

# 财务报表附注

## 1. 主要业务

本公司是一家投资控股公司。本公司附属公司主要于香港从事提供银行及相关之金融服务。

本公司是一家于香港成立及上市的有限债务公司。公司注册地址是香港花园道1号中银大厦52楼。

## 2. 主要会计政策摘要

用于编制本综合财务报表之主要会计政策详列如下。

除特别注明外，该等会计政策均被一致地应用于所有列示之财务年度中。

### 2.1 编制基准

本集团之综合财务报表乃按照香港会计师公会颁布之香港财务报告准则（香港财务报告准则为一统称，当中包括所有适用之香港财务报告准则、香港会计准则及诠释）编制，并符合香港公司条例之规定。

本综合财务报表乃按历史成本法编制，惟就重估可供出售证券、以公允价值变化计入损益的金融资产及金融负债（包括衍生金融工具）、以公允价值列账之投资物业及以公允价值或重估值扣除累计折旧及累计减值损失后列账之房产作出调整。

按照香港财务报告准则编制财务报表时，需采用若干重大之会计估算。管理层亦需于采用本集团之会计政策时作出有关判断。当中涉及高度判断、复杂之范畴、或对综合财务报表而言属重大影响之假设及估算，已载于附注3。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.1 编制基准 (续)

(a) 已于2010年1月1日起开始的会计年度强制性生效之准则、修订及诠释

| 准则 / 诠释               | 内容   | 起始适用之年度     | 于本年度与本集团相关 |
|-----------------------|--|-------------|------------|
| 香港会计准则第1号<br>(经修订)    | 财务报表的列示  | 2010年1月1日   | 否          |
| 香港会计准则第17号<br>(经修订)   | 租赁   | 2010年1月1日   | 是          |
| 香港会计准则第27号<br>(经修订)   | 综合及独立财务报表  | 2009年7月1日   | 是          |
| 香港会计准则第36号<br>(经修订)   | 资产减值   | 2010年1月1日   | 否          |
| 香港会计准则第38号<br>(经修订)   | 无形资产   | 2010年1月1日   | 否          |
| 香港会计准则第39号<br>(经修订)   | 金融工具：确认与计量<br>— 合格对冲项目                               | 2009年7月1日   | 是          |
| 香港会计准则第39号<br>(经修订)   | 金融工具：确认与计量<br>— 现金流对冲会计                              | 2010年1月1日   | 是          |
| 香港会计准则第39号<br>(经修订)   | 金融工具：确认与计量<br>— 将提早偿还贷款<br>罚息列作紧密相关的<br>衍生工具         | 2010年1月1日   | 是          |
| 香港财务报告准则第1号<br>(经修订)  | 首次采纳香港财务报告<br>准则                                     | 2009年7月1日   | 否          |
| 香港财务报告准则第2号<br>(经修订)  | 以现金结算之集团股权<br>偿付交易                                   | 2010年1月1日   | 否          |
| 香港财务报告准则第3号<br>(经修订)  | 企业合并   | 2009年7月1日   | 是          |
| 香港财务报告准则第5号<br>(经修订)  | 持作出售之非流动资产<br>及已终止业务                                 | 2010年1月1日   | 是          |
| HK(IFRIC)-Int 9 (经修订) | 对嵌藏衍生工具重新进行<br>评估                                    | 2009年7月1日   | 否          |
| HK(IFRIC)-Int 16      | 海外运作净投资对冲  | 2009年7月1日   | 是          |
| HK(IFRIC)-Int 17      | 对权益人分派非现金资产  | 2009年7月1日   | 否          |
| HK(IFRIC)-Int 18      | 从客户转来的资产   | 2009年7月1日   | 否          |
| HK-Int 5              | 财务报表的列示 —<br>借款人的定期贷款<br>(当中包含一个须<br>即期偿还之条款)<br>的分类 | 2010年11月29日 | 否          |

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.1 编制基准 (续)

#### (a) 已于2010年1月1日起开始的会计年度强制性生效之准则、修订及诠释 (续)

- 香港会计准则第17号 (经修订)「租赁」。作为2009年「完善香港财务报告准则」的其中一部分，该修订已删除一段将土地分类为经营租赁的具体要求，该要求规定若所租赁的土地之寿命在经济上属无限年期，一般应被分类为经营租赁，除非于租赁期完结时，其业权预期将会转移予承租人。经此修订后，租赁土地之分类需根据香港会计准则第17号所载之一般原则而划分，即租赁资产之拥有权应按照所承担之风险及回报程度而将其归属于出租人或承租人。

香港物业市场的成交金额显示市场一般认为在香港政府的土地租赁内所列明的租期，可以名义金额延续，故土地租约的风险及回报已实质上转移至承租人。因土地及房产均属于融资租赁，故两者之价值已无需进行分摊。基于以下所述的原因，本集团未有于财务报表内对其土地及房产进行分别核算，故采纳此修订将不会对集团构成影响。

根据中国银行(香港)有限公司(合并)条例(「合并条例」)2001，被指定分行及附属公司之所有资产及负债，以及在香港之中银集团所遗留下之若干实体之股权，均被有效地转移到中银香港，而中银香港乃由之后新成立之中银香港(控股)有限公司直接拥有(下称「合并」)。此乃本集团之重大事件，本集团因此采用了合并时之估值，作为以租约业权型式拥有物业之设定成本，以反映合并当时之情况。

于合并时采纳设定成本后，本集团参考独立专业估价师为合并而于2001年8月31日所进行之估值。任何其后对合并时之租约业权型式拥有之物业所作之土地与房产部分之划分，均属于假设性，并不能反映具可靠性之资料。因此，本集团之租约业权型式拥有之物业，因不能可靠地划分土地及房产之价值，而整体被视为融资租赁。

- 香港会计准则第27号 (经修订)「综合及独立财务报表」。该经修订的准则要求若没有导致失去控制权，母公司对附属公司所拥有权益之改变需确认于其他全面收益内，以及这些交易亦不会再导致商誉或收益及亏损的产生。该准则亦规定失去控制权时的会计处理方法，任何对该企业的剩余权益需以公平值重新计量，并于收益表内确认为收益或亏损。本集团将会以非追溯的方式应用此经修订的准则于2010年1月1日或之后始发生的与非控制权益的交易。由于本年内没有与非控制权益的交易，香港会计准则第27号 (经修订) 于本年内对本集团没有影响。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.1 编制基准 (续)

#### (a) 已于2010年1月1日起开始的会计年度强制性生效之准则、修订及诠释 (续)

- 香港会计准则第39号 (经修订)「金融工具：确认与计量－合资格对冲项目」。该经修订的准则有两项重大的修改。第一：禁止将通胀指定为定息债务的可对冲成分。通胀并非可个别地识别或可靠地计量的风险或金融工具组成部分，除非在一与通胀相连的债券，当中有合约规定它的现金流部分，而它的其他现金流是没有受到通胀影响。第二：当选用期权为对冲工具时，禁止包含时间价值于被对冲的单向风险。在一个对冲关系中，企业只能指定期权对冲工具的内在价值变动作为对冲预测交易所产生的单向风险。单向风险是指被对冲项目的现金流或公平值的变动是高于或低于指定的价格或其他变量。本修订准则对本集团的财务报表没有重大影响。
- 香港会计准则第39号 (经修订)「金融工具：确认与计量－现金流对冲会计」。该修订明确当确认金融工具之后需为预期交易之现金流对冲进行重分类调整时，有关对冲工具所产生的收益或亏损应于何时确认。此修订亦明确收益或亏损应该在被对冲的预期现金流影响到当期损益时，由权益重分类至损益内。此修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 香港会计准则第39号 (经修订)，「金融工具：将提早偿还贷款罚息列作紧密相关的衍生工具」。这项修订明确了如果罚息的款额乃是补偿贷款借出人的利息损失，以降低因再投资风险而产生的经济损失，则可被列为是紧密相关的嵌藏衍生工具。此修订对本集团的财务报表没有重大影响。
- 香港财务报告准则第3号 (经修订)「企业合并」及随之修订的香港会计准则第27号「综合及独立财务报表」，香港会计准则第28号「联营公司投资」，及香港会计准则第31号「合营公司权益」以非追溯方式生效，并适用于收购日在2009年7月1日或以后之首个会计年度起发生的企业合并。

该经修订的准则继续以收购法应用于企业合并中，并包含一些重大的改变。例如，所有用于购入业务的支付需以收购日的公允价值计量，而被分类为债务工具的或然支付需进行后续计量并反映于综合收益表内。企业可按个别交易为基准，选择按公允价值，或按被收购企业之非控制权益所摊占之资产净值之比例进行计量。所有与收购有关的成本需列支为费用。采用香港财务报告准则第3号 (经修订) 及随之修订的香港会计准则第27号、香港会计准则第28号及香港会计准则第31号，对本集团的财务报表不具影响，因为在本年内并没有进行企业合并。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.1 编制基准 (续)

#### (a) 已于2010年1月1日起开始的会计年度强制性生效之准则、修订及诠释 (续)

- 香港财务报告准则第5号 (经修订), 「持作出售之非流动资产及已终止业务」。该修订明确了香港财务报告准则第5号所规定的有关被分类为持作出售或已终止业务的非流动资产 (或被出售群组) 的披露要求。本修订准则对本集团的财务报表没有重大影响。
- HK(IFRIC)-Int 16「海外运作净投资对冲」。该诠释指出, 海外运作净投资对冲, 只要符合香港会计准则第39号中对净投资对冲的界定方式、文件记录和有效性方面的要求, 合资格的对冲工具可由一个集团内任何一家或以上的企业持有, 包括海外运作本身。由于一个集团内不同层面可有不同的界定方式, 所以须明确记录其对冲策略。

本集团已应用此类对冲于内地的净投资。因此, 于综合财务报表时所产生并已确认为换算储备之换算差额, 部分已在综合财务报表中与对冲工具的有效对冲部分所产生的汇兑差额互相抵销。应用净投资对冲后, 对2010年的综合财务报表没有重大影响。

#### (b) 已颁布但尚未强制性生效及没有被本集团于2010年提前采纳之准则、修订及诠释

以下已颁布之准则、修订、以及诠释于2010年2月1日起或以后开始的会计年度始强制性生效。

| 准则 / 诠释           | 内容          | 起始适用之年度   | 于本年度与本集团相关 |
|-------------------|-------------|-----------|------------|
| 香港会计准则第32号 (经修订)  | 权益性工具认购权之分类 | 2010年2月1日 | 否          |
| 香港财务报告准则第7号 (经修订) | 金融工具: 披露    | 2011年7月1日 | 否          |
| 香港财务报告准则第9号       | 金融工具        | 2013年1月1日 | 是          |
| HK(IFRIC)-Int 19  | 以权益工具偿还金融负债 | 2010年7月1日 | 否          |

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.1 编制基准 (续)

#### (b) 已颁布但尚未强制性生效及没有被本集团于2010年提前采纳之准则、修订及诠释 (续)

- 香港财务报告准则第9号「金融工具」。香港财务报告准则第9号的第一部分已于2009年11月颁布，并将取代香港会计准则第39号内金融资产的分类及计量相关的部分。而有关金融负债及终止确认的相关部分，亦已于2010年11月发布。其主要的特点如下：

##### (i) 分类及计量

金融资产被要求分类为以下其中之一种计量类别：(1)以公允价值作后续计量或(2)以摊余成本作后续计量。金融资产的分类应在过渡时确定，之后则在初始确认时确定。该分类取决于企业管理金融工具的业务模型，以及该工具的合约现金流特征。

如以摊余成本对一项金融工具进行后续计量，其必须是一项债务工具，及企业的业务模型是以持有该资产以收取合约现金流为目的，以及该资产的合约现金流只代表没有杠杆的本金及利息支付。所有其他债务工具需以公允价值变化计入损益计量。

所有权益性工具需以公允价值作后续计量。持作交易用途之权益性工具将以公允价值变化计入损益计量。对于所有其他的权益性投资，可于初始确认时作出不可撤回的选择，将未实现及已实现的公允价值收益或亏损确认于其他全面收益，而非收益表内。一经选择确认于其他全面收益，公允价值收益或亏损将不可转回收益表内。若作为投资的回报，股息需列示于收益表内。

##### (ii) 金融负债及终止确认

除下述两项主要变化外，金融负债的分类及计量基本上保留了香港会计准则第39号的要求，没有太多修订。至于终止确认的原则，则与现时香港会计准则第39号一致。

修改了准则内有关金融负债的公允价值选择权的要求，以应对自有的信用风险。准则要求金融负债因其信用风险的变化而导致的公允价值变动，需列示于其他全面收益。收益或亏损总额的剩余部分则包括于收益表内。若此要求会产生或扩大损益的会计错配，则整项公允价值变动需列示于收益表内。有否存在错配情况需在初始确认个别负债时确定，且不能被重新评估。列示于其他全面收益的金额其后不可重分类至收益表内，但可于权益内拨转。

该准则取消了载于香港会计准则第39号有关与非上市权益工具挂钩及交收的衍生工具负债可豁免以公允价值计量的要求。

香港财务报告准则第9号由2013年1月1日起强制性实施，但容许提前采纳。本集团仍在评估应用该准则对财务的影响及其应用时间。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.1 编制基准 (续)

#### (c) 完善香港财务报告准则

「完善香港财务报告准则」包含多项被香港会计师公会认为非紧急但有需要的修订。当中包括引致在列示、确认或计量方面出现会计变更的修订，以及多项与个别的香港财务报告准则相关之术语或编辑上的修订。大部分的修订于2009年7月1日起开始的会计年度生效。对于由2010年1月1日起开始的会计年度生效的修订，对集团的财务报表没有影响。

#### (d) 尚未强制性生效但被本集团提前采纳之已颁布修订

| 准则 / 诠释             | 内容      | 起始适用之年度   | 于本年度与本集团相关 | 提前采纳年度 |
|---------------------|---------|-----------|------------|--------|
| 香港会计准则第12号<br>(经修订) | 所得税     | 2012年1月1日 | 是          | 2010   |
| 香港会计准则第24号<br>(经修订) | 有关连人士披露 | 2011年1月1日 | 是          | 2009   |

- 香港会计准则第12号(经修订)「所得税」。该修订将于2012年1月1日起开始的会计年度生效，并容许提前应用。对于以公允价值计量的投资物业应是通过使用或是通过出售来回收其账面值的问题，该修订通过引入一个可被推翻的假定(即通常会通过出售来回收投资物业的账面值)，而提供了一个务实的解决办法。因此，此修订取代了HK(SIC)-Int 21「所得税－收回经重新估值之非折旧资产」。

根据现时的香港税务条例，于香港持作长线投资用途的投资物业之重估资本收益是不会被征税。在之前年度，在计算投资物业之重估收益递延税项时，乃设定投资物业的公平值是通过使用来收回的。本集团考虑到修订准则的处理要求更能反映本集团持有投资物业的相关税务责任的实况，因此以追溯调整方式提前采纳此项经修订的准则。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.1 编制基准 (续)

#### (d) 尚未强制性生效但被本集团提前采纳之已颁布修订 (续)

当提前采纳时，重估投资物业的递延税项负债会以追溯方式以零税率计算。采纳此修订准则之影响如下：

|            | 于2010年<br>12月31日<br>港币百万元 | 于2009年<br>12月31日<br>港币百万元 | 于2009年<br>1月1日<br>港币百万元 |
|------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 综合资产负债表项下： |                           |                           |                         |
| 增加递延税项资产   | 3                         | 3                         | 1                       |
| 净增加资产      | 3                         | 3                         | 1                       |
| 减少递延税项负债   | (1,446)                   | (1,277)                   | (1,017)                 |
| 净减少负债      | (1,446)                   | (1,277)                   | (1,017)                 |
| 增加房产重估储备   | 116                       | 101                       | 44                      |
| 增加留存盈利     | 1,329                     | 1,176                     | 971                     |
| 增加非控制权益    | 4                         | 3                         | 3                       |
| 净增加资本      | 1,449                     | 1,280                     | 1,018                   |

|             | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 综合收益表项下：    |                |                |
| 减少税项        | (153)          | (205)          |
| 增加每股盈利 (港币) | 0.0144         | 0.0194         |

- 香港会计准则第24号 (经修订)「有关连人士披露」。本集团于2009年12月31日年结之年度财务报表内提前采纳了与政府相关实体交易的部分豁免披露要求。应用此经修订准则的余下关于有关连人士定义的修订，将不会对本集团构成重大影响。



# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.2 综合财务报表

综合财务报表包含本公司及所有其附属公司截至12月31日的财务报表。

#### (1) 附属公司

附属公司是指由本集团有权支配其财务和经营政策的所有实体(包括特殊目的实体)，通常体现为对该实体董事会组成的控制，对该实体拥有半数以上的表决权或持有其过半数的已发行股权，或本集团以任何其他方式控制该实体的财务及经营政策。在判断是否对某个实体存在控制权时，本集团亦会考虑目前可行使或可转换的潜在表决权的存在及其影响。附属公司于控制权转入本集团之日起完全纳入合并，并于本集团的控制权终止当日不再纳入合并。

##### (i) 非受共同控制的企业合并

由2009年1月1日至2009年12月31日

在收购附属公司时，采用购入法进行会计处理。该收购成本以交易日付出的资产、发行的权益性工具及发生或需承担的负债的公允价值，加上收购的直接成本计量。因企业合并而取得的可识别资产、以及承担的负债和或然负债，均按收购日的公允价值初始计量，不需扣除非控制性股东所占的权益。

收购成本高于本集团应占被收购附属公司可识别净资产公允价值部分，将被确认为商誉。商誉被禁止作摊销，反之，应每年进行减值测试。如果收购成本低于本集团应占被收购附属公司的可识别净资产的公允价值，差额则直接在综合收益表中反映。

非控制权指外界股东在附属公司之经营业绩及资产净值中拥有之权益。

由2010年1月1日起

企业收购非受共同控制之附属公司时，应以收购法进行会计处理。企业合并的代价乃集团因换取被收购公司的控制权，而在收购当日所转让的资产的公允价值、所产生的负债(包括或然代价安排)、以及所发行的权益。与收购相关的成本会于发生时于收益表内确认。

转让的代价、持有被收购公司的非控制权益金额、以及本集团之前已持有被收购公司之权益的公允价值(如有)之总和，其高于收购日的被收购可识别资产及需承担负债的净值，被计量为商誉。如经评估后，本集团持有被收购公司的可识别净资产的公允价值高于转让的代价、持有被收购公司的非控制权益金额、以及本集团之前已持有被收购公司之权益的公允价值(如有)之总和，多出的部分将即时于收益表内被确认为优惠收购收益。之后，需对商誉进行减值测试。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.2 综合财务报表 (续)

#### (1) 附属公司 (续)

##### (i) 非受共同控制的企业合并 (续)

由2010年1月1日起 (续)

当集团于企业合并时转让的代价包含因或然代价安排而产生的资产或负债时，有关的或然代价将按收购日的公允价值计量，并被视为企业合并时所转让代价的一部分。符合作为计量期间调整的或然代价的公允价值变动，需以追溯方式进行调整，并需于商誉或优惠收购收益内进行相应的调整。计量期间调整是指于计量期间，取得与收购日已存在的事实或情况相关的额外资讯而产生的调整。计量期间不超出收购日起计的一年之内。

以逐项收购为基准，本集团可选择以公允价值或非控制权益按比例摊占之被收购方之可识别净资产之公允价值，来确认被收购方之非控制权益。

##### (ii) 受共同控制的企业合并

合并会计处理会被应用于合并受共同控制之公司。合并会计的原则是按被收购方之业务乃一直由收购方经营的假设，去合并受共同控制的公司。本集团的综合财务报表之综合业绩，综合现金流量及综合财务状况，会按本公司与被收购方自最初受到共同控制后，即进行合并的假设而编制（即在合并日不需进行公允价值调整）。在合并时的代价与账面值的差额，将列于其他全面收益内。在编制本集团的综合财务报表时，对于所有本集团与被收购方之间的交易，不论是在合并前或是在合并后发生，其影响均会被对销。比较数据乃按被收购方之业务于之前会计结算日经已合并来列示。合并之交易成本会于收益表上被列支为费用。

集团内部交易、交易余额、以及未实现收益已被对销；除非能提供集团内交易所转让资产已发生减值的证据，否则未实现损失也将被对销。如有需要，附属公司的会计政策会作出适当调整，以确保本集团所采用会计政策的一致性。

于本公司的资产负债表内，对附属公司的投资是以成本扣除减值损失准备列账。本公司按照已收及应收股息基准确认附属公司之业绩。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.2 综合财务报表 (续)

#### (2) 与非控制权益的交易

当已修订的香港会计准则第27号「综合及独立财务报表」生效后，本集团与非控制权益的交易及对失去控制权或重大影响力的会计处理方法的会计政策，于2010年1月1日起有所变更。此次对香港会计准则第27号的修订包含了随之对香港会计准则第28号「联营公司投资」及香港会计准则第31号「合资企业投资」的相应修订。

由2009年1月1日至2009年12月31日

过往，与非控制权益的交易被视为与本集团以外人士进行交易。购入非控制权益与收购附属公司的处理相同，按情况将有关的商誉或优惠收购收益确认。对于将附属公司的权益出售予非控制权益，不论此出售会否导致集团对该附属公司失去控制权，当中的差额：(a)出售权益之所得，及(b)本集团应占该公司之资产净值，包括扣除累计减值损失及任何有关之累计外币换算差额后之收购时商誉，应于收益表内被确认为出售附属公司之收益或亏损。

由2010年1月1日起

与非控制权益的交易被视为与持有本集团权益者之交易。若从非控制权益购入，付出之代价及摊占有关附属公司的净资产账面值的差额，于权益内确认。出售权益予非控制权益的收益或亏损，亦需于权益内确认。

当本集团对附属公司失去控制权或重大影响力时，任何保留之权益应以公平值重新计量，账面值的变动在收益表内确认。该公平值乃日后计量继续持有该等联营公司、合资企业或金融资产之保留权益的初始账面值。此外，过往曾经于其他全面收益内确认之有关该公司的金额，将按本集团直接出售有关资产或负债处理。先前已计入其他全面收益的金额会被重新分类至收益表内。

若对联营公司的权益减少但影响力保留，只需按比例将过往曾在其他全面收益内确认的金额重新分类至收益表内。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.2 综合财务报表 (续)

#### (3) 联营公司

联营公司是指本集团对其虽无控制但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其20%至50%的表决权。本集团对联营公司的股权投资按照初始投资成本计量，并采用权益法进行核算。本集团对联营公司的投资包含扣除累计减值损失后之商誉及任何有关之累计外币换算差额。

本集团购买联营公司后，于收益表中确认应占的购入后收益或亏损，及于储备内确认应占的购入后储备变动，并将于投资成本中调整购买联营公司后其发生的累计变动。除非本集团已为联营公司承担债务或已为其垫付资金，否则本集团在确认应占联营公司发生的亏损时，将以投资账面价值为限。

本集团与联营公司间交易的未实现收益按本集团在联营公司的投资比例进行抵销；除非交易提供了转让资产已发生减值的证据，否则未实现损失也将被抵销。

### 2.3 分类报告

分类的经营业绩与呈报予管理委员会的内部报告方式一致，管理委员会乃本集团的总体营运决策核心，负责资源分配及对营运分类的表现评估。在厘定业务分类表现时，将会包括与各分类直接相关的收入及支出。

### 2.4 外币换算

本集团各实体的财务报表所载项目均按各实体于主要经济环境营运的货币计量（「功能货币」）。本综合财务报表以港币列示，即本公司之功能及呈列货币。

外币交易以交易日之汇率结算所引致的汇兑损益，以及以外币为本位的货币性资产及负债按会计结算日的汇率换算的汇兑损益，均直接于收益表确认。

对于被分类为可供出售，以外币为本位的货币性证券，其公平值变动可分为源自证券摊余成本变动的兑换差额和证券账面值的其他兑换变动两部分。源自证券摊余成本变动的兑换差额会于收益表内确认，而证券账面值的其他兑换变动则被确认于其他全面收益。

对于非货币性项目（例如以公平值变化计入损益的股权投资），其兑换差额会作为公平值收益或亏损的一部分。而非货币性资产（例如可供出售股权投资）的兑换差额会包含在权益账的可供出售储备内。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.4 外币换算 (续)

所有本集团内非以港币为功能货币的实体，其业绩及财务状况按以下方式换算为港币：

- 资产及负债按会计结算日之收市汇率换算；
- 收入及支出按平均汇率换算；及
- 所有产生之换算差额通过其他全面收益于权益项目下之货币换算储备内确认。

于合并财务报表时，换算对外国实体之净投资、借款及其他被界定为对冲此投资的货币工具所产生之换算差额需列入其他全面收益。当出售该外国实体投资时，此外币兑换差额需列作为出售收益或亏损的一部分，并确认于收益表内。

### 2.5 衍生金融工具及对冲会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公平值进行初始确认，并以公平值进行后续计量。公平值从活跃市场上的公开市场报价中取得，包括最近的市场交易，或通过使用估值方法，包括贴现现金流量分析模型、期权定价模型（如适用）。当公平值为正值时，衍生金融工具将被列为资产；当公平值为负值时，则被列为负债。

初始确认衍生金融工具公平值的最佳证据，就是其交易价格（如付出或收到代价的公平值）。

若干衍生金融工具会嵌藏在其他的金融工具中，当其经济特征和风险与主合同没有紧密关联，而主合同并非以公平值变化计入损益时，这些嵌藏式衍生金融工具需要单独以公平值计量，并且其公平值变动计入收益表。

除非衍生金融工具已被界定为用作对冲，并且是属于有效之对冲工具，则需按对冲会计之要求计量，否则，将被分类为持作交易用途，其公平值变动即时于收益表内确认。

对于被界定为对冲工具，并有效地对冲的衍生金融工具，确认其收益或亏损的方法是按被对冲项目的性质而定。本集团界定若干衍生金融工具为以下其中一项：

- (a) 对冲已确认之资产、负债或为确切承担之公平值作对冲（公平值对冲）；或
- (b) 对冲与已确认之资产、负债相关，或与高度可能发生的预期交易相关，并高度可能发生的未来现金流的某一特定风险（现金流对冲）。

被界定为此类对冲之衍生金融工具，会采用对冲会计入账。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.5 衍生金融工具及对冲会计 (续)

本集团于交易发生时记录对冲工具与相关被对冲项目之关系、风险管理目的和进行各类对冲交易所采取之策略。本集团并于对冲活动发生时及期间，评估有关衍生金融工具能否高度有效地抵销相关被对冲项目之公平值或现金流变动，并作出记录。此等乃符合采用对冲会计方法处理之先决条件。

#### (a) 公平值对冲

被界定为有效之公平值对冲，其衍生金融工具之公平值变动，连同被对冲风险之资产或负债相关之公平值变动，一并于收益表内确认。

当公平值对冲会计被应用于定息金融负债时，金融负债的账面值会按已被衍生工具对冲的利率风险的公平值变动金额而调整，而不是以摊余成本列账，该账面值的调整与用作对冲之衍生工具的公平值变化，将一并于收益表内确认。

若对冲不再符合对冲会计之要求或对冲关系终止，但并非基于被对冲项目还款等原因而终止确认，则尚未完成摊销的被对冲项目账面值调整余额（即在对冲关系终止时，被对冲项目的账面值，与假设对冲从没有存在的情况下的账面值，两者之间的差异），将被按被对冲项目的剩余年期，以实际利息法被摊销至收益表内。如被对冲项目被终止确认，未完成摊销的账面值调整余额将即时于收益表内确认。

#### (b) 现金流对冲

对于已被界定为符合采用现金流对冲，并且有效的衍生金融工具，其公平值变动的有效部分将会于其他全面收益内确认。无效部分的收益或亏损即时于收益表内确认。于权益内累计的金额，会于被对冲项目影响损益期间拨入收益表内。

当对冲工具到期或被出售，或当对冲不再符合对冲会计之要求，任何已记入权益的累计收益或亏损仍保留于权益内，直至预期交易最终被确认时，才确认于收益表内。当预期交易预计不会再发生时，累计于权益的收益或亏损会即时被重分类至收益表内。

#### (c) 净投资对冲

对海外运作净投资对冲与现金流对冲的处理方法相似。对冲工具有效对冲部分的收益或亏损，会于其他全面收益内确认；无效部分的收益或亏损即时于收益表内确认。之前于其他全面收益中累计的收益或亏损金额，会于出售海外运作时被重新分类至收益表内。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.6 金融工具之抵销

若存在法律上可行使的权利，可对已确认入账之项目进行抵销，且有意以净额方式结算，或将资产变现并同时清偿债务，则金融资产及负债可予抵销，并把净额于资产负债表内列账。

### 2.7 利息收入及支出、服务费及佣金收入及支出

所有金融资产和金融负债，其利息收入和支出按实际利息法在收益表中确认。

实际利息法是一种计算金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或较短期间（如适用）内，将其未来收到或付出的现金流贴现为金融资产或金融负债账面净额所使用的利率。在计算实际利率时，本集团在估计未来现金流时，会考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权或为住宅按揭贷款客户提供的优惠），但不会考虑未来的信用损失。计算范围包括订约各方所支付或所收取的费用、溢价或折让和点子，以及贷款贷出时产生而属于整体有效利息一部分之相关费用及成本，并于金融工具之预计期限内摊销为利息收入或支出。

对于所有以利率为被对冲风险的对冲交易，源自定息债务证券或定息后偿票据等被对冲工具的利息收入或利息支出，与源自利率互换等对冲工具的利息收入／支出合并，以净额为基准作出披露。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，会按照计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率，按折减后之价值确认利息收入。而日后释出之贴现准备亦将确认为利息收入。

不属于整体有效利息一部分的服务费及佣金收入，例如行政费、资产管理费和托管服务费，通常在提供相关服务时，以应计基准按比例地于服务期间内确认。当银团贷款安排已完成且本集团未保留任何贷款或按其他银团成员相同的实际利率保留部分贷款时，银团贷款服务费确认为收入。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.8 金融资产

本集团将金融资产分为四类：以公允价值变化计入损益的金融资产、贷款及应收款、持有至到期日投资和可供出售金融资产。管理层在初始确认时即对金融资产进行分类。金融资产是按持有目的作分类，并以公允价值作初始确认。除以公允价值变化计入损益的金融资产外，其他金融资产之交易成本均已包含于摊余成本内。

#### (1) 以公允价值变化计入损益的金融资产

这类金融资产包括两个细项：持作交易用途的金融资产，以及购入时即界定为以公允价值变化计入损益的金融资产。

如果取得该金融资产主要是以短期沽售为目的，或属于组合一部分并共同管理的可识别金融工具，若有证据表明其短期获利行为，则被分类为持作交易用途。除被界定为有效对冲工具外，所有衍生金融工具均被分类为持作交易用途类别。

除持作交易用途的金融资产外，如能满足以下条件，金融资产会被管理层界定为以公允价值变化计入损益的金融资产：

- 可以消除或明显减少因按不同基准计量金融资产之价值，或确认其收益或亏损，而出现不一致之计量或确认情况（一般被称为「会计错配」）；或
- 应用于一组金融资产、金融负债、或两者兼有的组合，其管理是依据事先书面确立的风险管理或投资策略来运作，其表现是按公允价值为基础来衡量，并向主要管理层作出内部报告；或
- 与包含一个或多个嵌藏式衍生金融工具的金融资产相关，且这些嵌藏式衍生金融工具对该等金融资产的现金流产生重大影响。

这些资产以公允价值进行初始确认，交易费用直接计入收益表，并以公允价值进行后续计量。

该等资产的公允价值变化所产生的损益（不包括利息部分）计入净交易性收益／亏损或界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净收益／亏损。而利息部分则计入作为利息收入之一部分。此类资产项下之股权工具，其股息于本集团收取股息之权利确定时，于净交易性收益／亏损内确认。

#### (2) 贷款及应收款

贷款及应收款是指具有固定或可确定支付金额且不在活跃市场报价的非衍生金融资产，主要包括银行及其他金融机构结余及存款、没有活跃市场的债券投资和客户贷款及应收款。当本集团直接向债务人提供资金、货品或服务，而没有出售应收款的意图时，本集团将其确认为贷款及应收款。贷款及应收款以公允价值加上直接相关的交易费用进行初始入账，并以使用实际利息法计算的摊余成本扣除减值损失准备进行后续计量。



# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.8 金融资产 (续)

#### (3) 持有至到期日投资

分类为持有至到期日投资类别是指能于活跃市场中买卖，并拥有固定或可确定之还款额及还款期，以及本集团管理层有意向及能力持有至到期日之金融资产。如本集团出售持有至到期日资产中多于不重大部分，则整个资产类别将受到影响，需要重新分类至可供出售金融资产。持有至到期日投资以公允价值加上直接相关的交易费用进行初始入账，并以实际利息法计算的摊余成本扣除减值损失准备进行后续计量。

#### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括界定为此类的金融资产以及不属于以上分类的金融资产。此等金融资产的持有期限不确定，有可能依据流动资金需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。

可供出售金融资产以公允价值加上直接相关的交易费用进行初始入账，并以公允价值进行后续计量。因该等投资之公允价值变化而产生之未实现收益或亏损直接确认在其他全面收益中；当该类金融资产被出售或减值时，之前确认于权益储备中的累计收益或亏损将转入收益表内。惟包括折溢价摊销的利息收入将按照实际利息法计算确认在收益表中。分类为可供出售之股权工具，其股息于本集团收取股息之权利确定时于其他经营收入内确认。

### 2.9 金融负债

本集团按以下类别分类金融负债：交易性负债、界定为以公允价值变化计入损益的金融负债、存款、已发行债务证券、后偿负债及其他负债。所有金融负债于交易发生时界定其分类并以公允价值进行初始确认。

#### (1) 交易性负债

旨在短期内购回之金融负债被分类为持作交易用途之负债。除被界定为有效对冲工具外，所有衍生金融工具均被分类为持作交易用途类别。交易性负债以公允价值列账，公允价值之变动所产生的收益或亏损确认于收益表内。

#### (2) 界定为以公允价值变化计入损益的金融负债

金融负债于交易时被界定为以公允价值变化计入损益之金融负债。被界定为此类别之金融负债包括若干已发行之存款证及若干嵌藏衍生金融工具之客户存款。符合以下条件之金融负债一般会被界定为此类别：

- 可以消除或明显减少因按不同基准计量金融负债之价值，或确认其收益或亏损，而出现不一致之计量或确认情况（一般被称为「会计错配」）；或

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.9 金融负债 (续)

#### (2) 界定为以公允价值变化计入损益的金融负债 (续)

- 应用于一组金融资产、金融负债、或两者兼有的组合，其管理是依据事先书面确立的风险管理或投资策略来运作，其表现是按公允价值为基础来衡量，并向主要管理层作出内部报告；或
- 与包含一个或多个嵌藏式衍生金融工具的金融负债相关，且这些嵌藏式衍生金融工具对该等金融负债的现金流产生重大影响。

被界定为以公允价值变化计入损益的金融负债以公允价值列账，因公允价值变化而产生之收益或亏损确认于收益表内。

#### (3) 存款、已发行债务证券、后偿负债及其他负债

除被分类为交易性负债或以公允价值变化计入损益的金融负债外，其他存款、已发行债务证券、后偿负债及其他负债均以摊余成本列账。扣除交易费用后之净收款和赎回价值的差额 (如有)，按照实际利息法于期内在收益表中确认。

### 2.10 金融工具的确认和终止

以公允价值变化计入损益之金融资产、可供出售及持有至到期日之投资，其买卖会于交易当日 (即本集团购入或售出资产当日) 确认。贷款及应收款 (没有活跃市场的投资证券除外) 于付出现金予借款人时确认。在该等金融资产取得现金流之权利完结或本集团已转让所有风险及回报时，则终止对该等金融资产之确认。

交易性负债、被界定为以公允价值变化计入损益的金融负债、及已发行债务证券于交易当日确认。交易性负债以外的存款在收到客户款项时确认，而其他负债于有关责任产生时确认。只有当合约中的指定责任被履行、取消或到期，该金融负债才可从资产负债表上终止确认。如本集团回购本身的债务，则该债务将从资产负债表上终止，而该债务之账面值及支付金额的差额被确认为净交易性收益 / 亏损。

售出予交易对手之证券及票据，如根据回购协议，附有按预定价格并于将来指定时间回购之责任称为「回购」。而向交易对手购入之证券及票据，如根据回售协议，附有按预定价格于将来指定时间再出售予交易对手之责任则称为「反向回购」。

「回购」或借出证券于初始时按已向交易对手所取得之实际现金金额，列账于应付银行款项或银行及其他金融机构之存款及结余 (如适用)。用作抵押回购协议之金融资产应列为投资证券或以公允价值变化计入损益的金融资产。「反向回购」或借入证券则于初始时按已付予交易对手之实际现金金额，于资产负债表内列为库存现金及应收银行款项或银行及其他金融机构存款 (如适用)。于反向回购协议下所收到用作抵押之金融资产将不会列于资产负债表上。出售价与回购价之差额则以实际利息法于协议年期内分期确认为利息收入或利息支出。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.11 厘定金融工具之公平值

于活跃市场内具报价之金融资产及金融负债，其公平值乃分别按当时之买盘价及当时之卖盘价厘定。若金融资产及金融负债所处之市场并不活跃（包括非上市证券），本集团会以估值方法厘定其公平值，包括运用当时之公平市场交易、贴现现金流量分析、定价模型及其他市场参与者通用之估值方法。

### 2.12 贵金属

贵金属包括黄金、银及其他贵金属。贵金属以其公平值初始确认，其后再按会计结算日之市价重新计量。贵金属于进行市场划价后所产生之收益或亏损，将包括于净交易性收益／亏损内。

### 2.13 金融资产减值

本集团于每个会计结算日对个别或一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观减值证据表明金融资产在初始确认后因发生一项或多项事件（「损失事件」），且该损失事件对可靠估计该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流产生影响时，则该项或该组金融资产被认定为已发生减值并出现减值损失。显示个别或一组金融资产可能出现减值之客观证据包括本集团已注意到相关可供观察资料之以下可能出现之损失事件：

- (i) 发行人或欠债人遇到严重财政困难；
- (ii) 违约，例如逾期或拖欠利息或本金还款；
- (iii) 因应与借款人之财政困难相关之经济或法律原因，本集团给予借款人在一般情况下放款人不予考虑之优惠条件；
- (iv) 借款人有可能破产或进行其他财务重组；
- (v) 因财政困难至使该金融资产之活跃市场消失或其投资评级被降至投资级别以下；或
- (vi) 可察觉的资料显示某一金融资产组合所产生之未来预计现金流量将较最初确认时有可量度之下降，虽然有关下降并未能明确为该组合内之个别金融资产。资料包括：
  - 该组合之供款人之还款状况有不利转变；或
  - 与该组合资产之逾期还款相关之全国性或本地经济状况。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.13 金融资产减值 (续)

#### (1) 以摊余成本计量的资产

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行个别评估。如果本集团没有发现客观证据表明进行个别评估的金融资产存在减值情况，本集团将其连同其他单项金额不重大的金融资产或尚未识别减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。经个别进行减值评估并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款及应收款或持有至到期日投资已发生减值损失，则其减值损失将按照该资产的账面金额与该金融资产按原来实际利率贴现后的预计未来现金流（不包括尚未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量。减值损失通过使用准备金来减少该资产的账面金额，并确认于收益表内。如果贷款或持有至到期日投资为浮动利率，用于计量减值损失的贴现率为按合约确定的当前实际利率。实务上，本集团亦可以采用观察到的市场价值确定某项金融工具的公平值，并以此作为基准计算减值。

附有抵押品的金融资产之预计未来现金流的现值包含按照止赎抵押品的价值扣除获取和出售该抵押品之成本后的现金流。

本集团在进行组合减值评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。此等特征与预计该等资产组合之未来现金流相关，可以反映债务人按照该等被评估资产的合约条款偿还所有到期金额的能力。

对一组金融资产进行组合减值评估测算时，其预计未来现金流乃按该组资产的合约现金流以及于本集团内与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基准。以上历史损失经验将根据当期可观察数据进行调整，以反映并不会影响该段历史损失期间的当前情况，及从历史损失经验数据中移除那些当期已不存在的影响事项。

当贷款无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该等贷款进行撤销，冲减相应的贷款损失减值准备。撤销后收回的贷款金额冲减在收益表中列支的贷款减值损失。

如果在以后的会计报表期间，减值损失的金额减少，且该等减少与确认减值后发生的事件有客观关联（例如债务人信用等级的改善），则之前已确认的减值损失将通过调整准备金予以回拨，回拨的金额于收益表内确认。

当贷款条款经重新商订后与原来出现重大差异时，该贷款不再被视为逾期贷款，而作为新贷款处理。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.13 金融资产减值 (续)

#### (2) 被分类为可供出售的资产

如可供出售金融资产存在减值证据时，其累计亏损 — 即其购入成本或摊余成本与现时公允价值之差额，扣除该金融资产之前已记入收益表内之累计减值损失 — 需从权益储备拨转至收益表内。对于被界定为可供出售的股权投资，在决定其是否出现减值时，会考虑其公允价值是否严重地或长期地低于其成本。如日后被分类为可供出售金融资产之债务工具之公允价值增加，并与收益表确认减值后发生之事项有客观关联，有关之减值损失将于收益表内回拨。至于股权工具方面，之后的公允价值变化会透过其他全面收益确认于可供出售证券公允价值变动储备，减值损失不会通过收益表回拨。

#### 2.14 对附属公司及联营公司之投资及非金融资产之减值

使用寿命无限或尚未投入使用之资产并不会被摊销，但会每年进行减值测试。对于已进行摊销之资产，如因发生事件或情况已改变，并显示该等资产之账面值或将无法被收回，则会进行减值重检。资产的账面值超逾其可收回金额的部分会被确认为减值损失。可收回金额是指资产的公允价值扣除出售成本后与其使用价值的较高者。为作出减值评估，资产乃按其最小的可分开识别现金流（现金产出单元）层次分类。于每一财务报告日，会对已发生减值的资产进行重检以确定需否回拨。

#### 2.15 财务担保合约

财务担保合约是指签发人需要在指定的债务人未能根据持有人与债务人之间的债务合约条款履行还款责任时，需向持有人偿付因此产生的指定损失金额。

财务担保合约以合约签发当日的公允价值于财务报表内初始确认为金融负债并列在「其他账项及准备」项下。其后本集团之责任按以下两者之较高者计量：(i)根据香港会计准则第37号「准备、或然负债及或然资产」厘定之金额；及(ii)初始确认之金额减按直线法于担保有效期内确认之累计摊销（如适用）。财务担保合约负债的变动则于收益表中确认。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.16 房产、设备、固定设施及装置

房产主要包括分行及办公楼。房产需定期但最少每年以取自外间独立估价师之公平值扣除随后发生之折旧额列示。重估当日之累计折旧额需先冲销资产之账面毛值，冲减后之净额则重新调整至该资产之重估值。相隔期间由董事参考相近物业之公开市值以检讨房产之账面值，如董事认为该房产价值有重大变动则会作出相应调整。所有设备、固定设施及装置均以扣除累计折旧及减值后之成本列账。成本包括因取得及安装该项目而直接产生之费用。

与资产有关的后续支出，只有当其产生的未来经济利益很可能流入本集团，并且该支出能够可靠地计量时，才能将其计入资产的账面价值或作为单独的一项资产进行确认（如适当）。该等后续支出以扣除减值后之成本列账直至其开始产生经济利益，之后则根据相关资产之后续计量基准进行计量。所有其他修理及维护费用均在发生时计入当期收益表。

房产重估后之账面增值通过其他全面收益拨入房产重估储备中。与同一个别资产早前之增值作对销之减值部分，通过其他全面收益于房产重估储备中扣减；余下之减值额则确认于收益表内。其后任何增值将拨入收益表（以早前扣减之金额为限），然后拨至房产重估储备内。出售房产时，房产重估储备中与先前估值有关之已实现部分，将从房产重估储备拨转至留存盈利。

折旧以直线法，将资产之成本值或重估值于其如下估计可用年限内摊销：

- 房产 按租约余期
- 设备、固定设施及装置 3至15年之间

本集团在每个会计结算日重检资产的可用年限，并已按适当情况作出调整。

在每个会计结算日，源自内部及外界之资料均会被用作评定房产、设备、固定设施及装置是否出现减值之迹象。如该迹象存在，则估算资产之可收回价值，及在合适情况下将减值损失确认以将资产减至其可收回价值。该等减值损失在收益表内确认，但假若某资产乃按估值列账，而减值损失又不超过同一资产之重估盈余，此等损失则当作重估减值。可收回价值指该资产之公平值扣除出售成本后之金额，与其使用价值之较高者。减值损失会按情况于房产重估储备或收益表内回拨。

出售之收益及亏损是按扣除税项及费用之出售净额与有关资产账面值之差额而厘定，并于收益表内确认。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.17 投资物业

持作赚取长期租金收益或资本增值或两者兼备者，且并非集团旗下各公司所占用之物业，均列作投资物业。出租予本集团内公司之物业，于个别公司之财务报表中分类为投资物业，及于综合财务报表中分类为房产。若经营租赁中之土地部分符合投资物业之其他定义，则需列作为投资物业。经营租赁当为融资租赁处理。

投资物业最初以成本值（包括相关交易成本）计量。经初始确认后，投资物业按专业估价师之公开市值为基础之公允价值入账。若没有公开市值的相关资料，则会使用其他估值方法代替，例如在较不活跃市场的最近价格或贴现现金流量估算。这些估值均以国际估值准则委员会颁布的指引进行。

只有在与项目相关的未来经济利益有可能流入本集团，并能够可靠地计量项目成本的情况下，本集团才会将其后续支出计入为资产账面值之一部分。该等后续支出以扣除减值后之成本列账，并包括于投资物业的账面值内。若其后开始产生经济利益，则以公允价值计量。所有其他修理及维护费用均需于产生时确认于当期收益表内。

任何公允价值之变动会直接于收益表内反映。

倘投资物业改为自用，则重新分类为房产，而就会计用途而言，其于重新分类日期之公允价值成为其成本值。倘房产项目因其用途改变而成为投资物业，则根据香港会计准则第16号「物业、厂房及设备」将此项目于转让日之账面值与公允价值间任何差额于其他全面收益中确认为房产重估。惟若公允价值增值抵销以往之重估损失或减值损失，该增值则于收益表内确认，并以过往已确认的损失金额为限。

### 2.18 租赁

#### (1) 经营租赁

经营租赁是指实质上由出租人保留拥有资产之绝大部分风险及回报之租赁。经营租赁之总租金金额（扣除自出租人收取之任何回扣额），将于租赁期内以直线法在收益表中确认。

若经营租赁于租约到期前已结束，任何需缴付予出租人之罚款将于结束发生当月于收益表内确认为支出。经营租赁之租金收入在租约期内以直线法确认。



## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.18 租赁 (续)

#### (2) 融资租赁

倘在租赁资产时，承租人实质上拥有该等资产之绝大部分风险及回报，该租赁会被分类为融资租赁。融资租赁会在租赁开始时，按租赁资产之公平值与其最低租金付款的现值之较低者予以资产化。每期租金均会分配于负债及财务费用，以达至一个固定息率于融资余额上。相应的租赁责任，在扣除财务费用后，会计入其他负债。按融资租赁方法购入的投资物业以公平值列账。

当资产按融资租赁租出，租金的现值会被确认为应收款项。租赁收入是以投资净额方法于租赁期内确认，以反映固定的回报率。

### 2.19 保险合同

#### (1) 有关保险合同的分类、确认及计量

本集团的保险附属公司根据本地监管机构的要求计量对保险合同之负债。

本集团之保险附属公司会签发保险合同，即会转移重大保险风险的合约。作为一般指引，本集团界定重大保险风险为有可能须于受保事件发生时支付的赔偿，较并无发生受保事件时须支付的赔偿高最少10%。本集团之保险附属公司签发长期业务保险合同，长时间承保与人寿相关的事件（如身故、存活或完全永久伤残）。因未来合约利益而产生的合约责任，须于有关保费被确认时予以确认为负债。

对于含有嵌藏衍生金融工具（与主保险合同有密切关系）的相连式长期保险合同，合约持有人的利益与本集团设立的投资基金单位挂钩，有关负债需因应相对资产公平值之变化而作出调整，并包含预期未来于保费被确认时产生的合约利益赔偿责任。

根据保险公司条例定义为退休计划管理类别III的保险合同承保与死亡而终止雇用相关的事件。因未来合约利益而产生的合约责任，须于有关保费被确认时予以确认为负债。于会计结算日已收到的有效保单保费，其与未到期风险相关的保费收入部分被列为递延保费负债，并包含于保单责任内。

保费于合约持有人到期支付时（扣除佣金前）确认为收入。利益及索偿于产生时列作开支。

本集团并没有分开计量符合保险合同定义的嵌藏衍生金融工具或具有以固定金额（或以固定金额加上利率计算的金额）选择放弃保险合同的期权。



# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.19 保险合同 (续)

#### (1) 有关保险合同的分类、确认及计量 (续)

按本集团的保险附属公司与再保险公司订立之合约，由本集团的保险附属公司发出的一份或多份合约所承受的损失，若符合上述的保险合同分类条件，并可根据该等合约而获得补偿，将会被分类为持有之再保险合同。

本集团的保险附属公司根据其所持有之再保险合同所享有的利益，会被确认为再保险资产。此等再保险资产包括应收再保险公司的短期结余，以及依据相关再保险合同项下所产生的预期索偿利益的较长期应收款项。可从再保险公司收回或应付再保险公司的金额是按每一再保险合同的条款，以及依据再保险合同的相关金额一致地计量。再保险负债主要是对再保险合同的应付保费，并于到期时确认为费用。

#### (2) 负债充足性测试

于各会计结算日，本集团均会进行负债充足性测试，以保证具备充足的能力以履行保险合同负债。在进行此测试时，会采用对未来合约现金流量、索偿的处理及行政费用、以及支持该等负债的相关资产所产生投资收益的最佳预测来进行。任何不足之金额须随即计入综合收益表，并将负债充足性测试中产生之损失提拨准备金。

### 2.20 现金及等同现金项目

就综合现金流量表而言，现金及等同现金项目指按原来到期日，于购入日期起计三个月内到期之结余，包括现金、银行及其他金融机构之结余、短期票据及被分类为投资证券及存款证之票据。

### 2.21 准备

当本集团因为已发生之事件而须承担法律性或推定性之现有责任，而解除该责任时有可能消耗有经济利益之资源，需在责任金额能够可靠地作出估算之情况下，为确认有关责任而拨备。

### 2.22 雇员福利

#### (1) 退休福利成本

本集团根据认可职业退休计划或强积金计划之定额供款退休计划作出供款，集团雇员均可参与。在职业退休计划下，集团与雇员之供款按雇员基本薪金之百分比计算，在强积金计划下该等供款则按强积金规例计算。退休福利计划成本代表本集团应就此等计划支付之供款，会于产生时在收益表支取。雇员于全数享有其应得之集团供款部分前退出此职业退休计划，因而被没收之本集团供款，会被本集团用作扣减其目前供款负担或根据职业退休计划信托契据条款冲减其开支。

退休计划之资产与本集团之资产分开持有，并由独立管理基金保管。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.22 雇员福利 (续)

#### (2) 有偿缺勤

雇员获享之年度休假及病假在累积时确认，本集团会对雇员服务至会计结算日所累积，但尚未使用之年度休假及预计所需支付之病假作出估算及拨备。

除病假及经特别批准之年度休假外，其他有偿缺勤均不允许累积。若雇员于获享有偿缺勤之年度内未能悉数享用该等可用缺勤，剩余之可用缺勤将被取消。除未到期之休假外，雇员于离职时亦无权收取现金以弥补任何未被使用之可用缺勤。故集团于此类缺勤发生时始予以确认。

#### (3) 奖金计划

若因雇员提供之服务而令集团产生法律性或推定性之现有责任，而该责任之金额亦能可靠地作出估算，集团需确认该预期之奖金支出并以负债列账。如奖金计划之负债金额重大，且预期会于12个月后才被偿付，会以贴现现金流方法确认。

### 2.23 本期及递延所得税项

在有关期间的税务支出包括本期及递延税项。除直接于其他全面收益内确认的项目亦需相应于其他全面收益内确认其税项外，税项于收益表内确认。

基于溢利而需支付之所得税，是根据本公司、附属公司及联营公司在营运及产生应课收入之司法管辖地区于会计结算日已执行或实际会执行之适用税法计算，并于溢利产生当期确认为本期所得税项支出。

所有因综合财务报表内资产及负债之税务基础与其账面值之暂时性差异而产生之递延所得税项均以资产负债表负债法提拨。递延所得税项是按会计结算日已执行或实际会执行之税率，及预期于相关之递延所得税资产实现时或递延所得税负债需清付时所适用之税率计算。

主要之暂时性差异源于资产减值准备、房产及设备之折旧、若干资产之重估，包括可供出售证券及房产、以及结转之税务亏损。除企业合并外，若资产或负债在交易初始确认时，并未有对会计损益或应课税损益构成影响，则无需确认递延所得税项。

所有因应课税暂时性差异而产生之递延所得税项负债均会被确认，而当未来之应课税利润预计可被用作抵扣暂时性差异时，因该暂时性差异而产生之递延所得税资产将被确认。

递延所得税项乃记于收益表内。但因可供出售证券的公平值重新计量及对房产之重估计入其他全面收益内，故由此产生的递延税项也计入其他全面收益内，并于以后随着相关递延收益和亏损的确认而一同确认在收益表中。

# 财务报表附注

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.23 本期及递延所得税项 (续)

当提前以追溯方式采纳香港会计准则第12号(经修订)「递延税项－回收相关资产」时，投资物业的递延税项负债或递延税项资产的计算方法是假设该等投资物业是通过出售来回收其账面值及采用相关的税率计算。在之前年度，则是假设通过使用来回收投资物业的全部账面值。

### 2.24 收回资产

收回资产按其收回日之公平值扣除出售成本后之净值及有关贷款之摊余成本之较低者列账。有关贷款及应收款及有关已提准备于资产负债表中予以注销。其后，收回资产取其成本及公平值扣除出售成本后之净值中之较低者计量，并被确认为「待售非流动资产」，包括于「其他资产」项下。

### 2.25 信托业务

本集团一般以信托人或其他受托人身分，代表个人、信托及其他机构持有或管理资产。由于该等资产并不属于本集团，该等资产及据而产生之任何收益或亏损，将不计入本财务报表内。

### 2.26 或然负债及或然资产

或然负债是指由过去已发生的事件引起的可能需要履行的责任，其存在将由一宗或多宗本集团所不能完全控制的未来不确定事件出现与否来确认。或然负债也可能是由于过去已发生事件而引致的现有责任，但由于估计不会导致经济利益的流出或因不能可靠地计量责任金额，故未有被确认。

或然负债不会被确认为准备，但会在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化，使经济利益的流出变得很有可能时，则会将其确认为准备。

或然资产指因为已发生之事件而可能产生之资产，此等资产只能就本集团不能完全控制之一宗或多宗未来不确定事件之出现与否才能确认。

或然资产不会被确认，但如有可能收到经济利益时，会在财务报表附注中披露。若将会收到之经济利益可被实质确定时，将确认为资产。

### 2.27 有关连人士

就此等财务报表而言，倘本集团有能力直接、或通过一个或多个中介体间接控制另一方，或可对另一方之财务及经营决策发挥重大影响力，或相反受到另一方控制，或倘本集团与此方人士受到共同控制，则该等人士被视为有关连人士。有关连人士可为个人或实体。

## 3. 应用会计政策时之重大会计估计及判断

本集团作出的会计估计和假设通常会影响到下一会计年度的资产和负债的账面价值。该等估计及判断是根据过往历史经验及于有关情况下被认为合理之其他因素，包括对未来事件的预期而作出，并会持续接受评估。对因必要的估计及判断转变，而会影响其账面值的资产及负债项目范围，将列示如下。如可厘定，重要假设或其他估量所存在之不明朗因素及其转变所带来之影响将于以下列出。而未来有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

### 3.1 贷款及应收款减值准备

本集团至少每季对贷款组合的减值损失情况进行一次评估。于决定是否确认减值损失于收益表时，本集团于识别某一贷款组合内个别贷款之减值损失前，会首先判断是否有可观察数据显示该贷款组合所产生之未来预计现金流量将出现有可量度之下降。该证据包括显示该组合内借款人之还款状况有不利转变（如拖欠或逾期还款）或与组合内贷款资产违约有关的经济状况。管理层于估计未来现金流量时，将根据具有与该组合类似之信贷风险特征及客观减值证据之资产之过往损失经验作为估计基准。用作估计未来现金流量金额及时间之方法及假设会被定期检讨。

### 3.2 持有至到期日和可供出售投资减值

本集团至少每季对其持有至到期日和可供出售投资组合的减值损失情况进行一次评估。于决定该等投资是否出现减值时，会评估其风险特征和表现，例如外部评级、市场价值等。本集团会参照该等组合的市场表现、发行人的目前付款情况、相关资产表现、与抵押资产违约直接相关的经济情况，而对每一项投资的违约率和损失严重性作出估计。

对于各类资产抵押证券或按揭抵押证券(ABS/MBS)，本集团采用全面的方法评估某一证券是否已减值。在此方法之下，本集团不仅会考虑该债券的市场价格(MTM)及其外部评级，也会考虑其他附加因素，例如FICO评分、发行年期、押品所在地、可调整利率之按揭(ARM)的情况、拖欠比率、押品保障水平、贷款与估值比率及相关资产的提前还款速度。此外，在参考以上因素后，ABS/MBS还需符合集团所设定的信贷提升覆盖比率。此项比率乃基于对该项ABS/MBS所掌握的拖欠、强制收回及收回押品(REO)的数据，对违约率作出的假设来确定。

以上评估所使用的方法和假设会被定期检讨。在评估年内ABS/MBS的减值时，本集团继续考虑以ABS/MBS的市场价值出现重大下跌作为其中一个减值的主要指标。此外，因为本集团持有的若干ABS/MBS之市场流动性减少及其参考价格分布扩宽，所以本集团在评估所持有的每项证券的信贷提升覆盖比率是否存在重大的不利转变时，会考虑其相关按揭组合的已知拖欠及信用损失，以确保对信贷的减值有足够的客观证据支持。

# 财务报表附注

## 3. 应用会计政策时之重大会计估计及判断 (续)

### 3.2 持有至到期日和可供出售投资减值 (续)

不少本集团所持有的ABS/MBS结构复杂，并涉及持续多年的现金流。此等未来的现金流乃取决于美国的住宅楼宇价格及美国经济表现等经济因素。因此，该等证券的可收回金额于现会计结算日未必可被准确估计，未来的会计年度有可能需计提额外的减值损失或将减值损失拨回。

### 3.3 衍生金融工具的公平值

没有活跃市场报价之衍生金融工具，其公平值会根据估值方法厘定。所采用之估值方法包括贴现现金流量分析，以及从外间购入，并被业内广泛采用之财务分析或风险管理系统之内置模型，如期权定价模型。若实际操作上可行，定价模型将只采用可观察数据。

### 3.4 持有至到期日投资

本集团跟循香港会计准则第39号之指引，将具有固定或确定付款额及还款期的若干非衍生金融工具金融资产分类为持有至到期日投资。此分类需运用重大判断。于使用该判断时，本集团会考虑其持有之意向及能持有该资产至到期日之能力。除香港会计准则第39号所列出的特定情况下，例如出售金额不重大之接近到期日投资，若本集团未能持有该等投资至到期日，则整个类别需被重新分类为可供出售投资，而该投资将以公平值计量，而不能以摊余成本计量。

### 3.5 对长期保险合同产生未来利益支出及保费收入的估计

本集团源自保险合同的长期业务准备金是遵照保险公司条例下之保险公司（长期负债厘定）规例厘定，并采用审慎的假设，包括对相关因素的不利偏差维持合适的裕量。本集团会对涉及风险的每一年度内的预计死亡人数作出估计。该等估计乃基于反映近期死亡率历史经验之香港受保障寿命之死亡率表HKA01，再经适当调整以反映本集团的经验。对于与人寿风险相关的保险合同，亦已对预计死亡率的改善作出适当及审慎的调整。有关利益支出及保费价值的估值，则取决于对死亡人数的估计。而主要的不确定性源于传染性疾病如爱滋病、严重急性呼吸综合症、禽流感和广泛的生活方式转变，例如饮食、吸烟及运动等生活习惯转变，均可能会导致本集团面对重大死亡风险的年龄组别，于未来之死亡率较过往显著恶化。另一方面，医疗保健及社会环境的持续改善，会带来实际寿命延长，以致于超过本集团于面对人寿风险时，用以厘定保险合同负债时所使用的假设。

如未来年度之死亡数字比管理层之估计出现10%之差异，长期业务准备金将增加约港币5.2千万元（2009年：约港币4.3千万元），约为负债之0.14%（2009年：0.14%）。

对含有人寿保障元素之相连式长期保险合同，已假设本集团可通过增加未来年度之死亡风险收费以符合新发生之死亡率经验。

## 3. 应用会计政策时之重大会计估计及判断 (续)

### 3.5 对长期保险合同产生未来利益支出及保费收入的估计 (续)

具有资产支持的长期保险合同，其资产之未来投资收益亦已作出估计，此等估计乃基于目前之市场回报率，以及对未来经济及财务发展之预期。如未来投资平均收益比管理层之估计出现50个基点之下降，长期业务准备金将增加约港币7.63亿元（2009年：约港币6.37亿元）。

本集团亦会按保险公司条例评估是否需要作出支出拨备。支出拨备是指假设本集团在估值日后十二个月停止进行新交易的情况下，需为满足合约而很有可能产生的净成本合计金额。在计算费用储备时，本集团假设保险业务在未来十二个月会不断售出新保单而不是停止进行新交易。

在长期业务基金的负债中，按保险公司（厘定长期负债）规例建立了一个弹性储备，为对用作满足负债的资产价值的未来可能变动提供审慎的准备。弹性储备乃基于精算师建议的相关资产及估算利率的29点子（2009年：35点子）市场收益变动而建立。需建立的弹性储备金额取决于对利率变动程度的假设。

### 3.6 可收回的回购资产

2009年7月22日，集团与证券及期货事务监察委员会、金管局和其他十三家分销银行达成协议（「回购计划」），向合格客户提出要约，购回他们经本集团认购及持有的所有未到期的雷曼兄弟迷你债券（「迷你债券」）。

在厘定于2009年计入本集团收益表内与迷你债券相关的支出时，本集团考虑了根据回购计划项下已付及应付金额和自愿性要约的估计总额、回购计划日期之前已作出的拨备、以及从迷你债券可收回的金额。

迷你债券可收回的金额并不确定，并且取决于一系列的因素，包括解决若干可导致不同可收回结果的法律问题。本集团在此等不确定性下，对可收回金额作出评估。而本集团最终收回的金额可能与该评估不同，并可能导致在实现该收回金额的期间，在收益表内确认一定的收益。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理

本集团因从事各类业务而涉及金融风险。主要金融风险包括信贷风险、市场风险（包括外汇风险及利率风险）及流动资金风险。本附注概述本集团的这些风险承担，以及其目标、风险管理的政策与程序及量度这些风险的方法。

### 金融风险管理架构

集团风险管理管治架构覆盖业务发展的全部过程，以保证在业务经营中的各类风险都能得到有效管理及控制。集团拥有完善的风险管理架构，并有一套全面的风险管理政策及程序，用以识别、量度、监察及控制可能出现的各类风险。集团亦定期重检及更新风险管理政策及程序，以配合市场及业务策略的转变。不同层面的风险承担者分别负责与其相关的风险管理责任。

董事会代表着股东的利益，是集团风险管理的最高决策机构，并对风险管理负最终责任。董事会在风险委员会的协助下，负责确定集团的总体风险管理策略，并确保集团具备有效的风险管理系统以落实执行有关策略。

风险委员会是董事会成立的常设委员会，负责监控本集团的各类风险；审批高层次的风险相关政策，并监督其执行；审查重大的或高风险的风险承担或交易，并对认为不应该进行的交易行使否决权。

总裁负责管理本集团各类风险，审批详细的风险管理政策，在董事会授权范围内审批重大风险承担或交易。风险总监负责协助总裁履行对各类风险日常管理的职责，提出新的风险管理策略、项目和措施以配合监管要求的变化，从而更好地监察及管理新业务、产品及营运环境转变而引致的风险。风险总监还根据授权负责审核重大风险承担或交易，并对认为不应该进行的交易行使否决权。

本集团的不同单位都有其相应的风险管理责任。业务单位是风险管理的第一道防线，而风险管理单位则独立于业务单位，负责各类风险的日常管理，以及草拟、检查和更新各类风险管理政策和程序。

集团的主要附属银行南商、南商（中国）及集友，亦采用与集团一致的风险管理政策。这些附属公司独立执行其风险管理策略，并定期向集团管理层汇报。

集团建立了合适的内部控制程序，包括设立权责分立清晰的组织架构，以监察业务运作是否符合既定政策、程序及限额。适当的汇报机制也充分地使监控职能独立于业务范畴，同时促成机构内适当的职责分工，有助营造适当的内部控制环境。



## 4. 金融风险管理 (续)

### 产品开发

为了提高风险评估工作的有效性，本集团建立了一套完善的产品开发管理制度。在产品开发过程中，本集团各单位具有清晰的职责及分工，并需要遵循既定的风险评估程序开展工作。

根据管理层提出的年度发展目标，产品管理单位负责提出相应的业务发展和新产品开发计划，进行具体的产品开发工作。策略发展部门负责确保产品开发符合集团整体策略；风险管理、法律、合规及财务等方面的专责部门负责对风险评估结果进行审核。

除负责本单位新产品开发项目的项目管理工作外，产品管理单位将与风险评估部门共同负责识别和分析项目所涉及的各项风险。而出于内部控制的考虑，风险评估部门需要对项目的风险评估结果和风险管理措施进行独立审核；只有在各风险评估部门均确认同意项目的风险管理措施有效可行，有关产品才能最终推出市场。

而为对提供予客户的财资产品进行更审慎的筛选，所有全新及改良的财资产品在推出前，都必须经由专责委员会审批同意通过。

### 4.1 信贷风险

信贷风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行与本集团签订的合约责任的风险。信贷风险主要来自借贷、贸易融资及资金业务，包括银行同业交易、外汇及衍生交易、债券及证券投资。

#### 信贷风险管理架构

集团制定了一套全面的信贷风险管理政策与程序和恰当的信贷风险限额，用以管理及控制信贷风险。集团定期重检及更新该等政策与程序及限额，以配合市场及业务策略的转变。

集团的组织架构适当制定了明确的授权及职责，以监控遵守政策、程序及限额的情况。

信贷风险主管负责管理信贷风险，并领导制定所有信贷风险管理政策与程序。信贷定量模型总监负责符合巴塞尔内部评级标准的内部信用评级模型的开发与维护并制定评级标准。信贷风险主管和信贷定量模型总监直接向风险总监汇报。本集团的不同单位都有其相应的信贷风险管理责任。业务单位是风险管理的第一道防线，而风险管理部门则独立于业务单位，负责信贷风险的日常管理，以及草拟、检查和更新信贷风险管理政策与程序。根据集团的营运总则，集团的主要附属银行南商、南商(中国)及集友，亦采用与集团一致的风险管理政策。这些附属公司独立执行其风险管理策略，并定期向集团管理层汇报。

总裁在董事会授予之权限内按管理需要转授权予相关下级人员。集团按照信贷业务性质、评级、交易风险的程度、信贷风险暴露大小，设置信贷业务的审批权限。



# 财务报表附注

## 4. 金融风险(续)

### 4.1 信贷风险(续)

#### 信贷风险评估及监控

因应迅速变化的市场情况，本集团已持续重检信贷策略，并对关注的组合开展严格的信贷重检。

#### 客户贷款

不同客户、交易对手或交易会根据其风险程度采用不同的信贷审批及监控程序。须由副总裁级或以上人员审批的大额授信申请，由集团信贷和其他业务专家组成的信贷评审委员会进行独立风险评审。企业及金融机构授信申请由风险管理单位进行独立审核、客观评估，并确定债务人评级和授信条件分级；零售授信交易包括零售小企业贷款、住宅按揭贷款、私人贷款及信用卡等采取零售内部评级系统进行信贷风险评估。本集团会应用债务人评级和损失预测结果(如适用)于支持信贷审批。

本集团会应用贷款分类级别、债务人评级和损失预测结果(如适用)于支持信贷监控、信贷风险报告及分析。对于较高风险的企业及金融机构客户，本集团会采取更频密的评级重检及更密切的监控；零售暴露则会在组合层面应用每月更新的内部评级及损失预测结果进行监察，对识别为高风险组别客户，会进行更全面检讨。

本集团已制定适用于内部评级的总评级尺度表，该总尺度表符合《银行业(资本)规则》对于内部评级结构的要求，并能与标准普尔(Standard & Poor's)外部信贷评级相对应。

除了债务人评级以外，集团还采用了授信条件分级系统，以在授信审批时用于评估不同授信条件的风险水平。上述两维评级系统的制定符合金融管理局关于内部评级体系实施的合规要求。

风险管理部定期提供信贷风险管理报告，并按管理委员会、风险委员会及董事会的特别要求，提供专题报告，以供集团管理层持续监控信贷风险。

集团按照行业、地区、客户或交易对手等维度识别信贷风险集中，并监察每一交易对手信贷风险、信贷资产组合素质、信贷风险集中度的变化，定期向集团管理层汇报。

至2010年底，集团继续参照金管局贷款分类制度的指引，实施信贷资产的五级分类如下：

「合格」是指借款人目前有履行还款责任的贷款，同时全数偿还利息及本金的机会也不成疑问。

「需要关注」是指借款人正面对困难，可能会影响银行收回贷款的本金及利息。现时并未预期出现最终损失，但如不利情况持续，有可能出现最终损失。

「次级」是指借款人正出现明显问题，以致可能影响还款的贷款。

「呆滞」是指不大可能全数收回，而银行在扣除抵押品的可变现净值后预计会承受本金和／或利息亏损的贷款。

## 4. 金融风险(续)

### 4.1 信贷风险(续)

#### 信贷风险评估及监控(续)

##### 客户贷款(续)

「亏损」是指用尽所有追讨欠款方法后(如变卖抵押品、提出法律诉讼等)仍被视为无法收回的贷款。

经香港金融管理局批准,本集团自2011年1月1日起,成为内部评级法银行。集团将在现行贷款分类披露的基础上,增加内部评级的披露。

##### 债务证券及衍生产品

对于债务证券及证券化资产,集团会应用债务人评级或外部信贷评级、通过评估证券相关资产的质素及设定客户及证券发行人限额,以管理债务证券及证券化资产的信贷风险;对于衍生产品,集团会采用客户限额及与客户贷款一致的审批及监控程序管理信贷风险,并制定持续监控程序。

集团采用全面的方法评估各类资产抵押证券或按揭抵押证券(ABS/MBS)是否已减值。在此方法之下,集团不仅会考虑该债券的市场价格(MTM)及其外部评级,也会考虑其他因素包括资产池的FICO评分、发行年期、所在地、需作按揭利率调整(ARM)情况、拖欠比率、押品保障水平、贷款与估值比率及提前还款速度。在参考以上因素后,ABS/MBS还需符合集团所要求的信贷提升覆盖比率。此项比率基于对该项ABS/MBS所掌握的拖欠、强制收回及收回押品(REO)的数据,以及对违约率采用假设来确定。

结算风险主要来自交易对手相关外汇交易,并同时产生自因以现金、证券或股票结算支付时,尚未相应收回对方的现金、证券或股票。集团对各客户或交易对手制定每日结算限额,以涵盖任何单一日子集团的交易而产生的所有结算风险。

##### 抵押品及其他改善信贷条件

集团制定抵押品估值及管理的政策,明确抵押品的接受准则、法律有效性、贷款与估值比率、估损折扣比率、估值及保险等规定。集团须定期重估抵押品价值,并按抵押品种类、担保的授信性质及风险状况而采用不同的估值频率及方式。物业是集团主要押品,集团已建立机制利用指数以组合形式对物业进行估值。抵押品须购买保险并以本集团作为第一受益人。个人贷款以物业、存款、证券及投资基金作为主要抵押品;工商贷款则主要以物业、证券、应收账款、存款及机器作押。

对于由第三者提供担保的贷款,集团会评估担保人的财政状况、信贷记录及履约能力。

于2010年12月31日及2009年12月31日,本集团并无持有任何允许于借款人未违约情况下出售或再抵押之抵押品。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (A) 信贷风险承担

未计所持抵押品或其他改善信贷条件之最高信贷风险概述如下：

|                       | 2010年<br>港币百万元   | 2009年<br>港币百万元   |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 与资产负债表内资产项目有关的信贷风险承担： |                  |                  |
| 在银行及其他金融机构的结余         | 411,241          | 157,379          |
| 一至十二个月内到期之银行及其他金融机构存款 | 39,499           | 60,282           |
| 公平值变化计入损益之金融资产        |                  |                  |
| — 债务证券                | 64,791           | 40,328           |
| 衍生金融工具                | 23,854           | 17,584           |
| 香港特别行政区政府负债证明书        | 46,990           | 38,310           |
| 贷款及其他账项               | 645,424          | 527,135          |
| 证券投资                  |                  |                  |
| — 债务证券                |                  |                  |
| — 可供出售                | 282,917          | 225,356          |
| — 持有至到期日              | 58,384           | 72,439           |
| — 贷款及应收款              | 15,356           | 12,703           |
| 其他资产                  | 13,896           | 11,895           |
| 与资产负债表外项目有关的信贷风险承担：   |                  |                  |
| 开出担保函                 | 10,329           | 10,990           |
| 贷款承担及其他信贷有关负债         | 326,381          | 265,434          |
|                       | <b>1,939,062</b> | <b>1,439,835</b> |

上表列示了本集团于2010年12月31日和2009年12月31日未考虑任何抵押品、净额结算协议或其他信贷增级措施的最高信贷风险承担。对于资产负债表内资产，最高信贷风险承担以账面净额列示。对于开出担保函，最高信贷风险承担是被担保人要求本集团代为偿付债务的最高金额。对于贷款承担及其他信贷有关负债，最高信贷风险承担包括无条件撤销、不可撤销的信贷承诺，以及如果发生重大不利情况下方可撤销的信贷承诺。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款

提取贷款减值准备前之总贷款按产品类别概述如下：

|             | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 客户贷款        |                |                |
| 个人          |                |                |
| — 按揭        | 163,027        | 140,940        |
| — 信用卡       | 8,229          | 7,229          |
| — 其他        | 15,744         | 13,270         |
| 公司          |                |                |
| — 商业贷款      | 372,823        | 324,212        |
| — 贸易融资      | 53,396         | 29,321         |
|             | <b>613,219</b> | 514,972        |
| 贸易票据        | 31,605         | 9,100          |
| 银行及其他金融机构贷款 | 2,911          | 5,332          |
| 总计          | <b>647,735</b> | 529,404        |

有明确到期日之贷款，若其本金或利息已逾期及仍未偿还，则列作逾期贷款。须定期分期偿还之贷款，若其中一次分期付款已逾期及仍未偿还，则列作逾期处理。须即期偿还之贷款若已向借款人送达还款通知，但借款人未按指示还款，或贷款一直超出借款人获通知之批准贷款限额，亦列作逾期处理。

当有客观证据反映金融资产出现一项或多项损失事件，经过评估后相信有关损失事件已影响其未来现金流，则该金融资产已出现减值损失。

如有客观证据反映金融资产已出现减值损失，有关损失按账面值与未来现金流折现值两者间之差额计量；金融资产已出现减值损失的客观证据包括那些已有明显讯息令资产持有人知悉发生了损失事件。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

集团根据以下客观证据来识别金融资产是否已出现减值损失：

- 借款人出现重大的财务困难；
- 出现违约事件，例如不履行或逾期偿还本金或利息；
- 当借款人出现财务困难，贷款人基于经济或法律因素考虑而特别给予借款人贷款条件上的优惠；
- 有证据显示借款人将会破产或进行财务重整；或
- 其他明显讯息反映有关授信资产的未来现金流将会出现明显下降。

#### (a) 非减值未逾期贷款

非减值未逾期贷款按内部信贷评级分析如下：

|             | 2010年       |               |                |             |
|-------------|-------------|---------------|----------------|-------------|
|             | 合格<br>港币百万元 | 需要关注<br>港币百万元 | 次级或以下<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 客户贷款        |             |               |                |             |
| 个人          |             |               |                |             |
| — 按揭        | 161,218     | 131           | 73             | 161,422     |
| — 信用卡       | 8,012       | —             | —              | 8,012       |
| — 其他        | 15,442      | 30            | 15             | 15,487      |
| 公司          |             |               |                |             |
| — 商业贷款      | 370,876     | 930           | 133            | 371,939     |
| — 贸易融资      | 52,983      | 240           | 6              | 53,229      |
|             | 608,531     | 1,331         | 227            | 610,089     |
| 贸易票据        | 31,605      | —             | —              | 31,605      |
| 银行及其他金融机构贷款 | 2,294       | 617           | —              | 2,911       |
| 总计          | 642,430     | 1,948         | 227            | 644,605     |

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

##### (a) 非减值未逾期贷款 (续)

|             | 2009年       |               |                |             |
|-------------|-------------|---------------|----------------|-------------|
|             | 合格<br>港币百万元 | 需要关注<br>港币百万元 | 次级或以下<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 客户贷款        |             |               |                |             |
| 个人          |             |               |                |             |
| — 按揭        | 138,876     | 128           | 85             | 139,089     |
| — 信用卡       | 7,050       | —             | —              | 7,050       |
| — 其他        | 12,876      | 78            | 19             | 12,973      |
| 公司          |             |               |                |             |
| — 商业贷款      | 321,318     | 1,073         | 226            | 322,617     |
| — 贸易融资      | 28,669      | 392           | 4              | 29,065      |
|             | 508,789     | 1,671         | 334            | 510,794     |
| 贸易票据        | 9,080       | 20            | —              | 9,100       |
| 银行及其他金融机构贷款 | 4,719       | 613           | —              | 5,332       |
| 总计          | 522,588     | 2,304         | 334            | 525,226     |

当贷款受全数抵押担保，即使发生损失事件亦未必导致减值损失。该等被评为「次级」或以下的贷款，被视为非减值贷款于上表中列示。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

##### (b) 逾期未减值贷款

总逾期未减值贷款分析如下：

|        | 2010年                 |                                     |                                    |                     |             |                    |
|--------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------|-------------|--------------------|
|        | 逾期3个月<br>或以下<br>港币百万元 | 逾期<br>超过3个月<br>但不超过<br>6个月<br>港币百万元 | 逾期<br>超过6个月<br>但不超过<br>1年<br>港币百万元 | 逾期<br>超过1年<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 | 抵押品<br>市值<br>港币百万元 |
| 客户贷款   |                       |                                     |                                    |                     |             |                    |
| 个人     |                       |                                     |                                    |                     |             |                    |
| — 按揭   | 1,558                 | 7                                   | 7                                  | 26                  | 1,598       | 4,345              |
| — 信用卡  | 199                   | —                                   | —                                  | —                   | 199         | —                  |
| — 其他   | 203                   | 1                                   | —                                  | 13                  | 217         | 457                |
| 公司     |                       |                                     |                                    |                     |             |                    |
| — 商业贷款 | 493                   | 2                                   | 3                                  | 79                  | 577         | 1,282              |
| — 贸易融资 | 79                    | —                                   | —                                  | 5                   | 84          | 35                 |
| 总计     | 2,532                 | 10                                  | 10                                 | 123                 | 2,675       | 6,119              |

|        | 2009年                 |                                     |                                    |                     |             |                    |
|--------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------|-------------|--------------------|
|        | 逾期3个月<br>或以下<br>港币百万元 | 逾期<br>超过3个月<br>但不超过<br>6个月<br>港币百万元 | 逾期<br>超过6个月<br>但不超过<br>1年<br>港币百万元 | 逾期<br>超过1年<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 | 抵押品<br>市值<br>港币百万元 |
| 客户贷款   |                       |                                     |                                    |                     |             |                    |
| 个人     |                       |                                     |                                    |                     |             |                    |
| — 按揭   | 1,765                 | 34                                  | 12                                 | 26                  | 1,837       | 4,567              |
| — 信用卡  | 152                   | —                                   | —                                  | —                   | 152         | —                  |
| — 其他   | 218                   | 2                                   | 10                                 | 13                  | 243         | 513                |
| 公司     |                       |                                     |                                    |                     |             |                    |
| — 商业贷款 | 664                   | 5                                   | 10                                 | 196                 | 875         | 1,831              |
| — 贸易融资 | 38                    | —                                   | 1                                  | 9                   | 48          | 153                |
| 总计     | 2,837                 | 41                                  | 33                                 | 244                 | 3,155       | 7,064              |

|                      | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值 | 6,119          | 7,064          |
| 上述有抵押品覆盖之客户贷款        | 2,218          | 2,856          |
| 上述没有抵押品覆盖之客户贷款       | 457            | 299            |

## 4. 金融风险(续)

### 4.1 信贷风险(续)

#### (B) 总贷款(续)

##### (c) 减值贷款

已个别识别减值贷款按产品类别分析如下：

|                    | 2010年        |                | 2009年        |                |
|--------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|                    | 总贷款<br>港币百万元 | 抵押品市值<br>港币百万元 | 总贷款<br>港币百万元 | 抵押品市值<br>港币百万元 |
| 客户贷款               |              |                |              |                |
| 个人                 |              |                |              |                |
| — 按揭               | 7            | 5              | 14           | 15             |
| — 信用卡              | 18           | —              | 27           | —              |
| — 其他               | 40           | 22             | 54           | 21             |
| 公司                 |              |                |              |                |
| — 商业贷款             | 307          | 71             | 720          | 163            |
| — 贸易融资             | 83           | 11             | 208          | 28             |
| 总计                 | 455          | 109            | 1,023        | 227            |
| 就有关贷款作出之<br>贷款减值准备 | 344          |                | 696          |                |

贷款减值准备之拨备已考虑有关贷款之抵押品价值。

|                      | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值 | 109            | 227            |
| 上述有抵押品覆盖之客户贷款        | 80             | 192            |
| 上述没有抵押品覆盖之客户贷款       | 375            | 831            |

特定分类或减值之客户贷款分析如下：

|                       | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 特定分类或减值之客户贷款总额        | 867            | 1,769          |
| 总特定分类或减值之客户贷款对总客户贷款比率 | 0.14%          | 0.34%          |
| 就有关贷款作个别评估之贷款减值准备     | 326            | 671            |



# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

##### (c) 减值贷款 (续)

特定分类或减值之客户贷款乃按《银行业(披露)规则》内的定义界定及按本集团放款质量分类的「次级」、「呆滞」或「亏损」贷款或已被个别评估为减值贷款。

##### (d) 逾期超过3个月之贷款

逾期超过3个月之贷款总额分析如下：

|                    | 2010年       |                | 2009年       |                |
|--------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
|                    | 金额<br>港币百万元 | 占客户贷款<br>总额百分比 | 金额<br>港币百万元 | 占客户贷款<br>总额百分比 |
| 客户贷款总额，已逾期：        |             |                |             |                |
| — 超过3个月但不超过6个月     | 38          | 0.01%          | 103         | 0.02%          |
| — 超过6个月但不超过1年      | 38          | 0.01%          | 154         | 0.03%          |
| — 超过1年             | 359         | 0.05%          | 569         | 0.11%          |
| 逾期超过3个月之贷款         | 435         | 0.07%          | 826         | 0.16%          |
| 就上述之贷款作个别评估之贷款减值准备 | 194         |                | 393         |                |

|                      | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 就上述有抵押品覆盖的客户贷款之抵押品市值 | 558            | 977            |
| 上述有抵押品覆盖之客户贷款        | 213            | 459            |
| 上述没有抵押品覆盖之客户贷款       | 222            | 367            |

逾期贷款或减值贷款的抵押品主要包括公司授信户项下的商用资产如商业及住宅楼宇、个人授信户项下的住宅按揭物业。

于2010年12月31日及2009年12月31日，没有逾期超过3个月之银行及其他金融机构贷款。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

##### (e) 经重组贷款

|   | 2010年       |                | 2009年       |                |
|---|-------------|----------------|-------------|----------------|
|   | 金额<br>港币百万元 | 占客户贷款<br>总额百分比 | 金额<br>港币百万元 | 占客户贷款<br>总额百分比 |
| 经重组客户贷款净额<br>(已扣减包含于「逾期<br>超过3个月之贷款」<br>部分) | 228         | 0.04%          | 573         | 0.11%          |

于2010年12月31日，于当年重组的客户贷款总额为港币5百万元（2009年：港币5.15亿元）。

于2010年12月31日及2009年12月31日，没有经重组之银行及其他金融机构贷款。

经重组贷款乃指客户因为财政困难或无能力如期还款而经双方同意达成重整还款计划之贷款，而经修订之还款条款（例如利率或还款期）并非一般商业条款。修订还款计划后之经重组贷款如仍逾期超过3个月，则包括在逾期贷款内。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

##### (f) 客户贷款集中度

##### (i) 按行业分类之客户贷款总额

根据在香港境内或境外以及借贷人从事之业务作出分类之客户贷款总额分析如下：

|   | 2010年         |               |                      |              |                              |                              |
|---|---------------|---------------|----------------------|--------------|------------------------------|------------------------------|
|   | 客户贷款<br>港币百万元 | 抵押品覆盖<br>之百分比 | 特定分类<br>或减值<br>港币百万元 | 逾期*<br>港币百万元 | 个别评估<br>之贷款<br>减值准备<br>港币百万元 | 组合评估<br>之贷款<br>减值准备<br>港币百万元 |
| 在香港使用之贷款  |               |               |                      |              |                              |                              |
| 工商金融业   |               |               |                      |              |                              |                              |
| — 物业发展  | 29,542        | 34.21%        | 3                    | 3            | —                            | 93                           |
| — 物业投资  | 67,265        | 88.59%        | 87                   | 273          | 7                            | 374                          |
| — 金融业   | 9,011         | 30.57%        | —                    | 4            | —                            | 50                           |
| — 股票经纪  | 556           | 69.32%        | —                    | —            | —                            | 2                            |
| — 批发及零售业  | 24,300        | 67.23%        | 29                   | 127          | 12                           | 131                          |
| — 制造业   | 15,125        | 44.57%        | 70                   | 118          | 22                           | 83                           |
| — 运输及运输设备   | 23,409        | 34.39%        | 80                   | 21           | 2                            | 80                           |
| — 休闲活动  | 521           | 19.00%        | —                    | —            | —                            | 2                            |
| — 资讯科技  | 14,212        | 0.62%         | 3                    | 3            | 1                            | 44                           |
| — 其他  | 23,006        | 42.85%        | 48                   | 168          | 7                            | 86                           |
| 个人  |               |               |                      |              |                              |                              |
| — 购买居者有其屋<br>计划、私人机构<br>参建居屋计划及<br>租者置其屋计划<br>楼宇之贷款 | 12,291        | 99.96%        | 64                   | 377          | —                            | 10                           |
| — 购买其他住宅物业<br>之贷款                                   | 147,424       | 99.99%        | 75                   | 1,199        | —                            | 84                           |
| — 信用卡贷款   | 8,230         | —             | 18                   | 217          | —                            | 75                           |
| — 其他  | 12,195        | 63.44%        | 44                   | 179          | 20                           | 15                           |
| 在香港使用之贷款总额  | 387,087       | 72.71%        | 521                  | 2,689        | 71                           | 1,129                        |
| 贸易融资  | 53,396        | 16.73%        | 95                   | 141          | 57                           | 228                          |
| 在香港以外使用之贷款  | 172,736       | 24.45%        | 251                  | 153          | 198                          | 628                          |
| 客户贷款总额  | 613,219       | 54.24%        | 867                  | 2,983        | 326                          | 1,985                        |

## 4. 金融风险(续)

### 4.1 信贷风险(续)

#### (B) 总贷款(续)

##### (f) 客户贷款集中度(续)

##### (i) 按行业分类之客户贷款总额(续)

|   | 2009年**       |               |                      |              |                              |                              |
|---|---------------|---------------|----------------------|--------------|------------------------------|------------------------------|
|   | 客户贷款<br>港币百万元 | 抵押品覆盖<br>之百分比 | 特定分类<br>或减值<br>港币百万元 | 逾期*<br>港币百万元 | 个别评估<br>之贷款<br>减值准备<br>港币百万元 | 组合评估<br>之贷款<br>减值准备<br>港币百万元 |
| 在香港使用之贷款  |               |               |                      |              |                              |                              |
| 工商金融业   |               |               |                      |              |                              |                              |
| — 物业发展  | 22,903        | 36.71%        | 3                    | 5            | 1                            | 67                           |
| — 物业投资  | 72,285        | 84.70%        | 206                  | 498          | 10                           | 361                          |
| — 金融业   | 4,518         | 37.23%        | —                    | 5            | —                            | 31                           |
| — 股票经纪  | 301           | 32.90%        | —                    | —            | —                            | 2                            |
| — 批发及零售业  | 14,819        | 77.08%        | 160                  | 222          | 61                           | 83                           |
| — 制造业   | 13,159        | 55.16%        | 111                  | 156          | 47                           | 79                           |
| — 运输及运输设备   | 28,179        | 16.94%        | 91                   | 12           | 3                            | 86                           |
| — 休闲活动  | 363           | 25.72%        | —                    | 3            | —                            | 1                            |
| — 资讯科技  | 16,102        | 0.80%         | —                    | 1            | —                            | 45                           |
| — 其他  | 22,891        | 41.69%        | 62                   | 206          | 15                           | 78                           |
| 个人  |               |               |                      |              |                              |                              |
| — 购买居者有其屋<br>计划、私人机构<br>参建居屋计划及<br>租者置其屋计划<br>楼宇之贷款 | 11,932        | 99.94%        | 77                   | 457          | 1                            | 10                           |
| — 购买其他住宅物业<br>之贷款                                   | 127,213       | 99.99%        | 125                  | 1,368        | 1                            | 68                           |
| — 信用卡贷款   | 7,348         | —             | 27                   | 183          | —                            | 76                           |
| — 其他  | 10,197        | 72.37%        | 68                   | 172          | 36                           | 17                           |
| 在香港使用之贷款总额  | 352,210       | 71.30%        | 930                  | 3,288        | 175                          | 1,004                        |
| 贸易融资  | 29,321        | 23.03%        | 237                  | 224          | 175                          | 128                          |
| 在香港以外使用之贷款  | 133,441       | 20.15%        | 602                  | 240          | 321                          | 466                          |
| 客户贷款总额  | 514,972       | 55.30%        | 1,769                | 3,752        | 671                          | 1,598                        |

\* 有明确到期日之贷款，若其本金或利息已逾期及仍未偿还，则列作逾期贷款。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

##### (f) 客户贷款集中度 (续)

##### (i) 按行业分类之客户贷款总额 (续)

于收益表拨备之新提减值准备，及当年撤销特定分类或减值贷款如下：

|   | 2010年               |                              | 2009年**             |                              |
|---|---------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|
|   | 新提<br>减值准备<br>港币百万元 | 撤销特定<br>分类或<br>减值贷款<br>港币百万元 | 新提<br>减值准备<br>港币百万元 | 撤销特定<br>分类或<br>减值贷款<br>港币百万元 |
| 在香港使用之贷款  |                     |                              |                     |                              |
| 工商金融业   |                     |                              |                     |                              |
| — 物业发展  | 22                  | —                            | 6                   | —                            |
| — 物业投资  | 56                  | 1                            | 38                  | 37                           |
| — 金融业   | 13                  | —                            | 3                   | —                            |
| — 股票经纪  | —                   | —                            | —                   | —                            |
| — 批发及零售业  | 54                  | 45                           | 44                  | 28                           |
| — 制造业   | 27                  | 14                           | 33                  | 101                          |
| — 运输及运输设备   | 19                  | 2                            | 10                  | 1                            |
| — 休闲活动  | 1                   | —                            | —                   | —                            |
| — 资讯科技  | 12                  | —                            | 7                   | —                            |
| — 其他  | 19                  | 7                            | 17                  | 12                           |
| 个人  |                     |                              |                     |                              |
| — 购买居者有其屋<br>计划、私人机构<br>参建居屋计划及<br>租者置其屋计划<br>楼宇之贷款 | 1                   | —                            | 1                   | 1                            |
| — 购买其他住宅物业<br>之贷款                                   | 15                  | —                            | 1                   | —                            |
| — 信用卡贷款   | 118                 | 118                          | 194                 | 189                          |
| — 其他  | 33                  | 43                           | 65                  | 66                           |
| 在香港使用之贷款总额  | 390                 | 230                          | 419                 | 435                          |
| 贸易融资  | 76                  | 111                          | 82                  | 158                          |
| 在香港以外使用之贷款  | 132                 | —                            | 248                 | 6                            |
| 客户贷款总额  | 598                 | 341                          | 749                 | 599                          |

\*\* 上述分析的基准已作完善，比较数字因而相应重新分类。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

##### (f) 客户贷款集中度 (续)

##### (ii) 按地理区域分类之客户贷款总额及逾期贷款

下列关于客户贷款总额和逾期贷款之地理区域分析是根据交易对手之所在地，并已顾及有关贷款之风险转移因素。

#### 客户贷款总额

|                                 | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| 香港                              | 447,494        | 409,564        |
| 中国内地                            | 127,436        | 72,556         |
| 其他                              | 38,289         | 32,852         |
|                                 | <b>613,219</b> | 514,972        |
| <b>就客户贷款总额作组合评估之<br/>贷款减值准备</b> |                |                |
| 香港                              | 1,375          | 1,205          |
| 中国内地                            | 478            | 290            |
| 其他                              | 132            | 103            |
|                                 | <b>1,985</b>   | 1,598          |

#### 逾期贷款

|                          | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 香港                       | 2,761          | 3,470          |
| 中国内地                     | 207            | 253            |
| 其他                       | 15             | 29             |
|                          | <b>2,983</b>   | 3,752          |
| <b>就逾期贷款作个别评估之贷款减值准备</b> |                |                |
| 香港                       | 137            | 297            |
| 中国内地                     | 64             | 154            |
| 其他                       | 2              | 6              |
|                          | <b>203</b>     | 457            |
| <b>就逾期贷款作组合评估之贷款减值准备</b> |                |                |
| 香港                       | 51             | 57             |
| 中国内地                     | 5              | 9              |
|                          | <b>56</b>      | 66             |

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (B) 总贷款 (续)

##### (f) 客户贷款集中度 (续)

##### (ii) 按地理区域分类之客户贷款总额及逾期贷款 (续)

#### 特定分类或减值贷款

|                               | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| 香港                            | 656            | 1,153          |
| 中国内地                          | 113            | 260            |
| 其他                            | 98             | 356            |
|                               | <b>867</b>     | <b>1,769</b>   |
| <b>就特定分类或减值贷款作个别评估之贷款减值准备</b> |                |                |
| 香港                            | 163            | 316            |
| 中国内地                          | 65             | 191            |
| 其他                            | 98             | 164            |
|                               | <b>326</b>     | <b>671</b>     |
| <b>就特定分类或减值贷款作组合评估之贷款减值准备</b> |                |                |
| 香港                            | 19             | 23             |
| 中国内地                          | 2              | 6              |
|                               | <b>21</b>      | <b>29</b>      |

#### (C) 收回资产

于年内，本集团通过对抵押物行使收回资产权而取得的资产按性质及账面值概述如下：

|      | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|------|----------------|----------------|
| 商用物业 | -              | 18             |
| 工业物业 | 2              | 6              |
| 住宅物业 | 79             | 71             |
|      | <b>81</b>      | <b>95</b>      |

本集团于2010年12月31日持有的收回资产之估值为港币2.80亿元(2009年：港币1.37亿元)。这包括本集团通过对抵押资产取得处置或控制权(如通过法律程序或业主自愿交出抵押资产方式取得)而对借款人的债务进行全数或部分减除的资产。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (C) 收回资产 (续)

当收回资产的变现能力受到影响时，本集团将按情况以下列方式处理：

- 调整出售价格
- 连同抵押资产一并出售贷款
- 安排债务重组

#### (D) 在银行及其他金融机构的结余及存款

下表为在银行及其他金融机构的非减值未逾期结余及存款于12月31日按评级机构之评级分析，并按穆迪评级或其他同等评级分类。

|           | 2010年           |               |               |                |
|-----------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
|           | Aaa至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元  | 总计<br>港币百万元    |
| 中央银行      | 336,923         | —             | —             | 336,923        |
| 银行及其他金融机构 | 90,428          | 11,584        | 11,805        | 113,817        |
|           | <b>427,351</b>  | <b>11,584</b> | <b>11,805</b> | <b>450,740</b> |

  

|           | 2009年           |               |              |                |
|-----------|-----------------|---------------|--------------|----------------|
|           | Aaa至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元    |
| 中央银行      | 81,790          | —             | —            | 81,790         |
| 银行及其他金融机构 | 126,468         | 445           | 8,958        | 135,871        |
|           | <b>208,258</b>  | <b>445</b>    | <b>8,958</b> | <b>217,661</b> |

于2010年12月31日及2009年12月31日，没有减值或逾期之银行及其他金融机构结余及存款。



# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (E) 债务证券

下表为以信贷评级及信贷风险性质分析之债务证券账面值，并按穆迪评级或其他同等评级对个别投资债券的评级分类。

|                             | 2010年          |                  |                |               |                       |                             |               |                |
|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|----------------|
|                             | 无评级            |                  |                |               |                       |                             |               | 总计<br>港币百万元    |
|                             | Aaa<br>港币百万元   | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 香港政府<br>及其机构<br>港币百万元 | 其他<br>国家政府<br>及其机构<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元   |                |
| <b>证券投资</b>                 |                |                  |                |               |                       |                             |               |                |
| 美国non-agency住房<br>贷款抵押      |                |                  |                |               |                       |                             |               |                |
| – 次级                        | 351            | 1                | 5              | –             | –                     | –                           | –             | 357            |
| – Alt-A                     | 90             | 112              | 40             | –             | –                     | –                           | –             | 242            |
| – Prime                     | 391            | 64               | 87             | 53            | –                     | –                           | –             | 595            |
| 房利美                         |                |                  |                |               |                       |                             |               |                |
| – 担保的住房贷款<br>抵押债券           | –              | –                | –              | –             | –                     | 15                          | –             | 15             |
| 房贷美                         |                |                  |                |               |                       |                             |               |                |
| – 发行的债券                     | 79             | 158              | –              | –             | –                     | –                           | –             | 237            |
| – 担保的住房贷款<br>抵押债券           | –              | –                | –              | –             | –                     | 602                         | –             | 602            |
| 其他住房贷款/资产<br>抵押债券           | 2,490          | 282              | –              | –             | –                     | 7,334                       | –             | 10,106         |
| 其他债券                        | 99,456         | 79,249           | 45,852         | 6,885         | 15,989                | 49,260                      | 47,812        | 344,503        |
| <b>小计</b>                   | <b>102,857</b> | <b>79,866</b>    | <b>45,984</b>  | <b>6,938</b>  | <b>15,989</b>         | <b>57,211</b>               | <b>47,812</b> | <b>356,657</b> |
| <b>公允价值变化计入损益<br/>之金融资产</b> |                |                  |                |               |                       |                             |               |                |
| 其他住房贷款/资产<br>抵押债券           | 19             | –                | –              | –             | –                     | –                           | –             | 19             |
| 其他债券                        | 1,303          | 7,958            | 17,037         | 1,682         | 33,486                | –                           | 3,306         | 64,772         |
| <b>小计</b>                   | <b>1,322</b>   | <b>7,958</b>     | <b>17,037</b>  | <b>1,682</b>  | <b>33,486</b>         | <b>–</b>                    | <b>3,306</b>  | <b>64,791</b>  |
| <b>总计</b>                   | <b>104,179</b> | <b>87,824</b>    | <b>63,021</b>  | <b>8,620</b>  | <b>49,475</b>         | <b>57,211</b>               | <b>51,118</b> | <b>421,448</b> |

## 4. 金融风险(续)

### 4.1 信贷风险(续)

#### (E) 债务证券(续)

|                             | 2009年        |                  |                |               |                       |                             |             |             |
|-----------------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|-------------|
|                             | 无评级          |                  |                |               |                       |                             |             | 总计<br>港币百万元 |
|                             | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 香港政府<br>及其机构<br>港币百万元 | 其他<br>国家政府<br>及其机构<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元 |             |
| <b>证券投资</b>                 |              |                  |                |               |                       |                             |             |             |
| 美国non-agency住房<br>贷款抵押      |              |                  |                |               |                       |                             |             |             |
| — 次级                        | 504          | 31               | 12             | -             | -                     | -                           | -           | 547         |
| — Alt-A                     | 138          | 191              | 44             | 11            | -                     | -                           | -           | 384         |
| — Prime                     | 635          | 242              | 632            | 1,344         | -                     | -                           | -           | 2,853       |
| 房利美                         |              |                  |                |               |                       |                             |             |             |
| — 发行的债券                     | 1,348        | -                | -              | -             | -                     | -                           | -           | 1,348       |
| — 担保的住房贷款<br>抵押债券           | -            | -                | -              | -             | -                     | 51                          | -           | 51          |
| 房贷美                         |              |                  |                |               |                       |                             |             |             |
| — 发行的债券                     | 79           | 160              | -              | -             | -                     | -                           | -           | 239         |
| — 担保的住房贷款<br>抵押债券           | -            | -                | -              | -             | -                     | 1,164                       | -           | 1,164       |
| 其他住房贷款/资产<br>抵押债券           | 3,481        | 416              | 25             | -             | -                     | 2,695                       | -           | 6,617       |
| 其他债券                        | 84,843       | 71,964           | 39,499         | 6,824         | 9,609                 | 39,437                      | 45,119      | 297,295     |
| 小计                          | 91,028       | 73,004           | 40,212         | 8,179         | 9,609                 | 43,347                      | 45,119      | 310,498     |
| <b>公允价值变化计入损益<br/>之金融资产</b> |              |                  |                |               |                       |                             |             |             |
| 房利美                         |              |                  |                |               |                       |                             |             |             |
| — 发行的债券                     | 260          | -                | -              | -             | -                     | -                           | -           | 260         |
| 其他住房贷款/资产<br>抵押债券           | 25           | -                | -              | -             | -                     | -                           | -           | 25          |
| 其他债券                        | 1,039        | 7,941            | 14,630         | 1,639         | 13,902                | 290                         | 602         | 40,043      |
| 小计                          | 1,324        | 7,941            | 14,630         | 1,639         | 13,902                | 290                         | 602         | 40,328      |
| 总计                          | 92,352       | 80,945           | 54,842         | 9,818         | 23,511                | 43,637                      | 45,721      | 350,826     |

于2010年12月31日无评级之总金额为港币1,578.04亿元(2009年:港币1,128.69亿元),其中没有发行人评级仅为港币66.97亿元(2009年:港币38.68亿元),详情请参阅第164页。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (E) 债务证券 (续)

就以上没有评级的债务证券，按发行人之评级分析如下：

|                    | 2010年        |                  |                |               |              |             |
|--------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|
|                    | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 可供出售证券             | 39,825       | 34,342           | 8,321          | 4,833         | 5,638        | 92,959      |
| 持有至到期日证券           | 668          | 10,910           | 1,119          | -             | -            | 12,697      |
| 贷款及应收款             | -            | 11,187           | 4,169          | -             | -            | 15,356      |
| 公平值变化计入损益之<br>金融资产 | -            | 33,581           | 2,152          | -             | 1,059        | 36,792      |
| 总计                 | 40,493       | 90,020           | 15,761         | 4,833         | 6,697        | 157,804     |

  

|                    | 2009年        |                  |                |               |              |             |
|--------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|
|                    | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 可供出售证券             | 30,333       | 28,233           | 6,683          | 3,089         | 2,468        | 70,806      |
| 持有至到期日证券           | 697          | 9,687            | 3,039          | 155           | 988          | 14,566      |
| 贷款及应收款             | -            | 9,768            | 2,935          | -             | -            | 12,703      |
| 公平值变化计入损益之<br>金融资产 | 156          | 13,903           | 323            | -             | 412          | 14,794      |
| 总计                 | 31,186       | 61,591           | 12,980         | 3,244         | 3,868        | 112,869     |

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (E) 债务证券 (续)

下表为非逾期或减值之债务证券于12月31日按评级机构之评级分析，并按穆迪评级或其他同等评级对个别债务证券作出评级。

|                    | 2010年        |                  |                |               |              |             |
|--------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|
|                    | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 可供出售证券             | 82,128       | 66,585           | 36,226         | 4,600         | 92,959       | 282,498     |
| 持有至到期日证券           | 20,336       | 13,229           | 9,673          | 2,055         | 12,697       | 57,990      |
| 贷款及应收款             | -            | -                | -              | -             | 15,356       | 15,356      |
| 公平值变化计入损益之<br>金融资产 | 1,322        | 7,958            | 17,037         | 1,682         | 36,792       | 64,791      |
| 总计                 | 103,786      | 87,772           | 62,936         | 8,337         | 157,804      | 420,635     |

  

|                    | 2009年        |                  |                |               |              |             |
|--------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|
|                    | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 可供出售证券             | 79,180       | 44,254           | 24,626         | 5,135         | 70,806       | 224,001     |
| 持有至到期日证券           | 11,331       | 28,396           | 15,267         | 2,194         | 14,566       | 71,754      |
| 贷款及应收款             | -            | -                | -              | -             | 12,703       | 12,703      |
| 公平值变化计入损益之<br>金融资产 | 1,324        | 7,941            | 14,630         | 1,639         | 14,794       | 40,328      |
| 总计                 | 91,835       | 80,591           | 54,523         | 8,968         | 112,869      | 348,786     |

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (E) 债务证券 (续)

减值债务证券之信贷评级分析如下：

|                        | 2010年        |                  |                |               |              |             |                            |
|------------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|----------------------------|
|                        | 账面值          |                  |                |               |              |             | 其中：<br>累计<br>减值准备<br>港币百万元 |
|                        | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |                            |
| 可供出售证券<br>持有至到期日<br>证券 | 90           | -                | 85             | 244           | -            | 419         | 99                         |
| 总计                     | 393          | 52               | 85             | 283           | -            | 813         | 148                        |
| 其中：累计减值<br>准备          | 53           | 14               | 21             | 60            | -            | 148         |                            |

  

|                        | 2009年        |                  |                |               |              |             |                            |
|------------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|----------------------------|
|                        | 账面值          |                  |                |               |              |             | 其中：<br>累计<br>减值准备<br>港币百万元 |
|                        | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |                            |
| 可供出售证券<br>持有至到期日<br>证券 | 106          | 279              | 275            | 695           | -            | 1,355       | 676                        |
| 总计                     | 517          | 354              | 319            | 850           | -            | 2,040       | 788                        |
| 其中：累计减值<br>准备          | 74           | 117              | 130            | 186           | 281          | 788         |                            |

于2010年12月31日及2009年12月31日，没有逾期之债务证券。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (E) 债务证券 (续)

住房贷款 / 资产抵押债券

下表为本集团住房贷款 / 资产抵押债券风险承担之地理区域分析：

|                          | 2010年         |                |                        |
|--------------------------|---------------|----------------|------------------------|
|                          | 账面值           |                | 其中：<br>累计减值准备<br>港币百万元 |
|                          | 总计<br>港币百万元   | 已减值证券<br>港币百万元 |                        |
| <b>美国住房贷款 / 资产抵押债券</b>   |               |                |                        |
| Non-agency住房贷款抵押         |               |                |                        |
| – 次级                     | 357           | 346            | 36                     |
| – Alt-A                  | 242           | 76             | 30                     |
| – Prime                  | 595           | 105            | 26                     |
| 真利美                      | 7,334         | –              | –                      |
| 房利美                      | 15            | –              | –                      |
| 房贷美                      | 602           | –              | –                      |
| 其他                       | 850           | –              | –                      |
|                          | <b>9,995</b>  | <b>527</b>     | <b>92</b>              |
| <b>其他国家住房贷款 / 资产抵押债券</b> |               |                |                        |
| 住房贷款抵押                   | 1,860         | 15             | –                      |
| 商用贷款抵押                   | 81            | –              | –                      |
|                          | <b>1,941</b>  | <b>15</b>      | <b>–</b>               |
| <b>住房贷款 / 资产抵押债券总计</b>   | <b>11,936</b> | <b>542</b>     | <b>92</b>              |

# 财务报表附注

## 4. 金融风险(续)

### 4.1 信贷风险(续)

#### (E) 债务证券(续)

##### 住房贷款/资产抵押债券(续)

|                        | 2009年         |                |                        |
|------------------------|---------------|----------------|------------------------|
|                        | 账面值           |                | 其中：<br>累计减值准备<br>港币百万元 |
|                        | 总计<br>港币百万元   | 已减值证券<br>港币百万元 |                        |
| <b>美国住房贷款/资产抵押债券</b>   |               |                |                        |
| Non-agency住房贷款抵押       |               |                |                        |
| - 次级                   | 547           | 479            | 55                     |
| - Alt-A                | 384           | 146            | 66                     |
| - Prime                | 2,853         | 1,308          | 348                    |
| 真利美                    | 2,695         | -              | -                      |
| 房利美                    | 51            | -              | -                      |
| 房贷美                    | 1,164         | -              | -                      |
| 其他                     | 1,534         | -              | -                      |
|                        | 9,228         | 1,933          | 469                    |
| <b>其他国家住房贷款/资产抵押债券</b> |               |                |                        |
| 住房贷款抵押                 | 2,253         | 75             | 38                     |
| 商用贷款抵押                 | 160           | -              | -                      |
|                        | 2,413         | 75             | 38                     |
| <b>住房贷款/资产抵押债券总计</b>   | <b>11,641</b> | <b>2,008</b>   | <b>507</b>             |

|   | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---|----------------|----------------|
| 年内有关住房贷款/资产抵押债券之可供出售<br>证券储备的公平值增加(扣除减值准备拨回转拨<br>收益表后净额, 不包括递延税项影响) | 53             | 1,617          |
| 与住房贷款/资产抵押债券有关之可供出售证券<br>储备年末结余(不包括递延税项影响)                          | (37)           | (90)           |

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.1 信贷风险 (续)

#### (E) 债务证券 (续)

住房贷款 / 资产抵押债券 (续)

减值住房贷款 / 资产抵押债券之信贷评级分析如下：

|                           | 2010年        |                  |                |               |              |             | 其中：<br>累计<br>减值准备<br>港币百万元 |
|---------------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|----------------------------|
|                           | 账面值          |                  |                |               |              |             |                            |
|                           | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |                            |
| 美国住房贷款 /<br>资产抵押债券        |              |                  |                |               |              |             |                            |
| Non-agency住房<br>贷款抵押      |              |                  |                |               |              |             |                            |
| - 次级                      | 345          | 1                | -              | -             | -            | 346         | 36                         |
| - Alt-A                   | -            | 36               | 40             | -             | -            | 76          | 30                         |
| - Prime                   | 48           | -                | 45             | 12            | -            | 105         | 26                         |
|                           | 393          | 37               | 85             | 12            | -            | 527         | 92                         |
| 其他国家住房<br>贷款 / 资产<br>抵押债券 |              |                  |                |               |              |             |                            |
| 住房贷款抵押                    | -            | 15               | -              | -             | -            | 15          | -                          |
| 住房贷款 / 资产<br>抵押债券总计       | 393          | 52               | 85             | 12            | -            | 542         | 92                         |
| 其中：累计减值<br>准备             | 53           | 14               | 21             | 4             | -            | 92          |                            |

|                           | 2009年        |                  |                |               |              |             | 其中：<br>累计<br>减值准备<br>港币百万元 |
|---------------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|----------------------------|
|                           | 账面值          |                  |                |               |              |             |                            |
|                           | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |                            |
| 美国住房贷款 /<br>资产抵押债券        |              |                  |                |               |              |             |                            |
| Non-agency住房<br>贷款抵押      |              |                  |                |               |              |             |                            |
| - 次级                      | 467          | -                | 12             | -             | -            | 479         | 55                         |
| - Alt-A                   | -            | 91               | 44             | 11            | -            | 146         | 66                         |
| - Prime                   | 50           | 188              | 231            | 839           | -            | 1,308       | 348                        |
|                           | 517          | 279              | 287            | 850           | -            | 1,933       | 469                        |
| 其他国家住房<br>贷款 / 资产<br>抵押债券 |              |                  |                |               |              |             |                            |
| 住房贷款抵押                    | -            | 75               | -              | -             | -            | 75          | 38                         |
| 住房贷款 / 资产<br>抵押债券总计       | 517          | 354              | 287            | 850           | -            | 2,008       | 507                        |
| 其中：累计减值<br>准备             | 74           | 117              | 130            | 186           | -            | 507         |                            |



# 财务报表附注

## 4. 金融风险(续)

### 4.1 信贷风险(续)

#### (E) 债务证券(续)

住房贷款/资产抵押债券(续)

下表为12月31日持有的住房贷款/资产抵押债券年度减值准备净(拨回)/拨备分析:

|                        | 2010年        |                  |                |               |              |             |
|------------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|
|                        | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| <b>美国住房贷款/资产抵押债券</b>   |              |                  |                |               |              |             |
| Non-agency住房贷款抵押       |              |                  |                |               |              |             |
| - 次级                   | (16)         | (2)              | -              | -             | -            | (18)        |
| - Alt-A                | -            | (2)              | (4)            | -             | -            | (6)         |
| - Prime                | (4)          | -                | 5              | (2)           | -            | (1)         |
|                        | (20)         | (4)              | 1              | (2)           | -            | (25)        |
| <b>其他国家住房贷款/资产抵押债券</b> |              |                  |                |               |              |             |
| 住房贷款抵押                 | -            | (4)              | -              | -             | -            | (4)         |
| 住房贷款/资产抵押债券总计          | (20)         | (8)              | 1              | (2)           | -            | (29)        |

|                        | 2009年        |                  |                |               |              |             |
|------------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|
|                        | Aaa<br>港币百万元 | Aa1至Aa3<br>港币百万元 | A1至A3<br>港币百万元 | A3以下<br>港币百万元 | 无评级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| <b>美国住房贷款/资产抵押债券</b>   |              |                  |                |               |              |             |
| Non-agency住房贷款抵押       |              |                  |                |               |              |             |
| - 次级                   | (15)         | -                | (3)            | -             | -            | (18)        |
| - Alt-A                | -            | 10               | 20             | (3)           | -            | 27          |
| - Prime                | 22           | 15               | (2)            | 139           | -            | 174         |
|                        | 7            | 25               | 15             | 136           | -            | 183         |
| <b>其他国家住房贷款/资产抵押债券</b> |              |                  |                |               |              |             |
| 住房贷款抵押                 | -            | 8                | -              | -             | -            | 8           |
| 住房贷款/资产抵押债券总计          | 7            | 33               | 15             | 136           | -            | 191         |

注: 以上减值准备净(拨回)/拨备不包括年内已处置之住房贷款/资产抵押债券。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.2 市场风险

市场风险是指因金融市场价格(债券价格/利率、汇率、股票价格、商品价格)变化导致银行的外汇和商品持仓值及交易账利率和股票持仓值波动而可能给银行带来的损失。本集团采取稳健的市场风险偏好,保持风险与收益的平衡。市场风险管理的目标,是根据本集团的风险偏好和资金业务发展策略,依靠完善的风险管理制度和管理手段,有效管理银行业务中可能发生的市场风险,促进资金业务健康发展。

本集团按照风险管理管治架构管理市场风险,董事会及风险委员会、高层管理人员和职能部门,各司其职,各负其责。风险管理部(市场风险管理)是市场风险管理的主责单位,协助高层管理人员履行日常管理职责,独立监察中银香港及整个集团的市场风险状况以及管理政策和限额执行情况,确保整体和个别的市场风险均控制在可接受的风险水平内。

本集团市场风险管理的范围,包括集团层面和各附属机构。集团制订统一的市场风险管理政策,规范本集团及各附属机构的市场风险管理工作,同时,设置集团风险值限额,并根据各附属机构业务需求和风险承受能力,统一配置和监督使用。在符合集团政策规定的前提下,各附属机构管理者可以制订具体的实施办法(需经中银香港认可),并须承担管理其机构日常市场风险的责任。各附属机构设有独立的风险监控单位,监控每日的市场风险及限额执行情况,并定期向中银香港提交管理信息和报告。

本集团设定市场风险指标及限额,用于识别、计量、监测和控制市场风险。主要风险指标和限额包括但不限于风险值、止损额、敞口额、压力测试以及敏感性分析(基点价值、期权敏感度)等。主要风险指标和限额视管理需要划分为三个层级,分别由风险委员会、管理委员会或风险总监及资金业务的主管副总裁批准,中银香港资金业务单位及各附属机构(就集团限额而言)必须在批核的市场风险指标和限额范围内开展业务。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.2 市场风险 (续)

#### (A) 风险值

本集团用于管理市场风险的核心指标是风险值。它是采用统计学方式估量的一段特定时间内和指定的置信度下，银行所持有的交易账头盘可能形成的最大损失。本集团采用统一的风险值计量模型，运用历史模拟法，以过去2年的市场数据为参照，计算99%置信水平下及1天持有期内集团层面及各附属机构的风险值，并设定集团总体和各附属机构的风险值限额。

下表详述中银香港自营盘市场风险持仓的风险值<sup>1</sup>。

|              | 年份   | 于12月31日<br>港币百万元 | 全年<br>最低数值<br>港币百万元 | 全年<br>最高数值<br>港币百万元 | 全年<br>平均数值<br>港币百万元 |
|--------------|------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 全部市场风险持仓之风险值 | 2010 | 9.8              | 5.7                 | 15.7                | 9.5                 |
|              | 2009 | 9.8              | 9.0                 | 16.3                | 12.6                |
| 汇率风险产品持仓之风险值 | 2010 | 1.3              | 1.3                 | 11.2                | 5.3                 |
|              | 2009 | 7.7              | 7.4                 | 15.8                | 11.3                |
| 利率风险产品持仓之风险值 | 2010 | 10.4             | 3.6                 | 13.6                | 7.9                 |
|              | 2009 | 6.4              | 2.1                 | 12.8                | 5.7                 |
| 股票风险产品持仓之风险值 | 2010 | 0.0              | 0.0                 | 1.7                 | 0.2                 |
|              | 2009 | 0.1              | 0.1                 | 2.5                 | 0.3                 |
| 商品风险产品持仓之风险值 | 2010 | 0.0              | 0.0                 | 0.2                 | 0.0                 |
|              | 2009 | 0.0              | 0.0                 | 0.1                 | 0.0                 |

2010年中银香港从市场风险相关的自营交易赚得的每日平均收益<sup>2</sup>为港币5.75百万元（2009年：港币3.88百万元）。

注释：

1 不包括外汇结构性敞口的风险值。

2 不包括外汇结构性敞口的损益及背对背收入。

本集团采用回顾测试检讨风险值模型计量结果的准确性。回顾测试是将交易账持仓的风险值数字与下一个交易日从这些持仓得到的实际收入作出比较，而实际交易收入中不包括非交易收益，例如服务费及佣金。若交易收入为负值，且超越风险值数字，则视为出现例外情况。一般而言，在连续12个月内的例外情况应该不超过4次。回顾测试结果需要向集团高层管理人员（包括总裁及风险总监）报告。中银香港每月对风险值模型计算结果进行回顾测试。2010年内测试结果显示，实际交易损失超过风险值的情况只发生过3次。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.2 市场风险 (续)

#### (A) 风险值 (续)

虽然风险值是量度市场风险的一项重要指标，但它也有一定局限性，例如：

- 采用过往数据估计未来动态未能顾及所有可能出现的情况，特别是一些极端情况；
- 一日持仓期的计算方法假设所有头盘均可以在一日内套现或对冲。这项假设未必能完全反映市场风险，尤其在市场流通度极低时，可能未及在一日持仓期内套现或对冲所有头盘；
- 根据定义，当采用99%置信水平时，即未有考虑在此置信水平以外或会出现的亏损；以及
- 风险值是以营业时间结束时的头盘作计算基准，因此并不一定反映交易时段内的风险。

本集团充分了解风险值指标的局限性，因此，制定了压力测试指标及限额以评估和管理风险值不能涵盖的剩余市场风险。交易账市场风险压力测试包括按不同风险因素改变的严峻程度所作的敏感性测试，以及对历史事件的情景分析，如1987股灾、1994债券市场危机、1997亚洲金融风暴、2001年美国911事件以及2008金融海啸等。

#### (B) 外汇风险

本集团的资产及负债均以主要货币为主，尤其集中在港元及美元。为确保外汇风险暴露保持在可接受水平，集团利用风险限额（例如头盘及风险值限额）作为监控工具。此外，集团致力于减少相同货币资产与负债的错配，并通常利用外汇合约（例如外汇掉期）管理由外币资产负债所产生的汇率风险。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险(续)

### 4.2 市场风险(续)

#### (B) 外汇风险(续)

下表概述了本集团于12月31日之外币汇率风险承担。表内以折合港元账面值列示资产及负债，并按原币分类。

|                                | 2010年          |                |                |               |              |               |               |                  |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
|                                | 人民币<br>港币百万元   | 美元<br>港币百万元    | 港元<br>港币百万元    | 欧罗<br>港币百万元   | 日元<br>港币百万元  | 英镑<br>港币百万元   | 其他<br>港币百万元   | 总计<br>港币百万元      |
| <b>资产</b>                      |                |                |                |               |              |               |               |                  |
| 库存现金及在银行及其他<br>金融机构的结余         | 369,368        | 18,084         | 22,058         | 2,762         | 657          | 1,884         | 999           | 415,812          |
| 一至十二个月内到期之<br>银行及其他金融机构<br>存款  | 8,886          | 22,840         | 6,279          | 42            | -            | 144           | 1,308         | 39,499           |
| 公允价值变化计入损益之<br>金融资产            | 1,560          | 16,413         | 51,716         | 112           | -            | -             | 75            | 69,876           |
| 衍生金融工具                         | 122            | 2,540          | 21,144         | 18            | -            | -             | 30            | 23,854           |
| 香港特别行政区政府负债<br>证明书             | -              | -              | 46,990         | -             | -            | -             | -             | 46,990           |
| 贷款及其他账项                        | 25,299         | 190,935        | 413,767        | 5,447         | 1,260        | 53            | 8,663         | 645,424          |
| 证券投资                           |                |                |                |               |              |               |               |                  |
| — 可供出售证券                       | 15,279         | 155,583        | 46,438         | 22,876        | 4,421        | 1,767         | 40,080        | 286,444          |
| — 持有至到期日证券                     | 6,577          | 28,811         | 11,567         | 1,743         | 2,028        | 15            | 7,643         | 58,384           |
| — 贷款及应收款                       | -              | 5,791          | 9,565          | -             | -            | -             | -             | 15,356           |
| 联营公司权益                         | -              | -              | 212            | -             | -            | -             | -             | 212              |
| 投资物业                           | 96             | -              | 10,246         | -             | -            | -             | -             | 10,342           |
| 物业、厂房及设备                       | 420            | -              | 30,629         | -             | -            | -             | -             | 31,049           |
| 其他资产(包括递延税项<br>资产)             | 2,200          | 404            | 14,916         | 77            | 89           | 40            | 72            | 17,798           |
| <b>资产总额</b>                    | <b>429,807</b> | <b>441,401</b> | <b>685,527</b> | <b>33,077</b> | <b>8,455</b> | <b>3,903</b>  | <b>58,870</b> | <b>1,661,040</b> |
| <b>负债</b>                      |                |                |                |               |              |               |               |                  |
| 香港特别行政区流通纸币                    | -              | -              | 46,990         | -             | -            | -             | -             | 46,990           |
| 银行及其他金融机构之<br>存款及结余            | 241,539        | 42,496         | 13,393         | 99            | 252          | 15            | 15,990        | 313,784          |
| 公允价值变化计入损益之<br>金融负债            | -              | 76             | 25,280         | -             | -            | -             | 137           | 25,493           |
| 衍生金融工具                         | 130            | 3,599          | 16,863         | 681           | 2            | -             | 80            | 21,355           |
| 客户存款                           | 156,391        | 184,993        | 612,360        | 15,764        | 1,921        | 16,745        | 38,859        | 1,027,033        |
| 其他账项及准备(包括<br>应付税项及递延税项<br>负债) | 4,430          | 10,799         | 24,267         | 535           | 48           | 642           | 691           | 41,412           |
| 对投保人保单之负债                      | 2,761          | 6,963          | 30,083         | -             | -            | -             | -             | 39,807           |
| 后偿负债                           | -              | 20,029         | -              | 6,848         | -            | -             | -             | 26,877           |
| <b>负债总额</b>                    | <b>405,251</b> | <b>268,955</b> | <b>769,236</b> | <b>23,927</b> | <b>2,223</b> | <b>17,402</b> | <b>55,757</b> | <b>1,542,751</b> |
| 资产负债表头寸净值                      | 24,556         | 172,446        | (83,709)       | 9,150         | 6,232        | (13,499)      | 3,113         | 118,289          |
| 表外资产负债头寸净值*                    | (17,769)       | (165,279)      | 192,604        | (9,078)       | (6,290)      | 13,368        | (3,256)       | 4,300            |
| 或然负债及承担                        | 11,813         | 85,973         | 227,256        | 5,720         | 1,559        | 1,076         | 3,313         | 336,710          |

## 4. 金融风险(续)

### 4.2 市场风险(续)

#### (B) 外汇风险(续)

|                                | 2009年         |                |                |               |               |               |               |                  |
|--------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
|                                | 人民币<br>港币百万元  | 美元<br>港币百万元    | 港元<br>港币百万元    | 欧罗<br>港币百万元   | 日圆<br>港币百万元   | 英镑<br>港币百万元   | 其他<br>港币百万元   | 总计<br>港币百万元      |
| <b>资产</b>                      |               |                |                |               |               |               |               |                  |
| 库存现金及在银行及其他<br>金融机构的结余         | 59,001        | 45,058         | 51,024         | 2,066         | 317           | 623           | 2,699         | 160,788          |
| 一至十二个月内到期之<br>银行及其他金融机构<br>存款  | 1,782         | 34,514         | 19,365         | 3,083         | 43            | 125           | 1,370         | 60,282           |
| 公允价值变化计入损益之<br>金融资产            | 700           | 10,884         | 32,948         | -             | -             | -             | 62            | 44,594           |
| 衍生金融工具                         | 5             | 1,201          | 16,238         | 48            | -             | -             | 92            | 17,584           |
| 香港特别行政区政府负债<br>证明书             | -             | -              | 38,310         | -             | -             | -             | -             | 38,310           |
| 贷款及其他账项                        | 15,810        | 112,386        | 386,259        | 3,352         | 1,170         | 46            | 8,112         | 527,135          |
| 证券投资                           |               |                |                |               |               |               |               |                  |
| — 可供出售证券                       | 2,414         | 115,645        | 36,176         | 24,365        | 13,261        | 1,882         | 34,870        | 228,613          |
| — 持有至到期日证券                     | 1,761         | 26,623         | 25,291         | 6,749         | 2,725         | 362           | 8,928         | 72,439           |
| — 贷款及应收款                       | -             | 5,873          | 6,661          | -             | -             | -             | 169           | 12,703           |
| 联营公司权益                         | -             | -              | 217            | -             | -             | -             | -             | 217              |
| 投资物业                           | 59            | -              | 9,305          | -             | -             | -             | -             | 9,364            |
| 物业、厂房及设备                       | 350           | -              | 25,936         | -             | -             | -             | -             | 26,286           |
| 其他资产(包括递延税项<br>资产)             | 128           | 614            | 13,497         | 11            | 110           | 54            | 65            | 14,479           |
| <b>资产总额</b>                    | <b>82,010</b> | <b>352,798</b> | <b>661,227</b> | <b>39,674</b> | <b>17,626</b> | <b>3,092</b>  | <b>56,367</b> | <b>1,212,794</b> |
| <b>负债</b>                      |               |                |                |               |               |               |               |                  |
| 香港特别行政区流通纸币                    | -             | -              | 38,310         | -             | -             | -             | -             | 38,310           |
| 银行及其他金融机构之<br>存款及结余            | 38,104        | 24,930         | 35,539         | 18            | 28            | 13            | 1,015         | 99,647           |
| 公允价值变化计入损益之<br>金融负债            | -             | 599            | 15,229         | -             | -             | -             | 460           | 16,288           |
| 衍生金融工具                         | 7             | 2,056          | 10,921         | 869           | 3             | -             | 111           | 13,967           |
| 客户存款                           | 38,714        | 158,094        | 564,319        | 15,517        | 2,199         | 14,645        | 48,833        | 842,321          |
| 其他账项及准备(包括<br>应付税项及递延税项<br>负债) | 1,194         | 8,304          | 22,952         | 617           | 56            | 528           | 1,511         | 35,162           |
| 对投保人保单之负债                      | 1             | 6,202          | 27,205         | -             | -             | -             | -             | 33,408           |
| 后偿负债                           | -             | 19,399         | -              | 7,377         | -             | -             | -             | 26,776           |
| <b>负债总额</b>                    | <b>78,020</b> | <b>219,584</b> | <b>714,475</b> | <b>24,398</b> | <b>2,286</b>  | <b>15,186</b> | <b>51,930</b> | <b>1,105,879</b> |
| 资产负债表头寸净值                      | 3,990         | 133,214        | (53,248)       | 15,276        | 15,340        | (12,094)      | 4,437         | 106,915          |
| 表外资产负债头寸净值*                    | 462           | (120,753)      | 149,934        | (15,284)      | (15,284)      | 11,849        | (4,728)       | 6,196            |
| 或然负债及承担                        | 5,940         | 61,833         | 197,945        | 4,341         | 569           | 835           | 4,961         | 276,424          |

\* 表外资产负债头寸净值指外汇衍生金融工具的名义合约净额净值。外汇衍生金融工具主要用来减低本集团之汇率变动风险。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.2 市场风险 (续)

#### (C) 利率风险

利率风险是指因利率水平、资产负债期限结构等要素发生不利变动而可能导致银行整体收益和经济价值承受损失。本集团的利率风险主要来自银行账下的结构性持仓。结构性持仓的主要利率风险类别为：

- 利率重订风险 — 资产与负债的到期日或重订价格期限可能错配，进而影响净利息收益；
- 利率基准风险 — 不同交易的定价基准不同，令资产的收益率和负债的成本可能会在同一重订价格期间以不同的幅度变化；
- 收益率曲线风险 — 由于收益率曲线非平行式移动而对净利息收入或经济价值产生负面影响；
- 客户择权风险 — 由于资产、负债或表外项目附设有期权，当期权行使时会改变相关资产或负债的现金流。

本集团风险管理管治架构同样适用于利率风险管理。根据风险委员会批准的《中银香港集团利率风险管理政策》，资产负债管理委员会具体履行管理集团利率风险的职责。风险管理部(市场风险管理)是利率风险管理的主责单位，在财务管理部(资产负债管理)和投资管理部的配合下，协助资产负债管理委员会开展日常的利率风险管理工作，包括但不限于起草管理政策，选择管理方法，设立风险指标和限额，评估目标资产负债平衡表，监督利率风险管理政策与限额执行情况，向高层管理人员以及风险委员会提交利率风险管理报告等。

本集团设定利率风险指标及限额，用于识别、计量、监测和控制利率风险。主要风险指标和限额包括但不限于重定价缺口、利率基准风险、久期、基点现值(PVBP)、期权价格波动(Greeks)、净利息波动比率(NII)、经济价值波动比率(EV)(包括AFS债券组合EV限额)等。主要风险指标和限额视管理需要划分为两个层级，分别由风险委员会和资产负债管理委员会批准。承担利率风险的业务单位必须在批核的利率风险指标限额范围内开展相关业务。集团推出银行账新产品或新业务前，须先执行风险评估程序，包括评估其潜在的利率风险，并考虑现行的利率风险监控机制是否足够。如拟推出的新产品或新业务对银行利率风险造成重大影响，须向财务总监及风险总监提交建议，并报风险委员会批准。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.2 市场风险 (续)

#### (C) 利率风险 (续)

净利息波动比率 (NII) 和经济价值波动比率 (EV) 反映利率风险对银行净利率收入和资本基础的影响，是本集团管理利率风险的重要风险指标。前者衡量利率变动导致的净利息收入变动占当年预算净利息收入的比率；后者衡量利率变化对银行经济价值（即按市场利率折算的资产、负债及表外业务预测现金流的净现值）的影响占最新资本基础的比率。风险委员会为这两项指标设定限额，用来监测和控制集团银行账利率风险，任何一项限额均不得突破。除上述孳息曲线平移的情景外，集团同时采用日常情景测试市场利率变动对两项指标值的影响。

本集团采用情景分析和压力测试方法，评估不利市况下银行账可能承受的利率风险。例如，集团选择收益率曲线平衡移200个基点作为压力情景，评估其对净利息及经济价值的影响；选择活期及储蓄存款客户择权及按揭客户提前还款的情景，以及资产抵押债券／按揭抵押债券加权平均寿命改变导致提前还款的情景，测试其对银行预期利息收益和经济价值乃至资本基础的影响。



# 财务报表附注

## 4. 金融风险(续)

### 4.2 市场风险(续)

#### (C) 利率风险(续)

下表概述了本集团于12月31日的利率风险承担。表内以账面值列示资产及负债，并按合约重定息率日期或到期日(以较早者为准)分类。

|                            | 2010年            |                |                 |                |               |                |                  |
|----------------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
|                            | 一个月内<br>港币百万元    | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元 | 不计息<br>港币百万元   | 总计<br>港币百万元      |
| <b>资产</b>                  |                  |                |                 |                |               |                |                  |
| 库存现金及在银行及<br>其他金融机构的结余     | 409,210          | -              | -               | -              | -             | 6,602          | 415,812          |
| 一至十二个月内到期之银行及<br>其他金融机构存款  | -                | 19,346         | 20,153          | -              | -             | -              | 39,499           |
| 公允价值变化计入损益之金融资产            | 3,439            | 30,225         | 3,638           | 14,214         | 13,275        | 5,085          | 69,876           |
| 衍生金融工具                     | -                | -              | -               | -              | -             | 23,854         | 23,854           |
| 香港特别行政区政府负债证明书             | -                | -              | -               | -              | -             | 46,990         | 46,990           |
| 贷款及其他账项                    | 513,018          | 92,528         | 27,356          | 7,659          | 119           | 4,744          | 645,424          |
| 证券投资                       |                  |                |                 |                |               |                |                  |
| — 可供出售证券                   | 34,227           | 41,732         | 49,471          | 125,084        | 32,403        | 3,527          | 286,444          |
| — 持有至到期日证券                 | 7,142            | 16,570         | 9,808           | 16,132         | 8,732         | -              | 58,384           |
| — 贷款及应收款                   | 5,791            | 3,402          | 6,163           | -              | -             | -              | 15,356           |
| 联营公司权益                     | -                | -              | -               | -              | -             | 212            | 212              |
| 投资物业                       | -                | -              | -               | -              | -             | 10,342         | 10,342           |
| 物业、厂房及设备                   | -                | -              | -               | -              | -             | 31,049         | 31,049           |
| 其他资产(包括递延税项资产)             | -                | -              | -               | -              | -             | 17,798         | 17,798           |
| <b>资产总额</b>                | <b>972,827</b>   | <b>203,803</b> | <b>116,589</b>  | <b>163,089</b> | <b>54,529</b> | <b>150,203</b> | <b>1,661,040</b> |
| <b>负债</b>                  |                  |                |                 |                |               |                |                  |
| 香港特别行政区流通纸币                | -                | -              | -               | -              | -             | 46,990         | 46,990           |
| 银行及其他金融机构之存款及结余            | 298,078          | 8,729          | 969             | -              | -             | 6,008          | 313,784          |
| 公允价值变化计入损益之金融负债            | 4,996            | 16,993         | 3,316           | 168            | 20            | -              | 25,493           |
| 衍生金融工具                     | -                | -              | -               | -              | -             | 21,355         | 21,355           |
| 客户存款                       | 787,316          | 107,409        | 73,421          | 5,010          | -             | 53,877         | 1,027,033        |
| 其他账项及准备<br>(包括应付税项及递延税项负债) | 11,005           | 1,070          | 2,163           | 394            | -             | 26,780         | 41,412           |
| 对投保人保单之负债                  | -                | -              | -               | -              | -             | 39,807         | 39,807           |
| 后偿负债                       | -                | -              | 6,848           | -              | 20,029        | -              | 26,877           |
| <b>负债总额</b>                | <b>1,101,395</b> | <b>134,201</b> | <b>86,717</b>   | <b>5,572</b>   | <b>20,049</b> | <b>194,817</b> | <b>1,542,751</b> |
| 利率敏感度缺口                    | (128,568)        | 69,602         | 29,872          | 157,517        | 34,480        | (44,614)       | 118,289          |

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.2 市场风险 (续)

#### (C) 利率风险 (续)

|                            | 2009年          |                |                 |                |               |                |                  |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
|                            | 一个月内<br>港币百万元  | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元 | 不计息<br>港币百万元   | 总计<br>港币百万元      |
| <b>资产</b>                  |                |                |                 |                |               |                |                  |
| 库存现金及在银行及<br>其他金融机构的结余     | 132,002        | -              | -               | -              | -             | 28,786         | 160,788          |
| 一至十二个月内到期之银行及<br>其他金融机构存款  | -              | 26,170         | 34,112          | -              | -             | -              | 60,282           |
| 公允价值变化计入损益之金融资产            | 10,862         | 2,567          | 2,223           | 11,269         | 13,407        | 4,266          | 44,594           |
| 衍生金融工具                     | -              | -              | -               | -              | -             | 17,584         | 17,584           |
| 香港特别行政区政府负债证明书             | -              | -              | -               | -              | -             | 38,310         | 38,310           |
| 贷款及其他账项                    | 437,386        | 66,229         | 17,878          | 1,491          | 164           | 3,987          | 527,135          |
| 证券投资                       |                |                |                 |                |               |                |                  |
| — 可供出售证券                   | 24,086         | 42,303         | 15,488          | 119,124        | 24,355        | 3,257          | 228,613          |
| — 持有至到期日证券                 | 16,968         | 28,856         | 11,241          | 10,920         | 4,454         | -              | 72,439           |
| — 贷款及应收款                   | 169            | 1,774          | 10,760          | -              | -             | -              | 12,703           |
| 联营公司权益                     | -              | -              | -               | -              | -             | 217            | 217              |
| 投资物业                       | -              | -              | -               | -              | -             | 9,364          | 9,364            |
| 物业、厂房及设备                   | -              | -              | -               | -              | -             | 26,286         | 26,286           |
| 其他资产 (包括递延税项资产)            | -              | -              | -               | -              | -             | 14,479         | 14,479           |
| <b>资产总额</b>                | <b>621,473</b> | <b>167,899</b> | <b>91,702</b>   | <b>142,804</b> | <b>42,380</b> | <b>146,536</b> | <b>1,212,794</b> |
| <b>负债</b>                  |                |                |                 |                |               |                |                  |
| 香港特别行政区流通纸币                | -              | -              | -               | -              | -             | 38,310         | 38,310           |
| 银行及其他金融机构之存款及结余            | 78,388         | 1,751          | 3,475           | -              | -             | 16,033         | 99,647           |
| 公允价值变化计入损益之金融负债            | 13,375         | 1,974          | 846             | 93             | -             | -              | 16,288           |
| 衍生金融工具                     | -              | -              | -               | -              | -             | 13,967         | 13,967           |
| 客户存款                       | 681,049        | 76,187         | 36,107          | 1,073          | -             | 47,905         | 842,321          |
| 其他账项及准备<br>(包括应付税项及递延税项负债) | 9,685          | 265            | 274             | 305            | -             | 24,633         | 35,162           |
| 对投保人保单之负债                  | -              | -              | -               | -              | -             | 33,408         | 33,408           |
| 后偿负债                       | -              | -              | 26,776          | -              | -             | -              | 26,776           |
| <b>负债总额</b>                | <b>782,497</b> | <b>80,177</b>  | <b>67,478</b>   | <b>1,471</b>   | <b>-</b>      | <b>174,256</b> | <b>1,105,879</b> |
| 利率敏感度缺口                    | (161,024)      | 87,722         | 24,224          | 141,333        | 42,380        | (27,720)       | 106,915          |

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.2 市场风险 (续)

#### (C) 利率风险 (续)

本集团对利率风险进行的压力测试，可以通过以下例子说明。集团主要面对港元及美元利率风险。以2010年12月31日止的数据为例，若港元及美元市场利率上移100个基点，其他因素不变情况下，对集团未来12个月的净利息收入及对储备的影响如下：

| 测试情景                 | 于12月31日对未来12个月<br>净利息收入的影响 |                | 于12月31日对储备的影响  |                |
|----------------------|----------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                      | 2010年<br>港币百万元             | 2009年<br>港币百万元 | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
| 港元孳息曲线平行<br>上移100个基点 | 905                        | 394            | (257)          | (287)          |
| 美元孳息曲线平行<br>上移100个基点 | (1,414)                    | (571)          | (3,698)        | (2,804)        |

对净利息收入的整体负面影响（港元及美元合计）较2009年增加主要由于相关货币的短期档利率敏感负缺口扩阔所致。同时，可供出售债券投资组合因上述模拟市场利率变化预计会出现估值减少令集团储备减少。储备减少幅度增加乃由于可供出售债券投资组合规模及久期增加。

本集团建立的压力情景采用较严峻的假设，主要假设包括港元息口与美元息口相关性变化、利率平行移动、及在没有采取缓释风险情况下假设所有持仓均计至到期日为止及在同一期档内利率重新订价或到期。个别产品的潜藏期权风险令产品的风险变得复杂，需选择习性假设以便更准确地反映利率风险。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.3 流动资金风险

流动资金风险是指银行因无法提供资金以应对资产增加或履行到期义务，而可能要承受的不欲接受的损失。本集团遵循稳健的流动资金风险偏好，确保在正常情况或压力情景下均有能力提供稳定、可靠和足够的现金来源，满足流动资金需求；在极端情景下无需借助监管局的流动性支持，累积的净现金流为正值，可以保证基本生存期内的流动资金需要。

本集团管理流动资金风险的目标，是按照流动资金风险偏好，以合理的成本有效管理资产负债表内及表外业务的流动性，实现稳健经营和持续盈利。本集团以客户存款为主要的资金来源，积极吸纳和稳定核心存款，并辅以同业市场拆入款项及在资本市场发行票据，确保稳定和充足的资金来源。本集团根据不同期限及压力情景下的流动资金需求，安排资产组合的结构（包括贷款、债券投资或拆放同业等），保持充足的高流动性资产，以便提供足够的流动资金支持正常业务需要，及在紧急情况下有能力以合理的成本及时筹集到资金，保证对外支付。本集团致力实现资金运用和融资渠道的多样化，以避免资产负债过于集中，防止因资金来源或运用过于集中在某个方面，当其出现问题时，导致整个资金供应链断裂，触发流动资金风险。本集团注重表外业务，如贷款承诺、衍生工具、期权及其他复杂的结构性产品可能产生的流动资金风险，将其纳入整体流动资金风险管理。本集团的流动资金风险管理策略还涵盖了外币资产负债流动性、即日流动性、集团内流动性以及其他风险引致的流动资金风险等，并针对流动资金风险制订了应急方案。

风险委员会是董事会设立的常务委员会，是流动资金风险管理决策机构，并对流动资金风险承担最终管理责任。风险委员会授权资产负债管理委员会（ALCO）管理日常的流动资金风险，确保集团的业务经营符合风险委员会设定的流动资金风险偏好和政策规定。风险管理部（市场风险管理）是本集团流动资金风险管理的主责部门，它与财务管理部（资产负债管理）、投资管理部等合作，根据各自的职责分工协助资产负债管理委员会履行具体的流动资金管理职能。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险(续)

### 4.3 流动资金风险(续)

本集团设定流动资金风险指标和限额，用来识别、计量、监测和控制流动资金风险，包括但不限于流动比率、存款稳定性比率、贷存比率、流动性缺口比率，以及最大累计现金流出、流动性缓冲资产组合等。本集团采用现金流量分析（正常及压力情况下）和压力测试（包括本机构危机及市场危机情况）等方法，预测及评估银行满足流动资金需求的能力。本集团建立了资产负债管理系统（ALM），为管理好流动资金风险提供技术支持。

本集团对流动资金风险的管理，适用于新产品或新业务。有关产品或业务推出前，相关单位必须首先履行风险评估程序，包括评估潜在的流动资金风险，并考虑现行管理措施是否足够控制相关风险。如果新产品或新业务可能对银行流动资金风险形成重大影响，须上报风险委员会审批。

本集团制订统一的流动资金风险管理政策，规范和指导全集团及各附属机构的流动风险管理；各附属机构根据集团的统一政策，结合自身特点制订具体的管理办法（需经中银香港认可），并承担管理本机构流动资金风险的责任。各附属机构须定期向中银香港报告流动资金风险管理信息，中银香港风险管理部（市场风险管理）汇总各附属机构的信息，对整个集团的流动资金风险状况进行监控。

#### (A) 流动资金比率

|          | 2010年  | 2009年  |
|----------|--------|--------|
| 平均流动资金比率 | 38.77% | 40.18% |

平均流动资金比率是以中银香港年内每月平均流动资金比率的简单平均值计算。

流动资金比率是根据《银行业条例》附表四及以单独基准（即只包括香港办事处）计算。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.3 流动资金风险 (续)

#### (B) 按合约到期日之未折现现金流分析

##### (a) 非衍生工具之现金流

下表概述了本集团于12月31日之非衍生金融负债以剩余合约到期日列示之现金流。

|                 | 2010年            |                |                 |               |               |                  |
|-----------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
|                 | 一个月内<br>港币百万元    | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元 | 五年以上<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元      |
| <b>金融负债</b>     |                  |                |                 |               |               |                  |
| 香港特别行政区流通纸币     | 46,990           | -              | -               | -             | -             | 46,990           |
| 银行及其他金融机构之存款及结余 | 304,106          | 8,804          | 1,013           | -             | -             | 313,923          |
| 公允价值变化计入损益之金融负债 | 4,997            | 17,001         | 3,320           | 179           | 23            | 25,520           |
| 客户存款            | 838,895          | 108,138        | 74,604          | 6,641         | -             | 1,028,278        |
| 后偿负债            | -                | 539            | 682             | 4,973         | 31,579        | 37,773           |
| 其他金融负债          | 25,977           | 1,192          | 2,302           | 269           | -             | 29,740           |
| <b>金融负债总额</b>   | <b>1,220,965</b> | <b>135,674</b> | <b>81,921</b>   | <b>12,062</b> | <b>31,602</b> | <b>1,482,224</b> |

|                 | 2009年          |                |                 |               |               |                  |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
|                 | 一个月内<br>港币百万元  | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元 | 五年以上<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元      |
| <b>金融负债</b>     |                |                |                 |               |               |                  |
| 香港特别行政区流通纸币     | 38,310         | -              | -               | -             | -             | 38,310           |
| 银行及其他金融机构之存款及结余 | 94,461         | 1,774          | 3,505           | -             | -             | 99,740           |
| 公允价值变化计入损益之金融负债 | 13,168         | 868            | 2,160           | 111           | -             | 16,307           |
| 客户存款            | 728,951        | 74,999         | 37,589          | 1,184         | -             | 842,723          |
| 后偿负债            | -              | -              | 607             | 2,629         | 29,640        | 32,876           |
| 其他金融负债          | 22,242         | 501            | 358             | 309           | -             | 23,410           |
| <b>金融负债总额</b>   | <b>897,132</b> | <b>78,142</b>  | <b>44,219</b>   | <b>4,233</b>  | <b>29,640</b> | <b>1,053,366</b> |

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.3 流动资金风险 (续)

#### (B) 按合约到期日之未折现现金流分析 (续)

##### (b) 衍生工具之现金流

##### (i) 按净额基准结算之衍生工具

本集团之按净额基准结算之衍生工具包括：

- 外汇合约：不交割之场外货币期权、货币期货、不交割之货币远期；
- 利率合约：利率掉期；
- 贵金属合约：贵金属孖展合约；及
- 股权合约：于交易所买卖的股权期权。

下表为本集团按净额基准结算之衍生金融工具于12月31日的到期日分析，并按于结算日时，其相距合约到期日的剩余期限分类。表内披露公平值为净负债之衍生工具之净合约未折现现金流。

|       | 2010年           |                |                 |                |               |                 |
|-------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
|       | 一个月内<br>港币百万元   | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元     |
| 外汇合约  | (13,838)        | (148)          | (296)           | 129            | -             | (14,153)        |
| 利率合约  | (192)           | (417)          | (2,003)         | (4,150)        | (605)         | (7,367)         |
| 贵金属合约 | (899)           | -              | -               | -              | -             | (899)           |
|       | <b>(14,929)</b> | <b>(565)</b>   | <b>(2,299)</b>  | <b>(4,021)</b> | <b>(605)</b>  | <b>(22,419)</b> |

  

|       | 2009年          |                |                 |                |               |                 |
|-------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
|       | 一个月内<br>港币百万元  | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元     |
| 外汇合约  | (9,015)        | (10)           | (417)           | 1              | -             | (9,441)         |
| 利率合约  | (97)           | (292)          | (1,463)         | (3,344)        | (328)         | (5,524)         |
| 贵金属合约 | (373)          | -              | -               | -              | -             | (373)           |
|       | <b>(9,485)</b> | <b>(302)</b>   | <b>(1,880)</b>  | <b>(3,343)</b> | <b>(328)</b>  | <b>(15,338)</b> |

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.3 流动资金风险 (续)

#### (B) 按合约到期日之未折现现金流分析 (续)

##### (b) 衍生工具之现金流 (续)

##### (ii) 按总额基准结算之衍生工具

本集团之按总额基准结算之衍生工具包括场外货币期权、货币远期、交叉货币利率掉期、贵金属掉期、场外股权期权及股权挂钩掉期。

下表为本集团按总额基准结算之衍生金融工具于12月31日的到期日分析，并按于结算日时，其相距合约到期日的剩余期限分类。表内披露所有以总额基准结算之衍生工具之总合约未折现现金流。

|        | 2010年         |                |                 |               |               |             |
|--------|---------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|-------------|
|        | 一个月内<br>港币百万元 | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元 | 五年以上<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 外汇合约：  |               |                |                 |               |               |             |
| 一流出    | (195,060)     | (82,467)       | (53,436)        | (10,163)      | (1,017)       | (342,143)   |
| 一流入    | 194,521       | 82,463         | 53,436          | 10,070        | 1,013         | 341,503     |
| 贵金属合约： |               |                |                 |               |               |             |
| 一流出    | (3,021)       | (867)          | -               | -             | -             | (3,888)     |
| 一流入    | -             | -              | -               | -             | -             | -           |
| 股权合约：  |               |                |                 |               |               |             |
| 一流出    | (2)           | -              | -               | -             | -             | (2)         |
| 一流入    | 19            | 13             | -               | -             | -             | 32          |
| 总流出    | (198,083)     | (83,334)       | (53,436)        | (10,163)      | (1,017)       | (346,033)   |
| 总流入    | 194,540       | 82,476         | 53,436          | 10,070        | 1,013         | 341,535     |



# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.3 流动资金风险 (续)

#### (B) 按合约到期日之未折现现金流分析 (续)

##### (b) 衍生工具之现金流 (续)

##### (ii) 按总额基准结算之衍生工具 (续)

|            | 2009年            |                 |                 |                |               |                  |
|------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
|            | 一个月内<br>港币百万元    | 一至三个月<br>港币百万元  | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元      |
| 外汇合约：      |                  |                 |                 |                |               |                  |
| - 流出       | (130,176)        | (76,053)        | (72,673)        | (1,373)        | -             | (280,275)        |
| - 流入       | 130,225          | 76,997          | 73,048          | 1,355          | -             | 281,625          |
| 贵金属合约：     |                  |                 |                 |                |               |                  |
| - 流出       | (22)             | -               | -               | -              | -             | (22)             |
| - 流入       | -                | -               | -               | -              | -             | -                |
| 股权合约：      |                  |                 |                 |                |               |                  |
| - 流出       | (1)              | -               | -               | -              | -             | (1)              |
| - 流入       | 16               | 5               | -               | -              | -             | 21               |
| <b>总流出</b> | <b>(130,199)</b> | <b>(76,053)</b> | <b>(72,673)</b> | <b>(1,373)</b> | <b>-</b>      | <b>(280,298)</b> |
| <b>总流入</b> | <b>130,241</b>   | <b>77,002</b>   | <b>73,048</b>   | <b>1,355</b>   | <b>-</b>      | <b>281,646</b>   |

##### (c) 资产负债表外项目

##### 贷款承担

有关本集团于2010年12月31日向客户承诺延长信贷及其他融资之表外金融工具，其合约金额为港币2,811.38亿元（2009年：港币2,338.44亿元），此贷款承担可于一年内提取。

##### 财务担保及其他财务融资

本集团之财务担保及其他财务融资于2010年12月31日之金额为港币555.72亿元（2009年：港币425.80亿元），其到期日乃少于1年。

## 4. 金融风险(续)

### 4.3 流动资金风险(续)

#### (C) 到期日分析

下表为本集团之资产及负债于12月31日的到期日分析，并按于结算日时，资产及负债相距合约到期日的剩余期限分类。

|                       | 2010年            |                  |                |                 |                |                |                | 总计<br>港币百万元      |
|-----------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                       | 即期<br>港币百万元      | 一个月内<br>港币百万元    | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元  | 不确定日期<br>港币百万元 |                  |
| <b>资产</b>             |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| 库存现金及在银行及其他金融机构的结余    | 374,818          | 40,994           | -              | -               | -              | -              | -              | 415,812          |
| 一至十二个月内到期之银行及其他金融机构存款 | -                | -                | 19,346         | 20,153          | -              | -              | -              | 39,499           |
| 公平值变化计入损益之金融资产        |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| — 交易性债务证券             |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| — 持有之存款证              | -                | -                | 568            | 1,678           | 2              | -              | -              | 2,248            |
| — 其他                  | -                | 3,209            | 27,603         | 2,628           | 3,179          | 5,054          | -              | 41,673           |
| — 界定为以公平值变化计入损益之债务证券  |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| — 持有之存款证              | -                | -                | 118            | 422             | 1,316          | 474            | -              | 2,330            |
| — 其他                  | -                | 63               | 180            | 722             | 9,964          | 7,611          | -              | 18,540           |
| — 基金及股份证券             | -                | -                | -              | -               | -              | -              | 5,085          | 5,085            |
| 衍生金融工具                | 19,539           | 507              | 509            | 1,080           | 1,167          | 1,052          | -              | 23,854           |
| 香港特别行政区政府负债证明书        | 46,990           | -                | -              | -               | -              | -              | -              | 46,990           |
| 贷款及其他账项               |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| — 客户贷款                | 43,572           | 17,031           | 43,051         | 107,513         | 232,575        | 166,473        | 693            | 610,908          |
| — 贸易票据                | 53               | 10,109           | 16,190         | 5,253           | -              | -              | -              | 31,605           |
| — 银行及其他金融机构贷款         | -                | 1                | 147            | 1,209           | 1,554          | -              | -              | 2,911            |
| 证券投资                  |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| — 可供出售之债务证券           |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| — 持有之存款证              | -                | 303              | 501            | 11,577          | 11,248         | -              | -              | 23,629           |
| — 其他                  | -                | 18,164           | 12,873         | 48,637          | 142,051        | 37,144         | 419            | 259,288          |
| — 持有至到期日之债务证券         |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| — 持有之存款证              | -                | 3                | 41             | 1,280           | 2,910          | 366            | -              | 4,600            |
| — 其他                  | -                | 1,054            | 3,743          | 11,637          | 26,645         | 10,311         | 394            | 53,784           |
| — 贷款及应收款之债务证券         | -                | 5,791            | 3,402          | 6,163           | -              | -              | -              | 15,356           |
| — 股份证券                | -                | -                | -              | -               | -              | -              | 3,527          | 3,527            |
| 联营公司权益                | -                | -                | -              | -               | -              | -              | 212            | 212              |
| 投资物业                  | -                | -                | -              | -               | -              | -              | 10,342         | 10,342           |
| 物业、厂房及设备              | -                | -                | -              | -               | -              | -              | 31,049         | 31,049           |
| 其他资产(包括递延税项资产)        | 4,609            | 10,744           | 6              | 211             | 2,125          | -              | 103            | 17,798           |
| <b>资产总额</b>           | <b>489,581</b>   | <b>107,973</b>   | <b>128,278</b> | <b>220,163</b>  | <b>434,736</b> | <b>228,485</b> | <b>51,824</b>  | <b>1,661,040</b> |
| <b>负债</b>             |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| 香港特别行政区流通纸币           | 46,990           | -                | -              | -               | -              | -              | -              | 46,990           |
| 银行及其他金融机构之存款及结余       | 260,453          | 43,633           | 8,729          | 969             | -              | -              | -              | 313,784          |
| 公平值变化计入损益之金融负债        |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| — 发行之存款证              | -                | -                | -              | -               | -              | -              | -              | -                |
| — 其他                  | -                | 4,996            | 16,994         | 3,316           | 167            | 20             | -              | 25,493           |
| 衍生金融工具                | 14,706           | 1,040            | 495            | 1,287           | 3,082          | 745            | -              | 21,355           |
| 客户存款                  | 599,586          | 239,253          | 107,982        | 74,014          | 6,198          | -              | -              | 1,027,033        |
| 其他账项及准备               |                  |                  |                |                 |                |                |                |                  |
| (包括应付税项及递延税项负债)       | 22,967           | 8,579            | 1,829          | 3,237           | 4,800          | -              | -              | 41,412           |
| 对投保人保单之负债             | 1,407            | 1,131            | 55             | 3,413           | 25,351         | 8,450          | -              | 39,807           |
| 后偿负债                  | -                | -                | 419            | 1               | -              | 26,457         | -              | 26,877           |
| <b>负债总额</b>           | <b>946,109</b>   | <b>298,632</b>   | <b>136,503</b> | <b>86,237</b>   | <b>39,598</b>  | <b>35,672</b>  | <b>-</b>       | <b>1,542,751</b> |
| <b>流动资金缺口</b>         | <b>(456,528)</b> | <b>(190,659)</b> | <b>(8,225)</b> | <b>133,926</b>  | <b>395,138</b> | <b>192,813</b> | <b>51,824</b>  | <b>118,289</b>   |

# 财务报表附注

## 4. 金融风险(续)

### 4.3 流动资金风险(续)

#### (C) 到期日分析(续)

|                       | 2009年          |                |                |                 |                |                |                | 总计<br>港币百万元      |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                       | 即期<br>港币百万元    | 一个月内<br>港币百万元  | 一至三个月<br>港币百万元 | 三至十二个月<br>港币百万元 | 一至五年<br>港币百万元  | 五年以上<br>港币百万元  | 不确定日期<br>港币百万元 |                  |
| <b>资产</b>             |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| 库存现金及在银行及其他金融机构的结余    | 91,290         | 69,498         | -              | -               | -              | -              | -              | 160,788          |
| 一至十二个月内到期之银行及其他金融机构存款 | -              | -              | 26,170         | 34,112          | -              | -              | -              | 60,282           |
| 公平值变化计入损益之金融资产        |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| - 交易性债券证券             |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| - 持有之存款证              | -              | -              | -              | -               | -              | -              | -              | -                |
| - 其他                  | -              | 10,793         | 2,051          | 2,018           | 1,266          | 2,467          | -              | 18,595           |
| - 界定为以公平值变化计入损益之债券证券  |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| - 持有之存款证              | -              | -              | -              | 53              | 1,845          | 687            | -              | 2,585            |
| - 其他                  | -              | 69             | 80             | 228             | 8,493          | 10,278         | -              | 19,148           |
| - 基金及股份证券             | -              | -              | -              | -               | -              | -              | 4,266          | 4,266            |
| 衍生金融工具                | 13,825         | 606            | 1,082          | 845             | 995            | 231            | -              | 17,584           |
| 香港特别行政区政府负债证明书        | 38,310         | -              | -              | -               | -              | -              | -              | 38,310           |
| 贷款及其他账项               |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| - 客户贷款                | 28,490         | 10,667         | 31,118         | 76,503          | 216,468        | 148,265        | 1,192          | 512,703          |
| - 贸易票据                | -              | 3,820          | 5,130          | 150             | -              | -              | -              | 9,100            |
| - 银行及其他金融机构贷款         | 10             | -              | -              | 3,044           | 2,278          | -              | -              | 5,332            |
| 证券投资                  |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| - 可供出售之债券证券           |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| - 持有之存款证              | -              | 3,250          | 1,247          | 4,588           | 10,023         | -              | -              | 19,108           |
| - 其他                  | -              | 7,625          | 15,721         | 16,775          | 134,620        | 30,152         | 1,355          | 206,248          |
| - 持有至到期日之债券证券         |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| - 持有之存款证              | -              | 1,679          | 922            | 2,695           | 3,924          | 613            | -              | 9,833            |
| - 其他                  | -              | 2,433          | 2,942          | 23,351          | 26,331         | 6,864          | 685            | 62,606           |
| - 贷款及应收款之债券证券         | -              | 169            | 1,774          | 10,760          | -              | -              | -              | 12,703           |
| - 股份证券                | -              | -              | -              | -               | -              | -              | 3,257          | 3,257            |
| 联营公司权益                | -              | -              | -              | -               | -              | -              | -              | 217              |
| 投资物业                  | -              | -              | -              | -               | -              | -              | 9,364          | 9,364            |
| 物业、厂房及设备              | -              | -              | -              | -               | -              | -              | 26,286         | 26,286           |
| 其他资产(包括递延税项资产)        | 2,917          | 11,187         | 4              | 75              | 165            | -              | 131            | 14,479           |
| <b>资产总额</b>           | <b>174,842</b> | <b>121,796</b> | <b>88,241</b>  | <b>175,197</b>  | <b>406,408</b> | <b>199,557</b> | <b>46,753</b>  | <b>1,212,794</b> |
| <b>负债</b>             |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| 香港特别行政区流通纸币           | 38,310         | -              | -              | -               | -              | -              | -              | 38,310           |
| 银行及其他金融机构之存款及结余       | 76,858         | 17,563         | 1,751          | 3,475           | -              | -              | -              | 99,647           |
| 公平值变化计入损益之金融负债        |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| - 发行之存款证              | -              | -              | -              | -               | -              | -              | -              | -                |
| - 其他                  | -              | 13,166         | 864            | 2,159           | 99             | -              | -              | 16,288           |
| 衍生金融工具                | 9,389          | 570            | 152            | 536             | 2,514          | 806            | -              | 13,967           |
| 客户存款                  | 564,595        | 164,327        | 74,942         | 37,384          | 1,073          | -              | -              | 842,321          |
| 其他账项及准备               |                |                |                |                 |                |                |                |                  |
| (包括应付税项及递延税项负债)       | 15,657         | 12,653         | 901            | 2,353           | 3,598          | -              | -              | 35,162           |
| 对投保人保单之负债             | 1,704          | 663            | 13             | 1,321           | 23,012         | 6,695          | -              | 33,408           |
| 后偿负债                  | -              | -              | -              | 13              | -              | 26,763         | -              | 26,776           |
| <b>负债总额</b>           | <b>706,513</b> | <b>208,942</b> | <b>78,623</b>  | <b>47,241</b>   | <b>30,296</b>  | <b>34,264</b>  | <b>-</b>       | <b>1,105,879</b> |
| 流动资金缺口                | (531,671)      | (87,146)       | 9,618          | 127,956         | 376,112        | 165,293        | 46,753         | 106,915          |

## 4. 金融风险(续)

### 4.3 流动资金风险(续)

#### (C) 到期日分析(续)

上述到期日分类乃按照《银行业(披露)规则》之相关条文而编制。本集团将逾期不超过1个月之贷款及债务证券申报为「即期」资产。对于按不同款额或分期偿还之资产，只有该资产中实际逾期之部分被视作逾期。其他未到期之部分仍继续根据剩余期限申报，但假若对该资产之偿还能力有疑虑，则将该等款项列为「不确定日期」。上述列示之资产已扣除任何相关准备(如有)。

按尚余到期日对债券资产之分析是为符合《银行业(披露)规则》之相关条文而披露的。所作披露不代表此等证券将持有至到期日。

以上与对投保人保单之负债的相关分析，乃代表于12月31日就表内已确认的对投保人保单之负债，其净现金流出的估计到期日分类。

### 4.4 保险风险

本集团的业务为承保投保人的死亡、疾病、伤残、危疾、意外及相关风险。本集团透过实施承保政策和再保险安排来管理上述风险。

承保策略旨在厘定合理的保费价格水平，使其符合所承保的风险。本集团的承保程序包括筛查过程，如检查投保人的健康状况及家族病史等。

在保险过程中，本集团可能会受某一特定或连串事件影响，令理赔责任的风险过份集中。此情况可能因单一或少量相关的保险合约所产生，而导致理赔责任大增。

对仍生效的保险合约，大部分的潜在保单责任都和储蓄寿险有关。本集团所签发的大部分保单中，每一投保人均设有自留额。根据溢额分出的再保险安排，本集团会将标准风险(由医疗角度而言)的保单当中超过自留额的保障利益部分分出给再保险人。此外，集团下的保险业务附属公司通过另一份再保险协议，将部分人民币保险业务的大部分保险风险分保予再保险公司。

由于整体死亡率及续保率的长期变化难以预计，所以不易准确估测长期保险合同中的未来利益支出及保费收入。为了评估因死亡假设和失效假设所引致的不确定性，本集团进行了死亡率研究和失效率研究，以选择合适的假设。这些研究均显示，上述两项假设的结果具有一致性，并留有合理的边际。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理

集团之资本管理的主要目标是维持与集团整体风险状况相称的资本充足水平，同时为股东带来最大回报。集团定期检讨其资本结构，并在需要时调整资本结构，以满足股东对资本回报率的要求。

集团已经建立一套有效的资本管理政策和调控机制，并且运行良好。此套机制保证集团在支持业务发展的同时，满足法定资本充足率的要求。资产负债管理委员会负责监控集团的资本充足性。本集团在申报时段内符合各项法定资本要求。

2007年，为实施巴塞尔协议II，集团已根据《银行业（资本）规则》而采用第一支柱下的标准法去计算抵御信用风险、市场风险和操作风险所需的资本。目前的资本监管体系能够更紧密地联系法定资本与集团面临的内在风险。2010年12月，巴塞尔委员会公布了巴塞尔协议III的改革方案，集团已对有关要求进行了分析研究，以求为新协议的实施作好准备。

集团已建立了内部资本充足性评估程序，利用既定的评分卡办法对集团业务活动带来的主要风险作出评估，并结合集团的管治机制、风险管理质素、内部控制环境和资本实力等对综合风险状况作出全面判断，通过风险资本联系的机制，设定最低资本充足比率，以抵御集团面临的各项风险。集团认为内部资本充足性评估程序是一个持续的资本管理过程，集团会定期检讨其资本结构，并因应自身的整体风险状况而不时调整其资本结构。

此外，集团每年制定年度资本规划，由资产负债管理委员会审议后呈董事会批准。资本规划中包括：从业务策略、股东回报、风险取向、评级考虑、监控要求等多维度评估对资本充足性的影响，从而预测未来资本需求、资本融资方法等，以保障集团能维持良好的资本充足性及资本组合结构，配合业务发展，保持风险与资本的最佳平衡。

#### (A) 资本充足比率

|        | 2010年  | 2009年  |
|--------|--------|--------|
| 资本充足比率 | 16.14% | 16.85% |
| 核心资本比率 | 11.29% | 11.64% |

资本比率乃根据《银行业（资本）规则》及按金管局就监管规定要求以综合基准计算中银香港及其指定之附属公司财务状况的比率。

按会计及监管要求所采用不同之综合基础，对其差异之描述见于第261页「附录一 本公司之附属公司」。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理 (续)

#### (B) 扣减后的资本基础成份

用于计算以上12月31日之资本充足比率及已汇报金管局之扣减后的综合资本基础分析如下：

|                         | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 核心资本：                   |                |                |
| 缴足股款的普通股股本              | 43,043         | 43,043         |
| 储备                      | 28,475         | 26,154         |
| 损益账                     | 5,332          | 2,039          |
| 少数股东权益                  | 1,425          | 1,229          |
|                         | <b>78,275</b>  | 72,465         |
| 核心资本之扣减                 | <b>(332)</b>   | (334)          |
| 核心资本                    | <b>77,943</b>  | 72,131         |
| 附加资本：                   |                |                |
| 重估可供出售证券之公平值收益          | 588            | 237            |
| 重估界定为以公平值变化计入损益之证券公平值收益 | 29             | -              |
| 按组合评估之贷款减值准备            | 1,985          | 1,598          |
| 法定储备                    | 5,076          | 4,040          |
| 定期后偿债项                  | 26,198         | 26,763         |
|                         | <b>33,876</b>  | 32,638         |
| 附加资本之扣减                 | <b>(332)</b>   | (334)          |
| 附加资本                    | <b>33,544</b>  | 32,304         |
| 扣减后的资本基础总额              | <b>111,487</b> | 104,435        |

不纳入计算资本充足比率之附属公司见于第258页至第261页「附录一 本公司之附属公司」。该等附属公司之投资成本会从资本基础中扣减。

定期后偿债项指根据金管局的监管要求，可作为中银香港二级资本的后偿负债。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理 (续)

#### (C) 信用、市场及操作风险资本要求

上述资本充足比率根据《银行业(资本)规则》，以监管要求之综合基础计算。下表概述于该综合基础上，以风险加权数额的百分之八计算之信用、市场及操作风险资本要求。

|      | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|------|----------------|----------------|
| 信用风险 | 51,859         | 46,270         |
| 市场风险 | 1,466          | 962            |
| 操作风险 | 3,832          | 3,788          |
|      | <b>57,157</b>  | <b>51,020</b>  |

#### (i) 信用风险资本要求

|                                    | 2010年               |                |                |                |                | 资本要求**<br>港币百万元 |
|------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                                    | 风险承担<br>总额<br>港币百万元 | 减低信用风险措施后金额*   |                | 风险加权数额         |                |                 |
|                                    |                     | 获评级<br>港币百万元   | 不获评级<br>港币百万元  | 获评级<br>港币百万元   | 不获评级<br>港币百万元  |                 |
| 资产负债表内风险承担                         |                     |                |                |                |                |                 |
| 官方实体                               | 418,944             | 431,867        | -              | 1,483          | -              | 118             |
| 公营单位                               | 18,731              | 35,726         | -              | 3,995          | -              | 320             |
| 多边发展银行                             | 29,849              | 29,849         | -              | -              | -              | -               |
| 银行                                 | 307,558             | 303,090        | 28,248         | 97,518         | 10,233         | 8,620           |
| 证券商号                               | 517                 | -              | 420            | -              | 210            | 17              |
| 法团                                 | 445,600             | 90,389         | 309,145        | 48,713         | 309,145        | 28,628          |
| 现金项目                               | 54,262              | -              | 54,262         | -              | -              | -               |
| 监管零售                               | 33,379              | -              | 29,369         | -              | 22,027         | 1,762           |
| 住宅按揭贷款                             | 182,567             | -              | 165,334        | -              | 65,164         | 5,213           |
| 不属逾期风险承担的其他风险承担                    | 46,407              | -              | 45,571         | -              | 45,571         | 3,646           |
| 逾期风险承担                             | 449                 | -              | 449            | -              | 560            | 45              |
| 资产负债表内风险承担总额                       | 1,538,263           | 890,921        | 632,798        | 151,709        | 452,910        | 48,369          |
| 资产负债表外风险承担                         |                     |                |                |                |                |                 |
| 除场外衍生工具交易及信用衍生工具合约外的<br>资产负债表外风险承担 | 41,920              | 7,552          | 34,368         | 4,477          | 33,809         | 3,063           |
| 场外衍生工具交易                           | 9,910               | 7,619          | 2,291          | 2,345          | 2,104          | 356             |
| 资产负债表外风险承担总额                       | 51,830              | 15,171         | 36,659         | 6,822          | 35,913         | 3,419           |
| 非证券化风险承担总额                         | 1,590,093           | 906,092        | 669,457        | 158,531        | 488,823        | 51,788          |
| 证券化风险承担                            | 3,715               | 3,715          | -              | 882            | -              | 71              |
|                                    | <b>1,593,808</b>    | <b>909,807</b> | <b>669,457</b> | <b>159,413</b> | <b>488,823</b> | <b>51,859</b>   |

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理 (续)

#### (C) 信用、市场及操作风险资本要求 (续)

##### (i) 信用风险资本要求 (续)

|                                    | 2009年               |              |               |              |               | 资本要求**<br>港币百万元 |
|------------------------------------|---------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|
|                                    | 风险承担<br>总额<br>港币百万元 | 减低信用风险措施后金额* |               | 风险加权数额       |               |                 |
|                                    |                     | 获评级<br>港币百万元 | 不获评级<br>港币百万元 | 获评级<br>港币百万元 | 不获评级<br>港币百万元 |                 |
| 资产负债表内风险承担                         |                     |              |               |              |               |                 |
| 官方实体                               | 140,906             | 153,328      | -             | 672          | -             | 54              |
| 公营单位                               | 7,558               | 23,213       | -             | 4,055        | -             | 324             |
| 多边发展银行                             | 24,491              | 24,491       | -             | -            | -             | -               |
| 银行                                 | 302,210             | 293,289      | 17,512        | 99,877       | 6,518         | 8,512           |
| 证券商号                               | 230                 | -            | 132           | -            | 66            | 5               |
| 法团                                 | 371,929             | 80,871       | 266,387       | 40,203       | 266,386       | 24,527          |
| 现金项目                               | 43,557              | -            | 43,557        | -            | -             | -               |
| 监管零售                               | 31,025              | -            | 27,542        | -            | 20,657        | 1,653           |
| 住宅按揭贷款                             | 161,044             | -            | 145,155       | -            | 57,565        | 4,605           |
| 不属逾期风险承担的其他风险承担                    | 39,243              | -            | 38,755        | -            | 38,755        | 3,100           |
| 逾期风险承担                             | 939                 | -            | 939           | -            | 1,148         | 92              |
| 资产负债表内风险承担总额                       | 1,123,132           | 575,192      | 539,979       | 144,807      | 391,095       | 42,872          |
| 资产负债表外风险承担                         |                     |              |               |              |               |                 |
| 除场外衍生工具交易及信用衍生工具合约外<br>的资产负债表外风险承担 | 39,923              | 9,007        | 30,916        | 4,724        | 30,508        | 2,818           |
| 场外衍生工具交易                           | 7,732               | 6,845        | 887           | 2,329        | 718           | 244             |
| 资产负债表外风险承担总额                       | 47,655              | 15,852       | 31,803        | 7,053        | 31,226        | 3,062           |
| 非证券化风险承担总额                         | 1,170,787           | 591,044      | 571,782       | 151,860      | 422,321       | 45,934          |
| 证券化风险承担                            | 7,413               | 7,413        | -             | 4,193        | -             | 336             |
|                                    | 1,178,200           | 598,457      | 571,782       | 156,053      | 422,321       | 46,270          |

\* 认可减低信用风险措施符合《银行业(资本)规则》订定的要求及条件。

\*\* 因应披露所需，资本要求以风险加权数额的百分之八计算，可能与本集团之实际监管资本有异。

于2010年12月31日，从资本基础中扣除的信用风险承担金额为港币3.8千万元(2009年：港币3.2千万元)。

本集团采用标准(信用风险)计算法计算信用风险。



# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理 (续)

#### (C) 信用、市场及操作风险资本要求 (续)

##### (i) 信用风险资本要求 (续)

集团认可的外部信用评级机构包括标准普尔、穆迪和惠誉。集团采用外部评级的方法来决定下述包括证券化风险承担在内的各种风险承担的风险权重：

- 官方实体
- 国营单位
- 多边发展银行
- 银行
- 证券商号
- 法团

本集团将外部信用评级机构发债人评级对照至银行账风险承担的过程，属《银行业（资本）规则》第4部所述过程。

自2011年开始，本集团将采用基础内部评级法决定上述绝大多数非零售风险资产种类的风险权重，并采用零售内部评级法决定零售信贷组合的风险权重。对未能采用内部评级法的信用风险暴露，目前的方法仍会继续使用。

##### 交易对手信用风险承担

本集团在银行账册及自营账册下来自场外衍生工具交易、回购形式交易之交易对手信用风险是在上述风险管理框架下一致管控。集团通过一般信贷批核程序核定每一交易对手之结算前风险承担额度以控制场外衍生工具结算前风险，及结算额度以控制在银行账册及自营账册下与外汇交收有关的结算风险。集团采用每日盯市之现时风险承担及潜在风险承担方法监察。任何超额已由风险管理单位密切和及时地识别与监控。

目前，集团采用现时暴露方法计量和监控交易对手信用风险暴露，交易对手信用风险暴露由现时暴露和潜在暴露组成。

本集团已为债券回购形式交易下之抵押债券，制定审慎的认可准则及抵押折扣率。

本集团根据交易对手的违约可能性及逾期时间制定了授信资产分类政策。若果已有客观证据证明一项资产减值损失已出现，将根据香港财务报告准则及监管要求进行资产减值准备。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理 (续)

#### (C) 信用、市场及操作风险资本要求 (续)

##### (i) 信用风险资本要求 (续)

交易对手信用风险承担 (续)

下表概述本集团与对手在场外协商达成的衍生工具及以回购形式交易所产生的风险承担：

|  | 2010年                 |                  | 2009年                 |                  |
|--|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|  | 在场外协商达成的衍生工具<br>港币百万元 | 以回购形式交易<br>港币百万元 | 在场外协商达成的衍生工具<br>港币百万元 | 以回购形式交易<br>港币百万元 |
| 总正数公允价值                                | 3,715                 | -                | 3,382                 | -                |
| 信贷等值数额                                 | 9,910                 | -                | 7,732                 | -                |
| 净信用风险承担                                | -                     | 1,650            | -                     | -                |
| 减：认可抵押品                                | -                     | -                | -                     | -                |
| 信贷等值数额 / 净信用风险承担于扣减认可抵押品后净额            | 9,910                 | 1,650            | 7,732                 | -                |
| 以发行机构类别分类之信贷等值数额 / 净信用风险承担于扣减认可抵押品后净额： |                       |                  |                       |                  |
| 官方实体                                   | -                     | -                | -                     | -                |
| 银行                                     | 7,992                 | 1,650            | 7,184                 | -                |
| 法团                                     | 1,917                 | -                | 548                   | -                |
| 其他                                     | 1                     | -                | -                     | -                |
|  | 9,910                 | 1,650            | 7,732                 | -                |
| 以发行机构类别分类之风险加权数额：                      |                       |                  |                       |                  |
| 官方实体                                   | -                     | -                | -                     | -                |
| 银行                                     | 2,531                 | 825              | 2,499                 | -                |
| 法团                                     | 1,917                 | -                | 548                   | -                |
| 其他                                     | 1                     | -                | -                     | -                |
|  | 4,449                 | 825              | 3,047                 | -                |
| 提供信用保障之认可信用衍生工具合约名义数额                  | -                     | -                | -                     | -                |

于2010年12月31日，双边净额结算安排对衍生工具交易信贷等值数额并没有影响(2009年：无)。

于2010年12月31日及2009年12月31日，并无尚未完结的信用衍生工具合约。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理 (续)

#### (C) 信用、市场及操作风险资本要求 (续)

##### (i) 信用风险资本要求 (续)

##### 信用风险缓释

对于抵押品的估值和管理，集团已制定明确政策和程序，该政策和程序符合《银行业（资本）规则》有关适用于信用风险缓释的认可抵押品的操作要求。

适用于未逾期风险承担的认可抵押品主要包括保证金、金条、债券、股权和基金。此外，不动产亦可用作逾期风险承担的抵押物。集团取得的这些抵押品满足《银行业（资本）规则》有关适用于信用风险缓释的认可抵押品处理的全面方法的要求。

根据符合《银行业（资本）规则》，在标准法下，适用于信用风险缓释的认可担保包括由主权国家、公营机构、多边发展银行、银行和证券公司提供的担保，这些保证人的风险权重须低于银行的交易对手；外部评级不低于A-的公司亦可提供获认可担保。

在本集团使用的风险缓释工具中（包括用于资本计算的认可抵押品和认可担保），有关信用风险及市场风险的集中度处于不重要的水平。

至报告日，集团仍未采用任何认可信用衍生工具合约、表内或表外认可净额计算方法以减低信用风险的资本要求。

除源于场外协商的衍生工具交易及回购形式交易外的风险承担，其已采取认可减低信用风险措施的部分分析如下：

|            | 2010年                  |                       | 2009年                  |                       |
|------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|            | 认可抵押品<br>涵盖部分<br>港币百万元 | 认可担保<br>涵盖部分<br>港币百万元 | 认可抵押品<br>涵盖部分<br>港币百万元 | 认可担保<br>涵盖部分<br>港币百万元 |
| 资产负债表内风险承担 |                        |                       |                        |                       |
| 公营单位       | -                      | 190                   | -                      | 184                   |
| 银行         | -                      | -                     | -                      | 103                   |
| 证券商号       | 146                    | -                     | 99                     | -                     |
| 法团         | 12,222                 | 47,713                | 6,134                  | 34,190                |
| 监管零售       | 1,290                  | 2,683                 | 1,189                  | 2,251                 |
| 住宅按揭贷款     | 49                     | 17,184                | 51                     | 15,838                |
| 不属逾期风险承担的  |                        |                       |                        |                       |
| 其他风险承担     | 835                    | -                     | 488                    | -                     |
| 逾期风险承担     | 162                    | 25                    | 471                    | 25                    |
| 资产负债表外风险承担 | 7,062                  | 8,537                 | 7,736                  | 12,095                |
|            | 21,766                 | 76,332                | 16,168                 | 64,686                |

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理 (续)

#### (C) 信用、市场及操作风险资本要求 (续)

##### (i) 信用风险资本要求 (续)

##### 资产证券化

本集团于年内未有作为证券化交易的发行机构。源于本集团投资活动的证券化风险承担分析如下：

|       | 2010年          |                 |               |                            |
|-------|----------------|-----------------|---------------|----------------------------|
|       | 总风险承担<br>港币百万元 | 风险加权数额<br>港币百万元 | 法定资本<br>港币百万元 | 从资本基础中<br>扣除的风险承担<br>港币百万元 |
| 传统证券化 |                |                 |               |                            |
| 住宅按揭  | 2,783          | 696             | 56            | -                          |
| 商业按揭  | 82             | 16              | 1             | -                          |
| 学生贷款  | 850            | 170             | 14            | -                          |
|       | <b>3,715</b>   | <b>882</b>      | <b>71</b>     | <b>-</b>                   |

|       | 2009年          |                 |               |                            |
|-------|----------------|-----------------|---------------|----------------------------|
|       | 总风险承担<br>港币百万元 | 风险加权数额<br>港币百万元 | 法定资本<br>港币百万元 | 从资本基础中<br>扣除的风险承担<br>港币百万元 |
| 传统证券化 |                |                 |               |                            |
| 住宅按揭  | 5,719          | 3,847           | 308           | -                          |
| 商业按揭  | 160            | 32              | 3             | -                          |
| 学生贷款  | 1,374          | 275             | 22            | -                          |
| 汽车贷款  | 160            | 39              | 3             | -                          |
|       | <b>7,413</b>   | <b>4,193</b>    | <b>336</b>    | <b>-</b>                   |

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.5 资本管理 (续)

#### (C) 信用、市场及操作风险资本要求 (续)

##### (ii) 市场风险资本要求

|        | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------|----------------|----------------|
| 利率风险承担 | 994            | 785            |
| 股权风险承担 | 22             | 24             |
| 外汇风险承担 | 445            | 148            |
| 商品风险承担 | 5              | 5              |
|        | <b>1,466</b>   | <b>962</b>     |

本集团采用标准 (市场风险) 计算法计算市场风险。

本集团纳入标准 (市场风险) 计算法计算的持仓如下：

|             | 2010年          |                | 2009年          |                |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|             | 长仓<br>港币百万元    | 短仓<br>港币百万元    | 长仓<br>港币百万元    | 短仓<br>港币百万元    |
| 利率风险承担      | 693,842        | 673,228        | 434,435        | 431,856        |
| 股权风险承担      | 133            | 36             | 144            | 37             |
| 外汇风险承担 (净额) | 5,422          | -              | 1,620          | -              |
| 商品风险承担      | 52             | 32             | 32             | 4              |
|             | <b>699,449</b> | <b>673,296</b> | <b>436,231</b> | <b>431,897</b> |

##### (iii) 操作风险资本要求

|          | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------|----------------|----------------|
| 操作风险资本要求 | <b>3,832</b>   | <b>3,788</b>   |

本集团采用标准 (业务操作风险) 计算法计算操作风险。

## 4. 金融风险(续)

### 4.5 资本管理(续)

#### (D) 银行账的股权风险承担

持有其他企业的股权，是在开始获得有关股权时，根据持有该等股权的意图而入账。因关系及策略性理由而持有的股权将与因其他理由（包括资本增值的理由）而持有的股权分开入账。拟持续持有的股权投资（不包括于联营公司、共同控制实体或附属公司的投资）归类为可供出售证券，并列入资产负债表的「证券投资」项内。

集团处理所有可供出售金融资产，包括银行账的股权风险承担时，均采用已详列于财务报表附注中之会计处理及估值方式。

与股权承担有关之收益或亏损概述如下：

|                    | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 出售产生的已实现收益         | 2              | -              |
| 于储备而非损益中确认之未实现重估收益 | 322            | 275            |
| 包括于附加资本中的未实现收益     | 145            | 237            |

### 4.6 金融资产和负债的公平值

#### (A) 非以公平值计量的金融工具

公平值是在一特定时点按相关市场资料及不同金融工具之资料来评估。以下之方法及假设已应用于评估各类金融工具之公平值。

##### 在银行及其他金融机构之结余及贸易票据

此等金融资产及负债均于一年内到期，其账面值与公平值相若。

##### 客户贷款及银行及其他金融机构贷款

大部分之客户贷款及银行及其他金融机构贷款是浮动利率，按市场息率计算利息，其账面值与公平值相若。

##### 持有至到期日证券

持有至到期日证券之公平值是按市场价格或经纪／交易商之报价为基础。若没有相关资料提供，公平值会采用类似如信贷、到期日及收益等特征之证券市场报价来估计。于2010年12月31日其账面值与公平值分别为港币583.84亿元（2009年：港币724.39亿元）及港币584.63亿元（2009年：港币722.49亿元）。

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.6 金融资产和负债的公平值 (续)

#### (A) 非以公平值计量的金融工具 (续)

##### 贷款及应收款

采用以现时收益率曲线及相关之剩余限期为基础的现金流量贴现模型计算，其账面值与公平值相若。

##### 客户存款

大部分之客户存款将于年结日后一年内到期，其账面值与公平值相若。

##### 后偿负债

后偿贷款均为浮动利率，按市场息率计算利息，其账面值与公平值相若。后偿票据之公平值是按市场价格或经纪／交易商之报价为基础。于2010年12月31日后偿票据之账面值与公平值分别为港币200.29亿元（2009年：无）及港币208.34亿元（2009年：无）。

#### (B) 以公平值计量的金融工具

以公平值计量的金融工具分为以下三个层级：

- 第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整），包括在交易所交易的上市证券、部分政府发行的债务工具及若干外汇衍生合约。
- 第二层级：估值技术为直接或间接的使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，此层级包括大部分场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券及发行的结构性存款。
- 第三层级：估值技术为使用了任何非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），此层级包括有重大不可观察因素的股份投资及债务工具。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或经纪／交易商之询价来确定金融工具的公平值。

对于本集团所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券及非上市私募股份证券，管理层从交易对手处询价。其公平值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些金融工具划分至第三层级。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.6 金融资产和负债的公平值 (续)

#### (B) 以公平值计量的金融工具 (续)

2010年及2009年均没有在第一层级和第二层级之间的重大转移。

就第三层级的项目，对于改变其合理可行替代假设的影响轻微。

#### (i) 公平值的等级

|                          | 2010年         |               |               |             |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                          | 第一层级<br>港币百万元 | 第二层级<br>港币百万元 | 第三层级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| <b>金融资产</b>              |               |               |               |             |
| 公平值变化计入损益之金融资产           |               |               |               |             |
| — 交易性证券                  |               |               |               |             |
| — 债务证券                   | —             | 43,821        | 100           | 43,921      |
| — 股份证券                   | 38            | 97            | —             | 135         |
| — 界定为以公平值变化计入<br>损益之金融资产 |               |               |               |             |
| — 债务证券                   | —             | 20,607        | 263           | 20,870      |
| — 基金                     | 3,028         | —             | —             | 3,028       |
| — 股份证券                   | 1,922         | —             | —             | 1,922       |
| 衍生金融工具                   | 19,527        | 4,327         | —             | 23,854      |
| 可供出售证券                   |               |               |               |             |
| — 债务证券                   | 39,048        | 237,914       | 5,955         | 282,917     |
| — 股份证券                   | 2,971         | 390           | 166           | 3,527       |
| <b>金融负债</b>              |               |               |               |             |
| 公平值变化计入损益之金融负债           |               |               |               |             |
| — 交易性负债                  | —             | 25,259        | —             | 25,259      |
| — 界定为以公平值变化计入<br>损益的金融负债 | —             | 234           | —             | 234         |
| 衍生金融工具                   | 14,705        | 6,650         | —             | 21,355      |



# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.6 金融资产和负债的公平值 (续)

#### (B) 以公平值计量的金融工具 (续)

##### (i) 公平值的等级 (续)

|                          | 2009年         |               |               |             |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                          | 第一层级<br>港币百万元 | 第二层级<br>港币百万元 | 第三层级<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| <b>金融资产</b>              |               |               |               |             |
| 公平值变化计入损益之金融资产           |               |               |               |             |
| — 交易性证券                  |               |               |               |             |
| — 债务证券                   | 155           | 18,440        | —             | 18,595      |
| — 股份证券                   | 37            | 111           | —             | 148         |
| — 界定为以公平值变化计入<br>损益之金融资产 |               |               |               |             |
| — 债务证券                   | —             | 21,597        | 136           | 21,733      |
| — 基金                     | 2,757         | —             | —             | 2,757       |
| — 股份证券                   | 1,361         | —             | —             | 1,361       |
| 衍生金融工具                   | 13,813        | 3,771         | —             | 17,584      |
| 可供出售证券                   |               |               |               |             |
| — 债务证券                   | 42,028        | 179,035       | 4,293         | 225,356     |
| — 股份证券                   | 2,630         | 484           | 143           | 3,257       |
| <b>金融负债</b>              |               |               |               |             |
| 公平值变化计入损益之金融负债           |               |               |               |             |
| — 交易性负债                  | —             | 14,156        | —             | 14,156      |
| — 界定为以公平值变化计入<br>损益的金融负债 | —             | 2,132         | —             | 2,132       |
| 衍生金融工具                   | 9,387         | 4,580         | —             | 13,967      |

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.6 金融资产和负债的公平值 (续)

#### (B) 以公平值计量的金融工具 (续)

##### (ii) 第三层级的项目变动

|                                   | 2010年 |                            |               |        |
|-----------------------------------|-------|----------------------------|---------------|--------|
|                                   | 金融资产  |                            |               |        |
|                                   | 交易性证券 | 界定为以公平值<br>变化计入损益之<br>金融资产 |               | 可供出售证券 |
|                                   |       | 债务证券<br>港币百万元              | 债务证券<br>港币百万元 |        |
| 于2010年1月1日<br>(亏损)/收益             | -     | 136                        | 4,293         | 143    |
| - 损益                              | -     | (7)                        | 29            | -      |
| - 其他全面收益                          | -     | -                          | 23            | 23     |
| 买入                                | 100   | 141                        | 3,492         | -      |
| 卖出                                | -     | (7)                        | (3,697)       | -      |
| 转入第三层级                            | -     | -                          | 1,815         | -      |
| 于2010年12月31日                      | 100   | 263                        | 5,955         | 166    |
| 于2010年12月31日持有的资产<br>于年内计入损益的亏损总额 | -     | (7)                        | -             | -      |

# 财务报表附注

## 4. 金融风险管理 (续)

### 4.6 金融资产和负债的公平值 (续)

#### (B) 以公平值计量的金融工具 (续)

##### (ii) 第三层级的项目变动 (续)

|                                   | 2009年              |               |               |
|-----------------------------------|--------------------|---------------|---------------|
|                                   | 金融资产               |               |               |
|                                   | 界定为以公平值变化计入损益之金融资产 |               |               |
|                                   | 可供出售证券             |               |               |
|                                   | 债务证券<br>港币百万元      | 债务证券<br>港币百万元 | 股份证券<br>港币百万元 |
| 于2009年1月1日                        | 2,284              | 5,131         | 141           |
| (亏损)/收益                           |                    |               |               |
| — 损益                              | (173)              | 345           | —             |
| — 其他全面收益                          | —                  | 102           | 2             |
| 买入                                | —                  | 3,412         | —             |
| 卖出                                | (916)              | (4,641)       | —             |
| 转出第三层级                            | (1,059)            | (56)          | —             |
| 于2009年12月31日                      | 136                | 4,293         | 143           |
| 于2009年12月31日持有的资产于年内计入损益的<br>亏损总额 | (55)               | (21)          | —             |

于年内计入损益的(亏损)/收益以及于2010年12月31日及2009年12月31日持有的资产产生的亏损,根据其相关金融工具的性质或分类的不同,分别列示于「净交易性收益」、「界定为以公平值变化计入损益之金融工具净收益/(亏损)」或「减值准备净拨回」。

## 5. 净利息收入

|                    | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------------------|----------------|----------------|
| <b>利息收入</b>        |                |                |
| 现金及存放于同业和其他金融机构的款项 | 2,972          | 2,931          |
| 客户贷款               | 11,466         | 10,499         |
| 上市证券投资             | 4,181          | 2,992          |
| 非上市证券投资            | 4,631          | 5,117          |
| 其他                 | 199            | 145            |
|                    | <b>23,449</b>  | 21,684         |
| <b>利息支出</b>        |                |                |
| 同业、客户及其他金融机构存放的款项  | (4,024)        | (2,753)        |
| 后偿负债               | (510)          | (922)          |
| 其他                 | (181)          | (77)           |
|                    | <b>(4,715)</b> | (3,752)        |
| <b>净利息收入</b>       | <b>18,734</b>  | 17,932         |

截至2010年12月31日止年度之利息收入包括港币6百万元（2009年：港币1.7千万元）被界定为减值贷款的确认利息。减值证券投资产生的利息收入为港币8.8千万元（2009年：港币4.84亿元）。

非以公允价值变化计入损益之金融资产与金融负债所产生的未计算对冲影响之利息收入及利息支出分别为港币232.72亿元（2009年：港币212.33亿元）及港币51.69亿元（2009年：港币36.88亿元）。

# 财务报表附注

## 6. 净服务费及佣金收入

|                        | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|------------------------|----------------|----------------|
| <b>服务费及佣金收入</b>        |                |                |
| 证券经纪                   |                |                |
| — 股票                   | 3,279          | 3,638          |
| — 债券                   | 59             | 39             |
| 信用卡                    | 2,003          | 1,511          |
| 贷款佣金                   | 961            | 922            |
| 汇票佣金                   | 751            | 627            |
| 缴款服务                   | 568            | 495            |
| 保险                     | 561            | 212            |
| 买卖货币                   | 332            | 213            |
| 信托服务                   | 206            | 178            |
| 保管箱                    | 200            | 191            |
| 基金分销                   | 160            | 97             |
| 其他                     | 399            | 413            |
|                        | <b>9,479</b>   | <b>8,536</b>   |
| <b>服务费及佣金支出</b>        |                |                |
| 信用卡                    | (1,542)        | (1,100)        |
| 证券经纪                   | (504)          | (563)          |
| 缴款服务                   | (87)           | (83)           |
| 其他                     | (302)          | (282)          |
|                        | <b>(2,435)</b> | <b>(2,028)</b> |
| <b>净服务费及佣金收入</b>       | <b>7,044</b>   | <b>6,508</b>   |
| <b>其中源自</b>            |                |                |
| — 非以公允价值变化计入损益之金融资产或负债 |                |                |
| — 服务费及佣金收入             | 1,149          | 1,062          |
| — 服务费及佣金支出             | (7)            | (3)            |
|                        | <b>1,142</b>   | <b>1,059</b>   |
| — 信托及其他受托活动            |                |                |
| — 服务费及佣金收入             | 438            | 410            |
| — 服务费及佣金支出             | (6)            | (6)            |
|                        | <b>432</b>     | <b>404</b>     |

## 7. 净交易性收益

|                 | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 净收益／(亏损) 源自：    |                |                |
| － 外汇交易及外汇交易产品   | 999            | 1,273          |
| － 利率工具及公平值对冲的项目 | 262            | 62             |
| － 股份权益工具        | (8)            | 26             |
| － 商品            | 116            | 124            |
|                 | <b>1,369</b>   | <b>1,485</b>   |

## 8. 证券投资之净收益／(亏损)

|                   | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 出售可供出售证券之净收益      | 665            | 51             |
| 赎回／出售持有至到期日证券之净亏损 | (9)            | (183)          |
|                   | <b>656</b>     | <b>(132)</b>   |

## 9. 其他经营收入

|             | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 证券投资股息收入    |                |                |
| － 上市证券投资    | 73             | 25             |
| － 非上市证券投资   | 24             | 22             |
| 投资物业之租金总收入  | 339            | 356            |
| 减：有关投资物业之支出 | (69)           | (55)           |
| 其他          | 100            | 134            |
|             | <b>467</b>     | <b>482</b>     |

「有关投资物业之支出」包括港币1.2千万元（2009年：港币8百万元）属于年内未出租投资物业之直接经营支出。

# 财务报表附注

## 10. 保险索偿利益总额

|                   | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 已付索偿、利益及退保        | 3,650          | 2,537          |
| 负债变动              | 6,403          | 4,757          |
| 已付索偿、利益及退保和负债变动总额 | 10,053         | 7,294          |

## 11. 减值准备净拨回

|                      | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------------------|----------------|----------------|
| <b>客户贷款</b>          |                |                |
| 个别评估                 |                |                |
| — 新提准备               | (70)           | (391)          |
| — 拨回                 | 219            | 150            |
| — 收回已撤销账项            | 416            | 446            |
| 按个别评估贷款减值准备净拨回(附注26) | 565            | 205            |
| 组合评估                 |                |                |
| — 新提准备               | (528)          | (358)          |
| — 拨回                 | —              | 15             |
| — 收回已撤销账项            | 33             | 35             |
| 按组合评估贷款减值准备净拨备(附注26) | (495)          | (308)          |
| 贷款减值准备净拨回/(拨备)       | 70             | (103)          |
| <b>可供出售证券</b>        |                |                |
| 可供出售证券减值准备净拨回        |                |                |
| — 个别评估               | 208            | 612            |
| <b>持有至到期日证券</b>      |                |                |
| 持有至到期日证券减值准备净拨回      |                |                |
| — 个别评估(附注27)         | 46             | 690            |
| <b>其他</b>            | (9)            | (9)            |
| <b>减值准备净拨回</b>       | <b>315</b>     | <b>1,190</b>   |

## 12. 经营支出

|                | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------------|----------------|----------------|
| 人事费用(包括董事酬金)   |                |                |
| — 薪酬及其他费用      | 4,939          | 4,659          |
| — 补偿费用         | 27             | 43             |
| — 退休成本         | 391            | 389            |
|                | <b>5,357</b>   | 5,091          |
| 房产及设备支出(不包括折旧) |                |                |
| — 房产租金         | 506            | 491            |
| — 资讯科技         | 400            | 381            |
| — 其他           | 295            | 288            |
|                | <b>1,201</b>   | 1,160          |
| 折旧(附注31)       | <b>1,131</b>   | 1,018          |
| 核数师酬金          |                |                |
| — 审计服务         | 31             | 29             |
| — 非审计服务        | 4              | 6              |
| 雷曼兄弟相关产品*      | 89             | 3,278          |
| 其他经营支出         | 1,771          | 1,559          |
|                | <b>9,584</b>   | 12,141         |

\* 雷曼兄弟相关产品费用主要是与2009年7月22日公布的雷曼兄弟迷你债券(「迷你债券」)回购安排有关。

## 13. 投资物业出售／公平值调整之净收益

|                     | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 出售投资物业之净收益          | —              | 9              |
| 投资物业公平值调整之净收益(附注30) | 1,511          | 1,554          |
|                     | <b>1,511</b>   | 1,563          |



# 财务报表附注

## 14. 出售／重估物业、厂房及设备之净(亏损)／收益

|                | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------------|----------------|----------------|
| 出售房产之净收益       | -              | 45             |
| 出售其他固定资产之净亏损   | (10)           | (10)           |
| 重估房产之净收益(附注31) | 4              | 15             |
|                | <b>(6)</b>     | 50             |

## 15. 税项

收益表内之税项组成如下：

|                   | 2010年<br>港币百万元 | (重列)<br>2009年<br>港币百万元 |
|-------------------|----------------|------------------------|
| 香港利得税             |                |                        |
| 本年税项              |                |                        |
| — 本年税项            | 2,930          | 2,339                  |
| — 往年不足／(超额)拨备     | 8              | (4)                    |
|                   | <b>2,938</b>   | 2,335                  |
| (拨回)／计入递延税项(附注38) | <b>(30)</b>    | 20                     |
| 香港利得税             | <b>2,908</b>   | 2,355                  |
| 海外税项              | 144            | 118                    |
|                   | <b>3,052</b>   | 2,473                  |

香港利得税乃按照截至本年度估计应课税溢利依税率16.5% (2009年：16.5%) 提拨准备。海外溢利之税款按照本年度估计应课税溢利依集团经营业务所在国家之现行税率计算。

## 15. 税项 (续)

本集团除税前溢利产生的实际税项，与根据香港利得税率计算的税项差异如下：

|                              | 2010年<br>港币百万元 | (重列)<br>2009年<br>港币百万元 |
|------------------------------|----------------|------------------------|
| 除税前溢利                        | 19,742         | 16,724                 |
| 按税率16.5% (2009年：16.5%) 计算的税项 | 3,257          | 2,759                  |
| 其他国家税率差异的影响                  | 23             | 8                      |
| 无需课税之收入                      | (300)          | (344)                  |
| 税务上不可扣减之开支                   | 108            | 58                     |
| 未确认的税务亏损                     | 1              | 1                      |
| 使用往年未确认的税务亏损                 | (45)           | (5)                    |
| 往年不足/(超额) 拨备                 | 8              | (4)                    |
| 计入税项                         | 3,052          | 2,473                  |
| 实际税率                         | 15.5%          | 14.8%                  |

## 16. 本公司股东应占溢利

截至2010年12月31日止年度之本公司股东应占本公司溢利为港币95.84亿元 (2009年：港币102.93亿元)，并已列入本公司之财务报表内。

## 17. 股息

|        | 2010年    |             | 2009年    |             |
|--------|----------|-------------|----------|-------------|
|        | 每股<br>港币 | 总额<br>港币百万元 | 每股<br>港币 | 总额<br>港币百万元 |
| 已付中期股息 | 0.400    | 4,229       | 0.285    | 3,013       |
| 拟派末期股息 | 0.572    | 6,048       | 0.570    | 6,027       |
|        | 0.972    | 10,277      | 0.855    | 9,040       |

根据2010年8月26日所召开之会议，董事会宣告派发2010年上半年每股普通股港币0.4元中期股息，总额约为港币42.29亿元。

根据2011年3月24日所召开之会议，董事会宣告拟派截至2010年12月31日止年度每股普通股港币0.572元末期股息，总额约为港币60.48亿元。此拟派股息并无于本财务报表中列作应付股息，惟将于截至2011年12月31日止年度列作留存分配。

# 财务报表附注

## 18. 归属于本公司股东之每股盈利

截至2010年12月31日止年度之每股基本盈利乃根据本公司股东应占综合溢利约为港币161.96亿元（2009年：港币139.30亿元）及按已发行普通股之股数10,572,780,266股（2009年：10,572,780,266普通股）计算。

由于本集团于截至2010年12月31日止年度内并没有发行任何潜在普通股本，因此每股盈利并不会被摊薄（2009年：无）。

## 19. 退休福利成本

本集团给予本集团员工的定额供款计划主要为获强积金条例豁免之职业退休计划及中银保诚简易强积金计划。根据职业退休计划，雇员须向职业退休计划之每月供款为彼等基本薪金之5%，而雇主之每月供款为雇员基本月薪之5%至15%不等（视乎彼等之服务年期）。雇员有权于20年服务期届满后，在雇佣期终止时收取100%之雇主供款，或于3年至20年以下服务期届满后，在退休、提前退休、永远丧失工作能力及健康欠佳或雇佣期终止等情况（被即时解雇除外）下，收取20%至95%之雇主供款。

随着强积金条例于2000年12月1日实施，本集团亦参与中银保诚简易强积金计划，该计划之受托人为中银国际英国保诚信托有限公司，投资管理人为中银国际英国保诚资产管理有限公司，此两间公司均为本公司之有关连人士。

截至2010年12月31日止年度，在扣除约港币1.3千万元（2009年：约港币7百万元）之没收供款后，职业退休计划之供款总额约为港币3.08亿元（2009年：约港币3.17亿元），而本集团向强积金计划之供款总额则约为港币4.4千万元（2009年：约港币3.6千万元）。

## 20. 认股权计划

### (a) 认股权计划及股份储蓄计划

认股权计划及股份储蓄计划的主要条款已于2002年7月10日由本公司的全体股东以书面决议案批准并采纳。

认股权计划旨在向参与者提供购买本公司专有权益的机会。董事会可以完全根据自己的决定，将认股权授予董事会可能选择的任何人士。股份认购价格将根据董事会的决定于授出日期按既定规则计算每股价格。认股权可于董事会确定的任何日期之后的任何时间，或在要约不时规定的时间，或于董事会确定的终止日期当日或之前，可部分或全部行使。

股份储蓄计划旨在鼓励雇员认购本公司股份。每月为认股权支付的款项应该是合资格雇员在其申请表格中指明愿意支付的额度，该额度必须不少于合资格雇员于申请日期的月薪的1%亦不得多于10%，或董事会当时可能厘定的最高或最低额度。认股权可于行使期间内全部或部分行使。

## 20. 认股权计划 (续)

### (a) 认股权计划及股份储蓄计划 (续)

上述两个计划在2010年并未有授出认股权(2009年:无)。

### (b) 上市前认股权计划

于2002年7月5日,本公司直接控股公司中银(BVI)根据上市前认股权计划向若干董事及另外约60名本集团高层管理人员和中国银行员工授予认股权,彼等可据此向中银(BVI)购入合共31,132,600股本公司现有已发行股份。本集团受惠于香港财务报告准则第2号53段之过渡条文内列明新确认及计量政策并不应用于2002年11月7日或之前授予员工的认股权。

截至2010年12月31日及2009年12月31日止认股权详情披露如下:

|                         | 董事          | 高层管理人员    | 其他*         | 认股权总计       | 平均行使价<br>(每股港币) |
|-------------------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------------|
| 于2010年1月1日              | 3,976,500   | 1,074,300 | -           | 5,050,800   | 8.5             |
| 减:年内行使之认股权              | -           | (827,000) | -           | (827,000)   | 8.5             |
| 于2010年12月31日            | 3,976,500   | 247,300   | -           | 4,223,800   | 8.5             |
| 于2010年12月31日<br>可行使之认股权 | 3,976,500   | 247,300   | -           | 4,223,800   | 8.5             |
| 于2009年1月1日              | 6,290,100   | 1,361,200 | -           | 7,651,300   | 8.5             |
| 转拨                      | (1,590,600) | -         | 1,590,600   | -           | 8.5             |
| 减:年内行使之认股权              | (723,000)   | (286,900) | (1,590,600) | (2,600,500) | 8.5             |
| 于2009年12月31日            | 3,976,500   | 1,074,300 | -           | 5,050,800   | 8.5             |
| 于2009年12月31日<br>可行使之认股权 | 3,976,500   | 1,074,300 | -           | 5,050,800   | 8.5             |

\* 代表本集团前董事持有的认股权。

认股权于年内曾多次被行使,有关之加权平均股价为港币22.73元(2009年:港币16.83元)。

# 财务报表附注

## 20. 认股权计划 (续)

### (b) 上市前认股权计划 (续)

根据此计划而授出之认股权之行使价为每股港币8.50元，而相对之认股权价为港币1.00元。该等认股权由本公司股份于联交所开始买卖日期起计的4年内归属，有效行使期为10年。于本公司股份开始在联交所买卖之日或其后，将不会再根据上市前认股权计划授出任何认股权。

## 21. 董事及高层管理人员酬金

### (a) 董事酬金

本年度本集团就本公司董事为本公司及管理附属公司提供之服务而已付及其应收未收之酬金详情如下：

| 截至2010年止     | 基本薪金、津贴及退休金  |              |                     |            | 总计<br>港币千元 |
|--------------|--------------|--------------|---------------------|------------|------------|
|              | 董事袍金<br>港币千元 | 实物福利<br>港币千元 | 退休金<br>计划供款<br>港币千元 | 花红<br>港币千元 |            |
| <b>执行董事</b>  |              |              |                     |            |            |
| 和广北          | 100          | 6,614        | —                   | 3,419      | 10,133     |
| 高迎欣          | 100          | 4,742        | —                   | 2,465      | 7,307      |
|              | 200          | 11,356       | —                   | 5,884      | 17,440     |
| <b>非执行董事</b> |              |              |                     |            |            |
| 肖钢           | —            | —            | —                   | —          | —          |
| 李礼辉          | —            | —            | —                   | —          | —          |
| 李早航          | —            | —            | —                   | —          | —          |
| 周戟群          | —            | —            | —                   | —          | —          |
| 张燕玲          | —            | —            | —                   | —          | —          |
| 冯国经*         | 300          | —            | —                   | —          | 300        |
| 高铭胜*         | 350          | —            | —                   | —          | 350        |
| 单伟建*         | 350          | —            | —                   | —          | 350        |
| 董建成*         | 300          | —            | —                   | —          | 300        |
| 董伟鹤*         | 350          | —            | —                   | —          | 350        |
| 杨曹文梅*        | 155          | —            | —                   | —          | 155        |
|              | 1,805        | —            | —                   | —          | 1,805      |
|              | 2,005        | 11,356       | —                   | 5,884      | 19,245     |

杨曹文梅女士自2010年5月21日起退任本公司独立非执行董事。

## 21. 董事及高层管理人员酬金 (续)

### (a) 董事酬金 (续)

| 截至2009年止     | 董事袍金<br>港币千元 | 基本薪金、<br>津贴及<br>实物福利<br>港币千元 | 退休金<br>计划供款<br>港币千元 | 花红<br>港币千元 | 总计<br>港币千元 |
|--------------|--------------|------------------------------|---------------------|------------|------------|
| <b>执行董事</b>  |              |                              |                     |            |            |
| 和广北          | 100          | 6,210                        | -                   | 2,777      | 9,087      |
| 李永鸿          | 137          | 2,617                        | 93                  | -          | 2,847      |
| 高迎欣          | 100          | 4,485                        | -                   | 1,677      | 6,262      |
|              | 337          | 13,312                       | 93                  | 4,454      | 18,196     |
| <b>非执行董事</b> |              |                              |                     |            |            |
| 肖钢           | -            | -                            | -                   | -          | -          |
| 李礼辉          | 154          | -                            | -                   | -          | 154        |
| 孙昌基          | 146          | -                            | -                   | -          | 146        |
| 李早航          | 253          | -                            | -                   | -          | 253        |
| 周载群          | 420          | -                            | -                   | -          | 420        |
| 张燕玲          | 253          | -                            | -                   | -          | 253        |
| 冯国经*         | 300          | -                            | -                   | -          | 300        |
| 高铭胜*         | 350          | -                            | -                   | -          | 350        |
| 单伟建*         | 350          | -                            | -                   | -          | 350        |
| 董建成*         | 300          | -                            | -                   | -          | 300        |
| 童伟鹤*         | 350          | -                            | -                   | -          | 350        |
| 杨曹文梅*        | 400          | -                            | -                   | -          | 400        |
|              | 3,276        | -                            | -                   | -          | 3,276      |
|              | 3,613        | 13,312                       | 93                  | 4,454      | 21,472     |

注：

\* 独立非执行董事

2002年7月，本公司直接控股公司中银(BVI)根据载于附注20(b)的上市前认股权计划向若干董事授予认股权，详情见附注20。年内若干认股权被行使，惟上述披露之董事酬金中并无包括因该等认股权而产生的利益；而收益表亦无需就此作出反映。

截至2010年12月31日止年度，其中5名(2009年：1名)董事放弃其酬金港币1,728,000元(2009年：港币200,000元)。

# 财务报表附注

## 21. 董事及高层管理人员酬金 (续)

### (b) 五位最高薪酬人士

本年度，本集团内五位最高薪酬人士包括2名（2009年：2名）董事，其酬金已载于上文分析。其余3名（2009年：3名）最高薪酬人士之酬金分析如下：

|                | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------------|----------------|----------------|
| 基本薪金及津贴        | 16             | 18             |
| 花红             | 5              | 3              |
| 退休金计划供款        | 1              | 1              |
| 附属公司董事袍金       | –              | 1              |
| 支付作为加入本集团之奖励酬金 | 2              | –              |
|                | <b>24</b>      | <b>23</b>      |

彼等酬金之组别如下：

|                             | 人数    |       |
|-----------------------------|-------|-------|
|                             | 2010年 | 2009年 |
| 港币5,500,001元至港币6,000,000元   | –     | 1     |
| 港币6,000,001元至港币6,500,000元   | 2     | 1     |
| 港币10,500,001元至港币11,000,000元 | –     | 1     |
| 港币11,000,001元至港币11,500,000元 | 1     | –     |

## 21. 董事及高层管理人员酬金 (续)

### (c) 高层管理人员及主要人员的薪酬

按金管局发出之CG-5《稳健的薪酬制度指引》，本年度本集团之高层管理人员及主要人员的薪酬详情如下：

|      | 2010年 | 2009年 |
|------|-------|-------|
| 受薪人数 | 29    | 27    |

  

|              | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------------|----------------|----------------|
| 固定薪酬         | 87             | 78             |
| 浮动薪酬         |                |                |
| 现金           | 36             | 26             |
| 递延薪酬         |                |                |
| 已归属          | —              | —              |
| 未归属          | 4              | —              |
|              | 4              | —              |
| 于1月1日        | —              | —              |
| 已授予          | 4              | —              |
| 已发放          | —              | —              |
| 调整按绩效评估而扣减部分 | —              | —              |
| 于12月31日      | 4              | —              |

有关薪酬政策的决策过程及薪酬制度中重要的设计特点的详细资料，请参阅载列于本年报中的「公司治理」部分。



# 财务报表附注

## 22. 库存现金及在银行及其他金融机构的结余

|                    | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 库存现金               | 4,571          | 3,409          |
| 在中央银行的结余           | 336,923        | 81,790         |
| 在银行及其他金融机构的结余      | 33,324         | 6,091          |
| 一个月内到期之银行及其他金融机构存款 | 40,994         | 69,498         |
|                    | <b>415,812</b> | 160,788        |

## 23. 公允价值变化计入损益之金融资产

|         | 交易性证券          |                | 界定为以公允价值变化计入<br>损益之金融资产 |                | 总计             |                |
|---------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|
|         | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 | 2010年<br>港币百万元          | 2009年<br>港币百万元 | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
| 按公允价值入账 |                |                |                         |                |                |                |
| 债务证券    |                |                |                         |                |                |                |
| — 于香港上市 | 1,398          | 333            | 829                     | 1,063          | 2,227          | 1,396          |
| — 于海外上市 | 5,188          | 2,408          | 3,253                   | 3,264          | 8,441          | 5,672          |
|         | 6,586          | 2,741          | 4,082                   | 4,327          | 10,668         | 7,068          |
| — 非上市   | 37,335         | 15,854         | 16,788                  | 17,406         | 54,123         | 33,260         |
|         | 43,921         | 18,595         | 20,870                  | 21,733         | 64,791         | 40,328         |
| 基金      |                |                |                         |                |                |                |
| — 非上市   | —              | —              | 3,028                   | 2,757          | 3,028          | 2,757          |
| 股份证券    |                |                |                         |                |                |                |
| — 于香港上市 | 38             | 37             | 1,810                   | 1,361          | 1,848          | 1,398          |
| — 于海外上市 | —              | —              | 112                     | —              | 112            | —              |
| — 非上市   | 97             | 111            | —                       | —              | 97             | 111            |
|         | 135            | 148            | 1,922                   | 1,361          | 2,057          | 1,509          |
| 总计      | 44,056         | 18,743         | 25,820                  | 25,851         | 69,876         | 44,594         |

## 23. 公允价值变化计入损益之金融资产（续）

公允价值变化计入损益之金融资产按发行机构之分类如下：

|           | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-----------|----------------|----------------|
| 主权政府      | 35,223         | 15,970         |
| 公共机构*     | 302            | 1,496          |
| 银行及其他金融机构 | 25,135         | 21,853         |
| 公司企业      | 9,216          | 5,275          |
|           | <b>69,876</b>  | <b>44,594</b>  |

\* 包括在公允价值变化计入损益之金融资产港币2.58亿元（2009年：港币6.14亿元）在《银行业（资本）规则》内认可为公共机构。

公允价值变化计入损益之金融资产分类如下：

|                   | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 库券                | 32,840         | 14,419         |
| 持有之存款证            | 4,578          | 2,585          |
| 其他公允价值变化计入损益之金融资产 | 32,458         | 27,590         |
|                   | <b>69,876</b>  | <b>44,594</b>  |

# 财务报表附注

## 24. 衍生金融工具及对冲会计

本集团订立下列汇率、利率、贵金属及股份权益相关的衍生金融工具合约用作买卖及风险管理之用：

远期外汇合约是指于未来某一日期买或卖外币的承诺。利率期货是指根据合约按照利率的变化收取或支付一个净金额的合约，或在交易所管理的金融市场上按约定价格在未来的某一日期买进或卖出利率金融工具的合约。远期利率合同是经单独协商而达成的利率期货合约，要求在未来某一日期根据合约利率与市场利率的差异及名义本金的金额进行计算及现金交割。

货币、利率及贵金属掉期是指交换不同现金流量或商品的承诺。掉期的结果是不同货币、利率（如固定利率与浮动利率）或贵金属（如白银掉期）的交换或以上的所有组合（如交叉货币利率掉期）。除某些货币掉期合约外，该等交易无需交换本金。

外汇、利率、贵金属及股份权益期权是指期权的卖方（出让方）为买方（持有方）提供在未来某一特定日期或未来一定时期内按约定的价格买进（认购期权）或卖出（认沽期权）一定数量的金融工具的权利（而非承诺）的一种协定。考虑到外汇和利率风险，期权的卖方从购买方收取一定的期权费。本集团期权合约是与对手方在场外协商达成协定的或透过交易所进行（如于交易所进行买卖之期权）。

本集团之衍生金融工具合约／名义合约数额及其公平值详列于下表。资产负债表日各类型金融工具的合约／名义合约数额仅显示了于资产负债表日之未完成交易量，而若干金融工具之合约／名义合约数额则提供了一个与综合资产负债表内所确认的公平值资产或负债的对比基础。但是，这并不代表所涉及的未来的现金流量或当前的公平值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的汇率、市场利率或贵金属和股份权益价格的波动，衍生金融工具的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

## 24. 衍生金融工具及对冲会计 (续)

### (a) 衍生金融工具

本集团进行场外及场内衍生产品交易的主要目的是开展客户业务。集团叙做的所有对客户及对同业市场的衍生产品交易均需严格遵从本集团的各项风险管理政策及规定。

衍生产品亦应用于管理银行账的利率风险，只有获批准之产品名单上载有的衍生产品方可进行交易。由衍生产品交易产生的风险承担名义数额以设限控制，并制订交易的最长期限及其损益之管理预警限额(MAL)。每宗衍生产品交易必须记录于相应的系统，以进行结算、市场划价、报告及监控。

下表概述衍生金融工具中每项重要类别于12月31日之合约/名义合约数额：

|          | 2010年       |               |                          |             |
|----------|-------------|---------------|--------------------------|-------------|
|          | 买卖<br>港币百万元 | 风险对冲<br>港币百万元 | 不符合采用<br>对冲会计法*<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 汇率合约     |             |               |                          |             |
| 即期及远期    | 332,032     | –             | 111                      | 332,143     |
| 掉期       | 310,451     | 4,437         | 2,993                    | 317,881     |
| 外汇交易期权合约 |             |               |                          |             |
| – 买入期权   | 1,543       | –             | –                        | 1,543       |
| – 卖出期权   | 2,601       | –             | –                        | 2,601       |
|          | 646,627     | 4,437         | 3,104                    | 654,168     |
| 利率合约     |             |               |                          |             |
| 期货       | 7,735       | –             | –                        | 7,735       |
| 掉期       | 266,326     | 46,345        | 3,144                    | 315,815     |
|          | 274,061     | 46,345        | 3,144                    | 323,550     |
| 贵金属合约    | 13,761      | –             | –                        | 13,761      |
| 股份权益合约   | 145         | –             | –                        | 145         |
| 其他合约     | 99          | –             | –                        | 99          |
| 总计       | 934,693     | 50,782        | 6,248                    | 991,723     |

\* 为符合《银行业(披露)规则》要求，需分别披露不符合采用对冲会计法资格，但与指定以公允价值经收益表入账的金融工具一并管理的衍生金融工具。

# 财务报表附注

## 24. 衍生金融工具及对冲会计 (续)

### (a) 衍生金融工具 (续)

|          | 2009年       |               |                         |             |
|----------|-------------|---------------|-------------------------|-------------|
|          | 买卖<br>港币百万元 | 风险对冲<br>港币百万元 | 不符合采用<br>对冲会计法<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 汇率合约     |             |               |                         |             |
| 即期及远期    | 264,014     | -             | 3,718                   | 267,732     |
| 掉期       | 269,978     | 1,112         | 68                      | 271,158     |
| 外汇交易期权合约 |             |               |                         |             |
| - 买入期权   | 1,387       | -             | -                       | 1,387       |
| - 卖出期权   | 1,603       | -             | -                       | 1,603       |
|          | 536,982     | 1,112         | 3,786                   | 541,880     |
| 利率合约     |             |               |                         |             |
| 期货       | 655         | -             | -                       | 655         |
| 掉期       | 140,088     | 32,471        | 23,665                  | 196,224     |
| 利率期权合约   |             |               |                         |             |
| - 卖出债券期权 | 853         | -             | -                       | 853         |
|          | 141,596     | 32,471        | 23,665                  | 197,732     |
| 贵金属合约    | 8,290       | -             | -                       | 8,290       |
| 股份权益合约   | 209         | -             | -                       | 209         |
| 其他合约     | 117         | -             | -                       | 117         |
| 总计       | 687,194     | 33,583        | 27,451                  | 748,228     |

## 24. 衍生金融工具及对冲会计 (续)

### (a) 衍生金融工具 (续)

下表概述各类衍生金融工具于12月31日之公平值：

|          | 2010年       |               |                         |             |             |               |                         |             |
|----------|-------------|---------------|-------------------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------|-------------|
|          | 公平值资产       |               |                         |             | 公平值负债       |               |                         |             |
|          | 买卖<br>港币百万元 | 风险对冲<br>港币百万元 | 不符合采用<br>对冲会计法<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 | 买卖<br>港币百万元 | 风险对冲<br>港币百万元 | 不符合采用<br>对冲会计法<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 汇率合约     |             |               |                         |             |             |               |                         |             |
| 即期及远期    | 19,376      | -             | 1                       | 19,377      | (14,673)    | -             | -                       | (14,673)    |
| 掉期       | 843         | 56            | 63                      | 962         | (1,315)     | (74)          | (83)                    | (1,472)     |
| 外汇交易期权合约 |             |               |                         |             |             |               |                         |             |
| - 买入期权   | 11          | -             | -                       | 11          | -           | -             | -                       | -           |
| - 卖出期权   | -           | -             | -                       | -           | (12)        | -             | -                       | (12)        |
|          | 20,230      | 56            | 64                      | 20,350      | (16,000)    | (74)          | (83)                    | (16,157)    |
| 利率合约     |             |               |                         |             |             |               |                         |             |
| 期货       | -           | -             | -                       | -           | (3)         | -             | -                       | (3)         |
| 掉期       | 1,592       | 869           | 1                       | 2,462       | (2,339)     | (1,842)       | (114)                   | (4,295)     |
|          | 1,592       | 869           | 1                       | 2,462       | (2,342)     | (1,842)       | (114)                   | (4,298)     |
| 贵金属合约    | 1,040       | -             | -                       | 1,040       | (899)       | -             | -                       | (899)       |
| 股份权益合约   | 2           | -             | -                       | 2           | (1)         | -             | -                       | (1)         |
| 总计       | 22,864      | 925           | 65                      | 23,854      | (19,242)    | (1,916)       | (197)                   | (21,355)    |

# 财务报表附注

## 24. 衍生金融工具及对冲会计 (续)

### (a) 衍生金融工具 (续)

|          | 2009年       |               |                         |             |             |               |                         |             |
|----------|-------------|---------------|-------------------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------|-------------|
|          | 公平值资产       |               |                         |             | 公平值负债       |               |                         |             |
|          | 买卖<br>港币百万元 | 风险对冲<br>港币百万元 | 不符合采用<br>对冲会计法<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 | 买卖<br>港币百万元 | 风险对冲<br>港币百万元 | 不符合采用<br>对冲会计法<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 汇率合约     |             |               |                         |             |             |               |                         |             |
| 即期及远期    | 13,472      | -             | -                       | 13,472      | (9,268)     | -             | (3)                     | (9,271)     |
| 掉期       | 2,083       | 17            | 5                       | 2,105       | (741)       | (20)          | (6)                     | (767)       |
| 外汇交易期权合约 |             |               |                         |             |             |               |                         |             |
| - 买入期权   | 10          | -             | -                       | 10          | -           | -             | -                       | -           |
| - 卖出期权   | -           | -             | -                       | -           | (9)         | -             | -                       | (9)         |
|          | 15,565      | 17            | 5                       | 15,587      | (10,018)    | (20)          | (9)                     | (10,047)    |
| 利率合约     |             |               |                         |             |             |               |                         |             |
| 期货       | 2           | -             | -                       | 2           | -           | -             | -                       | -           |
| 掉期       | 1,255       | 92            | 15                      | 1,362       | (2,246)     | (1,203)       | (92)                    | (3,541)     |
| 利率期权合约   |             |               |                         |             |             |               |                         |             |
| - 卖出债券期权 | -           | -             | -                       | -           | (4)         | -             | -                       | (4)         |
|          | 1,257       | 92            | 15                      | 1,364       | (2,250)     | (1,203)       | (92)                    | (3,545)     |
| 贵金属合约    | 631         | -             | -                       | 631         | (374)       | -             | -                       | (374)       |
| 股份权益合约   | 2           | -             | -                       | 2           | (1)         | -             | -                       | (1)         |
| 总计       | 17,455      | 109           | 20                      | 17,584      | (12,643)    | (1,223)       | (101)                   | (13,967)    |

上述衍生金融工具之信贷风险加权数额如下：

|          | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------|----------------|----------------|
| 汇率合约     |                |                |
| 远期       | 1,938          | 580            |
| 掉期       | 1,365          | 1,728          |
| 外汇交易期权合约 |                |                |
| - 买入期权   | -              | 1              |
| 利率合约     |                |                |
| 掉期       | 1,165          | 737            |
| 贵金属合约    | 2              | 1              |
|          | 4,470          | 3,047          |

信贷风险加权数额是根据《银行业(资本)规则》计算。该数额与交易对手之情况及各类合约之期限特征有关。

衍生金融工具之公平值或信贷风险加权数额并没有受双边净额结算安排所影响。

## 24. 衍生金融工具及对冲会计 (续)

### (b) 对冲会计

界定为对冲工具之衍生金融工具于12月31日的公平值如下：

|       | 2010年       |                | 2009年       |             |
|-------|-------------|----------------|-------------|-------------|
|       | 资产<br>港币百万元 | 负债<br>港币百万元    | 资产<br>港币百万元 | 负债<br>港币百万元 |
| 公平值对冲 | 869         | (1,842)        | 92          | (1,203)     |
| 现金流对冲 | 56          | (74)           | 17          | (20)        |
|       | <b>925</b>  | <b>(1,916)</b> | 109         | (1,223)     |

#### (i) 公平值对冲

本集团利用利率掉期合约对冲由市场利率引致的金融资产及负债公平值变动。

公平值对冲于年内反映于净交易性收益中之收益或亏损如下：

|          | 2010年          |                | 2009年          |                |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          | 被对冲资产<br>港币百万元 | 被对冲负债<br>港币百万元 | 被对冲资产<br>港币百万元 | 被对冲负债<br>港币百万元 |
| 净(亏损)/收益 |                |                |                |                |
| — 对冲工具   | (504)          | 348            | 707            | —              |
| — 被对冲项目  | 474            | (395)          | (699)          | —              |
|          | <b>(30)</b>    | <b>(47)</b>    | 8              | —              |

#### (ii) 现金流对冲

本集团利用交叉货币利率掉期为若干定息债券作对冲未来现金流的变化。

于年内并没有无效部分之收益及亏损于收益表内确认(2009年：无)。



# 财务报表附注

## 24. 衍生金融工具及对冲会计 (续)

### (b) 对冲会计 (续)

#### (iii) 海外运作净投资对冲

于2010年12月31日，本集团以部分人民币计值的客户存款合共港币25.25亿元（2009年：无）界定为对冲海外运作净投资之对冲工具。2009年没有采用净投资对冲。

于年内并没有无效部分之收益及亏损于收益表内确认（2009年：无）。

## 25. 贷款及其他账项

|             | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 个人贷款        | 187,000        | 161,439        |
| 公司贷款        | 426,219        | 353,533        |
| 客户贷款        | 613,219        | 514,972        |
| 贷款减值准备      |                |                |
| — 按个别评估     | (326)          | (671)          |
| — 按组合评估     | (1,985)        | (1,598)        |
|             | 610,908        | 512,703        |
| 贸易票据        | 31,605         | 9,100          |
| 银行及其他金融机构贷款 | 2,911          | 5,332          |
| 总计          | 645,424        | 527,135        |

于2010年12月31日，客户贷款包括总贷款应计利息港币8.86亿元（2009年：港币6.19亿元）。

于2010年12月31日及2009年12月31日，对贸易票据和银行及其他金融机构之贷款并无作出任何贷款减值准备。

## 26. 贷款减值准备

|              | 2010年       |             |             |
|--------------|-------------|-------------|-------------|
|              | 按个别评估       |             |             |
|              | 个人<br>港币百万元 | 公司<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 于2010年1月1日   | 40          | 631         | 671         |
| 于收益表拨回(附注11) | (21)        | (544)       | (565)       |
| 年内撤销之未收回贷款   | (14)        | (179)       | (193)       |
| 收回已撤销账项      | 18          | 398         | 416         |
| 折现减值准备回拨     | -           | (6)         | (6)         |
| 汇兑差额         | -           | 3           | 3           |
| 于2010年12月31日 | 23          | 303         | 326         |

|              | 2010年       |             |             |
|--------------|-------------|-------------|-------------|
|              | 按组合评估       |             |             |
|              | 个人<br>港币百万元 | 公司<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 于2010年1月1日   | 170         | 1,428       | 1,598       |
| 于收益表拨备(附注11) | 130         | 365         | 495         |
| 年内撤销之未收回贷款   | (147)       | (1)         | (148)       |
| 收回已撤销账项      | 33          | -           | 33          |
| 汇兑差额         | -           | 7           | 7           |
| 于2010年12月31日 | 186         | 1,799       | 1,985       |

# 财务报表附注

## 26. 贷款减值准备 (续)

|               | 2009年       |             |             |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 按个别评估       |             |             |
|               | 个人<br>港币百万元 | 公司<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 于2009年1月1日    | 71          | 729         | 800         |
| 于收益表拨回 (附注11) | (48)        | (157)       | (205)       |
| 年内撤销之未收回贷款    | (10)        | (343)       | (353)       |
| 收回已撤销账项       | 28          | 418         | 446         |
| 折现减值准备回拨      | (1)         | (16)        | (17)        |
| 于2009年12月31日  | 40          | 631         | 671         |

  

|               | 2009年       |             |             |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 按组合评估       |             |             |
|               | 个人<br>港币百万元 | 公司<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 于2009年1月1日    | 179         | 1,322       | 1,501       |
| 于收益表拨备 (附注11) | 198         | 110         | 308         |
| 年内撤销之未收回贷款    | (242)       | (4)         | (246)       |
| 收回已撤销账项       | 35          | -           | 35          |
| 于2009年12月31日  | 170         | 1,428       | 1,598       |

## 27. 证券投资

|                     | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------------|----------------|----------------|
| <b>本集团</b>          |                |                |
| <b>(a) 可供出售证券</b>   |                |                |
| 债务证券，按公允价值入账        |                |                |
| — 于香港上市             | 10,176         | 8,439          |
| — 于海外上市             | 111,966        | 84,389         |
|                     | 122,142        | 92,828         |
| — 非上市               | 160,775        | 132,528        |
|                     | 282,917        | 225,356        |
| 股份证券，按公允价值入账        |                |                |
| — 于香港上市             | 2,971          | 2,630          |
| — 非上市               | 556            | 627            |
|                     | 3,527          | 3,257          |
|                     | 286,444        | 228,613        |
| <b>(b) 持有至到期日证券</b> |                |                |
| 上市，按摊销成本入账          |                |                |
| — 于香港上市             | 1,121          | 1,693          |
| — 于海外上市             | 19,296         | 21,167         |
|                     | 20,417         | 22,860         |
| 非上市，按摊销成本入账         | 38,016         | 49,691         |
|                     | 58,433         | 72,551         |
| 减值准备                | (49)           | (112)          |
|                     | 58,384         | 72,439         |
| <b>(c) 贷款及应收款</b>   |                |                |
| 非上市，按摊销成本入账         | 15,356         | 12,703         |
| <b>总计</b>           | <b>360,184</b> | <b>313,755</b> |
| 持有至到期日之上市证券市值       | 20,414         | 22,711         |

|               | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------|----------------|----------------|
| <b>本公司</b>    |                |                |
| <b>可供出售证券</b> |                |                |
| 股份证券，按公允价值入账  |                |                |
| — 于香港上市       | 2,775          | 2,630          |

# 财务报表附注

## 27. 证券投资 (续)

证券投资按发行机构之分类如下：

|            | 2010年           |                       |                 |                |
|------------|-----------------|-----------------------|-----------------|----------------|
|            | 可供出售证券<br>港币百万元 | 持有至<br>到期日证券<br>港币百万元 | 贷款及应收款<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元    |
| <b>本集团</b> |                 |                       |                 |                |
| 主权政府       | 73,394          | 10,507                | –               | 83,901         |
| 公共机构*      | 32,975          | 7,741                 | –               | 40,716         |
| 银行及其他金融机构  | 165,201         | 34,647                | 15,356          | 215,204        |
| 公司企业       | 14,874          | 5,489                 | –               | 20,363         |
|            | <b>286,444</b>  | <b>58,384</b>         | <b>15,356</b>   | <b>360,184</b> |
|            |                 |                       |                 |                |
|            | 2009年           |                       |                 |                |
|            | 可供出售证券<br>港币百万元 | 持有至<br>到期日证券<br>港币百万元 | 贷款及应收款<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元    |
| <b>本集团</b> |                 |                       |                 |                |
| 主权政府       | 57,583          | 3,271                 | –               | 60,854         |
| 公共机构*      | 27,902          | 5,131                 | –               | 33,033         |
| 银行及其他金融机构  | 129,629         | 56,806                | 12,703          | 199,138        |
| 公司企业       | 13,499          | 7,231                 | –               | 20,730         |
|            | <b>228,613</b>  | <b>72,439</b>         | <b>12,703</b>   | <b>313,755</b> |

\* 包括在可供出售证券港币159.73亿元(2009年：港币31.50亿元)及持有至到期日证券港币8.22亿元(2009年：港币17.87亿元)在《银行业(资本)规则》内认可为公共机构。

本公司于2010年12月31日及2009年12月31日所持有之可供出售证券均由银行及其他金融机构发行。

## 27. 证券投资 (续)

证券投资之变动概述如下：

|               | 2010年            |                       |                 |
|---------------|------------------|-----------------------|-----------------|
|               | 可供出售证券<br>港币百万元  | 持有至<br>到期日证券<br>港币百万元 | 贷款及应收款<br>港币百万元 |
| <b>本集团</b>    |                  |                       |                 |
| 于2010年1月1日    | <b>228,613</b>   | <b>72,439</b>         | <b>12,703</b>   |
| 增加            | <b>347,376</b>   | <b>36,909</b>         | <b>16,530</b>   |
| 处置、赎回及到期      | <b>(295,366)</b> | <b>(51,623)</b>       | <b>(14,025)</b> |
| 摊销            | <b>66</b>        | <b>(20)</b>           | <b>134</b>      |
| 公平值变化         | <b>2,248</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>        |
| 减值准备净拨回(附注11) | <b>-</b>         | <b>46</b>             | <b>-</b>        |
| 汇兑差额          | <b>3,507</b>     | <b>633</b>            | <b>14</b>       |
| 于2010年12月31日  | <b>286,444</b>   | <b>58,384</b>         | <b>15,356</b>   |
|               |                  |                       |                 |
|               | 2009年            |                       |                 |
|               | 可供出售证券<br>港币百万元  | 持有至<br>到期日证券<br>港币百万元 | 贷款及应收款<br>港币百万元 |
| <b>本集团</b>    |                  |                       |                 |
| 于2009年1月1日    | 172,621          | 106,465               | 12,595          |
| 增加            | 304,167          | 22,855                | 37,609          |
| 处置、赎回及到期      | (258,913)        | (58,303)              | (37,909)        |
| 摊销            | 555              | (519)                 | 239             |
| 公平值变化         | 6,901            | -                     | -               |
| 减值准备净拨回(附注11) | -                | 690                   | -               |
| 汇兑差额          | 3,282            | 1,251                 | 169             |
| 于2009年12月31日  | 228,613          | 72,439                | 12,703          |

# 财务报表附注

## 27. 证券投资 (续)

|            | 可供出售证券         |                |
|------------|----------------|----------------|
|            | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
| <b>本公司</b> |                |                |
| 于1月1日      | <b>2,630</b>   | 1,256          |
| 公平值变化      | <b>145</b>     | 1,374          |
| 于12月31日    | <b>2,775</b>   | 2,630          |

可供出售及持有至到期日证券分类如下：

|            | 可供出售证券         |                | 持有至到期日证券       |                |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|            | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
| <b>本集团</b> |                |                |                |                |
| 库券         | <b>23,847</b>  | 22,955         | <b>5,037</b>   | 1,041          |
| 持有之存款证     | <b>23,629</b>  | 19,108         | <b>4,600</b>   | 9,833          |
| 其他         | <b>238,968</b> | 186,550        | <b>48,747</b>  | 61,565         |
|            | <b>286,444</b> | 228,613        | <b>58,384</b>  | 72,439         |

持有至到期日证券之减值准备变动概述如下：

|               | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------|----------------|----------------|
| <b>本集团</b>    |                |                |
| 于1月1日         | <b>112</b>     | 4,440          |
| 于收益表拨回 (附注11) | <b>(46)</b>    | (690)          |
| 处置            | <b>(17)</b>    | (3,638)        |
| 于12月31日       | <b>49</b>      | 112            |

## 28. 投资附属公司

|              | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------------|----------------|----------------|
| 非上市股份，按成本值入账 | <b>54,814</b>  | 54,784         |

本公司所有直接及间接之附属公司详情载于本年报附录「本公司之附属公司」。于2010年12月31日之主要附属公司呈列如下：

| 名称             | 注册及营业地点 | 已发行股本                         | 持有权益   | 主要业务   |
|----------------|---------|-------------------------------|--------|--------|
| 中国银行（香港）有限公司   | 香港      | 43,042,840,858普通股<br>每股面值港币1元 | *100%  | 银行业务   |
| 中银集团人寿保险有限公司   | 香港      | 286,800,000普通股<br>每股面值港币10元   | *51%   | 人寿保险业务 |
| 南洋商业银行有限公司     | 香港      | 7,000,000普通股<br>每股面值港币100元    | 100%   | 银行业务   |
| 集友银行有限公司       | 香港      | 3,000,000普通股<br>每股面值港币100元    | 70.49% | 银行业务   |
| 中银信用卡（国际）有限公司  | 香港      | 4,800,000普通股<br>每股面值港币100元    | 100%   | 信用卡服务  |
| 宝生期货有限公司       | 香港      | 250,000普通股<br>每股面值港币100元      | 100%   | 商品经纪   |
| 南洋商业银行（中国）有限公司 | 中国      | 注册资本<br>4,100,000,000人民币      | 100%   | 银行业务   |

\* 本公司直接持有股份



# 财务报表附注

## 29. 联营公司权益

|         | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------|----------------|----------------|
| 于1月1日   | 217            | 88             |
| 投资成本增加  | —              | 129            |
| 应占盈利    | —              | 10             |
| 应占税项    | (2)            | (3)            |
| 已收股息    | (3)            | (4)            |
| 出售联营公司  | —              | (3)            |
| 于12月31日 | 212            | 217            |

本集团之联营公司均为非上市公司，呈列如下：

| 名称         | 银联通宝有限公司                 |               | 中银金融商务有限公司             |               | 中银通支付商务有限公司             |               |
|------------|--------------------------|---------------|------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| 注册地点       | 香港                       |               | 中国                     |               | 中国                      |               |
| 已发行股本／注册资本 | 100,238普通股<br>每股面值港币100元 |               | 注册资本<br>人民币50,000,000元 |               | 注册资本<br>人民币450,000,000元 |               |
| 主要业务       | 自动柜员机服务及<br>银行私人讯息转换网络   |               | 信用卡后台服务支援              |               | 小额支付交易                  |               |
|            | 2010年<br>港币千元            | 2009年<br>港币千元 | 2010年<br>港币千元          | 2009年<br>港币千元 | 2010年<br>港币千元           | 2009年<br>港币千元 |
| 资产         | 362,078                  | 418,652       | 318,851                | 162,324       | 1,569,615               | 514,906       |
| 负债         | 77,299                   | 131,861       | 234,424                | 90,559        | 1,073,916               | 4,967         |
| 收入         | 66,044                   | 70,243        | 562,586                | 270,602       | 4,959                   | —             |
| 除税后溢利／(亏损) | 28,823                   | 31,864        | 9,285                  | 8,757         | (33,788)                | (317)         |
|            | 2010年                    | 2009年         | 2010年                  | 2009年         | 2010年                   | 2009年         |
| 持有权益       | 19.96%                   | 19.96%        | 45.00%                 | 45.00%        | 25.33%                  | 25.33%        |

## 30. 投资物业

|                           | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 于1月1日                     | 9,364          | 7,727          |
| 增置                        | 2              | -              |
| 出售                        | (171)          | (77)           |
| 公平值收益(附注13)               | 1,511          | 1,554          |
| 重新分类(转至)/转自物业、厂房及设备(附注31) | (365)          | 160            |
| 汇兑差额                      | 1              | -              |
| 于12月31日                   | 10,342         | 9,364          |

于2010年12月31日，列于综合资产负债表内之投资物业，乃依据独立特许测量师第一太平戴维斯估值及专业顾问有限公司于2010年12月31日以公平值为基准所进行之专业估值。公允价值指在进行适当之推销后，自愿买方与自愿卖方于估值日按公平原则并在知情、审慎及非强迫之情况下买卖资产之估计金额。

投资物业之账面值按租约剩余期限分析如下：

|               | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------|----------------|----------------|
| 在香港持有         |                |                |
| 长期租约(超过50年)   | 1,738          | 1,474          |
| 中期租约(10年至50年) | 8,398          | 7,683          |
| 短期租约(少于10年)   | -              | 23             |
| 在海外持有         |                |                |
| 长期租约(超过50年)   | 6              | 1              |
| 中期租约(10年至50年) | 200            | 183            |
|               | 10,342         | 9,364          |

# 财务报表附注

## 31. 物业、厂房及设备

|                       | 房产<br>港币百万元 | 设备、固定设施<br>及装备<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
|-----------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| 于2010年1月1日之账面净值       | 23,701      | 2,585                   | 26,286      |
| 增置                    | 92          | 596                     | 688         |
| 出售                    | (106)       | (11)                    | (117)       |
| 重估                    | 4,946       | –                       | 4,946       |
| 年度折旧(附注12)            | (484)       | (647)                   | (1,131)     |
| 重新分类转自/(转至)投资物业(附注30) | 378         | (13)                    | 365         |
| 转拨                    | 47          | (47)                    | –           |
| 汇兑差额                  | 7           | 5                       | 12          |
| 于2010年12月31日之账面净值     | 28,581      | 2,468                   | 31,049      |
| 于2010年12月31日<br>成本或估值 | 28,581      | 6,859                   | 35,440      |
| 累计折旧及准备               | –           | (4,391)                 | (4,391)     |
| 于2010年12月31日之账面净值     | 28,581      | 2,468                   | 31,049      |
| 于2009年1月1日之账面净值       | 20,105      | 2,690                   | 22,795      |
| 增置                    | 1           | 573                     | 574         |
| 出售                    | (140)       | (12)                    | (152)       |
| 重估                    | 4,247       | –                       | 4,247       |
| 年度折旧(附注12)            | (386)       | (632)                   | (1,018)     |
| 重新分类转至投资物业(附注30)      | (157)       | (3)                     | (160)       |
| 转拨                    | 31          | (31)                    | –           |
| 于2009年12月31日之账面净值     | 23,701      | 2,585                   | 26,286      |
| 于2009年12月31日<br>成本或估值 | 23,701      | 6,531                   | 30,232      |
| 累计折旧及准备               | –           | (3,946)                 | (3,946)     |
| 于2009年12月31日之账面净值     | 23,701      | 2,585                   | 26,286      |
| 上述资产之成本值或估值分析如下：      |             |                         |             |
| 于2010年12月31日<br>按成本值  | –           | 6,859                   | 6,859       |
| 按估值                   | 28,581      | –                       | 28,581      |
|                       | 28,581      | 6,859                   | 35,440      |
| 于2009年12月31日<br>按成本值  | –           | 6,531                   | 6,531       |
| 按估值                   | 23,701      | –                       | 23,701      |
|                       | 23,701      | 6,531                   | 30,232      |

## 31. 物业、厂房及设备（续）

房产之账面值按租约剩余期限分析如下：

|               | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------|----------------|----------------|
| 在香港持有         |                |                |
| 长期租约（超过50年）   | 9,869          | 8,618          |
| 中期租约（10年至50年） | 18,288         | 14,691         |
| 在海外持有         |                |                |
| 长期租约（超过50年）   | 94             | 69             |
| 中期租约（10年至50年） | 299            | 276            |
| 短期租约（少于10年）   | 31             | 47             |
|               | <b>28,581</b>  | <b>23,701</b>  |

于2010年12月31日，列于综合资产负债表内之房产，乃依据独立特许测量师第一太平戴维斯估值及专业顾问有限公司于2010年12月31日以公平值为基准所进行之专业估值。公允价值指在进行适当之推销后，自愿买方与自愿卖方于估值日按公平原则并在知情、审慎及非强迫之情况下买卖资产之估计金额。

根据上述之重估结果，本集团之房产估值变动已分别于本集团之房产重估储备、收益表及非控制权益确认如下：

|                    | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 贷记房产重估储备之重估增值      | 4,905          | 4,208          |
| 于收益表内拨回之重估增值（附注14） | 4              | 15             |
| 贷记非控制权益之重估增值       | 37             | 24             |
|                    | <b>4,946</b>   | <b>4,247</b>   |

于2010年12月31日，假若房产按成本值扣减累计折旧及减值亏损列账，本集团之综合资产负债表内之房产账面净值应为港币66.63亿元（2009年：港币62.57亿元）。

# 财务报表附注

## 32. 其他资产

|           | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-----------|----------------|----------------|
| 收回资产      | 81             | 95             |
| 贵金属       | 3,664          | 2,432          |
| 再保险资产     | 2,158          | 6              |
| 应收账款及预付费用 | 11,738         | 11,794         |
|           | <b>17,641</b>  | <b>14,327</b>  |

## 33. 香港特别行政区流通纸币

香港特别行政区流通纸币由持有之香港特别行政区政府负债证明书之存款基金作担保。

## 34. 公平值变化计入损益之金融负债

|                    | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 交易性负债              |                |                |
| — 外汇基金票据及债券短盘      | 25,259         | 14,156         |
| 界定为以公平值变化计入损益的金融负债 |                |                |
| — 结构性存款(附注35)      | 234            | 2,132          |
|                    | <b>25,493</b>  | <b>16,288</b>  |

2010年12月31日界定为以公平值变化计入损益的金融负债的账面值比本集团于到期日约定支付予持有人之金额多港币2百万元。2009年12月31日相关账面值比本集团于到期日约定支付予持有人之金额少港币1百万元。由信贷风险变化引致公平值变化计入损益之金融负债之公平值变动金额(包括年内及累计至年底)并不重大。

## 35. 客户存款

|                              | 2010年<br>港币百万元   | 2009年<br>港币百万元 |
|------------------------------|------------------|----------------|
| 往来、储蓄及其他存款（于综合资产负债表）         | <b>1,027,033</b> | 842,321        |
| 列为公允价值变化计入损益之金融负债的结构存款（附注34） | <b>234</b>       | 2,132          |
|                              | <b>1,027,267</b> | 844,453        |
| 分类：                          |                  |                |
| 即期存款及往来存款                    |                  |                |
| — 公司客户                       | <b>54,660</b>    | 51,043         |
| — 个人客户                       | <b>15,793</b>    | 14,397         |
|                              | <b>70,453</b>    | 65,440         |
| 储蓄存款                         |                  |                |
| — 公司客户                       | <b>158,284</b>   | 141,560        |
| — 个人客户                       | <b>369,751</b>   | 353,952        |
|                              | <b>528,035</b>   | 495,512        |
| 定期、短期及通知存款                   |                  |                |
| — 公司客户                       | <b>235,283</b>   | 110,941        |
| — 个人客户                       | <b>193,496</b>   | 172,560        |
|                              | <b>428,779</b>   | 283,501        |
|                              | <b>1,027,267</b> | 844,453        |

## 36. 其他账项及准备

|        | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|--------|----------------|----------------|
| 其他应付账项 | <b>35,284</b>  | 29,592         |
| 准备     | <b>196</b>     | 338            |
|        | <b>35,480</b>  | 29,930         |

## 37. 已抵押资产

截至2010年12月31日，本集团之负债港币238.32亿元（2009年：港币133.30亿元）是以存放于中央保管系统以便利结算之资产作抵押。此外，本集团通过售后回购协议的债务证券抵押之负债为港币140.71亿元（2009年：无）。本集团为担保此等负债而质押之资产金额为港币379.32亿元（2009年：港币134.07亿元），并于「交易性证券」及「可供出售证券」内列账。

# 财务报表附注

## 38. 递延税项

递延税项是根据香港会计准则第12号「所得税」计算，就资产负债之税务基础与其在财务报表内账面值两者之暂时性差额作提拨。

综合资产负债表内之递延税项(资产)／负债主要组合，以及其在年度内之变动(包括提前采纳香港会计准则第12号(经修订)「所得税」之影响)，列示如下：

|   | 2010年                |               |             |               |                      |             |
|---|----------------------|---------------|-------------|---------------|----------------------|-------------|
|   | 加速折旧<br>免税额<br>港币百万元 | 物业重估<br>港币百万元 | 亏损<br>港币百万元 | 减值准备<br>港币百万元 | 其他<br>暂时性差额<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 于2010年1月1日之早期列账<br>提前采纳香港会计准则第12号<br>(经修订)之影响 | 540                  | 4,359         | (139)       | (274)         | (44)                 | 4,442       |
|   | (11)                 | (1,269)       | -           | -             | -                    | (1,280)     |
| 于2010年1月1日之重列                                 | 529                  | 3,090         | (139)       | (274)         | (44)                 | 3,162       |
| 于收益表内支取／(拨回)(附注15)                            | 6                    | 1             | 15          | (57)          | 5                    | (30)        |
| 借记其他全面收益                                      | -                    | 788           | -           | -             | 129                  | 917         |
| 汇兑差额  | -                    | 2             | -           | (2)           | -                    | -           |
| 于2010年12月31日                                  | 535                  | 3,881         | (124)       | (333)         | 90                   | 4,049       |

  

|   | 2009年                |               |             |               |                      |             |
|---|----------------------|---------------|-------------|---------------|----------------------|-------------|
|   | 加速折旧<br>免税额<br>港币百万元 | 物业重估<br>港币百万元 | 亏损<br>港币百万元 | 减值准备<br>港币百万元 | 其他<br>暂时性差额<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
| 于2009年1月1日之早期列账<br>提前采纳香港会计准则第12号<br>(经修订)之影响 | 545                  | 3,464         | (126)       | (254)         | (984)                | 2,645       |
|   | (13)                 | (1,005)       | -           | -             | -                    | (1,018)     |
| 于2009年1月1日之重列                                 | 532                  | 2,459         | (126)       | (254)         | (984)                | 1,627       |
| 于收益表内(拨回)／支取(附注15)                            | (3)                  | 7             | (13)        | (20)          | 49                   | 20          |
| 借记其他全面收益                                      | -                    | 624           | -           | -             | 891                  | 1,515       |
| 于2009年12月31日                                  | 529                  | 3,090         | (139)       | (274)         | (44)                 | 3,162       |

## 38. 递延税项 (续)

当有法定权利可将现有税项资产与现有税项负债抵销，而递延税项涉及同一财政机关，则可将个别法人的递延税项资产与递延税项负债互相抵销。下列在综合资产负债表内列账之金额，已计入适当抵销：

|        | 于2010年<br>12月31日<br>港币百万元 | (重列)<br>于2009年<br>12月31日<br>港币百万元 | (重列)<br>于2009年<br>1月1日<br>港币百万元 |
|--------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| 递延税项资产 | (157)                     | (152)                             | (155)                           |
| 递延税项负债 | 4,206                     | 3,314                             | 1,782                           |
|        | <b>4,049</b>              | 3,162                             | 1,627                           |

|                    | 于2010年<br>12月31日<br>港币百万元 | (重列)<br>于2009年<br>12月31日<br>港币百万元 | (重列)<br>于2009年<br>1月1日<br>港币百万元 |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| 递延税项资产 (超过12个月后收回) | (106)                     | (140)                             | (155)                           |
| 递延税项负债 (超过12个月后支付) | 4,085                     | 3,356                             | 2,745                           |
|                    | <b>3,979</b>              | 3,216                             | 2,590                           |

在年度内借记/(贷记) 其他全面收益各成份之递延税项如下：

|              | 2010年<br>港币百万元 | (重列)<br>2009年<br>港币百万元 |
|--------------|----------------|------------------------|
| 可供出售证券之公平值变化 | 136            | 884                    |
| 房产重估         | 783            | 621                    |
| 非控制权益        | (2)            | 10                     |
|              | <b>917</b>     | 1,515                  |



# 财务报表附注

## 39. 对投保人保单之负债

|            | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|------------|----------------|----------------|
| 于1月1日      | 33,408         | 28,274         |
| 已付利益       | (3,366)        | (2,012)        |
| 已承付索偿及负债变动 | 9,765          | 7,146          |
| 于12月31日    | 39,807         | 33,408         |

对投保人保单之负债中包含之再保险安排为港币20.53亿元（2009年：无），其相关的再保险资产包括在「其他资产」（附注32）内。

## 40. 后偿负债

|                      | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 后偿贷款，按摊销成本列账         |                |                |
| 6.6亿欧罗*              | 6,848          | 7,377          |
| 25亿美元**              | —              | 19,399         |
|                      | 6,848          | 26,776         |
| 后偿票据，按摊销成本及公平值对冲调整列账 |                |                |
| 25亿美元***             | 20,029         | —              |
| 总额                   | 26,877         | 26,776         |

于2008年中银香港获得间接控股公司中国银行提供浮动息率的后偿贷款。该等后偿贷款可于首5年贷款期后在借款人之选择下偿还。

年内，中银香港发行总值25亿美元上市后偿票据，并将所得款项应用于偿还由中国银行于2008年12月提供的美元后偿贷款。金管局已批准提早偿还中国银行之美元后偿贷款。中国银行与中银香港就此订立协议。

按监管要求可作为附加资本之后偿负债金额，于附注4.5(B)中列示。

\* 利息每半年支付一次，首5年利率为6个月欧元银行同业拆息加0.85%，剩余期间的利率为6个月欧元银行同业拆息加1.35%，2018年6月到期。

\*\* 利息每半年支付一次，首5年利率为6个月伦敦银行同业拆息加2.00%，剩余期间的利率为6个月伦敦银行同业拆息加2.50%，2018年12月到期。此项后偿贷款已于年内以发行后偿票据的款项全部偿还。

\*\*\* 利息每半年支付一次，年利率5.55%，2020年2月到期。

## 41. 股本

|                             | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| 法定：                         |                |                |
| 20,000,000,000股每股面值港币5元之普通股 | 100,000        | 100,000        |
| 已发行及缴足：                     |                |                |
| 10,572,780,266股每股面值港币5元之普通股 | 52,864         | 52,864         |

## 42. 储备

本集团及本公司之本年度及往年的储备金额及变动情况分别载于第111页及第112页之综合权益变动表及权益变动表。

## 43. 综合现金流量表附注

### (a) 经营溢利与除税前经营现金之流入对账

|                                 | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| 经营溢利                            | 18,239         | 15,104         |
| 折旧                              | 1,131          | 1,018          |
| 减值准备净拨回                         | (315)          | (1,190)        |
| 折现减值准备回拨                        | (6)            | (17)           |
| 已撤销之贷款(扣除收回款额)                  | 108            | (118)          |
| 后偿负债之变动                         | 914            | 922            |
| 原到期日超过3个月之库存现金及在银行及其他金融机构的结余之变动 | 10,574         | 8,363          |
| 原到期日超过3个月之银行及其他金融机构存款之变动        | 18,982         | 21,178         |
| 公允价值变化计入损益之金融资产之变动              | (22,892)       | 67             |
| 衍生金融工具之变动                       | 1,118          | (4,439)        |
| 贷款及其他账项之变动                      | (118,331)      | (57,611)       |
| 证券投资之变动                         | (47,541)       | (14,590)       |
| 其他资产之变动                         | (3,323)        | 343            |
| 银行及其他金融机构之存款及结余之变动              | 214,137        | 10,868         |
| 公允价值变化计入损益之金融负债之变动              | 9,205          | (5,650)        |
| 客户存款之变动                         | 184,712        | 39,744         |
| 按摊销成本发行之债务证券之变动                 | -              | (1,042)        |
| 其他账项及准备之变动                      | 5,550          | (4,943)        |
| 对投保人保单之负债之变动                    | 6,399          | 5,134          |
| 汇兑差额                            | 190            | 180            |
| 除税前经营现金之流入                      | 278,851        | 13,321         |
| 经营业务之现金流量中包括：                   |                |                |
| — 已收利息                          | 22,635         | 25,451         |
| — 已付利息                          | 1,339          | 6,764          |
| — 已收股息                          | 97             | 47             |

# 财务报表附注

## 43. 综合现金流量表附注 (续)

### (b) 现金及等同现金项目结存分析

|                              | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| 库存现金及原到期日在3个月内之在银行及其他金融机构的结余 | 409,484        | 143,886        |
| 原到期日在3个月内之银行及其他金融机构存款        | 13,551         | 15,352         |
| 原到期日在3个月内之库券                 | 23,644         | 19,147         |
| 原到期日在3个月内之持有之存款证             | -              | 4,323          |
|                              | <b>446,679</b> | <b>182,708</b> |

## 44. 或然负债及承担

或然负债及承担中每项重要类别之合约数额及相对之总信贷风险加权数额概述如下：

|                 | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 直接信贷替代项目        | 5,619          | 2,065          |
| 与交易有关之或然负债      | 7,262          | 9,055          |
| 与贸易有关之或然负债      | 42,691         | 31,460         |
| 不需事先通知的无条件撤销之承诺 | 216,626        | 165,829        |
| 其他承担，原到期日为      |                |                |
| — 一年或以下         | 15,470         | 15,842         |
| — 一年以上          | 49,042         | 52,173         |
|                 | <b>336,710</b> | <b>276,424</b> |
| 信贷风险加权数额        | <b>38,282</b>  | <b>35,229</b>  |

信贷风险加权数额是根据《银行业（资本）规则》计算。该数额与交易对手之情况及各类合约之期限特征有关。

## 45. 资本承担

本集团未于财务报表中拨备之资本承担金额如下：

|            | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|------------|----------------|----------------|
| 已批准及签约但未拨备 | 169            | 96             |
| 已批准但未签约    | 12             | 9              |
|            | <b>181</b>     | 105            |

以上资本承担大部分为将购入之电脑硬件及软件，及本集团之楼宇装修工程之承担。

## 46. 经营租赁承担

### (a) 本集团作为承租人

根据不可撤销之经营租赁合同，下列为本集团未来有关租赁承担所需支付之最低租金：

|            | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|------------|----------------|----------------|
| 土地及楼宇      |                |                |
| — 不超过1年    | 474            | 435            |
| — 1年以上至5年内 | 547            | 450            |
| — 5年后      | 22             | 13             |
|            | <b>1,043</b>   | 898            |

上列若干不可撤销之经营租约可再商议及参照协议日期之市值而作租金调整。

### (b) 本集团作为出租人

根据不可撤销之经营租赁合同，下列为本集团与租客签订合同之未来有关租赁之最低应收租金：

|            | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|------------|----------------|----------------|
| 土地及楼宇      |                |                |
| — 不超过1年    | 309            | 275            |
| — 1年以上至5年内 | 594            | 193            |
|            | <b>903</b>     | 468            |

本集团以经营租赁形式租出投资物业（附注30）；租赁年期通常由1年至3年。租约条款一般要求租客提交保证金及因应租务市况之状况而调整租金。所有租约并不包括或有租金。

# 财务报表附注

## 47. 诉讼

本集团目前正面对多项由独立人士提出的索偿及反索偿。该等索偿及反索偿与本集团的正常商业活动有关。

由于董事认为本集团可对申索人作出有力抗辩或预计该等申索所涉及的数额不大，故并未对该等索偿及反索偿作出重大拨备。

## 48. 分类报告

本集团在多个地区经营许多业务。但在分类报告中，只按业务分类提供资料，没有列示地区分类资料，此乃由于本集团的收入、税前利润和资产，超过90%来自香港。

分类报告提供四个业务分类的资料，它们分别是个人银行业务、企业银行业务、财资业务和保险业务。业务线的分类是基于不同客户层及产品种类，这与集团推行的RPC（客户关系、产品管理及分销渠道）管理模型是一致的。

本集团的主要收入来源为利息收入，并且高层管理人员主要用净利息收入来评估各业务分类的业绩，因此所有业务分类的利息收入及支出以净额列示。

年内，小型商业及社会服务机构客户层已由企业银行重新分类至个人银行业务，以配合客户层管理的相应改变。但没有对去年比较数字作出修订。

个人银行和企业银行业务线均会提供全面的银行服务；个人银行业务线主要是服务个人客户，而企业银行业务线主要是服务非个人客户。至于财资业务线，除了自营买卖，还负责管理本集团的资本、流动资金、利率和外汇敞口。保险业务线主要提供长期人寿保险产品，包括传统和与投资相连的个人寿险及团体寿险产品，并且高层管理人员主要用净保费收入及索偿利益来评估业务分类的业绩。「其他」这一栏，乃涵盖有关本集团整体，而非由其余四个业务线所直接引起的活动，包括本集团持有房地产、投资物业、股权投资及联营公司权益等等。

一个业务线的收入、支出、资产和负债，主要包括直接归属于该业务线的项目；如占用本集团的物业，按占用面积以市场租值内部计收租金；至于管理费用，会根据合理基准摊分。关于业务线之间资金调流的价格，则按集团内部资金转移价格机制厘定。

## 48. 分类报告 (续)

|                      | 2010年         |               |               |               |              |               |                |               |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
|                      | 个人银行<br>港币百万元 | 企业银行<br>港币百万元 | 财资业务<br>港币百万元 | 保险业务<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元  | 小计<br>港币百万元   | 合并抵销<br>港币百万元  | 综合<br>港币百万元   |
| 净利息收入/(支出)           |               |               |               |               |              |               |                |               |
| — 外来                 | 2,377         | 6,738         | 8,130         | 1,491         | (2)          | 18,734        | —              | 18,734        |
| — 跨业务                | 3,608         | (104)         | (3,423)       | —             | (81)         | —             | —              | —             |
|                      | 5,985         | 6,634         | 4,707         | 1,491         | (83)         | 18,734        | —              | 18,734        |
| 净服务费及佣金收入/(支出)       | 4,626         | 2,568         | 46            | (227)         | 143          | 7,156         | (112)          | 7,044         |
| 净保费收入                | —             | —             | —             | 6,490         | —            | 6,490         | (6)            | 6,484         |
| 净交易性收益/(亏损)          | 495           | 163           | 611           | 171           | (70)         | 1,370         | (1)            | 1,369         |
| 界定为以公允价值变化计入损益之      |               |               |               |               |              |               |                |               |
| 金融工具净收益              | —             | —             | 44            | 698           | —            | 742           | —              | 742           |
| 证券投资之净收益             | —             | —             | 533           | 123           | —            | 656           | —              | 656           |
| 其他经营收入/(支出)          | 35            | (5)           | —             | 13            | 1,956        | 1,999         | (1,532)        | 467           |
| <b>总经营收入</b>         | <b>11,141</b> | <b>9,360</b>  | <b>5,941</b>  | <b>8,759</b>  | <b>1,946</b> | <b>37,147</b> | <b>(1,651)</b> | <b>35,496</b> |
| 保险索偿利益净额             | —             | —             | —             | (7,988)       | —            | (7,988)       | —              | (7,988)       |
| <b>提取减值准备前之净经营收入</b> | <b>11,141</b> | <b>9,360</b>  | <b>5,941</b>  | <b>771</b>    | <b>1,946</b> | <b>29,159</b> | <b>(1,651)</b> | <b>27,508</b> |
| 减值准备净(拨备)/拨回         | (108)         | 169           | 307           | (53)          | —            | 315           | —              | 315           |
| <b>净经营收入</b>         | <b>11,033</b> | <b>9,529</b>  | <b>6,248</b>  | <b>718</b>    | <b>1,946</b> | <b>29,474</b> | <b>(1,651)</b> | <b>27,823</b> |
| 经营支出                 | (6,369)       | (2,568)       | (785)         | (213)         | (1,300)      | (11,235)      | 1,651          | (9,584)       |
| <b>经营溢利</b>          | <b>4,664</b>  | <b>6,961</b>  | <b>5,463</b>  | <b>505</b>    | <b>646</b>   | <b>18,239</b> | <b>—</b>       | <b>18,239</b> |
| 投资物业出售/公允价值调整之净收益    | —             | —             | —             | —             | 1,511        | 1,511         | —              | 1,511         |
| 出售/重估物业、厂房及设备之       |               |               |               |               |              |               |                |               |
| 净(亏损)/收益             | (8)           | —             | —             | —             | 2            | (6)           | —              | (6)           |
| 应占联营公司之税后溢利扣减亏损      | —             | —             | —             | —             | (2)          | (2)           | —              | (2)           |
| <b>除税前溢利</b>         | <b>4,656</b>  | <b>6,961</b>  | <b>5,463</b>  | <b>505</b>    | <b>2,157</b> | <b>19,742</b> | <b>—</b>       | <b>19,742</b> |
| <b>资产</b>            |               |               |               |               |              |               |                |               |
| 分部资产                 | 210,978       | 458,928       | 910,772       | 48,195        | 50,650       | 1,679,523     | (18,695)       | 1,660,828     |
| 联营公司权益               | —             | —             | —             | —             | 212          | 212           | —              | 212           |
|                      | 210,978       | 458,928       | 910,772       | 48,195        | 50,862       | 1,679,735     | (18,695)       | 1,661,040     |
| <b>负债</b>            |               |               |               |               |              |               |                |               |
| 分部负债                 | 657,605       | 407,328       | 437,174       | 45,149        | 14,190       | 1,561,446     | (18,695)       | 1,542,751     |
| <b>其他资料</b>          |               |               |               |               |              |               |                |               |
| 资本性支出                | 11            | 4             | —             | 7             | 668          | 690           | —              | 690           |
| 折旧                   | 298           | 149           | 85            | 4             | 595          | 1,131         | —              | 1,131         |
| 证券摊销                 | —             | —             | 106           | 74            | —            | 180           | —              | 180           |

# 财务报表附注

## 48. 分类报告 (续)

|                                 | 2009年         |               |               |               |                |               |                |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                 | 个人银行<br>港币百万元 | 企业银行<br>港币百万元 | 财资业务<br>港币百万元 | 保险业务<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元    | 小计<br>港币百万元   | 合并抵销<br>港币百万元  | 综合<br>港币百万元   |
| 净利息收入/(支出)                      |               |               |               |               |                |               |                |               |
| — 外来                            | 2,452         | 6,120         | 8,091         | 1,271         | (2)            | 17,932        | —              | 17,932        |
| — 跨业务                           | 3,343         | (618)         | (2,669)       | —             | (56)           | —             | —              | —             |
|                                 | 5,795         | 5,502         | 5,422         | 1,271         | (58)           | 17,932        | —              | 17,932        |
| 净服务费及佣金收入/(支出)                  | 4,329         | 2,487         | 24            | (342)         | 66             | 6,564         | (56)           | 6,508         |
| 净保费收入                           | —             | —             | —             | 7,757         | —              | 7,757         | (13)           | 7,744         |
| 净交易性收益/(亏损)                     | 497           | 164           | 827           | (1)           | (3)            | 1,484         | 1              | 1,485         |
| 界定为以公允价值变化计入损益之<br>金融工具净收益/(亏损) | —             | —             | 261           | (939)         | —              | (678)         | —              | (678)         |
| 证券投资之净亏损                        | —             | —             | (132)         | —             | —              | (132)         | —              | (132)         |
| 其他经营收入                          | 27            | 34            | 2             | 11            | 1,803          | 1,877         | (1,395)        | 482           |
| <b>总经营收入</b>                    | <b>10,648</b> | <b>8,187</b>  | <b>6,404</b>  | <b>7,757</b>  | <b>1,808</b>   | <b>34,804</b> | <b>(1,463)</b> | <b>33,341</b> |
| 保险索偿利益净额                        | —             | —             | —             | (7,286)       | —              | (7,286)       | —              | (7,286)       |
| <b>提取减值准备前之净经营收入</b>            | <b>10,648</b> | <b>8,187</b>  | <b>6,404</b>  | <b>471</b>    | <b>1,808</b>   | <b>27,518</b> | <b>(1,463)</b> | <b>26,055</b> |
| 减值准备净(拨备)/拨回                    | (161)         | 49            | 1,302         | —             | —              | 1,190         | —              | 1,190         |
| <b>净经营收入</b>                    | <b>10,487</b> | <b>8,236</b>  | <b>7,706</b>  | <b>471</b>    | <b>1,808</b>   | <b>28,708</b> | <b>(1,463)</b> | <b>27,245</b> |
| 经营支出                            | (5,983)       | (2,321)       | (742)         | (176)         | (4,382)        | (13,604)      | 1,463          | (12,141)      |
| <b>经营溢利/(亏损)</b>                | <b>4,504</b>  | <b>5,915</b>  | <b>6,964</b>  | <b>295</b>    | <b>(2,574)</b> | <b>15,104</b> | <b>—</b>       | <b>15,104</b> |
| 投资物业出售/公允价值调整之净收益               | —             | —             | —             | —             | 1,563          | 1,563         | —              | 1,563         |
| 出售/重估物业、厂房及设备之<br>净收益           | —             | —             | —             | —             | 50             | 50            | —              | 50            |
| 应占联营公司之税后溢利扣减亏损                 | —             | —             | —             | —             | 7              | 7             | —              | 7             |
| <b>除税前溢利/(亏损)</b>               | <b>4,504</b>  | <b>5,915</b>  | <b>6,964</b>  | <b>295</b>    | <b>(954)</b>   | <b>16,724</b> | <b>—</b>       | <b>16,724</b> |
| <b>资产</b>                       |               |               |               |               |                |               |                |               |
| 分部资产*                           | 178,026       | 372,443       | 593,807       | 37,963        | 45,010         | 1,227,249     | (14,672)       | 1,212,577     |
| 联营公司权益                          | —             | —             | —             | —             | 217            | 217           | —              | 217           |
|                                 | 178,026       | 372,443       | 593,807       | 37,963        | 45,227         | 1,227,466     | (14,672)       | 1,212,794     |
| <b>负债</b>                       |               |               |               |               |                |               |                |               |
| 分部负债*                           | 570,566       | 304,882       | 195,956       | 35,355        | 13,792         | 1,120,551     | (14,672)       | 1,105,879     |
| <b>其他资料</b>                     |               |               |               |               |                |               |                |               |
| 资本性支出                           | 23            | 2             | —             | 10            | 539            | 574           | —              | 574           |
| 折旧                              | 293           | 143           | 88            | 2             | 492            | 1,018         | —              | 1,018         |
| 证券摊销                            | —             | —             | 136           | 139           | —              | 275           | —              | 275           |

\* 于2009年12月31日，小型商业及社会服务机构客户层的分部资产及分部负债分别为港币96.24亿元及港币396.77亿元。

## 49. 董事及高级职员贷款

根据香港公司条例第161B条的规定，向本公司董事及高级职员提供之贷款详情如下：

|               | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|---------------|----------------|----------------|
| 于年末尚未偿还之贷款总额  | 3,492          | 3,476          |
| 于年内未偿还贷款之最高总额 | 3,878          | 3,576          |

## 50. 主要之有关连人士交易

有关连人士指有能力控制另一方，或可在财政或经营决策方面向另一方行使重大影响之人士。倘有关方受共同控制，亦被视为有关连人士。有关连人士可为个人或其他公司。

中华人民共和国国务院通过中国投资有限责任公司（「中投」）、其全资附属公司中央汇金投资有限责任公司（「汇金」）及汇金拥有控制权益之中国银行，对本集团实行控制。

### (a) 与母公司及母公司控制之其他公司进行的交易

母公司的基本资料：

本集团受中国银行控制。汇金是中国银行之主要控股公司，亦是中投的全资附属公司，而中投是从事外汇资金投资管理业务的国有独资公司。

汇金于某些内地企业均拥有控制权益。

本集团在正常业务中与该等公司进行银行及其他业务交易，包括贷款、证券投资、货币市场及再保险交易。

### (b) 与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体的交易

中华人民共和国国务院通过中投及汇金对本集团实施控制，而中华人民共和国国务院亦通过政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体直接或间接控制大量其他实体。本集团按一般商业条款与政府机构、代理机构、附属机构及其他国有控制实体之间进行的银行业务交易。

这些交易包括但不限于下列各项：

- 借贷、提供贷项及担保和接受存款；
- 银行同业之存放及结余；
- 售卖、购买、包销及赎回由其他国有企业所发行之债券；
- 提供外汇、汇款及相关投资服务；
- 提供信托业务；及
- 购买公共事业、交通工具、电信及邮政服务。



# 财务报表附注

## 50. 主要之有关连人士交易 (续)

### (c) 与联营公司及其他有关连人士在正常业务范围内进行之交易摘要

与本集团之联营公司及其他有关连人士达成之有关连人士交易所产生之总收入及支出概述如下：

|             | 2010年         |                  | 2009年         |                  |
|-------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|             | 联营公司<br>港币百万元 | 其他有关连人士<br>港币百万元 | 联营公司<br>港币百万元 | 其他有关连人士<br>港币百万元 |
| 收益表项目：      |               |                  |               |                  |
| 已付保险费用      | -             | -                | (1)           | -                |
| 已收／应收行政服务费用 | -             | 8                | -             | 8                |
| 资产负债表项目：    |               |                  |               |                  |
| 客户存款        | 157           | -                | 51            | -                |

### (d) 主要高层人员

主要高层人员是指某些能直接或间接拥有权力及责任来计划、指导及掌管集团业务之人士，包括董事及高层管理人员。本集团在正常业务中会接受主要高层人员存款及向其提供贷款及信贷融资。于本年及去年，本集团并没有与中银香港及其控股公司之主要高层人员或其有关连人士进行重大交易。

主要高层人员截至12月31日止年度之薪酬如下：

|             | 2010年<br>港币百万元 | 2009年<br>港币百万元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 薪酬及其他短期员工福利 | 59             | 60             |
| 退休福利        | 1              | 1              |
|             | 60             | 61             |

## 51. 货币风险

下表列出因自营交易、非自营交易及结构性仓盘而产生之主要外币风险额。期权盘净额乃根据所有外汇期权合约之「得尔塔加权持仓」为基础计算。

|           | 2010年     |          |          |          |          |           |          |           |
|-----------|-----------|----------|----------|----------|----------|-----------|----------|-----------|
|           | 港币百万元等值   |          |          |          |          |           |          |           |
|           | 美元        | 日圆       | 欧罗       | 澳元       | 英镑       | 人民币       | 其他货币     | 总计        |
| 现货资产      | 454,733   | 8,486    | 33,414   | 46,818   | 4,366    | 434,077   | 15,517   | 997,411   |
| 现货负债      | (281,774) | (2,250)  | (23,881) | (37,113) | (17,865) | (412,948) | (22,109) | (797,940) |
| 远期买入      | 250,546   | 28,083   | 20,996   | 22,732   | 32,637   | 91,295    | 34,530   | 480,819   |
| 远期卖出      | (417,632) | (34,375) | (30,466) | (32,549) | (19,273) | (109,072) | (27,925) | (671,292) |
| 期权盘净额     | 262       | 1        | 3        | (19)     | (7)      | -         | 15       | 255       |
| 长/(短) 盘净额 | 6,135     | (55)     | 66       | (131)    | (142)    | 3,352     | 28       | 9,253     |
| 结构性仓盘净额   | 296       | -        | -        | -        | -        | 3,309     | -        | 3,605     |

|           | 2009年     |          |          |          |          |          |          |           |
|-----------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
|           | 港币百万元等值   |          |          |          |          |          |          |           |
|           | 美元        | 日圆       | 欧罗       | 澳元       | 英镑       | 人民币      | 其他货币     | 总计        |
| 现货资产      | 368,346   | 17,647   | 40,265   | 43,780   | 3,486    | 80,453   | 14,894   | 568,871   |
| 现货负债      | (234,622) | (2,304)  | (24,465) | (30,795) | (15,579) | (79,443) | (23,456) | (410,664) |
| 远期买入*     | 205,288   | 18,473   | 20,338   | 22,899   | 30,326   | 41,743   | 34,217   | 373,284   |
| 远期卖出*     | (327,465) | (33,757) | (36,134) | (36,149) | (18,478) | (41,284) | (25,658) | (518,925) |
| 期权盘净额     | 233       | (2)      | (5)      | (7)      | 1        | -        | 7        | 227       |
| 长/(短) 盘净额 | 11,780    | 57       | (1)      | (272)    | (244)    | 1,469    | 4        | 12,793    |
| 结构性仓盘净额   | 295       | -        | -        | -        | -        | 2,958    | -        | 3,253     |

\* 若干比较数字已作修订，以符合本年之呈报方式。

# 财务报表附注

## 52. 跨国债权

跨国债权资料显示对海外交易对手之最终风险之地区分布，并会按照交易对手所在地计入任何风险转移。一般而言，假如债务之担保人所处国家与借贷人不同，或债务由某银行之海外分行作出而其总公司位处另一国家，则会确认跨国债权风险之转移。占总跨国债权10%或以上之地区方作分析及披露如下：

|                     | 银行<br>港币百万元 | 公共机构<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
|---------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| <b>于2010年12月31日</b> |             |               |             |             |
| 亚洲，不包括香港            |             |               |             |             |
| — 中国内地              | 155,935     | 347,683       | 87,066      | 590,684     |
| — 其他                | 51,481      | 12,405        | 27,333      | 91,219      |
|                     | 207,416     | 360,088       | 114,399     | 681,903     |
| 北美洲                 |             |               |             |             |
| — 美国                | 5,653       | 51,303        | 30,968      | 87,924      |
| — 其他                | 8,761       | 3,438         | 125         | 12,324      |
|                     | 14,414      | 54,741        | 31,093      | 100,248     |
| 西欧                  |             |               |             |             |
| — 英国                | 29,834      | 2,722         | 1,246       | 33,802      |
| — 其他                | 56,616      | 14,083        | 4,989       | 75,688      |
|                     | 86,450      | 16,805        | 6,235       | 109,490     |
| 总计                  | 308,280     | 431,634       | 151,727     | 891,641     |

|                     | 银行<br>港币百万元 | 公共机构<br>港币百万元 | 其他<br>港币百万元 | 总计<br>港币百万元 |
|---------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| <b>于2009年12月31日</b> |             |               |             |             |
| 亚洲，不包括香港            |             |               |             |             |
| — 中国内地              | 90,168      | 58,893        | 46,813      | 195,874     |
| — 其他                | 62,519      | 17,048        | 24,187      | 103,754     |
|                     | 152,687     | 75,941        | 71,000      | 299,628     |
| 北美洲                 |             |               |             |             |
| — 美国                | 7,231       | 39,587        | 32,240      | 79,058      |
| — 其他                | 12,493      | 1,754         | 1,425       | 15,672      |
|                     | 19,724      | 41,341        | 33,665      | 94,730      |
| 西欧                  |             |               |             |             |
| — 英国                | 40,345      | 912           | 1,474       | 42,731      |
| — 其他                | 94,822      | 10,952        | 5,613       | 111,387     |
|                     | 135,167     | 11,864        | 7,087       | 154,118     |
| 总计                  | 307,578     | 129,146       | 111,752     | 548,476     |

## 53. 非银行的中国内地风险承担

非银行业之交易对手乃按照金管局报表「贷款、垫款及准备金分析季报」内的定义界定。于12月31日有关非银行的内地风险承担概述如下：

|                  | 2010年                |                      |                |                    |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------|--------------------|
|                  | 资产负债表内的风险承担<br>港币百万元 | 资产负债表外的风险承担<br>港币百万元 | 总风险承担<br>港币百万元 | 个别评估之减值准备<br>港币百万元 |
| 中国内地机构           | 185,309              | 48,278               | 233,587        | 59                 |
| 中国境外公司及个人用于境内的信贷 | 25,600               | 11,827               | 37,427         | 18                 |
| 其他非银行的中国内地风险承担   | 30,170               | 3,838                | 34,008         | 44                 |
|                  | <b>241,079</b>       | <b>63,943</b>        | <b>305,022</b> | <b>121</b>         |

  

|                  | 2009年*               |                      |                |                    |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------|--------------------|
|                  | 资产负债表内的风险承担<br>港币百万元 | 资产负债表外的风险承担<br>港币百万元 | 总风险承担<br>港币百万元 | 个别评估之减值准备<br>港币百万元 |
| 中国内地机构           | 120,696              | 38,584               | 159,280        | 68                 |
| 中国境外公司及个人用于境内的信贷 | 19,929               | 10,590               | 30,519         | 81                 |
| 其他非银行的中国内地风险承担   | 18,726               | 2,404                | 21,130         | 47                 |
|                  | <b>159,351</b>       | <b>51,578</b>        | <b>210,929</b> | <b>196</b>         |

\* 若干比较数字已作修订，以符合本年之呈报方式。

## 54. 最终控股公司

中华人民共和国国务院通过中国投资有限责任公司、其全资附属公司中央汇金投资有限责任公司（「汇金」）及汇金拥有控制权益之中国银行，对本集团实行控制。

## 55. 财务报表核准

本财务报表已于2011年3月24日经董事会通过及核准发布。