



永隆銀行

WING LUNG BANK

二〇〇八年度業績通告

## 目錄

董事長致詞 .....	1
行政總裁致詞 .....	3
董事會報告書 .....	8
獨立核數師報告 .....	11
綜合收益表 .....	13
綜合資產負債表 .....	14
資產負債表 .....	15
綜合權益變動表 .....	16
綜合現金流量表 .....	17
財務報表註釋 .....	18
補充財務資料 .....	128

# 永隆銀行有限公司

## 董事長致詞

在永隆銀行七十餘年的歷史上，二〇〇八年留下了濃墨重彩的一筆。在這一年裏，永隆銀行被招商銀行收購成爲全資子公司。這是中國大陸境內迄今最大、香港近幾年來最大的銀行控股權併購，在國內外引起了巨大反響。永隆銀行與母公司招商銀行在網點、業務和客戶等方面有著很強的互補性，並且地域和文化比較接近，二者的併購被英國《金融時報》評論爲“對國內其他同業而言並不具備可複製性”的案例。

永隆銀行與招商銀行的併購，恰逢全球金融危機愈演愈烈的特殊歷史時期。併購得以順利進行，這是各方面共同努力的結果。特別是永隆銀行的廣大客戶，給予了充分的理解與支持。在此，我代表永隆銀行向一直以來關心扶持本行發展的各界朋友，表示衷心的感謝！

過去一年來，面對百年不遇的全球金融危機引發的複雜多變的經濟金融環境，永隆銀行努力克服各種不利因素，加強風險管理與內部控制，各項業務總體保持平穩發展態勢。雖然和大多數香港同業一樣，全年盈利受到一定影響，但不良貸款比率保持在0.47%的優良水準，並且撥備充足，進一步發展的基礎依然牢固。

去年十月，永隆銀行與招商銀行的整合正式啓動。我們改組了永隆銀行的董事會，任命了在香港市場有十餘年從業經驗的朱琦先生爲新的CEO，保持了銀行業務與員工隊伍的穩定。

尤其令我們感到欣喜的是，隨著整合的不斷推進，併購協同效應開始顯現。以與招行客戶資源轉介共用、產品交叉銷售以及境內外業務聯動爲突破口，永隆銀行成功敘做了內保外貸業務，對大陸一些大型企業在港子公司給予了有力的融資支持；順利實現了信用卡優惠商戶互換，爲持卡人提供了更多的便利；有效實施了IT設備集中採購，大幅節約成本。

前期整合的成效，更堅定了我們對永隆銀行未來發展的信心。我們將進一步依託作爲中國大陸最優秀銀行之一的招商銀行出類拔萃的客戶、管道、產品、品牌等資源，通過切實有效的整合，將永隆銀行打造成爲跨境金融服務領域最具競爭力的銀行，爲客戶提供更便捷的服務。爲此，我們制定了未來五年內三步走的整合計劃，力爭一年奠定基礎、三年明顯見效、五年取得成功。

二〇〇九年是永隆銀行步入新的發展階段後的第一個完整年度。在全球金融危機尚未見底，世界經濟和香港經濟金融形勢嚴峻複雜的現實背景下，永隆銀行將面臨不小的經營壓力；但與招商銀行的協同與合作，也將爲永隆銀行帶來新的發展機遇。

# 永隆銀行有限公司

## 董事長致詞(續)

在新的形勢下，永隆將以加快與招商銀行的整合為契機，進一步提高經營管理與客戶服務水準，努力使各項業務顯著增長，實現盈利。為此，我們將繼續完善客戶轉介、資源分享和內外聯動機制，確保在跨境金融服務領域取得更大突破，同時全面啓動新產品研發、網上和電話銀行管道建設、IT規劃與改造、組織架構調整、業務流程優化、風險管理體系改革等工作。

新的一年裏、新的起點上，永隆銀行將以更加優質的服務、更加良好的業績展現在社會面前，不辜負各界朋友的厚愛與期望。真誠期待社會各界能夠一如既往地支持永隆銀行的發展。

馬蔚華  
董事長

二〇〇九年三月二十六日

# 永隆銀行有限公司

## 行政總裁致詞

二〇〇八年可說是不尋常和驚濤駭浪的一年。香港經濟第三季明顯放緩，第四季生產總值更呈現收縮。

美國次按問題漸趨惡化不僅動搖了該國的銀行體系，也引發席捲全球的金融海嘯，令本已疲弱的經濟受到嚴重打擊。美國數家大型金融機構相繼倒閉或瀕臨破產加劇全球金融危機，世界各地股票市場出現恐慌性拋售，金融機構紛紛為所持美元資產減值或撥備。香港作為亞洲國際金融都會承受衝擊在所難免，區內其他新興市場因依賴出口也受到不同程度影響。全球經濟形勢轉差，加上信貸市場緊縮，服務業及進出口貿易急速放緩，股市及樓市亦大幅度下調。受美國及歐洲信貸收縮影響，香港銀行業也備受困擾。

本集團二〇〇八年綜合稅後虧損港幣8.16億元。主要是為所持債務抵押證券(CDO)提撥準備港幣8.19億元，為結構性投資工具(SIV)增提港幣3.16億元減值虧損，兩者皆已全數撥備或撇銷。同時亦為所持部份債券和投資因金融海嘯降值及雷曼迷你債券事故分別提撥了準備。

關於核心業務的表現，二〇〇八年實現淨利息收入港幣12.8億元，較二〇〇七年減少14.4%，主要由於息差逐漸收窄及無利息成本資金之利息收入因市場利率調低而減少；服務費及佣金淨收入為港幣3.43億元，較去年減少31.3%，主要原因是證券經紀及投資服務佣金收入大幅減少；實現保險營業收入(不包括投資虧損)港幣4.45億元，較去年增加2%，經扣除申索準備後與去年比較則錄得虧損，主要是上半年僱員責任賠償申索個案持續上升，根據審慎原則，特別為此類保險大幅增加申索準備所致。

營業支出為港幣10.5億元，較去年同期增加41.7%，主要是職員人數較去年同期增加及薪金有所調升，此外，是年度因處理與招商銀行購併及雷曼迷你債券事故而增加了額外開支。

本集團於二〇〇八年十二月三十一日之綜合減值貸款為港幣8,250萬元，較二〇〇七年十二月三十一日減少港幣2,770萬元。因此，綜合減值貸款比率由0.26%下調至0.19%，貸款質素保持良好。

二〇〇八年本集團綜合資產總值為港幣1,006億元，與二〇〇七年底比較增加7.7%，集團雖經過上述提撥準備，於二〇〇八年十二月三十一日之資本充足比率及核心資本充足比率仍分別維持於13.8%及12.0%，而年度內平均流動資金比率為51.7%。

# 永隆銀行有限公司

## 行政總裁致詞(續)

預期二〇〇九年環球經濟形勢依然嚴峻，香港銀行的經營仍會是艱辛的一年。銀行業務經金融海嘯後定然會有巨大變革並充滿挑戰。永隆銀行與招商銀行合併後，不僅實力上得到強大支持，而且未來發展空間也擴展了許多。在兩行優勢互補內外聯動下，期望逐步產生協同效應而獲得豐碩成果。

現就本集團二〇〇八年度經營情況及二〇〇九年經營展望詳細分析如下：

### 存款

截至二〇〇八年十二月三十一日本集團存款總額(包括結構性存款) 港幣832億元，較二〇〇七年底增長17.0%。各類存款中，港幣存款540億元，較二〇〇七年底增長37.1%，以定期存款增長最多；美元存款折合港幣135億元，較二〇〇七年底減少16.4%；其他外幣存款則因匯價下跌而折算港幣後微升0.8%，其中人民幣存款折合港幣8.2億元，較二〇〇七年底增長54.6%。

二〇〇九年本行在存款業務方面將主要推廣及發展「外幣萬利錢戶口」、「出糧寶」自動轉賬服務、「Bebichhichi儲蓄戶」等項目。同時計劃透過與招商銀行內外聯動向該行「金葵花」客戶推廣存款服務及其他相關服務。

### 貸款

截至二〇〇八年十二月三十一日本集團客戶貸款總額港幣434億元，較二〇〇七年底增長3.4%；不良貸款比率僅為0.47%，與二〇〇七年底相約，整體貸款質素仍保持良好。

在住宅物業貸款方面，截至二〇〇八年底住宅物業貸款港幣96億元，較二〇〇七年底減少5.2%。主要是因為經濟環境轉差及按揭利率上升，影響了物業交投價格，而租金亦呈現下調，特別是豪宅物業。

在企業融資方面，截至二〇〇八年底企業融資貸款港幣47億元，較二〇〇七年底增長5.6%。二〇〇九年藉著與招商銀行內外聯動，及招商銀行轉介的高端客戶，預期本行可為公司客戶提供一站式的銀行服務以提高盈利水平。

在銀團貸款方面，二〇〇八年底之貸款餘額為港幣112億元，較二〇〇七年底增長7.5%。

永隆財務有限公司之租購及租賃業務去年進展尚算平穩。

# 永隆銀行有限公司

## 行政總裁致詞(續)

二〇〇九年預期透過招商銀行轉介高端客戶，將有助於本行貸款業務的提升。同時本行將進行貸款部門架構重整，成立公司銀行部，將原銀團貸款部併入，以便向大企業客戶提供更加全面的銀行服務。另由於貸款能力提升，本行於二〇〇九年會大力爭取擴大客戶基礎，積極從現有的客戶及具實力的潛質客戶發掘業務機會。

## 投資

截至二〇〇八年十二月三十一日，本集團債券投資餘額為港幣109億元，較去年底下降20.1%，下降主要原因是金融海嘯影響下，部份投資資產的公允價值下降。期末本集團債券投資已計提減值準備港幣1.16億元。約超過73%的債券投資的信用評級都在A3或以上，風險較低。二〇〇九年本行投資方面的策略將審慎進行及做好風險審查，預計二〇〇九年如市場或經濟沒有再持續大幅下調，投資方面沒有重大的減值計提需要。

## 外匯交易

二〇〇八年第一季美元匯價持續下調，至第三季對其他外幣跌至最低水平，第四季度爆發金融海嘯，利差交易所帶來的逆槓桿效應為其他主要貨幣匯價帶來壓力，美元匯率升至高點。

鑒於以上原因，二〇〇八年本集團實現整體外匯收益港幣9,900萬元，較去年同期下跌15.7%。其中，外匯買賣收益港幣9,140萬元，較去年同期增長19.3%；外幣找換收益港幣2,690萬元，較去年同期減少16.2%；惟永隆保險有限公司所持有的外幣存款及投資因匯價下跌出現匯兌虧損。

二〇〇九年本行將加強與招商銀行合作，以求開拓更多交易機會。同時本行將加強相關市場風險控制。

## 理財

二〇〇八年本集團理財業務實現收益港幣4,960萬元，較去年減少61.4%。主要原因是二〇〇八年環球投資市場受次按及信貸收縮所影響，美國經濟已步入衰退，港股也節節下挫至低位1萬1千點。二〇〇八年九月雷曼兄弟倒閉後，投資者對後市大多持悲觀態度，成交金額大幅回落，投資結構性產品的意願更見萎縮，盈利亦顯著下跌。

二〇〇九年本行將加強與招商銀行高端客戶的聯繫。另亦會加強對銷售人員的培訓與產品的分析，以改善服務質素及加強風險管理，並推出更多新產品吸引客戶採用，冀能同時帶動其他產品銷售。

# 永隆銀行有限公司

## 行政總裁致詞(續)

### 信用卡

截至二〇〇八年十二月三十一日，信用卡業務發卡總數25萬張，較二〇〇七年底增長1.3%；信用卡應收賬款港幣4.7億元，較二〇〇七年底減少28.7%；商戶收單款項港幣19.3億元，較二〇〇七年增長11.8%。

鑒於金融海嘯後，經濟轉差，風險增加，宜採取較保守穩健策略，考慮到招商銀行與本行在整合後可創造更大的協同效益，因此本行二〇〇九年信用卡業務的經營策略如下：

- 通過招商銀行轉介吸納高端「金葵花」個人客戶；
- 通過內外聯動，向本行和招商銀行的優質高端客戶重點推介二〇〇九年初發行的全球首張鑽石「LUXE Visa Infinite」信用卡；
- 將於二〇〇九年推出全新商務卡，以配合招商銀行及本行企業銀行業務的拓展；
- 透過招商銀行在國內與很多商場和商戶良好合作關係，提供相同優惠給本行持卡人，同時本行也可提供香港商戶優惠給招商銀行持卡人，彼此互惠互利；
- 繼續推出不同形式的簽賬獎賞計劃，並聯同其他商戶提供更多類型的優惠給客戶，藉此增加產品吸引力。

### 證券

二〇〇八年永隆證券有限公司實現佣金收入港幣1.8億元，大幅減少36.2%。主要原因是二〇〇八年香港證券市場總交投較去年同期下跌約18%，港股市況欠佳，加上多間中國境內國企均押後赴港上市，令新股的經紀佣金收入大幅下跌。

二〇〇九年永隆證券有限公司會積極擴展及提升服務質量，在淡靜市況下減低客戶流向同業，各服務渠道及服務設施皆會強化予以配合。在藍田匯景廣場分行、深水埗分行、銅鑼灣分行、紅磡分行、屯門分行及西區分行新設立之證券中心已相繼投入服務，在各項優惠推出配合之下，有利吸納更多新客戶。

### 保險

二〇〇八年永隆保險有限公司實現保費淨收入港幣5.66億元，較去年同期增加1.6%；永隆保險有限公司總索償額為港幣5.24億元，較二〇〇七年增加47.8%。由於索償增多，承保盈餘由二〇〇七年的港幣3,070萬元下降至赤字港幣1.31億元。

現在香港保險業市場降價競爭情況依然存在，二〇〇九年永隆保險有限公司較重視效益而非市場佔有率。永隆保險有限公司將詳細分析現有客戶的情況，捨棄保費率不足及索償紀錄欠佳者；爭取有滿意索償紀錄的大型基建項目承建商的保險業務；根據市場情況及時調整汽車保險的保費及條款；在意外及醫療保險方面，將推出一些為中小企業而設的僱傭計劃或一些高增值計劃以增加收益。永隆保險有限公司今後將與招商銀行緊密合作，內外聯動，掌握發展機遇。



# 永隆銀行有限公司

## 行政總裁致詞(續)

### 分行

本行現在香港設有總分行共36間，在中國境內設有分支行3間，在美國羅省及開曼群島各設有海外分行一間。

二〇〇八年深圳分行業務及盈利均保持增長，將會繼續致力開拓客源。

上海分行於二〇〇八年二月開業，主力開拓貿易融資業務。

羅省分行在美國西岸成立已有20多年，對當地業務有一定經驗和客戶基礎，期望能與招商銀行在東岸的紐約分行互相配合共享發展業務平台，以拓展北美市場。

### 資訊科技

為積極配合本行與招商銀行整合及未來發展方向，本行資訊科技部將加快提升各基本設備的容量及使用性，如IBM主機、各伺服器、網絡、磁盤等。同時本行將進行各開發項目相關的整合效益分析，提出短期及長期方案。

### 人力資源

截至二〇〇八年十二月三十一日，本行僱員總人數為1,680人(二〇〇七年十二月為1,660人)，其中香港佔1,595人，國內佔73人，海外佔12人。

為配合業務發展，人力資源部經常會開設或安排與業務及新產品或服務有關的課程，不定期為前線職員舉辦實務課程，例如理財、保險、存款新產品及服務介紹課程、銷售技巧課程等，以充實其所需的工作技能，提升競爭力，拓展業務。同時亦會與同業合辦課程以提高成本效益，使擁有強積金中介人、地產代理、證券及期貨從業員、保險中介人等資格之職員作持續進修以符合及維持其專業資格。

在金融海嘯肆虐下，二〇〇九年環球經濟形勢將會更趨嚴峻，對各國經濟民生的影響仍在擴大，銀行業的經營將會是艱辛的一年。我們有必要善用資源，嚴控開支，同時做好各項風險管理工作。猶幸內地致力保持經濟增長，並作為香港堅強後盾，而永隆銀行成為招商銀行集團成員後不只實力上得到強大支援，未來的開拓領域亦擴闊許多。當兩行文化逐步融和，優勢整合之後，乃可共享資源，合力在大珠三角地區和香港築起一廣大發展平台，發揮協同效應，樹立起一嶄新品牌形象，將盈利能力重新納入上升軌道。

### 朱琦

常務董事兼行政總裁

二〇〇九年三月二十六日

# 永隆銀行有限公司

## 董事會報告書

董事會同人現謹發表截至二〇〇八年十二月三十一日止年度之報告書及已審核之財務報表。

### 主要業務

本行及其附屬公司(合稱「本集團」)之主要業務為銀行及有關之金融服務。附屬公司之業務見財務報表註釋26。

本集團是年度按業務及地域劃分之表現分析詳載於財務報表註釋40。

### 業績及分配

本集團是年度之業績連同有關溢利分配說明列於本年財務報表第13頁之綜合收益表內。

董事會已宣派中期股息每股普通股港幣5角(二〇〇七年派每股普通股港幣9角)，並已於二〇〇八年七月二十四日派發，總額為港幣116,095,000元。

董事會並無建議派發截至二〇〇八年十二月三十一日止年度之末期股息(二〇〇七年派每股普通股港幣1元5角)。

### 儲備

本集團及本行儲備之變動詳載於財務報表註釋38。

### 捐款

是年度本集團之慈善捐款共為港幣399,000元(二〇〇七年：港幣189,000元)。

### 其他物業及設備

本集團及本行其他物業及設備之變動詳載於財務報表註釋31。

### 股本

本行之股本詳載於財務報表註釋37，是年度並無變動。

# 永隆銀行有限公司

## 董事會報告書(續)

### 董事

本年度內及截至本財務報表日期止之董事芳名如下：

- 馬蔚華 (二〇〇八年十月六日委任為董事長兼非執行董事)  
張光華 (二〇〇八年十月六日委任為副董事長兼非執行董事)  
李浩 (二〇〇八年十月六日委任為非執行董事)  
朱琦<sup>#</sup> (二〇〇八年九月三十日委任為行政總裁及於二〇〇八年十月六日委任為常務董事)  
鄭先炳 (二〇〇八年十月六日委任為非執行董事)  
許世清 (二〇〇八年十月六日委任為非執行董事)  
鍾子森<sup>#</sup>  
伍步謙<sup>#</sup> (二〇〇八年九月三十日辭任行政總裁而續任常務董事；二〇〇八年十月六日轉委任為非執行董事)  
梁乃鵬<sup>1</sup>  
蘇洪亮<sup>1</sup>  
陳智思<sup>1</sup>  
伍步高<sup>#</sup> (二〇〇八年九月三十日辭任董事長兼常務董事並轉委任為非執行董事；二〇〇八年十月二十七日辭任非執行董事)  
伍步剛<sup>#</sup> (二〇〇八年九月三十日辭任副董事長兼常務董事並轉委任為非執行董事；二〇〇八年十月二十七日辭任非執行董事)  
伍步昌 (二〇〇八年十月二十七日辭任非執行董事)  
伍步揚 (二〇〇八年十月二十七日辭任非執行董事)  
伍尚豐 (二〇〇八年十月二十七日辭任非執行董事)  
曾崇光<sup>1</sup> (二〇〇八年十月二十七日辭任獨立非執行董事)  
馬毅強 (二〇〇八年十月二十七日辭任伍步揚之代行董事)  
伍尚思 (二〇〇八年十月二十七日辭任伍步昌之代行董事)

<sup>#</sup> 常務董事

<sup>1</sup> 獨立非執行董事

董事伍步謙博士按照本行註冊章程第一百條及第一百零一條，於股東年會例應告退，但願應選連任。

董事馬蔚華博士、張光華博士、李浩先生、朱琦先生、鄭先炳博士及許世清博士按照本行註冊章程第一百零六條，於股東年會例應告退，但均願應選連任。

非執行董事須根據本行註冊章程之規定在股東年會上輪值告退及應選連任。

### 董事之股本權益

並無任何董事獲授予認購本行股份之權利，亦無任何董事行使該等權利。

是財務年度內本行或其任何附屬公司、母公司集團之附屬公司或其控股公司概無參與任何安排，致令本行董事持有本行或其他個體公司之任何股本權益，或持有其債券而獲得利益。

# 永隆銀行有限公司

## 董事會報告書(續)

### 董事之合約權益

本行向永時實業有限公司租用永恒商業大廈部份寫字樓，與該公司訂有兩份租約，租期分別為二〇〇八年一月起計三年及二〇〇八年十二月起計六年，租值均經專業人士獨立評估後訂定。伍步高博士、伍步剛博士、伍步昌先生、伍步謙博士、伍尚豐先生及伍尚思小姐(伍步昌先生之代行董事)均直接或間接擁有永時實業有限公司之股東權益。除伍步謙博士外，以上各人均於二〇〇八年十月已辭任永隆銀行董事之職務。

此外，是年度內及至是年終結日止，本行或其任何附屬公司、母公司集團之附屬公司或其控股公司並無訂立任何與本行業務有關而董事直接或間接享有重大權益之其他重要合約。

### 管理合約

是年度內，本行並無就全盤或其中重大部份業務簽訂或存有任何管理合約。

### 遵從《銀行業(披露)規則》

本行須遵從《銀行業(披露)規則》，該規則對認可機構之公開披露如收益表、事務狀況及資本充足訂下最低標準。截至二〇〇八年十二月三十一日止之財政年度之財務報表已全面遵從《銀行業(披露)規則》所適用之披露規定。

### 退休計劃

本集團為其職員設有退休計劃。該等退休計劃之詳情載於財務報表註釋13。

### 核數師

羅兵咸永道會計師事務所辭任後，本行於二〇〇八年首次聘任畢馬威會計師事務所為本行之核數師。本財務報表經由畢馬威會計師事務所審核，該核數師亦照章告退，但願意應聘續任。

承董事會命  
董事長 馬蔚華 謹啓

香港 二〇〇九年三月二十六日

## 獨立核數師報告

致永隆銀行有限公司股東

(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第13頁至第127頁永隆銀行有限公司(「銀行」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二〇〇八年十二月三十一日的綜合及貴銀行的資產負債表，與截至該日止年度的綜合收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表，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

董事須負責根據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》編製及真實而公平地列報該等財務報表。這責任包括設計、實施及維護與編製及真實而公平地列報財務報表相關的內部控制，以使財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇和應用適當的會計政策；及按情況下作出合理的會計估計。

### 核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等財務報表作出意見。我們是按照香港《公司條例》第141條的規定，僅向整體股東報告。除此之外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審核，以合理確定此等財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執行程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製及真實而公平地列報財務報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非為對公司的內部控制的效能發表意見。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。

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。

## 獨立核數師報告(續)

致永隆銀行有限公司股東(續)  
(於香港註冊成立的有限公司)

### 意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據香港財務報告準則真實而公平地反映 貴銀行與 貴集團於二〇〇八年十二月三十一日的事務狀況及截至該日止年度 貴集團的虧損及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

香港二〇〇九年三月二十六日

# 永隆銀行有限公司

## 綜合收益表

截至二〇〇八年十二月三十一日止之年度

	註釋	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
利息收入	4	3,277,081	4,441,066
利息支出	5	(1,999,748)	(2,949,477)
<b>淨利息收入</b>		<b>1,277,333</b>	<b>1,491,589</b>
服務費及佣金收入		419,141	556,258
服務費及佣金支出		(75,642)	(56,140)
<b>服務費及佣金淨收入</b>	6	<b>343,499</b>	<b>500,118</b>
保險營業收入	7	444,855	436,213
淨交易(虧損)/收益	8	(1,150,745)	104,511
出售可供出售證券之淨收益		131,202	104,130
其他營業收入	9	174,577	162,091
<b>營業收入</b>		<b>1,220,721</b>	<b>2,798,652</b>
營業支出	10	(1,046,591)	(738,479)
信貸損失之減值調撥	11	(746,725)	(503,448)
保險申索準備	7	(523,517)	(354,258)
出售其他物業及設備之淨虧損		(1,635)	(994)
<b>其他投資收益/(虧損)前之營業(虧損)/溢利</b>		<b>(1,097,747)</b>	<b>1,201,473</b>
投資物業公平價值調整	29	137,586	305,264
應佔共同控制實體之淨(虧損)/溢利		(84,667)	67,637
應佔聯營公司之淨溢利		1,882	1,707
<b>除稅前(虧損)/溢利</b>		<b>(1,042,946)</b>	<b>1,576,081</b>
所得稅	14	226,791	(204,567)
<b>股東應佔(虧損)/溢利</b>		<b>(816,155)</b>	<b>1,371,514</b>
股息	16	116,095	557,256

載於第18頁至第127頁之註釋為此等財務報表之一部份。

# 永隆銀行有限公司

## 綜合資產負債表

二〇〇八年十二月三十一日

		二〇〇八	二〇〇七
	註釋	港幣千元	重列 港幣千元
<b>資產</b>			
庫存現金及短期資金	17	36,060,920	26,384,235
同業定期存放及貸款	18	4,869,242	3,602,908
持作買賣用途之證券	19	2,809,833	2,218,841
衍生金融工具	20	40,375	236,700
以公平價值誌入損益賬之金融資產	21	2,356,318	2,934,803
可供出售之證券	22	1,539,543	3,240,308
持至到期證券	23	4,720,418	6,883,979
貸款及其他賬項	24	44,788,117	44,675,678
共同控制實體權益	27	153,900	224,018
聯營公司權益	28	5,867	6,184
投資物業	29	2,346,550	2,254,600
租賃土地權益	30	237,173	241,345
其他物業及設備	31	489,767	424,420
可回收稅項		85,922	58,704
遞延稅項資產	36	88,909	6,799
<b>總資產</b>		<b>100,592,854</b>	<b>93,393,522</b>
<b>負債</b>			
同業存款		914,484	1,157,049
交易賬項下之負債	32	595,471	351,210
衍生金融工具	20	197,606	802,579
以公平價值誌入損益賬之金融負債	33	2,076,092	2,159,028
客戶存款	34	82,493,626	70,481,358
發行之存款證		1,020,970	1,773,194
當期稅項		5,118	40,547
遞延稅項負債	36	276,363	470,958
其他賬項及預提	35	2,611,229	3,677,496
<b>總負債</b>		<b>90,190,959</b>	<b>80,913,419</b>
<b>權益</b>			
股本	37	1,160,951	1,160,951
儲備	38	9,240,944	11,319,152
<b>權益總額</b>		<b>10,401,895</b>	<b>12,480,103</b>
<b>權益及負債總額</b>		<b>100,592,854</b>	<b>93,393,522</b>

經已於二〇〇九年三月二十六日由董事會通過及授權發佈。

馬蔚華 董事長

李浩 董事

朱琦 董事兼行政總裁

鍾子森 董事兼總經理

載於第18頁至第127頁之註釋為此等財務報表之一部份。



# 永隆銀行有限公司

## 資產負債表

二〇〇八年十二月三十一日

		二〇〇八	二〇〇七
	註釋	港幣千元	重列 港幣千元
<b>資產</b>			
庫存現金及短期資金	17	35,787,145	26,259,873
同業定期存放及貸款	18	4,844,097	3,699,769
持作買賣用途之證券	19	2,699,500	2,030,704
衍生金融工具	20	40,375	236,687
以公平價值誌入損益賬之金融資產	21	2,204,939	2,591,119
可供出售之證券	22	1,364,071	2,031,308
持至到期證券	23	4,720,418	6,614,787
貸款及其他賬項	24	43,901,566	43,456,547
附屬公司權益	26	300,155	300,231
共同控制實體權益	27	86,062	97,264
投資物業	29	2,425,050	2,324,700
租賃土地權益	30	237,173	241,345
其他物業及設備	31	410,503	343,121
可回收稅項		85,922	58,704
<b>總資產</b>		<b>99,106,976</b>	<b>90,286,159</b>
<b>負債</b>			
同業存款		1,011,512	1,182,817
交易賬項下之負債	32	595,471	351,210
衍生金融工具	20	197,606	802,579
以公平價值誌入損益賬之金融負債	33	2,115,948	2,242,681
客戶存款	34	83,337,532	71,159,167
發行之存款證		1,020,970	1,773,194
遞延稅項負債	36	274,537	450,182
其他賬項及預提	35	853,597	1,803,620
<b>總負債</b>		<b>89,407,173</b>	<b>79,765,450</b>
<b>權益</b>			
股本	37	1,160,951	1,160,951
儲備	38	8,538,852	9,359,758
<b>權益總額</b>		<b>9,699,803</b>	<b>10,520,709</b>
<b>權益及負債總額</b>		<b>99,106,976</b>	<b>90,286,159</b>

經已於二〇〇九年三月二十六日由董事會通過及授權發佈。

馬蔚華 董事長

朱琦 董事兼行政總裁

李浩 董事

鍾子森 董事兼總經理

載於第18頁至第127頁之註釋為此等財務報表之一部份。

# 永隆銀行有限公司

## 綜合權益變動表

截至二〇〇八年十二月三十一日止之年度

	註釋	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
於一月一日之權益總額		12,480,103	11,381,785
於權益中直接確認之淨(支出)/收入：			
重估房產之盈餘	38	780	-
可供出售證券之公平價值改變	38	(989,828)	226,000
遞延稅項之影響			
- 房產之重估	38	296	-
- 可供出售證券之公平價值調整	38	17,790	(8,426)
應佔聯營公司之儲備	38	(175)	(67)
應佔共同控制實體之儲備	38	(5,119)	-
本年度於權益中直接確認之淨(支出)/收入		(976,256)	217,507
於出售可供出售證券時轉入收益表	38	(131,202)	(104,130)
於可供出售證券減值時轉入收益表	38	309,785	426,092
本年度淨(虧損)/溢利	38	(816,155)	1,371,514
本年度已確認之淨(支出)/收入		(1,613,828)	1,910,983
本年度已宣派或已批核之股息	38	(464,380)	(812,665)
於十二月三十一日之權益總額		10,401,895	12,480,103

載於第18頁至第127頁之註釋為此等財務報表之一部份。

# 永隆銀行有限公司

## 綜合現金流量表

截至二〇〇八年十二月三十一日止之年度

	註釋	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
營業活動之現金流入額	43(a)	11,514,404	5,752,335
支付香港利得稅		(81,156)	(169,996)
支付海外稅項		(13,319)	(9,199)
營業活動之現金流入淨額		11,419,929	5,573,140
<b>投資活動</b>			
購入可供出售之證券及持至到期證券		(19,935,303)	(15,487,118)
共同控制實體之貸款償還/(貸款)		11,202	(39,964)
共同控制實體及聯營公司權益		(35,000)	(691)
收取共同控制實體及聯營公司之股息		6,154	26,106
出售及贖回可供出售之證券及持至到期證券 所得之款項		22,041,113	13,751,091
增置投資物業		(10,866)	-
增置其他物業及設備		(65,671)	(56,150)
出售其他物業及設備所得之款項		437	1,024
投資活動之現金流入/(流出)淨額		2,012,066	(1,805,702)
<b>融資活動</b>			
已派股息		(464,380)	(812,665)
融資活動之現金流出淨額		(464,380)	(812,665)
現金及等同現金項目之淨增加		12,967,615	2,954,773
於一月一日現金及等同現金項目		26,397,095	23,442,574
外幣匯率變動之影響		(65,327)	(252)
於十二月三十一日現金及等同現金項目	43(b)	39,299,383	26,397,095
<b>營業活動之現金流量包括：</b>			
利息收入		3,392,981	4,461,845
利息支出		2,026,944	2,970,842
股息收入		40,093	32,415

載於第18頁至第127頁之註釋為此等財務報表之一部份。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策

#### 1.1 編製基礎

本綜合財務報表乃根據香港會計師公會所頒佈之香港財務報告準則（此乃所有適用之個別香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋之統稱）、香港普遍採納之會計準則及香港《公司條例》之要求而編製。

本綜合財務報表以歷史成本常規法編製，並就可供出售之金融資產、持作買賣用途之金融資產及負債（包括衍生金融工具），以公平價值誌入損益賬之金融資產及負債及投資物業之重估作出修訂。

編製符合香港財務報告準則之財務報表須使用多項重要之會計估計，亦須管理層在應用本集團會計政策之過程中作出判斷。涉及較大程度之判斷及較高複雜性、或其假設及估計對本綜合財務報表有重大影響之範疇，已詳列於註釋3。

香港會計師公會已頒佈多項新增/經修訂之香港財務報告準則，並於二〇〇八年一月一日或以後之會計年度開始生效。本集團已評估該等新增/經修訂之香港財務報告準則的影響，並認為該等準則與本集團業務無關。

截至本年度財務報表發佈日止，香港會計師公會已頒佈若干新增/經修訂之香港財務報告準則，該等準則尚未於截至二〇〇八年一月一日開始之會計年度生效，本集團並未有提早採納該等準則。本集團正評估該等新增/經修訂之香港財務報告準則在首個應用期產生的影響，至今本集團認為採納下列與本集團業務相關之新增/經修訂之香港財務報告準則不大可能對本集團的業績和財政狀況有重大影響：

- 香港(國際財務報告詮釋委員會) - 詮釋第13號：客戶忠誠度計劃，於二〇〇八年七月一日或以後開始之會計年度生效
- 香港會計準則第1號 (經修訂)：財務報表之呈列，於二〇〇九年一月一日或以後開始之會計年度生效
- 香港財務報告準則第8號：營業分部，於二〇〇九年一月一日或以後開始之會計年度生效
- 香港會計準則第27號 (經修訂)：綜合及獨立財務報表，於二〇〇九年七月一日或以後開始之會計年度生效

香港會計準則第1號 (經修訂)及香港財務報告準則第8號可能引致新增或修改財務報表的披露。

#### 1.2 綜合財務報表

綜合財務報表包括本行與各附屬公司截至十二月三十一日止之財務報表。

附屬公司為本集團所控制之實體。當本集團有權決定該實體的財務及經營業務從而獲取利益，控制權則被確認。附屬公司包括本行直接或間接地控制其董事會之組成、控制其多於半數投票權或擁有多於半數其已發行股本之公司。

附屬公司自控制權轉移予本集團當日起於財務報表作綜合計算，並自該控制權終止之日起不再綜合計算。

集團內公司間之交易、結餘及未變現交易收益已於綜合財務報表內完全抵銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非有證據顯示該等資產出現減值。附屬公司之會計政策已作必要之變更以確保與本集團採納之政策一致。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.2 綜合財務報表 (續)

在本行之資產負債表內，附屬公司權益乃按其成本值減除減值虧損準備列賬。本行將附屬公司之業績按已收及應收股息入賬。

#### 1.3 共同控制實體

共同控制實體指本集團與其他人士以合約協議方式共同進行經濟活動，該活動受雙方共同控制，任何一方均沒有單獨控制權。

綜合收益表包括本集團應佔共同控制實體之本年度業績，而綜合資產負債表則包括本集團應佔共同控制實體之資產淨值。

在本行之資產負債表內，共同控制實體權益乃按其成本值減除減值虧損準備列賬。本行將共同控制實體之業績按已收及應收股息入賬。

#### 1.4 聯營公司

聯營公司是指本集團可對其管理發揮重大影響力，包括制定其財務及經營政策，但不能控制或共同控制其管理層之公司，一般是指持有20%-50%股本投票權者。

綜合收益表包括本集團應佔聯營公司之本年度業績，而綜合資產負債表則包括本集團應佔聯營公司之資產淨值。

在本行之資產負債表內，聯營公司權益乃按其成本值減除減值虧損準備列賬。本行將聯營公司之業績按已收及應收股息入賬。

#### 1.5 收入認算

假設經濟利益有可能流向本集團及收入和支出（如適用）屬可靠計量的，收入在收益表內確認如下：

##### (a) 利息收入及支出

所有金融工具之利息收入及支出乃採用實際利息方法於收益表內以應計基準確認。

實際利息方法乃是一種用以計算金融資產或金融負債之攤銷成本及於其相關期內攤分利息收入或利息支出之方法。實際利率指能將預計未來之現金付賬或收入，從相關金融工具之預計年期（或較短之年期，如適用）折算至與金融資產或金融負債之賬面值之利率。在計算實際利率時，本集團乃按金融工具之所有合約條款（如提早清還之行使權）而估計其現金流量，但不考慮未發生之信貸損失。此計算包括所有合約內交易雙方所收取或支付能構成整體實際利息之費用及利率差價（包括住宅按揭貸款之現金回贈）、交易成本及所有其他溢價或折讓。

若金融資產價值因減值虧損被調低，其利息收入則以計算有關減值虧損時所採用來折算未來現金流量之利率來確認。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.5 收入認算 (續)

##### (b) 服務費及佣金收入

由金融服務而產生之服務費及佣金收入，在有關服務提供時確認，但如服務費是為彌補持續為客戶提供一項服務的成本或承受風險而收取或費用性質為利息則除外。在這些情況下，服務費在成本發生或承受風險的會計期確認或視作利息收入。

##### (c) 融資租賃及租購合約之利息收入

融資租賃及租購合約隱含財務收入按租賃年期確認為利息收入，以令每個會計年度期間剩餘的淨租賃投資回報大致相同。或有租金以該收入產生的會計期間列作收入。收購融資租賃或租購合約之經紀佣金包括於該等資產之賬面值內並根據其可使用年期於損益賬內攤銷作為利息收入調整。

##### (d) 股息收入

非上市投資股息收入在股東收取權被確立時才予以確認。上市投資股息收入則在該投資的股價除息時才被確認。

#### 1.6 金融資產

本集團之金融資產分為以下類別：貸款及應收賬項、持作買賣用途之證券、以公平價值誌入損益賬之金融資產、持至到期證券及可供出售證券。此等分類乃按購入投資時之目的而歸類，並由管理層在最初確認投資時決定其分類。

##### (a) 貸款及應收賬項

貸款及應收賬項包括庫存現金及短期資金、同業定期存放及貸款、商業票據及客戶貸款，此等項目為固定或可確定付款金額及沒有活躍市場報價的非衍生金融資產。此乃本集團直接為債務人提供金錢、貨品或服務並在無意把其應收賬項用作買賣用途之情況下產生。

貸款及應收賬項採用實際利息方法計算攤銷成本減除減值虧損列賬。

##### (b) 持作買賣用途之證券

擬在短期內出售而購入之金融資產被分類為持作買賣用途。除被指定作為對沖用途外，衍生工具亦分類為持作買賣用途。

本集團並無符合於註釋1.9所列作對沖條件之衍生金融工具。

持作買賣用途之證券按其公平價值列賬而交易成本直接於收益表內反映。其公平價值之變動，將於收益表內確認為「持作買賣用途之證券淨收益/虧損」。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.6 金融資產 (續)

##### (c) 以公平價值誌入損益賬之金融資產

以公平價值誌入損益賬之金融資產乃不擬於短期內出售而購入之證券，但在符合下列條件下由管理層在起初所指定列入此類別：

- 該指定能消除或主要地減低以不同基礎上計量金融資產或確認其損益而出現不一致之計量或確認之情況(或稱為「會計錯配」)；
- 根據列明之風險管理或投資策略管理的一組金融資產，並以公平價值為基礎評估其表現，及按相同基準向管理層提供有關資產的內部資訊；
- 一些包含固有衍生工具之金融工具，因其衍生工具可重大調整由金融工具於合約上產生之現金流量；或
- 將包含之衍生工具從金融工具內分開是不被禁止的。

此等金融資產首先以公平價值確認，其交易成本直接列入收益表內。公平價值變動均在其產生之期間列入收益表作為「以公平價值誌入損益賬之金融工具淨收益/虧損」。

##### (d) 持至到期證券

持至到期證券乃本集團之管理層有肯定意向及能力持至期滿之固定或可確定付款金額及有固定年期之非衍生金融資產。若本集團出售持至到期資產，除不屬重大數額外，整個類別均受影響並須重新分類為可供出售用途。

持至到期證券以實際利息方法計算其攤銷成本減除減值虧損列賬。

##### (e) 可供出售證券

可供出售證券乃被指定列入此類別或並無歸入其他類別之非衍生金融資產。可供出售證券是指有意作無期限持有但可因應流動資金所需或利率、匯率或股票價格變動而可供出售之證券。

可供出售證券以公平價值列示。公平價值變動所產生之未變現損益會直接在重估投資儲備內確認，直至金融資產在賬項中沖銷或減值，於其時在重估投資儲備內之前已確認之累計損益將於收益表內確認。

持作買賣用途之證券、以公平價值誌入損益賬之金融資產，持至到期及可供出售證券之購入與出售，按其交易日期，即本集團成為金融工具合約其中一方時列賬。貸款則在有關現金貸予借款人時列賬。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.7 金融資產減值

##### (a) 以攤銷成本列賬之金融資產

本集團會於各個結算日評估是否存在客觀證據證明某項金融資產或某一組合金融資產出現減值情況。惟當有客觀證據證明於首次確認資產後發生一宗或多宗事件導致減值情況出現(「虧損事件」)，而該宗或該等虧損事件對該項或該一組合金融資產於估計未來現金流量構成可合理估計的影響，有關金融資產才算出現減值及產生減值損失。證明某項或某一組合金融資產已出現減值的客觀證據包括集團察覺到有關以下虧損事件的明顯證據：

- (i) 發行人或承擔人出現重大財政困難；
- (ii) 違反合約如逾期交付或拖欠利息或本金；
- (iii) 本集團就借款人因經濟或法律理由而出現的財政困難給予借款人在一般情況下放款人不予考慮的優惠條件；
- (iv) 借款人有可能破產或進行其他財務重組；
- (v) 因財政困難而導致某項金融資產失去活躍市場；或
- (vi) 可觀察的資料顯示某一組合金融資產自首次確認入賬後，其估計之未來現金流量出現重大跌幅，儘管未能認定有關跌幅是來自組別內哪項個別金融資產。資料包括：
  - 組別內借款人的付款狀況出現逆轉；或
  - 組別內資產拖欠情況與有關的國家或當地經濟狀況配合。

本集團首先評估是否有客觀證據證明個別重大的金融資產出現減值，或非個別重大的金融資產個別或整體出現減值。若本集團確定不存在任何客觀證據證明個別評估的金融資產(不論是否屬重大)出現減值，有關資產將撥入具類同信貸風險特質的金融資產組合內，以作綜合評估。綜合評估並不包括已被個別評估為需減值或需繼續減值的資產。

若有客觀證據證明按攤銷成本列賬的金融資產出現減值損失，則以資產的賬面值與按金融資產原來的實際利率折算估計之未來現金流量(不包括日後未產生的信貸損失)所得的現值差額計算減值損失。此損失會透過減值準備賬在資產之賬面值內扣除並於收益表內確認。倘金融資產按浮動利率計息，用於計算任何減值損失之折現率則為合約下釐定的即期實際利率。在實際運作上，本集團可採用可觀察之市場價值為公平價值來計算其減值。

計算有抵押之金融資產的預計未來現金流量的現值反映因收回抵押品後扣除取得及出售抵押品(不論抵押品是否可能被收回)之成本所可能產生的現金流量。

在進行綜合減值評估時，金融資產是按類同信貸風險特質作出分類。這些特質與預測該等組別資產之未來現金流量有關，可顯示所評估資產在合約條款下其債務人償還所有到期債務的能力。

同一類別之金融資產，其未來現金流量乃根據該類別資產之合約現金流量及相同信貸特質資產之過往損失經驗作出評估。過往損失經驗會因應就觀察所得之經濟及信貸環境資料數據而作調整，以反映未有影響過往損失經驗之近期市況及除去該等現時不存在但令致過往損失之因素。



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.7 金融資產減值 (續)

##### (a) 以攤銷成本列賬之金融資產 (續)

估計某些資產之未來現金流量的改變，需反映並應與期間相關可觀察數據 (如失業率、物業價格、付款情況，或其他可顯示該組別損失機會及損失程度的改變) 的改變趨勢一致。本集團會定期檢討用作估計未來現金流量的方法及假設，以減少預計損失及實際損失的差異。

當貸款無法收回時，將與其相關之貸款減值準備撇除。該等貸款會在完成所有必須程序及能在確定損失金額後才撇除。如日後收回過往已撇除之款項，將會用作減低收益表內的貸款減值撥備。

如日後減值損失金額減少，而該減少可客觀地與減值獲確認後發生的事項相關(例如債務人信貸評級改善)，以往確認的減值損失透過調整撥備賬目撥回，撥回的金額於收益表中確認。

##### (b) 以公平價值列賬之資產

本集團會於各結算日評估是否存在客觀證據證明某項金融資產或某一組合金融資產出現減值情況。對被歸類為可供出售之股權投資，本集團會考慮其公平價值是否重大或持續下跌至低於其成本值來釐定該資產有否出現減值。倘存在證據顯示可供出售金融資產出現減值，其累計損失(購入成本與現時公平價值之差額)減除該金融資產以往於收益表內確認之任何減值會於重估投資儲備內撇除，並於收益表內確認。於收益表內確認的股權工具減值損失不會透過收益表撥回。如日後被分類為可供出售的債務工具的公平價值增加，而該增值可客觀地與減值損失於收益表確認後出現的事件有關，則減值損失將於收益表中撥回。

#### 1.8 金融負債

本集團之金融負債分為以下類別：交易賬項下之負債、以公平價值誌入損益賬之金融負債、存款、發行之存款證及其他負債。所有金融負債均於開始時歸類，並初步以公平價值確認。

##### (a) 交易賬項下之負債

若金融負債主要為短期持有作購回用途，則歸類為交易賬項下之負債。此分類之負債按公平價值列示，而任何因公平價值變動而產生之收益或虧損均於收益表內確認。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.8 金融負債 (續)

##### (b) 以公平價值誌入損益賬之金融負債

金融負債可於交易時被指定歸類為以公平價值誌入損益賬之金融負債。以公平價值誌入損益賬之金融負債，包括若干已發行之存款證及包含衍生工具的客戶存款。符合下列條件之金融負債一般在產生時歸類為以公平價值誌入損益賬之類別入賬：

- 該指定能消除或主要地減低以不同基礎上計量金融負債或確認其損益而出現不一致之計量或確認之情況(或稱為「會計錯配」)；
- 根據列明之風險管理或投資策略管理一組金融負債，並以公平價值為基礎評估其表現，及按相同基準向管理層提供有關負債的內部資訊；
- 一些包含固有衍生工具之金融工具，因其衍生工具可重大調整由金融工具於合約上產生之現金流量；或
- 將包含之衍生工具從金融工具內分開是不被禁止的。

此等金融負債以公平價值列賬。任何因公平價值變動而產生之收益或虧損會列入收益表作為「以公平價值誌入損益賬之金融工具淨收益/虧損」。

##### (c) 存款、發行之存款證及其他負債

除該等交易賬項下之負債或指定為以公平價值列賬之負債外，存款及發行之存款證，及其他負債均以攤銷成本列賬。扣除交易費用後所得款項與贖回價值兩者之差額，均按實際利息方法於其他負債年期內於收益表確認。

#### 1.9 衍生金融工具及對沖會計處理方法

衍生工具先按其合約生效日期之公平價值確認，其後以公平價值重新計算。隱含於其他金融工具內之固有衍生工具，如其經濟特質及風險與主合約工具之特質及風險並非密切連繫，而主合約工具亦非以公平價值誌入損益賬，此等衍生工具則會與主合約分開列賬。若衍生工具之公平價值為正數值，均以資產列賬，若為負數值，則確認為負債。其後公平價值之變動，將視乎該衍生工具之目的而確認。

所產生的公平價值收益或虧損之確認方法，將視乎該衍生工具是否被指定為對沖工具及所要對沖之項目的性質。本集團指定若干衍生工具為 (1) 以對沖資產、負債或確實承擔之公平價值（公平價值對沖）；(2) 以對沖確認資產、負債或預測交易相關之現金流量（現金流量對沖）。若符合某些特定條件，將應用對沖會計處理方法入賬。

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.9 衍生金融工具及對沖會計處理方法 (續)

於交易開始時，本集團記錄對沖工具及被對沖之項目兩者間之關係，其風險管理目的及進行各項對沖交易之策略。本集團同時於對沖交易開始及往後持續地記錄其對用於對沖交易之衍生工具是否能否有效地抵銷被對沖項目所產生之公平價值或現金流量變動而作出之評估。

##### (a) 公平價值對沖

被指定及符合條件作為公平價值對沖的衍生工具之公平價值變動，將連同對沖風險相關之對沖資產或負債之公平價值變動一起列入收益表內。

若對沖交易一旦未能符合對沖會計處理方法之要求，按實際利息方法入賬之所對沖項目的賬面值須作出調整，其改變乃按照計算至到期日之年期，於收益表內攤銷。就被對沖股權證券之賬面值而作出之調整將保留於保留溢利內，直至出售該股權證券。

##### (b) 現金流量對沖

當衍生金融工具被指定及符合條件作為現金流量對沖，其有對沖果效部份之公平價值變動在權益內確認。而其無對沖果效部份之收益及虧損將直接於收益表內確認。

累計於權益內之公平價值變動，將於相關之對沖項目對損益產生影響時撥入收益表內。

若對沖工具到期或已出售，或對沖交易一旦未能符合對沖會計處理方法之要求，於屆時累計於權益賬內之收益或虧損將仍保留於權益內，直至所預期之交易最終於收益表確認時予以確認。若所預期之交易不再發生，已列入權益賬內之累計收益或虧損將即時轉撥於收益表內。

持作買賣用途之衍生金融工具及該等不符合對沖會計處理方法之對沖工具，以公平價值誌賬及其公平價值變動在收益表內列示。

若本集團擁有具法律約束力之行使權去抵銷已確認之金額，及有意向就該等交易作淨額結算，或本集團能同時變現資產及償付負債，衍生工具交易將互相抵銷並以淨額列於資產負債表內。

#### 1.10 證券及衍生工具之估值

金融工具之公平價值乃根據於結算日之市場價格並未計及扣除將來估計之銷售成本計算。金融資產以當時之買盤價釐定，而金融負債則以當時之賣盤價釐定。若是非上市證券或金融工具於市場內不活躍，本集團會以估值方法釐定公平價值，包括運用當時之公平市場交易、參考其他類似之金融工具當時之公平價值、折算現金流量分析及期權定價模式並作適當調整以反映發行者之特定情況。

#### 1.11 投資物業

投資物業乃指在租賃權益下擁有及/或持有作長期租金收益及/或作資本升值用途之土地及/或房屋，而該等土地及/或房屋並非由本集團之公司所佔用。本集團以營業租約形式而持有用作租金收益及/或資本增值的物業權益乃按個別物業基準分類為投資物業。此等投資物業以融資租賃方式列賬，相同之會計政策亦適用於融資租賃下之其他投資物業。

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.11 投資物業 (續)

投資物業最先以成本價包括交易費用列賬。經初步確認後，投資物業以公平價值列賬。任何因公平價值之變更或出售投資物業而產生之收益或虧損會於收益表內確認。

當物業因其用途改變而須轉作投資物業時，該物業於轉賬日前的賬面值與公平價值之差額會根據香港會計準則第16條《物業、廠房及設備》確認為重估房產儲備。若重估增值用作抵銷同一資產因過去重估減值而被確認為支出的數額，則會被列作收入。減值則由先前同一資產的估值盈餘首先抵銷，尚餘部份則於收益表內扣除。在出售房產時，有關物業之重估儲備會由重估房產儲備撥入保留溢利內。

若投資物業被轉作自用，該物業須重新歸類為房產，以重新歸類日的公平價值作為成本值。

#### 1.12 其他物業及設備

##### (a) 房產

房產乃指持有之自用物業，按成本值減除累積折舊及減值虧損後列示。以租賃持有之自用物業，若能可靠地以其租約開始當日分攤土地及房屋之價值，則土地部份視作營業租約，所攤分之租賃地價或其他租賃費用，將按其租約年期以直線法從收益表內扣除。若物業出現減值，此減值亦會在收益表內扣除。任何位於此租賃土地上之房屋均被視為房產的一部份。若未能可靠地以其租約開始當日分攤土地及房屋之價值，則整體將繼續視為融資租賃並以房產列賬。

房產折舊乃按照資產之估計可用年期以直線折舊法計算如下：

- 租約土地按租約尚餘年期予以折舊。
- 樓宇及其改良部份乃按估計尚餘可用年期予以折舊。

##### (b) 傢俬及設備

傢俬及設備均按照成本值減除折舊及減值虧損後列示，計算方法乃按照其估計可用年期，以餘額遞減法用年率20%至30%計算。

資產之剩餘價值及使用年期均會在每年結算日被評估，並在合適之情況下作出調整。

如資產之賬面值超過其估計可收回價值時，其賬面值將即時被減值至其可收回價值。

#### 1.13 其他資產的減值

未能確定可使用年期的資產將不會予以攤銷，而於每年檢視其減值，如因某些事故或情況改變而顯示該等資產之賬面值未能收回，須評估其減值。如因某些事故或情況改變而顯示賬面值未能收回，予以攤銷之資產亦須評估其減值。若資產之賬面值超過其可收回價值，其部份將被確認為減值損失。可收回價值指該資產之公平價值減去變賣成本及其使用價值之較高者。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.14 收回資產

收回抵押品之資產被列於「貸款及其他賬項」內之「其他賬項」，而相關之貸款已被終止確認。已收回抵押資產按賬面值及可變現淨值較低者列賬。

#### 1.15 外幣換算

本集團旗下各機構之財務報表中所載項目乃採用該機構營運之主要經濟環境所使用之貨幣（「運作貨幣」）計量。綜合財務報表乃以港幣呈列。港幣乃本行之運作及呈列貨幣。

外幣交易按交易日現行之匯率換算為運作貨幣。該等交易結算及以外幣結算之貨幣性資產或負債按年結日之匯率換算所產生之匯兌收益及虧損，乃於收益表內確認。

以原值成本值列賬但以外幣為單位的非貨幣性資產及負債按交易日的匯率折算為港幣。以公平價值列賬的非貨幣性資產及負債按釐定其公平價值日的匯率折算。

非貨幣性項目，如歸類為買賣用途之股權證券，其換算差額將作為公平價值收益或虧損之一部分於收益表內確認。非貨幣性項目，如歸類為可供出售之權益證券，其換算差額則列入權益內。

#### 1.16 所得稅

本年度所得稅包括本期及遞延稅項資產和負債的變動。除該等應在權益內入賬而列入權益內的數額外，本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動於收益表內確認。

本期稅項為是年度對應課稅收入按結算日已生效或基本上已生效的稅率計算的預計應付稅項，並已包括以往年度的應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產及負債是因財務報表之資產及負債之賬面值與其納稅基礎值之間的差異而分別產生的可扣稅及應課稅的暫時性差異。遞延稅項資產也包括未使用的稅項虧損及稅項抵免。

所有遞延稅項負債及未來可能有應課稅溢利予以抵銷的遞延稅項資產均予確認。可支持由可扣稅之暫時性差異引致遞延稅項資產之確認的未來應課稅溢利，包括現存之應課稅暫時性差異的轉回，但該等差異須屬於同一稅務機關及應課稅實體，以及預計在該可扣稅之暫時性差異之同期內轉回或在由該遞延稅項資產產生的稅項虧損可以收回或留存之期限內轉回。相同標準應用在判斷現時可扣稅暫時性差異能否支持由未使用的稅項虧損或稅項抵免所產生的遞延稅項資產之確認，即如果是屬於同一稅務機關及應課稅實體，以及預計在某期間內因該稅項虧損或稅項抵免可使用而轉回時，會計入該等差異。

確認遞延稅項的金額是根據該資產及負債的賬面值之預期收回及結算的方式，按在結算日已生效或基本上已生效的稅率計算。遞延稅項資產及負債不作折讓。

於結算日，本行須重新檢視有關的遞延稅項資產的賬面金額，對預期不再有足夠的應課稅溢利以實現相關稅務利益予以扣減。被扣減的遞延稅項資產若於預期將來出現足夠的應課稅溢利時，應予轉回。

由派發股息引起的額外所得稅在有關股息的支付責任獲確立時確認。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.16 所得稅 (續)

本期稅項與遞延稅項結餘及其變動之數額會分別列示而不會相互抵銷。本集團或本行只在有合法權利對本期稅項資產及負債抵銷及符合以下附帶條件的情況下，才對本期及遞延稅項資產及負債作出抵銷：

- 就本期稅項資產及負債而言，本集團或本行計劃支付淨額或同時收回資產及償還負債；或
- 有關的遞延稅項資產及負債為同一稅務機關對以下機構徵收所得稅所產生：
  - 同一個應課稅實體；或
  - 不同的應課稅實體；在未來每一個預計實現重大遞延稅項的期間，該實體計劃以淨額形式結算本期稅項資產及負債或兩者同時收回及償還。

#### 1.17 保險合約

本集團發行轉移保險風險之合約。保險合約乃指轉移重大保險風險之合約。作為一般指引，本集團界定重大保險風險為有可能須於受保事件發生時支付的賠償，較並無發生受保事件時須支付的賠償高最少10%。

##### (a) 認算及量度

本集團發行不同種類之保險合約，包括意外及健康、汽車、輪船、貨物交收、樓宇損毀、僱員賠償、一般責任及金錢損失等。此等保險單之風險覆蓋一般為一年。

此等合約之保費(期滿保費)根據其承保期間按比例確認為收入。於結算日已收到的有效保單保費，其未到期風險相關的保費收入部分則被列為遞延保費負債。保費以扣除佣金前及徵收稅項後之保費列示。

當索償及損失支出調整產生時將直接支取收益賬。此支出包括截至資產負債表日已發生但未呈報之直接及非直接索償。未索償之負債以業務種類分開分析。該負債以已呈報本集團之個別事件評估及以統計技巧估計已發生但未呈報之索償。

##### (b) 負債充足性測試

於各結算日，本集團均會進行負債充足性測試，以確保具備充足的能力以履行保險合約負債(除去遞延收購成本資產)。在進行此測試時，會採用對未來合約現金流量、索償的處理及行政費用，以及支持該等負債的相關資產所產生投資收益的最佳預測來進行。任何不足之金額須即時計入收益賬，並將負債充足性測試中產生之損失提撥準備金(未到期風險準備)。

##### (c) 持有再投保合約

持有再投保合約乃指本集團與再投保人訂下之合約，而本集團所發行之符合分類要求的保險合約之損失將會得到補償。本集團與另一投保人訂下之保險合約(向內再投保)會包括在保險合約內。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.17 保險合約 (續)

##### (c) 持有再投保合約 (續)

本集團持有再投保合約之得益被列為再投保資產。該資產包括與再投保人之短期結存，以及再投保合約所產生的較長期應收預期申索及得益。與再投保人之結存金額，會與再投保合約相關之金額一致地衡量以及按照再投保合約之條款量度。再投保負債主要為再投保合約之應付保險費並於到期時被列為支出。

本集團每年評估再投保資產之減值。如有客觀證據證明再投保資產已減值，本集團會減低再投保資產的賬面值至其可收回金額，並將減值損失列入收益表內。

#### 1.18 撥備

倘本集團因過往事件而產生現時法律或推定責任，可能須就解除責任而導致經濟資源流失之可能性高於不會導致資源流失之可能性；及可就責任之款額作出可靠估計時，則須確認責任索償之撥備。對於將來的營運損失，則不會確認為撥備。

如有多項同類責任時，其需要在償付中流出資源的可能性，乃根據責任的類別作整體釐定。即使在同一責任類別內所包含的任何一個項目相關的資源流出的可能性很低，仍須就此確認撥備。

撥備乃按履行責任所需開支之現值計算，該現值是以能反映市場對時間價值之評估及該責任之特定風險之稅前利率折算。因時間推移而增加之撥備，則確認為利息支出。

#### 1.19 金融擔保合約

金融擔保合約是指合約持有人可因某特定債務人未能根據債務工具條款在到期日作出支付產生損失而可向合約發行人要求作出補償之合約。

擔保之公平價值(即擔保費用收入)於最初在擔保給予當日在財務報表內確認為遞延收入。其後，本集團對此等擔保之負債是根據註釋1.18所確定之價值及已確認之擔保額減除已確認之累計攤銷，兩者較高者計算。金融擔保負債之變動於收益表內確認。

#### 1.20 僱員福利

僱員福利包括以下短期僱員應享假期及長期僱員退休福利：

##### (a) 僱員應享假期

僱員在年假和長期服務休假之權利在僱員應享有時確認。本集團為截至結算日止僱員已提供之服務而產生之年假及長期服務休假之估計負債作出撥備。

僱員之病假及產假不作確認，直至僱員正式休假為止。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.20 僱員福利 (續)

##### (b) 退休福利

本集團設有五項職員退休福利計劃，其資產均與本集團之資產分開，由獨立信託基金管理。

本集團含有界定供款安排之退休福利計劃及強制性公積金 (簡稱「強積金」) 計劃之供款作為費用支銷。

含有界定福利安排之退休福利計劃每年之供款，是由精算師定期評估該等計劃之資產負債而釐定。含有界定福利安排之退休福利計劃是採用預計單位貸記法評估。根據精算師的建議，將有關退休福利成本在收益表扣除，令定期成本分攤至僱員服務年期。退休界定福利責任為估計未來現金流出量之現值，利用到期日與相關條款類似之政府債券之息率計算。

所有超過退休福利計劃資產或界定福利義務兩者中較大者之10%的累積未實現精算盈虧，乃按照僱員平均尚餘服務年期確認。

#### 1.21 營業租約

任何租約，如因其擁有權之絕大部份風險及回報仍保留在出租人內，該等租約以營業租約列賬。該等營業租約租金 (扣除從出租人所收取之優惠)，按租約年期以直線法從收益表內扣除。除符合條件而被界定為房產或投資物業外，本集團之租賃土地權益均以營業租約列賬。

若本集團或本行為營業租約之出租人，有關出租資產主要包括物業及設備，除投資物業外，其他資產乃根據本集團之折舊政策予以折舊。租金收入 (扣除向承租人支付之任何優惠) 以直線法在租期內入賬。或有租金以該收入產生的會計期間列作收入。

#### 1.22 租購合約及融資租賃

任何租約，如將其擁有權之絕大部份風險及回報轉移至承租人，該等租約均列為融資租約。

凡本集團根據融資租約為出租人時，相當於租約中投資淨額之款項列入資產負債表內之「貸款及其他賬項」內。該投資淨額包括租購合約及融資租賃之應收租金總額減去未賺取之財務收入。減值虧損根據本財務報表註釋1.7列賬。應收租金隱含之財務收入於租賃期間列入收益表內，使每個會計期間為投資結欠淨額取得近乎穩定之收益率。



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 1 主要會計政策 (續)

#### 1.23 分部報告

分部指本集團在提供貨品或服務(業務分部)或在某個特定經濟領域提供貨品或服務(地區分部)而從事之某個可識別部份，其所承擔之風險及回報與其他分部不同。按照本集團之內部財務申報方式，業務分部資料已被定作為主要報告形式。

分部收益、開支、業績、資產及負債均包括直接劃分入該分部之項目或可合理劃分為該分部之項目。分部收益、開支、資產及負債乃於集團內公司間結算前釐定，集團內公司間交易則予以抵銷作為綜合處理之部分，惟集團實體間之有關集團內公司間結餘及交易乃為單一分項。分部間定價乃按給予外間人士之相約條款釐定。

分部資本開支指在年內購買分部資產(有形及無形)而產生之所有成本，但此等資產預期可在多於一個財政年度內使用。

#### 1.24 現金及等同現金項目

就編製現金流量表而言，現金及等同現金項目包括由購入日起計三個月內到期之結餘包括庫存現金、存放同業、國庫券及存款證。

#### 1.25 關連人士

就本財務報表而言，下列人士可視為本集團的關連人士：

- (i) 該人士有能力直接或間接透過一個或多個中介人控制，或可發揮重大影響力影響本集團的財務及經營決策，或共同控制本集團；
- (ii) 本集團及該人士均受共同控制；
- (iii) 該人士屬本集團的聯營公司或共同控制實體；
- (iv) 該人士屬本集團或本集團之母公司之主要行政人員的成員、或其近親家庭成員、或受該等個人控制、或共同控制或具有重大影響的實體；
- (v) 該人士如屬(i)所指的近親家庭成員或受該等個人控制、或共同控制或具有重大影響的實體；
- (vi) 該人士屬提供福利予本集團或與本集團關連的實體的僱員離職後福利計劃。

個人的近親家庭成員指可影響，或受該個人影響，他們與該實體交易的家庭成員。

### 2 金融風險管理

本集團的經營活動面對着各類金融風險，這些活動亦包括分析、評估、採納及管理各類風險的部份或風險之組合。本集團了解承擔風險乃金融業務的核心部份，而營運風險乃從事業務不可避免的後果。因此本集團之目標是將風險與回報達至適當的平衡及將其對本集團財務表現的可能影響減至最低。

本集團已制定政策及程序，用以識別、量度、控制及監管營運的內在風險。這些風險主要包括信貸風險、市場風險、流動資金風險及營運風險。市場風險包括外匯、利率及其他價格風險。管理委員會就此等風險管理政策及程序之充分性及果效而作定期檢視；而稽核部門亦會進行定期稽核及檢查，以確保該等政策及程序得以落實及被遵從。

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.1 信貸風險

本集團承擔著信貸風險，該風險乃指交易對手未能履行責任而引致本集團財務上之損失。信貸風險主要從本集團資產組合內之貸款、債務證券、衍生金融工具、國庫券及資產負債表內給予交易對手的信貸金額而產生。此外，資產負債表外的財務安排(如貸款承諾)亦會帶來信貸風險。經濟上有重大轉變或個別行業呈現衰退，將導致損失與結算日已提之減值準備產生偏差。

本集團已制定信貸政策確定授出信貸之標準、信貸批核、審閱及監控程序，以及內部信貸評級系統及減值準備之評估程序。本集團信貸風險管理及控制集中於信貸管理部，並定時向管理委員會匯報。

##### (a) 信貸風險量度

###### (i) 貸款

在評估客戶、同業及其他交易對手貸款之信貸風險時，會採用有效之系統來量度及監控信貸風險作為信貸評估程序的一部份。本集團之信貸評級系統會考慮交易對手之信譽，包括保證人(如適用)之財政能力，抵押品及特別交易的風險，並就相關業務單位的資產組合之信貸風險作出區分及管理。

###### (ii) 債務證券及國庫券

於評估債務證券之風險時，主要採用認可的外部信貸評級機構之評級來評估及管理信貸風險。投資於此等證券使本集團於相關的風險下達到合理回報水平，並同時保持有效的資金來源。

##### (b) 信貸限額控制及緩和政策

當本集團發現信貸風險，特別是過分集中於個別交易對手、集團、行業或國家時，便會作出管理及控制。

為避免過於集中而引致風險，各個客戶、交易對手及行業之信貸風險均按規定限額小心管理及監控。所有信貸風險之限額由管理委員會核准，該會同時負責檢討及批核最大額度之授信及管理較高之集中風險。信貸批核授權授信審核委員會及其他信貸業務管理人員負責。信貸管理部存有以每一相關集團的中央負債記錄，對實際信貸風險(包括資產負債表以內及以外之風險)、限額及資產質素均作出定期監管及控制，並受內部稽核之審查。

任何單一借款人（包括銀行）之信貸風險，已制定分級限額以限制資產負債表以內及以外之風險，及制定每日交易風險限額以限制持作買賣用途之項目如遠期外匯合約。而每日會將實際授信與限額對照，藉以監察風險水平。

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.1 信貸風險（續）

##### (b) 信貸限額控制及緩和政策（續）

一些特定控制及風險緩和措施概述如下：

##### (i) 抵押品

本集團會嘗試取得抵押品以將信貸風險減低至可接受水平。對於所有信貸的批核，無論是否有抵押保證，均基於交易對手之償還能力而決定。本集團履行既有之指引以區分不同類別抵押品之可接受性及信貸風險轉移能力。主要抵押品分類為：

- 住宅物業及其他物業之按揭；
- 商業資產之抵押，如現金存款、物業、機器、存貨及應收賬款；及
- 金融工具之抵押，如股權證券及債務證券。

本集團訂有政策以管理確定合格資產作為抵押品以減低信貸風險。資產的市場價值須要能夠確定或合理地建立，才能考慮為有效的風險轉移。該資產還須要有市場銷路並有既存的二手市場作出售。此外，於有需要時，本集團能取得該資產的控制權。根據抵押品的類別，其價值將會作每日至每年不等的定時重估。已逾期貸款所持抵押品主要類別為現金存款及物業。

##### (ii) 總淨額結算安排

本集團會與進行大量交易的對手訂立總淨額結算安排，藉以進一步限制信貸風險。總淨額結算安排不一定會導致資產負債表上資產及債務的對銷，原因是交易通常按總額結算。然而，關於有利合約之信貸風險會在出現不能償還情況時藉著總淨額結算安排而減少，所有與該交易對手之款項會終止及以淨額結算。

##### (iii) 衍生工具

本集團所採用的衍生工具主要為利率及外幣匯率相關之合約，大部份為通過櫃台交易之衍生工具。而本集團之衍生工具持倉盤，大部份是為應客戶需求並作為對沖該等客戶盤及其他買賣持倉盤而持有。管理委員會制定交易限額包括隔夜及即日市場限額。除指定對沖安排外，有關外匯及利率風險之衍生工具乃用作日常業務上對沖持倉盤，藉此控制流動資金水平以應付市場需求。基於此等衍生工具交易的性質，除本集團要求交易對手繳付保證金存款外，抵押品及其他抵押品並不常用於此等信貸風險。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.1 信貸風險（續）

##### (b) 信貸限額控制及緩和政策（續）

##### (iv) 信貸承擔

本集團提供信貸承諾，包括發出擔保書及信用證。該等工具之主要目的是確保在有需要時有資金供應給客戶。該等工具乃不可撤銷的保證，表示本集團將會在客戶未能向第三者履行責任時作出償付。該等工具帶有與貸款相同之信貸風險。

作出信貸承諾乃代表以放款、擔保書及信用證等形式授權未使用部份的信貸額度。有關作出信貸承諾之信貸風險，本集團等同擁有一項與未使用承擔相同的潛在損失。由於大部份作出信貸承諾乃客戶擬維持其特定信貸水平，是或然的，因此，此等可能出現的虧損應少於未使用之承擔總額。本集團會控制信貸承擔之期限，因長期承擔一般會比短期承擔存在較大程度的信貸風險。

##### (c) 減值準備政策

本集團會持續地進行信貸組合之信用分析及監控，以及最少每年對個別超過已定金額之金融資產進行評估，或對於個別情況增加定期審核的次數。減值準備於結算日被確認為損失乃基於如註釋1.7所述之減值客觀證據而作出。本集團之內部信貸評級系統幫助管理層判定該等減值客觀證據之存在性。

對個別評估賬戶之減值準備乃根據於結算日就個別戶口是否出現損失之評估而判定，並應用於所有重大賬戶。個別評估通常會考慮所持有之抵押品及該賬戶預期將來可能收回之現金流，按照相關的折現率折現。

綜合評估減值準備乃對(i)個別低於已定金額而又性質相似的資產；及(ii)已產生損失而未被個別確認而提供，會依據過往損失經驗之數據，經濟狀況，統計分析並以經驗判斷作補充。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.1 信貸風險（續）

##### (d) 考慮抵押品及其他信貸風險管理前之最高信貸風險

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元
短期資金	35,562,958	25,749,291	35,289,183	25,624,929
同業定期存放及貸款	4,869,242	3,602,908	4,844,097	3,699,769
持作買賣用途之證券	2,809,833	2,218,841	2,699,500	2,030,704
衍生金融工具	40,375	236,700	40,375	236,687
以公平價值誌入損益 賬之金融資產	2,356,318	2,934,803	2,204,939	2,591,119
金融投資	6,259,961	10,124,287	6,084,489	8,646,095
貸款及其他賬項	44,788,117	44,675,678	43,901,566	43,456,547
共同控制實體貸款	61,062	72,264	61,062	72,264
信貸承擔	14,034,091	22,859,183	14,185,509	22,835,696
	<u>110,781,957</u>	<u>112,473,955</u>	<u>109,310,720</u>	<u>109,193,810</u>

##### (e) 客戶貸款總額

###### (i) 客戶貸款總額信貸質素

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
未逾期及無減值	42,025,690	40,259,648	41,747,744	39,948,166
逾期但無減值	1,259,930	1,564,645	1,226,818	1,527,665
已減值	82,482	110,227	54,792	93,300
	<u>43,368,102</u>	<u>41,934,520</u>	<u>43,029,354</u>	<u>41,569,131</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (e) 客戶貸款總額 (續)

##### (ii) 未逾期及無減值之客戶貸款總額

###### 本集團

	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
二〇〇八年十二月三十一日				
級別一	16,112,881	23,590,762	1,915,856	41,619,499
級別二	69,099	219,413	8,743	297,255
級別三	8,746	39,290	60,900	108,936
	<u>16,190,726</u>	<u>23,849,465</u>	<u>1,985,499</u>	<u>42,025,690</u>

###### 本行

	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
二〇〇八年十二月三十一日				
級別一	16,134,361	23,409,897	1,797,295	41,341,553
級別二	69,099	219,413	8,743	297,255
級別三	8,746	39,290	60,900	108,936
	<u>16,212,206</u>	<u>23,668,600</u>	<u>1,866,938</u>	<u>41,747,744</u>

###### 本集團

	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
二〇〇七年十二月三十一日				
級別一	15,511,134	22,164,615	2,364,305	40,040,054
級別二	53,531	98,301	14,525	166,357
級別三	6,452	46,195	590	53,237
	<u>15,571,117</u>	<u>22,309,111</u>	<u>2,379,420</u>	<u>40,259,648</u>

###### 本行

	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
二〇〇七年十二月三十一日				
級別一	15,511,134	21,857,545	2,364,305	39,732,984
級別二	53,531	98,301	14,525	166,357
級別三	6,452	41,783	590	48,825
	<u>15,571,117</u>	<u>21,997,629</u>	<u>2,379,420</u>	<u>39,948,166</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.1 信貸風險（續）

##### (e) 客戶貸款總額（續）

##### (ii) 未逾期及無減值之客戶貸款總額（續）

下列為上述級別分析之界定：

級別一為「滿意」，代表借款人能承擔債務，本金及利息能全數償還。

級別二為「特別監控」，代表借款人經歷困難，可能影響本集團的利益。

級別三為「未達標準」，代表借款人表露出疲態而很可能危及其還款能力；或如不將抵押品變賣，則不能將貸款全數收回。

如貸款具足夠抵押品，當該等貸款出現虧損事件時，不一定引致該貸款出現減值虧損。雖該等貸款被列作為「未達標準」之級別，但該等貸款並不屬於已減值貸款而包括於上述表格內。

##### (iii) 逾期但無減值之客戶貸款總額

本集團	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
二〇〇八年十二月三十一日				
三個月或以下	807,812	360,210	85,076	1,253,098
三個月以上至六個月	-	4,123	924	5,047
六個月以上	-	1,728	57	1,785
	<u>807,812</u>	<u>366,061</u>	<u>86,057</u>	<u>1,259,930</u>

本行	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
二〇〇八年十二月三十一日				
三個月或以下	807,812	335,880	76,506	1,220,198
三個月以上至六個月	-	3,911	924	4,835
六個月以上	-	1,728	57	1,785
	<u>807,812</u>	<u>341,519</u>	<u>77,487</u>	<u>1,226,818</u>

本集團	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
二〇〇七年十二月三十一日				
三個月或以下	1,110,984	294,524	68,663	1,474,171
三個月以上至六個月	2,849	26,346	106	29,301
六個月以上	2,658	58,455	60	61,173
	<u>1,116,491</u>	<u>379,325</u>	<u>68,829</u>	<u>1,564,645</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (e) 客戶貸款總額 (續)

##### (iii) 逾期但無減值之客戶貸款總額 (續)

本行	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
二〇〇七年十二月三十一日				
三個月或以下	1,110,984	257,822	68,663	1,437,469
三個月以上至六個月	2,849	26,346	106	29,301
六個月以上	2,658	58,177	60	60,895
	<u>1,116,491</u>	<u>342,345</u>	<u>68,829</u>	<u>1,527,665</u>

##### (iv) 個別已減值之客戶貸款總額

已減值之客戶貸款總額是該等個別貸款於首次入賬後，因發生損失事項並存在減值之客觀證據，而該損失事項對貸款的預計未來現金流量造成影響。其分析如下：

已減值貸款	物業抵押 港幣千元	其他		合計 港幣千元
		企業 港幣千元	個人 港幣千元	
本集團				
二〇〇八年	<u>31,893</u>	<u>41,106</u>	<u>9,483</u>	<u>82,482</u>
二〇〇七年	<u>49,178</u>	<u>36,899</u>	<u>24,150</u>	<u>110,227</u>
本行				
二〇〇八年	<u>31,893</u>	<u>13,615</u>	<u>9,284</u>	<u>54,792</u>
二〇〇七年	<u>49,178</u>	<u>19,972</u>	<u>24,150</u>	<u>93,300</u>



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (e) 客戶貸款總額 (續)

##### (iv) 個別已減值之客戶貸款總額 (續)

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
已減值貸款	<u>82,482</u>	<u>110,227</u>	<u>54,792</u>	<u>93,300</u>
佔客戶貸款總額之百分比	<u>0.19%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.13%</u>	<u>0.22%</u>
對上述貸款提撥之個別減值準備	<u>42,664</u>	<u>48,166</u>	<u>17,920</u>	<u>33,472</u>
評估上述個別減值準備已考慮 之抵押品之總額	<u>35,896</u>	<u>52,439</u>	<u>35,896</u>	<u>50,122</u>

於二〇〇八年十二月三十一日，同業貸款中並無已減值貸款 (二〇〇七年：無)。

上述個別減值準備已考慮有關貸款之抵押品價值。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (e) 客戶貸款總額 (續)

##### (v) 重議貸款

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
假如未重訂條款而可能已逾期或已減值之重議貸款	<u>68,997</u>	<u>9,936</u>	<u>68,997</u>	<u>5,524</u>

##### (f) 同業貸款信貸質素

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
同業貸款總額 - 未逾期及無減值 (級別一)	<u>40,432,200</u>	<u>29,352,199</u>	<u>40,133,280</u>	<u>29,324,698</u>

級別一為「滿意」，代表借款人能承擔債務，本金及利息能全數償還。

##### (g) 收回資產

是年度本集團收回屬擔保之抵押品如下：

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
住宅物業	2,565	23,645	2,565	23,645
工商物業	2,826	3,337	2,826	3,337
其他	2,481	188	247	188
	<u>7,872</u>	<u>27,170</u>	<u>5,638</u>	<u>27,170</u>

於二〇〇八年十二月三十一日，本集團與本行之收回資產為港幣2,620,000元(二〇〇七年：港幣10,807,000元)。

收回物業會在可行的情況下盡快出售，所收款項將用以減低債務結欠。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (h) 債務證券

##### (i) 債務證券及國庫券之信貸質素

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
債務證券及國庫券				
- 未逾期及無減值	10,782,516	13,299,368	10,631,137	12,686,492
- 已減值	-	311,515	-	311,515
	<u>10,782,516</u>	<u>13,610,883</u>	<u>10,631,137</u>	<u>12,998,007</u>

於二〇〇八年十二月三十一日，本集團及本行已減值之可供出售之債務證券總額為港幣136,167,000元(二〇〇七年：港幣696,530,000元)。本集團及本行持有之已減值之債務證券並無抵押品。由重估投資儲備轉撥至收益表之減值為港幣136,167,000元 (二〇〇七年：港幣426,092,000元)。

於二〇〇八年十二月三十一日，本集團及本行已減值之持至到期債務證券總額為港幣116,250,000元 (二〇〇七年：港幣78,004,000元)。本集團及本行持有之已減值債務證券並無抵押品，並已將累計減值準備港幣116,250,000元(二〇〇七年：港幣36,927,000元)於收益表內扣除。

##### (ii) 未逾期及無減值之債務證券及國庫券

下列表格乃根據外在信貸評級機構之評級分析本集團債務證券及國庫券之信貸風險：

本集團	國庫券 港幣千元	債務證券 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日			
AA- 至 AAA	2,040,514	2,026,164	4,066,678
A- 至 A+	-	3,897,268	3,897,268
BBB- 至 BBB+	-	1,701,505	1,701,505
低於 BBB-	-	73,061	73,061
無評級	-	1,044,004	1,044,004
	<u>2,040,514</u>	<u>8,742,002</u>	<u>10,782,516</u>
其發行人為：			
- 中央政府及中央銀行	2,040,514	738,465	2,778,979
- 其他公營機構	-	353,800	353,800
- 銀行及其他金融機構	-	5,398,055	5,398,055
- 企業	-	2,251,682	2,251,682
	<u>2,040,514</u>	<u>8,742,002</u>	<u>10,782,516</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (h) 債務證券 (續)

##### (ii) 未逾期及無減值之債務證券及國庫券 (續)

本集團	國庫券 港幣千元	債務證券 港幣千元	合計 港幣千元
其分類為：			
- 持作買賣用途之證券	1,808,030	891,470	2,699,500
- 以公平價值誌入損益賬之金融資產	-	2,356,318	2,356,318
- 可供出售之證券	232,484	773,796	1,006,280
- 持至到期證券	-	4,720,418	4,720,418
	<u>2,040,514</u>	<u>8,742,002</u>	<u>10,782,516</u>
本行	國庫券 港幣千元	債務證券 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日			
AA- 至 AAA	2,040,514	1,993,468	4,033,982
A- 至 A+	-	3,841,856	3,841,856
BBB- 至 BBB+	-	1,677,105	1,677,105
低於 BBB-	-	73,061	73,061
無評級	-	1,005,133	1,005,133
	<u>2,040,514</u>	<u>8,590,623</u>	<u>10,631,137</u>
其發行人為：			
- 中央政府及中央銀行	2,040,514	738,465	2,778,979
- 其他公營機構	-	353,800	353,800
- 銀行及其他金融機構	-	5,335,522	5,335,522
- 企業	-	2,162,836	2,162,836
	<u>2,040,514</u>	<u>8,590,623</u>	<u>10,631,137</u>
其分類為：			
- 持作買賣用途之證券	1,808,030	891,470	2,699,500
- 以公平價值誌入損益賬之金融資產	-	2,204,939	2,204,939
- 可供出售之證券	232,484	773,796	1,006,280
- 持至到期證券	-	4,720,418	4,720,418
	<u>2,040,514</u>	<u>8,590,623</u>	<u>10,631,137</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (h) 債務證券 (續)

##### (ii) 未逾期及無減值之債務證券及國庫券 (續)

###### 本集團

	國庫券 港幣千元	債務證券 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇七年十二月三十一日			
AA- 至 AAA	1,216,881	3,490,949	4,707,830
A- 至 A+	-	4,372,069	4,372,069
BBB- 至 BBB+	-	2,498,915	2,498,915
低於 BBB-	-	78,238	78,238
無評級	-	1,642,316	1,642,316
	<u>1,216,881</u>	<u>12,082,487</u>	<u>13,299,368</u>
其發行人為：			
- 中央政府及中央銀行	1,216,881	554,381	1,771,262
- 其他公營機構	-	502,637	502,637
- 銀行及其他金融機構	-	6,744,310	6,744,310
- 企業	-	4,281,159	4,281,159
	<u>1,216,881</u>	<u>12,082,487</u>	<u>13,299,368</u>
其分類為：			
- 持作買賣用途之證券	1,216,881	813,823	2,030,704
- 以公平價值誌入損益賬之金融資產	-	2,934,803	2,934,803
- 可供出售之證券	-	1,490,959	1,490,959
- 持至到期證券	-	6,842,902	6,842,902
	<u>1,216,881</u>	<u>12,082,487</u>	<u>13,299,368</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (h) 債務證券 (續)

##### (ii) 未逾期及無減值之債務證券及國庫券 (續)

本行

於二〇〇七年十二月三十一日

AA- 至 AAA

A- 至 A+

BBB- 至 BBB+

低於 BBB-

無評級

國庫券 港幣千元	債務證券 港幣千元	合計 港幣千元
-------------	--------------	------------

1,216,881	3,276,950	4,493,831
-----------	-----------	-----------

-	4,067,070	4,067,070
---	-----------	-----------

-	2,437,177	2,437,177
---	-----------	-----------

-	78,238	78,238
---	--------	--------

-	1,610,176	1,610,176
---	-----------	-----------

<u>1,216,881</u>	<u>11,469,611</u>	<u>12,686,492</u>
------------------	-------------------	-------------------

其發行人為：

- 中央政府及中央銀行

- 其他公營機構

- 銀行及其他金融機構

- 企業

1,216,881	507,535	1,724,416
-----------	---------	-----------

-	480,889	480,889
---	---------	---------

-	6,505,001	6,505,001
---	-----------	-----------

-	3,976,186	3,976,186
---	-----------	-----------

<u>1,216,881</u>	<u>11,469,611</u>	<u>12,686,492</u>
------------------	-------------------	-------------------

其分類為：

- 持作買賣用途之證券

- 以公平價值誌入損益賬之金融資產

- 可供出售之證券

- 持至到期證券

1,216,881	813,823	2,030,704
-----------	---------	-----------

-	2,591,119	2,591,119
---	-----------	-----------

-	1,490,959	1,490,959
---	-----------	-----------

-	6,573,710	6,573,710
---	-----------	-----------

<u>1,216,881</u>	<u>11,469,611</u>	<u>12,686,492</u>
------------------	-------------------	-------------------

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (i) 資產、負債及資產負債表外項目的地區分佈

###### 本集團

	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	信貸承擔 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日			
香港	98,930,379	89,421,071	13,792,327
美國	1,504,486	1,214,895	196,605
中華人民共和國	2,319,304	1,741,558	45,159
開曼群島	133,665	108,415	-
分部互相抵銷	(2,294,980)	(2,294,980)	-
	<u>100,592,854</u>	<u>90,190,959</u>	<u>14,034,091</u>

###### 本行

	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	信貸承擔 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日			
香港	97,472,823	88,638,572	13,943,745
美國	1,493,389	1,214,871	196,605
中華人民共和國	2,301,630	1,739,846	45,159
開曼群島	133,665	108,415	-
分部互相抵銷	(2,294,531)	(2,294,531)	-
	<u>99,106,976</u>	<u>89,407,173</u>	<u>14,185,509</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.1 信貸風險 (續)

##### (i) 資產、負債及資產負債表外項目的地區分佈 (續)

###### 本集團

	總資產	總負債	信貸承擔 重列
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於二〇〇七年十二月三十一日			
香港	92,307,689	80,445,965	22,514,544
美國	1,598,439	1,324,925	291,171
中華人民共和國	2,051,429	1,720,531	53,468
開曼群島	775,985	750,317	-
分部互相抵銷	(3,340,020)	(3,328,319)	-
	<u>93,393,522</u>	<u>80,913,419</u>	<u>22,859,183</u>

###### 本行

	總資產	總負債	信貸承擔 重列
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於二〇〇七年十二月三十一日			
香港	89,199,652	79,298,222	22,491,057
美國	1,587,412	1,324,699	291,171
中華人民共和國	2,051,429	1,720,531	53,468
開曼群島	775,985	750,317	-
分部互相抵銷	(3,328,319)	(3,328,319)	-
	<u>90,286,159</u>	<u>79,765,450</u>	<u>22,835,696</u>

以上分析乃按本集團業務之所在國家／地區計算。本集團的主要業務在香港。



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.1 信貸風險（續）

##### (i) 資產、負債及資產負債表外項目的地區分佈（續）

風險集中之客戶貸款按地區分佈如下：

##### 本集團

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇八 %	二〇〇七 港幣千元	二〇〇七 %
香港	40,839,034	94.2	39,801,055	94.9
美國	1,406,923	3.2	1,086,923	2.6
中華人民共和國	1,122,145	2.6	1,046,542	2.5
	<u>43,368,102</u>	<u>100.0</u>	<u>41,934,520</u>	<u>100.0</u>

##### 本行

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇八 %	二〇〇七 港幣千元	二〇〇七 %
香港	40,478,806	94.1	39,413,662	94.8
美國	1,428,403	3.3	1,108,927	2.7
中華人民共和國	1,122,145	2.6	1,046,542	2.5
	<u>43,029,354</u>	<u>100.0</u>	<u>41,569,131</u>	<u>100.0</u>

#### 2.2 市場風險

本集團所承擔之市場風險，乃指由於市場價格變動而引致金融工具之公平價值或未來現金流量改變的風險。市場風險主要源自其對息率、外幣及股權產品等的持倉淨盤，全部都面對一般及特定之市場變更及市場息率或價格如利率、匯率及股票價格等波幅的改變而影響。本集團之市場風險主要源自其外匯持倉和持作買賣用途及在銀行賬內之證券及衍生工具。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.2 市場風險（續）

##### (a) 市場風險量度

管理委員會透過制定各項交易限額以管理本集團從不同活動而面對之市場風險。風險乃以合約或名義數值及未償還結餘之基準衡量及監察。該等限額由組合、產品及風險種類，以綜合風險衡量法，包括持倉限額、敏感度限額及止蝕限額而製定。財資部每日均會按市價估值、監察及管理所有與市場風險有關之交易持倉。獨立監察、檢查及確認交易均由另一獨立部門進行。而本集團之稽核部門亦會定時進行審核及檢查，以確保能遵照既定之風險限額進行交易。所有超越限額之項目須由相關之管理階層及管理委員會審核及批准。實際持倉由風險管理委員會監察。

本集團亦運用廣泛之壓力測試以極端化之事件來評估市場風險對本集團財務狀況之影響。壓力測試之結果由風險管理委員會審核。

##### (b) 市場風險敏感度分析

###### (i) 貨幣風險

本集團之貨幣風險主要源自外匯買賣、商業銀行運作及結構性外匯持倉。

於二〇〇八年十二月三十一日，如美元對港元在固定聯繫匯率範圍內下跌0.64%，在其他因素不變下，本集團及本行之除稅後溢利將相對地分別減少港幣6,849,000元（二〇〇七年：港幣8,943,000元）及港幣3,581,000元（二〇〇七年：港幣4,714,000元）。與二〇〇七年比較，二〇〇八年之外匯風險敏感度較低，主要原因是持有的美元持至到期證券及可供出售之證券減少。

###### (ii) 利率風險

本集團之利率風險主要源自因持有付息資產、負債及資產負債表以外項目在重訂息率時有時間差異而引起。

任何利率改變會影響以公平價值誌入損益賬之金融資產及金融負債之價值。本集團使用利率掉期合約以減低定息金融資產及金融負債之利率風險。於二〇〇八年十二月三十一日，如利率於當日下跌100點子，在其他因素不變下，本集團及本行之除稅後溢利將相對地分別增加港幣6,435,000元（二〇〇七年：港幣26,772,000元）及港幣5,481,000元（二〇〇七年：港幣22,451,000元），主要由持作買賣用途之證券及以公平價值誌入損益賬之金融資產之公平價值重估所引致。本集團及本行之重估投資儲備盈餘將相對地增加港幣2,134,000元（二〇〇七年：港幣4,515,000元），主要由重估可供出售之證券引致。

2 金融風險管理 (續)

2.2 市場風險 (續)

(b) 市場風險敏感度分析 (續)

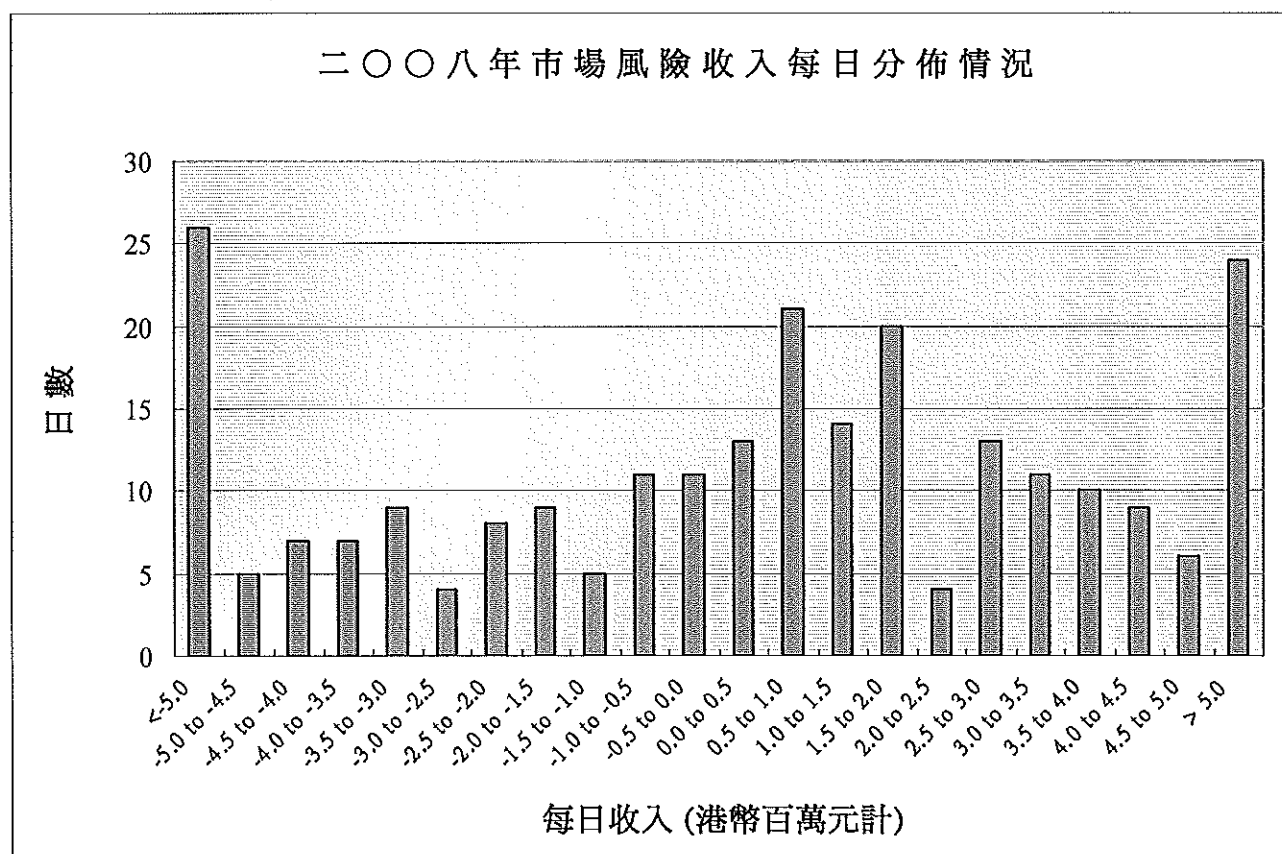
(iii) 股權風險

本集團之股權風險主要源自持有若干本港上市之股權證券及以本港上市之證券作相關資產之期權聯繫金融資產。其主要部份乃持作長期投資用途。

於二〇〇八年十二月三十一日，如恆生指數於當日下跌10%，在其他因素不變及所有股本工具根據與指數之歷史掛鉤關係變動下，本集團之除稅後溢利將減少港幣12,016,000元 (二〇〇七年：港幣16,403,000元)。本集團及本行重估投資儲備盈餘將分別減少港幣24,058,000元 (二〇〇七年：港幣128,179,000元) 及港幣8,134,000元 (二〇〇七年：16,063,000元)。與二〇〇七年比較，二〇〇八年持作買賣用途之證券及以公平價值誌入損益賬之金融資產及可供出售之證券之股權風險敏感度較低，主要由於所持的股份價值下降及股權較低。

(iv) 市場風險收入每日分佈情況

本集團及圍內數間附屬公司於二〇〇八年內，從事與市場風險有關活動所賺取之每日平均收入(包括與買賣有關之淨利息收入或其他收入) 為港幣342,000元 (二〇〇七年：港幣981,000元)。該等每日平均收入之標準差為港幣4,314,000元 (二〇〇七年：港幣2,663,000元)。

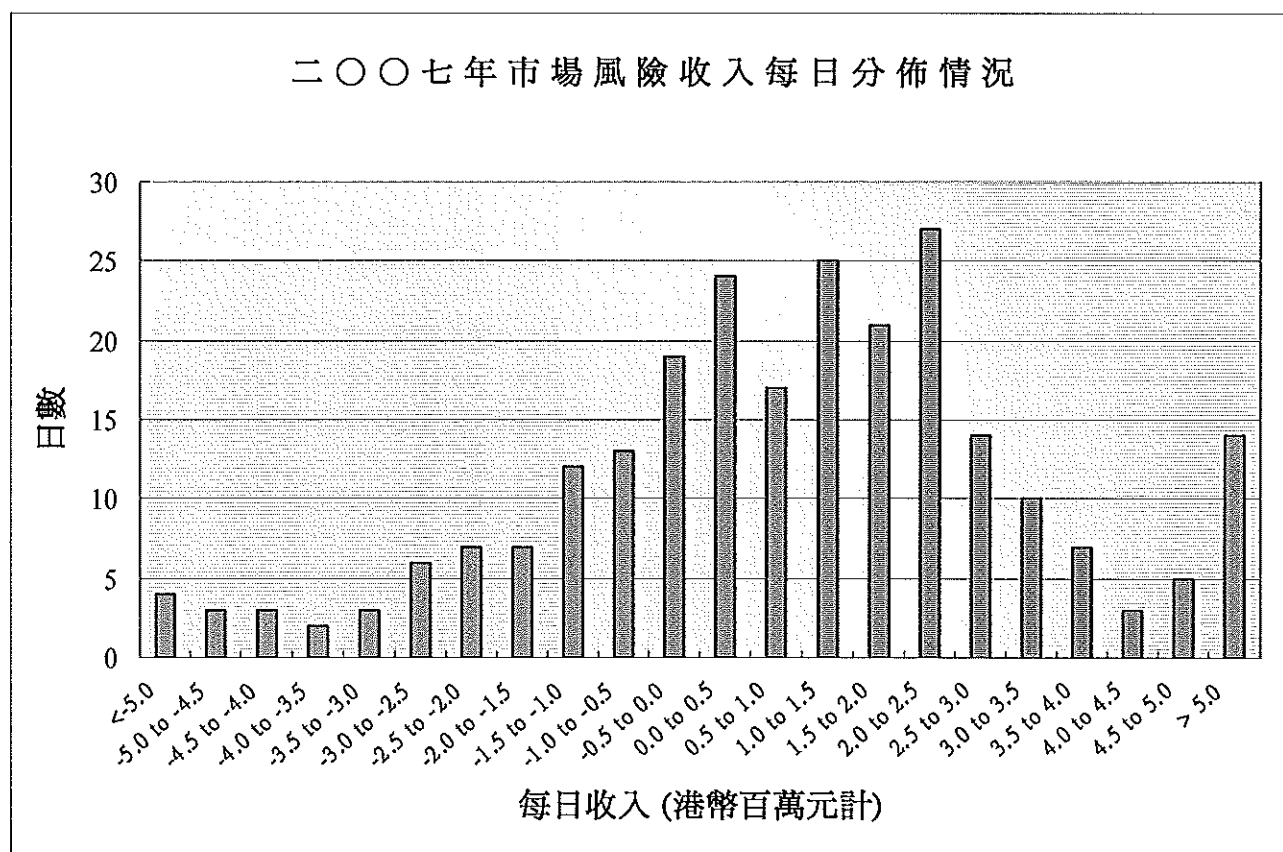


2 金融風險管理 (續)

2.2 市場風險 (續)

(b) 市場風險敏感度分析 (續)

(iv) 市場風險收入每日分佈情況 (續)



(c) 貨幣風險

現行市場外幣匯率的波動會影響本集團的財務狀況和現金流量。本集團之外匯風險主要包括財資部之外匯買賣及源自商業銀行業務之外幣持倉風險。

管理委員會以貨幣及總額為基礎，制定隔夜及即日之持倉限額。此等風險每日均由財資部按管理委員會核定之外匯持倉限額集中管理，並由另一部門獨立監察。

由客戶交易而產生之外匯風險(包括附設在某些客戶存款內之貨幣期權)，一般會與其他客戶交易或市場交易對銷。用以購買港元資產之外匯資金均會採用掉期或遠期貨幣兌換合約對沖外匯風險。

下頁表格概述本集團於十二月三十一日之外幣匯率風險。本集團的資產及負債以貨幣作分類並按其賬面值呈列。資產負債表外之差距乃主要用作管理本集團因市場變動的貨幣風險之外幣衍生金融工具的名義金額淨額。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (c) 貨幣風險 (續)

##### 資產、負債及資產負債表外項目的分佈

##### 本集團

	港元 港幣千元	美元 港幣千元	澳元 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日					
<b>資產</b>					
庫存現金及短期資金	15,124,054	7,827,594	5,425,221	7,684,051	36,060,920
同業定期存放及貸款	1,158,722	2,357,319	375,571	977,630	4,869,242
持作買賣用途之證券	2,409,608	67,701	74,014	258,510	2,809,833
衍生金融工具	30,225	6,491	650	3,009	40,375
以公平價值誌入損益賬之金融資產	1,029,225	1,243,753	7,827	75,513	2,356,318
可供出售之證券	400,997	519,679	160,310	458,557	1,539,543
持至到期證券	3,941,564	403,610	268,125	107,119	4,720,418
貸款及其他賬項(包括可回收稅項及遞延稅項資產)	41,247,223	2,927,546	403,065	385,114	44,962,948
共同控制實體權益	153,900	-	-	-	153,900
聯營公司權益	5,867	-	-	-	5,867
投資物業	2,346,550	-	-	-	2,346,550
租賃土地權益	237,173	-	-	-	237,173
其他物業及設備	446,876	33,587	-	9,304	489,767
<b>總資產</b>	<b>68,531,984</b>	<b>15,387,280</b>	<b>6,714,783</b>	<b>9,958,807</b>	<b>100,592,854</b>
<b>負債</b>					
同業存款	80,952	619,755	853	212,924	914,484
交易賬項下之負債	595,471	-	-	-	595,471
衍生金融工具	103,827	89,779	762	3,238	197,606
以公平價值誌入損益賬之金融負債	2,076,092	-	-	-	2,076,092
客戶存款	53,316,938	13,486,441	6,610,496	9,079,751	82,493,626
發行之存款證	594,822	426,148	-	-	1,020,970
其他賬項及預提(包括當期稅項及遞延稅項負債)	2,674,577	95,855	30,824	91,454	2,892,710
<b>總負債</b>	<b>59,442,679</b>	<b>14,717,978</b>	<b>6,642,935</b>	<b>9,387,367</b>	<b>90,190,959</b>
<b>資產負債表內持倉淨額</b>	<b>9,089,305</b>	<b>669,302</b>	<b>71,848</b>	<b>571,440</b>	<b>10,401,895</b>
<b>資產負債表外名義持倉淨額</b>	<b>(432,863)</b>	<b>612,306</b>	<b>(4,365)</b>	<b>(177,410)</b>	<b>(2,332)</b>
<b>信貸承擔</b>	<b>13,537,012</b>	<b>350,279</b>	<b>-</b>	<b>146,800</b>	<b>14,034,091</b>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (c) 貨幣風險 (續)

##### 資產、負債及資產負債表外項目的分佈 (續)

本行	港元 港幣千元	美元 港幣千元	澳元 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日					
<b>資產</b>					
庫存現金及短期資金	14,851,383	7,826,494	5,425,221	7,684,047	35,787,145
同業定期存放及貸款	1,315,275	2,175,621	375,571	977,630	4,844,097
持作買賣用途之證券	2,300,034	66,942	74,014	258,510	2,699,500
衍生金融工具	30,225	6,491	650	3,009	40,375
以公平價值誌入損益賬之金融資產	1,007,558	1,121,868	-	75,513	2,204,939
可供出售之證券	240,058	505,146	160,310	458,557	1,364,071
持至到期證券	3,941,564	403,610	268,125	107,119	4,720,418
貸款及其他賬項(包括可回收稅項)	40,250,930	2,948,663	403,065	384,830	43,987,488
附屬公司權益	288,530	11,625	-	-	300,155
共同控制實體權益	86,062	-	-	-	86,062
投資物業	2,425,050	-	-	-	2,425,050
租賃土地權益	237,173	-	-	-	237,173
其他物業及設備	400,384	1,855	-	8,264	410,503
<b>總資產</b>	<b>67,374,226</b>	<b>15,068,315</b>	<b>6,706,956</b>	<b>9,957,479</b>	<b>99,106,976</b>
<b>負債</b>					
同業存款	177,980	619,755	853	212,924	1,011,512
交易賬項下之負債	595,471	-	-	-	595,471
衍生金融工具	103,827	89,779	762	3,238	197,606
以公平價值誌入損益賬之金融負債	2,115,948	-	-	-	2,115,948
客戶存款	53,810,535	13,779,028	6,633,286	9,114,683	83,337,532
發行之存款證	594,822	426,148	-	-	1,020,970
其他賬項及預提(包括遞延稅項負債)	910,037	95,866	30,864	91,367	1,128,134
<b>總負債</b>	<b>58,308,620</b>	<b>15,010,576</b>	<b>6,665,765</b>	<b>9,422,212</b>	<b>89,407,173</b>
<b>資產負債表內持倉淨額</b>	<b>9,065,606</b>	<b>57,739</b>	<b>41,191</b>	<b>535,267</b>	<b>9,699,803</b>
<b>資產負債表外名義持倉淨額</b>	<b>(432,863)</b>	<b>612,306</b>	<b>(4,365)</b>	<b>(177,410)</b>	<b>(2,332)</b>
<b>信貸承擔</b>	<b>13,688,430</b>	<b>350,279</b>	<b>-</b>	<b>146,800</b>	<b>14,185,509</b>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (c) 貨幣風險 (續)

##### 資產、負債及資產負債表外項目的分佈 (續)

本集團	港元	美元	澳元	其他	合計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	重列 港幣千元
於二〇〇七年十二月三十一日					
<b>資產</b>					
庫存現金及短期資金	4,194,606	8,473,852	5,569,053	8,146,724	26,384,235
同業定期存放及貸款	915,761	2,497,230	157,881	32,036	3,602,908
持作買賣用途之證券	1,907,999	67,738	102,950	140,154	2,218,841
衍生金融工具	230,052	3,749	1	2,898	236,700
以公平價值誌入損益賬之金融資產	1,378,182	1,459,599	18,533	78,489	2,934,803
可供出售之證券	1,371,380	1,554,568	68,658	245,702	3,240,308
持至到期證券	4,557,640	1,750,240	412,199	163,900	6,883,979
貸款及其他賬項(包括可回收稅項及遞延稅項資產)	40,697,939	2,739,045	806,625	497,572	44,741,181
共同控制實體權益	224,018	-	-	-	224,018
聯營公司權益	6,184	-	-	-	6,184
投資物業	2,254,600	-	-	-	2,254,600
租賃土地權益	241,345	-	-	-	241,345
其他物業及設備	387,010	34,994	-	2,416	424,420
<b>總資產</b>	<b>58,366,716</b>	<b>18,581,015</b>	<b>7,135,900</b>	<b>9,309,891</b>	<b>93,393,522</b>
<b>負債</b>					
同業存款	381,194	413,452	26,087	336,316	1,157,049
交易賬項下之負債	351,210	-	-	-	351,210
衍生金融工具	563,463	238,253	80	783	802,579
以公平價值誌入損益賬之金融負債	2,007,116	151,912	-	-	2,159,028
客戶存款	38,768,232	16,139,940	6,971,382	8,601,804	70,481,358
發行之存款證	1,679,592	93,602	-	-	1,773,194
其他賬項及預提(包括當期稅項及遞延稅項負債)	3,646,160	215,206	36,040	291,595	4,189,001
<b>總負債</b>	<b>47,396,967</b>	<b>17,252,365</b>	<b>7,033,589</b>	<b>9,230,498</b>	<b>80,913,419</b>
<b>資產負債表內持倉淨額</b>	<b>10,969,749</b>	<b>1,328,650</b>	<b>102,311</b>	<b>79,393</b>	<b>12,480,103</b>
<b>資產負債表外名義持倉淨額</b>	<b>(365,834)</b>	<b>365,122</b>	<b>(40,260)</b>	<b>39,979</b>	<b>(993)</b>
<b>信貸承擔</b>	<b>21,692,303</b>	<b>1,024,347</b>	<b>-</b>	<b>142,533</b>	<b>22,859,183</b>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (c) 貨幣風險 (續)

##### 資產、負債及資產負債表外項目的分佈 (續)

本行	港元	美元	澳元	其他	合計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	重列 港幣千元
於二〇〇七年十二月三十一日					
<b>資產</b>					
庫存現金及短期資金	4,070,590	8,473,506	5,569,053	8,146,724	26,259,873
同業定期存放及貸款	1,023,474	2,486,377	157,882	32,036	3,699,769
持作買賣用途之證券	1,721,087	66,513	102,950	140,154	2,030,704
衍生金融工具	230,039	3,749	1	2,898	236,687
以公平價值誌入損益賬之金融資產	1,290,806	1,221,824	-	78,489	2,591,119
可供出售之證券	369,762	1,347,186	68,658	245,702	2,031,308
持至到期證券	4,466,384	1,572,304	412,199	163,900	6,614,787
貸款及其他賬項(包括可回收稅項)	39,449,718	2,761,275	806,686	497,572	43,515,251
附屬公司權益	288,530	11,701	-	-	300,231
共同控制實體權益	97,264	-	-	-	97,264
投資物業	2,324,700	-	-	-	2,324,700
租賃土地權益	241,345	-	-	-	241,345
其他物業及設備	338,520	2,185	-	2,416	343,121
<b>總資產</b>	<b>55,912,219</b>	<b>17,946,620</b>	<b>7,117,429</b>	<b>9,309,891</b>	<b>90,286,159</b>
<b>負債</b>					
同業存款	406,962	413,452	26,087	336,316	1,182,817
交易賬項下之負債	351,210	-	-	-	351,210
衍生金融工具	563,463	238,253	80	783	802,579
以公平價值誌入損益賬之金融負債	2,076,091	166,590	-	-	2,242,681
客戶存款	39,251,389	16,291,950	7,001,702	8,614,126	71,159,167
發行之存款證	1,679,592	93,602	-	-	1,773,194
其他賬項及預提(包括遞延稅項負債)	1,710,994	215,112	36,101	291,595	2,253,802
<b>總負債</b>	<b>46,039,701</b>	<b>17,418,959</b>	<b>7,063,970</b>	<b>9,242,820</b>	<b>79,765,450</b>
<b>資產負債表內持倉淨額</b>	<b>9,872,518</b>	<b>527,661</b>	<b>53,459</b>	<b>67,071</b>	<b>10,520,709</b>
<b>資產負債表外名義持倉淨額</b>	<b>(365,834)</b>	<b>365,122</b>	<b>(40,260)</b>	<b>39,979</b>	<b>(993)</b>
<b>信貸承擔</b>	<b>21,780,811</b>	<b>912,352</b>	<b>-</b>	<b>142,533</b>	<b>22,835,696</b>



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (d) 利率風險

現行市場利率的波動會影響本集團的公平價值利率風險及現金流量利率風險。公平價值利率風險乃指金融工具之價值將隨著市場利率改變而波動的風險。現金流量利率風險乃指金融工具之將來現金流量將隨著市場利率改變而波動的風險。

由於利率變動，息差可能會增加，但若利率出現不可預計的波動，則息差可能會減少或引致虧損。本集團已制定政策及制度以監察其較易受利率影響之倉盤及重定息率淨差距，以確保其在管理委員會所核定之限額以內獲妥善管理。實際持倉額會按月與核定限額作比較並由風險管理委員會監察。

儘管利率風險管理之主要目的在於限制利率變動對淨利息收入之潛在不利影響，亦可在風險限額內增持利率倉盤以提高收益。

下頁表格概述了本集團的利率風險，並按賬面值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債則按重定息日或到期日（以較早者為準）分類。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (d) 利率風險 (續)

##### 資產及負債之利率敏感度 — 重定息率分析

##### 本集團

	一個月 或以下 港幣千元	一個月 以上至 三個月 港幣千元	三個月以 上至一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不計息 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
庫存現金及短期資金	35,283,685	-	-	-	-	777,235	36,060,920
同業定期存放及貸款	347,205	4,376,012	146,025	-	-	-	4,869,242
持作買賣用途之證券	317,981	592,328	1,358,462	417,575	13,154	110,333	2,809,833
衍生金融工具	-	-	-	-	-	40,375	40,375
以公平價值誌入損益賬之金融 資產	414,764	199,808	610,072	1,131,674	-	-	2,356,318
可供出售之證券	187,922	385,118	433,240	-	-	533,263	1,539,543
持至到期證券	2,113,891	2,320,196	108,454	149,968	27,909	-	4,720,418
貸款及其他賬項(包括可回收稅 項及遞延稅項資產)	37,250,380	4,994,199	477,635	411,085	149,735	1,679,914	44,962,948
共同控制實體權益	22,173	37,571	-	-	-	94,156	153,900
聯營公司權益	-	-	-	-	-	5,867	5,867
投資物業	-	-	-	-	-	2,346,550	2,346,550
租賃土地權益	-	-	-	-	-	237,173	237,173
其他物業及設備	-	-	-	-	-	489,767	489,767
<b>總資產</b>	<b>75,938,001</b>	<b>12,905,232</b>	<b>3,133,888</b>	<b>2,110,302</b>	<b>190,798</b>	<b>6,314,633</b>	<b>100,592,854</b>
<b>負債</b>							
同業存款	641,515	103,491	48,736	-	-	120,742	914,484
交易賬項下之負債	359,995	234,961	-	515	-	-	595,471
衍生金融工具	-	-	-	-	-	197,606	197,606
以公平價值誌入損益賬之金融 負債	482,294	521,725	864,586	207,487	-	-	2,076,092
客戶存款	57,740,908	18,300,803	2,862,653	48,032	-	3,541,230	82,493,626
發行之存款證	403,672	617,298	-	-	-	-	1,020,970
其他賬項及預提(包括當期稅項 及遞延稅項負債)	-	-	-	-	-	2,892,710	2,892,710
<b>總負債</b>	<b>59,628,384</b>	<b>19,778,278</b>	<b>3,775,975</b>	<b>256,034</b>	<b>-</b>	<b>6,752,288</b>	<b>90,190,959</b>
利息敏感度差距總額 (未經調整)	16,309,617	(6,873,046)	(642,087)	1,854,268	190,798	-	-
利率衍生工具合約之影響	973,151	(438,108)	536,645	(1,175,996)	-	-	-
利息敏感度差距總額(經調整)	17,282,768	(7,311,154)	(105,442)	678,272	190,798	-	-

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (d) 利率風險 (續)

##### 資產及負債之利率敏感度 — 重定息率分析 (續)

##### 本行

	一個月 或以下 港幣千元	一個月 以上至 三個月 港幣千元	三個月以 上至一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不計息 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
庫存現金及短期資金	35,014,023	-	-	-	-	773,122	35,787,145
同業定期存放及貸款	347,205	4,110,867	386,025	-	-	-	4,844,097
持作買賣用途之證券	317,981	592,328	1,358,462	417,575	13,154	-	2,699,500
衍生金融工具	-	-	-	-	-	40,375	40,375
以公平價值誌入損益賬之金 融資產	392,330	154,837	551,454	1,106,318	-	-	2,204,939
可供出售之證券	187,922	385,118	433,240	-	-	357,791	1,364,071
持至到期證券	2,113,891	2,320,196	108,454	149,968	27,909	-	4,720,418
貸款及其他賬項(包括可回收 稅項)	37,185,592	5,001,143	353,974	222,088	147,921	1,076,770	43,987,488
附屬公司權益	-	-	-	-	-	300,155	300,155
共同控制實體權益	22,173	37,571	-	-	-	26,318	86,062
投資物業	-	-	-	-	-	2,425,050	2,425,050
租賃土地權益	-	-	-	-	-	237,173	237,173
其他物業及設備	-	-	-	-	-	410,503	410,503
<b>總資產</b>	<b>75,581,117</b>	<b>12,602,060</b>	<b>3,191,609</b>	<b>1,895,949</b>	<b>188,984</b>	<b>5,647,257</b>	<b>99,106,976</b>
<b>負債</b>							
同業存款	691,515	103,491	48,736	-	-	167,770	1,011,512
交易賬項下之負債	359,995	234,961	-	515	-	-	595,471
衍生金融工具	-	-	-	-	-	197,606	197,606
以公平價值誌入損益賬之金 融負債	503,253	540,622	864,586	207,487	-	-	2,115,948
客戶存款	58,290,894	18,371,170	2,873,679	50,162	-	3,751,627	83,337,532
發行之存款證	403,672	617,298	-	-	-	-	1,020,970
其他賬項及預提(包括遞延稅 項負債)	-	-	-	-	-	1,128,134	1,128,134
<b>總負債</b>	<b>60,249,329</b>	<b>19,867,542</b>	<b>3,787,001</b>	<b>258,164</b>	<b>-</b>	<b>5,245,137</b>	<b>89,407,173</b>
利息敏感度差距總額 (未經調整)	15,331,788	(7,265,482)	(595,392)	1,637,785	188,984	-	-
利率衍生工具合約之影響	973,151	(438,108)	536,645	(1,175,996)	-	-	-
利息敏感度差距總額(經調整)	16,304,939	(7,703,590)	(58,747)	461,789	188,984	-	-

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (d) 利率風險 (續)

##### 資產及負債之利率敏感度 — 重定息率分析 (續)

###### 本集團

	一個月 或以下	一個月 以上至 三個月	三個月以 上至一年	一年以上 至五年	五年以上	不計息	合計 重列
	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
於二〇〇七年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
庫存現金及短期資金	25,024,442	-	-	-	-	1,359,793	26,384,235
同業定期存放及貸款	326,867	2,698,195	577,846	-	-	-	3,602,908
持作買賣用途之證券	139,898	771,390	727,565	376,273	15,578	188,137	2,218,841
衍生金融工具	-	-	-	-	-	236,700	236,700
以公平價值誌入損益賬之金融 資產	21,675	91,446	422,775	2,385,747	13,160	-	2,934,803
可供出售之證券	488,692	882,684	346,807	-	43,214	1,478,911	3,240,308
持至到期證券	2,791,227	2,488,771	1,133,156	448,105	22,720	-	6,883,979
貸款及其他賬項(包括可回收稅 項及遞延稅項資產)	35,857,252	4,167,765	1,414,639	337,248	138,967	2,825,310	44,741,181
共同控制實體權益	-	41,857	23,840	-	-	158,321	224,018
聯營公司權益	-	-	-	-	-	6,184	6,184
投資物業	-	-	-	-	-	2,254,600	2,254,600
租賃土地權益	-	-	-	-	-	241,345	241,345
其他物業及設備	-	-	-	-	-	424,420	424,420
<b>總資產</b>	<b>64,650,053</b>	<b>11,142,108</b>	<b>4,646,628</b>	<b>3,547,373</b>	<b>233,639</b>	<b>9,173,721</b>	<b>93,393,522</b>
<b>負債</b>							
同業存款	777,952	15,882	76,887	-	-	286,328	1,157,049
交易賬項下之負債	251,025	100,185	-	-	-	-	351,210
衍生金融工具	-	-	-	-	-	802,579	802,579
以公平價值誌入損益賬之金融 負債	345,882	751,429	100,509	961,208	-	-	2,159,028
客戶存款	55,658,009	8,444,181	3,132,131	75,671	-	3,171,366	70,481,358
發行之存款證	93,602	1,679,592	-	-	-	-	1,773,194
其他賬項及預提(包括當期稅項 及遞延稅項負債)	-	-	-	-	-	4,189,001	4,189,001
<b>總負債</b>	<b>57,126,470</b>	<b>10,991,269</b>	<b>3,309,527</b>	<b>1,036,879</b>	<b>-</b>	<b>8,449,274</b>	<b>80,913,419</b>
利息敏感度差距總額 (未經調整)	7,523,583	150,839	1,337,101	2,510,494	233,639	-	-
利率衍生工具合約之影響	1,574,546	(433,578)	(263,809)	(763,704)	-	-	-
利息敏感度差距總額(經調整)	9,098,129	(282,739)	1,073,292	1,746,790	233,639	-	-

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (d) 利率風險 (續)

##### 資產及負債之利率敏感度 — 重定息率分析 (續)

###### 本行

	一個月 或以下	一個月 以上至 三個月	三個月以 上至一年	一年以上 至五年	五年以上	不計息	合計 重列
	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
於二〇〇七年十二月三十一日							
<b>資產</b>							
庫存現金及短期資金	24,905,360	-	-	-	-	1,354,513	26,259,873
同業定期存放及貸款	326,867	2,625,056	747,846	-	-	-	3,699,769
持作買賣用途之證券	139,898	771,390	727,565	376,273	15,578	-	2,030,704
衍生金融工具	-	-	-	-	-	236,687	236,687
以公平價值誌入損益賬之金融 資產	-	-	358,572	2,232,547	-	-	2,591,119
可供出售之證券	488,692	882,684	346,807	-	43,214	269,911	2,031,308
持至到期證券	2,791,227	2,480,773	1,087,623	255,164	-	-	6,614,787
貸款及其他賬項(包括可回收稅 項)	35,777,133	4,136,325	1,291,295	191,602	136,767	1,982,129	43,515,251
附屬公司權益	-	-	-	-	-	300,231	300,231
共同控制實體權益	-	41,857	23,840	-	-	31,567	97,264
投資物業	-	-	-	-	-	2,324,700	2,324,700
租賃土地權益	-	-	-	-	-	241,345	241,345
其他物業及設備	-	-	-	-	-	343,121	343,121
<b>總資產</b>	<b>64,429,177</b>	<b>10,938,085</b>	<b>4,583,548</b>	<b>3,055,586</b>	<b>195,559</b>	<b>7,084,204</b>	<b>90,286,159</b>
<b>負債</b>							
同業存款	777,952	15,882	76,887	-	-	312,096	1,182,817
交易賬項下之負債	251,025	100,185	-	-	-	-	351,210
衍生金融工具	-	-	-	-	-	802,579	802,579
以公平價值誌入損益賬之金融 負債	387,983	792,981	100,509	961,208	-	-	2,242,681
客戶存款	56,122,745	8,447,940	3,136,416	76,819	-	3,375,247	71,159,167
發行之存款證	93,602	1,679,592	-	-	-	-	1,773,194
其他賬項及預提(包括遞延稅項 負債)	-	-	-	-	-	2,253,802	2,253,802
<b>總負債</b>	<b>57,633,307</b>	<b>11,036,580</b>	<b>3,313,812</b>	<b>1,038,027</b>	<b>-</b>	<b>6,743,724</b>	<b>79,765,450</b>
利息敏感度差距總額 (未經調整)	6,795,870	(98,495)	1,269,736	2,017,559	195,559	-	-
利率衍生工具合約之影響	1,574,546	(433,578)	(263,809)	(763,704)	-	-	-
利息敏感度差距總額(經調整)	8,370,416	(532,073)	1,005,927	1,253,855	195,559	-	-

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.2 市場風險 (續)

##### (d) 利率風險 (續)

下表概述貨幣金融工具中(不以公平價值誌入損益賬內)幾種主要貨幣的實際利率:

本集團	港元 %	美元 %	澳元 %	其他 %	合計 %
於二〇〇八年十二月三十一日					
<b>資產</b>					
庫存現金及短期資金	0.99	1.48	4.33	3.22	2.07
同業定期存放及貸款	1.69	2.22	4.40	3.69	2.56
可供出售之證券	0.71	1.68	5.06	1.55	1.74
持至到期證券	2.72	3.48	5.74	4.01	3.00
客戶貸款	2.66	3.80	7.16	6.66	2.80
<b>負債</b>					
同業存款	0.07	0.41	6.45	4.65	1.37
客戶存款	0.89	1.21	3.99	2.82	1.40
發行之存款證	2.59	3.56	-	-	3.00
於二〇〇七年十二月三十一日					
<b>資產</b>					
庫存現金及短期資金	3.30	4.97	6.78	5.84	5.36
同業定期存放及貸款	4.20	5.20	7.30	3.22	5.02
可供出售之證券	0.55	3.93	7.64	4.97	2.81
持至到期證券	4.13	5.45	7.30	4.32	4.67
客戶貸款	4.55	6.68	7.36	7.95	4.72
<b>負債</b>					
同業存款	0.27	3.49	6.51	2.60	2.24
客戶存款	2.37	4.23	6.35	5.28	3.54
發行之存款證	3.81	5.34	-	-	3.89

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.3 流動資金風險

流動資金風險乃指本集團未能於金融負債到期日履行其償還責任，或是客戶提取資金後未能補充資金。此可能會引致資金未能應付存戶提取的需求或貸款未能按承諾發放。本集團每天運用可動用的現金資源，以應付來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支付、與保證書的需求，以及來自保證金及其他現金結算衍生工具的需求。

##### (a) 流動資金風險管理程序

本集團已定下政策及制度以監察及控制每日流動資金狀況。財資部通過監察未來之現金量以控制本集團每日的資金營運，包括存款到期或客戶借貸之資金補充。本集團活躍於貨幣市場使之能夠實行，並且持有一系列組合之優質流動資產，於遇有緊急資金需要時能即時變現。本集團亦對資產負債表以外之現金流量活動，如貸款承諾、擔保或備用額度之或有負債作出監察作為流動資金風險管理程序的一部份。財資部亦會經常檢查流動資金來源，以維持貨幣、地域、提供者，產品及條款都能多樣化。

本集團有制定流動資金比率、貸存比率及到期錯配金額之限額，以確保本集團有能力應付其資金需求。所有限額均由常務董事會核准。實際風險水平與核定限額之比較和監察，則由資產負債管理委員會執行。本集團亦定期對在正常業務運作、機構特殊危機及一般市場危機情況下作出壓力狀況分析。流動資金管理程序須定期向管理委員會及董事會報告。

##### (b) 到期分析

下頁表格按資產負債表日至合約到期日餘下期間分析本集團之資產與負債。分析內之保險負債乃根據於資產負債表日已確認之保險負債估計淨現金流出日分類。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (b) 到期分析 (續)

###### 本集團

	即時償還 港幣千元	一個月 或以下 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以 上至一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日								
<b>資產</b>								
庫存現金及短期資金	1,543,584	34,499,774	-	-	-	-	17,562	36,060,920
同業定期存放及貸款	-	-	4,319,154	149,025	401,063	-	-	4,869,242
持作買賣用途之證券	-	317,981	518,314	1,358,462	491,589	13,154	110,333	2,809,833
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	40,375	40,375
以公平價值誌入損益								
賬之金融資產	-	392,330	172,105	612,263	1,159,497	20,123	-	2,356,318
可供出售之證券	-	-	-	724,028	196,974	85,278	533,263	1,539,543
持至到期證券	-	1,986,912	1,788,778	569,566	244,878	130,284	-	4,720,418
貸款及其他賬項(包 括可回收稅項及遞 延稅項資產)	1,363,872	1,222,967	2,079,796	5,338,284	19,656,366	14,689,521	612,142	44,962,948
共同控制實體權益	-	2	16	5,953	53,791	-	94,138	153,900
聯營公司權益	-	-	-	-	-	-	5,867	5,867
投資物業	-	-	-	-	-	-	2,346,550	2,346,550
租賃土地權益	-	-	-	-	-	-	237,173	237,173
其他物業及設備	-	-	-	-	-	-	489,767	489,767
<b>總資產</b>	<b>2,907,456</b>	<b>38,419,966</b>	<b>8,878,163</b>	<b>8,757,581</b>	<b>22,204,158</b>	<b>14,938,360</b>	<b>4,487,170</b>	<b>100,592,854</b>
<b>負債</b>								
同業存款	124,957	637,300	46,794	105,433	-	-	-	914,484
交易賬項下之負債	-	359,995	234,961	-	515	-	-	595,471
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	197,606	197,606
以公平價值誌入損益								
賬之金融負債	-	-	300,100	1,213,449	562,543	-	-	2,076,092
客戶存款	24,490,668	36,791,470	18,300,803	2,862,653	48,032	-	-	82,493,626
發行之存款證	-	-	347,413	343,677	329,880	-	-	1,020,970
其他賬項及預提(包 括當期稅項及遞延 稅項負債)	360,498	402,983	281,548	606,351	670,674	276,363	294,293	2,892,710
<b>總負債</b>	<b>24,976,123</b>	<b>38,191,748</b>	<b>19,511,619</b>	<b>5,131,563</b>	<b>1,611,644</b>	<b>276,363</b>	<b>491,899</b>	<b>90,190,959</b>
<b>流動資金差距淨額</b>	<b>(22,068,667)</b>	<b>228,218</b>	<b>(10,633,456)</b>	<b>3,626,018</b>	<b>20,592,514</b>	<b>14,661,997</b>	<b>3,995,271</b>	<b>10,401,895</b>



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (b) 到期分析 (續)

###### 本行

	即時償還 港幣千元	一個月 或以下 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以 上至一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日								
<b>資產</b>								
庫存現金及短期資金	1,539,465	34,230,118	-	-	-	-	17,562	35,787,145
同業定期存放及貸款	-	-	4,054,009	389,025	401,063	-	-	4,844,097
持作買賣用途之證券	-	317,981	518,314	1,358,462	491,589	13,154	-	2,699,500
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	40,375	40,375
以公平價值誌入損益								
賬之金融資產	-	392,330	154,837	551,454	1,106,318	-	-	2,204,939
可供出售之證券	-	-	-	724,028	196,974	85,278	357,791	1,364,071
持至到期證券	-	1,986,912	1,788,778	569,566	244,878	130,284	-	4,720,418
貸款及其他賬項(包								
括可回收稅項)	1,335,334	1,089,761	1,994,562	5,034,673	19,423,600	14,600,308	509,250	43,987,488
附屬公司權益	-	-	-	-	-	-	300,155	300,155
共同控制實體權益	-	2	16	5,953	53,791	-	26,300	86,062
投資物業	-	-	-	-	-	-	2,425,050	2,425,050
租賃土地權益	-	-	-	-	-	-	237,173	237,173
其他物業及設備	-	-	-	-	-	-	410,503	410,503
<b>總資產</b>	<b>2,874,799</b>	<b>38,017,104</b>	<b>8,510,516</b>	<b>8,633,161</b>	<b>21,918,213</b>	<b>14,829,024</b>	<b>4,324,159</b>	<b>99,106,976</b>
<b>負債</b>								
同業存款	171,985	687,300	46,794	105,433	-	-	-	1,011,512
交易賬項下之負債	-	359,995	234,961	-	515	-	-	595,471
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	197,606	197,606
以公平價值誌入損益								
賬之金融負債	-	-	300,100	1,233,966	581,882	-	-	2,115,948
客戶存款	24,995,399	37,047,122	18,371,170	2,873,679	50,162	-	-	83,337,532
發行之存款證	-	-	347,413	343,677	329,880	-	-	1,020,970
其他賬項及預提(包								
括遞延稅項負債)	168,997	261,860	184,659	222,824	973	274,537	14,284	1,128,134
<b>總負債</b>	<b>25,336,381</b>	<b>38,356,277</b>	<b>19,485,097</b>	<b>4,779,579</b>	<b>963,412</b>	<b>274,537</b>	<b>211,890</b>	<b>89,407,173</b>
<b>流動資金差距淨額</b>	<b>(22,461,582)</b>	<b>(339,173)</b>	<b>(10,974,581)</b>	<b>3,853,582</b>	<b>20,954,801</b>	<b>14,554,487</b>	<b>4,112,269</b>	<b>9,699,803</b>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (b) 到期分析 (續)

###### 本集團

	即時償還	一個月 或以下	一個月以上 至三個月	三個月以 上至一年	一年以上 至五年	五年以上	無註明日期	合計 重列
	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
於二〇〇七年十二月三十一日								
<b>資產</b>								
庫存現金及短期資金	1,584,485	24,799,750	-	-	-	-	-	26,384,235
同業定期存放及貸款	-	-	2,642,478	548,959	411,471	-	-	3,602,908
持作買賣用途之證券	-	139,899	618,414	777,591	479,222	15,578	188,137	2,218,841
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	236,700	236,700
以公平價值誌入損益								
賬之金融資產	-	-	4,415	215,573	2,668,642	46,173	-	2,934,803
可供出售之證券	-	90,631	-	415,965	1,105,106	149,695	1,478,911	3,240,308
持至到期證券	-	2,467,461	1,216,525	1,365,505	1,686,504	147,984	-	6,883,979
貸款及其他賬項(包 括可回收稅項及遞 延稅項資產)	1,479,580	2,356,615	2,409,803	5,449,599	17,815,627	14,688,961	540,996	44,741,181
共同控制實體權益	-	-	-	5,267	65,697	-	153,054	224,018
聯營公司權益	-	-	-	-	-	-	6,184	6,184
投資物業	-	-	-	-	-	-	2,254,600	2,254,600
租賃土地權益	-	-	-	-	-	-	241,345	241,345
其他物業及設備	-	-	-	-	-	-	424,420	424,420
<b>總資產</b>	<b>3,064,065</b>	<b>29,854,356</b>	<b>6,891,635</b>	<b>8,778,459</b>	<b>24,232,269</b>	<b>15,048,391</b>	<b>5,524,347</b>	<b>93,393,522</b>
<b>負債</b>								
同業存款	287,508	776,772	15,882	76,887	-	-	-	1,157,049
交易賬項下之負債	-	251,025	100,185	-	-	-	-	351,210
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	802,579	802,579
以公平價值誌入損益								
賬之金融負債	-	-	220,013	734,765	1,204,250	-	-	2,159,028
客戶存款	21,397,045	37,432,331	8,444,181	3,132,131	75,670	-	-	70,481,358
發行之存款證	-	-	-	1,388,432	384,762	-	-	1,773,194
其他賬項及預提(包 括當期稅項及遞延 稅項負債)	553,318	1,503,301	240,257	557,037	577,218	470,958	286,912	4,189,001
<b>總負債</b>	<b>22,237,871</b>	<b>39,963,429</b>	<b>9,020,518</b>	<b>5,889,252</b>	<b>2,241,900</b>	<b>470,958</b>	<b>1,089,491</b>	<b>80,913,419</b>
<b>流動資金差距淨額</b>	<b>(19,173,806)</b>	<b>(10,109,073)</b>	<b>(2,128,883)</b>	<b>2,889,207</b>	<b>21,990,369</b>	<b>14,577,433</b>	<b>4,434,856</b>	<b>12,480,103</b>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (b) 到期分析 (續)

##### 本行

	即時償還	一個月 或以下	一個月以上 至三個月	三個月以 上至一年	一年以上 至五年	五年以上	無註明日期	合計 重列
	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
於二〇〇七年十二月三十一日								
<b>資產</b>								
庫存現金及短期資金	1,579,205	24,680,668	-	-	-	-	-	26,259,873
同業定期存放及貸款	-	-	2,569,339	718,959	411,471	-	-	3,699,769
持作買賣用途之證券	-	139,899	618,414	777,591	479,222	15,578	-	2,030,704
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	236,687	236,687
以公平價值誌入損益								
賬之金融資產	-	-	-	159,254	2,431,865	-	-	2,591,119
可供出售之證券	-	90,631	-	415,965	1,105,106	149,695	269,911	2,031,308
持至到期證券	-	2,467,461	1,208,528	1,319,972	1,493,562	125,264	-	6,614,787
貸款及其他賬項(包 括可回收稅項)	1,561,993	1,746,787	2,330,787	5,157,739	17,590,188	14,681,648	446,109	43,515,251
附屬公司權益	-	-	-	-	-	-	300,231	300,231
共同控制實體權益	-	-	-	5,267	65,697	-	26,300	97,264
投資物業	-	-	-	-	-	-	2,324,700	2,324,700
租賃土地權益	-	-	-	-	-	-	241,345	241,345
其他物業及設備	-	-	-	-	-	-	343,121	343,121
<b>總資產</b>	<b>3,141,198</b>	<b>29,125,446</b>	<b>6,727,068</b>	<b>8,554,747</b>	<b>23,577,111</b>	<b>14,972,185</b>	<b>4,188,404</b>	<b>90,286,159</b>
<b>負債</b>								
同業存款	313,276	776,772	15,882	76,887	-	-	-	1,182,817
交易賬項下之負債	-	251,025	100,185	-	-	-	-	351,210
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	802,579	802,579
以公平價值誌入損益								
賬之金融負債	-	-	234,316	782,167	1,226,198	-	-	2,242,681
客戶存款	21,737,289	37,760,703	8,447,940	3,136,416	76,819	-	-	71,159,167
發行之存款證	-	-	-	1,388,432	384,762	-	-	1,773,194
其他賬項及預提(包 括遞延稅項負債)	541,469	896,913	151,431	183,197	18,698	450,182	11,912	2,253,802
<b>總負債</b>	<b>22,592,034</b>	<b>39,685,413</b>	<b>8,949,754</b>	<b>5,567,099</b>	<b>1,706,477</b>	<b>450,182</b>	<b>814,491</b>	<b>79,765,450</b>
<b>流動資金差距淨額</b>	<b>(19,450,836)</b>	<b>(10,559,967)</b>	<b>(2,222,686)</b>	<b>2,987,648</b>	<b>21,870,634</b>	<b>14,522,003</b>	<b>3,373,913</b>	<b>10,520,709</b>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (b) 到期分析 (續)

資產與負債的到期日和利率的相配和受控下的錯配對本集團的管理層至關重要。由於所敘做的業務期限經常不確定，且類型也不盡相同，因此要做到完全相配情況並不普遍。不相配的情況既可能提高盈利能力，也可能增加虧損風險。

資產與負債的到期日相配和以可接受的成本取代到期計息負債的能力，是評估本集團流動資金狀況及其利率和外匯變動風險的重要因素。

應付保證書和信用證項下所需款項的流動資金需求遠少於承諾的金額，因為本集團一般不預期第三者會根據該等協議動用有關資金。由於很多信貸承諾在毋須動用資金下已告屆滿或終止，因此提供信貸承擔的尚未償付合同總金額未必等同日後的現金需求。

##### (c) 合約到期日之未折現現金流量

下頁表格分析本集團於資產負債表日至合約到期日的非衍生金融負債和衍生金融負債按剩餘到期日的現金流出金額，而保險負債則按淨現金流出的估計日期分類。鑑於本集團乃根據預測的未經折現現金流量來管理內在流動資金風險，在表格內所披露之數據為協定之未經折現的現金流量。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (c) 合約到期日之未折現現金流量 (續)

###### 本集團

	即時償還 港幣千元	一個月 或以下 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以 上至一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上	無註明日期 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日								
<b>非衍生現金流量負債</b>								
客戶存款	24,493,347	36,904,509	18,396,558	2,903,053	51,470	-	-	82,748,937
同業存款	124,957	637,812	47,920	108,512	-	-	-	919,201
交易賬項下之負債	-	360,000	235,006	6	512	-	-	595,524
以公平價值誌入損益								
賬之金融負債	-	3,224	313,465	1,241,082	562,178	-	-	2,119,949
發行之存款證	-	4,133	351,015	356,686	335,817	-	-	1,047,651
其他負債	357,818	307,028	222,966	589,803	669,706	276,363	294,293	2,717,977
<b>衍生現金流量</b>								
衍生金融工具	-	562,082	158,867	45,117	24,306	-	-	790,372
	<u>24,976,122</u>	<u>38,778,788</u>	<u>19,725,797</u>	<u>5,244,259</u>	<u>1,643,989</u>	<u>276,363</u>	<u>294,293</u>	<u>90,939,611</u>

	即時償還 港幣千元	一個月 或以下 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以 上至一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上	無註明日期 港幣千元	合計 重列 港幣千元
於二〇〇七年十二月三十一日								
<b>非衍生現金流量負債</b>								
客戶存款	21,400,943	37,606,503	8,548,223	3,229,716	81,735	-	-	70,867,120
同業存款	287,508	777,638	16,118	79,240	-	-	-	1,160,504
交易賬項下之負債	-	274,725	100,609	-	-	-	-	375,334
以公平價值誌入損益								
賬之金融負債	-	3,501	238,169	791,295	1,233,450	-	-	2,266,415
發行之存款證	-	1,250	15,985	1,428,170	398,171	-	-	1,843,576
其他負債	550,459	1,392,475	179,835	530,764	575,670	470,958	286,912	3,987,073
<b>衍生現金流量</b>								
衍生金融工具	-	1,941,780	1,106,466	1,987,877	22,566	-	-	5,058,689
	<u>22,238,910</u>	<u>41,997,872</u>	<u>10,205,405</u>	<u>8,047,062</u>	<u>2,311,592</u>	<u>470,958</u>	<u>286,912</u>	<u>85,558,711</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (c) 合約到期日之未折現現金流量 (續)

###### 本行

	即時償還 港幣千元	一個月 或以下 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以 上至一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日								
<b>非衍生現金流量負債</b>								
客戶存款	24,998,078	37,160,629	18,467,160	2,914,321	53,657	-	-	83,593,845
同業存款	171,985	687,812	47,920	108,512	-	-	-	1,016,229
交易賬項下之負債	-	360,000	235,006	6	512	-	-	595,524
以公平價值誌入損益 賬之金融負債	-	3,350	313,596	1,262,424	581,858	-	-	2,161,228
發行之存款證	-	4,133	351,015	356,686	335,817	-	-	1,047,651
其他負債	166,318	165,474	126,005	206,152	-	274,537	14,284	952,770
<b>衍生現金流量</b>								
衍生金融工具	-	562,082	158,867	45,117	24,306	-	-	790,372
	<u>25,336,381</u>	<u>38,943,480</u>	<u>19,699,569</u>	<u>4,893,218</u>	<u>996,150</u>	<u>274,537</u>	<u>14,284</u>	<u>90,157,619</u>

	即時償還 港幣千元	一個月 或以下 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以 上至一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元	合計 重列 港幣千元
於二〇〇七年十二月三十一日								
<b>非衍生現金流量負債</b>								
客戶存款	21,741,188	37,935,761	8,552,153	3,234,182	82,884	-	-	71,546,168
同業存款	313,275	777,638	16,118	79,240	-	-	-	1,186,271
交易賬項下之負債	-	274,725	100,609	-	-	-	-	375,334
以公平價值誌入損益 賬之金融負債	-	3,934	252,919	840,041	1,255,620	-	-	2,352,514
發行之存款證	-	1,250	15,985	1,428,170	398,171	-	-	1,843,576
其他負債	538,610	785,641	90,574	156,701	17,150	450,182	11,912	2,050,770
<b>衍生現金流量</b>								
衍生金融工具	-	1,941,780	1,106,466	1,987,877	22,566	-	-	5,058,689
	<u>22,593,073</u>	<u>41,720,729</u>	<u>10,134,824</u>	<u>7,726,211</u>	<u>1,776,391</u>	<u>450,182</u>	<u>11,912</u>	<u>84,413,322</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (d) 資產負債表以外項目

本集團	一年或以下 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日				
放款承擔	13,503,060	-	-	13,503,060
擔保書及其他金融額度				
- 擔保書及備用信用狀	409,492	-	-	409,492
- 信用狀	121,539	-	-	121,539
營業租約承擔	25,655	44,380	7,590	77,625
資本承擔	45,127	-	-	45,127
合計	14,104,873	44,380	7,590	14,156,843
於二〇〇七年十二月三十一日				
放款承擔	21,844,563	-	-	21,844,563
擔保書及其他金融額度				
- 擔保書及備用信用狀	432,063	-	-	432,063
- 信用狀	265,532	-	-	265,532
信貸違責掉期	317,025	-	-	317,025
營業租約承擔	23,649	24,199	-	47,848
資本承擔	33,840	80	-	33,920
合計	22,916,672	24,279	-	22,940,951
本行				
	一年或以下 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年十二月三十一日				
放款承擔	13,587,833	-	-	13,587,833
擔保書及其他金融額度				
- 擔保書及備用信用狀	476,137	-	-	476,137
- 信用狀	121,539	-	-	121,539
營業租約承擔	24,388	44,380	7,590	76,358
資本承擔	42,991	-	-	42,991
合計	14,252,888	44,380	7,590	14,304,858

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.3 流動資金風險 (續)

##### (d) 資產負債表以外項目 (續)

本行	一年或以下	一年以上 至五年	五年以上	合計 重列
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於二〇〇七年十二月三十一日				
放款承擔	21,982,093	-	-	21,982,093
擔保書及其他金融額度				
- 擔保書及備用信用狀	432,063	-	-	432,063
- 信用狀	265,532	-	-	265,532
信貸違責掉期	156,008	-	-	156,008
營業租約承擔	22,654	23,005	-	45,659
資本承擔	29,178	80	-	29,258
合計	<u>22,887,528</u>	<u>23,085</u>	<u>-</u>	<u>22,910,613</u>

#### 2.4 營運風險管理

營運風險指因內部程序不完善或失效、人爲過失、系統故障或由外來事故引致損失的風險。

本集團訂立營運風險管理架構以識別、量度、監控及控制營運風險。由管理委員會核准之營運風險管理政策，已界定各委員會、業務單位及支援部門的職責，以多樣工具包括自我控制評估、危機事項管理及以主要風險指標來促進對營運風險的量度及評估。本集團亦依靠各營業單位的內部監控機制，加上內部審核環節管理及控制營運風險。

本集團之內部監控系統乃由建立完善之組織架構、詳盡的政策及標準所組成。董事會所期望之職能、責任及誠信已清楚地列明於政策文件上。每個業務及操作單位的權限及責任亦清楚列明，確保有足夠之查核及平衡。內部監控機制程序包括風險評估、職能分工、使用權限、培訓及定期核實以及核對交易及賬戶之資料。

風險評估範圍亦包括外判、新產品及新系統之履行。持續業務計劃之訂立，減低系統故障或自然災害對業務運作之影響及干擾。此外，本集團已購有足夠的保險以覆蓋合理程度的營運風險。

風險管理委員會負責定期對營運風險情況進行檢討，本集團之內部稽核功能在營運風險架構裏亦十分重要。透過對所有業務及操作功能的定期及深入的審核，爲董事會提供客觀證據，確保穩健內部監控系統的維持及操作已依從既定的程序及準則。

#### 2.5 金融資產及負債之公平價值

在市場上交易活躍的金融工具（如公開買賣之衍生工具與持作買賣用途及可供出售之證券），其公平價值乃根據結算當日市場價格而計算。本集團持有之金融資產以市場買價爲市值報價；而金融負債則以市場賣價作爲合適之市值報價。



### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.5 金融資產及負債之公平價值 (續)

未有在活躍市場上交易的金融工具 (如通過櫃台交易之衍生工具)，其公平價值乃透過估值決定。本集團根據於結算當日存在之市場情況，採用各種方法作出估計。其他技術如估計現金流量折算法，則用以釐定其餘金融工具的公平價值。利率掉期之公平價值則以預計未來現金流量之現值計算。外匯遠期合約則按結算日之市場外幣遠期兌換率釐定。

未於本集團資產負債表內按公平價值呈列之金融資產及負債之公平價值估計如下：

##### (a) 同業存放及貸款

存放同業的浮息存款和隔夜錢存款的公平價值即其賬面值。固定利率存款 (存款期通常少於一年) 的估計公平價值，是基於貼現現金流量按具同類信貸風險和剩餘到期日債務的通行貨幣市場利率計算。因此，公平價值約等於其賬面值。

##### (b) 貸款及其他賬項

貸款及其他賬項在扣除減值撥備後列賬。除小部份外，絕大部份客戶貸款均以浮動利率計息。本集團計算客戶貸款及商業票據之公平價值時已考慮相關之市場利率，並注意到公平價值總額與賬面值總額並無重大差別。

##### (c) 同業存款及客戶存款

同業存款及客戶存款 (未註明到期日，包括不帶有利息之存款) 的估計公平價值為即時償還的金額。該等浮息結餘的公平價值即其賬面值。

定息同業存款及客戶存款而無市場報價，其估計公平價值是基於貼現現金流量按具同類剩餘到期日的新債務利率計算。由於該等結餘期限通常少於一年，因此，其公平價值約等於其賬面值。

##### (d) 發行之存款證

發行之存款證公平價值乃根據市場上公開報價。若未能得到公開報價，以類似其尚餘年期之近期交易所用的息率以貼現現金模式計算其公平價值。本集團計算發行之存款證之公平價值時已考慮相關之市場利率，並注意到公平價值總額與賬面值總額並無重大差別。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理 (續)

#### 2.5 金融資產及負債之公平價值 (續)

##### (e) 其他賬項及預提

其他賬項及預提一般為不帶有利息之結餘，因此，其公平價值為其賬面值。

除上述資產負債表項目外，下表概述未於本集團資產負債表內按公平價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值 and 概約公平價值。

##### 本集團

	賬面值		公平價值	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
金融資產				
持至到期證券	<u>4,720,418</u>	<u>6,883,979</u>	<u>4,720,314</u>	<u>6,893,695</u>

##### 本行

	賬面值		公平價值	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
金融資產				
持至到期證券	<u>4,720,418</u>	<u>6,614,787</u>	<u>4,720,314</u>	<u>6,624,446</u>

## 財務報表註釋

### 2 金融風險管理（續）

#### 2.6 資本管理

本集團對資本管理之目的如下：

- 遵從香港《銀行業條例》當中《銀行業(資本)規則》的資本要求；
- 保證本集團之持續營運能力可以持續提供股東之回報及其他外在關係者之利益；
- 維持本集團之穩定及發展；及
- 維持強大資本基礎以支持業務發展。

香港《銀行業條例》要求各銀行或銀行集團維持法定資本對風險比重資產的比率(資本充足比率)不少於8%。本集團之附屬公司亦需符合其他法定機構如證券及期貨事務監察委員會和保險業監理處之法定資本要求。

風險比重資產乃根據《銀行業(資本)規則》所規定的風險比重等級制度而計算，是根據每一資產及交易對手之性質及其聯繫着的估計信貸、市場及其他風險，並已考慮合格的抵押品及擔保在內。資產負債表以外之風險計算類同，再加上一些調整以反映其為或然之損失。

本集團之管理層須每日監控資本足夠與否及資本的用途。本集團引用內部定立的資本充足觸發比率作為資本充足管理之指標，該比率比最低法定資本充足比率為高。除此之外，本集團亦會對新產品、新投資及其他重要交易評估其對資本充足比率之影響。

於二〇〇八年及二〇〇七年十二月三十一日之年度內，本集團及其個別受其他法定機構監管之附屬公司已符合所有外界資本要求及比香港金融管理局所訂定之最低資本要求比率為高。

### 3 主要會計估計及判斷

本集團作出估計及假設，會於下一財政年度內影響資產及負債已列報之金額。本集團會根據過往經驗及其他因素，包括在此等情況下，對未來事項作出相信是合理的預期，持續地評估所作出之估計及判斷。

#### (a) 貸款減值準備

本集團至少每季檢視其貸款組合以評估其減值。對於減值虧損應否紀錄於收益表上，本集團會評估有無顯著數據指出貸款組合在預計之現金流量以確認個別貸款減少前有可量化之減少。這顯示可能包括有可觀察數據指示出對本集團的借款人之負債狀況有不良影響，或全國性或地區性經濟情況與集團之資產拖欠相關。當估計將來現金流量時，管理層會基於過往有相關貸款風險特性的資產損失經驗，及與類似貸款組合作客觀評估。這個用以預算未來現金流量的總額及時間的方法及假設將被定期重新檢視，以減少預計及實際損失之差別。改變所採用的假設會影響已列報的貸款減值準備。

#### (b) 金融工具之公平價值

在活躍市場沒有報價的金融工具以估值方法去評定其公平價值。當採用估值方法(例如模型)去評定公平價值時，該等方法須由獨立於交易部門並具有相關資格的人去確認及定期檢視，使能反映出真實數據及相對市場價格。在可行之範圍內，模型只會採用可觀察之數據，但某些範疇如信貸風險(包括自己及交易對手)，波幅及相互關係，管理層必須作出一些估計。改變關於這些因素之假設會影響所列報的金融工具之公平價值。

### 3 主要會計估計及判斷 (續)

#### (c) 可供出售證券及持至到期證券之減值

本集團遵從香港會計準則第39號指引以決定可供出售證券及持至到期證券減值的發生，此決定須要判斷。在作出該等判斷時，本集團評估(但不限於)該投資的公平價值下降的持久性及幅度；以及被投資者或發行人的信貸質素及短期營業前景，包括其行業及區域表現，科技、營業活動及融資活動之現金流量的改變。

#### (d) 持至到期證券

本集團遵從香港會計準則第39號指引，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證券。此分類方法需要作出重大判斷。在作出該等判斷時，本集團評估其持有該等投資至到期日的意向及能力。除在特殊情況下(如出售快將到期而投資金額並不重大的投資)，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可供出售證券，因此分類已被認為已受影響。因此，該等投資將按公平價值而非攤銷成本列賬。

#### (e) 投資物業公平價值之估計

投資物業之公平價值乃根據獨立專業估值師按公開市值作基準而估計。此公平價值之估計乃採用投資估值方法，將物業之淨收入資本化而計算。合約租金及預計未來的市場租金收入，扣除開支及維修成本後，均以就觀察所得之市場回報率予以資本化。估計市值時所採用之主要假設包括：所收到的合約租金、對未來市值租金之預測、空置期、維修保養需要、及就觀察所得之市場回報率。

此外，估值師亦會以相關市場上相若地區之類似市場實際交易報告作參考，並就該等物業相關的因素，如地點的差別、樓齡、交易的時間、商舖的座向及人流等作出適當的調整。

任何用於估值上的假設如有所改變均會影響投資物業的公平價值。

#### (f) 保險合約申索之最終負債

就保險合約下索償所產生最終負債的估計，是本集團其中一項關鍵會計估計。估計和判斷是根據過往經驗和其他因素持續評估，包括對在結算日已發生但未向本集團呈報(「已發生但未呈報」)的虧損事件的預計。對已發生但未呈報索償的估計，在一般情況下比已向本集團呈報的索償賠付成本的估計(有關索償事項的資料可與取得)受較大不明朗因素所影響。受保人可能會不察覺已發生但未呈報的索償，直至多年後引致索償的事件發生後才得知。

對某些索償負債的最終成本進行估計，是一項十分複雜的過程。在估計本集團最終需要支付有關索償的負債時，須要考慮眾多的不確定因素。僱員賠償和其他負債保單所引起的索償或會比較漫長和難以估計。本集團已聘請獨立精算師，利用既定的精算方法估計索償負債。有關方法屬於統計性質，並可能會受多項不同因素所影響。可能會影響負債估計準確性的較重要因素包括法理上可擴寬本集團發出的保險合約所提供保障的意向和保障範圍，實際索償結果與過往經驗的分歧程度，以及事件的出現與向本集團呈報索償兩者的時差。

#### (g) 職員退休福利計劃

本集團於註釋13中所述之退休計劃之責任在估值時需作出精算假設。此等假設於未來是否適用是存在不確定性的，該等假設需要作定期審查，如有需要會作出更新。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 3 主要會計估計及判斷 (續)

#### (h) 撥備

本集團使用判斷以評估因銷售投資產品而產生之投訴及法律訴訟可能需要支付予客戶的款項。

### 4 利息收入

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
庫存現金及存放同業	1,255,570	1,513,407
證券投資		
- 上市公司	101,587	174,586
- 非上市公司	327,278	443,666
客戶貸款	1,493,086	2,228,564
其他	99,560	80,843
	<u>3,277,081</u>	<u>4,441,066</u>

利息收入按金融資產類別分析如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
未以公平價值誌入損益賬之金融資產	3,054,857	4,173,539
持作買賣用途之證券	68,820	102,040
以公平價值誌入損益賬之金融資產	62,023	100,082
利率掉期合約	91,381	65,405
	<u>3,277,081</u>	<u>4,441,066</u>

包括在利息收入內計有減值貸款折扣轉回利息收入港幣1,762,000元(二〇〇七年：港幣6,106,000元)。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 5 利息支出

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
同業存款及客戶存款	1,795,115	2,653,500
發行之存款證	124,913	224,429
其他	79,720	71,548
	<u>1,999,748</u>	<u>2,949,477</u>
	=====	=====

利息支出按金融負債類別分析如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
未以公平價值誌入損益賬之金融負債	1,860,039	2,798,412
交易賬項下之負債	29,892	32,920
以公平價值誌入損益賬之金融負債	66,504	89,252
利率掉期合約	43,313	28,893
	<u>1,999,748</u>	<u>2,949,477</u>
	=====	=====

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 6 服務費及佣金淨收入

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
服務費及佣金收入		
證券經紀及投資服務	232,680	373,022
信用卡業務	69,254	69,691
有關信貸業務之服務費及佣金	53,690	46,960
貿易融資	14,373	16,167
其他零售銀行業務	20,069	20,075
其他服務費收入	29,075	30,343
	<u>419,141</u>	<u>556,258</u>
服務費及佣金支出		
信用卡業務	(39,454)	(35,790)
其他服務費支出	(36,188)	(20,350)
	<u>(75,642)</u>	<u>(56,140)</u>
服務費及佣金淨收入	<u>343,499</u>	<u>500,118</u>
其中：		
由非持作買賣用途或指定以公平價值誌入損益賬之 金融資產或負債所產生之服務費及佣金淨收入 (不包括用作計算實際利率之金額)		
- 服務費及佣金收入	101,544	98,329
- 服務費及佣金支出	(31,524)	(27,363)
	<u>69,999</u>	<u>70,966</u>
本集團代表客戶持有或投資之託管或其他受託業務 所產生之服務費及佣金淨收入		
- 服務費及佣金收入	9,467	7,823
- 服務費及佣金支出	(310)	(1,803)
	<u>9,157</u>	<u>6,020</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 7 保險營業收入及保險申索準備

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
<b>保險營業收入</b>		
總額		
承保之毛利保費總額	665,361	666,843
未期滿保費準備之改變	(4,915)	2,843
	<hr/>	<hr/>
已發行之保險合約所產生之保費收入	660,446	669,686
	<hr/>	<hr/>
再投保		
分出之再投保費	(102,804)	(104,688)
未期滿保費準備之改變	7,955	(8,385)
	<hr/>	<hr/>
已發行之保險合約之保費收入轉予再投保人	(94,849)	(113,073)
	<hr/>	<hr/>
保險費淨收入	565,597	556,613
佣金收入	8,603	6,829
其他收入	1,284	1,267
佣金支出	(130,629)	(128,496)
	<hr/>	<hr/>
	444,855	436,213
	<hr/>	<hr/>
<b>保險申索準備 (註釋)</b>		
總額		
已承付索償	(404,547)	(348,210)
已呈報之索償、已發生但未呈報之索償 及其他保險準備之改變	(156,310)	(37,687)
	<hr/>	<hr/>
	(560,857)	(385,897)
	<hr/>	<hr/>
再投保		
收回再投保之索償	26,823	15,223
已呈報之索償、已發生但未呈報之索償 及其他保險準備之改變	10,517	16,416
	<hr/>	<hr/>
	37,340	31,639
	<hr/>	<hr/>
總索償金額	(523,517)	(354,258)
	<hr/>	<hr/>
保險營業淨(支出)/收入	(78,662)	81,955
	<hr/>	<hr/>

註釋：保險申索準備乃本集團之保險業務所承擔之賠償淨額及其有關之了結申索的開支。



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 8 淨交易(虧損)/收益

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
持作買賣用途之證券淨(虧損)/收益	(80,962)	102,758
以公平價值誌入損益賬之金融工具淨(虧損)/收益	(598,125)	144,691
衍生金融工具買賣淨虧損	(570,601)	(260,336)
外匯買賣淨收益	98,943	117,398
	<u>(1,150,745)</u>	<u>104,511</u>

### 9 其他營業收入

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
股息收入		
- 上市股權證券	36,660	29,517
- 非上市股權證券	3,433	2,898
投資物業之租金收入減除直接開支港幣32,112,000元 (二〇〇七年：港幣31,562,000元)	95,515	88,771
保管箱租金淨收益	24,030	23,059
其他	14,939	17,846
	<u>174,577</u>	<u>162,091</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 10 營業支出

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
人事費用		
- 薪金及其他人事費用	503,154	432,258
- 退休福利支出 (註釋13)	8,807	6,065
房產及設備支出，不包括折舊		
- 物業租金	25,846	13,360
- 其他	33,508	29,401
折舊 (註釋31)	55,511	59,194
租賃土地之溢價攤銷 (註釋30)	4,172	4,171
廣告及業務推廣	49,120	37,300
電子數據處理	40,397	39,650
郵遞及通訊	27,223	24,979
文具及印刷	11,789	11,428
核數師酬金	9,811	3,628
水電費	11,794	10,857
法律及專業費用	22,893	8,375
保險費	9,356	8,724
證券相關費用	8,229	10,368
其他	224,981	38,721
	<u>1,046,591</u>	<u>738,479</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 11 信貸損失之減值調撥

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
減值損失		
- 貸款	36,466	40,429
- 可供出售之證券	309,785	426,092
- 持至到期證券	157,059	36,927
- 其他賬項	243,415	-
	<u>746,725</u>	<u>503,448</u>
	=====	=====
<b>(a) 貸款減值虧損</b>		
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
個別評估		
- 新增	32,590	49,177
- 撥回	(10,010)	(6,284)
- 收回	(5,776)	(4,217)
	<u>16,804</u>	<u>38,676</u>
	-----	-----
綜合評估		
- 新增	34,949	23,927
- 撥回	(13,153)	(22,174)
- 收回	(2,134)	-
	<u>19,662</u>	<u>1,753</u>
	-----	-----
支取收益表淨額	<u>36,466</u>	<u>40,429</u>
	=====	=====
<b>(b) 可供出售之證券減值虧損</b>		
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
個別評估		
- 新增	<u>309,785</u>	<u>426,092</u>
	=====	=====
<b>(c) 持至到期證券減值虧損</b>		
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
個別評估		
- 新增 (註釋23)	<u>157,059</u>	<u>36,927</u>
	=====	=====
<b>(d) 其他賬項減值虧損</b>		
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
個別評估		
- 新增	<u>243,415</u>	-
	=====	=====

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 12 董事酬金

本行是年度之已付或應付之董事酬金累計如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
袍金	1,420	1,120
薪金、花紅及其他津貼	20,180	31,918
退休福利供款	286	445
	<u>21,886</u>	<u>33,483</u>
	=====	=====

### 13 職員退休福利計劃

本集團為本行之職員設有四項職員退休福利計劃，另為本行一間附屬公司之職員設有一項強積金計劃。該四項職員退休福利計劃，其中主要的計劃(簡稱為「該計劃」)包括一個界定福利計劃部份及一個界定供款計劃部份，其他計有一項為界定福利退休計劃、一項為海外僱員而設之界定供款計劃及一項為強積金計劃。凡新入職之成員均可作一次性的選擇，參加該計劃的界定供款部份或參加強積金計劃。

在該計劃的界定供款部份中，本集團每月需按選擇此計劃之成員的月薪10%作出供款。本集團對該計劃界定供款部份之供款額可能因員工於獲得全數供款前離開該計劃而放棄其既有利益而減少。本年度已使用之放棄供款總額為港幣2,392,000元(二〇〇七年：港幣3,317,000元)。於年結日，未使用之放棄供款可作為減低將來之供款總額為港幣250,000元(二〇〇七年：港幣485,000元)。於年結日，並無應付供款(二〇〇七年：無)。

本集團對強積金計劃之供款乃按照香港《強制性公積金計劃條例》，根據每位成員每月之有關入息之5%計算，而有關入息則以港幣20,000元為上限。

於年內對該等有界定供款成份之計劃及強積金計劃之供款共為港幣19,125,000元(二〇〇七年：港幣15,522,000元)。

該計劃的界定福利部份及另一界定福利退休計劃(共同參照為「該等退休計劃」)之供款，是由精算師定期評估該等退休計劃之資產負債而釐定。該等退休計劃根據成員之最後薪金作為計算福利之基準，由本集團承擔所有成本。

該等退休計劃最近期一次之精算估值於二〇〇八年十二月三十一日，由專業精算師華信惠悅顧問有限公司，其僱員具香港精算學會之會士資歷，根據香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第19號作評估，該等退休計劃之界定福利義務的現值及服務成本均以預計單位貸記法計算。於估值日，該等退休計劃之注資水平達99%(二〇〇七年：159%)。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 13 職員退休福利計劃 (續)

於二〇〇八年十二月三十一日止之年度資產負債表內確認之金額分析如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
該等退休計劃資產之公平價值	461,552	583,807
已累積界定福利義務之現值	(467,732)	(367,859)
未確認之精算虧損/(收益)	219,760	(12,686)
	<hr/>	<hr/>
於資產負債表內確認之資產淨額	213,580	203,262
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

以上部份之資產預期在多於一年後才收回。此項金額亦不適宜與未來十二個月內應收賬款之金額分隔開，原因是未來之供款涉及到未來的服務提供以及未來的精算估計和市場變化。預期於二〇〇九年不會為界定退休福利計劃作出供款。

於收益表內確認之金額如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
服務成本	(17,215)	(15,154)
利息成本	(12,640)	(11,578)
預期該等退休計劃資產之回報	40,461	36,335
已確認之精算虧損淨額	(288)	(146)
	<hr/>	<hr/>
包括在年內退休福利成本之收入淨額	10,318	9,457
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

截至二〇〇八年十二月三十一日止年度，該等退休計劃資產之實際虧損為港幣112,311,000元 (二〇〇七年：回報港幣68,367,000元)。

年內界定福利義務之變動如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
於一月一日之界定福利義務現值	367,859	312,993
服務成本	17,215	15,154
利息成本	12,640	11,578
實際福利支出	(9,944)	(7,889)
精算虧損	79,962	36,023
	<hr/>	<hr/>
於十二月三十一日之實際界定福利義務	467,732	367,859
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 13 職員退休福利計劃 (續)

年內該等退休計劃資產公平價值之變動如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
於一月一日該等退休計劃資產之公平價值	583,807	523,329
預期該等退休計劃資產之回報	40,461	36,335
實際福利支出	(9,944)	(7,889)
精算(虧損)/收益	(152,772)	32,032
	<u>461,552</u>	<u>583,807</u>
於十二月三十一日該等退休計劃資產之公平價值	=====	=====

該等退休計劃資產主要分類如下：

	二〇〇八		二〇〇七	
	港幣千元	%	港幣千元	%
股權證券	188,488	40.8	320,309	54.9
債券證券	91,672	19.9	105,490	18.0
現金	181,392	39.3	158,008	27.1
總額	<u>461,552</u>	<u>100.0</u>	<u>583,807</u>	<u>100.0</u>
	=====	=====	=====	=====

於二〇〇八年，該等退休計劃之資產包括存放在本行之存款總值為港幣170,824,000元 (二〇〇七年：本行發行之普通股股票市值港幣26,695,000元及存放在本行之存款總值為港幣143,075,000元)。

在評估時所採用之主要精算假設如下：

	二〇〇八 %	二〇〇七 %
折算率		
- 退休供款計劃	1.1	3.5
- 供款計劃	1.1	3.0
該等退休計劃之長期平均資產回報率		
- 退休供款計劃	6.0	7.0
- 供款計劃	1.0	7.0
該計劃之界定福利部份之長期平均薪酬升幅	5.0	6.0
界定福利退休計劃之退休金增長幅度	2.5	3.0

截至二〇〇八年十二月三十一日止年度並無對削減或結算作出影響(二〇〇七年：無)。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 14 所得稅

(a) 於綜合收益表(撥回)/支銷之稅項如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
本期稅項：		
- 香港利得稅	21,066	175,549
- 應佔投資合夥公司之估計香港利得稅虧損	-	(84,004)
- 往年度準備剩餘	(2,867)	(3,186)
	<hr/>	<hr/>
	18,199	88,359
- 投資合夥公司撤除	-	52,329
	<hr/>	<hr/>
	18,199	140,688
- 海外稅項	13,629	9,486
遞延稅項：		
- 有關短暫差額之產生及轉回	(233,546)	54,393
- 二〇〇八年稅率變更對遞延稅項結存之影響	(25,073)	-
	<hr/>	<hr/>
	(226,791)	204,567
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

於二〇〇八年二月，香港政府頒佈利得稅由17.5% 下調至16.5%，此乃適用於本集團之香港營運，並於二〇〇八年十二月三十一日年度起計算。此下調已於本集團及本行二〇〇八年之財務報告中作出反映。香港利得稅已按本年度估計應評稅溢利以稅率16.5%(二〇〇七年：17.5%)計算及對年初遞延稅項結存之影響作出重估。海外稅項已按本年度估計應評稅溢利以本集團業務所在地現行適用之稅率計算。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 14 稅項 (續)

(b) 本集團有關除稅前(虧損)/溢利之稅項與假若採用香港之稅率而計算之理論稅額之差額如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
除稅前(虧損)/溢利	(1,042,946)	1,576,081
以稅率16.5%(二〇〇七年：17.5%)計算	(172,086)	275,814
不可扣稅之支出對稅項之影響	32,970	10,640
無需課稅之收入對稅項之影響	(65,080)	(55,289)
二〇〇八年稅率變更對遞延稅項結存之影響	(25,073)	-
使用以往未有確認之稅項虧損對稅項之影響	-	(76)
與其他國家不同稅率之影響	6,158	3,127
往年度準備剩餘	(2,867)	(3,186)
終止投資合夥公司回報	-	4,729
應佔投資合夥公司稅務虧損	-	(84,004)
投資合夥公司撇除	-	52,329
其他	(813)	483
稅項	<u>(226,791)</u>	<u>204,567</u>



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 15 股東應佔虧損/溢利

股東應佔虧損中計有港幣294,369,000元乃列於本行收益表內 (二〇〇七年股東應佔溢利：港幣1,922,910,000元)。

### 16 股息

#### (a) 應屬本年度股息

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
已宣派及支付中期股息，每股普通股港幣5角 (二〇〇七年派每股普通股港幣9角)	116,095	208,971
擬派末期股息，每股普通股為港幣零元 (二〇〇七年派每股普通股港幣1元5角)	-	348,285
	<u>116,095</u>	<u>557,256</u>

#### (b) 於本年度核准及支付屬上年度股息

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
於本年度核准及支付232,190,115股普通股， 每股普通股港幣1元5角的上年度末期股息 (二〇〇七年：普通股232,190,115股， 每股普通股港幣2元6角)	348,285	603,694
	<u>348,285</u>	<u>603,694</u>

### 17 庫存現金及短期資金

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
庫存現金及存放同業	2,140,487	1,587,165	2,136,368	1,581,885
存放中央銀行	37,517	2,174	37,517	2,174
短期存放同業	33,882,916	24,794,896	33,613,260	24,675,814
	<u>36,060,920</u>	<u>26,384,235</u>	<u>35,787,145</u>	<u>26,259,873</u>

於二〇〇八年十二月三十一日，受外匯監管及法定限制的存放中央銀行結存為港幣17,562,000元 (二〇〇七年：港幣1,204,000元)。

### 18 同業定期存放及貸款

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
同業定期存放	4,457,429	3,191,437	4,432,284	3,288,298
同業貸款	411,813	411,471	411,813	411,471
	<u>4,869,242</u>	<u>3,602,908</u>	<u>4,844,097</u>	<u>3,699,769</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 19 持作買賣用途之證券

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
公平價值：				
債務證券				
- 香港上市	553,257	508,038	553,257	508,038
- 非上市	2,146,243	1,522,666	2,146,243	1,522,666
	<u>2,699,500</u>	<u>2,030,704</u>	<u>2,699,500</u>	<u>2,030,704</u>
股權證券				
- 香港上市	107,962	186,032	-	-
- 海外上市	760	1,225	-	-
	<u>108,722</u>	<u>187,257</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股權投資基金				
- 香港上市	1,611	880	-	-
	<u>2,809,833</u>	<u>2,218,841</u>	<u>2,699,500</u>	<u>2,030,704</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 19 持作買賣用途之證券 (續)

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
債務證券包括：				
持有之存款證剩餘到期日：				
- 三個月以上至一年	-	50,026	-	50,026
國庫券(包括外匯基金票據)	1,808,030	1,216,881	1,808,030	1,216,881
其他債務證券	891,470	763,797	891,470	763,797
	<u>2,699,500</u>	<u>2,030,704</u>	<u>2,699,500</u>	<u>2,030,704</u>
	=====	=====	=====	=====

持作買賣用途之證券，其發行人為：

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
中央政府及中央銀行	2,360,202	1,724,416	2,360,202	1,724,416
公營機構	17,882	29,620	6,774	12,059
銀行和其他金融機構	300,549	262,828	258,510	190,180
企業	131,200	201,977	74,014	104,049
	<u>2,809,833</u>	<u>2,218,841</u>	<u>2,699,500</u>	<u>2,030,704</u>
	=====	=====	=====	=====

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 20 衍生金融工具

下列為各項重大衍生金融工具之未經雙邊淨額結算安排之名義或合約金額、公平價值及信貸風險比重金額：

#### 本集團

	名義/	公平價值		名義/	公平價值	
	合約金額	資產	負債	合約金額	資產	負債
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元
<b>持作買賣用途之 衍生工具</b>						
外匯合約						
遠期合約	99,470	1,859	1,546	616,419	2,257	1,581
貨幣掉期	211,104	1,761	162	-	-	-
貨幣利率掉期	426,250	-	2,457	-	-	-
沽出期權	218,258	-	6,654	612,641	51	3,322
購入期權	237,466	6,863	-	690,523	3,638	51
	<u>1,192,548</u>	<u>10,483</u>	<u>10,819</u>	<u>1,919,583</u>	<u>5,946</u>	<u>4,954</u>
利率合約						
利率掉期	143,375	-	9,443	326,057	74	1,981
股權合約						
沽出期權	208,487	-	7,196	3,109,636	10,790	205,609
購入期權	208,489	7,196	-	3,074,779	205,622	10,790
	<u>416,976</u>	<u>7,196</u>	<u>7,196</u>	<u>6,184,415</u>	<u>216,412</u>	<u>216,399</u>
信貸衍生工具合約	-	-	-	936,048	-	138,714
連接以公平價值誌入 損益賬之金融工具 之衍生工具						
利率合約						
利率掉期	3,967,499	22,696	170,148	4,064,999	14,268	440,531
	<u>5,720,398</u>	<u>40,375</u>	<u>197,606</u>	<u>13,431,102</u>	<u>236,700</u>	<u>802,579</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 20 衍生金融工具 (續)

本行	名義/	公平價值		名義/	公平價值	
	合約金額 二〇〇八 港幣千元	資產 二〇〇八 港幣千元	負債 二〇〇八 港幣千元	合約金額 二〇〇七 重列 港幣千元	資產 二〇〇七 重列 港幣千元	負債 二〇〇七 重列 港幣千元
持作買賣用途之 衍生工具						
外匯合約						
遠期合約	99,470	1,859	1,546	616,419	2,257	1,581
貨幣掉期	211,104	1,761	162	-	-	-
貨幣利率掉期	426,250	-	2,457	-	-	-
沽出期權	218,258	-	6,654	612,641	51	3,322
購入期權	237,466	6,863	-	690,523	3,638	51
	<u>1,192,548</u>	<u>10,483</u>	<u>10,819</u>	<u>1,919,583</u>	<u>5,946</u>	<u>4,954</u>
利率合約						
利率掉期	143,375	-	9,443	326,057	74	1,981
股權合約						
沽出期權	208,487	-	7,196	3,109,636	10,790	205,609
購入期權	208,489	7,196	-	3,109,641	205,609	10,790
	<u>416,976</u>	<u>7,196</u>	<u>7,196</u>	<u>6,219,277</u>	<u>216,399</u>	<u>216,399</u>
信貸衍生工具合約	-	-	-	936,048	-	138,714
連接以公平價值誌入 損益賬之金融工具 之衍生工具						
利率合約						
利率掉期	3,967,499	22,696	170,148	4,064,999	14,268	440,531
	<u>5,720,398</u>	<u>40,375</u>	<u>197,606</u>	<u>13,465,964</u>	<u>236,687</u>	<u>802,579</u>

買賣交易主要為執行客戶買賣指令或對沖該等持倉量而持有的金融工具盤。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 20 衍生金融工具(續)

	本集團		二〇〇八 港幣千元	本行 二〇〇七 重列 港幣千元
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元		
信貸風險比重金額				
外匯合約	12,688	14,861	12,688	14,861
利率合約	11,964	11,220	11,964	11,220
股權合約	19,867	434,020	19,867	436,099
信貸衍生工具合約	-	117,006	-	117,006
	<u>44,519</u>	<u>577,107</u>	<u>44,519</u>	<u>579,186</u>

此等工具之合約金額只顯示於結算日未完成之交易量，並不代表風險大小。由於市場利率、匯率或股權價格波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產及負債之公平價值總額可隨時有重大的波動。

信貸風險比重金額是根據香港《銀行業(資本)規則》而計算，此等金額亦須視乎交易對手之現況及該等金融工具之到期特點而計算。所採用之風險比重為0%至150%。

### 21 以公平價值誌入損益賬之金融資產

	本集團		二〇〇八 港幣千元	本行 二〇〇七 港幣千元
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元		
公平價值：				
債務證券				
- 香港上市	1,169,482	1,463,063	1,149,359	1,436,683
- 海外上市	389,864	420,436	388,610	419,651
- 非上市	796,972	1,051,304	666,970	734,785
	<u>2,356,318</u>	<u>2,934,803</u>	<u>2,204,939</u>	<u>2,591,119</u>

以公平價值誌入損益賬之金融資產，其發行人為：

	本集團		二〇〇八 港幣千元	本行 二〇〇七 港幣千元
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元		
公營機構	319,745	329,769	319,745	329,769
銀行和其他金融機構	436,730	488,441	374,197	381,849
企業	1,599,843	2,116,593	1,510,997	1,879,501
	<u>2,356,318</u>	<u>2,934,803</u>	<u>2,204,939</u>	<u>2,591,119</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 22 可供出售之證券

	本集團		二〇〇八 港幣千元	本行 二〇〇七 港幣千元
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元		
公平價值：				
債務證券				
- 香港上市	77,792	78,548	77,792	78,548
- 海外上市	181,698	518,123	181,698	518,123
- 非上市	746,790	1,164,726	746,790	1,164,726
	<u>1,006,280</u>	<u>1,761,397</u>	<u>1,006,280</u>	<u>1,761,397</u>
股權證券				
- 香港上市	227,908	1,151,052	79,897	157,737
- 非上市	278,124	51,032	265,196	43,177
	<u>506,032</u>	<u>1,202,084</u>	<u>345,093</u>	<u>200,914</u>
股權投資基金				
- 香港上市	12,698	28,371	12,698	27,923
- 非上市	14,533	248,456	-	41,074
	<u>27,231</u>	<u>276,827</u>	<u>12,698</u>	<u>68,997</u>
	<u>1,539,543</u>	<u>3,240,308</u>	<u>1,364,071</u>	<u>2,031,308</u>
債務證券包括：				
持有之存款證剩餘到期日：				
- 三個月以上至一年	100,200	29,991	100,200	29,991
- 一年以上至五年	-	100,069	-	100,069
	<u>100,200</u>	<u>130,060</u>	<u>100,200</u>	<u>130,060</u>
國庫券	232,484	-	232,484	-
其他債券	673,596	1,631,337	673,596	1,631,337
	<u>1,006,280</u>	<u>1,761,397</u>	<u>1,006,280</u>	<u>1,761,397</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 22 可供出售之證券 (續)

可供出售之證券，其發行人為：

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
中央政府及中央銀行 公營機構	394,418	-	394,418	-
銀行及其他金融機構 企業	-	121,491	-	121,491
	716,476	928,457	715,217	820,669
	428,649	2,190,360	254,436	1,089,148
	<u>1,539,543</u>	<u>3,240,308</u>	<u>1,364,071</u>	<u>2,031,308</u>

### 23 持至到期證券

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
上市債務證券之攤銷成本：				
- 香港上市	155,996	182,723	155,996	76,073
- 海外上市	500,018	461,122	500,018	318,225
	<u>656,014</u>	<u>643,845</u>	<u>656,014</u>	<u>394,298</u>
非上市債務證券之攤銷成本	4,180,654	6,277,061	4,180,654	6,257,416
	<u>4,836,668</u>	<u>6,920,906</u>	<u>4,836,668</u>	<u>6,651,714</u>
減除：減值準備	(116,250)	(36,927)	(116,250)	(36,927)
	<u>4,720,418</u>	<u>6,883,979</u>	<u>4,720,418</u>	<u>6,614,787</u>
上市債務證券之公平價值	<u>613,318</u>	<u>607,125</u>	<u>613,318</u>	<u>357,382</u>

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
債務證券包括：				
持有之存款證剩餘到期日：				
- 一個月或以下	-	56,163	-	56,163
其他債務證券	4,720,418	6,827,816	4,720,418	6,558,624
	<u>4,720,418</u>	<u>6,883,979</u>	<u>4,720,418</u>	<u>6,614,787</u>



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 23 持至到期證券 (續)

持至到期證券，其發行人為：

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
中央政府及中央銀行 公營機構	24,359	46,846	24,359	-
銀行和其他金融機構 企業	27,280	39,319	27,280	17,570
	4,259,793	5,359,410	4,259,793	5,226,693
	408,986	1,438,404	408,986	1,370,524
	<u>4,720,418</u>	<u>6,883,979</u>	<u>4,720,418</u>	<u>6,614,787</u>

持至到期證券之減值準備賬項之對賬表如下：

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
於一月一日	36,927	-	36,927	-
匯率變動	(232)	-	(232)	-
支取收益表(註釋11(c))	157,059	36,927	157,059	36,927
年內撇除	(77,504)	-	(77,504)	-
	<u>116,250</u>	<u>36,927</u>	<u>116,250</u>	<u>36,927</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 24 貸款及其他賬項

#### (a) 貸款及其他賬項

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元
客戶貸款	43,368,102	41,934,520	43,029,354	41,569,131
減值準備(註釋25)				
- 綜合評估	(117,026)	(108,194)	(83,392)	(79,760)
- 個別評估	(42,664)	(48,166)	(17,920)	(33,472)
	<u>43,208,412</u>	<u>41,778,160</u>	<u>42,928,042</u>	<u>41,455,899</u>
商業票據	113,692	176,370	113,692	176,370
減值準備(註釋25)				
- 綜合評估	(338)	(242)	(338)	(242)
	<u>113,354</u>	<u>176,128</u>	<u>113,354</u>	<u>176,128</u>
應計利息	199,004	314,904	200,634	313,784
減值準備(註釋25)				
- 個別評估	(1,595)	(3,676)	(1,442)	(3,633)
	<u>197,409</u>	<u>311,228</u>	<u>199,192</u>	<u>310,151</u>
其他賬項				
- 應收保費	176,085	160,690	6,458	6,703
- 於再投保人收回(註釋35)	155,953	128,564	-	-
- 應收及其他賬項	1,076,611	2,122,080	794,028	1,508,639
	<u>1,408,649</u>	<u>2,411,334</u>	<u>800,486</u>	<u>1,515,342</u>
減值準備(註釋25)				
- 個別評估	(139,707)	(1,172)	(139,508)	(973)
	<u>1,268,942</u>	<u>2,410,162</u>	<u>660,978</u>	<u>1,514,369</u>
	<u><u>44,788,117</u></u>	<u><u>44,675,678</u></u>	<u><u>43,901,566</u></u>	<u><u>43,456,547</u></u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 24 貸款及其他賬項 (續)

#### (b) 融資租賃及租購合約

客戶貸款內包括融資租賃及租購合約之投資，其分析如下：

	本集團	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
應收投資總額		
- 一年內	261,117	257,572
- 一年以上至五年	243,927	200,254
- 五年以上	17,320	17,530
	<hr/>	<hr/>
未賺取之財務收入	522,364 (38,126)	475,356 (32,890)
	<hr/>	<hr/>
投資淨額	484,238	442,466
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

融資租賃及租購合約之投資淨額分析如下：

	本集團	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
一年內	237,735	236,159
一年以上至五年	229,183	188,777
五年以上	17,320	17,530
	<hr/>	<hr/>
	484,238	442,466
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

上述融資租賃及租購合約之投資總額並無包括不受保證之剩餘價值(二〇〇七年：無)。

不可收回融資租賃及租購合約之綜合及個別減值準備金總額分別為港幣33,124,000元 (二〇〇七年：港幣27,916,000元)及港幣24,744,000元 (二〇〇七年：港幣14,737,000元)。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 25 貸款及其他賬項減值準備

本集團

二〇〇八年	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元	合計 港幣千元
一月一日	53,014	108,436	161,450
匯率調整	(1,913)	(102)	(2,015)
年內撇除	(131,368)	(12,766)	(144,134)
收回往年已撇除之貸款	5,776	2,134	7,910
淨支取收益表 準備的折現值撥回	260,219	19,662	279,881
	(1,762)	-	(1,762)
十二月三十一日	183,966	117,364	301,330
於下列賬項內扣除：			
商業票據(註釋24(a))	-	338	338
客戶貸款(註釋24(a))	42,664	117,026	159,690
應付利息及其他賬項(註釋24(a))	141,302	-	141,302
	183,966	117,364	301,330

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 25 貸款及其他賬項減值準備 (續)

本行

二〇〇八年	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元	合計 港幣千元
一月一日	38,078	80,002	118,080
匯率調整	(1,913)	(102)	(2,015)
年內撇除	(122,833)	(12,766)	(135,599)
收回往年已撇除之貸款	3,282	2,134	5,416
淨支取收益表 準備的折現值撥回	243,923	14,462	258,385
	(1,667)	-	(1,667)
	<u>158,870</u>	<u>83,730</u>	<u>242,600</u>
	=====	=====	=====
於下列賬項內扣除：			
商業票據(註釋24(a))	-	338	338
客戶貸款(註釋24(a))	17,920	83,392	101,312
應付利息及其他賬項(註釋24(a))	140,950	-	140,950
	<u>158,870</u>	<u>83,730</u>	<u>242,600</u>
	=====	=====	=====

本集團

二〇〇七年	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元	合計 港幣千元
一月一日	62,030	106,634	168,664
匯率調整	-	49	49
年內撇除	(45,803)	-	(45,803)
收回往年已撇除之貸款	4,217	-	4,217
淨支取收益表 準備的折現值撥回	38,676	1,753	40,429
	(6,106)	-	(6,106)
	<u>53,014</u>	<u>108,436</u>	<u>161,450</u>
	=====	=====	=====
於下列賬項內扣除：			
商業票據(註釋24(a))	-	242	242
客戶貸款(註釋24(a))	48,166	108,194	156,360
應付利息及其他賬項(註釋24(a))	4,848	-	4,848
	<u>53,014</u>	<u>108,436</u>	<u>161,450</u>
	=====	=====	=====

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 25 貸款及其他賬項減值準備 (續)

本行

二〇〇七年	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元	合計 港幣千元
一月一日	44,344	82,408	126,752
匯率調整	-	50	50
年內撇除	(19,190)	-	(19,190)
收回往年已撇除之貸款	4,160	-	4,160
淨支取/(撥回)收益表 準備的折現值撥回	13,177 (4,413)	(2,456) -	10,721 (4,413)
十二月三十一日	<u>38,078</u>	<u>80,002</u>	<u>118,080</u>
於下列賬項內扣除：			
商業票據(註釋24(a))	-	242	242
客戶貸款(註釋24(a))	33,472	79,760	113,232
應付利息及其他賬項(註釋24(a))	4,606	-	4,606
	<u>38,078</u>	<u>80,002</u>	<u>118,080</u>

### 26 附屬公司權益

	本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
非上市證券之成本值	<u>300,155</u>	<u>300,231</u>

下列為本行於二〇〇八年十二月三十一日，全資直屬擁有之主要附屬公司：

名稱	註冊及 營業地點	已發行及已繳足之股本		主要業務
		股數	每股面值	
永隆保險有限公司	香港	29,000,000	港幣10元	保險業務
永隆財務有限公司	香港	2,500,000	港幣10元	接受存款
永隆授信有限公司	香港	1,000,000	港幣10元	投資業務
永隆期貨有限公司	香港	800,000	港幣10元	期貨經紀服務
永隆證券有限公司	香港	700,000	港幣10元	證券經紀服務
永隆銀行信託有限公司	香港	300,000	港幣10元	信託業務
永隆保險顧問有限公司	香港	250,000	港幣10元	投資業務及保險顧問
永隆代理有限公司	香港	50,000	港幣10元	保險代理
永隆銀行受託代管有限公司	香港	1,000	港幣10元	受託代管服務
永隆管業有限公司	香港	1,000	港幣10元	物業管理
康令有限公司	香港	1,000	港幣10元	投資業務
Wingspan Incorporated	美國	1,500,000	美元1元	物業持有

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 27 共同控制實體權益

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
非上市證券之成本值	-	-	25,000	25,000
應佔資產淨額	92,838	151,754	-	-
貸款予共同控制實體(註釋a)	61,062	72,264	61,062	72,264
	<u>153,900</u>	<u>224,018</u>	<u>86,062</u>	<u>97,264</u>

於二〇〇八年十二月三十一日之主要共同控制實體如下：

名稱	註冊及 經營地點	擁有權益	投票權 之百分比	主要業務
銀聯控股有限公司*	香港	13.33%	14.29%	提供退休計劃之 信託、行政及保管服務
銀聯通寶有限公司*	香港	(註釋b)	(註釋b)	提供自動櫃員機之 網絡服務
香港人壽保險有限公司	香港	16.67%	16.67%	人壽保險業務
銀和再保險有限公司	香港	21.00%	21.00%	再保險業務
i-Tech Solutions Limited*	香港	50.00%	50.00%	電子文件處理

\* 由本行直接持有之共同控制實體

- (a) 貸款予共同控制實體之款項包括一筆為港幣1,318,000元(二〇〇七年：港幣6,567,000元)之貸款，為無抵押及免息。餘額為附息抵押並以正常商業利率計算。
- (b) 本集團乃五位創辦成員之一，並共同擁有該公司之控制權益。本集團持有該公司發行予其創辦成員普通股‘A’股之20%及擁有該公司宣派股息之2.88%權益。

共同控制實體之財務資料概括如下：

	資產	負債	權益	收益	淨(虧損)/溢利
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
二〇〇八年					
100%	4,132,335	3,345,143	787,192	734,241	(452,672)
本集團之實際權益	637,462	544,624	92,838	107,273	(84,667)
二〇〇七年					
100%	3,841,751	2,731,945	1,109,806	1,352,166	437,404
本集團之實際權益	593,541	441,787	151,754	210,994	67,637

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 28 聯營公司權益

	本集團	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
應佔資產淨額	<u>5,867</u>	<u>6,184</u>

於二〇〇八年十二月三十一日及二〇〇七年十二月三十一日，由本行一間附屬公司所持有之聯營公司非上市證券之成本值為港幣2,983,000元。本集團所持之聯營公司之資料如下：

名稱	註冊及 經營地點	主要業務	持有之已發行 股份詳情	間接 持有權益
專業責任保險代理有限公司	香港	保險代理	非上市之普通股 每股港幣一元	27%
加安保險代理有限公司	香港	保險代理	非上市之普通股 每股港幣一元	40%

聯營公司之財務資料概括如下：

	資產 港幣千元	負債 港幣千元	權益 港幣千元	收益 港幣千元	淨溢利 港幣千元
二〇〇八年					
100%	160,219	140,115	20,104	40,070	7,824
本集團之實際權益	50,436	44,569	5,867	13,710	1,882
二〇〇七年					
100%	111,835	90,908	20,927	40,536	9,502
本集團之實際權益	31,271	25,087	6,184	14,066	1,707

### 29 投資物業

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
於一月一日	2,254,600	1,966,160	2,324,700	2,021,160
增置	10,866	-	11,224	-
轉賬淨額	(56,502)	(16,824)	(56,502)	(16,824)
重估公平價值收益	137,586	305,264	145,628	320,364
於十二月三十一日 (經專業估值列賬)	<u>2,346,550</u>	<u>2,254,600</u>	<u>2,425,050</u>	<u>2,324,700</u>
位於香港之租約物業：				
- 長期租約(五十年以上)	2,254,360	2,146,700	2,332,860	2,216,800
- 中期租約(十至五十年)	92,190	107,900	92,190	107,900
	<u>2,346,550</u>	<u>2,254,600</u>	<u>2,425,050</u>	<u>2,324,700</u>



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 29 投資物業 (續)

所有投資物業最新之估值於二〇〇八年十二月三十一日，以重估投資法將淨租金收入資本化，再以比較方法(如適用)，與相關市場交易資料作比較而釐定。是次重估經由獨立測量公司韋堅信產業測量師行進行，其僱員具香港測量師學會會士資歷及對估價物業的所在地點及類別有近期估值經驗。

本集團及本行以經營租賃形式租出投資物業。租賃年期通常不長於四年。截至二〇〇八年十二月三十一日止年度，包括在租約內之或有租金為港幣2,206,000元(二〇〇七年：無)。

於十二月三十一日，不可撤銷之營業租賃之未來最低應收租賃款項總額如下：

	本集團及本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
土地及樓宇：		
- 一年以內	109,944	102,601
- 一年以後至五年內	122,994	151,352
- 五年以上	-	3,399
	<u>232,938</u>	<u>257,352</u>
	=====	=====

### 30 租賃土地權益

本集團及本行之租賃土地權益為預繳土地溢價，其賬面淨值分析如下：

	本集團及本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
在香港持有：		
- 長期租約(五十年以上)	134,632	135,696
- 中期租約(十至五十年)	102,541	105,649
	<u>237,173</u>	<u>241,345</u>
	=====	=====
於一月一日	241,345	245,516
攤銷預繳之土地溢價(註釋10)	(4,172)	(4,171)
	<u>237,173</u>	<u>241,345</u>
	=====	=====
於十二月三十一日	237,173	241,345
	=====	=====

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 31 其他物業及設備

本集團

二〇〇八年

成本或估值	房產 港幣千元	傢俬及設備 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年一月一日	398,774	540,993	939,767
匯率調整	(220)	268	48
增置	-	65,671	65,671
出售	-	(20,121)	(20,121)
轉賬淨額	56,502	-	56,502
重估盈餘	780	-	780
減：累積折舊抵銷重估值	(284)	-	(284)
	<u>455,552</u>	<u>586,811</u>	<u>1,042,363</u>
累積折舊			
於二〇〇八年一月一日	108,007	407,340	515,347
匯率調整	(11)	82	71
本年度折舊(註釋10)	7,272	48,239	55,511
出售回撥	-	(18,049)	(18,049)
重估後撇除	(284)	-	(284)
	<u>114,984</u>	<u>437,612</u>	<u>552,596</u>
賬面淨值			
於二〇〇八年十二月三十一日	<u>340,568</u>	<u>149,199</u>	<u>489,767</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 31 其他物業及設備 (續)

本集團

二〇〇七年

成本或估值	房產 港幣千元	傢俬及設備 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇七年一月一日	381,852	516,490	898,342
匯率調整	98	266	364
增置	-	56,150	56,150
出售	-	(31,913)	(31,913)
轉賬淨額	16,824	-	16,824
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二〇〇七年十二月三十一日	398,774	540,993	939,767
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累積折舊			
於二〇〇七年一月一日	93,904	392,044	485,948
匯率調整	1	99	100
本年度折舊(註釋10)	14,102	45,092	59,194
出售回撥	-	(29,895)	(29,895)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於二〇〇七年十二月三十一日	108,007	407,340	515,347
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
賬面淨值			
於二〇〇七年十二月三十一日	290,767	133,653	424,420
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 31 其他物業及設備 (續)

上列資產之成本或估值分析如下:

本集團	房產 港幣千元	傢俬及設備 港幣千元	合計 港幣千元
二〇〇八年			
成本值	154,476	586,811	741,287
由投資物業轉賬為房產，並以專業估值 列示			
- 一九九五年	50,560	-	50,560
- 一九九八年	64,726	-	64,726
- 二〇〇一年	12,164	-	12,164
- 二〇〇二年	12,600	-	12,600
- 二〇〇三年	11,540	-	11,540
- 二〇〇五年	46,592	-	46,592
- 二〇〇六年	27,910	-	27,910
- 二〇〇七年	16,824	-	16,824
- 二〇〇八年	58,160	-	58,160
	<u>455,552</u>	<u>586,811</u>	<u>1,042,363</u>
二〇〇七年			
成本值	154,696	540,993	695,689
由投資物業轉賬為房產，並以專業估值 列示			
- 一九九五年	50,560	-	50,560
- 一九九八年	64,726	-	64,726
- 二〇〇一年	13,326	-	13,326
- 二〇〇二年	12,600	-	12,600
- 二〇〇三年	11,540	-	11,540
- 二〇〇五年	46,592	-	46,592
- 二〇〇六年	27,910	-	27,910
- 二〇〇七年	16,824	-	16,824
	<u>398,774</u>	<u>540,993</u>	<u>939,767</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 31 其他物業及設備 (續)

本行

二〇〇八年

成本或估值	房產 港幣千元	傢俬及設備 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年一月一日	312,320	511,797	824,117
匯率調整	-	268	268
增置	-	63,505	63,505
出售	-	(18,470)	(18,470)
轉賬淨額	56,502	-	56,502
重估盈餘	780	-	780
減：累積折舊抵銷重估值	(284)	-	(284)
	<u>369,318</u>	<u>557,100</u>	<u>926,418</u>
於二〇〇八年十二月三十一日	369,318	557,100	926,418
累積折舊			
於二〇〇八年一月一日	94,905	386,091	480,996
匯率調整	-	82	82
本年度折舊	5,912	45,792	51,704
出售回撥	-	(16,583)	(16,583)
重估後撇除	(284)	-	(284)
	<u>100,533</u>	<u>415,382</u>	<u>515,915</u>
於二〇〇八年十二月三十一日	100,533	415,382	515,915
賬面淨值			
於二〇〇八年十二月三十一日	<u>268,785</u>	<u>141,718</u>	<u>410,503</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 31 其他物業及設備 (續)

本行

二〇〇七年

成本或估值	房產 港幣千元	傢俬及設備 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇七年一月一日	295,496	488,012	783,508
匯率調整	-	266	266
增置	-	54,913	54,913
出售	-	(31,394)	(31,394)
轉賬淨額	16,824	-	16,824
於二〇〇七年十二月三十一日	<u>312,320</u>	<u>511,797</u>	<u>824,117</u>
累積折舊			
於二〇〇七年一月一日	83,939	373,597	457,536
匯率調整	-	100	100
本年度折舊	10,966	41,928	52,894
出售回撥	-	(29,534)	(29,534)
於二〇〇七年十二月三十一日	<u>94,905</u>	<u>386,091</u>	<u>480,996</u>
賬面淨值			
於二〇〇七年十二月三十一日	<u>217,415</u>	<u>125,706</u>	<u>343,121</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 31 其他物業及設備 (續)

上列資產之成本或估值分析如下:

本行	房產 港幣千元	傢俬及設備 港幣千元	合計 港幣千元
二〇〇八年			
成本值	111,619	557,100	668,719
由投資物業轉賬為房產，並以專業估值 列示			
- 一九九五年	43,200	-	43,200
- 一九九八年	42,771	-	42,771
- 二〇〇一年	12,164	-	12,164
- 二〇〇二年	6,840	-	6,840
- 二〇〇三年	11,540	-	11,540
- 二〇〇五年	38,290	-	38,290
- 二〇〇六年	27,910	-	27,910
- 二〇〇七年	16,824	-	16,824
- 二〇〇八年	58,160	-	58,160
	<u>369,318</u>	<u>557,100</u>	<u>926,418</u>
二〇〇七年			
成本值	111,619	511,797	623,416
由投資物業轉賬為房產，並以專業估值 列示			
- 一九九五年	43,200	-	43,200
- 一九九八年	42,771	-	42,771
- 二〇〇一年	13,326	-	13,326
- 二〇〇二年	6,840	-	6,840
- 二〇〇三年	11,540	-	11,540
- 二〇〇五年	38,290	-	38,290
- 二〇〇六年	27,910	-	27,910
- 二〇〇七年	16,824	-	16,824
	<u>312,320</u>	<u>511,797</u>	<u>824,117</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 31 其他物業及設備 (續)

房產之賬面淨值包括:

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
位於香港之租約物業：				
- 長期租約(五十年以上)	251,213	206,311	217,837	172,631
- 中期租約(十至五十年)	50,948	44,784	50,948	44,784
	<u>302,161</u>	<u>251,095</u>	<u>268,785</u>	<u>217,415</u>
位於海外之租約物業：				
- 永久	31,732	32,809	-	-
- 長期租約(五十年以上)	3,268	3,344	-	-
- 中期租約(十至五十年)	3,407	3,519	-	-
	<u>340,568</u>	<u>290,767</u>	<u>268,785</u>	<u>217,415</u>

### 32 交易賬項下之負債

	本集團及本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
沽空之外匯基金票據及債券 公平價值：		
- 上市	515	251,626
- 非上市	594,956	99,584
	<u>595,471</u>	<u>351,210</u>

### 33 以公平價值誌入損益賬之金融負債

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
發行之存款證	1,372,172	1,520,519	1,372,172	1,572,867
結構性存款(註釋34)	703,920	638,509	743,776	669,814
	<u>2,076,092</u>	<u>2,159,028</u>	<u>2,115,948</u>	<u>2,242,681</u>

於二〇〇八年十二月三十一日，本集團指定為以公平價值誌入損益賬之金融負債的賬面值比於到期日約定支付予持有人之金額高出港幣21,192,000元（二〇〇七年：港幣7,947,000元），主要由於利率風險改變引致。



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 34 客戶存款

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
客戶存款				
- 如資產負債表列示	82,493,626	70,481,358	83,337,532	71,159,167
- 列於以公平價值誌入損益賬之 金融負債項內之結構性 存款(註釋33)	703,920	638,509	743,776	669,814
	<u>83,197,546</u>	<u>71,119,867</u>	<u>84,081,308</u>	<u>71,828,981</u>
分析如下：				
- 活期存款及往來賬戶	3,641,552	3,651,083	3,864,759	3,854,964
- 儲蓄存款	20,153,945	17,368,435	20,424,237	17,493,439
- 定期存款及通知存款	59,402,049	50,100,349	59,792,312	50,480,578
	<u>83,197,546</u>	<u>71,119,867</u>	<u>84,081,308</u>	<u>71,828,981</u>

### 35 其他賬項及預提

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元
應付利息	174,733	201,929	175,364	203,031
保費負債	1,490,414	1,309,570	-	-
應付及其他賬項	946,082	2,165,997	678,233	1,600,589
	<u>2,611,229</u>	<u>3,677,496</u>	<u>853,597</u>	<u>1,803,620</u>

保費負債分析如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
總額		
已呈報之索償及損失支出調整	591,499	596,620
已發生但未呈報之索償	506,686	326,113
未期滿保費	279,915	275,000
其他儲備	1,467	1,541
未到期風險準備	17,236	27,387
其他	93,611	82,909
保險負債總額	<u>1,490,414</u>	<u>1,309,570</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 35 其他賬項及預提 (續)

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
於再投保人收回		
已呈報之索償及損失支出調整	62,920	61,758
已發生但未呈報之索償	60,622	42,350
未期滿保費	32,411	24,456
再投保人所佔保險負債總額(註釋24(a))	<u>155,953</u>	<u>128,564</u>
淨額		
已呈報之索償及損失支出調整	528,579	534,862
已發生但未呈報之索償	446,064	283,763
未期滿保費	247,504	250,544
其他儲備	1,467	1,541
未到期風險準備	17,236	27,387
其他	93,611	82,909
保險負債淨額	<u>1,334,461</u>	<u>1,181,006</u>

已呈報之索償總額、調整損失支出負債及已承付索償但未呈報之負債為預期於可挽救及轉移中收回之淨額。於二〇〇八年十二月三十一日及二〇〇七年十二月三十一日之可挽救及轉移之金額並不重大，因此無獨立披露。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 36 遞延稅項

已於資產負債表內確認之遞延稅項資產/(負債)之組成部份，及年內之變動如下：

#### 本集團

	加速 稅項折舊 港幣千元	物業重估 港幣千元	退休 福利義務 港幣千元	貸款 減值準備 港幣千元	稅項虧損 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年一月一日	(10,087)	(421,694)	(35,571)	18,777	4,018	(19,602)	(464,159)
在收益表記賬/(扣除)	372	971	330	(60)	255,909	1,097	258,619
在儲備記賬(註釋38)	-	296	-	-	-	17,790	18,086
於二〇〇八年 十二月三十一日	(9,715)	(420,427)	(35,241)	18,717	259,927	(715)	(187,454)

#### 本行

	加速 稅項折舊 港幣千元	物業重估 港幣千元	退休 福利義務 港幣千元	貸款 減值準備 港幣千元	稅項虧損 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年一月一日	(6,859)	(421,410)	(35,571)	13,801	-	(143)	(450,182)
在收益表(扣除)/記賬	(419)	971	330	(635)	174,238	-	174,485
在儲備記賬(註釋38)	-	280	-	-	-	880	1,160
於二〇〇八年 十二月三十一日	(7,278)	(420,159)	(35,241)	13,166	174,238	737	(274,537)

#### 本集團

	加速 稅項折舊 港幣千元	物業重估 港幣千元	退休 福利義務 港幣千元	貸款 減值準備 港幣千元	稅項虧損 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇七年一月一日	(10,011)	(368,273)	(33,916)	19,215	2,089	(10,444)	(401,340)
在收益表(扣除)/記賬	(76)	(53,421)	(1,655)	(438)	1,929	(732)	(54,393)
在儲備扣除(註釋38)	-	-	-	-	-	(8,426)	(8,426)
於二〇〇七年 十二月三十一日	(10,087)	(421,694)	(35,571)	18,777	4,018	(19,602)	(464,159)

#### 本行

	加速 稅項折舊 港幣千元	物業重估 港幣千元	退休 福利義務 港幣千元	貸款 減值準備 港幣千元	稅項虧損 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇七年一月一日	(8,224)	(367,989)	(33,916)	14,975	-	1,313	(393,841)
在收益表記賬/(扣除)	1,365	(53,421)	(1,655)	(1,174)	-	-	(54,885)
在儲備扣除(註釋38)	-	-	-	-	-	(1,456)	(1,456)
於二〇〇七年 十二月三十一日	(6,859)	(421,410)	(35,571)	13,801	-	(143)	(450,182)

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 36 遞延稅項 (續)

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
於資產負債表內確認之 遞延稅項資產淨額	88,909	6,799	-	-
於資產負債表內確認之 遞延稅項負債淨額	(276,363)	(470,958)	(274,537)	(450,182)
	<u>(187,454)</u>	<u>(464,159)</u>	<u>(274,537)</u>	<u>(450,182)</u>

遞延稅項資產乃因應相關稅務利益可透過未來應課稅溢利變現而就所結轉之稅項虧損予以確認。於二〇〇八年十二月三十一日，本集團並無未確認之稅項虧損(二〇〇七年：無)，可結轉以抵銷未來應課稅收入。

### 37 股本

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
註冊股本：		
300,000,000股(二〇〇七年：300,000,000股)普通股， 每股港幣5元	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
已發行及已繳足股本：		
232,190,115股(二〇〇七年：232,190,115股)普通股， 每股港幣5元	<u>1,160,951</u>	<u>1,160,951</u>

普通股持有人有權收取不時宣派之股息，亦有權於本行之會議上以每股一票的方式投票。所有普通股對本行之剩餘淨資產享有同等地位。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 38 儲備

#### 本集團

	資本儲備 港幣千元	重估 房產儲備 港幣千元	重估 投資儲備 港幣千元	法定儲備 港幣千元	普通儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年一月一日	57,500	35,069	972,543	-	1,003,730	9,250,310	11,319,152
可供出售之證券							
- 公平價值改變	-	-	(989,828)	-	-	-	(989,828)
- 於出售時轉入收益表	-	-	(131,202)	-	-	-	(131,202)
- 於減值時轉入收益表	-	-	309,785	-	-	-	309,785
重估盈餘	-	780	-	-	-	-	780
應佔聯營公司儲備	-	-	(175)	-	-	-	(175)
應佔共同控制實體儲備	-	-	(5,119)	-	-	-	(5,119)
公平價值調整對遞延稅項之 影響(註釋36)	-	296	17,790	-	-	-	18,086
是年度虧損	-	-	-	-	-	(816,155)	(816,155)
轉入法定儲備	-	-	-	25	-	(25)	-
已派二〇〇七年末期股息	-	-	-	-	-	(348,285)	(348,285)
已派二〇〇八年中期股息	-	-	-	-	-	(116,095)	(116,095)
於二〇〇八年 十二月三十一日	57,500	36,145	173,794	25	1,003,730	7,969,750	9,240,944

#### 本行

	重估 房產儲備 港幣千元	重估 投資儲備 港幣千元	普通儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇八年一月一日	33,728	92,800	1,003,730	8,229,500	9,359,758
可供出售之證券					
- 公平價值改變	-	(363,314)	-	-	(363,314)
- 於出售時轉入收益表	-	(6,651)	-	-	(6,651)
- 於減值時轉入收益表	-	305,868	-	-	305,868
重估盈餘	780	-	-	-	780
公平價值調整對遞延稅項之 影響(註釋36)	280	880	-	-	1,160
是年度虧損	-	-	-	(294,369)	(294,369)
已派二〇〇七年末期股息	-	-	-	(348,285)	(348,285)
已派二〇〇八年中期股息	-	-	-	(116,095)	(116,095)
於二〇〇八年十二月三十一日	34,788	29,583	1,003,730	7,470,751	8,538,852

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 38 儲備 (續)

#### 本集團

	資本儲備 港幣千元	重估 房產儲備 港幣千元	重估 投資儲備 港幣千元	普通儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇七年一月一日	57,500	35,069	433,074	1,003,730	8,691,461	10,220,834
可供出售之證券						
- 公平價值改變	-	-	226,000	-	-	226,000
- 於出售時轉入收益表	-	-	(104,130)	-	-	(104,130)
- 於減值時轉入收益表	-	-	426,092	-	-	426,092
應佔聯營公司儲備	-	-	(67)	-	-	(67)
公平價值調整對遞延稅項之 影響(註釋36)	-	-	(8,426)	-	-	(8,426)
是年度溢利	-	-	-	-	1,371,514	1,371,514
已派二〇〇六年末期股息	-	-	-	-	(603,694)	(603,694)
已派二〇〇七年中期股息	-	-	-	-	(208,971)	(208,971)
於二〇〇七年十二月三十一日	57,500	35,069	972,543	1,003,730	9,250,310	11,319,152

#### 本行

	重估 房產儲備 港幣千元	重估 投資儲備 港幣千元	普通儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	合計 港幣千元
於二〇〇七年一月一日	33,728	69,535	1,003,730	7,119,255	8,226,248
可供出售之證券					
- 公平價值改變	-	(353,420)	-	-	(353,420)
- 於出售時轉入收益表	-	(47,951)	-	-	(47,951)
- 於減值時轉入收益表	-	426,092	-	-	426,092
公平價值調整對遞延稅項之 影響(註釋36)	-	(1,456)	-	-	(1,456)
是年度溢利	-	-	-	1,922,910	1,922,910
已派二〇〇六年末期股息	-	-	-	(603,694)	(603,694)
已派二〇〇七年中期股息	-	-	-	(208,971)	(208,971)
於二〇〇七年十二月三十一日	33,728	92,800	1,003,730	8,229,500	9,359,758

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 38 儲備 (續)

- (a) 本集團之資本儲備是由若干附屬公司將其保留溢利資本化並發行新股予本行時所成立。
- (b) 重估房產儲備乃根據載於(註釋1.11)的會計政策而成立。
- (c) 重估投資儲備乃可供出售證券在出售或減值前之公平價值變動之累計淨差額並根據載於(註釋1.6及1.7)的會計政策確認。
- (d) 法定盈餘儲備的款項是以本行於中華人民共和國成立之附屬公司之經審計後淨利潤的10%列賬，直至盈餘儲備之累計額相等於其註冊股本的50%。盈餘儲備經股東批准後可用於彌補累計虧損或轉化為實收股本。
- (e) 普通儲備是往年度從保留溢利轉撥之金額。
- (f) 本集團已於二〇〇八年十二月三十一日之保留溢利中保留港幣361,127,000元(二〇〇七年：港幣509,086,000元)作為法定儲備。法定儲備乃為審慎監督目的按照香港《銀行業條例》之條款保留，而是項儲備之變動直接記於保留溢利內，並須諮詢香港金融管理局。
- (g) 董事會並無擬派末期股息 (二〇〇七年：港幣348,285,000元)。

### 39 附屬公司欠款/存款

包括在下列各資產負債表項目內計有附屬公司結餘如下：

	本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
附屬公司欠款：		
- 庫存現金及短期資金	60,000	-
- 同業定期存放及貸款	320,000	270,000
- 貸款及其他賬項	197,800	93,359
	<u>577,800</u>	<u>363,359</u>
附屬公司存款：		
- 同業存款	97,028	25,768
- 客戶存款	846,787	680,641
- 以公平價值誌入損益賬之金融負債	39,856	83,653
- 其他賬項及預提	20,660	25,546
	<u>1,004,331</u>	<u>815,608</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 40 分部報告

#### (a) 按業務劃分

本集團主要從事商業銀行業務，業務類別可分為零售及企業銀行、財資、保險、經紀及其他業務。零售及企業銀行業務包括提供零售銀行服務、商業借貸、貿易融資及理財服務。財資業務包括外匯、金融市場及資本市場等活動。保險業務包括承保、保險代理及其他相關業務。經紀業務包括證券及期貨經紀服務。其他業務主要包括物業投資。

未分類項目主要包括中央管理層及其他共同分享服務之支出、資產及負債、稅項、以及其他未能合理分配予特定業務分部的項目。

二〇〇八年	零售及 企業銀行 港幣千元	財資 港幣千元	保險 港幣千元	經紀 港幣千元	其他 港幣千元	未分類 業務 港幣千元	內部分部 撇除 港幣千元	本集團 港幣千元
利息收入源自								
- 外界客戶	1,628,195	1,597,386	35,253	16,238	9	-	-	3,277,081
- 其他業務	1,687,116	696,524	8,891	3,104	294	-	(2,395,929)	-
利息支出給予								
- 外界客戶	(1,774,487)	(225,261)	-	-	-	-	-	(1,999,748)
- 其他業務	(699,455)	(1,688,556)	(51)	(7,867)	-	-	2,395,929	-
淨利息收入	841,369	380,093	44,093	11,475	303	-	-	1,277,333
源自外界客戶之 服務費及佣金 淨收入/(支出)	137,419	(5,601)	-	196,140	15,541	-	-	343,499
源自外界客戶之 保險營業收入	-	-	444,855	-	-	-	-	444,855
源自外界客戶之 其他營業 (支出)/收入	(857,972)	15,237	(291,087)	262,936	25,920	-	-	(844,966)
營業收入	120,816	389,729	197,861	470,551	41,764	-	-	1,220,721
營業支出	(700,021)	(33,037)	(37,922)	(59,570)	(41,727)	(174,314)	-	(1,046,591)
信貸損失之減值調撥	(266,920)	(445,151)	(3,920)	-	-	(30,734)	-	(746,725)
保險申索準備	-	-	(523,517)	-	-	-	-	(523,517)
出售其他物業及設備 之淨收益/(虧損)	33	(1)	(8)	(177)	(23)	(1,459)	-	(1,635)
其他投資收益/(虧損)前 之營業(虧損)/溢利	(846,092)	(88,460)	(367,506)	410,804	14	(206,507)	-	(1,097,747)
投資物業公平價值調整	-	-	-	-	137,586	-	-	137,586
應佔共同控制實體及聯 營公司之淨(虧損)/溢利	-	-	(89,981)	-	7,196	-	-	(82,785)
除稅前(虧損)/溢利	(846,092)	(88,460)	(457,487)	410,804	144,796	(206,507)	-	(1,042,946)
資本開支	41,000	770	1,073	3,269	20,918	9,507	-	76,537
折舊及攤銷費用	35,493	2,240	1,056	3,265	7,171	10,458	-	59,683



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 40 分部報告 (續)

#### (a) 按業務劃分 (續)

二〇〇八年	零售及 企業銀行 港幣千元	財資 港幣千元	保險 港幣千元	經紀 港幣千元	其他 港幣千元	未分類 業務 港幣千元	內部分部 撇除 港幣千元	本集團 港幣千元
分部資產	48,549,773	46,936,991	1,296,451	670,824	2,678,262	-	-	100,132,301
共同控制實體權益	59,762	-	58,953	-	35,185	-	-	153,900
聯營公司權益	-	-	5,867	-	-	-	-	5,867
未能分類之資產	-	-	-	-	-	300,786	-	300,786
<b>總資產</b>	<b>48,609,535</b>	<b>46,936,991</b>	<b>1,361,271</b>	<b>670,824</b>	<b>2,713,447</b>	<b>300,786</b>	<b>-</b>	<b>100,592,854</b>
分部負債	84,611,303	3,324,421	1,519,644	324,553	113,685	-	-	89,893,606
未能分類之負債	-	-	-	-	-	297,353	-	297,353
<b>總負債</b>	<b>84,611,303</b>	<b>3,324,421</b>	<b>1,519,644</b>	<b>324,553</b>	<b>113,685</b>	<b>297,353</b>	<b>-</b>	<b>90,190,959</b>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 40 分部報告 (續)

#### (a) 按業務劃分 (續)

	零售及 企業銀行	財資	保險	經紀	其他	未分類 業務	內部分部 撇除	本集團 重列
二〇〇七年	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
利息收入源自								
- 外界客戶	2,382,524	1,932,341	70,054	56,135	12	-	-	4,441,066
- 其他業務	2,315,519	1,218,620	19,329	21,668	1,383	- (3,576,519)	-	-
利息支出給予								
- 外界客戶	(2,580,263)	(369,214)	-	-	-	-	-	(2,949,477)
- 其他業務	(1,200,954)	(2,332,113)	-	(43,452)	-	-	3,576,519	-
淨利息收入	916,826	449,634	89,383	34,351	1,395	-	-	1,491,589
源自外界客戶之 服務費及佣金 淨收入/(支出)	186,302	(6,128)	-	304,037	15,907	-	-	500,118
源自外界客戶之 保險營業收入	-	-	436,213	-	-	-	-	436,213
源自外界客戶之 其他營業收入	43,336	68,983	67,678	11,547	179,188	-	-	370,732
營業收入	1,146,464	512,489	593,274	349,935	196,490	-	-	2,798,652
營業支出	(428,142)	(25,179)	(35,887)	(55,449)	(35,922)	(157,900)	-	(738,479)
信貸損失之減值調撥	(40,429)	(463,019)	-	-	-	-	-	(503,448)
保險申索準備	-	-	(354,258)	-	-	-	-	(354,258)
出售其他物業及設備 之淨虧損	(3)	-	-	(156)	(1)	(834)	-	(994)
其他投資收益前之營業 溢利/(虧損)	677,890	24,291	203,129	294,330	160,567	(158,734)	-	1,201,473
投資物業公平價值調整	-	-	-	-	305,264	-	-	305,264
應佔共同控制實體及 聯營公司之淨溢利	-	-	57,242	-	12,102	-	-	69,344
除稅前溢利/(虧損)	677,890	24,291	260,371	294,330	477,933	(158,734)	-	1,576,081
資本開支	31,042	4,284	1,408	1,745	3,930	13,741	-	56,150
折舊及攤銷費用	36,785	2,284	1,558	3,497	7,349	11,892	-	63,365

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 40 分部報告 (續)

#### (a) 按業務劃分 (續)

	零售及 企業銀行	財資	保險	經紀	其他	未分類 業務	內部分部 撇除	本集團 重列
二〇〇七年	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
分部資產	48,533,798	38,095,622	1,688,015	1,691,687	2,896,950	-	-	92,906,072
共同控制實體權益	65,697	-	123,971	-	34,350	-	-	224,018
聯營公司權益	-	-	6,184	-	-	-	-	6,184
未能分類之資產	-	-	-	-	-	257,248	-	257,248
<b>總資產</b>	<b>48,599,495</b>	<b>38,095,622</b>	<b>1,818,170</b>	<b>1,691,687</b>	<b>2,931,300</b>	<b>257,248</b>	<b>-</b>	<b>93,393,522</b>
分部負債	73,223,456	5,118,413	1,355,777	668,569	72,120	-	-	80,438,335
未能分類之負債	-	-	-	-	-	475,084	-	475,084
<b>總負債</b>	<b>73,223,456</b>	<b>5,118,413</b>	<b>1,355,777</b>	<b>668,569</b>	<b>72,120</b>	<b>475,084</b>	<b>-</b>	<b>80,913,419</b>

#### (b) 按地域劃分

本集團主要在香港經營業務，本集團之海外業務佔本集團之收入、溢利、資產、負債、或有債務或承擔少於10%。

### 41 或有債務及承擔

下列為或有債務及承擔之每個主要類別之合約金額，及信貸風險比重金額總計：

	本集團		本行	
	二〇〇八	二〇〇七 重列	二〇〇八	二〇〇七 重列
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
合約金額				
直接信貸替代品	287,168	681,723	353,813	520,706
交易項目有關之或有債務	122,324	67,365	122,324	67,365
商業項目有關之或有債務	121,539	265,532	121,539	265,532
可以無條件取消之其他承擔	9,050,982	13,786,201	9,135,755	13,923,731
原本年期為一年或以下之其他承擔	655,300	2,268,990	655,300	2,268,990
原本年期為一年以上之其他承擔	3,796,778	5,789,372	3,796,778	5,789,372
	<b>14,034,091</b>	<b>22,859,183</b>	<b>14,185,509</b>	<b>22,835,696</b>
信貸風險比重金額	<b>2,187,860</b>	<b>4,053,294</b>	<b>2,253,594</b>	<b>3,685,046</b>

用以計算信貸風險比重金額之風險比重為0%至150%。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 42 資本及租約承擔

(a) 於十二月三十一日，不包括於財務報表內之資本承擔如下：

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
已簽合約但未作準備	43,638	32,856	41,502	28,194
已授權但未簽合約	1,489	1,064	1,489	1,064
	<u>45,127</u>	<u>33,920</u>	<u>42,991</u>	<u>29,258</u>

(b) 於十二月三十一日，不可撤銷之營業租賃之未來最低應付租賃款項總額如下：

	本集團		本行	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
土地及樓宇				
- 第一年內	25,655	23,649	24,388	22,654
- 第二至第五年內	44,380	24,199	44,380	23,005
- 五年以上	7,590	-	7,590	-
	<u>77,625</u>	<u>47,848</u>	<u>76,358</u>	<u>45,659</u>

本集團及本行以營業租賃租用一些物業。租約基本年期為一至六年。此等租約並不包括或有租金收入。

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 43 綜合現金流量表註釋

#### (a) 除稅前(虧損)/溢利與營業活動之現金流入淨額對賬表

	二〇〇八	二〇〇七
	港幣千元	重列 港幣千元
除稅前(虧損)/溢利	(1,042,946)	1,576,081
調整項目：		
應佔共同控制實體淨虧損/(溢利)	84,667	(67,637)
應佔聯營公司淨溢利	(1,882)	(1,707)
出售可供出售證券之淨收益	(131,202)	(104,130)
出售其他物業及設備之淨虧損	1,635	994
投資物業公平價值調整	(137,586)	(305,264)
信貸虧損減值調撥	746,725	503,448
折舊	55,511	59,194
租賃土地之溢價攤銷	4,172	4,171
攤銷可供出售證券及持至到期證券之溢價	(136,714)	(97,591)
營運資金變動前之營業(虧損)/溢利	(557,620)	1,567,559
營運資產(增加)/減少：		
短期資金	904,509	(261,096)
同業定期存放及貸款 (三個月以後到期)	616,115	1,266,941
持作買賣用途證券	(110,540)	(634,599)
以公平價值誌入損益賬之金融資產	495,665	500,555
貸款及其他賬項	(392,320)	(3,935,915)
營業負債增加/(減少)：		
衍生金融負債淨額	366,352	308,067
同業存款 (三個月以後到期)	81,488	75,400
客戶存款	12,012,268	7,772,237
發行之存款證	(752,224)	(109,434)
以公平價值誌入損益賬之金融負債	(82,936)	(1,071,065)
交易賬項下之負債	(86)	(242,938)
其他賬項及預提	(1,066,267)	516,623
營業活動之現金流入淨額	11,514,404	5,752,335

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 43 綜合現金流量表註釋 (續)

#### (b) 現金及等同現金項目之結餘分析

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
庫存現金及存放同業	2,160,442	1,589,339
短期存放同業	33,882,916	23,928,231
同業定期存放及貸款 (原到期日在三個月內)	3,983,327	2,103,416
國庫券 (原到期日在三個月內)	629,910	149,458
持有之存款證 (原到期日在三個月內)	-	56,163
沽空之外匯基金票據及債券	(594,956)	(350,609)
同業存款 (原到期日在三個月內)	(762,256)	(1,078,903)
	<u>39,299,383</u>	<u>26,397,095</u>

### 44 已作抵押品之資產

- (a) 於二〇〇八年十二月三十一日，一筆為數值美元7,200,000元(等同港幣55,800,000元) 之貨幣市場存款含於庫存現金及短期資金內，已抵押予美國貨幣審計部，作為本行羅省分行之法定存款(二〇〇七年十二月三十一日，一筆為數值美元7,200,000元，等同港幣56,163,000元之存款證含於持至到期證券內)。
- (b) 於二〇〇八年十二月三十一日，總額合共港幣596,318,000元(二〇〇七年：港幣363,089,000元)的外匯基金票據及債券，已因應本行根據銷售及回購協議對沽空外匯基金票據及債券而作抵押，此等協議乃按市場之正常商業條款進行。相關的外匯基金票據及債券主要包括在「持作買賣用途證券」內。

### 45 高級人員貸款

按照香港《公司條例》第161B條之規定，本行貸款予高級人員之詳情公佈如下：

	於十二月三十一日之結欠額		全年最高結欠額	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
本金及利息之結欠總額	<u>3,264</u>	<u>1,913</u>	<u>4,712</u>	<u>3,611</u>

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 46 重大有關連人士之交易

是年度內，本集團在正常商業活動下與有關連人士進行之銀行交易，包括放款、存款、保險及其他金融相關交易。該等有關連人士為本行之主要行政人員及其近親家庭成員，並包括受本集團及該等人士所控制或可對其行使重大影響力之公司。除在本財務報表其他地方所披露之交易及結餘外，本集團所參與的一切其他重大有關連人士之交易詳列如下：

二〇〇八年

	母公司 港幣千元	共同 控制實體 港幣千元	聯營公司 港幣千元	主要 行政人員 港幣千元	其他有 關連人士 港幣千元	合計 港幣千元
本集團及本行						
於年結日結餘總額						
- 貸款	-	61,062	-	6,571	150,005	217,638
- 拆放存款	31,028	-	-	-	-	31,028
- 客戶存款	56,697	905,934	15,056	488,146	4,967,920	6,433,753
本集團						
是年度收取有關連人士之 收入						
- 利息收入	151	2,133	-	238	5,129	7,651
- 其他營業收入	-	7,145	580	173	1,697	9,595
- 保險營業淨收入	-	4,157	-	-	-	4,157
	151	13,435	580	411	6,826	21,403
是年度支付予有關連人士 之費用						
- 利息支出	1,106	13,413	32	18,731	69,902	103,184
- 營業支出	-	6,091	-	-	5,715	11,806
- 保險營業淨支出	-	-	23,942	-	-	23,942
	1,106	19,504	23,974	18,731	75,617	138,932

# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 46 重大有關連人士之交易 (續)

二〇〇七年

	共同 控制實體 港幣千元	聯營公司 港幣千元	主要 行政人員 港幣千元	其他有 關連人士 港幣千元	合計 港幣千元
本集團及本行					
於年結日結餘總額					
- 貸款	<u>72,264</u>	<u>-</u>	<u>7,527</u>	<u>6,936</u>	<u>86,727</u>
- 客戶存款	<u>609,718</u>	<u>2,094</u>	<u>279,143</u>	<u>1,757,236</u>	<u>2,648,191</u>
本集團					
是年度收取有關連人士之 收入					
- 利息收入	328	-	477	4,877	5,682
- 其他營業收入	<u>6,929</u>	<u>459</u>	<u>-</u>	<u>739</u>	<u>8,127</u>
	<u>7,257</u>	<u>459</u>	<u>477</u>	<u>5,616</u>	<u>13,809</u>
是年度支付予有關連人士 之費用					
- 利息支出	25,859	75	11,355	68,643	105,932
- 營業支出	2,099	-	-	6,900	8,999
- 保險營業淨支出	<u>2,730</u>	<u>24,664</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,394</u>
	<u>30,688</u>	<u>24,739</u>	<u>11,355</u>	<u>75,543</u>	<u>142,325</u>

本集團並無為上述授予有關連人士之貸款確認任何減值準備(二〇〇七年：無)。

#### 主要行政人員報酬

本集團內主要行政人員，包括本行董事之報酬分析如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
薪酬、花紅及其他短期福利	32,559	48,126
退休福利	1,461	2,107
	<u>34,020</u>	<u>50,233</u>



# 永隆銀行有限公司

## 財務報表註釋

### 47 財務報表綜合基礎之附屬公司

康令有限公司 #  
時永投資有限公司  
永隆代理有限公司  
永隆銀行受託代管有限公司 #  
永隆銀行信託有限公司 #  
永隆授信有限公司  
永隆財務有限公司  
永隆期貨有限公司 #  
永隆資訊科技(深圳)有限公司 # \*  
永隆保險顧問有限公司  
永隆保險有限公司 #  
永隆管業有限公司 #  
永隆證券有限公司 #  
Wingspan Incorporated

# 為法定報表計算二〇〇八年及二〇〇七年十二月三十一日之綜合資本比率，並不包括此等公司

\* 於二〇〇八年二月新成立

### 48 母公司及最終控股公司

於二〇〇八年十二月三十一日，本集團之母公司及最終控股公司為於中華人民共和國註冊之招商銀行股份有限公司。

### 49 比較數字

若干比較數字已作出重列以確認一些衍生工具合約之公平價值於本集團及本行之資產負債表內，該等金額相同之合約是分別與客戶及交易對手簽訂的，而將其所附之風險互相抵銷。此等合約並未在較早前被確認。

若干比較數字已作出重列以確認由授信證所產生之應收及應付賬項於本集團及本行之資產負債表內，以致與現時行業慣例達成一致。

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

以下公佈之資料為財務報表補充資料，此等資料並不屬於經審核財務報表之一部份。

### 1. 資本充足比率及資本基礎

	二〇〇八	二〇〇七 重列
資本比率		
- 資本充足比率	13.8%	14.6%
- 核心資本充足比率	12.0%	12.1%

用於計算上述二〇〇八年及二〇〇七年十二月三十一日之資本比率的資本基礎減除扣減項目分析如下：

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
核心資本：		
繳足股款的普通股本	1,160,951	1,160,951
儲備	6,249,989	5,722,608
損益賬	(482,180)	177,665
扣除：遞延稅項資產	(22,689)	(6,799)
核心資本	<u>6,906,071</u>	<u>7,054,425</u>
減：核心資本的扣減項目	(407,402)	(352,541)
扣減項目後的核心資本總額	<u>6,498,669</u>	<u>6,701,884</u>
附加資本：		
因按公平價值重估持有土地及樓宇而產生收益的儲備	824,416	824,416
因按公平價值重估持有可供出售股權證券及債務證券而產生收益的儲備	18,245	45,291
因按公平價值重估以公平價值誌入損益賬之股權證券及債務證券而產生之未實現收益	35,610	198,408
一般銀行業風險的法定儲備	361,127	509,086
綜合評估減值準備	117,364	108,436
附加資本	<u>1,356,762</u>	<u>1,685,637</u>
減：附加資本的扣減項目	(407,402)	(352,541)
扣減項目後的附加資本總額	<u>949,360</u>	<u>1,333,096</u>
扣減項目後的資本基礎總額	<u>7,448,029</u>	<u>8,034,980</u>

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 1 資本充足比率及資本基礎 (續)

本集團於二〇〇八年十二月三十一日及二〇〇七年十二月三十一日之資本比率，乃按照香港金融管理局所發出之《銀行業(資本)規則》計算。該規則乃根據香港《銀行業條例》第98A條而制定。根據《銀行業(資本)規則》，本集團選擇採納「標準方法」計算信貸風險及市場風險之風險比重資產，以及採用「基本指標方法」計算營運風險。

於十二月三十一日，所計算資本比率之綜合基礎乃跟隨財務報表之綜合基礎，但撇除列於本財務報表註釋47之若干附屬公司。因此，該等未綜合之附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣除。

### 2 流動資金比率

	二〇〇八	二〇〇七
流動資金比率	51.7%	46.8%
	=====	=====

流動資金比率是根據香港《銀行業條例》附表四就本行及由香港金融管理局指定之一間附屬公司在本年度內每個曆月之綜合平均流動資金比率而計算之簡單平均數。

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 3 信貸風險、市場風險及營運風險之資本要求

補充財務資料註釋1之資本比率乃根據《銀行業(資本)規則》為法定要求而計算之本行及其若干附屬公司於十二月三十一日之綜合比率。財務報表註釋47描述了為會計要求之綜合基礎。

各類風險承擔之資本規定如下：

#### (a) 信貸風險之資本要求

本集團以標準方法計算信貸風險之資本要求。

	資本規定	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 重列 港幣千元
官方實體風險承擔	501	62
公營機構風險承擔	35,109	40,153
同業風險承擔	772,211	683,676
企業風險承擔	2,239,695	2,095,931
現金項目	6,885	13,338
法定零售風險承擔	141,992	124,059
住宅按揭貸款	342,547	353,999
其他未逾期風險承擔	367,909	447,629
逾期風險承擔	16,370	8,020
資產負債表內風險承擔之總資本要求	3,923,219	3,766,867
直接信貸代替品	17,160	29,586
交易項目有關之或有債務	4,734	2,512
商業項目有關之或有債務	3,011	5,972
其他承擔	151,322	252,648
外匯合約	840	969
利率合約	957	1,115
股權合約	1,500	33,798
資產負債表外風險承擔之總資本要求	179,524	326,600
信貸風險之總資本要求	4,102,743	4,093,467

資本要求乃將本集團從有關計算方法所得之風險比重金額乘以8%計算，並非本集團之真正“法定資本”。

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 3 信貸風險、市場風險及營運風險之資本要求 (續)

#### (b) 市場風險之資本要求

本集團以標準方法計算市場風險之資本要求。

	資本要求	
	二〇〇八	二〇〇七
	港幣千元	重列 港幣千元
利率風險承擔 (包括期權)	22,489	18,926
股權風險承擔 (包括期權)	17,480	30,617
外匯風險承擔 (包括黃金及期權)	8,150	27,695
	<hr/>	<hr/>
市場風險之總資本要求	48,119	77,238
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

#### (c) 營運風險之資本要求

本集團以基本指標方法計算營運風險之資本要求。

	二〇〇八	二〇〇七
	港幣千元	港幣千元
營運風險之總資本要求	276,392	295,678
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 4 貨幣集中

本集團所有外幣持倉盤中，美元貨幣持倉佔淨盤總額的10%或以上，現以港幣等值列報如下：

	本集團	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
現貨資產	15,113,826	18,439,911
現貨負債	(14,717,978)	(17,179,125)
遠期買入	2,183,351	2,334,698
遠期賣出	(1,580,935)	(2,080,305)
期權淨額	(2,323)	(3,279)
長盤淨額	<u>995,941</u>	<u>1,511,900</u>

期權持倉淨額是根據香港金融管理局於「外幣持倉」申報表所載之「模式使用者」方式計算。

本集團所有外幣結構性倉盤中，人民幣及美元貨幣結構性倉盤佔淨結構性倉盤總額的10%或以上，現以港幣等值列報如下：

	本集團	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
結構性倉盤淨額		
美元	273,454	67,864
人民幣	328,082	106,890
	<u>601,536</u>	<u>174,754</u>

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 5 分類資料

#### (a) 按行業分類之客戶貸款總額

	二〇〇八		二〇〇七	
	港幣千元	抵押品佔 客戶貸款 之百分比	港幣千元	抵押品佔 客戶貸款 之百分比
在香港使用之貸款				
工商金融				
物業發展	4,133,346	23.8	3,190,372	35.9
物業投資	13,185,748	93.9	12,003,588	91.7
金融企業	271,809	98.5	285,407	99.7
股票經紀	229	100.0	361	100.0
批發及零售業	851,923	88.6	622,891	96.8
製造業	526,514	67.8	523,713	73.6
運輸及運輸設備	1,365,053	25.4	1,690,921	15.5
娛樂活動	20,372	82.3	19,770	100.0
資訊科技	3,084	82.4	2,941	69.9
其他	3,357,481	55.1	2,847,782	63.7
個人				
購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」 與「租者置其屋計劃」 樓宇之貸款	1,765,912	100.0	1,952,277	100.0
購買其他住宅物業的貸款	9,552,132	99.8	10,070,949	99.8
信用卡貸款	470,908	-	660,328	-
其他	1,410,419	93.9	1,356,995	90.9
貿易融資	622,556	62.5	725,104	62.1
	<hr/>		<hr/>	
	37,537,486	79.9	35,953,399	81.2
在香港以外使用之貸款	5,830,616	45.0	5,981,121	38.2
	<hr/>		<hr/>	
	43,368,102	75.2	41,934,520	75.1
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 5 分類資料 (續)

#### (a) 按行業分類之客戶貸款總額 (續)

按行業分類之客戶貸款不少於客戶貸款總額10%的類別，其已減值貸款、減值準備、新增減值準備調撥至收益表及已減值貸款撇除之總額分析如下：

	已減值貸款 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元	綜合 減值準備 港幣千元	新增減值 準備調撥 至收益表 港幣千元	撇除已 減值貸款 之金額 港幣千元
二〇〇八年					
在香港使用之貸款					
工商金融					
物業投資	4,707	3,982	24,177	3,779	-
個人					
購買其他住宅物業的貸款	9,537	419	8,032	65	1,082
在香港以外使用之貸款	28,076	25,118	22,581	17,305	4,371
	<u>42,320</u>	<u>29,519</u>	<u>54,790</u>	<u>21,149</u>	<u>5,453</u>
	=====	=====	=====	=====	=====
二〇〇七年					
在香港使用之貸款					
工商金融					
物業投資	7,697	5,043	21,131	1,683	3,130
個人					
購買其他住宅物業的貸款	11,860	2,061	17,719	11,726	-
在香港以外使用之貸款	15,319	13,005	25,520	12,955	8,349
	<u>34,876</u>	<u>20,109</u>	<u>64,370</u>	<u>26,364</u>	<u>11,479</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

#### (b) 按區域分類之客戶貸款、逾期貸款、已減值貸款及減值準備

以下按區域分類之客戶貸款、逾期貸款、已減值貸款及減值準備是根據交易對手之所在地作分析，並已適當考慮有關貸款之風險轉移。

	貸款總額 港幣千元	逾期貸款 港幣千元	已減值 貸款 港幣千元	個別減值準備		綜合 減值準備 港幣千元
				逾期貸款 港幣千元	已減值貸款 港幣千元	
二〇〇八年						
香港	39,440,052	1,328,541	81,233	37,695	41,415	108,592
其他	3,928,050	2,762	1,249	1,249	1,249	8,434
	<u>43,368,102</u>	<u>1,331,303</u>	<u>82,482</u>	<u>38,944</u>	<u>42,664</u>	<u>117,026</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
二〇〇七年						
香港	38,165,714	1,642,963	110,227	45,760	48,166	101,661
其他	3,768,806	10,670	-	-	-	6,533
	<u>41,934,520</u>	<u>1,653,633</u>	<u>110,227</u>	<u>45,760</u>	<u>48,166</u>	<u>108,194</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====



# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 5 分類資料 (續)

#### (c) 跨越邊界的申索

本集團以外地交易對手最終承擔風險之所在地，及根據交易對手經風險轉移後衍生出之區域，作為跨越邊界申索之分析。若一個交易對手之申索是由另一個在不同國家的人士作出保證或申索是對於一間銀行之外地分行，而其總公司是位於一個不同的國家，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。該等區域佔跨越邊界申索總額的10%或以上者，列報如下：

	銀行 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
二〇〇八年				
亞太區(不包括香港)	19,662,960	91,997	3,125,949	22,880,906
北美及南美	3,538,507	395,172	1,632,923	5,566,602
歐洲	20,337,435	-	76,123	20,413,558
二〇〇七年				
亞太區(不包括香港)	13,515,818	61,793	3,872,264	17,449,875
北美及南美	1,946,704	123,674	1,847,298	3,917,676
歐洲	18,259,143	-	690,328	18,949,471

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 6 逾期及經重組資產

#### (a) 逾期貸款

本集團之客戶逾期貸款分析如下：

	二〇〇八		二〇〇七	
	港幣千元	佔客戶貸款 總額之百分比	港幣千元	佔客戶貸款 總額之百分比
貸款總額，其逾期：				
- 三個月以上至六個月	11,570	0.03	37,311	0.09
- 六個月以上至一年	9,656	0.02	34,873	0.08
- 一年以上	24,144	0.06	80,626	0.19
	<u>45,370</u>	<u>0.11</u>	<u>152,810</u>	<u>0.36</u>
有抵押之逾期貸款	17,964		111,960	
無抵押之逾期貸款	27,406		40,850	
	<u>45,370</u>		<u>152,810</u>	
有抵押之逾期貸款所持 之抵押品市值	<u>25,728</u>		<u>130,789</u>	
已撥個別減值準備	<u>24,659</u>		<u>39,346</u>	

於二〇〇八年十二月三十一日，同業貸款中並無逾期三個月以上(二〇〇七年：無)。

#### (b) 其他逾期資產

本集團之其他逾期資產分析如下：

	二〇〇八			二〇〇七	
	其他賬項 港幣千元	商業票據 港幣千元	應付利息 港幣千元	商業票據 港幣千元	應付利息 港幣千元
其他資產總額，其逾期：					
- 三個月以上至六個月	109,441	421	72	3,541	4,511
- 六個月以上至一年	-	-	39	-	745
- 一年以上	-	-	4,707	8,507	4,871
	<u>109,441</u>	<u>421</u>	<u>4,818</u>	<u>12,048</u>	<u>10,127</u>

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 6 逾期及經重組資產 (續)

#### (c) 經重組貸款

本集團之經重組貸款(已減除逾期超過三個月並在上述(a)項內列明之貸款)分析如下：

	二〇〇八		二〇〇七	
	港幣千元	佔客戶貸款 總額之百分比	港幣千元	佔客戶貸款 總額之百分比
經重組客戶貸款	83,829	0.19	38,351	0.09

於二〇〇八年十二月三十一日，同業貸款中並無經重組之貸款(二〇〇七年：無)。

### 7 國內非銀行風險

根據《銀行業(披露)規則》，以下對非銀行交易對手的內地相關授信風險額之分析乃參照香港金融管理局有關報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。此報表僅計及本行及其海外分行所貸出之授信風險額。

#### 二〇〇八年

	資產負債表 以內之風險額 港幣千元	資產負債表 以外之風險額 港幣千元	總風險額 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元
國內機構	4,360,669	331,369	4,692,038	-
對非國內公司及個人 所批出之貸款，其 貸款於國內使用	1,709,150	322,530	2,031,680	4,839
其他交易對手而獲本行 認為是國內非銀行風險	21,407	-	21,407	-
合計	<u>6,091,226</u>	<u>653,899</u>	<u>6,745,125</u>	<u>4,839</u>

#### 二〇〇七年

	資產負債表 以內之風險額 港幣千元	資產負債表 以外之風險額 港幣千元	總風險額 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元
國內機構	3,533,882	887,603	4,421,485	-
對非國內公司及個人 所批出之貸款，其 貸款於國內使用	1,983,753	663,777	2,647,530	7,564
其他交易對手而獲本行 認為是國內非銀行風險	48,979	712	49,691	-
合計	<u>5,566,614</u>	<u>1,552,092</u>	<u>7,118,706</u>	<u>7,564</u>

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 8 風險管理

#### (a) 信貸風險

##### (i) 信貸風險承擔

本集團使用標準普爾評級服務、穆迪投資者服務及惠譽評級為外部信用評估機構，以計算信貸風險承擔。本集團使用《銀行業(資本)規則》第四部份所述之程序以配對外部信用評估機構發債人評級或外部信用評估機構特定債項評級與銀行賬內之風險承擔。

本集團 二〇〇八年	總風險承擔 港幣千元	已確認減低信貸風險後之風險承擔		風險比重金額		風險比重 金額總額 港幣千元	已確認之抵 押品可抵銷 之風險承擔 港幣千元	已確認之擔保 或信貸衍生工 具合約可抵銷 之風險承擔 港幣千元
		已評級 港幣千元	無評級 港幣千元	已評級 港幣千元	無評級 港幣千元			
<b>資產負債表以內</b>								
官方實體	541,655	649,033	-	6,264	-	6,264	-	-
公營機構	383,632	418,969	1,764,486	85,969	352,897	438,866	-	-
銀行同業	44,152,894	43,780,545	419,498	9,465,222	187,421	9,652,643	-	373,359
企業	29,634,175	4,198,000	25,092,765	2,903,419	25,092,765	27,996,184	188,882	1,839,999
現金項目	497,383	-	743,380	-	86,057	86,057	-	-
法定零售	2,374,523	-	2,366,539	-	1,774,905	1,774,905	7,984	-
住宅物業貸款	12,937,848	-	11,138,025	-	4,281,836	4,281,836	-	1,799,823
其他未逾期風險承擔	4,647,989	74,934	4,523,925	74,934	4,523,925	4,598,859	49,131	-
逾期風險承擔	150,855	-	150,855	-	204,626	204,626	25,419	3,544
<b>資產負債表以外</b>								
資產負債表以外風險承擔 (場外衍生工具交易或信 貸衍生工具合約除外)	2,418,901	352,093	2,066,808	209,171	1,993,662	2,202,833	31,523	224,728
場外衍生工具交易	69,377	39,587	29,790	11,423	29,790	41,213	-	-
	<u>97,809,232</u>	<u>49,513,161</u>	<u>48,296,071</u>	<u>12,756,402</u>	<u>38,527,884</u>	<u>51,284,286</u>	<u>302,939</u>	<u>4,241,453</u>
資本基礎扣除風險承擔	<u>814,292</u>							

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 8 風險管理 (續)

#### (b) 信貸風險 (續)

##### (i) 信貸風險承擔 (續)

本集團  
二〇〇七年  
重列

風險承擔分類	總風險承擔 港幣千元	已確認減低信貸風險後之風險承擔			風險比重金額		風險比重 金額總額 港幣千元	已確認之抵 押品可抵銷 之風險承擔 港幣千元	已確認之擔保 或信貸衍生工 具合約可抵銷 之風險承擔 港幣千元
		已評級 港幣千元	無評級 港幣千元	已評級 港幣千元	無評級 港幣千元				
<b>資產負債表以內</b>									
官方實體	63,693	63,693	-	775	-	775	-	-	
公營機構	499,179	551,862	1,949,548	112,005	389,910	501,915	-	-	
銀行同業	35,780,810	35,163,372	1,062,181	8,228,701	317,248	8,545,949	-	115,293	
企業	28,333,012	3,005,831	24,634,474	1,564,659	24,634,474	26,199,133	237,743	2,774,472	
現金項目	634,547	-	928,590	-	166,721	166,721	-	-	
法定零售	2,074,986	-	2,067,647	-	1,550,736	1,550,736	7,339	-	
住宅物業貸款	13,400,985	-	11,408,976	-	4,424,993	4,424,993	-	1,992,009	
其他未逾期風險承擔	5,644,328	129,798	5,465,568	129,798	5,465,568	5,595,366	48,961	-	
逾期風險承擔	155,804	-	155,804	-	100,244	100,244	133,860	6,186	
<b>資產負債表以外</b>									
資產負債表以外風險承擔 (場外衍生工具交易或信 貸衍生工具合約除外)									
	3,828,871	849,704	2,979,167	654,313	2,862,649	3,516,962	105,905	276,782	
場外衍生工具交易	605,945	213,286	392,659	56,424	392,100	448,524	-	-	
信貸衍生工具交易	234,012	234,012	-	117,006	-	117,006	-	-	
	<u>91,256,172</u>	<u>40,211,558</u>	<u>51,044,614</u>	<u>10,863,681</u>	<u>40,304,643</u>	<u>51,168,324</u>	<u>533,808</u>	<u>5,164,742</u>	
資本基礎扣除風險承擔	<u>390,292</u>								

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 8 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險 (續)

##### (ii) 交易對手之信貸風險承擔

本集團由場外衍生工具交易及信貸衍生工具合約所產生之主要信貸風險承擔簡列如下：

本集團	二〇〇八		二〇〇七	
	場外衍生 工具交易	信貸衍生 工具交易	場外衍生 工具交易 重列	信貸衍生 工具交易
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
場外衍生工具交易及信貸衍生 工具合約：				
公平價值總額	37,082	-	234,466	-
信貸相等金額	69,377	-	605,945	234,012
風險比重金額	41,213	-	448,524	117,006

信貸相等金額或淨信貸風險承擔及風險加權數額之細分如下：

本集團	二〇〇八		二〇〇七	
	場外衍生 工具交易	信貸衍生 工具交易	場外衍生 工具交易 重列	信貸衍生 工具交易
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
名義金額：				
銀行	3,824,770	-	6,232,757	52,003
企業	1,003,092	-	1,430,864	26,001
其他	506,626	-	3,836,080	-
	<u>5,334,488</u>	<u>-</u>	<u>11,499,701</u>	<u>78,004</u>
信貸相等金額：				
銀行	39,587	-	203,783	156,008
企業	4,700	-	18,480	78,004
其他	25,090	-	383,682	-
	<u>69,377</u>	<u>-</u>	<u>605,945</u>	<u>234,012</u>
風險比重金額：				
銀行	11,423	-	54,859	78,004
企業	4,700	-	9,983	39,002
其他	25,090	-	383,682	-
	<u>41,213</u>	<u>-</u>	<u>448,524</u>	<u>117,006</u>

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 8 風險管理 (續)

#### (a) 信貸風險 (續)

##### (ii) 交易對手之信貸風險承擔 (續)

信貸衍生工具合約

本集團

	合約/名義金額	
	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
用作銀行信貸組合		
信貸違責掉期出售保障		
出售保障	-	78,004
	=====	=====

本集團根據《銀行業(資本)規則》使用通常風險法以提供資金用作交易對手的風險承擔。本集團內部使用按市價計值承擔法來衡量交易對手之信貸承擔並作出適當增加以應付於未來潛在之風險承擔。

本集團對交易對手之場外衍生工具合約及信貸衍生工具合約之風險承擔均設有限額。當限額達到預設水平時，高層管理人員將採取適當行動包括減低持倉。

#### (b) 資產證券化

本集團使用標準(證券化)方法以計算證券化風險承擔之信貸風險。本集團對下述所有風險分類皆為投資機構。

本集團使用標準普爾評級服務、穆迪投資者服務及惠譽評級為外部信用評估機構，以計算證券化之風險承擔。

二〇〇八

本集團

證券化類別風險承擔	餘額 港幣千元	風險 比重金額 港幣千元	資本規定 港幣千元	扣減風險承擔於	
				核心資本 港幣千元	附加資本 港幣千元
傳統證券化					
證券化投資	3	3	-	-	-
金融	1	1	-	-	-
學生貸款	1	1	-	-	-
	=====	=====	=====	=====	=====
5	5	-	-	-	-
合成證券化					
金融	265	28	2	63	63
企業	825	88	7	193	193
	=====	=====	=====	=====	=====
1,090	116	9	256	256	

# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 8 風險管理 (續)

#### (b) 資產證券化

二〇〇七年

本集團

證券化類別	風險承擔 餘額 港幣千元	風險 比重金額 港幣千元	資本規定 港幣千元	扣減風險承擔於	
				核心資本 港幣千元	附加資本 港幣千元
<b>傳統證券化</b>					
金融	174,563	-	-	87,281	87,281
證券化投資	98,307	-	-	49,153	49,153
學生貸款	17,528	-	-	8,764	8,764
信用卡	14,431	-	-	7,216	7,216
官方實體	4,126	-	-	2,063	2,063
汽車	2,902	-	-	1,451	1,451
房屋淨值信用額貸款	1,851	-	-	926	926
其他	1,082	-	-	541	541
	<u>314,790</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>157,395</u>	<u>157,395</u>
	=====	=====	=====	=====	=====
<b>合成證券化</b>					
金融	167,266	118,809	9,505	-	-
企業	692,511	467,416	37,393	-	-
	<u>859,777</u>	<u>586,225</u>	<u>46,898</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

#### (c) 於銀行賬目內的股權風險承擔

策略性股權投資乃指本集團與交易投資者進行策略性合作，以各方之長處而提高本集團之業務而進行之投資。其他股權投資乃為資本收益之目的而持有。

於銀行賬目內的股權風險承擔最初以公平價值加上交易成本認算，其後以公平價值列示。公平價值變動所產生之未變現損益會直接在重估投資儲備內確認。直至金融資產在賬項中沖銷或減值，於其時在重估投資儲備內之前已確認之累計損益將於收益表內確認。

在市場上交易之上市投資，其公平價值乃根據市場之買盤價釐定。非上市股權證券並未有活躍市場價格提供。其公平價值以近期相近交易或其他通用於市場參與者之估值模式計算。

本集團

	二〇〇八 港幣千元	二〇〇七 港幣千元
銷售/清盤所產生之已實現收益	3,236	32,282
未變現重估收益		
包括在儲備內但並非由收益表轉入之儲備總額	37,197	93,213
包括在附加資本內之總額	17,461	43,806



# 永隆銀行有限公司

## 補充財務資料

### 8 風險管理 (續)

#### (d) 於銀行賬目內的利率風險承擔

本集團按月評估孳息曲線上每一百基點之上下波幅所帶來對銀行收益所造成之影響。

計算對本集團收益所造成之影響是假設利率變動維持十二個月和利率重置在每個時段之中間點位置。

二〇〇八年

本集團

	港幣 港幣千元	美元 港幣千元	貨幣 澳元 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
利率風險 (+ 100 基點)					
- 收益減少	-	(1,883)	-	(1,151)	(3,034)
- 收益增加	79,741	-	906	-	80,647
	<u>79,741</u>	<u>(1,883)</u>	<u>906</u>	<u>(1,151)</u>	<u>77,613</u>
利率風險 (- 100 基點)					
- 收益減少	(79,741)	-	(906)	-	(80,647)
- 收益增加	-	1,883	-	1,151	3,034
	<u>(79,741)</u>	<u>1,883</u>	<u>(906)</u>	<u>1,151</u>	<u>(77,613)</u>

二〇〇七年

本集團

	港幣 港幣千元	美元 港幣千元	貨幣 澳元 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
利率風險 (+ 100 基點)					
- 收益減少	-	(14,841)	-	(7,381)	(22,222)
- 收益增加	92,001	-	1,336	-	93,337
	<u>92,001</u>	<u>(14,841)</u>	<u>1,336</u>	<u>(7,381)</u>	<u>71,115</u>
利率風險 (- 100 基點)					
- 收益減少	(92,001)	-	(1,336)	-	(93,337)
- 收益增加	-	14,841	-	7,381	22,222
	<u>(92,001)</u>	<u>14,841</u>	<u>(1,336)</u>	<u>7,381</u>	<u>(71,115)</u>

### 9 關於結構性投資的其他披露

#### 結構性投資工具

本集團所持結構性投資工具於二〇〇七年十二月三十一日的賬面值為港幣311.5百萬元，發起人皆為銀行。在有資產保證的證券市場轉趨惡化情況下，本集團已採取保守態度為結構性投資工具作了撥備。於截至二〇〇八年十二月三十一日，結構性投資工具組合已作全數撥備或撤銷。

#### 債務抵押證券

於二〇〇七年十二月三十一日，本集團所持債務抵押證券賬面值為港幣726.9百萬元。二〇〇七年下半年度的信貸市場條件充滿挑戰，並於二〇〇八年進一步轉差。所持債務抵押證券市場（尤其美國）因而收緊，而本集團對所持債務抵押證券投資的估值亦反映上述危機情況。本集團繼續在計算所持債務抵押證券投資方面採取保守態度，考慮影響估值的不同因素，包括現時市場情況、信貸質素、到期日以及其他資料。於截至二〇〇八年十二月三十一日，所持債務抵押證券已作出全數撤銷，並已於收益表內確認。