

按照香港金融管理局於二零零一年十一月所發出之監管政策手冊 FD-1《本地註冊認可機構披露財務資料》之指引，有關風險管理及其他未經審核之財務資料詳列如下：

一、 風險管理

本集團已制定政策、程序及監控措施，用以監察及控制因銀行及有關之金融服務業務所帶來之風險。此等政策、程序及監控措施由本集團各委員會及主要部門執行，董事會定期檢討，內部稽核員於整個風險管理過程亦扮演重要角色，執行定期及非定期之符合性審計。

資產及負債管理委員會（「資債管委會」）負責監督本集團之資產及負債管理。資債管委會由處理本集團主要業務之常務董事及高級經理組成。通過每星期一次或以上的會議，檢討及指導有關政策，以監測銀行之整體狀況。財資部及會計部則透過各種質量分析，每天管理本集團日常之流動資金風險、市場風險、外匯風險及利率風險，並確保符合資債管委會所制定之政策。

(i) 資本管理

本集團採取維持雄厚資本之政策，以支持集團之業務發展。於過去五年內，本集團之資本充足比率均高於百分之二十，遠超過法定之百分之八之最低要求。

(ii) 信貸風險

信貸風險主要源於客戶或交易對手不能如期履行其承諾。

本集團根據《銀行條例》之要求及附例及香港金融管理局所發出之指引編製成信貸政策，詳細列明信貸審批及監控之機制、貸款分類系統及提撥呆壞賬之政策。

放款審核委員會根據客戶之信譽、集中風險及抵押品等資料執行日常信貸管理工作，放款審核委員會之決議由常務董事所組成之常務貸款委員會定期檢討。常務貸款委員會及放款審核委員會之成員全數經董事會委任。

(iii) 流動資金風險

流動資金風險是指本集團未能如期支付短期債項之風險。

本集團已制定流動資金政策，並由董事會及資債管委會定期檢討。此政策規定本集團之流動資金每天維持於一穩健水平，以確保有足夠之流動資金支付所有債務，並能符合法定流動資金比率之要求。透過法定流動資金比率、貸存比率、資產負債之到期情況及同業交易，本集團得以監控流動資金情況。

一、 風險管理 (續)

(iv) 市場風險

市場風險因為市場利率及匯價波動對資產、負債及資產負債表外之項目所構成之虧損風險。

本集團並無巨額持倉於可帶來外匯、利率、商品及股票風險之金融工具，故此因持倉所承擔之市場風險極為輕微。結構性外匯風險詳述於(v)外匯風險。

(v) 外匯風險

由於本集團可帶來倉盤之外匯交易極小，故並無任何重大之外匯風險。源於投資海外分行、附屬公司及聯營公司之結構性外匯風險轉入儲備賬。日常外匯管理工作由財資部負責，並維持在管理層所訂下之限額內。

(vi) 利率風險

利率風險為市場利率變動對本集團帶來負面影響之風險。

本集團之營業賬冊內並無任何利率倉盤。利率風險源自帶息資產、負債及承擔在再定息時之時差，及非帶息項目之影響。本集團以定期利率感應分析監控利率風險，分析方法乃根據資產及負債之下期定息日或到期日，計算其再定息淨差額。

(vii) 營運及法律風險

營運風險涉及人為錯誤、系統失靈、訛騙或內部控制不足及程序不當所引致不可預見之損失。

常務董事、部門主管、行內法律顧問及稽核部透過適當之人力資源政策、下放權力、分工及掌握適時且精確之管理資訊，攜手管理營運及法律風險。高級管理層及稽核委員會負責為董事會維持一穩固及有系統的監察環境，為求確保營運及法律風險得以妥善管理。

一套完善的應變計劃現已制定，以確保主要業務能如常運作。一旦受到任何商業干預，日常運作亦可有效率地回復正常。

(viii) 信譽風險

信譽風險乃指公眾負面輿論對利潤或資本造成之風險。

透過適當及足夠的溝通及公關工作，本集團之信譽得以提高，信譽風險亦受到管理。一個由高級管理層包括常務董事及高級經理負責的風險管理機制現已成立，以處理與傳媒之溝通、客戶及有關團體之投訴及建議，並確保新增的商業活動及由本集團作代理人之業務不會損害本集團之信譽。

未經審核補充財務資料

截至二零零一年十二月三十一日止年度

二、分項資料

區域分析乃根據負責報告業績或將資產入賬之附屬公司及分行之主要業務地點予以分類。

	二零零一年				或有負債及 承擔總額 港幣千元
	總營運收入 港幣千元	稅前盈利 港幣千元	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	
香港	924,665	386,652	37,527,444	32,001,484	5,729,251
亞太區（香港除外）	11,595	1,530	1,198,415	995,324	45,548
美洲	16,915	6,163	737,371	670,440	22,032
總額	<u>953,175</u>	<u>394,345</u>	<u>39,463,230</u>	<u>33,667,248</u>	<u>5,796,831</u>

	二零零零年				或有負債及 承擔總額 港幣千元
	總營運收入 港幣千元	稅前盈利 港幣千元	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	
香港	1,085,922	536,429	37,550,456	31,979,816	5,667,300
亞太區（香港除外）	18,036	9,952	703,926	702,499	43,124
美洲	13,291	8,448	737,418	581,181	34,831
總額	<u>1,117,249</u>	<u>554,829</u>	<u>38,991,800</u>	<u>33,263,496</u>	<u>5,745,255</u>