廿八、退休福利計劃

本集團為所有合資格員工提供免供款定額福利計劃(「原有計劃」)，該計劃自一九九五年起開始實行，並根據《職業退休計劃條例》登記。於二零零零年十二月，大部份該計劃之員工均選擇參與另一項界定供款的強制性公積金計劃(「強積金計劃」)以取代原有計劃。強積金計劃經強制性公積金計劃管理局註冊，並獲得證券及期貨事務監察委員會認可。原有計劃及強積金計劃名下之資產由信託人持有，與本集團之資產分開。故此，轉為參與強積金計劃之員工，其應計之退休福利由強積金計劃成立以後之撥備提供。而原有計劃繼續為並未參與強積金計劃之員工提供退休福利，及為參與強積金計劃之員工提供該計劃成立以前應計之退休福利。

原有計劃之退休福利費用，根據精算師華信惠悅顧問有限公司，以到達年齡法估算。到達年齡法經考慮員工至退休日之剩餘工作年期及其薪金後，計算出特定之持續供款率，務使員工退休或提前退出原有計劃時，福利計劃之資產足以支付員工福利金。所有預計經已考慮有關期間之薪酬增幅，而預計現金收入則按預計投資回報率折算。就長期而言，預計投資回報率每年可超逾薪酬增幅率百分之二。

獨立精算師最近於二零零一年十二月三十一日對原有計劃作出評估，評定該計劃擁有資產市值達港幣195,862,764元，足夠承擔當日為提供退休福利所帶來之負債總額。根據職業退休計劃條例，精算師將於二零零四年十二月三十一日進行另外一次獨立評估。

廿九、資產和負債之到期情況

下列為本集團及本銀行於二零零一年十二月三十一日之部份資產及負債項目之到期情況分析表：

集團

	即時償還 港幣千元	三個月以內(不包括即時償還) 港幣千元	三個月以上一年以內 港幣千元	一年以上五年以內 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元	總額 港幣千元
資產							
庫存現金及短期資金	668,677	13,141,485	356,782	72,958	29,937	–	14,269,839
存放同業及財務機構款項	–	2,200,011	1,001,727	–	–	–	3,201,738
同業及財務機構貸款	3,356	–	–	–	27,291	–	30,647
客戶貸款	3,948,769	1,625,589	2,378,682	5,389,980	4,693,341	891,911	18,928,272
債務證券包括：							
— 持作買賣用途	49,605	42,965	52,400	26,965	–	–	171,935
— 持至到期日	–	–	161,989	280,205	52,680	–	494,874
	49,605	42,965	214,389	307,170	52,680	–	666,809
持有之存款證	–	–	76,466	399,728	–	–	476,194
負債							
同業及財務機構存款	186,473	357,733	–	–	–	–	544,206
客戶往來、定期儲蓄及其他存款	6,208,540	23,798,315	2,634,775	44,090	–	–	32,685,720

銀行

	即時償還 港幣千元	三個月以內(不包括即時償還) 港幣千元	三個月以上一年以內 港幣千元	一年以上五年以內 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元	總額 港幣千元
資產							
庫存現金及短期資金	668,672	13,141,485	356,782	69,940	29,937	–	14,266,816
存放同業及財務機構款項	–	2,200,011	1,001,727	–	–	–	3,201,738
同業及財務機構貸款	3,356	–	–	–	27,291	–	30,647
客戶貸款	3,948,750	1,623,690	2,375,208	5,382,976	4,689,751	891,469	18,911,844
債務證券包括：							
— 持作買賣用途	49,605	42,965	52,400	26,965	–	–	171,935
— 持至到期日	–	–	161,989	280,205	52,680	–	494,874
	49,605	42,965	214,389	307,170	52,680	–	666,809
持有之存款證	–	–	76,466	399,728	–	–	476,194
負債							
同業及財務機構存款	186,473	357,733	–	–	–	–	544,206
客戶往來、定期儲蓄及其他存款	6,207,815	23,765,010	2,624,573	43,790	–	–	32,641,188

廿九、 資產和負債之到期情況(續)

下列為本集團及本銀行於二零零零年十二月三十一日之部份資產及負債項目之到期情況分析表：

集團

	即時償還 港幣千元	三個月以內(不包括即時償還) 港幣千元	三個月以上一年以內 港幣千元	一年以上五年以內 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元	總額 港幣千元
資產							
庫存現金及短期資金	517,238	13,703,670	202,275	87,902	47,235	–	14,558,320
存放同業及財務機構款項	–	2,370,007	410,435	–	–	–	2,780,442
同業及財務機構貸款	–	–	–	500,000	–	31,131	531,131
客戶貸款	4,574,897	1,385,594	2,139,691	4,777,526	4,690,091	1,005,272	18,573,071
債務證券包括：							
— 持作買賣用途	37,958	39,270	65,157	26,828	–	–	169,213
— 持至到期日	–	–	20,969	37,120	52,484	–	110,573
	37,958	39,270	86,126	63,948	52,484	–	279,786
持有之存款證	–	–	92,392	36,057	–	–	128,449
負債							
同業及財務機構存款	10,908	1,147,813	–	–	–	–	1,158,721
客戶往來、定期儲蓄及其他存款	4,671,670	22,699,704	3,618,146	119,077	–	–	31,108,597
已發行之存款證	–	–	23,398	–	–	–	23,398

銀行

	即時償還 港幣千元	三個月以內(不包括即時償還) 港幣千元	三個月以上一年以內 港幣千元	一年以上五年以內 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元	總額 港幣千元
資產							
庫存現金及短期資金	517,217	13,703,671	202,275	84,902	47,235	–	14,555,300
存放同業及財務機構款項	–	2,370,007	410,435	–	–	–	2,780,442
同業及財務機構貸款	–	–	–	–	–	31,131	31,131
客戶貸款	4,572,306	1,384,898	2,137,684	4,771,146	4,682,618	1,005,272	18,553,924
債務證券包括：							
— 持作買賣用途	37,958	39,270	65,157	26,828	–	–	169,213
— 持至到期日	–	–	20,969	37,120	52,484	–	110,573
	37,958	39,270	86,126	63,948	52,484	–	279,786
持有之存款證	–	–	92,392	36,057	–	–	128,449
負債							
同業及財務機構存款	10,908	647,813	–	–	–	–	658,721
客戶往來、定期儲蓄及其他存款	4,671,384	22,651,491	3,605,968	117,817	–	–	31,046,660
已發行之存款證	–	–	23,398	–	–	–	23,398

三十、關聯公司交易

是年度本集團與關聯公司之交易詳列如下：

	利息、佣金及租金收入		利息及租金支出	
	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元
對本銀行可行使重大影響之投資公司及其附屬公司	28,258	36,144	14,411	13,212
聯營公司及共同控制個體	2,176	–	9,588	52
董事及其關聯人士	54,277	58,634	28,328	30,213

以上交易均以市場價格執行。

於年結日，本集團與關聯公司之結欠情況如下：

	關聯公司所欠款項		欠關聯公司款項	
	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元	二零零一年 港幣千元	二零零零年 港幣千元
對本銀行可行使重大影響之投資公司及其附屬公司	504,390	426,664	74,897	126,226
聯營公司及共同控制個體	393,376	359,754	118,800	56,480
董事及其關聯人士	843,288	759,059	579,704	679,764

以上結欠之利息跟給予一般客戶之計算方法相類。