

(a) 資本充足及流動資金比率

	二零零一年 百分率	二零零零年 百分率
於十二月三十一日未經調整資本充足比率	19.72	18.07
十二月份平均流動資金比率	47.11	42.49
截至十二月三十一日止之年度平均流動資金比率	43.68	42.99

未經調整資本充足比率的計算，是根據香港金融管理局訂定之綜合基準及《香港銀行業條例》附表三。

本銀行符合香港金融管理專員發出「就市場風險維持充足資本」指引所載有關申報市場風險的最微細豁免的所有準則及並沒有被要求就市場維持資本，故此本銀行被豁免披露按上述指引規定計算的經調整資本充足比率。

年內平均流動資金比率是每個曆月平均比率的簡單平均數。每個曆月平均比率乃根據《香港銀行業條例》附表四的規定計算並與「認可機構流動資金狀況申報表」(MA(BS)IE)第1(2)部中申報的數字相同。

- (b) 在資本充足比率申報表(MA(BS)3)第1部中申報的資本基礎總額在扣減後的組成部份，是根據《香港銀行業條例》附表三的規定計算。

	本集團	
	二零零一年 十二月三十一日 千港元	二零零零年 十二月三十一日 千港元
核心資本		
繳足股款的普通股股本	1,172,160	1,172,160
儲備	1,330,549	1,243,925
股份溢價	749,778	749,778
其他	148,287	86,623
可計算的附加資本		
土地及土地權益價值重估的儲備	36,868	36,868
非持作買賣證券價值重估的儲備	(18,225)	(4,280)
一般呆帳準備	167,362	104,216
<b>扣減前的資本基礎總額</b>	<b>3,586,779</b>	<b>3,389,290</b>
資本基礎總額的扣減項目	(75,532)	(75,618)
<b>已扣減後的資本基礎總額</b>	<b>3,511,247</b>	<b>3,313,672</b>

**(c) 主要客戶**

於二零零零年及二零零一年，本集團從其五位最大客戶所得到的收入低於本集團總收入之30%。

**(d) 其他逾期資產之分析**

本集團 於二零零一年十二月三十一日	逾期資產		
	貸款 千港元	其他 千港元	總額 千港元
<b>逾期</b>			
六個月以下惟六個月以上	123,986	2,001	125,987
一年以下惟六個月以上	170,354	2,074	172,428
超過一年	550,184	10,225	560,409
	<u>844,524</u>	<u>14,300</u>	<u>858,824</u>

**(e) 逾期客戶貸款**

	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	
	佔貸款總額 千港元	之百分比	佔貸款總額 千港元	之百分比
<b>逾期客戶貸款<sup>1</sup></b>				
六個月以下惟三個月以上	<b>123,986</b>	<b>0.74</b>	102,197	0.57
一年以下惟六個月以上	<b>170,354</b>	<b>1.02</b>	393,417	2.20
超過一年	<b>550,184</b>	<b>3.29</b>	678,011	3.78
	<u><b>844,524</b></u>	<u><b>5.05</b></u>	<u>1,173,625</u>	<u>6.55</u>
<b>就逾期貸款</b>				
持有之抵押品價值 <sup>2</sup>	<u><b>519,145</b></u>		<u>496,862</u>	
有抵押逾期貸款	<b>504,170</b>		466,336	
無抵押逾期貸款	<b>340,354</b>		707,289	
	<u><b>844,524</b></u>		<u>1,173,625</u>	
<b>就逾期貸款</b>				
撥出之特別準備數額	<u><b>169,021</b></u>		<u>372,314</u>	

<sup>1</sup> 淨懸帳利息。

<sup>2</sup> 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)。

**(e) 逾期客戶貸款 (續)**

	本集團	
	二零零一年 十二月三十一日 千港元	二零零零年 十二月三十一日 千港元
三個月以上有關利息仍然累計 之逾期貸款(「利息累計之逾期貸款」)	53,752	73,324
三個月或三個月以下有關利息已被懸帳或停止累計之 逾期貸款(「利息停止累計但非逾期之貸款」)	46,996	70,398

**(f) 逾期貸款總額與利息懸帳之客戶貸款間之對帳**

	本集團	
	二零零一年 十二月三十一日 千港元	二零零零年 十二月三十一日 千港元
<b>逾期客戶貸款</b>	<b>844,524</b>	1,173,625
減：利息累計之逾期貸款	(53,752)	(73,324)
加：利息停止累計但非逾期之貸款	46,996	70,398
<b>不履行合約貸款</b>	<b>837,768</b>	<u>1,170,699</u>

(g) 重定還款期之客戶貸款

重定還款期之客戶 貸款 <sup>1</sup>	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	
	估貸款總額 千港元	之百分比	估貸款總額 千港元	之百分比
利息累計之重定 還款期貸款	164,440	0.98	301,824	1.68
利息停止累計之重定 還款期貸款	33,550	0.20	30,833	0.17
	<u>197,990</u>	<u>1.18</u>	<u>332,657</u>	<u>1.86</u>
就重定還款期貸款持有之 抵押品價值	<u>186,445</u>		<u>256,688</u>	
有抵押重定還款期貸款	172,445		231,773	
無抵押重定還款期貸款	25,545		100,884	
	<u>197,990</u>		<u>332,657</u>	
就重定還款期貸款撥出之 特別準備數額	<u>6,760</u>		<u>24,692</u>	

<sup>1</sup> 已扣除逾期三個月以上及已在附註(e)逾期客戶貸款中滙報之重定還款期貸款。

**(h) 客戶貸款－按行業分類**

有關按行業分類客戶貸款之資料乃依據呈交香港金融管理局的「貸款、墊款及準備金分析季報表」(MA(BS)2A)及「認可機構資產負債表」(MA(BS)1)所載的貸款類別來列入各行業類別。

	<b>本集團</b>	
	<b>二零零一年 十二月三十一日 千港元</b>	<b>二零零零年 十二月三十一日 千港元</b>
在香港使用的貸款		
工商金融		
－物業發展	<b>241,497</b>	362,082
－物業投資	<b>3,139,063</b>	3,055,633
－金融企業	<b>397,587</b>	444,592
－股票經紀	<b>7,046</b>	18,893
－批發及零售業	<b>129,840</b>	120,749
－製造業	<b>1,289,023</b>	1,122,447
－運輸及運輸設備	<b>482,106</b>	554,220
－其他	<b>2,111,705</b>	2,526,555
個人		
－購買「居者有其屋計劃」及 「私人參建居屋計劃」樓宇的貸款	<b>34,378</b>	170,191
－購買其他住宅物業的貸款	<b>6,964,612</b>	5,926,151
－信用卡貸款	<b>724,364</b>	695,143
－其他	<b>899,703</b>	2,123,877
貿易融資	<b>181,918</b>	468,379
在香港以外使用的貸款	<b>127,239</b>	324,839
	<b>16,730,081</b>	17,913,751

(i) 跨境債權

於二零零一年十二月三十一日 百萬港元	本集團			總額
	銀行及其他 金融機構	公營 機構	其他	
亞洲太平洋地區(不包括香港)				
— 澳洲	582	0	0	582
— 中國	0	75	76	151
— 其他	44	0	63	107
北美洲				
— 加拿大	410	0	0	410
— 美國	2	203	116	321
加勒比				
— 百慕達	0	0	554	554
— 開曼群島	0	0	438	438
— 其他	0	0	363	363
中東—巴林	3	0	0	3
西歐				
— 比利時	538	0	0	538
— 德國	2,300	0	0	2,300
— 法國	596	0	0	596
— 荷蘭	705	0	0	705
— 英國	607	0	4	611
— 其他	150	0	38	188
	<u>5,937</u>	<u>278</u>	<u>1,652</u>	<u>7,867</u>

**(j) 貨幣風險**

本集團因買賣、非買賣及結構性倉盤而產生之外匯風險資料於下文披露。所申報之期權盤淨額乃根據呈交香港金融管理局「持有外匯情況申請表」(MA(BS)6)所述方法計算。

百萬港元等值	本集團					
	於二零零一年十二月三十一日					
	美元	歐元	日圓	英鎊	澳元	合共
現貨資產	3,315	280	291	190	624	4,700
現貨負債	(3,895)	(311)	(348)	(197)	(502)	(5,253)
遠期買入	780	100	138	11	51	1,080
遠期賣出	(215)	(69)	(81)	(4)	(174)	(543)
期權盤淨額	15	0	0	0	0	15
長／(短)盤淨額	0	0	0	0	(1)	(1)
	美元	歐元	日圓	英鎊	澳元	合共
結構性 倉盤淨額	0	0	0	0	0	0

  

百萬港元等值	本集團					
	於二零零一年十二月三十一日					
	美元	歐元	日圓	英鎊	澳元	合共
現貨資產	4,536	233	281	322	388	5,760
現貨負債	(5,102)	(197)	(291)	(302)	(386)	(6,278)
遠期買入	1,163	26	220	0	487	1,896
遠期賣出	(746)	(45)	(208)	(20)	(490)	(1,509)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0
長／(短)盤淨額	(149)	17	2	0	(1)	(131)
	美元	歐元	日圓	英鎊	澳元	合共
結構性 倉盤淨額	0	0	0	0	0	0

於二零零零年十二月三十一日，為數149,000,000港元之美元短盤淨額乃因於二零零零年十二月底撇銷美元貸款所致。未平倉盤其後已於二零零零年一月予以對沖。

## (k) 風險管理

本集團已制定政策及程序以管理風險，並由管理層及多個管理委員會（包括資產及負債委員會、信貸委員會、信貸政策委員會、存疑貸款委員會及審核委員會）定期檢討。

### (i) 信貸風險管理

信貸風險源於貸款人或交易對手未能履行其承擔，可來自本集團之貿易融資、貸款、衍生工具、財資及其他正常銀行業務。本集團制定政策以確保可適當地管理信貸之交易及組合風險。由行政總裁主持之信貸委員會制定信貸政策，並聯同本集團之公司管治及合規部主管及內部審核部監督有關信貸項目符合法定及內部準則。

信貸風險管理是獨立於其他業務，監管信貸政策的應用及實行及確保信貸評估及批核的質素。本集團的信貸政策制定了授予信貸的準則、信貸批核與監察的程序、貸款分類系統及撥備的政策，並根據《香港銀行業條例》及香港金融管理局發出的指引，來制定對大額信貸及撥備的政策。

董事會執行委員會獲授權負責代表董事會審批信貸申請。行政總裁則獲董事會授予較次於執行委員會之審批信貸權力，而行政總裁亦授予信貸委員會權力批出信貸。有關信貸之審批均會考慮貸款種類、貸款年期、有關未來借款人之還款能力及有關之抵押擔保。

本集團同時亦制定政策以確保每項新產品經由產品發展委員會設計及審閱。所有有關之部門必須於產品推出前，參予有系統及控制程序。

每項貸款的表現須定期審閱及呈交管理報告予行政總裁及內部審核部及外部核數師檢閱。為避免風險過於集中，給予個別客戶群及工商類別之貸款必經悉心管理以達一套平衡的貸款組合。

### (ii) 流動資金風險管理

流動資金風險是指從資產或負債方面未能提供足夠現金以應付存款提取或合約貸款需要。在管理流動資金風險上，本集團已制定流動資金管理政策，並經由管理層審閱及得到董事會及香港金融管理局批核。透過法定流動資金比率、貸存比率及組合貨幣與到期期限差異，本集團得以量度集團的流動資金。

資產及負債委員會緊密監察集團的流動資金，以保證集團資金結構中的資產、負債及合約承諾能達到其融資需求，並能經常符合法定的流動資金比率。在以上附註(a)中披露，本集團十二月份平均流動資金比率為47.11%，二零零一年年度的平均流動資金比率為43.68%，遠高於法定的25%最低要求。

**(k) 風險管理 (續)***(iii) 資本管理*

本集團擬維持雄厚的資本來支持本集團審慎地開拓業務，務求使本集團之業務更多元化，其中包括在未來擴大分行網絡、增強客戶基礎，以及提供更多全新金融產品等，及符合法定之資本充足比率。在以上附註(a)披露，本集團於二零零一年十二月三十一日之未經調整資本充足比率為19.72%，實已遠高於法定之8%要求。

*(iv) 市場風險*

市場風險是指由市場上之息率及價格的變化，如利率及外匯牌價等，對銀行的資產、負債及承擔的影響，因而引起盈利或虧損的風險。

利率風險是指因市場利率變動，在不同時間或以不同幅度，負面影響著資產、負債、股本、收入及／或支出的風險。利率風險可以再分為重新訂價風險、息率基準風險、收益率曲線風險及購買選擇風險。

本銀行的市場風險來自所持有未平倉盤的外匯。本銀行在衍生工具上的交易活動，主要是按照客戶需求及對沖銀行的未平倉盤而作出。本銀行並沒有參與外匯之有財產交易，只按照客戶需求進行有關交易。