



渣打銀行(香港)有限公司

董事會報告書及
綜合財務報表

截至二零一零年十二月三十一日止年度

渣打銀行(香港)有限公司

目錄

	頁碼
董事會報告書	1
核數師報告	4
綜合損益賬	5
綜合資產負債表	6
資產負債表	7
綜合全面收入表	8
綜合權益變動表	9
權益變動表	10
綜合現金流量表	11
財務報表附註	13
未經審核補充財務資料	124

董事會報告書

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

主要營業地點

渣打銀行(香港)有限公司(「本銀行」)為一家在香港註冊成立，並以香港作為註冊地的銀行，註冊辦事處設於香港德輔道中4-4A號32樓。

主要業務

本銀行是根據香港《銀行業條例》註冊的持牌銀行，主要業務是提供銀行及相關金融服務。本銀行各附屬公司的主要業務及其他詳情載列於財務報表附註20。

財務報表

本銀行及其附屬公司截至二零一零年十二月三十一日止年度的溢利和本銀行及其附屬公司於該日的財政狀況及業務載於第5至第123頁的財務報表內。

截至二零一零年十二月三十一日止年度內，董事已就每股普通'A'股及'B'股宣派及支付普通股息3.6085港元(二零零九年：無)，總額達69.90億港元(二零零九年：無)。

儲備的變動詳情載列於綜合權益變動表。

慈善捐款

本銀行及其附屬公司於年內的慈善捐款額為800萬港元(二零零九年：800萬港元)。

固定資產

固定資產的變動詳情載於財務報表附註22。

股本

年內，本銀行的股本概無發生任何變動。

董事會

本年度及截至本報告書刊發當日的董事如下：

執行董事

洪丕正

Julian Fong Loong Choon

Saleem Razvi(於二零一零年五月三日獲委任)

陳秀梅

董事會報告書(續)

非執行董事

曾璟璇(於二零一一年一月一日獲委任為主席)

周松崗*(主席)(於二零一一年一月一日退任)

Jaspal Singh Bindra

Olga Louise Zoutendijk

郭炳聯*

馬雪征*

黎樂民*

陳永堅*

Michael Thomas Pratt(於二零一零年二月一日獲委任)

Stefano Paolo Bertamini(於二零一零年二月一日退任)

* 獨立非執行董事

根據本銀行的組織章程細則第109條，Saleem Razvi先生須於即將召開的股東週年大會上依章告退，並合資格及願意膺選連任。

董事的服務合約

獨立非執行董事獲董事會委任，任期兩年。他們的酬金由股東在股東週年大會上釐定。

董事在購股權計劃的利益

本銀行部份董事根據最終控股公司—渣打集團有限公司的若干購股權計劃獲授予購股權。Jaspal Singh Bindra、曾璟璇、洪丕正、Julian Fong Loong Choon、Saleem Razvi、陳秀梅、Michael Thomas Pratt、Stefano Paolo Bertamini及Olga Louise Zoutendijk於年內根據這些計劃獲授予購股權。

董事收購股份的權利

於本年度內任何時間，本銀行、任何其控股公司、附屬公司或同系附屬公司均沒有參與任何其他安排，致使本銀行董事可以透過收購本銀行或任何其他法團的股份或債權證而獲益。

董事在合約的利益

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

董事會報告書(續)

核數師

財務報表已由畢馬威會計師事務所審核。畢馬威會計師事務所將任滿告退，並合資格及願意膺選連任。重選畢馬威會計師事務所為本銀行核數師的決議，將於即將召開的股東週年大會上提呈。

代表董事會

主席
曾璟璇

香港，二零一一年三月二日

獨立核數師報告

致渣打銀行(香港)有限公司各股東

(於香港特別行政區註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第5至123頁渣打銀行(香港)有限公司(「貴銀行」)及其附屬公司(統稱為「貴銀行及其附屬公司」)的綜合財務報表，此財務報表包括於二零一零年十二月三十一日的綜合及 貴銀行的資產負債表與截至該日止年度的綜合損益賬、綜合全面收入表、綜合及銀行權益變動表和綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋資料。

董事就財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》、香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》編製真實而公平的綜合財務報表，並負責董事認為必要的相關內部控制，以編製出不存在由於欺詐或錯誤而導致重大錯誤陳述的綜合財務報表。

核數師的責任

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

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

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

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。

意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據《國際財務報告準則》及《香港財務報告準則》真實而公平地反映 貴銀行和 貴銀行及其附屬公司於二零一零年十二月三十一日的事務狀況及 貴銀行及其附屬公司截至該日止年度的溢利及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓
二零一一年三月二日

綜合損益賬**截至二零一零年十二月三十一日止年度**

(以百萬港元列示)

	附註	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
利息收入	4(a)	11,730	13,087
利息支出	4(b)	(1,923)	(2,600)
淨利息收入		<u>9,807</u>	<u>10,487</u>
費用及佣金收入		6,493	4,876
費用及佣金支出		(520)	(619)
淨費用及佣金收入	4(c)	5,973	4,257
買賣收入淨額	4(d)	2,367	2,181
指定為按公允價值計入損益的金融工具淨收益／(虧損)	4(e)	39	(1)
出售可供出售證券的淨收益	5	156	172
其他經營收入	4(f)	110	58
		<u>8,645</u>	<u>6,667</u>
經營收入總額		18,452	17,154
員工成本		(5,754)	(4,726)
樓宇及設備		(1,079)	(1,123)
其他		(4,187)	(3,402)
經營支出	4(g)	<u>(11,020)</u>	<u>(9,251)</u>
減值前經營溢利		7,432	7,903
銀行同業及客戶墊款的減值支出	6(a)	(392)	(1,115)
其他減值撥回／(撥備)	6(b)	12	(1,010)
減值後經營溢利		7,052	5,778
應佔聯營公司溢利		326	164
除稅前溢利		7,378	5,942
稅項	7(a)	<u>(1,151)</u>	<u>(745)</u>
除稅後溢利		<u>6,227</u>	<u>5,197</u>
應佔：			
本銀行權益股東		6,185	5,175
非控股權益		42	22
除稅後溢利		<u>6,227</u>	<u>5,197</u>

第13至第123頁的附註屬本財務報表的一部份。

於二零一零年十二月三十一日之綜合資產負債表

(以百萬港元列示)

	附註	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
資產			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	10	29,902	8,957
在銀行同業及其他金融機構的存款	11(a)	97,167	144,968
香港特別行政區政府負債證明書	12	31,581	26,461
交易資產	13	48,719	32,654
指定為按公允價值列賬的金融資產	14	6,560	—
投資證券	17	135,019	145,472
客戶墊款	15(a)	334,850	230,457
應收直接控股公司款項	19	33,665	54,406
應收同系附屬公司款項	19	20,660	18,508
於聯營公司的權益	21	4,513	3,595
固定資產	22	3,035	2,938
商譽及無形資產	23	1,725	1,737
遞延稅項資產	29	350	504
其他資產	24	10,809	8,403
		<u>758,555</u>	<u>679,060</u>
負債			
香港特別行政區紙幣流通額	12	31,581	26,461
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		19,745	22,426
客戶存款	26	573,277	525,173
交易負債	30	36,446	29,036
指定為按公允價值列賬的金融負債	28	3,052	7,566
已發行債務證券	27	—	1,063
應付直接控股公司款項	19	24,586	8,847
應付同系附屬公司款項	19	5,983	3,023
當期稅項負債		360	331
遞延稅項負債	29	17	39
其他負債	31	16,480	13,073
後償負債	33	8,055	2,306
		<u>719,582</u>	<u>639,344</u>
權益			
股本	34	97	97
儲備	35	38,807	39,592
股東權益		38,904	39,689
非控股權益		69	27
		<u>38,973</u>	<u>39,716</u>
		<u>758,555</u>	<u>679,060</u>

董事會於二零一一年三月二日核准並許可發出。

主席
曾璟璇董事
洪丕正董事
Saleem Razvi公司秘書
王偉民

第13至第123頁的附註屬本財務報表的一部份。

於二零一零年十二月三十一日之資產負債表

(以百萬港元列示)

	附註	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
資產			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	10	29,892	8,871
在銀行同業及其他金融機構的存款	11(a)	96,900	144,947
香港特別行政區政府負債證明書	12	31,581	26,461
交易資產	13	48,719	32,701
指定為按公允價值列賬的金融資產	14	6,560	—
投資證券	17	133,500	143,069
客戶墊款	15(a)	325,591	226,236
應收直接控股公司款項	19	33,361	54,267
應收同系附屬公司款項	19	20,374	17,101
應收本銀行附屬公司款項	19	8,854	1,947
於本銀行附屬公司的投資	20	1,092	2,808
於聯營公司的權益	21	3,362	2,724
固定資產	22	2,870	2,852
商譽及無形資產	23	886	921
遞延稅項資產	29	312	488
其他資產	24	9,995	8,041
		<u>753,849</u>	<u>673,434</u>
負債			
香港特別行政區紙幣流通額	12	31,581	26,461
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		19,036	19,952
客戶存款	26	572,813	524,050
交易負債	30	36,446	29,036
指定為按公允價值列賬的金融負債	28	3,052	7,566
已發行債務證券	27	—	1,063
應付直接控股公司款項	19	24,250	8,468
應付同系附屬公司款項	19	4,563	2,384
應付本銀行附屬公司款項	19	1,730	1,042
當期稅項負債		182	247
其他負債	31	15,717	12,532
後償負債	33	8,055	2,306
		<u>717,425</u>	<u>635,107</u>
權益			
股本	34	97	97
儲備	35	36,327	38,230
股東權益		<u>36,424</u>	<u>38,327</u>
		<u>753,849</u>	<u>673,434</u>

董事會於二零一一年三月二日核准並許可發出。

主席
曾璟璇

董事
洪丕正

董事
Saleem Razvi

公司秘書
王偉民

第13至第123頁的附註屬本財務報表的一部份。

綜合全面收入表
截至二零一零年十二月三十一日止年度
(以百萬港元列示)

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
除稅後溢利	6,227	5,197
其他全面收入		
界定福利計劃：		
— 精算收益	1	462
— 相關稅項影響	—	(71)
可供出售證券：		
— 年內確認公允價值的變動	188	111
— 於出售轉入損益賬的公允價值變動	(156)	(172)
— 與對沖風險相關的公允價值對沖項目轉入損益賬	(204)	(2)
— 相關稅項影響	27	37
現金流量對沖：		
— 年內確認公允價值變動	(63)	(86)
— 終止對沖衍生工具的公允價值變動轉入損益賬	3	(23)
— 相關稅項影響	9	22
匯兌差額	(16)	(12)
購股權權益儲備變動淨額	294	—
	<hr/>	<hr/>
本年度除稅後之其他全面收入	83	266
	<hr/>	<hr/>
本年度全面收入總額	6,310	5,463
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
應佔：		
本銀行股東	6,268	5,441
非控股權益	42	22
	<hr/>	<hr/>
	6,310	5,463
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

第13至123頁的附註屬本財務報表的一部份。

綜合權益變動表
截至二零一零年十二月三十一日止年度
(以百萬港元列示)

	股本	股份溢價	資本 贖回儲備	現金流量 對沖儲備	可供出售 投資儲備	重估儲備	退休金 儲備	匯兌儲備	保留溢利	購股權 權益儲備	合併儲備*	非控股 權益	總計
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
於二零零九年一月一日													
(如先前呈列)	97	12,477	3,804	43	216	146	(502)	178	17,121	-	-	5	33,585
合併受共同控制公司的影響	-	-	-	(26)	-	-	-	-	269	-	645	-	888
於二零零九年一月一日													
(重列)	97	12,477	3,804	17	216	146	(502)	178	17,390	-	645	5	34,473
全面收入總額	-	-	-	(87)	(26)	-	391	(12)	5,175	-	-	22	5,463
分派予同系附屬公司的 現金(附註)	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)	-	-	-	(220)
於二零零九年 十二月三十一日	97	12,477	3,804	(70)	190	146	(111)	166	22,345	-	645	27	39,716
於二零一零年一月一日													
(如先前呈列)	97	12,477	3,804	(56)	190	146	(111)	166	22,010	-	-	27	38,750
合併受共同控制公司的影響	-	-	-	(14)	-	-	-	-	335	-	645	-	966
於二零一零年一月一日													
(重列)	97	12,477	3,804	(70)	190	146	(111)	166	22,345	-	645	27	39,716
全面收入總額	-	-	-	(51)	(145)	-	1	(16)	6,185	294	-	42	6,310
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,990)	-	-	-	(6,990)
分派予同系附屬公司的 現金(附註)	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)	-	-	-	(63)
轉入保留溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	645	-	(645)	-	-
於二零一零年 十二月三十一日	97	12,477	3,804	(121)	45	146	(110)	150	22,122	294	-	69	38,973

* 合併儲備來自收購安信信貸有限公司(「安信」)。於二零一零年七月一日，本銀行以2.04億港元收購安信的全部股本(附註2及20)。

附註：在本銀行於二零一零年七月收購安信前，安信已向本銀行同系附屬公司支付6,300萬港元(二零零九年：2.20億港元)的股息。

第13至123頁的附註屬本財務報表的一部份。

權益變動表**截至二零一零年十二月三十一日止年度**

(以百萬港元列示)

	股本	股份溢價	資本 贖回儲備	現金流量 對沖儲備	可供出售 投資儲備	退休金 儲備	保留溢利	購股權 權益儲備	總計
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
於二零零九年一月一日	97	12,477	3,804	43	260	(502)	17,049	-	33,228
全面收入總額	-	-	-	(99)	(69)	359	4,908	-	5,099
於二零零九年十二月三十一日	97	12,477	3,804	(56)	191	(143)	21,957	-	38,327
全面收入總額	-	-	-	(59)	(140)	-	4,992	294	5,087
已付股息	-	-	-	-	-	-	(6,990)	-	(6,990)
於二零一零年十二月三十一日	97	12,477	3,804	(115)	51	(143)	19,959	294	36,424

截至二零一零年十二月三十一日止年度內，董事已就每股普通股'A股及'B'股宣派及支付普通股息3.6085港元(二零零九年：無)，總額為69.90億港元(二零零九年：無)。

第13至123頁的附註屬本財務報表的一部份。

綜合現金流量表
截至二零一零年十二月三十一日止年度
(以百萬港元列示)

	附註	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
經營業務			
除稅前溢利		7,378	5,942
就下列各項作出調整：			
銀行同業及客戶墊款的減值支出		392	1,115
撤銷墊款(扣除收回款項)		(823)	(1,120)
撥回貸款減值支出折現		(25)	(42)
其他減值撥回／(支出)		(12)	1,010
折舊		200	221
無形資產攤銷		93	80
出售固定資產的收益		(32)	—
應佔聯營公司溢利		(326)	(164)
出售聯營公司投資所得收益		—	(7)
後償負債的利息開支		198	168
轉自現金流量對沖儲備的公允價值虧損／(收益)		3	(23)
後償負債匯兌換算		(2)	3
		7,044	7,183
經營資產(增)／減額：			
原到期日在三個月後的在銀行同業及其他金融機構的存款		13,464	(8,039)
交易資產		601	(17,485)
指定為按公允價值列賬的金融資產		(6,560)	—
投資證券		9,222	(67,889)
客戶墊款總額		(98,344)	(13,389)
應收直接控股公司及同系附屬公司款項		52,052	7,973
其他資產		(3,211)	(1,376)
經營負債增／(減)額：			
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		(2,711)	13,660
客戶存款		48,104	47,203
已發行債務證券		(1,063)	(2,682)
指定為按公允價值列賬的金融負債		(4,514)	2,260
應付直接控股公司及同系附屬公司款項		19,397	(1,296)
交易負債		7,410	13,416
其他負債		3,369	(987)
		44,260	(21,448)
來自／(用於)經營業務的現金			
已付所得稅		(954)	(1,032)
		43,306	(22,480)
來自／(用於)經營業務的現金淨額		43,306	(22,480)

綜合現金流量表(續)
截至二零一零年十二月三十一日止年度
(以百萬港元列示)

	附註	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
投資業務			
收取聯營公司股息		169	74
購入附屬公司付款(扣除所收購的現金及現金等值項目)		—	(341)
購入消費融資業務付款(扣除所收購的現金及現金等值項目)		(5,574)	—
向一間同系附屬公司收購附屬公司		(204)	—
於聯營公司額外投資的付款		(795)	—
購入固定資產付款		(181)	(152)
購入無形資產付款		(74)	(61)
出售聯營公司投資所得款項		—	31
出售固定資產所得款項		48	7
出售無形資產所得款項		31	11
		<u> </u>	<u> </u>
用於投資業務的現金淨額		(6,580)	(431)
		<u>-----</u>	<u>-----</u>
融資業務			
購回後償負債		—	(3,810)
發行後償負債所得款項		5,785	—
支付後償負債的利息		(186)	(197)
分派予一間同系附屬公司的現金		(63)	(220)
已付股息		(6,990)	—
		<u> </u>	<u> </u>
用於融資業務的現金淨額		(1,454)	(4,227)
		<u>-----</u>	<u>-----</u>
現金及現金等值項目增加/(減少)淨額		35,272	(27,138)
於一月一日的現金及現金等值項目		88,405	114,546
外匯的影響		631	997
		<u> </u>	<u> </u>
於十二月三十一日的現金及現金等值項目	36	124,308	88,405
		<u>-----</u>	<u>-----</u>
來自經營業務的現金流量包括：			
已收利息		11,340	13,734
已付利息		1,602	2,718
已收股息		16	17
		<u> </u>	<u> </u>

第13至第123頁的附註屬本財務報表的一部份。

財務報表附註

(以百萬港元列示)

1 主要業務

渣打銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱為「本銀行及其附屬公司」)的主要業務為提供銀行及相關金融服務。

2 主要會計政策

(a) 合規聲明

有關財務報表是按照所有適用的香港財務報告準則(此統稱包含香港會計師公會頒佈所有適用的香港財務報告準則、香港會計準則和詮釋)、香港公認會計原則及香港《公司條例》的規定編製。由於香港財務報告準則與國際財務報告準則(此統稱包含國際會計準則理事會頒佈的所有適用的個別國際財務報告準則、國際會計準則和詮釋)一致，因此有關財務報表亦符合國際財務報告準則的規定。

(b) 財務報表的編製基準

(i) 編製基準

綜合財務報表包括本銀行及其附屬公司截至二零一零年十二月三十一日的財務報表。

綜合及本銀行的財務報表乃根據歷史成本法編製，惟就重估以現金結算的股份支付、可供出售資產及以公允價值呈列並於損益賬內確認公允價值變動的金融資產及負債(包括衍生工具)予以修改。

根據已採納香港財務報告準則而編製的財務報表需作出若干關鍵性的會計估計，亦要求管理層於採用本銀行及其附屬公司的會計政策過程中作出判斷。實際業績可能有別於此等估計。管理層對於採用會計政策及處理不明朗因素的主要來源作出的重大判斷，與該等於二零零九年十二月三十一日及截至該日止年度的綜合財務報表內應用的主要判斷相同。

應用合併會計處理

於二零一零年七月一日，本銀行向一家同系附屬公司收購安信信貸有限公司(「安信」)的全部股本，代價為2.04億港元。

由於本銀行與安信於上述收購事項前後均受渣打集團有限公司(「本集團」)的共同控制，故本銀行已應用香港會計師公會頒佈的會計指引第5號—「共同控制合併之合併會計處理」將收購安信於其綜合財務報表內入賬。根據合併會計處理的原則，本銀行及其附屬公司的綜合財務報表已經呈列，猶如本銀行進行的收購事項已於安信首次受渣打集團有限公司控制當日起發生。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(b) 財務報表的編製基準(續)****(i) 編製基準(續)**

安信的資產淨值已使用賬面值於渣打集團有限公司的綜合財務報表內確認。比較金額已重列，猶如安信已於先前的結算日合併。

收購時賬面值超出代價的數額於權益內確認為合併儲備。本銀行及其附屬公司與安信之間的所有交易(不論是發生在合併之前或之後)的影響均於編製綜合財務報表時抵銷。收購事項的交易成本於綜合損益賬內支銷。

本銀行及其附屬公司已貫徹應用載於下文的會計政策，亦已貫徹地應用於財務報表所列示的所有期間。

(ii) 綜合財務報表

本銀行在本年度有已發行的後償債項。這些後償債項是根據在香港聯合交易所上市的票據發行計劃發行。有鑑於此，本銀行現須根據國際會計準則第27號及香港會計準則第27號「綜合及獨立財務報表」編製綜合財務報表。

(c) 附屬公司及非控股權益

附屬公司乃由本銀行及其附屬公司控制的機構。當本銀行及其附屬公司有權直接或間接規管其財務及經營政策，以自其活動取得利益時，即存在控制權。在評估控制權時，會考慮現時可行使之潛在投票權。

自本銀行及其附屬公司開始控制之日起至終止控制之日止期間，綜合財務報表會綜合其附屬公司的投資入賬。集團內結餘及交易及任何來自集團內交易的未變現溢利於編製綜合財務報表時悉數抵銷。倘無出現減值證據，來自集團內交易的未變現虧損以與未變現收益的相同方式抵銷。

非控股權益指並非本銀行(不論直接或透過附屬公司間接)擁有的權益應佔附屬公司資產淨值的部份，而本銀行及其附屬公司尚未就此與該等權益持有人協定任何額外條款，可能導致本銀行及其附屬公司整體須就有關符合金融負債定義的權益負上合約責任。非控股權益列示於綜合資產負債表內權益一項下，獨立於本銀行權益股東應佔權益。非控股權益列示於綜合損益賬及綜合全面收入表內，於非控股權益和本銀行權益股東之間的年度溢利或虧損總額及全面收入總額作出分配。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(c) 附屬公司及非控股權益(續)**

倘適用於非控股權益的虧損高於其於附屬公司權益的權益，有關差額及任何適用於非控股權益的進一步虧損，會與本銀行及其附屬公司的權益對賬，(惟倘非控股權益具有約束力責任及能夠作出額外投資以抵銷虧損則除外)。倘附屬公司其後報告溢利，本銀行及其附屬公司可獲分配全部有關溢利，直至先前由本銀行及其附屬公司承受的非控股權益應佔虧損已完全獲抵銷為止。

本銀行資產負債表所示於附屬公司的投資乃按成本減去減損(如有)後入賬(見附註20)。

(d) 聯營公司

聯營公司是指本銀行對其財務及經營政策與程序有重大影響但無控制權的機構。於聯營公司的投資是按權益會計法記入綜合財務報表，並按成本初始確認。

本銀行及其附屬公司應佔聯營公司的收購後損益是在損益賬確認，應佔的收購後儲備變動則在儲備確認。收購後累計變動是在投資的賬面金額於綜合資產負債表作調整。如本銀行及其附屬公司應佔聯營公司虧損等於或超過其擁有聯營公司的權益(包括任何其他無抵押應收款)，便不會確認進一步虧損；除非本銀行及其附屬公司須履行義務或代聯營公司支付款項則除外。

本銀行與聯營公司之間交易所產生的未變現收益及虧損按本銀行及其附屬公司擁有聯營公司的權益比例予以抵銷。

本銀行資產負債表所示於聯營公司的投資，是按成本減去任何減值及於二零一零年一月一日前收取的收購前所得溢利的股息(如有)後入賬。

(e) 無形資產**(i) 商譽**

商譽是指收購業務的成本高於本銀行及其附屬公司於收購日應佔所收購附屬公司／聯營公司的可識別淨資產及或然負債公允價值的差額。收購附屬公司的商譽記入「商譽及無形資產」。收購聯營公司的商譽記「於聯營公司的權益」。

記入「商譽及無形資產」的商譽每年接受減值測試，並按成本減去任何累計減損後列賬。在進行減值測試時，商譽會分配至現金產生單位。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(e) 無形資產(續)****(ii) 已收購無形資產**

於附屬公司或聯營公司的收購日期，被視為可另立及來自合約或其他法律權利的無形資產，會被資本化及入賬於已收購可識別的淨資產。該等無形資產初始按公允價值計量，以反映市場預期於有關資產中的未來經濟利益可能流向該實體，並按其預計可用年限(4至16年)的基準攤銷。於每個結算日，該等資產會被評估以作減值的指標。倘資產的賬面值已獲釐定為高於其可收回數額，則該資產會即時減記。

(iii) 電腦軟件

所收購電腦軟件使用權按收購特定軟件及將其投入運用所產生的成本予以資本化。與開發電腦軟件有關的成本，在其可能產生超出其成本的未來經濟利益時予以資本化。電腦軟件按預計可用年限(3年至5年)攤銷。與維持電腦軟件程式有關的成本，於產生時確認為支出。

(f) 投資物業

投資物業是指為賺取租金收入及／或為長期投資而擁有的土地及建築物。投資物業按折舊成本減去減值後記入資產負債表。投資物業按其預計可用期限以直線法折舊。

(g) 其他物業、機器及設備

物業、機器及設備是按成本減去累計折舊和減值(如有)後列賬。成本包括購入有關項目直接產生的開支。只有在與項目相關的未來經濟效益有可能流入本銀行及能夠可靠地計量項目成本的情況下，本銀行才會將其後成本計入資產賬面值或確認為另立的資產(倘適用)。所有其他維修及保養於其產生的財務期間內在損益賬支銷。

其他固定資產的折舊是採用直線法按以下預計可用年限將資產成本分攤至其剩餘價值計算：

- 建築物、租賃土地及租賃改良工程按預計可用年限(即不可超逾完工日後50年)和尚餘租賃期兩者中的較短期間計提折舊。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(g) 其他物業、機器及設備(續)**

- 設備及汽車乃按3至15年期間計提折舊。

本銀行在每個結算日審閱資產的剩餘價值及可用年限，並已於適當情況下作出調整。

出售項目的收益及虧損計入損益賬中。

(h) 租賃

本銀行作為承租人

本銀行訂立的租賃主要為經營租賃。根據經營租賃支付的款項總額在有關租賃期內按直線法在損益賬列支。

本銀行作為出租人

如資產根據融資租賃租賃予顧客，租賃付款的現值確認為應收款。應收款總額與其現值之間的差額確認為未賺取融資收入。租賃收入是採用投資淨值法(稅前)於租賃期內確認，以反映固定的回報率(惟不計稅項現金流量)。

(i) 金融資產及負債(不包括衍生工具)

金融資產分為以下類別：按公允價值計入損益的金融資產、貸款及應收款及可供出售金融資產。金融負債則分類為按公允價值計入損益，或按攤銷成本列賬。管理層於初始確認或重新分類(如適用)時決定有關金融資產及負債的分類。

(i) 按公允價值計入損益的金融資產及負債

此類別分為兩項：持作交易用途的金融資產及負債，以及於初始時指定按公允價值計入損益的金融資產及負債。倘若購入主要用作短期內出售或重購，或屬於一個綜合管理的經識別金融工具組合其中一部份，並有跡象顯示會在近期進行短期套現獲利者，該金融資產或負債均列入持作交易用途。

金融資產及負債可指定按公允價值計入損益，惟所作指定必須用以：

- 消除或大幅減少因採用不同基礎計量資產或負債而可能出現不一致的計量或確認歧異，或
- 管理一批金融資產及／或負債，且其表現按公允價值評估，或
- 資產或負債包括內含的衍生工具，而該等衍生工具不予獨立確認。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(i) 金融資產及負債(不包括衍生工具)(續)****(ii) 貸款及應收款**

貸款及應收款是指附帶固定或可釐定付款，但沒有活躍市場報價的非衍生性金融資產。

(iii) 可供出售資產

可供出售資產為有意作無指定限期持有的非衍生金融資產，而該等資產可因應流動資金的需要或利率、匯率或股價變動予以出售。

初始確認

購買及出售按公允價值計入損益或可供出售的金融資產及負債以交易日會計(本銀行承諾購買或出售有關資產當日)作初始確認。貸款及應收款於向借款人發放現金時確認。其他金融資產及金融負債於估值日按公允價值加上直接應佔交易成本初始確認。

期後計量

按公允價值計入損益的金融資產及負債其後按公允價值列賬，而公允價值變動產生的收益及虧損則直接列入損益賬內。

可供出售金融資產其後按公允價值列賬，而公允價值變動產生的收益及虧損則確認為權益內的一個獨立部份，直至資產出售或減值並將累計收益或虧損轉至損益賬時為止。

貸款及應收款其後採用實際利率法按攤銷成本呈列。

於活躍市場報價的金融資產或金融負債的公允價值，是按現有價格計算。倘若金融資產或金融負債的市場交投並不活躍(及就未上市證券而言)，本銀行及其附屬公司使用估值方法確定公允價值。該等方法包括使用最近按公平原則進行的交易、現金流量折現分析、期權定價模型及市場參與者普遍採用的其他估值方法。

重新分類

在初始確認後，金融資產(下文所披露者除外)或金融負債均不可於不同類別之間重新分類。

持作買賣的非衍生金融資產僅可在以下情況下自按公允價值計入損益類別轉至：(i)可供出售類別(在極少數情況下該資產不再持作準備出售或回購用途)；或(ii)貸款及應收款類別(在有關資產不再持作準備於短期內出售或回購用途及在初始確認時符合貸款及應收款的定義，以及本銀行及其附屬公司有意及能夠於可見將來持有有關資產或持至到期為止的情況下)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(i) 金融資產及負債(不包括衍生工具)(續)**

金融資產僅可在有關資產在初始確認時符合貸款及應收款的定義，以及本銀行及其附屬公司有意及能夠於可見將來持有有關資產或持至到期為止的情況下，由可供出售類別轉至貸款及應收款類別。

金融資產按重新分類日期的公允價值重新分類。就自可供出售類別分類至貸款及應收款的金融資產而言，有關資產於重新分類日期之前在股東權益確認的任何收益或虧損按金融資產的餘下年期以實際利率法攤銷至損益賬。

重議條件貸款

經重議條款的貸款及應收款為因債務人財政狀況轉壞及經商議後重組的貸款，一般情況下本銀行不會予以考慮有關商議。經重新協議的貸款及應收款須受持續監督，以考慮是否需要繼續列作逾期或減值。

停止確認

倘若自金融資產收取現金流量的權利已過或本銀行已實質上轉讓擁有權的所有風險及報酬，則停止確認該等金融資產。金融負債清償時(即責任獲解除、取消或到期)，亦停止對該等金融負債作出確認。

(j) 衍生金融工具和對沖交易會計

衍生工具分類為交易(除非獲指定為對沖工具)：

衍生工具合約按訂約日的公允價值初始確認，其後則按公允價值重新計量。公允價值是根據活躍市場的市價釐定，包括最近市場交易及估值方法(包括現金流量折現模型及期權定價模型，如適用)。當衍生工具的公允價值為正數時，均作為資產入賬；反之，當公允價值為負數時，則作為負債入賬。

當其他金融工具內含的若干衍生工具的經濟性質及風險與主合約並無密切關係，而主合約並非按公允價值計入損益時，該等衍生工具則作個別衍生工具處理。這些嵌入式衍生工具按公允價值計量，公允價值變動於損益賬內確認。

公允價值收益或虧損結果的確認方法取決於衍生工具是否已指定為對沖工具；如已指定，則須取決於所對沖項目的性質。本銀行指定若干衍生工具為：(1)已確認資產、負債或承擔的公允價值對沖(公允價值對沖)；或(2)對一項已確認資產或負債或一宗預期交易產生極有可能出現的未來現金流量對沖(現金流量對沖)。如果符合若干條件，以此方法指定的衍生工具便會採用對沖交易會計法。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(j) 衍生金融工具和對沖交易會計(續)**

本銀行於訂立交易時將對沖工具與所對沖項目的關係，連同進行各項對沖交易的風險管理目標及策略記錄在案。本銀行亦會於初始對沖時及持續地記錄用於對沖交易的衍生工具是否能有效地抵銷所對沖項目的公允價值或現金流量變動。

(i) 公允價值對沖

已指定並合資格作公允價值對沖的衍生工具的公允價值變動，連同所對沖資產或負債中與對沖風險相關的任何公允價值變動均計入損益賬。如果該對沖不再符合對沖交易會計法的規定，則採用實際利息法釐定對沖項目賬面值的調整會在到期前或停止確認期間於損益攤銷。

(ii) 現金流量對沖

已指定並合資格作現金流量對沖的衍生工具的公允價值變動的有效部份於權益中確認。非有效部份的相關收益或虧損即時於損益賬內確認。

當所對沖的項目計入損益賬時，權益中的累計金額便會撥回損益賬。

當對沖工具到期或出售，或對沖不再符合對沖交易會計法的規定時，在權益中的任何累計收益或虧損仍保存在權益中，並於預期交易最終於損益賬內確認時確認。如果預計該預期交易不會出現，記入權益的累計收益或虧損須立即撥回損益賬。

不符合對沖交易會計法的衍生工具

若干衍生工具不符合作對沖交易會計法。任何不符合對沖交易會計法的衍生工具的公允價值變動須立即於損益賬內確認。

(k) 金融資產減值**以攤銷成本列賬的資產**

本銀行會於每個結算日評估是否有客觀證據證明一項或一組金融資產已出現減值。只有在於初始確認資產後有客觀證據證明出現一項或多項減損事件(「減損事件」)，而有關的減損事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量有影響並且能夠可靠地估量時，該項或該組金融資產才會出現減值及產生減損。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(k) 金融資產減值(續)***以攤銷成本列賬的資產(續)*

本銀行首先個別評估單項而言屬重大的金融資產，以及個別或共同評估單項而言不屬重大的金融資產，是否出現客觀減值證據。如果本銀行認為經個別評估的金融資產並無出現客觀減值證據(不論重大與否)，該金融資產將包括在一組具相若信貸風險的金融資產中，並共同評估是否出現減值。個別接受減值評估及其減損獲得或持續獲得確認的資產不會包括在組合減值評估內。

如果有客觀證據證明以攤銷成本列賬的貸款及應收款出現減損，撥備額是以資產賬面值及預計未來現金流量(不包括未產生的未來信貸撥備)的現值，經該金融資產原有實際利率折算後的差額計算。資產的賬面值因應撥備賬目減少，而虧損會於損益賬中確認。倘一項貸款按可變動利率計算，用於計算任何減損的貼現率則為合約項下釐定的現時實際利率。權宜上，本銀行可採用可供觀察的市價，以金融工具的公允價值基準計算減值。

計算有抵押金融資產的預計未來現金流量的現值會反映收回抵押品可能產生的現金流量減去出售抵押品(不論該抵押品是否可能被沒收)的成本。就共同評估減值而言，金融資產是按相若信貸風險(即本銀行考慮資產類別、行業、地區、抵押類別、過往逾期情況及其他相關因素)為基準歸類。這些特質是根據所評估資產的合約條款顯示債務人於所有債務到期時的還款能力，因而與該組資產的預計未來現金流量相關。

一組共同進行減值評估的金融資產的未來現金流量是按與該組金融資產具相若信貸風險特質的資產的以往虧損經驗計算。以往虧損經驗會按現時可觀察的數據作調整，以反映以往並無影響的現況，並消除以往出現但現時並不存在的影響。

在貸款無法收回的情況下，便會撤銷貸款減值的相關撥備。這些貸款將於完成所有必須程序及確定虧損金額後撤銷。如果日後收回以往所撤銷的金額，將計入損益賬。

倘於日後期間，減損金額減少，同時客觀地與減值獲確認後發生的事項相關(例如債務人信貸評級改善)，以往確認的減損將透過調整撥備賬目轉回。轉回的金額於損益賬中確認。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(k) 金融資產減值(續)****可供出售資產**

股票的公允價值顯著或持續下跌至低於其成本時，便會考慮股票是否出現減值。倘可供出售的金融資產存在減值的客觀證據，累計虧損(收購成本與當時公允價值的差額減該金融資產之前於損益賬確認的任何減損)從權益中移除，並於損益賬中確認。倘於其後期間，列為可供出售債券的公允價值增加而該增值可客觀地與在損益賬確認減損後出現的事件有關，便會於損益賬中轉回減損。於損益賬確認的股票減損不會從損益賬中轉回。

(l) 沖銷金融交易

倘法律上可容許執行權利沖銷已確認款額並有意以淨額結算，或同時變現資產及償還負債，金融資產及負債將予以沖銷並於資產負債表內呈報其淨額。

(m) 受託人活動

本銀行及其附屬公司經常擔任受託人及在其他受託服務中以受託身份代表個人、信託、退休福利計劃及其他機構持有或配售資產。此等資產及所產生的收入由於並非為本銀行及其附屬公司的資產，故不列入本財務報表內。

(n) 現金及現金等值項目

在現金流量表內，現金及現金等值項目包含由收購日起少於三個月到期的結餘，包括現金、在銀行同業及其他金融機構的結餘、在銀行同業及其他金融機構的存款及國庫券。

(o) 收入確認**(i) 利息收入及支出**

可供出售資產的利息收入及支出，及按攤銷成本列賬的金融資產或負債以及不包括衍生工具的按公允價值計入損益的金融資產及負債採用實際利率法於損益賬確認。

實際利率法乃計算一項金融資產或一項金融負債的攤銷成本以及於有關期間攤分利息收入或利息支出的方法。實際利率是指將估計未來現金支出或收入在金融工具於預計年期或較短的時間(如適用)內折現至金融資產或金融負債的賬面淨值比率。計算實際利率時，本銀行考慮金融工具所有合約條款(例如提早還款選擇權)，但不考慮未來信貸虧損，以估計現金流量。計算的項目包括作為實際利率不可分割的部份的合約各方之間支付或收取的所有款項，包括交易成本及所有其他溢價或折價。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(o) 收入確認(續)****(i) 利息收入及支出(續)**

當金融資產或一組同類型金融資產因出現減損而已予減記時，利息收入會按照適用於減值賬面值中，金融資產的原實際利率確認。

(ii) 費用及佣金

費用及佣金一般是在提供服務或已進行重大行動後按應計基準確認。銀團貸款費是在銀團貸款完成，而本銀行沒有為本身保留任何貸款組合，或是為其他參與方按相同實際利率保留部份貸款時確認為收入。貸款組合及其他管理顧問和服務費是根據適用服務合約的規定，並通常按時間比例基準確認。

(iii) 其他金融資產及負債收入

按公允價值計入損益的金融資產及負債公允價值的變動所產生的收益及虧損，以及應收取或應支付的任何利息，於該產生期間列入損益賬內。

可供出售金融資產因公允價值變動產生的收益及虧損(不包括貨幣項目的外匯收益及虧損)直接於權益內確認，直至停止對金融資產所作確認或發生資產減值，屆時過往於權益內確認的累積收益或虧損須於損益賬內確認。

股權所產生的股息於本銀行收取股息的權利確立時於損益賬內確認。

(p) 所得稅

按各司法權區的適用稅務法例，就溢利應付的所得稅是在溢利產生的期間內確認為支出。可供結轉所得稅虧損的稅項影響，是預期未來很可能取得足夠應課稅溢利作出減扣時確認為資產。

遞延所得稅是以負債計算法悉數確認，就資產與負債的計稅基礎與其於綜合財務報表所示賬面值之間的暫時差異全數計提準備。遞延所得稅是根據已執行或在結算日實質上已生效，並且預計在相關遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時適用的稅率和法例釐定。

遞延所得稅資產確認時，已預期未來很可能取得足夠應課稅溢利以便作出抵扣。

直接在權益中列支或計入項目的相關當期及遞延稅項，會直接在權益中計入或列支，其後連同當期或遞延收益或虧損在損益賬中確認。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(p) 所得稅(續)**

當期稅項與遞延稅項結餘及其變動的數額會分別列示而不會相互抵銷。若本銀行及其附屬公司有合法權利以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並符合以下額外條件，當期稅項資產便會抵銷當期稅項負債，而遞延稅項資產便會抵銷遞延稅項負債：

- 就當期稅項資產及負債而言，本銀行及其附屬公司或本銀行有意按淨額基準結算，或在實現資產的同時清償負債；或
- 就遞延稅項資產及負債而言，若這與同一稅務機關對同一應課稅實體徵收同一所得稅或其稅務法例容許不同的應課稅實體互相抵消其稅項資產及負債。

(q) 準備金

重組成本及法律申索的準備金在本銀行及其附屬公司因過往事件而需承擔現有法律或推定責任時予以確認，清償該責任可能需要作出資源流出，而能可靠地估計有關金額。

(r) 僱員福利**(i) 短期僱員福利**

薪金、年度獎金和非貨幣福利成本是在僱員提供相關服務的年度內累計。

(ii) 退休金義務

本銀行及其附屬公司設有多項界定供款和界定福利計劃。

就界定供款計劃而言，本銀行及其附屬公司按照強制、合約或自願基準向由公營或私營機構管理的退休保險計劃作出供款，而該等款項計入經營支出。本銀行及其附屬公司一旦作出供款，便再沒有義務作出其他付款。

就獲資助的界定福利計劃而言，資產負債表內確認的資產淨值，為於結算日計劃資產的公允價值減界定福利義務現值所得的差額。獨立精算師每年使用單位預計法計算界定福利義務。界定福利義務的現值，乃使用優質企業債券(其貨幣與支付利益的貨幣相同，以及其年期與相關退休金負債的年期相若)的息率以折現預計未來現金流量而釐定。

所產生的精算收益及虧損於股東權益內予以確認，並於其產生的期間於綜合其他全面收入表內呈列。已歸屬的利益所涉及的過往服務成本即時予以確認，而在利益歸屬前則按直線法於平均期間內確認。當期服務成本和任何過往服務成本，連同計劃負債的折現值撥回，經抵銷計劃資產的預期回報後(如適用)，於賬目內列為經營支出。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(r) 僱員福利(續)****(iii) 以股份為基礎的補償**

本集團設有以權益結算的以股份為基礎的補償計劃，以供本銀行及其附屬公司的僱員參加。僱員就所提供的服務而獲取的購股權按公允價值確認為支出。

就以股票支付的獎勵計劃而言，於歸屬期內予以支銷的總額乃參考所授出購股權的公允價值釐定，但不包括任何非市場歸屬條件(例如盈利能力和增長指標)的影響。所授出股本工具的公允價值是根據授出日期的市價(如有)釐定。如沒有市價，則股本工具的公允價值會以適當的估值方法估計，如「二項式」期權定價模式。

預期可供歸屬的購股權數目的估計包括非市場歸屬條件。於每個結算日，本銀行及其附屬公司修訂其對預期可供歸屬的購股權數目的估計，並於損益賬內確認修訂原有估計的影響(如有)，以及對餘下歸屬期的權益進行相應調整。於歸屬前因符合一項歸屬條件以外的因素而被沒收的購股權，會被視作為註銷，而餘下未攤銷支銷則於註銷當時計入損益賬。

(s) 外幣換算

外幣交易採用交易日適用的匯率換算為港元。該等交易的結算以及以外幣記錄的貨幣資產及負債按年終匯率換算時所產生的外匯收益及虧損於損益賬內確認。

非貨幣資產及負債如以歷史成本持有，則按過往匯率換算；或者，如以公允價值持有，則按年終匯率換算。所產生的外匯收益及虧損會視乎資產或負債的收益或虧損的處理方式，而於損益賬或股東權益內確認。

功能貨幣有別於本銀行呈列貨幣的所有海外業務的業績及財務狀況計算如下：

- 所呈列於每份資產負債表的資產及負債，按結算日的收市匯率換算。
- 每份損益賬的收入及支出按平均匯率換算，或於匯率大幅波動時按交易日的匯率換算；及
- 產生的所有兌換差額確認為權益內的一個獨立部份。

於綜合賬目時，因換算海外機構的投資淨額，以及有關的借貸和指定作為對沖該等投資的其他貨幣工具時所產生的匯兌差額，均計入股東權益內。而於出售外國業務時，該等匯兌差額於損益賬內確認為出售收益或虧損的一部份。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)

(t) 關聯方

就本財務報表而言，如果本銀行及其附屬公司能夠直接或間接控制另一方或可以對另一方的財務和經營決策有重大影響(反之亦然)，或本銀行及其附屬公司與另一方同時受到第三方的控制或對本銀行及其附屬公司及另一方的財務和經營決策有重大影響，有關的另一方即視為本銀行及其附屬公司的關聯方。關聯方可以是個人(即關鍵管理人員、主要股東及／或與他們關係密切的家族成員)或其他機構，並且包括受到本銀行屬於個人身份的關聯方重大影響的機構，以及為本銀行或作為本銀行關聯方的任何機構的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(u) 分部報告

經營分部及財務報表所呈報之各分部項目金額，乃根據就分配資源予本銀行及其附屬公司各業務及地區分部及評估其表現而定期提供予本銀行及其附屬公司最高層管理人員的財務資料而識別。

(v) 出售及回購協議

出售之證券如附有按預定價格回購之承諾(「回購」)，會保留於資產負債表內，並會將收取的代價入賬列作負債。根據重售承諾而購入之證券(「反向回購」)不會在資產負債表內確認，而支付的代價會視乎情況列入「客戶墊款」或「在銀行同業及其他金融機構的存款」項內。出售價與回購價兩者之間的差額會列作利息處理，並於協議有效期內確認。

3 會計政策的變動

國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂的國際財務報告準則和詮釋，於二零一零年一月一日的本會計期間首次生效或可提早採納。香港會計師公會隨後頒佈的類似若干新訂和經修訂的香港財務報告準則和詮釋與國際會計準則理事會頒佈的準則和詮釋於同日生效，並在各重大方面與國際會計準則理事會頒佈的規定相同。香港財務報告準則概無任何其他重大變動。

於二零一零年一月一日，本銀行及其附屬公司已提前採納香港財務報告準則第3號(經修訂)「業務合併」以及對香港會計準則第27號「綜合及獨立財務報表」之相關修訂，香港會計準則第28號「於聯營公司的投資」及香港會計準則第31號「於合營企業的權益」，而上述各項概無對綜合財務報表重大影響。

香港財務報告準則第3號(經修訂)繼續採用收購會計法作為業務合併的入賬方法，惟與香港財務報告準則第3號比較有一些重大修訂。例如，所有收購相關的成本須支銷而不再撥充資本作為收購成本的一部份，以及所有收購業務的付款(包括或然性質的收購付款)須於收購日期按公允價值列賬。同時，當收購實體的控股權益時，任何先前持有該實體的權益均當作已按其公允價值出售(而與其賬面值比較的任何收益或虧損均於損益賬確認)，並連同購入的控股權益一併重新購回。經修訂的準則亦對若干詞彙作出改變，少數股東權益現解作為非控股權益。

香港會計準則第27號(經修訂)的修訂規定，倘與非控股權益的所有交易並無導致控制權更改，及該等交易將不再產生商譽或盈虧，則入賬列為股權交易。該修訂亦列明失去控制權時的會計處理，任何在實體內之剩餘權益按公允價值重新計量，而產生的收益或虧損於損益內確認。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

3 會計政策的變動(續)

於二零一零年一月一日，本銀行及其附屬公司已採納香港財務報告準則的改進項目(二零零九)，此乃多項國際財務報告準則修訂的統稱。對香港財務報告準則第2號、香港財務報告準則第8號、香港會計準則第1號、香港會計準則第7號、香港會計準則第18號、香港會計準則第39號及香港財務報告準則詮釋委員會詮釋第16號的修訂已按追溯基準採納，並對香港財務報告準則第5號、香港會計準則第36號、香港會計準則第38號及香港財務報告準則詮釋委員會詮釋第9號的修訂已按預期基準採納。該等修訂並無對綜合財務報表造成重大影響。

香港會計準則第17號(修訂本)「租賃」，已刪除有關土地租賃分類的特定指引，以消除與租賃分類一般指引的不符之處。因此，土地租賃須根據香港會計準則第17號一般準則分類為融資或經營租賃，即取決於租賃是否將資產擁有權附帶的絕大部份風險及回報轉讓予承租人。於修訂前，租期屆滿後預期不會歸屬於承租人的土地業權分類為經營租賃。此項修訂不會對本銀行及其附屬公司造成任何影響，是因為所有租賃土地連同樓宇已分類列作融資租賃。

4 經營溢利

本年度的經營溢利已於計入以下各項後列賬：

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
(a) 利息收入		
上市證券的利息收入	330	288
非上市證券的利息收入	2,242	2,124
其他利息收入	9,158	10,675
	<hr/>	<hr/>
損益賬所示的數額	11,730	13,087
減：交易資產的利息收入	(333)	(177)
減：指定為按公允價值列賬的金融資產的利息收入	(22)	—
	<hr/>	<hr/>
並非按公允價值計入損益的金融資產的利息收入總額	11,375	12,910
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

其他利息收入包括貸款減值支出折現轉回利息收入2,500萬港元(附註16)(二零零九年：4,200萬港元)及現金流量對沖儲備轉入的公允價值虧損300萬港元(二零零九年：公允價值收益2,300萬港元)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

4 經營溢利(續)

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
(b) 利息支出		
客戶存款、銀行存款、已發行存款證、已發行債務證券、交易負債及 指定為按公允價值列賬的金融負債的利息支出	1,725	2,432
後償負債的利息開支	198	168
	<hr/>	<hr/>
損益賬所示的數額	1,923	2,600
減：交易負債的利息支出	(323)	(158)
減：指定為按公允價值列賬的金融負債的利息支出	(32)	(44)
	<hr/>	<hr/>
並非按公允價值計入損益的金融負債的利息支出總額	<u>1,568</u>	<u>2,398</u>
(c) 淨費用及佣金收入		
非持作買賣或指定為按公允價值列賬的金融資產或金融負債所產生的淨費 用及佣金收入(不包括用於釐定實際利率的金額)		
－費用及佣金收入	2,804	2,047
－費用及佣金支出	221	165
	<hr/>	<hr/>
信託及其他受託人業務(本銀行代表其客戶持有或投資資產)所產生 的淨收入		
－費用及佣金收入	444	301
－費用及佣金支出	101	106
	<hr/>	<hr/>
(d) 買賣收入淨額		
外幣買賣的收益減虧損	2,031	1,688
買賣證券的收益減虧損	126	8
其他買賣活動的收益	210	485
	<hr/>	<hr/>
損益賬所示的數額	2,367	2,181
加：交易資產的利息收入	333	177
減：交易負債的利息支出	(323)	(158)
	<hr/>	<hr/>
交易工具所得淨收入	<u>2,377</u>	<u>2,200</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

4 經營溢利(續)

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
(e) 指定為按公允價值列賬的金融工具收益／(虧損)淨額		
損益賬所示的收益／(虧損)淨額	39	(1)
加：指定為按公允價值列賬的金融資產的利息收入	22	—
減：指定為按公允價值列賬的金融負債產生的利息支出	(32)	(44)
	<u>29</u>	<u>(45)</u>
(f) 其他經營收入		
可供出售上市證券的股息收入	1	2
可供出售非上市證券的股息收入	15	15
出售固定資產的收益	32	—
出售以攤銷成本計值的金融工具淨虧損	(9)	(43)
出售聯營公司投資所得收益	—	7
其他	71	77
	<u>110</u>	<u>58</u>
(g) 經營支出		
員工成本		
— 界定供款計劃供款	140	122
— 界定福利計劃支出(附註32(d))	26	30
— 按權益結算以股份為基礎的支出	400	223
— 薪金及其他員工成本	5,188	4,351
折舊(附註22)	200	221
樓宇及設備支出(不包括折舊)		
— 樓宇租金	605	580
— 其他	274	322
攤銷		
— 其他無形資產(附註23)	93	80
核數師酬金	12	11
其他	4,082	3,311
	<u>11,020</u>	<u>9,251</u>
5 出售可供出售證券的淨收益		
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
轉自儲備的淨收益	<u>156</u>	<u>172</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

6 減值支出

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
(a) 銀行同業及客戶墊款的減值支出		
個別減值撥備(附註16)		
— 新增	762	1,424
— 撥回	(99)	(123)
— 收回已撇銷賬項	(241)	(244)
	422	1,057
組合減值(撥回)／支出(附註16)	(30)	58
	392	1,115
(b) 其他減值(抵銷)／支出		
或然負債(撥回)／支出	(9)	1,010
投資證券減值撥回	(3)	—
	(12)	1,010

7 綜合損益賬所示的稅項

(a) 綜合損益賬所示的稅項為：

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
當期稅項		
香港利得稅	881	1,036
海外稅項	96	54
往年少提／(多提)撥備	6	(4)
	983	1,086
遞延稅項(附註29)		
暫時差異的衍生／(抵銷)	197	(351)
往年(多提)／少提撥備	(29)	10
	168	(341)
	1,151	745

二零一零年香港利得稅撥備乃根據該年度所估計的應課稅溢利按稅率16.5%(二零零九年：16.5%)計算。海外附屬公司的稅項按有關國家的當期適用稅率支銷。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

7 綜合損益賬所示的稅項(續)**(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：**

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
除稅前溢利	7,378	5,942
按照香港利得稅稅率16.5%計算除稅前溢利的名義稅項	1,217	980
不可扣減支出的稅項影響	43	55
毋須計稅收入的稅項影響	(121)	(67)
往年(多提)／少提撥備	(23)	6
在其他司法權區營運的附屬公司的不同稅率造成的稅項影響	44	27
結構性投資的稅項影響	—	(305)
其他	(9)	49
實際稅項支出	1,151	745

8 董事酬金

根據香港《公司條例》第161條列報的董事酬金如下：

	二零一零年 百萬港元	銀行 二零零九年 百萬港元
袍金	2	3
薪金及其他酬金	38	38
	40	41

9 分部報告

本銀行及其附屬公司使用兩大主要業務分部管理其業務：

- 個人銀行業務向客戶提供的金融服務包括借貸及接受存款業務、信用卡貸款和投資服務；及
- 商業銀行業務向企業和機構提供的金融服務包括借貸及接受存款業務、結構性融資產品、銀團貸款、現金管理、投資顧問、經銷固定收入投資及股權投資、經紀服務、銀行同業及資本市場業務和自營買賣。

此外，若干並不屬於兩大主要業務分部的項目，包括未分配中央成本及應佔若干聯營公司溢利／(虧損)已於「其他銀行業務」呈報。本銀行向高級管理層作內部呈報的財務資料亦使用該三個業務分部。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

9 分部報告(續)

本銀行及其附屬公司超過90%的業務均在香港，因此只有一個地區分部。

(a) 分部業績、資產及負債

收益及支出乃根據該等分部所產生的收入、該等分部所產生的支出或產生自該等分部應佔資產折舊或攤銷，分配至可報告分部。

	個人銀行業務		商業銀行業務		其他銀行業務		分部內對銷		綜合總額	
	重列		重列		重列		重列		重列	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元								
經營收入										
— 淨利息收入	5,168	5,188	4,640	5,212	(90)	(24)			9,718	10,376
— 其他經營收入	3,520	3,033	5,975	4,793	—	34			9,495	7,860
	8,688	8,221	10,615	10,005	(90)	10			19,213	18,236
經營支出	(5,524)	(4,636)	(4,912)	(4,495)	(60)	36			(10,496)	(9,095)
減值前經營溢利	3,164	3,585	5,703	5,510	(150)	46			8,717	9,141
減值支出	(352)	(807)	25	(327)	5	—			(322)	(1,134)
應佔聯營公司虧損	—	—	—	—	—	(59)			—	(59)
除稅前溢利	2,812	2,778	5,728	5,183	(145)	(13)			8,395	7,948
總資產	206,195	161,206	565,612	510,402	50,997	60,203	(39,160)	(35,359)	783,644	696,452
分部負債	301,946	274,756	460,027	401,778	22,015	13,776	(39,160)	(35,359)	744,828	654,951

(b) 可報告分部收益、除稅前溢利、資產及負債的對賬**收益**

	綜合	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
可報告分部收益	19,213	18,236
有關金融市場產品收入	(1,009)	(944)
自由資金成本	206	187
其他	42	(325)
經營收入總額	18,452	17,154

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

10 現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
現金	1,307	1,357	1,297	1,340
在中央銀行的結存	12,879	1,946	12,879	1,946
在銀行同業及其他金融機構的結餘	15,716	5,654	15,716	5,585
	<u>29,902</u>	<u>8,957</u>	<u>29,892</u>	<u>8,871</u>

11 在銀行同業及其他金融機構的存款

(a) 在銀行同業及其他金融機構的存款

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
在銀行同業及其他金融機構的存款總額				
— 於一個月內到期	58,671	92,638	58,404	92,617
— 於一個月至一年內到期	38,285	51,608	38,285	51,608
— 於一年至五年內到期	213	722	213	722
	<u>97,169</u>	<u>144,968</u>	<u>96,902</u>	<u>144,947</u>
減：個別評估的減值支出(附註16(b))	(2)	—	(2)	—
	<u>97,167</u>	<u>144,968</u>	<u>96,900</u>	<u>144,947</u>
其中：				
有抵押反向回購協議的結餘	29,941	—	29,941	—

(b) 已減值銀行同業及其他金融機構的存款

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
已減值銀行同業墊款總額	65	184
減值支出一個別評估	(2)	—
	<u>63</u>	<u>184</u>
已減值銀行同業墊款總額佔銀行同業墊款總額百分比	0.07%	0.13%

本銀行及其附屬公司並無就已減值銀行同業墊款持有抵押品。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

12 香港特別行政區政府負債證明書及紙幣流通額

香港特別行政區紙幣流通額是以持有香港特別行政區政府負債證明書的存款為抵押。

13 買賣資產

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
買賣證券	46,451	32,005	46,451	32,005
在銀行同業及其他金融機構的存款	333	38	333	38
客戶墊款	1,155	136	1,155	136
衍生工具正公允價值	780	475	780	522
	<u>48,719</u>	<u>32,654</u>	<u>48,719</u>	<u>32,701</u>
買賣證券：				
國庫券(包括外匯基金票據)	25,165	18,472	25,165	18,472
所持存款證	368	1,237	368	1,237
債務證券	20,918	12,296	20,918	12,296
	<u>46,451</u>	<u>32,005</u>	<u>46,451</u>	<u>32,005</u>
發行人：				
中央政府及中央銀行	44,969	30,118	44,969	30,118
公營機構	13	2	13	2
銀行同業及其他金融機構	1,090	1,601	1,090	1,601
企業	379	284	379	284
	<u>46,451</u>	<u>32,005</u>	<u>46,451</u>	<u>32,005</u>
按上市地點分類：				
在香港上市	13,692	10,726	13,692	10,726
在香港境外上市	5,945	120	5,945	120
	<u>19,637</u>	<u>10,846</u>	<u>19,637</u>	<u>10,846</u>
非上市	26,814	21,159	26,814	21,159
	<u>46,451</u>	<u>32,005</u>	<u>46,451</u>	<u>32,005</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

14 指定為按公允價值列賬的金融資產

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
債務證券	6,560	—
發行人：		
銀行同業及其他金融機構	158	—
企業	6,402	—
	<u>6,560</u>	<u>—</u>
按上市地點分析：		
非上市	<u>6,560</u>	<u>—</u>

15 客戶墊款**(a) 客戶墊款**

綜合	重列	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
客戶墊款總額	326,868	229,777
貿易票據	9,230	2,386
	<u>336,098</u>	<u>232,163</u>
減：減值支出		
— 個別評估(附註16(a))	(775)	(1,203)
— 組合評估(附註16(a))	(473)	(503)
	<u>334,850</u>	<u>230,457</u>
其中：		
有抵押反向回購協議的結餘	<u>6,728</u>	<u>—</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

15 客戶墊款(續)**(a) 客戶墊款(續)****銀行**

	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
客戶墊款總額	317,509	225,467
貿易票據	9,230	2,386
	<u>326,739</u>	<u>227,853</u>
減：減值支出		
— 個別評估(附註16(a))	(774)	(1,196)
— 組合評估(附註16(a))	(374)	(421)
	<u>325,591</u>	<u>226,236</u>
其中：		
有抵押反向回購協議的結餘	<u>6,728</u>	<u>—</u>

(b) 已減值客戶墊款**綜合**

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
已減值客戶墊款總額	1,152	1,980
減值支出一個別評估	(775)	(1,203)
	<u>377</u>	<u>777</u>
已減值客戶墊款總額佔全部客戶墊款總額百分比	<u>0.34%</u>	<u>0.85%</u>
已減值客戶墊款有抵押部份的抵押品公允價值	<u>185</u>	<u>238</u>
已減值客戶墊款有抵押部份	116	173
已減值客戶墊款無抵押部份	<u>1,036</u>	<u>1,807</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

15 客戶墊款(續)**(b) 已減值客戶墊款(續)****銀行**

	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
已減值客戶墊款總額	1,088	1,932
減值支出一個別評估	(774)	(1,196)
	<u>314</u>	<u>736</u>
已減值客戶墊款總額佔全部客戶 墊款總額百分比	<u>0.33%</u>	<u>0.85%</u>
已減值客戶墊款有抵押部份的 抵押品公允價值	<u>157</u>	<u>234</u>
已減值客戶墊款有抵押部份	105	170
已減值客戶墊款無抵押部份	<u>983</u>	<u>1,762</u>

已減值客戶墊款有抵押部份指就抵押品可用作抵付未償付結餘款項。當中並不包括抵押品高於未償付結餘的部份。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

15 客戶墊款(續)**(c) 融資租賃的淨投資**

客戶墊款包括以融資租賃向客戶出租設備的淨投資。根據融資租賃在年結時應收的最低租賃付款額總數及其現值如下：

綜合

	二零一零年			二零零九年		
	應收 最低租賃 付款額現值 百萬港元	日後期間的 利息收入 百萬港元	最低租賃 付款額總數 百萬港元	應收 最低租賃 付款額現值 百萬港元	日後期間的 利息收入 百萬港元	最低租賃 付款額總數 百萬港元
一年內	164	9	173	14	1	15
一年後但五年內	90	3	93	6	1	7
五年後	4	1	5	2	—	2
	<u>258</u>	<u>13</u>	<u>271</u>	<u>22</u>	<u>2</u>	<u>24</u>
減值支出：						
— 個別評估	<u>—</u>			<u>—</u>		
融資租賃的淨投資	<u>258</u>			<u>22</u>		

銀行

	二零一零年			二零零九年		
	應收 最低租賃 付款額現值 百萬港元	日後期間的 利息收入 百萬港元	最低租賃 付款額總數 百萬港元	應收 最低租賃 付款額現值 百萬港元	日後期間的 利息收入 百萬港元	最低租賃 付款額總數 百萬港元
一年內	4	—	4	14	1	15
一年後但五年內	1	—	1	6	1	7
五年後	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2</u>	<u>—</u>	<u>2</u>
	<u>5</u>	<u>—</u>	<u>5</u>	<u>22</u>	<u>2</u>	<u>24</u>
減值支出：						
— 個別評估	<u>—</u>			<u>—</u>		
融資租賃的淨投資	<u>5</u>			<u>22</u>		

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

16 銀行同業及客戶墊款的減值支出變動

(a) 客戶墊款

綜合

	個別評估 百萬港元	二零一零年	總額 百萬港元
		組合評估 百萬港元	
於二零一零年一月一日，如先前呈列	1,196	421	1,617
合併受共同控制公司的影響	7	82	89
於二零一零年一月一日，經重列	1,203	503	1,706
撇銷款項	(1,064)	—	(1,064)
收回以往年度撇銷的墊款	241	—	241
在損益賬支銷／(回撥)的淨額(附註6(a))	419	(30)	389
轉回貸款減值支出折現(附註4(a))	(24)	—	(24)
於二零一零年十二月三十一日(附註15(a))	775	473	1,248
		二零零九年重列	
	個別評估	組合評估	總額
	百萬港元	百萬港元	百萬港元
於二零零九年一月一日，如先前呈列	1,276	431	1,707
合併受共同控制公司的影響	30	14	44
於二零零九年一月一日，經重列	1,306	445	1,751
撇銷款項	(1,364)	—	(1,364)
收回以往年度撇銷的墊款	244	—	244
在損益賬支銷的淨額(附註6(a))	1,055	58	1,113
轉回貸款減值支出折現(附註4(a))	(38)	—	(38)
於二零零九年十二月三十一日(附註15(a))	1,203	503	1,706

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

16 銀行同業及客戶墊款的減值支出變動(續)**(a) 客戶墊款(續)****銀行**

	二零一零年		總額 百萬港元
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	
於二零一零年一月一日	1,196	421	1,617
撇銷款項	(912)	—	(912)
收回以往年度撇銷的墊款	217	—	217
在損益賬支銷／(回撥)的淨額	297	(47)	250
轉回貸款減值支出折現	(24)	—	(24)
	<u>774</u>	<u>374</u>	<u>1,148</u>
於二零一零年十二月三十一日(附註15(a))			
	二零零九年		總額 百萬港元
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	
於二零零九年一月一日	1,276	431	1,707
撇銷款項	(1,176)	—	(1,176)
收回以往年度撇銷的墊款	225	—	225
在損益賬支銷／(回撥)的淨額	909	(10)	899
轉回貸款減值支出折現	(38)	—	(38)
	<u>1,196</u>	<u>421</u>	<u>1,617</u>
於二零零九年十二月三十一日(附註15(a))			

(b) 在銀行同業及其他金融機構的存款**綜合及銀行**

	個別評估	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
於一月一日	—	2
在損益賬支銷(附註6(a))	3	2
轉回貸款減值支出折現(附註4(a))	(1)	(4)
	<u>2</u>	<u>—</u>
於十二月三十一日(附註11(a))		

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

17 投資證券

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
可供出售證券				
國庫券(包括外匯基金票據)	30,898	49,895	30,898	49,895
所持存款證	15,098	11,807	15,098	11,807
債務證券	78,827	77,044	78,827	77,044
股票	241	110	241	80
減：減值支出	(6)	(17)	(6)	(17)
	<u>125,058</u>	<u>138,839</u>	<u>125,058</u>	<u>138,809</u>
貸款及應收款－債務證券	9,999	6,666	8,480	4,293
減：減值支出	(38)	(33)	(38)	(33)
	<u>135,019</u>	<u>145,472</u>	<u>133,500</u>	<u>143,069</u>
發行人：				
中央政府及中央銀行	41,651	54,887	41,651	54,887
公營機構	2,423	2,924	2,423	2,924
銀行同業及其他金融機構	75,755	78,568	75,755	76,807
企業	15,190	9,093	13,671	8,451
	<u>135,019</u>	<u>145,472</u>	<u>133,500</u>	<u>143,069</u>
按上市地點分類：				
在香港上市	4,746	4,218	4,746	4,188
在香港境外上市	26,893	12,850	26,893	12,850
	<u>31,639</u>	<u>17,068</u>	<u>31,639</u>	<u>17,038</u>
非上市	103,380	128,404	101,861	126,031
	<u>135,019</u>	<u>145,472</u>	<u>133,500</u>	<u>143,069</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

18 金融工具重新分類概要

於二零零八年，由於若干金融資產不再就於短期內出售或購回而持有，本銀行將該等金融資產由持有作交易用途重新分類為可供出售類別。於轉撥時，本銀行將允許有關轉撥的罕見狀況識別為金融市場信貸危機的影響，特別是自二零零八年初，而該信貸危機嚴重影響若干市場的流動性。本銀行亦將若干符合資格的金融資產自交易類別重新分類至貸款及應收款，詳情請參閱下文。於二零一零年及二零零九年，本銀行沒有重新分類任何資產。

所有於二零零八年重新分類的餘下金融資產於二零一零年年內終止確認。

下表列出於二零零八年重新分類的資產餘額於二零零九年十二月三十一日的詳情：

		綜合及銀行 二零零九年		
		二零零九年 一月一日至 二零零九年 十二月三十一日		
於二零零九年 十二月三十一日 的賬面值 百萬港元	於二零零九年 十二月三十一日 的公允價值 百萬港元	損益賬確認的公允 價值收益／(虧損) 百萬港元	於損益賬 確認的收入 百萬港元	
已重新分類的資產：				
自交易至可供出售	110	110	(2)	29
自交易至貸款及應收款	422	414	2	5

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

19 應收／應付直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的款項

本銀行及其附屬公司於年內在日常銀行業務過程中與關聯方進行了若干交易，其中包括借貸、承兌及存放銀行同業存款、相關銀行交易、銀行業務／外判業務和資產負債表外交易等。

(i) 綜合

本年度重大交易的數額如下：

	直接控股公司		同系附屬公司	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
經營收入	741	1,047	228	97
經營支出	1,208	819	513	326

綜合資產負債表所列應收／應付直接控股公司及同系附屬公司的款項包括以下各項：

	二零一零年		二零零九年	
	直接控股公司 百萬港元	同系附屬公司 百萬港元	直接控股公司 百萬港元	同系附屬公司 百萬港元
資產				
指定為按公允價值列賬的非上市金融資產	—	344	—	—
非上市可供出售債務證券	—	2,965	—	3,455
交易衍生工具的正公允價值	1,490	2	2,123	—
對沖衍生工具的正公允價值	291	—	74	—
負債				
其他已發行債務證券(按攤銷成本計量)	—	1,028	—	974
交易衍生工具的負公允價值	1,666	199	1,021	—
對沖衍生工具的負公允價值	666	90	223	—

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

19 應收／應付直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的款項(續)

(ii) 銀行

本年度重大交易的數額如下：

	直接控股公司		同系附屬公司		本銀行的附屬公司	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
經營收入	784	1,047	184	97	440	86
經營支出	1,208	819	513	326	—	—

資產負債表所列應收／應付直接控股公司、同系附屬公司及附屬公司的款項包括以下各項：

	二零一零年			二零零九年		
	直接 控股公司 百萬港元	同系 附屬公司 百萬港元	本銀行 附屬公司 百萬港元	直接 控股公司 百萬港元	同系 附屬公司 百萬港元	本銀行 附屬公司 百萬港元
資產						
指定為按公允價值列賬						
的非上市金融資產	—	344	—	—	—	—
非上市可供出售債務證券	—	2,965	—	—	2,292	908
於一間附屬公司的存款	—	—	7,510	—	—	—
後償貸款	—	—	293	—	—	130
交易衍生工具的						
正公允價值	1,490	2	—	2,123	—	—
對沖衍生工具的						
正公允價值	291	—	—	74	—	—
負債						
其他已發行債務證券						
(按攤銷成本計量)	—	1,028	—	—	974	—
交易衍生工具的						
負公允價值	1,666	199	—	757	—	—
對沖衍生工具的						
負公允價值	666	90	—	223	—	—

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

20 於本銀行附屬公司的投資

	銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
非上市投資，按成本扣除減值支出(如有)	1,092	2,808

下表僅包括對本銀行及其附屬公司業績、資產或負債構成主要影響的附屬公司詳情。

公司名稱	註冊成立地點	已發行及繳足 股本和證券詳情	由本銀行持有的 所有權權益比率	主要業務
Standard Chartered APR Limited	英國	21,971,715股 每股面值1美元的普通股	100%	投資控股
渣打證券(香港)有限公司	香港	10,000,000股 每股面值1港元的普通股	100%	資本市場， 企業融資及 機構經紀 業務
安信信貸有限公司(「安信」)	香港	400,000股 每股面值100港元的 普通股	100%	提供銀行 及相關金 融服務

於二零一零年七月一日，本銀行以2.04億港元自一間同系附屬公司收購安信的全部股本。本銀行及其附屬公司採用香港會計師公會頒佈的會計指引第5號－「共同控制合併之合併會計處理」將收購安信入賬。本銀行已根據合併會計處理原則呈列綜合財務報表(當中載有以往期間的比較數字)，猶如本銀行對安信的收購已於安信首次由渣打集團有限公司控制當日進行。

於二零零九年十二月三十一日的綜合資產負債表已呈列如下:

	本銀行及其附屬公司	安信	調整	綜合
商譽及無形資產	1,230	2	505	1,737
其他資產及負債	37,520	663	(204)	37,979
資產淨值	<u>38,750</u>	<u>665</u>	<u>301</u>	<u>39,716</u>
股本	97	40	(40)	97
合併儲備	—	—	645	645
保留溢利及其它儲備	38,626	625	(304)	38,947
	38,723	665	301	39,689
非控股權益	<u>27</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>27</u>
	<u>38,750</u>	<u>665</u>	<u>301</u>	<u>39,716</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

20 於本銀行附屬公司的投資(續)

調整：

上述調整指對銷安信股本及被收購前儲備；確認渣打集團有限公司初步收購安信產生的商譽、於安信的投資負債2.04億港元以及合併儲備6.45億港元。

截至二零零九年十二月三十一日止年度的綜合損益賬如下：

	本銀行及其附屬公司	安信	調整	綜合
本銀行權益股東應佔溢利	4,889	286	—	5,175

於二零一零年十二月三十一日的綜合資產負債表如下：

	本銀行及其附屬公司	安信	調整	綜合
於安信的投資	204	—	(204)	—
商譽及無形資產	1,186	34	505	1,725
其他資產及負債	36,487	761	—	37,248
資產淨值	37,877	795	301	38,973
股本	97	40	(40)	97
保留溢利(包括合併儲備)及其他儲備	37,711	755	341	38,807
	37,808	795	301	38,904
非控股權益	69	—	—	69
	37,877	795	301	38,973

調整：

上述調整指對銷於安信的投資及安信股本；確認渣打集團有限公司初步收購安信產生的商譽以及合併儲備6.45億港元。

截至二零一零年十二月三十一日止年度的綜合損益賬如下：

	本銀行及其附屬公司	安信	調整	綜合
本銀行權益股東應佔溢利	5,753	432	—	6,185

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

21 於聯營公司的權益

綜合

	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
應佔資產淨值	2,796	1,878
商譽	1,717	1,717
	<u>4,513</u>	<u>3,595</u>

銀行

	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
非上市投資，按成本扣除減損(如有)	1,755	1,117
上市投資，按成本扣除減損(如有)	1,607	1,607
	<u>3,362</u>	<u>2,724</u>

本銀行及其附屬公司的聯營公司詳情：

聯營公司名稱	成立及 經營地點	已發行及 繳足股本詳情	所有權權益比率	主要業務
Asia Commercial Joint Stock Bank (「ACB」)	越南	781,413,755股 每股面值越南盾10,000元 的普通股	15%	提供銀行及 相關金融服務
渤海銀行股份有限公司 (「渤海銀行」)	中華人民共和國	8,500,000,000股 每股面值人民幣1元 的普通股	20%	提供銀行及 相關金融服務
Merchant Solutions Private Limited (「MS」)	新加坡	560,000股 'A' 股及 440,000股 'B' 股	44%	信用卡 收單業務

於聯營公司之股權包括上市投資22.98億港元(二零零九年：23.99億港元)。於結算日，此等投資的價值按市場報價計算為12.20億港元(二零零九年：18.31億港元)。此投資已進行測試，結果顯示並無減值情況。

截至二零一零年十二月三十一日止年度，應佔MS及ACB的業績乃根據截至二零一零年九月三十日止的賬目計入財務報表，但已考慮到其後由二零一零年十月一日至二零一零年十二月三十一日期間任何對業績有重大影響之變化。渤海銀行的業績乃根據截至二零一零年十一月三十日止的賬目計入財務報表。本銀行及其附屬公司於香港會計準則第28號「於聯營公司之投資」許可下，根據聯營公司不同結算日期(但差距不超過三個月)之賬目，計入本銀行及其附屬公司應佔聯營公司的業績。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

21 於聯營公司的權益(續)

聯營公司的財務資料摘要

	資產 百萬港元	負債 百萬港元	權益 百萬港元	收益 百萬港元	溢利 百萬港元
二零一零年					
全部(100%)	373,688	358,511	15,177	10,334	1,831
本銀行及其附屬公司的實際權益	<u>71,079</u>	<u>68,283</u>	<u>2,796</u>	<u>1,758</u>	<u>326</u>
	資產 百萬港元	負債 百萬港元	權益 百萬港元	收益 百萬港元	溢利 百萬港元
二零零九年					
全部(100%)	198,225	187,983	10,242	7,880	1,137
本銀行及其附屬公司的實際權益	<u>35,866</u>	<u>33,988</u>	<u>1,878</u>	<u>1,330</u>	<u>164</u>

22 固定資產

(a) 綜合

	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 家具及裝置 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	固定資產 總值 百萬港元
二零一零年					
成本：					
於二零一零年一月一日					
如先前呈報	2,660	513	3,173	518	3,691
合併受共同控制公司的影響	<u>73</u>	<u>—</u>	<u>73</u>	<u>—</u>	<u>73</u>
經重列	2,733	513	3,246	518	3,764
增置	97	84	181	—	181
出售	(77)	(238)	(315)	—	(315)
重新分類	(30)	30	—	—	—
轉自持作轉售物業	<u>139</u>	<u>—</u>	<u>139</u>	<u>—</u>	<u>139</u>
於二零一零年十二月三十一日	<u>2,862</u>	<u>389</u>	<u>3,251</u>	<u>518</u>	<u>3,769</u>
累計折舊：					
於二零一零年一月一日					
如先前呈報	436	338	774	34	808
合併受共同控制公司的影響	<u>18</u>	<u>—</u>	<u>18</u>	<u>—</u>	<u>18</u>
於二零一零年一月一日，經重列	454	338	792	34	826
本年度折舊(附註4(g))	95	94	189	11	200
出售時撥回	(64)	(235)	(299)	—	(299)
轉自持作轉售物業	<u>7</u>	<u>—</u>	<u>7</u>	<u>—</u>	<u>7</u>
於二零一零年十二月三十一日	<u>492</u>	<u>197</u>	<u>689</u>	<u>45</u>	<u>734</u>
賬面淨值：					
於二零一零年十二月三十一日	<u>2,370</u>	<u>192</u>	<u>2,562</u>	<u>473</u>	<u>3,035</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

22 固定資產(續)**(a) 綜合(續)**

	二零零九年				
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 家具及裝置 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	固定資產 總值 百萬港元
成本：					
於二零零九年一月一日，					
如先前呈列	2,664	515	3,179	501	3,680
合併受共同控制公司的影響	75	4	79	—	79
	<u>2,739</u>	<u>519</u>	<u>3,258</u>	<u>501</u>	<u>3,759</u>
經重列	2,739	519	3,258	501	3,759
增置	107	28	135	17	152
出售	(64)	(93)	(157)	—	(157)
重新分類	(49)	49	—	—	—
業務合併(附註25)	—	10	10	—	10
	<u>2,733</u>	<u>513</u>	<u>3,246</u>	<u>518</u>	<u>3,764</u>
於二零零九年十二月三十一日	<u>2,733</u>	<u>513</u>	<u>3,246</u>	<u>518</u>	<u>3,764</u>
累計折舊：					
於二零零九年一月一日，					
如先前呈列	401	310	711	23	734
合併受共同控制公司的影響	18	3	21	—	21
	<u>419</u>	<u>313</u>	<u>732</u>	<u>23</u>	<u>755</u>
於二零零九年一月一日，經重列	419	313	732	23	755
本年度折舊(附註4(g))	99	111	210	11	221
出售時撥回	(64)	(86)	(150)	—	(150)
	<u>454</u>	<u>338</u>	<u>792</u>	<u>34</u>	<u>826</u>
於二零零九年十二月三十一日	<u>454</u>	<u>338</u>	<u>792</u>	<u>34</u>	<u>826</u>
賬面淨值：					
於二零零九年十二月三十一日	<u>2,279</u>	<u>175</u>	<u>2,454</u>	<u>484</u>	<u>2,938</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

22 固定資產(續)**(b) 銀行**

	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 家具及裝置 百萬港元	二零一零年		固定資產 總值 百萬港元
			小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	
成本：					
於二零一零年一月一日	2,634	494	3,128	518	3,646
增置	18	75	93	—	93
出售	(75)	(227)	(302)	—	(302)
重新分類	(30)	30	—	—	—
轉自持作轉售物業	139	—	139	—	139
	<u>2,686</u>	<u>372</u>	<u>3,058</u>	<u>518</u>	<u>3,576</u>
於二零一零年十二月三十一日	<u>2,686</u>	<u>372</u>	<u>3,058</u>	<u>518</u>	<u>3,576</u>
累計折舊：					
於二零一零年一月一日	436	324	760	34	794
本年度折舊	92	88	180	11	191
出售時撥回	(62)	(224)	(286)	—	(286)
轉自持作轉售物業	7	—	7	—	7
	<u>473</u>	<u>188</u>	<u>661</u>	<u>45</u>	<u>706</u>
於二零一零年十二月三十一日	<u>473</u>	<u>188</u>	<u>661</u>	<u>45</u>	<u>706</u>
賬面淨值：					
於二零一零年十二月三十一日	<u>2,213</u>	<u>184</u>	<u>2,397</u>	<u>473</u>	<u>2,870</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

22 固定資產(續)

(b) 銀行(續)

	二零零九年				
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 家具及裝置 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	固定資產 總值 百萬港元
成本：					
於二零零九年一月一日	2,662	500	3,162	501	3,663
增置	82	25	107	17	124
出售	(61)	(80)	(141)	—	(141)
重新分類	(49)	49	—	—	—
於二零零九年十二月三十一日	<u>2,634</u>	<u>494</u>	<u>3,128</u>	<u>518</u>	<u>3,646</u>
累計折舊：					
於二零零九年一月一日	401	303	704	23	727
本年度折舊	96	101	197	11	208
出售時撥回	(61)	(80)	(141)	—	(141)
於二零零九年十二月三十一日	<u>436</u>	<u>324</u>	<u>760</u>	<u>34</u>	<u>794</u>
賬面淨值：					
於二零零九年十二月三十一日	<u>2,198</u>	<u>170</u>	<u>2,368</u>	<u>484</u>	<u>2,852</u>

持作自用建築物及租賃土地：

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
在香港租賃，按成本				
— 長期租賃	34	41	—	—
— 中期租賃	2,174	2,118	2,157	2,104
— 短期租賃	162	120	56	94
	<u>2,370</u>	<u>2,279</u>	<u>2,213</u>	<u>2,198</u>

投資物業：

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
在香港境外，持有永久業權	<u>473</u>	<u>484</u>

投資物業以折舊成本扣除減值列賬。投資物業的公允價值為5.41億港元(二零零九年：5.92億港元)。投資物業的估值由一家獨立機構進行。該機構擁有取得英國皇家特許測量師學會會員資格的員工，在須予估值物業的所在地擁有相關物業類別的估值經驗。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

23 商譽及無形資產**(a) 綜合**

	二零一零年		總額 百萬港元
	資本化軟件及 其他無形資產 百萬港元	商譽 百萬港元	
成本：			
於二零一零年一月一日，如先前呈列	357	982	1,339
合併受共同控制公司的影響	9	505	514
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零一零年一月一日，經重列	366	1,487	1,853
增置	88	24	112
出售	(81)	—	(81)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零一零年十二月三十一日	373	1,511	1,884
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累計攤銷：			
於二零一零年一月一日	109	—	109
合併受共同控制公司的影響	7	—	7
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零一零年一月一日，經重列	116	—	116
本年度攤銷(附註4(g))	93	—	93
出售時撥回	(50)	—	(50)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零一零年十二月三十一日	159	—	159
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
賬面值：			
於二零一零年十二月三十一日	214	1,511	1,725
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

23 商譽及無形資產(續)**(a) 綜合(續)**

	二零零九年重列		
	資本化軟件及 其他無形資產 百萬港元	商譽 百萬港元	總額 百萬港元
成本：			
於二零零九年一月一日，如先前呈列	287	729	1,016
合併受共同控制公司的影響	40	505	545
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零零九年一月一日，經重列	327	1,234	1,561
增置	130	253	383
出售	(91)	—	(91)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零零九年十二月三十一日	366	1,487	1,853
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累計攤銷：			
於二零零九年一月一日，如先前呈列	81	—	81
合併受共同控制公司的影響	35	—	35
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零零九年一月一日，經重列	116	—	116
本年度攤銷(附註4(g))	80	—	80
出售時撥回	(80)	—	(80)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零零九年十二月三十一日	116	—	116
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
賬面值：			
於二零零九年十二月三十一日	250	1,487	1,737
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

23 商譽及無形資產(續)

(b) 銀行

	二零一零年		
	資本化軟件及 其他無形資產 百萬港元	商譽 百萬港元	總額 百萬港元
成本：			
於二零一零年一月一日	288	729	1,017
增置	73	—	73
出售	(81)	—	(81)
	<u>280</u>	<u>729</u>	<u>1,009</u>
於二零一零年十二月三十一日	280	729	1,009
累計攤銷：			
於二零一零年一月一日	96	—	96
本年度攤銷	77	—	77
出售時撥回	(50)	—	(50)
	<u>123</u>	<u>—</u>	<u>123</u>
於二零一零年十二月三十一日	123	—	123
賬面值：			
於二零一零年十二月三十一日	<u>157</u>	<u>729</u>	<u>886</u>
	二零零九年		
	資本化軟件及 其他無形資產 百萬港元	商譽 百萬港元	總額 百萬港元
成本：			
於二零零九年一月一日	287	729	1,016
增置	59	—	59
出售	(58)	—	(58)
	<u>288</u>	<u>729</u>	<u>1,017</u>
於二零零九年十二月三十一日	288	729	1,017
累計攤銷：			
於二零零九年一月一日	81	—	81
本年度攤銷	62	—	62
出售時撥回	(47)	—	(47)
	<u>96</u>	<u>—</u>	<u>96</u>
於二零零九年十二月三十一日	96	—	96
賬面值：			
於二零零九年十二月三十一日	<u>192</u>	<u>729</u>	<u>921</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

23 商譽及無形資產(續)**對包含商譽的現金產生單位進行減值測試**

商譽按照下表所示分配入本銀行及其附屬公司的現金產生單位：

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
借貸	611	611	611	611
私人銀行	118	118	118	118
渣打證券(香港)有限公司	253	253	—	—
安信信貸有限公司(「安信」)	529	505	—	—
	<u>1,511</u>	<u>1,487</u>	<u>729</u>	<u>729</u>

現金產生單位的可收回數額是根據使用價值的計算來釐定。用以釐定使用價值計算的主要假設及其計算方法，如下文所述，只是單為評估收購商譽減值為目的的估計。這些計算以管理層審批的預算及預測為基準，使用現金流量預計(涵蓋一年及以平穩增長率推算往後十九年的現金流量)。

於評估商譽減值時，本銀行假設以平穩幅度增長，並與長期本地生產總值預測的增長幅度一致。而採用的折現率為15.8%(二零零九年：13.9%)。

24 其他資產

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
預繳及應計收入	4,875	3,546	4,617	3,334
承兌票據及背書	4,611	3,772	4,611	3,772
對沖衍生工具的正公允價值	1	50	1	3
持作轉售物業	—	132	—	132
其他	1,322	903	766	800
	<u>10,809</u>	<u>8,403</u>	<u>9,995</u>	<u>8,041</u>

於二零一零年十二月三十一日，先前計入「其他資產」的持作轉售物業重新分類為「固定資產」下的「持作自用建築物及租賃土地」。重新分類時已確認折舊支出600萬港元。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

25 業務合併**二零一零年的收購**

於二零一零年四月十二日及二零一零年六月十八日，安信信貸有限公司(「安信」，於二零一零年七月一日成為本銀行的全資附屬公司)分別收購GE Capital Trade Services Limited及美國通用金融(香港)有限公司(「GECHK」)的個人貸款投資組合。於二零一零年七月三日，安信亦收購了GECHK的其他消費金融業務。

已確認商譽為2,400萬港元以及識別客戶關係無形資產為1,400萬港元。

倘若收購於二零一零年一月一日發生，本銀行及其附屬公司的經營收入將約為185.54億港元及除稅前溢利將約為74.66億港元。

因收購而產生的資產及負債如下：

	公允價值 百萬港元	被收購者 的賬面值 百萬港元
現金及銀行同業及其他金融機構結存	958	958
客戶墊款	5,542	5,580
無形資產(不包括商譽)	14	—
其他資產	6	6
總資產	6,520	6,544
其他負債	12	12
總負債	12	12
所收購資產淨值	6,508	6,532
以現金支付的購買代價	(6,532)	
所收購現金及現金等值項目	958	
收購的現金流出額	(5,574)	
購買代價—所支付現金	6,532	
減：所收購資產淨值的公允價值	(6,508)	
商譽	24	
所收購的無形資產：		
客戶關係	14	
由收購至二零一零年十二月三十一日的貢獻：		
經營收入	94	
除稅前溢利	59	

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

25 業務合併(續)

二零一零年的收購(續)

公允價值數額包括若干臨時金額，此等金額將於收購日期後的十二個月內確定。

客戶墊款的公允價值為55.42億港元。到期合約款項總額為56.22億港元，其中預計不能收回的合約現金流量最佳估計為8,000萬港元。

由上述收購產生的商譽主要來自預期其合併將會為本銀行及其附屬公司帶來協同效益。

二零零九年的收購

於二零零九年一月三十日，本銀行收購在亞洲資本市場、企業融資及機構經紀業務上佔領導地位的渣打證券(香港)有限公司(前稱為「嘉誠亞洲有限公司」)100%股權。

已確認商譽為2.53億港元以及識別客戶關係無形資產為6,900萬港元。

倘若收購於二零零九年一月一日發生，本銀行及其附屬公司的經營收入將約為171.56億港元(重列)及除稅前溢利將約為59.12億港元(重列)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

25 業務合併(續)**二零零九年的收購(續)**

因收購渣打證券(香港)有限公司而產生的資產及負債如下：

	公允價值 百萬港元	被收購方的賬面值 百萬港元
在銀行同業及其他金融機構的存款	238	238
投資證券	5	5
無形資產(不包括商譽)	69	—
固定資產	10	10
其他資產	375	375
總資產	697	628
其他負債	303	303
應計項目及遞延收入	54	54
退休福利計劃義務淨額	14	14
總負債	371	371
所收購資產淨值	326	257
以現金支付的購買代價	(579)	
所收購附屬公司的現金及現金等值項目	238	
收購的現金流出額	(341)	
購買代價：		
— 所支付現金	569	
— 收購涉及的直接成本	10	
總購買代價	579	
減：所收購資產淨值的公允價值	(326)	
商譽	253	
所收購的無形資產：		
客戶關係	69	
由收購至二零零九年十二月三十一日的貢獻：		
經營收入	303	
除稅前虧損	(21)	

由收購產生的商譽主要來自預期其合併將會為本銀行帶來協同效益。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

26 客戶存款

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
往來賬戶	74,727	68,780	74,727	68,780
儲蓄賬戶	303,112	286,310	303,112	286,310
定期存款及通知存款	183,370	156,840	182,906	155,717
中央銀行存款及結餘	12,068	13,243	12,068	13,243
	<u>573,277</u>	<u>525,173</u>	<u>572,813</u>	<u>524,050</u>

27 已發行債務證券

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
存款證(按攤銷成本計量)	—	1,063
	<u>—</u>	<u>1,063</u>

28 按公允價值入賬的金融負債

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
結構性客戶存款	3,052	7,566
	<u>3,052</u>	<u>7,566</u>

本銀行指定若干金融負債以公允價值入賬，該等負債具備以下特點：

- 按固定利率計算，並以買賣利率掉期或與利率有關的其他衍生工具以達至大幅降低利率風險的目的；或
- 承受股票價格風險或外匯風險，並以買賣衍生工具以達至大幅降低市場風險的目的。

於二零一零年十二月三十一日，上述金融負債於到期日應付的合約數額超過賬面值4,500萬港元(二零零九年：上述金融負債賬面值超過於到期日應付的合約數額4,900萬港元)。此變動只歸屬於市場利率的變化。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

29 資產負債表所示的稅項

遞延稅項資產及負債：

在資產負債表確認的遞延稅項(資產)/負債總額的組成部份和年度變動如下：

綜合

	超出相關 稅例限額的折舊 百萬港元	金融資產 的減損 百萬港元	結構性投資 百萬港元	其他 百萬港元	總額 百萬港元
二零一零年					
來自下列各項的遞延稅項：					
二零一零年一月一日結餘，					
如先前呈列	(5)	(70)	(305)	(69)	(449)
合併受共同控制公司的影響	—	(13)	—	(3)	(16)
二零一零年一月一日，經重列	(5)	(83)	(305)	(72)	(465)
在損益賬支銷/(回撥)(附註7(a))	2	5	305	(144)	168
在儲備回撥	—	—	—	(36)	(36)
二零一零年十二月三十一日結餘	(3)	(78)	—	(252)	(333)
二零零九年重列					
二零零九年一月一日結餘，					
如先前呈列	(5)	(65)	—	(65)	(135)
合併受共同控制公司的影響	1	(2)	—	—	(1)
二零零九年一月一日，經重列	(4)	(67)	—	(65)	(136)
在損益賬回撥(附註7(a))	(1)	(16)	(305)	(19)	(341)
在儲備支銷	—	—	—	12	12
二零零九年十二月三十一日結餘	(5)	(83)	(305)	(72)	(465)

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

30 交易負債

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
證券短倉	36,196	28,378
衍生工具的負公允價值	250	658
	<u>36,446</u>	<u>29,036</u>

31 其他負債

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
應計及遞延收入	3,121	3,218	2,719	2,909
負債及支銷撥備	2,267	1,556	2,267	1,556
對沖衍生工具的負公允價值	54	31	49	14
承兌及加註	4,611	3,772	4,611	3,772
其他	6,427	4,496	6,071	4,281
	<u>16,480</u>	<u>13,073</u>	<u>15,717</u>	<u>12,532</u>

32 僱員退休福利

本銀行及其附屬公司須為其21% (二零零九年重列：24%) 僱員而設的兩項界定福利退休計劃 (即渣打香港銀行退休計劃 (「渣打銀行計劃」) 及嘉誠香港退休計劃 (「嘉誠計劃」)) 作出供款。該計劃由受託人管理，其資產與本銀行及其附屬公司的資產分開持有。

(a) 在綜合資產負債表確認的數額如下：

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
計劃資產的公允價值	1,927	1,799	75	70
全部或部分注入資金義務的現值	(1,807)	(1,712)	(56)	(54)
在資產負債表確認的資產淨值 (記入「其他資產」)	<u>120</u>	<u>87</u>	<u>19</u>	<u>16</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

32 僱員退休福利(續)

(b) 界定福利義務的現值變動：

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
於年初時	1,712	1,890	54	—
收購	—	—	—	66
當期服務成本	95	94	6	11
利息費用	43	21	1	1
已付福利	(79)	(124)	(4)	(5)
精算損失／(收益)	36	(169)	(1)	(19)
	<u>1,807</u>	<u>1,712</u>	<u>56</u>	<u>54</u>

(c) 資產的公允價值變動：

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
於年初時	1,799	1,467	70	—
收購	—	—	—	52
供款	56	102	5	6
資產的預期回報	115	93	4	4
已付福利	(79)	(124)	(4)	(5)
計劃資產的精算收益	36	261	—	13
	<u>1,927</u>	<u>1,799</u>	<u>75</u>	<u>70</u>

(d) 在綜合資產負債表確認的資產淨值變動如下：

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
於年初時	87	(423)	16	—
收購	—	—	—	(14)
供款	56	102	5	6
在損益賬確認的支出(附註4(g))	(23)	(22)	(3)	(8)
撥入退休金儲備的精算收益	—	430	1	32
	<u>120</u>	<u>87</u>	<u>19</u>	<u>16</u>

於二零一零年十二月三十一日，該等計劃並沒有投資本銀行的金融工具及物業(二零零九年：無)。本銀行及其附屬公司預期會在二零一一年向該等計劃作出約6,300萬港元的供款。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

32 僱員退休福利(續)**(e) 在本年度綜合損益賬確認的支出如下：**

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	由二零零九年 一月三十日至 二零零九年 十二月三十一日 百萬港元
當期服務成本	95	94	6	11
利息費用	43	21	1	1
計劃資產的精算預期回報	(115)	(93)	(4)	(4)
	<u>23</u>	<u>22</u>	<u>3</u>	<u>8</u>

計劃資產的實際回報(已計算計劃資產公允價值的一切變動，但不包括已支付和已收取的供款)為收入淨額1.56億港元(二零零九年：收入淨額3.71億港元)。

(f) 估值時使用的主要精算假設如下：

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一零年	二零零九年	二零一零年	二零零九年
折現率	2.70%	2.60%	2.70%	2.60%
計劃資產的預期回報率	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%
未來薪金升幅	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%

預期回報是以年初時市場預期相關義務於整段期限的回報(已扣除行政費用)為基礎。

(g) 主要資產類別佔資產總值的比率如下：

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一零年	二零零九年	二零一零年	二零零九年
股票	53%	50%	61%	64%
債券	45%	46%	35%	31%
現金	2%	4%	4%	5%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>100%</u>

33 後償負債

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
3.00億美元步升浮息票據(2017) ⁽¹⁾	2,314	2,306
7.50億美元5.875%定息票據(2020) ⁽²⁾	5,741	—
	<u>8,055</u>	<u>2,306</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

33 後償負債(續)

所有後償負債均無抵押，並在其他債權人索償之後獲得補償。

- (1) 利率為三個月美元倫敦銀行同業拆息加0.25%，至二零一二年四月十三日贖回日止按季度償還。其後，將調至三個月美元倫敦銀行同業拆息加0.75%，按季度償還。
- (2) 年利率為5.875%，至二零二零年六月二十四日到期日止每半年償還。

34 股本

	二零一零年及二零零九年 股份數目	
	百萬	百萬港元
法定股本：		
每股面值0.05港元普通‘A’股	780	39
每股面值0.05港元普通‘B’股	1,231	62
	<hr/>	<hr/>
	2,011	101
每股面值1.00港元優先股	3,800	3,800
	<hr/>	<hr/>
	5,811	3,901
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	二零一零年及二零零九年 股份數目	
	百萬	百萬港元
已發行及繳足股本：		
每股面值0.05港元普通‘A’股	706	35
每股面值0.05港元普通‘B’股	1,231	62
	<hr/>	<hr/>
	1,937	97
每股面值1.00港元優先股	—	—
	<hr/>	<hr/>
	1,937	97
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

優先股按照面額以年利率8.25%計算非累計優先股股息。優先股持有人可優先於普通‘A’股及普通‘B’股持有人獲得股息和任何資本回報。普通‘B’股持有人則優先於普通‘A’股持有人獲得任何資本回報。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

35 儲備**儲備的性質及用途****(i) 股份溢價**

股份溢價賬的運用受到香港《公司條例》第48B條所規管。

(ii) 股本贖回儲備

股本贖回儲備代表回購本銀行的股份。

(iii) 可供出售投資儲備

可供出售投資儲備包括於結算日所持有的可供出售證券的公允價值累計變動淨額，並根據附註2(i)所列的會計政策處理。

(iv) 現金流量對沖儲備

根據附註2(j)所列現金流量對沖的會計政策，現金流量對沖儲備包括於現金流量對沖所使用的對沖工具其公允價值累計變動淨額的有效部份，而其對沖的現金流量將隨後確認。

(v) 退休金儲備

退休金儲備包括界定福利計劃的精算收益及虧損的累計影響淨額。

(vi) 匯兌儲備

匯兌儲備包括所有因海外業務財務報表換算而產生的匯兌差額。該儲備根據附註2(s)所載的會計政策處理。

(vii) 重估儲備

重估儲備包括於本銀行及其附屬公司分步收購中取得重大影響力前應佔聯營公司可識別的淨資產公允價值變動。

(viii) 合併儲備

合併儲備乃因收購安信信貸有限公司(「安信」)而產生。於二零一零年七月一日，本銀行以2.04億港元的成本收購了安信的全部股本。(附註2及20)。

(ix) 購股權權益儲備

本集團設有以權益結算的以股份為基礎的補償計劃，以供本銀行及其附屬公司的僱員參加。僱員就所提供的服務而獲取的股份獎勵按公允價值確認為支出，相應金額計入購股權權益儲備。

金管局規定本銀行維持減值準備金的最低水平須超過香港財務報告準則所規定的減值準備金。於二零一零年十二月三十一日的保留溢利當中，13.66億港元(二零零九年：10.41億港元)已預留作有關用途。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

36 現金及現金等值項目

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
(a) 現金流量表所示現金及現金等值項目的組成部份		
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	29,856	8,941
原於3個月內到期的交易資產	18,503	1,837
原於3個月內到期的在銀行同業及其他金融機構的存款	33,718	68,053
原於3個月內到期的投資證券	—	1,263
原於3個月內到期的應收直接控股公司及同系附屬公司款項	42,231	8,311
	<u>124,308</u>	<u>88,405</u>
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
(b) 與綜合資產負債表的對賬		
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	29,902	8,957
在銀行同業及其他金融機構的存款	97,167	144,968
交易資產	48,719	32,654
投資證券	135,019	145,472
應收直接控股公司及同系附屬公司的款項	54,325	72,914
記入「銀行同業及其他金融機構的存款及結餘」的透支	(46)	(16)
記入「應付直接控股公司款項」的透支	(98)	(798)
	<u>364,988</u>	<u>404,151</u>
減：原於3個月後到期的數額	(240,680)	(315,746)
	<u>124,308</u>	<u>88,405</u>
綜合現金流量表所示的現金及現金等值項目	<u>124,308</u>	<u>88,405</u>

37 衍生金融工具

進行衍生工具交易及將其作為風險管理產品售予客戶，為本銀行業務的重要組成部份。該等工具亦用以管理本銀行所承受的市場風險，作為其資產及負債管理程序的一部份。本銀行所採用的衍生工具主要為外匯及利率相關合約(主要為場外交易衍生工具)。本銀行大部份的衍生工具持倉均為符合客戶需求，以及對沖該等及其他交易倉盤而持有。就會計目的而言，衍生工具分類為持作交易用途或持作對沖用途。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

37 衍生金融工具(續)**(a) 衍生工具的名義金額**

衍生工具是指參考利率或匯率變動、信貸風險、金融工具的價格及指數釐定其價值的金融工具，而這些工具的名義金額代表未完成的交易額，並不代表風險金額。

本銀行及其附屬公司的各類主要衍生工具的名義金額概述如下：

綜合

	二零一零年			總額 百萬港元
	符合對沖 會計法的 衍生工具 百萬港元	與指定為按 公允價值計入 損益的金融 工具一併管理 的衍生工具 百萬港元	其他， 包括持作 交易用途的 衍生工具 百萬港元	
外匯合約				
遠期	—	390	401,522	401,912
貨幣掉期交易	11,757	389	7,643	19,789
購入期權	—	8,573	428	9,001
沽出期權	—	10,375	1,645	12,020
利率合約				
遠期	—	3,054	—	3,054
掉期	51,519	1,803	15,669	68,991
購入期權	—	32	350	382
沽出期權	—	1,930	350	2,280
其他衍生工具	—	3	642	645
	<u>63,276</u>	<u>26,549</u>	<u>428,249</u>	<u>518,074</u>

二零零九年重列

外匯合約				
遠期	—	299	366,017	366,316
貨幣掉期交易	1,793	—	1,128	2,921
購入期權	—	9,717	—	9,717
沽出期權	—	13,608	—	13,608
利率合約				
遠期	—	2,591	—	2,591
掉期	33,136	7,720	2,118	42,974
購入期權	—	38	—	38
沽出期權	—	6,612	—	6,612
其他衍生工具	—	4	392	396
	<u>34,929</u>	<u>40,589</u>	<u>369,655</u>	<u>445,173</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

37 衍生金融工具(續)

銀行

	二零一零年			總額 百萬港元
	符合對沖 會計法的 衍生工具 百萬港元	與指定為按 公允價值計入 損益的金融 工具—併管理 的衍生工具 百萬港元	其他， 包括持作 交易用途的 衍生工具 百萬港元	
外匯合約				
遠期	—	390	401,522	401,912
貨幣掉期交易	11,757	389	7,643	19,789
購入期權	—	8,573	428	9,001
沽出期權	—	10,375	1,645	12,020
利率合約				
遠期	—	3,054	—	3,054
掉期	50,319	1,803	15,669	67,791
購入期權	—	32	350	382
沽出期權	—	1,930	350	2,280
其他衍生工具	—	3	642	645
	<u>62,076</u>	<u>26,549</u>	<u>428,249</u>	<u>516,874</u>
二零零九年				
外匯合約				
遠期	—	299	366,017	366,316
貨幣掉期交易	—	—	2,921	2,921
購入期權	—	9,717	—	9,717
沽出期權	—	13,608	—	13,608
利率合約				
遠期	—	2,591	—	2,591
掉期	31,706	7,720	955	40,381
購入期權	—	38	—	38
沽出期權	—	6,612	—	6,612
其他衍生工具	—	4	392	396
	<u>31,706</u>	<u>40,589</u>	<u>370,285</u>	<u>442,580</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

37 衍生金融工具(續)

(b) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權金額

綜合

	二零一零年			重列 二零零九年		
	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權金額 百萬港元	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權金額 百萬港元
匯率合約	2,382	2,309	1,104	2,274	1,347	550
利率合約	174	609	142	425	576	78
其他衍生工具	8	7	5	23	10	24
	<u>2,564</u>	<u>2,925</u>	<u>1,251</u>	<u>2,722</u>	<u>1,933</u>	<u>652</u>

銀行

	二零一零年			二零零九年		
	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權金額 百萬港元	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權金額 百萬港元
匯率合約	2,382	2,309	1,104	2,274	1,347	550
利率合約	174	604	142	425	295	74
其他衍生工具	8	7	5	23	10	24
	<u>2,564</u>	<u>2,920</u>	<u>1,251</u>	<u>2,722</u>	<u>1,652</u>	<u>648</u>

信貸風險加權金額乃根據金管局所頒佈於二零零七年一月一日生效的《銀行業(資本)規則》的規定計算。計算所得的金額乃視乎合約對方的身份及不同合約種類的到期特性而定。

公允價值及信貸風險加權金額並無考慮於年內訂立的任何雙邊淨額結算安排，因此這些金額以總額基礎列示。

(c) 指定為對沖工具的衍生金融工具的公允價值

於二零一零年十二月三十一日，本銀行及其附屬公司所簽訂持作對沖用途的衍生工具的公允價值按產品類別概述如下：

於二零一零年十二月三十一日

綜合

	資產 (計入其他資產及應收直接控股公司款項) 百萬港元		負債(計入其他負債及 應付直接控股公司及同系附屬公司款項) 百萬港元	
	匯率合約	251	331	
利率合約	41	479		
	<u>292</u>	<u>810</u>		

銀行

	資產 (計入其他資產及應收直接控股公司款項) 百萬港元		負債(計入其他負債及 應付直接控股公司及同系附屬公司款項) 百萬港元	
	匯率合約	251	331	
利率合約	41	474		
	<u>292</u>	<u>805</u>		

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

37 衍生金融工具(續)**(c) 指定為對沖工具的衍生金融工具的公允價值(續)**

於二零零九年十二月三十一日

綜合

	重列 資產 (計入其他資產及應收直接控股公司款項) 百萬港元	重列 負債 (計入其他負債及應付直接控股公司款項) 百萬港元
匯率合約	47	—
利率合約	77	254
	<u>124</u>	<u>254</u>

銀行

	資產 (計入其他資產及應收直接控股公司款項) 百萬港元	負債 (計入其他負債及應付直接控股公司款項) 百萬港元
利率合約	77	237
	<u>77</u>	<u>237</u>

公允價值對沖

公允價值對沖主要包括利率掉期及貨幣掉期交易。利率掉期用以保障若干固定利率資產及負債因市場利率波動而出現的公允價值變動。貨幣掉期交易用以管理外匯風險。於二零一零年十二月三十一日，持作公允價值對沖的衍生工具的負公允價值淨額為4.24億港元(二零零九年：負4,800萬港元)，包括資產2.60億港元(二零零九年：9,500萬港元)和負債6.84億港元(二零零九年：1.43億港元)。對沖工具所錄得虧損為9.29億港元(二零零九年：虧損8,100萬港元)，對沖項目的收益其中與對沖風險相關的為9.24億港元(二零零九年：收益7,900萬港元)。

現金流量對沖

現金流量對沖主要包括用以對沖若干浮動利率資產和負債的現金流量變動的利率掉期及貨幣掉期交易。於二零一零年十二月三十一日，持作現金流量對沖的衍生工具負公允價值淨額為9,400萬港元(二零零九年重列：負8,200萬港元)，包括資產3,200萬港元(二零零九年：2,900萬港元)和負債1.26億港元(二零零九年重列：1.11億港元)。衍生工具將於結算日起計五年內到期(二零零九年：五年內)。年內，並無任何就現金流量對沖的無效部份於損益賬確認的金額(二零零九年：無)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 或然負債及承擔

(a) 各類主要或然負債及承擔的合約數額概述如下：

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
直接信貸替代項目	14,325	26,402	14,437	26,537
與交易有關的或然項目	19,608	13,994	19,608	13,994
與貿易有關的或然項目	24,713	20,518	24,713	20,518
遠期資產購置	2,283	851	2,283	851
遠期有期存款	700	3,791	700	3,791
其他承擔：				
不可無條件取消：				
原到期日1年或以下	4,653	1,743	4,653	1,743
原到期日多於1年	19,356	10,127	19,356	10,127
可無條件取消	283,048	248,015	282,548	247,745
	<u>368,686</u>	<u>325,441</u>	<u>368,298</u>	<u>325,306</u>
信貸風險加權金額	<u>35,012</u>	<u>29,109</u>	<u>35,179</u>	<u>29,311</u>

或然負債及承擔是指與信貸有關的工具，包括信用證、擔保及授信承擔。所涉及的風險與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相若。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品規定。合約數額是指合約額被全數提取但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

(b) 資本承擔

於十二月三十一日未償付而又未在財務報表內就固定資產購置提撥準備金的資本承擔如下：

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
已訂約	11	44
已授權但未訂約	12	13
	<u>23</u>	<u>57</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 或然負債及承擔(續)**(c) 租賃承擔**

本銀行及其附屬公司以經營租賃租用部份物業。這些租賃一般初步為期兩年至十年，並且有權選擇在到期日後續期，屆時所有條款均可重新商定。於十二月三十一日，根據不可解除的經營租賃應付的最低未來租賃付款總額如下：

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
1年內	692	608	671	592
1年後但5年內	972	816	962	808
5年後	31	40	31	40
	<u>1,695</u>	<u>1,464</u>	<u>1,664</u>	<u>1,440</u>

(d) 或然項目

本銀行及其附屬公司在銀行業務所產生的若干法律訴訟中被點名及正進行抗辯。本銀行的管理層相信，這些法律訴訟和程序的裁決將不會對本銀行及其附屬公司的財政狀況構成重大影響。

39 風險管理

風險管理是本銀行業務的重心。本銀行的其中一個主要風險是由透過其交易及貸款業務向客戶提供信貸所產生。於信貸風險之外，本銀行亦面對債務國、市場、流動資金、營運、監管及聲譽風險等一連串與本銀行的策略、產品和地區覆蓋有關的其他風險類別。

風險管理架構

有效的風險管理是能夠一直維持盈利的基本條件—並因此是本銀行財務及經營管理的中心部份。

本銀行透過其風險管理架構在整個企業管理風險，以增加風險調整回報及維持不超出可承受的風險程度。

作為本架構的一部份，本銀行利用一系列原則，以維持本銀行希望維持的風險管理文化：

- 平衡風險及回報：為應本銀行利益相關團體的要求，本銀行所承擔的風險，應在配合其策略及不超出可承受風險程度的情況下承擔；
- 責任：全體員工均有責任確保在有紀律及專注的情況下承擔風險。本銀行於承擔風險賺取回報時亦同時需要顧及其社會、環境及道德責任；
- 問責：本銀行只會按協定的權限內，在適當基礎建設及資源支持下承擔風險。所有風險承擔必須具透明度、受控制及予以申報；

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

風險管理架構(續)

- 預測：本銀行尋求預測未來風險並加強察覺所有風險；及
- 競爭優勢：本銀行透過高效率 and 有效的風險管理及控制而達致競爭優勢。

(a) 信貸風險

信貸風險是指金融交易對手因未能履行義務而導致本銀行蒙受財務損失的風險。信貸風險可來自銀行賬及交易賬。

信貸風險是透過一個制定出涵蓋計量及管理信貸風險的政策與程序的架構作管理。有關達成業務交易與風險功能審批的職責是清楚劃分。所有信貸風險限度均於界定信貸審批授權架構內審批。

集團風險委員會考慮及批准集團整體的信貸政策及準則。該委員會亦負責監管其授權的信貸審批及貸款減值撥備部門。集團風險委員會負責制定及遵守有關信貸風險、債務國風險、市場風險、營運風險、監管風險及聲譽風險的政策。集團風險委員會亦負責界定本集團的整體風險管理架構。

就各業務而特設的政策及程序，均由商業及個人銀行內的授權風險委員會設立。所訂定的政策和程序需要與集團的信貸政策一致，但亦會就不同的風險環境及組合特質而更為詳盡和作出調整。集團首席風險主任擔任集團風險委員會主席，並為集團管理委員會的成員。商業及個人銀行業務首席風險主任主要向集團首席風險主任匯報。地區首席風險主任承擔本集團主要地區(包括香港)風險的整體責任。

根據集團風險委員會批准的政策及標準，本銀行已在香港實施信貸控制結構和多種有效的信貸風險管理工具，以確保妥善地管理信貸組合的質素。本銀行的信貸政策和程序界定了貸款展期的標準、董事會授予的信貸審批權力、信貸監管程序、貸款分類制度和撥備政策，也參考了香港《銀行業條例》的規定及金管局就有關大額風險和撥備要求而頒佈的指引。本銀行的政策不會過度集中於某一交易對手或某一海外地區。

風險職能負責維持本集團風險／回報決定的誠信，特別是確保適當評估風險，風險／回報決定是根據此適當風險評估透明地作出，並根據集團的準則加以控制。風險職能獨立於業務職能，以確保風險／回報決定的必需均衡不會因為要在短期內賺取收入的壓力而受到影響。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

信貸評級及計量

風險計量連同判斷和經驗，於就風險承擔和組合管理的知情決定方面發揮主要作用。其乃持續投資和高級管理層所注視的主要目標。

商業及個人銀行使用一套按字母與數字評分的標準信貸評級系統。這項評分乃根據本集團內部估計的一系列與數量和質量有關的數據來分析客戶或組合在一年期間內拖欠款項的可能性。數字級別由1至14而各級別再分為A、B或C級，信貸評分較細者被視為出現拖欠付款的機會較低。履約的客戶或賬戶均獲給予信貸評分1A至信貸評分12C；不履約或拖欠付款的客戶則獲給予信貸評分13及信貸評分14。

本集團的信貸評分並非擬複製外界信貸評分，然而用來評估借款人的級別的因素可能是一樣，外界評級機構評為差劣的借款人，一般被本集團的內部信貸評分系統評為處於較低級別。

大多數個人銀行賬戶的信貸評級是根據進階內部評級基準計算模型計算出現拖欠付款的可能性而進行。有關模型乃根據應用及行為記分卡而造成，有關記分卡運用信貸機構的資料以及本銀行本身的數據。就尚未有內部評級基準計算模型的個人銀行業務組合而言，拖欠付款的可能性是透過利用歷史性組合拖欠付款流動率及專家判斷(如適用)而計算出來。

進階內部評級基準計算模型涵蓋本銀行絕大部份貸款，並廣泛用於評估客戶及組合層面的風險、制定策略及作出本銀行最佳的風險回報決定。

風險計量模型於本集團模型評估委員會推薦下獲負責的風險委員會批准。模型評估委員會於確保風險確認及計量能力方面客觀及一致地支援風險委員會，向風險控制及風險起源決定提供正確意見。於模型評估委員會作出審視前，所有內部評級基準計算模型均由模型確認團隊詳細確認，該團隊獨立於開發及管理模型的團隊。有關模型至少每年進行一次詳細審視。倘模型的表現嚴重惡化，亦會引發該等審視。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)****信貸審批**

本銀行自二零零四年七月一日起在香港註冊成立。此後的審批程序所反映的是策略性決策均由銀行人員根據其獲授予的權限及相關委員會的參考條款而作出。作為本集團的重要組成部份，香港方面作出的一切有關監管、集中、策略等重大風險決策將均對本集團產生影響。因此，考慮有關交易以確保該等本集團因素已成為決策過程的組成部份，這對本集團而言相當重要。本銀行行政總裁將權責授予主要風險管理人員，確保一切風險決策乃於本銀行範圍內作出。倘所提建議超出個人權限，則尋求本集團的意見及指引。在此情況下，相關本集團部門(不論是個人或委員會，包括但不限於集團風險委員會)將從本集團的角度出發，對建議進行審核，並作出推薦意見。本銀行超額審批委員會(為風險委員會的分委員會)在收到有關推薦意見後，將召開會議以考慮該等意見，並得出合適的結論。超額審批委員會批准的所有信貸申請均應向風險委員會會議逐一匯報，以記錄在案。

集中風險

信貸集中風險是依靠制定集中上限來管理的。在商業銀行業務方面，集中上限是以交易對手或關連交易對手集團、地區及行業來設定。個人銀行業務方面，則以產品及地區作設定。另外在信貸評級設定額外指標來監察集中風險。

信貸集中由風險委員會監察，而對本銀行屬重大的集中上限至少會由風險委員會每年進行一次審批。

信貸監察

本銀行及其附屬公司定期監察信貸風險及可能影響風險管理結果的外在趨勢。

相關內部部門會向風險委員會呈交內部風險管理報告，當中載有主要組合及國家的主要環境、政治及經濟趨勢、組合的拖欠情況，及貸款減值表現等資料，以及內部評級基準計算組合矩陣，包括在信貸評分中的波動。

商業銀行業務方面，一旦有跡象顯示客戶或組合出現問題，或財務狀況轉壞，例如客戶在業內的地位轉差、違反契諾、不履行責任或存在擁有權或管理上的問題，即列入預警範圍。

該等客戶及組合須受集團特別資產管理部(專責收回拖欠賬項的部門)監管下按特有程序加以處理。期間會重估客戶計劃、協定補救行動及進行監察。補救行動包括(但不限於)減低貸款額、增加抵押品、取消有關賬戶或即時將有關賬戶調歸集團特別資產管理部監控。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)**

個人銀行業務方面，組合拖欠走勢受持續詳細監察。個人客戶行為亦受追蹤，並會在作貸款決定時考慮。拖欠的賬戶面臨追收程序，並由風險職能獨立管理。不履約賬戶由特別追收團隊管理。中型企業及私人銀行拖欠賬戶由集團特別資產管理部管理。

中小企業務是於個人銀行業務內的兩個不同分部管理：小型業務及中型企業(按交易對手的年度營業額區分)。中型企業賬戶以商業銀行業務程序進行監察，而小型業務賬戶則按照其他個人銀行賬戶的方法進行監察。

減低信貸風險

抵押品、信貸保險、信貸衍生工具及其他擔保等一連串工具用於減少任何賬戶、客戶或組合產生的潛在信貸虧損。對該等工具的倚賴性已就執法能力、市值及擔保人的交易對手方風險等問題作出審慎評估。

可用以減低風險的抵押品的種類包括：現金、住宅、商業和工業物業；固定資產如汽車、飛機、廠房及機器；有價證券；商品；銀行擔保及信用證。同時亦有控制可批准抵押品種類的減低風險政策。

抵押品乃根據本集團的減低風險政策而予以估值。該政策規定了評估不同抵押品價值的頻度。估值頻度是根據每類抵押品的價格波動及相關產品或風險的性質而定。就減值貸款而持有的抵押品乃維持在公允價值。

交易產品

公司及金融機構的交易產品信貸風險於整體可承受風險的程度內進行管理。

交易產品的信貸風險來自相關工具的正按市價計值，以及應付潛在市場變動的額外組成部份。

就衍生工具合約而言，本銀行為了控制其信貸風險而與若干交易對手訂立淨額結算總協議。誠如香港會計準則第32號所規定，由於交易在日常業務中無意按淨額結算，故在財務報表內，風險並非以淨額列賬。

此外，於抵押品被視為必須或需要用以減低風險時，本銀行及其附屬公司將與交易對手訂立信貸支援附件。於變動保證金程序下，倘無抵押風險總額(按市價計值)超出限度及信貸支援附件指明的最低轉移額，將向交易對手收取額外抵押品。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)**最大信貸風險

資產負債表及資產負債表外金融工具的最大信貸風險(未計及任何抵押品或其他信貸改善工具)如下所示：

綜合

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
在銀行同業及其他金融機構的結餘	28,595	7,600
在銀行同業及其他金融機構的存款	97,167	144,968
香港特別行政區政府負債證明書	31,581	26,461
交易資產	48,719	32,654
指定為按公允價值列賬的金融資產	6,560	—
投資證券	135,019	145,472
客戶墊款	334,850	230,457
應收直接控股公司款項	33,665	54,406
應收同系附屬公司款項	20,660	18,508
其他資產	10,809	8,271
財務擔保及其他信貸相關的或然負債	58,646	60,914
貸款承擔及其他信貸相關的承擔	26,992	16,512
	<u>833,263</u>	<u>746,223</u>

銀行

	二零一零年 百萬港元	重列 二零零九年 百萬港元
在銀行同業及其他金融機構的結餘	28,595	7,531
在銀行同業及其他金融機構的存款	96,900	144,947
香港特別行政區政府負債證明書	31,581	26,461
交易資產	48,719	32,701
指定為按公允價值列賬的金融資產	6,560	—
投資證券	133,500	143,069
客戶墊款	325,591	226,236
應收直接控股公司款項	33,361	54,267
應收同系附屬公司款項	20,374	17,101
應收本銀行附屬公司款項	8,854	1,947
其他資產	9,995	7,909
財務擔保及其他信貸相關的或然負債	58,758	61,049
貸款承擔及其他信貸相關的承擔	26,992	16,512
	<u>829,780</u>	<u>739,730</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

就資產負債表內工具而言，其最大信貸風險為資產負債表所呈列的賬面值。就資產負債表外工具而言，其最大信貸風險為合約面額。

信貸質量

(i) 貸款組合分析

綜合

	二零一零年		重列 二零零九年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
貸款及墊款				
— 未逾期且無減值	333,067	97,068	228,051	144,784
— 逾期但無減值	1,879	36	2,132	—
— 已減值，已扣除個別評估的減值支出	377	63	777	184
減：組合評估的減值支出	(473)	—	(503)	—
	<u>334,850</u>	<u>97,167</u>	<u>230,457</u>	<u>144,968</u>

就以下項目持有的抵押品(附註)：

— 已減值墊款	116	—	173	—
— 逾期但無減值墊款	1,361	—	1,586	—

銀行

	二零一零年		二零零九年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
貸款及墊款				
— 未逾期且無減值	324,046	96,801	223,955	144,763
— 逾期但無減值	1,605	36	1,966	—
— 已減值，已扣除個別評估的減值支出	314	63	736	184
減：組合評估的減值支出	(374)	—	(421)	—
	<u>325,591</u>	<u>96,900</u>	<u>226,236</u>	<u>144,947</u>

就以下項目持有的抵押品(附註)：

— 已減值墊款	105	—	170	—
— 逾期但無減值墊款	1,188	—	1,483	—

附註：抵押品以未償還結餘為上限，並不包括任何超過未償還結餘的抵押品。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)****(i) 貸款組合分析(續)**

下表呈列按內部信貸評分分類的墊款分析，該等墊款並無逾期及並無計提任何個別減值撥備。下表載列的信貸評分乃根據載列於第76頁的拖欠款項的可能性而編製。

綜合

	二零一零年		重列 二零零九年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
信貸等級：				
1至5	191,262	93,562	136,610	143,199
6至8	98,374	3,413	60,376	1,509
9至11	42,300	68	29,947	51
12	1,131	25	1,118	25
	<u>333,067</u>	<u>97,068</u>	<u>228,051</u>	<u>144,784</u>

銀行

	二零一零年		二零零九年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
信貸等級：				
1至5	191,211	93,295	136,552	143,178
6至8	93,035	3,413	58,823	1,509
9至11	38,911	68	27,519	51
12	889	25	1,061	25
	<u>324,046</u>	<u>96,801</u>	<u>223,955</u>	<u>144,763</u>

下表呈列已逾期但並無計提個別減值撥備墊款的賬齡。倘交易對手於合約到期時無法償還本金或利息，則貸款被認為逾期。逾期並非必然意味交易對手償還能力下降而需減值。

綜合

	二零一零年		重列 二零零九年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
逾期				
—最長30天	1,651	36	1,824	—
—31至60天	109	—	158	—
—61至90天	58	—	59	—
—91至120天	34	—	44	—
—121至150天	27	—	47	—
	<u>1,879</u>	<u>36</u>	<u>2,132</u>	<u>—</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(i) 貸款組合分析(續)

銀行

	二零一零年		二零零九年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
逾期				
—最長30天	1,424	36	1,710	—
—31至60天	74	—	130	—
—61至90天	46	—	35	—
—91至120天	34	—	44	—
—121至150天	27	—	47	—
	<u>1,605</u>	<u>36</u>	<u>1,966</u>	<u>—</u>

(ii) 債務證券(包括存款證)、股票及國庫券的分析

綜合

	二零一零年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股票 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	—	38	6	44
減值撥備	—	(38)	(6)	(44)
已減值證券淨額	—	—	—	—
未逾期且無減值證券	<u>56,063</u>	<u>135,041</u>	<u>235</u>	<u>191,339</u>
	二零零九年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股票 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	—	33	22	55
減值撥備	—	(33)	(17)	(50)
已減值證券淨額	—	—	5	5
未逾期且無減值證券	<u>68,367</u>	<u>112,472</u>	<u>88</u>	<u>180,927</u>

銀行

	二零一零年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股票 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	—	38	6	44
減值撥備	—	(38)	(6)	(44)
已減值證券淨額	—	—	—	—
未逾期且無減值證券	<u>56,063</u>	<u>133,522</u>	<u>235</u>	<u>189,820</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)****(ii) 債務證券(包括存款證)、股票及國庫券的分析(續)****銀行(續)**

	二零零九年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股票 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	—	33	22	55
減值撥備	—	(33)	(17)	(50)
已減值證券淨額	—	—	5	5
未逾期且無減值證券	68,367	109,844	58	178,269

下表呈列按外部信貸評級分類對未逾期且無減值的債務證券(包括存款證)和國庫券進行分析。本銀行使用的標準信貸評級為標準普爾或其同等機構。如債務證券只獲短期評級則以發行人的長期評級呈報。

綜合

	二零一零年		二零零九年	
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元
AAA	—	19,226	—	12,867
AA-至AA+	56,063	83,232	68,367	79,836
A-至A+	—	24,240	—	12,868
低於A-	—	750	—	792
不予評級	—	7,593	—	6,109
	56,063	135,041	68,367	112,472

銀行

	二零一零年		二零零九年	
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元
AAA	—	19,226	—	12,867
AA-至AA+	56,063	83,232	68,367	78,075
A-至A+	—	24,240	—	12,868
低於A-	—	750	—	792
不予評級	—	6,074	—	5,242
	56,063	133,522	68,367	109,844

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)**收回抵押品

年內，本銀行及其附屬公司獲得持有作擔保的抵押品的資產如下：

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元 重列	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
物業、機器及設備	64	91	58	89

於二零一零年十二月三十一日，本銀行及其附屬公司收回資產總計4,100萬港元(二零零九年：6,000萬港元)。

於二零一零年十二月三十一日，本銀行收回資產總計3,800萬港元(二零零九年：6,000萬港元)。

經由貸款重組或因債務人無能力償還貸款取得的貸款抵押品，會按公允價值(減銷售成本)及貸款賬面值(不計及任何減值準備)的較低者繼續在資產負債表列作「客戶墊款」，直至抵押品變現為止。

重議條件貸款

於二零一零年十二月三十一日，本銀行的同業貸款及墊款中沒有重議條件的貸款(二零零九年：無)。

於二零一零年十二月三十一日，在未逾期且無減值的客戶墊款中，重議條件貸款共達6,500萬港元(二零零九年：9,100萬港元)。

(b) 市場風險管理**市場風險**

本銀行認為市場風險為因金融市場利率及價格的不利變動而產生的盈利或經濟價值的潛在虧損。本銀行面對的市場風險主要源自客戶主導交易。本銀行所制定的市場風險政策及程序的目標在於可滿足客戶要求的同時，亦可在風險及回報間取得最佳平衡。

本銀行在貨幣市場、外匯市場、股本市場和資本市場進行交易均須承受市場風險。本銀行所交易的金融工具包括債務及其他證券和若干資產負債表外(「衍生」)金融工具。衍生工具是指根據相關金融工具、利率及匯率或指數來釐定其特性和價值的合約，包括在外匯及利率市場進行的期貨、遠期、掉期和期權交易。本銀行於一般業務過程中訂立衍生工具合約乃為符合客戶需求及作對沖用途。本銀行簽定的衍生工具合約主要為場外交易衍生工具，其市值可參考獨立市場價格及估值報價而隨時釐定。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

本銀行設立了市場風險管理政策和架構，包括制定、監察及匯報限額和控制程序等，這些均由風險委員會定期進行審閱。市場風險限額由業務代表根據協定政策的條款提出。市場風險部會在指定權限內審批限額，並就有關限額監察其風險。在適當情況下，某些風險集中的投資工具及持倉量會受到限制。除涉險值外，敏感度測量亦用作風險管理工具。例如，利率敏感度是按收益率增加一個基點所產生的風險而衡量出來。

涉險值

一般而言，涉險值為市場風險的定量計量，採用近期的過往市場情況估計在指定的統計置信區內，於指定期間內不會超出的潛在未來市場價值虧損。涉險值提供一致的計量，可於不同時期用於各類交易業務及產品，並可就實際每日交易損益的結果制定涉險值。

涉險值是計算在97.5%的置信區間下，最少在一個營業日內的預期波動。這置信區間顯示，每年很可能會出現六次每日潛在損失比所計算的涉險值更大的情況。

本銀行應用兩項涉險值法，即過往紀錄模擬法及monte carlo模擬法，而以往觀察期為一年。過往紀錄模擬法用於一般市場風險因素，此方法涉及重估所有現有合約的價值，來反映過往市場風險改變的因素，對現有組合價值的影響。Monte carlo模擬法用於信貸息差涉險值，此方法與過往紀錄模擬法類似，但風險因素觀察項目更多。此乃由隨機取樣技術產生，但結果保留過往觀察的風險因素變動的必要變動和相關性。

壓力測試

置信範圍以外的損失並不包含在涉險值計算之內，因此並無指標可顯示在該等情況下，不能預計的損失有多少。

藉著每週對市場風險進行壓力測試來突顯罕有但有可能發生的極端市場事件的潛在風險，用以補足涉險值法。壓力測試是市場風險管理架構不可分割的一部份，並考慮到以往市場事件及未來情況。交易賬及非交易賬均採用一致的壓力測試方法。壓力測試方法是假設於發生壓力情況之下，可採取的管理行動將會有限，反映流動性會減低，此乃壓力情況發生下通常會出現的狀況。

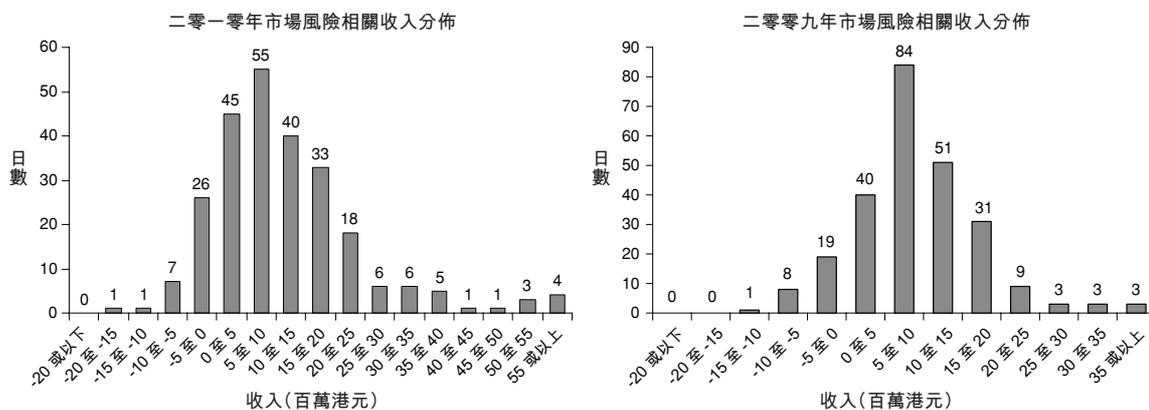
壓力情況會定期更新，以反映風險概況及經濟事件的轉變。風險委員會定期檢討壓力測試結果。亦準備特別事況分析，以反映特定的市場情況及業務中出現的特定集中風險。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)



交易及非交易(按97.5%、1天的涉險值)

涉險值 (百萬港元)：	二零一零年				二零零九年			
	平均	高	低	實際*	平均	高	低	實際*
利率風險 [^]	34.5	47.1	26.3	46.4	61.3	72.6	41.5	56.8
外匯風險	2.4	14.1	0.3	4.5	2.0	10.1	0.5	0.7
總計 ^{^^}	34.7	47.4	26.4	46.6	61.3	72.6	41.6	56.8

交易(按97.5%、1天的涉險值)

涉險值 (百萬港元)：	二零一零年				二零零九年			
	平均	高	低	實際*	平均	高	低	實際*
利率風險 [^]	5.8	22.8	3.1	5.6	11.5	23.4	5.4	12.6
外匯風險	2.4	14.1	0.3	4.5	2.0	10.1	0.5	0.7
總計 ^{^^}	6.7	23.8	3.3	7.8	11.8	24.3	5.5	13.3

非交易(按97.5%、1天的涉險值)

涉險值 (百萬港元)：	二零一零年				二零零九年			
	平均	高	低	實際*	平均	高	低	實際*
利率風險 [^]	33.9	46.7	26.0	46.0	59.6	72.0	37.6	53.8

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(b) 市場風險管理(續)**

來自市場風險相關活動的每日平均收入載述如下：

	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
交易		
利率風險	4.6	2.2
外匯風險	7.7	7.2
	<u>12.3</u>	<u>9.4</u>
總計		
	<u>12.3</u>	<u>9.4</u>
非交易		
利率風險	5.1	7.7
	<u>5.1</u>	<u>7.7</u>

最高及最低涉險值彼此獨立，並通常會於不同日子發生。

* 於十二月三十一日的實際1天涉險值。

^ 利率風險涉險值包括資產負債管理部持有的證券產生的信貸息差風險。

^^ 因各成分風險彼此互相抵銷的緣故，上表呈示的涉險值總計並不等於各成分風險的涉險值總和。

所有來自非交易賬組合的利率風險均會轉移至金融市場部門的資產負債管理部。資產負債管理部透過資產負債委員會的監管並在市場風險部批准的權限內管理該等風險。涉險值及壓力測試也適用於非交易賬目的風險上，情況就跟交易賬目相同。

非交易賬目組合的外匯風險是藉著將同一貨幣的集資資產與負債進行配對，來把風險盡量減低。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(c) 外匯風險**

本銀行及其附屬公司的外匯倉盤來自外匯交易及商業銀行業務。外匯交易風險主要來自客戶帶動的交易。市場風險部在指定權限內審批外匯風險限額，並就有關限額監察其風險。期權倉盤淨額乃根據所有外匯期權合約的得爾塔加權持倉計算。

本銀行及其附屬公司持有以下佔所有外幣非結構性倉盤超過10%的非結構性外匯淨倉盤：

	綜合		銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
美元風險				
現貨資產	278,985	228,051	278,984	228,051
現貨負債	(225,106)	(186,265)	(225,106)	(186,265)
遠期買入	192,556	163,395	192,556	163,395
遠期賣出	(246,149)	(204,926)	(246,149)	(204,926)
期權倉盤淨額	112	—	112	—
非結構性長盤淨額	<u>398</u>	<u>255</u>	<u>397</u>	<u>255</u>

綜合及銀行	
二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元

中國人民幣風險

現貨資產		22,165	3,587
現貨負債		(31,889)	(3,606)
遠期買入		49,258	802
遠期賣出		(37,053)	(853)
期權倉盤淨額		(114)	—
非結構性長／(短)盤淨額		<u>2,367</u>	<u>(70)</u>

綜合及銀行	
二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元

歐元風險

現貨資產		20,068	49,527
現貨負債		(17,987)	(14,286)
遠期買入		15,248	13,190
遠期賣出		(17,297)	(48,341)
期權倉盤淨額		1	—
非結構性長盤淨額		<u>33</u>	<u>90</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(c) 外匯風險(續)**

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
澳元風險		
現貨資產	10,621	13,954
現貨負債	(10,473)	(14,177)
遠期買入	10,023	5,460
遠期賣出	(10,541)	(5,104)
期權倉盤淨額	—	—
	<u> </u>	<u> </u>
非結構性(短)／長盤淨額	<u>(370)</u>	<u>133</u>

本銀行及其附屬公司持有以下佔所有外幣結構性倉盤超過10%的結構性外匯淨倉盤：

	綜合及銀行	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
中國人民幣	2,216	1,196
阿拉伯聯合酋長國迪拉姆	474	484
越南盾	581	682
美元	469	200
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>3,740</u>	<u>2,562</u>

(d) 利率風險

本銀行的利率風險包括交易風險及非交易結構性利率風險。結構性利率風險一般來自商業銀行資產與負債的不同重新定價特質。

本銀行已制定多項管理利率風險的原則、政策和技術。利率風險是由資產負債委員會管理。

(e) 流動資金風險

本銀行將流動資金風險界定為銀行缺乏足夠財務資源償還到期債務及承擔、或只能以付出大量成本才可獲得所需要的財務資源的風險。

本銀行已制定多項管理流動資金風險的標準、原則、政策和技術。流動資金風險是由資產負債委員會管理。本銀行的政策是在任何時間也維持足夠的流動資金以致有能力償還所有到期的債務。管理流動資金風險所使用的工具包括用以確保資產負債表不會出現結構性不平衡的主要資產負債比率及中期資金要求，還有短期現金流量限額、商業市場的借貸控制及承擔的指引等。這些工具透過定期就流動資金狀況進行壓力測試和流動資金危機應變計劃的制定來加以補充。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(e) 流動資金風險(續)**

本銀行持有大量市場流動的證券(主要是政府證券及銀行票據)，可在危機出現時及需要流動資金的情況下予以折現。本銀行還規定了一個流動資金壓力情況，該情況假設在某時期內存款加快撤走，並需要確保在這情境下，現金流入量超過現金流出量。流動資金危機管理計劃制定何謂流動資金出現危機的觸發點及應對行動，以確保若出現該事件時，高級管理層可作出有效對應。

金融市場部門負責本銀行所有流動資金風險的日常管理工作，執行流動資金指令，並按照流動資金政策和經審批限額進行營運。流動資金風險由金融市場部門集中管理。流動資金限額由獨立於業務的市場風險部門監控。資產負債委員會也會定期審閱流動資金狀況。

客戶存款構成本銀行整體資金來源的一大部份，其組成仍相對較多元化和穩定。資產負債委員會監管資產負債表的走勢，確保有效關注到會影響該等存款的穩定性的因素。資產負債委員會亦審核資產負債表計劃，確保資產增長計劃是相配以穩定的資產經費基礎。而且，本銀行也會透過專業市場以求提供額外的資金、維持於本地貨幣市場的參與和優化資產及負債的到期情況。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(e) 流動資金風險(續)****(i) 期限分析**

本銀行按照於結算日的剩餘期限至合約到期日止根據折現基準對下列資產及負債作出分析，有關披露並無暗示資產將持至到期日或負債將於到期日提取。

綜合

	二零一零年							總額 百萬港元
	即期 百萬港元	1個月內 到期 百萬港元	1個月至 3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至 5年內到期 百萬港元	5年後到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
資產								
現金及在銀行同業及 其他金融機構的結餘	29,902	—	—	—	—	—	—	29,902
在銀行同業及其他金融機構的存款	398	58,273	19,362	18,923	213	—	(2)	97,167
香港特別行政區政府負債證明書	—	—	—	—	—	—	31,581	31,581
交易資產	—	8,928	11,541	12,793	11,309	4,148	—	48,719
指定為按公允價值列賬的金融資產	—	—	—	—	1,713	4,847	—	6,560
客戶墊款	8,584	57,318	30,974	38,214	88,996	112,012	(1,248)	334,850
投資證券	1,519	9,667	12,106	65,130	44,380	1,982	235	135,019
應收集團公司款項	1,693	9,217	19,160	10,229	9,898	3,596	532	54,325
其他	201	2,924	6,562	742	520	—	9,483	20,432
資產總值	42,297	146,327	99,705	146,031	157,029	126,585	40,581	758,555
負債								
香港特別行政區紙幣流通額	—	—	—	—	—	—	31,581	31,581
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	9,987	9,180	385	193	—	—	—	19,745
客戶存款	380,642	112,593	49,237	30,297	386	122	—	573,277
交易負債	—	36,446	—	—	—	—	—	36,446
指定為按公允價值列賬的金融負債	—	185	289	514	1,070	994	—	3,052
應付集團公司款項	4,164	17,750	4,975	891	1,738	1,051	—	30,569
後償負債	—	—	—	—	—	8,055	—	8,055
其他	4,822	3,558	5,557	2,770	72	59	19	16,857
負債總額	399,615	179,712	60,443	34,665	3,266	10,281	31,600	719,582

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(i) 期限分析(續)

綜合(續)

	二零一零年						不確定 日期	總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期		
其中：								
所持存款證								
- 計入交易資產	-	-	-	193	53	122	-	368
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	795	-	12,003	2,300	-	-	15,098
	-	795	-	12,196	2,353	122	-	15,466
國庫券(包括外匯基金票據)								
- 計入交易資產	-	7,185	10,801	7,179	-	-	-	25,165
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	1,800	8,268	20,830	-	-	-	30,898
	-	8,985	19,069	28,009	-	-	-	56,063
債務證券								
- 計入交易資產	-	345	350	5,162	11,042	4,019	-	20,918
- 計入指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	-	1,713	4,847	-	6,560
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	7,072	3,334	31,236	37,062	123	-	78,827
- 貸款及應收款	1,519	-	504	1,061	5,018	1,859	-	9,961
- 計入應收同系附屬公司款項								
分類為：								
- 可供出售證券	-	-	-	-	-	2,965	-	2,965
- 指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	-	-	344	-	344
	1,519	7,417	4,188	37,459	54,835	14,157	-	119,575

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(i) 期限分析(續)

綜合(續)

	二零零九年(重列)							總額 百萬港元
	即期 百萬港元	1個月內 到期 百萬港元	1個月至 3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至 5年內到期 百萬港元	5年後到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
資產								
現金及在銀行同業及 其他金融機構的結餘	8,957	—	—	—	—	—	—	8,957
在銀行同業及其他金融機構的存款	234	92,404	15,246	36,362	722	—	—	144,968
香港特別行政區政府負債證明書	—	—	—	—	—	—	26,461	26,461
交易資產	—	1,293	9,918	12,686	6,874	1,883	—	32,654
客戶墊款	8,029	26,890	17,528	29,288	66,205	84,223	(1,706)	230,457
投資證券	612	11,497	26,509	75,240	29,716	1,805	93	145,472
應收集團公司款項	609	20,448	31,363	12,405	4,335	3,754	—	72,914
其他	208	2,262	5,053	523	16	47	9,068	17,177
資產總值	18,649	154,794	105,617	166,504	107,868	91,712	33,916	679,060
負債								
香港特別行政區紙幣流通額	—	—	—	—	—	—	26,461	26,461
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	17,148	2,399	368	735	1,776	—	—	22,426
客戶存款	357,457	91,671	39,654	36,106	285	—	—	525,173
交易負債	—	28,809	167	60	—	—	—	29,036
指定為按公允價值列賬的金融負債	—	64	382	4,352	2,597	171	—	7,566
已發行債務證券	—	—	50	1,013	—	—	—	1,063
應付集團公司款項	2,515	3,444	3,981	425	249	1,256	—	11,870
後償負債	—	—	—	—	—	2,306	—	2,306
其他	2,842	2,676	4,736	2,956	201	—	32	13,443
負債總額	379,962	129,063	49,338	45,647	5,108	3,733	26,493	639,344

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(i) 期限分析(續)

綜合(續)

	二零零九年						不確定 日期	總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期		
其中：								
所持存款證								
- 計入交易資產	-	2	47	727	461	-	-	1,237
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	2,118	4,320	5,010	359	-	-	11,807
	-	2,120	4,367	5,737	820	-	-	13,044
國庫券(包括外匯基金票據)								
- 計入交易資產	-	664	8,176	9,632	-	-	-	18,472
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	3,565	14,463	31,867	-	-	-	49,895
	-	4,229	22,639	41,499	-	-	-	68,367
債務證券								
- 計入交易資產	-	60	1,657	2,285	6,410	1,884	-	12,296
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	5,814	7,168	37,425	26,633	4	-	77,044
- 貸款及應收款	612	-	558	938	2,724	1,801	-	6,633
- 作為可供出售證券計入應收 同系附屬公司款項	-	-	-	-	-	3,455	-	3,455
	612	5,874	9,383	40,648	35,767	7,144	-	99,428

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(i) 期限分析(續)

銀行

	二零一零年						不確定 日期 百萬港元	總額 百萬港元
	即期 百萬港元	1個月內 到期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至 5年內到期 百萬港元	5年後到期 百萬港元		
資產								
現金及在銀行同業及 其他金融機構的結餘	29,892	—	—	—	—	—	—	29,892
在銀行同業及其他金融機構的存款	131	58,273	19,362	18,923	213	—	(2)	96,900
香港特別行政區政府負債證明書	—	—	—	—	—	—	31,581	31,581
交易資產	—	8,928	11,541	12,793	11,309	4,148	—	48,719
指定為按公允價值列賬的金融資產	—	—	—	—	1,713	4,847	—	6,560
客戶墊款	8,536	56,994	30,496	36,458	85,779	108,476	(1,148)	325,591
投資證券	—	9,667	12,106	65,130	44,380	1,982	235	133,500
應收集團公司款項	1,693	9,217	27,596	10,229	9,898	3,597	359	62,589
其他	133	2,924	6,326	386	170	—	8,578	18,517
資產總值	40,385	146,003	107,427	143,919	153,462	123,050	39,603	753,849
負債								
香港特別行政區紙幣流通額	—	—	—	—	—	—	31,581	31,581
銀行同業及其他金融 機構的存款及結餘	9,987	8,653	385	11	—	—	—	19,036
客戶存款	380,642	112,515	48,913	30,235	386	122	—	572,813
交易負債	—	36,446	—	—	—	—	—	36,446
指定為按公允價值列賬的金融負債	—	185	289	514	1,070	994	—	3,052
應付集團公司款項	4,118	17,569	6,284	673	848	1,051	—	30,543
後償負債	—	—	—	—	—	8,055	—	8,055
其他	4,822	3,558	4,838	2,565	38	59	19	15,899
負債總額	399,569	178,926	60,709	33,998	2,342	10,281	31,600	717,425

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(i) 期限分析(續)

銀行(續)

	二零一零年						不確定 日期	總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期		
其中：								
所持存款證								
- 計入交易資產	-	-	-	193	53	122	-	368
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	795	-	12,003	2,300	-	-	15,098
	-	795	-	12,196	2,353	122	-	15,466
國庫券(包括外匯基金票據)								
- 計入交易資產	-	7,185	10,801	7,179	-	-	-	25,165
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	1,800	8,268	20,830	-	-	-	30,898
	-	8,985	19,069	28,009	-	-	-	56,063
債務證券								
- 計入交易資產	-	345	350	5,162	11,042	4,019	-	20,918
- 計入指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	-	1,713	4,847	-	6,560
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	7,072	3,334	31,236	37,062	123	-	78,827
- 貸款及應收款	-	-	504	1,061	5,018	1,859	-	8,442
- 計入應收同系附屬公司款項分類為：								
- 可供出售證券	-	-	-	-	-	2,965	-	2,965
- 指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	-	-	344	-	344
	-	7,417	4,188	37,459	54,835	14,157	-	118,056

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(i) 期限分析(續)

銀行(續)

	二零零九年							總額 百萬港元
	即期 百萬港元	1個月內 到期 百萬港元	1個月至 3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至 5年內到期 百萬港元	5年後到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
資產								
現金及在銀行同業及 其他金融機構的結餘	8,871	-	-	-	-	-	-	8,871
在銀行同業及其他金融機構的存款	214	92,403	15,246	36,362	722	-	-	144,947
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	-	26,461	26,461
交易資產	-	1,293	9,918	12,686	6,874	1,930	-	32,701
客戶墊款	7,933	26,704	17,154	28,007	64,532	83,523	(1,617)	226,236
投資證券	-	11,497	26,509	75,240	29,716	44	63	143,069
應收集團公司款項	609	20,448	32,020	12,405	4,335	3,498	-	73,315
其他	66	2,240	5,053	404	-	-	10,071	17,834
資產總值	17,693	154,585	105,900	165,104	106,179	88,995	34,978	673,434
負債								
香港特別行政區紙幣流通額	-	-	-	-	-	-	26,461	26,461
銀行同業及其他金融 機構的存款及結餘	17,192	2,087	298	375	-	-	-	19,952
客戶存款	357,457	91,525	39,054	35,733	281	-	-	524,050
交易負債	-	28,809	167	60	-	-	-	29,036
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	64	382	4,352	2,597	171	-	7,566
已發行債務證券	-	-	50	1,013	-	-	-	1,063
應付集團公司款項	2,515	3,444	4,474	221	249	991	-	11,894
後償負債	-	-	-	-	-	2,306	-	2,306
其他	2,842	2,675	4,430	2,799	14	-	19	12,779
負債總額	380,006	128,604	48,855	44,553	3,141	3,468	26,480	635,107

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(i) 期限分析(續)

銀行(續)

	二零零九年						不確定 日期	總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期		
其中：								
所持存款證								
- 計入交易資產	-	2	47	727	461	-	-	1,237
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	2,118	4,320	5,010	359	-	-	11,807
	-	2,120	4,367	5,737	820	-	-	13,044
國庫券(包括外匯基金票據)								
- 計入交易資產	-	664	8,176	9,632	-	-	-	18,472
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	3,565	14,463	31,867	-	-	-	49,895
	-	4,229	22,639	41,499	-	-	-	68,367
債務證券								
- 計入交易資產	-	60	1,657	2,285	6,410	1,884	-	12,296
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	5,814	7,168	37,425	26,633	4	-	77,044
- 貸款及應收款	-	-	558	938	2,724	40	-	4,260
- 作為可供出售證券計入應收 同系附屬公司款項	-	-	-	-	-	3,200	-	3,200
	-	5,874	9,383	40,648	35,767	5,128	-	96,800

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(e) 流動資金風險(續)****(ii) 按折現基準計算金融負債的習性期限**

上表所呈列的現金流量反映有關工具於剩餘到期日根據合約應付的現金流量。然而，在實際運作中的負債工具與其合約年期存在差異，特別是短期客戶賬目可延長至較具合約期限更長的期間。本銀行及其附屬公司預期應付有關負債的時間於下表列示。此表並無呈列有關將於合約到期日應付的金融負債的資料。

綜合

	二零一零年				總額 百萬港元
	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	19,025	193	527	—	19,745
客戶存款	90,823	86,412	396,042	—	573,277
總額	109,848	86,605	396,569	—	593,022

	二零零九年(重列)				總額 百萬港元
	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	22,402	24	—	—	22,426
客戶存款	117,252	60,601	347,320	—	525,173
總額	139,654	60,625	347,320	—	547,599

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(e) 流動資金風險(續)**

(ii) 按折現基準計算金融負債的習性期限(續)

銀行

	二零一零年				總額 百萬港元
	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	19,025	11	—	—	19,036
客戶存款	90,421	86,352	396,040	—	572,813
總額	<u>109,446</u>	<u>86,363</u>	<u>396,040</u>	<u>—</u>	<u>591,849</u>
	二零零九年(重列)				總額 百萬港元
	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	19,928	24	—	—	19,952
客戶存款	116,278	60,455	347,317	—	524,050
總額	<u>136,206</u>	<u>60,479</u>	<u>347,317</u>	<u>—</u>	<u>544,002</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(iii) 按未折現基準計算的金融負債(不包括衍生金融工具)

下表列示本銀行按未折現基準計算金融負債以餘下合約到期日分類的未折現現金流量。該等表格中的金融負債結餘與資產負債表所報結餘不盡相同，概因該等表格以未折現基準綜合有關本金及利息付款的所有合約現金流量。表內所呈列的現金流量反映有關工具於剩餘到期日根據合約應付的現金流量。然而，在實際運作中的負債工具與其合約年期存在差異，特別是短期客戶賬目，可延長至較具合約期限更長期間。

綜合

	二零一零年						總額 百萬港元
	即期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
銀行同業及其他金融							
機構的存款及結餘	9,987	9,575	193	—	—	—	19,755
客戶存款	380,642	161,989	30,528	444	122	—	573,725
交易負債	—	36,196	—	—	—	—	36,196
指定為按公允價值列賬的							
金融負債	—	491	520	1,077	1,013	—	3,101
應付集團公司款項	4,164	21,670	219	890	1,009	—	27,952
後償負債	—	2	348	1,438	9,733	—	11,521
其他	4,822	8,594	2,770	66	16	31,600	47,868
	<u>399,615</u>	<u>238,517</u>	<u>34,578</u>	<u>3,915</u>	<u>11,893</u>	<u>31,600</u>	<u>720,118</u>
	二零零九年(重列)						
	即期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	總額 百萬港元
銀行同業及其他金融							
機構的存款及結餘	17,148	2,767	737	1,776	—	—	22,428
客戶存款	357,457	131,624	36,387	293	—	—	525,761
交易負債	—	28,378	—	—	—	—	28,378
指定為按公允價值列賬的							
金融負債	—	434	4,319	2,609	154	—	7,516
已發行債務證券	—	51	1,019	—	—	—	1,070
應付集團公司款項	2,515	6,851	56	—	1,551	—	10,973
後償負債	—	3	9	80	2,388	—	2,480
其他	2,842	6,976	2,892	182	—	26,615	39,507
	<u>379,962</u>	<u>177,084</u>	<u>45,419</u>	<u>4,940</u>	<u>4,093</u>	<u>26,615</u>	<u>638,113</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(iii) 按未折現基準計算的金融負債(不包括衍生金融工具)(續)

銀行

	即期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	二零一零年		不確定 日期 百萬港元	總額 百萬港元
				1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元		
銀行同業及其他金融							
機構的存款及結餘	9,987	9,046	12	—	—	—	19,045
客戶存款	380,642	161,587	30,467	442	122	—	573,260
交易負債	—	36,196	—	—	—	—	36,196
指定為按公允價值列賬的							
金融負債	—	491	520	1,077	1,013	—	3,101
應付集團公司款項	4,118	22,798	—	—	1,009	—	27,925
後償負債	—	2	348	1,438	9,733	—	11,521
其他	4,822	7,875	2,566	32	16	31,600	46,911
	<u>399,569</u>	<u>237,995</u>	<u>33,913</u>	<u>2,989</u>	<u>11,893</u>	<u>31,600</u>	<u>717,959</u>
	即期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	二零零九年		不確定 日期 百萬港元	總額 百萬港元
				1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元		
銀行同業及其他金融							
機構的存款及結餘	17,192	2,385	377	—	—	—	19,954
客戶存款	357,457	130,878	36,014	289	—	—	524,638
交易負債	—	28,378	—	—	—	—	28,378
指定為按公允價值列賬的							
金融負債	—	434	4,319	2,609	154	—	7,516
已發行債務證券	—	51	1,019	—	—	—	1,070
應付集團公司款項	2,515	7,343	56	—	1,551	—	11,465
後償負債	—	3	9	80	2,388	—	2,480
其他	2,842	6,739	2,799	—	—	26,480	38,860
	<u>380,006</u>	<u>176,211</u>	<u>44,593</u>	<u>2,978</u>	<u>4,093</u>	<u>26,480</u>	<u>634,361</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(e) 流動資金風險(續)****(iv) 按未貼現基準計算的衍生金融工具**

下表列示衍生金融工具的期限，包括該等屬負債淨額的淨結算衍生工具合約淨額，連同總額結算合約(不論整體合約屬資產或負債)的付款部份。此表並無反映收款部份，故表中的衍生工具的金額因未有計及此項而有所增加。

綜合

	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	總額 百萬港元
	二零一零年					
衍生金融工具	223,956	172,393	13,276	2,465	—	412,090

二零零九年重列

衍生金融工具	243,503	119,960	2,140	1,905	—	367,508
--------	---------	---------	-------	-------	---	---------

銀行

	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	總額 百萬港元
	二零一零年					
衍生金融工具	223,956	172,388	13,276	2,465	—	412,085

二零零九年

衍生金融工具	243,503	119,921	2,003	1,782	—	367,209
--------	---------	---------	-------	-------	---	---------

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(f) 營運風險**

營運風險指由於內部程序、人員及系統失誤或外部事件造成的事件或行為引致直接或間接損失的風險。本銀行銳意透過政策、程序及工具框架確保及時有效地管理主要營運風險，以識別、評估、監管、控制及報告有關風險。

地區營運風險小組於本銀行範圍內監督及指導營運風險的管理。地區營運風險小組亦負責確保已制定充足及適當的政策及程序，以識別、評估、監管、控制及報告營運風險。

營運風險職能獨立於業務運作，負責建立及維持整體營運風險框架，並監控本銀行的主要營運風險。該單位獲商業銀行業務及個人銀行業務營運風險單位支援。有關單位負責確保有關商業政策及程序的遵守、監控主要營運風險及就向各業務區域提供營運風險管理。

所有經理均須遵守營運風險政策及程序。地區營運風險小組具有區內監管責任，須確保已制定適當及健全的风险管理框架，以監控及管理營運風險。

(g) 資本管理

金管局為本銀行及就其所定若干附屬公司設立資本要求，並對此進行監督。在執行現有的資本要求時，金管局要求本銀行維持規定的資本總額與風險加權資產總值的比值。本銀行已按照於二零零七年一月一日生效的香港《銀行業條例》的《銀行業(資本)規則》計算其於二零一零年及二零零九年十二月三十一日的綜合資本充足比率。

除符合監管規定外，本銀行管理資本的首要目標乃保障本銀行及其附屬公司持續經營的能力，從而透過與風險水平相對應的產品及服務定價以及獲得合理成本的融資，持續為股東創造回報及讓其他利益相關人士受惠。本銀行積極及定期對資本架構進行審閱及管理，以在較高股東回報情況下可能伴隨的較高借貸水平與良好的資本狀況帶來的好處及保障之間取得平衡，並因應經濟狀況的變動對資本架構作出調整。

特定業務及活動的資本分配程序由資產負債委員會負責執行並由董事會定期審查。

本銀行遵從行業慣例以資本充足比率為基準監控其資本架構，且除資本充足比率的計算方法有所變動外，本銀行於年內的資本管理政策並無出現重大變動。

本銀行及其單獨受規管附屬公司於截至二零一零年及二零零九年十二月三十一日止整個年度內均遵從所有外部強制性資本規定。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 風險管理(續)**(g) 資本管理(續)**

在於二零一零年及二零零九年十二月三十一日的資本比率方面，本銀行使用進階內部評等計算法及標準化計算法，計算其非證券化風險的信貸風險。本銀行採納內部評等(證券化)計算法計算其證券化風險的信貸風險。

在就市場風險計算資本要求方面，本銀行使用內部模型計算法計算兩項保證基金的資本要求，以及使用標準化(市場風險)計算法計算其他風險的資本要求。此外，本銀行採納標準化(營運風險)計算法計算營運風險。

本銀行於二零一零年及二零零九年十二月三十一日的綜合資本包括在作出扣減後的核心資本321.48億港元(二零零九年：326.55億港元)及在作出扣減後的附加資本為55.79億港元(二零零九年：無)。附加資本包括後償負債、可供出售投資儲備及已減值資產的組合減值準備金。

40 公允價值資料**(a) 按公允價值列賬的金融工具**

按公允價值持有的金融資產及負債的估值由估值監控部(Valuation Control)進行獨立於業務的審查。就該等公允價值乃參考外界報價或輸入至估值模型的市場可觀察數據而釐定的金融資產及負債而言，則會對比外界市場數據及共識服務進行評估。於資產負債表內按公允價值持有的金融工具於估值架構分類，該估值架構反映於公允價值計量所用數據的重要性。

估值法

估值架構、及架構內每一等級的工具類別載列如下：

	第一級	第二級	第三級
使用右列項目釐定公允價值：	採用相同資產及負債於活躍市場中未經調整的報價	採用直接或間接市場可觀察數據的估值模型	採用大量非市場可觀察數據的估值模型
金融資產類別	交投活躍的政府及機關證券 上市股票 報價衍生工具	企業及其他政府債券及貸款 場外衍生工具 資產抵押證券	資產抵押證券 流動性不足的企業債券及貸款 非上市股票
金融負債類別	報價衍生工具	結構性客戶存款 場外衍生工具	

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

40 公允價值資料(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)

下表載列於二零一零年十二月三十一日按公允價值持有的金融工具於上述估值架構的分類。

綜合

	二零一零年 百萬港元			總計
	第一級	第二級	第三級	
交易資產				
— 買賣證券	45,175	1,276	—	46,451
— 在銀行同業及其他金融機構的存款	—	333	—	333
— 客戶墊款	—	1,155	—	1,155
— 衍生工具的正公允價值	86	694	—	780
應收直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的正公允價值	—	1,490	—	1,490
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	291	—	291
應收同系附屬公司款項				
— 非上市可供出售債務證券	—	—	2,965	2,965
— 指定為按公允價值列賬的非上市金融資產	—	—	344	344
— 交易衍生工具的正公允價值	2	—	—	2
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	4,175	2,385	6,560
可供出售證券				
— 國庫券(包括外匯基金票據)	30,898	—	—	30,898
— 所持存款證	—	15,098	—	15,098
— 債務證券	23,329	55,445	53	78,827
— 股票(扣除減值)	11	—	224	235
其他資產				
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	1	—	1
按公允價值計量的總資產	99,501	79,958	5,971	185,430
交易負債				
— 證券短倉	36,196	—	—	36,196
— 衍生工具的負公允價值	6	244	—	250
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性客戶存款	—	3,052	—	3,052
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	1	1,665	—	1,666
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	666	—	666
應付同系附屬公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	—	199	—	199
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	90	—	90
其他負債				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	54	—	54
按公允價值計量的總負債	36,203	5,970	—	42,173

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

40 公允價值資料(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)

綜合(續)

	二零零九年(重列)			總計
	第一級	第二級	第三級	
	百萬港元			
交易資產				
— 買賣證券	30,118	1,887	—	32,005
— 在銀行同業及其他金融機構的存款	—	38	—	38
— 客戶墊款	—	136	—	136
— 衍生工具正公允價值	—	475	—	475
應收直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的正公允價值	7	2,116	—	2,123
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	74	—	74
應收同系附屬公司款項				
— 非上市可供出售債務證券	—	1,163	2,292	3,455
可供出售證券				
— 國庫券(包括外匯基金票據)	49,895	—	—	49,895
— 所持存款證	—	11,807	—	11,807
— 債務證券	10,928	66,063	53	77,044
— 股票(扣除減值)	55	—	38	93
其他資產				
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	50	—	50
按公允價值計量的總資產	91,003	83,809	2,383	177,195
交易負債				
— 證券短倉	28,378	—	—	28,378
— 衍生工具的負公允價值	5	653	—	658
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性客戶存款	—	7,566	—	7,566
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	3	1,018	—	1,021
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	223	—	223
其他負債				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	31	—	31
按公允價值計量的總負債	28,386	9,491	—	37,877

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

40 公允價值資料(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)

銀行

	二零一零年 百萬港元			總計
	第一級	第二級	第三級	
交易資產				
— 買賣證券	45,175	1,276	—	46,451
— 在銀行同業及其他金融機構的存款	—	333	—	333
— 客戶墊款	—	1,155	—	1,155
— 衍生工具的正公允價值	86	694	—	780
應收直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的正公允價值	—	1,490	—	1,490
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	291	—	291
應收同系附屬公司款項				
— 非上市可供出售債務證券	—	—	2,965	2,965
— 指定為按公允價值列賬的非上市金融資產	—	—	344	344
— 交易衍生工具的正公允價值	2	—	—	2
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	4,175	2,385	6,560
可供出售證券				
— 國庫券(包括外匯基金票據)	30,898	—	—	30,898
— 所持存款證	—	15,098	—	15,098
— 債務證券	23,329	55,445	53	78,827
— 股票(扣除減值)	11	—	224	235
其他資產				
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	1	—	1
按公允價值計量的總資產	99,501	79,958	5,971	185,430
交易負債				
— 證券短倉	36,196	—	—	36,196
— 衍生工具的負公允價值	6	244	—	250
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性客戶存款	—	3,052	—	3,052
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	1	1,665	—	1,666
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	666	—	666
應付同系附屬公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	—	199	—	199
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	90	—	90
其他負債				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	49	—	49
按公允價值計量的總負債	36,203	5,965	—	42,168

於二零一零年，第一級及第二級的金融工具之間並無重大轉撥。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

40 公允價值資料(續)**(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)****銀行(續)**

	二零零九年 百萬港元			總計
	第一級	第二級	第三級	
交易資產				
— 買賣證券	30,118	1,887	—	32,005
— 在銀行同業及其他金融機構的存款	—	38	—	38
— 客戶墊款	—	136	—	136
— 衍生工具正公允價值	—	522	—	522
應收直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的正公允價值	7	2,116	—	2,123
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	74	—	74
應收同系附屬公司款項				
— 非上市可供出售債務證券	—	—	2,292	2,292
應收本銀行附屬公司款項				
— 非上市可供出售債務證券	—	908	—	908
可供出售證券				
— 國庫券(包括外匯基金票據)	49,895	—	—	49,895
— 所持存款證	—	11,807	—	11,807
— 債務證券	10,928	66,063	53	77,044
— 股票(扣除減值)	25	—	38	63
其他資產				
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	3	—	3
按公允價值計量的總資產	90,973	83,554	2,383	176,910
交易負債				
— 證券短倉	28,378	—	—	28,378
— 衍生工具的負公允價值	5	653	—	658
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性客戶存款	—	7,566	—	7,566
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	3	754	—	757
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	223	—	223
其他負債				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	14	—	14
按公允價值計量的總負債	28,386	9,210	—	37,596

於二零零九年，第一級及第二級的金融工具之間並無重大轉撥。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

40 公允價值資料(續)**(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)**

第三級資產公允價值的敏感度如下：

綜合及銀行

	二零一零年 百萬港元					
	指定為按公允價值列賬的金融工具			可供出售證券		
	風險淨額	有利變動	不利變動	風險淨額	有利變動	不利變動
應收同系附屬公司款項	344	345	343	2,965	2,977	2,953
債務證券	2,385	2,397	2,373	53	55	51
股票	—	—	—	224	247	201
	<u>2,729</u>	<u>2,742</u>	<u>2,716</u>	<u>3,242</u>	<u>3,279</u>	<u>3,205</u>

綜合及銀行

	二零零九年 百萬港元 可供出售證券		
	風險淨額	有利變動	不利變動
應收同系附屬公司款項	2,292	2,313	2,271
債務證券	53	55	51
股票	38	42	34
	<u>2,383</u>	<u>2,410</u>	<u>2,356</u>

如果基於不可觀察的市場數據通過輸入一項或多項重要參數的估價方法來計量金融工具的公允價值，則我們會對該等不可觀察的參數數據進行壓力測試。相關性及信貸敏感度增加或減少10%已用於產生一系列其他合理可能的估值。截至二零一零年十二月三十一日，該等壓力測試可能導致指定為按公允價值列賬的金融工具的公允價值增加或減少1,300萬港元(二零零九年：無)，可供出售證券增加或減少3,700萬港元(二零零九年：2,700萬港元)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

40 公允價值資料(續)**(b) 按攤銷成本計值的工具**

所有金融工具是以公允價值或以其於二零一零年及二零零九年十二月三十一日公允價值相若的數額列賬。

下文載列本銀行並非按公允價值計值的金融資產及負債的公允價值的確定基準。按公允價值持有的金融資產及負債以及衍生工具的公允價值的確定基準分別載於附註2(i)及附註2(j)。

現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘

現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘的公允價值乃其賬面值。

在銀行同業及其他金融機構的存款

浮息存款及隔夜存款的公允價值乃其賬面值。固定利率存款的估計公允價值，是根據折現現金流量按信貸風險及剩餘期限相近的債項的現行貨幣市場利率計算。

客戶墊款

墊款乃扣除減值撥備後的款項。墊款的估計公允價值指預期將會收取的未來現金流量的折現金額(包括有關提早償還率及信貸息差(如適用)的假設)。預期現金流量按現有市場利率折現以釐定公允價值。

銀行同業、其他金融機構及客戶存款及結餘

存款如並無指定期限，其估計公允價值是按可要求償還的款額來釐定。固定利率存款及其他並無市場報價的借款的估計公允價值，乃根據信貸風險及剩餘期限相似的債項的現行市場利率，折現其現金流量計算出來。

已發行債務證券及後償負債

公允價值總額根據市場報價計算。就並無市場報價的證券而言，乃根據餘下到期日數所適用的現行市場相關孳息曲線，使用折現現金流量模型計算。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 作為負債抵押品的資產

本銀行的負債共489.77億港元(二零零九年：283.78億港元)，全部以存入資產(包括就出售及回購協議而抵押的資產)作擔保，以填補短倉及方便與結算所進行結算。本銀行為擔保此等負債而抵押的資產金額為488.80億港元(二零零九年：283.78億港元)。此等資產主要包括債務證券及國庫券。

就反向回購協議而言，本銀行所持准予出售或再抵押的抵押品的公允價值為368.93億港元(二零零九年：無)。本銀行實際出售或再抵押該等抵押品的公允價值為126.84億港元(二零零九年：無)。

該等交易乃按標準借貸及股票借貸活動的一般及慣常條款進行。

42 重大關聯方交易

除本財務報表的其他部份所披露的交易和結餘外，本銀行及其附屬公司也進行了下列重大關聯方交易。本銀行於二零一零年及二零零九年的交易大致上與綜合財務報表所載列者相同。

(a) 關鍵管理人員酬金

關鍵管理人員酬金(包括附註8所述已付本銀行董事的款項)如下：

	綜合	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
短期僱員福利	85	89
離職後福利	5	4
以股份作補償的福利	30	16
	120	109
	120	109

酬金總額已計入員工成本內(見附註4(g))。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(b) 給予關鍵管理人員的信貸和貸款**

本銀行就本年度向本銀行的關鍵管理人員、與他們關係密切的家族成員和他們擁有控制權或重大影響的公司提供信貸。這些信貸是在日常業務過程中，大致上按照與身份相若人士或其他僱員(如適用)進行的類似交易的相同條款提供。

	綜合	
	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
貸款結餘：		
於一月一日	852	853
	<u> </u>	<u> </u>
於十二月三十一日	1,240	852
	<u> </u>	<u> </u>
年內平均結餘	827	817
	<u> </u>	<u> </u>
收入總額	9	12
	<u> </u>	<u> </u>

(c) 以股份為基礎的支付

本集團為其董事及僱員設立了多個以股份為基礎的支付計劃。下文所述計劃年期乃有關本銀行及其附屬公司的最終控股公司渣打集團有限公司(渣打集團有限公司)根據該計劃可能授予購股權的剩餘期間。

一九九七年／二零零六年有限制股份計劃(「有限制股份計劃」)

有限制股份計劃為若干員工的年度表現獎勵遞延部份，並作為鼓勵及挽留良好表現的員工的獎勵計劃。除作遞延花紅用途外，在一般情況下執行董事不合資格參與有限制股份計劃。然而，於彼等獲本集團委聘時，則可能會酌情授出獎勵，例如向新委任董事授出獎勵以補償其離開前任僱主而被沒收的股份獎勵。就任何其他目的而設的有限制股份計劃獎勵而言，於各年度授予任何個人的最高股份價值不得超出其基本薪金的兩倍。一般而言，百分之五十的授予將於授出日期後兩年歸屬獲授人，餘下的授予則於三年後歸屬獲授人。然而，二零零九年及二零一零年的年度表現獎勵遞延部份將於一年、兩年及三年內平均分為三等部份歸屬。

二零零零年行政人員購股權計劃(「二零零零年購股權計劃」)

二零零零年購股權計劃旨在達致在國際上具競爭力，並使執行董事及其高級管理層隊伍致力達至長遠表現而設。購股權必須在達致每股盈利表現標準後，方可行使。

行政人員購股權可於授出日期第三週年屆滿後但第十週年屆滿前予以行使，以購買最終控股公司的普通股。每股行使價為授出日期的股價，而購股權僅可於達致表現指標後行使。本銀行及其附屬公司概無根據二零零零年購股權計劃向其僱員授出其他購股權。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****二零零一年表現股份計劃(「二零零一年表現股份計劃」)**

二零零一年表現股份計劃為本銀行及其附屬公司執行董事及少數本銀行及其附屬公司最高級行政人員酬金總額的內含部份。這是具國際競爭力的長期獎勵計劃，主要使行政人員致力達致及超逾本銀行及其附屬公司長遠表現目標。

半數之獎勵係根據三年期末本集團股東總回報表現與比較集團股東總回報表現之比較而定，另一半則取決於適用於相同的三年期間渣打集團有限公司的每股盈利目標。

行政人員獲授無價格購股權以認購股份，只要獲授人仍受僱於本銀行及其附屬公司，其一般可於授出購股權之日起計三至十年內行使。在若干有限情況下，有關購股權可提前行使。

二零零七年附加有限制股份計劃(「二零零七年附加有限制股份計劃」)

本銀行及其附屬公司設立了一項附加有限制股份計劃，與有限制股份計劃相似。該計劃主要為環球市場而設，亦於二零一零年用於將員工二零零九年度表現獎勵的三分之一遞延一年後歸屬。否則，獎勵須於授出日後兩年歸屬其中50%，餘額則於三年後歸屬。執行董事指定禁止參與計劃；不可發行新股份用以履行獎勵；及並未設立個別年度上限。

二零零四年遞延花紅計劃

根據二零零四年遞延花紅計劃，股份將會有條件授出，作為執行董事的其中一項年度表現獎勵。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****全體僱員儲股計劃(「儲股計劃」)**

根據儲股計劃，僱員可選擇訂立三年或五年儲蓄合約。於第三或第五週年(如適用)屆滿後六個月內，僱員可購入最終控股公司的普通股。僱員購買股份的價格較邀請接受股份日期股價折讓最多百分之二十。儲股計劃授出的購股權，概無附帶表現指標。

一九九七年／二零零六年有限制股份計劃(「有限制股份計劃」)

估值

授予的公允價值是根據市值減去計及歸屬期間內預計股息所作出的調整後釐定。

授出日期	二零一零年				二零零九年		
	十二月 十六日	九月 二十一日	六月 十八日	三月 十一日	九月 十五日	六月 二十三日	三月 十一日
於授出日期的股價	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊	14.44英鎊	11.75英鎊	8.10英鎊
授出股份	6,899	75,121	171,601	1,346,239	15,832	12,214	1,638,953
歸屬期限(年)	2/3	2/3	2/3	2/3	2/3	2/3	2/3
預計股息 (收益率)(%)	3.7	3.7	3.9	3.9	3.45	3.73	3.73
公允價值(英鎊)	16.11	17.46	15.80	15.80	13.27	10.72	7.39

預期股息收益乃根據授出前三年的歷史股息收益而釐定。

在截至二零一零年及二零零九年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一零年 股份數目	二零零九年 股份數目
於一月一日未行使	2,326,460	1,057,773
已授出	1,599,860	1,666,999
渣打集團有限公司供股新增股份 ¹	129,769	—
已失效	(138,878)	(55,517)
已行使	(437,994)	(342,795)
於十二月三十一日未行使	3,479,217	2,326,460
加權平均餘下合約期限	5.53年	5.59年
於十二月三十一日可行使	249,193	307,338

¹ 就於二零一零年十月十三日供股公告刊發之前尚未行使或失效的已授出獎勵而言，已授出購股權的數目獲得增加3.8%以確保購股權持有人就供股的攤薄影響獲得補償。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****二零零零年行政人員購股權計劃(「二零零零年購股權計劃」)**

於二零一零年或二零零九年並無授出股份獎勵。

在截至二零一零年及二零零九年十二月三十一日止年度購股權變動的對賬列示如下：

	二零一零年		二零零九年	
	股份數目	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 行使價
於一月一日未行使	1,239,834	7.15英鎊	1,501,848	7.14英鎊
渣打集團有限公司供股新增股份 ¹	27,030	6.61英鎊	—	—
已失效	(70,488)	7.62英鎊	—	—
已行使	(467,555)	7.55英鎊	(262,014)	7.10英鎊
於十二月三十一日未行使	728,821	6.59英鎊	1,239,834	7.15英鎊
於十二月三十一日可行使	728,821	6.59英鎊	1,239,834	7.15英鎊

¹ 於二零一零年十月十三日供股公告刊發之前尚未行使或失效的已授出獎勵的行使價獲得減少3.8%，而已授出購股權的數目獲得增加以確保購股權持有人就供股的攤薄影響獲得補償。

行使價幅度	二零一零年			二零零九年		
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限
5.82英鎊/7.89英鎊 (二零零九年：6.044英鎊/ 9.099英鎊)	6.59英鎊	728,821	1.82年	7.15英鎊	1,239,834	2.4年

二零零一年表現股份計劃(「二零零一年表現股份計劃」)**估值**

授予的公允價值是根據市值減去計及歸屬期間內預計股息所作出的調整後釐定。相同的公允價值適用於對本銀行及其附屬公司的董事及員工授出的獎勵。半數之獎勵係根據股東總回報表現狀況而定，另一半則取決於每股盈利表現狀況。股東總回報部份的公允價值乃受股東總回報條件所限的獎勵其中50%按表現期內的預計股息虧損折現計算，並考慮到能符合股東總回報條件的可能性(根據股東總回報歸屬計劃曲線下面的面積計算)。每股盈利的公允價值乃將獎勵中的50%按表現期內的預計股息虧損折現計算。僅就每股盈利部份而言，預期將歸屬的股份數目在計算本年度支出時按實際表現調整。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)**

授出日期	二零一零年		二零零九年	
	九月二十一日	三月十一日	六月二十三日	三月十一日
於授出日期的股價	19.12英鎊	17.40英鎊	11.75英鎊	8.10英鎊
授出股份	3,922	119,376	6,382	418,154
歸屬期限(年)	3	3	3	3
預計股息(收益率)(%)	3.76	3.51	3.41	3.41
公允價值(每股盈利)(英鎊)	8.55	7.85	5.40	3.73
公允價值(股東總回報)(英鎊)	3.36	3.08	2.13	1.46

預期股息收益率乃根據授出前三年的歷史股息收益率而釐定。

在截至二零一零年及二零零九年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一零年	二零零九年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	963,140	670,858
已授出	123,298	424,536
渣打集團有限公司供股新增股份 ¹	33,023	—
已失效	(110,001)	(44,410)
已行使	(119,813)	(87,844)
於十二月三十一日未行使	889,647	963,140
加權平均餘下合約期限	7.66年	8.15年
於十二月三十一日可行使	157,446	66,243

¹ 就於二零一零年十月十三日供股公告刊發之前尚未行使或失效的已授出獎勵而言，已授出購股權的數目獲得增加3.8%以確保購股權持有人就供股的攤薄影響獲得補償。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****二零零七年附加有限制股份計劃(「二零零七年附加有限制股份計劃」)**

估值

授予的公允價值是根據市值減去計及歸屬期間內預計股息所作出的調整後釐定。

授出日期	二零一零年				二零零九年			
	十二月十六日	九月二十一日	六月十八日	三月十一日	十二月三日	九月十五日	六月二十三日	三月十一日
於授出日期的股價	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊	15.51英鎊	14.44英鎊	11.75英鎊	8.10英鎊
授出股份	13,689	156,549	124,307	763,196	46,821	144,013	41,189	1,149,734
歸屬期限(年)	2/3	2/3	2/3	1/2/3	2/3	2/3	2/3	2/3
預計股息(收益率)(%)	3.7	3.7	3.9	2.7/3.9	3.45	3.45	3.73	3.73
公允價值(英鎊)	16.11	17.46	15.80	16.93/15.80	14.25	13.27	10.72	7.39

預期股息收益乃根據授出前三年的歷史股息收益而釐定。

在截至二零一零年及二零零九年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一零年	二零零九年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	1,551,151	233,036
已授出	1,057,741	1,381,757
渣打集團有限公司供股新增股份 ¹	92,352	—
已失效	(87,493)	(51,909)
已行使	(97,537)	(11,733)
於十二月三十一日未行使	2,516,214	1,551,151
加權平均餘下合約期限	5.7年	6.17年
於十二月三十一日可行使	41,929	—

¹ 就於二零一零年十月十三日供股公告刊發之前尚未行使或失效的已授出獎勵而言，已授出購股權的數目獲得增加3.8%以確保購股權持有人就供股的攤薄影響獲得補償。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****二零零四年遞延分紅計劃**

在此計劃下，股份於賦予時直接發行予參與者。

在截至二零一零年及二零零九年十二月三十一日止年度股份變動的對賬列示如下：

	二零一零年	二零零九年
	股份數目	股份數目
於一月一日尚未行使	—	24,485
已歸屬股份	—	—
已授出股份	12,187	—
供股	462	—
已失效股份	—	(816)
已行使股份	—	(23,669)
於十二月三十一日尚未行使	12,649	—

附註：

- a) 渣打集團有限公司股份於授出日期(二零一零年三月九日)的市值為17.19英鎊(二零零九年三月六日：6.98英鎊)。
- b) 股份於授出日期一年後歸屬。
- c) 信託內持有的股份應計名義股利。股利通常以股份形式交付，並於賦予時發放。

二零零四年儲股計劃

估值

購股權是以二項式期權定價模式估值。所授予每項購股權的公允價值和計算時所用的假設如下：

	二零一零年	二零零九年
授出日期	十月十一日	十月九日
於授出日期的股價	18.70英鎊	15.57英鎊
行使價	15.19英鎊	11.46英鎊
授出股份	342,820	825,238
歸屬期限(年)	3/5	3/5
預計波幅(%)	46-56	44-53
預期購股權期限(年)	3.33-5.33	3.33-5.33
無風險利率(%)	0.9-1.6	1.8-2.5
預計股息(收益率)(%)	3.5-3.8	3.2-3.3
公允價值(英鎊)	7.0-7.2	6.2-6.4

預期波幅乃根據過去三年至五年或授出前三年至五年的歷史波幅釐定。預期年期為平均預期行使期。無風險利率回報為與假設購股權年期一致的零票息英國政府債券的收益。預期股息收益乃基於授出前三年的歷史股息收益而釐定。若波幅、無風險利率、預期股息收益及公允價值呈列兩個數額，則第一個為三年歸屬期，第二個為五年歸屬期。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)**

在截至二零一零年及二零零九年十二月三十一日止年度購股權變動的對賬列示如下：

	二零一零年		二零零九年	
	股份數目	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 行使價
於一月一日未行使	2,164,679	10.37英鎊	2,294,281	9.66英鎊
已授出	342,820	15.19英鎊	825,238	11.46英鎊
渣打集團有限公司供股新增股份 ¹	67,368	11.37英鎊	—	—
已失效	(619,253)	9.21英鎊	(487,286)	10.16英鎊
已行使	(329,315)	9.85英鎊	(467,554)	9.04英鎊
於十二月三十一日未行使	1,626,299	11.50英鎊	2,164,679	10.37英鎊
於十二月三十一日可行使	154,877	10.20英鎊	143,580	9.06英鎊

¹ 於二零一零年十月十三日供股公告刊發之前尚未行使或失效的已授出獎勵的行使價獲得減少3.8%，而已授出購股權的數目獲得增加以確保購股權持有人就供股的攤薄影響獲得補償。

行使價幅度	二零一零年			二零零九年		
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限
8.32英鎊／14.63英鎊 (二零零九年：6.50英鎊／ 10.88英鎊)	11.50英鎊	1,626,299	2.44年	10.37英鎊	2,164,679	2.2年

(d) 董事及高級職員貸款

根據香港《公司條例》第161B條列報的本銀行董事及高級職員貸款如下：

	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
本銀行所作出相關貸款於十二月三十一日的結欠總額	105	33
本銀行所作出相關貸款於年內的最高結欠總額	113	76

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

42 重大關聯方交易(續)**(e) 與聯營公司的關聯方交易**

年內，本銀行及其附屬公司與聯營公司在一般銀行業務過程中進行交易。年內重大交易金額如下：

	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元
應收聯營公司款項	362	245
聯營公司存款	245	96
利息收入	1	1

43 最終控股公司

本銀行的最終控股公司為一家於英格蘭及威爾斯註冊的公司——渣打集團有限公司。渣打集團有限公司在倫敦證券交易所和香港聯合交易所上市。此外，渣打集團有限公司亦以印度預託證券的方式在印度孟買和國家證券交易所上市。

44 重大的會計估計及判斷

在釐定某些資產及負債的賬面金額時，本銀行及其附屬公司已就未來不明朗事件對結算日時這些資產及負債的影響作出假設。這些估計及假設乃按歷史經驗和未來事件的預期作為依據，並定期作出檢討，故實際成果也許有異於這些估計。

退休金

計量附註32所列的未來界定退休金義務時需要作出精算假設，並會定期更新這些假設。

稅款

釐定所得稅準備金涉及對若干交易的未來稅務處理作出判斷。遞延稅項負債乃按所有臨時差額確認，而遞延稅項資產則於其應課稅收入可能被抵銷時按臨時差額確認。管理層對就未來可作抵銷稅務虧損的應課稅收入的可能性作出判斷。

金融工具公允價值

公允價值指可由知情且自願交易方之間進行公平交易時可交換的資產或清償的負債。有關本銀行的公允價值會計政策及程序的進一步資料載於附註2(i)及40。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

44 重大的會計估計及判斷(續)

金融資產減值

有關金融資產減值的政策載列於附註2(k)。

商譽減值

如附註23所載，已就商譽目前的賬面值有否減值而作出年度評估。

45 已頒佈但在截至二零一零年十二月三十一日止會計年度尚未生效的修訂、新準則和詮釋的可能影響

截至本財務報表刊發日，國際會計準則理事會及香港會計師公會已頒佈多項修訂、新準則和詮釋，但上述規定在截至二零一零年十二月三十一日止會計年度尚未生效，亦沒有在本財務報表採用。

有關修訂、新準則和詮釋包括：

- 香港會計準則第12號(修訂)「所得稅」
- 香港會計準則第24號(經修訂)「關連人士之披露」
- 香港會計準則第32號(修訂)「供股分類」
- 香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第19號「以權益工具抵銷金融負債」
- 香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第14號(修訂)「最低資金要求之預付款項」
- 香港財務報告準則的第三次改進項目(二零一零年)
- 香港財務報告準則第7號(修訂)「金融工具：披露」
- 香港財務報告準則第9號(修訂)「金融工具」

本銀行及其附屬公司正在評估這些修訂對初始應用期間的預計影響。到目前為止，結論是除採納香港財務報告準則第9號－「金融工具」可能因本銀行及其附屬公司的金融工具分類及計量出現變動而對本銀行及其附屬公司的業績及財務狀況產生影響外，採納這些準則不大可能對本銀行及其附屬公司的經營業績及財務狀況產生重大影響。

46 比較數字

本銀行已就收購安信信貸有限公司(「安信」)應用香港會計師公會頒佈的會計指引第5號-「共同控制合併之合併會計處理」。因此，比較數字已經呈列，猶如本銀行收購安信已於安信首次受渣打集團有限公司控制當日起發生。

此外，於二零一零年，若干來自金融市場產品分配的收入已由「買賣收入淨額」重新分類為「費用及佣金收入」。因此，為與本年度的呈列方式一致，5.87億港元已於二零零九年綜合損益賬上作出重新分類。該重新分類更好地反映了相關交易。

未經審核補充財務資料

根據金管局頒佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」披露薪酬

以下披露乃根據金管局頒佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」第3條而做出：

a) 設計及執行薪酬制度：

本銀行採納渣打集團有限公司的薪酬政策及制度。有關董事薪酬委員會的詳情及薪酬制度的主要特徵，請參閱渣打集團有限公司年報的董事酬金報告。

b) 截至二零一零年十二月三十一日止年度有關高級管理層及關鍵人員(附註1)薪酬的合計資料如下：

	金額 (千港元)	受益人 人數
固定薪酬	20,668	10
浮動薪酬		
• 現金	24,184	10
• 股票掛勾工具	21,402	10
總計	<u>66,254</u>	<u>10</u>
延付薪酬金額		
• 已歸屬	4,985	9
• 未歸屬	42,134	10
總計	<u>47,119</u>	<u>10</u>
延付薪酬金額：		
• 二零一零年已授出	21,402	10
• 二零一零年已支付	(12,140)	5
• 二零一零年應表現而調減	(1,266)	8

於二零一零年內，本銀行沒有對任何高級管理層及關鍵人員作出任何新簽約受聘或遣散的費用。

附註1：如金管局頒佈的CG5「穩健的薪酬制度指引」所界定，高級管理層指負責監督本銀行整體策略或活動或本銀行主要業務的人員。關鍵人員指個人僱員，其於受僱期間的職責或活動包括預測主要風險或代表本銀行應對主要風險。