



上海商業銀行



2011
年報

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	總部大樓重建及分行翻新計劃
14-17	60周年暨聯歡晚會及二零一一年員工活動回顧
18-19	致股東書
20-22	董事會報告書
23	獨立核數師報告
24	綜合收益表
25	綜合全面收益表
26	收益表
27	全面收益表
28	綜合財務狀況表
29	財務狀況表
30-31	綜合權益變動表
32-33	綜合現金流量表
34-124	綜合財務報表附註
125-136	補充財務資料
137-138	總分行及附屬公司

本行簡介

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

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

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

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

五年財務摘要

	2011	2010	2009	2008	2007
全年結算 (港幣百萬元)					
淨利息收入	1,982	1,893	1,735	1,966	2,036
其他營業收入	1,057	1,251	1,159	958	1,569
營業支出	884	1,040	1,264	1,004	973
營業溢利	2,174	2,020	1,572	1,547	2,534
股東應得溢利	1,798	1,701	1,336	1,185	2,199
股息	860	860	800	800	1,100
於年結日 (港幣百萬元)					
股東權益	18,022	17,114	16,034	14,833	14,886
總資產	126,978	118,642	112,910	109,749	108,025
總存款	103,097	95,463	91,489	89,532	82,113
總放款	55,480	51,028	44,340	50,168	46,128
財務比率					
資本充足比率	18%	19%	19%	19%	20%
流動資金比率	47%	51%	55%	47%	52%
貸存比率 *	53.81%	57.11%	52.03%	58.06%	59.09%
派息比率	47.82%	50.57%	59.88%	67.49%	50.02%
平均資產回報率	1.46%	1.47%	1.20%	1.09%	2.18%

* 上述於二零一一年貸存比率的數字是按本集團的貸款包括貿易融資貸款之總額與總存款作計算。(由二零零七年至二零一零年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：本銀行第六十一屆股東周年大會定於二零一二年四月二十日（星期五）上午十時十五分在香港皇后大道中十五號置地廣場告羅士打大廈三十五樓本銀行會議室舉行，處理下列事項：

- （一） 審閱截至二零一一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） 宣派二零一一年度股息；
- （三） 選舉董事；
- （四） 通過截至二零一一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。

本銀行將由二零一二年四月十三日（星期五）至四月二十日（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，二零一二年一月十八日



前排由左至右

Richard Jason Lloyd Yorke 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、鄺志強先生。

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)

(於二零一一年六月十五日辭任)

(於二零一一年六月十五日停任)

* **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)

* **鄺志強**

寧黎明

(李建國, 替任董事)

Richard Jason Lloyd Yorke

(Clifford Sterling Lawrence, 替任董事)

(於二零一一年六月十五日獲委任)

(於二零一一年六月十五日獲委任)

* 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
李兆豐
金瑞生
麥漢明

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
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

陳黎鸞

董事及高級管理層簡介

董事

榮智權先生，JP

六十六歲。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

五十八歲。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

八十九歲。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

六十六歲。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，上海銀行董事。

李雍熙博士

七十四歲。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

六十歲。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、香港興業國際集團有限公司、興勝創建控股有限公司及中國國際金融有限公司之董事。香港中文大學校董兼金融、投資小組委員會委員。

李慶言先生

六十五歲。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，中糧集團有限公司董事及新加坡航空公司(SIA)主席。

朱嘉華先生

五十六歲。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

五十六歲。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。

陳逸平先生

七十二歲。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

六十二歲。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，包括周大福珠寶集團有限公司、新創建集團有限公司、恒基兆業地產有限公司及中國遠洋控股股份有限公司等。

寧黎明女士

六十二歲。二零零九年七月獲委任為本銀行董事。申聯國際投資公司及申能股份有限公司董事。

RICHARD JASON LLOYD YORKE 先生

四十四歲。二零一一年六月獲委任為本銀行董事。富國銀行執行副總裁兼國際業務總監。Wells Fargo International Banking Corporation 及 Wells Fargo Bank International, Ireland 董事。

鍾偉堅先生

五十歲。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

六十歲。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非執行董事。

CLIFFORD STERLING LAWRENCE 先生

六十三歲。自二零零七年一月起擔任替任董事一職。二零一一年六月獲委任為 Richard Jason Lloyd Yorke 先生之替任董事。富國銀行行政副總裁。

邱怡仁先生

五十四歲。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

三十九歲。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

四十八歲。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

六十歲。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

六十歲。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

五十九歲。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

五十歲。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

五十歲。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

四十五歲。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

五十四歲。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

五十九歲。本銀行總稽核。一九八二年五月再次加入本銀行。

總部大樓重建及分行翻新計劃



Retail Banking Operations - Central Manning House
中區營業部 - 萬年大廈



Mody Road Office
麼地道辦事處



Treasury Division
資金營運處



Kwun Tong Office
觀塘辦事處



Head Office, The Landmark
總行 - 置地廣場



2015



2002



1968

60周年暨聯歡晚會





The 2011 Annual Dinner party in celebration of the Bank's 60th Anniversary was held on 19 May 2011 at the Hong Kong Convention and Exhibition Centre. The opening show performed by the Senior Management and Branch Managers gave the entire audience a hugely delightful surprise. The evening was filled with non-stop entertainment, great food and lots of lucky draw prizes. Everyone went home wearing a big smile.

本銀行於二零一一年五月十九日，假香港會議展覽中心舉辦60周年暨聯歡晚會。當晚高級管理層及分行經理的精彩表演為所有員工及嘉賓帶來驚喜，令現場氣氛高漲。整晚的娛樂表演、美食佳餚及幸運抽獎活動讓大家盡興而回。

二零一一年員工活動回顧

Promoting Work-life Balance 提倡工作生活平衡

Hai Kwang Club continued to organize a great variety of sports, festive and leisure activities to encourage a healthy work-life balance among members of staff.

本銀行海光俱樂部定期舉辦不同類型的康體、節慶及休閒活動，鼓勵員工平衡工作和生活。



Caring for the Community 關懷社區

The Bank's Volunteer Team, comprising over 190 members of staff, continued to actively participate in various volunteering services to help the people in need in our community.

本銀行義工隊至今擁有超過190名隊員，並致力參與不同義工服務及關懷社區內有需要的人士。



Long Service Awards 長期服務獎

To recognize our staff's loyalty and continued commitment, the Bank held a couple of Long Service Award Presentation functions in 2011, one in May and the other in June.

二零一一年五月及六月，本銀行舉辦了多項長期服務獎頒獎活動，肯定員工多年來的卓越表現及忠誠服務。



40 Years Long Service Award awardees 四十年長期服務獎獲獎者



30 Years Long Service Award awardees 三十年長期服務獎獲獎者



Staff Recognition Event 員工嘉許活動

On the 9 and 10 of April 2011, over 100 of our dedicated and performing staff were treated to a 2-day tour of Macau for a relaxing and fun-filled weekend.

本銀行超過 100 名充滿熱誠及表現傑出的員工，於二零一一年四月九日至十日在澳門舉辦的員工嘉許活動中度過一個悠閒且歡樂的週末。



香港銀行業在2011年間備受美國經濟前景未明、歐洲市場氣氛不濟、以及中國內地緊縮措施等因素影響。然而受惠於國內對人民幣跨境貿易放寬之政策及香港確認為離岸人民幣業務中心，期內放款業務增長迅速，但在吸納客戶存款之利息成本在同業競爭下有顯著上升，致淨息差有所收窄，而本地證券市場乏善足陳的表現亦影響服務費收入。

雖然經營環境甚具挑戰，上海商業銀行（「本銀行」）2011年度綜合稅後溢利錄得港幣18.02億元，比去年增加5.73%或港幣9,770萬元。存款總額增加8%，放款總額亦相應增加8.7%。淨利息收入上升4.7%，而基於海外分行之放款業務能維持滿意之息率，令年度之平均淨息差只由1.75%下跌3個基點至1.72%。本銀行繼續維持審慎之經營策略，資本充足比率、流動資金比率及貸存比率均處於18%、47%及53%之穩健水平。平均資產回報率及股東資金回報率分別為1.46%及10.24%，而成本與收入比率為29.1%，較2010年為佳。

2011年度的淨服務費及佣金收入減少3.8%，主要為股票買賣業務佣金收入有所下跌。為增加服務費收入來源，來年將利用新推出之流動和電子網絡媒體，為客戶提供全面及個人化銀行服務，同時持續開發人民幣有關產品，包括證券買賣、財富管理、保險服務、貿易融資及跨境結算等。而智能銀行及綠色通道服務平台，將進一步為大中華區內之高端客戶提供更貼身之優質服務。此外，我們憑藉與國內上海銀行和台灣上海商業儲蓄銀行的策略聯盟發揮協同效應，利用香港、台灣、中國、美國、英國和越南之業務網絡，提供更深更廣之服務。

在2011年慶祝本銀行服務香港六十載之時，皇后大道中十至十二號之總部大樓亦開始重建。在項目展開前，本銀行舉行了一系列招待活動，為尊貴客戶及嘉賓介紹新大樓之設計及答謝他們一直以來的關懷與支持，也向150多位服務超過30年之忠心員工給予嘉許，表揚他們多年來對銀行作出的貢獻。樓高二十八層之新總部大樓由名師採用既高端又重視環保之設計，落成後將成為中環地標，提昇本銀行企業形象。在建築期間，位於原址之部門已分別遷往尖沙咀東、觀塘及北角之行處辦公。

銀行與金融業在來年將繼續遇到各方面競爭。本銀行會不懈地提昇服務質素，透過擴闊客戶群及交叉銷售，致力推動業務穩健增長。

我們謹代表董事會歡迎富國銀行執行董事兼國際業務總監Richard Yorke先生於2011年6月獲委任為本銀行董事，同時衷心感謝富國銀行的David Joseph Zuercher先生在1999年至2011年退任前為本銀行董事所作出的寶貴貢獻及賢明指導。

我們謹此衷心感謝董事會卓越帶領和指導，並感激客戶一直以來的信任和支持，同時向全體勤奮和盡責的員工致謝。我們將以審慎樂觀心情，迎接2012年的挑戰。

榮智權
董事長

香港，二零一二年二月二十七日

郭錫志
行政總裁兼常務董事

董事會茲將截至二零一一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三十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三十三。

捐款

本年度內本銀行及其附屬公司捐贈作慈善及其他用途之款項共港幣貳佰貳拾叁萬柒仟元。

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二十五。

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)

(於二零一一年六月十五日辭任)

(於二零一一年六月十五日停任)

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)

Richard Jason Lloyd Yorke

(Clifford Sterling Lawrence，替任董事)

(於二零一一年六月十五日獲委任)

(於二零一一年六月十五日獲委任)

根據本銀行組織章程第一〇四（甲）條規定，李雍熙博士、David Allen Hoyt 先生、陳逸平先生及鄺志強先生於即將舉行之股東周年大會上輪值告退，惟彼等均願應選連任。

根據本銀行組織章程第九十五條規定，Richard Jason Lloyd Yorke 先生於即將舉行之股東周年大會上告退，惟願應選連任。

董事權益

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

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

管理合約

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

財務資料披露

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

遵守最佳應用守則

根據本銀行組織章程第一二三條規定，本銀行採納載於香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十四之「最佳應用守則」。該「最佳應用守則」已被二零零五年一月一日起或以後之會計期間生效之「企業管治常規守則」所取代。由於本銀行為一私人公司，經考慮本身情況後，本銀行董事會決定只採納「企業管治常規守則」內對本銀行相關及有價值之「守則條文」。以下三條「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，二零一二年二月二十七日

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」)已審計列載於第二十四頁至第一百二十四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二零一一年十二月三十一日的綜合和公司財務狀況表與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。

審計涉及執行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二零一一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,二零一二年二月二十七日

綜合收益表

(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	
		2011	2010
利息收入	六	2,702,557	2,357,059
利息支出	六	(720,598)	(463,622)
淨利息收入		1,981,959	1,893,437
服務費及佣金收入	七	692,770	718,579
服務費及佣金支出	七	(38,150)	(38,307)
淨服務費及佣金收入		654,620	680,272
股息收入	八	28,599	22,211
淨交易收益	九	112,247	180,887
以公平價值列入損益之金融工具之淨虧損		-	(3,100)
出售設備之淨虧損		(843)	(1,509)
出售可供出售投資之淨溢利		155,824	263,175
其他營業收入	十(甲)	84,763	89,022
保險收益淨額	十(乙)	30,820	23,915
保險索償淨額及保單持有人負債變動		(9,374)	(4,231)
營業支出	十一	(884,057)	(1,040,253)
貸款減值回撥/(虧損)	十三	19,905	(84,308)
營業溢利		2,174,463	2,019,518
所佔共同控制個體之淨溢利		16,488	18,371
除稅前溢利		2,190,951	2,037,889
稅項	十四	(388,837)	(333,470)
本年度溢利		1,802,114	1,704,419
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,798,417	1,700,558
非控制性權益		3,697	3,861
		1,802,114	1,704,419
股息			
財務狀況表結算日後擬派股息	十六	860,000	860,000

載於第三十四頁至第一百二十四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)

	附註	截至十二月三十一日止	
		2011	2010
本年度溢利		1,802,114	1,704,419
折算海外業務而產生之匯兌差額	十五	24,393	18,446
可供出售投資之淨溢利/(虧損)			
可供出售投資之公平價值於權益之收益	十五	88,898	456,763
折算可供出售投資而產生之匯兌差額	十五	(302)	1,137
因出售及提前贖回可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	十五	(155,824)	(263,175)
遞延稅項	十五	10,992	(33,113)
所佔共同控制個體投資之權益變動	十五	(103)	161
本年度全面收益總額		1,770,168	1,884,638
全面收益歸屬於：			
本銀行股東		1,768,479	1,880,423
非控制性權益		1,689	4,215
		1,770,168	1,884,638

載於第三十四頁至第一百二十四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	
		2011	2010
利息收入	六	2,656,480	2,293,953
利息支出	六	(720,701)	(463,678)
淨利息收入		1,935,779	1,830,275
服務費及佣金收入	七	671,157	691,879
服務費及佣金支出	七	(31,678)	(31,019)
淨服務費及佣金收入		639,479	660,860
股息收入	八	75,577	91,696
淨交易收益	九	112,087	180,839
以公平價值列入損益之金融工具之淨虧損		-	(3,100)
出售設備之淨虧損		(840)	(1,499)
出售可供出售投資之淨溢利		155,824	262,979
其他營業收入	十	99,330	106,458
營業支出	十一	(874,007)	(1,034,837)
貸款減值回撥/(虧損)	十三	19,905	(84,308)
除稅前溢利		2,163,134	2,009,363
稅項	十四	(386,685)	(332,283)
本年度溢利		1,776,449	1,677,080
股息			
財務狀況表結算日後擬派股息	十六	860,000	860,000

載於第三十四頁至第一百二十四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)

	附註	截至十二月三十一日止	
		2011	2010
本年度溢利		1,776,449	1,677,080
折算海外業務而產生之匯兌差額	十五	24,388	18,210
可供出售投資之淨溢利/(虧損)			
可供出售投資之公平價值於權益之收益	十五	95,515	461,469
折算可供出售投資而產生之匯兌差額	十五	(302)	1,136
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	十五	(155,824)	(262,979)
遞延稅項	十五	10,001	(32,938)
本年度全面收益總額		1,750,227	1,861,978

載於第三十四頁至第一百二十四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)

	附註	於十二月三十一日	
		2011	2010 (重列)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	27,739,092	25,916,048
定期存放於及貸款予同業	十八	14,865,476	13,274,323
各項貸款	十九(甲)	55,195,656	50,706,800
持作買賣用途之金融資產	二十	444,237	610,090
衍生金融工具	二十一	70,294	61,484
投資證券：			
– 可供出售	二十二	22,008,660	21,468,699
– 持有至到期日	二十三	2,764,783	2,766,411
共同控制個體投資	二十四(甲)	189,308	174,473
物業及設備	二十五	2,040,164	608,584
投資物業	二十六	9,193	1,382,734
遞延稅項資產	三十一	44,755	56,656
其他資產	二十七	1,606,222	1,615,370
總資產		126,977,840	118,641,672
負債			
同業之存款		4,331,800	4,138,145
各項存款	二十八	103,097,196	95,463,191
衍生金融工具	二十一	45,409	53,508
其他帳項	二十九	1,208,269	1,471,382
準備金	三十	94,691	99,654
本期稅項負債		14,872	130,982
遞延稅項負債	三十一	104,551	113,046
總負債		108,896,788	101,469,908
權益			
歸屬於本銀行股東之股本及儲備			
股本	三十二	2,000,000	2,000,000
保留溢利			
– 擬派股息		860,000	860,000
– 其他		6,669,090	5,830,421
其他儲備	三十三	8,493,399	8,423,589
		18,022,489	17,114,010
非控制權益		58,563	57,754
總權益		18,081,052	17,171,764
總權益及負債		126,977,840	118,641,672

董事會於二零一二年二月二十七日批准及授權發佈

榮智權
董事長

榮鴻慶
董事

鄺志強
董事

郭錫志
常務董事兼行政總裁

載於第三十四頁至第一百二十四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)

	附註	於十二月三十一日	
		2011	2010 (重列)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	27,739,080	25,916,043
定期存放於及貸款予同業	十八	14,865,476	13,274,323
各項貸款	十九(甲)	55,195,656	50,706,800
持作買賣用途之金融資產	二十	444,237	610,090
衍生金融工具	二十一	70,294	61,484
投資證券：			
- 可供出售	二十二	21,888,699	21,250,970
- 持有至到期日	二十三	662,366	757,471
共同控制個體投資	二十四(甲)	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	二十四(乙)	2,086,442	2,108,934
物業及設備	二十五	1,985,901	553,543
投資物業	二十六	42,620	1,416,589
遞延稅項資產	三十一	44,323	56,656
其他資產	二十七	1,420,350	1,250,005
總資產		126,561,444	118,078,908
負債			
同業之存款		4,331,800	4,138,145
各項存款	二十八	103,097,196	95,463,191
衍生金融工具	二十一	45,409	53,508
其他帳項	二十九	990,358	1,088,753
準備金	三十	94,320	99,220
本期稅項負債		14,599	130,654
遞延稅項負債	三十一	104,516	112,418
總負債		108,678,198	101,085,889
權益			
歸屬於本銀行股東之股本及儲備			
股本	三十二	2,000,000	2,000,000
保留溢利			
- 擬派股息		860,000	860,000
- 其他		6,526,826	5,710,148
其他儲備	三十三	8,496,420	8,422,871
		17,883,246	16,993,019
總權益及負債		126,561,444	118,078,908

董事會於二零一二年二月二十七日批准及授權發佈

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

載於第三十四頁至第一百二十四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	歸屬於本銀行股東			非控制性 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)	三十三	-	423,218	-	432	423,650
匯兌差額	三十三	-	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	三十三	-	161	-	-	161
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十三	-	(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

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	歸屬於本銀行股東			非控制性	總權益
		股本	其他儲備	保留溢利	權益	
二零一一年一月一日之結餘		2,000,000	8,423,589	6,690,421	57,754	17,171,764
本年度溢利		-	-	1,798,417	3,697	1,802,114
其他全面收益						
可供出售投資之公平價值收益 (除稅後)	三十三	-	101,898	-	(2,008)	99,890
匯兌差額	三十三	-	23,839	252	-	24,091
於權益確認之淨收入		-	125,737	252	(2,008)	123,981
所佔共同控制個體投資之權益變動	三十三	-	(103)	-	-	(103)
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十三	-	(155,824)	-	-	(155,824)
其他全面收益總額			(30,190)	252	(2,008)	(31,946)
保留溢利轉出	三十三	-	100,000	(100,000)	-	-
支付二零一零年度股息		-	-	(860,000)	(880)	(860,880)
二零一一年十二月三十一日之結餘		2,000,000	8,493,399	7,529,090	58,563	18,081,052
					結算至十二月三十一日	
					2011	2010
建議期末股息					860,000	860,000

載於第三十四頁至第一百二十四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	
	2011	2010 (重列)
來自營業活動之現金流量		
除稅前溢利	2,190,951	2,037,889
所佔共同控制個體之淨溢利	(16,488)	(18,371)
貸款減值(回撥)/虧損	(19,905)	84,308
物業及設備折舊	59,210	72,973
出售設備之淨虧損	843	1,509
出售可供出售投資之淨溢利	(155,824)	(263,175)
持有至到期日及可供出售投資之攤銷	55,572	65,371
持有至到期日及可供出售投資之利息收入	(689,946)	(683,299)
股息收入	(28,599)	(22,211)
(已付)/退回香港利得稅稅款	(106,866)	13,325
已付海外稅款	(91,092)	(90,174)
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量	1,197,856	1,198,145
營業資產及負債之變動：		
- 庫存現金及在同業之結餘(原到期日超過三個月)淨(增加)/減少	(1,497,797)	3,246,953
- 定期存放於及貸款予同業(原到期日超過三個月)淨(增加)/減少	(294,153)	406,196
- 持作買賣用途之金融資產淨減少/(增加)	285,955	(221,064)
- 衍生金融工具淨減少	(16,909)	(26,792)
- 以公平價值列帳之金融資產淨減少	-	398,430
- 各項貸款淨增加	(4,470,606)	(6,807,041)
- 其他資產淨增加	(281,814)	(185,990)
- 同業之存款淨增加	193,655	571,671
- 各項存款淨增加	7,634,005	3,974,283
- 其他帳項及準備金淨減少	(268,076)	(76,391)
來自營業活動之現金流量淨額	2,482,116	2,478,400

綜合現金流量表(續)

(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	
		2011	2010 (重列)
來自投資活動之現金流量			
收取持有至到期日及可供出售投資之利息		688,420	661,057
收取可供出售投資之股息		27,888	22,211
收取共同控制個體之股息		1,550	2,660
借予共同控制個體款項之還款		–	1,300
購入物業及設備		(108,867)	(18,746)
購入投資物業		(9,315)	–
出售設備		206	17
購入可供出售投資		(9,997,142)	(14,196,356)
購入持有至到期日投資		(972,194)	(378,219)
出售/贖回可供出售投資		9,368,636	13,702,556
贖回持有至到期日投資		947,044	451,797
來自投資活動之現金流量淨額		(53,774)	248,277
來自融資活動之現金流量			
支付股東股息		(860,000)	(800,000)
支付非控制權益之股息		(880)	(1,880)
來自融資活動之現金流量淨額		(860,880)	(801,880)
現金及等同現金項目之淨增加			
年初之現金及等同現金項目		25,026,574	23,387,952
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		54,785	(286,175)
年終之現金及等同現金項目	三十四	26,648,821	25,026,574

載於第三十四頁至第一百二十四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。本集團於二零一一年十二月三十一日僱用了超過壹仟陸佰伍拾個員工。

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十五號置地廣場告羅士打大廈三十五樓。

除另註明外，本綜合財務報表是以港幣千元編製。董事會已於二零一二年二月二十七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) 於二零一一年一月一日開始生效的會計準則、修訂及詮釋

(i) 於二零一一年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋

香港會計準則第24號(經修訂)「關聯方交易」於二零一一年一月一日或之後開始的期間強制實行。香港會計準則第24號(經修訂)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。引入了豁免後，須作出以下的披露：

- 政府的名稱及與其之關係性質；
- 任何個別重大交易的性質和金額；
- 任何集體重大的交易的性質或額度。

修訂後的準則澄清和簡化了關聯方的定義。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。

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，主要涉及更多關於金融工具所產生的風險之性質和程度的定性和定量的披露，但這些修訂不會為本集團之會計政策構成重大改變。

二 主要會計政策(續)

(1) 帳目編製之基礎(續)

(甲) 於二零一一年一月一日開始生效的會計準則、修訂及詮釋(續)

- (ii) 以下為於二零一一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):

香港會計準則第32號(修訂)「配股權的分類」於二零一零年二月一日或之後開始之年度生效。如配股權以固定之現金金額發行，只要按比例把配股權給予所有同一類的非衍生權益配股權的持有者，不論行使價使用何種貨幣計價，該配股權利均需要被列為權益。實體不會把行使價以外幣計價之非衍生性配股權分類為以公平價值變動損益之衍生負債。相反，實體將不用重新計量而能夠分類這些配股權為權益。此修訂的範圍狹窄，不包括外幣計價的可轉換債券。這些以外幣計價的可轉換債券之嵌入式期權，將繼續確認為衍生負債，其公平價值變動在損益中記帳。此修訂目前不適用於本集團，因為本集團沒有任何配股權。

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」於二零一一年一月一日開始之年度有效。一些受最低資金要求限制的實體選擇預付退休金供款。預付的供款透過在未來數年內降低最低提存資金要求時收回。香港(國際詮釋委員會)－詮釋第14號(修訂)公佈之前，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。此修訂目前與本集團的合併財務報表無關。

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或之後開始之年度生效。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份金融負債的實體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，即以金融負債的帳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。損益應在全面收益表或附註中分別披露。本詮釋適用於所有以債務股權交換清償全部或部分金融負債之債務人。此詮釋不會對本集團的綜合財務報表構成任何影響。

(乙) 以下為尚未於二零一一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7號(修訂)「金融工具：披露－金融資產和金融負債的抵銷」於二零一五年一月一日或之後開始之年度生效。新的披露要求與新的美國通用會計準則類似，將為財務報表使用者提供有用的訊息以(一)評估淨額結算安排對財務狀況的影響或潛在影響及(二)分析和比較按照香港財務報告準則和美國通用會計準則編制之財務報表。本集團正在考慮應用此修訂的財務影響，以及其採納時間。

香港財務報告準則第7號(修訂)「金融工具：披露－香港財務報告準則第9號之過渡」於二零一五年一月一日或之後開始之年度生效。此修訂豁免選擇提重述比較財務報表之要求，並引入額外的過渡披露要求，以幫助投資者理解此準則初期應用之影響。本集團正在考慮應用此修訂的財務影響，以及其採納時間。

二 主要會計政策(續)

(1) 帳目編製之基礎(續)

(乙) 以下為尚未於二零一一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「金融工具」是關於金融資產和金融負債的分類，計量及終止確認。香港財務報告準則第9號在二零零九年十一月及二零一零年十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。此準則要求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。此準則保留了大部分香港會計準則第39號對金融負債的要求。主要的變化是，如以公平價值計量之金融負債之公平價值變動是由於實體的自身信用風險而引致，除非導致會計錯配，公平價值變動會列入綜合其他收益而非損益表。

已於二零一一年十二月修訂的香港財務報告準則第9號「金融工具」及其強制生效日期由二零一三年一月一日推遲至二零一五年一月一日，並允許提前採納。將強制生效日期推遲使整個準則有相同的生效日期。此修訂引入新的過渡性披露要求，而無需重述比較數字。本集團正在考慮應用此準則的財務影響，以及其採納時間。

香港財務報告準則第10號「合併財務報表」在現有的原則上建立以控制為取決於是否應納入母公司合併財務報表之決定因素。此準則提供了額外的指引以協助在難以評估的情況下判斷控制是否存在。本集團正在考慮香港財務報告準則第10號對本集團之影響，並擬於二零一三年一月一日或以後開始的會計年度採納此準則。

香港財務報告準則第11號「合營安排」將合營安排劃分為共同經營（將現行共同控制資產和共同控制經營的概念相結合）或合營企業（等同於現行共同控制主體的概念）。共同經營是具有共同控制的各方擁有資產的權利和承擔負債的義務的合營安排。合營企業是具有共同控制的各方擁有淨資產的權利的合營安排。香港財務報告準則第11號要求採用權益法核算合營企業中的權益，而比例合併法已被刪除。應基於合營安排下各方的權利和義務來確定某一合營安排是共同經營還是合營企業，是否存在單獨的法律實體不是作出判斷的關鍵因素。過渡性規定將取決於有關權益如何按照香港會計準則第31號進行分類。香港財務報告準則第11號自二零一三年一月一日起生效，在特定情況下允許提前採用。

由於本集團採用權益法計算共同控制個體投資，因此此準則不會對本集團的綜合財務表構成影響。

香港財務報告準則第12號「在其他實體中權益的披露」包括所有於其他實體的利益之披露，適用於合營安排、關聯公司或未予合併的結構化實體中持有權益的實體。本集團正在考慮香港財務報告準則第12號對本集團之影響，並擬於二零一三年一月一日或以後開始的會計年度採納此準則。

香港財務報告準則第13號「公平價值計量」為公平價值提供了確切的定義，並為公平價值的計量和披露確立了單一的框架，旨在提高公平價值計量之一致性和降低複雜性。此準則之要求並不涵概公平價值之使用，但在其他香港財務報告準則允許的範圍內，提供了應該如何應用公平價值計量的指導。本集團正在考慮香港財務報告準則第13號對本集團之影響，並擬於二零一三年一月一日或以後開始的會計年度採納此準則。

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 主要會計政策（續）

(1) 帳目編製之基礎（續）

(乙) 以下為尚未於二零一一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）

香港會計準則第1號（經修訂）「其他綜合收益項目的呈列」於二零一二年七月一日或以後日期開始的年度期間生效並需追溯應用，同時允許提前採用。有關修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。香港會計準則第1號（經修訂）要求將其他綜合收益項目劃分為後續將重分類至損益、及後變不會重分類至損益兩個類別。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤。有關修訂並未對損益和其他綜合收益項目的計量和確認構成影響。

香港會計準則第19號（2011年修訂版）「員工福利」於二零一三年一月一日或以後日期開始的年度期間生效，在某些情況下要求予以追溯應用，允許提前採納。有關修訂要求在設定受益義務和計劃資產發生變動時對其予以確認，刪除了區間法並加快了過去服務成本的確認。香港會計準則第19號（2011年修訂版）將設定受益義務和計劃資產的變動劃分為三個部份：服務成本、設定受益負債（資產）淨額的淨利息、以及設定受益負債（資產）淨額的重新計量。淨利息費用使用高質量公司債券的收益率來計算。這可能低於現時用於計算計劃資產預期回報的利率，從而導致淨收益減少。此修訂不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

香港會計準則第27號（2011年修訂版）「獨立財務報表」根據香港財務報告準則第10號的發佈作出相應修訂，但保留了針對獨立財務報表的現行指引。香港會計準則第27號（2011年修訂版）自二零一三年一月一日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。此修訂不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

香港會計準則第28號（2011年修訂版）「聯營和合營企業中的投資」，基於香港財務報告準則第10號和香港財務報告準則第11號的發佈作出相應修訂。香港會計準則第28號（2011年修訂版）自二零一三年一月一日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。此修訂不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

香港會計準則第32號（修訂）「金融工具：呈列 - 金融資產和金融負債之抵銷」於二零一四年一月一日或之後開始之年度生效。此修訂旨在解決與抵銷規則不一致相關的現有應用問題，及澄清「當前具有法律上可執行的抵銷權」的含義；以及一些應用於總額結算系統（如中央結算系統）可能會被視為等同於淨額結算的抵消標準。本集團正在考慮此修訂正對財務狀況之影響。

(丙) 以下為尚未於二零一一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

香港會計準則第12號（修訂）「遞延所得稅：相關資產的恢復」對於以公平價值計量的投資性房地產所產生遞延所得稅資產或負債的計量引入一項例外規定。香港會計準則第12號（修訂）規定遞延所得稅資產的計量須根據管理層對其資產預期通過使用或銷售方式收回為基礎，而計算出來的所得稅影響。此準則引入了一項額外規定（可推翻假設）：投資物業的公平價值可以通過出售完全收回。此修訂於二零一二年一月一日開始之年度生效並追溯應用，允許提前採納。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该資產和負債的公平價值為認定成本。

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 主要會計政策(續)

(1) 帳目編製之基礎(續)

(丙) 以下為尚未於二零一一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)

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。此修訂於二零一一年七月一日開始之年度有效。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。

香港財務報告準則第7號(修訂)「金融資產轉移的披露」對被轉移的金融資產引入新的披露要求。香港財務報告準則第7號(經修訂)要求披露已移交給另一方，但仍留在實體的資產負債表的金融資產類別的性質，賬面價值與其風險和回報之說明。同時須披露被轉移資產的收益或損失及這些資產的任何保留利益。此外，其他披露事項必須提供對被轉移資產與相關負債額，以及金融資產和相關負債之間的關係。披露必須按照持續參與的類型列示。例如，保留的風險可根據所包含金融工具的類型來表示(如擔保，或認沽期權)，或根據轉移類別(如應收賬款保理業務，證券化或證券借貸)。此修訂於二零一一年七月一日或以後開始的年度生效。允許提前採納。此修訂將不會對本集團之綜合財務報表有任何影響。

(丁) 提早採納準則

本集團並無於二零一一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二零一一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行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。

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))。

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 主要會計政策（續）

(2) 財務報表綜合原則（續）

(i) 附屬公司（續）

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帳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，並於損益確認帳面價值之變動。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帳面價值。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。

(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。

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 主要會計政策(續)

(3) 外幣伸算(續)

(ii) 交易及結餘(續)

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帳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，與其他帳面金額有關之變化，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。

(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。

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 主要會計政策（續）

(5) 服務費及佣金收入及支出

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

(6) 股息收入

於收取股息之權利確立時始在收益表確認為股息收入。

(7) 以公平價值列入損益之金融工具之淨收益

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

(8) 租賃

(i) 營業租賃

如出租人仍保留了租賃資產的主要風險和報酬，這類租賃為營業租賃。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。

(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。

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 主要會計政策(續)

(9) 物業及設備(續)

(ii) 器具及設備(續)

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，該資產之帳面值將即時減值至其可收回金額(附註二(22))。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。

如果資產的帳面值高於其估計可收回金額，資產的帳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。

(iii) 發展中物業

發展中物業之租賃土地按歷史成本減累計折舊及減值虧損列帳，發展支出為在規定的竣工日期內所產生之費用。有關租賃土地之折舊政策，請參閱附註二(9)(i)。

(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計入損益的金融資產。

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」。

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。

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)

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，但不乎會計準則第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帳，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於及貸款予同業或各項貸款。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帳面值扣除，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計入損益；
- (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帳，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。減值時從投資的帳面值扣除，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)

(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帳，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重新分類。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之金融資產、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。

二 主要會計政策(續)

(10) 金融資產(續)

(iii) 確認及計量(續)

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。

(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。

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 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)

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

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

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

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

(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撇除及確認在收益表內。如往後可供出售債券之公平價值增加時及該增值可以客觀地聯繫到減值虧損確認在收益表後之一事件，該減值虧損可在綜合收益表內撇除。

(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在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。

二 主要會計政策（續）

(12) 金融負債（續）

(i) 以公平價值列入損益的金融負債（續）

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意收入及損失會於收益表確認。

(ii) 其他金融負債

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

(iii) 公平價值的確定

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

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

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

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

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。

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 主要會計政策(續)

(12) 金融負債(續)

(iii) 公平價值的確定(續)

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帳面值。

(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。

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 主要會計政策（續）

(14) 本期及遞延稅項（續）

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。

(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。

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 主要會計政策(續)

(17) 投資物業

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

(18) 無形資產

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

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。

(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帳面價值，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帳面價值。

(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。

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 主要會計政策（續）

(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、定期存放於及貸款予同業、國庫券、及存款證（可以容易地換算為已知的現金數額及所須承受的價值變動風險甚少）。

(21) 信託活動

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

(22) 附屬公司及共同控制個體之投資及非金融資產減值

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

(23) 準備金

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

倘有多項類同之責任時，解除該等責任導致損失之可能性按責任之類別作整體釐定。即使在同一類別責任內任何一項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。

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

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，風險管理部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，待產品開發督導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。

由董事會授權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。

(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。董事會每年會按產品、行業及國家之分類批核信貸風險額度。

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

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

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

三 金融風險管理（續）

（甲）信貸風險（續）

（i）風險限度控制及減低政策

（1）抵押品

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

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

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。

（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。

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)

(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	2011		2010 (重列)	
	各項貸款 (%)	減值準備 (%)	各項貸款 (%)	減值準備 (%)
1 - 正常	96.65	0.39	95.72	0.43
2 - 關注	1.69	0.47	2.71	0.47
3 - 次級	1.59	6.20	1.22	8.52
4 - 可疑	0.03	16.20	0.29	24.66
5 - 損失	0.04	51.63	0.06	46.99
	100.00		100.00	

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

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

第三等級「次級」代表借款人的還款能力正出現明顯問題，有可能影響其償還貸款。

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

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

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

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

本集團之政策規定最少每年一次，或當個別情況需要多次評估個別高於重要性界線之金融資產。個別評估帳戶之減值準備，應用至所有個別重要帳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帳戶所持之抵押品(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。

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

本集團	最高信貸風險	
	2011	2010 (重列)
有關在財務狀況表內資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	16,944,163	17,300,684
定期存放於及貸款予同業	14,865,476	13,274,323
各項貸款：		
個人貸款：		
- 透支	533,500	420,292
- 信用卡	338,764	311,244
- 定期及其他貸款	5,573,480	5,118,101
- 按揭貸款	6,912,793	6,764,114
企業貸款：		
- 大型企業及其他客戶	35,397,648	31,332,954
- 中小型企業客戶	6,439,471	6,760,095
持作買賣用途之金融資產：		
- 債務證券	321,358	494,869
衍生金融工具	70,294	61,484
投資證券：		
- 債務證券 - 可供出售	20,447,675	19,792,686
- 債務證券 - 持有至到期日	2,764,783	2,766,411
其他資產	1,606,222	1,615,370
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
- 財務擔保	2,340,000	2,186,902
- 貸款承諾及其他信貸承擔	39,058,307	46,880,506
於十二月三十一日	153,613,934	155,080,035

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	
	2011	2010 (重列)
有關在財務狀況表內資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	16,944,163	17,300,684
定期存放於及貸款予同業	14,865,476	13,274,323
各項貸款：		
個人貸款：		
– 透支	533,500	420,292
– 信用卡	338,764	311,244
– 定期及其他貸款	5,573,480	5,118,101
– 按揭貸款	6,912,793	6,764,114
企業貸款：		
– 大型企業及其他客戶	35,397,648	31,332,954
– 中小型企業客戶	6,439,471	6,760,095
持作買賣用途之金融資產：		
– 債務證券	321,358	494,869
衍生金融工具	70,294	61,484
投資證券：		
– 債務證券 – 可供出售	20,347,481	19,594,072
– 債務證券 – 持有至到期日	662,366	757,471
其他資產	1,420,350	1,250,005
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
– 財務擔保	2,340,000	2,186,902
– 貸款承諾及其他信貸承擔	39,058,307	46,880,506
於十二月三十一日	151,225,451	152,507,116

上表列示本集團及本銀行於二零一一年及二零一零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淨帳面值而列。至於財務擔保，其最大信貸風險是銀行被要求履行擔保之最大金額。對於不可撤銷或當有重大事故致可撤銷之貸款承諾及其他信貸承擔。其最大信貸風險是已承諾之承擔全額。

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)

信貸風險減低政策、抵押品及其他改善信貸條件

本集團以各種技術以減低因貸款而導致的風險。強制執行的法律文件，確立了本集團能直接的、不可撤銷的和無條件地追索任何抵押品、保障或其他產品。

下表描述了抵押品的性質及其對各類金融資產的財務影響：

在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業	基於對手的性質，這些風險通常被認為是低風險的。這些結餘一般都不需要抵押品。
證券借貸	本集團有設定最高證券借貸貸款成數的一般指引。抵押證券充分擔保證券借貸之貸款。
各項貸款	根據抵押品類型以及為客戶提供的信貸決定這些風險是有抵押、部分抵押或是無抵押的。主要抵押品類型包括住宅物業、其他物業、銀行存款、證券及股票以及財富管理產品。認可的擔保也會被本集團採用為改善信用條件。截至二零一一年十二月三十一日，客戶貸款抵押品覆蓋率為百分之八十六(二零一零年：百分之八十五)。
交易債務證券	這些風險均按公允價值反映其信貸風險。發行人或交易對手不會被直接要求提供抵押品，但這可能是隱含在該文書的條款中。
衍生金融工具	當計算這些風險時，淨額結算協議通常被用作抵消與同一對手交易所產生之衍生資產及負債。
可供出售投資證券 – 債務證券	這些風險受制於已批准的交易對手限額及國家限額，並會根據本集團相關之政策密切監察及定期進行減值評估。
持有至到期日投資證券 – 債務證券	這些風險受制於已批准的交易對手限額及國家限額，並會根據本集團相關之政策密切監察及定期進行減值評估。
或然負債及承擔	或然負債及承擔的組成和性質在附註三十五披露。關於不另行通知且無條件撤銷之承諾，一旦其信貸質量惡化，本集團將撤回借款人的信貸設施。因此，這些承諾，不會令本集團有重大的信貸風險。

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	2011	2010 (重列)
	客戶貸款	客戶貸款
並非逾期或已減值	53,493,718	49,358,770
已逾期但並非已減值	1,065,672	867,953
已減值	920,195	801,384
總額	55,479,585	51,028,107
扣除：貸款減值準備	(283,929)	(321,307)
淨額	55,195,656	50,706,800

總貸款減值準備為港幣貳億捌仟叁佰玖拾貳萬玖仟元(二零一零年：港幣叁億貳仟壹佰叁拾萬柒仟元)，其中港幣陸仟玖佰零陸萬玖仟元(二零一零年：港幣壹億零肆佰陸拾捌萬伍仟元)為已作個別減值之貸款，剩餘之港幣貳億壹仟肆佰捌拾陸萬元(二零一零年：港幣貳億壹仟陸佰陸拾貳萬貳仟元)為綜合評估減值準備。有關同業及客戶之貸款減值準備之詳細資料已在附註十九提供。

(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 於二零一一年十二月三十一日	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	504,697	336,083	5,381,864	6,646,265	33,732,538	6,088,799	52,690,246
2 - 關注	20,091	5,575	45,862	86,739	419,520	225,685	803,472
總額	524,788	341,658	5,427,726	6,733,004	34,152,058	6,314,484	53,493,718

本集團及銀行 於二零一零年十二月三十一日(重列)	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	29,730,143	6,266,948	48,106,456
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	30,534,061	6,518,615	49,358,770

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 於二零一一年十二月三十一日					
	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	765	1,640	98,918	87,978	189,301
逾期三十至六十日	–	500	35,002	23,300	58,802
逾期六十至九十日	–	416	1,153	6,042	7,611
逾期多於九十日	307	–	1,880	1,846	4,033
合計	1,072	2,556	136,953	119,166	259,747
抵押品之公平價值	1,468	–	215,360	213,216	430,044

	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	701,284	86,016	787,300
逾期三十至六十日	7,364	4,592	11,956
逾期六十至九十日	4,006	2,663	6,669
逾期多於九十日	–	–	–
合計	712,654	93,271	805,925
抵押品之公平價值	1,877,595	192,138	2,069,733

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 於二零一零年十二月三十一日

	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	-	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			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	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

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	2011		2010	
	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	89,316	0.16	13,766	0.03
- 一年或以下但多於六個月	158,417	0.29	58,393	0.11
- 多於一年	34,442	0.06	78,065	0.15
	282,175	0.51	150,224	0.29

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
二零一一年十二月三十一日					
逾期貸款					
– 客戶	282,175	399,172	200,863	81,312	47,841
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

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玖億貳仟零拾玖萬伍仟元(二零一零年：港幣捌億零壹佰叁拾捌萬肆仟元)。

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			
二零一一年 十二月三十一日									
已作個別減值之貸款	9,671	4,163	34,791	86,846	721,250	63,474	920,195	1.66	69,069
抵押品之公平價值	29,484	–	54,553	172,383	842,327	134,985	1,233,732		
二零一零年 十二月三十一日 (重列)									
已作個別減值之貸款	2,325	4,829	50,385	47,582	500,098	196,165	801,384	1.57	104,685
抵押品之公平價值	6,773	–	75,999	99,859	430,697	245,206	858,534		

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。於二零一一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壹億伍仟柒佰柒拾玖萬玖仟元(二零一零年：港幣叁億壹仟玖佰叁拾萬零叁仟元)。

本集團及銀行	2011	2010
個人客戶貸款：		
- 信用卡	526	3,105
- 定期及其他貸款	2,498	11,902
- 按揭貸款	4,669	753
企業客戶貸款：		
- 中小型企業客戶	-	418
- 大型企業及其他客戶	150,106	303,125
合計	157,799	319,303

(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	2011		2010 (重列)	
	佔總客戶貸款 之百分比		佔總客戶貸款 之百分比	
客戶貸款	181,940	0.33	343,938	0.67

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：

下列大部分未被評級債務證券之發行者有來自評級機構的評級。

本集團 於二零一一年十二月三十一日				
	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	合計
AAA	–	834,326	2,364,477	3,198,803
AA- 至 AA+	182,183	6,372,790	–	6,554,973
A- 至 A+	17,560	5,954,440	400,306	6,372,306
低於 A-	–	330,556	–	330,556
未被評級	121,615	6,955,563	–	7,077,178
合計	321,358	20,447,675	2,764,783	23,533,816

本銀行 於二零一一年十二月三十一日				
	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	合計
AAA	–	823,874	266,080	1,089,954
AA- 至 AA+	182,183	6,338,868	–	6,521,051
A- 至 A+	17,560	5,954,440	396,286	6,368,286
低於 A-	–	330,556	–	330,556
未被評級	121,615	6,899,743	–	7,021,358
合計	321,358	20,347,481	662,366	21,331,205

本集團 於二零一零年十二月三十一日				
	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	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 於二零一零年十二月三十一日				
	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	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

二零一一年及二零一零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	
	2011	2010
資產類別		
商業物業	–	1,507
住宅物業	–	40,145

於二零一一年十二月三十一日，本集團及銀行收回之抵押品之公平價值總計為港幣貳仟貳佰玖拾玖萬叁仟元(二零一零年：港幣肆仟貳佰柒拾柒萬元)。

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二零一一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 於二零一一年十二月三十一日	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	合計
在同業之結餘	12,310,994	12,787,840	1,456,341	767,523	128	27,322,826
定期存放於及貸款予同業	4,797,831	10,067,645	–	–	–	14,865,476
各項貸款：						
個人貸款：						
– 透支	525,339	7,469	219	473	–	533,500
– 信用卡	336,033	2,731	–	–	–	338,764
– 定期及其他貸款	4,400,408	291,941	875,259	5,872	–	5,573,480
– 按揭貸款	5,885,131	119,803	344,439	562,713	707	6,912,793
企業貸款：						
– 大型企業及其他客戶	25,407,439	1,286,019	8,313,002	391,188	–	35,397,648
– 中小型企業客戶	5,868,011	365,380	206,080	–	–	6,439,471
持作買賣用途之金融資產 – 債務證券	86,862	53,305	181,191	–	–	321,358
衍生金融工具	37,628	581	2,742	29,343	–	70,294
投資證券 – 債務證券	7,556,279	8,036,682	4,521,518	3,097,979	–	23,212,458
其他資產	1,571,917	1,395	32,050	860	–	1,606,222
	68,783,872	33,020,791	15,932,841	4,855,951	835	122,594,290

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 於二零一零年十二月三十一日(重列)						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	合計
在同業之結餘	10,224,533	13,335,025	655,645	713,477	42	24,928,722
定期存放於及貸款予同業	2,723,641	10,155,918	-	394,764	-	13,274,323
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	296,900	919	6,764,114
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	22,399,842	1,011,755	7,718,212	203,145	-	31,332,954
- 中小型企業客戶	5,901,648	290,306	531,833	34,505	1,803	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
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
	59,407,269	33,024,139	16,160,442	5,046,051	2,764	113,640,665

本銀行 於二零一一年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	合計
在同業之結餘	12,310,994	12,787,840	1,456,341	767,523	128	27,322,826
定期存放於及貸款予同業	4,797,831	10,067,645	-	-	-	14,865,476
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	525,339	7,469	219	473	-	533,500
- 信用卡	336,033	2,731	-	-	-	338,764
- 定期及其他貸款	4,400,408	291,941	875,259	5,872	-	5,573,480
- 按揭貸款	5,885,131	119,803	344,439	562,713	707	6,912,793
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	25,407,439	1,286,019	8,313,002	391,188	-	35,397,648
- 中小型企業客戶	5,868,011	365,380	206,080	-	-	6,439,471
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	86,862	53,305	181,191	-	-	321,358
衍生金融工具	37,628	581	2,742	29,343	-	70,294
投資證券 - 債務證券	5,456,338	7,985,653	4,500,507	3,067,349	-	21,009,847
其他資產	1,386,045	1,395	32,050	860	-	1,420,350
	66,498,059	32,969,762	15,911,830	4,825,321	835	120,205,807

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)

(1) 按地理區域(續)

本銀行 於二零一零年十二月三十一日(重列)						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	合計
在同業之結餘	10,224,533	13,335,025	655,645	713,477	42	24,928,722
定期存放於及貸款予同業	2,723,641	10,155,918	-	394,764	-	13,274,323
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	296,900	919	6,764,114
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	22,399,842	1,011,755	7,718,212	203,145	-	31,332,954
- 中小型企業客戶	5,901,648	290,306	531,833	34,505	1,803	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
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
	57,022,490	32,988,068	16,039,882	5,014,542	2,764	111,067,746

(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。

投資證券 - 債務證券按行業分析見附註二十二及二十三。

本集團及銀行 於二零一一年十二月三十一日								
	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	27,322,826	-	-	-	-	-	-	27,322,826
定期存放於及貸款予同業	14,865,476	-	-	-	-	-	-	14,865,476
各項貸款：								
個人貸款：								
- 透支	-	-	-	-	-	-	533,500	533,500
- 信用卡	-	-	-	-	-	-	338,764	338,764
- 定期及其他貸款	-	-	-	-	-	-	5,573,480	5,573,480
- 按揭貸款	-	-	-	-	-	-	6,912,793	6,912,793
企業貸款：								
- 大型企業及其他客戶	-	2,363,312	11,806,141	959,413	7,280,163	12,988,619	-	35,397,648
- 中小型企業客戶	-	656,384	2,158,512	334,134	746,860	2,543,581	-	6,439,471
	42,188,302	3,019,696	13,964,653	1,293,547	8,027,023	15,532,200	13,358,537	97,383,958

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 於二零一零年十二月三十一日(重列)

	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	24,928,722	-	-	-	-	-	-	24,928,722
定期存放於及貸款予同業	13,274,323	-	-	-	-	-	-	13,274,323
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	12,104,196	-	31,332,954
- 中小型企業客戶	-	689,702	2,514,224	257,539	849,000	2,449,630	-	6,760,095
	38,203,045	2,603,491	13,986,882	784,860	6,163,990	14,553,826	12,613,751	88,909,845

(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。本集團及本銀行於二零一一年及二零一零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) 二零一一年及二零一零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

於二零一一年十二月三十一日，假如市場利率高出100基點(二零一零年：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叁仟壹佰貳拾壹萬陸仟元(二零一零年：減少港幣陸仟壹佰萬零貳仟元)，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肆億肆仟零貳萬元(二零一零年：減少港幣肆億陸仟捌佰捌拾壹萬陸仟元)。

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)

(ii) 二零一一年及二零一零年市場風險敏感度摘要(續)

外匯風險

於二零一一年十二月三十一日，本集團超過百分之九十(二零一零年：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。

(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 於二零一一年十二月三十一日	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	13,424,551	4,448,597	3,724,976	6,140,968	27,739,092
定期存放於及貸款予同業	5,206,965	4,813,643	4,260,343	584,525	14,865,476
各項貸款	35,029,283	17,260,451	1,406,103	1,499,819	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	9,108	294,962	140,167	–	444,237
衍生金融工具	–	10,084	24,543	35,667	70,294
投資證券：					
– 可供出售	8,059,562	9,882,967	462,101	3,604,030	22,008,660
– 持有至到期日	2,098,502	666,281	–	–	2,764,783
總額	63,827,971	37,376,985	10,018,233	11,865,009	123,088,198
負債					
同業之存款	1,804,531	1,951,544	184,653	391,072	4,331,800
各項存款	50,955,747	31,674,252	8,967,105	11,500,092	103,097,196
衍生金融工具	–	8,327	19,245	17,837	45,409
其他帳項	729,000	341,788	47,176	54,664	1,172,628
總額	53,489,278	33,975,911	9,218,179	11,963,665	108,647,033
財務狀況表淨值	10,338,693	3,401,074	800,054	(98,656)	14,441,165
信貸承擔	25,791,725	14,062,491	591,505	952,586	41,398,307

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 於二零一零年十二月三十一日(重列)	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	11,429,649	4,025,159	5,065,918	5,395,322	25,916,048
定期存放於及貸款予同業	2,538,482	9,546,847	106,460	1,082,534	13,274,323
各項貸款	34,246,877	14,607,051	643,465	1,209,407	50,706,800
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	1,038,476	301,702	973	104,632	1,445,783
總額	48,009,269	36,087,324	5,691,214	11,312,820	101,100,627
財務狀況表淨值	10,528,346	2,893,437	490,064	(208,619)	13,703,228
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 於二零一一年十二月三十一日	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	13,424,539	4,448,597	3,724,976	6,140,968	27,739,080
定期存放於及貸款予同業	5,206,965	4,813,643	4,260,343	584,525	14,865,476
各項貸款	35,029,283	17,260,451	1,406,103	1,499,819	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	9,108	294,962	140,167	–	444,237
衍生金融工具	–	10,084	24,543	35,667	70,294
投資證券：					
– 可供出售	7,942,757	9,879,811	462,101	3,604,030	21,888,699
– 持有至到期日	–	662,366	–	–	662,366
總額	61,612,652	37,369,914	10,018,233	11,865,009	120,865,808
負債					
同業之存款	1,804,531	1,951,544	184,653	391,072	4,331,800
各項存款	50,955,747	31,674,252	8,967,105	11,500,092	103,097,196
衍生金融工具	–	8,327	19,245	17,837	45,409
其他帳項	546,754	341,765	47,176	54,663	990,358
總額	53,307,032	33,975,888	9,218,179	11,963,664	108,464,763
財務狀況表淨值	8,305,620	3,394,026	800,054	(98,655)	12,401,045
信貸承擔	25,791,725	14,062,491	591,505	952,586	41,398,307

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 於二零一零年十二月三十一日(重列)	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	4,025,159	5,065,918	5,395,322	25,916,043
定期存放於及貸款予同業	2,538,482	9,546,847	106,460	1,082,534	13,274,323
各項貸款	34,246,877	14,607,051	643,465	1,209,407	50,706,800
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

(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 於二零一一年十二月三十一日							
	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	16,627,682	-	-	-	-	11,111,410	27,739,092
定期存放於及貸款予同業	-	8,116,584	6,670,186	-	-	78,706	14,865,476
各項貸款	44,428,506	5,982,771	4,334,011	327,543	-	122,825	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	-	-	121,852	108,351	89,234	124,800	444,237
衍生金融工具	-	-	-	-	-	70,294	70,294
投資證券：							
- 可供出售	2,123,088	4,358,408	2,557,096	9,197,140	2,198,831	1,574,097	22,008,660
- 持有至到期日	116,535	283,236	166,587	1,848,725	339,512	10,188	2,764,783
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	189,308	189,308
物業及設備	-	-	-	-	-	2,040,164	2,040,164
投資物業	-	-	-	-	-	9,193	9,193
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	44,755	44,755
其他資產	223,160	-	751,382	-	-	631,680	1,606,222
總資產	63,518,971	18,740,999	14,601,114	11,481,759	2,627,577	16,007,420	126,977,840
負債							
同業之存款	3,590,239	710,768	-	-	-	30,793	4,331,800
各項存款	58,478,407	22,446,171	13,117,730	262,164	-	8,792,724	103,097,196
衍生金融工具	-	-	-	-	-	45,409	45,409
其他帳項	330,060	-	-	-	-	878,209	1,208,269
準備金	-	-	-	-	-	94,691	94,691
本期稅項負債	-	-	-	-	-	14,872	14,872
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	104,551	104,551
總負債	62,398,706	23,156,939	13,117,730	262,164	-	9,961,249	108,896,788
總利率變動差額	1,120,265	(4,415,940)	1,483,384	11,219,595	2,627,577	6,046,171	18,081,052

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 於二零一零年十二月三十一日(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	非倉利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	17,197,098	-	-	-	-	8,718,950	25,916,048
定期存放於及貸款予同業	-	5,362,755	7,834,054	-	-	77,514	13,274,323
各項貸款	41,862,384	5,399,929	2,818,713	185,208	-	440,566	50,706,800
持作買賣用途之金融資產	280,629	-	93,626	232,523	-	3,312	610,090
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)

本銀行 於二零一一年十二月三十一日							
	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	16,627,682	-	-	-	-	11,111,398	27,739,080
定期存放於及貸款予同業	-	8,116,584	6,670,186	-	-	78,706	14,865,476
各項貸款	44,428,506	5,982,771	4,334,011	327,543	-	122,825	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	-	-	121,852	108,351	89,234	124,800	444,237
衍生金融工具	-	-	-	-	-	70,294	70,294
投資證券：							
- 可供出售	2,123,088	4,352,408	2,503,844	9,162,844	2,193,831	1,552,684	21,888,699
- 持有至到期日	116,535	232,972	101,374	207,617	-	3,868	662,366
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	-	-	-	-	-	2,086,442	2,086,442
物業及設備	-	-	-	-	-	1,985,901	1,985,901
投資物業	-	-	-	-	-	42,620	42,620
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	44,323	44,323
其他資產	223,160	-	751,382	-	-	445,808	1,420,350
總資產	63,518,971	18,684,735	14,482,649	9,806,355	2,283,065	17,785,669	126,561,444
負債							
同業之存款	3,590,239	710,768	-	-	-	30,793	4,331,800
各項存款	58,478,407	22,446,171	13,117,730	262,164	-	8,792,724	103,097,196
衍生金融工具	-	-	-	-	-	45,409	45,409
其他帳項	330,060	-	-	-	-	660,298	990,358
準備金	-	-	-	-	-	94,320	94,320
本期稅項負債	-	-	-	-	-	14,599	14,599
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	104,516	104,516
總負債	62,398,706	23,156,939	13,117,730	262,164	-	9,742,659	108,678,198
總利率變動差額	1,120,265	(4,472,204)	1,364,919	9,544,191	2,283,065	8,043,010	17,883,246

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(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	非倉利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	17,197,098	-	-	-	-	8,718,945	25,916,043
定期存放於及貸款予同業	-	5,362,755	7,834,054	-	-	77,514	13,274,323
各項貸款	41,862,384	5,399,929	2,818,713	185,208	-	440,566	50,706,800
持作買賣用途之金融資產	280,629	-	93,626	232,523	-	3,312	610,090
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

(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 於二零一一年十二月三十一日								
	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	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	13,864,948	13,874,144	-	-	-	-	-	27,739,092
定期存放於及貸款予同業	-	-	8,152,449	6,713,027	-	-	-	14,865,476
各項貸款	4,636,291	3,499,484	6,128,219	10,881,141	17,044,174	13,006,347	-	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	-	647	1,257	121,869	108,351	89,234	122,879	444,237
衍生金融工具	-	11,223	24,532	34,193	346	-	-	70,294
投資證券：								
- 可供出售	-	632,445	401,219	3,144,792	13,578,383	2,688,082	1,563,739	22,008,660
- 持有至到期日	-	117,614	209,434	249,474	1,848,857	339,404	-	2,764,783
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	189,308	189,308
物業及設備	-	-	-	-	105,888	1,898,763	35,513	2,040,164
投資物業	-	-	-	-	-	9,193	-	9,193
遞延稅項資產	-	-	-	-	44,755	-	-	44,755
其他資產	267,617	488,462	6,833	41,354	797,837	2,619	1,500	1,606,222
總資產	18,768,856	18,624,019	14,923,943	21,185,850	33,528,591	18,033,642	1,912,939	126,977,840
負債								
同業之存款	303,516	3,200,635	-	-	827,649	-	-	4,331,800
各項存款	37,413,803	29,723,886	22,510,821	13,185,299	263,387	-	-	103,097,196
衍生金融工具	-	6,591	14,998	23,767	53	-	-	45,409
其他帳項	43,888	720,880	78,570	358,035	6,896	-	-	1,208,269
準備金	-	94,599	-	-	-	92	-	94,691
本期稅項負債	-	-	-	14,872	-	-	-	14,872
遞延稅項負債	-	-	-	-	104,551	-	-	104,551
總負債	37,761,207	33,746,591	22,604,389	13,581,973	1,202,536	92	-	108,896,788
流動資產淨值	(18,992,351)	(15,122,572)	(7,680,446)	7,603,877	32,326,055	18,033,550	1,912,939	18,081,052

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 於二零一零年十二月三十一日(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	無註明 日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	13,886,441	12,029,607	-	-	-	-	-	25,916,048
定期存放於及貸款予同業	-	-	5,546,420	7,727,903	-	-	-	13,274,323
各項貸款	3,884,907	2,576,290	4,116,288	9,335,073	16,723,623	14,070,619	-	50,706,800
持作買賣用途之金融資產	-	621	2,131	94,186	320,359	77,572	115,221	610,090
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	310,858	3,805	-	-	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	9,635,676	132,355	67	-	101,469,908
流動資產淨值	(22,843,047)	(17,390,066)	(7,261,427)	9,400,898	33,260,097	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)

本銀行 於二零一一年十二月三十一日								
	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	無註明 日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	13,864,936	13,874,144	-	-	-	-	-	27,739,080
定期存放於及貸款予同業	-	-	8,152,449	6,713,027	-	-	-	14,865,476
各項貸款	4,636,291	3,499,484	6,128,219	10,881,141	17,044,174	13,006,347	-	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	-	647	1,257	121,869	108,351	89,234	122,879	444,237
衍生金融工具	-	11,223	24,532	34,193	346	-	-	70,294
投資證券：								
- 可供出售	-	632,445	394,456	3,090,956	13,543,788	2,683,082	1,543,972	21,888,699
- 持有至到期日	-	117,614	157,243	179,896	207,613	-	-	662,366
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資、貸款及 存款(淨額)	(1,101,521)	(48,527)	70,503	965,411	1,664,772	342,616	193,188	2,086,442
物業及設備	-	-	-	-	112,386	1,854,480	19,035	1,985,901
投資物業	-	-	-	-	-	42,620	-	42,620
遞延稅項資產	-	-	-	-	44,323	-	-	44,323
其他資產	267,617	309,894	6,229	38,372	798,238	-	-	1,420,350
總資產	17,667,323	18,396,924	14,934,888	22,024,865	33,523,991	18,018,379	1,995,074	126,561,444
負債								
同業之存款	303,516	3,200,635	-	-	827,649	-	-	4,331,800
各項存款	37,413,803	29,723,886	22,510,821	13,185,299	263,387	-	-	103,097,196
衍生金融工具	-	6,591	14,998	23,767	53	-	-	45,409
其他帳項	43,888	554,720	75,641	316,109	-	-	-	990,358
準備金	-	94,320	-	-	-	-	-	94,320
本期稅項負債	-	-	-	14,599	-	-	-	14,599
遞延稅項負債	-	-	-	-	104,516	-	-	104,516
總負債	37,761,207	33,580,152	22,601,460	13,539,774	1,195,605	-	-	108,678,198
流動資產淨值	(20,093,884)	(15,183,228)	(7,666,572)	8,485,091	32,328,386	18,018,379	1,995,074	17,883,246

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(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	無註明 日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	13,886,436	12,029,607	-	-	-	-	-	25,916,043
定期存放於及貸款予同業	-	-	5,546,420	7,727,903	-	-	-	13,274,323
各項貸款	3,884,907	2,576,290	4,116,288	9,335,073	16,723,623	14,070,619	-	50,706,800
持作買賣用途之金融資產	-	621	2,131	94,186	320,359	77,572	115,221	610,090
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、貸款及 存款(淨額)	(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

(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 於二零一一年十二月三十一日						
	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	3,504,704	1,994	21,454	827,306	-	4,355,458
各項存款	67,170,839	22,568,956	13,279,732	287,165	-	103,306,692
其他帳項	730,840	61,023	279,078	6,896	-	1,077,837
總額(合約到期日)	71,406,383	22,631,973	13,580,264	1,121,367	-	108,739,987
持作流動資金風險管理用途之資產 (合約到期日)	37,464,399	15,154,848	22,291,250	38,042,702	24,982,040	137,935,239

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
其他帳項	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

本銀行 於二零一一年十二月三十一日						
	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	3,504,704	1,994	21,454	827,306	-	4,355,458
各項存款	67,170,839	22,568,956	13,279,732	287,165	-	103,306,692
其他帳項	566,146	61,023	250,332	-	-	877,501
總額(合約到期日)	71,241,689	22,631,973	13,551,518	1,114,471	-	108,539,651
持作流動資金風險管理用途之資產 (合約到期日)	36,135,531	15,161,476	23,090,180	37,939,231	25,038,543	137,364,961

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
其他帳項	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

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

本集團於二零一一年十二月三十一日及二零一零年十二月三十一日並沒持有以淨額結算的衍生金融工具。

(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 於二零一一年十二月三十一日						
	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	2,391,016	2,993,356	8,362,923	35,269	-	13,782,564
- 流入	(2,395,896)	(3,003,550)	(8,374,607)	(35,577)	-	(13,809,630)

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)

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

(1) 貸款及其他承擔

本集團財務狀況表以外之金融工具(附註三十五(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三十五(乙)披露，其摘要見下表。

(4) 資本承擔

購入設備之資本承擔(附註三十五(甲))摘要見下表。

本集團 於二零一一年十二月三十一日				
	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	32,813,516	2,839,836	8,408	35,661,760
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	830,599	–	–	830,599
– 擔保及備用信用證	2,098,367	234,285	7,348	2,340,000
– 跟單信用證	2,565,948	–	–	2,565,948
租約承擔	88,621	190,075	70	278,766
資本承擔	120,243	–	–	120,243
合計	38,517,294	3,264,196	15,826	41,797,316

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

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(續)

本銀行 於二零一一年十二月三十一日				
	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	32,813,516	2,839,836	8,408	35,661,760
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	830,599	–	–	830,599
– 擔保及備用信用證	2,098,367	234,285	7,348	2,340,000
– 跟單信用證	2,565,948	–	–	2,565,948
租約承擔	89,818	190,075	70	279,963
資本承擔	122,939	–	–	122,939
合計	38,521,187	3,264,196	15,826	41,801,209

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

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。

	帳面值		公平價值	
	2011	2010 (重列)	2011	2010 (重列)
本集團				
金融資產				
在同業之結餘	27,322,826	24,928,722	27,322,826	24,928,722
定期存放於及貸款予同業	14,865,476	13,274,323	14,865,476	13,274,323
客戶貸款：				
個人貸款：				
– 透支	533,500	420,292	533,500	420,292
– 信用卡	338,764	311,244	338,764	311,244
– 定期及其他貸款	5,573,480	5,118,101	5,573,480	5,118,101
– 按揭貸款	6,912,793	6,764,114	6,912,793	6,764,114
企業貸款：				
– 大型企業及其他客戶	35,397,648	31,332,954	35,397,648	31,332,954
– 中小型企業客戶	6,439,471	6,760,095	6,439,471	6,760,095
投資證券 – 持有至到期日投資	2,764,783	2,766,411	2,800,071	2,798,071
金融負債				
同業之存款	4,331,800	4,138,145	4,331,800	4,138,145
各項存款	103,097,196	95,463,191	103,097,196	95,463,191

	帳面值		公平價值	
	2011	2010 (重列)	2011	2010 (重列)
本銀行				
金融資產				
在同業之結餘	27,322,826	24,928,722	27,322,826	24,928,722
定期存放於及貸款予同業	14,865,476	13,274,323	14,865,476	13,274,323
客戶貸款：				
個人貸款：				
– 透支	533,500	420,292	533,500	420,292
– 信用卡	338,764	311,244	338,764	311,244
– 定期及其他貸款	5,573,480	5,118,101	5,573,480	5,118,101
– 按揭貸款	6,912,793	6,764,114	6,912,793	6,764,114
企業貸款：				
– 大型企業及其他客戶	35,397,648	31,332,954	35,397,648	31,332,954
– 中小型企業客戶	6,439,471	6,760,095	6,439,471	6,760,095
投資證券 – 持有至到期日投資	662,366	757,471	658,316	758,624
金融負債				
同業之存款	4,331,800	4,138,145	4,331,800	4,138,145
各項存款	103,097,196	95,463,191	103,097,196	95,463,191

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) 定期存放於及貸款予同業

定期存放於及貸款予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 於二零一一年十二月三十一日				
	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	181,191	140,167	–	321,358
權益證券	116,452	–	–	116,452
其他	6,427	–	–	6,427
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	70,294	–	70,294
可供出售投資				
投資證券 – 債務	8,765,631	11,679,290	2,754	20,447,675
投資證券 – 權益	98,259	–	1,462,726	1,560,985
總資產	9,167,960	11,889,751	1,465,480	22,523,191
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	–	45,409	–	45,409
總負債	–	45,409	–	45,409

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

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 於二零一一年十二月三十一日				
	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	181,191	140,167	–	321,358
權益證券	116,452	–	–	116,452
其他	6,427	–	–	6,427
衍生金融工具				
遠期外匯合約	–	70,294	–	70,294
可供出售投資				
投資證券 – 債務	8,762,446	11,582,281	2,754	20,347,481
投資證券 – 權益	78,492	–	1,462,726	1,541,218
總資產	9,145,008	11,792,742	1,465,480	22,403,230
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	–	45,409	–	45,409
總負債	–	45,409	–	45,409

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

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二零一零年十二月三十一日及二零一一年十二月三十一日的變動。

	可供出售投資		總資產
	投資證券 – 權益	投資證券 – 債務	
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	–	–	–
二零一一年一月一日之結餘	1,480,553	2,754	1,483,307
總收益			
– 收益	1,454	–	1,454
– 其他全面收益	38,817	–	38,817
購入	269,423	–	269,423
出售	(326,155)	–	(326,155)
匯兌差額	(1,366)	–	(1,366)
二零一一年十二月三十一日之結餘	1,462,726	2,754	1,465,480
年內因持有資產得到已包括在收益表內的總收益 於二零一一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；及
- 附加資本：合資格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。

	2011	2010
資本充足比率	18%	19%
核心資本	18%	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)

用以計算及匯報金管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	2011	2010
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	2,000,000	2,000,000
儲備	12,096,361	11,354,793
收益表	1,777,148	1,677,177
減：淨遞延稅項資產	(74,990)	(89,422)
	15,798,519	14,942,548
核心資本之其他扣減項目	(902,705)	(917,656)
扣減後的核心資本	14,895,814	14,024,892
附加資本：		
貸款之綜合減值準備	214,859	216,622
法定儲備	462,370	362,370
可供出售之證券的重估儲備	368,816	396,364
	1,046,045	975,356
附加資本之其他扣減項目	(902,705)	(917,656)
扣減後的附加資本	143,340	57,700
資本基礎總額	15,039,154	14,082,592
風險加權資產：		
信用風險	75,819,963	68,527,493
市場風險	1,257,200	976,650
業務操作風險	5,258,800	5,218,950
風險加權資產總額	82,335,963	74,723,093
包括：		
財務狀況表內	77,896,965	70,872,914
財務狀況表外	4,438,998	3,850,179

(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帳面值。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。

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)

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。本集團於二零零九年之收益表記入之有關雷曼兄弟迷你債券(「迷你債券」)支出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。

本銀行就相關雷曼迷你債券在本年度錄得回收金額港幣壹億肆仟陸佰萬元。餘下之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。基於不確定因素的存在，本集團餘下之迷你債券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

投資物業與自住房業之區分

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。自住房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。

押匯 – 包括進口服務、出口服務、發票融資及發票貼現。

資金營運 – 負責管理本集團的資本、流動資金、利率和外匯敞口。

「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 二零一一年					
	零售及 企業銀行	押匯	資金營運	其他業務	合計
淨利息收入	1,310,701	87,704	583,554	-	1,981,959
淨服務費及佣金收入	128,785	128,558	306	396,971	654,620
淨交易收益	-	-	112,247	-	112,247
出售/以公平價值列入損益之其他投資之淨收益	-	-	155,824	-	155,824
除稅前溢利	895,617	148,781	753,468	393,085	2,190,951
營運資產	51,387,132	6,481,163	68,335,930	773,615	126,977,840
客戶貸款減值回撥	(12,315)	(7,590)	-	-	(19,905)

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(重列)	1,255,325	81,323	556,789	-	1,893,437
淨服務費及佣金收入	118,244	130,469	-	431,559	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	815,349	157,658	826,533	238,349	2,037,889
營運資產	47,987,674	4,777,504	64,305,687	1,570,807	118,641,672
客戶貸款減值虧損/(回撥)	92,719	(8,411)	-	-	84,308

(乙) 按地理區域

本集團 二零一一年						
	總資產	總負債	或然負債 及承擔	總營業收入	除稅前溢利	資本開支
香港及中華人民共和國	114,724,763	101,561,873	38,778,688	2,680,054	1,907,341	117,686
歐洲	2,613,085	2,746,216	74,854	27,060	9,776	62
美洲	9,639,992	4,588,699	2,544,765	331,501	273,834	434
合計	126,977,840	108,896,788	41,398,307	3,038,615	2,190,951	118,182

本集團 二零一零年						
	總資產	總負債	或然負債 及承擔	總營業收入	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	2,816,732	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	306,513	143,771	262
合計	118,641,672	101,469,908	49,067,408	3,144,079	2,037,889	18,746

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	
	2011	2010 (重列)	2011	2010 (重列)
庫存現金及在同業之結餘	563,730	426,321	563,730	426,321
證券投資				
– 可供出售	578,337	550,956	575,252	541,030
– 持有至到期日	56,037	66,972	12,717	13,477
貸款				
– 客戶貸款	1,495,108	1,304,861	1,495,436	1,305,176
其他	9,345	7,949	9,345	7,949
	2,702,557	2,357,059	2,656,480	2,293,953

利息支出	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
同業存款	20,110	21,869	20,110	21,869
客戶存款	696,810	438,675	696,913	438,731
其他	3,678	3,078	3,678	3,078
	720,598	463,622	720,701	463,678

利息收入包括	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
上市投資之利息收入	314,087	303,678	270,641	249,923
非上市投資之利息收入	320,287	314,250	317,328	304,584
減值金融資產之利息收入	9,072	7,452	9,072	7,452

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	
	2011	2010	2011	2010
商業票據之佣金	122,428	124,174	122,428	124,174
代理人、保管人及證券經紀佣金	237,180	277,511	211,313	246,482
結構性產品之佣金	75,923	78,620	75,923	78,620
匯款之佣金	51,730	52,115	51,730	52,115
額度服務費	68,863	62,780	68,863	62,780
信用卡服務費	49,616	44,346	49,616	44,346
零售業務之佣金	40,920	40,129	40,920	40,129
保險佣金	33,311	27,268	42,356	36,353
貸款之佣金	7,702	6,880	7,702	6,880
信託及其他佣金	5,097	4,756	306	-
	692,770	718,579	671,157	691,879

服務費及佣金支出	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
商業票據之佣金	3,334	3,206	3,334	3,206
代理人、保管人及證券經紀佣金	15,576	17,014	10,058	10,795
零售業務之佣金	18,376	17,843	17,422	16,774
信用卡服務費	115	106	115	106
匯款之佣金	749	138	749	138
	38,150	38,307	31,678	31,019

	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
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	248,609	238,180	248,609	238,180
- 服務費支出	3,449	3,312	3,449	3,312
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	21,721	20,696	21,068	20,051

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	
	2011	2010	2011	2010
證券投資之股息收入				
- 上市證券	2,421	2,405	1,729	1,810
- 非上市證券	26,178	19,806	26,178	19,806
	28,599	22,211	27,907	21,616
共同控制個體之股息收入				
- 非上市證券	-	-	1,550	2,660
附屬公司之股息收入				
- 非上市證券	-	-	46,120	67,420
	28,599	22,211	75,577	91,696

九 淨交易收益

	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
外匯	119,808	116,957	119,830	116,909
利率工具	16,217	40,753	16,217	40,753
權益	(28,529)	16,576	(28,711)	16,576
其他交易收益	4,751	6,601	4,751	6,601
	112,247	180,887	112,087	180,839

外匯買賣淨交易收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之現貨及遠期期權合約、掉期及外幣資產與負債伸算之損益。「利率工具」包括以市值記帳之政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具。「權益」買賣收入包括以市值記帳之本地或海外權益證券。

十 其他收入

(甲) 其他營業收入

	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
投資物業總租金收入	9,913	28,523	11,680	30,127
其他	74,850	60,499	87,650	76,331
	84,763	89,022	99,330	106,458

本集團可產生租金收入投資物業之直接營業支出為港幣貳佰零陸萬貳仟元(二零一零年：港幣參佰伍拾伍萬捌仟元)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貳佰叁拾柒萬柒仟元(二零一零年：港幣叁佰捌拾柒萬貳仟元)已包括在營業支出內。

(乙) 保險收益淨額

	本集團	
	2011	2010
保費收入	38,960	31,759
保費收入之再保份額	(8,140)	(7,844)
	30,820	23,915

與保險收益有關之保險索償淨額及保單持有人負債變動之金額為港幣玖佰叁拾柒萬肆仟元(二零一零年：港幣肆佰貳拾叁萬壹仟元)。當中已扣除由再保份額收回之保險索償及調整損失之支出之金額為港幣貳拾萬零叁仟元(二零一零年：港幣叁拾玖萬叁仟元)。

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	
	2011	2010	2011	2010
核數師酬金				
法定核數服務	5,474	5,410	4,971	4,930
非法定核數服務及其他服務(附註甲)	3,925	5,305	3,710	5,136
廣告費用	18,366	19,613	18,146	19,157
物業及設備之折舊	59,210	72,973	64,358	79,711
非租金收入投資物業之直接營業支出	362	766	362	766
人事費用				
薪金及其他人事費用(附註乙)	609,168	590,953	590,159	574,439
提撥界定供款退休計劃費用	32,199	31,288	31,521	30,730
提撥界定福利退休計劃費用	31	30	31	30
行產及設備費用，不包括折舊				
行產租賃租金	93,027	54,191	95,153	56,247
樓宇開支	11,971	14,412	11,971	14,412
樓宇管理費	9,761	6,323	9,508	6,069
其他營業支出				
電腦租賃及牌照	12,033	11,133	11,581	10,888
信用卡推廣	15,598	12,630	15,598	12,630
信用卡服務費	10,163	9,560	10,163	9,560
保險	10,149	10,387	9,926	10,184
法律及諮詢	16,419	8,261	15,222	9,143
郵費	12,850	12,498	12,820	12,471
文具及印刷品	8,431	9,062	8,417	8,699
維修及保養	16,297	15,556	23,998	22,557
電話及通訊	26,411	24,465	24,883	24,363
差旅及交通	5,511	4,478	5,422	4,329
水電	14,243	12,381	14,021	12,156
其他(附註丙)	(107,542)	108,578	(107,934)	106,230
	884,057	1,040,253	874,007	1,034,837

(附註甲)

非法定核數服務及其他服務之核數師酬金包括為本集團應台灣的最終控股公司根據當地法定要求之中期財務資料審計所支付的費用。

(附註乙)

人事費用包括董事酬金(附註十二)。本集團於二零一一年十二月三十一日僱用之員工人數為壹仟陸佰伍拾柒人(二零一零年十二月三十一日：壹仟陸佰柒拾玖人)。

(附註丙)

本銀行就相關雷曼迷你債券在本年度錄得回收金額港幣壹億肆仟陸佰萬元(二零一零年：無)及從其他財富管理產品撥備中回撥港幣壹仟肆佰萬元(二零一零年之撥備為港幣陸仟萬元)。

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)

十二 董事酬金

本集團及銀行		
	2011	2010
董事袍金	3,200	3,200
基本薪金、津貼及花紅	24,903	22,631
退休計劃之供款	781	685
	28,884	26,516

十三 貸款減值撥/(虧損)

本集團及銀行		
	2011	2010
商業票據	14,860	(10,661)
客戶貸款	5,045	(73,647)
	19,905	(84,308)
淨貸款減值撥/(虧損)		
- 個別評估	18,281	(44,431)
- 綜合評估	1,624	(39,877)
	19,905	(84,308)
其中		
- 新撥備	(90,643)	(142,142)
- 撥回	64,769	47,498
- 收回	45,779	10,336
列入收益表之淨貸款減值撥/(虧損)	19,905	(84,308)

在上述金額中包括港幣壹佰柒拾捌萬陸仟元(二零一零年：無)為一在往年已部份撇除及已轉到其他資產之貸款的撥回。

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(二零一零年：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	
	2011	2010	2011	2010
本期稅項：				
- 香港利得稅	266,982	279,034	265,163	277,634
- 海外稅項	106,792	71,741	106,414	71,741
- 往年提撥調整	(533)	(2,757)	(522)	(2,538)
總本期稅項	373,241	348,018	371,055	346,837
遞延稅項：				
- 香港遞延稅項	3,325	(2,058)	3,359	(2,064)
- 海外遞延稅項	12,271	(12,490)	12,271	(12,490)
總遞延稅項	15,596	(14,548)	15,630	(14,554)
稅項	388,837	333,470	386,685	332,283

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)

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	
	2011	2010	2011	2010
除稅前溢利	2,190,951	2,037,889	2,163,134	2,009,363
按各國課稅率計算	425,277	367,134	423,457	362,427
稅項影響：				
無須課稅之收入	(33,261)	(38,566)	(33,299)	(39,475)
不可用作扣稅之支出	4,585	11,393	4,280	15,603
參與合夥投資所得之撥回	(7,231)	(3,734)	(7,231)	(3,734)
往年提撥調整	(533)	(2,757)	(522)	(2,538)
稅項支出	388,837	333,470	386,685	332,283

大部份集團及其附屬公司於二零一一年收入之應用課稅率為百分之十六點五(二零一零年：百分之十六點五)。

為提高稅收效率的目的，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。於二零一一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，其總數為港幣玖億陸仟壹佰伍拾伍萬玖仟元(二零一零年：港幣玖億零玖佰叁拾伍萬伍仟元)。本銀行之稅務利益是以此持有之年期分攤。

十五 其他全面收益的有關稅項

本集團						
	2011			2010		
	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	24,393	-	24,393	18,446	-	18,446
可供出售投資之公平價值得益/(虧損)	(67,228)	10,992	(56,236)	194,725	(33,113)	161,612
所佔共同控制個體投資之權益變動	(103)	-	(103)	161	-	161
本年度其他全面收益(淨額)	(42,938)	10,992	(31,946)	213,332	(33,113)	180,219

本銀行						
	2011			2010		
	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	24,388	-	24,388	18,210	-	18,210
可供出售投資之公平價值得益/(虧損)	(60,611)	10,001	(50,610)	199,626	(32,938)	166,688
本年度其他全面收益(淨額)	(36,223)	10,001	(26,222)	217,836	(32,938)	184,898

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)

十六 股息

於二零一零年及二零一一年已批准及已付之應屬上年度應付股東權益股息分別為港幣捌億元(每股港幣肆拾元)及港幣捌億陸仟萬元(每股港幣肆拾叁元)。而有關二零一一年度之股息，共計港幣捌億陸仟萬元(每股港幣肆拾叁元)，將於二零一二年四月二十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	2011	2010
應屬本年度擬派股東權益股息 擬派股息每股普通股港幣肆拾叁元(二零一零年：每股港幣肆拾叁元)	860,000	860,000

十七 庫存現金及在同業之結餘

	本集團		本銀行	
	2011	2010 (重列)	2011	2010 (重列)
庫存現金	416,266	987,326	416,254	987,321
於中央銀行及香港金融管理局之存款	10,378,663	7,628,038	10,378,663	7,628,038
在同業之結餘	16,944,163	17,300,684	16,944,163	17,300,684
	27,739,092	25,916,048	27,739,080	25,916,043

於二零一一年十二月三十一日，港幣壹佰伍拾萬元(二零一零年：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。

於二零一一年十二月三十一日，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叁億叁仟玖佰伍拾貳萬陸仟元(二零一零年：港幣玖仟陸佰壹拾伍萬玖仟元)，以依從當地法定要求。

十八 定期存放於及貸款予同業

本集團及銀行	2011	2010 (重列)
定期存放同業(一至十二個月內到期)	12,996,790	11,646,456
貸款予同業(一至十二個月內到期)	1,868,686	1,627,867
	14,865,476	13,274,323

於二零一一年十二月三十一日，港幣壹億叁仟貳拾玖萬元(二零一零年：港幣壹億貳仟柒佰貳拾萬柒仟元)存放於中華人民共和國之國家銀行以依從當地法定要求。貸款予銀行不需作減值準備。

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

(甲) 各項貸款分析

本集團及銀行		
	2011	2010 (重列)
個人客戶貸款		
- 透支	535,531	422,294
- 信用卡	348,377	320,677
- 定期及其他貸款	5,599,470	5,146,313
- 按揭貸款	6,939,016	6,789,832
企業客戶貸款		
- 大型企業及其他客戶	35,585,962	31,556,072
- 中小型企業客戶	6,471,229	6,792,919
客戶貸款總額	55,479,585	51,028,107
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	(69,069)	(104,685)
- 綜合評估	(214,860)	(216,622)
	55,195,656	50,706,800
包括在客戶貸款之商業票據及其他合格票據總額*	3,159,470	1,787,911
扣除：商業票據減值準備		
- 綜合評估	(1,422)	(16,282)
	3,158,048	1,771,629

本集團已接受公平價值港幣貳拾玖億柒仟陸佰伍拾肆萬玖仟元(二零一零年：港幣叁拾肆億貳仟貳佰柒拾玖萬陸仟元)之上市證券為定期及其他貸款抵押品，該抵押品可賣出或再抵押。

於二零一一年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將總共港幣陸仟貳佰貳拾壹萬陸仟元(二零一零年：港幣陸仟肆佰玖拾貳萬伍仟元)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。

* 於二零一零年十二月三十一日，原先歸納於商業票據之港幣陸億捌仟捌佰叁拾捌萬元及港幣拾陸億貳仟柒佰捌拾陸萬柒仟元，已分別重新分類至「庫存現金及在同業之結餘 — 在同業之結餘」及「定期存放於及貸款予同業 — 貸款予同業(一至十二個月內到期)」中，使其符合本年度之呈報。其商業票據利息收入之港幣叁仟陸佰貳拾貳萬叁仟元已從「利息收入—客戶貸款」重新分類至「利息收入—庫存現金及在同業之結餘」。於附註三相關之金融風險管理的披露已相應重列。

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)

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					
二零一一年一月一日結餘	323	1,595	8,821	339	11,078
貸款減值	(135)	3,101	(4,443)	(3,021)	(4,498)
不可收集貸款之撇除	(135)	(4,142)	(83)	–	(4,360)
收回往年已撇除之貸款	4	760	472	2,938	4,174
於二零一一年十二月三十一日	57	1,314	4,767	256	6,394
二零一零年一月一日結餘	262	2,302	21,349	2,900	26,813
貸款減值	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

	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			
二零一一年一月一日結餘	84,897	8,710	93,607
貸款減值	(11,708)	(289)	(11,997)
不可收集貸款之撇除	(57,918)	(2,629)	(60,547)
收回往年已撇除之貸款	39,832	1,773	41,605
匯兌調整	7	–	7
於二零一一年十二月三十一日	55,110	7,565	62,675
二零一零年一月一日結餘	89,613	21,303	110,916
貸款減值	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

	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					
二零一一年一月一日結餘	1,679	7,838	19,391	25,379	54,287
貸款減值	295	461	1,839	635	3,230
匯兌調整	–	–	(7)	(47)	(54)
於二零一一年十二月三十一日	1,974	8,299	21,223	25,967	57,463
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	(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

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			
二零一一年一月一日結餘	138,221	24,114	162,335
貸款減值	(4,934)	80	(4,854)
匯兌調整	(83)	(1)	(84)
於二零一一年十二月三十一日	133,204	24,193	157,397
二零一零年一月一日結餘	100,108	26,386	126,494
貸款減值	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

二十 持作買賣用途之金融資產

本集團及銀行	2011	2010
債務證券		
在本港以外地區上市	181,191	166,655
非上市	140,167	328,214
債務證券合計	321,358	494,869
權益性證券		
在本港上市	9,108	–
在本港以外地區上市	107,344	115,221
權益性證券合計	116,452	115,221
其他持作買賣用途之金融資產	6,427	–
總持作買賣用途之金融資產	444,237	610,090
債務證券包括：		
其他政府債券	182,183	227,411
持有之存款證	121,615	152,540
其他債務證券	17,560	114,918
	321,358	494,869
持作買賣用途之金融資產發行自：		
官方實體	182,183	227,411
銀行	154,710	270,395
企業	107,344	112,284
	444,237	610,090

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 衍生金融工具

本集團有以下之衍生工具用作非對沖用途：

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

貨幣及利率掉期合約指承諾以一套現金流交換另一套現金流。掉期合約產生一經濟上交換貨幣或利率(如以固定利率交換浮動利率)或這些類型的組合(如交叉貨幣利率掉期合約)。除某些貨幣掉期合約外，其他合約並沒有交換本金。本集團的信貸風險來自交易對方沒有履行合約而本集團要更改掉期合約所產生的潛在成本。此風險會不斷地根據市場的公平價值、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，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。

於二零一一年十二月三十一日

	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	13,809,630	70,294	(45,409)
作買賣用途之衍生工具總資產/(負債)	13,809,630	70,294	(45,409)
已確認衍生金融資產/(負債)總額	13,809,630	70,294	(45,409)

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 衍生金融工具(續)

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)

	本集團及銀行 信貸風險加權數額	
	2011	2010
外匯合約	93,747	72,778

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。

於二零一一年十二月三十一日及二零一零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)

二十二 可供出售投資

	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
債務證券：				
在本港上市	1,332,068	1,195,895	1,332,068	1,195,895
在本港以外地區上市	7,433,563	6,610,549	7,430,378	6,607,204
非上市	11,682,044	11,986,242	11,585,035	11,790,973
	20,447,675	19,792,686	20,347,481	19,594,072
權益性證券：				
在本港上市	60,582	136,729	40,815	117,614
在本港以外地區上市	37,677	58,731	37,677	58,731
非上市	1,462,726	1,480,553	1,462,726	1,480,553
	1,560,985	1,676,013	1,541,218	1,656,898
	22,008,660	21,468,699	21,888,699	21,250,970
債務證券包括：				
持有之存款證	6,568,933	2,815,172	6,538,337	2,804,699
其他政府債券	180,762	21,065	180,762	21,065
其他債務證券	13,697,980	16,956,449	13,628,382	16,768,308
	20,447,675	19,792,686	20,347,481	19,594,072
可供出售投資發行自：				
官方實體	180,762	21,065	180,762	21,065
公營機構	250,940	756,621	250,940	756,621
銀行	18,669,457	17,190,813	18,567,972	16,983,210
企業	2,907,501	3,500,200	2,889,025	3,490,074
	22,008,660	21,468,699	21,888,699	21,250,970

可供出售投資之變動可總結如下：

本集團		2011	2010
一月一日之結餘		21,468,699	20,225,698
匯兌差額		(30,378)	304,320
購入		9,997,853	14,260,783
公平價值之變動		88,898	456,763
出售(出售及贖回)		(9,488,738)	(13,766,983)
分攤		(31,490)	(38,374)
其他		3,816	26,492
十二月三十一日之結餘		22,008,660	21,468,699
可供出售投資之淨溢利包括：			
出售可供出售投資		155,824	263,175

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 可供出售投資(續)

本銀行		
	2011	2010
一月一日之結餘	21,250,970	19,879,810
匯兌差額	(30,376)	304,307
購入	9,964,352	14,260,364
公平價值之變動(附註三十三)	95,515	461,469
出售(出售及贖回)	(9,367,207)	(13,648,856)
分攤	(30,981)	(33,460)
其他	6,426	27,336
十二月三十一日之結餘	21,888,699	21,250,970
可供出售投資之淨溢利包括：		
出售可供出售投資	155,824	262,979

二十三 持有至到期日投資

	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
債務證券：				
在本港上市	2,119,682	2,040,167	39,112	39,121
在本港以外地區上市	645,101	726,244	623,254	718,350
非上市	-	-	-	-
	2,764,783	2,766,411	662,366	757,471
上市證券之按市場價值	2,800,071	2,798,071	658,316	758,624
債務證券包括：				
其他政府債券	2,307,538	2,268,159	226,968	267,114
其他債務證券	457,245	498,252	435,398	490,357
	2,764,783	2,766,411	662,366	757,471
持有至到期日投資發行自：				
官方實體	2,307,538	2,268,159	226,968	267,114
公營機構	39,112	39,121	39,112	39,121
銀行	414,113	455,144	396,286	451,236
企業	4,020	3,987	-	-
	2,764,783	2,766,411	662,366	757,471

於二零一一年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將港幣壹億肆仟捌佰零肆萬玖仟元(二零一零年：港幣壹億捌仟玖佰零肆萬捌仟元)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。

於二零一一年十二月三十一日，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貳拾億捌仟零伍拾柒萬壹仟元(二零一零年：港幣貳拾億壹佰零肆萬伍仟元)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)

二十三 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		
	2011	2010
一月一日之結餘	2,766,411	2,868,942
匯兌差額	(406)	2,295
購入	972,194	378,219
贖回	(947,044)	(451,797)
分攤	(24,082)	(26,997)
其他	(2,290)	(4,251)
十二月三十一日之結餘	2,764,783	2,766,411

本銀行		
	2011	2010
一月一日之結餘	757,471	901,715
匯兌差額	(406)	2,275
購入	55,012	131,703
贖回	(148,153)	(271,797)
分攤	(1,158)	(1,324)
其他	(400)	(5,101)
十二月三十一日之結餘	662,366	757,471

二十四 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		
	2011	2010
年初數	174,473	159,901
扣除稅額後所佔業績	16,488	18,371
股息支付	(1,550)	(2,660)
貸款之減少	-	(1,300)
所佔投資儲備	(103)	161
年末數	189,308	174,473

本銀行		
	2011	2010
非上市股份，按成本值	116,000	116,000

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)

二十四 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：

2011						
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	376,030	2,795	82,039	34,774	'A' 股之 20% ⁽ⁱ⁾
銀聯控股有限公司	香港	564,429	209,725	364,403	95,453	'A' 股之 14.29%
銀和再保險有限公司	香港	436,337	267,237	146,273	(37,262)	21% ⁽ⁱ⁾
香港人壽保險有限公司	香港	5,272,010	4,890,387	879,767	63,217	16.67%
i-Tech Solutions Limited	香港	6,639	304	6,385	97	50%
		6,655,445	5,370,448	1,478,867	156,279	

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	

⁽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(二零一零年：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(二零一零年：百分之二十一)。

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(附註三十七)。

(乙) 附屬公司投資及貸款

本銀行		
	2011	2010
非上市股份，按成本值	193,188	193,199
附屬公司貸款	3,050,789	2,978,635
附屬公司欠款	813	281
附屬公司存款	(1,158,348)	(1,063,181)
	2,086,442	2,108,934

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 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)

附屬公司於二零一一年十二月三十一日之資料如下：

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%
Right Honour Investments Limited	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	*100%
榮階投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	100%
智銀投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	100%

* 本銀行直接持有之股份。

(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叁拾億伍仟零柒拾捌萬玖仟元(二零一零年：貳拾玖億柒仟捌佰陸拾叁萬伍仟元)。附屬公司貸款帳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)

二十五 物業及設備

	本集團					
	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		合計
	租賃土地	行產	器具及設備	租賃土地	發展費用	合計
二零一零年一月一日						
成本值	325,589	467,222	610,769	-	-	1,403,580
累積折舊	(61,387)	(186,352)	(517,443)	-	-	(765,182)
帳面淨值	264,202	280,870	93,326	-	-	638,398
二零一零年內						
年初之帳面淨值	264,202	280,870	93,326	-	-	638,398
年內添置	-	-	18,746	-	-	18,746
年內出售/打除						
成本值	-	-	(24,870)	-	-	(24,870)
累積折舊	-	-	23,344	-	-	23,344
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
二零一一年內						
年初之帳面淨值	259,382	271,172	78,030	-	-	608,584
年內添置	15,719	15,719	65,732	-	11,697	108,867
轉移						
成本值	(2,500)	777	(777)	2,500	-	-
累積折舊	46	(766)	766	(46)	-	-
轉移自投資物業(附註二十六)						
成本值	-	-	-	1,381,406	-	1,381,406
累積折舊	-	-	-	(5,770)	-	(5,770)
年內出售/打除						
成本值	-	(4,155)	(70,399)	-	-	(74,554)
累積折舊	-	4,155	69,350	-	-	73,505
年內提存	(4,837)	(9,252)	(37,075)	(826)	-	(51,990)
匯兌調整	-	(145)	261	-	-	116
年末之帳面淨值	267,810	277,505	105,888	1,377,264	11,697	2,040,164
二零一一年十二月三十一日						
成本值	338,808	478,284	599,058	1,383,906	11,697	2,811,753
累積折舊	(70,998)	(200,779)	(493,170)	(6,642)	-	(771,589)
帳面淨值	267,810	277,505	105,888	1,377,264	11,697	2,040,164

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 物業及設備(續)

	本銀行			發展中物業		合計
	租賃土地	行產	器具及設備	租賃土地	發展費用	
二零一零年一月一日						
成本值	297,513	422,618	671,058	-	-	1,391,189
累積折舊	(60,467)	(178,224)	(566,963)	-	-	(805,654)
帳面淨值	237,046	244,394	104,095	-	-	585,535
二零一零年內						
年初之帳面淨值	237,046	244,394	104,095	-	-	585,535
年內添置	-	-	21,826	-	-	21,826
年內出售/打除						
成本值	-	-	(24,825)	-	-	(24,825)
累積折舊	-	-	23,309	-	-	23,309
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
二零一一年內						
年初之帳面淨值	232,457	236,358	84,728	-	-	553,543
年內添置	15,719	15,719	71,140	-	11,697	114,275
轉移						
成本值	(2,500)	777	(777)	2,500	-	-
累積折舊	46	(766)	766	(46)	-	-
轉移自投資物業(附註二十六)						
成本值	-	-	-	1,381,406	-	1,381,406
累積折舊	-	-	-	(5,770)	-	(5,770)
年內出售/打除						
成本值	-	(4,155)	(70,314)	-	-	(74,469)
累積折舊	-	4,155	69,267	-	-	73,422
年內提存	(4,608)	(8,594)	(42,682)	(826)	-	(56,710)
匯兌調整	-	(55)	259	-	-	204
年末之帳面淨值	241,114	243,439	112,387	1,377,264	11,697	1,985,901
二零一一年十二月三十一日						
成本值	310,731	435,094	668,056	1,383,906	11,697	2,809,484
累積折舊	(69,617)	(191,655)	(555,669)	(6,642)	-	(823,583)
帳面淨值	241,114	243,439	112,387	1,377,264	11,697	1,985,901

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 物業及設備(續)

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	
	2011	2010	2011	2010
在香港持有：				
五十年以上之租約	1,487,556	97,501	1,460,860	70,576
十至五十年之租約	157,518	161,881	157,518	161,881
	1,645,074	259,382	1,618,378	232,457

於二零一一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叁仟陸佰陸拾柒萬元(二零一零年：港幣叁仟陸佰柒拾伍萬柒仟元)及港幣壹仟玖佰零叁萬伍仟元(二零一零年：港幣壹仟玖佰零伍萬貳仟元)。

二十六 投資物業

本集團	租賃土地	房屋	合計
	二零一零年一月一日		
成本值	1,381,406	62,739	1,444,145
累積折舊	(3,297)	(31,369)	(34,666)
帳面淨值	1,378,109	31,370	1,409,479
二零一零年內			
年初之帳面淨值	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
二零一一年內			
年初之帳面淨值	1,376,460	6,274	1,382,734
年內添置	4,658	4,657	9,315
轉移至發展中物業(附註二十五)			
成本值	(1,381,406)	–	(1,381,406)
累積折舊	5,770	–	5,770
年內打除			
成本值	–	(62,739)	(62,739)
累積折舊	–	62,739	62,739
年內提存	(830)	(6,390)	(7,220)
年末之帳面淨值	4,652	4,541	9,193
二零一一年十二月三十一日			
成本值	4,658	4,657	9,315
累積折舊	(6)	(116)	(122)
帳面淨值	4,652	4,541	9,193

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 投資物業(續)

本銀行	租賃土地	房屋	合計
二零一零年一月一日			
成本值	1,409,482	70,658	1,480,140
累積折舊	(4,217)	(32,161)	(36,378)
帳面淨值	1,405,265	38,497	1,443,762
二零一零年內			
年初之帳面淨值	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
二零一一年內			
年初之帳面淨值	1,403,386	13,203	1,416,589
年內添置	4,658	4,657	9,315
轉移至發展中物業(附註二十五)			
成本值	(1,381,406)	–	(1,381,406)
累積折舊	5,770	–	5,770
年內打除			
成本值	–	(62,739)	(62,739)
累積折舊	–	62,739	62,739
年內提存	(1,060)	(6,588)	(7,648)
年末之帳面淨值	31,348	11,272	42,620
二零一一年十二月三十一日			
成本值	32,734	12,576	45,310
累積折舊	(1,386)	(1,304)	(2,690)
帳面淨值	31,348	11,272	42,620

於二零一一年十二月三十一日本集團之投資物業重估價為港幣柒佰伍拾萬元，本銀行之投資物業重估價為港幣捌仟柒佰伍拾萬元，均由獨立具有專業資格的測量師估值。估值以市場現值釐定。

於二零一零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。本集團之投資物業於年內始與總行大廈聯合重建，並已轉列為發展中物業(附註二十五)。

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。

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 其他資產

	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
收回資產	19,825	41,652	19,825	41,652
應收帳款及預繳費用*	1,497,379	1,513,137	1,316,293	1,152,609
其他	89,018	60,581	84,232	55,744
	1,606,222	1,615,370	1,420,350	1,250,005

* 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。

二十八 各項存款

本集團及銀行	2011			
	企業客戶	中小企客戶	個人客戶	合計
活期存款及往來帳戶	5,002,293	1,319,564	2,559,028	8,880,885
儲蓄存款	8,426,083	2,362,071	17,425,952	28,214,106
定期、通知及短期存款	29,032,067	1,260,904	35,320,526	65,613,497
外匯基金存款	388,708	—	—	388,708
	42,849,151	4,942,539	55,305,506	103,097,196

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

各項存款中包括港幣拾貳億陸仟玖佰零陸萬元(二零一零年：港幣拾壹億叁仟肆佰貳拾柒萬伍仟元)為不可撤銷承擔之抵押品。其公平價值與帳面值接近。

各項存款中港幣陸佰伍拾捌億貳仟肆佰肆拾萬伍仟元(二零一零年：港幣伍佰伍拾肆億柒佰伍拾貳萬貳仟元)為定息存款，港幣叁佰柒拾億玖仟肆佰玖拾玖萬壹仟元(二零一零年：港幣叁佰玖拾陸億貳佰伍拾叁萬玖仟元)為管理利率存款，其餘所有存款為浮息存款共港幣壹億柒仟柒佰捌拾萬元(二零一零年：港幣肆億伍仟叁佰壹拾叁萬元)。

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)

二十九 其他負債

	本集團		本銀行	
	2011	2010 (重列)	2010	2010
存入保證金	344,269	349,196	344,269	349,196
應付帳款及應提	396,109	538,110	283,248	186,318
對保險客戶合約之負債(附註)	35,641	25,599	-	-
其他	432,250	558,477	362,841	553,239
	1,208,269	1,471,382	990,358	1,088,753

附註：保險客戶合約之負債在再保險下可收回之金額為港幣壹佰貳拾陸萬柒仟元(二零一零年：港幣柒拾陸萬貳仟元)已包括在附註二十七之其他資產內。

三十 準備金

	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
一月一日之結餘	99,654	94,500	99,220	93,924
加：年內列入收益表之提撥	163,285	169,122	161,418	167,641
減：年內之損耗	(168,248)	(163,968)	(166,318)	(162,345)
十二月三十一日之結餘	94,691	99,654	94,320	99,220
本期	94,599	99,587	94,320	99,220
非本期	92	67	-	-

大部份二零一零年以及二零一一年結餘為員工花紅準備金。

三十一 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				
	減值準備	加速稅項折舊	公平價值收益	其他	合計
於二零一零年一月一日	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)
已於收益表(扣除)/計入	380	(2,512)	-	(1,193)	(3,325)
已於儲備計入	-	-	10,001	-	10,001
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	1,260	1,260
重新分類至遞延稅項資產	-	-	559	-	559
於二零一一年十二月三十一日	35,157	(2,270)	(135,183)	(2,255)	(104,551)

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 遞延稅項(續)

	本銀行				合計
	減值準備	加速稅項折舊	公平價值收益	其他	
於二零一零年一月一日	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)
已於收益表(扣除)/計入	380	(2,546)	-	(1,193)	(3,359)
已於儲備計入	-	-	10,001	-	10,001
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	1,260	1,260
於二零一一年十二月三十一日	35,157	(2,237)	(135,181)	(2,255)	(104,516)

	本集團				合計
	減值準備	加速稅項折舊	公平價值虧損	其他	
於二零一零年一月一日	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
已於收益表(扣除)/計入	(7,922)	2,992	-	(7,341)	(12,271)
已於儲備計入	-	-	991	-	991
匯兌差額	(52)	(5)	-	(5)	(62)
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	(559)	-	(559)
於二零一一年十二月三十一日	31,877	1,743	432	10,703	44,755

	本銀行				合計
	減值準備	加速稅項折舊	公平價值虧損	其他	
於二零一零年一月一日	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
已於收益表(扣除)/計入	(7,922)	2,992	-	(7,341)	(12,271)
匯兌差額	(52)	(5)	-	(5)	(62)
於二零一一年十二月三十一日	31,877	1,743	-	10,703	44,323

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 遞延稅項(續)

本年度於儲備(扣除)/計入之遞延稅項如下：

	本集團		本銀行	
	2011	2010	2011	2010
可供出售投資重估儲備/(虧絀)				
- 於股東權益之儲備(附註三十三)	10,596	(33,043)	10,001	(32,938)
- 於非控制權益之儲備	396	(70)	-	-
	10,992	(33,113)	10,001	(32,938)

三十二 股本

本集團及銀行

	2011	2010
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

三十三 其他儲備

本集團

	法定儲備	可供出售 投資重估 儲備	普通儲備	合計
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(附註三十一)	-	(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
於二零一一年一月一日	362,370	735,353	7,325,866	8,423,589
可供出售投資之公平價值變動	-	91,302	-	91,302
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(155,824)	-	(155,824)
遞延稅項之影響(附註三十一)	-	10,596	-	10,596
匯兌差額	-	(302)	24,141	23,839
保留溢利轉出	100,000	-	-	100,000
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	(103)	-	(103)
於二零一一年十二月三十一日	462,370	681,022	7,350,007	8,493,399

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)

三十三 其他儲備(續)

本銀行	可供出售投資重估儲備			合計
	法定儲備	普通儲備	可供出售投資重估儲備	
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(附註二十二)	-	461,469	-	461,469
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備(附註二十二)	-	(262,979)	-	(262,979)
遞延稅項之影響(附註三十一)	-	(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
於二零一一年一月一日	362,370	734,720	7,325,781	8,422,871
可供出售投資之公平價值變動(附註二十二)	-	95,515	-	95,515
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備(附註二十二)	-	(155,824)	-	(155,824)
遞延稅項之影響(附註三十一)	-	10,001	-	10,001
匯兌差額	-	(302)	24,159	23,857
保留溢利轉出	100,000	-	-	100,000
於二零一一年十二月三十一日	462,370	684,110	7,349,940	8,496,420

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。

三十四 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。

	2011	2010 (重列)
庫存現金及在同業之結餘	24,561,638	24,236,391
定期存放於及貸款予同業	2,087,183	790,183
	26,648,821	25,026,574

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)

三十五 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	
	2011	2010	2011	2010
物業及設備				
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	35,128	54,870	37,824	57,133
已批准惟尚未簽訂合約者	85,115	88,856	85,115	89,867
	120,243	143,726	122,939	147,000

(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	
	2011	2010	2011	2010
不多於一年	88,621	86,544	89,818	88,346
多於一年但不多於五年	190,075	206,375	190,075	207,576
多於五年	70	32,251	70	32,251
	278,766	325,170	279,963	328,173

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	
	2011	2010	2011	2010
不多於一年	556	6,466	556	6,466
多於一年但不多於五年	-	172	-	172
	556	6,638	556	6,638

(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	2011	2010
直接信貸替代項目	2,330,130	2,177,614
與貿易有關之或然項目	3,406,417	2,979,778
其他承擔，原到期日為：		
– 一年以內	1,128,087	1,575,238
– 一年及以上	2,848,244	1,878,263
– 可無條件取消	31,685,429	40,456,515
	41,398,307	49,067,408

信貸承擔之風險加權數額為港幣肆拾叁億肆仟伍佰貳拾伍萬壹仟元(二零一零年：港幣叁拾柒億柒仟柒佰肆拾萬壹仟元)。

(丁) 其他或然負債

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

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 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	
	2011	2010	2011	2010
未償還本金及利息之總額	720,627	537,136	737,016	689,520

三十七 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		
	2011	2010
庫存現金及在同業之結餘	468,022	10,058
可供出售投資	96,855	115,811
	564,877	125,869
於一月一日之同業之存款	524,279	454,557
年內收到之同業之存款	190,076	71,732
年內償還之同業之存款	(67,679)	(2,010)
於十二月三十一日之同業之存款	646,676	524,279
於最終控股公司之存款利息收入	5,556	279
最終控股公司於本集團之存款利息支出	3,980	1,491
或有負債及其他承擔	262,469	253,125

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		
	2011	2010
於一月一日之各項存款	305,308	304,876
年內收到之各項存款	7,022	2,797
年內提取之各項存款	(2,169)	(2,365)
於十二月三十一日之各項存款	310,161	305,308
最終控股公司之附屬公司於本集團之存款利息支出	2,001	1,774

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)

三十七 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		
	2011	2010
庫存現金及在同業之結餘	40,441	44,164
可供出售及持有至到期日投資	586,355	774,504
	626,796	818,668
於一月一日之各項貸款	–	1,426
年內償還之各項貸款	–	(1,426)
於十二月三十一日之各項貸款	–	–
綜合性評估減值準備	–	–
於一月一日之各項存款	19,082	131,894
年內收到之各項存款	113,523	19,613
年內提取之各項存款	(11,048)	(132,425)
於十二月三十一日之各項存款	121,557	19,082
向其他股東貸款之利息收入	2,292	3,027
其他股東存款於本集團之利息支出	523	382

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		
	2011	2010
於一月一日之各項貸款	43,553	53,792
年內償還之各項貸款	(5,953)	(10,239)
於十二月三十一日之各項貸款	37,600	43,553
綜合性評估減值準備	150	174
於一月一日之各項存款	194,477	251,461
年內收到之各項存款	149,381	40,043
年內償還之各項存款	(47,275)	(97,027)
於十二月三十一日之各項存款	296,583	194,477
共同控制個體於本集團貸款之利息收入	333	392
共同控制個體於本集團之存款利息支出	1,695	660
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二十四(乙)，而共同控制個體欠款已包括於附註二十四(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)

三十七 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		
	2011	2010
於一月一日之各項貸款	222,954	293,531
年內增加之各項貸款	167,021	7,725
年內償還之各項貸款	(7,247)	(78,302)
於十二月三十一日之各項貸款	382,728	222,954
綜合性評估減值準備	1,557	892
於一月一日之各項存款	90,452	146,411
年內收到之各項存款	38,728	43,644
年內提取之各項存款	(28,504)	(99,603)
於十二月三十一日之各項存款	100,676	90,452
向董事及其親屬貸款之利息收入	6,864	5,642
董事及其親屬存款於本集團之利息支出	568	357
或有負債及其他承擔	24,954	38,466

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		
	2011	2010
於一月一日之各項貸款	296,989	409,343
年內增加之各項貸款	31,242	69,008
年內償還之各項貸款	(6,737)	(181,362)
於十二月三十一日之各項貸款	321,494	296,989
綜合性評估減值準備	1,286	1,188
於一月一日之各項存款	223,180	741,032
年內收到之各項存款	74,348	34,510
年內提取之各項存款	(69,826)	(552,362)
於十二月三十一日之各項存款	227,702	223,180
向董事及其親屬所控制之公司貸款之利息收入	12,073	12,003
董事及其親屬所控制之公司存款於本集團之利息支出	2,007	846
或有負債及其他承擔	244,280	335,068

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)

三十七 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		
	2011	2010
於一月一日之各項貸款	10,603	14,920
年內增加之各項貸款	1,424	1,439
年內償還之各項貸款	(2,364)	(5,756)
於十二月三十一日之各項貸款	9,663	10,603
綜合性評估減值準備	80	42
於一月一日之各項存款	18,775	13,996
年內收到之各項存款	20,782	8,312
年內提取之各項存款	(9,677)	(3,533)
於十二月三十一日之各項存款	29,880	18,775
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	721	569
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	252	37
或有負債及其他承擔	5,498	5,926

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		
	2011	2010
於一月一日之各項存款	-	11,841
年內提取之各項存款	-	(11,841)
於十二月三十一日之各項存款	-	-
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	52,910	52,384

附註：本年度之循環貸款總浮動情況是以淨值反映。

三十八 最終控股公司

最終控股公司為上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

三十九 比較數字

若干比較數字已重新分類及重列以符合本年度之呈報。

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

	2011	2010
流動資金比率	47%	51%

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

於二零一一年十二月三十一日				
	財務狀況 表內之 風險承擔	財務狀況 表外之 風險承擔	合計	個別評估 貸款減值
交易對手種類				
國內企業	1,876,989	355,778	2,232,767	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,260,451	313,802	2,574,253	12,677
其他交易對手而其風險被本集團認定為國內非銀行類客戶	148,842	207,493	356,335	1,075
	4,286,282	877,073	5,163,355	13,752

於二零一零年十二月三十一日				
	財務狀況 表內之 風險承擔	財務狀況 表外之 風險承擔	合計	個別評估 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定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

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	2011				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	39,234,000	(39,118,000)	7,462,000	(8,464,000)	(886,000)	3,412,000
英鎊	2,031,000	(2,032,000)	45,000	(29,000)	15,000	10,000
人民幣	10,189,000	(9,507,000)	3,871,000	(3,900,000)	653,000	107,000
加拿大元	1,744,000	(1,746,000)	31,000	(18,000)	11,000	-
澳元	6,455,000	(6,587,000)	1,221,000	(1,177,000)	(88,000)	-
其他貨幣及黃金	3,059,000	(3,065,000)	300,000	(306,000)	(12,000)	-
	62,712,000	(62,055,000)	12,930,000	(13,894,000)	(307,000)	3,529,000
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	-
澳元	5,290,000	(5,362,000)	415,000	(372,000)	(29,000)	-
其他貨幣及黃金	3,589,000	(3,671,000)	448,000	(365,000)	1,000	-
	59,160,000	(59,121,000)	6,050,000	(6,605,000)	(516,000)	3,272,000

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

以上披露是根據本集團於本年度主要的外匯風險而定。

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	2011		2010	
	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	1,916,158	1,049,683	2,820,335	948,978
- 物業投資	11,519,801	10,698,444	11,947,671	11,156,783
- 金融企業	70,471	69,178	278,883	277,213
- 股票經紀	16,048	14,249	10,015	-
- 批發及零售業	1,010,922	633,777	879,732	753,337
- 製造業	1,778,685	1,100,288	1,543,525	895,996
- 運輸業及運輸設備	793,162	347,681	736,772	257,070
- 資訊科技 - 電訊	2,159	861	149,720	148,717
- 酒店、旅舍及飲食業	941,579	927,034	846,265	827,552
- 其他	4,183,634	2,951,769	2,915,025	1,665,101
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	263,119	261,995	316,398	315,051
- 購買其他住宅物業之貸款	4,269,934	4,261,578	4,685,462	4,685,462
- 信用卡貸款	323,162	-	301,200	158
- 其他	5,739,932	5,519,857	4,794,679	4,744,455
貿易融資	5,932,944	2,974,036	5,224,429	2,814,117
在香港以外使用之貸款 *	13,558,405	11,884,108	11,790,085	10,856,997
	52,320,115	42,694,538	49,240,196	40,346,987

* 在香港以外使用之貸款包括個人貸款港幣貳拾捌億貳仟陸佰貳拾肆萬柒仟元(二零一零年：港幣貳拾伍億捌仟壹佰叁拾柒萬柒仟元)。

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

凡本銀行對任何行業界別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				
	2011			
	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	27,319	152,581	111	45,970
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

本集團			
	2011		
	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	-	-	440
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

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

(甲) 逾期及減值貸款以地區分類

本集團			
	2011		
	個別被 斷定為減值	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	323,791	38,212	–
北美洲	596,404	30,857	–
	920,195	69,069	–
本集團			
	2011		
	逾期貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	684,902	31,425	2,242
亞太區(不包括香港)	25,633	16	83
北美洲	678,702	17,496	2,003
西歐	24,130	–	97
	1,413,367	48,937	4,425

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	–
本集團			
	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)

(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	2011			
	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)	32,685,000	161,000	1,705,000	34,551,000
北美洲	2,821,000	181,000	353,000	3,355,000
西歐	3,751,000	78,000	303,000	4,132,000
	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

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

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、Richard Jason Lloyd Yorke 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，包括監察本銀行薪酬政策之執行及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、流動資金風險、外匯風險等的運作，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、麥漢明先生及曾廣強先生。

(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、曾廣強先生、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、曾廣強先生及黃裕昌先生。

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	2011	2010
官方實體風險	35,970	1,414
公營機構風險	4,645	12,732
銀行風險	1,592,651	1,311,702
證券商號風險	642	401
法團風險	2,469,871	2,312,267
現金項目	9,616	7,281
監管零售風險	266,676	258,029
住宅按揭貸款	558,576	593,029
不屬逾期風險的其他風險	729,977	644,387
逾期風險	41,853	32,943
財務狀況表內風險之總資本要求	5,710,477	5,174,185
直接信貸替代項目	183,169	171,197
與貿易有關之或然項目	53,892	46,988
其他承擔	110,559	84,007
匯率合約	7,500	5,822
財務狀況表外風險之總資本要求	355,120	308,014
風險之總資本要求	6,065,597	5,482,199

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

資本要求	2011	2010
利率風險(包括期權)	14,762	26,486
股權風險(包括期權)	17,174	17,966
外匯風險(包括黃金及期權)	68,640	33,680
市場風險資本要求	100,576	78,132

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

	2011	2010
業務操作風險資本要求	420,704	417,516

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。

本集團於二零一一年十二月三十一日

	總風險	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
		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	14,786,610	14,786,610	-	449,624	-	449,624	-	-
2 公營機構	290,329	290,329	-	58,066	-	58,066	-	-
3 多邊發展銀行	28,279	28,279	-	-	-	-	-	-
4 銀行	50,239,298	45,938,126	4,301,172	18,076,229	1,831,913	19,908,142	-	-
5 證券商號	16,045	-	16,045	-	8,023	8,023	-	-
6 法團	32,539,033	3,317,270	29,221,763	1,651,625	29,221,763	30,873,388	20,299,513	845,666
7 現金項目	442,849	-	1,609,809	-	120,193	120,193	-	-
8 監管零售	4,444,600	-	4,444,600	-	3,333,451	3,333,451	3,463,127	-
9 住宅按揭貸款	10,913,655	-	10,913,655	-	6,982,200	6,982,200	9,836,362	-
10 不屬逾期風險的其他風險	9,124,710	-	9,124,710	-	9,124,710	9,124,710	4,764,550	-
11 逾期風險	516,785	-	516,785	-	523,168	523,168	501,141	-
(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	4,661,153	433,383	4,227,770	176,517	4,168,734	4,345,251	-	299,469
2 場外衍生工具交易	206,469	153,613	52,856	48,483	45,264	93,747	-	-

本集團於二零一零年十二月三十一日

	總風險	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
		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	-	-

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	2011 場外衍生 工具交易	2010 場外衍生 工具交易
場外衍生工具交易：		
總正數公平價值	70,294	61,484
信貸等值數額	206,469	113,509
風險加權數額	93,747	72,778

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	2011 場外衍生 工具交易	2010 場外衍生 工具交易
名義數額：		
- 銀行	10,623,343	3,351,224
- 法團	2,329,721	1,713,374
- 其他	856,566	68,325
	13,809,630	5,132,923
信貸等值數額/淨信用風險：		
- 銀行	153,613	46,831
- 法團	43,815	64,680
- 其他	9,041	1,998
	206,469	113,509
風險加權數額：		
- 銀行	48,483	12,380
- 法團	38,249	58,423
- 其他	7,015	1,975
	93,747	72,778

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

本集團於二零一一及二零一零年度並沒有相關風險。

(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		
	2011	2010
年內來自出售的實現收益	20,502	20,751
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	987,466	996,261
- 從核心/附加資本中加入之金額	446,545	448,443

(丁) 銀行帳內的利率風險

二零一一年					
相等於港幣	貨幣				合計
	港幣	美元	人民幣	其他	
利率風險衝擊(上升200基點) 收入增加/(減少)	23,172	(78,142)	(9,890)	(3,815)	(68,675)

二零一零年					
相等於港幣	貨幣				合計
	港幣	美元	人民幣	其他	
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)

於二零一一年及二零一零年，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。

九 薪酬披露

指導原則

本銀行致力為所有利益相關者維持長期的資本保全和資金實力。本銀行的薪酬政策旨在推動公平和一致性的補償方式以吸引、激勵以及保留人才，且在審慎的風險管理原則下以實現業務目標。

薪酬政策適用於在香港之本銀行及其附屬公司(如適用)。雖然基本原則適用於海外分行，但他們同時受到當地司法管轄區的監管。

薪酬委員會

薪酬委員會乃按照界定其權限及職責之已成文職權範圍而設立，對本銀行制定及實行健全之薪酬政策進行監督，並確保有關政策符合最佳慣例及適用之法例和監管規定。

委員會大多數成員均為獨立非執行董事，且直接由本銀行董事會任命。該委員會的主席為榮鴻慶先生。其他成員包括李雍熙博士及查懋德先生。

薪酬委員會最少每年檢討薪酬政策及薪酬架構。在二零一一年總共舉行了兩次會議。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

九 薪酬披露(續)

董事及高級管理層之薪酬

薪酬委員會根據本銀行之財務狀況及未來前景、風險管理框架、獎勵及人事策略，負責就本銀行之董事、行政總裁及高級管理層之薪金檢討及薪酬方案，向董事會提出建議。此等薪酬方案取決於董事會之最終批准。

董事(或員工)或其任何聯繫人士均不能參與釐定其個人之薪酬。

薪酬架構

薪酬方案由固定和浮動薪酬組合而成。固定薪酬包括基本工資、津貼、雙糧及退休金供款。浮動薪酬已考慮到本銀行和各業務單位的整體表現、按既定表現指標衡量之個人表現、有否遵行風險管理政策、符合法律及監管規定，以及持守道德標準。浮動薪酬以現金花紅的形式授予。

部份浮動薪酬將會遞延發放而且遞延薪酬之歸屬準則取決於財務及非財務因素在一段時間內對本銀行之影響。

表現衡量及浮動薪酬之發放

本銀行持有表現評估計劃，以確保個別員工的表現將劃分成不同級別，並得到充分和有效的評估。通過考績制度下之各種定量和定性評估標準決定最終批准的酌情花紅。

風險控制功能的員工薪酬是獨立地授予的。他們監督的業務單位之表現並不會影響其酬金。

決定薪酬的措施時，本銀行也會考慮到某些關鍵的風險因素如資產質素、流動資金狀況、營商環境、各工作人員的表現、整體業績以及長期的財務狀況。發放與業績掛鈎的獎金之時間及分配歸屬於薪酬委員會，並由董事會作最終決定。

遞延安排

鑑於本銀行的現有營業模式和組織結構，部分的高級管理層的酌情花紅付款將被遞延，而且可能是幾年的歸屬期以配合長期價值之創造及風險持續時間。

高級管理層及主要人員薪酬

於二零一一年財政年度，本銀行高級管理層及主要人員之薪酬總額資料如下：

高級管理層		
本財政年度的總薪酬	非遞延	遞延
固定薪酬		
• 以現金為基礎	25,532	無
浮動薪酬		
• 以現金為基礎	23,787	2,643
遞延薪酬		
• 已歸屬現金		822
• 未歸屬		4,272

附註：

- (i) 未歸屬遞延薪酬與二零一零年及二零一一年的浮動薪酬有關。
- (ii) 在二零一一年沒有高級管理層和主要人員獲得有保證的獎金、簽約獎金或遣散費支付。
- (iii) 高級管理層人數：十三。
- (iv) 除以上描述高級管理層外之主要人員人數：無。

總分行及附屬公司

行政辦公室

香港中環皇后大道中 15 號置地廣場告羅士打大廈 35 樓

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

中區營業部

香港仔分行

銅鑼灣分行

軒尼詩道分行

北角分行

總統分行

筲箕灣分行

上環分行

小西灣分行

太古城分行

維多利中心分行

灣仔分行

西環分行

中環皇后大道中 48 號萬年大廈地庫

香港仔香港仔大道 118 號

銅鑼灣邊寧頓街 18 號

灣仔軒尼詩道 302 號集成中心 LG16 號

北角英皇道 486 號

銅鑼灣謝斐道 517 號 A 地下

筲箕灣筲箕灣東大街 136 號

上環蘇杭街 19-25 號

柴灣小西灣道 9 號富欣花園 9 號舖

鰂魚涌太古城太裕路 G502 號

銅鑼灣屈臣道 15 號維多利中心 G7 號

灣仔軒尼詩道 19-21 號

西環吉席街 47 號

九龍分行

佐敦道分行

九龍灣分行

九龍塘分行

觀塘分行

荔枝角分行

美孚新邨(第一期)分行

美孚新邨(第四期)分行

旺角分行

坪石邨分行

新蒲崗分行

深水埗分行

土瓜灣分行

尖沙咀分行

東尖沙咀分行

窩打老道分行

黃埔花園分行

黃大仙分行

佐敦佐敦道 23 號新寶廣場地下 2 號舖

九龍灣宏開道 16 號德福大廈

九龍塘聯合道 320 號建新中心 G28 號

觀塘康寧道 57-61 號

青山道 438 號麗群閣地下 5-8 號

荔枝角美孚新邨百老匯街 29 號 D

荔枝角美孚新邨百老匯街 83 號 B

旺角彌敦道 666 號

牛池灣坪石邨鑽石樓 115 號

新蒲崗康強街 28 號

深水埗長沙灣道 141 號

土瓜灣土瓜灣道 60 號

尖沙咀漢口道 7 號

東尖沙咀麼地道 63 號好時中心 G27 號

何文田窩打老道 84 號 K

紅磡黃埔花園(第四期)棕櫚苑商場 9 號

黃大仙龍翔道 136 號龍翔廣場地庫 4 號

新界及離島分行

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

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

海外分行

英國倫敦分行
美國洛杉磯分行
美國紐約分行
美國三藩市分行

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

國內分行

深圳分行

中國深圳市福田區中心四路 1 號
嘉里建設廣場 1 座 20 樓 01-03 室 郵編：518048

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 916 室 郵編：200120

全資附屬公司

榮階投資有限公司
海光物業管理有限公司
Right Honour Investments Limited
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
智銀投資有限公司

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