

渣打銀行(香港)有限公司

董事會報告書及
綜合財務報表

截至二零一一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
獨立核數師報告.....	4
綜合損益賬	5
綜合全面收入表.....	6
綜合資產負債表.....	7
資產負債表	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	127

董事會報告書

董事會仝人謹將截至二零一一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19。

財務報表

本銀行及其附屬公司截至二零一一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126頁的財務報表內。

截至二零一一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3.0114港元(二零一零年：3.6085港元)，總額達58.33億港元(二零一零年：69.90億港元)。

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1,000萬港元(二零一零年：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21。

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

Saleem Razvi

陳秀梅

董事會報告書(續)

非執行董事

曾璟璇(主席)

Jaspal Singh Bindra

Julian Fong Loong Choon

郭炳聯*

馬雪征*

黎樂民*

陳永堅*

Olga Louise Zoutendijk (於二零一一年六月三十日退任)

Michael Thomas Pratt (於二零一一年十一月三十日退任)

* 獨立非執行董事

本銀行的組織章程細則並無規定董事須輪值告退，故此所有現任董事將於來年繼續留任。

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、陳秀梅及Michael Thomas Pratt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，二零一二年二月二十九日

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126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，此財務報表包括於二零一一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綜合財務報表作出意見。我們是按照香港《公司條例》第141條的規定，僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審核。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二零一一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
二零一二年二月二十九日

綜合損益賬**截至二零一一年十二月三十一日止年度**

(以百萬港元列示)

	附註	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
利息收入	4(a)	15,200	11,730
利息支出	4(b)	(3,477)	(1,923)
淨利息收入		11,723	9,807
費用及佣金收入		7,067	6,493
費用及佣金支出		(654)	(520)
淨費用及佣金收入	4(c)	6,413	5,973
交易收入淨額	4(d)	2,631	2,367
指定為按公允價值列賬的金融工具淨(虧損)/收益	4(e)	(30)	39
出售可供出售證券的淨收益	5	307	156
其他經營收入	4(f)	450	59
		9,771	8,594
經營收入總額		21,494	18,401
員工成本		(6,272)	(5,754)
樓宇及設備		(1,343)	(1,068)
其他		(3,753)	(4,187)
經營支出	4(g)	(11,368)	(11,009)
減值前經營溢利		10,126	7,392
銀行同業及客戶墊款的減值支出	6(a)	(592)	(392)
其他減值(支出)/撥回	6(b)	(141)	12
減值後經營溢利		9,393	7,012
應佔聯營公司溢利		570	326
除稅前溢利		9,963	7,338
稅項	7(a)	(1,619)	(1,151)
除稅後溢利		8,344	6,187
應佔：			
本銀行權益股東		8,324	6,145
非控股權益		20	42
除稅後溢利		8,344	6,187

第13至第126頁的附註屬本財務報表的一部份。

綜合全面收入表
截至二零一一年十二月三十一日止年度
(以百萬港元列示)

	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
除稅後溢利	8,344	6,187
其他全面(虧損)／收入：		
界定福利計劃：		
－精算(虧損)／收益	(399)	1
－相關稅項影響	65	—
可供出售證券：		
－年內確認公允價值的變動	(365)	188
－於出售時轉入損益賬的公允價值變動	(307)	(156)
－與對沖風險相關的公允價值對沖項目轉入損益賬	(421)	(204)
－相關稅項影響	178	27
現金流量對沖：		
－年內確認公允價值的變動	113	(63)
－終止對沖衍生工具而轉入損益賬	31	3
－相關稅項影響	(24)	9
購股權權益儲備變動淨額	10	294
匯兌差額	99	(16)
	<hr/>	<hr/>
本年度除稅後之其他全面(虧損)／收入	(1,020)	83
	<hr/>	<hr/>
本年度全面收入總額	7,324	6,270
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
應佔：		
本銀行股東	7,304	6,228
非控股權益	20	42
	<hr/>	<hr/>
	7,324	6,270
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

第13至126頁的附註屬本財務報表的一部份。

於二零一一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	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
資產			
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘	10	21,777	29,902
在銀行同業及其他金融機構的存款	11(a)	136,513	97,167
香港特別行政區政府負債證明書	12	31,401	31,581
交易資產	13	35,377	48,719
指定為按公允價值列賬的金融資產	14	4,275	6,560
投資證券	17	135,090	135,019
客戶墊款	15(a)	389,763	334,854
應收直接控股公司款項	18	50,957	33,665
應收同系附屬公司款項	18	17,531	20,660
於聯營公司的權益	20	6,619	4,513
固定資產	21	10,522	3,103
商譽及無形資產	22	1,741	1,721
當期稅項資產		3	—
遞延稅項資產	28	319	350
其他資產	23	11,966	10,809
		<u>853,854</u>	<u>758,623</u>
負債			
香港特別行政區紙幣流通額	12	31,401	31,581
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		15,729	19,745
客戶存款	25	672,940	573,277
交易負債	29	24,638	36,446
指定為按公允價值列賬的金融負債	27	3,487	3,052
已發行債務證券	26	13,265	—
應付直接控股公司款項	18	13,023	24,586
應付同系附屬公司款項	18	5,073	5,983
當期稅項負債		917	360
遞延稅項負債	28	5	17
其他負債	30	19,775	16,480
後償負債	32	13,100	8,055
		<u>813,353</u>	<u>719,582</u>
權益			
股本	33	97	97
儲備	34	40,346	38,875
股東權益		40,443	38,972
非控股權益		58	69
		<u>40,501</u>	<u>39,041</u>
		<u>853,854</u>	<u>758,623</u>

董事會於二零一二年二月二十九日核准並許可發出。

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126頁的附註屬本財務報表的一部份。

於二零一一年十二月三十一日之資產負債表

(以百萬港元列示)

	附註	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
資產			
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘	10	21,676	29,892
在銀行同業及其他金融機構的存款	11(a)	136,477	96,900
香港特別行政區政府負債證明書	12	31,401	31,581
交易資產	13	35,377	48,719
指定為按公允價值列賬的金融資產	14	4,275	6,560
投資證券	17	133,263	133,500
客戶墊款	15(a)	377,477	325,591
應收直接控股公司款項	18	50,279	33,361
應收同系附屬公司款項	18	17,370	20,374
應收本銀行附屬公司款項	18	19,181	8,854
於本銀行附屬公司的投資	19	1,096	1,092
於聯營公司的權益	20	4,814	3,362
固定資產	21	2,919	2,938
商譽及無形資產	22	921	886
遞延稅項資產	28	275	312
其他資產	23	10,978	9,995
		<u>847,779</u>	<u>753,917</u>
負債			
香港特別行政區紙幣流通額	12	31,401	31,581
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		14,734	19,036
客戶存款	25	672,425	572,813
交易負債	29	24,638	36,446
指定為按公允價值列賬的金融負債	27	3,487	3,052
已發行債務證券	26	13,265	—
應付直接控股公司款項	18	12,366	24,250
應付同系附屬公司款項	18	3,602	4,563
應付本銀行附屬公司款項	18	1,891	1,730
當期稅項負債		762	182
其他負債	30	18,987	15,717
後償負債	32	13,100	8,055
		<u>810,658</u>	<u>717,425</u>
權益			
股本	33	97	97
儲備	34	37,024	36,395
股東權益		<u>37,121</u>	<u>36,492</u>
		<u>847,779</u>	<u>753,917</u>

董事會於二零一二年二月二十九日核准並許可發出。

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126頁的附註屬本財務報表的一部份。

綜合權益變動表
截至二零一一年十二月三十一日止年度
(以百萬港元列示)

	本銀行權益股東應佔											非控股		
	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*	總計	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	百萬港元
於二零一零年一月一日														
(如先前呈列)	97	12,477	3,804	(70)	190	146	(111)	166	22,345	-	645	39,689	27	39,716
會計政策變動的影響	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	-	108	-	108
於二零一零年一月一日	97	12,477	3,804	(70)	190	146	(111)	166	22,453	-	645	39,797	27	39,824
(重列)	97	12,477	3,804	(70)	190	146	(111)	166	22,453	-	645	39,797	27	39,824
全面收入總額	-	-	-	(51)	(145)	-	1	(16)	6,145	294	-	6,228	42	6,270
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,990)	-	-	(6,990)	-	(6,990)
分派予同系附屬公司的														
現金(附註)	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)	-	-	(63)	-	(63)
轉入保留溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	645	-	(645)	-	-	-
於二零一零年	97	12,477	3,804	(121)	45	146	(110)	150	22,190	294	-	38,972	69	39,041
十二月三十一日	97	12,477	3,804	(121)	45	146	(110)	150	22,190	294	-	38,972	69	39,041
於二零一一年一月一日	97	12,477	3,804	(121)	45	146	(110)	150	22,122	294	-	38,904	69	38,973
(如先前呈列)	97	12,477	3,804	(121)	45	146	(110)	150	22,122	294	-	38,904	69	38,973
會計政策變動的影響	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-	-	68	-	68
於二零一一年一月一日	97	12,477	3,804	(121)	45	146	(110)	150	22,190	294	-	38,972	69	39,041
(重列)	97	12,477	3,804	(121)	45	146	(110)	150	22,190	294	-	38,972	69	39,041
全面收入總額	-	-	-	120	(915)	-	(334)	99	8,324	10	-	7,304	20	7,324
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,833)	-	-	(5,833)	(31)	(5,864)
轉入保留溢利	-	-	-	-	-	-	(15)	-	15	-	-	-	-	-
於二零一一年	97	12,477	3,804	(1)	(870)	146	(459)	249	24,696	304	-	40,443	58	40,501
十二月三十一日	97	12,477	3,804	(1)	(870)	146	(459)	249	24,696	304	-	40,443	58	40,501

* 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)

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6,300萬港元的股息。

第13至126頁的附註屬本財務報表的一部份。

權益變動表**截至二零一一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
於二零一零年一月一日(如先前呈列)	97	12,477	3,804	(56)	191	(143)	21,957	—	38,327
會計政策變動的影響	—	—	—	—	—	—	108	—	108
於二零一零年一月一日(重列)	97	12,477	3,804	(56)	191	(143)	22,065	—	38,435
全面收入總額	—	—	—	(59)	(140)	—	4,952	294	5,047
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)	20,027	294	36,492
於二零一一年一月一日(如先前呈列)	97	12,477	3,804	(115)	51	(143)	19,959	294	36,424
會計政策變動的影響	—	—	—	—	—	—	68	—	68
於二零一一年一月一日(重列)	97	12,477	3,804	(115)	51	(143)	20,027	294	36,492
全面收入總額	—	—	—	114	(923)	(316)	7,624	(37)	6,462
已付股息	—	—	—	—	—	—	(5,833)	—	(5,833)
於二零一一年十二月三十一日	97	12,477	3,804	(1)	(872)	(459)	21,818	257	37,121

截至二零一一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3.0114港元(二零一零年：3.6085港元)，總額為58.33億港元(二零一零年：69.90億港元)。

第13至126頁的附註屬本財務報表的一部份。

綜合現金流量表**截至二零一一年十二月三十一日止年度**

(以百萬港元列示)

	附註	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
經營業務			
除稅前溢利		9,963	7,338
就下列各項作出調整：			
銀行同業及客戶墊款的減值支出		592	392
撇銷墊款(扣除收回款項)		(682)	(823)
貸款減值支出折現轉回		(23)	(25)
其他減值支出／(撥回)		141	(12)
折舊		315	189
無形資產攤銷		93	93
出售固定資產的收益		(20)	(32)
重估投資物業的淨(收益)／虧損		(5)	51
應佔聯營公司溢利		(570)	(326)
後償負債的利息開支		410	198
轉自現金流量對沖儲備的公允價值虧損		31	3
後償負債匯兌換算		(6)	(2)
		10,239	7,044
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		(5,764)	13,464
交易資產		9,695	601
指定為按公允價值列賬的金融資產		2,285	(6,560)
投資證券		(1,235)	9,222
客戶墊款總額		(54,446)	(98,344)
應收直接控股公司及同系附屬公司款項		(10,996)	52,052
其他資產		(3,239)	(3,211)
經營負債增／(減)額：			
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		(4,047)	(2,711)
客戶存款		99,668	48,104
已發行債務證券		13,265	(1,063)
指定為按公允價值列賬的金融負債		435	(4,514)
應付直接控股公司及同系附屬公司款項		(13,194)	19,397
交易負債		(11,808)	7,410
其他負債		3,324	3,369
來自經營業務的現金		34,182	44,260
已付所得稅		(827)	(954)
來自經營業務的現金淨額		33,355	43,306

綜合現金流量表(續)
截至二零一一年十二月三十一日止年度
(以百萬港元列示)

	附註	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
投資業務			
收取聯營公司股息		70	169
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		(1,507)	(795)
購入固定資產付款		(7,799)	(181)
購入無形資產付款		(115)	(74)
出售固定資產所得款項		90	48
出售無形資產所得款項		2	31
		<u> </u>	<u> </u>
用於投資業務的現金淨額		<u>(9,259)</u>	<u>(6,580)</u>
融資業務			
發行後償負債所得款項		4,597	5,785
支付後償負債的利息		(350)	(186)
分派予同系附屬公司的現金		—	(63)
派付本銀行股東的股息		(5,833)	(6,990)
派付非控股權益的股息		(31)	—
		<u> </u>	<u> </u>
用於融資業務的現金淨額		<u>(1,617)</u>	<u>(1,454)</u>
現金及現金等值項目增加淨額		22,479	35,272
於一月一日的現金及現金等值項目		124,308	88,405
匯兌的影響		1,738	631
		<u> </u>	<u> </u>
於十二月三十一日的現金及現金等值項目	35	<u>148,525</u>	<u>124,308</u>
來自經營業務的現金流量包括：			
已收利息		14,500	11,340
已付利息		2,731	1,602
已收股息		19	16
		<u> </u>	<u> </u>

第13至第126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

本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，因此本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二零一一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，惟就重估投資物業、可供出售資產及按公允價值計入損益的金融資產及負債(包括衍生工具)予以修改。

根據已採納香港財務報告準則/國際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，與應用於二零一零年十二月三十一日及截至該日止年度的綜合財務報表內的重重大判斷相同。

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所呈列的綜合財務報表，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)**

安信的資產淨值已按其於渣打集團有限公司綜合財務報表中的賬面值確認。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，本銀行須根據香港會計準則第27號／國際會計準則第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按未變現收益的相同方式抵銷。

非控股權益指非由本銀行(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並無與該等權益持有人協定任何額外條款，致使本銀行及其附屬公司整體須就有關權益負上符合金融負債定義的合約責任。非控股權益列示於綜合資產負債表內權益項下，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所佔權益，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，(除非，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)。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扣除減損(如有)後入賬。

(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計入綜合財務報表，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。

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，是按成本扣除減損及於二零零九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則記入「於聯營公司的權益」。

記入「商譽及無形資產」的商譽每年進行減值測試，並按成本扣除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，被視為可獨立及由合約或其他法律權利所產生的無形資產，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，以反映市場預期該資產未來經濟利益流向有關實體的可能性，並按其預計可用年限(4至16年)的基準攤銷。於每個結算日，該等資產會被評估是否出現減值的指標。倘資產的賬面值被評定為高於其可收回數額，則該資產會即時進行調減。

(iii) 電腦軟件

購入之電腦軟件使用權按購入特定軟件及將其投入使用所產生的成本予以資本化。與開發電腦軟件有關的成本，如在未來可能產生多於成本的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。投資物業按公允價值記入資產負債表。公允價值變動或出售投資物業產生的任何收益或虧損於損益賬確認。

(g) 其他物業、機器及設備

物業、機器及設備是按成本扣除累計折舊和減損(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獨立的資產(倘適用)。所有其他維修及保養的成本，於產生的財務期間內在損益賬支銷。

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)**

- 設備及汽車按3至15年期間計提折舊。
- 飛機及船舶按25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

本銀行及其附屬公司作為承租人

本銀行及其附屬公司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。

本銀行及其附屬公司作為出租人

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)。

以經營租賃租予客戶的資產記入固定資產，並按估計可使用年限折舊。該等租賃資產的租金收入按直線法於損益賬確認，除非有更具代表性的方法進行確認。

(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，以及於初始時指定為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已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為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

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)****(i) 按公允價值計入損益的金融資產及負債(續)**

- 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。

(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金融資產。

(iii) 可供出售資產

可供出售資產為擬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的金融資產及負債或可供出售資產採用交易日會計法(本銀行及其附屬公司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交收日按公允價值加上直接交易成本作初始確認。

期後計量

按公允價值計入損益的金融資產及負債期後按公允價值列賬，而公允價值變動產生的收益及虧損則直接於損益賬內確認。

可供出售金融資產期後按公允價值列賬，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。

貸款及應收款期後採用實際利率法按攤銷成本列賬。

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計量類別之間重新分類。

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)**

持作交易用途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)。

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的公允價值進行重新分類。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

經重議條件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，一般情況下本銀行及其附屬公司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察，以考慮是否仍屬逾期或減值。

終止確認

倘若自金融資產收取現金流量的權利已屆滿或本銀行及其附屬公司已實質上轉讓擁有權的所有風險及報酬，則終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)，亦終止確認該等金融負債。

(i) 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，期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。

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)**

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。本銀行及其附屬公司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。

本銀行及其附屬公司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。本銀行及其附屬公司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，則對沖項目賬面值的調整會在到期前或終止確認前的期間採用實際利率法於損益內攤銷。

(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。

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**

本銀行及其附屬公司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。

在評估是否有減損的客觀證據時會考慮以下因素：

- 對方是否拖欠本金或利息還款；
- 對方申請破產保護(或當地的相等程序)，而這會妨礙或延遲其償還債務；
- 本銀行及其附屬公司就信貸債務申請宣佈客戶破產或申請類似命令；
- 本銀行及其附屬公司同意重組債務，導致財務責任減輕，而這可從就大幅免除債項或將原訂還款日期延期顯示；
- 本銀行及其附屬公司出售信貸債務並錄得重大信貸相關經濟損失；或
- 有數據顯示某類金融資產的估計未來現金流量會減少，而其減幅可予計量，儘管具體的個別金融資產的減幅仍未能識別。

以攤銷成本列賬的資產

本銀行及其附屬公司首先個別評估金額重大的個別金融資產，以及按個別或組合方式評估金額不重大的個別金融資產，是否出現客觀減值證據。如果本銀行及其附屬公司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，並按組合方式評估是否出現減值。組合減值評估不包括已被個別減值評估為需減值或需繼續減值之金融資產。

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，按該金融資產原有實際利率折現後的差額計算。資產的賬面值通過撥備賬目而減少，有關虧損則於損益賬中確認。倘貸款按浮動利率計算，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。為實際權宜之考慮，本銀行及其附屬公司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。

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)

計算有抵押金融資產的預計未來現金流量的現值需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。就組合評估減值而言,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。

按組合減值評估的金融資產組合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曾出現的歷史虧損作基礎。歷史虧損情況按現時可觀察的數據調整,以反映並無影響歷史虧損時期的現況,並剔除現時並不存在的過往期間情況的影響。

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,而該項減額可客觀地與確認減值後發生的事項相關(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。

可供出售資產

股權證券的公允價值顯著或持續下跌至低於其成本時,便會考慮是否出現減值。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。倘於期後期間,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。於損益賬確認的股權證券減損不會從損益賬中轉回。

(l) 沖銷金融交易

倘法律上有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。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(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、中央銀行及其他金融機構的結餘、交易資產、在銀行同業及其他金融機構的存款及應收直接控股公司及同系附屬公司款項。

(o) 收入確認**(i) 利息收入及支出**

可供出售資產、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的利息收入及支出採用實際利率法於損益賬確認。

實際利率法乃計算金融資產或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於金融工具的預計年期或較短期間(如適用)內折現至金融資產或金融負債的賬面淨值的利率。計算實際利率時，本銀行及其附屬公司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。計算的項目涵蓋作為實際利率不可分割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。

當金融資產或一組同類型金融資產因出現減損而被撇減時，利息收入按其已減值的賬面值，採用原實際利率確認。

(ii) 費用及佣金

費用及佣金一般是在提供服務或已完成重大項目後按應計基準確認。銀團貸款費是在銀團貸款完成後，而本銀行及其附屬公司沒有為本身保留任何貸款組合，或是按與其他參與方相同的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所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因公允價值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，直至金融資產被終止確認或出現資產減值，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。

股權工具所產生的股息於本銀行及其附屬公司收取股息的權利確立時於損益賬內確認。

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**

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，在預期未來很可能取得足夠應課稅溢利供抵扣時可確認為資產。

遞延所得稅是以負債法悉數確認，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。

遞延所得稅資產在預期未來很可能取得足夠應課稅溢利供抵扣的情況下，方予以確認。

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。

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，本銀行或其附屬公司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之所得稅有關或其稅務法例容許不同的應課稅實體互相抵銷其稅項資產及負債。

(q) 準備金

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，若清償該責任時可能需要作出資源流出，並且能可靠地估計有關金額，有關重組成本及法律申索的準備金可予以確認。

(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計提。

(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。

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)****(ii) 退休金義務(續)**

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在作出供款後再無進一步的付款責任。

就資助的界定福利計劃而言，資產負債表內確認的負債淨額，為於結算日界定福利義務現值減計劃資產的公允價值所得的差額。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(其貨幣與支付福利的貨幣相同，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。

(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。就作為年度表現獎勵一部份而授出的遞延股份獎勵而言，有關支出於表現期間及歸屬期間確認。就所有其他獎勵而言，有關支出於歸屬期間確認。

就以股份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。所授出股權工具的公允價值是根據授出日的市價(如有)釐定。如沒有市價，則股權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。於歸屬前因未能符合非市場歸屬條件以外的因素而被沒收的購股權，會被視作為註銷，而餘下未攤銷的支出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。因該等交易的結算或因按年終匯率換算以外幣記錄的貨幣資產及負債時所產生的匯兌收益及虧損於損益賬內確認。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

2 主要會計政策(續)**(s) 外幣換算(續)**

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
- 產生的所有匯兌差額在權益內的一個獨立部份確認。

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，均計入其他全面收入內。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。

(t) 關連人士

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連人士。關連人士可以是個人(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(i)本集團的聯營公司及合營企業，(ii)受到本銀行屬於個人身份的關連人士重大影響的機構，以及(iii)為本銀行或作為本銀行關連人士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

經營分部及各分部於財務報表所呈報之金額，乃根據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。這些財務資料用作資源分配及評估各業務及地區分部的表現。

(v) 出售及回購協議

附有按預定價格回購承諾而出售的證券(「回購」)，於資產負債表內保留，並會將收取的代價確認為負債。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。出售價與回購價之間的差額會列作利息處理，並於協議有效期內確認。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

3 會計政策的變動

(a) 香港財務報告準則／國際財務報告準則的修訂及新詮釋

香港會計師公會／國際會計準則理事會已頒佈若干香港財務報告準則／國際財務報告準則的修訂和一項新詮釋，在始於二零一一年一月一日的本會計期間首次生效或可提早採納。

採納的新會計準則

於二零一一年一月一日，本銀行及其附屬公司已追溯採納香港會計準則第24號(經修訂)／國際會計準則第24號(經修訂)「關連人士」。香港會計準則第24號(經修訂)／國際會計準則第24號(經修訂)擴大了關連人士的定義範圍，將投資者、其附屬公司和聯繫人士彼此之間納入為關連人士。有關變動概無對本銀行及其附屬公司的財務報表帶來任何重大影響。

於二零一一年一月一日，本銀行及其附屬公司採納香港財務報告準則的改進項目(二零一零)／國際財務報告準則的改進項目(二零一零)，此乃多項香港財務報告準則／國際財務報告準則修訂的統稱。對香港財務報告準則第7號／國際財務報告準則第7號、香港會計準則第1號／國際會計準則第1號、香港會計準則第34號／國際會計準則第34號及香港財務報告準則詮釋委員會詮釋第13號／國際財務報告準則詮釋委員會詮釋第13號的修訂已按追溯基準採納，並對香港財務報告準則第3號／國際財務報告準則第3號的修訂按預期基準採納。香港財務報告準則第7號／國際財務報告準則第7號的修訂要求本銀行及其附屬公司量化就本銀行及其附屬公司資產負債表內的資產而持有的抵押品的價值，澄清只有賬面值與最高信貸風險不同的金融工具方須披露最高信貸風險，並剔除重議條件貸款賬面值的披露規定。附註38(a)載有香港財務報告準則第7號／國際財務報告準則第7號規定的信貸風險相關披露。其他修訂並無對本銀行及其附屬公司的財務報表造成重大影響。

(b) 投資物業

於過往年度，投資物業以直線法於其估計可使用年期折舊。自二零一一年一月一日起，本銀行及其附屬公司已將投資物業的會計政策由成本模型改為公允價值模型。根據新政策，投資物業初始以成本計量，包括交易成本。其後，投資物業以公允價值列賬，任何所產生的收益或虧損於損益賬呈報。會計政策的變動已追溯應用，並已重列比較數字。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

3 會計政策的變動(續)**(b) 投資物業(續)**

鑑於投資物業會計政策的變動整體而言對資產負債表影響不大，故主要財務報表中並無另闢一欄列示該項變動於二零零九年十二月三十一日的影響。受影響的主要報表項目呈列如下：

綜合

	如先前呈報 百萬港元	調整 百萬港元	重列 百萬港元
截至二零一零年十二月三十一日止年度			
除稅後溢利	6,227	(40)	6,187
全面收入總額	6,310	(40)	6,270
於二零一零年十二月三十一日			
固定資產	3,035	68	3,103
儲備	38,807	68	38,875
於二零零九年十二月三十一日			
固定資產	2,938	108	3,046
儲備	39,592	108	39,700

銀行

	如先前呈報 百萬港元	調整 百萬港元	重列 百萬港元
於二零一零年十二月三十一日			
固定資產	2,870	68	2,938
儲備	36,327	68	36,395
於二零零九年十二月三十一日			
固定資產	2,852	108	2,960
儲備	38,230	108	38,338

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

4 經營溢利

本年度的經營溢利已於計入以下各項後列賬：

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
(a) 利息收入		
上市證券的利息收入	457	330
非上市證券的利息收入	2,501	2,242
其他利息收入	12,242	9,158
	<hr/>	<hr/>
損益賬所示的數額	15,200	11,730
減：交易資產的利息收入	(194)	(333)
減：指定為按公允價值列賬的金融資產的利息收入	(166)	(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	<u>14,840</u>	<u>11,375</u>

其他利息收入包括貸款減值支出折現轉回利息收入2,300萬港元(附註16)(二零一零年：2,500萬港元)及現金流量對沖儲備轉入的公允價值虧損3,100萬港元(二零一零年：公允價值虧損300萬港元)。

	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 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	3,067	1,725
後償負債的利息開支	410	198
	<hr/>	<hr/>
損益賬所示的數額	3,477	1,923
減：交易負債的利息支出	(14)	(190)
減：指定為按公允價值列賬的金融負債的利息支出	(7)	(32)
	<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>3,456</u>	<u>1,701</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

4 經營溢利(續)

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
(c) 淨費用及佣金收入		
非持作交易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	2,866	2,804
— 費用及佣金支出	285	221
	<u>2,581</u>	<u>2,583</u>
信託及其他受託人業務(本銀行及其附屬公司代表其客戶持有或投資資產)所產生的淨費用及佣金收入		
— 費用及佣金收入	471	444
— 費用及佣金支出	128	101
	<u>343</u>	<u>343</u>
	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
(d) 交易收入淨額		
外幣交易的收益減虧損	2,293	2,031
證券交易的收益減虧損	147	126
其他交易活動的收益減虧損	191	210
	<u>2,631</u>	<u>2,367</u>
損益賬所示的數額	2,631	2,367
加：交易資產的利息收入	194	333
減：交易負債的利息支出	(14)	(190)
	<u>2,811</u>	<u>2,510</u>
交易工具淨收入	2,811	2,510
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
(e) 指定為按公允價值列賬的金融工具淨(虧損)/收益		
損益賬所示的淨(虧損)/收益	(30)	39
加：指定為按公允價值列賬的金融資產的利息收入	166	22
減：指定為按公允價值列賬的金融負債的利息支出	(7)	(32)
	<u>129</u>	<u>29</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

4 經營溢利(續)

	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
(f) 其他經營收入		
經營租賃資產的租賃收入	229	—
可供出售上市證券的股息收入	1	1
可供出售非上市證券的股息收入	18	15
出售固定資產的收益	20	32
出售以攤銷成本計值的金融工具淨收益／(虧損)	109	(9)
重估投資物業的淨收益／(虧損)	5	(51)
其他	68	71
	<u>450</u>	<u>59</u>

	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
(g) 經營支出		
員工成本		
— 界定供款計劃供款	166	140
— 界定福利計劃支出(附註31(d))	24	26
— 按權益結算以股份為基礎的支出	501	400
— 薪金及其他員工成本	5,581	5,188
折舊(附註21)	315	189
樓宇及設備支出(不包括折舊)		
— 樓宇租金	680	605
— 其他	348	274
攤銷		
— 其他無形資產(附註22)	93	93
核數師酬金	13	12
其他	3,647	4,082
	<u>11,368</u>	<u>11,009</u>

5 出售可供出售證券的淨收益

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
轉自儲備的淨收益	<u>307</u>	<u>156</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

6 減值支出

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 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	803	762
— 撥回	(81)	(99)
— 收回已撇銷賬項	(211)	(241)
	<u>511</u>	<u>422</u>
組合減值支出/(撥回)(附註16)	<u>81</u>	<u>(30)</u>
	<u>592</u>	<u>392</u>
(b) 其他減值支出/(撥回)		
或然負債撥回	(7)	(9)
界定為貸款及應收款項的債務證券有關的支出/(撥回)	148	(3)
	<u>141</u>	<u>(12)</u>

7 綜合損益賬所示的稅項**(a) 綜合損益賬所示的稅項為：**

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
當期稅項		
香港利得稅	1,321	881
海外稅項	102	96
往年(多提)/少提撥備	(39)	6
	<u>1,384</u>	<u>983</u>
遞延稅項(附註28)		
暫時差異的衍生/抵銷	190	197
往年少提/(多提)撥備	45	(29)
	<u>235</u>	<u>168</u>
	<u>1,619</u>	<u>1,151</u>

二零一一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%(二零一零年：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：**

	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
除稅前溢利	9,963	7,338
按照香港利得稅稅率16.5%計算除稅前溢利的名義稅項	1,644	1,211
不可扣減支出的稅項影響	86	49
毋須計稅收入的稅項影響	(154)	(121)
往年少提／(多提)撥備	6	(23)
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	32	44
其他	5	(9)
實際稅項支出	1,619	1,151

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：

	銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
袍金	1	2
薪金及其他酬金	44	38
	45	40

9 分部報告

本銀行及其附屬公司按兩大主要業務分部進行管理：

- 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
- 企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交易。

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。地區分部乃按附屬公司主要業務所在地劃分，或若為本銀行，則按負責呈報業績或貸出款項的分行所在地劃分。

(a) 分部業績、資產及負債

收益及支出乃根據產生有關收入、支出的所屬分部或根據產生折舊或攤銷的資產所屬分部，分配至可報告分部。

	個人銀行業務		企業銀行業務		其他銀行業務		分部間抵銷		綜合總額	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元								
經營收入										
– 淨利息收入	5,961	5,168	6,038	4,640	(76)	(90)			11,923	9,718
– 其他經營收入	4,227	3,520	7,071	5,975	(17)	–			11,281	9,495
	10,188	8,688	13,109	10,615	(93)	(90)			23,204	19,213
經營支出	(5,442)	(5,524)	(5,502)	(4,912)	53	(60)			(10,891)	(10,496)
減值前經營溢利	4,746	3,164	7,607	5,703	(40)	(150)			12,313	8,717
減值支出	(552)	(352)	(250)	25	(1)	5			(803)	(322)
除稅前溢利	4,194	2,812	7,357	5,728	(41)	(145)			11,510	8,395
總資產	217,638	206,195	621,646	565,612	85,107	50,997	(42,112)	(39,160)	882,279	783,644
分部負債	323,749	301,946	497,985	460,027	62,473	22,015	(42,112)	(39,160)	842,095	744,828

(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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
可報告分部收益	23,204	19,213
有關金融市場產品收入	(1,025)	(1,009)
不計息資金成本	203	206
其他	(888)	(9)
經營收入總額	21,494	18,401

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

10 現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
現金	1,737	1,307	1,714	1,297
在中央銀行的結餘	9,036	12,879	9,036	12,879
在銀行同業及其他金融機構的結餘	11,004	15,716	10,926	15,716
	<u>21,777</u>	<u>29,902</u>	<u>21,676</u>	<u>29,892</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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 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	53,814	58,671	53,778	58,404
— 於一個月至一年內到期	81,198	38,285	81,198	38,285
— 於一年至五年內到期	1,504	213	1,504	213
	<u>136,516</u>	<u>97,169</u>	<u>136,480</u>	<u>96,902</u>
減：個別評估的減值支出(附註16(b))	(3)	(2)	(3)	(2)
	<u>136,513</u>	<u>97,167</u>	<u>136,477</u>	<u>96,900</u>
其中：				
有抵押反向回購協議的結餘	<u>10,771</u>	<u>29,941</u>	<u>10,771</u>	<u>29,941</u>

(b) 已減值銀行同業及其他金融機構的存款

	綜合及銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
已減值銀行同業墊款總額	64	65
減值支出一個別評估	(3)	(2)
	<u>61</u>	<u>63</u>
已減值銀行同業墊款總額佔銀行同業墊款總額百分比	0.05%	0.07%

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 交易資產

	綜合及銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
交易證券	34,381	46,451
在銀行同業及其他金融機構的存款	21	333
客戶墊款	185	1,155
交易衍生工具正公允價值	790	780
	<u>35,377</u>	<u>48,719</u>
交易證券：		
國庫券(包括外匯基金票據)	13,738	25,165
所持存款證	2,120	368
債務證券	18,513	20,918
股權證券	10	—
	<u>34,381</u>	<u>46,451</u>
發行人：		
中央政府及中央銀行	30,360	44,969
公營機構	71	13
銀行同業及其他金融機構	2,956	1,090
企業	994	379
	<u>34,381</u>	<u>46,451</u>
按上市地點分類：		
在香港上市	13,827	13,692
在香港境外上市	2,999	5,945
	<u>16,826</u>	<u>19,637</u>
非上市	17,555	26,814
	<u>34,381</u>	<u>46,451</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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
債務證券	4,275	6,560
發行人：		
銀行同業及其他金融機構	—	158
企業	4,275	6,402
	4,275	6,560
按上市地點分類：		
在香港境外上市	3,216	5,172
非上市	1,059	1,388
	4,275	6,560

上述指定為按公允價值列賬的金融資產為若干附有不予獨立確認的內含衍生工具的債務證券。

15 客戶墊款**(a) 客戶墊款**

綜合	重列	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
客戶墊款總額	379,110	326,872
貿易票據	11,787	9,230
	390,897	336,102
減：減值支出		
一個別評估(附註16(a))	(580)	(775)
一組合評估(附註16(a))	(554)	(473)
	389,763	334,854
其中：		
有抵押反向回購協議的結餘	2,327	6,728

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**

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
客戶墊款總額	366,712	317,509
貿易票據	11,787	9,230
	<u>378,499</u>	<u>326,739</u>
減：減值支出		
— 個別評估(附註16(a))	(578)	(774)
— 組合評估(附註16(a))	(444)	(374)
	<u>377,477</u>	<u>325,591</u>
其中：		
有抵押反向回購協議的結餘	<u>2,327</u>	<u>6,728</u>

(b) 已減值客戶墊款**綜合**

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
已減值客戶墊款總額	971	1,152
減值支出— 個別評估	(580)	(775)
	<u>391</u>	<u>377</u>
已減值客戶墊款總額佔全部客戶墊款總額百分比	<u>0.25%</u>	<u>0.34%</u>
已減值客戶墊款有抵押部份的抵押品公允價值	<u>577</u>	<u>185</u>
已減值客戶墊款有抵押部份	249	116
已減值客戶墊款無抵押部份	<u>722</u>	<u>1,036</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**

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
已減值客戶墊款總額	962	1,088
減值支出一個別評估	(578)	(774)
	<u>384</u>	<u>314</u>
已減值客戶墊款總額佔全部客戶墊款總額百分比	<u>0.25%</u>	<u>0.33%</u>
已減值客戶墊款有抵押部份的抵押品公允價值	<u>577</u>	<u>157</u>
已減值客戶墊款有抵押部份	249	105
已減值客戶墊款無抵押部份	<u>713</u>	<u>983</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

	二零一一年			二零一零年		
	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	58	2	60	164	9	173
一年後至五年內	12	1	13	90	3	93
五年後	1	—	1	4	1	5
	<u>71</u>	<u>3</u>	<u>74</u>	<u>258</u>	<u>13</u>	<u>271</u>
減值支出：						
— 個別評估	<u>—</u>			<u>—</u>		
融資租賃的淨投資	<u>71</u>			<u>258</u>		

銀行

	二零一一年			二零一零年		
	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	1	—	1	4	—	4
一年後至五年內	—	—	—	1	—	1
五年後	—	—	—	—	—	—
	<u>1</u>	<u>—</u>	<u>1</u>	<u>5</u>	<u>—</u>	<u>5</u>
減值支出：						
— 個別評估	<u>—</u>			<u>—</u>		
融資租賃的淨投資	<u>1</u>			<u>5</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

	二零一一年		
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	總額 百萬港元
於二零一一年一月一日	775	473	1,248
撇銷款項	(893)	—	(893)
收回以往年度撇銷的墊款	211	—	211
在損益賬支銷的淨額(附註6(a))	508	81	589
轉回貸款減值支出折現(附註4(a))	(21)	—	(21)
於二零一一年十二月三十一日(附註15(a))	<u>580</u>	<u>554</u>	<u>1,134</u>
	二零一零年		
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	總額 百萬港元
於二零一零年一月一日	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/(撥回)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))	<u>775</u>	<u>473</u>	<u>1,248</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(續)**(a) 客戶墊款(續)****銀行**

	二零一一年		總額 百萬港元
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	
於二零一一年一月一日	774	374	1,148
撇銷款項	(688)	—	(688)
收回以往年度撇銷的墊款	180	—	180
在損益賬支銷的淨額	333	70	403
轉回貸款減值支出折現	(21)	—	(21)
	<u>578</u>	<u>444</u>	<u>1,022</u>
於二零一一年十二月三十一日(附註15(a))	<u>578</u>	<u>444</u>	<u>1,022</u>
	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/(撥回)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))	<u>774</u>	<u>374</u>	<u>1,148</u>

(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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
於一月一日	2	—
在損益賬支銷(附註6(a))	3	3
轉回貸款減值支出折現(附註4(a))	(2)	(1)
	<u>3</u>	<u>2</u>
於十二月三十一日(附註11(a))	<u>3</u>	<u>2</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

17 投資證券

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
可供出售證券				
國庫券(包括外匯基金票據)	34,516	30,898	34,516	30,898
所持存款證	23,787	15,098	23,787	15,098
債務證券	66,320	78,827	66,320	78,827
股權證券	423	241	423	241
減：減值支出	(6)	(6)	(6)	(6)
	<u>125,040</u>	<u>125,058</u>	<u>125,040</u>	<u>125,058</u>
貸款及應收款－債務證券	10,084	9,999	8,253	8,480
減：減值支出	(34)	(38)	(30)	(38)
	<u>10,050</u>	<u>9,961</u>	<u>8,223</u>	<u>8,442</u>
	<u><u>135,090</u></u>	<u><u>135,019</u></u>	<u><u>133,263</u></u>	<u><u>133,500</u></u>
發行人：				
中央政府及中央銀行	42,689	41,651	42,689	41,651
公營機構	3,143	2,423	3,143	2,423
銀行同業及其他金融機構	72,757	75,755	72,757	75,755
企業	16,501	15,190	14,674	13,671
	<u>135,090</u>	<u>135,019</u>	<u>133,263</u>	<u>133,500</u>
按上市地點分類：				
在香港上市	2,540	4,746	2,540	4,746
在香港境外上市	34,104	26,893	34,104	26,893
	<u>36,644</u>	<u>31,639</u>	<u>36,644</u>	<u>31,639</u>
非上市	98,446	103,380	96,619	101,861
	<u>135,090</u>	<u>135,019</u>	<u>133,263</u>	<u>133,500</u>

本銀行及其附屬公司持有的貸款及應收款－債務證券包括由銀行同業及其他金融機構發行的17.15億港元(二零一零年：18.35億港元)及由企業發行的83.35億港元(二零一零年：81.26億港元)。本銀行持有的相應金額為由銀行同業及其他金融機構發行的17.15億港元(二零一零年：18.35億港元)及由企業發行的65.08億港元(二零一零年：66.07億港元)。所有貸款及應收款－債務證券均為非上市(二零一零年：非上市)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

18 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連人士進行了若干交易，其中包括借貸、接受及存放銀行同業存款、代理銀行交易、銀行營運／外判業務和資產負債表外交易。

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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
經營收入	655	741	172	228
經營支出	1,048	1,208	653	513

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：

	二零一一年		二零一零年重列	
	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上市債務證券	—	221	—	344
非上市交易債務證券	17	—	—	—
上市可供出售債務證券	—	2,119	—	2,965
交易衍生工具的正公允價值	2,569	103	1,490	2
對沖衍生工具的正公允價值	802	99	291	—
負債				
其他已發行債務證券(按攤銷成本計量)	—	1,084	—	1,028
交易衍生工具的負公允價值	3,377	12	1,666	199
對沖衍生工具的負公允價值	1,358	16	666	90

對直接控股公司及同系附屬公司的或然負債及承擔的合約數額如下：

	二零一一年		二零一零年	
	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
財務擔保及其他信貸相關的或然負債	11,943	108	8,576	1,557
貸款承擔及其他信貸相關的承擔	2,004	41,330	1,945	37,872

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

18 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)

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		本銀行附屬公司	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
經營收入	622	784	218	184	1,053	440
經營支出	1,048	1,208	653	513	—	—

資產負債表所列應收／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包括以下各項：

	二零一一年			二零一零年重列		
	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 的上市債務證券	—	221	—	—	344	—
非上市交易債務證券	17	—	—	—	—	—
上市可供出售債務證券	—	2,119	—	—	2,965	—
於附屬公司的存款	—	—	7,311	—	—	7,510
後償貸款	—	—	363	—	—	293
交易衍生工具的正公允價值	2,566	103	—	1,490	2	—
對沖衍生工具的正公允價值	802	99	—	291	—	—
負債						
其他已發行債務證券 (按攤銷成本計量)	—	1,084	—	—	1,028	—
交易衍生工具的負公允價值	3,377	12	—	1,666	199	—
對沖衍生工具的負公允價值	1,358	16	—	666	90	—

對直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的或然負債及承擔的合約數額如下：

	二零一一年			二零一零年		
	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
財務擔保及其他信貸相關 的或然負債	11,943	108	131	8,576	1,557	115
貸款承擔及其他信貸相關 的承擔	2,004	41,330	21,479	1,945	37,872	2,490

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

19 於本銀行附屬公司的投資

	銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
非上市投資，按成本扣除減值支出(如有)	1,096	1,092

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	1,000,000股 每股面值10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
Standard Chartered Leasing Group Limited	香港	30,000股 每股面值1美元的 普通股	100%	提供租賃 服務

20 於聯營公司的權益

綜合

	銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
應佔資產淨值	4,902	2,796
商譽	1,717	1,717
	<u>6,619</u>	<u>4,513</u>

銀行

	銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
非上市投資，按成本扣除減損(如有)	3,168	1,755
上市投資，按成本扣除減損(如有)	1,646	1,607
	<u>4,814</u>	<u>3,362</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

20 於聯營公司的權益(續)

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	937,696,506股 每股面值10,000越南盾 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	13,855,000,000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24.57億港元(二零一零年：22.98億港元)。於結算日，此等投資的價值按市場報價計算為11.42億港元(二零一零年：12.20億港元)。此投資已進行減值測試，結果顯示並無減值情況。

本銀行及其附屬公司於ACB的投資少於20%，但仍作為聯營公司入賬，原因是本銀行在該公司董事會設有代表，亦訂立了技術支持及協助協議(包括向ACB借調員工)，有能力對該公司的管理、財務及經營政策行使重大影響力。

截至二零一一年十二月三十一日止年度，應佔MS及ACB的業績乃根據截至二零一一年九月三十日止的賬目計入財務報表，但已考慮到其後由二零一一年十月一日至二零一一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二零一一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／國際會計準則第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。

本銀行及其附屬公司本年度未確認的應佔聯營公司溢利為700萬港元(二零一零年：虧損2,400萬港元)。若有累計未確認的應佔聯營公司虧損，聯營公司在其後賺取的溢利不會予以確認，直至先前未確認的虧損清償為止。本銀行及其附屬公司按累計基準計算的未確認應佔聯營公司虧損扣除未確認溢利的金額為7,800萬港元(二零一零年：8,500萬港元)。

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
二零一一年					
全部(100%)	439,969	414,542	25,427	16,501	3,115
本銀行及其附屬公司的實際權益	<u>82,933</u>	<u>78,031</u>	<u>4,902</u>	<u>2,844</u>	<u>570</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>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

21 固定資產

綜合

	二零一一年					固定資產 總值 百萬港元
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	經營 租賃資產 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	
成本或估值：						
於二零一一年一月一日，						
如先前呈報	2,862	389	—	3,251	518	3,769
會計政策變動的影響	—	—	—	—	23	23
經重列	2,862	389	—	3,251	541	3,792
增置	150	180	7,359	7,689	110	7,799
出售及撇銷	(52)	(83)	—	(135)	(70)	(205)
重新分類	(2)	2	—	—	—	—
重估淨收益	—	—	—	—	5	5
於二零一一年十二月三十一日	2,958	488	7,359	10,805	586	11,391
代表：						
成本	2,958	488	7,359	10,805	—	10,805
估值	—	—	—	—	586	586
	2,958	488	7,359	10,805	586	11,391
累計折舊：						
於二零一一年一月一日，						
如先前呈報	492	197	—	689	45	734
會計政策變動的影響	—	—	—	—	(45)	(45)
經重列	492	197	—	689	—	689
本年度折舊(附註4(g))	95	127	93	315	—	315
因出售或撇銷資產之變動	(52)	(83)	—	(135)	—	(135)
於二零一一年十二月三十一日	535	241	93	869	—	869
賬面淨值：						
於二零一一年十二月三十一日	2,423	247	7,266	9,936	586	10,522

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

21 固定資產(續)

綜合(續)

	二零一零年				固定資產 總值 百萬港元
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	
成本或估值：					
於二零一零年一月一日，					
如先前呈列	2,733	513	3,246	518	3,764
會計政策變動的影響	—	—	—	74	74
經重列	2,733	513	3,246	592	3,838
增置	97	84	181	—	181
出售及撇銷	(77)	(238)	(315)	—	(315)
重新分類	(30)	30	—	—	—
重估淨虧損	—	—	—	(51)	(51)
轉自持作轉售物業	139	—	139	—	139
於二零一零年十二月三十一日	2,862	389	3,251	541	3,792
代表：					
成本	2,862	389	3,251	—	3,251
估值	—	—	—	541	541
	2,862	389	3,251	541	3,792
累計折舊：					
於二零一零年一月一日，					
如先前呈列	454	338	792	34	826
會計政策變動的影響	—	—	—	(34)	(34)
經重列	454	338	792	—	792
本年度折舊(附註4(g))	95	94	189	—	189
因出售或撇銷資產之變動	(64)	(235)	(299)	—	(299)
轉自持作轉售物業	7	—	7	—	7
於二零一零年十二月三十一日	492	197	689	—	689
賬面淨值：					
於二零一零年十二月三十一日	2,370	192	2,562	541	3,103

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

21 固定資產(續)**銀行**

	二零一一年				固定資產 總值 百萬港元
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	
成本或估值：					
於二零一一年一月一日，					
如先前呈報	2,686	372	3,058	518	3,576
會計政策變動的影響	—	—	—	23	23
經重列	2,686	372	3,058	541	3,599
增置	42	157	199	106	305
出售及撇銷	(32)	(75)	(107)	(106)	(213)
重新分類	(2)	2	—	—	—
重估淨虧損	—	—	—	(10)	(10)
於二零一一年十二月三十一日	2,694	456	3,150	531	3,681
代表：					
成本	2,694	456	3,150	—	3,150
估值	—	—	—	531	531
	2,694	456	3,150	531	3,681
累計折舊：					
於二零一一年一月一日，					
如先前呈報	473	188	661	45	706
會計政策變動的影響	—	—	—	(45)	(45)
經重列	473	188	661	—	661
本年度折舊	86	122	208	—	208
因出售或撇銷資產之變動	(32)	(75)	(107)	—	(107)
於二零一一年十二月三十一日	527	235	762	—	762
賬面淨值：					
於二零一一年十二月三十一日	2,167	221	2,388	531	2,919

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

21 固定資產(續)

銀行(續)

	二零一零年				固定資產 總值 百萬港元
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	
成本或估值：					
於二零一零年一月一日，					
如先前呈報	2,634	494	3,128	518	3,646
會計政策變動的影響	—	—	—	74	74
經重列	2,634	494	3,128	592	3,720
增置	18	75	93	—	93
出售及撇銷	(75)	(227)	(302)	—	(302)
重新分類	(30)	30	—	—	—
重估淨虧損	—	—	—	(51)	(51)
轉自持作轉售物業	139	—	139	—	139
於二零一零年十二月三十一日	2,686	372	3,058	541	3,599
代表：					
成本	2,686	372	3,058	—	3,058
估值	—	—	—	541	541
	2,686	372	3,058	541	3,599
累計折舊：					
於二零一零年一月一日，					
如先前呈報	436	324	760	34	794
會計政策變動的影響	—	—	—	(34)	(34)
經重列	436	324	760	—	760
本年度折舊	92	88	180	—	180
因出售或撇銷資產之變動	(62)	(224)	(286)	—	(286)
轉自持作轉售物業	7	—	7	—	7
於二零一零年十二月三十一日	473	188	661	—	661
賬面淨值：					
於二零一零年十二月三十一日	2,213	184	2,397	541	2,938

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

21 固定資產(續)

持作自用建築物及租賃土地：

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
在香港租賃，按成本				
— 長期租賃	33	34	—	—
— 中期租賃	2,114	2,174	2,095	2,157
— 短期租賃	72	162	72	56
	<u>2,219</u>	<u>2,370</u>	<u>2,167</u>	<u>2,213</u>
在香港境外持有永久業權，按成本	204	—	—	—
	<u>2,423</u>	<u>2,370</u>	<u>2,167</u>	<u>2,213</u>

投資物業：

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
在香港境外持有永久業權，按公允價值	586	541	531	541
	<u>586</u>	<u>541</u>	<u>531</u>	<u>541</u>

投資物業於二零一一年十二月三十一日按公開市值基準重估。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，在須予估值的物業的所在地擁有相關物業類別的近期估值經驗。

經營租賃資產：

以經營租賃租予客戶的資產包括商用飛機及船舶。於十二月三十一日，經營租賃的最低未來租賃應收款總額如下：

	綜合	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
1年內	747	—
1年後至5年內	2,807	—
5年後	4,486	—
	<u>8,040</u>	<u>—</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

22 商譽及無形資產

綜合

	二零一一年		
	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：			
於二零一一年一月一日	373	1,507	1,880
增置	115	—	115
出售及撇銷	(107)	—	(107)
	<u>381</u>	<u>1,507</u>	<u>1,888</u>
於二零一一年十二月三十一日	381	1,507	1,888
累計攤銷：			
於二零一一年一月一日	159	—	159
本年度攤銷(附註4(g))	93	—	93
因出售或撇銷無形資產之變動	(105)	—	(105)
	<u>147</u>	<u>—</u>	<u>147</u>
於二零一一年十二月三十一日	147	—	147
賬面值：			
於二零一一年十二月三十一日	<u>234</u>	<u>1,507</u>	<u>1,741</u>
	二零一零年重列		
	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：			
於二零一零年一月一日	366	1,487	1,853
增置	88	20	108
出售及撇銷	(81)	—	(81)
	<u>373</u>	<u>1,507</u>	<u>1,880</u>
於二零一零年十二月三十一日	373	1,507	1,880
累計攤銷：			
於二零一零年一月一日	116	—	116
本年度攤銷(附註4(g))	93	—	93
因出售或撇銷無形資產之變動	(50)	—	(50)
	<u>159</u>	<u>—</u>	<u>159</u>
於二零一零年十二月三十一日	159	—	159
賬面值：			
於二零一零年十二月三十一日	<u>214</u>	<u>1,507</u>	<u>1,721</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

22 商譽及無形資產(續)

銀行

	二零一一年		
	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：			
於二零一一年一月一日	280	729	1,009
增置	115	—	115
出售及撇銷	(97)	—	(97)
	<u>298</u>	<u>729</u>	<u>1,027</u>
於二零一一年十二月三十一日	298	729	1,027
累計攤銷：			
於二零一一年一月一日	123	—	123
本年度攤銷	80	—	80
因出售或撇銷無形資產之變動	(97)	—	(97)
	<u>106</u>	<u>—</u>	<u>106</u>
於二零一一年十二月三十一日	106	—	106
賬面值：			
於二零一一年十二月三十一日	<u>192</u>	<u>729</u>	<u>921</u>
	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
出售及撇銷	(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
因出售或撇銷無形資產之變動	(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>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

22 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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 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」)	525	525	—	—
	<u>1,507</u>	<u>1,507</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。如下文所述，用以釐定使用價值的主要假設及計算方法，只用作評估收購商譽減值。這些計算應用了以管理層審批的預算及預測為基準預計的現金流量(涵蓋一年及以平穩增長率4.3%(二零一零年：5%)推算往後十九年的現金流量)。

於評估商譽減值時，本銀行及其附屬公司假設按長期本地生產總值的預測增長幅度平穩增長。而採用的折現率為18.0%(二零一零年：15.8%)。

23 其他資產

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
預付款及應計收入	2,480	1,771	2,306	1,564
其他應收款	2,222	3,104	1,990	3,053
承兌票據及背書	4,777	4,611	4,777	4,611
對沖衍生工具的正公允價值	56	1	56	1
其他	2,431	1,322	1,849	766
	<u>11,966</u>	<u>10,809</u>	<u>10,978</u>	<u>9,995</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

24 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2,000萬港元(重列)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185.03億港元(重列)及除稅前溢利將約為74.26億港元(重列)。

因收購而產生的資產及負債如下：

	重列 公允價值 百萬港元
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	958
客戶墊款	5,546
無形資產(不包括商譽)	14
其他資產	6
總資產	6,524
其他負債	12
總負債	12
所收購資產淨值	6,512
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	(6,512)
商譽	20
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)

24 業務合併(續)**二零一零年的收購(續)**

客戶墊款的公允價值為55.46億港元(重列)。到期合約款項總額為56.22億港元(重列)，其中預計不能收回的合約現金流量最佳估計為7,600萬港元(重列)。

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。

25 客戶存款

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
往來賬戶	96,528	74,727	96,528	74,727
儲蓄賬戶	318,359	303,112	318,359	303,112
定期存款及通知存款	252,626	183,370	252,111	182,906
中央銀行存款及結餘	5,427	12,068	5,427	12,068
	<u>672,940</u>	<u>573,277</u>	<u>672,425</u>	<u>572,813</u>

26 已發行債務證券

	綜合及銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
存款證(按攤銷成本計量)	<u>13,265</u>	<u>—</u>

27 指定為按公允價值列賬的金融負債

	綜合及銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
結構性客戶存款	2,615	3,052
已發行債務證券	<u>872</u>	<u>—</u>
	<u>3,487</u>	<u>3,052</u>

本銀行指定若干金融負債以公允價值列賬，該等負債具備以下特點：

- 按固定利率計息，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。

於二零一一年十二月三十一日，上述金融負債於到期日應付的合約數額超過賬面值5,600萬港元(二零一零年：4,500萬港元)。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)

28 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	可供出售 證券 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
二零一一年						
來自下列各項的遞延稅項：						
二零一一年一月一日結餘	(3)	(78)	11	—	(263)	(333)
在損益賬支銷/(回撥)(附註7(a))	56	(25)	—	—	204	235
在儲備回撥	—	—	(178)	—	(41)	(219)
其他	—	—	—	—	3	3
	53	(103)	(167)	—	(97)	(314)
	53	(103)	(167)	—	(97)	(314)
二零一零年						
二零一零年一月一日結餘	(5)	(83)	38	(305)	(110)	(465)
在損益賬支銷/(回撥)(附註7(a))	2	5	—	305	(144)	168
在儲備回撥	—	—	(27)	—	(9)	(36)
	(3)	(78)	11	—	(263)	(333)
	(3)	(78)	11	—	(263)	(333)

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

28 資產負債表所示的稅項(續)

遞延稅項資產及負債(續)：

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：(續)

銀行

	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	可供出售 證券 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																					
二零一一年																											
來自下列各項的遞延稅項：																											
二零一一年一月一日結餘	(3)	(62)	11	—	(258)	(312)																					
在損益賬支銷/(回撥)	15	(12)	—	—	252	255																					
在儲備回撥	—	—	(178)	—	(40)	(218)																					
	<u>12</u>	<u>(74)</u>	<u>(167)</u>	<u>—</u>	<u>(46)</u>	<u>(275)</u>																					
二零一零年																											
二零一零年一月一日結餘	(5)	(70)	38	(305)	(146)	(488)																					
在損益賬支銷/(回撥)	2	8	—	305	(101)	214																					
在儲備回撥	—	—	(27)	—	(11)	(38)																					
	<u>(3)</u>	<u>(62)</u>	<u>11</u>	<u>—</u>	<u>(258)</u>	<u>(312)</u>																					
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td colspan="2" style="text-align: center;">綜合</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">銀行</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">二零一一年</td> <td style="text-align: center;">二零一零年</td> <td style="text-align: center;">二零一一年</td> <td style="text-align: center;">二零一零年</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">百萬港元</td> <td style="text-align: center;">百萬港元</td> <td style="text-align: center;">百萬港元</td> <td style="text-align: center;">百萬港元</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>								綜合		銀行					二零一一年	二零一零年	二零一一年	二零一零年				百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元		
	綜合		銀行																								
	二零一一年	二零一零年	二零一一年	二零一零年																							
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元																							
分類為：																											
在資產負債表確認的遞延稅項資產淨值		(319)	(350)	(275)	(312)																						
在資產負債表確認的遞延稅項負債淨值		5	17	—	—																						
		<u>(314)</u>	<u>(333)</u>	<u>(275)</u>	<u>(312)</u>																						

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

29 交易負債

	綜合及銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
證券短倉	23,855	36,196
交易衍生工具的負公允價值	783	250
	<u>24,638</u>	<u>36,446</u>

30 其他負債

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
應計項目及遞延收入	4,372	3,121	3,960	2,719
負債及支銷撥備	1,082	2,267	1,082	2,267
對沖衍生工具的負公允價值	—	54	—	49
承兌票據及背書	4,777	4,611	4,777	4,611
其他	9,544	6,427	9,168	6,071
	<u>19,775</u>	<u>16,480</u>	<u>18,987</u>	<u>15,717</u>

31 僱員退休福利

本銀行及其附屬公司為其18% (二零一零年：21%) 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。這些計劃由受託人管理，其資產與本銀行及其附屬公司的資產分開持有。

本銀行於二零一一年十二月終止嘉誠計劃。在嘉誠計劃下的參與人員應計福利已於二零一一年十二月轉至渣打銀行計劃。嘉誠計劃下的資產已被贖回，亦已於二零一一年十二月轉至渣打銀行計劃。

(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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
計劃資產的公允價值	1,906	1,927	—	75
全部或部份受資助義務的現值	(2,129)	(1,807)	—	(56)
在資產負債表確認的(負債)/資產淨值 (記入「其他負債」/「其他資產」)	<u>(223)</u>	<u>120</u>	<u>—</u>	<u>19</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

31 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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
於年初時	1,807	1,712	56	54
當期服務成本	96	95	5	6
利息費用	46	43	2	1
已付福利	(110)	(79)	(2)	(4)
精算損失／(收益)	222	36	7	(1)
轉入／(出)	68	—	(68)	—
於年結時	<u>2,129</u>	<u>1,807</u>	<u>—</u>	<u>56</u>

(c) 計劃資產的公允價值變動：

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
於年初時	1,927	1,799	75	70
供款	57	56	4	5
資產的預期回報	120	115	5	4
已付福利	(110)	(79)	(2)	(4)
計劃資產的精算(損失)／收益	(159)	36	(11)	—
轉入／(出)	71	—	(71)	—
於年結時	<u>1,906</u>	<u>1,927</u>	<u>—</u>	<u>75</u>

(d) 在綜合資產負債表確認的(負債)／資產淨值變動如下：

	渣打銀行計劃		嘉誠計劃	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
於年初時	120	87	19	16
供款	57	56	4	5
在損益賬確認的支出(附註4(g))	(22)	(23)	(2)	(3)
撥入退休金儲備的精算(損失)／收益	(381)	—	(18)	1
轉入／(出)	3	—	(3)	—
於年結時	<u>(223)</u>	<u>120</u>	<u>—</u>	<u>19</u>

於二零一一年十二月三十一日，上述計劃並沒有投資於本銀行的金融工具及物業(二零一零年：無)。本銀行預期會在二零一二年向渣打銀行計劃供款約6,400萬港元。

迄今為止就渣打銀行計劃直接於綜合其他全面收入內確認的精算收益及損失的累計總金額為損失5.49億港元(二零一零年：損失1.68億港元)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

31 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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
當期服務成本	96	95	5	6
利息費用	46	43	2	1
計劃資產的精算預期回報	(120)	(115)	(5)	(4)
	<u>22</u>	<u>23</u>	<u>2</u>	<u>3</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)為支出淨額1.20億港元(二零一零年：收入淨額1.56億港元)。

(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	
	二零一一年	二零一零年	二零一一年	二零一零年
折現率	1.50%	2.70%	1.50%	2.70%
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於整段相關義務期限的回報(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	
	二零一一年	二零一零年	二零一一年	二零一零年
股票	47%	53%	—	61%
債券	46%	45%	—	35%
現金	7%	2%	—	4%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>—</u>	<u>100%</u>

(h) 本年度及過往年度的金額**渣打銀行計劃**

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年 百萬港元	二零零八年 百萬港元	二零零七年 百萬港元
計劃資產的公允價值	1,906	1,927	1,799	1,467	1,980
界定福利義務的現值	(2,129)	(1,807)	(1,712)	(1,890)	(1,666)
(虧絀)／盈餘淨額	<u>(223)</u>	<u>120</u>	<u>87</u>	<u>(423)</u>	<u>314</u>
計劃資產的經驗(虧損)／收益	(159)	36	261	(623)	177
計劃負債的經驗(虧損)／收益	(70)	(50)	(9)	(57)	(106)

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

31 僱員退休福利(續)**(h) 本年度及過往年度的金額(續)****嘉誠計劃**

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零零九年一月三十日 至十二月三十一日 百萬港元
計劃資產的公允價值	—	75	70
界定福利義務的現值	—	(56)	(54)
盈餘／(虧絀)淨額	—	19	16
計劃資產的經驗(虧損)／收益	(11)	—	13
計劃負債的經驗(虧損)／收益	(2)	1	7

32 後償負債

	綜合及銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
3.00億美元步升浮息票據(2017) ⁽¹⁾	2,330	2,314
7.50億美元5.875%定息票據(2020) ⁽²⁾	6,427	5,741
7.50億新加坡元4.15%定息票據(2021) ⁽³⁾	4,343	—
	<u>13,100</u>	<u>8,055</u>

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。

(3) 年利率為4.15%，至二零二一年十月二十七日到期日止每半年償還。

33 股本

	二零一一年及二零一零年 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
	<u>2,011</u>	<u>101</u>
每股面值1.00港元優先股	3,800	3,800
	<u>5,811</u>	<u>3,901</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

33 股本(續)

	二零一一年及二零一零年	
	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。

34 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) 資本贖回儲備

資本贖回儲備代表本銀行所回購的股份。

(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。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

34 儲備(續)**(vi) 匯兌儲備**

匯兌儲備包括所有因換算海外業務財務報表而產生的匯兌差額。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)。

(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。

金管局規定本銀行及其附屬公司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。於二零一一年十二月三十一日的保留溢利當中，53.09億港元(二零一零年：13.66億港元)已預留作有關用途。

35 現金及現金等值項目

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 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、中央銀行及其他金融機構的結餘	21,777	29,902
原於3個月內到期的交易資產	14,856	18,503
原於3個月內到期的在銀行同業及其他金融機構的存款	67,301	33,718
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	44,789	42,329
減：記入「銀行同業及其他金融機構的存款及結餘」的透支	(77)	(46)
減：記入「應付直接控股公司款項」的透支	(121)	(98)
	<u>148,525</u>	<u>124,308</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

35 現金及現金等值項目(續)

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
(b) 與綜合資產負債表的對賬		
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘	21,777	29,902
在銀行同業及其他金融機構的存款	136,513	97,167
交易資產	35,377	48,719
應收直接控股公司及同系附屬公司的款項	68,488	54,325
記入「銀行同業及其他金融機構的存款及結餘」的透支	(77)	(46)
記入「應付直接控股公司款項」的透支	(121)	(98)
	<u>261,957</u>	<u>229,969</u>
資產負債表所示的數額	261,957	229,969
減：原於3個月後到期的數額	(113,432)	(105,661)
	<u>148,525</u>	<u>124,308</u>
綜合現金流量表所示的現金及現金等值項目	<u>148,525</u>	<u>124,308</u>

36 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。

(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。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

36 衍生金融工具(續)**(a) 衍生工具的名義金額(續)**

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

	二零一一年			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	—	795	690,004	690,799
貨幣掉期交易	12,502	1,372	20,756	34,630
購入期權	—	382	15,177	15,559
沽出期權	—	2,233	15,600	17,833
利率合約				
遠期	—	—	—	—
掉期	105,278	593	11,924	117,795
購入期權	—	416	350	766
沽出期權	—	480	350	830
其他衍生工具	—	99	14,035	14,134
	<u>117,780</u>	<u>6,370</u>	<u>768,196</u>	<u>892,346</u>

二零一零年重列

外匯合約				
遠期	—	367	401,545	401,912
貨幣掉期交易	11,757	—	8,032	19,789
購入期權	—	36	8,965	9,001
沽出期權	—	3,234	8,786	12,020
利率合約				
遠期	—	—	3,054	3,054
掉期	51,519	222	17,250	68,991
購入期權	—	—	382	382
沽出期權	—	1,930	350	2,280
其他衍生工具	—	2	643	645
	<u>63,276</u>	<u>5,791</u>	<u>449,007</u>	<u>518,074</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

36 衍生金融工具(續)

銀行

	二零一一年			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	—	795	690,004	690,799
貨幣掉期交易	12,502	1,372	20,756	34,630
購入期權	—	382	15,177	15,559
沽出期權	—	2,233	15,600	17,833
利率合約				
遠期	—	—	—	—
掉期	105,278	593	11,384	117,255
購入期權	—	416	350	766
沽出期權	—	480	350	830
其他衍生工具	—	99	14,035	14,134
	<u>117,780</u>	<u>6,370</u>	<u>767,656</u>	<u>891,806</u>
二零一零年重列				
外匯合約				
遠期	—	367	401,545	401,912
貨幣掉期交易	11,757	—	8,032	19,789
購入期權	—	36	8,965	9,001
沽出期權	—	3,234	8,786	12,020
利率合約				
遠期	—	—	3,054	3,054
掉期	50,319	222	17,250	67,791
購入期權	—	—	382	382
沽出期權	—	1,930	350	2,280
其他衍生工具	—	2	643	645
	<u>62,076</u>	<u>5,791</u>	<u>449,007</u>	<u>516,874</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

36 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**

	二零一一年			二零一零年		
	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
外匯合約	2,644	3,088	1,135	2,382	2,309	1,104
利率合約	1,759	2,438	295	174	609	142
其他衍生工具	16	20	7	8	7	5
	<u>4,419</u>	<u>5,546</u>	<u>1,437</u>	<u>2,564</u>	<u>2,925</u>	<u>1,251</u>

銀行

	二零一一年			二零一零年		
	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
外匯合約	2,644	3,088	1,135	2,382	2,309	1,104
利率合約	1,756	2,438	294	174	604	142
其他衍生工具	16	20	7	8	7	5
	<u>4,416</u>	<u>5,546</u>	<u>1,436</u>	<u>2,564</u>	<u>2,920</u>	<u>1,251</u>

信貸風險加權金額乃根據香港《銀行業條例》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

於二零一一年十二月三十一日，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：

於二零一一年十二月三十一日

綜合及銀行

	資產 (計入其他資產及應收直接控股 公司及同系附屬公司款項) 百萬港元	負債(計入 應付直接控股公司及 同系附屬公司款項) 百萬港元
外匯合約	269	30
利率合約	688	1,344
	<u>957</u>	<u>1,374</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

36 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
外匯合約	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
外匯合約	251	331
利率合約	41	474
	<u>292</u>	<u>805</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。於二零一一年十二月三十一日，持作公允價值對沖的衍生工具的負公允價值淨額為3.38億港元(二零一零年：負4.24億港元)，包括資產9.17億港元(二零一零年：2.60億港元)和負債12.55億港元(二零一零年：6.84億港元)。本年度對沖工具所錄得虧損為5.01億港元(二零一零年：虧損9.29億港元)，對沖項目的收益其中與對沖風險相關的為5.01億港元(二零一零年：收益9.24億港元)。

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。於二零一一年十二月三十一日，持作現金流量對沖的衍生工具負公允價值淨額為7,900萬港元(二零一零年：負9,400萬港元)，包括資產4,000萬港元(二零一零年：3,200萬港元)和負債1.19億港元(二零一零年：1.26億港元)。衍生工具將於結算日起計五年內到期(二零一零年：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(二零一零年：無)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

37 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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
直接信貸替代項目	16,520	14,325	16,615	14,437
與交易有關的或然項目	13,755	19,608	13,755	19,608
與貿易有關的或然項目	26,517	24,713	26,549	24,713
遠期資產購置	622	2,283	622	2,283
遠期有期存款	—	700	—	700
其他承擔：				
不可無條件取消：				
原到期日1年或以下	11,479	9,908	10,096	9,908
原到期日多於1年	13,436	13,267	13,309	13,267
可無條件取消	303,223	281,392	323,993	283,382
	<u>385,552</u>	<u>366,196</u>	<u>404,939</u>	<u>368,298</u>
信貸風險加權金額	<u>33,198</u>	<u>35,012</u>	<u>33,364</u>	<u>35,179</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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
已訂約	66	11
已授權但未訂約	76	12
	<u>142</u>	<u>23</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

37 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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
1年內	710	692	691	671
1年後至5年內	1,433	972	1,425	962
5年後	931	31	931	31
	<u>3,074</u>	<u>1,695</u>	<u>3,047</u>	<u>1,664</u>

年內，於損益賬內確認的經營租賃有關支出為7.07億港元(二零一零年：7.01億港元)。本銀行及其附屬公司根據不可撤銷經營租賃協議租賃不同樓宇及設備。

(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。

38 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因進行交易及於貸款業務中向客戶提供信貸而產生。除信貸風險外，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管理整個企業的風險，在維持不超出可承受的風險程度下，爭取最大的風險調整回報。

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：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；

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)*風險管理架構(續)*

- 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責任及其對客戶的承諾；
- 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；
- 預測：本銀行尋求預測未來風險並確保察覺所有已知風險；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

信貸風險是指對手因未能根據議定條款履行其付款義務而導致蒙受潛在損失。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進行管理。有關達成業務交易與風險職能中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信貸審批及貸款減值撥備職能的授權。

就各業務而特設的政策及程序，均由企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。

根據集團風險委員會批准的政策及標準，本銀行的風險委員會(由地區首席風險主任擔任主席及向本銀行的董事會報告)負責管理除資產負債委員會及退休金執行委員會直接負責的風險以外的所有風險。風險限額及風險承擔授權審批權力架構由風險委員會批准，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。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)**

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／回報決定所需保持的平衡不會因為要在短期內賺取收入的壓力而受到影響。

信貸評級及計量

為風險承擔和組合管理的決策提供資訊，是風險計量連同相關判斷和經驗所發揮的主要作用。這也是持續投資和高級管理層所注視的主要目標。

自二零零八年一月一日起，本銀行已根據巴塞爾資本協定II監管架構採用進階內部評級基準計算法計算信貸風險資本。

就內部評級基準計算組合而言，企業及個人銀行使用一套按字母與數字評級的標準信貸評級系統。這項評級乃根據本集團內部估計的一系列與數量和質量有關的因素來分析客戶或組合在一年內拖欠款項的可能性。數字級別劃分為1至14級而各級別再分為A、B或C級，信貸等級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等級1A至信貸等級12C；不履約或拖欠付款的客戶則獲給予信貸等級13及信貸等級14。

本銀行企業銀行業務的信貸等級並非複製外界的信貸評級，且外界評級機構作出的評級不會用於釐定本銀行的內部信貸等級。然而，用來評估借款人級別的因素可能類似，故外界評級機構評為差劣的借款人，一般亦被本銀行評予較差的內部信貸等級。

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。

內部評級基準中計算風險的模型於本集團模型評估委員會及本銀行模型評估委員會的推薦下由風險委員會批准。本銀行模型評估委員會確保風險識別及計量能力方面客觀及一致，以支援風險委員會，並為風險控制及風險承擔的決策提供資訊。於模型評估委員會作出審閱前，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。有關模型於每年進行一次詳細審閱。倘於模型持續表現的監察過程中，發現模型的表現與預定標準出現重大差異，亦會觸發審閱。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 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。此後的審批程序反映策略性決策均由銀行人員根據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、集中度、策略等重大風險決策均對本集團產生影響。因此，本集團需在決策時考慮有關交易對本集團的影響。本銀行風險委員會批准的權責授予主要風險管理人員，並確保一切風險決策於本銀行的權責範圍內作出。倘所提建議超出個人權限，則需尋求本集團的意見及指引。在此情況下，本集團相關部門(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(為風險委員會轄下的委員會)在收到有關推薦意見後，將召開會議以考慮該等意見，並達致合適的結論。超額審批委員會批准的所有信貸申請均應在風險委員會的會議上逐一匯報，以記錄在案。

集中風險

信貸集中風險以制定集中度上限進行管理。在企業銀行業務方面，集中度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。另外在信貸評級方面亦設定額外指標以監察集中風險。

信貸集中由風險委員會監察，而對本銀行屬重大的集中度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、組合表現及可能影響風險管理結果的外在趨勢。

內部風險管理報告需呈交至風險委員會，當中載有重大組合及國家環境、政治及經濟的主要趨勢、組合的拖欠情況、貸款減值表現以及內部評級基準計算組合矩陣(包括信貸等級轉移)等資料。

本銀行的企業銀行業務信貸問題研討會定期開會評估外界事件及趨勢對企業銀行業務信貸風險組合的影響，適當調整組合結構、組合及包銷標準、風險政策及程序等方面，以界定及執行本銀行對這些事件及趨勢所作出的回應。

一旦有跡象顯示企業客戶出現問題，或財務狀況轉壞，例如客戶在業界的地位轉差、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。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)**

該等客戶及組合須受預警委員會監管下按特定程序加以處理。期間會重估客戶計劃、制定補救方案並進行監察。補救方案包括(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撥至集團特別資產管理部(本銀行專責收回拖欠賬項的部門)監控。

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。

中小企業務在個人銀行業務內由兩個不同分部管理：小型業務及中型企業(按交易對手的年度營業額區分)。信貸程序根據風險承擔進一步細分。金額較大的承擔透過酌情貸款方法管理，與企業銀行業務的程序一致，而金額較少的承擔則透過預設程式貸款管理，與個人銀行業務的程序一致。酌情貸款及私人銀行逾期賬戶由集團特別資產管理部管理。

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。該等工具的可靠性已就執法能力、市值及擔保方的對手風險等方面作出審慎評估。

減低風險政策決定可接受的抵押品種類。可用以減低風險的抵押品種類包括：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。減低風險政策亦控制抵押品種類的批核。

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。

企業銀行業務方面，減低信貸風險的成效透過制定監管抵押品資格標準的政策而得以確保，如監控抵押品的集中情況、抵押品與相關資產的相關性及就抵押品貨幣波動作出的調整等。就符合政策標準的所有減低信貸風險工具而言，已有一套清晰的程序確保相關抵押品的價值被適當記錄及定時更新。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

個人銀行業務方面，採用有效的抵押品管理減低信貸風險。個人銀行業務接受的所有抵押品均涵蓋於由獲授權高級信貸人員批准的產品方案。新的抵押品種類須通過嚴格的「新業務審批」程序審查，並根據個人銀行業務風險內的權責或由超額審批委員會在本集團個人銀行業務風險委員會的建議下(如適用)批准。為確認抵押品及將貸款分類為抵押貸款，所有抵押品必須進行估值，而抵押品一定存在活躍的二手轉售市場。文件材料須予保存，以便在有必要時，個人銀行業務部門可以在資產擁有人不合作的情況下變現資產。本集團減低風險的政策規定須對抵押品定期進行估值，亦規定不同種類抵押品的估值程序及估值頻度。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。本集團對主要組合的抵押品價值的變動進行壓力測試，以協助高級管理層管理該等組合的風險。實物抵押品須隨時及針對所有風險投保，並以本銀行為保單的受益人。

各項業務必須備有抵押品管理的詳細程序。

交易產品

企業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重估市值正值，以及就潛在市場變動而設的額外組成部份。

就衍生工具合約而言，本銀行為了控制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／國際會計準則第32號所規定，由於有關交易在日常業務中無意按淨額結算，故在財務報表內，風險乃以總額基準列賬。

此外，於抵押品被視為必須或需要用以減低風險時，本銀行將與交易對手訂立信貸支援附件(“CSA”)。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CSA指明的最低轉移額，將向交易對手收取額外抵押品。就若干交易對手而言，CSA屬相互條款，倘抵押品整體按市價計值有利於對手方且超出協定限額，交易對手將要求本銀行給予抵押品。

證券

就企業銀行業務而言，超額審批委員會在本集團包銷委員會的建議下(由本銀行董事會批准)就包銷及購買持作出售的所有預先界定證券資產，批准組合限額及準則。包銷委員會根據風險委員會的授權在本集團建議下成立。企業銀行業務是在所定的限制內經營。有關限制包括國家、單一發行商、持有期及信貸級別限制。

日常的交易證券信貸風險管理活動是由交易信貸風險管理部門負責執行，包括在包銷委員會授權的水平內進行監管及審批。發行人信貸風險(包括結算及結算前風險)由企業銀行風險部門監控，而價格風險則由集團市場風險部門監控。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)**

包銷委員會批准個別包銷公司發行新證券的申請。倘持有包銷證券的期間較目標出售期為長，則由風險職能對是否出售該持倉作最終決定。

最大信貸風險

資產負債表內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)為於資產負債表內呈報的賬面值。就資產負債表外的工具而言，所承擔的最高信貸風險為合約名義金額，如下所示：

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
財務擔保及其他信貸相關的或然負債	56,792	58,646	56,919	58,758
貸款承擔及其他信貸相關的承擔	25,537	26,158	24,027	26,158
	<u>82,329</u>	<u>84,804</u>	<u>80,946</u>	<u>84,916</u>

抵押品

抵押品是為減低信貸風險而持有，而減低風險政策則釐定可接受的抵押品種類。

就若干借貸類別而言－主要為按揭及資產融資－實物資產接管權會對釐訂恰當定價及在違約時釐定可追收款項相當重要。

如第77頁所討論，抵押品乃根據本銀行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類別價值的頻度。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。如取得抵押品的擁有權，則在適當的情況下調整抵押品價值，以反映當時市況、收回的機會率及變現有關抵押品所需時間。下文呈報的抵押品價值反映了此審慎基準，亦就超額抵押的影響作調整。

(i) 貸款及墊款

審批任何貸款前，首要考慮的是借款人的還款能力，而對抵押品的要求無法替代此考慮。釐訂有關未逾期且無減值的貸款所持抵押品的財務影響時，我們先評核所持抵押品對該貸款類別的重要性。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)***未逾期且無減值的貸款*

於二零一一年十二月三十一日，本銀行及其附屬公司的個人銀行業務有未逾期且無減值的按揭貸款1,537.07億港元(二零一零年：1,492.02億港元)。該等貸款一般為完全抵押貸款(二零一零年：完全抵押)。

企業銀行業務方面，本銀行及其附屬公司有未逾期且無減值的企業貸款1,784.02億港元(二零一零年：1,422.83億港元)。由有形抵押品作擔保的貸款佔該等貸款總額的24%(二零一零年：22%)。

本銀行及其附屬公司亦進行有抵押借貸(反向回購及回購)安排，就該種類貸款持有的抵押品詳情載列於財務報表附註40。

此外，擔保及信用證等非有形資產亦可作為企業風險的抵押品，惟此類抵押品在追收方面的財務影響遠低於有形抵押品。由於此類抵押品的價值視違約時的情況而定，故無法量化此類抵押品的影響。

逾期或減值的貸款

下表詳細載列於二零一一年及二零一零年十二月三十一日，就逾期或減值的貸款持有的抵押品的公允價值：

綜合

	二零一一年		二零一零年	
	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
抵押品的估計公允價值(附註)：				
就減值的墊款而持有	249	—	116	—
就逾期但無減值的墊款而持有	2,650	—	1,361	—
	<u>2,899</u>	<u>—</u>	<u>1,477</u>	<u>—</u>

銀行

	二零一一年		二零一零年	
	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
抵押品的估計公允價值(附註)：				
就減值的墊款而持有	249	—	105	—
就逾期但無減值的墊款而持有	2,510	—	1,188	—
	<u>2,759</u>	<u>—</u>	<u>1,293</u>	<u>—</u>

(附註)所持抵押品的公允價值指在不會用作抵銷其他貸款的情況下，經計及超額抵押的影響後的公允價值。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)**

收回抵押品

於十二月三十一日，收回作擔保的抵押品的資產金額如下：

	綜合		銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
物業、機器及設備	48	41	31	38

因貸款重組或因債務人無能力償還貸款而收回的貸款抵押品，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。

收回的抵押品擬作有序變現，用以償還減值貸款，並非持作本銀行及其附屬公司自用。

(ii) 資產負債表外的風險

就信用證及擔保等若干類別之風險，本銀行及其附屬公司會視乎內部信貸風險評估結果收取如現金等抵押品。然而，就信用證等貿易融資產品，倘有違約情況出現時，本銀行及其附屬公司亦會持有相關資產的法律擁有權。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

信貸質量

(i) 貸款組合分析

綜合

	二零一一年		重列 二零一零年	
	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	386,145	135,967	333,071	97,068
– 逾期但無減值	3,781	485	1,879	36
– 已減值，已扣除個別評估的減值支出	391	61	377	63
減：組合評估的減值支出	(554)	—	(473)	—
	<u>389,763</u>	<u>136,513</u>	<u>334,854</u>	<u>97,167</u>

銀行

	二零一一年		二零一零年	
	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	374,011	135,931	324,046	96,801
– 逾期但無減值	3,526	485	1,605	36
– 已減值，已扣除個別評估的減值支出	384	61	314	63
減：組合評估的減值支出	(444)	—	(374)	—
	<u>377,477</u>	<u>136,477</u>	<u>325,591</u>	<u>96,900</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 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等級分類的墊款分析，該等墊款並無逾期及並無計提任何個別減值撥備。下表載列的信貸等級乃根據載列於第75頁的拖欠款項的可能性而編製。

綜合

	二零一一年		重列 二零一零年	
	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	225,102	134,828	191,266	93,562
6至8	115,332	1,095	98,374	3,413
9至11	44,226	44	42,300	68
12	1,485	—	1,131	25
	<u>386,145</u>	<u>135,967</u>	<u>333,071</u>	<u>97,068</u>

銀行

	二零一一年		二零一零年	
	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	223,420	134,792	191,211	93,295
6至8	108,114	1,095	93,035	3,413
9至11	41,374	44	38,911	68
12	1,103	—	889	25
	<u>374,011</u>	<u>135,931</u>	<u>324,046</u>	<u>96,801</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，則該貸款被視作逾期。逾期並非必然意味交易對手償還能力下降而需減值。

綜合

	二零一一年		二零一零年	
	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	3,474	485	1,651	36
—31至60天	176	—	109	—
—61至90天	55	—	58	—
—91至120天	13	—	34	—
—121至150天	63	—	27	—
	<u>3,781</u>	<u>485</u>	<u>1,879</u>	<u>36</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(i) 貸款組合分析(續)

銀行

	二零一一年		二零一零年	
	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	3,274	485	1,424	36
—31至60天	138	—	74	—
—61至90天	38	—	46	—
—91至120天	13	—	34	—
—121至150天	63	—	27	—
	<u>3,526</u>	<u>485</u>	<u>1,605</u>	<u>36</u>

(ii) 債務證券(包括存款證)、股權證券及國庫券的分析

綜合

	二零一一年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股權證券 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	—	44	6	50
減值撥備	—	(34)	(6)	(40)
已減值證券淨額	—	10	—	10
未逾期且無減值證券	<u>48,254</u>	<u>127,412</u>	<u>427</u>	<u>176,093</u>

	二零一零年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股權證券 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>

銀行

	二零一一年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股權證券 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	—	36	6	42
減值撥備	—	(30)	(6)	(36)
已減值證券淨額	—	6	—	6
未逾期且無減值證券	<u>48,254</u>	<u>125,589</u>	<u>427</u>	<u>174,270</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(a) 信貸風險(續)****(ii) 債務證券(包括存款證)、股權證券及國庫券的分析(續)****銀行(續)**

	二零一零年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股權證券 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	56,063	133,522	235	189,820

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所採用。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

	二零一一年		二零一零年	
	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	—	12,704	—	19,226
AA-至AA+	48,254	50,658	56,063	83,232
A-至A+	—	58,012	—	24,240
低於A-	—	890	—	750
不予評級	—	5,148	—	7,593
	48,254	127,412	56,063	135,041

銀行

	二零一一年		二零一零年	
	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	—	12,704	—	19,226
AA-至AA+	48,254	50,658	56,063	83,232
A-至A+	—	58,012	—	24,240
低於A-	—	890	—	750
不予評級	—	3,325	—	6,074
	48,254	125,589	56,063	133,522

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)

(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。

本銀行制定了市場風險管理架構和政策，包括限額設定、監察及匯報和控制程序等，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。風險委員會審批限額，而市場風險部則監察該等限額內的風險及在指定權限內審批臨時限額。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，敏感度計量亦用作風險管理工具。例如，利率敏感度是計量收益率增加一個基點所產生的風險。

涉險值

一般而言，涉險值為市場風險的量化指標，以近期的歷史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。

本銀行應用兩種方法計算涉險值，即歷史紀錄模擬法及Monte Carlo模擬法，而以往觀察期為一年。歷史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持倉的價值，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，此方法與歷史紀錄模擬法類似，但風險因素觀察項目更多。此乃由隨機取樣技術產生，但結果仍保留主要變動及過往可觀察風險因素變動的相關性。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)

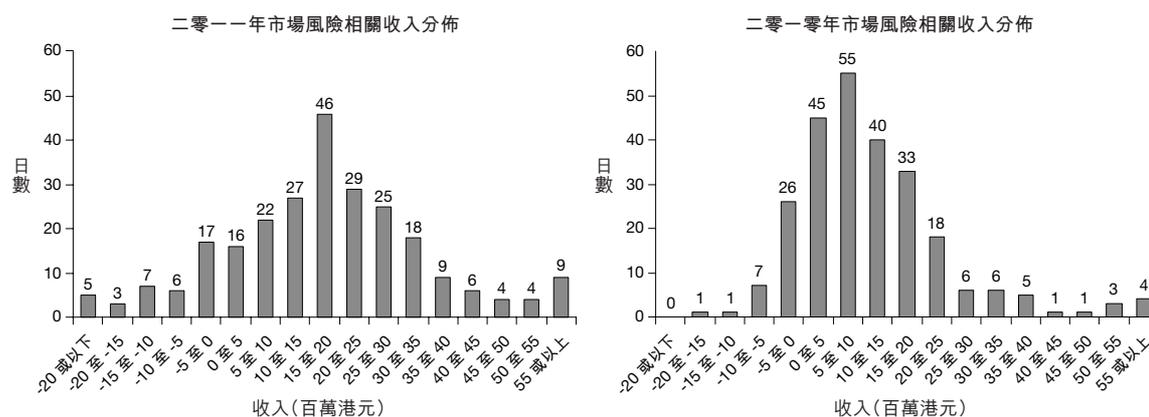
(b) 市場風險管理(續)

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。亦準備特別情境分析，以反映特定的市場情況及業務中出現的特定集中風險。



交易及非交易(按97.5%、1天的涉險值)

涉險值
(百萬港元)：

	二零一一年				二零一零年			
	平均	高	低	實際*	平均	高	低	實際*
利率風險 [^]	45.2	54.2	35.8	51.7	34.5	47.1	26.3	46.4
外匯風險	3.5	6.6	0.9	1.8	2.4	14.1	0.3	4.5
總計 ^{^^}	45.4	54.3	36.0	51.7	34.7	47.4	26.4	46.6

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(b) 市場風險管理(續)**交易(按97.5%、1天的涉險值)

涉險值 (百萬港元)：	二零一一年				二零一零年			
	平均	高	低	實際*	平均	高	低	實際*
利率風險	12.3	16.6	9.1	9.2	5.8	22.8	3.1	5.6
外匯風險	3.5	6.6	0.9	1.8	2.4	14.1	0.3	4.5
總計^^	13.0	18.6	9.3	10.1	6.7	23.8	3.3	7.8

非交易(按97.5%、1天的涉險值)

涉險值 (百萬港元)：	二零一一年				二零一零年			
	平均	高	低	實際*	平均	高	低	實際*
利率風險^	43.4	52.8	34.0	50.8	33.9	46.7	26.0	46.0

來自市場風險相關活動的每日平均收入載列如下：

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
交易		
利率風險	3.8	4.6
外匯風險	9.8	7.7
總計	13.6	12.3
非交易		
利率風險	4.0	5.1

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，上表呈現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)

38 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，並就有關限額內監察風險。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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
美元風險				
現貨資產	311,090	278,985	311,090	278,984
現貨負債	(262,066)	(225,106)	(262,066)	(225,106)
遠期買入	328,649	192,556	328,649	192,556
遠期賣出	(378,787)	(246,149)	(378,787)	(246,149)
期權倉盤淨額	—	112	—	112
非結構性(短)/長盤淨額	<u>(1,114)</u>	<u>398</u>	<u>(1,114)</u>	<u>397</u>

綜合及銀行	
二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元

中國人民幣風險

現貨資產	87,053	22,165
現貨負債	(63,195)	(31,889)
遠期買入	162,096	49,258
遠期賣出	(185,047)	(37,053)
期權倉盤淨額	—	(114)
非結構性長盤淨額	<u>907</u>	<u>2,367</u>

綜合及銀行	
二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元

歐元風險

現貨資產	21,046	20,068
現貨負債	(19,868)	(17,987)
遠期買入	5,495	15,248
遠期賣出	(6,601)	(17,297)
期權倉盤淨額	—	1
非結構性長盤淨額	<u>72</u>	<u>33</u>

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(c) 外匯風險(續)**

	綜合及銀行	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
澳元風險		
現貨資產	6,800	10,621
現貨負債	(15,005)	(10,473)
遠期買入	10,833	10,023
遠期賣出	(2,977)	(10,541)
期權倉盤淨額	—	—
	<u> </u>	<u> </u>
非結構性短盤淨額	<u>(349)</u>	<u>(370)</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	
	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
中國人民幣	4,163	2,216
阿拉伯聯合酋長國迪拉姆	531	541
越南盾	740	581
美元	363	469
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>5,797</u>	<u>3,807</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。

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**

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。

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應對。

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。流動資金限額由獨立於業務部門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閱資產負債表計劃，確保資產增長計劃能配合穩定的資金基礎增長。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)

38 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

	二零一一年						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		
	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
資產								
現金及在銀行同業、中央銀行及 其他金融機構的結餘	21,777	—	—	—	—	—	—	21,777
在銀行同業及其他金融機構的存款	510	53,304	36,128	45,070	1,504	—	(3)	136,513
香港特別行政區政府負債證明書	—	—	—	—	—	—	31,401	31,401
交易資產	—	6,406	4,531	10,294	10,109	4,027	10	35,377
指定為按公允價值列賬的金融資產	—	—	—	38	344	3,893	—	4,275
客戶墊款	9,476	57,041	42,141	57,247	109,954	115,038	(1,134)	389,763
投資證券	1,827	12,021	25,611	45,430	48,144	1,640	417	135,090
應收集團公司款項	6,519	33,642	12,287	4,984	8,051	3,005	—	68,488
其他	322	3,789	6,739	510	326	56	19,428	31,170
資產總值	40,431	166,203	127,437	163,573	178,432	127,659	50,119	853,854
負債								
香港特別行政區紙幣流通額	—	—	—	—	—	—	31,401	31,401
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	11,156	3,584	256	13	720	—	—	15,729
客戶存款	415,667	130,939	85,872	39,022	1,422	18	—	672,940
交易負債	—	23,972	109	543	13	1	—	24,638
指定為按公允價值列賬的金融負債	—	194	1,329	1,353	611	—	—	3,487
已發行債務證券	—	8,634	2,930	1,701	—	—	—	13,265
應付集團公司款項	2,882	2,738	5,166	3,248	2,366	1,696	—	18,096
後償負債	—	—	—	—	—	13,100	—	13,100
其他	5,521	3,618	8,820	2,358	27	130	223	20,697
負債總額	435,226	173,679	104,482	48,238	5,159	14,945	31,624	813,353

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)

(i) 期限分析(續)

綜合(續)

	二零一一年						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	-	52	54	1,502	412	100	-	2,120
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	4,532	6,861	7,979	4,415	-	-	23,787
	-	4,584	6,915	9,481	4,827	100	-	25,907
國庫券(包括外匯基金票據)								
- 計入交易資產	-	5,828	3,183	4,727	-	-	-	13,738
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	1,418	15,833	17,265	-	-	-	34,516
	-	7,246	19,016	21,992	-	-	-	48,254
債務證券								
- 計入交易資產	-	280	979	3,706	9,640	3,908	-	18,513
- 計入指定為按公允價值列賬的金融 資產	-	-	-	38	344	3,893	-	4,275
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	5,801	2,567	19,546	38,406	-	-	66,320
- 貸款及應收款	1,827	270	350	640	5,323	1,640	-	10,050
- 作為交易證券計入應收直接控股 公司款項	-	-	-	-	2	15	-	17
- 計入應收同系附屬公司款項 分類為：								
- 可供出售證券	-	-	-	-	-	2,119	-	2,119
- 指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	-	-	221	-	221
	1,827	6,351	3,896	23,930	53,715	11,796	-	101,515

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)****(i) 期限分析(續)****綜合(續)**

	即期 百萬港元	二零一零年重列					不確定 日期 百萬港元	總額 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		
資產								
現金及在銀行同業、中央銀行及 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	112,016	(1,248)	334,854
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	—	9,547	20,496
資產總值	42,297	146,327	99,705	146,031	157,029	126,589	40,645	758,623
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)

38 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)

38 風險管理(續)

(e) 流動資金風險(續)

(i) 期限分析(續)

銀行

	二零一一年						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	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		
資產								
現金及在銀行同業、中央銀行及 其他金融機構的結餘	21,676	—	—	—	—	—	—	21,676
在銀行同業及其他金融機構的存款	474	53,304	36,128	45,070	1,504	—	(3)	136,477
香港特別行政區政府負債證明書	—	—	—	—	—	—	31,401	31,401
交易資產	—	6,406	4,531	10,294	10,109	4,027	10	35,377
指定為按公允價值列賬的金融資產	—	—	—	38	344	3,893	—	4,275
客戶墊款	9,384	56,002	40,464	54,663	106,539	111,447	(1,022)	377,477
投資證券	—	12,021	25,611	45,430	48,144	1,640	417	133,263
應收集團公司款項	6,335	43,052	16,279	6,213	11,512	3,439	—	86,830
其他	322	3,789	6,349	404	275	56	9,808	21,003
資產總值	38,191	174,574	129,362	162,112	178,427	124,502	40,611	847,779
負債								
香港特別行政區紙幣流通額	—	—	—	—	—	—	31,401	31,401
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	11,156	3,484	81	13	—	—	—	14,734
客戶存款	415,659	130,851	85,580	38,898	1,419	18	—	672,425
交易負債	—	23,972	109	543	13	1	—	24,638
指定為按公允價值列賬的金融負債	—	194	1,329	1,353	611	—	—	3,487
已發行債務證券	—	8,634	2,930	1,701	—	—	—	13,265
應付集團公司款項	3,333	3,028	6,104	1,782	1,916	1,696	—	17,859
後償負債	—	—	—	—	—	13,100	—	13,100
其他	5,510	3,515	8,535	1,922	—	44	223	19,749
負債總額	435,658	173,678	104,668	46,212	3,959	14,859	31,624	810,658

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)

(i) 期限分析(續)

銀行(續)

	二零一一年						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	-	52	54	1,502	412	100	-	2,120
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	4,532	6,861	7,979	4,415	-	-	23,787
	-	4,584	6,915	9,481	4,827	100	-	25,907
國庫券(包括外匯基金票據)								
- 計入交易資產	-	5,828	3,183	4,727	-	-	-	13,738
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	1,418	15,833	17,265	-	-	-	34,516
	-	7,246	19,016	21,992	-	-	-	48,254
債務證券								
- 計入交易資產	-	280	979	3,706	9,640	3,908	-	18,513
- 計入指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	38	344	3,893	-	4,275
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	5,801	2,567	19,546	38,406	-	-	66,320
- 貸款及應收款	-	270	350	640	5,323	1,640	-	8,223
- 作為交易證券計入應收直接控股公司款項	-	-	-	-	2	15	-	17
- 計入應收同系附屬公司款項分類為：								
- 可供出售證券	-	-	-	-	-	2,119	-	2,119
- 指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	-	-	221	-	221
	-	6,351	3,896	23,930	53,715	11,796	-	99,688

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)

(i) 期限分析(續)

銀行(續)

	二零一零年重列						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	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		
資產								
現金及在銀行同業、中央銀行及 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	—	8,646	18,585
資產總值	40,385	146,003	107,427	143,919	153,462	123,050	39,671	753,917
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)

38 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)

38 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，在實際營運中，負債工具的習性與其合約年期存在差異，特別是短期客戶賬目可延長至較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。此表並無呈列將於合約到期日償付的金融負債的資料。

綜合

	二零一一年				總額 百萬港元
	3個月內 百萬港元	3個月至 1年內 百萬港元	1年至 5年內 百萬港元	5年後 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	14,996	13	720	—	15,729
客戶存款	132,251	118,875	421,814	—	672,940
總額	<u>147,247</u>	<u>118,888</u>	<u>422,534</u>	<u>—</u>	<u>688,669</u>
	二零一零年				總額 百萬港元
	3個月內 百萬港元	3個月至 1年內 百萬港元	1年至 5年內 百萬港元	5年後 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	<u>109,848</u>	<u>86,605</u>	<u>396,569</u>	<u>—</u>	<u>593,022</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)**

(ii) 按折現基準計算金融負債的習性期限(續)

銀行

	二零一一年				總額 百萬港元
	3個月內 百萬港元	3個月至 1年內 百萬港元	1年至 5年內 百萬港元	5年後 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	14,721	13	—	—	14,734
客戶存款	131,864	118,750	421,811	—	672,425
總額	<u>146,585</u>	<u>118,763</u>	<u>421,811</u>	<u>—</u>	<u>687,159</u>
	二零一零年				總額 百萬港元
	3個月內 百萬港元	3個月至 1年內 百萬港元	1年至 5年內 百萬港元	5年後 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>

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)

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。下表中的金融負債結餘與資產負債表所報結餘不盡相同，概因下表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，在實際營運中，負債工具的習性與其合約年期存在差異，特別是短期客戶賬目，可延長至較合約期限更長期間。

綜合

	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	二零一一年		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	11,156	3,845	13	720	—	—	15,734
客戶存款	415,667	217,161	39,481	1,451	18	—	673,778
交易負債	—	23,137	—	—	—	—	23,137
指定為按公允價值列賬的							
金融負債	—	1,593	1,336	618	—	—	3,547
已發行債務證券	—	11,570	1,712	—	—	—	13,282
應付集團公司款項	2,882	7,913	3,297	2,449	1,696	—	18,237
後償負債	—	2	528	2,187	14,943	—	17,660
其他	5,521	11,589	2,358	27	130	31,624	51,249
	<u>435,226</u>	<u>276,810</u>	<u>48,725</u>	<u>7,452</u>	<u>16,787</u>	<u>31,624</u>	<u>816,624</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	9,575	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>

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

	二零一一年						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	11,156	3,569	13	—	—	—	14,738
客戶存款	415,659	216,780	39,356	1,448	18	—	673,261
交易負債	—	23,137	—	—	—	—	23,137
指定為按公允價值列賬的							
金融負債	—	1,593	1,336	618	—	—	3,547
已發行債務證券	—	11,570	1,712	—	—	—	13,282
應付集團公司款項	3,333	9,136	1,785	1,916	1,696	—	17,866
後償負債	—	2	528	2,187	14,943	—	17,660
其他	5,510	11,204	1,922	—	44	31,624	50,304
	<u>435,658</u>	<u>276,991</u>	<u>46,652</u>	<u>6,169</u>	<u>16,701</u>	<u>31,624</u>	<u>813,795</u>
	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	9,046	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>

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)****(iv) 按未折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，包括該等錄得負債淨額並以淨額結算的衍生工具合約，連同以總額結算的合約(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，故此表中的衍生工具的金額因而有所誇大。

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	總額 百萬港元
	二零一一年				
衍生金融工具	341,680	341,484	11,107	2,398	696,669
	二零一零年				
衍生金融工具	223,956	172,393	13,276	2,465	412,090

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	總額 百萬港元
	二零一一年				
衍生金融工具	341,680	341,484	11,107	2,398	696,669
	二零一零年				
衍生金融工具	223,956	172,388	13,276	2,465	412,085

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(f) 營運風險**

營運風險指因人事、程序或技術出錯，或因外在事件影響而招致虧損的可能。本銀行在權衡成本的情況下，降低營運風險。本銀行透過使用一套連貫的管理程序，推動風險識別、評估、控制及監察，以管理營運風險。

地區營運風險委員會於本銀行範圍內監督及指導營運風險的管理。地區營運風險委員會亦負責確保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。

風險委員會(獲董事會授權)在業務及功能層面的委員會支持下監察銀行內營運風險的管理。此正式管治架構令董事會相信，營運風險得以識別及有效管理。

風險委員會負責制定及維持營運風險的管理及計量標準。此外，專責營運風險控制負責人有責任管理來自以下銀行活動的營運風險：法律程序、人事管理、技術管理、供應商管理、物業管理、保安管理、會計及財務控制、稅務管理、公司機關及架構及監管合規。各風險控制負責人負責識別銀行的重大風險並維持有效的控制環境，包括訂定適當政策及程序，以供風險委員會批准。

企業銀行業務及個人銀行業務設有獨立的團隊，確保有效管理營運風險。有關單位負責審批營運監管、確保有關商業政策及程序的遵守、監控主要營運風險及向各業務範疇提供營運風險管理指引。

(g) 資本管理

金管局為本銀行及就其所指定的若干附屬公司設定資本要求，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。本銀行按照香港《銀行業條例》的《銀行業(資本)規則》計算其資本充足比率。

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按合理成本取得融資，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，在以較高借貸水平爭取較高股東回報及以保持良好資本架構帶來的好處與保障之間取得平衡，並因應經濟狀況的變動對資本架構作出調整。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

38 風險管理(續)**(g) 資本管理(續)**

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閱。

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。

本銀行及其附屬公司於截至二零一一年及二零一零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。

在於二零一一年及二零一零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承擔的信貸風險。本銀行採用內部評級基準(證券化)計算法計算其證券化風險承擔的信貸風險。

就市場風險計算資本要求方面，本銀行採用內部模式計算法計算兩項保證基金的資本要求，以及採用標準(市場風險)計算法計算其他風險的資本要求。此外，本銀行採用標準(業務操作風險)計算法計算營運風險。

本銀行於二零一一年及二零一零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286.12億港元(二零一零年重列：322.16億港元)及在作出扣減後的附加資本為117.08億港元(二零一零年：55.79億港元)。附加資本包括後償負債及已減值資產的組合減值準備金。

39 公允價值資料**(a) 按公允價值列賬的金融工具**

按公允價值列賬的金融資產及負債的估值由獨立於業務部門的估值監控部(Valuation Control)進行審查。對於以參考外界報價或採用市場可觀察數據的估值模型而釐定公允價值的金融資產及負債而言，其公允價值會對比外界市場及協商定價數據以進行評估。於資產負債表內按公允價值列賬的金融工具按估值架構分類，以反映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
釐定公允價值的方法：	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)

39 公允價值資料(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)

下表載列於二零一一年十二月三十一日按公允價值列賬的金融工具於上述估值架構的分類。

綜合

	二零一一年 百萬港元			總計
	第一級	第二級	第三級	
交易資產				
— 交易證券	30,410	3,971	—	34,381
— 在銀行同業及其他金融機構的存款	—	21	—	21
— 客戶墊款	—	185	—	185
— 交易衍生工具的正公允價值	45	745	—	790
應收直接控股公司款項				
— 交易債務證券	—	17	—	17
— 交易衍生工具的正公允價值	6	2,563	—	2,569
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	802	—	802
應收同系附屬公司款項				
— 可供出售債務證券	—	—	2,119	2,119
— 指定為按公允價值列賬的債務證券	—	—	221	221
— 交易衍生工具的正公允價值	—	103	—	103
— 對沖衍生工具的正價值	—	99	—	99
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	2,659	1,616	4,275
可供出售證券				
— 國庫券(包括外匯基金票據)	32,341	2,175	—	34,516
— 所持存款證	—	23,787	—	23,787
— 債務證券	15,757	50,563	—	66,320
— 股權證券(扣除減值)	99	—	318	417
其他資產				
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	56	—	56
按公允價值計量的總資產	78,658	87,746	4,274	170,678
交易負債				
— 證券短倉	23,855	—	—	23,855
— 交易衍生工具的負公允價值	6	777	—	783
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性客戶存款	—	2,615	—	2,615
— 已發行債務證券	—	872	—	872
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	2	3,375	—	3,377
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	1,358	—	1,358
應付同系附屬公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	—	12	—	12
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	16	—	16
按公允價值計量的總負債	23,863	9,025	—	32,888

於二零一一年，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)

39 公允價值資料(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)

綜合(續)

	二零一零年 百萬港元			總計
	第一級	第二級	第三級	
交易資產				
— 交易證券	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
— 交易衍生工具正公允價值	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				
— 可供出售債務證券	—	—	2,965	2,965
— 指定為按公允價值列賬的債務證券	—	—	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
— 股權證券(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
— 交易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

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)

39 公允價值資料(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)

銀行

	二零一一年 百萬港元			總計
	第一級	第二級	第三級	
交易資產				
— 交易證券	30,410	3,971	—	34,381
— 在銀行同業及其他金融機構的存款	—	21	—	21
— 客戶墊款	—	185	—	185
— 交易衍生工具的正公允價值	45	745	—	790
應收直接控股公司款項				
— 交易債務證券	—	17	—	17
— 交易衍生工具的正公允價值	6	2,560	—	2,566
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	802	—	802
應收同系附屬公司款項				
— 可供出售債務證券	—	—	2,119	2,119
— 指定為按公允價值列賬的債務證券	—	—	221	221
— 交易衍生工具的正公允價值	—	103	—	103
— 對沖衍生工具的正價值	—	99	—	99
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	2,659	1,616	4,275
可供出售證券				
— 國庫券(包括外匯基金票據)	32,341	2,175	—	34,516
— 所持存款證	—	23,787	—	23,787
— 債務證券	15,757	50,563	—	66,320
— 股權證券(扣除減值)	99	—	318	417
其他資產				
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	56	—	56
按公允價值計量的總資產	78,658	87,743	4,274	170,675
交易負債				
— 證券短倉	23,855	—	—	23,855
— 交易衍生工具的負公允價值	6	777	—	783
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性客戶存款	—	2,615	—	2,615
— 已發行債務證券	—	872	—	872
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	2	3,375	—	3,377
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	1,358	—	1,358
應付同系附屬公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	—	12	—	12
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	16	—	16
按公允價值計量的總負債	23,863	9,025	—	32,888

於二零一一年，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)

39 公允價值資料(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具(續)

銀行(續)

	二零一零年 百萬港元			總計
	第一級	第二級	第三級	
交易資產				
— 交易證券	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
— 交易衍生工具正公允價值	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				
— 可供出售債務證券	—	—	2,965	2,965
— 指定為按公允價值列賬的債務證券	—	—	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
— 股權證券(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
— 交易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)

39 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

	二零一一年 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	221	222	220	2,119	2,126	2,112
債務證券	1,616	1,631	1,601	—	—	—
股權證券	—	—	—	318	350	286
	<u>1,837</u>	<u>1,853</u>	<u>1,821</u>	<u>2,437</u>	<u>2,476</u>	<u>2,398</u>
	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
股權證券	—	—	—	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>

以估值方法來計量金融工具的公允價值時，如果採用了一項或多項重要的不可觀察的市場數據參數，我們會對該等不可觀察的參數數據進行壓力測試。透過增加或減少相關性及信貸敏感度10%，計算出一系列其他合理可能的估值。截至二零一一年十二月三十一日，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1,600萬港元(二零一零年：1,300萬港元)，可供出售證券的公允價值增加或減少3,900萬港元(二零一零年：3,700萬港元)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

39 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二零一一年及二零一零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、中央銀行及其他金融機構的結餘

現金及在銀行同業、中央銀行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

無指定期限的存款按可要求償還的款額來釐定公允價值。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，乃根據相關剩餘到期日所適用的現行市場孳息曲線，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)

40 作為負債抵押品的資產

本銀行以資產(包括就出售及回購協議而抵押的資產)作抵押的負債為242.45億港元(二零一零年：489.77億港元)，這些資產用作填補短倉及便利與結算所進行結算。本銀行為此等負債而抵押的資產金額為242.47億港元(二零一零年：488.80億港元)。這些資產主要包括債務證券及國庫券。

就反向回購協議而言，本銀行所持可供出售或再抵押的抵押品的公允價值為113.97億港元(二零一零年：368.93億港元)。本銀行實際出售或再抵押該等抵押品的公允價值為23.96億港元(二零一零年：126.84億港元)。

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。

41 重大關連人士交易

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連人士交易。本銀行於二零一一年及二零一零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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
短期僱員福利	91	85
離職後福利	4	5
以股份作補償的福利	33	30
	128	120

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)

41 重大關連人士交易(續)**(b) 給予關鍵管理人員的信貸和貸款**

本銀行於年內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提供，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	
	二零一一年 百萬港元	二零一零年 百萬港元
貸款結餘：		
於一月一日	1,240	852
於十二月三十一日	437	1,240
年內平均結餘	901	827
收入總額	8	9

(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。

二零一一年渣打股份計劃(「二零一一年計劃」)

二零一一年渣打股份計劃在二零一一年五月五日的集團股東週年大會上獲股東批准後，取代集團所有現有酌情股份計劃安排。此計劃是集團的主要股份計劃，適用於所有員工，可靈活提供多項獎勵類別，包括表現股份、遞延獎勵(股份或現金)及有限制股份。一般而言，表現及有限制股份獎勵的形式為零價格的購買渣打集團有限公司股份的購股權。

表現股份

表現股份獎勵於三年期間後歸屬，乃根據股東總回報、每股盈利及風險加權資產回報的表現釐定。三項因素的比重平等拆分(股東總回報、每股盈利及風險加權資產回報的表現各佔獎勵的三分之一，彼此獨立評估)。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 重大關連人士交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****遞延股份獎勵／有限制股份**

遞延股份獎勵將以有限制股份授出，受限於三年遞延期，第一、二及三週年等額歸屬三分之一。歸屬時，有關獎勵將就股息等值金額作出調整。

在年度表現程序之外作為額外激勵或挽留機制而授出的獎勵，乃根據二零一一計劃以有限制股份授出。該等獎勵將於獎勵日期後第二及三週年分期等額歸屬。

儘管本集團的扣回政策將應用於遞延獎勵，遞延及有限制股份獎勵並不設任何表現條件。

一九九七年／二零零六年有限制股份計劃(「二零零六年有限制股份計劃」)／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」)

本集團先前提供有限制股份的計劃為二零零六年有限制股份計劃及二零零七年附加有限制股份計劃，目前均由二零一一計劃取代。該等計劃仍有尚未行使的未歸屬及已歸屬獎勵，該等獎勵先前乃用作遞延部分年度表現獎勵及鼓勵和挽留有良好表現的員工。獎勵的形式一般為零成本購股權，並不設任何表現條件。一般而言，遞延有限制股份獎勵將於三年期間內等額歸屬，非遞延獎勵則於授出日後兩年歸屬一半，餘下的一半於三年後歸屬。二零零六年有限制股份計劃及二零零七年附加有限制股份計劃將不會再行授出獎勵。

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將不會根據二零零零年購股權計劃向其僱員授出其他購股權。

二零零一年表現股份計劃(「表現股份計劃」)

本集團先前提供表現股份的計劃為表現股份計劃。儘管表現股份計劃已於二零一一年被取代，但該計劃仍有尚未行使的已歸屬及未歸屬獎勵。

根據表現股份計劃，一半獎勵取決於股東總回報表現，其餘取決於界定的每股盈利增長目標。該兩種計量方法於相同的三年期間使用，並獨立進行評估。二零一一年概無授出任何表現股份計劃獎勵，此後將不會根據該計劃再行授出獎勵。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 重大關連人士交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****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。

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。

二零一一渣打股份計劃(「二零一一計劃」)**表現股份****估值**

公允價值是根據市值減去計及歸屬期間內預計股息及該部分獎勵所適用的相關表現條件所作出的調整後釐定。股東總回報部分的公允價值乃將獎勵中與股東總回報條件有關的三分之一，按表現期內的預計股息虧損折現計算，並考慮到符合股東總回報條件的可能性。每股盈利的公允價值乃將獎勵中的三分之一按表現期內的預計股息虧損折現計算。相同的方法適用於計算與風險加權資產回報有關的三分之一獎勵的公允價值。僅就每股盈利及風險加權資產回報部分而言，在計算本年度支出時預期歸屬的股份數目按實際表現調整。相同的公允價值適用於向本集團董事及員工授出的獎勵。

授出日期	二零一一年	
	九月二十日	五月六日
於授出日期的股價	13.52英鎊	16.31英鎊
授出股份	32,915	487,341
歸屬期限(年)	3	3
預計股息(收益率)(%)	4.0	3.7
公允價值(每股盈利)(英鎊)	4.01	4.87
公允價值(風險加權資產回報)(英鎊)	4.01	4.87
公允價值(股東總回報)(英鎊)	1.58	1.91

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。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 重大關連人士交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)**

在截至二零一一年及二零一零年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一一年	二零一零年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	—	—
已授出	520,256	—
已失效	(16,772)	—
於十二月三十一日未行使	503,484	—
加權平均餘下合約期限	9.45年	—
於十二月三十一日可行使	—	—

有限制股份獎勵

估值

公允價值是根據市值減去計及非遞延獎勵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向本集團董事及員工授出的獎勵。

授出日期	二零一一年		
	十二月十四日	九月二十日	六月二十二日
於授出日的股價	14.35英鎊	13.52英鎊	15.75英鎊
授出股份	19,642	65,422	51,941
歸屬期限(年)	2/3	2/3	2/3
預計股息(收益率)(%)	2.9	2.9	4.1
公允價值(英鎊)	13.36	12.59	14.25

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。

在截至二零一一年及二零一零年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一一年	二零一零年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	—	—
已授出	137,005	—
於十二月三十一日未行使	137,005	—
加權平均餘下合約期限	6.67年	—
於十二月三十一日可行使	—	—

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 重大關連人士交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****一九九七年／二零零六年有限制股份計劃(「二零零六年有限制股份計劃」)**

估值

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	二零一一年		二零一零年		
	三月十日	十二月十六日	九月二十一日	六月十八日	三月十一日
於授出日的股價	16.82英鎊	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊
授出股份	1,811,942	6,899	75,121	171,601	1,346,239
歸屬期限(年)	1/2/3	2/3	2/3	2/3	2/3
預計股息(收益率)(%)	4.1	3.7	3.7	3.9	3.9
公允價值(英鎊)	16.82/15.22	16.11	17.46	15.80	15.80

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。

在截至二零一一年及二零一零年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一一年	二零一零年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	3,479,217	2,326,460
已授出	1,811,942	1,599,860
渣打集團有限公司供股新增股份	—	129,769
已失效	(202,127)	(138,878)
已行使	(695,735)	(437,994)
於十二月三十一日未行使	4,393,297	3,479,217
加權平均餘下合約期限	5.28年	5.53年
於十二月三十一日可行使	665,964	249,193

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

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	二零一一年		二零一零年		
	三月十日	十二月十六日	九月二十一日	六月十八日	三月十一日
於授出日的股價	16.82英鎊	17.66英鎊	19.12英鎊	17.40英鎊	17.40英鎊
授出股份	10,713	13,689	156,549	124,307	763,196
歸屬期限(年)	2/3	2/3	2/3	2/3	1/2/3
預計股息(收益率)(%)	4.1	3.7	3.7	3.9	2.7/3.9
公允價值(英鎊)	15.22	16.11	17.46	15.80	16.93/15.80

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 重大關連人士交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)**

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。

在截至二零一一年及二零一零年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一一年 股份數目	二零一零年 股份數目
於一月一日未行使	2,516,214	1,551,151
已授出	10,713	1,057,741
渣打集團有限公司供股新增股份	—	92,352
已失效	(20,827)	(87,493)
已行使	(980,904)	(97,537)
於十二月三十一日未行使	1,525,196	2,516,214
加權平均餘下合約期限	4.8年	5.7年
於十二月三十一日可行使	602,907	41,929

二零零零年行政人員購股權計劃(「二零零零年購股權計劃」)

於二零一一年及二零一零年並無授出股份獎勵。

在截至二零一一年及二零一零年十二月三十一日止年度購股權變動的對賬列示如下：

	二零一一年		二零一零年	
	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	728,821	6.59英鎊	1,239,834	7.15英鎊
渣打集團有限公司供股新增股份	—	—	27,030	6.61英鎊
已失效	—	—	(70,488)	7.62英鎊
已行使	(187,395)	6.16英鎊	(467,555)	7.55英鎊
於十二月三十一日未行使	541,426	6.74英鎊	728,821	6.59英鎊
於十二月三十一日可行使	541,426	6.74英鎊	728,821	6.59英鎊

行使價範圍	二零一一年		二零一零年	
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 行使價	股份數目
5.82英鎊/7.89英鎊 (二零一零年：5.82英鎊/ 7.89英鎊)	6.74英鎊	541,426	6.59英鎊	728,821
		1.07年		1.82年

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 重大關連人士交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)****二零零一年表現股份計劃(「表現股份計劃」)**

估值

公允價值是根據與二零一一計劃下授出的表現股份中股東總回報及每股盈利部分相同的原則釐定，一半獎勵取決於股東總回報估值，其餘取決於每股盈利估值。

授出日期	二零零一年	
	九月二十一日	三月十一日
於授出日的股價	19.12英鎊	17.40英鎊
授出股份	3,922	119,376
歸屬期限(年)	3	3
預計股息(收益率)(%)	3.76	3.51
公允價值(每股盈利)(英鎊)	8.55	7.85
公允價值(股東總回報)(英鎊)	3.36	3.08

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。

在截至二零一一年及二零一零年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一一年	二零一零年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	889,647	963,140
已授出	—	123,298
渣打集團有限公司供股新增股份	—	33,023
已失效	(87,807)	(110,001)
已行使	(153,787)	(119,813)
於十二月三十一日未行使	648,053	889,647
加權平均餘下合約期限	7.05年	7.66年
於十二月三十一日可行使	113,877	157,446

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 重大關連人士交易(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，股份於歸屬時直接發行予參與者。

在截至二零一一年及二零一零年十二月三十一日止年度股份變動的對賬列示如下：

	二零一一年	二零一零年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	12,649	—
已授出股份	—	12,187
供股	—	462
已行使股份	(12,649)	—
於十二月三十一日未行使	—	12,649

附註：

- 渣打集團有限公司股份於授出日(二零一一年三月八日)的市值為16.8英鎊(二零一零年三月九日：17.19英鎊)。
- 股份於授出日的一年後歸屬。
- 信託內持有的股份會累計名義代息的股份。股利通常以股份形式支付，並於歸屬時發放。

儲股計劃

估值

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

	二零一一年	二零一零年
	十月十一日	十月十一日
授出日期		
於授出日的股價	14.11英鎊	18.70英鎊
行使價	10.65英鎊	15.19英鎊 ⁽¹⁾
授出股份	493,772	342,820
歸屬期限(年)	3/5	3/5
預計波幅(%)	45.8-53.8	46-56
預期購股權期限(年)	3.33-5.33	3.33-5.33
無風險利率(%)	0.9-1.4	0.9-1.6
預計股息(收益率)(%)	3.5-3.9	3.5-3.8
公允價值(英鎊)	5.39-5.46	7.0-7.2

¹ 上文詳述的行使價是二零一零年供股前的行使價，其後已調整為14.632英鎊。

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購股權假設年期一致的零票息英國政府債券的收益。預期股息收益率乃基於授出前三年的歷史股息收益率而釐定。若按波幅、無風險利率、預期股息收益率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)

41 重大關連人士交易(續)**(c) 以股份為基礎的支付(續)**

在截至二零一一年及二零一零年十二月三十一日止年度購股權變動的對賬列示如下：

	二零一一年		二零一零年	
	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	1,626,299	11.50英鎊	2,164,679	10.37英鎊
已授出	493,772	10.65英鎊	342,820	15.19英鎊
渣打集團有限公司供股新增股份	—	—	67,368	11.37英鎊
已失效	(199,673)	11.29英鎊	(619,253)	9.21英鎊
已行使	(216,409)	9.92英鎊	(329,315)	9.85英鎊
於十二月三十一日未行使	1,703,989	11.48英鎊	1,626,299	11.50英鎊
於十二月三十一日可行使	114,945	9.65英鎊	154,877	10.20英鎊

行使價範圍	二零一一年			二零一零年		
	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 (二零一零年：8.32英鎊／ 14.63英鎊)	11.48英鎊	1,703,989	2.3年	11.50英鎊	1,626,299	2.44年

(d) 高級職員貸款

根據香港《公司條例》第161B條列報的本銀行高級職員貸款如下：

	二零一一年 百萬港元	二零一零年 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	101	105
本銀行所作出相關貸款於年內的最高結欠總額	113	113

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

41 重大關連人士交易(續)**(e) 與本集團聯營公司及合營企業的關連人士交易**

年內，本銀行及其附屬公司與本集團聯營公司及合營企業在一般銀行業務過程中進行交易。年內重大交易金額如下：

	二零一一年 百萬港元	重列 二零一零年 百萬港元
應收聯營公司及合營企業款項	1,632	362
聯營公司及合營企業存款	312	246
利息收入	1	1

42 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。

43 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31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，而遞延稅項資產則在預期很有可能取得足夠應課稅收入供抵扣時按臨時差額確認。管理層就未來產生可作抵扣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

公允價值指由知情且自願交易方之間進行公平交易時可交換資產或清償負債的金額。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39。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

43 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22所載，已就目前商譽的賬面值有否減值而作出年度評估。

44 已頒佈但在截至二零一一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，香港會計師公會／國際會計準則理事會已頒佈多項修訂、新準則和詮釋，但上述規定在截至二零一一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：

- 香港財務報告準則第7號／國際財務報告準則第7號之修訂 **金融工具：披露－金融資產轉移**
- 香港會計準則第12號／國際會計準則第12號之修訂 **所得稅－遞延稅項：回收相關資產**
- 香港會計準則第1號／國際會計準則第1號之修訂 **財務報表的呈列－呈列其他全面收入項目**
- 香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號 **金融工具**
- 香港財務報告準則第10號／國際財務報告準則第10號 **綜合財務報表**
- 香港財務報告準則第11號／國際財務報告準則第11號 **合營安排**
- 香港財務報告準則第12號／國際財務報告準則第12號 **其他實體的權益披露**
- 香港財務報告準則第13號／國際財務報告準則第13號 **公允價值計量**
- 香港會計準則第27號／國際會計準則第27號 **獨立財務報表(二零一一年)**
- 香港會計準則第28號／國際會計準則第28號 **於聯營公司及合營企業的投資**
- 香港會計準則第19號／國際會計準則第19號(經修訂) **員工福利**

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／國際財務報告準則第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。

財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

45 前期重列*收購*

有關於安信信貸有限公司(「安信」)於二零一零年收購GE Capital Trade Services Limited及美國通用金融(香港)有限公司的個人貸款組合及消費金融業務的臨時金額已獲確定。因此，客戶墊款公允價值的調整為400萬港元。收購時的商譽已重列為2,000萬港元。根據香港財務報告準則第3號／國際財務報告準則第3號「業務合併」，臨時金額已於收購日反映，而二零一零年綜合資產負債表金額重列如下：

	於二零一零年 呈報 百萬港元	調整 百萬港元	於二零一零年 重列 百萬港元
客戶墊款	334,850	4	334,854
商譽及無形資產	1,725	(4)	1,721

比較數字

若干比較數字已經重列，以配合本年度的呈列方式。

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」薪酬披露

以下披露乃根據金管局頒佈的監管政策手冊內CG-5「穩健的薪酬制度指引」第3條及巴塞爾銀行監管委員會對薪酬資料的第三支柱披露要求而作出：

- a) 有關薪酬制度管治架構的資料
- b) 有關薪酬程序設計及架構的資料
- c) 描述於薪酬程序中計及當前及未來風險的方式
- d) 描述本銀行於表現評估期間如何將表現與薪酬水平掛鈎
- e) 描述本銀行如何調整薪酬以計及長期表現
- f) 描述本銀行使用的不同形式浮動薪酬及其使用理據
- g) 董事會薪酬委員會於財政年度內舉行的會議次數及支付予股東的薪酬

本銀行採納渣打集團有限公司的薪酬政策及制度。有關董事會薪酬委員會的詳情、薪酬制度的主要特徵及於薪酬程序中計及風險的方式，請參閱渣打集團有限公司年報的董事薪酬報告。

- h) 截至二零一一年十二月三十一日及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：

	二零一一年				二零一零年	
	高級管理層		關鍵人員		高級管理層及關鍵人員	
	金額 (千港元)	受益人 人數	金額 (千港元)	受益人 人數	金額 (千港元)	受益人 人數
遞延薪酬餘額總額：						
• 已歸屬	12,584	7	1,467	4	4,985	9
• 未歸屬	42,785	7	14,433	4	42,134	10
總計	<u>55,369</u>		<u>15,900</u>		<u>47,119</u>	
遞延薪酬餘額總額：						
• 股份及股票掛鈎工具	<u>55,369</u>	7	<u>15,900</u>	4	<u>47,119</u>	10

未經審核補充財務資料(續)

根據金管局頒佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」薪酬披露(續)

	二零一一年				二零一零年	
	高級管理層		關鍵人員		高級管理層及關鍵人員	
	金額 (千港元)	受益人 人數	金額 (千港元)	受益人 人數	金額 (千港元)	受益人 人數
遞延薪酬總額：						
• 已授出	19,914	7	10,958	4	21,402	10
• 已支付	(12,257)	6	(1,651)	3	(12,140)	5
• 應表現而調減	(2,268)	7	—	—	(1,266)	8
固定薪酬：						
• 以現金為基礎	17,761	7	8,782	4	20,668	10
浮動薪酬：						
• 以現金為基礎	13,508	7	4,150	2	24,184	10
• 股份及股票掛鈎工具	19,914	7	10,958	4	21,402	10
總計	<u>33,422</u>		<u>15,108</u>		<u>45,586</u>	
於授出後作出明確及／或 隱含調整的遞延薪酬及 保留薪酬餘額總額(附註2)	42,785	7	14,433	4	42,134	10
於財政年度內扣減的總額：						
• 因授出後作出明確調整	(2,268)	7	—	—	(1,266)	8
• 因授出後作出隱含調整	(10,062)	7	(3,132)	4	—	—

於二零一一年內，本銀行向高級管理層或關鍵人員支付一次保證花紅，金額為11,672,579港元(二零一零年：無)。

於二零一一年內，本銀行沒有對任何高級管理層及關鍵人員發放任何簽約受聘酬金或遣散的費用(二零一零年：無)。

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重大業務的人員。關鍵人員指個人僱員，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承擔主要風險。

附註2：授出後調整乃關於授出薪酬後作出的調整。