

2012



目錄	頁數
董事會報告	1
獨立核數師報告	3
綜合收益表	5
綜合全面收益表	6
全面收益表	7
綜合資產負債表	8
資產負債表	9
綜合權益變動表	10
權益變動表	11
綜合現金流量表	12
財務報表附註	
1. 主要業務	13
2. 主要會計政策摘要	13
3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷	41
4. 金融風險管理	43
5. 淨利息收入	114
6. 淨服務費及佣金收入	115
7. 淨交易性收益	115
8. 其他金融資產之淨收益	116
9. 其他經營收入	116
10. 減值準備淨撥備	116
11. 經營支出	117
12. 投資物業出售／公平值調整之淨收益	117
13. 出售／重估物業、器材及設備之淨虧損	117
14. 稅項	118
15. 本銀行股東應佔溢利	118
16. 股息	119
17. 退休福利成本	119
18. 認股權計劃	120
19. 董事、高級管理人員及主要人員酬金	122
20. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	124
21. 公平值變化計入損益之金融資產	125
22. 衍生金融工具	126
23. 貸款及其他賬項	133
24. 貸款減值準備	133
25. 證券投資	135
26. 附屬公司權益	140
27. 投資物業	141
28. 物業、器材及設備	142
29. 其他資產	145
30. 公平值變化計入損益之金融負債	145
31. 客戶存款及對沖會計	146
32. 其他賬項及準備	146
33. 已抵押資產	147
34. 遞延稅項	147
35. 股本	149
36. 儲備	150
37. 綜合現金流量表附註	150
38. 或然負債及承擔	151
39. 資本承擔	151
40. 經營租賃承擔	152

目錄	頁數
41. 訴訟	153
42. 分類報告	153
42. 董事及高級職員貸款	160
44. 主要之有關連人士交易	160
45. 貨幣風險	163
46. 跨國債權	164
47. 非銀行的中國內地風險承擔	165
48. 最終控股公司	165
49. 財務報表核准	165
未經審核之補充財務資料	
1. 信貸、市場及操作風險資本要求	166
2. 信貸風險資本規定	167
3. 內部評級基準計算法下的信貸風險	168
4. 標準（信貸風險）計算法下的信貸風險	180
5. 交易對手信貸風險相關承擔	183
6. 資產證券化	186
7. 市場風險資本規定	188
8. 操作風險資本規定	190
9. 銀行賬的股權風險承擔	190
風險管理	191
公司治理	194
業務回顧	201
釋義	205

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 2012 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 5 頁綜合收益表內。

董事會於 2012 年 6 月 12 日宣佈派發中期股息每股 56 港元，合共 392,000,000 港元，並於 2012 年 8 月 8 日支付。

儲備

本集團之儲備變動詳情載於第 10 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 134,000 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	
	曾小平 [#]	（於 2012 年 7 月 10 日辭任）
董事：	高迎欣 [#]	
	卓成文 [#]	
	李久仲 [#]	
	朱燕來 [#]	
	陳細明	（於 2012 年 5 月 22 日獲委任）
	張信剛*	
	藍鴻震*	
	劉漢銓*	
	袁偉強	（於 2012 年 5 月 1 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，周載群先生、李久仲先生、劉漢銓先生及張信剛先生將於應屆股東週年大會上退任，惟彼等均合符資格，並願意重選連任。

董事購買股份或債券之權利

除財務報表附註 18 所披露者外，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 2012 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

2012 年度之財務報表乃由羅兵咸永道會計師事務所（「羅兵咸永道」）審計。

羅兵咸永道的任期將於本銀行應屆股東週年大會（「2013 年股東週年大會」）結束時屆滿，而退任本銀行的核數師。

董事會於 2013 年 3 月 18 日舉行的會議上，決議通過委任安永會計師事務所為本銀行核數師的建議，以填補羅兵咸永道退任後的空缺，任期直至本銀行下一屆股東週年大會為止，惟須待本銀行股東於 2013 年股東週年大會批准後，方可作實。

承董事會命

周載群

董事長

香港，2013 年 3 月 18 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」)已審計列載於第 5 至第 165 頁南洋商業銀行有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表,此綜合財務報表包括於二零一二年十二月三十一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,以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就綜合財務報表須承擔的責任

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》編製綜合財務報表,以令綜合財務報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編製綜合財務報表所必要的內部控制,以使綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等綜合財務報表作出意見,並按照香港《公司條例》第 141 條僅向整體股東報告,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進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定綜合財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關綜合財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製綜合財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及作出會計估計的合理性,以及評價綜合財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告（續）

致南洋商業銀行有限公司股東（續）

（於香港註冊成立的有限公司）

意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據香港財務報告準則真實而公平地反映 貴銀行及 貴集團於二零一二年十二月三十一日的事務狀況，及 貴集團截至該日止年度的利潤及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2013年3月18日

綜合收益表

截至 12 月 31 日止年度

	附註	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
利息收入		7,710,456	5,803,023
利息支出		(3,777,643)	(2,518,282)
淨利息收入	5	3,932,813	3,284,741
服務費及佣金收入		822,777	863,825
服務費及佣金支出		(67,598)	(73,639)
淨服務費及佣金收入	6	755,179	790,186
淨交易性收益	7	147,216	80,349
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／（虧損）		21,959	(4,561)
其他金融資產之淨收益	8	16,601	53,780
其他經營收入	9	57,109	46,074
提取減值準備前之淨經營收入		4,930,877	4,250,569
減值準備淨撥備	10	(396,948)	(161,306)
淨經營收入		4,533,929	4,089,263
經營支出	11	(1,946,297)	(1,284,837)
經營溢利		2,587,632	2,804,426
投資物業出售／公平值調整之淨收益	12	178,766	136,237
出售／重估物業、器材及設備之淨虧損	13	(6,627)	(14,468)
除稅前溢利		2,759,771	2,926,195
稅項	14	(419,813)	(477,237)
年度溢利		2,339,958	2,448,958
股息	16	392,000	-

第 13 至 165 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	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
年度溢利		2,339,958	2,448,958
房產：			
房產重估		1,388,296	1,213,719
遞延稅項	34	(218,290)	(172,968)
		1,170,006	1,040,751
可供出售證券：			
可供出售證券之公平值變化		328,116	3,249
因處置可供出售證券之轉撥		(11,839)	(53,559)
可供出售證券之減值準備淨撥回轉撥收益表	10	-	725
由可供出售證券轉至持有至到期日證券產生之攤銷		(715)	(5,957)
遞延稅項	34	(47,000)	11,131
		268,562	(44,411)
淨投資對沖下對沖工具之公平值變化		(4,138)	(91,759)
貨幣換算差額		94,637	292,659
年度除稅後其他全面收益		1,529,067	1,197,240
年度全面收益總額		3,869,025	3,646,198

第 13 至 165 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	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
年度溢利		2,072,764	2,180,414
房產：			
房產重估		1,379,172	1,195,288
遞延稅項	34	(217,913)	(169,034)
		1,161,259	1,026,254
可供出售證券：			
可供出售證券之公平值變化		340,360	(18,200)
因處置可供出售證券之轉撥		(10,893)	(53,559)
可供出售證券之減值準備淨撥回轉撥收益表	10	-	725
由可供出售證券轉至持有至到期日證券產生之攤銷		(715)	(5,957)
遞延稅項	34	(50,297)	16,494
		278,455	(60,497)
貨幣換算差額		(35)	175
年度除稅後其他全面收益		1,439,679	965,932
年度全面收益總額		3,512,443	3,146,346

第 13 至 165 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	2012 年 港幣千元	2011 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	40,788,320	43,994,333
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放		17,308,944	23,169,580
公平值變化計入損益之金融資產	21	5,125,160	2,245,761
衍生金融工具	22	764,577	816,403
貸款及其他賬項	23	138,032,685	132,914,225
證券投資	25	40,989,649	30,182,604
投資物業	27	1,027,083	847,948
物業、器材及設備	28	6,224,995	4,583,411
遞延稅項資產	34	49,727	57,714
其他資產	29	1,442,298	819,477
資產總額		251,753,438	239,631,456
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		20,262,071	28,066,288
公平值變化計入損益之金融負債	30	4,975,073	1,077,896
衍生金融工具	22	459,607	672,618
客戶存款	31	185,533,717	174,469,468
其他賬項及準備	32	9,998,985	8,396,670
應付稅項負債		82,384	229,927
遞延稅項負債	34	828,380	582,393
負債總額		222,140,217	213,495,260
資本			
股本	35	700,000	700,000
儲備	36	28,913,221	25,436,196
資本總額		29,613,221	26,136,196
負債及資本總額		251,753,438	239,631,456

第 13 至 165 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

經董事會於 2013 年 3 月 18 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	2012 年 港幣千元	2011 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	21,758,708	26,941,578
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放		1,579,422	2,260,456
公平值變化計入損益之金融資產	21	5,125,160	2,245,761
衍生金融工具	22	649,703	749,148
貸款及其他賬項	23	89,917,821	95,159,808
證券投資	25	33,899,483	26,016,031
附屬公司權益	26	8,171,067	5,222,682
投資物業	27	979,670	802,260
物業、器材及設備	28	5,461,161	4,120,250
遞延稅項資產	34	662	656
其他資產	29	1,067,668	652,284
資產總額		168,610,525	164,170,914
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		4,173,831	9,476,635
公平值變化計入損益之金融負債	30	4,975,073	1,077,896
衍生金融工具	22	376,425	614,632
客戶存款	31	128,178,500	124,747,402
其他賬項及準備	32	2,184,907	2,767,476
應付稅項負債		67,322	199,047
遞延稅項負債	34	819,491	573,293
負債總額		140,775,549	139,456,381
資本			
股本	35	700,000	700,000
儲備	36	27,134,976	24,014,533
資本總額		27,834,976	24,714,533
負債及資本總額		168,610,525	164,170,914

第 13 至 165 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

經董事會於 2013 年 3 月 18 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 2011 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	605	2,695,267	143,483	1,141,136	421,355	14,943,635	22,489,998
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,448,958	2,448,958
其他全面收益：									
房產	-	-	-	1,040,751	-	-	-	-	1,040,751
可供出售證券	-	-	-	-	(38,690)	-	-	(5,721)	(44,411)
淨投資對沖下對沖工具之 公平值變化	-	-	-	-	-	-	(91,759)	-	(91,759)
貨幣換算差額	-	-	-	4,568	(362)	-	288,453	-	292,659
全面收益總額	-	-	-	1,045,319	(39,052)	-	196,694	2,443,237	3,646,198
因房產出售之轉撥	-	-	-	(67,095)	-	-	-	67,095	-
留存盈利轉撥	-	-	-	-	-	217,491	-	(217,491)	-
於 2011 年 12 月 31 日	700,000	2,444,517	605	3,673,491	104,431	1,358,627	618,049	17,236,476	26,136,196
	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	-
留存盈利轉撥	-	-	-	-	-	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

* 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用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 13 至 165 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 2011 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	2,543,596	151,303	639,114	(6,104)	15,095,761	21,568,187
年度溢利	-	-	-	-	-	-	2,180,414	2,180,414
其他全面收益：								
房產	-	-	1,026,254	-	-	-	-	1,026,254
可供出售證券	-	-	-	(54,776)	-	-	(5,721)	(60,497)
貨幣換算差額	-	-	-	-	-	175	-	175
全面收益總額	-	-	1,026,254	(54,776)	-	175	2,174,693	3,146,346
因房產出售之轉撥	-	-	(65,938)	-	-	-	65,938	-
留存盈利轉撥	-	-	-	-	69,396	-	(69,396)	-
於 2011 年 12 月 31 日	700,000	2,444,517	3,503,912	96,527	708,510	(5,929)	17,266,996	24,714,533
	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
因房產出售之轉撥	-	-	-	-	-	-	-	-
留存盈利轉撥	-	-	-	-	(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

* 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用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 13 至 165 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	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
經營業務之現金流量			
除稅前經營現金之（流出）／流入	37(a)	(6,710,114)	17,510,176
支付香港利得稅		(505,312)	(366,311)
支付海外利得稅		(73,560)	(106,236)
經營業務之現金（流出）／流入淨額		(7,288,986)	17,037,629
投資業務之現金流量			
購入物業、器材及設備	28	(429,519)	(198,551)
購入投資物業	27	-	(13,105)
出售物業、器材及設備所得款項		5,502	67,734
出售投資物業所得款項		-	5,892
投資業務之現金流出淨額		(424,017)	(138,030)
融資業務之現金流量			
支付股息		(392,000)	(483,000)
融資業務之現金流出淨額		(392,000)	(483,000)
現金及等同現金項目（減少）／增加		(8,105,003)	16,416,599
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		41,732,029	24,585,347
匯率變動對現金及等同現金項目的影響		74,187	730,083
於 12 月 31 日之現金及等同現金項目	37(b)	33,701,213	41,732,029

第 13 至 165 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本財務報表附註 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的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 2012 年 1 月 1 日起開始的會計年度強制性生效之準則及修訂

準則	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 12 號（經修訂）	所得稅	2012 年 1 月 1 日	是
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－固定日期及嚴重高通脹	2011 年 7 月 1 日	否
香港財務報告準則第 7 號（經修訂）	金融工具：披露－金融資產轉讓	2011 年 7 月 1 日	是

- 香港會計準則第 12 號（經修訂）「所得稅」。此會計準則於 2010 年 12 月被修訂，於 2012 年 1 月 1 日起開始的會計年度強制生效，並容許提前應用。本集團考慮到修訂準則的處理要求更能反映本集團持有投資物業的相關稅務責任的實況，因此以追溯調整方式自 2010 年 12 月 31 日結算之年度起，提前採納此項經修訂的準則。
- 香港財務報告準則第 7 號（經修訂）「金融工具：披露－金融資產轉讓」。本修訂對於可全部終止確認或不可全部終止確認的金融資產轉讓引進了新的量化披露要求。當本集團轉讓適用於此範圍的金融資產時，會於財務報表內披露有關資訊。

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 2012 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 2012 年 7 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 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 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	2015 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	是
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 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根據香港財務報告準則將其他綜合收益中可在未來轉入損益的科目合併歸類。該修訂亦重申其他綜合收益中的項目與損益科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會影響本集團列示全面收益表之方式。

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 2012 年提前採納之準則、修訂及詮釋（續）

- 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重大的影響。
- 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」。
- 香港會計準則第 28 號(2011)「聯營公司及合資企業投資」。請參閱下述香港財務報告準則第 11 號「合資安排」。
- 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。本集團正在評估有關修訂的財務影響。
- 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。採納此經修訂的準則將會影響本集團對財務報表的披露方式。
- 香港財務報告準則第 9 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。

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 2012 年提前採納之準則、修訂及詮釋（續）

- 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，亦已於 2010 年 11 月發佈。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。

所有權益性工具需以公平值作後續計量。持作交易用途之權益性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。若作為投資的回報，股息需列示於收益表內。

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 2012 年提前採納之準則、修訂及詮釋（續）

(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。

該準則取消了載於香港會計準則第 39 號有關與非上市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。

香港財務報告準則第 9 號的強制生效日期為 2015 年 1 月 1 日，但容許提前採納。新的過渡性披露要求將代替重列比較數字。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）餘下部分將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）

(b) 已頒佈但尚未強制性生效及沒有被本集團於 2012 年提前採納之準則、修訂及詮釋（續）

- 香港財務報告準則第 11 號「合資安排」。香港財務報告準則第 11 號對定義的修改會令合資安排的類別減少至兩個：合資作業及合資企業。合資作業屬於一種合資安排，並讓該安排的各方直接對資產擁有權利和對負債承擔義務。至於在香港會計準則第 31 號「合資企業權益」中被歸類為「共同控制資產」的類別，將合併於合資作業，因為此兩種類別的安排，一般會導致相同的會計結果。相反，合資企業讓合資夥伴對合資安排的淨資產或業績擁有權利。合資企業按照香港會計準則第 28 號「聯營公司投資」採用權益法核算，並更名為香港會計準則第 28 號(2011)「聯營公司及合資企業投資」。經修改後，該準則將包括對合資企業的會計要求及合併 HK(SIC)-Int 13「合資控制企業—合營者的非貨幣性投入」的規定。應用香港會計準則第 28 號(2011)後，企業將不可再以比例合併的方法來核算合資企業。
- 香港財務報告準則第 12 號「其他企業投資權益的披露」。香港財務報告準則第 12 號規定了企業按香港財務報告準則第 10 號及香港財務報告準則第 11 號兩個新準則，以及按經修訂後的香港會計準則第 28 號(2011)編製報告時必需要披露的信息。香港會計準則第 27 號（經修訂）對獨立財務報表的現行指引和信息披露要求維持不變。香港財務報告準則第 12 號要求企業需披露能協助財務報表使用者評估企業投資於附屬公司、聯營公司、合資安排及非綜合的結構企業之性質，風險和財務影響相關的信息。

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。並將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。此等準則獲准可提前實施，但必須同時開始一起應用。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披露沒有重大影響。

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 2012 年提前採納之準則、修訂及詮釋（續）

- 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。本集團將於 2013 年 1 月 1 日起以非追溯方式應用此會計準則。

(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。修訂於 2013 年 1 月 1 日起開始的會計年度生效，對集團的會計政策沒有重大影響。

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有權支配其財務和經營政策的所有企業（包括特殊目的企業），通常體現為對該企業董事會組成的控制，對該企業擁有半數以上的表決權或持有其過半數的已發行股權，或本集團以任何其他方式控制該企業的財務及經營政策。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）

附屬公司（續）

合併會計處理會被應用於合併受共同控制之公司。合併會計的原則是按被收購方之業務乃一直由收購方經營的假設，去合併受共同控制的公司。本集團的綜合財務報表之綜合業績，綜合現金流量及綜合財務狀況，會按本銀行與被收購方自最初受到共同控制後，即進行合併的假設而編製（即在合併日不需進行公平值調整）。在合併時的代價與賬面值的差額，將於權益內確認。在編製本集團的綜合財務報表時，對於所有本集團與被收購方之間的交易，不論是在合併前或是在合併後發生，其影響均會被對銷。比較數據乃按被收購方之業務於之前會計結算日經已合併來列示。合併之交易成本會於收益表上被列支為費用。

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，管理層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。

初始確認衍生金融工具公平值的最佳證據，就是其交易價格（如付出或收到代價的公平值）。

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或現金流變動，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。

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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

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。

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的金融資產、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的金融資產外，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的金融資產

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的金融資產。

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爲，則被分類為持作交易用途。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。

除持作交易用途的金融資產外，如能滿足以下其中一項條件，金融資產會被管理層界定為以公平值變化計入損益的金融資產：

- 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主要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的金融資產（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，並使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權工具，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。

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的金融負債、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的金融負債

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主要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的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的金融負債外，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资產當日）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、被界定為以公平值變化計入損益的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。

售出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的金融資產。

「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 釐定金融工具之公平值

於活躍市場內具報價之金融資產及金融負債，其公平值乃分別按當時之買盤價及當時之賣盤價釐定。若金融資產及金融負債所處之市場並不活躍（例如非上市證券），本集團會以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。

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投資為浮動利率，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。

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。

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）

(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。至於股權工具方面，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 對附屬公司及聯營公司之投資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，投資物業按專業估價師以公開市值為基礎評估所得出之公平值計量。若沒有公開市值的相關資料，則會使用其他估值方法代替，例如在較不活躍市場的最近價格或以貼現現金流量估算。此等估值均按香港測量師學會所頒佈的物業估值準則進行。

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。

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；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；為本集團或母公司集團中的聯營公司或合營公司；本集團或母公司的主要高層人員；或本集團與此方人士受到共同控制，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 2012 年 12 月 31 日的貸款及應收款賬面值已列示於本財務報表的附註 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 2012 年 12 月 31 日的證券投資賬面值已列示於本財務報表的附註 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。若實際操作上可行，定價模型將只採用可觀察數據。

截至 2012 年 12 月 31 日的衍生金融工具賬面值已列示於本財務報表的附註 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 2012 年 12 月 31 日的持有至到期日證券賬面值已列示於本財務報表的附註 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。

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構，並對風險管理負最終責任。董事會在風險管理委員會的協助下，負責確定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，負責監控本集團的各類風險；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實現在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

爲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，並需要遵循既定的風險評估程序開展工作。

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新產品開發計劃，進行具體的產品開發工作。策略發展單位負責確保產品開發符合本集團整體策略；風險管理、法律、合規及財務等方面的專責單位負責對相關風險評估結果進行審核。

除負責新產品開發項目的項目管理工作外，產品管理單位將與風險評估單位共同負責識別和分析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；只有在各風險評估單位均確認同意項目的風險管理措施有效可行，有關產品才能最終推出市場。

而爲對提供予客戶的財資產品進行更審慎的篩選，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。銀行的交易賬戶和銀行賬戶、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，以配合風險、市場及業務策略的轉變。

本集團的組織架構適當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，業務單位擔當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。附屬機構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、信貸風險承擔大小等，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、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、債務人評級及損失預測結果（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。

本集團已制定適用於信貸風險的內部評級總尺度表，該總尺度表符合香港《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，並能與標準普爾（Standard & Poor's）外部信用評級相對應。

為持續監察信貸風險情況，信貸管理資訊定期或不定期提供予管理層、風險管理委員會及董事會。

本集團按照行業、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。

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客戶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。本集團對交易對手制定每日結算限額，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 2012 年 12 月 31 日及 2011 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

本集團之最高信貸風險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信貸承諾的全額。

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。該協議為敘做全線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 48 頁。對貸款及其他賬項、或然負債及承擔，本集團會考慮適當之抵押品去評估個別風險承擔。有關客戶貸款之抵押品覆蓋率已分析於第 61 至 64 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 2012 年 12 月 31 日，有抵押品覆蓋之或然負債及承擔為 15.79%（2011 年：25.11%）。

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
客戶貸款		
個人		
- 按揭	17,143,632	17,151,357
- 其他	4,858,417	3,711,930
公司		
- 商業貸款	103,158,279	93,541,765
- 貿易融資	5,992,781	5,439,177
	131,153,109	119,844,229
貿易票據	8,069,618	13,318,487
銀行及其他金融機構貸款	-	544,256
總計	139,222,727	133,706,972

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
客戶貸款		
個人		
- 按揭	11,326,989	12,790,281
- 其他	4,324,775	3,527,842
公司		
- 商業貸款	64,479,702	62,983,938
- 貿易融資	4,931,864	4,933,880
	85,063,330	84,235,941
貿易票據	5,504,118	10,819,714
銀行及其他金融機構貸款	-	544,256
總計	90,567,448	95,599,911

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發生了損失事件。

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			
	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
銀行及其他金融機構貸款	-	-	-	-
總計	135,871,295	2,418,444	3,745	138,293,484

	本集團			
	2011 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	16,930,079	2,668	4,213	16,936,960
- 其他	3,690,063	879	655	3,691,597
公司				
- 商業貸款	92,528,432	780,456	21,801	93,330,689
- 貿易融資	5,375,545	20,585	-	5,396,130
	118,524,119	804,588	26,669	119,355,376
貿易票據	13,231,930	86,557	-	13,318,487
銀行及其他金融機構貸款	544,256	-	-	544,256
總計	132,300,305	891,145	26,669	133,218,119

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			
	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
銀行及其他金融機構貸款	-	-	-	-
總計	88,568,438	1,530,585	2,979	90,102,002

	本銀行			
	2011 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	12,651,801	1,703	2,973	12,656,477
- 其他	3,506,020	879	655	3,507,554
公司				
- 商業貸款	62,686,906	133,993	21,801	62,842,700
- 貿易融資	4,900,016	18,035	-	4,918,051
	83,744,743	154,610	25,429	83,924,782
貿易票據	10,733,157	86,557	-	10,819,714
銀行及其他金融機構貸款	544,256	-	-	544,256
總計	95,022,156	241,167	25,429	95,288,752

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。該等被評為「次級」或以下的貸款，被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
	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

	本集團				總計 港幣千元
	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	203,980	1,452	-	210	205,642
- 其他	12,565	1,305	-	-	13,870
公司					
- 商業貸款	124,832	-	64	1	124,897
- 貿易融資	11,581	10	-	-	11,591
總計	352,958	2,767	64	211	356,000

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
	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

	本銀行				總計 港幣千元
	2011 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	133,301	503	-	-	133,804
- 其他	12,565	1,305	-	-	13,870
公司					
- 商業貸款	124,833	-	64	-	124,897
- 貿易融資	11,422	10	-	-	11,432
總計	282,121	1,818	64	-	284,003

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			
	2012 年		2011 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	18,111	19,217	8,755	4,564
- 其他	4,747	5,586	6,463	5,350
公司				
- 商業貸款	379,812	157,993	86,179	-
- 貿易融資	61,582	83,399	31,456	65,851
總計	<u>464,252</u>	<u>266,195</u>	<u>132,853</u>	<u>75,765</u>
就有關貸款作出之貸款減值準備	<u>220,593</u>		<u>87,615</u>	

	本銀行			
	2012 年		2011 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	-	-	-	-
- 其他	777	-	6,418	4,972
公司				
- 商業貸款	97,220	76,219	16,341	-
- 貿易融資	36,125	17,017	4,397	-
總計	<u>134,122</u>	<u>93,236</u>	<u>27,156</u>	<u>4,972</u>
就有關貸款作出之貸款減值準備	<u>58,444</u>		<u>11,652</u>	

貸款減值準備之撥備已考慮有關貸款之抵押品價值。

於 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集團及本銀行沒有已減值之貿易票據和銀行及其他金融機構貸款。

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）
(c) 減值貸款（續）

	本集團	
	2012年 港幣千元	2011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	266,195	75,765
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	177,725	35,646
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	286,527	97,207

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011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	93,236	4,972
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	51,233	3,977
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	82,889	23,179

特定分類或減值之客戶貸款分析如下：

	本集團	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	483,659	165,966
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.37%	0.14%
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	220,593	87,615

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	147,240	57,870
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.17%	0.07%
就有關貸款作個別評估之貸款減值準備	58,444	11,652

特定分類或減值之客戶貸款乃按《銀行業條例》項下《銀行業（披露）規則》內的定義界定及按本集團放款質量分類的「次級」、「呆滯」或「虧損」貸款或已被個別評估為減值貸款。

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			
	2012 年		2011 年	
	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	37,443	0.03%	11,900	0.01%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	101,388	0.08%	5,490	0.00%
- 超過 1 年	125,587	0.09%	88,155	0.08%
逾期超過 3 個月之貸款	264,418	0.20%	105,545	0.09%
就上述之貸款作個別評估之貸款減值準備	121,444		84,606	

	本銀行			
	2012 年		2011 年	
	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	23,086	0.03%	7,048	0.01%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	9,707	0.01%	5,490	0.01%
- 超過 1 年	25,591	0.03%	9,308	0.01%
逾期超過 3 個月之貸款	58,384	0.07%	21,846	0.03%
就上述之貸款作個別評估之貸款減值準備	21,359		8,643	

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	
	2012 年 港幣千元	2011 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	611,086	23,582
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	150,371	11,416
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	114,047	94,129

	本銀行	
	2012 年 港幣千元	2011 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	430,151	3,722
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	20,753	1,818
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	37,631	20,028

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 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集團及本銀行沒有逾期超過 3 個月之貿易票據和銀行及其他金融機構貸款。

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）
(e) 經重組貸款

	本集團			
	2012 年		2011 年	
	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比
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）	11,039	0.01%	20,514	0.02%

	本銀行			
	2012 年		2011 年	
	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比	金額 港幣千元	佔客戶貸款 總額百分比
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）	11,039	0.01%	20,514	0.02%

於 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集團及本銀行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

根據在香港境內或境外以及借貨人從事之業務作出分類之客戶貸款總額分析如下：

	本集團					
	2012 年					
客戶貸款總額	抵押品覆蓋	特定分類	逾期*	個別評估	組合評估	
港幣千元	之百分比	或減值	港幣千元	之貸款	之貸款	
		港幣千元	港幣千元	減值準備	減值準備	
				港幣千元	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	103,771	
- 製造業	3,735,230	40.35%	20,906	41,113	42,651	
- 運輸及運輸設備	5,271,838	14.44%	1,027	312	59,638	
- 休閒活動	66,779	-	-	-	690	
- 資訊科技	2,290,103	1.45%	2,164	2,164	6,225	
- 其他	8,408,000	50.38%	19,713	43,616	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	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）

	本集團					
	2011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	2,738,332	58.71%	-	-	8,510	
- 物業投資	10,942,261	79.38%	-	45,685	110,811	
- 金融業	3,005,772	35.70%	-	-	8,392	
- 股票經紀	3,241	100.00%	-	-	12	
- 批發及零售業	18,064,963	61.52%	8,032	48,960	109,024	
- 製造業	4,412,357	38.10%	9,409	14,854	39,747	
- 運輸及運輸設備	3,542,563	10.55%	-	2,466	18,360	
- 休閒活動	70,162	-	-	-	194	
- 資訊科技	1,091,930	2.48%	2,173	2,173	3,215	
- 其他	5,427,639	62.95%	977	30,140	39,451	
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	861,024	100.00%	4,618	29,248	577	
- 購買其他住宅物業之貸款	11,929,257	99.99%	2,422	104,556	4,932	
- 其他	2,477,768	83.41%	2,625	10,544	2,084	
在香港使用之貸款總額	64,567,269	66.35%	30,256	288,626	345,309	
貿易融資	5,439,177	33.02%	31,456	39,972	44,663	
在香港以外使用之貸款	49,837,783	35.50%	104,254	150,518	315,160	
客戶貸款總額	119,844,229	52.01%	165,966	479,116	705,132	

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 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	5,233,212	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）

	本銀行					
	2011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	2,738,332	58.71%	-	-	-	8,510
- 物業投資	10,942,261	79.38%	-	45,685	-	110,811
- 金融業	3,005,772	35.70%	-	-	-	8,392
- 股票經紀	3,241	100.00%	-	-	-	12
- 批發及零售業	18,064,963	61.52%	8,032	48,960	2,492	109,024
- 製造業	4,412,357	38.10%	9,409	14,854	2,214	39,747
- 運輸及運輸設備	3,500,262	10.68%	-	2,466	-	17,653
- 休閒活動	70,162	-	-	-	-	194
- 資訊科技	1,091,930	2.48%	2,173	2,173	552	3,215
- 其他	5,193,609	61.28%	977	30,140	725	35,544
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	861,024	100.00%	4,618	29,248	-	577
- 購買其他住宅物業之貸款	11,929,257	99.99%	2,422	104,556	-	4,932
- 其他	2,477,768	83.41%	2,625	10,544	825	2,084
在香港使用之貸款總額	64,290,938	66.27%	30,256	288,626	6,808	340,695
貿易融資	4,933,880	34.58%	4,397	15,829	2,971	36,250
在香港以外使用之貸款	15,011,123	20.17%	23,217	43	1,873	51,506
客戶貸款總額	84,235,941	56.20%	57,870	304,498	11,652	428,451

* 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。

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			
	2012 年		2011 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				
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	29,103	99	10,625	118
- 金融業	11,267	-	766	-
- 股票經紀	257	-	6	-
- 批發及零售業	22,910	4,337	42,298	877
- 製造業	11,775	1,766	13,487	4,979
- 運輸及運輸設備	41,032	-	7,098	-
- 休閒活動	485	-	42	-
- 資訊科技	3,045	-	233	-
- 其他	11,112	605	8,763	13
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	-	-	-	-
- 購買其他住宅物業之貸款	-	-	673	-
- 其他	-	-	885	-
在香港使用之貸款總額	130,986	6,807	84,876	5,987
貿易融資	53,548	2,649	12,896	4,819
在香港以外使用之貸款	231,122	378	87,728	22,891
客戶貸款總額	415,656	9,834	185,500	33,697

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			
	2012年		2011年	
	新提減值準備 港幣千元	撤銷特定分類 或減值貸款 港幣千元	新提減值準備 港幣千元	撤銷特定分類 或減值貸款 港幣千元
在香港使用之貸款				
工商金融業				
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	29,103	99	10,625	118
- 金融業	11,267	-	766	-
- 股票經紀	257	-	6	-
- 批發及零售業	22,910	4,337	42,298	877
- 製造業	11,775	1,766	13,487	4,979
- 運輸及運輸設備	40,950	-	6,999	-
- 休閒活動	485	-	42	-
- 資訊科技	3,045	-	233	-
- 其他	11,112	605	8,215	13
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	-	-	-	-
- 購買其他住宅物業之貸款	-	-	673	-
- 其他	-	-	885	-
在香港使用之貸款總額	130,904	6,807	84,229	5,987
貿易融資	35,630	2,649	11,716	4,819
在香港以外使用之貸款	58,653	-	1,940	-
客戶貸款總額	225,187	9,456	97,885	10,806

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。一般而言，假如客戶貸款之擔保人所處國家與客戶不同，則會確認有關貸款之風險轉移。

客戶貸款總額

	本集團	
	2012年	2011年
	港幣千元	港幣千元
香港	67,584,057	65,296,349
中國內地	58,393,561	48,409,389
其他	5,175,491	6,138,491
	131,153,109	119,844,229

	本銀行	
	2012年	2011年
	港幣千元	港幣千元
香港	63,543,928	60,491,684
中國內地	17,048,232	18,394,496
其他	4,471,170	5,349,761
	85,063,330	84,235,941

就客戶貸款總額作組合評估之貸款減值準備

	本集團	
	2012年	2011年
	港幣千元	港幣千元
香港	480,016	374,974
中國內地	430,812	283,920
其他	58,621	46,238
	969,449	705,132

	本銀行	
	2012年	2011年
	港幣千元	港幣千元
香港	429,488	323,930
中國內地	130,398	83,186
其他	31,297	21,335
	591,183	428,451

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	472,042	365,467
中國內地	433,690	102,176
其他	3,608	11,473
	909,340	479,116

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	405,112	291,507
中國內地	40,430	12,387
其他	-	604
	445,542	304,498

就逾期貸款作個別評估之貸款減值準備

	本集團	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	93,005	60,027
中國內地	123,297	24,757
其他	-	89
	216,302	84,873

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	35,992	6,682
中國內地	18,161	2,139
其他	-	89
	54,153	8,910

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	3,916	5,343
中國內地	1,690	542
其他	11	48
	5,617	5,933

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	3,713	5,025
中國內地	496	156
其他	-	2
	4,209	5,183

特定分類或減值貸款

	本集團	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	180,495	107,560
中國內地	303,164	52,448
其他	-	5,958
	483,659	165,966

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	120,531	46,292
中國內地	26,709	5,621
其他	-	5,957
	147,240	57,870

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	95,512	60,896
中國內地	125,081	24,757
其他	-	1,962
	220,593	87,615

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	38,498	7,552
中國內地	19,946	2,138
其他	-	1,962
	58,444	11,652

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	193	362
中國內地	392	214
	585	576

	本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
香港	108	81
	108	81

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物行使收回資產權而取得並於 12 月 31 日持有的資產，按性質及賬面值概述如下：

	本集團及本銀行	
	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
工業物業	4,644	-
住宅物業	12,198	-
	16,842	-

本集團及本銀行於 2012 年 12 月 31 日持有的收回資產之估值為港幣 24,229,000 元（2011 年：港幣 2,530,000 元）及港幣 21,581,000 元（2011 年：無）。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			
		2012 年			
		Aaa 至 A3	A3 以下	無評級	總計
		港幣千元	港幣千元	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
		<u>37,415,890</u>	<u>12,304,614</u>	<u>7,725,531</u>	<u>57,446,035</u>
		本集團			
		2011 年			
		Aaa 至 A3	A3 以下	無評級	總計
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
中央銀行		10,554,122	-	-	10,554,122
銀行及其他金融機構		25,055,790	5,512,998	25,450,185	56,018,973
		<u>35,609,912</u>	<u>5,512,998</u>	<u>25,450,185</u>	<u>66,573,095</u>
		本銀行			
		2012 年			
		Aaa 至 A3	A3 以下	無評級	總計
		港幣千元	港幣千元	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
		<u>16,171,028</u>	<u>5,524,320</u>	<u>1,259,564</u>	<u>22,954,912</u>
		本銀行			
		2011 年			
		Aaa 至 A3	A3 以下	無評級	總計
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
中央銀行		517,779	-	-	517,779
銀行及其他金融機構		16,827,133	2,369,543	9,123,777	28,320,453
		<u>17,344,912</u>	<u>2,369,543</u>	<u>9,123,777</u>	<u>28,838,232</u>

於 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本集團及本銀行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）
信貸風險（續）
(E) 債務證券

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

	本集團					
	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
	本集團					
	2011 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	622,547	17,806,293	5,338,923	202,942	2,741,381	26,712,086
持有至到期日證券	-	1,082,794	465,957	1,699	250	1,550,700
貸款及應收款	-	-	1,875,919	-	-	1,875,919
公平值變化計入損益 之金融資產	500	1,108,780	869,415	267,066	-	2,245,761
總計	623,047	19,997,867	8,550,214	471,707	2,741,631	32,384,466
	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
	本銀行					
	2011 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	622,547	14,619,883	5,338,923	202,942	2,741,381	23,525,676
持有至到期日證券	-	102,631	465,957	1,699	250	570,537
貸款及應收款	-	-	1,875,919	-	-	1,875,919
公平值變化計入損益 之金融資產	500	1,108,780	869,415	267,066	-	2,245,761
總計	623,047	15,831,294	8,550,214	471,707	2,741,631	28,217,893

於 2012 年 12 月 31 日，本集團及本銀行的住房貸款／資產抵押債券風險承擔為港幣 895,000 元（2011 年：港幣 27,080,000 元），佔本集團及本銀行的總債務證券 0.01%（2011 年：0.08%）及 0.01%（2011 年：0.10%）。

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（續）

本集團及本銀行於 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，沒有逾期或減值之債務證券。

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。本集團採取穩健的市場風險偏好，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。

本銀行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、高級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高級管理層監察本銀行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。附屬機構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高級管理層批准，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高級管理層報告。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	2012	2,095	1,188	2,814	2,232
匯率風險之風險值	2012	2,007	1,150	2,774	2,171
利率風險之風險值	2012	256	148	534	251

2012 年本集團從市場風險相關的交易賬交易賺得的每日平均收益²為港幣 750,000 元。

註釋：

- 1 不包括外匯結構性敞口的風險值。
- 2 不包括外匯結構性敞口的損益及背對背收入。
- 3 風險值於 2012 年被本集團正式採用，故此沒有 2011 年的比較數字。

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。為確保匯率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，集團致力於減少相同貨幣資產與負債的錯配，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匯率風險。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(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
	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）

	本集團							總計
	2011 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	
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	31,755,587	3,875,707	6,247,430	1,137,543	134,900	100,390	742,776	43,994,333
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期的定期存放	20,433,570	1,495,263	1,240,747	-	-	-	-	23,169,580
公平值變化計入損益之金融資產	-	766,259	1,403,148	-	-	-	76,354	2,245,761
衍生金融工具	65,299	6,001	745,103	-	-	-	-	816,403
貸款及其他賬項	26,669,960	40,465,402	64,321,827	272,602	297,283	-	887,151	132,914,225
證券投資								
- 可供出售證券	6,381,679	6,339,356	11,184,833	511,059	-	93,761	2,245,297	26,755,985
- 持有至到期日證券	980,163	121,596	104,580	225,695	-	-	118,666	1,550,700
- 貸款及應收款	-	-	-	1,875,919	-	-	-	1,875,919
投資物業	45,688	-	802,260	-	-	-	-	847,948
物業、器材及設備	463,161	1,065	4,119,185	-	-	-	-	4,583,411
其他資產（包括遞延稅項資產）	165,459	57,198	649,071	-	1,316	1	4,146	877,191
資產總額	86,960,566	53,127,847	90,818,184	4,022,818	433,499	194,152	4,074,390	239,631,456
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	10,925,158	16,001,440	861,463	132	211,516	2,619	63,960	28,066,288
公平值變化計入損益之金融負債	-	-	1,077,896	-	-	-	-	1,077,896
衍生金融工具	55,771	165,291	451,556	-	-	-	-	672,618
客戶存款	64,244,114	27,651,490	72,832,671	4,007,694	143,143	1,100,153	4,490,203	174,469,468
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	5,188,863	681,887	3,073,162	87,096	114,537	2,046	61,399	9,208,990
負債總額	80,413,906	44,500,108	78,296,748	4,094,922	469,196	1,104,818	4,615,562	213,495,260
資產負債表頭寸淨值	6,546,660	8,627,739	12,521,436	(72,104)	(35,697)	(910,666)	(541,172)	26,136,196
表外資產負債頭寸淨值*	(2,216,052)	(7,515,536)	8,491,862	74,164	36,636	911,189	533,472	315,735
或然負債及承擔	19,225,118	29,009,786	19,190,225	386,957	255,138	2,741	2,182	68,072,147

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 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	
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
附屬公司權益	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

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
	2011 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	
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	16,060,990	3,511,622	5,580,458	921,222	49,662	77,215	740,409	26,941,578
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	1,390,503	869,953	-	-	-	-	-	2,260,456
公平值變化計入損益之金融資產	-	766,259	1,403,148	-	-	-	76,354	2,245,761
衍生金融工具	-	4,045	745,103	-	-	-	-	749,148
貸款及其他賬項	2,153,962	29,897,707	61,883,399	266,528	71,061	-	887,151	95,159,808
證券投資								
- 可供出售證券	3,195,269	6,339,356	11,184,833	511,059	-	93,761	2,245,297	23,569,575
- 持有至到期日證券	-	121,596	104,580	225,695	-	-	118,666	570,537
- 貸款及應收款	-	-	-	1,875,919	-	-	-	1,875,919
附屬公司權益	81,653	-	5,141,029	-	-	-	-	5,222,682
投資物業	-	-	802,260	-	-	-	-	802,260
物業、器材及設備	-	1,065	4,119,185	-	-	-	-	4,120,250
其他資產（包括遞延稅項資產）	4,469	782	644,952	-	14	1	2,722	652,940
資產總額	22,886,846	41,512,385	91,608,947	3,800,423	120,737	170,977	4,070,599	164,170,914
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	1,072,459	7,473,671	816,345	21,097	5,099	7,028	80,936	9,476,635
公平值變化計入損益之金融負債	-	-	1,077,896	-	-	-	-	1,077,896
衍生金融工具	-	163,076	451,556	-	-	-	-	614,632
客戶存款	19,822,327	25,355,859	70,080,020	3,822,538	122,799	1,072,828	4,471,031	124,747,402
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	1,892	397,751	3,022,091	28,657	28,532	1,577	59,316	3,539,816
負債總額	20,896,678	33,390,357	75,447,908	3,872,292	156,430	1,081,433	4,611,283	139,456,381
資產負債表頭寸淨值	1,990,168	8,122,028	16,161,039	(71,869)	(35,693)	(910,456)	(540,684)	24,714,533
表外資產負債頭寸淨值*	(1,873,761)	(7,135,668)	7,769,703	74,164	36,636	911,189	533,472	315,735
或然負債及承擔	120,827	16,531,470	18,749,692	262,351	39,428	2,741	333	35,706,842

* 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）

(B) 外匯風險（續）

外匯風險（非結構性）敏感性分析

截至 2012 年 12 月 31 日，本集團及本銀行外匯持倉以美元及人民幣為主，本集團及本銀行其他外匯風險並不重大。若美元匯率變化 1%，其他因素保持不變，本集團及本銀行本年度稅後盈利將分別會改變港幣 13,238,000 元（2011 年：港幣 6,821,000 元）及港幣 13,184,000 元（2011 年：港幣 6,782,000 元）。若人民幣匯率變化 1%，其他因素保持不變，本集團及本銀行本年度稅後盈利將分別會改變港幣 1,351,000 元（2011 年：港幣 884,000 元）及港幣 307,000 元（2011 年：港幣 244,000 元）。

(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 - 由於資產及負債到期日或重訂價格期限可能出現錯配，進而影響淨利息收入；
- 利率基準風險 - 不同交易的不同定價基準，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，而產生對淨利息收入或經濟價值的負面影響
- 客戶擇權風險 - 由於資產、負債或表外項目所附設的期權，當期權行使時會改變相關資產負債之現金流

本集團風險管理管治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《銀行帳利率風險管理政策》，資產負債管理委員會具體履行管理集團利率風險的職責。財務部的財務管理處主責利率風險管理，在財務管理處與資金處的配合下，協助資產負債管理委員會開展日常的利率風險管理工作。

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定價缺口、利率基準風險、久期、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視管理需要劃分為三個層級，分別由風險管理委員會、資產負債管理委員會及資金管理附屬委員會批准。承擔利率風險的各業務單位必須在批核的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，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（NII）和經濟價值波動比率（EV）反映利率風險對集團淨利率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算淨利息收入的比率；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 2012 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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	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	210,914	173,383	177,966	153,181	(55,265)	(37,656)	(55,265)	(37,656)
美元孳息曲線平行上移 100 基點	(23,706)	(55,874)	(22,928)	(52,696)	(170,405)	(128,679)	(170,405)	(128,679)
人民幣孳息曲線平行上移 100 基點	(225)	68,429	(25,985)	7,232	(238,843)	(125,726)	(76,116)	(62,236)

港元及美元的盈利影響較 2011 年上升，但部份升幅為人民幣盈利影響下跌的幅度抵消。同時，可供出售債券投資組合因上述模擬市場利率變化預計會出現估值減少令本集團儲備減少。儲備減少幅度增加乃由於可供出售債券投資組合規模及久期增加。

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、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
	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）

	本集團						總計 港幣千元
	2011 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	41,830,459	-	-	-	-	2,163,874	43,994,333
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	9,635,651	13,533,929	-	-	-	23,169,580
公平值變化計入損益之金融資產	99,989	1,011,057	373,002	513,813	247,900	-	2,245,761
衍生金融工具	-	-	-	-	-	816,403	816,403
貸款及其他賬項	74,162,458	27,424,388	25,002,509	6,324,626	244	-	132,914,225
證券投資							
- 可供出售證券	6,444,004	7,053,021	5,138,085	6,277,450	1,799,526	43,899	26,755,985
- 持有至到期日證券	247,729	241,049	503,474	558,448	-	-	1,550,700
- 貸款及應收款	1,875,919	-	-	-	-	-	1,875,919
投資物業	-	-	-	-	-	847,948	847,948
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	4,583,411	4,583,411
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	877,191	877,191
資產總額	124,660,558	45,365,166	44,550,999	13,674,337	2,047,670	9,332,726	239,631,456
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	12,962,586	4,011,804	10,741,870	-	-	350,028	28,066,288
公平值變化計入損益之金融負債	299,981	389,850	388,065	-	-	-	1,077,896
衍生金融工具	-	-	-	-	-	672,618	672,618
客戶存款	96,775,799	33,370,694	29,479,124	7,432,118	162,148	7,249,585	174,469,468
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	1,190,610	1,001,353	2,848,635	-	-	4,168,392	9,208,990
負債總額	111,228,976	38,773,701	43,457,694	7,432,118	162,148	12,440,623	213,495,260
利率敏感度缺口	13,431,582	6,591,465	1,093,305	6,242,219	1,885,522	(3,107,897)	26,136,196

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
	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	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
附屬公司權益	-	-	-	-	-	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）

4.2 市場風險（續）

(C) 利率風險（續）

	本銀行						總計 港幣千元
	2011 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	25,004,720	-	-	-	-	1,936,858	26,941,578
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	1,077,538	1,182,918	-	-	-	2,260,456
公平值變化計入損益之金融資產	99,989	1,011,057	373,002	513,813	247,900	-	2,245,761
衍生金融工具	-	-	-	-	-	749,148	749,148
貸款及其他賬項	60,144,581	15,846,689	13,324,206	5,844,308	24	-	95,159,808
證券投資							
- 可供出售證券	6,115,223	6,793,083	4,216,309	5,094,513	1,306,548	43,899	23,569,575
- 持有至到期日證券	247,729	118,665	204,143	-	-	-	570,537
- 貸款及應收款	1,875,919	-	-	-	-	-	1,875,919
附屬公司權益	-	-	-	-	-	5,222,682	5,222,682
投資物業	-	-	-	-	-	802,260	802,260
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	4,120,250	4,120,250
其他資產（包括遞延稅項資產）	-	-	-	-	-	652,940	652,940
資產總額	93,488,161	24,847,032	19,300,578	11,452,634	1,554,472	13,528,037	164,170,914
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	5,198,920	1,560,854	2,319,384	-	-	397,477	9,476,635
公平值變化計入損益之金融負債	299,981	389,850	388,065	-	-	-	1,077,896
衍生金融工具	-	-	-	-	-	614,632	614,632
客戶存款	78,059,357	22,290,177	13,015,412	4,127,957	-	7,254,499	124,747,402
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	480,379	-	-	-	-	3,059,437	3,539,816
負債總額	84,038,637	24,240,881	15,722,861	4,127,957	-	11,326,045	139,456,381
利率敏感度缺口	9,449,524	606,151	3,577,717	7,324,677	1,554,472	2,201,992	24,714,533

本集團及本銀行交易賬的利率風險並不重大。

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），保持充足的高流動性資產，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。本集團已制訂集團內部流動資金風險管理制度，管理本集團成員之間的流動資金安排，避免相互間在資金上過分依賴。本集團亦注重表外業務，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還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他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。

風險管理委員會是董事會設立的常務委員會，是流動資金風險管理決策機構，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（ALCO）管理日常的流動資金風險，確保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。財務部之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及貸存比率等。本集團採用現金流量分析以評估集團於正常情況下的流動資金狀況，並最少每月進行流動風險壓力測試（包括本機構危機及市場危機情況）等方法，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，提供數據及編制常規管理報表，以為管理好流動資金風險提供技術支持。

本集團現正根據香港金管局於 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，包括：將會為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，以強化本集團於日常及壓力情景下的現金流分析，和預備設立緩衝資產組合。在流動資金風險壓力測試中，將新增合併情景，結合本機構危機及市場危機，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。而緩衝資產組合將會包括高質素的有價證券以確保在壓力情況下的資金需求。應急計劃將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，並會詳述相關行動計劃及程序和各部門的職責。

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。有關產品或業務推出前，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>2012年</u>	<u>2011年</u>
平均流動資金比率	44.46%	39.37%

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之資產及負債於 12 月 31 日的到期日分析，並按於結算日時，資產及負債相距合約到期日的剩餘期限分類。

	本集團							總計
	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	17,089,375	23,698,945	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	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之債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	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								
- 可供出售之債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 持有之存款證	-	400,657	40,564	4,003,596	1,125,146	-	-	5,569,963
- 其他	-	1,595,169	5,577,764	7,310,513	15,315,817	2,935,489	-	32,734,752
- 持有至到期日之債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 持有之存款證	-	464,743	-	-	-	-	-	464,743
- 其他	-	127,773	312,631	-	566,379	-	-	1,006,783
- 貸款及應收款之債務證券	-	-	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）	379,851	1,043,080	10,792	25,907	29,765	-	2,630	1,492,025
資產總額	24,163,909	35,324,302	32,523,837	61,422,663	62,876,530	27,852,118	7,590,079	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）

	本集團							總計
	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								
- 其他	-	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	(47,730,558)	(19,834,374)	(6,607,831)	14,008,570	54,379,269	27,808,066	7,590,079	29,613,221

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
	2011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	27,545,031	16,449,302	-	-	-	-	-	43,994,333
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	9,635,651	13,533,929	-	-	-	23,169,580
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性債務證券								
- 其他	-	99,989	635,789	373,002	500	-	-	1,109,280
- 界定為以公平值變化計入損益之債務證券								
- 其他	-	-	-	293,869	594,712	247,900	-	1,136,481
衍生金融工具	587,300	11,605	32,901	116,818	67,779	-	-	816,403
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	2,846,884	6,935,770	11,001,742	35,122,628	38,924,531	24,124,709	95,218	119,051,482
- 貿易票據	115	1,617,566	4,995,685	6,705,121	-	-	-	13,318,487
- 銀行及其他金融機構貸款	-	-	-	544,256	-	-	-	544,256
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	269,994	112,756	968,039	-	-	1,350,789
- 其他	-	5,275,152	3,685,012	6,247,984	8,353,623	1,799,526	-	25,361,297
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	225,695	-	-	-	-	-	225,695
- 其他	-	-	122,383	503,474	697,199	1,949	-	1,325,005
- 貸款及應收款之債務證券								
- 其他	-	1,875,919	-	-	-	-	-	1,875,919
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	43,899	43,899
投資物業	-	-	-	-	-	-	847,948	847,948
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	4,583,411	4,583,411
其他資產(包括遞延稅項資產)	157,936	638,654	9,348	27,823	40,899	-	2,531	877,191
資產總額	31,137,266	33,129,652	30,388,505	63,581,660	49,647,282	26,174,084	5,573,007	239,631,456

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
	2011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	740,877	12,571,737	4,005,861	10,747,813	-	-	-	28,066,288
公平值變化計入損益之金融負債								
- 其他	-	299,981	389,850	388,065	-	-	-	1,077,896
衍生金融工具	247,907	59,349	28,939	122,358	166,556	47,509	-	672,618
客戶存款	56,822,738	44,447,805	32,384,158	31,577,957	9,074,613	162,197	-	174,469,468
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	3,209,830	826,097	1,190,525	3,397,758	584,780	-	-	9,208,990
負債總額	61,021,352	58,204,969	37,999,333	46,233,951	9,825,949	209,706	-	213,495,260
流動資金缺口	(29,884,086)	(25,075,317)	(7,610,828)	17,347,709	39,821,333	25,964,378	5,573,007	26,136,196

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
	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								
- 其他	-	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之債務證券								
- 其他	-	-	-	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	104,166	84,413,703
- 貿易票據	577	1,214,552	3,421,208	867,781	-	-	-	5,504,118
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 持有之存款證	-	400,657	40,564	4,003,596	1,125,146	-	-	5,569,963
- 其他	-	1,595,169	5,384,410	6,525,438	10,745,474	2,278,796	-	26,529,287
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	464,743	-	-	-	-	-	464,743
- 其他	-	-	121,186	-	896	-	-	122,082
- 貸款及應收款之債務證券	-	-	292,075	865,187	-	-	-	1,157,262
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	56,146	56,146
附屬公司權益	-	-	-	-	-	-	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)	38,893	1,026,350	21	1,538	995	-	533	1,068,330
資產總額	20,128,089	17,589,649	19,893,090	28,746,893	48,174,621	19,305,440	14,772,743	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）

	本銀行							總計
	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								
- 其他	-	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	(40,005,500)	(20,704,993)	(2,361,131)	9,595,906	47,232,511	19,305,440	14,772,743	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（續）
(B) 到期日分析（續）

	本銀行							總計
	2011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	18,077,434	8,864,144	-	-	-	-	-	26,941,578
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	1,077,538	1,182,918	-	-	-	2,260,456
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性債務證券								
- 其他	-	99,989	635,789	373,002	500	-	-	1,109,280
- 界定為以公平值變化計入損益之債務證券								
- 其他	-	-	-	293,869	594,712	247,900	-	1,136,481
衍生金融工具	587,300	10,024	24,474	59,571	67,779	-	-	749,148
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	2,773,293	5,124,773	7,602,353	19,107,228	31,357,088	17,760,370	70,732	83,795,837
- 貿易票據	115	934,383	4,034,017	5,851,200	-	-	-	10,819,715
- 銀行及其他金融機構貸款	-	-	-	544,256	-	-	-	544,256
證券投資								
- 可供出售之債務證券								
- 持有之存款證	-	-	269,994	112,756	968,039	-	-	1,350,789
- 其他	-	4,946,370	3,425,073	5,326,208	7,170,688	1,306,548	-	22,174,887
- 持有至到期日之債務證券								
- 持有之存款證	-	225,695	-	-	-	-	-	225,695
- 其他	-	-	-	203,893	139,000	1,949	-	344,842
- 貸款及應收款之債務證券	-	1,875,919	-	-	-	-	-	1,875,919
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	43,899	43,899
附屬公司權益	-	-	-	-	-	-	5,222,682	5,222,682
投資物業	-	-	-	-	-	-	802,260	802,260
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	4,120,250	4,120,250
其他資產(包括遞延稅項資產)	16,500	633,492	64	1,822	656	-	406	652,940
資產總額	21,454,642	22,714,789	17,069,302	33,056,723	40,298,462	19,316,767	10,260,229	164,170,914

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
	2011 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	791,478	4,804,919	1,560,854	2,319,384	-	-	-	9,476,635
公平值變化計入損益之金融負債								
- 其他	-	299,981	389,850	388,065	-	-	-	1,077,896
衍生金融工具	247,907	56,281	21,420	74,959	166,556	47,509	-	614,632
客戶存款	48,881,014	35,405,806	21,303,641	15,028,987	4,127,954	-	-	124,747,402
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	2,377,749	304,390	85,427	197,856	574,394	-	-	3,539,816
負債總額	52,298,148	40,871,377	23,361,192	18,009,251	4,868,904	47,509	-	139,456,381
流動資金缺口	(30,843,506)	(18,156,588)	(6,291,890)	15,047,472	35,429,558	19,269,258	10,260,229	24,714,533

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申報為「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申報，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符合《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					
	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	
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
	本集團					
	2011 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	

金融負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	13,327,549	4,047,157	10,936,950	-	-	28,311,656
公平值變化計入損益之金融負債	300,000	390,000	388,500	-	-	1,078,500
客戶存款	101,301,509	32,500,206	32,062,308	10,011,925	220,582	176,096,530
其他金融負債	3,940,581	1,110,630	3,163,290	1,289	-	8,215,790
金融負債總額	118,869,639	38,047,993	46,551,048	10,013,214	220,582	213,702,476

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
	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

	本銀行					總計
	2011 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	5,598,595	1,563,851	2,348,856	-	-	9,511,302
公平值變化計入損益之金融負債	300,000	390,000	388,500	-	-	1,078,500
客戶存款	84,305,748	21,358,351	15,175,688	4,250,852	-	125,090,639
其他金融負債	2,681,632	-	-	-	-	2,681,632
金融負債總額	92,885,975	23,312,202	17,913,044	4,250,852	-	138,362,073

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

本集團之按淨額基準結算之衍生工具包括：

- 匯率合約：外匯孖展合約、不交割之貨幣遠期；
- 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：於交易所買賣的股權期權及股權掛鈎掉期。

下表為本集團及本銀行按淨額基準結算之衍生金融工具於 12 月 31 日的到期日分析，並按於結算日時，其相距合約到期日的剩餘期限分類。表內披露公平值為淨負債之衍生工具之淨合約未折現現金流。

	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)

	本集團					
	2011 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	(247,251)	(31,008)	(79,674)	23,837	-	(334,096)
利率合約	(1,327)	(10,120)	(107,266)	(91,584)	(5,482)	(215,779)
商品合約	(2,071)	(151)	-	-	-	(2,222)
	(250,649)	(41,279)	(186,940)	(67,747)	(5,482)	(552,097)

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					
		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	(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)	

		本銀行					
		2011 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	(247,251)	(31,008)	(79,674)	23,837	-	(334,096)	
利率合約	16	(4,943)	(73,663)	(91,584)	(5,482)	(175,656)	
商品合約	(1,928)	-	-	-	-	(1,928)	
	(249,163)	(35,951)	(153,337)	(67,747)	(5,482)	(511,680)	

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

本集團之按總額基準結算之衍生工具包括場外貨幣期權、貨幣遠期及場外股權期權。

下表為本集團及本銀行按總額基準結算之衍生金融工具於 12 月 31 日的到期日分析，並按於結算日時，其相距合約到期日的剩餘期限分類。表內披露所有以總額基準結算之衍生工具之總合約未折現現金流。

	本集團				
	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	(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

	本集團				
	2011 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	(11,417,779)	(1,925,850)	(4,816,609)	-	(18,160,238)
- 流入	11,367,954	1,928,099	4,828,157	-	18,124,210
總流出	(11,417,779)	(1,925,850)	(4,816,609)	-	(18,160,238)
總流入	11,367,954	1,928,099	4,828,157	-	18,124,210

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				
	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

	本銀行				
	2011 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	(10,758,766)	(1,652,950)	(621,855)	-	(13,033,571)
- 流入	10,710,899	1,654,478	624,204	-	12,989,581
總流出	(10,758,766)	(1,652,950)	(621,855)	-	(13,033,571)
總流入	10,710,899	1,654,478	624,204	-	12,989,581

(c) 資產負債表外項目
貸款承擔

有關本集團及本銀行於 2012 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，其合約金額為港幣 64,207,586,000 元（2011 年：港幣 50,503,226,000 元）及港幣 27,481,060,000 元（2011 年：港幣 31,434,914,000 元），此貸款承擔可於一年內提取。

財務擔保及其他財務融資

本集團及本銀行之財務擔保及其他財務融資於 2012 年 12 月 31 日之金額為港幣 23,861,509,000 元（2011 年：港幣 17,568,921,000 元）及港幣 4,217,552,000 元（2011 年：港幣 4,271,928,000 元），其到期日乃少於 1 年。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.4 資本管理

本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本集團資本結構，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。

本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。此套機制保證本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本集團的資本充足性。本集團在申報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非證券化風險承擔的信用風險資本要求。並使用內部評級基準（證券化）計算法計算證券化風險承擔的信用風險資本要求。小部分的信貸風險承擔經金管局審批同意豁免使用基礎內部評級基準計算法，並繼續按標準（信用風險）計算法計算。

本集團獲金管局批准由 2012 年 10 月起使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。

本集團在 2012 年繼續按標準（業務操作風險）計算法計算操作風險最低資本要求。

為配合巴塞爾協定二優化措施的實施，《2011 年銀行業（資本）（修訂）規則》自 2012 年 1 月 1 日起生效。新規則主要涉及市場風險框架的修訂及巴塞爾協定二框架中其他規定的優化措施。本集團已根據有關監管規定計算風險資本要求。

因應巴塞爾資本協定三將於 2013 年 1 月 1 日起分階段實施，集團將按照《2012 年銀行業（資本）（修訂）規則》計算資本充足比率。

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 2012 年繼續採用內部資本充足性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，資本充足性評估程序主要以評估未能在第一支柱下涵蓋的重大風險所需的額外資本，設定集團最低普通股資本充足比率、最低核心資本充足率及最低資本充足率。本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、信貸評級、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。

由於計算監管資本所採用的基準有所改變，以下列示的數額不應作直接比較。

(A) 資本充足比率

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
資本充足比率	15.89%	17.06%
核心資本比率	15.08%	16.42%

資本比率乃根據《銀行業（資本）規則》及按金管局就監管規定要求以綜合基準計算本銀行及其指定之附屬公司財務狀況的比率。

按會計及監管要求所採用不同之綜合基礎，對其差異之描述見於第 140 頁附註 26。

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

用於計算以上 12 月 31 日之資本充足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>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	港幣千元	港幣千元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	700,000	700,000
儲備	19,217,120	17,334,150
損益賬	2,140,665	2,319,287
	<u>22,057,785</u>	<u>20,353,437</u>
核心資本之扣減	<u>(29,786)</u>	<u>(23,795)</u>
核心資本	<u>22,027,999</u>	<u>20,329,642</u>
附加資本：		
重估可供出售證券之公平值收益	193,952	51,862
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	10,768
按組合評估之貸款減值準備	78,719	25,260
監管儲備	124,468	49,961
過剩準備	796,494	668,424
	<u>1,214,202</u>	<u>806,275</u>
附加資本之扣減	<u>(29,787)</u>	<u>(23,795)</u>
附加資本	<u>1,184,415</u>	<u>782,480</u>
扣減後的資本基礎總額	<u><u>23,212,414</u></u>	<u><u>21,112,122</u></u>

不納入計算資本充足比率的綜合基礎內之附屬公司見於第 140 頁附註 26。該等附屬公司之投資成本會從資本基礎中扣減。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.5 金融資產和負債的公平值

(A) 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

此等金融資產及負債均於一年內到期，其賬面值與公平值相若。

客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款

大部分之客戶貸款及銀行及其他金融機構貸款是浮動利率，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是按市場價格或經紀／交易商之報價為基礎。若沒有相關資料提供，公平值會採用類似如信貸、到期日及收益等特徵之證券市場報價來估計。其賬面值與公平值相若。

貸款及應收款

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，其賬面值與公平值相若。

客戶存款

大部分之客戶存款將於年結日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.5 金融資產和負債的公平值（續）

(B) 以公平值計量的金融工具

集團建立了完善的公平值管治及控制體系，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經營結果及重大公平值數據。重大估值事項將向高級管理層匯報。

以公平值計量的金融工具分為以下三個層級：

- 第一層級：相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整），包括部分政府發行的債務工具及若干外匯衍生合約。
- 第二層級：估值技術為直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，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券。
- 第三層級：估值技術為使用了任何非基於可觀察市場數據的參數（不可觀察參數），此層級包括有重大不可觀察因素的股份投資。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.5 金融資產和負債的公平值（續）

(B) 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、波動水平、交易對手信貸息差及其他等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

2012 年及 2011 年均沒有在第一層級和第二層級之間的重大轉移。

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.5 金融資產和負債的公平值（續）
(B) 以公平值計量的金融工具（續）
(i) 公平值的等級

	本集團			
	2012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				
公平值變化計入損益之金融資產				
-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	501,902	262,675	-	764,577
可供出售證券				
-債務證券	1,468,168	36,836,547	-	38,304,715
-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				
-交易性負債	-	4,975,073	-	4,975,073
衍生金融工具	205,008	254,599	-	459,607

	本集團			
	2011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				
公平值變化計入損益之金融資產				
-交易性證券				
-債務證券	-	1,109,280	-	1,109,280
-界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
-債務證券	-	1,131,435	5,046	1,136,481
衍生金融工具	586,916	229,487	-	816,403
可供出售證券				
-債務證券	-	26,712,086	-	26,712,086
-股份證券	-	-	43,899	43,899
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債				
-交易性負債	-	1,077,896	-	1,077,896
衍生金融工具	247,907	424,711	-	672,618

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.5 金融資產和負債的公平值（續）
(B) 以公平值計量的金融工具（續）
(i) 公平值的等級（續）

	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				
-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	501,902	147,801	-	649,703
可供出售證券				
-債務證券	1,468,168	30,631,082	-	32,099,250
-股份證券	-	-	56,146	56,146
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債				
-交易性負債	-	4,975,073	-	4,975,073
衍生金融工具	205,008	171,417	-	376,425
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

	本銀行			
	2011 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				
-交易性證券				
-債務證券	-	1,109,280	-	1,109,280
-界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
-債務證券	-	1,131,435	5,046	1,136,481
衍生金融工具	586,916	162,232	-	749,148
可供出售證券				
-債務證券	-	23,525,676	-	23,525,676
-股份證券	-	-	43,899	43,899
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債				
-交易性負債	-	1,077,896	-	1,077,896
衍生金融工具	247,907	366,725	-	614,632
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

財務報表附註（續）
4. 金融風險管理（續）
4.5 金融資產和負債的公平值（續）
(B) 以公平值計量的金融工具（續）

(ii) 第三層級的项目變動

	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		
— 其他全面收益	-	12,384
賣出	(5,046)	(137)
於 2012 年 12 月 31 日	-	56,146
於 2012 年 12 月 31 日持有的資產於年內計入損益 的收益總額	-	-

	本集團及本銀行	
	2011 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 2011 年 1 月 1 日	19,312	34,915
收益		
— 損益	3,613	-
— 其他全面收益	-	8,984
賣出	(17,879)	-
於 2011 年 12 月 31 日	5,046	43,899
於 2011 年 12 月 31 日持有的資產於年內計入損益 的收益總額	3,613	-

於年內計入損益的收益以及於年末持有的金融資產及負債產生的收益，根據其相關金融工具的性質或分類的不同，分別列示於「淨交易性收益」、「界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨收益／（虧損）」或「減值準備淨撥備」。

財務報表附註（續）
5. 淨利息收入

	2012 年	2011 年
	港幣千元	港幣千元
利息收入		
存放於同業及其他金融機構的款項	2,329,108	1,605,671
客戶貸款	4,355,000	3,452,243
上市證券投資	319,579	274,409
非上市證券投資	680,723	446,792
其他	26,046	23,908
	7,710,456	5,803,023
利息支出		
同業及其他金融機構存放的款項	(601,733)	(400,755)
客戶存款	(3,014,699)	(2,015,621)
其他	(161,211)	(101,906)
	(3,777,643)	(2,518,282)
淨利息收入	3,932,813	3,284,741

截至 2012 年 12 月 31 日止年度之利息收入包括港幣 8,079,000 元（2011 年：1,264,000 元）被界定為減值貸款的確認利息。沒有減值證券投資產生的利息收入（2011 年：36,000 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未計算對沖影響之利息收入及利息支出分別為港幣 7,653,870,000 元（2011 年：港幣 5,749,266,000 元）及港幣 3,763,585,000 元（2011 年：港幣 2,516,786,000 元）。

財務報表附註（續）
6. 淨服務費及佣金收入

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
服務費及佣金收入		
貸款佣金	183,902	187,756
證券經紀	164,207	210,891
匯票佣金	150,725	180,329
保險	77,018	71,781
繳款服務	74,734	77,805
基金分銷	72,126	47,279
保管箱	21,688	20,846
信用卡業務	761	531
買賣貨幣	600	787
其他	77,016	65,820
	822,777	863,825
服務費及佣金支出		
證券經紀	(26,224)	(37,601)
繳款服務	(6,604)	(6,755)
其他	(34,770)	(29,283)
	(67,598)	(73,639)
淨服務費及佣金收入	755,179	790,186
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	193,677	233,985
- 服務費及佣金支出	(1,584)	(749)
	192,093	233,236
- 信託及其他受託活動		
- 服務費及佣金收入	12,262	13,865
- 服務費及佣金支出	(1,183)	(1,088)
	11,079	12,777

7. 淨交易性收益

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
淨收益／（虧損）源自：		
- 外匯交易及外匯交易產品	131,080	143,121
- 利率工具	16,136	(62,772)
	147,216	80,349

財務報表附註（續）
8. 其他金融資產之淨收益

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
可供出售證券之淨收益	11,839	53,559
其他	4,762	221
	16,601	53,780

9. 其他經營收入

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
證券投資股息收入		
- 非上市證券投資	6,940	6,016
投資物業之租金總收入	40,881	33,873
減：有關投資物業之支出	(2,066)	(4,783)
其他	11,354	10,968
	57,109	46,074

「有關投資物業之支出」包括港幣 177,000 元（2011 年：港幣 111,000 元）屬於年內未出租投資物業之直接經營支出。

10. 減值準備淨撥備

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
客戶貸款		
個別評估		
- 新提準備	(155,261)	(17,007)
- 撥回	5,185	1,947
- 收回已撇銷賬項	13,523	20,020
按個別評估貸款減值準備淨（撥備）／撥回（附註 24）	(136,553)	4,960
組合評估		
- 新提準備	(260,395)	(168,494)
按組合評估貸款減值準備淨撥備（附註 24）	(260,395)	(168,494)
貸款減值準備淨撥備	(396,948)	(163,534)
可供出售證券		
可供出售證券減值準備淨撥備		
- 個別評估	-	(725)
持有至到期日證券		
持有至到期日證券減值準備淨撥回		
- 個別評估（附註 25）	-	2,953
減值準備淨撥備	(396,948)	(161,306)

財務報表附註（續）
11. 經營支出

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
人事費用（包括董事酬金）		
- 薪酬及其他費用	904,165	830,380
- 退休成本	109,887	91,340
	1,014,052	921,720
房產及設備支出（不包括折舊）		
- 房產租金	211,026	188,465
- 資訊科技	111,466	108,269
- 其他	47,921	48,347
	370,413	345,081
折舊（附註 28）	166,939	115,441
核數師酬金		
- 審計服務	7,377	7,160
- 非審計服務	671	929
雷曼兄弟相關產品*	(5,688)	(447,661)
其他經營支出	392,533	342,167
	1,946,297	1,284,837

* 本集團從雷曼迷債的相關押品取回的淨額為港幣 7,230,000 元，並於 2012 年經營支出內沖回（2011 年：港幣 454,296,000 元）。

12. 投資物業出售／公平值調整之淨收益

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
出售投資物業之淨虧損	-	(316)
投資物業公平值調整之淨收益（附註 27）	178,766	136,553
	178,766	136,237

13. 出售／重估物業、器材及設備之淨虧損

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
出售房產之淨（虧損）／收益	(995)	366
出售其他固定資產之淨虧損	(3,894)	(12,953)
重估房產之淨虧損（附註 28）	(1,738)	(1,881)
	(6,627)	(14,468)

財務報表附註（續）

14. 稅項

綜合收益表內之稅項組成如下：

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
- 年內計入稅項	365,036	405,275
- 往年超額撥備	(7,942)	(1,532)
	357,094	403,743
海外稅項	74,235	130,105
	431,329	533,848
遞延稅項撥回（附註 34）	(11,516)	(56,611)
	419,813	477,237

香港利得稅乃按照截至本年度估計應課稅溢利依稅率 16.5%（2011 年：16.5%）提撥準備。海外溢利之稅款按照本年度估計應課稅溢利依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：

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
除稅前溢利	2,759,771	2,926,195
按稅率 16.5%（2011 年：16.5%）計算的稅項	455,362	482,822
其他國家稅率差異的影響	21,756	23,146
無需課稅之收入	(70,295)	(47,833)
稅務上不可扣減之開支	13,482	13,773
未確認的稅務虧損	298	1,300
往年超額撥備	(7,942)	(1,532)
海外預提稅	7,152	5,561
計入稅項	419,813	477,237
實際稅率	15.21%	16.31%

15. 本銀行股東應佔溢利

截至 2012 年 12 月 31 日止年度之本銀行股東應佔本銀行溢利為港幣 2,072,764,000 元（2011 年：港幣 2,180,414,000 元），並已列入本銀行之財務報表內。

財務報表附註（續）**16. 股息**

	2012 年		2011 年	
	每股 港幣	總額 港幣千元	每股 港幣	總額 港幣千元
中期股息	56	392,000	-	-

於 2012 年 6 月 12 日，董事會宣告派發 2012 年每股普通股港幣 56 元中期股息，總額約為港幣 392,000,000 元。

17. 退休福利成本

本集團給予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。

財務報表附註（續）

17. 退休福利成本（續）

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，該計劃之受託人爲中銀國際英國保誠信託有限公司，投資管理人爲中銀國際英國保誠資產管理有限公司，此兩間公司均爲本銀行之有關連人士。

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，在扣除約港幣 318,000 元（2011 年：約港幣 400,000 元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約爲港幣 36,771,000 元（2011 年：約港幣 36,382,000 元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約爲港幣 5,375,000 元（2011 年：約港幣 4,581,000 元）。

18. 認股權計劃

(a) 認股權計劃及股份儲蓄計劃

認股權計劃及股份儲蓄計劃的主要條款已於 2002 年 7 月 10 日由中銀香港（控股）的全體股東以書面決議案批准並採納。

認股權計劃旨在向參與人提供購買中銀香港（控股）專有權益的機會。中銀香港（控股）董事會可以完全根據自己的決定，將認股權授予中銀香港（控股）董事會可能選擇的任何人士。股份認購價格將根據中銀香港（控股）董事會的決定於授出日期按既定規則計算每股價格。認股權可於中銀香港（控股）董事會確定的任何日期之後的任何時間，或在要約不時規定的時間，或於中銀香港（控股）董事會確定的終止日期當日或之前，可部分或全部行使。

股份儲蓄計劃旨在鼓勵僱員認購中銀香港（控股）股份。每月爲認股權支付的款項應該是合資格僱員在其申請表格中指明願意支付的額度，該額度必須不少於合資格僱員於申請日期的月薪的 1% 亦不得多於 10%，或中銀香港（控股）董事會當時可能釐定的最高或最低額度。認股權可於行使期間內全部或部分行使。

上述兩個計劃在 2012 年並未有授出認股權（2011 年：無）。認股權計劃及股份儲蓄計劃均於 2012 年 7 月失效。

財務報表附註（續）

18. 認股權計劃（續）

(b) 上市前認股權計劃

於 2002 年 7 月 5 日，中銀香港（控股）直接控股公司中銀（BVI）根據上市前認股權計劃向若干董事及本集團管理人員授予認股權，彼等可據此向中銀（BVI）購入合共 5,615,200 股中銀香港（控股）現有已發行股份。本集團受惠於香港財務報告準則第 2 號 53 段之過渡條文內列明確認及計量政策並不應用於 2002 年 11 月 7 日或之前授予員工的認股權。

截至 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日止認股權詳情披露如下：

	授與董事及 高層管理人員 的認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於 2012 年 1 月 1 日	1,084,500	8.50
減：年內作廢之認股權	<u>(1,084,500)</u>	8.50
於 2012 年 12 月 31 日	<u>-</u>	
於 2012 年 12 月 31 日可行使之認股權	<u>-</u>	
	授與董事及 高層管理人員 的認股權總計	平均行使價 (每股港幣)
於 2011 年 1 月 1 日	1,084,500	8.50
於 2011 年 12 月 31 日	<u>1,084,500</u>	
於 2011 年 12 月 31 日可行使之認股權	<u>1,084,500</u>	

認股權於 2012 年及 2011 年內未有被行使。

根據此計劃而授出之認股權之行使價為每股港幣 8.50 元，而相對之認股權價為港幣 1.00 元。該等認股權由中銀香港（控股）股份於聯交所開始買賣日期起計的 4 年內歸屬，有效行使期為 10 年。於中銀香港（控股）股份開始在聯交所買賣之日或其後，將不會再根據上市前認股權計劃授出任何認股權。上市前認股權計劃有效行使期已於 2012 年 7 月 4 日結束，未行使之認股權已全部作廢。

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>2012 年</u> 港幣千元	<u>2011 年</u> 港幣千元
袍金	6,515	4,681
其他酬金	<u>10,426</u>	<u>12,604</u>
	<u>16,941</u>	<u>17,285</u>

2002 年 7 月，中銀香港（控股）直接控股公司中銀（BVI）根據載於附註 18(b) 的上市前認股權計劃向本銀行若干董事授予認股權，詳情見附註 18。年內並無董事行使該等認股權，故上述披露之董事酬金中並無包括因該等認股權而產生的利益；而收益表亦無需就此作出反映（2011 年：無）。

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

	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	13,270	500	13,770	7,176	-	7,176

	2011 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	9,968	-	9,968	5,142	-	5,142
浮動薪酬 現金	3,876	260	4,136	1,913	-	1,913
總計	13,844	260	14,104	7,055	-	7,055

以上薪酬包括 5 名（2011 年：7 名）高級管理人員及 4 名（2011 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) 遞延薪酬的餘額

	2012 年		2011 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	90	-	-	-
未歸屬	670	-	260	-
	760	-	260	-
於 1 月 1 日	260	-	-	-
已授予	500	-	260	-
已發放	(90)	-	-	-
調整按績效評估而扣減部分	-	-	-	-
於 12 月 31 日	670	-	260	-

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、交易主管，以及對風險管理有直接影響的職能單位第一責任人。

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	
	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
庫存現金	651,229	590,818	383,218	363,802
存放中央銀行的結餘	13,139,030	10,554,122	35,306	517,779
存放銀行及其他金融機構的結餘	13,263,797	16,400,091	13,026,968	17,195,853
在銀行及其他金融機構一個月內到期之定期存放	13,734,264	16,449,302	8,313,216	8,864,144
	40,788,320	43,994,333	21,758,708	26,941,578

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
按公平值入賬						
債務證券						
- 於香港上市	-	-	264,125	247,900	264,125	247,900
- 於海外上市	-	-	508,696	518,359	508,696	518,359
	-	-	772,821	766,259	772,821	766,259
- 非上市	4,272,358	1,109,280	79,981	370,222	4,352,339	1,479,502
總計	4,272,358	1,109,280	852,802	1,136,481	5,125,160	2,245,761

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
官方實體	4,271,737	1,108,780
公營單位*	621	500
銀行及其他金融機構	-	293,869
公司企業	852,802	842,612
	5,125,160	2,245,761

* 包括在公平值變化計入損益之金融資產港幣 621,000 元（2011 年：港幣 500,000 元）在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位。

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
庫券	4,271,737	1,108,780
其他公平值變化計入損益之金融資產	853,423	1,136,981
	5,125,160	2,245,761

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用作買賣及風險管理之用：

遠期外匯合約是指於未來某一日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量的承諾。掉期的結果是不同貨幣、利率（如固定利率與浮動利率）的交換或以上的所有組合（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）的一種協定。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協定。

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。資產負債表日各類型金融工具的合約／名義合約數額僅顯示了於資產負債表日之未完成交易量，而若干金融工具之合約／名義合約數額則提供了一個與綜合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，這並不代表所涉及的未來的現金流量或當前的公平值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。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（續）

本集團進行場外及場內衍生產品交易的主要目的是開展客戶業務。本集團敘做的所有對客戶及對同業市場的衍生產品交易均需嚴格遵從本集團的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，只有獲批准之產品名單上載有的衍生產品方可進行交易。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		
	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
	43,175,193	-	43,175,193
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	79,220,529	720,082	79,940,611

不符合採用對沖會計法：為符合《銀行業（披露）規則》要求，需分別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金融工具。

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

	本集團		
	2011 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	38,126,849	-	38,126,849
掉期	12,343,293	-	12,343,293
外匯交易期權			
- 買入期權	17,165	-	17,165
- 賣出期權	17,165	-	17,165
	<u>50,504,472</u>	<u>-</u>	<u>50,504,472</u>
利率合約			
掉期	<u>28,510,868</u>	<u>721,698</u>	<u>29,232,566</u>
商品合約	<u>305,772</u>	<u>-</u>	<u>305,772</u>
其他合約	<u>5,705</u>	<u>-</u>	<u>5,705</u>
總計	<u>79,326,817</u>	<u>721,698</u>	<u>80,048,515</u>

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

	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
	30,726,039	-	30,726,039
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	32,966,319	720,082	33,686,401

	本銀行		
	2011 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	34,075,862	-	34,075,862
掉期	11,267,612	-	11,267,612
外匯交易期權			
- 買入期權	17,165	-	17,165
- 賣出期權	17,165	-	17,165
	45,377,804	-	45,377,804
利率合約			
掉期	4,617,366	721,698	5,339,064
商品合約	254,696	-	254,696
其他合約	5,705	-	5,705
總計	50,255,571	721,698	50,977,269

財務報表附註 (續)
22. 衍生金融工具 (續)

下表概述各類衍生金融工具於 12 月 31 日之公平值：

	本集團					
	2012 年					
	公平值資產			公平值負債		
買賣	不符合採用	總計	買賣	不符合採用	總計	
港幣千元	對沖會計法	港幣千元	港幣千元	對沖會計法	港幣千元	
匯率合約						
即期及遠期	565,560	-	565,560	(255,436)	-	
掉期	142,451	-	142,451	(22,390)	-	
外匯交易期權						
- 買入期權	130	-	130	-	-	
- 賣出期權	-	-	-	(130)	-	
	<u>708,141</u>	<u>-</u>	<u>708,141</u>	<u>(277,956)</u>	<u>-</u>	
利率合約						
掉期	53,255	-	53,255	(108,691)	(72,348)	
商品合約	2,967	-	2,967	(399)	-	
股份權益合約	213	-	213	(213)	-	
其他合約	1	-	1	-	-	
總計	<u>764,577</u>	<u>-</u>	<u>764,577</u>	<u>(387,259)</u>	<u>(72,348)</u>	

	本集團					
	2011 年					
	公平值資產			公平值負債		
買賣	不符合採用	總計	買賣	不符合採用	總計	
港幣千元	對沖會計法	港幣千元	港幣千元	對沖會計法	港幣千元	
匯率合約						
即期及遠期	760,384	-	760,384	(400,191)	-	
掉期	10,841	-	10,841	(57,385)	-	
外匯交易期權						
- 買入期權	72	-	72	-	-	
- 賣出期權	-	-	-	(72)	-	
	<u>771,297</u>	<u>-</u>	<u>771,297</u>	<u>(457,648)</u>	<u>-</u>	
利率合約						
掉期	40,998	-	40,998	(120,847)	(91,464)	
商品合約	4,095	-	4,095	(2,659)	-	
其他合約	13	-	13	-	-	
總計	<u>816,403</u>	<u>-</u>	<u>816,403</u>	<u>(581,154)</u>	<u>(91,464)</u>	

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

	本銀行					
	2012 年					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣	不符合採用	總計	買賣	不符合採用	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)

	本銀行					
	2011 年					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣	不符合採用	總計	買賣	不符合採用	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	733,599	-	733,599	(385,008)	-	(385,008)
掉期	10,360	-	10,360	(54,288)	-	(54,288)
外匯交易期權						
- 買入期權	72	-	72	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	(72)	-	(72)
	744,031	-	744,031	(439,368)	-	(439,368)
利率合約						
掉期	1,740	-	1,740	(81,872)	(91,464)	(173,336)
商品合約	3,364	-	3,364	(1,928)	-	(1,928)
其他合約	13	-	13	-	-	-
總計	749,148	-	749,148	(523,168)	(91,464)	(614,632)

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

上述衍生金融工具之信貸風險加權數額如下：

	本集團		本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
匯率合約				
遠期	174,157	619,563	80,560	566,541
掉期	77,605	25,906	54,064	22,902
利率合約				
掉期	31,045	21,507	2,548	4,150
商品合約	2,809	-	-	-
股份權益合約	1,173	-	-	-
總計	286,789	666,976	137,172	593,593

信貸風險加權數額是根據《銀行業（資本）規則》計算。該數額與交易對手之情況及各類合約之期限特徵有關。

衍生金融工具之公平值或信貸風險加權數額並沒有受有效雙邊淨額結算協議所影響。

財務報表附註（續）
23. 貸款及其他賬項

	本集團		本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
個人貸款	22,002,049	20,863,287	15,651,764	16,318,123
公司貸款	109,151,060	98,980,942	69,411,566	67,917,818
客戶貸款*	131,153,109	119,844,229	85,063,330	84,235,941
貸款減值準備				
- 按個別評估	(220,593)	(87,615)	(58,444)	(11,652)
- 按組合評估	(969,449)	(705,132)	(591,183)	(428,451)
	129,963,067	119,051,482	84,413,703	83,795,838
貿易票據	8,069,618	13,318,487	5,504,118	10,819,714
銀行及其他金融機構貸款	-	544,256	-	544,256
總計	138,032,685	132,914,225	89,917,821	95,159,808

於2012年12月31日，本集團及本銀行客戶貸款包括應計利息港幣522,723,000元（2011年：港幣533,810,000元）及港幣303,115,000元（2011年：港幣308,728,000元）。

於2012年12月31日及2011年12月31日，本集團及本銀行對貿易票據和銀行及其他金融機構之貸款並無作出任何貸款減值準備。

* 本集團包括港元客戶貸款港幣65,256,992,000元（2011年：港幣61,458,683,000元）及美元客戶貸款折合港幣27,860,495,000元（2011年：港幣34,285,493,000元）。本銀行包括港元客戶貸款港幣62,941,947,000元（2011年：港幣58,979,430,000元）及美元客戶貸款折合港幣20,197,752,000元（2011年：港幣23,881,658,000元）。

24. 貸款減值準備

	本集團			本銀行		
	2012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
年內撤銷之未收回貸款	(38)	(9,796)	(9,834)	-	(9,456)	(9,456)
收回已撤銷賬項	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

財務報表附註（續）
24. 貸款減值準備（續）

	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

	本集團			本銀行		
	2011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2011年1月1日	2,189	103,100	105,289	859	11,588	12,447
於收益表（撥回）／撥備	(2,044)	(2,916)	(4,960)	(1,865)	7,228	5,363
年內撤銷之未收回貸款	-	(33,697)	(33,697)	-	(10,806)	(10,806)
收回已撇銷賬項	4,506	15,513	20,019	3,771	1,598	5,369
折現減值準備回撥	(365)	(899)	(1,264)	(67)	(652)	(719)
匯兌差額	280	1,948	2,228	-	(2)	(2)
於2011年12月31日	4,566	83,049	87,615	2,698	8,954	11,652

	本集團			本銀行		
	2011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2011年1月1日	6,575	521,735	528,310	5,565	337,253	342,818
於收益表撥備	35,332	133,162	168,494	1,336	84,046	85,382
匯兌差額	270	8,058	8,328	-	251	251
於2011年12月31日	42,177	662,955	705,132	6,901	421,550	428,451

財務報表附註（續）
25. 證券投資

	本集團		本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011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	3,125,220	1,402,102	3,125,220	1,402,102
- 於海外上市	5,363,706	4,487,726	5,363,706	4,487,726
	8,488,926	5,889,828	8,488,926	5,889,828
- 非上市	29,815,789	20,822,258	23,610,324	17,635,848
	38,304,715	26,712,086	32,099,250	23,525,676
股份證券，按公平值入賬				
- 非上市	56,146	43,899	56,146	43,899
	38,360,861	26,755,985	32,155,396	23,569,575
(b) 持有至到期日證券				
上市，按攤銷成本入賬				
- 於海外上市	-	121,596	-	121,596
非上市，按攤銷成本入賬	1,471,526	1,429,104	586,825	448,941
	1,471,526	1,550,700	586,825	570,537
(c) 貸款及應收款				
非上市，按攤銷成本入賬	1,157,262	1,875,919	1,157,262	1,875,919
總計	40,989,649	30,182,604	33,899,483	26,016,031
持有至到期日之上市證券市值	-	118,147	-	118,147

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			
	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

	本集團			
	2011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	10,439,564	980,163	-	11,419,727
公營單位*	175,915	-	-	175,915
銀行及其他金融機構	11,344,638	330,025	1,875,919	13,550,582
公司企業	4,795,868	240,512	-	5,036,380
	26,755,985	1,550,700	1,875,919	30,182,604

* 包括在可供出售證券港幣 506,992,000 元（2011 年：港幣 175,915,000 元）在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位。

	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	總計 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

財務報表附註（續）
25. 證券投資（續）

	本銀行			總計 港幣千元
	2011 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	7,990,028	-	-	7,990,028
公營單位**	175,915	-	-	175,915
銀行及其他金融機構	11,344,638	330,025	1,875,919	13,550,582
公司企業	4,058,994	240,512	-	4,299,506
	23,569,575	570,537	1,875,919	26,016,031

** 包括在可供出售證券港幣 506,992,000 元（2011 年：港幣 175,915,000 元）在《銀行業（資本）規則》內認可為公營單位。

證券投資之變動概述如下：

	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

	本集團		
	2011 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 2011 年 1 月 1 日	23,743,216	2,382,575	1,054,646
增加	182,365,290	3,281,486	3,405,538
處置、贖回及到期	(179,542,115)	(4,106,159)	(2,476,506)
攤銷	21,518	(3,004)	31,489
公平值變化	3,249	-	-
減值準備淨撥回（附註 10）	-	2,953	-
匯兌差額	164,827	(7,151)	(139,248)
於 2011 年 12 月 31 日	26,755,985	1,550,700	1,875,919

財務報表附註（續）
25. 證券投資（續）

	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

	本銀行		
	2011 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 2011 年 1 月 1 日	22,321,695	2,382,575	1,054,646
增加	179,167,233	1,027,097	3,405,538
處置、贖回及到期	(177,987,097)	(2,810,311)	(2,476,506)
攤銷	(13,063)	(24,252)	31,489
公平值變化	(18,200)	-	-
減值準備淨撥備	-	2,953	-
匯兌差額	99,007	(7,525)	(139,248)
於 2011 年 12 月 31 日	23,569,575	570,537	1,875,919

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
庫券	13,385,213	10,214,915	884,701	980,163
持有之存款證	5,569,963	1,350,789	464,743	225,695
其他	19,405,685	15,190,281	122,082	344,842
	38,360,861	26,755,985	1,471,526	1,550,700

	本銀行			
	可供出售證券		持有至到期日證券	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
庫券	8,929,657	7,765,378	-	-
持有之存款證	5,569,963	1,350,789	464,743	225,695
其他	17,655,776	14,453,408	122,082	344,842
	32,155,396	23,569,575	586,825	570,537

可供出售及持有至到期日證券之減值準備變動概述如下：

	本集團及本銀行			
	可供出售證券		持有至到期日證券	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
於1月1日	-	-	-	3,303
於收益表撥備／（撥回）	-	725	-	(2,953)
處置	-	(725)	-	(350)
於12月31日	-	-	-	-

財務報表附註（續）
26. 附屬公司權益

	本銀行	
	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
非上市股份，按成本值入賬	8,171,067	5,222,682

於 2012 年 12 月 31 日，本銀行之附屬公司呈列如下：

公司名稱	註冊及營業 地點	已發行及已繳足股本	本銀行持有股權比例		主要業務
			直接持有		
南洋商業銀行（中國）有限公司	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*	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*	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*	香港	500 普通股 每股面值港幣 100 元	100%		代理人服務

備註：

以上表內的附屬公司名稱未附有 * 者，表示該公司並無納入按監管要求計算資本充足率的綜合基礎內。本銀行及其按金管局指定的附屬公司根據《銀行業（資本）規則》組成綜合基礎。在會計處理方面，附屬公司則按照會計準則進行綜合，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）
27. 投資物業

	本集團		本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
於1月1日	847,948	618,263	802,260	579,940
增置	-	13,105	-	13,105
出售	-	(6,208)	-	-
公平值收益	178,766	136,553	177,410	135,195
重新分類轉自／（轉至）物業、器材及設備（附註28）	-	84,461	-	74,020
匯兌差額	369	1,774	-	-
於12月31日	1,027,083	847,948	979,670	802,260

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
在香港持有				
長期租約（超過50年）	884,150	732,050	884,150	732,050
中期租約（10年至50年）	95,520	70,210	95,520	70,210
在海外持有				
長期租約（超過50年）	-	1,728	-	-
中期租約（10年至50年）	47,413	43,960	-	-
	1,027,083	847,948	979,670	802,260

於2012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2012年12月31日以公平值為基準所進行之專業估值。公平價值指在進行適當之推銷後，自願買方與自願賣方於估值日按公平原則並在知情、審慎及非強迫之情況下買賣資產之估計金額。

財務報表附註（續）
28. 物業、器材及設備

	本集團		
	房產 港幣千元	設備、固定 設施及裝備 港幣千元	總計 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 11）	(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>
於 2011 年 1 月 1 日之賬面淨值	3,196,912	242,468	3,439,380
增置	21,416	177,135	198,551
出售	(67,242)	(13,079)	(80,321)
重估	1,211,838	-	1,211,838
年度折舊（附註 11）	(55,383)	(60,058)	(115,441)
重新分類轉至投資物業（附註 27）	(84,461)	-	(84,461)
匯兌差額	8,262	5,603	13,865
於 2011 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>4,231,342</u>	<u>352,069</u>	<u>4,583,411</u>
於 2011 年 12 月 31 日 成本或估值	4,231,342	663,934	4,895,276
累計折舊	-	(311,865)	(311,865)
於 2011 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>4,231,342</u>	<u>352,069</u>	<u>4,583,411</u>

上述資產之成本值或估值分析如下：

	本集團		
	房產 港幣千元	設備、固定 設施及裝備 港幣千元	總計 港幣千元
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>
於 2011 年 12 月 31 日 按成本值	-	663,934	663,934
按估值	4,231,342	-	4,231,342
	<u>4,231,342</u>	<u>663,934</u>	<u>4,895,276</u>

財務報表附註（續）
28. 物業、器材及設備（續）

	本銀行		
	房產 港幣千元	設備、固定 設施及裝備 港幣千元	總計 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
於 2011 年 1 月 1 日之賬面淨值	3,015,655	86,355	3,102,010
增置	14,961	18,791	33,752
出售	(67,242)	(13)	(67,255)
重估	1,195,735	-	1,195,735
年度折舊	(46,352)	(23,620)	(69,972)
重新分類轉至投資物業（附註 27）	(74,020)	-	(74,020)
於 2011 年 12 月 31 日之賬面淨值	4,038,737	81,513	4,120,250
於 2011 年 12 月 31 日 成本或估值	4,038,737	261,479	4,300,216
累計折舊	-	(179,966)	(179,966)
於 2011 年 12 月 31 日之賬面淨值	4,038,737	81,513	4,120,250

上述資產之成本值或估值分析如下：

	本銀行		
	房產 港幣千元	設備、固定 設施及裝備 港幣千元	總計 港幣千元
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
於 2011 年 12 月 31 日 按成本值	-	261,479	261,479
按估值	4,038,737	-	4,038,737
	4,038,737	261,479	4,300,216

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
在香港持有				
長期租約（超過 50 年）	4,009,054	2,788,280	4,009,054	2,788,280
中期租約（10 年至 50 年）	1,371,270	1,248,943	1,371,270	1,248,943
在海外持有				
長期租約（超過 50 年）	-	37,432	-	-
中期租約（10 年至 50 年）	446,070	141,821	1,581	1,514
短期租約（少於 10 年）	20,401	14,866	-	-
	5,846,795	4,231,342	5,381,905	4,038,737

於 2012 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 2012 年 12 月 31 日以公平值為基準所進行之專業估值。公平價值指在進行適當之推銷後，自願買方與自願賣方於估值日按公平原則並在知情、審慎及非強迫之情況下買賣資產之估計金額。

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
貸記房產重估儲備之重估增值	1,388,296	1,213,719	1,379,172	1,195,288
於收益表內（撥備）／撥回之重估（減值）／增值	(1,738)	(1,881)	-	447
	1,386,558	1,211,838	1,379,172	1,195,735

於 2012 年 12 月 31 日，假若房產按成本值扣減累計折舊及減值虧損列賬，本集團及本銀行之資產負債表內之房產賬面淨值應為港幣 528,943,000 元（2011 年：港幣 226,859,000 元）及港幣 217,003,000 元（2011 年：港幣 193,243,000 元）。

財務報表附註（續）
29. 其他資產

	本集團		本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
收回資產	17,792	942	16,842	-
應收賬項及預付費用	1,424,506	818,535	1,050,826	652,284
	1,442,298	819,477	1,067,668	652,284

30. 公平值變化計入損益之金融負債

	本集團及本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
交易性負債		
- 外匯基金票據及債券短盤	4,975,073	1,077,896

2012年12月31日並沒有界定為以公平值變化計入損益之金融負債（2011年：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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
往來、儲蓄及其他存款（於資產負債表）	185,533,717	174,469,468	128,178,500	124,747,402
分類：				
即期存款及往來存款				
- 公司	14,545,822	11,847,789	7,188,715	6,328,499
- 個人	2,433,335	1,628,352	2,111,554	1,450,028
	16,979,157	13,476,141	9,300,269	7,778,527
儲蓄存款				
- 公司	16,078,426	14,590,706	14,368,581	13,158,043
- 個人	33,772,779	28,599,476	32,504,466	27,788,030
	49,851,205	43,190,182	46,873,047	40,946,073
定期、短期及通知存款				
- 公司	58,500,903	65,148,525	33,244,808	40,556,901
- 個人	60,202,452	52,654,620	38,760,376	35,465,901
	118,703,355	117,803,145	72,005,184	76,022,802
	185,533,717	174,469,468	128,178,500	124,747,402

(b) 對沖會計
海外運作淨投資對沖

於2012年12月31日，本集團以部分人民幣計值的客戶存款合共港幣1,390,910,000元（2011年：港幣2,073,358,000元）界定為對沖海外運作淨投資之對沖工具。

於年內並沒有無效部分之收益及虧損於收益表內確認（2011年：無）。

32. 其他賬項及準備

	本集團		本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
其他應付賬項	9,937,324	8,334,637	2,132,197	2,711,207
準備	61,661	62,033	52,710	56,269
	9,998,985	8,396,670	2,184,907	2,767,476

財務報表附註（續）

33. 已抵押資產

截至 2012 年 12 月 31 日，本集團及本銀行之負債均為港幣 4,234,713,000 元（2011 年：港幣 872,412,000 元）是以存放於中央保管系統以利便結算之資產作抵押。此外，本集團以債務證券抵押之負債為港幣 348,822,000 元（2011 年：港幣 617,973,000 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 4,643,771,000 元（2011 年：港幣 1,495,704,000 元）及港幣 4,239,175,000 元（2011 年：港幣 873,977,000 元），並於「交易性證券」及「可供出售證券」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					
	2012 年					
	加速折舊 免稅額 港幣千元	房產重估 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
於收益表內支取／（撥回） （附註 14）	4,079	3,912	(297)	(18,532)	(678)	(11,516)
借記其他全面收益	-	218,290	-	-	47,000	265,290
匯兌差額	(2)	320	-	(194)	76	200
於 2012 年 12 月 31 日	22,308	897,086	(297)	(165,095)	24,651	778,653
	本集團					
	2011 年					
	加速折舊 免稅額 港幣千元	房產重估 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 2011 年 1 月 1 日	12,554	495,653	-	(94,197)	6,844	420,854
於收益表內支取／（撥回） （附註 14）	5,717	4,594	-	(50,220)	(16,702)	(56,611)
借記／（貸記）其他全面收益	-	172,968	-	-	(11,131)	161,837
匯兌差額	(40)	1,349	-	(1,952)	(758)	(1,401)
於 2011 年 12 月 31 日	18,231	674,564	-	(146,369)	(21,747)	524,679

財務報表附註（續）
34. 遞延稅項（續）

	本銀行				總計 港幣千元
	2012 年				
	加速折舊 免稅額 港幣千元	房產重估 港幣千元	減值準備 港幣千元	其他 暫時性差額 港幣千元	
於 2012 年 1 月 1 日	18,430	625,811	(70,503)	(1,101)	572,637
於收益表內支取／（撥回）	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

	本銀行				總計 港幣千元
	2011 年				
	加速折舊 免稅額 港幣千元	房產重估 港幣千元	減值準備 港幣千元	其他 暫時性差額 港幣千元	
於 2011 年 1 月 1 日	13,487	457,065	(55,937)	22,370	436,985
於收益表內支取／（撥回）	4,943	(288)	(14,536)	(6,977)	(16,858)
借記／（貸記）其他全面收益	-	169,034	-	(16,494)	152,540
匯兌差額	-	-	(30)	-	(30)
於 2011 年 12 月 31 日	18,430	625,811	(70,503)	(1,101)	572,637

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
遞延稅項資產	(49,727)	(57,714)	(662)	(656)
遞延稅項負債	828,380	582,393	819,491	573,293
	778,653	524,679	818,829	572,637

	本集團		本銀行	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
遞延稅項資產（超過 12 個月後收回）	(73,889)	(40,052)	(662)	(656)
遞延稅項負債（超過 12 個月後支付）	778,149	583,494	769,260	574,394
	704,260	543,442	768,598	573,738

於結算日，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 4,617,000 元（2011 年：港幣 5,314,000 元）及港幣 4,483,000 元（2011 年：5,198,000）。其中本集團及本銀行無作廢期限的有關金額為港幣 134,000 元（2011 年：港幣 116,000 元）及無（2011 年：無），本集團及本銀行於五年內作廢的有關金額為港幣 4,483,000 元（2011 年：5,198,000）。

35. 股本

	2012年 港幣千元	2011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 10 至 11 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（流出）／流入對賬

	2012 年	2011 年
	港幣千元	港幣千元
經營溢利	2,587,632	2,804,426
折舊	166,939	115,441
減值準備淨撥備	396,948	161,306
折現減值準備回撥	(8,079)	(1,264)
已撤銷之貸款（扣除收回款額）	3,689	(13,678)
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	(482,176)	(6,004,508)
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	5,102,436	(13,708,025)
公平值變化計入損益之金融資產之變動	(2,410,450)	(420,471)
衍生金融工具之變動	(161,185)	68,663
貸款及其他賬項之變動	(5,515,755)	(8,923,197)
證券投資之變動	(14,544,859)	(722,651)
其他資產之變動	(622,821)	349,775
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	(7,804,217)	9,291,599
公平值變化計入損益之金融負債之變動	3,897,177	(107,479)
客戶存款之變動	11,064,249	33,132,563
其他賬項及準備之變動	1,602,315	2,023,343
匯率變動之影響	18,043	(535,667)
	(6,710,114)	17,510,176
除稅前經營現金之（流出）／流入		
經營業務之現金流量中包括：		
- 已收利息	7,616,520	5,003,691
- 已付利息	(3,506,002)	(1,853,550)
- 已收股息	6,940	6,016

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	2012 年	2011 年
	港幣千元	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	28,267,206	31,955,395
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	2,621,986	3,380,186
原到期日在 3 個月內之庫券	2,812,021	6,396,448
	33,701,213	41,732,029

上述分析的基準及呈報方式已作完善，比較數字因而相應作出修訂。

財務報表附註（續）

38. 或然負債及承擔

或然負債及承擔中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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
直接信貸替代項目	12,758,884	7,190,596	306,569	319,899
與交易有關之或然負債	2,614,550	1,683,929	502,009	442,879
與貿易有關之或然負債	8,488,076	8,694,396	3,408,974	3,509,150
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	57,032,568	43,938,343	22,160,355	26,872,836
其他承擔，原到期日為				
- 1年或以下	2,212,197	1,486,232	1,521,088	1,004,859
- 1年以上	4,962,820	5,078,651	3,799,617	3,557,219
	88,069,095	68,072,147	31,698,612	35,706,842
信貸風險加權數額	14,156,562	9,276,672	3,274,903	3,193,805

信貸風險加權數額是根據《銀行業（資本）規則》計算。該數額與交易對手之情況及各類合約之期限特徵有關。

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
已批准及簽約但未撥備	8,688	12,106	3,777	5,179
已批准但未簽約	212	3,255	-	3,255
	8,900	15,361	3,777	8,434

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，及本集團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) 本集團作為承租人

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
土地及樓宇				
- 不超過 1 年	223,950	177,452	48,784	40,356
- 1 年以上至 5 年內	653,918	468,675	59,874	39,806
- 5 年後	420,901	244,365	9,482	320
	1,298,769	890,492	118,140	80,482
其他承擔				
- 不超過 1 年	184	56	-	-
- 1 年以上至 5 年內	22	65	-	-
	1,298,975	890,613	118,140	80,482

(b) 本集團作為出租人

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	
	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
土地及樓宇				
- 不超過 1 年	33,100	39,977	26,488	33,418
- 1 年以上至 5 年內	25,637	32,416	20,133	19,215
	58,737	72,393	46,621	52,633

本集團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。

於 2012 年，本集團確認為收入之總或然租金為港幣 112,000 元（2011 年：無）。本銀行沒有確認為收入之或然租金（2011 年：無）。

財務報表附註（續）

41. 訴訟

本集團目前正面對多項由獨立人士提出的索償及反索償。該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該等申索所涉及的數額不大，故並未對該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							
	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
投資物業出售／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）

	本集團							
	2011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	(274,306)	1,837,500	1,721,507	4	36	3,284,741	-	3,284,741
- 跨業務	760,116	(82,130)	(677,986)	-	-	-	-	-
	485,810	1,755,370	1,043,521	4	36	3,284,741	-	3,284,741
淨服務費及佣金收入／（支出）	315,659	453,130	22,490	1,422	(2,515)	790,186	-	790,186
淨交易性收益／（虧損）	48,286	79,419	(10,484)	(37,174)	302	80,349	-	80,349
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	-	-	(4,561)	-	-	(4,561)	-	(4,561)
其他金融資產之淨（虧損）／收益	(277)	498	53,559	-	-	53,780	-	53,780
其他經營收入	2,837	935	4	122,394	11,868	138,038	(91,964)	46,074
提取減值準備前之淨經營收入	852,315	2,289,352	1,104,529	86,646	9,691	4,342,533	(91,964)	4,250,569
減值準備淨（撥備）／撥回	(33,288)	(130,246)	2,228	-	-	(161,306)	-	(161,306)
淨經營收入	819,027	2,159,106	1,106,757	86,646	9,691	4,181,227	(91,964)	4,089,263
經營支出	(606,129)	(851,873)	(270,882)	(57,467)	409,550	(1,376,801)	91,964	(1,284,837)
經營溢利	212,898	1,307,233	835,875	29,179	419,241	2,804,426	-	2,804,426
投資物業出售／公平值調整之淨收益	-	-	-	136,237	-	136,237	-	136,237
出售／重估物業、器材及設備之淨收益／（虧損）	-	24	-	(14,492)	-	(14,468)	-	(14,468)
除稅前溢利	212,898	1,307,257	835,875	150,924	419,241	2,926,195	-	2,926,195
資產								
分部資產	22,429,651	112,100,397	99,468,390	5,498,528	134,490	239,631,456	-	239,631,456
負債								
分部負債	85,905,585	96,627,683	29,648,616	5,741	1,307,635	213,495,260	-	213,495,260
其他資料								
資本性支出	-	-	-	211,656	-	211,656	-	211,656
折舊	17,150	26,482	12,359	54,649	4,801	115,441	-	115,441
證券攤銷	-	-	50,003	-	-	50,003	-	50,003

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
投資物業出售／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）
(a) 按營運分類（續）

	本銀行							
	2011 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	(53,414)	1,182,910	1,013,413	-	36	2,142,945	-	2,142,945
- 跨業務	387,731	(28,945)	(358,786)	-	-	-	-	-
	334,317	1,153,965	654,627	-	36	2,142,945	-	2,142,945
淨服務費及佣金收入／（支出）	311,060	366,902	(3,469)	-	(2,515)	671,978	-	671,978
淨交易性收益／（虧損）	45,690	61,599	(40,611)	47	302	67,027	-	67,027
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	-	-	(4,561)	-	-	(4,561)	-	(4,561)
其他金融資產之淨（虧損）／收益	(277)	-	53,559	-	-	53,282	-	53,282
其他經營收入	1	78	4	120,253	8,819	129,155	(91,964)	37,191
提取減值準備前之淨經營收入	690,791	1,582,544	659,549	120,300	6,642	3,059,826	(91,964)	2,967,862
減值準備淨撥回／（撥備）	529	(91,274)	2,228	-	-	(88,517)	-	(88,517)
淨經營收入	691,320	1,491,270	661,777	120,300	6,642	2,971,309	(91,964)	2,879,345
經營支出	(476,635)	(376,049)	(18,327)	(46,352)	410,179	(507,184)	91,964	(415,220)
經營溢利	214,685	1,115,221	643,450	73,948	416,821	2,464,125	-	2,464,125
投資物業出售／公平值調整之淨收益	-	-	-	135,195	-	135,195	-	135,195
出售／重估物業、器材及設備之淨收益	-	24	-	800	-	824	-	824
除稅前溢利	214,685	1,115,245	643,450	209,943	416,821	2,600,144	-	2,600,144
資產								
分部資產	17,689,047	78,851,759	57,424,489	10,189,232	16,387	164,170,914	-	164,170,914
負債								
分部負債	67,271,814	60,222,651	10,965,474	5,001	991,441	139,456,381	-	139,456,381
其他資料								
資本性支出	-	-	-	46,857	-	46,857	-	46,857
折舊	11,596	5,875	1,375	46,353	4,773	69,972	-	69,972
證券攤銷	-	-	(5,826)	-	-	(5,826)	-	(5,826)

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			
	2012 年		2011 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	3,367,514	2,445,061	2,948,054	2,596,262
中國內地	1,525,417	300,124	1,277,528	323,544
其他	37,946	14,586	24,987	6,389
合計	4,930,877	2,759,771	4,250,569	2,926,195

	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

	本集團			
	2011 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	152,179,720	135,290,810	4,921,445	34,853,375
中國內地	85,846,677	76,703,039	509,695	33,057,759
其他	1,605,059	1,501,411	1,065	161,013
合計	239,631,456	213,495,260	5,432,205	68,072,147

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			
	2012 年		2011 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	3,367,411	2,446,562	2,947,940	2,598,966
中國內地	637	428	(5,065)	(5,211)
其他	37,946	14,585	24,987	6,389
合計	3,405,994	2,461,575	2,967,862	2,600,144

	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

	本銀行			
	2011 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	159,876,420	135,431,198	4,921,445	34,934,712
中國內地	2,689,435	2,523,772	-	611,117
其他	1,605,059	1,501,411	1,065	161,013
合計	164,170,914	139,456,381	4,922,510	35,706,842

財務報表附註（續）

43. 董事及高級職員貸款

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

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
於年末尚未償還之有關交易總額	-	30
於年內未償還有關交易之最高總額	30	59

44. 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」）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。

(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：

本集團受中銀香港控制。匯金是中銀香港之主要控股公司，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。

匯金於某些內地企業均擁有控制權益。

本集團在正常業務中與該等企業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）

44. 主要之有關連人士交易（續）

(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之間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、提供貸項及擔保和接受存款；
- 銀行同業之存放及結餘；
- 售賣、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）

44. 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：

	2012 年 其他有關連人士 港幣千元	2011 年 其他有關連人士 港幣千元
收益表項目：		
利息收入	9,672	7,701
利息支出	(85,450)	(62,493)
已付保險費用／已收保險佣金（淨額）	6,083	6,420
已付／應付行政服務費用	(16,641)	(15,433)
已收／應收租金	19,842	18,178
已付／應付證券經紀佣金（淨額）	(14,321)	(19,583)
已付／應付租金	(295)	(295)
已收基金銷售佣金	7,215	7,409
其他支出	(11,747)	(3,121)
其他佣金收入	3,782	3,648
其他費用及佣金支出	(4,628)	(2,879)
股息收入	5,215	4,504
淨交易性收益	(171)	(278)
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	1,717	282,778
衍生金融工具資產	-	1,348
貸款及其他賬項	-	1,346,438
證券投資	53,472	41,490
其他資產	112,349	45,034
銀行及其他金融機構之存款及結餘	(10,715)	(792,681)
客戶存款	(8,218,014)	(7,776,861)
其他賬項及準備	(800)	(80,834)
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：

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
薪酬及其他短期員工福利	31,079	30,435
退休福利	1,597	1,625
	32,676	32,060

(e) 與附屬公司的結餘

於 2012 年 12 月 31 日，本銀行在日常業務過程中按一般商業條款進行交易產生的應收及應付附屬公司款項總額分別為港幣 470,919,000 元（2011 年：港幣 2,591,868,000 元）及港幣 112,555,000 元（2011 年：港幣 157,243,000 元）。

財務報表附註（續）
45. 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。

	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>-</u>	<u>8,206,556</u>

	2011 年			
	港幣千元等值			
	美元	人民幣	其他外幣	外幣總計
現貨資產	52,900,757	84,893,540	8,772,053	146,566,350
現貨負債	(44,991,277)	(81,818,133)	(10,331,691)	(137,141,101)
遠期買入	17,708,212	17,690,399	6,192,677	41,591,288
遠期賣出	(24,785,848)	(20,970,120)	(4,637,216)	(50,393,184)
長／（短）盤淨額	<u>831,844</u>	<u>(204,314)</u>	<u>(4,177)</u>	<u>623,353</u>
結構性倉盤淨額	<u>315,414</u>	<u>4,712,402</u>	<u>-</u>	<u>5,027,816</u>

財務報表附註（續）
46. 跨國債權

跨國債權資料顯示對海外交易對手之最終風險之地區分佈，並會按照交易對手所在地計入任何風險轉移。一般而言，假如債務之擔保人所處國家與借貸人不同，或債務由某銀行之海外分行作出而其總公司位處另一國家，則會確認跨國債權風險之轉移。

佔總跨國債權 10%或以上之地區方作分析及披露如下：

	2012 年			
	銀行 港幣千元	公營單位* 港幣千元	其他 港幣千元	總計 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
	2011 年			
	銀行 港幣千元	公營單位* 港幣千元	其他 港幣千元	總計 港幣千元
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	32,081,508	309,716	31,847,007	64,238,231
- 其他	8,475,580	-	3,011,115	11,486,695
	40,557,088	309,716	34,858,122	75,724,926

* 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（2011 年：無）。

財務報表附註（續）

47. 非銀行的中國內地風險承擔

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中國內地附屬公司之內地風險承擔。

	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
中國內地機構	28,859,693	1,393,186	30,252,879	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	4,022,501	2,238,762	6,261,263	486
其他非銀行的中國內地風險承擔	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

	2011 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
中國內地機構	25,002,607	2,922,553	27,925,160	-
中國境外公司及個人用於境內的信貸	3,604,449	934,627	4,539,076	2,414
其他非銀行的中國內地風險承擔	9,386,122	432,238	9,818,360	1,843
	37,993,178	4,289,418	42,282,596	4,257
本行內地附屬公司之風險承擔	39,466,478	15,136,892	54,603,370	75,963

年內，上述分析的基準已作完善，比較數字因而相應重新分類。

48. 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。

49. 財務報表核准

本財務報表已於 2013 年 3 月 18 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、市場及操作風險資本要求

就信貸風險、市場風險及業務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。

由於計算監管資本所採用的基準有所改變，以下列示的數額不應作直接比較。

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充足率的綜合基礎內之附屬公司見於第 140 頁附註 26。

下表概述於該綜合基礎上，以風險加權數額的 8% 計算之信貸、市場及操作風險資本規定及要求。

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	<u>港幣千元</u>	<u>港幣千元</u>
信貸風險	11,494,335	9,328,152
市場風險	53,509	391,676
操作風險	658,454	585,678
	<u>12,206,298</u>	<u>10,305,506</u>

有關本集團之資本管理及資本充足比率詳情，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》就各個類別和子類別風險承擔的信貸風險列明的資本規定。

	2012	2011
	HK\$'000	HK\$'000
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	159,943
中小企業	997,910	807,922
其他企業	6,849,776	4,848,716
銀行		
銀行	1,867,574	2,485,253
證券公司	-	-
零售		
住宅按揭貸款		
- 個人	42,467	50,979
- 空殼公司	5,190	5,602
合資格循環零售	-	-
零售小企業	29,100	30,892
其他個人零售	84,296	50,837
其他		
現金項目	-	-
其他項目	628,756	472,174
證券化	-	51
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	8,912,369
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	4,855
公營單位	4,958	665
多邊發展銀行	-	-
銀行	1,762	1,545
證券公司	-	-
法團	536,152	179,958
監管零售	27,531	15,528
住宅按揭貸款	230,177	172,880
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	17,759	10,306
逾期風險承擔	1,611	1,074
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	28,727
場外衍生工具交易	626	245
證券化	-	-
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	415,783
信貸風險承擔所需資本規定總額	11,494,335	9,328,152

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風險承擔所採用的資本計算法。

資產分類	子分類風險承擔	資本計算法
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	基礎內部評級基準計算法 (FIRB Approach)
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	基礎內部評級基準計算法 (FIRB Approach)
	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。

本集團使用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。違約概率對借款人一年期跨度內的違約風險做出估算。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中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化、管理層質素、行業風險和關聯集團進行評估，並據此作為關鍵因素以預測在不同經濟條件下履行其財務承諾的能力和意願。

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估算之分組按債務人性質、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具有授信評級（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），對信貸風險進行量化評估。

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	債務人等級“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	債務人等級“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	債務人等級“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	債務人等級“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、持續不確定性或不利業務、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	債務人等級“6”表示高違約風險及容易出現脫期還款。債務人目前尚有履行債務責任，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	債務人等級“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	債務人等級“8”表示還款違約。	D

(B) 內部估算值的用途

本集團繼續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。此外，為加強內部評級估算值的應用，2011年集團進一步使用估算官方實體的違約概率模型，並同時使用企業、銀行、及官方實體的違約損失率及違約風險承擔模型。由2012年起，每個企業、銀行及官方實體的風險承擔由其單獨的違約損失率及違約風險承擔估算，並主要考慮了授信類型、抵押品種類。內部評級系統所產生的風險組成部分估計結果，已應用於信貸審批、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，其信貸風險緩釋工具中的認可擔保包括由風險權重比交易對手低的銀行以及證券公司，或具有內部評級且評級相當於外部信用評級 A-或以上的企業所提供的擔保。本集團通過確定淨信貸風險承擔和有效的違約損失率，考慮認可抵押品的信貸風險緩釋作用。

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風險參數之中。

本集團所用信貸風險緩釋手段（作資本計算用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，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。個別交易金額小和信貸風險低的情況下，信貸評級可由銷售和市場推廣的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。

本集團設計了評級推翻程序，允許信貸分析員考慮評級過程中未能包括的其他相關信息，但從保守及謹慎借貸原則出發，通過評級推翻程序調低債務人評級的幅度不設下限，但債務人評級的調升幅度則有限制，幅度最多不超過 2 個子級別，且調升理據須限制在事先確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 10%。評級推翻的運用和推翻原因的分析作為內部評級模型表現檢查的一部分。

本集團對內部評級系統的表現進行持續定期監察。高層管理人員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控制單位負責。模型維護單位對內部評級系統的辨別能力、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，以及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高層管理人員匯報。

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。為了確保評級系統的辨別能力、準確性和穩定性，已設定模型驗收標準以符合監管及管理要求。如模型的表現能力大幅下降超出預設容忍限度，則會啟動模型重檢。

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，具體請見本年報中財務報表附註 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風險承擔的違約暴露）：

	2012 年				
	基礎內部 評級基準 計算法 港幣千元	監管分類準則 計算法 港幣千元	零售內部 評級基準 計算法 港幣千元	特定風險 權重計算法 港幣千元	總風險承擔 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>

	2011 年				
	基礎內部 評級基準 計算法 港幣千元	監管分類準則 計算法 港幣千元	零售內部 評級基準 計算法 港幣千元	特定風險 權重計算法 港幣千元	總風險承擔 港幣千元
企業	105,021,848	1,893,758	-	-	106,915,606
銀行	88,007,701	-	-	-	88,007,701
零售					
個人及空殼公司住宅按揭貸款	-	-	14,263,338	-	14,263,338
合資格循環零售	-	-	-	-	-
其他個人零售及零售小企業	-	-	6,876,340	-	6,876,340
其他	-	-	-	6,158,687	6,158,687
總計	<u>193,029,549</u>	<u>1,893,758</u>	<u>21,139,678</u>	<u>6,158,687</u>	<u>222,221,672</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

根據定義，監管分類準則計算法下的數額須繼續採用監管規定估算值計算。下表列示本集團採用內部評級基準計算法下監管規定估算的總違約承擔：

	<u>2012年</u> 港幣千元	<u>2011年</u> 港幣千元
企業	124,339,594	106,915,606
銀行	72,331,164	88,007,701
其他	8,065,560	6,158,687
	<u>204,736,318</u>	<u>201,081,994</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）。此等風險承擔並不包括場外衍生工具交易及回購形式交易。

	<u>2012年</u> 港幣千元	<u>2011年</u> 港幣千元
企業	25,658,272	27,129,230
銀行	10,290	23,324
其他	-	-
	<u>25,668,562</u>	<u>27,152,554</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）。此等風險承擔並不包括場外衍生工具交易及回購形式交易。

	<u>2012年</u> 港幣千元	<u>2011年</u> 港幣千元
企業	3,264,083	2,384,748
銀行	4,685,877	5,954,083
零售	-	-
其他	-	-
	<u>7,949,960</u>	<u>8,338,831</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

下表列示本集團截至 12 月 31 日不同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等級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擔保的影響。本集團並無採納認可淨額計算法。

有關各債務人等級的定義，請見第 170 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）

內部信貸評級級別	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 %
等級 1	-	0.00%	0.00%
等級 2	1,416,071	17.04%	0.04%
等級 3	14,550,465	23.33%	0.07%
等級 4	20,724,203	41.86%	0.25%
等級 5	55,925,400	76.95%	1.16%
等級 6	29,612,068	120.47%	5.41%
等級 7	398,911	231.94%	18.05%
等級 8 / 違約	321,504	186.02%	100.00%
	122,948,622		

內部信貸評級級別	2011 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 %
等級 1	-	0.00%	0.00%
等級 2	1,457,568	16.13%	0.04%
等級 3	15,918,178	24.31%	0.07%
等級 4	17,421,545	42.35%	0.27%
等級 5	47,244,291	70.72%	1.18%
等級 6	22,725,397	94.48%	5.15%
等級 7	125,939	80.66%	19.88%
等級 8 / 違約	128,930	176.18%	100.00%
	105,021,848		

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）

監管評級等級	2012 年		2011 年	
	違約風險承擔 港幣千元	風險承擔加權 平均風險權重 %	違約風險承擔 港幣千元	風險承擔加權 平均風險權重 %
優	15,791	70.00%	243,289	70.00%
良	952,775	90.00%	1,019,406	90.00%
尚可	422,406	115.00%	577,266	115.00%
欠佳	-	0.00%	53,797	250.00%
違約	-	0.00%	-	0.00%
	1,390,972		1,893,758	

專門性借貸的監管規定評級等級及風險權重乃根據《銀行業（資本）規則》第 158 條的規定而釐定。

(C) 銀行風險承擔

內部信貸評級級別	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 %
等級 1	-	0.00%	0.00%
等級 2	4,224,072	17.18%	0.04%
等級 3	42,329,222	22.76%	0.06%
等級 4	24,350,909	43.79%	0.22%
等級 5	1,426,961	70.14%	0.52%
等級 6	-	0.00%	0.00%
等級 7	-	0.00%	0.00%
等級 8 / 違約	-	0.00%	0.00%
	72,331,164		

內部信貸評級級別	2011 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 %
等級 1	-	0.00%	0.00%
等級 2	6,586,337	16.38%	0.04%
等級 3	44,940,062	24.50%	0.07%
等級 4	32,598,476	44.72%	0.23%
等級 5	3,882,826	68.03%	0.75%
等級 6	-	0.00%	0.00%
等級 7	-	0.00%	0.00%
等級 8 / 違約	-	0.00%	0.00%
	88,007,701		

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

下表概述於 12 月 31 日按預期損失百分比範圍的零售風險承擔明細：

住宅按揭	2012 年	2011 年
	港幣千元	港幣千元
最多至 1%	12,620,692	14,191,953
>1%	32,586	63,834
違約	9,223	7,551
	12,662,501	14,263,338
合資格循環零售	2012 年	2011 年
	港幣千元	港幣千元
最多至 10%	-	-
>10%	-	-
違約	-	-
	-	-
其他零售	2012 年	2011 年
	港幣千元	港幣千元
最多至 2%	4,750,375	3,769,802
>2%	10,370	11,504
違約	2,662	3,940
	4,763,407	3,785,246
零售小企業	2012 年	2011 年
	港幣千元	港幣千元
最多至 1%	2,888,452	3,011,749
>1%	89,464	67,053
違約	16,289	12,292
	2,994,205	3,091,094

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。實際損失相等於年內就內部評級基準計算法下各個類別風險承擔提撥的準備淨額（包括撇銷及個別評估減值準備）：

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
企業	138,901	8,461
銀行	-	(2,953)
個人及空殼公司住宅按揭貸款	4,865	300
其他個人零售	1,053	222
零售小企業	7,125	6,789
	151,944	12,819

企業暴露貸款減值的增加，主要因數個企業客戶逾期或進行貸款重組而引致降級。

下表按風險承擔類別列示預期損失。預期損失是指承擔債務人就有關風險承擔於一年期內可能違約或會引致的估計損失額。

	2011 年 12 月 31 日 預期損失 港幣千元	2010 年 12 月 31 日 預期損失 港幣千元
企業	910,265	627,870
銀行	40,003	32,959
個人及空殼公司住宅按揭貸款	5,162	8,256
其他個人零售	10,987	2,989
零售小企業	5,604	4,605
	972,021	676,679

下表是各組合的實際違約率與估算違約概率的對比。

	2012 年間 實際違約率 %	2011 年 12 月 31 日預計違約概率 %
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%

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）

	2011 年間 實際違約率 %	2010 年 12 月 31 日預計違約概率 %
企業	0.34%	1.83%
銀行	0.42%	0.30%
個人及空殼公司住宅按揭貸款	0.02%	0.75%
其他個人零售	0.07%	0.73%
零售小企業	0.56%	1.29%

為符合相關的法規和會計準則，預期損失和實際損失的量度和計算採用不同的方法，因此不能直接相比較。其差異主要來自於對「損失」的定義的基本差異。預期損失在巴塞爾資本協定二是測算債務人違約的潛在經濟損失並考慮金錢時間值及包括一旦債務人違約時與回收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。

實際違約概率（實際 PD）的量度是使用違約的債務人數目（批發風險承擔）或帳戶數目（零售風險承擔），而估算的違約概率（估計 PD）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。

大部分資產組合的估算違約概率一般是較實際違約率保守。

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

本集團持續沿用標準（信貸風險）計算法並以外部信用評級為依據確定以下資產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的對應銀行賬的風險承擔。本集團認可的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》中綜合法計算風險緩釋效應的要求。對於標準（信貸風險）計算法下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比交易對手低的官方實體、公營單位以及多邊發展銀行以及外部評級為 A-或以上的企業。

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

風險承擔	2012 年						認可擔保或 認可信貸衍 生工具合約 涵蓋部分 港幣千元
	風險承擔 總額 港幣千元	信貸風險緩釋後金額*		風險加權數額		認可抵押品 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	不獲評級 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	-	-	-	-	-	-	-
法團	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	43,085,685	30,155,679	12,704,302	914,864	9,714,085	240,696	27,545
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	362,892	89,906	272,987	64,488	236,815	488,347	12,313
非證券化風險承擔總額	43,448,577	30,245,585	12,977,289	979,352	9,950,900	729,043	39,858
從核心資本或附加資本扣除 的風險承擔總額	53,473						

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）

風險承擔	2011 年						認可擔保或 認可信貸衍 生工具合約 涵蓋部分 港幣千元
	信貸風險緩釋後金額*			風險加權數額			
	風險承擔 總額	獲評級	不獲評級	獲評級	不獲評級	認可抵押品 涵蓋部分	
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	21,984,173	22,010,840	-	60,693	-	-	-
公營單位	244,057	217,469	-	8,311	-	-	26,667
多邊發展銀行	156,045	156,045	-	-	-	-	-
銀行	93,837	93,837	-	19,316	-	-	-
證券公司	-	-	-	-	-	-	-
法團	2,939,236	952,256	1,760,385	489,087	1,760,385	226,595	-
現金項目	216	-	216	-	-	-	-
監管零售	300,674	-	258,799	-	194,099	41,875	-
住宅按揭貸款	4,322,075	-	4,321,996	-	2,160,998	-	79
不屬逾期風險承擔的其他風 險承擔	206,728	-	128,828	-	128,828	77,900	-
逾期風險承擔	8,947	-	8,947	-	13,421	-	-
資產負債表內風險承擔 總額	<u>30,255,988</u>	<u>23,430,447</u>	<u>6,479,171</u>	<u>577,407</u>	<u>4,257,731</u>	<u>346,370</u>	<u>26,746</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	428,984	97,127	331,857	66,037	293,047	184,182	4,357
場外衍生工具交易	3,617	-	3,617	-	3,062	-	-
資產負債表外風險承擔總額	<u>432,601</u>	<u>97,127</u>	<u>335,474</u>	<u>66,037</u>	<u>296,109</u>	<u>184,182</u>	<u>4,357</u>
非證券化風險承擔總額	<u>30,688,589</u>	<u>23,527,574</u>	<u>6,814,645</u>	<u>643,444</u>	<u>4,553,840</u>	<u>530,552</u>	<u>31,103</u>
從核心資本或附加資本扣除 的風險承擔總額	<u>41,490</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

本集團在自營賬及銀行賬下來自場外衍生工具交易、回購形式交易之交易對手信貸風險的風險管理架構，與本財務報表附註 4 所述一致。本集團通過一般信貸批核程序核定每一交易對手之風險承擔額度以控制場外衍生工具結算前風險，及結算額度以控制在自營賬及銀行賬下與外匯交收有關的結算風險。本集團採用每日盯市之現行風險承擔及潛在風險承擔方法監察。風險管理部密切和及時地識別與監控任何例外及超額情況。

目前，本集團採用現行風險承擔方法計量和監控交易對手信貸風險承擔。交易對手信貸風險承擔由現行風險承擔和潛在風險承擔組成。

本集團已為債券回購形式交易下之抵押債券，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可能性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。

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 交易對手信貸風險承擔

下表概述本集團與對手在場外協商達成的衍生工具及以回購形式交易所產生的風險承擔：

(A) 內部評級基準計算法下的交易對手信貸風險承擔

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
在場外協商達成的衍生工具：		
總正數公平值	223,464	203,766
信貸等值數額	592,012	1,032,115
減：認可抵押品		
- 債券	-	-
- 其他	-	-
信貸等值淨額	592,012	1,032,115
以交易對手類別分類之違約風險承擔		
企業	155,844	452,759
銀行	436,168	579,356
零售	-	-
其他	-	-
	592,012	1,032,115
以交易對手類別分類之風險加權數額		
企業	177,909	523,919
銀行	101,054	139,995
零售	-	-
其他	-	-
	278,963	663,914
回購形式交易：		
淨信貸風險承擔	-	3,487,630
以交易對手類別分類之違約風險承擔		
企業	-	-
銀行	-	3,487,630
零售	-	-
其他	-	-
	-	3,487,630
以交易對手類別分類之風險加權數額		
企業	-	-
銀行	-	1,851,904
零售	-	-
其他	-	-
	-	1,851,904

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 交易對手信貸風險承擔（續）

(B) 標準（信貸風險）計算法下的交易對手信貸風險承擔

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
在場外協商達成的衍生工具：		
總正數公平值	5,524	3,250
信貸等值數額	9,733	3,617
減：認可抵押品		
- 債券	-	-
- 其他	-	-
信貸等值淨額	9,733	3,617
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	-	-
法團	2,086	1,395
監管零售	7,624	2,222
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	23	-
逾期風險承擔	-	-
	9,733	3,617
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	-	-
法團	2,086	1,395
監管零售	5,718	1,666
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	23	-
逾期風險承擔	-	-
	7,827	3,061

於 2012 年 12 月 31 日，並無標準（信貸風險）計算法下尚未完結的回購形式交易（2011 年：無）。

於 2012 年 12 月 31 日，衍生工具交易信貸等值數額並沒有受有效雙邊淨額結算協議所影響（2011 年：無）。

於 2012 年 12 月 31 日，並無尚未完結的信貸衍生工具合約（2011 年：無）。

未經審核之補充財務資料（續）

6. 資產證券化（續）

6.1 證券化風險承擔（續）

於 2012 年 12 月 31 日，本集團並無被視為屬證券化及再證券化交易一部分的信貸風險緩釋。

於 2011 年 12 月 31 日，本集團並無被視為合成證券化交易一部分的信貸衍生工具合約。

6.2 內部評級基準（證券化）計算法下按風險權重劃分的證券化風險承擔（不包括再證券化風險承擔）

	2012 年	
	證券化風險承擔 港幣千元	資本規定 港幣千元
7%	-	-
8%	-	-
10%	-	-
12%	-	-
15%	-	-
18%	-	-
20%	-	-
25%	-	-
35%	-	-
50%	-	-
60%	-	-
75%	-	-
100%	-	-
250%	-	-
425%	-	-
650%	-	-
扣減自資本	-	-
	-	-

6.3 內部評級基準（證券化）計算法下按風險權重劃分的再證券化風險承擔

	2012 年	
	證券化風險承擔 港幣千元	資本規定 港幣千元
20%	-	-
25%	-	-
30%	-	-
35%	-	-
40%	-	-
50%	-	-
60%	-	-
65%	-	-
100%	-	-
150%	-	-
200%	-	-
225%	-	-
300%	-	-
500%	-	-
650%	-	-
750%	-	-
850%	-	-
扣減自資本	-	-
	-	-

未經審核之補充財務資料（續）

6. 資產證券化（續）

6.4 內部評級基準（證券化）計算法下按風險權重劃分的證券化風險承擔

	2011 年*		
	證券化風險承擔 港幣千元	風險加權數額 港幣千元	資本規定 港幣千元
12%	5,046	642	51
	<u>5,046</u>	<u>642</u>	<u>51</u>

* 由於《2011 年銀行業（披露）（修訂）規則》下的新增要求，有關數據不應與 2012 年 12 月 31 日的數據作直接比較。

6.5 證券化風險承擔之會計政策摘要

本集團持有若干證券化之債務證券，於財務報告日，此等證券乃按列示於附註 2.9「金融資產」的本集團會計政策而作會計分類及計量。而以公平值計量之投資，對其估值之進一步資料列示於附註 4.5(B)「以公平值計量的金融工具」。

7. 市場風險資本規定

	2012 年 港幣千元	2011 年 港幣千元
在標準（市場風險）計算法下		
外匯風險承擔（淨額）	-	362,123
利率風險承擔		
- 非證券化風險承擔	10	29,553
股權風險承擔	-	-
商品風險承擔	-	-
在內部模式計算法下		
外匯及利率的一般風險承擔	<u>53,499</u>	-
市場風險資本要求	<u>53,509</u>	<u>391,676</u>

未經審核之補充財務資料（續）

7. 市場風險資本規定（續）

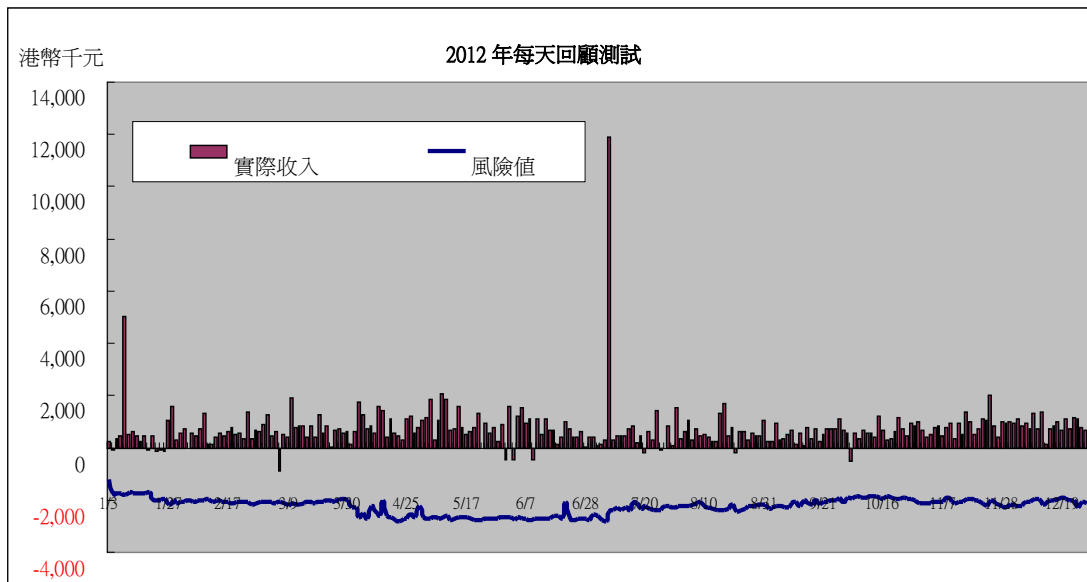
本集團獲金管局批准由 2012 年 10 月起，以內部模式計算法計算外匯及利率的一般市場風險資本要求。為符合《2011 年銀行業（資本）（修訂）規則》，市場風險監管資本要求包括計算受壓風險值資本要求。下表詳述本集團以內部模式計算法計算一般市場風險持倉的內部模式計算法風險值及受壓風險值¹。

	年份	於 12 月 31 日 港幣千元	全年 最低數值 港幣千元	全年 最高數值 港幣千元	全年 平均數值 港幣千元
外匯及利率風險之內部模式計算法風險值	2012	5,324	2,752	6,742	5,618
外匯風險之內部模式計算法風險值	2012	5,122	2,807	6,207	5,432
利率風險之內部模式計算法風險值	2012	678	260	1,579	559
外匯率及利率風險之受壓風險值	2012	14,231	6,075	28,399	12,967
外匯率風險之受壓風險值	2012	6,979	3,860	8,218	7,444
利率風險之受壓風險值	2012	13,653	2,189	22,555	7,474

註釋：

1 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數據來計算。

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。



2012 年內回顧測試結果顯示，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. 操作風險資本規定

	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
操作風險資本要求	658,454	585,678

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)和 2.12 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投資。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：

	2012年 港幣千元	2011年 港幣千元
出售產生的已實現收益／（虧損）	463	(51)
於儲備而非損益中確認之未實現重估收益	44,956	32,572
包括於附加資本中的未實現收益	20,230	14,657

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。

由行政總裁擔任主席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。

風險管理（續）

風險管理架構（續）

(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。

(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、員工、資訊科技系統，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、自我檢查、自我整改、自我培訓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、公司服務處、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健全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。

風險管理（續）

風險管理架構（續）

(iv) 操作風險管理（續）

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。集團採用重要風險指標、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。

(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

策略風險指因商業決策失當、執行決策不善，和未能配合市場變化而使本集團的盈利、資本、信譽或地位受到當前或未來衝擊的風險。本集團制定了策略風險管理政策，以明確董事會和管理層在執行此類風險管理時的責任。

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。董事會現時由十位具備不同經驗及專業之人士組成。當中兩位為執行董事，其餘八位為非執行董事。在八位非執行董事中，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 95.24%。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）、陳細明先生¹及袁偉強先生²。彼等均為本銀行之執行董事。

註釋：

1. 於 2012 年 5 月 22 日獲委任為本銀行執行董事及行政委員會成員。
2. 於 2012 年 5 月 1 日辭任為本銀行執行董事及離任為行政委員會成員。

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）、藍鴻震先生及卓成文先生。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。

風險管理委員會

風險管理委員會協助董事會對本銀行之風險管理及建立本銀行風險管理履行以下(但不僅限於)的職責：

- 建立本銀行的風險取向和風險管理戰略，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；及
- 審批高層次風險管理政策。

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、卓成文先生、張信剛先生、劉漢銓先生、陳細明先生¹及袁偉強先生²。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 2012 年 5 月 22 日獲委任為本銀行執行董事及風險管理委員會成員。
2. 於 2012 年 5 月 1 日辭任為本銀行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 名非執行董事卓成文先生，以及 2 名獨立非執行董事劉漢銓先生及藍鴻震先生，委員會主席由非執行董事卓成文先生擔任。獨立非執行董事佔委員會成員的 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層管理人員的篩選和提名；
- 董事會和各委員會的結構、規模、組成(包括成員的技能、經驗和知識)；
- 董事、各委員會成員、指定高層管理人員及主要人員的薪酬；及
- 董事會及各委員會的有效性。

提名及薪酬委員會於 2012 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》和《浮薪遞延辦法》的重檢修訂，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；
- 指定高級管理人員及主要人員 2011 年度的績效考核結果；
- 指定高級管理人員及主要人員 2011 年度花紅發放方案及 2012 年度薪酬調整方案；
- 2012 年度指定高級管理人員及主要人員的績效考核目標；
- 指定高級管理人員的任免安排；
- 2012 年董事輪選事宜；
- 2012 年董事獨立性報告；
- 2011 年本委員會的自我評估報告；
- 處理南洋商業銀行(中國)有限公司調整及委任董事事宜。

提名及薪酬委員會於 2012 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香港金融管理局《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、交易主管，以及對風險管理有直接影響的職能單位第一責任人。

- **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. 绩效管理機制

為實踐「講求績效」的企業文化，本集團的绩效管理機制對集團層面、單位層面及個人層面的绩效管理作出規範。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，透過分層绩效管理模式，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鈎的原則，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，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。

本年度，中銀香港對《集團浮薪資源總額的風險調節方法》作出優化，由中銀香港風險委員會先提出專業意見，經其提名及薪酬委員會審議後由其董事會核定，維持以信貸風險、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，並因應銀行風險管理的最新情況對量度指標做出修訂，通過引入更多的量化指標，增強機制的科學性及客觀性。

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、與風險掛鉤的薪酬管理

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、單位和員工三個層次的績效表現，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鉤，有關績效的量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。

業務回顧

2012年，金融環境動盪不穩，本集團年初制訂「穩中求進、突出重點、統籌兼顧、協調發展」的全年發展策略，並提出致力開拓重點業務，同時促進其他業務發展的目標。為達到這項指標，本集團上下積極加強溝通、優化管理及落實措施，使全年各項重點業務得以穩步發展，經營業績保持增長。

財務摘要

截至2012年12月底，本集團提取減值準備前之淨經營收入49.31億港元，較去年底上升16.01%。實現淨利息收入39.33億港元，比去年底增長19.73%；非利息收入9.98億港元，比去年底增長3.34%，其中淨手續費收入下跌4.43%。若剔除雷曼及其他投資相關產品淨取回的影響，截至2012年12月底，本集團稅後盈利為23.34億港元，較去年底增長16.64%；資本回報率8.37%，資產回報率則為0.95%，分別比去年底增長0.14個百分點及0.02個百分點；淨利息收益率為1.63%，較去年底上升0.07個百分點；特定分類或減值貸款比率0.37%，較去年底增加了0.23個百分點。

業務回顧

截至2012年12月底，本集團的貸款總餘額為1,311.53億港元，較去年底增加113.09億港元，增幅為9.44%；存款總餘額為1,855.34億港元，較去年底增加6.34%。

爭存款，穩固資金來源。今年，同業紛紛推出各類存款產品，使基礎存款市場的競爭持續劇烈。港元及美元存款雖仍是重點產品，但人民幣存款增長迅速，同業均積極搶佔市場份額，導致本地利率於上半年首次突破3厘水平。為應對激烈的市場競爭，本集團提前部署，針對不同的客戶分層設計不同種類及期限的存款推廣計劃，並把「南商理財」超激獎賞計劃與人民幣業務結合，達到有效吸納存款的效果。此外，在穩固資金來源的同時，面對資金成本不斷攀升，本集團亦調整資金結構，通過階段性吸納中、長期存款的策略，增加核心存款的穩定性，同時緩解高息吸納短期性存款的壓力，改善銀行的流動資金比率。2012年，本集團整體存款市佔率保持穩定。

業務回顧（續）

調結構，提升綜合收益。為應對持續低息的市場環境，我們及時調整業務結構，並將資源撥向發展及推廣重點業務，旨在提高整體收益。因應市場變化，企業銀行重檢並提高貸款定價水平，擴大了收益水平較高的企業授信比重，特別是重點開拓中小企及小微企授信，同時通過跨境聯動，尋求利差合理的人民幣授信和跨境貿易融資機會。在個人銀行方面，根據本地住宅物業市場變化及政策導向，加快了物業按揭的發展步伐，堅持為優質和長期客戶提供全面周詳的貸款方案，並致力吸納高資產值的新貸款戶，更加强發展多元化的私人貸款產品。在股票業務方面，我們組織不同形式的投資講座，提供最新的市場分析，積極建立客戶對投資及理財服務專業水平的信心，還調整手續費收入結構，同時努力發展其他財富管理業務，包括壽險及基金分銷等，其中基金分銷業務手續費收入同比上升 52.55%，部分抵銷了股票收益下降的影響。截至 2012 年底，雖然本集團非利息收入佔總收入的比重由去年底的 22.72% 下降為 20.24%，當中手續費淨收入同比下跌 4.43%，但整體淨息差 1.63%，比去年底提高了 0.07 個百分點。

拓業務，專注跨境合作。今年，本集團在跨境業務合作上取得不少突破，為業務發展注入新動力。以「南商理財」為主體的跨境合作也取得重大進展。年初，我們與南商（中國）攜手推出全新的銀聯借記卡服務—「南商財互通」卡，具備「一卡兩地賬戶」及「聯動扣賬」功能，使客戶盡享兩地消費、靈活理財的便利。為配合內地監管機構對外開放金融業務，我們與中國銀行廣東省分行及蘇州分行確立了更廣泛的合作方向與原則，為跨境聯動合作奠定良好基礎。

業務回顧（續）

強功能，提高發展效率。面對同業激烈競爭，我們著手積極建設網點、優化營銷渠道及流程、提供更多增值服務等，實現持續發展。在網點資源整合方面，我們全新的九龍灣分行在年初開業，還完成了部份分行服務調整及裝修工程，營造新氣象，大大提升客戶服務體驗。此外，為配合中國銀行的全球發展戰略，本集團三藩市分行全面提升電腦系統，並積極為開辦網銀業務及人民幣業務作好準備。**在創新營銷方式方面**，我們通過優化系統，讓客戶能不受時間限制、隨時隨地獲得最新及個人化的銀行服務及產品資訊。本集團還安排股票、基金、壽險等專責團隊，進行經驗分享，並加強與財務策劃團隊及投資產品專家團隊合作，提升營銷成效，取得良好效果。**在優化流程管理方面**，期內針對壽險及投資等受嚴謹監管的業務，對投資產品銷售流程及系統進行優化，確保前線員工的營銷過程符合監管要求。**在提供增值服務方面**，不但透過「南商理財」的服務平台提供多項增值服務，更協助客戶重檢資產組合，務求為客戶提供切合所需的銀行及投資理財產品。

風險管控

在發展業務的同時，本集團始終堅持審慎、合規經營的原則，主動防範風險。今年因應市場環境多變，監管機構的要求不斷提高，本集團重檢相關風險管理制度、優化授信審批流程、加強授信貸後管理、監察貸款資金流向，以不斷強化信貸管控。同時，我們更進一步提升風險管理措施，包括推行內部評級法，定期進行風險壓力測試，優化各類信貸審批及監控系統，並加強合規檢查，落實香港金融管理局及其他監管機構的規定，特別在防洗錢管控方面，我們積極配合監管機構、內外部稽核的審計工作，重檢防洗錢政策及規章制度，協助業務單位提高風險意識，確保銀行合規經營。期內，各項風險比率監控狀況良好。

業務回顧（續）

企業社會責任

本集團持續堅持履行企業社會責任。2012年5月，我們資助了「羊坪學校」五名教師前往北京市東城區和平里第一小學進行教師培訓，進一步提高該校的師資，並取得了良好的成效。同時，本集團今年繼續向該校捐贈助學和獎學金。此外，我們的義工隊積極參與多項公益慈善、社區服務活動，包括探訪獨居長者、賣旗籌款，以及鼓勵平等關愛的「親切共融之旅 2012 嘉年華」等，更連續第二年參與由香港銀行公會和香港社會服務聯會攜手舉辦的「智有『財』能教育坊」，向本港低收入家庭灌輸正確的理財觀念。為豐富市民的文化生活，我們冠名贊助由香港話劇團主辦的《我和秋天有個約會》舞台劇。

前景展望

展望 2013 年，世界經濟雖然緩慢地復甦，但仍存在很多不明朗因素。內地經濟增速放緩，但將保持平穩增長。本港經濟審慎樂觀，機遇與挑戰並存。本集團將繼續堅持在平衡持續發展中突出差異化的經營理念，努力提高網點效能，繼續推動中小企、跨境業務及人民幣業務等核心業務增長。

釋義

在本年報中，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 (BVI)」	BOC Hong Kong (BVI) Limited，根據英屬處女群島法例註冊成立之公司，並為中銀香港 (集團) 有限公司之全資附屬公司
「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，並為中銀香港 (控股) 之全資附屬公司
「中銀香港 (控股)」	中銀香港 (控股) 有限公司，根據香港法例註冊成立之公司
「中銀香港 (集團)」	中銀香港 (集團) 有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中國銀行之全資附屬公司
「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
「認股權計劃」	中銀香港（控股）股東於 2002 年 7 月 10 日有條件地批准及採納的認股權計劃
「股份儲蓄計劃」	中銀香港（控股）股東於 2002 年 7 月 10 日有條件地批准及採納的股份儲蓄計劃
「標準普爾」	標準普爾評級服務
「聯交所」或「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