

# 賬項附註

截至二零零零年十二月三十一日止年度

## 廿二、一般業務除稅前溢利與經營業務之現金流入淨額對賬表

	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元
一般業務之除稅前溢利	554,829	430,661
應收利息及其他賬項之增額	(328,234)	(104,830)
其他賬項及準備之增額	153,327	15,602
出售物業及設備之溢利	(40)	(169)
出售其他證券之溢利淨額	(13,641)	(12,798)
貸款及其他賬項準備之(減額)增額	(10,813)	185,314
暫記利息之增額	42,588	70,967
股票證券之股息收入	(5,875)	(5,081)
折舊及攤銷	43,730	39,742
已發行存款證之利息支出	1,702	34,722
證券投資之利息收入	(65,880)	(52,098)
土地及樓宇重估之溢利	—	(85)
交易業務現金流入淨額	371,693	601,947
逾三個月到期之存放同業及財務機構 之減額(增額)	416,090	(748,000)
應收票據之減額	98,621	17,666
商業票據之減額(增額)	(13,107)	37,987
客戶貸款之減額(增額)	598,157	(1,510,663)
同業及財務機構貸款之增額	(299)	(419)
持作供買賣用途證券之減額(增額)	2,394	(12,869)
在銀行及其他財務機構之存款及結餘之減額 (超過三個月到期)	(500,000)	—
客戶往來、定期、儲蓄及其他存款之增額	2,780,814	3,815,631
已發行存款證之增額(減額)	83	(596,525)
匯兌調整	2,066	1,626
<b>經營業務之現金流入淨額</b>	<b>3,756,512</b>	<b>1,606,381</b>

## 廿三、現金及等同現金項目分析

	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元
庫存現金及在同業及財務機構之結存	338,616	398,544
通知及短期存款	13,443,296	8,987,473
外匯基金票據	776,408	677,201
三個月內到期之存放同業及財務機構款項	2,370,007	3,007,285
三個月內到期之同業及財務機構存款	<u>(1,158,721)</u>	<u>(834,485)</u>
	<u>15,769,606</u>	<u>12,236,018</u>

## 廿四、董事及行政人員之貸款

茲依據公司法例第一六一乙條（四乙）節之規定，公佈有關行政人員之貸款結餘總額：

	集團及銀行	
	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元
有關貸款戶口於結算日之結餘總額	<u>110,294</u>	<u>112,236</u>
年內有關戶口之最高貸款總額	<u>117,858</u>	<u>113,291</u>

## 廿五、資產負債表外之風險

	集團		銀行	
	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元
<b>或有負債及承擔</b>				
直接信貸代替品	379,255	478,902	379,255	478,902
與貿易有關之或有負債	238,304	266,948	238,304	266,948
其他承擔				
原到期日少於一年或 可無條件取消者	3,805,930	3,275,529	3,805,930	3,272,855
原到期日在一年及以上	1,119,509	576,612	1,140,254	599,412
購入遠期資產	177,807	176,341	174,375	175,341
	<u>5,720,805</u>	<u>4,774,332</u>	<u>5,738,118</u>	<u>4,793,458</u>

在「其他承擔」項下為不可撤銷之租賃物業營運租約承擔。此項承擔於來年應付部份如下：

	集團		銀行	
	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元
<b>租約於下列期限屆滿者：</b>				
一年內	1,309	6,262	1,309	5,577
第二至第五年內 (包括首尾兩年)	18,237	7,873	38,982	30,673
	<u>19,546</u>	<u>14,135</u>	<u>40,291</u>	<u>36,250</u>

## 廿五、資產負債表外之風險(續)

在「購入遠期資產」項下包括以下之資本承擔：

	集團		銀行	
	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元	二零零零年 港幣千元	一九九九年 港幣千元
已簽約但未於賬上撥備之				
資本承擔：				
— 物業及設備	21,565	4,025	18,133	3,025
— 基金投資	156,242	172,316	156,242	172,316
	<u>177,807</u>	<u>176,341</u>	<u>174,375</u>	<u>175,341</u>
衍生產品				
遠期匯率合約 — 對沖	<u>25,506</u>	<u>5,356</u>	<u>25,506</u>	<u>5,356</u>

上述資產負債表外之風險所涉及之重置成本及加權信貸風險金額如下：

	集團				銀行			
	二零零零年		一九九九年		二零零零年		一九九九年	
	重置成本 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元	重置成本 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元	重置成本 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元	重置成本 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元
或有負債及承擔	不適用	220,965	不適用	615,395	不適用	220,965	不適用	615,395
匯率合約	155	153	186	120	155	153	186	71
	<u>155</u>	<u>221,118</u>	<u>186</u>	<u>615,515</u>	<u>155</u>	<u>221,118</u>	<u>186</u>	<u>615,466</u>

上述金額並未計算雙方面可作出對沖安排之影響。