

逆境 自強

年報 2008



本行歷史

逆境自強

於二零零六年十二月三十日易名為中國建設銀行（亞洲）股份有限公司，本行源自香港其中一間最早成立的本地銀行，迄今已有超過九十五年歷史。

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

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

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

二零零六年八月，中國建設銀行股份有限公司（「建行」）與美銀集團達成收購協議，美國銀行（亞洲）有限公司成為建行全資附屬公司。本行現已易名為中國建設銀行（亞洲）股份有限公司。我們會以此品牌及名字，繼續擔任您專業及可靠的理財夥伴，為客戶提供優質銀行服務。



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

本行在香港及澳門現有三十六間分行及三間「貴賓晉裕」財富管理中心，為客戶提供多元化的個人、零售及商業銀行產品及服務。

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

本行之母公司，建行在中國擁有長久的經營歷史。其前身中國人民建設銀行於一九五四年成立，一九九六年易名為中國建設銀行。建行由原中國建設銀行於二零零四年九月份分立而成立，承繼原中國建設銀行的商業銀行業務及相關的資產和負債。建行總部設在北京，截至二零零八年十二月三十一日，在國內設有接近一萬三千四百個分支機構，並在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾及紐約（新近批准設立）設有分行，在倫敦、紐約及悉尼設有代表處。建行全資擁有中國建設銀行（亞洲）股份有限公司及建銀國際（控股）有限公司，持有中德住房儲蓄銀行有限公司、建信基金管理有限責任公司和建信金融租賃股份有限公司的控股權，現有員工約三十萬人。

建行H股於二零零五年十月二十七日在香港聯合交易所上市交易，股票代號為0939；A股於二零零七年九月二十五日在上海證券交易所上市交易，股票代號為601939。

目 錄

02-03	致本行客戶及股東
04	策略理念
05-07	董事會報告
08-09	獨立核數師報告
10	綜合收益表
11	綜合資產負債表
12	資產負債表
13	綜合權益變動表
14	綜合現金流量表
15-97	財務報表附註
98-120	未經審核補充財務資料
121-122	辦事處及分行
123	附屬及聯營公司
124	董事會及行政管理層

致本行客戶及股東

二零零八年對銀行業及其他行業來說，實在是充滿挑戰的一年。環球金融危機的出現，對全球經濟帶來前所未有的沖擊，而金融服務業所受的影響更甚。有賴廣大客戶的信任、本行母行中國建設銀行的全力支持與本行管理層及全體員工的努力和投入，即使在這困難的一年，我們在能夠維持財務穩健之同時，更成功地擴展銀行業務。

年內，我們繼續擴展分行網絡，提升服務質素與優化客戶體驗。本行設於香港及澳門的零售分行網絡由二零零七年的二十四間增加至三十九間，當中包括三間「貴賓晉裕」財富管理中心。除新增十五間分行外，兩間新商業銀行辦事處亦於去年投入服務，照顧企業客戶在財務上的需要。配合擴大的分行網絡、創新的市場推廣策略、積極的銷售團隊、有效的品牌推廣及產品宣傳，我們於二零零八年內新吸納的客戶人數遠遠超越二零零七年，再創新高。而為配合業務發展，我們的員工總數亦由一年前的九百四十人增加至現時的一千二百人。

環球信貸危機及經濟下滑所引致的負面營商環境，為銀行業帶來史無前例的壓力。二零零八年內，由於信貸、市場、流動資金及營運等風險增加及市場對樓宇按揭、財富管理及投資服務的需求大大下降，香港零售銀行業因此面對沉重壓力。本行亦無可避免受此影響。不利的市場環境令我們整體盈利顯著下調。截至二零零八年十二月三十一日，全年綜合除稅後溢利錄得二億八千二百萬港元，較二零零七年下降百分之五十三。淨溢利之下降亦反映過去兩年，因為本行零售分行急速擴展，而令營運成本大幅增加。

二零零八年下半年，由於受到投資意欲低沉及疲弱的股票市場等負面影響，期內本行服務費及佣金收入淨額較去年同期下調百分之十六。然而，儘管營商環境惡劣，本行外匯相關產品之收入，如外匯孖展交易業務，外匯掛鈎存款及外幣掉期等，仍然獲得增長，令本行二零零八年整體非利息收入錄得百分之十二的理想增幅。

貸款及客戶存款總額按年遞增，分別較去年飆升百分之二十及百分之十八。儘管錄得此理想的增長，本行淨利息收入較二零零七年減少百分之十五至七億一千萬港元。淨利息收入下跌主要由於貸款市場息率價格競爭激烈及香港銀行同業拆息高企引致資金成本上漲，令整體貸款及存款的淨息差減少。年內香港銀行同業拆息大致維持於較高水平，尤其於第四季環球金融危機爆發之後。由於主要金融市場不穩，令本行以盈餘資金投資於其他金融機構發行的短期及信貸質素優良的證券產品的機會大為局限，亦因此引致淨利息收入減少。

由於本行嚴守審慎之信貸及風險管理，資產質素繼續優於同業之平均值。截至二零零八年十二月三十一日，逾期三個月以上之貸款總數佔總貸款額的比率為百分之零點零七，遠低於百分之零點四九之行業平均值。截至二零零八年十二月三十一日，特定分類貸款比率亦處於相當滿意之水平，僅為百分之零點三九，較百分之一點二四之行業平均值為佳。由於經濟下滑，數項商業貸款的信貸質素亦受影響，導致二零零八年個別減值撥備增加至七千五百二十萬港元，而二零零七年之實際減值為五百七十萬港元。二零零八年之整體減值撥備包括個別及綜合減值撥備則為八千六百三十萬港元。年內，貸款淨撇銷額為年底未償還貸款總額的百分之零點零零四，較去年的百分之零點零一為佳。全賴審慎的投資政策及風險管理，年內未有因證券投資而出現任何重大損失。同時，本行亦沒有參與銷售雷曼迷你債券。

相對去年，總營運支出增加百分之二十四。主要由於系統整合、分行擴展及業務發展而導致員工費用、營業租金、系統建設及市場推廣成本增加而引致。

致本行客戶及股東

年內，本行於澳門之全資附屬公司，中國建設銀行（澳門）股份有限公司的業務維持穩定增長。貸款及客戶存款總額分別較上年度增長百分之十八及百分之十二。二零零八年錄得除稅後溢利四千二百萬港元，較二零零七年減少百分之二十八。

配合本行致力為客戶提供優質及增值服務的目標，本行亦於年內先後推出多項嶄新的產品及服務。

受惠於本行母行的領域專才、廣闊的業務平台、以及完善的基礎系統建設，我們與母行攜手發展及開創嶄新的「陸港通龍卡」及「人民幣信用卡」。兩項產品均特別為往來中港頻繁的商旅客，提供額外理財便利。我們亦於年內推出「貴賓晉裕」，為擁有高資產的尊貴客戶度身打造財富管理服務；而「樂年理財」，則主要照顧年長客戶需要。「出糧增值」讓客戶尊享一系列出糧戶口增值的服務。至於投資服務方面，我們亦推出「人民幣不交收遠期外匯合約」及「黃金買賣」等。

為了向客戶提供更簡易及便利之銀行服務，我們繼續努力提升網上銀行平台，加設多項服務功能，例如開立證券戶口及跨行轉帳等。

除拓展分行網絡及推出新產品和服務外，我們同時亦致力透過大眾媒體推廣本行品牌形象，包括特約贊助於香港及澳門播出之高質素、高收視率的電視節目。此舉有效提升及加深社會大眾對中國建設銀行（亞洲）品牌的認知度。

展望二零零九年仍然是充滿挑戰的一年，因為預期環球經濟持續疲弱。不過，多個世界主要大國已在財政及貨幣政策上不斷推出刺激經濟措施，以恢復信心及穩定經濟，全球經濟可望於二零一零年逐步復甦。

二零零九年，我們將會不遺餘力推出更多新產品及不斷提升服務質素，以配合客戶的不同需要。為更進一步擴展客戶基礎及為客戶提供更方便理財服務，我們計劃未來三年在香港及澳門，將分行數目由現時之三十九間增加至超過六十間。同時，我們會加強與母行的合作，更加善用彼此擁有之產品及服務多方優勢，為客戶創造最佳服務，以及繼續增加我們於本地的市場佔有率為目標。

總括而言，縱使二零零八年的經營環境艱難，本行財務狀況及資產質素依然保持強健。我們衷心感謝母行對我們堅定不移的支持。二零零八年八月，母行董事會通過對本行注資八億美元，全力支持我們未來業務發展及網絡拓展計劃。

本行能夠有此佳績，有賴客戶的信賴與支持，以及全體員工的努力與貢獻。因此，我們希望藉此機會，對他們的支持及忠誠致以衷心謝意。我們承諾會為您，我們尊敬的客戶，提供最優質的銀行與金融服務。我們亦衷心感謝董事會，於年內不斷給予本行管理層精確的意見及指引。謝謝！



范一飛

董事會主席

謹啟

香港，二零零九年四月二十一日



馬志文

董事、行政總裁兼首席執行官

本行的策略 理念

致力成為世界一流的銀行

- 為顧客提供創新的產品及優質的服務；
- 為股東創造最大的業務價值及盈利能力；
- 為員工構建廣闊的事業發展平臺；
- 為社會承擔全面的企業責任。



董事會報告

董事會全人謹將截至二零零八年十二月三十一日止年度的年報和經審核財務表呈覽。

主要營業地點

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

主要業務

本銀行及附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務乃透過本銀行分行和附屬公司,提供各類銀行及相關金融服務。

業績

本集團截至二零零八年十二月三十一日止年度的溢利載於第10頁的綜合收益表內。

本集團是年度的經營溢利達港幣322,209,000元(二零零七年:港幣703,277,000元),而是年度的股東應佔淨溢利則達港幣282,498,000元(二零零七年:港幣603,571,000元)。

股息

董事會不建議派發股息予普通股股東。

附屬公司

本銀行附屬公司資料詳載於財務報表附註22。

聯營公司

本銀行聯營公司資料詳載於財務報表附註23。

物業及設備

年內本集團及本銀行的物業及設備變動詳載於財務報表附註25。

董事會報告

股本

本銀行的股本詳載於財務報表附註31。年內股本並無變動。

儲備

年內本集團及本銀行的儲備變動詳載於財務報表附註32。

董事

本銀行年內在任的董事如下：

范一飛（主席）

陳茂波 MH, JP

陳永棋 GBS, OBE, JP

李德信

方榮勳

郭珮芳

廖澤雲

馬志文

毛裕民

張 民

本銀行的公司組織章程並無輪值告退的規定，全體現任董事繼續留任。

董事擁有股份的權益

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

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

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。

合規聲明

截至二零零八年十二月三十一日止年度的年財務報表，符合《銀行業（披露）規則》所載的適用披露規定。

核數師

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

承董事會命



馬志文

董事，行政總裁兼首席執行官

謹啟

香港，二零零九年四月二十一日

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」）已審核列載於第10至97頁中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（「貴銀行」）的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二零零八年十二月三十一日的綜合資產負債表和貴銀行的資產負債表與截至該日止年度的綜合收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋。

董事就財務報表須承擔的責任

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

核數師的責任

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

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

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

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。

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和貴集團於二零零八年十二月三十一日的事務狀況及截至該日止年度的集團利潤及現金流量，並已按照香港公司條例妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

二零零九年四月二十一日

綜合收益表

截至二零零八年十二月三十一日止年度
(以港幣列示)

	附註	二零零八年 千元	二零零七年 千元
利息收入		2,599,814	2,186,929
利息支出		(1,889,391)	(1,347,306)
利息收入淨額	7	710,423	839,623
費用及佣金收入淨額	8	210,692	249,841
按公平價值計入損益的金融工具收入淨額	9	267,687	179,380
其他經營收入	10	4,575	2,227
經營收入總額		1,193,377	1,271,071
經營費用	11	(784,908)	(633,486)
未扣除減值損失的經營溢利		408,469	637,585
貸款減值(扣除)/回撥及其他信貸風險準備	12	(86,260)	65,692
經營溢利		322,209	703,277
出售可供出售金融資產所得收益	13	1,938	—
應佔聯營公司溢利	23	7,676	21,351
除稅前溢利		331,823	724,628
稅項	15	(49,325)	(121,057)
股東應佔淨溢利		282,498	603,571

第15至第97頁的附註屬本財務報表的一部分。

綜合資產負債表

於二零零八年十二月三十一日
(以港幣列示)

	附註	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)
資產			
現金和在銀行的結存	17	10,640,774	6,596,883
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		9,283,965	17,347,784
銀行貸款		6,091,126	257,407
客戶貸款	18	40,325,132	33,770,330
按公平價值計入損益的金融工具	19	439,666	2,397,206
可供出售金融資產	20	551,479	1,813,192
衍生金融工具	21	477,951	358,621
於聯營公司的投資	23	112,253	104,577
可收回當期稅項	24	23,284	-
遞延稅項資產	24	4,872	2,227
物業和設備	25	189,894	151,557
租賃土地權益	26	74,869	76,670
其他資產	27	493,112	1,099,865
資產總值		68,708,377	63,976,319
負債			
銀行的存款和結存		15,336,042	17,824,020
客戶存款	28	40,838,600	34,480,361
已發行存款證	29	2,661,870	2,000,726
衍生金融工具	21	492,464	366,294
應付當期稅項	24	5,833	19,357
其他負債	30	494,772	668,330
負債總額		59,829,581	55,359,088
權益			
股本	31	310,131	310,131
儲備	32	8,568,665	8,307,100
權益總額		8,878,796	8,617,231
權益和負債總額		68,708,377	63,976,319

董事會於二零零九年四月二十一日核准並許可發出。

毛裕民
董事

郭珮芳
董事

馬志文
董事

何錫鳴
秘書

資產負債表

於二零零八年十二月三十一日
(以港幣列示)

	附註	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)
資產			
現金和在銀行的結存	17	10,630,423	6,482,692
存放銀行於一至十二個月內到期的款項		9,283,965	17,375,480
銀行貸款		6,091,126	257,407
客戶貸款	18	38,212,963	31,975,943
按公平價值計入損益的金融工具	19	439,666	2,288,468
可供出售金融資產	20	327,273	1,812,249
衍生金融工具	21	604,859	251,714
於附屬公司的投資	22	929,447	929,447
於聯營公司的投資	23	10,411	10,411
可收回當期稅項	24	22,521	—
遞延稅項資產	24	5,293	2,644
物業和設備	25	163,071	131,901
租賃土地權益	26	74,869	76,670
其他資產	27	465,047	1,079,185
資產總值		67,260,934	62,674,211
負債			
銀行的存款和結存		16,266,960	19,228,589
客戶存款	28	38,600,120	32,532,945
已發行存款證	29	3,161,870	2,000,726
衍生金融工具	21	485,610	164,960
應付當期稅項	24	—	8,336
其他負債	30	472,993	649,413
負債總額		58,987,553	54,584,969
權益			
股本	31	310,131	310,131
儲備	32	7,963,250	7,779,111
權益總額		8,273,381	8,089,242
權益和負債總額		67,260,934	62,674,211

董事會於二零零九年四月二十一日核准並許可發出。

毛裕民
董事

郭珮芳
董事

馬志文
董事

何錫鳴
秘書

第15至第97頁的附註屬本財務報表的一部分。

綜合權益變動表

截至二零零八年十二月三十一日止年度
(以港幣列示)

	股本 千元	其他儲備 千元	保留溢利 千元	權益總額 千元
於二零零八年一月一日	310,131	1,103,667	7,203,433	8,617,231
可供出售金融資產的公平價值淨變動	–	(18,995)	–	(18,995)
出售可供出售金融資產時轉入收益表	–	(1,938)	–	(1,938)
年度淨溢利	–	–	282,498	282,498
撥於監管儲備和普通儲備	–	61,540	(61,540)	–
於二零零八年十二月三十一日	310,131	1,144,274	7,424,391	8,878,796
於二零零七年一月一日	310,131	949,451	6,763,977	8,023,559
可供出售金融資產的公平價值淨變動	–	(1,601)	–	(1,601)
年度淨溢利	–	–	603,571	603,571
撥於監管儲備和普通儲備	–	164,115	(164,115)	–
獎勵成功計劃儲備	–	(8,298)	–	(8,298)
於二零零七年十二月三十一日	310,131	1,103,667	7,203,433	8,617,231

綜合現金流量表

截至二零零八年十二月三十一日止年度
(以港幣列示)

	附註	二零零八年 千元	二零零七年 千元
因營運而流入／(流出)的現金淨額	38(a)	9,200,997	(2,653,851)
已付香港利得稅		(80,742)	(118,819)
已付澳門利得稅		(8,036)	(7,118)
因經營活動而流入／(流出)的現金淨額		9,112,219	(2,779,788)
投資活動			
從最終控權方及同系附屬公司購入資產及負債所得款項		–	1,974,066
購入可供出售金融資產款項		(1,604,438)	(4,870,615)
贖回及出售可供出售金融資產所得款項		2,859,277	3,702,825
購入物業和設備款項		(75,781)	(71,404)
出售物業和設備所得款項		–	1,225
已收可供出售權益投資股息		3,586	2,003
已收聯營公司股息		–	19,125
因投資活動而流入的現金淨額		1,182,644	757,225
現金和現金等價物增加／(減少)		10,294,863	(2,022,563)
於一月一日的現金和現金等價物		6,587,716	8,610,279
於十二月三十一日的現金和現金等價物	38(b)	16,882,579	6,587,716
因經營活動而產生的現金流量包括：			
已收利息		2,606,096	2,119,271
已付利息		1,897,296	1,221,200

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

1. 一般資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度的綜合財務報表涵蓋中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本銀行」)和各附屬公司(統稱「本集團」)，以及本集團於其聯營公司的權益。

2. 主要會計政策

(a) 合規聲明

本財務報表是按照香港會計師公會頒布的所有適用的《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。

香港會計師公會頒布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。採納這些新訂和經修訂的《香港財務報告準則》，並無引致本集團和本銀行在本財務報表所示年度所運用的會計政策出現重大變動(參閱附註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(e))外，編製本財務報表時是以歷史成本作為計量基礎。

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

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

有關管理層在應用《香港財務報告準則》時所作出對本財務報表有重大影響的判斷，以及對下年度構成重大調整風險的估計的討論內容，載列於附註5。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

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。

在本銀行資產負債表內，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(j)）後列賬。

(d) 聯營公司

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

於聯營公司的投資是按權益法記入綜合財務報表，並且以成本初始入賬，然後就本集團所佔該聯營公司資產淨值在收購後的變動作出調整。綜合收益表涵蓋年內本集團所佔聯營公司在收購後的稅後損益。

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

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

在本銀行資產負債表內，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(j)）後入賬。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(e) 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。

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

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

(ii) 分類

按公平價值計入損益

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

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

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出。

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(e) 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(j)）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，包括擬無限期持有，但可能因應流動資金需求或市場環境變動而出售的金融資產。

可供出售金融資產是按公平價值列賬。因公平價值變動而產生的未變現收益及虧損直接於重估儲備內確認，但在收益表內確認的貨幣項目（如債務證券）的減值損失及匯兌損益則除外。

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

出售可供出售金融資產時，銷售所得款項淨額與賬面價值之間的差額及從重估儲備撥回的累計公平價值調整均作為處置時的收益或虧損處理。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(e) 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資產負債表日未扣除任何估計未來出售成本的開列市價為準。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開列市價，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資產負債表日的市場利率。倘若採用其他定價模型，輸入數字會以資產負債表日的市場數據為準。

(iv) 終止確認

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

金融負債是在合約所指明的義務解除、撤銷或屆滿時終止確認。

(v) 抵銷

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

(vi) 嵌入衍生工具

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

如果嵌入衍生工具已分出，主合約應按照上文附註2(e)(ii)入賬。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(f) 對沖

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

(i) 公平價值對沖

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

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

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

(ii) 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。

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(g) 物業和設備

物業和設備以成本減去累計折舊和減值損失 (參閱附註2(j)) 後記入資產負債表。

報廢或處置物業和設備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。

物業和設備項目的折舊是以直線法在以下預計可用期限內沖銷其成本或估值 (已扣除估計殘值，(如有)) 計算：

• 永久業權土地	無限期
• 建築物 (建於租賃土地上)	租期
• 建築物 (建於永久業權土地上)	五十年
• 建築物 (其他)	七至八年
• 租賃物業裝修	租期
• 傢具及設備	三至八年

永久業權土地不計提折舊。

如果物業和設備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)。

(h) 租賃資產和租購合約

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

(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；但下列情況則除外：

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(h) 租賃資產和租購合約 (續)

(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，在資產負債表列賬。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(j)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(g)。減值損失按照附註2(j)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所產生的收益模式則除外。租賃所涉及的激勵措施均在收益表中確認為租賃淨付款總額的組成部分。或有租金在其產生的會計期間內在收益表中列支。

以經營租賃持有土地的收購成本是按直線法在租賃期內攤銷。

(i) 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」下匯報。本集團不會持取回抵押資產作自用。

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

初始分類及其後重新計量引致的減值損失在收益表內確認。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(j) 資產減值

本集團在每個資產負債表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；
- 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。

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

(i) 貸款及應收款

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

信貸虧損準備總額可分為兩部分：個別減值準備和整體減值準備。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(j) 資產減值 (續)

(i) 貸款及應收款 (續)

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

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

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

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

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，並且客觀地與撤減後的事件相關，便會導致貸款及應收款的減值準備出現變動，有關變動將在收益表內反映。所撥回的減值損失以在過往年度沒有確認任何減值損失而應已釐定的貸款及應收款賬面金額為限。

如果不能合理地預期收回貸款及相關的應收利息，便會作出沖銷。

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(j) 資產減值 (續)

(ii) 可供出售金融資產

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

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

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權益中確認。

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。

(iii) 其他資產

本集團在每個資產負債表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：

- 物業和設備；
- 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。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(j) 資產減值 (續)

(iii) 其他資產 (續)

- **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）。

- **撥回減值損失**

如果用以確定可收回金額的估計數額出現正面的變化，有關的減值損失便會撥回。

所撥回的減值損失以在以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的資產賬面金額為限。所撥回的減值損失在確認撥回的年度內計入收益表中。

(k) 現金等價物

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

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

(l) 僱員福利

短期僱員福利和界定供款退休計劃的供款

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(m) 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，但直接在權益中確認的相關項目，則在權益中確認。

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

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

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

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

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

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時予以確認。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(m) 所得稅 (續)

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

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

(n) 已作出財務擔保、準備和或有負債

(i) 已作出財務擔保

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

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

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(n) 已作出財務擔保、準備和或有負債 (續)

(ii) 其他準備和或有負債

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

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

(o) 收入確認

如果經濟利益很可能會流入本集團，而相關收入和成本（如適用）又能夠可靠地計量時，下列各項收入便會在收益表中確認：

(i) 利息收入

所有付息金融工具的利息收入以實際利息法按權責發生制在收益表中確認。

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

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

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(o) 收入確認 (續)

(ii) 費用及佣金收入

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

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

(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。

(p) 外幣換算

年內的外幣交易按交易日的外幣匯率換算為港幣。以外幣為單位的貨幣資產與負債則按資產負債表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。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(p) 外幣換算 (續)

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。資產負債表項目則按資產負債表日的外幣匯率換算為港幣。所產生匯兌差額直接在權益中確認並單獨列示。

出售境外業務時，已在權益中確認並與該境外經營有關的累計匯兌差額會包括在計算處置項目的損益內。

(q) 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：

- 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；
- 本集團與該另一方在同一控制之下；
- 該另一方是本集團的聯營公司；
- 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；
- 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
- 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。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

3. 會計政策的修訂

香港會計師公會頒布了下列新訂和經修訂的《香港財務報告準則》和詮釋。這些準則和詮釋在本集團和本銀行的當前會計期間首次生效。

- 香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋第11號，《香港財務報告準則》第2號 — 「集團及庫存股份交易」
- 香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋第12號，服務經營權安排
- 香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋第14號，《香港會計準則》第19號 — 「界定福利資產的限制、最低資金要求及兩者的互動關係」
- 《香港會計準則》第39號修訂，金融工具：確認和計量，及《香港財務報告準則》第7號，金融工具：披露 — 「金融資產重新分類」

由於以上新訂和經修訂的準則和詮釋與本集團所採納的會計政策一致或與本集團和本銀行業務無關，因此沒有嚴重影響本集團的財務報表。本集團並無採用任何在當前會計期間尚未生效的任何新準則或詮釋（參閱附註4）。

4. 已頒布但尚未在截至二零零八年十二月三十一日止年度生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會已頒布多項在截至二零零八年十二月三十一日止年度尚未生效，亦沒有在本財務報表採用的修訂、新準則和詮釋。

本集團正在評估這些修訂、新準則和新詮釋對初始採用期間的影響。到目前為止，本集團相信，不會因採用有關準則和詮釋而要重報本集團經營業績和財政狀況。

此外，預計下列新訂和經修訂的準則會導致財務報表的會計處理和披露事項有所修訂，包括重報在首次採用準則期間的比較數字：

		在以下日期或之後 開始的會計期間生效
《香港會計準則》第1號（2007年修訂本）	財務報表的列報	二零零九年一月一日
香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋第13號	客戶忠誠計劃	二零零八年七月一日

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

5. 會計估計與假設

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

(a) 減值準備

(i) 銀行及客戶貸款

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

(ii) 可供出售的權益證券

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

(b) 金融工具估值

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

6. 金融風險管理

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

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

(a) 信貸風險

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

本集團已委任最終控權方，即中國建設銀行股份有限公司為信貸顧問。信貸風險管理部負責對本集團信貸風險進行集中管理和控制。信貸風險管理部獨立於其他業務部門，由首席信貸官領導，協助首席執行官進行集團信貸風險管理。

信貸風險管理部之主要職能包括以下內容：

- 建立本集團信貸策略、政策、程序，以及制定對信貸主任及業務部門的貸款準則及監督指引。按信貸組合發展以及市場變化，持續調整信貸標準。
- 審批信貸，衡量交易的風險、規模及性質的貸款。
- 維護內部風險評級系統，以準確衡量授信的信貸風險水平。對於某些商業信貸組合，本集團正從過往的判定風險評級系統、過渡至二維風險評級方法，分別對債務人與信貸安排進行風險評級。在新系統下，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。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

- 定期評估整體及個別貸款減值損失及準備，以確保作出充份的減值準備。
- 對本集團總體資產質量進行管理與監察。
- 監督本集團壓力測試程序，以估算潛在的減值損失及評估監管資本在壓力情況下是否充足。
- 在本集團中協調及推行信貸相關的初步工作，以確保符合監管規定。

(i) 貸款的信貸風險

除批核貸款準則外，本集團亦通過有效及審慎的信貸審批程序管控信貸風險。特定審核權授予只有具備相關銀行經驗與產品知識的人員，而所有信貸均需要兩位或以上之授權簽署人員審批，但符合相關特定產品信貸標準及限額的個人信貸則不在此限。在產品推出之前清楚描述新產品與業務的審批程序及信貸標準。此外，還設有審批後審查程序，以監控信貸決策及事務。審批後審查結果用於辨別任何不當的信貸決策或者需要糾正的不良趨勢，以確保遵守現有政策規定及程序。

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

- 個人貸款是按照產品與其他特點分為不同組別，以便作出信貸風險評估及信貸質素持續監察。本集團已確立一套標準批核貸款準則，並會監察偏離該準則的特殊批核情況。
- 商業信貸方面，則在計及信用提升的情況下，評估是否存在拖欠風險。使用全面內部風險評級系統，對每一項商業信貸或者交易進行單獨風險評級，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

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 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、組合保持和抵押要求。

(iv) 抵押品及其他信用提升

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

(v) 風險集中

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

(vi) 信貸審查與審計

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(vii) 最大風險承擔

在不計所持有的抵押品或其他信用提升的情況下，資產負債表日的最大信貸風險承擔，是指資產負債表日各項金融資產經扣除減值準備後的賬面值。該項最大風險承擔概述如下：

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)
現金和在銀行的結存	10,640,774	6,596,883	10,630,423	6,482,692
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	9,283,965	17,347,784	9,283,965	17,375,480
銀行貸款	6,091,126	257,407	6,091,126	257,407
客戶貸款	40,325,132	33,770,330	38,212,963	31,975,943
按公平價值計入損益的金融工具	439,666	2,397,206	439,666	2,288,468
可供出售金融資產	531,023	1,802,051	307,760	1,802,051
衍生金融工具	477,951	358,621	604,859	251,714
其他資產	369,974	1,004,896	345,560	986,193
財務擔保及其他信貸相關的或有負債	1,153,957	1,426,859	1,016,569	1,310,273
貸款承諾及其他信貸相關的承諾	4,420,930	3,912,480	3,963,800	3,633,597
	73,734,498	68,874,517	70,896,691	66,363,818

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(viii) 客戶及銀行貸款總額的信貸質素

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)
客戶貸款總額				
非逾期也非減值	40,292,295	33,808,688	38,177,902	32,011,817
逾期但非減值	56,895	1,171	56,895	1,171
減值	150,904	49,581	150,866	49,581
	40,500,094	33,859,440	38,385,663	32,062,569

二零零八年及二零零七年十二月三十一日，並無逾期或減值的銀行貸款。

(1) 非逾期也非減值

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

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)
客戶貸款總額				
合格	38,354,555	33,142,162	36,275,881	31,419,747
關注	1,937,740	666,526	1,902,021	592,070
	40,292,295	33,808,688	38,177,902	32,011,817
銀行貸款總額				
合格	6,091,126	257,407	6,091,126	257,407

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(viii) 客戶及銀行貸款總額的信貸質素 (續)

(2) 逾期但非減值的客戶貸款總額的賬齡分析如下：

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
客戶貸款總額				
逾期三個月或以下	56,895	1,171	56,895	1,171

(3) 減值貸款

客戶減值貸款總額以及所計提減值準備的詳盡分析載於附註18(d)。

(4) 重新商定的貸款

於資產負債表日，條款如未曾重新商定便應屬逾期或減值的本集團及本銀行客戶貸款為港幣零元（二零零七年：港幣483,370元）。

(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資產負債表日的分析如下。由於以上發行評級欠奉，所以呈報對發行商的評級。如果同一證券出現不同評級，則呈報有關證券的較低評級。

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
AA- 至A-	494,658	3,772,464	494,658	3,772,464
低於A-	252,768	247,844	252,768	247,844
無評級	223,263	178,949	-	70,211
	970,689	4,199,257	747,426	4,090,519
其中劃歸為：				
交易用途	153,081	2,054,844	153,081	1,946,106
按公平價值計入損益的金融資產	286,585	342,362	286,585	342,362
可供出售金融資產	531,023	1,802,051	307,760	1,802,051
	970,689	4,199,257	747,426	4,090,519

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(x) 就金融資產而持有的抵押品及其他信用提升

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

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
抵押品性質				
住宅物業	19,338,758	16,476,010	18,481,774	15,710,083
工商物業	12,024,894	10,075,021	11,323,514	9,459,426
證券	687,166	1,511,974	687,166	1,493,600
存款	658,993	647,378	525,056	582,286
其他資產	1,309,929	43,966	1,309,929	43,966
	34,019,740	28,754,349	32,327,439	27,289,361

(xi) 所得的抵押品及其他信用提升

年內，本集團經由接管持作擔保的抵押品而得的資產的賬面值如下：

	本集團及本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
抵押品性質		
住宅物業	4,256	10,022
工商物業	7,772	45,414
	12,028	55,436

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險

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

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

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

(i) 貨幣風險

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

此外，本集團亦制定了壓力測試，以評估本身就外匯持倉盤所可能蒙受的損失。該壓力測試包括就不同嚴重程度的匯率變動所作的敏感性測試。壓力測試程序所用的方法和假設已有明文設定，並須經由資產及負債委員會檢討，及至少每年一次或遇上投資組合或環境劇變時作出更新。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

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

	本集團除稅前溢利增加／(減少)	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
匯率上升	(1,472)	(406)
匯率下降	1,472	406

在制定截至二零零八年十二月三十一日止年度的中度壓力假設情況方面，過往歷史記錄的期間由五年伸延至七年，並就主要的外幣持倉採納以下的變動幅度：

- 1% (美元) (二零零七年: 2%)，
- 1% (澳門幣) (二零零七年: 8%)，
- 4% (歐元) (二零零七年: 4%)，及
- 8% (澳元) (二零零七年: 4%)。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

下表列示資產及負債的貨幣集中情況。

	本集團					總額 千元
	港幣 千元	美元 千元	澳門幣 千元	歐元 千元	其他 千元	
二零零八年十二月三十一日						
資產						
現金和在銀行的結存	2,705,045	6,652,799	82,512	408,563	791,855	10,640,774
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	–	8,242,125	–	635,254	406,586	9,283,965
銀行貸款	15,737	5,838,303	–	79,125	157,961	6,091,126
客戶貸款	37,036,390	2,833,291	284,519	36,815	134,117	40,325,132
按公平價值計入損益 的金融工具	–	286,585	–	–	153,081	439,666
可供出售金融資產	213,339	114,877	223,263	–	–	551,479
衍生金融工具	319,550	7,222	151,179	–	–	477,951
於聯營公司的投資	112,253	–	–	–	–	112,253
可收回當期稅項	23,284	–	–	–	–	23,284
遞延稅項資產	4,872	–	–	–	–	4,872
物業和設備	165,623	–	24,271	–	–	189,894
租賃土地權益	74,869	–	–	–	–	74,869
其他資產	221,021	224,881	2,141	33,205	11,864	493,112
現貨資產	40,891,983	24,200,083	767,885	1,192,962	1,655,464	68,708,377
負債						
銀行的存款和結存	1,178,869	12,993,762	–	489,937	673,474	15,336,042
客戶存款	25,503,431	11,221,378	261,546	557,553	3,294,692	40,838,600
已發行存款證	2,661,870	–	–	–	–	2,661,870
衍生金融工具	177,273	30,252	284,939	–	–	492,464
應付當期稅項	–	–	5,833	–	–	5,833
其他負債	230,858	209,785	6,861	29,667	17,601	494,772
現貨負債	29,752,301	24,455,177	559,179	1,077,157	3,985,767	59,829,581
遠期買入	45,028	9,397,056	–	1,363,746	9,050,281	19,856,111
遠期賣出	(2,504,302)	(8,999,995)	–	(1,465,414)	(6,886,400)	(19,856,111)
長／(短) 盤淨額	8,680,408	141,967	208,706	14,137	(166,422)	8,878,796

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

	本集團					總額 千元 (重報)
	港幣 千元 (重報)	美元 千元 (重報)	澳門幣 千元	歐元 千元	其他 千元	
二零零七年十二月三十一日						
資產						
現金和在銀行的結存	254,332	6,003,345	64,817	17,724	256,665	6,596,883
存放銀行於一至十二個月內						
到期的款項	-	17,347,784	-	-	-	17,347,784
銀行貸款	319	257,088	-	-	-	257,407
客戶貸款	31,556,316	1,791,618	306,639	45,578	70,179	33,770,330
按公平價值計入損益						
的金融工具	-	2,282,265	108,738	-	6,203	2,397,206
可供出售金融資產	286,427	1,526,765	-	-	-	1,813,192
衍生金融工具	251,296	366	106,959	-	-	358,621
於聯營公司的投資	104,577	-	-	-	-	104,577
遞延稅項資產	2,227	-	-	-	-	2,227
物業和設備	134,280	-	17,277	-	-	151,557
租賃土地權益	76,670	-	-	-	-	76,670
其他資產	770,292	287,863	4,076	10,830	26,804	1,099,865
現貨資產	33,436,736	29,497,094	608,506	74,132	359,851	63,976,319
負債						
銀行的存款和結存	978,370	16,818,942	52	-	26,656	17,824,020
客戶存款	21,859,394	9,170,437	163,802	457,057	2,829,671	34,480,361
已發行存款證	2,000,726	-	-	-	-	2,000,726
衍生金融工具	155,559	9,348	201,387	-	-	366,294
應付當期稅項	11,239	-	8,118	-	-	19,357
其他負債	337,676	272,371	6,973	14,488	36,822	668,330
現貨負債	25,342,964	26,271,098	380,332	471,545	2,893,149	55,359,088
遠期買入	3,356,199	5,794,462	-	1,480,319	4,891,571	15,522,551
遠期賣出	(3,078,362)	(8,814,690)	(1,069)	(1,130,003)	(2,498,427)	(15,522,551)
長／(短)盤淨額	8,371,609	205,768	227,105	(47,097)	(140,154)	8,617,231

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

	本銀行					總額 千元
	港幣 千元	美元 千元	澳門幣 千元	歐元 千元	其他 千元	
二零零八年十二月三十一日						
資產						
現金和在銀行的結存	2,815,566	6,627,880	-	408,563	778,414	10,630,423
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	-	8,242,125	-	635,254	406,586	9,283,965
銀行貸款	15,737	5,838,303	-	79,125	157,961	6,091,126
客戶貸款	35,362,701	2,693,097	-	36,815	120,350	38,212,963
按公平價值計入損益 的金融工具	-	286,585	-	-	153,081	439,666
可供出售金融資產	212,396	114,877	-	-	-	327,273
衍生金融工具	597,637	7,222	-	-	-	604,859
於附屬公司的投資	506,000	-	423,447	-	-	929,447
於聯營公司的投資	10,411	-	-	-	-	10,411
可收回當期稅項	22,521	-	-	-	-	22,521
遞延稅項資產	5,293	-	-	-	-	5,293
物業和設備	163,071	-	-	-	-	163,071
租賃土地權益	74,869	-	-	-	-	74,869
其他資產	200,290	219,889	-	33,029	11,839	465,047
現貨資產	39,986,492	24,029,978	423,447	1,192,786	1,628,231	67,260,934
負債						
銀行的存款和結存	1,380,213	13,502,856	35,376	508,542	839,973	16,266,960
客戶存款	24,275,711	10,683,084	-	538,961	3,102,364	38,600,120
已發行存款證	3,161,870	-	-	-	-	3,161,870
衍生金融工具	455,358	30,252	-	-	-	485,610
應付當期稅項	-	-	-	-	-	-
其他負債	222,464	204,185	-	29,614	16,730	472,993
現貨負債	29,495,616	24,420,377	35,376	1,077,117	3,959,067	58,987,553
遠期買入	433,378	9,394,529	-	1,363,198	9,048,077	20,239,182
遠期賣出	(2,504,288)	(8,997,478)	(388,350)	(1,464,888)	(6,884,178)	(20,239,182)
長 / (短) 盤淨額	8,419,966	6,652	(279)	13,979	(166,937)	8,273,381

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

	本集團					
	港幣 千元 (重報)	美元 千元 (重報)	澳門幣 千元	歐元 千元	其他 千元	總額 千元 (重報)
二零零七年十二月三十一日						
資產						
現金和在銀行的結存	220,390	5,989,441	-	17,724	255,137	6,482,692
存放銀行於一至十二個月內						
到期的款項	-	17,347,784	-	20,663	7,033	17,375,480
銀行貸款	319	257,088	-	-	-	257,407
客戶貸款	30,196,199	1,695,079	-	25,328	59,337	31,975,943
按公平價值計入損益						
的金融工具	-	2,282,265	-	-	6,203	2,288,468
可供出售金融資產	285,484	1,526,765	-	-	-	1,812,249
衍生金融工具	251,348	366	-	-	-	251,714
於附屬公司的投資	506,000	-	423,447	-	-	929,447
於聯營公司的投資	10,411	-	-	-	-	10,411
遞延稅項資產	2,644	-	-	-	-	2,644
物業和設備	131,901	-	-	-	-	131,901
租賃土地權益	76,670	-	-	-	-	76,670
其他資產	768,941	273,266	-	10,200	26,778	1,079,185
現貨資產	32,450,307	29,372,054	423,447	73,915	354,488	62,674,211
負債						
銀行的存款和結存	1,706,931	17,245,735	42,512	18,520	214,891	19,228,589
客戶存款	20,724,085	8,730,242	-	441,706	2,636,912	32,532,945
已發行存款證	2,000,726	-	-	-	-	2,000,726
衍生金融工具	155,612	9,348	-	-	-	164,960
應付當期稅項	8,336	-	-	-	-	8,336
其他負債	346,338	256,307	4	11,189	35,575	649,413
現貨負債	24,942,028	26,241,632	42,516	471,415	2,887,378	54,584,969
遠期買入	3,743,931	6,652,955	-	1,907,335	5,764,899	18,069,120
遠期賣出	(3,077,763)	(9,673,286)	(388,350)	(1,556,974)	(3,372,747)	(18,069,120)
長 / (短) 盤淨額	8,174,447	110,091	(7,419)	(47,139)	(140,738)	8,089,242

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險

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。於香港市場取消利率協議後，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。

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，資產負債表外之項目（如放款承擔），因息率在不同時段重新釐定所致。在利率變動之風險管理上，本銀行使用遠期利率協議及利率掉期合約以減低利率風險。在風險計量上，本銀行通常在一年內採用一個月期，而超逾一年則採用一年期，以監察錯配期。但當在金融動盪期間，則會制定較短之監察期。本銀行已採用一套計量利率風險的利息收入模擬模式，以衡量因重新釐定息率之期差風險，及為收入之敏感度作出分析。此模式亦進行動態測試，以評估利率衝擊之下影響。在基本、預期及極端等三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。在極端的假設情況下，就壓力測試及收入影響方面採用誇大預期利率的假設情況。就監控利率風險而言，資產及負債委員會已制定在極端假設情況下模擬利息收入淨額波動性的限額，並每月檢討該限額。

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

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

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。

基於資產負債表數據及利息收入淨額模擬模式，假設利率增加100基點及減少100基點（在年末利率低於100基點的情況下，只限於年末利率與0基點之間幅度），將影響本集團除稅前溢利如下：

	本集團除稅前溢利增加／（減少）	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
上升100基點	3,960	5,990
下降100基點	(40,130)	(7,040)

除上述市場風險管理工具外，本銀行也採用風險值(VaR)（前稱「每日溢利風險 (DEaR)」)方法。VaR之技術定義為一天之間當期組合可能產生的虧損。此VaR方法是用過去三年之市場數據，計算潛在虧損並每日與限額比較。VaR基於過去三年市場數據，計算在99%置信水平的最高損失。VaR計量因匯率和利率逆變對風險組合所產生的潛在虧損。由於本集團並無持有易受市場風險（不包括外匯及利率等風險）影響的金融或衍生工具，所以相信VaR方法足以控制本集團所承受的整體市場風險。於二零零七年及二零零八年年底，VaR數字所反映的市場風險，相對於整體交易組合而言，被視為並不重大。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

利率重訂差額

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

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

利率重訂差額 (續)

	本集團						總額 千元 (重報)
	一個月 或以下 千元 (重報)	三個月或以下 但一個月上 千元 (重報)	一年或以下 但三個月以上 千元	五年或以下 但一年以上 千元	五年以上 千元	不付息 千元	
二零零七年十二月三十一日							
資產							
現金和在銀行的結存	6,146,503	-	-	-	-	450,380	6,596,883
存放銀行於一至十二個月內							
到期的款項	-	13,016,332	4,331,452	-	-	-	17,347,784
銀行貸款	122,042	135,365	-	-	-	-	257,407
客戶貸款	30,692,466	1,664,927	617,257	392,830	112,045	290,805	33,770,330
按公平價值計入損益							
的金融工具	1,119,946	928,695	38,813	172,839	136,913	-	2,397,206
可供出售金融資產	1,321,585	347,539	98,409	34,518	-	11,141	1,813,192
衍生金融工具	-	-	-	-	-	358,621	358,621
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	104,577	104,577
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	2,227	2,227
物業和設備	-	-	-	-	-	151,557	151,557
租賃土地權益	-	-	-	-	-	76,670	76,670
其他資產	-	-	-	-	-	1,099,865	1,099,865
資產總值	39,402,542	16,092,858	5,085,931	600,187	248,958	2,545,843	63,976,319
負債							
銀行的存款和結存	255,965	13,137,824	4,290,412	-	-	139,819	17,824,020
客戶存款	25,821,000	5,804,263	977,198	94,999	-	1,782,901	34,480,361
已發行存款證	-	700,000	1,300,726	-	-	-	2,000,726
衍生金融工具	-	-	-	-	-	366,294	366,294
應付當期稅項	-	-	-	-	-	19,357	19,357
其他負債	-	-	-	-	-	668,330	668,330
負債總額	26,076,965	19,642,087	6,568,336	94,999	-	2,976,701	55,359,088
利率重訂淨差距	13,325,577	(3,549,229)	(1,482,405)	505,188	248,958		

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

利率重訂差額 (續)

	本銀行						總額 千元
	一個月 或以下 千元	三個月或以下 但一個月以上 千元	一年或以下 但三個月以上 千元	五年或以下 但一年以上 千元	五年以上 千元	不付息 千元	
二零零八年十二月三十一日							
資產							
現金和在銀行的結存	7,794,202	-	-	-	-	2,836,221	10,630,423
存放銀行於一至十二個月內							
到期的款項	-	7,997,267	1,286,698	-	-	-	9,283,965
銀行貸款	3,392,430	2,418,599	280,097	-	-	-	6,091,126
客戶貸款	35,253,235	2,052,999	590,687	277,276	2,900	35,866	38,212,963
按公平價值計入損益							
的金融工具	-	-	127,326	246,101	66,239	-	439,666
可供出售金融資產	99,994	87,616	-	20,150	-	119,513	327,273
衍生金融工具	-	-	-	-	-	604,859	604,859
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	929,447	929,447
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	10,411	10,411
可收回當期稅項	-	-	-	-	-	22,521	22,521
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	5,293	5,293
物業和設備	-	-	-	-	-	163,071	163,071
租賃土地權益	-	-	-	-	-	74,869	74,869
其他資產	492	3	17	16	-	464,519	465,047
資產總值	46,540,353	12,556,484	2,284,825	543,543	69,139	5,266,590	67,260,934
負債							
銀行的存款和結存	6,544,490	8,216,707	1,479,615	-	-	26,148	16,266,960
客戶存款	23,555,379	11,136,822	2,113,339	500	-	1,794,080	38,600,120
已發行存款證	1,599,870	1,562,000	-	-	-	-	3,161,870
衍生金融工具	-	-	-	-	-	485,610	485,610
其他負債	-	-	-	-	-	472,993	472,993
負債總額	31,699,739	20,915,529	3,592,954	500	-	2,778,831	58,987,553
利率重訂淨差距	14,840,614	(8,359,045)	(1,308,129)	543,043	69,139		

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

利率重訂差額 (續)

	本銀行						總額 千元 (重報)
	一個月 或以下 千元 (重報)	三個月或以下 但一個月上 千元 (重報)	一年或以下 但三個月以上 千元	五年或以下 但一年以上 千元	五年以上 千元	不付息 千元	
二零零七年十二月三十一日							
資產							
現金和在銀行的結存	6,150,301	-	-	-	-	332,391	6,482,692
存放銀行於一至十二個月							
內到期的款項	-	13,044,028	4,331,452	-	-	-	17,375,480
銀行貸款	122,042	135,365	-	-	-	-	257,407
客戶貸款	29,176,529	1,553,092	611,187	324,351	112,045	198,739	31,975,943
按公平價值計入損益							
的金融工具	1,011,208	928,695	38,813	172,839	136,913	-	2,288,468
可供出售金融資產	1,321,585	347,539	98,409	34,518	-	10,198	1,812,249
衍生金融工具	-	-	-	-	-	251,714	251,714
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	929,447	929,447
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	10,411	10,411
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	2,644	2,644
物業和設備	-	-	-	-	-	131,901	131,901
租賃土地權益	-	-	-	-	-	76,670	76,670
其他資產	-	-	-	-	-	1,079,185	1,079,185
資產總值	37,781,665	16,008,719	5,079,861	531,708	248,958	3,023,300	62,674,211
負債							
銀行的存款和結存	589,889	13,237,984	4,306,015	-	-	1,094,701	19,228,589
客戶存款	24,008,283	5,403,282	895,949	94,999	-	2,130,432	32,532,945
已發行存款證	-	700,000	1,300,726	-	-	-	2,000,726
衍生金融工具	-	-	-	-	-	164,960	164,960
應付當期稅項	-	-	-	-	-	8,336	8,336
其他負債	-	-	-	-	-	649,413	649,413
負債總額	24,598,172	19,341,266	6,502,690	94,999	-	4,047,842	54,584,969
利率重訂淨差距	13,183,493	(3,332,547)	(1,422,829)	436,709	248,958		

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

下表概列於資產負債表日並非按公平價值計入損益的帶息金融工具的實際利率：

	本集團	
	二零零八年 %	二零零七年 % (重報)
資產		
現金和在銀行的結存	2.25	5.23
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	2.79	4.96
銀行貸款	4.45	5.40
客戶貸款	2.30	4.54
可供出售金融資產	1.73	4.82
負債		
銀行的存款和結存	2.98	4.87
客戶存款	1.56	3.32
已發行存款證	2.19	3.80

(c) 流動資金風險

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

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

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

下表列示於資產負債表日按尚餘還款期分析的資產及負債：

	本集團							總額 千元
	即時償還 千元	一個月 或以下 千元	三個月 或以下但 一個月以上 千元	一年 或以下但 三個月以上 千元	五年或以下 但一年以上 千元	五年以上 千元	無註明 千元	
二零零八年十二月三十一日								
資產								
現金和在銀行的結存	3,010,347	7,630,427	-	-	-	-	-	10,640,774
存放銀行於一至十二個月 內到期的款項	-	-	7,997,267	1,286,698	-	-	-	9,283,965
銀行貸款	152,212	3,240,217	2,418,599	280,098	-	-	-	6,091,126
客戶貸款	1,077,935	1,044,840	1,363,708	5,848,859	12,315,933	18,644,066	29,791	40,325,132
按公平價值計入損益 的金融工具	-	-	-	127,326	246,101	66,239	-	439,666
可供出售金融資產	-	323,257	15,371	137,491	20,150	34,754	20,456	551,479
衍生金融工具	-	345,634	39,599	88,982	3,736	-	-	477,951
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	-	112,253	112,253
可收回當期稅項	-	-	-	23,284	-	-	-	23,284
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	4,872	4,872
物業和設備	-	-	-	-	-	-	189,894	189,894
租賃土地權益	-	-	-	-	-	-	74,869	74,869
其他資產	19,923	217,379	99,629	74,662	61,808	11,411	8,300	493,112
資產總值	4,260,417	12,801,754	11,934,173	7,867,400	12,647,728	18,756,470	440,435	68,708,377
負債								
銀行的存款和結存	25,990	5,858,711	7,988,141	1,463,200	-	-	-	15,336,042
客戶存款	11,829,228	15,671,462	10,939,754	2,222,126	176,030	-	-	40,838,600
已發行存款證	-	500,000	1,912,000	149,870	100,000	-	-	2,661,870
衍生金融工具	-	369,641	15,693	83,322	17,904	5,904	-	492,464
應付當期稅項	-	-	-	5,833	-	-	-	5,833
其他負債	4,593	236,737	150,436	93,972	5,891	3,143	-	494,772
負債總額	11,859,811	22,636,551	21,006,024	4,018,323	299,825	9,047	-	59,829,581
(負債)／資產淨差距	(7,599,394)	(9,834,797)	(9,071,851)	3,849,077	12,347,903	18,747,423	440,435	8,878,796
其中：								
債務證券								
- 計入買用途資產	-	-	-	2,537	150,544	-	-	153,081
- 計入指定按公平價值 計入損益的金融資產	-	-	-	124,789	95,557	66,239	-	286,585
- 計入可供出售金融資產	-	323,257	15,371	137,491	20,150	34,754	-	531,023

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

下表列示於資產負債表日按尚餘還款期分析的資產及負債：(續)

	即時償還 千元 (重報)	一個月 或以下 千元 (重報)	三個月 或以下但 一個月以上 千元 (重報)	本集團			無註明 千元	總額 千元 (重報)
				一年 或以下但 三個月以上 千元	五年 或以下 但一年以上 千元	五年以上 千元		
二零零七年十二月三十一日								
資產								
現金和在銀行的結存	450,380	6,146,503	-	-	-	-	-	6,596,883
存放銀行於一至十二個月								
內到期的款項	-	-	13,016,332	4,331,452	-	-	-	17,347,784
銀行貸款	5,011	117,031	135,365	-	-	-	-	257,407
客戶貸款	1,238,637	1,244,669	1,739,005	4,088,534	9,871,940	15,535,964	51,581	33,770,330
按公平價值計入損益								
的金融工具	-	1,119,946	928,695	38,813	172,839	136,913	-	2,397,206
可供出售金融資產	-	1,321,585	99,709	246,869	88,910	44,978	11,141	1,813,192
衍生金融工具	-	332,194	7,663	18,618	146	-	-	358,621
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	-	104,577	104,577
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	2,227	2,227
物業和設備	-	-	-	-	-	-	151,557	151,557
租賃土地權益	-	-	-	-	-	-	76,670	76,670
其他資產	-	821,645	172,388	61,513	884	30,980	12,455	1,099,865
資產總值	1,694,028	11,103,573	16,099,157	8,785,799	10,134,719	15,748,835	410,208	63,976,319
負債								
銀行的存款和結存	139,820	255,965	13,137,823	4,290,412	-	-	-	17,824,020
客戶存款	8,361,159	19,223,891	5,782,079	1,010,494	102,738	-	-	34,480,361
已發行存款證	-	500,000	-	1,000,726	500,000	-	-	2,000,726
衍生金融工具	-	154,182	203,976	1,463	4,514	2,159	-	366,294
應付當期稅項	-	-	-	19,357	-	-	-	19,357
其他負債	-	365,312	248,169	53,856	993	-	-	668,330
負債總額	8,500,979	20,499,350	19,372,047	6,376,308	608,245	2,159	-	55,359,088
(負債)/資產淨差距	(6,806,951)	(9,395,777)	(3,272,890)	2,409,491	9,526,474	15,746,676	410,208	8,617,231
其中：								
所持存款證								
- 計入買賣用途資產	-	388,814	-	-	-	-	-	388,814
- 計入可供出售金融資產	-	388,899	-	-	-	-	-	388,899
其中：								
債務證券								
- 計入買賣用途資產	-	731,132	928,695	-	6,203	-	-	1,666,030
- 計入指定按公平價值								
計入損益的金融資產	-	-	-	38,813	166,636	136,913	-	342,362
- 計入可供出售金融資產	-	932,686	99,709	246,869	88,910	44,978	-	1,413,152

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

下表列示於資產負債表日按尚餘還款期分析的資產及負債：(續)

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

下表列示於資產負債表日按尚餘還款期分析的資產及負債：(續)

	即時償還 千元 (重報)	一個月 或以下 千元 (重報)	三個月 或以下 一個月以上 千元 (重報)	本銀行			無註明 千元	總額 千元 (重報)
				一年 或以下但 三個月以上 千元	五年 或以下但 但一年以上 千元	五年以上 千元		
二零零七年十二月三十一日								
資產								
現金和在銀行的結存	332,390	6,150,302	-	-	-	-	-	6,482,692
存放銀行於一至十二個月								
內到期的款項	-	-	13,042,008	4,333,472	-	-	-	17,375,480
銀行貸款	5,011	117,031	135,365	-	-	-	-	257,407
客戶貸款	1,177,609	1,115,788	1,639,995	3,954,313	9,315,865	14,720,830	51,543	31,975,943
按公平價值計入損益								
的金融工具	-	1,011,208	928,695	38,813	172,839	136,913	-	2,288,468
可供出售金融資產	-	1,321,585	99,709	246,869	88,910	44,978	10,198	1,812,249
衍生金融工具	-	226,318	7,588	17,662	146	-	-	251,714
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	-	929,447	929,447
於聯營公司的投資	-	-	-	-	-	-	10,411	10,411
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	2,644	2,644
物業和設備	-	-	-	-	-	-	131,901	131,901
租賃土地權益	-	-	-	-	-	-	76,670	76,670
其他資產	-	809,865	165,927	61,342	426	29,170	12,455	1,079,185
資產總值	1,515,010	10,752,097	16,019,287	8,652,471	9,578,186	14,931,891	1,225,269	62,674,211
負債								
銀行的存款和結存	1,094,702	589,889	13,237,984	4,306,014	-	-	-	19,228,589
客戶存款	8,102,008	17,960,735	5,439,896	928,017	102,289	-	-	32,532,945
已發行存款證	-	500,000	-	1,000,726	500,000	-	-	2,000,726
衍生金融工具	-	154,123	3,606	506	4,514	2,211	-	164,960
應付當期稅項	-	-	8,336	-	-	-	-	8,336
其他負債	-	355,740	239,488	53,192	993	-	-	649,413
負債總額	9,196,710	19,560,487	18,929,310	6,288,455	607,796	2,211	-	54,584,969
(負債)/資產淨差距	(7,681,700)	(8,808,390)	(2,910,023)	2,364,016	8,970,390	14,929,680	1,225,269	8,089,242
其中：								
所持存款證								
- 計入買用途資產	-	388,814	-	-	-	-	-	388,814
- 計入可供出售金融資產	-	388,899	-	-	-	-	-	388,899
其中：								
債務證券								
- 計入買用途資產	-	622,394	928,695	-	6,203	-	-	1,557,292
- 計入指定按公平價值								
計入損益的金融資產	-	-	-	38,813	166,636	136,913	-	342,362
- 計入可供出售金融資產	-	932,686	99,709	246,869	88,910	44,978	-	1,413,152

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

下表詳列本集團及本銀行的金融負債於資產負債表日的尚餘約定期限。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)按於資產負債表日的當時利率計算的利息付款]及最早支付日期而列報:

	本集團						總額
	即時償還	一個月或以下	三個月或以下 但一個月以上	一年或以下 但三個月以上	五年或以下 但一年以上	五年以上	
	千元	千元	千元	千元	千元	千元	
二零零八年十二月三十一日							
金融負債							
銀行的存款和結存	25,990	5,858,711	7,988,141	1,463,200	-	-	15,336,042
客戶存款	11,829,228	15,671,462	10,939,754	2,222,126	176,030	-	40,838,600
已發行存款證	-	500,000	1,912,000	149,870	100,000	-	2,661,870
衍生金融工具	-	2,888	1,786	7,203	20,201	1,007	33,085
其他負債	4,593	253,483	207,791	143,137	9,188	3,143	621,335
	11,859,811	22,286,544	21,049,472	3,985,536	305,419	4,150	59,490,932

	本集團						總額
	即時償還	一個月或以下	三個月或以下 但一個月以上	一年或以下 但三個月以上	五年或以下 但一年以上	五年以上	
	千元	千元	千元	千元	千元	千元	
二零零七年十二月三十一日							
金融負債							
銀行的存款和結存	139,820	255,965	13,137,823	4,290,412	-	-	17,824,020
客戶存款	8,361,159	19,223,891	5,782,079	1,010,494	102,738	-	34,480,361
已發行存款證	-	500,000	-	1,000,726	500,000	-	2,000,726
衍生金融工具	-	4,395	5,780	10,015	18,242	1,723	40,155
其他負債	-	392,768	404,171	177,198	11,405	-	985,542
	8,500,979	20,377,019	19,329,853	6,488,845	632,385	1,723	55,330,804

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

下表詳列本集團及本銀行的金融負債於資產負債表日的尚餘約定期限。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)按於資產負債表日的當時利率計算的利息付款]及最早支付日期而列報:(續)

	本銀行						總額
	即時償還	一個月或以下	三個月或以下 但一個月以上	一年或以下 但三個月以上	五年或以下 但一年以上	五年以上	
	千元	千元	千元	千元	千元	千元	
二零零八年十二月三十一日							
金融負債							
銀行的存款和結存	204,600	6,366,038	8,216,707	1,479,615	-	-	16,266,960
客戶存款	10,765,290	14,532,792	11,006,274	2,120,354	175,410	-	38,600,120
已發行存款證	-	500,000	2,412,000	149,870	100,000	-	3,161,870
衍生金融工具	-	2,888	1,786	7,203	20,201	1,007	33,085
其他負債	3,627	254,352	190,338	140,786	8,721	2,420	600,244
	10,973,517	21,656,070	21,827,105	3,897,828	304,332	3,427	58,662,279

	本銀行						總額
	即時償還	一個月或以下	三個月或以下 但一個月以上	一年或以下 但三個月以上	五年或以下 但一年以上	五年以上	
	千元	千元	千元	千元	千元	千元	
二零零七年十二月三十一日							
金融負債							
銀行的存款和結存	1,094,702	589,889	13,237,984	4,306,014	-	-	19,228,589
客戶存款	8,102,008	17,960,735	5,439,896	928,017	102,289	-	32,532,945
已發行存款證	-	500,000	-	1,000,726	500,000	-	2,000,726
衍生金融工具	-	4,395	5,780	10,015	18,242	1,723	40,155
其他負債	-	382,070	394,047	175,248	11,383	-	962,748
	9,196,710	19,437,089	19,077,707	6,420,020	631,914	1,723	54,765,163

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(d) 資本管理

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

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

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

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

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

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

截至二零零八年及二零零七年十二月三十一日止年度，本集團已遵照金管局所定的資本要求。

有關《銀行業（披露）規則》所規定的資本充足比率和資本管理的量化披露資料，詳載於未經審核補充財務資料附註3。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(e) 金融資產及負債的公平價值

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

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。若有市場報價，將會是量度公平價值最適合的方法，但由於大多數金融工具，尤其是非上市證券，均欠缺一個有組織的二手市場，因此並無直接的市場報價。此等工具的公平價值會根據一些使用現時市場參數的既定估值模式計算。

本集團採用估計的折現現金流量，以釐定衍生金融工具的公平價值。利率掉期的公平價值是以估計未來現金流量的現值計算，而遠期外匯合約的公平價值則以資產負債表日的遠期市場匯率釐定。

由於本集團之金融資產及負債皆為短期或以浮息計算，本集團預計，對於並無在本集團之資產負債表上以公平價值列賬之金融資產及負債，其公平價值與賬面值之差距甚微。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

7. 利息收入淨額

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
利息收入		
並非按公平價值計入損益的金融資產利息收入		
存放及貸予銀行款項	1,356,603	516,862
客戶貸款	1,190,994	1,592,715
可供出售金融資產	52,149	76,931
其他	68	421
	2,599,814	2,186,929
利息支出		
並非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		
銀行的存款和結存	994,577	206,070
客戶存款	805,195	1,073,867
已發行存款證	79,974	30,655
其他	1,536	1,346
	1,881,282	1,311,938
指定為公平價值對沖的金融負債的利息支出		
已發行存款證	13,624	29,600
利率掉期	(5,515)	5,768
	8,109	35,368
	1,889,391	1,347,306
利息收入淨額	710,423	839,623

截至二零零八年及二零零七年十二月三十一日止年度，已減值金融資產並無應計利息收入，亦無因貸款減值損失而折現撥回的利息收入。

可供出售金融資產的利息收入，包括來自上市債務證券及非上市債務證券的利息收入分別為港幣7,604,000元（二零零七年：港幣3,766,000元）及港幣44,545,000元（二零零七年：港幣73,165,000元）。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

8. 費用及佣金收入淨額

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
費用及佣金收入		
– 證券、外匯買賣及保險服務的代理費	149,304	189,699
– 匯款、結算及賬戶管理費	27,295	26,599
– 收支服務費	34,937	35,973
– 其他	7,558	4,139
	219,094	256,410
費用及佣金支出	(8,402)	(6,569)
費用及佣金收入淨額	210,692	249,841

上文包括與並非按公平價值計入損益的金融資產或金融負債有關的費用及佣金收入與支出分別為港幣46,737,000元（二零零七年：港幣53,463,000元）及港幣2,247,000元（二零零七年：港幣1,600,000元）（在釐定實際利率時計入的金額除外）。

9. 按公平價值計入損益的金融工具收入淨額

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
交易收入淨額		
外匯合約	199,917	79,376
利率合約	(21,988)	(8,548)
非上市債務證券		
– 利息收入	83,389	101,431
– 已實現及未實現收益淨額	1,673	1,045
	262,991	173,304
指定為按公平價值計入損益的金融工具收入淨額		
上市債務證券		
– 利息收入	19,888	6,398
– 未實現虧損淨額	(15,192)	(322)
	4,696	6,076
	267,687	179,380

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

10. 其他經營收入

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
可供出售權益金融資產的股息收入		
– 非上市	3,582	2,003
– 上市	4	–
其他	989	224
	4,575	2,227

11. 經營費用

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
員工成本		
– 薪金和其他福利	404,584	311,816
– 退休金及公積金成本	26,786	20,995
	431,370	332,811
物業及設備支出(不包括折舊)		
– 物業租金	134,988	108,745
– 其他	56,920	44,285
	191,908	153,030
核數師酬金	1,535	1,750
折舊	45,650	26,242
預付經營租約付款攤銷	1,801	1,120
其他經營費用	112,644	118,533
	784,908	633,486

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

12. 貸款減值(扣除)／回撥及其他信貸風險準備

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
個別評估減值準備扣除	(75,211)	(5,737)
整體評估減值準備(扣除)／回撥	(12,374)	69,154
貸款減值準備	(87,585)	63,417
其他信貸風險準備回撥	1,325	2,275
	(86,260)	65,692
計入上述已(扣除)／回撥的減值準備：		
新增扣除	(100,131)	(27,569)
撥回	5,263	83,178
收回	7,283	7,808
	(87,585)	63,417

13. 出售可供出售金融資產所得收益

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
出售可供出售金融資產時轉自投資重估儲備	1,938	-

14. 董事酬金

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

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
董事袍金	770	289
其他酬金	14,875	14,778
公積金供款	389	407
	16,034	15,474

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

15. 稅項

(a) 綜合收益表所示的稅項為：

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
當期稅項		
本年度準備		
– 香港	44,030	93,352
– 澳門	5,751	8,104
	49,781	101,456
以往年度準備不足		
– 香港	2,189	2,912
遞延稅項		
暫時差異的產生和撥回	(2,772)	16,689
稅率改變對一月一日遞延稅項結餘的影響	127	–
	49,325	121,057

二零零八年二月，香港政府宣佈，由截至二零零八年十二月三十一日止年度開始，適用於本集團香港業務的利得稅率將由 17.5% 降至 16.5%。編製本集團及本銀行的二零零八年度的財務報表時，已計及上述利得稅率下調因素。基於此，二零零八年度的香港利得稅準備是按本年度的估計應評稅溢利再以 16.5% (二零零七年：17.5%) 的稅率計算，而遞延稅項的期初結餘已因此重新估算。澳門附屬公司的稅項則以澳門適用的現行稅率計算。

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
除稅前溢利	331,823	724,628
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	52,558	123,091
毋須計稅的收入	(4,288)	(4,825)
不可扣稅的支出	315	239
稅率改變對一月一日遞延稅項結餘的影響	127	–
以往年度準備不足	2,189	2,912
其他	(1,576)	(360)
實際稅項支出	49,325	121,057

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

16. 股東應佔溢利

本銀行股東應佔綜合溢利，包括一筆已列入本銀行財務報表為數達港幣205,072,000元（二零零七年：港幣512,064,000元）的溢利。

17. 現金和在銀行的結存

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
庫存現金	228,430	124,256	176,029	81,294
在銀行的結存	2,781,917	326,124	2,660,192	251,096
通知及短期存放	7,630,427	6,146,503	7,794,202	6,150,302
	10,640,774	6,596,883	10,630,423	6,482,692

通知及短期存放主要是在最終控權方的結存（參閱附註33(a)）。

18. 客戶貸款

(a) 客戶貸款扣除減值

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)	二零零八年 千元	二零零七年 千元 (重報)
客戶貸款總額	40,500,094	33,859,440	38,385,663	32,062,569
減：減值準備				
– 綜合評估	(67,754)	(55,380)	(65,530)	(52,896)
– 個別評估	(107,208)	(33,730)	(107,170)	(33,730)
客戶貸款淨額	40,325,132	33,770,330	38,212,963	31,975,943
計入客戶貸款有：				
貿易票據	59,639	88,978	49,972	88,497
減：減值準備				
– 綜合評估	(738)	(942)	(674)	(937)
	58,901	88,036	49,298	87,560

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

18. 客戶貸款 (續)

(b) 按行業分析的客戶貸款總額

	本集團	
	二零零八年 未償還結欠 千元	二零零七年 未償還結欠 千元 (重報)
在香港使用的貸款		
工商金融		
– 物業發展	68,119	53,557
– 物業投資	14,436,969	11,317,592
– 金融企業	728,060	451,422
– 股票經紀	9,138	68,800
– 批發及零售業	1,412,228	921,162
– 製造業	1,726,727	1,017,819
– 運輸及運輸設備	1,006,790	627,339
– 娛樂活動	18,145	15,979
– 資訊科技	152,711	98,519
– 其他	1,851,000	2,377,225
	21,409,887	16,949,414
個人		
– 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	18,465	19,755
– 購買其他住宅物業貸款	11,874,328	10,127,087
– 其他	3,480,292	3,145,364
	15,373,085	13,292,206
貿易融資	1,277,877	1,518,409
在香港境外使用的貸款	2,439,245	2,099,411
客戶貸款總額	40,500,094	33,859,440

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

18. 客戶貸款 (續)

(b) 按行業分析的客戶貸款總額 (續)

	本銀行	
	二零零八年 未償還結欠 千元	二零零七年 未償還結欠 千元 (重報)
在香港使用的貸款		
工商金融		
– 物業發展	68,119	53,557
– 物業投資	14,436,969	11,317,592
– 金融企業	728,060	454,422
– 股票經紀	12,138	68,800
– 批發及零售業	1,412,228	921,162
– 製造業	1,726,727	1,017,819
– 運輸及運輸設備	1,006,790	627,339
– 娛樂活動	18,145	15,979
– 資訊科技	152,711	98,519
– 其他	1,851,000	2,377,225
	21,412,887	16,952,414
個人		
– 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	18,465	19,755
– 購買其他住宅物業貸款	11,874,328	10,127,087
– 其他	3,480,292	3,145,364
	15,373,085	13,292,206
貿易融資	1,277,877	1,518,409
在香港境外使用的貸款	321,814	299,540
客戶貸款總額	38,385,663	32,062,569

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

18. 客戶貸款 (續)

(c) 客戶貸款的減值準備變動

	二零零八年					
	本集團			本銀行		
	綜合 評估準備 千元	個別 評估準備 千元	總額 千元	綜合 評估準備 千元	個別 評估準備 千元	總額 千元
於二零零八年一月一日	55,380	33,730	89,110	52,896	33,730	86,626
撇除不可收回的貸款	-	(9,016)	(9,016)	-	(8,911)	(8,911)
收回沖銷的貸款	-	7,283	7,283	-	7,247	7,247
扣自收益表的減值損失 (附註12)	12,634	87,497	100,131	12,634	87,337	99,971
撥回收益表的減值損失 (附註12)	(260)	(12,286)	(12,546)	-	(12,233)	(12,233)
於二零零八年十二月三十一日	67,754	107,208	174,962	65,530	107,170	172,700

	二零零七年					
	本集團			本銀行		
	綜合 評估準備 千元	個別 評估準備 千元	總額 千元	綜合 評估準備 千元	個別 評估準備 千元	總額 千元
於二零零七年一月一日	121,418	31,174	152,592	118,402	31,174	149,576
從最終控權方及同系附屬公司 收購而增置	3,116	2,363	5,479	3,116	2,363	5,479
轉出	-	(3,600)	(3,600)	-	(3,600)	(3,600)
撇除不可收回的貸款	-	(9,752)	(9,752)	-	(9,445)	(9,445)
收回沖銷的貸款	-	7,808	7,808	-	7,787	7,787
扣自收益表的減值損失 (附註12)	-	27,569	27,569	-	27,262	27,262
撥回收益表的減值損失 (附註12)	(69,154)	(21,832)	(90,986)	(68,622)	(21,811)	(90,433)
於二零零七年十二月三十一日	55,380	33,730	89,110	52,896	33,730	86,626

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

18. 客戶貸款 (續)

(d) 已減值貸款和準備分析如下：

	本集團			
	二零零八年		二零零七年	
	千元	所佔貸款 總額比重 (%)	千元	所佔貸款 總額比重 (%)
已減值貸款總額	150,904	0.37	49,581	0.15
個別減值準備	(107,208)		(33,730)	
	43,696		15,851	
就減值貸款所持抵押品的 可變現淨值	7,521		32,558	

	本銀行			
	二零零八年		二零零七年	
	千元	所佔貸款 總額比重 (%)	千元	所佔貸款 總額比重 (%)
已減值貸款總額	150,866	0.39	49,581	0.15
個別減值準備	(107,170)		(33,730)	
	43,696		15,851	
就減值貸款所持抵押品的 可變現淨值	7,521		32,558	

已減值貸款是指按照監管報告所確認的所有已分類貸款，也是有客觀減值證據的個別評估貸款。

上述個別減值準備已計入這些貸款所持抵押品的可變現價值。

於二零零八年及二零零七年十二月三十一日，銀行貸款方面並無減值貸款。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

18. 客戶貸款 (續)

(e) 融資租賃和租購合約的投資淨額

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
最低租賃付款額總數	1,440,574	1,145,782	1,437,278	1,140,291
融資租賃的未賺取未來收入	(194,836)	(197,565)	(194,434)	(197,013)
最低租賃付款額現值	1,245,738	948,217	1,242,844	943,278
減值準備				
– 個別評估	(126)	–	(88)	–
– 綜合評估	(5,927)	(3,164)	(5,737)	(2,816)
減值準備	(6,053)	(3,164)	(5,825)	(2,816)
投資淨額	1,239,685	945,053	1,237,019	940,462

最低租賃付款額及其現值的尚餘還款期限分析如下：

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
最低租賃付款額總數				
– 一年內	344,370	235,170	342,494	232,266
– 一年後但五年內	641,775	358,097	640,355	355,510
– 五年後	454,429	552,515	454,429	552,515
	1,440,574	1,145,782	1,437,278	1,140,291
最低租賃付款額現值				
– 一年內	313,134	213,547	311,412	210,820
– 一年後但五年內	569,466	323,981	568,294	321,769
– 五年後	363,138	410,689	363,138	410,689
	1,245,738	948,217	1,242,844	943,278

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

19. 按公平價值計入損益的金融工具

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
持作買賣	153,081	2,054,844	153,081	1,946,106
指定為按公平價值計入損益	286,585	342,362	286,585	342,362
	439,666	2,397,206	439,666	2,288,468

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			
	買賣		指定為按公平價值計入損益	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
中央政府發行的國庫券	-	108,738	-	-
銀行發行的存款證	-	388,814	-	-
以下機構發行的其他債務證券				
- 銀行	153,081	1,557,292	32,631	77,427
- 企業	-	-	253,954	264,935
	153,081	2,054,844	286,585	342,362
按上市地點分析				
- 香港上市	-	-	67,631	75,277
- 香港境外上市	-	-	218,954	267,085
- 非上市	153,081	2,054,844	-	-
	153,081	2,054,844	286,585	342,362

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

19. 按公平價值計入損益的金融工具 (續)

	本銀行			
	買賣		指定為按公平價值計入損益	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
中央政府發行的國庫券	-	-	-	-
銀行發行的存款證	-	388,814	-	-
以下機構發行的其他債務證券				
- 銀行	153,081	1,557,292	32,631	77,427
- 企業	-	-	253,954	264,935
	153,081	1,946,106	286,585	342,362
按上市地點分析				
- 在香港上市	-	-	67,631	75,277
- 在香港境外上市	-	-	218,954	267,085
- 非上市	153,081	1,946,106	-	-
	153,081	1,946,106	286,585	342,362

20. 可供出售金融資產

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
中央政府發行的國庫券	423,257	198,118	199,994	198,118
銀行發行的存款證	-	388,899	-	388,899
以下機構發行的其他債務證券				
- 銀行	32,550	1,119,167	32,550	1,119,167
- 公營機構	2,204	6,958	2,204	6,958
- 企業	73,012	88,909	73,012	88,909
	531,023	1,802,051	307,760	1,802,051
企業發行的股票	20,456	11,141	19,513	10,198
	551,479	1,813,192	327,273	1,812,249
按上市地點分析				
- 在香港上市	34,754	44,978	34,754	44,978
- 在香港境外上市	59,918	151,647	59,918	151,647
- 非上市	456,807	1,616,567	232,601	1,615,624
	551,479	1,813,192	327,273	1,812,249

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

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。於資產負債表日，本集團並無重大的自營倉盤。本集團亦利用衍生工具（主要是利率掉期）管理本身的資產負債組合及結構性倉盤。

(a) 衍生工具的名義金額

	本集團							
	二零零八年				二零零七年			
	與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 結合管理 千元	符合資格 採用對沖 會計法 千元	其他，包括 持作買賣 千元	總額 千元	與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 結合管理 千元	符合資格 採用對沖 會計法 千元	其他，包括 持作買賣 千元	總額 千元
匯率合約								
- 遠期	-	-	19,856,111	19,856,111	-	-	15,522,551	15,522,551
- 買入期權	-	-	662,839	662,839	-	-	296,339	296,339
- 賣出期權	-	-	662,886	662,886	-	-	296,360	296,360
利率掉期	302,250	-	272,950	575,200	343,233	800,000	7,801	1,151,034
	302,250	-	21,454,786	21,757,036	343,233	800,000	16,123,051	17,266,284
	本銀行							
	二零零八年				二零零七年			
	與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 結合管理 千元	符合資格 採用對沖 會計法 千元	其他，包括 持作買賣 千元	總額 千元	與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 結合管理 千元	符合資格 採用對沖 會計法 千元	其他，包括 持作買賣 千元	總額 千元
匯率合約								
- 遠期	-	-	20,239,182	20,239,182	-	-	18,069,120	18,069,120
- 買入期權	-	-	581,044	581,044	-	-	294,199	294,199
- 賣出期權	-	-	581,044	581,044	-	-	294,199	294,199
利率掉期	302,250	-	272,950	575,200	343,233	800,000	7,801	1,151,034
	302,250	-	21,674,220	21,976,470	343,233	800,000	18,665,319	19,808,552

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

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

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 (按資產負債表日的剩餘結算期間計算) 而劃分的衍生工具的名義金額分析。

	本集團							
	二零零八年				二零零七年			
	一年或 以下 千元	一年以上 至五年 千元	五年以上 千元	總額 千元	一年或 以下 千元	一年以上 至五年 千元	五年以上 千元	總額 千元
匯率合約								
- 遠期	19,856,111	-	-	19,856,111	15,522,551	-	-	15,522,551
- 買入期權	662,839	-	-	662,839	296,339	-	-	296,339
- 賣出期權	662,886	-	-	662,886	296,360	-	-	296,360
利率掉期	224,000	312,450	38,750	575,200	839,004	210,620	101,410	1,151,034
	21,405,836	312,450	38,750	21,757,036	16,954,254	210,620	101,410	17,266,284
	本銀行							
	二零零八年				二零零七年			
	一年或 以下 千元	一年以上 至五年 千元	五年以上 千元	總額 千元	一年或 以下 千元	一年以上 至五年 千元	五年以上 千元	總額 千元
匯率合約								
- 遠期	20,239,182	-	-	20,239,182	18,069,120	-	-	18,069,120
- 買入期權	581,044	-	-	581,044	294,199	-	-	294,199
- 賣出期權	581,044	-	-	581,044	294,199	-	-	294,199
利率掉期	224,000	312,450	38,750	575,200	839,004	210,620	101,410	1,151,034
	21,625,270	312,450	38,750	21,976,470	19,496,522	210,620	101,410	19,808,552

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

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					
	二零零八年			二零零七年		
	公平價值 資產 千元	公平價值 負債 千元	信貸風險 加權數額 千元	公平價值 資產 千元	公平價值 負債 千元	信貸風險 加權數額 千元
匯率合約						
– 遠期	469,996	461,495	113,114	342,780	356,357	45,404
– 買入期權	4,199	–	8,459	592	–	1,815
– 賣出期權	–	4,199	–	–	592	–
利率掉期	3,756	26,770	2,005	15,249	9,345	4,216
	477,951	492,464	123,578	358,621	366,294	51,435

	本銀行					
	二零零八年			二零零七年		
	公平價值 資產 千元	公平價值 負債 千元	信貸風險 加權數額 千元	公平價值 資產 千元	公平價值 負債 千元	信貸風險 加權數額 千元
匯率合約						
– 遠期	597,405	455,142	113,114	235,879	155,029	39,058
– 買入期權	3,698	–	8,707	586	–	1,966
– 賣出期權	–	3,698	–	–	586	–
利率掉期	3,756	26,770	2,005	15,249	9,345	4,216
	604,859	485,610	123,826	251,714	164,960	45,240

於二零零八年及二零零七年十二月三十一日的信貸風險加權數額，是遵照《銀行業(資本)規則》而計算，並視乎合約對方的財政狀況及到期特性而定。匯率和利率合約的信貸風險加權介乎20%至100%(二零零七年:0%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

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

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

持作公平價值對沖用途的衍生工具的公平價值概述如下：

	本集團及銀行			
	二零零八年		二零零七年	
	資產 千元	負債 千元	資產 千元	負債 千元
利率掉期	-	-	14,883	-

因市場利率波動，若干固定利率負債而出現的公平價值變動，會用以上的利率掉期以作對沖。截至二零零八年十二月三十一日止年度，因對沖風險影響的對沖項目的虧損淨額達港幣127,518元（二零零七年：虧損淨額港幣4,604,878元），而對沖工具的收益為港幣725,927元（二零零七年：收益淨額港幣4,831,047元）。

22. 於附屬公司的投資

	本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
非上市股份（按成本）	929,447	929,447

於二零零八年十二月三十一日附屬公司之詳情如下：

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

23. 於聯營公司的投資

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
非上市股份 (按成本)	-	-	10,411	10,411
佔資產淨值	112,253	104,577	-	-
	112,253	104,577	10,411	10,411

於二零零八年十二月三十一日，聯營公司詳列如下：

公司名稱	註冊地點	已發行及 繳足股本詳情	本集團所 持權益比重	主要業務
昆士蘭聯保保險有限公司	香港	19,900,000股每股面值 港幣1元的普通股	25.50%	保險

聯營公司財務資料概述如下：

	資產	負債	權益	收入	淨溢利
二零零八年 100%	1,256,531	816,323	440,208	659,983	30,101
本集團的實際權益	320,415	208,162	112,253	168,296	7,676
二零零七年 100%	1,226,590	741,484	485,106	604,439	83,730
本集團的實際權益	312,780	189,078	104,577	154,132	21,351

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

24. 資產負債表所示的所得稅

(a) 資產負債表所示的當期稅項(可收回)/負債為:

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
本年度香港利得稅準備	44,030	93,353	41,617	88,827
已付暫繳利得稅	(67,612)	(82,433)	(64,411)	(80,810)
以往年度利得稅準備結餘	298	319	273	319
	(23,284)	11,239	(22,521)	8,336
澳門稅項準備	5,833	8,118	–	–
	(17,451)	19,357	(22,521)	8,336
其中:				
可收回當期稅項	(23,284)	–	(22,521)	–
應付當期稅項	5,833	19,357	–	8,336
	(17,451)	19,357	(22,521)	8,336

(b) 遞延稅項資產

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
在資產負債表確認的遞延稅項資產淨值	4,872	2,227	5,293	2,644

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

24. 資產負債表所示的所得稅 (續)

(b) 遞延稅項資產 (續)

本年度已在資產負債表確認的遞延稅項資產的組成部分和變動如下：

	本集團			總額 千元
	減值準備 千元	加速稅項折舊 千元	其他 千元	
於二零零八年一月一日	8,712	(7,821)	1,336	2,227
稅率改變對一月一日遞延稅項的影響	(498)	447	(76)	(127)
在收益表計入／(列支)	2,085	(734)	1,421	2,772
於二零零八年十二月三十一日	10,299	(8,108)	2,681	4,872
	本集團			
	減值準備 千元	加速稅項折舊 千元	其他 千元	總額 千元
於二零零七年一月一日	20,720	(3,066)	1,262	18,916
在收益表(列支)／計入	(12,008)	(4,755)	74	(16,689)
於二零零七年十二月三十一日	8,712	(7,821)	1,336	2,227
	本銀行			
	減值準備 千元	加速稅項折舊 千元	其他 千元	總額 千元
於二零零八年一月一日	8,712	(7,404)	1,336	2,644
稅率改變對一月一日遞延稅項的影響	(498)	423	(76)	(151)
在收益表計入／(列支)	2,085	(706)	1,421	2,800
於二零零八年十二月三十一日	10,299	(7,687)	2,681	5,293
	本銀行			
	減值準備 千元	加速稅項折舊 千元	其他 千元	總額 千元
於二零零七年一月一日	20,720	(3,066)	1,262	18,916
在收益表(列支)／計入	(12,008)	(4,338)	74	(16,272)
於二零零七年十二月三十一日	8,712	(7,404)	1,336	2,644

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

25. 物業和設備 (續)

建築物的賬面淨值分析如下：

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
在香港持有：				
十年至五十年租賃	40,205	43,762	40,205	43,762
在香港境外持有：				
五十年以上租賃	2,220	2,620	-	-
	42,425	46,382	40,205	43,762

26. 租賃土地權益

本集團的租賃土地權益為經營租賃，其賬面淨值分析如下：

	本集團及本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
在香港持有：		
十年至五十年租賃	47,161	48,630
五十年以上租賃	27,708	28,040
	74,869	76,670
於一月一日	76,670	45,290
經由同系附屬公司進行收購而增置	-	32,500
預付經營租賃支出攤銷	(1,801)	(1,120)
於十二月三十一日	74,869	76,670

27. 其他資產

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
應收應計利息	192,374	198,656	189,157	194,770
結算賬戶	33,303	571,503	38,367	617,587
承兌客戶負債	132,188	197,811	114,045	167,210
應收賬款	12,109	36,926	3,991	6,626
收回資產	8,300	12,367	8,300	12,367
其他	114,838	82,602	111,187	80,625
	493,112	1,099,865	465,047	1,079,185

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

28. 客戶存款

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
活期存款和往來賬戶	2,386,392	3,023,715	2,208,612	3,349,360
儲蓄存款	6,209,885	5,151,031	5,536,537	4,586,161
定期和通知存款	32,161,139	26,209,640	30,813,475	24,562,903
其他存款	81,184	95,975	41,496	34,521
	40,838,600	34,480,361	38,600,120	32,532,945

29. 已發行存款證

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
按攤銷成本發行	2,661,870	2,000,726	3,161,870	2,000,726
其中				
– 以利率掉期對沖	–	800,726	–	800,726

30. 其他負債

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
應付應計利息	204,696	212,601	207,103	207,156
結算賬戶	23,719	75,059	38,134	117,587
應付賬款	65,774	95,854	50,017	84,711
承兌結餘	132,188	197,811	114,045	167,210
其他	68,395	87,005	63,694	72,749
	494,772	668,330	472,993	649,413

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

31. 股本

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
法定：		
12,500,000股（二零零七年：12,500,000股）普通股，每股面值港幣40元	500,000	500,000
已發行及繳足：		
7,753,268股（二零零七年：7,753,268股）普通股，每股面值港幣40元	310,131	310,131

32. 儲備

	本集團						總額 千元
	普通儲備 千元	投資 重估儲備 千元	匯兌儲備 千元	監管儲備 千元	其他儲備 千元	保留溢利 千元	
於二零零八年一月一日	824,063	(1,598)	(146)	265,435	15,913	7,203,433	8,307,100
可供出售金融資產的 公平價值淨變動	-	(18,995)	-	-	-	-	(18,995)
出售可供出售金融資產時 轉入收益表	-	(1,938)	-	-	-	-	(1,938)
本年度淨溢利	-	-	-	-	-	282,498	282,498
轉自保留溢利	12,621	-	-	-	-	(12,621)	-
監管儲備	-	-	-	48,919	-	(48,919)	-
於二零零八年十二月三十一日	836,684	(22,531)	(146)	314,354	15,913	7,424,391	8,568,665
本銀行及附屬公司	836,684	(22,531)	(146)	314,354	15,913	7,322,549	8,466,823
聯營公司	-	-	-	-	-	101,842	101,842
於二零零八年十二月三十一日	836,684	(22,531)	(146)	314,354	15,913	7,424,391	8,568,665

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

32. 儲備 (續)

	本集團						總額 千元
	普通儲備 千元	投資 重估儲備 千元	匯兌儲備 千元	監管儲備 千元	其他儲備 千元	保留溢利 千元	
於二零零七年一月一日	813,383	3	(146)	112,000	24,211	6,763,977	7,713,428
可供出售金融資產的							
公平價值變動	-	(1,601)	-	-	-	-	(1,601)
本年度淨溢利	-	-	-	-	-	603,571	603,571
轉自保留溢利	10,680	-	-	-	-	(10,680)	-
獎勵成功計劃儲備	-	-	-	-	(8,298)	-	(8,298)
監管儲備	-	-	-	153,435	-	(153,435)	-
於二零零七年十二月三十一日	824,063	(1,598)	(146)	265,435	15,913	7,203,433	8,307,100
本銀行及附屬公司	824,063	(1,598)	(146)	265,435	15,913	7,109,267	8,212,934
聯營公司	-	-	-	-	-	94,166	94,166
於二零零七年十二月三十一日	824,063	(1,598)	(146)	265,435	15,913	7,203,433	8,307,100

	本銀行					
	普通儲備 千元	投資 重估儲備 千元	監管儲備 千元	其他儲備 千元	保留溢利 千元	總額 千元
於二零零八年一月一日	750,956	(1,598)	251,000	15,913	6,762,840	7,779,111
可供出售金融資產的						
公平價值變動	-	(18,995)	-	-	-	(18,995)
出售可供出售金融資產時						
轉入收益表	-	(1,938)	-	-	-	(1,938)
本年度淨溢利	-	-	-	-	205,072	205,072
監管儲備	-	-	45,675	-	(45,675)	-
於二零零八年 十二月三十一日	750,956	(22,531)	296,675	15,913	6,922,237	7,963,250

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

32. 儲備 (續)

	本銀行					
	普通儲備	投資 重估儲備	監管儲備	其他儲備	保留溢利	總額
	千元	千元	千元	千元	千元	千元
於二零零七年一月一日	750,956	3	105,000	24,211	6,396,776	7,276,946
可供出售金融資產的						
公平價值變動	-	(1,601)	-	-	-	(1,601)
本年度淨溢利	-	-	-	-	512,064	512,064
獎勵成功計劃儲備	-	-	-	(8,298)	-	(8,298)
監管儲備	-	-	146,000	-	(146,000)	-
於二零零七年 十二月三十一日	750,956	(1,598)	251,000	15,913	6,762,840	7,779,111

除普通儲備以外，所有儲備不可用作分派。

(a) 普通儲備

普通儲備撥自保留溢利以供日後運用，並包括按照澳門的銀行業規例備存，為數達澳門幣88,300,000元（二零零七年：澳門幣75,300,000元）的不可分派監管儲備。

(b) 投資重估儲備

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

(c) 匯兌儲備

匯兌儲備包含換算境外經營的財務報表所產生的一切外匯差異。

(d) 監管儲備

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

(e) 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股份為基礎的付款，而確認於其他儲備的數額代表前母公司的注資，屬於不可分派。有關的購股權計劃及花紅獎勵計劃已於二零零七年終止。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

32. 儲備 (續)

(f) 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。

33. 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、往來銀行交易和資產負債表以外交易。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。

銀行貸款是指在二零零八年及二零零七年度按日常業務對最終控權方的貸款，年息介乎4%至7% (二零零七年：年息介乎5%至6%)，合約期限為一至三個月。

(a) 於年內的重大關聯方交易數額及於資產負債表日的結欠載列如下：

	最終控權方		本集團 同系附屬公司		聯營公司	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
利息收入	1,259,115	211,427	5,024	7	-	-
利息支出	939,725	164,823	10,051	308	6,493	8,675
按公平價值計入損益的						
金融工具收入淨額	2,203	348	-	-	-	-
經營支出	3,255	3,055	-	-	-	-

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

33. 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資產負債表日的結欠載列如下：(續)

	本集團					
	最終控股方		同系附屬公司		聯營公司	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
應收金額：						
現金和在銀行的結存	4,391,677	457,293	—	—	—	—
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	9,283,965	16,840,735	—	—	—	—
銀行貸款	6,091,127	257,407	—	—	—	—
客戶貸款	—	—	200,000	—	—	—
以公平價值計入損益 的金融工具	147,446	—	—	—	—	—
衍生金融工具	—	96	—	—	—	—
其他資產	124,787	94,066	2,826	—	—	—
應付金額：						
銀行的存款和結存	14,099,244	16,781,460	—	—	—	—
客戶存款	—	—	716,348	572,739	282,070	262,553
衍生金融工具	13,017	—	—	—	—	—
其他負債	88,908	89,729	11,914	7,408	1,904	2,731
資產負債表以外：						
遠期有期存款	14,600	—	—	—	—	—
衍生金融工具： (名義數額)						
利率掉期	100,750	—	—	—	—	—

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

33. 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資產負債表日的結欠載列如下：(續)

	本銀行							
	最終控股方		同系附屬公司		附屬公司		聯營公司	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
應收金額：								
現金和在銀行的結存	4,391,677	457,293	-	-	163,854	3,857	-	-
存放銀行於一至十二個月內 到期的款項	9,283,965	16,840,735	-	-	-	27,696	-	-
銀行貸款	6,091,127	257,407	-	-	-	-	-	-
客戶貸款	-	-	200,000	-	3,000	3,000	-	-
以公平價值計入損益的 金融工具	147,446	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	96	-	-	278,086	52	-	-
其他資產	124,787	94,066	2,826	-	19,846	57,993	-	-
應付金額：								
銀行的存款和結存	14,099,244	16,781,460	-	-	930,918	1,404,668	-	-
客戶存款	-	-	716,348	572,739	612,369	597,466	282,044	262,449
已發行存款證	-	-	-	-	500,000	-	-	-
衍生金融工具	802	-	-	-	159,739	52	-	-
其他負債	88,908	89,729	11,914	7,408	26,445	62,800	1,904	2,731
資產負債表以外：								
直接信貸替代項目	-	-	-	-	9,847	71,127	-	-
遠期有期存款	14,600	-	-	-	-	-	-	-
其他承擔	-	-	-	-	4,999	35,000	-	-
衍生金融工具： (名義數額)								
匯率合約	-	-	-	-	3,965,353	3,731,777	-	-
利率掉期	100,750	-	-	-	-	-	-	-

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

33. 重大關聯方交易 (續)

(b) 董事及關鍵管理人員

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

	本集團	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
貸款	4,556	6,675
– 已賺取的利息收入	141	224
存款	33,268	31,118
– 已付的利息支出	713	877
薪酬		
– 薪金及其他短期福利	33,373	27,113

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

34. 或有負債和承擔

或有負債和承擔各主要類別合約金額概述如下：

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
直接信貸替代項目	612,219	649,773	562,630	613,102
與交易有關的或有項目	41,292	18,625	39,266	17,979
與貿易有關的或有項目	500,446	758,461	414,673	679,192
遠期有期存款	14,600	–	14,600	–
其他承擔：				
– 可因借款人信用變差 而無條件或自動取消	3,105,081	2,667,029	2,771,817	2,433,245
– 原到期日				
– 一年以下	1,274,374	1,243,134	1,150,508	1,198,035
– 一年及以上	26,875	2,317	26,875	2,317
	5,574,887	5,339,339	4,980,369	4,943,870

以上資產負債表以外的風險的信貸風險加權總額如下：

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
信貸風險加權金額	960,219	1,002,820	868,986	912,299

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

用於計算信貸風險加權金額的風險加權由0%至100%（二零零七年：0%至100%）不等。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

35. 資本承擔

於十二月三十一日就未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	本集團及本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
已訂約但未撥備開支	23,461	25,460
已授權但未訂約開支	9,181	1,849
	32,642	27,309

36. 租賃承擔

於二零零八年十二月三十一日，根據不可解除的經營租賃在日後應付的最低租賃付款總額如下：

	本集團		本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元	二零零八年 千元	二零零七年 千元
建築物				
– 一年內	136,061	92,290	128,428	87,704
– 一年後但五年內	239,956	192,659	229,988	182,749
– 五年後	390,124	220,878	389,648	219,327
	766,141	505,827	748,064	489,780

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

37. 高級人員貸款

根據香港《公司條例》第161B條列報的高級人員貸款詳情披露如下：

	本集團及本銀行	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
於十二月三十一日有關本金及利息的結欠總額	4,511	6,686
年內有關本金及利息的最高結欠總額	8,941	10,155

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

38. 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與來自經營活動的淨現金流出對賬表

	本集團	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
經營活動		
經營溢利	322,209	703,277
調整：		
– 股息收入	(3,586)	(2,003)
– 折舊及預付經營租賃款項攤銷	47,451	27,362
– 減值準備扣除／(回撥)	86,260	(65,692)
– 撤銷貸款(已扣除收回款項)	(1,733)	(65)
– 出售物業及設備的虧損	181	–
– 已確認獎勵成功計劃撥回	–	(8,298)
	450,782	654,581
經營資產減少／(增加)		
銀行的結存及存放銀行原到期日三個月以上款項	14,411,408	(16,921,465)
銀行貸款總額	(5,833,719)	100,000
客戶貸款總額	(6,640,654)	(5,251,713)
原到期日三個月以上按公平價值計入損益的金融工具	1,848,802	(1,884,069)
衍生金融工具	(119,330)	(137,787)
其他資產	606,753	(626,569)
	4,273,260	(24,721,603)
經營負債(減少)／增加		
銀行的存款和結存	(2,487,978)	17,665,702
客戶存款	6,358,239	3,291,543
衍生金融工具	126,170	175,896
已發行存款證	661,144	1,004,605
其他負債	(180,620)	(724,575)
	4,476,955	21,413,171
因營運而流入／(流出)的現金淨額	9,200,997	(2,653,851)

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

38. 綜合現金流量表附註 (續)

(b) 綜合現金流量表所示的現金及現金等價物

	本集團	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
現金和在銀行的結存	10,584,974	5,721,260
存放銀行原於三個月內到期的款項	5,974,348	446,582
所持原於三個月內到期並劃歸為下列類別的國庫券及存款證		
– 買賣用途	–	108,738
– 可供出售	323,257	311,136
	16,882,579	6,587,716

(c) 綜合資產負債表對賬

	本集團	
	二零零八年 千元	二零零七年 千元
現金和在銀行的結存 (附註17)	10,640,774	6,596,883
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	9,283,965	17,347,784
所持劃歸為下列類別的國庫券及存款證		
– 買賣用途 (附註19)	–	497,552
– 可供出售	423,257	587,017
綜合資產負債表所示的數額	20,347,996	25,029,236
減：原於三個月以上到期的款項		
– 現金和在銀行的結存	(55,800)	(875,623)
– 存放銀行於一至十二個月內到期的款項	(3,309,617)	(16,901,202)
– 所持劃歸為下列類別的國庫券及存款證		
– 買賣用途	–	(388,814)
– 可供出售	(100,000)	(275,881)
綜合現金流量表所示的現金及現金等價物	16,882,579	6,587,716

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

39. 資產負債表日後非調整事項

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

二零零九年二月十六日，直接母公司建行海外控股有限公司（「建行海外控股」）認購及繳足本銀行的38,771,900股普通股，合共港幣1,550,876,000元。

二零零九年三月三十日，建行海外控股再認購及繳足本銀行的77,500,900股普通股，合共港幣3,100,036,000元。

40. 比較數字

本集團及本銀行已審閱財務報表的披露事項，並在資產負債表及在財務報表附註分開披露銀行貸款的結餘。比較數額港幣257,407,000元已從客戶貸款重新劃歸為銀行貸款，以符合本年度資產負債表的列報方式。

41. 直接母公司及最終控權方

於二零零八年十二月三十一日，董事認為本集團的直接母公司及最終控權方分別為建行海外控股及中國建設銀行股份有限公司（「建行」）。建行海外控股在香港註冊成立，而建行是在中華人民共和國註冊成立的上市銀行。

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

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

1. 逾期及重組資產

(a) 逾期三個月以上的客戶貸款總額：

	二零零八年		二零零七年	
	千元	佔總額 百分比	千元	佔總額 百分比
三個月以上至六個月	20,637	0.05	3,991	0.01
六個月以上至一年	3,617	0.01	11,592	0.03
一年以上	3,250	0.01	6,159	0.02
逾期三個月以上的貸款總額	27,504	0.07	21,742	0.06
就上述逾期貸款作出的個別評估減值準備	24,164		7,301	
就逾期貸款所持抵押品的可變現淨值	4,380		24,149	
逾期貸款的有擔保部分	2,533		18,395	
逾期貸款的無擔保部分	24,971		3,347	
	27,504		21,742	

就逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為住宅及工商物業。

於二零零八年及二零零七年十二月三十一日，並無逾期的銀行貸款。

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

1. 逾期及重組資產 (續)

(b) 經重組客戶貸款：

	二零零八年		二零零七年	
	千元	佔總額 百分比	千元	佔總額 百分比
經重組客戶貸款	22,842	0.06	25,931	0.07

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

於二零零八年及二零零七年十二月三十一日，並無經重組的銀行貸款。

(c) 逾期及重組資產

於二零零八年及二零零七年十二月三十一日，並無其他的逾期及重組資產。

2. 流動資金比率

	本銀行	
	二零零八年 %	二零零七年 %
本年度平均流動資金比率	35.60	34.92

本年度平均流動資金比率是每個曆月的平均比率的簡單平均數，是根據香港金融管理局（「金管局」）訂定用作監管用途的獨立公司基準及香港《銀行業條例》附表四計算。

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理

(a) 資本充足比率

	二零零八年	二零零七年
於十二月三十一日的資本充足比率	18.72%	21.71%
於十二月三十一日的核心資本充足比率	18.72%	21.54%

於二零零八年十二月三十一日的資本充足比率，是按包括本銀行及附屬公司－中國建設銀行（澳門）股份有限公司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。

(b) 扣減後的資本基礎

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	310,131	310,131
公開儲備	7,812,780	7,286,318
收益表	227,238	575,381
減：遞延稅項資產	(5,293)	(2,644)
扣減前的核心資本總額	8,344,856	8,169,186
減：核心資本扣減項目	(557,954)	(258,205)
扣減後的核心資本總額	7,786,902	7,910,981
附加資本：		
按公平價值重估持有可供出售股票及債務證券 而產生虧損的儲備	(44)	(1,598)
一般銀行業風險的監管儲備	314,354	265,435
整體評估的減值準備	67,754	55,380
扣減前的附加資本總額	382,064	319,217
減：附加資本的扣減項目	(382,064)	(258,206)
扣減後的附加資本總額	—	61,011
扣減前的資本基礎總額	8,726,920	8,488,403
資本基礎總額的扣減項目總額	(940,018)	(516,411)
扣減後的資本基礎總額	7,786,902	7,971,992

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(c) 信貸風險

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

- 穆迪投資者服務公司
- 標準普爾評級服務

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

就使用標準(信用風險)計算法計算於資產負債表日的每一類別的風險承擔的資本規定概述如下:

	二零零八年 千元 資本要求	二零零七年 千元 資本要求
資產負債表內		
公營機構	2,863	1,937
銀行	932,897	890,861
證券商號	14	1,321
企業	1,048,895	902,176
監管零售	290,297	250,251
住宅按揭貸款	636,411	510,096
不屬逾期的其他風險承擔	84,778	57,342
逾期風險承擔	931	1,394
資產負債表內風險承擔的總資本規定	2,997,086	2,615,378
資產負債表外		
直接信貸替代項目	45,838	47,943
與交易有關的或有項目	1,349	490
與貿易有關的或有項目	7,709	11,860
遠期有期存款	584	-
其他承擔	21,338	19,932
匯率合約	9,726	3,778
利率合約	160	337
資產負債表外風險承擔的總資本規定	86,704	84,340
信貸風險的總資本規定	3,083,790	2,699,718

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(d) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：

二零零八年十二月三十一日

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

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(d) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：(續)

二零零七年十二月三十一日

風險承擔類別	總風險承擔*	由認可減低信用 風險措施涵蓋的風險承擔		計算認可減低信用 風險措施後的風險承擔		風險加權金額		總額
		抵押品	擔保	獲評級	無評級	獲評級	無評級	
	千元	千元	千元	千元	千元	千元	千元	千元
資產負債表內								
- 官方實體	246,992	-	-	246,992	-	-	-	-
- 公營機構	-	-	121,034	-	121,034	-	24,207	24,207
- 銀行	26,464,506	-	527,975	26,936,982	55,499	11,109,378	26,390	11,135,768
- 證券商號	71,834	38,814	-	-	33,020	-	16,510	16,510
- 企業	13,222,837	1,409,871	527,975	94,104	11,190,887	94,104	11,183,090	11,277,194
- 現金項目	124,256	-	-	-	124,256	-	-	-
- 監管零售	4,400,612	229,767	-	-	4,170,845	-	3,128,134	3,128,134
- 住宅按揭貸款	15,650,019	121,033	-	-	15,528,986	-	6,376,206	6,376,206
- 不屬逾期風險承擔的								
其他風險承擔	1,227,042	510,266	-	-	716,776	-	716,776	716,776
- 逾期風險承擔	16,424	-	-	-	16,424	-	17,429	17,429
資產負債表外								
- 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	1,035,181	-	14,537	14,537	1,020,644	6,782	996,038	1,002,820
- 場外衍生工具交易	159,376	-	-	139,493	19,883	31,552	19,883	51,435
總額	62,619,079	2,309,751	1,191,521	27,432,108	32,998,254	11,241,816	22,504,663	33,746,479
自資本基礎扣除的								
風險承擔	516,411							

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

(e) 減低信用風險措施

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

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

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

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(e) 減低信用風險措施 (續)

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

本集團並無採用資產負債表內外認可淨額結算安排。

(f) 場外衍生工具交易

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

二零零八年及二零零七年十二月三十一日，本集團並無訂立回購形式交易及信貸衍生工具合約。

(i) 交易對手信貸風險承擔

	二零零八年 場外衍生 工具交易 千元	二零零七年 場外衍生 工具交易 千元
總正公平價值	477,951	358,621
信貸等值數額	281,723	159,376
信貸等值數額或信貸淨風險額 (已扣除認可所持抵押品)	281,723	159,376
風險加權數額	123,578	51,435

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(f) 場外衍生工具交易 (續)

(ii) 按交易對手種類劃分的主要風險承擔類別

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

	二零零七年		
	合約金額 千元	信貸等值數額 千元	風險加權數額 千元
銀行	9,969,534	137,913	29,972
企業	443,199	4,635	4,635
其他	1,859,400	16,828	16,828
	12,272,133	159,376	51,435

(g) 資產證券化

於二零零八年及二零零七年十二月三十一日，並無本集團作為發起機構或投資機構的資產證券化活動。

(h) 市場風險

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
- 利率風險承擔	11,413	13,412
- 外匯風險承擔 (包括期權)	46,958	43,490
市場風險資本要求	58,371	56,902

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(i) 營運風險

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
營運風險的資本要求	184,809	181,628

(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資產負債表內「可供出售金融資產」項下列賬。計入本類別的有本集團作為香港電子付款系統成員所作出的無報價投資。

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
平倉所得累計變現收益	—	—
未變現收益：		
– 在儲備中確認但未計入收益表	1,564	—
– 從附加資本扣除	704	—

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

4. 分部資料

(a) 客戶貸款總額

(i) 按行業分類之客戶貸款總額

備有抵押品的客戶貸款總額分析如下：

	本集團			
	二零零八年		二零零七年	
	未償還結欠 千元	備有抵押品 的貸款比重 (%)	未償還結欠 千元	備有抵押品 的貸款比重 (%)
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	68,119	0.00	53,557	14.58
- 物業投資	14,436,969	94.93	11,317,592	95.76
- 金融企業	728,060	49.41	451,422	82.15
- 股票經紀	9,138	96.30	68,800	56.40
- 批發及零售業	1,412,228	78.24	921,162	80.54
- 製造業	1,726,727	39.51	1,017,819	55.77
- 運輸及運輸設備	1,006,790	25.02	627,339	9.77
- 娛樂活動	18,145	94.04	15,979	100.00
- 資訊科技	152,711	60.07	98,519	50.10
- 其他	1,851,000	83.75	2,377,225	72.97
	21,409,887		16,949,414	
個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」的 樓宇貸款	18,465	99.99	19,755	100.00
- 購買其他住宅物業貸款	11,874,328	99.87	10,127,087	100.00
- 其他	3,480,292	64.18	3,145,364	85.54
	15,373,085		13,292,206	
貿易融資	1,277,877	29.56	1,518,409	29.77
在香港境外使用的貸款	2,439,245	70.70	2,099,411	76.25
客戶貸款總額	40,500,094		33,859,440	

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(a) 客戶貸款總額 (續)

(i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

客戶貸款總額 (不少於貸款總額10%) 進一步分析資料如下:

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
(1) 物業投資		
– 減值貸款	–	9,822
– 個別評估減值準備	–	4,738
– 綜合評估減值準備	14,214	9,154
– 年內已扣除新減值準備	5,761	7,347
– 年內已撇銷貸款	5,127	–
(2) 個人 – 購買其他住宅物業的貸款		
– 減值貸款	–	4,775
– 個別評估減值準備	–	1,652
– 綜合評估減值準備	179	2,108
– 年內已扣除新減值準備	–	2,384
– 年內已撇銷貸款	532	498

(ii) 按地區分類之客戶貸款總額

	二零零八年 千元	二零零七年 千元
香港	37,984,604	31,576,996
其他	2,515,490	2,282,444
	40,500,094	33,859,440

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(a) 客戶貸款總額 (續)

(iii) 按地區分類之減值貸款

	二零零八年		二零零七年	
	減值 貸款總額 千元	個別評估 減值準備 千元	減值 貸款總額 千元	個別評估 減值準備 千元
香港	150,866	107,170	49,581	33,730
澳門	38	38	-	-
	150,904	107,208	49,581	33,730

於二零零八年及二零零七年十二月三十一日，超過90%綜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，當中並無計及風險轉移因素。

(b) 跨境債權

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

	銀行	其他	總額
	千元	千元	千元
二零零八年十二月三十一日			
亞太區 (不包括香港)	20,267,500	3,558,255	23,825,755
歐洲	3,117,549	15,710	3,133,259
二零零七年十二月三十一日			
亞太區 (不包括香港)	21,069,777	1,945,295	23,015,072
歐洲	6,256,642	57,301	6,313,943

地區分析已計及風險轉移因素。

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(c) 地區及業務分部

以下就本集團的地區及業務分部呈列分部資料。

(i) 地區分部

	經營 收入總額 千元	除稅前溢利 千元	資產總值 千元	負債總額 千元	或有負債 及承擔 千元
二零零八年十二月三十一日					
香港	1,103,015	283,677	67,914,817	59,023,802	4,980,369
澳門	96,597	48,146	4,313,791	3,518,205	604,365
減：集團內部項目	(6,235)	–	(3,520,231)	(2,712,426)	(9,847)
	1,193,377	331,823	68,708,377	59,829,581	5,574,887
二零零七年十二月三十一日					
香港	1,189,459	657,321	63,353,644	54,671,004	4,943,870
澳門	107,884	67,307	3,615,635	2,862,444	501,596
減：集團內部項目	(26,272)	–	(2,992,960)	(2,174,360)	(106,127)
	1,271,071	724,628	63,976,319	55,359,088	5,339,339

本銀行是本集團主要的經營實體，在香港營運。其經營銀行業務的主要附屬公司在澳門營運。本集團在多個經濟行業中承受信貸風險。本集團貸款組合的信貸風險分散於廣泛的零售和商業客戶。

(ii) 業務分部

本集團的主要業務分部如下：

(1) 商業銀行業務

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

(2) 零售銀行業務

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

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(c) 地區及業務分部 (續)

(ii) 業務分部 (續)

(3) 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。

(4) 其他及未分類業務

這方面是指並非直接歸屬以上分部或無法合理分類的總部資產、負債、資本盈利以及收支等。

	二零零八年				
	商業 銀行業務 千元	零售 銀行業務 千元	財資業務 千元	其他及 未分類 千元	總額 千元
經營收入總額	371,465	447,551	141,155	233,206	1,193,377
未計減值損失的 經營溢利 / (虧損)	279,767	99,629	130,804	(101,731)	408,469
經營溢利 / (虧損)	186,919	106,217	130,804	(101,731)	322,209
除稅前溢利 / (虧損)	186,919	106,217	132,742	(94,055)	331,823
分部資產總額	25,231,611	22,609,204	20,726,488	141,074	68,708,377

	二零零七年				
	商業 銀行業務 千元	零售 銀行業務 千元	財資業務 千元	其他及 未分類 千元	總額 千元
經營收入總額	323,791	570,825	22,977	353,478	1,271,071
未計減值損失的 經營溢利	251,372	339,020	15,173	32,020	637,585
經營溢利	298,438	357,646	15,173	32,020	703,277
除稅前溢利	298,438	357,646	15,173	53,371	724,628
分部資產總額	18,078,369	16,526,247	28,504,204	867,499	63,976,319

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

5. 內地非銀行對手的風險承擔

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

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

	資產負債表內 之風險承擔 千元	資產負債表外 之風險承擔 千元	總數 千元	個別評估 減值準備 千元
二零零七年十二月三十一日				
內地機構	580,724	101,826	682,550	—
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	1,298,600	909,994	2,208,594	1,245
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	19,192	—	19,192	—
	1,898,516	1,011,820	2,910,336	1,245

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

6. 貨幣集中情況

本集團有以下外匯淨倉盤佔整體外匯淨倉盤總額百分之十以上：

	總額 千元	其中					
		澳元 千元 港幣 等值	日元 千元 港幣 等值	紐元 千元 港幣 等值	加元 千元 港幣 等值	美元 千元 港幣 等值	澳門幣 千元 港幣 等值
二零零八年十二月三十一日							
現貨資產	27,816,394	325,207	669,115	95,957	23,243	24,200,083	767,885
現貨負債	(30,077,280)	(1,731,823)	(604,883)	(423,512)	(441,086)	(24,455,177)	(559,179)
遠期買入	19,811,083	1,647,950	1,550,771	748,586	641,327	9,397,056	-
遠期賣出	(17,351,809)	(274,574)	(1,689,642)	(443,184)	(244,987)	(8,999,995)	-
長／(短) 盤淨額	198,388	(33,240)	(74,639)	(22,153)	(21,503)	141,967	208,706
結構性倉盤淨額	423,447	-	-	-	-	-	423,447

	總額 千元	其中					
		澳元 千元 港幣 等值	日元 千元 港幣 等值	紐元 千元 港幣 等值	加元 千元 港幣 等值	美元 千元 港幣 等值	澳門幣 千元 港幣 等值
二零零七年十二月三十一日							
現貨資產	30,539,583	16,206	103,003	793	9,828	29,497,094	608,506
現貨負債	(30,016,124)	(1,589,284)	(66,056)	(306,661)	(405,364)	(26,271,098)	(380,332)
遠期買入	12,166,352	2,220,293	394,789	469,039	514,964	5,794,462	-
遠期賣出	(12,444,189)	(640,394)	(487,424)	(185,566)	(147,969)	(8,814,690)	(1,069)
長／(短) 盤淨額	245,622	6,821	(55,688)	(22,395)	(28,541)	205,768	227,105
結構性倉盤淨額	423,447	-	-	-	-	-	423,447

本集團之結構性資產包括於澳門附屬公司之投資。

期權持倉淨額是按照簡化計算方法計算。於二零零八年及二零零七年十二月三十一日，本集團並無期權持倉淨額。

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

7. 企業管治

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

(a) 董事會

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

董事會的職權範圍如下：

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

董事會成員來自不同的背景，並具備各樣商業、銀行及專業專門知識。董事會現有兩名執行董事及七名非執行董事（當中包括五名獨立非執行董事）。

(b) 執行委員會

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

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

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

7. 企業管治 (續)

(b) 執行委員會 (續)

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

(c) 營運委員會

營運委員會職責如下：

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

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

(d) 資產及負債委員會

資產及負債委員會負有全責和管理本集團之：

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

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

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

7. 企業管治 (續)

(e) 資訊技術委員會

資訊技術委員會職責如下：

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

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

(f) 審計委員會

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

審計委員會的職責如下：

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

審計委員會成員經董事會任命，由非執行董事兼任。審計委員會現有三名非執行董事，當中大部分是獨立非執行董事。

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

7. 企業管治 (續)

(f) 審計委員會 (續)

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

(g) 薪酬委員會

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

薪酬委員會的職責如下：

- 檢討整體薪酬政策及結構，並就此向董事會作出建議；
- 向董事會報告經委員會檢討的整體薪酬政策及結構的重大轉變和更新；
- 根據首席執行官的建議，釐定高級行政人員的特定薪酬待遇，包括實物福利、退休金權利及補償支付；
- 參照董事會不時議決的企業目的及目標，檢討及批准按表現而釐定的薪酬；
- 檢討及批准向高級行政人員應付與終止職務有關的賠償，以確保該等賠償按有關合約條款釐定；若未能按有關合約條款釐定，賠償亦須公平恰當；
- 檢討及批准因董事行為失當或其他原因而解僱或罷免高級行政人員所涉及的賠償安排，以確保該等安排按有關合約條款釐定；若未能按有關合約條款釐定，有關賠償亦須合理適當；
- 確保高級行政人員或其連繫人士並無參與有關本身薪酬的決策，以避免利益衝突；及
- 研究其他由董事會界定的課題。

薪酬委員會成員經董事會任命，由本集團董事兼任。薪酬委員會現有三人，當中大部分是非執行董事。

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

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

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、相關放款，以及產品和行業集中情況，以確保能作出審慎信貸決定，並確保本集團符合法定要求和監管指引；
- 通過檢討信貸風險壓力測試假設和結果，評估本集團面對壓力情況的弱點；及
- 檢討拖欠貸款趨勢和減值準備的合適性。

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

8. 風險管理

(a) 營運風險管理

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

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

未經審核補充財務資料

截至二零零八年十二月三十一日止年度

8. 風險管理 (續)

(a) 營運風險管理 (續)

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

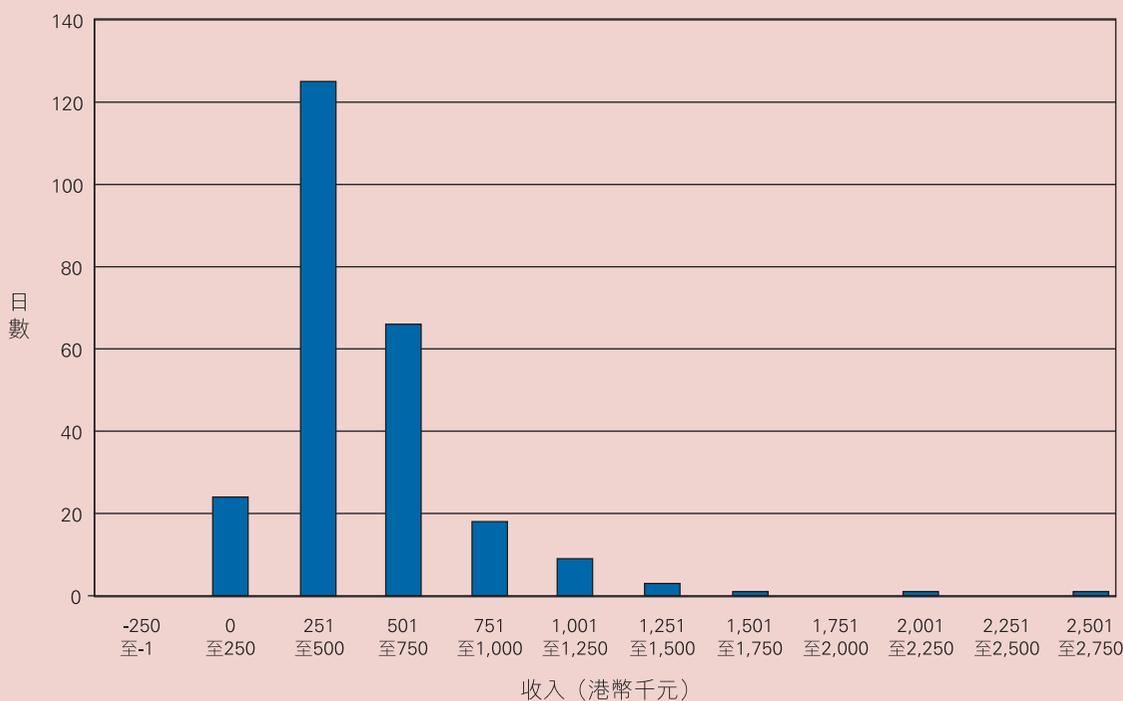
(b) 市場風險管理

本集團的市場風險管理詳見財務報表附註6(b)。

本集團之外匯交易風險主要來自外匯交易活動。截至二零零八年十二月三十一日止年度，外匯交易活動每日之平均收入為港幣517,514元（二零零七年：港幣378,374元），該每日收入之標準差為港幣297,000元（二零零七年：港幣137,913元）。每日外匯交易活動收入之頻率分佈見以下圖表。

外匯交易活動每日收入之頻率分佈

二零零八年



未經審核補充財務資料

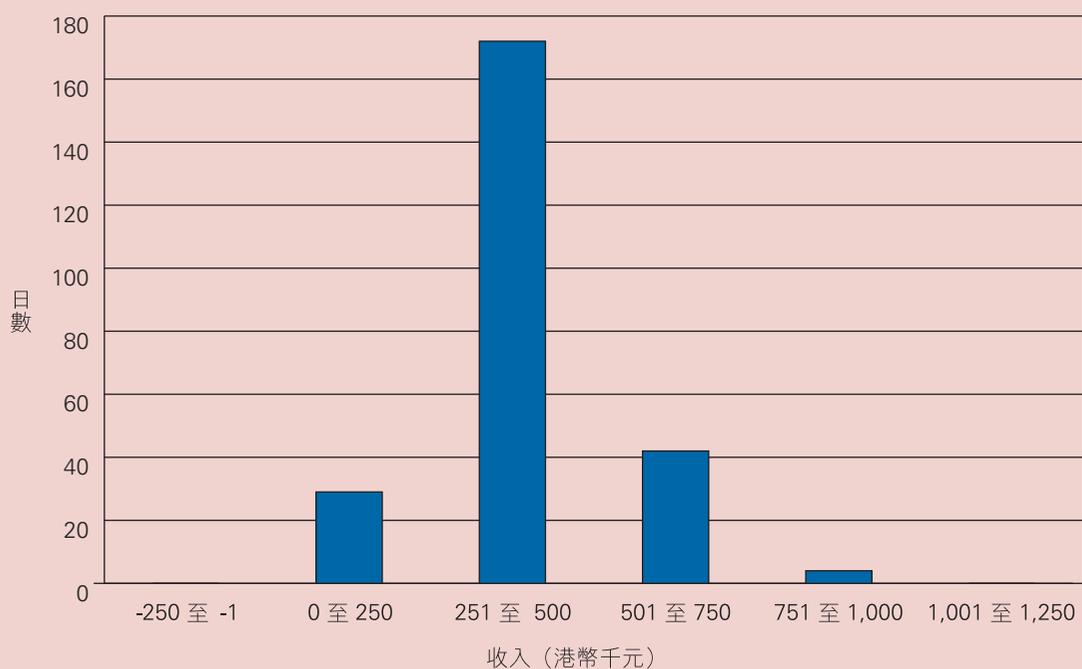
截至二零零八年十二月三十一日止年度

8. 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

外匯交易活動每日收入之頻率分佈

二零零七年



辦事處及分行

行政總部

香港中環皇后大道中十五號置地廣場約克大廈十六樓

行政辦事處

香港英皇道九七九號德宏大廈十一樓及十七樓

「貴賓晉裕」財富管理中心

銅鑼灣	希慎道十八號友邦中心二十二樓	電話:37183780
中環	皇后大道中九號十二樓	電話:37183760
尖沙咀	廣東道九號港威大廈第六座二十五樓	電話:37183737

香港分行

香港仔	香港仔大道一七零號	電話:37183155
銅鑼灣渣甸街	渣甸街五十一至五十三號	電話:31783520
銅鑼灣廣場	軒尼詩道四八九號銅鑼灣廣場一期地下	電話:28382384
中環	德輔道中六號地下	電話:28447016
中環德輔道中	德輔道中九十九號	電話:28516611
長沙灣	長沙灣道八三三號長沙灣廣場一樓105號舖	電話:37183600
跑馬地	城和道三十七及三十九號地下	電話:28927488
紅磡馬頭圍道	馬頭圍道一零零號金通商業大廈地下	電話:37183580
紅磡黃埔	黃埔新村遠華樓地下A3號舖	電話:37183180
觀塘	開源道五十六號	電話:23728500
馬鞍山	馬鞍山廣場L2層297號舖	電話:37183560
美孚	美孚新村恆柏道二號地下N46號舖	電話:35107800
旺角聯合廣場	彌敦道七六零號聯合廣場地下G46號舖	電話:27873390
旺角彌敦道	彌敦道七八八至七九零號	電話:23802292
北角	英皇道三八二至三八四號	電話:37183500
鰂魚涌	英皇道九七九號德宏大廈一樓E舖	電話:37182518
西環	皇后大道西五一八號	電話:37183640
沙田新城市廣場*	新城市廣場第一期二樓223號舖	電話:26018300
沙田廣場*	沙田廣場L1層5號舖	電話:37183160
上水	新豐路六十七號	電話:37183620
上環	德輔道中一八八號金龍中心地下1、2及6號舖	電話:28599588
尖沙咀廣東道	廣東道六十八至八十號恒利大廈地下3A號舖	電話:37183680
尖沙咀堪富利士道	堪富利士道三至三A號	電話:22708660
將軍澳	新都城中心第三期商場一樓190號舖	電話:37183120
屯門	屯門市廣場第二期地下9號舖	電話:37183118
荃灣	沙咀道二八二至二八四號	電話:24397878
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:25113283
灣仔皇后大道東	皇后大道東七十二號	電話:37183668
油麻地	彌敦道五五六號	電話:27700996
元朗	青山公路六十八至七十六號	電話:37183543

辦事處及分行

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
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
新口岸獲多利	宋玉生廣場三四九號獲多利大廈O舖	電話：8291 1180
高士德	高士德大馬路三十六至三十八號A	電話：8981 3000
氹仔花城	布拉干薩街一六零號至尊花城A舖	電話：8895 5111

* 沙田新城市廣場分行將於二零零九年六月二十七日與沙田廣場分行合併。

附屬及聯營公司

附屬公司

香港

建行證券有限公司

香港鰂魚涌英皇道九十九號德宏大廈十一樓

電話：2903 8498

建行（代理人）有限公司

香港鰂魚涌英皇道九十九號德宏大廈十一樓

電話：3718 3388

澳門

中國建設銀行（澳門）股份有限公司

澳門新馬路七十至七十六號

電話：8396 9611

聯營公司

香港

昆士蘭聯保保險有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號太古坊和域大廈西翼十七樓

電話：2877 8488

董事會及行政管理層

董事會

范一飛 (董事會主席)
毛裕民 (副主席)
馬志文 (行政總裁兼首席執行官)
陳茂波 MH, JP
陳永棋 GBS, OBE, JP
李德信
方榮勳
郭珮芳
廖澤雲
張 民

秘書處

黃 濤 (董事會秘書)
何錫鳴 (公司秘書)

行政管理層

馬志文	行政總裁兼首席執行官
郭珮芳	執行副總裁兼零售銀行業務主管
何兆雄	高級副總裁, 司庫
何綺華	高級副總裁兼信貸總監
康耀威	高級副總裁, 商業銀行業務 — 香港及澳門
瞿惠玲	高級副總裁, 零售銀行業務
金瑞生	高級副總裁兼首席財務官
劉振明	副總裁兼營運總監
李淑霞	副總裁兼人力資源部主管
梁建文	高級副總裁兼資訊科技總監
馬 建	高級副總裁, 商業銀行業務 — 中國企業
馬美基	第一副總裁兼按揭及個人貸款業務部主管
吳明德	高級副總裁, 分行網絡發展部
黃靜華	高級副總裁兼市務總監
楊振華	第一副總裁兼營運策劃及校核主管
姚榮輝	高級副總裁兼財務總監