

二、 風險管理 (續)

(iv) 市場風險

市場風險為利率、匯率及其他金融市場及金融工具之波動對資產、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

由於本集團極少參予可帶來倉盤之外匯交易，故並無任何重大之外匯風險。源於投資海外分行及附屬公司之結構性外匯風險轉入儲備賬。日常外匯管理工作由資金管理部負責，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不同之定息機制，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及不同定價機制之情況。

(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。高級管理層及審計委員會負責為董事會維持一穩固及有系統之監察環境，為求確保營運及法律風險得以妥善管理。

一套完善之應變計劃現已制定，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。

透過適當及足夠之溝通及公關工作，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之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，並確保新增之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

截至二零零四年十二月三十一日止年度

三、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。

	二零零四年				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	883,083	402,898	40,142,921	34,304,242	8,328,022
亞太區（香港除外）	13,103	11,080	1,353,772	1,055,994	43,712
美洲	21,364	5,195	614,492	547,523	160,106
總額	<u>917,550</u>	<u>419,173</u>	<u>42,111,185</u>	<u>35,907,759</u>	<u>8,531,840</u>

	二零零三年				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	853,941	351,813	38,339,206	32,750,582	7,918,952
亞太區（香港除外）	19,630	11,771	1,092,882	802,696	42,318
美洲	10,447	4,196	508,828	443,230	126,734
總額	<u>884,018</u>	<u>367,780</u>	<u>39,940,916</u>	<u>33,996,508</u>	<u>8,088,004</u>

四、客戶貸款 – 按客戶之業務範圍劃分

本集團之客戶貸款總額（包括海外分行及附屬公司所貸出者），按貸款用途及/或借款人之業務範圍，分析及報告如下：

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
在本港使用貸款		
工業、商業及金融		
物業發展	1,908,862	1,612,317
物業投資	4,535,567	3,897,463
與財務及金融有關	1,710,024	1,598,067
證券經紀	332,380	338,695
批發及零售業	703,129	640,383
製造業	1,028,883	930,717
運輸及運輸設備	188,054	388,258
其他	2,901,625	3,302,408
個別人士		
購買「居者有其屋」、「私人機構參與計劃」及 「租者置其屋計劃」單位	902,046	1,034,119
購買其他住宅樓宇	2,547,051	2,848,979
信用卡貸款	75,928	83,110
其他	1,039,947	1,027,973
	17,873,496	17,702,489
貿易融資	521,789	702,168
在本港以外使用之貸款	1,894,934	1,780,608
	20,290,219	20,185,265

五、客戶貸款 – 按區域分類之分析

本集團之客戶貸款總額按國家或區域分類，經考慮風險轉移因素後，披露如下：

	客戶貸款總額		不履行貸款		逾期三個月以上之貸款	
	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
香港	18,770,951	18,645,551	773,681	905,297	795,319	1,724,435
中華人民共和國	299,049	359,023	17,299	67,543	17,299	69,662
澳門	256,263	241,712	—	—	—	—
美國	469,864	304,683	—	—	—	—
其他	494,092	634,296	—	—	—	—
	20,290,219	20,185,265	790,980	972,840	812,618	1,794,097

六、 跨國債權

本集團之跨國債權根據個別國家或區域分類。經考慮風險轉移因素後，國家或區域風險額佔總風險額百分之十或以上者，披露如下：

	二零零四年			
	銀行及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	合共 港幣千元
亞太區（香港除外）	6,337,848	93,933	627,242	7,059,023
南美洲及北美洲	1,193,244	35,455	834,073	2,062,772
歐洲	8,847,098	3,989	200,370	9,051,457
其中－英國	<u>2,107,986</u>	<u>1,585</u>	<u>184,909</u>	<u>2,294,480</u>

	二零零三年			
	銀行及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	合共 港幣千元
亞太區（香港除外）	4,452,886	92,751	754,787	5,300,424
南美洲及北美洲	1,502,657	3,149	810,817	2,316,623
歐洲	8,214,313	—	38,878	8,253,191
其中－德國	1,930,690	—	—	1,930,690
－英國	<u>2,384,124</u>	<u>—</u>	<u>38,878</u>	<u>2,423,002</u>