



大眾銀行(香港)有限公司
PUBLIC BANK (HONG KONG) LIMITED



2009
年報
在報

董事會

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士(主席)

丹斯里拿督湯耀鴻(聯合主席)

陳玉光

鍾炎強

丹斯里拿督斯里鄭亞歷

拿督鄭國謙

李振元

柯寶傑

公司秘書

陳秀娟

註冊辦事處及總辦事處

香港

中環德輔道中120號

大眾銀行中心

電話：(852) 25419222

傳真：(852) 25410009

網址：www.publicbank.com.hk

核數師

安永會計師事務所

執業會計師

法律顧問

何耀棟律師事務所

黃乾亨黃英豪律師事務所

蕭溫梁律師行

楊漢源林炳坤律師事務所

主要往來銀行

中國銀行

中國建設銀行

招商銀行股份有限公司

中國民生銀行股份有限公司

CIMB Bank Berhad

興業銀行股份有限公司

華僑銀行

大眾銀行

渣打銀行

大有銀行有限公司

三菱東京UFJ銀行

香港上海滙豐銀行有限公司

永隆銀行有限公司

目錄

2	分行網絡
4	大眾家庭
10	董事會報告書
13	獨立核數師報告書
14	綜合收益表
15	綜合全面收益表
16	財務狀況報表
17	綜合權益變動報表概要
18	綜合現金流量表
20	財務報表附註
114	補充資料

總辦事處及分行

總辦事處

中環德輔道中120號大眾銀行中心

電話：25419222

郵箱：香港郵政總局信箱824號

網址：www.publicbank.com.hk

電傳：73085 CBHK HKHH

傳真：25410009

香港島

- | | |
|--|--|
| <p>1 總行
中環德輔道中120號
大眾銀行中心地下
電話：25419222 傳真：25452866
經理：蘇偉明</p> <p>2 西區分行
德輔道西163-173號
金坤大廈地下2-3號舖
電話：25582220 傳真：28582638
經理：劉耀輝</p> <p>3 灣仔商務理財中心
灣仔軒尼詩道139號
中國海外大廈9字樓A室
電話：28914171 傳真：28341012
經理：陸友東</p> <p>4 北角分行
北角英皇道338號
華懋交易廣場2期地下2號舖
電話：25685141 傳真：25670655
經理：任安賢</p> <p>5 石塘咀分行
德輔道西369-375號
香港商業中心地下B1
電話：25462055 傳真：25597962
經理：陳曉輝</p> | <p>6 銅鑼灣分行
銅鑼灣軒尼詩道447號地下及閣樓
電話：25722363 傳真：25723033
經理：梁少英</p> <p>7 中區分行
中環德輔道中71號
永安集團大廈地下A舖
電話：21472140 傳真：21472244
經理：顏珮珊</p> <p>8 香港仔分行
香港仔香港仔大道184號
滙基大廈地下C舖
電話：28710928 傳真：28710383
經理：王春凱</p> <p>9 筲箕灣分行
筲箕灣道326-332號
康泰大樓地下2號舖
電話：28843993 傳真：28859283
經理：黃啟業</p> <p>10 鯉魚涌分行
鯉魚涌英皇道1010-1026號海景樓地下8號舖
電話：28563880 傳真：28560833
經理：崔歌仁</p> |
|--|--|

九龍

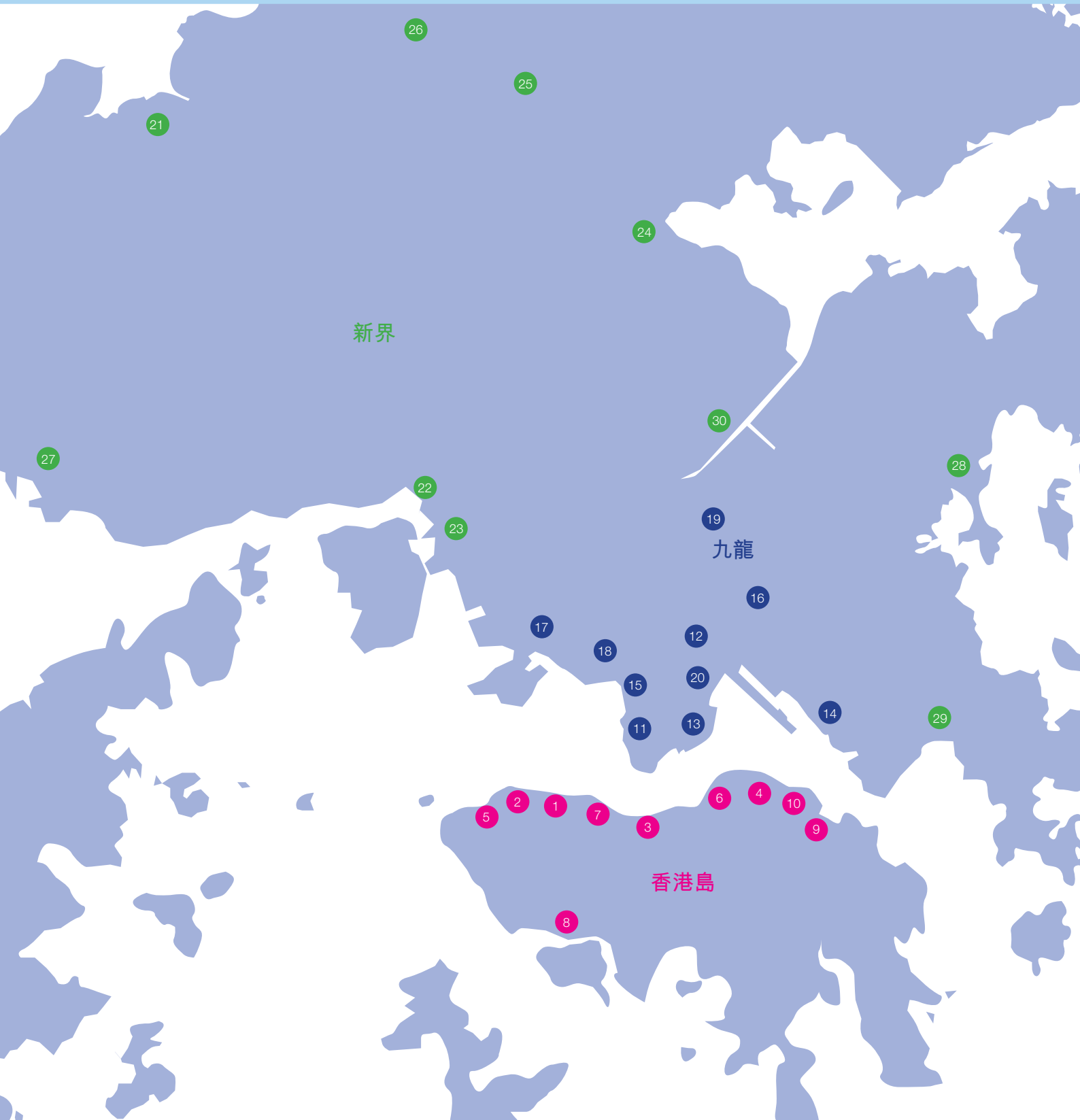
- | | |
|--|---|
| <p>11 油麻地分行
彌敦道530-538號
永德大廈地下6號舖
電話：23811678 傳真：23956398
經理：蕭潔貞</p> <p>12 九龍城分行
九龍城衙前圍道15號地下
電話：23820147 傳真：27184281
經理：羅君賢</p> <p>13 紅磡分行
紅磡馬頭圍道37號
紅磡商業中心地下
電話：23639213 傳真：23633195
經理：李惠群</p> <p>14 觀塘分行
觀塘觀塘道388號
創紀之城一期第一座2310室
電話：23899119 傳真：23899969
經理：郭加亮</p> <p>15 旺角分行
旺角旺角道16號日本信用大廈地下
電話：23918393 傳真：23916909
經理：楊浚傑</p> | <p>16 新蒲崗分行
新蒲崗崇齡街92號地下
電話：23268318 傳真：23269180
經理：鄭瀚垣</p> <p>17 長沙灣分行
長沙灣長沙灣道746號
地下C2舖
電話：27869858 傳真：27869506
經理：黎少怡</p> <p>18 太子分行
太子彌敦道751號地下
電話：23973830 傳真：23971006
經理：梁婉芬</p> <p>19 荃大仙分行
荃大仙慈雲山中心
6樓641-642號舖
電話：23287332 傳真：23287991
經理：劉強輝</p> <p>20 土瓜灣分行
土瓜灣土瓜灣道307號潮樓地下D舖
電話：23620238 傳真：23623999
經理：盧佩珍</p> |
|--|---|

新界

- | | |
|---|--|
| <p>21 元朗分行
元朗教育路3-7號
元朗大廈地下9號舖
電話：24794265 傳真：24733934
經理：林旺根</p> <p>22 荃灣分行
荃灣青山公路185-187號
荃灣大廈地下
電話：24904191 傳真：24904811
經理：蔡錦兒</p> <p>23 葵涌分行
葵涌葵富路7-11號
葵涌廣場3F時尚坊88B舖
電話：24800002 傳真：24012367
經理：黃思梅</p> <p>24 大埔分行
大埔廣福道18-24號地下B舖
電話：26572861 傳真：26577389
經理：曾偉初</p> <p>25 粉嶺分行
粉嶺聯和墟和豐街8號
和豐閣地下1號舖
電話：26691559 傳真：26698780
經理：禱嘉偉</p> | <p>26 上水分行
上水新豐路73號地下
電話：26390307 傳真：31240091
經理：歐宜鑑</p> <p>27 屯門分行
屯門啟民徑1-7號金麗大廈地下E舖
電話：24401128 傳真：24401398
經理：方鳳薇</p> <p>28 西貢分行
西貢宜春街16號地下
電話：27928538 傳真：27910077
經理：莊美娟</p> <p>29 將軍澳分行
將軍澳新都城中心一期地下G105-106號舖
電話：27017688 傳真：27017628
經理：劉志階</p> <p>30 沙田分行
沙田好運中心商場4-6B舖
電話：26016308 傳真：26013686
經理：蘇德輝</p> |
|---|--|

大中華

- | | |
|--|--|
| <p>31 深圳分行
中華人民共和國
深圳市人民南路佳寧娜友誼廣場
首層1號舖位
電話：(86-755) 2518 2822
傳真：(86-755) 2518 2327
經理：張普東</p> <p>32 福田支行
中華人民共和國
深圳市福田區深南路6019號
南大廈1-3
電話：(86-755) 8280 0026
傳真：(86-755) 8280 0016
經理：張定強</p> <p>33 蛇口支行
中華人民共和國
深圳市南山區海德三道
海岸大廈東座155-156號商舖
電話：(86-755) 8627 1388
傳真：(86-755) 8627 0699
經理：潘文波</p> | <p>瀋陽代表辦事處
中華人民共和國
遼寧省瀋陽市沈河區
市府大路262號甲
新華科技大廈8樓A室
電話：(86-24) 2279 1368
傳真：(86-24) 2279 1369
代表：李玉潔</p> <p>上海代表辦事處
中華人民共和國
上海市浦東新區浦東大道138號
永華大廈8樓G室
電話：(86-21) 5887 8851
傳真：(86-21) 5887 9951
代表：陳力航</p> <p>台北代表辦事處
台灣台北市長安東路1段18號905室
電話：(886-2) 2563 8789
傳真：(886-2) 2564 2047
代表：呂嘉桐</p> |
|--|--|

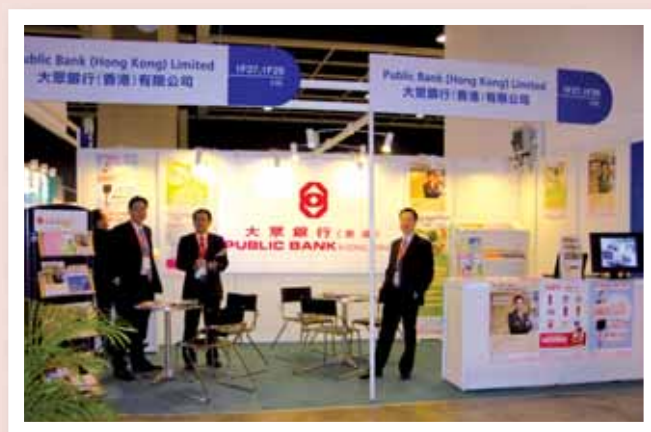




高級管理層到訪設於香港會議展覽中心中小企業國際推廣博覽會之大眾銀行（香港）展位。



馬來西亞大眾銀行之高級管理層於二零零九年十月到訪本行時與業務單位主管及分行經理進行業務對話。



本行參與中小企業國際推廣博覽會。



分行經理及業務單位主管熱烈參與業務對話。



大眾銀行（香港）第30間分行－沙田分行於二零零九年六月開業。



本行高級管理層於二零零九年十月拜訪中國銀監會瀋陽辦事處。



於分行開業時員工於鯽魚涌分行之團體照。



執行董事於二零零九年十月到訪大眾銀行（香港）瀋陽辦事處。

大眾家庭 生活點滴



本集團主席丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士於香港慶祝79歲壽辰，由其他董事會成員陪同下切生日蛋糕。

陳玉光先生在壽宴上，贈送丹斯里主席一幅以港元鈔票砌成的「壽」字字畫。



員工在丹斯里主席的壽宴上演繹「I will follow him」。



參與表演員工大合照。



歌手陳潔靈女士為出席嘉賓及員工唱出多首著名金曲。



陳玉光先生為本集團康體會舉辦的社際籃球比賽主持開球禮。



大眾銀行（香港）集團的「眾志成城（Together we are the Best）」隊伍。



二零零九年度集團員工週年大旅行，各員工與家屬暢遊深圳東部華僑城。



無線電視於香港帝京酒店舉行記者招待會，介紹大眾銀行（香港）贊助的新電視節目「眾志齊心」。



大眾銀行(香港)
低息私人貸款

為您提供充裕現金 心中大計隨意實踐

- 最高月息 0.138%
- 還款年期 5年
- 貸款最高額 \$600,000
- 還款期由 48個月
- 申請簡單、結款快捷

大眾銀行(香港)
PUBLIC BANK (HONG KONG)
8107 0818
www.publicbank.com.hk



大眾銀行(香港)按揭貸款

特長按揭利率 上舉一族之選

利率優惠 • 助您置業安居

大眾銀行(香港)提供安心、特長按揭的置業貸款服務，助您置業安居。我們提供貼心的專業按揭服務，助您置業安居。

利率特低 資金靈活 結款快捷

大眾銀行(香港)
PUBLIC BANK (HONG KONG)
8107 0818
www.publicbank.com.hk



大眾銀行(香港)

「高息」儲蓄戶口
賺取更高存款利息

「高息」港元儲蓄年利率

HK\$100,000或以下	0.30%
HK\$100,000以上	0.25%

- 永久豁免低結餘服務月費

另設港元/外幣定期存款服務，可享特高利息。

大眾銀行(香港)
PUBLIC BANK (HONG KONG)
8107 0818
www.publicbank.com.hk



大眾白金信用卡

展現非凡生活品味

- 海外旅遊、銀行手續費免收
- 電子購物免運費及優惠

大眾銀行，專業
全力服務大眾

大眾銀行(香港)
PUBLIC BANK (HONG KONG)
3768 9700
www.publicbank.com.hk



**新開證券戶口/
網上交易服務大優惠**

首月 佣金

第2至6個月佣金只需
0.1% (網上交易) / 0.15% (非網上交易)
優惠期長達**6個月**

大眾銀行(香港)
PUBLIC BANK (HONG KONG)
8107 0818
www.publicbank.com.hk

大眾銀行(香港)「美化家居」私人貸款

屋企裝修稱心
家人笑容由心



- 每月平低至**0.118%**
- 貸款額高達**HK\$1,000,000**
- 還款期長達**60個月**

還款期 60 個月			
還款期 (個月)	每月還款	每月還款 (佔貸款額)	每月還款 (佔每月入息)
100,000	1,180	1.18%	1.18%
200,000	2,360	1.18%	1.18%
300,000	3,540	1.18%	1.18%
400,000	4,720	1.18%	1.18%
500,000	5,900	1.18%	1.18%
600,000	7,080	1.18%	1.18%
700,000	8,260	1.18%	1.18%
800,000	9,440	1.18%	1.18%
900,000	10,620	1.18%	1.18%
1,000,000	11,800	1.18%	1.18%

大眾銀行(香港)
PUBLIC BANK (HONG KONG)
100 皇后大道中 101 號 10 樓 (皇后大道中分行)
電話: 8107 0818
www.publicbank.com.hk



董事會謹將大眾銀行(香港)有限公司(「本行」)及其附屬公司(「本集團」)截至二零零九年十二月三十一日止年度董事會報告書連同經審核財務報表呈覽。

主要業務

年內，本集團的主要業務並無轉變，主要提供全面的銀行、金融及相關業務。

業績及股息

本集團截至二零零九年十二月三十一日止年度的溢利，以及本行與本集團於該日的財務狀況載於財務報表第14至113頁。

董事會建議派發本年度末期股息每股普通股港幣5.895元(二零零八年：無)。年內，董事會並無宣派中期股息(二零零八年：無)。

物業及設備、預付土地租金及投資物業

年內，本行及本集團物業及設備、預付土地租金及投資物業的變動詳情分別載於財務報表附註22、23及24。

股本

年內，本行的法定及已發行股本並無變動。

儲備

本行及本集團的儲備於年內的變動詳情載於財務報表附註31。

董事會

年內及截至本年報日期止，本行的董事為：

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士，主席

丹斯里拿督湯耀鴻，聯合主席

陳玉光

鍾炎強

丹斯里拿督斯里鄭亞歷

拿督鄭國謙

李振元

柯寶傑

拿督楊振基(於二零零九年一月十五日辭任)

根據本行的新公司細則第105及106條規定，陳玉光先生、鍾炎強先生及丹斯里拿督斯里鄭亞歷均任期屆滿，依章於即將舉行的股東週年大會上輪值告退，惟彼等符合資格，願膺選連任。

董事的認購股份權利

根據本行直接控股公司大眾金融控股有限公司(「大眾金融」)的僱員購股權計劃，本行若干董事已獲授購股權，以認購大眾金融的普通股股份。

年內，本行各董事持有大眾金融的普通股認購股份權利如下：

持有權益於	董事姓名	購股權附帶的普通股數目				行使價	行使期
		年初	年內授予/ (行使)	年內失效	年終		
大眾金融	丹斯里拿督斯里鄭亞歷	1,230,000	-	-	1,230,000	港幣6.35元	10.6.2005至 9.6.2015
	李振元	350,000	-	-	350,000	港幣6.35元	10.6.2005至 9.6.2015
	拿督鄭國謙	1,380,000	-	-	1,380,000	港幣6.35元	10.6.2005至 9.6.2015
	陳玉光	1,318,000	-	-	1,318,000	港幣6.35元	10.6.2005至 9.6.2015
	拿督楊振基(於二零零九年 一月十五日辭任)	550,000	-	550,000	-	港幣6.35元	10.6.2005至 9.6.2015

附註：根據大眾金融的僱員購股權計劃，可認購大眾金融每股面值港幣0.10元普通股的購股權只可根據其董事會或購股權委員會於二零一五年六月九日有效期屆滿前不時酌情決定並通知每位承受人的行使期內行使。

除上文所披露者外，於本年度任何時間內，本行、其直接控股公司及最終控股公司、或其任何附屬公司及同系附屬公司並無參與任何安排，致使本行的董事、彼等的配偶或未成年子女可以透過購買本行或其他法定團體的股份或債券而獲得利益。

董事的合約權益

除載於財務報表附註35外，於報告期間完結時或年內任何時間，本行或其任何直接控股公司、最終控股公司、附屬公司及同系附屬公司概無簽訂任何與本行的業務有關而本行董事直接或間接擁有權益的重要合約。

符合監管政策手冊聲明

本集團已遵守香港金融管理局(「金管局」)發出的監管政策手冊內「銀行業(披露)規則的應用指引」及「本地註冊認可機構的企業管治」的披露規定。本行亦已遵守金管局規定有關資本基礎及資本充足比率的資本要求。

捐款

年內，本集團作出慈善捐款合共港幣2,000元(二零零八年：港幣7,000元)。

核數師

安永會計師事務所依章告退；在即將舉行的股東週年大會，彼將被提呈決議案連任。

代表董事會

董事

丹斯里拿督湯耀鴻

董事

陳玉光

香港

二零一零年一月十八日

獨立核數師報告書



致大眾銀行(香港)有限公司各股東
(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師已完成審核大眾銀行(香港)有限公司(「貴銀行」)載於第14頁至第113頁的財務報表，其中包括於二零零九年十二月三十一日的綜合及貴銀行財務狀況報表，及截至該日止年度的綜合收益表、綜合全面收益表、綜合權益變動報表概要及綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋。

董事就財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責按照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的規定，編製及真實與公平地列報該等財務報表。該責任包括設計、實施及維護與編製及真實與公平地列報財務報表相關的內部控制，以確保財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇及應用適當的會計政策，及因應情況而作出合理的會計估計。

核數師的責任

本核數師的責任是根據本核數師審核的結果，對該等財務報表提出意見。本核數師的報告乃根據香港公司條例第141條的規定將此意見僅向閣下(作為法人團體)作出，而不可用作其他用途。本核數師概不就本報告書的內容，對任何其他人士負上或承擔任何責任。

本核數師是按照香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審核。該等準則要求本核數師遵守道德規範，並規劃及執行審核，以合理確定該等財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執行情序以取得有關財務報表所載金額及披露的審核憑證。所採用的程序取決於本核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表中存有重大錯誤陳述的風險。在作出風險評估時，本核數師會考慮與該公司編製真實與公平的財務報表相關的內部監控，以設計適當的審核程序，而並非就該公司的內部監控的有效性提出意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

本核數師相信，本核數師所獲得的審核憑證是充足和適當地為本核數師的審核意見提供基礎。

意見

本核數師認為，上述財務報表均已按照香港財務報告準則真實與公平地反映貴銀行及貴集團於二零零九年十二月三十一日的財政狀況及貴集團截至該日止年度的溢利和現金流量，並已按照香港公司條例的規定妥為編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港金融街8號

國際金融中心2期18樓

二零一零年一月十八日

綜合收益表

截至二零零九年十二月三十一日止年度

	附註	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
利息收入	5	1,455,691	1,044,422
利息支出	5	(279,693)	(606,912)
淨利息收入		1,175,998	437,510
出售可出售金融資產收益減虧損		9,699	–
其他營業收入	6	221,095	164,121
營業收入		1,406,792	601,631
營業支出	7	(585,896)	(339,669)
未計耗蝕前經營溢利		820,896	261,962
有關回購雷曼兄弟迷你債券的耗蝕額		(42,962)	–
		777,934	261,962
客戶貸款及應收款項、持至到期投資及可出售證券的耗蝕額	8	(509,650)	(212,193)
出售物業所得收益		–	319,112
除稅前溢利		268,284	368,881
稅項	10	(21,113)	(3,431)
本年度溢利		247,171	365,450
溢利屬於：			
本行擁有人	11	247,171	365,450

綜合全面收益表

截至二零零九年十二月三十一日止年度

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
本年度溢利	247,171	365,450
其他全面收益：		
海外業務的滙兌(虧損)/收益	(80)	13,660
重估可出售金融資產收益/(虧損)	11,379	(1,680)
出售可出售金融資產轉撥至收益表	(9,699)	-
本年度其他全面收益	1,600	11,980
附註 1		
本年度全面收益總額	248,771	377,430
溢利屬於：		
本行擁有人	248,771	377,430

附註：

- 於二零零八年及二零零九年度，「其他全面收益」概無引起稅務影響。

財務狀況報表

二零零九年十二月三十一日

	附註	集團		本行	
		二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
資產					
現金及短期存款	12	5,573,943	5,753,218	5,473,558	5,859,622
一個月以上至十二個月內到期的 銀行及金融機構存款	13	868,483	173,099	868,483	173,099
衍生金融工具	33	11,657	1,151	11,657	1,151
客戶貸款及應收款項	14	24,238,565	24,184,317	20,172,245	20,005,481
可出售金融資產	16	6,804	21,524	6,804	6,804
持至到期投資	17	4,216,634	969,216	4,216,634	969,216
於附屬公司的權益	18	-	-	1,755,997	1,758,250
於一間共同控制實體的權益	19	1,513	1,513	1,500	1,500
遞延稅項資產	29	13,367	4,279	11,443	2,979
可收回稅項		17,275	14,452	16,825	11,677
無形資產	21	718	358	-	-
物業及設備	22	72,760	69,898	59,489	57,705
預付土地租金	23	110,207	105,369	111,079	113,802
投資物業	24	49,568	58,877	20,999	19,690
商譽	25	242,342	242,342	-	-
其他資產	20	441,429	235,308	587,540	149,692
資產總值		35,865,265	31,834,921	33,314,253	29,130,668
權益及負債					
負債					
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘		1,024,628	641,732	1,760,262	1,596,902
衍生金融工具	33	1,668	4,150	1,668	4,150
按攤銷成本列賬的客戶存款	26	29,426,927	24,469,410	26,100,336	20,834,470
按攤銷成本列賬的已發行存款證		-	879,850	-	879,850
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	27	-	1,099,219	-	1,099,219
應付現時稅項		17,627	19,661	557	1,561
遞延稅項負債	29	6,942	12,958	6,541	10,667
其他負債	28	791,103	360,342	805,918	249,763
負債總值		31,268,895	27,487,322	28,675,282	24,676,582
權益					
已發行股本	30	1,481,600	1,481,600	1,481,600	1,481,600
儲備	31	3,114,770	2,865,999	3,157,371	2,972,486
權益總值		4,596,370	4,347,599	4,638,971	4,454,086
權益及負債總值		35,865,265	31,834,921	33,314,253	29,130,668

董事
丹斯里拿督湯耀鴻

董事
陳玉光

董事
鍾炎強

綜合權益變動報表概要

截至二零零九年十二月三十一日止年度

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
權益總額		
年初結餘	4,347,599	1,970,059
本年度溢利	247,171	365,450
其他全面收益	1,600	11,980
本年度全面收益總額	248,771	377,430
因發行股份所得款項	-	2,000,110
年終結餘	4,596,370	4,347,599

綜合現金流量表

截至二零零九年十二月三十一日止年度

	附註	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
經營活動的現金流量			
除稅前溢利		268,284	368,881
調整：			
上市投資股息	6	(374)	–
非上市投資股息	6	(980)	(981)
預付土地租金攤銷及折舊	7	23,764	15,732
投資物業公平價值增加	7	(7,291)	(1,530)
客戶貸款及應收款項的耗蝕額增加		84,153	86,162
持至到期投資的耗蝕額減少	17	–	(9,800)
出售可出售金融資產收益減虧損		(9,699)	–
出售物業及設備的淨虧損／(收益)		45	(319,104)
與最終控股公司的結欠減少		44	–
滙兌差額		(80)	13,718
(已付)／退回香港利得稅		(41,074)	7,110
已付海外稅款		–	(3,550)
經營資產及負債改變前的經營溢利		316,792	156,638
經營資產增加：			
現金及短期存款(增加)／減少		(411,633)	195,025
銀行及金融機構存款(增加)／減少		(546,371)	33,394
按公平價值誌入損益的金融資產減少		–	12,262
衍生金融工具(增加)／減少		(10,506)	1,493
客戶貸款及應收款項增加		(138,400)	(4,723,462)
持至到期投資減少		159,607	978,548
其他資產(增加)／減少		(206,122)	206,992
		(1,153,425)	(3,295,748)
經營負債增加／(減少)：			
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘增加／(減少)		382,896	(1,622,170)
按攤銷成本列賬的客戶存款增加		4,957,517	2,889,863
按攤銷成本列賬的已發行存款證減少		(879,850)	(1,169,377)
衍生金融工具應付款項(減少)／增加		(2,482)	1,769
其他負債增加／(減少)		430,717	(293,851)
		4,888,798	(193,766)
經營活動的現金流入／(流出)淨額		4,052,165	(3,332,876)

	附註	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
經營活動的現金流入／(流出)淨額		4,052,165	(3,332,876)
投資活動的現金流量			
購入附屬公司		-	(1,382,574)
購入物業、設備及預付土地租金	22, 23	(22,809)	(77,085)
出售投資物業、物業及設備所得款項		7,900	761,097
購入無形資產	21	(360)	-
可出售金融資產收益		26,099	-
上市投資股息		374	-
非上市投資股息		980	981
投資活動的現金流入／(流出)淨額		12,184	(697,581)
融資活動的現金流量			
發行普通股所得款項		-	2,000,110
新的無抵押銀行借款		-	1,024,219
償還無抵押銀行借款		(1,099,219)	-
融資活動的現金(流出)／流入淨額		(1,099,219)	3,024,329
現金及與現金等值項目的增加／(減少)淨額		2,965,130	(1,006,128)
年初的現金及與現金等值項目		5,974,726	6,980,854
年終的現金及與現金等值項目		8,939,856	5,974,726
現金及與現金等值項目結餘分析			
於要求時償付的現金及短期存款		725,539	293,820
原訂於三個月內到期的即期及短期通知存款		4,436,771	5,459,398
原訂於三個月內到期的銀行及金融機構存款		183,102	34,089
原訂於三個月內到期的持至到期投資		3,594,444	187,419
		8,939,856	5,974,726

1. 公司資料

本行為一間有限公司，其註冊地址為香港中環德輔道中120號大眾銀行中心。年內，本集團的主要業務為提供多元化的商業及零售銀行、金融及相關服務。

有關本行附屬公司主要業務的詳情載於財務報表附註18。

本行乃大眾金融的全資附屬公司。董事會認為本行的最終控股公司為大眾銀行，該銀行於馬來西亞註冊成立。

2.1 會計政策

本財務報表乃根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則(「HKFRS」)(當中包括所有HKFRS、香港會計準則(「HKAS」)及詮釋)、香港普遍採納的會計原則及香港公司條例的規定而編製。財務報表亦經參考金管局頒佈的適用「監管政策手冊」及「銀行業(披露)規則的應用指引」後編製。

綜合財務報表乃採用歷史成本慣例編製，並按預付土地租金及投資物業、可出售金融資產、按公平價值誌入損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)的重估值作出修訂。

綜合基準

綜合財務報表包括本集團每年十二月三十一日及截至該日止年度的財務報表。附屬公司及一間共同控制實體的財務報表，乃與本集團於相同申報年度內採納連貫一致的會計政策編製。

所有集團內公司間結餘、交易、收入及支出以及因集團內公司間交易產生的盈虧均會悉數抵銷。

附屬公司自其控制權轉移至本集團當日起全面綜合入賬。倘本集團有能力操控一間實體的財務及經營政策以便從其業務中取得利益，本集團即取得其控制權。年內購入或出售的附屬公司的業績，會分別自其購入日期起或直至其出售日期止(如適用)計入綜合收益表內。

以下附屬公司為本集團成員，其賬目已被綜合以達至會計目的：

- 大眾財務有限公司(「大眾財務」)、大眾銀行(代理)有限公司、大眾資產有限公司、大眾房地產有限公司、大眾信貸有限公司、大眾期貨有限公司、大眾太平證券有限公司、大眾金融證券有限公司、Public Financial Limited、大眾證券有限公司、大眾證券(代理)有限公司及一間共同控制實體。

2.1 會計政策(續)

資本披露基準

本集團於年度報告期間已符合金管局就有關資本基礎及資本充足比率所頒佈的資本規定，亦已遵守金管局頒佈的「銀行業(披露)規則的應用指引」。

倘本集團沒有遵守金管局自外部施加的資本規定，則須盡快就資本恢復至最低規定水平的資本管理計劃提交予金管局。

就監管目的而言，本集團綜合資本充足比率乃基於本行及大眾財務的總加權風險與總資本基礎的比率計算。

本行綜合集團成員之間轉移資本或資金並無任何重大限制或障礙，惟大眾金融證券有限公司及大眾證券有限公司的流動資金、資本及其他表現指標須符合香港證券及期貨事務監察委員會頒佈的「財政資源規則」的最低要求。部份保留溢利(依照總貸款的百分比計算)根據金管局資本規定撥作不可分派監管儲備，作為補充資本的部份計入資本基礎內。

2.2 新訂及經修訂香港財務報告準則的影響

香港會計師公會已頒佈一系列新訂HKFRS、HKAS及詮釋，普遍於二零零九年一月一日或之後開始的會計期間生效。本集團已採納截至二零零九年十二月三十一日已頒佈與其業務相關及與財務報表有關的下列HKFRS及HKAS。

- | | |
|-----------------------------|---|
| • HKFRS 1及HKAS 27(修訂) | HKFRS 1「首次採納HKFRS」及HKAS 27「綜合及獨立財務報表－於一間附屬公司、共同控制實體或聯營公司的投資成本」的修訂 |
| • HKFRS 2(修訂) | HKFRS 2「以股份支付－歸屬條件及註銷」的修訂 |
| • HKFRS 7(修訂) | 金融工具：披露 |
| • HKFRS 8 | 營運分類 |
| • HKAS 1(經修訂) | 財務報表的呈列 |
| • HKAS 18(修訂) | 收入 |
| • HKAS 23(經修訂) | 借貸成本 |
| • HKAS 32及HKAS 1(修訂) | HKAS 32「金融工具：呈列」及HKAS 1「財務報表的呈列－可認沽金融工具及清盤時產生的責任」的修訂 |
| • HK(IFRIC)－詮釋9及HKAS 39(修訂) | 重估嵌入式衍生工具 |
| • HK(IFRIC)－詮釋13 | 客戶忠誠計劃 |
| • HK(IFRIC)－詮釋15 | 房地產建設協議 |
| • HK(IFRIC)－詮釋16 | 境外業務投資淨額對沖 |
| • HK(IFRIC)－詮釋18 | 自客戶轉讓資產 |

2.2 新訂及經修訂香港財務報告準則的影響(續)

除上述者外，香港會計師公會亦頒佈對HKFRS的改進*，其中載列對多項HKFRS作出的修訂，主要旨在刪去不一致條文及澄清措辭。修訂乃於二零零九年一月一日或之後開始的年度期間生效，惟各項準則均就有關修訂各自設有過渡性條文。

* HKFRS的改進包括對HKFRS 5、HKFRS 7、HKAS 1、HKAS 8、HKAS 10、HKAS 16、HKAS 18、HKAS 19、HKAS 20、HKAS 23、HKAS 27、HKAS 28、HKAS 29、HKAS 31、HKAS 34、HKAS 36、HKAS 38、HKAS 39、HKAS 40及HKAS 41的修訂。

HKAS 27(修訂)刪除成本方法的定義，並要求附屬公司、聯營公司或共同控制實體的全部股息均於獨立財務報表中的收益表內確認。HKFRS1的修訂使得HKFRS的首次採納者可以獨立財務報表中先前會計常規下公平價值或賬面值的設定成本，計量其於附屬公司、聯營公司或共同控制實體的投資。

HKFRS 2(修訂)澄清了歸屬條件僅為服務條件及表現條件，兩者均包括對對方完成一定期限服務的要求。任何其他條件均為非歸屬條件，該等條件須在決定所授出權益工具的公平價值時予以考慮。當由於非歸屬條件在實體或對方控制能力下未能得到滿足而使購股權的授出未能歸屬，則須視為註銷。本集團並無訂立任何附帶非歸屬條件的股份支付計劃，因此，該修訂並無對以股份支付的會計處理構成任何影響。

HKFRS 7(修訂)要求就公平價值計量及流動資金風險作出額外披露。公平價值計量乃透過為各類金融工具設置三層等級架構輸入參數進行披露。此外，第三層公平價值計量的期初結餘與期末結餘之間、以及第一層與第二層公平價值計量之間的重大轉移，現在均須進行對賬。金融工具的公平價值之進一步詳情載於財務報表附註36。該等修訂亦明確了對流動資金風險披露的要求。

HKFRS 8指定實體如何呈報其營運分類的資料，該分類乃根據主要營運決策人所知悉的實體成份資料，以分配資源到該分類並評估其表現。該準則亦要求披露由該分類所提供的有關產品及服務的資料、本集團營業的地理分佈及本集團來自主要客戶的收入。分類資料的進一步詳情載於財務報表附註4。

HKAS 1(經修訂)引入財務報表呈列及披露的變動(包括主要報表名稱的變動)。此項經修訂準則將權益變動分為擁有人及非擁有人部份。權益變動報表將僅包括與擁有人進行的交易詳情，而所有非擁有人的權益變動作為單項予以呈列。此外，該經修訂準則引入全面收益表：呈列所有於損益表內確認的收入及開支項目，連同所有其他已確認收入及開支(無論於單份報表或兩份有聯繫報表內)。該修訂準則亦要求實體採用具追溯效力之會計政策時，或作出追溯重列或於重新分類時，均應加入三份「財務狀況報表」，該經修訂準則並無改變其他HKFRS對指定交易及規定的其他事情的確認、計量或披露。

2.2 新訂及經修訂香港財務報告準則的影響(續)

本集團選擇以兩份獨立的收益表及全面收益表呈列全面收入。有關全面收入的獨立部份及稅務影響資料已於財務報表附註披露。由於本集團並無追溯採納任何新會計政策或作出追溯重列或在財務報表追溯重新分類項目，故並無就早前的比較期間提供重列財務狀況比較。

HKAS 18(修訂)訂有額外指引以釐定實體是否為主事人或代理人。額外指引應不會對本集團構成任何財務影響。

HKAS 23已作出修訂，當借貸成本可直接歸因於收購、建造或生產一項合資格資產時，要求該等成本資本化。由於本集團現時業務並無涉及收購、建造或生產合資格資產，該經修訂準則應不會對本集團構成任何財務影響。根據經修訂準則的過渡性條文，本集團自二零零九年一月一日或以後開始對因相關合資格資產而承擔的借貸成本往後追溯予以資本化。

HKAS 32(修訂)規定當可認沽金融工具及清盤時產生特定負債的工具符合若干指定特徵時，可獲有限豁免而被分類為權益。HKAS 1的修訂要求披露該等分類為權益的可認沽金融工具及負債的若干資料。由於本集團現時並無此類金融工具或負債，該項修訂並無對本集團構成任何財務影響。

HK(IFRIC)－詮釋9的修訂引入新條件，據此，本集團須在其後就嵌入式衍生工具是否須與主合約分開進行再次評估。

除修訂合約條款導致該合約原本要求的現金流量出現大幅變動外，修訂亦規定，倘對按公平價值誌入損益類別的金融資產重新分類，且重新分類將根據於以下較後日期存在的情況進行：(a)有關實體首次成為有關合約的訂約方；且對有關合約的條款作出變更；及(b)更改合約條款導致該合約原本要求的現金流量出現大幅變動，則隨後須進行重估。該詮釋作出的有關修訂並無對本集團構成任何財務影響。

HK(IFRIC)－詮釋13要求將授予客戶的忠誠認可獎賞作為計入銷售交易的一項獨立成份。從銷售交易所獲得的代價應被分配為銷售的忠誠認可獎賞及其他成份。被分配為忠誠認可獎賞的數額乃參照其公平價值釐定並遞延至獎賞被贖回或負債因其他理由被取消為止。由於本集團現時並無適用的客戶忠誠認可獎賞，此項詮釋並不適用於本集團，因而並無對本集團構成任何財務影響。

HK(IFRIC)－詮釋15取代香港詮釋指引3「收入－發展物業的預售合約」及現有房地產指引。該詮釋澄清了何時及如何將房地產建設協議根據HKAS 11「建築合約」作為建築合約或根據HKAS 18「收入」作為商品或服務出售協議進行會計處理。由於本集團現時並無參與任何房地產建設，此項詮釋並無對本集團構成任何財務影響。

HK(IFRIC)－詮釋16提供了對境外業務投資淨額對沖進行會計處理的指引。其中包括(i)對沖會計處理僅適用於境外業務與母公司實體的功能貨幣間產生的匯兌差額；(ii)集團內任何實體均可持有的對沖工具；及(iii)於出售境外業務時，有關投資淨額及已被認為有效的對沖工具兩者的累積收益或虧損，須作為重新分類調整於收益表重新分類。由於本集團現時並無投資淨額對沖，此項詮釋並無對本集團構成任何財務影響。

2.2 新訂及經修訂香港財務報告準則的影響(續)

HK(IFRIC)－詮釋18適用於接受客戶轉讓物業、廠房及設備的實體轉讓該等物業、廠房及設備項目的會計方法。根據本詮釋的範圍，實體接收的物業、廠房及設備必須用於連結客戶與某一網絡或提供供應貨品或服務的持續渠道，或是用於兩者。由於本集團現時並無此等交易，此項詮釋應不會對本集團的財務狀況或經營業績構成任何財務影響。

於二零零八年十月，香港會計師公會頒佈其對HKFRS的首次改進，其中載列對20項HKFRS的35項修訂，主要目的為刪去不一致條文及澄清措辭。本集團自二零零九年一月一日起採納以下HKFRS的修訂。各項準則均就有關修訂各自設有過渡性條文。採納其中部份修訂可能會導致會計政策的變動，惟該等修訂預計均不會對本集團構成重大財務影響。

- (a) HKFRS 7「金融工具：披露」：該準則刪去了關於「利息收入總額」作為財務費用的組成部份。
- (b) HKAS 1「財務報表的呈列」：該準則澄清了根據HKAS 39分類為持作買賣資產及負債，並不會於財務狀況報表內自動分類為流動資產及負債。
- (c) HKAS 10闡明倘於報告期後但於財務報表獲授權刊發前宣派股息(即股息獲適當授權且不再受該實體支配)，則股息於報告期末將不被確認為負債，因為當時並不存在責任。該等股息乃根據HKAS 1「財務報表的呈列」於附註中披露。
- (d) HKAS 16「物業、廠房及設備」：該準則以「公平價值與出售成本的差額」取代「淨售價」項目，及物業、廠房及設備的可收回數額應以資產公平價值減成本與資產在用價值兩者的較高者為準進行計算。

此外，租期屆滿後通常按一般商業條款進行出售的持有供出租資產項目，在租期屆滿時轉為存貨，從而成為持有待售資產。
- (e) HKAS 18「收入」：就確認金融服務費的收入而言，其以HKAS 39界定的「交易成本」取代「直接成本」一詞。
- (f) HKAS 27「綜合及獨立財務報表」：該準則要求當母公司實體根據HKAS 39在其獨立財務報表中按公平價值對附屬公司進行會計處理時，即使附屬公司隨後被分類為持有待售，此項處理仍將持續。
- (g) HKAS 28「投資於聯營公司」：該準則澄清了於聯營公司的投資就進行耗蝕測試而言為單項資產，及並無耗蝕被單獨分配至投資結餘包含的商譽中。
- (h) HKAS 36「資產耗蝕」：當使用折現現金流量估計「公平價值與出售成本的差額」時，須同時披露有關折現率以及以折現現金流量作為「在用價值」的估計。
- (i) HKAS 40「投資物業」：該準則修訂了未來用作投資物業的建設或發展中物業應分類為投資物業的範圍。

採納該等新訂HKFRS詮釋對本集團的財務狀況或表現並無任何重大影響，亦不會導致重列比較數字。

2.3 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則的影響

本集團並未於本財務報表中應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂HKFRS及HKAS：

- | | |
|----------------------|--|
| • HKFRS 1(修訂) | HKFRS 1「首次採納香港財務報告準則－首次採納者的額外豁免」的修訂 ² |
| • HKFRS 1(經修訂) | 首次採納香港財務報告準則 ¹ |
| • HKFRS 2(修訂) | HKFRS 2「以股份支付－集團現金結算以股份支付交易」的修訂 ² |
| • HKFRS 3(經修訂) | 業務合併 ¹ |
| • HKFRS 9 | 金融工具 ⁶ |
| • HKAS 24(經修訂) | 關連人士披露 ⁵ |
| • HKAS 27(經修訂) | 綜合及獨立財務報表 ¹ |
| • HKAS 32(修訂) | HKAS 32「金融工具：呈列－供股的分類」的修訂 ³ |
| • HKAS 39(修訂) | HKAS 39「金融工具：確認及計量－合資格對沖項目」的修訂 ¹ |
| • HK(IFRIC)－詮釋14(修訂) | 最低資金要求的預付款項 ⁵ |
| • HK(IFRIC)－詮釋17 | 向擁有人分配非現金資產 ¹ |
| • HK(IFRIC)－詮釋19 | 以股本工具抵銷金融負債 ⁴ |
| • HK－詮釋4(修訂) | 釐定香港土地租賃期限 ² |

除上述者外，香港會計師公會亦頒佈對HKFRS的改進*，其中載列對多項HKFRS作出的修訂，主要旨在刪去不一致條文及澄清措辭。除HKFRS 2、HKAS 38、HK(IFRIC)－詮釋9及HK(IFRIC)－詮釋16的修訂於二零零九年七月一日或之後的年度期間生效外，其他修訂均於二零一零年一月一日或之後開始的年度期間生效，惟各項準則均就有關修訂各自設有過渡性條文。

¹ 於二零零九年七月一日或之後開始的年度期間生效

² 於二零一零年一月一日或之後開始的年度期間生效

³ 於二零一零年二月一日或之後開始的年度期間生效

⁴ 於二零一零年七月一日或之後開始的年度期間生效

⁵ 於二零一一年一月一日或之後開始的年度期間生效

⁶ 於二零一三年一月一日或之後開始的年度期間生效

* HKFRS的改進包括對HKFRS 2、HKFRS 5、HKFRS 8、HKAS 1、HKAS 7、HKAS 17、HKAS 18、HKAS 36、HKAS 38、HKAS 39、HK(IFRIC)－詮釋9及HK(IFRIC)－詮釋16的修訂。

HKFRS 1(修訂)指明就特定情況(例如當應用其他會計規定時可達致相同結果，豁免實體就汽油及氣體資產在追溯應用HKFRS時使用全面成本法，或豁免現有租約根據HK(IFRIC)－詮釋4「釐定安排是否包含租賃」的該等合約分類作重新評估)追溯應用HKFRS，並旨在確保應用HKFRS的實體在過渡過程中毋須付出過度的成本或努力。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HKFRS 1(經修訂)的頒佈乃為改進準則的架構。準則的經修訂版本並無對首次採納者的會計內容作出任何改動。由於本集團並非HKFRS的首次採納者，該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

2.3 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則的影響(續)

HKFRS 2(修訂)闡明其範疇和記賬，集團公司以現金結算的股份支付交易則在以收取貨品或服務的實體並無責任結算以股份支付的交易時，於該實體的獨立或個別財務報表入賬。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HKFRS 3(經修訂)引入與業務合併相關會計處理的一系列變動，該等變動將對已確認商譽的數額、收購發生期間已報告業績及未來報告的業績產生影響。該等變動包括但不限於(i)引入按公平價值計量非控股權益(現時的少數股東權益)的選擇；(ii)確認重新計量緊接業務合併(以分步收購方式)前實體持有的被收購方權益公平價值所產生的收益或虧損；(iii)收購所產生的成本撥作支出；(iv)於收購日期以通常在收益表中反映的報告期間完結時後變動確認或然代價的公平價值；及(v)收購雙方於收購前已存在之關係的獨立會計處理。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HKFRS 9為完成取代HKAS 39「金融工具：確認及計量」三個階段的首階段。HKFRS 9使用業務模式及合約現金流量特性釐定金融資產是否應以攤銷成本或公平價值計量，取代HKAS 39的四個類別分類。該方式亦以實體怎樣管理其金融工具(其業務模式)及金融資產的合約現金流量特性為依據。本集團預期於二零一零年一月一日起採納HKFRS 9。

HKAS 24(經修訂)簡化政府相關實體的披露要求，並闡明關連人士的釋義。政府相關實體現獲界定為受政府控制、共同控制或重大影響的實體。經修訂準則仍要求對財務報表使用者而言屬重要的披露，但剔除對搜集代價高昂且對使用者價值不大的資料的披露要求。該修訂透過要求僅在該等交易屬重大的情況下方予披露而取得平衡。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HKAS 27(經修訂)要求將一間附屬公司所有權權益的變動(並未失去控制權)作為一項股權交易入賬。因此，該變動對商譽並無影響，亦不會產生收益或虧損。此外，經修訂準則改變了附屬公司所產生虧損以及失去附屬公司控制權的會計處理。其他後續修訂乃對HKAS 7「現金流量表」、HKAS 12「所得稅」、HKAS 21「匯率變動的影響」、HKAS 28「於聯營公司的投資」及HKAS 31「於合營公司的權益」作出。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

對HKAS 32作出的修訂指明以發行人功能貨幣以外的貨幣列值的供股(供股、購股權或認股權證)的入賬。過往該等供股乃以衍生負債入賬。然而，於本項更新包含的該等修訂要求在若干條件達成的前提下，該等供股分類為權益，而不論行使價的列值貨幣如何。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

2.3 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則的影響(續)

對HKAS 39作出的修訂指明對沖項目的單方面風險，及指明通脹為對沖風險或特定情況下的部份。其闡明實體可獲准指定金融工具的部份公平價值變動或現金流量變化作為對沖項目。本集團認定修訂將不會對本集團構成財務影響，原因在於本集團未曾涉及任何相關對沖。該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HK(IFRIC)－詮釋14(修訂)要求實體就最低資金要求供款的任何預付款項確認為經濟得益。由於本集團並無確定給付制福利計劃，該等修訂應不會對本集團構成任何財務影響。

HK(IFRIC)－詮釋17統一了所有向擁有者非現金資產的非互惠性分配會計實務標準。本集團預期未來將自二零一零年一月一日起採用該詮釋。此項新的詮釋闡明(i)應付股息應於該股息獲正式批核且不再受該實體操控時確認；(ii)實體應以將予分配資產淨值的公平價值計量應付股息；及(iii)實體應在損益表中確認已付股息與已分配資產淨值賬面值之間的差額。其他針對HKAS 10「結算日後事項」及HKFRS 5「持作待售之非流動資產及已終止經營業務」之後續修訂亦相繼採納。然而，儘管採納該詮釋可能導致會計政策發生變動，但該詮釋應不會對本集團構成任何重大財務影響。

HK(IFRIC)－詮釋19指明當金融負債的條款獲重新磋商並導致實體向實體債權人發行股本工具以抵銷全部或部份金融負債時，實體的列賬方法。本集團預期自二零一一年一月一日起採納此詮釋。由於本集團並無重新磋商其金融負債的條款及發行股本工具結付金融負債，該詮釋應不會對本集團構成任何重大財務影響。

HK－詮釋4因二零零九年五月頒佈的HKFRS的改進對HKAS 17所作的修訂而於二零零九年十二月予以修訂。對HKAS 17的修訂刪除了除非土地的擁有權預期將於租期結束時轉讓，否則根據租賃持有的土地須分類為經營租賃此一特定指引。第15A段的新指引指出，實體須根據HKAS 17所載的條件，運用判斷以決定租賃有否轉讓土地擁有權的重大風險及回報。因此，倘租賃向承租人轉讓等同擁有權的絕大部份風險及回報，土地租賃乃分類為融資租賃。於該修訂後，該詮釋已擴大至覆蓋所有土地租賃(包括該等獲分類為融資租賃者)。因此，該詮釋適用於根據HKAS 16、HKAS 17及HKAS 40入賬的所有物業租賃。該詮釋應不會對本集團構成任何重大財務影響。

於二零零九年五月，香港會計師公會頒佈了HKFRS的改進，其中載列對HKFRS作出的修訂，主要旨在刪去不一致條文及澄清措辭。本集團預期自二零一零年一月一日起採納HKFRS的修訂。各項準則均各自設有過渡性條文。儘管採納部份HKFRS的修訂或會導致會計政策變動，惟預期該等修訂概不會對本集團構成重大財務影響。

HKFRS 2「以股份支付」：其修訂本項HKFRS的範疇，實體收購貨品作為於業務合併、受共同控制的實體或業務合併或成立合營企業時注入業務中收購的資產淨值部份的交易並不納入本項的範疇內。

2.3 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則的影響(續)

HKFRS 5(修訂)闡明進行涉及喪失附屬公司控制權的出售計劃的實體須在附屬公司符合已終止經營業務釋義所指的出售組別時作出相關披露。

HKFRS 8「營運分類」：其闡明各可報告分類對總資產的計量應只在有關資料會定期提供予主要營運決策者的情況下，方予報告。

HKAS 7「現金流量表」：其指定只有導致於財務狀況報表被確認資產的開支方符合資格分類為投資活動。

HKAS 17「租賃」：其刪除就租賃於土地及樓宇部份的先前分類，並要求據此就各部份獨立評估為融資或經營租賃。

HKAS 36「資產耗蝕」：其闡明獲分配商譽的每個單位或單位組別各自不得大於彙集前的經營分類規模。

HKAS 38「無形資產」：其引入修訂以計量於業務合併中購入的無形資產的公平價值。於業務合併中購入的無形資產可與相關合約及可識別負債連同可識別資產分開。另亦收錄因經修訂HKFRS 3而導致對本HKAS的額外後續修訂。

對HKAS 39「金融工具：確認及計量」的修訂：其1)闡明當預付款選擇權的行使價可償付借款人高達主合約餘下年期的損失利益的概約現值時，則預付款選擇權乃被認為與主合約密切相關；2)闡明本HKAS並不適用於收購方與出售股東訂立以買賣被收購方而會導致於未來收購日期進行業務合併的遠期合約；及3)亦以「對沖預測現金流」取代現金流量對沖項下的「所收購資產或所承擔負債」一詞。

HK(IFRIC)－詮釋9「重估嵌入式衍生工具」：其修訂本詮釋的範圍，此詮釋並不適用於在業務合併、受共同控制的實體或業務合併或成立合營企業中所收購合約的嵌入式衍生工具。

2.4 主要會計政策概要

編製該等綜合財務報表所採用的主要會計政策載列如下。

(1) 外幣換算

綜合財務報表以本集團的功能及呈列貨幣(即港幣)呈列。本集團內各實體會決定其功能貨幣，而各實體財務報表內的項目均以該功能貨幣計量。

(i) 交易及結餘

外幣交易初步按交易日期適用的功能貨幣匯率記錄。

貨幣性資產及負債按報告期間完結時的功能貨幣匯率重新換算。除與境外實體的投資淨額有效對沖的外幣借貸差額外，所有差額均會計入收益表「其他營業收入」或「其他營業支出」項目，該差額乃直接計入權益，直至出售該投資淨額為止，屆時其將於收益表內確認。由該等借貸的匯兌差額所產生的稅款及稅收抵免亦會於權益中列賬。

以歷史成本按外幣計量的非貨幣項目按初步交易日的匯率進行換算。以外幣按公平價值計量的非貨幣項目會使用釐定公平價值當日的匯率換算。因收購海外業務產生的任何商譽及因收購產生的資產及負債賬面值的任何公平價值調整，均被視為該海外機構的資產及負債，並以報告期間完結時的匯率換算。

(ii) 集團公司

於報表日期，附屬公司及海外分行的資產及負債將按報告期間完結時的匯率換算為本集團的呈列貨幣，而其收益表則按年內加權平均匯率換算。換算產生的匯兌差異會直接計入權益的獨立部份。於出售海外實體時，與該特定海外業務有關並於權益內確認的遞延累計金額，會於收益表內確認作為出售的部份收益或虧損。

(2) 金融工具－初步確認及隨後計量

(i) 確認日期

買賣在按照一般由市場規例或慣例確定的日期交付的金融資產，會於交易日(即本集團承諾買賣該資產的日期)確認。衍生工具乃按交易日基準確認。

(ii) 初步確認金融工具

對按初步確認的金融工具的分類取決於收購該金融工具的目的及其特性。所有金融工具初步均按其公平價值另加(倘金融資產及金融負債並非按公平價值誌入損益)任何直接衍生的收購或發行的額外成本。

2.4 主要會計政策概要(續)

(2) 金融工具－初步確認及隨後計量(續)

(iii) 衍生金融工具

衍生工具包括利率掉期及期貨、交叉貨幣掉期、遠期外匯合約及利率、外幣及權益的期權。衍生工具按公平價值呈列，倘其公平價值為正數，則以資產列賬；而倘其公平價值為負數，則以負債列賬。持作買賣的衍生工具的公平價值變動，會計入「衍生金融工具的淨收益／虧損」項目內。

就其他金融工具的嵌入式衍生工具(如已購可換股債券的換股權)而言，倘其經濟特性及風險與主合約並非緊密相關，且主合約本身並非持作買賣或指定按公平價值誌入損益，則作為單獨衍生工具處理，並以公平價值列賬。從主合約分離開來的嵌入式衍生工具乃於買賣組合中以公平價值列賬，其公平價值變動會於收益表中確認。

(iv) 按公平價值誌入損益的金融資產

在達成以下條件的情況下，管理層將於初步確認時指定列作持作買賣或本類的金融資產：

- 所作指定將抵銷或明顯減少因不同基準產生的資產或負債衡量或損益確認所導致的不一致處理；
- 該等資產及負債為金融資產、金融負債或兩者之其中部份並共同管理，且其業績根據已存檔的風險管理或投資策略以公平價值衡量；或
- 該金融工具包含嵌入式衍生工具，除非該嵌入式衍生工具不會大幅改變現金流量或在進行詳細分析前已十分明確兩者不會分別列賬則除外。

按公平價值誌入損益的金融資產及金融負債乃以公平價值在財務狀況報表內列賬。公平價值變動會於「按公平價值誌入損益的金融資產的淨收益或虧損」項目中確認。賺取或產生的利息會根據合約條款分別自利息收入或開支中產生，而於已確認付款權利後，股息收入會於「其他營業收入」中列賬。

(v) 持至到期投資

按攤銷成本列賬的持至到期投資為附有固定或可釐定付款及擁有固定到期日，以及本集團擬持至及有能力持至到期的投資。於初步計量後，持至到期投資隨後使用實際利率法按已攤銷成本，減去耗蝕額後計量。計算攤銷成本時會計及收購所產生的任何折讓或溢價，並以此作為實際利率一部份的費用。攤銷於收益表「利息收入」項目內列賬。因該等投資耗蝕產生的虧損於收益表中列賬為「客戶貸款、應收款項、持至到期投資及可出售證券的耗蝕額」。

2.4 主要會計政策概要(續)

(2) 金融工具－初步確認及隨後計量(續)

(vi) 現金及短期存款、銀行及金融機構存款以及客戶貸款及應收款項

現金及短期存款、銀行及金融機構存款以及客戶貸款及應收款項歸類為貸款，此類金融資產以攤銷成本列賬，有固定或可釐定款項及固定到期日，並在活躍市場中無報價，而亦非以即時或短期內再轉售為目的而持有。於初步計量後，應收銀行款項及客戶貸款隨後使用實際利率法按已攤銷成本，減去耗蝕額後計量。計算攤銷成本時會計及收購所產生的任何折讓或溢價，並以作為實際利率一部份的費用及成本。攤銷於收益表「利息收入」項目中列賬。耗蝕虧損於收益表「客戶貸款及應收款項的耗蝕額」項目中確認。

(vii) 可出售金融資產

可出售金融資產乃被指定或不具備資格列作指定為按公平價值誌入損益、持至到期投資或貸款的金融資產。此類資產包括權益工具、互惠基金投資、貨幣市場工具及其他債務工具。

於初步計量後，可出售金融資產隨後按公平價值計量。未變現收益及虧損會直接於權益內「可出售金融資產重估儲備」項目中確認。

倘證券被出售，則先前於權益內確認的累計盈虧會於收益表「其他營業收入」或「其他營業支出」項目中確認。倘本集團於同類證券持有一種以上的投資，則該等投資會按先入先出基準視作被出售。持有可出售金融資產賺取的利息會使用實際利率法作為利息收入呈報。於已確認付款權利後，持有可出售金融資產賺取的股息乃於收益表內確認為「其他營業收入」。該等投資的耗蝕虧損會於收益表「客戶貸款及應收款項、持至到期投資及可出售證券的耗蝕額」項目中確認，同時從可出售金融資產重估儲備中移除。

(viii) 存款證

倘因合約安排導致本集團須向持有人派發現金或另一種金融資產，或以定額現金或另一種金融資產換取固定數目以外的方式履行責任或擁有權益股份，則並非指定按公平價值誌入損益的已發行金融工具或其部份會被分類列作「按攤銷成本列賬的已發行存款證」項下的負債。複合金融工具包含負債元素及權益元素，不同部份會單獨列賬，而權益部分會被指定為該工具整體扣除於發行當日單獨釐定的負債部份公平價值金額後的剩餘金額。

於初步計量後，已發行債務及其他借貸隨後會使用實際利率法按攤銷成本列賬。計算攤銷成本時會計及發行所產生的任何折讓或溢價，亦包括作為實際利率一部份的成本。

2.4 主要會計政策概要(續)

(3) 取消確認金融資產及金融負債

(i) 金融資產

金融資產(或如適用，一項金融資產的一部份或一組相類金融資產的一部份)在下列情況將被取消確認：

- 收取該項資產所得現金流量的權利經已屆滿；
- 本集團保留其收取該項資產所得現金流量的權利，惟根據一項「轉付」安排，在未有嚴重延緩情況下，承擔支付第三者全數已收取現金流量的責任；或
- 本集團已轉讓其收取該項資產所得現金流量的權利並(a)已轉讓該項資產的絕大部份風險及回報；或(b)本集團並無轉讓或保留該項資產絕大部份風險及回報，但已轉讓該項資產的控制權。

倘本集團轉讓其收取該項資產所得現金流量的權利或已訂立一項「轉付」安排，但並無轉讓或保留該項資產的絕大部份風險及回報或並無轉讓該項資產的控制權，該新資產在本集團持續參與該項資產的前提下予以確認入賬。倘為就所轉讓資產提供擔保的形式持續參與有關資產，則該已轉讓資產乃以該項資產的原賬面值及本集團或須償還的代價數額上限(以較低者為準)計量。

倘以售出及／或買入期權(包括現金結算期權或類似條文)持續參與已轉讓資產，本集團的持續參與程度視乎本集團可能購回的已轉讓資產的金額而定，如為就一項按公平價值計量的資產訂立的書面認沽期權(包括現金結算期權或類似條文)，在該情況下本集團持續參與程度則以已轉讓資產公平價值及期權行使價(以較低者為準)為限。

(ii) 金融負債

於有關負債獲解除、註銷或屆滿時，會取消確認金融負債。倘現有金融負債由同一放債人以條款大致上相異的負債所取代，或現有負債的條款作出重大修訂，則該類交換或修訂將被視為取消確認原負債及確認新負債處理，有關賬面值的差額會於收益表內確認。

(4) 釐定公平價值

於報告期間完結時在活躍市場中買賣的金融工具的公平價值，乃根據其所報市價或交易商報價(好倉的買價及淡倉的賣價)釐定，且毋須就交易成本進行任何扣減。

就並未於活躍市場上市的所有其他金融工具而言，公平價值乃使用適當的估值方法釐定。估值方法包括折現現金流量分析、與可觀察得到市價的相類工具比較、期權定價模式及其他有關估值模式。

2.4 主要會計政策概要(續)

(5) 金融資產耗蝕

本集團於每個報告期間完結時評估金融資產或一組金融資產有否出現耗蝕的任何客觀證據。倘且僅倘於初步確認一項或一組金融資產後發生一項或多項事件導致存在客觀耗蝕跡象(一項已發生的「虧損事件」)，而該項(或多項)虧損事件對該項或該組金融資產的估計未來現金流量的現值所造成的影響乃能夠可靠地估計，則該項或該組金融資產會被視作耗蝕。耗蝕跡象可包括一名或一群借款人正面臨重大經濟困難、違約或未能償還利息或本金、彼等有可能破產或進行其他財務重組，以及有可觀察得到的數據顯示估計未來現金流量出現可計量的減少，例如欠款數目變動或出現與違約相關的經濟狀況。

(i) 銀行及金融機構存款以及客戶貸款及應收款項

就按攤銷成本列賬的應收銀行款項及客戶貸款而言，本集團首先會按個別基準就個別屬重大的金融資產或按組合基準就個別不屬重大的金融資產，個別評估是否存在客觀耗蝕跡象。倘本集團認定按個別基準經評估的金融資產(無論具重要性與否)並無客觀跡象顯示存有耗蝕，則該項資產會歸入一組具有相似信貸風險特性的金融資產內，並共同評估該組金融資產是否存在耗蝕。經個別評估耗蝕的資產，其耗蝕虧損會予確認或繼續確認入賬，而不會納入綜合耗蝕評估之內。

倘客觀跡象顯示已出現耗蝕虧損，則虧損金額會按該項資產的賬面值與估計未來現金流量現值(不包括未產生的未來預期信貸虧損)的差額計量。該項資產的賬面值透過使用撥備賬戶削減，而有關虧損金額則在收益表內確認。利息收入在削減的賬面值中按該項資產的原實際利率持續產生。當日後收回不可實現及所有抵押品已變現或已轉至本集團時，會撇銷貸款連同相關撥備。倘於隨後年度，因在確認耗蝕後發生事件導致估計耗蝕虧損數額增加或減少，則會透過調整撥備數額調高或調低先前確認的耗蝕虧損。於撥回當日，倘資產賬面值並無超出其攤銷成本，則其後撥回的任何耗蝕將於收益表內確認。倘未來撇銷數額其後獲收回，則收回的數額會計入收益表內「耗蝕虧損及耗蝕額」項目。

估計未來現金流量現值會按金融資產的原實際利率折現。倘浮動利率貸款，則計量任何耗蝕虧損的折現率均為當前實際利率。計算已抵押金融資產的估計未來現金流量現值時已反映取消抵押品贖回權可能導致的現金流量減取得及銷售該抵押品(無論是否可能取消抵押品贖回權)的成本。

就按組合基準進行耗蝕評估而言，金融資產根據本集團內部信貸風險系統，就資產類型、行業、抵押品類型、經濟因素及其他相關因素等信貸風險特點進行分組。

2.4 主要會計政策概要(續)

(5) 金融資產耗蝕(續)

(i) 銀行及金融機構存款以及客戶貸款及應收款項(續)

一組按組合基準進行耗蝕評估的金融資產的未來現金流量，乃按該組別資產具相若信貸風險特性的資產過往虧損經驗作出估計。過往虧損經驗會根據現時可觀察得到的數據作出調整，以反映並沒有對過往經驗所依據的該等年度產生影響的現有狀況的影響，並移除於過往期間出現但現時並不存在的條件的影響。對未來現金流量變動的估計反映了每年相關可觀察得到的數據變動(如失業率、物業價格、商品價格、付款狀況或指示該組別發生虧損的其他因素的變動及變動幅度)，並在方向上與其保持一致。本集團會定期檢討用於估計未來現金流量的方法及假設，以減少虧損估計與實際虧損間的任何差異。

(ii) 持至到期投資

就持至到期投資而言，本集團會按個別基準評估是否出現客觀耗蝕跡象。倘客觀跡象顯示已出現耗蝕虧損，則虧損金額會按該項資產的賬面值與估計未來現金流量現值的差額計量。該項資產的賬面值會被減低，而損失數額會於收益表內確認。

倘於隨後年度，估計耗蝕虧損數額因確認有關耗蝕後出現的事件而減少，於撥回當日，倘若資產賬面值並無超出其攤銷成本，則會將先前扣除的任何數額計入「持至到期投資的耗蝕額」項目。

(iii) 可出售金融資產

就可出售金融資產而言，本集團將於每個報告期間完結時評估有否客觀跡象會導致一項投資或一組投資出現耗蝕。

倘股本投資被列作可出售類別，則客觀跡象將包括該項投資的公平價值大幅或長期跌至低於其成本值。倘出現耗蝕跡象，則累計虧損(按收購成本與現時公平價值的差額減該項投資先前在收益表內確認的任何耗蝕虧損計量)將從權益中移除，並於收益表內確認。股本投資的耗蝕虧損不可透過收益表撥回，而其公平價值於耗蝕後的增加部份會直接於權益中確認。

倘債務工具被列作可出售類別，則會按與按攤銷成本列賬的金融資產相同的標準進行評估。利息在該項資產的經削減賬面值中按原實際利率持續產生，並作為「利息收入」的一部份列賬。倘於隨後一年，債務工具的公平價值增加，而增加部份可客觀地與於收益表內確認耗蝕虧損後發生的事件相關聯，則會透過收益表撥回該耗蝕虧損。

2.4 主要會計政策概要(續)

(6) 租賃

本集團於訂立日根據交易實質釐定一項安排是否屬於或包含租賃：履行有關交易取決於一項或多項特定資產的使用，或有關交易有否轉移該資產的使用權。

(i) 本集團作為承租人

將租賃項目所有權(法定業權除外)附帶的所有重大風險及利益轉移至本集團的融資租賃，會於租賃開始時按租賃物業的公平價值及最低租賃款項現值中較低者予以資本化，並於「物業及設備」項目中列賬，而出租人的相應負債則於「其他負債」項目中列賬。租賃付款按比例於融資費用及租賃負債減少之間作出分配，從而使該負債的應付餘額的息率固定。融資費用直接自收益表內「利息支出」項目中的收入扣除。

資本化的租賃資產按該項資產的預計可使用年限與租期(倘未能合理地確定本集團將於租期屆滿時取得所有權)中之較短者折舊。

經營租約付款不會於財務狀況報表內確認。任何應付租金乃於租賃期限內以直線法列賬於「營業支出」項下。

預付土地租金按成本減累計攤銷及任何耗蝕入賬，並於剩餘租期內按直線法基準於收益表內攤銷。

中期租約乃剩餘租期逾10年但不超過50年的租約。長期租約乃剩餘租期逾50年的租約。

(ii) 本集團作為出租人

所有本集團保留資產所有權及絕大部份風險及利益的租約歸類為經營租約。本集團按經營租約出租其所有投資物業，以賺取租金收入。磋商經營租約產生的初步直接成本乃加於租賃資產的賬面值上，並在租期內按租賃收入相同基準作確認。或然租金乃於賺取期間確認為收益。

根據融資租賃應收承租人款項於財務狀況報表內列賬為客戶貸款。該等金額包括融資租賃的投資總額減分配至未來會計期間的總收益。融資租賃項下的盈利總額會於有關協議年期內的會計期間內攤分，以使各個會計期間的現金投資淨額保持大致固定的期間回報率。

2.4 主要會計政策概要(續)

(7) 確認收益及支出

收益乃在經濟利益可能流入本集團及能可靠地計量收益時確認。收益須待達致下列特定確認基準後方可確認：

(i) 利息收入及支出

就所有以攤銷成本計量及分類為可出售金融資產的計息金融工具而言，利息收入或支出以實際利率列賬。實際利率指按金融工具的預計年期或更短期間(倘適用)將其預計未來現金付款或收款折現至其金融資產或金融負債賬面淨值的利率。有關計算需要考慮金融工具的合約條款(例如預付款選擇權)，並包括所有歸屬於實際利率組成部份的費用及所有交易成本，但不包括未來貸款虧損。倘本集團修訂其對付款或收款的估計，則金融資產或金融負債的賬面值會隨之調整。由於調整後的賬面值乃按照原實際利率計算而得，賬面值變動列賬為利息收入或支出。

倘若一項金融資產或一組類似的金融資產因耗蝕虧損而遭撇減，利息收入將繼續按新賬面值適用的原實際利率確認。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金收入。手續費收入分為兩類：

(a) 在一定期間內透過提供服務賺取的手續費收入

在一定期間內透過提供服務賺取的手續費收入在該期間內累算。該類手續費包括佣金收入及資產管理、託管以及其他管理諮詢收費。然而，很可能提取的貸款的貸款承諾費及其他信貸相關手續費(連同任何增加成本)將被遞延並確認為就貸款實際利率的調整。

(b) 透過提供交易服務收取的手續費收入

因磋商或參與磋商第三方交易，例如安排收購股份或其他證券或買賣業務而產生的手續費於相關交易完成時確認。

(iii) 股息收入

股息收入在確定本集團收取付款權利時確認。

(iv) 交易淨收入

交易活動產生的交易淨收入包括持作交易的金融資產及金融負債在其公平價值變動產生的收益及虧損。除匯兌儲備所確認的外匯交易收益及虧損外，外匯交易及其他交易的收益及虧損亦申報為「交易淨收入」。

(v) 租金收入

投資物業的租金收入乃按持續租賃基準在租約年期內以直線法入賬，並計入收益表內「其他營業收入」項目。

2.4 主要會計政策概要(續)

(8) 現金及與現金等值項目

就綜合現金流量表而言，現金及與現金等值項目包括現金及存放銀行的活期款項或原定到期日為三個月或以內的存款。

(9) 企業合併及商譽

企業合併乃以購買法入賬。其涉及按公平價值確認被收購業務的可識別資產(包括先前未確認的無形資產)及負債(包括或然負債及不包括日後重組)。收購成本超出購得的可識別淨資產公平價值的任何超出部份確認為商譽。倘收購成本低於所購得可識別淨資產的公平價值，則有關收購折讓會直接在收購年度的收益表內確認。

業務合併中購得的商譽初步按成本(即業務合併成本超出本集團在已收購可識別資產、負債及或然負債的淨公平價值中所擁有權益的部份)計量。於初步確認後，商譽按成本減任何累計耗蝕虧損計量。商譽會每年作一次耗蝕檢討，若有事件發生或情況改變顯示賬面值有可能耗蝕時則會更頻密地進行檢討。當可收回金額低於賬面金額時，耗蝕虧損便予以確認。就未來期間可收回金額的後續增加，有關商譽的耗蝕虧損不得撥回。

為進行耗蝕測試，因業務合併而購入的商譽自購入之日被分配至預期可從合併產生的協同效益中獲益的本集團各個現金產生單位或現金產生單位組別，而無論被收購方的其他資產或負債是否已分配予該等單位或單位組別。

倘商譽構成現金產生單位(或現金產生單位組別)的部份而該單位的部份業務已出售，則在釐定所出售業務的收益或虧損時，與所出售業務相關的商譽計入該業務的賬面值。在該情況下出售的商譽，乃根據所出售業務的相對價值及現金產生單位的保留份額進行計量。

出售附屬公司時，售價與資產淨值加累計換算差額及未攤銷商譽間的差額，乃於收益表確認。

先前與綜合保留溢利抵銷的商譽

因二零零一年一月一日之前收購而產生的商譽與收購年度的綜合資本儲備對銷。本集團已應用HKFRS 3的過渡條文，該等條文允許商譽繼續與綜合資本儲備對銷，惟規定本集團出售與該等商譽有關的全部或部份業務或與該等商譽有關的賺取現金單位耗蝕時，該等商譽不得於綜合收益表確認。

(10) 附屬公司

附屬公司為本行直接或間接控制其半數以上投票權或已發行股本，或控制其董事會的組成的實體；或本行具有合約權利可就該實體的金融及營運政策對其行使重大影響力的實體。

附屬公司的業績以已收及應收股息為限計入本行收益表內。本行於附屬公司的權益乃按成本值減任何耗蝕虧損入賬。

2.4 主要會計政策概要(續)

(11) 合營公司及共同控制實體

合營公司指根據合約安排成立的實體，據此，本集團與其他人士承接一項經濟活動。合營公司作為一個獨立實體營運，本集團與其他人士均擁有權益。

合營公司各方訂立的合營協議訂明，合營各方的注資、合營公司的期限及在合營公司解散時變現資產的基準。合營公司業務的盈虧及盈餘資產的任何分派均由合營公司各方按其各自的出資額或根據合營協議的條款計算。

合營公司被視為：

- (a) 附屬公司，倘本集團直接或間接控制其半數以上投票權或已發行股本，或控制其董事會的組成的實體；或本集團具合約權利可就該合營公司的金融及營運政策發揮重大影響力；
- (b) 共同控制實體，倘本集團不可直接或間接地單方面控制，但可共同控制該合營公司；
- (c) 聯營公司，倘本集團並無單方面或共同控制權，但直接或間接持有不少於該合營公司的20%註冊資本，並可對該合營公司施加重大影響；或
- (d) 以HKAS 39計入的股本投資，倘本集團直接或間接持有少於該合營公司的20%註冊資本，且對該合營公司並無共同控制權亦不可施加重大影響。

共同控制實體是指受共同控制的合營公司，而無一參股單位可單方面控制實體的經濟活動。

本集團所佔共同控制實體於收購後的業績及儲備已分別列入綜合收益表及綜合儲備內。本集團與其共同控制實體之間的交易產生的未實現損益，均以本集團對共同控制實體所擁有的權益予以對銷，未實現虧損表明已轉讓資產減值的情況除外。本集團於共同控制實體的權益，乃按權益法計算的本集團所佔資產淨值減任何耗蝕虧損於綜合財務狀況報表內列示。倘會計政策存在任何不一致，將會作出相應調整。

共同控制實體的業績按照已收及應收股息計入本集團收益表內。本集團於共同控制實體的權益以非流動資產處理及按成本減任何耗蝕虧損列賬。

2.4 主要會計政策概要(續)

(12) 相關人士

在下列情況下，一方將被視為與本集團有關，倘：

- (a) 該方，直接或間接通過一位或多位中間機構，(i)控制本集團，被本集團控制或與本集團均受同一方的控制；(ii)持有可對集團施加重大影響的本集團權益；或(iii)擁有本集團共同控制權；
- (b) 該方為聯營公司；
- (c) 該方為共同控制實體；
- (d) 該方為本集團或其控股公司主要管理層成員；
- (e) 有關人士為(a)或(d)項所述任何個人的直系親屬；
- (f) 有關人士受直接或間接歸屬於(d)或(e)項所述人士的實體所控制、與他人共同控制或發揮重大影響力，或擁有重大投票權；或
- (g) 有關人士為本集團或其關連人士的任何實體的僱員終止受僱後福利計劃的受益人。

(13) 物業及設備及折舊

業主自用的物業及其他物業的樓宇及設備(不包括投資物業)按成本列賬，惟自投資物業轉出的若干樓宇除外，後者按轉出當日的推定成本減累計折舊及耗蝕列賬。資產的成本包括購買價格及任何令資產達致其運作狀況及運往現址作擬定用途的直接成本。物業及設備投入運作後產生的開支，例如維修及保養開支，一般於產生期間自收益表中扣除。倘可清楚顯示該項支出會導致日後使用物業及設備所得的經濟利益增加，則該項支出將被資本化作為該資產的附加成本或替代成本。

折舊乃按物業及設備每個項目於其估計可用年期以直線法計算，以撇銷其成本值至剩餘值。就此所採用的主要年率如下：

- | | |
|---------------|---------|
| • 樓宇 | 按餘下租賃年期 |
| • 傢俱、裝置、設備及汽車 | 3至10年 |

當一項物業及設備的各部份擁有不同的可使用年期時，則該項目各部份的成本將按合理基準分配，且各部份將作單獨折舊。

於各報告期間完結時，均會對該項資產的剩餘值、可使用年期及折舊方法進行檢討，並作出適當的調整。

物業及設備項目於出售或當預期不會從其使用或出售獲取未來經濟利益時不再確認。於取消確認該項資產年內在收益表內確認的出售或報廢所產生的任何收益或虧損，為按銷售款項淨額與有關資產賬面值間的差額。

2.4 主要會計政策概要(續)

(14) 投資物業

投資物業乃指持作賺取租金收入及／或資本升值，而非為生產／供應貨物或服務或為行政目的而持有的土地及樓宇中的權益；或指為於日常業務過程中出售而持有的土地及樓宇中的權益。投資物業首次按成本計量，當中包括交易成本。於首次確認後，投資物業乃按反映報告期間完結時的市場狀況的公平價值列賬。投資物業的公平價值因變動而產生的收益或虧損乃於產生年度於收益表內處理。

因投資物業報銷或出售而產生的任何收益或虧損乃於報銷或出售年度的收益表內確認。

由投資物業轉往自用物業的物業用作日後入賬的假定成本為改變用途之日的公平價值。若然本集團擁有的自用物業轉變為投資物業，本集團將根據「物業及設備及折舊」的政策對物業直至改變用途之日入賬，並計算物業在該日的賬面值和公平價值的差額誌入重估賬。

(15) 無形資產

無形資產乃指可於或透過香港交易及結算所有限公司進行買賣的合資格權利，以成本減耗蝕列賬。無形資產的賬面值將進行年度耗蝕測試，任何耗蝕(如有)將在收益表中記賬。

(16) 非金融資產的耗蝕

本集團會於各個報告日進行耗蝕評估，或倘發生任何事件或變動顯示賬面值可能出現耗蝕則會更頻繁地進行耗蝕評估，以釐定是否有跡象顯示非金融資產可能出現耗蝕。當出現上述跡象或需要進行年度耗蝕評估時，本集團將估計資產的可收回數額。倘資產(或現金產生單位)賬面值超過可收回數額，則本集團視為出現耗蝕的資產(或現金產生單位)會調減至可收回數額。

對於資產(不包括商譽)及遞延稅項資產，本集團將於各個報告日評估有否跡象顯示以往確認的耗蝕虧損可能不再存在或已減少。如存在該等跡象，則評估可收回數額。原先已確認的耗蝕虧損僅於用作釐定資產可收回數額的估計出現變化時方予撥回，惟有關數額不得超過假設過往年度並無確認資產耗蝕虧損下應有的賬面值(已扣除任何折舊／攤銷)。該耗蝕虧損的撥回於產生期間誌入收益表。

(17) 財務擔保

於一般業務過程中，本集團提供包括信用證、擔保及承兌匯票等財務擔保。財務擔保首次於財務報表「其他負債」以其公平價值減直接應佔收購或發行財務擔保合約的交易成本列賬，惟該合約獲確認／於損益表按公平價值處理除外。於首次確認後，本集團按已攤銷溢價與履行該擔保產生的其他財務責任所需的最佳估計開支兩者之較高者計算財務擔保合約。

與財務擔保有關的負債如有任何增加，數額乃計入收益表「財務擔保的耗蝕虧損及耗蝕額」項下。已收溢價乃按直線法於擔保年期內在收益表其他營業收入「淨費用及佣金收入」項下確認。

2.4 主要會計政策概要(續)

(18) 已收回資產及抵押品估值

凡借方未能支付還款的客戶貸款及應收款項，其相關抵押品會被本集團會收回，並變現以償付有關未償債務。與已收回抵押資產相關的墊款將會繼續列賬作為客戶貸款，惟於本集團對已收回抵押資產取得法定控制產權的墊款情況外，該等已收回資產將按預定的價值列入其他賬項，並在有關墊款作相應扣減。本集團就已收回資產的預期可變現淨值與未償墊款額兩者間不足的數額作出個別耗蝕準備。

抵押資產(包括已收回資產及尚未收回資產)乃按有關客戶貸款及應收款項的賬面值與公平價值減銷售成本兩者間的較低者確認。

(19) 撥備

倘因過往事件而產生的現時責任(法律或推定)，且將來極可能需要流出資源以應付有關責任時，則確認為撥備，惟責任所涉及數額必須能可靠地估計。

當貼現的影響屬重大時，所確認準備的金額乃為預備未來應付的有關責任的開支於報告期間完結時的現值。因時間流逝而導致貼現的現值增加的數額，乃計入收益表的「營業支出」項下。

(20) 利得稅

利得稅包括現時及遞延稅項。利得稅於收益表內確認，或倘其與在相同或其他期間直接於權益內確認之項目有關，則於權益內確認。

當期及過往期間的即期稅項資產及負債，乃按預期可自稅局收回或付予稅局的數額計量。

遞延稅項乃採用負債法就報告期間完結時資產及負債的稅基與兩者用作財務申報的賬面值之間的各項暫時性差額作出撥備。

遞延稅項負債就一切暫時性差額予以確認，惟下列者除外：

- 於交易中首次確認的資產或負債(並非業務合併且於交易時並不影響會計溢利或應課稅溢利或虧損)所產生的遞延稅項負債；及
- 就與於附屬公司的投資及於合營企業的權益有關的應課稅暫時性差額而言，除非撥回暫時性差額的時間可以控制及暫時性差額可能不會在可預見將來撥回。

2.4 主要會計政策概要(續)

(20) 利得稅(續)

所有可予扣減暫時性差額、未動用稅項資產轉結及未動用稅項虧損於可能獲得應課稅溢利作為抵銷，以動用該等可予扣減暫時性差額、未動用稅項資產結轉及未動用稅項虧損的情況下，均確認為遞延稅項資產，惟下列者除外：

- 關乎交易中首次確認的資產或負債(並非業務合併且於交易時並不影響會計溢利或應課稅溢利或虧損)所產生的可予扣減暫時性差額的遞延稅項資產；及
- 就與於附屬公司的投資及於合營企業的權益有關的可予扣減暫時性差額，僅於暫時性差額可能會在可預見將來撥回及將有應課稅溢利作抵銷，以動用暫時性差額的情況下，才確認遞延稅項資產。

遞延稅項資產的賬面值乃於各報告期間完結時進行審閱，如果不肯定可獲得足夠的應稅利潤以允許利用部分或全部遞延所得稅資產的利益，本集團會減少該項遞延所得稅資產的賬面金額。相反，先前未確認的遞延稅項資產乃在各報告期間完結時進行重估，並於可能獲得足夠應課稅溢利以抵免全部或部份遞延稅項資產的情況下予以確認。

遞延稅項資產及負債乃根據於報告期間完結時已實施或已大致實施的稅率及稅務法例，按變現資產或清償負債的期間預期適用的稅率予以計量。

如果本集團擁有以當期利得稅負債抵消當期利得稅資產的法定行使權，並且遞延利得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和稅務部門，則在遞延稅項資產與遞延稅項負債進行對銷。

(21) 僱員福利

(a) 退休福利計劃

本集團為合資格僱員設立兩種定額供款退休計劃。該等計劃的資產與本集團的資產分開持有，並由獨立管理基金管理。

供款乃按參加僱員每月從本集團所獲收入的百分比計算，並於各計劃規則所列的到期付款日自收益表扣除。倘僱員在其應佔本集團僱主非強制性供款的權益可歸屬該僱員之前退出職業退休計劃條例的計劃，則被沒收的有關金額可用於扣減本集團繼續支付的供款。僱員離開強制性公積金計劃時，本集團的強制性供款將全歸該僱員所有。

2.4 主要會計政策概要(續)

(21) 僱員福利(續)

(b) 購股權計劃

大眾金融設有僱員購股權計劃，其目的為對大眾金融集團的成功營運作出貢獻的合資格人士提供鼓勵和獎賞，本集團的僱員(包括董事)接受以股份支付的交易形式收取酬金，即以股票權益作為償付僱員提供服務的代價。

於僱員購股權計劃下授出的購股權，由僱員提供服務以換取授出購股權的公平價值被確認為支出並在綜合收益表中記賬。於購股權授出日授出的購股權，其公平價值將作為釐定賦權期內總支出金額的參考。於每一報告期間完結時，大眾金融集團修訂對預期將被行使的購股權數目的估計，並將原先估計的修訂的影響(如有)在收益表中確認，及在以股份支付的僱員酬金儲備於餘下賦權期作相應調整。

無論股票權益獎賞計劃的條款是否有修訂，最低支出在假設條款並無修訂下被確認。並且，如於修訂當日此修訂增加以股權支付的安排的公平價值或對僱員有利，則任何因修訂引起的支出會予確認。

當股票權益獎賞被註銷時，會視作獎賞已於註銷當日經已歸屬，而任何尚未就有關獎賞確認的支出會即時確認。然而，若於新獎賞(該獎賞為取替被註銷的獎賞)授出當日，新獎賞被指明為取代被註銷的獎賞，則被註銷獎賞及新獎賞被視為修訂原有獎賞，已詳述於上文。

(c) 員工應得假期

累計缺假補償的成本以支出確認並按本集團預期在報告期間完結時已累計未享用假期的額外支出金額作計量。

(22) 股息

董事擬派的末期股息，於財務狀況報表中的儲備內另外列作保留溢利的分配項目，直至股東大會獲得股東批准。當股息獲得股東通過宣派後方確認為負債。

由於公司細則授予董事會權力宣派中期股息，擬派中期股息可即時宣派。因此，擬派中期股息當宣派時便直接被確認為負債。

3. 重大會計判斷及估計

判斷

於應用本集團的會計政策的過程中，除涉及估計的會計政策外，管理層已作出對財務報表內已確認金額構成最重大影響的以下判斷：

持至到期投資

本集團遵從HKAS 39的指引，將有固定或確定付款金額及有固定期限的非衍生金融資產分類為持至到期。此分類方法要求作出重大判斷。在作出該等判斷時，本集團評估其持有該等投資至到期的意向及能力。除在特定情況下，如本集團不能將該等投資持至到期，則須將整項持至到期投資重新分類為其他合適類別的金融資產。因此，該等投資將按公平價值而非攤銷成本列賬。

估計不明朗因素

於報告期間完結時，有關未來的主要假設及其他主要估計不明朗因素涉及重大風險，可導致下個財政年度內的資產及負債賬面金額須作出重大調整，有關假設及因素於下文討論。

客戶貸款及應收款項及持至到期投資的耗蝕額

本集團定期檢討其客戶貸款及應收款項及持至到期投資組合，以評估是否出現耗蝕，並於收益表內記錄耗蝕虧損時，本集團在可以辨別組合內個別貸款或持至到期投資的耗蝕前判斷是否存在可察覺數據顯示客戶貸款及持至到期投資組合的折現未來現金流量已出現可量度的減少。該等證據包括能顯示該組合的供款人的還款狀況有不利轉變的可察覺數據，或對該組合的逾期還款有影響的全國性或本地經濟狀況。

就並無觀察到個別耗蝕的客戶貸款及應收款項而言，管理層在估計貸款組合的未來現金流量時，會考慮涉及同類信貸風險性質的資產的過往虧損經驗以及相近的貸款耗蝕的客觀證據。管理層用以估計未來現金流量的預期數額及時間的方法及假設均作定期檢討，以收窄估計損失與實際損失的差異。

商譽耗蝕

本集團每年最少進行一次評估以釐定有否商譽耗蝕。此評估按其商譽分配到的現金產出單元的使用價值而作出。本集團須評估其現金產出單元期望未來現金流量以估計使用價值，並選擇合適的折扣率作為計算該等現金流量的現值。商譽賬面值於二零零九年十二月三十一日為港幣242,342,000元(二零零八年：港幣242,342,000元)。進一步詳情載列於財務報表附註25。

4. 分類資料

根據本集團內部財務呈報，本集團已根據類似經濟特徵、產品及服務以及其發送方式確認經營分類。經營分類由被認為「最高營運決策者」之高級管理層界定，最高營運決策者須就分類之資源分配作出決策，並須評估其表現。經營分類之概要詳情如下：

- 零售及商業銀行和借貸業務主要包括提供存款戶口服務、樓宇按揭和消費信貸、租購及租賃、提供融資予有牌照公共車輛(的士及公共小巴)的購買者、給予貿易、製造業和各類商業客戶的服務和融資活動、外匯交易活動、中央貸存現金管理、利率風險管理及本集團整體資金管理；
- 財富管理服務、股票經紀及證券管理業務包括債務及股本證券投資管理、證券買賣及收取佣金收入及提供認可財富管理產品及服務；及
- 其他業務為投資物業的租賃。

年內，本集團跨業務交易主要與介紹的士融資貸款所得經銷商佣金有關，該等交易的條款和在交易當日與第三者進行的交易條款相近。

4. 分類資料(續)

下表列出截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度經營分部的收益及溢利以及經營分部於二零零九年及二零零八年十二月三十一日的若干資產及負債資料。

	零售及商業銀行和 信貸業務		財富管理服務、 股票經紀及證券管理		其他業務		總額	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
分類收益								
淨利息收入	1,175,938	437,510	60	-	-	-	1,175,998	437,510
其他營業收入：								
費用及佣金收入	114,181	59,413	84,218	79,247	-	-	198,399	138,660
其他	19,444	21,361	360	-	2,892	4,100	22,696	25,461
出售可出售金融資產的收益	-	-	9,699	-	-	-	9,699	-
營業收入	1,309,563	518,284	94,337	79,247	2,892	4,100	1,406,792	601,631
分類業績	212,486	322,995	45,615	40,256	10,183	5,630	268,284	368,881
所佔共同控制實體溢利及虧損							-	-
除稅前溢利							268,284	368,881
稅項							(21,113)	(3,431)
本年度溢利							247,171	365,450
於共同控制實體及無形資產的 權益以外的分類資產	34,890,689	31,214,897	649,793	298,203	49,568	58,877	35,590,050	31,571,977
於共同控制實體的權益	1,513	1,513	-	-	-	-	1,513	1,513
無形資產	-	-	718	358	-	-	718	358
商譽	242,342	242,342	-	-	-	-	242,342	242,342
未被分配的資產：	35,134,544	31,458,752	650,511	298,561	49,568	58,877	35,834,623	31,816,190
遞延稅項資產及收回稅款							30,642	18,731
資產總值							35,865,265	31,834,921
分類負債	30,661,541	27,297,134	526,033	155,142	56,752	2,427	31,244,326	27,454,703
未被分配的負債：								
遞延稅項負債及應付稅款							24,569	32,619
負債總值							31,268,895	27,487,322
其他分類資料								
非流動資產增加－資本開支	22,809	31,639	-	-	-	-	22,809	31,639
預付土地租金的攤銷及折舊	23,764	15,732	-	-	-	-	23,764	15,732
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	(7,291)	(1,530)	(7,291)	(1,530)
客戶貸款及應收款項、持至到期 投資及可出售證券的耗蝕額	509,650	175,193	-	37,000	-	-	509,650	212,193
出售物業及設備的淨虧損	45	8	-	-	-	-	45	8

4. 分類資料(續)

按地域劃分

本集團超過90%的經營溢利、業績、資產、負債及資產負債表外的承擔及風險均來自在香港經營的業務，因此，本財務報表並無呈列按地域劃分的資料。

來自主要客戶的營業收入或收益

來自與每一位外在客戶的交易的營業收入或收益佔本集團的營業收入或收益總額少於10%。

5. 利息收入及支出

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
利息收入，來自：		
客戶貸款及應收款項	1,354,351	769,173
短期存款及銀行存款	47,920	167,626
持至到期投資	53,420	107,623
	1,455,691	1,044,422
利息支出，支予：		
銀行及金融機構存款	10,934	30,464
客戶存款	262,545	542,995
銀行借款	6,214	14,417
其他借貸	-	19,036
	279,693	606,912

截至二零零九年十二月三十一日止年度，根據所採納的實際利率法，並非以公平價值誌入損益的金融資產及金融負債的利息收入為港幣1,455,691,000元(二零零八年：港幣1,044,422,000元)，利息支出為港幣279,693,000元(二零零八年：港幣606,912,000元)。截至二零零九年十二月三十一日止年度，耗蝕客戶貸款的利息收入為港幣10,645,000元(二零零八年：港幣4,942,000元)。

6. 其他營業收入

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
收費及佣金收入：		
零售及商業銀行	115,260	64,139
財富管理服務、股票經紀及證券管理	84,218	75,698
	199,478	139,837
減：費用及佣金支出	(1,079)	(1,177)
淨收費及佣金收入	198,399	138,660
淨租金收入	5,293	4,100
外匯兌換收益減虧損	10,261	16,347
衍生金融工具淨虧損	-	(3,263)
出售以公平價值誌入損益的金融資產的虧損	-	(1,057)
上市投資股息	374	-
非上市投資股息	980	981
其他	5,788	8,353
	221,095	164,121

截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度，按攤銷成本列賬的持至到期投資、客戶貸款及應收款項及金融負債並無產生淨收益或虧損。截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度，亦無轉撥自權益及於損益確認的出售可出售金融資產的淨收益或虧損。

所有費用及佣金收入及支出乃與不以公平價值誌入損益的金融資產或金融負債有關。概無費用及佣金收入及支出與信託及其他信託活動有關。

7. 營業支出

	附註	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
員工費用(包括董事酬金，附註9)：			
薪酬及其他員工費用		283,311	171,978
退休金供款		14,746	8,165
		298,057	180,143
物業及設備支出：			
樓宇的經營租約的最低租賃款項		44,456	19,203
其他		56,291	28,308
		100,747	47,511
核數師酬金		3,045	2,148
物業及設備折舊與預付土地租金攤銷	22, 23	23,764	15,732
出售物業及設備的虧損		45	8
其他		167,529	95,657
樓宇及投資物業公平價值變動前的營業支出		593,187	341,199
投資物業公平價值變動	24	(7,291)	(1,530)
		585,896	339,669

於二零零九年十二月三十一日，本集團對可供於來年扣減其退休福利計劃供款的供款額並無作大額註銷(二零零八年：無)。

8. 耗蝕額

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
以下項目的耗蝕額淨支出／(回撥)：		
— 客戶貸款	514,342	172,653
— 貿易票據、應計利息及應收款項	(4,692)	2,540
	509,650	175,193
— 持至到期投資	-	37,000
	509,650	212,193
耗蝕額淨支出：		
— 個別評估	479,086	202,640
— 綜合評估	30,564	9,553
	509,650	212,193
其中：		
— 新耗蝕額(包括於年內直接撇銷數額)	626,373	237,778
— 轉撥及收回	(116,723)	(25,585)
綜合收益表淨支出	509,650	212,193

9. 董事酬金

根據香港公司條例第161節披露的董事酬金如下：

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
袍金	779	749
其他酬金	3,751	2,405
	4,530	3,154

10. 稅項

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	38,861	16,785
其他地方	3,905	915
往年超額準備	(6,549)	(2,173)
遞延稅項抵免淨額(附註29)	(15,104)	(12,096)
	21,113	3,431

香港利得稅乃按年內在香港賺取的估計應課稅溢利，以現行稅率16.5%(二零零八年：16.5%)作準備。其他地區的應課稅溢利乃按本集團經營業務的國家的現行稅率計算，並按當地現行法例、詮釋及制度處理。

稅項支出應用於除稅前溢利以本行、其附屬公司及一間共同控制實體所註冊地區的法定稅率計算與稅項支出應用於除稅前溢利以實際稅率計算的對賬，及適用稅率與實際稅率的對賬如下：

	香港		二零零九年 中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	243,840		24,444		268,284	
以適用稅率計算的稅項	40,234	16.5	4,889	20.0	45,123	16.8
稅率變動的影響	-	-	119	0.5	119	-
估計(毋須課稅)/不能扣減 的淨(收入)/開支 的稅務影響	(1,698)	(0.7)	17	0.1	(1,681)	(0.6)
估計已動用的前期稅務虧損	(2,346)	(0.9)	-	-	(2,346)	(0.9)
前期遞延稅項調整	(11,688)	(4.8)	(1,865)	(7.7)	(13,553)	(5.0)
前期現時稅項調整	(5,572)	(2.3)	(977)	(4.0)	(6,549)	(2.4)
以本集團實際稅率計算的稅項支出	18,930	7.8	2,183	8.9	21,113	7.9

10. 稅項(續)

	香港		二零零八年 中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	363,851		5,030		368,881	
以適用稅率計算的稅項	60,035	16.5	905	18.0	60,940	16.5
稅率變動的影響	(1,186)	(0.3)	-	-	(1,186)	(0.3)
估計(毋須課稅)/不能扣減的 淨(收入)/支出的稅務影響	(54,159)	(14.9)	10	0.2	(54,149)	(14.7)
估計已動用的前期稅務虧損	(3)	-	-	-	(3)	-
估計未被確認的稅務虧損	2	-	-	-	2	-
前期現時稅項調整	(2,173)	(0.6)	-	-	(2,173)	(0.6)
以本集團實際稅率計算的稅項支出	2,516	0.7	915	18.2	3,431	0.9

11. 本行擁有人應佔溢利

截至二零零九年十二月三十一日止年度的本行擁有人應佔綜合溢利中，包括已在本行財務報表處理的溢利港幣184,965,000元(二零零八年：港幣455,009,000元)(附註31)。

12. 現金及短期存款

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
現金	122,177	129,486	107,167	113,761
銀行及金融機構存款	603,362	344,523	519,166	286,463
通知存款及短期存款	4,848,404	5,279,209	4,847,225	5,459,398
	5,573,943	5,753,218	5,473,558	5,859,622

超過90%的存款被外在信貸評級機構穆迪評為屬Baa2級或以上。

13. 一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款

	集團及本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
銀行及金融機構存款	868,483	173,099

超過90%的存款被外在信貸評級機構穆迪評為屬Baa2級或以上。

14. 客戶貸款及應收款項

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
客戶貸款	24,366,397	24,235,271	20,215,232	20,033,392
貿易票據	70,286	50,861	70,286	50,861
應計利息	24,436,683	24,286,132	20,285,518	20,084,253
	69,682	84,051	25,885	39,662
其他應收款項	24,506,365	24,370,183	20,311,403	20,123,915
	2,219	–	2,219	–
客戶貸款及應收款項總額	24,508,584	24,370,183	20,313,622	20,123,915
扣除：客戶貸款及應收款項的耗蝕額				
— 個別評估	(160,365)	(106,776)	(115,761)	(97,410)
— 綜合評估	(109,654)	(79,090)	(25,616)	(21,024)
	(270,019)	(185,866)	(141,377)	(118,434)
客戶貸款及應收款項	24,238,565	24,184,317	20,172,245	20,005,481

除貿易票據及應計利息外，本行並無銀行貸款及其他賬戶。

超過90%的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。本集團及本行的有抵押客戶貸款及應收款項之抵押品包括物業、現金、上市股份及的士牌照。

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(a)(i) 逾期及耗蝕客戶貸款

	集團				本行			
	二零零九年		二零零八年		二零零九年		二零零八年	
	貸款額 港幣千元	佔總貸款的 百分比	貸款額 港幣千元	佔總貸款的 百分比	貸款額 港幣千元	佔總貸款的 百分比	貸款額 港幣千元	佔總貸款的 百分比
逾期客戶貸款：								
三個月以上至六個月	175,146	0.72	183,440	0.76	74,503	0.37	106,594	0.53
六個月以上至一年	72,264	0.30	9,551	0.04	68,071	0.34	6,620	0.03
一年以上	103,731	0.42	12,843	0.05	103,731	0.51	12,843	0.07
逾期三個月以上的客戶貸款	351,141	1.44	205,834	0.85	246,305	1.22	126,057	0.63
逾期三個月或以下的重組貸款	79,383	0.33	298	-	4,129	0.02	298	-
逾期三個月或以下的耗蝕賬戶	95,924	0.39	47,198	0.20	93,924	0.46	41,526	0.21
逾期及耗蝕客戶貸款總額	526,448	2.16	253,330	1.05	344,358	1.70	167,881	0.84

(ii) 逾期及耗蝕貿易票據、應計利息及其他應收款項

	集團及本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
貿易票據、應計利息及其他應收款項逾期：		
三個月以上至六個月	2,492	3,251
六個月以上至一年	329	437
一年以上	3,573	2,113
逾期三個月以上的貿易票據、應計利息及其他應收款項	6,394	5,801
逾期三個月或以下的耗蝕賬戶	77	3,063
逾期及耗蝕貿易票據、應計利息及其他應收款項總額	6,471	8,864

耗蝕客戶貸款及應收款項已顧及逾期賬齡分析及其他質性因素(如破產程序及個人自願財務安排)而被個別界定為耗蝕。

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(b) 逾期及耗蝕客戶貸款及應收款項，以及個別及綜合耗蝕額的地域分析

二零零九年

	集團			本行		
	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元
(i) 逾期客戶貸款及應收款項 的分析						
逾期三個月以上的客戶 貸款及應收款項	226,702	130,833	357,535	121,866	130,833	252,699
個別耗蝕額	68,385	37,739	106,124	63,791	37,739	101,530
綜合耗蝕額	72,375	-	72,375	-	-	-
抵押品的現時市值及 公平價值			182,720			182,720
(ii) 耗蝕客戶貸款及應收款項 的分析						
耗蝕客戶貸款及應收款項	402,086	130,833	532,919	219,996	130,833	350,829
個別耗蝕額	122,626	37,739	160,365	78,022	37,739	115,761
綜合耗蝕額	72,375	-	72,375	-	-	-
抵押品的現時市值及公平價值			262,374			262,374

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(b) 逾期及耗蝕客戶貸款及應收款項，以及個別及綜合耗蝕額的地域分析(續)

二零零八年

	集團			本行		
	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元
(i) 逾期客戶貸款及應收款項 的分析						
逾期三個月以上的客戶 貸款及應收款項	151,357	60,278	211,635	71,580	60,278	131,858
個別耗蝕額	66,650	16,311	82,961	57,284	16,311	73,595
綜合耗蝕額	50,455	-	50,455	-	-	-
抵押品的現時市值及公平價值			19,085			19,085
(ii) 耗蝕客戶貸款及應收款項 的分析						
耗蝕客戶貸款及應收款項	198,896	63,298	262,194	113,447	63,298	176,745
個別耗蝕額	89,870	16,906	106,776	80,504	16,906	97,410
綜合耗蝕額	50,455	-	50,455	-	-	-
抵押品的現時市值及公平價值			31,371			31,371

本集團超過90%的客戶貸款及應收款項總額以及相關耗蝕額乃來自在香港經營的業務。因此，按地域劃分的資料並無在此呈列。

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(c) 逾期客戶貸款的抵押品價值及有信貸保障(保障部份)和剩餘部份(無保障部份)的逾期客戶貸款分別載列如下：

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
逾期客戶貸款保障部份的抵押品的現時市值及公平價值	182,720	19,085	182,720	19,085
逾期客戶貸款的保障部份	91,885	7,624	91,885	7,624
逾期客戶貸款的無保障部份	259,256	198,210	154,420	118,433

列作抵押品的資產須符合下列標準：

- 資產的市值可便捷地釐定或能合理確定及核實。
- 資產可在市場出售及有一個方便買賣的二級市場可出售該資產。
- 本集團收回資產的權利乃合法可行而並無障礙。
- 本集團可於需要時獲取資產的控制權。

用以減輕信貸風險的擔保人主要類別如下：

- 被評為Aa3級或以上的中央政府
- 無評級的公營企業
- 被評為Baa2級或以上的銀行
- 無評級的公司
- 公司客戶的個別股東及董事

(d) 已收回資產

於二零零九年十二月三十一日，本集團已收回資產總值為港幣25,715,000元(二零零八年：無)。

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(e) 逾期但未耗蝕的客戶貸款及應收款項

	集團				本行			
	二零零九年		二零零八年		二零零九年		二零零八年	
	貸款額 港幣千元	佔總客戶 貸款的 百分比	貸款額 港幣千元	佔總客戶 貸款的 百分比	貸款額 港幣千元	佔總客戶 貸款的 百分比	貸款額 港幣千元	佔總客戶 貸款的 百分比
逾期三個月以下的客戶貸款	470,044	1.93	710,828	2.93	261,872	1.30	428,405	2.14
已重組但並未耗蝕的客戶貸款	-	-	505	-	-	-	505	-
	470,044	1.93	711,333	2.93	261,872	1.30	428,910	2.14
逾期三個月以下的貿易票據、 應計利息及其他應收款項	2,375		6,939		2,375		6,939	

(f) 客戶貸款及應收款項耗蝕虧損及耗蝕額的變動

二零零九年

	集團			本行		
	個別耗蝕額 港幣千元	綜合耗蝕額 港幣千元	總額 港幣千元	個別耗蝕額 港幣千元	綜合耗蝕額 港幣千元	總額 港幣千元
二零零九年一月一日	106,776	79,090	185,866	97,410	21,024	118,434
撇銷款項	(534,132)	-	(534,132)	(78,358)	-	(78,358)
自收益表扣除的耗蝕虧損及 耗蝕額	595,809	30,564	626,373	104,797	4,592	109,389
撥至收益表的耗蝕虧損及 耗蝕額	(116,723)	-	(116,723)	(9,669)	-	(9,669)
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出	479,086	30,564	509,650	95,128	4,592	99,720
已收回客戶貸款及應收款項	108,643	-	108,643	1,589	-	1,589
匯兌差額	(8)	-	(8)	(8)	-	(8)
二零零九年十二月三十一日	160,365	109,654	270,019	115,761	25,616	141,377
自下列各項扣除：						
客戶貸款	158,751	109,218	267,969	114,147	25,180	139,327
貿易票據、應計利息及 其他應收款項	1,614	436	2,050	1,614	436	2,050
	160,365	109,654	270,019	115,761	25,616	141,377

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(f) 客戶貸款及應收款項耗蝕虧損及耗蝕額的變動(續)

二零零八年

	集團			本行		
	個別耗蝕額 港幣千元	綜合耗蝕額 港幣千元	總額 港幣千元	個別耗蝕額 港幣千元	綜合耗蝕額 港幣千元	總額 港幣千元
二零零八年一月一日	27,554	17,059	44,613	27,554	17,059	44,613
撤銷款項	(114,141)	-	(114,141)	(29,190)	-	(29,190)
自收益表扣除的耗蝕虧損及 耗蝕額	191,225	9,553	200,778	103,228	3,788	107,016
撥至收益表的耗蝕虧損及 耗蝕額	(25,585)	-	(25,585)	(4,460)	-	(4,460)
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出	165,640	9,553	175,193	98,768	3,788	102,556
已收回客戶貸款及應收款項	21,403	-	21,403	278	-	278
購入附屬公司	6,320	52,301	58,621	-	-	-
匯兌差額	-	177	177	-	177	177
二零零八年十二月三十一日	106,776	79,090	185,866	97,410	21,024	118,434
自下列各項扣除：						
客戶貸款	100,237	78,887	179,124	90,871	20,821	111,692
貿易票據、應計利息及其他 應收款項	6,539	203	6,742	6,539	203	6,742
	106,776	79,090	185,866	97,410	21,024	118,434

14. 客戶貸款及應收款項(續)

(g) 融資租賃應收款項

客戶貸款及應收款項內的融資租賃根據其租賃資產應收款項載列如下：

二零零九年

	集團		本行	
	最低 租賃款項 港幣千元	最低租賃 款項現值 港幣千元	最低 租賃款項 港幣千元	最低租賃 款項現值 港幣千元
根據融資租賃於下列期間應收款項：				
一年內	362,443	266,379	320,679	234,600
第二至第五年(包括首尾兩年)	1,020,628	740,443	906,945	660,718
超過五年	3,218,630	2,559,516	2,828,169	2,234,150
	4,601,701	3,566,338	4,055,793	3,129,468
扣除：未賺取的融資收入	(1,035,363)		(926,325)	
應收最低租賃款項現值	3,566,338		3,129,468	

二零零八年

	集團		本行	
	最低 租賃款項 港幣千元	最低租賃 款項現值 港幣千元	最低 租賃款項 港幣千元	最低租賃 款項現值 港幣千元
根據融資租賃於下列期間應收款項：				
一年內	471,633	372,781	420,907	332,373
第二至第五年(包括首尾兩年)	922,666	654,543	795,021	558,140
超過五年	3,020,088	2,390,931	2,665,393	2,089,290
	4,414,387	3,418,255	3,881,321	2,979,803
扣除：未賺取的融資收入	(996,132)		(901,518)	
應收最低租賃款項現值	3,418,255		2,979,803	

本集團及本行與客戶就汽車及設備訂立融資租賃安排。所訂立融資租賃之年期介乎一至二十五年。

15. 其他逾期及重組的資產

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，並無其他逾期或重組的銀行及其他金融機構貸款或其他資產(客戶貸款及應收款項及持至到期投資除外)。

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，其他資產(客戶貸款及應收款項、持至到期投資、可出售證券、雷曼兄弟迷你債券及無形資產除外)並無耗蝕額，且於截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度，概無該等其他資產的耗蝕額及耗蝕虧損被計入收益表。

16. 可出售金融資產

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
香港上市證券投資，按市場報價：				
年初	14,720	-	-	-
公平價值改變	11,379	-	-	-
出售	(26,099)	-	-	-
購入附屬公司	-	14,720	-	-
小計	-	14,720	-	-
非上市股權投資，按公平價值：				
年初及年終	6,804	6,804	6,804	6,804
年終總額	6,804	21,524	6,804	6,804

非上市投資乃根據十年的現金流量現值按公平價值計量。

17. 持至到期投資

	集團及本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
持有的存款證	812,130	40,000
國庫債券(包括外匯基金票據)	499,746	319,721
其他債務證券	2,904,758	609,495
	4,216,634	969,216
上市或非上市：		
— 於香港上市	—	19,994
— 非上市	4,216,634	949,222
	4,216,634	969,216
按發行人種類分析：		
— 中央政府	499,746	319,720
— 銀行及其他金融機構	3,716,888	649,496
	4,216,634	969,216
持至到期上市投資的市值：		
— 香港	—	20,214

持至到期投資耗蝕額的變動

	集團及本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
年初結餘	—	9,800
年內自收益表扣除的個別耗蝕額	—	37,000
	—	46,800
扣除：撇銷款項	—	(46,800)
年終結餘	—	—

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，本集團及本行並無耗蝕或逾期的持至到期投資。

持至到期投資超過90%的風險額被外在信貸評級機構穆迪評為屬Baa2級或以上。

18. 於附屬公司的權益

	本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
非上市股份的成本	1,756,697	1,758,950
於附屬公司投資的撥備	(700)	(700)
	1,755,997	1,758,250

本行附屬公司均在香港註冊成立及營業，有關詳情如下：

名稱	已發行 普通股的 股本面值 港幣元	本行應佔 股本權益的百分比	主要業務
大眾金融證券有限公司	48,000,000	100	證券經紀服務
大眾銀行(代理)有限公司	100,000	100	提供代理人服務
大眾資產有限公司	200	100	並無營業
大眾房地產有限公司	100,000	100	並無營業
大眾信貸有限公司	5,000,000	100	並無營業
大眾期貨有限公司	2	100	並無營業
大眾太平證券有限公司	12,000,000	100	並無營業
大眾財務有限公司	258,800,000	100	接受存款及 提供貸款
Public Financial Limited	10,100,000	100	投資控股
大眾證券有限公司	10,000,000	100	證券經紀服務
大眾證券(代理)有限公司	10,000	100	提供代理人服務

19. 於一間共同控制實體的權益

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
非上市股份的成本	-	-	1,500	1,500
佔商譽以外的淨資產	1,513	1,513	-	-
	1,513	1,513	1,500	1,500

本集團的共同控制實體的詳情如下：

名稱	業務結構	註冊成立及 營業地點	擁有權、 權益及利潤 分配百分比	投票權	主要業務
網聯(香港)有限公司	公司	香港	17.6	八份二*	提供電子銀行 支援服務

* 代表本集團在董事會應佔的票數

下表列示本集團佔共同控制實體權益的財務資料概要：

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
佔共同控制實體資產及負債：		
資產	1,893	2,020
負債	(380)	(507)
資產淨值	1,513	1,513
佔共同控制實體溢利及虧損：		
總收入	1,440	1,405
總支出	(1,440)	(1,405)
除稅後溢利／(虧損)	-	-

網聯(香港)有限公司的財務報表與本集團的財務報表的年度起訖相同。本集團採用權益法使用網聯(香港)有限公司的最近期管理財務報表。

20. 其他資產

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
應收認可機構利息	2,187	13,487	2,187	15,449
其他應收款項、按金及預付款項	439,242	221,821	585,353	134,243
	441,429	235,308	587,540	149,692

21. 無形資產

	集團	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
成本：		
年初	1,563	1,437
購買附屬公司	-	126
添置	360	-
年終	1,923	1,563
累計耗蝕：		
年初	1,205	1,205
年內於收益表內確認的耗蝕	-	-
年終	1,205	1,205
賬面淨值：		
年初	358	232
購買附屬公司	-	126
添置	360	-
年終	718	358

交易權保留作股票買賣及股票經紀業務，具有無限定可使用年期，即於香港交易及結算所有限公司的五個(二零零八年：四個)聯交所交易權及一個(二零零八年：一個)期交所交易權。

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，本行並無持有無形資產。

22. 物業及設備

二零零九年

	集團			本行		
	樓宇 港幣千元	傢俱、 固定裝置、 設備及汽車 港幣千元	總額 港幣千元	樓宇 港幣千元	傢俱、 固定裝置、 設備及汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：						
二零零九年一月一日	15,844	204,994	220,838	14,887	184,146	199,033
添置	-	22,809	22,809	-	17,508	17,508
撥自投資物業	803	-	803	-	-	-
出售/撤銷	-	(59,408)	(59,408)	-	(55,752)	(55,752)
二零零九年十二月三十一日	16,647	168,395	185,042	14,887	145,902	160,789
累計折舊：						
二零零九年一月一日	3,831	147,109	150,940	3,254	138,074	141,328
年內準備	362	20,343	20,705	321	15,403	15,724
出售/撤銷	-	(59,363)	(59,363)	-	(55,752)	(55,752)
匯兌差額	-	-	-	-	-	-
二零零九年十二月三十一日	4,193	108,089	112,282	3,575	97,725	101,300
賬面淨值：						
二零零九年十二月三十一日	12,454	60,306	72,760	11,312	48,177	59,489
二零零八年十二月三十一日	12,013	57,885	69,898	11,633	46,072	57,705

22. 物業及設備(續)

二零零八年

	集團			本行		
	樓宇 港幣千元	傢俱、 固定裝置、 設備及汽車 港幣千元	總額 港幣千元	樓宇 港幣千元	傢俱、 固定裝置、 設備及汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：						
二零零八年一月一日	25,740	167,161	192,901	29,224	159,039	188,263
添置	1,406	30,233	31,639	1,406	30,340	31,746
出售／撇銷	(23,668)	(5,234)	(28,902)	(15,743)	(5,233)	(20,976)
購買附屬公司	12,366	12,834	25,200	-	-	-
二零零八年十二月三十一日	15,844	204,994	220,838	14,887	184,146	199,033
累計折舊：						
二零零八年一月一日	8,804	138,949	147,753	7,771	130,920	138,691
年內準備	562	13,363	13,925	567	12,357	12,924
出售／撇銷	(5,570)	(5,226)	(10,796)	(5,119)	(5,226)	(10,345)
匯兌差額	35	23	58	35	23	58
二零零八年十二月三十一日	3,831	147,109	150,940	3,254	138,074	141,328
賬面淨值：						
二零零八年十二月三十一日	12,013	57,885	69,898	11,633	46,072	57,705
二零零七年十二月三十一日	16,936	28,212	45,148	21,453	28,119	49,572

23. 預付土地租金

	集團 港幣千元	本行 港幣千元
成本：		
二零零八一月一日	179,057	211,953
添置	45,446	45,446
購買附屬公司	267,296	-
出售	(366,765)	(125,706)
二零零八年十二月三十一日及二零零九年一月一日 撥自投資物業	125,034 7,897	131,693 -
二零零九年十二月三十一日	132,931	131,693
累計攤銷及耗蝕：		
二零零八年一月一日	20,696	18,485
年內準備	1,807	1,791
出售	(2,838)	(2,385)
匯兌差額	-	-
二零零八年十二月三十一日及二零零九年一月一日 年內準備 匯兌差額	19,665 3,059 -	17,891 2,723 -
二零零九年十二月三十一日	22,724	20,614
賬面淨值：		
二零零九年十二月三十一日	110,207	111,079
二零零八年十二月三十一日	105,369	113,802

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
賬面淨值：				
中期租約	103,021	98,175	98,638	101,347
長期租約	7,186	7,194	12,441	12,455
	110,207	105,369	111,079	113,802

24. 投資物業

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
一月一日的賬面值	58,877	17,900	19,690	17,900
購買附屬公司	-	99,407	-	-
出售	(7,900)	(59,960)	-	-
轉往自用物業	(8,700)	-	-	-
公平價值改變前的賬面值	42,277	57,347	19,690	17,900
公平價值改變(附註7)	7,291	1,530	1,309	1,790
十二月三十一日的賬面值	49,568	58,877	20,999	19,690

於二零零九年十二月三十一日，賬面值為港幣42,277,000元的投資物業，根據獨立專業合資格估價師忠誠測量行有限公司，按公開市值及現時用途作基準重新估值為港幣49,568,000元。公平價值因上述估值增加港幣7,291,000元（二零零八年：港幣1,530,000元）已計入收益表內。該等投資物業乃根據經營租約出租予第三方，進一步詳情載於本財務報表附註34(a)。

本集團及本行的投資物業乃位於香港，並在香港以中期租約持有。

25. 商譽

	集團	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
成本：		
年初	242,342	—
增加	—	242,342
年終	242,342	242,342

商譽耗蝕測試

現金產生單位有一個，乃大眾財務有限公司，即集團按業務「零售及商業銀行和借貸業務」劃分的主要經營個體。於其後之各報告日期，現金產生單位的可收回金額乃根據現金流量現值之使用價值計算。現金產生單位乃根據管理層已批准的十年財務預算的預計現金流量並以假設的增長率推算出未來四十年的現金流量而計算。財政預算乃根據十年業務計劃而編製，使用該計劃編製實屬恰當，此乃由於該計劃乃計及從過往財務業績紀錄推斷出的業務增長之可持續性、核心業務發展之穩定性、長遠經濟週期及業務目標之達成度。所有現金流量以2%至6%的折扣率計算。管理層的財務模式乃經考慮長遠本地生產總值及其他相關經濟因素後假設第十一至五十年的平均增長率為每年6%至7%。該等折扣率乃基於現金產生單位所反映的特別風險的比率。

截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度，商譽並無已確認的耗蝕虧損，此乃由於其使用價值超出其賬面值。

26. 按攤銷成本列賬的客戶存款

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
活期存款及往來賬戶	1,387,207	913,456	1,473,432	971,483
儲蓄存款	5,938,346	2,988,709	5,938,570	2,988,933
定期、即期及通知存款	22,101,374	20,567,245	18,688,334	16,874,054
	29,426,927	24,469,410	26,100,336	20,834,470

27. 按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款

	集團及本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
無抵押銀行借款	-	1,099,219
到期還款：		
一年內	-	1,099,219

該無抵押銀行借款以港元結算，其賬面值以浮息利率及現行市場利率定價。

28. 其他負債

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
應付利息	40,736	112,374	34,235	89,740
應付賬項、應計費用及其他應付賬項	750,367	247,968	638,866	137,626
應付附屬公司款項	-	-	132,817	22,397
	791,103	360,342	805,918	249,763

計入本行其他負債的應付附屬公司款項乃屬無抵押、免息及無固定還款期。

29. 遞延稅項

年內，遞延稅項資產及負債的變動如下：

集團 – 二零零九年

遞延稅項資產

	客戶貸款的 耗蝕額 港幣千元
二零零九年一月一日	4,279
自收益表扣減的稅率變動的影響	-
年內計入收益表的遞延稅項	9,088
二零零九年十二月三十一日的遞延稅項資產	13,367

遞延稅項負債

	超過相關折舊 的折舊免稅額 港幣千元	投資 物業重估 港幣千元	總額 港幣千元
二零零九年一月一日	9,831	3,127	12,958
自收益表扣減的稅率變動的影響	119	-	119
年內收益表的遞延稅項(計入)/扣減	(7,338)	1,203	(6,135)
二零零九年十二月三十一日的遞延稅項負債	2,612	4,330	6,942

29. 遞延稅項(續)

本行 - 二零零九年

遞延稅項資產

	客戶貸款的 耗蝕額 港幣千元
二零零九年一月一日	2,979
自收益表扣減的稅率變動的影響	-
年內計入收益表的遞延稅項	8,464
二零零九年十二月三十一日的遞延稅項資產	11,443

遞延稅項負債

	超過相關折舊 的折舊免稅額 港幣千元	投資 物業重估 港幣千元	總額 港幣千元
二零零九年一月一日	7,540	3,127	10,667
自收益表扣減的稅率變動的影響	119	-	119
年內收益表的遞延稅項(計入)/扣減	(4,461)	216	(4,245)
二零零九年十二月三十一日的遞延稅項負債	3,198	3,343	6,541

29. 遞延稅項(續)

集團 – 二零零八年
遞延稅項資產

	客戶貸款的 耗蝕額 港幣千元
二零零八年一月一日	2,950
購買附屬公司	1,018
自收益表扣減的稅率變動的影響	(227)
年內計入收益表的遞延稅項	538
二零零八年十二月三十一日的遞延稅項資產	4,279

遞延稅項負債

	超過相關折舊 的折舊免稅額 港幣千元	投資 物業重估 港幣千元	總額 港幣千元
二零零八年一月一日	6,010	2,823	8,833
購買附屬公司	15,910	–	15,910
自收益表扣減的稅率變動的影響	(1,252)	(161)	(1,413)
年內收益表的遞延稅項(計入)/扣減	(10,837)	465	(10,372)
二零零八年十二月三十一日的遞延稅項負債	9,831	3,127	12,958

29. 遞延稅項(續)

本行 — 二零零八年
遞延稅項資產

	客戶貸款的 耗蝕額 港幣千元
二零零八年一月一日	2,950
自收益表扣減的稅率變動的影響	(169)
年內計入收益表的遞延稅項	198
二零零八年十二月三十一日的遞延稅項資產	2,979

遞延稅項負債

	超過相關折舊 的折舊免稅額 港幣千元	投資 物業重估 港幣千元	總額 港幣千元
二零零八年一月一日	8,256	2,823	11,079
自收益表扣減的稅率變動的影響	(472)	(161)	(633)
年內收益表的遞延稅項扣減/(計入)	(244)	465	221
二零零八年十二月三十一日的遞延稅項負債	7,540	3,127	10,667

30. 股本

	本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
法定股本：		
20,000,000股(二零零八年：20,000,000股)		
每股面值港幣100元的普通股	2,000,000	2,000,000

	每股港幣100元 的普通股股數		股本	
	二零零九年	二零零八年	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
已發行及繳足：				
一月一日	14,816,000	8,100,000	1,481,600	810,000
已發行股份	-	6,716,000	-	671,600
十二月三十一日	14,816,000	14,816,000	1,481,600	1,481,600

31. 儲備

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
股份溢價：				
一月一日	1,372,445	43,935	1,372,445	43,935
發行股份	-	1,328,510	-	1,328,510
十二月三十一日	1,372,445	1,372,445	1,372,445	1,372,445
集團重組儲備：				
一月一日及十二月三十一日	3,065	3,065	-	-
匯兌儲備：				
一月一日	35,060	21,400	35,060	21,400
匯兌差額	(80)	13,660	(80)	13,660
十二月三十一日	34,980	35,060	34,980	35,060
一般儲備：				
一月一日	-	232,640	-	230,640
撥往保留溢利	-	(232,640)	-	(230,640)
十二月三十一日	-	-	-	-
資本儲備：				
一月一日及十二月三十一日	17,660	17,660	3,660	3,660
監管儲備(附註)：				
一月一日	304,551	137,123	202,403	137,123
撥(往)／自保留溢利	(38,170)	167,428	(2,378)	65,280
十二月三十一日	266,381	304,551	200,025	202,403
可出售金融資產重估儲備：				
一月一日	(1,680)	-	-	-
已直接於權益中確認的公平價值改變	11,379	(1,680)	-	-
撥往收益表作出售	(9,699)	-	-	-
十二月三十一日	-	(1,680)	-	-

31. 儲備(續)

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
保留溢利：				
一月一日	1,134,898	704,236	1,358,918	738,549
本年度淨溢利	247,171	365,450	184,965	455,009
撥自一般儲備	-	232,640	-	230,640
撥往／(自)法定儲備	38,170	(167,428)	2,378	(65,280)
十二月三十一日	1,420,239	1,134,898	1,546,261	1,358,918
總額：				
一月一日	2,865,999	1,160,059	2,972,486	1,175,307
十二月三十一日	3,114,770	2,865,999	3,157,371	2,972,486

附註：根據金管局「新頒佈香港會計準則對認可機構之資本基礎及監管儲備之影響」之有關指引(「指引」)，二零零九年十二月三十一日，監管儲備已連同本行的綜合耗蝕額(如指引所定義)按補充資本計入本集團資本基礎內。該監管儲備乃持作資金緩衝之用，按金管局指示以減輕會計準則要求以外的潛在財務虧損。

32. 給予董事及行政人員貸款

根據香港公司條例第161B(9)及(10)條的規定，本行給予董事及行政人員的貸款披露如下：

	集團及本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
年終仍未償還的貸款本金及利息總額	244	237
年內最高的未償還貸款本金及利息總額	848	782

給予董事及行政人員的貸款乃按給予其他客戶貸款基本相同之條款及／或按現行市場利率授出，且無固定償還期限。

33. 資產負債表以外的項目

(a) 或然負債及承擔及衍生工具

以下為本集團及本行於報告期間完結時每項重大類別的或然負債及承擔的尚未支付合約金額概要：

集團—二零零九年

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	256,225	256,225	50,611	-	-
與交易有關的或然項目	2,653	1,327	197	-	-
與貿易有關的或然項目	100,655	20,131	16,203	-	-
遠期有期存款	186,651	186,651	37,330	-	-
遠期資產購置	21,570	21,570	4,314	-	-
	567,754	485,904	108,655	-	-
持作買賣的衍生工具(附註33(b))：					
外匯合約	1,542,301	25,920	59	11,657	1,668
利率掉期	-	-	-	-	-
	1,542,301	25,920	59	11,657	1,668
其他承擔，其原本到期日：					
不超過一年	-	-	-	-	-
超過一年	185,230	92,615	92,615	-	-
其他可無條件取消的承擔或 訂定因交易對手的信貸能力 變壞而可自動取消的承擔	2,677,481	-	-	-	-
	4,972,766	604,439	201,329	11,657	1,668
資本承擔：					
已訂約但尚未於財務報表作出準備	6,723				

33. 資產負債表以外的項目(續)

(a) 或然負債及承擔及衍生工具(續)

本行－二零零九年

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	256,225	256,225	50,611	-	-
與交易有關的或然項目	2,653	1,327	197	-	-
與貿易有關的或然項目	100,655	20,131	16,203	-	-
遠期有期存款	186,651	186,651	37,330	-	-
遠期資產購置	21,570	21,570	4,314	-	-
	567,754	485,904	108,655	-	-
持作買賣的衍生工具(附註33(b)):					
外匯合約	1,542,301	25,920	59	11,657	1,668
利率掉期	-	-	-	-	-
	1,542,301	25,920	59	11,657	1,668
其他承擔，其原本到期日:					
不超過一年	-	-	-	-	-
超過一年	185,230	92,615	92,615	-	-
其他可無條件取消的承擔或 訂定因交易對手的信貸能力 變壞而可自動取消的承擔	2,837,326	-	-	-	-
	5,132,611	604,439	201,329	11,657	1,668
資本承擔:					
已訂約但尚未於財務報表作出準備	5,406				

33. 資產負債表以外的項目(續)

(a) 或然負債及承擔及衍生工具(續)

集團 – 二零零八年

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	313,464	313,464	99,130	-	-
與交易有關的或然項目	3,238	1,619	563	-	-
與貿易有關的或然項目	70,505	14,101	9,195	-	-
遠期有期存款	8,596	8,596	1,719	-	-
遠期資產購置	23,346	23,346	4,669	-	-
	419,149	361,126	115,276	-	-
持作買賣的衍生工具(附註33(b)):					
外匯合約	1,925,319	15,988	68	1,151	4,150
利率掉期	-	-	-	-	-
	1,925,319	15,988	68	1,151	4,150
其他承擔，其原本到期日：					
不超過一年	-	-	-	-	-
超過一年	259,096	129,548	129,548	-	-
其他可無條件取消的承擔或 訂定因交易對手的信貸能力 變壞而可自動取消的承擔	3,952,542	-	-	-	-
	6,556,106	506,662	244,892	1,151	4,150
資本承擔：					
已訂約但尚未於財務報表作出準備	5,183				

33. 資產負債表以外的項目(續)

(a) 或然負債及承擔及衍生工具(續)

本行一二零零八年

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	313,464	313,464	99,130	-	-
與交易有關的或然項目	3,238	1,619	563	-	-
與貿易有關的或然項目	70,505	14,101	9,195	-	-
遠期有期存款	8,596	8,596	1,719	-	-
遠期資產購置	23,346	23,346	4,669	-	-
	419,149	361,126	115,276	-	-
持作買賣的衍生工具(附註33(b)):					
外匯合約	1,925,319	15,988	68	1,151	4,150
利率掉期	-	-	-	-	-
	1,925,319	15,988	68	1,151	4,150
其他承擔，其原本到期日:					
不超逾一年	-	-	-	-	-
超逾一年	259,096	129,548	129,548	-	-
其他可無條件取消的承擔或 訂定因交易對手的信貸能力 變壞而可自動取消的承擔	3,862,402	-	-	-	-
	6,465,966	506,662	244,892	1,151	4,150
資本承擔:					
已訂約但尚未於財務報表作出準備	5,183				

33. 資產負債表以外的項目(續)

(a) 或然負債及承擔及衍生工具(續)

本集團及本行並無開立任何雙邊淨額結算的安排，上述金額是根據總額基準顯示。信貸風險加權金額乃根據銀行業條例附表三及按金管局所發出的指引計算，金額乃依據交易對手的狀況及到期特性而計算。或然負債及承擔方面的風險加權幅度由0%至100%。外匯合約所用的則由0%至50%。

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，除上述所披露者外，本集團及本行並無重大而尚未償付的或然負債及承擔。

(b) 衍生金融工具

本集團採用以下衍生金融工具：

遠期貨幣合約指於日後購買外幣或本地貨幣(包括未交付的現貨交易)的承諾。外幣及利率期貨乃根據合約按匯率或利率的變化收取或支付淨金額的責任，或在有組織金融市場上設立並按指定價格在未來某一日買進或賣出外幣或金融工具的責任。由於期貨合約價值的變動乃每日與交易所結算，故信貸風險極低。遠期利率合約則是經過個別商議達成的利率期貨合約，要求在未來某一日根據名義本金額按約定利率與市場利率的差額進行現金結算。

利率掉期合約乃以一組現金流量交換另一組現金流量的承諾。掉期的結果是利率(如固定利率或浮動利率)的交換。本金並無交換。本集團及本行的信貸風險乃一旦合約對手方不履行責任時，需要重置掉期合約的可能成本。此種風險乃參照合約的現有公平價值、名義金額的一部份及市場流動性進行持續監察。為監控所承受的信貸風險，本集團及本行以放貸時所用的相同技術來評估合約對手方。

若干類金融工具的名義金額提供了一個與財務狀況報表內所確認工具作比較的基礎，但未必可作為所涉及未來現金流量或有關工具當前公平價值的指標，因而不能反映本集團所面臨的信貸風險或價格風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率或匯率的波動，衍生金融工具可能產生對本集團及本行有利(資產)或不利(負債)的影響。手頭衍生金融工具的合約總額或名義金額、其有利或不利程度以及衍生金融資產和負債的公平價值總額，可能不時出現重大波動。

34. 經營租約安排

(a) 作為出租人

本集團及本行以經營租約安排出租其投資物業(附註24)，租約年期由一至五年不等。

於二零零九年十二月三十一日，根據不可註銷經營租約，本集團及本行的未來最低應收租金總額如下：

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
一年內	2,269	2,167	2,806	1,369
第二至第五年(包括首尾兩年)	524	1,499	2,433	870
	2,793	3,666	5,239	2,239

(b) 作為承租人

本集團及本行與業主簽訂不可註銷經營租約，租約年期由一至五年不等。

於二零零九年十二月三十一日，根據不可註銷經營租約，本集團及本行的未來最低應付租金總額如下：

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
一年內	67,123	56,279	37,977	21,552
第二至第五年(包括首尾兩年)	34,270	33,471	18,546	16,023
	101,393	89,750	56,523	37,575

35. 與相關人士的交易

本行在日常業務中與相關人士訂立下列重大交易。除於本財務報表其他地方所披露者外，年內，與相關人士的交易、相關開支及收入，以及年終未償還結餘的詳情如下：

	附註	集團	
		二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
計入收益表的與相關人士交易：			
來自最終控股公司的管理費	(a)	241	55
來自直接控股公司的管理費	(a)	306	720
來自同系附屬公司的管理費	(a)	418	43
支付予直接控股公司的管理費	(a)	3,135	2,857
來自最終控股公司的租金收入	(b)	211	134
支付予最終控股公司的租金	(c)	-	420
支付予直接控股公司的租金	(c)	24,782	3,000
支付予同系附屬公司的租金	(c)	-	698
來自最終控股公司的利息收入	(d)	20,818	28,797
來自主要管理人員的利息收入	(e)	6	3
支付予最終控股公司的利息	(f)	275	5,235
支付予直接控股公司的利息	(f)	417	21,375
支付予同系附屬公司的利息	(f)	24,088	27,357
支付予主要管理人員的利息	(f)	2	657
來自主要管理人員的佣金收入	(f)	35	-
支付予同系附屬公司的佣金及服務費	(g)	539	228
來自同系附屬公司的樓宇管理費	(c)	-	22
支付直接控股公司的樓宇管理費	(c)	82	-
主要管理人員酬金：			
短期僱員福利	(h)	3,746	578
離職後福利	(h)	186	26
除主要管理人員外，其他僱員的離職後福利	(h)	14,560	1,358
出售物業及設備、預付土地租金及 投資物業予直接控股公司所得收益	(j)	-	319,112

主要管理人員(即本行董事)的酬金詳情載於本財務報表附註9。

35. 與相關人士的交易(續)

	附註	集團		本行	
		二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
計入資產及負債的與相關人士交易：					
存放於最終控股公司的現金及短期資金	(d)	736,218	1,937,677	735,842	1,937,510
存放於最終控股公司的金融機構存款	(d)	620,408	–	620,408	–
來自最終控股公司的應收利息	(d)	541	393	541	393
來自最終控股公司的存款	(f)	344,820	63,968	344,820	63,968
來自直接控股公司的存款	(f)	39,089	277,391	39,089	127,391
來自同系附屬公司及一間聯屬公司的存款	(f)	505,753	2,275,747	505,753	1,795,747
來自主要管理人員的客戶存款	(f)	18,421	22,598	18,421	22,598
應付最終控股公司的利息	(f)	6	119	6	119
應付直接控股公司的利息	(f)	–	1,583	–	1
應付同系附屬公司的利息	(f)	211	30,751	211	27,936
應付主要管理人員的利息	(f)	2	22	2	22
提供給主要管理人員的貸款	(e)	752	834	56	16
來自最終控股公司的租金按金	(b)	–	47	–	–
來自一間同系附屬公司的租金按金	(b)	44	–	44	–
支付予直接控股公司的租金按金	(c)	1,233	500	1,090	500
支付予一間同系附屬公司的租金按金	(c)	–	299	–	128
包括在其他負債內的應付一間同系附屬公司的 利息及其他須付款項	(i)	–	53	–	–
包括在其他資產內的應收直接控股公司款項	(i)	733	–	733	–
包括在其他資產內的應收一間同系附屬公司款項	(i)	7,587	729	5,757	–

35. 與相關人士的交易(續)

附註:

- (a) 管理費乃指最終控股公司、直接控股公司及同系附屬公司於二零零九年向本集團提供行政管理的服務，於年內按成本支出而收取的費用。
- (b) 二零零八年租金收入及按金乃來自把物業出租予最終控股公司作為其員工宿舍及其辦事處。年內，租金按金乃來自把物業出租予一間同系附屬公司作為其辦事處。
- (c) 已付租金、租金按金及樓宇管理費乃本行於年內從最終控股公司、直接控股公司及同系附屬公司租賃物業作辦公室之用產生。
- (d) 本集團及本行存放定期存款於最終控股公司。因而收取／應收取來自最終控股公司的利息。上述存款及應收利息已分別包括於財務狀況報表現金及短期存款，及其他資產內。
- (e) 結餘包括授予大眾財務一位董事的按揭貸款及應收本行董事信用咭款項。收取的利息收入與按揭貸款有關。
- (f) 最終控股公司、直接控股公司、同系附屬公司、一間聯屬公司和主要管理人員以當時市場利率存放存款於本集團及本行。年內，本集團及本行因該等存款支付／應付利息支出。該等結餘已包括於財務狀況報表的客戶存款內。
- (g) 佣金支出乃年內向一間同系附屬公司就介紹的士融資貸款支付的佣金及服務費。
- (h) 其中一間附屬公司，為其僱員而設的離職後福利計劃。
- (i) 結餘包括與一間同系附屬公司的其他應收款項及應付款項。
- (j) 二零零八年內，本行的控股公司大眾金融決定綜合集團內作營運之用的租賃土地及樓宇於控股公司的層面。二零零八年十二月三十一日，本集團賬面值為港幣441,985,000元的物業及設備、預付土地租金及投資物業已以港幣761,097,000元的代價出售予大眾金融。本集團集中管理物業相信有助改善成本效益及物業管理的效率。

36. 金融工具的公平價值

以下為於本集團及本行的財務報表載列的金融工具的賬面值與公平價值類別所作的比較。下表並無載列非金融資產及非金融負債的公平價值。

集團

	二零零九年			二零零八年		
	賬面值 港幣千元	公平價值 港幣千元	未確認虧損 港幣千元	賬面值 港幣千元	公平價值 港幣千元	未確認虧損 港幣千元
金融資產						
現金及短期存款	5,573,943	5,573,943	-	5,753,218	5,753,218	-
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款	868,483	868,483	-	173,099	173,099	-
按公平價值誌入損益的金融資產	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	11,657	11,657	-	1,151	1,151	-
客戶貸款及應收款項	24,238,565	24,238,565	-	24,184,317	24,184,317	-
持至到期投資	4,216,634	4,214,088	(2,546)	969,216	957,557	(11,659)
其他資產	441,429	441,429	-	235,308	235,308	-
金融負債						
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	1,024,628	1,024,628	-	641,732	641,732	-
衍生金融工具	1,668	1,668	-	4,150	4,150	-
按攤銷成本列賬的客戶存款	29,426,927	29,426,927	-	24,469,410	24,469,410	-
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	-	879,850	879,850	-
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	-	-	-	1,099,219	1,099,219	-
其他負債	791,103	791,103	-	360,342	360,342	-
未變現公平價值的未確認變動總額			(2,546)			(11,659)

36. 金融工具的公平價值(續)

本行

	二零零九年			二零零八年		
	賬面值 港幣千元	公平價值 港幣千元	未確認虧損 港幣千元	賬面值 港幣千元	公平價值 港幣千元	未確認虧損 港幣千元
金融資產						
現金及短期存款	5,473,558	5,473,558	-	5,859,622	5,859,622	-
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款	868,483	868,483	-	173,099	173,099	-
按公平價值誌入損益的金融資產	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	11,657	11,657	-	1,151	1,151	-
客戶貸款及應收款項	20,172,245	20,172,245	-	20,005,481	20,005,481	-
持至到期投資	4,216,634	4,214,088	(2,546)	969,216	957,557	(11,659)
其他資產	587,540	587,540	-	149,692	149,692	-
金融負債						
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	1,760,262	1,760,262	-	1,596,902	1,596,902	-
衍生金融工具	1,668	1,668	-	4,150	4,150	-
按攤銷成本列賬的客戶存款	26,100,336	26,100,336	-	20,834,470	20,834,470	-
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	-	879,850	879,850	-
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	-	-	-	1,099,219	1,099,219	-
其他負債	805,918	805,918	-	249,763	249,763	-
未變現公平價值的未確認變動總額			(2,546)			(11,659)

(A) 公平價值與賬面值相若的資產及負債

下文載列用於釐定尚未於財務報表內按公平價值列賬的金融工具公平價值的釐定方法及假設。

流動或／及期限極短及浮息金融工具

流動或到期日極短(不超過三個月)的金融資產及金融負債乃假設其賬面值與公平價值相若。該假設亦適用於活期存款、無特定到期日的儲蓄賬戶及浮息金融工具。

定息金融工具

按攤銷成本列賬的定息金融資產及金融負債的公平價值乃按向剩餘期限至到期日適用的類似金融工具所提供的現行利率計量。定息存款的估計公平價值乃按貼現現金流量採用現行貨幣市場利率計量。對於並無市場報價的已發行存款證及客戶存款，則按剩餘期限至到期日適用的現時利率收益曲線採用貼現現金流量模式計量。

36. 金融工具的公平價值(續)

(B) 釐定公平價值及公平價值等級架構

本集團採用以下等級架構以釐定及披露金融工具的公平價值：

第1層：同類工具於活躍市場的報價(即未經修改或重新包裝)；

第2層：相若資產或負債於活躍市場的報價或基於可察覺的市場數據的所有重要輸入數據的其他估值方法；及

第3層：並非基於可察覺的市場數據的任何重要輸入數據的估值方法。

下表顯示按公平價值列賬並按公平價值等級架構分類的金融工具分析：

二零零九年

	第1層 港幣千元	第2層 港幣千元	第3層 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：				
衍生金融工具	—	11,657	—	11,657
可出售金融資產	—	—	6,804	6,804
	—	11,657	6,804	18,461
金融負債：				
衍生金融工具	—	1,668	—	1,668

二零零八年

	第1層 港幣千元	第2層 港幣千元	第3層 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：				
衍生金融工具	—	1,151	—	1,151
可出售金融資產	14,720	—	6,804	21,524
	14,720	1,151	6,804	22,675
金融負債：				
衍生金融工具	—	4,150	—	4,150

公平價值等級架構第1層、第2層及第3層之間並無任何轉讓。

概無任何有關第3層金融工具的發行及結算。雷曼兄弟迷你債券已於二零零九年購買並於二零零九年十二月三十一日悉數減值。

第3層金融工具於損益表及全面收益表中申報的虧損及全面收益分別為港幣42,962,000元及零。

就第3層的公平價值計量而言，更改一項或以上相當可能成立的假設的數據將對公平價值不會構成重大影響。

於二零零九年及二零零八年十二月三十一日，概無金融資產及金融負債相互抵銷。

37. 金融資產及金融負債到期日分析

下表乃按金融資產及金融負債的本金預期收回或償付時間進行的分析。本集團及本行的合約未折讓償付責任載於綜合財務報表附註38「流動資金風險管理」一節。

集團一二零零九年

	於要求時	一個月以上	三個月以上	一年以上	並無既定		總額
	償付	一個月內	至三個月	至十二個月	至五年	五年以上	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產：							
現金及短期存款	725,539	4,848,404	-	-	-	-	5,573,943
一個月以上至十二個月內到期的銀行 及金融機構存款	-	-	779,485	88,998	-	-	868,483
客戶貸款及應收款項	910,768	1,551,182	1,103,493	2,879,014	6,998,903	10,724,579	340,645 24,508,584
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	6,804 6,804
持至到期投資	-	2,859,338	903,823	411,646	41,827	-	- 4,216,634
其他資產	12	385,688	749	276	162	-	54,542 441,429
外匯合約(總額)	-	949,956	592,345	-	-	-	- 1,542,301
總金融資產	1,636,319	10,594,568	3,379,895	3,379,934	7,040,892	10,724,579	401,991 37,158,178
金融負債：							
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	273,574	364,312	345,383	41,359	-	-	- 1,024,628
按攤銷成本列賬的客戶存款	7,333,115	10,745,559	8,109,281	3,234,638	4,334	-	- 29,426,927
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	-	-	-	-	- -
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	-	-	-	-	-	-	- -
其他負債	47	656,481	14,939	13,195	534	-	105,907 791,103
外匯合約(總額)	-	946,802	585,510	-	-	-	- 1,532,312
總金融負債	7,606,736	12,713,154	9,055,113	3,289,192	4,868	-	105,907 32,774,970

37. 金融資產及金融負債到期日分析(續)

本行—二零零九年

	於要求時	一個月以上	三個月以上	一年以上	並無既定		總額
	償付	一個月內	至三個月	至十二個月	至五年	五年以上	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產：							
現金及短期存款	626,333	4,847,225	-	-	-	-	5,473,558
一個月以上至十二個月內到期的銀行 及金融機構存款	-	-	779,485	88,998	-	-	868,483
客戶貸款及應收款項	889,337	1,338,605	760,982	1,622,887	5,393,571	10,153,377	154,863
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	6,804
持至到期投資	-	2,859,338	903,823	411,646	41,827	-	-
其他資產	12	308,069	749	276	162	-	278,272
外匯合約(總額)	-	949,956	592,345	-	-	-	-
總金融資產	1,515,682	10,303,193	3,037,384	2,123,807	5,435,560	10,153,377	439,939
金融負債：							
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	469,208	904,312	345,383	41,359	-	-	-
按攤銷成本列賬的客戶存款	7,412,001	10,175,374	6,283,468	2,225,159	4,334	-	-
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	-	-	-	-	-
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	-	577,410	11,270	11,994	534	-	204,710
外匯合約(總額)	-	946,802	585,510	-	-	-	-
總金融負債	7,881,209	12,603,898	7,225,631	2,278,512	4,868	-	204,710

37. 金融資產及金融負債到期日分析(續)

集團一二零零八年

	於要求時 償付 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	並無既定 償付期限 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：								
現金及短期存款	474,009	5,279,209	-	-	-	-	-	5,753,218
一個月以上至十二個月內到期的銀行 及金融機構存款	-	-	34,089	139,010	-	-	-	173,099
客戶貸款及應收款項	537,303	1,375,197	1,296,954	2,530,372	8,199,015	10,220,650	210,692	24,370,183
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	21,524	21,524
持至到期投資	-	217,410	230,973	417,631	103,202	-	-	969,216
其他資產	-	13,487	-	-	-	-	221,821	235,308
外匯合約(總額)	-	1,246,816	678,502	-	-	-	-	1,925,318
總金融資產	1,011,312	8,132,119	2,240,518	3,087,013	8,302,217	10,220,650	454,037	33,447,866
金融負債：								
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	30,324	398,546	161,297	51,565	-	-	-	641,732
按攤銷成本列賬的客戶存款	3,908,231	10,517,077	6,518,993	3,509,886	15,223	-	-	24,469,410
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	-	879,850	-	-	-	879,850
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	-	-	-	1,099,219	-	-	-	1,099,219
其他負債	-	112,374	-	-	-	-	247,968	360,342
外匯合約(總額)	-	1,249,965	678,352	-	-	-	-	1,928,317
總金融負債	3,938,555	12,277,962	7,358,642	5,540,520	15,223	-	247,968	29,378,870

37. 金融資產及金融負債到期日分析(續)

本行一二零零八年

	於要求時 償付	一個月以上 一個月內	三個月以上 至三個月	一年以上 至十二個月	五年以上 至五年	並無既定 償付期限	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產：							
現金及短期存款	400,224	5,459,398	-	-	-	-	5,859,622
一個月以上至十二個月內到期的銀行 及金融機構存款	-	-	34,089	139,010	-	-	173,099
客戶貸款及應收款項	514,960	1,162,931	959,103	1,288,604	6,354,687	9,722,448	20,123,915
可出售金融資產	-	-	-	-	-	6,804	6,804
持至到期投資	-	217,410	230,973	417,631	103,202	-	969,216
其他資產	-	15,449	-	-	-	134,243	149,692
外匯合約(總額)	-	1,246,816	678,502	-	-	-	1,925,318
總金融資產	915,184	8,102,004	1,902,667	1,845,245	6,457,889	9,722,448	29,207,666
金融負債：							
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	76,494	1,307,546	161,297	51,565	-	-	1,596,902
按攤銷成本列賬的客戶存款	3,960,416	9,414,200	4,350,850	3,095,151	13,853	-	20,834,470
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	-	879,850	-	-	879,850
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	-	-	-	1,099,219	-	-	1,099,219
其他負債	-	89,740	-	-	-	160,023	249,763
外匯合約(總額)	-	1,249,965	678,352	-	-	-	1,928,317
總金融負債	4,036,910	12,061,451	5,190,499	5,125,785	13,853	160,023	26,588,521

38. 金融風險管理目標及政策

本集團的主要金融工具(除衍生工具外)包括已發行存款證、以及現金及短期存款。該等金融工具的主要目的是為本集團的業務籌集資金。本集團有其他各類的金融資產，例如因其營運而直接產生的貿易票據、持至到期投資、客戶貸款及應收款項、可出售金融資產及按公平價值誌入損益的金融資產。

本集團亦有參與衍生工具交易，主要包括持作買賣的利率掉期及遠期貨幣合約，旨在管理或降低由本集團業務產生的利率與貨幣風險。

本集團因金融工具所產生的主要風險為市場風險、信貸風險、流動資金風險及營運風險。董事會已審議並同意管理此等風險的政策，政策概述如下。本集團有關衍生工具的會計政策已載於財務報表附註2.4。

風險管理

本集團已訂立制度、政策及程序，藉以控制及監察利率、外幣價格、信貸、流動資金及營運風險，而該等制度、政策及程序經董事會認可及批准及由本集團管理層、信貸風險管理委員會、信貸委員會、資產及負債管理委員會、營運風險管理委員會及其他專責委員會或工作小組定期檢討。於新產品或業務活動推出之前，先由專責委員會及／或工作小組查找及評估重大風險，並於推出新產品或服務或進行業務活動推出之後，就適當風險限額進行監察、製備文書記錄及控制。本集團的內部核數師亦會定期稽核，以確保該等政策及程序能得以遵從。

市場風險管理

(a) 利率風險

利率風險指本集團的狀況可能受市場利率變動產生不利影響的風險。本集團的利率風險主要因到期及重定計息資產、負債及資產負債表以外承擔的價格而產生之時差。利率風險管理的主要目的乃藉著密切監管本集團資產與負債間的價格重定差距淨額，從而限制因淨利息收入的利率變動而可能產生的潛在不利影響。利率風險乃由本集團的司庫部管理，並在董事會核准的限額內由資產及負債管理委員會負責每月監察及計量。

銀行賬簿的利率風險：

相關本金利率風險產生自重新定價風險及息率基準風險。

重新定價風險乃利率風險來源之一，乃由於定息及浮息的資產、負債及資產負債表外金融工具於重新定價及到期時發生的利率變動及現金流量的時差而產生。倘利率上升／下跌200個基準點及正數淨利息差距為港幣2,664,000,000元(二零零八年：港幣2,214,000,000元)達十二個月，則報告日期後十二個月的除稅前溢利將增加／減少港幣69,000,000元(二零零八年：港幣61,000,000元)。

按正數淨利息差距為港幣4,694,000,000元(二零零八年：港幣4,248,000,000元)達5年計算，經濟價值將增加正數港幣61,000,000元(二零零八年：港幣62,000,000元)。

38. 金融風險管理目標及政策(續)

市場風險管理(續)

(a) 利率風險(續)

息率基準風險乃利率風險來源之一，乃由於重新定價特徵相似的不同金融工具所賺取及支付的利率變動差異而產生。本集團採納以下兩種壓力測試方案進行敏感度分析：

- (i) 管理利率資產的利率下降200個基準點，而其他計息資產及計息負債的利率則維持不變。按照本方案的假設，未來十二個月的除稅前溢利將減少港幣299,000,000元(二零零八年：港幣272,000,000元)；
- (ii) 計息資產及負債(不包括定息資產及受管理利率資產)的利率將上升200個基準點。按照本方案的假設，未來十二個月的除稅前溢利將減少港幣439,000,000元(二零零八年：港幣353,000,000元)。

38. 金融風險管理目標及政策(續)

市場風險管理(續)

(a) 利率風險(續)

按到期日或合約重新定價日為二零零九年及二零零八年十二月三十一日計算，承受利率風險的金融工具的賬面值詳情如下：

集團—二零零九年

	一年或以下 港幣千元	一年以上 至兩年 港幣千元	兩年以上 至三年 港幣千元	三年以上 至四年 港幣千元	四年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不附帶利息 港幣千元	總額 港幣千元
資產：								
定息金融資產								
現金及短期存款	4,848,404	—	—	—	—	—	725,539	5,573,943
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	868,483	—	—	—	—	—	—	868,483
客戶貸款及應收款項	2,448,296	1,171,478	604,405	217,371	41,294	81,063	242,067	4,805,974
衍生金融工具	—	—	—	—	—	—	11,657	11,657
可出售金融資產	—	—	—	—	—	—	6,804	6,804
持至到期投資	4,094,190	—	—	—	—	—	—	4,094,190
	12,259,373	1,171,478	604,405	217,371	41,294	81,063	986,067	15,361,051
浮息金融資產								
現金及短期存款	—	—	—	—	—	—	—	—
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	—	—	—	—	—	—	—	—
客戶貸款及應收款項	19,702,170	—	—	—	—	—	440	19,702,610
持至到期投資	122,444	—	—	—	—	—	—	122,444
	19,824,614	—	—	—	—	—	440	19,825,054
扣除：								
負債：								
定息金融負債								
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘	751,054	—	—	—	—	—	273,574	1,024,628
按攤銷成本列賬的客戶存款	21,933,031	3,678	244	409	—	—	—	21,937,362
衍生金融工具	—	—	—	—	—	—	1,668	1,668
	22,684,085	3,678	244	409	—	—	275,242	22,963,658
浮息金融負債								
按攤銷成本列賬的客戶存款	6,736,280	—	—	—	—	—	753,285	7,489,565
按攤銷成本列賬的已發行存款證	—	—	—	—	—	—	—	—
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	—	—	—	—	—	—	—	—
	6,736,280	—	—	—	—	—	753,285	7,489,565
利息敏感度差距總額	2,663,622	1,167,800	604,161	216,962	41,294	81,063	(42,020)	4,732,882

38. 金融風險管理目標及政策(續)

市場風險管理(續)

(a) 利率風險(續)

本行 – 二零零九年

	一年或以下 港幣千元	一年以上 至兩年 港幣千元	兩年以上 至三年 港幣千元	三年以上 至四年 港幣千元	四年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不附帶利息 港幣千元	總額 港幣千元
資產：								
定息金融資產								
現金及短期存款	4,847,225	–	–	–	–	–	626,333	5,473,558
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	868,483	–	–	–	–	–	–	868,483
客戶貸款及應收款項	647,405	310,448	147,961	80,253	25,071	81,063	59,977	1,352,178
衍生金融工具	–	–	–	–	–	–	11,657	11,657
可出售金融資產	–	–	–	–	–	–	6,804	6,804
持至到期投資	4,094,190	–	–	–	–	–	–	4,094,190
	10,457,303	310,448	147,961	80,253	25,071	81,063	704,771	11,806,870
浮息金融資產								
現金及短期存款	–	–	–	–	–	–	–	–
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	–	–	–	–	–	–	–	–
客戶貸款及應收款項	18,961,004	–	–	–	–	–	440	18,961,444
持至到期投資	122,444	–	–	–	–	–	–	122,444
	19,083,448	–	–	–	–	–	440	19,083,888
扣除：								
負債：								
定息金融負債								
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘	1,291,054	–	–	–	–	–	469,208	1,760,262
按攤銷成本列賬的客戶存款	18,519,990	3,678	244	409	–	–	–	18,524,321
衍生金融工具	–	–	–	–	–	–	1,668	1,668
	19,811,044	3,678	244	409	–	–	470,876	20,286,251
浮息金融負債								
按攤銷成本列賬的客戶存款	6,736,504	–	–	–	–	–	839,511	7,576,015
按攤銷成本列賬的已發行存款證	–	–	–	–	–	–	–	–
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	–	–	–	–	–	–	–	–
	6,736,504	–	–	–	–	–	839,511	7,576,015
利息敏感度差距總額	2,993,203	306,770	147,717	79,844	25,071	81,063	(605,176)	3,028,492

38. 金融風險管理目標及政策(續)

市場風險管理(續)

(a) 利率風險(續)

集團一二零零八年

	一年或以下 港幣千元	一年以上 至兩年 港幣千元	兩年以上 至三年 港幣千元	三年以上 至四年 港幣千元	四年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不附帶利息 港幣千元	總額 港幣千元
資產：								
定息金融資產								
現金及短期存款	5,226,210	—	—	—	—	—	474,008	5,700,218
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	—	—	—	—	—	—	—	—
客戶貸款及應收款項	2,394,190	1,099,018	663,968	237,741	48,906	—	84,812	4,528,635
衍生金融工具	—	—	—	—	—	—	1,151	1,151
可出售金融資產	—	—	—	—	—	—	21,524	21,524
持至到期投資	694,531	—	—	—	—	—	—	694,531
其他資產	—	—	—	—	—	—	—	—
	8,314,931	1,099,018	663,968	237,741	48,906	—	581,495	10,946,059
浮息金融資產								
現金及短期存款	53,000	—	—	—	—	—	—	53,000
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	173,099	—	—	—	—	—	—	173,099
客戶貸款及應收款項	19,841,548	—	—	—	—	—	—	19,841,548
持至到期投資	274,685	—	—	—	—	—	—	274,685
	20,342,332	—	—	—	—	—	—	20,342,332
扣除：								
負債：								
定息金融負債								
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘	611,420	—	—	—	—	—	30,312	641,732
按攤銷成本列賬的客戶存款	20,430,568	13,725	1,089	—	409	—	—	20,445,791
衍生金融工具	—	—	—	—	—	—	4,150	4,150
	21,041,988	13,725	1,089	—	409	—	34,462	21,091,673
浮息金融負債								
按攤銷成本列賬的客戶存款	3,422,684	—	—	—	—	—	600,935	4,023,619
按攤銷成本列賬的已發行存款證	879,850	—	—	—	—	—	—	879,850
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	1,099,219	—	—	—	—	—	—	1,099,219
其他負債	—	—	—	—	—	—	—	—
	5,401,753	—	—	—	—	—	600,935	6,002,688
利息敏感度差距總額	2,213,522	1,085,293	662,879	237,741	48,497	—	(53,902)	4,194,030

38. 金融風險管理目標及政策(續)

市場風險管理(續)

(a) 利率風險(續)

本行一二零零八年

	一年或以下 港幣千元	一年以上 至兩年 港幣千元	兩年以上 至三年 港幣千元	三年以上 至四年 港幣千元	四年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不附帶利息 港幣千元	總額 港幣千元
資產：								
定息金融資產								
現金及短期存款	5,406,398	—	—	—	—	—	400,224	5,806,622
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	—	—	—	—	—	—	—	—
客戶貸款及應收款項	611,162	173,724	109,027	42,454	22,172	—	—	958,539
衍生金融工具	—	—	—	—	—	—	1,151	1,151
可出售金融資產	—	—	—	—	—	—	6,804	6,804
持至到期投資	694,531	—	—	—	—	—	—	694,531
其他資產	—	—	—	—	—	—	—	—
	6,712,091	173,724	109,027	42,454	22,172	—	408,179	7,467,647
浮息金融資產								
現金及短期存款	53,000	—	—	—	—	—	—	53,000
一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款	173,099	—	—	—	—	—	—	173,099
客戶貸款及應收款項	19,165,376	—	—	—	—	—	—	19,165,376
持至到期投資	274,685	—	—	—	—	—	—	274,685
	19,666,160	—	—	—	—	—	—	19,666,160
扣除：								
負債：								
定息金融負債								
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘	1,520,420	—	—	—	—	—	76,482	1,596,902
按攤銷成本列賬的客戶存款	16,738,747	12,355	1,089	—	409	—	—	16,752,600
衍生金融工具	—	—	—	—	—	—	4,150	4,150
	18,259,167	12,355	1,089	—	409	—	80,632	18,353,652
浮息金融負債								
按攤銷成本列賬的客戶存款	3,422,909	—	—	—	—	—	658,961	4,081,870
按攤銷成本列賬的已發行存款證	879,850	—	—	—	—	—	—	879,850
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	1,099,219	—	—	—	—	—	—	1,099,219
其他負債	—	—	—	—	—	—	—	—
	5,401,978	—	—	—	—	—	658,961	6,060,939
利息敏感度差距總額	2,717,106	161,369	107,938	42,454	21,763	—	(331,414)	2,719,216

38. 金融風險管理目標及政策(續)

市場風險管理(續)

(a) 利率風險(續)

下表概述貨幣金融工具於十二月三十一日的實際平均利率：

	集團		本行	
	二零零九年 利率 (%)	二零零八年 利率 (%)	二零零九年 利率 (%)	二零零八年 利率 (%)
資產				
銀行及金融機構存款(包括短期存款)	0.27	2.63	0.27	2.63
客戶貸款及應收貸款(包括貿易票據)	5.59	5.93	2.47	2.97
持至到期投資	1.94	3.55	1.94	3.55
負債				
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘	1.32	1.55	0.77	1.56
按攤銷成本列賬的客戶存款	0.63	2.03	0.57	1.89
按攤銷成本列賬的已發行存款證	—	2.38	—	2.38
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	—	1.42	—	1.42

(b) 貨幣風險

貨幣風險指由於外幣匯率的變動，持有外幣將影響本行持倉狀況的風險。本集團的外匯風險持倉狀況源自外匯買賣、商業銀行業務及結構性外幣風險。所有外匯持倉均由本集團司庫部管理，並維持在董事所訂定的限額內。本集團的資產及負債主要以港幣及美元計值，其匯率於截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度保持相對穩定；本集團並無重大外匯風險，亦因此並無披露有關市場風險之外匯風險的數量資料。

(c) 價格風險

價格風險是指證券(包括商品、債務證券及權益在內)的價格變動，使本行盈利及資本承受的風險。

本集團主要透過制定交易及未平倉買賣額度以監控市場風險。這些額度經董事會檢討及批准，並每日進行監察。

本集團並不活躍於金融工具買賣，根據董事會的意見，本集團就買賣活動方面承受的價格風險並不重大。因此，本集團並無披露有關市場風險之價格風險的數量資料。

38. 金融風險管理目標及政策(續)

信貸風險管理

信貸風險為客戶或交易對手於交易中可能拖欠款項而產生，乃來自貸款、貿易融資、司庫及本集團進行的其他業務。

本集團設有信貸風險管理程序，以量度、監察及控制信貸風險。本集團的信貸政策手冊界定信貸範圍及量度準則、信貸審批及監管程序、貸款分類制度及壞賬準備政策。本集團亦設有按其信貸政策審批信貸的信貸機關架構；並計量及監察信貸限額及其他管制限制(例如由信貸風險管理委員會制定並由董事會批准的關連風險、大型風險及風險集中限制)的信貸風險，本集團的主要信貸工作的職責亦分開，以確保信貸管制及監察互相獨立，而問題信貸的管理及收回則由獨立工作小組處理。

本集團管理信貸風險甚為審慎，其信貸政策在計及當時業務及經濟狀況、監管規定以及本行的資本資源等因素後定期修訂。其關連借貸政策界定並列明關連人士、法定及適用的關連借貸限額、關連交易的類型、抵押品的收納、資本充足處置及監察關連借貸風險的詳細程序及控制。一般而言，於類似情況下，適用於關連借貸的利率及其他條款及條件，不應優於授予非關連借款人的貸款。條款及條件須按一般商業條款公平釐定，並於本集團的日常業務過程中進行。

內部審核部定期進行信貸及遵守政策審核，以評估信貸審批及監管過程的成效，以及確保既定信貸政策及程序得以遵守。

信貸委員會透過會議討論、管理層資訊系統及報告來監察金融資產的質素，該等金融資產既未逾期，以財務表現指標(例如貸款對價值比率、債務償還比率、借款人財務狀況及個人擔保)衡量亦未顯示耗蝕。受法律訴訟影響、受其他對手負面批評及須重訂還款期安排的貸款借貸人，會被列入監察名單或「關注」級別項下，以便管理層監察。

信貸委員會透過該等會議討論、管理層資訊系統及報告來監察已逾期或受內部評級為「次級」、「呆滯」及「虧損」的耗蝕金融資產的質素。耗蝕金融資產包括該等受個人破產呈請、公司清盤及重訂還款期安排規限的資產。

信貸風險管理委員會負責建立界定、衡量及監控現有及新設產品信貸風險的準則，以及在必需時批准信貸風險管理政策及信貸風險誤差限度。

本集團亦透過由擔保人提供信貸保障及貸款抵押品(例如現金、物業、的士牌照及車輛以及證券)來減輕信貸風險。

38. 金融風險管理目標及政策(續)

信貸風險管理(續)

未計及抵押品公平價值的最大信貸風險如下：

	集團		本行	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
客戶貸款及其他應收款項	24,508,584	24,370,183	20,313,622	20,123,915
貸款承擔	1,290,284	1,796,134	1,200,129	1,796,134
其他有關信貸的或然負債	359,533	387,207	359,533	387,207
其他有關信貸的承擔	1,780,648	2,447,446	2,030,648	2,357,306
銀行及金融機構存款	868,483	173,099	868,483	173,099
短期存款(不包括手頭現金)	5,451,766	5,623,732	5,366,391	5,745,861
持至到期投資	4,216,634	969,216	4,216,634	969,216
衍生金融工具	11,657	1,151	11,657	1,151
於一間共同控制實體的權益	1,513	1,513	1,500	1,500

其他有關客戶貸款的信貸風險程度的數額資料已於附註14「客戶貸款及應收款項」披露及由行業及地域管理的客戶貸款而導致的信貸風險過度集中的詳情載於補充資料「按行業劃分的客戶貸款」一節。

流動資金風險管理

流動資金風險是指本集團未能履行其現有承擔的風險。為了管理流動資金風險，本集團已制定流動資金管理政策，並經由管理層審閱及董事會批核。本集團透過法定的流動資金比率、貸存比率、到期日錯配比率以及其他有關表現措施來量度流動資金水平。

作為其資產及負債管理工作的一部份，本行資產及負債管理委員會不時監察其流動資金狀況，及制定有關的觸發限額以監管流動資金風險，並會緊密及定期監察附屬公司的流動資金，確保其資產、負債及承擔均能符合其資金需求，並且遵守內部流動資金的觸發限額。本集團亦有備用信貸額，以應付在日常業務中意想不到及重大的現金支出。

38. 金融風險管理目標及政策(續)

流動資金風險管理(續)

基於已訂約未折現現金流量計算的金融負債的期限分析如下：

集團一二零零九年

	於要求時	一個月以上	三個月以上	一年以上	並無既定償		總額	
	償付	一個月內	至三個月	至十二個月	至五年	五年以上		
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
遠期資產購置	—	21,570	—	—	—	—	21,570	
外幣合約(總額)	—	946,802	585,510	—	—	—	1,532,312	
貸款承擔總額	733,332	291,260	53,110	152,282	60,300	—	1,290,284	
按攤銷成本列賬的客戶存款	7,333,164	10,750,936	8,125,098	3,269,041	13,631	—	29,491,870	
按攤銷成本列賬的銀行及其他 金融機構存款及結餘	273,574	364,526	349,914	41,568	—	—	1,029,582	
按攤銷成本列賬的已發行存款證	—	—	—	—	—	—	—	
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	—	—	—	—	—	—	—	
其他負債	—	644,680	—	—	—	—	105,907	750,587
	8,340,070	13,019,774	9,113,632	3,462,891	73,931	—	105,907	34,116,205

集團一二零零八年

	於要求時	一個月以上	三個月以上	一年以上	並無既定償		總額	
	償付	一個月內	至三個月	至十二個月	至五年	五年以上		
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
遠期資產購置	—	23,346	—	—	—	—	23,346	
外幣合約(總額)	—	1,249,965	678,352	—	—	—	1,928,317	
貸款承擔總額	1,232,870	273,811	30,357	7,363	230,157	21,576	1,796,134	
按攤銷成本列賬的客戶存款	3,909,599	10,562,042	6,563,100	3,595,597	16,475	—	24,646,813	
按攤銷成本列賬的銀行及其他 金融機構存款及結餘	30,324	401,990	163,496	54,488	—	—	650,298	
按攤銷成本列賬的已發行存款證	—	972	4,250	886,016	—	—	891,238	
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	—	1,257	2,263	1,104,573	—	—	1,108,093	
其他負債	—	111,097	1,277	—	—	—	247,968	360,342
	5,172,793	12,624,480	7,443,095	5,648,037	246,632	21,576	247,968	31,404,581

38. 金融風險管理目標及政策(續)

流動資金風險管理(續)

基於已訂約未折現現金流量計算的金融負債的期限分析如下：

本行一二零零九年

	於要求時 償付 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	並無既定 償付期限 港幣千元	總額 港幣千元
遠期資產購置	—	21,570	—	—	—	—	—	21,570
外幣合約(總額)	—	946,802	585,510	—	—	—	—	1,532,312
貸款承擔總額	643,177	291,260	53,110	152,282	60,300	—	—	1,200,129
按攤銷成本列賬的客戶存款	7,368,956	10,178,966	6,292,777	2,254,014	13,631	—	—	26,108,344
按攤銷成本列賬的銀行及其他 金融機構存款及結餘	469,208	904,526	349,914	41,568	—	—	—	1,765,216
按攤銷成本列賬的已發行存款證	—	—	—	—	—	—	—	—
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	—	—	—	—	—	—	—	—
其他負債	—	567,193	—	—	—	—	204,710	771,903
	8,481,341	12,910,317	7,281,311	2,447,864	73,931	—	204,710	31,399,474

本行一二零零八年

	於要求時 償付 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	並無既定 償付期限 港幣千元	總額 港幣千元
遠期資產購置	—	23,346	—	—	—	—	—	23,346
外幣合約(總額)	—	1,249,965	678,352	—	—	—	—	1,928,317
貸款承擔總額	1,142,730	273,811	30,357	7,363	230,157	21,576	—	1,705,994
按攤銷成本列賬的客戶存款	3,918,782	9,444,846	4,377,837	3,173,826	15,046	—	—	20,930,337
按攤銷成本列賬的銀行及其他 金融機構存款及結餘	76,494	1,311,002	163,496	54,488	—	—	—	1,605,480
按攤銷成本列賬的已發行存款證	—	972	4,250	886,016	—	—	—	891,238
按攤銷成本列賬的無抵押銀行借款	—	1,257	2,263	1,104,573	—	—	—	1,108,093
其他負債	—	89,740	—	—	—	—	160,023	249,763
	5,138,006	12,394,939	5,256,555	5,226,266	245,203	21,576	160,023	28,442,568

38. 金融風險管理目標及政策(續)

營運風險管理

營運風險乃指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或外來事故引致的虧損風險。

本行設有營運風險管理職能以識別、計量、監管及控制營運風險。其營運風險管理政策手冊界定各委員會、業務單位及後勤支援部門的職責，強調導致營運風險的主要因素及虧損事件類型的種類，以便計量及評估營運風險及潛在的影響。營運風險乃透過適當的主要風險指標監控以進行追蹤並加強管理以提供有關增加的營運風險或營運風險管理不起作用的早期警告訊號。自各方收到的定期營運風險管理報告會加以綜合，並就監察及控制營運風險事宜向營運風險管理委員會提呈報告。

資本管理

就監管及風險管理而言，本行的資本包括股本、股份溢價、儲備、保留溢利、監管儲備及次級債務(如有)。財務控制部負責監管資本基礎金額及觸發限額的資本充足比率以及所涉及的風險，以確保在計及業務增長、股息派付及其他相關因素時符合相關法定限制。

本行的政策旨在保持雄厚資本基礎以支持本行業務的發展，並符合法定資本充足比率及其他監管資本要求。用於本行各業務活動的資本分配，取決於各業務部門所承受的風險，並根據相關監管機構的要求，計及現時及未來三年內的活動。

資本充足比率及核心資本比率

	集團		本行	
	二零零九年	二零零八年	二零零九年	二零零八年
資本充足比率	19.1%	18.9%	15.4%	15.3%
核心資本比率	18.0%	17.8%	15.4%	15.3%

38. 金融風險管理目標及政策(續)

資本披露

總資本基礎成份包括下列各項：

二零零九年

	集團 港幣千元	本行 港幣千元
核心資本：		
已繳足普通股股本	1,481,600	1,481,600
股份溢價賬	1,372,445	1,372,445
已公佈儲備	1,181,341	1,399,945
收益表	166,582	97,614
扣減：		
商譽	(242,342)	—
遞延稅項資產	(5,180)	(4,902)
扣減前核心資本	3,954,446	4,346,702
減：自附屬公司股權扣減	(33,054)	(1,535,507)
其他扣減	(5,152)	(5,152)
扣減後核心資本總額	3,916,240	2,806,043
補充資本：		
監管儲備	163,050	200,025
綜合耗蝕額	109,654	25,616
扣減前補充資本	272,704	225,641
減：自附屬公司股權扣減	(33,054)	(220,489)
其他扣減	(5,152)	(5,152)
扣減後補充資本總額	234,498	—
資本基礎	4,150,738	2,806,043

計算本集團的資本充足比率、資本基礎及風險加權金額時不包括的附屬公司為大眾銀行(代理)有限公司、大眾資產有限公司、大眾房地產有限公司、大眾信貸有限公司、大眾期貨有限公司、大眾太平證券有限公司、大眾金融證券有限公司、Public Financial Limited、大眾證券有限公司及大眾證券(代理)有限公司。自資本基礎的扣減包括於附屬公司的投資及其他風險。

38. 金融風險管理目標及政策(續)

資本披露(續)

二零零八年

	集團 港幣千元	本行 港幣千元
核心資本：		
已繳足普通股股本	1,481,600	1,481,600
股份溢價賬	1,372,445	1,372,445
已公佈儲備	793,943	942,753
收益表	332,962	454,885
扣除：		
商譽	(242,342)	—
扣減前核心資本	3,738,608	4,251,683
減：自附屬公司股權扣減	(34,531)	(1,543,763)
其他扣減	(5,152)	(5,152)
扣減後核心資本總額	3,698,925	2,702,768
補充資本：		
監管儲備	181,956	199,315
綜合耗蝕額	79,090	21,024
扣減前補充資本	261,046	220,339
減：自附屬公司股權扣減	(34,531)	(215,187)
其他扣減	(5,152)	(5,152)
扣減後補充資本總額	221,363	—
資本基礎	3,920,288	2,702,768

本集團於二零零九年及二零零八年十二月三十一日的資本充足比率乃根據銀行業條例第98A節銀行業(資本)規則的單一基準及綜合基準計算，以實踐「巴塞爾II」的資本條款。用以綜合於資本基礎及風險加權值的公司包括本行及大眾財務。

38. 金融風險管理目標及政策(續)

資本披露(續)

集團

風險類別	二零零九年					
	風險值*		風險加權金額			
	已評級# 港幣千元	未評級 港幣千元	總額 港幣千元	已評級 港幣千元	未評級 港幣千元	總額 港幣千元
資產負債表內：						
主權	773,342	—	773,342	—	—	—
公營機構	—	336,416	336,416	—	67,283	67,283
銀行	9,850,447	—	9,850,447	2,301,615	—	2,301,615
證券行	—	142,608	142,608	—	71,304	71,304
企業	450,000	5,589,531	6,039,531	450,000	5,589,531	6,039,531
現金項目	—	798,027	798,027	—	61,998	61,998
法定零售	—	7,559,839	7,559,839	—	5,669,880	5,669,880
住宅按揭	—	8,796,448	8,796,448	—	4,022,952	4,022,952
逾期風險	—	281,395	281,395	—	414,278	414,278
集體投資計劃風險	—	—	—	—	—	—
其他非逾期風險	—	1,175,916	1,175,916	—	1,175,916	1,175,916
資產負債表外：						
衍生工具的場外交易						
—外匯合約	—	1,438,553	1,438,553	—	59	59
—其他	—	—	—	—	—	—
其他資產負債表外項目	—	3,680,465	3,680,465	—	201,270	201,270
	11,073,789	29,799,198	40,872,987	2,751,615	17,274,471	20,026,086

38. 金融風險管理目標及政策(續)

資本披露(續)

本行

風險類別	二零零九年					
	風險值*			風險加權金額		
	已評級*	未評級	總額	已評級	未評級	總額
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產負債表內：						
主權	773,342	—	773,342	—	—	—
公營機構	—	336,417	336,417	—	67,283	67,283
銀行	9,767,653	—	9,767,653	2,285,055	—	2,285,055
證券行	—	142,608	142,608	—	71,304	71,304
企業	450,000	5,589,000	6,039,000	450,000	5,589,000	6,039,000
現金項目	—	782,848	782,848	—	61,998	61,998
法定零售	—	3,866,593	3,866,593	—	2,899,945	2,899,945
住宅按揭	—	8,477,524	8,477,524	—	3,911,330	3,911,330
逾期風險	—	143,910	143,910	—	208,050	208,050
集體投資計劃風險	—	—	—	—	—	—
其他非逾期風險	—	1,213,894	1,213,894	—	1,213,894	1,213,894
資產負債表外：						
衍生工具的場外交易						
— 外匯合約	—	1,438,553	1,438,553	—	59	59
— 其他	—	—	—	—	—	—
其他資產負債表外項目	—	3,590,310	3,590,310	—	201,270	201,270
	10,990,995	25,581,657	36,572,652	2,735,055	14,224,133	16,959,188

38. 金融風險管理目標及政策(續)

資本披露(續)

集團

風險類別	二零零八年					
	已評級 [#] 港幣千元	風險值*		風險加權金額		
		未評級 港幣千元	總額 港幣千元	已評級 港幣千元	未評級 港幣千元	總額 港幣千元
資產負債表內：						
主權	371,607	—	371,607	—	—	—
公營機構	—	383,750	383,750	—	76,750	76,750
銀行	6,358,126	—	6,358,126	1,582,817	—	1,582,817
證券行	—	48,456	48,456	—	24,228	24,228
企業	486,389	5,855,531	6,341,920	504,584	5,855,566	6,360,150
現金項目	—	500,072	500,072	—	53,947	53,947
法定零售	—	6,587,761	6,587,761	—	4,985,830	4,985,830
住宅按揭	—	10,390,167	10,390,167	—	5,776,605	5,776,605
逾期風險	—	106,969	106,969	—	160,431	160,431
集體投資計劃風險	—	—	—	—	—	—
其他非逾期風險	—	405,094	405,094	—	405,094	405,094
資產負債表外：						
衍生工具的場外交易						
—外匯合約	—	1,523,795	1,523,795	—	68	68
—其他	—	—	—	—	—	—
其他資產負債表外項目	—	4,630,787	4,630,787	—	244,824	244,824
	7,216,122	30,432,382	37,648,504	2,087,401	17,583,343	19,670,744

38. 金融風險管理目標及政策(續)

資本披露(續)

本行

風險類別	二零零八年					
	風險值*		風險加權金額			
	已評級*	未評級	總額	已評級	未評級	總額
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產負債表內：						
主權	371,607	—	371,607	—	—	—
公營機構	—	383,750	383,750	—	76,750	76,750
銀行	6,561,168	—	6,561,168	1,623,424	—	1,623,424
證券行	—	48,456	48,456	—	24,228	24,228
企業	486,389	5,855,531	6,341,920	504,583	5,855,566	6,360,149
現金項目	—	480,748	480,748	—	53,947	53,947
法定零售	—	2,694,452	2,694,452	—	2,065,735	2,065,735
住宅按揭	—	10,126,259	10,126,259	—	5,684,239	5,684,239
逾期風險	—	30,888	30,888	—	46,309	46,309
集體投資計劃風險	—	—	—	—	—	—
其他非逾期風險	—	328,443	328,443	—	328,443	328,443
資產負債表外：						
衍生工具的場外交易						
— 外匯合約	—	1,523,795	1,523,795	—	68	68
— 其他	—	—	—	—	—	—
其他資產負債表外項目	—	4,540,648	4,540,648	—	244,824	244,824
	7,419,164	26,012,970	33,432,134	2,128,007	14,380,109	16,508,116

* 本金額或信貸等值金額，扣除減輕信貸風險之前及之後的個別耗蝕額。

風險由本行的外部信用評估機構(「外部信用評估機構」)、穆迪藉助外部信用評估機構特定評級或外部信用評估機構推斷評級而評定。風險加權乃根據銀行業(資本)規則的外部信用評估機構評級釐定。

於二零零九年及二零零八年度，除與交易對手訂立的外匯合約及利率掉期及期貨外，本集團未有訂立衍生工具的場外交易。該等交易涉及的信貸風險並不重大。

38. 金融風險管理目標及政策(續)

資本披露(續)

二零零九年

	集團		本行	
	風險 加權金額 港幣千元	資本 需求/費用 港幣千元	風險 加權金額 港幣千元	資本 需求/費用 港幣千元
信貸風險	20,026,086	1,602,087	16,959,188	1,356,735
市場風險－外匯風險	238,250	19,060	238,250	19,060
營運風險	1,551,988	124,159	1,054,938	84,395
扣減項目	(103,331)	—	—	—
	21,712,993	1,745,306	18,252,376	1,460,190

二零零八年

	集團		本行	
	風險 加權金額 港幣千元	資本 需求/費用 港幣千元	風險 加權金額 港幣千元	資本 需求/費用 港幣千元
信貸風險	19,670,744	1,573,660	16,508,116	1,320,649
市場風險－外匯風險	216,600	17,328	216,600	17,328
營運風險	996,338	79,707	902,438	72,195
扣減項目	(122,595)	—	(3,087)	—
	20,761,087	1,670,695	17,624,067	1,410,172

截至二零零九年及二零零八年十二月三十一日止年度，本集團及本行已採納標準方法計算信貸風險加權金額及市場風險加權金額，並採納基本指標方法計算營運風險加權金額。

就內部監控目的而言，資本需求/信貸風險加權金額的披露乃按照二零零八年十二月三十一日該等風險的100%計算。年內，本集團再次檢討其內部監控程序，並已採納8%用以計算資本需求/費用以較佳反映本行所面對不同風險程度，及提供一個(經參考銀行(資本)規則下的標準計算法)較一致的計算方法。因此，有關披露的比較數字已重列，以符合本年度賬項的編列方式。

39. 比較數額

若干比較數額亦已重新分類及重列，以符合本年度賬項的編列方式及會計處理。

40. 財務報表的批准

本財務報表於二零一零年一月十八日經董事會批准及授權刊發。

補充資料(未經審核)

按行業分類的客戶貸款

根據金管局的指引，客戶貸款總額及耗蝕客戶貸款、耗蝕額、耗蝕貸款撇銷及抵押品按行業分類如下：

集團

	二零零九年十二月三十一日									
	客戶 貸款總額 港幣千元	綜合 耗蝕額 港幣千元	個別 耗蝕額 港幣千元	計入 收益表的 新耗蝕額 港幣千元	耗蝕客戶 貸款撇銷額 港幣千元	抵押品	抵押品佔 總貸款的 百分比	耗蝕 客戶貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的 客戶貸款 港幣千元	
用於香港的貸款										
製造業	721,087	872	41,755	43,683	38,455	339,368	47.1	79,403	64,628	
樓宇及建造、物業發展及投資										
物業發展	570,549	634	—	—	—	60,658	10.6	—	—	
物業投資	5,686,703	6,312	—	—	—	4,787,073	84.2	907	—	
土木工程	118,640	131	—	—	—	36,655	30.9	—	—	
電力及煤氣	27,765	31	—	—	—	—	—	—	—	
文娛活動	3,039	3	—	—	—	3,039	100.0	—	—	
資訊科技	2,992	3	—	—	—	2,505	83.7	—	—	
批發及零售貿易	92,169	102	461	461	—	74,729	81.1	1,872	9	
運輸及運輸設備	3,507,466	3,431	3,066	2,610	3,204	3,477,280	99.1	3,362	3,190	
酒店、旅館及餐飲服務	353,965	393	—	—	—	21,915	6.2	—	—	
與金融相關業務	453,249	503	—	—	—	387,419	85.5	—	—	
證券經紀										
按倉貸款	87,019	97	—	—	—	33,235	38.2	—	—	
其他	56,771	63	—	—	—	1,316	2.3	—	—	
非證券經紀公司及 個人購買股票										
按倉貸款	49,015	54	—	—	—	11,666	23.8	—	—	
其他	143,364	159	—	—	—	133,351	93.0	—	—	
專業及私人										
購買受香港房屋委員會 擔保的居者有其屋計劃、 私人參建居屋計劃及 租者置其屋計劃的樓宇貸款	204,443	227	—	—	43	204,443	100.0	292	292	
購買其他住宅物業的貸款	6,642,735	7,241	413	258	258	6,631,499	99.8	2,696	1,497	
信用卡貸款	18,110	20	91	760	690	—	—	91	45	
其他商業用途貸款	409	—	—	—	—	409	100.0	—	—	
其他私人用途貸款	3,820,450	84,207	45,562	519,134	457,250	301,695	7.9	182,934	104,995	
貿易融資	606,050	673	9,960	12,754	29,532	473,240	78.1	107,460	29,054	
其他客戶貸款	77,852	87	—	24,443	3,006	71,912	92.4	—	—	
小計	23,243,842	105,243	101,308	604,103	532,438	17,053,407	73.4	379,017	203,710	
用於香港以外地方的貸款	1,122,555	3,975	57,443	21,240	—	437,394	39.0	147,431	147,431	
客戶貸款總額(不包括貿易票據)	24,366,397	109,218	158,751	625,343	532,438	17,490,801	71.8	526,448	351,141	

按行業分類的客戶貸款(續)

本行

	二零零九年十二月三十一日								
	客戶 貸款總額 港幣千元	綜合 耗蝕額 港幣千元	個別 耗蝕額 港幣千元	計入 收益表的 新耗蝕額 港幣千元	耗蝕客戶 貸款撤銷額 港幣千元	抵押品 港幣千元	抵押品佔 總貸款的 百分比	耗蝕 客戶貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的 客戶貸款 港幣千元
用於香港的貸款									
製造業	710,759	789	41,755	43,683	38,455	336,923	47.4	79,297	64,522
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	570,433	634	—	—	—	60,658	10.6	—	—
物業投資	5,682,639	6,312	—	—	—	4,783,009	84.2	907	—
土木工程	118,170	131	—	—	—	36,185	30.6	—	—
電力及煤氣	27,765	31	—	—	—	—	—	—	—
文娛活動	3,039	3	—	—	—	3,039	100.0	—	—
資訊科技	2,992	3	—	—	—	2,505	83.7	—	—
批發及零售貿易	78,628	87	461	461	—	70,441	89.6	1,863	—
運輸及運輸設備	3,088,772	3,431	3,066	2,610	3,204	3,058,640	99.0	3,362	3,190
酒店、旅館及餐飲服務	353,965	393	—	—	—	21,915	6.2	—	—
與金融相關業務	453,249	503	—	—	—	387,419	85.5	—	—
證券經紀									
按倉貸款	87,019	97	—	—	—	33,235	38.2	—	—
其他	56,771	63	—	—	—	1,316	2.3	—	—
非證券經紀公司及 個人購買股票									
按倉貸款	49,015	54	—	—	—	11,666	23.8	—	—
其他	143,364	159	—	—	—	133,351	93.0	—	—
專業及私人									
購買受香港房屋委員會 擔保的居者有其屋計劃、 私人參建居屋計劃及 租者置其屋計劃的樓宇貸款	204,443	227	—	—	43	204,443	100.0	292	292
購買其他住宅物業的貸款	6,519,090	7,241	413	258	258	6,507,854	99.8	2,696	1,497
信用卡貸款	18,110	20	91	760	690	—	—	91	45
其他商業用途貸款	409	—	—	—	—	409	100.0	—	—
其他私人用途貸款	240,642	267	958	2,150	1,476	115,538	48.0	959	274
貿易融資	606,050	673	9,960	12,754	29,532	473,240	78.1	107,460	29,054
其他客戶貸款	77,353	87	—	24,443	3,006	71,413	92.3	—	—
小計	19,092,677	21,205	56,704	87,119	76,664	16,313,199	85.4	196,927	98,874
用於香港以外地方的貸款	1,122,555	3,975	57,443	21,240	—	437,394	39.0	147,431	147,431
客戶貸款總額(不包括貿易票據)	20,215,232	25,180	114,147	108,359	76,664	16,750,593	82.9	344,358	246,305

補充資料(未經審核)

按行業分類的客戶貸款(續)

集團

	客戶 貸款總額 港幣千元	綜合 耗蝕額 港幣千元	個別 耗蝕額 港幣千元	二零零八年十二月三十一日			抵押品佔 總貸款的 百分比	耗蝕 客戶貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的 客戶貸款 港幣千元
				計入 收益表的 新耗蝕額 港幣千元	耗蝕客戶 貸款撇銷額 港幣千元	抵押品 港幣千元			
用於香港的貸款									
製造業	542,760	608	34,808	38,750	9,860	71,477	13.2	42,963	39,459
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	596,458	626	—	344	344	56,769	9.5	—	—
物業投資	5,720,563	5,941	—	—	—	4,198,015	73.4	4,308	—
土木工程	93,295	97	—	—	—	7,681	8.2	—	—
電力及煤氣	34,080	35	—	—	—	—	—	—	—
文娛活動	3,023	3	—	—	—	2,915	96.4	—	—
資訊科技	1,565	2	—	—	—	—	—	—	—
批發及零售貿易	42,331	58	—	6,450	11,678	28,348	67.0	889	—
運輸及運輸設備	3,332,725	3,038	3,777	2,293	239	433,005	13.0	6,185	4,674
酒店、旅館及餐飲服務	12,505	11	—	—	—	11,565	92.5	—	—
與金融相關業務	156,033	162	—	—	—	21,910	14.0	—	—
證券經紀									
按倉貸款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	52,223	54	—	—	—	3,454	6.6	—	—
非證券經紀公司及 個人購買股票									
按倉貸款	243,798	253	—	—	—	—	—	—	—
其他	2,303	2	—	—	—	—	—	—	—
專業及私人									
購買受香港房屋委員會 擔保的居者有其屋計劃、 私人參建居屋計劃及 租者置其屋計劃的樓宇貸款	234,704	244	32	29	—	234,672	100.0	32	32
購買其他住宅物業的貸款	6,159,142	6,281	859	35	—	6,158,283	100.0	2,578	825
信用卡貸款	18,945	20	31	410	379	—	—	31	31
其他商業用途貸款	11,824	164	—	—	—	534	4.5	202	202
其他私人用途貸款	4,000,964	58,196	10,918	94,451	85,674	168,391	4.2	88,565	82,591
貿易融資	623,706	648	30,559	33,628	5,967	45,418	7.3	38,521	17,431
其他客戶貸款	1,349,670	1,402	2,986	16,387	—	297,866	22.1	8,434	2,865
小計	23,232,617	77,845	83,970	192,777	114,141	11,740,303	50.5	192,708	148,110
用於香港以外地方的貸款	1,002,654	1,042	16,274	—	—	316,066	31.5	60,622	57,724
客戶貸款總額(不包括貿易票據)	24,235,271	78,887	100,244	192,777	114,141	12,056,369	49.7	253,330	205,834

按行業分類的客戶貸款(續)

本行

	二零零八年十二月三十一日								
	客戶 貸款總額 港幣千元	綜合 耗蝕額 港幣千元	個別 耗蝕額 港幣千元	計入 收益表的 新耗蝕額 港幣千元	耗蝕客戶 貸款撇銷額 港幣千元	抵押品 港幣千元	抵押品佔 總貸款的 百分比	耗蝕 客戶貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的 客戶貸款 港幣千元
用於香港的貸款									
製造業	531,477	552	34,808	38,750	9,860	68,887	13.0	42,930	39,426
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	595,746	619	—	344	344	56,769	9.5	—	—
物業投資	5,716,276	5,941	—	—	—	4,193,728	73.4	4,308	—
土木工程	93,295	97	—	—	—	7,681	8.2	—	—
電力及煤氣	34,080	35	—	—	—	—	—	—	—
文娛活動	3,023	3	—	—	—	2,915	96.4	—	—
資訊科技	1,565	2	—	—	—	—	—	—	—
批發及零售貿易	36,355	38	—	6,450	11,678	26,479	72.8	889	—
運輸及運輸設備	2,922,777	3,038	3,777	2,293	239	23,155	0.8	6,185	4,674
酒店、旅館及餐飲服務	10,218	11	—	—	—	9,278	90.8	—	—
與金融相關業務	156,033	162	—	—	—	21,910	14.0	—	—
證券經紀									
按倉貸款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	52,223	54	—	—	—	3,454	6.6	—	—
非證券經紀公司及 個人購買股票									
按倉貸款	243,798	253	—	—	—	—	—	—	—
其他	2,303	2	—	—	—	—	—	—	—
專業及私人									
購買受香港房屋委員會 擔保的居者有其屋計劃、 私人參建居屋計劃及 租者置其屋計劃的樓宇貸款	234,704	244	32	29	—	234,672	100.0	32	32
購買其他住宅物業的貸款	6,043,061	6,281	859	35	—	6,042,202	100.0	2,578	825
信用卡貸款	18,945	20	31	410	379	—	—	31	31
其他商業用途貸款	534	1	—	—	—	534	100.0	—	—
其他私人用途貸款	361,497	376	1,552	689	723	27,171	7.5	3,351	3,049
貿易融資	623,706	648	30,559	33,628	5,967	45,418	7.3	38,521	17,431
其他客戶貸款	1,349,122	1,402	2,986	16,387	—	297,318	22.0	8,434	2,865
小計	19,030,738	19,779	74,604	99,015	29,190	11,061,571	58.1	107,259	68,333
用於香港以外地方的貸款	1,002,654	1,042	16,274	—	—	316,066	31.5	60,622	57,724
客戶貸款總額(不包括貿易票據)	20,033,392	20,821	90,878	99,015	29,190	11,377,637	56.8	167,881	126,057

客戶貸款分類乃按其行業及貸款的用途劃分。倘未能明確分辨貸款的用途，乃依據已知悉借款人的主要業務或按貸款文件所示資產分類。

對內地非銀行交易對手的風險承擔

下表說明有關本集團及本行對內地非銀行交易對手的風險承擔所須的披露：

集團及本行

	資產負債表 內的風險 港幣百萬元	資產負債表 外的風險 港幣百萬元	風險總額 港幣百萬元	個別耗蝕額 港幣百萬元
二零零九年十二月三十一日				
內地企業	98	142	240	—
授予非內地公司及個人於內地使用的信貸	124	—	124	—
本集團視為內地非銀行的其他交易對手的風險承擔	741	—	741	38
	963	142	1,105	38

集團及本行

	資產負債表 內的風險 港幣百萬元	資產負債表 外的風險 港幣百萬元	風險總額 港幣百萬元	個別耗蝕額 港幣百萬元
二零零八年十二月三十一日				
內地企業	182	231	413	—
授予非內地公司及個人於內地使用的信貸	125	—	125	—
本集團視為內地非銀行的其他交易對手的風險承擔	926	—	926	17
	1,233	231	1,464	17

跨國債權

下表所述本集團及本行的跨國債權按交易對手類別及其最終風險的所在地區，並已顧及風險轉移因素而分類。根據金管局頒佈的指引佔總跨國債權10%或以上的個別國家或地區的資料披露如下。

集團及本行

	銀行及 其他金融機構 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零零九年十二月三十一日				
1. 亞太區(不包括香港)，其中：	4,395	9	372	4,776
馬來西亞	1,940	—	93	2,033
2. 西歐，其中：	4,526	—	135	4,661
法國	1,181	—	—	1,181
二零零八年十二月三十一日				
1. 亞太區(不包括香港)，其中：	3,669	29	386	4,084
馬來西亞	2,368	—	45	2,413
2. 西歐，其中：	2,456	—	171	2,627
德國	934	—	—	934

貨幣風險

個別外幣的淨持有額佔本集團及本行所持有外匯淨盤總額不少於10%的外匯風險額之披露如下：

集團及本行

	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	長／(短) 盤淨額	結構性 長盤淨額
二零零九年十二月三十一日(港幣百萬元)						
美元	4,105	3,579	511	1,028	9	
人民幣	370	133	—	—	237	
其他	3,257	3,141	154	275	(5)	
	7,732	6,853	665	1,303	241	
人民幣						227

貨幣風險(續)

集團及本行

	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	長/(短) 盤淨額	結構性 長盤淨額
二零零八年十二月三十一日(港幣百萬元)						
美元	4,672	6,200	1,694	181	(15)	
人民幣	332	115	—	1	216	
其他	2,452	2,326	169	300	(5)	
	7,456	8,641	1,863	482	196	
人民幣						227

流動資金比率

	二零零九年	二零零八年
年內平均流動資金比率：		
本集團	52.6%	不適用
本行	48.0%	39.3%

以上的平均流動資金比率是按每個曆月平均流動資金比率的算術平均數分別以綜合及單一基計算。每個曆月平均流動資金比率乃於有關年度報告期間，本行根據銀行業條例第63條向金管局申報有關流動資金狀況的數字相同。

按單一基準計算，平均流動資金比率只包括本行於香港經營的總辦事處及分行。

二零零九年二月一日起，流動資金比率亦須按綜合基準計算。按綜合基準計算的平均流動資金比率包括本行的總辦事處及所有分行，以及大眾財務。

企業管治

本行致力實施良好的企業管治，在主要範疇遵守金管局發出監管政策手冊的「本地註冊認可機構的企業管治」。為此，本行透過下列各委員會實施企業管治：

1. 董事行政委員會

董事行政委員會由執行董事及非執行董事組成，負責本行各方面的業務管理，以及實施由董事批准及制訂的業務策略規劃及政策。

2. 管理委員會

董事會成立管理委員會，確保日常運作有效率，且遵從企業目標、策略和每年財政預算及已批准的政策和業務方向而行。其成員包括行政總裁、替任行政總裁、高級副總經理、司庫、營運主管、信貸主管、財務總監及各業務部門主管。

3. 審核委員會

審核委員會獲董事會授權對其職權範圍內的活動進行審閱及調查(如有需要)。其主要職責包括與外聘核數師商討審核工作之性質及範圍，在提交董事會前審閱本行的財務報表，以及檢討本行的內部核數程序、內部監控及合規制度。審核委員會的成員包括由董事會委任的非執行董事，其中大部份為獨立非執行董事。

4. 信貸委員會

信貸委員會負責在信貸政策載列的限制內決定所有類別的信貸申請，特別是監控貸款組合，以管理本行的整體信貸風險。信貸委員會的成員包括行政總裁、替任行政總裁、高級副總經理、助理總經理及信貸主管。

5. 資產及負債管理委員會

資產及負債管理委員會審議及評估本行的風險及財務狀況報表結構，制訂資產負債管理的目標，以及實施有關的風險管理策略。上述工作在已批准的政策及額度範疇內予以監控及管理，並定期向董事行政委員會或董事會匯報。資產及負債管理委員會的成員包括執行主席、行政總裁、替任行政總裁、非執行董事、司庫、財務總監及風險管理經理。

6. 信貸風險管理委員會

信貸風險管理委員會負責制定架構，以確認、衡量、監控及控制現有及新產品的信貸風險，並不時按需要審批信貸風險管理政策及信貸風險可容忍限度。信貸風險管理委員會的成員包括行政總裁、替任行政總裁、財務總監及風險管理經理。

7. 營運風險管理委員會

營運風險管理委員會負責實施董事會批准的營運風險管理架構，並發展特定政策、過程及程序，對重要產品、活動、過程及制度進行營運風險管理。營運風險管理委員會的成員包括行政總裁、替任行政總裁、資訊科技主管、營運主管、財務總監及風險管理經理。

企業管治(續)

8. 資訊科技指導委員會

資訊科技指導委員會負責就本行電腦化工作訂立政策及策略、就電腦硬體及軟體的重大購置事宜向管理層提供意見，以及監控所有資訊科技相關項目的實施進度。資訊科技指導委員會的成員包括行政總裁、替任行政總裁、各業務部門主管、內部審核主管、營運主管、財務總監及資訊科技主管。

9. 財務委員會

財務委員會協助董事會為本行業務作出財務計劃及預算，並檢討業務表現、法定及半年的會計賬目。財務委員會的成員包括行政總裁、替任行政總裁、高級副總經理、各業務部門主管、信貸主管及財務總監。

10. 人力資源委員會

人力資源委員會協助董事會釐定及實施人力資源政策，包括聘請及晉升員工、員工的事業發展、表現評核及薪酬事宜。人力資源委員會的成員包括行政總裁、替任行政總裁、高級副總經理及人力資源主管。

11. 反清洗黑錢及反恐怖主義融資委員會

反清洗黑錢及反恐怖主義融資委員會負責監察本行是否遵守香港有關反清洗黑錢及走私毒品及打擊恐怖主義融資的法例及規則，更新本行防止清洗黑錢及恐怖主義融資的政策，向本行職員提供反洗錢及反恐怖主義融資指引的主要描繪，並監察本行落實執行防止清洗黑錢及反恐怖主義融資指引，以達至反洗錢目的。該委員會的成員包括行政總裁、替任行政總裁、高級副總經理、財務總監、合規部主管、內部審核主管及各業務及部門主管。