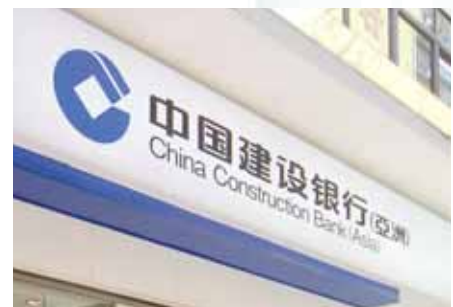


# 開拓 業務領域

年報 2009

 **中国建设银行(亞洲)**  
China Construction Bank (Asia)





## 本行歷史

### 開拓業務領域

於二零零六年十二月三十日易名為中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（「建行（亞洲）」），本行源自香港其中一間最早成立的本地銀行，迄今已有超過九十七年歷史。

始於一九一二年在香港成立的廣東銀行有限公司，本行由傑出的中國商人創辦，是本地第一間由中國人創辦的銀行。本行隨著香港的發展而一直茁壯成長。直至三十年代全球出現經濟大衰退，以及四十年代發生的二次世界大戰，嚴重打擊本行業務。本行前任員工於一九四五年香港脫離戰亂後把銀行重建，並迅速使業務重上軌道。

隨後的四十多年，通過增加產品種類、建立分行網絡及鞏固客戶基礎，本行業務不斷擴張。

於一九八八年被美國太平洋銀行收購後，廣東銀行有限公司易名為太平洋亞洲銀行有限公司。隨著美國銀行集團（「美銀集團」）與美國太平洋集團在一九九二年之合併，於一九九三年本行再度易名為美國亞洲銀行有限公司。在一九九八年，美銀集團與眾國銀行集團合併成為新的美國銀行。於二零零一年，美國亞洲銀行有限公司易名為美國銀行（亞洲）有限公司，更明確反映本行與當時母公司之直屬關係。

二零零六年八月，中國建設銀行股份有限公司（「建行」）與美銀集團達成收購協議，美國銀行（亞洲）有限公司成為建行全資附屬公司。本行現已易名為中國建設銀行（亞洲）股份有限公司。

而於二零零九年八月，本行與美國國際集團簽署協議收購美國國際信貸（香港）有限公司。交易於二零零九年十月完成後，美國國際信貸（香港）有限公司成為本行全資附屬公司，並於二零零九年十一月二日易名為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司。



本行聯營公司，昆士蘭聯保保險有限公司，將會與本行繼續攜手提供全面個人及商業保險服務，確保客戶獲得周全保障、安枕無憂。

本行在香港及澳門共有四十四間分行及三間「貴賓晉裕」財富管理中心，為客戶提供多元化的個人、零售及商業銀行產品及服務。

個人銀行服務方面，本行提供傳統櫃檯服務、外匯及現金交易服務，並設有存款、貸款、投資、綜合理財、保險、信用卡及電子理財服務。零售及商業銀行方面，本行提供各種貿易融資、營運資金及有期借貸、外匯、租賃、保險、投資及電子理財服務。

本行之母公司，建行在中國擁有長久的經營歷史。其前身中國人民建設銀行於一九五四年成立，一九九六年易名為中國建設銀行。建行由原中國建設銀行於二零零四年九月份分立而成立，承繼原中國建設銀行的商業銀行業務及相關的資產和負債。建行總部設在北京，截至二零零九年十二月三十一日，在中國內地設有一萬三千三百八十四個分支機構，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾及紐約設有分行，在悉尼設有代表處，擁有建行（亞洲）、建銀國際、建行倫敦、建信基金、建信金融租賃、建信信託等多家子公司，擁有員工約三十萬人，為客戶提供全面的金融服務。

建行於二零零五年十月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代碼939），於二零零七年九月在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼601939）。截至二零零九年十二月三十一日，建行市值約二千零十四億美元，居全球上市銀行第二位。

## 目錄

- 02-03** 致本行客戶及股東
- 04** 本行的策略理念
- 05-07** 董事會報告
- 08-09** 獨立核數師報告
- 10** 綜合全面收益表
- 11** 綜合財務狀況表
- 12** 財務狀況表
- 13** 綜合權益變動表
- 14** 綜合現金流量表
- 15-108** 財務報表附註
- 109-136** 未經審核補充財務資料
- 137-138** 辦事處及分行
- 139** 附屬及聯營公司
- 140** 董事會及行政管理層

二零零九年印記了本行加入中國建設銀行這個集團已有三週年光景。有賴本行母行中國建設銀行的全力支持與董事會的引領，本行自二零零七年起已展開穩健及迅速的增長。相比於三年前，本行的資產總值、貸款總額及客戶存款額已增加一倍；而分行服務網絡方面，數目已由十七間分行增長至現時的四十七間，員工總數亦由三年前七百五十人增加至現時超過一千七百人。本行確實可稱得上是香港於過去三年內，增長最快的銀行之一。

本行另一項重大的發展是於二零零九年十月成功收購美國國際信貸（香港）有限公司（「美國國際信貸」）。在股權轉移完成後，於二零零九年十一月二日正式易名為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司，並有三百八十位員工加入本行，亦為本行增加約五十萬名信用卡客戶。這項收購為本行提供一個卓越的平台，拓展信用卡及個人信貸業務；同時有助我們發展於區內的個人銀行業務。我們高興地報告，本行順利實施業務整合工作，及展開各項策略性市場推廣及業務發展計劃，以盡量把握商機及業務合併的效益。

隨著經濟好轉及本行有效地實踐業務增長計劃，我們欣然匯報本行於二零零九年期間的財務表現非常突出。截至二零零九年十二月三十一日，全年綜合除稅後溢利達八億八千八百萬港元，較上年顯著增加百分之二百一十四，創本行有史以來溢利之新高紀錄。

若不包括收購美國國際信貸之賬面收益，本行由正常業務運作產生之淨溢利亦錄得百分之二十四之按年遞增。

二零零九年，本行的淨利息收入較二零零八年增長百分之二十八至九億一千萬港元。此上升主要是由於年內強勁貸款增長及擴大的貸款息差所致。不過，由於去年處於低息環境，上述之淨利息收入增長被下降的資本金利息收益和存款息差部份抵銷。另外，整體非利息收入錄得百分之三十一按年遞增，主要由於外匯相關產品之收入增加及本行證券投資收益所致。

相對去年，總營運支出增加百分之三十五，大部份是因為分行網絡急速擴展和業務增長而相應導致較高的員工費用、營業租金、系統及市場推廣成本。

貸款及客戶存款總額分別較二零零八年底躍升百分之五十及百分之二十九。本行住宅樓宇按揭貸款，以新做按揭宗數為基準，市場佔有率於二零零九年攀升至全港銀行之第六位。

在擴展分行網絡方面，本行年內於香港新增設了十間分行及遷移了另外三間分行，於澳門亦開設了兩間新分行。我們現時共有三十六間分行及三間「貴賓晉裕」財富管理中心設於香港，另外八間分行設於澳門。

為迎合客戶不同的理財服務需要，本行於年內推出了一系列的嶄新產品及服務，例如多種貨幣「股票掛鈎投資／股票掛鈎票據」、以本行名義發行的結構性票據產品、「僱主支薪自動轉賬」、「高息存款」、香港同業拆息掛鈎的「私人透支」計劃及「保險保費供款借

## 致本行客戶及股東

貸」及港元信用卡等。網上銀行服務及功能亦獲提升以便為客戶提供更多理財方便，包括「網上商業跨行轉賬」、多項「網上證券買賣」新功能、「網上戶口開立」服務、「投資戶口概覽」及定期存款服務提升等。

全賴審慎的風險管理政策，本行仍然能夠於波動的經濟環境下擁有突出的表現。資產質素繼續處於滿意之水平。逾期三個月以上之貸款總數佔總貸款額的比率為百分之零點一四，優於百分之零點六之行業平均值。截至二零零九年底，特定分類貸款（總額）比率僅為百分之零點四四，較行業平均的百分之一點三五為佳。由於貸款質素持續良好，致令二零零九年個別減值撥備減少至五千零五十萬港元，相對二零零八年的七千五百二十萬港元為低。二零零九年之整體減值撥備包括個別和綜合減值撥備共為七千四百三十萬港元。

於年內，我們成功展開及完成了多項主要系統開發項目。支持本行進行大規模發展的核心銀行系統提升計劃已於預期的二零一零年初順利完成。而主力協助處理財務報告、資產及負債管理、業務表現分析及銀行客戶與產品盈利分析等之決策資訊支援系統及資料數據倉庫，亦已於二零零九年十一月投入運作。

在二零零九年，我們成功完成董事會預期的業務目標。有賴全體員工的共同努力及積極貢獻，我們才能做出這樣的優異成績。我們謹代表董事會及執行委員會高度讚揚本行員工，並對他們年內的努力及貢獻表示深切謝意。

展望未來，我們的策略性方向依然是著力繼續擴展分行網絡及銷售渠道、進一步擴闊客戶基礎、深化客戶關係、開拓更寬闊的業務範疇，與及在香港和澳門地區增加市場佔有率。我們會透過開展多元化的個人貸款及存款組合、發展嶄新的產品和服務以滿足客戶要求及拓大收入來源，進一步提升業務發展及盈利增長。

我們承諾會為您，我們尊敬的客戶，提供最優質的銀行及金融服務。這將繼續是我們的首要工作。本行在來年將有賴您的一貫信任和支持。我們亦衷心感謝董事會，於年內給予管理層的指引和寶貴意見。我們特別多謝各位！



毛裕民

副主席

謹啟

香港，二零一零年四月二十三日



郭珮芳

行政總裁兼首席執行官



# 本行的 策略理念



## 致力成為世界一流銀行

- 為客戶提供更好服務；
- 為股東創造更大價值；
- 為員工搭建廣闊的發展平臺；
- 為社會承擔全面的企業公民責任。



董事會全人謹將截至二零零九年十二月三十一日止年度的年報和經審核財務報表呈覽。

## 主要營業地點

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（「本銀行」）是一家持牌銀行，在香港註冊成立，並以香港作為註冊地，註冊辦事處設於香港中環皇后大道中15號置地廣場約克大廈16樓，而主要營業地點設於香港英皇道979號德宏大廈11樓。

## 主要業務

本銀行及附屬公司（統稱「本集團」）的主要業務乃透過本銀行分行和附屬公司，提供各類銀行及相關金融服務。本銀行附屬公司資料詳載於財務報表附註25。

## 財務報表

本集團截至二零零九年十二月三十一日止年度的股東溢利和本銀行及本集團於當日的財務狀況，載於第10頁至第108頁的財務報表內。

## 撥入儲備

股東應佔淨溢利為港幣888,327,000元（二零零八年：港幣282,498,000元）已予撥入儲備。至於儲備的其他變動則載於綜合權益變動表。

## 股息

董事會不建議派發截至二零零九年十二月三十一日止年度的末期股息（二零零八年：港幣零元）。

## 固定資產

年內本集團及本銀行固定資產的變動詳載於財務報表附註28。

## 股本

本銀行的股本詳載於財務報表附註35。



## 董事

本銀行年內及截至此報告當日在任的董事如下：

范一飛 (主席)  
毛裕民 (副主席)  
陳茂波MH, JP  
陳永棋GBS, OBE, JP  
李德信  
方榮勳  
郭珮芳  
廖澤雲  
馬志文 (於二零一零年四月一日改任為非執行董事)  
張 民

本銀行的公司組織章程並無輪值告退的規定，全體現任董事繼續留任。

## 董事擁有股份的權益

於年度內任何時間，本行、其任何控股公司、附屬公司、同系附屬公司或聯營公司均沒有參與任何安排，致使本銀行董事可以透過購入本銀行或任何其他法團的股份或債權證而獲益。

## 慈善捐款

年內，本集團作出的慈善捐款為港幣180,000元（二零零八年：港幣零元）。

## 董事擁有合約的利益

本銀行、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司於年結時或本年度內任何時間，均沒有訂立任何本銀行董事擁有重大利益的重要合約。

## 管理合約

年內，本銀行並無就有關整體業務或任何重要業務的管理及行政工作簽訂或存有任何合約。





## 合規聲明

截至二零零九年十二月三十一日止年度的財務報表，符合《銀行業（披露）規則》所載的適用披露規定。

## 核數師

畢馬威會計師事務所任滿告退，並願膺選連任。由畢馬威會計師事務所連任本銀行核數師的決議，將於即將召開的股東周年大會上提呈。

承董事會命



毛裕民

副主席

謹啟

香港，二零一零年四月二十三日



致中國建設銀行（亞洲）股份有限公司股東

（於香港註冊成立的有限公司）

本核數師（以下簡稱「我們」）已審核列載於第10頁至第108頁中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（「貴銀行」）的財務報表。此財務報表包括於二零零九年十二月三十一日的綜合財務狀況表和貴銀行的財務狀況表與截至該日止年度的綜合全面收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋。

## 董事就財務報表須承擔的責任

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

## 核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等財務報表作出意見。我們是按照香港《公司條例》第141條的規定，僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

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

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

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。



## 意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據《香港財務報告準則》真實而公平地反映貴銀行和貴集團於二零零九年十二月三十一日的事務狀況及截至該日止年度的集團利潤及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

### 畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

二零一零年四月二十三日

# 綜合全面收益表

截至二零零九年十二月三十一日止年度  
(以港幣列示)

	附註	二零零九年 千元	二零零八年 千元
利息收入		<b>1,237,883</b>	2,599,814
利息支出		<b>(327,585)</b>	(1,889,391)
利息收入淨額	7	<b>910,298</b>	710,423
費用及佣金收入淨額	8	<b>207,962</b>	210,692
按公平價值計入損益的金融工具收入淨額	9	<b>421,585</b>	267,687
其他經營收入	10	<b>4,075</b>	4,575
<b>經營收入總額</b>		<b>1,543,920</b>	1,193,377
經營費用	11	<b>(1,062,266)</b>	(784,908)
<b>未扣除減值損失的經營溢利</b>		<b>481,654</b>	408,469
貸款減值扣除及其他信貸風險準備	12	<b>(74,256)</b>	(86,260)
<b>經營溢利</b>		<b>407,398</b>	322,209
出售固定資產所得收益		<b>6,945</b>	—
出售可供出售金融資產所得收益	13	—	1,938
收購附屬公司所得收益	14	<b>536,787</b>	—
應佔聯營公司溢利	26	<b>20,846</b>	7,676
<b>除稅前溢利</b>		<b>971,976</b>	331,823
稅項	16	<b>(83,649)</b>	(49,325)
<b>年度溢利</b>		<b>888,327</b>	282,498
<b>已扣除稅項的年度其他全面收益</b>	18		
投資重估變動淨額		<b>27,449</b>	(20,933)
對沖儲備變動淨額		<b>754</b>	—
<b>年度全面收益總額</b>		<b>916,530</b>	261,565

第15至第108頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 綜合財務狀況表

於二零零九年十二月三十一日  
(以港幣列示)

	附註	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>資產</b>			
現金和在銀行的結存	19	8,749,448	10,640,774
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		28,042	9,283,965
銀行貸款		4,062,650	6,091,126
客戶貸款	20	60,044,268	40,325,132
按公平價值計入損益的金融工具	21	2,175,367	439,666
可供出售金融資產	22	3,497,668	551,479
持有至到期日投資	23	349,997	—
衍生金融工具	24	860,192	477,951
於聯營公司的投資	26	125,449	112,253
可收回當期稅項	27	—	23,284
遞延稅項資產	27	89,647	4,872
固定資產	28	174,222	189,894
租賃土地權益	29	68,531	74,869
其他資產	30	1,354,870	493,112
<b>資產總值</b>		<b>81,580,351</b>	68,708,377
<b>負債</b>			
銀行的存款和結存	31	5,923,142	15,336,042
客戶存款	32	52,753,724	40,838,600
已發行存款證	33	5,439,729	2,661,870
衍生金融工具	24	743,292	492,464
應付當期稅項	27	33,481	5,833
其他負債	34	690,745	494,772
<b>負債總額</b>		<b>65,584,113</b>	59,829,581
<b>權益</b>			
股本	35	6,511,043	310,131
儲備		9,485,195	8,568,665
<b>權益總額</b>		<b>15,996,238</b>	8,878,796
<b>權益和負債總額</b>		<b>81,580,351</b>	68,708,377

董事會於二零一零年四月二十三日核准並許可發出。

毛裕民  
副主席

郭珮芳  
董事

馬志文  
董事

何錫鳴  
秘書

第15至第108頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 財務狀況表

於二零零九年十二月三十一日  
(以港幣列示)

	附註	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>資產</b>			
現金和在銀行的結存	19	7,721,656	10,630,423
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		16,418	9,283,965
銀行貸款		4,062,650	6,091,126
客戶貸款	20	53,395,584	38,212,963
按公平價值計入損益的金融工具	21	2,175,367	439,666
可供出售金融資產	22	4,182,085	327,273
衍生金融工具	24	912,922	604,859
於附屬公司的投資	25	1,508,238	929,447
於聯營公司的投資	26	10,411	10,411
可收回當期稅項	27	—	22,521
遞延稅項資產	27	5,535	5,293
固定資產	28	139,987	163,071
租賃土地權益	29	68,531	74,869
其他資產	30	1,324,890	465,047
<b>資產總值</b>		<b>75,524,274</b>	67,260,934
<b>負債</b>			
銀行的存款和結存	31	5,551,184	16,266,960
客戶存款	32	48,676,932	38,600,120
已發行存款證	33	5,284,744	3,161,870
衍生金融工具	24	739,791	485,610
應付當期稅項	27	27,607	—
其他負債	34	474,119	472,993
<b>負債總額</b>		<b>60,754,377</b>	58,987,553
<b>權益</b>			
股本	35	6,511,043	310,131
儲備	35	8,258,854	7,963,250
<b>權益總額</b>		<b>14,769,897</b>	8,273,381
<b>權益和負債總額</b>		<b>75,524,274</b>	67,260,934

董事會於二零一零年四月二十三日核准並許可發出。

毛裕民  
副主席

郭珮芳  
董事

馬志文  
董事

何錫鳴  
秘書

第15至第108頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 綜合權益變動表

截至二零零九年十二月三十一日止年度  
(以港幣列示)

附註	投資								
	股本 千元	普通儲備 千元	重估儲備 千元	對沖儲備 千元	匯兌儲備 千元	監管儲備 千元	其他儲備 千元	保留溢利 千元	總額 千元
於二零零九年一月一日	310,131	836,684	(22,531)	—	(146)	314,354	15,913	7,424,391	8,878,796
年度權益變動：									
撥自保留溢利	—	8,544	—	—	—	—	—	(8,544)	—
監管儲備	—	—	—	—	—	130,816	—	(130,816)	—
發行股份 35(b)	6,200,912	—	—	—	—	—	—	—	6,200,912
年度全面收益總額 18	—	—	27,449	754	—	—	—	888,327	916,530
於二零零九年十二月三十一日	6,511,043	845,228	4,918	754	(146)	445,170	15,913	8,173,358	15,996,238
於二零零八年一月一日	310,131	824,063	(1,598)	—	(146)	265,435	15,913	7,203,433	8,617,231
年度權益變動：									
撥自保留溢利	—	12,621	—	—	—	—	—	(12,621)	—
監管儲備	—	—	—	—	—	48,919	—	(48,919)	—
年度全面收益總額 18	—	—	(20,933)	—	—	—	—	282,498	261,565
於二零零八年十二月三十一日	310,131	836,684	(22,531)	—	(146)	314,354	15,913	7,424,391	8,878,796

第15至第108頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 綜合現金流量表

截至二零零九年十二月三十一日止年度  
(以港幣列示)

	附註	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>因營運而(流出)／流入的現金淨額</b>	41(a)	<b>(13,098,376)</b>	9,200,997
已付香港利得稅		(31,126)	(80,742)
已付中國預扣稅		(5,354)	—
已付澳門利得稅		(5,904)	(8,036)
<b>因經營活動而(流出)／流入的現金淨額</b>		<b>(13,140,760)</b>	9,112,219
<b>投資活動</b>			
因收購附屬公司而流入的現金淨額	41(d)	2,469,894	—
購入可供出售金融資產款項		(4,605,094)	(1,604,438)
贖回及出售可供出售金融資產所得款項		1,769,413	2,859,277
贖回持有至到期日金融資產所得款項		40,000	—
購入物業及設備款項		(94,767)	(75,781)
出售物業及設備所得款項		68,938	—
已收聯營公司股息		7,650	—
已收上市及非上市投資股息		3,324	3,586
<b>因投資活動而(流出)／流入的現金淨額</b>		<b>(340,642)</b>	1,182,644
<b>融資活動</b>			
發行股份	35(b)	6,200,912	—
<b>因融資活動而流入的現金淨額</b>		<b>6,200,912</b>	—
<b>現金和現金等價物(減少)／增加</b>		<b>(7,280,490)</b>	10,294,863
於一月一日的現金和現金等價物		16,882,579	6,587,716
於十二月三十一日的現金和現金等價物	41(b)	9,602,089	16,882,579
<b>因經營活動而產生的現金流量包括：</b>			
已收利息		1,333,498	2,606,096
已付利息		466,943	1,897,296

第15至第108頁的附註屬本財務報表的一部分。



# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 1. 一般資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度的綜合財務報表涵蓋中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（「本銀行」）和各附屬公司（統稱「本集團」），以及本集團於其聯營公司的權益。

## 2. 主要會計政策

### (a) 合規聲明

本財務報表是按照香港會計師公會頒佈的所有適用的《香港財務報告準則》（此統稱包含所有適用的個別《香港財務報告準則》、《香港會計準則》和詮釋）、香港公認會計原則和香港《公司條例》的規定編製。

香港會計師公會頒佈了若干新訂和經修訂的《香港財務報告準則》。這些準則在本集團和本銀行當前的會計期間開始生效或可供提前採用。在與本集團有關的範圍內初始應用這些新訂和經修訂的準則所引致當前和以往會計期間的會計政策變更，已於本財務報表內反映，有關資料載列於附註3。

以下是本集團採用的主要會計政策概要。

### (b) 編製基準

除按公平價值入賬並劃歸持作交易用途、指定按公平價值計入損益和可供出售的金融工具（參閱附註2(f)）外，編製本財務報表時是以歷史成本作為計量基礎。

管理層需在編製符合《香港財務報告準則》的財務報表時作出會對會計政策的應用，以及對資產、負債、收入和支出的列報金額造成影響的判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是根據以往經驗和管理層因應當時情況認為合理的各項其他因素而作出的，其結果構成為了管理層在無法從其他途徑下得知資產與負債的賬面價值時所作出判斷的基礎。實際結果可能有別於估計金額。

管理層會持續審閱各項估計和相關假設。如果會計估計的修訂只是影響某一期間，其影響便會在該期間內確認；如果該項修訂對當前和未來期間均有影響，則在作出修訂的期間和未來期間確認。

有關管理層在應用《香港財務報告準則》時所作出對本財務報表有重大影響的判斷，以及主要的估計數額不確定因素的討論內容，載列於附註5。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (c) 附屬公司

附屬公司是指受本集團控制的實體。控制是指本集團有權支配某一實體的財務和經營政策，並藉此從其活動中取得利益。在評估控制存在與否時，已考慮現時可行使的潛在表決權。

於附屬公司的投資會由控制開始當日至控制終止當日在綜合財務報表中綜合計算。集團內部往來的餘額和交易，以及集團內部交易所產生的任何未實現利潤，會在編製綜合財務報表時全額抵銷。集團內部交易所引致未實現損失的抵銷方法與未實現收益相同，但抵銷額只限於沒有減值證據顯示的部分。

在本銀行財務狀況表內，於附屬公司的投資是按成本減去減值損失（如有）（參閱附註2(k)）後列賬。

### (d) 聯營公司

聯營公司是指本集團或本銀行對其管理層有重大影響的實體，包括具有參與決定其財務和經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

於聯營公司的投資是按權益法記入綜合財務報表，並且以成本初始入賬，然後就本集團所佔該聯營公司資產淨值在收購後的變動以及與這些投資有關的任何減值損失作出調整（參閱附註2(k)）。本集團年內所佔聯營公司於收購後的稅後業績和任何減值損失在綜合全面收益表中確認。

如果本集團需分擔聯營公司的虧損額超過其所佔權益時，本集團所佔權益應減少至零，並且不再確認額外損失；但如本集團須履行法定或推定義務，或代表聯營公司作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營公司所佔權益是按權益法計算投資的賬面金額，以及實質上構成本集團在聯營公司投資淨額的任何長期權益。

本集團與聯營公司之間交易所產生的未實現損益，均按本集團於聯營公司所佔的權益比率抵銷；但如有未實現損失證明已轉讓資產出現減值，則會即時在損益中確認。

在本銀行財務狀況表內，於聯營公司的投資是按成本減去減值損失（如有）（參閱附註2(k)）後入賬。

### (e) 商譽

商譽是指企業合併的成本超過本集團在被收購方的可辨認資產、負債和或有負債的公平價值淨額中所佔份額的部分。

商譽是按成本減去累計減值損失後列賬。業務合併產生的商譽會分配至預期可受惠於合併協同效益的每個現金產出單元，並且每年進行減值測試。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (e) 商譽 (續)

本集團在被收購方的可辨認資產、負債和或有負債的公平價值淨額中所佔份額，超過企業合併的成本的部分，會即時在損益中確認。

於年內處置現金產出單元時，其應佔購入商譽的金額均計算在處置項目的損益中。

### (f) 金融工具

#### (i) 初始確認

本集團在合約開始時根據所購入資產或所產生負債的目的，把金融工具劃歸為不同類別。這些類別包括：按公平價值計入損益、貸款及應收款、可供出售金融資產、持有至到期日投資和其他金融負債。

金融工具是按公平價值（通常等同交易價格）初始計量；如屬非按公平價值計入損益的金融資產或金融負債，則加上購入金融資產或發行金融負債應佔的直接交易成本。按公平價值計入損益的金融資產及金融負債的交易成本會即時列支。

本集團在其成為有關工具的訂約方當日確認金融資產和金融負債。以正常方法購入或出售按公平價值計入損益的金融資產及金融負債會以交易日會計法確認。其他金融資產和金融負債按結算日會計法確認。由該日起，按公平價值計入損益的金融資產或金融負債公平價值變動所產生的任何收益及虧損均會入賬。

#### (ii) 分類

##### 按公平價值計入損益

此類別包括持作買賣用途的金融資產及金融負債，以及於初始確認時按公平價值計入損益的金融資產及金融負債，但不包括沒有市場報價而且不能可靠地計量公平價值的權益工具投資。

買賣金融工具是主要為買賣目的購入或產生的金融資產或金融負債，或是統一管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且有證據表明近期實際存在短期獲利回吐。不符合採用對沖會計法（附註2(g)）資格的衍生工具入賬列為買賣工具。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (f) 金融工具 (續)

#### (ii) 分類 (續)

##### 按公平價值計入損益 (續)

在以下情況下，金融工具會在初始確認時指定為按公平價值計入損益：

- 本集團內部是按公平價值基準管理、衡量和匯報資產或負債；
- 該指定令原應出現的會計錯配情況消除或明顯減少；
- 資產或負債包括嵌入衍生工具，而這些衍生工具使原來按合約所需的現金流量出現明顯的變化，亦沒有禁止本集團將嵌入衍生工具從金融工具中分出。

屬於此類別的金融資產及金融負債是以公平價值入賬。公平價值變動在其產生的期間記入收益表。在處置或購回時，出售所得款項淨額或付款淨額與賬面值之間的差額則記入收益表。

##### 貸款及應收款

貸款及應收款是指附帶固定或可釐定付款，但沒有活躍市場報價的非衍生金融資產，但不包括：(a) 本集團擬即時或在短期內出售並會劃歸為持作買賣的非衍生金融資產；(b) 本集團於初始確認時指定為按公平價值計入損益或可供出售的非衍生金融資產；或(c) 本集團可能無法收回絕大部分初始投資（因信貸表現惡化而無法收回的除外）而劃歸為可供出售的非衍生金融資產。貸款及應收款主要包括客戶和銀行貸款以及銀行存款。

劃歸為貸款及應收款的證券基本上包括由與本集團有借貸關係的同類客戶發出，但沒有活躍市場報價的證券。以證券代替貸款的投資決策須經過與貸款相同的信貸審批程序，而本集團亦須承擔與貸款予這些客戶相同的客戶風險。此外，本集團一般會直接與發行機構商定收益率及到期條款。這些證券包括由借款人發出的商業票據、短期債權證和優先股。

貸款及應收款和劃歸為貸款及應收款的證券按採用實際利息法計算的攤銷成本減去減值損失（如有）（參閱附註2(k)）後列賬。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (f) 金融工具 (續)

#### (ii) 分類 (續)

##### 持有至到期日投資

持有至到期日投資是指附帶固定或可釐定付款及固定到期日，而且本集團有積極意欲及能力持有至到期日的非衍生金融資產，但不包括：(a) 本集團於初始確認時指定為按公平價值計入損益或可供出售的非衍生金融資產；及 (b) 符合貸款及應收款定義的非衍生金融資產。

持有至到期日投資按採用實際利息法計算的攤銷成本減去減值損失（如有）（參閱附註2(k)）後列賬。

如果有關投資因應持有人的意願或能力有變而不再適合劃歸為持有至到期日投資，則須重新劃歸為可供出售投資，並以公平價值重新計量。

##### 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指定為可供出售或並無劃歸為上述其他三個類別中任何一類的非衍生金融資產，包括擬無限期持有，但可能因應流動資金需求或市場環境變動而出售的金融資產。

可供出售金融資產是按公平價值列賬。因公平價值變動而產生的未變現收益及虧損均在其他全面收益中確認，並且在權益中分開累計，但債務證券等貨幣項目的減值損失和匯兌收益及虧損則在收益表確認。

沒有活躍市場的報價而其公平價值亦不能可靠地計量的權益證券投資，以及與其聯繫並須透過交付這些無報價權益證券而清償的衍生工具，是按成本減去減值損失（如有）（參閱附註2(k)）後列賬。

倘若出售可供出售金融資產，處置的收益或虧損包括銷售所得款項淨額與賬面價值之間的差額，而之前已在其他全面收益中確認的累計公平價值調整須由權益重新分類為損益。

##### 其他金融負債

除交易負債及指定為按公平價值計入損益的金融負債外，其他金融負債按採用實際利息法計算的攤銷成本計量。

#### (iii) 公平價值的計量原則

金融工具的公平價值是以於報告日未扣除任何估計未來出售成本的市場報價為準。金融資產按現行買入價定價，金融負債則按現行賣盤價定價。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (f) 金融工具 (續)

#### (iii) 公平價值的計量原則 (續)

倘若未能在認可證券交易所取得公開的最新交易價或市場報價，或就並非在交易所買賣的金融工具取得經紀／交易商報價，或金融工具並無活躍市場，本集團便會採用估值方法來估計該工具的公平價值，以便可靠地估計可於實際市場交易中取得的價格。

倘若採用折現現金流量法，預計未來現金流量會以管理層的最佳估計為準，所用的折現率為適用於附帶類似條款及條件的工具於報告日的市場利率。倘若採用其他定價模型，輸入數字會以報告日的市場數據為準。

#### (iv) 終止確認

金融資產是在收取現金流量的合約權利屆滿或金融資產及其所有權的絕大部分風險和回報轉讓時終止確認。

金融負債是在合約所指明的義務解除、撤銷或屆滿時終止確認。

#### (v) 抵銷

如果本集團有法定行使權抵銷已確認數額，並計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債，金融資產與金融負債便可互相抵銷，所得淨額在財務狀況表內列報。

#### (vi) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具是包含衍生工具及主合約的混合（組合）工具的組成部分，以致該組合工具的部分現金流量會按照與單獨存在的衍生工具類似的方式變動。如果(a)嵌入衍生工具的經濟特徵和風險並非與主合約緊密相關，而且(b)混合（組合）工具並非以公平價值計量，公平價值變動也不會在收益表確認的話，嵌入衍生工具便會從主合約分出，並作為衍生工具入賬。

如果嵌入衍生工具已分出，主合約應按照上文附註2(f)(ii)入賬。

### (g) 對沖

對沖會計法確認對沖工具與被對沖項目的公平價值變動對損益構成的抵銷影響。本集團於開始進行對沖及持續進行對沖時，評估用於對沖交易的金融工具在抵銷與被對沖風險相關的被對沖項目的公平價值或現金流量變動上是否極具效用，並就此制定文件記錄。當(a)對沖工具已到期或被出售、終止或已行使；(b)對沖不再符合對沖會計法的使用條件；或(c)本集團取消指定的對沖關係時，本集團會終止在往後採用對沖會計法。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (g) 對沖 (續)

#### (i) 公平價值對沖

公平價值對沖嘗試抵銷已確認資產或負債的公平價值變動的風險，而該等風險將導致須於收益表內確認損益。

對沖工具以公平價值計量，公平價值變動在收益表內確認。被對沖項目的賬面價值按與被對沖風險相關的對沖工具公平價值變動的數額作出調整。此調整在收益表內確認，以抵銷損益對對沖工具構成的影響。

當對沖工具已到期或被出售、終止或已行使、對沖不再符合對沖會計法的使用條件，或本集團取消了指定的對沖關係時，直至交易發生為止對採用實際利息法對沖的項目作出的任何調整，均會在其剩餘期間在收益表內攤銷為該項目重新計算實際利率的一部分。

#### (ii) 現金流量對沖

如果某項衍生金融工具被指定用作對沖已確認資產或負債的現金流量變動、或很可能發生的預期交易、或已承諾未來交易的外幣風險，按公平價值重新計量其價值時產生的任何收益或損失的有效部分會在其他全面收益中確認，並且在權益中的對沖儲備分開累計。當中任何收益或損失的無效部分則即時在收益表中確認。

如果被對沖的預期交易其後產生需要確認某項非金融資產或非金融負債的情況，相關的收益或損失便會由權益重新分類納入非金融資產或負債的初始成本或其他賬面金額內。

如果被對沖的預期交易其後產生需要確認某項金融資產或金融負債的情況，相關的收益或損失便會在同一期間或所收購資產或所承擔負債對收益表造成影響（例如確認利息收入或支出時）的期間由權益重新分類為損益。

至於上述兩項會計政策沒有覆蓋的現金流量對沖，相關的收益或虧損會在同一期間或被對沖的現金流量對收益表造成影響的期間由權益重新分類為損益。

當對沖工具已到期或被出售、終止或已行使，或本集團取消了指定的對沖關係但仍然預計被對沖的預期交易會發生時，直至交易發生為止的累計收益或損失會保留在權益中，並於交易進行時按照上述會計政策確認。如果預計被對沖的套期交易不會發生，在權益中所確認的累計未變現收益或損失便會即時由權益重新分類為損益。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (g) 對沖 (續)

#### (iii) 對沖效用測試

為了符合資格實施對沖會計法，本集團實施預計效用測試，以反映本集團預期對沖在開始對沖時及在對沖有效期內能夠發揮極大效用。實際效用（追溯效用）亦必須持續發揮。

有關各種對沖關係的文件載有如何評估對沖的效用。本集團採納的對沖效用評估方法將視乎其風險管理策略而定。

就公平價值對沖關係而言，本集團採用累計金額對銷法作為測試效用的方法。就現金流量對沖關係而言，本集團採用累計金額對銷法。

就預計效用而言，對沖工具必須在指定對沖期間內，預期能極有效地對銷被對沖風險的公平價值或現金流量變動。就實際效用而言，公平價值或現金流量變動的對銷範圍在80%至125%內才被視為有效。

### (h) 固定資產

固定資產以成本減去累計折舊和減值損失（參閱附註2(k)）後記入財務狀況表。

報廢或處置固定資產項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在收益表中確認。

固定資產項目的折舊是以直線法在以下預計可用期限內沖銷其成本或估值（已扣除估計殘值（如有））計算：

— 永久業權土地	無限期
— 建築物（建於租賃土地上）	租期
— 建築物（建於永久業權土地上）	五十年
— 建築物（其他）	七至八年
— 租賃物業裝修	租期或預計可用期限（以較短期限者為準）
— 傢具及設備	二至八年

永久業權土地不計提折舊。

如果固定資產項目的組成部分有不同的可用期限，有關項目的成本會按照合理的基礎分配至各個部分，而且每個部分會分開計提折舊。本集團會每年審閱資產的可用期限和殘值（如有）。





## 2. 主要會計政策 (續)

### (i) 租賃資產和租購合約

如果本集團確定一項安排 (由一項交易或一系列交易組成) 會在約定期間內轉讓一項或一些特定資產的使用權，以換取一筆或多筆報償付款，則這項安排便是一項租賃。該判斷是以評估有關安排的實質為準，而不管這項安排是否涉及租賃的法律形式。

### (ii) 分類

如果租賃將與所有權有關的幾乎全部風險和報酬實質上轉移至承租人，有關的資產便會劃歸為融資租賃；如果租賃不會將與所有權有關的幾乎全部風險和報酬實質上轉移至承租人，則劃歸為經營租賃；但下列情況則除外：

- 以經營租賃持作自用的土地，但無法在租賃開始日時將其公平價值與建於其上的建築物的公平價值分開計量，則以融資租賃持有方式入賬；但有關建築物明確地以經營租賃持有則除外。就此而言，租賃開始日是指本集團首次訂立租賃或自前承租人接收建築物的時間 (以較後的時間為準)。

### (ii) 融資租賃

在本集團是融資租賃的出租人情況下，對在租賃中租出的資產的投資淨額視作客戶貸款和墊款，在財務狀況表列賬。具有融資租賃特徵的租購合約以同樣方式列作融資租賃。減值損失根據附註2(k)所載的會計政策入賬。

如果本集團是以融資租賃獲得資產的使用權，會按租賃資產的公平價值及最低租賃付款額的現值兩者中的較低者記入固定資產，而扣除融資費用後的相應負債則列為融資租賃承擔。折舊是在相關的租賃期或資產的可用期限 (如本集團很可能取得資產的所有權) 內，以沖銷其成本或估值的比率計提；有關的資產可用期限載列於附註2(h)。減值損失按照附註2(k)所載的會計政策處理。租賃付款內含的融資費用會計入租賃期內的收益表中，使每個會計期間的融資費用佔承擔餘額的比率大致相同。或有租金在其產生的會計期間內作為支出沖銷。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (i) 租賃資產和租購合約 (續)

#### (iii) 經營租賃

如果本集團是以經營租賃獲得資產的使用權，則根據租賃作出的付款會在租賃期所涵蓋的會計期間內，均等地分攤在收益表中；但如另有一種方法更能代表租賃資產所產生的收益模式則除外。租賃所涉及的激勵措施均在收益表中確認為租賃淨付款總額的組成部分。或有租金在其產生的會計期間內在收益表中列支。

以經營租賃持有土地的收購成本是按直線法在租賃期內攤銷。

### (j) 取回抵押資產

在收回減值貸款和墊款時，本集團可透過法律程序或借款人自願交付管有權而取回持作抵押品的資產。當本集團不再向借款人追索還款，並打算達到有秩序的減值資產變現時，則取回抵押資產會在「其他資產」項下匯報。本集團不會持取回抵押資產作自用。

取回資產在交易日以有關貸款的賬面值及公平價值減出售成本確認（以較低者為準），不予折舊或攤銷。

初始分類及其後重新計量引致的減值損失在收益表內確認。

### (k) 資產減值

本集團在每個報告日審閱資產的賬面金額，以確定是否出現客觀的減值跡象。金融資產減值的客觀跡象包括本集團注意到有關以下一宗或多宗損失事件的可觀察數據，並會對能夠可靠地估計的資產的未來現金流量構成影響：

- 發行人或借款人出現重大的財務困難；
- 違反合約，如拖欠利息或本金付款；
- 借款人資金周轉不靈；
- 違反貸款契約或條款；
- 借款人很可能面臨破產或其他財務重組；
- 技術、市場、經濟或法律環境出現對借款人構成負面影響的重大變動；
- 抵押品減值；
- 金融資產因財務困難而失去活躍市場；及
- 權益工具投資的公平價值顯著或長期跌至低於成本。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (k) 資產減值 (續)

如果出現任何這類跡象，賬面金額便會透過在收益表內列支而減少至估計可收回金額。

減值損失會直接沖銷相應的資產，但就以攤銷成本計量的貸款及應收款和持有至到期日投資確認的減值損失而言，其可收回性被視為可疑，但不是可能性極低則除外。在這種情況下，減值損失會採用準備賬來記錄。當本集團認為收回的可能性極低時，被視為不可收回的數額便會直接沖銷貸款及應收款和持有至到期日投資，與該借款人／投資有關而在準備賬內持有的任何數額也會撥回。其後收回早前計入準備賬的數額會在準備賬撥回。準備賬的其他變動和其後收回早前直接沖銷的數額均在收益表內確認。

### (i) 貸款及應收款

貸款及應收款的減值損失是以資產的賬面金額與按照資產的原定實際利率（即初始確認這些資產時計算的實際利率）折現的預計未來現金流量現值之間的差額計量。如果折現短期應收款所產生的影響不大，則不會折現計算。

信貸虧損準備總額可分為兩部分：個別減值準備和整體減值準備。

本集團首先個別評估單項而言屬重大的金融資產，以及個別或共同評估單項而言不屬重大的金融資產是否出現客觀的減值跡象。如果本集團認為經個別評估的金融資產並無出現客觀的減值跡象（不論重大與否），該金融資產將被納入一組具相若信貸風險的金融資產中，並且共同評估是否出現減值。個別接受減值評估及其減值損失獲得或持續獲得確認的資產不會包括在共同減值評估內。

個別減值準備是根據管理層對預期收取並以原定實際利率折現的現金流量現值作出的最佳估計為準。在估計有關的現金流量時，管理層會就借款人的財政狀況和任何有利於本集團的抵押品或擔保的可變現淨值作出判斷。各項已減值資產按其本身素質進行評估。

管理層會在衡量是否提撥整體貸款虧損準備時，採用統計模型，並考慮信貸素質、組合規模、集中度和經濟環境等歷史趨勢因素。為了估計所需的準備額，本集團根據以往經驗和當前經濟狀況作出假設，以界定本集團制定固有虧損模型的方法，並釐定所需的輸入參數。

本集團所提撥減值準備的準確程度，取決於本集團能否準確地估計個別評估減值準備的未來現金流量，及釐定整體減值準備所用的模型假設及參數。雖然這些估計和假設均涉及判斷，但本集團相信貸款及應收款的減值準備合理和充分。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (k) 資產減值 (續)

#### (i) 貸款及應收款 (續)

如果日後預計未來現金流量的數額和時間與以往估計相比出現變動，並且客觀地與撇減後的事件相關，便會導致貸款及應收款的減值準備出現變動，有關變動將在收益表內反映。所撥回的減值損失以在過往年度沒有確認任何減值損失而應已釐定的貸款及應收款賬面金額為限。

如果不能合理地預期收回貸款及相關的應收利息，便會作出沖銷。

附帶重新商定條款的貸款及應收款是指因借款人的財政狀況惡化而重組的貸款，而本集團已給予在其他情況下不會考慮的優惠。重新商定的貸款及應收款須受持續的監察，以確定是否仍屬減值或逾期。

#### (ii) 可供出售金融資產

當有客觀證據顯示可供出售金融資產出現減值時，已直接在權益中確認的累計損失會從權益中轉出，並在收益表中確認。在收益表中確認的累計損失為購買成本（扣除任何本金償還和攤銷額）與當時公平價值之間的差額，並減去以往就該資產在收益表中確認的任何減值損失後計算。

就以成本入賬的非掛牌可供出售權益證券而言，減值損失是以權益證券的賬面金額與以類似金融資產的當時市場回報率折現（如果折現會造成重大的影響）的預計未來現金流量之間的差額計量。這些減值損失不可轉回。

可供出售權益證券已在收益表中確認的減值損失不會通過收益表撥回。這些資產公平價值其後的任何增額會直接在其他全面收益中確認。

如果可供出售債務證券公平價值其後的增額客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則應撥回減值損失。在此情況下撥回的減值損失均在收益表中確認。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (k) 資產減值 (續)

#### (iii) 持有至到期日投資

本集團會從個別層面考慮持有至到期日投資是否出現減值。個別減值準備是以資產的賬面金額與以其原定的實際利率折現（如果折現會造成重大影響）的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。

如果減值損失在其後的期間減少，而且客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則應通過收益表轉回減值損失。減值損失的轉回不應使資產的賬面金額超過其在以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的金額。

#### (iv) 其他資產

本集團在每個報告日審閱內部和外來的信息，以確定以下資產是否出現減值跡象，或是以往確認的減值損失已經不再存在或可能已經減少：

- 固定資產；
- 以經營租賃持有的租賃土地的權益；及
- 於附屬公司和聯營公司的投資。

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。

#### — 計算可收回金額

資產的可收回金額是其淨售價與使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上並非獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別（即現金產出單元）來確定可收回金額。

#### — 確認減值損失

當資產或所屬現金產出單元的賬面金額高於其可收回金額時，減值損失便會在收益表中確認。分配現金產出單元確認的減值損失時，首先減去已分配至該現金產出單元（或該組單元）的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單元（或該組單元）內其他資產的賬面金額；但資產的賬面值不得減少至低於其個別公平價值減去出售成本後所得的金額或其使用價值（如能確定）。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (k) 資產減值 (續)

#### (iv) 其他資產 (續)

##### — 撥回減值損失

如果用以確定可收回金額的估計數額出現正面的變化，有關的減值損失便會撥回。所撥回的減值損失以在以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的資產賬面金額為限。所撥回的減值損失在確認撥回的年度內計入收益表中。

#### (v) 中期財務報告和減值

根據《銀行業（披露）規則》，本集團須就本年度的首六個月編製中期財務報告。本集團在中期期末採用了在本年度終結時會採用的相同減值測試、確認和轉回準則（參閱附註2(k)(i)至(iii)）。

已在中期確認的有關以成本入賬的可供出售權益證券和無報價權益證券的減值損失，不會在其後轉回。即使僅在該中期所屬的年度終結時才評估減值並確認沒有損失或所確認的損失較少，也不會轉回已確認的減值損失。因此，如果在年度剩餘期間或之後其他期間可供出售權益證券的公平價值上升，有關的增額會在其他全面收益而非損益中確認。

### (l) 現金等價物

現金等價物是短期和高流動性的投資。這些投資在沒有涉及重大價值變動的風險下可以隨時轉算為已知數額的現金，並在購入後三個月內到期。

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括於購入日起三個月內到期的結存，其中包括現金、在銀行的結存、國庫券及存款證。

### (m) 僱員福利

#### 短期僱員福利和界定供款退休計劃的供款

薪金、年度獎金、有薪年假、界定供款退休計劃的供款和非貨幣福利成本在僱員提供相關服務的年度內累計。如果延遲付款或結算會造成重大的影響，則這些金額會以現值入賬。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (n) 所得稅

本年度所得稅包括當期稅項和遞延稅項資產與負債的變動。當期稅項和遞延稅項資產與負債的變動均在收益表中確認，但如果是在其他全面收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅款分別在其他全面收益或直接在權益中確認。

當期稅項是按本年度應稅所得，根據已執行或在報告日實質上已執行的稅率計算的預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時性差異產生。暫時性差異是指資產與負債在財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延稅項資產也可以由未被使用的可抵扣稅項虧損和稅款減免所產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延稅項負債和遞延稅項資產（僅限於有可能得以利用來抵扣未來可能取得的應稅利潤的部分）均予以確認。支持確認由可抵扣暫時性差異所產生的遞延稅項資產的未來應稅利潤，包括因撥回目前存在的應稅暫時性差異而產生的金額；但這些撥回的差異必須與同一稅務機關和同一應稅實體有關，並預期在可抵扣暫時性差異預計撥回的期間內撥回或遞延稅項資產所引起的可抵扣虧損可向後期或向前期結轉的那個期間內撥回。在確定目前存在的應稅暫時性差異是否足以支持確認由未被使用的可抵扣稅項虧損和稅款減免所產生的遞延稅項資產時應採用同一準則，即該暫時性差異是與同一稅務機關和同一應稅實體有關，並預期在能夠使用可抵扣稅項虧損和稅款減免的期間內撥回。

已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或在報告日實質上已執行的稅率計量。遞延稅項資產與負債均不折現計算。

本集團會在每個報告日審閱遞延稅項資產的賬面金額。如果本集團預期不再可能取得足夠的應稅利潤以抵扣相關的稅務利益，該遞延稅項資產的賬面金額便會減少；但是如果日後有可能取得足夠的應稅利潤，有關減少金額便會撥回。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時予以確認。

當期和遞延稅項結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延稅項資產只會在本集團或本銀行有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延稅項負債：

- 當期稅項資產與負債：本集團或本銀行計劃按淨額為基礎結算，或同時變現該資產和清算該負債；或



## 2. 主要會計政策 (續)

### (n) 所得稅 (續)

- 遞延稅項資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關向以下其中一項徵收的所得稅有關：
  - 同一應稅實體；或
  - 不同的應稅實體。這些實體計劃在日後每個預期有大額遞延稅項負債需要清算或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額為基礎實現當期稅項資產和清算當期稅項負債，或同時變現該資產和清算該負債。

### (o) 已作出財務擔保、準備和或有負債

#### (i) 已作出財務擔保

財務擔保合約需要那些規定發行人（即擔保人）支付指定款項，以補償該擔保的受益人（持有人）因某一特定債務人根據債務工具的條款不能償付到期債務而產生的損失。

如果本集團向客戶作出財務擔保，擔保的公平價值（即已收的擔保費用）在其他負債中初始確認為遞延收益。如果本銀行向附屬公司作出財務擔保，擔保的公平價值會予以估計並資本化為於附屬公司的投資成本和其他負債中的遞延收益。

遞延收益會在擔保期內於收益表中攤銷為已作出財務擔保的收入。此外，如果(i) 擔保的持有人可能根據這項擔保向本集團提出申索，以及(ii) 向本集團提出的申索金額預期高於其他負債現時就這項擔保入賬的金額（即初始確認的金額減去累計攤銷後所得金額），準備便會根據附註2(o)(ii) 確認。

#### (ii) 其他準備和或有負債

如果本集團或本銀行須就已發生的事件承擔法定或推定義務，因而預期很可能會導致經濟利益流出，在有關金額能夠可靠地估計時，本集團或本銀行便會對該時間或金額不確定的負債計提準備。如果貨幣時間價值重大，則按預計所需費用的現值計提準備。

如果經濟利益流出的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠的估計，便會將該責任披露為或有負債，但經濟利益流出的可能性極低則除外。如果本集團的責任須視乎某項或多項未來事件是否發生才能確定是否存在，亦會披露該責任為或有負債，但經濟利益流出的可能性極低則除外。





## 2. 主要會計政策 (續)

### (p) 收入確認

收入是按已收或應收價款的公平價值計量。如果經濟利益很可能會流入本集團，而相關收入和成本（如適用）又能夠可靠地計量時，下列各項收入便會在收益表中確認：

#### (i) 利息收入

所有付息金融工具的利息收入以實際利息法按權責發生制在收益表中確認。

實際利息法是計算金融資產的攤銷成本和和在相關期間內攤分利息收入的方法。實際利率是指按估計未來現金支出或收入，在金融工具的預計期限或更短的期間（如適用）內準確地折現至金融資產淨賬面金額的比率。本集團會在計算實際利率時估計現金流量，並且考慮金融工具的一切合約條款（例如提前還款選擇權、認購期權及同類選擇權），但不會計及未來信貸虧損。計算範圍包括訂約方所支付或收取的一切費用和代價（即實際利率的主要組成部分）、交易成本和所有其他溢價或折讓。就住宅按揭貸款給予的現金回贈在三年或預計期限內（以較短者為準）資本化及攤銷，記入收益表內。

就已減值貸款而言，不再按貸款的原定條款累算利息收入，但已減值貸款現值因為時間推移而增加的數額則列報為利息收入。

劃歸為持作交易用途或指定為按公平價值計入損益的所有金融資產和負債的利息收入及支出，與組合產生的所有公平價值變動一同在全面收益表內「按公平價值計入損益的金融工具收入淨額」項下列示。

#### (ii) 費用及佣金收入

因本集團提供金融服務（包括證券、外幣買賣、保險公司代理服務、匯款、結算、賬戶管理服務以及收支服務等）而產生費用及佣金收入。費用及佣金收入在提供相關服務時確認；但如果所收取的費用是用來彌補持續為客戶提供服務所產生的成本或所承擔的風險或屬於利息性質則除外。這些費用會在成本或風險產生並入賬列為利息收入的會計期間內確認為收入。

因本集團創造或購入金融資產而產生的創始或承擔服務費收入／支出會遞延及確認為實際利率的調整。如果預期貸款承擔不會出現支用貸款的情況，本集團會按承擔期限以直線法確認貸款承擔服務費。



## 2. 主要會計政策 (續)

### (p) 收入確認 (續)

#### (iii) 融資租賃及租購合約的財務收入

融資租賃及租購合約的隱含財務收入按租賃年期確認為利息收入，以令每個會計期間剩餘的淨租賃投資回報率大致相同。應收或有租金在其賺取的會計期間內確認為收入。購入融資租賃貸款或租購合約所付予交易商的佣金計入這些資產的賬面金額中，並按預計租賃期在收益表攤銷，作為利息收入的調整。

#### (iv) 股息收入

非上市投資的股息收入在股東收取款項的權利確立時確認。上市投資的股息收入在投資項目的股價除息後確認。

### (q) 外幣換算

年內的外幣交易按交易日的外幣匯率換算為港幣。以外幣為單位的貨幣資產與負債則按報告日的外幣匯率換算為港幣。匯兌損益在收益表中確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產與負債按交易日的外幣匯率換算為港幣。以外幣為單位並以公平價值入賬的非貨幣性資產與負債按確定公平價值當日的外幣匯率換算。

有關按公平價值計入損益的投資及衍生金融工具的匯兌差額，分別記入交易證券淨盈虧或指定為按公平價值計入損益的金融工具淨盈虧。其他有關貨幣性資產及負債的匯兌差額於收益表內的外幣買賣淨盈虧項下列示。換算可供出售權益工具所產生的差額在權益中的匯兌儲備中確認。

境外經營的業績按與交易日外幣匯率相若的匯率換算為港幣。財務狀況表項目則按報告日的外幣匯率換算為港幣。所產生匯兌差額在其他全面收益中確認，並在權益中的匯兌儲備分開累計。

倘出售某項海外業務，當確認處置境外經營所產生的損益時，與該境外經營有關的累計匯兌差額會由權益重新分類為損益。

### (r) 關聯方

就本財務報表而言，下列的另一方可視為本集團的關聯方：

- (i) 該另一方能夠透過一家或多家中介機構，直接或間接控制本集團或對本集團的財務和經營決策有重大影響，或可共同控制本集團；



## 2. 主要會計政策 (續)

### (r) 關聯方 (續)

- (ii) 本集團與該另一方在同一控制之下；
- (iii) 該另一方是本集團的附屬公司或聯營公司；
- (iv) 該另一方是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員，或與此類個人關係密切的家庭成員，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；
- (v) 該另一方是第(i)項內所述的另一方的關係密切的家庭成員，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；或
- (vi) 該另一方是為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

與個人關係密切的家庭成員是指預期他們在與實體的交易中，可能會影響該名個人或受其影響的家庭成員。

## 3. 會計政策的修訂

香港會計師公會頒佈了一項新訂和多項經修訂的《香港財務報告準則》及新訂詮釋。這些準則及詮釋在本集團當前的會計期間開始生效。當中與本集團財務報表相關的準則和詮釋變化如下：

- 《香港會計準則》第1號 (2007年修訂本) — 「財務報表的列報」
- 《香港財務報告準則》第7號修訂 — 「金融工具：披露 — 改善金融工具的披露」
- 《香港會計準則》第27號修訂 — 「合併財務報表和單獨財務報表 — 於附屬公司、合營公司或聯營公司的投資成本」
- 《香港 (國際財務報告詮釋委員會) 詮釋》第13號 — 「客戶忠誠度計劃」

以上準則和詮釋變化的影響如下：

- 由於採納了《香港會計準則》第1號 (二零零七年修訂本)，期內與權益股東交易所產生的權益變動詳情，已經與所有其他收入及開支分開呈列，並在經修訂的綜合權益變動表中列示。而所有非股東變動 (即全面收益) 在全面收益表中呈列。相應金額已予重列以符合新的列報方式。此項呈列方式的變動並無影響所示期間已呈報的損益、總收支或資產淨值。
- 由於採納了《香港財務報告準則》第7號修訂，本財務報表已增加披露事項，即在附註6(e)載述有關計量本集團金融工具的公平價值。當中列有根據可觀察市場數據的不同程度以計量公平價值而分為三個公平價值層級。本集團因應《香港財務報告準則》第7號修訂的過渡條文，尚未就新訂披露規定而提供金融工具公平價值計量的比較資料。

## 3. 會計政策的修訂 (續)

- 《香港會計準則》第27號修訂已刪除有關收購前溢利所得的股息須確認為在投資對象的投資賬面金額的減除而非視作收入的規定。因此，由二零零九年一月一日開始，所有應收附屬公司和聯營公司的股息，不論是源自收購前或收購後所得的溢利，將在本銀行的收益表中確認，而在投資對象的投資賬面金額則不會調減，除非該賬面金額因投資對象宣派股息而被估算已減值則作別論。如果出現這種情況，本銀行除了在收益表中確認股息收入，還會確認減值損失。根據上述修訂的過渡條文，這項新政策將適用於當期或未來期間的應收股息，但以往期間的應收股息則並無重列。
- 由於採納《香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋》第13號，本集團其中一家附屬公司，即中國建設銀行（亞洲）財務有限公司因所實施的客戶尊享優惠計劃屬於該詮釋的適用範圍，所以修訂了收入確認政策。《香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋》第13號針對以下情況：對於向購進貨品或服務的客戶給與忠誠積分獎賞的公司，於客戶兌換積分時，應如何就提供免費或折扣的貨品或服務的責任記賬。該詮釋規定申報公司須將最初銷售的部份所得款項分配至積分獎賞，並在履行提供貨品或服務的責任後，將上述所得款項確認為收益。在以往年度，該附屬公司尚未成為本集團成員，因此本集團財務報表無須作出追溯變更。

## 4. 已頒佈但尚未在截至二零零九年十二月三十一日止年度生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會已頒佈多項在截至二零零九年十二月三十一日止年度尚未生效，亦沒有在本財務報表採用的修訂、新準則和詮釋。

		在以下日期或之後 開始的會計期間生效
《香港財務報告準則》第3號（經修訂）	企業合併	2009年7月1日
《香港會計準則》第27號修訂	合併財務報表和單獨財務報表	2009年7月1日
《香港會計準則》第39號修訂	金融工具：確認和計量 — 合資格對沖項目	2009年7月1日
《香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋》 第17號	向擁有人分派非現金資產	2009年7月1日
《香港財務報告準則》的改進（2009年）		2009年7月1日或 2010年1月1日
《香港財務報告準則》第9號	金融工具	2013年1月1日

本集團正在評估這些修訂對初始採用期間的影響。到目前為止，已得出結論，認為本集團的經營業績及財務狀況應不會因採納此等修訂而受到影響，但本集團可能因應採納《香港財務報告準則》第9號 — 「金融工具」而改變金融工具的分類和計量以致影響本集團的業績及財務狀況。



## 5. 會計估計與假設

由於本集團作出的估計和假設將會影響到資產與負債的呈報數額，故本集團需根據以往經驗及其他因素，包括對未來事件的合理預測，不斷修正所作的估計和假設。

### (a) 減值準備

#### (i) 銀行及客戶貸款

本集團定期檢討貸款組合的減值損失。本集團需決定有否任何客觀證據證明貸款組合已減值，即估計將來現金流量會否減少。減值客觀證據載述於會計政策（附註2(k)）。如管理層經判斷認為減值之客觀證據存在，將根據過往與本集團資產的信用風險特徵相似之虧損經驗，來預期未來現金流量。以往虧損經驗是以目前的可觀察資料為基礎予以調整。管理層亦會定期檢討用以估計將來現金流量的方法和假定，務求減少估計損失與實際損失之間的差額。

#### (ii) 可供出售的權益證券

若可供出售的權益證券的公平價值明顯或持續地低於成本，本集團判定其價值已有所下降。本集團需要判斷公平價值低於成本的金額，會否在合理時間內收回，故有關投資的損益或會受到判斷的差異影響。

### (b) 金融工具估值

本集團有關金融工具估值的會計政策載於附註 2(f)。金融工具的公平價值主要基於市場報價，詳見附註6(e)「金融資產及負債的公平價值」。

## 6. 金融風險管理

本集團大部份收入乃從管理由客戶交易而來之風險所得。明確評估及管理所有類別之風險為本集團成功之要訣。本集團有嚴謹之風險管治文化、架構、風險管理步驟以及政策與程序，以識別、量度、控制及監察信貸、流動資金、營運、市場及資本風險。藉著所建立之管理層管治架構，評估風險及回報，以求獲取持久之收入，並減少收入之波動。



## 6. 金融風險管理 (續)

本銀行董事會為本集團事務提供有效管治，監督本集團管治之框架及執行營運守則。董事會提供之監督乃透過向轄下委員會及高級管理層授權。首席執行官負責監督本集團內之所有業務部門。董事會轄下之委員會，即執行委員會、營運委員會、資產及負債委員會、資訊技術委員會、信貸委員會，以及高級管理層與各個督導委員會和各職能經理，共同制定政策和程序，並透過可靠及最新的管理及資訊系統，以識別、分析、管理及控制信貸、市場、流動資金及營運等各類風險。董事會轄下各委員會及高級管理層不斷改善更新本集團的風險管理政策和系統，以反映市場、產品及最佳風險管理程序的變動。內部稽核人員亦會定期進行風險審核，以確保遵守有關政策和程序。

### (a) 信貸風險

信貸風險是指借款人或者訂約方不能履行其約定承諾而引致損失的風險。信貸風險存在於本集團的貸款、租賃、貿易融資及財資交易。同時亦存在於財務安排，例如貸款承諾、與貿易及交易有關的或有項目。

本集團已委任最終控權方，即中國建設銀行股份有限公司為信貸顧問。信貸風險管理部負責對本集團信貸風險進行集中管理和控制。信貸風險管理部獨立於其他業務部門，由首席信貸官領導，協助首席執行官和信貸委員會進行集團信貸風險管理。信貸委員會負責在中央層面監督本集團的整體資產質素以及解決所有重大信貸風險問題。該會由首席信貸官擔任主席，成員包括首席執行官、財務總監和其他業務部門主管。

信貸風險管理部之主要職能包括以下內容：

- 建立本集團信貸策略、政策、程序，以及制定對信貸主任及業務部門的貸款準則及監督指引。按信貸組合發展以及市場變化，持續調整信貸標準。
- 審批信貸，衡量交易的風險、規模及性質的貸款。
- 維護內部風險評級系統，以準確衡量授信的信貸風險水平。對於商業客戶，本集團採用二維風險評級方法和判定風險評級系統，視乎投資組合特性而定。根據二維風險評級方法，分別對債務人和信貸安排進行風險評級，以致評級之間的差距擴大，使風險差異更加精確，有助風險與回報分析。
- 根據既定政策及內部風險限度，對較大額授信、關連貸款、產品及行業的風險集中情況進行監察與控制，確保作出審慎之信貸決定，並符合法定要求和監管指引。



## 6. 金融風險管理 (續)

### (a) 信貸風險 (續)

- 對特定分類貸款及問題資產的回收進行監察和管理。催收與問題資產管理分別由具備相關經驗與專業知識的專業隊伍負責。
- 定期評估整體及個別貸款減值損失及準備，以確保作出充份的減值準備。
- 對本集團總體資產質量進行管理與監察。
- 監督本集團壓力測試程序，以估算潛在的減值損失及評估監管資本在壓力情況下是否充足。
- 在本集團中協調及推行信貸相關的初步工作，以確保符合監管規定。

### (i) 貸款的信貸風險

除批核貸款準則外，本集團亦通過有效及審慎的信貸審批程序管控信貸風險。特定審核權授予只有具備相關銀行經驗與產品知識的人員，以作出信貸建議和決定。在產品推出之前清楚描述新產品與業務的審批程序及信貸標準。此外，還設有審批後審查程序，以監控信貸決策及事務。審批後審查結果用於確保所作信貸決定的質素；辨別需要糾正的不良趨勢，以及確保遵守現有政策規定及程序。

在審批過程中，信貸人員會評核特定借款人或訂約方的償還建議的借款額的能力、貸款用途與結構，以及相應抵押品性質。本集團將其貸款與租賃業務分為個人或商業類別，並按以下方式分別對其風險進行監控：

- 個人貸款是按照產品與其他特點分為不同組別，以便作出信貸風險評估及信貸質素持續監察。本集團已確立一套標準批核貸款準則，並會監察偏離該準則的特殊批核情況。
- 商業信貸方面，則在計及信用提升的情況下，評估是否存在拖欠風險。使用全面內部風險評級系統，對每一項商業信貸或者交易進行單獨風險評級（附帶風險承擔額），以釐訂所需審批權限。對於這些內部風險評級，將定期監控，並且根據借款人或訂約方的還款能力及其相關信用提升方面的變化更新有關評級。



## 6. 金融風險管理 (續)

### (a) 信貸風險 (續)

#### (ii) 財資交易的信貸風險

本集團採用外間信貸評級及透過設定個別信貸限額，控制債務證券投資及財資對沖交易的信貸風險。至於外間信貸評級、信貸違約掉期及訂約方消息，均受到嚴密追蹤和監察。

#### (iii) 與信貸有關的承諾

與信貸有關的承諾和或有事項的風險，本質上與提供貸款予客戶時的信貸風險相同。因此，有關交易必須符合客戶申請貸款時所要達到的信貸審批、組合保持和抵押要求。

#### (iv) 抵押品及其他信用提升

本集團就放款而持有抵押品，以紓減有關交易的信貸風險，並制定抵押品及其他信用提升的合格和估值的政策和指引。信貸審批並非單單取決於抵押品或其他信用提升。抵押品主要類別及信用提升包括物業、證券、存款、應收賬項、投資基金、車輛及機器抵押，以及擔保。

#### (v) 風險集中

本集團制定不同的國家、個人訂約方、行業、集團內部風險承擔及放款組合之風險上限，以避免風險過度集中。

#### (vi) 信貸審查與審計

本集團的信貸風險管理程序及組合質素乃由內部稽核人員監督和審查。本集團透過一套定期獨立審計系統，以單獨和組合基準對本集團的信貸質量進行評估，確保遵守既定的信貸政策和程序，並且評估信貸管理程序和監控機制的有效性。其審查和審計結果會向審核委員會及董事會報告，以作出有效監督。





## 6. 金融風險管理 (續)

### (a) 信貸風險 (續)

#### (vii) 最大風險承擔

在不計所持有的抵押品或其他信用提升的情況下，報告日的最大信貸風險承擔，是指財務狀況表內各項金融資產經扣除減值準備後的賬面值。該項最大風險承擔概述如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
現金和在銀行的結存	<b>8,749,448</b>	10,640,774	<b>7,721,656</b>	10,630,423
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	<b>28,042</b>	9,283,965	<b>16,418</b>	9,283,965
銀行貸款	<b>4,062,650</b>	6,091,126	<b>4,062,650</b>	6,091,126
客戶貸款	<b>60,044,268</b>	40,325,132	<b>53,395,584</b>	38,212,963
按公平價值計入損益的金融工具	<b>2,175,367</b>	439,666	<b>2,175,367</b>	439,666
可供出售金融資產	<b>3,398,634</b>	531,023	<b>4,160,926</b>	307,760
持有至到期日投資	<b>349,997</b>	—	<b>—</b>	—
衍生金融工具	<b>860,192</b>	477,951	<b>912,922</b>	604,859
其他資產	<b>1,354,273</b>	484,812	<b>1,324,293</b>	456,747
財務擔保及其他信貸相關的或有負債	<b>1,252,619</b>	1,153,957	<b>1,168,349</b>	1,016,569
貸款承諾及其他信貸相關的承諾	<b>25,875,776</b>	4,420,930	<b>2,624,418</b>	3,963,800
	<b>108,151,266</b>	73,849,336	<b>77,562,583</b>	71,007,878

## 6. 金融風險管理 (續)

### (a) 信貸風險 (續)

#### (viii) 客戶及銀行貸款總額的信貸質素

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
客戶貸款總額				
非逾期也非減值	<b>60,088,347</b>	39,951,415	<b>53,247,553</b>	37,861,431
逾期但非減值	<b>310,676</b>	397,775	<b>181,507</b>	373,366
減值	<b>264,619</b>	150,904	<b>108,012</b>	150,866
	<b>60,663,642</b>	40,500,094	<b>53,537,072</b>	38,385,663

#### (1) 非逾期也非減值

非逾期也非減值的貸款總額的信貸評級，可參照香港金融管理局（「金管局」）所界定的貸款分類制度分析如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
客戶貸款總額				
合格	<b>58,532,450</b>	38,099,443	<b>51,825,767</b>	36,045,178
關注	<b>1,555,897</b>	1,851,972	<b>1,421,786</b>	1,816,253
	<b>60,088,347</b>	39,951,415	<b>53,247,553</b>	37,861,431
銀行貸款總額				
合格	<b>4,062,650</b>	6,091,126	<b>4,062,650</b>	6,091,126



## 6. 金融風險管理 (續)

### (a) 信貸風險 (續)

#### (viii) 客戶及銀行貸款總額的信貸質素 (續)

##### (2) 逾期但非減值的客戶貸款總額的賬齡分析如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
客戶貸款總額				
逾期三個月或以下	310,676	397,775	181,507	373,366

##### (3) 減值貸款

客戶減值貸款總額以及所計提減值準備的詳盡分析載於附註20(d)。

##### (4) 重新商定的貸款

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日報告日，本集團及本銀行並無條款如未曾重新商定便應屬逾期或減值的客戶貸款。

#### (ix) 除貸款以外的金融資產信貸質素

下表呈述標準普爾評級服務或其等同機構按評級機構的評定，就各自債務證券發行對債務證券投資於報告日的分析如下。由於以上發行評級欠奉，所以呈報對發行商的評級。如果同一證券出現不同評級，則呈報有關證券的較低評級。

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
AA- 至A-	5,281,448	494,658	4,931,451	494,658
低於A-	404,842	252,768	404,842	252,768
無評級	237,708	223,263	1,000,000	—
	5,923,998	970,689	6,336,293	747,426
其中劃歸為：				
持有至到期日	349,997	—	—	—
交易用途	550,574	153,081	550,574	153,081
按公平價值計入損益的金融資產	1,624,793	286,585	1,624,793	286,585
可供出售金融資產	3,398,634	531,023	4,160,926	307,760
	5,923,998	970,689	6,336,293	747,426

## 6. 金融風險管理 (續)

### (a) 信貸風險 (續)

#### (x) 就金融資產而持有的抵押品及其他信用提升

於報告日，貸款總額與就金融資產而持有的抵押品的估計公平價值兩者較低數額如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<i>抵押品性質</i>				
住宅物業	25,050,444	19,338,758	23,764,984	18,481,774
工商物業	14,314,486	12,024,894	13,502,455	11,323,514
備用信用證	7,252,632	1,309,929	7,252,446	1,309,929
政府擔保	311,197	—	311,197	—
證券	801,165	687,166	799,144	687,166
存款	559,221	658,993	474,158	525,056
汽車	482,639	—	—	—
其他資產	45,786	—	—	—
	<b>48,817,570</b>	34,019,740	<b>46,104,384</b>	32,327,439

#### (xi) 接管抵押品

年內，本集團經由接管抵押品而得的資產的賬面值如下：

	本集團及本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<i>抵押品性質</i>		
住宅物業	11,149	4,256
工商物業	9,516	7,772
其他資產	1,882	—
	<b>22,547</b>	12,028



## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險

市場風險乃指因市場率及價格例如外匯兌換率（貨幣風險）及利率（利率風險）逆轉所產生之損失風險。本集團日常之貨存業務、為流動資金而持有之證券及本身之交易盤而承受此兩類風險。

本集團之交易活動，主要與外匯及貨幣市場之交易有關。本集團訂定不同之交易限額以管理市場風險。本集團每日與其他對手作沖銷交易以減低市場風險，然而為要賺取收入，本集團亦會將交易暫不平盤，藉著對市場走勢預測、客戶需求及在其參與之不同市場之價格差異而獲利。除總限額外，另有明文規定交易政策及程序以釐定可接受之界限，使交易員能於界限內在所指定市場中進行交易活動。

本集團的資產及負債委員會對於市場風險管理政策負上全責。本集團管理貨幣和利率等風險的詳情如下。

#### (i) 貨幣風險

本集團之外幣持倉盤源自庫務活動及支援商業及個人銀行業務之外匯買賣。本集團製定了外匯政策，以設定管理本身外匯風險的框架。值得一提的是，所有外幣持倉盤乃在既定之限額內管理。此等限額包括未平盤限額及外匯差限額。

此外，本集團也採用風險值（VaR）衡量外匯風險。VaR的技術定義為一天之間當期組合可能產生的虧損。VaR方法詳載於金融風險管理項下(ii)利率風險一節。同時，本集團亦制定了壓力測試，以評估本身就外匯持倉盤所可能蒙受的損失。該壓力測試包括就不同嚴重程度的匯率變動所作的敏感性測試。壓力測試程序所用的方法和假設已有明文設定，並須經由資產及負債委員會檢討，及至少每年一次或遇上投資組合或環境劇變時作出更新。

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 貨幣風險 (續)

本集團基於過往對主要外幣持倉的每天最大波動所備存的歷史記錄，制定了中度壓力的假設情況。然後運用該假設情況，估計本集團除稅前溢利因應壓力測試所指定匯率的變動而受到的影響如下：

	本集團除稅前溢利增加 / (減少)	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
匯率上升	2,158	(1,472)
匯率下降	(2,158)	1,472

在制定截至二零零九年十二月三十一日止年度的中度壓力假設情況方面，過往歷史記錄的期間由七年伸延至八年，並就主要的外幣持倉採納以下的變動幅度。二零零九年，由於交易量上升，亦曾另行審閱人民幣的中度壓力假設情況。人民幣被視為二零零八年的其中一種次要貨幣。

- 1% 美元及澳門幣 (二零零八年: 1%)，
- 2% 人民幣 (二零零八年: 10%)，及
- 4% 歐元 (二零零八年: 4%)。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 貨幣風險 (續)

下表列示本集團及本銀行資產及負債的貨幣集中情況。

	本集團						總額 千元
	港幣 千元	美元 千元	澳門幣 千元	歐元 千元	人民幣 千元	其他 千元	
二零零九年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	7,665,500	511,078	85,573	26,903	309,191	151,203	8,749,448
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	—	16,928	—	—	—	11,114	28,042
銀行貸款	—	4,004,459	—	58,191	—	—	4,062,650
客戶貸款	53,412,485	6,131,176	306,535	59,808	1,278	132,986	60,044,268
按公平價值計入損益的金融工具	—	1,624,794	—	223,668	187,377	139,528	2,175,367
可供出售金融資產	2,915,384	344,576	237,708	—	—	—	3,497,668
持有至到期日投資	349,997	—	—	—	—	—	349,997
衍生金融工具	732,228	13,276	114,688	—	—	—	860,192
於聯營公司的投資	125,449	—	—	—	—	—	125,449
遞延稅項資產	89,647	—	—	—	—	—	89,647
物業和設備	147,311	—	26,911	—	—	—	174,222
租賃土地權益	68,531	—	—	—	—	—	68,531
其他資產	1,173,176	164,080	1,438	9,982	1,810	4,384	1,354,870
<b>現貨資產</b>	<b>66,679,708</b>	<b>12,810,367</b>	<b>772,853</b>	<b>378,552</b>	<b>499,656</b>	<b>439,215</b>	<b>81,580,351</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	2,888,291	3,008,317	—	785	—	25,749	5,923,142
客戶存款	38,423,636	9,601,722	246,873	567,229	504,250	3,410,014	52,753,724
已發行存款證	5,245,894	193,835	—	—	—	—	5,439,729
衍生金融工具	555,294	18,927	169,071	—	—	—	743,292
應付當期稅項	30,236	—	3,245	—	—	—	33,481
其他負債	501,096	157,285	12,271	10,770	204	9,119	690,745
<b>現貨負債</b>	<b>47,644,447</b>	<b>12,980,086</b>	<b>431,460</b>	<b>578,784</b>	<b>504,454</b>	<b>3,444,882</b>	<b>65,584,113</b>
遠期買入	1,968,193	47,206,536	—	1,295,083	38,401,884	6,247,167	95,118,863
遠期賣出	(5,091,363)	(47,139,949)	—	(1,093,290)	(38,491,332)	(3,302,929)	(95,118,863)
<b>長/(短)盤淨額</b>	<b>15,912,091</b>	<b>(103,132)</b>	<b>341,393</b>	<b>1,561</b>	<b>(94,246)</b>	<b>(61,429)</b>	<b>15,996,238</b>

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 貨幣風險 (續)

	本集團						總額 千元
	港幣 千元	美元 千元	澳門幣 千元	歐元 千元	人民幣 千元	其他 千元	
二零零八年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	2,705,045	6,652,799	82,512	408,563	254,972	536,883	10,640,774
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	—	8,242,125	—	635,254	—	406,586	9,283,965
銀行貸款	15,737	5,838,303	—	79,125	—	157,961	6,091,126
客戶貸款	37,036,390	2,833,291	284,519	36,815	2	134,115	40,325,132
按公平價值計入損益的金融工具	—	286,585	—	—	153,081	—	439,666
可供出售金融資產	213,339	114,877	223,263	—	—	—	551,479
衍生金融工具	319,550	7,222	151,179	—	—	—	477,951
於聯營公司的投資	112,253	—	—	—	—	—	112,253
可收回當期稅項	23,284	—	—	—	—	—	23,284
遞延稅項資產	4,872	—	—	—	—	—	4,872
物業和設備	165,623	—	24,271	—	—	—	189,894
租賃土地權益	74,869	—	—	—	—	—	74,869
其他資產	221,021	224,881	2,141	33,205	1,772	10,092	493,112
<b>現貨資產</b>	<b>40,891,983</b>	<b>24,200,083</b>	<b>767,885</b>	<b>1,192,962</b>	<b>409,827</b>	<b>1,245,637</b>	<b>68,708,377</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	1,178,869	12,993,762	—	489,937	—	673,474	15,336,042
客戶存款	25,503,431	11,221,378	261,546	557,553	410,960	2,883,732	40,838,600
已發行存款證	2,661,870	—	—	—	—	—	2,661,870
衍生金融工具	177,273	30,252	284,939	—	—	—	492,464
應付當期稅項	—	—	5,833	—	—	—	5,833
其他負債	230,858	209,785	6,861	29,667	347	17,254	494,772
<b>現貨負債</b>	<b>29,752,301</b>	<b>24,455,177</b>	<b>559,179</b>	<b>1,077,157</b>	<b>411,307</b>	<b>3,574,460</b>	<b>59,829,581</b>
遠期買入	45,028	9,397,056	—	1,363,746	2,624,058	6,426,223	19,856,111
遠期賣出	(2,504,302)	(8,999,995)	—	(1,465,414)	(2,632,317)	(4,254,083)	(19,856,111)
<b>長 / (短) 盤淨額</b>	<b>8,680,408</b>	<b>141,967</b>	<b>208,706</b>	<b>14,137</b>	<b>(9,739)</b>	<b>(156,683)</b>	<b>8,878,796</b>



# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 貨幣風險 (續)

	本銀行						總額 千元
	港幣 千元	美元 千元	澳門幣 千元	歐元 千元	人民幣 千元	其他 千元	
二零零九年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	6,815,607	463,952	—	26,034	272,139	143,924	7,721,656
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	—	—	—	—	—	16,418	16,418
銀行貸款	—	4,004,459	—	58,191	—	—	4,062,650
客戶貸款	47,161,703	6,055,513	—	59,809	1,278	117,281	53,395,584
按公平價值計入損益的金融工具	—	1,624,794	—	223,668	187,377	139,528	2,175,367
可供出售金融資產	3,914,441	267,644	—	—	—	—	4,182,085
衍生金融工具	900,855	12,067	—	—	—	—	912,922
於附屬公司的投資	1,084,791	—	423,447	—	—	—	1,508,238
於聯營公司的投資	10,411	—	—	—	—	—	10,411
遞延稅項資產	5,535	—	—	—	—	—	5,535
物業和設備	139,987	—	—	—	—	—	139,987
租賃土地權益	68,531	—	—	—	—	—	68,531
其他資產	1,146,332	162,502	—	9,941	1,810	4,305	1,324,890
<b>現貨資產</b>	<b>61,248,193</b>	<b>12,590,931</b>	<b>423,447</b>	<b>377,643</b>	<b>462,604</b>	<b>421,456</b>	<b>75,524,274</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	3,033,654	2,278,448	34,641	10,106	—	194,335	5,551,184
客戶存款	35,343,177	9,084,346	—	551,553	466,680	3,231,176	48,676,932
已發行存款證	5,090,909	193,835	—	—	—	—	5,284,744
衍生金融工具	720,898	18,893	—	—	—	—	739,791
應付當期稅項	27,607	—	—	—	—	—	27,607
其他負債	301,618	153,600	—	10,737	200	7,964	474,119
<b>現貨負債</b>	<b>44,517,863</b>	<b>11,729,122</b>	<b>34,641</b>	<b>572,396</b>	<b>466,880</b>	<b>3,433,475</b>	<b>60,754,377</b>
遠期買入	3,526,108	47,205,698	—	1,295,035	38,401,884	6,233,740	96,662,465
遠期賣出	(5,095,442)	(48,304,617)	(388,350)	(1,093,250)	(38,491,332)	(3,289,474)	(96,662,465)
<b>長/(短)盤淨額</b>	<b>15,160,996</b>	<b>(237,110)</b>	<b>456</b>	<b>7,032</b>	<b>(93,724)</b>	<b>(67,753)</b>	<b>14,769,897</b>

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 貨幣風險 (續)

	港幣 千元	美元 千元	本銀行				總額 千元
			澳門幣 千元	歐元 千元	人民幣 千元	其他 千元	
二零零八年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	2,815,566	6,627,880	—	408,563	227,756	550,658	10,630,423
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	—	8,242,125	—	635,254	—	406,586	9,283,965
銀行貸款	15,737	5,838,303	—	79,125	—	157,961	6,091,126
客戶貸款	35,362,701	2,693,097	—	36,815	2	120,348	38,212,963
按公平價值計入損益的金融工具	—	286,585	—	—	153,081	—	439,666
可供出售金融資產	212,396	114,877	—	—	—	—	327,273
衍生金融工具	597,637	7,222	—	—	—	—	604,859
於附屬公司的投資	506,000	—	423,447	—	—	—	929,447
於聯營公司的投資	10,411	—	—	—	—	—	10,411
可收回當期稅項	22,521	—	—	—	—	—	22,521
遞延稅項資產	5,293	—	—	—	—	—	5,293
物業和設備	163,071	—	—	—	—	—	163,071
租賃土地權益	74,869	—	—	—	—	—	74,869
其他資產	200,290	219,889	—	33,029	1,772	10,067	465,047
<b>現貨資產</b>	<b>39,986,492</b>	<b>24,029,978</b>	<b>423,447</b>	<b>1,192,786</b>	<b>382,611</b>	<b>1,245,620</b>	<b>67,260,934</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	1,380,213	13,502,856	35,376	508,542	—	839,973	16,266,960
客戶存款	24,275,711	10,683,084	—	538,961	383,351	2,719,013	38,600,120
已發行存款證	3,161,870	—	—	—	—	—	3,161,870
衍生金融工具	455,358	30,252	—	—	—	—	485,610
應付當期稅項	—	—	—	—	—	—	—
其他負債	222,464	204,185	—	29,614	339	16,391	472,993
<b>現貨負債</b>	<b>29,495,616</b>	<b>24,420,377</b>	<b>35,376</b>	<b>1,077,117</b>	<b>383,690</b>	<b>3,575,377</b>	<b>58,987,553</b>
遠期買入	433,378	9,394,529	—	1,363,198	2,624,058	6,424,019	20,239,182
遠期賣出	(2,504,288)	(8,997,478)	(388,350)	(1,464,888)	(2,632,317)	(4,251,861)	(20,239,182)
<b>長 / (短) 盤淨額</b>	<b>8,419,966</b>	<b>6,652</b>	<b>(279)</b>	<b>13,979</b>	<b>(9,338)</b>	<b>(157,599)</b>	<b>8,273,381</b>



## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (ii) 利率風險

本集團因銀行賬的持倉盤及本身的交易盤而承受利率風險。而銀行賬中的利率風險，由一般之銀行業務如貸款、接受存款、作為流動資金用途之證券投資及為資產提供資金而發行債券所致。利率風險管理之要旨，為要減低因利率變動而引致潛在之重大損失。本集團每星期召開利率設定會議，以檢討最新市場息率變動及整體組合收益率。利率風險每天由司庫部按資產及負債委員會核准之限額內管理。用作管理利率風險之工具包括利率掉期及其他衍生工具。

本集團所承受之利率風險主要源於期差錯配及指標錯配。

期差錯配乃因資產及負債，及在某一極小程度上，或有負債及承擔（如放款承擔），因息率在不同時段重新釐定所致。本銀行使用遠期利率協議及利率掉期合約以減低利率變動風險。本銀行通常在一年內採用一個月期，而超逾一年則採用一年期，以監察錯配期。但當在金融動盪期間，則會制定較短之監察期。本銀行已採用兩種計量及監控利率風險的方法。

其中一種方法是利用淨利息收入模擬模式以衡量因重新釐定息率之期差風險，及為收入之敏感度作出分析。此模式亦進行動態測試，以評估利率衝擊之下影響。在基本及預期等兩個息率假設狀況下為重新釐定息率及息率敏感度進行測試。在基本的假設情況下，利率保持不變，而到期的資產及負債則須補充。在預期的假設情況下，各大銀行或研究機構所作的最新利率預期會用作評估。上述模式分析中會計及利率指標（例如港元最優惠利率對香港銀行同業拆息）之間的超前滯後情況。就監控利率風險而言，資產及負債委員會已制定在預期的假設情況下模擬利息收入淨額波動性的限額，並每月檢討該限額。本年度內，由於市場運作正常，因此已剔除極端的假設情況。不過，該假設情況仍納入利率壓力測試考慮之列。

另一種方法是風險值 (VaR) 計算法，即用於外匯風險管理的同一方法。

VaR之技術定義為一天之間當期組合可能產生的虧損。此 VaR 方法是用過去三年之市場數據，釐定潛在虧損並每日與限額比較。如果取得過去三年的市場數據，由此得出的 VaR 有 99% 機會等於最高虧損。於二零零八年底，VaR 數字所反映的市場風險，相對於整體交易組合而言，被視為並不重大，因此並無特意披露有關數字。但就本集團業務增長以及在二零零九年購入中國建設銀行（亞洲）財務有限公司而言，VaR 數字有所上升。於二零零九年底，本集團的 VaR 如下：

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (ii) 利率風險 (續)

	VaR 二零零九年 千元
VaR 總值	<b>18,155</b>
利率 VaR	<b>15,579</b>
貨幣 VaR	<b>7,240</b>

指標錯配乃因浮息資產及浮息負債雖在同一時間重新釐定息率，但並不聯繫在同一指標上所致。不同之浮息率因與不同之指標掛鈎，息差因此波動而帶來風險，例如放款資產與港元最優惠利率掛鈎，但存款負債則與香港銀行同業拆息掛鈎。指標錯配主要出現在本銀行之港幣賬冊。由於參考最優惠利率之商業放款已加入香港銀行同業拆息保障條款，故商業放款資產之指標錯配風險大致得到保障。而藉著將資金分散於不同之期間及來源，及透過訂價在資產與負債指標之間建立息差緩衝，亦可令個人客戶放款資產之指標錯配風險得到部份保障。

剩餘之指標錯配風險無法完全消除，因其反映眾多客戶之個別決定，而市場上可用作對沖之產品亦未可全然保障零售銀行產品內之特有風險。客戶之預期反應亦未必與客戶之實際表現吻合。故此，本集團接受一定程度之剩餘風險，此乃零售銀行業務所固有。本集團在外幣資產及負債之指標錯配方面僅有微量風險。

基於財務狀況表數據及利息收入淨額模擬模式，假設利率增減100基點（在年末利率低於100基點的情況下，只限於年末利率與0基點之間幅度），將影響本集團除稅前溢利如下：

	本集團除稅前溢利增加／(減少)	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
上升100基點	<b>15,060</b>	3,960
下降100基點	<b>(57,230)</b>	(40,130)

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (ii) 利率風險 (續)

##### 利率重訂差額

下表概列本集團及本銀行所承受的利率風險。表內包括本集團及本銀行以賬面值列示並按約定利率重訂或到期日 (以較早者為準) 分類的資產及負債。衍生金融工具主要用於減低本集團對利率變動的風險，其賬面值在「不付息」項下列賬。

	本集團						總額 千元
	一個月 或以下 千元	三個月或以下 但一個月以上 千元	一年或以下 但三個月以上 千元	五年或以下 但一年以上 千元	五年以上 千元	不付息 千元	
二零零九年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	4,563,982	—	—	—	—	4,185,466	8,749,448
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	—	28,042	—	—	—	—	28,042
銀行貸款	1,996,886	1,078,120	987,644	—	—	—	4,062,650
客戶貸款	51,842,789	5,401,685	1,527,380	905,066	19,268	348,080	60,044,268
按公平價值計入損益的							
金融工具	139,528	223,668	116,442	1,618,203	77,526	—	2,175,367
可供出售金融資產	953,096	2,375,850	31,993	37,695	—	99,034	3,497,668
持有至到期日投資	349,997	—	—	—	—	—	349,997
衍生金融工具	—	—	—	—	—	860,192	860,192
於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	125,449	125,449
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	89,647	89,647
物業和設備	—	—	—	—	—	174,222	174,222
租賃土地權益	—	—	—	—	—	68,531	68,531
其他資產	927	17	—	—	—	1,353,926	1,354,870
<b>資產總值</b>	<b>59,847,205</b>	<b>9,107,382</b>	<b>2,663,459</b>	<b>2,560,964</b>	<b>96,794</b>	<b>7,304,547</b>	<b>81,580,351</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	2,395,163	2,000,540	1,503,358	—	—	24,081	5,923,142
客戶存款	30,428,543	12,472,478	6,261,901	456,822	—	3,133,980	52,753,724
已發行存款證	3,049,865	1,688,876	696,000	—	4,988	—	5,439,729
衍生金融工具	—	—	—	—	—	743,292	743,292
應付當期稅項	—	—	—	—	—	33,481	33,481
其他負債	—	—	—	—	—	690,745	690,745
<b>負債總額</b>	<b>35,873,571</b>	<b>16,161,894</b>	<b>8,461,259</b>	<b>456,822</b>	<b>4,988</b>	<b>4,625,579</b>	<b>65,584,113</b>
<b>利率重訂淨差額</b>	<b>23,973,634</b>	<b>(7,054,512)</b>	<b>(5,797,800)</b>	<b>2,104,142</b>	<b>91,806</b>		

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (ii) 利率風險 (續)

##### 利率重訂差額 (續)

	本集團						總額
	一個月 或以下 千元	三個月或以下 但一個月以上 千元	一年或以下 但三個月以上 千元	五年或以下 但一年以上 千元	五年以上 千元	不付息 千元	
二零零八年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	7,630,427	—	—	—	—	3,010,347	10,640,774
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	—	7,997,267	1,286,698	—	—	—	9,283,965
銀行貸款	3,392,430	2,418,599	280,097	—	—	—	6,091,126
客戶貸款	37,127,002	2,156,656	592,333	278,666	2,900	167,575	40,325,132
按公平價值計入損益的金融工具	—	—	127,326	246,101	66,239	—	439,666
可供出售金融資產	323,257	87,616	—	20,150	—	120,456	551,479
衍生金融工具	—	—	—	—	—	477,951	477,951
於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	112,253	112,253
可收回當期稅項	—	—	—	—	—	23,284	23,284
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	4,872	4,872
物業和設備	—	—	—	—	—	189,894	189,894
租賃土地權益	—	—	—	—	—	74,869	74,869
其他資產	492	3	17	16	—	492,584	493,112
<b>資產總值</b>	<b>48,473,608</b>	<b>12,660,141</b>	<b>2,286,471</b>	<b>544,933</b>	<b>69,139</b>	<b>4,674,085</b>	<b>68,708,377</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	5,858,711	7,988,141	1,463,200	—	—	25,990	15,336,042
客戶存款	25,580,324	11,069,909	2,214,726	891	—	1,972,750	40,838,600
已發行存款證	1,099,870	1,562,000	—	—	—	—	2,661,870
衍生金融工具	—	—	—	—	—	492,464	492,464
應付當期稅項	—	—	—	—	—	5,833	5,833
其他負債	—	—	—	—	—	494,772	494,772
<b>負債總額</b>	<b>32,538,905</b>	<b>20,620,050</b>	<b>3,677,926</b>	<b>891</b>	<b>—</b>	<b>2,991,809</b>	<b>59,829,581</b>
<b>利率重訂淨差額</b>	<b>15,934,703</b>	<b>(7,959,909)</b>	<b>(1,391,455)</b>	<b>544,042</b>	<b>69,139</b>		

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (ii) 利率風險 (續)

##### 利率重訂差額 (續)

	本銀行						總額 千元
	一個月 或以下 千元	三個月 或以下但 一個月以上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元	不付息 千元	
二零零九年 十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	3,974,104	—	—	—	—	3,747,552	7,721,656
存放銀行於一至十二 個月內到期的款項	—	16,418	—	—	—	—	16,418
銀行貸款	1,996,886	1,078,120	987,644	—	—	—	4,062,650
客戶貸款	47,670,664	4,937,178	590,032	228,113	310	(30,713)	53,395,584
按公平價值計入損益的 金融工具	139,528	223,668	116,442	1,618,203	77,526	—	2,175,367
可供出售金融資產	865,740	2,225,498	31,993	1,037,695	—	21,159	4,182,085
衍生金融工具	—	—	—	—	—	912,922	912,922
於附屬公司的投資	—	—	—	—	—	1,508,238	1,508,238
於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	10,411	10,411
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	5,535	5,535
物業和設備	—	—	—	—	—	139,987	139,987
租賃土地權益	—	—	—	—	—	68,531	68,531
其他資產	927	17	—	—	—	1,323,946	1,324,890
<b>資產總值</b>	<b>54,647,849</b>	<b>8,480,899</b>	<b>1,726,111</b>	<b>2,884,011</b>	<b>77,836</b>	<b>7,707,568</b>	<b>75,524,274</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	2,706,359	2,379,548	393,096	—	—	72,181	5,551,184
客戶存款	28,049,043	11,714,074	5,447,950	445,418	—	3,020,447	48,676,932
已發行存款證	2,999,866	1,588,878	696,000	—	—	—	5,284,744
衍生金融工具	—	—	—	—	—	739,791	739,791
其他負債	—	—	—	—	—	501,726	501,726
<b>負債總額</b>	<b>33,755,268</b>	<b>15,682,500</b>	<b>6,537,046</b>	<b>445,418</b>	<b>—</b>	<b>4,334,145</b>	<b>60,754,377</b>
<b>利率重訂淨差距</b>	<b>20,892,581</b>	<b>(7,201,601)</b>	<b>(4,810,935)</b>	<b>2,438,593</b>	<b>77,836</b>		

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (ii) 利率風險 (續)

##### 利率重訂差額 (續)

	一個月 或以下 千元	三個月 或以下但 一個月以上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	本銀行			總額 千元
				五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元	不付息 千元	
二零零八年 十二月三十一日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	7,794,202	—	—	—	—	2,836,221	10,630,423
存放銀行於一至十二 個月內到期的款項	—	7,997,267	1,286,698	—	—	—	9,283,965
銀行貸款	3,392,430	2,418,599	280,097	—	—	—	6,091,126
客戶貸款	35,253,235	2,052,999	590,687	277,276	2,900	35,866	38,212,963
按公平價值計入損益的							
金融工具	—	—	127,326	246,101	66,239	—	439,666
可供出售金融資產	99,994	87,616	—	20,150	—	119,513	327,273
衍生金融工具	—	—	—	—	—	604,859	604,859
於附屬公司的投資	—	—	—	—	—	929,447	929,447
於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	10,411	10,411
可收回當期稅項	—	—	—	—	—	22,521	22,521
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	5,293	5,293
物業和設備	—	—	—	—	—	163,071	163,071
租賃土地權益	—	—	—	—	—	74,869	74,869
其他資產	492	3	17	16	—	464,519	465,047
<b>資產總值</b>	<b>46,540,353</b>	<b>12,556,484</b>	<b>2,284,825</b>	<b>543,543</b>	<b>69,139</b>	<b>5,266,590</b>	<b>67,260,934</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	6,544,490	8,216,707	1,479,615	—	—	26,148	16,266,960
客戶存款	23,555,379	11,136,822	2,113,339	500	—	1,794,080	38,600,120
已發行存款證	1,599,870	1,562,000	—	—	—	—	3,161,870
衍生金融工具	—	—	—	—	—	485,610	485,610
其他負債	—	—	—	—	—	472,993	472,993
<b>負債總額</b>	<b>31,699,739</b>	<b>20,915,529</b>	<b>3,592,954</b>	<b>500</b>	<b>—</b>	<b>2,778,831</b>	<b>58,987,553</b>
<b>利率重訂淨差距</b>	<b>14,840,614</b>	<b>(8,359,045)</b>	<b>(1,308,129)</b>	<b>543,043</b>	<b>69,139</b>		





## 6. 金融風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (ii) 利率風險 (續)

##### 利率重訂差額 (續)

下表概列於報告日並非按公平價值計入損益的帶息金融工具的實際利率：

	本集團	
	二零零九年 %	二零零八年 %
<b>資產</b>		
現金和在銀行的結存	0.26	2.25
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	0.82	2.79
銀行貸款	1.08	4.45
客戶貸款	1.70	2.30
可供出售金融資產	0.57	1.73
持有至到期日投資	0.02	—
<b>負債</b>		
銀行的存款和結存	0.51	2.98
客戶存款	0.49	1.56
已發行存款證	0.16	2.19

### (c) 流動資金風險

流動資金風險乃指本集團之現金流量可能不足以及時並符合成本效益地應付業務的資金需要及承擔。流動資金管理的目的在於確保有足夠的現金流量以應付一切財務承諾，以及把握拓展業務的機遇。這方面包括本集團能夠應付按需求或於約定到期日的提款、償還到期借款、符合法定流動資金比率，以及把握機遇發放新貸款和作出新投資。

本集團致力維持足夠流動資金，以如期應付責任。此乃透過維持高套現能力之資產及廣為分散之資金來源，以有效之寬容限額及比率約束，以合適之制度監察，及於風險管理框架內就不同情況進行壓力測試而達致。董事會有制定有效的流動資金風險架構的最終責任，及會將監督流動資金風險管理的責任轉授予資產及負債委員會。



## 6. 金融風險管理 (續)

### (c) 流動資金風險 (續)

#### (i) 到期日分析

本集團管理流動資金風險的工具包括資產及負債的到期日分析。該分析按不同時段的尚餘還款期列示資產及負債。各時段的差距數額代表把在同一時段到期的資產及負債淨額結算後的流動資金風險額。本集團就每個時段維持差距額度，以便管理流動資金風險。至於客戶活期存款等沒有期限的部分負債，會列入「即時償還」類別，形成這個時段的負差距較大。對於接受客戶活期存款的零售商業銀行而言，本集團認為，上述情況是一種固有的風險。根據經驗，活期存款結餘穩定，而負差距不會導致資金即時流出。然而，為了減低流動資金風險，本集團備有同業和其他借貸融通以至應急款項方案，以應付突如其來的提款要求。除了穩定的客戶存款外，本集團也從其他途徑包括同業借貸、已發行浮息存款證、以及股本和儲備，為收益資產提供資金。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (c) 流動資金風險 (續)

#### (i) 到期日分析 (續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：

	本集團							總額 千元
	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	三個月或以下 但一個月以上 千元	一年或以下 但三個月以上 千元	五年或以下 但一年以上 千元	五年以上 千元	無註明 千元	
二零零九年十二月三十一日								
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	4,377,104	4,372,344	—	—	—	—	—	8,749,448
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	—	—	28,042	—	—	—	—	28,042
銀行貸款	—	1,996,886	1,078,120	987,644	—	—	—	4,062,650
客戶貸款	1,006,098	4,251,466	2,537,428	9,482,016	17,879,982	24,814,663	72,615	60,044,268
按公平價值計入損益的金融工具	—	139,528	223,668	116,442	1,618,203	77,526	—	2,175,367
可供出售金融資產	—	260,120	1,462,583	1,066,129	581,052	32,668	95,116	3,497,668
持有至到期日投資	—	349,997	—	—	—	—	—	349,997
衍生金融工具	—	169,246	42,324	635,471	13,151	—	—	860,192
於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	125,449	125,449
遞延稅項資產	—	—	—	5,108	—	—	84,539	89,647
物業和設備	—	—	—	—	—	—	174,222	174,222
租賃土地權益	—	—	—	—	—	—	68,531	68,531
其他資產	3,038	998,562	167,284	56,251	105,998	3,438	20,299	1,354,870
<b>資產總值</b>	<b>5,386,240</b>	<b>12,538,149</b>	<b>5,539,449</b>	<b>12,349,061</b>	<b>20,198,386</b>	<b>24,928,295</b>	<b>640,771</b>	<b>81,580,351</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	24,080	2,345,195	1,699,543	1,854,324	—	—	—	5,923,142
客戶存款	15,983,252	17,540,506	12,501,196	6,716,992	11,778	—	—	52,753,724
已發行存款證	—	549,999	599,998	1,274,744	3,010,000	4,988	—	5,439,729
衍生金融工具	—	163,829	40,378	520,404	15,192	3,489	—	743,292
應付當期稅項	—	—	—	33,481	—	—	—	33,481
其他負債	155	312,328	166,493	206,191	3,854	1,724	—	690,745
<b>負債總額</b>	<b>16,007,487</b>	<b>20,911,857</b>	<b>15,007,608</b>	<b>10,606,136</b>	<b>3,040,824</b>	<b>10,201</b>	<b>—</b>	<b>65,584,113</b>
<b>(負債)/資產淨差距</b>	<b>(10,621,247)</b>	<b>(8,373,708)</b>	<b>(9,468,159)</b>	<b>1,742,925</b>	<b>17,157,562</b>	<b>24,918,094</b>	<b>640,771</b>	<b>15,996,238</b>
其中：								
債務證券								
— 價計入買用途資產	—	139,528	223,668	116,442	70,936	—	—	550,574
— 計入指定按公平價值計入損益 的金融資產	—	—	—	—	1,547,267	77,526	—	1,624,793
— 計入可供出售金融資產	—	256,202	1,462,583	1,066,129	581,052	32,668	—	3,398,634
— 計入持有至到期日投資	—	349,997	—	—	—	—	—	349,997

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (c) 流動資金風險 (續)

#### (i) 到期日分析 (續)

	本集團							總額 千元
	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	三個月 或以下但 一個月以上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元	無註明 千元	
二零零八年十二月三十一日								
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	3,010,347	7,630,427	—	—	—	—	—	10,640,774
存放銀行於一至十二個月內								
到期的款項	—	—	7,997,267	1,286,698	—	—	—	9,283,965
銀行貸款	152,212	3,240,217	2,418,599	280,098	—	—	—	6,091,126
客戶貸款	1,077,935	1,044,840	1,363,708	5,848,859	12,315,933	18,644,066	29,791	40,325,132
按公平價值計入損益的金融工具	—	—	—	127,326	246,101	66,239	—	439,666
可供出售金融資產	—	323,257	15,371	137,491	20,150	34,754	20,456	551,479
衍生金融工具	—	345,634	39,599	88,982	3,736	—	—	477,951
於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	112,253	112,253
可收回當期稅項	—	—	—	23,284	—	—	—	23,284
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	—	4,872	4,872
物業和設備	—	—	—	—	—	—	189,894	189,894
租賃土地權益	—	—	—	—	—	—	74,869	74,869
其他資產	19,923	217,379	99,629	74,662	61,808	11,411	8,300	493,112
<b>資產總值</b>	<b>4,260,417</b>	<b>12,801,754</b>	<b>11,934,173</b>	<b>7,867,400</b>	<b>12,647,728</b>	<b>18,756,470</b>	<b>440,435</b>	<b>68,708,377</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	25,990	5,858,711	7,988,141	1,463,200	—	—	—	15,336,042
客戶存款	11,829,228	15,671,462	10,939,754	2,222,126	176,030	—	—	40,838,600
已發行存款證	—	500,000	1,912,000	149,870	100,000	—	—	2,661,870
衍生金融工具	—	369,641	15,693	83,322	17,904	5,904	—	492,464
應付當期稅項	—	—	—	5,833	—	—	—	5,833
其他負債	4,593	236,737	150,436	93,972	5,891	3,143	—	494,772
<b>負債總額</b>	<b>11,859,811</b>	<b>22,636,551</b>	<b>21,006,024</b>	<b>4,018,323</b>	<b>299,825</b>	<b>9,047</b>	<b>—</b>	<b>59,829,581</b>
<b>(負債)/資產淨差距</b>	<b>(7,599,394)</b>	<b>(9,834,797)</b>	<b>(9,071,851)</b>	<b>3,849,077</b>	<b>12,347,903</b>	<b>18,747,423</b>	<b>440,435</b>	<b>8,878,796</b>
其中：								
債務證券								
— 計入買賣用途資產	—	—	—	2,537	150,544	—	—	153,081
— 計入指定按公平價值 計入損益的金融資產	—	—	—	124,789	95,557	66,239	—	286,585
— 計入可供出售金融資產	—	323,257	15,371	137,491	20,150	34,754	—	531,023

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (c) 流動資金風險 (續)

#### (i) 到期日分析 (續)

	本銀行						無註明 千元	總額 千元
	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	三個月 或以下但 一個月以上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元		
二零零九年十二月三十一日								
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	3,747,552	3,974,104	—	—	—	—	—	7,721,656
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	—	—	16,418	—	—	—	—	16,418
銀行貸款	—	1,996,886	1,078,120	987,644	—	—	—	4,062,650
客戶貸款	900,915	1,866,648	2,194,522	8,500,902	16,406,117	23,491,497	34,983	53,395,584
按公平價值計入損益的金融工具	—	139,528	223,668	116,442	1,618,203	77,526	—	2,175,367
可供出售金融資產	—	99,995	1,385,000	1,066,129	1,581,052	32,668	17,241	4,182,085
衍生金融工具	—	222,031	42,271	635,469	13,151	—	—	912,922
於附屬公司的投資	—	—	—	—	—	—	1,508,238	1,508,238
於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	10,411	10,411
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	—	5,535	5,535
物業和設備	—	—	—	—	—	—	139,987	139,987
租賃土地權益	—	—	—	—	—	—	68,531	68,531
其他資產	2,706	1,087,573	72,335	50,465	101,971	2,800	7,040	1,324,890
<b>資產總值</b>	<b>4,651,173</b>	<b>9,386,765</b>	<b>5,012,334</b>	<b>11,357,051</b>	<b>19,720,494</b>	<b>23,604,491</b>	<b>1,791,966</b>	<b>75,524,274</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	266,030	2,690,577	2,201,481	393,096	—	—	—	5,551,184
客戶存款	14,788,147	16,224,551	11,762,711	5,901,523	—	—	—	48,676,932
已發行存款證	—	500,000	500,000	1,274,744	3,010,000	—	—	5,284,744
衍生金融工具	—	162,275	41,307	517,527	15,193	3,489	—	739,791
應付當期稅項	—	—	—	27,607	—	—	—	27,607
其他負債	158	128,586	152,277	187,520	3,854	1,724	—	474,119
<b>負債總額</b>	<b>15,054,335</b>	<b>19,705,989</b>	<b>14,657,776</b>	<b>8,302,017</b>	<b>3,029,047</b>	<b>5,213</b>	<b>—</b>	<b>60,754,377</b>
<b>(負債)/資產淨差距</b>	<b>(10,403,162)</b>	<b>(10,319,224)</b>	<b>(9,645,442)</b>	<b>3,055,034</b>	<b>16,691,447</b>	<b>23,599,278</b>	<b>1,791,966</b>	<b>14,769,897</b>
<b>其中:</b>								
<b>債務證券</b>								
— 計入買賣用途資產	—	139,528	223,668	116,442	70,936	—	—	550,574
— 計入指定按公平價值計入 損益的金融資產	—	—	—	—	1,547,267	77,526	—	1,624,793
— 計入可供出售金融資產	—	99,995	1,385,000	1,066,129	1,577,134	32,668	—	4,160,926

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (c) 流動資金風險 (續)

#### (i) 到期日分析 (續)

	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	本銀行				無註明 千元	總額 千元
			三個月 或以下但 一個月上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元		
二零零八年十二月三十一日								
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	2,836,221	7,794,202	—	—	—	—	—	10,630,423
存放銀行於一至十二個月內								
到期的款項	—	—	7,997,267	1,286,698	—	—	—	9,283,965
銀行貸款	152,212	3,240,217	2,418,599	280,098	—	—	—	6,091,126
客戶貸款	1,035,360	966,481	1,293,852	5,565,682	11,681,890	17,640,419	29,279	38,212,963
按公平價值計入損益的金融工具	—	—	—	127,326	246,101	66,239	—	439,666
可供出售金融資產	—	99,994	15,371	137,491	20,150	34,754	19,513	327,273
衍生金融工具	—	472,445	39,472	89,206	3,736	—	—	604,859
於附屬公司的投資	—	—	—	—	—	—	929,447	929,447
於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	10,411	10,411
可收回當期稅項	—	—	—	22,521	—	—	—	22,521
遞延稅項資產	—	—	—	—	—	—	5,293	5,293
物業和設備	—	—	—	—	—	—	163,071	163,071
租賃土地權益	—	—	—	—	—	—	74,869	74,869
其他資產	19,703	211,860	81,079	73,392	59,942	10,771	8,300	465,047
<b>資產總值</b>	<b>4,043,496</b>	<b>12,785,199</b>	<b>11,845,640</b>	<b>7,582,414</b>	<b>12,011,819</b>	<b>17,752,183</b>	<b>1,240,183</b>	<b>67,260,934</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	204,600	6,366,038	8,216,707	1,479,615	—	—	—	16,266,960
客戶存款	10,765,290	14,532,792	11,006,274	2,120,354	175,410	—	—	38,600,120
已發行存款證	—	500,000	2,412,000	149,870	100,000	—	—	3,161,870
衍生金融工具	—	362,897	15,584	83,322	17,904	5,903	—	485,610
其他負債	3,627	237,874	131,309	92,322	5,441	2,420	—	472,993
<b>負債總額</b>	<b>10,973,517</b>	<b>21,999,601</b>	<b>21,781,874</b>	<b>3,925,483</b>	<b>298,755</b>	<b>8,323</b>	<b>—</b>	<b>58,987,553</b>
<b>(負債)/資產淨差距</b>	<b>(6,930,021)</b>	<b>(9,214,402)</b>	<b>(9,936,234)</b>	<b>3,656,931</b>	<b>11,713,064</b>	<b>17,743,860</b>	<b>1,240,183</b>	<b>8,273,381</b>
其中:								
債務證券								
— 計入買賣用途資產	—	—	—	2,537	150,544	—	—	153,081
— 計入指定按公平價值計入 損益的金融資產	—	—	—	124,789	95,557	66,239	—	286,585
— 計入可供出售金融資產	—	99,994	15,371	137,491	20,150	34,754	—	307,760

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (c) 流動資金風險 (續)

#### (ii) 按約定期限列報的未折現現金流量

下表詳列本集團及本銀行的金融負債於報告日的尚餘約定期限。該等金融負債按約定未折現現金流量（包括以約定利率或（如屬浮息）按於報告日的當時利率計算的利息付款）及最早支付日期而列報。以淨額基準結算的衍生工具為53,472,000元，並以淨額披露。

	本集團						總額 千元
	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	三個月或 以下但 一個月以上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元	
二零零九年 十二月三十一日							
<b>非衍生金融負債</b>							
銀行的存款和結存	24,080	2,345,195	1,699,543	1,854,324	—	—	5,923,142
客戶存款	15,983,252	17,540,506	12,501,196	6,716,992	11,778	—	52,753,724
已發行存款證	—	549,999	599,998	1,274,744	3,010,000	4,988	5,439,729
應付當期稅項	—	—	—	33,481	—	—	33,481
其他負債	155	317,550	180,282	230,438	11,121	2,765	742,311
	16,007,487	20,753,250	14,981,019	10,109,979	3,032,899	7,753	64,892,387
<b>以淨額基準結算的衍生 現金流量</b>	—	(5,958)	(15,095)	(9,401)	(22,966)	(52)	(53,472)
<b>以總額基準結算的衍生 現金流量</b>							
總流入	—	14,961,280	8,065,484	73,369,672	153,962	—	96,550,398
總流出	—	(14,957,326)	(8,065,630)	(73,387,345)	(148,623)	—	(96,558,924)
	—	3,954	(146)	(17,673)	5,339	—	(8,526)

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (c) 流動資金風險 (續)

#### (ii) 按約定期限列報的未折現現金流量 (續)

	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	本集團				總額 千元
			三個月或 以下但 一個月以上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元	
二零零八年 十二月三十一日							
<b>非衍生金融負債</b>							
銀行的存款和結存	25,990	5,858,711	7,988,141	1,463,200	—	—	15,336,042
客戶存款	11,829,228	15,671,462	10,939,754	2,222,126	176,030	—	40,838,600
已發行存款證	—	500,000	1,912,000	149,870	100,000	—	2,661,870
其他負債	4,593	253,483	207,791	143,137	9,188	3,143	621,335
	11,859,811	22,283,656	21,047,686	3,978,333	285,218	3,143	59,457,847
<b>以淨額基準結算的衍生 現金流量</b>	—	(2,888)	(1,440)	(1,105)	(4,525)	(1,006)	(10,964)
<b>以總額基準結算的衍生 現金流量</b>							
總流出	—	14,157,427	1,336,896	5,025,787	4,548	—	20,524,658
總流入	—	(14,157,427)	(1,336,328)	(5,027,678)	(9,837)	—	(20,531,270)
	—	—	568	(1,891)	(5,289)	—	(6,612)



# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (c) 流動資金風險 (續)

#### (ii) 按約定期限列報的未折現現金流量 (續)

	本銀行						總額 千元
	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	三個月或 以下但 一個月以上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元	
二零零九年 十二月三十一日							
<b>非衍生金融負債</b>							
銀行的存款和結存	266,030	2,690,577	2,201,481	393,096	—	—	5,551,184
客戶存款	14,788,147	16,224,551	11,762,711	5,901,523	—	—	48,676,932
已發行存款證	—	500,000	500,000	1,274,744	3,010,000	—	5,284,744
應付當期稅項	—	—	—	27,607	—	—	27,607
其他負債	158	132,825	174,170	165,627	9,376	1,724	483,880
	15,054,335	19,547,953	14,638,362	7,762,597	3,019,376	1,724	60,024,347
以淨額基準結算的衍生 現金流量	—	(5,958)	(16,411)	(11,383)	(22,873)	(52)	(56,677)
以總額基準結算的衍生 現金流量							
總流入	—	14,778,714	8,063,517	74,928,592	153,962	—	97,924,785
總流出	—	(14,774,759)	(8,063,663)	(74,946,266)	(148,623)	—	(97,933,311)
	—	3,955	(146)	(17,674)	5,339	—	(8,526)

	本銀行						總額 千元
	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	三個月或 以下但 一個月以上 千元	一年或 以下但 三個月以上 千元	五年或 以下但 一年以上 千元	五年以上 千元	
二零零八年 十二月三十一日							
<b>非衍生金融負債</b>							
銀行的存款和結存	204,600	6,366,038	8,216,707	1,479,615	—	—	16,266,960
客戶存款	10,765,290	14,532,792	11,006,274	2,120,354	175,410	—	38,600,120
已發行存款證	—	500,000	2,412,000	149,870	100,000	—	3,161,870
其他負債	3,627	254,352	190,338	140,786	8,721	2,420	600,244
	10,973,517	21,653,182	21,825,319	3,890,625	284,131	2,420	58,629,194
以淨額基準結算的衍生 現金流量	—	(2,888)	(1,440)	(1,105)	(4,525)	(1,006)	(10,964)
以總額基準結算的衍生 現金流量							
總流出	—	14,105,167	1,302,058	5,414,136	4,548	—	20,825,909
總流入	—	(14,105,167)	(1,301,490)	(5,416,027)	(9,837)	—	(20,832,521)
	—	—	568	(1,891)	(5,289)	—	(6,612)



## 6. 金融風險管理 (續)

### (d) 資本管理

本銀行作為香港註冊的認可機構，受到金管局規管。金管局設定及監察本銀行的資本要求及其所指定的銀行附屬公司的綜合狀況。非銀行金融附屬公司 — 建行證券有限公司受到香港證券及期貨事務監察委員會的監管，並須符合後者的資本要求。

金管局根據《巴塞爾資本協定二》頒佈了《銀行業（資本）規則》。根據《銀行業（資本）規則》，本集團須備存充足的監管資本，以應付信貸、市場及營運等風險。

本集團資本管理的首要目標，除了符合監管規定外，還有保障本集團能夠持續經營，從而藉着訂定與風險水平相稱的產品和服務價格以及以合理費用獲得融資的方式，繼續為股東帶來回報，並為其他相關人士帶來利益。

本集團積極定期檢討和管理其資本結構，以維持在更高股東回報與穩健資本狀況所提供的優勢和保障兩者中間取得平衡，並因應經濟情況轉變而調整資本結構。

本集團按遵循《銀行業（資本）規則》所計算的資本充足比率監控資本結構。年內，本集團的資本管理政策並無重大改變。

本集團就內部資本充足評估程序制定了政策，當中已列出多種方法、假設和技巧，用於分配《銀行業（資本）規則》未有涵蓋的殘餘風險所需達到的資本要求。本集團採用計分方法，以達致內部最低資本要求。

截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度，本集團已遵照金管局所定的資本要求。



## 6. 金融風險管理 (續)

### (e) 金融資產及負債的公平價值

金融資產及負債以攤銷成本列賬，惟可供出售債務證券、按公平價值計入損益之金融工具及衍生金融工具等則以公平價值列賬。

#### (1) 按公平價值計量的金融工具

公平價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團利用下列公平價值層級計量公平價值：

- 第一層級：以相同金融工具在活躍市場取得的市場報價（未經調整）計量公平價值。
- 第二層級：採用可直接觀察輸入值（即價格）或間接觀察輸入值（即源自價格）的估值模式計量公平價值。這個層級涵蓋類似金融工具在活躍市場的市場報價、相同或類似工具在非活躍市場的市場報價，或其他估值模式，而當中所用的重要輸入值全都是直接或間接可從市場觀察所得的數據。
- 第三層級：運用重要但不可觀察輸入值計量公平價值。這個層級涵蓋非以可觀察數據的輸入值為估值模式所使用的輸入值，而不可觀察的輸入值可對工具估值構成重大影響。這個層級也包括使用以下估值方法的工具，即參考類似工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

若有市場報價，將會是量度公平價值最適合的方法。因為大多數非上市證券及場外衍生工具均欠缺有組織的二手市場，所以無法直接取得這些金融工具的市場價格。其公平價值會採用以當前市場參數或交易對手所提供的市場價格為依據的既定估值模式來計量。

場外交易期權是以經紀報價估值。至於其他衍生金融工具，本集團以估計現金流量折現法釐定其公平價值。利率掉期和貨幣掉期的公平價值是以估計未來現金流量的現值計算。遠期外匯合約的公平價值則以報告日的遠期市場匯率釐定。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 6. 金融風險管理 (續)

### (e) 金融資產及負債的公平價值 (續)

#### (1) 按公平價值計量的金融工具 (續)

	本集團				本銀行			
	第1層級 千元	第2層級 千元	第3層級 千元	總額 千元	第1層級 千元	第2層級 千元	第3層級 千元	總額 千元
2009								
<b>資產</b>								
持作買賣用途：								
– 存款證	–	363,196	–	363,196	–	363,196	–	363,196
– 債務證券	–	187,378	–	187,378	–	187,378	–	187,378
按公平價值計入損益：								
– 債務證券	634,934	989,859	–	1,624,793	634,934	989,859	–	1,624,793
可供出售證券：								
– 國庫券	–	337,703	–	337,703	–	99,995	–	99,995
– 存款證	–	2,726,966	–	2,726,966	–	3,726,966	–	3,726,966
– 債務證券	69,689	264,276	–	333,965	69,689	264,276	–	333,965
– 權益證券	–	80,850	–	80,850	–	3,918	–	3,918
衍生金融工具：								
– 匯率合約								
– 遠期	–	838,599	–	838,599	–	892,226	–	892,226
– 買入期權	–	5,514	–	5,514	–	4,631	–	4,631
– 貨幣掉期	–	742	–	742	–	742	–	742
– 利率掉期	–	13,030	–	13,030	–	13,016	–	13,016
– 買入股份期權	–	2,065	–	2,065	–	2,065	–	2,065
– 股份掉期	–	242	–	242	–	242	–	242
	704,623	5,810,420	–	6,515,043	704,623	6,548,510	–	7,253,133
<b>負債</b>								
衍生金融工具：								
– 匯率合約								
– 遠期	–	713,015	–	713,015	–	713,439	–	713,439
– 沽出期權	–	5,514	–	5,514	–	4,631	–	4,631
– 利率掉期	–	22,456	–	22,456	–	19,414	–	19,414
– 買入股份期權	–	242	–	242	–	242	–	242
– 股份掉期	–	2,065	–	2,065	–	2,065	–	2,065
	–	743,292	–	743,292	–	739,791	–	739,791

於本年度，金融工具並無在第一與第二層級之間作出重大轉移。

#### (2) 非按公平價值計量的金融工具

由於本集團的金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，本集團預計，對於並無在本集團財務狀況表上以公平價值列賬的金融資產及負債，其公平價值與賬面值的差距甚微。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 7. 利息收入淨額

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>利息收入</b>		
並非按公平價值計入損益的金融資產利息收入		
存放及貸予銀行款項	132,020	1,356,603
客戶貸款	1,072,734	1,190,994
可供出售金融資產	33,095	52,149
持有至到期日非上市投資	16	—
其他	18	68
	<b>1,237,883</b>	2,599,814
<b>利息支出</b>		
並非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		
銀行的存款和結存	62,761	994,577
客戶存款	243,494	805,195
已發行存款證	18,252	79,974
其他	2,107	1,536
	<b>326,614</b>	1,881,282
指定為現金流量／公平價值對沖的金融負債利息支出		
現金流量對沖		
— 利息支出淨額(附註18(b))	971	—
公平價值對沖		
— 已發行存款證	—	13,624
— 利率掉期	—	(5,515)
	<b>971</b>	8,109
	<b>327,585</b>	1,889,391
<b>利息收入淨額</b>	<b>910,298</b>	710,423

截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度，已減值金融資產並無應計利息收入，亦無因貸款減值損失而折現撥回的利息收入。可供出售金融資產的利息收入，包括來自上市債務證券及非上市債務證券的利息收入分別為2,334,000元（二零零八年：7,604,000元）及30,761,000元（二零零八年：44,545,000元）。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 8. 費用及佣金收入淨額

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
費用及佣金收入		
— 證券、外匯買賣及保險服務的代理費	131,161	149,304
— 匯款、結算及賬戶管理費	26,733	27,295
— 收支服務費	29,794	34,937
— 與信用卡相關	24,159	—
— 其他	10,633	7,558
	<b>222,480</b>	219,094
費用及佣金支出		
— 與信用卡相關	(4,217)	—
— 其他	(10,301)	(8,402)
費用及佣金收入淨額	<b>207,962</b>	210,692

上文包括與並非按公平價值計入損益的金融資產或金融負債有關的費用及佣金收入與支出分別為43,743,000元（二零零八年：46,737,000元）及2,431,000元（二零零八年：2,247,000元）（在釐定實際利率時計入的金額除外）。

## 9. 按公平價值計入損益的金融工具收入淨額

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
交易收入淨額		
外匯合約	299,461	199,917
利率合約	(232)	(21,988)
非上市債務證券		
— 利息收入	28,030	83,389
— 已實現及未實現（虧損）／收益淨額	(5,017)	1,673
	<b>322,242</b>	262,991
指定為按公平價值計入損益的金融工具收入淨額		
上市債務證券		
— 利息收入	68,817	19,888
— 未實現虧損淨額	30,526	(15,192)
	<b>99,343</b>	4,696
	<b>421,585</b>	267,687

利率合約虧損包括有關附屬公司現金流量對沖無效部分為數2,000元（二零零八年：零元）的虧損。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 10. 其他經營收入

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
可供出售權益金融資產的股息收入		
— 非上市	3,308	3,582
— 上市	16	4
其他	751	989
	<b>4,075</b>	4,575

## 11. 經營費用

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
員工成本		
— 薪金和其他福利	539,768	404,584
— 退休金及公積金成本	30,092	26,786
	<b>569,860</b>	431,370
物業及設備支出（不包括折舊）		
— 物業租金	170,099	134,988
— 保養	28,660	15,574
— 設備租賃	13,539	11,472
— 其他	48,012	29,874
	<b>260,310</b>	191,908
核數師酬金	2,386	1,535
折舊	59,925	45,650
預付經營租約付款攤銷	1,461	1,801
其他經營費用	168,324	112,644
	<b>232,096</b>	161,630
	<b>1,062,266</b>	784,908



## 12. 貸款減值扣除及其他信貸風險準備

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
個別評估減值準備扣除	(50,502)	(75,211)
整體評估減值準備扣除	(23,375)	(12,374)
貸款減值準備	(73,877)	(87,585)
其他信貸風險準備(扣除)/回撥	(379)	1,325
	(74,256)	(86,260)

計入上述已(扣除)/回撥的貸款減值準備:

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
新增扣除	(98,437)	(100,131)
撥回	15,688	5,263
收回	8,872	7,283
	(73,877)	(87,585)

## 13. 出售可供出售金融資產所得收益

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
出售可供出售金融資產時轉自投資重估儲備(附註18(b))	-	1,938





## 14. 收購附屬公司所得收益

二零零九年十月三十日，本銀行以現金支付方式，斥資578,791,000元（包括法律和專業相關費用）購入美國國際信貸（香港）有限公司（「美國國際信貸」）的全部股權。美國國際信貸（主要經營信用卡和其他無抵押個人貸款業務）於二零零九年十一月二日成為本銀行全資附屬公司，並易名為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司（「建行（亞洲）財務」）。

本銀行從是項收購獲得536,787,000元收益。管理層認為，該筆收益是源於美國國際集團（「AIGI」）陷入財困所致。於二零零八年底，AIGI管理層決定重組集團架構，出售部份個人金融業務（包括美國國際信貸）。由於市況惡化，加上美國國際集團急於出售，本銀行順利以遠低於所購入可辨認資產淨值的公平價值的代價購入美國國際信貸。在綜合全面收益表確認的收購附屬公司所得收益一項，表示對本集團於美國國際信貸的可辨認資產淨值的公平價值的權益超出收購成本的差額的確認。收購事項所得收益詳列如下：

	附註	二零零九年 千元
已付現金購入價	25及41(d)	578,791
減：所購入可辨認資產淨值	41(d)	1,115,578
收購附屬公司所得收益		536,787

美國國際信貸客戶貸款於收購日的公平價值主要是通過貸款減值準備而釐定。管理層根據定性和定量因素評估了貸款減值準備。當中，也考慮到就美國國際信貸與本銀行之間客戶風險情況部份基本差異所得出的初步觀察和見解，以及本銀行對於有關貸款組合的特質和模式所知有限。本銀行將會在緊隨收購後十二月內重新評估有關貸款組合的特性和質素，以確定有關貸款的公平價值（主要經由貸款減值估計釐定）在收購日是否合理。如果經重估後收購日的減值須予調整，則會以追溯方式進行。

建行（亞洲）財務貢獻了本年度未計稅項的收購後溢利達 15,118,000元。假如已於二零零九年一月一日按相同的現金代價和所購入可辨認資產淨值進行上述收購，本集團截至二零零九年十二月三十一日止年度的經營收入和除稅前溢利，應分別增加約411,770,000元及減少約243,979,000元。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 15. 董事酬金

根據香港《公司條例》第161條，在下列年度已付及應付本銀行董事的酬金總額如下：

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
董事袍金	730	770
其他酬金	12,951	14,875
公積金供款	394	389
	<b>14,075</b>	16,034

## 16. 稅項

(a) 綜合全面收益表所示的稅項為：

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>當期稅項</b>		
本年度準備		
— 香港	65,655	44,030
— 澳門	3,118	5,751
— 中華人民共和國(中國)預扣稅	5,354	—
	<b>74,127</b>	49,781
以往年度準備不足		
— 香港	4,539	2,189
— 澳門	198	—
	<b>4,737</b>	2,189
<b>遞延稅項</b>		
暫時差異的產生和撥回	4,785	(2,772)
稅率改變對一月一日遞延稅項結餘的影響	—	127
	<b>4,785</b>	(2,645)
	<b>83,649</b>	49,325

二零零九年度的香港利得稅準備是按本年度的估計應評稅溢利再以16.5% (二零零八年: 16.5%) 的稅率計算。澳門附屬公司的稅項則以澳門適用的現行稅率計算。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 16. 稅項 (續)

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
除稅前溢利	<b>971,976</b>	331,823
按照在相關國家獲得溢利的適用稅率計算除稅前溢利的名義稅項	<b>159,161</b>	52,558
毋須計稅的收入	<b>(94,740)</b>	(4,288)
不可扣稅的支出	<b>8,504</b>	315
稅率改變對一月一日遞延稅項結餘的影響	—	127
以往年度準備不足	<b>4,737</b>	2,189
已付中國預扣稅	<b>5,354</b>	—
其他	<b>633</b>	(1,576)
實際稅項支出	<b>83,649</b>	49,325

## 17. 股東應佔溢利

本銀行股東應佔綜合溢利包括一筆已列入本銀行財務報表為數達276,324,000元（二零零八年：205,072,000元）的溢利。

## 18. 其他全面收益

(a) 其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

	二零零九年			二零零八年	
	除稅前金額 千元	稅項支出 千元	除稅後金額 千元	除稅前金額 千元	除稅後金額 千元
可供出售金融資產：					
投資重估儲備變動淨額	<b>27,449</b>	—	<b>27,449</b>	(20,933)	(20,933)
現金流量對沖：					
對沖儲備變動淨額	<b>903</b>	<b>(149)</b>	<b>754</b>	—	—
其他全面收益	<b>28,352</b>	<b>(149)</b>	<b>28,203</b>	(20,933)	(20,933)

## 18. 其他全面收益 (續)

### (b) 其他全面收益的組成部分的相關重新分類調整

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
可供出售金融資產：		
— 年內確認的公平價值變動	27,449	(18,995)
— 轉入損益數額重新分類調整：		
— 處置收益 (附註13)	—	(1,938)
年內在其他全面收益中確認的投資重估儲備變動淨額	27,449	(20,933)
現金流量對沖：		
— 年內確認對沖工具的公平價值變動的有效部分	(68)	—
— 轉入損益數額重新分類調整：		
— 利息支出 (附註7)	971	—
— 在其他全面收益中列支的遞延稅項淨額	(149)	—
年內在其他全面收益中確認的對沖儲備變動淨額	754	—

## 19. 現金和在銀行的結存

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
庫存現金	218,259	228,430	150,051	176,029
在銀行的結存	4,158,846	2,781,917	3,597,501	2,660,192
通知及短期存放	4,372,343	7,630,427	3,974,104	7,794,202
	8,749,448	10,640,774	7,721,656	10,630,423

通知及短期存放主要是在最終控權方的結存 (參閱附註36(a))。



## 20. 客戶貸款

### (a) 客戶貸款扣除減值

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
客戶貸款總額	<b>60,663,642</b>	40,500,094	<b>53,537,072</b>	38,385,663
交易商佣金及遞延費用收入	<b>5,627</b>	—	—	—
	<b>60,669,269</b>	40,500,094	<b>53,537,072</b>	38,385,663
減：減值準備				
— 整體評估	<b>(558,252)</b>	(67,754)	<b>(76,476)</b>	(65,530)
— 個別評估	<b>(66,749)</b>	(107,208)	<b>(65,012)</b>	(107,170)
客戶貸款淨額	<b>60,044,268</b>	40,325,132	<b>53,395,584</b>	38,212,963

計入客戶貸款有：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
貿易票據	<b>13,554</b>	59,639	<b>12,172</b>	49,972
減：減值準備				
— 整體評估	<b>(96)</b>	(738)	<b>(74)</b>	(674)
	<b>13,458</b>	58,901	<b>12,098</b>	49,298

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 20. 客戶貸款 (續)

### (b) 按行業分析的客戶貸款總額

	本集團	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
在香港使用的貸款		
工商金融		
— 物業發展	434,609	68,119
— 物業投資	16,754,971	14,436,969
— 金融企業	3,188,432	728,060
— 股票經紀	119,858	9,138
— 批發及零售業	2,980,151	1,412,228
— 製造業	2,074,326	1,726,727
— 運輸及運輸設備	2,182,217	1,006,790
— 娛樂活動	134,365	18,145
— 資訊科技	227,716	152,711
— 其他	4,810,583	1,851,000
	<b>32,907,228</b>	21,409,887
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」的樓宇貸款	18,664	18,465
— 購買其他住宅物業貸款	16,303,014	11,874,328
— 信用卡貸款	3,713,301	—
— 其他	3,667,659	3,480,292
	<b>23,702,638</b>	15,373,085
貿易融資	1,412,169	1,277,877
在香港境外使用的貸款	2,641,607	2,439,245
	<b>4,053,776</b>	3,717,122
客戶貸款總額	<b>60,663,642</b>	40,500,094



## 20. 客戶貸款 (續)

### (b) 按行業分析的客戶貸款總額 (續)

	本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
在香港使用的貸款		
工商金融		
— 物業發展	434,609	68,119
— 物業投資	16,745,071	14,436,969
— 金融企業	3,188,432	728,060
— 股票經紀	122,858	12,138
— 批發及零售業	2,980,151	1,412,228
— 製造業	2,074,326	1,726,727
— 運輸及運輸設備	1,998,283	1,006,790
— 娛樂活動	134,365	18,145
— 資訊科技	227,716	152,711
— 其他	4,810,583	1,851,000
	<b>32,716,394</b>	21,412,887
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」的樓宇貸款	16,470	18,465
— 購買其他住宅物業貸款	16,250,305	11,874,328
— 其他	2,957,773	3,480,292
	<b>19,224,548</b>	15,373,085
貿易融資	1,412,169	1,277,877
在香港境外使用的貸款	183,961	321,814
	<b>1,596,130</b>	1,599,691
客戶貸款總額	<b>53,537,072</b>	38,385,663

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 20. 客戶貸款 (續)

### (c) 客戶貸款的減值準備變動

	二零零九年					
	本集團			本銀行		
	綜合 評估準備 千元	個別 評估準備 千元	總額 千元	綜合 評估準備 千元	個別 評估準備 千元	總額 千元
於二零零九年一月一日	67,754	107,208	174,962	65,530	107,170	172,700
因收購附屬公司而增置	467,123	3,660	470,783	—	—	—
撇除不可收回的貸款	—	(103,493)	(103,493)	—	(69,129)	(69,129)
收回沖銷的貸款	—	8,872	8,872	—	4,336	4,336
扣自收益表的減值 損失 (附註12)	29,746	68,691	98,437	10,946	36,250	47,196
撥回收益表的減值 損失 (附註12)	(6,371)	(18,189)	(24,560)	—	(13,615)	(13,615)
於二零零九年 十二月三十一日	558,252	66,749	625,001	76,476	65,012	141,488

	二零零八年					
	本集團			本銀行		
	綜合 評估準備 千元	個別 評估準備 千元	總額 千元	綜合 評估準備 千元	個別 評估準備 千元	總額 千元
於二零零八年一月一日	55,380	33,730	89,110	52,896	33,730	86,626
撇除不可收回的貸款	—	(9,016)	(9,016)	—	(8,911)	(8,911)
收回沖銷的貸款	—	7,283	7,283	—	7,247	7,247
扣自收益表的減值 損失 (附註12)	12,634	87,497	100,131	12,634	87,337	99,971
撥回收益表的減值 損失 (附註12)	(260)	(12,286)	(12,546)	—	(12,233)	(12,233)
於二零零八年 十二月三十一日	67,754	107,208	174,962	65,530	107,170	172,700





## 20. 客戶貸款 (續)

(d) 已減值貸款和準備分析如下：

	本集團			
	二零零九年		二零零八年	
	千元	所佔貸款 總額比重 (%)	千元	所佔貸款 總額比重 (%)
已減值貸款總額	264,619	0.44	150,904	0.37
個別減值準備	(66,749)		(107,208)	
	197,870		43,696	
個別評估已減值貸款總額	109,749	0.18	150,904	0.37
個別減值準備	(66,749)		(107,208)	
	43,000		43,696	
就減值貸款所持抵押品的可變現淨值	37,675		7,521	

	本銀行			
	二零零九年		二零零八年	
	千元	所佔貸款 總額比重 (%)	千元	所佔貸款 總額比重 (%)
已減值貸款總額	108,012	0.20	150,866	0.39
個別減值準備	(65,012)		(107,170)	
	43,000		43,696	
個別評估已減值貸款總額	108,012	0.20	150,866	0.39
個別減值準備	(65,012)		(107,170)	
	43,000		43,696	
就減值貸款所持抵押品的可變現淨值	30,076		7,521	

已減值貸款是指有客觀減值證據的貸款。

計算上述個別減值準備已考慮這些貸款所持抵押品的可變現價值。

## 20. 客戶貸款 (續)

### (d) 已減值貸款和準備分析如下：(續)

於二零零九年十二月三十一日，本集團已減值貸款總額為154,870,000元（二零零八年：零元），主要包括經整體評估減值準備的信用卡貸款及無抵押個人貸款。

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，銀行貸款方面並無減值貸款。

### (e) 融資租賃和租購合約的投資淨額

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
最低租賃付款額總數	<b>2,060,292</b>	1,440,574	<b>1,525,697</b>	1,437,278
融資租賃的未賺取未來收入	<b>(226,876)</b>	(194,836)	<b>(181,428)</b>	(194,434)
最低租賃付款額現值	<b>1,833,416</b>	1,245,738	<b>1,344,269</b>	1,242,844
減值準備				
— 個別評估	<b>(279)</b>	(126)	<b>(279)</b>	(88)
— 整體評估	<b>(8,967)</b>	(5,927)	<b>(6,481)</b>	(5,737)
減值準備	<b>(9,246)</b>	(6,053)	<b>(6,760)</b>	(5,825)
投資淨額	<b>1,824,170</b>	1,239,685	<b>1,337,509</b>	1,237,019

最低租賃付款額及其現值的尚餘還款期限分析如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
最低租賃付款額總數				
一年內	<b>623,156</b>	344,370	<b>340,539</b>	342,494
一年後但五年內	<b>873,815</b>	641,775	<b>622,502</b>	640,355
五年後	<b>563,321</b>	454,429	<b>562,656</b>	454,429
	<b>2,060,292</b>	1,440,574	<b>1,525,697</b>	1,437,278

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 20. 客戶貸款 (續)

### (e) 融資租賃和租購合約的投資淨額 (續)

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>最低租賃付款額現值</b>				
一年內	<b>570,194</b>	313,134	<b>316,186</b>	311,412
一年後但五年內	<b>798,552</b>	569,466	<b>564,039</b>	568,294
五年後	<b>464,670</b>	363,138	<b>464,044</b>	363,138
	<b>1,833,416</b>	1,245,738	<b>1,344,269</b>	1,242,844

## 21. 按公平價值計入損益的金融工具

	本集團及本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
持作買賣	<b>550,574</b>	153,081
指定為按公平價值計入損益	<b>1,624,793</b>	286,585
	<b>2,175,367</b>	439,666

按公平價值計入損益的金融工具按發行商類別及上市地點分析如下：

	本集團及本銀行			
	買賣		指定為按公平 價值計入損益	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
銀行發行的存款證	<b>363,196</b>	—	—	—
以下機構發行的其他債務證券				
— 銀行	<b>187,378</b>	153,081	<b>1,027,569</b>	32,631
— 企業	—	—	<b>597,224</b>	253,954
	<b>550,574</b>	153,081	<b>1,624,793</b>	286,585
按上市地點分析				
— 香港上市	—	—	<b>1,238,657</b>	67,631
— 香港境外上市	—	—	<b>386,136</b>	218,954
— 非上市	<b>550,574</b>	153,081	—	—
	<b>550,574</b>	153,081	<b>1,624,793</b>	286,585

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 22. 可供出售金融資產

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
中央政府發行的國庫券	337,703	423,257	99,995	199,994
銀行發行的存款證	2,726,966	—	3,726,966	—
以下機構發行的其他債務證券				
— 銀行	32,669	32,550	32,669	32,550
— 公營機構	—	2,204	—	2,204
— 企業	301,296	73,012	301,296	73,012
	<b>3,398,634</b>	531,023	<b>4,160,926</b>	307,760
企業發行的股票：				
— 在香港境外上市	80,850	2,277	3,918	2,277
— 非上市	18,184	18,179	17,241	17,236
	<b>99,034</b>	20,456	<b>21,159</b>	19,513
	<b>3,497,668</b>	551,479	<b>4,182,085</b>	327,273
按上市地點分析：				
— 在香港上市	32,668	34,754	32,668	34,754
— 在香港境外上市	150,539	59,918	73,606	59,918
— 非上市	3,314,461	456,807	4,075,811	232,601
	<b>3,497,668</b>	551,479	<b>4,182,085</b>	327,273

## 23. 持有至到期日投資

	本集團	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
中央政府發行的外匯基金票據		
— 非上市	349,997	—



## 24. 衍生金融工具 (續)

### (b) 按尚餘期限分析的衍生工具的名義金額

下表列載了本集團及本銀行根據其相關到期類別 (按報告日的剩餘結算期間計算) 而劃分的衍生工具的名義金額分析。

	本集團							
	二零零九年				二零零八年			
	一年或以下 千元	一年以上 至五年 千元	五年以上 千元	總額 千元	一年或以下 千元	一年以上 至五年 千元	五年以上 千元	總額 千元
匯率合約								
—遠期	95,103,353	15,510	—	95,118,863	19,856,111	—	—	19,856,111
—買入期權	1,271,759	—	—	1,271,759	662,839	—	—	662,839
—賣出期權	1,271,809	—	—	1,271,809	662,886	—	—	662,886
—貨幣掉期	193,755	—	—	193,755	—	—	—	—
利率掉期	937,347	1,968,657	38,775	2,944,779	224,000	312,450	38,750	575,200
買入股份期權	204,567	—	—	204,567	—	—	—	—
股份掉期	204,567	—	—	204,567	—	—	—	—
	<b>99,187,157</b>	<b>1,984,167</b>	<b>38,775</b>	<b>101,210,099</b>	<b>21,405,836</b>	<b>312,450</b>	<b>38,750</b>	<b>21,757,036</b>

	本銀行							
	二零零九年				二零零八年			
	一年或以下 千元	一年以上 至五年 千元	五年以上 千元	總額 千元	一年或以下 千元	一年以上 至五年 千元	五年以上 千元	總額 千元
匯率合約								
—遠期	96,646,955	15,510	—	96,662,465	20,239,182	—	—	20,239,182
—買入期權	1,102,410	—	—	1,102,410	581,044	—	—	581,044
—賣出期權	1,102,410	—	—	1,102,410	581,044	—	—	581,044
—貨幣掉期	193,755	—	—	193,755	—	—	—	—
利率掉期	787,347	1,980,061	38,775	2,806,183	224,000	312,450	38,750	575,200
買入股份期權	204,567	—	—	204,567	—	—	—	—
股份掉期	204,567	—	—	204,567	—	—	—	—
	<b>100,242,011</b>	<b>1,995,571</b>	<b>38,775</b>	<b>102,276,357</b>	<b>21,625,270</b>	<b>312,450</b>	<b>38,750</b>	<b>21,976,470</b>



## 24. 衍生金融工具 (續)

### (c) 衍生工具的公平價值和信貸風險加權數額

	本集團					
	二零零九年			二零零八年		
	公平 價值資產 千元	公平 價值負債 千元	信貸風險 加權數額 千元	公平 價值資產 千元	公平 價值負債 千元	信貸風險 加權數額 千元
匯率合約						
— 遠期	838,599	713,015	794,274	469,996	461,495	113,114
— 買入期權	5,514	—	—	4,199	—	8,459
— 賣出期權	—	5,514	3,542	—	4,199	—
— 貨幣掉期	742	—	1,340	—	—	—
利率掉期	13,030	22,456	9,882	3,756	26,770	2,005
買入股份期權	2,065	242	2,968	—	—	—
股份掉期	242	2,065	—	—	—	—
	<b>860,192</b>	<b>743,292</b>	<b>812,006</b>	477,951	492,464	123,578
	本銀行					
	二零零九年			二零零八年		
	公平 價值資產 千元	公平 價值負債 千元	信貸風險 加權數額 千元	公平 價值資產 千元	公平 價值負債 千元	信貸風險 加權數額 千元
匯率合約						
— 遠期	892,226	713,439	791,992	597,405	455,142	113,114
— 買入期權	4,631	—	—	3,698	—	8,707
— 賣出期權	—	4,631	3,035	—	3,698	—
— 貨幣掉期	742	—	1,340	—	—	—
利率掉期	13,016	19,414	9,911	3,756	26,770	2,005
買入股份期權	2,065	242	2,968	—	—	—
股份掉期	242	2,065	—	—	—	—
	<b>912,922</b>	<b>739,791</b>	<b>809,246</b>	604,859	485,610	123,826

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日的信貸風險加權數額，是遵照《銀行業（資本）規則》而計算，並視乎合約對方的財政狀況及到期特性而定。所有衍生工具的信貸風險加權介乎20%至100%（二零零八年：20%至100%）。

本集團於年內並無簽訂任何雙邊淨額結算安排，因此這些數額以總額列示。

## 24. 衍生金融工具 (續)

### (d) 指定為對沖工具的衍生金融工具的公平價值

持作現金流量對沖用途的衍生工具的公平價值概述如下：

	本集團及銀行			
	二零零九年		二零零八年	
	資產	負債	資產	負債
	千元	千元	千元	千元
利率掉期	—	3,036	—	—

利率掉期指定用作對沖銀行借貸及已發行存款證所產生的部分未來現金流量。二零零九年，在現金流量對沖所產生的損益中確認的對沖無效部分為2,000元。

## 25. 於附屬公司的投資

	本銀行 千元
非上市股份 (按成本)	
於二零零八年一月一日及二零零八年十二月三十一日	929,447
收購附屬公司 (參閱附註14)	578,791
於二零零九年十二月三十一日	1,508,238

於二零零九年十二月三十一日附屬公司之詳情如下：

公司名稱	註冊地點	所持已發行股份之詳情	直接持有比率	主要業務
建行(代理人)有限公司	香港	600,000股每股面值 港幣10元之普通股	100%	代理服務
中國建設銀行(澳門)股份 有限公司	澳門	5,000,000股每股面值 澳門幣100元之普通股	100%	銀行業務
建行證券有限公司	香港	500,000,000股每股面值 港幣1元之普通股	100%	證券經紀服務
中國建設銀行(亞洲)財務 有限公司(前稱美國國際 信貸(香港)有限公司)	香港	25,000,000股每股面值 港幣10元之普通股	100%	接受存款及放款





## 26. 於聯營公司的投資

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
非上市股份(按成本)	—	—	<b>10,411</b>	10,411
佔資產淨值	<b>125,449</b>	112,253	—	—
	<b>125,449</b>	112,253	<b>10,411</b>	10,411

於二零零九年十二月三十一日，聯營公司詳列如下：

公司名稱	註冊地點	已發行及繳足股本詳情	本集團所持 權益比重	主要業務
昆士蘭聯保保險有限公司	香港	78,192,220股每股面值 港幣1元的普通股	25.50%	保險

聯營公司財務資料概述如下：

	資產 千元	負債 千元	權益 千元	收入 千元	淨溢利 千元
二零零九年 100%	<b>1,379,161</b>	<b>887,204</b>	<b>491,957</b>	<b>660,188</b>	<b>81,749</b>
本集團的實際權益	<b>351,686</b>	<b>226,237</b>	<b>125,449</b>	<b>168,348</b>	<b>20,846</b>
二零零八年 100%	1,256,531	816,323	440,208	659,983	30,101
本集團的實際權益	320,415	208,162	112,253	168,296	7,676

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 27. 財務狀況表所示的所得稅

(a) 財務狀況表所示的當期稅項負債／(可收回)為：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
本年度香港利得稅準備	65,655	44,030	61,197	41,617
已付暫繳利得稅	(35,457)	(67,612)	(33,603)	(64,411)
以往年度利得稅準備結餘	38	298	13	273
	30,236	(23,284)	27,607	(22,521)
澳門稅項準備	3,245	5,833	—	—
	33,481	(17,451)	27,607	(22,521)
其中：				
可收回當期稅項	—	(23,284)	—	(22,521)
應付當期稅項	33,481	5,833	27,607	—
	33,481	(17,451)	27,607	(22,521)

(b) 遞延稅項資產

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
在財務狀況表確認的遞延稅項資產淨值	89,647	4,872	5,535	5,293



## 27. 財務狀況表所示的所得稅 (續)

### (b) 遞延稅項資產 (續)

本年度已在財務狀況表確認的遞延稅項資產的組成部分和變動如下：

	本集團			總額 千元
	減值準備 千元	加速稅項折舊 千元	其他 千元	
於二零零九年一月一日	10,299	(8,108)	2,681	4,872
因收購附屬公司而增置 (附註41(d))	77,075	(56)	12,690	89,709
在收益表計入 / (列支)	3,451	(296)	(7,940)	(4,785)
在對沖儲備扣除 (附註18(a))	—	—	(149)	(149)
於二零零九年十二月三十一日	90,825	(8,460)	7,282	89,647
	本集團			
	減值準備 千元	加速稅項折舊 千元	其他 千元	總額 千元
於二零零八年一月一日	8,712	(7,821)	1,336	2,227
稅率改變對一月一日				
遞延稅項結餘的影響	(498)	447	(76)	(127)
在收益表計入 / (列支)	2,085	(734)	1,421	2,772
於二零零八年十二月三十一日	10,299	(8,108)	2,681	4,872

## 27. 財務狀況表所示的所得稅 (續)

### (b) 遞延稅項資產 (續)

	本銀行			總額 千元
	減值準備 千元	加速稅項折舊 千元	其他 千元	
於二零零九年一月一日	<b>10,299</b>	<b>(7,687)</b>	<b>2,681</b>	<b>5,293</b>
在收益表計入 / (列支)	<b>1,806</b>	<b>(563)</b>	<b>(1,001)</b>	<b>242</b>
於二零零九年十二月三十一日	<b>12,105</b>	<b>(8,250)</b>	<b>1,680</b>	<b>5,535</b>
	本銀行			
	減值準備 千元	加速稅項折舊 千元	其他 千元	總額 千元
於二零零八年一月一日	8,712	(7,404)	1,336	2,644
稅率改變對一月一日 遞延稅項結餘的影響	(498)	423	(76)	(151)
在收益表計入 / (列支)	2,085	(706)	1,421	2,800
於二零零八年十二月三十一日	10,299	(7,687)	2,681	5,293







## 28. 固定資產 (續)

建築物的賬面淨值分析如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>在香港持有：</b>				
十年至五十年租賃	<b>9,150</b>	40,205	<b>9,150</b>	40,205
<b>在香港境外持有：</b>				
五十年以上租賃	<b>1,855</b>	2,220	—	—
	<b>11,005</b>	42,425	<b>9,150</b>	40,205

## 29. 租賃土地權益

本集團的租賃土地權益為經營租賃，其賬面淨值分析如下：

	本集團及本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>在香港持有：</b>		
十年至五十年租賃	<b>41,155</b>	47,161
五十年以上租賃	<b>27,376</b>	27,708
	<b>68,531</b>	74,869
於一月一日	<b>74,869</b>	76,670
增置	<b>25,921</b>	—
出售	<b>(30,798)</b>	—
預付經營租賃支出攤銷	<b>(1,461)</b>	(1,801)
於十二月三十一日	<b>68,531</b>	74,869

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 30. 其他資產

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
應收應計利息	96,759	192,374	86,429	189,157
應收票據	860,996	232	860,996	232
結算賬戶	59,890	33,071	111,262	38,135
承兌客戶負債	129,557	132,188	114,752	114,045
應收賬款	39,513	12,109	6,139	3,991
收回資產	597	8,300	597	8,300
可退還定金	49,020	38,214	40,016	35,964
其他	118,538	76,624	104,699	75,223
	<b>1,354,870</b>	493,112	<b>1,324,890</b>	465,047

## 31. 銀行的存款和結存

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
銀行的存款和結存	<b>5,923,142</b>	15,336,042	<b>5,551,184</b>	16,266,960

## 32. 客戶存款

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
活期存款和往來賬戶	3,960,625	2,386,392	3,782,826	2,208,612
儲蓄存款	11,980,269	6,209,885	10,962,962	5,536,537
定期和通知存款	36,581,951	32,161,139	33,719,086	30,813,475
結構性票據	169,699	—	169,699	—
其他存款	61,180	81,184	42,359	41,496
	<b>52,753,724</b>	40,838,600	<b>48,676,932</b>	38,600,120



# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 33. 已發行存款證

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
按攤銷成本發行	<b>5,439,729</b>	2,661,870	<b>5,284,744</b>	3,161,870

## 34. 其他負債

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
應付應計利息	<b>65,338</b>	204,696	<b>56,465</b>	207,103
結算賬戶	<b>80,225</b>	23,719	<b>112,247</b>	38,134
應付賬款	<b>127,204</b>	65,774	<b>83,849</b>	50,017
信用卡相關應付款	<b>92,574</b>	—	—	—
承兌結餘	<b>129,557</b>	132,188	<b>114,752</b>	114,045
未賺取收入	<b>23,362</b>	916	<b>11,060</b>	916
應計薪金和福利	<b>112,340</b>	55,037	<b>82,829</b>	53,751
其他	<b>60,145</b>	12,442	<b>12,917</b>	9,027
	<b>690,745</b>	494,772	<b>474,119</b>	472,993

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 35. 股本及儲備

### (a) 權益組成部份變動

本集團綜合權益各組成部份的期初及期終結餘對賬載列於綜合權益變動表。本銀行權益個別組成部份於本年初至本年終期間變動詳列如下：

	股本 千元	普通儲備 千元	投資重估儲備 千元	監管儲備 千元	其他儲備 千元	保留溢利 千元	總額 千元
於二零零九年一月一日	310,131	750,956	(22,531)	296,675	15,913	6,922,237	8,273,381
發行股份(附註35(b))	6,200,912	—	—	—	—	—	6,200,912
監管儲備	—	—	—	130,075	—	(130,075)	—
其他全面收益：							
— 可供出售金融資產的 公平價值變動	—	—	19,280	—	—	—	19,280
— 年度淨溢利	—	—	—	—	—	276,324	276,324
年度全面收益總額	—	—	19,280	—	—	276,324	295,604
於二零零九年十二月三十一日	6,511,043	750,956	(3,251)	426,750	15,913	7,068,486	14,769,897
	股本 千元	普通儲備 千元	投資重估儲備 千元	監管儲備 千元	其他儲備 千元	保留溢利 千元	總額 千元
於二零零八年一月一日	310,131	750,956	(1,598)	251,000	15,913	6,762,840	8,089,242
監管儲備	—	—	—	45,675	—	(45,675)	—
其他全面收益：							
— 可供出售金融資產的 公平價值變動	—	—	(18,995)	—	—	—	(18,995)
— 出售可供出售金融資產 時轉入收益表	—	—	(1,938)	—	—	—	(1,938)
— 年度淨溢利	—	—	—	—	—	205,072	205,072
年度全面收益總額	—	—	(20,933)	—	—	205,072	184,139
於二零零八年十二月三十一日	310,131	750,956	(22,531)	296,675	15,913	6,922,237	8,273,381

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 35. 股本及儲備 (續)

### (b) 股本

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>法定：</b>		
167,587,600股(二零零八年：12,500,000股)普通股，每股面值40元	<b>6,703,504</b>	500,000

一項書面決議案於二零零九年二月五日獲得通過。據此，本銀行的法定股本已由500,000,000元(以12,500,000股每股面值40元普通股計)增至6,703,504,000元(以167,587,600股每股面值40元普通股計)。

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>已發行及繳足：</b>		
162,776,068股(二零零八年：7,753,268股)普通股，每股面值40元	<b>6,511,043</b>	310,131

	已發行股數	已發行及 繳足股本 千元
於二零零九年一月一日	<b>7,753,268</b>	<b>310,131</b>
增加股本：		
— 於二零零九年二月十六日	<b>38,771,900</b>	<b>1,550,876</b>
— 於二零零九年三月三十日	<b>77,500,900</b>	<b>3,100,036</b>
— 於二零零九年七月二十四日	<b>38,750,000</b>	<b>1,550,000</b>
	<b>155,022,800</b>	<b>6,200,912</b>
於二零零九年十二月三十一日	<b>162,776,068</b>	<b>6,511,043</b>



## 35. 股本及儲備 (續)

### (c) 儲備

除普通儲備以外，所有儲備不可用作分派。

#### (a) 普通儲備

普通儲備撥自保留溢利以供日後運用，並包括按照澳門的銀行業規例備存，為數達澳門幣 97,100,000 元（二零零八年：澳門幣 88,300,000 元）的不可分派監管儲備。

#### (b) 投資重估儲備

投資重估儲備包含可供出售以公平價值累計的金融資產變動淨額，直至這些金融資產終止確認為止，並按照計算這些金融資產的公平價值所採用的會計政策處理。

#### (c) 匯兌儲備

匯兌儲備包含換算境外經營的財務報表所產生的一切外匯差異。

#### (d) 監管儲備

監管儲備是為遵守香港銀行業條例的審慎監管規定而設。儲備變動是經諮詢金管局後直接經由保留溢利進支。

#### (e) 對沖儲備

本集團對沖儲備包含現金流量對沖所用利率掉期的公平價值累計變動淨額的有效部分，以待日後按照就現金流量對沖所採納的會計政策確認所對沖現金流量。

#### (f) 其他儲備

其他儲備用於記錄前母公司向本銀行僱員授予的購股權和花紅的相應數額。已授予的購股權和花紅劃歸為以權益結算股份為基礎的付款，而確認於其他儲備的數額代表前母公司的注資，屬於不可分派。

#### (g) 保留溢利

本銀行及其金融附屬公司必須按各自所在地區監管機構規定，保持最低的資本充足比率。因此，最低資本要求可能限制本集團可供分派股東的保留溢利數額。

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 36. 重大關聯方交易

於年內本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，包括借貸、接受及存放同業存款、往來銀行交易、放貸交易和衍生工具交易。這些交易的定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定。

銀行貸款包括在二零零九年及二零零八年度按日常業務對最終控權方的貸款，年息介乎0.6%至2.3%（二零零八年：年息介乎4%至7%），合約期限分別為一至十二個月及一至三個月。

(a) 於年內的關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：

	本集團					
	最終控權方		同系附屬公司		聯營公司	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
利息收入	117,212	1,259,115	4,865	5,024	—	—
利息支出	60,234	939,725	5,103	10,051	2,264	6,493
按公平價值計入 損益的金融工具						
收入淨額	3,556	2,203	—	—	—	—
經營支出	14,303	3,255	—	—	—	—

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 36. 重大關聯方交易 (續)

(a) 於年內的關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

	本集團					
	最終控權方		同系附屬公司		聯營公司	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>應收金額：</b>						
現金和在銀行的結存	3,000,000	4,391,677	—	—	—	—
存放銀行於一至十二 個月內到期的款項	6,288	9,283,965	—	—	—	—
銀行貸款	3,973,856	6,091,127	—	—	—	—
客戶貸款	—	—	300,000	200,000	—	—
以公平價值計入損益的 金融工具	115,600	147,446	—	—	—	—
可供出售金融資產	1,500,000	—	—	—	—	—
衍生金融工具	10,489	—	—	—	—	—
其他資產						
— 應收票據	500,000	—	—	—	—	—
— 其他	14,299	124,787	190	2,826	—	—
<b>應付金額：</b>						
銀行的存款和結存	1,419,155	14,099,244	—	—	—	—
客戶存款	—	—	522,325	716,348	283,050	282,070
已發行存款證	3,500,000	—	—	—	—	—
衍生金融工具	8,247	13,017	—	—	—	—
其他負債	20,859	88,908	8,130	11,914	484	1,904
<b>或有項目及承擔：</b>						
與貿易有關的或有項目	2,188	—	—	—	—	—
遠期有期存款	—	14,600	—	—	—	—
其他承擔	—	—	149,930	—	—	—
<b>衍生金融工具：</b>						
(名義數額)						
匯率合約	1,163,230	—	—	—	—	—
利率掉期	1,046,938	100,750	—	—	—	—

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 36. 重大關聯方交易 (續)

(a) 於年內的關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

	本銀行							
	最終控權方		同系附屬公司		附屬公司		聯營公司	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>應收金額：</b>								
現金和在銀行的結存	3,000,000	4,391,677	—	—	511,436	163,854	—	—
存放銀行於一至 十二個月內到期的 款項	6,288	9,283,965	—	—	10,130	—	—	—
銀行貸款	3,973,856	6,091,127	—	—	—	—	—	—
客戶貸款	—	—	300,000	200,000	3,000	3,000	—	—
以公平價值計入損益 的金融工具	115,600	147,446	—	—	—	—	—	—
可供出售金融資產	1,500,000	—	—	—	1,000,000	—	—	—
衍生金融工具	10,489	—	—	—	110,172	278,086	—	—
其他資產								
— 應收票據	500,000	—	—	—	—	—	—	—
— 其他	14,299	124,787	190	2,826	65,477	19,846	—	—
<b>應付金額：</b>								
銀行的存款和結存	255,949	14,099,244	—	—	1,079,996	930,918	—	—
客戶存款	—	—	8,476	716,348	709,493	612,369	283,026	282,044
已發行存款證	3,500,000	—	—	—	—	500,000	—	—
衍生金融工具	8,247	802	—	—	59,455	159,739	—	—
其他負債	18,824	88,908	7,465	11,914	47,324	26,445	484	1,904
<b>或有項目及承擔：</b>								
直接信貸替代項目 與貿易有關的或 有項目	2,188	—	—	—	—	—	—	—
遠期有期存款	—	14,600	—	—	—	—	—	—
其他承擔	—	—	149,930	—	4,995	4,999	—	—
<b>衍生金融工具：</b> (名義數額)								
匯率合約	1,163,230	—	—	—	3,116,410	3,965,353	—	—
利率掉期	1,046,938	100,750	—	—	11,404	—	—	—

## 36. 重大關聯方交易 (續)

### (b) 董事及關鍵管理人員

於年內，本集團向本身和控股公司的董事及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員以及受其控制或重大影響的公司提供信貸融資，並接受以上各方的存款。信貸融資及存款是在日常業務過程中提供及接受，並與地位相若的人士或（如適用）與其他僱員進行的可比較交易的條款大致相同。這些交易的收回風險一般，亦無其他不利特性。

	本集團	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
貸款	<b>4,782</b>	4,556
— 已賺取的利息收入	<b>116</b>	141
存款	<b>27,965</b>	33,268
— 已付的利息支出	<b>150</b>	713
薪酬		
— 薪金及其他短期福利	<b>27,290</b>	33,373

## 37. 或有負債和承擔

或有負債和承擔各主要類別合約金額概述如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
直接信貸替代項目	<b>641,206</b>	612,219	<b>598,407</b>	562,630
與交易有關的或有項目	<b>73,670</b>	41,292	<b>70,159</b>	39,266
與貿易有關的或有項目	<b>537,743</b>	500,446	<b>499,783</b>	414,673
遠期有期存款	—	14,600	—	14,600
其他承擔：				
— 可因借款人信用變差而無條件或自動取消	<b>25,392,364</b>	3,105,081	<b>2,243,359</b>	2,771,817
— 原到期日				
— 一年以下	<b>483,412</b>	1,274,374	<b>381,059</b>	1,150,508
— 一年及以上	—	26,875	—	26,875
	<b>27,128,395</b>	5,574,887	<b>3,792,767</b>	4,980,369





## 37. 或有負債和承擔 (續)

以上或有負債和承擔的信貸風險加權總額如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
信貸風險加權金額	<b>687,688</b>	960,219	<b>621,261</b>	868,986

或有負債和承擔來自與信貸有關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品等規定。合約數額是指合約限額全數提取，但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

用於計算信貸風險加權金額的風險加權由0%至100% (二零零八年:0%至100%) 不等。

## 38. 資本承擔

於十二月三十一日就未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	本集團	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
已訂約但未撥備開支	<b>33,755</b>	23,461
已授權但未訂約開支	<b>1,860</b>	9,181
	<b>35,615</b>	32,642

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 39. 租賃承擔

於二零零九年十二月三十一日，根據不可解除的經營租賃在日後應付的最低租賃付款總額如下：

	本集團		本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元	二零零九年 千元	二零零八年 千元
建築物：				
— 一年內	<b>181,240</b>	136,061	<b>150,757</b>	128,428
— 一年後但五年內	<b>241,227</b>	239,956	<b>209,503</b>	229,988
— 五年後	<b>384,480</b>	390,124	<b>384,480</b>	389,648
	<b>806,947</b>	766,141	<b>744,740</b>	748,064

本集團和本銀行以經營租賃借出多項物業項目。除一項租賃租期為40年並於二零三二年三月二十七日期以外，這些租賃一般的初始期限為二至五年，並且若屆時所有條款重新商定後，有權選擇在到期日後續期。租賃付款額通常每三年上調一次，以反映市場租金。各項租賃均不包含或有租金。

## 40. 高級人員貸款

根據香港《公司條例》第161B條列報的高級人員貸款詳情披露如下：

	本集團及本銀行	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
於十二月三十一日有關本金及利息的結欠總額	<b>4,770</b>	4,511
年內有關本金及利息的最高結欠總額	<b>5,975</b>	8,941



## 41. 綜合現金流量表附註

### (a) 經營溢利與來自經營活動的淨現金流出對賬表

	本集團	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>經營活動</b>		
經營溢利	407,398	322,209
調整：		
— 股息收入	(3,324)	(3,586)
— 折舊及預付經營租賃款項攤銷	61,386	47,451
— 減值準備扣除	74,256	86,260
— 撇銷貸款（已扣除收回款項）	(94,621)	(1,733)
— 出售物業及設備的虧損	—	181
	<b>445,095</b>	<b>450,782</b>
<b>經營資產減少／（增加）</b>		
銀行的結存及存放銀行原到期日三個月以上款項	3,362,788	14,411,408
銀行貸款總額	2,028,476	(5,833,719)
客戶貸款總額	(15,425,987)	(6,640,654)
原到期日三個月以上按公平價值計入損益的金融工具	(1,596,173)	1,848,802
衍生金融工具	(382,239)	(119,330)
其他資產	(830,533)	606,753
	<b>(12,843,668)</b>	<b>4,273,260</b>
<b>經營負債（減少）／增加</b>		
原到期日三個月以上的銀行存款和結存	(12,774,401)	(2,487,978)
客戶存款	10,379,536	6,358,239
衍生金融工具	186,052	126,170
已發行存款證	1,522,882	661,144
其他負債	(13,872)	(180,620)
	<b>(699,803)</b>	<b>4,476,955</b>
因營運而（流出）／流入的現金淨額	<b>(13,098,376)</b>	<b>9,200,997</b>

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

## 41. 綜合現金流量表附註 (續)

### (b) 綜合現金流量表所示的現金及現金等價物

	本集團	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
現金和在銀行的結存	8,749,448	10,584,974
存放銀行原於三個月內到期的款項	25,413	5,974,348
所持原於三個月內到期並劃歸為下列類別的國庫券及存款證		
— 按公平價值計量	139,528	—
— 持有至到期日	349,997	—
— 可供出售	337,703	323,257
	<b>9,602,089</b>	16,882,579

### (c) 綜合財務狀況表對賬

	本集團	
	二零零九年 千元	二零零八年 千元
現金和在銀行的結存 (附註19)	8,749,448	10,640,774
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	28,042	9,283,965
所持劃歸為下列類別的國庫券及存款證		
— 買賣用途	363,196	—
— 持有至到期日	349,997	—
— 可供出售	3,064,669	423,257
綜合財務狀況表所示的數額	<b>12,555,352</b>	20,347,996
減：原於三個月以上到期的款項		
— 現金和在銀行的結存	—	(55,800)
— 存放銀行於一至十二個月內到期的款項	(2,629)	(3,309,617)
— 所持劃歸為下列類別的國庫券及存款證		
— 買賣用途	(223,668)	—
— 可供出售	(2,726,966)	(100,000)
綜合現金流量表所示的現金及現金等價物	<b>9,602,089</b>	16,882,579

# 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)



## 41. 綜合現金流量表附註 (續)

### (d) 收購附屬公司

年內，本銀行收購了美國國際信貸全部股權，而於收購日所購入的可辨認資產和負債淨額如下：

	附註	二零零九年 千元
<b>資產</b>		
現金和在銀行的結存		3,019,924
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		28,761
客戶貸款		4,272,405
可供出售金融資產		68,614
持有至到期日投資		40,000
衍生金融工具		2
遞延稅項資產	27(b)	89,709
固定資產	28	6,602
其他資產		31,225
		<b>7,557,242</b>
<b>負債</b>		
銀行的存款和結存		3,361,501
客戶存款		1,021,739
同系附屬公司存款		513,849
直接母公司放款		1,000,000
已發行存款證		254,977
衍生金融工具		65,680
當期稅項		14,452
其他負債		209,466
		<b>6,441,664</b>
<b>所購入的可辨認資產淨額</b>	14	<b>1,115,578</b>
收購附屬公司所得收益	14	(536,787)
購入附屬公司的現金價款	14	578,791
減：所購入的現金及現金等價物		
— 現金和在銀行的結存		(3,019,924)
— 存放銀行於一至十二個月內到期的款項		(28,761)
現金流入淨額		<b>(2,469,894)</b>



## 42. 比較數字

由於採納了《香港會計準則》第1號（二零零七年修訂本）—「財務報表的列報」，部份比較數字已予調整以符合本年度的列報方式，並就二零零九年首次披露項目提供比較金額。這方面的變化詳情見附註3。

## 43. 直接母公司及最終控權方

於二零零九年十二月三十一日，董事認為本集團的直接母公司及最終控權方分別為建行海外控股有限公司（「建行海外控股」）及中國建設銀行股份有限公司（「建行」）。建行海外控股在香港註冊成立，而建行是在中國註冊成立的上市銀行。

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



綜合財務報表附註及以下未經審核補充財務資料，是為符合《銀行業（披露）規則》而編製。

## 1. 逾期及重組資產

### (a) 逾期三個月以上的客戶貸款總額：

	二零零九年		二零零八年	
	千元	佔總額 百分比	千元	佔總額 百分比
三個月以上至六個月	18,678	0.03	20,637	0.05
六個月以上至一年	52,152	0.09	3,617	0.01
一年以上	11,061	0.02	3,250	0.01
逾期三個月以上的貸款總額	81,891	0.14	27,504	0.07
就上述逾期貸款作出的個別評估減值準備	37,444		24,164	
就逾期貸款所持抵押品的可變現淨值	4,860		4,380	
逾期貸款的有擔保部分	2,130		2,533	
逾期貸款的無擔保部分	79,761		24,971	
	81,891		27,504	

就逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為住宅及工商物業。

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，並無逾期的銀行貸款。

### (b) 經重組客戶貸款：

	二零零九年		二零零八年	
	千元	佔總額 百分比	千元	佔總額 百分比
經重組客戶貸款	167,856	0.28	22,842	0.06

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款已經修訂還款條件對本集團而言屬於非商業性質。經重組客戶貸款在扣除其後逾期超過三個月的貸款後入賬為上述逾期貸款。

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，並無經重組的銀行貸款。

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 1. 逾期及重組資產 (續)

### (c) 逾期及重組資產

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，並無其他的逾期及重組資產。

## 2. 流動資金比率

	二零零九年 %	二零零八年 %
獨立平均流動資金比率	41.87	35.60
綜合平均流動資金比率	38.72	—

平均獨立流動資金比率是每個曆月的平均比率的簡單平均數。每個曆月的平均比率是針對二零零九年一月至二零零九年十一月期間（二零零八年：針對二零零八年一月至二零零八年十二月期間）採用獨立公司基準列報。平均綜合流動資金比率是針對二零零九年十二月採用綜合基準列報的平均比率，因為自二零零九年十二月開始，本銀行已根據香港金融管理局（「金管局」）的監管要求，採用綜合基準（包括本銀行及其於二零零九年十月三十日收購的附屬公司——中國建設銀行（亞洲）財務有限公司（「建行（亞洲）財務」）（附註14）計算平均比率。該項計算亦符合香港《銀行業條例》附表四的規定。

## 3. 資本充足比率及資本管理

### (a) 資本充足比率

	本集團	
	二零零九年 %	二零零八年 %
於十二月三十一日的資本充足比率	30.14	18.72
於十二月三十一日的核心資本充足比率	29.92	18.72

於二零零九年十二月三十一日的資本充足比率，是按包括本銀行及附屬公司——中國建設銀行（澳門）股份有限公司及建行（亞洲）財務在內的綜合基礎計算，並符合銀行業（資本）規則的要求。資本基礎總額的扣減項目包括於經營非銀行業務的部分附屬公司——即建行證券有限公司及建行（代理人）有限公司的投資，而這些公司的風險加權資產並無併入本集團的風險加權資產總額計算。

在計算風險加權資產方面，本集團分別採用標準（信用風險）計算法及標準（市場風險）計算法計算信用風險及市場風險。至於營運風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。



# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 3. 資本充足比率及資本管理 (續)

### (b) 扣減後的資本基礎

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>核心資本：</b>		
繳足股款的普通股股本	6,511,043	310,131
公開儲備	7,932,550	7,812,780
收益表	808,942	227,238
減：遞延稅項資產	(87,800)	(5,293)
扣減前的核心資本總額	15,164,735	8,344,856
減：核心資本扣減項目	(544,283)	(557,954)
扣減後的核心資本總額	14,620,452	7,786,902
<b>附加資本：</b>		
按公平價值重估持有可供出售股票及債務證券 而產生收益／(虧損)的儲備	22,003	(44)
持有指定按公平價值計入損益的股票及債務證券 所產生的公平價值收益	15,092	—
一般銀行業風險的監管儲備	445,170	314,354
整體評估的減值準備	170,436	67,754
扣減前的附加資本總額	652,701	382,064
減：附加資本的扣減項目	(544,284)	(382,064)
扣減後的附加資本總額	108,417	—
扣減前的資本基礎總額	15,817,436	8,726,920
資本基礎總額的扣減項目總額	(1,088,567)	(940,018)
扣減後的資本基礎總額	14,728,869	7,786,902

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 3. 資本充足比率及資本管理 (續)

### (c) 信貸風險

本集團使用以下外部信用評估機構按標準(信用風險)計算法,計算《銀行業(資本)規則》所定的資本充足要求:

- 穆迪投資者服務公司
- 標準普爾評級服務

本集團依照《銀行業(資本)規則》所定程序,將上述外部信用評估機構的特定債項評級與本集團的銀行帳所記錄的風險承擔作出配對。

就使用標準(信用風險)計算法計算於報告日的每一類別的風險承擔的資本規定概述如下:

	資本要求 二零零九年 千元	資本要求 二零零八年 千元
<b>財務狀況表內風險承擔</b>		
公營機構	8,544	2,863
銀行	712,867	932,897
證券商號	1,619	14
企業	1,360,074	1,048,895
監管零售	567,574	290,297
住宅按揭貸款	790,402	636,411
不屬逾期的其他風險承擔	95,935	84,778
逾期風險承擔	22,260	931
總資本規定	<b>3,559,275</b>	2,997,086
<b>財務狀況表外風險承擔</b>		
直接信貸替代項目	37,217	45,838
與交易有關的或有項目	2,237	1,349
與貿易有關的或有項目	8,231	7,709
遠期有期存款	—	584
其他承擔	7,365	21,338
匯率合約	63,932	9,726
利率合約	791	160
股份合約	237	—
總資本規定	<b>120,010</b>	86,704
信貸風險的總資本規定	<b>3,679,285</b>	3,083,790

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(d) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：

二零零九年十二月三十一日

風險承擔類別	總風險承擔*	由認可減低信用 風險措施 涵蓋的風險承擔		計算認可減低信用 風險措施後的 風險承擔		風險加權金額		總額
		抵押品	擔保	獲評級	無評級	獲評級	無評級	
	千元	千元	千元	千元	千元	千元	千元	千元
<b>資產負債表內</b>								
— 官方實體	3,853,738	—	311,597	4,165,335	—	—	—	—
— 公營機構	—	—	533,985	—	533,985	—	106,797	106,797
— 銀行	13,960,491	—	7,316,629	20,273,866	1,003,254	8,409,944	500,889	8,910,833
— 證券商號	119,518	79,037	—	—	40,481	—	20,241	20,241
— 企業	26,125,852	710,295	7,740,678	1,277,944	16,396,935	603,996	16,396,935	17,000,931
— 現金項目	218,259	—	—	—	218,259	—	—	—
— 監管零售	9,673,418	213,857	—	—	9,459,561	—	7,094,671	7,094,671
— 住宅按揭貸款	24,513,757	—	538,121	—	23,975,636	—	9,880,027	9,880,027
— 不屬逾期風險承擔 的其他風險承擔	1,356,434	157,244	—	—	1,199,190	—	1,199,190	1,199,190
— 逾期風險承擔	189,317	—	—	—	189,317	—	278,247	278,247
<b>資產負債表外</b>								
— 除場外衍生工具 交易或信用衍生 工具合約以外的 資產負債表外 風險承擔	27,133,395	210,462	—	2,188	26,920,745	219	687,899	688,118
— 場外衍生工具交易	94,769,757	278,615	—	52,875,243	41,615,899	412,915	399,091	812,006
<b>總額</b>	<b>201,913,936</b>	<b>1,649,510</b>	<b>16,441,010</b>	<b>78,594,576</b>	<b>121,553,262</b>	<b>9,427,074</b>	<b>36,563,987</b>	<b>45,991,061</b>
自資本基礎扣除的 風險承擔	1,088,567							

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 3. 資本充足比率及資本管理 (續)

### (d) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：(續)

二零零八年十二月三十一日

風險承擔類別	總風險承擔*	由認可減低信用 風險措施涵蓋的風險承擔		計算認可減低信用 風險措施後的風險承擔		風險加權金額		總額
		抵押品	擔保	獲評級	無評級	獲評級	無評級	
	千元	千元	千元	千元	千元	千元	千元	千元
<b>資產負債表內</b>								
—官方實體	2,376,385	—	—	2,376,385	—	—	—	—
—公營機構	2,213	—	176,709	2,213	176,709	442	35,342	35,784
—銀行	23,878,824	—	1,633,943	25,510,970	1,797	11,660,130	1,086	11,661,216
—證券商號	9,140	8,801	—	—	339	—	170	170
—企業	15,674,832	922,000	1,633,943	168,038	12,950,851	160,334	12,950,851	13,111,185
—現金項目	228,430	—	—	—	228,430	—	—	—
—監管零售	5,057,975	219,697	—	—	4,838,278	—	3,628,709	3,628,709
—住宅按揭貸款	19,062,263	176,709	—	—	18,885,554	—	7,955,136	7,955,136
—不屬逾期風險承擔 的其他風險承擔	1,321,364	261,640	—	—	1,059,724	—	1,059,724	1,059,724
—逾期風險承擔	10,824	—	—	—	10,824	—	11,637	11,637
<b>資產負債表外</b>								
—除場外衍生工具 交易或信用衍生 工具合約以外的 資產負債表外 風險承擔	5,574,887	51,125	—	14,600	5,504,162	14,040	946,179	960,219
—場外衍生工具交易	13,485,754	—	—	6,640,051	6,845,703	52,329	71,249	123,578
<b>總額</b>	<b>86,682,891</b>	<b>1,639,972</b>	<b>3,444,595</b>	<b>34,712,257</b>	<b>50,502,371</b>	<b>11,887,275</b>	<b>26,660,083</b>	<b>38,547,358</b>
自資本基礎扣除的 風險承擔	940,018							

\* 總風險承擔是指已扣除個別評估減值準備後的本金額或信貸等值金額(如適用)。

### (e) 減低信用風險措施

誠如財務報表針對本集團信貸風險管理的附註6(a)所述，本集團已制定管理及確認減低信用風險措施(包括收取抵押品及其他信用提升)的政策。所收取抵押品的主要類別亦是銀行業(資本)規則所指定的認可減低信用風險措施。

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 3. 資本充足比率及資本管理 (續)

### (e) 減低信用風險措施 (續)

在計算監管資本方面，本集團會遵循銀行業（資本）規則所訂定的準則，以評估減低信用風險措施是否合格。

認可抵押品包括金融及實物抵押品。金融抵押品包括存款、股票、債券及基金，而實物抵押品則包括商住物業。本集團會運用銀行業（資本）規則所訂定的標準監管扣減，將實施減低信用風險措施後的風險額釐定為現行抵押品價值的調整折扣。

認可擔保人是指比借款人具備較低風險加權的官方實體、公營機構、銀行及受監管的證券商號。

本集團並無採用資產負債表內外認可淨額結算安排。

### (f) 場外衍生工具交易

本集團來自場外衍生工具交易的交易對手信貸風險管理載述於附註6(a)。概括而言，交易賬中源自場外衍生工具的交易對手信貸風險，受制於銀行賬中同一信貸風險管理框架。本集團藉釐定交易的現行風險額來管理及監控有關風險承擔。

二零零九年及二零零八年十二月三十一日，本集團並無訂立回購形式交易及信貸衍生工具合約。

#### (i) 交易對手信貸風險承擔

	場外衍生 工具交易 二零零九年 千元	場外衍生 工具交易 二零零八年 千元
總正公平價值	983,432	477,951
信貸等值數額	1,922,956	281,723
信貸等值數額或信貸淨風險額（已扣除認可所持抵押品）	1,644,340	281,723
風險加權數額	812,006	123,578

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 3. 資本充足比率及資本管理 (續)

### (f) 場外衍生工具交易 (續)

#### (ii) 按交易對手種類劃分的主要風險承擔類別

	二零零九年		
	合約金額 千元	信貸 等值數額 千元	風險 加權數額 千元
銀行	52,875,245	1,244,474	412,915
證券商號	25,818	1,549	774
企業	38,076,039	425,986	378,241
其他	3,792,655	250,946	20,076
	<b>94,769,757</b>	<b>1,922,955</b>	<b>812,006</b>

	二零零八年		
	合約金額 千元	信貸 等值數額 千元	風險 加權數額 千元
銀行	6,020,052	210,474	52,329
企業	2,807,965	33,456	33,456
其他	4,037,737	37,793	37,793
	12,865,754	281,723	123,578

### (g) 資產證券化

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，並無本集團作為發起機構或投資機構的資產證券化活動。

### (h) 市場風險

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
－ 利率風險承擔	58,973	11,413
－ 外匯風險承擔 (包括期權)	4,449	46,958
市場風險資本要求	<b>63,422</b>	58,371

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 3. 資本充足比率及資本管理 (續)

### (i) 營運風險

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
營運風險的資本要求	197,174	184,809

### (j) 銀行賬內的股權風險承擔

計劃持續持有但不包括聯營公司、共同控制實體或附屬公司投資的股票投資，會劃歸為可供出售證券並於財務狀況表內「可供出售金融資產」項下列賬。計入本類別的有本集團作為香港電子付款系統成員所作出的無報價投資。

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
平倉所得累計變現收益	—	—
未變現收益：		
— 在儲備中確認但未計入收益表	46,899	1,564
— 從附加資本扣除	21,105	704

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 4. 分部資料

### (a) 客戶貸款總額

#### (i) 按行業分類之客戶貸款總額

備有抵押品的客戶貸款總額分析如下：

	本集團			
	二零零九年		二零零八年	
	未償還 結欠 千元	備有抵押品 的貸款比重 (%)	未償還 結欠 千元	備有抵押品 的貸款比重 (%)
在香港使用的貸款				
工商金融				
— 物業發展	434,609	10.26	68,119	0.00
— 物業投資	16,754,971	94.25	14,436,969	94.93
— 金融企業	3,188,432	82.96	728,060	49.41
— 股票經紀	119,858	65.91	9,138	96.30
— 批發及零售業	2,980,151	88.20	1,412,228	78.24
— 製造業	2,074,326	52.28	1,726,727	39.51
— 運輸及運輸設備	2,182,217	37.61	1,006,790	25.02
— 娛樂活動	134,365	12.80	18,145	94.04
— 資訊科技	227,716	73.57	152,711	60.07
— 其他	4,810,583	86.55	1,851,000	83.75
	<b>32,907,228</b>		21,409,887	



# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 4. 分部資料 (續)

### (a) 客戶貸款總額 (續)

#### (i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

	本集團			
	二零零九年		二零零八年	
	未償還 結欠 千元	備有抵押品 的貸款比重 (%)	未償還 結欠 千元	備有抵押品 的貸款比重 (%)
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」的 樓宇貸款	18,664	100.00	18,465	99.99
— 購買其他住宅物業貸款	16,303,014	99.78	11,874,328	99.87
— 信用卡貸款	3,713,301	0.05	—	—
— 其他	3,667,659	66.33	3,480,292	64.18
	23,702,638		15,373,085	
貿易融資	1,412,169	35.87	1,277,877	29.56
在香港境外使用的貸款	2,641,607	81.37	2,439,245	70.70
客戶貸款總額	60,663,642		40,500,094	

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 4. 分部資料 (續)

### (a) 客戶貸款總額 (續)

#### (i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

客戶貸款總額 (不少於貸款總額10%) 進一步分析資料如下:

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
(1) 物業投資		
— 減值貸款	—	—
— 個別評估減值準備	—	—
— 整體評估減值準備	14,457	14,214
— 年內已扣除新減值準備	243	5,761
— 年內已撤銷貸款	—	5,127
(2) 個人—購買其他住宅物業的貸款		
— 減值貸款	13,086	—
— 個別評估減值準備	—	—
— 整體評估減值準備	558	179
— 年內已扣除新減值準備	—	—
— 年內已撤銷貸款	—	532

#### (ii) 按地區分類之客戶貸款總額

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
香港	57,738,229	37,984,604
其他	2,925,413	2,515,490
	<b>60,663,642</b>	40,500,094

#### (iii) 按地區分類之減值貸款

	二零零九年		二零零八年	
	減值 貸款總額 千元	個別評估 減值準備 千元	減值 貸款總額 千元	個別評估 減值準備 千元
香港	264,619	66,749	150,866	107,170
澳門	—	—	38	38
	<b>264,619</b>	<b>66,749</b>	150,904	107,208

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 4. 分部資料 (續)

### (a) 客戶貸款總額 (續)

#### (iii) 按地區分類之減值貸款 (續)

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，超過90% 整體評估減值準備已分配予香港。地區分析是以客戶所在地為依據，當中並無計及風險轉移因素。

### (b) 跨境債權

跨國債權是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地列入財務狀況表內的風險。如果交易對手的債權擔保方的國家有別於交易對手的所在國家，有關風險便會轉移至擔保方所在國家。如果索償對象是銀行同業，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。風險轉移後，佔跨國債權總額10% 或以上的個別國家或地區債權如下：

	銀行 千元	其他 千元	總額 千元
二零零九年十二月三十一日			
亞太區 (不包括香港)	11,419,109	9,392,664	20,811,773
— 其中中國方面	10,566,955	7,412,841	17,979,796
歐洲	877,825	36,072	913,897

	銀行 千元	其他 千元	總額 千元
二零零八年十二月三十一日			
亞太區 (不包括香港)	20,267,500	3,558,255	23,825,755
— 其中中國方面	20,100,486	1,636,395	21,736,881
歐洲	3,117,549	15,710	3,133,259

### (c) 地區資料

下表列示本集團來自外界客戶的收入、除稅前溢利、資產總值、負債總額、特定非流動資產、或有負債及承擔等所在地的資料。客戶所在地是以提供服務所在地為依據。至於特定非流動資產 (包括固定資產、租賃土地權益及於聯營公司的投資) 的所在地，如屬固定資產，是按其實際所在地劃分；若屬無形資產及於聯營公司的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 4. 分部資料 (續)

### (c) 地區資料 (續)

	外界 客戶收入 千元	除稅前溢利 千元	資產總值 千元	負債總額 千元	特定及 非流動資產 千元	或有 負債承擔 千元
二零零九年十二月三十一日						
香港 (註冊地)	1,465,968	945,571	79,668,618	64,067,458	341,290	26,837,973
澳門	77,952	26,405	4,122,806	3,304,281	26,912	290,422
減: 集團內部項目	—	—	(2,211,073)	(1,787,626)	—	—
	1,543,920	971,976	81,580,351	65,584,113	368,202	27,128,395
二零零八年十二月三十一日						
香港 (註冊地)	1,135,433	283,677	67,914,817	59,023,802	352,745	4,980,369
澳門	57,944	48,146	4,313,791	3,518,205	24,271	604,365
減: 集團內部項目	—	—	(3,520,231)	(2,712,426)	—	(9,847)
	1,193,377	331,823	68,708,377	59,829,581	377,016	5,574,887

### (d) 報告分部

由於採納了《香港財務報告準則》第8號 — 「經營分部」，分部資料列報方式與向本集團最高層行政管理人員所作的內部匯報模式更加一致。這個方法有別於過往年度的分部資料列報方式。過往方式是根據將本集團的財務資料分拆為以相關產品和服務劃分的分部而列報。由於採納了《香港財務報告準則》第8號，分部資料列報方式與向本集團最高層行政管理人員所作的內部匯報模式更加一致，同時也因此會新增須予確定及列報的報告分部。至於向本集團最高層行政管理人員呈報的分部資料，本集團已於二零零九年就分部間提供資金方面採納分部間準備法。相應數額已按與本年度分部資料一致的基準重列。

本集團按產品、服務及客戶類別所成立的分部管理業務。本集團已呈述下列四個報告分部，方式與就資源分配及表現評估向本集團最高層行政管理人員作內部報告資料的方式一致。本集團並無將營運分部合併以組成以下報告分部。



## 4. 分部資料 (續)

### (d) 報告分部 (續)

#### (1) 商業銀行業務

這分部是指向企業、證券商號及中小企業提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務包括商業貸款、銀團貸款、商住按揭貸款、貿易融資、機器及設備租賃、股票經紀融資以及接受存款服務。

#### (2) 零售銀行業務

這分部是指向個人客戶提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務包括個人貸款、住宅按揭貸款、汽車融資、接受存款服務、理財、保險及證券代理服務。

#### (3) 商業銀行業務－中國企業

這分部是指向中國客戶提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務包括商業貸款、銀團貸款、商住按揭貸款、貿易融資、轉按貸款以及接受存款服務。之前，這分部包括在商業銀行業務分部，但現已另作獨立分部，以便對中國企業表現作出更佳監控。

#### (4) 財資業務

這分部涵蓋本銀行的財資業務。司庫部會進行銀行同業貨幣市場交易及投資債務工具。同時，亦會自營債務工具、衍生工具及外幣等交易。司庫負責代客戶進行衍生工具交易，例如外匯交易。該部門職能還包括管理本集團的整體流動資金狀況，包括發行存款證。

#### 分部業績、資產和負債

本集團高層行政管理人員按下列基準監察各個報告分部應佔的業績、資產和負債，以便評估分部表現及進行分部間資源分配：

非流動資產包括固定資產、租賃土地權益及於聯營公司的投資。分部資產及負債包括存放銀行款項、銀行及客戶貸款、投資證券、衍生金融工具、存款及已發行存款證。

分配至報告分部的收益及支出，乃經參照該等分部所產生的利息及費用和佣金收入以及該等分部所招致的費用或該等分部應佔資產折舊或攤銷所產生的支出。

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 4. 分部資料 (續)

### (d) 報告分部 (續)

	二零零九年				
	商業 銀行業務 千元	零售 銀行業務 千元	商業銀行 業務－ 中國企業 千元	財資業務 千元	總額 千元
利息收入淨額	384,309	480,647	84,384	(37,542)	911,798
外界客戶收入	450,757	719,790	219,641	117,545	1,507,733
分部間收入	(12,967)	15,080	(7,818)	—	(5,705)
報告分部收入	437,790	734,870	211,823	117,545	1,502,028
折舊及攤銷	(2,335)	(28,339)	(4)	(745)	(31,423)
未計減值損失的經營 溢利	262,389	7,669	173,920	80,894	524,872
貸款減值及其他信貸 風險準備	(8,543)	(45,743)	(19,970)	—	(74,256)
已計減值損失的經營 溢利	253,846	(38,074)	153,950	80,894	450,616
非經營收入	—	6,945	—	—	6,945
報告分部除稅前溢利	253,846	(31,129)	153,950	80,894	457,561
報告分部資產	20,606,907	31,912,679	13,795,629	13,234,158	79,549,373
報告分部負債	9,095,675	42,784,493	2,540,765	10,438,954	64,859,887

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 4. 分部資料 (續)

### (d) 報告分部 (續)

	二零零八年				總額 千元
	商業 銀行業務 千元	零售 銀行業務 千元	商業銀行 業務一 中國企業 千元	財資業務 千元	
利息收入淨額	171,498	246,520	137,329	67,729	623,076
外界客戶收入	210,826	475,516	156,514	288,907	1,131,763
分部間收入	—	—	—	—	—
報告分部收入	210,826	475,516	156,514	288,907	1,131,763
折舊及攤銷	(2,148)	(17,936)	(6)	(15)	(20,105)
未計減值損失的經營溢利	73,579	(60,132)	122,633	234,816	370,896
貸款減值及其他信貸風險準備	(4,787)	6,754	(88,227)	—	(86,260)
已計減值損失的經營溢利	68,792	(53,378)	34,406	234,816	284,636
非經營收入	—	—	—	1,938	1,938
報告分部除稅前溢利	68,792	(53,378)	34,406	236,754	286,574
報告分部資產	16,602,086	20,617,616	9,684,992	20,676,969	67,581,663
報告分部負債	6,145,078	31,344,151	3,524,461	18,315,286	59,328,976

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 4. 分部資料 (續)

### (d) 報告分部 (續)

報告分部收入、損益、資產及負債的對賬

	二零零九年 千元	二零零八年 千元
<b>收入</b>		
報告分部收入	1,502,028	1,131,763
抵銷分部間利息收入	5,705	—
未分類的利息(支出)／收入淨額	(7,205)	87,347
未分類的其他經營收入／(虧損)	43,392	(25,733)
綜合經營收入	1,543,920	1,193,377
<b>溢利</b>		
報告分部除稅前溢利	457,561	286,574
抵銷分部間利息收入	5,705	—
收購附屬公司所得收益	536,787	—
應佔聯營公司溢利	20,846	7,676
未分類的利息(支出)／收入淨額	(7,205)	87,347
未分類的其他經營收入／(虧損)	43,392	(25,733)
經營費用	(85,110)	(24,041)
綜合除稅前溢利	971,976	331,823
<b>資產</b>		
報告分部資產	79,549,373	67,581,663
於聯營公司的投資	125,449	112,253
未分類的固定資產	174,222	189,894
租賃土地權益	68,531	74,869
其他資產	1,354,870	493,112
遞延稅項資產	89,647	4,872
庫存現金	218,259	228,430
可收回當期稅項	—	23,284
綜合資產總值	81,580,351	68,708,377
<b>負債</b>		
報告分部負債	64,859,887	59,328,976
其他負債	690,745	494,772
應付當期稅項	33,481	5,833
綜合負債	65,584,113	59,829,581



# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 5. 內地非銀行對手的風險承擔

內地非銀行對手的風險承擔是指對非銀行類客戶的內地相關授信風險。類別乃依據本銀行遵照香港銀行業條例第六十三條向金管局所遞交的對非銀行類客戶的內地相關授信風險額報表。

	資產負債表內 之風險承擔 千元	資產負債表外 之風險承擔 千元	總數 千元	個別評估 減值準備 千元
二零零九年十二月三十一日				
內地機構	687,298	128,384	815,682	—
位於內地以外地方而借貸在內地使用的 公司或個體	1,591,003	483,387	2,074,390	28,462
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之 其他對手	277,077	30,354	307,431	—
	<b>2,555,378</b>	<b>642,125</b>	<b>3,197,503</b>	<b>28,462</b>

	資產負債表內 之風險承擔 千元	資產負債表外 之風險承擔 千元	總數 千元	個別評估 減值準備 千元
二零零八年十二月三十一日				
內地機構	261,087	47,925	309,012	—
位於內地以外地方而借貸在內地使用的 公司或個體	1,615,417	351,765	1,967,182	46,042
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之 其他對手	192,145	10,203	202,348	—
	<b>2,068,649</b>	<b>409,893</b>	<b>2,478,542</b>	<b>46,042</b>

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

## 6. 貨幣集中情況

本集團有以下外匯淨倉盤佔整體外匯淨倉盤總額百分之十以上：

	總額 千元	澳元 千元 港幣 等值	日元 千元 港幣 等值	人民幣 千元 港幣 等值	其中			
					紐元 千元 港幣 等值	加元 千元 港幣 等值	美元 千元 港幣 等值	澳門幣 千元 港幣 等值
二零零九年 十二月三十一日								
現貨資產	14,900,643	178,106	152,826	499,656	7,686	3,290	12,810,367	772,853
現貨負債	(17,939,666)	(1,871,738)	(44,815)	(504,454)	(583,031)	(440,040)	(12,980,086)	(431,460)
遠期買入	93,150,670	2,699,804	843,171	38,401,884	771,983	621,635	47,206,536	—
遠期賣出	(90,027,500)	(990,248)	(985,390)	(38,491,332)	(209,939)	(211,772)	(47,139,949)	—
長／(短)盤淨額	84,147	15,924	(34,208)	(94,246)	(13,301)	(26,887)	(103,132)	341,393
結構性倉盤淨額	423,447	—	—	—	—	—	—	423,447

	總額 千元	澳元 千元 港幣 等值	日元 千元 港幣 等值	人民幣 千元 港幣 等值	其中			
					紐元 千元 港幣 等值	加元 千元 港幣 等值	美元 千元 港幣 等值	澳門幣 千元 港幣 等值
二零零八年 十二月三十一日								
現貨資產	27,816,394	325,207	669,115	409,827	95,957	23,243	24,200,083	767,885
現貨負債	(30,077,280)	(1,731,823)	(604,883)	(411,307)	(423,512)	(441,086)	(24,455,177)	(559,179)
遠期買入	19,811,083	1,647,950	1,550,771	2,624,058	748,586	641,327	9,397,056	—
遠期賣出	(17,351,809)	(274,574)	(1,689,642)	(2,632,317)	(443,184)	(244,987)	(8,999,995)	—
長／(短)盤淨額	198,388	(33,240)	(74,639)	(9,739)	(22,153)	(21,503)	141,967	208,706
結構性倉盤淨額	423,447	—	—	—	—	—	—	423,447

本集團之結構性資產包括於澳門附屬公司之投資。

期權持倉淨額是按照簡化計算方法計算。於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，本集團並無期權持倉淨額。



## 7. 企業管治

本銀行已完全符合金管局於二零零一年九月所頒行之監管政策手冊內有關「本地註冊認可機構的企業管治」章節之規定。

### (a) 董事會

本集團董事會對本集團之股東、存款客戶、債權人、僱員、其他持股份者及銀行監理員有最終之責任，以確保本集團之業務及營運有審慎、專業及稱職之管理，並遵守有關法例和規例。因此，成立關鍵之專責委員會，乃為確保本集團的營運功能，並對業務所引致之各主要類別風險作有效率的管理。

董事會的職權範圍如下：

- 委任有勝任能力的首席執行官，監督其他高級行政人員的任命，以及持續有效地監管高級管理人員的表現，三管齊下，確保本集團的管理層表現稱職；
- 檢討及批准本集團的業務目標、策略及業務計劃，並確保按照計劃定期檢討表現，並加以修正；
- 在機構全面實施及保持有效的監控環境，以確保本集團的業務在法規框架內審慎推行；
- 監察及確保本集團透過實施適當政策、指引和標準以及監控計劃，秉承高度誠信和道德價值以經營業務；
- 遵守由金管局所發出的監管政策手冊內有關「本地註冊認可機構的企業管治」的章節；及
- 任何其他可能源自最終控權方上市義務的額外責任。

董事會成員來自不同的背景，並具備各樣商業、銀行及專業專門知識。董事會現有三名執行董事及七名非執行董事（當中包括五名獨立非執行董事）。



## 7. 企業管治 (續)

### (b) 執行委員會

在法律或本銀行之組織章程細則所沒有特定限制下，執行委員會具有董事會之所有權力，在董事會休會期間管理本集團之業務及事務，特別是肩負以下之責任：

- 確保本集團之表現依循所核准之業務宗旨、策略及業務計劃，及在有需要時採取修正措施；
- 確保本集團之業務和事務在法律制度、法規及所制訂之政策下審慎進行；及
- 確保所有僱員在執行本集團事務時有高度之誠信及符合本集團所制訂之行為守則和道德操守。

執行委員會之成員由董事會委任，現時組成之六位成員為擔任主席之首席執行官、零售銀行業務主管、財務總監、資訊系統主管、商業銀行業務－香港及澳門分部主管以及商業銀行業務－中國企業分部主管。

### (c) 營運委員會

營運委員會職責如下：

- 為本集團所有業務活動制訂及核准營運政策、程序及指引，以確保恒常之營運效率、成本效益及充足監控，並符合所有適用之監管及企業之規定及準則；
- 檢討及核准與本集團所提供之產品及服務有關之標準收費，以確保公平及具有市場競爭力；
- 為不同之管理職級制訂及核准授權支出權限，以確保在營運效率與支出控制之間取得平衡；及
- 檢討、分析及核准本集團異於正常業務活動之營運損失及營運問題，以確保切實遵守所有有關之監管及企業指引及準則。

營運委員會之成員由執行委員會委任，並由董事會確認。執行委員會由營運策劃及校核主管擔任主席，其他九位成員為零售銀行業務主管、零售銀行分行業務主管、資訊系統主管、營運總監、策劃、推廣及傳訊主管、財務及會計主管、合規主管、建行（澳門）零售銀行業務組服務及營運經理，以及營運風險管理代表。



## 7. 企業管治 (續)

### (d) 資產及負債委員會

資產及負債委員會負有全責和管理本集團之：

- 流動資金、利率風險、外匯風險及盈利風險；
- 資金策略及本集團資產負債之組合，包括資產負債表內外之項目；及
- 制定不同限額、控制比率及守則，以符合法定及本地規管要求。

資產及負債委員會之成員由執行委員會委任，並由董事會確認。現時組成委員會之七位成員為擔任主席之財務總監、首席執行官、司庫、中國建設銀行股份有限公司司庫、零售銀行業務主管、財務及會計主管和貨幣總交易員。

### (e) 資訊技術委員會

資訊技術委員會職責如下：

- 察視本集團長遠及近期資訊技術策略計劃之發展，包括就網上銀行業務制訂策略、管理風險和規劃資源；
- 制訂及核准主要資訊技術政策及應用；
- 為主要資訊技術計劃排列優先次序，作出監管及分配資源；
- 評估資訊技術之預算、策劃及資源運用之效能；
- 評考主要技術應用之成就，檢討並解決與系統有關之主要問題；
- 確保有充足之資訊技術監控環境；
- 評估及確保應用在本集團之資訊技術系統之整體成本及效能；及
- 提供平台，以傳播與技術有關之政策及應用予業務部分，並徵求其意見及支持。

資訊技術委員會之成員由執行委員會委任，並由董事會確認。現時有八位成員，由資訊系統主管擔任主席，其他成員有首席執行官、零售銀行業務主管、以及營運策劃及校核、零售銀行業務、技術風險及內部控制、資訊系統和策劃、推廣及傳訊等部門之指定代表。



## 7. 企業管治 (續)

### (f) 審計委員會

審計委員會充當董事會的「耳目」，監察是否遵循本集團的政策及其他內部與法定規定。審計委員會將負責監督本銀行之內外核數師，從而協助董事會就本銀行之財務匯報程序和內部監控制度之效能進行獨立檢討。

審計委員會的職責如下：

- 檢討及監察本集團的內部控制系統的成效；
- 監督內部稽核人員及外部核數師的工作；
- 確保財務報告的客觀性、可信度及完整性；及
- 監察本集團是否符合所需的法律及監管規定。

審計委員會成員經董事會任命，由非執行董事兼任。審計委員會現有兩名非執行董事，當中大部分是獨立非執行董事。

除了委員會成員外，財務及會計主管、內部稽核經理、風險管理主管以及外部核數師的代表通常會參加委員會會議。其他董事會成員亦有權列席。

### (g) 薪酬委員會

薪酬委員會負責監督本集團的整體薪酬事宜，以配合本身的文化、策略及控制環境。同時，亦會就本集團的執行委員會成員的高級行政人員薪酬政策，向董事會作出建議，並據此批准他們的特定薪酬待遇。薪酬委員會確保薪酬處於充分和適當的水平，以吸引及挽留所需人才，推動本集團業務穩定和有效率地發展。

薪酬委員會的職責如下：

- 檢討整體薪酬政策及結構，並就此向董事會作出建議；
- 向董事會報告經委員會檢討的整體薪酬政策及結構的重大轉變和更新；
- 根據首席執行官的建議，釐定高級行政人員的特定薪酬待遇，包括實物福利、退休金權利及補償支付；
- 參照董事會不時議決的企業目的及目標，檢討及批准按表現而釐定的薪酬；



## 7. 企業管治 (續)

### (g) 薪酬委員會 (續)

- 檢討及批准向高級行政人員應付與終止職務有關的賠償，以確保該等賠償按有關合約條款釐定；若未能按有關合約條款釐定，賠償亦須公平恰當；
- 檢討及批准因董事行為失當或其他原因而解僱或罷免高級行政人員所涉及的賠償安排，以確保該等安排按有關合約條款釐定；若未能按有關合約條款釐定，有關賠償亦須合理適當；
- 確保高級行政人員或其連繫人士並無參與有關本身薪酬的決策，以避免利益衝突；及
- 研究其他由董事會界定的課題。

薪酬委員會成員經董事會任命，由本集團董事兼任。薪酬委員會現有兩名董事，當中大部分是非執行董事。

首席執行官或（首席執行官缺席時）替代首席執行官會定期出席薪酬委員會的會議。另外，人力資源主管亦會定期列席會議，以提供所需支援。

### (h) 信貸委員會

本集團設立了信貸委員會，以監督資產質素及解決所有信貸風險問題。信貸委員會主要職責包括：

- 監督本集團的整體信貸質素；
- 確保備有適當的信貸政策以應對最新市況和經濟趨勢，並確保放款業務依照本集團的既定政策和有關法規進行；
- 審批信貸申請；
- 按照既定政策和內部風險限度監察及控制巨大風險、相關放款，以及產品和行業集中情況，以確保能作出審慎信貸決定，並確保本集團符合法定要求和監管指引；
- 通過檢討信貸風險壓力測試假設和結果，評估本集團面對壓力情況的弱點；及
- 檢討拖欠貸款趨勢和減值準備的合適性。

# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度



## 7. 企業管治 (續)

### (h) 信貸委員會 (續)

信貸委員會成員由董事會委任。該會現有六位成員，首席信貸官擔任主席，其他包括首席執行官、零售銀行業務主管、財務總監、商業銀行業務－香港及澳門分部主管以及商業銀行業務－中國企業分部主管。

## 8. 風險管理

### (a) 營運風險管理

營運風險乃指內部程序、員工及系統方面的不足或失靈或外界事件所引致之損失風險。要減低此風險，可從以下各方面達致：優良系統；妥善界定之程序及確立之監控制度以監察交易狀況及倉盤；保存交易文件；規例符合之檢討；審慎之承擔及對賬標準；內部管控考核人員及核數師之定期考察；及不斷維持員工之高度符合規例風險之警覺性及道德標準。業務前線管理人員負責本身業務單位特定營運風險的日常管理。此外，本集團備有緊急應變措施及後備數據處理場地，以便當災難事件發生時仍然維持營運作業。

風險管理的指定人員推動及協調營運風險管理程序的發展，而營運委員會則負責監察本集團的營運風險。本集團之內部監控部門恒常監察內部管控情況。最終控權方（中國建設銀行股份有限公司）之審計部門亦定期對本集團進行核查。監察工作結果報告提交予本集團高層管理人員、董事會及最終控權方之高層管理人員。其定期之核查包含一個對本集團所有業務活動及支援職能之綜合評核。

透過內部資源及僱用外界專人培訓，得以提昇遵守規例之警覺性。所有主管人員皆須積極參與持續之監察措施。本集團設有合規主任負責監督規例之全面符合事宜。





## 8. 風險管理 (續)

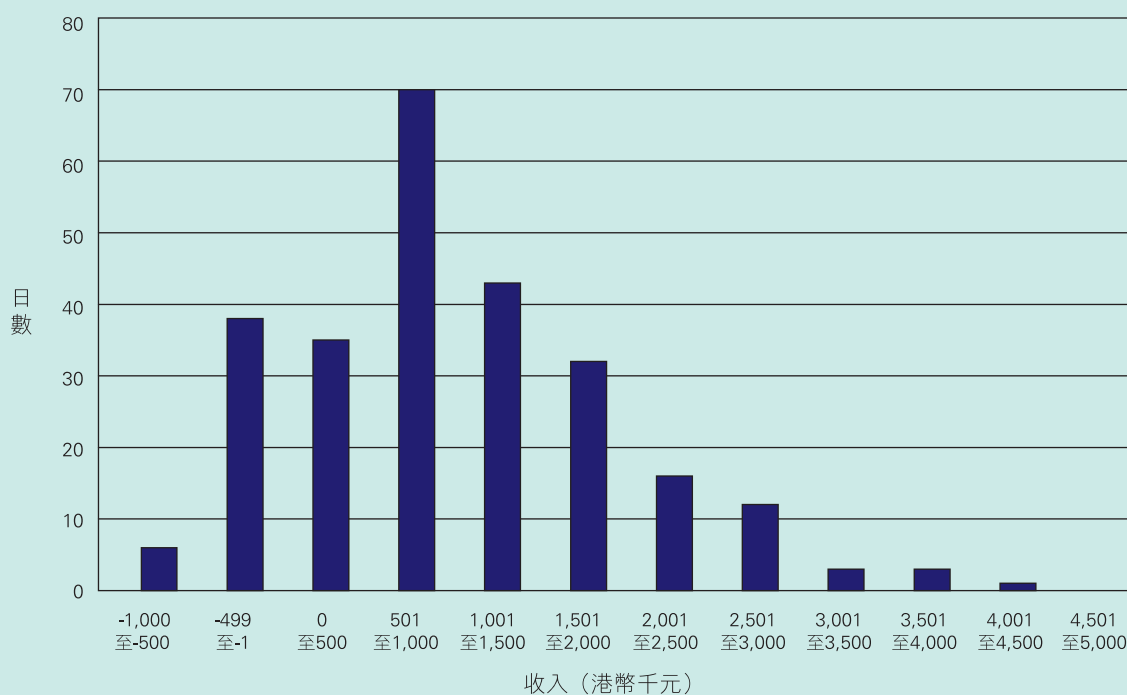
### (b) 市場風險管理

本集團的市場風險管理詳見財務報表附註6(b)。

本集團之外匯交易風險主要來自外匯交易活動。截至二零零九年十二月三十一日止年度，外匯交易活動每日之平均收入為694,140元(二零零八年:517,514元)，該每日收入之標準差為937,058元(二零零八年:297,000元)。每日外匯交易活動收入之頻率分佈見以下圖表。

外匯交易活動每日收入之頻率分佈

二零零九年



# 未經審核補充財務資料

截至二零零九年十二月三十一日止年度

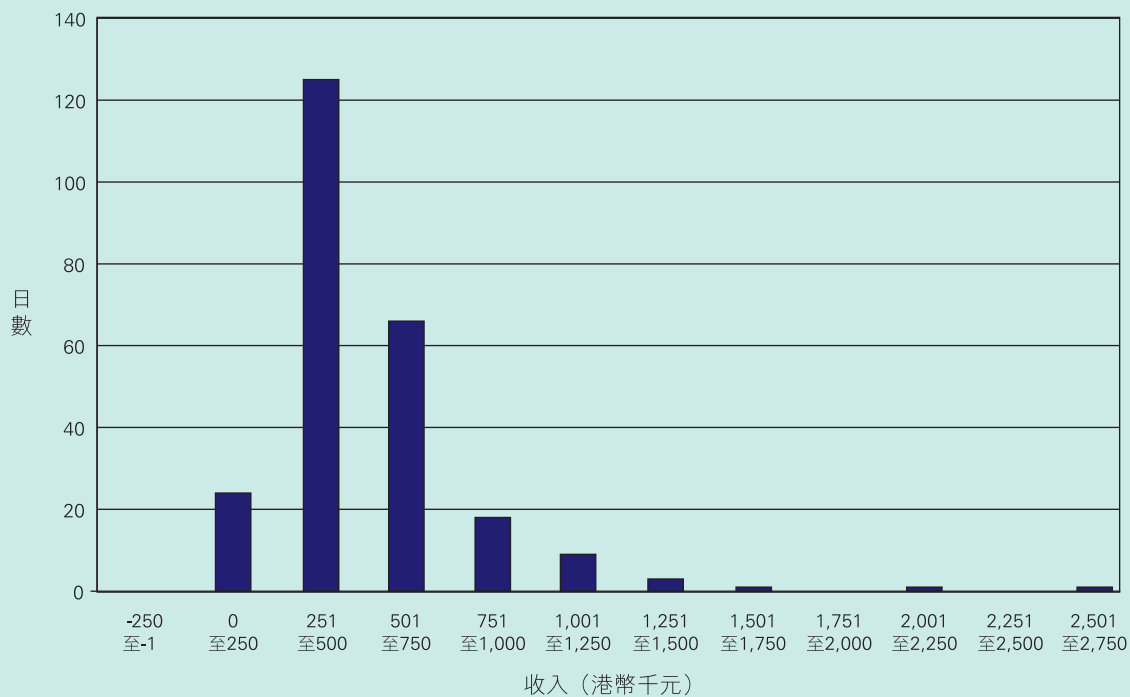


## 8. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險管理 (續)

外匯交易活動每日收入之頻率分佈

二零零八年



# 辦事處及分行

## 行政總部

香港中環皇后大道中十五號置地廣場約克大廈十六樓

## 行政辦事處

香港英皇道九七九號德宏大廈十一樓及十七樓

## 「貴賓晉裕」財富管理中心

銅鑼灣	希慎道十八號友邦中心二十二樓	電話：3718 3780
中環	皇后大道中九號十二樓	電話：3718 3760
尖沙咀	廣東道九號港威大廈第六座二十五樓	電話：3718 3737

## 香港分行

香港仔	香港仔大道一七零號	電話：3718 3155
銅鑼灣渣甸街	渣甸街五十一至五十三號	電話：3178 3520
銅鑼灣廣場	軒尼詩道四八九號銅鑼灣廣場一期地下	電話：2838 2384
中環	德輔道中六號地下	電話：2844 7016
中環德輔道中	德輔道中九十九號	電話：2851 6611
長沙灣	長沙灣道八三三號長沙灣廣場一樓105號舖	電話：3718 3600
火炭	沙田商業中心一樓10號舖	電話：3718 7062
跑馬地	城和道三十七及三十九號地下	電話：2892 7488
紅磡馬頭圍道	馬頭圍道一零零號金通商業大廈地下	電話：3718 3580
紅磡黃埔	黃埔新村遠華樓地下A3號舖	電話：3718 3180
佐敦	彌敦道三一六號	電話：3718 3999
觀塘	開源道五十六號	電話：3718 7082
馬鞍山	馬鞍山廣場L2層297號舖	電話：3718 3560
美孚	美孚新村恆柏道二號地下N46號舖	電話：3510 7800
旺角聯合廣場	彌敦道七六零號聯合廣場地下G46號舖	電話：2787 3390
旺角彌敦道	彌敦道七八八至七九零號	電話：3718 7128
北角	英皇道三八二至三八四號	電話：3718 3500
鰂魚涌	英皇道九七九號德宏大廈一樓E舖	電話：3718 2518
西環	皇后大道西五一八號	電話：3718 3640
西營盤	德輔道西七十三號	電話：3718 3960
沙田廣場	沙田廣場L1層5號舖	電話：3718 3160
筲箕灣	寶文街二號	電話：3718 7000
上水	新豐路六十七號	電話：3718 3620
上環德輔道中	德輔道中二三七號	電話：3718 7040
大角咀奧海城	奧海城二期一樓109號舖	電話：3718 3920
大埔	安慈路一號地下9B號舖	電話：3718 7022
將軍澳	新都城中心第三期商場一樓190號舖	電話：3718 3120
尖沙咀廣東道	廣東道六十八至八十號恒利大廈地下3A號舖	電話：3718 3680
尖沙咀堪富利士道	堪富利士道三至三A號	電話：3718 7166

## 辦事處及分行

### 香港分行 (續)

荃灣	沙咀道二八二至二八四號	電話: 3178 7199
屯門	屯門市廣場第二期地下9號舖	電話: 3718 3118
灣仔鷹君中心	鷹君中心一樓121號舖	電話: 3718 3900
灣仔軒尼詩道	軒尼詩道一三九號中國海外大廈地下C舖	電話: 2511 3283
灣仔皇后大道東	皇后大道東七十二號	電話: 3718 3668
油麻地	彌敦道五五六號	電話: 3718 7200
元朗	青山公路六十八至七十六號	電話: 3718 3543

### 澳門分行

中區	新馬路七十至七十六號	電話: 8396 9611
筷子基	海灣南街一四四號信和廣場地下	電話: 8291 1050
黑沙環	慕拉士大馬路一一一號	電話: 8291 1380
高士德	高士德大馬路三十六至三十八號A	電話: 8981 3000
南灣	南灣大馬路三五九號	電話: 8291 1980
新口岸獲多利	宋玉生廣場三四九號獲多利大廈O舖	電話: 8291 1180
新口岸置地	友誼大馬路五五五號澳門置地廣場地下024號舖	電話: 8291 1710
氹仔花城	布拉干薩街一六零號至尊花城A舖	電話: 8895 5111

## 附屬及聯營公司



### 附屬公司

#### 香港

中國建設銀行（亞洲）財務有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號太古坊多盛大廈二十三樓

電話：2597 3000

建行證券有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號德宏大廈十一樓

電話：2903 8498

建行（代理人）有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號德宏大廈十一樓

電話：3718 3388

#### 澳門

中國建設銀行（澳門）股份有限公司

澳門新馬路七十至七十六號

電話：8396 9611

### 聯營公司

#### 香港

昆士蘭聯保保險有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號太古坊和域大廈西翼十七樓

電話：2877 8488

# 董事會及行政管理層

## 董事會

范一飛 (董事會主席)

毛裕民 (副主席)

郭珮芳 (行政總裁兼首席執行官)

陳茂波 MH, JP

陳永棋 GBS, OBE, JP

李德信

方榮勳

廖澤雲

馬志文

張 民

## 秘書處

何錫鳴 (董事會秘書兼公司秘書)

## 行政管理層

郭珮芳

行政總裁兼首席執行官

黃濤

高級副總裁兼個人銀行業務主管

何兆雄

高級副總裁·司庫

李雪清

高級副總裁兼首席信貸總監

康耀威

高級副總裁·商業銀行業務 — 香港及澳門

瞿惠玲

高級副總裁兼個人銀行網絡主管

劉振明

高級副總裁兼營運總監

李淑霞

高級副總裁兼人力資源部總監

梁建文

高級副總裁兼資訊科技總監

馬 建

高級副總裁·商業銀行業務 — 中國企業

馬美基

第一副總裁兼按揭及個人貸款業務部主管

吳明德

高級副總裁·分行網絡發展部

黃靜華

高級副總裁兼首席市務總監

楊振華

第一副總裁兼營運策劃及產品校核主管

姚榮輝

高級副總裁兼財務總監