

廿五、現金及等同現金項目分析

	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元
庫存現金及在同業及財務機構之結存	409,020	338,616
通知及短期存款	13,034,683	13,443,296
外匯基金票據	826,136	776,408
三個月內到期之存放同業及財務機構款項	2,200,011	2,370,007
三個月內到期之同業及財務機構存款	(544,206)	(1,158,721)
	<u>15,925,644</u>	<u>15,769,606</u>

廿六、董事及行政人員之貸款

茲依據公司法例第一六一乙條（四乙）節之規定，公佈有關行政人員之貸款結餘總額：

	集團及銀行	
	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元
有關貸款戶口於結算日之結餘總額	<u>132,101</u>	<u>110,294</u>
年內有關戶口之最高貸款總額	<u>141,717</u>	<u>117,858</u>

廿七、資產負債表外之風險

	集團		銀行	
	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元
或有負債及承擔 – 約定數額				
直接信貸代替品	390,897	379,255	390,897	379,255
與貿易有關之或有負債	195,097	238,304	195,097	238,304
其他承擔				
原到期日少於一年或 可無條件取消者	3,283,442	3,822,901	3,285,072	3,823,081
原到期日在一年及以上	1,791,073	1,126,988	1,790,559	1,125,704
購入遠期資產	136,322	177,807	136,322	174,375
	<u>5,796,831</u>	<u>5,745,255</u>	<u>5,797,947</u>	<u>5,740,719</u>

在「其他承擔」項下為不可撤銷之租賃物業營運租約承擔。於結算日，本集團不可撤銷之租賃物業營運租約之未來最低租金支出根據到期情況分析如下：

	集團		銀行	
	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元
一年內	19,501	18,280	21,130	18,460
第二至第五年內 (包括首尾兩年)	19,000	25,716	18,487	24,432
	<u>38,501</u>	<u>43,996</u>	<u>39,617</u>	<u>42,892</u>

廿七、資產負債表外之風險(續)

在「購入遠期資產」項下包括以下之資本承擔：

	集團		銀行	
	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元
已簽約但未於賬上撥備之				
資本承擔：				
— 物業及設備	7,787	21,565	7,787	18,133
— 基金投資	128,535	156,242	128,535	156,242
	<u>136,322</u>	<u>177,807</u>	<u>136,322</u>	<u>174,375</u>
衍生產品 – 名義數值				
遠期匯率合約 – 對沖	<u>49,742</u>	<u>25,506</u>	<u>49,742</u>	<u>25,506</u>

上述資產負債表外之風險所涉及之重置成本及加權信貸風險金額如下：

	集團				銀行			
	二零零一年		二零零零年		二零零一年		二零零零年	
	重置成本	加權信貸 風險金額	重置成本	加權信貸 風險金額	重置成本	加權信貸 風險金額	重置成本	加權信貸 風險金額
	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	港幣千元
或有負債及承擔	不適用	1,220,452	不適用	938,657	不適用	1,220,452	不適用	938,657
匯率合約	895	696	155	153	895	696	155	153
	<u>895</u>	<u>1,221,148</u>	<u>155</u>	<u>938,810</u>	<u>895</u>	<u>1,221,148</u>	<u>155</u>	<u>938,810</u>

上述金額並未計算雙方面可作出對沖安排之影響。

於結算日，本集團以出租人身分與租戶簽訂之租約，未來應收最低租金列明如下：

	集團及銀行	
	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元
一年內	7,000	7,179
第二至第五年內(包括首尾兩年)	2,177	2,671
	<u>9,177</u>	<u>9,850</u>