍生金融工具	-	-	-	-	-	31,264	31,264
各項存款	57,846,645	16,878,433	9,248,413	56,587	-	7,458,830	91,488,908
其他帳項	286,920	-	-	-	-	1,266,007	1,552,927
準備金	-	-	-	-	-	94,500	94,500
本期稅項負債	-	-	-	-	-	4,397	4,397
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	82,708	82,708
總負債	60,066,540	18,097,059	9,550,798	56,587	-	9,050,194	96,821,178
總利率變動差額	1,459,429	(111,622)	573,813	11,000,970	2,271,135	895,281	16,089,006

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iv) 利率風險(續)

本集團 於二零零八年十二月三十一日							
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	非含利息項目 港幣千元	合計 港幣千元
資產							
庫存現金及在同業之結餘	21,644,885	-	-	-	-	920,909	22,565,794
定期存放及貸款於同業	83,710	16,793,816	982,186	-	-	-	17,859,712
持作買賣用途之資產	361	98,498	3,698	67,076	71,328	69,167	310,128
衍生金融工具	-	-	-	-	-	37,252	37,252
以公平價值列帳之金融資產	-	-	341,866	-	-	-	341,866
各項貸款	44,197,774	3,524,310	1,379,158	222,071	-	433,671	49,756,984
投資證券：							
- 可供出售	2,259,595	3,959,930	1,590,282	2,328,528	738,382	748,303	11,625,020
- 持有至到期日	170,519	196,065	1,153,982	1,426,011	3,943	-	2,950,520
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	125,181	125,181
物業及設備	-	-	-	-	-	392,904	392,904
投資物業	-	-	-	-	-	56,465	56,465
租賃土地及土地使用權	-	-	-	-	-	1,648,779	1,648,779
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	160,137	160,137
其他資產	-	-	-	-	-	1,917,956	1,917,956
總資產	68,356,844	24,572,619	5,451,172	4,043,686	813,653	6,510,724	109,748,698
負債							
同業之存款	2,130,853	1,293,773	184,887	-	-	199,240	3,808,753
衍生金融工具	-	-	-	-	-	63,021	63,021
各項存款	56,818,769	20,218,091	7,476,484	10,068	-	5,008,461	89,531,873
其他帳項	136,778	-	-	-	-	1,279,237	1,416,015
準備金	-	-	-	-	-	83,593	83,593
本期稅項負債	-	-	-	-	-	3,689	3,689
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	79	79
總負債	59,086,400	21,511,864	7,661,371	10,068	-	6,637,320	94,907,023
總利率變動差額	9,270,444	3,060,755	(2,210,199)	4,033,618	813,653	(126,596)	14,841,675

三 金融風險管理（續）

（乙）市場風險（續）

（iv）利率風險（續）

本銀行 於二零零九年十二月三十一日							
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	非含利息項目 港幣千元	合計 港幣千元
資產							
庫存現金及在同業之結餘	22,062,741	-	-	-	-	4,152,543	26,215,284
定期存放及貸款於同業	-	8,412,264	6,577,343	-	-	-	14,989,607
持作買賣用途之資產	355	96,836	71,066	71,706	-	149,063	389,026
衍生金融工具	-	-	-	-	-	12,448	12,448
以公平價值列帳之金融資產	-	-	398,430	-	-	-	398,430
各項貸款	37,339,903	3,860,785	2,245,463	192,420	-	387,413	44,025,984
投資證券：							
- 可供出售	2,002,345	5,342,244	631,281	8,314,066	2,130,755	1,459,119	19,879,810
- 持有至到期日	78,362	164,590	31,612	627,151	-	-	901,715
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	117,300	117,300
附屬公司投資及貸款	-	-	-	-	-	2,203,397	2,203,397
物業及設備	-	-	-	-	-	348,489	348,489
投資物業	-	-	-	-	-	38,497	38,497
租賃土地及土地使用權	-	-	-	-	-	1,642,311	1,642,311
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	43,979	43,979
其他資產	-	-	-	-	-	1,075,116	1,075,116
總資產	61,483,706	17,876,719	9,955,195	9,205,343	2,130,755	11,629,675	112,281,393
負債							
同業之存款	1,932,975	1,218,626	302,385	-	-	112,488	3,566,474
衍生金融工具	-	-	-	-	-	31,264	31,264
各項存款	57,846,645	16,878,433	9,248,413	56,587	-	7,458,830	91,488,908
其他帳項	286,922	-	-	-	-	796,538	1,083,460
準備金	-	-	-	-	-	93,924	93,924
本期稅項負債	-	-	-	-	-	4,062	4,062
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	82,261	82,261
總負債	60,066,542	18,097,059	9,550,798	56,587	-	8,579,367	96,350,353
總利率變動差額	1,417,164	(220,340)	404,397	9,148,756	2,130,755	3,050,308	15,931,040

三 金融風險管理 (續)

(乙) 市場風險 (續)

(iv) 利率風險 (續)

本銀行 於二零零八年十二月三十一日							
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	非含利息項目 港幣千元	合計 港幣千元
資產							
庫存現金及在同業之結餘	21,644,885	-	-	-	-	920,903	22,565,788
定期存放及貸款於同業	83,710	16,793,816	982,186	-	-	-	17,859,712
持作買賣用途之資產	361	98,498	3,698	67,076	71,328	69,167	310,128
衍生金融工具	-	-	-	-	-	37,252	37,252
以公平價值列帳之金融資產	-	-	341,866	-	-	-	341,866
各項貸款	44,197,774	3,524,310	1,379,158	222,071	-	433,671	49,756,984
投資證券：							
- 可供出售	2,258,635	3,958,247	1,450,017	2,071,015	738,382	748,303	11,224,599
- 持有至到期日	171,480	197,171	380,474	232,501	-	-	981,626
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	117,300	117,300
附屬公司投資及貸款	-	-	-	-	-	2,326,523	2,326,523
物業及設備	-	-	-	-	-	372,727	372,727
投資物業	-	-	-	-	-	63,790	63,790
租賃土地及土地使用權	-	-	-	-	-	1,648,779	1,648,779
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	160,137	160,137
其他資產	-	-	-	-	-	1,661,227	1,661,227
總資產	68,356,845	24,572,042	4,537,399	2,592,663	809,710	8,559,779	109,428,438
負債							
同業之存款	2,130,853	1,293,773	184,887	-	-	199,240	3,808,753
衍生金融工具	-	-	-	-	-	63,021	63,021
各項存款	56,818,769	20,218,091	7,476,484	10,068	-	5,008,461	89,531,873
其他帳項	136,778	-	-	-	-	1,027,692	1,164,470
準備金	-	-	-	-	-	83,005	83,005
本期稅項負債	-	-	-	-	-	2,784	2,784
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	-
總負債	59,086,400	21,511,864	7,661,371	10,068	-	6,384,203	94,653,906
總利率變動差額	9,270,445	3,060,178	(3,123,972)	2,582,595	809,710	2,175,576	14,774,532

(丙) 流動資金風險

流動資金風險乃指本集團當承擔到期負債時未能履行付款承擔之風險及歸還提取資金，引致未能履行對存款人償還之責任及履行貸款承諾。本集團之流動資金風險是根據經董事批准之流動資金管理政策所載之指引及步驟由資金營運部管理，並由管理層及資產負債管理委員會監察，並已考慮多種因素，包括流動資金比率、貸存比率、在香港之可變現資產、到期錯配狀況、存款之分散與穩定性及在銀行同業拆放市場借款之能力。本集團經常維持足夠高質素之流動資產，在有需要時能按時及有效地應付存款提取、償還銀行同業借款及承做新放款與投資。持有之可變現資產主要包括有價債務證券及銀行同業存款。

三 金融風險管理（續）

（丙）流動資金風險（續）

（i）流動資金風險管理程序

本集團之流動資金風險管理程序由管理層監督程序並在集團內實行，程序包括：

- 管理日常的資金，通過監控未來現金流量來確定需求得以應付。包括當資金到期或是被客戶借用時的資金補充。本集團在全球貨幣市場保持活躍以確定上述情況發生；
- 維持高度可銷售的資產組合以確保在受到任何不可預期的干擾時現金流量得到保障；
- 監控財務狀況表流動資金比率以符合內部及監管規定；及
- 管理債務到期的集中度及其概況。

監控和報告形式以主要流動資金管理週期包括分別為下一日、下星期及下月之現金流量計算及預測進行。現金流量預測以分析金融負債合約到期日為起點（附註三（丙）（iv））。

資金營運部亦控制錯配的中期資產、未用借貸承諾情況和類型、透支使用及或然負債之影響，例如擔保及備用信用證。

（ii）到期日分析

下表根據由財務狀況表日至合約到期日的剩餘時間將本集團之資產及負債分作相關的類別：

本集團 於二零零九年十二月三十一日								
	即時償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	未有時間分析 港幣千元	合計 港幣千元
資產								
庫存現金及在同業之結餘	4,264,577	21,950,714	-	-	-	-	-	26,215,291
定期存放及貸款於同業	-	-	8,410,927	6,578,680	-	-	-	14,989,607
持有買賣用途之資產	-	714	1,010	7,013	204,970	76,417	98,902	389,026
衍生金融工具	-	2,224	7,786	2,438	-	-	-	12,448
以公平價值列帳之金融資產	-	-	-	2,497	-	395,933	-	398,430
各項貸款	3,977,453	1,878,077	3,857,530	6,236,677	16,023,113	12,053,134	-	44,025,984
投資證券：								
- 可供出售	-	259,798	891,023	1,109,646	12,617,733	3,880,716	1,466,782	20,225,698
- 持有至到期日	-	79,941	252,094	616,010	1,861,114	59,783	-	2,868,942
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	159,901	159,901
物業及設備	-	-	-	-	93,326	245,392	35,478	374,196
投資物業	-	-	-	-	-	31,370	-	31,370
租賃土地及土地使用權	-	-	-	-	-	1,642,311	-	1,642,311
遞延稅項資產	-	-	-	-	43,979	-	-	43,979
其他資產	24,523	721,365	22,072	67,745	693,177	2,619	1,500	1,533,001
總資產	8,266,553	24,892,833	13,442,442	14,620,706	31,537,412	18,387,675	1,762,563	112,910,184
負債								
同業之存款	413,417	1,547,910	119,417	690,238	795,492	-	-	3,566,474
衍生金融工具	-	2,662	4,385	13,188	11,029	-	-	31,264
各項存款	38,011,919	27,267,672	16,887,349	9,265,381	56,587	-	-	91,488,908
其他帳項	51,602	1,183,034	58,491	259,800	-	-	-	1,552,927
準備金	-	86	94,269	-	-	145	-	94,500
本期稅項負債	-	-	-	4,397	-	-	-	4,397
遞延稅項負債	-	-	-	-	82,708	-	-	82,708
總負債	38,476,938	30,001,364	17,163,911	10,233,004	945,816	145	-	96,821,178
流動資產淨值	(30,210,385)	(5,108,531)	(3,721,469)	4,387,702	30,591,596	18,387,530	1,762,563	16,089,006

三 金融風險管理 (續)

(丙) 流動資金風險 (續)

(ii) 到期日分析 (續)

本集團 於二零零八年十二月三十一日								
	即時償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	未有時間分析 港幣千元	合計 港幣千元
資產								
庫存現金及在同業之結餘	1,194,187	21,371,607	-	-	-	-	-	22,565,794
定期存放及貸款於同業	-	-	16,795,532	1,064,180	-	-	-	17,859,712
持作買賣用途之資產	-	762	2,184	4,180	162,507	71,328	69,167	310,128
衍生金融工具	-	18,409	13,125	5,718	-	-	-	37,252
以公平價值列帳之金融資產	-	-	-	1,749	-	340,117	-	341,866
各項貸款	4,824,040	4,277,073	4,639,737	7,782,485	15,034,534	13,199,115	-	49,756,984
投資證券：								
- 可供出售	-	834,372	570,212	1,836,751	4,979,042	2,656,341	748,302	11,625,020
- 持有至到期日	-	5,237	123,571	1,068,118	1,672,151	81,443	-	2,950,520
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	125,181	125,181
物業及設備	-	-	-	-	106,262	251,176	35,466	392,904
投資物業	-	-	-	-	-	56,465	-	56,465
租賃土地及土地使用權	-	-	-	-	-	1,648,779	-	1,648,779
遞延稅項資產	-	-	-	-	160,137	-	-	160,137
其他資產	6,161	628,479	206,803	346,972	725,422	2,619	1,500	1,917,956
總資產	6,024,388	27,135,939	22,351,164	12,110,153	22,840,055	18,307,383	979,616	109,748,698
負債								
同業之存款	541,930	1,818,768	311,575	341,229	795,251	-	-	3,808,753
衍生金融工具	-	20,083	8,897	3,544	30,497	-	-	63,021
各項存款	26,713,617	35,078,474	20,219,954	7,509,754	10,074	-	-	89,531,873
其他帳項	42,513	1,201,254	32,759	139,489	-	-	-	1,416,015
準備金	-	83,459	7	-	-	127	-	83,593
本期稅項負債	-	-	-	3,689	-	-	-	3,689
遞延稅項負債	-	-	-	-	79	-	-	79
總負債	27,298,060	38,202,038	20,573,192	7,997,705	835,901	127	-	94,907,023
流動資產淨值	(21,273,672)	(11,066,099)	1,777,972	4,112,448	22,004,154	18,307,256	979,616	14,841,675

三 金融風險管理 (續)

(丙) 流動資金風險 (續)

(ii) 到期日分析 (續)

本銀行 於二零零九年十二月三十一日								
	即時償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	未有時間分析 港幣千元	合計 港幣千元
資產								
庫存現金及在同業之結餘	4,264,571	21,950,713	-	-	-	-	-	26,215,284
定期存放及貸款於同業	-	-	8,410,927	6,578,680	-	-	-	14,989,607
持作買賣用途之資產	-	714	1,010	7,013	204,970	76,417	98,902	389,026
衍生金融工具	-	2,224	7,786	2,438	-	-	-	12,448
以公平價值列帳之金融資產	-	-	-	2,497	-	395,933	-	398,430
各項貸款	3,977,453	1,878,077	3,857,530	6,236,677	16,023,113	12,053,134	-	44,025,984
投資證券：								
- 可供出售	-	236,516	865,161	1,038,291	12,410,869	3,880,716	1,448,257	19,879,810
- 持有至到期日	-	79,941	168,125	512,490	141,159	-	-	901,715
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	117,300	117,300
附屬公司投資及貸款	(838,160)	27,021	186,627	330,064	2,225,849	16,182	255,814	2,203,397
物業及設備	-	-	-	-	104,095	225,395	18,999	348,489
投資物業	-	-	-	-	-	38,497	-	38,497
租賃土地及土地使用權	-	-	-	-	-	1,642,311	-	1,642,311
遞延稅項資產	-	-	-	-	43,979	-	-	43,979
其他資產	24,523	275,105	21,251	62,706	691,531	-	-	1,075,116
總資產	7,428,387	24,450,311	13,518,417	14,770,856	31,845,565	18,328,585	1,939,272	112,281,393
負債								
同業之存款	413,417	1,547,910	119,417	690,238	795,492	-	-	3,566,474
衍生金融工具	-	2,662	4,385	13,188	11,029	-	-	31,264
各項存款	38,011,919	27,267,672	16,887,349	9,265,381	56,587	-	-	91,488,908
其他帳項	51,602	724,041	56,587	251,230	-	-	-	1,083,460
準備金	-	86	93,838	-	-	-	-	93,924
本期稅項負債	-	-	-	4,062	-	-	-	4,062
遞延稅項負債	-	-	-	-	82,261	-	-	82,261
總負債	38,476,938	29,542,371	17,161,576	10,224,099	945,369	-	-	96,350,353
流動資產淨值	(31,048,551)	(5,092,060)	(3,643,159)	4,546,757	30,900,196	18,328,585	1,939,272	15,931,040

三 金融風險管理 (續)

(丙) 流動資金風險 (續)

(ii) 到期日分析 (續)

本銀行 於二零零八年十二月三十一日								
	即時償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	未有時間分析 港幣千元	合計 港幣千元
資產								
庫存現金及在同業之結餘	1,194,181	21,371,607	-	-	-	-	-	22,565,788
定期存放及貸款於同業	-	-	16,795,532	1,064,180	-	-	-	17,859,712
持作買賣用途之資產	-	762	2,184	4,180	162,507	71,328	69,167	310,128
衍生金融工具	-	18,409	13,125	5,718	-	-	-	37,252
以公平價值列帳之金融資產	-	-	-	1,749	-	340,117	-	341,866
各項貸款	4,824,040	4,277,073	4,639,737	7,782,485	15,034,534	13,199,115	-	49,756,984
投資證券：								
- 可供出售	-	829,769	569,842	1,698,814	4,721,531	2,656,341	748,302	11,224,599
- 持有至到期日	-	3,526	43,374	378,584	478,642	77,500	-	981,626
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	117,300	117,300
附屬公司投資及貸款	(569,030)	(19,239)	99,922	962,330	1,707,986	14,538	130,016	2,326,523
物業及設備	-	-	-	-	120,188	233,551	18,988	372,727
投資物業	-	-	-	-	-	63,790	-	63,790
租賃土地及土地使用權	-	-	-	-	-	1,648,779	-	1,648,779
遞延稅項資產	-	-	-	-	160,137	-	-	160,137
其他資產	6,161	376,148	207,037	348,011	723,870	-	-	1,661,227
總資產	5,455,352	26,858,055	22,370,753	12,246,051	23,109,395	18,305,059	1,083,773	109,428,438
負債								
同業之存款	541,930	1,818,768	311,575	341,229	795,251	-	-	3,808,753
衍生金融工具	-	20,083	8,897	3,544	30,497	-	-	63,021
各項存款	26,713,617	35,078,474	20,219,954	7,509,754	10,074	-	-	89,531,873
其他帳項	42,513	950,526	32,611	138,820	-	-	-	1,164,470
準備金	-	82,998	7	-	-	-	-	83,005
本期稅項負債	-	-	-	2,784	-	-	-	2,784
總負債	27,298,060	37,950,849	20,573,044	7,996,131	835,822	-	-	94,653,906
流動資產淨值	(21,842,708)	(11,092,794)	1,797,709	4,249,920	22,273,573	18,305,059	1,083,773	14,774,532

(iii) 融資方法

管理層定期檢查資金來源以保持流動資金之貨幣、地理分佈、提供者、產品及條款多樣化。

(iv) 非衍生金融負債及持作流動資金風險管理用途之資產

下表根據合約到期日列出於綜合財務報表日本集團的非衍生金融負債及持作流動資金風險管理用途之資產所需應付之現金流量。下列披露之金額為未貼現現金流量，而本集團按不同的基礎管理流動資金風險，惟不同的基礎不會導致分析上產生莫大的差異。

三 金融風險管理（續）

（丙） 流動資金風險（續）

（iv） 非衍生金融負債及持作流動資金風險管理用途之資產（續）

本集團 於二零零九年十二月三十一日						
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
負債						
同業之存款	1,959,316	121,040	702,084	798,093	-	3,580,533
各項存款	65,291,386	16,903,567	9,294,989	57,691	-	91,547,633
其他帳項	1,234,636	58,491	259,800	-	-	1,552,927
準備金	86	94,269	-	-	145	94,500
本期稅項負債	-	-	4,397	-	-	4,397
遞延稅項負債	-	-	-	82,708	-	82,708
總負債（合約到期日）	68,485,424	17,177,367	10,261,270	938,492	145	96,862,698
持作流動資金風險管理用途之資產（合約到期日）	33,192,488	13,532,205	15,248,703	33,882,607	26,303,089	122,159,092

本集團 於二零零八年十二月三十一日						
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
負債						
同業之存款	2,371,084	318,398	358,703	825,101	-	3,873,286
各項存款	61,856,262	20,283,346	7,602,676	10,967	-	89,753,251
其他帳項	1,243,767	32,759	139,489	-	-	1,416,015
準備金	83,459	7	-	-	127	83,593
本期稅項負債	-	-	3,689	-	-	3,689
遞延稅項負債	-	-	-	79	-	79
總負債（合約到期日）	65,554,572	20,634,510	8,104,557	836,147	127	95,129,913
持作流動資金風險管理用途之資產（合約到期日）	33,226,336	22,438,275	12,720,980	24,890,399	26,103,745	119,379,735

本銀行 於二零零九年十二月三十一日						
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
負債						
同業之存款	1,959,318	121,041	702,085	798,094	-	3,580,538
各項存款	65,291,386	16,903,567	9,294,989	57,691	-	91,547,633
其他帳項	775,644	56,587	251,229	-	-	1,083,460
準備金	86	93,838	-	-	-	93,924
本期稅項負債	-	-	4,062	-	-	4,062
總負債（合約到期日）	68,026,434	17,175,033	10,252,365	855,785	-	96,309,617
持作流動資金風險管理用途之資產（合約到期日）	31,935,082	13,718,011	15,573,728	36,117,579	26,499,016	123,843,416

三 金融風險管理 (續)

(丙) 流動資金風險 (續)

(iv) 非衍生金融負債及持作流動資金風險管理用途之資產 (續)

本銀行 於二零零八年十二月三十一日						
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
負債						
同業之存款	2,371,084	318,398	358,703	825,101	-	3,873,286
各項存款	61,856,262	20,283,346	7,602,676	10,967	-	89,753,251
其他帳項	993,039	32,611	138,820	-	-	1,164,470
準備金	82,998	7	-	-	-	83,005
本期稅項負債	-	-	2,784	-	-	2,784
總負債 (合約到期日)	65,303,383	20,634,362	8,102,983	836,068	-	94,876,796
持作流動資金風險管理用途之資產 (合約到期日)	32,385,731	22,538,431	13,684,349	26,610,759	26,209,520	121,428,790

可利用之資產以應付所有的負債以及未償還信貸承諾包括現金、中央銀行結餘、正在收回之項目及庫券、同業貸款及客戶貸款。另外，債務證券及庫券已作抵押。本集團可以出售證券及使用額外的資金來源，例如資產擔保市場，以應付不可預料的現金流出淨額。

(v) 衍生金融負債

(1) 以淨額結算的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括：

- 外匯衍生金融工具：交叉貨幣利率掉期合約
- 利率衍生金融工具：利率掉期令淨現金流量互相交換

下表根據合約到期日列出於財務狀況表日本集團以淨額結算的衍生金融負債分析相關之到期編組。合約到期日之分析對於了解所有衍生工具包括那些於綜合財務狀況表被列為「衍生金融工具」是必要的。本集團某些衍生工具受抵押要求，相關的現金流量會早於該衍生工具的合約到期日發生。下列披露之金額為未貼現現金流量。

本集團及銀行 於二零零九年十二月三十一日						
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
作買賣用途之衍生工具：						
- 外匯衍生金融工具	(90)	(693)	(2,407)	(1,092)	-	(4,282)
在會計而言，不符合對沖用途但與以公平價值列帳之金融工具同時管理之衍生金融工具						
- 利率衍生金融工具	(120)	(150)	20,092	4,323	-	24,145
總額	(210)	(843)	17,685	3,231	-	19,863

三 金融風險管理 (續)

(丙) 流動資金風險 (續)

(v) 衍生金融負債 (續)

(1) 以淨額結算的衍生金融工具 (續)

本集團及銀行 於二零零八年十二月三十一日						
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
作買賣用途之衍生工具：						
- 外匯衍生金融工具	(84)	(704)	(2,582)	(5,299)	-	(8,669)
在會計而言，不符合對沖用途但與 以公平價值列帳之金融工具同時管理 之衍生金融工具						
- 利率衍生金融工具	(1,489)	(1,173)	16,508	17,953	-	31,799
總額	(1,573)	(1,877)	13,926	12,654	-	23,130

(2) 以總額結算之衍生金融工具

本集團以總額結算的衍生金融工具包括遠期外匯合約及遠期累股票據合約。

下表根據合約到期日列出於財務狀況表日本集團以總額結算的衍生金融負債分析相關之到期編組。合約到期日之分析對於了解所有衍生工具包括那些於綜合財務狀況表被列為「衍生金融工具」是必要的。本集團某些衍生工具受抵押要求，相關的現金流量會早於該衍生工具的合約到期日發生。下列披露之金額為未貼現現金流量。

本集團及銀行 於二零零九年十二月三十一日						
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
作買賣用途之衍生工具：						
外匯衍生金融工具						
- 流出	228,436	563,030	160,740	-	-	952,206
- 流入	(228,023)	(566,495)	(161,275)	-	-	(955,793)
股本衍生工具						
- 流出	-	-	-	-	-	-
- 流入	-	-	-	-	-	-
總流出	228,436	563,030	160,740	-	-	952,206
總流入	(228,023)	(566,495)	(161,275)	-	-	(955,793)

本集團及銀行 於二零零八年十二月三十一日						
	一個月內 港幣千元	一至三個月內 港幣千元	三至十二個月內 港幣千元	一至五年內 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
作買賣用途之衍生工具：						
外匯衍生金融工具						
- 流出	915,591	3,965,650	1,756,128	397,836	-	7,035,205
- 流入	(909,457)	(3,970,348)	(1,759,635)	(395,251)	-	(7,034,691)
股本衍生工具						
- 流出	70,809	17,800	-	-	-	88,609
- 流入	(70,809)	(17,800)	-	-	-	(88,609)
總流出	986,400	3,983,450	1,756,128	397,836	-	7,123,814
總流入	(980,266)	(3,988,148)	(1,759,635)	(395,251)	-	(7,123,300)

三 金融風險管理 (續)

(丙) 流動資金風險 (續)

(vi) 財務狀況表外項目

(1) 貸款及其他承擔

本集團財務狀況表以外之金融工具(附註三十七(丙))使其給予客戶信貸以及其他信用額度金額之日期已在下表概括。

(2) 承兌及其他信用額度

根據在報告日情況時該付的合約付款之承兌及其他信用額度已於下表概括。

(3) 租約承擔

本集團為承租者並不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約付款之總額在附註三十七(乙)披露，其摘要見下表。

(4) 資本承擔

購入設備之資本承擔(附註三十七(甲))摘要見下表。

本集團 於二零零九年十二月三十一日

	不多於一年 港幣千元	多於一年但 不多於五年 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
貸款及其他承擔	36,176,355	2,999,106	38,931	39,214,392
擔保、承兌及其他信用額度				
- 承兌	425,407	-	-	425,407
- 擔保及備用信用證	1,650,721	262,912	5,642	1,919,275
- 跟單信用證	2,368,126	-	-	2,368,126
租約承擔	47,509	58,216	2,233	107,958
資本承擔	45,086	-	-	45,086
合計	40,713,204	3,320,234	46,806	44,080,244

本集團 於二零零八年十二月三十一日

貸款及其他承擔	37,035,886	2,348,474	146,445	39,530,805
擔保、承兌及其他信用額度				
- 承兌	429,095	-	-	429,095
- 擔保及備用信用證	2,151,924	288,405	7,134	2,447,463
- 跟單信用證	1,859,686	-	-	1,859,686
租約承擔	42,186	75,775	3,720	121,681
資本承擔	8,017	-	-	8,017
合計	41,526,794	2,712,654	157,299	44,396,747

本銀行 於二零零九年十二月三十一日

	不多於一年 港幣千元	多於一年但 不多於五年 港幣千元	多於五年 港幣千元	合計 港幣千元
貸款及其他承擔	36,176,355	2,999,106	38,931	39,214,392
擔保、承兌及其他信用額度				
- 承兌	425,407	-	-	425,407
- 擔保及備用信用證	1,650,721	262,912	5,642	1,919,275
- 跟單信用證	2,368,126	-	-	2,368,126
租約承擔	49,376	61,328	2,233	112,937
資本承擔	47,304	-	-	47,304
合計	40,717,289	3,323,346	46,806	44,087,441

本銀行 於二零零八年十二月三十一日

貸款及其他承擔	37,035,886	2,348,474	146,445	39,530,805
擔保、承兌及其他信用額度				
- 承兌	429,095	-	-	429,095
- 擔保及備用信用證	2,151,924	288,405	7,134	2,447,463
- 跟單信用證	1,859,686	-	-	1,859,686
租約承擔	43,863	80,248	3,720	127,831
資本承擔	12,527	-	-	12,527
合計	41,532,981	2,717,127	157,299	44,407,407

三 金融風險管理（續）

（丁） 金融資產及負債之公平值

（i） 不按公平值列帳之金融工具

下表列出於本集團財務狀況表中所有並不按公平值列帳之金融資產及負債的帳面值及公平值。

本集團				
	帳面值		公平值	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
金融資產				
在同業之結餘	25,975,978	22,325,248	25,975,978	22,325,248
定期存放及貸款於同業	14,989,607	17,859,712	14,989,607	17,859,712
客戶貸款：				
個人貸款：				
- 透支	445,151	435,683	445,151	435,683
- 信用卡	284,253	305,121	284,253	305,121
- 定期及其他貸款	4,153,033	5,611,911	4,153,033	5,611,911
- 按揭貸款	6,564,419	6,768,656	6,564,419	6,768,656
企業貸款：				
- 大型企業及其他客戶	25,874,560	30,975,007	25,874,560	30,975,007
- 中小型企業客戶	6,704,568	5,660,606	6,704,568	5,660,606
投資證券 - 持有至到期日投資	2,868,942	2,950,520	2,907,284	3,020,200
金融負債				
同業之存款	3,566,474	3,808,753	3,566,474	3,808,753
各項存款	91,488,908	89,531,873	91,488,908	89,531,873

本銀行				
	帳面值		公平值	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
金融資產				
在同業之結餘	25,975,978	22,325,248	25,975,978	22,325,248
定期存放及貸款於同業	14,989,607	17,859,712	14,989,607	17,859,712
客戶貸款：				
個人貸款：				
- 透支	445,151	435,683	445,151	435,683
- 信用卡	284,253	305,121	284,253	305,121
- 定期及其他貸款	4,153,033	5,611,911	4,153,033	5,611,911
- 按揭貸款	6,564,419	6,768,656	6,564,419	6,768,656
企業貸款：				
- 大型企業及其他客戶	25,874,560	30,975,007	25,874,560	30,975,007
- 中小型企業客戶	6,704,568	5,660,606	6,704,568	5,660,606
投資證券 - 持有至到期日投資	901,715	981,626	893,830	957,129
金融負債				
同業之存款	3,566,474	3,808,753	3,566,474	3,808,753
各項存款	91,488,908	89,531,873	91,488,908	89,531,873

三 金融風險管理（續）

（丁） 金融資產及負債之公平值（續）

（i） 不按公平值列帳之金融工具（續）

（1） 定期存放及貸款於同業

定期存放及貸款於同業包括同業間的定息存款。其帳面值為浮息定期存放及隔夜存款的公平值。定息存款的公平值是根據現行貨幣市場中信貸風險與剩餘到期日類似的債項利率所計算出來的現金流量折現值估計得出。

（2） 各項貸款

各項貸款按照扣除減值準備後淨額列示。大體上所有各項貸款是基於浮動還款期，以通行貨幣利率計算，而其公平值約相等於財務狀況表上的帳面值。

（3） 投資證券

持有至到期日資產之公平值是按市場價格或經紀/交易員報價釐定。如缺乏此資料，則公平值會按市場上擁有相似信貸評級、到期日及回報率的證券報價釐定。

（4） 同業之存款及各項存款

包括無息存款在內的沒有固定到期利率的存款，其估計公平值為即將支付金額。因此其公平值約相等於財務狀況表上的帳面值。

有固定利息的存款及沒有市場報價的其他借款，以剩餘到期期間相近的新發行的債券利率作為貼現率按現金流量貼現模型計算其公平值。

（ii） 公平價值級次

香港財務報告準則第7號根據各估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察而訂立了級次。可觀察輸入值反映由獨立來源取得之市場數據；不可觀察輸入值反映了集團對市場的假設。這兩種輸入值產生了以下的公平價值級次：

第一層次 - 相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整）。這個層次包括上市權益性證券及在交易所之債務工具（如倫敦證券交易所、法蘭克福證券交易所、紐約證券交易所）及在交易所交易的衍生工具如期貨（如納斯達克、標準普爾500）。

第二層次 - 直接（即價值）或間接（即由價值衍生）除第一層次中的資產或負債使用的市場報價以外的其他可觀察輸入值。這個層次包括大部份場外衍生工具合約、交易貸款及已發行之結構性債券。輸入值的來源如倫敦銀行同業拆息收益線或在彭博和路透社的交易對手信貸風險。

第三層次 - 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值（不可觀察輸入值）。這個層次包括有重大不可觀察成份的權益投資及債務工具。

這級次要求有可觀察的市場數據的時間要採用。本集團在估值時會考慮有關及可觀察的市場價值。

三 金融風險管理 (續)

(丁) 金融資產及負債之公平值 (續)

(ii) 公平價值級次 (續)

按公平值列帳之資產及負債

本集團 於二零零九年十二月三十一日				
	第一層次 港幣千元	第二層次 港幣千元	第三層次 港幣千元	合計 港幣千元
種類				
以公平價值列入損益之金融資產				
持作買賣用途之資產				
債務證券	158,647	131,477	-	290,124
權益證券	98,902	-	-	98,902
以公平價值列帳之金融資產				
債務證券	398,430	-	-	398,430
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	12,225	-	12,225
交叉貨幣利率掉期合約	-	223	-	223
可供出售金融資產				
投資證券 - 債務	2,981,157	15,777,759	2,754	18,761,670
投資證券 - 權益	92,445	-	1,371,583	1,464,028
總資產	3,729,581	15,921,684	1,374,337	21,025,602
以公平價值列入損益之金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	8,739	-	8,739
利率掉期合約	-	21,266	-	21,266
交叉貨幣利率掉期合約	-	1,259	-	1,259
總負債	-	31,264	-	31,264

本銀行 於二零零九年十二月三十一日				
	第一層次 港幣千元	第二層次 港幣千元	第三層次 港幣千元	合計 港幣千元
種類				
以公平價值列入損益之金融資產				
持作買賣用途之資產				
債務證券	158,647	131,477	-	290,124
權益證券	98,902	-	-	98,902
以公平價值列帳之金融資產				
債務證券	398,430	-	-	398,430
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	12,225	-	12,225
交叉貨幣利率掉期合約	-	223	-	223
可供出售金融資產				
投資證券 - 債務	2,971,584	15,459,969	2,754	18,434,307
投資證券 - 權益	73,920	-	1,371,583	1,445,503
總資產	3,701,483	15,603,894	1,374,337	20,679,714
以公平價值列入損益之金融負債				
衍生金融工具				
遠期外匯合約	-	8,739	-	8,739
利率掉期合約	-	21,266	-	21,266
交叉貨幣利率掉期合約	-	1,259	-	1,259
總負債	-	31,264	-	31,264

三 金融風險管理 (續)

(丁) 金融資產及負債之公平值 (續)

(ii) 公平價值級次 (續)

第三層次於期內的變動如下：

本集團及銀行	可供出售金融資產		總資產
	投資證券 - 權益 港幣千元	投資證券 - 債務 港幣千元	港幣千元
二零零九年一月一日之結餘	672,432	2,754	675,186
總收益			
- 收益	1,412	-	1,412
- 其他全面收益	552,508	-	552,508
購入	265,728	-	265,728
出售	(110,413)	-	(110,413)
匯兌差額	365	-	365
於購入附屬公司時停止確認	(10,449)	-	(10,449)
二零零九年十二月三十一日之結餘	1,371,583	2,754	1,374,337
年內因持有資產得到已包括在收益表內的總收益 於二零零九年十二月三十一日之結餘	-	-	-

已包括在收益表之期內總收益及於期末因持有資產及負債得到之相關總收益列帳於收益表內的「出售/贖回持有至到期日及可供出售投資之淨溢利」及「利息收入」。

(戊) 資本管理

本集團之政策是維持雄厚資本基礎來支持本集團業務之發展及確保符合用以評估銀行資本足夠程度之法定資本充足比率之規定。資本是根據各業務部門所承受之風險來分配於本集團多種活動上。若附屬公司及分行受其他監管機構直接監管，它們需要依照該等監管機構之規則來維持其資本。

本集團的資本管理目標，是比財務狀況表上「權益」為廣闊的概念：

- 遵從銀行業條例之銀行業(資本)規則的資本要求；
- 確保本集團持續經營的能力以至於可繼續提供回報予股東及利益予利益攸關者；
- 支持本集團的穩定性及發展；
- 有效地及以風險為本來分配資本令股東得到最理想經調整風險後的回報；及
- 維持雄厚資本以支持業務發展。

本集團管理層每日按銀行業(資本)規則利用的計算方法監察資本充足度及監管資本使用。資料按季度匯報香港金融管理局(「金管局」)。

金管局要求每家銀行或銀行集團維持監管資本佔加權風險資產比率(資本充足比率)不可低於百分之八。本集團附屬公司的監管資本要求受其他監管機構管制，例如證券及期貨事務監察委員會。

當管理經濟資本時，監管資本規則的要求會被嚴格監察。本集團的監管資本由資金營運部管理並分為兩層：

- 核心資本：股本、普通儲備、法定儲備、因合併永久股東而產生之非控制權益、保留溢利及分配保留溢利而產生之儲備。無形資產之帳面值在計劃核心資本時處理；及
- 附加資本：合資格次級貸款，綜合評估貸款減值及因股權工具評估持有之可供出售而產生之未變現溢利。

三 金融風險管理（續）

（戊） 資本管理（續）

加權風險資產根據五個加權風險以其性質分類計量，以及反映有關每個資產及交易對手之預計信貸、市場和其他風險，而且考慮到合適的抵押品及擔保。類似計量方法應用於財務狀況表以外之風險承擔，但經調整來反映潛在虧損的可能性。

下表概括了於十二月三十一日本集團之監管資本比率及構成。在此兩年內，本集團內個別公司及本集團遵從金管局所有外部資本要求。

	2009	2008
資本充足比率	19%	19%
核心資本	19%	18%

用以計算及匯報香港金融管理局於十二月三十一日資本充足比率之扣減後的資本基礎總額如下：

本集團		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	2,000,000	2,000,000
儲備	10,904,409	10,261,150
收益表	1,291,938	1,266,707
減：淨遞延稅項資產	(73,964)	(68,482)
	14,122,383	13,459,375
核心資本之其他扣減項目	(826,846)	(454,924)
扣減後的核心資本	13,295,537	13,004,451
附加資本：		
貸款之綜合減值準備	176,620	198,949
法定儲備	362,370	362,370
可供出售之證券的重估儲備	309,214	-
	848,204	561,319
附加資本之其他扣減項目	(826,846)	(454,925)
扣減後的附加資本	21,358	106,394
資本基礎總額	13,316,895	13,110,845
風險加權資產：		
財務狀況表內	65,827,555	66,178,473
財務狀況表外	3,951,666	4,260,967
風險加權資產總額	69,779,221	70,439,440

（己） 業務操作風險管理

業務操作風險乃指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或外來事故而引致虧損之風險。這是潛在於所有重要產品、活動、程序及系統。業務操作風險管理委員會審查本集團之業務操作風險來確保業務是按照董事批准之業務操作風險管理政策內的監控和程序操作。風險管理處負責中央管理業務操作風險。政策及程序制定用以監控已發現的業務操作風險因素。投買保險則為用作減低不可預見的業務操作風險之政策。本集團規定業務持續方案以確保本集團之持續營運能力和限制因嚴重商業事故，尤其是當本集團的物質性、電信或資訊基礎建設損毀或不能使用而引致的虧損。

四 應用會計政策之重要會計評估及判斷

(1) 重要會計評估及假設

本集團的財務報表和財務結果受會計政策、假設、估計和在編制綜合財務報表過程中管理層之判斷影響。

本集團就下個財政年度導致資產及負債帳面值作出評估及假設，評估及判斷不斷按過往經驗及其他因素評核並以此為基準，包括相信於有關情況屬合理的日後事項預期。

某些數額重大之項目的會計政策和管理層的判決對本集團的業績和財務狀況特別重要。

(i) 貸款之減值撥備

本集團最少每季進行檢討貸款組合以評估減值。在組合內個別貸款減值被確認之前，本集團就是否存在客觀證據表面貸款組合已減值，即估計之未來現金流量是否減少，作出判斷。減值之客觀證據包括表明客戶群中借款人付款狀況出現不利變化之可觀測數據，亦可包括造成拖欠本集團資產之全國性的或當地經濟條件之可觀測數據。管理層對預計之未來現金流量基於與本集團信貸風險特點相若之資產之過往實際損失及減值之客觀證據進行估計。對估計未來現金流量之數量及安排所使用之方法及假設會進行定期檢討以減少虧損估計與實際損失之間之差異。

(ii) 可供出售投資的減值

集團在釐定一項可供出售投資的減值時，依循香港會計準則第39號的指引。此項釐定需要有判斷。在作出此等判斷時，集團評估（包括其他因素）某項投資的公平價值低於其成本的持續時間和數額，以及被投資者的財政健全情況和短期業務前景，包括例如行業和範疇表現、技術轉變以及營運和融資現金流量等因素。

(iii) 持有至到期日投資

本集團根據香港會計準則第39號的指引，將有固定或可確定還款及有固定到期日之非衍生金融資產劃分為持有至到期日。在作出此重大判斷時，本集團以持有此類投資至到期日之意向及能力作出評估。除了於特定情況下，例如出售即將到期而金額不大之投資，如本集團不能持有此類投資至到期日，則整類項目將被重新分類為可供出售投資，並以公平價值代替攤銷成本入帳。

(iv) 所得稅

本集團須繳納多個司法權區之所得稅，決定世界各地的所得稅撥備時須作出重大判斷。有關多項交易及計算之最終稅項未能確定。本集團根據有否額外稅項到期之評估，就預計稅務審核確認負債。倘最終稅務結果與初步記錄款額有別，差額將影響決定期間所得稅及遞延稅項撥備。

四 應用會計政策之重要會計評估及判斷（續）

(1) 重要會計評估及假設（續）

(v) 退休福利成本

退休福利義務的現值，取決於若干基於精算數字之因素及假設。任何假設的變更會影響養老金義務之賬面值。確定養老金淨成本（收入）的假設包括折現率。本集團在每年年底確定適當的折現率，即用於確定未來預計現金流出量的現值以處理養老金義務的利率。本集團會考慮與養老金負債擁有相同貨幣面值及相近到期日的高品質公司債券來確定適當的折現率。其他退休金義務的主要假設基於目前的市場情況。

(vi) 雷曼兄弟迷你債券可收回金額

於二零零九年七月二十二日，本集團及其他分銷銀行與證券及期貨事務監察委員會及香港金融管理局同意給予合資格客戶回購其經本集團認購所持有之所有迷你債券餘數（「回購計劃」）提議。本集團於收益表記入之有關雷曼兄弟迷你債券（「迷你債券」）支出（附註十一）已考慮到在回購計劃下支付的金額及迷你債券可收回金額之總數。

迷你債券可收回金額是不確定的而且取決於多個因素包括某些法律事項的結果。本集團已對迷你債券可收回金額作出評估。基於不確定因素的存在，本集團需支付的可收回金額可能高於已在收益表確認之總數。

(2) 採納本集團會計政策之主要假設

投資物業與自住物業之區分

在決定物業是否符合投資物業時，本集團會考慮該物業有否產生獨立於該機構其他資產的現金流量。自住物業所產生之現金流量不僅關於該物業本身，同時也關於幫助生產或供應過程之其他資產。

某些物業之一部份持作賺取租金或作資本增值，另一部份則持作生產或供應貨物或服務之用，或作行政用途。若此等部份可被獨立出售（或作財務租賃下獨立租出），本集團會將此等部份分開列帳。若此等部份不可被獨立出售，除非用作生產或供應貨物或服務之用，或作行政用途之部份不大，否則物業不會被列作投資物業。本集團亦會判斷輔助服務之重要性是否導致物業不能符合為投資物業。本集團會獨立地就個別物業作出判斷。

五 業務種類分析資料

(甲) 按業務種類

本集團主要是經營銀行及與其相關之財務活動，可分為零售及企業銀行、押匯、資金營運及其他業務。

零售銀行業務 — 包括私人銀行服務、私人客戶活期存款、儲蓄戶口、定期存款、投資儲蓄產品、保管箱、信用及付款卡、客戶借款及按揭貸款；及

企業銀行業務 — 包括直接付款、活期存款、定期存款、透支、借款及其他借貸保證。

「其他」業務主要包括匯款、股票買賣、信託服務、財富管理及保險代理之服務。

以業務分析之目的而言，收入之分配除了由該業務所產生之直接收入外，亦包括從其他業務以內部資金價格轉移機制所分派之資金資源利益。成本之分配均為業務所產生之直接成本及內部分配之管理費用。資產之分配均為與該業務直接有關及內部分配之資產。

本集團 二零零九年					
	零售及 企業銀行 港幣千元	押匯 港幣千元	資金營運 港幣千元	其他業務 港幣千元	合計 港幣千元
淨利息收入	1,178,606	113,754	442,620	-	1,734,980
淨服務費及佣金收入	109,702	122,775	-	422,042	654,519
淨交易收益	-	-	108,345	325	108,670
出售/以公平價值列入損益之其他投資之淨收益	-	-	265,994	-	265,994
除稅前溢利/(虧損)	840,685	152,331	629,940	(19,557)	1,603,399
營運資產	42,413,406	3,942,486	65,877,665	676,627	112,910,184
客戶貸款減值	39,333	18,657	-	-	57,990

本集團 二零零八年					
	零售及 企業銀行 港幣千元	押匯 港幣千元	資金營運 港幣千元	其他業務 港幣千元	合計 港幣千元
淨利息收入	1,213,338	168,500	583,826	-	1,965,664
淨服務費及佣金收入	128,689	152,759	-	426,326	707,774
淨交易收益	-	-	61,016	33,568	94,584
出售/以公平價值列入損益之其他投資之淨收益	-	-	59,761	-	59,761
除稅前溢利	548,322	102,532	554,324	258,161	1,463,339
營運資產	48,050,910	4,485,539	56,530,884	681,365	109,748,698
客戶貸款減值	218,482	154,513	-	-	372,995

五 業務種類分析資料（續）

（乙）按地理區域

本集團 於二零零九年十二月三十一日						
	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	或然負債 及承擔 港幣千元	總營業收入 (除去利息支出) 港幣千元	除稅前溢利 港幣千元	資本開支 港幣千元
香港及中華人民共和國	101,109,047	85,778,142	42,008,936	2,378,771	1,397,248	22,136
歐洲	2,798,815	3,480,802	28,748	22,575	2,519	22
美洲	9,002,322	7,562,234	1,889,516	306,426	203,632	269
合計	112,910,184	96,821,178	43,927,200	2,707,772	1,603,399	22,427

本集團 於二零零八年十二月三十一日						
	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	或然負債 及承擔 港幣千元	總營業收入 (除去利息支出) 港幣千元	除稅前溢利 港幣千元	資本開支 港幣千元
香港及中華人民共和國	96,338,340	82,602,324	42,159,406	2,498,697	1,265,635	110,785
歐洲	4,229,428	4,225,418	20,746	27,997	9,962	364
美洲	9,180,930	8,079,281	2,086,897	280,289	187,742	583
合計	109,748,698	94,907,023	44,267,049	2,806,983	1,463,339	111,732

六 淨利息收入

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
庫存現金及在同業之結餘	453,512	1,225,572	453,512	1,225,572
證券投資				
- 可供出售	477,499	516,573	463,497	483,940
- 持有至到期日	87,638	92,059	27,327	42,091
貸款				
- 同業貸款	1,731	3,530	1,731	3,530
- 客戶貸款	1,368,533	2,056,484	1,368,911	2,058,191
其他	6,393	42,004	6,392	42,004
	2,395,306	3,936,222	2,321,370	3,855,328

六 淨利息收入（續）

利息支出				
	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
同業存款	30,322	104,072	30,322	104,072
客戶存款	627,727	1,832,873	628,008	1,833,432
已發行之存款證	86	24,939	86	24,939
其他	2,191	8,674	2,191	8,674
	660,326	1,970,558	660,607	1,971,117

利息收入包括				
	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
上市投資之利息收入	197,760	285,076	139,128	235,108
非上市投資之利息收入	367,377	323,556	351,696	290,923
減值金融資產之利息收入	24,827	25,344	24,827	25,344

七 淨服務費及佣金收入

服務費及佣金收入				
	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
商業票據之佣金	114,685	147,337	114,685	147,337
代理人、保管人及證券經紀佣金	305,998	269,607	270,706	234,810
結構性產品之佣金	45,043	87,947	45,043	87,947
匯款之佣金	50,593	54,625	50,593	54,625
額度服務費	63,589	60,606	63,589	60,606
信用卡服務費	40,070	44,038	40,070	44,038
零售業務之佣金	41,312	45,410	36,608	41,198
保險佣金	28,658	35,957	29,827	30,830
其他服務費	3,564	5,870	3,564	5,870
	693,512	751,397	654,685	707,261

服務費及佣金支出				
	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
商業票據之佣金	2,927	2,778	2,927	2,778
代理人、保管人及證券經紀佣金	17,168	16,098	10,443	10,418
零售業務之佣金	18,642	24,436	17,448	23,491
信用卡服務費	159	195	159	195
其他服務費	97	116	97	116
	38,993	43,623	31,074	36,998

七 淨服務費及佣金收入（續）

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
其中：				
除包括在決定實際利率外，由並非持作買賣用途或以公平價值列帳之金融資產及金融負債產生的淨服務費收入				
- 服務費收入	221,908	257,851	221,908	257,851
- 服務費支出	3,086	2,973	3,086	2,973
本集團為受託人而持有及作投資的託管及信託活動之服務費淨收入				
- 服務費收入	17,335	17,899	16,693	17,368

本集團提供託管、信託及諮詢服務予第三者。那些因為受託人身份而持有之資產不計入帳目內。

八 股息收入

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
證券投資之股息收入				
- 上市證券	3,237	2,737	3,055	2,737
- 非上市證券	16,218	17,772	16,218	17,772
	19,455	20,509	19,273	20,509
共同控制個體之股息收入				
- 非上市證券	-	-	980	4,130
附屬公司之股息收入				
- 非上市證券	-	-	75,830	86,330
	19,455	20,509	96,083	110,969

九 淨交易收益

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
外匯	73,917	121,636	73,914	121,665
利率工具	14,349	(3,923)	14,349	(3,923)
權益	20,404	(23,129)	20,404	(23,129)
	108,670	94,584	108,667	94,613

外匯買賣淨交易收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之現貨及遠期期權合約、掉期及外幣資產與負債伸算之損益。「利率工具」包括以市值記帳之政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具。「權益」買賣收入包括為風險管理目的而持有但不屬於指定為合格的對沖關係之以海外市值記帳之權益證券及股本衍生工具如主要於香港之遠期累股票據合約。

十 其他營業收入

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
投資物業總租金收入	33,612	7,708	35,172	9,091
其他	77,509	68,658	77,255	86,163
	111,121	76,366	112,427	95,254

本集團可產生租金收入投資物業之直接營業支出為港幣肆佰零捌萬玖仟元（二零零八年：港幣柒拾柒萬肆仟元）已包括在營業支出內。

本銀行可產生租金收入投資物業之直接營業支出為港幣肆佰叁拾捌萬貳仟元（二零零八年：港幣壹佰萬零叁仟元）已包括在營業支出內。

十一 營業支出

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
核數師酬金（附註甲）	6,943	7,569	6,384	7,267
廣告費用	9,635	14,304	9,418	14,274
折舊及攤銷費用				
租賃土地租金之攤銷 （附註二十八）	6,468	6,468	6,468	6,468
物業及設備之折舊 （附註二十六及二十七）	68,432	57,146	76,577	65,725
非租金收入投資物業之 直接營業支出	268	-	268	-
人事費用				
薪金及其他人事費用（附註乙）	596,021	584,350	578,281	569,529
提撥界定供款退休計劃費用	32,138	29,999	31,476	29,341
提撥界定福利退休計劃費用	39	125	39	125
行產及設備費用，不包括折舊				
行產租賃租金	52,180	49,477	54,255	51,345
樓宇開支	13,672	10,095	13,672	10,095
樓宇管理費	5,776	5,701	5,523	5,510
其他營業支出				
電腦租賃及牌照	12,250	9,828	10,826	9,529
信用卡推廣	13,398	13,474	13,398	13,474
信用卡服務費	8,873	10,084	8,873	10,084
保險	15,517	10,147	15,304	9,916
法律及諮詢	26,615	12,296	27,227	12,526
郵費	12,888	14,075	12,852	14,035
文具及印刷品	8,820	8,350	8,443	8,296
維修及保養	16,567	18,315	22,137	22,539
電話	24,422	24,238	24,327	24,146
差旅及交通	4,057	4,946	3,926	4,840
水電	12,766	13,558	12,545	13,310
其他（附註丙）	315,806	99,599	309,329	97,651
	1,263,551	1,004,144	1,251,548	1,000,025

十一 營業支出（續）

（附註甲）

核數師酬金包括香港公司核數費用港幣叁佰陸拾柒萬壹仟元（二零零八年：港幣叁佰玖拾捌萬陸仟元）及海外分行核數費用港幣貳佰柒拾壹萬叁仟元（二零零八年：港幣叁佰貳拾捌萬壹仟元）以及附屬公司核數費用港幣伍拾伍萬玖仟元（二零零八年：港幣叁拾萬零貳仟元）。

（附註乙）

人事費用包括董事酬金（附註十二）。本年度集團僱用之平均員工人數為壹仟柒佰玖拾人（二零零八年：壹仟捌佰零玖人）。

（附註丙）

如同附註四（1）（vi）所敘述雷曼兄弟相關投資產品產生之支出為港幣貳億伍仟肆佰萬元而該金額主要與於二零零九年七月二十二日發佈之雷曼兄弟迷你債券回購安排有關。

十二 董事酬金

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
董事袍金	2,010	1,730
基本薪金、津貼及花紅	19,668	18,990
退休計劃之供款	621	606
	22,299	21,326

十三 貸款減值

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
商業票據	1,275	1,220
客戶貸款	56,715	371,775
	57,990	372,995
淨貸款減值虧損／（回撥）		
- 個別評估（附註二十二）	80,726	304,979
- 綜合評估（附註二十二）	(22,736)	68,016
	57,990	372,995
其中		
- 新撥備	139,991	411,118
- 撥回	(61,690)	(18,939)
- 收回	(20,311)	(19,184)
列入收益表之淨貸款減值	57,990	372,995

十四 稅項

撥出之香港利得稅準備以本年度之估計應課稅溢利按照課稅率百分之十六點五（二零零八年：百分之十六點五）計算。海外利得稅準備以本年度之估計應課稅溢利按本集團業務所在地現行適用之課稅率計算。

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
本期稅項：				
- 香港利得稅	174,720	227,260	173,387	225,537
- 海外稅項	92,312	74,190	92,312	74,286
- 往年提撥不足	4,049	4,747	4,000	4,747
總本期稅項	271,081	306,197	269,699	304,570
遞延稅項：				
- 香港遞延稅項	18,599	(24,423)	18,614	(24,410)
- 海外遞延稅項	(22,933)	(5,311)	(22,933)	(5,311)
總遞延稅項	(4,334)	(29,734)	(4,319)	(29,721)
稅項	266,747	276,463	265,380	274,849

本集團除稅前溢利之稅項與採用本集團業務所在國家之稅率所計算之理論金額之差額如下：

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
除稅前溢利	1,603,399	1,463,339	1,557,082	1,541,467
按各國課稅率計算	298,616	241,451	290,974	254,342
稅項影響：				
無須課稅之收入	(35,955)	(28,917)	(36,226)	(43,392)
不可用作扣稅之支出	10,080	67,439	16,675	67,409
參與合夥投資所得之撥回	(10,043)	(8,257)	(10,043)	(8,257)
往年提撥調整	4,049	4,747	4,000	4,747
稅項支出	266,747	276,463	265,380	274,849

大部份集團及其附屬公司於二零零九年收入之應用課稅率為百分之十六點五（二零零八年：百分之十六點五）。

本銀行參與了飛機槓桿租賃安排及債券息票之交易，其中牽涉到本銀行作為擁有權益的非執行合夥人之特別用途之合夥投資。於二零零九年十二月三十一日該等合夥投資尚未分攤之帳面成本值已包括於「其他資產」內，其總數為港幣捌億玖仟貳佰柒拾捌萬伍仟元（二零零八年：港幣拾壹億叁仟捌佰柒拾陸萬壹仟元）。本銀行之合夥投資是以此持有之年期分攤。

十五 其他全面收益的有關稅項

	2009			2008		
	除稅前 金額 港幣千元	稅項(支出)/ 收入 港幣千元	除稅後 金額 港幣千元	除稅前 金額 港幣千元	稅項(支出)/ 收入 港幣千元	除稅後 金額 港幣千元
匯兌差異	17,601	-	17,601	(1,840)	-	(1,840)
可供出售投資之公平價值得益/(虧損)	846,546	(203,989)	642,557	(191,172)	60,054	(131,118)
所佔共同控制個體投資之權益變動	4,548	-	4,548	(5,553)	-	(5,553)
本年度其他全面收益(淨額)	868,695	(203,989)	664,706	(198,565)	60,054	(138,511)

十六 股息

於二零零八年及二零零九年已付之股息分別為港幣拾壹億元（每股港幣伍拾伍元）及港幣捌億元（每股港幣肆拾元）。而有關二零零九年度之股息，共計港幣捌億元（每股港幣肆拾元），將於二零一零年四月二十一日召開之股東周年大會上建議派發。此應付股息並未反映在此財務報表上。

本集團		2009 港幣千元	2008 港幣千元
應屬本年度應付股東權益股息			
擬派股息每股普通股港幣肆拾元（二零零八年：每股港幣肆拾元）		800,000	800,000

十七 庫存現金及在同業之結餘

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
庫存現金	239,313	240,546	239,306	240,540
於中央銀行及 香港金融管理局之存款	3,052,036	85,200	3,052,036	85,200
在同業之結餘	22,923,942	22,240,048	22,923,942	22,240,048
	26,215,291	22,565,794	26,215,284	22,565,788

於二零零九年十二月三十一日港幣壹佰伍拾萬元（二零零八年：港幣壹佰伍拾萬元）由一附屬公司以Director of Accounting Services Treasury Hong Kong之名義存放於本銀行以遵守法定要求。

庫存現金及在同業之結餘包括於本集團有業務營運之國家當地中央銀行之法定存款港幣貳仟叁佰伍拾伍萬柒仟元（二零零八年：港幣叁仟玖佰捌拾陸萬貳仟元），以依從當地法定要求。

十八 定期存放及貸款於同業

本集團及銀行		2009 港幣千元	2008 港幣千元
定期存放同業（一至十二個月內到期）		14,989,607	17,776,185
總貸款予一所銀行		-	83,527
		14,989,607	17,859,712

於二零零九年十二月三十一日，港幣玖仟零肆拾萬捌仟元（二零零八年：港幣玖仟零叁拾壹萬肆仟元）存放於中華人民共和國之國家銀行以遵守當地儲備之要求。貸款予銀行不需作減值準備。

十九 持作買賣用途之資產

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
債務證券		
政府債券	236,254	53,317
其他債券	53,870	187,644
債務證券合計	290,124	240,961
權益性證券		
在本港以外地區上市	98,902	69,167
權益性證券合計	98,902	69,167
總持作買賣用途之資產	389,026	310,128
上市債務及權益性證券市值	256,246	176,241

二十 衍生金融工具

本集團有以下之衍生工具用作非對沖用途：

貨幣遠期代表承諾購買包括未結算之現貨交易的外幣或本地貨幣。外匯及利率期貨指在一個有系統的金融市場內，在一個將來的日子根據合約履行收取或支付因匯率變動或利率變動產生之淨額或購買或出售外幣或金融工具。由於期貨合約由現金或上市的證券作為抵押，以及期貨合約金額之變動會每天在交易所結算，因此其信貸風險是微不足道的。遠期利率合約是指利率期貨根據各合約的金額協商出來的，在一個將來的日子用現金結算在合約定明的利率與現貨市場的利率的差異。

貨幣及利率掉期合約指承諾以一套現金流交換另一套現金流。掉期合約產生一經濟上交換貨幣或利率（如以固定利率交換浮動利率）或這些類型的組合（如交叉貨幣利率掉期合約）。除某些貨幣掉期合約外，其他合約並沒有交換本金。本集團的信貸風險來自交易對方沒有履行合約而本集團要更改掉期合約所產生的潛在成本。此風險會不斷地根據市場的公平值、名義數額佔整份合約的比例及市場的流動性進行監控。為控制承擔的信貸風險，本集團按貸款的準則評估交易對方的風險。

某些金融工具的名義數額提供一個基礎用作比較在財務狀況表上認列之工具，但並沒有顯示出將來的現金流或工具在市場上的公平值及，因此並不能顯示本集團在信貸或價格上所承擔的風險。衍生工具因市場利率或匯率的波動相對於其條款的内容變成有利（資產）或不利（負債）。持有的衍生金融工具的累積合約金額或名義數額、工具有利或不利的程度及衍生的金融資產及負債的累積公平值均會隨著時間變動而產生重大的波動。本集團持有的衍生工具如下。

二十 衍生金融工具 (續)

本集團及銀行 於二零零九年十二月三十一日

	合約金額 港幣千元	公平值	
		資產 港幣千元	負債 港幣千元
甲) 作買賣用途之衍生工具			
外匯衍生金融工具			
遠期外匯合約	956,740	12,225	(8,739)
交叉貨幣利率掉期合約	783,230	223	(1,259)
作買賣用途之衍生工具總資產/(負債)	1,739,970	12,448	(9,998)
乙) 在會計而言，不符合對沖用途但與 以公平價值列帳之金融工具同時管理 之衍生金融工具			
利率衍生金融工具			
利率掉期合約	399,370	-	(21,266)
不符合對沖用途之衍生工具總資產/(負債)	399,370	-	(21,266)
已確認衍生金融資產/(負債) 總額	2,139,340	12,448	(31,264)

本集團及銀行 於二零零八年十二月三十一日

	合約金額 港幣千元	公平值	
		資產 港幣千元	負債 港幣千元
甲) 作買賣用途之衍生工具			
外匯衍生金融工具			
遠期外匯合約	6,640,387	17,919	(12,381)
交叉貨幣利率掉期合約	395,251	-	(235)
股本衍生工具			
遠期累股票據合約(附註)	88,609	19,333	(19,333)
作買賣用途之衍生工具總資產/(負債)	7,124,247	37,252	(31,949)
乙) 在會計而言，不符合對沖用途但與 以公平價值列帳之金融工具同時管理 之衍生金融工具			
利率衍生金融工具			
利率掉期合約	399,126	-	(31,072)
不符合對沖用途之衍生工具總資產/(負債)	399,126	-	(31,072)
已確認衍生金融資產/(負債) 總額	7,523,373	37,252	(63,021)

附註：二零零八年十二月三十一日之合約金額只代表與客戶訂立遠期累股票據合約的短盤情況。相對之長盤是與對手以背對背準則訂立的。二零零九年十二月三十一日並沒有結餘。

二十 衍生金融工具（續）

本集團及銀行	信貸風險加權數額	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
外匯合約	15,099	33,519
利率掉期合約	748	748
權益性衍生工具	-	5,099
	15,847	39,366

此等工具的合約金額只顯示於結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

於二零零九年十二月三十一日及二零零八年十二月三十一日信貸風險加權數額是根據銀行業（資本）規則而計算。

本集團於本年度並沒有訂立雙邊淨額結算安排，故此披露之金額均以總額之方式列出。

本集團的衍生工具的策略如下：

- 交易目的（客戶需求）
本集團因應客戶的風險管理行動以轉移、改變或減少其利率、外匯及其他市場或信貸風險而向客戶提供衍生工具。於過程中，本集團會考慮客戶對涉及風險的合適度及交易的商業目的。本集團透過相抵交易活動、集中控制價格核實及每天向高級經理報告情況來管理衍生風險。
- 交易目的（本集團戶口）
本集團也有買賣衍生工具。這些衍生工具用作在某些信貸市場上佔有好倉。交易限額及價格核實控制是這活動的關鍵。

二十一 以公平價值列帳之金融資產

本集團及銀行	2009 港幣千元	2008 港幣千元
債務證券（按市場價值） 在本港上市	398,430	341,866

所有以公平價值列帳之金融資產均由銀行發行。

二十二 各項貸款

(甲) 各項貸款分析

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
個人客戶貸款		
- 透支	447,164	438,436
- 信用卡	292,757	313,331
- 定期及其他貸款	4,190,611	5,689,118
- 按揭貸款	6,593,263	6,804,993
企業客戶貸款		
- 大型企業及其他客戶	26,064,281	31,223,748
- 中小型企業客戶	6,752,257	5,698,075
客戶貸款總額	44,340,333	50,167,701
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	(137,729)	(211,768)
- 綜合評估	(176,620)	(198,949)
	44,025,984	49,756,984
包括在客戶貸款之商業票據及其他合格票據總額	1,619,946	1,011,208
扣除：商業票據減值準備		
- 綜合評估	(5,621)	(4,346)
	1,614,325	1,006,862

本集團已接受公平價值港幣貳拾伍億玖仟玖佰陸拾玖萬元（二零零八年：港幣拾玖億玖仟捌佰貳拾伍萬肆仟元）之上市證券為定期及其他貸款抵押品，該抵押品可賣出或再抵押。

於二零零九年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將總共港幣陸仟柒佰叁拾壹萬玖仟元（二零零八年：港幣陸仟玖佰柒拾肆萬貳仟元）之房地產放款質押於加利福尼亞州政府及the Comptroller of the Currency以符合當地法規之要求。

二十二 各項貸款(續)

(乙) 貸款減值準備變動

本集團及銀行					
減值準備 - 個別評估					
	透支 港幣千元	信用卡 港幣千元	定期及其他貸款 港幣千元	按揭貸款 港幣千元	合計 港幣千元
個人客戶貸款之減值準備變動					
二零零九年一月一日結餘	399	2,354	54,338	9,201	66,292
貸款減值(附註十三)	(1,379)	7,757	46,827	(6,858)	46,347
不可收集貸款之撇除	(566)	(9,028)	(80,788)	-	(90,382)
收回往年已撇除之貸款	1,808	1,219	972	557	4,556
於二零零九年十二月三十一日	262	2,302	21,349	2,900	26,813
二零零八年一月一日結餘					
二零零八年一月一日結餘	251	3,226	7,076	-	10,553
貸款減值(附註十三)	223	5,519	50,485	8,033	64,260
不可收集貸款之撇除	(92)	(7,652)	(4,622)	-	(12,366)
收回往年已撇除之貸款	17	1,261	1,399	1,168	3,845
於二零零八年十二月三十一日	399	2,354	54,338	9,201	66,292
減值準備 - 個別評估					
	大型企業 及其他客戶 港幣千元	中小型企業 客戶 港幣千元	合計 港幣千元		
企業客戶貸款之減值準備變動					
二零零九年一月一日結餘	132,335	13,141	145,476		
貸款減值(附註十三)	11,085	23,294	34,379		
不可收集貸款之撇除	(68,133)	(16,581)	(84,714)		
收回往年已撇除之貸款	14,306	1,449	15,755		
匯兌及其他調整	20	-	20		
於二零零九年十二月三十一日	89,613	21,303	110,916		
二零零八年一月一日結餘					
二零零八年一月一日結餘	42,763	10,673	53,436		
貸款減值(附註十三)	220,577	20,142	240,719		
不可收集貸款之撇除	(145,577)	(18,441)	(164,018)		
收回往年已撇除之貸款	14,572	767	15,339		
於二零零八年十二月三十一日	132,335	13,141	145,476		

二十二 各項貸款(續)

(乙) 貸款減值準備變動(續)

本集團及銀行					
減值準備 - 綜合評估					
	透支 港幣千元	信用卡 港幣千元	定期及其他貸款 港幣千元	按揭貸款 港幣千元	合計 港幣千元
個人客戶貸款之減值準備變動					
二零零九年一月一日結餘	2,354	5,856	22,869	27,136	58,215
貸款減值(附註十三)	(603)	346	(6,653)	(1,311)	(8,221)
匯兌及其他調整	-	-	13	119	132
於二零零九年十二月三十一日	1,751	6,202	16,229	25,944	50,126
二零零八年一月一日結餘					
二零零八年一月一日結餘	1,390	978	13,699	16,599	32,666
貸款減值(附註十三)	966	4,878	9,190	11,103	26,137
匯兌及其他調整	(2)	-	(20)	(566)	(588)
於二零零八年十二月三十一日	2,354	5,856	22,869	27,136	58,215

減值準備 - 綜合評估			
	大型企業 及其他客戶 港幣千元	中小型企業 客戶 港幣千元	合計 港幣千元
企業客戶貸款之減值準備變動			
二零零九年一月一日結餘	116,406	24,328	140,734
貸款減值(附註十三)	(16,535)	2,020	(14,515)
匯兌及其他調整	237	38	275
於二零零九年十二月三十一日	100,108	26,386	126,494
二零零八年一月一日結餘			
二零零八年一月一日結餘	85,194	15,014	100,208
貸款減值(附註十三)	32,565	9,314	41,879
匯兌及其他調整	(1,353)	-	(1,353)
於二零零八年十二月三十一日	116,406	24,328	140,734

二十三 可供出售投資

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
債務證券：				
在本港上市	760,691	884,736	760,691	884,736
在本港以外地區上市	1,808,152	3,793,887	1,798,579	3,793,887
非上市	16,192,827	6,200,848	15,875,037	5,800,427
	18,761,670	10,879,471	18,434,307	10,479,050
權益性證券：				
在本港上市	86,867	43,013	68,342	43,013
在本港以外地區上市	35,159	30,103	35,159	30,103
非上市	1,342,002	672,433	1,342,002	672,433
	1,464,028	745,549	1,445,503	745,549
	20,225,698	11,625,020	19,879,810	11,224,599
上市之債務及權益性證券， 按市場價值	2,690,869	4,751,739	2,662,771	4,751,739
債務證券包括：				
持有之存款證	356,450	99,634	345,968	99,634
其他債務證券	17,992,906	10,339,477	17,676,025	9,939,056
政府債券	412,314	440,360	412,314	440,360
	18,761,670	10,879,471	18,434,307	10,479,050
可供出售投資發行自：				
官方實體	412,314	440,360	412,314	440,360
公營機構	1,274,019	1,598,510	1,270,028	1,598,510
銀行	15,268,665	7,757,235	14,932,599	7,356,814
企業	3,270,700	1,828,915	3,264,869	1,828,915
	20,225,698	11,625,020	19,879,810	11,224,599

所有的債務證券都是定息。

可供出售投資之變動可總結如下：

本集團		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
一月一日之結餘	11,625,020	13,537,925
匯兌差額	480,589	(267,359)
購入	22,978,158	6,888,348
公平價值之變動(附註三十五)	1,033,513	(75,464)
本年度被贖回及出售證券之分攤折價後成本	(15,700,561)	(8,270,052)
因出售而變現之投資重估儲備(附註三十五)	(186,967)	(115,708)
溢價/折價之分攤	(45,088)	(48,222)
其他	41,034	(24,448)
十二月三十一日之結餘	20,225,698	11,625,020

二十三 可供出售投資(續)

本銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
一月一日之結餘	11,224,599	13,070,867
匯兌差額	480,589	(267,359)
購入	22,873,647	6,786,953
公平價值之變動(附註三十五)	1,037,232	(82,197)
本年度被贖回及出售證券之分攤折價後成本	(15,556,011)	(8,106,052)
因出售而變現之投資重估儲備(附註三十五)	(186,967)	(115,708)
溢價/折價之分攤	(35,022)	(37,788)
其他	41,743	(24,117)
十二月三十一日之結餘	19,879,810	11,224,599

二十四 持有至到期日投資

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
債務證券:				
在本港上市	1,922,435	1,571,559	39,167	-
在本港以外地區上市	866,587	824,688	862,548	820,640
非上市	79,920	554,273	-	160,986
	2,868,942	2,950,520	901,715	981,626
上市之債務證券之按市場價值	2,826,514	2,463,733	893,830	795,544
債務證券包括:				
香港政府外匯基金票據	79,920	393,287	-	-
其他政府債券	2,143,876	1,832,244	260,608	260,686
其他債務證券	645,146	724,989	641,107	720,940
	2,868,942	2,950,520	901,715	981,626
持有至到期日投資發行自:				
官方實體	2,223,796	2,225,532	260,608	260,686
公營機構	39,166	-	39,166	-
銀行	523,637	643,355	523,637	643,356
企業	82,343	81,633	78,304	77,584
	2,868,942	2,950,520	901,715	981,626

於二零零九年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將港幣壹億捌仟零貳拾貳萬陸仟元(二零零八年：港幣貳億伍仟捌佰貳拾壹萬陸仟元)之持有至到期日投資質押於加利福尼亞州政府及 the Comptroller of the Currency 以符合當地法規之要求。

於二零零九年十二月三十一日，質押於香港金融管理局之以攤銷成本列帳上市債務證券之外匯基金票據為港幣拾捌億捌仟叁佰貳拾陸萬捌仟元(二零零八年：港幣拾伍億柒仟壹佰伍拾伍萬玖仟元)及以攤銷成本列帳非上市債務證券之外匯基金票據為港幣柒仟玖佰玖拾貳萬元(二零零八年：港幣叁億玖仟叁佰貳拾捌萬柒仟元)用以協助結算交收運作，於年終並沒有相關之負債。

二十四 持有至到期日投資（續）

持有至到期日投資之變動可總結如下：

本集團		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
一月一日之結餘	2,950,520	3,112,359
購入	1,203,643	1,948,761
出售（出售及贖回）	(1,266,808)	(2,108,893)
溢價/折價之分攤	(18,951)	1,947
匯兌差額	566	(5,618)
其他	(28)	1,964
十二月三十一日之結餘	2,868,942	2,950,520

本銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
一月一日之結餘	981,626	1,377,025
購入	365,901	392,610
出售（出售及贖回）	(441,808)	(783,493)
溢價/折價之分攤	(1,530)	1,608
匯兌差額	564	(5,593)
其他	(3,038)	(531)
十二月三十一日之結餘	901,715	981,626

本集團於二零零九年及二零零八年沒有將任何以攤銷成本列帳之金融資產重新分類為以公平價值代替攤銷成本入帳。

二十五 共同控制個體及附屬公司投資及貸款

（甲） 共同控制個體投資

本集團		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
年初數	125,181	188,685
所佔業績	34,736	(80,560)
所佔稅項	(3,584)	(2,994)
貸款之減少	-	(5,267)
股息支付	(980)	(4,130)
增加投資股本	-	35,000
所佔投資儲備	4,548	(5,553)
所佔資產淨值	159,901	125,181

二十五 共同控制個體及附屬公司投資及貸款（續）

（甲） 共同控制個體投資（續）

本銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
非上市股份，按成本值	116,000	116,000
應收共同控制個體款項	1,300	1,300
	117,300	117,300

共同控制個體資料如下：

名稱	主要業務	註冊地點	已發行股本之詳情	本銀行持有之 普通股權益
銀聯通寶有限公司	自動櫃員機數 據處理之服務	香港	拾萬股普通股‘A’股 每股面值港幣壹佰元及 貳佰叁拾捌股普通股‘B’股 每股面值港幣壹佰元	‘A’股之20% ⁽ⁱ⁾
銀聯控股有限公司	退休計劃之 信託人、行政及 保管人之服務	香港	壹億肆仟萬股普通股‘A’股 每股面值港幣壹元及 壹仟萬股普通股‘B’股 每股面值港幣壹元	‘A’股之14.29%
銀和再保險有限公司	再保險	香港	壹億股普通股 每股面值港幣壹元	21%
香港人壽保險有限公司	人壽保險及再保險	香港	肆億貳仟萬股普通股 每股面值港幣壹元	16.67%
i-Tech Solutions Limited	文件處理服務	香港	陸佰萬股普通股 每股面值港幣壹元	50%

⁽ⁱ⁾ 本年度本銀行已收取該公司支付股息之百分之二點八八（二零零八年：百分之二點八八）。

附註：共同控制個體之欠款結餘乃由本集團或本銀行於正常之業務經營範圍及按公平原則進行之交易所產生的（附註三十九）。

（乙） 附屬公司投資及貸款

本銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
非上市股份，按成本值（附註）	193,166	130,016
附屬公司貸款	2,896,995	2,791,767
應收附屬公司款項	462	964
應付附屬公司款項	(887,226)	(596,224)
	2,203,397	2,326,523

二十五 共同控制個體及附屬公司投資及貸款（續）

（乙） 附屬公司投資及貸款（續）

附屬公司資料如下：

名稱	主要業務	註冊地點	已發行股本之詳情	本銀行持有之普通股權益
上海商業銀行 （代理人）有限公司	代理人服務	香港	壹佰股普通股 每股面值港幣壹佰元	100%
上海商業銀行 信託有限公司	信託人服務	香港	壹仟股普通股 每股面值港幣壹萬元	60%
上商期貨有限公司	期貨交易	香港	拾萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	100%
上商投資有限公司	外匯基金 票據投資	香港	壹萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	100%
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	英屬處女 群島	貳股普通股 每股面值美元壹元	100%
Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	美國	拾股普通股 每股面值美元壹元	100%
Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	美國	拾股普通股 每股面值美元壹元	100%
上商資產投資有限公司	債券投資	香港	壹萬股普通股 每股面值港幣壹元	100%
Infinite Financial Solutions Limited	提供資訊科技 之應用服務	香港	伍拾萬股普通股 每股面值美元壹元	80%
上商保險顧問有限公司	保險中介人	香港	壹佰萬股普通股 每股面值港幣壹元	100%
上銀證券有限公司	證券中介服務	香港	壹佰萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	100%
海光物業管理有限公司	物業管理	香港	貳股普通股 每股面值港幣壹元	100%
寶豐保險（香港）有限公司	保險	香港	伍拾萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	60%

所有附屬公司乃本銀行直接持有。

附註：本集團本年度以港幣叁仟叁佰萬元購入寶豐保險（香港）有限公司壹佰貳拾陸萬股（或48%股份），令其成為附屬公司。

二十六 物業及設備

本集團			
	行產 港幣千元	器具及設備 港幣千元	合計 港幣千元
二零零八年一月一日			
成本值	477,071	589,134	1,066,205
累積折舊	(170,428)	(488,852)	(659,280)
帳面淨值	306,643	100,282	406,925
二零零八年十二月三十一日年內			
年初之帳面淨值	306,643	100,282	406,925
年內添置	-	48,993	48,993
年內出售	-	(819)	(819)
年內提存(附註十一)	(8,943)	(41,929)	(50,872)
匯兌調整	(11,058)	(265)	(11,323)
年末之帳面淨值	286,642	106,262	392,904
二零零八年十二月三十一日			
成本值	463,387	608,630	1,072,017
累積折舊	(176,745)	(502,368)	(679,113)
帳面淨值	286,642	106,262	392,904
二零零九年十二月三十一日年內			
年初之帳面淨值	286,642	106,262	392,904
年內添置	-	22,427	22,427
年內出售	-	(968)	(968)
年內提存(附註十一)	(8,850)	(34,487)	(43,337)
匯兌調整	3,078	92	3,170
年末之帳面淨值	280,870	93,326	374,196
二零零九年十二月三十一日			
成本值	467,222	610,769	1,077,991
累積折舊	(186,352)	(517,443)	(703,795)
帳面淨值	280,870	93,326	374,196

二十六 物業及設備（續）

本銀行			
	行產 港幣千元	器具及設備 港幣千元	合計 港幣千元
二零零八年一月一日			
成本值	423,249	633,759	1,057,008
累積折舊	(161,999)	(520,113)	(682,112)
帳面淨值	261,250	113,646	374,896
二零零八年十二月三十一日年內			
年初之帳面淨值	261,250	113,646	374,896
年內添置	-	58,390	58,390
年內出售	-	(777)	(777)
年內提存（附註十一）	(8,213)	(51,040)	(59,253)
匯兌調整	(498)	(31)	(529)
年末之帳面淨值	252,539	120,188	372,727
二零零八年十二月三十一日			
成本值	422,511	663,577	1,086,088
累積折舊	(169,972)	(543,389)	(713,361)
帳面淨值	252,539	120,188	372,727
二零零九年十二月三十一日年內			
年初之帳面淨值	252,539	120,188	372,727
年內添置	-	27,902	27,902
年內出售	-	(941)	(941)
年內提存（附註十一）	(8,204)	(43,080)	(51,284)
匯兌調整	59	26	85
年末之帳面淨值	244,394	104,095	348,489
二零零九年十二月三十一日			
成本值	422,618	671,058	1,093,676
累積折舊	(178,224)	(566,963)	(745,187)
帳面淨值	244,394	104,095	348,489

二十七 投資物業

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
一月一日帳面淨值	56,465	-	63,790	7,523
年內添置	-	62,739	-	62,739
年內提存(附註十一)	(25,095)	(6,274)	(25,293)	(6,472)
十二月三十一日帳面淨值	31,370	56,465	38,497	63,790
於十二月三十一日				
成本值	62,739	62,739	70,658	70,658
累積折舊	(31,369)	(6,274)	(32,161)	(6,868)
帳面淨值	31,370	56,465	38,497	63,790

於二零零九年十二月三十一日本集團及本銀行之投資物業估價分別為港幣叁仟壹佰叁拾柒萬元(二零零八年：港幣陸仟貳佰柒拾叁萬玖仟元)及港幣肆仟壹佰肆拾玖萬元(二零零八年：港幣柒仟肆佰叁拾玖萬玖仟元)，均由管理層依據獨立具有專業資格的測量師提供以市場現值估值之報告釐定。

上述投資物業乃按租賃期或四十年兩者之較短者根據直線法折舊。

上列之長期租用投資物業之帳面值皆位於香港之樓宇。

二十八 租賃土地及土地使用權

本集團在租賃土地之業權及土地使用權視作為經營租賃，其淨帳面值分析如下：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
在香港持有：		
五十年以上之租約	1,476,876	1,478,997
十至五十年之租約	165,435	169,782
	1,642,311	1,648,779
年初	1,648,779	273,841
年內添置	-	1,381,406
攤銷預繳之營業租約費用(附註十一)	(6,468)	(6,468)
	1,642,311	1,648,779

於二零零九年十二月三十一日已包括在附註二十六行產內，本集團及本銀行持有之永久土地業權分別為港幣叁仟柒佰叁拾肆萬貳仟元(二零零八年：港幣叁仟伍佰肆拾陸萬陸仟元)及港幣壹仟捌佰玖拾玖萬玖仟元(二零零八年：港幣壹仟捌佰玖拾捌萬捌仟元)。

二十九 其他資產

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
收回資產	22,365	47,226	22,365	47,226
應收帳款及預繳費用*	1,467,087	1,785,927	1,016,918	1,552,742
其他	43,549	84,803	35,833	61,259
	1,533,001	1,917,956	1,075,116	1,661,227

* 如附註十四已詳述，應收帳款及預繳費用內包括非執行合夥人之特別用途合夥投資之尚未分攤之帳面成本值。此外，本集團及本銀行於二零零九年十二月三十一日之結餘包括應收稅項分別為港幣肆仟伍佰貳拾陸萬陸仟元（二零零八年：港幣貳億柒仟貳佰貳拾萬零貳仟元），及港幣肆仟叁佰玖拾貳萬壹仟元（二零零八年：港幣貳億柒仟貳佰壹拾玖萬零貳仟元）。

三十 各項存款

本集團及銀行	2009			
	企業客戶 港幣千元	中小企客戶 港幣千元	個人客戶 港幣千元	合計 港幣千元
活期存款及往來帳戶	3,594,132	1,317,976	2,540,107	7,452,215
儲蓄存款	9,391,108	1,978,784	18,098,757	29,468,649
定期、通知及短期存款	21,355,966	1,171,232	31,652,893	54,180,091
外匯基金存款	387,953	-	-	387,953
	34,729,159	4,467,992	52,291,757	91,488,908

本集團及銀行	2008			
	企業客戶 港幣千元	中小企客戶 港幣千元	個人客戶 港幣千元	合計 港幣千元
活期存款及往來帳戶	2,540,349	908,028	1,560,084	5,008,461
儲蓄存款	7,087,281	1,377,806	12,868,930	21,334,017
定期、通知及短期存款	24,661,591	1,210,811	36,928,610	62,801,012
外匯基金存款	388,383	-	-	388,383
	34,677,604	3,496,645	51,357,624	89,531,873

三十一 其他負債

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
存入保證金	299,064	148,376	299,064	148,376
應付帳款及應提	943,870	851,531	502,881	610,369
其他	309,993	416,108	281,515	405,725
	1,552,927	1,416,015	1,083,460	1,164,470

三十二 準備金

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
一月一日之結餘	83,593	128,060	83,005	127,358
加：年內列入收益表之提撥	167,416	157,105	165,945	154,235
減：年內之損耗	(156,509)	(201,572)	(155,026)	(198,588)
十二月三十一日之結餘	94,500	83,593	93,924	83,005
本期	94,355	83,466	93,924	83,005
非本期	145	127	-	-

大部份二零零八年以及二零零九年結餘為員工花紅準備金。

三十三 遞延稅項

在同一稅務範圍不可相抵之遞延稅項資產及負債變動如下：

	本集團				
	減值準備 港幣千元	加速 稅項折舊 港幣千元	公平值收益 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二零零八年一月一日	-	(92)	-	-	(92)
已於收益表計入	-	13	-	-	13
於二零零八年十二月三十一日	-	(79)	-	-	(79)
已於收益表計入/(扣除)	-	18	(3)	-	15
已於儲備扣除	-	-	(89)	-	(89)
購入子公司	-	-	(294)	-	(294)
由遞延稅項資產重新分配入	36,011	(3,605)	(112,244)	(2,423)	(82,261)
於二零零九年十二月三十一日	36,011	(3,666)	(112,630)	(2,423)	(82,708)

	本銀行				
	減值準備 港幣千元	加速 稅項折舊 港幣千元	公平值收益 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二零零八年一月一日及 二零零八年十二月三十一日	-	-	-	-	-
由遞延稅項資產重新分配入	36,011	(3,605)	(112,244)	(2,423)	(82,261)
於二零零九年十二月三十一日	36,011	(3,605)	(112,244)	(2,423)	(82,261)

三十三 遞延稅項 (續)

遞延稅項資產

	本集團及銀行				
	減值準備 港幣千元	加速 稅項折舊 港幣千元	公平值虧損 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二零零八年一月一日	40,493	(6,167)	31,602	4,249	70,177
已於收益表計入/(扣除)	35,640	(1,938)	-	(3,981)	29,721
已於儲備計入(附註三十五)	-	-	60,054	-	60,054
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	886	886
匯兌差額	(647)	(14)	-	(40)	(701)
於二零零八年十二月三十一日	75,486	(8,119)	91,656	1,114	160,137
已於收益表(扣除)/計入	(7,990)	3,282	-	9,027	4,319
已於儲備計入/(扣除)(附註三十五)	115	-	(203,900)	-	(203,785)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	900	900
匯兌差額	135	8	-	4	147
重新分類至遞延稅項負債	(36,011)	3,605	112,244	2,423	82,261
於二零零九年十二月三十一日	31,735	(1,224)	-	13,468	43,979

本年度於儲備(扣除)/計入之遞延稅項如下：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
可供出售投資重估(虧絀)/儲備		
- 於股東權益之儲備(附註三十五)	(203,909)	60,054
- 於非控制權益之儲備	(80)	-
	(203,989)	60,054

三十四 股本

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
法定股本：		
參仟萬股每股港幣壹佰元	3,000,000	3,000,000
已發行及實收股本：		
貳仟萬股每股港幣壹佰元	2,000,000	2,000,000

三十五 其他儲備

本集團				
	法定儲備 港幣千元	可供出售 投資重估 儲備/(虧絀) 港幣千元	普通儲備 港幣千元	合計 港幣千元
於二零零八年一月一日	262,370	63,908	7,266,562	7,592,840
可供出售投資之公平價值變動(附註二十三)	-	(75,464)	-	(75,464)
因出售可供出售投資而變現 之投資重估儲備(附註二十三)	-	(115,708)	-	(115,708)
遞延稅項之影響(附註三十三)	-	60,054	-	60,054
匯兌差額	-	-	790	790
保留溢利轉出	100,000	-	-	100,000
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	(5,553)	-	(5,553)
於二零零八年十二月三十一日	362,370	(72,763)	7,267,352	7,556,959
於二零零九年一月一日	362,370	(72,763)	7,267,352	7,556,959
可供出售投資之公平價值變動(附註二十三)	-	1,033,025	-	1,033,025
因出售可供出售投資而變現 之投資重估儲備(附註二十三)	-	(186,967)	-	(186,967)
遞延稅項之影響(附註三十三)	-	(203,909)	-	(203,909)
匯兌差額	-	-	17,676	17,676
保留溢利轉出	-	-	26,659	26,659
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	4,548	-	4,548
於二零零九年十二月三十一日	362,370	573,934	7,311,687	8,247,991

本銀行				
	法定儲備 港幣千元	可供出售 投資重估 儲備/(虧絀) 港幣千元	普通儲備 港幣千元	合計 港幣千元
於二零零八年一月一日	262,370	59,518	7,266,587	7,588,475
可供出售投資之公平價值變動(附註二十三)	-	(82,197)	-	(82,197)
因出售可供出售投資而變現 之投資重估儲備(附註二十三)	-	(115,708)	-	(115,708)
遞延稅項之影響(附註三十三)	-	60,054	-	60,054
匯兌差額	-	-	697	697
保留溢利轉出	100,000	-	-	100,000
於二零零八年十二月三十一日	362,370	(78,333)	7,267,284	7,551,321
於二零零九年一月一日	362,370	(78,333)	7,267,284	7,551,321
可供出售投資之公平價值變動(附註二十三)	-	1,037,232	-	1,037,232
因出售可供出售投資而變現 之投資重估儲備(附註二十三)	-	(186,967)	-	(186,967)
遞延稅項之影響(附註三十三)	-	(203,900)	-	(203,900)
匯兌差額	-	-	17,659	17,659
保留溢利轉出	-	-	26,659	26,659
於二零零九年十二月三十一日	362,370	568,032	7,311,602	8,242,004

三十五 其他儲備（續）

儲備性質及用途：

（甲）法定儲備

本集團之法定儲備是為符合香港銀行業條例之審慎監管要求。此儲備之任何變動均需與香港金融管理局協商。

（乙）可供出售投資重估儲備

按照金融資產之會計政策，可供出售投資重估儲備代表累計的可供出售投資之公平值淨變動直至該金融資產在帳項中沖銷或減值（附註二（10）及二（11））。

（丙）普通儲備

普通儲備是往年度從保留溢利及內部儲備轉撥之金額。

三十六 現金及等同現金項目

就編製現金流量表而言，現金及等同現金項目包括由購入日起計算而少於三個月到期之結餘並可隨時轉換成現金及其價值變動承受很不重要的風險。

	2009 港幣千元	2008 港幣千元
庫存現金及在同業之結餘	21,288,681	20,382,906
定期存放及貸款於同業	2,099,271	13,608,579
可供出售投資	-	5,006
	23,387,952	33,996,491

三十七 或然負債及承擔

（甲）資本承擔

於財務狀況表日之未發生資本支出如下：

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
物業及設備				
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	42,946	4,560	44,435	6,668
已批准惟尚未簽訂合約者	2,140	3,457	2,869	5,859
	45,086	8,017	47,304	12,527

（乙）租約承擔

本集團為承租者並不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約付款之總額如下：

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
不多於一年	47,509	42,186	49,376	43,863
多於一年但不多於五年	58,216	75,775	61,328	80,248
多於五年	2,233	3,720	2,233	3,720
	107,958	121,681	112,937	127,831

三十七 或然負債及承擔 (續)

(乙) 租約承擔 (續)

本集團為出租人並不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約收款之總額如下：

	本集團		本銀行	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
不多於一年	16,999	24,891	16,999	24,891
多於一年但不多於五年	2,109	10,316	2,109	10,316
多於五年	-	-	-	-
	19,108	35,207	19,108	35,207

(丙) 信貸承擔

本集團於財務狀況表以外之金融工具以提供信貸予客戶之合約金額如下：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
直接信貸替代項目	1,912,441	2,438,594
與貿易有關之或然項目	2,800,367	2,297,650
其他承擔，原到期日為：		
- 一年以內	906,513	1,045,142
- 一年及以上	3,038,037	2,494,919
- 可無條件取消	35,269,842	35,990,744
	43,927,200	44,267,049

信貸承擔之風險加權數額為港幣叁拾玖億叁仟伍佰捌拾壹萬玖仟元(二零零八年：港幣肆拾貳億貳仟壹佰陸拾萬零壹仟元)。

(丁) 其他或然負債

本集團目前正面對法律行動。該等法律行動與本集團的正常商業活動有關。由於管理層相信本集團可對申訴人作出抗辯或預計該等申索所涉及的金額不大，故未對該等索償作出重大撥備。

三十八 高級人員的貸款

根據香港公司條例第161B條之規定，公佈本集團及銀行提供予高級人員及與高級人員有關連之公司之貸款總額如下：

	十二月三十一日 未償還結餘		年內最高結餘	
	2009 港幣千元	2008 港幣千元	2009 港幣千元	2008 港幣千元
未償還本金及利息之總額	576,267	705,346	714,224	705,346

三十九 與有關連人士之交易

本集團或銀行在正常業務及按市場價格與有關連人士交易，包括貸款、接受存款、貿易融資交易及外幣交易。其於結算日之結餘、相關的收入及支出摘要如下：

包括於以下財務狀況表項目為與最終控股公司之結餘：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
庫存現金及在同業之結餘	144,860	100,045
各項貸款 - 商業票據	38,247	55
可供出售投資	78,211	55,939
	261,318	156,039
綜合性評估減值準備	153	-
於一月一日之同業之存款	574,992	387,645
年內收到之同業之存款	3,821	197,327
年內償還之同業之存款	(124,256)	(9,980)
於十二月三十一日之同業之存款	454,557	574,992
於最終控股公司之存款利息收入	2,745	1,961
最終控股公司於本集團之存款利息支出	3,816	10,133
或有負債及其他承擔	121,177	147,427

包括於以下財務狀況表項目為與最終控股公司之附屬公司之結餘：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
於一月一日之各項存款	605,932	596,071
年內收到之各項存款	3,375	16,598
年內提取之各項存款	(304,431)	(6,737)
於十二月三十一日之各項存款	304,876	605,932
最終控股公司之附屬公司於本集團之存款利息支出	2,439	7,951

三十九 與有關連人士之交易 (續)

包括於以下財務狀況表項目為與其他股東之結餘：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
於一月一日之各項貸款	1,478	3,861
年內增加之各項貸款	-	-
年內償還之各項貸款	(52)	(2,383)
於十二月三十一日之各項貸款	1,426	1,478
綜合性評估減值準備	6	6
於一月一日之各項存款	26,481	37,269
年內收到之各項存款	110,410	54
年內提取之各項存款	(4,997)	(10,842)
於十二月三十一日之各項存款	131,894	26,481
向其他股東貸款之利息收入	7,566	9,614
其他股東存款於本集團之利息支出	647	4,505

包括於以下財務狀況表項目為與共同控制個體之結餘：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
於一月一日之各項存款	955,258	156,582
年內收到之各項存款	83,190	831,630
年內償還之各項存款	(786,987)	(32,954)
於十二月三十一日之各項存款	251,461	955,258
共同控制個體於本集團之存款利息支出	5,074	15,856
或有負債及其他承擔	2,000	2,000

附屬公司欠款或存款已包括於附註二十五(乙)，而共同控制個體欠款已包括於附註二十五(甲)。

三十九 與有關連人士之交易（續）

包括於以下財務狀況表項目為與董事及其親屬之結餘：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
於一月一日之各項貸款	167,140	169,085
年內增加之各項貸款	148,802	17,088
年內償還之各項貸款	(22,411)	(19,033)
於十二月三十一日之各項貸款	293,531	167,140
綜合性評估減值準備	1,174	669
於一月一日之各項存款	184,029	167,789
年內收到之各項存款	58,414	74,039
年內提取之各項存款	(96,032)	(57,799)
於十二月三十一日之各項存款	146,411	184,029
向董事及其親屬貸款之利息收入	5,938	5,777
董事及其親屬存款於本集團之利息支出	1,300	5,510
或有負債及其他承擔	79,717	68,939

包括於以下財務狀況表項目為與董事及其親屬所控制之公司之結餘：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
於一月一日之各項貸款	640,071	482,437
年內增加之各項貸款	101,853	368,741
年內償還之各項貸款	(332,581)	(211,107)
於十二月三十一日之各項貸款	409,343	640,071
綜合性評估減值準備	1,637	2,560
於一月一日之各項存款	381,786	447,787
年內收到之各項存款	546,736	97,888
年內提取之各項存款	(187,490)	(163,889)
於十二月三十一日之各項存款	741,032	381,786
向董事及其親屬所控制之公司貸款之利息收入	16,682	21,533
董事及其親屬所控制之公司存款於本集團之利息支出	2,791	12,122
或有負債及其他承擔	721,752	477,898

三十九 與有關連人士之交易 (續)

包括於以下財務狀況表項目為與本銀行及最終控股公司之主要管理層人員 (董事除外) 及其親屬之結餘：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
於一月一日之各項貸款	24,673	28,688
年內增加之各項貸款	1,935	286
年內償還之各項貸款	(11,688)	(4,301)
於十二月三十一日之各項貸款	14,920	24,673
綜合性評估減值準備	60	99
於一月一日之各項存款	12,344	9,361
年內收到之各項存款	11,557	5,594
年內提取之各項存款	(9,905)	(2,611)
於十二月三十一日之各項存款	13,996	12,344
向本銀行及最終控股公司之主要管理層人員及其親屬貸款之利息收入	717	1,115
本銀行及最終控股公司之主要管理層人員及其親屬存款於本集團之利息支出	98	236
或有負債及其他承擔	4,578	3,389

包括於以下財務狀況表項目為與本銀行及最終控股公司之主要管理層人員 (董事除外) 及其親屬所控制之公司之結餘：

本集團及銀行		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
於一月一日之各項存款	14,604	16,447
年內收到之各項存款	341	769
年內提取之各項存款	(3,104)	(2,612)
於十二月三十一日之各項存款	11,841	14,604
本銀行及最終控股公司之主要管理層人員 及其親屬所控制之公司存款於本集團之利息支出	149	609
本銀行之董事及主要管理層人員之保障： 薪資及短期僱員福利	40,551	32,119

附註：本年度之循環貸款總浮動情況是以淨值反映。

四十 最終控股公司

最終控股為上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

以下披露的是帳目附加的資料，並不屬於經審核帳目的一部份。

一 企業管治

(甲) 本銀行已全面遵守香港金融管理局發出之「本地註冊認可機構的企業管治」指引之規定。

(乙) 董事會轄下的主要專責委員會

(i) 行政會

行政會每月召開會議，在董事會直接授權下，以一般管理委員會形式運作，檢討本銀行之管理運作及業務表現。行政會的成員包括郭錫志先生（主席）、榮鴻慶先生、沈若雷先生、David Joseph Zuercher 先生及朱嘉華先生。

(ii) 審計委員會

審計委員會每季召開會議，以研究審計檢討的性質及範圍，檢討本銀行之財務報表、內部稽核員及外聘的核數師之審核結果和本銀行內部管控制度的效用。審計委員會成員包括鄭志強先生（主席）、榮智權先生、查懋德先生及李雍熙博士。

(iii) 薪酬委員會

薪酬委員會每年最少召開會議一次，就董事及高級管理層之薪酬向董事會提出建議。薪酬委員會成員包括榮鴻慶先生（主席）、李雍熙博士及查懋德先生。

(iv) 資產負債管理委員會

資產負債管理委員會最少每月召開會議一次，以監察本銀行涉及利率風險及流動資金風險的運作，尤其須確保本銀行有足夠資金以履行付款責任。資產負債管理委員會成員包括郭錫志先生（主席）、朱嘉華先生、杜冠文先生、張偉才先生、黃冠球先生、陳國鴻先生、鄭志珊先生及陳鳳翔先生。

(v) 信貸委員會

信貸委員會最少每月召開會議一次，以確保本銀行設有妥善的信貸政策，以及其貸款業務按照既定的政策及有關的法例和規則進行。信貸委員會並負責制定信貸政策、監察貸款組合質素、確保遵守法例及內部規定的貸款限額，以及審批信貸申請和作出授信的決定。信貸委員會成員包括郭錫志先生（主席）、朱嘉華先生、張偉才先生、黃冠球先生、陳國鴻先生、鄭志珊先生、陳鳳翔先生及陳俊深先生。

(vi) 業務操作風險管理委員會

業務操作風險管理委員會最少每季召開會議一次，以制定及檢討業務操作風險管理之政策、程序及步驟來管理本銀行所有重要產品、活動、程序及系統之運作風險。業務操作風險管理委員會亦負責監控業務操作風險之確認、評估、監察及管控。業務操作風險管理委員會之成員包括郭錫志先生（主席）、朱嘉華先生、張偉才先生、陳國鴻先生、鄭志珊先生、陳鳳翔先生、楊培文先生、關永光先生、曾廣強先生、霍啟超先生、莊光耀先生及毛美加小姐。

二 流動資金比率

	2009	2008
流動資金比率	55%	47%

流動資金比率是根據銀行業(披露)規則以本銀行海外及香港辦公室本財政年度十二個曆月之平均流動資金比率以簡單平均法計算出來。

三 信用、市場、業務操作風險資本要求

為符合監管規定，財務報表附註三(戊)之資本充足比率代表按銀行業(資本)規則計算的本銀行以及附屬公司於十二月三十一日之綜合比率。就會計而言，財務報表綜合原則已於財務報表附註二(2)敘述。

各種類別風險承擔資本規定如下：

(甲) 信用風險資本要求

資本規定		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
官方實體風險	444	823
公營機構風險	20,856	25,323
銀行風險	1,385,985	977,271
證券商號風險	1	25
法團風險	1,897,555	2,152,273
現金項目	5,182	6,729
監管零售風險	231,889	242,504
住宅按揭貸款	582,706	602,170
不屬逾期風險的其他風險	574,800	731,054
逾期風險	42,420	33,115
財務狀況表內風險之總資本要求	4,741,838	4,771,287
直接信貸替代項目	150,234	191,901
與貿易有關之或然項目	44,104	35,985
其他承擔	120,527	109,842
匯率合約	1,208	2,682
利率合約	60	60
股權合約	-	408
財務狀況表外風險之總資本要求	316,133	340,878
風險之總資本要求	5,057,971	5,112,165

此披露以由適當計算方法得到本集團的風險加權數額乘以百分之八計算，並不是以機構的真正「監管資本」計算。

三 信用、市場、業務操作風險資本要求 (續)

(乙) 市場風險資本要求

資本要求		
	2009 港幣千元	2008 港幣千元
利率風險 (包括期權)	42,748	41,086
股權風險 (包括期權)	15,356	10,858
外匯風險 (包括黃金及期權)	11,920	9,600
市場風險資本要求	70,024	61,544

本銀行以標準計算法來計算市場風險。

(丙) 業務操作風險資本要求

	2009 港幣千元	2008 港幣千元
業務操作風險資本要求	452,921	460,028

本銀行以基本指標計算法來計算業務操作風險。

四 各項貸款

(甲) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

	2009		2008	
	貸款總額 港幣千元	可從抵押品/ 其他 擔保彌償金額 港幣千元	貸款總額 港幣千元	可從抵押品/ 其他 擔保彌償金額 港幣千元
在香港使用之貸款				
工商及金融				
- 地產發展	1,566,075	558,066	2,127,198	292,724
- 物業投資	10,743,049	9,922,766	10,920,365	10,245,782
- 金融企業	85,951	85,353	307,799	306,881
- 股票經紀	29	29	1,630	627
- 批發及零售業	838,079	601,753	726,631	666,643
- 製造業	1,126,480	798,880	1,439,366	1,059,157
- 運輸業及運輸設備	783,467	268,422	875,305	336,426
- 資訊科技 - 電訊	2,294	873	1,638	1,103
- 酒店、旅舍及飲食業	676,919	650,340	981,260	965,846
- 其他	2,244,402	1,028,567	3,731,258	1,806,585
個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」之 住宅按揭貸款	371,051	367,191	432,666	426,678
- 購買其他住宅物業之貸款	4,631,092	4,631,092	4,814,950	4,814,950
- 信用卡貸款	279,061	386	302,347	-
- 其他	4,307,761	4,195,747	5,775,881	5,599,491
貿易融資	4,353,347	3,035,182	5,657,114	3,858,115
在香港以外使用之貸款*	10,711,330	10,108,833	11,061,085	10,172,671
	42,720,387	36,253,480	49,156,493	40,553,679

* 在香港以外使用之貸款包括個人貸款港幣拾玖億叁仟肆佰捌拾叁萬元 (二零零八年：港幣拾玖億貳仟零叁萬肆仟元)。

四 各項貸款（續）

（乙）按行業類別劃分之貸款減值準備

凡本銀行對任何行業界別的作出的貸款及放款的總額，構成不少於本銀行的貸款及放款總額的百分之十，個別被斷定為減值的已減值貸款及放款的數額如下：

本集團				
	2009			
	個別被斷定為減值 港幣千元	逾期貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
工商及金融				
物業投資	72,293	292,303	2,372	42,683
個人				
購買其他住宅物業之貸款	46,785	128,777	1,464	18,337
	119,078	421,080	3,836	61,020
2008				
	個別被斷定為減值 港幣千元	逾期貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
工商及金融				
物業投資	69,757	299,211	4,563	43,402
個人				
購買其他住宅物業之貸款	45,004	138,920	3,480	19,080
	114,761	438,131	8,043	62,482

本集團				
	2009		2008	
	新提撥之準備金 港幣千元	收回往年已撇除之貸款 港幣千元	新提撥之準備金 港幣千元	收回往年已撇除之貸款 港幣千元
工商及金融				
物業投資	2,372	937	18,109	878
個人				
購買其他住宅物業之貸款	509	557	8,313	1,168
	2,881	1,494	26,422	2,046

在二零零九及二零零八年並沒有不可收集貸款之撇除。

四 各項貸款(續)

(丙) 逾期及減值貸款以地區分類

本集團			
	2009		
	個別被斷定 為減值 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
香港	602,733	95,049	-
北美洲	579,101	42,680	-
	1,181,834	137,729	-
	2009		
	逾期貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
香港	1,150,637	61,029	3,329
北美洲	726,804	28,499	1,982
西歐	33,596	-	134
	1,911,037	89,528	5,445
	2008		
	個別被斷定 為減值 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
香港	799,042	199,630	-
北美洲	477,031	12,138	-
	1,276,073	211,768	-
	2008		
	逾期貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
香港	1,810,773	79,267	7,540
北美洲	408,983	-	1,636
西歐	36,054	-	144
	2,255,810	79,267	9,320

五 按類分析資料

(甲) 跨國債權

此跨國債權資料披露在考慮到任何風險轉移後，按交易對手之所在地分類外國對手最終風險承擔。

本集團				
	2009			
	銀行及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
亞太區 (不包括香港)	29,699,000	77,000	681,000	30,457,000
北美洲	5,784,000	566,000	1,006,000	7,356,000
西歐	13,482,000	77,000	167,000	13,726,000
2008				
	銀行及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
亞太區 (不包括香港)	19,015,000	-	778,000	19,793,000
北美洲	6,143,000	481,000	988,000	7,612,000
西歐	19,239,000	-	268,000	19,507,000

(乙) 國內非銀行類客戶風險承擔

本集團				
	2009			
	財務狀況表內 之風險承擔 港幣百萬元	財務狀況表外 之風險承擔 港幣百萬元	合計 港幣百萬元	貸款減值 港幣百萬元
交易對手種類				
國內企業	1,157	3	1,160	4
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,990	1,296	4,286	22
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	168	194	362	-
	4,315	1,493	5,808	26
2008				
	財務狀況表內 之風險承擔 港幣百萬元	財務狀況表外 之風險承擔 港幣百萬元	合計 港幣百萬元	貸款減值 港幣百萬元
交易對手種類				
國內企業	1,585	7	1,592	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	4,062	1,165	5,227	48
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	131	126	257	1
	5,778	1,298	7,076	49

六 貨幣分佈

本集團						
	2009					
港幣等值	現貨資產 港幣千元	現貨負債 港幣千元	遠期買入 港幣千元	遠期賣出 港幣千元	長/(短)盤淨額 港幣千元	結構性淨額 港幣千元
美元	44,230,000	(41,583,000)	1,398,000	(639,000)	3,406,000	2,015,000
英鎊	1,740,000	(1,720,000)	27,000	(30,000)	17,000	2,000
加拿大元	1,594,000	(1,592,000)	29,000	(18,000)	13,000	-
歐元	2,094,000	(2,148,000)	291,000	(258,000)	(21,000)	-
其他貨幣及黃金	9,351,000	(9,323,000)	330,000	(301,000)	57,000	53,000
	59,009,000	(56,366,000)	2,075,000	(1,246,000)	3,472,000	2,070,000
	2008					
港幣等值	現貨資產 港幣千元	現貨負債 港幣千元	遠期買入 港幣千元	遠期賣出 港幣千元	長/(短)盤淨額 港幣千元	結構性淨額 港幣千元
美元	43,068,000	(42,766,000)	5,153,000	(3,083,000)	2,372,000	1,748,000
英鎊	1,627,000	(1,624,000)	43,000	(32,000)	14,000	11,000
加拿大元	1,494,000	(1,506,000)	31,000	(19,000)	-	-
歐元	2,174,000	(2,304,000)	536,000	(473,000)	(67,000)	-
其他貨幣及黃金	7,619,000	(7,465,000)	258,000	(455,000)	(43,000)	69,000
	55,982,000	(55,665,000)	6,021,000	(4,062,000)	2,276,000	1,828,000

結構性淨額包括海外分行、海外從事銀行業務的附屬公司、其他牽涉外匯的附屬公司之結構性淨額。結構性資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支
- 海外分行資本及法定儲備
- 於海外附屬公司及相關公司的投資

七 風險管理

(甲) 信貸風險

(i) 信貸風險

有關每個以及所有種類風險包括證券化類別風險，本集團使用ECAIs - 標準普爾信用評級服務、穆迪投資者服務、惠譽國際信用評級及日本公社債研究所等。ECAI債項評級與列入銀行帳中的風險承擔的關連程序是在銀行業（資本）規則第四部規定的程序。

本集團 二零零九年

	總風險 港幣千元	採取減低信用風險 措施後風險		風險加權數額		總風險 加權數額 港幣千元	認可抵押品 承擔部份 港幣千元	認可擔保或 認信用衍生 工具合約 承擔部份 港幣千元
		已評級 港幣千元	未被評級 港幣千元	已評級 港幣千元	未被評級 港幣千元			
(一) 財務狀況表內								
1 官方實體	5,686,637	5,686,637	-	5,554	-	5,554	-	-
2 公營機構	1,303,516	1,303,516	-	260,703	-	260,703	-	-
3 多邊發展銀行	251,696	251,696	-	-	-	-	-	-
4 銀行	53,523,942	50,766,756	2,757,186	16,110,325	1,214,487	17,324,812	-	-
5 證券商號	29	29	-	15	-	15	-	-
6 法團	25,755,217	4,013,277	21,741,940	1,977,495	21,741,940	23,719,434	16,267,038	1,000,440
7 現金項目	241,595	-	1,069,619	-	64,771	64,771	-	-
8 監管零售	3,864,817	-	3,864,817	-	2,898,613	2,898,613	3,461,142	-
9 住宅按揭貸款	11,109,860	-	11,109,860	-	7,283,820	7,283,820	9,337,053	-
10 不屬逾期風險的								
其他風險	7,184,994	-	7,184,994	-	7,184,994	7,184,994	3,476,594	-
11 逾期風險	493,682	-	493,682	-	530,253	530,253	404,918	-
(二) 財務狀況表外								
1 除場外衍生工具交易及 信用衍生工具合約之 財務狀況表外風險	4,172,836	320,044	3,852,792	151,821	3,783,998	3,935,819	-	292,708
2 場外衍生工具交易	47,519	40,044	7,475	8,591	7,256	15,847	-	-

七 風險管理 (續)

(甲) 信貸風險 (續)

(i) 信貸風險 (續)

本集團 二零零八年

	總風險 港幣千元	採取減低信用風險 措施後風險		風險加權數額		總風險 加權數額 港幣千元	認可抵押品 承擔部份 港幣千元	認可擔保或 認可信用衍生 工具合約 承擔部份 港幣千元
		已評級 港幣千元	未被評級 港幣千元	已評級 港幣千元	未被評級 港幣千元			
(一) 財務狀況表內								
1 官方實體	2,754,044	2,754,044	-	10,290	-	10,290	-	-
2 公營機構	1,582,699	1,582,699	-	316,540	-	316,540	-	-
3 多邊發展銀行	400,421	400,421	-	-	-	-	-	-
4 銀行	48,427,519	47,660,277	767,242	11,925,954	289,938	12,215,892	-	-
5 證券商號	628	628	-	314	-	314	-	-
6 法團	28,628,171	3,732,562	24,895,609	2,007,804	24,895,609	26,903,413	19,355,954	2,010,323
7 現金項目	244,214	-	1,445,954	-	84,116	84,116	-	-
8 監管零售	4,041,728	-	4,041,728	-	3,031,296	3,031,296	2,920,033	-
9 住宅按揭貸款	11,365,986	-	11,365,986	-	7,527,123	7,527,123	9,249,391	-
10 不屬逾期風險的 其他風險	9,138,173	-	9,138,173	-	9,138,173	9,138,173	4,367,282	-
11 逾期風險	374,960	-	374,960	-	413,943	413,943	276,307	-
(二) 財務狀況表外								
1 除場外衍生工具交易及 信用衍生工具合約之 財務狀況表外風險	4,354,612	120,641	4,233,971	51,024	4,170,578	4,221,602	-	111,988
2 場外衍生工具交易	111,304	92,005	19,299	20,469	18,897	39,366	-	-

七 風險管理（續）

（甲）信貸風險（續）

（ii）與對手信用風險有關的風險

本集團主要由場外衍生工具交易之信貸風險如下：

本集團		
	2009 場外衍生 工具交易 港幣千元	2008 場外衍生 工具交易 港幣千元
場外衍生工具交易：		
總正數公平價值	12,448	37,252
信貸等值數額	47,519	111,304
風險加權數額	15,847	39,366

信貸等值數額或淨信用風險及風險加權數額之明細如下：

本集團		
	2009 場外衍生 工具交易 港幣千元	2008 場外衍生 工具交易 港幣千元
名義數額：		
銀行	1,796,826	7,006,106
法團	259,799	323,404
其他	82,715	193,863
	2,139,340	7,523,373
信貸等值數額/淨信用風險：		
銀行	40,044	92,004
法團	5,242	11,878
其他	2,233	7,422
	47,519	111,304
風險加權數額：		
銀行	8,591	20,469
法團	5,081	11,754
其他	2,175	7,143
	15,847	39,366

（乙）資產證券化

本集團以標準（證券化）計算法來計算證券化信貸風險。該計算法是以下所有類別之投資制度。

有關下列每個以及所有種類證券化類別風險，本集團使用ECAIs - 標準普爾信用評級服務、穆迪投資者服務、惠譽國際信用評級及日本公社債研究所等。

七 風險管理（續）

（乙）資產證券化（續）

本集團 二零零九年					
	未償還金額 港幣千元	風險加權數額 港幣千元	資本規定 港幣千元	風險承擔扣減	
				核心資本 港幣千元	附加資本 港幣千元
證券化類別風險					
傳統證券化					
- 物業	88,867	17,773	-	-	-

本集團 二零零八年					
	未償還金額 港幣千元	風險加權數額 港幣千元	資本規定 港幣千元	風險承擔扣減	
				核心資本 港幣千元	附加資本 港幣千元
證券化類別風險					
傳統證券化					
- 物業	88,617	17,723	-	-	-

（丙）銀行帳持倉的股權風險

本集團			2009 港幣千元	2008 港幣千元
來自出售的實現收益			12,764	42,121
未實現重估收益				
- 在儲備內確認但沒有經收益表入帳之金額			931,361	338,522
- 從核心/ 附加資本中加入之金額			419,357	338,522

（丁）銀行帳內的利率風險

本集團 二零零九年				
相等於港幣	貨幣			合計 港幣千元
	港幣 港幣千元	美元 港幣千元	其他貨幣 港幣千元	
利率風險衝擊（上升200基點）				
- 收入增加/（減少）	87,646	(41,689)	(29,524)	16,433

本集團 二零零八年				
相等於港幣	貨幣			合計 港幣千元
	港幣 港幣千元	美元 港幣千元	其他貨幣 港幣千元	
利率風險衝擊（上升200基點）				
- 收入增加/（減少）	209,518	(1,565)	(11,591)	196,362

於二零零九年及二零零八年，下降與上升200基點之利率風險衝擊而引致的收入減少及增加互相抵銷。

總行

香港皇后大道中12號

電話：(852) 2841 5415

圖文傳真：(852) 2810 4623

直線電報：73650 SCBK HX

環球財務電訊：SCBK HK HH

網址：<http://www.shacombank.com.hk>

香港島分行

香港仔分行

銅鑼灣分行

軒尼詩道分行

北角分行

總統分行

筲箕灣分行

上環分行

小西灣分行

太古城分行

維多利中心分行

灣仔分行

西環分行

香港仔香港仔大道118號

銅鑼灣邊寧頓街18號

灣仔軒尼詩道302號集成中心LG16號

北角英皇道486號

銅鑼灣謝斐道517號A地下

筲箕灣筲箕灣東大街136號

上環蘇杭街19-25號

柴灣小西灣道9號富欣花園9號舖

鰂魚涌太古城太裕路G502號

銅鑼灣屈臣道15號維多利中心G7號

灣仔軒尼詩道19-21號

西環吉席街47號

九龍分行

佐敦道分行

九龍灣分行

九龍塘分行

觀塘分行

荔枝角分行

美孚新邨(第一期)分行

美孚新邨(第四期)分行

旺角分行

坪石邨分行

新蒲崗分行

深水埗分行

土瓜灣分行

尖沙咀分行

東尖沙咀分行

窩打老道分行

黃埔花園分行

黃大仙分行

佐敦佐敦道23號新寶廣場地下2號舖

九龍灣宏開道16號德福大廈

九龍塘聯合道320號建新中心G28號

觀塘康寧道57-61號

青山道438號麗群閣地下5-8號

荔枝角美孚新邨百老匯街29號D

荔枝角美孚新邨百老匯街83號B

旺角彌敦道666號

牛池灣坪石邨鑽石樓115號

新蒲崗康強街28號

深水埗長沙灣道141號

土瓜灣土瓜灣道60號

尖沙咀漢口道7號

東尖沙咀麼地道63號好時中心G27號

何文田窩打老道84號K

紅磡黃埔花園(第四期)棕櫚苑商場9號

黃大仙龍翔道136號龍翔廣場地庫4號

新界及離島分行

嘉湖山莊分行
葵涌分行
馬鞍山分行
沙田分行
上水分行
大埔分行
德士古道分行
將軍澳分行
荃灣分行
屯門分行
東涌分行
電視城辦事處
元朗分行

天水圍天恩路18號嘉湖銀座第二期地下G08號
葵涌青山公路482號和記新邨3號
馬鞍山西沙路608號馬鞍山廣場三樓308號
沙田橫壘街沙田中心70號B
上水新豐路82號
大埔南運路9號新達廣場一樓54號舖
荃灣德士古道36-60號東亞商場B128-131號
將軍澳貿業路8號新都城商場第三期地下G1-2號舖
荃灣青山公路405號
屯門屯盛街1號屯門市廣場一期二樓2183號舖
大嶼山東涌東堤灣畔5座地下1-2號舖
將軍澳工業邨駿才街77號電視廣播城工場大樓二樓
元朗康樂路17號

海外分行

英國倫敦分行
美國洛杉磯分行
美國紐約分行
美國三藩市分行

65 Cornhill, London EC3V 3NB, U.K.
383 East Valley Boulevard, Alhambra, CA 91801, U.S.A.
125 East 56th Street, New York, NY 10022, U.S.A.
231 Sansome Street, San Francisco, CA 94104, U.S.A.

國內分行

深圳分行

中國深圳市建設路2022號
深圳國際金融大廈26層 郵編：518001

國內代表處

上海代表處

中國上海市浦東新區陸家嘴東路161號
上海招商局大廈9層09-13室 郵編：200120

全資附屬公司

海光物業管理有限公司
上商資產投資有限公司
上商期貨有限公司
上商保險顧問有限公司
上商投資有限公司
Shacom Property (CA) Inc.
Shacom Property (NY) Inc.
Shacom Property Holdings (BVI) Limited
上銀證券有限公司
上海商業銀行(代理人)有限公司

附屬公司

Infinite Financial Solutions Limited
上海商業銀行信託有限公司
寶豐保險(香港)有限公司