

2011年報



創建跨境服務優勢

# 本行歷史

## 中國建設銀行(亞洲)

中國建設銀行(亞洲)(「建行(亞洲)」)歷史悠久，自1912年成立至今已一百週年，現擠身香港「百年老號」之列。於過去的一整個世紀，本行見證了香港的經濟發展、盛世興衰。欲細說本行的歷史，便要追溯至1912年在香港成立的廣東銀行。

1912年2月，來自美國三藩市的華籍商人創辦了廣東銀行有限公司。在當時，那是香港第一家由中國人創辦的銀行。隨後本行跟隨香港的發展，一路茁壯成長。直至30年代全球經濟大衰退以及40年代第二次世界大戰，使銀行業務遭受到嚴重的打擊。1945年香港脫離戰亂後，本行前任員工重建銀行，並迅速地使銀行業務重上軌道。

廣東銀行有限公司於1988年被美國太平洋銀行收購而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1992年合併，本行於1993年再度易名為美國亞洲銀行有限公司。1998年，美銀集團與眾國銀行集團合併成為新的美國銀行。而於2001年，本行之中文名稱再度更改為「美國銀行(亞洲)有限公司」，為與當時銀行的英文名稱一致。

2006年8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)有限公司成為建行之全資附屬公司，並於同年12月30日正式易名為中國建設銀行(亞洲)股份有限公司。

自2007年初起至今數年間，本行在吸納新客戶、開展多元化產品系列、拓展分行網絡、改善營運流程、加強風險管理、推進資訊科技等各方面都不斷進步，發展迅速。本行分行網絡遍佈香港、澳門，數目由2007年時的十七間增加至現時的五十間，當中包括一家「建行私人銀行」中心；員工人數增長接近三倍至超過二千人；貸款和存款規模五年來累計之升幅冠同業之首。

為完善本行的財富管理功能以便更優秀地服務港澳市民，本行於2009年10月收購了美國國際信貸(香港)有限公司，並於其後將其易名為中國建設銀行(亞洲)財務有限公司，一舉令本行成為香港最大的信用卡發卡機構之一。至2011年5月，本行完成合併中國建設銀行(亞洲)財務有限公司的工作，讓整體營運效益達至更高協同效應。

本行聯營公司，昆士蘭聯保保險有限公司，亦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。



## 中國建設銀行

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1954年成立，1996年更名為中國建設銀行。建行由原中國建設銀行於2004年9月分立而成立，繼承了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2011年12月31日，建行在中國內地設有一萬三千五百八十一個分支機構；在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市及悉尼九個海外地方設有分行；在莫斯科及台北設有兩家代表處；擁有建行(亞洲)、建銀國際、建行倫敦、建信租賃、建信信託、中德住房儲蓄銀行、建信基金及建信人壽等多家子公司；擁有員工接近三十三萬人，為客戶提供全面的銀行服務。

建行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市(股票代碼: 939)，於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市(股票代碼: 601939)。截至2011年12月31日，建行市值約1,750億美元，居全球上市銀行第二位。





# 本行的 企業文化

## 願景

致力成為港澳一流的中大型商業銀行

## 使命

- 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台
- 為社會承擔全面的企業公民責任

## 核心價值

誠實、守信、穩健、創新

# 目錄

<b>02-03</b>	致本行客戶及股東
<b>04-05</b>	企業社會責任
<b>06</b>	獎項與榮譽
<b>07-09</b>	董事會報告
<b>10-11</b>	獨立核數師報告
<b>12</b>	綜合全面收益表
<b>13</b>	綜合財務狀況表
<b>14</b>	財務狀況表
<b>15</b>	綜合權益變動表
<b>16</b>	綜合現金流量表
<b>17-108</b>	財務報表附註
<b>109-140</b>	未經審核補充財務資料
<b>141-142</b>	辦事處及分行
<b>143</b>	附屬及聯營公司
<b>144</b>	董事會及行政管理層

## 致本行客戶及股東

縱觀2011年，全球經濟不穩定，金融業發展面對巨大壓力和挑戰。本行獲母行中國建設銀行的全力支持，在管理層和全體員工的不斷努力下，雖然面對激烈的競爭環境，仍然努力不懈，業務得以獲得穩健發展。

本行截至2011年12月31日止年度的除稅後溢利達6億1,000萬港元，對比2010年增長達8.9%。

於2011年，本行之淨利息收入較2010年增加了5.9%至16億8,400萬港元。此增長乃由於客戶貸款、貿易票據以及銀行貸款之利息收入增加所致，唯部份增長被客戶存款增加及存款息率上升所引致的利息支出增加所抵銷。淨息差由2010年的1.85%下降至2011年的1.47%。

費用及佣金收入淨額上升至3億3,400萬港元，與2010年相比上升12.7%。

交易收入淨額增加8,500萬港元至3億1,500萬港元，相對2010年增加36.7%。此增加主要因為外匯合約收益增加4,100萬港元及重估利率合約虧損減少4,700萬港元。

與2010年比較，指定為按公平價值計入損益的金融工具收入淨額則相反下降5,000萬港元，或48.3%，至5,400萬港元。這主要因為來自這些工具的利息收入減少及其估值由2010年末實現收益轉變為2011年的未實現虧損所致。

相對去年，總經營費用增加6.4%，主要由於業務及分行網路擴展。

2011年末扣除減值損失的經營溢利上升11.8%至7億5,300萬港元，較2010年高出8,000萬港元。

貸款減值撥備增加118.7%至6,600萬港元，主要因減值準備回撥減少及貸款增加令組合評估減值增加所致。

2011年已扣除減值損失的經營溢利較上年增加4,400萬港元，或6.8%至6億8,700萬港元。年度總溢利增長至6億1,000萬港元，較去年多出8.9%。

於2011年年底，本行的總資產達1,348億7,100萬港元，與2010年年底的1,027億2,800萬港元比較大幅上升31.3%。客戶貸款及貿易票據總額增加25.5%至913億4,600萬港元。客戶存款較去年底增加30.9%至931億1,200萬港元。已發行之存款證總額為167億3,100萬港元，相比2010年年底上升112.4%。

資產質素仍然保持在非常滿意的水平上。於2011年年底已減值貸款總額佔貸款總額的0.27%，與2010年年底相比，下降9基點。

於2011年12月31日，本行之核心資本充足比率為20.2%。而資本充足比率為21%。該兩個比率於2010年年底分別為24.3%及25%。於2011年平均流動資金比率為43.7%，較上年的47%稍為下降。

在業務拓展方面，為配合銀行發展策略及完善資源配對，本行年內於香港地區新增兩間零售分行，並於香港及澳門進行分行網絡整合。截至2011年12月31日，本行於香港共設有四十一間零售分行及一間私人銀行中心，於澳門設有八間零售分行，員工總數超過二千人。

## 致本行客戶及股東

憑藉中國建設銀行集團在整體金融業的優勢、覆蓋全國的分行網絡及金融專業，本行策略性推動高增值跨境理財優勢，為客戶提供專業及多元化人民幣服務。2011年2月及8月，本行獲人民銀行批准投資中國內地銀行同業債券市場及被財政部委任為人民幣國債之聯席牽頭行及簿記行。本行更參與為香港第一隻人民幣新股首次公開招股，成為香港第一批本地銀行為零售客戶提供人民幣股票交易服務。此外，隨著市場對離岸人民幣產品及服務需求不斷增加，本行於2011年先後推出一系列嶄新人民幣服務，包括「人民幣本票」、「人民幣自動轉賬」、「一匯通」人民幣匯款及「港人內地見證開戶」等。2011年9月，本行更獲香港《資本》雜誌頒發「資本卓越人民幣服務大獎」，彰顯本行於人民幣服務方面在業界內的貢獻及成績。

信用卡業務方面，本行於年中成功完成合併中國建設銀行(亞洲)財務至建行(亞洲)，為客戶提供一站式理財便利及完善的金融服務之同時，亦令整體營運達至最高協同效應。年內，本行推出「建行(亞洲)銀聯雙幣信用卡」及為培正學校推出「建行(亞洲)培正銀聯雙幣信用卡」，為客戶於兩地消費提供折扣優惠及無比便利。2011年，本行全年新增信用卡賬戶七萬個，消費總額接近120億港元。

此外，為提供方便快捷的貸款服務，本行於期內新開設三間「建行(亞洲)個人信貸中心」，讓客戶享受專業貸款諮詢服務及特快批核。另外，本行為緊貼資訊科技發展新趨勢，成功推出「建行(亞洲)手機應用程式」，配合客戶現今的生活步伐及通訊工具的進步。

在積極開拓業務的同時，本行於2011年亦努力回饋社會，積極履行社會企業責任，夥拍多間慈善團體及參與多項慈善贊助、社區發展、義工服務及關愛員工等項目。

而2012年，預計歐洲債務危機未除、美國經濟有待復甦，相信全球經濟仍潛在不穩定因素。因此本行仍然會堅持審慎的風險管理策略。尤幸中國整體經濟發展仍然正面，本行將會繼續與母行緊密合作，強化跨境業務，研發新產品及服務，全方位滿足客戶的金融和理財需要。

特此感謝母行中國建設銀行及董事會提供殷切的支持及指導，為我們的業務發展提供寶貴意見。同時亦衷心感謝我們尊敬的客戶對本行充分的信任，成為推動我們不斷向前的強大原動力。最後，我們非常感謝全體員工全心全意為銀行服務，一直堅持遵照本行的策略理念而行，致使本行業務表現不斷攀升。本行亦向各界承諾繼續以專業、真誠的態度服務中港澳客戶，共同實踐「建現在 見未來」的目標。



杜亞軍  
主席



郭佩芳  
行政總裁兼首席執行官

香港，2012年3月28日

# 企業社會責任



超過二百名建行(亞洲)員工及其家屬參與「健康快車—建行(亞洲)慈善跑步為光明2011」的義工、長跑賽事及步行籌款活動，齊心為國內貧困白內障患者帶來復明希望。

中國建設銀行(亞洲)(「建行(亞洲)」)盡心履行企業公民責任，本行於2011年積極推行及參與多達二十項公益慈善及關愛員工活動，在幫助社會上有需要人士之同時，亦提倡員工身心健康發展。

## 贊助及協辦大型慈善活動

為幫助中國內地偏遠地區貧困的白內障患者，建行(亞洲)全力支持「健康快車」的籌款活動。2011年，建行(亞洲)冠名贊助「健康快車—建行(亞洲)慈善跑步為光明2011」，由超過二千名運動健兒於2011年10月29日共同為「健康快車眼科火車醫院」籌得破紀錄的逾250萬港元經費，為國內貧困白內障患者提供免費復明手術。另外，本行亦有參與其他不同規模及性質之慈善贊助，受惠機構包括救世軍、善寧會、無止橋慈善基金、突破、明愛、防止虐待兒童會、香港哥爾夫球會慈善基金、澳門日報讀者公益基金會等，幫助籌募經費。

## 培育青少年及兒童良好品德

此外，本行亦非常重視年青一代的心智健康成長。2011年，建行(亞洲)與香港小童群益會攜手啟動為期一年的「童建未來—青少年伙伴計劃2011之我們的快樂時代」計劃，透過舉辦創新的品德培育活動及義工服務，讓兒童及青少年認識和學習快樂，並傳遞歡欣，創造健康快樂的成長環境，宣揚「施與受同樣有福、同樣快樂」的訊息。

為了讓參與該項計劃的兒童、青少年把在興趣班學到的知識學以致用，該計劃於同年暑期結束前舉行「童建未來—青少年伙伴計劃2011之我們的快樂時代」綜藝大匯演，作為整項計劃的結業禮。建行(亞洲)的企業義工與超過二百位來自賽馬會上環青少年綜合服務中心的兒童及青少年一同參與綜藝大匯演，發揮多元潛能，貢獻社會。



1. 超過二千名運動健兒為國內貧困白內障患者跑出光明。
2. 建行(亞洲)企業義工參與「童建未來—青少年伙伴計劃2011之我們的快樂時代」綜藝大匯演。

# 企業社會責任

## 參與義工服務及公益籌款活動

為幫助社會上不同背景的社群，本行於2011年積極參與義工服務及公益籌款活動。建行(亞洲)企業義工隊全年合共參與近九百小時的義工服務，當中包括慈善步行籌款、探訪獨居長者、慈善義賣、賣旗籌款、禮品捐助、綜藝大匯演及聖誕頌歌節等活動，當中受助社群多達七千三百人次，實踐本行良好企業公民的承諾。

## 關愛員工及提倡和諧家庭生活

為宣揚和諧家庭生活及讓員工體會工作及生活平衡發展的重要性，本行亦於特別節日為員工準備心意禮物、舉辦創意繪畫班及糕點製作班等，鼓勵員工於佳節與家人共聚天倫及增加親子情趣。2011年母親節，建行(亞洲)為員工準備了康乃馨鮮花，讓員工及其家人可溫馨共度母親節。同年中秋佳節，建行(亞洲)亦送上茶葉禮包，帶領員工與親朋品茗、賞月共聚天倫。農曆新年期間，員工獲贈電影院儲值卡，讓他們與家人結伴欣賞節日猛片。此外，於2011年10月，建行(亞洲)籌辦「生活與工作平衡周」，連續五天在辦公時間內為員工送上水果及美食、安排現場樂隊音樂演奏、專業按摩及工作間嘉年華會等特備節目，以營造和諧、愉悅的工作環境。隨後啟動的「健康天地」網上平台，則為員工提供身體保健與舒緩壓力的小貼士、營養食譜及有關健康和飲食等最新資訊。

於2012年，本行將會繼續投放資源，支持及參與多元化的慈善及義工活動，為社區持續發展和進步而努力。與此同時，本行亦會推行更多具創意的關愛員工活動，照顧員工所需、實踐工作及生活平衡理念。



1. 建行(澳門)超過二百位員工及其家人於2011年12月參與澳門「第28屆公益金百萬行」，既為慈善籌款，亦可步行強身健體。
2. 建行(亞洲)企業義工參與由香港小童群益會舉辦的「童心樂步2011」，為兒童及青少年服務籌募經費之餘，亦讓員工跑到郊外舒展身心。
3. 2011年12月，建行(亞洲)二十五位員工及家人參與聖誕頌歌獻唱活動，為兒童發展配對基金籌款。
4. 建行(亞洲)為慶祝母親節，特別為員工送上康乃馨鮮花，並安排創意繪畫班和糕點製作班，讓員工可藉着佳節向母親表達愛意，鼓勵他們與家人一同慶祝節日，增進感情。建行(亞洲)行政總裁兼首席執行官郭珮芳向同時兼任母親角色的前綫員工送上康乃馨鮮花。
5. 建行(亞洲)獨家贊助及參與「健康快車 儲愛送曙光」行動，召集逾二千名本港小學及幼稚園學生為「健康快車眼科火車醫院」籌款。

# 獎項與榮譽

二零一一年，本行在業務創新、員工關愛及企業公民責任等範疇憑藉一貫的努力和優越表現，得到社會及業界認同，並獲頒多項業務、服務及企業社會責任大獎。



**二零一一年三月**

商界展關懷  
香港社會服務聯會



**二零一一年三月**

2010 - 2011年度商界傑出團隊義工獎  
香港小童群益會



**二零一一年七月**

都市盛世銀行及金融服務企業獎2011 -  
最佳企業卓見大獎



《都市盛世》雜誌



**二零一一年九月**

資本卓越人民幣服務大獎

《資本》雜誌



**二零一一年十一月**

最佳呼入客戶中心銅獎

香港客戶中心協會



**二零一一年十一月**

最佳品質保證客戶中心銅獎

香港客戶中心協會

# 董事會報告

董事會全人謹將截至2011年12月31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

本銀行及其附屬公司(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22。

## 財務報表

本集團截至2011年12月31日止年度的溢利和本銀行及本集團於當日的財務狀況，載於第12頁至第108頁的財務報表內。

## 撥入儲備

股東應佔溢利為港幣610,138,000元(2010年：港幣560,351,000元)已撥入儲備。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2011年12月31日止年度的末期股息(2010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25。

## 股本

本銀行的股本詳載於財務報表附註31。

# 董事會報告

## 董事

本銀行年內及截至本報告當日在任的董事如下：

杜亞軍(主席)	
毛裕民(副主席)	(於2011年8月18日辭任)
陳茂波 MH, JP	
陳永棋 GBS, OBE, JP	
李德信	
方榮勳	
郭珮芳	
馬志文	(於2011年11月1日辭任)
張民	(於2011年2月11日辭任)
廖澤雲	(於2011年3月29日辭任)
應承康	(於2011年7月29日委任)
李雲澤	(於2011年7月29日委任)
江建華	(於2011年7月29日委任)
黃濤	(於2011年7月18日委任及於2012年3月28日辭任)
徐雲清	(於2011年8月8日委任)

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

於本年度內任何時間，本銀行、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100,000元(2010年：港幣50,000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。

# 董事會報告

## 合規聲明

截至2011年12月31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。

## 審計師

羅兵咸永道會計師事務所已審核該財務報表，並願膺選連任。

承董事會命



杜亞軍  
主席

香港，2012年3月28日

# 獨立核數師報告

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」)已審計列載於第12至108頁中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於2011年12月31日的綜合和公司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資料。

## 董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》編製綜合財務報表，以令綜合財務報表作出真實而公平的反映，及落實其認為編製綜合財務報表所必要的內部控制，以使綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

## 核數師的責任

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

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定綜合財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執行程序以獲取有關綜合財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製綜合財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及作出會計估計的合理性，以及評價綜合財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

# 獨立核數師報告

## 意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據《香港財務報告準則》真實而公平地反映 貴銀行及 貴集團於2011年12月31日的事務狀況，及 貴集團截至該日止年度的利潤及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2012年3月28日

# 綜合全面收益表

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2011年	2010年
利息收入		<b>2,709,785</b>	2,008,313
利息支出		<b>(1,025,960)</b>	(417,587)
利息收入淨額	6	<b>1,683,825</b>	1,590,726
費用及佣金收入淨額	7	<b>334,373</b>	296,760
交易收入淨額	8	<b>314,793</b>	230,235
指定為按公平價值計入損益的金融工具收益淨額	9	<b>54,030</b>	104,583
出售可供出售金融資產所得收益淨額		<b>15,999</b>	–
其他經營收入	10	<b>3,904</b>	4,828
<b>經營收入總額</b>		<b>2,406,924</b>	2,227,132
經營費用	11	<b>(1,654,188)</b>	(1,553,960)
<b>未扣除減值損失的經營溢利</b>		<b>752,736</b>	673,172
貸款減值扣除及其他信貸風險準備	12	<b>(65,597)</b>	(29,998)
<b>經營溢利</b>		<b>687,139</b>	643,174
出售固定資產所得收益／(虧損)		<b>45</b>	(117)
應佔聯營公司溢利	23	<b>28,513</b>	24,053
<b>除稅前溢利</b>		<b>715,697</b>	667,110
稅項	14	<b>(105,559)</b>	(106,759)
<b>年度溢利</b>		<b>610,138</b>	560,351
<b>已扣除稅項的年度其他全面收益</b>			
投資重估變動淨額	16	<b>(3,124)</b>	(2,132)
對沖儲備變動淨額	16	<b>–</b>	(754)
<b>年度全面收益總額</b>		<b>607,014</b>	557,465

附註屬本財務報表的組成部分。

# 綜合財務狀況表

於2011年12月31日  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2011年	2010年
<b>資產</b>			
現金和在銀行及中央銀行的結存	17	<b>18,035,166</b>	14,801,165
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		<b>2,776,930</b>	9,943
銀行貸款		<b>9,697,857</b>	7,253,040
客戶貸款及貿易票據	18	<b>90,819,918</b>	72,226,525
按公平價值計入損益的金融工具	19	<b>1,451,931</b>	1,725,092
可供出售金融資產	20	<b>10,365,137</b>	4,561,740
衍生金融工具	21	<b>487,596</b>	519,734
於聯營公司的投資	23	<b>152,515</b>	149,502
可收回當期稅項	24	<b>1,885</b>	3,300
遞延稅項資產	24	<b>77,420</b>	78,915
固定資產	25	<b>224,013</b>	250,587
其他資產	26	<b>780,880</b>	1,148,542
<b>資產總值</b>		<b>134,871,248</b>	102,728,085
<b>負債</b>			
銀行的存款和結存	27	<b>6,118,455</b>	5,662,593
客戶存款	28	<b>93,111,676</b>	71,153,154
已發行存款證	29	<b>16,731,102</b>	7,876,452
衍生金融工具	21	<b>640,203</b>	511,358
應付當期稅項	24	<b>55,378</b>	55,081
其他負債	30	<b>1,053,717</b>	915,744
<b>負債總額</b>		<b>117,710,531</b>	86,174,382
<b>權益</b>			
股本	31	<b>6,511,043</b>	6,511,043
儲備		<b>10,649,674</b>	10,042,660
<b>權益總額</b>		<b>17,160,717</b>	16,553,703
<b>權益和負債總額</b>		<b>134,871,248</b>	102,728,085

董事會於2012年3月28日核准並許可發出。

杜亞軍  
主席

郭珮芳  
董事

應承康  
董事

鄭佩玲  
秘書

附註屬本財務報表的組成部分。

# 財務狀況表

於2011年12月31日  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2011年	2010年
<b>資產</b>			
現金和在銀行及中央銀行的結存	17	<b>17,442,877</b>	14,012,237
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		<b>3,583,664</b>	769,289
銀行貸款		<b>9,697,857</b>	6,323,048
客戶貸款及貿易票據	18	<b>87,001,051</b>	64,296,079
按公平價值計入損益的金融工具	19	<b>1,451,931</b>	1,725,092
可供出售金融資產	20	<b>10,136,180</b>	5,794,604
衍生金融工具	21	<b>492,085</b>	563,344
於附屬公司的投資	22	<b>1,508,238</b>	1,508,238
於聯營公司的投資	23	<b>10,411</b>	10,411
遞延稅項資產	24	<b>77,504</b>	18,054
固定資產	25	<b>201,942</b>	214,239
其他資產	26	<b>709,258</b>	1,092,361
<b>資產總值</b>		<b>132,312,998</b>	96,326,996
<b>負債</b>			
銀行的存款和結存	27	<b>8,296,002</b>	4,917,069
客戶存款	28	<b>90,353,595</b>	67,352,288
已發行存款證	29	<b>16,731,102</b>	7,871,463
衍生金融工具	21	<b>639,861</b>	511,233
應付當期稅項	24	<b>50,756</b>	36,199
其他負債	30	<b>987,472</b>	552,479
<b>負債總額</b>		<b>117,058,788</b>	81,240,731
<b>權益</b>			
股本	31	<b>6,511,043</b>	6,511,043
儲備	31	<b>8,743,167</b>	8,575,222
<b>權益總額</b>		<b>15,254,210</b>	15,086,265
<b>權益和負債總額</b>		<b>132,312,998</b>	96,326,996

董事會於2012年3月28日核准並許可發出。

杜亞軍  
主席

郭珮芳  
董事

應承康  
董事

鄭佩玲  
秘書

附註屬本財務報表的組成部分。

# 綜合權益變動表

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

附註	股本	普通儲備 (重報)	投資重估儲備	對沖儲備	匯兌儲備	監管儲備 (重報)	其他儲備	保留溢利	總額
於2010年1月1日的結餘	6,511,043	750,956	4,918	754	(146)	539,442	15,913	8,173,358	15,996,238
<b>2010年權益變動：</b>									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	560,351	560,351
其他全面收益	-	-	(2,132)	(754)	-	-	-	-	(2,886)
全面收益總額	16	-	(2,132)	(754)	-	-	-	560,351	557,465
監管儲備	-	-	-	-	-	107,254	-	(107,254)	-
於2010年12月31日及 2011年1月1日的結餘	<b>6,511,043</b>	<b>750,956</b>	<b>2,786</b>	<b>-</b>	<b>(146)</b>	<b>646,696</b>	<b>15,913</b>	<b>8,626,455</b>	<b>16,553,703</b>
<b>2011年權益變動：</b>									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	610,138	610,138
其他全面收益	-	-	(3,124)	-	-	-	-	-	(3,124)
全面收益總額	16	-	(3,124)	-	-	-	-	610,138	607,014
監管儲備	-	-	-	-	-	(119,944)	-	119,944	-
於2011年12月31日的 結餘	<b>6,511,043</b>	<b>750,956</b>	<b>(338)</b>	<b>-</b>	<b>(146)</b>	<b>526,752</b>	<b>15,913</b>	<b>9,356,537</b>	<b>17,160,717</b>

2010年的澳門監管儲備已由普通儲備重新歸類為監管儲備，以符合本年度的列報方式。

附註屬本財務報表的組成部分。

# 綜合現金流量表

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2011年	2010年
<b>因營運而流入的現金淨額</b>	37(a)	<b>11,932,357</b>	6,771,345
已付香港利得稅		<b>(98,549)</b>	(74,056)
已付澳門利得稅		<b>(3,803)</b>	(3,268)
已付中國預扣稅		–	(560)
已付美國預扣稅		–	(337)
<b>因經營活動而流入的現金淨額</b>		<b>11,830,005</b>	6,693,124
<b>投資活動</b>			
購入可供出售金融資產款項		<b>(7,166,326)</b>	(3,156,216)
贖回及出售可供出售金融資產所得款項		<b>2,888,580</b>	2,551,204
購入物業及設備款項		<b>(51,019)</b>	(85,336)
出售物業及設備所得款項		<b>209</b>	1,184
已收聯營公司股息		<b>25,500</b>	–
已收上市及非上市投資股息		<b>2,814</b>	3,954
<b>因投資活動而流出的現金淨額</b>		<b>(4,300,242)</b>	(685,210)
<b>現金和現金等價物增加</b>		<b>7,529,763</b>	6,007,914
<b>於1月1日的現金和現金等價物</b>		<b>15,610,003</b>	9,602,089
<b>於12月31日的現金和現金等價物</b>	37(b)	<b>23,139,766</b>	15,610,003
<b>因經營活動而產生的現金流量包括：</b>			
已收利息		<b>2,516,232</b>	1,865,455
已付利息		<b>826,165</b>	360,247

附註屬本財務報表的組成部分。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 1 一般資料

截至2011年12月31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。綜合財務報表已於2012年3月28日獲董事會核准。

## 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。與本集團有關首次應用這些新訂和經修訂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。

管理層在編製符合《香港財務報告準則》的財務報表時需要作出判斷、估計和假設，這足以對會計政策的應用以及資產、負債、收入和支出的列報金額造成影響。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4。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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。

本集團於附屬公司的權益變動，如不會導致喪失控制權，便會按權益交易列賬，並在綜合權益項目中調整控股及非控股權益的數額，以反映相對權益的變動，但不會調整商譽，亦不會確認損益。

當本集團喪失於附屬公司的控制權時，按出售有關附屬公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在收益表中確認。在喪失控制權日期所保留有關附屬公司的權益，按公平價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(參閱附註2(f))時當作公平價值，或(如適用)在初始確認於聯營公司的投資(參閱附註2(d))時當作成本。

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其管理層。

聯營公司投資是以權益會計法在綜合財務報表內入賬。入賬方法是先以成本另調整本集團於購入後應佔該聯營公司的可辨別淨資產所超出成本之任何金額(如有)。往後，需調整在收購後本集團應佔聯營公司淨資產之變動及有關投資的減值損失(參閱附註2(k))。任何超出收購日之成本、本集團應佔聯營公司收購後和已除稅的業績及年度內的任何減值損失均在綜合收益表內確認。

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；但如果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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (d) 聯營公司(續)

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，則會即時在收益表中確認。

當本集團不再對聯營公司有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在收益表中確認。在喪失重大影響力或共同控制權日期所保留有關前聯營公司的權益，按公平價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(參閱附註2(f))時當作公平價值，或(如適用)在初始確認於聯營公司的投資時當作成本。

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(i)超過(ii)的數額：

- (i) 所轉讓代價的公平價值、於被收購方的非控股權益數額及本集團以往持有被收購方股本權益的公平價值三者合計；
- (ii) 被收購方可辨別資產和負債於收購日計量的公平價值淨額。

當(ii)大過於(i)時，超出的數額即時在收益表中確認為議價收購的收益。

商譽是按成本減去累計減值虧損後列賬。企業合併產生的商譽會分配至預期可透過合併的協同效益獲利的每個現金產出單元或現金產出單元組別，並且每年接受減值測試(參閱附註2(k))。

年內處置的現金產出單元的任何應佔購入商譽均包括在處置項目的損益內。

### (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、可供出售金融資產和其他金融負債。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (i) 初始確認(續)

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。

供買賣用途的金融工具是主要為買賣目的而購入或產生的金融資產或金融負債，或是統一管理作為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模式。不符合採用對沖會計法(參閱附註2(g))資格的衍生工具入賬列為供買賣用途的工具。

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割出來。

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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (ii) 分類(續)

##### 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。

##### 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兩個類別中任何一類的非衍生金融資產，包括擬無限持有，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，以及與這些無報價權益證券掛鈎並必須透過交付這些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中轉出，並在收益表內確認。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (ii) 分類(續)

##### 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。

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。

金融工具於初始期按公平價值計量。如金融工具不屬於通過損益以反映公平價值，則包括直接歸屬於購入或發行金融工具的交易成本。通過損益以反映公平價值的金融工具的交易成本立即作費用支銷。

#### (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。

## 2 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (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(合併)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(合併)工具並非以公平價值計量，而公平價值變動也不會在收益表確認的話，則嵌入衍生工具便會與主合約分開，並作為衍生工具入賬。

如果嵌入衍生工具已分開，主合約應按照上文附註2 (f) (ii)入賬。

### (g) 衍生金融工具及對沖

衍生金融工具(「衍生工具」)最初於訂立衍生工具合約之日按公平價值確認，其後按公平價值重新計量，並在收益表內確認其變動。公平價值乃根據活躍市場所報之市價釐定，包括最近市場交易及估值方法(包括現金流量折現模式)(如適用)。當衍生工具之公平價值為正數時，均作為資產入賬；當公平價值為負數時，則作為負債入賬。

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收益表構成的抵銷影響。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高度有效，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。

#### (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，作為該項目重新計算實際利率的一部分。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (g) 衍生金融工具及對沖(續)

#### (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)的期間由權益中轉出，並在收益表中確認。

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中轉出，並在收益表中確認。

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，累計收益或損失會保留在權益中直至交易發生為止，並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中轉出，並在收益表中確認。

#### (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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (g) 衍生金融工具及對沖(續)

#### (iii) 對沖效用測試(續)

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
- 劃歸為以融資租賃持有的租賃土地	尚餘租賃期
- 建築物(建於劃歸為以融資租賃持有的租賃土地上)	租期
- 建築物(建於永久業權土地上)	五十年
- 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)。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (i) 租賃和租購合約

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採用租賃的法律形式。

#### (i) 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。

#### (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。

#### (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產生收益的模式則除外。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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (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。本集團不會將取回的抵押資產作自用。

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)，有關貸款及應收款及有關已提減值準備於財務狀況表中予以註銷。取回資產並不予折舊或攤銷。

### (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。

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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (k) 資產減值(續)

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，與該借款人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：個別減值準備和組合減值準備。

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向本集團提供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組合減值準備時，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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (k) 資產減值(續)

#### (i) 貸款及應收款(續)

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，及釐定組合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。

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假設在過往年度沒有確認任何減值損失而應以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按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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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)。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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假設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。

### (l) 現金及現金等價物

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、國庫券及受較低風險影響價值及隨時可轉換成預知金額的存款證。

### (m) 僱員福利

本集團為其員工在認可之職業退休計劃或強制性公積金計劃的定額供款退休計劃供款。

定額供款計劃是一項退休計劃而本集團支付定額供款予一個其他個體。如基金內沒有足夠資產支付僱員的當期或之前的僱員服務，本集團並無法律上或合約責任支付額外供款。

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。

### (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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (n) 所得稅(續)

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

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

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

遞延所得稅項乃記於收益表內。但因可供出售證券的公平值重新計量及對房產之重估計入其他全面收益內，故由此產生的遞延稅項也計入其他全面收益內，並於其後連同相關遞延收益和虧損的變現而確認在收益表中。

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基礎結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 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，而這些實體計劃在日後每個預期有大額遞延稅項負債需要結算或有大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基礎實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和清算該負債。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (o) 已作出財務擔保、準備和或有負債

#### (i) 已作出財務擔保

財務擔保合約指規定發行人(即擔保人)支付指定款項，以補償該擔保的受益人(持有人)因某指定債務人無法根據債務工具的條款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)擔保的持有人很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，則按預計償付該義務所需費用的現值計提準備。

如果經濟利益流出的可能性不大，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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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

所有附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工具的利息收入及支出，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、收支服務以及信用卡服務等)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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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性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中轉出，並在收益表中確認。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (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；
- (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 會計政策及披露的修訂

### (a) 本集團採用的新訂和經修訂準則

以下於2011年1月1日開始的財政年度首次生效的新訂和經修訂準則，對本集團綜合財務報表並無重大影響。

- 《香港會計準則》第24號修訂「關聯方披露」於2011年1月或以後開始的年度生效。它移除了《香港會計準則》第24號有關與政府相關實體及政府的交易詳情之所有披露要求。這些披露被以下之披露要求所取代：

政府的名字和它們關係的性質；  
任何個別重大交易的性質和金額；及  
任何整體重大交易在質量上和數量上的程度。

此準則也澄清並簡化了關聯方的定義。《香港會計準則》第24號修訂的採用並未對本集團相關披露有重大影響。附註32披露了更多有關與關聯方的交易詳情和未償還餘額的信息。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 3 會計政策及披露的修訂(續)

### (a) 本集團採用的新訂和經修訂準則(續)

- 年內，本集團採用以下《香港財務報告準則》的修訂：

本集團採納《香港財務報告準則》第7號的修訂，並追溯至集中在披露的量和質的互相影響，和對金融工具的性質及有關之風險程度。新披露資料載列於「金融風險管理」附註5(a) (vii)。

### (b) 已頒佈但尚未於2011年1月1日開始的財政年度生效，亦未被本公司提早採用的新訂和經修訂準則

本集團對新訂和經修訂準則的影響評估如下：

- 《香港財務報告準則》第9號「金融工具」確立金融資產及負債之分類，計量和確認。《香港財務報告準則》第9號於2009年11月及2010年10月頒佈。此準則取代現有《香港會計準則》第39號有關金融工具的分類及計量。《香港財務報告準則》第9號要求金融資產分類為按公平價值及按攤銷成本計量類別。分類於初始確認時決定。分類以企業管理金融工具的營業模式及金融工具之合約現金流特性劃分。而金融負債方面，此準則保留大部分《香港會計準則》第39號的要求。主要變動是除因產生會計錯配外，採用公平價值的金融負債因企業本身信貸風險變化的公平價值變動入賬至全面收益表而非收益表。
- 《香港財務報告準則》第9號「金融工具」之修訂於2011年12月頒佈，將《香港財務報告準則》第9號的生效日期由2013年1月1日延遲至2015年1月1日，並可提早採納。延期將統一整個準則的生效日期。此準則要求新的過渡披露而非重新編列往年比較資料。本集團尚在探討應用該準則的影響及採納時間。
- 《香港財務報告準則》第10號「綜合財務報表」建基於現有的原則以控制權來決定一個企業是否需合併於母公司的財務報表內。當在評估控制權有困難時，此準則提供額外的指引以協助決定。本集團並未評估《香港財務報告準則》第10號的全面影響，並預期在不遲於2013年1月1日開始的會計年度採納《香港財務報告準則》第10號。
- 《香港財務報告準則》第12號「於其他實體之權益披露」包括所有其他實體的權益的披露要求，包括合營安排、聯營公司、特殊目的實體和其他資產負債表外之工具。本集團並未評估《香港財務報告準則》第12號的全面影響，並預期在不遲於2013年1月1日或之後開始的會計年度採納《香港財務報告準則》第12號。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 3 會計政策及披露的修訂(續)

### (b) 已頒佈但尚未於2011年1月1日開始的財政年度生效，亦未被本公司提早採用的新訂和經修訂準則(續)

- 《香港財務報告準則》第13號「公平價值計量」為其他財務報告準則提供一準確的公平價值定義及統一公平價值計量及披露要求，以改善一致性及減低複雜性。這些要求並非擴展公平價值會計法的使用，而是在如何應用於其他《香港財務報告準則》的要求或准許上提供指引。本集團並未評估《香港財務報告準則》第13號的全面影響，並預期在不遲於2013年1月1日或之後開始的會計年度採納《香港財務報告準則》第13號。
- 除上述外，並無其他尚未生效但預期會對本公司構成重大影響的《香港財務報告準則》或《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》。

## 4 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。本集團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) 所得稅

在決定本集團的所得稅撥備時需要作出重要的估計。在日常的業務上，部分交易或計算在稅項上未能確定。本集團按照稅務審核估計會否需要繳交額外稅款而確認負債。當最後稅務結果與原先記錄有分別時，其差異將會影響在釐定當期的所得稅及遞延稅項撥備。

### (b) 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(參閱附註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，來預計未來現金流量。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設，務求減少估計損失與實際損失之間的差額。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 4 會計估計與假設(續)

### (b) 減值準備(續)

#### (ii) 可供出售的金融資產

若可供出售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。

當有客觀證據證明債務證券有減值時，本集團會確認可供出售債務證券的減值損失。在初始確認該債務證券後發生，債務證券減值的客觀證據即存在發生一項或多項事件(即信貸相關事件)時，除考慮估值及其外部信貸評級，本集團亦估計每項投資的違約比率及損失比率。

### (c) 衍生工具及其他金融工具的公平價值

不在活躍市場內交易的金融工具的公平價值乃運用估值方法，包括按當時市場因素的現金流折現模型。所有模型均在應用前已通過確認，並已測定以確保其結果反映真實的數據及可比的市場價格。在實際情況下，模型只運用可觀察的數據，但管理層會在信貸息差及更正方面等運用估計。改變關於這些因素的假設可影響公佈的金融工具公平價值。

## 5 金融風險管理

本集團大部分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。

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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

本集團制定了政策和程序，以規管新產品和服務推出事宜。執行委員會已授權轄下的工作委員會審批新產品和服務。工作委員會成員來自各主要職能範疇的高級管理層，負責開會評核商討本集團的產品建議。此舉旨在確保能適當地識別有關風險，並實施有效監控措施，以便在推出新產品和服務以前減低所涉及的風險。

### (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、信用卡、貿易融資及財資交易。同時亦存在於表外財務安排，例如貸款承諾、與貿易及交易有關的或有項目。

本集團已委任中介控股公司，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、首席財務官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各項：

- 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。此外，有必要時會持續重新檢討更新信貸政策和程序，以適應信貸組合發展及市場變化。
- 審批信貸，衡量交易的風險、規模及性質。
- 維護內部風險評級系統，以準確衡量授信的信貸風險水平。對於某些商業投資組合，本集團採用二維風險評級方法，分別對債務人和信貸安排進行風險評級。該系統導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。
- 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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (a) 信貸風險(續)

- 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。特定審批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。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，信貸人員會評核貸款用途與結構、特定借款人或訂約方的償還建議信貸的能力，以及相應抵押品性質(如適用)。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。

### (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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (a) 信貸風險(續)

#### (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、維持組合和抵押要求。

#### (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審計人員監督和審查。本集團透過一套定期獨立審計系統，對本集團個別訂約方和組合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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (a) 信貸風險(續)

#### (vii) 最大風險承擔

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
財務狀況表內各項資產的 信貸風險如下：				
現金和在銀行的結存	<b>18,035,166</b>	14,801,165	<b>17,442,877</b>	14,012,237
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	<b>2,776,930</b>	9,943	<b>3,583,664</b>	769,289
銀行貸款	<b>9,697,857</b>	7,253,040	<b>9,697,857</b>	6,323,048
客戶貸款及貿易票據	<b>90,819,918</b>	72,226,525	<b>87,001,051</b>	64,296,079
按公平價值計入損益的金融工具	<b>1,451,931</b>	1,725,092	<b>1,451,931</b>	1,725,092
可供出售金融資產	<b>10,341,492</b>	4,472,565	<b>10,113,478</b>	5,773,641
衍生金融工具	<b>487,596</b>	519,734	<b>492,085</b>	563,344
其他資產	<b>750,871</b>	1,058,170	<b>679,794</b>	1,015,762
財務狀況表外各項資產的 信貸風險如下：				
財務擔保及其他信貸相關的或有負債	<b>1,195,718</b>	1,219,389	<b>1,099,364</b>	1,074,265
貸款承諾及其他信貸相關的承諾	<b>33,570,006</b>	30,115,363	<b>33,169,051</b>	3,495,981
	<b>169,127,485</b>	133,400,986	<b>164,731,152</b>	99,048,738

以上列表指對本集團於2011年及2010年12月31日在信貸風險最差情況下，並未計算任何持有的抵押品、淨額結算主協定或其他附帶信貸提升。至於財務狀況表內的資產，以上的風險以賬面淨值列示。而已發出之信用保證書，最大風險承擔乃指如在保證被要求時，本集團需支付的最大額度。貸款承擔及其他有關信貸負債是指在信用安排期內不可撤銷或可於重大逆轉事件發生時撤銷，最大的信貸風險會以貸款承擔全數列示。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (a) 信貸風險(續)

#### (vii) 最大風險承擔(續)

*使用減低信貸風險措施、抵押品及其他信貸提升*

本集團利用多種模式以減低由借貸活動所產生的信貸風險。有法律依據的文件構成本集團的直接、不可撤銷及無條件追索任何所提供的抵押品或其他信貸提升。以下列表詳述所持有的抵押品種類及其每類金融資產的財務影響：

在銀行的結存及存放銀行及其他金融機構的款項	因交易對手的性質，此類風險承擔一般被認為低風險。此等結存一般無需抵押品。
衍生金融工具	淨額結算主協定通常用於將同一交易對手的衍生資產及負債互相抵銷。
按公平價值計入損益的金融工具－債務證券	此類風險承擔的信貸風險在公平價值中反映。無需直接向發行人或對手索取抵押品，但可能隱藏於工具的條款內。
可供出售投資證券－債務證券	無需直接向發行人或對手索取抵押品。信貸風險已在公平價值中反映。
證券業務貸款	根據本集團之政策，證券業務貸款的抵押品覆蓋率是100%。當抵押品覆蓋率跌至低於覆蓋要求時會發出補倉通知。
客戶貸款及貿易票據	此類風險承擔因應客戶及所提供的產品而要有抵押，部分抵押或無抵押。抵押種類包括住宅物業、其他物業、本集團可接受的備用信用狀及銀行存款。其他信貸提升主要指認可擔保。於2011年12月31日，抵押品覆蓋了客戶貸款之82% (2010年：79%)。
或然負債及承擔	或然負債及承擔的組成部分及性質已列示於附註33。無需預早通知而可無條件取消的承擔，如借貸人之信貸質素惡化時，本集團會評估是否需要撤回信貸額。因此，這些承擔對本集團不會產生重大的信貸風險。而不可無條件取消的承擔風險包括信用證、簽發信用保證書及其他貸款承擔及信貸有關的負債，因應客戶種類及所提供的產品而需要抵押，部分抵押或無抵押。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>客戶貸款總額</b>				
非逾期也非減值	<b>82,801,320</b>	67,747,327	<b>79,008,711</b>	59,712,261
逾期但非減值	<b>422,432</b>	311,815	<b>385,906</b>	184,017
已減值	<b>221,535</b>	244,538	<b>221,535</b>	99,018
	<b>83,445,287</b>	68,303,680	<b>79,616,152</b>	59,995,296
<b>貿易票據</b>				
非逾期也非減值	<b>7,858,605</b>	4,471,758	<b>7,857,551</b>	4,470,900
逾期但非減值	<b>260</b>	–	<b>260</b>	–
	<b>7,858,865</b>	4,471,758	<b>7,857,811</b>	4,470,900

#### (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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>客戶貸款總額</b>				
合格	<b>80,972,727</b>	66,138,986	<b>77,461,467</b>	58,229,313
關注	<b>1,828,593</b>	1,608,341	<b>1,547,244</b>	1,482,948
	<b>82,801,320</b>	67,747,327	<b>79,008,711</b>	59,712,261

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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)

##### (1) 非逾期也非減值(續)

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>貿易票據</b>				
合格	<b>7,858,321</b>	4,470,919	<b>7,857,267</b>	4,470,061
關注	<b>284</b>	839	<b>284</b>	839
	<b>7,858,605</b>	4,471,758	<b>7,857,551</b>	4,470,900
<b>銀行貸款總額</b>				
合格	<b>9,697,857</b>	7,253,040	<b>9,697,857</b>	6,323,048

##### (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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>客戶貸款總額</b>				
逾期三個月或以下	<b>422,432</b>	311,815	<b>385,906</b>	184,017

##### (3) 已減值貸款

客戶特定分類或減值貸款乃根據《銀行業(披露)規則》內之定義，在本集團的貸款質量分類下分類為「次級」或低於「次級」或經個別評估已減值的貸款。詳盡分析載於附註18(e)及(f)。

##### (4) 重新商定的貸款

於2011年及2010年12月31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已減值的客戶及銀行貸款。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (a) 信貸風險(續)

#### (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。若以上發行評級欠奉，將呈報對發行商的評級。若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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
AAA	3,499,248	–	3,499,248	–
AA+至A–	6,346,479	5,349,015	6,346,479	5,349,015
低於A–	1,719,682	649,718	1,719,682	649,718
無評級	228,014	198,924	–	1,500,000
	<b>11,793,423</b>	6,197,657	<b>11,565,409</b>	7,498,733
<b>其中劃歸為</b>				
交易用途	54,672	77,705	54,672	77,705
按公平價值計入損益的金融資產	1,397,259	1,647,387	1,397,259	1,647,387
可供出售金融資產	10,341,492	4,472,565	10,113,478	5,773,641
	<b>11,793,423</b>	6,197,657	<b>11,565,409</b>	7,498,733

#### (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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>抵押品性質</b>				
住宅物業	28,792,162	27,283,495	25,536,572	25,005,336
工商物業	14,812,071	13,143,322	14,771,703	12,876,968
備用信用證	21,108,234	11,818,014	21,029,784	11,818,015
政府擔保	195,943	264,472	195,943	264,472
證券	20,055	256,483	20,055	238,417
存款	1,570,249	578,713	1,470,971	508,913
汽車	132,866	177,263	131,918	177,263
其他資產	15,350	25,939	15,350	–
	<b>66,646,930</b>	53,547,701	<b>63,172,296</b>	50,889,384

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (a) 信貸風險(續)

#### (xi) 接管抵押品

於年內，本集團經由接管抵押品而得的資產的賬面值如下：

	2011年	2010年
<b>抵押品性質</b>		
住宅物業	<b>4,909</b>	10,961
工商物業	–	2,542
其他資產	<b>2,100</b>	1,139
	<b>7,009</b>	14,642

### (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。本集團因日常之貨存業務、為流動資金持有證券及本身之交易盤而承受此兩類風險。

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。本集團的市場風險架構包括市場風險管理政策及監控程序和授權適當的市場風險限額。

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。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。

#### 風險值(VaR)

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。

本集團的VaR如下：

	2011年	2010年
VaR總值	<b>3,508</b>	28,351
利率風險的VaR	<b>4,236</b>	27,606
貨幣風險的VaR	<b>1,456</b>	2,051

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (i) 貨幣風險

本集團之外幣持倉盤源自財資活動及支援商業及個人銀行業務之外匯買賣。本集團制定了外匯政策，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。

本集團除了採用風險值(VaR)衡量外匯風險，亦同時制定了壓力測試，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。

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)	
	2011年	2010年
匯率上升	4,861	1,673
匯率下降	(4,861)	(1,673)

於壓力測試中(中度壓力的假設情況)，主要外幣持倉會應用以下轉變百分比：

- 1%(美元及澳門幣)(2010年：1%)；
- 2%(人民幣)(2010年：2%)；
- 4%(歐元)(2010年：4%)；及
- 8%(澳元)(2010年：8%)。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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
	港幣	美元	澳門幣	歐元	人民幣	其他	
於2011年12月31日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	6,568,058	6,815,423	106,918	5,919	4,429,849	108,999	18,035,166
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	2,000,000	776,930	-	-	-	-	2,776,930
銀行貸款	-	4,059,150	-	79,409	5,559,298	-	9,697,857
客戶貸款及貿易票據	63,666,517	24,819,253	366,331	101,351	1,729,132	137,334	90,819,918
按公平價值計入損益的金融工具	269	1,397,259	-	-	54,403	-	1,451,931
可供出售金融資產	8,705,952	896,160	228,014	-	535,011	-	10,365,137
衍生金融工具	57,053	54,320	-	170	259,704	116,349	487,596
於聯營公司的投資	152,515	-	-	-	-	-	152,515
可收回當期稅項	1,885	-	-	-	-	-	1,885
遞延稅項資產	77,420	-	-	-	-	-	77,420
固定資產	202,452	-	21,561	-	-	-	224,013
其他資產	305,565	392,993	3,998	8,610	58,894	10,820	780,880
現貨資產	81,737,686	39,211,488	726,822	195,459	12,626,291	373,502	134,871,248
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	3,252,639	876,183	-	1,768,616	194,102	26,915	6,118,455
客戶存款	60,618,023	17,923,384	269,602	425,915	10,422,836	3,451,916	93,111,676
已發行存款證	8,099,812	7,249,940	-	-	1,381,350	-	16,731,102
衍生金融工具	35,759	361,129	-	144,562	35,014	63,739	640,203
應付當期稅項	50,850	-	4,528	-	-	-	55,378
其他負債	755,502	206,803	6,870	41,701	24,725	18,116	1,053,717
現貨負債	72,812,585	26,617,439	281,000	2,380,794	12,058,027	3,560,686	117,710,531
遠期買入	10,048,600	37,169,661	-	2,721,248	31,816,267	6,543,128	88,298,904
遠期賣出	(2,360,093)	(49,962,451)	-	(561,330)	(32,087,006)	(3,328,024)	(88,298,904)
長/(短)盤淨額	16,613,608	(198,741)	445,822	(25,417)	297,525	27,920	17,160,717

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (i) 貨幣風險(續)

	本集團						總額
	港幣	美元	澳門幣	歐元	人民幣	其他	
於2010年12月31日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	9,848,422	622,242	114,580	18,560	4,017,157	180,204	14,801,165
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	857	-	-	-	9,086	9,943
銀行貸款	458,107	6,794,933	-	-	-	-	7,253,040
客戶貸款及貿易票據	55,419,229	11,881,182	344,643	8,155	4,409,780	163,536	72,226,525
按公平價值計入損益的金融工具	-	1,647,387	-	-	77,705	-	1,725,092
可供出售金融資產	2,996,282	1,041,697	198,925	-	152,914	171,922	4,561,740
衍生金融工具	18,732	50,027	-	13,754	223,988	213,233	519,734
於聯營公司的投資	149,502	-	-	-	-	-	149,502
可收回當期稅項	3,300	-	-	-	-	-	3,300
遞延稅項資產	78,915	-	-	-	-	-	78,915
固定資產	225,706	-	24,881	-	-	-	250,587
其他資產	794,536	322,439	2,672	3,244	16,004	9,647	1,148,542
<b>現貨資產</b>	<b>69,992,731</b>	<b>22,360,764</b>	<b>685,701</b>	<b>43,713</b>	<b>8,897,548</b>	<b>747,628</b>	<b>102,728,085</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	2,920,577	2,689,687	-	-	-	52,329	5,662,593
客戶存款	51,016,789	12,287,281	246,291	479,797	4,181,469	2,941,527	71,153,154
已發行存款證	5,328,366	2,548,086	-	-	-	-	7,876,452
衍生金融工具	41,393	388,054	-	26,646	14,286	40,979	511,358
應付當期稅項	50,921	-	4,160	-	-	-	55,081
其他負債	657,049	224,745	14,291	4,279	2,042	13,338	915,744
<b>現貨負債</b>	<b>60,015,095</b>	<b>18,137,853</b>	<b>264,742</b>	<b>510,722</b>	<b>4,197,797</b>	<b>3,048,173</b>	<b>86,174,382</b>
遠期買入	13,795,957	35,745,141	-	998,497	20,487,051	6,310,897	77,337,543
遠期賣出	(7,582,010)	(40,247,478)	(589)	(563,200)	(24,976,774)	(3,967,492)	(77,337,543)
<b>長/(短)盤淨額</b>	<b>16,191,583</b>	<b>(279,426)</b>	<b>420,370</b>	<b>(31,712)</b>	<b>210,028</b>	<b>42,860</b>	<b>16,553,703</b>

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (i) 貨幣風險(續)

	本銀行						總額
	港幣	美元	澳門幣	歐元	人民幣	其他	
2011年12月31日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	6,097,481	6,806,772	-	5,915	4,356,474	176,235	17,442,877
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	2,805,000	776,930	-	-	-	1,734	3,583,664
銀行貸款	-	4,059,150	-	79,409	5,559,298	-	9,697,857
客戶貸款及貿易票據	60,287,691	24,814,405	-	101,351	1,729,132	68,472	87,001,051
按公平價值計入損益的金融工具	269	1,397,259	-	-	54,403	-	1,451,931
可供出售金融資產	8,705,009	896,160	-	-	535,011	-	10,136,180
衍生金融工具	56,984	54,894	-	1,344	259,704	119,159	492,085
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	77,504	-	-	-	-	-	77,504
固定資產	201,942	-	-	-	-	-	201,942
其他資產	244,704	392,571	-	8,365	58,894	4,724	709,258
<b>現貨資產</b>	<b>79,571,786</b>	<b>39,198,141</b>	<b>423,447</b>	<b>196,384</b>	<b>12,552,916</b>	<b>370,324</b>	<b>132,312,998</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	4,634,231	1,465,342	38,114	1,782,091	194,103	182,121	8,296,002
客戶存款	58,964,907	17,328,425	-	412,422	10,349,618	3,298,223	90,353,595
已發行存款證	8,099,812	7,249,940	-	-	1,381,350	-	16,731,102
衍生金融工具	35,539	361,175	-	144,453	35,014	63,680	639,861
應付當期稅項	50,756	-	-	-	-	-	50,756
其他負債	705,452	205,323	-	41,443	24,651	10,603	987,472
<b>現貨負債</b>	<b>72,490,697</b>	<b>26,610,205</b>	<b>38,114</b>	<b>2,380,409</b>	<b>11,984,736</b>	<b>3,554,627</b>	<b>117,058,788</b>
遠期買入	10,436,683	37,172,459	-	2,721,706	31,816,267	6,548,466	88,695,581
遠期賣出	(2,359,836)	(49,968,504)	(388,350)	(561,332)	(32,087,006)	(3,330,553)	(88,695,581)
<b>長/(短)盤淨額</b>	<b>15,157,936</b>	<b>(208,109)</b>	<b>(3,017)</b>	<b>(23,651)</b>	<b>297,441</b>	<b>33,610</b>	<b>15,254,210</b>

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (i) 貨幣風險(續)

	港幣	美元	澳門幣	本銀行			總額
				歐元	人民幣	其他	
2010年12月31日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	9,254,300	594,559	-	18,521	3,944,540	200,317	14,012,237
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	440,000	310,932	-	-	-	18,357	769,289
銀行貸款	433,934	5,889,114	-	-	-	-	6,323,048
客戶貸款及貿易票據	47,921,065	11,830,392	-	8,156	4,409,780	126,686	64,296,079
按公平價值計入損益的金融工具	-	1,647,387	-	-	77,705	-	1,725,092
可供出售金融資產	4,495,339	974,429	-	-	152,914	171,922	5,794,604
衍生金融工具	27,542	62,866	-	22,563	223,987	226,386	563,344
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	18,054	-	-	-	-	-	18,054
固定資產	214,239	-	-	-	-	-	214,239
其他資產	760,912	303,922	-	1,944	16,004	9,579	1,092,361
<b>現貨資產</b>	<b>64,660,587</b>	<b>21,613,601</b>	<b>423,447</b>	<b>51,184</b>	<b>8,824,930</b>	<b>753,247</b>	<b>96,326,996</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	1,704,166	2,990,083	36,235	14,549	-	172,036	4,917,069
客戶存款	48,022,189	11,941,140	-	465,329	4,108,197	2,815,433	67,352,288
已發行存款證	5,323,377	2,548,086	-	-	-	-	7,871,463
衍生金融工具	41,490	387,871	-	26,632	14,338	40,902	511,233
應付當期稅項	36,199	-	-	-	-	-	36,199
其他負債	315,310	220,113	-	2,981	2,003	12,072	552,479
<b>現貨負債</b>	<b>55,442,731</b>	<b>18,087,293</b>	<b>36,235</b>	<b>509,491</b>	<b>4,124,538</b>	<b>3,040,443</b>	<b>81,240,731</b>
遠期買入	14,235,011	36,410,334	-	999,308	20,486,462	6,332,650	78,463,765
遠期賣出	(8,235,284)	(40,320,074)	(388,350)	(563,607)	(24,976,773)	(3,979,677)	(78,463,765)
<b>長/(短)盤淨額</b>	<b>15,217,583</b>	<b>(383,432)</b>	<b>(1,138)</b>	<b>(22,606)</b>	<b>210,081</b>	<b>65,777</b>	<b>15,086,265</b>

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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。本集團使用遠期利率協議及利率掉期合約以減低利率變動風險。本集團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。

本集團採用兩種方法以衡量及監控其利率風險。其中一種方法是風險值(VaR)計算法。另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的影響，並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，資產及負債委員會每月檢討模擬淨利息收入。

基於財務狀況表數據及淨利息收入模擬模式，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)	
	2011年	2010年
上升100基點	25,620	2,770
下降100基點	(25,350)	(43,200)

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (ii) 利率風險(續)

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分保障。

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。本集團亦設立壓力測試以衡量因指標錯配風險對淨利息收入所引致的潛在影響。

#### 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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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
	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	不付息	
2011年12月31日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	8,088,556	-	-	-	-	9,946,610	18,035,166
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	2,776,930	-	-	-	-	2,776,930
銀行貸款	2,138,805	3,435,130	4,123,922	-	-	-	9,697,857
客戶貸款及貿易票據	61,911,934	19,325,109	6,017,621	2,645,482	93,099	826,673	90,819,918
按公平價值計入損益的金融工具	269	-	93,592	1,319,224	38,846	-	1,451,931
可供出售金融資產	2,241,025	4,634,089	3,443,806	22,572	-	23,645	10,365,137
衍生金融工具	-	-	-	-	-	487,596	487,596
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	152,515	152,515
可收回當期稅項	-	-	-	-	-	1,885	1,885
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	77,420	77,420
固定資產	-	-	-	-	-	224,013	224,013
其他資產	-	-	-	-	-	780,880	780,880
<b>資產總值</b>	<b>74,380,589</b>	<b>30,171,258</b>	<b>13,678,941</b>	<b>3,987,278</b>	<b>131,945</b>	<b>12,521,237</b>	<b>134,871,248</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	919,584	3,091,187	-	-	-	2,107,684	6,118,455
客戶存款	45,916,876	33,319,293	9,735,930	142,678	-	3,996,899	93,111,676
已發行存款證	5,879,598	4,683,976	5,291,102	876,426	-	-	16,731,102
衍生金融工具	-	-	-	-	-	640,203	640,203
應付當期稅項	-	-	-	-	-	55,378	55,378
其他負債	-	-	-	-	-	1,053,717	1,053,717
<b>負債總額</b>	<b>52,716,058</b>	<b>41,094,456</b>	<b>15,027,032</b>	<b>1,019,104</b>	<b>-</b>	<b>7,853,881</b>	<b>117,710,531</b>
<b>利率重訂淨差距</b>	<b>21,664,531</b>	<b>(10,923,198)</b>	<b>(1,348,091)</b>	<b>2,968,174</b>	<b>131,945</b>		

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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
	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	不付息	
2010年12月31日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	4,207,103	-	-	-	-	10,594,062	14,801,165
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	9,943	-	-	-	-	9,943
銀行貸款	691,687	1,470,253	5,091,100	-	-	-	7,253,040
客戶貸款及貿易票據	53,340,036	9,927,860	6,592,298	1,391,494	13,884	960,953	72,226,525
按公平價值計入損益的金融工具	-	297,623	1,311	1,386,551	39,607	-	1,725,092
可供出售金融資產	1,987,320	2,412,350	39,263	33,633	-	89,174	4,561,740
衍生金融工具	-	-	-	-	-	519,734	519,734
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	149,502	149,502
可收回當期稅項	-	-	-	-	-	3,300	3,300
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	78,915	78,915
固定資產	-	-	-	-	-	250,587	250,587
其他資產	-	-	-	-	-	1,148,542	1,148,542
<b>資產總值</b>	<b>60,226,146</b>	<b>14,118,029</b>	<b>11,723,972</b>	<b>2,811,678</b>	<b>53,491</b>	<b>13,794,769</b>	<b>102,728,085</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	183,493	1,878,403	3,538,745	-	-	61,952	5,662,593
客戶存款	40,217,849	18,478,917	7,563,456	743,315	-	4,149,617	71,153,154
已發行存款證	3,886,821	2,977,536	302,106	705,000	4,989	-	7,876,452
衍生金融工具	-	-	-	-	-	511,358	511,358
應付當期稅項	-	-	-	-	-	55,081	55,081
其他負債	-	-	-	-	-	915,744	915,744
<b>負債總額</b>	<b>44,288,163</b>	<b>23,334,856</b>	<b>11,404,307</b>	<b>1,448,315</b>	<b>4,989</b>	<b>5,693,752</b>	<b>86,174,382</b>
<b>利率重訂淨差距</b>	<b>15,937,983</b>	<b>(9,216,827)</b>	<b>319,665</b>	<b>1,363,363</b>	<b>48,502</b>		

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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
	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	不付息	
2011年12月31日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	7,805,439	-	-	-	-	9,637,438	17,442,877
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	2,778,664	805,000	-	-	-	3,583,664
銀行貸款	2,138,805	3,435,130	4,123,922	-	-	-	9,697,857
客戶貸款及貿易票據	58,442,222	19,085,525	5,929,551	2,641,068	69,538	833,147	87,001,051
按公平價值計入損益的金融工具	269	-	93,592	1,319,224	38,846	-	1,451,931
可供出售金融資產	2,071,193	4,575,907	3,443,806	22,572	-	22,702	10,136,180
衍生金融工具	-	-	-	-	-	492,085	492,085
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	-	-	-	-	-	77,504	77,504
固定資產	-	-	-	-	-	201,942	201,942
其他資產	-	-	-	-	-	709,258	709,258
<b>資產總值</b>	<b>70,457,928</b>	<b>29,875,226</b>	<b>14,395,871</b>	<b>3,982,864</b>	<b>108,384</b>	<b>13,492,725</b>	<b>132,312,998</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	1,492,232	4,301,834	393,884	-	-	2,108,052	8,296,002
客戶存款	44,266,556	32,852,964	9,250,198	142,464	-	3,841,413	90,353,595
已發行存款證	5,879,598	4,683,976	5,291,102	876,426	-	-	16,731,102
衍生金融工具	-	-	-	-	-	639,861	639,861
應付當期稅項	-	-	-	-	-	50,756	50,756
其他負債	-	-	-	-	-	987,472	987,472
<b>負債總額</b>	<b>51,638,386</b>	<b>41,838,774</b>	<b>14,935,184</b>	<b>1,018,890</b>	<b>-</b>	<b>7,627,554</b>	<b>117,058,788</b>
<b>利率重訂淨差距</b>	<b>18,819,542</b>	<b>(11,963,548)</b>	<b>(539,313)</b>	<b>2,963,974</b>	<b>108,384</b>		

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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
	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	不付息	
2010年12月31日							
<b>資產</b>							
現金和在銀行的結存	3,978,164	-	-	-	-	10,034,073	14,012,237
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	769,289	-	-	-	-	769,289
銀行貸款	691,686	1,470,253	4,161,109	-	-	-	6,323,048
客戶貸款及貿易票據	48,917,714	9,174,409	5,596,947	651,719	440	(45,150)	64,296,079
按公平價值計入損益的金融工具	-	297,623	1,311	1,386,551	39,607	-	1,725,092
可供出售金融資產	1,846,581	2,854,165	1,039,263	33,633	-	20,962	5,794,604
衍生金融工具	-	-	-	-	-	563,344	563,344
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	-	-	-	-	-	18,054	18,054
固定資產	-	-	-	-	-	214,239	214,239
其他資產	-	-	-	-	-	1,092,361	1,092,361
<b>資產總值</b>	<b>55,434,145</b>	<b>14,565,739</b>	<b>10,798,630</b>	<b>2,071,903</b>	<b>40,047</b>	<b>13,416,532</b>	<b>96,326,996</b>
<b>負債</b>							
銀行的存款和結存	642,448	1,911,002	2,268,744	-	-	94,875	4,917,069
客戶存款	37,727,836	18,013,319	6,930,960	743,315	-	3,936,858	67,352,288
已發行存款證	3,886,820	2,977,537	302,106	705,000	-	-	7,871,463
衍生金融工具	-	-	-	-	-	511,233	511,233
應付當期稅項	-	-	-	-	-	36,199	36,199
其他負債	-	-	-	-	-	552,479	552,479
<b>負債總額</b>	<b>42,257,104</b>	<b>22,901,858</b>	<b>9,501,810</b>	<b>1,448,315</b>	<b>-</b>	<b>5,131,644</b>	<b>81,240,731</b>
<b>利率重訂淨差距</b>	<b>13,177,041</b>	<b>(8,336,119)</b>	<b>1,296,820</b>	<b>623,588</b>	<b>40,047</b>		

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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	
	2011年 %	2010年 %
<b>資產</b>		
現金和在銀行的結存	<b>0.86</b>	0.62
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	<b>1.50</b>	1.46
銀行貸款	<b>2.84</b>	2.55
客戶貸款及貿易票據	<b>2.81</b>	2.91
可供出售金融資產	<b>0.85</b>	0.97
<b>負債</b>		
銀行的存款和結存	<b>2.08</b>	0.80
客戶存款(結構性票據除外)	<b>1.41</b>	0.75
已發行存款證	<b>1.14</b>	0.22

結構性票據除外因利率重訂乃根據其潛在資產價值的改變。

### (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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (c) 流動資金風險(續)

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，風險管理委員會會協助董事會清晰表達本集團對風險的意見，而監督流動資金風險管理的責任由資產及負債委員會負責。

### (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

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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
	即時償還	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	無註明	
2011年12月31日								
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	10,096,883	7,938,283	-	-	-	-	-	18,035,166
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	-	2,776,930	-	-	-	-	2,776,930
銀行貸款	-	2,138,805	3,435,130	4,123,922	-	-	-	9,697,857
客戶貸款及貿易票據	1,692,150	4,873,875	10,995,827	21,333,994	23,646,399	28,277,673	-	90,819,918
按公平價值計入損益的金融工具	-	-	-	93,592	1,319,493	38,846	-	1,451,931
可供出售金融資產	-	1,569,663	3,366,487	4,215,633	1,189,709	-	23,645	10,365,137
衍生金融工具	-	182,676	185,377	90,971	28,572	-	-	487,596
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	-	152,515	152,515
可收回當期稅項	-	-	-	1,885	-	-	-	1,885
遞延稅項資產	-	-	-	-	77,420	-	-	77,420
固定資產	-	-	-	-	-	-	224,013	224,013
其他資產	15,601	292,395	287,438	116,847	56,659	71	11,869	780,880
<b>資產總值</b>	<b>11,804,634</b>	<b>16,995,697</b>	<b>21,047,189</b>	<b>29,976,844</b>	<b>26,318,252</b>	<b>28,316,590</b>	<b>412,042</b>	<b>134,871,248</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	2,107,684	919,584	3,091,187	-	-	-	-	6,118,455
客戶存款	20,371,668	29,408,171	33,024,043	10,026,631	281,163	-	-	93,111,676
已發行存款證	-	2,256,543	2,520,450	7,391,230	4,562,879	-	-	16,731,102
衍生金融工具	-	200,165	289,947	85,452	64,639	-	-	640,203
應付當期稅項	-	-	-	55,378	-	-	-	55,378
其他負債	67	521,177	275,901	243,399	13,173	-	-	1,053,717
<b>負債總額</b>	<b>22,479,419</b>	<b>33,305,640</b>	<b>39,201,528</b>	<b>17,802,090</b>	<b>4,921,854</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117,710,531</b>
<b>資產/(負債)淨差額</b>	<b>(10,674,785)</b>	<b>(16,309,943)</b>	<b>(18,154,339)</b>	<b>12,174,754</b>	<b>21,396,398</b>	<b>28,316,590</b>	<b>412,042</b>	<b>17,160,717</b>
其中：								
債務證券								
計入買賣用途資產	-	-	-	54,354	318	-	-	54,672
計入指定按公平價值計入損益的金融資產	-	-	-	39,238	1,319,175	38,846	-	1,397,259
計入可供出售金融資產	-	1,569,663	3,366,487	4,215,633	1,189,709	-	-	10,341,492

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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
	即時償還	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	無註明	
2010年12月31日								
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	10,840,143	3,961,022	-	-	-	-	-	14,801,165
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	-	9,943	-	-	-	-	9,943
銀行貸款	-	691,687	1,470,252	5,091,101	-	-	-	7,253,040
客戶貸款及貿易票據	1,149,303	5,055,456	3,918,945	14,924,261	21,889,072	25,289,488	-	72,226,525
按公平價值計入損益的金融工具	-	-	273,880	25,054	1,386,551	39,607	-	1,725,092
可供出售金融資產	-	792,217	1,291,338	1,003,996	1,346,533	38,482	89,174	4,561,740
衍生金融工具	-	254,495	113,456	146,137	5,646	-	-	519,734
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	-	149,502	149,502
可收回當期稅項	-	-	-	3,300	-	-	-	3,300
遞延稅項資產	-	-	-	78,915	-	-	-	78,915
固定資產	-	-	-	-	-	-	250,587	250,587
其他資產	2,135	746,443	212,491	140,140	25,654	1,309	20,370	1,148,542
<b>資產總值</b>	<b>11,991,581</b>	<b>11,501,320</b>	<b>7,290,305</b>	<b>21,412,904</b>	<b>24,653,456</b>	<b>25,368,886</b>	<b>509,633</b>	<b>102,728,085</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	61,953	-	4,442,174	1,158,466	-	-	-	5,662,593
客戶存款	18,130,228	26,367,877	18,339,975	7,970,949	344,125	-	-	71,153,154
已發行存款證	-	860,000	810,932	4,238,120	1,962,411	4,989	-	7,876,452
衍生金融工具	-	241,862	66,408	140,182	62,906	-	-	511,358
應付當期稅項	-	-	-	55,081	-	-	-	55,081
其他負債	74	588,406	124,727	201,986	551	-	-	915,744
<b>負債總額</b>	<b>18,192,255</b>	<b>28,058,145</b>	<b>23,784,216</b>	<b>13,764,784</b>	<b>2,369,993</b>	<b>4,989</b>	<b>-</b>	<b>86,174,382</b>
<b>資產/(負債)淨差距</b>	<b>(6,200,674)</b>	<b>(16,556,825)</b>	<b>(16,493,911)</b>	<b>7,648,120</b>	<b>22,283,463</b>	<b>25,363,897</b>	<b>509,633</b>	<b>16,553,703</b>
其中：								
債務證券								
計入買賣用途資產	-	-	-	25,054	52,651	-	-	77,705
計入指定按公平價值計入損益的金融資產	-	-	273,880	-	1,333,900	39,607	-	1,647,387
計入可供出售金融資產	-	792,217	1,291,338	1,003,996	1,346,532	38,482	-	4,472,565

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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							總額
	即時償還	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	無註明	
2011年12月31日								
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	9,637,438	7,805,439	-	-	-	-	-	17,442,877
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	-	2,778,664	805,000	-	-	-	3,583,664
銀行貸款	-	2,138,805	3,435,130	4,123,922	-	-	-	9,697,857
客戶貸款及貿易票據	1,629,563	4,766,980	10,912,121	21,022,419	22,302,052	26,367,916	-	87,001,051
按公平價值計入損益的金融工具	-	-	-	93,592	1,319,493	38,846	-	1,451,931
可供出售金融資產	-	1,399,846	3,308,291	4,215,632	1,189,709	-	22,702	10,136,180
衍生金融工具	-	195,975	176,567	90,986	28,557	-	-	492,085
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	-	-	-	-	77,504	-	-	77,504
固定資產	-	-	-	-	-	-	201,942	201,942
其他資產	15,595	252,409	272,950	104,886	53,744	55	9,619	709,258
<b>資產總值</b>	<b>11,282,596</b>	<b>16,559,454</b>	<b>20,883,723</b>	<b>30,456,437</b>	<b>24,971,059</b>	<b>26,406,817</b>	<b>1,752,912</b>	<b>132,312,998</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	2,419,745	1,180,539	3,100,927	1,594,791	-	-	-	8,296,002
客戶存款	19,283,212	28,691,275	32,557,562	9,540,652	280,894	-	-	90,353,595
已發行存款證	-	2,256,543	2,520,450	7,391,230	4,562,879	-	-	16,731,102
衍生金融工具	-	206,090	283,680	85,452	64,639	-	-	639,861
應付當期稅項	-	-	-	50,756	-	-	-	50,756
其他負債	70	482,664	262,800	228,765	13,173	-	-	987,472
<b>負債總額</b>	<b>21,703,027</b>	<b>32,817,111</b>	<b>38,725,419</b>	<b>18,891,646</b>	<b>4,921,585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117,058,788</b>
<b>資產/(負債)淨差</b>	<b>(10,420,431)</b>	<b>(16,257,657)</b>	<b>(17,841,696)</b>	<b>11,564,791</b>	<b>20,049,474</b>	<b>26,406,817</b>	<b>1,752,912</b>	<b>15,254,210</b>
其中：								
債務證券								
計入買賣用途資產	-	-	-	54,354	318	-	-	54,672
計入指定按公平價值計入損益的金融資產	-	-	-	39,238	1,319,175	38,846	-	1,397,259
計入可供出售金融資產	-	1,399,846	3,308,291	4,215,632	1,189,709	-	-	10,113,478

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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	1個月或以內	本銀行				無註明	總額
			1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上		
2010年12月31日								
<b>資產</b>								
現金和在銀行的結存	10,034,073	3,978,164	-	-	-	-	-	14,012,237
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	-	18,357	750,932	-	-	-	769,289
銀行貸款	-	691,687	1,470,253	4,161,108	-	-	-	6,323,048
客戶貸款及貿易票據	1,008,199	2,199,575	3,286,848	13,884,204	20,178,765	23,738,488	-	64,296,079
按公平價值計入損益的金融工具	-	-	273,880	25,054	1,386,551	39,607	-	1,725,092
可供出售金融資產	-	651,478	1,233,152	2,503,996	1,346,533	38,482	20,963	5,794,604
衍生金融工具	-	287,371	113,469	156,858	5,646	-	-	563,344
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	-	-	-	18,054	-	-	-	18,054
固定資產	-	-	-	-	-	-	214,239	214,239
其他資產	2,036	742,417	203,009	113,388	22,767	915	7,829	1,092,361
<b>資產總值</b>	<b>11,044,308</b>	<b>8,550,692</b>	<b>6,598,968</b>	<b>21,613,594</b>	<b>22,940,262</b>	<b>23,817,492</b>	<b>1,761,680</b>	<b>96,326,996</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款和結存	309,737	427,586	1,911,002	2,268,744	-	-	-	4,917,069
客戶存款	17,921,185	23,855,215	17,894,302	7,337,679	343,907	-	-	67,352,288
已發行存款證	-	860,000	810,932	4,238,120	1,962,411	-	-	7,871,463
衍生金融工具	-	241,630	66,515	140,182	62,906	-	-	511,233
應付當期稅項	-	-	-	36,199	-	-	-	36,199
其他負債	74	272,861	116,853	162,140	551	-	-	552,479
<b>負債總額</b>	<b>18,230,996</b>	<b>25,657,292</b>	<b>20,799,604</b>	<b>14,183,064</b>	<b>2,369,775</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,240,731</b>
<b>資產/(負債)淨差距</b>	<b>(7,186,688)</b>	<b>(17,106,600)</b>	<b>(14,200,636)</b>	<b>7,430,530</b>	<b>20,570,487</b>	<b>23,817,492</b>	<b>1,761,680</b>	<b>15,086,265</b>
其中：								
債務證券								
計入買賣用途資產	-	-	-	25,054	52,651	-	-	77,705
計入指定按公平價值計入損益的金融資產	-	-	273,880	-	1,333,900	39,607	-	1,647,387
計入可供出售金融資產	-	651,478	1,233,152	2,503,996	1,346,533	38,482	-	5,773,641

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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15,962元，並以淨額披露。

	本集團						總額
	即時償還	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	
2011年12月31日							
<b>非衍生金融負債</b>							
銀行的存款和結存	2,107,684	919,584	3,091,187	-	-	-	6,118,455
客戶存款	20,371,668	29,408,171	33,024,043	10,026,631	281,163	-	93,111,676
已發行存款證	-	2,256,543	2,520,450	7,391,230	4,562,879	-	16,731,102
應付當期稅項	-	-	-	55,378	-	-	55,378
其他負債	67	544,483	389,307	359,103	26,848	-	1,319,808
	22,479,419	33,128,781	39,024,987	17,832,342	4,870,890	-	117,336,419
<b>以淨額基準結算的衍生現金流量</b>	-	(6,713)	(12,004)	9,436	(6,681)	-	(15,962)
<b>以總額基準結算的衍生現金流量</b>							
總流入	-	26,104,719	34,814,703	29,357,564	375,585	-	90,652,571
總流出	-	(26,106,997)	(34,825,791)	(29,361,976)	(408,343)	-	(90,703,107)
	-	(2,278)	(11,088)	(4,412)	(32,758)	-	(50,536)

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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)

	本集團						總額
	即時償還	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年以上	
2010年12月31日							
<b>非衍生金融負債</b>							
銀行的存款和結存	61,953	-	4,442,174	1,158,466	-	-	5,662,593
客戶存款	18,130,228	26,367,877	18,339,975	7,970,949	344,125	-	71,153,154
已發行存款證	-	860,000	810,932	4,238,120	1,962,411	4,989	7,876,452
應付當期稅項	-	-	-	55,081	-	-	55,081
其他負債	194	597,559	154,204	271,278	23,953	788	1,047,976
	18,192,375	27,825,436	23,747,285	13,693,894	2,330,489	5,777	85,795,256
<b>以淨額基準結算的衍生現金流量</b>	-	(4,242)	(7,967)	(118)	(11,313)	-	(23,640)
<b>以總額基準結算的衍生現金流量</b>							
總流入	-	33,567,297	16,151,214	29,178,381	96,269	-	78,993,161
總流出	-	(33,562,507)	(16,150,048)	(29,194,006)	(111,777)	-	(79,018,338)
	-	4,790	1,166	(15,625)	(15,508)	-	(25,177)

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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
	即時償還	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年或以上	
2011年12月31日							
<b>非衍生金融負債</b>							
銀行的存款和結存	2,419,745	1,180,539	3,100,927	1,594,791	-	-	8,296,002
客戶存款	19,283,212	28,691,275	32,557,562	9,540,652	280,894	-	90,353,595
已發行存款證	-	2,256,543	2,520,450	7,391,230	4,562,879	-	16,731,102
應付當期稅項	-	-	-	50,756	-	-	50,756
其他負債	70	505,634	376,377	342,670	26,844	-	1,251,595
	21,703,027	32,633,991	38,555,316	18,920,099	4,870,617	-	116,683,050
<b>以淨額基準結算的衍生現金流量</b>	-	(6,713)	(12,004)	9,437	(6,681)	-	(15,961)
<b>以總額基準結算的衍生現金流量</b>							
總流入	-	27,406,601	33,473,608	29,734,407	352,265	-	90,966,881
總流出	-	(27,408,879)	(33,484,696)	(29,738,819)	(385,023)	-	(91,017,417)
	-	(2,278)	(11,088)	(4,412)	(32,758)	-	(50,536)

	本銀行						總額
	即時償還	1個月或以內	1個月以上， 3個月或以內	3個月以上， 1年或以內	1年以上， 5年或以內	5年或以上	
2010年12月31日							
<b>非衍生金融負債</b>							
銀行的存款和結存	309,737	427,586	1,911,002	2,268,744	-	-	4,917,069
客戶存款	17,921,185	23,855,215	17,894,302	7,337,679	343,907	-	67,352,288
已發行存款證	-	860,000	810,932	4,238,120	1,962,411	-	7,871,463
應付當期稅項	-	-	-	36,199	-	-	36,199
其他負債	194	281,674	144,902	209,564	22,903	-	659,237
	18,231,116	25,424,475	20,761,138	14,090,306	2,329,221	-	80,836,256
<b>以淨額基準結算的衍生現金流量</b>	-	(4,242)	(7,967)	(118)	(11,313)	-	(23,640)
<b>以總額基準結算的衍生現金流量</b>							
總流入	-	33,587,263	16,205,864	30,212,905	96,269	-	80,102,301
總流出	-	(33,582,472)	(16,204,697)	(30,228,530)	(111,777)	-	(80,127,476)
	-	4,791	1,167	(15,625)	(15,508)	-	(25,175)

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 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。在澳門註冊成立的附屬公司中國建設銀行(澳門)股份有限公司，受到制定和監控資本規定的澳門金融管理局的監管。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。

本集團按遵從《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2011年及2010年12月31日止年度，本集團已遵照金管局所定的資本要求。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (e) 金融資產及負債的公平價值

#### (i) 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

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (e) 金融資產及負債的公平價值(續)

#### (i) 按公平價值計量的金融工具(續)

下表是按處理公平價值分類的公平價值層級分析以報告期末公平價值計量的金融工具：

	本集團				本銀行			
	第1層級	第2層級	第3層級	總額	第1層級	第2層級	第3層級	總額
2011年								
<b>資產</b>								
持作買賣用途：								
債務證券	-	54,672	-	54,672	-	54,672	-	54,672
按公平價值計入損益：								
債務證券	1,254,482	142,777	-	1,397,259	1,254,482	142,777	-	1,397,259
可供出售證券：								
國庫券	-	4,096,967	-	4,096,967	-	3,868,953	-	3,868,953
存款證	-	5,580,637	-	5,580,637	-	5,580,637	-	5,580,637
債務證券	-	663,888	-	663,888	-	663,888	-	663,888
權益證券	-	5,449	18,196	23,645	-	5,449	17,253	22,702
衍生金融工具：								
匯率合約								
遠期	-	426,268	-	426,268	-	431,099	-	431,099
買入期權	-	6,933	-	6,933	-	6,591	-	6,591
貨幣掉期	-	-	-	-	-	-	-	-
利率掉期	-	23,048	-	23,048	-	23,048	-	23,048
買入股份期權	-	31,186	-	31,186	-	31,186	-	31,186
股份掉期	-	161	-	161	-	161	-	161
	1,254,482	11,031,986	18,196	12,304,664	1,254,482	10,808,461	17,253	12,080,196
<b>負債</b>								
衍生金融工具：								
匯率合約								
遠期	-	538,734	-	538,734	-	538,734	-	538,734
沽出期權	-	6,933	-	6,933	-	6,591	-	6,591
利率掉期	-	63,189	-	63,189	-	63,189	-	63,189
買入股份期權	-	161	-	161	-	161	-	161
股份掉期	-	31,186	-	31,186	-	31,186	-	31,186
	-	640,203	-	640,203	-	639,861	-	639,861

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (e) 金融資產及負債的公平價值(續)

#### (i) 按公平價值計量的金融工具(續)

	本集團				本銀行			
	第1層級	第2層級	第3層級	總額	第1層級	第2層級	第3層級	總額
2010年								
<b>資產</b>								
持作買賣用途：								
債務證券	-	77,705	-	77,705	-	77,705	-	77,705
按公平價值計入損益：								
債務證券	291,221	1,356,166	-	1,647,387	291,221	1,356,166	-	1,647,387
可供出售證券：								
國庫券	599,971	198,924	-	798,895	599,971	-	-	599,971
存款證	-	2,775,950	-	2,775,950	-	4,275,950	-	4,275,950
債務證券	187,408	710,312	-	897,720	187,408	710,312	-	897,720
權益證券	37,868	33,107	18,200	89,175	3,706	-	17,257	20,963
衍生金融工具：								
匯率合約								
遠期	-	489,558	-	489,558	-	524,511	-	524,511
買入期權	-	7,121	-	7,121	-	7,012	-	7,012
貨幣掉期	-	118	-	118	-	118	-	118
利率掉期	-	13,463	-	13,463	-	22,229	-	22,229
買入股份期權	-	9,395	-	9,395	-	9,395	-	9,395
股份掉期	-	79	-	79	-	79	-	79
	1,116,468	5,671,898	18,200	6,806,566	1,082,306	6,983,477	17,257	8,083,040
<b>負債</b>								
衍生金融工具：								
匯率合約								
遠期	-	424,903	-	424,903	-	424,888	-	424,888
沽出期權	-	7,121	-	7,121	-	7,012	-	7,012
利率掉期	-	69,860	-	69,860	-	69,859	-	69,859
買入股份期權	-	79	-	79	-	79	-	79
股份掉期	-	9,395	-	9,395	-	9,395	-	9,395
	-	511,358	-	511,358	-	511,233	-	511,233

截至2011年及2010年12月31日止年度，金融工具並無在第1與第2層級之間作出重大轉移，亦無在第3層級作出重大轉變。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 5 金融風險管理(續)

### (e) 金融資產及負債的公平價值(續)

#### (ii) 非按公平價值計量的金融工具

在財務狀況表上非以公平價值列賬的金融資產及負債主要包括現金及在銀行的結存、存放銀行款項及銀行貸款和客戶貸款及貿易票據。這些金融資產按攤銷成本減去減值計量。在財務狀況表上非以公平價值列賬的金融負債主要包括銀行的存款和結存、客戶存款及已發行存款證。這些金融負債按攤銷成本計量。

由於本集團的金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，本集團評估該等在本集團財務狀況表上非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。

## 6 利息收入淨額

	2011年	2010年
<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		
存放銀行款項及銀行貸款	<b>334,896</b>	157,116
客戶貸款及貿易票據	<b>2,325,809</b>	1,819,740
可供出售金融資產	<b>49,036</b>	31,207
持有至到期日非上市投資	<b>44</b>	250
	<b>2,709,785</b>	2,008,313
<b>利息支出</b>		
並非按公平價值計入損益的金融負債利息支出		
銀行的存款和結存	<b>133,020</b>	59,656
客戶存款	<b>780,890</b>	313,877
已發行存款證	<b>112,050</b>	42,650
	<b>1,025,960</b>	416,183
指定為現金流量對沖的金融負債利息支出		
利息支出淨額(附註16(b))	<b>-</b>	1,404
	<b>1,025,960</b>	417,587
利息收入淨額	<b>1,683,825</b>	1,590,726

截至2011年及2010年12月31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之21,359元(2010年：8,368元)及來自非上市債務證券之27,677元(2010年：22,839元)。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 7 費用及佣金收入淨額

	2011年	2010年
費用及佣金收入		
證券、外匯買賣及保險服務的代理費	200,475	164,300
匯款、結算及賬戶管理費	29,311	29,697
收支服務費	33,094	30,499
與信用卡相關	129,857	106,229
其他	12,561	12,258
	405,298	342,983
費用及佣金支出		
與信用卡相關	(46,035)	(34,998)
其他	(24,890)	(11,225)
費用及佣金收入淨額	334,373	296,760

以上金額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47,071元(2010年：45,881元)及2,762元(2010年：1,863元)(在釐定實際利率時計入的金額除外)。

## 8 交易收入淨額

	2011年	2010年
外匯合約	346,637	305,213
利率合約	(33,384)	(80,382)
非上市債務證券		
利息收入	2,110	4,234
已實現及未實現(虧損)/收益淨額	(570)	1,170
	314,793	230,235

「外匯」交易收入淨額包括在現貨及遠期合約，期權，期貨及換算非指定有對沖關係的外幣資產及負債。「利率工具」包括用於為政府證券、企業債務證券、資金工具、利率及貨幣掉期、期權及其他衍生工具造市的結果。與指定為公平價值的金融資產及金融負債一起管理交易用的衍生工具，其收益/(虧損)是包含在「按公平價值計入損益的金融工具收益淨額」內。

在利率合約虧損內並無(2010年：46元收益)有關附屬公司現金流量對沖無效部分。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 9 按公平價值計入損益的金融工具收益淨額

	2011年	2010年
上市債務證券		
利息收入	<b>70,000</b>	85,716
未實現(虧損)/收益淨額	<b>(15,970)</b>	18,867
	<b>54,030</b>	104,583

## 10 其他經營收入

	2011年	2010年
可供出售權益金融資產的股息收入		
非上市	<b>2,589</b>	3,453
上市	<b>225</b>	501
其他	<b>1,090</b>	874
	<b>3,904</b>	4,828

## 11 經營費用

	2011年	2010年
員工成本		
薪金和其他福利	<b>821,059</b>	719,056
退休金及公積金費用	<b>52,127</b>	43,360
	<b>873,186</b>	762,416
物業及設備支出(不包括折舊)		
物業租金	<b>221,521</b>	215,684
固定資產減值損失	-	919
保養	<b>81,824</b>	79,610
設備租賃	<b>20,188</b>	19,286
其他	<b>52,715</b>	54,743
	<b>376,248</b>	370,242
審計師酬金	<b>3,000</b>	4,298
折舊	<b>77,429</b>	75,282
其他經營費用	<b>324,325</b>	341,722
	<b>404,754</b>	421,302
	<b>1,654,188</b>	1,553,960

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 12 貸款減值扣除及其他信貸風險準備

	2011年	2010年 (重報)
<b>客戶貸款總額</b>		
個別評估減值準備回撥／(扣除)(附註18(d))	173	(17,720)
組合評估減值準備扣除(附註18(d))	(68,169)	(9,605)
貸款減值準備	(67,996)	(27,325)
其他信貸風險準備回撥	-	379
	(67,996)	(26,946)
<b>貿易票據</b>		
組合評估減值準備回撥／(扣除)	2,399	(3,052)
	(65,597)	(29,998)

2010年的個別評估減值準備已經重新分類至組合評估減值準備，以符合本年度的列報方式。

計入上述已回撥／(扣除)的貸款減值準備：

	2011年	2010年
<b>客戶貸款</b>		
新增扣除	(104,610)	(170,315)
回撥	5,547	114,652
收回	31,067	28,338
	(67,996)	(27,325)
<b>貿易票據</b>		
新增扣除(附註18(e))	-	(3,052)
回撥(附註18(e))	2,399	-
	2,399	(3,052)
<b>總額</b>	(65,597)	(30,377)

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 13 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：

	2011年	2010年
董事袍金	763	770
其他酬金	15,687	19,216
公積金供款	676	424
	<b>17,126</b>	20,410

## 14 稅項

(a) 綜合收益表所示的稅項為：

	2011年	2010年
<b>當期稅項－香港利得稅</b>		
本年度準備	106,729	91,440
以往年度準備過多	(6,847)	–
	<b>99,882</b>	91,440
<b>當期稅項－海外</b>		
本年度準備－澳門所得補充稅	3,982	3,849
以往年度澳門所得補充稅準備不足	189	335
中華人民共和國預扣稅	–	560
美國預扣稅	11	337
	<b>4,182</b>	5,081
<b>遞延稅項</b>		
暫時差異的產生和撥回	1,495	10,238
	<b>105,559</b>	106,759

2011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% (2010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

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 14 稅項(續)

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

	2011年	2010年
除稅前溢利	<b>715,697</b>	667,110
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>122,398</b>	108,663
毋須計稅的收入	<b>(15,208)</b>	(6,659)
不可扣稅的支出	<b>5,016</b>	1,890
以往年度準備／(過多)不足	<b>(6,658)</b>	335
已付海外預扣稅	<b>11</b>	897
其他	<b>-</b>	1,633
實際稅項支出	<b>105,559</b>	106,759

## 15 股東應佔溢利

本集團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172,390元(2010年：308,898元)的溢利。

## 16 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

	2011年			2010年		
	除稅前金額	稅項支出	除稅後金額	除稅前金額	稅項支出	除稅後金額
可供出售金融資產：						
投資重估儲備變動淨額	<b>(3,124)</b>	-	<b>(3,124)</b>	(2,132)	-	(2,132)
現金流量對沖：						
對沖儲備變動淨額	-	-	-	(260)	(494)	(754)
其他全面收益	<b>(3,124)</b>	-	<b>(3,124)</b>	(2,392)	(494)	(2,886)

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 16 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

	2011年	2010年
可供出售金融資產：		
本年度確認的公平價值變動	<b>(3,124)</b>	(2,132)
年內在其他全面收益中確認的投資重估儲備變動淨額	<b>(3,124)</b>	(2,132)
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	—	(658)
轉入損益數額重新分類調整：		
利息支出(附註6)	—	1,404
交易溢利淨額	—	(1,006)
在其他全面收益中列支的遞延稅項淨額	—	(494)
年內在其他全面收益中確認的對沖儲備變動淨額	—	(754)

## 17 現金和在銀行及中央銀行的結存

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
庫存現金	<b>274,933</b>	265,722	<b>193,620</b>	184,202
在銀行的結存	<b>4,393,673</b>	4,415,101	<b>4,015,540</b>	3,751,776
在中央銀行的結存	<b>5,428,277</b>	6,159,320	<b>5,428,277</b>	6,098,095
通知及短期存放	<b>7,938,283</b>	3,961,022	<b>7,805,440</b>	3,978,164
	<b>18,035,166</b>	14,801,165	<b>17,442,877</b>	14,012,237

通知及短期存放主要是在中介控股公司的結存3,698,098元(2010年：3,004,989元)。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 18 客戶貸款及貿易票據

### (a) 客戶貸款扣除減值

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年 (重報)	2011年	2010年
客戶貸款總額	<b>83,445,287</b>	68,303,680	<b>79,616,152</b>	59,995,296
交易商佣金及遞延費用收入	<b>41,961</b>	(4,739)	<b>50,408</b>	–
	<b>83,487,248</b>	68,298,941	<b>79,666,560</b>	59,995,296
減：減值準備				
組合評估	<b>(435,068)</b>	(454,544)	<b>(432,193)</b>	(80,498)
個別評估	<b>(90,378)</b>	(86,482)	<b>(90,378)</b>	(86,471)
客戶貸款淨額	<b>82,961,802</b>	67,757,915	<b>79,143,989</b>	59,828,327

2010年12月31日的附屬公司的個別評估減值準備1,512元已經重新分類至組合評估減值準備，以符合本年度的列報方式。相關改變亦已重報於附註12，18(a)，18(d)及18(f)。

### (b) 貿易票據扣除減值

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
貿易票據	<b>7,858,865</b>	4,471,758	<b>7,857,811</b>	4,470,900
減：減值準備				
組合評估	<b>(749)</b>	(3,148)	<b>(749)</b>	(3,148)
	<b>7,858,116</b>	4,468,610	<b>7,857,062</b>	4,467,752

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 18 客戶貸款及貿易票據(續)

### (c) 按行業分析的客戶貸款總額

	本集團	
	2011年	2010年
在香港使用的貸款		
工商金融		
物業發展	<b>739,070</b>	594,601
物業投資	<b>22,847,777</b>	19,103,770
金融企業	<b>2,461,423</b>	1,693,714
股票經紀	<b>11,928</b>	85,100
批發及零售業	<b>3,660,078</b>	5,328,394
製造業	<b>2,893,972</b>	1,582,917
運輸及運輸設備	<b>5,765,850</b>	2,797,319
娛樂活動	<b>240,531</b>	14,971
資訊科技	<b>209,047</b>	800,963
其他	<b>12,680,960</b>	7,727,661
小計	<b>51,510,636</b>	39,729,410
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	<b>12,746</b>	14,774
購買其他住宅物業貸款	<b>12,556,014</b>	14,086,008
信用卡貸款	<b>4,992,670</b>	4,860,826
其他	<b>4,058,273</b>	3,361,284
小計	<b>21,619,703</b>	22,322,892
在香港使用的貸款總額	<b>73,130,339</b>	62,052,302
貿易融資	<b>2,104,322</b>	1,630,270
在香港境外使用的貸款	<b>8,210,626</b>	4,621,108
客戶貸款總額	<b>83,445,287</b>	68,303,680

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 18 客戶貸款及貿易票據(續)

### (c) 按行業分析的客戶貸款總額(續)

	本銀行	
	2011年	2010年
在香港使用的貸款		
工商金融		
物業發展	<b>739,070</b>	594,601
物業投資	<b>22,847,777</b>	19,103,770
金融企業	<b>2,461,423</b>	1,693,714
股票經紀	<b>11,928</b>	85,100
批發及零售業	<b>3,660,078</b>	5,328,394
製造業	<b>2,893,972</b>	1,582,917
運輸及運輸設備	<b>5,765,850</b>	2,797,319
娛樂活動	<b>240,531</b>	14,971
資訊科技	<b>209,047</b>	800,963
其他	<b>12,680,960</b>	7,727,661
小計	<b>51,510,636</b>	39,729,410
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	<b>12,746</b>	14,774
購買其他住宅物業貸款	<b>12,556,014</b>	14,086,008
信用卡貸款	<b>4,992,670</b>	64
其他	<b>4,058,273</b>	3,075,082
小計	<b>21,619,703</b>	17,175,928
在香港使用的貸款總額	<b>73,130,339</b>	56,905,338
貿易融資	<b>2,104,322</b>	1,630,270
在香港境外使用的貸款	<b>4,381,491</b>	1,459,688
客戶貸款總額	<b>79,616,152</b>	59,995,296

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 18 客戶貸款及貿易票據(續)

### (d) 客戶貸款的減值準備變動

	2011年					
	本集團		總額	本銀行		總額
	組合評估準備	個別評估準備		組合評估準備	個別評估準備	
於2011年1月1日	454,544	86,482	541,026	80,498	86,471	166,969
撇除不可收回的貸款	(113,567)	(1,076)	(114,643)	(59,034)	(1,076)	(60,110)
收回沖銷的貸款	25,922	5,145	31,067	8,400	5,129	13,529
扣自/(撥回)收益表的減值損失(附註12)	68,169	(173)	67,996	402,329	(146)	402,183
於2011年12月31日	435,068	90,378	525,446	432,193	90,378	522,571

	2010年					
	本集團		總額	本銀行		總額
	組合評估準備 (重報)	個別評估準備 (重報)		組合評估準備	個別評估準備	
於2010年1月1日	559,893	65,012	624,905	76,402	65,012	141,414
轉入	-	-	-	463	-	463
撇除不可收回的貸款	(138,062)	(1,480)	(139,542)	-	(1,480)	(1,480)
收回沖銷的貸款	23,108	5,230	28,338	-	5,199	5,199
扣自收益表的減值損失(附註12)	9,605	17,720	27,325	3,633	17,740	21,373
於2010年12月31日	454,544	86,482	541,026	80,498	86,471	166,969

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 18 客戶貸款及貿易票據(續)

### (e) 貿易票據的減值準備變動

	本集團		本銀行	
	2011年 組合評估準備	2010年 組合評估準備	2011年 組合評估準備	2010年 組合評估準備
於1月1日	<b>3,148</b>	96	<b>3,148</b>	74
(撥回)/扣自收益表的減值損失(附註12)	<b>(2,399)</b>	3,052	<b>(2,399)</b>	3,074
於12月31日	<b>749</b>	3,148	<b>749</b>	3,148

### (f) 已減值貸款和準備分析如下：

	本集團		2010年 所佔貸款 總額比重(%) (重報)
	2011年 所佔貸款 總額比重(%)	2010年 所佔貸款 總額比重(%)	
已減值貸款總額	<b>221,535</b>	<b>0.27</b>	244,538
個別減值準備	<b>(90,378)</b>		(86,482)
	<b>131,157</b>		158,056
個別評估已減值貸款總額	<b>90,702</b>	<b>0.11</b>	87,994
個別減值準備	<b>(90,378)</b>		(86,482)
	<b>324</b>		1,512
就減值貸款所持抵押品的可變現淨值	<b>29,795</b>		30,478

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 18 客戶貸款及貿易票據(續)

(f) 已減值貸款和準備分析如下：(續)

	本銀行			
	2011年	所佔貸款 總額比重(%)	2010年	所佔貸款 總額比重(%)
已減值貸款總額	<b>221,535</b>	<b>0.28</b>	99,018	0.17
個別減值準備	<b>(90,378)</b>		(86,471)	
	<b>131,157</b>		12,547	
個別評估已減值貸款總額	<b>90,702</b>	<b>0.11</b>	86,474	0.14
個別減值準備	<b>(90,378)</b>		(86,471)	
	<b>324</b>		3	
就減值貸款所持抵押品的可變現淨值	<b>29,795</b>		30,478	

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。

於2011年12月31日，本集團已減值貸款總額包括130,833元(2010年：156,544元)貸款，其中主要包括經組合評估減值準備的信用卡貸款及無抵押個人貸款。

於2011年及2010年12月31日，並無已減值貿易票據及銀行貸款。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 18 客戶貸款及貿易票據(續)

### (g) 融資租賃和租購合約的投資淨額

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
最低租賃付款額總數	<b>4,154,476</b>	2,443,647	<b>4,153,407</b>	2,441,917
融資租賃的未賺取未來收入	<b>(511,018)</b>	(238,601)	<b>(510,896)</b>	(238,376)
最低租賃付款額現值	<b>3,643,458</b>	2,205,046	<b>3,642,511</b>	2,203,541
減值準備				
個別評估	<b>(2,404)</b>	(86)	<b>(2,404)</b>	(75)
組合評估	<b>(12,851)</b>	(8,324)	<b>(12,842)</b>	(8,309)
減值準備	<b>(15,255)</b>	(8,410)	<b>(15,246)</b>	(8,384)
投資淨額	<b>3,628,203</b>	2,196,636	<b>3,627,265</b>	2,195,157

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>最低租賃付款額總數</b>				
1年以內	<b>997,764</b>	694,358	<b>997,285</b>	693,640
1年以上，5年以內	<b>1,803,570</b>	1,106,227	<b>1,802,979</b>	1,105,215
5年以上	<b>1,353,142</b>	643,062	<b>1,353,143</b>	643,062
	<b>4,154,476</b>	2,443,647	<b>4,153,407</b>	2,441,917

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 18 客戶貸款及貿易票據(續)

### (g) 融資租賃和租購合約的投資淨額(續)

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>最低租賃付款額現值</b>				
1年以內	<b>918,622</b>	648,168	<b>918,193</b>	647,537
1年以上，5年以內	<b>1,607,043</b>	1,005,471	<b>1,606,525</b>	1,004,597
5年以上	<b>1,117,793</b>	551,407	<b>1,117,793</b>	551,407
	<b>3,643,458</b>	2,205,046	<b>3,642,511</b>	2,203,541

## 19 按公平價值計入損益的金融工具

	本集團及本銀行	
	2011年	2010年
持作買賣	<b>54,672</b>	77,705
指定為按公平價值計入損益	<b>1,397,259</b>	1,647,387
	<b>1,451,931</b>	1,725,092

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
以下機構發行的其他債務證券				
政府	<b>281</b>	-	-	-
銀行	<b>54,391</b>	77,705	<b>1,052,305</b>	1,056,411
企業	-	-	<b>344,954</b>	590,976
	<b>54,672</b>	77,705	<b>1,397,259</b>	1,647,387
按上市地點分析				
香港上市	<b>269</b>	-	<b>1,255,538</b>	1,542,298
香港境外上市	-	-	<b>141,721</b>	105,089
非上市	<b>54,403</b>	77,705	-	-
	<b>54,672</b>	77,705	<b>1,397,259</b>	1,647,387

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 20 可供出售金融資產

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
中央政府發行的國庫券	<b>4,096,967</b>	798,895	<b>3,868,953</b>	599,971
銀行發行的存款證	<b>5,580,637</b>	2,775,950	<b>5,580,637</b>	4,275,950
以下機構發行的其他債務證券				
銀行	<b>165,037</b>	363,318	<b>165,037</b>	363,318
企業	<b>498,851</b>	534,402	<b>498,851</b>	534,402
	<b>10,341,492</b>	4,472,565	<b>10,113,478</b>	5,773,641
企業發行的股票				
在香港境外上市	<b>5,449</b>	70,975	<b>5,449</b>	3,706
非上市	<b>18,196</b>	18,200	<b>17,253</b>	17,257
	<b>23,645</b>	89,175	<b>22,702</b>	20,963
	<b>10,365,137</b>	4,561,740	<b>10,136,180</b>	5,794,604
按上市地點分析				
在香港上市	–	38,482	–	38,482
在香港境外上市	<b>773,100</b>	546,260	<b>773,100</b>	478,992
非上市	<b>9,592,037</b>	3,976,998	<b>9,363,080</b>	5,277,130
	<b>10,365,137</b>	4,561,740	<b>10,136,180</b>	5,794,604

## 21 衍生金融工具

衍生工具包括本集團在外匯及利率市場內所進行的遠期、掉期及期權等交易。本集團使用衍生工具作自營買賣和出售予客戶作為風險管理產品。同時更藉着與外界人士訂立沖銷交易積極管理上述持倉盤，以確保本集團所承受的淨風險額處於可接受的風險水平。於報告日，本集團並無重大的自營倉盤。本集團亦利用衍生工具管理本身的資產負債組合及結構性倉盤。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 21 衍生金融工具(續)

### (a) 衍生工具的名義金額

	本集團					
	2011年			2010年		
	與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 組合管理	持作買賣	總額	與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 組合管理	持作買賣	總額
匯率合約						
遠期	-	88,298,904	88,298,904	-	77,337,543	77,337,543
買入期權	-	2,121,436	2,121,436	-	1,498,487	1,498,487
賣出期權	-	2,121,395	2,121,395	-	1,498,507	1,498,507
貨幣掉期	-	-	-	-	155,350	155,350
利率掉期	1,320,781	8,986,802	10,307,583	1,554,660	8,972,768	10,527,428
買入股份期權	-	168,924	168,924	-	276,335	276,335
股份掉期	-	168,924	168,924	-	276,335	276,335
	<b>1,320,781</b>	<b>101,866,385</b>	<b>103,187,166</b>	1,554,660	90,015,325	91,569,985
	本銀行					
	2011年			2010年		
	與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 組合管理	持作買賣	總額	與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 組合管理	持作買賣	總額
匯率合約						
遠期	-	88,695,581	88,695,581	-	78,463,765	78,463,765
買入期權	-	2,039,068	2,039,068	-	1,481,403	1,481,403
賣出期權	-	2,039,068	2,039,068	-	1,481,403	1,481,403
貨幣掉期	-	-	-	-	155,350	155,350
利率掉期	1,320,781	8,986,802	10,307,583	1,554,660	10,472,768	12,027,428
買入股份期權	-	168,924	168,924	-	276,335	276,335
股份掉期	-	168,924	168,924	-	276,335	276,335
	<b>1,320,781</b>	<b>102,098,367</b>	<b>103,419,148</b>	1,554,660	92,607,359	94,162,019

此等金融工具之名義金額是尚未完成之交易量，及不代表風險數額。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 21 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					
	2011年			2010年		
	1年或以內	1年以上 至5年	總額	1年或以內	1年以上 至5年	總額
匯率合約						
遠期	88,048,267	250,637	88,298,904	77,337,543	–	77,337,543
買入期權	2,121,436	–	2,121,436	1,498,487	–	1,498,487
賣出期權	2,121,395	–	2,121,395	1,498,507	–	1,498,507
貨幣掉期	–	–	–	155,350	–	155,350
利率掉期	4,891,543	5,416,040	10,307,583	8,139,604	2,387,824	10,527,428
買入股份期權	151,924	17,000	168,924	255,835	20,500	276,335
股份掉期	151,924	17,000	168,924	255,835	20,500	276,335
	<b>97,486,489</b>	<b>5,700,677</b>	<b>103,187,166</b>	89,141,161	2,428,824	91,569,985
	本銀行					
	2011年			2010年		
	1年或以內	1年以上 至5年	總額	1年或以內	1年以上 至5年	總額
匯率合約						
遠期	88,444,944	250,637	88,695,581	78,463,765	–	78,463,765
買入期權	2,039,068	–	2,039,068	1,481,403	–	1,481,403
賣出期權	2,039,068	–	2,039,068	1,481,403	–	1,481,403
貨幣掉期	–	–	–	155,350	–	155,350
利率掉期	4,891,543	5,416,040	10,307,583	9,039,604	2,987,824	12,027,428
買入股份期權	151,924	17,000	168,924	255,835	20,500	276,335
股份掉期	151,924	17,000	168,924	255,835	20,500	276,335
	<b>97,718,471</b>	<b>5,700,677</b>	<b>103,419,148</b>	91,133,195	3,028,824	94,162,019

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 21 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					
	2011年			2010年		
	公平價值資產	公平價值負債	信貸風險 加權數額	公平價值資產	公平價值負債	信貸風險 加權數額
匯率合約						
遠期	426,268	538,734	584,099	489,558	424,903	511,157
買入期權	6,933	-	-	7,121	-	-
賣出期權	-	6,933	6,986	-	7,121	6,770
貨幣掉期	-	-	-	118	-	334
利率掉期	23,048	63,189	16,015	13,463	69,860	6,713
買入股份期權	31,186	161	-	9,395	79	-
股份掉期	161	31,186	5,026	79	9,395	4,269
	<b>487,596</b>	<b>640,203</b>	<b>612,126</b>	519,734	511,358	529,243
	本銀行					
	2011年			2010年		
	公平價值資產	公平價值負債	信貸風險 加權數額	公平價值資產	公平價值負債	信貸風險 加權數額
匯率合約						
遠期	431,099	538,734	585,254	524,511	424,888	511,901
買入期權	6,591	-	-	7,012	-	-
賣出期權	-	6,591	6,754	-	7,012	6,714
貨幣掉期	-	-	-	118	-	334
利率掉期	23,048	63,189	16,015	22,229	69,859	12,596
買入股份期權	31,186	161	-	9,395	79	-
股份掉期	161	31,186	5,026	79	9,395	4,269
	<b>492,085</b>	<b>639,861</b>	<b>613,049</b>	563,344	511,233	535,814

於2011年及2010年12月31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%(2010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。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 21 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

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。2011年，在現金流量對沖所產生的損益中並無對沖無效部分(2010年：收益46元)。

2011年12月31日，本集團並無持有以現金流量對沖之衍生工具(2010年：無)。

## 22 附屬公司的投資

	本銀行	
	2011年	2010年
非上市股份(按成本) 於1月1日及12月31日	1,508,238	1,508,238

於2011年12月31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	香港	25,000,000股每股面值 港幣10元之普通股	100%	無抵押貸款及放款

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 23 聯營公司的投資

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
非上市股份(按成本)	-	-	10,411	10,411
佔資產淨值	152,515	149,502	-	-
	152,515	149,502	10,411	10,411

於2011年12月31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

投資於聯營公司之變動如下：

	本集團	
	2011年	2010年
於1月1日	149,502	125,449
利潤收益	28,513	24,053
股息分配	(25,500)	-
於12月31日	152,515	149,502

聯營公司財務資料概述如下：

	資產	負債	權益	收入	淨溢利
<b>2011年</b>					
100%	1,744,568	1,146,470	598,098	811,165	111,816
本集團的實際權益	444,865	292,350	152,515	206,847	28,513
<b>2010年</b>					
100%	1,661,277	1,074,992	586,285	738,623	94,327
本集團的實際權益	423,625	274,123	149,502	188,349	24,053

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 24 財務狀況表所示的所得稅

(a) 財務狀況表所示的(可收回)當期稅項／當期稅項負債為：

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
本年度香港利得稅準備	<b>106,729</b>	91,440	<b>93,747</b>	76,699
已付暫繳利得稅	<b>(77,227)</b>	(46,934)	<b>(61,395)</b>	(43,590)
以往年度利得稅準備結餘	<b>19,452</b>	3,115	<b>18,393</b>	3,090
	<b>48,954</b>	47,621	<b>50,745</b>	36,199
澳門稅項準備	<b>4,528</b>	4,160	–	–
美國預扣稅項準備	<b>11</b>	–	<b>11</b>	–
	<b>53,493</b>	51,781	<b>50,756</b>	36,199
<b>其中：</b>				
可收回當期稅項	<b>(1,885)</b>	(3,300)	–	–
應付當期稅項	<b>55,378</b>	55,081	<b>50,756</b>	36,199
	<b>53,493</b>	51,781	<b>50,756</b>	36,199

(b) 遞延稅項資產

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
在財務狀況表確認的遞延稅項資產淨值	<b>77,420</b>	78,915	<b>77,504</b>	18,054

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 24 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				
	減值準備	加速 稅項折舊	員工 花紅準備	其他	總額
於2011年1月1日	<b>73,970</b>	<b>(8,262)</b>	<b>12,285</b>	<b>922</b>	<b>78,915</b>
在收益表(列支)/計入	<b>(3,125)</b>	<b>2,898</b>	<b>(1,075)</b>	<b>(193)</b>	<b>(1,495)</b>
於2011年12月31日	<b>70,845</b>	<b>(5,364)</b>	<b>11,210</b>	<b>729</b>	<b>77,420</b>

	本集團				
	減值準備	加速 稅項折舊	員工 花紅準備	其他	總額
於2010年1月1日	90,825	(8,460)	-	7,282	89,647
在收益表(列支)/計入	(16,855)	198	12,285	(5,866)	(10,238)
在對沖儲備扣除(附註16)	-	-	-	(494)	(494)
於2010年12月31日	73,970	(8,262)	12,285	922	78,915

	本銀行				
	減值準備	加速 稅項折舊	員工 花紅準備	其他	總額
於2011年1月1日	<b>13,211</b>	<b>(7,289)</b>	<b>11,210</b>	<b>922</b>	<b>18,054</b>
在收益表計入/(列支)	<b>57,633</b>	<b>2,010</b>	<b>-</b>	<b>(193)</b>	<b>59,450</b>
於2011年12月31日	<b>70,844</b>	<b>(5,279)</b>	<b>11,210</b>	<b>729</b>	<b>77,504</b>

	本銀行				
	減值準備	加速 稅項折舊	員工 花紅準備	其他	總額
於2010年1月1日	12,105	(8,250)	-	1,680	5,535
在收益表計入/(列支)	1,106	961	11,210	(758)	12,519
於2010年12月31日	13,211	(7,289)	11,210	922	18,054

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 25 固定資產

	本集團					
	租賃土地	永久業權土地	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	總額
<b>成本：</b>						
於2011年1月1日	87,110	6,463	40,757	165,049	281,789	581,168
增置	-	-	1,160	10,219	39,640	51,019
出售	-	-	(659)	(5,311)	(1,948)	(7,918)
於2011年12月31日	87,110	6,463	41,258	169,957	319,481	624,269
<b>累計折舊：</b>						
於2011年1月1日	20,040	-	21,640	106,151	181,831	329,662
本年度折舊	1,463	-	2,783	28,719	44,464	77,429
出售	-	-	(659)	(5,283)	(1,812)	(7,754)
於2011年12月31日	21,503	-	23,764	129,587	224,483	399,337
<b>減損準備：</b>						
於2011年1月1日	-	-	-	74	845	919
於2011年12月31日	-	-	-	74	845	919
<b>賬面淨值：</b>						
於2011年12月31日	65,607	6,463	17,494	40,296	94,153	224,013

	本集團					
	租賃土地	永久業權土地	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	總額
<b>成本：</b>						
於2010年1月1日	87,110	6,463	34,408	148,674	236,935	513,590
增置	-	-	10,205	25,586	49,545	85,336
出售	-	-	(3,856)	(9,211)	(4,691)	(17,758)
於2010年12月31日	87,110	6,463	40,757	165,049	281,789	581,168
<b>累計折舊：</b>						
於2010年1月1日	18,579	-	23,403	81,382	147,473	270,837
本年度折舊	1,461	-	2,093	33,000	38,728	75,282
出售	-	-	(3,856)	(8,231)	(4,370)	(16,457)
於2010年12月31日	20,040	-	21,640	106,151	181,831	329,662
<b>減損準備：</b>						
於2010年1月1日	-	-	-	-	-	-
本年度減值虧損	-	-	-	74	845	919
於2010年12月31日	-	-	-	74	845	919
<b>賬面淨值：</b>						
於2010年12月31日	67,070	6,463	19,117	58,824	99,113	250,587

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 25 固定資產(續)

	本銀行					
	租賃土地	永久業權土地	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	總額
<b>成本：</b>						
於2011年1月1日	87,110	–	35,281	136,014	249,138	507,543
增置	–	–	1,160	7,023	47,413	55,596
出售	–	–	(659)	(1,489)	(1,689)	(3,837)
於2011年12月31日	87,110	–	35,782	141,548	294,862	559,302
<b>累計折舊：</b>						
於2011年1月1日	20,040	–	17,654	89,866	165,744	293,304
本年度折舊	1,463	–	2,524	23,303	40,532	67,822
出售	–	–	(659)	(1,461)	(1,646)	(3,766)
於2011年12月31日	21,503	–	19,519	111,708	204,630	357,360
<b>賬面淨值：</b>						
於2011年12月31日	65,607	–	16,263	29,840	90,232	201,942

	本銀行					
	租賃土地	永久業權土地	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	總額
<b>成本：</b>						
於2010年1月1日	87,110	–	28,932	123,593	217,066	456,701
增置	–	–	10,205	21,632	36,585	68,422
出售	–	–	(3,856)	(9,211)	(4,513)	(17,580)
於2010年12月31日	87,110	–	35,281	136,014	249,138	507,543
<b>累計折舊：</b>						
於2010年1月1日	18,579	–	19,782	71,264	138,558	248,183
本年度折舊	1,461	–	1,727	26,833	31,504	61,525
出售	–	–	(3,855)	(8,231)	(4,318)	(16,404)
於2010年12月31日	20,040	–	17,654	89,866	165,744	293,304
<b>賬面淨值：</b>						
於2010年12月31日	67,070	–	17,627	46,148	83,394	214,239

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 25 固定資產(續)

建築物和租賃土地的賬面淨值分析如下：

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>建築物</b>				
在香港持有：				
10年至50年租賃	<b>16,262</b>	17,627	<b>16,263</b>	17,627
在香港境外持有：				
50年以上租賃	<b>1,232</b>	1,490	–	–
	<b>17,494</b>	19,117	<b>16,263</b>	17,627

	本集團及本銀行	
	2011年	2010年
<b>租賃土地</b>		
在香港持有：		
10年至50年租賃	<b>38,894</b>	40,026
50年以上租賃	<b>26,713</b>	27,044
	<b>65,607</b>	67,070

## 26 其他資產

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
應收應計利息	<b>433,166</b>	239,613	<b>429,908</b>	219,680
應收票據	–	500,000	–	500,000
結算賬戶	<b>48,793</b>	23,527	<b>48,793</b>	16,818
承兌客戶負債	<b>155,865</b>	175,686	<b>108,014</b>	170,296
應收賬款	<b>26,844</b>	34,028	<b>12,085</b>	44,127
收回資產	<b>4,131</b>	63	<b>4,131</b>	63
可退還定金	<b>53,931</b>	52,804	<b>51,029</b>	43,467
其他	<b>58,150</b>	122,821	<b>55,298</b>	97,910
	<b>780,880</b>	1,148,542	<b>709,258</b>	1,092,361

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 27 銀行的存款和結存

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
銀行的存款和結存	<b>6,118,455</b>	5,662,593	<b>8,296,002</b>	4,917,069

## 28 客戶存款

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
活期存款和往來賬戶	<b>5,303,818</b>	5,386,942	<b>5,112,357</b>	5,115,684
儲蓄存款	<b>15,067,849</b>	13,972,812	<b>14,170,854</b>	12,805,501
定期和通知存款	<b>72,465,638</b>	51,463,355	<b>70,798,899</b>	49,110,048
結構性票據	<b>164,424</b>	274,312	<b>164,424</b>	274,312
其他存款	<b>109,947</b>	55,733	<b>107,061</b>	46,743
	<b>93,111,676</b>	71,153,154	<b>90,353,595</b>	67,352,288

## 29 已發行存款證

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
按攤銷成本發行	<b>16,731,102</b>	7,876,452	<b>16,731,102</b>	7,871,463

## 30 其他負債

	本集團		本銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
應付應計利息	<b>322,472</b>	122,677	<b>319,769</b>	113,653
結算賬戶	<b>12,725</b>	23,527	<b>10,935</b>	16,818
應付賬款	<b>356,817</b>	374,626	<b>345,085</b>	129,016
承兌結餘	<b>155,865</b>	175,686	<b>108,014</b>	170,296
應計薪金和福利	<b>108,925</b>	115,277	<b>108,165</b>	98,470
其他	<b>96,913</b>	103,951	<b>95,504</b>	24,226
	<b>1,053,717</b>	915,744	<b>987,472</b>	552,479

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 31 股本及儲備

### (a) 權益組成部分變動

本集團綜合權益各組成部分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分於本年初至本年年終期間變動詳列如下：

	股本	普通儲備	投資重估 儲備	監管儲備	其他儲備	保留溢利	總額
於2011年1月1日	6,511,043	750,956	4,219	522,337	15,913	7,281,797	15,086,265
年度淨溢利	-	-	-	-	-	172,390	172,390
其他全面收益：							
可供出售金融資產的公平價值變動	-	-	(4,445)	-	-	-	(4,445)
年度全面收益總額	-	-	(4,445)	-	-	172,390	167,945
監管儲備	-	-	-	(132,985)	-	132,985	-
於2011年12月31日	6,511,043	750,956	(226)	389,352	15,913	7,587,172	15,254,210

	股本	普通儲備	投資重估 儲備	監管儲備	其他儲備	保留溢利	總額
於2010年1月1日	6,511,043	750,956	(3,251)	426,750	15,913	7,068,486	14,769,897
年度淨溢利	-	-	-	-	-	308,898	308,898
其他全面收益：							
可供出售金融資產的公平價值變動	-	-	7,470	-	-	-	7,470
年度全面收益總額	-	-	7,470	-	-	308,898	316,368
監管儲備	-	-	-	95,587	-	(95,587)	-
於2010年12月31日	6,511,043	750,956	4,219	522,337	15,913	7,281,797	15,086,265

### (b) 股本

	2011年	2010年
<b>法定：</b>		
167,587,600股(2010年：167,587,600股)普通股，每股面值港幣40元	6,703,504	6,703,504
<b>已發行及繳足：</b>		
162,776,068股(2010年：162,776,068股)普通股，每股面值港幣40元	6,511,043	6,511,043

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 31 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。

#### (i) 普通儲備

普通儲備撥自保留溢利以供日後運用。

#### (ii) 投資重估儲備

投資重估儲備包含可供出售的金融資產公平價值累計變動淨額，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。

#### (iii) 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。

#### (iv) 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。

#### (v) 監管儲備

監管儲備是為遵守香港及澳門的銀行業條例而設。此儲備包括按照銀行業條例的審慎監管儲備港幣389,352元(2010年：522,337元)。儲備變動是經諮詢香港金融管理局(「金管局」)後直接經由保留溢利進支。此外，法定儲備亦包括澳門幣107,400元(2010年：澳門幣101,900)按照澳門的銀行業規例備存。此等監管儲備均為不可分派儲備。

#### (vi) 其他儲備

其他儲備用於記錄前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的股份為基礎付款，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。

#### (vii) 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

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 32 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、證券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2011年及2010年度按日常業務對中介控股公司的貸款，年息介乎0.575%至5.5% (2010年：年息介乎1.71%至3.9%)，合約期限為一個月至一年。

(a) 於年內的重重大關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：

	中介控股公司		本集團 同系附屬公司		聯營公司	
	2011年	2010年	2011年	2010年	2011年	2010年
利息收入	458,360	148,579	5,012	2,594	-	-
利息支出	70,344	19,784	8,927	4,281	1,781	1,254
費用及佣金支出	-	-	7,561	7,649	-	-
按公平價值計入損益的						
金融工具虧損淨額	37,309	66,861	-	-	-	-
經營收入	-	150	-	-	-	-
經營費用	7,971	17,155	-	-	-	-
<b>應收金額：</b>						
現金和在銀行的結存	3,799,451	3,283,709	-	-	-	-
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	6,690	-	-	-	-
銀行貸款	9,599,116	7,253,040	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	6,733,673	4,217,534	200,000	-	-	-
可供出售金融資產	-	1,000,000	-	-	-	-
衍生金融工具	6,464	-	-	-	-	-
其他資產	244,893	112,583	235	6,709	-	-
<b>應付金額：</b>						
銀行的存款和結存	3,876,268	2,002,246	-	-	-	-
客戶存款	-	-	967,153	527,270	345,391	341,980
已發行存款證	4,112,725	-	-	-	-	-
衍生金融工具	55,893	41,738	-	-	-	-
其他負債	50,479	24,013	24,339	27,259	457	753
<b>或有項目及承擔：</b>						
與貿易有關的或有項目	6,893	-	-	-	-	-
其他承擔	-	-	190,000	390,000	-	-
<b>衍生金融工具：(名義數額)</b>						
匯率合約	1,459,914	-	-	-	-	-
利率掉期	1,048,856	1,049,396	-	-	-	-

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 32 重大關聯方交易(續)

(a) 於年內的重重大關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

	本銀行							
	中介控股公司		同系附屬公司		附屬公司		聯營公司	
	2011年	2010年	2011年	2010年	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>應收金額：</b>								
現金和在銀行的結存	3,799,451	3,283,709	-	-	67,442	27,335	-	-
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	-	6,690	-	-	806,735	762,599	-	-
銀行貸款	9,599,116	6,323,048	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	6,733,673	4,217,534	200,000	-	-	-	-	-
可供出售金融資產	-	1,000,000	-	-	-	1,500,000	-	-
衍生金融工具	6,464	-	-	-	8,057	77,991	-	-
其他資產	244,893	95,493	235	-	1,100	44,046	-	-
<b>應付金額：</b>								
銀行的存款和結存	3,876,267	682,495	-	-	2,177,546	574,227	-	-
客戶存款	-	-	967,153	11,500	143,966	171,703	345,372	341,961
已發行存款證	4,112,725	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	55,893	41,738	-	-	3,215	34,579	-	-
其他負債	50,479	19,921	22,549	24,235	3,060	788	457	753
<b>或有項目及承擔：</b>								
與貿易有關的或有項目	6,893	-	-	-	-	-	-	-
其他承擔	-	-	190,000	390,000	7,000	-	-	-
<b>衍生金融工具：(名義數額)</b>								
匯率合約	1,459,914	-	-	-	596,651	1,883,137	-	-
利率掉期	1,048,856	1,049,396	-	-	-	1,500,000	-	-

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 32 重大關聯方交易(續)

### (a) 於年內的重大關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

本集團在其日常業務過程中與中國政府通過政府機關、專門機構、從屬機構及其他組織直接或間接擁有的企業(統稱「國有企業」)進行交易。這些交易按與非國有企業進行交易的相若條款進行。該等交易包括但不限於以下各項：

- 放款及接受存款；
- 同業拆放；
- 保險及證券代理；
- 託管服務；
- 債券銷售、購買、承銷及贖回；
- 物業及其他資產的購買、銷售及租賃；及
- 提供及接受公用設施及其他服務。

本集團有關主要產品和服務的定價和批核過程並非取決於客戶或交易對方是否國有企業。經充分考慮關係的實質後，本集團認為上述交易不屬於需要另行披露的重大關聯方交易。

### (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不超過正常風險，亦無其他不利特性。

	本集團	
	2011年	2010年
貸款	<b>9,755</b>	9,528
已賺取的利息收入	<b>177</b>	112
存款	<b>20,755</b>	29,024
已付的利息支出	<b>368</b>	217
薪酬		
薪金及其他短期福利	<b>29,286</b>	35,740

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 33 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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
直接信貸替代項目	<b>646,452</b>	488,566	<b>591,352</b>	422,407
與交易有關的或有項目	<b>111,868</b>	87,260	<b>102,964</b>	83,791
與貿易有關的或有項目	<b>437,398</b>	643,563	<b>405,048</b>	568,067
其他承擔：				
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	<b>32,257,230</b>	28,946,208	<b>32,108,054</b>	2,367,954
原到期日一年以內	<b>266,494</b>	453,214	<b>264,994</b>	453,214
原到期日一年以上	<b>1,046,282</b>	715,941	<b>796,003</b>	674,813
	<b>34,765,724</b>	31,334,752	<b>34,268,415</b>	4,570,246

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
信貸風險加權金額	<b>1,240,952</b>	840,723	<b>1,047,653</b>	759,283

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。合約數額是指當合約款額被全數提取，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%(2010年：0%至100%)不等。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 34 資本承擔

於12月31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	
	2011年	2010年
已訂約但未撥備開支	<b>12,684</b>	9,558
已授權但未訂約開支	<b>20,407</b>	10,765
	<b>33,091</b>	20,323

## 35 租賃承擔

於2011年12月31日，本集團及本銀行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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
建築物：				
1年以內	<b>189,188</b>	182,838	<b>179,926</b>	156,667
1年以上，5年以內	<b>178,541</b>	237,595	<b>163,821</b>	217,441
5年以上	—	205	—	—
	<b>367,729</b>	420,638	<b>340,747</b>	374,108

本集團和本銀行以經營租賃租借多項物業項目。這些租賃一般初步為期二至五年，並且有權選擇在到期日後續期，屆時所有條款均可重新商定。不過，當中有項經營租賃租期為四十年，於2032年3月27日到期，並將於2013年3月27日以後予以檢討。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。

## 36 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	
	2011年	2010年
於12月31日有關本金及利息的結欠總額	<b>9,755</b>	9,528
年內有關本金及利息的最高結欠總額	<b>11,245</b>	14,847

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 37 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	
	2011年	2010年
<b>經營活動</b>		
經營溢利	<b>687,139</b>	643,174
調整：		
股息收入	<b>(2,814)</b>	(3,954)
折舊	<b>77,429</b>	75,282
減值準備扣除	<b>65,597</b>	29,998
撇銷貸款(已扣除收回款項)	<b>(83,576)</b>	(111,204)
固定資產的減值損失	<b>-</b>	919
	<b>743,775</b>	634,215
<b>經營資產增加</b>		
銀行的結存及存放銀行原到期日三個月以上款項	<b>-</b>	2,629
銀行貸款總額	<b>(2,444,817)</b>	(3,190,390)
客戶貸款總額及貿易票據	<b>(18,575,414)</b>	(12,101,430)
原到期日三個月以上按公平價值計入損益的金融工具	<b>273,161</b>	310,747
衍生金融工具	<b>32,138</b>	340,458
其他資產	<b>367,662</b>	206,328
	<b>(20,347,270)</b>	(14,431,658)
<b>經營負債增加</b>		
原到期日三個月以上的銀行存款和結存	<b>455,862</b>	(260,549)
客戶存款	<b>21,958,522</b>	18,399,430
衍生金融工具	<b>128,845</b>	(232,194)
已發行存款證	<b>8,854,650</b>	2,436,723
其他負債	<b>137,973</b>	225,378
	<b>31,535,852</b>	20,568,788
因營運而流入的現金淨額	<b>11,932,357</b>	6,771,345

# 財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 37 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	
	2011年	2010年
現金和在銀行的結存	<b>18,035,166</b>	14,801,165
存放銀行原於三個月內到期的款項	<b>2,776,930</b>	9,943
所持原於三個月內到期並劃歸為可供出售類別的國庫券及存款證	<b>2,327,670</b>	798,895
	<b>23,139,766</b>	15,610,003

### (c) 綜合財務狀況表對賬

	本集團	
	2011年	2010年
現金和在銀行的結存(附註17)	<b>18,035,166</b>	14,801,165
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	<b>2,776,930</b>	9,943
所持劃歸為下列類別的金融工具		
— 買賣用途	<b>1,451,931</b>	1,725,092
— 可供出售	<b>10,365,137</b>	4,561,740
綜合財務狀況表所示的數額	<b>32,629,164</b>	21,097,940
減：原於三個月以上到期的款項		
所持劃歸為下列類別的金融工具		
— 買賣用途	<b>(1,451,931)</b>	(1,725,092)
— 可供出售	<b>(8,037,467)</b>	(3,762,845)
綜合現金流量表所示的現金及現金等價物	<b>23,139,766</b>	15,610,003

## 38 直接母公司及最終控權方

於2011年12月31日，本銀行的直接母公司為在香港註冊成立的建行海外控股有限公司(「建行海外控股」)。建行海外控股乃受中國建設銀行股份有限公司(「建設銀行」)控制。建設銀行的控權方為國家全資擁有的投資管理公司中國投資有限責任公司的附屬公司中央滙金投資有限責任公司。本集團的中介母公司建設銀行為在中國註冊成立的上市銀行。建設銀行會編製財務報表供公眾參閱。

## 39 比較數字

部分比較數字已經重報，以符合本年度的列報方式。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

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：

	2011年		2010年	
	佔客戶貸款 總額百分比		佔客戶貸款 總額百分比	
3個月以上，6個月或以內	10,119	0.01	10,167	0.01
6個月以上，1年或以內	-	-	974	-
1年以上	61,606	0.07	63,935	0.09
逾期3個月以上的貸款總額	71,725	0.08	75,076	0.10
就上述逾期貸款作出的個別評估減值準備	61,953		63,933	
就逾期貸款所持抵押品的可變現淨值	4,397		7,251	
逾期貸款的有擔保部分	1,901		2,876	
逾期貸款的無擔保部分	69,824		72,200	
	71,725		75,076	

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2011年及2010年12月31日，並無逾期的銀行貸款及貿易票據。

### (b) 經重組客戶貸款：

	2011年		2010年	
	佔客戶貸款 總額百分比		佔客戶貸款 總額百分比	
經重組客戶貸款	142,634	0.17	166,986	0.24

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2011年及2010年12月31日，並無經重組的貿易票據及銀行貸款。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 1 逾期及重組資產(續)

### (c) 逾期及重組資產

於2011年及2010年12月31日，並無其他的逾期及重組資產。

## 2 流動資金比率

	2011年 %	2010年 %
平均綜合流動資金比率	<b>43.7</b>	47.0

本年度平均綜合流動資金比率是每個曆月的平均流動資金比率的簡單平均數，是已根據香港金融管理局(「金管局」)的監管要求及香港《銀行業條例》附表4的規定，採用綜合基準計算平均比率，對象包括本銀行及其附屬公司－中國建設銀行(亞洲)財務有限公司(「建行(亞洲)財務」)。

## 3 資本充足比率及資本管理

### (a) 資本充足比率

	本集團	
	2011年 %	2010年 %
於12月31日的資本充足比率	<b>21.0</b>	25.0
於12月31日的核心資本充足比率	<b>20.2</b>	24.3

於2011年12月31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2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 3 資本充足比率及資本管理(續)

### (b) 扣減後的資本基礎

	2011年	2010年
<b>核心資本：</b>		
繳足股款的普通股股本	<b>6,511,043</b>	6,511,043
公開儲備	<b>9,235,390</b>	8,681,248
收益表	<b>590,947</b>	498,150
減：遞延稅項資產	<b>(77,504)</b>	(78,915)
扣減前的核心資本總額	<b>16,259,876</b>	15,611,526
減：核心資本扣減項目	<b>(365,087)</b>	(367,830)
扣減後的核心資本總額	<b>15,894,789</b>	15,243,696
<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的儲備	<b>6,432</b>	2,647
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	<b>829</b>	15,792
一般銀行業風險的監管儲備	<b>526,753</b>	547,764
組合評估的減值準備	<b>435,817</b>	239,450
扣減前的附加資本總額	<b>969,831</b>	805,653
減：附加資本的扣減項目	<b>(365,087)</b>	(367,831)
扣減後的附加資本總額	<b>604,744</b>	437,822
扣減前的資本基礎總額	<b>17,229,707</b>	16,417,179
資本基礎總額的扣減項目總額	<b>(730,174)</b>	(735,661)
扣減後的資本基礎總額	<b>16,499,533</b>	15,681,518

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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賬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 2011年	資本要求 2010年
<b>財務狀況表內風險承擔</b>		
公營機構	<b>4,448</b>	6,371
銀行	<b>1,951,021</b>	1,335,483
證券商號	<b>117</b>	2,004
企業	<b>2,100,992</b>	1,680,705
監管零售	<b>755,162</b>	677,824
住宅按揭貸款	<b>726,232</b>	740,173
不屬逾期的其他風險承擔	<b>173,569</b>	107,457
逾期風險承擔	<b>15,867</b>	18,465
總資本規定	<b>5,727,408</b>	4,568,482
<b>財務狀況表外風險承擔</b>		
直接信貸替代項目	<b>48,594</b>	35,819
與交易有關的或有項目	<b>3,793</b>	3,061
與貿易有關的或有項目	<b>6,742</b>	9,706
其他承擔	<b>40,146</b>	18,671
匯率合約	<b>47,287</b>	41,461
利率合約	<b>1,281</b>	537
股份合約	<b>402</b>	342
總資本規定	<b>148,245</b>	109,597
信貸風險的總資本規定	<b>5,875,653</b>	4,678,079

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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：

2011年12月31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	
<b>財務狀況表內</b>								
官方實體	11,385,867	-	180,035	11,565,902	-	-	-	-
公營機構	-	-	278,012	-	278,012	-	55,602	55,602
銀行	37,867,455	-	20,816,830	58,549,859	134,426	24,327,702	60,064	24,387,766
證券商號	5,924	3,003	-	-	2,921	-	1,461	1,461
企業	48,160,573	291,412	(20,918,457)	2,136,166	24,814,540	1,178,715	25,083,685	26,262,400
現金項目	274,933	-	-	-	274,933	-	-	-
監管零售	12,781,531	195,139	(358)	-	12,586,034	-	9,439,526	9,439,526
住宅按揭貸款	21,409,825	-	(356,062)	-	21,053,763	-	9,077,895	9,077,895
不屬逾期風險承擔的								
其他風險承擔	2,297,451	127,843	-	-	2,169,608	-	2,169,608	2,169,608
逾期風險承擔	136,505	-	-	-	136,505	-	198,341	198,341
<b>財務狀況表外</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	1,366,307	44,500	-	177,531	1,144,276	104,041	1,136,911	1,240,952
場外衍生工具交易	1,423,048	203,960	-	1,195,269	23,819	588,307	23,819	612,126
<b>總額</b>	<b>137,109,419</b>	<b>865,857</b>	<b>-</b>	<b>73,624,727</b>	<b>62,618,837</b>	<b>26,198,765</b>	<b>47,246,912</b>	<b>73,445,677</b>
自資本基礎扣除的風險承擔	730,174							

\* 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)。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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)

2010年12月31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	
<b>財務狀況表內</b>								
官方實體	6,958,216	-	266,072	6,958,216	266,072	-	-	-
公營機構	-	-	398,194	-	398,194	-	79,639	79,639
銀行	24,765,570	-	11,862,682	36,550,509	77,743	16,653,525	40,007	16,693,532
證券商號	85,106	35,003	-	-	50,103	-	25,052	25,052
企業	34,390,032	270,911	(12,127,108)	2,298,153	19,693,860	2,429,497	18,579,315	21,008,812
現金項目	265,722	-	-	-	265,722	-	-	-
監管零售	11,501,045	203,979	-	-	11,297,066	-	8,472,799	8,472,799
住宅按揭貸款	22,420,106	-	(399,840)	-	22,020,266	-	9,252,169	9,252,169
不屬逾期風險承擔的								
其他風險承擔	1,594,059	250,847	-	-	1,343,212	-	1,343,212	1,343,212
逾期風險承擔	158,136	-	-	-	158,136	-	230,812	230,812
<b>財務狀況表外</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	894,738	38,864	-	54,680	801,194	393,363	447,360	840,723
場外衍生工具交易	1,338,482	289,960	-	730,783	317,739	211,565	317,678	529,243
<b>總額</b>	<b>104,371,212</b>	<b>1,089,564</b>	<b>-</b>	<b>46,592,341</b>	<b>56,689,307</b>	<b>19,687,950</b>	<b>38,788,043</b>	<b>58,475,993</b>
自資本基礎扣除的風險承擔	735,661							

\* 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)。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 3 資本充足比率及資本管理(續)

### (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5(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。本集團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。

在計算監管資本方面，本集團會遵從《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及住宅物業。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。

本集團並無採用財務狀況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5(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。

2011年及2010年12月31日，本集團並無訂立回購形式交易及信貸衍生工具合約。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 3 資本充足比率及資本管理(續)

### (f) 場外衍生工具交易(續)

#### (i) 交易對手信貸風險承擔

	場外衍生 工具交易 2011年	場外衍生 工具交易 2010年
總正公平價值	<b>550,861</b>	642,017
信貸等值數額	<b>1,423,048</b>	1,338,482
信貸等值數額或信貸淨風險額(已扣除所持認可抵押品)	<b>1,219,088</b>	1,048,522
風險加權數額	<b>612,125</b>	529,243

#### (ii) 按交易對手種類劃分的主要風險承擔類別

	2011年		
	合約金額	信貸等值數額	風險加權數額
銀行	<b>79,466,802</b>	<b>930,594</b>	<b>323,782</b>
證券商號	<b>5,000</b>	<b>300</b>	<b>150</b>
企業	<b>10,714,907</b>	<b>263,891</b>	<b>263,890</b>
其他	<b>2,750,298</b>	<b>228,263</b>	<b>24,304</b>
	<b>92,937,007</b>	<b>1,423,048</b>	<b>612,126</b>

	2010年		
	合約金額	信貸等值數額	風險加權數額
銀行	59,385,126	730,474	211,258
證券商號	2,035	122	61
企業	14,778,831	307,454	289,308
其他	3,391,795	300,432	28,616
	77,557,787	1,338,482	529,243

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 3 資本充足比率及資本管理(續)

### (g) 資產證券化

於2011及2010年12月31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

	2011年	2010年
利率風險承擔	84,003	102,548
外匯風險承擔(包括期權)	26,149	12,200
市場風險資本要求	110,152	114,748

### (i) 營運風險

	2011年	2010年
營運風險的資本要求	308,963	245,465

### (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。

	2011年	2010年
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	14,293	5,882
— 從附加資本扣除	6,432	2,647

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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			
	2011年		2010年	
	未償還結欠	備有抵押品的貸款比重 (%)	未償還結欠	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	739,070	23.08	594,601	7.50
物業投資	22,847,777	92.86	19,103,770	93.55
金融企業	2,461,423	65.11	1,693,714	79.95
股票經紀	11,928	37.79	85,100	41.13
批發及零售業	3,660,078	86.73	5,328,394	93.25
製造業	2,893,972	76.87	1,582,917	48.85
運輸及運輸設備	5,765,850	54.64	2,797,319	37.60
娛樂活動	240,531	99.70	14,971	98.88
資訊科技	209,047	93.00	800,963	93.03
其他	12,680,960	85.89	7,727,661	87.13
	<b>51,510,636</b>		39,729,410	

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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			
	2011年		2010年	
	未償還結欠	備有抵押品的 貸款比重 (%)	未償還結欠	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	12,746	100.00	14,774	100.00
購買其他住宅物業貸款	12,556,014	99.72	14,086,008	99.75
信用卡貸款	4,992,670	0.00	4,860,826	0.00
其他	4,058,273	53.30	3,361,284	60.64
	21,619,703		22,322,892	
貿易融資	2,104,322	35.63	1,630,270	50.27
在香港境外使用的貸款	8,210,626	71.79	4,621,108	61.79
客戶貸款總額	83,445,287		68,303,680	

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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：

	2011年	2010年
(1) 物業投資		
減值貸款	-	-
逾期貸款	-	-
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	<b>12,985</b>	11,367
年內已扣除/(回撥)減值準備	<b>1,618</b>	(3,090)
年內已撇銷貸款	-	-
(2) 個人—購買其他住宅物業的貸款		
減值貸款	<b>8,725</b>	5,624
逾期貸款	-	974
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	<b>191</b>	139
年內已扣除/(回撥)減值準備	<b>52</b>	(419)
年內已撇銷貸款	-	-
(3) 其他		
減值貸款	-	-
逾期貸款	-	-
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	<b>4,664</b>	9,613
年內已(回撥)/扣除減值準備	<b>(4,949)</b>	411
年內已撇銷貸款	-	-

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 4 分部資料(續)

### (a) 客戶貸款總額(續)

#### (ii) 按地區分類之客戶貸款總額

	2011年	2010年
香港	<b>74,534,790</b>	65,035,516
中國	<b>4,315,028</b>	78,998
澳門	<b>3,235,686</b>	2,839,419
其他	<b>1,359,783</b>	349,747
	<b>83,445,287</b>	68,303,680

#### (iii) 按地區分類之減值貸款

	2011年		2010年	
	減值貸款總額	個別評估減值準備	減值貸款總額	個別評估減值準備
香港	<b>221,535</b>	<b>90,378</b>	244,530	87,983
中國	-	-	-	-
澳門	-	-	8	11
	<b>221,535</b>	<b>90,378</b>	244,538	87,994

於2011及2010年12月31日，超過90%組合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，當中已計及風險轉移因素。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 4 分部資料(續)

### (b) 跨境債權

跨境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的分行，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。風險轉移後，佔跨境債權總額10%或以上的個別國家或地區債權如下：

	銀行	其他	總額
2011年12月31日			
亞太區(不包括香港)	<b>36,320,196</b>	<b>25,210,914</b>	<b>61,531,110</b>
—其中中國方面	<b>36,279,207</b>	<b>22,297,419</b>	<b>58,576,626</b>

	銀行	其他	總額
2010年12月31日			
亞太區(不包括香港)	22,194,624	14,503,324	36,697,948
—其中中國方面	22,147,040	11,932,560	34,079,600

### (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2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 4 分部資料(續)

### (c) 地區資料(續)

	外界客戶收入	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
2011年12月31日						
香港(註冊地)	2,293,923	682,295	130,530,413	114,737,321	354,967	34,268,987
澳門	113,001	33,402	5,234,074	4,359,489	21,561	503,630
減：集團內部項目	-	-	(893,239)	(1,386,279)	-	(6,893)
	2,406,924	715,697	134,871,248	117,710,531	376,528	34,765,724

	外界客戶收入	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
2010年12月31日						
香港(註冊地)	2,139,689	636,354	99,054,156	83,382,546	375,208	31,008,043
澳門	87,440	30,756	5,156,305	4,311,164	24,881	345,339
減：集團內部項目	-	-	(1,482,376)	(1,519,328)	-	(18,630)
	2,227,129	667,110	102,728,085	86,174,382	400,089	31,334,752

### (d) 報告分部

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。

#### (i) 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。

#### (ii) 零售銀行業務

這分部是指向非中國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。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 4 分部資料(續)

### (d) 報告分部(續)

#### (iii) 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。

#### (iv) 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2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 4 分部資料(續)

### (d) 報告分部(續)

	2011年				總額
	商業銀行業務	零售銀行業務	商業銀行業務 — 中國企業	財資業務	
利息收入淨額	333,711	925,555	545,420	13,286	1,817,972
外界客戶收入	425,839	1,214,745	592,082	147,625	2,380,291
分部間收入	–	81,302	–	–	81,302
報告分部收入	425,839	1,296,047	592,082	147,625	2,461,593
折舊及攤銷	(1,522)	(42,336)	(4)	(2,798)	(46,660)
未計減值損失的經營溢利	220,508	80,839	504,699	97,638	903,684
貸款減值及其他信貸風險準備	(3,017)	(54,824)	(7,756)	–	(65,597)
報告分部除稅前溢利	217,491	26,015	496,943	97,638	838,087
報告分部資產	31,316,042	30,010,502	40,004,442	32,028,616	133,359,602
報告分部負債	18,174,537	70,284,022	6,673,518	21,469,359	116,601,436

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 4 分部資料(續)

### (d) 報告分部(續)

	2010年				總額
	商業銀行業務	零售銀行業務	—中國企業	財資業務	
利息收入淨額	431,778	942,630	269,025	(76,511)	1,566,922
外界客戶收入	520,506	1,205,209	374,964	112,365	2,213,044
分部間收入	(12,906)	40,275	(12,415)	(21,534)	(6,580)
報告分部收入	507,600	1,245,484	362,549	90,831	2,206,464
折舊及攤銷	(2,851)	(37,407)	(4)	(2,036)	(42,298)
未計減值損失的經營溢利	304,189	114,175	303,132	48,890	770,386
貸款減值及其他信貸風險準備	(11,232)	7,525	(25,827)	—	(29,534)
報告分部除稅前溢利	292,957	121,700	277,305	48,890	740,852
報告分部資產	25,597,468	29,157,770	25,797,846	20,278,433	100,831,517
報告分部負債	13,824,294	54,485,169	4,229,246	12,664,848	85,203,557

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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

	2011年	2010年
<b>收入</b>		
報告分部收入	<b>2,461,593</b>	2,206,464
抵銷分部間利息收入	<b>(81,302)</b>	6,580
未分類的利息收入淨額	<b>27,387</b>	17,221
未分類的其他經營支出	<b>(754)</b>	(3,133)
綜合經營收入	<b>2,406,924</b>	2,227,132
<b>溢利</b>		
報告分部除稅前溢利	<b>838,087</b>	740,852
抵銷分部間利息收入	<b>(81,302)</b>	6,580
應佔聯營公司溢利	<b>28,513</b>	24,053
未分類的利息收入淨額	<b>27,387</b>	17,221
未分類的其他經營支出	<b>(754)</b>	(3,136)
經營費用	<b>(96,234)</b>	(118,460)
綜合除稅前溢利	<b>715,697</b>	667,110
<b>資產</b>		
報告分部資產	<b>133,359,602</b>	100,831,517
於聯營公司的投資	<b>274,933</b>	149,502
未分類的固定資產	<b>152,515</b>	250,587
可收回當期稅項	<b>1,885</b>	3,300
其他資產	<b>77,420</b>	1,148,542
遞延稅項資產	<b>224,013</b>	78,915
庫存現金	<b>780,880</b>	265,722
綜合資產總值	<b>134,871,248</b>	102,728,085
<b>負債</b>		
報告分部負債	<b>116,601,436</b>	85,203,557
其他負債	<b>1,053,717</b>	915,744
應付當期稅項	<b>55,378</b>	55,081
綜合負債	<b>117,710,531</b>	86,174,382

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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63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。

	財務狀況表內 之風險承擔	財務狀況表外 之風險承擔	總數	個別評估 減值準備
2011年12月31日				
內地機構	<b>5,661,473</b>	<b>45,666</b>	<b>5,707,139</b>	–
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	<b>2,975,613</b>	<b>267,361</b>	<b>3,242,974</b>	<b>52,274</b>
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	<b>1,237,098</b>	<b>14,513</b>	<b>1,251,611</b>	–
	<b>9,874,184</b>	<b>327,540</b>	<b>10,201,724</b>	<b>52,274</b>

	財務狀況表內 之風險承擔	財務狀況表外 之風險承擔	總數	個別評估 減值準備
2010年12月31日				
內地機構	1,535,743	7,514	1,543,257	–
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	2,218,385	345,979	2,564,364	53,200
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	432,697	22,100	454,797	–
	4,186,825	375,593	4,562,418	53,200

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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	其中				
		澳元 港幣等值	日元 港幣等值	人民幣 港幣等值	澳門幣 港幣等值	歐元 港幣等值
2011年12月31日						
現貨資產	53,133,562	54,831	211,346	12,626,291	726,822	195,459
現貨負債	(44,897,946)	(1,787,504)	(59,827)	(12,058,027)	(281,000)	(2,380,794)
遠期買入	78,250,304	2,892,624	763,914	31,816,267	-	2,721,248
遠期賣出	(85,938,811)	(1,130,174)	(925,374)	(32,087,006)	-	(561,330)
(短)/長盤淨額	547,109	29,777	(9,941)	297,525	445,822	(25,417)
結構性倉盤淨額	423,447	-	-	-	423,447	-

	總額	其中				
		澳元 港幣等值	日元 港幣等值	人民幣 港幣等值	澳門幣 港幣等值	歐元 港幣等值
2010年12月31日						
現貨資產	32,735,354	134,705	250,537	8,897,548	685,701	43,713
現貨負債	(26,159,287)	(1,384,360)	(51,094)	(4,197,797)	(264,742)	(510,722)
遠期買入	63,541,586	2,251,601	1,076,128	20,487,051	-	998,497
遠期賣出	(69,755,533)	(948,316)	(1,281,837)	(24,976,774)	(589)	(563,200)
(短)/長盤淨額	362,120	53,630	(6,266)	210,028	420,370	(31,712)
結構性倉盤淨額	423,447	-	-	-	423,447	-

本集團之澳門幣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2011年及2010年12月31日，本集團並無期權持倉淨額。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 7 企業管治

本銀行已完全符合金管局於2001年9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
- 任何其他可能源自中介控股公司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八名非執行董事（當中包括四名獨立非執行董事）。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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，及在有需要時採取適當措施；
- 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，現時組成之五位成員為擔任主席之首席執行官、個人銀行業務主管、首席財務官、資訊系統管理部主管以及商業銀行業務主管—中國企業。

### (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，以確保切實遵從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產品校核主管擔任主席，其他九位成員為個人銀行網絡主管、營運部主管—信用卡及私人貸款營運部、資訊系統管理部主管、營運部主管、企業傳訊及媒體關係主管、財務監理部主管、合規及內部稽核主管、服務管理及銷售支援部主管以及風險管理部代表。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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管理本集團之資產及負債，包括：

- 管理流動資金風險、利率風險、外匯風險及盈利風險；
- 釐定資金策略及本集團資產負債之組合，包括財務狀況表內外之項目；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。現時組成委員會之九位成員為擔任主席之首席財務官、首席執行官、財資部主管、中國建設銀行股份有限公司金融市場部香港交易中心經理、個人銀行業務主管、商業銀行及貿易金融服務部主管、商業銀行業務主管—中國企業、財務監理部主管和貨幣市場主管。

### (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。現時有十一位成員，由資訊系統管理部主管擔任主席，其他成員有首席執行官，個人銀行業務主管、財務監理部主管、營運部主管、電子銀行業務部主管、營運部主管—信用卡及私人貸款營運部、企業風險管理代表、零售服務及銷售管理部(零售銀行)代表、合規及內部稽核代表及資訊系統管理部代表。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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」，監察是否遵從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審計師，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審計師的工作；
- 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。審計委員會現有三名非執行董事，當中大部分是獨立非執行董事。

### (g) 就金管局發佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」作出薪酬披露

董事會已授權薪酬委員會監督本銀行薪酬制度的設計和運作事宜。

薪酬委員會之成員不少於三名，當中大部分是獨立非執行董事。

委員會的主要職責包括：

- 釐定首席執行官、高級管理層和關鍵人員的薪酬待遇；
- 就本銀行的薪酬結構、每年薪金調整、每年表現花紅及長期激勵措施(如適用)向董事會作出建議；及
- 定期檢討本銀行的薪酬制度及其運作事宜。

在訂立本銀行的薪酬政策時，委員會會考慮本銀行的風險承受能力，風險管理架構和長遠財務穩健。此政策提倡薪酬與表現掛鈎的理念及內部公正做法，以鼓勵員工取得成果及發揮良好表現，從而支援本銀行的長遠目標和策略。

於2011年，薪酬委員會共舉行了三次會議。在2011年2月舉行的薪酬委員會會議中，委員會已檢討本銀行的薪酬政策，以確保其符合監管要求。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 7 企業管治(續)

### (g) 就金管局發佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」作出薪酬披露(續)

#### 薪酬架構

員工薪酬待遇着眼於由固定薪酬和浮動薪酬組成的「整體現金薪酬」。依循整體報酬原則和現行市場慣例下，支付浮動薪酬須遵從政策指引，維持適當平衡，使固定薪酬的部分足以吸引和挽留具備相關技能的人員，及浮動薪酬的部分不會實際上變成「非任意」或導致要承受過分風險。浮動薪酬的比重根據職務和職責而變更；對於職級較高的員工而言，浮動薪酬所佔比重通常較大。

固定薪酬是指基本薪金、固定津貼及年終保證報酬(如適用)。浮動薪酬(主要包括現金花紅及／或銷售獎金及／或長期獎金(如適用))根據本銀行、有關業務部門和員工的整體表現而發放，當中會顧及與員工工作有關而可能影響本銀行業績表現的現有和潛在的全面長短期風險。

#### 績效管理和浮動薪酬分配

個別員工的工作表現將依照眾多預設和可計量的績效目標來評估。這些目標是根據職責、涵蓋財務與非財務因素的貢獻範圍，以及行為守則、內部控制政策、合規標準和風險管理規定得以充分遵守而釐定。因此，作為績效管理制度的其中一環，要確保員工整體表現是基於財務成果與非財務指標得以平衡的考量。對於有風險控制職能之員工，不受其所監督之業務範圍之表現影響，須達到其特定之部門及個人關鍵職效指標。員工一旦未能取得上述理想表現，其浮動薪酬將有被扣減或取消之虞。

在評估本銀行高級管理層和關鍵人員的薪酬待遇方面，薪酬委員會獲授權在配合上述績效管理制度下，釐定包括浮動薪酬在內的整體薪酬。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 7 企業管治(續)

### (g) 就金管局發佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」作出薪酬披露(續)

#### 支付及遞延發放浮動薪酬

浮動薪酬會受限於本銀行薪酬委員會和董事會所批准的薪酬政策而遞延發放。一般而言，相比固定薪酬，須予遞延發放的浮動薪酬的比重將因應職級、職責範圍而增加，同時與獎金數額成正比。

遞延薪酬的發放受限於薪酬政策所定的最短歸屬期限和預設的歸屬條件。歸屬期限分階段進行，最長三年，但取決於浮動薪酬金額而定，並會配合業務性質和風險、員工所承擔的工作以及因工作而產生的風險的存在時間。如果本銀行、業務部門或員工(如適用)在表現方面出現重大倒退，遞延薪酬或須予沒收。遞延薪酬通常不得提早支付，而當員工在正常支付日期前向本銀行呈辭或遭本銀行解僱，未歸屬款項會被沒收。以上規則如要作例外情況處理，須經按薪酬政策所界定的董事會、薪酬委員會或首席執行官的批准。

假如日後確定用以衡量工作表現的數據經證實為明顯地錯誤陳述，或有關員工曾作欺詐、違法或違反本銀行內部控制政策／程序等行為，其未歸屬的遞延薪酬須予收回。收回薪酬安排如要作例外情況處理，須經按薪酬政策所界定的董事會、薪酬委員會或首席執行官的批准。

#### 持續監察薪酬制度

本銀行須制定多層面的監控機制，以確保上述政策受到尊重和得以適當地遵從。

董事會和薪酬委員會須監督本銀行的整體薪酬事宜，以配合本銀行的企業文化、策略、風險承受能力及監控環境。本銀行的內控部門須在獨立於管理層的情況下，定期(至少每年)檢討薪酬政策是否足夠和有效以及本銀行薪酬制度營運是否合規。經薪酬委員會決定下，可向外部審計師尋求所需協助。檢討結果和經認定的重大缺失須呈報薪酬委員會。此外，在適當的情況下，須就薪酬政策與制度的設計和實施事宜，尤其是本銀行各個層面的風險考慮因素，尋求風險控制、合規、內控、財務以及人力資源各方面的專業人員參與和投入。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 7 企業管治(續)

### (g) 就金管局發佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」作出薪酬披露(續)

#### 高級管理層(註(i))和關鍵人員(註(ii))的薪酬

薪酬分類(註(iii))	2011年
高級管理層數目	6
關鍵人員數目	3

	2011年
固定薪酬(註(iv))	
現金	15,938
浮動薪酬	
現金	11,087

遞延薪酬分類	2011年
已歸屬結餘	-
未歸屬結餘	7,243
於2011年已獎賞	4,458
於2011年已支付	971
通過表現調整而減少	-
於2011年因事後明確的調整而扣減	-
於2011年因事後內含的調整而扣減	-

2011年內並無高級管理層及關鍵人員獲分發保證花紅、聘約酬金或遣散費用。

註：

- (i) 高級管理層是指負責監控本銀行的策略或活動或重要業務範圍的行政人員。
- (ii) 關鍵人員是指那些職責或活動會代表本銀行負上重大的風險的行政人員。
- (iii) 薪酬的分類是指於2011年1月1日至2011年12月31日期間分發予員工之固定及浮動薪酬。
- (iv) 固定薪酬包括僱主的退休金計劃供款。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 7 企業管治(續)

### (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、關連貸款，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。

信貸委員會成員由董事會委任。該會現有七位成員，首席信貸官擔任主席，其他成員包括首席執行官、個人銀行業務主管、首席財務官、商業銀行業務主管—香港及澳門、商業銀行業務主管—中國企業以及企業客戶及貿易金融服務部主管。

# 未經審核補充財務資料

截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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：優良風險管理系統；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；合規之檢討；審慎之批核貸款及對賬標準；內部管控、審計、考核人員及審計師之定期考察；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除推動及協調營運風險管理程序的發展外，更實施自行評估措施和制訂主要風險指標，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評估審視內部管控情況。中介控股公司(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、董事會及中介控股公司之高層管理人員。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才編製合規通告和進行培訓，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，負責與風險管理部門聯手監督規例之全面符合事宜。

# 未經審核補充財務資料

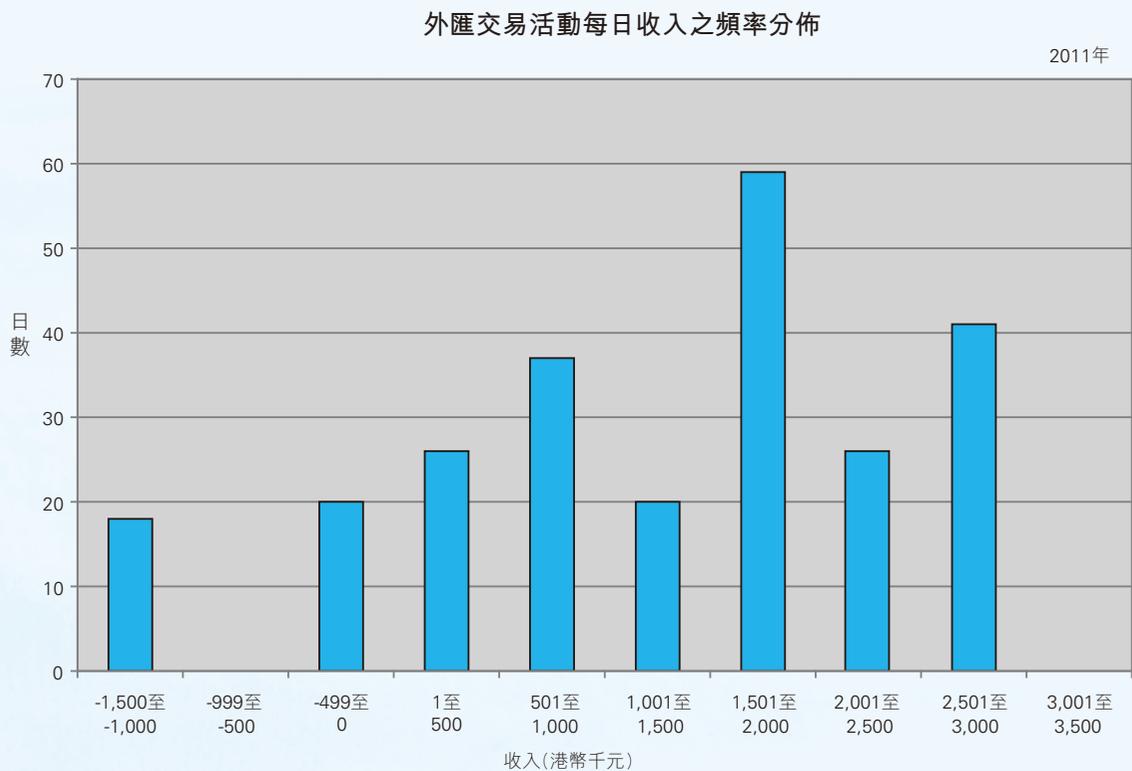
截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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5(b)。

本集團之外匯交易風險來自外匯交易活動。截至2011年12月31日止年度，外匯交易活動每日之平均收入為858元(2010年：616元)，該每日收入之標準差為1,140元(2010年：783元)。每日外匯交易活動收入之頻率分佈見以下圖表。



# 未經審核補充財務資料

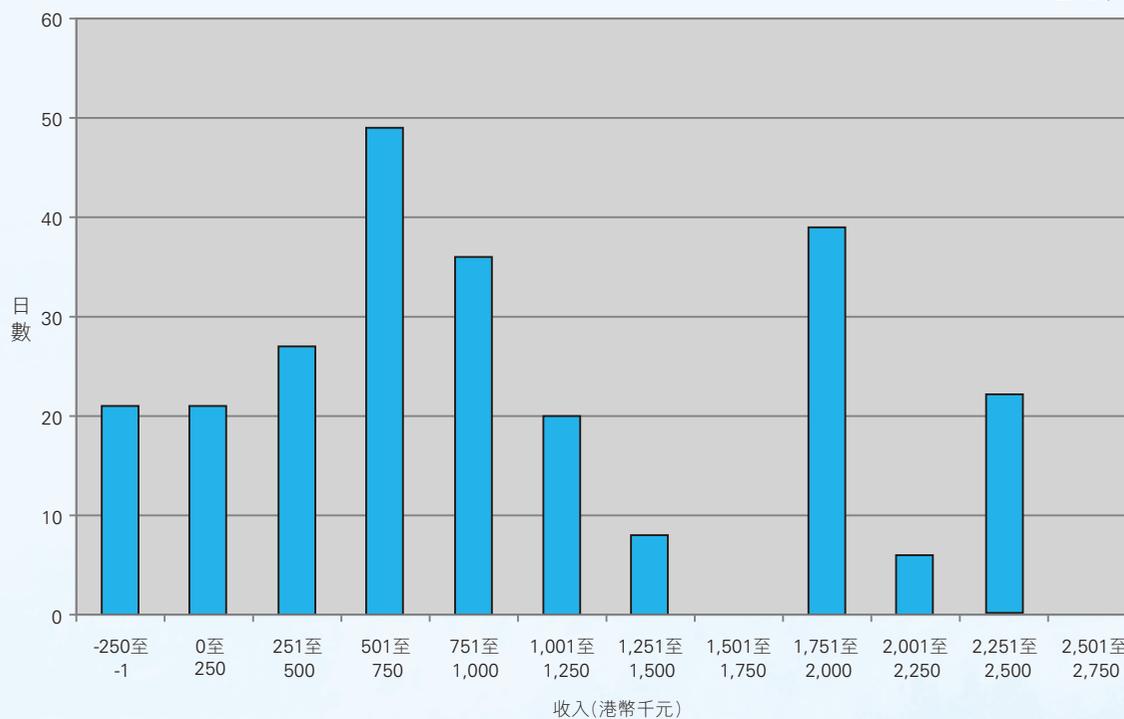
截至2011年12月31日止年度  
(除特別註明外，以港幣千元列示)

## 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

2010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

## 私人銀行

中環	皇后大道中九號十二樓	電話：3718 3779
----	------------	--------------

## 香港分行

銅鑼灣渣甸街	渣甸街五十一至五十三號	電話：3718 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
柴灣	新翠花園商場3樓301號舖	電話：3718 7678
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	成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
九龍灣淘大花園	淘大花園IIA期地下181號舖	電話：3718 7366
觀塘開源道	開源道五十六號	電話：3718 7082
觀塘協和街	協和街一九一號	電話：3718 7333
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
鯉魚涌	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	德輔道西七十三至七十八號	電話：3718 3960
沙田好運中心	好運中心商場3樓194號舖	電話：3718 7650
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

## 辦事處及分行

### 香港分行(續)

大角咀奧海城	奧海城二期一樓109號舖	電話：3718 3920
太古城	太古城中心第二期地下001號舖	電話：3718 7380
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
尖沙咀漢口道	漢口道十七號	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
荃灣	沙咀道二八二至二八四號	電話：3718 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：3718 7233
灣仔莊士敦道	莊士敦道一五零號	電話：3718 7300
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
新橋連勝	連勝馬路八十三號	電話：8291 1580
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

杜亞軍	董事會主席
郭珮芳	行政總裁兼首席執行官
方榮勳	
李德信	
陳永棋 GBS, OBE, JP	
陳茂波 MH, JP	
應承康	
李雲澤	
徐雲清	
江建華	

## 秘書處

鄭佩玲	公司秘書
-----	------

## 行政管理層

郭珮芳	行政總裁兼首席執行官
梁建文	資訊科技總監
楊浩	商業銀行業務 — 中國企業主管
馬陳志	首席財務官
何兆雄	財資部主管
瞿惠玲	個人銀行業務副主管
甘卓輝	商業銀行及貿易金融服務主管
劉振明	營運總監
李淑霞	人力資源總監
李雪清	首席信貸官
吳秀慧	首席市務總監
余佩雯	合規及內部稽核主管