

## 1. 業務及公司附屬集團

本銀行透過其分行及附屬公司，提供一系列銀行、財務及有關之服務。

本銀行之最終控股公司為阿拉伯銀行集團(B.S.C.)。該集團在巴林註冊，為一家經營離岸業務之銀行。

## 2. 主要會計政策

### (a) 遵守聲明

此等帳目乃根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之一切適用的《會計實務準則》及詮釋、香港普遍採納之會計準則及香港《公司條例》之規定而編製。

此等帳目遵守香港聯合交易所有限公司「證券上市規則」之適用披露規定及香港金融管理局頒佈之「本地註冊認可機構披露財務資料」指引內之建議而編製。本集團所採納之主要會計政策概要載於下文。

### (b) 帳目之編製基準

編製帳目所採用之計算基準為歷史成本法（經由一九八九年之樓宇重估加以修訂）及如下文之會計政策所闡釋，若干證券投資之市場價值。

### (c) 附屬公司投資

按照香港《公司條例》，附屬公司為本集團直接或間接持有其逾半數已發行股本或控制其逾半數投票權或控制其董事會成員組合之公司，倘本銀行有權直接或間接管治其財政及營運政策而從其業務中獲取利益，則被列為受控附屬公司。

受控附屬公司之投資乃於綜合帳目中綜合處理，除非收購及獨家持有之目的為於不久將來作出出售或於嚴緊之長期限制下經營而嚴重影響其向本集團轉撥資金之能力，在此情況下，其將以公平價值於綜合資產負債表中列帳，而其變動則按公平價值於綜合損益表中確認。

集團間之結餘及交易，及任何集團間之交易而產生之未變現溢利均於編製綜合帳目時悉數抵銷，集團間交易產生之未變現虧損以未變現溢利一致之方法予以抵銷，惟僅至再無減值之證明出現。

於本行之資產負債表中，附屬公司之投資乃以成本減任何減值虧損（見附註2(j)）列帳，除非收購及獨家持有之目的為於不久將來作出出售或於嚴緊之長期限制下經營而嚴重影響其向本集團轉撥資金之能力，在此情況下，其將以公平價值於綜合資產負債表中列帳，而其變動則按公平價值於綜合損益表中確認。

## 2. 主要會計政策(續)

### (d) 聯營公司

聯營公司為本集團或本銀行對其管理有重大影響力(惟並非控制或聯合控制)之公司，包括參與其財政及營運政策之決定。

由於董事認為聯營公司之投資對本集團不具有重大影響，故並無以權益法計入綜合帳目，而按成本扣除減值虧損(見附註2(j))於本集團及本銀行之資產負債表中列帳。聯營公司之業績乃按已收及應收之股息(見附註2(k))於本集團及本銀行之損益帳中列帳。

### (e) 客戶貸款

客戶貸款乃按放款總額扣除已收回款項及信貸虧損儲備列帳。

對本銀行及其附屬公司無追索權按揭貸款應收帳目之出售於該帳目之控制權不能改變地轉移至第三者時確認，該帳目其後不再納入資產負債表內。

為交換貸款從而完成有秩序變現而購置之資產已於其他帳目內重新分類。所購置資產於交換日期按所出售貸款面值列帳。倘有需要，可就所購置資產估計公平值之淨減提撥準備。

呆帳之暫計利息乃按「客戶貸款」及於「應計利息及其他帳目」之應收應計利息於資產負債表中沖銷。

### (f) 呆壞帳撥備

呆壞帳撥備乃即時並按審慎及一致之基準作出。特別撥備乃由董事於計及來自個人帳戶及所持有之抵押品價值之實質及預計虧損後，彼等認為合適可抵銷貸款組合之已知風險之程度釐定。一般撥備乃用作彌補特別撥備之不足及就貸款於結算日出現將於未來辨認之減值提撥準備。特別撥備及一般撥備均計入損益帳，並於資產負債表中自貿易票據、其他資產及客戶貸款中扣除。倘未能確認可收回之款項，則未償還債務將予以註銷。

### (g) 融資租賃

凡將資產擁有權之風險及收益絕大部份轉讓予承租人之租賃均列作融資租賃。

倘資產乃按融資租賃出租，租賃投資淨額將於資產負債表中列作客戶貸款。租賃款項之財務收入於租賃期內記入損益帳，以便每一個會計期間之未償付租賃投資淨額計出之每期回報率大致相若。

## 2. 主要會計政策(續)

### (h) 證券投資

本集團及本銀行之證券投資(在附屬公司及聯營公司之投資除外)政策如下：

- i. 本集團及／或本銀行有能力及打算持有至到期之有期債務證券乃列為持至到期證券。持至到期證券在資產負債表內按攤銷成本扣除任何永久減值準備後入帳。該等撥備已於損益帳中確認。

持至到期證券之變現溢利或虧損均於產生時計入損益帳中。

- ii. 持作買賣用途的證券乃按公平價值列入資產負債表。公平價值之變動於出現時在損益帳內確認。當證券購入之主要目的在於從短期價格波動或證券商之保證金中賺取利潤，即可列為持作買賣用途的證券。
- iii. 非持作買賣用途的證券乃按公平價值列入資產負債表。公平價值之變動在已出售、領取或以其他方式處理之證券後在投資重估儲備中確認，或直至在客觀證據顯示證券價值已削減，屆時有關之累積盈虧會於損益帳中確認。
- iv. 因減值而由投資重估儲備撥往損益帳之金額，在導致削減價值之情況及事件不再存在及有具說服力之證據顯示新情況及事件在可見將來將持續時撥回。
- v. 出售證券投資之盈虧在出現時計入損益帳內。如屬非持作買賣用途的證券，損益包括任何之前在投資重估儲備內就該證券所持有之金額。

### (i) 固定資產

固定資產以成本值或估值減減值虧損(見附註2(j))及累計折舊列帳。折舊乃按資產之估計可使用年期以直線法按下列年率而予以攤銷：

租賃土地	按餘下租約年期
長期租賃物業	按建築物價值之2%
電腦設備及軟件	14%至25%
汽車	25%
傢俬及設備	20%
長期租賃物業之裝置	10%
租用物業之裝置	按租約年期

## 2. 主要會計政策(續)

### (i) 固定資產(續)

本集團之若干租賃土地及長期租賃物業已計入董事經參考於一九八九年十一月進行之獨立專業估值而作出之估值內。重估產生之盈餘已計入重估儲備內。重估後對重估物業之添置已按成本值入帳。並無重估之物業已按成本值入帳。於一九八九年十一月重估產生之重估儲備，在本銀行於一九九一年六月贖回其「A」及「B」優先股時，轉撥至資本贖回儲備內。在出售物業時，溢利及虧損乃按銷售所得款項淨額及面值之差額予以釐定。

在編製此等帳目時，因應香港會計師公會發出之《會計實務準則》第17條第80段中「房地產、廠房及設備」之過渡規則，該等物業並無於結算日重估至公平值。董事現不擬於日後重估該等物業。

倘可確認固定資產之已確認結算日後開支可為本集團帶來未來經濟效益(即超越現有資產原本所評估之標準表現)，則計入資產之帳面值。所有其他結算日後開支則於產生時確認為期內開支。

因棄用或出售其他固定資產所產生之盈虧乃根據該資產之估計出售所得款項淨額及該資產之帳面值之差額計算，並於棄用或出售當日於損益帳中確認。

### (j) 資產減值

本集團於每個結算日均會審核其內部及外間資料，以確定是否有跡象顯示固定資產及附屬公司及聯營公司之投資可能遭受任何減值。

倘若發現任何減值跡象，則本集團會估計該資產之可收回款額。倘資產或其現金產生單位之帳面值高於可收回款額，則確認為減值虧損。

資產之可收回款額是其售價淨額及使用價值二者之較高者。於評估使用價值時，會把估計未來現金流量按現有市值評估之貨幣時間價值及持有風險的稅前折扣率折實為現在價值。倘某些資產大部份地獨立於其他資產產生現金流量，其可收回款項則取決於可獨立地產生現金流量的最少資產組合(即現金產生單位)。

倘用作釐定可收回款額之估計有所變動，則減值虧損會被沖回。

減值虧損之沖回不可超越有關資產未於過往年度被確認為出現減值虧損之帳面值。減值虧損之沖回乃於確認年度計入損益帳中。

## 2. 主要會計政策(續)

### (k) 收益確認

利息收入及支出乃以未償還本金及適用利率按時間劃分基準而應予累算，惟利息計入暫記帳戶之呆帳除外，而有關利息則於資產負債表中與有關結餘沖銷。費用收入及支出於賺取或產生時予以確認。

來自定期債務證券之利息收入於應計時確認，並經攤銷收購時之溢價或折讓而調整，以於自購買日期起至到期日止期間達至一個穩定之回報率。

股息收益已確認如下：

- 上市投資之股息於該等投資之股價為除息報價時予以確認；及
- 非上市投資之中期股息於受投資公司董事宣派該等股息時予以確認；非上市投資之末期股息於受投資公司股東批准董事在股東大會上建議之股息時予以確認。

### (l) 營運租賃

倘本集團使用營運租賃資產，租賃之款項於會計期間內按租賃年期以等額分期記入損益帳中，惟倘可選擇之其他基準更能列示產生自己租賃資產之盈利模式則除外。已獲取之租賃優惠乃按整體總額減租賃款項，並於損益帳中確認。

### (m) 遞延稅項

遞延稅項撥備乃以負債方法計算就會計及稅例對收入及支出處理之重大時差所產生之影響，而又有相當可能於可預見未來實現之稅項負擔。

日後之遞延稅項利益於彼等確實會出現時方會確認入帳。

### (n) 外幣換算

年內之外幣交易均以交易當日之匯率換算為港元。以外幣為單位之貨幣資產及負債均按結算日之匯率換算為港元。滙兌損益均納入損益帳內。

## 2. 主要會計政策(續)

### (o) 資產負債表外之金融工具

資產負債表外之金融工具乃於外匯及利率市場進行期貨、期滙、掉期及期權交易而產生。該等金融工具之計算要視乎該等交易乃作買賣用途、對沖用途或作為資產及負債組合管理之一部分計算。買賣交易之等值均按結算日之有關滙率計算，及其未落實之收益及虧損淨額已納入損益帳內。用作對沖之交易以其對沖時之資產、負債或其淨盤之等值基準計算，任何損益以相關資產、負債或淨盤所引起損益之相同基準確認。作為資產及負債組合管理一部分之利率掉期交易則分別記錄，其利息收入或支出與記載於資產負債表上對沖項目之相關收入或支出沖銷。

### (p) 撥備及或然負債

撥備乃於本集團因過往事件引致之法律或推定承擔而可能需要付出經濟效益以解決承擔及能對此作出可靠估計。倘貨幣時間價值乃屬重大，撥備則以預計用以解決承擔之現值開支列帳。

倘可能須付出經濟效益之需求，或金額未能可靠估計，有關承擔則披露為或然負債，除非付出經濟效益之可能性是極微。

### (q) 關連各方

按本帳目的目的，若本集團有能力直接或間接控制或重大影響該方之財務及營運決策，或相反地該方能控制及重大影響本集團，或兩者互相控制及重大影響的情況下，該方便被考慮為與本集團有關的關連各方。關連各方可以為個人或機構。

### (r) 分項報告

分項乃指本集團可區分之部分，包括提供之服務(業務分項)或提供服務之特定經濟環境(區域分項)，均受有別於其他分項之風險及利益所限。

根據本集團之內部財務報告，本集團選擇業務分項資料為主要報告形式，而區域分項資料則為次選報告形式。

分項收益、開支、業績、資產及負債均包括直接劃分入該區分項之項目或可合理劃分為該項之項目。諸如資產分項可包括客戶貸款、證券投資、銀行同業放款、房地產及設備。分項收益、開支、資產及負債乃於集團間結算前釐定及集團間交易，則予以抵銷作為綜合處理之部分，惟集團企業間之有關集團間結餘及交易乃為單一分項。分項間定價乃按給予外間人士之相似條款釐定。

分項資本開支乃指期內因收購預計可使用超過一段時期之分項資產(包括有形及無形資產)所產生之總成本。

### 3. 利息收入

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
上市投資之利息收入	90,186	85,445
非上市投資之利息收入	63,830	90,519
其他利息收入	1,554,107	1,809,440
	<u>1,708,123</u>	<u>1,985,404</u>

### 4. 其他營運收入

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
費用及佣金收入	103,561	120,018
減：費用及佣金支出	(25,399)	(12,046)
費用及佣金收入淨額	78,162	107,972
上市投資之股息收入	955	621
非上市投資之股息收入	1,808	1,300
外匯交易收入	12,154	9,997
出售固定資產之(虧損)/收益	(1,406)	2,275
其他	50,180	39,087
	<u>141,853</u>	<u>161,252</u>

### 5. 營運支出

(a) 主要營運支出載列如下：

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
僱員成本		
— 薪金及其他成本	225,800	213,146
— 退休金成本	11,859	12,277
房地產及其他固定資產		
— 房地產租金	20,424	18,068
— 折舊	47,354	41,841
— 其他	14,416	12,362
核數師酬金	1,673	1,560
其他營運支出	165,700	140,003
	<u>487,226</u>	<u>439,257</u>

## 5. 營運支出 (續)

- (b) 本集團薪酬最高之5位人士中，2位(二零零零年：2位)為本銀行之董事，餘下薪酬最高之3位(二零零零年：3位)人士之酬金總額如下：

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
底薪及其他津貼	7,444	6,171
退休計劃供款	587	491
花紅	978	787
	<b>9,009</b>	<b>7,449</b>

- (c) 本集團薪酬最高之3位(二零零零年：3位)非董事僱員之酬金總額人數公佈如下：

	本集團	
	二零零一年	二零零零年
2,000,001港元－2,500,000港元	1	2
3,000,001港元－3,500,000港元	1	1
3,500,001港元－4,000,000港元	1	0

## 6. 董事酬金

- (a) 根據香港《公司條例》第161條規定披露之董事酬金總額如下：

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
董事袍金	564	612
底薪及其他津貼	15,219	13,054
退休金供款	934	845
酌情花紅	6,118	6,037
	<b>22,835</b>	<b>20,548</b>

本年度獨立非執行董事之酬金合共2,030,067港元(二零零零年：1,861,350港元)納入董事酬金內。



## 6. 董事酬金(續)

(b) 本集團董事之酬金總額的人數分佈如下：

	本集團	
	二零零一年	二零零零年
無－1,000,000港元	10	8
1,000,001港元－1,500,000港元	1	0
1,500,001港元－2,000,000港元	0	1
3,000,001港元－3,500,000港元	0	1
5,000,001港元－5,500,000港元	1	0
11,000,001港元－12,000,000港元	1	1

## 7. 壞帳及呆帳準備金調撥

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
一般準備金		
－貿易票據(附註16)	19	(34)
－客戶貸款(附註17)	63,127	10,501
	<b>63,146</b>	10,467
客戶貸款之特別準備金淨額	<b>174,789</b>	165,468
	<b>237,935</b>	175,935

## 8. 出售、贖回或轉讓之投資證券收益減虧損

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
轉撥持至到期證券至非持作買賣用途 的證券之淨未變現利潤	28,628	0
出售非持作買賣用途的證券之淨變現利潤	64,338	38,287
出售持至到期證券之淨變現利潤	39,211	5,513
	<b>132,177</b>	43,800

於年內，管理層鑑於未來利率的可能變動，故此決定修訂本銀行投資組合的到期及風險程度。

## 8. 出售、贖回或轉讓之投資證券收益減虧損(續)

攤銷成本1,218,000,000港元(二零零零年：380,000,000港元)之持至到期之證券售出獲利39,000,000港元(二零零零年：6,000,000港元)，並已於損益帳內確認。攤銷成本3,440,000,000港元(二零零零年：無)之餘下持至到期之投資證券的現時分類方法並不適合，並已將該等帳目轉撥為非持作買賣用途的投資證券。根據香港《會計實務準則》第24條「證券投資會計法」，可歸屬未變現利潤29,000,000港元(二零零零年：無)已於轉撥日於損益帳內確認。而出售其中之26,000,000港元證券亦已被變現成利潤。

## 9. 稅項

(a) 於綜合損益帳之稅項指：

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
年度之香港利得稅準備	37,087	31,138
於過去年度之過多準備	<b>(25,402)</b>	0
	<b>11,685</b>	31,138

香港利得稅按年內估計應課稅溢利按稅率16.0%(二零零零年：16%)作準備。二零零一年及二零零零年十二月三十一日之遞延稅項均非重大未作準備之帳目。

(b) 於資產負債表(包括「應計利息及其他帳目」及「其他帳目及準備金」)內之稅項指：

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
年度之香港利得稅準備	37,087	31,138
已付暫繳利得稅	<b>(17,318)</b>	(2,031)
	<b>19,769</b>	29,107
承過去年度利得稅準備結餘	<b>300</b>	(65,905)
	<b>20,069</b>	(36,798)
香港利得稅收回	<b>(877)</b>	(39,218)
香港利得稅準備	<b>20,946</b>	2,420
	<b>20,069</b>	(36,798)

## 9. 稅項(續)

	本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
年度香港利得稅準備	24,315	18,561
已付暫繳利得稅	(7,658)	0
	<u>16,657</u>	<u>18,561</u>
承過去年度利得稅準備結餘	0	(55,368)
香港利得稅準備／(收回)	<u>16,657</u>	<u>(36,807)</u>

## 10. 股息

年度應佔股息

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
已宣派中期股息每股4.00仙 (二零零零年：3.00仙)	46,886	35,165
於二零零二年二月七日建議派發末期股息每股7.00仙 (二零零零年：於二零零一年二月二十四日 建議派發每股5.00仙)	82,051	58,608
	<u>128,937</u>	<u>93,773</u>

上一財政年度於年內通過及派發之應佔股息：

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
上一財政年度於年內通過及派發之末期股息每股5.00仙 (二零零零年：3.00仙)	58,608	35,165

於過去年度，建議或宣派股息按照會計報告期被確認納入負債。自二零零一年一月一日起，根據香港會計師公會之《會計實務準則》第九條(修訂)。本集團將建議或宣派股息確認為會計期間之負債，該等股息乃由董事宣派(倘若為中期股息)或由股東通過派發(倘若為末期股息)。相若地，由附屬公司及聯營公司產生之股息收入亦被確認為於會計期間本銀行損益帳內之收入。

## 10. 股息(續)

新會計政策已被追溯採用，期初保留溢利及比較資料亦已按前期數值調整。因此，本集團於二零零一年十二月三十一日之淨資產增加58,608,000港元(二零零零年：35,165,000港元)，但未對該等期間之本集團股東應佔溢利作出任何影響。

## 11. 每股盈利

每股盈利乃按年內盈利295,338,000港元(二零零零年：244,388,000港元)及於期內已發行股份1,172,160,000加權平均股數(二零零零年：1,172,160,000股)計算。銀行並無任何可兌換之資本貸款、期權或可兌換認股證以致對每股盈利構成攤薄之影響。

## 12. 股東應佔溢利

股東應佔溢利包括與銀行帳目有關之溢利220,709,226港元(二零零零年：134,372,800港元)。

## 13. 分項資料

分項資料乃根據本集團的業務及區域分類編製。由於與本集團之內部財務報告形式較為接近，業務分項被揀選為基本報告形式。

本銀行及其附屬公司之主要業務為銀行經營及有關之財務服務。零售銀行業務主要包括存款戶口服務、住宅按揭及其他消費借貸。信用卡業務包括商戶服務及信用卡貸款等全面信用卡服務。企業銀行業務涵蓋貿易融資、銀團貸款及其他企業借貸。租購及租賃項目包括私人及企業設備，車輛及其他消費租賃合約。投資銀行業務主要包括本銀行之私人銀行業務、證券買賣、單位信託及保險服務。中國部為中國企業客戶提供財務服務。財資活動包括外匯交易服務及存款和借貸之中央現金管理、證券投資及交易活動管理，與及本集團之整體資金管理。

## 13. 分項資料(續)

二零零一年	本集團									綜合 總額 千港元
	零售 銀行 千港元	信用卡 業務 千港元	租購及 租賃 千港元	企業 銀行 千港元	投資 銀行 千港元	中國 業務 千港元	**未分類 財資 業務 千港元	分項間之 交易抵銷 千港元	分項間之 交易抵銷 千港元	
源自外界客戶										
利息收入	456,673	241,592	223,871	265,188	42,257	15,460	454,733	8,349	0	1,708,123
給予外界客戶										
利息支出	(686,923)	(367)	(576)	(76,170)	(37,231)	(20,862)	(105,375)	(22,465)	0	(949,969)
分項間之交易收入*	478,501	0	0	0	12,929	3,854	0	98,408	(593,692)	0
分項間之交易支出*	0	(39,533)	(81,198)	(123,603)	0	0	(349,358)	0	593,692	0
淨利息收入/ (支出)	248,251	201,692	142,097	65,415	17,955	(1,548)	0	84,292	0	758,154
源自外界客戶										
其他營運盈利	32,955	45,658	9,762	21,169	40,574	1,453	13,478	2,203		167,252
營運盈利/ (支出)	281,206	247,350	151,859	86,584	58,529	(95)	13,478	86,495		925,406
費用及佣金支出										(25,399)
營運收入										900,007
撥備前業務溢利	92,068	130,573	108,158	39,647	19,408	(9,988)	8,369	24,546		412,781
分項間之交易*	11,460	3,231	2,995	1,012	5,597	590	703	(25,588)		0
撥備前經營溢利/ (虧損)	103,528	133,804	111,153	40,659	25,005	(9,398)	9,072	(1,042)		412,781
壞帳及呆帳										
撥備										
— 特別	(29,583)	(49,641)	(12,572)	(106,912)	(1,369)	25,288	0	0		(174,789)
— 一般	(31,747)	(1,279)	(12,139)	(10,408)	(3,449)	(2,786)	(45)	(1,293)		(63,146)
出售、贖回或 轉讓之投資 證券收益減 虧損	0	0	0	0	0	0	0	132,177		132,177
除稅前溢利/ (虧損)	42,198	82,884	86,442	(76,661)	20,187	13,104	9,027	129,842		307,023

13. 分項資料(續)

二零零一年	本集團							**未分類 業務	分項間之 交易抵銷	綜合 總額
	零售 銀行	信用卡 業務	租購及 租賃	企業 銀行	投資 銀行	中國 業務	財資			
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
業務資產	7,943,186	1,173,719	2,393,589	4,621,692	977,873	322,556	9,506,755			26,939,370
未分類資產**										<u>1,222,476</u>
總資產(不包 括客戶承擔 之票據承兌)										<u>28,161,846</u>
業務負債	18,194,329	24,916	38,201	1,318,737	1,070,967	744,288	2,421,579			23,813,017
未分類負債**										<u>693,563</u>
總負債										<u>24,506,580</u>
年度內資本 開支	110,198	3,382	40,288	13,317	2,784	929	27,392			<u>198,290</u>

## 13. 分項資料(續)

二零二零年	本集團									綜合 總額 千港元
	零售 銀行 千港元	信用卡 業務 千港元	租購及 租賃 千港元	企業 銀行 千港元	投資 銀行 千港元	中國 業務 千港元	財資 千港元	**未分類 業務 千港元	分項間之 交易抵銷 千港元	
源自外界客戶										
利息收入	617,056	208,374	177,154	378,343	53,906	40,940	489,303	20,328	0	1,985,404
給予外界客戶										
利息支出	(948,120)	(453)	(794)	(167,668)	(57,087)	(27,107)	(87,352)	(11,157)	0	(1,299,738)
分項間之交易收入*	626,140	0	0	0	22,541	0	0	85,812	(734,493)	0
分項間之交易支出*	0	(61,656)	(97,798)	(141,348)	0	(31,740)	(401,951)	0	734,493	0
淨利息收入/ (支出)	295,076	146,265	78,562	69,327	19,360	(17,907)	0	94,983	0	685,666
源自外界客戶										
其他營運盈利	20,213	51,147	5,685	33,276	44,055	2,771	13,767	2,384		173,298
營運盈利/ (支出)	315,289	197,412	84,247	102,603	63,415	(15,136)	13,767	97,367		858,964
費用及佣金支出										(12,046)
營運收入										846,918
撥備前業務溢利	124,162	79,836	50,177	48,609	27,377	(30,931)	9,978	98,453		407,661
分項間之交易*	32,357	5,680	2,423	1,408	2,612	751	888	(46,119)		0
撥備前經營溢利/ (虧損)	156,519	85,516	52,600	50,017	29,989	(30,180)	10,866	52,334		407,661
壞帳及呆帳 撥備										
— 特別	(18,378)	(31,386)	(7,224)	5,612	1,164	(115,256)	0	0		(165,468)
— 一般	(10,223)	(2,241)	(527)	(3,320)	(959)	3,122	0	3,681		(10,467)
出售、贖回或 轉讓之投資 證券收益減 虧損	0	0	0	0	0	0	0	43,800		43,800
除稅前溢利/ (虧損)	127,918	51,889	44,849	52,309	30,194	(142,314)	10,866	99,815		275,526

### 13. 分項資料(續)

二零二零年	本集團							**未分類 業務 千港元	分項間之 交易抵銷 千港元	綜合 總額 千港元
	零售 銀行 千港元	信用卡 業務 千港元	租購及 租賃 千港元	企業 銀行 千港元	投資 銀行 千港元	中國 業務 千港元	財資 千港元			
業務資產	8,179,798	1,088,655	1,936,556	5,723,575	1,053,739	548,010	8,815,820		27,346,153	
未分類資產**									<u>1,360,167</u>	
總資產(不包 括客戶承擔 之票據承兌)									<u>28,706,320</u>	
業務負債	18,241,659	28,012	30,906	2,821,051	1,147,492	493,822	1,810,004		24,572,946	
未分類負債**									<u>654,007</u>	
總負債									<u>25,226,953</u>	
年度內資本 開支	6,387	850	1,512	4,469	813	428	6,884		<u>21,343</u>	

\* 分項間之交易是根據給予外界之相若條款作價。

\*\* 未分類項目主要包涵由股東資金產生之利息收入。該等資金未被各項業務使用、員工按揭貸款及有關利息收入及資金開支、員工存款及有關利息支出與及總辦事處物業及有關折舊。

#### 區域分項

區域分項之資料是根據附屬公司之主要業務所在地點，或按負責報告業績或將資產入帳之本銀行分行位置、客戶位置及資產位置予以披露。於二零零零年及二零零一年，本集團之所有盈利及除稅前溢利也是從位於香港的本銀行附屬公司及分行入帳之資產所產生。本銀行多於90%的資產是位於香港或借給以香港為基地的公司及個人客戶，而剩餘的資產是借給位於香港以外(以中國為主)的公司及個人客戶。



## 14. 短期資金

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
銀行和其他金融 機構的結存	51,729	36,442	51,527	36,442
通知及短期存款*	5,147,202	4,514,857	5,147,202	4,514,751
	<b>5,198,931</b>	<b>4,551,299</b>	<b>5,198,729</b>	<b>4,551,193</b>

\* 通知及短期存款代表最長一個月到期之存款。

按結算日至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
即時還款	51,729	36,548	51,527	36,442
一個月以內	5,147,202	4,514,751	5,147,202	4,514,751
	<b>5,198,931</b>	<b>4,551,299</b>	<b>5,198,729</b>	<b>4,551,193</b>

## 15. 一至十二個月到期之銀行同業放款

按結算日至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
三個月以下惟一個月以上	710,475	953,304	710,475	953,304
一年以下惟三個月以上	0	77,992	0	77,992
	<b>710,475</b>	<b>1,031,296</b>	<b>710,475</b>	<b>1,031,296</b>

16. 貿易票據減準備及存款證

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
貿易票據	9,538	8,233	9,538	8,233
減：一般準備	(61)	(42)	(61)	(42)
	<b>9,477</b>	8,191	<b>9,477</b>	8,191
存款證				
— 非上市，持至到期	0	728,436	0	728,436
— 非上市，非持 作買賣用途	345,499	0	345,499	0
	<b>354,976</b>	736,627	<b>354,976</b>	736,627

按結算日至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
即時還款	910	1,259	910	1,259
三個月以下惟無需即時還款	28,859	54,864	28,859	54,864
一年以下惟三個月以上	19,980	360,728	19,980	360,728
五年以下惟一年以上	305,288	319,663	305,288	319,663
無註明日期	0	155	0	155
	<b>355,037</b>	736,669	<b>355,037</b>	736,669

呆帳準備變動—一般：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
於一月一日	42	76	42	76
年內存備／(撥出) (附註7)	19	(34)	19	(34)
於十二月三十一日	<b>61</b>	42	<b>61</b>	42

## 17. 客戶貸款減準備

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
客戶貸款	16,730,081	17,913,751	14,407,813	16,048,226
呆帳準備				
— 一般	(167,301)	(104,174)	(167,301)	(104,174)
— 特別	(178,620)	(383,196)	(170,850)	(373,365)
	<b>16,384,160</b>	<b>17,426,381</b>	<b>14,069,662</b>	<b>15,570,687</b>

按結算日至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
即時還款	1,175,839	1,463,879	1,165,515	1,454,940
三個月以下惟無需即時還款	1,237,410	1,441,312	931,965	1,229,458
一年以下惟三個月以上	1,798,476	1,602,852	1,038,638	1,056,597
五年以下惟一年以上	5,399,406	4,854,859	4,443,250	4,067,425
超過五年	6,225,127	7,329,047	6,003,734	7,063,307
無註明日期	893,823	1,221,802	824,711	1,176,499
	<b>16,730,081</b>	<b>17,913,751</b>	<b>14,407,813</b>	<b>16,048,226</b>

呆帳準備變動—一般：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
於一月一日	104,174	93,673	104,174	93,673
損益帳內存備 (附註7)	63,127	10,501	63,127	10,501
於十二月三十一日	<b>167,301</b>	<b>104,174</b>	<b>167,301</b>	<b>104,174</b>

## 17. 客戶貸款減準備(續)

呆帳準備變動－特別：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
於一月一日	<b>383,196</b>	420,548	<b>373,365</b>	413,063
撇帳	<b>(379,365)</b>	(202,820)	<b>(364,732)</b>	(196,468)
	<b>3,831</b>	217,728	<b>8,633</b>	216,595
損益帳內淨存備				
— 新增準備金	<b>199,810</b>	206,622	<b>187,232</b>	197,924
— 承過去年度已撇帳 貸款之收回	<b>(25,021)</b>	(41,154)	<b>(25,015)</b>	(41,154)
	<b>174,789</b>	165,468	<b>162,217</b>	156,770
於十二月三十一日	<b>178,620</b>	383,196	<b>170,850</b>	373,365

特別準備金已計及該等呆帳合共535,531,125港元(二零零零年：664,622,014港元)的抵押品價值。

利息懸帳變動：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
於一月一日	<b>88,122</b>	56,743	<b>88,122</b>	56,743
年內利息懸帳	<b>5,375</b>	31,379	<b>5,375</b>	31,379
於十二月三十一日	<b>93,497</b>	88,122	<b>93,497</b>	88,122

**17. 客戶貸款減準備(續)**

利息懸帳或停止累計之客戶貸款總額(「不履行合約貸款」)：

不履行合約貸款就該等貸款已撥出之特別準備數額及銀行所持有之抵押品價值如下：

	本集團			
	二零零一年 十二月三十一日		二零零零年 十二月三十一日	
	千港元	百分比*	千港元*	百分比*
不履行合約貸款				
— 重定還款期	33,550	0.20	30,833	0.17
— 其他	804,218	4.81	1,139,866	6.37
	<u>837,768</u>	<u>5.01</u>	<u>1,170,699</u>	<u>6.54</u>
就不履行合約撥出 之特別準備數額	164,379		361,325	
就不履行合約持有 之抵押品價值**	<u>529,647</u>		<u>494,698</u>	
	<u>694,026</u>		<u>856,023</u>	
利息懸帳	<u>93,497</u>		<u>88,122</u>	

\* 作為總客戶貸款之百分比。

\*\* 包括預期可從清盤中公司收回之16,760,000港元(二零零零年：27,210,000港元)。

## 17. 客戶貸款減準備(續)

融資租賃：

以融資租賃契約方式借予承租人之款項已納入客戶貸款。

	二零零一年	
	集團 千港元	銀行 千港元
最低租賃還款總金額		
— 一年以下	938,338	0
— 一年以上惟五年以下	936,999	0
— 五年以上	294,625	0
	<u>2,169,962</u>	<u>0</u>
相關未來之未賺取融資收入	(303,608)	0
	<u>1,866,354</u>	<u>0</u>
呆帳準備金	(7,770)	0
不保證剩餘價值	(2)	0
	<u>1,858,582</u>	<u>0</u>
撥備前最低租賃還款現價值的期限組別：		
— 一年以下	812,796	0
— 一年以上惟五年以下	828,211	0
— 五年以上	225,347	0
	<u>1,866,354</u>	<u>0</u>

## 18. 投資

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
<b>債務證券投資</b>				
持至到期之債務證券 (攤銷成本減準備)				
於香港上市				
— 一年內到期	0	350,041	0	350,041
— 一至五年內到期	0	1,053,405	0	1,053,405
非上市				
— 一年內到期	0	10,024	0	10,024
— 一至五年內到期	0	891,755	0	891,755
— 五年後到期	0	204,642	0	204,642
小計	0	2,509,867	0	2,509,867
<b>其他證券</b>				
非持作買賣用途的 證券之公平值				
於香港上市				
— 債務	2,544,670	0	2,544,670	0
— 股本	44,091	30,093	43,305	30,093
非上市				
— 債務	753,298	32,833	753,298	32,833
— 股本	22,384	13,536	22,384	13,536
小計	3,364,443	76,462	3,363,657	76,462
總值	3,364,443	2,586,329	3,363,657	2,586,329
<b>市值</b>				
於香港上市				
— 股本證券	44,091	30,093	43,305	30,093
— 債務證券	2,544,670	1,419,625	2,544,670	1,419,625

## 18. 投資(續)

該等投資列舉如下：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
中央政府及中央銀行 公營機構	2,739,620 0	1,403,445 170,221	2,739,620 0	1,403,445 170,221
銀行及其他金融機構 企業	155,459 469,364	406,732 605,931	154,673 469,364	406,732 605,931
	<b>3,364,443</b>	<b>2,586,329</b>	<b>3,363,657</b>	<b>2,586,329</b>

按結算日至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之證券的期限組別：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
三個月以下惟無需即時還款	50,185	275,084	50,185	275,084
一年以下惟三個月以上	404,775	84,981	404,775	84,981
五年以下惟一年以上	2,808,181	1,945,160	2,808,181	1,945,160
超過五年	2,000	204,642	2,000	204,642
無註明日期	99,302	76,462	98,516	76,462
	<b>3,364,443</b>	<b>2,586,329</b>	<b>3,363,657</b>	<b>2,586,329</b>

## 19. 聯營公司投資

	本集團及本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
非上市股份，按成本值	5,761	5,761
貸款	11,749	12,879
減：減值虧損	(5,761)	(5,761)
	<b>11,749</b>	<b>12,879</b>

本銀行擁有在菲律賓註冊成立之IBA Finance Corporation 40% (二零零零年：40%) 已發行股本。該聯營公司之主要業務為於菲律賓提供財務及租賃服務。由於投資額微薄，故本銀行並無於帳目中按權益計算其於該聯營公司之投資。



## 20. 附屬公司投資

	本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
非上市股份，按成本	<b>87,146</b>	87,146

全部主要附屬公司均由本銀行直接擁有。除港基國際銀行(信託)有限公司為公眾公司外，該等附屬公司均為私人公司。於二零零一年十二月三十一日主要附屬公司之資料如下：

	已發行及繳足 之普通股本	持有 之股權	主要業務
<b>於香港註冊成立及經營</b>			
港基國際財務有限公司	65,000,000港元	100%	接受存款及財務
港基國際銀行(信託)有限公司	3,000,000港元	100%	信託服務
港基國際證券有限公司	8,000,000港元	100%	證券經紀
港基國際資金管理有公司	8,000,000港元	100%	資金管理
Mars (Nominees) Limited	200港元	100%	代理人服務
<b>於瓦魯圖註冊成立及經營</b>			
IBA Bank Limited	10,000美元	100%	財務

以上公司於附註2(c)定名為受控附屬公司，並已歸納入本集團之帳目內。

## 21. 房地產及設備

### 本集團

	房地產 千港元	設備 千港元	其他 千港元	總數 千港元
<b>成本或估值</b>				
於二零零一年一月一日	1,068,912	239,925	2,845	1,311,682
添置	120,703	77,587	0	198,290
出售	0	(11,886)	0	(11,886)
於二零零一年十二月三十一日	<u>1,189,615</u>	<u>305,626</u>	<u>2,845</u>	<u>1,498,086</u>
<b>累計折舊</b>				
於二零零一年一月一日	55,190	122,789	2,845	180,824
年內折舊	12,229	35,196	0	47,425
出售之抵免	0	(10,000)	0	(10,000)
於二零零一年十二月三十一日	<u>67,419</u>	<u>147,985</u>	<u>2,845</u>	<u>218,249</u>
<b>帳面淨值</b>				
於二零零一年十二月三十一日	<u>1,122,196</u>	<u>157,641</u>	<u>0</u>	<u>1,279,837</u>
於二零零零年十二月三十一日	<u>1,013,722</u>	<u>117,136</u>	<u>0</u>	<u>1,130,858</u>

### 本銀行

	房地產 千港元	設備 千港元	其他 千港元	總數 千港元
<b>成本或估值</b>				
於二零零一年一月一日	1,032,163	238,853	2,845	1,273,861
添置	120,703	77,024	0	197,727
出售	0	(11,767)	0	(11,767)
於二零零一年十二月三十一日	<u>1,152,866</u>	<u>304,110</u>	<u>2,845</u>	<u>1,459,821</u>
<b>累計折舊</b>				
於二零零一年一月一日	53,415	121,990	2,845	178,250
年度折舊	11,903	35,094	0	46,997
出售之抵免	0	(9,901)	0	(9,901)
於二零零一年十二月三十一日	<u>65,318</u>	<u>147,183</u>	<u>2,845</u>	<u>215,346</u>
<b>淨面帳值</b>				
於二零零一年十二月三十一日	<u>1,087,548</u>	<u>156,927</u>	<u>0</u>	<u>1,244,475</u>
於二零零零年十二月三十一日	<u>978,748</u>	<u>116,863</u>	<u>0</u>	<u>1,095,611</u>

**21. 房地產及設備(續)**

房地產之淨面帳值包括：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
於香港之房地產				
— 長期租賃(超過五十年)	<b>862,548</b>	806,632	<b>827,900</b>	771,658
— 中期租賃(十年至五十年)	<b>259,648</b>	207,090	<b>259,648</b>	207,090
	<b>1,122,196</b>	1,013,722	<b>1,087,548</b>	978,748

若干房地產已按彼等於一九八九年十一月之估值77,100,000港元(二零零零年：77,100,000港元)入帳。編製該等帳目時，已採納香港會計師公會制定之《會計實務準則》第17條第80段中「房地產、廠房及設備」之過渡規則，准許在結算日並未按公平價值重估房地產。董事目前無意於日後重估房地產價值。

列入資產負債表內重估之所有房地產之淨面帳值為該等房地產之成本價值減累計折舊：

	本集團及本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
於十二月三十一日之淨面帳值	<b>19,009</b>	22,391

## 22. 客戶承擔之票據承兌

客戶承擔之票據承兌乃與貸款有關之票據，包括承兌、信用證、擔保書及延展貸款之承諾。合約金額指客戶未能履行合約時之風險。由於預期大部分擔保書及承諾在期滿前不會被提用，合約總金額並不代表將來之資金需求。彼等之合約及風險加權金額如下：

	<b>本集團</b>			
	二零零一年		二零零零年	
	合約金額 千港元	風險 加權金額 千港元	合約金額 千港元	風險 加權金額 千港元
直接信貸替代項目	62,920	62,920	112,140	112,140
與交易有關之或然項目	17,260	8,630	12,471	6,236
與貿易有關之或然項目	74,232	14,804	203,451	40,690
貿易票據託收及船務擔保	295,828	0	207,205	0
	<b>450,240</b>	<b>86,354</b>	<b>535,267</b>	<b>159,066</b>

  

	<b>本銀行</b>			
	二零零一年		二零零零年	
	合約金額 千港元	風險 加權金額 千港元	合約金額 千港元	風險 加權金額 千港元
直接信貸替代項目	70,511	70,511	119,730	119,730
與交易有關之或然項目	17,260	8,630	12,471	6,236
與貿易有關之或然項目	96,786	15,706	230,894	41,788
貿易票據託收及船務擔保	295,828	0	207,205	0
	<b>480,385</b>	<b>94,847</b>	<b>570,300</b>	<b>167,754</b>

## 23. 銀行同業存款及結餘

按結算日至合約訂明的到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	<b>本集團</b>		<b>本銀行</b>	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
即時還款	36,253	2,472	36,253	2,472
三個月以下惟無需即時還款	342,314	311,934	342,314	311,934
	<b>378,567</b>	<b>314,406</b>	<b>378,567</b>	<b>314,406</b>

## 24. 客戶之往來、定期及其他存款

按結算日至合約訂明到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
即時還款	2,383,895	2,426,818	2,383,895	2,426,416
三個月以下惟無需即時還款	18,341,969	19,722,593	18,130,405	19,355,660
一年以下惟三個月以上	1,495,350	1,199,735	1,495,350	1,199,735
五年以下惟一年以上	24,703	46,464	24,703	46,464
	<b>22,245,917</b>	<b>23,395,610</b>	<b>22,034,353</b>	<b>23,028,275</b>

## 25. 已發行存款證

按結算日至合約訂明的到期日之剩餘期限劃分之期限組別：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
三個月以下惟無需即時還款	310,000	100,000	310,000	100,000
一年以下惟三個月以上	505,000	506,699	505,000	506,699
五年以下惟一年以上	800,000	555,000	800,000	555,000
	<b>1,615,000</b>	<b>1,161,699</b>	<b>1,615,000</b>	<b>1,161,699</b>

## 26. 股本

	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
法定股本		
1,406,592,000股(二零零零年：1,406,592,000股) 每股面值1港元之普通股	<b>1,406,592</b>	<b>1,406,592</b>
已發行及繳足股本		
1,172,160,000股(二零零零年：1,172,160,000股) 每股面值1港元之普通股	<b>1,172,160</b>	<b>1,172,160</b>

## 27. 股份溢價

股份溢價帳戶之應用由香港《公司條例》第48B節監管。

## 28. 儲備

### 本集團

	資本 贖回儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	保留溢利 千港元	總額 千港元
於二零零零年一月一日				
— 先前報告	372,000	0	980,486	1,352,486
— 前期股息調整 (附註10)	0	0	35,165	35,165
	<u>372,000</u>	<u>0</u>	<u>980,486</u>	<u>1,352,486</u>
— 重報	372,000	0	1,015,651	1,387,651
年度除稅後溢利	0	0	244,388	244,388
非持作買賣用途證券				
淨公平值變動	0	(4,280)	0	(4,280)
上一財政年度批發股息	0	0	(35,165)	(35,165)
宣派中期股息	0	0	(35,165)	(35,165)
	<u>372,000</u>	<u>(4,280)</u>	<u>1,015,651</u>	<u>1,387,651</u>
於二零零零年十二月三十一日	372,000	(4,280)	1,189,709	1,557,429
於二零零一年一月一日				
— 先前報告	372,000	(4,280)	1,131,101	1,498,821
— 前期股息調整 (附註10)	0	0	58,608	58,608
	<u>372,000</u>	<u>(4,280)</u>	<u>1,131,101</u>	<u>1,498,821</u>
— 重報	372,000	(4,280)	1,189,709	1,557,429
年度除稅後溢利	0	0	295,338	295,338
非持作買賣用途證券				
淨公平值變動	0	(13,945)	0	(13,945)
上一財政年度批發股息	0	0	(58,608)	(58,608)
宣派中期股息	0	0	(46,886)	(46,886)
	<u>372,000</u>	<u>(13,945)</u>	<u>1,189,709</u>	<u>1,557,429</u>
於二零零一年十二月三十一日	372,000	(18,225)	1,379,553	1,733,328

## 28. 儲備(續)

## 本銀行

	資本 贖回儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	保留溢利 千港元	總額 千港元
於二零零零年一月一日				
— 先前報告	372,000	0	792,414	1,164,414
— 前期股息調整(附註10)	0	0	35,165	35,165
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
— 重報	372,000	0	827,579	1,199,579
年度除稅後溢利	0	0	134,373	134,373
非持作買賣用途證券				
淨公平值變動	0	(4,280)	0	(4,280)
上一財政年度批發股息	0	0	(35,165)	(35,165)
宣派中期股息	0	0	(35,165)	(35,165)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零零零年十二月 三十一日	372,000	(4,280)	891,622	1,259,342
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零零一年一月一日				
— 先前報告	372,000	(4,280)	833,014	1,200,734
— 前期股息調整(附註10)	0	0	58,608	58,608
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
— 重報	372,000	(4,280)	891,622	1,259,342
年度除稅後溢利	0	0	220,709	220,709
非持作買賣用途證券				
淨公平值變動	0	(13,945)	0	(13,945)
上一財政年度批發股息	0	0	(58,608)	(58,608)
宣派中期股息	0	0	(46,886)	(46,886)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二零零一年十二月 三十一日	372,000	(18,225)	1,006,837	1,360,612
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

(a) 資本贖回儲備因在一九九一年及一九九二年自本銀行之保留溢利撥款贖回其「A」及「B」優先股而產生。根據香港《公司條例》第79C(2)節，資本贖回儲備不可分派，但可由本銀行用以繳付將配發予其股東之未發行股份之股款作為繳足紅股。

(b) 本集團及本銀行之可供分派儲備總額分別為1,379,553,000港元(二零零零年：1,189,709,000港元)及1,006,837,000港元(二零零零年：891,622,000港元)。

於結算日，董事局擬派末期股息每股7.00港仙(二零零零年：5.00港仙)合共82,051,200港元(二零零零年：58,608,000港元)。該股息未於結算日被確認為負債。

## 29. 重大關連各方交易

- (a) 本集團之日常銀行業務包括客戶貸款、接受及存放銀行同業存款、參與銀團貸款、代理銀行交易及外匯交易，而年內本集團於進行日常銀行業務中與其最終控股公司及另一名主要股東中國光大控股有限公司及其附屬公司訂立多項交易。該等合約乃根據訂立各項交易當時之有關市場價值訂價，而條款與給予本集團同業及客戶相同。董事認為，此等交易均以一般商業條款進行。

有關年內關連各方交易產生之收支及於結算日尚未償還餘額之資料如下：

	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
(i) 收入／(支出)		
利息收入	10,838	14,926
利息支出	<b>(31,292)</b>	(47,109)
支出淨額	<b>(20,454)</b>	(32,183)
(ii) 資產		
最終控股公司		
短期資金	0	212,380
應計利息及其他帳目	<b>1,163</b>	3,875
應收最終控股公司款項	<b>1,163</b>	216,255
其他關連各方		
給予客戶之貸款及墊款	<b>38,000</b>	23,000
應計利息及其他帳目	<b>5</b>	16
應收其他關連各方款項	<b>38,005</b>	23,016
應收帳項總額	<b>39,168</b>	239,271
(iii) 負債		
最終控股公司		
銀行同業存款及結餘	<b>118,970</b>	11,433
其他帳目及準備金	<b>22</b>	20
應付最終控股公司款項	<b>118,992</b>	11,453
其他關連各方		
客戶之往來、定期及其他存款	<b>103,215</b>	147,753
其他帳目及準備金	<b>60</b>	113
應付其他關連各方款項	<b>103,275</b>	147,866
應付帳項總額	<b>222,267</b>	159,319



### 30. 行政人員貸款

根據香港《公司條例》第161B條之規定披露之本集團及本銀行借予行政人員之貸款總額如下：

	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
於十二月三十一日	<u>16,333</u>	<u>9,497</u>
年內之最高款額	<u>24,141</u>	<u>50,496</u>

### 31. 退休計劃

本集團推行退休計劃，包括為所有全職僱員設立定額供款退休福利計劃。供款以參與退休計劃之僱員之計劃薪金計算。計劃薪金指底薪，不包括佣金及花紅金。本集團之供款包括相等於不供款僱員5%及供款僱員10%計劃薪金之「基本供款」，再加上由一位獨立精算師經考慮僱員於符合資格獲得全面供款前退出該退休計劃後，提議計劃信託人推介補充性「一般供款」。

最新之精算評估於二零零零年六月三十日（「評估日」）由在偉世顧問有限公司任職之合資格精算師黃嘯峰編製。用來決定應供款率之精算方法為「單位成本推算法」。重要影響精算成本之假設為下列二者之差：

- (a) 投資回報率；及
- (b) 將來僱員薪金之增長率（並非按二者之實際水平）。

就本評估而言，計劃資產之精算值設定相等於計劃資產之市值。根據最後之精算值，計劃資產之市值為145,162,576港元。於評估日，退休計劃具償付能力，計劃資產高於既有負債約14%。

於評估日，該計劃之資產足以彌補過去100%勞務債務，並有約678,000港元盈餘。退休計劃之供款狀況之計劃已作預測，而倘符合估值假設及供款假設，此等預測顯示退休計劃在短期內應維持於穩健之財政狀況。精算師建議僱主為不供款僱員及供款僱員分別作出計劃年薪之6.5%及9%之供款。從而確保退休計劃存在一定緩沖。根據精算師之建議，從評估日起，本集團分別按總計劃年薪為不供款僱員及供款僱員作出6.5%及9%之供款。

於截至二零零一年十二月三十一日止年度內，本集團已為退休計劃作出10,521,593港元（二零零零年：12,107,119港元）之供款。

### 31. 退休計劃(續)

鑑於實施強制性供積金(「強積金」)計劃，本集團已重整退休安排以符合強積金法例。本集團已取得退休計劃之強積金豁免資格，並參與銀聯信託有限公司一項於二零零零年十二月一日生效之認可強積金計劃，為現有及新加入僱員提供計劃選擇。強制性福利按強積金計劃提供。於截至二零零一年十二月三十一日止年度內，本集團已為「強積金」計劃作出380,125港元(二零零零年：無)之供款。

### 32. 未付承擔

(a) 未於帳目內提撥之於二零零一年十二月三十一日之未兌現資本承擔如下：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
已訂合約	54,863	24,973	54,863	24,973
已授權但未訂合約	0	54,871	0	54,871
	<b>54,863</b>	<b>79,844</b>	<b>54,863</b>	<b>79,844</b>

(b) 不可取消營運租賃之未來最低租賃還款應收總額如下：

	本集團		本銀行	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
一年內	13,834	12,493	13,834	12,493
一至五年間	10,667	5,928	10,667	5,928
	<b>24,501</b>	<b>18,421</b>	<b>24,501</b>	<b>18,421</b>

### 33. 資產負債表外之項目

資產負債表外之項目包括下列各項：

本集團	二零零一年		
	合約金額	加權金額	重買成本
	千港元	千港元	千港元
未提取之備用貸款			
— 原訂到期期限少於一年或可無條件地取消	6,029,268	0	N/A
— 原訂到期期限為一年或以上	957,662	478,831	N/A
遠期預約放款	263,884	52,777	N/A
金融工具			
— 遠期外匯合約	754,078	2,398	997
— 槓杆存款合約	359,128	0	13,720
	<b>8,364,020</b>	<b>534,006</b>	<b>14,717</b>

本集團	二零零零年		
	合約金額	加權金額	重買成本
	千港元	千港元	千港元
未提取之備用貸款			
— 原訂到期期限少於一年或可無條件地取消	5,748,063	0	N/A
— 原訂到期期限為一年或以上	1,153,887	552,944	N/A
遠期預約放款	209,385	41,877	N/A
金融工具			
— 遠期外匯合約	1,478,148	21,760	36,098
— 槓杆存款合約	318,277	0	21,013
	<b>8,907,760</b>	<b>616,581</b>	<b>57,111</b>

**33. 資產負債表外之項目 (續)**

本銀行	二零零一年		
	合約金額	風險 加權金額	重買成本
	千港元	千港元	千港元
未提取之備用貸款			
— 原訂到期期限少於一年或 可無條件地取消	6,023,127	0	N/A
— 原訂到期期限為一年或以上	935,201	467,601	N/A
遠期預約放款	263,884	52,777	N/A
金融工具			
— 遠期外匯合約	775,884	2,654	2,060
— 槓杆存款合約	359,128	0	13,720
	<b>8,357,224</b>	<b>523,032</b>	<b>15,780</b>

本銀行	二零零零年		
	合約金額	風險 加權金額	重買成本
	千港元	千港元	千港元
未提取之備用貸款			
— 原訂到期期限少於一年或 可無條件地取消	5,742,963	0	N/A
— 原訂到期期限為一年或以上	1,126,036	539,019	N/A
遠期預約放款	209,385	41,877	N/A
金融工具			
— 遠期外匯合約	1,497,290	21,809	36,150
— 槓杆存款合約	318,277	0	21,013
	<b>8,893,951</b>	<b>602,705</b>	<b>57,163</b>

上述表格列出資產負債表以外項目交易之合約金額、重置成本及信貸風險加權金額。該等數額乃根據已包容了巴塞爾協議內有關資本充足方面之香港金融管理局指引及視乎交易雙方之狀況及到期期限之特質而進行評估。用於或然負債及承擔之風險加權比率為0%至100%，而用於滙率及利率合約則為0%至50%。重置成本乃指重置所有以市況計算會有正數值之合約成本。信貸風險加權金額乃指根據銀行業條例附表三所計算之金額。

資產負債表以外之金融工具乃因本集團及本銀行在外滙及利率市場進行遠期及掉期交易而產生。該等工具之合約金額顯示出結算日之未付交易量，惟並不是代表風險之金額。

### 33. 資產負債表外之項目(續)

以上資產負債表以外項目之重買成本及信貸風險加權金額並無計及雙邊淨額結算安排之影響。

上述金融工具實際上均為因應客戶需求而進行之交易，本集團及本銀行並無維持重大頭寸。

### 34. 經營利潤與營業活動之淨現金流入對帳表

	本集團	
	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
除稅前盈利	307,023	275,526
浮息存款證利息支出	72,950	55,577
折舊	47,425	41,841
出售固定資產虧損／(收益)	1,406	(2,275)
持至到期債務證券轉撥至非持作買賣用途		
債務證券之未變現淨收益	(25,598)	0
出售非持作買賣用途債務證券淨變現收益	(60,814)	(38,287)
出售持至到期債務證券淨變現收益	(30,960)	(5,513)
上市投資股息收入	(955)	(621)
非上市投資股息收入	(1,808)	(1,300)
持至到期證券攤銷折扣	(97)	(13,140)
持至到期證券攤銷溢價	2,116	6,357
非持作買賣用途證券攤銷折扣	(308)	0
非持作買賣用途證券攤銷溢價	6,936	0
呆壞帳準備金調撥	237,935	175,935
年內撇除之特別準備金	(379,365)	(202,820)
原本到期期限超過三個月之短期資金(增加)／減少	(248,602)	145,040
一至十二個月到期之同業放款減少／(增加)	506,528	(261,043)
貿易票據及存款證減少／(增加)	383,679	(262,035)
客戶貸款減少／(增加)	1,183,670	(3,885,407)
應計利息及其他帳目減少／(增加)	297,153	(73,077)
客戶存款(減少)／增加	(1,149,693)	4,460,607
其他帳目及準備金減少	(79,136)	(129,107)
營業活動之淨現金流入	<b>1,069,485</b>	<b>286,258</b>

### 35. 融資項目之淨現金流出

	二零零一年 千港元	二零零零年 千港元
於一月一日已發行之浮息存款證	1,161,699	900,085
年內發行之浮息存款證	1,060,000	1,150,000
年內贖回之浮息存款證	<b>(606,699)</b>	(888,386)
	<hr/>	<hr/>
於十二月三十一日已發行之浮息存款證	<b>1,615,000</b>	1,161,699
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 36. 結算日後事項

於結算日後，董事局建議派發末期股息，詳細資料於附註10披露。

### 37. 比較數字

若干比較數字因股息之會計政策的改變而予以調整，有關詳細資料亦已於附註10註明。

收回已被撇帳的客戶貸款所帶來的18,279,000港元利息收入已重新列入成為二零零零年損益帳內之呆壞帳收回項目。

由於出售及重新分類銀行投資組合為本年度淨收入帶來重大貢獻，出售、贖回或轉讓之投資證券收益減虧損已分開披露於損益帳內。有關比較數字亦相應地重報。