

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	二零一零年員工活動回顧
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
30-118	綜合財務報表附註
119-128	補充財務資料
129-130	總分行及附屬公司

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

	2010	2009	2008	2007	2006
全年結算(港幣百萬元)					
淨利息收入	1,893	1,735	1,966	2,036	1,849
其他營業收入	1,255	1,159	958	1,569	1,008
營業支出	1,044	1,264	1,004	973	842
營業溢利	2,020	1,572	1,547	2,534	1,981
股東應得溢利	1,701	1,336	1,185	2,199	1,662
股息	860	800	800	1,100	506
於年結日(港幣百萬元)					
股東權益	17,114	16,034	14,833	14,886	13,026
總資產	118,642	112,910	109,749	108,025	93,760
總存款	95,463	91,489	89,532	82,113	75,343
總放款	53,344	44,340	50,168	46,128	38,472
財務比率					
資本充足比率 *	19%	19%	19%	20%	22%
流動資金比率	51%	55%	47%	52%	53%
貸存比率 **	59.54%	52.03%	58.06%	59.09%	55.79%
派息比率	50.57%	59.88%	67.49%	50.02%	30.45%
平均資產回報率	1.47%	1.20%	1.09%	2.18%	1.90%

* 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：本銀行第六十屆股東周年大會定於二零一一年四月十五日（星期五）下午三時三十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）審閱截至二零一零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）宣派二零一零年度股息；
- （三）選舉董事；
- （四）通過截至二零一零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。

本銀行將由二零一一年四月八日（星期五）至四月十五日（星期五）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，二零一一年二月二十五日



前排由左至右

David Joseph Zuercher 先生、David Allen Hoyt 先生、榮智權先生、榮鴻慶先生、李慶言先生、沈若雷先生、寧黎明女士。

後排由左至右

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、鄭志強先生。

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)

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)

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)

* 獨立非執行董事

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	杜冠文 黃冠球 陳國鴻 鄭志珊 麥漢明 金瑞生 李兆豐	
高級經理	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 馮耀榮 周翠揚 原 甜

海外分行

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

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	陳黎鶯
---------------	-----

董事

榮智權先生，JP

六十五歲。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

五十七歲。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

八十八歲。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

六十五歲。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

六十四歲。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 執行副總裁兼保險業務總監。

李雍熙博士

七十三歲。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

五十九歲。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、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

六十四歲。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

五十五歲。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

五十五歲。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

七十一歲。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。

鄭志強先生

六十一歲。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

六十一歲。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。

鍾偉堅先生

四十九歲。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

五十九歲。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

六十二歲。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

五十三歲。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

三十八歲。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

四十七歲。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)

麥漢明先生

五十九歲。本銀行副總經理兼企業銀行業務處總監。一九七一年三月加入本銀行。

黃冠球先生

五十九歲。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。

杜冠文先生

五十八歲。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。

鄭志珊先生

四十九歲。本銀行副總經理兼資訊科技及營運處總監。一九九六年八月再次加入本銀行。

陳國鴻先生

四十九歲。本銀行副總經理兼組織及研發處總監。二零零八年三月再次加入本銀行。

李兆豐先生

四十四歲。本銀行副總經理兼零售銀行業務處總監。二零一零年三月加入本銀行。

金瑞生先生

五十三歲。本銀行副總經理兼總管理處總監。二零一零年五月加入本銀行。

楊培文先生

五十八歲。本銀行總稽核。一九八二年五月再次加入本銀行。

二零一零年員工活動回顧

Outstanding Performers – Awards and Recognition

同事表現出色 — 屢獲殊榮



HKIB Outstanding Financial Management Planner Awards 2010

香港銀行學會「2010 傑出財富管理師大獎」



Hong Kong Life Elite Award Programme 2010

香港人壽「2010 精英獎勵計劃大獎」



Pok Oi Cycle for Millions 2010

博愛單車百萬行 2010



The 17th Green Power Hike for Green Future

第十七屆環島慈善行山比賽



2010 Annual Dinner
2010 周年聯歡晚會



Staff activities organized by Hai Kwang Club
海光俱樂部舉辦多項員工活動



在2010年，香港受惠於全球經濟的復甦勢頭，尤其得力於中國內地的持續增長。惟歐洲債務危機蔓延，中東政治形勢動盪，加上近期日本發生的地震及核災危機，令2011年的經濟前景及發展蒙上陰影。因此，上海商業銀行（「本銀行」）需維持一貫的謹慎經營，並將銀行的資本充足及流動比率維持於理想水平。

本銀行繼續以穩健經營方針，取得滿意的業績表現。2010年度的綜合稅後溢利較2009年度增加港幣3.68億元，或27.5%，至港幣17.04億元。資金營運方面帶來的非服務費收入有可觀增幅，淨利息、淨服務費及佣金收入亦均較2009年度理想。資產及股東資金平均回報率分別為1.5%及10.3%，而33.2%之成本與收入比率亦比去年度的43.7%為佳。此外，本銀行的資本充足率及流動資金比率均高於同業水平，分別為19%及51%。

於2010年度內，本銀行繼續擴展業務及服務範圍，包括購入美國加州 Preferred Bank 的4.99%股權。而重建總部大廈的項目亦已如期進行，有關建築藍圖已得屋宇署批准，預期於2011年中開始拆卸工程。

本銀行預計2011年下半年上海代表處將可升格為上海分行。隨着人民幣市場開放所帶來的新業務商機，我們將更專注於「綠色通道」之大中華地區服務琰諾，為本銀行、國內上海銀行及台灣上海商業儲蓄銀行的兩岸三地尊貴客戶提供一站式優質銀行服務。

謹代表本銀行董事會，誠摯感謝我們的客戶及業務夥伴一直的支持和信任，亦特別向各位表現勤奮、忠誠、盡責的員工致意。

2011年將是充滿挑戰的一年，但我們依然充滿信心，迎接新一年度。

榮智權
董事長

香港，二零一一年三月十七日

郭錫志
行政總裁兼常務董事

董事會茲將截至二零一零年十二月三十一日止年度之報告書及經審核之綜合財務報表，一併奉陳股東諸君台閱。

主要業務

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)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綜合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肆拾叁元合共港幣捌億陸仟萬元。

儲備

本年度內本集團及本銀行之儲備變動情況載於綜合財務報表附註三十四。

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壹佰陸拾捌萬肆仟元。

物業及設備

本集團及本銀行之物業及設備變動詳情載於綜合財務報表附註二十六。

董事

本年度內及截至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）

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

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）

根據本銀行組織章程第一四(甲)條規定，榮鴻慶先生、沈若雷先生、李慶言先生及朱嘉華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。

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」。以下三條「守則條文」，包括 A.5.4，C.1.2 及 C.2.1，乃本銀行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綜合財務報表完竣，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，二零一一年二月二十五日

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」）已審計列載於第二十頁至第一百一十八頁上海商業銀行有限公司（以下簡稱「貴銀行」）及其附屬公司（統稱「貴集團」）的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二零一零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資料。

董事就綜合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》編製綜合財務報表，以令綜合財務報表作出真實而公平的反映，及落實其認為編製綜合財務報表所必要的內部控制，以使綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計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計。該等準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定綜合財務報表是否不存任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關綜合財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。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綜合財務報表存在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綜合財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及所作出會計估計的合理性，以及評價綜合財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

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二零一零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，二零一一年二月二十五日

綜合收益表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

		截至十二月三十一日止	
	附註	2010	2009
利息收入	六	2,357,059	2,395,306
利息支出	六	(463,622)	(660,326)
淨利息收入		1,893,437	1,734,980
服務費及佣金收入	七	718,579	693,512
服務費及佣金支出	七	(38,307)	(38,993)
淨服務費及佣金收入		680,272	654,519
股息收入	八	22,211	19,455
淨交易收益	九	180,887	108,670
以公平價值列入損益之金融工具之淨(虧損)/收益		(3,100)	79,027
出售設備之淨虧損		(1,509)	(951)
出售可供出售投資之淨溢利		263,175	186,967
其他營業收入	十	112,666	111,121
營業支出	十一	(1,044,213)	(1,263,551)
貸款減值	十三	(84,308)	(57,990)
營業溢利		2,019,518	1,572,247
所佔共同控制個體之淨溢利		18,371	31,152
除稅前溢利		2,037,889	1,603,399
稅項	十四	(333,470)	(266,747)
本年度溢利		1,704,419	1,336,652
應得溢利：			
本行股東		1,700,558	1,335,988
非控制權益		3,861	664
		1,704,419	1,336,652
股息			
財務狀況表結算日後擬派股息	十六	860,000	800,000

載於第三十頁至第一百一十八頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合全面收益表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

		截至十二月三十一日止	
	附註	2010	2009
本年度溢利		1,704,419	1,336,652
折算海外業務而產生之匯兌差額	十五	18,446	17,601
可供出售投資之淨溢利			
可供出售投資之公平價值於權益之收益	十五	457,900	1,033,513
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	十五	(263,175)	(186,967)
遞延稅項	十五	(33,113)	(203,989)
所佔共同控制個體投資之權益變動	十五	161	4,548
本年度全面收益總額		1,884,638	2,001,358
應得全面收益：			
本行股東		1,880,423	2,000,286
非控制權益		4,215	1,072
		1,884,638	2,001,358

載於第三十頁至第一百一十八頁之附註為此等財務報表之一部份。

收益表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	截至十二月三十一日止	
		2010	2009
利息收入	六	2,293,953	2,321,370
利息支出	六	(463,678)	(660,607)
淨利息收入		1,830,275	1,660,763
服務費及佣金收入	七	691,879	654,685
服務費及佣金支出	七	(31,019)	(31,074)
淨服務費及佣金收入		660,860	623,611
股息收入	八	91,696	96,083
淨交易收益	九	180,839	108,667
以公平價值列入損益之金融工具之淨(虧損)/收益		(3,100)	79,027
出售設備之淨虧損		(1,499)	(925)
出售可供出售投資之淨溢利		262,979	186,967
其他營業收入	十	106,458	112,427
營業支出	十一	(1,034,837)	(1,251,548)
貸款減值	十三	(84,308)	(57,990)
除稅前溢利		2,009,363	1,557,082
稅項	十四	(332,283)	(265,380)
本年度溢利		1,677,080	1,291,702
股息			
財務狀況表結算日後擬派股息	十六	860,000	800,000

載於第三十頁至第一百一十八頁之附註為此等財務報表之一部份。

全面收益表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

		截至十二月三十一日止	
	附註	2010	2009
本年度溢利		1,677,080	1,291,702
折算海外業務而產生之匯兌差額	十五	18,210	18,336
可供出售投資之淨溢利			
可供出售投資之公平價值於權益之收益	十五	462,605	1,037,232
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	十五	(262,979)	(186,967)
遞延稅項	十五	(32,938)	(203,900)
本年度全面收益總額		1,861,978	1,956,403

載於第三十頁至第一百一十八頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合財務狀況表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

		於十二月三十一日	
	附註	2010	2009 (重列)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	25,227,668	26,215,291
定期存放於同業	十八	11,646,456	14,989,607
各項貸款	十九(甲)	53,023,047	44,025,984
持作買賣用途之金融資產	二十	610,090	389,026
以公平價值列帳之金融資產	二十一	–	398,430
衍生金融工具	二十二	61,484	12,448
投資證券：			
– 可供出售	二十三	21,468,699	20,225,698
– 持有至到期日	二十四	2,766,411	2,868,942
共同控制個體投資	二十五(甲)	174,473	159,901
物業及設備	二十六	608,584	638,398
投資物業	二十七	1,382,734	1,409,479
遞延稅項資產	三十二	56,656	43,979
其他資產	二十八	1,615,370	1,533,001
總資產		118,641,672	112,910,184
負債			
同業之存款		4,138,145	3,566,474
各項存款	二十九	95,463,191	91,488,908
衍生金融工具	二十二	53,508	31,264
其他帳項	三十	1,471,382	1,552,927
準備金	三十一	99,654	94,500
本期稅項負債		130,982	4,397
遞延稅項負債	三十二	113,046	82,708
總負債		101,469,908	96,821,178
權益			
股東之股本及儲備			
股本	三十三	2,000,000	2,000,000
保留溢利			
– 擬派股息		860,000	800,000
– 其他		5,830,421	4,985,596
其他儲備	三十四	8,423,589	8,247,991
		17,114,010	16,033,587
非控制權益		57,754	55,419
總權益		17,171,764	16,089,006
總權益及負債		118,641,672	112,910,184

董事會於二零一一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

載於第三十頁至第一百一十八頁之附註為此等財務報表之一部份。

財務狀況表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

		於十二月三十一日	
	附註	2010	2009 (重列)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	25,227,663	26,215,284
定期存放於同業	十八	11,646,456	14,989,607
各項貸款	十九(甲)	53,023,047	44,025,984
持作買賣用途之金融資產	二十	610,090	389,026
以公平價值列帳之金融資產	二十一	–	398,430
衍生金融工具	二十二	61,484	12,448
投資證券：			
– 可供出售	二十三	21,250,970	19,879,810
– 持有至到期日	二十四	757,471	901,715
共同控制個體投資	二十五(甲)	116,000	117,300
附屬公司投資及貸款	二十五(乙)	2,108,934	2,203,397
物業及設備	二十六	553,543	585,535
投資物業	二十七	1,416,589	1,443,762
遞延稅項資產	三十二	56,656	43,979
其他資產	二十八	1,250,005	1,075,116
總資產		118,078,908	112,281,393
負債			
同業之存款		4,138,145	3,566,474
各項存款	二十九	95,463,191	91,488,908
衍生金融工具	二十二	53,508	31,264
其他帳項	三十	1,088,753	1,083,460
準備金	三十一	99,220	93,924
本期稅項負債		130,654	4,062
遞延稅項負債	三十二	112,418	82,261
總負債		101,085,889	96,350,353
權益			
股東之股本及儲備			
股本	三十三	2,000,000	2,000,000
保留溢利			
– 擬派股息		860,000	800,000
– 其他		5,710,148	4,889,036
其他儲備	三十四	8,422,871	8,242,004
		16,993,019	15,931,040
總權益及負債		118,078,908	112,281,393

董事會於二零一一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

載於第三十頁至第一百一十八頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合權益變動表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	股東應得			非控制 權益	總權益
		股本	其他儲備	保留溢利		
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
其他全面收益						
可供出售投資之公平價值收益 (除稅後)	三十四	-	843,530	-	408	843,938
匯兌差額	三十四	-	3,262	(75)	-	3,187
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	三十四	-	4,548	-	-	4,548
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十四	-	(186,967)	-	-	(186,967)
其他全面收益總額		-	664,373	(75)	408	664,706
保留溢利轉出	三十四	-	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

綜合權益變動表（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

	附註	股東應得			非控制 權益	總權益
		股本	其他儲備	保留溢利		
二零一零年一月一日之結餘		2,000,000	8,247,991	5,785,596	55,419	16,089,006
本年度溢利		–	–	1,700,558	3,861	1,704,419
其他全面收益						
可供出售投資之公平價值收益 （除稅後）	三十四	–	423,218	–	432	423,650
匯兌差額	三十四	–	15,315	4,267	1	19,583
於權益確認之淨收入		–	438,533	4,267	433	443,233
所佔共同控制個體投資之權益變動	三十四	–	161	–	–	161
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十四	–	(263,096)	–	(79)	(263,175)
其他全面收益總額		–	175,598	4,267	354	180,219
支付二零零九年度股息		–	–	(800,000)	(1,880)	(801,880)
二零一零年十二月三十一日之結餘		2,000,000	8,423,589	6,690,421	57,754	17,171,764

結算至十二月三十一日		
	2010	2009
建議期末股息	860,000	800,000

載於第三十頁至第一百一十八頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合現金流量表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	截至十二月三十一日止	
	2010	2009 (重列)
來自營業活動之現金流量		
除稅前溢利	2,037,889	1,603,399
所佔共同控制個體之淨溢利	(18,371)	(31,152)
貸款減值	84,308	57,990
物業及設備折舊	72,973	74,900
出售設備之淨虧損	1,509	951
出售可供出售投資之淨溢利	(263,175)	(186,967)
持有至到期日及可供出售投資之攤銷	65,371	64,039
持有至到期日及可供出售投資之利息收入	(683,299)	(629,175)
股息收入	(22,211)	(19,455)
負商譽	–	(7,430)
退回香港利得稅稅款	13,325	204,952
已付海外稅款	(90,174)	(91,295)
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量	1,198,145	1,040,757
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)淨減少/(增加)	3,260,506	(2,743,722)
– 定期存放及貸款於同業(原到期日超過三個月)淨減少/(增加)	1,373,769	(8,639,203)
– 持作買賣用途之金融資產淨增加	(221,064)	(79,243)
– 衍生金融工具淨增加	(26,792)	(6,953)
– 以公平價值列帳之金融資產淨減少/(增加)	398,430	(56,564)
– 各項貸款淨(增加)/減少	(9,123,288)	5,672,583
– 其他資產淨增加	(185,990)	(163,859)
– 同業之存款淨增加/(減少)	571,671	(242,279)
– 各項存款淨增加	3,974,283	1,957,035
– 其他帳項及準備金淨(減少)/增加	(76,391)	136,954
來自營業活動之現金流量淨額	1,143,279	(3,124,494)

綜合現金流量表（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

截至十二月三十一日止		
附註	2010	2009 (重列)
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	661,057	574,510
收取可供出售投資之股息	22,211	18,035
收取共同控制個體之股息	2,660	980
借予共同控制個體款項之還款	1,300	—
購入設備	(18,746)	(22,427)
出售設備	17	17
購入可供出售投資	(14,196,356)	(22,770,834)
購入持有至到期日投資	(378,219)	(1,203,643)
出售／贖回可供出售投資	13,702,556	15,884,566
贖回持有至到期日投資	451,797	1,266,808
來自投資活動之現金流量淨額	248,277	(6,216,780)
來自融資活動之現金流量		
支付股東股息	(800,000)	(800,000)
支付非控制權益之股息	(1,880)	(720)
來自融資活動之現金流量淨額	(801,880)	(800,720)
現金及等同現金項目之淨增加／(減少)	589,676	(10,141,994)
年初之現金及等同現金項目	23,387,952	33,996,491
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響	(286,175)	(466,545)
年終之現金及等同現金項目	23,691,453	23,387,952
三十五		

載於第三十頁至第一百一十八頁之附註為此等財務報表之一部份。

綜合財務報表附註

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

一 主要業務

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)及附屬公司(統稱「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。本集團於二零一零年十二月三十一日僱用了超過壹仟陸佰柒拾個員工。

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。董事會已於二零一一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

本集團之綜合財務報表及本銀行之財務報表按照香港會計師公會所頒佈之香港財務報告準則編製。此綜合財務報表乃根據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、持作買賣用途之金融資產以及衍生金融工具之重估予以修訂。

編製符合香港財務報告準則之財務報表須使用批判的會計評價及管理層對本集團會計政策之判斷。當中涉及高度判斷、複雜之範疇、或對綜合財務報表而言屬重大影響之假設及估算，已載於附註四。

(甲) 於二零一零年一月一日開始生效的會計準則、修訂及詮釋

(i) 於二零一零年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋

香港財務報告準則第3號(經修訂)「企業合併」及香港會計準則第27號「綜合及獨立財務報表」其後之修訂、香港會計準則第28號「聯營公司之投資」及香港會計準則第31號「共同控制個體」對於在二零零九年七月一日或之後開始之首個報告年度進行的企業合併有效。

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價值記錄，而分類為債務的或然付款其後須在全面收益表重新計量。可選擇按逐項收購基準以公平價值或非控制權益應佔被收購方淨資產的比例以計量被收購方的非控制權益。所有與收購相關成本必須註銷。此準則之應用不會對本集團之綜合財務報表構成影響。

香港會計準則第27號規定如控制權沒有改變，則附有非控制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價值重新計量，並在損益中確認收益或虧損。因為非控制權益沒有赤字，以及本集團並沒有和非控制權益進行交易，所以香港會計準則第27號對本集團之綜合財務報表沒有構成任何影響。

香港會計準則第1號(修訂)「財務報表之呈列」。此修訂澄清可通過發行權益進行清償之負債與負債的流動或非流動的劃分並不相關。通過修訂流動負債的定義，即使在交易時對方可隨時要求實體以股份進行清償的情況下，修訂後的準則也將允許將負債劃分為非流動負債(前提是實體能夠無條件將以轉讓現金或其他資產的方式進行清償延期到會計期間後至少十二個月)。此修訂並沒有對本集團的綜合財務報表構成影響。

二 主要會計政策（續）

(1) 帳目編製之基礎（續）

（甲）於二零一零年一月一日開始生效的會計準則、修訂及詮釋（續）

(i) 於二零一零年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋（續）

香港會計準則第17號（修訂）「租賃」刪除有關土地契約分類的具體指引，以消除與一般租賃分類指引的矛盾。因此，租賃土地應該根據香港會計準則第17號的一般原則歸類為融資租賃或經營租賃，即租賃是否轉讓絕大部分風險和報酬所有權予資產的承租人。於修訂前，預期不會在租賃期結束時轉移給本集團的土地所有權權益會被列為「租賃土地及土地使用權」項下之經營租賃，並在租賃期內攤銷。

本集團已按照香港會計準則第17號（修訂）的生效日期及過渡性條文於二零一零年一月一日開始的年度追溯確認。本集團已根據現有的資料重新評估於二零一零年一月一日未到期之租賃土地及土地使用權的分類，並追溯確認香港的租賃土地為融資租賃。根據重新評估之結果，本集團將若干租賃土地由經營租賃重新分類為融資租賃。本集團持作賺取長期租金收益及/或資本增值均列作投資物業並按成本值減除累積折舊及累積減值虧損列帳。

本集團持作自用之土地權益入賬為物業及設備，並從土地權益達到預定使用目的時，根據資產較短的可用年期或租賃期折舊。

採納此修訂之影響如下：

	帳面淨值		
	二零一零年 十二月三十一日	二零零九年 十二月三十一日	二零零九年 一月一日
本集團			
租賃土地及土地使用權減少	(1,635,842)	(1,642,311)	(1,648,779)
物業及設備增加	259,382	264,202	269,022
投資物業增加	1,376,460	1,378,109	1,379,757
本銀行			
租賃土地及土地使用權減少	(1,635,842)	(1,642,311)	(1,648,779)
物業及設備增加	232,456	237,046	241,635
投資物業增加	1,403,386	1,405,265	1,407,144

香港 — 詮釋第5號，「財務報表之呈列 — 借款人對其中包含按要求償還條款的定期貸款的分類」於二零一零年十一月二十九日頒佈。此詮釋闡述了由香港會計師公會得出有關香港會計準則第1號「財務報表之呈列」中第69(d)段的結論。按照香港會計準則第1號分類長期貸款為流動或非流動負債時，應按照在報告日期仍有效的合約中所列的貸款人權利及借款人義務釐定。

建基於以上之結論，只要貸款協議中包括一項無條件地給予貸款人有權要求借款人在任何時間還款之條款，借款人應在其財務狀況表歸類該貸款為流動負債。因此，貸款人在報告日期未來十二個月後選擇行使其權利的機會率是不相關的。此詮釋是澄清現有的標準，於頒佈後立即生效，並應追溯應用。此詮釋不會對本集團的綜合財務報表構成影響。

二 主要會計政策（續）

（1）帳目編製之基礎（續）

（甲）於二零一零年一月一日開始生效的會計準則、修訂及詮釋（續）

- (ii) 以下為於二零一零年生效但目前對本集團無關之準則、修訂及詮釋（雖然這些準則、修訂及詮釋可能會影響未來之交易及事件之計量）：

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」（於二零零九年七月一日開始生效）。此詮釋於二零零八年十一月頒佈。此詮釋為實體應如何計量分配給股東的非現金儲備或股息作出指引。香港財務報告準則第 5 號同時作出修改，規定只在極有可能分配的現況下才能把資產歸類為可供分配。採納香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第 17 號對本集團的綜合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」，對二零零九年七月一日或之後之資產轉移有效。它闡明如何計算從客戶轉讓而來的，用於將客戶連接至網絡或持續向客戶提供商品或服務（例如電力，燃氣或水之供應）的物業，廠房及設備項目所訂立的協議。在某些情況下，實體從客戶收取現金，而該現金必須用於購買或建造將客戶連接至網絡的物業，廠房及設備項目或持續向客戶提供商品或服務。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（國際詮釋委員會）— 詮釋第 9 號，「嵌入衍生工具的重估」及香港會計準則第 39 號，「金融工具：確認及計量」，於二零零九年七月一日生效。香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第 9 號的修訂規定當實體把混合的金融資產從「公平價值列入損益」分類出來時，實體需重新評估類別嵌入式衍生工具是否應從主合同分開。這個評核是根據實體首次成為合同一方的日期，或合同條款之改變而導致現金流量有重大改變之日的較後者為準。如果實體不能作出這一項評估，混合金融工具必須全部分類為按公平價值列入損益。此修訂不會對本集團的綜合財務報表產生任何變化。

香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第 16 號，「海外業務投資淨額對沖」，於二零零九年七月一日生效。這項修訂指出，在海外業務投資淨額對沖中，只要符合香港會計準則第 39 號中與投資淨額相關的指定文件和有效要求，合格的對沖工具可由集團內的任何實體包括海外業務本身持有。基於集團內不同實體可能有不同的指定要求，本集團應明確記錄其對沖策略。此項詮釋對本集團的綜合財務報表並沒有影響。

香港會計準則第 38 號（修訂）「無形資產」於二零一零年一月一日生效。此修訂為計量在企業合併中收購的無形資產的公平價值作出指引，並允許把具有相似使用壽命的無形資產分組作為一個單項資產。此修訂之應用不會對本集團的綜合財務報表構成影響。

香港會計準則第 39 號（修訂）「合資格對沖項目」作出兩項重大改動：首先，它禁止指定通貨膨脹為固定利率債務的一個可對沖成份。除非通貨膨脹是認可通脹掛鉤債券的指定部份現金流量，而其他現金流量不受通貨膨脹之部份影響，否則通貨膨脹不能被獨立識別並可靠計量為風險或金融工具的一部份。其次，此修訂在通過期權對單邊風險進行對沖時，禁止將時間價值納入被對沖風險。實體只能指定期權的內在價值變化為單邊風險對沖工具。單邊風險是指現金流量或對沖項目公平價值的變化高於或低於指定價格或其他變數。此修訂對本集團的綜合財務報表沒有影響。

香港會計準則第 39 號（修訂）「現金流量對沖計量」界定何時將對沖工具的收益或虧損在預期交易所產生的現金流量對沖重新分類調整，並於其後確認成為金融工具。此修訂澄清，如當期的預期對沖現金流量影響損益，收入和虧損應該由權益重新分類為損益。此修訂對本集團的綜合財務報表沒有影響。

二 主要會計政策（續）

（1）帳目編製之基礎（續）

（甲）於二零一零年一月一日開始生效的會計準則、修訂及詮釋（續）

- (ii) 以下為於二零一零年生效但目前對本集團無關之準則、修訂及詮釋（雖然這些準則、修訂及詮釋可能會影響未來之交易及事件之計量）（續）：

香港會計準則第39號（修訂）「處理提早償還貸款罰款為有密切關係的衍生產品」於二零一零年一月一日或之後開始的年度有效。這項修訂闡述了如果懲罰為以減少再投資風險的經濟損失來補償借款人利息損失的罰款，提前償還貸款的懲罰才能當被作密切相關的嵌入衍生工具。利息損失由具體的公式來計算。此修訂對本集團的綜合財務報表沒有影響。

香港會計準則第36號（修訂）「資產減值」於二零一零年一月一日生效。該修訂澄清，減值測試時對商譽進行分攤的最大現金產出單元（或單元組合）是香港財務報告準則第8號「營運分類」第5段所定義的營運分部（即對具有相似經濟特徵的分部進行加總之前的分部）。此修訂不會對本集團的綜合財務報表引起任何變化。

香港財務報告準則第2號（修訂）「集團以現金結算的股份付款交易」於二零一零年一月一日起生效。除了納入香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第8號「香港財務報告準則第2號的範圍」及香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第11號「香港財務報告準則第2號— 集團及庫存股份交易」此修訂擴大了香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第11號對該詮釋並不包括的分類安排作出指導。此修訂不會對本集團的綜合財務報表產生影響。

香港財務報告準則第5號（修訂）「持有待售的非流動資產和終止經營」於二零一零年一月一日生效。此修訂澄清香港財務報告準則第5號規定了有關劃歸持有待售的非流動資產（或處置組）或終止經營的披露要求。同時該修訂澄清了香港會計準則第1號的一般要求（特別是第15段要求之公平披露及第125段中估計的不確定性的來源）。此修訂對本集團的綜合財務報表並沒有影響。

「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。於二零一零年一月一日或之後開始的財政年度生效之修訂，（附註(i)及(ii)除外），對本集團的綜合財務報表並沒有影響。

（乙）以下為尚未於二零一零年一月一日開始之財政年度生效，並無提早應用的準則、修訂及詮釋

本集團及本銀行對新準則、修訂及詮釋的影響之評估如下。

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份。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。

二 主要會計政策(續)

(1) 帳目編製之基礎(續)

(乙) 以下為尚未於二零一零年一月一日開始之財政年度生效，並無提早應用的準則、修訂及詮釋(續)

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。

香港財務報告準則之第三次改進(2010)於二零一零年五月由香港會計師公會發佈。所有改進於二零一一年之財政年度生效。本集團預期這些修訂不會為會計政策構成重大改變。

(丙) 以下為尚未於二零一零年一月一日開始之財政年度生效，與本集團營運無關的準則、修訂及詮釋

香港財務報告準則第1號(經修訂)「首次採用香港會計準則」於二零一零年十二月頒佈。這些修訂包括兩個對香港財務報告準則第1號的狹窄修訂。第一項修訂允許一直受到嚴重的惡性通貨膨脹影響的實體，以公平價值來計量資產和負債，並在其首個香港財務報告準則財務狀況表中使用該資產和負債的公平價值為認定成本。

第二項修訂取消了香港財務報告準則第1號(經修訂)中對終止確認金融工具的追溯應用及金融工具公平價值初次計量的固定過渡日要求。固定過渡日被「過渡到香港財務報告準則日」取代。因此，首次採納香港財務報告準則者不需要重新呈列在過渡到香港財務報告準則日之前的終止確認交易及初次的公平價值計量。由於此修訂與現行香港財務報告準則採納者無關，本集團之綜合財務報表並不會有任何影響。

香港會計準則第12號(修訂)「所得稅」，及香港(準則詮釋委員會) — 詮釋第21號「所得稅 — 收回經重估非折舊資產」之修訂於二零一零年十二月頒佈。此修訂按照香港會計準則第40號，「投資物業」採用公平價值模式進行計量的投資物業提供了一種例外的處理方法。在這種例外情形下，遞延稅項資產和負債的計量是建立在一個可推翻假設的基礎上，即投資物業的賬面價值可以通過出售完全收回。這種例外情形同時適用於企業合併中獲得的以公平價值模式進行後續計量的投資物業。

以上假設在以下情形才可以被推翻，當投資物業是可折舊的，並且根據企業的經營模式，企業將持續持有該資產，使得該資產的經濟利益在使用年限內幾乎全部消耗。在這種情況下，由重估投資物業價值所引致的遞延稅項是基於通過使用而收回。

此修訂還加入香港(準則詮釋委員會) — 詮釋第21號的要求，並於修訂生效時取代香港(準則詮釋委員會) — 詮釋第21號。由於本集團之投資物業採用成本法列帳，修訂對本集團的綜合財務報表不會有影響。

香港會計準則第24號(經修訂)「關聯方交易」於二零零九年十一月發佈。它取代了於二零零三年發佈的香港會計準則第24號「關聯方交易」。香港會計準則第24號(經修訂)於二零一一年一月一日或之後開始的期間強制實行。允許全部或部分的提前採納。

修訂後的準則澄清和簡化了關聯方的定義，並取消了要求與政府相關的實體披露所有與政府和其他與政府相關的實體之間交易明細的規定。本集團將於二零一一年一月一日採納此修訂，澄清和簡化了關聯方定義的修訂不會影響本集團財務狀況的披露。

二 主要會計政策（續）

(1) 帳目編製之基礎（續）

（丙）以下為尚未於二零一零年一月一日開始之財政年度生效，與本集團營運無關的準則、修訂及詮釋（續）

香港會計準則第32號（修訂）「配股權的分類」於二零零九年十月頒佈。該修訂適用於二零一零年二月一日或之後開始的年度。允許提前採納。修訂涉及發行者之功能貨幣以外貨幣計價的配股權。只要乎合某些條件，不論行使價使用何種貨幣計價，該配股權利均可列為權益。修訂以前，這些配股權會被列作衍生工具負債。此修訂按照香港會計準則第8號「會計政策、會計估計變更及差錯」追溯應用。本集團將從二零一一年一月一日採納此修訂。此修訂對本集團的綜合財務報表並沒有影響。

香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第19號「以權益工具解除金融負債」於二零一零年七月一日生效。此詮釋對重新協商的金融負債條款並且向債權人發行股份以解除全部或部分金融負債的實體所應進行的會計處理作出了闡述（債務股權交換）。此詮釋要求在當期損益確認收益或損失，即以金融負債的賬面值與所發行的權益工具的公平價值之間的差額。如果權益工具的公平價值不能可靠地計量，則計量權益工具以反映已解除的金融負債的公平價值。本集團會自二零一一年一月一日起採納此詮釋，但預期此詮釋不會對本集團的綜合財務報表構成任何影響。

香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第14號（修訂）「最低提存資金要求的預付款」糾正了香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第14號及香港會計準則第19號「受益計劃資產的限額、最低提存資金要求及其相互作用」所引起的非意圖後果。修訂之前，實體不得確認最低提存金之自願預付款為資產。但這並非香港（國際詮釋委員會）— 詮釋第14號發出的目的，於是修訂將非意圖後果糾正。此修訂於二零一一年一月一日開始之年度有效。允許提前應用。有關的修訂會追溯應用至最早披露的比較時期。本集團將於二零一一年一月一日開始的財政年度採納這些修訂，但預期此詮釋不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

（丁）提早採納準則

本集團並無於二零一零年提早採納新頒佈或經修改之準則。

(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二零一零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（包括特別用途實體）。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。

本集團採用收購會計法將企業合併入帳。附屬公司的收購代價為轉讓資產、所產生之負債和本集團發出之股權工具的公平價值。轉讓代價包括任何由或然代價安排所產生的資產或負債的公平價值。與收購有關的費用於產生時支銷。在企業合併中的可識別資產以及所承擔的負債及或有負債按公平價值於收購日初次計量。在逐項收購的基礎上，本集團按公平價值或非控制權益應佔被收購公司淨資產的比例確認被收購公司的非控制權益。

附屬公司投資以成本值減去減值虧損準備列帳。成本作出調整以反映或然代價修訂所引致的代價變動。成本還包括投資的直接成本。

二 主要會計政策（續）

(2) 財務報表綜合原則（續）

(i) 附屬公司（續）

如購入成本、於被收購者的任何非控制權益，以及在收購日期於被收購者權益之公平價值比本集團佔附屬公司的可識別淨資產的公平價值為多，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價值為少，則差異會直接反映在全面收益表中。（附註二（18））。

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。

(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集團股東進行的交易。從非控制權益之買入所產生的購買代價和獲得有關附屬公司股權的淨資產賬面價值之差額於權益確認。出售予非控制權益的收益或虧損亦需於權益記帳。

當本集團不再有控制權或重大影響，本集團需重新計量其後任何留存在實體之利益之公平價值，並於損益確認賬面值之變動。公平價值是指為其後計算應佔聯營公司，合資企業或金融資產保留利益之最初的賬面價值。此外，以往任何計入其他綜合收益有關該實體的金額，應基於本集團直接出售有關資產負債的會計方法處理，並將以往計入其他綜合收益的金額重新分類為損益。

如果聯營公司的所有者權益減少但仍保留重大影響力，那麼只需把之前於其他綜合收入確認的部份按比例重新歸類為損益。

(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。

二 主要會計政策（續）

(3) 外幣伸算（續）

(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。

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。

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，於其他全面收益中確認。

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投資之股票之換算差異會於其他全面收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。

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。

二 主要會計政策（續）

（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。

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）營業租賃

如出租人仍保留了租賃資產的主要風險及報酬，這類租賃為營業租賃。根據營業租賃支付的款項（扣除自出租人收取的任何激勵措施後）於租賃期內以直線法在收益表支銷。

（ii）融資租賃

分類為融資租賃的租賃土地之折舊從開始使用土地權益時計算，按直線法分配到該資產之未到期的租賃期限。

租賃土地業權以直線法按其剩餘租賃年限攤銷。

二 主要會計政策（續）

(9) 物業及設備

(i) 土地及行產

土地及房屋主要包括分行和辦事處。分類為融資租賃的租賃土地及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。土地及房屋經本銀行按房屋之情況，包括房屋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。

永久土地業權按成本於財務狀況表列帳為物業及設備。

(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。當情況或環境改變而反映出其帳面值或不可收回時，需要攤銷之資產要審閱減值。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。

如果資產的賬面值高於其估計可收回金額，資產的賬面值撇減至其可收回金額（附註二（22））。

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) 以公平價值列入損益的金融資產

此類別金融資產可再分為兩個細類：持作買賣用途之金融資產，以及於交易時界定以公平價值列入損益的金融資產。

持作買賣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」。

二 主要會計政策（續）

(10) 金融資產（續）

(i) 分類（續）

(1) 以公平價值列入損益的金融資產（續）

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：

- (i) 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
- (ii) 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
- (iii) 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。

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買賣用途，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價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日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列入損益；
- (ii) 本集團指定為可供出售投資；及
- (iii) 符合貸款及應收款的定義。

持有至到期日投資以公平價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。

二 主要會計政策（續）

(10) 金融資產（續）

(i) 分類（續）

(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。可供出售投資主要包括債務及證券投資。

可供出售投資以公平價值進行初始入賬，相等於支付之現金包括任何交易費用並以公平價值進行後續計量，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，直到停止確認金融資產。當該類可供出售投資被減值時，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。分類為可供出售投資之股權工具，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。

(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用途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情況下由持作買賣用途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日，則分類為持作買賣用途或可供出售的投資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。當預期之現金流量進一步增加時，該金融資產的實際利率會作出調整。

當金融資產轉出「以公平價值列入損益」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

一般以公平價值列入損益的金融資產、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。

所有並非於損益列出公平價值之金融資產按公平價值加交易成本初次確認。以公平價值列入損益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。在取得該等金融資產現金流量之權利已過期或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。

可供出售投資及以公平價值列入損益之金融資產以公平價值入帳。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。以公平價值列入損益之金融資產類別之公平價值變動所產生之收益及虧損於其產生時列入收益表。持作買賣用途之金融資產之收益及虧損於「淨交易收益」呈列，而以公平價值列入損益之金融資產則於「以公平價值列入損益之金融工具淨收益」呈列。屬於可供出售之投資公平價值變動產生之未變現之收益及虧損於其他全面收益中確認，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價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價值，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。

二 主要會計政策（續）

（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。

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。

對於貸款及應收款，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。

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）

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收益表內。

(ii) 可供出售之投資

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。對於債務證券，本集團採納了以上註(i)的條件。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投資減值虧損會從權益撤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件，該減值虧損可在綜合收益表內撤除。

(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：以公平價值列入損益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) 以公平價值列入損益的金融負債

此類別金融負債可再分為兩個細類：持作買賣用途之金融負債，以及於交易時界定之以公平價值變化列入損益的金融負債。

如果發生金融負債的目的主要是為了短期持有作回購用途，則被劃分為持作買賣用途之金融負債。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價值列入損益類別：

- (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價值基準管理及評估，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價值列入損益；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價值列入損益。

在初始即確定以公平價值計量且其公平價值變動列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。

二 主要會計政策（續）

（12）金融負債（續）

（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。

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列帳之金融工具的價值。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。

在非上市股權工具的公平價值無法可靠地確定的情況下，這些非上市股權工具是按成本減去減值。貸款及應收款以及對銀行和客戶的負債的公平價值之計量，是基於現值模型的約定現金流量，當中包括信貸質量，流動性和成本。

或有負債的公平價值及不可撤銷的貸款承諾符合其賬面值。

二 主要會計政策（續）

(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價值確認，其後按公平價值重新計量。公平價值是按市場報價（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。如公平價值為正數，所有衍生工具均以資產入帳。相反如公平價值為負數，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價值列入損益，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列入損益，否則此等嵌入衍生工具會以公平價值入帳，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資產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，或倘有關稅項於其他全面收益或直接於權益確認之項目相關，則於其他全面收益或直接於權益確認。

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。

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價值及其稅基之差異。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的遞延稅項負債則除外。

因可供出售投資之公平價值重估會從其他全面收益中撥回或支出，期後則與遞延溢利或虧損一同在收益表內確認。

二 主要會計政策（續）

（15）僱員福利

（i）退休福利成本

本集團設有三個退休福利計劃，包括一個界定供款計劃，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：根據一項沒有撤回的可能及詳細的正式計劃終止現有僱員的僱用；在提出一項要約以鼓勵自願遣散的情況下，而終止服務權益根據預計接納要約僱員人數計量。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

就此綜合財務報表而言，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。

（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。

在初始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。

二 主要會計政策（續）

(18) 無形資產（續）

(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。根據香港財務報告準則第8號，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「收回資產」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。

(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。

二 主要會計政策（續）

(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綜合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、業務操作風險管理委員會及產品開發督導委員會，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。

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。

由董事會委派董事組成之審計委員會有監督以上管理功能的作用。稽核處進行定期審核，確保遵守政策和程序，以作為對審計委員會的支持。

三 金融風險管理（續）

（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。

本集團已制定有效的信貸審查，監測和控制系統，包括一個能有效識別、監視，並及時確定貸款損失準備金的貸款分類系統。因此，管理層能審慎管理其信貸風險。

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。

（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。

除上述以外，集團還將在適當情況下尋求保證。當本集團察覺到與交易對手有關之個別部份有抵押或無抵押貸款出現減值時，會要求其提供額外抵押品以降低信貸損失。

（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。在任何一個時間，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。

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（續）

（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貸水平，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。

（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。於年末之情況如下：

本集團及銀行				
	2010		2009	
	各項貸款 (%)	減值準備 (%)	各項貸款 (%)	減值準備 (%)
1 – 正常	95.90	0.41	94.18	0.41
2 – 關注	2.60	0.47	3.14	0.42
3 – 次級	1.16	8.52	2.07	9.23
4 – 可疑	0.28	24.66	0.46	19.65
5 – 損失	0.06	46.99	0.15	21.87
	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。

三 金融風險管理（續）

（甲）信貸風險（續）

（ii）減值及準備政策（續）

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）根據過往紀錄及管理層經驗判斷評估已發生但而仍未確認之損失作出撥備。

（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	
	2010	2009
有關在財務狀況表內資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	16,612,304	22,923,942
定期存放於同業	11,646,456	14,989,607
各項貸款：		
個人貸款：		
- 透支	420,292	445,151
- 信用卡	311,244	284,253
- 定期及其他貸款	5,118,101	4,153,033
- 按揭貸款	6,764,114	6,564,419
企業貸款：		
- 大型企業及其他客戶	33,649,201	25,874,560
- 中小型企業客戶	6,760,095	6,704,568
持作買賣用途之金融資產：		
- 債務證券	494,869	290,124
以公平價值列帳之金融資產：		
- 債務證券	-	398,430
衍生金融工具	61,484	12,448
投資證券：		
- 債務證券	22,559,097	21,630,612
其他資產	1,615,370	1,533,001
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
- 財務擔保	2,186,902	1,919,275
- 貸款承諾及其他信貸承擔	46,880,506	42,007,925
於十二月三十一日	155,080,035	149,731,348

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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	
	2010	2009
有關在財務狀況表內資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	16,612,304	22,923,942
定期存放於同業	11,646,456	14,989,607
各項貸款：		
個人貸款：		
– 透支	420,292	445,151
– 信用卡	311,244	284,253
– 定期及其他貸款	5,118,101	4,153,033
– 按揭貸款	6,764,114	6,564,419
企業貸款：		
– 大型企業及其他客戶	33,649,201	25,874,560
– 中小型企業客戶	6,760,095	6,704,568
持作買賣用途之金融資產：		
– 債務證券	494,869	290,124
以公平價值列帳之金融資產：		
– 債務證券	–	398,430
衍生金融工具	61,484	12,448
投資證券：		
– 債務證券	20,351,543	19,336,022
其他資產	1,250,005	1,075,116
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
– 財務擔保	2,186,902	1,919,275
– 貸款承諾及其他信貸承擔	46,880,506	42,007,925
於十二月三十一日	152,507,116	146,978,873

上表列示本集團及本銀行於二零一零年及二零零九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。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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		
	二零一零年 十二月三十一日	二零零九年 十二月三十一日
	客戶貸款	客戶貸款
並非逾期或已減值	51,675,017	41,785,717
已逾期但並非已減值	867,953	1,372,782
已減值	801,384	1,181,834
總額	53,344,354	44,340,333
扣除：貸款減值準備	(321,307)	(314,349)
淨額	53,023,047	44,025,984

總貸款減值準備為港幣叁億貳仟壹佰叁拾萬柒仟元（二零零九年：港幣叁億壹仟肆佰叁拾肆萬玖仟元），其中港幣壹億零肆佰陸拾捌萬伍仟元（二零零九年：港幣壹億叁仟柒佰柒拾貳萬玖仟元）為已作個別減值之貸款，剩餘之港幣貳億壹仟陸佰陸拾貳萬貳仟元（二零零九年：港幣壹億柒仟陸佰陸拾貳萬元）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十九提供。

（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 二零一零年十二月三十一日							
	個人貸款（零售客戶）				企業貸款		總客戶 貸款
	透支	信用卡	定期及 其他貸款	按揭貸款	大型企業 及其他客戶	中小型 企業客戶	
級別：							
1 – 正常	392,339	305,786	4,893,918	6,517,322	32,046,390	6,266,948	50,422,703
2 – 關注	12,847	7,700	69,641	106,541	803,918	251,667	1,252,314
總額	405,186	313,486	4,963,559	6,623,863	32,850,308	6,518,615	51,675,017

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		總客戶 貸款
	透支	信用卡	定期及 其他貸款	按揭貸款	大型企業 及其他客戶	中小型 企業客戶	
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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

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 二零一零年十二月三十一日					
	個人貸款(零售客戶)				
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	合計
逾期不多於三十日	–	1,615	118,331	93,717	213,663
逾期三十至六十日	9	462	12,234	18,308	31,013
逾期六十至九十日	14,774	285	581	3,117	18,757
逾期多於九十日	–	–	1,223	3,245	4,468
合計	14,783	2,362	132,369	118,387	267,901
抵押品之公平價值	15,919	–	321,265	365,659	702,843

	企業貸款		
	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	合計
逾期不多於三十日	465,174	62,441	527,615
逾期三十至六十日	8,568	15,121	23,689
逾期六十至九十日	48,171	577	48,748
逾期多於九十日	–	–	–
合計	521,913	78,139	600,052
抵押品之公平價值	873,619	149,016	1,022,635

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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 二零零九年十二月三十一日

	個人貸款(零售客戶)				合計
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	
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		合計
	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	
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

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

	2010		2009	
	逾期貸款 總金額	佔總金額 之百分比	逾期貸款 總金額	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	13,766	0.03	39,124	0.09
– 一年或以下但多於六個月	58,393	0.11	325,967	0.74
– 多於一年	78,065	0.15	55,115	0.12
	150,224	0.29	420,206	0.95

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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	抵押品之 現時市值	可從抵押品 彌償部份	未被抵押品 彌償部份	減值準備 — 個別評估
二零一零年十二月三十一日					
逾期貸款					
– 客戶	150,224	192,404	109,047	41,177	21,600
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

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捌億零壹佰叁拾捌萬肆仟元(二零零九年：港幣拾壹億捌仟壹佰捌拾叁萬肆仟元)。

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	佔總 客戶貸款 之百分比	減值準備
	透支	信用卡	定期及 其他貸款	按揭貸款	大型企業及 其他客戶	中小型 企業客戶			
二零一零年 十二月三十一日									
已作個別減值之貸款	2,325	4,829	50,385	47,582	500,098	196,165	801,384	1.50	104,685
抵押品之公平價值	6,773	–	75,999	99,859	430,697	245,206	858,534		
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		

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iv) 各項貸款(續)

(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。於二零一零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叁億壹仟玖佰叁拾萬零叁仟元(二零零九年：港幣伍仟貳佰玖拾伍萬貳仟元)。

本集團及銀行		
	2010	2009
個人客戶貸款：		
– 信用卡	3,105	3,568
– 定期及其他貸款	11,902	692
– 按揭貸款	753	10,563
企業客戶貸款：		
– 中小型企業客戶	418	5,803
– 大型企業及其他客戶	303,125	32,326
合計	319,303	52,952

(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			
	2010		2009
	佔總客戶貸款之百分比		佔總客戶貸款之百分比
客戶貸款	343,938	0.64	105,902 0.24

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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：

本集團二零一零年					
	持作買賣用途 之金融資產	可供 出售投資	持有至 到期日投資	以公平價值 列帳之金融資產	合計
AAA	166,656	2,271,590	1,827,616	—	4,265,862
AA- 至 AA+	103,773	7,597,659	579,039	—	8,280,471
A- 至 A+	71,900	5,870,362	166,850	—	6,109,112
低於 A-	—	337,089	3,858	—	340,947
未被評級	152,540	3,715,986	189,048	—	4,057,574
合計	494,869	19,792,686	2,766,411	—	23,053,966

本銀行二零一零年					
	持作買賣用途 之金融資產	可供 出售投資	持有至 到期日投資	以公平價值 列帳之金融資產	合計
AAA	166,656	2,143,310	78,069	—	2,388,035
AA- 至 AA+	103,773	7,541,143	327,544	—	7,972,460
A- 至 A+	71,900	5,867,017	162,813	—	6,101,730
低於 A-	—	337,089	—	—	337,089
未被評級	152,540	3,705,513	189,045	—	4,047,098
合計	494,869	19,594,072	757,471	—	20,846,412

本集團二零零九年					
	持作買賣用途 之金融資產	可供 出售投資	持有至 到期日投資	以公平價值 列帳之金融資產	合計
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 之金融資產	可供 出售投資	持有至 到期日投資	以公平價值 列帳之金融資產	合計
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

二零一零及二零零九年度沒有逾期之債務證券。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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	
	2010	2009
資產類別		
商業物業	1,507	—
住宅物業	40,145	18,038

於二零一零年十二月三十一日，本集團及銀行收回之抵押品之公平價值總計為港幣肆仟貳佰柒拾柒萬元（二零零九年：港幣貳仟陸佰伍拾萬元）。

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二零一零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 於二零一零年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	中東地區 及非洲	歐洲	合計
在同業之結餘	2,707,204	12,558,261	633,321	42	713,476	16,612,304
定期存放於同業	2,723,641	8,528,051	—	—	394,764	11,646,456
各項貸款：						
個人貸款：						
— 透支	418,845	942	26	—	479	420,292
— 信用卡	307,585	3,659	—	—	—	311,244
— 定期及其他貸款	3,901,271	137,482	1,061,275	—	18,073	5,118,101
— 按揭貸款	6,052,925	109,754	303,616	919	296,900	6,764,114
企業貸款：						
— 大型企業及其他客戶	24,716,089	1,011,755	7,718,212	—	203,145	33,649,201
— 中小型企業客戶	5,901,648	290,306	531,833	1,803	34,505	6,760,095
持作買賣用途之金融資產 – 債務證券	134,904	193,310	166,655	—	—	494,869
以公平價值列帳之金融資產 – 債務證券	—	—	—	—	—	—
衍生金融工具	44,595	668	3,314	—	12,907	61,484
投資證券 – 債務證券	5,765,357	7,783,683	5,638,992	—	3,371,065	22,559,097
其他資產	1,532,123	1,637	80,874	—	736	1,615,370
	54,206,187	30,619,508	16,138,118	2,764	5,046,050	106,012,627

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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 於二零零九年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	中東地區 及非洲	歐洲	合計
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
持作買賣用途之金融資產 – 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

本銀行 於二零一零年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	中東地區 及非洲	歐洲	合計
在同業之結餘	2,707,204	12,558,261	633,321	42	713,476	16,612,304
定期存放於同業	2,723,641	8,528,051	–	–	394,764	11,646,456
各項貸款：						
個人貸款：						
– 透支	418,845	942	26	–	479	420,292
– 信用卡	307,585	3,659	–	–	–	311,244
– 定期及其他貸款	3,901,271	137,482	1,061,275	–	18,073	5,118,101
– 按揭貸款	6,052,925	109,754	303,616	919	296,900	6,764,114
企業貸款：						
– 大型企業及其他客戶	24,716,089	1,011,755	7,718,212	–	203,145	33,649,201
– 中小型企業客戶	5,901,648	290,306	531,833	1,803	34,505	6,760,095
持作買賣用途之金融資產 – 債務證券	134,904	193,310	166,655	–	–	494,869
以公平價值列帳之金融資產 – 債務證券	–	–	–	–	–	–
衍生金融工具	44,595	668	3,314	–	12,907	61,484
投資證券 – 債務證券	3,745,943	7,747,612	5,518,432	–	3,339,556	20,351,543
其他資產	1,166,758	1,637	80,874	–	736	1,250,005
	51,821,408	30,583,437	16,017,558	2,764	5,014,541	103,439,708

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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 於二零零九年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	中東地區 及非洲	歐洲	合計
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
持作買賣用途之金融資產 – 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

(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 於二零一零年十二月三十一日								
	金融機構	製造業	房地產業	批發及 零售業	進出口貿易	其他行業	個人	合計
在同業之結餘	16,612,304	—	—	—	—	—	—	16,612,304
定期存放於同業	11,646,456	—	—	—	—	—	—	11,646,456
各項貸款：								
個人貸款：								
– 透支	—	—	—	—	—	—	420,292	420,292
– 信用卡	—	—	—	—	—	—	311,244	311,244
– 定期及其他貸款	—	—	—	—	—	—	5,118,101	5,118,101
– 按揭貸款	—	—	—	—	—	—	6,764,114	6,764,114
企業貸款：								
– 大型企業及其他客戶	—	1,913,789	11,472,658	527,321	5,314,990	14,420,443	—	33,649,201
– 中小型企業客戶	—	689,702	2,514,224	257,539	849,000	2,449,630	—	6,760,095
	28,258,760	2,603,491	13,986,882	784,860	6,163,990	16,870,073	12,613,751	81,281,807

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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 於二零零九年十二月三十一日

	金融機構	製造業	房地產業	批發及 零售業	進出口貿易	其他行業	個人	合計
在同業之結餘	22,923,942	-	-	-	-	-	-	22,923,942
定期存放於同業	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

（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。本集團及本銀行於二零一零年及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） 二零一零年及二零零九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

於二零一零年十二月三十一日，假如市場利率高出100基點（二零零九年：高出100基點）而其他因素維持不變，年度除稅前溢利應減少港幣陸仟壹佰萬零貳仟元（二零零九年：增加港幣壹佰肆拾捌萬捌仟元），主要由於帶息負債較去年增加，而且部份被浮動利率金融工具賺取較高淨利息收入抵銷。可供出售投資重估列示於其他全面收益應減少港幣肆億陸仟捌佰捌拾壹萬陸仟元（二零零九年：減少港幣叁億陸仟壹佰肆拾伍萬叁仟元）。

外匯風險

於二零一零年十二月三十一日，本集團超過百分之九十（二零零九年：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。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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 於二零一零年十二月三十一日					
	港幣	美元	人民幣	其他貨	合計
資產					
庫存現金及在同業之結餘	11,429,649	3,336,779	5,065,918	5,395,322	25,227,668
定期存放於同業	2,538,482	7,940,668	106,460	1,060,846	11,646,456
各項貸款	34,246,877	16,901,610	643,465	1,231,095	53,023,047
持作買賣用途之金融資產	–	281,876	328,214	–	610,090
衍生金融工具	–	3,267	19,094	39,123	61,484
投資證券：					
– 可供出售	8,321,453	9,751,304	18,127	3,377,815	21,468,699
– 持有至到期日	2,001,154	765,257	–	–	2,766,411
總額	58,537,615	38,980,761	6,181,278	11,104,201	114,803,855
負債					
同業之存款	1,333,143	2,322,593	23,757	458,652	4,138,145
各項存款	45,637,650	33,458,985	5,648,796	10,717,760	95,463,191
衍生金融工具	–	4,044	17,688	31,776	53,508
其他帳項	1,064,075	301,702	973	104,632	1,471,382
總額	48,034,868	36,087,324	5,691,214	11,312,820	101,126,226
財務狀況表淨值	10,502,747	2,893,437	490,064	(208,619)	13,677,629
信貸承擔	25,880,834	21,958,664	90,654	1,137,256	49,067,408

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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 於二零零九年十二月三十一日					
	港幣	美元	人民幣	其他貨幣	合計
資產					
庫存現金及在同業之結餘	10,106,322	10,175,460	775,669	5,157,840	26,215,291
定期存放於同業	3,541,164	8,120,014	56,952	3,271,477	14,989,607
各項貸款	30,378,318	11,956,156	668,086	1,023,424	44,025,984
持作買賣用途之金融資產	–	257,549	131,477	–	389,026
以公平價值列帳之金融資產	–	398,430	–	–	398,430
衍生金融工具	–	656	–	11,792	12,448
投資證券：					
– 可供出售	8,006,243	9,707,759	–	2,511,696	20,225,698
– 持有至到期日	1,963,293	904,989	–	660	2,868,942
總額	53,995,340	41,521,013	1,632,184	11,976,889	109,125,426
負債					
同業之存款	1,515,652	1,077,234	565,829	407,759	3,566,474
各項存款	43,777,221	35,601,205	824,540	11,285,942	91,488,908
衍生金融工具	–	22,750	–	8,514	31,264
其他帳項	864,372	322,181	1,866	364,508	1,552,927
總額	46,157,245	37,023,370	1,392,235	12,066,723	96,639,573
財務狀況表淨值	7,838,095	4,497,643	239,949	(89,834)	12,485,853
信貸承擔	26,924,648	16,317,938	103,383	581,23	43,927,200

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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 於二零二零年十二月三十一日					
	港幣	美元	人民幣	其他貨幣	合計
資產					
庫存現金及在同業之結餘	11,429,644	3,336,779	5,065,918	5,395,322	25,227,663
定期存放於同業	2,538,482	7,940,668	106,460	1,060,846	11,646,456
各項貸款	34,246,877	16,901,610	643,465	1,231,095	53,023,047
持作買賣用途之金融資產	–	281,876	328,214	–	610,090
衍生金融工具	–	3,267	19,094	39,123	61,484
投資證券：					
– 可供出售	8,107,049	9,747,979	18,127	3,377,815	21,250,970
– 持有至到期日	–	757,471	–	–	757,471
總額	56,322,052	38,969,650	6,181,278	11,104,201	112,577,181
負債					
同業之存款	1,333,143	2,322,593	23,757	458,652	4,138,145
各項存款	45,637,650	33,458,985	5,648,796	10,717,760	95,463,191
衍生金融工具	–	4,044	17,688	31,776	53,508
其他帳項	679,610	301,677	973	106,493	1,088,753
總額	47,650,403	36,087,299	5,691,214	11,314,681	100,743,597
財務狀況表淨值	8,671,649	2,882,351	490,064	(210,480)	11,833,584
信貸承擔	25,880,834	21,958,664	90,654	1,137,256	49,067,408

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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	美元	人民幣	其他貨幣	合計
資產					
庫存現金及在同業之結餘	10,106,315	10,175,460	775,669	5,157,840	26,215,284
定期存放於同業	3,541,164	8,120,014	56,952	3,271,477	14,989,607
各項貸款	30,378,318	11,956,156	668,086	1,023,424	44,025,984
持作買賣用途之金融資產	–	257,549	131,477	–	389,026
以公平價值列帳之金融資產	–	398,430	–	–	398,430
衍生金融工具	–	656	–	11,792	12,448
投資證券：					
– 可供出售	7,669,871	9,698,243	–	2,511,696	19,879,810
– 持有至到期日	–	901,055	–	660	901,715
總額	51,695,668	41,507,563	1,632,184	11,976,889	106,812,304
負債					
同業之存款	1,515,652	1,077,234	565,829	407,759	3,566,474
各項存款	43,777,221	35,601,205	824,540	11,285,942	91,488,908
衍生金融工具	–	22,750	–	8,514	31,264
其他帳項	392,982	322,158	1,866	366,454	1,083,460
總額	45,685,855	37,023,347	1,392,235	12,068,669	96,170,106
財務狀況表淨值	6,009,813	4,484,216	239,949	(91,780)	10,642,198
信貸承擔	26,924,648	16,317,938	103,383	581,231	43,927,200

（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。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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。公平價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價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 於二零一零年十二月三十一日							
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	非含利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	16,509,861	—	—	—	—	8,717,807	25,227,668
定期存放於同業	—	3,839,643	7,732,002	—	—	74,811	11,646,456
各項貸款	42,549,621	6,923,041	2,920,765	185,208	—	444,412	53,023,047
持作買賣用途之金融資產	280,629	—	93,626	232,523	—	3,312	610,090
以公平價值列帳之金融資產	—	—	—	—	—	—	—
衍生金融工具	—	—	—	—	—	61,484	61,484
投資證券：							
– 可供出售	2,129,603	4,217,340	137,152	10,105,641	3,157,181	1,721,782	21,468,699
– 持有至到期日	122,935	321,883	900,376	1,280,096	128,645	12,476	2,766,411
共同控制個體投資	—	—	—	—	—	174,473	174,473
物業及設備	—	—	—	—	—	608,584	608,584
投資物業	—	—	—	—	—	1,382,734	1,382,734
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	56,656	56,656
其他資產	448,176	—	457,382	—	—	709,812	1,615,370
總資產	62,040,825	15,301,907	12,241,303	11,803,468	3,285,826	13,968,343	118,641,672
負債							
同業之存款	2,662,738	1,355,767	83,573	—	—	36,067	4,138,145
各項存款	62,134,580	17,261,429	7,873,864	14,652	—	8,178,666	95,463,191
衍生金融工具	—	—	—	—	—	53,508	53,508
其他帳項	403,020	—	—	—	—	1,068,362	1,471,382
準備金	—	—	—	—	—	99,654	99,654
本期稅項負債	—	—	—	—	—	130,982	130,982
遞延稅項負債	—	—	—	—	—	113,046	113,046
總負債	65,200,338	18,617,196	7,957,437	14,652	—	9,680,285	101,469,908
總利率變動差額	(3,159,513)	(3,315,289)	4,283,866	11,788,816	3,285,826	4,288,058	17,171,764

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iv) 利率風險(續)

本集團 於二零零九年十二月三十一日(重列)

	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	非含 利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	22,062,742	—	—	—	—	4,152,549	26,215,291
定期存放於同業	—	8,412,264	6,577,343	—	—	—	14,989,607
各項貸款	37,339,903	3,860,785	2,245,463	192,420	—	387,413	44,025,984
持作買賣用途之金融資產	355	96,836	71,066	71,706	—	149,063	389,026
以公平價值列帳之金融資產	—	—	398,430	—	—	—	398,430
衍生金融工具	—	—	—	—	—	12,448	12,448
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	—	—	—	—	—	638,398	638,398
投資物業	—	—	—	—	—	1,409,479	1,409,479
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
各項存款	57,846,645	16,878,433	9,248,413	56,587	—	7,458,830	91,488,908
衍生金融工具	—	—	—	—	—	31,264	31,264
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iv) 利率風險(續)

本銀行 於二零一零年十二月三十一日							
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	非含利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	16,509,861	—	—	—	—	8,717,802	25,227,663
定期存放於同業	—	3,839,643	7,732,002	—	—	74,811	11,646,456
各項貸款	42,549,621	6,923,041	2,920,765	185,208	—	444,412	53,023,047
持作買賣用途之金融資產	280,629	—	93,626	232,523	—	3,312	610,090
以公平價值列帳之金融資產	—	—	—	—	—	—	—
衍生金融工具	—	—	—	—	—	61,484	61,484
投資證券：							
– 可供出售	1,925,556	4,217,340	137,152	10,095,408	3,157,181	1,718,333	21,250,970
– 持有至到期日	122,935	171,081	249,413	209,772	—	4,270	757,471
共同控制個體投資	—	—	—	—	—	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	—	—	—	—	—	2,108,934	2,108,934
物業及設備	—	—	—	—	—	553,543	553,543
投資物業	—	—	—	—	—	1,416,589	1,416,589
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	56,656	56,656
其他資產	448,176	—	457,382	—	—	344,447	1,250,005
總資產	61,836,778	15,151,105	11,590,340	10,722,911	3,157,181	15,620,593	118,078,908
負債							
同業之存款	2,662,738	1,355,767	83,573	—	—	36,067	4,138,145
各項存款	62,134,580	17,261,429	7,873,864	14,652	—	8,178,666	95,463,191
衍生金融工具	—	—	—	—	—	53,508	53,508
其他帳項	403,020	—	—	—	—	685,733	1,088,753
準備金	—	—	—	—	—	99,220	99,220
本期稅項負債	—	—	—	—	—	130,654	130,654
遞延稅項負債	—	—	—	—	—	112,418	112,418
總負債	65,200,338	18,617,196	7,957,437	14,652	—	9,296,266	101,085,889
總利率變動差額	(3,363,560)	(3,466,091)	3,632,903	10,708,259	3,157,181	6,324,327	16,993,019

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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(重列)							
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	非含 利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	22,062,741	—	—	—	—	4,152,543	26,215,284
定期存放於同業	—	8,412,264	6,577,343	—	—	—	14,989,607
各項貸款	37,339,903	3,860,785	2,245,463	192,420	—	387,413	44,025,984
持作買賣用途之金融資產	355	96,836	71,066	71,706	—	149,063	389,026
以公平價值列帳之金融資產	—	—	398,430	—	—	—	389,430
衍生金融工具	—	—	—	—	—	12,448	12,448
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	—	—	—	—	—	585,535	585,535
投資物業	—	—	—	—	—	1,443,762	1,443,762
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
各項存款	57,846,645	16,878,433	9,248,413	56,587	—	7,458,830	91,488,908
衍生金融工具	—	—	—	—	—	31,264	31,264
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

(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會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。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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））。

管理層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 於二零一零年十二月三十一日								
	即時償還	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	未有時間分析	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	13,886,441	11,341,227	—	—	—	—	—	25,227,668
定期存放於同業	—	—	4,020,774	7,625,682	—	—	—	11,646,456
各項貸款	3,884,907	3,264,670	5,641,934	9,437,294	16,723,623	14,070,619	—	53,023,047
持作買賣用途之金融資產	—	621	2,131	94,186	320,359	77,572	115,221	610,090
以公平價值列帳之金融資產	—	—	—	—	—	—	—	—
衍生金融工具	—	10,391	23,336	26,403	1,354	—	—	61,484
投資證券：								
– 可供出售	—	357,077	536,865	1,036,483	13,888,190	3,971,316	1,678,768	21,468,699
– 持有至到期日	—	56,044	154,381	751,786	1,804,200	—	—	2,766,411
共同控制個體投資	—	—	—	—	—	—	174,473	174,473
物業及設備	—	—	—	—	78,030	495,023	35,531	608,584
投資物業	—	—	—	—	—	1,382,734	—	1,382,734
遞延稅項資產	—	—	—	—	56,656	—	—	56,656
其他資產	157,130	863,156	6,185	64,740	520,040	2,619	1,500	1,615,370
總資產	17,928,478	15,893,186	10,385,606	19,036,574	33,392,452	19,999,883	2,005,493	118,641,672
負債								
同業之存款	673,054	2,025,047	170,364	1,269,680	—	—	—	4,138,145
各項存款	40,060,203	30,202,433	17,285,630	7,900,255	14,670	—	—	95,463,191
衍生金融工具	—	7,887	20,886	23,901	834	—	—	53,508
其他帳項	38,268	1,047,778	70,673	314,663	—	—	—	1,471,382
準備金	—	107	99,480	—	—	67	—	99,654
本期稅項負債	—	—	—	130,982	—	—	—	130,982
遞延稅項負債	—	—	—	—	113,046	—	—	113,046
總負債	40,771,525	33,283,252	17,647,033	9,639,481	128,550	67	—	101,469,908
流動資產淨值	(22,843,047)	(17,390,066)	(7,261,427)	9,397,093	33,263,902	19,999,816	2,005,493	17,171,764

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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 於二零零九年十二月三十一日（重列）

	即時償還	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	未有 時間分析	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	4,264,577	21,950,714	—	—	—	—	—	26,215,291
定期存放於同業	—	—	8,410,927	6,578,680	—	—	—	14,989,607
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
持作買賣用途之金融資產	—	714	1,010	7,013	204,970	76,417	98,902	389,026
以公平價值列帳之金融資產	—	—	—	2,497	—	395,933	—	398,430
衍生金融工具	—	2,224	7,786	2,438	—	—	—	12,448
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	509,594	35,478	638,398
投資物業	—	—	—	—	—	1,409,479	—	1,409,479
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
各項存款	38,011,919	27,267,672	16,887,349	9,265,381	56,587	—	—	91,488,908
衍生金融工具	—	2,662	4,385	13,188	11,029	—	—	31,264
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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 於二零一零年十二月三十一日								
	即時償還	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	未有 時間分析	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	13,886,436	11,341,227	—	—	—	—	—	25,227,663
定期存放於同業	—	—	4,020,774	7,625,682	—	—	—	11,646,456
各項貸款	3,884,907	3,264,670	5,641,934	9,437,294	16,723,623	14,070,619	—	53,023,047
持作買賣用途之金融資產	—	621	2,131	94,186	320,359	77,572	115,221	610,090
以公平價值列帳之金融資產	—	—	—	—	—	—	—	—
衍生金融工具	—	10,391	23,336	26,403	1,354	—	—	61,484
投資證券：								
– 可供出售	—	354,287	422,339	1,030,578	13,812,797	3,971,316	1,659,653	21,250,970
– 持有至到期日	—	56,044	2,155	94,391	604,881	—	—	757,471
共同控制個體投資	—	—	—	—	—	—	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	(1,004,855)	(54,271)	964,664	677,214	1,317,364	15,619	193,199	2,108,934
物業及設備	—	—	—	—	84,728	449,763	19,052	553,543
投資物業	—	—	—	—	—	1,416,589	—	1,416,589
遞延稅項資產	—	—	—	—	56,656	—	—	56,656
其他資產	157,130	505,891	5,570	61,407	520,007	—	—	1,250,005
總資產	16,923,618	15,478,860	11,082,903	19,047,155	33,441,769	20,001,478	2,103,125	118,078,908
負債								
同業之存款	673,054	2,025,047	170,364	1,269,680	—	—	—	4,138,145
各項存款	40,060,203	30,202,433	17,285,630	7,900,255	14,670	—	—	95,463,191
衍生金融工具	—	7,887	20,886	23,901	834	—	—	53,508
其他帳項	38,268	678,561	68,234	303,690	—	—	—	1,088,753
準備金	—	107	99,113	—	—	—	—	99,220
本期稅項負債	—	—	—	130,654	—	—	—	130,654
遞延稅項負債	—	—	—	—	112,418	—	—	112,418
總負債	40,771,525	32,914,035	17,644,227	9,628,180	127,922	—	—	101,085,889
流動資產淨值	(23,847,907)	(17,435,175)	(6,561,324)	9,418,975	33,313,847	20,001,478	2,103,125	16,993,019

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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(重列)								
	即時償還	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	未有 時間分析	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	4,264,571	21,950,713	—	—	—	—	—	26,215,284
定期存放於同業	—	—	8,410,927	6,578,680	—	—	—	14,989,607
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
持作買賣用途之金融資產	—	714	1,010	7,013	204,970	76,417	98,902	389,026
以公平價值列帳之金融資產	—	—	—	2,497	—	395,933	—	398,430
衍生金融工具	—	2,224	7,786	2,438	—	—	—	12,448
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	462,441	18,999	585,535
投資物業	—	—	—	—	—	1,443,762	—	1,443,762
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
各項存款	38,011,919	27,267,672	16,887,349	9,265,381	56,587	—	—	91,488,908
衍生金融工具	—	2,662	4,385	13,188	11,029	—	—	31,264
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

(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。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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 於二零一零年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	合計
負債						
同業之存款	2,698,678	171,265	1,274,171	–	–	4,144,114
各項存款	70,283,293	17,311,197	7,929,560	15,783	–	95,539,833
其他負債	1,086,046	70,673	314,663	–	–	1,471,382
總額(合約到期日)	74,068,017	17,553,135	9,518,394	15,783	–	101,155,329
持作流動資金風險管理用途之資產 (合約到期日)	33,930,560	10,587,347	20,058,936	37,523,392	26,968,952	129,069,187

本集團 於二零零九年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	合計
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
其他負債	1,234,636	58,491	259,800	–	–	1,552,927
總額(合約到期日)	68,485,338	17,083,098	10,256,873	855,784	–	96,681,093
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

本銀行 於二零一零年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	合計
負債						
同業之存款	2,698,678	171,265	1,274,171	–	–	4,144,114
各項存款	70,283,293	17,311,197	7,929,560	15,783	–	95,539,833
其他負債	716,829	68,234	303,690	–	–	1,088,753
總額(合約到期日)	73,698,800	17,550,696	9,507,421	15,783	–	100,772,700
持作流動資金風險管理用途之資產 (合約到期日)	32,510,502	11,277,798	20,019,689	37,494,801	27,059,775	128,362,565

本銀行 於二零零九年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	合計
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
其他負債	775,644	56,587	251,229	–	–	1,083,460
總額(合約到期日)	68,026,348	17,081,195	10,248,303	855,785	–	96,211,631
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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)

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 於二零一零年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
作買賣用途之衍生工具：						
– 外匯衍生金融工具	–	–	–	–	–	–
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	–	–	–	–	–	–
總額	–	–	–	–	–	–

本集團及銀行 於二零零九年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(v) 衍生金融負債(續)

(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交叉貨幣利率掉期合約。

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 於二零一零年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
作買賣用途之衍生工具：						
外匯衍生金融工具						
– 流出	1,009,280	574,787	3,445,046	94,835	–	5,123,948
– 流入	(1,011,895)	(578,325)	(3,450,693)	(93,747)	–	(5,134,660)

本集團及銀行 於二零零九年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
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)

(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(附註三十六(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三十六(乙)披露，其摘要見下表。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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(續)

(4) 資本承擔

購入設備之資本承擔(附註三十六(甲))摘要見下表。

本集團 於二零一零年十二月三十一日				
	不多於一年	多於一年但 不多於五年	多於五年	合計
貸款及其他承擔	42,031,753	1,856,822	21,441	43,910,016
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	584,352	–	–	584,352
– 擔保及備用信用證	1,988,782	190,530	7,590	2,186,902
– 跟單信用證	2,386,138	–	–	2,386,138
租約承擔	86,544	206,375	32,251	325,170
資本承擔	133,126	10,600	–	143,726
合計	47,210,695	2,264,327	61,282	49,536,304

本集團 於二零零九年十二月三十一日				
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

本銀行 於二零一零年十二月三十一日				
	不多於一年	多於一年但 不多於五年	多於五年	合計
貸款及其他承擔	42,031,753	1,856,822	21,441	43,910,016
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	584,352	–	–	584,352
– 擔保及備用信用證	1,988,782	190,530	7,590	2,186,902
– 跟單信用證	2,386,138	–	–	2,386,138
租約承擔	88,346	207,576	32,251	328,173
資本承擔	136,400	10,600	–	147,000
合計	47,215,771	2,265,528	61,282	49,542,581

本銀行 於二零零九年十二月三十一日				
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值

(i) 不按公平價值列帳之金融工具

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

本集團				
	帳面值		公平價值	
	2010	2009	2010	2009
金融資產				
在同業之結餘	24,240,342	25,975,978	24,240,342	25,975,978
定期存放於同業	11,646,456	14,989,607	11,646,456	14,989,607
客戶貸款：				
個人貸款：				
– 透支	420,292	445,151	420,292	445,151
– 信用卡	311,244	284,253	311,244	284,253
– 定期及其他貸款	5,118,101	4,153,033	5,118,101	4,153,033
– 按揭貸款	6,764,114	6,564,419	6,764,114	6,564,419
企業貸款：				
– 大型企業及其他客戶	33,649,201	25,874,560	33,649,201	25,874,560
– 中小型企業客戶	6,760,095	6,704,568	6,760,095	6,704,568
投資證券 – 持有至到期日投資	2,766,411	2,868,942	2,798,071	2,907,284
金融負債				
同業之存款	4,138,145	3,566,474	4,138,145	3,566,474
各項存款	95,463,191	91,488,908	95,463,191	91,488,908

本銀行				
	帳面值		公平價值	
	2010	2009	2010	2009
金融資產				
在同業之結餘	24,240,342	25,975,978	24,240,342	25,975,978
定期存放於同業	11,646,456	14,989,607	11,646,456	14,989,607
客戶貸款：				
個人貸款：				
– 透支	420,292	445,151	420,292	445,151
– 信用卡	311,244	284,253	311,244	284,253
– 定期及其他貸款	5,118,101	4,153,033	5,118,101	4,153,033
– 按揭貸款	6,764,114	6,564,419	6,764,114	6,564,419
企業貸款：				
– 大型企業及其他客戶	33,649,201	25,874,560	33,649,201	25,874,560
– 中小型企業客戶	6,760,095	6,704,568	6,760,095	6,704,568
投資證券 – 持有至到期日投資	757,471	901,715	758,624	893,830
金融負債				
同業之存款	4,138,145	3,566,474	4,138,145	3,566,474
各項存款	95,463,191	91,488,908	95,463,191	91,488,908

三 金融風險管理（續）

（丁） 金融資產及負債之公平價值（續）

（i） 不按公平價值列帳之金融工具（續）

（1） 定期存放於同業

定期存放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價值。定息存款的公平價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，而其公平價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價值是按市場價格或經紀／交易員報價釐定。如缺乏此資料，則公平價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，其估計公平價值為即將支付金額。因此其公平價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價值。

（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、香港聯合交易所、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。輸入值的來源如香港同業拆息及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。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值(續)

(ii) 公平價值級次(續)

按公平價值列帳之資產及負債

本集團 於二零一零年十二月三十一日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
種類				
以公平價值列入損益之金融資產				
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	166,655	328,214	—	494,869
權益證券	115,221	—	—	115,221
衍生金融工具				
遠期外匯合約	—	60,468	—	60,468
交叉貨幣利率掉期合約	—	1,016	—	1,016
可供出售投資				
投資證券 – 債務	7,806,443	11,983,489	2,754	19,792,686
投資證券 – 權益	195,460	—	1,480,553	1,676,013
總資產	8,283,779	12,373,187	1,483,307	22,140,273
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	—	52,473	—	52,473
交叉貨幣利率掉期合約	—	1,035	—	1,035
總負債	—	53,508	—	53,508

本集團 於二零零九年十二月三十一日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
種類				
以公平價值列入損益之金融資產				
持作買賣用途之金融資產				
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
可供出售投資				
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值(續)

(ii) 公平價值級次(續)

本銀行 於二零一零年十二月三十一日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
種類				
以公平價值列入損益之金融資產				
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	166,655	328,214	–	494,869
權益證券	115,221	–	–	115,221
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	60,468	–	60,468
交叉貨幣利率掉期合約	–	1,016	–	1,016
可供出售投資				
投資證券 – 債務	7,803,098	11,788,220	2,754	19,594,072
投資證券 – 權益	176,345	–	1,480,553	1,656,898
總資產	8,261,319	12,177,918	1,483,307	21,922,544
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	–	52,473	–	52,473
交叉貨幣利率掉期合約	–	1,035	–	1,035
總負債	–	53,508	–	53,508

本銀行 於二零零九年十二月三十一日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
種類				
以公平價值列入損益之金融資產				
持作買賣用途之金融資產				
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
可供出售投資				
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值(續)

(ii) 公平價值級次(續)

這裡並沒有重大的金融資產在第一層次及第二層次間轉移。

下表顯示第三層次於截至二零零九年十二月三十一日及二零一零年十二月三十一日的變動。

本集團及銀行	可供出售投資		總資產
	投資證券 – 權益	投資證券 – 債務	
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	–	–	–
二零一零年一月一日之結餘	1,371,583	2,754	1,374,337
總收益			
– 收益	3,139	–	3,139
– 其他全面收益	80,273	–	80,273
購入	551,477	–	551,477
出售	(529,427)	–	(529,427)
匯兌差額	3,508	–	3,508
二零一零年十二月三十一日之結餘	1,480,553	2,754	1,483,307
年內因持有資產得到已包括在收益表內的總收益 於二零一零年十二月三十一日之結餘	–	–	–

已包括在收益表之年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／贖回可供出售投資之淨溢利」及「利息收入」。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

三 金融風險管理（續）

（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。

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。

	2010	2009
資本充足比率	19%	19%
核心資本	19%	19%

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

三 金融風險管理（續）

（戊）資本管理（續）

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		
	2010	2009
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	2,000,000	2,000,000
儲備	11,354,793	10,904,409
收益表	1,677,177	1,291,938
減：淨遞延稅項資產	(89,422)	(73,964)
	14,942,548	14,122,383
核心資本之其他扣減項目	(917,656)	(826,846)
扣減後的核心資本	14,024,892	13,295,537
附加資本：		
貸款之綜合減值準備	216,622	176,620
法定儲備	362,370	362,370
可供出售之證券的重估儲備	396,364	309,214
	975,356	848,204
附加資本之其他扣減項目	(917,656)	(826,846)
扣減後的附加資本	57,700	21,358
資本基礎總額	14,082,592	13,316,895
風險加權資產：		
信用風險	68,527,493	63,242,408
市場風險	976,650	875,300
業務操作風險	5,218,950	5,661,513
風險加權資產總額	74,723,093	69,779,221
包括：		
財務狀況表內	70,872,914	65,827,555
財務狀況表外	3,850,179	3,951,666

（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、估計和在編製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。

(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。

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）

（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。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

五 業務種類分析資料(續)

(甲) 按業務種類(續)

本集團 二零一零年					
	零售及 企業銀行	押匯	資金營運	其他業務	合計
淨利息收入	1,255,325	117,547	520,565	–	1,893,437
淨服務費及佣金收入	100,920	152,549	–	426,803	680,272
淨交易收益	–	–	180,887	–	180,887
出售/以公平價值列入損益之其他投資之淨收益	–	–	260,075	–	260,075
除稅前溢利	796,916	215,962	808,810	216,201	2,037,889
總資產	47,987,674	7,093,751	61,989,440	1,570,807	118,641,672
客戶貸款減值/(轉回)	92,719	(8,411)	–	–	84,308

本集團 二零零九年					
	零售及 企業銀行	押匯	資金營運	其他業務	合計
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
總資產(重列)	41,373,367	3,983,332	65,902,385	1,651,100	112,910,184
客戶貸款減值	39,333	18,657	–	–	57,990

(乙) 按地理區域

本集團 於二零一零年十二月三十一日						
	總資產	總負債	或然負債 及承擔	總營業收入 (除去利息 支出)	除稅前溢利	資本開支
香港及中華人民共和國	106,985,923	94,261,333	47,277,247	2,559,023	1,888,357	18,308
歐洲	2,292,395	2,695,754	56,875	20,834	5,761	176
美洲	9,363,354	4,512,821	1,733,286	306,516	143,771	262
合計	118,641,672	101,469,908	49,067,408	2,886,373	2,037,889	18,746

本集團 於二零零九年十二月三十一日						
	總資產	總負債	或然負債 及承擔	總營業收入 (除去利息 支出)	除稅前溢利	資本開支
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

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

六 淨利息收入

利息收入				
	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
庫存現金及在同業之結餘	390,098	453,512	390,098	453,512
證券投資				
– 可供出售	550,956	477,499	541,030	463,497
– 持有至到期日	66,972	87,638	13,477	27,327
貸款				
– 同業貸款	–	1,731	–	1,731
– 客戶貸款	1,341,084	1,368,533	1,341,399	1,368,911
其他	7,949	6,393	7,949	6,392
	2,357,059	2,395,306	2,293,953	2,321,370

利息支出				
	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
同業存款	21,869	30,322	21,869	30,322
客戶存款	438,675	627,727	438,731	628,008
已發行之存款證	–	86	–	86
其他	3,078	2,191	3,078	2,191
	463,622	660,326	463,678	660,607

利息收入包括				
	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
上市投資之利息收入	303,678	197,760	249,923	139,128
非上市投資之利息收入	314,250	367,377	304,584	351,696
減值金融資產之利息收入	7,452	24,827	7,452	24,827

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

七 淨服務費及佣金收入

服務費及佣金收入				
	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
商業票據之佣金	124,174	114,685	124,174	114,685
代理人、保管人及證券經紀佣金	277,511	305,998	246,482	270,706
結構性產品之佣金	78,620	45,043	78,620	45,043
匯款之佣金	52,115	50,593	52,115	50,593
額度服務費	62,780	63,589	62,780	63,589
信用卡服務費	44,346	40,070	44,346	40,070
零售業務之佣金	44,885	41,312	40,129	36,608
保險佣金	27,268	28,658	36,353	29,827
其他服務費	6,880	3,564	6,880	3,564
	718,579	693,512	691,879	654,685

服務費及佣金支出				
	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
商業票據之佣金	3,206	2,927	3,206	2,927
代理人、保管人及證券經紀佣金	17,014	17,168	10,795	10,443
零售業務之佣金	17,843	18,642	16,774	17,448
信用卡服務費	106	159	106	159
其他服務費	138	97	138	97
	38,307	38,993	31,019	31,074

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
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	238,180	221,908	238,180	221,908
– 服務費支出	3,312	3,086	3,312	3,086
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	20,696	17,335	20,051	16,693

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。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

八 股息收入

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
證券投資之股息收入				
– 上市證券	2,405	3,237	1,810	3,055
– 非上市證券	19,806	16,218	19,806	16,218
	22,211	19,455	21,616	19,273
共同控制個體之股息收入				
– 非上市證券	–	–	2,660	980
附屬公司之股息收入				
– 非上市證券	–	–	67,420	75,830
	22,211	19,455	91,696	96,083

九 淨交易收益

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
外匯	116,957	73,917	116,909	73,914
利率工具	40,753	14,349	40,753	14,349
權益	16,576	20,404	16,576	20,404
其他交易收益	6,601	–	6,601	–
	180,887	108,670	180,839	108,667

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仲算之損益。「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。

十 其他營業收入

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
投資物業總租金收入	28,523	33,612	30,127	35,172
其他	84,143	77,509	76,331	77,255
	112,666	111,121	106,458	112,427

本集團可產生租金收入投資物業之直接營業支出為港幣叁佰伍拾伍萬捌仟元（二零零九年：港幣肆佰零捌萬玖仟元）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叁佰捌拾柒萬貳仟元（二零零九年：港幣肆佰叁拾捌萬貳仟元）已包括在營業支出內。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

十一 營業支出

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
核數師酬金（附註甲）	7,135	6,943	6,654	6,384
廣告費用	19,613	9,635	19,157	9,418
物業及設備之折舊	72,973	74,900	79,711	83,045
非租金收入投資物業之直接營業支出	766	268	766	268
人事費用				
薪金及其他人事費用（附註乙）	590,953	596,021	574,439	578,281
提撥界定供款退休計劃費用	31,288	32,138	30,730	31,476
提撥界定福利退休計劃費用	30	39	30	39
行產及設備費用，不包括折舊				
行產租賃租金	54,191	52,180	56,247	54,255
樓宇開支	14,412	13,672	14,412	13,672
樓宇管理費	6,323	5,776	6,069	5,523
其他營業支出				
電腦租賃及牌照	11,133	12,250	10,888	10,826
信用卡推廣	12,630	13,398	12,630	13,398
信用卡服務費	9,560	8,873	9,560	8,873
保險	10,387	15,517	10,184	15,304
法律及諮詢	9,140	26,615	10,022	27,227
郵費	12,498	12,888	12,471	12,852
文具及印刷品	9,062	8,820	8,699	8,443
維修及保養	15,556	16,567	22,557	22,137
電話	24,465	24,422	24,363	24,327
差旅及交通	4,478	4,057	4,329	3,926
水電	12,381	12,766	12,156	12,545
其他（附註丙）	115,239	315,806	108,763	309,329
	1,044,213	1,263,551	1,034,837	1,251,548

（附註甲）

核數師酬金包括香港公司核數費用港幣叁佰陸拾貳萬伍仟元（二零零九年：港幣叁佰陸拾柒萬壹仟元）及海外分行核數費用港幣叁佰零貳萬玖仟元（二零零九年：港幣貳佰柒拾壹萬叁仟元）以及附屬公司核數費用港幣肆拾捌萬壹仟元（二零零九年：港幣伍拾伍萬玖仟元）。

（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壹仟柒佰零貳人（二零零九年：壹仟柒佰玖拾人）。

（附註丙）

雷曼兄弟迷你債券產生之支出為港幣貳佰零捌萬叁仟元（如同附註四（1）(vi) 所敘述於二零零九年度雷曼兄弟迷你債券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		
	2010	2009
董事袍金	3,200	2,010
基本薪金、津貼及花紅	22,631	19,668
退休計劃之供款	685	621
	26,516	22,299

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

十三 貸款減值

本集團及銀行		
	2010	2009
商業票據	10,661	1,275
客戶貸款	73,647	56,715
	84,308	57,990
淨貸款減值虧損/(回撥)		
– 個別評估(附註十九)	44,431	80,726
– 綜合評估(附註十九)	39,877	(22,736)
	84,308	57,990
其中		
– 新撥備	142,142	139,991
– 撥回	(47,498)	(61,690)
– 收回	(10,336)	(20,311)
列入收益表之淨貸款減值	84,308	57,990

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（二零零九年：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	
	2010	2009	2010	2009
本期稅項：				
– 香港利得稅	279,034	174,720	277,634	173,387
– 海外稅項	71,741	92,312	71,741	92,312
– 往年提撥調整	(2,757)	4,049	(2,538)	4,000
總本期稅項	348,018	271,081	346,837	269,699
遞延稅項：				
– 香港遞延稅項	(2,058)	18,599	(2,064)	18,614
– 海外遞延稅項	(12,490)	(22,933)	(12,490)	(22,933)
總遞延稅項	(14,548)	(4,334)	(14,554)	(4,319)
稅項	333,470	266,747	332,283	265,380

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	
	2010	2009	2010	2009
除稅前溢利	2,037,889	1,603,399	2,009,363	1,557,082
按各國課稅率計算	367,134	298,616	362,427	290,974
稅項影響：				
無須課稅之收入	(38,566)	(35,955)	(39,475)	(36,226)
不可用作扣稅之支出	11,393	10,080	15,603	16,675
參與合夥投資所得之撥回	(3,734)	(10,043)	(3,734)	(10,043)
往年提撥調整	(2,757)	4,049	(2,538)	4,000
稅項支出	333,470	266,747	332,283	265,380

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

十四 稅項(續)

大部份集團及其附屬公司於二零一零年收入之應用課稅率為百分之十六點五(二零零九年：百分之十六點五)。

本銀行參與了飛機槓桿租賃安排，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。於二零一零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，其總數為港幣玖億零玖佰叁拾伍萬伍仟元(二零零九年：港幣捌億玖仟貳佰柒拾捌萬伍仟元)。本銀行之合夥投資是以其持有之年期分攤。

十五 其他全面收益的有關稅項

本集團						
	2010			2009		
	除稅前 金額	稅項 (支出)/ 收入	除稅後 金額	除稅前 金額	稅項 (支出)/ 收入	除稅後 金額
匯兌差異	18,446	–	18,446	17,601	–	17,601
可供出售投資之公平價值得益/(虧損)	194,725	(33,113)	161,612	846,546	(203,989)	642,557
所佔共同控制個體投資之權益變動	161	–	161	4,548	–	4,548
本年度其他全面收益(淨額)	213,332	(33,113)	180,219	868,695	(203,989)	664,706

本銀行						
	2010			2009		
	除稅前 金額	稅項 (支出)/ 收入	除稅後 金額	除稅前 金額	稅項 (支出)/ 收入	除稅後 金額
匯兌差異	18,210	–	18,210	18,336	–	18,336
可供出售投資之公平價值得益/(虧損)	199,626	(32,938)	166,688	850,265	(203,900)	646,365
本年度其他全面收益(淨額)	217,836	(32,938)	184,898	868,601	(203,900)	664,701

十六 股息

於二零零九年及二零一零年已批准及已付之應屬上年度應付股東權益股息為港幣捌億元(每股港幣肆拾元)。而有關二零一零年度之股息，共計港幣捌億陸仟萬元(每股港幣肆拾叁元)，將於二零一一年四月十五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綜合財務報表上。

本集團		
	2010	2009
應屬本年度應付股東權益股息		
擬派股息每股普通股港幣肆拾叁元(二零零九年：每股港幣肆拾元)	860,000	800,000

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

十七 庫存現金及在同業之結餘

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
庫存現金	987,326	239,313	987,321	239,306
於中央銀行及香港金融管理局之存款	7,628,038	3,052,036	7,628,038	3,052,036
在同業之結餘	16,612,304	22,923,942	16,612,304	22,923,942
	25,227,668	26,215,291	25,227,663	26,215,284

於二零一零年十二月三十一日港幣壹佰伍拾萬元（二零零九年：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玖仟陸佰壹拾伍萬玖仟元（二零零九年：港幣貳仟叁佰伍拾伍萬柒仟元），以依從當地法定要求。

十八 定期存放於同業

本集團及銀行		
	2010	2009
定期存放同業（一至十二個月內到期）	11,646,456	14,989,607

於二零一零年十二月三十一日，港幣壹億貳仟柒佰貳拾萬柒仟元（二零零九年：港幣玖仟零肆拾萬捌仟元）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 各項貸款

（甲）各項貸款分析

本集團及銀行		
	2010	2009
個人客戶貸款		
– 透支	422,294	447,164
– 信用卡	320,677	292,757
– 定期及其他貸款	5,146,313	4,190,611
– 按揭貸款	6,789,832	6,593,263
企業客戶貸款		
– 大型企業及其他客戶	33,872,319	26,064,281
– 中小型企業客戶	6,792,919	6,752,257
客戶貸款總額	53,344,354	44,340,333
扣除：貸款減值準備		
– 個別評估	(104,685)	(137,729)
– 綜合評估	(216,622)	(176,620)
	53,023,047	44,025,984
包括在客戶貸款之商業票據及其他合格票據總額	4,104,158	1,619,946
扣除：商業票據減值準備		
– 綜合評估	(16,282)	(5,621)
	4,087,876	1,614,325

本集團已接受公平價值港幣叁拾肆億貳仟貳佰柒拾玖萬陸仟元（二零零九年：港幣貳拾伍億玖仟玖佰陸拾玖萬元）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。

於二零一零年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將總共港幣陸仟肆佰玖拾貳萬伍仟元（二零零九年：港幣陸仟柒佰叁拾壹萬玖仟元）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。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

十九 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	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	合計
個人客戶貸款之減值準備變動					
二零一零年一月一日結餘	262	2,302	21,349	2,900	26,813
貸款減值（附註十三）	58	3,537	(13,815)	(4,930)	(15,150)
不可收集貸款之撇除	–	(5,073)	(394)	–	(5,467)
收回往年已撇除之貸款	3	829	1,681	2,369	4,882
於二零一零年十二月三十一日	323	1,595	8,821	339	11,078
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

	減值準備 – 個別評估		
	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	合計
企業客戶貸款之減值準備變動			
二零一零年一月一日結餘	89,613	21,303	110,916
貸款減值（附註十三）	64,590	(5,009)	59,581
不可收集貸款之撇除	(71,536)	(9,165)	(80,701)
收回往年已撇除之貸款	3,873	1,581	5,454
匯兌調整	(1,643)	–	(1,643)
於二零一零年十二月三十一日	84,897	8,710	93,607
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
匯兌調整	20	–	20
於二零零九年十二月三十一日	89,613	21,303	110,916

	減值準備 – 綜合評估				
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	合計
個人客戶貸款之減值準備變動					
二零一零年一月一日結餘	1,751	6,202	16,229	25,944	50,126
貸款減值（附註十三）	(72)	1,636	3,140	(539)	4,165
匯兌調整	–	–	22	(26)	(4)
於二零一零年十二月三十一日	1,679	7,838	19,391	25,379	54,287
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

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

十九 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		
	大型企業及 其他客戶	中小型企 業客戶	合計
企業客戶貸款之減值準備變動			
二零一零年一月一日結餘	100,108	26,386	126,494
貸款減值（附註十三）	37,986	(2,274)	35,712
匯兌調整	127	2	129
於二零一零年十二月三十一日	138,221	24,114	162,335
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

二十 持作買賣用途之金融資產

本集團及銀行	2010	2009
債務證券		
在本港以外地區上市	166,655	158,647
非上市	328,214	131,477
債務證券合計	494,869	290,124
權益性證券		
在本港以外地區上市	115,221	98,902
權益性證券合計	115,221	98,902
總持作買賣用途之金融資產	610,090	389,026
債務證券包括：		
政府債券	227,411	236,254
持有之存款證	152,540	—
其他債務證券	114,918	53,870
	494,869	290,124
持作買賣用途之資產發行自：		
官方實體	227,411	236,254
銀行	270,395	56,802
企業	112,284	95,970
	610,090	389,026

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二十一 以公平價值列帳之金融資產

本集團及銀行		
	2010	2009
債務證券		
在本港上市	—	398,430
債務證券包括：		
其他債務證券	—	398,430
以公平價值列帳之金融資產發行自：		
銀行	—	398,430

二十二 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）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價值、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價值及，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價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。

於二零一零年十二月三十一日

	合約金額	本集團及銀行 公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
外匯衍生金融工具			
遠期外匯合約	4,347,507	60,468	(52,473)
交叉貨幣利率掉期合約	785,416	1,016	(1,035)
作買賣用途之衍生工具總資產/(負債)	5,132,923	61,484	(53,508)
已確認衍生金融資產/(負債)總額	5,132,923	61,484	(53,508)

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二十二 衍生金融工具（續）

於二零零九年十二月三十一日

	合約金額	本集團及銀行 公平價值	
		資產	負債
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 信貸風險加權數額	
	2010	2009
外匯合約	72,778	15,099
利率掉期合約	–	748
	72,778	15,847

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。

於二零一零年十二月三十一日及二零零九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。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二十三 可供出售投資

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
債務證券：				
在本港上市	1,195,895	760,691	1,195,895	760,691
在本港以外地區上市	6,610,549	1,808,152	6,607,204	1,798,579
非上市	11,986,242	16,192,827	11,790,973	15,875,037
	19,792,686	18,761,670	19,594,072	18,434,307
權益性證券：				
在本港上市	136,729	86,867	117,614	68,342
在本港以外地區上市	58,731	35,159	58,731	35,159
非上市	1,480,553	1,342,002	1,480,553	1,342,002
	1,676,013	1,464,028	1,656,898	1,445,503
	21,468,699	20,225,698	21,250,970	19,879,810
債務證券包括：				
持有之存款證	2,815,172	356,450	2,804,699	345,968
其他政府債券	21,065	412,314	21,065	412,314
其他債務證券	16,956,449	17,992,906	16,768,308	17,676,025
	19,792,686	18,761,670	19,594,072	18,434,307
可供出售投資發行自：				
官方實體	21,065	412,314	21,065	412,314
公營機構	756,621	1,274,019	756,621	1,270,028
銀行	17,190,813	15,268,665	16,983,210	14,932,599
企業	3,500,200	3,270,700	3,490,074	3,264,869
	21,468,699	20,225,698	21,250,970	19,879,810

可供出售投資之變動可總結如下：

本集團		
	2010	2009
一月一日之結餘	20,225,698	11,625,020
匯兌差額	304,320	466,175
購入	14,260,783	22,978,158
公平價值之變動	456,763	1,047,927
出售（出售及贖回）	(13,766,983)	(15,887,528)
分攤	(38,374)	(45,088)
其他	26,492	41,034
十二月三十一日之結餘	21,468,699	20,225,698
可供出售投資之淨溢利包括：		
出售可供出售投資	263,175	186,967

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十三 可供出售投資(續)

本銀行		
	2010	2009
一月一日之結餘	19,879,810	11,224,599
匯兌差額	304,307	466,177
購入	14,260,364	22,873,647
公平價值之變動(附註三十四)	461,469	1,051,644
出售(出售及贖回)	(13,648,856)	(15,742,978)
分攤	(33,460)	(35,022)
其他	27,336	41,743
十二月三十一日之結餘	21,250,970	19,879,810
可供出售投資之淨溢利包括：		
出售可供出售投資	262,979	186,967

二十四 持有至到期日投資

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
債務證券：				
在本港上市	2,040,167	1,922,435	39,121	39,167
在本港以外地區上市	726,244	866,587	718,350	862,548
非上市	—	79,920	—	—
	2,766,411	2,868,942	757,471	901,715
上市證券之按市場價值	2,798,071	2,826,514	758,624	893,830
債務證券包括：				
其他政府債券	2,268,159	2,223,796	267,114	260,608
其他債務證券	498,252	645,146	490,357	641,107
	2,766,411	2,868,942	757,471	901,715
持有至到期日投資發行自：				
官方實體	2,268,159	2,223,796	267,114	260,608
公營機構	39,121	39,166	39,121	39,166
銀行	455,144	523,637	451,236	523,637
企業	3,987	82,343	—	78,304
	2,766,411	2,868,942	757,471	901,715

於二零一零年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將港幣壹億捌仟玖佰零肆萬捌仟元（二零零九年：港幣壹億捌仟零貳拾貳萬陸仟元）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。

於二零一零年十二月三十一日，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貳拾億壹佰零肆萬伍仟元（二零零九年：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）用以協助結算交收運作，於年終並沒有相關之負債。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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		
	2010	2009
一月一日之結餘	2,868,942	2,950,520
匯兌差額	2,295	566
購入	378,219	1,203,643
贖回	(451,797)	(1,266,808)
分攤	(26,997)	(18,951)
其他	(4,251)	(28)
十二月三十一日之結餘	2,766,411	2,868,942

本銀行		
	2010	2009
一月一日之結餘	901,715	981,626
匯兌差額	2,275	564
購入	131,703	365,901
贖回	(271,797)	(441,808)
分攤	(1,324)	(1,530)
其他	(5,101)	(3,038)
十二月三十一日之結餘	757,471	901,715

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		
	2010	2009
年初數	159,901	125,181
扣除稅額後所佔業績	18,371	31,152
股息支付	(2,660)	(980)
貸款之減少	(1,300)	—
所佔投資儲備	161	4,548
年末數	174,473	159,901

本銀行		
	2010	2009
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
	116,000	117,300

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

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）

共同控制個體資料如下：

2010						
名稱	註冊地點	資產	負債	收入	損益	本銀行持有之普通股權益
銀聯通寶有限公司	香港	361,784	3,948	85,432	38,795	‘A’股之20% ⁽ⁱ⁾
銀聯控股有限公司	香港	495,463	235,811	288,419	56,838	‘A’股之14.29%
銀和再保險有限公司	香港	435,925	224,563	129,595	20,965	21% ⁽ⁱ⁾
香港人壽保險有限公司	香港	4,279,106	3,960,406	855,282	32,462	16.67%
i-Tech Solutions Limited	香港	6,488	251	6,279	(259)	50%
		5,578,766	4,424,979	1,365,007	148,801	

2009						
名稱	註冊地點	資產	負債	收入	損益	本銀行持有之普通股權益
銀聯通寶有限公司	香港	378,212	24,875	68,493	32,678	‘A’股之20% ⁽ⁱ⁾
銀聯控股有限公司	香港	496,764	294,049	226,287	36,190	‘A’股之14.29%
銀和再保險有限公司	香港	398,786	200,388	110,948	83,026	21% ⁽ⁱ⁾
香港人壽保險有限公司	香港	3,502,939	3,217,586	636,456	47,690	16.67%
i-Tech Solutions Limited	香港	9,302	2,805	6,802	4	50%
		4,786,003	3,739,703	1,048,986	199,588	

⁽ⁱ⁾ 本年度本銀行已收取銀聯通寶有限公司支付股息之百分之二點八八（二零零九年：百分之二點八八）及銀和再保險有限公司支付股息之百分之二十一（二零零九年：無）。

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（附註三十八）。

（乙）附屬公司投資及貸款

本銀行		
	2010	2009
非上市股份，按成本值	193,199	193,166
附屬公司貸款	2,978,635	2,896,995
附屬公司欠款	281	462
附屬公司存款	(1,063,181)	(887,226)
	2,108,934	2,203,397

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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	註冊地點	主要業務及經營地點	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	香港	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	香港	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	香港	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	香港	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	英屬處女 群島	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.	美國	物業投資 美國	拾股普通股 每股面值美元壹元	100%
Shacom Property (CA) Inc.	美國	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	香港	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	香港	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	香港	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	香港	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	香港	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	香港	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。

(丙) 附屬公司貸款

附屬公司貸款是抵押，無利息及沒有固定還款期。附屬公司貸款公平價值為港幣貳拾玖億柒仟捌佰陸拾叁萬伍仟元(二零零九年：貳拾捌億玖仟陸佰玖拾玖萬伍仟元)。附屬公司貸款賬面值接近其公平價值。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十六 物業及設備

本集團	租賃土地	行產	器具及設備	合計
二零零九年一月一日				
成本值，重列前	–	463,387	608,630	1,072,017
採納香港會計準則第 17 號之調整	325,589	–	–	325,589
成本值，已重列	325,589	463,387	608,630	1,397,606
累積折舊，重列前	–	(176,745)	(502,368)	(679,113)
採納香港會計準則第 17 號之調整	(56,567)	–	–	(56,567)
累積折舊，已重列	(56,567)	(176,745)	(502,368)	(735,680)
帳面淨值，已重列	269,022	286,642	106,262	661,926
二零零九年內				
年初之帳面淨值，重列前	–	286,642	106,262	392,904
採納香港會計準則第 17 號之調整	269,022	–	–	269,022
年初之帳面淨值，已重列	269,022	286,642	106,262	661,926
年內添置	–	–	22,427	22,427
年內出售	–	–	(968)	(968)
年內提存	(4,820)	(8,850)	(34,487)	(48,157)
匯兌調整	–	3,078	92	3,170
年末之帳面淨值，已重列	264,202	280,870	93,326	638,398
二零零九年十二月三十一日				
成本值，重列前	–	467,222	610,769	1,077,991
採納香港會計準則第 17 號之調整	325,589	–	–	325,589
成本值，已重列	325,589	467,222	610,769	1,403,580
累積折舊，重列前	–	(186,352)	(517,443)	(703,795)
採納香港會計準則第 17 號之調整	(61,387)	–	–	(61,387)
累積折舊，已重列	(61,387)	(186,352)	(517,443)	(765,182)
帳面淨值，已重列	264,202	280,870	93,326	638,398
二零一零年內				
年初之帳面淨值，重列前	–	280,870	93,326	374,196
採納香港會計準則第 17 號之調整	264,202	–	–	264,202
年初之帳面淨值，已重列	264,202	280,870	93,326	638,398
年內添置	–	–	18,746	18,746
年內出售	–	–	(1,526)	(1,526)
年內提存	(4,820)	(8,847)	(32,561)	(46,228)
匯兌調整	–	(851)	45	(806)
年末之帳面淨值	259,382	271,172	78,030	608,584
二零一零年十二月三十一日				
成本值	325,589	466,163	604,213	1,395,965
累積折舊	(66,207)	(194,991)	(526,183)	(787,381)
帳面淨值	259,382	271,172	78,030	608,584

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二十六 物業及設備（續）

本銀行				
	租賃土地	行產	器具及設備	合計
二零零九年一月一日				
成本值，重列前	–	422,511	663,577	1,086,088
採納香港會計準則第 17 號之調整	297,513	–	–	297,513
成本值，已重列	297,513	422,511	663,577	1,383,601
累積折舊，重列前	–	(169,972)	(543,389)	(713,361)
採納香港會計準則第 17 號之調整	(55,878)	–	–	(55,878)
累積折舊，已重列	(55,878)	(169,972)	(543,389)	(769,239)
帳面淨值，已重列	241,635	252,539	120,188	614,362
二零零九年內				
年初之帳面淨值，重列前	–	252,539	120,188	372,727
採納香港會計準則第 17 號之調整	241,635	–	–	241,635
年初之帳面淨值，已重列	241,635	252,539	120,188	614,362
年內添置	–	–	27,902	27,902
年內出售	–	–	(941)	(941)
年內提存	(4,589)	(8,204)	(43,080)	(55,873)
匯兌調整	–	59	26	85
年末之帳面淨值，已重列	237,046	244,394	104,095	585,535
二零零九年十二月三十一日				
成本值，重列前	–	422,618	671,058	1,093,676
採納香港會計準則第 17 號之調整	297,513	–	–	297,513
成本值，已重列	297,513	422,618	671,058	1,391,189
累積折舊，重列前	–	(178,224)	(566,963)	(745,187)
採納香港會計準則第 17 號之調整	(60,467)	–	–	(60,467)
累積折舊，已重列	(60,467)	(178,224)	(566,963)	(805,654)
帳面淨值，已重列	237,046	244,394	104,095	585,535
二零一零年內				
年初之帳面淨值，重列前	–	244,394	104,095	348,489
採納香港會計準則第 17 號之調整	237,046	–	–	237,046
年初之帳面淨值，已重列	237,046	244,394	104,095	585,535
年內添置	–	–	21,826	21,826
年內出售	–	–	(1,516)	(1,516)
年內提存	(4,589)	(8,206)	(39,743)	(52,538)
匯兌調整	–	170	66	236
年末之帳面淨值	232,457	236,358	84,728	553,543
二零一零年十二月三十一日				
成本值	297,513	422,835	667,708	1,388,056
累積折舊	(65,056)	(186,477)	(582,980)	(834,513)
帳面淨值	232,457	236,358	84,728	553,543

本集團在租賃土地之業權及土地使用權視作為營業租賃，其淨帳面值分析如下：

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
在香港持有：				
五十年以上之租約	97,501	98,768	70,576	71,612
十至五十年之租約	161,881	165,434	161,881	165,434
	259,382	264,202	232,457	237,046

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二十六 物業及設備（續）

於二零一零年十二月三十一日已包括在上述之行產內，本集團及本銀行持有之永久土地業權分別為港幣叁仟陸佰柒拾伍萬柒仟元（二零零九年：港幣叁仟柒佰叁拾肆萬貳仟元）及港幣壹仟玖佰零伍萬貳仟元（二零零九年：港幣壹仟捌佰玖拾玖萬玖仟元）。

根據香港會計準則第17號之修訂，本集團之租賃土地及土地使用權為融資租賃已歸類為物業及設備以及投資物業（附註二十七）。

二十七 投資物業

本集團	租賃土地	房屋	合計
二零零九年一月一日			
成本值，重列前	–	62,739	62,739
採納香港會計準則第17號之調整	1,381,406	–	1,381,406
成本值，已重列	1,381,406	62,739	1,444,145
累積折舊，重列前	–	(6,274)	(6,274)
採納香港會計準則第17號之調整	(1,649)	–	(1,649)
累積折舊，已重列	(1,649)	(6,274)	(7,923)
帳面淨值，已重列	1,379,757	56,465	1,436,222
二零零九年內			
年初之帳面淨值，重列前	–	56,465	56,465
採納香港會計準則第17號之調整	1,379,757	–	1,379,757
年初之帳面淨值，已重列	1,379,757	56,465	1,436,222
年內提存	(1,648)	(25,095)	(26,743)
年末之帳面淨值，已重列	1,378,109	31,370	1,409,479
二零零九年十二月三十一日			
成本值，重列前	–	62,739	62,739
採納香港會計準則第17號之調整	1,381,406	–	1,381,406
成本值，已重列	1,381,406	62,739	1,444,145
累積折舊，重列前	–	(31,369)	(31,369)
採納香港會計準則第17號之調整	(3,297)	–	(3,297)
累積折舊，已重列	(3,297)	(31,369)	(34,666)
帳面淨值，已重列	1,378,109	31,370	1,409,479
二零一零年內			
年初之帳面淨值，重列前	–	31,370	31,370
採納香港會計準則第17號之調整	1,378,109	–	1,378,109
年初之帳面淨值，已重列	1,378,109	31,370	1,409,479
年內提存	(1,649)	(25,096)	(26,745)
年末之帳面淨值	1,376,460	6,274	1,382,734
二零一零年十二月三十一日			
成本值	1,381,406	62,739	1,444,145
累積折舊	(4,946)	(56,465)	(61,411)
帳面淨值	1,376,460	6,274	1,382,734

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十七 投資物業(續)

本銀行	租賃土地	房屋	合計
二零零九年一月一日			
成本值，重列前	–	70,658	70,658
採納香港會計準則第17號之調整	1,409,482	–	1,409,482
成本值，已重列	1,409,482	70,658	1,480,140
累積折舊，重列前	–	(6,868)	(6,868)
採納香港會計準則第17號之調整	(2,338)	–	(2,338)
累積折舊，已重列	(2,338)	(6,868)	(9,206)
帳面淨值，已重列	1,407,144	63,790	1,470,934
二零零九年內			
年初之帳面淨值，重列前	–	63,790	63,790
採納香港會計準則第17號之調整	1,407,144	–	1,407,144
年初之帳面淨值，已重列	1,407,144	63,790	1,470,934
年內提存	(1,879)	(25,293)	(27,172)
年末之帳面淨值，已重列	1,405,265	38,497	1,443,762
二零零九年十二月三十一日			
成本值，重列前	–	70,658	70,658
採納香港會計準則第17號之調整	1,409,482	–	1,409,482
成本值，已重列	1,409,482	70,658	1,480,140
累積折舊，重列前	–	(32,161)	(32,161)
採納香港會計準則第17號之調整	(4,217)	–	(4,217)
累積折舊，已重列	(4,217)	(32,161)	(36,378)
帳面淨值，已重列	1,405,265	38,497	1,443,762
二零一零年內			
年初之帳面淨值，重列前	–	38,497	38,497
採納香港會計準則第17號之調整	1,405,265	–	1,405,265
年初之帳面淨值，已重列	1,405,265	38,497	1,443,762
年內提存	(1,879)	(25,294)	(27,173)
年末之帳面淨值	1,403,386	13,203	1,416,589
二零一零年十二月三十一日			
成本值	1,409,482	70,658	1,480,140
累積折舊	(6,096)	(57,455)	(63,551)
帳面淨值	1,403,386	13,203	1,416,589

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日董事會認為本集團及本銀行之投資物業公平價值與購買成本沒有重大差別。本集團之投資物業將於本年度結束後與現時之總行大廈聯合重建。

上列之長期租用投資物業之帳面值皆位於香港之租賃土地及樓宇。

已根據香港會計準則第17號之修訂重列，請參閱附註二十六。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二十八 其他資產

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
收回資產	41,652	22,365	41,652	22,365
應收帳款及預繳費用 *	1,513,137	1,467,087	1,152,609	1,016,918
其他	60,581	43,549	55,744	35,833
	1,615,370	1,533,001	1,250,005	1,075,116

* 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。

二十九 各項存款

本集團及銀行				
	2010			
	企業客戶	中小企客戶	個人客戶	合計
活期存款及往來帳戶	4,160,716	1,295,983	2,921,423	8,378,122
儲蓄存款	9,646,784	1,790,994	19,786,638	31,224,416
定期、通知及短期存款	23,074,293	1,175,623	31,221,749	55,471,665
外匯基金存款	388,988	—	—	388,988
	37,270,781	4,262,600	53,929,810	95,463,191

本集團及銀行				
	2009			
	企業客戶	中小企客戶	個人客戶	合計
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

各項存款中包括港幣拾壹億叁仟肆佰貳拾柒萬伍仟元（二零零九年：港幣玖億叁仟貳佰伍拾捌萬捌仟元）為不可撤銷承擔之抵押品。其公平價值與帳面價值接近。

各項存款中港幣伍佰伍拾肆億柒佰伍拾貳萬貳仟元（二零零九年：港幣伍佰肆拾貳億捌仟玖佰壹拾肆萬肆仟元）為定息存款，港幣叁佰玖拾陸億貳佰伍拾叁萬玖仟元（二零零九年：港幣叁佰陸拾玖億貳仟零捌拾陸萬肆仟元）為管理利率存款，其餘所有存款為浮息存款共港幣肆億伍仟叁佰壹拾叁萬元（二零零九年：港幣貳億柒仟捌佰玖拾萬元）。

三十 其他負債

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
存入保證金	349,196	299,064	349,196	299,064
應付帳款及應提	538,110	943,870	186,318	502,881
其他	584,076	309,993	553,239	281,515
	1,471,382	1,552,927	1,088,753	1,083,460

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

三十一 準備金

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
一月一日之結餘	94,500	83,593	93,924	83,005
加：年內列入收益表之提撥	169,122	167,416	167,641	165,945
減：年內之損耗	(163,968)	(156,509)	(162,345)	(155,026)
十二月三十一日之結餘	99,654	94,500	99,220	93,924
本期	99,587	94,355	99,220	93,924
非本期	67	145	—	—

大部份二零零九年以及二零一零年結餘為員工花紅準備金。

三十二 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：

遞延稅項負債					
	本集團				
	減值準備	加速稅項折舊	公平價值收益	其他	合計
於二零零九年一月一日	—	(79)	—	—	(79)
已於收益表（扣除）／計入	—	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)
已於收益表（扣除）／計入	(1,234)	3,908	—	(616)	2,058
已於儲備扣除	—	—	(33,113)	—	(33,113)
重新分類至本期稅項負債	—	—	—	717	717
於二零一零年十二月三十一日	34,777	242	(145,743)	(2,322)	(113,046)

遞延稅項負債					
	本銀行				
	減值準備	加速稅項折舊	公平價值收益	其他	合計
於二零零九年一月一日	—	—	—	—	—
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)
已於收益表（扣除）／計入	(1,234)	3,914	—	(616)	2,064
已於儲備扣除	—	—	(32,938)	—	(32,938)
重新分類至本期稅項負債	—	—	—	717	717
於二零一零年十二月三十一日	34,777	309	(145,182)	(2,322)	(112,418)

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十二 遞延稅項(續)

	本集團及銀行				
	減值準備	加速稅項折舊	公平價值收益	其他	合計
於二零零九年一月一日	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)	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
已於收益表(扣除)/計入	8,001	(12)	–	4,501	12,490
匯兌差額	115	(8)	–	80	187
於二零一零年十二月三十一日	39,851	(1,244)	–	18,049	56,656

本年度於儲備扣除之遞延稅項如下：

	本集團		本銀行	
	2010	2009	2010	2009
可供出售投資重估虧絀				
– 於股東權益之儲備(附註三十四)	(33,043)	(203,909)	(32,938)	(203,900)
– 於非控制權益之儲備	(70)	(80)	–	–
	(33,113)	(203,989)	(32,938)	(203,900)

三十三 股本

本集團及銀行		
	2010	2009
法定股本：		
叁仟萬股每股港幣壹佰元	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

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

三十四 其他儲備

本集團

	法定儲備	可供出售 投資重估 儲備/(虧絀)	普通儲備	合計
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	–	1,047,439	–	1,047,439
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	–	(186,967)	–	(186,967)
遞延稅項之影響（附註三十二）	–	(203,909)	–	(203,909)
匯兌差額	–	(14,414)	17,676	3,262
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
於二零一零年一月一日	362,370	573,934	7,311,687	8,247,991
可供出售投資之公平價值變動	–	456,261	–	456,261
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	–	(263,096)	–	(263,096)
遞延稅項之影響（附註三十二）	–	(33,043)	–	(33,043)
匯兌差額	–	1,136	14,179	15,315
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	–	161	–	161
於二零一零年十二月三十一日	362,370	735,353	7,325,866	8,423,589

本銀行

	法定儲備	可供出售 投資重估 儲備/(虧絀)	普通儲備	合計
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）	–	1,051,644	–	1,051,644
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（附註三十二）	–	(203,900)	–	(203,900)
匯兌差額	–	(14,412)	17,659	3,247
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
於二零一零年一月一日	362,370	568,032	7,311,602	8,242,004
可供出售投資之公平價值變動（附註二十三）	–	461,469	–	461,469
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備（附註二十三）	–	(262,979)	–	(262,979)
遞延稅項之影響（附註三十二）	–	(32,938)	–	(32,938)
匯兌差額	–	1,136	14,179	15,315
於二零一零年十二月三十一日	362,370	734,720	7,325,781	8,422,871

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十四 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價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。

三十五 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。

	2010	2009
庫存現金及在同業之結餘	23,561,564	21,288,681
定期存放於同業	129,889	2,099,271
	23,691,453	23,387,952

三十六 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	
	2010	2009	2010	2009
物業及設備				
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	54,870	42,946	57,133	44,435
已批准惟尚未簽訂合約者	88,856	2,140	89,867	2,869
	143,726	45,086	147,000	47,304

(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	
	2010	2009	2010	2009
不多於一年	86,544	47,509	88,346	49,376
多於一年但不多於五年	206,375	58,216	207,576	61,328
多於五年	32,251	2,233	32,251	2,233
	325,170	107,958	328,173	112,937

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十六 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	
	2010	2009	2010	2009
不多於一年	6,466	16,999	6,466	16,999
多於一年但不多於五年	172	2,109	172	2,109
	6,638	19,108	6,638	19,108

(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		
	2010	2009
直接信貸替代項目	2,177,614	1,912,441
與貿易有關之或然項目	2,979,778	2,800,367
其他承擔，原到期日為：		
– 一年以內	1,575,238	906,513
– 一年及以上	1,878,263	3,038,037
– 可無條件取消	40,456,515	35,269,842
	49,067,408	43,927,200

信貸承擔之風險加權數額為港幣叁拾柒億柒仟柒佰肆拾萬壹仟元(二零零九年：港幣叁拾玖億叁仟伍佰捌拾壹萬玖仟元)。

(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。

三十七 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	
	2010	2009	2010	2009
未償還本金及利息之總額	537,136	576,267	689,520	714,224

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十八 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		
	2010	2009
庫存現金及在同業之結餘	10,058	144,860
各項貸款 – 商業票據	–	38,247
可供出售投資	115,811	78,211
	125,869	261,318
綜合性評估減值準備	–	153
於一月一日之同業之存款	454,557	574,992
年內收到之同業之存款	71,732	3,821
年內償還之同業之存款	(2,010)	(124,256)
於十二月三十一日之同業之存款	524,279	454,557
於最終控股公司之存款利息收入	279	2,745
最終控股公司於本集團之存款利息支出	1,491	3,816
或有負債及其他承擔	253,125	121,177

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		
	2010	2009
於一月一日之各項存款	304,876	605,932
年內收到之各項存款	2,797	3,375
年內提取之各項存款	(2,365)	(304,431)
於十二月三十一日之各項存款	305,308	304,876
最終控股公司之附屬公司於本集團之存款利息支出	1,774	2,439

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十八 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		
	2010	2009
庫存現金及在同業之結餘	44,164	14,359
可供出售及持有至到期日投資	774,504	1,349,498
	818,668	1,363,857
於一月一日之各項貸款	1,426	1,478
年內增加之各項貸款	—	—
年內償還之各項貸款	(1,426)	(52)
於十二月三十一日之各項貸款	—	1,426
綜合性評估減值準備	—	6
於一月一日之各項存款	131,894	26,481
年內收到之各項存款	19,613	110,410
年內提取之各項存款	(132,425)	(4,997)
於十二月三十一日之各項存款	19,082	131,894
向其他股東貸款之利息收入	3,027	7,566
其他股東存款於本集團之利息支出	382	647

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		
	2010	2009
於一月一日之各項存款	251,461	955,258
年內收到之各項存款	40,043	83,190
年內償還之各項存款	(97,027)	(786,987)
於十二月三十一日之各項存款	194,477	251,461
共同控制個體於本集團之存款利息支出	660	5,074
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)。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十八 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		
	2010	2009
於一月一日之各項貸款	293,531	167,140
年內增加之各項貸款	7,725	148,802
年內償還之各項貸款	(78,302)	(22,411)
於十二月三十一日之各項貸款	222,954	293,531
綜合性評估減值準備	892	1,174
於一月一日之各項存款	146,411	184,029
年內收到之各項存款	43,644	58,414
年內提取之各項存款	(99,603)	(96,032)
於十二月三十一日之各項存款	90,452	146,411
向董事及其親屬貸款之利息收入	5,642	5,938
董事及其親屬存款於本集團之利息支出	357	1,300
或有負債及其他承擔	38,466	79,717

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		
	2010	2009
於一月一日之各項貸款	409,343	640,071
年內增加之各項貸款	69,008	101,853
年內償還之各項貸款	(181,362)	(332,581)
於十二月三十一日之各項貸款	296,989	409,343
綜合性評估減值準備	1,188	1,637
於一月一日之各項存款	741,032	381,786
年內收到之各項存款	34,510	546,736
年內提取之各項存款	(552,362)	(187,490)
於十二月三十一日之各項存款	223,180	741,032
向董事及其親屬所控制之公司貸款之利息收入	12,003	16,682
董事及其親屬所控制之公司存款於本集團之利息支出	846	2,791
或有負債及其他承擔	335,068	721,752

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十八 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		
	2010	2009
於一月一日之各項貸款	14,920	24,673
年內增加之各項貸款	1,439	1,935
年內償還之各項貸款	(5,756)	(11,688)
於十二月三十一日之各項貸款	10,603	14,920
綜合性評估減值準備	42	60
於一月一日之各項存款	13,996	12,344
年內收到之各項存款	8,312	11,557
年內提取之各項存款	(3,533)	(9,905)
於十二月三十一日之各項存款	18,775	13,996
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	569	717
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	37	98
或有負債及其他承擔	5,926	4,578

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		
	2010	2009
於一月一日之各項存款	11,841	14,604
年內收到之各項存款	—	341
年內提取之各項存款	(11,841)	(3,104)
於十二月三十一日之各項存款	—	11,841
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
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	52,384	40,551

附註：本年度之循環貸款總浮動情況是以淨值反映。

三十九 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。

補充財務資料

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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 流動資金比率

	2010	2009
流動資金比率	51%	55%

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。

二 國內非銀行類客戶風險承擔

2010				
	財務狀況 表內之 風險承擔	財務狀況 表外之 風險承擔	合計	貸款減值
交易對手種類				
國內企業	1,761,992	21,623	1,783,615	—
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	3,252,575	944,108	4,196,683	18,149
其他交易對手而其風險被本集團認為國內非銀行類客戶	113,849	157,881	271,730	1,085
	5,128,416	1,123,612	6,252,028	19,234
2009				
	財務狀況 表內之 風險承擔	財務狀況 表外之 風險承擔	合計	貸款減值
交易對手種類				
國內企業	1,157,219	3,058	1,160,277	3,603
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,990,028	1,295,551	4,285,579	22,353
其他交易對手而其風險被本集團認為國內非銀行類客戶	167,644	194,636	362,280	208
	4,314,891	1,493,245	5,808,136	26,164

補充財務資料（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

三 貨幣分佈

本集團						
港幣等值	2010				長／（短）盤	
	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	淨額	結構性淨額
美元	40,877,000	(40,870,000)	3,876,000	(4,656,000)	(773,000)	3,193,000
英鎊	1,815,000	(1,811,000)	37,000	(27,000)	14,000	5,000
人民幣	6,153,000	(5,961,000)	1,242,000	(1,171,000)	263,000	74,000
加拿大元	1,436,000	(1,446,000)	32,000	(14,000)	8,000	—
歐元	1,696,000	(1,737,000)	289,000	(273,000)	(25,000)	—
其他貨幣及黃金	7,183,000	(7,296,000)	574,000	(464,000)	(3,000)	—
	59,160,000	(59,121,000)	6,050,000	(6,605,000)	(516,000)	3,272,000
港幣等值	2009				長／（短）盤	
	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	淨額	結構性淨額
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
人民幣	1,624,000	(1,546,000)	3,000	—	81,000	53,000
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	7,727,000	(7,777,000)	327,000	(301,000)	(24,000)	—
	59,009,000	(56,366,000)	2,075,000	(1,246,000)	3,472,000	2,070,000

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：

- 物業及設備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

補充財務資料（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

四 各項貸款

（甲）按行業類別劃分之客戶貸款總額

本集團				
	2010		2009	
	貸款總額	可從 抵押品/ 其他擔保 彌償金額	貸款總額	可從 抵押品/ 其他擔保 彌償金額
在香港使用之貸款				
工商及金融				
– 地產發展	2,820,335	948,978	1,566,075	558,066
– 物業投資	11,947,671	11,156,783	10,743,049	9,922,766
– 金融企業	278,883	277,213	85,951	85,353
– 股票經紀	10,015	–	29	29
– 批發及零售業	879,732	753,337	838,079	601,753
– 製造業	1,543,525	895,996	1,126,480	798,880
– 運輸業及運輸設備	736,772	257,070	783,467	268,422
– 資訊科技 - 電訊	149,720	148,717	2,294	873
– 酒店、旅舍及飲食業	846,265	827,552	676,919	650,340
– 其他	2,915,025	1,665,101	2,244,402	1,028,567
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	316,398	315,051	371,051	367,191
– 購買其他住宅物業之貸款	4,685,462	4,685,462	4,631,092	4,631,092
– 信用卡貸款	301,200	158	279,061	386
– 其他	4,794,679	4,744,455	4,307,761	4,195,747
貿易融資	5,224,429	2,814,117	4,353,347	3,035,182
在香港以外使用之貸款 *	11,790,085	10,856,997	10,711,330	10,108,833
	49,240,196	40,346,987	42,720,387	36,253,480

* 在香港以外使用之貸款包括個人貸款港幣貳拾伍億捌仟壹佰叁拾柒萬柒千元（二零零九年：港幣拾玖億叁仟肆佰捌拾叁萬元）。

（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				
	2010			
	個別被 斷定為減值	逾期貸款	個別減值 準備	綜合減值 準備
工商及金融				
– 物業投資	51,698	152,059	966	47,583
個人				
– 購買其他住宅物業之貸款	36,564	91,225	299	18,596
	88,262	243,284	1,265	66,179
	2009			
	個別被 斷定為減值	逾期貸款	個別減值 準備	綜合減值 準備
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

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

四 各項貸款(續)

(乙) 按行業類別劃分之貸款減值準備(續)

本集團			
	2010		
	新提撥之 準備金	不可收集 貸款之撇除	收回往年已 撇除之貸款
工商及金融			
– 物業投資	921	313	1,256
個人			
– 購買其他住宅物業之貸款	6	–	2,369
	927	313	3,625
2009			
	新提撥之 準備金	不可收集 貸款之撇除	收回往年已 撇除之貸款
工商及金融			
– 物業投資	2,372	–	937
個人			
– 購買其他住宅物業之貸款	509	–	557
	2,881	–	1,494

五 按類分析資料

(甲) 逾期及減值貸款以地區分類

本集團			
	2010		
	個別被 斷定為減值	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	332,250	39,673	–
北美洲	469,136	65,012	–
	801,386	104,685	–
2010			
	逾期貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	550,831	20,757	1,580
亞太區(不包括香港)	16,807	–	67
北美洲	606,487	5,032	1,705
西歐	25,669	–	103
	1,199,794	25,789	3,455

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

五 按類分析資料(續)

(甲) 逾期及減值貸款以地區分類(續)

本集團			
	2009		
	個別被 斷定為減值	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	602,733	95,049	—
北美洲	579,101	42,680	—
	1,181,834	137,729	—
	2009		
	逾期貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
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

(乙) 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				
	2010			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	合計
亞太區(不包括香港)	27,404,000	60,000	1,176,000	28,640,000
北美洲	2,918,000	167,000	981,000	4,066,000
西歐	4,538,000	78,000	230,000	4,846,000
	2009			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	合計
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

六 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鄺志強先生(主席)、榮智權先生及李雍熙博士。

(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、黃冠球先生、李兆豐先生、金瑞生先生及麥漢明先生。

(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、李兆豐先生、金瑞生先生、麥漢明先生、尹可璣先生及許修文先生。

(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兩月召開會議一次，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、陳國鴻先生、鄭志珊先生、李兆豐先生、金瑞生先生、麥漢明先生、楊培文先生、關永光先生及黃裕昌先生。

七 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綜合財務報表附註二(2)敘述。

補充財務資料（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

七 信用、市場、業務操作風險資本要求（續）

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	2010	2009
官方實體風險	1,414	444
公營機構風險	12,732	20,856
銀行風險	1,311,702	1,385,985
證券商號風險	401	1
法團風險	2,312,267	1,897,555
現金項目	7,281	5,182
監管零售風險	258,029	231,889
住宅按揭貸款	593,029	582,706
不屬逾期風險的其他風險	644,387	574,800
逾期風險	32,943	42,420
財務狀況表內風險之總資本要求	5,174,185	4,741,838
直接信貸替代項目	171,197	150,234
與貿易有關之或然項目	46,988	44,104
其他承擔	84,007	120,527
匯率合約	5,822	1,208
利率合約	—	60
財務狀況表外風險之總資本要求	308,014	316,133
風險之總資本要求	5,482,199	5,057,971

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。

（乙）市場風險資本要求

資本規定	2010	2009
利率風險（包括期權）	26,486	42,748
股權風險（包括期權）	17,966	15,356
外匯風險（包括黃金及期權）	33,680	11,920
市場風險資本要求	78,132	70,024

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

	2010	2009
業務操作風險資本要求	417,516	452,921

本銀行以基本指標計算法來計算業務操作風險。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

八 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。

本集團二零一零年

	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	認可抵押品 承擔部份	認可擔保 或認可信用 衍生工具 合約承擔 部份
	總風險	已評級	未被評級	已評級	未被評級			
(一) 財務狀況表內								
1 官方實體	9,917,262	9,917,262	—	17,677	—	17,677	—	—
2 公營機構	795,742	795,742	—	159,148	—	159,148	—	—
3 多邊發展銀行	128,279	128,279	—	—	—	—	—	—
4 銀行	47,933,991	43,195,465	4,738,526	14,393,079	2,003,196	16,396,275	—	—
5 證券商號	10,015	—	10,015	—	5,008	5,008	—	—
6 法團	31,098,552	4,376,408	26,722,144	2,181,194	26,722,144	28,903,338	18,673,499	1,280,624
7 現金項目	989,611	—	2,036,218	—	91,015	91,015	—	—
8 監管零售	4,300,482	—	4,300,482	—	3,225,362	3,225,362	3,888,956	—
9 住宅按揭貸款	11,385,547	—	11,385,547	—	7,412,868	7,412,868	10,184,304	—
10 不屬逾期風險的其他風險	8,054,835	—	8,054,835	—	8,054,835	8,054,835	4,321,158	—
11 逾期風險	403,494	—	403,494	—	411,788	411,788	313,584	—
(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	4,027,750	302,358	3,725,392	114,661	3,662,740	3,777,401	—	137,328
2 場外衍生工具交易	113,509	46,831	66,678	12,380	60,398	72,778	—	—

本集團二零零九年

	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	認可抵押品 承擔部份	認可擔保 或認可信用 衍生工具 合約承擔 部份
	總風險	已評級	未被評級	已評級	未被評級			
(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	1,977,494	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	—	—

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

八 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		
	2010 場外衍生 工具交易	2009 場外衍生 工具交易
場外衍生工具交易：		
總正數公平價值	61,484	12,448
信貸等值數額	113,509	47,519
風險加權數額	72,778	15,847

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		
	2010 場外衍生 工具交易	2009 場外衍生 工具交易
名義數額：		
– 銀行	3,351,224	1,796,826
– 法團	1,713,374	259,799
– 其他	68,325	82,715
	5,132,923	2,139,340
信貸等值數額／淨信用風險：		
– 銀行	46,831	40,044
– 法團	64,680	5,242
– 其他	1,998	2,233
	113,509	47,519
風險加權數額：		
– 銀行	12,380	8,591
– 法團	58,423	5,081
– 其他	1,975	2,175
	72,778	15,847

補充財務資料（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

八 風險管理（續）

（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及穆迪投資者服務。

本集團二零一零年					
	未償還金額	風險 加權數額	資本規定	風險承擔扣減	
				核心資本	附加資本
證券化類別風險					
傳統證券化					
– 物業	–	–	–	–	–

本集團二零零九年					
	未償還金額	風險 加權數額	資本規定	風險承擔扣減	
				核心資本	附加資本
證券化類別風險					
傳統證券化					
– 物業	88,867	17,773	–	–	–

（丙）銀行帳持倉的股權風險

關於股權風險的收益如下：

本集團		
	2010	2009
年內來自出售的實現收益	20,751	12,764
年底未實現重估收益		
– 在儲備內確認但沒有經收益表入帳之金額	996,261	931,361
– 從核心/附加資本中加入之金額	448,443	419,357

（丁）銀行帳內的利率風險

本集團二零一零年					
相等於港幣	貨幣				
	港幣	美元	人民幣	其他	合計
利率風險衝擊（上升 200 基點） 收入增加/（減少）	27,029	(134,560)	18,082	(22,790)	(112,239)

本集團二零零九年					
相等於港幣	貨幣				
	港幣	美元	人民幣	其他	合計
利率風險衝擊（上升 200 基點） 收入增加/（減少）	87,646	(41,689)	(8,133)	(21,391)	16,433

於二零一零年及二零零九年，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。

總分行及附屬公司

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	香港仔香港仔大道 118 號
銅鑼灣分行	銅鑼灣邊寧頓街 18 號
軒尼詩道分行	灣仔軒尼詩道 302 號集成中心 LG16 號
北角分行	北角英皇道 486 號
總統分行	銅鑼灣謝斐道 517 號 A 地下
筲箕灣分行	筲箕灣筲箕灣東大街 136 號
上環分行	上環蘇杭街 19-25 號
小西灣分行	柴灣小西灣道 9 號富欣花園 9 號舖
太古城分行	鰂魚涌太古城太裕路 G502 號
維多利中心分行	銅鑼灣屈臣道 15 號維多利中心 G7 號
灣仔分行	灣仔軒尼詩道 19-21 號
西環分行	西環吉席街 47 號

九龍分行

佐敦道分行	佐敦佐敦道 23 號新寶廣場地下 2 號舖
九龍灣分行	九龍灣宏開道 16 號德福大廈
九龍塘分行	九龍塘聯合道 320 號建新中心 G28 號
觀塘分行	觀塘康寧道 57-61 號
荔枝角分行	青山道 438 號麗群閣地下 5-8 號
美孚新邨(第一期)分行	荔枝角美孚新邨百老匯街 29 號 D
美孚新邨(第四期)分行	荔枝角美孚新邨百老匯街 83 號 B
旺角分行	旺角彌敦道 666 號
坪石邨分行	牛池灣坪石邨鑽石樓 115 號
新蒲崗分行	新蒲崗康強街 28 號
深水埗分行	深水埗長沙灣道 141 號
土瓜灣分行	土瓜灣土瓜灣道 60 號
尖沙咀分行	尖沙咀漢口道 7 號
東尖沙咀分行	東尖沙咀麼地道 63 號好時中心 G27 號
窩打老道分行	何文田窩打老道 84 號 K
黃埔花園分行	紅磡黃埔花園(第四期)棕櫚苑商場 9 號
黃大仙分行	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
沙田橫壙街沙田中心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09-16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