

2013



目錄	頁數
董事會報告	1
獨立核數師報告	3
綜合收益表	4
綜合全面收益表	5
全面收益表	6
綜合資產負債表	7
資產負債表	8
綜合權益變動表	9
權益變動表	10
綜合現金流量表	11
財務報表附註	
1. 主要業務	12
2. 主要會計政策摘要	12
3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷	42
4. 金融風險管理	44
5. 資產和負債的公平值	113
6. 淨利息收入	126
7. 淨服務費及佣金收入	127
8. 淨交易性收益	127
9. 其他金融資產之淨收益	128
10. 其他經營收入	128
11. 減值準備淨撥備	128
12. 經營支出	129
13. 投資物業公平值調整之淨收益	129
14. 出售／重估物業、器材及設備之淨收益／（虧損）	129
15. 稅項	130
16. 本銀行股東應佔溢利	131
17. 股息	131
18. 退休福利成本	131
19. 董事、高層管理人員及主要人員酬金	132
20. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	134
21. 公平值變化計入損益之金融資產	135
22. 衍生金融工具	136
23. 貸款及其他賬項	144
24. 貸款減值準備	144
25. 證券投資	146
26. 投資附屬公司	151
27. 投資物業	152
28. 物業、器材及設備	153
29. 其他資產	156
30. 公平值變化計入損益之金融負債	156
31. 客戶存款及對沖會計	157
32. 其他賬項及準備	157
33. 已抵押資產	158
34. 遞延稅項	158
35. 股本	160
36. 儲備	161
37. 綜合現金流量表附註	161
38. 或然負債及承擔	162
39. 資本承擔	162
40. 經營租賃承擔	163

目錄	頁數
41. 訴訟	164
42. 分類報告	164
43. 金融工具之抵銷	171
44. 金融資產轉移	175
45. 董事及高級職員貸款	175
46. 主要之有關連人士交易	175
47. 貨幣風險	178
48. 跨國債權	179
49. 非銀行的內地風險承擔	180
50. 最終控股公司	180
51. 財務報表核准	180
未經審核之補充財務資料	
1. 信貸、市場及操作風險監管資本	181
2. 信貸風險資本規定	182
3. 內部評級基準計算法下的信貸風險	184
4. 標準（信貸風險）計算法下的信貸風險	196
5. 交易對手信貸風險相關承擔	199
6. 資產證券化	203
7. 市場風險資本要求	204
8. 操作風險資本要求	206
9. 銀行賬的股權風險承擔	206
風險管理	207
公司治理	210
業務回顧	217
釋義	220

董事會報告

董事會全真欣然提呈南洋商業銀行有限公司（下稱「本銀行」）及其附屬公司（以下連同本銀行統稱「本集團」）截至 2013 年 12 月 31 日止年度之董事會報告及經審核之綜合財務報表。

主要業務

本銀行為根據香港銀行業條例所規定獲認可之持牌銀行。本銀行主要從事銀行及相關之金融服務。本銀行之附屬公司的主要業務載於本財務報表附註 26 內。

業績及分配

本集團在本年之業績載於第 4 頁綜合收益表內。

董事會於 2013 年 12 月 12 日宣佈派發中期股息每股 77 港元，合共 539,000,000 港元，並於 2013 年 12 月 30 日支付。

儲備

本集團之儲備變動詳情載於第 9 頁綜合權益變動表內。

捐款

本集團於年內之慈善及其他捐款合共約 793,000 港元。

物業、廠房及設備

本集團及本銀行的物業、器材及設備變動詳情載於財務報表附註 28 內。

股本

本銀行的股本詳情載於財務報表附註 35 內。

董事

本年內及直至本報告日期止之董事如下：

董事會

董事長： 周載群[#]

副董事長： 方紅光

董事： 高迎欣[#]

李久仲[#]

朱燕來[#]

陳細明

張信剛^{*}

藍鴻震^{*}

劉漢銓^{*}

卓成文[#]

（於 2013 年 8 月 12 日辭任）

[#] 非執行董事

^{*} 獨立非執行董事

董事會報告（續）

董事（續）

根據本銀行《組織章程細則》第 81 條，方紅光先生、高迎欣先生及藍鴻震先生將於應屆股東週年大會上退任，惟彼等均符合資格，並願意重選連任。

董事購買股份或債券之權利

於本年任何時間內，本銀行、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，使本銀行董事可藉購買本銀行或任何其他法人團體之股份或債券而獲益。

董事於重大合約之權益

於本年末或本年任何時間內，本銀行、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司概無簽訂任何涉及本集團之業務而本銀行之董事直接或間接在其中擁有重大權益之合約。

管理合約

於本年內，本銀行概無就整體業務或任何重要業務之管理及行政工作簽訂或存有任何合約。

符合《銀行業（披露）規則》

截至 2013 年 12 月 31 日止的財務報表完全遵守香港銀行業條例項下銀行業（披露）規則之要求。

核數師

於 2013 年 5 月 28 日召開的 2013 年度股東週年大會結束而任期屆滿時，羅兵咸永道會計師事務所退任本銀行的核數師，安永會計師事務所（「安永」）獲委任為本銀行新任核數師，任期直至 2014 年度股東週年大會為止。

本銀行 2013 年度的財務報表乃由安永審計。安永現依章於 2014 年度股東週年大會上告退，並表示願意繼續受聘。

承董事會命

周載群

董事長

香港，2014 年 3 月 20 日

獨立核數師報告

致南洋商業銀行有限公司股東

(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)審計了後附於第 4 頁至第 180 頁南洋商業銀行有限公司(「貴銀行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表,包括於 2013 年 12 月 31 日的綜合及公司資產負債表與截至該日止年度的綜合收益表、綜合及公司全面收益表、綜合及公司權益變動表和綜合現金流量表,以及主要會計政策摘要和其他附註解釋資料。

董事對綜合財務報表的責任

貴銀行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》編製真實而公平列報的綜合財務報表,以及對董事認為必要的內部控制負責,以使其編製的綜合財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對上述綜合財務報表發表意見。我們按照香港《公司條例》第 141 條,僅向全體股東(作為一個整體)報告,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》執行了審計工作。該準則要求我們遵守職業道德守則,計劃和執行審計工作以對上述綜合財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序,以獲取有關綜合財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於核數師的判斷,包括對由於舞弊或錯誤導致的綜合財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時,核數師考慮與編製真實而公平列報的綜合財務報表相關的內部控制,以設計恰當的審計程序,但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性,以及評價綜合財務報表的總體列報。

我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

意見

我們認為,上述綜合財務報表已經根據《香港財務報告準則》,真實而公平地反映了貴銀行和貴集團 2013 年 12 月 31 日的財務狀況以及貴集團 2013 年度的利潤和現金流量,並已按照香港《公司條例》妥為編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2014 年 3 月 20 日

綜合收益表

截至 12 月 31 日止年度	附註	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
利息收入		8,776,796	7,710,456
利息支出		(4,085,630)	(3,777,643)
淨利息收入	6	4,691,166	3,932,813
服務費及佣金收入		1,075,126	822,777
服務費及佣金支出		(66,501)	(67,598)
淨服務費及佣金收入	7	1,008,625	755,179
淨交易性收益	8	97,221	147,216
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨（虧損）／收益		(16,193)	21,959
其他金融資產之淨收益	9	52,496	16,601
其他經營收入	10	75,470	57,109
提取減值準備前之淨經營收入		5,908,785	4,930,877
減值準備淨撥備	11	(369,967)	(396,948)
淨經營收入		5,538,818	4,533,929
經營支出	12	(2,352,498)	(1,946,297)
經營溢利		3,186,320	2,587,632
投資物業公平值調整之淨收益	13	169,414	178,766
出售／重估物業、器材及設備之淨收益／（虧損）	14	3,476	(6,627)
除稅前溢利		3,359,210	2,759,771
稅項	15	(530,553)	(419,813)
年度溢利		2,828,657	2,339,958
股息	17	539,000	392,000

第 12 至 180 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

綜合全面收益表

截至 12 月 31 日止年度	附註	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
年度溢利		2,828,657	2,339,958
其後不可重新分類至收益表內的項目：			
房產：			
房產重估		794,564	1,388,296
遞延稅項	34	(119,553)	(218,290)
		675,011	1,170,006
其後可重新分類至收益表內的項目：			
可供出售證券：			
可供出售證券之公平值變化		(624,520)	328,116
因處置可供出售證券之轉撥重新分類至收益表		(31,292)	(11,839)
由可供出售證券轉至持有至到期日證券產生之攤銷重新分類至收益表		-	(715)
遞延稅項	34	117,817	(47,000)
		(537,995)	268,562
淨投資對沖下對沖工具之公平值變化		(41,055)	(4,138)
貨幣換算差額		301,150	94,637
		(277,900)	359,061
年度除稅後其他全面收益		397,111	1,529,067
年度全面收益總額		3,225,768	3,869,025

第 12 至 180 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

全面收益表

截至 12 月 31 日止年度	附註	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
年度溢利		2,410,506	2,072,764
其後不可重新分類至收益表內的項目：			
房產：			
房產重估		775,889	1,379,172
遞延稅項	34	(114,777)	(217,913)
		661,112	1,161,259
其後可重新分類至收益表內的項目：			
可供出售證券：			
可供出售證券之公平值變化		(494,573)	340,360
因處置可供出售證券之轉撥重新分類至收益表		(22,303)	(10,893)
由可供出售證券轉至持有至到期日證券產生之攤銷重新分類至收益表		-	(715)
遞延稅項	34	83,082	(50,297)
		(433,794)	278,455
貨幣換算差額		405	(35)
		(433,389)	278,420
年度除稅後其他全面收益		227,723	1,439,679
年度全面收益總額		2,638,229	3,512,443

第 12 至 180 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

綜合資產負債表

於 12 月 31 日	附註	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
資產			
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	20	44,739,319	40,788,320
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放		21,344,000	17,308,944
公平值變化計入損益之金融資產	21	4,164,693	5,125,160
衍生金融工具	22	508,453	764,577
貸款及其他賬項	23	155,316,751	138,032,685
證券投資	25	42,272,143	40,989,649
投資物業	27	1,174,938	1,027,083
物業、器材及設備	28	6,969,237	6,224,995
遞延稅項資產	34	152,831	49,727
其他資產	29	3,741,595	1,442,298
資產總額		280,383,960	251,753,438
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		28,846,029	20,262,071
公平值變化計入損益之金融負債	30	4,433,736	4,975,073
衍生金融工具	22	343,156	459,607
客戶存款	31	198,160,417	185,533,717
其他賬項及準備	32	15,229,501	9,998,985
應付稅項負債		205,587	82,384
遞延稅項負債	34	865,545	828,380
負債總額		248,083,971	222,140,217
資本			
股本	35	700,000	700,000
儲備	36	31,599,989	28,913,221
資本總額		32,299,989	29,613,221
負債及資本總額		280,383,960	251,753,438

第 12 至 180 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

經董事會於 2014 年 3 月 20 日通過核准並由以下人士代表簽署：

方紅光	劉漢銓
董事	董事
陳細明	梁家俊
董事	公司秘書

資產負債表

於 12 月 31 日	附註	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
資產			
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	20	18,840,334	21,758,708
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放		1,858,262	1,579,422
公平值變化計入損益之金融資產	21	4,164,693	5,125,160
衍生金融工具	22	410,434	649,703
貸款及其他賬項	23	98,373,617	89,917,821
證券投資	25	36,401,978	33,899,483
投資附屬公司	26	8,171,067	8,171,067
投資物業	27	1,126,510	979,670
物業、器材及設備	28	6,191,967	5,461,161
遞延稅項資產	34	-	662
其他資產	29	3,532,439	1,067,668
資產總額		179,071,301	168,610,525
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		7,488,291	4,173,831
公平值變化計入損益之金融負債	30	4,433,736	4,975,073
衍生金融工具	22	248,314	376,425
客戶存款	31	131,724,586	128,178,500
其他賬項及準備	32	4,222,445	2,184,907
應付稅項負債		162,987	67,322
遞延稅項負債	34	856,737	819,491
負債總額		149,137,096	140,775,549
資本			
股本	35	700,000	700,000
儲備	36	29,234,205	27,134,976
資本總額		29,934,205	27,834,976
負債及資本總額		179,071,301	168,610,525

第 12 至 180 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

經董事會於 2014 年 3 月 20 日通過核准並由以下人士代表簽署：

方紅光	劉漢銓
董事	董事
陳細明	梁家俊
董事	公司秘書

綜合權益變動表

	股本	股本溢價	資本儲備	房產 重估儲備	可供出售 證券公平值 變動儲備	監管儲備*	換算儲備	留存盈利	總計
	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	港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	605	3,673,491	104,431	1,358,627	618,049	17,236,476	26,136,196
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,339,958	2,339,958
其他全面收益：									
房產	-	-	-	1,170,006	-	-	-	-	1,170,006
可供出售證券	-	-	-	-	269,101	-	-	(539)	268,562
淨投資對沖下對沖工具之 公平值變化	-	-	-	-	-	-	(4,138)	-	(4,138)
貨幣換算差額	-	-	-	939	(368)	-	94,066	-	94,637
全面收益總額	-	-	-	1,170,945	268,733	-	89,928	2,339,419	3,869,025
因房產出售之轉撥	-	-	-	(7,208)	-	-	-	7,208	-
轉撥自留存盈利	-	-	-	-	-	188,384	-	(188,384)	-
股息	-	-	-	-	-	-	-	(392,000)	(392,000)
於 2012 年 12 月 31 日	700,000	2,444,517	605	4,837,228	373,164	1,547,011	707,977	19,002,719	29,613,221

	股本	股本溢價	資本儲備	房產 重估儲備	可供出售 證券公平值 變動儲備	監管儲備*	換算儲備	留存盈利	總計
	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	港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	605	4,837,228	373,164	1,547,011	707,977	19,002,719	29,613,221
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,828,657	2,828,657
其他全面收益：									
房產	-	-	-	675,011	-	-	-	-	675,011
可供出售證券	-	-	-	-	(537,995)	-	-	-	(537,995)
淨投資對沖下對沖工具之 公平值變化	-	-	-	-	-	-	(41,055)	-	(41,055)
貨幣換算差額	-	-	-	3,500	(57)	-	297,707	-	301,150
全面收益總額	-	-	-	678,511	(538,052)	-	256,652	2,828,657	3,225,768
轉撥自留存盈利	-	-	-	-	-	397,969	-	(397,969)	-
股息	-	-	-	-	-	-	-	(539,000)	(539,000)
於 2013 年 12 月 31 日	700,000	2,444,517	605	5,515,739	(164,888)	1,944,980	964,629	20,894,407	32,299,989

* 除按香港會計準則第 39 號對貸款提取減值準備外，按金管局要求撥轉部分留存盈利至監管儲備作銀行一般風險之用（包括未來損失或其他不可預期風險）。

第 12 至 180 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

權益變動表

	股本	股本溢價	房產 重估儲備	可供出售 證券公平值 變動儲備	監管儲備*	換算儲備	留存盈利	總計
	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 2012 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	3,503,912	96,527	708,510	(5,929)	17,266,996	24,714,533
年度溢利	-	-	-	-	-	-	2,072,764	2,072,764
其他全面收益：								
房產	-	-	1,161,259	-	-	-	-	1,161,259
可供出售證券	-	-	-	278,994	-	-	(539)	278,455
貨幣換算差額	-	-	-	(432)	-	397	-	(35)
全面收益總額	-	-	1,161,259	278,562	-	397	2,072,225	3,512,443
轉撥至留存盈利	-	-	-	-	(216,526)	-	216,526	-
股息	-	-	-	-	-	-	(392,000)	(392,000)
於 2012 年 12 月 31 日	700,000	2,444,517	4,665,171	375,089	491,984	(5,532)	19,163,747	27,834,976
於 2013 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	4,665,171	375,089	491,984	(5,532)	19,163,747	27,834,976
年度溢利	-	-	-	-	-	-	2,410,506	2,410,506
其他全面收益：								
房產	-	-	661,112	-	-	-	-	661,112
可供出售證券	-	-	-	(433,794)	-	-	-	(433,794)
貨幣換算差額	-	-	-	-	-	405	-	405
全面收益總額	-	-	661,112	(433,794)	-	405	2,410,506	2,638,229
轉撥自留存盈利	-	-	-	-	98,905	-	(98,905)	-
股息	-	-	-	-	-	-	(539,000)	(539,000)
於 2013 年 12 月 31 日	700,000	2,444,517	5,326,283	(58,705)	590,889	(5,127)	20,936,348	29,934,205

* 除按香港會計準則第 39 號對貸款提取減值準備外，按金管局要求撥轉部分留存盈利至監管儲備作銀行一般風險之用（包括未來損失或其他不可預期風險）。

第 12 至 180 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

綜合現金流量表

截至 12 月 31 日止年度	附註	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
經營業務之現金流量			
除稅前經營現金之流入／（流出）	37(a)	5,927,086	(6,710,114)
支付香港利得稅		(354,140)	(505,312)
支付海外利得稅		(118,751)	(73,560)
經營業務之現金流入／（流出）淨額		5,454,195	(7,288,986)
投資業務之現金流量			
購入物業、器材及設備	28	(109,955)	(429,519)
出售物業、器材及設備所得款項		720	5,502
投資業務之現金流出淨額		(109,235)	(424,017)
融資業務之現金流量			
支付股息		(539,000)	(392,000)
融資業務之現金流出淨額		(539,000)	(392,000)
現金及等同現金項目增加／（減少）		4,805,960	(8,105,003)
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		33,701,213	41,732,029
匯率變動對現金及等同現金項目的影響		501,392	74,187
於 12 月 31 日之現金及等同現金項目	37(b)	39,008,565	33,701,213

第 12 至 180 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

財務報表附註

1. 主要業務

南洋商業銀行有限公司於香港註冊成立（下稱「本銀行」）及其附屬公司於香港或上海成立（以下連同本銀行統稱「本集團」）。本銀行為根據香港銀行業條例所規定獲認可之持牌銀行。

本銀行主要從事銀行及相關之金融服務。本銀行之附屬公司的主要業務載於附註 26 內。本銀行之公司註冊地址為香港中環德輔道中 151 號。

2. 主要會計政策摘要

用於編製本綜合財務報表之主要會計政策詳列如下。

除特別註明外，該等會計政策均被一致地應用於所有列示之財務年度中。

2.1 編製基準

本集團之綜合財務報表乃按照香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則（香港財務報告準則為一統稱，當中包括所有適用之香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋）編製，並符合香港《公司條例》之規定。

本綜合財務報表乃按歷史成本法編製，惟就重估可供出售證券、以公平值變化計入損益之金融資產及金融負債（包括衍生金融工具）、以公平值列賬之投資物業及以公平值或重估值扣除累計折舊及累計減值損失後列賬之房產作出調整。

按照香港財務報告準則編製財務報表時，需採用若干重大之會計估算。管理層亦需於採用本集團之會計政策時作出有關判斷。當中涉及高度判斷、複雜之範疇、或對綜合財務報表而言屬重大影響之假設及估算，已載於附註 3。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.1 編製基準（續）

(a) 已於 2013 年 1 月 1 日起開始的會計年度強制性生效之準則、修訂及詮釋

準則／詮釋	內容	起始適用之年度	於本年度與本集團相關
香港會計準則第 1 號 （經修訂）	財務報表的列示	2012 年 7 月 1 日	是
香港會計準則第 19 號(2011)	僱員福利	2013 年 1 月 1 日	是
香港會計準則第 27 號(2011)	獨立財務報表	2013 年 1 月 1 日	是
香港會計準則第 28 號(2011)	聯營公司及合資企業投資	2013 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則第 1 號 （經修訂）	首次採納香港財務報告準則－ 政府貸款	2013 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則第 7 號 （經修訂）	金融工具：披露－金融資產及 金融負債之抵銷	2013 年 1 月 1 日	是
香港財務報告準則第 10 號	綜合財務報表	2013 年 1 月 1 日	是
香港財務報告準則第 11 號	合資安排	2013 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則第 12 號	其他企業投資權益的披露	2013 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則第 10、11 及 12 號（經修訂）	過渡安排	2013 年 1 月 1 日	是
香港財務報告準則第 13 號	公平值計量	2013 年 1 月 1 日	是
香港財務報告準則詮釋第 20 號	露天礦場於生產階段之剝除 成本	2013 年 1 月 1 日	否

- 香港會計準則第 1 號（經修訂）「財務報表的列示」。該修訂要求企業在編製財務報表時，需根據香港財務報告準則將其他全面收益中可在未來轉入損益的項目合併歸類。該修訂亦重申其他全面收益中的項目與損益項目需以一個獨立報表或兩個相連報表列示的現有規定。採納此經修訂的準則影響本集團列示全面收益表之方式。
- 香港會計準則第 19 號(2011)「僱員福利」。該修訂後的準則主要修改了對設定收益義務及計劃資產變動的會計處理方法和相關的列示與披露。該修訂對本集團的財務報表沒有影響。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.1 編製基準（續）

(a) 已於 2013 年 1 月 1 日起開始的會計年度強制性生效之準則、修訂及詮釋（續）

- 香港會計準則第 27 號(2011)「獨立財務報表」。請參閱下述香港財務報告準則第 10 號「綜合財務報表」。
- 香港財務報告準則第 7 號（經修訂）「金融工具：披露—金融資產及金融負債之抵銷」。該修訂新增了披露的要求，需包括可讓財務報表使用者能夠評估淨額結算安排（包括對已確認金融資產及已確認金融負債的抵銷權）對企業財務狀況的影響或潛在影響的資訊。採納此經修訂準則的新披露內容已載於附註 43。
- 香港財務報告準則第 10 號「綜合財務報表」。於考慮應否將企業納入母公司之綜合財務報表時，香港財務報告準則第 10 號於現有原則之上建立了以控制作為決定性因素之概念，並在難以評估控制權時提供額外指引。該準則亦取代了香港會計準則第 27 號（經修訂）「綜合及獨立財務報表」中所有對控制和合併的指引規定和 HK(SIC)-Int 12「合併—特殊目的企業」。香港會計準則第 27 號（經修訂）餘下部分更名為香港會計準則第 27 號(2011)「獨立財務報表」，此乃專為處理獨立財務報表而設，其內容並沒有對獨立財務報表的現有指引作出改變。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.1 編製基準（續）

(a) 已於 2013 年 1 月 1 日起開始的會計年度強制性生效之準則、修訂及詮釋（續）

香港財務報告準則第 10 號、香港財務報告準則第 11 號、香港財務報告準則第 12 號、香港會計準則第 27 號(2011)及香港會計準則第 28 號(2011)為一組共 5 項於 2011 年 6 月頒佈的新準則，並取代香港會計準則第 27 號（經修訂）、香港會計準則第 28 號、香港會計準則第 31 號、HK(SIC)-Int 12 及 HK(SIC)-Int 13。採納上述準則對本集團的財務報表沒有重大影響。

- 香港財務報告準則第 10、11 及 12 號（經修訂）的過渡安排。該修訂放寬當採納香港財務報告準則第 10、11 及 12 號後需追溯比較數字的要求，要求只須重列採納相關準則前一年的比較數字。該修訂對本集團的財務報表沒有影響。
- 香港財務報告準則第 13 號「公平值計量」。此項於 2011 年 6 月頒佈的新準則為所有與公平值計量相關的香港財務報告準則提供了一個經修訂的公平值定義、單一的公平值計量方法和信息披露要求，並取代了現時載於個別香港財務報告準則內有關公平值計量的指引。有關的要求並沒有擴闊公平值會計的應用範圍，只是對現已於香港財務報告準則內被要求或被允許應用的公平值會計提供了應用指引。該修訂亦要求更全面的披露，以供財務報表使用者評估企業作公平值計量時所使用的方法及參數。該修訂準則的新披露已載於附註 5。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.1 編製基準（續）

(b) 已頒佈但尚未強制性生效及沒有被本集團於 2013 年提前採納之準則、修訂及詮釋

以下已頒佈之準則、修訂及詮釋於 2014 年 1 月 1 日起或以後開始的會計年度始強制性生效。

準則／詮釋	內容	起始適用之年度	於本年度與本集團相關
香港會計準則第 19 號 (2011) (經修訂)	僱員福利：設定福利計劃	2014 年 7 月 1 日	否
香港會計準則第 32 號 (經修訂)	金融工具：列示－金融資產及金融負債之抵銷	2014 年 1 月 1 日	是
香港會計準則第 36 號 (經修訂)	資產減值：非金融資產可收回金額披露	2014 年 1 月 1 日	是
香港會計準則第 39 號 (經修訂)	金融工具：確認與計量－衍生工具的更替及對沖會計的延續	2014 年 1 月 1 日	是
香港財務報告準則第 7 號 (經修訂)	金融工具：披露－香港財務報告準則第 9 號的過渡安排	2015 年 1 月 1 日	是
香港財務報告準則第 9 號	金融工具	待定	是
香港財務報告準則第 10、12 及香港會計準則第 27 號 (經修訂)	投資實體	2014 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則詮釋第 21 號	徵費	2014 年 1 月 1 日	是

- 香港會計準則第 32 號 (經修訂)「金融工具：列示－金融資產及金融負債之抵銷」。該修訂針對現行應用於處理抵銷的不一致準則，並明確「目前已具有法律強制性執行抵銷權利」的含義；以及一些應用於總額結算系統（例如中央結算系統）時被視為等同於淨額結算的抵銷準則。採納該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港會計準則第 36 號 (經修訂)「資產減值：非金融資產可收回金額披露」。該修訂讓準則能與其原意趨於一致，即不要求將披露細化至現金產出單元。此外，亦要求若減值資產的可收回金額為公平值扣除出售成本時，需就其公平值計量作額外披露。採納該修訂對本集團的財務報表沒有影響。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.1 編製基準（續）

(b) 已頒佈但尚未強制性生效及沒有被本集團於 2013 年提前採納之準則、修訂及詮釋（續）

- 香港會計準則第 39 號（經修訂）「金融工具：確認與計量－衍生工具的更替及對沖會計的延續」。該修訂放寬當衍生工具被界定為對沖工具，並因法律或監管要求而改以中央交易對手作結算時，對沖會計容許延續。採納該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港財務報告準則第 7 號（經修訂）「金融工具：披露－香港財務報告準則第 9 號的過渡安排」。該修訂免除當採納香港財務報告準則第 9 號之後需重列比較數字的要求，而該豁免原來只適用於選擇在 2012 年前採納香港財務報告準則第 9 號的企業。取而代之，該修訂提出額外的過渡性披露要求，以幫助使用者更好地了解初始應用此準則的影響。
- 香港財務報告準則第 9 號「金融工具」。香港財務報告準則第 9 號的第一部分已於 2009 年 11 月頒佈，並將取代香港會計準則第 39 號內金融資產的分類及計量相關的部分。而有關金融負債及終止確認的相關部分，已於 2010 年 11 月發佈，另於 2013 年 12 月再補充有關於對沖會計的部分。其主要的特點如下：

(i) 分類及計量

金融資產被要求分類為以下其中一種計量類別：(1)以公平值作後續計量或(2)以攤餘成本作後續計量。金融資產的分類應在過渡時確定，之後則在初始確認時確定。該分類取決於企業管理金融工具的業務模型，以及該工具的合約現金流特徵。

如以攤餘成本對一項金融工具進行後續計量，其必須是一項債務工具，及企業的業務模型是以持有該資產以收取合約現金流為目的，以及該資產的合約現金流只代表沒有槓桿的本金及利息支付。所有其他債務工具需以公平值變化計入損益計量。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.1 編製基準（續）

(b) 已頒佈但尚未強制性生效及沒有被本集團於 2013 年提前採納之準則、修訂及詮釋（續）

(i) 分類及計量（續）

所有股份權益工具需以公平值作後續計量。持作交易用途之股份權益工具將以公平值變化計入損益計量。對於所有其他的權益性投資，可於初始確認時作出不可撤回的選擇，將未實現及已實現的公平值收益或虧損確認於其他全面收益，而非收益表內。一經選擇確認於其他全面收益，公平值收益或虧損將不可轉回收益表內。

(ii) 金融負債及終止確認

除下述兩項主要變化外，金融負債的分類及計量基本上保留了香港會計準則第 39 號的要求，沒有太多修訂。至於終止確認的原則，則與現時香港會計準則第 39 號一致。

修改了準則內有關金融負債的公平值選擇權的要求，以應對自有的信貸風險。準則要求金融負債因其信貸風險的改變而導致的公平值變動，需列示於其他全面收益。收益或虧損總額的剩餘部分則包括於收益表內。若此要求會產生或擴大損益的會計錯配，則整項公平值變動需列示於收益表內。有否存在錯配情況需在初始確認個別負債時確定，且不能被重新評估。列示於其他全面收益的金額其後不可重新分類至收益表內，但可於權益內撥轉。

該準則亦取消了載於香港會計準則第 39 號有關與非上市股份權益工具掛鉤及交收的衍生工具負債可豁免以公平值計量的要求。

(iii) 對沖會計

該準則放寬對沖有效性評估的要求，使對沖會計適用於更多的風險管理策略，並將對沖工具的可使用範圍擴闊至購入期權及非衍生金融工具，以及提高可被對沖項目的彈性。該準則亦引入應用對沖會計之風險管理活動的相關披露要求。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.1 編製基準（續）

(b) 已頒佈但尚未強制性生效及沒有被本集團於 2013 年提前採納之準則、修訂及詮釋（續）

此準則最後一部分有關金融資產減值的內容預計將於 2014 年發佈。香港財務報告準則第 9 號將完全取代香港會計準則第 39 號。香港財務報告準則第 9 號早前所定的強制生效日期已被移除，新的強制生效日期將於香港財務報告準則第 9 號全部完成時確定。此準則容許提前採用，惟須同時採納分類及計量和對沖會計兩部分。另外，自有信貸風險的會計處理可獨立提早採用而無須同時採納香港財務報告準則第 9 號的其他部分。本集團正在評估應用該準則的財務影響及其應用時間。

- 香港財務報告準則詮釋第 21 號「徵費」。此詮釋說明了企業應如何在財務報表處理由政府徵收的所得稅以外的負債。對於達到最低起徵點才發生的徵費，在規定的最低起徵點達到前，無需預提任何負債。採納該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

(c) 完善香港財務報告準則

「完善香港財務報告準則」包含多項被香港會計師公會認為非緊急但有需要的修訂。當中包括引致在列示、確認或計量方面出現會計變更的修訂，以及多項與個別的香港財務報告準則相關之術語或編輯上的修訂。該等修訂已於 2013 年 1 月 1 日採用或將於 2014 年 7 月 1 日起開始的會計年度生效。採納有關修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

2.2 綜合財務報表

綜合財務報表包含本銀行及其所有其附屬公司截至 12 月 31 日的財務報表。

附屬公司

附屬公司是指由本集團控制的企業。控制體現為本集團涉及，或有權從參與被投資企業業務中取得可變動回報，並有權力通過被投資企業影響自身回報。在判斷是否對某個企業存在控制權時，本集團亦會考慮目前可行使或可轉換的潛在表決權的存在及其影響。附屬公司於控制權轉入本集團之日起完全納入合併，並於本集團的控制權終止當日不再納入合併。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.2 綜合財務報表（續）

集團內部交易、交易餘額、以及未實現收益已被對銷；除非能提供集團內交易所轉讓資產已發生減值的證據，否則未實現損失也將被對銷。如有需要，附屬公司的會計政策會作出適當調整，以確保本集團所採用會計政策的一致性。

於本銀行的資產負債表內，對附屬公司的投資是以成本扣除減值損失準備列賬。本銀行按照已收及應收股息基準確認附屬公司之業績。當本銀行具有權利收取附屬公司的派息時，將於收益表內確認。

2.3 分類報告

分類的經營業績與呈報予管理層的內部報告方式一致，管理委員會乃本集團的總體營運決策核心，負責資源分配及對營運分類的表現評估。在釐定經營分類表現時，將會包括與各分類直接相關的收入及支出。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.4 外幣換算

本集團各企業的財務報表所載項目均按各企業於主要經濟環境營運的貨幣計量（「功能貨幣」）。本綜合財務報表以港幣列示，即本銀行之功能及呈列貨幣。

外幣交易均按交易或重新計量項目之估值當日的即期匯率換算為功能貨幣。外幣交易以交易日之匯率結算所引致的匯兌損益，以及以外幣為本位的貨幣性資產及負債按會計結算日的匯率換算的匯兌損益，均直接於收益表確認，惟於其他全面收益內遞延作為合資格現金流量的對沖或合資格淨投資的對沖除外。

以公平值變化計入損益的貨幣性證券的兌換差額會列作公平值收益或虧損的一部分。對於被分類為可供出售，以外幣為本位的貨幣性證券，其公平值變動可分為源自證券攤餘成本變動的兌換差額和證券賬面值的其他兌換變動兩部分。源自證券攤餘成本變動的兌換差額會於收益表內確認，而證券賬面值的其他兌換變動則被確認於其他全面收益。

對於非貨幣性項目（例如以公平值變化計入損益的股權投資），其兌換差額會列作公平值收益或虧損的一部分。而非貨幣性金融資產（例如可供出售股權投資）的兌換差額會包含在其他全面收益內。

所有本集團內非以港幣為功能貨幣的企業，其業績及財務狀況按以下方式換算為港幣：

- 資產及負債按會計結算日之收市匯率換算；
- 收入及支出按平均匯率換算；及
- 所有產生之換算差額通過其他全面收益於權益項目下之貨幣換算儲備內確認。

於合併財務報表時，換算對外國企業之淨投資、借款及其他被界定為對沖此投資的貨幣工具所產生之換算差額需列入其他全面收益。當出售該外國企業投資時，此外幣兌換差額需列作為出售收益或虧損的一部分，並確認於收益表內。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.5 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公平值進行初始確認，並以公平值進行後續計量。公平值從活躍市場上的公開市場報價中取得，包括最近的市場交易，或通過使用估值方法，包括貼現現金流量分析模型、期權定價模型（如適用）。當公平值為正值時，衍生金融工具將被列為資產；當公平值為負值時，則被列為負債。

若干衍生金融工具會嵌藏在其他的金融工具中，當其經濟特徵和風險與主合同沒有緊密關聯，而主合同並非以公平值變化計入損益時，這些嵌藏式衍生金融工具需要單獨以公平值計量，並且其公平值變動計入收益表。

除非衍生金融工具已被界定為用作對沖，並且是屬於有效之對沖工具，則需按對沖會計之要求計量，否則，將被分類為持作交易用途，其公平值變動即時於收益表內確認。

2.6 對沖會計

本集團於交易發生時會記錄對沖工具與相關被對沖項目之關係、風險管理目的和進行各類對沖交易時所採取之策略。本集團並於對沖活動發生時及期間，評估有關衍生金融工具能否高度有效地抵銷相關被對沖項目之公平值變動，並作出記錄。此等乃符合採用對沖會計方法處理之先決條件。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.6 對沖會計（續）

淨投資對沖

對沖工具有效對沖部分的收益或虧損，會於其他全面收益內確認及於權益內累計；無效部分的收益或虧損即時於收益表內確認。之前於其他全面收益中累計的收益或虧損金額會列作出售收益或虧損的一部分，並於出售海外運作時被重新分類至收益表內。

2.7 金融工具之抵銷

若存在法律上可行使的權利，可對已確認入賬之項目進行抵銷，且有意以淨額方式結算，或將資產變現並同時清償債務，則金融資產及負債可予抵銷，並把淨額於資產負債表內列賬。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.8 利息收入及支出、服務費及佣金收入及支出

所有金融資產和金融負債，其利息收入和支出按實際利息法在收益表中確認。

實際利息法是一種計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及在相關期間分攤利息收入或利息支出的方法。實際利率是在金融工具預計到期日或較短期間（如適用）內，將其未來收到或付出的現金流貼現為金融資產或金融負債賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，本集團在估計未來現金流時，會考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權或為住宅按揭貸款客戶提供的優惠），但不會考慮未來的信用損失。計算範圍包括訂約各方所支付或所收取的費用、溢價或折讓和點子，以及貸款貸出時產生而屬於整體有效利息一部分之相關費用及成本。

當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，會按照計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率，按折減後之價值確認利息收入。而日後釋出之貼現準備亦將確認為利息收入。

不屬於整體有效利息一部分的服務費及佣金收入及支出，例如行政費、資產管理費和託管服務費，通常在提供相關服務時，以應計基準按比例地於服務期間內確認。當銀團貸款安排已完成且本集團未保留任何貸款或按其他銀團成員相同的實際利率保留部分貸款時，銀團貸款服務費確認為收入。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.9 金融資產

本集團將金融資產分為四類：以公平值變化計入損益之金融資產、貸款及應收款、持有至到期日證券和可供出售金融資產。管理層在初始確認時即對金融資產進行分類。金融資產是按持有目的作分類，並以公平值作初始確認。除以公平值變化計入損益之金融資產外，其他金融資產之交易成本均已包含於攤餘成本內。

(1) 以公平值變化計入損益之金融資產

這類金融資產包括兩個細項：持作交易用途的金融資產，以及購入時即界定為以公平值變化計入損益之金融資產。

如果取得該金融資產主要是以短期沽售為目的，或屬於組合一部分並共同管理的可識別金融工具，若有證據表明其短期獲利行為，則被分類為持作交易用途。所有衍生金融工具均被分類為持作交易用途類別。

除持作交易用途的金融資產外，如能滿足以下其中之一項條件，金融資產會被管理層界定為以公平值變化計入損益之金融資產：

- 可以消除或明顯減少因按不同基準計量金融資產之價值，或確認其收益或虧損，而出現不一致之計量或確認情況（一般被稱為「會計錯配」）；或
- 應用於一組金融資產、金融負債、或兩者兼有的組合，其管理是依據事先書面確立的風險管理或投資策略來運作，其表現是按公平值為基礎來衡量，並按此基礎將該組金融工具的資訊向管理層作出內部報告；或
- 與包含一個或多個嵌藏式衍生金融工具的金融資產相關，且這些嵌藏式衍生金融工具對該等金融資產的現金流產生重大影響。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.9 金融資產（續）

(1) 以公平值變化計入損益之金融資產（續）

這些資產以公平值進行初始確認，交易費用直接計入收益表，並以公平值進行後續計量。

該等資產的公平值變化所產生的損益（不包括利息部分）計入淨交易性收益／虧損或界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／虧損。而利息部分則計入作為利息收入之一部分。

(2) 貸款及應收款

貸款及應收款是指具有固定或可確定支付金額且不在活躍市場報價的非衍生金融資產，主要包括銀行及其他金融機構結餘及存款、沒有活躍市場的債券投資和客戶貸款及應收款。當本集團直接向債務人提供資金、貨品或服務，而沒有出售應收款的意圖時，本集團將其確認為貸款及應收款。貸款及應收款以公平值加上直接相關的交易費用進行初始入賬，並以採用實際利息法計算的攤餘成本扣除減值損失準備進行後續計量。

(3) 持有至到期日投資

分類為持有至到期日投資類別是指能於活躍市場中買賣，並擁有固定或可確定之還款額及還款期，以及本集團管理層有意向及能力持有至到期日之金融資產。如本集團所出售的持有至到期日投資(i)並非因不受本集團控制、非經常性及本集團不能合理預期的個別事件而出售，例如發行人信用狀況嚴重變壞，法定或監管要求重大改變；或(ii)佔持有至到期日資產中多於不重大部分，則整個資產類別將受到影響，需要重新分類至可供出售金融資產。持有至到期日投資以公平值加上直接相關的交易費用進行初始入賬，並以實際利息法計算的攤餘成本扣除減值損失準備進行後續計量。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.9 金融資產（續）

(4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括界定為此類的金融資產以及不屬於以上分類的金融資產。此等金融資產的持有期限不確定，但有可能依據流動資金需求或利率、匯率及權益價格的變動而被出售。

可供出售金融資產以公平值加上直接相關的交易費用進行初始入賬，並以公平值進行後續計量。因該等投資之公平值變化而產生之未實現收益或虧損直接確認在其他全面收益中；當該類金融資產終止確認或減值時，之前確認於權益儲備中的累計收益或虧損將轉入收益表內。惟包括折溢價攤銷的利息收入將按照實際利息法計算確認在收益表中。分類為可供出售之股份權益工具，其股息於本集團收取股息之權利確定時於其他經營收入內確認。

若一項金融資產由可供出售類別重新分類，重新分類日的公平值將成為新分類項下的攤餘成本。而之前在可供出售分類項下已記入其他全面收益之盈虧，則於相關投資的剩餘年期內以實際利息法攤銷至損益。新攤餘成本與到期當日之餘額的差額，亦在該金融資產的剩餘年期內，以實際利息法攤銷。若該金融資產隨後發生減值時，原已記入其他全面收益的相關金額即時重分類至損益。

可供出售證券的兌換差額的處理方法已詳列於附註 2.4。

2.10 金融負債

本集團按以下類別分類金融負債：交易性負債、界定為以公平值變化計入損益之金融負債、存款及其他負債。所有金融負債於交易發生時界定其分類並以公平值進行初始確認。

(1) 交易性負債

旨在短期內購回之金融負債被分類為持作交易用途之負債。除被界定為有效對沖工具外，所有衍生金融工具均被分類為持作交易用途類別。交易性負債以公平值列賬，公平值之變動所產生的收益或虧損確認於收益表內。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.10 金融負債（續）

(2) 界定為以公平值變化計入損益之金融負債

金融負債於交易時被界定為以公平值變化計入損益之金融負債。符合以下其中之一項條件之金融負債一般會被界定為此類別：

- 可以消除或明顯減少因按不同基準計量金融負債之價值，或確認其收益或虧損，而出現不一致之計量或確認情況（一般被稱為「會計錯配」）；或
- 應用於一組金融資產、金融負債、或兩者兼有的組合，其管理是依據事先書面確立的風險管理或投資策略來運作，其表現是按公平值為基礎來衡量，並按此基礎將該組金融工具的資訊向管理層作出內部報告；或
- 與包含一個或多個嵌藏式衍生金融工具的金融負債相關，且這些嵌藏式衍生金融工具對該等金融負債的現金流產生重大影響。

被界定為以公平值變化計入損益之金融負債以公平值列賬，因公平值變化而產生之收益或虧損確認於收益表內。

(3) 存款及其他負債

除被分類為交易性負債或以公平值變化計入損益之金融負債外，其他存款及其他負債均以攤餘成本列賬。扣除交易費用後之淨收款和贖回價值的差額（如有），按照實際利息法於期內在收益表中確認。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.11 財務擔保合約

財務擔保合約是指簽發人在指定的債務人未能根據持有人與債務人之間的債務合約條款而履行還款責任時，需向持有人償付由此而產生之損失的指定付款。

財務擔保合約以合約簽發當日的公平值初始確認為金融負債，並列示於財務報表內的「其他賬項及準備」項下。及後，本集團之責任按以下兩者之較高者計量：(i)根據香港會計準則第 37 號「準備、或然負債及或然資產」釐定之金額；及(ii)初始確認之金額減按直線法於擔保有效期內確認之累計攤銷（如適用）。財務擔保合約負債的變動則於收益表中確認。

2.12 金融工具的確認和終止

以公平值變化計入損益之金融資產、可供出售及持有至到期日之證券，其買賣會於交易當日（即本集團購入或售出資產當日）確認。貸款及應收款（沒有活躍市場的投資證券除外）於付出現金予借款人時確認。在從該等金融資產取得現金流之權利完結或本集團已轉讓實質上所有風險及回報時，將終止對該等金融資產之確認。當本集團未有轉讓或未有保留已轉讓金融資產之實質上所有風險及回報，但仍保留對其控制時，本集團會按持續參與的部分繼續確認該等已轉讓的金融資產；若本集團已失去對其控制時，則終止確認。

交易性負債及被界定為以公平值變化計入損益之金融負債於交易當日確認。交易性負債以外的存款在收到客戶款項時確認，而其他負債於有關責任產生時確認。只有當合約中的指定責任被履行、取消或到期，該金融負債才可從資產負債表上終止確認。

售予交易對手之證券及票據，如根據回購協議，附有按預定價格並於將來指定時間回購之責任稱為「回購」。而向交易對手購入之證券及票據，如根據回售協議，附有按預定價格於將來指定時間再出售予交易對手之責任則稱為「反向回購」。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.12 金融工具的確認和終止（續）

「回購」或借出證券於初始時按已向交易對手所取得之實際現金額，列賬於應付銀行款項或銀行及其他金融機構之存款及結餘（如適用）。用作抵押回購協議之金融資產不會被終止確認，並仍列為投資證券或以公平值變化計入損益之金融資產。

「反向回購」或借入證券則於初始時按已付予交易對手之實際現金額，於資產負債表內列為庫存現金及應收銀行款項或在銀行及其他金融機構的結餘及存款（如適用）。於反向回購協議下所收到用作抵押之金融資產將不會被確認於資產負債表上。出售價與回購價之差額則以實際利息法於協議年內分期確認為利息收入或利息支出。

2.13 公平值計量

本集團於每個會計結算日以公平值計量房產及投資物業及部分金融工具。公平值是指在估值日當期集團可接觸的主要交易市場或最有利之市場狀況下，市場參與者進行有序交易出售資產或轉移負債之價格。

計量資產或負債公平值運用的假設為市場參與者在其最佳經濟利益的情況下，所採用的資產或負債計價。

非金融資產之公平值計量為考慮市場參與者使用該資產所產生的最高及最佳經濟利益，或出售予另一市場參與者而該參與者可產生的最高及最佳經濟利益。

若資產或負債所處之市場並不活躍，本集團會在合適並有足夠數據的情況下，採用估值方法釐定其公平值，包括運用當時之公平市場交易、貼現現金流量分析、期權定價模型及其他市場參與者通用之估值方法，並會盡可能使用市場上可觀察的相關參數，避免使用不可觀察的參數。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.14 金融資產減值

本集團於每個會計結算日對個別或一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀減值證據表明金融資產在初始確認後因發生一項或多項事件（「損失事件」），且該損失事件對可靠估計該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流產生影響時，則該項或該組金融資產被認定為已發生減值並出現減值損失。顯示個別或一組金融資產可能出現減值之客觀證據包括本集團已注意到相關可供觀察資料之以下可能出現之損失事件：

- (i) 發行人或欠債人遇到嚴重財政困難；
- (ii) 違約，例如逾期或拖欠利息或本金還款；
- (iii) 因應與借款人之財政困難相關之經濟或法律原因，本集團給予借款人在一般情況下放款人不予考慮之優惠條件；
- (iv) 借款人有可能破產或進行其他財務重組；
- (v) 因財政困難致使該金融資產之活躍市場消失或其投資評級被降至投資級別以下；或
- (vi) 可察覺的資料顯示某一金融資產組合所產生之未來預計現金流量將較最初確認時有可量度之下降，雖然有關下降並未能明確為該組合內之個別金融資產。資料包括：
 - 該組合之供款人之還款狀況有不利轉變；或
 - 與該組合資產之逾期還款相關之全國性或本地經濟狀況。

(1) 以攤餘成本計量的資產

本集團首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行個別評估。如果本集團沒有發現客觀證據表明進行個別評估的金融資產存在減值情況，本集團將其連同其他單項金額不重大的金融資產或尚未識別減值的金融資產包括在具有類似信貸風險特徵的金融資產組別中，進行組合減值評估。經個別進行減值評估並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合減值評估的範圍。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.14 金融資產減值（續）

(1) 以攤餘成本計量的資產（續）

如果有客觀證據表明貸款及應收款或持有至到期日證券已發生減值損失，則其減值損失將按照該資產的賬面金額與該金融資產按原來實際利率貼現後的預計未來現金流（不包括尚未發生的未來信用損失）的現值之間的差額進行計量。減值損失通過使用準備金來減少該資產的賬面金額，並確認於收益表內。如果貸款或持有至到期日證券為浮動利率，用於計量減值損失的貼現率為按合約確定的當前實際利率。實務上，本集團亦可以採用觀察到的市場價值確定某項金融工具的公平值，並以此作為基準計算減值。

附有抵押品的金融資產之預計未來現金流的現值包含按照止贖抵押品的價值扣除獲取和出售該抵押品之成本後的現金流。

本集團在進行組合減值評估時，將根據信貸風險特徵的相似性和相關性對金融資產進行分組。此等特徵與預計該等資產組合之未來現金流相關，可以反映債務人按照該等被評估資產的合約條款償還所有到期金額的能力。

對一組金融資產進行組合減值評估測算時，其預計未來現金流乃按該組資產的合約現金流以及於本集團內與該組金融資產具有類似信貸風險特徵的資產的歷史損失經驗為基準。以上歷史損失經驗將根據當期可觀察數據進行調整，以反映並不會影響該段歷史損失期間的當前情況，及從歷史損失經驗數據中移除那些當期已不存在的影響事項。

當貸款無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，本集團對該等貸款進行撇銷，沖減相應的貸款損失減值準備。撇銷後收回的貸款金額沖減在收益表中的貸款減值損失。

如果在以後的會計報表期間，減值損失的金額減少，且該等減少與確認減值後發生的事件有客觀關聯（例如債務人信用評級的改善），則之前已確認的減值損失可按不多於該之前已減值之金額，通過調整準備金予以回撥，回撥的金額於收益表內確認。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.14 金融資產減值（續）

(1) 以攤餘成本計量的資產（續）

當貸款條款經重新商訂後與原來出現重大差異時，該貸款不再被視為逾期貸款，而作為新貸款處理。

(2) 被分類為可供出售的資產

如可供出售金融資產存在減值證據時，其累計虧損—即其購入成本或攤餘成本與現時公平值之差額，扣除該金融資產之前已記入收益表內之累計減值損失—需從權益儲備撥轉至收益表內。對於被界定為可供出售的股權投資，在決定其是否出現減值時，會考慮其公平值是否嚴重地或長期地低於其成本。如日後被分類為可供出售金融資產之債務工具之公平值增加，並與收益表確認減值後發生之事項有客觀關聯，有關之減值損失可按不多於該之前已減值之金額於收益表內回撥。至於股份權益工具方面，之後的公平值變化會透過其他全面收益確認於可供出售證券公平值變動儲備，減值損失不會通過收益表回撥。

2.15 對附屬公司及非金融資產之減值

如因發生事件或情況已改變，並顯示資產之賬面值或將無法被收回，則會進行減值重檢。潛在減值跡象包括運用資產之科技、市場、經濟或法律環境已出現明顯變壞或資產價值大幅或長期下跌至低於其成本值。

資產的賬面值超逾其可收回金額的部分會被確認為減值損失。可收回金額是指資產的公平值扣除出售成本後與其使用價值的較高者。為作出減值評估，資產乃按其最小的可分開識別現金流（現金產出單元）層次分類。於每一財務報告日，會對已發生減值的資產進行重檢以確定需否回撥。

在本銀行的財務報表，如果附屬公司宣派的股息超過其在該宣派年度的全面收益總額，或其在在本銀行的賬面值超過在其綜合資產負債表內已包括商譽的淨資產值時，則需要做投資減值測試。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.16 投資物業

持作賺取長期租金收益或資本增值或兩者兼備者，且並非集團旗下各公司所佔用之物業，均列作投資物業。出租予本集團內公司之物業，於個別公司之財務報表中分類為投資物業，及於綜合財務報表中分類為房產。若經營租賃之土地符合投資物業之其他定義，則會列作為投資物業。有關之經營租賃會作為融資租賃處理。

投資物業初始以成本值（包括相關交易成本）計量。經初始確認後，投資物業按公平值計量。

只有在與項目相關的未來經濟利益很有可能流入本集團，並能夠可靠地計量其成本的情況下，本集團才會將其後續支出計入為資產賬面值之一部分。該等後續支出以扣除減值後之成本列賬，並包括於投資物業的賬面值內。若其後開始產生經濟利益，則以公平值計量。至於所有其他修理及維護費用，均需於產生時確認於當期收益表內。

任何公平值之變動會直接於收益表內確認。

若投資物業改為自用，會被重新分類為房產，其於重新分類日之公平值會成為其會計賬上的成本值。若房產項目因其用途改變而成為投資物業，則根據香港會計準則第 16 號「物業、器材及設備」將此項目於轉分類日之賬面值與其公平值之間的差額作為房產重估，確認於其他全面收益內。惟若公平值增值抵銷以往之重估損失或減值損失，該增值則於收益表內確認，並以過往已確認的損失金額為限。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.17 物業、器材及設備

物業主要為分行及辦公樓房產。房產需定期但最少每年以取自外間獨立估價師之公平值扣除隨後發生之累計折舊列示。重估當日之累計折舊額需先沖銷資產之賬面毛值，沖減後之淨額則重新調整至該資產之重估值。相隔期間由董事參考相近物業之公開市值以檢討房產之賬面值，如董事認為該房產價值有重大變動則會作出相應調整。

所有器材及設備均以歷史成本扣除累計折舊及減值列賬。歷史成本包括因取得及安裝該項目而直接產生之費用。

與資產有關的後續支出，只有當其產生的未來經濟利益很可能流入本集團，並且該支出能夠可靠地計量時，才能將其計入資產的賬面價值或作為單獨的一項資產進行確認（如適當）。該等後續支出以成本列賬直至其開始產生經濟利益，之後則根據相關資產之後續計量基準進行計量。所有其他修理及維護費用均在發生時計入當期收益表。

房產重估後之賬面增值通過其他全面收益撥入房產重估儲備中。與同一個別資產早前之增值作對銷之減值部分，通過其他全面收益於房產重估儲備中扣減；餘下之減值額則確認於收益表內。其後任何增值將撥入收益表（以早前扣減之金額為限），然後撥至房產重估儲備內。出售房產時，房產重估儲備中與先前估值有關之已實現部分，將從房產重估儲備撥轉至留存盈利。

折舊以直線法，將資產之成本值或重估值於其如下估計可用年限內攤銷：

- | | |
|---------|------------|
| • 物業 | 按政府土地租約年期 |
| • 器材及設備 | 2 至 15 年之間 |

本集團在每個會計結算日重檢資產的可用年限，並已按適當情況作出調整。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.17 物業、器材及設備（續）

在每個會計結算日，源自內部及外界之資料均會被用作評定物業、器材及設備是否出現減值之跡象。如該跡象存在，則估算資產之可收回價值，及在合適情況下將減值損失確認以將資產減至其可收回價值。該等減值損失在收益表內確認，但假若某資產乃按估值列賬，而減值損失又不超過同一資產之重估盈餘，此等損失則當作重估減值。可收回價值指該資產之公平值扣除出售成本後之金額，與其使用價值之較高者。減值損失會按情況於房產重估儲備或收益表內回撥。

出售之收益及虧損是按扣除稅項及費用之出售淨額與有關資產賬面值之差額而釐定，並於收益表內確認。

2.18 租賃

(1) 經營租賃

經營租賃是指實質上由出租人保留擁有資產之絕大部分風險及回報之租賃。經營租賃之總租金款額（扣除自出租人收取之任何回扣額），將於租賃期內以直線法在收益表中確認。

若經營租賃於租約到期前已結束，任何需繳付予出租人之罰款將於結束發生當月於收益表內確認為支出。經營租賃之租金收入在租約期內以直線法確認。

(2) 融資租賃

如承租人已實質上獲得了所有風險及回報，該資產的租賃應歸類為融資租賃。由於位於香港之土地的最低租約付款的現值（即成交價）已實質上等同於土地的公平價值，因此香港政府土地的租賃被歸類為融資租賃，尤如屬無期業權。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.18 租賃（續）

融資租賃會在租賃開始時，按租賃資產之公平值與其最低租約付款的現值之較低者予以資產化。每期租金均會分配於負債及財務費用，以達至一個固定息率於融資餘額上。相應的租賃責任，在扣除財務費用後，會計入其他負債。按融資租賃方法購入的投資物業以公平值列賬。

當資產按融資租賃租出，租金的現值會被確認為應收款項。租賃收入是以投資淨額方法於租賃期內確認，以反映固定的回報率。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.19 現金及等同現金項目

就綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目指按原來到期日，於購入日期起計三個月內到期之結餘，包括現金、銀行及其他金融機構之結餘、短期票據及被分類為投資證券之票據。

2.20 準備

當本集團因為已發生之事件而須承擔法律性或推定性之現有責任，而解除該責任時有可能消耗有經濟利益之資源，需在責任金額能夠可靠地作出估算之情況下，為確認有關責任而撥備。

2.21 僱員福利

(1) 退休福利成本

本集團根據認可職業退休計劃或強積金計劃之定額供款退休計劃作出供款，集團僱員均可參與。在職業退休計劃下，集團與僱員之供款按僱員基本薪金之百分比計算，在強積金計劃下該等供款則按強積金規例計算。退休福利計劃成本代表本集團應向此等計劃支付之供款，會於產生時在收益表支取。僱員於全數享有其應得之集團供款部分前退出此職業退休計劃，因而被沒收之本集團供款，會被本集團用作扣減其目前供款負擔或根據職業退休計劃信託契據條款沖減其開支。

退休計劃之資產與本集團之資產分開持有，並由獨立管理基金保管。

(2) 有償缺勤

僱員獲享之年度休假及病假在累積時確認，本集團會對僱員服務至會計結算日所累積，但尚未使用之年度休假及預計所需支付之病假作出估算及撥備。

除病假及經特別批准之年度休假外，其他有償缺勤均不允許累積。若僱員於獲享有償缺勤之年度內未能悉數享用該等可用缺勤，剩餘之可用缺勤將被取消。除未到期之休假外，僱員於離職時亦無權收取現金以彌補任何未被使用之可用缺勤。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.21 僱員福利（續）

(3) 獎金計劃

若因僱員提供之服務而令集團產生法律性或推定性之現有責任，而該責任之金額亦能可靠地作出估算，集團需確認該預期之獎金支出並以負債列賬。如獎金計劃之負債金額重大，且預期會於 12 個月後才被償付，會以貼現現金流方法確認。

2.22 本期及遞延所得稅項

在有關期間的稅務支出包括本期及遞延稅項。除因有關項目乃直接記於其他全面收益而需於其他全面收益內確認其稅項外，稅項於收益表內確認。

基於溢利而需支付之所得稅，是根據本銀行及附屬公司在營運及產生應課稅收入之司法管轄地區於會計結算日已執行或實際會執行之適用稅法計算，並於溢利產生當期確認為本期所得稅項支出。

所有因綜合財務報表內資產及負債之稅務基礎與其賬面值之暫時性差異而產生之遞延所得稅項均以資產負債表負債法提撥。遞延所得稅項是按會計結算日已執行或實際會執行之稅率及稅法，及預期於相關之遞延所得稅資產實現時或遞延所得稅負債需清付時所適用之稅率計算。

主要之暫時性差異源於資產減值準備、房產及設備之折舊、若干資產之重估，包括可供出售證券及房產、以及結轉之稅務虧損。除業務合併外，若資產或負債在交易初始確認時，並未有對會計損益或應課稅損益構成影響，則無需確認遞延所得稅項。

所有因應課稅暫時性差異而產生之遞延所得稅負債均會被確認，而當未來之應課稅利潤預計可被用作抵扣暫時性差異時，因該暫時性差異而產生之遞延所得稅資產將被確認。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.22 本期及遞延所得稅項（續）

遞延所得稅項乃記於收益表內。但因可供出售證券的公平值重新計量及對房產之重估記入其他全面收益內，故由此產生的遞延所得稅項也記入其他全面收益內，並於以後隨著相關遞延收益和虧損的確認而一同確認在收益表中。

投資物業的遞延稅項負債或遞延稅項資產的計算方法是假設該等投資物業是通過出售來回收其重估賬面值及採用相關的稅率計算。

2.23 收回資產

收回資產按其收回日之公平值扣除出售成本後之淨值及有關貸款之攤餘成本之較低者列賬。有關貸款及應收款及有關已提準備於資產負債表中予以註銷。其後，收回資產取其成本及公平值扣除出售成本後之淨值中之較低者計量，並被確認為「待售非流動資產」，包括於「其他資產」項下。

2.24 信託業務

本集團一般以信託人或其他授託人身分，代表個人、信託及其他機構持有或管理資產。由於該等資產並不屬於本集團，該等資產及據此而產生之任何收益或虧損，將不計入本財務報表內。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.25 或然負債及或然資產

或然負債是指由過去已發生的事件引起的可能需要履行的責任，其存在將由一宗或多宗本集團所不能完全控制的未來不確定事件出現與否來確認。或然負債也可能是由於過去已發生事件而引致的現有責任，但由於估計不會導致經濟利益的流出或因不能可靠地計量責任金額，故未有被確認。

或然負債不會被確認為準備，但會在財務報表附註中加以披露。如情況發生變化，使經濟利益的流出變得很有可能時，則會將其確認為準備。

或然資產是指由過去已發生的事件引起的可能產生之資產，其存在將由一宗或多宗本集團所不能完全控制的未來不確定事件出現與否來確認。

或然資產不會被確認，但如有可能收到經濟利益時，會在財務報表附註中披露。若將會收到之經濟利益可被實質確定時，將確認為資產。

2.26 有關連人士

就此等財務報表而言，若(i)一方人士能控制、共同控制本集團、或對本集團有重大影響力；(ii)與本集團同屬一財務報告集團的成員，例如：母公司、附屬公司、同系附屬公司；(iii)為本集團或母公司集團中的聯營公司或合資企業；(iv)本集團或母公司的主要高層人員；(v)本集團與此方人士受到共同控制；及(vi)受被識別為第(iv)類人士所控制的企業，則該等人士被視為有關連人士。有關連人士可為個人或企業。

財務報表附註（續）

3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

本集團作出的會計估計和假設通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。該等估計及判斷是根據過往歷史經驗及於有關情況下被認為合理之其他因素，包括對未來事件的預期而作出，並會持續接受評估。對因必要的估計及判斷轉變，而會影響其賬面值的資產及負債項目範圍，將列示如下。如可釐定，重要假設或其他估量所存在之不明朗因素及其轉變所帶來之影響將於以下列出。而未來有可能根據實際情況的變化對這些會計估計做出重大調整。

3.1 貸款及應收款減值準備

本集團至少每季對貸款組合的減值損失情況進行一次評估。於決定是否確認減值損失於收益表時，本集團於識別某一貸款組合內個別貸款之減值損失前，會首先判斷是否有可觀察數據顯示該貸款組合所產生之未來預計現金流量將出現有可量度之下降。該證據包括能顯示該組合內借款人之還款狀況有不利轉變的可觀察資料（如拖欠或逾期還款）或與組合內貸款資產違約有關的經濟狀況。管理層於估計未來現金流量時，將根據具有與該組合類似之信貸風險特徵及客觀減值證據之資產之過往損失經驗作為估計基準。用作估計未來現金流量金額及時間之方法及假設會被定期檢討。

截至 2013 年 12 月 31 日的貸款及應收款賬面值已列示於附註 23。

3.2 持有至到期日和可供出售證券減值

本集團至少每季對其持有至到期日和可供出售投資組合的減值損失情況進行一次評估。於決定該等投資是否出現減值時，會評估其風險特徵和表現，例如外部信用評級、市場價值等。本集團會參照該等組合的市場表現、發行人的目前付款情況、相關資產表現、與抵押資產違約直接相關的經濟情況，而對每一項投資的違約率和損失嚴重性作出估計。減值評估中所使用的方法和假設會被定期檢討。

截至 2013 年 12 月 31 日的證券投資賬面值已列示於附註 25。

財務報表附註（續）

3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷（續）

3.3 衍生金融工具的公平值

沒有活躍市場報價之衍生金融工具，其公平值會根據估值方法釐定。所採用之估值方法包括貼現現金流量分析，以及從外間購入，並被業內廣泛採用之財務分析或風險管理系統之內置模型，如期權定價模型。在實際操作可行的情況下，定價模型會採用可觀察數據。若估值模型未有考慮某些因素，如信貸風險，估值調整將有可能被採用。選用適合的估值參數、假設和模型技術需要管理層的判斷和估計。具體詳情可參閱附註 5。

截至 2013 年 12 月 31 日的衍生金融工具賬面值已列示於附註 22。

3.4 持有至到期日證券

本集團跟循香港會計準則第 39 號之指引，將具有固定或確定付款額及還款期的若干非衍生金融資產分類為持有至到期日證券。此分類需運用重大判斷。於使用該判斷時，本集團會考慮其持有之意向及能持有該資產至到期日之能力。除香港會計準則第 39 號所列出的特定情況外（例如出售之金額不重大；於接近到期日出售；或因信貸顯著轉差而出售），若本集團未能持有該等投資至到期日，則整個類別需被重新分類為可供出售證券，而該投資將以公平值計量，而不能以攤餘成本計量。

截至 2013 年 12 月 31 日的持有至到期日證券賬面值已列示於附註 25。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理

本集團因從事各類業務而涉及金融風險。主要金融風險包括信貸風險、市場風險（包括外匯風險及利率風險）及流動資金風險。本附註概述本集團的這些風險承擔，以及其目標、風險管理的管治架構、政策與程序及量度這些風險的方法。

金融風險管理架構

本集團風險管理管治架構覆蓋業務發展的全部過程，以保證在業務經營中的各類風險都能得到有效管理及控制。本集團擁有完善的風險管理架構，並有一套全面的風險管理政策及程序，用以識別、量度、監察及控制可能出現的各類風險。本集團亦定期重檢及更新風險管理政策及程序，以配合市場及業務策略的轉變。不同層面的風險承擔者分別負責與其相關的風險管理責任。

董事會代表著股東的利益，是本集團風險管理的最高決策機關，並對風險管理負最終責任。董事會在其屬下委員會的協助下，負責規劃本集團的總體風險管理策略，並確保本集團具備有效的風險管理系統以落實執行有關策略。

風險管理委員會是董事會成立的常設委員會，負責監察本集團的各類風險；審批高層次的風險相關政策，並監督其執行；審查及批准重大的或高風險的風險承擔或交易。如風險管理委員會認為交易過於重大而應由董事會批准，可把該筆交易申請提交董事會。稽核委員會協助董事會履行內部監控系統的監控職責。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

金融風險管理架構（續）

本集團的不同單位都有其相應的風險管理責任。業務單位是風險管理的第一道防線，而風險管理單位則獨立於業務單位，負責各類風險的日常管理，以及草擬、檢查和更新各類風險管理政策和程序。

本集團建立了合適的內部控制程序，包括設立權責分立清晰的組織架構，以監察業務運作是否符合既定政策、程序及限額。適當的匯報機制也充分地使監控職能獨立於業務範疇，同時促成機構內適當的職責分工，有助營造適當的內部控制環境。

按照風險為本的原則，本集團內部稽核對本集團的主要風險、監管合規、風險管理政策及內部監控系統的足夠性及有效性進行獨立審查。

產品開發及風險監控

為了提高風險評估及監控工作的有效性，本集團建立了一套完善的產品開發及風險監控管理制度。在產品開發過程中，本集團各單位具有清晰的職責及分工，並制定了適當的風險盡職審查程序。

根據董事會及管理層提出的年度發展目標，產品管理單位負責提出相應的業務發展和產品開發計劃，進行具體的產品開發工作。策略發展單位負責確保業務發展和產品開發計劃符合集團整體策略；風險管理、法律、合規及財務等方面的專責單位負責對風險評估結果進行審核。

除負責新產品開發項目的管理工作外，產品管理單位將與風險評估單位共同負責識別和評估項目所涉及的各项風險。風險評估單位需要對項目的風險評估結果和風險管理措施進行獨立審核，只有在風險評估單位滿意盡職審查結果，有關產品才可推出市場。

對於提供予客戶的財資產品則採納更審慎的方法，所有全新及改良的財資產品在推出前，都必須經由管理層或專責委員會審批同意通過。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險

信貸風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行償債責任而造成損失的風險。銀行的交易賬和銀行賬、以及資產負債表內和表外均存在這種風險。信貸風險主要來自借貸、貿易融資及資金業務，包括銀行同業交易、外匯及衍生交易、債券及證券投資。

信貸風險管理架構

本集團制定了一套全面的信貸風險管理政策與程序和恰當的信貸風險限額，用以管理及控制信貸風險。本集團定期重檢及更新該等政策與程序及限額，以配合市場及業務策略的轉變。

本集團的組織架構制定了明確的授權及職責，以監控遵守政策、程序及限額的情況。

信貸管理委員會是由行政總裁授權設立的管理委員會，負責落實信貸風險管理策略及審議信貸政策，同時監察本集團信貸組合、信貸資產質素、風險集中程度。本集團不同單位有其相應的信貸風險管理責任，業務單位是風險管理的第一道防線，須對每筆貸款申請進行詳盡的評估分析，及對貸後監控及按期還款負有全部責任，並按照信貸政策及程序進行信貸業務活動。風險管理單位獨立於業務單位，負責信貸風險的日常管理，對信貸風險識別、量度、監察及控制進行獨立的盡職調查，以及草擬、檢查和更新信貸風險管理政策與程序，並向信貸管理委員會、行政總裁及風險管理委員會報告。南商（中國）設有獨立的風險監控團隊，監控信貸風險相關情況，並定期向本銀行提交管理信息和報告。

董事會是最終的信貸權力來源，董事會將信貸審批權限授權予行政總裁，行政總裁在董事會授予之信貸權限內按管理需要轉授權予信貸業務相關人員。本集團按照信貸業務性質、內部評級、交易風險的程度、信貸風險承擔大小，設置信貸業務的審批權限。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

信貸風險評估及監控

因應迅速變化的市場情況，本集團已持續重檢信貸策略，並對關注的組合開展嚴格的信貸重檢。

貸款

不同客戶、交易對手或交易會根據其風險程度採用不同的信貸審批及監控程序，所有授信申請須經風險評估及適當審批。除一些符合指定條件的授信外，一般情況下大部份授信須經獨立的風險管理單位人員進行貸前審核。該些指定授信會由獨立於前線業務單位的指定單位作貸後檢(抽)查。非零售風險承擔授信申請需確定債務人評級（按照違約概率程度）和授信等級（按照違約損失率程度）以支持信貸審批；零售授信交易包括零售小企業貸款、住宅按揭貸款及私人貸款等採取零售內部評級系統進行信貸風險評估。本集團會應用貸款分類級別、債務人評級、授信等級和損失預測結果（如適用）於支持信貸審批。

本集團亦會應用貸款分類級別、債務人評級和損失預測結果（如適用）於支持信貸監控、信貸風險報告及分析。對於非零售風險承擔，本集團會對較高風險的客戶採取更頻密的評級重檢及更密切的監控；對於零售風險承擔則會在組合層面應用每月更新的內部評級及損失預測結果進行監察，對識別為高風險組別客戶，會進行更全面檢討。

本集團使用內部評級總尺度表，該總尺度表能與標準普爾(Standard & Poor's)外部信用評級相對應，並符合香港《銀行業條例》項下《銀行業（資本）規則》對於內部評級結構的要求。

信貸風險管理報告定期或不定期提供予管理層、風險管理委員會及董事會，以供其持續監控信貸風險。

本集團也會按照行業、地區、客戶或交易對手等維度識別信貸風險集中度，並監察每一交易對手信貸風險、信貸資產組合質素、信貸風險集中度的變化，定期向管理層匯報。

於 2013 年，本集團繼續參照金管局貸款分類制度的指引，實施信貸資產的五級分類如下：

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

信貸風險評估及監控（續）

貸款（續）

「合格」是指借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

「需要關注」是指借款人正面對困難，可能會影響本集團收回貸款的本金及利息。現時並未預期出現最終損失，但如不利情況持續，有可能出現最終損失。

「次級」是指借款人正出現明顯問題，以致可能影響還款的貸款。

「呆滯」是指不大可能全數收回，而本集團在扣除抵押品的可變現淨值後預計會承受本金和／或利息虧損的貸款。

「虧損」是指用盡所有追討欠款方法後（如變賣抵押品、提出法律訴訟等）仍被視為無法收回的貸款。

債務證券及衍生產品

對於債務證券及證券化資產，本集團會應用債務人評級或外部信用評級、通過評估證券相關資產的質素及設定客戶及證券發行人限額，以管理債務證券及證券化資產的信貸風險；對於衍生產品，本集團會採用客戶限額及與貸款一致的審批及監控程序管理信貸風險，並制定持續監控及止損程序。

結算風險主要來自交易對手相關外匯交易，並同時產生自衍生產品交易因以現金、證券或股票結算支付時，尚未相應收回對方的現金、證券或股票。本集團對各交易對手或客戶制定每日結算限額，以涵蓋任何單一日子本集團的交易而產生的所有結算風險。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

抵押品及其他改善信貸條件

本集團制定抵押品估值及管理的信貸風險管理政策與程序，明確抵押品的接受準則、法律有效性、貸款與估值比率、估損折扣比率、估值及保險等規定。本集團須定期重估抵押品價值，並按抵押品種類、授信性質及風險狀況而採用不同的估值頻率及方式。物業是本集團主要押品，本集團已建立機制利用指數以組合形式對物業進行估值。抵押品須購買保險並以本集團作為第一受益人。

對於由第三者提供擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財政狀況、信貸紀錄及履約能力。

於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，本集團並無持有任何允許於借款人未違約情況下出售或再抵押之抵押品。

(A) 信貸風險承擔

本集團之最高承擔是未考慮任何抵押品或其他改善信貸條件。對於資產負債表內資產，最高信貸風險承擔相等於其賬面值。對於開出擔保函，最高信貸風險承擔是被擔保人要求本集團代為償付債務的最高金額。對於貸款承擔及其他信貸有關負債，最高信貸風險承擔為授信承諾的全額。

以下為所持抵押品及其他改善信貸條件的性質及其對本集團各類金融資產的覆蓋程度。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(A) 信貸風險承擔（續）

在銀行及其他金融機構的結餘及定期存放

考慮到交易對手的性質，一般會視為低風險承擔。因此一般不會就此等資產尋求抵押品。

公平值變化計入損益之金融資產及證券投資

一般不會就債務證券尋求抵押品。

衍生金融工具

本集團傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會總協議作為衍生工具業務的協議文件。該協議為敘做場外交易產品提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則合約限定雙方對協議涵蓋的全部未平倉交易須採用淨額結算。

貸款及其他賬項、或然負債及承擔

一般抵押品種類已載於第 49 頁。本集團根據對貸款及其他賬項、或然負債及承擔的個別風險承擔的評估，考慮適當之抵押品。有關客戶貸款之抵押品覆蓋率已分析於第 62 至 65 頁。或然負債及承擔之主要組合及性質已載於附註 38，就不需事先通知的無條件撤銷之承諾，如客戶的信貸質素下降，本集團會評估撤回其授信額度的需要性。於 2013 年 12 月 31 日，有抵押品覆蓋之或然負債及承擔為 14.94%（2012 年：15.79%）。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(B) 總貸款及其他賬項

提取貸款減值準備前之總貸款及其他賬項按產品類別概述如下：

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
客戶貸款		
個人		
- 按揭	19,071,015	17,143,632
- 信用卡	454,882	-
- 其他	7,201,697	4,858,417
公司		
- 商業貸款	108,469,101	103,158,279
- 貿易融資	8,345,348	5,992,781
	143,542,043	131,153,109
貿易票據	13,242,636	8,069,618
總計	156,784,679	139,222,727
	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
客戶貸款		
個人		
- 按揭	10,468,766	11,326,989
- 其他	6,053,509	4,324,775
公司		
- 商業貸款	66,166,653	64,479,702
- 貿易融資	6,902,201	4,931,864
	89,591,129	85,063,330
貿易票據	9,458,019	5,504,118
總計	99,049,148	90,567,448

有明確到期日之貸款，若其本金或利息已逾期及仍未償還，則列作逾期貸款。須定期分期償還之貸款，若其中一次分期還款已逾期及仍未償還，則列作逾期處理。須即期償還之貸款若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款一直超出借款人獲通知之批准貸款限額，亦列作逾期處理。

當有客觀證據反映貸款出現一項或多項損失事件，經過評估有關損失事件已影響其預期可靠的未來現金流，則該貸款已出現減值損失。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(B) 總貸款及其他賬項（續）

如有客觀證據反映貸款已出現減值損失，有關損失按賬面值與未來現金流折現值兩者間之差額計量；貸款已出現減值損失的客觀證據包括那些已有明顯訊息令本集團知悉的損失事件。

本集團根據以下客觀證據來決定是否已出現減值損失：

- 借款人出現重大的財務困難；
- 出現違約事件，例如不履行或逾期償還本金或利息；
- 當借款人出現財務困難，本集團基於經濟或法律因素考慮而特別給予借款人貸款條件上的優惠；
- 有證據顯示借款人將會破產或進行財務重整；或
- 其他明顯訊息反映有關貸款的未來現金流將會出現明顯下降。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(a) 非減值未逾期貸款

非減值未逾期貸款按內部信貸評級分析如下：

	本集團			
	2013年			
	合格 港幣千元	需要關注 港幣千元	次級或以下 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 按揭	18,699,997	23,672	1,958	18,725,627
- 信用卡	445,096	-	-	445,096
- 其他	7,111,627	3,798	1,697	7,117,122
公司				
- 商業貸款	104,860,954	2,953,206	12,863	107,827,023
- 貿易融資	8,193,494	87,262	-	8,280,756
	139,311,168	3,067,938	16,518	142,395,624
貿易票據	13,242,636	-	-	13,242,636
總計	152,553,804	3,067,938	16,518	155,638,260

	本集團			
	2012年			
	合格 港幣千元	需要關注 港幣千元	次級或以下 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 按揭	16,895,662	23,523	2,066	16,921,251
- 其他	4,792,158	8,453	1,607	4,802,218
公司				
- 商業貸款	100,427,042	2,145,488	72	102,572,602
- 貿易融資	5,686,815	240,980	-	5,927,795
	127,801,677	2,418,444	3,745	130,223,866
貿易票據	8,069,618	-	-	8,069,618
總計	135,871,295	2,418,444	3,745	138,293,484

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(a) 非減值未逾期貸款（續）

	本銀行			
	2013年			
	合格 港幣千元	需要關注 港幣千元	次級或以下 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 按揭	10,345,633	4,093	1,285	10,351,011
- 其他	5,986,849	3,155	1,697	5,991,701
公司				
- 商業貸款	64,167,947	1,728,339	12,863	65,909,149
- 貿易融資	6,810,267	54,863	-	6,865,130
	87,310,696	1,790,450	15,845	89,116,991
貿易票據	9,458,019	-	-	9,458,019
總計	96,768,715	1,790,450	15,845	98,575,010

	本銀行			
	2012年			
	合格 港幣千元	需要關注 港幣千元	次級或以下 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 按揭	11,230,412	2,421	1,300	11,234,133
- 其他	4,282,075	8,453	1,607	4,292,135
公司				
- 商業貸款	62,857,999	1,321,210	72	64,179,281
- 貿易融資	4,693,834	198,501	-	4,892,335
	83,064,320	1,530,585	2,979	84,597,884
貿易票據	5,504,118	-	-	5,504,118
總計	88,568,438	1,530,585	2,979	90,102,002

當貸款受全數抵押擔保，即使發生損失事件亦未必導致減值損失，當此等貸款被評為「次級」或以下，且並未逾期，亦可視為非減值貸款於上表中列示。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(b) 逾期未減值貸款

總逾期未減值貸款分析如下：

	本集團				總計 港幣千元
	2013 年				
	逾期 3 個月 或以下 港幣千元	逾期超過 3 個月但 不超過 6 個月 港幣千元	逾期超過 6 個月但 不超過 1 年 港幣千元	逾期 超過 1 年 港幣千元	
客戶貸款					
個人					
- 按揭	312,480	92	-	5,475	318,047
- 信用卡	9,243	543	-	-	9,786
- 其他	69,397	1,174	5,117	-	75,688
公司					
- 商業貸款	288,300	6,221	2,178	1,042	297,741
- 貿易融資	9,882	-	477	-	10,359
總計	689,302	8,030	7,772	6,517	711,621

	本集團				總計 港幣千元
	2012 年				
	逾期 3 個月 或以下 港幣千元	逾期超過 3 個月但 不超過 6 個月 港幣千元	逾期超過 6 個月但 不超過 1 年 港幣千元	逾期 超過 1 年 港幣千元	
客戶貸款					
個人					
- 按揭	199,852	4,227	-	191	204,270
- 其他	51,452	-	-	-	51,452
公司					
- 商業貸款	199,491	6,371	2	1	205,865
- 貿易融資	3,404	-	-	-	3,404
總計	454,199	10,598	2	192	464,991

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(b) 逾期未減值貸款（續）

	本銀行				總計 港幣千元
	2013 年				
	逾期 3 個月 或以下 港幣千元	逾期超過 3 個月但 不超過 6 個月 港幣千元	逾期超過 6 個月但 不超過 1 年 港幣千元	逾期 超過 1 年 港幣千元	
客戶貸款					
個人					
- 按揭	117,425	92	-	238	117,755
- 其他	54,407	1,174	-	-	55,581
公司					
- 商業貸款	125,212	6,221	2,178	-	133,611
- 貿易融資	9,882	-	477	-	10,359
總計	306,926	7,487	2,655	238	317,306

	本銀行				總計 港幣千元
	2012 年				
	逾期 3 個月 或以下 港幣千元	逾期超過 3 個月但 不超過 6 個月 港幣千元	逾期超過 6 個月但 不超過 1 年 港幣千元	逾期 超過 1 年 港幣千元	
客戶貸款					
個人					
- 按揭	92,624	232	-	-	92,856
- 其他	31,863	-	-	-	31,863
公司					
- 商業貸款	197,791	5,408	2	-	203,201
- 貿易融資	3,404	-	-	-	3,404
總計	325,682	5,640	2	-	331,324

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(c) 減值貸款

已個別識別減值貸款按產品類別分析如下：

	本集團			
	2013 年		2012 年	
	總貸款 港幣千元	抵押品市值 港幣千元	總貸款 港幣千元	抵押品市值 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 按揭	27,341	30,941	18,111	19,217
- 其他	8,887	5,702	4,747	5,586
公司				
- 商業貸款	344,337	109,922	379,812	157,993
- 貿易融資	54,233	57,575	61,582	83,399
總計	<u>434,798</u>	<u>204,140</u>	<u>464,252</u>	<u>266,195</u>
就有關貸款作出之貸款減值準備	<u>280,913</u>		<u>220,593</u>	

	本銀行			
	2013 年		2012 年	
	總貸款 港幣千元	抵押品市值 港幣千元	總貸款 港幣千元	抵押品市值 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 其他	6,227	3,412	777	-
公司				
- 商業貸款	123,893	42,303	97,220	76,219
- 貿易融資	26,712	8,177	36,125	17,017
總計	<u>156,832</u>	<u>53,892</u>	<u>134,122</u>	<u>93,236</u>
就有關貸款作出之貸款減值準備	<u>79,556</u>		<u>58,444</u>	

貸款減值準備已考慮有關貸款之抵押品價值。

於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，沒有減值之貿易票據。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(c) 減值貸款（續）

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	204,140	266,195
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	153,690	177,725
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	281,108	286,527

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	53,892	93,236
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	48,739	51,233
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	108,093	82,889

特定分類或減值之客戶貸款分析如下：

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	485,811	483,659
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.34%	0.37%
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	280,913	220,593

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	192,199	147,240
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.21%	0.17%
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	79,556	58,444

特定分類或減值之客戶貸款是指按本集團放款質量分類的「次級」、「呆滯」或「虧損」貸款或個別評估為減值的貸款。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(d) 逾期超過 3 個月之貸款

逾期超過 3 個月之貸款總額分析如下：

	本集團			
	2013 年		2012 年	
	金額	佔客戶 貸款總額 百分比	金額	佔客戶 貸款總額 百分比
	港幣千元		港幣千元	
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	197,953	0.14%	37,443	0.03%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	67,182	0.04%	101,388	0.08%
- 超過 1 年	126,102	0.09%	125,587	0.09%
逾期超過 3 個月之貸款	391,237	0.27%	264,418	0.20%
就上述之貸款作個別評估之貸款減值準備	266,765		121,444	

	本銀行			
	2013 年		2012 年	
	金額	佔客戶 貸款總額 百分比	金額	佔客戶 貸款總額 百分比
	港幣千元		港幣千元	
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	41,010	0.05%	23,086	0.03%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	48,844	0.05%	9,707	0.01%
- 超過 1 年	49,067	0.06%	25,591	0.03%
逾期超過 3 個月之貸款	138,921	0.16%	58,384	0.07%
就上述之貸款作個別評估之貸款減值準備	68,315		21,359	

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(B) 總貸款及其他賬項（續）

(d) 逾期超過 3 個月之貸款（續）

	本集團	
	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	<u>201,240</u>	<u>611,086</u>
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	<u>145,200</u>	<u>150,371</u>
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	<u>246,037</u>	<u>114,047</u>

	本銀行	
	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
就上述有抵押品覆蓋之客戶貸款之抵押品市值	<u>50,439</u>	<u>430,151</u>
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	<u>41,597</u>	<u>20,753</u>
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	<u>97,324</u>	<u>37,631</u>

逾期貸款或減值貸款的抵押品主要包括公司授信戶項下的商用資產如商業及住宅樓宇、個人授信戶項下的住宅按揭物業。

於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，本集團及本銀行沒有逾期超過 3 個月之貿易票據。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(e) 經重組貸款

本集團				
2013 年		2012 年		
金額	佔客戶 貸款總額 百分比	金額	佔客戶 貸款總額 百分比	
港幣千元		港幣千元		
經重組客戶貸款淨額（已扣減包含於「逾期超過 3 個月之貸款」部分）	6,288	0.00%	11,039	0.01%

本銀行				
2013 年		2012 年		
金額	佔客戶 貸款總額 百分比	金額	佔客戶 貸款總額 百分比	
港幣千元		港幣千元		
經重組客戶貸款淨額（已扣減包含於「逾期超過 3 個月之貸款」部分）	6,288	0.01%	11,039	0.01%

於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，沒有經重組之銀行及其他金融機構貸款。

經重組貸款乃指客戶因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重整還款計劃之貸款。修訂還款計劃後之經重組貸款如仍逾期超過 3 個月，則包括在「逾期超過 3 個月之貸款」內。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度
(i) 按行業分類之客戶貸款總額

以下關於客戶貸款總額之行業分類分析，其行業分類乃參照有關貸款及墊款之金管局報表的填報指示而編製。

	本集團					
	2013 年					
客戶貸款 總額 港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣千元	逾期 港幣千元	個別評估 之貸款 減值準備 港幣千元	組合評估 之貸款 減值準備 港幣千元	
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	2,216,959	49.42%	-	-	-	9,953
- 物業投資	12,296,487	86.23%	15,573	58,529	1,150	124,766
- 金融業	2,819,772	13.24%	-	-	-	8,427
- 股票經紀	266,540	0.53%	-	-	-	643
- 批發及零售業	10,133,696	32.83%	67,961	109,124	19,731	79,617
- 製造業	4,580,945	37.58%	39,580	43,157	24,498	43,219
- 運輸及運輸設備	3,944,329	13.50%	713	2,855	167	34,125
- 休閒活動	61,579	-	-	-	-	159
- 資訊科技	2,051,533	1.76%	2,298	2,298	649	5,388
- 其他	10,931,760	48.71%	19,871	26,902	8,016	70,296
個人						
- 購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃樓宇之貸款	565,821	100.00%	3,178	14,067	-	302
- 購買其他住宅物業之貸款	9,902,944	99.91%	1,153	103,688	-	3,820
- 其他	4,807,678	47.61%	3,886	45,691	771	4,769
在香港使用之貸款總額	64,580,043	55.38%	154,213	406,311	54,982	385,484
貿易融資	8,345,348	26.31%	54,710	64,592	34,580	60,959
在香港以外使用之貸款	70,616,652	41.43%	276,888	654,409	191,351	740,572
客戶貸款總額	143,542,043	46.83%	485,811	1,125,312	280,913	1,187,015

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(i) 按行業分類之客戶貸款總額（續）

	本集團 2012年					組合評估 之貸款 減值準備 港幣千元
	客戶貸款 總額 港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣千元	逾期 港幣千元	個別評估 之貸款 減值準備 港幣千元	
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	1,779,675	43.52%	-	-	-	7,646
- 物業投資	12,173,523	83.05%	6,534	152,920	-	142,096
- 金融業	1,626,879	62.05%	-	-	-	19,981
- 股票經紀	17,427	13.88%	-	-	-	274
- 批發及零售業	12,832,343	47.65%	48,097	60,639	19,815	103,771
- 製造業	3,735,230	40.35%	20,906	41,113	8,983	42,651
- 運輸及運輸設備	5,271,838	14.44%	1,027	312	217	59,638
- 休閒活動	66,779	-	-	-	-	690
- 資訊科技	2,290,103	1.45%	2,164	2,164	599	6,225
- 其他	8,408,000	50.38%	19,713	43,616	2,319	44,934
個人						
- 購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃樓宇之貸款	703,350	100.00%	3,015	17,512	-	378
- 購買其他住宅物業之貸款	10,623,638	99.97%	1,725	75,344	-	4,263
- 其他	3,006,246	70.51%	2,526	9,517	788	1,572
在香港使用之貸款總額	62,535,031	60.75%	105,707	403,137	32,721	434,119
貿易融資	5,992,781	34.60%	61,582	62,454	42,165	54,299
在香港以外使用之貸款	62,625,297	35.95%	316,370	443,749	145,707	481,031
客戶貸款總額	131,153,109	47.72%	483,659	909,340	220,593	969,449

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(i) 按行業分類之客戶貸款總額（續）

	本銀行 2013年					組合評估 之貸款 減值準備 港幣千元
	客戶貸款 總額 港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣千元	逾期 港幣千元	個別評估 之貸款 減值準備 港幣千元	
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	2,216,959	49.42%	-	-	-	9,953
- 物業投資	12,296,487	86.23%	15,573	58,529	1,150	124,766
- 金融業	2,819,772	13.24%	-	-	-	8,427
- 股票經紀	266,540	0.53%	-	-	-	643
- 批發及零售業	10,133,696	32.83%	67,961	109,124	19,731	79,617
- 製造業	4,580,945	37.58%	39,580	43,157	24,498	43,219
- 運輸及運輸設備	3,910,573	13.49%	713	2,855	167	33,755
- 休閒活動	61,579	-	-	-	-	159
- 資訊科技	2,051,533	1.76%	2,298	2,298	649	5,388
- 其他	10,931,759	48.71%	19,871	26,902	8,016	70,296
個人						
- 購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃樓宇之貸款	565,821	100.00%	3,178	14,067	-	302
- 購買其他住宅物業之貸款	9,902,944	99.91%	1,153	103,688	-	3,820
- 其他	4,807,678	47.61%	3,886	45,691	771	4,769
在香港使用之貸款總額	64,546,286	55.40%	154,213	406,311	54,982	385,114
貿易融資	6,902,201	28.82%	27,189	37,071	16,296	45,249
在香港以外使用之貸款	18,142,642	20.73%	10,797	11,168	8,278	165,612
客戶貸款總額	89,591,129	46.33%	192,199	454,550	79,556	595,975

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(i) 按行業分類之客戶貸款總額（續）

	本銀行					組合評估 之貸款 減值準備 港幣千元
	2012年					
客戶貸款 總額 港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比	特定分類 或減值 港幣千元	逾期 港幣千元	個別評估 之貸款 減值準備 港幣千元	組合評估 之貸款 減值準備 港幣千元	
在香港使用之貸款						
工商金融業						
- 物業發展	1,779,675	43.52%	-	-	-	7,646
- 物業投資	12,173,523	83.05%	6,534	152,920	-	142,096
- 金融業	1,626,879	62.05%	-	-	-	19,981
- 股票經紀	17,427	13.88%	-	-	-	274
- 批發及零售業	12,832,343	47.65%	48,097	60,639	19,815	103,771
- 製造業	3,735,230	40.35%	20,906	41,113	8,983	42,651
- 運輸及運輸設備	5,233,212	14.55%	1,027	312	217	59,319
- 休閒活動	66,779	-	-	-	-	690
- 資訊科技	2,290,103	1.45%	2,164	2,164	599	6,225
- 其他	8,408,000	50.38%	19,713	43,616	2,319	44,934
個人						
- 購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃樓宇之貸款	703,350	100.00%	3,015	17,512	-	378
- 購買其他住宅物業之貸款	10,623,638	99.97%	1,725	75,344	-	4,263
- 其他	3,006,246	70.51%	2,526	9,517	788	1,572
在香港使用之貸款總額	62,496,405	60.79%	105,707	403,137	32,721	433,800
貿易融資	4,931,864	35.22%	36,125	36,997	25,723	45,616
在香港以外使用之貸款	17,635,061	17.38%	5,408	5,408	-	111,767
客戶貸款總額	85,063,330	50.31%	147,240	445,542	58,444	591,183

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(i) 按行業分類之客戶貸款總額（續）

於收益表撥備之新提減值準備，及當年撇銷特定分類或減值貸款如下：

	本集團			
	2013年		2012年	
	新提減值準備 港幣千元	撇銷特定分類 或減值貸款 港幣千元	新提減值準備 港幣千元	撇銷特定分類 或減值貸款 港幣千元
在香港使用之貸款				
工商金融業				
- 物業投資	1,954	738	29,103	99
- 金融業	-	-	11,267	-
- 股票經紀	36	-	257	-
- 批發及零售業	11,310	7,449	22,910	4,337
- 製造業	7,211	2,841	11,775	1,766
- 運輸及運輸設備	210	-	41,032	-
- 休閒活動	-	-	485	-
- 資訊科技	70	-	3,045	-
- 其他	8,679	2,152	11,112	605
個人				
- 其他	9,467	6,747	-	-
在香港使用之貸款總額	38,937	19,927	130,986	6,807
貿易融資	11,337	2,556	53,548	2,649
在香港以外使用之貸款	383,201	137,691	231,122	378
客戶貸款總額	433,475	160,174	415,656	9,834

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(i) 按行業分類之客戶貸款總額（續）

	本銀行			
	2013年		2012年	
	新提減值準備 港幣千元	撇銷特定分類 或減值貸款 港幣千元	新提減值準備 港幣千元	撇銷特定分類 或減值貸款 港幣千元
在香港使用之貸款				
工商金融業				
- 物業投資	1,954	738	29,103	99
- 金融業	-	-	11,267	-
- 股票經紀	36	-	257	-
- 批發及零售業	11,310	7,449	22,910	4,337
- 製造業	7,211	2,841	11,775	1,766
- 運輸及運輸設備	77	-	40,950	-
- 休閒活動	-	-	485	-
- 資訊科技	70	-	3,045	-
- 其他	8,679	2,152	11,112	605
個人				
- 其他	9,467	6,747	-	-
在香港使用之貸款總額	38,804	19,927	130,904	6,807
貿易融資	5,688	2,556	35,630	2,649
在香港以外使用之貸款	10,243	-	58,653	-
客戶貸款總額	54,735	22,483	225,187	9,456

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額

下列關於客戶貸款之地理區域分析是根據交易對手之所在地，並已顧及風險轉移因素。若客戶貸款之擔保人所在地與客戶所在地不同，則風險將轉移至擔保人之所在地。

客戶貸款總額

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	71,198,417	67,584,057
中國內地	66,923,361	58,393,561
其他	5,420,265	5,175,491
	143,542,043	131,153,109

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	66,697,103	63,543,928
中國內地	18,605,455	17,048,232
其他	4,288,571	4,471,170
	89,591,129	85,063,330

就客戶貸款總額作組合評估之貸款減值準備

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	463,692	480,016
中國內地	633,469	430,812
其他	89,854	58,621
	1,187,015	969,449

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	406,112	429,488
中國內地	155,014	130,398
其他	34,849	31,297
	595,975	591,183

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額（續）
逾期貸款

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	422,834	472,042
中國內地	659,877	433,690
其他	42,601	3,608
	1,125,312	909,340

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	399,093	405,112
中國內地	43,917	40,430
其他	11,540	-
	454,550	445,542

就逾期貸款作個別評估之貸款減值準備

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	50,989	93,005
中國內地	217,507	123,297
其他	4,377	-
	272,873	216,302

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	46,567	35,992
中國內地	21,953	18,161
其他	4,257	-
	72,777	54,153

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額（續）
逾期貸款（續）
就逾期貸款作組合評估之貸款減值準備

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	8,155	3,916
中國內地	3,632	1,690
其他	238	11
	12,025	5,617

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	8,016	3,713
中國內地	35	496
其他	57	-
	8,108	4,209

特定分類或減值貸款

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	154,186	180,495
中國內地	324,675	303,164
其他	6,950	-
	485,811	483,659

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	148,681	120,531
中國內地	36,707	26,709
其他	6,811	-
	192,199	147,240

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(B) 總貸款及其他賬項（續）
(f) 客戶貸款集中度（續）
(ii) 按地理區域分類之客戶貸款總額（續）
特定分類或減值貸款（續）
就特定分類或減值貸款作個別評估之貸款減值準備

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	57,768	95,512
中國內地	218,768	125,081
其他	4,377	-
	280,913	220,593

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	53,345	38,498
中國內地	21,954	19,946
其他	4,257	-
	79,556	58,444

就特定分類或減值貸款作組合評估之貸款減值準備

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	2,298	193
中國內地	39	392
	2,337	585

	本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
香港	2,297	108
	2,297	108

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(C) 收回資產

於年內，本集團及本銀行通過對抵押品行使收回資產權而取得並於 12 月 31 日持有的資產，其種類及賬面值概述如下：

	本集團		本銀行	
	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
工業物業	2,790	4,644	2,790	4,644
住宅物業	19,494	12,198	15,300	12,198
	22,284	16,842	18,090	16,842

本集團及本銀行於 2013 年 12 月 31 日持有的收回資產之估值為港幣 38,822,000 元（2012 年：港幣 24,229,000 元）及港幣 34,250,000 元（2012 年：港幣 21,581,000 元）。這包括本集團及本銀行通過對抵押取得處置或控制權的物業（如通過法律程序或業主自願交出抵押資產方式取得）而對借款人的債務進行全數或部分減除。

當收回資產的變現能力受到影響時，本集團將按情況以下列方式處理：

- 調整出售價格
- 連同抵押資產一併出售貸款
- 安排債務重組

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(D) 在銀行及其他金融機構的結餘及存款

下表為在銀行及其他金融機構的非減值未逾期結餘及存款於 12 月 31 日按評級機構之評級分析。

	本集團			總計
	2013 年			
	Aaa 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	港幣千元
中央銀行	17,068,323	-	-	17,068,323
銀行及其他金融機構	15,178,049	20,416,998	12,536,250	48,131,297
	32,246,372	20,416,998	12,536,250	65,199,620

	本集團			總計
	2012 年			
	Aaa 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	港幣千元
中央銀行	13,139,030	-	-	13,139,030
銀行及其他金融機構	24,276,860	12,304,614	7,725,531	44,307,005
	37,415,890	12,304,614	7,725,531	57,446,035

	本銀行			總計
	2013 年			
	Aaa 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	港幣千元
中央銀行	853,838	-	-	853,838
銀行及其他金融機構	6,302,846	8,051,195	4,899,332	19,253,373
	7,156,684	8,051,195	4,899,332	20,107,211

	本銀行			總計
	2012 年			
	Aaa 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	港幣千元
中央銀行	35,306	-	-	35,306
銀行及其他金融機構	16,135,722	5,524,320	1,259,564	22,919,606
	16,171,028	5,524,320	1,259,564	22,954,912

於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，沒有減值或逾期之銀行及其他金融機構結餘及存款。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.1 信貸風險（續）
(E) 債務證券及存款證

下表為以發行評級分析之債務證券及存款證賬面值。在無發行評級的情況下，則會按發行人的評級報告。

	本集團					
	2013年					
	Aaa 港幣千元	Aa1 至 Aa3 港幣千元	A1 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	總計 港幣千元
可供出售證券	895,932	18,002,312	15,328,029	445,839	5,266,560	39,938,672
持有至到期日證券	-	585,144	-	298	-	585,442
貸款及應收款	-	-	1,008,897	-	675,167	1,684,064
公平值變化計入損益 之金融資產	624	3,665,412	498,657	-	-	4,164,693
總計	896,556	22,252,868	16,835,583	446,137	5,941,727	46,372,871
	本集團					
	2012年					
	Aaa 港幣千元	Aa1 至 Aa3 港幣千元	A1 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	總計 港幣千元
可供出售證券	649,815	20,427,584	12,120,299	205,282	4,901,735	38,304,715
持有至到期日證券	-	884,701	585,679	896	250	1,471,526
貸款及應收款	-	-	199,891	-	957,371	1,157,262
公平值變化計入損益 之金融資產	621	4,271,737	581,712	271,090	-	5,125,160
總計	650,436	25,584,022	13,487,581	477,268	5,859,356	46,058,663
	本銀行					
	2013年					
	Aaa 港幣千元	Aa1 至 Aa3 港幣千元	A1 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	總計 港幣千元
可供出售證券	895,932	14,633,726	14,733,437	445,839	3,944,717	34,653,651
持有至到期日證券	-	-	-	298	-	298
貸款及應收款	-	-	1,008,897	-	675,167	1,684,064
公平值變化計入損益 之金融資產	624	3,665,412	498,657	-	-	4,164,693
總計	896,556	18,299,138	16,240,991	446,137	4,619,884	40,502,706
	本銀行					
	2012年					
	Aaa 港幣千元	Aa1 至 Aa3 港幣千元	A1 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	總計 港幣千元
可供出售證券	649,815	15,972,027	12,120,299	205,282	3,151,827	32,099,250
持有至到期日證券	-	-	585,679	896	250	586,825
貸款及應收款	-	-	199,891	-	957,371	1,157,262
公平值變化計入損益 之金融資產	621	4,271,737	581,712	271,090	-	5,125,160
總計	650,436	20,243,764	13,487,581	477,268	4,109,448	38,968,497

於2013年12月31日及2012年12月31日，沒有減值或逾期之債務證券及存款證。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險

市場風險是指因金融市場價格（債券價格／利率、匯率、股票價格、商品價格）波動導致整體的外匯、商品、利率和股票持倉值出現負面變化而可能給本集團帶來的損失。本集團採取適中的市場風險偏好，實現風險與收益的平衡。

市場風險管理目標，是根據本集團的風險偏好和資金業務發展策略，依靠完善的風險管理制度和相關管理手段，有效管理資金業務中可能產生的市場風險，促進資金業務健康發展。

本集團按照風險管理管治架構管理市場風險，董事會以及其屬下的風險管理委員會、管理層和市場風險職能單位，各司其職，各負其責。風險管理單位負責協助管理層監察本集團市場風險狀況以及管理政策和限額執行情況，確保整體和個別的市場風險均控制在可接受的風險水平之內。風險暴露情況，每日由獨立單位負責根據已設定的風險限額進行監控，並定期向管理層提交損益報告，若持倉超越風險限額，需即時向管理層報告。南商（中國）設有獨立的風險監控團隊，監控每日的市場風險及限額執行情況，並定期向本銀行提交管理信息和報告。

本集團設定市場風險指標及限額，用於識別、計量、監測和控制市場風險。主要風險指標和限額包括但不限於風險值、止損額、敞口限額、壓力測試以及敏感性分析（基點價值）等。主要風險指標和限額視管理需要劃分為四個層級，分別由風險管理委員會、資產負債管理委員會或管理層批准，各單位必須在經批核的市場風險指標和限額範圍內開展業務。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(A) 風險值

本集團採用風險值量度一般市場風險，並定期向風險管理委員會和管理層報告。本集團採用統一的風險值計量模型，運用歷史模擬法，以過往 2 年的市場數據為參照，計算 99% 置信水平下及 1 天持有期內本集團及本銀行的風險值，並設定本集團和本銀行的風險值限額。

下表詳述本集團一般市場風險持倉的風險值¹。

	年份	於 12 月 31 日	全年 最低數值	全年 最高數值	全年 平均數值
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
全部市場風險之風險值	2013	1,294	1,294	2,982	2,196
	2012	2,095	1,188	2,814	2,232
匯率風險之風險值	2013	1,191	1,191	3,047	2,196
	2012	2,007	1,150	2,774	2,171
利率風險之風險值	2013	502	117	635	268
	2012	256	148	534	251

註釋：

1 不包括外匯結構性敞口的風險值。一般市場風險值於 2013 年及其相應比對數字均以集團層面表示。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(A) 風險值（續）

雖然風險值是量度市場風險的一項重要指標，但也有其局限性，例如：

- 採用過往數據估計未來動態未能顧及所有可能出現的情況，尤其是一些極端情況；
- 一日持倉期的計算方法假設所有頭盤均可以在一日內套現或對沖。這項假設未必能完全反映市場風險，尤其在市場流通度極低時，可能未及在一日持倉期內套現或對沖所有頭盤；
- 根據定義，當採用 99% 置信水平時，即未有考慮在此置信水平以外或會出現的虧損；以及
- 風險值是以營業時間結束時的頭盤作計算基準，因此並不一定反映交易時段內的風險。

本集團充分了解風險值指標的局限性，因此，制定了壓力測試指標及限額以評估和管理風險值不能涵蓋的市場風險。市場風險壓力測試包括按不同風險因素改變的嚴峻程度所作的敏感性測試，以及對歷史事件的情景分析，如 1997 亞洲金融風暴以及 2008 金融海嘯等。

(B) 外匯風險

本集團的資產及負債均以主要貨幣為主，尤其集中在港元、美元及人民幣。為確保外匯風險承擔保持在可接受水平，集團利用風險限額（例如頭盤及風險值限額）作為監控工具。此外，本集團致力於減少相同貨幣資產與負債錯配，並通常利用外匯合約（例如外匯掉期）管理由外幣資產負債所產生的外匯風險。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(B) 外匯風險（續）

下表概述了本集團及本銀行於 12 月 31 日之外幣匯率風險承擔。表內以折合港元賬面值列示資產及負債，並按原幣分類。

	本集團							總計
	2013 年	2013 年	2013 年	2013 年	2013 年	2013 年	2013 年	
	人民幣 港幣千元	美元 港幣千元	港元 港幣千元	歐羅 港幣千元	日圓 港幣千元	英鎊 港幣千元	其他 港幣千元	港幣千元
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	37,895,965	3,302,233	3,031,355	287,594	76,650	43,356	102,166	44,739,319
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	20,497,328	846,672	-	-	-	-	-	21,344,000
公平值變化計入損益之金融資產	-	498,657	3,666,036	-	-	-	-	4,164,693
衍生金融工具	95,469	15,990	396,994	-	-	-	-	508,453
貸款及其他賬項	46,507,717	43,888,535	64,276,248	391,263	34,633	11,410	206,945	155,316,751
證券投資								
- 可供出售證券	14,477,805	6,151,826	11,191,446	780,426	-	-	7,401,134	40,002,637
- 持有至到期日證券	585,144	-	298	-	-	-	-	585,442
- 貸款及應收款	833,378	850,686	-	-	-	-	-	1,684,064
投資物業	48,428	-	1,126,510	-	-	-	-	1,174,938
物業、器材及設備	777,270	3,467	6,188,500	-	-	-	-	6,969,237
其他資產（包括遞延稅項資產）	309,581	49,808	3,532,919	399	7	6	1,706	3,894,426
資產總額	122,028,085	55,607,874	93,410,306	1,459,682	111,290	54,772	7,711,951	280,383,960
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	17,115,023	9,846,139	1,340,154	72,617	4,195	3,290	464,611	28,846,029
公平值變化計入損益之金融負債	-	-	4,433,736	-	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	92,363	59,342	191,451	-	-	-	-	343,156
客戶存款	82,735,748	30,587,345	75,681,802	2,254,533	211,583	922,912	5,766,494	198,160,417
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	10,488,966	1,026,354	4,607,189	57,944	32,756	1,391	86,033	16,300,633
負債總額	110,432,100	41,519,180	86,254,332	2,385,094	248,534	927,593	6,317,138	248,083,971
資產負債表頭寸淨值	11,595,985	14,088,694	7,155,974	(925,412)	(137,244)	(872,821)	1,394,813	32,299,989
表外資產負債頭寸淨值*	(4,137,873)	(12,082,047)	15,842,217	929,725	138,070	873,190	(1,347,921)	215,361
或然負債及承擔	58,871,709	30,613,919	20,015,614	566,451	54,213	8,978	15,232	110,146,116

財務報表附註 (續)
4. 金融風險管理 (續)
4.2 市場風險 (續)
(B) 外匯風險 (續)

	本集團							總計
	2012 年							
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	
	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
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	30,049,216	1,858,532	6,814,663	428,490	106,430	613,309	917,680	40,788,320
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	14,226,915	2,272,850	809,179	-	-	-	-	17,308,944
公平值變化計入損益之金融資產	-	772,821	4,272,358	-	-	-	79,981	5,125,160
衍生金融工具	113,918	3,910	646,749	-	-	-	-	764,577
貸款及其他賬項	41,284,919	31,387,484	64,596,843	377,712	84,599	12,113	289,015	138,032,685
證券投資								
- 可供出售證券	9,199,442	7,715,820	12,651,215	785,618	1,468,167	15,128	6,525,471	38,360,861
- 持有至到期日證券	884,701	464,743	1,146	-	-	-	120,936	1,471,526
- 貸款及應收款	1,157,262	-	-	-	-	-	-	1,157,262
投資物業	47,413	-	979,670	-	-	-	-	1,027,083
物業、器材及設備	763,834	4,276	5,456,885	-	-	-	-	6,224,995
其他資產 (包括遞延稅項資產)	238,635	223,760	1,024,881	6	2,554	4	2,185	1,492,025
資產總額	97,966,255	44,704,196	97,253,589	1,591,826	1,661,750	640,554	7,935,268	251,753,438
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	12,185,592	7,171,977	785,576	21,639	15,116	7,868	74,303	20,262,071
公平值變化計入損益之金融負債	-	-	4,975,073	-	-	-	-	4,975,073
衍生金融工具	82,226	115,283	262,098	-	-	-	-	459,607
客戶存款	66,697,901	31,214,436	77,772,653	2,083,241	153,534	741,624	6,870,328	185,533,717
其他賬項及準備 (包括應付稅項及遞延稅項負債)	7,314,706	892,457	2,511,139	48,414	84,561	1,723	56,749	10,909,749
負債總額	86,280,425	39,394,153	86,306,539	2,153,294	253,211	751,215	7,001,380	222,140,217
資產負債表頭寸淨值	11,685,830	5,310,043	10,947,050	(561,468)	1,408,539	(110,661)	933,888	29,613,221
表外資產負債頭寸淨值*	(4,489,727)	(3,248,672)	9,701,784	567,903	(1,406,739)	114,453	(846,095)	392,907
或然負債及承擔	36,717,979	25,800,962	24,774,429	645,012	120,838	-	9,875	88,069,095

財務報表附註 (續)
4. 金融風險管理 (續)
4.2 市場風險 (續)
(B) 外匯風險 (續)

	本銀行							總計
	2013 年							
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	
	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
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	13,761,499	2,100,851	2,594,300	235,431	47,250	17,418	83,585	18,840,334
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	1,858,262	-	-	-	-	-	1,858,262
公平值變化計入損益之金融資產	-	498,657	3,666,036	-	-	-	-	4,164,693
衍生金融工具	-	13,440	396,994	-	-	-	-	410,434
貸款及其他賬項	2,395,627	33,962,136	61,418,574	344,292	34,633	11,410	206,945	98,373,617
證券投資								
- 可供出售證券	9,192,784	6,151,826	11,191,446	780,426	-	-	7,401,134	34,717,616
- 持有至到期日證券	-	-	298	-	-	-	-	298
- 貸款及應收款	833,378	850,686	-	-	-	-	-	1,684,064
投資附屬公司	3,030,038	-	5,141,029	-	-	-	-	8,171,067
投資物業	-	-	1,126,510	-	-	-	-	1,126,510
物業、器材及設備	-	3,467	6,188,500	-	-	-	-	6,191,967
其他資產	550	2,859	3,526,912	399	7	6	1,706	3,532,439
資產總額	29,213,876	45,442,184	95,250,599	1,360,548	81,890	28,834	7,693,370	179,071,301
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	2,140,690	3,358,178	1,399,295	100,521	7,539	7,822	474,246	7,488,291
公平值變化計入損益之金融負債	-	-	4,433,736	-	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	-	56,863	191,451	-	-	-	-	248,314
客戶存款	25,779,819	24,834,671	72,183,662	2,101,770	181,948	893,395	5,749,321	131,724,586
其他賬項及準備 (包括應付稅項及遞延稅項負債)	108,830	457,151	4,555,742	8,242	29,666	1,301	81,237	5,242,169
負債總額	28,029,339	28,706,863	82,763,886	2,210,533	219,153	902,518	6,304,804	149,137,096
資產負債表頭寸淨值	1,184,537	16,735,321	12,486,713	(849,985)	(137,263)	(873,684)	1,388,566	29,934,205
表外資產負債頭寸淨值*	1,655,076	(14,852,193)	12,889,029	854,243	138,070	873,190	(1,342,053)	215,362
或然負債及承擔	259,936	10,495,869	19,684,741	183,512	24,371	1,015	699	30,650,143

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.2 市場風險（續）
(B) 外匯風險（續）

	本銀行							總計
	2012年							
	人民幣	美元	港元	歐羅	日圓	英鎊	其他	
	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
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	12,525,861	975,691	6,337,008	359,911	64,572	586,813	908,852	21,758,708
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	770,243	809,179	-	-	-	-	1,579,422
公平值變化計入損益之金融資產	-	772,821	4,272,358	-	-	-	79,981	5,125,160
衍生金融工具	-	2,954	646,749	-	-	-	-	649,703
貸款及其他賬項	3,219,627	23,639,146	62,322,872	354,192	80,856	12,113	289,015	89,917,821
證券投資								
- 可供出售證券	2,993,977	7,715,820	12,651,215	785,618	1,468,167	15,128	6,525,471	32,155,396
- 持有至到期日證券	-	464,743	1,146	-	-	-	120,936	586,825
- 貸款及應收款	1,157,262	-	-	-	-	-	-	1,157,262
投資附屬公司	3,030,038	-	5,141,029	-	-	-	-	8,171,067
投資物業	-	-	979,670	-	-	-	-	979,670
物業、器材及設備	-	4,276	5,456,885	-	-	-	-	5,461,161
其他資產（包括遞延稅項資產）	48,219	844	1,017,063	6	9	4	2,185	1,068,330
資產總額	22,974,984	34,346,538	99,635,174	1,499,727	1,613,604	614,058	7,926,440	168,610,525
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	439,855	2,859,023	742,677	14,040	15,109	12,757	90,370	4,173,831
公平值變化計入損益之金融負債	-	-	4,975,073	-	-	-	-	4,975,073
衍生金融工具	-	114,327	262,098	-	-	-	-	376,425
客戶存款	17,594,501	26,480,371	74,571,116	1,919,414	138,846	709,223	6,765,029	128,178,500
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	29,806	465,418	2,471,178	24,283	23,802	1,723	55,510	3,071,720
負債總額	18,064,162	29,919,139	83,022,142	1,957,737	177,757	723,703	6,910,909	140,775,549
資產負債表頭寸淨值	4,910,822	4,427,399	16,613,032	(458,010)	1,435,847	(109,645)	1,015,531	27,834,976
表外資產負債頭寸淨值*	(1,852,324)	(2,480,964)	6,508,735	464,424	(1,434,003)	114,453	(927,414)	392,907
或然負債及承擔	57,113	7,033,803	24,414,935	145,028	37,858	-	9,875	31,698,612

* 表外資產負債頭寸淨值指外匯衍生金融工具的名義合約數額淨值。外匯衍生金融工具主要用來減低本集團及本銀行之匯率變動風險。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(C) 利率風險

利率風險是指因利率水平、資產負債期限結構等要素發生不利變動而可能導致銀行整體收益和經濟價值承受損失。

本集團的利率風險承擔主要來自結構性持倉。結構性持倉的主要利率風險類別為：

- 利率重訂風險：資產與負債的到期日或重訂價格期限可能錯配，進而影響淨利息收入；
- 利率基準風險：不同交易的定價基準不同，令資產的收益率和負債的成本可能會在同一重訂價格期間以不同的幅度變化；
- 收益率曲線風險：由於收益率曲線非平行式移動而對淨利息收入或經濟價值產生負面影響；
- 客戶擇權風險：由於資產、負債或表外項目附設有期權，當期權行使時會改變相關資產或負債的現金流。

本集團風險管理架構同樣適用於利率風險管理。根據風險管理委員會批准的《銀行賬利率風險管理政策》，資產負債管理委員會具體履行管理集團利率風險的職責。財務管理處主責利率風險管理，在資金處的配合下，財務管理處協助資產負債管理委員會開展日常的利率風險管理工作，包括但不限於起草管理政策，選擇管理方法，設立風險指標和限額，評估目標資產負債平衡表，監督利率風險管理政策與限額執行情況，向管理層以及風險管理委員會提交利率風險管理報告等。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(C) 利率風險（續）

本集團設定利率風險指標及限額，用於識別、計量、監測和控制利率風險。主要風險指標和限額包括但不限於重訂價缺口、利率基準風險、久期、基點現值（PVBP）、淨利息波動比率（NII）、經濟價值波動比率（EV）等。主要風險指標和限額劃分為三個層級，分別由風險管理委員會、資產負債管理委員會及中台副總批准。承擔利率風險的各業務單位必須在利率風險指標限額範圍內開展相關業務。集團推出銀行賬新產品或新業務前，相關單位須先執行風險評估程序，包括評估其潛在的利率風險，並考慮現行的利率風險監控機制是否足夠。如擬推出的新產品或新業務對銀行利率風險造成重大影響，須報風險管理委員會批准。

淨利息波動比率和經濟價值波動比率反映利率變動對集團淨利息收入和資本基礎的影響，是本集團管理利率風險的重要風險指標。前者衡量利率變動導致的淨利息收入變動佔當年預期淨利息收入的比率；後者衡量利率變化對銀行經濟價值（即按市場利率折算的資產、負債及表外業務預測現金流的淨現值）的影響佔最新資本基礎的比率。風險管理委員會為這兩項指標設定限額，用來監測和控制本集團銀行賬利率風險。

本集團採用情景分析和壓力測試方法，評估不利市況下銀行賬可能承受的利率風險。集團選擇活期及儲蓄存款客戶擇權及按揭客戶提早還款的情景、測試其對銀行預期利息收益的影響。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(C) 利率風險（續）

本集團主要面對港元、美元及人民幣利率風險。截至 2013 年 12 月 31 日，若港元、美元及人民幣市場利率上移 100 個基點，其他因素不變情況下，對本集團及本銀行未來 12 個月的淨利息收入及儲備的影響如下：

測試情景	於 12 月 31 日對未來 12 個月 淨利息收入的影響				於 12 月 31 日對儲備的影響			
	本集團		本銀行		本集團		本銀行	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	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
港元孳息曲線平行 上移 100 基點	232,271	210,914	198,455	177,966	(53,388)	(55,265)	(53,388)	(55,265)
美元孳息曲線平行 上移 100 基點	(30,024)	(23,706)	(35,681)	(22,928)	(100,832)	(170,405)	(100,832)	(170,405)
人民幣孳息曲線平 行上移 100 基點	(12,059)	(225)	(74,957)	(25,985)	(263,101)	(238,843)	(154,352)	(76,116)

以上貨幣對集團的整體淨利息收入正面影響較 2012 年輕微上升，主要由於港元的短期正重訂息缺口擴闊，但大部分港元的影響被美元及人民幣的短期負重訂息缺口擴闊所抵銷。同時，可供出售債券投資組合因在假設情景下收益率曲線平衡上移 100 個基點，預計會出現估值下降令本集團儲備減少。整體儲備減少幅度下降乃由於美元帳冊可供出售債券投資組合久期縮短。

本集團建立的壓力情景，採用了較嚴峻的假設，主要假設包括利率平行移動、相關貨幣息口的相關性變化、在沒有採取緩釋風險情況下所有持倉均計至到期日為止及同一期檔內利率重新訂價或到期。個別產品的潛藏期權風險令產品的風險變得複雜，需選擇習性假設以便更準確地反映利率風險。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(C) 利率風險（續）

下表概述了本集團及本銀行於 12 月 31 日的利率風險承擔。表內以賬面值列示資產及負債，並按合約重訂息率日期或到期日（以較早者為準）分類。

	本集團						總計 港幣千元
	2013 年						
	一個月內 港幣千元	一至 三個月 港幣千元	三至 十二個月 港幣千元	一至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不計息 港幣千元	
資產							
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	43,239,550	-	-	-	-	1,499,769	44,739,319
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	10,324,490	11,019,510	-	-	-	21,344,000
公平值變化計入損益之金融資產	296,487	704,859	2,901,993	261,354	-	-	4,164,693
衍生金融工具	-	-	-	-	-	508,453	508,453
貸款及其他賬項	95,905,202	24,502,236	29,683,287	5,037,156	183,445	5,425	155,316,751
證券投資							
- 可供出售證券	4,121,084	7,615,224	10,198,263	16,543,097	1,461,004	63,965	40,002,637
- 持有至到期日證券	298	-	585,144	-	-	-	585,442
- 貸款及應收款	105,185	661,988	916,891	-	-	-	1,684,064
投資物業	-	-	-	-	-	1,174,938	1,174,938
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	6,969,237	6,969,237
其他資產（包括遞延稅項資產）	770	-	-	-	-	3,893,656	3,894,426
資產總額	143,668,576	43,808,797	55,305,088	21,841,607	1,644,449	14,115,443	280,383,960
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	15,176,539	3,306,414	8,778,777	-	-	1,584,299	28,846,029
公平值變化計入損益之金融負債	701,490	1,727,292	2,004,954	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	-	-	-	-	-	343,156	343,156
客戶存款	111,858,553	29,530,001	38,410,496	9,873,053	39,057	8,449,257	198,160,417
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	2,966,037	2,588,722	4,105,753	397,216	-	6,242,905	16,300,633
負債總額	130,702,619	37,152,429	53,299,980	10,270,269	39,057	16,619,617	248,083,971
利率敏感度缺口	12,965,957	6,656,368	2,005,108	11,571,338	1,605,392	(2,504,174)	32,299,989

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.2 市場風險（續）
(C) 利率風險（續）

	本集團						總計
	2012年						
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
	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
資產							
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	39,612,508	-	-	-	-	1,175,812	40,788,320
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	7,994,913	9,314,031	-	-	-	17,308,944
公平值變化計入損益之金融資產	299,495	1,853,803	2,460,306	511,556	-	-	5,125,160
衍生金融工具	-	-	-	-	-	764,577	764,577
貸款及其他賬項	86,735,570	22,603,759	26,508,400	2,169,049	15,907	-	138,032,685
證券投資							
- 可供出售證券	3,710,026	9,752,899	9,738,231	12,168,070	2,935,489	56,146	38,360,861
- 持有至到期日證券	593,661	312,381	-	565,484	-	-	1,471,526
- 貸款及應收款	-	292,075	865,187	-	-	-	1,157,262
投資物業	-	-	-	-	-	1,027,083	1,027,083
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	6,224,995	6,224,995
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	1,492,025	1,492,025
資產總額	130,951,260	42,809,830	48,886,155	15,414,159	2,951,396	10,740,638	251,753,438
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	6,943,862	4,961,018	7,014,546	-	-	1,342,645	20,262,071
公平值變化計入損益之金融負債	1,419,971	2,092,893	1,462,209	-	-	-	4,975,073
衍生金融工具	-	-	-	-	-	459,607	459,607
客戶存款	106,761,023	30,258,216	34,853,172	5,637,173	37,894	7,986,239	185,533,717
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	1,913,225	1,710,360	3,349,599	24,653	1	3,911,911	10,909,749
負債總額	117,038,081	39,022,487	46,679,526	5,661,826	37,895	13,700,402	222,140,217
利率敏感度缺口	13,913,179	3,787,343	2,206,629	9,752,333	2,913,501	(2,959,764)	29,613,221

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.2 市場風險（續）
(C) 利率風險（續）

	本銀行						總計
	2013年						
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
	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
資產							
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	17,632,879	-	-	-	-	1,207,455	18,840,334
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	1,527,931	330,331	-	-	-	1,858,262
公平值變化計入損益之金融資產	296,487	704,859	2,901,993	261,354	-	-	4,164,693
衍生金融工具	-	-	-	-	-	410,434	410,434
貸款及其他賬項	75,387,024	13,990,291	7,150,346	1,834,237	6,284	5,435	98,373,617
證券投資							
- 可供出售證券	4,121,084	7,562,793	9,824,754	11,684,016	1,461,004	63,965	34,717,616
- 持有至到期日證券	298	-	-	-	-	-	298
- 貸款及應收款	105,185	661,988	916,891	-	-	-	1,684,064
投資附屬公司	-	-	-	-	-	8,171,067	8,171,067
投資物業	-	-	-	-	-	1,126,510	1,126,510
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	6,191,967	6,191,967
其他資產	-	-	-	-	-	3,532,439	3,532,439
資產總額	97,542,957	24,447,862	21,124,315	13,779,607	1,467,288	20,709,272	179,071,301
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	4,198,955	561,061	1,096,468	-	-	1,631,807	7,488,291
公平值變化計入損益之金融負債	701,490	1,727,292	2,004,954	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	-	-	-	-	-	248,314	248,314
客戶存款	86,849,459	18,627,211	16,800,148	993,900	-	8,453,868	131,724,586
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	438,109	-	-	-	-	4,804,060	5,242,169
負債總額	92,188,013	20,915,564	19,901,570	993,900	-	15,138,049	149,137,096
利率敏感度缺口	5,354,944	3,532,298	1,222,745	12,785,707	1,467,288	5,571,223	29,934,205

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.2 市場風險（續）
(C) 利率風險（續）

	本銀行						總計 港幣千元
	2012年						
	一個月內 港幣千元	一至三個月 港幣千元	三至十二個月 港幣千元	一至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不計息 港幣千元	
資產							
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	20,850,907	-	-	-	-	907,801	21,758,708
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	1,407,081	172,341	-	-	-	1,579,422
公平值變化計入損益之金融資產	299,495	1,853,803	2,460,306	511,556	-	-	5,125,160
衍生金融工具	-	-	-	-	-	649,703	649,703
貸款及其他賬項	70,446,666	12,860,187	5,093,960	1,517,008	-	-	89,917,821
證券投資							
- 可供出售證券	3,710,026	9,559,545	8,953,155	7,597,728	2,278,796	56,146	32,155,396
- 持有至到期日證券	465,889	120,936	-	-	-	-	586,825
- 貸款及應收款	-	292,075	865,187	-	-	-	1,157,262
投資附屬公司	-	-	-	-	-	8,171,067	8,171,067
投資物業	-	-	-	-	-	979,670	979,670
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	5,461,161	5,461,161
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	1,068,330	1,068,330
資產總額	95,772,983	26,093,627	17,544,949	9,626,292	2,278,796	17,293,878	168,610,525
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	1,699,668	142,039	955,453	-	-	1,376,671	4,173,831
公平值變化計入損益之金融負債	1,419,971	2,092,893	1,462,209	-	-	-	4,975,073
衍生金融工具	-	-	-	-	-	376,425	376,425
客戶存款	83,903,734	20,027,417	16,189,231	67,327	-	7,990,791	128,178,500
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	463,446	-	-	-	-	2,608,274	3,071,720
負債總額	87,486,819	22,262,349	18,606,893	67,327	-	12,352,161	140,775,549
利率敏感度缺口	8,286,164	3,831,278	(1,061,944)	9,558,965	2,278,796	4,941,717	27,834,976

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險

流動資金風險是指銀行因無法提供充裕資金以應對資產增加或履行到期義務，而可能要承受的不欲接受的損失。本集團遵循穩健的流動資金風險偏好，確保在正常情況或壓力情景下均有能力提供穩定、可靠和足夠的現金來源，滿足流動資金需求；在極端情景下無需借助金管局的流動性支持，累積的淨現金流為正值，可以保證基本生存期內的流動資金需要。

本集團管理流動資金風險的目標，是按照流動資金風險偏好，以合理的成本有效管理資產負債表內及表外業務的流動性，實現穩健經營和持續盈利。本集團以客戶存款為主要的資金來源，積極吸納和穩定核心存款，並輔以同業市場拆入款項，確保穩定和充足的資金來源。本集團根據不同期限及壓力情景下的流動資金需求，安排資產組合的結構（包括貸款、債券投資及拆放同業等），保持充足的流動資產，以便提供足夠的流動資金支持正常業務需要，及在緊急情況下有能力以合理的成本及時籌集到資金，保證對外支付。本集團致力實現融資渠道和資金運用的多樣化，以避免資產負債過於集中，防止因資金來源或運用過於集中在某個方面，當其出現問題時，導致整個資金供應鏈斷裂，觸發流動資金風險。本集團已制訂了集團內部流動資金風險管理指引，管理集團內各成員之間的流動資金，避免相互間在資金上過度依賴。本集團亦注重管理表外業務，如貸款承諾和衍生工具可能產生的流動資金風險。本集團的流動資金風險管理策略涵蓋了外幣資產負債流動管理、抵押品、即日流動性、集團內流動性以及其它風險引致的流動資金風險等，並針對流動資金風險制訂了應急計劃。

風險管理委員會是流動資金風險管理決策機關，並對流動資金風險承擔最終管理責任。風險管理委員會授權資產負債管理委員會管理日常的流動資金風險，確保本集團的業務經營符合風險管理委員會設定的流動資金風險偏好和政策規定。財務管理處主責本集團流動資金風險管理，其與資金處合作，根據各自的職責分工協助資產負債管理委員會履行具體的流動資金管理職能。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

本集團設定流動資金風險指標和限額，每日用來識別、計量、監測和控制流動資金風險，包括但不限於流動比率、貸存比率、最大累計現金流出、以及流動性緩衝資產組合等。本集團採用現金流量分析以評估本集團於正常情況下的流動資金狀況，並最少每月進行流動資金風險壓力測試（包括本機構危機、市場危機情況及合併危機），評估集團抵禦各種嚴峻流動資金危機的能力。本集團亦建立了資產負債管理系統，提供數據及編製常規管理報表，以管理好流動資金風險。

本集團根據香港金管局於 2011 年頒佈之監管政策手冊 LM-2《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》中的要求，對現有的現金流分析及壓力測試當中所採用的習性模型及假設進行重檢並於 2013 年落實實施，以強化本集團於日常及壓力情景下的現金流分析。在日常情況下的現金流分析，本集團對各項應用於表內（如客戶存款）及表外（如貸款承諾）項目的假設作出優化。因應不同資產、負債及表外項目的特性，根據合約到期日、客戶習性假設及資產負債規模變化假設，以預測本集團的未來現金流量狀況。本集團設定“最大累計現金流出”指標，根據以上假設預測在日常情況下的未來 30 日之最大累計現金淨流出，以評估本集團的融資能力是否足以應付該現金流缺口，以達到持續經營的目的。於 2013 年 12 月 31 日，在沒有考慮出售未到期有價證券的現金流入之情況下，本銀行之 30 日累計現金流是淨流入，為港幣 46.58 億元，符合內部限額要求。

在流動資金風險壓力測試中，新增了合併情景，結合自身危機及市場危機，並採用一套更嚴謹的假設，以評估本集團於更嚴峻的流動資金危機情況下的抵禦能力。壓力測試的假設包括零售存款、批發存款及同業存款之流失率，貸款承諾及與貿易相關的或有債務之提取率，貸款逾期比例及滾存率，同業拆出及有價證券的折扣率等。於 2013 年 12 月 31 日，本集團在以上三種壓力情景下都能維持正現金流，表示本集團有能力應付壓力情景下的融資需要。此外，本集團的管理政策要求維持緩衝資產組合，當中包括高質素的有價證券以確保能配合在壓力情況下的資金需求。應急計劃會闡述啟動方案的條件，需根據壓力測試結果和預警指標結果，並詳述了相關行動計劃、程序以及各部門的職責。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

在部份衍生交易合約中，交易對手有權基於對集團的信用狀況的關注而向集團收取額外的抵押品。

本集團對流動資金風險的管理，同時適用於新產品或新業務。在新產品或業務推出前，相關單位必須首先履行風險評估程序，包括評估潛在的流動資金風險，並考慮現行管理措施是否足夠控制相關風險。如果新產品或新業務可能對銀行流動資金風險形成重大影響，須上報風險管理委員會審批。

本集團制訂統一的流動資金風險管理政策，主要附屬銀行根據集團的統一政策，結合自身特點制訂具體的管理辦法，並承擔管理本機構流動資金風險的責任。主要附屬銀行獨立地履行日常風險管理職能，並定期向本集團管理層匯報。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

(A) 流動資金比率

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
平均流動資金比率	<u>47.80%</u>	<u>44.46%</u>

平均流動資金比率是以本銀行年內每月平均流動資金比率的簡單平均值計算。

流動資金比率是根據《銀行業條例》附表四及以單獨基準（即只包括香港辦事處）計算。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

(B) 到期日分析

下表為本集團及本銀行於 12 月 31 日之資產及負債的到期日分析，按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	本集團							總計
	2013 年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
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	
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	19,625,303	12,929,170	-	-	-	-	12,184,846	44,739,319
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	10,324,490	11,019,510	-	-	-	21,344,000
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	296,487	704,859	2,664,066	624	-	-	3,666,036
- 界定為以公平值變化計入損益								
- 債務證券	-	-	-	240,097	258,560	-	-	498,657
衍生金融工具	345,025	55,479	16,455	90,390	1,104	-	-	508,453
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	5,317,238	8,893,638	12,414,991	39,468,912	46,982,868	28,731,200	265,268	142,074,115
- 貿易票據	1,078	2,482,327	4,693,586	6,065,645	-	-	-	13,242,636
證券投資								
- 可供出售								
- 存款證	-	6,064	899,663	6,044,492	726,666	-	-	7,676,885
- 債務證券	-	2,482,919	2,569,203	5,167,277	20,598,317	1,444,071	-	32,261,787
- 持有至到期日								
- 債務證券	-	-	-	585,144	298	-	-	585,442
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	105,185	661,988	916,891	-	-	-	1,684,064
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	63,965	63,965
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,174,938	1,174,938
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	6,969,237	6,969,237
其他資產(包括遞延稅項資產)	152,748	3,519,657	13,437	90,958	76,003	380	41,243	3,894,426
資產總額	25,441,392	30,770,926	32,298,672	72,353,382	68,644,440	30,175,651	20,699,497	280,383,960

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(B) 到期日分析（續）

	本集團							總計
	2013年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
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	
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	2,303,726	14,457,112	3,306,414	8,778,777	-	-	-	28,846,029
公平值變化計入損益之金融負債	-	701,490	1,727,292	2,004,954	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	94,553	85,890	34,974	70,803	56,936	-	-	343,156
客戶存款	72,261,365	45,965,432	29,462,615	38,560,815	11,871,133	39,057	-	198,160,417
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	2,755,008	4,962,292	2,901,823	4,361,272	1,309,372	10,866	-	16,300,633
負債總額	77,414,652	66,172,216	37,433,118	53,776,621	13,237,441	49,923	-	248,083,971
流動資金缺口	(51,973,260)	(35,401,290)	(5,134,446)	18,576,761	55,406,999	30,125,728	20,699,497	32,299,989

財務報表附註 (續)
4. 金融風險管理 (續)
4.3 流動資金風險 (續)
(B) 到期日分析 (續)

	(重列)							總計
	本集團							
	2012年							
即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	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	港幣千元	
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	17,089,375	13,734,264	-	-	-	-	9,964,681	40,788,320
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	7,994,913	9,314,031	-	-	-	17,308,944
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	299,495	1,773,822	2,198,420	621	-	-	4,272,358
- 界定為以公平值變化計入損益								
- 債務證券	-	-	-	341,867	510,935	-	-	852,802
衍生金融工具	501,902	103,271	56,300	100,792	2,312	-	-	764,577
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	6,188,032	5,665,625	11,888,615	35,699,386	45,325,555	24,916,629	279,225	129,963,067
- 貿易票據	4,749	1,925,544	4,576,361	1,562,964	-	-	-	8,069,618
證券投資								
- 可供出售								
- 存款證	-	400,657	40,564	4,003,596	1,125,146	-	-	5,569,963
- 債務證券	-	1,595,169	5,577,764	7,310,513	15,315,817	2,935,489	-	32,734,752
- 持有至到期日								
- 存款證	-	464,743	-	-	-	-	-	464,743
- 債務證券	-	127,773	312,631	-	566,379	-	-	1,006,783
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	-	292,075	865,187	-	-	-	1,157,262
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	56,146	56,146
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,027,083	1,027,083
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	6,224,995	6,224,995
其他資產(包括遞延稅項資產)	362,059	1,043,080	10,792	25,907	29,765	-	20,422	1,492,025
資產總額	24,146,117	25,359,621	32,523,837	61,422,663	62,876,530	27,852,118	17,572,552	251,753,438

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(B) 到期日分析（續）

	（重列）							總計
	本集團							
	2012年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	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
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	1,801,973	6,484,534	4,961,018	7,014,546	-	-	-	20,262,071
公平值變化計入損益之金融負債	-	1,419,971	2,092,893	1,462,209	-	-	-	4,975,073
衍生金融工具	205,008	12,057	33,996	100,712	107,834	-	-	459,607
客戶存款	67,183,813	45,339,114	30,153,082	35,241,829	7,577,978	37,901	-	185,533,717
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	2,703,673	1,903,000	1,890,679	3,594,797	811,449	6,151	-	10,909,749
負債總額	71,894,467	55,158,676	39,131,668	47,414,093	8,497,261	44,052	-	222,140,217
流動資金缺口	(47,748,350)	(29,799,055)	(6,607,831)	14,008,570	54,379,269	27,808,066	17,572,552	29,613,221

若干比較數字已重新分類，以符合本年之列示形式。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(B) 到期日分析（續）

	本銀行							總計
	2013年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
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	
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	15,427,036	3,413,298	-	-	-	-	-	18,840,334
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	1,527,931	330,331	-	-	-	1,858,262
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	296,487	704,859	2,664,066	624	-	-	3,666,036
- 界定為以公平值變化計入損益								
- 債務證券	-	-	-	240,097	258,560	-	-	498,657
衍生金融工具	345,025	41,713	2,712	20,638	346	-	-	410,434
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	4,796,737	7,448,303	7,460,242	15,953,432	37,099,624	16,047,873	109,387	88,915,598
- 貿易票據	1,078	1,544,684	3,152,502	4,759,755	-	-	-	9,458,019
證券投資								
- 可供出售								
- 存款證	-	6,064	899,663	6,044,492	726,666	-	-	7,676,885
- 債務證券	-	2,482,919	2,516,773	4,793,767	15,739,236	1,444,071	-	26,976,766
- 持有至到期日								
- 債務證券	-	-	-	-	298	-	-	298
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	105,185	661,988	916,891	-	-	-	1,684,064
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	63,965	63,965
投資附屬公司	-	-	-	-	-	-	8,171,067	8,171,067
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,126,510	1,126,510
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	6,191,967	6,191,967
其他資產	17,129	3,482,064	845	2,305	360	-	29,736	3,532,439
資產總額	20,587,005	18,820,717	16,927,515	35,725,774	53,825,714	17,491,944	15,692,632	179,071,301

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(B) 到期日分析（續）

	本銀行							總計
	2013年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
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	
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	2,421,609	3,409,153	561,061	1,096,468	-	-	-	7,488,291
公平值變化計入損益之金融負債	-	701,490	1,727,292	2,004,954	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	94,553	68,659	11,159	17,512	56,431	-	-	248,314
客戶存款	57,481,019	37,739,386	18,559,824	16,950,467	993,890	-	-	131,724,586
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	1,146,948	2,996,225	89,274	120,325	889,397	-	-	5,242,169
負債總額	61,144,129	44,914,913	20,948,610	20,189,726	1,939,718	-	-	149,137,096
流動資金缺口	(40,557,124)	(26,094,196)	(4,021,095)	15,536,048	51,885,996	17,491,944	15,692,632	29,934,205

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(B) 到期日分析（續）

	(重列)							總計
	本銀行							
	2012年							
即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期		
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	
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	13,445,491	8,313,217	-	-	-	-	21,758,708	
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	1,407,081	172,341	-	-	1,579,422	
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	299,495	1,773,822	2,198,420	621	-	4,272,358	
- 界定為以公平值變化計入損益								
- 債務證券	-	-	-	341,867	510,935	-	852,802	
衍生金融工具	501,902	82,359	39,413	26,029	-	-	649,703	
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	6,141,226	4,193,107	7,413,310	13,744,696	35,790,554	17,026,644	84,413,703	
- 貿易票據	577	1,214,552	3,421,208	867,781	-	-	5,504,118	
證券投資								
- 可供出售								
- 存款證	-	400,657	40,564	4,003,596	1,125,146	-	5,569,963	
- 債務證券	-	1,595,169	5,384,410	6,525,438	10,745,474	2,278,796	26,529,287	
- 持有至到期日								
- 存款證	-	464,743	-	-	-	-	464,743	
- 債務證券	-	-	121,186	-	896	-	122,082	
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	-	292,075	865,187	-	-	1,157,262	
- 股份證券	-	-	-	-	-	56,146	56,146	
投資附屬公司	-	-	-	-	-	8,171,067	8,171,067	
投資物業	-	-	-	-	-	979,670	979,670	
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	5,461,161	5,461,161	
其他資產(包括遞延稅項資產)	22,051	1,026,350	21	1,538	995	17,375	1,068,330	
資產總額	20,111,247	17,589,649	19,893,090	28,746,893	48,174,621	19,305,440	14,789,585	168,610,525

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

(B) 到期日分析（續）

	(重列)							總計 港幣千元
	本銀行							
	2012年							
	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	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
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	1,865,120	1,211,219	142,039	955,453	-	-	-	4,173,831
公平值變化計入損益之金融負債	-	1,419,971	2,092,893	1,462,209	-	-	-	4,975,073
衍生金融工具	205,008	5,812	23,158	36,924	105,523	-	-	376,425
客戶存款	56,526,767	35,084,235	19,922,283	16,577,888	67,327	-	-	128,178,500
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	1,536,694	573,405	73,848	118,513	769,260	-	-	3,071,720
負債總額	60,133,589	38,294,642	22,254,221	19,150,987	942,110	-	-	140,775,549
流動資金缺口	(40,022,342)	(20,704,993)	(2,361,131)	9,595,906	47,232,511	19,305,440	14,789,585	27,834,976

若干比較數字已重新分類，以符合本年之列示形式。

上述到期日分類乃按照《銀行業（披露）規則》之相關條文而編製。本集團將逾期不超過 1 個月之資產，例如貸款及債務證券列為「即期」資產。對於按不同款額或分期償還之資產，只有該資產中實際逾期之部分被視作逾期。其他未到期之部分仍繼續根據剩餘期限分類，但假若對該資產之償還能力有疑慮，則將該等款項列為「不確定日期」。上述列示之資產已扣除任何相關準備（如有）。

按尚餘到期日對債務證券之分析是為遵循《銀行業（披露）規則》之相關條文而披露的。所作披露不代表此等證券將持有至到期日。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(C) 按合約到期日之未折現現金流分析
(a) 非衍生工具之現金流

下表概述了本集團及本銀行於 12 月 31 日之非衍生金融負債以剩餘合約到期日列示之現金流。

	本集團					總計
	2013 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
金融負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	16,778,992	3,341,129	8,942,010	-	-	29,062,131
公平值變化計入損益之金融負債	701,500	1,727,500	2,006,500	-	-	4,435,500
客戶存款	118,257,428	29,568,037	39,248,181	13,029,817	51,735	200,155,198
其他金融負債	7,599,320	2,657,072	4,241,374	411,167	10,867	14,919,800
金融負債總額	143,337,240	37,293,738	54,438,065	13,440,984	62,602	248,572,629

	本集團					總計
	2012 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
金融負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	8,294,893	4,992,085	7,086,541	-	-	20,373,519
公平值變化計入損益之金融負債	1,420,000	2,093,000	1,462,500	-	-	4,975,500
客戶存款	112,549,463	30,259,278	35,805,901	8,603,246	52,637	187,270,525
其他金融負債	4,517,866	1,809,154	3,377,424	33,300	6,150	9,743,894
金融負債總額	126,782,222	39,153,517	47,732,366	8,636,546	58,787	222,363,438

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(C) 按合約到期日之未折現現金流分析（續）
(a) 非衍生工具之現金流（續）

	本銀行					總計
	2013 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
金融負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	5,831,713	563,102	1,097,739	-	-	7,492,554
公平值變化計入損益之金融負債	701,500	1,727,500	2,006,500	-	-	4,435,500
客戶存款	95,238,323	18,603,469	17,118,139	1,044,047	-	132,003,978
其他金融負債	4,141,243	2,006	427	-	-	4,143,676
金融負債總額	105,912,779	20,896,077	20,222,805	1,044,047	-	148,075,708

	本銀行					總計
	2012 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
金融負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	3,076,929	142,692	958,674	-	-	4,178,295
公平值變化計入損益之金融負債	1,420,000	2,093,000	1,462,500	-	-	4,975,500
客戶存款	91,624,727	19,968,167	16,743,656	69,304	-	128,405,854
其他金融負債	2,109,594	-	-	-	-	2,109,594
金融負債總額	98,231,250	22,203,859	19,164,830	69,304	-	139,669,243

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(C) 按合約到期日之未折現現金流分析（續）
(b) 衍生工具之現金流
(i) 按淨額基準結算之衍生工具

本集團按淨額基準結算之衍生工具包括：

- 匯率合約：外匯孖展；
- 利率合約：利率掉期；
- 商品合約：貴金屬孖展合約、商品掉期；及
- 股份權益合約：於交易所買賣的股份權益期權。

下表概述了本集團及本銀行於 12 月 31 日按淨額基準結算之衍生金融負債以剩餘合約到期日列示之現金流。

	本集團					
	2013 年					
	一 個月內	一 至 三 個月	三 至 十 二 個 月	一 至 五 年	五 年 以 上	總 計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約	(93,034)	-	-	-	-	(93,034)
利率合約	(4,523)	(15,139)	(67,761)	(30,561)	-	(117,984)
商品合約	(1,311)	(37)	-	-	-	(1,348)
	(98,868)	(15,176)	(67,761)	(30,561)	-	(212,366)

	本集團					
	2012 年					
	一 個月內	一 至 三 個月	三 至 十 二 個 月	一 至 五 年	五 年 以 上	總 計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約	(204,766)	(24,626)	9,359	-	-	(220,033)
利率合約	(3,057)	(22,098)	(91,009)	(68,833)	-	(184,997)
商品合約	(350)	-	-	-	-	(350)
股份權益合約	-	-	(454)	-	-	(454)
	(208,173)	(46,724)	(82,104)	(68,833)	-	(405,834)

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(C) 按合約到期日之未折現現金流分析（續）
(b) 衍生工具之現金流（續）
(i) 按淨額基準結算之衍生工具（續）

	本銀行					總計
	2013 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約	(93,034)	-	-	-	-	(93,034)
利率合約	(246)	(5,900)	(26,400)	(30,037)	-	(62,583)
商品合約	(1,311)	-	-	-	-	(1,311)
	(94,591)	(5,900)	(26,400)	(30,037)	-	(156,928)

	本銀行					總計
	2012 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約	(204,766)	(24,626)	9,359	-	-	(220,033)
利率合約	(313)	(10,936)	(52,284)	(66,408)	-	(129,941)
商品合約	(257)	-	-	-	-	(257)
	(205,336)	(35,562)	(42,925)	(66,408)	-	(350,231)

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(C) 按合約到期日之未折現現金流分析（續）
(b) 衍生工具之現金流（續）
(ii) 按總額基準結算之衍生工具

本集團按總額基準結算之衍生工具包括場外貨幣期權、貨幣遠期、交叉貨幣利率掉期、貴金屬掉期及場外股份權益期權。

下表概述了本集團及本銀行於 12 月 31 日所有按總額基準結算之衍生金融工具以剩餘合約到期日列示之現金流。

	本集團				總計
	2013 年				
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約：					
- 流出	(23,897,683)	(4,397,226)	(9,657,460)	(179,071)	(38,131,440)
- 流入	23,866,437	4,369,915	9,679,171	180,102	38,095,625
總流出	(23,897,683)	(4,397,226)	(9,657,460)	(179,071)	(38,131,440)
總流入	23,866,437	4,369,915	9,679,171	180,102	38,095,625

	本集團				總計
	2012 年				
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約：					
- 流出	(13,329,984)	(4,144,315)	(11,094,464)	-	(28,568,763)
- 流入	13,418,460	4,167,232	11,099,574	-	28,685,266
股份權益合約：					
- 流出	(97)	-	-	-	(97)
- 流入	97	-	-	-	97
總流出	(13,330,081)	(4,144,315)	(11,094,464)	-	(28,568,860)
總流入	13,418,557	4,167,232	11,099,574	-	28,685,363

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.3 流動資金風險（續）
(C) 按合約到期日之未折現現金流分析（續）
(b) 衍生工具之現金流（續）
(ii) 按總額基準結算之衍生工具（續）

	本銀行				
	2013 年				
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	總計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約：					
- 流出	(20,456,849)	(625,212)	(2,253,894)	(42,785)	(23,378,740)
- 流入	20,430,976	616,475	2,265,259	43,549	23,356,259
總流出	(20,456,849)	(625,212)	(2,253,894)	(42,785)	(23,378,740)
總流入	20,430,976	616,475	2,265,259	43,549	23,356,259

	本銀行				
	2012 年				
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	總計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約：					
- 流出	(9,709,942)	(3,245,098)	(2,912,372)	-	(15,867,412)
- 流入	9,786,503	3,266,395	2,905,657	-	15,958,555
股份權益合約：					
- 流出	(97)	-	-	-	(97)
- 流入	97	-	-	-	97
總流出	(9,710,039)	(3,245,098)	(2,912,372)	-	(15,867,509)
總流入	9,786,600	3,266,395	2,905,657	-	15,958,652

(c) 資產負債表外項目
貸款承擔

有關本集團及本銀行於 2013 年 12 月 31 日向客戶承諾延長信貸及其他融資之表外金融工具，其合約金額分別為港幣 76,884,033,000 元（2012 年：港幣 64,207,586,000 元）及港幣 26,338,710,000 元（2012 年：港幣 27,481,060,000 元），此等貸款承擔可於一年內提取。

財務擔保及其他財務融資

本集團及本銀行於 2013 年 12 月 31 日之財務擔保及其他財務融資金額分別為港幣 33,262,083,000 元（2012 年：港幣 23,861,509,000 元）及港幣 4,311,433,000 元（2012 年：港幣 4,217,552,000 元），其到期日少於一年。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.4 資本管理

集團資本管理的主要目標是維持與本集團整體風險狀況相稱的資本充足水平，同時為股東帶來最大回報。資產負債管理委員會定期檢討集團資本結構，並在需要時進行調整以保持風險、回報與資本充足性的最佳平衡。

《2012年銀行業（資本）（修訂）規則》及《2013年銀行業（資本）（修訂）規則》已分別於2013年1月1日及2013年6月30日起生效。有關規則主要修訂最低資本比率要求（將資本充足比率擴充為三個比率，即普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率）及監管資本的定義。此外，規則包括優化交易對手信貸風險框架，及修訂對某些貿易融資活動和證券融資交易的資本處理方法。本集團已根據有關監管規定計算資本充足比率。

集團已經建立一套有效的資本管理政策和調控機制，並且運行良好。此套機制保證集團在支持業務發展的同時，滿足法定資本充足率的要求。資產負債管理委員會負責監控集團的資本充足性。本集團在報告時段內就銀行業務符合各項金管局的法定資本規定，詳述如下：

本集團已採用基礎內部評級基準計算法計算主要非證券化風險承擔的信貸風險資本要求。小部分信貸風險承擔則繼續按標準（信貸風險）計算法計算。本集團採用標準信貸估值調整方法，計算銀行賬及交易賬內涉及場外交易衍生工具合約及證券融資交易的交易對手的信貸估值調整資本要求。

本集團繼續採用內部模式計算法計算外匯及利率的一般市場風險資本要求，並獲金管局批准豁免由港外分行及南商（中國）引致的結構性外匯敞口計算市場風險資本要求。本集團繼續採用標準（市場風險）計算法計算其餘市場風險資本要求。

本集團繼續採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險資本要求。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.4 資本管理（續）

本集團於 2013 年繼續採用內部資本充足評估程序以符合金管局監管政策手冊「監管審查程序」內的要求。按金管局對第二支柱的指引，資本充足評估程序主要以評估在第一支柱下涵蓋的重大風險所需的額外資本，從而設定出集團最低普通股權一級資本比率、最低一級資本比率及最低總資本比率。集團認為內部資本充足性評估程序是一個持續的資本管理過程，並會因應自身的整體風險狀況而不時檢討及調整其資本結構。

此外，本集團每年制定年度資本規劃，由資產負債管理委員會審議後呈董事會批准。資本規劃從業務策略、股東回報、風險取向、信用評級、監控要求等多維度評估對資本充足性的影響，從而預測未來資本需求及資本來源，以保障本集團能維持良好的資本充足性及資本組合結構，配合業務發展，保持風險與資本的最佳平衡。

由於自 2013 年 1 月 1 日及 6 月 30 日起分別採納《2012 年銀行業（資本）（修訂）規則》及《2013 年銀行業（資本）（修訂）規則》，2013 年的資本披露不應與 2012 年的資本披露作直接比較。

(A) 監管綜合基礎

監管規定的綜合基礎乃根據《銀行業（資本）規則》由本行及金管局指定之附屬公司組成。在會計處理方面，則按照會計準則綜合附屬公司，有關會計準則乃由香港會計師公會依據《專業會計師條例》18A 所頒佈的。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.4 資本管理（續）

(A) 監管綜合基礎（續）

包括在會計準則綜合範圍，而不包括在監管規定綜合範圍內之附屬公司列示如下：

公司名稱	2013 年	
	資產總額	資本總額
	港幣千元	港幣千元
南洋商業銀行信託有限公司	16,869	16,510
廣利南投資管理有限公司	4,168	4,029
南洋商業銀行（代理人）有限公司	1,483	1,483

於 2013 年 12 月 31 日，並無任何附屬公司只包括在監管規定綜合範圍，而不包括在會計準則綜合範圍。

於 2013 年 12 月 31 日，亦無任何附屬公司同時包括在會計準則和監管規定綜合範圍，但使用不同綜合方法。

以上附屬公司的主要業務載於第 151 頁「附註 26 — 投資附屬公司」。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.4 資本管理（續）
(B) 資本比率

	<u>2013 年</u>
普通股權一級資本比率	<u>13.53%</u>
一級資本比率	<u>13.53%</u>
總資本比率	<u>15.80%</u>
	<u>2012 年</u>
核心資本比率	<u>15.89%</u>
資本充足比率	<u>15.08%</u>

(C) 扣減後的資本基礎組合成份

用於計算以上 12 月 31 日之資本比率及已匯報金管局之扣減後的綜合資本基礎分析如下：

	<u>2013 年</u> 港幣千元
普通股權一級資本：票據及儲備	
直接發行的合資格普通股權一級資本票據加任何相關的股份溢價	3,144,517
保留溢利	20,879,091
已披露的儲備	<u>8,260,460</u>
監管扣減之前的普通股權一級資本	<u>32,284,068</u>
普通股權一級資本：監管扣減	
已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(152,418)
按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	(677)
因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(6,422,662)
一般銀行業務風險監管儲備	<u>(1,944,980)</u>
對普通股權一級資本的監管扣減總額	<u>(8,520,737)</u>
普通股權一級資本	<u>23,763,331</u>
一級資本	<u>23,763,331</u>

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.4 資本管理（續）
(C) 扣減後的資本基礎組合成份（續）

	<u>2013年</u> 港幣千元
二級資本：票據及準備金 合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	<u>1,099,587</u>
監管扣減之前的二級資本	<u>1,099,587</u>
二級資本：監管扣減 加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	<u>2,890,198</u>
對二級資本的監管扣減總額	<u>2,890,198</u>
二級資本	<u>3,989,785</u>
總資本	<u>27,753,116</u>

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.4 資本管理（續）

(C) 扣減後的資本基礎組合成份（續）

	2012年 港幣千元
核心資本：	
繳足股款的普通股股本	700,000
儲備	19,217,120
損益賬	2,140,665
	<u>22,057,785</u>
核心資本之扣減	<u>(29,786)</u>
核心資本	<u>22,027,999</u>
附加資本：	
重估可供出售證券之公平值收益	193,952
重估界定為以公平值變化計入損益之證券公平值收益	20,569
按組合評估之貸款減值準備	78,719
監管儲備	124,468
過剩準備	796,494
	<u>1,214,202</u>
附加資本之扣減	<u>(29,787)</u>
附加資本	<u>1,184,415</u>
扣減後的資本基礎總額	<u><u>23,212,414</u></u>

為符合《銀行業（披露）規則》，本銀行網頁 www.ncb.com.hk 設有「監管披露」一節並披露本銀行以下綜合資料：

- 採用金管局要求之標準範本披露資本基礎及監管扣減詳情。
- 採用金管局要求之標準範本披露資產負債表與資本組合成份之對賬。
- 已發行資本票據的主要特點及全部條款及條件。

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值

所有以公平值計量或在財務報表內披露的資產及負債，均按香港財務報告準則第 13 號「公平值計量」的定義，於公平值層級表內分類。該等分類乃參照估值方法所採用的因素之可觀察性及重大性，並基於對整體公平值計量重大之最低層級因素來釐定：

- 第一層級：相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整）。此層級包括部分政府發行的債務工具及若干場內交易的衍生合約。由於物業的獨特性，沒有一個物業完全相同，故沒有物業被分類於此層級。
- 第二層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素（同時需對整體公平值計量重大）可被直接或間接地觀察。此層級包括大部分場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債務證券及存款證。亦包括對可觀察的市場因素進行了不重大調整的住宅及舖位。
- 第三層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素（同時需對整體公平值計量重大）屬不可被觀察。此層級包括有重大不可觀察因素的股份投資及存款證。亦包括對可觀察的市場因素進行了重大調整的辦公室及舖位。

對於以重複基準確認於財務報表的資產及負債，本集團會於每一財務報告週期的結算日重新評估其分類（基於對整體公平值計量重大之最低層級因素），以確定有否在公平值層級之間發生轉移。

5.1 以公平值計量的金融工具

本集團建立了完善的公平值管治及控制架構，公平值數據由獨立於前線的控制單位確定或核實。各控制單位負責獨立核實由前線業務單位提供的估值及重大公平值數據。重大估值事項將向管理層匯報。

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值（續）

5.1 以公平值計量的金融工具（續）

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或經紀／交易商之詢價來確定金融工具的公平值。

對於本集團所持有的金融工具，其估值技術使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波幅、交易對手信貸息差及其他等，主要為可從公開市場觀察及獲取的參數。

用以釐定以下金融工具公平值的估值方法如下：

債務證券及存款證

此類工具的公平值由交易商或外間獨立估值服務供應商提供的市場報價或使用貼現現金流模型分析而決定。貼現現金流模型是一個採用工具所衍生的預計未來現金流計算其現值，並採用一個可反映市場上相類似風險的工具所需信貸息差之貼現率及貼現差額以貼現相關現金流的估值方法。這些參數是市場上可觀察或由可觀察或不可觀察的市場數據證實。

資產抵押債券

這類工具由外間獨立第三者提供報價。

衍生工具

場外交易的衍生工具合約包括外匯、利率、股票或商品的遠期、掉期及期權合約。衍生工具合約的價格主要由貼現現金流模型及期權計價模型等估值技術釐定。所使用的參數為可觀察或不可觀察市場數據。可觀察的參數包括利率、匯率、權益及股票價格、商品價格及波幅。

本集團對場外交易的衍生工具作出了信貸估值調整及債務估值調整。調整反映對利率、交易對手信譽及集團自身信貸息差的期望。有關調整是按每一交易對手，以未來預期敞口、違約率及收回率釐定。

財務報表附註（續）
5. 資產和負債的公平值（續）
5.1 以公平值計量的金融工具（續）
(A) 公平值的等級

	本集團			
	2013 年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
公平值變化計入損益之金融資產（附註 21）				
- 交易性證券				
- 債務證券	-	3,666,036	-	3,666,036
- 界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
- 債務證券	-	498,657	-	498,657
衍生金融工具（附註 22）	345,027	163,426	-	508,453
可供出售證券（附註 25）				
- 債務證券	-	32,261,787	-	32,261,787
- 存款證	-	5,540,037	2,136,848	7,676,885
- 股份證券	-	-	63,965	63,965
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債（附註 30）				
- 交易性負債	-	4,433,736	-	4,433,736
衍生金融工具（附註 22）	94,553	248,603	-	343,156

	本集團			
	2012 年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
公平值變化計入損益之金融資產（附註 21）				
- 交易性證券				
- 債務證券	-	4,272,358	-	4,272,358
- 界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
- 債務證券	-	852,802	-	852,802
衍生金融工具（附註 22）	501,902	262,675	-	764,577
可供出售證券（附註 25）				
- 債務證券	1,468,168	31,266,584	-	32,734,752
- 存款證	-	5,569,963	-	5,569,963
- 股份證券	-	-	56,146	56,146
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債（附註 30）				
- 交易性負債	-	4,975,073	-	4,975,073
衍生金融工具（附註 22）	205,008	254,599	-	459,607

財務報表附註（續）
5. 資產和負債的公平值（續）
5.1 以公平值計量的金融工具（續）
(A) 公平值的等級（續）

	本銀行			
	2013 年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
公平值變化計入損益之金融資產（附註 21）				
- 交易性證券				
- 債務證券	-	3,666,036	-	3,666,036
- 界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
- 債務證券	-	498,657	-	498,657
衍生金融工具（附註 22）	345,027	65,407	-	410,434
可供出售證券（附註 25）				
- 債務證券	-	26,976,766	-	26,976,766
- 存款證	-	5,540,037	2,136,848	7,676,885
- 股份證券	-	-	63,965	63,965
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債（附註 30）				
- 交易性負債	-	4,433,736	-	4,433,736
衍生金融工具（附註 22）	94,553	153,761	-	248,314

	本銀行			
	2012 年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
公平值變化計入損益之金融資產（附註 21）				
- 交易性證券				
- 債務證券	-	4,272,358	-	4,272,358
- 界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
- 債務證券	-	852,802	-	852,802
衍生金融工具（附註 22）	501,902	147,801	-	649,703
可供出售證券（附註 25）				
- 債務證券	1,468,168	25,061,119	-	26,529,287
- 存款證	-	5,569,963	-	5,569,963
- 股份證券	-	-	56,146	56,146
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債（附註 30）				
- 交易性負債	-	4,975,073	-	4,975,073
衍生金融工具（附註 22）	205,008	171,417	-	376,425

2013 及 2012 年，本集團及本銀行的金融資產及負債均沒有第一層級及第二層級之間的轉移。

財務報表附註（續）
5. 資產和負債的公平值（續）
5.1 以公平值計量的金融工具（續）
(B) 第三層級的項目變動

	本集團及本銀行	
	2013 年	
	金融資產	
	可供出售證券	
	存款證	股份證券
	港幣千元	港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	-	56,146
收益	-	7,819
-其他全面收益	-	-
買入	1,976,386	-
轉入第三層級	160,462	-
於 2013 年 12 月 31 日	2,136,848	63,965
於 2013 年 12 月 31 日持有的金融資產 於年內計入收益表的未實現收益總額	-	-

	本集團及本銀行	
	2012 年	
	金融資產	
	界定為以公平值變化 計入損益之金融資產	可供出售證券
	債務證券	股份證券
	港幣千元	港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日	5,046	43,899
收益	-	12,384
-其他全面收益	-	-
賣出	(5,046)	(137)
於 2012 年 12 月 31 日	-	56,146
於 2012 年 12 月 31 日持有的金融資產 於年內計入收益表的未實現收益總額	-	-

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值（續）

5.1 以公平值計量的金融工具（續）

(B) 第三層級的項目變動（續）

於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，分類為第三層級的金融工具主要為存款證及非上市股權。

存款證因估值可觀察性改變於 2013 年度轉入第三層級。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

非上市可供出售股權的公平值乃參考可供比較的上市公司之平均市價／盈利倍數，或若沒有合適可供比較的公司，則按其資產淨值釐定。公平值與適合採用之可比較倍數比率或資產淨值存在正向關係。若股權投資的企業資產淨值增長／（減少）5%，則本集團其他全面收益將增加／（減少）港幣 3,198,000 元。

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值（續）

5.2 非以公平值計量的金融工具

公平值是在一特定時點按相關市場資料及不同金融工具之資料來評估。以下之方法及假設已應用於評估各類金融工具之公平值。

在銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

大部份之金融資產及負債將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

客戶貸款

大部分之客戶貸款是浮動利率，按市場息率計算利息，其賬面值與公平值相若。

持有至到期日證券

持有至到期日證券之公平值釐定與附註 5.1 內以公平值計量的債務證券及存款證，和資產抵押債券採用之方法相同。

貸款及應收款

貸款及應收款之公平值是按由交易商及獨立供應商提供之市場報價來決定，或採用以現時收益率曲線及相關之剩餘限期為基礎的現金流量貼現模型計算。

客戶存款

大部分之客戶存款將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

財務報表附註（續）
5. 資產和負債的公平值（續）
5.2 非以公平值計量的金融工具（續）

除以上其賬面值與公平值相若的金融工具外，下表為非以公平值計量的金融工具之賬面值和公平值。

	本集團			
	2013 年		2012 年	
	<u>賬面值</u>	<u>公平值</u>	<u>賬面值</u>	<u>公平值</u>
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
持有至到期日證券（附註 25）				
- 債務證券	585,442	583,975	1,006,783	1,012,465
- 存款證	-	-	464,743	465,004
貸款及應收款（附註 25）	1,684,064	1,679,326	1,157,262	1,155,860
	本銀行			
	2013 年		2012 年	
	<u>賬面值</u>	<u>公平值</u>	<u>賬面值</u>	<u>公平值</u>
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
持有至到期日證券（附註 25）				
- 債務證券	298	295	122,082	121,998
- 存款證	-	-	464,743	465,004
貸款及應收款（附註 25）	1,684,064	1,679,326	1,157,262	1,155,860

財務報表附註（續）
5. 資產和負債的公平值（續）
5.2 非以公平值計量的金融工具（續）

下表列示已披露其公平值的金融工具之公平值等級。

	本集團			
	2013 年			
	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
金融資產				
持有至到期日證券				
- 債務證券	-	583,680	295	583,975
貸款及應收款	-	1,679,326	-	1,679,326

	本銀行			
	2013 年			
	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
金融資產				
持有至到期日證券				
- 債務證券	-	-	295	295
貸款及應收款	-	1,679,326	-	1,679,326

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值（續）

5.3 以公平值計量的非金融工具

本集團通過一些估值技術或活躍市場報價來確定非金融工具的公平值。

投資物業及房產

本集團之物業可分為投資物業及房產。所有本集團之投資物業及房產已於 2013 年 12 月 31 日進行重估。估值由獨立特許測量師第一太平戴維斯估值及專業顧問有限公司進行，其擁有具備香港測量師學會資深專業會員及專業會員資格之人員，並在估物業所處地區及種類上擁有經驗。當估值於每半年末及年末進行時，管理層會跟測量師討論估值方法、估值假設及估值結果。2013 年 12 月 31 日終結的年度內，並沒有改變估值方法。

第二層級公平值計量採用的估值方法及因素

被分類為第二層級之物業的公平值，乃參考可比較物業之近期出售成交價（市場比較法）或參考市場租金及資本化率（收入資本法），再對可比較物業及被評估物業之間的差異作出適當調整，此等調整被認為對整體計量並不構成重大影響。

本集團之物業均位於香港及內地之主要城市，被認為是活躍及透明的物業市場。可比較物業之出售價、市場租金及資本化率一般均可在此等市場上被直接或間接觀察得到。

有關第三層級公平值計量的資料

本集團被分類為第三層級的物業之公平值均採用市場比較法或收入資本法，再按本集團物業相對於可比較物業之性質作折溢價調整來釐定。

財務報表附註（續）
5. 資產和負債的公平值（續）
5.3 以公平值計量的非金融工具
投資物業及房產（續）

以下為在公平值計量時對被分類為第三層級之本集團物業所採用的估值方法及重大不可觀察因素：

	估值方法	重大不可觀察因素	加權平均	不可觀察因素與公平值的關係
其他物業	市場比較法 或 收入資本法	物業相對可比較物業在性質上之溢價／（折價）	-8.4%	溢價越高，公平值越高。 折價越高，公平值越低。

物業相對可比較物業在性質上之溢價／（折價）乃參考與可比較物業在不同因素上的差異，例如成交後之市場變動、位置、交通便利、樓齡／狀況、樓層、面積、佈局等而釐定。

財務報表附註（續）
5. 資產和負債的公平值（續）
5.3 以公平值計量的非金融工具（續）
(A) 公平值的等級

	本集團			
	2013 年			
	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
非金融資產				
投資物業（附註 27）	-	27,000	1,147,938	1,174,938
物業、器材及設備（附註 28）				
- 房產	-	1,931,868	4,677,510	6,609,378
	<u>-</u>	<u>1,931,868</u>	<u>4,677,510</u>	<u>6,609,378</u>
	本銀行			
	2013 年			
	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
非金融資產				
投資物業（附註 27）	-	27,000	1,099,510	1,126,510
物業、器材及設備（附註 28）				
- 房產	-	1,889,585	4,231,196	6,120,781
	<u>-</u>	<u>1,889,585</u>	<u>4,231,196</u>	<u>6,120,781</u>

在 2013 年內，本集團及本銀行非金融資產均沒有第一層級及第二層級之間的轉移。

財務報表附註（續）
5. 資產和負債的公平值（續）
5.3 以公平值計量的非金融工具（續）
(B) 第三層級的項目變動

	本集團	
	2013年	
	非金融資產	
	投資物業	物業、器材及設備
	房產	房產
	港幣千元	港幣千元
於2013年1月1日	1,001,279	4,094,219
收益		
- 收益表		
- 投資物業公平值調整之淨收益	166,363	-
- 重估物業、器材及設備之淨收益	-	8,085
- 其他全面收益		
- 房產重估	-	582,352
折舊	-	(57,416)
增置	-	16,560
重新分類	(21,050)	21,050
匯兌差額	1,346	12,660
	<u>1,147,938</u>	<u>4,677,510</u>
於2013年12月31日		
於2013年12月31日持有的非金融資產於年內計入收益表的未實現收益總額		
- 投資物業公平值調整之淨收益	166,363	-
- 重估物業、器材及設備之淨收益	-	8,085
	<u>166,363</u>	<u>8,085</u>
	本銀行	
	2013年	
	非金融資產	
	投資物業	物業、器材及設備
	房產	房產
	港幣千元	港幣千元

財務報表附註（續）
6. 淨利息收入

	<u>2013 年</u> 港幣千元	<u>2012 年</u> 港幣千元
利息收入		
存放於同業及其他金融機構的款項	2,256,247	2,329,108
客戶貸款	5,294,805	4,355,000
上市證券投資	327,562	319,579
非上市證券投資	881,056	680,723
其他	17,126	26,046
	<u>8,776,796</u>	<u>7,710,456</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放的款項	(779,789)	(601,733)
客戶存款	(3,068,188)	(3,014,699)
其他	(237,653)	(161,211)
	<u>(4,085,630)</u>	<u>(3,777,643)</u>
淨利息收入	<u>4,691,166</u>	<u>3,932,813</u>

截至 2013 年 12 月 31 日止年度之利息收入包括被界定為減值貸款的確認利息收入港幣 2,594,000 元（2012 年：港幣 8,079,000 元）。

非以公平值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的利息收入及利息支出分別為港幣 8,732,588,000 元（2012 年：港幣 7,653,870,000 元）及港幣 4,080,742,000 元（2012 年：港幣 3,763,585,000 元）。

財務報表附註（續）
7. 淨服務費及佣金收入

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
服務費及佣金收入		
貸款佣金	240,188	183,902
匯票佣金	218,959	150,725
證券經紀	194,970	164,207
基金分銷	118,762	72,126
保險	101,524	77,018
繳款服務	72,189	74,734
保管箱	21,800	21,688
信用卡業務	5,004	761
信託及託管服務	1,389	109
買賣貨幣	534	600
其他	99,807	76,907
	1,075,126	822,777
服務費及佣金支出		
證券經紀	(27,549)	(26,224)
繳款服務	(6,539)	(6,604)
信用卡業務	(914)	(78)
其他	(31,499)	(34,692)
	(66,501)	(67,598)
淨服務費及佣金收入	1,008,625	755,179
其中源自		
- 非以公平值變化計入損益之金融資產或金融負債		
- 服務費及佣金收入	219,867	193,677
- 服務費及佣金支出	(2,954)	(1,584)
	216,913	192,093
- 信託及其他受託活動		
- 服務費及佣金收入	13,071	12,262
- 服務費及佣金支出	(1,202)	(1,183)
	11,869	11,079

8. 淨交易性收益

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
淨收益源自：		
- 外匯交易及外匯交易產品	(5,065)	131,080
- 利率工具	102,286	16,136
	97,221	147,216

財務報表附註（續）
9. 其他金融資產之淨收益

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
可供出售證券之淨收益	31,292	11,839
其他	21,204	4,762
	<u>52,496</u>	<u>16,601</u>

10. 其他經營收入

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
證券投資股息收入		
- 非上市證券投資	7,975	6,940
投資物業之租金總收入	45,545	40,881
減：有關投資物業之支出	(2,906)	(2,066)
其他	24,856	11,354
	<u>75,470</u>	<u>57,109</u>

「有關投資物業之支出」包括年內未出租投資物業之直接經營支出港幣 163,000 元（2012 年：港幣 177,000 元）。

「投資物業之租金總收入」包括年內或然租金港幣 346,000 元（2012 年：港幣 112,000 元）。

11. 減值準備淨撥備

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
客戶貸款		
個別評估		
- 新提準備	(222,187)	(155,261)
- 撥回	11,572	5,185
- 收回已撇銷賬項	51,936	13,523
按個別評估貸款減值準備淨撥備（附註 24）	<u>(158,679)</u>	<u>(136,553)</u>
組合評估		
- 新提準備	(211,288)	(260,395)
按組合評估貸款減值準備淨撥備（附註 24）	<u>(211,288)</u>	<u>(260,395)</u>
減值準備淨撥備	<u>(369,967)</u>	<u>(396,948)</u>

財務報表附註（續）
12. 經營支出

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
人事費用（包括董事酬金）		
- 薪酬及其他費用	1,064,036	904,165
- 退休成本	127,780	109,887
	1,191,816	1,014,052
房產及設備支出（不包括折舊）		
- 房產租金	242,896	211,026
- 資訊科技	156,632	111,466
- 其他	53,375	47,921
	452,903	370,413
折舊（附註 28）	206,956	166,939
核數師酬金		
- 審計服務	5,727	7,377
- 非審計服務	199	671
其他經營支出	494,897	386,845
	2,352,498	1,946,297

13. 投資物業公平值調整之淨收益

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
投資物業公平值調整之淨收益（附註 27）	169,414	178,766

14. 出售／重估物業、器材及設備之淨收益／（虧損）

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
出售房產之淨虧損	-	(995)
出售其他固定資產之淨虧損	(4,609)	(3,894)
重估房產之淨收益／（虧損）（附註 28）	8,085	(1,738)
	3,476	(6,627)

財務報表附註（續）

15. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
- 年內計入稅項	439,500	365,036
- 往年超額撥備	(6,254)	(7,942)
	433,246	357,094
海外稅項		
- 年內計入稅項	179,858	71,372
- 往年（超額）／不足撥備	(17,010)	2,863
	596,094	431,329
遞延稅項		
暫時性差額之產生及撥回（附註 34）	(65,541)	(11,516)
	530,553	419,813

香港利得稅乃按照本年度估計應課稅溢利依稅率 16.5%（2012 年：16.5%）提撥。海外溢利之稅款按照本年度估計應課稅溢利依本集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
除稅前溢利	3,359,210	2,759,771
按稅率 16.5%（2012 年：16.5%）計算的稅項	554,270	455,362
其他國家稅率差異的影響	23,684	18,893
無需課稅之收入	(76,226)	(70,295)
稅務上不可扣減之開支	20,050	13,482
未確認的稅務虧損	1	298
使用往年未確認的稅務虧損	(385)	-
往年超額撥備	(23,264)	(5,079)
海外預提稅	32,423	7,152
計入稅項	530,553	419,813
實際稅率	15.79%	15.21%

財務報表附註（續）

16. 本銀行股東應佔溢利

截至 2013 年 12 月 31 日止年度，本銀行股東應佔綜合溢利包括已列入本銀行財務報表內的溢利港幣 2,410,506,000 元（2012 年：港幣 2,072,764,000 元）。

17. 股息

	2013 年		2012 年	
	每股 港幣	總額 港幣千元	每股 港幣	總額 港幣千元
已付中期股息	77	539,000	56	392,000

於 2013 年 12 月 12 日，董事會宣告派發 2013 年中期股息每股普通股港幣 77 元，總額為港幣 539,000,000 元。

18. 退休福利成本

本集團員工的定額供款計劃主要為獲強積金條例豁免之職業退休計劃及中銀保誠簡易強積金計劃。根據職業退休計劃，僱員須向職業退休計劃之每月供款為彼等基本薪金之 5%，而僱主之每月供款為僱員基本月薪之 5% 至 15% 不等（視乎彼等之服務年期）。僱員有權於 10 年服務期屆滿後，在僱用期終止時收取 100% 之僱主供款，或於 3 年至 9 年服務期屆滿後，在退休、提前退休、永遠喪失工作能力及健康欠佳或僱用期終止等情況（被即時解僱除外）下，收取 30% 至 90% 之僱主供款。

隨著強積金條例於 2000 年 12 月 1 日實施，本集團亦參與中銀保誠簡易強積金計劃，該計劃之受託人為中銀國際英國保誠信託有限公司，投資管理人為中銀國際英國保誠資產管理有限公司，此兩間公司均為本銀行之有關連人士。

截至 2013 年 12 月 31 日止年度，在扣除約港幣 358,000 元（2012 年：約港幣 318,000 元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣 37,267,000 元（2012 年：約港幣 36,771,000 元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣 5,976,000 元（2012 年：約港幣 5,375,000 元）。

財務報表附註（續）

19. 董事、高層管理人員及主要人員酬金

(a) 董事酬金

本年度本集團就本銀行董事為本銀行及管理附屬公司提供之服務而已付及其應收未收之酬金詳情如下：

	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
	港幣千元	港幣千元
袍金	6,045	6,515
其他酬金	8,063	10,426
	<u>14,108</u>	<u>16,941</u>

財務報表附註（續）
19. 董事、高層管理人員及主要人員酬金（續）
(b) CG-5 下高級管理人員及主要人員的薪酬

按金管局發出之 CG-5 《穩健的薪酬制度指引》，本年度本集團之高級管理人員及主要人員的薪酬詳情如下：

(i) 於年內授予的薪酬

	2013 年					
	高級管理人員			主要人員		
	非遞延 港幣千元	遞延 港幣千元	總計 港幣千元	非遞延 港幣千元	遞延 港幣千元	總計 港幣千元
固定薪酬 現金	10,005	-	10,005	5,552	-	5,552
浮動薪酬 現金	3,939	531	4,470	2,068	-	2,068
總計	<u>13,944</u>	<u>531</u>	<u>14,475</u>	<u>7,620</u>	<u>-</u>	<u>7,620</u>
	2012 年					
	高級管理人員			主要人員		
	非遞延 港幣千元	遞延 港幣千元	總計 港幣千元	非遞延 港幣千元	遞延 港幣千元	總計 港幣千元
固定薪酬 現金	9,530	-	9,530	5,215	-	5,215
浮動薪酬 現金	3,740	500	4,240	1,961	-	1,961
總計	<u>13,270</u>	<u>500</u>	<u>13,770</u>	<u>7,176</u>	<u>-</u>	<u>7,176</u>

以上薪酬包括 4 名（2012 年：5 名）高級管理人員及 4 名（2012 年：4 名）主要人員。

財務報表附註（續）
19. 董事、高層管理人員及主要人員酬金（續）
(b) CG-5 下高級管理人員及主要人員的薪酬（續）
(ii) 遞延薪酬

	2013 年		2012 年	
	高級管理人員 港幣千元	主要人員 港幣千元	高級管理人員 港幣千元	主要人員 港幣千元
遞延薪酬				
已歸屬	253	-	90	-
未歸屬	948	-	670	-
	1,201	-	760	-
於 1 月 1 日	670	-	260	-
已授予	531	-	500	-
已發放	(253)	-	(90)	-
調整按績效評估而扣減部分	-	-	-	-
於 12 月 31 日	948	-	670	-

就披露用途，本部分提及的高級管理人員及主要人員乃根據金管局《穩健的薪酬制度指引》定義。

高級管理人員：董事會指定的高級管理人員，負責總體策略或重要業務，包括行政總裁及副總經理。

主要人員：個人業務活動涉及重大風險承擔，對風險暴露有重大影響，或個人職責對風險管理有直接、重大影響，或對盈利有直接影響的人員，包括業務盈利規模較大的單位主管、資金處主管及風險管理部主管。

20. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘

	本集團		本銀行	
	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
庫存現金	883,699	651,229	591,385	383,218
存放中央銀行的結餘	17,068,323	13,139,030	853,838	35,306
存放銀行及其他金融機構的結餘	13,858,127	13,263,797	13,981,814	13,026,968
在銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	12,929,170	13,734,264	3,413,297	8,313,216
	44,739,319	40,788,320	18,840,334	21,758,708

財務報表附註（續）
21. 公平值變化計入損益之金融資產

	本集團及本銀行					
	交易性證券		界定為以公平值變化計入損益之金融資產		總計	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
按公平值入賬						
債務證券						
- 於香港上市	-	-	260,730	264,125	260,730	264,125
- 於香港以外上市	-	-	237,927	508,696	237,927	508,696
	-	-	498,657	772,821	498,657	772,821
- 非上市	3,666,036	4,272,358	-	79,981	3,666,036	4,352,339
總計	3,666,036	4,272,358	498,657	852,802	4,164,693	5,125,160

公平值變化計入損益之金融資產按發行機構之分類如下：

	本集團及本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
官方實體	3,665,412	4,271,737
公營單位*	624	621
公司企業	498,657	852,802
	4,164,693	5,125,160

* 包括在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位的公平值變化計入損益之金融資產港幣 624,000 元（2012 年：港幣 621,000 元）。

公平值變化計入損益之金融資產分類如下：

	本集團及本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
庫券	3,665,412	4,271,737
其他公平值變化計入損益之金融資產	499,281	853,423
	4,164,693	5,125,160

財務報表附註（續）

22. 衍生金融工具

本集團訂立下列匯率、利率、商品及股份權益相關的衍生金融工具合約作買賣及風險管理之用：

遠期外匯合約是指於未來某一日期買或賣外幣的承諾。

貨幣及利率掉期是指交換不同現金流的承諾。掉期的結果是交換不同貨幣、利率（如固定利率與浮動利率）或以上的所有組合（如交叉貨幣利率掉期）。除某些貨幣掉期合約外，該等交易無需交換本金。

外匯、貴金屬及股份權益期權是指期權的賣方（出讓方）為買方（持有方）提供在未來某一特定日期或未來一定時期內按約定的價格買進（認購期權）或賣出（認沽期權）一定數量的金融工具的權利（而非承諾）的一種協議。考慮到外匯和利率風險，期權的賣方從購買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成。

本集團之衍生金融工具合約／名義合約數額及其公平值詳列於下表。各類型金融工具的合約／名義合約數額僅顯示於資產負債表日未完成之交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與資產負債表內所確認的公平值資產或負債的對比基礎。但是，這並不反映所涉及的未來的現金流或當前的公平值，因而也不能反映本集團所面臨的信貸風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的匯率、市場利率、貴金屬價格或股份權益價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生對銀行有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

財務報表附註（續）

22. 衍生金融工具及對沖會計（續）

本集團進行場內及場外衍生產品交易的主要目的是開展客戶業務。集團與客戶及同業市場做的衍生產品交易均需嚴格遵從本集團各相關風險管理政策及規定。

衍生產品亦應用於管理銀行賬的利率風險，只有在獲批准之產品名單上載有的衍生產品方可進行交易。由衍生產品交易產生的風險承擔名義數額以設限控制，並制訂交易的最長期限。每宗衍生產品交易必須記錄於相應的系統，以進行結算、市場劃價、報告及監控。

下表概述各類衍生金融工具於 12 月 31 日之合約／名義合約數額：

	本集團		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	13,620,622	-	13,620,622
掉期	27,813,930	-	27,813,930
外匯交易期權			
- 買入期權	22,156	-	22,156
- 賣出期權	22,156	-	22,156
	41,478,864	-	41,478,864
利率合約			
掉期	43,343,986	464,465	43,808,451
商品合約	211,761	-	211,761
其他合約	3,837	-	3,837
總計	85,038,448	464,465	85,502,913

不符合採用對沖會計法：為遵循《銀行業（披露）規則》要求，需獨立披露不符合採用對沖會計法資格，但與指定以公平價值經收益表入賬的金融工具一併管理的衍生工具合約。

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

	本集團		
	2012 年		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	23,183,476	-	23,183,476
掉期	19,932,539	-	19,932,539
外匯交易期權			
- 買入期權	29,589	-	29,589
- 賣出期權	29,589	-	29,589
	<u>43,175,193</u>	<u>-</u>	<u>43,175,193</u>
利率合約			
掉期	35,851,341	720,082	36,571,423
商品合約	142,395	-	142,395
股份權益合約	47,104	-	47,104
其他合約	4,496	-	4,496
總計	<u>79,220,529</u>	<u>720,082</u>	<u>79,940,611</u>

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

	本銀行		
	2013 年		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	7,097,789	-	7,097,789
掉期	19,584,063	-	19,584,063
外匯交易期權			
- 買入期權	22,156	-	22,156
- 賣出期權	22,156	-	22,156
	<u>26,726,164</u>	-	<u>26,726,164</u>
利率合約			
掉期	1,272,262	464,465	1,736,727
商品合約	188,037	-	188,037
其他合約	3,837	-	3,837
總計	<u>28,190,300</u>	<u>464,465</u>	<u>28,654,765</u>

	本銀行		
	2012 年		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	16,092,063	-	16,092,063
掉期	14,574,798	-	14,574,798
外匯交易期權			
- 買入期權	29,589	-	29,589
- 賣出期權	29,589	-	29,589
	<u>30,726,039</u>	-	<u>30,726,039</u>
利率合約			
掉期	2,133,652	720,082	2,853,734
商品合約	92,496	-	92,496
股份權益合約	9,636	-	9,636
其他合約	4,496	-	4,496
總計	<u>32,966,319</u>	<u>720,082</u>	<u>33,686,401</u>

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

	本銀行					
	2013年					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約						
即期及遠期	380,320	-	380,320	(95,705)	-	(95,705)
掉期	16,672	-	16,672	(89,292)	-	(89,292)
外匯交易期權						
- 買入期權	71	-	71	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	(71)	-	(71)
	397,063	-	397,063	(185,068)	-	(185,068)
利率合約						
掉期	-	-	-	(23,187)	(38,748)	(61,935)
商品合約	13,369	-	13,369	(1,311)	-	(1,311)
其他合約	2	-	2	-	-	-
總計	410,434	-	410,434	(209,566)	(38,748)	(248,314)
	本銀行					
	2012年					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約						
即期及遠期	530,800	-	530,800	(230,900)	-	(230,900)
掉期	115,895	-	115,895	(17,301)	-	(17,301)
外匯交易期權						
- 買入期權	130	-	130	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	(130)	-	(130)
	646,825	-	646,825	(248,331)	-	(248,331)
利率合約						
掉期	-	-	-	(55,436)	(72,348)	(127,784)
商品合約	2,824	-	2,824	(257)	-	(257)
股份權益合約	53	-	53	(53)	-	(53)
其他合約	1	-	1	-	-	-
總計	649,703	-	649,703	(304,077)	(72,348)	(376,425)

財務報表附註（續）

22. 衍生金融工具（續）

下表列出已計算有效雙邊淨額結算協議後之衍生工具合約／名義合約數額、信貸風險加權數額及公平值，並參照有關資本充足比率之金管局報表的填報指示而編製。

信貸風險加權數額是根據《銀行業（資本）規則》計算。此數額取決於交易對手之情況及各類合約之期限特性。

	本集團		
	2013 年		
	合約／名義合約 數額 港幣千元	信貸風險加權 數額 港幣千元	公平值 港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	9,598,359	196,207	79,702
掉期	26,059,621	88,727	23,878
	35,657,980	284,934	103,580
利率合約			
掉期	43,808,451	35,998	29,667
總計	79,466,431	320,932	133,247
	本集團		
	2012 年		
	合約／名義合約 數額 港幣千元	信貸風險加權 數額 港幣千元	公平值 港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	17,422,349	174,157	66,483
掉期	17,864,217	77,605	137,925
	35,286,566	251,762	204,408
利率合約			
掉期	36,571,423	31,045	24,385
商品合約	49,899	2,809	69
股份權益合約	37,467	1,173	127
總計	71,945,355	286,789	228,989

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

	本銀行		
	2013 年		
	合約／名義合約 數額 港幣千元	信貸風險加權 數額 港幣千元	公平值 港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	3,075,526	97,974	48,613
掉期	17,967,167	52,614	14,967
	21,042,693	150,588	63,580
利率合約			
掉期	1,736,727	2,334	-
總計	22,779,420	152,922	63,580

	本銀行		
	2012 年		
	合約／名義合約 數額 港幣千元	信貸風險加權 數額 港幣千元	公平值 港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	10,330,935	80,560	31,722
掉期	13,011,854	54,064	115,804
	23,342,789	134,624	147,526
利率合約			
掉期	2,853,734	2,548	-
總計	26,196,523	137,172	147,526

本集團及本銀行的公平值數額內並無有效雙邊淨額結算協議的影響。

財務報表附註（續）
23. 貸款及其他賬項

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
個人貸款	26,727,594	22,002,049	16,522,275	15,651,764
公司貸款	116,814,449	109,151,060	73,068,854	69,411,566
客戶貸款*	143,542,043	131,153,109	89,591,129	85,063,330
貸款減值準備				
- 按個別評估	(280,913)	(220,593)	(79,556)	(58,444)
- 按組合評估	(1,187,015)	(969,449)	(595,975)	(591,183)
	142,074,115	129,963,067	88,915,598	84,413,703
貿易票據	13,242,636	8,069,618	9,458,019	5,504,118
總計	155,316,751	138,032,685	98,373,617	89,917,821

於 2013 年 12 月 31 日，本集團及本銀行之客戶貸款包括應計利息分別為港幣 326,587,000 元（2012 年：港幣 522,723,000 元）及港幣 142,721,000 元（2012 年：港幣 303,115,000 元）。

於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，沒有對貿易票據作出任何減值準備。

* 包括本集團及本銀行之港元客戶貸款分別為港幣 64,930,071,000 元（2012 年：港幣 65,256,992,000 元）及港幣 62,071,556,000 元（2012 年：港幣 62,941,947,000 元）及美元客戶貸款折合港幣 34,374,429,000 元（2012 年：港幣 27,860,495,000 元）及港幣 24,686,906,000 元（2012 年：港幣 20,197,752,000 元）。

24. 貸款減值準備

	本集團			本銀行		
	2013 年					
	按個別評估					
個人 港幣千元	公司 港幣千元	總計 港幣千元	個人 港幣千元	公司 港幣千元	總計 港幣千元	
於 2013 年 1 月 1 日	8,305	212,288	220,593	788	57,656	58,444
於收益表撥備	3,645	155,034	158,679	2,783	26,475	29,258
年內撇銷之未收回貸款	-	(153,427)	(153,427)	-	(15,736)	(15,736)
收回已撇銷賬項	1,493	50,443	51,936	106	8,321	8,427
折現減值準備回撥	(371)	(2,223)	(2,594)	-	(846)	(846)
匯兌差額	127	5,599	5,726	-	9	9
於 2013 年 12 月 31 日	13,199	267,714	280,913	3,677	75,879	79,556

財務報表附註（續）
24. 貸款減值準備（續）

	本集團			本銀行		
	2013 年					
	按組合評估					
個人	公司	總計	個人	公司	總計	
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 2013 年 1 月 1 日	47,201	922,248	969,449	6,396	584,787	591,183
於收益表撥備	36,935	174,353	211,288	9,367	2,102	11,469
年內撇銷之未收回貸款	(6,747)	-	(6,747)	(6,747)	-	(6,747)
匯兌差額	456	12,569	13,025	-	70	70
於 2013 年 12 月 31 日	77,845	1,109,170	1,187,015	9,016	586,959	595,975

	本集團			本銀行		
	2012 年					
	按個別評估					
個人	公司	總計	個人	公司	總計	
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 2012 年 1 月 1 日	4,566	83,049	87,615	2,698	8,954	11,652
於收益表撥備 / (撥回)	2,979	133,574	136,553	(2,377)	54,043	51,666
年內撇銷之未收回貸款	(38)	(9,796)	(9,834)	-	(9,456)	(9,456)
收回已撇銷賬項	1,071	12,452	13,523	471	5,728	6,199
折現減值準備回撥	(377)	(7,702)	(8,079)	-	(1,606)	(1,606)
匯兌差額	104	711	815	(4)	(7)	(11)
於 2012 年 12 月 31 日	8,305	212,288	220,593	788	57,656	58,444

	本集團			本銀行		
	2012 年					
	按組合評估					
個人	公司	總計	個人	公司	總計	
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 2012 年 1 月 1 日	42,177	662,955	705,132	6,901	421,550	428,451
於收益表撥備 / (撥回)	4,979	255,416	260,395	(505)	163,217	162,712
匯兌差額	45	3,877	3,922	-	20	20
於 2012 年 12 月 31 日	47,201	922,248	969,449	6,396	584,787	591,183

財務報表附註（續）
25. 證券投資

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
(a) 可供出售證券				
債務證券，按公平值入賬				
- 於香港上市	3,479,005	3,125,220	3,479,005	3,125,220
- 於香港以外上市	4,580,287	5,058,760	4,580,287	5,058,760
	8,059,292	8,183,980	8,059,292	8,183,980
- 非上市	24,202,495	24,550,772	18,917,474	18,345,307
	32,261,787	32,734,752	26,976,766	26,529,287
存款證，按公平值入賬				
- 於香港以外上市	260,416	304,946	260,416	304,946
- 非上市	7,416,469	5,265,017	7,416,469	5,265,017
	7,676,885	5,569,963	7,676,885	5,569,963
股份證券，按公平值入賬				
- 非上市	63,965	56,146	63,965	56,146
	40,002,637	38,360,861	34,717,616	32,155,396
(b) 持有至到期日證券				
債務證券，按攤銷成本入賬				
- 非上市	585,442	1,006,783	298	122,082
存款證，按攤銷成本入賬				
- 非上市	-	464,743	-	464,743
	585,442	1,471,526	298	586,825
(c) 貸款及應收款				
非上市，按攤銷成本入賬	1,684,064	1,157,262	1,684,064	1,157,262
總計	42,272,143	40,989,649	36,401,978	33,899,483

財務報表附註（續）
25. 證券投資（續）

證券投資按發行機構之分類如下：

	本集團			
	2013 年			
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	總計 港幣千元
官方實體	9,942,492	585,144	-	10,527,636
公營單位*	604,814	-	-	604,814
銀行及其他金融機構	20,094,280	298	850,686	20,945,264
公司企業	9,361,051	-	833,378	10,194,429
	40,002,637	585,442	1,684,064	42,272,143

	本集團			
	2012 年			
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	總計 港幣千元
官方實體	14,408,938	884,701	-	15,293,639
公營單位*	506,992	-	-	506,992
銀行及其他金融機構	16,454,503	465,639	-	16,920,142
公司企業	6,990,428	121,186	1,157,262	8,268,876
	38,360,861	1,471,526	1,157,262	40,989,649

* 包括在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位的可供出售證券港幣 604,814,000 元（2012 年：港幣 506,992,000 元）。

	本銀行			
	2013 年			
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	總計 港幣千元
官方實體	6,511,281	-	-	6,511,281
公營單位**	604,814	-	-	604,814
銀行及其他金融機構	20,031,071	298	850,686	20,882,055
公司企業	7,570,450	-	833,378	8,403,828
	34,717,616	298	1,684,064	36,401,978

財務報表附註（續）
25. 證券投資（續）

	本銀行			總計 港幣千元
	2012 年			
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元	
官方實體	9,953,382	-	-	9,953,382
公營單位**	506,992	-	-	506,992
銀行及其他金融機構	16,454,503	465,639	-	16,920,142
公司企業	5,240,519	121,186	1,157,262	6,518,967
	32,155,396	586,825	1,157,262	33,899,483

** 包括在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位的可供出售證券港幣 604,814,000 元（2012 年：港 506,992,000 元）。

證券投資之變動概述如下：

	本集團		
	2013 年		
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	38,360,861	1,471,526	1,157,262
增加	56,982,757	-	2,305,726
處置、贖回及到期	(54,005,892)	(908,005)	(1,828,041)
攤銷	(32,171)	(5,142)	6,548
公平值變化	(624,520)	-	-
匯兌差額	(678,398)	27,063	42,569
於 2013 年 12 月 31 日	40,002,637	585,442	1,684,064

	本集團		
	2012 年		
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日	26,755,985	1,550,700	1,875,919
增加	127,753,821	2,086,927	1,367,099
處置、贖回及到期	(116,673,519)	(2,200,797)	(2,143,510)
攤銷	50,460	7,575	14,195
公平值變化	328,116	-	-
匯兌差額	145,998	27,121	43,559
於 2012 年 12 月 31 日	38,360,861	1,471,526	1,157,262

財務報表附註（續）
25. 證券投資（續）

	本銀行		
	2013 年		
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	32,155,396	586,825	1,157,262
增加	55,415,150	-	2,305,726
處置、贖回及到期	(51,671,550)	(587,798)	(1,828,041)
攤銷	(2,920)	74	6,548
公平值變化	(494,573)	-	-
匯兌差額	(683,887)	1,197	42,569
於 2013 年 12 月 31 日	34,717,616	298	1,684,064

	本銀行		
	2012 年		
	可供出售證券 港幣千元	持有至到期日 證券 港幣千元	貸款及應收款 港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日	23,569,575	570,537	1,875,919
增加	122,537,850	1,762,996	1,367,099
處置、贖回及到期	(114,406,071)	(1,765,360)	(2,143,510)
攤銷	(2,221)	(232)	14,195
公平值變化	340,360	-	-
匯兌差額	115,903	18,884	43,559
於 2012 年 12 月 31 日	32,155,396	586,825	1,157,262

財務報表附註（續）
25. 證券投資（續）

可供出售及持有至到期日證券分類如下：

	本集團			
	可供出售證券		持有至到期日證券	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
庫券	8,447,909	13,385,213	585,144	884,701
存款證	7,676,885	5,569,963	-	464,743
其他	23,877,843	19,405,685	298	122,082
	40,002,637	38,360,861	585,442	1,471,526

	本銀行			
	可供出售證券		持有至到期日證券	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
庫券	4,953,490	8,929,657	-	-
存款證	7,676,885	5,569,963	-	464,743
其他	22,087,241	17,655,776	298	122,082
	34,717,616	32,155,396	298	586,825

財務報表附註（續）
26. 投資附屬公司

	本銀行	
	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
非上市股份，按成本值入賬	8,171,067	8,171,067

本銀行於 2013 年 12 月 31 日附屬公司之詳情如下：

公司名稱	註冊／營業／登記 地點及日期	已發行並繳足股本／ 註冊資本／ 已發行單位	持有權益	主要業務
直接持有				
南洋商業銀行（中國）有限公司	2007 年 12 月 14 日 於中國	註冊資本 人民幣 6,500,000,000 元	100%	銀行業務
南洋商業銀行信託有限公司	1976 年 10 月 22 日 於香港	300,000 普通股 每股面值港幣 10 元	100%	信託服務
廣利南投資管理有限公司	1984 年 5 月 25 日 於香港	30,500 普通股 每股面值港幣 100 元	100%	投資代理
南洋商業銀行（代理人）有限公司	1980 年 8 月 22 日 於香港	500 普通股 每股面值港幣 100 元	100%	代理人服務

財務報表附註（續）
27. 投資物業

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
於1月1日	1,027,083	847,948	979,670	802,260
公平值收益	169,414	178,766	167,890	177,410
重新分類轉至物業、器材及設備（附註28）	(22,958)	-	(21,050)	-
匯兌差額	1,399	369	-	-
於12月31日	1,174,938	1,027,083	1,126,510	979,670

投資物業之賬面值按租約剩餘期限分析如下：

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
在香港持有				
長期租約（超過50年）	1,010,910	884,150	1,010,910	884,150
中期租約（10年至50年）	115,600	95,520	115,600	95,520
在香港以外持有				
中期租約（10年至50年）	48,428	47,413	-	-
	1,174,938	1,027,083	1,126,510	979,670

於2013年12月31日，列於資產負債表內之投資物業，乃依據獨立特許測量師第一太平戴維斯估值及專業顧問有限公司於2013年12月31日以公平值為基準所進行之專業估值。公平值指在計量當日若有秩序成交的情況下向市場參與者出售每一項投資物業應取得的價格。

財務報表附註（續）
28. 物業、器材及設備

	本集團		
	房產	設備、固定 設施及裝備	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日之賬面淨值	5,846,795	378,200	6,224,995
增置	21,258	88,697	109,955
出售	-	(5,329)	(5,329)
重估	802,649	-	802,649
年度折舊（附註 12）	(97,703)	(109,253)	(206,956)
重新分類轉自投資物業（附註 27）	22,958	-	22,958
匯兌差額	13,421	7,544	20,965
於 2013 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>6,609,378</u>	<u>359,859</u>	<u>6,969,237</u>
於 2013 年 12 月 31 日 成本值或估值	6,609,378	835,072	7,444,450
累計折舊	-	(475,213)	(475,213)
於 2013 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>6,609,378</u>	<u>359,859</u>	<u>6,969,237</u>
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於 2013 年 12 月 31 日 按成本值	-	835,072	835,072
按估值	6,609,378	-	6,609,378
	<u>6,609,378</u>	<u>835,072</u>	<u>7,444,450</u>

	本集團		
	房產	設備、固定 設施及裝備	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日之賬面淨值	4,231,342	352,069	4,583,411
增置	306,817	122,702	429,519
出售	(5,887)	(4,504)	(10,391)
重估	1,386,559	-	1,386,559
年度折舊（附註 12）	(73,522)	(93,417)	(166,939)
匯兌差額	1,486	1,350	2,836
於 2012 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>5,846,795</u>	<u>378,200</u>	<u>6,224,995</u>
於 2012 年 12 月 31 日 成本值或估值	5,846,795	764,461	6,611,256
累計折舊	-	(386,261)	(386,261)
於 2012 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>5,846,795</u>	<u>378,200</u>	<u>6,224,995</u>
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於 2012 年 12 月 31 日 按成本值	-	764,461	764,461
按估值	5,846,795	-	5,846,795
	<u>5,846,795</u>	<u>764,461</u>	<u>6,611,256</u>

財務報表附註（續）
28. 物業、器材及設備（續）

	本銀行		
	房產	設備、固定 設施及裝備	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日之賬面淨值	5,381,905	79,256	5,461,161
增置	21,019	15,824	36,843
出售	-	(1,296)	(1,296)
重估	775,889	-	775,889
年度折舊	(79,082)	(22,601)	(101,683)
重新分類轉自投資物業（附註 27）	21,050	-	21,050
匯兌差額	-	3	3
於 2013 年 12 月 31 日之賬面淨值	6,120,781	71,186	6,191,967
於 2013 年 12 月 31 日 成本值或估值	6,120,781	262,876	6,383,657
累計折舊	-	(191,690)	(191,690)
於 2013 年 12 月 31 日之賬面淨值	6,120,781	71,186	6,191,967
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於 2013 年 12 月 31 日 按成本值	-	262,876	262,876
按估值	6,120,781	-	6,120,781
	6,120,781	262,876	6,383,657

	本銀行		
	房產	設備、固定 設施及裝備	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日之賬面淨值	4,038,737	81,513	4,120,250
增置	27,031	21,368	48,399
出售	-	(483)	(483)
重估	1,379,172	-	1,379,172
年度折舊	(63,035)	(23,140)	(86,175)
匯兌差額	-	(2)	(2)
於 2012 年 12 月 31 日之賬面淨值	5,381,905	79,256	5,461,161
於 2012 年 12 月 31 日 成本值或估值	5,381,905	266,767	5,648,672
累計折舊	-	(187,511)	(187,511)
於 2012 年 12 月 31 日之賬面淨值	5,381,905	79,256	5,461,161
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於 2012 年 12 月 31 日 按成本值	-	266,767	266,767
按估值	5,381,905	-	5,381,905
	5,381,905	266,767	5,648,672

財務報表附註（續）
28. 物業、器材及設備（續）

房產之賬面值按租約剩餘期限分析如下：

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
在香港持有				
長期租約（超過 50 年）	4,594,346	4,009,054	4,594,346	4,009,054
中期租約（10 年至 50 年）	1,524,730	1,371,270	1,524,730	1,371,270
在香港以外持有				
中期租約（10 年至 50 年）	472,697	446,070	1,705	1,581
短期租約（少於 10 年）	17,605	20,401	-	-
	6,609,378	5,846,795	6,120,781	5,381,905

於 2013 年 12 月 31 日，列於資產負債表內之房產，乃依據獨立特許測量師第一太平戴維斯估值及專業顧問有限公司於 2013 年 12 月 31 日以公平值為基準所進行之專業估值。公平值指在計量當日若有秩序成交的情況下向市場參與者出售每一項房產應取得的價格。

根據上述之重估結果，本集團及本銀行之房產估值變動已於本集團及本銀行之房產重估儲備及收益表確認如下：

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
貸記房產重估儲備之重估增值	794,564	1,388,296	775,889	1,379,172
貸記／（借記）收益表之重估增值／（減值）	8,085	(1,738)	-	-
	802,649	1,386,558	775,889	1,379,172

於 2013 年 12 月 31 日，假若房產按成本值扣減累計折舊及減值損失列賬，本集團及本銀行之資產負債表內之房產賬面淨值應分別為港幣 557,532,000 元（2012 年：港幣 528,943,000 元）及港幣 244,564,000 元（2012 年：港幣 217,003,000 元）。

財務報表附註（續）
29. 其他資產

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
收回資產	32,234	17,792	27,990	16,842
應收賬項及預付費用	3,709,361	1,424,506	3,504,449	1,050,826
	3,741,595	1,442,298	3,532,439	1,067,668

30. 公平值變化計入損益之金融負債

	本集團及本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
交易性負債		
- 外匯基金票據及債券短盤	4,433,736	4,975,073

於 2013 年 12 月 31 日沒有界定為以公平值變化計入損益之金融負債（2012 年 12 月 31 日：無）。

財務報表附註（續）
31. 客戶存款及對沖會計
(a) 客戶存款

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
往來、儲蓄及其他存款（於資產負債表）	198,160,417	185,533,717	131,724,586	128,178,500
分類：				
即期存款及往來存款				
- 公司	15,518,333	14,545,822	7,474,781	7,188,715
- 個人	2,377,882	2,433,335	1,950,687	2,111,554
	17,896,215	16,979,157	9,425,468	9,300,269
儲蓄存款				
- 公司	17,170,844	16,078,426	15,217,838	14,368,581
- 個人	34,145,500	33,772,779	32,679,064	32,504,466
	51,316,344	49,851,205	47,896,902	46,873,047
定期、短期及通知存款				
- 公司	66,014,321	58,500,903	33,237,498	33,244,808
- 個人	62,933,537	60,202,452	41,164,718	38,760,376
	128,947,858	118,703,355	74,402,216	72,005,184
	198,160,417	185,533,717	131,724,586	128,178,500

(b) 對沖會計
海外運作淨投資對沖

於2013年12月31日，本集團界定部分人民幣計值的客戶存款合共港幣1,431,965,000元（2012年：港幣1,390,910,000元）為對沖工具，用以對沖海外運作淨投資。

於年內沒有無效部分之收益或虧損於收益表內確認（2012年：無）。

32. 其他賬項及準備

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
其他應付賬項	15,163,133	9,937,324	4,173,605	2,132,197
準備	66,368	61,661	48,840	52,710
	15,229,501	9,998,985	4,222,445	2,184,907

財務報表附註（續）

33. 已抵押資產

於 2013 年 12 月 31 日，本集團及本銀行之負債均為港幣 4,148,807,000 元（2012 年：港幣 4,234,713,000 元）是以存放於中央保管系統以便利結算之資產作抵押。此外，本集團以債務證券抵押之負債為港幣 1,268,641,000 元（2012 年：港幣 348,822,000 元）。本集團及本銀行為擔保此等負債而質押之資產金額為港幣 5,454,505,000 元（2012 年：港幣 4,643,771,000）及港幣 4,155,616,000 元（2012 年：港幣 4,239,175,000 元），並主要於「交易性證券」、「可供出售證券」及「持有至到期日債券」內列賬。

34. 遞延稅項

遞延稅項是根據香港會計準則第 12 號「所得稅」計算，就資產負債之稅務基礎與其在財務報表內賬面值兩者之暫時性差額作提撥。

資產負債表內之遞延稅項（資產）／負債主要組合，以及其在年度內之變動如下：

	本集團					
	2013 年					
	加速折舊 免稅額 港幣千元	物業重估 港幣千元	虧損 港幣千元	減值準備 港幣千元	其他暫時性 差額 港幣千元	總計 港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	22,308	897,086	(297)	(165,095)	24,651	778,653
借記／（貸記）收益表（附註 15）	4,113	2,864	(115)	(50,716)	(21,687)	(65,541)
借記／（貸記）其他全面收益 匯兌差額	-	119,553	-	-	(117,817)	1,736
	(4)	1,313	-	(2,468)	(975)	(2,134)
於 2013 年 12 月 31 日	<u>26,417</u>	<u>1,020,816</u>	<u>(412)</u>	<u>(218,279)</u>	<u>(115,828)</u>	<u>712,714</u>
	本集團					
	2012 年					
	加速折舊 免稅額 港幣千元	物業重估 港幣千元	虧損 港幣千元	減值準備 港幣千元	其他暫時性 差額 港幣千元	總計 港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日	18,231	674,564	-	(146,369)	(21,747)	524,679
借記／（貸記）收益表（附註 15）	4,079	3,912	(297)	(18,532)	(678)	(11,516)
借記其他全面收益 匯兌差額	-	218,290	-	-	47,000	265,290
	(2)	320	-	(194)	76	200
於 2012 年 12 月 31 日	<u>22,308</u>	<u>897,086</u>	<u>(297)</u>	<u>(165,095)</u>	<u>24,651</u>	<u>778,653</u>

財務報表附註（續）
34. 遞延稅項（續）

	本銀行				總計
	2013 年				
	加速折舊 免稅額	物業重估	減值準備	其他暫時性 差額	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	22,509	843,724	(97,635)	50,231	818,829
借記／（貸記）收益表	3,908	2,671	(546)	191	6,224
借記／（貸記）其他全面收益	-	114,777	-	(83,082)	31,695
匯兌差額	-	-	(11)	-	(11)
於 2013 年 12 月 31 日	26,417	961,172	(98,192)	(32,660)	856,737

	本銀行				總計
	2012 年				
	加速折舊 免稅額	物業重估	減值準備	其他暫時性 差額	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日	18,430	625,811	(70,503)	(1,101)	572,637
借記／（貸記）收益表	4,079	-	(27,126)	1,035	(22,012)
借記其他全面收益	-	217,913	-	50,297	268,210
匯兌差額	-	-	(6)	-	(6)
於 2012 年 12 月 31 日	22,509	843,724	(97,635)	50,231	818,829

財務報表附註（續）

34. 遞延稅項（續）

當有法定權利可將現有稅項資產與現有稅項負債抵銷，而遞延稅項涉及同一財政機關，則可將個別法人的遞延稅項資產與遞延稅項負債互相抵銷。下列在資產負債表內列賬之金額，已計入適當抵銷：

	本集團		本銀行	
	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
遞延稅項資產	(152,831)	(49,727)	-	(662)
遞延稅項負債	865,545	828,380	856,737	819,491
	712,714	778,653	856,737	818,829

	本集團		本銀行	
	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
遞延稅項資產（超過 12 個月後收回）	(75,628)	(73,889)	-	(662)
遞延稅項負債（超過 12 個月後支付）	898,205	778,149	889,397	769,260
	822,577	704,260	889,397	768,598

於 2013 年 12 月 31 日，本集團及本銀行扣減機會不大而未確認遞延稅項資產之稅務虧損為港幣 1,260,000 元（2012 年：港幣 4,617,000 元）及港幣 1,130,000 元（2012 年：港幣 4,483,000 元）。其中本集團及本銀行無作廢期限的有關金額為港幣 130,000 元（2012 年：港幣 134,000 元）及無（2012 年：無），本集團及本銀行於五年內作廢的有關金額為港幣 1,130,000 元（2012 年：港幣 4,483,000 元）。

35. 股本

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
法定：		
7,000,000 股每股面值港幣 100 元之普通股	700,000	700,000
已發行及繳足：		
7,000,000 股每股面值港幣 100 元之普通股	700,000	700,000

財務報表附註（續）

36. 儲備

本集團及本銀行之本年度及往年的儲備金額及變動情況分別載於第 9 至 10 頁之綜合權益變動表及權益變動表。

37. 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入／（流出）對賬

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
經營溢利	3,186,320	2,587,632
折舊	206,956	166,939
減值準備淨撥備	369,967	396,948
折現減值準備回撥	(2,594)	(8,079)
已撤銷之貸款（扣除收回款額）	(108,238)	3,689
原到期日超過 3 個月之存放銀行及其他金融機構的結餘之變動	(1,863,602)	(482,176)
原到期日超過 3 個月之在銀行及其他金融機構之定期存放之變動	(1,728,068)	5,102,436
公平值變化計入損益之金融資產之變動	1,511,233	(2,410,450)
衍生金融工具之變動	139,673	(161,185)
貸款及其他賬項之變動	(17,561,952)	(5,515,755)
證券投資之變動	(1,576,105)	(14,544,859)
其他資產之變動	(2,299,297)	(622,821)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	8,583,958	(7,804,217)
公平值變化計入損益之金融負債之變動	(541,337)	3,897,177
客戶存款之變動	12,626,700	11,064,249
其他賬項及準備之變動	5,230,516	1,602,315
匯率變動之影響	(247,044)	18,043
除稅前經營現金之流入／（流出）	<u>5,927,086</u>	<u>(6,710,114)</u>
經營業務之現金流量中包括：		
- 已收利息	8,834,527	7,616,520
- 已付利息	(3,811,186)	(3,506,002)
- 已收股息	7,975	6,940

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
庫存現金及原到期日在 3 個月內之存放銀行及其他金融機構的結餘	30,354,603	28,267,206
原到期日在 3 個月內之在銀行及其他金融機構之定期存放	4,928,974	2,621,986
原到期日在 3 個月內之庫券	3,724,988	2,812,021
	<u>39,008,565</u>	<u>33,701,213</u>

財務報表附註（續）

38. 或然負債及承擔

或然負債及承擔乃參照有關資本充足比率之金管局報表的填報指示而編製，其每項重要類別之合約數額及總信貸風險加權數額概述如下：

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
直接信貸替代項目	15,907,292	12,758,884	269,382	306,569
與交易有關之或然負債	5,484,250	2,614,550	565,013	502,009
與貿易有關之或然負債	11,870,541	8,488,076	3,477,038	3,408,974
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	71,071,494	57,032,568	20,945,416	22,160,355
其他承擔，原到期日為				
- 1年或以下	567,314	2,212,197	567,314	1,521,088
- 1年以上	5,245,225	4,962,820	4,825,980	3,799,617
	110,146,116	88,069,095	30,650,143	31,698,612
信貸風險加權數額	14,703,603	14,156,562	3,207,548	3,274,903

信貸風險加權數額是根據《銀行業（資本）規則》計算。此數額取決於交易對手之情況及各類合約之期限特性。

39. 資本承擔

本集團及本銀行未於財務報表中撥備之資本承擔金額如下：

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
已批准及簽約但未撥備	2,879	8,688	2,169	3,777
已批准但未簽約	725	212	-	-
	3,604	8,900	2,169	3,777

以上資本承擔大部分為將購入本集團之電腦軟件及本集團及本銀行之樓宇裝修工程之承擔。

財務報表附註（續）
40. 經營租賃承擔
(a) 作為承租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團及本銀行未來有關租賃承擔所須支付之最低租金：

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
土地及樓宇				
- 不超過 1 年	234,147	223,950	43,249	48,784
- 1 年以上至 5 年內	704,338	653,918	50,272	59,874
- 5 年後	322,987	420,901	9,304	9,482
	1,261,472	1,298,769	102,825	118,140
其他承擔				
- 不超過 1 年	420	184	-	-
- 1 年以上至 5 年內	323	22	-	-
	1,262,215	1,298,975	102,825	118,140

(b) 作為出租人

根據不可撤銷之經營租賃合約，下列為本集團及本銀行與租客簽訂合約之未來有關租賃之最低應收租金：

	本集團		本銀行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
土地及樓宇				
- 不超過 1 年	48,571	33,100	43,904	26,488
- 1 年以上至 5 年內	53,436	25,637	52,437	20,133
	102,007	58,737	96,341	46,621

本集團及本銀行以經營租賃形式租出投資物業（附註 27）；租賃年期通常由 1 年至 3 年。租約條款一般要求租客提交保證金。

財務報表附註（續）

41. 訴訟

本集團正面對多項由獨立人士提出的索償及反索償。此等索償及反索償與本集團的正常商業活動有關。

由於董事認為本集團可對申索人作出有力抗辯或預計此等申索所涉及的數額不大，故並未對此等索償及反索償作出重大撥備。

42. 分類報告

(a) 按營運分類

本集團業務拆分為四個主要分類，分別為個人銀行、企業銀行、財資業務及投資。

零售銀行業務和企業銀行業務均會提供全面的銀行服務，個人銀行業務線是服務個人客戶，而企業銀行業務線是服務非個人客戶。至於財資業務線，除了自營買賣，還負責管理本集團的資本、流動資金、利率和外匯敞口。財資業務部門管理本集團的融資活動和資本，為其他業務線提供資金，並接收從個人銀行和企業銀行業務線的吸收存款活動中所取得的資金。這些業務線之間的資金交易主要按集團內部資金轉移價格機制釐定。在本附註呈列的財資業務損益資料，已包括上述業務線之間的收支交易，但其資產負債資料並未反映業務線之間的借貸（換言之，不可以把財資業務的損益資料與其資產負債資料比較）。

投資包括本集團的房地產和支援單位所使用的設備。對於佔用本集團的物業，其他業務線需要按照每平方呎的市場價格向投資業務線支付費用。由本集團附屬公司—南商（中國）之資本金所產生及已於其收益賬確認的貨幣換算差額，已包括於此業務分類內。

「其他」為集團其他營運及主要包括有關本集團整體但與其餘四個業務線無關的項目。

一個業務線的收入及支出，主要包括直接歸屬於該業務線的項目。至於管理費用，會根據合理基準攤分。

財務報表附註（續）
42. 分類報告（續）
(a) 按營運分類（續）

	本集團							
	2013 年							
	個人銀行	企業銀行	財資業務	投資	其他	小計	合併抵銷	綜合
	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
淨利息收入／（支出）								
- 外來	(597,519)	2,944,696	2,343,989	-	-	4,691,166	-	4,691,166
- 跨業務	1,435,071	(374,646)	(1,060,425)	-	-	-	-	-
	837,552	2,570,050	1,283,564	-	-	4,691,166	-	4,691,166
淨服務費及佣金收入／（支出）	418,917	565,333	25,641	173	(1,439)	1,008,625	-	1,008,625
淨交易性收益／（虧損）	37,976	116,764	94,749	(152,278)	10	97,221	-	97,221
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	-	-	(16,193)	-	-	(16,193)	-	(16,193)
其他金融資產之淨收益	-	21,204	31,292	-	-	52,496	-	52,496
其他經營收入	123	59	-	148,438	24,674	173,294	(97,824)	75,470
提取減值準備前之淨經營收入	1,294,568	3,273,410	1,419,053	(3,667)	23,245	6,006,609	(97,824)	5,908,785
減值準備淨撥備	(40,580)	(329,387)	-	-	-	(369,967)	-	(369,967)
淨經營收入	1,253,988	2,944,023	1,419,053	(3,667)	23,245	5,636,642	(97,824)	5,538,818
經營支出	(751,369)	(1,144,769)	(387,541)	(97,468)	(69,175)	(2,450,322)	97,824	(2,352,498)
經營溢利／（虧損）	502,619	1,799,254	1,031,512	(101,135)	(45,930)	3,186,320	-	3,186,320
投資物業公平值調整之淨收益	-	-	-	169,414	-	169,414	-	169,414
出售／重估物業、器材及設備之淨收益	-	-	-	3,476	-	3,476	-	3,476
除稅前溢利／（虧損）	502,619	1,799,254	1,031,512	71,755	(45,930)	3,359,210	-	3,359,210
資產								
分部資產	28,853,019	128,704,708	114,367,231	8,238,515	220,487	280,383,960	-	280,383,960
負債								
分部負債	101,329,458	108,918,619	36,005,845	7,225	1,822,824	248,083,971	-	248,083,971
其他資料								
資本性支出	-	-	-	109,955	-	109,955	-	109,955
折舊	26,990	56,140	23,021	97,703	3,102	206,956	-	206,956
證券攤銷	-	-	(30,765)	-	-	(30,765)	-	(30,765)

財務報表附註（續）
42. 分類報告（續）
(a) 按營運分類（續）

	本集團							
	2012年							
	個人銀行 港幣千元	企業銀行 港幣千元	財資業務 港幣千元	投資 港幣千元	其他 港幣千元	小計 港幣千元	合併抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入／（支出）								
- 外來	(784,960)	2,336,718	2,381,051	4	-	3,932,813	-	3,932,813
- 跨業務	1,589,823	(319,320)	(1,270,503)	-	-	-	-	-
	804,863	2,017,398	1,110,548	4	-	3,932,813	-	3,932,813
淨服務費及佣金收入／（支出）	310,863	426,546	20,806	108	(3,144)	755,179	-	755,179
淨交易性收益／（虧損）	27,573	93,693	62,931	(37,646)	665	147,216	-	147,216
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益	-	-	21,959	-	-	21,959	-	21,959
其他金融資產之淨收益	-	4,762	11,376	463	-	16,601	-	16,601
其他經營收入	2	41	-	143,487	11,311	154,841	(97,732)	57,109
提取減值準備前之淨經營收入	1,143,301	2,542,440	1,227,620	106,416	8,832	5,028,609	(97,732)	4,930,877
減值準備淨撥備	(7,958)	(388,990)	-	-	-	(396,948)	-	(396,948)
淨經營收入	1,135,343	2,153,450	1,227,620	106,416	8,832	4,631,661	(97,732)	4,533,929
經營支出	(637,703)	(903,926)	(392,859)	(75,125)	(34,416)	(2,044,029)	97,732	(1,946,297)
經營溢利／（虧損）	497,640	1,249,524	834,761	31,291	(25,584)	2,587,632	-	2,587,632
投資物業公平值調整之淨收益	-	-	-	178,766	-	178,766	-	178,766
出售／重估物業、器材及設備之淨虧損	-	-	-	(6,627)	-	(6,627)	-	(6,627)
除稅前溢利／（虧損）	497,640	1,249,524	834,761	203,430	(25,584)	2,759,771	-	2,759,771
資產								
分部資產	23,673,053	116,089,179	104,531,029	7,329,689	130,488	251,753,438	-	251,753,438
負債								
分部負債	98,868,912	96,141,906	25,747,324	6,813	1,375,262	222,140,217	-	222,140,217
其他資料								
資本性支出	-	-	-	429,519	-	429,519	-	429,519
折舊	25,037	40,495	24,059	73,522	3,826	166,939	-	166,939
證券攤銷	-	-	72,230	-	-	72,230	-	72,230

財務報表附註（續）
42. 分類報告（續）
(a) 按營運分類（續）

	本銀行							
	2013 年							
	個人銀行	企業銀行	財資業務	投資	其他	小計	合併抵銷	綜合
	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
淨利息收入／（支出）								
- 外來	(249,151)	1,696,893	1,428,370	-	-	2,876,112	-	2,876,112
- 跨業務	813,473	(80,090)	(733,383)	-	-	-	-	-
	564,322	1,616,803	694,987	-	-	2,876,112	-	2,876,112
淨服務費及佣金收入／（支出）	411,886	351,673	(6,829)	-	(1,439)	755,291	-	755,291
淨交易性收益／（虧損）	25,851	62,141	19,278	(742)	10	106,538	-	106,538
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	-	-	(16,193)	-	-	(16,193)	-	(16,193)
其他金融資產之淨收益	-	-	22,303	-	-	22,303	-	22,303
其他經營收入	121	27	-	146,700	559	147,407	(97,824)	49,583
提取減值準備前之淨經營收入	1,002,180	2,030,644	713,546	145,958	(870)	3,891,458	(97,824)	3,793,634
減值準備淨撥備	(12,151)	(28,577)	-	-	-	(40,728)	-	(40,728)
淨經營收入	990,029	2,002,067	713,546	145,958	(870)	3,850,730	(97,824)	3,752,906
經營支出	(510,799)	(391,915)	(54,139)	(79,083)	(69,175)	(1,105,111)	97,824	(1,007,287)
經營溢利／（虧損）	479,230	1,610,152	659,407	66,875	(70,045)	2,745,619	-	2,745,619
投資物業公平值調整之淨收益	-	-	-	167,890	-	167,890	-	167,890
出售／重估物業、器材及設備之淨虧損	-	-	-	(1,265)	-	(1,265)	-	(1,265)
除稅前溢利／（虧損）	479,230	1,610,152	659,407	233,500	(70,045)	2,912,244	-	2,912,244
資產								
分部資產	18,393,275	81,867,045	63,240,738	15,553,575	16,668	179,071,301	-	179,071,301
負債								
分部負債	77,300,761	56,094,120	14,488,430	6,726	1,247,059	149,137,096	-	149,137,096
其他資料								
資本性支出	-	-	-	36,843	-	36,843	-	36,843
折舊	11,598	6,976	924	79,083	3,102	101,683	-	101,683
證券攤銷	-	-	3,702	-	-	3,702	-	3,702

財務報表附註（續）
42. 分類報告（續）
(a) 按營運分類（續）

	本銀行							
	2012 年							
	個人銀行 港幣千元	企業銀行 港幣千元	財資業務 港幣千元	投資 港幣千元	其他 港幣千元	小計 港幣千元	合併抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入／（支出）								
- 外來	(208,250)	1,611,789	1,228,375	-	-	2,631,914	-	2,631,914
- 跨業務	728,065	(346,646)	(381,419)	-	-	-	-	-
	519,815	1,265,143	846,956	-	-	2,631,914	-	2,631,914
淨服務費及佣金收入／（支出）	308,506	324,958	(3,959)	-	(3,144)	626,361	-	626,361
淨交易性收益／（虧損）	22,403	64,552	(17,980)	23	665	69,663	-	69,663
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益	-	-	21,959	-	-	21,959	-	21,959
其他金融資產之淨收益	-	-	10,431	463	-	10,894	-	10,894
其他經營收入	2	41	-	142,224	668	142,935	(97,732)	45,203
提取減值準備前之淨經營收入	850,726	1,654,694	857,407	142,710	(1,811)	3,503,726	(97,732)	3,405,994
減值準備淨撥回／（撥備）	2,881	(217,259)	-	-	-	(214,378)	-	(214,378)
淨經營收入	853,607	1,437,435	857,407	142,710	(1,811)	3,289,348	(97,732)	3,191,616
經營支出	(464,281)	(376,984)	(66,388)	(63,035)	(34,417)	(1,005,105)	97,732	(907,373)
經營溢利／（虧損）	389,326	1,060,451	791,019	79,675	(36,228)	2,284,243	-	2,284,243
投資物業公平值調整之淨收益	-	-	-	177,410	-	177,410	-	177,410
出售／重估物業、器材及設備之淨虧損	-	-	-	(78)	-	(78)	-	(78)
除稅前溢利／（虧損）	389,326	1,060,451	791,019	257,007	(36,228)	2,461,575	-	2,461,575
資產								
分部資產	17,076,378	74,273,858	62,575,473	14,668,294	16,522	168,610,525	-	168,610,525
負債								
分部負債	75,385,669	54,988,673	9,320,769	6,179	1,074,259	140,775,549	-	140,775,549
其他資料								
資本性支出	-	-	-	48,399	-	48,399	-	48,399
折舊	11,232	6,704	1,378	63,035	3,826	86,175	-	86,175
證券攤銷	-	-	11,742	-	-	11,742	-	11,742

財務報表附註（續）
42. 分類報告（續）
(b) 按地理區域劃分

以下資料是根據附屬公司的主要營業地點分類，如屬本銀行之資料，則依據負責申報業績或將資產記賬之分行所在地分類：

	本集團			
	2013 年		2012 年	
	提取減值準備前 之淨經營收入 港幣千元	除稅前 溢利 港幣千元	提取減值準備前 之淨經營收入 港幣千元	除稅前 溢利 港幣千元
香港	3,754,292	2,899,990	3,367,514	2,445,061
中國內地	2,111,161	443,766	1,525,417	300,124
其他	43,332	15,454	37,946	14,586
合計	5,908,785	3,359,210	4,930,877	2,759,771

	本集團			
	2013 年			
	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	非流動資產 港幣千元	或然負債和承擔 港幣千元
香港	164,667,896	146,467,458	7,343,360	30,381,110
中國內地	112,857,400	99,487,847	830,096	79,638,140
其他	2,858,664	2,128,666	3,467	126,866
合計	280,383,960	248,083,971	8,176,923	110,146,116

	本集團			
	2012 年			
	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	非流動資產 港幣千元	或然負債和承擔 港幣千元
香港	156,910,130	139,227,486	6,436,888	31,329,350
中國內地	93,205,859	82,827,479	811,262	56,538,445
其他	1,637,449	85,252	4,276	201,300
合計	251,753,438	222,140,217	7,252,426	88,069,095

財務報表附註（續）
42. 分類報告（續）
(b) 按地理區域劃分（續）

	本銀行			
	2013 年		2012 年	
	提取減值準備前 之淨經營收入 港幣千元	除稅前 溢利 港幣千元	提取減值準備前 之淨經營收入 港幣千元	除稅前 溢利 港幣千元
香港	3,747,959	2,893,422	3,367,411	2,446,562
中國內地	2,343	3,368	637	428
其他	43,332	15,454	37,946	14,585
合計	3,793,634	2,912,244	3,405,994	2,461,575

	本銀行			
	2013 年			
	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	非流動資產 港幣千元	或然負債和承擔 港幣千元
香港	175,682,048	146,647,568	7,343,360	30,448,151
中國內地	530,589	360,862	-	75,126
其他	2,858,664	2,128,666	3,467	126,866
合計	179,071,301	149,137,096	7,346,827	30,650,143

	本銀行			
	2012 年			
	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	非流動資產 港幣千元	或然負債和承擔 港幣千元
香港	165,444,466	139,328,070	6,436,888	31,422,083
中國內地	1,528,610	1,362,227	-	75,229
其他	1,637,449	85,252	4,276	201,300
合計	168,610,525	140,775,549	6,441,164	31,698,612

財務報表附註（續）
43. 金融工具之抵銷

下表列示已抵銷、受執行性淨額結算總協議和類似協議約束的金融工具詳情：

	本集團					
	2013年					
	已確認金融 資產總額	於資產負債表 中抵銷之已確 認金融負債總 額	於資產負債表 中列示的金融 資產淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		淨額
港幣千元	港幣千元	港幣千元	金融工具 港幣千元	已收取之 現金押品 港幣千元	港幣千元	
資產						
衍生金融工具	82,212	-	82,212	(27,605)	-	54,607
其他資產	1,193,321	(883,177)	310,144	-	-	310,144
總計	1,275,533	(883,177)	392,356	(27,605)	-	364,751

	本集團					
	2013年					
	已確認金融 負債總額	於資產負債表 中抵銷之已確 認金融資產總 額	於資產負債表 中列示的金融 負債淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		淨額
港幣千元	港幣千元	港幣千元	金融工具 港幣千元	已抵押之 現金押品 港幣千元	港幣千元	
負債						
衍生金融工具	239,495	-	239,495	(27,605)	-	211,890
其他負債	946,711	(883,177)	63,534	-	-	63,534
總計	1,186,206	(883,177)	303,029	(27,605)	-	275,424

財務報表附註（續）
43. 金融工具之抵銷（續）

	本集團					
	2012 年					
	於資產負債表 中抵銷之已確 認金融負債總 額	於資產負債表 中列示的金融 資產淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		淨額	
已確認金融 資產總額	已確認金融 負債總額	金融工具	已收取之 現金押品			
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
資產						
衍生金融工具	173,442	-	173,442	(60,919)	-	112,523
其他資產	1,382,570	(1,166,909)	215,661	-	-	215,661
總計	1,556,012	(1,166,909)	389,103	(60,919)	-	328,184

	本集團					
	2012 年					
	於資產負債表 中抵銷之已確 認金融資產總 額	於資產負債表 中列示的金融 負債淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		淨額	
已確認金融 負債總額	已確認金融 資產總額	金融工具	已抵押之 現金押品			
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
負債						
衍生金融工具	248,893	-	248,893	(60,919)	-	187,974
其他負債	1,200,803	(1,166,909)	33,894	-	-	33,894
總計	1,449,696	(1,166,909)	282,787	(60,919)	-	221,868

財務報表附註（續）
43. 金融工具之抵銷

	本銀行					
	2013 年					
	已確認金融 資產總額	於資產負債表 中抵銷之已確 認金融負債總 額	於資產負債表 中列示的金融 資產淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已收取之 現金押品	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
資產						
衍生金融工具	65,336	-	65,336	(13,306)	-	52,030
其他資產	1,193,321	(883,177)	310,144	-	-	310,144
總計	1,258,657	(883,177)	375,480	(13,306)	-	362,174

	本銀行					
	2013 年					
	已確認金融 負債總額	於資產負債表 中抵銷之已確 認金融資產總 額	於資產負債表 中列示的金融 負債淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已抵押之 現金押品	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
負債						
衍生金融工具	150,999	-	150,999	(13,306)	-	137,693
其他負債	946,711	(883,177)	63,534	-	-	63,534
總計	1,097,710	(883,177)	214,533	(13,306)	-	201,227

財務報表附註（續）
43. 金融工具之抵銷（續）

	本銀行					
	2012 年					
	於資產負債表 中抵銷之已確 認金融負債總 額	於資產負債表 中列示的金融 資產淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		已收取之 現金押品	淨額
港幣千元	港幣千元	港幣千元	金融工具 港幣千元	港幣千元	港幣千元	
資產						
衍生金融工具	147,617	-	147,617	(36,346)	-	111,271
其他資產	1,382,570	(1,166,909)	215,661	-	-	215,661
總計	1,530,187	(1,166,909)	363,278	(36,346)	-	326,932

	本銀行					
	2012 年					
	於資產負債表 中抵銷之已確 認金融資產總 額	於資產負債表 中列示的金融 負債淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額		已抵押之 現金押品	淨額
港幣千元	港幣千元	港幣千元	金融工具 港幣千元	港幣千元	港幣千元	
負債						
衍生金融工具	166,685	-	166,685	(36,346)	-	130,339
其他負債	1,200,803	(1,166,909)	33,894	-	-	33,894
總計	1,367,488	(1,166,909)	200,579	(36,346)	-	164,233

按本集團簽訂的場外衍生工具交易淨額結算總協議，倘若發生違約或其他事先議定的事件，則同一交易對手之相關金額可採用淨額結算。

財務報表附註（續）

44. 金融資產轉移

於 2013 年及 2012 年 12 月 31 日，並無金融資產轉移。

45. 董事及高級職員貸款

根據香港公司條例第 161B 條的規定，向本銀行董事及高級職員提供之貸款詳情如下：

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
於年末尚未償還之有關交易總額	-	-
於年內未償還有關交易之最高總額	-	30

46. 主要之有關連人士交易

中華人民共和國國務院通過中國投資有限責任公司（「中投」）、其全資附屬公司中央匯金投資有限責任公司（「匯金」）、匯金擁有控制權益之中國銀行及中銀香港，對本集團實行控制。

主要之有關連人士交易乃根據香港會計準則第 24 號定義。

(a) 與母公司及母公司控制之其他公司進行的交易

母公司的基本資料：

本集團之直接控股有限公司是中銀香港，而中銀香港是受中國銀行控制。匯金是中國銀行之控股公司，亦是中投的全資附屬公司，而中投是從事外匯資金投資管理業務的國有獨資公司。

匯金於某些內地實體均擁有控制權益。

本集團在正常業務中與此等實體進行銀行及其他業務交易，包括貸款、證券投資及貨幣市場。

財務報表附註（續）

46. 主要之有關連人士交易（續）

(a) 與母公司及母公司控制之其他公司進行的交易（續）

大部分與中國銀行進行的交易源自貨幣市場活動。於 2013 年 12 月 31 日，本集團相關應收及應付中國銀行款項總額分別為港幣 6,796,023,000 元（2012 年：港幣 5,503,655,000 元）及港幣 2,702,999,000 元（2012 年：港幣 2,396,034,000 元）。截至 2013 年 12 月 31 日止年度，與中國銀行做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣 240,822,000 元（2012 年：港幣 252,609,000 元）及港幣 39,549,000 元（2012 年：港幣 28,013,000 元）。

大部分與中銀香港進行的交易源自貨幣市場活動。於 2013 年 12 月 31 日，本集團相關應收及應付中銀香港款項總額分別為港幣 2,139,709,000 元（2012 年：港幣 4,594,543,000 元）及港幣 21,270,585,000 元（2012 年：港幣 16,336,165,000 元）。截至 2013 年 12 月 31 日止年度，與中銀香港做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣 10,252,000 元（2012 年：港幣 17,298,000 元）及港幣 708,001,000 元（2012 年：港幣 613,384,000 元）。與中銀香港控制之其他公司並無重大交易。

(b) 與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院通過中投及匯金對本集團實施控制，而中華人民共和國國務院亦通過政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機構、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體進行常規銀行業務交易。

這些交易包括但不局限於下列各項：

- 借貸、提供授信及擔保和接受存款；
- 銀行同業之存放及結餘；
- 出售、購買、包銷及贖回由其他國有控制實體所發行之債券；
- 提供外匯、匯款及相關投資服務；
- 提供信託業務；及
- 購買公共事業、交通工具、電信及郵政服務。

財務報表附註（續）

46. 主要之有關連人士交易（續）

(c) 與其他有關連人士在正常業務範圍內進行之交易摘要

與本集團之其他有關連人士達成之有關連人士交易所產生之總收入／支出及結餘概述如下：

	2013 年 其他有關連人士 港幣千元	2012 年 其他有關連人士 港幣千元
收益表項目：		
利息收入	10,829	9,672
利息支出	(97,774)	(85,450)
已付保險費用／已收保險佣金（淨額）	2,980	6,083
已付／應付行政服務費用	(17,068)	(16,641)
已收／應收租金	21,999	19,842
已付／應付證券經紀佣金（淨額）	(16,615)	(14,321)
已付／應付租金	(295)	(295)
已收基金銷售佣金	12,828	7,215
其他支出	(6,140)	(11,747)
其他佣金收入	11,571	3,782
其他費用及佣金支出	(5,529)	(4,628)
股息收入	6,113	5,215
淨交易性收益	(227)	(171)
資產負債表項目：		
庫存現金及在銀行及其他金融機構的結餘	202,412	1,717
衍生金融工具資產	84	-
貸款及其他賬項	1,347,157	-
證券投資	60,530	53,472
其他資產	17,258	112,349
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(202,468)	(10,715)
客戶存款	(7,121,533)	(8,218,014)
其他賬項及準備	(16,509)	(800)
衍生金融工具負債	-	(53)

(d) 主要高層人員

主要高層人員是指某些能直接或間接擁有權力及責任來計劃、指導及掌管集團業務之人士，包括董事及高層管理人員。本集團在正常業務中會接受主要高層人員存款及向其提供貸款及信貸融資。於本年及去年，本集團並沒有與本銀行及其控股公司之主要高層人員或其有關連人士進行重大交易。

主要高層人員截至 12 月 31 日止年度之薪酬如下：

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
薪酬及其他短期員工福利	28,882	31,079
退休福利	1,635	1,597
	30,517	32,676

財務報表附註（續）
47. 貨幣風險

下表列出因自營交易、非自營交易及結構性倉盤而產生之主要外幣風險額，並參照金管局報表「認可機構持有外匯情況」的填報指示而編製。

	2013 年			
	港幣千元等值			
	美元	人民幣	其他外幣	外幣總計
現貨資產	51,589,784	121,853,558	9,384,830	182,828,172
現貨負債	(44,518,523)	(111,464,523)	(9,925,494)	(165,908,540)
遠期買入	24,399,649	10,648,881	4,468,976	39,517,506
遠期賣出	(29,771,697)	(21,621,410)	(3,875,909)	(55,269,016)
長／（短）盤淨額	<u>1,699,213</u>	<u>(583,494)</u>	<u>52,403</u>	<u>1,168,122</u>
結構性倉盤淨額	<u>333,141</u>	<u>8,263,668</u>	-	<u>8,596,809</u>
	2012 年			
	港幣千元等值			
	美元	人民幣	其他外幣	外幣總計
現貨資產	44,970,705	92,007,219	11,863,812	148,841,736
現貨負債	(40,978,415)	(86,860,201)	(10,193,513)	(138,032,129)
遠期買入	19,309,220	13,322,971	5,522,921	38,155,112
遠期賣出	(21,527,013)	(18,970,467)	(7,093,398)	(47,590,878)
長／（短）盤淨額	<u>1,774,497</u>	<u>(500,478)</u>	<u>99,822</u>	<u>1,373,841</u>
結構性倉盤淨額	<u>321,028</u>	<u>7,885,528</u>	-	<u>8,206,556</u>

財務報表附註（續）
48. 跨國債權

以下分析乃參照有關跨國債權之金管局報表的填報指示而編製。跨國債權為海外交易對手之最終風險承擔的地區分佈，並會按照交易對手所在地計入風險轉移。若債權之擔保人所在地與交易對手所在地不同，則風險將轉移至擔保人之所在地。若債權屬銀行之海外分行，其風險將會轉移至該銀行之總行所在地。個別國家或區域其已計及風險轉移後佔跨國債權總額 10%或以上之債權總額如下：

	2013 年			總計 港幣千元
	銀行 港幣千元	公營單位* 港幣千元	其他 港幣千元	
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	35,085,897	647,145	34,557,836	70,290,878
- 其他	6,522,598	851	1,259,319	7,782,768
	41,608,495	647,996	35,817,155	78,073,646

	2012 年			總計 港幣千元
	銀行 港幣千元	公營單位* 港幣千元	其他 港幣千元	
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	26,367,246	559,646	29,262,032	56,188,924
- 其他	11,466,066	1,468,168	1,307,642	14,241,876
	37,833,312	2,027,814	30,569,674	70,430,800

*亞洲，不包括香港沒有在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位（2012 年：無）。

財務報表附註（續）

49. 非銀行的內地風險承擔

對非銀行交易對手的內地相關風險承擔之分析乃參照金管局有關報表的填報指示所列之機構類別及直接風險之類別以分類。此報表計及本銀行及內地附屬公司之內地風險承擔：

	2013年			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外 的風險承擔 港幣千元	總風險承擔 港幣千元	個別評估之 減值準備 港幣千元
內地機構	33,157,420	2,321,948	35,479,368	-
內地境外公司及個人用於境內的信貸	4,967,844	1,553,941	6,521,785	-
其他非銀行的內地風險承擔	5,655,388	439,024	6,094,412	9,277
	43,780,652	4,314,913	48,095,565	9,277
本行內地附屬公司之風險承擔	59,757,870	29,690,114	89,447,984	201,357

	2012年			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外 的風險承擔 港幣千元	總風險承擔 港幣千元	個別評估之 減值準備 港幣千元
內地機構	28,859,693	1,393,186	30,252,879	-
內地境外公司及個人用於境內的信貸	4,022,501	2,238,762	6,261,263	486
其他非銀行的內地風險承擔	7,054,825	153,127	7,207,952	22,108
	39,937,019	3,785,075	43,722,094	22,594
本行內地附屬公司之風險承擔	52,903,227	21,938,024	74,841,251	162,149

50. 最終控股公司

中華人民共和國國務院通過中國投資有限責任公司、其全資附屬公司中央匯金投資有限責任公司（「匯金」）及匯金擁有控制權益之中國銀行及中銀香港，對本集團實行控制。

51. 財務報表核准

本財務報表於 2014 年 3 月 20 日經董事會通過及核准發佈。

未經審核之補充財務資料

1. 信貸、市場及操作風險監管資本

就信貸風險、市場風險及操作風險計算監管資本的基準已於本財務報表附註 4.4 中描述。

由於自 2013 年 1 月 1 日及 2013 年 6 月 30 日起分別採納《2012 年銀行業（資本）（修訂）規則》及《2013 年銀行業（資本）（修訂）規則》，2013 年的資本披露不應與 2012 年的資本披露作直接比較。

本補充財務資料乃根據《銀行業（資本）規則》及按金管局就監管規定要求以綜合基準編製，當中包括本銀行及其指定之附屬公司。不納入按監管要求計算資本比率的綜合基礎內之附屬公司載於本財務報表附註 4.4(A)。

下表概述於該綜合基礎上計算之信貸、市場及操作風險監管資本。

	2013 年	2012 年
	港幣千元	港幣千元
信貸風險	13,485,328	11,494,335
市場風險	77,209	53,509
操作風險	775,167	658,454
	14,337,704	12,206,298

有關本集團之資本管理及資本比率詳情，請見本財務報表附註 4.4。

未經審核之補充財務資料（續）

2. 信貸風險資本規定

下表列示《銀行業（資本）規則》就各類別和子類別的信貸風險承擔的資本規定。

	2013 年 港幣千元
內部評級基準計算法下的風險承擔所需資本	
企業	
監管分類準則計算法下的專門性借貸	
- 項目融資	76,474
中小企業	1,201,437
其他企業	6,853,958
銀行	
銀行	3,294,819
證券公司	674
零售	
住宅按揭貸款	
- 個人	56,135
- 空殼公司	5,347
合資格循環零售	-
零售小企業	22,470
其他個人零售	166,376
其他	
現金項目	-
其他項目	706,400
信貸估值調整	8,245
內部評級基準計算法下的風險承擔所需資本規定總額	12,392,335
標準（信貸風險）計算法下的風險承擔所需資本	
資產負債表內風險承擔	
官方實體	8,208
公營單位	4,500
多邊發展銀行	-
銀行	2,398
證券公司	-
企業	539,825
監管零售	105,337
住宅按揭貸款	341,461
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	55,176
逾期風險承擔	2,816
資產負債表外風險承擔	
除證券融資交易及衍生工具合約外的資產負債表外風險承擔	31,404
證券融資交易及衍生工具合約	1,868
標準（信貸風險）計算法下的風險承擔所需資本規定總額	1,092,993
信貸風險承擔所需資本規定總額	13,485,328

未經審核之補充財務資料（續）

2. 信貸風險資本規定（續）

	2012年 港幣千元
內部評級基準計算法下的風險承擔所需資本	
企業	
監管分類準則計算法下的專門性借貸	
- 項目融資	114,846
中小企業	997,910
其他企業	6,849,776
銀行	
銀行	1,867,574
證券公司	-
零售	
住宅按揭貸款	
- 個人	42,467
- 空殼公司	5,190
合資格循環零售	-
零售小企業	29,100
其他個人零售	84,296
其他	
現金項目	-
其他項目	628,756
內部評級基準計算法下的風險承擔所需資本規定總額	10,619,915
標準（信貸風險）計算法下的風險承擔所需資本	
資產負債表內風險承擔	
官方實體	30,366
公營單位	4,958
多邊發展銀行	-
銀行	1,762
證券公司	-
企業	536,152
監管零售	27,531
住宅按揭貸款	230,177
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	17,759
逾期風險承擔	1,611
資產負債表外風險承擔	
除場外衍生工具交易及信貸衍生工具合約外的資產負債表外風險承擔	23,478
場外衍生工具交易	626
標準（信貸風險）計算法下的風險承擔所需資本規定總額	874,420
信貸風險承擔所需資本規定總額	11,494,335

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險

3.1 內部評級系統及風險組成部分

為計算監管資本規定，本集團對大部分企業和銀行的風險承擔使用基礎內部評級基準計算法，對專門性借貸的項目融資使用監管分類準則計算法，對個人和小企業的零售風險承擔使用零售內部評級基準計算法。下表列出本集團各資產分類及子分類之風險承擔（除證券化風險承擔外）所採用的資本計算方法。

資產分類	子分類風險承擔	資本計算方法
企業風險承擔	監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）	監管分類準則計算法（Supervisory Slotting Criteria Approach）
	中小企業	基礎內部評級基準計算法（FIRB Approach）
	其他企業	
官方實體風險承擔	官方實體	標準（信貸風險）計算法（STC Approach）
	屬官方實體非本地公營單位	
	多邊發展銀行	
銀行風險承擔	銀行	基礎內部評級基準計算法（FIRB Approach）
	證券公司	
	公營單位（不包括屬官方實體非本地公營單位）	標準（信貸風險）計算法（STC Approach）
零售風險承擔	個人住宅按揭貸款	零售內部評級基準計算法（Retail IRB Approach）
	空殼公司住宅按揭貸款	
	合資格循環零售	
	零售小企業	
	其他個人零售	
股權風險承擔		標準（信貸風險）計算法（STC Approach）
其他風險承擔	現金項目	特定風險權重計算法（Specific Risk-weight Approach）
	其他項目	

(A) 內部評級系統結構及內部評級與外部評級對應關係

本集團使用的內部評級系統是一個兩維評級系統，分別提供借款人及交易特性的評估。於企業和銀行組合中，債務人評級維度反映借款人的違約風險，授信評級維度反映債務人一旦違約時影響損失嚴重程度的特定交易因素。

本集團開發了統計模型以自行估算企業、銀行和零售債務人的違約概率(PD)，以及使用零售內部評級基準計算法下零售風險承擔的違約損失率(LGD)和違約風險承擔(EAD)。

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(A) 內部評級系統結構及內部評級與外部評級對應關係（續）

本集團使用內部評級系統評估所有內部評級基準計算法下借款人的違約可能性。違約概率估算借款人一年期內的違約風險。借款人信貸評級反映在特定的具體評級標準下對某些信貸能力相似的借款人的分類，從而推算出違約概率平均值以計算風險加權資產。

在確定債務人評級的過程中，會對每個債務人最新的財務表現的變數、管理層質素、行業風險、關聯集團和預警性負面因素影響進行評估，並據此作為關鍵因素以預測在不同經濟條件下履行其合約責任的能力和意願。

企業和銀行債務人及零售違約概率組別分為 8 個債務人評級，包括 7 個非違約債務人級別且細分至 26 個信貸級別和 1 個違約級別。而根據金管局指引規定，使用監管分類準則計算法的項目融資風險承擔，分為 4 個非違約級別和 1 個違約級別。對於零售內部評級基準計算法組合的分組估算，按債務人性質、授信類型、抵押品種類和逾期狀況分為不同違約概率、違約風險承擔和違約損失率組別。分組過程為個人住宅按揭貸款和空殼公司住宅按揭貸款、合資格循環零售風險承擔、其他個人零售風險承擔和零售小企業風險承擔的違約概率、違約損失率和違約風險承擔準確及一致的估算奠定了基礎。根據金管局指引規定，所有企業和銀行的信貸交易都需訂立授信評級（按照違約損失率程度）。違約損失率與違約概率相乘產出預期損失（EL），用以對信貸風險進行量化評估。

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(A) 內部評級系統結構及內部評級與外部評級對應關係（續）

每個內部評級按違約風險程度和外部評級對應如下：

內部信貸評級級別	內部評級定義	對應標準普爾評級
1	債務人級別“1”和“2”表示極低的違約風險。	AAA
2	債務人履行債務責任的能力非常強。	AA+
		AA
		AA-
3	債務人級別“3”表示低違約風險，但在一定程度上有可能受不利市場環境和經濟條件影響，履行債務責任的能力尚強。	A+
		A
		A-
4	債務人級別“4”表示相對較低的違約風險且現在仍有足夠保障，但可能受不利經濟條件或環境變化影響而削弱其履行債務責任的能力。	BBB+
		BBB
		BBB-
5	債務人級別“5”表示中度違約風險，相對其他投機級別債務人較少出現脫期還款。但面對重大、持續不確定性或不業務、財務、經濟條件影響時，可能導致債務人償還能力不足以履行債務責任。	BB+
		BB
		BB-
6	債務人級別“6”表示顯著至很高違約風險及容易出現脫期還款。債務人目前至短期內尚有履行償債責任，但不利的業務、財務或經濟條件變化將極可能導致無力或不願履行債務責任。	B+
		B
		B-
7	債務人級別“7”表示極高違約風險且目前相當容易出現脫期還款；債務人能否履行債務責任，取決於是否有有利的業務、財務或經濟條件配合；一旦這些條件發生不利變化，即很可能無法履行債務責任。	CCC
		CC
		C
8	債務人級別“8”表示還款違約。	D

(B) 內部估算值的用途

本集團除使用違約概率估算值於計算企業及銀行風險承擔的監管資本外，為加強日常所有信貸業務的管理，集團採用違約概率、違約損失率及違約風險承擔的估算結果，應用於信貸審批、信貸監控、信貸風險報告及分析等。

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(C) 信貸風險緩釋工具之管理及確認程序

對於資本管理項下認可的抵押品，本集團在抵押品評估和管理上已制定明確的政策和程序，並符合《銀行業（資本）規則》對信貸風險緩釋認可抵押品的操作要求。

對於採用基礎內部評級基準計算法計算資本的信貸風險承擔，其認可擔保包括由風險權重較交易對手低的銀行、企業以及證券公司所提供的擔保。本集團在考慮認可抵押品的信貸風險緩釋作用後，確定淨信貸風險承擔和有效的違約損失率。

對於零售內部評級基準計算法計算的信貸風險承擔，信貸風險緩釋的作用按擔保和抵押品性質包含在違約概率或違約損失率的內部風險參數之中。

本集團所用信貸風險緩釋工具（用作資本計算的認可抵押品和認可擔保）的信貸風險集中性和市場風險集中性處於低水平。

截至報告日，在計算資本時，本集團並無使用任何認可信貸衍生工具合約或表內、表外認可淨額計算作為信貸風險緩釋工具。

(D) 內部評級系統控制機制

本集團已建立了一套完善的控制機制，以確保評級系統（包括在日常業務流程使用風險組成部分以評估信貸風險）的完整性、準確性和一致性。

信貸管理委員會及董事會轄下的風險管理委員會審批所有內部評級基準計算法的風險計量模型。

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(D) 內部評級系統控制機制（續）

為使風險評級結果達到合理、準確的程度，本集團建立了獨立於營銷和市場推廣單位的評級審批程序。由於內部評級是信貸決策的重要因素，故已實施監控機制以確保評級的完整性、準確性和一致性。對於批發類（企業及銀行）信貸組合，內部評級結果通常由獨立於營銷和市場推廣的信貸審核人員負責審批。個別交易在金額小和信貸風險低的情況下，信貸評級則由銷售和市場推廣單位負責評級核定及批准，並由風險管理單位定期進行貸後檢查。

零售組合的評級確定和風險量化過程高度自動化。作為日常信貸評估過程的組成部分，自動評級所需輸入數據的準確性和完整性由獨立於業務拓展功能的單位負責核實。

根據本集團信貸風險政策，債務人評級至少每年進行重檢。在債務人發生信貸事件的情況下，根據本集團信貸風險政策，須立即進行評級重檢。

本集團設定了評級推翻程序，允許信貸分析員考慮評級模型中未能包括的其他相關信貸信息，但從保守及謹慎原則出發，通過評級推翻程序調低債務人評級的幅度不設下限，但調升評級的幅度則有限制，最多不超過 2 個子級別，且調升理據須限制在事先設定的適當理由清單之內。所有推翻評級需由更高一級的信貸審批授權人簽認。內部評級政策設定評級推翻觸動點為評級個案的 10%。評級推翻的使用和推翻原因的分析作為檢查內部評級模型表現的一部分。

本集團對內部評級系統的表現進行持續定期監察。管理層定期審查內部評級系統的表現及預測能力。內部評級系統及程序的有效性由獨立管控單位負責。模型維護單位對內部評級系統的識別能力、準確性及穩定性進行評估，而模型驗證單位對內部評級系統作全面檢查。內部審計對內部評級系統和相關的信貸風險管控部門的運作進行檢討，檢查結果定期向董事會和管理層匯報。

模型驗證團隊獨立於模型開發單位和評級單位，定期利用定性和定量分析進行模型驗證。並制定了模型驗收標準以確保評級系統的識別能力、準確性和穩定性符合監管及管理要求。如模型的表現能力大幅下降至超出預設容忍限度，則會啟動評級模型重檢。

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(E) 減值準備方法

減值準備方法與本集團會計政策一致，詳情請見本財務報表附註 2.14「金融資產減值」。

3.2 內部評級基準計算法下的風險承擔

下表列示本集團除證券化風險承擔外採用各種內部評級基準計算法計算的風險承擔（包括資產負債表內及資產負債表外的違約風險承擔）：

	2013 年				
	基礎內部 評級基準 計算法	監管分類準則 計算法	零售內部 評級基準 計算法	特定風險 權重計算法	總風險承擔
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
企業	137,287,288	851,200	-	-	138,138,488
銀行	86,657,273	-	-	-	86,657,273
零售					
個人及空殼公司住宅按揭貸款	-	-	11,570,062	-	11,570,062
合資格循環零售	-	-	-	-	-
其他個人零售及零售小企業	-	-	8,782,927	-	8,782,927
其他	-	-	-	12,746,845	12,746,845
總計	<u>223,944,561</u>	<u>851,200</u>	<u>20,352,989</u>	<u>12,746,845</u>	<u>257,895,595</u>

	2012 年				
	基礎內部 評級基準 計算法	監管分類準則 計算法	零售內部 評級基準 計算法	特定風險 權重計算法	總風險承擔
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
企業	122,948,622	1,390,972	-	-	124,339,594
銀行	72,331,164	-	-	-	72,331,164
零售					
個人及空殼公司住宅按揭貸款	-	-	12,662,501	-	12,662,501
合資格循環零售	-	-	-	-	-
其他個人零售及零售小企業	-	-	7,757,612	-	7,757,612
其他	-	-	-	8,065,560	8,065,560
總計	<u>195,279,786</u>	<u>1,390,972</u>	<u>20,420,113</u>	<u>8,065,560</u>	<u>225,156,431</u>

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.3 內部評級基準計算法下監管規定的估算風險承擔

下表列示本集團採用內部評級基準計算法下受監管規定估算的總違約風險承擔（包括監管分類準則計算法下的專門性借貸）：

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
企業	138,138,488	124,339,594
銀行	86,657,273	72,331,164
其他	12,746,845	8,065,560
	<u>237,542,606</u>	<u>204,736,318</u>

3.4 受信貸風險緩釋工具保障的風險承擔

(A) 受認可抵押保障的風險承擔

下表列示本集團按照《銀行業（資本）規則》的規定作出扣減後受認可抵押保障的風險承擔（已計及任何資產負債表內或資產負債表外認可淨額計算法的影響）。於 2013 年 12 月 31 日的風險承擔不包括證券融資交易及衍生工具合約，而於 2012 年 12 月 31 日的風險承擔則並不包括場外衍生工具交易及回購形式交易。

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
企業	28,007,658	25,658,272
銀行	452	10,290
其他	-	-
	<u>28,008,110</u>	<u>25,668,562</u>

(B) 受認可擔保保障的風險承擔

下表列示本集團按照《銀行業（資本）規則》的規定作出扣減後受認可擔保保障的風險承擔（已計及任何資產負債表內或資產負債表外認可淨額計算法的影響）。於 2013 年 12 月 31 日的風險承擔不包括證券融資交易及衍生工具合約，而於 2012 年 12 月 31 日的風險承擔則並不包括場外衍生工具交易及回購形式交易。

	<u>2013年</u> 港幣千元	<u>2012年</u> 港幣千元
企業	27,280,949	3,264,083
銀行	5,173,810	4,685,877
零售	-	-
其他	-	-
	<u>32,454,759</u>	<u>7,949,960</u>

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.5 內部評級基準計算法下企業及銀行風險承擔的風險評估

下表列示本集團於 12 月 31 日各債務人等級的風險承擔加權平均風險權重及風險承擔加權平均違約概率之企業及銀行總違約風險承擔。

以下企業及銀行之違約風險承擔及違約概率已計及認可抵押、認可淨額計算及認可擔保的影響，而本集團並無認可信貸衍生工具合約。

有關各債務人等級的定義，請見第 186 頁。

(A) 企業風險承擔（不包括採用監管分類準則計算法的專門性借貸）

內部信貸級別	2013 年		
	違約風險 承擔 港幣千元	風險承擔加權 平均風險權重 %	風險承擔加 權平均違約概率 %
級別 1	-	0.00%	0.00%
級別 2	1,069,155	18.47%	0.03%
級別 3	18,189,567	24.17%	0.07%
級別 4	27,793,369	44.33%	0.24%
級別 5	61,570,944	72.90%	1.09%
級別 6	28,140,949	115.44%	4.50%
級別 7	108,677	215.78%	31.20%
級別 8 / 違約	414,627	113.42%	100.00%
	137,287,288		

內部信貸級別	2012 年		
	違約風險 承擔 港幣千元	風險承擔加權 平均風險權重 %	風險承擔加 權平均違約概率 %
級別 1	-	0.00%	0.00%
級別 2	1,416,071	17.04%	0.04%
級別 3	14,550,465	23.33%	0.07%
級別 4	20,724,203	41.86%	0.25%
級別 5	55,925,400	76.95%	1.16%
級別 6	29,612,068	120.47%	5.41%
級別 7	398,911	231.94%	18.05%
級別 8 / 違約	321,504	186.02%	100.00%
	122,948,622		

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.5 內部評級基準計算法下企業及銀行風險承擔的風險評估（續）

(B) 企業風險承擔（採用監管分類準則計算法的專門性借貸）

監管評級級別	2013 年		2012 年	
	違約風險承擔	風險承擔加權 平均風險權重	違約風險承 擔	風險承擔加權 平均風險權重
	港幣千元	%	港幣千元	%
優	171,262	70.00%	15,791	70.00%
良	-	0.00%	952,775	90.00%
尚可	679,938	115.00%	422,406	115.00%
欠佳	-	0.00%	-	0.00%
違約	-	0.00%	-	0.00%
	851,200		1,390,972	

專門性借貸的監管評級級別及風險權重乃根據《銀行業（資本）規則》第 158 條的規定而釐定。

(C) 銀行風險承擔

內部信貸級別	2013 年		
	違約風險 承擔	風險承擔加權 平均風險權重	風險承擔加 權平均違約概率
	港幣千元	%	%
級別 1	-	0.00%	0.00%
級別 2	6,419,624	23.37%	0.04%
級別 3	39,500,694	31.72%	0.07%
級別 4	36,515,469	58.83%	0.24%
級別 5	4,221,486	79.36%	0.68%
級別 6	-	0.00%	0.00%
級別 7	-	0.00%	0.00%
級別 8 / 違約	-	0.00%	0.00%
	86,657,273		

內部信貸級別	2012 年		
	違約風險 承擔	風險承擔加權 平均風險權重	風險承擔加 權平均違約概率
	港幣千元	%	%
級別 1	-	0.00%	0.00%
級別 2	4,224,072	17.18%	0.04%
級別 3	42,329,222	22.76%	0.06%
級別 4	24,350,909	43.79%	0.22%
級別 5	1,426,961	70.14%	0.52%
級別 6	-	0.00%	0.00%
級別 7	-	0.00%	0.00%
級別 8 / 違約	-	0.00%	0.00%
	72,331,164		

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.6 內部評級基準計算法下零售風險承擔的風險評估

下表列示於 12 月 31 日按預期損失百分比組合的零售風險承擔：

住宅按揭

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
最多至1%	11,506,539	12,620,692
>1%	59,100	32,586
違約	4,423	9,223
	11,570,062	12,662,501

合資格循環零售

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
最多至10%	-	-
>10%	-	-
違約	-	-
	-	-

其他零售

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
最多至2%	6,038,363	4,750,375
>2%	111,983	10,370
違約	2,274	2,662
	6,152,620	4,763,407

零售小企業

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
最多至1%	2,547,797	2,888,452
>1%	52,392	89,464
違約	30,118	16,289
	2,630,307	2,994,205

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.7 實際損失及估算值的分析

下表按風險承擔類別列示實際損失。實際損失是指年內內部評級基準計算法下各個風險承擔類別提撥的淨撥備（包括撇銷及個別評估減值準備）：

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
企業	195,492	138,901
銀行	-	-
個人及空殼公司住宅按揭貸款	1,166	4,865
其他個人零售	698	1,053
零售小企業	13,260	7,125
	210,616	151,944

企業暴露貸款減值的增加，主要因數個企業客戶逾期而引致降級。

下表按風險承擔類別列示預期損失。預期損失是指債務人就有關風險承擔於一年期內可能因違約引致的估計損失。

	2012 年 12 月 31 日 預期損失 港幣千元	2011 年 12 月 31 日 預期損失 港幣千元
企業	1,046,174	910,265
銀行	64,038	40,003
個人及空殼公司住宅按揭貸款	6,249	5,162
其他個人零售	25,832	10,987
零售小企業	19,598	5,604
	1,161,891	972,021

下表是各組合的實際違約概率與估算違約概率的對比。

	2013 年間 實際違約率 %	2012 年 12 月 31 日 估算違約概率 %
企業	0.62%	2.03%
銀行	0.00%	0.19%
個人及空殼公司住宅按揭貸款	0.02%	0.53%
其他個人零售	0.07%	0.73%
零售小企業	1.44%	1.51%

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.7 實際損失及估算值的分析（續）

	2012 年間 實際違約率 %	2011 年 12 月 31 日 估算違約概率 %
企業	0.90%	2.02%
銀行	0.00%	0.28%
個人及空殼公司住宅按揭貸款	0.06%	0.69%
其他個人零售	0.10%	0.69%
零售小企業	0.46%	1.30%

預期損失和實際損失採用不同的方法進行量度和計算，以符合相關的監管規定和會計準則，因此未必可作直接相比較。此限制主要源於對「損失」的定義的基本差異。預期損失在巴塞爾資本協定是測算債務人違約的潛在經濟損失，並已考慮金錢的時間值及包括催收過程中與收回信貸風險承擔相關的直接及間接成本；而實際損失是指於年度內根據會計準則按個別評估計算的減值準備淨撥備及核銷。

實際違約率的量度是使用違約的債務人數目（批發風險承擔）或賬戶數目（零售風險承擔）；而估算違約率則是一個經濟週期的長期平均違約率的估算，並從評級日預計一年期內的預期違約概率。

因此，由於經濟情況圍繞週期性平均水平而上下波動，某年的（「特定時點」）實際違約率通常會不同於貫穿週期的估算違約概率。

各資產類別的估算違約概率較實際違約率保守。

未經審核之補充財務資料（續）

4. 標準（信貸風險）計算法下的信貸風險

4.1 外部信貸評估機構（ECAI）評級的使用

本集團繼續採用標準（信貸風險）計算法並以外部信用評級為依據，確定經金管局審批同意豁免使用基礎內部評級基準計算法之小部分信貸風險承擔以及以下資產分類之風險承擔的信貸風險權重：

- 官方實體
- 公營單位
- 多邊發展銀行

本集團按《銀行業（資本）規則》第4部分規定的對應標準，使用外部信貸評估機構發行人評級對應銀行賬的風險承擔。本集團認可外部信貸評估機構包括標準普爾、穆迪和惠譽。

4.2 信貸風險緩釋

對於採用標準（信貸風險）計算法的信貸風險承擔，非逾期風險承擔的主要認可抵押品類型包括現金存款、債務證券及股票。此外，房地產可作為逾期信貸風險承擔的認可抵押品。本集團對認可押品的處理符合《銀行業（資本）規則》中綜合法計算信貸風險緩釋效應的要求。按標準（信貸風險）計算法計算信貸風險承擔資本要求時，認可擔保人包括由風險權重較交易對手低的官方實體、公營單位、多邊發展銀行或已被豁免使用基礎內部評級基準計算信貸風險承擔範圍內的銀行及具有外部信貸評估機構發行人評級的企業。

未經審核之補充財務資料（續）
4. 標準（信貸風險）計算法下的信貸風險（續）
4.3 除證券化風險承擔外標準（信貸風險）計算法下的信貸風險承擔

	2013 年						
	風險承擔 總額	信貸風險緩釋後金額*		風險加權數額		認可抵押品 涵蓋部分	認可擔保或 認可信貸衍 生工具合約 涵蓋部分
		港幣千元	獲評級 港幣千元	不獲評級 港幣千元	獲評級 港幣千元		
資產負債表內風險承擔							
官方實體	27,595,960	27,622,626	-	102,605	-	-	-
公營單位	664,230	638,986	-	56,253	-	-	26,667
多邊發展銀行	324,836	324,836	-	-	-	-	-
銀行	143,969	143,969	-	29,976	-	-	-
證券公司	-	-	-	-	-	-	-
企業	6,757,537	116,331	6,631,485	116,331	6,631,485	9,721	-
現金項目	599	-	599	-	-	-	-
監管零售	1,819,295	-	1,755,612	-	1,316,709	63,683	-
住宅按揭貸款	8,537,942	-	8,536,519	-	4,268,259	-	1,423
不屬逾期風險承擔的其他風 險承擔	695,770	-	589,761	-	689,706	106,010	-
逾期風險承擔	33,467	-	33,467	-	35,200	30,000	-
資產負債表內風險承擔總額	46,573,605	28,846,748	17,547,443	305,165	12,941,359	209,414	28,090
資產負債表外風險承擔							
除證券融資交易及衍生工具合 約外的資產負債表外風險承 擔	625,438	429,175	196,264	224,736	167,817	-	5,171
證券融資交易及衍生工具合 約	29,638	-	29,639	-	23,350	-	-
資產負債表外風險承擔總額	655,076	429,175	225,903	224,736	191,167	-	5,171
非證券化風險承擔總額	47,228,681	29,275,923	17,773,346	529,901	13,132,526	209,414	33,261
1,250%風險權重的風險承擔 總額	-	-	-	-	-	-	-

未經審核之補充財務資料（續）
4. 標準（信貸風險）計算法下的信貸風險（續）
4.3 除證券化風險承擔外標準（信貸風險）計算法下的信貸風險承擔（續）

	2012 年						
	風險承擔 總額	信貸風險緩釋後金額*		風險加權數額		認可抵押品 涵蓋部分	認可擔保或 認可信貸衍 生工具合約 涵蓋部分
		獲評級	不獲評級	獲評級	不獲評級		
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	
資產負債表內風險承擔							
官方實體	28,437,822	28,464,488	-	379,580	-	-	-
公營單位	570,774	544,985	-	61,979	-	-	26,667
多邊發展銀行	172,127	172,127	-	-	-	-	-
銀行	104,886	104,886	-	22,030	-	-	-
證券公司	-	-	-	-	-	-	-
企業	7,134,247	869,193	6,250,606	451,275	6,250,606	14,447	-
監管零售	493,222	-	458,854	-	344,141	34,368	-
住宅按揭貸款	5,755,312	-	5,754,434	-	2,877,217	-	878
不屬逾期風險承擔的其他風 險承擔	398,876	-	221,989	-	221,989	176,888	-
逾期風險承擔	18,419	-	18,419	-	20,132	14,993	-
資產負債表內風險承擔總額	<u>43,085,685</u>	<u>30,155,679</u>	<u>12,704,302</u>	<u>914,864</u>	<u>9,714,085</u>	<u>240,696</u>	<u>27,545</u>
資產負債表外風險承擔							
除場外衍生工具交易及信貸衍 生工具合約外的資產負債表 外風險承擔	353,159	89,906	263,254	64,488	228,988	488,347	12,313
場外衍生工具交易	9,733	-	9,733	-	7,827	-	-
資產負債表外風險承擔總額	<u>362,892</u>	<u>89,906</u>	<u>272,987</u>	<u>64,488</u>	<u>236,815</u>	<u>488,347</u>	<u>12,313</u>
非證券化風險承擔總額	<u>43,448,577</u>	<u>30,245,585</u>	<u>12,977,289</u>	<u>979,352</u>	<u>9,950,900</u>	<u>729,043</u>	<u>39,858</u>
從核心資本或附加資本扣除的 風險承擔總額	<u>53,473</u>						

* 認可信貸風險緩釋符合《銀行業（資本）規則》訂定的要求及條件。

未經審核之補充財務資料（續）

5. 交易對手信貸風險相關承擔

本集團在交易賬及銀行賬下來自衍生工具合約及證券融資交易之交易對手信貸風險的風險管理架構，與財務報表附註 4 所述一致。本集團通過一般信貸批核程序核定交易對手之信貸額度以控制衍生工具交易結算前風險，及結算額度以控制在交易賬及銀行賬下與外匯交易有關的結算風險。本集團採用現行風險承擔及潛在風險承擔方法監察因市場變動產生風險承擔。風險管理單位密切和及時地識別與監控任何例外及超額情況。

交易對手信貸風險承擔的信貸等值數額及資本要求按監管資本規定而決定。目前，本集團採用現行風險承擔方法計量相關信貸等值數額，包括現行風險承擔和潛在風險承擔。相關交易對手違約風險資本要求按基礎內部評級基準計算法／標準（信貸風險）計算法計算。另外，本集團採用標準信貸估值調整方法，計算相關交易對手信貸估值調整資本要求。

本集團已為證券融資交易下之抵押債務證券制定審慎的認可準則及抵押折扣率。

本集團根據交易對手的違約概率及逾期時間制定了授信資產分類政策。若有客觀證據證明一項資產減值損失已出現，將根據香港財務報告準則及監管要求進行資產減值準備。

在錯向風險（交易對手的違約概率與由交易市價帶動的信貸風險承擔呈正向關係的風險）的管理與監察上，原則上不允許敘做存在特定錯向風險的交易，並制定措施監控透過壓力測試識別的潛在一般錯向風險的交易對手。

未經審核之補充財務資料（續）

5. 交易對手信貸風險相關承擔（續）

5.1 內部評級基準計算法下的交易對手信貸風險承擔

下表概述本集團採用現行風險承擔方法計算與對手進行證券融資交易及衍生工具合約所產生的風險承擔，並且沒有有效跨產品淨額結算協議的影響。

	2013年	
	證券融資交易 港幣千元	衍生工具合約 港幣千元
總正數公平值		107,654
違約風險的風險承擔	1,282,671	476,445
減：認可抵押品		
- 債券	-	-
- 其他	(1,262,875)	-
違約風險的扣減認可抵押品後風險承擔	19,796	476,445
以交易對手類別分類之違約風險的風險承擔		
企業	-	138,480
銀行	1,282,671	337,965
零售	-	-
其他	-	-
	1,282,671	476,445
以交易對手類別分類之風險加權數額		
企業	-	184,443
銀行	5,304	113,139
零售	-	-
其他	-	-
	5,304	297,582

未經審核之補充財務資料（續）

5. 交易對手信貸風險相關承擔（續）

5.1 內部評級基準計算法下的交易對手信貸風險承擔（續）

下表概述本集團與對手達成的場外交易衍生工具所產生的風險承擔。相關信貸等值數額並無有效雙邊淨額結算協議的影響。

	2012 年
	場外交易 衍生工具
	港幣千元
總正數公平值	<u>223,464</u>
信貸等值數額	592,012
減：認可抵押品	
- 債券	-
- 其他	-
信貸等值淨額	<u>592,012</u>
以交易對手類別分類之違約風險承擔	
企業	155,844
銀行	436,168
零售	-
其他	-
	<u>592,012</u>
以交易對手類別分類之風險加權數額	
企業	177,909
銀行	101,054
零售	-
其他	-
	<u>278,963</u>

於 2012 年 12 月 31 日，在內部評級基準計算法下並無尚未完結回購形式交易。

未經審核之補充財務資料（續）

5. 交易對手信貸風險相關承擔（續）

5.2 標準（信貸風險）計算法下的交易對手信貸風險承擔

下表概述本集團採用現行風險承擔方法計算與對手進行衍生工具合約所產生的風險承擔，並且沒有有效跨產品淨額結算協議的影響。

	2013 年
	衍生工具合約
	港幣千元
總正數公平值	25,593
違約風險的風險承擔	29,639
減：認可抵押品	
- 債券	-
- 其他	-
違約風險的扣減認可抵押品後風險承擔	29,639
以交易對手類別分類之違約風險的風險承擔	
官方實體	-
公營單位	-
銀行	-
企業	4,484
監管零售	25,155
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-
逾期風險承擔	-
	29,639
以交易對手類別分類之風險加權數額	
官方實體	-
公營單位	-
銀行	-
企業	4,484
監管零售	18,866
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-
逾期風險承擔	-
	23,350

於 2013 年 12 月 31 日，在標準（信貸風險）計算法下並無尚未完結的證券融資交易。

未經審核之補充財務資料（續）

5. 交易對手信貸風險相關承擔（續）

5.2 標準（信貸風險）計算法下的交易對手信貸風險承擔（續）

下表概述本集團與對手達成的場外交易衍生工具所產生的風險承擔。相關信貸等值數額並無有效雙邊淨額結算協議的影響。

	2012 年
	場外交易
	衍生工具
	港幣千元
總正數公平值	<u>5,524</u>
信貸等值數額	9,733
減：認可抵押品	
- 債券	-
- 其他	-
信貸等值淨額	<u>9,733</u>
以交易對手類別分類之信貸等值數額於扣減認可抵押品後淨額	
官方實體	-
公營單位	-
銀行	-
企業	2,086
監管零售	7,624
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	23
逾期風險承擔	-
	<u>9,733</u>
以交易對手類別分類之風險加權數額	
官方實體	-
公營單位	-
銀行	-
企業	2,086
監管零售	5,718
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	23
逾期風險承擔	-
	<u>7,827</u>

於 2012 年 12 月 31 日，在標準（信貸風險）計算法下並無尚未完結的回購形式交易。

於 2013 年 12 月 31 日，並無尚未完結的信貸衍生工具合約（2012 年：無）。

6. 資產證券化

本集團作為一家投資機構，於 2013 年 12 月 31 日並無資產證券化（2012 年：無）。

未經審核之補充財務資料（續）

7. 市場風險資本要求

	2013 年 港幣千元	2012 年 港幣千元
在標準（市場風險）計算法下		
外匯風險承擔（淨額）	-	-
利率風險承擔		
- 非證券化風險承擔	10	10
商品風險承擔	-	-
股權風險承擔	-	-
在內部模式計算法下		
外匯及利率的一般風險承擔	77,199	53,499
市場風險資本要求	77,209	53,509

為符合《2011 年銀行業（資本）（修訂）規則》，市場風險監管資本要求包括計算受壓風險值資本要求。下表詳述本集團以內部模式計算法計算一般市場風險持倉的內部模式計算法風險值及受壓風險值¹。

	年份	於	全年	全年	全年
		12 月 31 日	最低數值	最高數值	平均數值
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
外匯及利率風險之內部模式計算法風險值	2013	3,479	3,479	7,502	5,730
	2012	5,324	2,752	6,742	5,618
外匯風險之內部模式計算法風險值	2013	3,634	3,634	7,552	5,641
	2012	5,122	2,807	6,207	5,432
利率風險之內部模式計算法風險值	2013	1,658	274	1,688	739
	2012	678	260	1,579	559
外匯率及利率風險之受壓風險值	2013	14,085	7,651	31,968	14,556
	2012	14,231	6,075	28,399	12,967
外匯率風險之受壓風險值	2013	8,216	5,708	9,207	7,716
	2012	6,979	3,860	8,218	7,444
利率風險之受壓風險值	2013	10,102	2,170	25,053	8,719
	2012	13,653	2,189	22,555	7,474

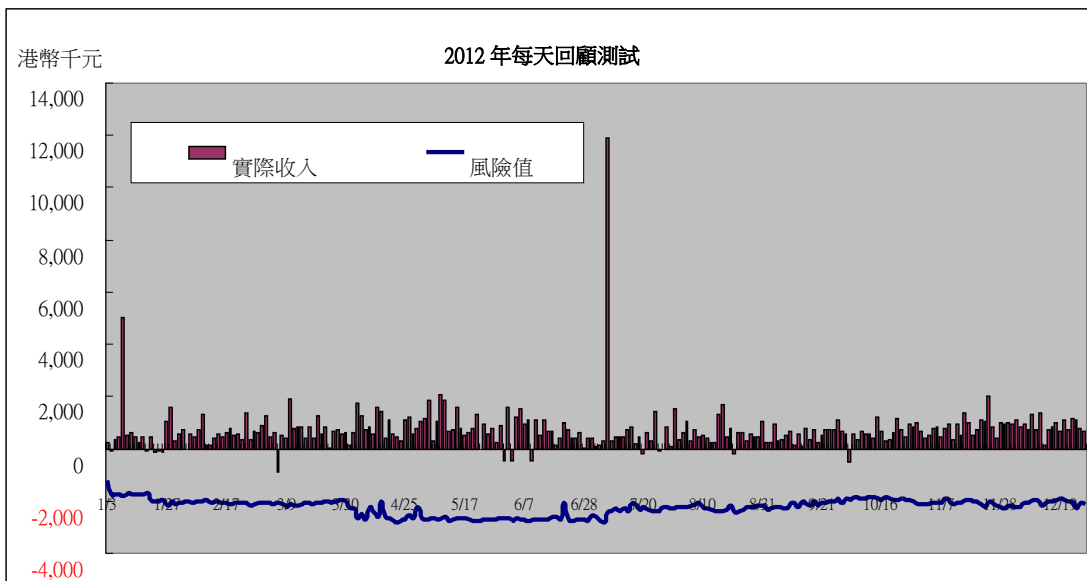
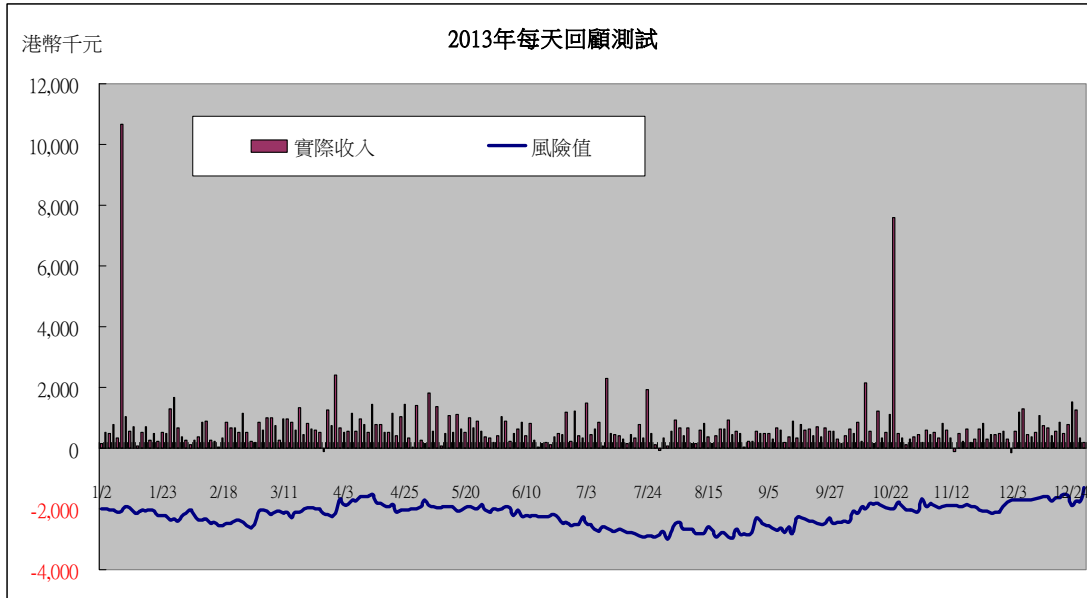
註：

- 市場風險監管資本的內部模式計算法風險值及受壓風險值利用了 99% 置信水平及 10 天持有期來計算。受壓風險值採用與風險值模型相同的方法，利用集團組合在連續 12 個月壓力市況下的歷史市場數據來計算。

未經審核之補充財務資料（續）

7. 市場風險資本要求（續）

下圖列示內部模式計算法下的本集團市場風險的監管回顧測試結果。



回顧測試結果顯示，本集團並無實際交易損失超過風險值的情況。

未經審核之補充財務資料（續）

8. 操作風險資本要求

	<u>2013 年</u> 港幣千元	<u>2012 年</u> 港幣千元
操作風險資本要求	<u>775,167</u>	<u>658,454</u>

本集團採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險資本要求。

9. 銀行賬的股權風險承擔

持有其他企業的股權乃是根據獲取該等股權的初始意圖入賬。因關係及策略性理由而持有的股權與因其他理由（包括資本增值）而持有的股權將以不同的分類入賬。擬持續持有的股權投資（不包括對附屬公司的投資）歸類為可供出售證券，並於資產負債表內的「證券投資」列示。

集團採用與詳列於財務報表附註 2.9(4)、2.12、2.13 及 2.14 相同之會計處理及估值方法處理銀行賬中除附屬公司以外的股權風險承擔，對其估值之進一步資料列示於附註 5.1「以公平值計量的金融工具」。若其後增加對有關股權的投資，並引致一項股權投資成為聯營公司、共同控制企業或附屬公司，該項投資將會根據本集團的會計政策重新分類入賬。

與股權承擔有關之收益或虧損概述如下：

	<u>2013 年</u> 港幣千元	<u>2012 年</u> 港幣千元
出售產生的已實現收益	<u>-</u>	<u>463</u>
於儲備而非收益表中確認之未實現重估收益	<u>52,775</u>	<u>44,956</u>

截至 2012 年 12 月 31 日止年度包括在附加資本中之未實現收益為港幣 20,230,000 元。

風險管理

總覽

本集團業務的主要內在風險包括信貸風險、利率風險、市場風險、流動資金風險、操作風險、信譽風險、法律及合規風險及策略風險。本集團的風險管理目標是在提高股東價值的同時，確保風險控制在可接受的水平之內。

風險管理架構

本銀行董事會對本集團的整體風險管理負最終責任，並負責訂定風險管理的策略性目標及風險管理架構。

為達至本集團風險管理目標，董事會下設風險管理委員會，並有獨立非執行董事擔任成員，負責監察本集團的各類風險及審批高層次風險管理政策。

行政總裁轄下的多個管理委員會及有關部門，根據董事會訂立的風險管理策略，負責制定及定期檢討風險管理政策及監控程序。

風險管理單位負責制定識別、量度、監察及控制信貸風險、市場風險、操作風險、信譽風險、法律及合規風險、利率風險、流動資金風險及策略風險的政策及程序，設定適當的風險限額，持續監察有關風險。

稽核部獨立查核風險管理政策和監控措施是否足夠及有效，以確保本集團依據該等既定政策、程序及限額營運。

獨立性是施行有效風險管理的關鍵。為保證風險管理部及稽核部的獨立性，風險管理部和稽核部分別直接向風險管理委員會及稽核委員會匯報，該兩個委員會均為董事會下設的專責委員會，全部委員由本銀行董事擔任。

(i) 信貸風險管理

信貸風險管理詳情載於財務報表附註 4 內。

(ii) 流動資金風險管理

流動資金風險管理詳情載於財務報表附註 4 內。

(iii) 市場風險管理

市場風險管理詳情載於財務報表附註 4 內。

風險管理（續）

風險管理架構（續）

(iv) 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統，以及外部事件所造成損失的風險。操作風險隱藏於業務操作的各個環節，是集團在日常操作活動中面對的風險。

集團實施操作風險管理「三道防線」體系：所有部門或功能單位為第一道防線，是操作風險管理的第一責任人，通過自我評估與自我提升來履行業務經營過程中自我風險控制職能。操作風險及法規處連同一些與操作風險管理相關的專門職能單位包括人力資源處、業務規劃及流程優化處、事務處、財務管理處、會計處（統稱為「專門職能單位」）為第二道防線，負責評估和監控第一道防線操作風險狀況，對其工作提供指導。獨立於業務單位的操作風險及法規處，負責協助管理層管理本集團的操作風險，包括制定和重檢操作風險管理政策和框架、設計操作風險的管理機制和工具、評估及向管理層和風險管理委員會匯報總體操作風險狀況；專門職能單位對操作風險的一些特定的範疇或與其相關事項，履行第二道防線的牽頭管理責任，除負責本單位操作風險管理外，亦須就指定的操作風險管理範疇向其他單位提供專業意見／培訓並履行集團整體的操作風險牽頭管理。稽核部為第三道防線，對操作風險管理框架的有效性與充足性作獨立評估，需定期稽查集團各部門或功能單位操作風險管理工作的合規性、有效性，並提出整改意見。

集團建立了有效的內部控制程序，對所有重大活動訂下政策及監控措施。設置適當的職責分工和授權乃集團緊守的基本原則。集團採用關鍵風險指標、自我評估、操作風險事件匯報及檢查等不同的操作風險管理工具或方法來識別、評估、監察及控制潛在於業務活動及產品內的風險，同時透過購買保險將未能預見的操作風險轉移。對支援緊急或災難事件時的業務運作備有持續業務運作計劃，並維持充足的後備設施及定期進行演練。

風險管理（續）

風險管理架構（續）

(v) 信譽風險管理

信譽風險指因與本集團業務經營有關的負面報導（不論是否屬實），可能引致客戶基礎縮小、成本高昂的訴訟或收入減少等風險。信譽風險隱藏於其他風險及各業務運作環節，涉及層面廣泛。

為減低信譽風險，本集團制定並遵循信譽風險管理政策。此政策的目的是當信譽風險事件發生時本集團能夠盡早識別和積極防範。鑒於信譽風險往往是由各種可能令公眾對本集團信任受損的操作及策略失誤所引發，本集團建立關鍵控制自我評估機制，包括相關風險評估工具，以評估各主要風險可能對本集團造成的嚴重影響，包括對本集團信譽的損害程度。

此外，本集團建立完善機制持續監測金融界所發生的信譽風險事件，以有效管理、控制及減低信譽風險事件的潛在負面影響。集團亦借助健全有效機制及時向利益相關者披露信息，由此建立公眾信心及樹立本集團良好公眾形象。

(vi) 法律及合規風險管理

法律風險指因不可執行合約、訴訟或不利判決而可能使本集團運作或財務狀況出現混亂或負面影響的風險。合規風險指因未有遵守所有適用法例及規則，而可能導致本集團須承受遭法律或監管機構制裁、引致財務損失或信譽損失的風險。法律及合規風險由操作風險及法規處管理。所有法律事務均由操作風險及法規處處理。操作風險及法規處負責管理法律風險。法律合規風險管理政策是集團公司治理架構的組成部分，由董事會屬下的風險管理委員會審批。

(vii) 策略風險管理

策略風險指本集團在實施各項策略，包括宏觀戰略與政策，以及為執行戰略與政策而制定各項具體的計劃、方案和制度時，由於在策略制定、實施及調整過程中失當，從而使本集團的盈利、資本、信譽和市場地位受到影響的風險。董事會檢討和審批策略風險管理政策。重點戰略事項均得到管理層與董事會的充分評估與適當的審批。

本集團會因應最新市場情況及發展，定期檢討業務策略。

公司治理

本集團致力達至優良之企業管治，並已遵循香港金融管理局頒佈之監管政策手冊《本地註冊認可機構的企業管治》(CG-1) 指引。

董事會及管理層

董事會負責為本集團整體業務確定目標、制定長遠策略及進行管理。董事會現時由九位具備不同經驗及專業之人士組成。當中兩位為執行董事，其餘七位為非執行董事。在七位非執行董事中，三位為獨立非執行董事，發揮不可或缺的獨立監督作用。董事會定期召開會議並於年內召開了四次會議，平均出席率達 89.5%。以行政總裁為首的管理層負責按已審定的策略及政策，制定及執行具體落實方案，並定期向董事會提交本集團表現之詳細報告，以便董事會能夠有效地履行其職責。為了能專注在對本集團財務及長遠發展有重大影響之策略性及重要事宜上，董事會成立了四個委員會負責監督本集團各主要範疇。各委員會之詳情如下：

行政委員會

行政委員會在董事會直接授權下，處理在董事會休會期間需要董事會審議之事宜。其職責包括：

- 審議為實現董事會已審定之本集團整體發展策略及業務計劃之政策、實施計劃和管理辦法；
- 檢討策略及業務計劃之實施進度；
- 提出策略性之議案供董事會審定；及
- 按監管當局及控股公司制定之政策，審議本集團之制度及執行細則。

年內，行政委員會成員包括方紅光先生（主席）及陳細明先生。彼等均為本銀行之執行董事。

公司治理（續）

稽核委員會

稽核委員會協助董事會對本集團在以下方面履行監控職責：

- 財務報告的真實性和財務報告程序；
- 內部控制系統；
- 內部稽核職能和人員的工作表現；
- 外部核數師的聘任及其資格、獨立性和工作表現的評估；
- 本集團財務報告的定期審閱和年度審計；
- 遵循有關會計準則及法律和監管規定中有關財務信息披露的要求；及
- 強化公司治理架構。

年內，稽核委員會成員包括劉漢銓先生（主席）、藍鴻震先生、朱燕來女士¹及卓成文先生²。彼等均為本銀行之非執行董事。其中劉漢銓先生及藍鴻震先生均為獨立非執行董事。

註釋：

1. 於 2013 年 8 月 12 日獲委任為稽核委員會成員。
2. 於 2013 年 8 月 12 日辭任為非執行董事及離任稽核委員會成員。

風險管理委員會

風險管理委員會協助董事會就本銀行之風險管理履行以下(但不僅限於)的職責：

- 建立本銀行的風險偏好和風險管理戰略，確定本銀行的風險組合狀況；
- 識別、評估、管理本銀行面臨的重大風險；
- 審查和評估本銀行風險管理政策、制度和內部監控的充分性及有效性，包括本銀行在開展業務時是否符合審慎、合法及合規的要求。；
- 審查和批准高層次風險管理政策；及
- 審查和批准重大或高風險的風險承擔或交易。

年內，風險管理委員會成員包括李久仲先生（主席）、方紅光先生、張信剛先生、劉漢銓先生、陳細明先生及卓成文先生¹。彼等均為本銀行之董事。其中張信剛先生及劉漢銓先生均為獨立非執行董事。

註釋：

1. 於 2013 年 8 月 12 日辭任為非執行董事及離任風險管理委員會成員。

公司治理（續）

提名及薪酬委員會

提名及薪酬委員會成員共有 3 名，其中包括 1 名非執行董事朱燕來女士，以及 2 名獨立非執行董事劉漢銓先生及藍鴻震先生，委員會主席由獨立非執行董事藍鴻震先生擔任。自 2013 年 8 月 12 日起，非執行董事卓成文先生辭任提名及薪酬委員會主席，藍鴻震先生獲委任為該委員會主席；另朱燕來女士則獲委任為委員。獨立非執行董事在變更前後均佔委員會成員的 66.7%。

提名及薪酬委員會負責協助董事會對本集團在以下方面(但不僅限於以下方面)履行職責：

- 本集團的人力資源策略、薪酬策略及激勵框架；
- 董事、董事會附屬委員會成員、及由董事會不時指定的高級管理人員的篩選和提名(定義為「高級管理人員」)；
- 董事會和各委員會的結構、規模、組成(包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、地區、專業經驗、技能、知識等)；
- 董事、各委員會成員、高級管理人員及主要人員的薪酬；
- 董事會及各委員會的有效性；及
- 董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展。

提名及薪酬委員會於 2013 年內的工作主要包括根據職責及權限進行審批、審議並向董事會建議：

- 重要人力資源及薪酬政策的制訂、重檢和修訂，包括本行的《薪酬及激勵政策》，以及根據香港金融管理局《穩健的薪酬制度指引》所定義之「高級管理人員」、「主要人員」、「特定員工團隊」、「風險控制人員」四種人員的年度重檢結果；
- 高級管理人員及主要人員 2012 年度的績效考核結果；
- 高級管理人員及主要人員 2012 年度花紅發放方案及 2013 年度薪酬調整方案；
- 2013 年度高級管理人員及主要人員的績效考核目標；
- 重檢提名及薪酬委員會職責約章、工作規則及會議常設議程；
- 重檢董事獨立性政策；
- 重檢董事會及各附屬委員會年度自我評估管理辦法及董事會及各附屬委員會 2013 年度自我評估問卷；
- 2013 年董事輪選事宜；
- 2012 年董事獨立性報告；
- 2012 年本委員會的自我評估報告；
- 處理本集團調整及委任董事事宜。

提名及薪酬委員會於 2013 年內共召開 2 次會議，全部董事出席率達 100%。

公司治理（續）

薪酬及激勵機制

本集團的薪酬及激勵機制按「有效激勵」及「穩健薪酬管理」的原則，將薪酬與績效及風險因素緊密掛鉤，在鼓勵員工提高績效的同時，也加強員工的風險意識，實現穩健的薪酬管理。

本集團的薪酬及激勵政策已符合金管局《穩健的薪酬制度指引》訂明的總體原則，並適用於南洋商業銀行有限公司及其所有附屬機構（包括香港地區及以外的分支機構）。

- **「高級管理人員」及「主要人員」**

本集團下列人員已界定為符合金管局《穩健的薪酬制度指引》定義之「高級管理人員」及「主要人員」：

- 「高級管理人員」：董事會指定的高級管理人員，負責總體策略或重要業務，包括行政總裁及副總經理。
- 「主要人員」：個人業務活動涉及重大風險承擔，對風險暴露有重大影響，或個人職責對風險管理有直接、重大影響，或對盈利有直接影響的人員，包括業務盈利規模較大的單位主管、資金處主管及風險管理部主管。

- **薪酬政策的決策過程**

為體現上述原則，並確保本集團的薪酬政策能促進有效的風險管理，本集團層面的薪酬政策由人力資源處主責提出建議，視實際需要徵詢風險管理、財務管理、及合規等風險監控職能單位意見，以平衡員工激勵、穩健薪酬管理及審慎風險管理的需要。薪酬政策建議提呈提名及薪酬委員會審查後，報董事會審定。提名及薪酬委員會及董事會視實際需要徵詢董事會其他屬下委員會（如風險管理委員會、稽核委員會等）的意見。

公司治理（續）

薪酬及激勵機制（續）

- 薪酬及激勵機制的主要特色

1. 績效管理機制

為實踐「講求績效」的企業文化，本集團的績效管理機制對集團層面、單位層面及個人層面的績效管理作出規範。本集團年度目標在平衡計分卡的框架下，向下層分解，從財務、客戶、基礎建設／重點工作、人員、風險管理及合規等維度對高級管理人員及不同單位（包括業務單位、風險監控職能單位及其他單位）的績效表現作出評核。對於各級員工，透過分層績效管理模式，將本集團年度目標與各崗位的要求連結，並以員工完成工作指標、對所屬單位整體績效的影響、履行本職工作風險管理責任及合規守紀等情況作為評定個人表現的主要依據，既量度工作成果，亦注重工作過程中所涉及風險的評估及管理，確保本集團安全及正常運作，並輔以價值觀的評核，促進核心價值觀的貫徹落實。

2. 薪酬的風險調節

為落實績效及薪酬與風險掛鉤的原則，本集團根據中銀香港《集團浮薪資源總額的風險調節方法》，把銀行涉及的主要風險調節因素結合到本集團的績效考核機制中。《集團浮薪資源總額的風險調節方法》以信貸風險、市場風險、利率風險、流動性風險、操作風險、法律風險、合規風險和信譽風險作為衡量指標的框架。而本集團的浮薪總額則按經中銀香港董事會審定的風險調節後的績效結果計算，並由中銀香港董事會酌情決定，以確保本集團浮薪總額是在充分考慮本集團的風險概況及變化情況後決定，從而使薪酬制度貫徹有效的風險管理。

公司治理（續）

薪酬及激勵機制（續）

- 薪酬及激勵機制的主要特色（續）

3. 以績效為本、與風險掛鈎的薪酬管理

員工的薪酬由「固定薪酬」和「浮動薪酬」兩部分組成。固薪和浮薪的比重在達致適度平衡的前提下，因應員工職級、角色、責任及職能而釐定。一般而言，員工職級愈高及／或責任愈大，浮薪佔總薪酬的比例愈大，以體現本集團鼓勵員工履行審慎的風險管理及落實長期財務的穩定性的理念。

每年本集團將結合薪酬策略、市場薪酬趨勢、員工薪金水平等因素，並根據本集團的支付能力及集團、單位和員工的績效表現，定期重檢員工的固薪。如前所述，量度績效表現的因素，包括定量和定性的，也包括財務及非財務指標。

按中銀香港集團浮薪資源總額管理機制的相關規定，中銀香港董事會主要根據本集團的財務績效表現、與中銀香港集團長期發展相關的非財務戰略性指標的完成情況，結合風險因素等作充分考慮後，審批集團浮薪資源總額。除按機制規定的有關公式計算外，中銀香港董事會可根據實際情況對本集團的浮薪資源總額作酌情調整。在中銀香港集團業績表現較遜色時（如未達至集團業績的門檻條件），原則上不發當年浮薪，惟中銀香港董事會仍有權視實際情況作酌情處理。

在單位及員工層面方面，浮薪分配與單位及個人績效緊密掛鈎，有關績效的量子度須包含風險調節因素。風險控制職能單位人員的績效及薪酬評定基於其核心職能目標的完成情況，獨立於所監控的業務範圍；對於前線單位的風險控制人員，則透過矩陣式的匯報及考核機制確保其績效薪酬的合適性。在本集團可接受的風險水平以內，單位的績效愈好及員工的工作表現愈優秀，員工獲得的浮薪愈高。

公司治理（續）

薪酬及激勵機制（續）

- 薪酬及激勵機制的主要特色（續）

- 4. 浮薪發放與風險期掛鉤，體現本集團的長遠價值創造

為實現薪酬與風險期掛鉤的原則，使相關風險及其影響可在實際發放薪酬之前有足夠時間予以充分確定，員工的浮薪在達到遞延發放的門檻條件下，按規定，以現金形式作遞延發放。就遞延發放的安排，本集團採取遞進的模式，員工工作涉及風險期愈長、職等愈高或浮薪水平愈高的崗位，遞延浮薪的比例愈大。遞延的年期為 3 年。

遞延浮薪的歸屬與本集團長遠價值創造相連結。遞延浮薪的歸屬條件與中銀香港集團未來 3 年每年的績效掛鉤，每年在中銀香港集團績效（含財務及非財務）達到門檻條件的情況下，員工按遞延浮薪的歸屬比例歸屬當年的遞延浮薪。若本集團或單位的績效表現估算需作重大修正、員工被證實犯欺詐、瀆職或嚴重違規的情況下，本集團便會索回員工並未歸屬的遞延浮薪，不予發放。

- 薪酬披露

本集團已完全遵照金管局《穩健的薪酬制度指引》第三部份要求，披露本集團薪酬及激勵機制的相關資訊。

業務回顧

面對 2013 年依然複雜嚴峻的經營環境，本集團繼續堅持穩中求進，持續發展的經營策略，在南商理財、私人貸款、中小企以及跨境業務中融入特色經營元素，不斷拓展新的利潤增長點。全年各項重點業務發展良好，經營業績保持增長。

財務摘要

截至 2013 年 12 月底，本集團提取減值準備前之淨經營收入 59.09 億港元，較去年底增長 19.83%。實現淨利息收入 46.91 億港元，比去年底增長 19.28%；非利息收入 12.18 億港元，比去年底上升 22.00%，其中淨服務費及佣金收入增幅為 33.56%。本集團稅後盈利 28.29 億港元，較去年底上升 20.88%。淨利息收益率为 1.83%，較去年底增加 0.2 個百分點，主要是因為結構調整顯現成效。

截至 2013 年 12 月底，存款、放款分別按年增長 6.81% 和 9.45%，客戶基礎穩步擴大。本集團在推進業務發展的同時，加強全面風險管控，整體貸款質量良好，特定分類或減值貸款比率 0.34%。

主要業務回顧

2013 年，集團在鞏固和擴大客戶基礎的同時，注重結構調整，積極尋求新的業務增長點，並加強風險防範，各項業務平穩健康增長。在私人貸款業務、跨境業務、南商理財以及中小企業業務等重點領域，更加注重以良好的服務和產品，增強客戶忠誠度。

個人金融業務 截至 2013 年 12 月底，個人金融業務提取減值準備前之淨經營收入 12.95 億港元。存、放款均較上年底穩步增長。年內，推出各類不同貨幣、利率及存期的產品組合，配合多樣化的營銷推廣，收到良好效果，保證資金來源的穩定和增長。

「南商理財」的營銷亦豐富多彩，全年性的迎新推廣活動、獎賞計劃及客戶推薦活動，進一步擴大理財的客戶基礎。

業務回顧（續）

面對物業貸款需求下滑，我們重視發展多元化的私貸業務，進一步優化私貸結構，推廣各類資產融資計劃。截至 2013 年 12 月底，個人貸款餘額同比增長 21.48%。

本集團與中國銀行簽訂了全國性的合作框架備忘錄，建立全面合作關係。透過新合作機制的落實，本集團與中國銀行建立了更緊密的客戶服務關係，內地客戶可以更適時、便捷地透過當地中國銀行，獲取香港銀行的服務資訊及支援；香港的專職理財、客戶服務人員亦可透過內地客戶經理更好地把握有關客戶的需求，相應地提供專屬解決方案，使客戶更好地享受中港兩地的金融服務。

隨著智能手機的普及，本集團亦加強在手機銀行平台的開發及應用，在手機銀行上載了最新的證券、存款及理財推廣信息，讓客戶可以隨時瞭解本集團最新的推廣資訊。

企業金融業務 企業金融業務繼續保持增長，放款結構有所改善。截至 2013 年 12 月底，企業放款錄得 7.02% 增幅。企業金融業務實現淨利息收入 25.70 億港元，帶動提取減值準備前之淨經營收入比上年底增長 28.75% 至 32.73 億港元。

為應對持續低息及低迷市場環境，提高綜合收益，本集團一方面從業務結構調整入手，注重發展中小企業業務，逐步增加中小企業業務收入佔比；另一方面，積極運用靈活議價機制，提高風險定價能力，尋求合理利差擴大收益。同時加強交叉銷售，提高理財等其它業務收益。

財資業務 截至 2013 年 12 月底，財資業務提取減值準備前之淨經營收入 14.19 億港元，完成業績情況良好，當中淨利息收入同比增長 15.58%。

期內，因應市場複雜多變，本集團採取措施優化投資組合，資產配置以增加債券投資為主。為提高交易性及證券投資淨收入中的兌換收益，除爭取直接做兌換交易外，還推出了外幣兌換優惠存款等產品組合，有助提升整體兌換收益。

業務回顧（續）

風險管控 2013年，經營環境仍不穩定，監管要求日趨嚴謹，風險管控難度加大。本集團嚴格遵從監管機構的各項風險管理規定，密切監察經濟環境的轉變，前瞻性地監察主要業務經營狀況，適時對銀行面對的主要風險作出的全面評估，確保各項監管規定融入日常工作流程中並得以落實執行。

內地業務 南商（中國）堅持“專業化、差異化、多元化、智能化”的業務發展策略，持續提升服務效能，著手實施主動風險管理，經營狀況良好。其個人金融業務則圍繞個人融資服務、消費金融、跨境理財、出國金融四個領域，打造中高端個人服務特色品牌；企業金融業務則主要圍繞貿易金融、離岸金融、金融機構及資金業務四個領域，積極創新產品組合與業務模式，實現良好效益。

前景展望 展望2014年，全球經濟復蘇仍存在很大的不穩定性，經營環境依然十分嚴峻，銀行傳統業務模式發展潛力逐步下降，業務轉型、創新的壓力增大。但隨著互聯網迅速發展，給互聯網金融創新、融合帶來機遇。為此，我們將繼續穩固核心業務，同時加大創新力度，重點發展綜合收益高、資本佔用少的“輕資本型”業務，實現又好又快持續發展。

釋義

在本財務報表中，除非文義另有所指，否則下列詞彙具有以下涵義：

詞彙	涵義
「中國銀行」	中國銀行股份有限公司，一家根據中國法例成立之商業銀行及股份制有限責任公司，其H股及A股股份分別於香港聯交所及上海證券交易所掛牌上市
「中銀香港」	中國銀行（香港）有限公司，根據香港法例註冊成立之公司
「董事會」	本銀行的董事會
「中投」	中國投資有限責任公司
「匯金」	中央匯金投資有限責任公司
「惠譽」	惠譽國際評級
「金管局」	香港金融管理局
「香港」	香港特別行政區

釋義（續）

詞彙	涵義
「香港政府」	香港特別行政區政府
「強積金」	強制性公積金
「強積金條例」	強制性公積金計劃條例，香港法例第 485 章（修訂）
「內地」或「中國內地」	中華人民共和國內地
「穆迪」	穆迪投資者服務
「南商（中國）」	南洋商業銀行（中國）有限公司，根據中國法例註冊成立之公司，並為本銀行之全資附屬公司
「中國」	中華人民共和國
「人民幣」	人民幣，中國法定貨幣
「標準普爾」	標準普爾評級服務
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「風險值」	風險持倉涉險值