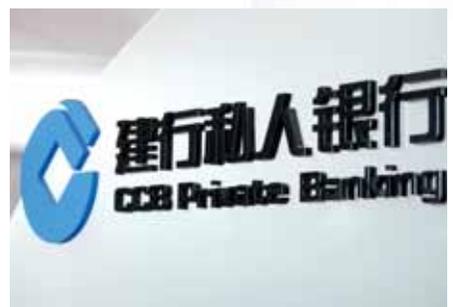


引領
創新服務

年報 2010





本行歷史

引領創新服務

於二零零六年十二月三十日易名為中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（「建行（亞洲）」），本行源自香港其中一間最早成立的本地銀行，迄今已有接近一百年歷史。

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

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

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

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

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

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

本行在香港及澳門共有四十九間分行，為客戶提供多元化的個人、零售及商業銀行產品及服務。另有特別為擁有高資產客戶而設的「建行私人銀行」。

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、人民幣產品、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，一九九六年更名為中國建設銀行。建行由原中國建設銀行於二零零四年九月分立而成立，繼承了原中國建設銀行的商業銀行業務及相關的資產和負債。建行總部設在北京，截至二零一零年十二月三十一日，在中國內地設有一萬三千四百一十五個分支機構，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市及悉尼設有分行，在莫斯科設有代表處，擁有建行（亞洲）、建信租賃、建銀國際、建信信託、中德住房儲蓄銀行、建行倫敦、建信基金等多家子公司，擁有員工約三十一萬人，為客戶提供全面的金融服務。

建行於二零零五年十月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代號939），於二零零七年九月在上海證券交易所掛牌上市（股票代號601939）。截至二零一零年十二月三十一日，建行市值約二千二百億美元，居全球上市銀行第二位。

錄 目

| | |
|------------|---------|
| 致本行客戶及股東 | 02-03 |
| 本行的策略理念 | 04 |
| 董事會報告 | 05-07 |
| 獨立核數師報告 | 08-09 |
| 綜合全面收益表 | 10 |
| 綜合財務狀況表 | 11 |
| 財務狀況表 | 12 |
| 綜合權益變動表 | 13 |
| 綜合現金流量表 | 14 |
| 財務報表附註 | 15-105 |
| 未經審核補充財務資料 | 106-138 |
| 辦事處及分行 | 139-140 |
| 附屬及聯營公司 | 141 |
| 董事會及行政管理層 | 142 |

致本行客戶及股東

二零一零年，全球經濟自金融危機以來出現復甦跡象。隨着經濟氣候改善，加上本行母行中國建設銀行（「建行」）的全力支持及董事會的領導，本行於期內持續錄得可觀的增長。

截至二零一零年十二月三十一日，本行全年綜合除稅後溢利達五億六千萬港元，對比二零零九年，若不包括該年收購美國國際信貸（香港）有限公司之帳面收益，增長達百分之五十九。若包括此一次性之帳面收益，二零一零年除稅後溢利則較往年下跌百分之三十七。

二零一零年，本行的淨利息收入較二零零九年增長百分之七十五達十五億九千一百萬港元，部份是由於年內貸款增長帶動，部分是來自於二零零九年第四季所收購的附屬公司中國建設銀行（亞洲）財務有限公司（「建行（亞洲）財務」；前稱「美國國際信貸（香港）有限公司」）的全年盈利貢獻。整體費用及佣金收入淨額增加八千九百萬港元，或百分之四十三，至二億九千七百萬港元。另一方面，按公平價值計入損益的金融工具淨收入下降八千七百萬港元，或百分之二十一，至三億三千五百萬港元，主要來自用作對沖利率的掉期合約之重估。

相對上年，總營運支出增加百分之四十六，大部份是由於業務增長和分行網絡擴展，以及受到整合建行（亞洲）財務的全年營運支出影響。

本行的綜合資產總額由二零零九年底的八百一十五億八千萬港元增加至二零一零年底的一千零二十七億二千八百萬港元，增幅達百分之二十六。客戶貸款及貿易票據增加百分之二十達七百二十二億二千七百萬港元。與上年度年底的數字比較，客戶存款躍升百分之三十五達七百一十一億五千三百萬港元。

在本行審慎的風險管理政策下，資產質素繼續處於良好之水平。逾期三個月以上之貸款總數佔總貸款額的比率為百分之零點一，優於同業平均的百分之零點四四。截至二零一零年底，特定分類貸款（總額）比率為百分之零點三六，較同業平均的百分之零點七七為佳。個別減值準備於二零一零年為一億三千二百萬港元，較上年度增加了八千二百萬港元，但此撥備增加因信貸質素改善，而致組合減值從二零零九年的撥備轉為回撥一億零二百萬港元而被部份抵消。因此，二零一零年之綜合減值準備包括個別和組合減值準備共為三千萬港元。

在業務拓展方面，本行緊接於二零零九年成功收購美國國際信貸（香港）有限公司及推出一系列建行（亞洲）品牌信用卡後，為了擴大客戶群及開闢新市場，於二零一零年達到另一里程碑，開展了「建行私人銀行」業務。憑藉建行於國內之雄厚實力及本行在財富管理的專業，這項新服務能夠迎合日益增加之跨境高端財富管理及投資的需求。我們會為客戶度身訂造一套個人化的理財方案及服務，協助客戶財富得到保障，同時讓投資增值及令回報發揮更大潛力。

有關信用卡業務，二零一零年內，本行在一系列的信用卡產品上再增添建行（亞洲）AIA 信用卡及建行（亞洲）Titanium 萬事達卡。年內，在吸納新信用卡客戶方面之表現亦滿意，建行（亞洲）信用卡發卡量增加超過百分之十，至二零一零年底的超過五十五萬張。預期本行於二零一一年首季推出之銀聯雙幣信用卡會令信用卡客戶增長繼續攀升。

致本行客戶及股東

為迎合客戶不同的理財服務需要，本行於年內推出多項嶄新的產品及服務，從人民幣投資服務、人民幣保險計劃以至高息存款服務等，包羅萬有。二零一零年內，本行為首家銀行於本地市場提供人民幣「結構性股票掛鈎票據」及人民幣「可贖回存款」。其間，本行更推出數款以人民幣為投資貨幣的熱門產品，例如「123好升勢」人民幣儲蓄保險計劃、「保證定息儲蓄」保險計劃及人民幣「外匯掛鈎保本存款」。存款服務方面，我們亦提供「步步高息」定期存款和「零存進富」等儲蓄計劃。同時，我們更實行了一連串網頁改革及網上銀行服務提升，讓客戶享有更優質、更多樣化及便利的銀行服務。

至於分行網絡擴展方面，年內本行於香港新增設了四間分行及於澳門開設了一間新分行。截至二零一零年十二月三十一日，本行於香港設有四十間分行及一間私人銀行中心，另外於澳門亦設有九間分行。本行員工總數由二零零九年的一千七百人增加至二零一零年的約二千人。

於過去數年本行的發展持續錄得優異的增長。在四年間，本行的綜合資產總額、存款及貸款及分行數目已達至二零零六年底易名為中國建設銀行（亞洲）時之接近三倍。在此我們非常感謝母行中國建設銀行及董事會為我們提供的支持及指導，更要感謝全體員工的積極投入及不斷的努力，才能創造以上佳績。

展望未來，我們已為二零一一年釐訂清晰的策略性方向。我們會繼續著力提升銀行的產品及服務，尤其在人民幣有關的服務。憑藉母行於國內的雄厚實力及支持，我們更會不斷開展聯動及跨境金融服務，同時亦會不時提升現有銀行產品以配合客戶不同的需要。另外，年內亦會完成整合建行（亞洲）財務業務的工作，達至最高協同效應。與此同時，本行亦會展開多項企業社會責任項目，履行回饋社會的承諾及積極推動本行員工實踐均衡工作及生活的決心。

我們希望藉此機會感謝我們尊敬的客戶，對本行持續的支持；我們承諾會為您們提供最佳的理財產品及增值的服務。讓我們亦在此對董事會於過去一年的領導及就管理層提供的寶貴意見，表達衷心的謝意。



杜亞軍
主席



郭珮芳
行政總裁兼首席執行官

香港，二零一一年三月二十九日

致力成為

世界一流銀行

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

本行的
策略
理念

董事會報告

董事會全人謹將截至二零一零年十二月三十一日止年度的年報和經審核財務報表呈覽。

主要營業地點

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

主要業務

本銀行及附屬公司（統稱「本集團」）的主要業務乃透過本銀行分行和附屬公司，提供各類銀行及相關金融服務。本銀行附屬公司資料詳載於財務報表附註24。

財務報表

本集團截至二零一零年十二月三十一日止年度的溢利和本銀行及本集團於當日的財務狀況，載於第10頁至第105頁的財務報表內。

撥入儲備

股東應佔溢利為港幣560,351,000元（二零零九年：港幣888,327,000元）已撥入儲備。至於儲備的其他變動則載於綜合權益變動表。

股息

董事會不建議派發截至二零一零年十二月三十一日止年度的末期股息（二零零九年：港幣零元）。

固定資產

年內本集團及本銀行固定資產的變動詳載於財務報表附註27。

股本

本銀行的股本詳載於財務報表附註33。

董事會報告

董事

本銀行年內及截至本報告當日在任的董事如下：

杜亞軍 (主席) (於二零一零年十月二十六日委任)
范一飛 (於二零一零年十月二十五日離任)
毛裕民 (副主席)
陳茂波MH, JP
陳永棋GBS, OBE, JP
李德信
方榮勳
郭珮芳
馬志文 (由二零一零年四月一日起調任非執行董事)
張 民 (於二零一一年二月十一日離任)
廖澤雲 (於二零一一年三月二十九日離任)

本銀行的公司組織章程並無輪值告退的規定，全體現任董事繼續留任。

董事擁有股份的權益

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

慈善捐款

年內，本集團作出的慈善捐款為港幣50,000元（二零零九年：港幣180,000元）。

董事擁有合約的利益

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

管理合約

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

董事會報告

合規聲明

截至二零一零年十二月三十一日止年度的財務報表，符合《銀行業（披露）規則》所載的適用披露規定。

核數師

畢馬威會計師事務所已審核該財務報表，並將任滿告退，而羅兵咸永道會計師事務所將於即將召開的股東周年大會上，獲委任為本集團截至二零一一年十二月三十一日止財政年度的核數師。

承董事會命



杜亞軍
主席

香港，二零一一年三月二十九日

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105頁中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）及其附屬公司（以下統稱「貴集團」）的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二零一零年十二月三十一日的綜合財務狀況表和貴公司的財務狀況表與截至該日止年度的綜合全面收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就綜合財務報表須承擔的責任

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

核數師的責任

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

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

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。

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公司和貴集團於二零一零年十二月三十一日的事務狀況及截至該日止年度的集團利潤及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

二零一一年三月二十九日

綜合全面收益表

截至二零一零年十二月三十一日止年度
(以港幣列示)

| | 附註 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-----------------------|----|------------------|------------------|
| 利息收入 | | 2,008,313 | 1,237,883 |
| 利息支出 | | (417,587) | (327,585) |
| 利息收入淨額 | 7 | 1,590,726 | 910,298 |
| 費用及佣金收入淨額 | 8 | 296,760 | 207,962 |
| 按公平價值計入損益的金融工具收入淨額 | 9 | 334,818 | 421,585 |
| 其他經營收入 | 10 | 4,828 | 4,075 |
| 經營收入總額 | | 2,227,132 | 1,543,920 |
| 經營費用 | 11 | (1,553,960) | (1,062,266) |
| 未扣除減值損失的經營溢利 | | 673,172 | 481,654 |
| 貸款減值扣除及其他信貸風險準備 | 12 | (29,998) | (74,256) |
| 經營溢利 | | 643,174 | 407,398 |
| 出售固定資產所得(虧損)/收益 | | (117) | 6,945 |
| 收購附屬公司所得收益 | 13 | — | 536,787 |
| 應佔聯營公司溢利 | 25 | 24,053 | 20,846 |
| 除稅前溢利 | | 667,110 | 971,976 |
| 稅項 | 15 | (106,759) | (83,649) |
| 年度溢利 | | 560,351 | 888,327 |
| 已扣除稅項的年度其他全面收益 | 17 | | |
| 投資重估變動淨額 | | (2,132) | 27,449 |
| 對沖儲備變動淨額 | | (754) | 754 |
| 年度全面收益總額 | | 557,465 | 916,530 |

第15至第105頁的附註屬本財務報表的一部分。

綜合財務狀況表

於二零一零年十二月三十一日
(以港幣列示)

| | 附註 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-------------------|----|--------------------|-------------------|
| 資產 | | | |
| 現金和在銀行及中央銀行的結存 | 18 | 14,801,165 | 8,749,448 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | | 9,943 | 28,042 |
| 銀行貸款 | | 7,253,040 | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 19 | 72,226,525 | 60,044,268 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | 20 | 1,725,092 | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | 21 | 4,561,740 | 3,497,668 |
| 持有至到期日投資 | 22 | — | 349,997 |
| 衍生金融工具 | 23 | 519,734 | 860,192 |
| 於聯營公司的投資 | 25 | 149,502 | 125,449 |
| 可收回當期稅項 | 26 | 3,300 | — |
| 遞延稅項資產 | 26 | 78,915 | 89,647 |
| 固定資產 | 27 | 250,587 | 242,753 |
| 其他資產 | 28 | 1,148,542 | 1,354,870 |
| 資產總值 | | 102,728,085 | 81,580,351 |
| 負債 | | | |
| 銀行的存款和結存 | 29 | 5,662,593 | 5,923,142 |
| 客戶存款 | 30 | 71,153,154 | 52,753,724 |
| 已發行存款證 | 31 | 7,876,452 | 5,439,729 |
| 衍生金融工具 | 23 | 511,358 | 743,292 |
| 應付當期稅項 | 26 | 55,081 | 33,481 |
| 其他負債 | 32 | 915,744 | 690,745 |
| 負債總額 | | 86,174,382 | 65,584,113 |
| 權益 | | | |
| 股本 | 33 | 6,511,043 | 6,511,043 |
| 儲備 | | 10,042,660 | 9,485,195 |
| 權益總額 | | 16,553,703 | 15,996,238 |
| 權益和負債總額 | | 102,728,085 | 81,580,351 |

董事會於二零一一年三月二十九日核准並許可發出。

杜亞軍
主席

郭珮芳
董事

毛裕民
董事

鄭佩玲
秘書

第15至第105頁的附註屬本財務報表的一部分。

財務狀況表

於二零一零年十二月三十一日
(以港幣列示)

| | 附註 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-------------------|----|-------------------|-------------|
| 資產 | | | |
| 現金和在銀行及中央銀行的結存 | 18 | 14,012,237 | 7,721,656 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | | 769,289 | 16,418 |
| 銀行貸款 | | 6,323,048 | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 19 | 64,296,079 | 53,395,584 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | 20 | 1,725,092 | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | 21 | 5,794,604 | 4,182,085 |
| 衍生金融工具 | 23 | 563,344 | 912,922 |
| 於附屬公司的投資 | 24 | 1,508,238 | 1,508,238 |
| 於聯營公司的投資 | 25 | 10,411 | 10,411 |
| 遞延稅項資產 | 26 | 18,054 | 5,535 |
| 固定資產 | 27 | 214,239 | 208,518 |
| 其他資產 | 28 | 1,092,361 | 1,324,890 |
| 資產總值 | | 96,326,996 | 75,524,274 |
| 負債 | | | |
| 銀行的存款和結存 | 29 | 4,917,069 | 5,551,184 |
| 客戶存款 | 30 | 67,352,288 | 48,676,932 |
| 已發行存款證 | 31 | 7,871,463 | 5,284,744 |
| 衍生金融工具 | 23 | 511,233 | 739,791 |
| 應付當期稅項 | 26 | 36,199 | 27,607 |
| 其他負債 | 32 | 552,479 | 474,119 |
| 負債總額 | | 81,240,731 | 60,754,377 |
| 權益 | | | |
| 股本 | 33 | 6,511,043 | 6,511,043 |
| 儲備 | 33 | 8,575,222 | 8,258,854 |
| 權益總額 | | 15,086,265 | 14,769,897 |
| 權益和負債總額 | | 96,326,996 | 75,524,274 |

董事會於二零一一年三月二十九日核准並許可發出。

杜亞軍
主席

郭珮芳
董事

毛裕民
董事

鄭佩玲
秘書

第15至第105頁的附註屬本財務報表的一部分。

綜合權益變動表

截至二零一零年十二月三十一日止年度
(以港幣列示)

| 附註 | 投資 | | | | | | | | |
|----------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 股本 千元 | 普通儲備 千元 | 重估儲備 千元 | 對沖儲備 千元 | 匯兌儲備 千元 | 監管儲備 千元 | 其他儲備 千元 | 保留溢利 千元 | 總額 千元 |
| 於二零零九年一月一日的結餘 | 310,131 | 836,684 | (22,531) | — | (146) | 314,354 | 15,913 | 7,424,391 | 8,878,796 |
| 二零零九年權益變動： | | | | | | | | | |
| 年度溢利 | — | — | — | — | — | — | — | 888,327 | 888,327 |
| 其他全面收益 | — | — | 27,449 | 754 | — | — | — | — | 28,203 |
| 全面收益總額 | 17 | — | 27,449 | 754 | — | — | — | 888,327 | 916,530 |
| 撥自保留溢利 | — | 8,544 | — | — | — | — | — | (8,544) | — |
| 監管儲備 | — | — | — | — | — | 130,816 | — | (130,816) | — |
| 發行股份 | 33 | 6,200,912 | — | — | — | — | — | — | 6,200,912 |
| 於二零零九年十二月三十一日及二零一零年一月一日的結餘 | 6,511,043 | 845,228 | 4,918 | 754 | (146) | 445,170 | 15,913 | 8,173,358 | 15,996,238 |
| 二零一零年權益變動： | | | | | | | | | |
| 年度溢利 | — | — | — | — | — | — | — | 560,351 | 560,351 |
| 其他全面收益 | — | — | (2,132) | (754) | — | — | — | — | (2,886) |
| 全面收益總額 | 17 | — | (2,132) | (754) | — | — | — | 560,351 | 557,465 |
| 撥自保留溢利 | — | 4,660 | — | — | — | — | — | (4,660) | — |
| 監管儲備 | — | — | — | — | — | 102,594 | — | (102,594) | — |
| 於二零一零年十二月三十一日的結餘 | 6,511,043 | 849,888 | 2,786 | — | (146) | 547,764 | 15,913 | 8,626,455 | 16,553,703 |

第15至第105頁的附註屬本財務報表的一部分。

綜合現金流量表

截至二零一零年十二月三十一日止年度
(以港幣列示)

| | 附註 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-------------------------|-------|-------------|--------------|
| 因營運而流入／(流出)的現金淨額 | 39(a) | 6,771,345 | (13,098,376) |
| 已付香港利得稅 | | (74,056) | (31,126) |
| 已付澳門利得稅 | | (3,268) | (5,904) |
| 已付中國預扣稅 | | (560) | (5,354) |
| 已付美國預扣稅 | | (337) | — |
| 因經營活動而流入／(流出)的現金淨額 | | 6,693,124 | (13,140,760) |
| 投資活動 | | | |
| 因收購附屬公司而流入的現金淨額 | | — | 2,469,894 |
| 購入可供出售金融資產款項 | | (3,156,216) | (4,605,094) |
| 贖回及出售可供出售金融資產所得款項 | | 2,551,204 | 1,769,413 |
| 贖回持有至到期日金融資產所得款項 | | — | 40,000 |
| 購入物業及設備款項 | | (85,336) | (94,767) |
| 出售物業及設備所得款項 | | 1,184 | 68,938 |
| 已收聯營公司股息 | | — | 7,650 |
| 已收上市及非上市投資股息 | | 3,954 | 3,324 |
| 因投資活動而流出的現金淨額 | | (685,210) | (340,642) |
| 融資活動 | | | |
| 發行股份 | 33(b) | — | 6,200,912 |
| 因融資活動而流入的現金淨額 | | — | 6,200,912 |
| 現金和現金等價物增加／(減少) | | 6,007,914 | (7,280,490) |
| 於一月一日的現金和現金等價物 | | 9,602,089 | 16,882,579 |
| 於十二月三十一日的現金和現金等價物 | 39(b) | 15,610,003 | 9,602,089 |
| 因經營活動而產生的現金流量包括： | | | |
| 已收利息 | | 1,865,455 | 1,333,498 |
| 已付利息 | | 360,247 | 466,943 |

第15至第105頁的附註屬本財務報表的一部分。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

1. 一般資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度的綜合財務報表涵蓋中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（「本銀行」）和各附屬公司（統稱「本集團」），以及本集團於其聯營公司的權益。

2. 主要會計政策

(a) 合規聲明

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

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

以下是本集團採用的主要會計政策概要。

(b) 編製基準

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

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

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

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

(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。

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 (續)

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

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

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

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

(d) 聯營公司

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

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，若本集團收購日所佔聯營公司資產公平淨值高於投資成本，超額部份便會作出調整，然後就本集團所佔該聯營公司資產淨值在收購後的變動以及與這些投資有關的任何減值損失作出調整（參閱附註2(k)）。本集團年內所佔聯營公司於收購日成本若有超額，收購後的稅後業績和任何減值損失在綜合全面收益表中確認。

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

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

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)

(d) 聯營公司 (續)

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

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

(e) 商譽

商譽是指(i)超過(ii)的數額：

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

當(ii)大過於(i)時，超出的數額即時在損益中確認為議價收購的收益。

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

當年內處置的現金產出單元的任何應佔購入商譽均包括在處置項目的損益內。

(f) 金融工具

(i) 初始確認

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

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

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

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) 金融工具 (續)

(ii) 分類

按公平價值計入損益

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

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

在以下情況下，金融工具會在初始確認時指定為按公平價值計入損益：

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

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

貸款及應收款

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

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

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

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) 金融工具 (續)

(ii) 分類 (續)

持有至到期日投資

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

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

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

可供出售金融資產

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

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

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

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

其他金融負債

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

(iii) 公平價值的計量原則

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

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) 金融工具 (續)

(iii) 公平價值的計量原則 (續)

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

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

(iv) 終止確認

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

金融負債是在合約所指明的義務解除、撤銷或屆滿時終止確認。

(v) 抵銷

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

(vi) 嵌入衍生工具

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

如果嵌入衍生工具已分出，主合約應按照上文附註2(f)(ii)入賬。

(g) 對沖

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

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) 對沖 (續)

(i) 公平價值對沖

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

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

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

(ii) 現金流量對沖

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

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

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

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

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

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) 對沖 (續)

(iii) 對沖效用測試

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

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

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

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

(h) 固定資產

固定資產以成本減去累計折舊和減值損失（參閱附註2(k)）後記入財務狀況表。

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

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

| | |
|---------------------------|---------------------|
| — 永久業權土地 | 無限期 |
| — 劃歸為以融資租賃持有的租賃土地 | 尚餘租賃期 |
| — 建築物（建於劃歸為以融資租賃持有的租賃土地上） | 租期 |
| — 建築物（建於永久業權土地上） | 五十年 |
| — 建築物（其他） | 七至八年 |
| — 租賃物業裝修 | 租期或預計可用期限（以較短期限者為準） |
| — 傢具及設備 | 二至八年 |

永久業權土地不計提折舊。

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

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)

(i) 租賃和租購合約

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

(ii) 分類

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

(ii) 融資租賃

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

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

(iii) 經營租賃

如果本集團是以經營租賃獲得資產的使用權，則根據租賃作出的付款會在租賃期所涵蓋的會計期間內，均等地分攤在收益表中；但如另有一種方法更能代表租賃資產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。

(j) 取回抵押資產

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

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) 取回抵押資產 (續)

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

初始分類及其後重新計量引致的減值損失在收益表內確認。

(k) 資產減值

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

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

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

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

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)

(k) 資產減值 (續)

(i) 貸款及應收款

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

信貸虧損準備總額可分為兩部分：個別減值準備和組合減值準備。

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

個別減值準備是根據管理層對預期收取並以原定實際利率折現的現金流量現值作出的最佳估計為準。在估計有關的現金流量時，管理層會就借款人的財政狀況和任何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組合減值準備時，採用統計模型，並考慮信貸素質、組合規模、集中度和經濟環境等歷史趨勢因素。為了估計所需的準備額，本集團根據以往經驗和當前經濟狀況作出假設，以界定本集團制定固有虧損模型的方法，並釐定所需的輸入參數。

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

如果日後預計未來現金流量的數額和時間與以往估計相比出現變動，並且客觀地與撇減後的事件相關，便會導致貸款及應收款的減值準備出現變動，有關變動將在收益表內反映。所撥回的減值損失以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。

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)

(k) 資產減值 (續)

(i) 貸款及應收款 (續)

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

(ii) 可供出售金融資產

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

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

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

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

(iii) 持有至到期日投資

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

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

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)

(k) 資產減值 (續)

(iv) 其他資產

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

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

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。

— 計算可收回金額

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

— 確認減值損失

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

— 撥回減值損失

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

(v) 中期財務報告和減值

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

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)

(k) 資產減值 (續)

(v) 中期財務報告和減值 (續)

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

(l) 現金等價物

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

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

(m) 僱員福利

短期僱員福利和界定供款退休計劃的供款

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

(n) 所得稅

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

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

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

2. 主要會計政策 (續)

(n) 所得稅 (續)

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

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

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

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時予以確認。

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

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

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) 已作出財務擔保、準備和或有負債

(i) 已作出財務擔保

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

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

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

(ii) 其他準備和或有負債

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

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

(p) 收入確認

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

(i) 利息收入

所有付息金融工具的利息收入以實際利息法按權責發生制在全面收益表中確認。

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)

(p) 收入確認 (續)

(i) 利息收入 (續)

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

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

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

(ii) 費用及佣金收入

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

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

(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。

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) 收入確認 (續)

(iv) 股息收入

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

(q) 外幣換算

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

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

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

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

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

(r) 關聯方

就本財務報表而言，下列的另一方可視為本集團的關聯方：

- (i) 該另一方能夠透過一家或多家中介機構，直接或間接控制本集團或對本集團的財務和經營決策有重大影響，或可共同控制本集團；
- (ii) 本集團與該另一方在同一控制之下；
- (iii) 該另一方是本集團的附屬公司或聯營公司；
- (iv) 該另一方是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員，或與此類個人關係密切的家庭成員，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；

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)

(r) 關聯方 (續)

(v) 該另一方是第(i)項內所述的另一方的關係密切的家庭成員，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；或

(vi) 該另一方是為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

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

3. 會計政策的修訂

香港會計師公會頒佈了兩項新訂《香港財務報告準則》、多項《香港財務報告準則》修訂和一項新詮釋。這些準則和詮釋在本集團的當前會計期間首次生效。當中與本集團財務報表相關的準則和詮釋變動如下：

- 《香港財務報告準則》第3號(2008年修訂) — 「企業合併」
- 《香港會計準則》第27號修訂 — 「合併財務報表和單獨財務報表」
- 《香港財務報告準則》第5號修訂 — 「持有待售的非流動資產和終止經營 — 計劃出售在附屬公司的控股權益」
- 《香港會計準則》第39號修訂 — 「金融工具：確認和計量 — 合資格被對沖項目」
- 《香港財務報告準則》的改進(2009年)
- 《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》第17號 — 「向擁有人分派非現金資產」

本集團並無採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

由於《香港會計準則》第39號修訂與本集團已採納的政策一致，因此有關修訂並無對本集團的財務報表構成任何重大影響。其他的準則變化引致了會計政策改變，但基於以下原因，有關政策改變並無對當前或比較期間構成任何重大影響：

- 《香港財務報告準則》第3號、《香港會計準則》第27號、《香港財務報告準則》第5號以及《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》第17號的大部分修訂並無對本集團的財務報表構成任何重大影響，原因是這些修訂在本集團訂立相關交易時首次生效，而本集團無須重報以往就相關交易列報的數額。
- 「《香港財務報告準則》的改進(2009年)」綜合準則就《香港會計準則》第17號「租賃」所作出的修訂，導致本集團位於香港特別行政區的若干租賃土地權益的分類出現變動，但這對相關租賃所確認的數額並無構成任何重大影響，因為所有相關租賃的租賃費用已全數支付，並會在尚餘租賃期內攤銷。

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 (續)

下列主要會計分類科目因採納《香港會計準則》第17號而受到影響：

(i) 本集團方面

| | 經呈報 千元 | 調整 千元 | 重報 千元 |
|-------------------|-----------|----------|----------|
| 截至二零零九年十二月三十一日止年度 | | | |
| 折舊 | 59,925 | 1,461 | 61,386 |
| 經營租賃預付款攤銷 | 1,461 | (1,461) | — |
| 於二零零九年十二月三十一日 | | | |
| 固定資產 | 174,222 | 68,531 | 242,753 |
| 租賃土地權益 | 68,531 | (68,531) | — |
| 於二零零八年十二月三十一日 | | | |
| 固定資產 | 189,894 | 74,869 | 264,763 |
| 租賃土地權益 | 74,869 | (74,869) | — |

(ii) 本銀行方面

| | 經呈報 千元 | 調整 千元 | 重報 千元 |
|---------------|-----------|----------|----------|
| 於二零零九年十二月三十一日 | | | |
| 固定資產 | 139,987 | 68,531 | 208,518 |
| 租賃土地權益 | 68,531 | (68,531) | — |
| 於二零零八年十二月三十一日 | | | |
| 固定資產 | 163,071 | 74,869 | 237,940 |
| 租賃土地權益 | 74,869 | (74,869) | — |

4. 已頒佈但尚未在截至二零一零年十二月三十一日止年度生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會已頒佈在截至二零一零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多項修訂和詮釋以及一項新準則。當中包括下列與本集團相關的準則：

| | 在以下日期或 之後開始的 會計期間生效 |
|----------------------|---------------------------|
| 《香港會計準則》第24號修訂—關聯方披露 | 2011年1月1日 |
| 《香港財務報告準則》第9號—金融工具 | 2013年1月1日 |
| 《香港財務報告準則》的改進(2010年) | 2010年7月1日或2011年1月1日 |
| 《香港會計準則》第12號修訂—所得稅 | 2012年1月1日 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

4. 已頒佈但尚未在截至二零一零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 (續)

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

5. 會計估計與假設

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

(a) 減值準備

(i) 銀行及客戶貸款

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

(ii) 可供出售的權益證券

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

(b) 金融工具估值

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

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

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。

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。

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

(a) 信貸風險

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

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

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)

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。此外，有必要時會持續重新檢討更新信貸政策和程序，以適應信貸組合發展及市場變化。
- 審批信貸，衡量交易的風險、規模及性質的貸款。
- 維護內部風險評級系統，以準確衡量授信的信貸風險水平。對於某些商業投資組合，本集團採用二維風險評級方法，分別對債務人和信貸安排進行風險評級。該系統導致評級之間的差距擴大，使風險差異更加精確，有助風險與回報分析。
- 根據既定政策及內部風險限度，對較大額授信、關連貸款、產品及行業的風險集中情況進行監察與控制，確保作出審慎之信貸決定，並符合法定要求和監管指引。
- 對特定分類貸款及問題資產的回收進行監察和管理。催收與問題資產管理分別由具備相關經驗與專業知識的專業隊伍負責。
- 定期評估整體及個別貸款減值損失及準備，以確保作出充份的減值準備。
- 對本集團總體資產質量進行管理與監察。
- 監督本集團壓力測試程序，以估算潛在的減值損失及評估監管資本在壓力情況下是否充足。
- 在本集團中協調及推行信貸相關的初步工作，以確保符合監管規定。

(i) 貸款的信貸風險

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

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)

(i) 貸款的信貸風險 (續)

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

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

(ii) 財資交易的信貸風險

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

(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。

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)

(vi) 信貸審查與審計

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

(vii) 最大風險承擔

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

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 現金和在銀行的結存 | 14,801,165 | 8,749,448 | 14,012,237 | 7,721,656 |
| 存放銀行於一至十二個月內 到期的款項 | 9,943 | 28,042 | 769,289 | 16,418 |
| 銀行貸款 | 7,253,040 | 4,062,650 | 6,323,048 | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 72,226,525 | 60,044,268 | 64,296,079 | 53,395,584 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | 1,725,092 | 2,175,367 | 1,725,092 | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | 4,472,565 | 3,398,634 | 5,773,641 | 4,160,926 |
| 持有至到期日投資 | — | 349,997 | — | — |
| 衍生金融工具 | 519,734 | 860,192 | 563,344 | 912,922 |
| 其他資產 | 1,148,479 | 1,354,273 | 1,092,298 | 1,324,293 |
| 財務擔保及其他信貸相關的或有負債 | 1,219,389 | 1,252,619 | 1,074,265 | 1,168,349 |
| 貸款承諾及其他信貸相關的承諾 | 30,115,363 | 25,875,776 | 3,495,981 | 2,624,418 |
| | 133,491,295 | 108,151,266 | 99,125,274 | 77,562,583 |

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 | |
|---------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) |
| 客戶貸款總額 | | | | |
| 非逾期也非減值 | 67,747,327 | 60,074,793 | 59,712,261 | 53,235,381 |
| 逾期但非減值 | 311,815 | 310,676 | 184,017 | 181,507 |
| 減值 | 244,538 | 264,619 | 99,018 | 108,012 |
| | 68,303,680 | 60,650,088 | 59,995,296 | 53,524,900 |
| 貿易票據 | | | | |
| 非逾期也非減值 | 4,471,758 | 13,554 | 4,470,900 | 12,172 |

(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 | |
|---------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) |
| 客戶貸款總額 | | | | |
| 合格 | 66,138,986 | 58,518,896 | 58,229,313 | 51,813,595 |
| 關注 | 1,608,341 | 1,555,897 | 1,482,948 | 1,421,786 |
| | 67,747,327 | 60,074,793 | 59,712,261 | 53,235,381 |

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)

(a) 信貸風險 (續)

(viii) 客戶及銀行貸款總額的信貸質素 (續)

(1) 非逾期也非減值 (續)

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|--------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) |
| 貿易票據 | | | | |
| 合格 | 4,470,919 | 13,554 | 4,470,061 | 12,172 |
| 關注 | 839 | — | 839 | — |
| | 4,471,758 | 13,554 | 4,470,900 | 12,172 |
| 銀行貸款總額 | | | | |
| 合格 | 7,253,040 | 4,062,650 | 6,323,048 | 4,062,650 |

(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 | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 客戶貸款總額 | | | | |
| 逾期三個月或以下 | 311,815 | 310,676 | 184,017 | 181,507 |

(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19(f)。

(4) 重新商定的貸款

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日報告日，本集團及本銀行並無條款如未曾重新商定便應屬逾期或減值的客戶貸款。

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)

(ix) 除貸款以外的金融資產信貸質素

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

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| AA-至A- | 5,349,015 | 5,281,448 | 5,349,015 | 4,931,451 |
| 低於A- | 649,718 | 404,842 | 649,718 | 404,842 |
| 無評級 | 198,924 | 237,708 | 1,500,000 | 1,000,000 |
| | 6,197,657 | 5,923,998 | 7,498,733 | 6,336,293 |
| 其中劃歸為 | | | | |
| 持有至到期日 | — | 349,997 | — | — |
| 交易用途 | 77,705 | 550,574 | 77,705 | 550,574 |
| 按公平價值計入損益的金融資產 | 1,647,387 | 1,624,793 | 1,647,387 | 1,624,793 |
| 可供出售金融資產 | 4,472,565 | 3,398,634 | 5,773,641 | 4,160,926 |
| | 6,197,657 | 5,923,998 | 7,498,733 | 6,336,293 |

(x) 就金融資產而持有的抵押品及其他信用提升

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

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 抵押品性質 | | | | |
| 住宅物業 | 27,283,495 | 25,050,444 | 25,005,336 | 23,764,984 |
| 工商物業 | 13,143,322 | 14,314,486 | 12,876,968 | 13,502,455 |
| 備用信用證 | 11,818,014 | 7,252,632 | 11,818,015 | 7,252,446 |
| 政府擔保 | 264,472 | 311,197 | 264,472 | 311,197 |
| 證券 | 256,483 | 801,165 | 238,417 | 799,144 |
| 存款 | 578,713 | 559,221 | 508,913 | 474,158 |
| 汽車 | 177,263 | 482,639 | 177,263 | — |
| 其他資產 | 25,939 | 45,786 | — | — |
| | 53,547,701 | 48,817,570 | 50,889,384 | 46,104,384 |

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)

(xi) 接管抵押品

於年內，本集團經由接管抵押品而得的資產的賬面值如下：

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-------|-------------|-------------|
| 抵押品性質 | | |
| 住宅物業 | 10,961 | 11,149 |
| 工商物業 | 2,542 | 9,516 |
| 其他資產 | 1,139 | 1,882 |
| | 14,642 | 22,547 |

(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。

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)

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

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) | |
|------|-----------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 匯率上升 | 1,673 | 2,158 |
| 匯率下降 | (1,673) | (2,158) |

在制定截至二零一零年十二月三十一日止年度的中度壓力假設情況方面，過往歷史記錄的期間由七年伸延至八年，並就主要的外幣持倉採納以下的變動幅度。二零一零年，由於交易量上升，亦曾另行審閱人民幣的中度壓力假設情況。

- 1% (美元及澳門幣) (二零零九年: 1%) ;
- 2% (人民幣) (二零零九年: 2%) ; 及
- 4% (歐元) (二零零九年: 4%) 。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

下表列示本集團及本銀行資產及負債的貨幣集中情況。

| | 本集團 | | | | | | 總額 千元 |
|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 港幣 千元 | 美元 千元 | 澳門幣 千元 | 歐元 千元 | 人民幣 千元 | 其他 千元 | |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 9,848,422 | 622,242 | 114,580 | 18,560 | 4,017,157 | 180,204 | 14,801,165 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | — | 857 | — | — | — | 9,086 | 9,943 |
| 銀行貸款 | 458,107 | 6,794,933 | — | — | — | — | 7,253,040 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 55,419,229 | 11,881,182 | 344,643 | 8,155 | 4,409,780 | 163,536 | 72,226,525 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | — | 1,647,387 | — | — | 77,705 | — | 1,725,092 |
| 可供出售金融資產 | 2,996,282 | 1,041,697 | 198,925 | — | 152,914 | 171,922 | 4,561,740 |
| 衍生金融工具 | 442,659 | 8,762 | 68,313 | — | — | — | 519,734 |
| 於聯營公司的投資 | 149,502 | — | — | — | — | — | 149,502 |
| 可收回當期稅項 | 3,300 | — | — | — | — | — | 3,300 |
| 遞延稅項資產 | 78,915 | — | — | — | — | — | 78,915 |
| 固定資產 | 225,706 | — | 24,881 | — | — | — | 250,587 |
| 其他資產 | 794,536 | 322,439 | 2,672 | 3,244 | 16,004 | 9,647 | 1,148,542 |
| 現貨資產 | 70,416,658 | 22,319,499 | 754,014 | 29,959 | 8,673,560 | 534,395 | 102,728,085 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 2,920,577 | 2,689,687 | — | — | — | 52,329 | 5,662,593 |
| 客戶存款 | 51,016,789 | 12,287,281 | 246,291 | 479,797 | 4,181,469 | 2,941,527 | 71,153,154 |
| 已發行存款證 | 5,328,366 | 2,548,086 | — | — | — | — | 7,876,452 |
| 衍生金融工具 | 347,944 | 53,945 | 103,272 | — | 6,197 | — | 511,358 |
| 應付當期稅項 | 50,921 | — | 4,160 | — | — | — | 55,081 |
| 其他負債 | 657,049 | 224,745 | 14,291 | 4,279 | 2,042 | 13,338 | 915,744 |
| 現貨負債 | 60,321,646 | 17,803,744 | 368,014 | 484,076 | 4,189,708 | 3,007,194 | 86,174,382 |
| 遠期買入 | 13,795,957 | 35,745,141 | — | 998,497 | 20,487,051 | 6,310,897 | 77,337,543 |
| 遠期賣出 | (7,582,010) | (40,247,478) | (589) | (563,200) | (24,976,774) | (3,967,492) | (77,337,543) |
| (短)/長盤淨額 | 16,308,959 | 13,418 | 385,411 | (18,820) | (5,871) | (129,394) | 16,553,703 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

| | 本集團 | | | | | | 總額 千元 |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | 港幣 千元 | 美元 千元 | 澳門幣 千元 | 歐元 千元 | 人民幣 千元 | 其他 千元 | |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 7,665,500 | 511,078 | 85,573 | 26,903 | 309,191 | 151,203 | 8,749,448 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | — | 16,928 | — | — | — | 11,114 | 28,042 |
| 銀行貸款 | — | 4,004,459 | — | 58,191 | — | — | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 53,412,485 | 6,131,176 | 306,535 | 59,808 | 1,278 | 132,986 | 60,044,268 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | — | 1,624,794 | — | 223,668 | 187,377 | 139,528 | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | 2,915,384 | 344,576 | 237,708 | — | — | — | 3,497,668 |
| 持有至到期日投資 | 349,997 | — | — | — | — | — | 349,997 |
| 衍生金融工具 | 732,228 | 13,276 | 114,688 | — | — | — | 860,192 |
| 於聯營公司的投資 | 125,449 | — | — | — | — | — | 125,449 |
| 遞延稅項資產 | 89,647 | — | — | — | — | — | 89,647 |
| 固定資產 | 215,842 | — | 26,911 | — | — | — | 242,753 |
| 其他資產 | 1,173,176 | 164,080 | 1,438 | 9,982 | 1,810 | 4,384 | 1,354,870 |
| 現貨資產 | 66,679,708 | 12,810,367 | 772,853 | 378,552 | 499,656 | 439,215 | 81,580,351 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 2,888,291 | 3,008,317 | — | 785 | — | 25,749 | 5,923,142 |
| 客戶存款 | 38,423,636 | 9,601,722 | 246,873 | 567,229 | 504,250 | 3,410,014 | 52,753,724 |
| 已發行存款證 | 5,245,894 | 193,835 | — | — | — | — | 5,439,729 |
| 衍生金融工具 | 555,294 | 18,927 | 169,071 | — | — | — | 743,292 |
| 應付當期稅項 | 30,236 | — | 3,245 | — | — | — | 33,481 |
| 其他負債 | 501,096 | 157,285 | 12,271 | 10,770 | 204 | 9,119 | 690,745 |
| 現貨負債 | 47,644,447 | 12,980,086 | 431,460 | 578,784 | 504,454 | 3,444,882 | 65,584,113 |
| 遠期買入 | 1,968,193 | 47,206,536 | — | 1,295,083 | 38,401,884 | 6,247,167 | 95,118,863 |
| 遠期賣出 | (5,091,363) | (47,139,949) | — | (1,093,290) | (38,491,332) | (3,302,929) | (95,118,863) |
| 長 / (短) 溢淨額 | 15,912,091 | (103,132) | 341,393 | 1,561 | (94,246) | (61,429) | 15,996,238 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

| | 本銀行 | | | | | | 總額 千元 |
|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 港幣 千元 | 美元 千元 | 澳門幣 千元 | 歐元 千元 | 人民幣 千元 | 其他 千元 | |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 9,254,300 | 594,559 | — | 18,521 | 3,944,540 | 200,317 | 14,012,237 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | 440,000 | 310,932 | — | — | — | 18,357 | 769,289 |
| 銀行貸款 | 433,934 | 5,889,114 | — | — | — | — | 6,323,048 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 47,921,065 | 11,830,392 | — | 8,156 | 4,409,780 | 126,686 | 64,296,079 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | — | 1,647,387 | — | — | 77,705 | — | 1,725,092 |
| 可供出售金融資產 | 4,495,339 | 974,429 | — | — | 152,914 | 171,922 | 5,794,604 |
| 衍生金融工具 | 554,582 | 8,762 | — | — | — | — | 563,344 |
| 於附屬公司的投資 | 1,084,791 | — | 423,447 | — | — | — | 1,508,238 |
| 於聯營公司的投資 | 10,411 | — | — | — | — | — | 10,411 |
| 遞延稅項資產 | 18,054 | — | — | — | — | — | 18,054 |
| 固定資產 | 214,239 | — | — | — | — | — | 214,239 |
| 其他資產 | 760,912 | 303,922 | — | 1,944 | 16,004 | 9,579 | 1,092,361 |
| 現貨資產 | 65,187,627 | 21,559,497 | 423,447 | 28,621 | 8,600,943 | 526,861 | 96,326,996 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 1,704,166 | 2,990,083 | 36,235 | 14,549 | — | 172,036 | 4,917,069 |
| 客戶存款 | 48,022,189 | 11,941,140 | — | 465,329 | 4,108,197 | 2,815,433 | 67,352,288 |
| 已發行存款證 | 5,323,377 | 2,548,086 | — | — | — | — | 7,871,463 |
| 衍生金融工具 | 451,091 | 53,945 | — | — | 6,197 | — | 511,233 |
| 應付當期稅項 | 36,199 | — | — | — | — | — | 36,199 |
| 其他負債 | 315,310 | 220,113 | — | 2,981 | 2,003 | 12,072 | 552,479 |
| 現貨負債 | 55,852,332 | 17,753,367 | 36,235 | 482,859 | 4,116,397 | 2,999,541 | 81,240,731 |
| 遠期買入 | 14,235,011 | 36,410,334 | — | 999,308 | 20,486,462 | 6,332,650 | 78,463,765 |
| 遠期賣出 | (8,235,284) | (40,320,074) | (388,350) | (563,607) | (24,976,773) | (3,979,677) | (78,463,765) |
| (短)/長盤淨額 | 15,335,022 | (103,610) | (1,138) | (18,537) | (5,765) | (119,707) | 15,086,265 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

| | 本銀行 | | | | | | 總額 千元 |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | 港幣 千元 | 美元 千元 | 澳門幣 千元 | 歐元 千元 | 人民幣 千元 | 其他 千元 | |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 6,815,607 | 463,952 | — | 26,034 | 272,139 | 143,924 | 7,721,656 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | — | — | — | — | — | 16,418 | 16,418 |
| 銀行貸款 | — | 4,004,459 | — | 58,191 | — | — | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 47,161,703 | 6,055,513 | — | 59,809 | 1,278 | 117,281 | 53,395,584 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | — | 1,624,794 | — | 223,668 | 187,377 | 139,528 | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | 3,914,441 | 267,644 | — | — | — | — | 4,182,085 |
| 衍生金融工具 | 900,855 | 12,067 | — | — | — | — | 912,922 |
| 於附屬公司的投資 | 1,084,791 | — | 423,447 | — | — | — | 1,508,238 |
| 於聯營公司的投資 | 10,411 | — | — | — | — | — | 10,411 |
| 遞延稅項資產 | 5,535 | — | — | — | — | — | 5,535 |
| 固定資產 | 208,518 | — | — | — | — | — | 208,518 |
| 其他資產 | 1,146,332 | 162,502 | — | 9,941 | 1,810 | 4,305 | 1,324,890 |
| 現貨資產 | 61,248,193 | 12,590,931 | 423,447 | 377,643 | 462,604 | 421,456 | 75,524,274 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 3,033,654 | 2,278,448 | 34,641 | 10,106 | — | 194,335 | 5,551,184 |
| 客戶存款 | 35,343,177 | 9,084,346 | — | 551,553 | 466,680 | 3,231,176 | 48,676,932 |
| 已發行存款證 | 5,090,909 | 193,835 | — | — | — | — | 5,284,744 |
| 衍生金融工具 | 720,898 | 18,893 | — | — | — | — | 739,791 |
| 應付當期稅項 | 27,607 | — | — | — | — | — | 27,607 |
| 其他負債 | 301,618 | 153,600 | — | 10,737 | 200 | 7,964 | 474,119 |
| 現貨負債 | 44,517,863 | 11,729,122 | 34,641 | 572,396 | 466,880 | 3,433,475 | 60,754,377 |
| 遠期買入 | 3,526,108 | 47,205,698 | — | 1,295,035 | 38,401,884 | 6,233,740 | 96,662,465 |
| 遠期賣出 | (5,095,442) | (48,304,617) | (388,350) | (1,093,250) | (38,491,332) | (3,289,474) | (96,662,465) |
| 長 / (短) 盈淨額 | 15,160,996 | (237,110) | 456 | 7,032 | (93,724) | (67,753) | 14,769,897 |

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。本集團每星期召開利率設定會議，以檢討最新市場息率變動及整體組合收益率。利率風險每天由司庫部按資產及負債委員會核准之限額內管理。用作管理利率風險之工具包括利率掉期及其他衍生工具。

本集團所承受之利率風險主要源於期差錯配及指標錯配。

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

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

另一種方法是風險值(VaR)計算法，即用於外匯風險管理的同一方法。

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)

VaR之技術定義為一天之間當期組合可能產生的虧損。此VaR方法是用過去三年之市場數據，釐定潛在虧損並每日與限額比較。如果取得過去三年的市場數據，由此得出的VaR有99%機會等於最高虧損。本集團的VaRs如下：

| | VaR | VaR |
|-------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| VaR總值 | 28,351 | 18,155 |
| 利率VaR | 27,606 | 15,579 |
| 貨幣VaR | 2,051 | 7,240 |

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鉤，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鉤，但存款負債則與香港銀行同業拆息掛鉤。指標錯配主要出現在本銀行之港幣賬冊。由於參考最優惠利率之商業放款已加入香港銀行同業拆息保障條款，故商業放款資產之指標錯配風險大致得到保障。而藉著將資金分散於不同之期間及來源，及透過訂價在資產與負債指標之間建立息差緩衝，亦可令個人客戶放款資產之指標錯配風險得到部份保障。

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

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

| | 本集團除稅前溢利增加／（減少） | |
|---------|-----------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 上升100基點 | 2,770 | 15,060 |
| 下降100基點 | (43,200) | (57,230) |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

利率重訂差額

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

| | 本集團 | | | | | | 總額 千元 |
|-------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|-------------------|--------------------|
| | 一個月或 以下 千元 | 三個月或 以下但 一個月以上 千元 | 一年或 以下但 三個月以上 千元 | 五年或 以下但 一年以上 千元 | 五年以上 千元 | 不付息 千元 | |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 4,207,103 | — | — | — | — | 10,594,062 | 14,801,165 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | — | 9,943 | — | — | — | — | 9,943 |
| 銀行貸款 | 691,687 | 1,470,253 | 5,091,100 | — | — | — | 7,253,040 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 53,340,036 | 9,927,860 | 6,592,298 | 1,391,494 | 13,884 | 960,953 | 72,226,525 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | — | 297,623 | 1,311 | 1,386,551 | 39,607 | — | 1,725,092 |
| 可供出售金融資產 | 1,987,320 | 2,412,350 | 39,263 | 33,633 | — | 89,174 | 4,561,740 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | 519,734 | 519,734 |
| 於聯營公司的投資 | — | — | — | — | — | 149,502 | 149,502 |
| 可收回當期稅項 | — | — | — | — | — | 3,300 | 3,300 |
| 遞延稅項資產 | — | — | — | — | — | 78,915 | 78,915 |
| 固定資產 | — | — | — | — | — | 250,587 | 250,587 |
| 其他資產 | — | — | — | — | — | 1,148,542 | 1,148,542 |
| 資產總值 | 60,226,146 | 14,118,029 | 11,723,972 | 2,811,678 | 53,491 | 13,794,769 | 102,728,085 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 183,493 | 1,878,403 | 3,538,745 | — | — | 61,952 | 5,662,593 |
| 客戶存款 | 40,217,849 | 18,478,917 | 7,563,456 | 743,315 | — | 4,149,617 | 71,153,154 |
| 已發行存款證 | 3,886,821 | 2,977,536 | 302,106 | 705,000 | 4,989 | — | 7,876,452 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | 511,358 | 511,358 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | — | — | 55,081 | 55,081 |
| 其他負債 | — | — | — | — | — | 915,744 | 915,744 |
| 負債總額 | 44,288,163 | 23,334,856 | 11,404,307 | 1,448,315 | 4,989 | 5,693,752 | 86,174,382 |
| 利率重訂淨差距 | 15,937,983 | (9,216,827) | 319,665 | 1,363,363 | 48,502 | | |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

利率重訂差額 (續)

| | 本集團 | | | | | | 總額 |
|-------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|------------------|-------------------|
| | 一個月或 以下 千元 | 三個月或 以下但 一個月以上 千元 | 一年或 以下但 三個月以上 千元 | 五年或 以下但 一年以上 千元 | 五年以上 千元 | 不付息 千元 | |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 4,563,982 | — | — | — | — | 4,185,466 | 8,749,448 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | — | 28,042 | — | — | — | — | 28,042 |
| 銀行貸款 | 1,996,886 | 1,078,120 | 987,644 | — | — | — | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 51,842,789 | 5,401,685 | 1,527,380 | 905,066 | 19,268 | 348,080 | 60,044,268 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | 139,528 | 223,668 | 116,442 | 1,618,203 | 77,526 | — | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | 953,096 | 2,375,850 | 31,993 | 37,695 | — | 99,034 | 3,497,668 |
| 持有至到期日投資 | 349,997 | — | — | — | — | — | 349,997 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | 860,192 | 860,192 |
| 於聯營公司的投資 | — | — | — | — | — | 125,449 | 125,449 |
| 遞延稅項資產 | — | — | — | — | — | 89,647 | 89,647 |
| 固定資產 | — | — | — | — | — | 242,753 | 242,753 |
| 其他資產 | 927 | 17 | — | — | — | 1,353,926 | 1,354,870 |
| 資產總值 | 59,847,205 | 9,107,382 | 2,663,459 | 2,560,964 | 96,794 | 7,304,547 | 81,580,351 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 2,395,163 | 2,000,540 | 1,503,358 | — | — | 24,081 | 5,923,142 |
| 客戶存款 | 30,428,543 | 12,472,478 | 6,261,901 | 456,822 | — | 3,133,980 | 52,753,724 |
| 已發行存款證 | 3,049,865 | 1,688,876 | 696,000 | — | 4,988 | — | 5,439,729 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | 743,292 | 743,292 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | — | — | 33,481 | 33,481 |
| 其他負債 | — | — | — | — | — | 690,745 | 690,745 |
| 負債總額 | 35,873,571 | 16,161,894 | 8,461,259 | 456,822 | 4,988 | 4,625,579 | 65,584,113 |
| 利率重訂淨差距 | 23,973,634 | (7,054,512) | (5,797,800) | 2,104,142 | 91,806 | | |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

利率重訂差額 (續)

| | 一個月或 以下 千元 | 三個月或 以下但 一個月以上 千元 | 一年或 以下但 三個月以上 千元 | 本銀行 | | 總額 千元 | |
|-------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 五年或 以下但 一年以上 千元 | 五年以上 不付息 千元 | | |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 3,978,164 | — | — | — | 10,034,073 | 14,012,237 | |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | — | 769,289 | — | — | — | 769,289 | |
| 銀行貸款 | 691,686 | 1,470,253 | 4,161,109 | — | — | 6,323,048 | |
| 客戶貸款及貿易票據 | 48,917,714 | 9,174,409 | 5,596,947 | 651,719 | 440 | (45,150) | 64,296,079 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | — | 297,623 | 1,311 | 1,386,551 | 39,607 | — | 1,725,092 |
| 可供出售金融資產 | 1,846,581 | 2,854,165 | 1,039,263 | 33,633 | — | 20,962 | 5,794,604 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | 563,344 | 563,344 |
| 於附屬公司的投資 | — | — | — | — | — | 1,508,238 | 1,508,238 |
| 於聯營公司的投資 | — | — | — | — | — | 10,411 | 10,411 |
| 遞延稅項資產 | — | — | — | — | — | 18,054 | 18,054 |
| 固定資產 | — | — | — | — | — | 214,239 | 214,239 |
| 其他資產 | — | — | — | — | — | 1,092,361 | 1,092,361 |
| 資產總值 | 55,434,145 | 14,565,739 | 10,798,630 | 2,071,903 | 40,047 | 13,416,532 | 96,326,996 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 642,448 | 1,911,002 | 2,268,744 | — | — | 94,875 | 4,917,069 |
| 客戶存款 | 37,727,836 | 18,013,319 | 6,930,960 | 743,315 | — | 3,936,858 | 67,352,288 |
| 已發行存款證 | 3,886,820 | 2,977,537 | 302,106 | 705,000 | — | — | 7,871,463 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | 511,233 | 511,233 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | — | — | 36,199 | 36,199 |
| 其他負債 | — | — | — | — | — | 552,479 | 552,479 |
| 負債總額 | 42,257,104 | 22,901,858 | 9,501,810 | 1,448,315 | — | 5,131,644 | 81,240,731 |
| 利率重訂淨差額 | 13,177,041 | (8,336,119) | 1,296,820 | 623,588 | 40,047 | | |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

利率重訂差額 (續)

| | 一個月或 以下 千元 | 三個月或 以下但 一個月以上 千元 | 一年或 以下但 三個月以上 千元 | 本銀行 | | | 總額 千元 |
|-------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|------------------|-------------------|
| | | | | 五年或 以下但 一年以上 千元 | 五年以上 千元 | 不付息 千元 | |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 3,974,104 | — | — | — | — | 3,747,552 | 7,721,656 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | — | 16,418 | — | — | — | — | 16,418 |
| 銀行貸款 | 1,996,886 | 1,078,120 | 987,644 | — | — | — | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 47,670,664 | 4,937,178 | 590,032 | 228,113 | 310 | (30,713) | 53,395,584 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | 139,528 | 223,668 | 116,442 | 1,618,203 | 77,526 | — | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | 865,740 | 2,225,498 | 31,993 | 1,037,695 | — | 21,159 | 4,182,085 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | 912,922 | 912,922 |
| 於附屬公司的投資 | — | — | — | — | — | 1,508,238 | 1,508,238 |
| 於聯營公司的投資 | — | — | — | — | — | 10,411 | 10,411 |
| 遞延稅項資產 | — | — | — | — | — | 5,535 | 5,535 |
| 固定資產 | — | — | — | — | — | 208,518 | 208,518 |
| 其他資產 | 927 | 17 | — | — | — | 1,323,946 | 1,324,890 |
| 資產總值 | 54,647,849 | 8,480,899 | 1,726,111 | 2,884,011 | 77,836 | 7,707,568 | 75,524,274 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 2,706,359 | 2,379,548 | 393,096 | — | — | 72,181 | 5,551,184 |
| 客戶存款 | 28,049,043 | 11,714,074 | 5,447,950 | 445,418 | — | 3,020,447 | 48,676,932 |
| 已發行存款證 | 2,999,866 | 1,588,878 | 696,000 | — | — | — | 5,284,744 |
| 衍生金融工具 | — | — | — | — | — | 739,791 | 739,791 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | — | — | 27,607 | 27,607 |
| 其他負債 | — | — | — | — | — | 474,119 | 474,119 |
| 負債總額 | 33,755,268 | 15,682,500 | 6,537,046 | 445,418 | — | 4,334,145 | 60,754,377 |
| 利率重訂淨差距 | 20,892,581 | (7,201,601) | (4,810,935) | 2,438,593 | 77,836 | | |

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)

下表概列於報告日並非按公平價值計入損益的帶息金融工具的實際利率：

| | 本集團 | |
|-------------------|------------|------------|
| | 二零一零年 % | 二零零九年 % |
| 資產 | | |
| 現金和在銀行的結存 | 0.62 | 0.26 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | 1.46 | 0.82 |
| 銀行貸款 | 2.55 | 1.08 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 2.91 | 1.70 |
| 可供出售金融資產 | 0.97 | 0.57 |
| 持有至到期日投資 | — | 0.02 |
| 負債 | | |
| 銀行的存款和結存 | 0.80 | 0.51 |
| 客戶存款 | 0.75 | 0.49 |
| 已發行存款證 | 0.22 | 0.16 |

(c) 流動資金風險

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

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

(i) 到期日分析

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險(續)

(i) 到期日分析(續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：

| | 本集團 | | | | | | | 總額 千元 |
|--------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| | 即時償還 千元 | 一個月或 以下 千元 | 三個月或 以下但 一個月以上 千元 | 一年或 以下但 三個月以上 千元 | 五年或 以下但 一年以上 千元 | 五年以上 千元 | 無註明 千元 | |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 10,840,143 | 3,961,022 | — | — | — | — | — | 14,801,165 |
| 存放銀行於一至十二個月內 到期的款項 | — | — | 9,943 | — | — | — | — | 9,943 |
| 銀行貸款 | — | 691,687 | 1,470,252 | 5,091,101 | — | — | — | 7,253,040 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 1,149,303 | 5,055,456 | 3,918,945 | 14,924,261 | 21,889,072 | 25,289,488 | — | 72,226,525 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | — | — | 273,880 | 25,054 | 1,386,551 | 39,607 | — | 1,725,092 |
| 可供出售金融資產 | — | 792,217 | 1,291,338 | 1,003,996 | 1,346,533 | 38,482 | 89,174 | 4,561,740 |
| 衍生金融工具 | — | 254,495 | 113,456 | 146,137 | 5,646 | — | — | 519,734 |
| 於聯營公司的投資 | — | — | — | — | — | — | 149,502 | 149,502 |
| 可收回當期稅項 | — | — | — | 3,300 | — | — | — | 3,300 |
| 遞延稅項資產 | — | — | — | 78,915 | — | — | — | 78,915 |
| 固定資產 | — | — | — | — | — | — | 250,587 | 250,587 |
| 其他資產 | 2,135 | 746,443 | 212,491 | 140,140 | 25,654 | 1,309 | 20,370 | 1,148,542 |
| 資產總值 | 11,991,581 | 11,501,320 | 7,290,305 | 21,412,904 | 24,653,456 | 25,368,886 | 509,633 | 102,728,085 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 61,953 | — | 4,442,174 | 1,158,466 | — | — | — | 5,662,593 |
| 客戶存款及貿易票據 | 18,130,228 | 26,367,877 | 18,339,975 | 7,970,949 | 344,125 | — | — | 71,153,154 |
| 已發行存款證 | — | 860,000 | 810,932 | 4,238,120 | 1,962,411 | 4,989 | — | 7,876,452 |
| 衍生金融工具 | — | 241,862 | 66,408 | 140,182 | 62,906 | — | — | 511,358 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | 55,081 | — | — | — | 55,081 |
| 其他負債 | 74 | 588,406 | 124,727 | 201,986 | 551 | — | — | 915,744 |
| 負債總額 | 18,192,255 | 28,058,145 | 23,784,216 | 13,764,784 | 2,369,993 | 4,989 | — | 86,174,382 |
| 資產/(負債)淨差距 | (6,200,674) | (16,556,825) | (16,493,911) | 7,648,120 | 22,283,463 | 25,363,897 | 509,633 | 16,553,703 |
| 其中： | | | | | | | | |
| 債務證券 | | | | | | | | |
| — 計入買貴用途資產 | — | — | — | 25,054 | 52,651 | — | — | 77,705 |
| — 計入指定按公平價值 計入損益的金融資產 | — | — | 273,880 | — | 1,333,900 | 39,607 | — | 1,647,387 |
| — 計入可供出售金融資產 | — | 792,217 | 1,291,338 | 1,003,996 | 1,346,533 | 38,482 | — | 4,472,566 |
| — 計入持有至到期日投資 | — | — | — | — | — | — | — | — |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險(續)

(i) 到期日分析(續)

| | 即時償還 | 一個月或以下 | 本集團 | | | 五年以上 | 無註明 | 總額 |
|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | | 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 | | | |
| | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 4,377,104 | 4,372,344 | - | - | - | - | - | 8,749,448 |
| 存放銀行於一至十二個月內 | | | | | | | | |
| 到期的款項 | - | - | 28,042 | - | - | - | - | 28,042 |
| 銀行貸款 | - | 1,996,886 | 1,078,120 | 987,644 | - | - | - | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 1,006,098 | 4,251,466 | 2,537,428 | 9,482,016 | 17,879,982 | 24,814,663 | 72,615 | 60,044,268 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | - | 139,528 | 223,668 | 116,442 | 1,618,203 | 77,526 | - | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | - | 260,120 | 1,462,583 | 1,066,129 | 581,052 | 32,668 | 95,116 | 3,497,668 |
| 持有至到期日投資 | - | 349,997 | - | - | - | - | - | 349,997 |
| 衍生金融工具 | - | 169,246 | 42,324 | 635,471 | 13,151 | - | - | 860,192 |
| 於聯營公司的投資 | - | - | - | - | - | - | 125,449 | 125,449 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | 5,108 | - | - | 84,539 | 89,647 |
| 固定資產 | - | - | - | - | - | - | 242,753 | 242,753 |
| 其他資產 | 3,038 | 998,562 | 167,284 | 56,251 | 105,998 | 3,438 | 20,299 | 1,354,870 |
| 資產總值 | 5,386,240 | 12,538,149 | 5,539,449 | 12,349,061 | 20,198,386 | 24,928,295 | 640,771 | 81,580,351 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 24,080 | 2,345,195 | 1,699,543 | 1,854,324 | - | - | - | 5,923,142 |
| 客戶存款 | 15,983,252 | 17,540,506 | 12,501,196 | 6,716,992 | 11,778 | - | - | 52,753,724 |
| 已發行存款證 | - | 549,999 | 599,998 | 1,274,744 | 3,010,000 | 4,988 | - | 5,439,729 |
| 衍生金融工具 | - | 163,829 | 40,378 | 520,404 | 15,192 | 3,489 | - | 743,292 |
| 應付當期稅項 | - | - | - | 33,481 | - | - | - | 33,481 |
| 其他負債 | 155 | 312,328 | 166,493 | 206,191 | 3,854 | 1,724 | - | 690,745 |
| 負債總額 | 16,007,487 | 20,911,857 | 15,007,608 | 10,606,136 | 3,040,824 | 10,201 | - | 65,584,113 |
| (負債)/資產淨差距 | (10,621,247) | (8,373,708) | (9,468,159) | 1,742,925 | 17,157,562 | 24,918,094 | 640,771 | 15,996,238 |
| 其中： | | | | | | | | |
| 債務證券 | | | | | | | | |
| —計入買賣用途資產 | - | 139,528 | 223,668 | 116,442 | 70,936 | - | - | 550,574 |
| —計入指定按公平價值 | | | | | | | | |
| 計入損益的金融資產 | - | - | - | - | 1,547,267 | 77,526 | - | 1,624,793 |
| —計入可供出售金融資產 | - | 256,202 | 1,462,583 | 1,066,129 | 581,052 | 32,668 | - | 3,398,634 |
| —計入持有至到期日投資 | - | 349,997 | - | - | - | - | - | 349,997 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險(續)

(i) 到期日分析(續)

| | 本銀行 | | | | | | | 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 | |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 10,034,073 | 3,978,164 | — | — | — | — | — | 14,012,237 |
| 存放銀行於一至十二個月內 到期的款項 | — | — | 18,357 | 750,932 | — | — | — | 769,289 |
| 銀行貸款 | — | 691,687 | 1,470,253 | 4,161,108 | — | — | — | 6,323,048 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 1,008,199 | 2,199,575 | 3,286,848 | 13,884,204 | 20,178,765 | 23,738,488 | — | 64,296,079 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | — | — | 273,880 | 25,054 | 1,386,551 | 39,607 | — | 1,725,092 |
| 可供出售金融資產 | — | 651,478 | 1,233,152 | 2,503,996 | 1,346,533 | 38,482 | 20,963 | 5,794,604 |
| 衍生金融工具 | — | 287,371 | 113,469 | 156,858 | 5,646 | — | — | 563,344 |
| 於附屬公司的投資 | — | — | — | — | — | — | 1,508,238 | 1,508,238 |
| 於聯營公司的投資 | — | — | — | — | — | — | 10,411 | 10,411 |
| 遞延稅項資產 | — | — | — | 18,054 | — | — | — | 18,054 |
| 固定資產 | — | — | — | — | — | — | 214,239 | 214,239 |
| 其他資產 | 2,036 | 742,417 | 203,009 | 113,388 | 22,767 | 915 | 7,829 | 1,092,361 |
| 資產總值 | 11,044,308 | 8,550,692 | 6,598,968 | 21,613,594 | 22,940,262 | 23,817,492 | 1,761,680 | 96,326,996 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 309,737 | 427,586 | 1,911,002 | 2,268,744 | — | — | — | 4,917,069 |
| 客戶存款 | 17,921,185 | 23,855,215 | 17,894,302 | 7,337,679 | 343,907 | — | — | 67,352,288 |
| 已發行存款證 | — | 860,000 | 810,932 | 4,238,120 | 1,962,411 | — | — | 7,871,463 |
| 衍生金融工具 | — | 241,630 | 66,515 | 140,182 | 62,906 | — | — | 511,233 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | 36,199 | — | — | — | 36,199 |
| 其他負債 | 74 | 272,861 | 116,853 | 162,140 | 551 | — | — | 552,479 |
| 負債總額 | 18,230,996 | 25,657,292 | 20,799,604 | 14,183,064 | 2,369,775 | — | — | 81,240,731 |
| 資產/(負債)淨差距 | (7,186,688) | (17,106,600) | (14,200,636) | 7,430,530 | 20,570,487 | 23,817,492 | 1,761,680 | 15,086,265 |
| 其中： | | | | | | | | |
| 債務證券 | | | | | | | | |
| — 計入買賣用途資產 | — | — | — | 25,054 | 52,651 | — | — | 77,705 |
| — 計入指定按公平價值 計入損益的金融資產 | — | — | 273,880 | — | 1,333,900 | 39,607 | — | 1,647,387 |
| — 計入可供出售金融資產 | — | 651,478 | 1,233,152 | 2,503,996 | 1,346,533 | 38,482 | — | 5,773,641 |

財務報表附註

(除非另有註明·否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險(續)

(i) 到期日分析(續)

| | 即時償還 | 一個月或以下 | 本銀行 | | | 五年以上 | 無註明 | 總額 |
|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | 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 | | | |
| | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 3,747,552 | 3,974,104 | - | - | - | - | - | 7,721,656 |
| 存放銀行於一至十二個月內 | | | | | | | | |
| 到期的款項 | - | - | 16,418 | - | - | - | - | 16,418 |
| 銀行貸款 | - | 1,996,886 | 1,078,120 | 987,644 | - | - | - | 4,062,650 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 900,915 | 1,866,648 | 2,194,522 | 8,500,902 | 16,406,117 | 23,491,497 | 34,983 | 53,395,584 |
| 按公平價值計入損益的金融工具 | - | 139,528 | 223,668 | 116,442 | 1,618,203 | 77,526 | - | 2,175,367 |
| 可供出售金融資產 | - | 99,995 | 1,385,000 | 1,066,129 | 1,581,052 | 32,668 | 17,241 | 4,182,085 |
| 衍生金融工具 | - | 222,031 | 42,271 | 635,469 | 13,151 | - | - | 912,922 |
| 於附屬公司的投資 | - | - | - | - | - | - | 1,508,238 | 1,508,238 |
| 於聯營公司的投資 | - | - | - | - | - | - | 10,411 | 10,411 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | - | - | - | 5,535 | 5,535 |
| 固定資產 | - | - | - | - | - | - | 208,518 | 208,518 |
| 其他資產 | 2,706 | 1,087,573 | 72,335 | 50,465 | 101,971 | 2,800 | 7,040 | 1,324,890 |
| 資產總值 | 4,651,173 | 9,386,765 | 5,012,334 | 11,357,051 | 19,720,494 | 23,604,491 | 1,791,966 | 75,524,274 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 266,030 | 2,690,577 | 2,201,481 | 393,096 | - | - | - | 5,551,184 |
| 客戶存款 | 14,788,147 | 16,224,551 | 11,762,711 | 5,901,523 | - | - | - | 48,676,932 |
| 已發行存款證 | - | 500,000 | 500,000 | 1,274,744 | 3,010,000 | - | - | 5,284,744 |
| 衍生金融工具 | - | 162,275 | 41,307 | 517,527 | 15,193 | 3,489 | - | 739,791 |
| 應付當期稅項 | - | - | - | 27,607 | - | - | - | 27,607 |
| 其他負債 | 158 | 128,586 | 152,277 | 187,520 | 3,854 | 1,724 | - | 474,119 |
| 負債總額 | 15,054,335 | 19,705,989 | 14,657,776 | 8,302,017 | 3,029,047 | 5,213 | - | 60,754,377 |
| (負債)/資產淨差距 | (10,403,162) | (10,319,224) | (9,645,442) | 3,055,034 | 16,691,447 | 23,599,278 | 1,791,966 | 14,769,897 |
| 其中: | | | | | | | | |
| 債務證券 | | | | | | | | |
| -計入買賣用途資產 | - | 139,528 | 223,668 | 116,442 | 70,936 | - | - | 550,574 |
| -計入指定按公平價值 | | | | | | | | |
| 計入損益的金融資產 | - | - | - | - | 1,547,267 | 77,526 | - | 1,624,793 |
| -計入可供出售金融資產 | - | 99,995 | 1,385,000 | 1,066,129 | 1,577,134 | 32,668 | - | 4,160,926 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量

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

| | 本集團 | | | | | | 總額 千元 |
|--------------------|------------|------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------|--------------|
| | 即時償還 千元 | 一個月或 以下 千元 | 三個月或 以下但 一個月以上 千元 | 一年或 以下但 三個月以上 千元 | 五年或 以下但 一年以上 千元 | 五年或 以上 千元 | |
| 二零二零年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 61,953 | — | 4,442,174 | 1,158,466 | — | — | 5,662,593 |
| 客戶存款 | 18,130,228 | 26,367,877 | 18,339,975 | 7,970,949 | 344,125 | — | 71,153,154 |
| 已發行存款證 | — | 860,000 | 810,932 | 4,238,120 | 1,962,411 | 4,989 | 7,876,452 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | 55,081 | — | — | 55,081 |
| 其他負債 | 194 | 597,559 | 154,204 | 271,278 | 23,953 | 788 | 1,047,976 |
| | 18,192,375 | 27,825,436 | 23,747,285 | 13,693,894 | 2,330,489 | 5,777 | 85,795,256 |
| 以淨額基準結算的衍生 現金流量 | — | (4,242) | (7,967) | (118) | (11,313) | — | (23,640) |
| 以總額基準結算的衍生 現金流量 | | | | | | | |
| 總流入 | — | 33,567,297 | 16,151,214 | 29,178,381 | 96,269 | — | 78,993,161 |
| 總流出 | — | (33,562,507) | (16,150,048) | (29,194,006) | (111,777) | — | (79,018,338) |
| | — | 4,790 | 1,166 | (15,625) | (15,508) | — | (25,177) |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量 (續)

| | 即時償還 | 一個月或 以下 | 本集團 | | | 五年以上 | 總額 |
|-----------------------|------------|--------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------|--------------|
| | | | 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 | | |
| | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 24,080 | 2,345,195 | 1,699,543 | 1,854,324 | — | — | 5,923,142 |
| 客戶存款 | 15,983,252 | 17,540,506 | 12,501,196 | 6,716,992 | 11,778 | — | 52,753,724 |
| 已發行存款證 | — | 549,999 | 599,998 | 1,274,744 | 3,010,000 | 4,988 | 5,439,729 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | 33,481 | — | — | 33,481 |
| 其他負債 | 155 | 317,550 | 180,282 | 230,438 | 11,121 | 2,765 | 742,311 |
| | 16,007,487 | 20,753,250 | 14,981,019 | 10,109,979 | 3,032,899 | 7,753 | 64,892,387 |
| 以淨額基準結算的衍生現金流量 | — | (5,958) | (15,095) | (9,401) | (22,966) | (52) | (53,472) |
| 以總額基準結算的衍生現金流量 | | | | | | | |
| 總流入 | — | 14,961,280 | 8,065,484 | 73,369,672 | 153,962 | — | 96,550,398 |
| 總流出 | — | (14,957,326) | (8,065,630) | (73,387,345) | (148,623) | — | (96,558,924) |
| | — | 3,954 | (146) | (17,673) | 5,339 | — | (8,526) |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險 (續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量 (續)

| | 本銀行 | | | | | | 總額 千元 |
|----------------------------|------------|------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|------------|--------------|
| | 即時償還 千元 | 一個月或 以下 千元 | 三個月或 以下但 一個月以上 千元 | 一年或 以下但 三個月以上 千元 | 五年或 以下但 一年以上 千元 | 五年以上 千元 | |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 309,737 | 427,586 | 1,911,002 | 2,268,744 | — | — | 4,917,069 |
| 客戶存款 | 17,921,185 | 23,855,215 | 17,894,302 | 7,337,679 | 343,907 | — | 67,352,288 |
| 已發行存款證 | — | 860,000 | 810,932 | 4,238,120 | 1,962,411 | — | 7,871,463 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | 36,199 | — | — | 36,199 |
| 其他負債 | 194 | 281,674 | 144,902 | 209,564 | 22,903 | — | 659,237 |
| | 18,231,116 | 25,424,475 | 20,761,138 | 14,090,306 | 2,329,221 | — | 80,836,256 |
| 以淨額基準結算的衍生 現金流量 | | | | | | | |
| | — | (4,242) | (7,967) | (118) | (11,313) | — | (23,640) |
| 以總額基準結算的衍生 現金流量 | | | | | | | |
| 總流入 | — | 33,587,263 | 16,205,864 | 30,212,905 | 96,269 | — | 80,102,301 |
| 總流出 | — | (33,582,472) | (16,204,697) | (30,228,530) | (111,777) | — | (80,127,476) |
| | — | 4,791 | 1,167 | (15,625) | (15,508) | — | (25,175) |
| | | | | | | | |
| | 本銀行 | | | | | | 總額 千元 |
| | 即時償還 千元 | 一個月或 以下 千元 | 三個月或 以下但 一個月以上 千元 | 一年或 以下但 三個月以上 千元 | 五年或 以下但 一年以上 千元 | 五年以上 千元 | |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 266,030 | 2,690,577 | 2,201,481 | 393,096 | — | — | 5,551,184 |
| 客戶存款 | 14,788,147 | 16,224,551 | 11,762,711 | 5,901,523 | — | — | 48,676,932 |
| 已發行存款證 | — | 500,000 | 500,000 | 1,274,744 | 3,010,000 | — | 5,284,744 |
| 應付當期稅項 | — | — | — | 27,607 | — | — | 27,607 |
| 其他負債 | 158 | 132,825 | 174,170 | 165,627 | 9,376 | 1,724 | 483,880 |
| | 15,054,335 | 19,547,953 | 14,638,362 | 7,762,597 | 3,019,376 | 1,724 | 60,024,347 |
| 以淨額基準結算的衍生 現金流量 | | | | | | | |
| | — | (5,958) | (16,411) | (11,383) | (22,873) | (52) | (56,677) |
| 以總額基準結算的衍生 現金流量 | | | | | | | |
| 總流入 | — | 14,778,714 | 8,063,517 | 74,928,592 | 153,962 | — | 97,924,785 |
| 總流出 | — | (14,774,759) | (8,063,663) | (74,946,266) | (148,623) | — | (97,933,311) |
| | — | 3,955 | (146) | (17,674) | 5,339 | — | (8,526) |

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。在澳門註冊成立的附屬公司中國建設銀行（澳門）股份有限公司，受到制定和監控資本規定的澳門金融管理局的監管。非銀行金融附屬公司一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。

截至二零一零年及二零零九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。

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。

(i) 按公平價值計量的金融工具

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

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

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

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理 (續)

(e) 金融資產及負債的公平價值 (續)

(i) 按公平價值計量的金融工具 (續)

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

| | 本集團 | | | | 本銀行 | | | |
|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|
| | 第1層級 千元 | 第2層級 千元 | 第3層級 千元 | 總額 千元 | 第1層級 千元 | 第2層級 千元 | 第3層級 千元 | 總額 千元 |
| 二零一零年 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 持作買賣用途： | | | | | | | | |
| – 存款證 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| – 債務證券 | – | 77,705 | – | 77,705 | – | 77,705 | – | 77,705 |
| 按公平價值計入損益： | | | | | | | | |
| – 債務證券 | 291,221 | 1,356,166 | – | 1,647,387 | 291,221 | 1,356,166 | – | 1,647,387 |
| 可供出售證券： | | | | | | | | |
| – 國庫券 | 599,971 | 198,924 | – | 798,895 | 599,971 | – | – | 599,971 |
| – 存款證 | – | 2,775,950 | – | 2,775,950 | – | 4,275,950 | – | 4,275,950 |
| – 債務證券 | 187,408 | 710,312 | – | 897,720 | 187,408 | 710,312 | – | 897,720 |
| – 權益證券 | 37,868 | 33,107 | – | 70,975 | 3,706 | – | – | 3,706 |
| 衍生金融工具： | | | | | | | | |
| – 匯率合約 | | | | | | | | |
| – 遠期 | – | 480,084 | – | 480,084 | – | 524,573 | – | 524,573 |
| – 買入期權 | – | 7,121 | – | 7,121 | – | 7,012 | – | 7,012 |
| – 貨幣掉期 | – | 118 | – | 118 | – | 118 | – | 118 |
| – 利率掉期 | – | 22,937 | – | 22,937 | – | 22,167 | – | 22,167 |
| – 買入股份期權 | – | 9,395 | – | 9,395 | – | 9,395 | – | 9,395 |
| – 股份掉期 | – | 79 | – | 79 | – | 79 | – | 79 |
| | 1,116,468 | 5,671,898 | – | 6,788,366 | 1,082,306 | 6,983,477 | – | 8,065,783 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 衍生金融工具： | | | | | | | | |
| – 匯率合約 | | | | | | | | |
| – 遠期 | – | 415,429 | – | 415,429 | – | 424,888 | – | 424,888 |
| – 沽出期權 | – | 7,121 | – | 7,121 | – | 7,012 | – | 7,012 |
| – 利率掉期 | – | 79,334 | – | 79,334 | – | 69,859 | – | 69,859 |
| – 買入股份期權 | – | 79 | – | 79 | – | 79 | – | 79 |
| – 股份掉期 | – | 9,395 | – | 9,395 | – | 9,395 | – | 9,395 |
| | – | 511,358 | – | 511,358 | – | 511,233 | – | 511,233 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

6. 金融風險管理(續)

(e) 金融資產及負債的公平價值(續)

(i) 按公平價值計量的金融工具(續)

| | 本集團 | | | | 本銀行 | | | |
|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|
| | 第1層級 千元 | 第2層級 千元 | 第3層級 千元 | 總額 千元 | 第1層級 千元 | 第2層級 千元 | 第3層級 千元 | 總額 千元 |
| 二零零九年 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 持作買賣用途： | | | | | | | | |
| — 存款證 | — | 363,196 | — | 363,196 | — | 363,196 | — | 363,196 |
| — 債務證券 | — | 187,378 | — | 187,378 | — | 187,378 | — | 187,378 |
| 按公平價值計入損益： | | | | | | | | |
| — 債務證券 | 634,934 | 989,859 | — | 1,624,793 | 634,934 | 989,859 | — | 1,624,793 |
| 可供出售證券： | | | | | | | | |
| — 國庫券 | — | 337,703 | — | 337,703 | — | 99,995 | — | 99,995 |
| — 存款證 | — | 2,726,966 | — | 2,726,966 | — | 3,726,966 | — | 3,726,966 |
| — 債務證券 | 69,689 | 264,276 | — | 333,965 | 69,689 | 264,276 | — | 333,965 |
| — 權益證券 | — | 80,850 | — | 80,850 | — | 3,918 | — | 3,918 |
| 衍生金融工具： | | | | | | | | |
| — 匯率合約 | — | 838,599 | — | 838,599 | — | 892,226 | — | 892,226 |
| — 遠期 | — | 838,599 | — | 838,599 | — | 892,226 | — | 892,226 |
| — 買入期權 | — | 5,514 | — | 5,514 | — | 4,631 | — | 4,631 |
| — 貨幣掉期 | — | 742 | — | 742 | — | 742 | — | 742 |
| — 利率掉期 | — | 13,030 | — | 13,030 | — | 13,016 | — | 13,016 |
| — 買入股份期權 | — | 2,065 | — | 2,065 | — | 2,065 | — | 2,065 |
| — 股份掉期 | — | 242 | — | 242 | — | 242 | — | 242 |
| | 704,623 | 5,810,420 | — | 6,515,043 | 704,623 | 6,548,510 | — | 7,253,133 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 衍生金融工具： | | | | | | | | |
| — 匯率合約 | — | 713,015 | — | 713,015 | — | 713,439 | — | 713,439 |
| — 遠期 | — | 713,015 | — | 713,015 | — | 713,439 | — | 713,439 |
| — 沽出期權 | — | 5,514 | — | 5,514 | — | 4,631 | — | 4,631 |
| — 利率掉期 | — | 22,456 | — | 22,456 | — | 19,414 | — | 19,414 |
| — 買入股份期權 | — | 242 | — | 242 | — | 242 | — | 242 |
| — 股份掉期 | — | 2,065 | — | 2,065 | — | 2,065 | — | 2,065 |
| | — | 743,292 | — | 743,292 | — | 739,791 | — | 739,791 |

於本年度，金融工具並無在第一與第二層級之間作出重大轉移。

(ii) 非按公平價值計量的金融工具

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

7. 利息收入淨額

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | | |
| <i>並非按公平價值計入損益的金融資產利息收入</i> | | |
| 存放及貸予銀行款項 | 157,116 | 132,020 |
| 客戶貸款及貿易票據 | 1,819,740 | 1,072,734 |
| 可供出售金融資產 | 31,207 | 33,095 |
| 持有至到期日非上市投資 | 250 | 16 |
| 其他 | — | 18 |
| | 2,008,313 | 1,237,883 |
| 利息支出 | | |
| <i>並非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出</i> | | |
| 銀行的存款和結存 | 59,656 | 62,761 |
| 客戶存款 | 313,877 | 243,494 |
| 已發行存款證 | 42,650 | 18,252 |
| 其他 | — | 2,107 |
| | 416,183 | 326,614 |
| <i>指定為現金流量／公平價值對沖的金融負債利息支出</i> | | |
| 現金流量對沖 | | |
| — 利息支出淨額 (附註17(b)) | 1,404 | 971 |
| | 417,587 | 327,585 |
| 利息收入淨額 | 1,590,726 | 910,298 |

截至二零一零年及二零零九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8,368,000元（二零零九年：2,334,000元）及44,226,000元（二零零九年：30,761,000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

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|--------------------|-------------|-------------|
| 費用及佣金收入 | | |
| — 證券、外匯買賣及保險服務的代理費 | 164,300 | 131,161 |
| — 匯款、結算及賬戶管理費 | 29,697 | 26,733 |
| — 收支服務費 | 30,499 | 29,794 |
| — 與信用卡相關 | 106,229 | 24,159 |
| — 其他 | 12,258 | 10,633 |
| | 342,983 | 222,480 |
| 費用及佣金支出 | | |
| — 與信用卡相關 | (34,998) | (4,217) |
| — 其他 | (11,225) | (10,301) |
| 費用及佣金收入淨額 | 296,760 | 207,962 |

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45,881,000元（二零零九年：43,743,000元）及1,863,000元（二零零九年：2,431,000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

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 交易收入淨額 | | |
| 外匯合約 | 305,213 | 299,461 |
| 利率合約 | (80,382) | (232) |
| 非上市債務證券 | | |
| — 利息收入 | 4,234 | 28,030 |
| — 已實現及未實現收益／（虧損）淨額 | 1,170 | (5,017) |
| | 230,235 | 322,242 |
| 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 | 85,716 | 68,817 |
| — 未實現虧損淨額 | 18,867 | 30,526 |
| | 104,583 | 99,343 |
| | 334,818 | 421,585 |

利率合約虧損包括有關附屬公司現金流量對沖無效部分為數46,000元收益（二零零九年：2,000元虧損）。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

10. 其他經營收入

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 可供出售權益金融資產的股息收入 | | |
| — 非上市 | 3,453 | 3,308 |
| — 上市 | 501 | 16 |
| 其他 | 874 | 751 |
| | 4,828 | 4,075 |

11. 經營費用

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) |
|----------------|------------------|---------------------|
| 員工成本 | | |
| — 薪金和其他福利 | 719,056 | 539,768 |
| — 退休金及公積金成本 | 43,360 | 30,092 |
| | 762,416 | 569,860 |
| 物業及設備支出(不包括折舊) | | |
| — 物業租金 | 215,684 | 170,099 |
| — 固定資產減損 | 919 | — |
| — 保養 | 55,963 | 28,660 |
| — 設備租賃 | 19,286 | 13,539 |
| — 其他 | 54,743 | 48,012 |
| | 346,595 | 260,310 |
| 核數師酬金 | 4,298 | 2,386 |
| 折舊 | 75,282 | 61,386 |
| 其他經營費用 | 365,369 | 168,324 |
| | 444,949 | 232,096 |
| | 1,553,960 | 1,062,266 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

12. 貸款減值扣除及其他信貸風險準備

| | 二零二零年 千元 | 二零一九年 千元 (重報) |
|-----------------|-------------|---------------------|
| 客戶貸款總額 | | |
| 個別評估減值準備扣除 | (132,449) | (50,502) |
| 組合評估減值準備回撥／(扣除) | 105,124 | (24,017) |
| 貸款減值準備 | (27,325) | (74,519) |
| 其他信貸風險準備回撥／(扣除) | 379 | (379) |
| | (26,946) | (74,898) |
| 貿易票據 | | |
| 組合評估減值準備回撥／(扣除) | (3,052) | 642 |
| | (29,998) | (74,256) |

計入上述已回撥／(扣除)的貸款減值準備：

| | 二零二零年 千元 | 二零一九年 千元 (重報) |
|-------------|-------------|---------------------|
| 客戶貸款 | | |
| 新增扣除 | (170,315) | (99,079) |
| 回撥 | 114,652 | 15,688 |
| 收回 | 28,338 | 8,872 |
| | (27,325) | (74,519) |
| 貿易票據 | | |
| 新增扣除 | (3,052) | - |
| 回撥 | - | 642 |
| | (3,052) | 642 |
| 總額 | (30,377) | (73,877) |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

13. 收購附屬公司所得收益

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

| | 二零零九年 千元 |
|---------------|-------------|
| 已付現金收購價（附註24） | 578,791 |
| 減：可辨別獲收購資產淨值 | 1,115,578 |
| 收購附屬公司所得收益 | 536,787 |

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：

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-------|---------------|---------------|
| 董事袍金 | 770 | 730 |
| 其他酬金 | 19,216 | 12,951 |
| 公積金供款 | 424 | 394 |
| | 20,410 | 14,075 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

15. 稅項

(a) 綜合全面收益表所示的稅項為：

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-------------------|----------------|---------------|
| 當期稅項－香港利得稅 | | |
| 本年度準備 | 91,440 | 65,655 |
| 以往年度準備不足 | – | 4,539 |
| | 91,440 | 70,194 |
| 當期稅項－海外 | | |
| 本年度準備－澳門所得補充稅 | 3,849 | 3,118 |
| 以往年度澳門所得補充稅準備不足 | 335 | 198 |
| 中華人民共和國（「中國」）預扣稅 | 560 | 5,354 |
| 美國預扣稅 | 337 | – |
| | 5,081 | 8,670 |
| 遞延稅項 | | |
| 暫時差異的產生和撥回 | 10,238 | 4,785 |
| | 106,759 | 83,649 |

二零一零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%（二零零九年：16.5%）的稅率計算。澳門附屬公司的稅項則以澳門適用的現行稅率計算。

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|------------------------------|----------------|---------------|
| 除稅前溢利 | 667,110 | 971,976 |
| 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 | 108,663 | 159,161 |
| 毋須計稅的收入 | (6,659) | (94,740) |
| 不可扣稅的支出 | 1,890 | 8,504 |
| 以往年度準備不足 | 335 | 4,737 |
| 已付外國預扣稅 | 897 | 5,354 |
| 其他 | 1,633 | 633 |
| 實際稅項支出 | 106,759 | 83,649 |

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308,899,000元（二零零九年：276,324,000元）的溢利。

17. 其他全面收益

(a) 其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

| | 二零一零年 | | | 二零零九年 | | |
|------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| | 除稅前金額 千元 | 稅項支出 千元 | 除稅後金額 千元 | 除稅前金額 千元 | 稅項支出 千元 | 除稅後金額 千元 |
| 可供出售金融資產： | | | | | | |
| 投資重估儲備變動淨額 | (2,132) | – | (2,132) | 27,449 | – | 27,449 |
| 現金流量對沖： | | | | | | |
| 對沖儲備變動淨額 | (260) | (494) | (754) | 903 | (149) | 754 |
| 其他全面收益 | (2,392) | (494) | (2,886) | 28,352 | (149) | 28,203 |

(b) 其他全面收益的組成部分的相關重新分類調整

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 可供出售金融資產： | | |
| 一年內確認的公平價值變動 | (2,132) | 27,449 |
| 年內在其他全面收益中確認的投資重估儲備變動淨額 | (2,132) | 27,449 |
| 現金流量對沖： | | |
| 一年內確認對沖工具的公平價值變動的有效部分 | (658) | (68) |
| 轉入損益數額重新分類調整： | | |
| – 利息支出（附註7） | 1,404 | 971 |
| – 交易溢利淨額 | (1,007) | – |
| – 在其他全面收益中列支的遞延稅項淨額 | (493) | (149) |
| 年內在其他全面收益中確認的對沖儲備變動淨額 | (754) | 754 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

18. 現金和在銀行及中央銀行的結存

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|----------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 庫存現金 | 265,722 | 218,259 | 184,202 | 150,051 |
| 在銀行的結存 | 4,415,101 | 992,809 | 3,751,776 | 480,917 |
| 在中央銀行的結存 | 6,159,320 | 3,166,037 | 6,098,095 | 3,116,584 |
| 通知及短期存放 | 3,961,022 | 4,372,343 | 3,978,164 | 3,974,104 |
| | 14,801,165 | 8,749,448 | 14,012,237 | 7,721,656 |

通知及短期存放主要是在中介控股公司的結存(3,017,663,000元)。

19. 客戶貸款及貿易票據

(a) 客戶貸款扣除減值

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) |
| 客戶貸款總額 | 68,303,680 | 60,650,088 | 59,995,296 | 53,524,900 |
| 交易商佣金及遞延費用收入 | (4,739) | 5,627 | — | — |
| | 68,298,941 | 60,655,715 | 59,995,296 | 53,524,900 |
| 減：減值準備 | | | | |
| — 組合評估 | (453,032) | (558,156) | (80,498) | (76,402) |
| — 個別評估 | (87,994) | (66,749) | (86,471) | (65,012) |
| 客戶貸款淨額 | 67,757,915 | 60,030,810 | 59,828,327 | 53,383,486 |

(b) 貿易票據扣除減值

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|--------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 貿易票據 | 4,471,758 | 13,554 | 4,470,900 | 12,172 |
| 減：減值準備 | | | | |
| — 組合評估 | (3,148) | (96) | (3,148) | (74) |
| | 4,468,610 | 13,458 | 4,467,752 | 12,098 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

19. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(c) 按行業分析的客戶貸款總額

| | 本集團 | |
|---|-------------------|---------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) |
| 在香港使用的貸款 | | |
| 工商金融 | | |
| — 物業發展 | 594,601 | 434,609 |
| — 物業投資 | 19,103,770 | 16,754,971 |
| — 金融企業 | 1,693,714 | 3,188,432 |
| — 股票經紀 | 85,100 | 119,858 |
| — 批發及零售業 | 5,328,394 | 2,980,151 |
| — 製造業 | 1,582,917 | 2,074,326 |
| — 運輸及運輸設備 | 2,797,319 | 2,182,217 |
| — 娛樂活動 | 14,971 | 134,365 |
| — 資訊科技 | 800,963 | 227,716 |
| — 其他 | 7,727,661 | 4,810,583 |
| | 39,729,410 | 32,907,228 |
| 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 | 14,774 | 18,664 |
| — 購買其他住宅物業貸款 | 14,086,008 | 16,303,014 |
| — 信用卡貸款 | 4,860,826 | 3,713,301 |
| — 其他 | 3,361,284 | 3,667,659 |
| | 22,322,892 | 23,702,638 |
| 貿易融資 | 1,630,270 | 1,407,557 |
| 在香港境外使用的貸款 | 4,621,108 | 2,632,665 |
| | 6,251,378 | 4,040,222 |
| 客戶貸款總額 | 68,303,680 | 60,650,088 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

19. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(c) 按行業分析的客戶貸款總額 (續)

| | 本銀行 | |
|---|-------------------|---------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) |
| 在香港使用的貸款 | | |
| 工商金融 | | |
| — 物業發展 | 594,601 | 434,609 |
| — 物業投資 | 19,103,770 | 16,745,071 |
| — 金融企業 | 1,693,714 | 3,188,432 |
| — 股票經紀 | 85,100 | 122,858 |
| — 批發及零售業 | 5,328,394 | 2,980,151 |
| — 製造業 | 1,582,917 | 2,074,326 |
| — 運輸及運輸設備 | 2,797,319 | 1,998,283 |
| — 娛樂活動 | 14,971 | 134,365 |
| — 資訊科技 | 800,963 | 227,716 |
| — 其他 | 7,727,661 | 4,810,583 |
| | 39,729,410 | 32,716,394 |
| 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 | 14,774 | 16,470 |
| — 購買其他住宅物業貸款 | 14,086,008 | 16,250,305 |
| — 信用卡貸款 | 64 | 1,278 |
| — 其他 | 3,075,082 | 2,956,495 |
| | 17,175,928 | 19,224,548 |
| 貿易融資 | 1,630,270 | 1,407,557 |
| 在香港境外使用的貸款 | 1,459,688 | 176,401 |
| | 3,089,958 | 1,583,958 |
| 客戶貸款總額 | 59,995,296 | 53,524,900 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

19. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(d) 客戶貸款的減值準備變動

| | 二零一零年 | | | | | |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|--------|----------|----------|
| | 本集團 | | 總額 | 本銀行 | | 總額 |
| | 組合評估準備 | 個別評估準備 | | 組合評估準備 | 個別評估準備 | |
| 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | |
| 於二零一零年一月一日 | 558,156 | 66,749 | 624,905 | 76,402 | 65,012 | 141,414 |
| 轉入 | – | – | – | 463 | – | 463 |
| 撇除不可收回的貸款 | – | (139,542) | (139,542) | – | (1,480) | (1,480) |
| 收回沖銷的貸款 | – | 28,338 | 28,338 | – | 5,199 | 5,199 |
| 扣自收益表的減值損失 (附註12) | 3,735 | 166,580 | 170,315 | 3,633 | 28,733 | 32,366 |
| 撥回收益表的減值損失 (附註12) | (108,859) | (34,131) | (142,990) | – | (10,993) | (10,993) |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 453,032 | 87,994 | 541,026 | 80,498 | 86,471 | 166,969 |

| | 二零零九年 (重報) | | | | | |
|----------------------|------------|-----------|-----------|--------|----------|----------|
| | 本集團 | | 總額 | 本銀行 | | 總額 |
| | 組合評估準備 | 個別評估準備 | | 組合評估準備 | 個別評估準備 | |
| 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | |
| 於二零零九年一月一日 | 67,016 | 107,208 | 174,224 | 64,856 | 107,170 | 172,026 |
| 因收購附屬公司而增置 | 467,123 | 3,660 | 470,783 | – | – | – |
| 撇除不可收回的貸款 | – | (103,493) | (103,493) | – | (69,129) | (69,129) |
| 收回沖銷的貸款 | – | 8,872 | 8,872 | – | 4,336 | 4,336 |
| 扣自收益表的減值損失 (附註12) | 30,388 | 68,691 | 99,079 | 11,546 | 36,250 | 47,796 |
| 撥回收益表的減值損失 (附註12) | (6,371) | (18,189) | (24,560) | – | (13,615) | (13,615) |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 558,156 | 66,749 | 624,905 | 76,402 | 65,012 | 141,414 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

19. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(e) 貿易票據的減值準備變動

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|-------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| | 二零一零年 組合評估準備 千元 | 二零零九年 組合評估準備 千元 (重報) | 二零一零年 組合評估準備 千元 | 二零零九年 組合評估準備 千元 (重報) |
| 於一月一日 | 96 | 738 | 74 | 674 |
| 扣自收益表的減值損失 (附註12) | 3,052 | - | 3,074 | - |
| 撥回收益表的減值損失 (附註12) | - | (642) | - | (600) |
| 於十二月三十一日 | 3,148 | 96 | 3,148 | 74 |

(f) 已減值貸款和準備分析如下：

| | 本集團 | | | |
|------------------|----------|---------------------|----------|---------------------|
| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
| | 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 | 244,538 | 0.36 | 264,619 | 0.44 |
| 個別減值準備 | (87,994) | | (66,749) | |
| | 156,544 | | 197,870 | |
| 個別評估已減值貸款總額 | 87,994 | 0.13 | 109,749 | 0.18 |
| 個別減值準備 | (87,994) | | (66,749) | |
| | - | | 43,000 | |
| 就減值貸款所持抵押品的可變現淨值 | 30,478 | | 37,675 | |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

19. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(f) 已減值貸款和準備分析如下：(續)

| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
|------------------|----------|---------------------|----------|---------------------|
| | 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 | 99,018 | 0.17 | 108,012 | 0.20 |
| 個別減值準備 | (86,471) | | (65,012) | |
| | 12,547 | | 43,000 | |
| 個別評估已減值貸款總額 | 86,474 | 0.14 | 108,012 | 0.20 |
| 個別減值準備 | (86,471) | | (65,012) | |
| | 3 | | 43,000 | |
| 就減值貸款所持抵押品的可變現淨值 | 30,478 | | 30,076 | |

已減值貸款是指有客觀減值證據的貸款。

計算上述個別減值準備已考慮這些貸款所持抵押品的可變現價值。

於二零一零年十二月三十一日，本集團已減值貸款總額包括156,544,000元（二零零九年：154,870,000元）貸款，其中主要包括經組合評估減值準備的信用卡貸款及無抵押個人貸款。

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日，銀行貸款及貿易票據方面並無減值貸款。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

19. 客戶貸款及貿易票據 (續)

(g) 融資租賃和租購合約的投資淨額

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 最低租賃付款額總數 | 2,443,647 | 2,060,292 | 2,441,917 | 1,525,697 |
| 融資租賃的未賺取未來收入 | (238,601) | (226,876) | (238,376) | (181,428) |
| 最低租賃付款額現值 | 2,205,046 | 1,833,416 | 2,203,541 | 1,344,269 |
| 減值準備 | | | | |
| — 個別評估 | (86) | (279) | (75) | (279) |
| — 組合評估 | (8,324) | (8,967) | (8,309) | (6,481) |
| 減值準備 | (8,410) | (9,246) | (8,384) | (6,760) |
| 投資淨額 | 2,196,636 | 1,824,170 | 2,195,157 | 1,337,509 |

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 | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 最低租賃付款額總數 | | | | |
| — 一年內 | 694,358 | 623,156 | 693,640 | 340,539 |
| — 一年後但五年內 | 1,106,227 | 873,815 | 1,105,215 | 622,502 |
| — 五年後 | 643,062 | 563,321 | 643,062 | 562,656 |
| | 2,443,647 | 2,060,292 | 2,441,917 | 1,525,697 |
| 最低租賃付款額現值 | | | | |
| — 一年內 | 648,168 | 570,194 | 647,537 | 316,186 |
| — 一年後但五年內 | 1,005,471 | 798,552 | 1,004,597 | 564,039 |
| — 五年後 | 551,407 | 464,670 | 551,407 | 464,044 |
| | 2,205,046 | 1,833,416 | 2,203,541 | 1,344,269 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

20. 按公平價值計入損益的金融工具

| | 本集團及本銀行 | |
|--------------|------------------|------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 持作買賣 | 77,705 | 550,574 |
| 指定為按公平價值計入損益 | 1,647,387 | 1,624,793 |
| | 1,725,092 | 2,175,367 |

按公平價值計入損益的金融工具按發行商類別及上市地點分析如下：

| | 本集團及本銀行 | | | |
|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| | 買賣 | | 指定為按公平價值計入損益 | |
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 銀行發行的存款證 | - | 363,196 | - | - |
| 以下機構發行的其他債務證券 | | | | |
| — 銀行 | 77,705 | 187,378 | 1,056,411 | 1,027,569 |
| — 企業 | - | - | 590,976 | 597,224 |
| | 77,705 | 550,574 | 1,647,387 | 1,624,793 |
| 按上市地點分析 | | | | |
| — 香港上市 | - | - | 1,542,298 | 1,238,657 |
| — 香港境外上市 | - | - | 105,089 | 386,136 |
| — 非上市 | 77,705 | 550,574 | - | - |
| | 77,705 | 550,574 | 1,647,387 | 1,624,793 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

21. 可供出售金融資產

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 中央政府發行的國庫券 | 798,895 | 337,703 | 599,971 | 99,995 |
| 銀行發行的存款證 | 2,775,950 | 2,726,966 | 4,275,950 | 3,726,966 |
| 以下機構發行的其他債務證券 | | | | |
| — 銀行 | 363,318 | 32,669 | 363,318 | 32,669 |
| — 企業 | 534,402 | 301,296 | 534,402 | 301,296 |
| | 4,472,565 | 3,398,634 | 5,773,641 | 4,160,926 |
| 企業發行的股票 | | | | |
| — 在香港境外上市 | 70,975 | 80,850 | 3,706 | 3,918 |
| — 非上市 | 18,200 | 18,184 | 17,257 | 17,241 |
| | 89,175 | 99,034 | 20,963 | 21,159 |
| | 4,561,740 | 3,497,668 | 5,794,604 | 4,182,085 |
| 按上市地點分析 | | | | |
| — 在香港上市 | 38,482 | 32,668 | 38,482 | 32,668 |
| — 在香港境外上市 | 546,260 | 150,539 | 478,992 | 73,606 |
| — 非上市 | 3,976,998 | 3,314,461 | 5,277,130 | 4,075,811 |
| | 4,561,740 | 3,497,668 | 5,794,604 | 4,182,085 |

22. 持有至到期日投資

| | 本集團 | |
|---------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 中央政府發行的外匯基金票據 | | |
| — 非上市 | — | 349,997 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

23. 衍生金融工具

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

(a) 衍生工具的名義金額

| | 本集團 | | | | | | | |
|--------|--|---------------------------|------------|------------|--|---------------------------|------------|-------------|
| | 二零一零年 | | | | 二零零九年 | | | |
| | 與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 組合管理 千元 | 符合資格 採用對沖 會計法 千元 | 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 組合管理 千元 | 符合資格 採用對沖 會計法 千元 | 持作買賣 千元 | 總額 千元 |
| 匯率合約 | | | | | | | | |
| — 遠期 | — | — | 77,337,543 | 77,337,543 | — | — | 95,118,863 | 95,118,863 |
| — 買入期權 | — | — | 1,498,487 | 1,498,487 | — | — | 1,271,759 | 1,271,759 |
| — 賣出期權 | — | — | 1,498,507 | 1,498,507 | — | — | 1,271,809 | 1,271,809 |
| — 貨幣掉期 | — | — | 155,350 | 155,350 | — | — | 193,755 | 193,755 |
| 利率掉期 | 1,554,660 | — | 8,972,768 | 10,527,428 | 1,551,020 | 150,000 | 1,243,759 | 2,944,779 |
| 買入股份期權 | — | — | 276,335 | 276,335 | — | — | 204,567 | 204,567 |
| 股份掉期 | — | — | 276,335 | 276,335 | — | — | 204,567 | 204,567 |
| | 1,554,660 | — | 90,015,325 | 91,569,985 | 1,551,020 | 150,000 | 99,509,079 | 101,210,099 |

| | 本銀行 | | | | | |
|--------|--|------------|------------|--|-------------|-------------|
| | 二零一零年 | | | 二零零九年 | | |
| | 與指定為 按公平價值 計入損益的 金融工具 組合管理 千元 | 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 組合管理 千元 | 持作買賣 千元 | 總額 千元 |
| 匯率合約 | | | | | | |
| — 遠期 | — | 78,463,765 | 78,463,765 | — | 96,662,465 | 96,662,465 |
| — 買入期權 | — | 1,481,403 | 1,481,403 | — | 1,102,410 | 1,102,410 |
| — 賣出期權 | — | 1,481,403 | 1,481,403 | — | 1,102,410 | 1,102,410 |
| — 貨幣掉期 | — | 155,350 | 155,350 | — | 193,755 | 193,755 |
| 利率掉期 | 1,554,660 | 10,472,768 | 12,027,428 | 1,551,020 | 1,255,163 | 2,806,183 |
| 買入股份期權 | — | 276,335 | 276,335 | — | 204,567 | 204,567 |
| 股份掉期 | — | 276,335 | 276,335 | — | 204,567 | 204,567 |
| | 1,554,660 | 92,607,359 | 94,162,019 | 1,551,020 | 100,725,337 | 102,276,357 |

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)

23. 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 | | | | | |
|--------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| | 二零一零年 | | | 二零零九年 | | |
| | 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 | 489,558 | 424,903 | 511,157 | 838,599 | 713,015 | 794,274 |
| — 買入期權 | 7,121 | — | — | 5,514 | — | — |
| — 賣出期權 | — | 7,121 | 6,770 | — | 5,514 | 3,542 |
| — 貨幣掉期 | 118 | — | 334 | 742 | — | 1,340 |
| 利率掉期 | 13,463 | 69,860 | 6,713 | 13,030 | 22,456 | 9,882 |
| 買入股份期權 | 9,395 | 79 | — | 2,065 | 242 | 2,968 |
| 股份掉期 | 79 | 9,395 | 4,269 | 242 | 2,065 | — |
| | 519,734 | 511,358 | 529,243 | 860,192 | 743,292 | 812,006 |
| | 本銀行 | | | | | |
| | 二零一零年 | | | 二零零九年 | | |
| | 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 | 524,511 | 424,888 | 511,901 | 892,226 | 713,439 | 791,992 |
| — 買入期權 | 7,012 | — | — | 4,631 | — | — |
| — 賣出期權 | — | 7,012 | 6,714 | — | 4,631 | 3,035 |
| — 貨幣掉期 | 118 | — | 334 | 742 | — | 1,340 |
| 利率掉期 | 22,229 | 69,859 | 12,596 | 13,016 | 19,414 | 9,911 |
| 買入股份期權 | 9,395 | 79 | — | 2,065 | 242 | 2,968 |
| 股份掉期 | 79 | 9,395 | 4,269 | 242 | 2,065 | — |
| | 563,344 | 511,233 | 535,814 | 912,922 | 739,791 | 809,246 |

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日的信貸風險加權數額，是遵照《銀行業（資本）規則》而計算，並視乎合約對方的財政狀況及到期特性而定。所有衍生工具的信貸風險加權介乎20%至100%（二零零九年：20%至100%）。

本集團於年內並無簽訂任何雙邊淨額結算安排，因此這些數額以總額列示。

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

23. 衍生金融工具 (續)

(d) 指定為對沖工具的衍生金融工具的公平價值

持作現金流量對沖用途的衍生工具的公平價值概述如下：

| | 本集團及銀行 | | | |
|------|----------|----------|----------|----------|
| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
| | 資產 千元 | 負債 千元 | 資產 千元 | 負債 千元 |
| 利率掉期 | - | - | - | 3,036 |

利率掉期指定用作對沖銀行借貸及已發行存款證所產生的部分未來現金流量。於二零一零年，在現金流量對沖所產生的損益中確認的對沖無效部分為收益46,000元（二零零九年：損失2,000元）。

於二零一零年十二月三十一日並無持有現金流量對沖衍生工具。

24. 於附屬公司的投資

| | 本銀行 | |
|------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 非上市股份（按成本） | | |
| 於一月一日 | 1,508,238 | 929,447 |
| 收購附屬公司 | - | 578,791 |
| 於十二月三十一日 | 1,508,238 | 1,508,238 |

於二零一零年十二月三十一日附屬公司之詳情如下：

| 公司名稱 | 註冊地點 | 所持已發行股份之詳情 | 直接持有比率 | 主要業務 |
|----------------------|------|-------------------------------|--------|----------|
| 建行（代理人）有限公司 | 香港 | 600,000股 每股面值港幣10元之普通股 | 100% | 代理服務 |
| 中國建設銀行（澳門） 股份有限公司 | 澳門 | 5,000,000股 每股面值澳門幣100元之普通股 | 100% | 銀行業務 |
| 建行證券有限公司 | 香港 | 500,000,000股 每股面值港幣1元之普通股 | 100% | 證券經紀服務 |
| 中國建設銀行（亞洲） 財務有限公司 | 香港 | 25,000,000股 每股面值港幣10元之普通股 | 100% | 無抵押貸款及放款 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

25. 於聯營公司的投資

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 非上市股份 (按成本) | - | - | 10,411 | 10,411 |
| 佔資產淨值 | 149,502 | 125,449 | - | - |
| | 149,502 | 125,449 | 10,411 | 10,411 |

於二零一零年十二月三十一日，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 | | 主要業務 |
|-------------|------|-----------------------------|--------|--|------|
| | | | 所持權益比重 | | |
| 昆士蘭聯保保險有限公司 | 香港 | 78,192,220股 每股面值港幣1元的普通股 | 25.50% | | 保險 |

聯營公司財務資料概述如下：

| | 資產 千元 | 負債 千元 | 權益 千元 | 收入 千元 | 淨溢利 千元 |
|----------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| 二零一零年 | | | | | |
| 100% | 1,661,277 | 1,074,992 | 586,285 | 738,623 | 94,327 |
| 本集團的實際權益 | 423,625 | 274,123 | 149,502 | 188,349 | 24,053 |
| 二零零九年 | | | | | |
| 100% | 1,379,161 | 887,204 | 491,957 | 660,188 | 81,749 |
| 本集團的實際權益 | 351,686 | 226,237 | 125,449 | 168,348 | 20,846 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

26. 財務狀況表所示的所得稅

(a) 財務狀況表所示的(可收回)當期稅項/當期稅項負債為:

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 本年度香港利得稅準備 | 91,440 | 65,655 | 76,699 | 61,197 |
| 已付暫繳利得稅 | (46,934) | (35,457) | (43,590) | (33,603) |
| 以往年度利得稅準備結餘 | 3,115 | 38 | 3,090 | 13 |
| | 47,621 | 30,236 | 36,199 | 27,607 |
| 澳門稅項準備 | 4,160 | 3,245 | – | – |
| | 51,781 | 33,481 | 36,199 | 27,607 |
| 其中: | | | | |
| 可收回當期稅項 | (3,300) | – | – | – |
| 應付當期稅項 | 55,081 | 33,481 | 36,199 | 27,607 |
| | 51,781 | 33,481 | 36,199 | 27,607 |

(b) 遞延稅項資產

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 在財務狀況表確認的遞延稅項資產淨值 | 78,915 | 89,647 | 18,054 | 5,535 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

26. 財務狀況表所示的所得稅 (續)

(b) 遞延稅項資產 (續)

本年度已在財務狀況表確認的遞延稅項資產的組成部分和變動如下：

| | 本集團 | | | | |
|---------------|------------|--------------|--------------|----------|----------|
| | 減值準備 千元 | 加速稅項折舊 千元 | 員工花紅準備 千元 | 其他 千元 | 總額 千元 |
| 於二零一零年一月一日 | 90,825 | (8,460) | – | 7,282 | 89,647 |
| 在收益表(列支)／計入 | (16,855) | 198 | 12,285 | (5,866) | (10,238) |
| 在對沖儲備扣除(附註17) | – | – | – | (494) | (494) |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 73,970 | (8,262) | 12,285 | 922 | 78,915 |

| | 本集團 | | | | |
|------------------|------------|--------------|--------------|----------|----------|
| | 減值準備 千元 | 加速稅項折舊 千元 | 員工花紅準備 千元 | 其他 千元 | 總額 千元 |
| 於二零零九年一月一日 | 10,299 | (8,108) | – | 2,681 | 4,872 |
| 因收購附屬公司而增置(附註40) | 77,075 | (56) | – | 12,690 | 89,709 |
| 在收益表計入／(列支) | 3,451 | (296) | – | (7,940) | (4,785) |
| 在對沖儲備扣除(附註17(a)) | – | – | – | (149) | (149) |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 90,825 | (8,460) | – | 7,282 | 89,647 |

| | 本銀行 | | | | |
|---------------|------------|--------------|--------------|----------|----------|
| | 減值準備 千元 | 加速稅項折舊 千元 | 員工花紅準備 千元 | 其他 千元 | 總額 千元 |
| 於二零一零年一月一日 | 12,105 | (8,250) | – | 1,680 | 5,535 |
| 在收益表計入／(列支) | 1,106 | 961 | 11,210 | (758) | 12,519 |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 13,211 | (7,289) | 11,210 | 922 | 18,054 |

| | 本銀行 | | | | |
|---------------|------------|--------------|--------------|----------|----------|
| | 減值準備 千元 | 加速稅項折舊 千元 | 員工花紅準備 千元 | 其他 千元 | 總額 千元 |
| 於二零零九年一月一日 | 10,299 | (7,687) | – | 2,681 | 5,293 |
| 在收益表計入／(列支) | 1,806 | (563) | – | (1,001) | 242 |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 12,105 | (8,250) | – | 1,680 | 5,535 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

27. 固定資產

| | 本集團 | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|-----------|------------------|-------------|------------------|
| | 租賃土地 千元 (重報) | 永久 業權土地 千元 | 建築物 千元 | 租賃 物業裝修 千元 | 家具及設備 千元 | 總額 千元 (重報) |
| 成本： | | | | | | |
| 於二零一零年一月一日 | 87,110 | 6,463 | 34,408 | 148,674 | 236,935 | 513,590 |
| 增置 | — | — | 10,205 | 25,586 | 49,545 | 85,336 |
| 出售 | — | — | (3,856) | (9,211) | (4,691) | (17,758) |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 87,110 | 6,463 | 40,757 | 165,049 | 281,789 | 581,168 |
| 累計折舊： | | | | | | |
| 於二零一零年一月一日 | 18,579 | — | 23,403 | 81,382 | 147,473 | 270,837 |
| 本年度折舊 | 1,461 | — | 2,093 | 33,000 | 38,728 | 75,282 |
| 出售 | — | — | (3,856) | (8,231) | (4,370) | (16,457) |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 20,040 | — | 21,640 | 106,151 | 181,831 | 329,662 |
| 減損準備： | | | | | | |
| 於二零一零年一月一日 | — | — | — | — | — | — |
| 本年度折舊 | — | — | — | 74 | 845 | 919 |
| 於二零一零年十二月三十一日 | — | — | — | 74 | 845 | 919 |
| 賬面淨值： | | | | | | |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 67,070 | 6,463 | 19,117 | 58,824 | 99,113 | 250,587 |

| | 本集團 | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|-----------|------------------|-------------|------------------|
| | 租賃土地 千元 (重報) | 永久 業權土地 千元 | 建築物 千元 | 租賃 物業裝修 千元 | 家具及設備 千元 | 總額 千元 (重報) |
| 成本： | | | | | | |
| 於二零零九年一月一日 | 93,689 | 6,463 | 69,947 | 122,743 | 198,159 | 491,001 |
| 增置 | | | | | | |
| — 通過收購附屬公司 | — | — | — | 94 | 6,508 | 6,602 |
| — 其他 | 25,921 | — | 1,491 | 31,777 | 35,578 | 94,767 |
| 出售 | (32,500) | — | (37,030) | (5,940) | (3,310) | (78,780) |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 87,110 | 6,463 | 34,408 | 148,674 | 236,935 | 513,590 |
| 累計折舊： | | | | | | |
| 於二零零九年一月一日 | 18,820 | — | 27,522 | 59,815 | 120,081 | 226,238 |
| 本年度折舊 | 1,461 | — | 2,168 | 27,507 | 30,250 | 61,386 |
| 出售 | (1,702) | — | (6,287) | (5,940) | (2,858) | (16,787) |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 18,579 | — | 23,403 | 81,382 | 147,473 | 270,837 |
| 賬面淨值： | | | | | | |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 68,531 | 6,463 | 11,005 | 67,292 | 89,462 | 242,753 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

27. 固定資產 (續)

| | 本銀行 | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|-----------|------------------|-------------|------------------|
| | 租賃土地 千元 (重報) | 永久 業權土地 千元 | 建築物 千元 | 租賃 物業裝修 千元 | 家具及設備 千元 | 總額 千元 (重報) |
| 成本： | | | | | | |
| 於二零一零年一月一日 | 87,110 | – | 28,932 | 123,593 | 217,066 | 456,701 |
| 增置 | – | – | 10,205 | 21,632 | 36,585 | 68,422 |
| 出售 | – | – | (3,856) | (9,211) | (4,513) | (17,580) |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 87,110 | – | 35,281 | 136,014 | 249,138 | 507,543 |
| 累計折舊： | | | | | | |
| 於二零一零年一月一日 | 18,579 | – | 19,782 | 71,264 | 138,558 | 248,183 |
| 本年度折舊 | 1,461 | – | 1,727 | 26,833 | 31,504 | 61,525 |
| 出售 | – | – | (3,855) | (8,231) | (4,318) | (16,404) |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 20,040 | – | 17,654 | 89,866 | 165,744 | 293,304 |
| 賬面淨值： | | | | | | |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 67,070 | – | 17,627 | 46,148 | 83,394 | 214,239 |

| | 本銀行 | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|-----------|------------------|-------------|------------------|
| | 租賃土地 千元 (重報) | 永久 業權土地 千元 | 建築物 千元 | 租賃 物業裝修 千元 | 家具及設備 千元 | 總額 千元 (重報) |
| 成本： | | | | | | |
| 於二零零九年一月一日 | 93,689 | – | 64,470 | 105,099 | 185,549 | 448,807 |
| 增置 | 25,921 | – | 1,492 | 24,434 | 34,071 | 85,918 |
| 出售 | (32,500) | – | (37,030) | (5,940) | (2,554) | (78,024) |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 87,110 | – | 28,932 | 123,593 | 217,066 | 456,701 |
| 累計折舊： | | | | | | |
| 於二零零九年一月一日 | 18,820 | – | 24,265 | 54,321 | 113,461 | 210,867 |
| 本年度折舊 | 1,461 | – | 1,803 | 22,883 | 27,525 | 53,672 |
| 出售 | (1,702) | – | (6,286) | (5,940) | (2,428) | (16,356) |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 18,579 | – | 19,782 | 71,264 | 138,558 | 248,183 |
| 賬面淨值： | | | | | | |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 68,531 | – | 9,150 | 52,329 | 78,508 | 208,518 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

27. 固定資產(續)

建築物及租賃土地的賬面淨值分析如下：

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 建築物 | | | | |
| 在香港持有： | | | | |
| 十年至五十年租賃 | 17,627 | 9,150 | 17,627 | 9,150 |
| 在香港境外持有： | | | | |
| 五十年以上租賃 | 1,490 | 1,855 | — | — |
| | 19,117 | 11,005 | 17,627 | 9,150 |

| | 本集團及本銀行 | |
|-------------|---------------|---------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 租賃土地 | | |
| 在香港持有： | | |
| 十年至五十年租賃 | 40,025 | 41,155 |
| 五十年以上租賃 | 27,044 | 27,376 |
| | 67,069 | 68,531 |

28. 其他資產

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 應收應計利息 | 239,613 | 96,759 | 219,680 | 86,429 |
| 應收票據 | 500,000 | 860,996 | 500,000 | 860,996 |
| 結算賬戶 | 23,527 | 59,890 | 16,818 | 111,262 |
| 承兌客戶負債 | 175,686 | 129,557 | 170,296 | 114,752 |
| 應收賬款 | 34,028 | 39,513 | 44,127 | 6,139 |
| 收回資產 | 63 | 597 | 63 | 597 |
| 可退還定金 | 52,804 | 49,020 | 43,467 | 40,016 |
| 其他 | 122,821 | 118,538 | 97,910 | 104,699 |
| | 1,148,542 | 1,354,870 | 1,092,361 | 1,324,890 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

29. 銀行的存款和結存

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 銀行的存款和結存 | 5,662,593 | 5,923,142 | 4,917,069 | 5,551,184 |

30. 客戶存款

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 活期存款和往來賬戶 | 5,386,942 | 3,960,625 | 5,115,684 | 3,782,826 |
| 儲蓄存款 | 13,972,812 | 11,980,269 | 12,805,501 | 10,962,962 |
| 定期和通知存款 | 51,463,355 | 36,581,951 | 49,110,048 | 33,719,086 |
| 結構性票據 | 274,312 | 169,699 | 274,312 | 169,699 |
| 其他存款 | 55,733 | 61,180 | 46,743 | 42,359 |
| | 71,153,154 | 52,753,724 | 67,352,288 | 48,676,932 |

31. 已發行存款證

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 按攤銷成本發行 | 7,876,452 | 5,439,729 | 7,871,463 | 5,284,744 |

32. 其他負債

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 應付應計利息 | 122,677 | 65,338 | 113,653 | 56,465 |
| 結算賬戶 | 23,527 | 80,225 | 16,818 | 112,247 |
| 應付賬款 | 173,117 | 127,204 | 100,515 | 83,849 |
| 信用卡相關應付款 | 126,634 | 92,574 | - | - |
| 承兌結餘 | 175,686 | 129,557 | 170,296 | 114,752 |
| 未賺取收入 | 74,875 | 23,362 | 28,501 | 11,060 |
| 應計薪金和福利 | 115,277 | 112,340 | 98,470 | 82,829 |
| 其他 | 103,951 | 60,145 | 24,226 | 12,917 |
| | 915,744 | 690,745 | 552,479 | 474,119 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

33. 股本及儲備

(a) 權益組成部份變動

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

| | 股本 千元 | 普通儲備 千元 | 投資 重估儲備 千元 | 監管儲備 千元 | 其他儲備 千元 | 保留溢利 千元 | 總額 千元 |
|-----------------------|-----------|------------|------------------|------------|------------|------------|------------|
| 於二零一零年一月一日 | 6,511,043 | 750,956 | (3,251) | 426,750 | 15,913 | 7,068,486 | 14,769,897 |
| 年度淨溢利 | - | - | - | - | - | 308,898 | 308,898 |
| 其他全面收益： | | | | | | | |
| — 可供出售金融資產的 公平價值變動 | - | - | 7,470 | - | - | - | 7,470 |
| 年度全面收益總額 | - | - | 7,470 | - | - | 308,898 | 316,368 |
| 監管儲備 | - | - | - | 95,587 | - | (95,587) | - |
| 於二零一零年十二月三十一日 | 6,511,043 | 750,956 | 4,219 | 522,337 | 15,913 | 7,285,006 | 15,089,474 |

| | 股本 千元 | 普通儲備 千元 | 投資 重估儲備 千元 | 監管儲備 千元 | 其他儲備 千元 | 保留溢利 千元 | 總額 千元 |
|-----------------------|-----------|------------|------------------|------------|------------|------------|------------|
| 於二零零九年一月一日 | 310,131 | 750,956 | (22,531) | 296,675 | 15,913 | 6,922,237 | 8,273,381 |
| 發行股份(附註33(b)) | 6,200,912 | - | - | - | - | - | 6,200,912 |
| 年度淨溢利 | - | - | - | - | - | 276,324 | 276,324 |
| 其他全面收益： | | | | | | | |
| — 可供出售金融資產的 公平價值變動 | - | - | 19,280 | - | - | - | 19,280 |
| 年度全面收益總額 | - | - | 19,280 | - | - | 276,324 | 295,604 |
| 監管儲備 | - | - | - | 130,075 | - | (130,075) | - |
| 於二零零九年十二月三十一日 | 6,511,043 | 750,956 | (3,251) | 426,750 | 15,913 | 7,068,486 | 14,769,897 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

33. 股本及儲備 (續)

(b) 股本

| | 二零一零年 千元 | | 二零零九年 千元 | |
|---|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
| 法定： | | | | |
| 167,587,600股 (二零零九年：167,587,600股) 普通股，每股面值40元 | 6,703,504 | | 6,703,504 | |
| | 二零一零年 千元 | | 二零零九年 千元 | |
| 已發行及繳足： | | | | |
| 162,776,068股 (二零零九年：162,776,068股) 普通股，每股面值40元 | 6,511,043 | | 6,511,043 | |
| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
| | 已發行股數 | 已發行及 繳足股本 千元 | 已發行股數 | 已發行及 繳足股本 千元 |
| 於一月一日 | 162,776,068 | 6,511,043 | 7,753,268 | 310,131 |
| 增加股本： | | | | |
| — 於二零零九年二月十六日 | — | — | 38,771,900 | 1,550,876 |
| — 於二零零九年三月三十日 | — | — | 77,500,900 | 3,100,036 |
| — 於二零零九年七月二十四日 | — | — | 38,750,000 | 1,550,000 |
| | — | — | 155,022,800 | 6,200,912 |
| 於十二月三十一日 | 162,776,068 | 6,511,043 | 162,776,068 | 6,511,043 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

33. 股本及儲備 (續)

(c) 儲備

除普通儲備以外，所有儲備不可用作分派。

(i) 普通儲備

普通儲備撥自保留溢利以供日後運用，並包括按照澳門的銀行業規例備存，為數達澳門幣101,900,000元（二零零九年：澳門幣97,100,000元）的不可分派監管儲備。

(ii) 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。

(iii) 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。

(iv) 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。

(v) 對沖儲備

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

(vi) 其他儲備

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

(vii) 保留溢利

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

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

34. 重大關聯方交易

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

銀行貸款包括在二零一零年及二零零九年度按日常業務對中介控股公司的貸款，年息介乎1.71%至3.9%（二零零九年：年息介乎0.6%至2.3%），合約期限均為一至十二個月及一至十二個月。

(a) 於年內的關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：

| | 本集團 | | | | | |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 中介控股公司 | | 同系附屬公司 | | 聯營公司 | |
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 利息收入 | 148,579 | 117,212 | 2,594 | 4,865 | - | - |
| 利息支出 | 19,784 | 60,234 | 4,281 | 5,103 | 1,254 | 2,264 |
| 費用及佣金支出 | - | - | 7,649 | - | - | - |
| 按公平價值計入損益的 金融工具收入淨額 | (66,861) | 3,556 | - | - | - | - |
| 經營收入 | 150 | - | - | - | - | - |
| 經營費用 | 17,155 | 14,303 | - | - | - | - |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

34. 重大關聯方交易 (續)

(a) 於年內的關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

| | 本集團 | | | | | |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 中介控股公司 | | 同系附屬公司 | | 聯營公司 | |
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 應收金額： | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 3,283,709 | 3,000,000 | - | - | - | - |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | 6,690 | 6,288 | - | - | - | - |
| 銀行貸款 | 7,253,040 | 3,973,856 | - | - | - | - |
| 客戶貸款及貿易票據 | 4,217,534 | - | - | 300,000 | - | - |
| 以公平價值計入損益的 金融工具 | - | 115,600 | - | - | - | - |
| 可供出售金融資產 | 1,000,000 | 1,500,000 | - | - | - | - |
| 衍生金融工具 | - | 10,489 | - | - | - | - |
| 其他資產 | | | | | | |
| — 應收票據 | - | 500,000 | - | - | - | - |
| — 其他 | 112,583 | 14,299 | 6,709 | 190 | - | - |
| 應付金額： | | | | | | |
| 銀行的存款和結存 | 2,002,246 | 1,419,155 | - | - | - | - |
| 客戶存款 | - | - | 527,270 | 522,325 | 341,980 | 283,050 |
| 已發行存款證 | - | 3,500,000 | - | - | - | - |
| 衍生金融工具 | 41,738 | 8,247 | - | - | - | - |
| 其他負債 | 24,013 | 20,859 | 27,259 | 8,130 | 753 | 484 |
| 或有項目及承擔： | | | | | | |
| 與貿易有關的或有項目 | - | 2,188 | - | - | - | - |
| 其他承擔 | - | - | 390,000 | 149,930 | - | - |
| 衍生金融工具：(名義數額) | | | | | | |
| 匯率合約 | - | 1,163,230 | - | - | - | - |
| 利率掉期 | 1,049,396 | 1,046,938 | - | - | - | - |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

34. 重大關聯方交易 (續)

(a) 於年內的關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

| | 中介控股公司 | | 同系附屬公司 | | 本銀行 附屬公司 | | 聯營公司 | |
|-------------------|-----------|-----------|---------|---------|-------------|-----------|---------|---------|
| | 二零一零年 | 二零零九年 | 二零一零年 | 二零零九年 | 二零一零年 | 二零零九年 | 二零一零年 | 二零零九年 |
| | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 |
| 應收金額： | | | | | | | | |
| 現金和在銀行的結存 | 3,283,709 | 3,000,000 | - | - | 27,335 | 511,436 | - | - |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | 6,690 | 6,288 | - | - | 762,599 | 10,130 | - | - |
| 銀行貸款 | 6,323,048 | 3,973,856 | - | - | - | - | - | - |
| 客戶貸款及貿易票據 | 4,217,534 | - | - | 300,000 | - | 3,000 | - | - |
| 以公平價值計入損益的金融工具 | - | 115,600 | - | - | - | - | - | - |
| 可供出售金融資產 | 1,000,000 | 1,500,000 | - | - | 1,500,000 | 1,000,000 | - | - |
| 衍生金融工具 | - | 10,489 | - | - | 77,991 | 110,172 | - | - |
| 其他資產 | | | | | | | | |
| - 應收票據 | - | 500,000 | - | - | - | - | - | - |
| - 其他 | 95,493 | 14,299 | - | 190 | 44,046 | 65,477 | - | - |
| 應付金額： | | | | | | | | |
| 直接信貸替代項目 | 682,495 | 255,949 | - | - | 574,227 | 1,079,996 | - | - |
| 客戶存款 | - | - | 11,500 | 8,476 | 171,703 | 709,493 | 341,961 | 283,026 |
| 已發行存款證 | - | 3,500,000 | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融工具 | 41,738 | 8,247 | - | - | 34,579 | 59,455 | - | - |
| 其他負債 | 19,921 | 18,824 | 20,498 | 7,465 | 788 | 47,324 | 753 | 484 |
| 或有項目及承擔： | | | | | | | | |
| 與貿易有關的或有項目 | - | 2,188 | - | - | - | - | - | - |
| 其他承擔 | - | - | 390,000 | 149,930 | - | 4,995 | - | - |
| 衍生金融工具：(名義數額) | | | | | | | | |
| 匯率合約 | - | 1,163,230 | - | - | 1,883,137 | 3,116,410 | - | - |
| 利率掉期 | 1,049,396 | 1,046,938 | - | - | 1,500,000 | 11,404 | - | - |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

34. 重大關聯方交易 (續)

(a) 於年內的關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

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

- 放款及接受存款；
- 同業拆放；
- 保險及證券代理；
- 託管服務；
- 債券銷售、購買、承銷及贖回；
- 物業及其他資產購買、銷售及租賃；及
- 提供及接受工具及其他服務。

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

(b) 董事及關鍵管理人員

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

| | 本集團 | |
|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 貸款 | 9,528 | 4,782 |
| — 已賺取的利息收入 | 112 | 116 |
| 存款 | 29,024 | 27,965 |
| — 已付的利息支出 | 217 | 150 |
| 薪酬 | | |
| — 薪金及其他短期福利 | 35,740 | 27,290 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

35. 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 | |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 直接信貸替代項目 | 488,566 | 641,206 | 422,407 | 598,407 |
| 與交易有關的或有項目 | 87,260 | 73,670 | 83,791 | 70,159 |
| 與貿易有關的或有項目 | 643,563 | 537,743 | 568,067 | 499,783 |
| 其他承擔： | | | | |
| — 可因借款人信用變差而無條件或自動取消 | 28,946,208 | 25,392,364 | 2,367,954 | 2,243,359 |
| — 原到期日 | | | | |
| — 一年以下 | 1,169,155 | 483,412 | 1,128,027 | 381,059 |
| | 31,334,752 | 27,128,395 | 4,570,246 | 3,792,767 |

以上或有負債和承擔的信貸風險加權總額如下：

| | 本集團 | | 本銀行 | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 信貸風險加權金額 | 840,723 | 687,688 | 759,283 | 621,261 |

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%（二零零九年：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)

36. 資本承擔

於十二月三十一日就未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

| | 本集團 | |
|-----------|---------------|---------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 已訂約但未撥備開支 | 9,558 | 33,755 |
| 已授權但未訂約開支 | 10,765 | 1,860 |
| | 20,323 | 35,615 |

37. 租賃承擔

於二零一零年十二月三十一日，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 | |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 建築物： | | | | |
| — 一年內 | 182,838 | 181,240 | 156,667 | 150,757 |
| — 一年後但五年內 | 237,595 | 241,227 | 217,441 | 209,503 |
| — 五年後 | 205 | 384,480 | — | 384,480 |
| | 420,638 | 806,947 | 374,108 | 744,740 |

本集團和本銀行以經營租賃租借多項物業項目。這些租賃一般初步為期二至五年，並且有權選擇在到期日後續期，屆時所有條款均可重新商定。不過，當中有項經營租賃租期為四十年，於二零三二年三月二十七日期滿，並將於二零一三年三月二十七日以後予以檢討。租賃付款額通常每三年上調一次，以反映市場租金。各項租賃均不包含或有租金。

38. 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 | |
|----------------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 於十二月三十一日有關本金及利息的結欠總額 | 9,528 | 4,770 |
| 年內有關本金及利息的最高結欠總額 | 14,847 | 5,975 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

39. 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 | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 經營活動 | | |
| 經營溢利 | 643,174 | 407,398 |
| 調整： | | |
| 股息收入 | (3,954) | (3,324) |
| 折舊及預付經營租賃款項攤銷 | 75,282 | 61,386 |
| 減值準備扣除 | 29,998 | 74,256 |
| 撇銷貸款(已扣除收回款項) | (111,204) | (94,621) |
| 出售物業及設備的虧損 | 919 | - |
| | 634,215 | 445,095 |
| 經營資產(增加)/減少 | | |
| 銀行的結存及存放銀行原到期日三個月以上款項 | 2,629 | 3,362,788 |
| 銀行貸款總額 | (3,190,390) | 2,028,476 |
| 客戶貸款總額 | (12,101,430) | (15,425,987) |
| 原到期日三個月以上按公平價值計入損益的金融工具 | 310,747 | (1,596,173) |
| 衍生金融工具 | 340,458 | (382,239) |
| 其他資產 | 206,328 | (830,533) |
| | (14,431,658) | (12,843,668) |
| 經營負債增加/(減少) | | |
| 原到期日三個月以上的銀行存款和結存 | (260,549) | (12,774,401) |
| 客戶存款 | 18,399,430 | 10,379,536 |
| 衍生金融工具 | (232,194) | 186,052 |
| 已發行存款證 | 2,436,723 | 1,522,882 |
| 其他負債 | 225,378 | (13,872) |
| | 20,568,788 | (699,803) |
| 因營運而流入/(流出)的現金淨額 | 6,771,345 | (13,098,376) |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

39. 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 | |
|----------------------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 現金和在銀行的結存 | 14,801,165 | 8,749,448 |
| 存放銀行原於三個月內到期的款項 | 9,943 | 25,413 |
| 所持原於三個月內到期並劃歸為下列類別的國庫券及存款證 | | |
| — 按公平價值計量 | — | 139,528 |
| — 持有至到期日 | — | 349,997 |
| — 可供出售 | 798,895 | 337,703 |
| | 15,610,003 | 9,602,089 |

(c) 綜合財務狀況表對賬

| | 本集團 | |
|---------------------|-------------|-------------|
| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
| 現金和在銀行的結存 (附註18) | 14,801,165 | 8,749,448 |
| 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | 9,943 | 28,042 |
| 所持劃歸為下列類別的國庫券及存款證 | | |
| — 買賣用途 | 1,725,092 | 363,196 |
| — 持有至到期日 | — | 349,997 |
| — 可供出售 | 4,561,740 | 3,064,669 |
| 綜合財務狀況表所示的數額 | 21,097,940 | 12,555,352 |
| 減：原於三個月以上到期的款項 | | |
| — 現金和在銀行的結存 | — | — |
| — 存放銀行於一至十二個月內到期的款項 | — | (2,629) |
| — 所持劃歸為下列類別的國庫券及存款證 | | |
| — 買賣用途 | (1,725,092) | (223,668) |
| — 可供出售 | (3,762,845) | (2,726,966) |
| 綜合現金流量表所示的現金及現金等價物 | 15,610,003 | 9,602,089 |

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

40. 直接母公司及最終控權方

於二零一零年十二月三十一日，董事認為本集團的直接母公司為在香港註冊成立的建行海外控股有限公司（「建行海外控股」），而最終控權方則為在中國註冊成立的中國投資有限責任公司（「中投公司」）。

本集團的中介母公司為在中國註冊成立的上市銀行建行。建行會編制財務報表供公眾參閱。

41. 比較數字

由於採納了《香港會計準則》第17號修訂 — 「租賃」，部份比較數字已予調整以符合本年度的列報方式，並就二零一零年首次披露項目提供比較金額。這方面變化的其他詳情見於上文附加資料以及二零一零年度報告附註3。

二零零九年，貿易票據數額計入客戶貸款結餘。二零一零年，客戶貸款及貿易票據在綜合財務報表附註內作單獨分析。客戶貸款及貿易票據的比較數字已經重報，以符合本年度的列報方式。

未經審核補充財務資料

截至二零一零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：

| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
|--------------------|--------|------------|--------|------------|
| | 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 | 10,167 | 0.01 | 18,678 | 0.03 |
| 六個月以上至一年 | 974 | – | 52,152 | 0.09 |
| 一年以上 | 63,935 | 0.09 | 11,061 | 0.02 |
| 逾期三個月以上的貸款總額 | 75,076 | 0.10 | 81,891 | 0.14 |
| 就上述逾期貸款作出的個別評估減值準備 | 63,933 | | 37,444 | |
| 就逾期貸款所持抵押品的可變現淨值 | 7,251 | | 4,860 | |
| 逾期貸款的有擔保部分 | 2,876 | | 2,130 | |
| 逾期貸款的無擔保部分 | 72,200 | | 79,761 | |
| | 75,076 | | 81,891 | |

就逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為住宅及工商物業。

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日，並無逾期的銀行貸款及貿易票據。

(b) 經重組客戶貸款：

| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
|---------|---------|------------|---------|------------|
| | 千元 | 佔總額 百分比 | 千元 | 佔總額 百分比 |
| 經重組客戶貸款 | 166,986 | 0.24 | 167,856 | 0.28 |

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。

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日，並無經重組的貿易票據及銀行貸款。

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

1. 逾期及重組資產 (續)

(c) 逾期及重組資產

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日，並無其他的逾期及重組資產。

2. 流動資金比率

| | 二零一零年 % | 二零零九年 % |
|------------|------------|------------|
| 平均綜合流動資金比率 | 47.03 | 38.72 |

二零零九年，平均綜合流動資金比率是針對二零零九年十二月採用綜合基準列報的平均比率。自二零零九年十二月開始，本銀行已根據香港金融管理局（「金管局」）的監管要求及香港《銀行業條例》附表七十的規定，採用綜合基準計算平均比率，對象包括本銀行及其於二零零九年十月三十日收購的附屬公司—中國建設銀行（亞洲）財務有限公司（「建行（亞洲）財務」）。

3. 資本充足比率及資本管理

(a) 資本充足比率

| | 本集團 | |
|-------------------|------------|------------|
| | 二零一零年 % | 二零零九年 % |
| 於十二月三十一日的資本充足比率 | 24.99 | 30.14 |
| 於十二月三十一日的核心資本充足比率 | 24.29 | 29.92 |

於二零一零年十二月三十一日的資本充足比率，是按包括本銀行及附屬公司—中國建設銀行（澳門）股份有限公司及建行（亞洲）財務在內的綜合基礎計算，並符合銀行業（資本）規則的要求。資本基礎總額的扣減項目包括於經營非銀行業務的部分附屬公司—即建行證券有限公司及建行（代理人）有限公司的投資，而這些公司的風險加權資產並無併入本集團的風險加權資產總額計算。

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

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(b) 扣減後的資本基礎

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| 核心資本： | | |
| 繳足股款的普通股股本 | 6,511,043 | 6,511,043 |
| 公開儲備 | 8,681,248 | 7,932,550 |
| 收益表 | 498,150 | 808,942 |
| 減：遞延稅項資產 | (78,915) | (87,800) |
| 扣減前的核心資本總額 | 15,611,526 | 15,164,735 |
| 減：核心資本扣減項目 | (367,830) | (544,283) |
| 扣減後的核心資本總額 | 15,243,696 | 14,620,452 |
| 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 收益的儲備 | 2,647 | 22,003 |
| 持有指定按公平價值計入損益的股票及債務證券所產生的 公平價值收益 | 15,792 | 15,092 |
| 一般銀行業風險的監管儲備 | 547,764 | 445,170 |
| 組合評估的減值準備 | 239,450 | 170,436 |
| 扣減前的附加資本總額 | 805,653 | 652,701 |
| 減：附加資本的扣減項目 | (367,831) | (544,284) |
| 扣減後的附加資本總額 | 437,822 | 108,417 |
| 扣減前的資本基礎總額 | 16,417,179 | 15,817,436 |
| 資本基礎總額的扣減項目總額 | (735,661) | (1,088,567) |
| 扣減後的資本基礎總額 | 15,681,518 | 14,728,869 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(c) 信貸風險

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

- 穆迪投資者服務公司
- 標準普爾評級服務

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

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

| | 資本要求 二零一零年 千元 | 資本要求 二零零九年 千元 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 財務狀況表內風險承擔 | | |
| 公營機構 | 6,371 | 8,544 |
| 銀行 | 1,335,483 | 712,867 |
| 證券商號 | 2,004 | 1,619 |
| 企業 | 1,680,705 | 1,360,074 |
| 監管零售 | 677,824 | 567,574 |
| 住宅按揭貸款 | 740,173 | 790,402 |
| 不屬逾期的其他風險承擔 | 107,457 | 95,935 |
| 逾期風險承擔 | 18,465 | 22,260 |
| 總資本規定 | 4,568,482 | 3,559,275 |
| 財務狀況表外風險承擔 | | |
| 直接信貸替代項目 | 35,819 | 37,217 |
| 與交易有關的或有項目 | 3,061 | 2,237 |
| 與貿易有關的或有項目 | 9,706 | 8,231 |
| 其他承擔 | 18,671 | 7,365 |
| 匯率合約 | 41,461 | 63,932 |
| 利率合約 | 537 | 791 |
| 股份合約 | 342 | 237 |
| 總資本規定 | 109,597 | 120,010 |
| 信貸風險的總資本規定 | 4,678,079 | 3,679,285 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零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：

二零一零年十二月三十一日

| 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 | 6,958,216 | — | 266,072 | 6,958,216 | 266,072 | — | — | — |
| — 公營機構 | — | — | 398,194 | — | 398,194 | — | 79,639 | 79,639 |
| — 銀行 | 24,765,570 | — | 11,817,433 | 36,505,260 | 122,992 | 16,653,525 | 40,007 | 16,693,532 |
| — 證券商號 | 85,106 | 35,003 | — | — | 50,103 | — | 25,052 | 25,052 |
| — 企業 | 34,390,032 | 536,983 | 12,287,555 | 2,298,153 | 19,693,860 | 2,429,497 | 18,579,315 | 21,008,812 |
| — 現金項目 | 265,722 | — | — | — | 265,722 | — | — | — |
| — 監管零售 | 11,501,045 | 203,979 | — | — | 11,297,066 | — | 8,472,799 | 8,472,799 |
| — 住宅按揭貸款 | 22,420,106 | — | 399,840 | — | 22,020,266 | — | 9,252,169 | 9,252,169 |
| — 不屬逾期風險承擔的其他 風險承擔 | 1,594,059 | 250,847 | — | — | 1,343,212 | — | 1,343,212 | 1,343,212 |
| — 逾期風險承擔 | 158,136 | — | — | — | 158,136 | — | 230,812 | 230,812 |
| 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 | 855,874 | 55,495 | 3,804 | 54,680 | 741,895 | 393,363 | 447,360 | 840,723 |
| — 場外衍生工具交易 | 1,338,482 | 289,961 | — | 730,783 | 317,739 | 211,565 | 317,678 | 529,243 |
| 總額 | 104,332,348 | 1,372,268 | 25,172,898 | 46,547,092 | 56,675,257 | 19,687,950 | 38,788,043 | 58,475,993 |
| 自資本基礎扣除的風險承擔 | 735,661 | | | | | | | |

未經審核補充財務資料

截至二零二零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)

二零二零年十二月三十一日

| 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 | 3,853,738 | - | 311,597 | 4,165,335 | - | - | - | - |
| —公營機構 | - | - | 533,985 | - | 533,985 | - | 106,797 | 106,797 |
| —銀行 | 13,960,491 | - | 7,316,629 | 20,273,866 | 1,003,254 | 8,409,944 | 500,889 | 8,910,833 |
| —證券商號 | 119,518 | 79,037 | - | - | 40,481 | - | 20,241 | 20,241 |
| —企業 | 26,125,852 | 710,295 | 7,740,678 | 1,277,944 | 16,396,935 | 603,996 | 16,396,935 | 17,000,931 |
| —現金項目 | 218,259 | - | - | - | 218,259 | - | - | - |
| —監管零售 | 9,673,418 | 213,857 | - | - | 9,459,561 | - | 7,094,671 | 7,094,671 |
| —住宅按揭貸款 | 24,513,757 | - | 538,121 | - | 23,975,636 | - | 9,880,027 | 9,880,027 |
| —不屬逾期風險承擔的其他 風險承擔 | 1,356,434 | 157,244 | - | - | 1,199,190 | - | 1,199,190 | 1,199,190 |
| —逾期風險承擔 | 189,317 | - | - | - | 189,317 | - | 278,247 | 278,247 |
| 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 | 27,133,395 | 210,462 | - | 2,188 | 26,920,745 | 219 | 687,899 | 688,118 |
| —場外衍生工具交易 | 94,769,757 | 278,615 | - | 52,875,243 | 41,615,899 | 412,915 | 399,091 | 812,006 |
| 總額 | 201,913,936 | 1,649,510 | 16,441,010 | 78,594,576 | 121,553,262 | 9,427,074 | 36,563,987 | 45,991,061 |
| 自資本基礎扣除的風險承擔 | 1,088,567 | | | | | | | |

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

未經審核補充財務資料

截至二零一零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

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它信用提升）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。

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。

二零一零年及二零零九年十二月三十一日，本集團並無訂立回購形式交易及信貸衍生工具合約。

未經審核補充財務資料

截至二零一零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)

(i) 交易對手信貸風險承擔

| | 場外衍生 工具交易 二零一零年 千元 | 場外衍生 工具交易 二零零九年 千元 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 總正公平價值 | 642,017 | 983,432 |
| 信貸等值數額 | 1,338,482 | 1,922,956 |
| 信貸等值數額或信貸淨風險額 (已扣除認可所持抵押品) | 1,048,522 | 1,644,340 |
| 風險加權數額 | 529,243 | 812,006 |

(ii) 按交易對手種類劃分的主要風險承擔類別

| | 二零一零年 | | |
|------|------------|------------------|------------------|
| | 合約金額 千元 | 信貸 等值數額 千元 | 風險 加權數額 千元 |
| 銀行 | 59,385,126 | 730,474 | 211,258 |
| 證券商號 | 2,035 | 122 | 61 |
| 企業 | 14,778,831 | 307,454 | 289,308 |
| 其他 | 3,391,795 | 300,432 | 28,616 |
| | 77,557,787 | 1,338,482 | 529,243 |

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

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

3. 資本充足比率及資本管理 (續)

(g) 資產證券化

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日，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

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|---------------|-------------|-------------|
| 利率風險承擔 | 102,548 | 58,973 |
| 外匯風險承擔 (包括期權) | 12,200 | 4,449 |
| 市場風險資本要求 | 114,748 | 63,422 |

(i) 營運風險

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-----------|-------------|-------------|
| 營運風險的資本要求 | 245,465 | 197,174 |

(j) 銀行賬內的股權風險承擔

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

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 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 | 5,882 | 46,899 |
| — 從附加資本扣除 | 2,647 | 21,105 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零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 | | | |
|-----------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
| | 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 | 594,601 | 7.50 | 434,609 | 10.26 |
| — 物業投資 | 19,103,770 | 93.55 | 16,754,971 | 94.25 |
| — 金融企業 | 1,693,714 | 79.95 | 3,188,432 | 82.96 |
| — 股票經紀 | 85,100 | 41.13 | 119,858 | 65.91 |
| — 批發及零售業 | 5,328,394 | 93.25 | 2,980,151 | 88.20 |
| — 製造業 | 1,582,917 | 48.85 | 2,074,326 | 52.28 |
| — 運輸及運輸設備 | 2,797,319 | 37.60 | 2,182,217 | 37.61 |
| — 娛樂活動 | 14,971 | 98.88 | 134,365 | 12.80 |
| — 資訊科技 | 800,963 | 93.03 | 227,716 | 73.57 |
| — 其他 | 7,727,661 | 87.13 | 4,810,583 | 86.55 |
| | 39,729,410 | | 32,907,228 | |

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(a) 客戶貸款總額 (續)

(i) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

| | 本集團 | | | |
|---|-------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
| | 未償還結欠 千元 | 備有抵押品 的貸款比重 (%) | 未償還結欠 千元 (重報) | 備有抵押品 的貸款比重 (%) |
| 個人 | | | | |
| — 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」的樓宇貸款 | 14,774 | 100.00 | 18,664 | 100.00 |
| — 購買其他住宅物業貸款 | 14,086,008 | 99.75 | 16,303,014 | 99.78 |
| — 信用卡貸款 | 4,860,826 | 0.00 | 3,713,301 | 0.05 |
| — 其他 | 3,361,284 | 60.64 | 3,667,659 | 66.33 |
| | 22,322,892 | | 23,702,638 | |
| 貿易融資 | 1,630,270 | 50.27 | 1,407,557 | 35.96 |
| 在香港境外使用的貸款 | 4,621,108 | 61.79 | 2,632,665 | 81.65 |
| 客戶貸款總額 | 68,303,680 | | 60,650,088 | |

未經審核補充財務資料

截至二零一零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:

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|--------------------|-------------|-------------|
| (1) 物業投資 | | |
| — 減值貸款 | — | — |
| — 逾期貸款 | — | — |
| — 個別評估減值準備 | — | — |
| — 組合評估減值準備 | 11,367 | 14,457 |
| — 一年內已(回撥)/扣除新減值準備 | (3,090) | 243 |
| — 一年內已撤銷貸款 | — | — |
| (2) 個人—購買其他住宅物業的貸款 | | |
| — 減值貸款 | 5,624 | 13,086 |
| — 逾期貸款 | 974 | 7,733 |
| — 個別評估減值準備 | — | — |
| — 組合評估減值準備 | 139 | 558 |
| — 一年內已回撥減值準備 | (419) | — |
| — 一年內已撤銷貸款 | — | — |
| (3) 其他 | | |
| — 減值貸款 | — | — |
| — 逾期貸款 | — | — |
| — 個別評估減值準備 | — | — |
| — 組合評估減值準備 | 9,613 | 9,202 |
| — 一年內已扣除新減值準備 | 411 | 4,533 |
| — 一年內已撤銷貸款 | — | — |

未經審核補充財務資料

截至二零一零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)

(ii) 按地區分類之客戶貸款總額

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 (重報) |
|----|-------------------|---------------------|
| 香港 | 65,035,516 | 57,738,229 |
| 中國 | 78,998 | 114,435 |
| 澳門 | 2,839,419 | 2,236,835 |
| 其他 | 349,747 | 560,589 |
| | 68,303,680 | 60,650,088 |

(iii) 按地區分類之減值貸款

| | 二零一零年 | | 二零零九年 | |
|----|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 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 | 244,530 | 87,983 | 264,619 | 66,749 |
| 中國 | - | - | - | - |
| 澳門 | 8 | 11 | - | - |
| | 244,538 | 87,994 | 264,619 | 66,749 |

於二零一零年及二零零九年十二月三十一日，超過90%組合評估減值準備已分配予香港。地區分析是以客戶所在地為依據，當中已計及風險轉移因素。

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(b) 跨境債權

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

| | 銀行 千元 | 其他 千元 | 總額 千元 |
|--------------|------------|------------|------------|
| 二零一零年十二月三十一日 | | | |
| 亞太區 (不包括香港) | 22,194,624 | 14,503,324 | 36,697,948 |
| —其中中國方面 | 22,147,040 | 11,932,560 | 34,079,600 |
| | 銀行 千元 | 其他 千元 | 總額 千元 |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | |
| 亞太區 (不包括香港) | 11,419,109 | 9,392,664 | 20,811,773 |
| —其中中國方面 | 10,566,955 | 7,412,841 | 17,979,796 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(c) 地區資料

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

| | 外界 客戶收入 | 除稅前溢利 | 資產總值 | 負債總額 | 特定及 非流動資產 | 或有 負債承擔 |
|--------------|------------|---------|-------------|-------------|--------------|------------|
| | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 | 千元 |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | |
| 香港（註冊地） | 2,139,689 | 636,353 | 99,054,156 | 83,382,546 | 375,208 | 31,008,043 |
| 澳門 | 87,440 | 30,756 | 5,156,305 | 4,311,164 | 24,881 | 345,339 |
| 減：集團內部項目 | - | - | (1,482,376) | (1,519,328) | - | (18,630) |
| | 2,227,129 | 667,109 | 102,728,085 | 86,174,382 | 400,089 | 31,334,752 |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | |
| 香港（註冊地） | 1,465,968 | 945,571 | 79,668,618 | 64,067,458 | 341,290 | 26,837,973 |
| 澳門 | 77,952 | 26,405 | 4,122,806 | 3,304,281 | 26,912 | 290,422 |
| 減：集團內部項目 | - | - | (2,211,073) | (1,787,626) | - | - |
| | 1,543,920 | 971,976 | 81,580,351 | 65,584,113 | 368,202 | 27,128,395 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(d) 報告分部

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

(i) 商業銀行業務

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

(ii) 零售銀行業務

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

(iii) 商業銀行業務－中國企業

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

(iv) 財資業務

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

分部業績、資產和負債

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

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

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

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(d) 報告分部 (續)

| | 二零一零年 | | | | 總額 千元 |
|---------------|------------------|------------------|---------------------------|------------|-------------|
| | 商業 銀行業務 千元 | 零售 銀行業務 千元 | 商業銀行 業務一 中國企業 千元 | 財資業務 千元 | |
| 利息收入淨額 | 431,778 | 942,630 | 269,025 | (76,511) | 1,566,922 |
| 外界客戶收入 | 520,506 | 1,205,209 | 374,964 | 112,365 | 2,213,044 |
| 分部間收入 | (12,906) | 40,275 | (12,415) | (21,534) | (6,580) |
| 報告分部收入 | 507,600 | 1,245,484 | 362,549 | 90,831 | 2,206,464 |
| 折舊及攤銷 | (2,851) | (37,407) | (4) | (2,036) | (42,298) |
| 未計減值損失的經營溢利 | 304,189 | 114,175 | 303,132 | 48,890 | 770,386 |
| 貸款減值及其他信貸風險準備 | (11,232) | 7,525 | (25,827) | - | (29,534) |
| 已計減值損失的經營溢利 | 292,957 | 121,700 | 277,305 | 48,890 | 740,852 |
| 非經營收入 | - | - | - | - | - |
| 報告分部除稅前溢利 | 292,957 | 121,700 | 277,305 | 48,890 | 740,852 |
| 報告分部資產 | 25,597,468 | 29,157,770 | 25,797,846 | 20,278,433 | 100,831,517 |
| 報告分部負債 | 13,824,294 | 54,485,169 | 4,229,246 | 12,664,848 | 85,203,557 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(d) 報告分部 (續)

| | 二零零九年 | | | | 總額 千元 |
|---------------|------------------|------------------|---------------------------|------------|------------|
| | 商業 銀行業務 千元 | 零售 銀行業務 千元 | 商業銀行 業務一 中國企業 千元 | 財資業務 千元 | |
| 利息收入淨額 | 384,309 | 480,647 | 84,384 | (37,542) | 911,798 |
| 外界客戶收入 | 450,757 | 719,790 | 219,641 | 117,545 | 1,507,733 |
| 分部間收入 | (12,967) | 15,080 | (7,818) | - | (5,705) |
| 報告分部收入 | 437,790 | 734,870 | 211,823 | 117,545 | 1,502,028 |
| 折舊及攤銷 | (2,335) | (28,339) | (4) | (745) | (31,423) |
| 未計減值損失的經營溢利 | 262,389 | 7,669 | 173,920 | 80,894 | 524,872 |
| 貸款減值及其他信貸風險準備 | (8,543) | (45,743) | (19,970) | - | (74,256) |
| 已計減值損失的經營溢利 | 253,846 | (38,074) | 153,950 | 80,894 | 450,616 |
| 非經營收入 | - | 6,945 | - | - | 6,945 |
| 報告分部除稅前溢利 | 253,846 | (31,129) | 153,950 | 80,894 | 457,561 |
| 報告分部資產 | 20,606,907 | 31,912,679 | 13,795,629 | 13,234,158 | 79,549,373 |
| 報告分部負債 | 9,095,675 | 42,784,493 | 2,540,765 | 10,438,954 | 64,859,887 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

4. 分部資料 (續)

(d) 報告分部 (續)

報告分部收入、損益、資產及負債的對賬

| | 二零一零年 千元 | 二零零九年 千元 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 收入 | | |
| 報告分部收入 | 2,206,464 | 1,502,028 |
| 抵銷分部間利息收入 | 6,580 | 5,705 |
| 未分類的利息收入／(支出)淨額 | 17,221 | (7,205) |
| 未分類的其他經營(支出)／收入 | (3,133) | 43,392 |
| 綜合經營收入 | 2,227,132 | 1,543,920 |
| 溢利 | | |
| 報告分部除稅前溢利 | 740,852 | 457,561 |
| 抵銷分部間利息收入 | 6,580 | 5,705 |
| 收購附屬公司所得收益 | — | 536,787 |
| 應佔聯營公司溢利 | 24,053 | 20,846 |
| 未分類的利息收入／(支出)淨額 | 17,221 | (7,205) |
| 未分類的其他經營(支出)收入 | (3,136) | 43,392 |
| 經營費用 | (118,460) | (85,110) |
| 綜合除稅前溢利 | 667,110 | 971,976 |
| 資產 | | |
| 報告分部資產 | 100,831,517 | 79,549,373 |
| 於聯營公司的投資 | 149,502 | 125,449 |
| 未分類的固定資產 | 250,587 | 242,753 |
| 可收回當期稅項 | 3,300 | — |
| 其他資產 | 1,148,542 | 1,354,870 |
| 遞延稅項資產 | 78,915 | 89,647 |
| 庫存現金 | 265,722 | 218,259 |
| 綜合資產總值 | 102,728,085 | 81,580,351 |
| 負債 | | |
| 報告分部負債 | 85,203,557 | 64,859,887 |
| 其他負債 | 915,744 | 690,745 |
| 應付當期稅項 | 55,081 | 33,481 |
| 綜合負債 | 86,174,382 | 65,584,113 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零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 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|--------------------|
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | |
| 內地機構 | 1,535,743 | 7,514 | 1,543,257 | – |
| 位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體 | 2,218,385 | 345,979 | 2,564,364 | 53,200 |
| 本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手 | 432,697 | 22,100 | 454,797 | – |
| | 4,186,825 | 375,593 | 4,562,418 | 53,200 |

| | 資產負債表內 之風險承擔 千元 (重報) | 資產負債表外 之風險承擔 千元 | 總數 千元 (重報) | 個別評估 減值準備 千元 |
|------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | |
| 內地機構 | 687,298 | 128,384 | 815,682 | – |
| 位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體 | 1,588,125 | 483,387 | 2,071,512 | 28,462 |
| 本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手 | 277,077 | 30,354 | 307,431 | – |
| | 2,552,500 | 642,125 | 3,194,625 | 28,462 |

未經審核補充財務資料

截至二零一零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：

| | 其中 | | | | | | | |
|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|------------|------------|--------------|------------|
| | 總額 | 澳元 | 日元 | 人民幣 | 紐元 | 加元 | 美元 | 澳門幣 |
| | 千元 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 |
| 二零一零年十二月三十一日 | | | | | | | | |
| 現貨資產 | 32,311,427 | 46,353 | 195,685 | 8,673,560 | 30,909 | 4,515 | 22,319,499 | 754,014 |
| 現貨負債 | (25,852,736) | (1,381,503) | (48,276) | (4,189,708) | (454,888) | (432,418) | (17,803,744) | (368,014) |
| 遠期買入 | 63,541,586 | 2,251,601 | 1,076,128 | 20,487,051 | 892,651 | 621,422 | 35,745,141 | - |
| 遠期賣出 | (69,755,533) | (948,316) | (1,281,837) | (24,976,774) | (488,177) | (213,895) | (40,247,478) | (589) |
| (短)/長盤淨額 | 244,744 | (31,865) | (58,300) | (5,871) | (19,505) | (20,376) | 13,418 | 385,411 |
| 結構性倉盤淨額 | 423,447 | - | - | - | - | - | - | 423,447 |

| | 其中 | | | | | | | |
|--------------|--------------|-------------|------------|--------------|------------|------------|--------------|------------|
| | 總額 | 澳元 | 日元 | 人民幣 | 紐元 | 加元 | 美元 | 澳門幣 |
| | 千元 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 | 千元 港幣等值 |
| 二零零九年十二月三十一日 | | | | | | | | |
| 現貨資產 | 14,900,643 | 178,106 | 152,826 | 499,656 | 7,686 | 3,290 | 12,810,367 | 772,853 |
| 現貨負債 | (17,939,666) | (1,871,738) | (44,815) | (504,454) | (583,031) | (440,040) | (12,980,086) | (431,460) |
| 遠期買入 | 93,150,670 | 2,699,804 | 843,171 | 38,401,884 | 771,983 | 621,635 | 47,206,536 | - |
| 遠期賣出 | (90,027,500) | (990,248) | (985,390) | (38,491,332) | (209,939) | (211,772) | (47,139,949) | - |
| 長/(短)盤淨額 | 84,147 | 15,924 | (34,208) | (94,246) | (13,301) | (26,887) | (103,132) | 341,393 |
| 結構性倉盤淨額 | 423,447 | - | - | - | - | - | - | 423,447 |

本集團之澳門幣結構性資產包括於澳門附屬公司之投資。

期權持倉淨額是按照簡化計算方法計算。於二零一零年及二零零九年十二月三十一日，本集團並無期權持倉淨額。

未經審核補充財務資料

截至二零一零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。董事會現有三名執行董事及五名非執行董事（當中包括四名獨立非執行董事）。

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

7. 企業管治 (續)

(b) 執行委員會

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

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

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

(c) 營運委員會

營運委員會職責如下：

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

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

7. 企業管治 (續)

(c) 營運委員會 (續)

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。

(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；

未經審核補充財務資料

截至二零一零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 (續)

- 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

截至二零二零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；

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

7. 企業管治 (續)

(g) 薪酬委員會 (續)

- 確保高級行政人員或其連繫人士並無參與有關本身薪酬的決策，以避免利益衝突；及
- 研究其他由董事會界定的課題。

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

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

就金管局發佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」作出薪酬披露

董事會已授權薪酬委員會監督本銀行薪酬制度的設計和運作事宜。

薪酬委員會現有兩名成員，當中獨立非執行董事佔三分之二。

委員會的主要職責包括：

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

未經審核補充財務資料

截至二零二零年十二月三十一日止年度

7. 企業管治 (續)

(g) 薪酬委員會 (續)

就金管局發佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」作出薪酬披露 (續)

本銀行薪酬制度的最重要設計特點包括：

- 提倡薪酬與表現掛鈎的理念及內部公正做法，以鼓勵員工取得成果及發揮良好表現，從而支援本銀行的長遠目標和策略；
- 鼓勵可支持本銀行的風險承受能力、風險管理架構和長遠財務穩健的行為；
- 專注由固定薪金和浮動薪酬組成的「整體現金薪酬」安排，而浮動薪酬配置須顧及與員工事務有關的現有和潛在全面風險以及相關業務部門、本銀行與員工的整體表現；
- 靈活應對市場資訊，以確保本銀行在吸引和挽留具資歷員工方面的競爭力；
- 結合其他表現管理實務；確保薪酬獎賞取決於能否達成涵蓋財務與非財務因素的預定和可評估準則；及
- 普遍適用於本銀行直接聘用的全體員工，特別是高級管理階層、關鍵人員和風險監控人員的薪酬。

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

7. 企業管治 (續)

(g) 薪酬委員會 (續)

就金管局發佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」作出薪酬披露 (續)

高級管理階層和關鍵人員的薪酬

| | 二零一零年 |
|----------------|-------------|
| 受惠人數 | 12 |
| | 二零一零年 元 |
| 固定薪酬 (註 (i)) | 15,729,652 |
| 浮動薪酬 (註 (ii)) | |
| 現金 | 7,987,098 |
| 總額 | 7,987,098 |
| 遞延薪酬 (註 (iii)) | |
| 已歸屬 | - |
| 未歸屬 | 521,300 |
| 總額 | 521,300 |
| 已獎賞 | 2,930,391 |
| 已支付 | (2,930,391) |
| 通過表現調整而減少 | - |

註：

- (i) 固定薪酬包括僱主的退休金計劃供款。
- (ii) 浮動薪酬是指在二零一零年內支付的浮動現金花紅，當中不包括在「遞延薪酬」部分另行呈報的遞延薪酬。
- (iii) 遞延薪酬是指按遞延機制支付的浮動現金花紅，並不計入「浮動薪酬」部分所示金額。

未經審核補充財務資料

截至二零二零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。

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

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；審慎之批核貸款及對賬標準；內部管控、審計、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除推動及協調營運風險管理程序的發展外，更實施自行評估措施和制訂主要風險指標，而營運委員會則負責監察本集團的營運風險。本集團之內部監控部門恒常評估審視內部管控情況。最終控權方（中國建設銀行股份有限公司）之審計部門亦定期對本集團進行核查。監察工作結果報告提交予本集團高層管理人員、董事會及最終控權方之高層管理人員。其定期之核查包含一個對本集團所有業務活動及支援職能之綜合評核。

透過內部資源及僱用外界專才編制合規通告和進行培訓，得以提昇遵守規例之警覺性。所有主管人員皆須積極參與持續之監察措施。本集團設有合規主任，負責與風險管理部門聯手監督規例之全面符合事宜。

未經審核補充財務資料

截至二零一零年十二月三十一日止年度

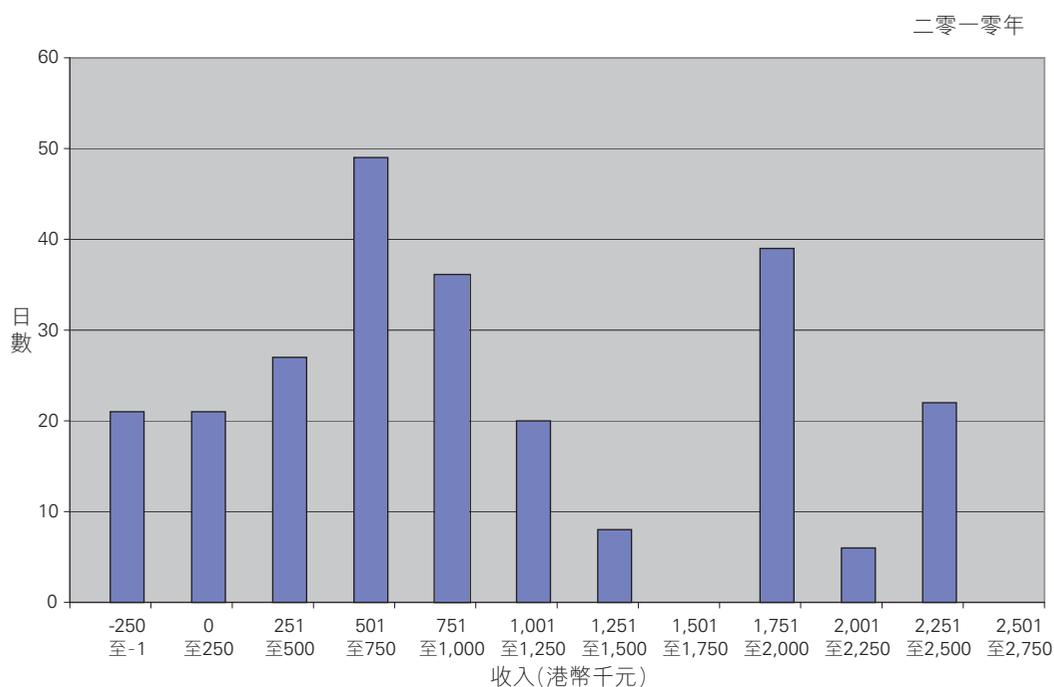
8. 風險管理 (續)

(b) 市場風險管理

本集團的市場風險管理詳見財務報表附註6(b)。

本集團之外匯交易風險來自外匯交易活動。截至二零一零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615,978元(二零零九年:694,140元)，該每日收入之標準差為782,954元(二零零九年:937,058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



未經審核補充財務資料

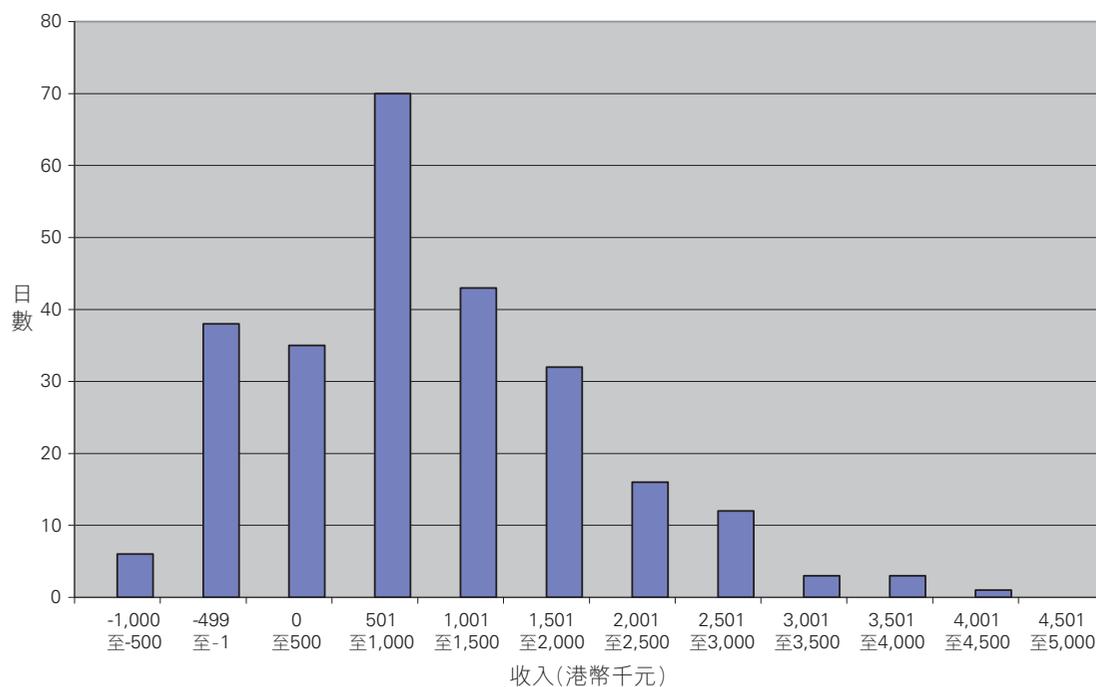
截至二零一零年十二月三十一日止年度

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

二零零九年



辦事處及分行

行政總部

香港中環皇后大道中十五號置地廣場約克大廈十六樓

行政辦事處

香港英皇道九七九號德宏大廈十一樓及十七樓

私人銀行

中環 皇后大道中九號十二樓 電話：3718 3779

香港分行

| | | |
|---------|----------------------|--------------|
| 香港仔 | 香港仔大道一七零號 | 電話：3718 3155 |
| 銅鑼灣渣甸街 | 渣甸街五十一至五十三號 | 電話：3718 3520 |
| 銅鑼灣廣場 | 軒尼詩道四八九號銅鑼灣廣場一期地下 | 電話：2838 2384 |
| 中環 | 德輔道中六號地下 | 電話：2844 7016 |
| 中環德輔道中 | 德輔道中九十九號 | 電話：2851 6611 |
| 長沙灣 | 長沙灣道八三三號長沙灣廣場一樓105號舖 | 電話：3718 3600 |
| 火炭 | 沙田商業中心一樓10號舖 | 電話：3718 7062 |
| 跑馬地 | 城和道三十七及三十九號地下 | 電話：2892 7488 |
| 紅磡馬頭圍道 | 馬頭圍道一零零號金通商業大廈地下 | 電話：3718 3580 |
| 紅磡黃埔 | 黃埔新村遠華樓地下A3號舖 | 電話：3718 3180 |
| 佐敦 | 彌敦道三一六號 | 電話：3718 3999 |
| 九龍灣淘大花園 | 淘大花園IIA期地下181號舖 | 電話：3718 7366 |
| 觀塘開源道 | 開源道五十六號 | 電話：3718 7082 |
| 觀塘協和街 | 協和街一九一號 | 電話：3718 7333 |
| 馬鞍山 | 馬鞍山廣場L2層297號舖 | 電話：3718 3560 |
| 美孚 | 美孚新村恆柏道二號地下N46號舖 | 電話：3510 7800 |
| 旺角聯合廣場 | 彌敦道七六零號聯合廣場地下G46號舖 | 電話：2787 3390 |
| 旺角彌敦道 | 彌敦道七八八至七九零號 | 電話：3718 7128 |
| 北角 | 英皇道三八二至三八四號 | 電話：3718 3500 |
| 鰂魚涌 | 英皇道九七九號德宏大廈一樓E舖 | 電話：3718 2518 |
| 西環 | 皇后大道西五一八號 | 電話：3718 3640 |
| 西營盤 | 德輔道西七十三號至七十八號 | 電話：3718 3960 |
| 沙田廣場 | 沙田廣場L1層5號舖 | 電話：3718 3160 |
| 筲箕灣 | 寶文街二號 | 電話：3718 7000 |
| 上水 | 新豐路六十七號 | 電話：3718 3620 |
| 上環德輔道中 | 德輔道中二三七號 | 電話：3718 7040 |
| 大角咀奧海城 | 奧海城二期一樓109號舖 | 電話：3718 3920 |
| 太古城 | 太古城中心第二期地下001號舖 | 電話：3718 7380 |
| 大埔 | 安慈路一號地下9B號舖 | 電話：3718 7022 |
| 將軍澳 | 新都城中心第三期商場一樓190號舖 | 電話：3718 3120 |

辦事處及分行

香港分行（續）

| | | |
|----------|--------------------|--------------|
| 尖沙咀漢口道 | 漢口道十七號 | 電話：3718 3680 |
| 尖沙咀堪富利士道 | 堪富利士道三至三A號 | 電話：3718 7166 |
| 荃灣 | 沙咀道二八二至二八四號 | 電話：3718 7199 |
| 屯門 | 屯門市廣場第二期地下9號舖 | 電話：3718 3118 |
| 灣仔鷹君中心 | 鷹君中心一樓121號舖 | 電話：3718 3900 |
| 灣仔軒尼詩道 | 軒尼詩道一三九號中國海外大廈地下C舖 | 電話：3718 7233 |
| 灣仔莊士敦道 | 莊士敦道一五零號 | 電話：3718 7300 |
| 灣仔皇后大道東 | 皇后大道東七十二號 | 電話：3718 3668 |
| 油麻地 | 彌敦道五五六號 | 電話：3718 7200 |
| 元朗 | 青山公路六十八至七十六號 | 電話：3718 3543 |

澳門分行

| | | |
|--------|------------------------|--------------|
| 中區 | 新馬路七十至七十六號 | 電話：8396 9611 |
| 筷子基 | 海灣南街一四四號信和廣場地下 | 電話：8291 1050 |
| 黑沙環 | 慕拉士大馬路一一一號 | 電話：8291 1380 |
| 高士德 | 高士德大馬路三十六至三十八號A | 電話：8981 3000 |
| 南灣 | 南灣大馬路三五九號 | 電話：8291 1980 |
| 新口岸獲多利 | 宋玉生廣場三四九號獲多利大廈O舖 | 電話：8291 1180 |
| 新口岸置地 | 友誼大馬路五五五號澳門置地廣場地下024號舖 | 電話：8291 1710 |
| 新橋連勝 | 連勝馬路八十三號 | 電話：8291 1580 |
| 氹仔花城 | 布拉干薩街一六零號至尊花城A舖 | 電話：8895 5111 |

附屬及聯營公司

附屬公司

香港

中國建設銀行（亞洲）財務有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號太古坊多盛大廈二十三樓

電話：2597 3000

建行證券有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號德宏大廈十一樓

電話：2903 8498

建行（代理人）有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號德宏大廈十一樓

電話：3718 3388

澳門

中國建設銀行（澳門）股份有限公司

澳門新馬路七十至七十六號

電話：8396 9611

聯營公司

香港

昆士蘭聯保保險有限公司

香港鰂魚涌英皇道九七九號太古坊和域大廈西翼十七樓

電話：2877 8488

董事會及行政管理層

董事會

杜亞軍 (董事會主席)

毛裕民 (副主席)

郭珮芳 (行政總裁兼首席執行官)

陳茂波 MH, JP

陳永棋 GBS, OBE, JP

李德信

方榮勳

馬志文

秘書處

鄭佩玲 (公司秘書)

行政管理層

郭珮芳

行政總裁兼首席執行官

黃 濤

執行副總裁兼個人銀行業務主管

梁建文

高級副總裁兼資訊科技總監

康耀威

高級副總裁, 商業銀行業務 — 香港及澳門

楊 浩

高級副總裁, 商業銀行業務 — 中國企業

馬陳志

高級副總裁兼首席財務官