

未經審核補充財務資料

A. 資本充足及流動資金比率

	二零零二年 百分比	二零零一年 百分比
於期內／年內未經 調整資本充足比率	20.78	19.72
六月份平均流動資金比率 截至六月三十日止六個月 平均流動資金比率	53.98	44.49
	45.95	43.12

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局頒佈之監管政策手冊內「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風險維持資本，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。

期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)1E)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I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：

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 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	1,478,837	1,330,549
股份溢價	749,778	749,778
其他	179,787	148,287
可計算的附加資本		
土地及土地權益價值		
重估的儲備	36,866	36,868
非持作買賣證券價值		
重估的儲備	(15,707)	(18,225)
一般呆帳準備	144,467	167,362
扣減前的資本基礎總額	3,746,190	3,586,779
資本基礎總額的扣減項目	(75,077)	(75,532)
已扣減後的資本基礎總額	<u>3,671,113</u>	<u>3,511,247</u>

C. 逾期客戶貸款

	二零零二年 六月三十日		二零零一年 十二月三十一日	
	估貸款 總額之 千港元	百分比	估貸款 總額之 千港元	百分比
逾期客戶貸款 ¹				
六個月或以下				
惟三個月以上	54,184	0.34	123,986	0.74
一年或以下				
惟六個月以上	96,149	0.61	170,354	1.02
超過一年	358,125	2.27	550,184	3.29
	<u>508,458</u>	3.22	<u>844,524</u>	5.05
就逾期貸款持有 之抵押品價值 ²	<u>372,669</u>		<u>519,145</u>	
有抵押逾期貸款	356,817		504,170	
無抵押逾期貸款	151,641		340,354	
	<u>508,458</u>		<u>844,524</u>	
就逾期貸款撥出之 特別準備數額	<u>104,621</u>		<u>169,021</u>	

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 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」）	41,510	53,752
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」）	51,593	46,996

1 淨懸帳利息。

2 包括預期可從清盤中公司收回之16,760,000港元（二零零一年：16,760,000港元）。

D. 逾期貸款與不履行合約貸款間之對帳

	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
逾期客戶貸款	508,458	844,524
減：利息累計之逾期貸款	(41,510)	(53,752)
加：利息停止累計但非 逾期之貸款	51,593	46,996
不履行合約貸款	<u>518,541</u>	<u>837,768</u>

E. 重定還款期之客戶貸款

	二零零二年 六月三十日 總額之 千港元 百分比		二零零一年 十二月三十一日 總額之 千港元 百分比	
重定還款期之 客戶貸款 ¹				
利息累計之重定 還款期貸款	162,727	1.03	164,440	0.98
利息停止累計之 重定還款期貸款	21,408	0.14	33,550	0.20
	<u>184,135</u>	1.17	<u>197,990</u>	1.18
就重定還款期 貸款持有之 抵押品價值	<u>161,966</u>		<u>186,445</u>	
有抵押重定 還款期貸款	156,421		172,445	
無抵押重定 還款期貸款	27,714		25,545	
	<u>184,135</u>		<u>197,990</u>	
就重定還款期 貸款撥出之 特別準備數額	<u>5,681</u>		<u>6,760</u>	

¹ 已扣除逾期三個月以上及已在附註(C)逾期客戶貸款中匯報之重定還款期貸款。

F. 總資產之逾期分析

本集團			
於二零零二年六月三十日			
	貸款	應計利息	逾期 資產總額
	千港元	千港元	千港元
逾期			
六個月或以下			
惟三個月以上	54,184	228	54,412
一年或以下			
惟六個月以上	96,149	41	96,190
超過一年	358,125	1,462	359,587
	<u>508,458</u>	<u>1,731</u>	<u>510,189</u>

本集團			
於二零零一年十二月三十一日			
	貸款	應計利息	逾期 資產總額
	千港元	千港元	千港元
逾期			
六個月或以下			
惟三個月以上	123,986	378	124,364
一年或以下			
惟六個月以上	170,354	307	170,661
超過一年	550,184	0	550,184
	<u>844,524</u>	<u>685</u>	<u>845,209</u>

G. 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。

	本集團	
	二零零二年 六月三十日 千港元	二零零一年 十二月三十一日 千港元
在香港使用的貸款		
工商金融		
－物業發展	200,818	241,497
－物業投資	2,919,747	3,139,063
－金融企業	295,649	397,587
－股票經紀	16,534	7,046
－批發及零售業	125,467	129,840
－製造業	1,295,408	1,289,023
－運輸及運輸設備	526,618	482,106
－其他	2,338,945	2,111,705
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	31,121	34,378
－購買其他住宅物業的 貸款	6,358,960	6,964,612
－信用卡貸款	616,608	724,364
－其他	735,968	899,703
貿易融資	215,678	181,918
在香港以外使用的貸款	69,621	127,239
	<u>15,747,142</u>	<u>16,730,081</u>

H. 跨境債權

有關跨境債權的資料乃依據呈交香港金融管理局的「跨國債權申報表」(MA(BS)9)所載的類別，按區域分類及交易對手分類匯報如下：

百萬港元	本集團			
	於二零零二年六月三十日			
	銀行 及其他 金融機構	公營 機構	其他	總額
亞洲太平洋地區 (不包括香港)				
—新加坡	1,025	0	0	1,025
—日本	976	0	0	976
—中國	0	39	0	39
—其他	44	0	44	88
北美洲				
—加拿大	100	0	3	103
—美國	3	336	119	458
加勒比				
—開曼群島	0	0	127	127
中東—巴林	204	0	0	204
西歐				
—法國	3	0	0	3
—盧森堡	6	0	30	36
—瑞士	25	0	0	25
—英國	85	0	4	89
—其他	1	0	0	1
	<u>2,472</u>	<u>375</u>	<u>327</u>	<u>3,174</u>

本集團				
於二零零一年十二月三十一日				
銀行				
百萬港元	及其他 金融機構	公營 機構	其他	總額
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>

1. 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					
	於二零零二年六月三十日					
	美元	新西蘭元	日圓	瑞士法郎	澳元	合共
現貨資產	2,823	487	390	24	804	4,528
現貨負債	(3,874)	(432)	(9)	(3)	(624)	(4,942)
遠期買入	1,701	8	393	0	34	2,136
遠期賣出	(648)	(64)	(778)	(24)	(213)	(1,727)
期權盤淨額	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
長/(短)盤淨額	2	(1)	(4)	(3)	1	(5)
	美元	新西蘭元	日圓	瑞士法郎	澳元	合共
結構性倉盤淨額	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

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	<u>15</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>15</u>
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	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

J. 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、貸款分類系統及壞帳準備的政策，並根據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壞帳準備政策。

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。本銀行透過行政總裁及內外部核數師呈之報告，監督推行政策之表現。

(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，本集團於二零零二年六月份之綜合流動資金比率為53.98%，二零零二年首六個月的平均流動資金比率為45.95%，遠高於法定的25%最低要求。

(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，本集團於二零零二年六月三十日之未經調整綜合資本充足比率為20.78%，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定價風險、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。本銀行採納穩健政策來管理其交易投資組合，以抵銷交易或與市場交易對手簽署對沖合約方式來減低額外市場風險。

本銀行管理層制定本銀行所能承擔的最大風險。風險的衡量和監察是根據本金(或名義金額)、未平倉盤及止蝕限制所刊定，並規定整體的風險均經由資產負債委員會控制在管理層已制定的限制內。本銀行的審核部負責監察各營業部門對市場風險管理政策的遵從。此外，本銀行發展一套全新風險管理及控制系統，包括Value at Risk (“VaR”)系統來監察本集團的風險程度。本銀行相信該等系統及政策將可更有效地監察及控制本銀行運作體系內的風險。