

2014

 NCB 南洋商業銀行

目錄	頁數
董事會報告	1
獨立核數師報告	3
綜合收益表	4
綜合全面收益表	5
全面收益表	6
綜合資產負債表	7
資產負債表	8
綜合權益變動表	9
權益變動表	10
綜合現金流量表	11
財務報表附註	
1. 主要業務	12
2. 主要會計政策摘要	12
3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷	34
4. 金融風險管理	36
5. 資產和負債的公平值	102
6. 淨利息收入	116
7. 淨服務費及佣金收入	117
8. 淨交易性收益	117
9. 其他金融資產之淨收益	118
10. 其他經營收入	118
11. 減值準備淨撥備	118
12. 經營支出	119
13. 投資物業公平值調整之淨收益	119
14. 出售／重估物業、器材及設備之淨（虧損）／收益	119
15. 稅項	120
16. 本銀行股東應佔溢利	121
17. 股息	121
18. 退休福利成本	121
19. 董事、高層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	134
24. 貸款減值準備	134
25. 證券投資	136
26. 投資附屬公司	141
27. 投資物業	142
28. 物業、器材及設備	143
29. 其他資產	146
30. 公平值變化計入損益之金融負債	146
31. 客戶存款及對沖會計	147
32. 其他賬項及準備	147
33. 已抵押資產	148
34. 遞延稅項	148
35. 股本	150
36. 儲備	151
37. 綜合現金流量表附註	151
38. 或然負債及承擔	152
39. 資本承擔	152
40. 經營租賃承擔	153

目錄	頁數
41. 訴訟	154
42. 分類報告	154
43. 金融工具之抵銷	161
44. 金融資產轉移	163
45. 董事及高級職員貸款	163
46. 主要之有關連人士交易	163
47. 貨幣風險	166
48. 跨國債權	167
49. 非銀行的內地風險承擔	168
50. 最終控股公司	169
51. 財務報表核准	169
未經審核之補充財務資料	
1. 信貸、市場及操作風險的監管資本	170
2. 信貸風險資本規定	171
3. 內部評級基準計算法下的信貸風險	172
4. 標準（信貸風險）計算法下的信貸風險	184
5. 交易對手信貸風險相關承擔	187
6. 資產證券化	190
7. 市場風險資本要求	190
8. 操作風險資本要求	193
9. 銀行賬的股權風險承擔	193
風險管理	194
公司治理	197
業務回顧	204
釋義	206

董事會報告

董事會全寅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 2014 年 12 月 31 日止年度之董事會報告及經審核之綜合財務報表。

主要業務

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

業績及分配

本集團在本年之業績載於第 4 頁綜合收益表內。

董事會於 2014 年 6 月 6 日宣佈派發中期股息每股 100 港元，合共 700,000,000 港元，並於 2014 年 6 月 27 日支付。

儲備

本集團之儲備變動詳情載於第 9 頁綜合權益變動表內。

捐款

本集團於年內之慈善及其他捐款合共約 200,000 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： 高迎欣[#] (自 2014 年 4 月 23 日起獲委任為董事長並自 2015 年 3 月 11 日起辭任)
周載群[#] (自 2014 年 4 月 10 日起辭任)

副董事長： 方紅光

董事： 李久仲[#]
朱燕來[#]
陳細明
張信剛*
藍鴻震*
劉漢銓*

[#] 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，李久仲先生、朱燕來女士及陳細明先生將於應屆股東週年大會上退任。朱燕來女士已通知本銀行表示其決定不再於應屆股東週年大會上重選連任。其餘兩位將退任的董事均符合資格，並願意重選連任。

董事購買股份或債券之權利

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

董事於重大合約之權益

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

管理合約

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

符合《銀行業（披露）規則》

截至 2014 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

本銀行 2014 年度的財務報表乃由安永會計師事務所（「安永」）審計。安永將於 2015 年度股東週年大會上退任，並表示願意繼續受聘。

承董事會命

方紅光

副董事長

香港，2015 年 3 月 19 日

獨立核數師報告

致南洋商業銀行有限公司股東

(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)審計了載於第 4 頁至第 169 頁南洋商業銀行有限公司(「貴銀行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表,包括於 2014 年 12 月 31 日的綜合及公司資產負債表與截至該日止年度的綜合收益表、綜合及公司全面收益表、綜合及公司權益變動表和綜合現金流量表,以及主要會計政策摘要和其他附註解釋資料。

董事對綜合財務報表的責任

貴公司董事須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》編製真實而公平列報的綜合財務報表,以及對董事認為必要的內部控制負責,以使其編製的綜合財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對上述綜合財務報表發表意見。我們按照香港《公司條例》(第 622 章)附表 11 第 80 條,僅向全體股東(作為一個整體)報告,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

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

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

我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

意見

我們認為,上述綜合財務報表已經根據《香港財務報告準則》,真實而公平地反映了貴公司和貴集團 2014 年 12 月 31 日的財務狀況以及貴集團截至該日止年度的利潤和現金流量,並已按照香港《公司條例》妥為編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2015 年 3 月 19 日

綜合收益表

截至 12 月 31 日止年度	附註	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
利息收入		10,037,240	8,776,796
利息支出		(4,847,191)	(4,085,630)
淨利息收入	6	5,190,049	4,691,166
服務費及佣金收入		1,332,965	1,075,126
服務費及佣金支出		(78,239)	(66,501)
淨服務費及佣金收入	7	1,254,726	1,008,625
淨交易性收益	8	8,858	97,221
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損		(7,958)	(16,193)
其他金融資產之淨收益	9	122,530	52,496
其他經營收入	10	70,808	75,470
提取減值準備前之淨經營收入		6,639,013	5,908,785
減值準備淨撥備	11	(904,294)	(369,967)
淨經營收入		5,734,719	5,538,818
經營支出	12	(2,497,589)	(2,352,498)
經營溢利		3,237,130	3,186,320
投資物業公平值調整之淨收益	13	129,896	169,414
出售／重估物業、器材及設備之淨（虧損）／收益	14	(347)	3,476
除稅前溢利		3,366,679	3,359,210
稅項	15	(615,180)	(530,553)
年度溢利		2,751,499	2,828,657
股息	17	700,000	539,000

第 12 至 169 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	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
年度溢利		2,751,499	2,828,657
其後不可重新分類至收益表內的項目：			
房產：			
房產重估		495,305	794,564
遞延稅項	34	(70,286)	(119,553)
		425,019	675,011
其後可重新分類至收益表內的項目：			
可供出售證券：			
可供出售證券之公平值變化		557,098	(624,520)
因處置可供出售證券之轉撥重新分類至收益表		(93,642)	(31,292)
由可供出售證券轉至持有至到期日證券產生之攤銷重新分類至收益表		1,062	-
遞延稅項	34	(95,845)	117,817
		368,673	(537,995)
淨投資對沖下對沖工具之公平值變化		38,400	(41,055)
貨幣換算差額		(288,736)	301,150
		118,337	(277,900)
年度除稅後其他全面收益		543,356	397,111
年度全面收益總額		3,294,855	3,225,768

第 12 至 169 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	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
年度溢利	16	2,609,558	2,410,506
其後不可重新分類至收益表內的項目：			
房產：			
房產重估		461,405	775,889
遞延稅項	34	(61,945)	(114,777)
		399,460	661,112
其後可重新分類至收益表內的項目：			
可供出售證券：			
可供出售證券之公平值變化		342,209	(494,573)
因處置可供出售證券之轉撥重新分類至收益表		(93,642)	(22,303)
由可供出售證券轉至持有至到期日證券產生之攤銷重新分類至收益表		1,062	-
遞延稅項	34	(42,123)	83,082
		207,506	(433,794)
貨幣換算差額		(535)	405
		206,971	(433,389)
年度除稅後其他全面收益		606,431	227,723
年度全面收益總額		3,215,989	2,638,229

第 12 至 169 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	2014 年 港幣千元	2013 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	58,282,800	44,739,319
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放		18,180,762	21,344,000
公平值變化計入損益之金融資產	21	6,155,213	4,164,693
衍生金融工具	22	439,072	508,453
貸款及其他賬項	23	163,903,699	155,316,751
證券投資	25	47,168,324	42,272,143
投資物業	27	1,280,271	1,174,938
物業、器材及設備	28	7,328,497	6,969,237
遞延稅項資產	34	152,171	152,831
其他資產	29	1,013,444	3,741,595
資產總額		303,904,253	280,383,960
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		37,735,611	28,846,029
公平值變化計入損益之金融負債	30	4,970,693	4,433,736
衍生金融工具	22	278,506	343,156
客戶存款	31	209,633,935	198,160,417
其他賬項及準備	32	15,181,966	15,229,501
應付稅項負債		222,225	205,587
遞延稅項負債	34	986,473	865,545
負債總額		269,009,409	248,083,971
資本			
股本	35	3,144,517	700,000
儲備	36	31,750,327	31,599,989
資本總額		34,894,844	32,299,989
負債及資本總額		303,904,253	280,383,960

第 12 至 169 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

經董事會於 2015 年 3 月 19 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	2014 年 港幣千元	2013 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	30,391,541	18,840,334
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放		145,422	1,858,262
公平值變化計入損益之金融資產	21	6,155,213	4,164,693
衍生金融工具	22	402,764	410,434
貸款及其他賬項	23	106,365,558	98,373,617
證券投資	25	37,162,481	36,401,978
投資附屬公司	26	8,171,067	8,171,067
投資物業	27	1,258,121	1,126,510
物業、器材及設備	28	6,579,145	6,191,967
其他資產	29	782,548	3,532,439
資產總額		197,413,860	179,071,301
負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		10,369,369	7,488,291
公平值變化計入損益之金融負債	30	4,970,693	4,433,736
衍生金融工具	22	167,394	248,314
客戶存款	31	145,870,627	131,724,586
其他賬項及準備	32	2,425,678	4,222,445
應付稅項負債		182,031	162,987
遞延稅項負債	34	977,874	856,737
負債總額		164,963,666	149,137,096
資本			
股本	35	3,144,517	700,000
儲備	36	29,305,677	29,234,205
資本總額		32,450,194	29,934,205
負債及資本總額		197,413,860	179,071,301

第 12 至 169 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

經董事會於 2015 年 3 月 19 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 2013 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	605	4,837,228	373,164	1,547,011	707,977	19,002,719	29,613,221
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,828,657	2,828,657
其他全面收益：									
房產	-	-	-	675,011	-	-	-	-	675,011
可供出售證券	-	-	-	-	(537,995)	-	-	-	(537,995)
淨投資對沖下對沖工具之公平值 變化	-	-	-	-	-	-	(41,055)	-	(41,055)
貨幣換算差額	-	-	-	3,500	(57)	-	297,707	-	301,150
全面收益總額	-	-	-	678,511	(538,052)	-	256,652	2,828,657	3,225,768
轉撥自留存盈利	-	-	-	-	-	397,969	-	(397,969)	-
股息（附註 17）	-	-	-	-	-	-	-	(539,000)	(539,000)
於 2013 年 12 月 31 日	700,000	2,444,517	605	5,515,739	(164,888)	1,944,980	964,629	20,894,407	32,299,989
	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 2014 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	605	5,515,739	(164,888)	1,944,980	964,629	20,894,407	32,299,989
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	2,751,499	2,751,499
其他全面收益：									
房產	-	-	-	425,019	-	-	-	-	425,019
可供出售證券	-	-	-	-	368,673	-	-	-	368,673
淨投資對沖下對沖工具之公平值 變化	-	-	-	-	-	-	38,400	-	38,400
貨幣換算差額	-	-	-	(3,649)	3,123	-	(288,210)	-	(288,736)
全面收益總額	-	-	-	421,370	371,796	-	(249,810)	2,751,499	3,294,855
撥入股本（附註 35）	2,444,517	(2,444,517)	-	-	-	-	-	-	-
轉撥自留存盈利	-	-	-	-	-	228,610	-	(228,610)	-
股息（附註 17）	-	-	-	-	-	-	-	(700,000)	(700,000)
於 2014 年 12 月 31 日	3,144,517	-	605	5,937,109	206,908	2,173,590	714,819	22,717,296	34,894,844

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

第 12 至 169 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 2013 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	4,665,171	375,089	491,984	(5,532)	19,163,747	27,834,976
年度溢利	-	-	-	-	-	-	2,410,506	2,410,506
其他全面收益：								
房產	-	-	661,112	-	-	-	-	661,112
可供出售證券	-	-	-	(433,794)	-	-	-	(433,794)
貨幣換算差額	-	-	-	-	-	405	-	405
全面收益總額	-	-	661,112	(433,794)	-	405	2,410,506	2,638,229
轉撥自留存盈利	-	-	-	-	98,905	-	(98,905)	-
股息（附註 17）	-	-	-	-	-	-	(539,000)	(539,000)
於 2013 年 12 月 31 日	700,000	2,444,517	5,326,283	(58,705)	590,889	(5,127)	20,936,348	29,934,205
	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 2014 年 1 月 1 日	700,000	2,444,517	5,326,283	(58,705)	590,889	(5,127)	20,936,348	29,934,205
年度溢利	-	-	-	-	-	-	2,609,558	2,609,558
其他全面收益：								
房產	-	-	399,460	-	-	-	-	399,460
可供出售證券	-	-	-	207,506	-	-	-	207,506
貨幣換算差額	-	-	-	276	-	(811)	-	(535)
全面收益總額	-	-	399,460	207,782	-	(811)	2,609,558	3,215,989
撥入股本（附註 35）	2,444,517	(2,444,517)	-	-	-	-	-	-
轉撥自留存盈利	-	-	-	-	172,276	-	(172,276)	-
股息（附註 17）	-	-	-	-	-	-	(700,000)	(700,000)
於 2014 年 12 月 31 日	3,144,517	-	5,725,743	149,077	763,165	(5,938)	22,673,630	32,450,194

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

第 12 至 169 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	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
經營業務之現金流量			
除稅前經營現金之流入	37(a)	15,674,762	5,927,086
支付香港利得稅		(458,285)	(354,140)
支付海外利得稅		(189,366)	(118,751)
經營業務之現金流入淨額		15,027,111	5,454,195
投資業務之現金流量			
購入物業、器材及設備	28	(84,996)	(109,955)
購入投資物業	27	(821)	-
出售物業、器材及設備所得款項		248	720
投資業務之現金流出淨額		(85,569)	(109,235)
融資業務之現金流量			
支付股息	17	(700,000)	(539,000)
融資業務之現金流出淨額		(700,000)	(539,000)
現金及等同現金項目增加		14,241,542	4,805,960
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		39,008,565	33,701,213
匯率變動對現金及等同現金項目的影響		(949,036)	501,392
於 12 月 31 日之現金及等同現金項目	37(b)	52,301,071	39,008,565

第 12 至 169 頁之附註屬本財務報表之組成部分。

財務報表附註

1. 主要業務

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

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

2. 主要會計政策摘要

用於編製本綜合財務報表之主要會計政策詳列如下。

除特別註明外，該等會計政策均被一致地應用於所有列示之財務年度中。

2.1 編製基準

本集團之綜合財務報表乃按照香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則（香港財務報告準則為一統稱，當中包括所有適用之香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋）編製，並符合香港《公司條例》之規定，當中，按照新近實施之香港《公司條例》（第 622 章）第 9 部分的過渡性及保留安排，本年度及比較年度將繼續按照其前身的香港《公司條例》（第 32 章）之規定。

本綜合財務報表乃按歷史成本法編製，惟就重估可供出售證券、以公平值變化計入損益之金融資產及金融負債（包括衍生金融工具）、以公平值列賬之貴金屬、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 2014 年 1 月 1 日起開始的會計年度強制性生效之修訂及詮釋

修訂／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 32 號（經修訂）	金融工具：列示－金融資產及金融負債之抵銷	2014 年 1 月 1 日	是
香港會計準則第 36 號（經修訂）	資產減值：非金融資產可收回金額披露	2014 年 1 月 1 日	是
香港會計準則第 39 號（經修訂）	金融工具：確認與計量－衍生工具的更替及對沖會計的延續	2014 年 1 月 1 日	是
香港財務報告準則第 10、12 及香港會計準則第 27 號（經修訂）	投資實體	2014 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則詮釋第 21 號	徵費	2014 年 1 月 1 日	是

- 香港會計準則第 32 號（經修訂）「金融工具：列示－金融資產及金融負債之抵銷」。該修訂針對現行應用於處理抵銷的不一致準則，並明確「目前已具有法律強制性執行抵銷權利」的含義必須各方均包括違約或無償還能力的情況；以及一些應用於總額結算系統（例如中央結算系統）時被視為等同於淨額結算的抵銷準則。採納該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港會計準則第 36 號（經修訂）「資產減值：非金融資產可收回金額披露」。該修訂讓準則能與其原意趨於一致，即不要將披露細化至沒有減值的現金產出單元。此外，亦要求若減值資產的可收回金額為公平值扣除出售成本時，需就其公平值計量作額外披露。採納該修訂對本集團的財務報表沒有影響。
- 香港會計準則第 39 號（經修訂）「金融工具：確認與計量－衍生工具的更替及對沖會計的延續」。該修訂放寬當衍生工具被界定為對沖工具，並因法律或監管要求而改以中央交易對手作結算時，對沖會計容許延續。採納該修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 香港財務報告準則詮釋第 21 號「徵費」。此詮釋說明了企業應如何在財務報表處理由政府徵收的所得稅以外的負債。對於達到最低起徵點才發生的徵費，在規定的最低起徵點達到前，無需預提任何負債。採納該詮釋對本集團的財務報表沒有重大影響。

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未被本集團於 2014 年提前採納之準則及修訂

以下已頒佈之準則及修訂於 2014 年 7 月 1 日起或以後開始的會計年度始強制性生效。

準則／修訂	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 16、41 號 （經修訂）	農業：生產性植物	2016 年 1 月 1 日	否
香港會計準則第 16、38 號 （經修訂）	澄清折舊及攤銷之可接納方法	2016 年 1 月 1 日	否
香港會計準則第 19 號 (2011)（經修訂）	僱員福利：設定福利計劃	2014 年 7 月 1 日	否
香港會計準則第 27 號 (2011)（經修訂）	獨立財務報表內的權益法	2016 年 1 月 1 日	是
香港會計準則第 28 號 (2011)、香港財務報告準則第 10 號（經修訂）	投資者與其聯營或合資企業之間的資產出售或注入	2016 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則第 9 號 (2014)	金融工具	2018 年 1 月 1 日	是
香港財務報告準則第 11 號 （經修訂）	合資安排：收購合資業務權益之會計處理	2016 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則第 14 號	監管遲延賬目	2016 年 1 月 1 日	否
香港財務報告準則第 15 號	源於客戶合同的收入	2017 年 1 月 1 日	是

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未被本集團於 2014 年提前採納之準則及修訂（續）

- 香港會計準則第 27 號(2011)（經修訂）「獨立財務報表內的權益法」。該項修訂重新允許企業在單獨財務報表中對其子公司、聯營公司、合資企業之投資採用權益法列賬。企業可提前採納該修訂。改用權益法的企業需要在單獨財務報表中作出追溯性修訂。該項修訂對本集團的財務報表沒有影響。
- 香港財務報告準則第 9 號(2014)，「金融工具」。國際財務報告準則第 9 號(2014)「金融工具」的頒佈完成了國際會計準則委員會對金融危機的全面回應。香港財務報告準則第 9 號(2014)，即香港財務報告準則之下對應國際財務報告準則第 9 號(2014)的會計準則，包含具邏輯的分類及計量模型，單一且具前瞻性的「預期損失」減值模型，及與風險管理更緊密連繫的對沖會計方法。對香港財務報告準則第 9 號的修訂詳細闡述如下：

(i) 分類及計量

金融資產

金融資產被要求分類為以下其中一種計量類別：**(1)**以攤餘成本作後續計量，**(2)**以公平值變化計入其他全面收益作後續計量（除了利息的計提和攤銷，及減值外，所有公平值變動皆計入其他全面收益），或**(3)**以公平值變化計入損益作後續計量。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特徵只代表沒有槓桿的本金及利息支付。如持有債務工具的業務模型旨在同時收取合約現金流及出售金融資產，而該工具本身符合合約現金流特徵，則該債務工具會以公平值變化計入其他全面收益進行後續計量。所有其他債務工具需以公平值變化計入損益計量。

股份權益工具一般以公平值作後續計量，除非在罕有的情況下成本乃是合適的估計公平值。持有作交易用途之股份權益工具將以公平值變化計入損益計量。對於所有其他的權益性投資，可於初始確認時作出不可撤回的選擇，將未實現及已實現的公平值收益或虧損確認於其他全面收益。而日後即使出售投資，公平值收益及虧損亦不可轉回收益表內。當收取派息的權利確立，股息將於收益表內確認。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.1 編製基準（續）

(b) 已頒佈但尚未強制性生效及未被本集團於 2014 年提前採納之準則及修訂（續）

(i) 分類及計量（續）

金融負債

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。

為應對自有信貸風險，準則內有關金融負債的公平值選擇權的處理已被修訂。凡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。對釐定有否存在錯配情況，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。此做法可消除經選擇以公平值計量的負債因信貸風險變動而產生的損益波動。亦代表因負債的自有信貸風險轉差而引致的收益將不再於損益反映。

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

(ii) 減值

該準則引入需要更為及時確認預計信用損失的嶄新預期信用損失減值模型。具體而言，該準則要求企業在初始確認金融工具時，需核算 12 個月的預期信用損失。當金融工具在初始確認後出現信用風險顯著增加的情況，則需要及時地針對金融工具的整體年期確認預期信用損失。該準則亦規範以攤餘成本作後續計量的金融工具、以公平值變化計入其他全面收益作後續計量的債務工具、貸款承諾及財務擔保合同的減值處理。

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未被本集團於 2014 年提前採納之準則及修訂（續）

(iii) 對沖會計

有關對沖會計的規定將令會計處理與風險管理活動更趨一致，財務報表更能反映該等活動的情況。有關規定放寬對沖有效性評估的要求，使對沖會計或會適用於更多的風險管理策略，並將對沖工具的可使用範圍擴闊至非衍生金融工具，以及提高可被對沖項目的彈性。用家將能從財務報表獲取更多有關風險管理的資訊，及掌握對沖會計對財務報表的影響。

香港財務報告準則第 9 號允許提前採納但必須整份同時一併實施。自有信貸風險的部分則可選擇獨立提前採納。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 15 號「源於客戶合同的收入」。香港財務報告準則第 15 號應用單一模型並明確所有源於客戶合同收入的會計處理。該新準則的核心原則乃是對經承諾的商品或服務在控制權轉移至客戶時，會被確認為收入以反映預期取得之作價。其亦適用於確認及計量出售部分非金融資產，例如物業、設備等非經常性活動所產生的盈虧。香港財務報告準則第 15 號亦包括一套有關源於客戶合同收入的披露要求。該新準則將取代現有香港財務報告準則下不同準則對於商品、服務和建造合同的各自模型。該新準則允許企業提前採納。本集團正在評估應用該準則的財務影響及其應用時間。

(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，以及多項與個別香港財務報告準則相關之術語或編輯上的修訂。該等修訂已於 2014 年 7 月 1 日採用或將於 2016 年 1 月 1 日起開始的會計年度生效。採納有關修訂對本集團的財務報表沒有重大影響。

此外，對於新近實施的香港《公司條例》（第 622 章）第 9 部「帳目及審計」所訂的要求，按該條例的第 358 條，將於本公司在 2014 年 3 月 3 日之後的首個財政年度起適用，即 2015 年 12 月 31 日結束之年度。本集團正評估此變更在初始應用期之預計影響。截至目前所評估，影響應並不重大，而主要將會影響綜合財務報表內資料的列示與披露。

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

綜合財務報表包含本銀行及其所有附屬公司截至 12 月 31 日的財務報表。

附屬公司

附屬公司是指由本集團控制的企業。控制體現為本集團涉及，或有權從參與被投資企業業務中取得可變動回報，並有權力通過被投資企業影響自身回報。在判斷是否對某個企業存在控制權時，本集團亦會考慮目前可行使或可轉換的潛在表決權的存在及其影響。

附屬公司於控制權轉入本集團之日起完全納入合併，並於本集團的控制權終止當日不再納入合併。

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。本公司按照已收及應收股息基準確認附屬公司之業績。當本銀行具有權利收取附屬公司的派息時，將於收益表內確認。

2.3 分類報告

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

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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.4 外幣換算（續）

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，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。

2.5 衍生金融工具

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

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

衍生金融工具已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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

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，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。

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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.8 利息收入及支出、服務費及佣金收入及支出（續）

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。

2.9 金融資產

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

(1) 以公平值變化計入損益之金融資產

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

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

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

- 可以消除或明顯減少因按不同基準計量金融資產之價值，或確認其收益或虧損，而出現不一致之計量或確認情況（一般被稱為「會計錯配」）；或
- 應用於一組金融資產、金融負債、或兩者兼有的組合，其管理是依據事先書面確立的風險管理或投資策略來運作，其表現是按公平值為基礎來衡量，並按此基礎將該組金融工具的資訊向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。

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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.9 金融資產（續）

(1) 以公平值變化計入損益之金融資產（續）

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

(2) 貸款及應收款

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

(3) 持有至到期日投資

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

(4) 可供出售金融資產

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

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

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（續）

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

可供出售證券的兌換差額的處理方法已詳列於附註 2.4。

2.10 金融負債

本集團按以下類別分類金融負債：交易性負債、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。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。

(2) 存款及其他負債

除被分類為交易性負債外，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。

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。

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

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」。

「回購」或借出證券於初始時按已向交易對手所取得之實際現金額，列賬於應付銀行款項或銀行及其他金融機構之存款及結餘（如適用）。用作抵押回購協議之金融資產不會被終止確認，並仍列為投資證券或以公平值變化計入損益之金融資產。「反向回購」或借入證券則於初始時按已付予交易對手之實際現金額，於資產負債表內列為庫存現金及應收銀行款項或在銀行及其他金融機構的結餘及存款（如適用）。於反向回購協議下所收到用作抵押之金融資產將不會被確認於資產負債表上。出售價與回購價之差額則以實際利息法於協議年內分期確認為利息收入或利息支出。

2.13 公平值計量

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

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

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.13 公平值計量（續）

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

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

2.14 貴金屬

貴金屬包括黃金。貴金屬以其公平值作初始確認和其後重估。貴金屬於進行市場劃價後所產生之收益或虧損，將包括於淨交易性收益／虧損內。

2.15 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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.15 金融資產減值（續）

(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。

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

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

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

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

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

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.15 金融資產減值（續）

(1) 以攤餘成本計量的資產（續）

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。

(2) 被分類為可供出售的資產

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

2.16 對附屬公司及非金融資產之減值

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

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

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

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.17 投資物業

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

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

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

任何公平值之變動會直接於收益表內確認。

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

2.18 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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.18 物業、器材及設備（續）

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。

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價列賬，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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.19 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。

2.20 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。

2.21 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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.22 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。

(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，會以貼現處理。

2.23 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。

財務報表附註（續）

2. 主要會計政策摘要（續）

2.23 本期及遞延所得稅項（續）

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。

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。

2.24 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。

2.25 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）

2.26 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。

2.27 有關連人士

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

財務報表附註（續）

3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷

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

3.1 貸款及應收款減值準備

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

截至 2014 年 12 月 31 日的貸款及應收款賬面值已列示於附註 23。

3.2 持有至到期日和可供出售證券減值

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

截至 2014 年 12 月 31 日的證券投資賬面值已列示於附註 25。

財務報表附註（續）

3. 應用會計政策時之重大會計估計及判斷（續）

3.3 衍生金融工具的公平值

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

截至 2014 年 12 月 31 日的衍生金融工具賬面值已列示於附註 22。

3.4 持有至到期日證券

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

截至 2014 年 12 月 31 日的持有至到期日證券賬面值已列示於附註 25。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理

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

金融風險管理架構

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

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

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

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

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

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

產品開發及風險監控

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

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

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

對於提供予客戶的財資產品則採納更審慎的方法，所有新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。本集團的交易賬和銀行賬、以及資產負債表內和表外均存在這種風險。信貸風險主要來自借貸、貿易融資及資金業務。

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信貸風險限額，以配合市場及業務策略的轉變。

本集團的組織架構制定了明確的授權及職責，以監控遵守政策、程序及限額的情況。

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

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

信貸風險評估及監控

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

貸款

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

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

本集團使用的內部評級總尺度表能與標準普爾(Standard & Poor's)外部信用評級相對應。該內部評級總尺度表結構符合香港《銀行業條例》項下《銀行業（資本）規則》的要求。

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

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

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）

2014年，本集團繼續參照金管局貸款分類制度的指引，實施信貸資產的五級分類如下：

「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信貸限額，以管理債務證券及證券化資產的信貸風險；對於衍生產品，本集團會採用客戶限額及與貸款一致的審批及監控程序管理信貸風險，並制定持續監控及止損程序。

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

抵押品及其他改善信貸條件

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

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

於 2014 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（2013 年：無）。

(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的最大風險承擔。對於資產負債表內資產，最高信貸風險承擔相等於其賬面值。對於開出擔保函，最高信貸風險承擔是被擔保人要求本集團代為償付債務的最高金額。對於貸款承擔及其他信貸有關負債，最高信貸風險承擔為授信承諾的全額。

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(A) 信貸風險承擔（續）

在銀行及其他金融機構的結餘及定期存放

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

公平值變化計入損益之金融資產及證券投資

一般不會就債務證券尋求抵押品。

衍生金融工具

本集團傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會出版的總主協議（「ISDA 主協議」）作為衍生工具業務的協議文件。該 ISDA 主協議為敘做場外衍生交易產品提供主體合約框架模式，並載有倘若發生任何一方違約事件或終止事件後提早終止交易時，合約限定雙方對協議涵蓋的未平倉交易所採用之淨額結算條款。此外，於簽訂國際掉期業務及衍生投資工具協會總協議時，亦會視乎需要考慮於 ISDA 主協議之附約中附加簽訂信貸支持附件。根據信貸支持附件，抵押品會按情況由交易其中一方轉交另一方，以減少風險承擔。

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 41 頁。本集團根據對貸款及其他賬項、或然負債及承擔的個別風險承擔的評估，考慮適當之抵押品。有關客戶貸款之抵押品覆蓋率已分析於第 54 至 57 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 2014 年 12 月 31 日，有抵押品覆蓋之或然負債及承擔為 12.62%（2013 年：14.94%）。

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	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
客戶貸款		
個人		
- 按揭	21,137,660	19,071,015
- 信用卡	1,058,032	454,882
- 其他	9,260,192	7,201,697
公司		
- 商業貸款	110,404,053	108,469,101
- 貿易融資	7,642,319	8,345,348
	149,502,256	143,542,043
貿易票據	16,371,563	13,242,636
總計	165,873,819	156,784,679

	本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
客戶貸款		
個人		
- 按揭	10,787,904	10,468,766
- 其他	8,033,358	6,053,509
公司		
- 商業貸款	74,187,027	66,166,653
- 貿易融資	6,744,382	6,902,201
	99,752,671	89,591,129
貿易票據	7,238,603	9,458,019
總計	106,991,274	99,049,148

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

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(B) 總貸款及其他賬項（續）

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

本集團根據以下主要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級別分析如下：

	本集團			
	2014 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	20,837,952	19,811	1,729	20,859,492
- 信用卡	988,572	-	99	988,671
- 其他	9,187,486	3,660	1,363	9,192,509
公司				
- 商業貸款	107,368,945	1,492,590	29,394	108,890,929
- 貿易融資	7,368,171	163,793	-	7,531,964
	145,751,126	1,679,854	32,585	147,463,565
貿易票據	16,371,563	-	-	16,371,563
總計	162,122,689	1,679,854	32,585	163,835,128

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

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			
	2014 年			
	合格 港幣千元	需要關注 港幣千元	次級或以下 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 按揭	10,705,641	5,001	1,438	10,712,080
- 其他	7,985,480	2,930	1,363	7,989,773
公司				
- 商業貸款	73,439,334	308,640	29,394	73,777,368
- 貿易融資	6,572,726	112,334	-	6,685,060
	98,703,181	428,905	32,195	99,164,281
貿易票據	7,238,603	-	-	7,238,603
總計	105,941,784	428,905	32,195	106,402,884

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

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

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

總逾期未減值貸款分析如下：

	本集團				總計 港幣千元
	2014 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	246,890	4,993	-	7,087	258,970
- 信用卡	31,892	-	-	-	31,892
- 其他	47,856	2,441	-	6,014	56,311
公司					
- 商業貸款	523,957	18,936	1,160	1,090	545,143
- 貿易融資	7,488	24	-	-	7,512
總計	858,083	26,394	1,160	14,191	899,828

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

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
	2014 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	70,831	4,993	-	-	75,824
- 其他	40,373	2,441	-	-	42,814
公司					
- 商業貸款	297,876	-	-	-	297,876
- 貿易融資	1,666	-	-	-	1,666
總計	<u>410,746</u>	<u>7,434</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>418,180</u>

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

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			
	2014年		2013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	19,198	12,425	27,341	30,941
- 信用卡	37,469	-	-	-
- 其他	11,372	10,027	8,887	5,702
公司				
- 商業貸款	967,981	883,162	344,337	109,922
- 貿易融資	102,843	45,703	54,233	57,575
總計	<u>1,138,863</u>	<u>951,317</u>	<u>434,798</u>	<u>204,140</u>
就有關貸款作出之減值準備	<u>732,356</u>		<u>280,913</u>	

	本集團	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
就上述有抵押品覆蓋的客戶貸款之抵押品市值	<u>951,317</u>	<u>204,140</u>
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	<u>637,382</u>	<u>153,690</u>
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	<u>501,481</u>	<u>281,108</u>

	本銀行			
	2014年		2013年	
	總貸款 港幣千元	抵押品市值 港幣千元	總貸款 港幣千元	抵押品市值 港幣千元
客戶貸款				
個人				
- 其他	771	-	6,227	3,412
公司				
- 商業貸款	111,783	32,054	123,893	42,303
- 貿易融資	57,656	7,596	26,712	8,177
總計	<u>170,210</u>	<u>39,650</u>	<u>156,832</u>	<u>53,892</u>
就有關貸款作出之減值準備	<u>107,058</u>		<u>79,556</u>	

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）

	本銀行	
	2014年 港幣千元	2013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	39,650	53,892
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	19,026	48,739
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	151,184	108,093

減值準備已考慮有關貸款之抵押品價值。

於2014年12月31日，沒有減值之貿易票據（2013年：無）。

特定分類或減值之客戶貸款分析如下：

	本集團	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	1,254,636	485,811
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.84%	0.34%
就有關貸款作個別評估之減值準備	731,598	280,913

	本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
特定分類或減值之客戶貸款總額	223,553	192,199
總特定分類或減值之客戶貸款對總客戶貸款比率	0.22%	0.21%
就有關貸款作個別評估之減值準備	107,058	79,556

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

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

逾期超過 3 個月之貸款總額分析如下：

	本集團			
	2014 年		2013 年	
	金額	佔客戶貸款總額 百分比	金額	佔客戶貸款總額 百分比
	港幣千元		港幣千元	
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	261,805	0.17%	197,953	0.14%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	153,074	0.10%	67,182	0.04%
- 超過 1 年	173,289	0.12%	126,102	0.09%
逾期超過 3 個月之貸款	588,168	0.39%	391,237	0.27%
就上述之貸款作個別評估之減值準備	505,549		266,765	

	本銀行			
	2014 年		2013 年	
	金額	佔客戶貸款總額 百分比	金額	佔客戶貸款總額 百分比
	港幣千元		港幣千元	
客戶貸款總額，已逾期：				
- 超過 3 個月但不超過 6 個月	27,257	0.03%	41,010	0.05%
- 超過 6 個月但不超過 1 年	14,396	0.01%	48,844	0.05%
- 超過 1 年	80,970	0.08%	49,067	0.06%
逾期超過 3 個月之貸款	122,623	0.12%	138,921	0.16%
就上述之貸款作個別評估之減值準備	68,495		68,315	

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	
	2014 年 港幣千元	2013 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	430,468	201,240
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	284,182	145,200
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	303,986	246,037
	本銀行	
	2014 年 港幣千元	2013 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	36,124	50,439
上述有抵押品覆蓋之客戶貸款	13,390	41,597
上述沒有抵押品覆蓋之客戶貸款	109,233	97,324

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 2014 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（2013 年：無）。

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			
	2014 年		2013 年	
	金額	佔客戶貸款總額 百分比	金額	佔客戶貸款總額 百分比
	港幣千元		港幣千元	
經重組客戶貸款淨額（已扣減包含於「逾期超過 3 個月之貸款」部分）	9,803	0.01%	6,288	0.00%

	本銀行			
	2014 年		2013 年	
	金額	佔客戶貸款總額 百分比	金額	佔客戶貸款總額 百分比
	港幣千元		港幣千元	
經重組客戶貸款淨額（已扣減包含於「逾期超過 3 個月之貸款」部分）	9,803	0.01%	6,288	0.01%

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

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

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

	本集團					
	2014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 減值準備 港幣千元	組合評估之 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	3,109,845	30.32%	-	-	-	10,877
- 物業投資	12,223,689	86.15%	9,397	35,519	1,322	119,117
- 金融業	2,001,248	21.71%	-	-	-	5,040
- 股票經紀	101,383	1.35%	-	-	-	236
- 批發及零售業	11,956,256	26.82%	92,507	308,788	26,800	84,717
- 製造業	6,307,305	23.80%	38,178	41,590	26,344	33,372
- 運輸及運輸設備	4,056,145	10.50%	30,386	6,486	12,159	14,822
- 休閒活動	56,908	1.97%	-	-	-	133
- 資訊科技	1,728,779	1.80%	2,479	4,875	919	4,273
- 其他	13,754,281	44.32%	9,630	15,346	6,830	81,038
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	455,145	99.99%	2,006	12,250	-	226
- 購買其他住宅物業之貸款	10,333,678	99.51%	5,903	64,808	-	3,240
- 信用卡貸款	20,012	-	609	-	-	290
- 其他	6,759,164	41.17%	5,411	38,361	782	5,835
在香港使用之貸款總額	72,863,838	50.36%	196,506	528,023	75,156	363,216
貿易融資	7,642,319	27.90%	102,867	110,355	73,200	59,473
在香港以外使用之貸款	68,996,099	41.47%	955,263	1,249,484	583,242	815,833
客戶貸款總額	149,502,256	45.11%	1,254,636	1,887,862	731,598	1,238,522

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

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

	本銀行 2014年					
	客戶貸款總額	抵押品覆蓋之 百分比	特定分類 或減值	逾期	個別評估之 減值準備	組合評估之 減值準備
	港幣千元		港幣千元	港幣千元	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	3,109,845	30.32%	-	-	-	10,877
- 物業投資	12,223,689	86.15%	9,397	35,519	1,322	119,117
- 金融業	2,001,248	21.71%	-	-	-	5,040
- 股票經紀	101,383	1.35%	-	-	-	236
- 批發及零售業	11,956,256	26.82%	92,507	308,788	26,800	84,717
- 製造業	6,307,305	23.80%	38,178	41,590	26,344	33,372
- 運輸及運輸設備	4,026,146	9.86%	386	6,486	195	14,388
- 休閒活動	56,908	1.97%	-	-	-	133
- 資訊科技	1,728,779	1.80%	2,479	4,875	919	4,273
- 其他	13,754,281	44.32%	9,630	15,346	6,830	81,038
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	455,145	99.99%	2,006	12,250	-	226
- 購買其他住宅物業之貸款	10,332,759	99.51%	5,903	63,574	-	3,227
- 其他	6,758,678	41.16%	5,411	38,361	782	5,828
在香港使用之貸款總額	72,812,422	50.35%	165,897	526,789	63,192	362,472
貿易融資	6,744,382	29.81%	57,656	59,322	43,866	46,480
在香港以外使用之貸款	20,195,867	19.31%	-	-	-	109,706
客戶貸款總額	99,752,671	42.68%	223,553	586,111	107,058	518,658

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

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

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

於收益表撥備之新提減值準備，及當年撤銷特定分類或減值貸款如下：

	本集團			
	2014 年		2013 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				
- 物業投資	2,484	3,237	1,954	738
- 股票經紀	-	-	36	-
- 批發及零售業	13,970	5,433	11,310	7,449
- 製造業	7,173	3,244	7,211	2,841
- 運輸及運輸設備	11,881	-	210	-
- 資訊科技	270	-	70	-
- 其他	3,283	470	8,679	2,152
個人				
- 購買其他住宅物業之貸款	2	-	-	-
- 信用卡貸款	32	-	-	-
- 其他	18,262	17,193	9,467	6,747
在香港使用之貸款總額	57,357	29,577	38,937	19,927
貿易融資	55,594	4,339	11,337	2,556
在香港以外使用之貸款	899,775	344,936	383,201	137,691
客戶貸款總額	1,012,726	378,852	433,475	160,174

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			
	2014 年		2013 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				
- 物業投資	2,484	3,237	1,954	738
- 股票經紀	-	-	36	-
- 批發及零售業	13,970	5,433	11,310	7,449
- 製造業	7,173	3,244	7,211	2,841
- 運輸及運輸設備	229	-	77	-
- 資訊科技	270	-	70	-
- 其他	3,283	470	8,679	2,152
個人				
- 其他	18,262	17,193	9,467	6,747
在香港使用之貸款總額	45,671	29,577	38,804	19,927
貿易融資	41,922	4,339	5,688	2,556
在香港以外使用之貸款	93	3,000	10,243	-
客戶貸款總額	87,686	36,916	54,735	22,483

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

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

客戶貸款總額

	本集團	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
香港	73,959,116	71,198,417
中國內地	69,650,228	66,923,361
其他	5,892,912	5,420,265
	149,502,256	143,542,043

	本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
香港	70,872,475	66,697,103
中國內地	23,987,373	18,605,455
其他	4,892,823	4,288,571
	99,752,671	89,591,129

就客戶貸款總額作組合評估之減值準備

	本集團	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
香港	412,140	463,692
中國內地	730,437	633,469
其他	95,945	89,854
	1,238,522	1,187,015

	本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
香港	355,366	406,112
中國內地	120,996	155,014
其他	42,296	34,849
	518,658	595,975

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

	本集團	
	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元
香港	332,232	422,834
中國內地	1,546,827	659,877
其他	8,803	42,601
	1,887,862	1,125,312

	本銀行	
	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元
香港	327,189	399,093
中國內地	257,525	43,917
其他	1,397	11,540
	586,111	454,550

就逾期貸款作個別評估之減值準備

	本集團	
	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元
香港	52,960	50,989
中國內地	546,644	217,507
其他	1,448	4,377
	601,052	272,873

	本銀行	
	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元
香港	52,960	46,567
中國內地	50,375	21,953
其他	1,448	4,257
	104,783	72,777

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減值準備

	本集團	
	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元
香港	6,660	8,155
中國內地	6,844	3,632
其他	20	238
	13,524	12,025

	本銀行	
	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元
香港	6,646	8,016
中國內地	3,310	35
其他	-	57
	9,956	8,108

特定分類或減值貸款

	本集團	
	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元
香港	151,434	154,186
中國內地	1,101,806	324,675
其他	1,396	6,950
	1,254,636	485,811

	本銀行	
	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元
香港	151,434	148,681
中國內地	70,723	36,707
其他	1,396	6,811
	223,553	192,199

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減值準備

	本集團	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
香港	55,235	57,768
中國內地	674,915	218,768
其他	1,448	4,377
	731,598	280,913

	本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
香港	55,235	53,345
中國內地	50,375	21,954
其他	1,448	4,257
	107,058	79,556

就特定分類或減值貸款作組合評估之減值準備

	本集團	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
香港	3,524	2,298
中國內地	1,609	39
	5,133	2,337

	本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
香港	3,524	2,297
	3,524	2,297

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(C) 收回資產

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

	本集團		本銀行	
	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
工業物業	-	2,790	-	2,790
住宅物業	-	19,494	-	15,300
其他	583	-	583	-
	583	22,284	583	18,090

本集團及本銀行於 2014 年 12 月 31 日持有的收回資產之估值為港幣 4,906,000 元（2013 年：港幣 38,822,000 元）及港幣 730,000 元（2013 年：港幣 34,250,000 元）。這包括本集團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逾期或減值之結餘及存款於 12 月 31 日按評級機構之評級分析。

	本集團			總計
	2014 年			
	Aaa 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	港幣千元
中央銀行	18,694,761	-	-	18,694,761
銀行及其他金融機構	20,208,603	20,003,535	16,963,308	57,175,446
	38,903,364	20,003,535	16,963,308	75,870,207

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

	本銀行			總計
	2014 年			
	Aaa 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	港幣千元
中央銀行	2,364,763	-	-	2,364,763
銀行及其他金融機構	15,314,234	8,535,286	3,916,785	27,766,305
	17,678,997	8,535,286	3,916,785	30,131,068

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

於 2014 年 12 月 31 日，沒有逾期或減值之銀行及其他金融機構結餘及存款（2013 年：無）。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.1 信貸風險（續）

(E) 債務證券及存款證

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

	本集團					
	2014 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	5,179,077	20,657,187	11,750,008	448,511	4,364,791	42,399,574
持有至到期日證券	243,450	1,759,590	615,350	-	-	2,618,390
貸款及應收款	-	-	62,421	-	2,012,173	2,074,594
公平值變化計入損益之金融 資產	4,589,985	1,309,309	255,919	-	-	6,155,213
總計	10,012,512	23,726,086	12,683,698	448,511	6,376,964	53,247,771
	本集團					
	2013 年					
	Aaa 港幣千元	Aa1 至 Aa3 港幣千元	A1 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	總計 港幣千元
可供出售證券	895,932	18,002,312	15,328,029	445,839	5,266,560	39,938,672
持有至到期日證券	-	585,144	-	298	-	585,442
貸款及應收款	-	-	1,008,897	-	675,167	1,684,064
公平值變化計入損益之金融 資產	624	3,665,412	498,657	-	-	4,164,693
總計	896,556	22,252,868	16,835,583	446,137	5,941,727	46,372,871
	本銀行					
	2014 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	5,179,077	15,402,866	10,347,509	448,511	3,390,708	34,768,671
持有至到期日證券	243,450	-	-	-	-	243,450
貸款及應收款	-	-	62,421	-	2,012,173	2,074,594
公平值變化計入損益之金融 資產	4,589,985	1,309,309	255,919	-	-	6,155,213
總計	10,012,512	16,712,175	10,665,849	448,511	5,402,881	43,241,928
	本銀行					
	2013 年					
	Aaa 港幣千元	Aa1 至 Aa3 港幣千元	A1 至 A3 港幣千元	A3 以下 港幣千元	無評級 港幣千元	總計 港幣千元
可供出售證券	895,932	14,633,726	14,733,437	445,839	3,944,717	34,653,651
持有至到期日證券	-	-	-	298	-	298
貸款及應收款	-	-	1,008,897	-	675,167	1,684,064
公平值變化計入損益之金融 資產	624	3,665,412	498,657	-	-	4,164,693
總計	896,556	18,299,138	16,240,991	446,137	4,619,884	40,502,706

於 2014 年 12 月 31 日，沒有減值或逾期之債務證券及存款證（2013 年：無）。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險

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

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

本集團按照風險管理企業管治原則管理市場風險，董事會以及其屬下的風險管理委員會、高層管理人員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層管理人員履行日常管理職責，獨立監察本集團市場風險狀況以及管理政策和限額執行情況，確保整體和個別的市場風險均控制在可接受的風險水平內。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，並定期連同損益報告向高層管理人員提交，若持倉超越風險限額，需即時向高層管理人員報告。南商（中國）設有獨立的風險監控團隊，監控每日的市場風險及限額執行情況，並定期向本銀行提交管理信息和報告。

本集團設定市場風險指標及限額，用於識別、計量、監測和控制市場風險。主要風險指標和限額包括但不限於風險值、止損額、敞口限額、壓力測試以及敏感性分析（基點價值）等。主要風險指標和限額視管理需要劃分為四個層級，分別由風險管理委員會、資產負債管理委員會或高層管理人員批准，各單位必須在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層管理人員報告。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 年的歷史市場數據為參照，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	2014	635	635	1,901	1,181
	2013	1,294	1,294	2,982	2,196
匯率風險之風險值	2014	544	544	1,975	1,145
	2013	1,191	1,191	3,047	2,196
利率風險之風險值	2014	274	225	883	644
	2013	502	117	635	268

註釋：

1. 不包括外匯結構性敞口的風險值。

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：

- 採用歷史市場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、美元及人民幣等主要貨幣。為確保外匯風險承擔保持在可接受水平，集團利用風險限額（例如頭盤及風險值限額）作為監控工具。此外，本集團致力於減少相同貨幣資產與負債錯配，並通常利用外匯合約（例如外匯掉期）管理由外幣資產負債所產生的外匯風險。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(B) 外匯風險（續）

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

	本集團							總計
	2014 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	42,364,659	2,960,246	11,289,701	831,519	239,946	507,181	89,548	58,282,800
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	16,629,417	1,551,345	-	-	-	-	-	18,180,762
公平值變化計入損益之金融資產	-	255,919	5,899,294	-	-	-	-	6,155,213
衍生金融工具	29,429	23,304	386,339	-	-	-	-	439,072
貸款及其他賬項	47,159,099	45,377,082	70,479,469	692,972	39,198	6,024	149,855	163,903,699
證券投資								
- 可供出售證券	18,630,828	5,063,554	11,506,285	1,288,052	-	328,143	5,658,478	42,475,340
- 持有至到期日證券	2,374,940	-	-	-	-	-	243,450	2,618,390
- 貸款及應收款	2,074,594	-	-	-	-	-	-	2,074,594
投資物業	22,150	-	1,258,121	-	-	-	-	1,280,271
物業、器材及設備	749,352	2,349	6,576,796	-	-	-	-	7,328,497
其他資產（包括遞延稅項資產）	383,240	8,160	771,987	71	8	1	2,148	1,165,615
資產總額	130,417,708	55,241,959	108,167,992	2,812,614	279,152	841,349	6,143,479	303,904,253
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	27,383,278	8,127,490	962,567	2,631	5,388	7,837	1,246,420	37,735,611
公平值變化計入損益之金融負債	-	-	4,970,693	-	-	-	-	4,970,693
衍生金融工具	104,275	40,231	134,000	-	-	-	-	278,506
客戶存款	71,779,386	38,596,971	91,755,578	2,890,697	203,270	743,193	3,664,840	209,633,935
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	12,005,185	1,249,882	2,906,653	79,319	65,738	1,910	81,977	16,390,664
負債總額	111,272,124	48,014,574	100,729,491	2,972,647	274,396	752,940	4,993,237	269,009,409
資產負債表頭寸淨值	19,145,584	7,227,385	7,438,501	(160,033)	4,756	88,409	1,150,242	34,894,844
表外資產負債頭寸淨值*	(11,131,241)	(6,861,852)	19,219,651	172,949	(2,371)	(87,995)	(1,120,512)	188,629
或然負債及承擔	63,550,780	29,571,235	19,307,558	404,777	72,017	7,968	-	112,914,335

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

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

	本銀行							總計
	2014 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	16,143,673	1,970,310	10,838,411	710,845	215,837	459,018	53,447	30,391,541
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	145,422	-	-	-	-	-	145,422
公平值變化計入損益之金融資產	-	255,919	5,899,294	-	-	-	-	6,155,213
衍生金融工具	-	16,425	386,339	-	-	-	-	402,764
貸款及其他賬項	1,958,855	36,046,955	67,475,695	688,976	39,198	6,024	149,855	106,365,558
證券投資								
- 可供出售證券	10,999,925	5,063,554	11,506,285	1,288,052	-	328,143	5,658,478	34,844,437
- 持有至到期日證券	-	-	-	-	-	-	243,450	243,450
- 貸款及應收款	2,074,594	-	-	-	-	-	-	2,074,594
投資附屬公司	3,030,038	-	5,141,029	-	-	-	-	8,171,067
投資物業	-	-	1,258,121	-	-	-	-	1,258,121
物業、器材及設備	-	2,349	6,576,796	-	-	-	-	6,579,145
其他資產	5,301	4,143	770,949	2	5	1	2,147	782,548
資產總額	34,212,386	43,505,077	109,852,919	2,687,875	255,040	793,186	6,107,377	197,413,860
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	3,919,899	4,063,439	1,029,794	18,166	38,733	25,795	1,273,543	10,369,369
公平值變化計入損益之金融負債	-	-	4,970,693	-	-	-	-	4,970,693
衍生金融工具	-	33,394	134,000	-	-	-	-	167,394
客戶存款	20,825,936	30,211,854	87,735,231	2,684,191	180,081	677,746	3,555,588	145,870,627
其他賬項及準備 (包括應付稅項及遞延稅項負債)	110,675	478,337	2,874,792	6,251	37,161	1,842	76,525	3,585,583
負債總額	24,856,510	34,787,024	96,744,510	2,708,608	255,975	705,383	4,905,656	164,963,666
資產負債表頭寸淨值	9,355,876	8,718,053	13,108,409	(20,733)	(935)	87,803	1,201,721	32,450,194
表外資產負債頭寸淨值*	(6,147,233)	(8,463,514)	16,020,834	33,550	3,328	(87,995)	(1,171,170)	187,800
或然負債及承擔	8,882	15,104,193	18,567,782	267,386	19,062	-	-	33,967,305

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(B) 外匯風險（續）

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

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(C) 利率風險

利率風險是指因利率水平、資產負債期限結構等要素發生不利變動而可能導致銀行整體收益和經濟價值承受損失。本集團的利率風險承擔主要來自結構性持倉。結構性持倉的主要利率風險類別為：

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

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.2 市場風險（續）

(C) 利率風險（續）

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

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

本集團採用情景分析和壓力測試方法，評估不利市況下銀行賬可能承受的利率風險。集團採用情景分析，評估活期和儲蓄存款客戶擇權及按揭客戶提早還款對銀行利息收入的影響。

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 2014 年 12 月 31 日，若港元、美元及人民幣的收益率曲線平行上移 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敏感度如下：

	於 12 月 31 日				於 12 月 31 日			
	對未來 12 個月淨利息收入的影響				對儲備的影響			
	本集團		本銀行		本集團		本銀行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	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	256,299	232,271	216,891	198,455	(46,786)	(53,388)	(46,786)	(53,388)
美元	(32,688)	(30,024)	(49,851)	(35,681)	(60,416)	(100,832)	(60,416)	(100,832)
人民幣	(13,535)	(12,059)	(92,021)	(74,957)	(324,817)	(263,101)	(163,634)	(154,352)

以上貨幣對集團的整體淨利息收入正面影響較 2013 年上升，主要由於港元的短期正重訂息缺口擴闊。同時，因在假設情景下收益率曲線平衡上移 100 個基點，預計可供出售債券投資組合會出現估值下降，令本集團儲備減少。儲備減少幅度較 2013 年增加，主要由於增加人民幣帳冊可供出售債券投資組合規模。

上述敏感度計算僅供說明用途，當中包括（但不限於）下列假設，如相關貨幣息口的相關性變化、利率平行移動、未計及為減低利率風險可能採取的緩釋風險行動、對沖會計的有效性、所有持倉均計至到期日為止、實際重訂息日與合約重訂息日有差異或沒有到期日之產品的習性假設。上述風險水平只為本集團整體利率風險的一部分。

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 日之資產負債表內的利率風險承擔。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
	2014 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	54,183,243	-	-	-	-	4,099,557	58,282,800
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	9,477,006	8,703,756	-	-	-	18,180,762
公平值變化計入損益之金融資產	470,000	2,671,893	2,757,401	255,919	-	-	6,155,213
衍生金融工具	-	-	-	-	-	439,072	439,072
貸款及其他賬項	108,282,638	31,356,774	20,553,491	3,451,440	259,356	-	163,903,699
證券投資							
- 可供出售證券	2,375,913	10,487,111	12,504,107	16,466,480	565,963	75,766	42,475,340
- 持有至到期日證券	-	-	-	1,998,756	619,634	-	2,618,390
- 貸款及應收款	-	620,262	1,454,332	-	-	-	2,074,594
投資物業	-	-	-	-	-	1,280,271	1,280,271
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	7,328,497	7,328,497
其他資產（包括遞延稅項資產）	2,208	-	-	-	-	1,163,407	1,165,615
資產總額	165,314,002	54,613,046	45,973,087	22,172,595	1,444,953	14,386,570	303,904,253
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	18,391,118	9,332,830	8,050,874	-	-	1,960,789	37,735,611
公平值變化計入損益之金融負債	1,978,491	873,945	2,118,257	-	-	-	4,970,693
衍生金融工具	-	-	-	-	-	278,506	278,506
客戶存款	122,791,320	36,089,981	32,061,913	9,455,287	-	9,235,434	209,633,935
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	5,111,293	2,685,535	4,055,058	194,043	736	4,343,999	16,390,664
負債總額	148,272,222	48,982,291	46,286,102	9,649,330	736	15,818,728	269,009,409
利率敏感度缺口	17,041,780	5,630,755	(313,015)	12,523,265	1,444,217	(1,432,158)	34,894,844

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

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

	本銀行						總計 港幣千元
	2014 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	26,479,443	-	-	-	-	3,912,098	30,391,541
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	145,422	-	-	-	-	145,422
公平值變化計入損益之金融資產	470,000	2,671,893	2,757,401	255,919	-	-	6,155,213
衍生金融工具	-	-	-	-	-	402,764	402,764
貸款及其他賬項	81,223,872	17,897,620	4,938,514	2,292,605	12,947	-	106,365,558
證券投資							
- 可供出售證券	2,375,913	10,345,533	10,974,586	11,072,639	-	75,766	34,844,437
- 持有至到期日證券	-	-	-	243,450	-	-	243,450
- 貸款及應收款	-	620,262	1,454,332	-	-	-	2,074,594
投資附屬公司	-	-	-	-	-	8,171,067	8,171,067
投資物業	-	-	-	-	-	1,258,121	1,258,121
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	6,579,145	6,579,145
其他資產	-	-	-	-	-	782,548	782,548
資產總額	110,549,228	31,680,730	20,124,833	13,864,613	12,947	21,181,509	197,413,860
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	6,243,974	1,044,267	1,026,373	-	-	2,054,755	10,369,369
公平值變化計入損益之金融負債	1,978,491	873,945	2,118,257	-	-	-	4,970,693
衍生金融工具	-	-	-	-	-	167,394	167,394
客戶存款	96,034,199	27,388,448	12,186,968	1,019,829	-	9,241,183	145,870,627
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	450,549	-	-	-	-	3,135,034	3,585,583
負債總額	104,707,213	29,306,660	15,331,598	1,019,829	-	14,598,366	164,963,666
利率敏感度缺口	5,842,015	2,374,070	4,793,235	12,844,784	12,947	6,583,143	32,450,194

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
	2013年						
	一個月內 港幣千元	一至 三個月 港幣千元	三至 十二個月 港幣千元	一至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不計息 港幣千元	
資產							
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	17,632,879	-	-	-	-	1,207,455	18,840,334
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	1,527,931	330,331	-	-	-	1,858,262
公平值變化計入損益之金融資產	296,487	704,859	2,901,993	261,354	-	-	4,164,693
衍生金融工具	-	-	-	-	-	410,434	410,434
貸款及其他賬項	75,387,024	13,990,291	7,150,346	1,834,237	6,284	5,435	98,373,617
證券投資							
- 可供出售證券	4,121,084	7,562,793	9,824,754	11,684,016	1,461,004	63,965	34,717,616
- 持有至到期日證券	298	-	-	-	-	-	298
- 貸款及應收款	105,185	661,988	916,891	-	-	-	1,684,064
投資附屬公司	-	-	-	-	-	8,171,067	8,171,067
投資物業	-	-	-	-	-	1,126,510	1,126,510
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	6,191,967	6,191,967
其他資產	-	-	-	-	-	3,532,439	3,532,439
資產總額	97,542,957	24,447,862	21,124,315	13,779,607	1,467,288	20,709,272	179,071,301
負債							
銀行及其他金融機構之存款及結餘	4,198,955	561,061	1,096,468	-	-	1,631,807	7,488,291
公平值變化計入損益之金融負債	701,490	1,727,292	2,004,954	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	-	-	-	-	-	248,314	248,314
客戶存款	86,849,459	18,627,211	16,800,148	993,900	-	8,453,868	131,724,586
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	438,109	-	-	-	-	4,804,060	5,242,169
負債總額	92,188,013	20,915,564	19,901,570	993,900	-	15,138,049	149,137,096
利率敏感度缺口	5,354,944	3,532,298	1,222,745	12,785,707	1,467,288	5,571,223	29,934,205

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險

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

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

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

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

本集團根據金管局於 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，於 2013 年落實對現金流分析及壓力測試當中所採用的習性模型及假設的優化，以強化本集團於日常及壓力情景下的現金流分析。在日常情況下的現金流分析，本集團對各項應用於表內（如客戶存款）及表外（如貸款承諾）項目的假設作出優化。因應不同資產、負債及表外項目的特性，根據合約到期日、客戶習性假設及資產負債規模變化假設，以預測本集團的未來現金流量狀況。本集團設定「最大累計現金流出」指標，根據以上假設預測在日常情況下的未來 30 日之最大累計現金淨流出，以評估本集團的融資能力是否足以應付該現金流缺口，以達到持續經營的目的。於 2014 年 12 月 31 日，在沒有考慮出售未到期有價證券的現金流入之情況下，本銀行之 30 日累計現金流是淨流入，為港幣 4,424,474,000 元（2013 年：港幣 4,658,471,000 元），符合內部限額要求。

在流動資金風險壓力測試中，於 2013 年新增了合併情景，結合自身危機及市場危機，並採用一套更嚴謹的假設，以評估本集團於更嚴峻的流動資金危機情況下的抵禦能力。壓力測試的假設包括零售存款、批發存款及同業存款之流失率，貸款承諾及與貿易相關的或有債務之提取率，貸款逾期比例及滾存率，同業拆出及有價證券的折扣率等。於 2014 年 12 月 31 日，本集團在以上三種壓力情景下都能維持正現金流，表示本集團有能力應付壓力情景下的融資需要。此外，本集團的管理政策要求維持流動資金緩衝，當中包括的高質素或質素相若有價證券為由官方實體、中央銀行、公營單位或多邊發展銀行發行或擔保，而其風險權重為 0% 或 20%，或外部信用評級相等於 A-或以上（如無外部信用評級，則取對應的內部信用評級）由非金融企業發行或擔保的有價證券，以確保能配合在壓力情況下的資金需求。於 2014 年 12 月 31 日，流動資金緩衝〔折扣前〕為港幣 20,399,765,000 元。應急計劃會闡述啟動方案的條件，需根據壓力測試結果和預警指標結果，並詳述了相關行動計劃、程序以及各部門的職責。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

在部分衍生工具合約中，交易對手有權基於對集團的信用狀況的關注而向集團收取額外的抵押品。

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

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

(A) 流動資金比率

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
平均流動資金比率	<u>51.99%</u>	<u>47.80%</u>

平均流動資金比率是以本銀行年內每月平均流動資金比率的簡單平均值計算。

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

(B) 到期日分析

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

	本集團							總計 港幣千元
	2014 年							
	即期 港幣千元	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	不確定日期 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	25,068,696	21,881,782	-	-	-	-	11,332,322	58,282,800
在銀行及其他金融機構 一至十二個月內到期 之定期存放	-	-	9,477,006	8,703,756	-	-	-	18,180,762
公平值變化計入損益之 金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	470,000	2,671,893	2,757,401	-	-	-	5,899,294
- 界定為以公平值變化 計入損益								
- 債務證券	-	-	-	2,170	253,749	-	-	255,919
衍生金融工具	352,831	18,163	18,247	46,452	3,379	-	-	439,072
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	5,600,078	9,742,952	16,597,492	36,208,391	52,393,120	26,179,173	810,930	147,532,136
- 貿易票據	32,219	4,961,240	7,500,572	3,877,532	-	-	-	16,371,563
證券投資								
- 可供出售								
- 存款證	-	71,704	1,121,059	5,071,150	1,633,772	-	-	7,897,685
- 債務證券	-	1,282,624	6,181,988	8,984,351	17,486,963	565,963	-	34,501,889
- 持有至到期日								
- 債務證券	-	-	1,415	644	1,996,697	619,634	-	2,618,390
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	-	620,262	1,454,332	-	-	-	2,074,594
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	75,766	75,766
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,280,271	1,280,271
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	7,328,497	7,328,497
其他資產(包括遞延稅項 資產)	185,402	779,942	3,202	47,394	139,094	46	10,535	1,165,615
資產總額	31,239,226	39,208,407	44,193,136	67,153,573	73,906,774	27,364,816	20,838,321	303,904,253

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
	2014 年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	2,649,041	17,702,866	9,332,830	8,050,874	-	-	-	37,735,611
公平值變化計入損益之金融負債	-	1,978,491	873,945	2,118,257	-	-	-	4,970,693
衍生金融工具	98,057	86,204	30,223	32,269	31,753	-	-	278,506
客戶存款	75,443,820	54,407,895	35,397,115	34,231,783	10,153,322	-	-	209,633,935
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	4,834,848	3,156,033	2,893,494	4,333,573	1,171,922	794	-	16,390,664
負債總額	83,025,766	77,331,489	48,527,607	48,766,756	11,356,997	794	-	269,009,409
流動資金缺口	(51,786,540)	(38,123,082)	(4,334,471)	18,386,817	62,549,777	27,364,022	20,838,321	34,894,844

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

	本集團							總計
	2013年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	19,625,303	12,929,170	-	-	-	-	12,184,846	44,739,319
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	10,324,490	11,019,510	-	-	-	21,344,000
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	296,487	704,859	2,664,066	624	-	-	3,666,036
- 界定為以公平值變化計入損益								
- 債務證券	-	-	-	240,097	258,560	-	-	498,657
衍生金融工具	345,025	55,479	16,455	90,390	1,104	-	-	508,453
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	5,317,238	8,893,638	12,414,991	39,468,912	46,982,868	28,731,200	265,268	142,074,115
- 貿易票據	1,078	2,482,327	4,693,586	6,065,645	-	-	-	13,242,636
證券投資								
- 可供出售								
- 存款證	-	6,064	899,663	6,044,492	726,666	-	-	7,676,885
- 債務證券	-	2,482,919	2,569,203	5,167,277	20,598,317	1,444,071	-	32,261,787
- 持有至到期日								
- 債務證券	-	-	-	585,144	298	-	-	585,442
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	105,185	661,988	916,891	-	-	-	1,684,064
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	63,965	63,965
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,174,938	1,174,938
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	6,969,237	6,969,237
其他資產(包括遞延稅項資產)	152,748	3,519,657	13,437	90,958	76,003	380	41,243	3,894,426
資產總額	25,441,392	30,770,926	32,298,672	72,353,382	68,644,440	30,175,651	20,699,497	280,383,960

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

	本集團							總計
	2013 年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	2,303,726	14,457,112	3,306,414	8,778,777	-	-	-	28,846,029
公平值變化計入損益之金融負債	-	701,490	1,727,292	2,004,954	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	94,553	85,890	34,974	70,803	56,936	-	-	343,156
客戶存款	72,261,365	45,965,432	29,462,615	38,560,815	11,871,133	39,057	-	198,160,417
其他賬項及準備(包括應付稅項及遞延稅項負債)	2,755,008	4,962,292	2,901,823	4,361,272	1,309,372	10,866	-	16,300,633
負債總額	77,414,652	66,172,216	37,433,118	53,776,621	13,237,441	49,923	-	248,083,971
流動資金缺口	(51,973,260)	(35,401,290)	(5,134,446)	18,576,761	55,406,999	30,125,728	20,699,497	32,299,989

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

	本銀行							總計
	2014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	20,075,025	10,316,516	-	-	-	-	-	30,391,541
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	145,422	-	-	-	-	145,422
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	470,000	2,671,893	2,757,401	-	-	-	5,899,294
- 界定為以公平值變化計入損益								
- 債務證券	-	-	-	2,170	253,749	-	-	255,919
衍生金融工具	351,637	13,166	12,983	24,710	268	-	-	402,764
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	5,551,541	5,813,882	10,058,854	18,632,217	42,676,748	15,792,018	601,695	99,126,955
- 貿易票據	249	1,456,575	2,913,644	2,868,135	-	-	-	7,238,603
證券投資								
- 可供出售								
- 存款證	-	71,704	1,121,059	5,071,150	1,633,772	-	-	7,897,685
- 債務證券	-	1,282,624	6,040,410	7,454,830	12,093,122	-	-	26,870,986
- 持有至到期日								
- 債務證券	-	-	1,415	644	241,391	-	-	243,450
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	-	620,262	1,454,332	-	-	-	2,074,594
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	75,766	75,766
投資附屬公司	-	-	-	-	-	-	8,171,067	8,171,067
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,258,121	1,258,121
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	6,579,145	6,579,145
其他資產	19,092	758,476	105	1,598	333	-	2,944	782,548
資產總額	25,997,544	20,182,943	23,586,047	38,267,187	56,899,383	15,792,018	16,688,738	197,413,860

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 港幣千元
	2014 年							
	即期 港幣千元	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	不確定日期 港幣千元	
負債								
銀行及其他金融機構之 存款及結餘	2,852,772	5,445,958	1,044,267	1,026,372	-	-	-	10,369,369
公平值變化計入損益之 金融負債	-	1,978,491	873,945	2,118,257	-	-	-	4,970,693
衍生金融工具	97,061	18,375	8,571	14,267	29,120	-	-	167,394
客戶存款	57,795,082	46,836,801	27,078,634	13,140,275	1,019,835	-	-	145,870,627
其他賬項及準備（包括應 付稅項及遞延稅項負 債）	1,601,932	742,322	95,001	177,917	968,411	-	-	3,585,583
負債總額	62,346,847	55,021,947	29,100,418	16,477,088	2,017,366	-	-	164,963,666
流動資金缺口	(36,349,303)	(34,839,004)	(5,514,371)	21,790,099	54,882,017	15,792,018	16,688,738	32,450,194

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

	本銀行							總計
	2013 年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
資產								
庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘	15,427,036	3,413,298	-	-	-	-	-	18,840,334
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期之定期存放	-	-	1,527,931	330,331	-	-	-	1,858,262
公平值變化計入損益之金融資產								
- 交易性								
- 債務證券	-	296,487	704,859	2,664,066	624	-	-	3,666,036
- 界定為以公平值變化計入損益								
- 債務證券	-	-	-	240,097	258,560	-	-	498,657
衍生金融工具	345,025	41,713	2,712	20,638	346	-	-	410,434
貸款及其他賬項								
- 客戶貸款	4,796,737	7,448,303	7,460,242	15,953,432	37,099,624	16,047,873	109,387	88,915,598
- 貿易票據	1,078	1,544,684	3,152,502	4,759,755	-	-	-	9,458,019
證券投資								
- 可供出售								
- 存款證	-	6,064	899,663	6,044,492	726,666	-	-	7,676,885
- 債務證券	-	2,482,919	2,516,773	4,793,767	15,739,236	1,444,071	-	26,976,766
- 持有至到期日								
- 債務證券	-	-	-	-	298	-	-	298
- 貸款及應收款								
- 債務證券	-	105,185	661,988	916,891	-	-	-	1,684,064
- 股份證券	-	-	-	-	-	-	63,965	63,965
投資附屬公司	-	-	-	-	-	-	8,171,067	8,171,067
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,126,510	1,126,510
物業、器材及設備	-	-	-	-	-	-	6,191,967	6,191,967
其他資產	17,129	3,482,064	845	2,305	360	-	29,736	3,532,439
資產總額	20,587,005	18,820,717	16,927,515	35,725,774	53,825,714	17,491,944	15,692,632	179,071,301

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

(B) 到期日分析（續）

	本銀行							總計
	2013 年							
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不確定日期	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
負債								
銀行及其他金融機構之存款及結餘	2,421,609	3,409,153	561,061	1,096,468	-	-	-	7,488,291
公平值變化計入損益之金融負債	-	701,490	1,727,292	2,004,954	-	-	-	4,433,736
衍生金融工具	94,553	68,659	11,159	17,512	56,431	-	-	248,314
客戶存款	57,481,019	37,739,386	18,559,824	16,950,467	993,890	-	-	131,724,586
其他賬項及準備（包括應付稅項及遞延稅項負債）	1,146,948	2,996,225	89,274	120,325	889,397	-	-	5,242,169
負債總額	61,144,129	44,914,913	20,948,610	20,189,726	1,939,718	-	-	149,137,096
流動資金缺口	(40,557,124)	(26,094,196)	(4,021,095)	15,536,048	51,885,996	17,491,944	15,692,632	29,934,205

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

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

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.3 流動資金風險（續）

(C) 按合約到期日分析之未折現現金流

(a) 非衍生工具之現金流

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

	本集團					總計 港幣千元
	2014 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	
金融負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	20,388,137	9,396,895	8,182,134	-	-	37,967,166
公平值變化計入損益之金融負債	1,978,500	874,000	2,119,000	-	-	4,971,500
客戶存款	129,885,722	35,519,941	34,833,788	11,008,039	-	211,247,490
其他金融負債	7,636,441	2,688,501	4,078,030	194,912	794	14,598,678
金融負債總額	159,888,800	48,479,337	49,212,952	11,202,951	794	268,784,834

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

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) 按合約到期日分析之未折現現金流（續）
(a) 非衍生工具之現金流（續）

	本銀行					總計
	2014 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
金融負債						
銀行及其他金融機構之存款及結餘	8,300,889	1,049,403	1,037,616	-	-	10,387,908
公平值變化計入損益之金融負債	1,978,500	874,000	2,119,000	-	-	4,971,500
客戶存款	104,651,546	27,152,527	13,265,976	1,036,651	-	146,106,700
其他金融負債	2,341,047	199	-	-	-	2,341,246
金融負債總額	117,271,982	29,076,129	16,422,592	1,036,651	-	163,807,354

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

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) 按合約到期日分析之未折現現金流（續）
(b) 衍生工具之現金流

下表概述了本集團及本銀行於 12 月 31 日以剩餘合約到期日列示之現金流，包括按淨額基準結算之衍生金融負債，及所有按總額基準結算之衍生金融工具（不論有關合約屬資產或負債）。除部分衍生工具以公平值列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。

本集團按淨額基準結算之衍生金融工具主要包括利率掉期，而按總額基準結算之衍生金融工具主要包括貨幣遠期及貨幣掉期。

	本集團					
	2014 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
按淨額基準結算之衍生金融負債	(100,241)	(9,011)	(25,332)	(15,614)	-	(150,198)
按總額基準結算之衍生金融工具						
總流入	20,417,338	6,924,041	11,252,454	834,845	-	39,428,678
總流出	(20,719,023)	(6,952,942)	(11,370,225)	(834,202)	-	(39,876,392)

	本集團					
	2013 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
按淨額基準結算之衍生金融負債	(98,868)	(15,176)	(67,761)	(30,561)	-	(212,366)
按總額基準結算之衍生金融工具						
總流入	23,866,437	4,369,915	9,679,171	180,102	-	38,095,625
總流出	(23,897,683)	(4,397,226)	(9,657,460)	(179,071)	-	(38,131,440)

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) 按合約到期日分析之未折現現金流（續）
(b) 衍生工具之現金流（續）

	本銀行					總計
	2014 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	
按淨額基準結算之衍生金融負債	(97,317)	(5,379)	(13,815)	(15,312)	-	(131,823)
按總額基準結算之衍生金融工具						
總流入	12,429,030	4,586,773	7,147,431	77,472	-	24,240,706
總流出	(12,435,472)	(4,584,822)	(7,194,230)	(77,357)	-	(24,291,881)

	本銀行					總計
	2013 年					
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
按淨額基準結算之衍生金融負債	(94,591)	(5,900)	(26,400)	(30,037)	-	(156,928)
按總額基準結算之衍生金融工具						
總流入	20,430,976	616,475	2,265,259	43,549	-	23,356,259
總流出	(20,456,849)	(625,212)	(2,253,894)	(42,785)	-	(23,378,740)

(c) 資產負債表外項目
貸款承擔

有關本集團及本銀行於 2014 年 12 月 31 日向客戶承諾延長信貸及其他融資之表外金融工具，其合約金額分別為港幣 74,498,453,000 元（2013 年：港幣 76,884,033,000 元）及港幣 30,529,429,000 元（2013 年：港幣 26,338,710,000 元），此等貸款承擔可於一年內提取。

財務擔保及其他財務融資

本集團及本銀行於 2014 年 12 月 31 日之財務擔保及其他財務融資金額分別為港幣 38,415,882,000 元（2013 年：港幣 33,262,083,000 元）及港幣 3,437,876,000 元（2013 年：港幣 4,311,433,000 元），其到期日少於一年。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.4 資本管理

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

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。此套機制保證集團在支持業務發展的同時，滿足法定資本充足率的要求。資產負債管理委員會負責監控集團的資本充足性。本集團在報告時段內就銀行業務符合各項金管局的法定資本規定，詳述如下：

本集團已採用基礎內部評級基準計算法計算大部分非證券化風險承擔的信貸風險資本要求。小部分信貸風險承擔則繼續按標準（信貸風險）計算法計算。本集團採用標準信貸估值調整方法，計算具有信貸估值調整風險的交易對手資本要求。

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

本集團繼續採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險資本要求。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.4 資本管理（續）

本集團於 2014 年繼續採用內部資本充足評估程序以符合金管局監管政策手冊「監管審查程序」內的要求。按金管局對第二支柱的指引，內部資本充足評估程序主要用以評估在第一支柱下未有涵蓋或充分涵蓋的重大風險所需的額外資本，從而設定本集團最低普通股權一級資本比率、最低一級資本比率及最低總資本比率。同時，本集團已按此設定了資本比率運作區間，以配合未來業務增長及有效運用資本。集團認為內部資本充足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、風險偏好、信用評級、監控要求等多維度評估對資本充足性的影響，從而預測未來資本需求及資本來源，以保障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、回報與資本充足性的最佳平衡。

(A) 監管綜合基礎

監管規定的綜合基礎乃根據《銀行業（資本）規則》由本銀行及其部分金管局指定之附屬公司組成。在會計處理方面，則按照香港財務報告準則綜合附屬公司。

財務報表附註（續）

4. 金融風險管理（續）

4.4 資本管理（續）

(A) 監管綜合基礎（續）

包括在會計準則綜合範圍，而不包括在監管規定綜合範圍內的本銀行附屬公司列示如下：

名稱	2014 年		2013 年	
	資產總額	資本總額	資產總額	資本總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
南洋商業銀行信託有限公司	16,295	16,186	16,869	16,510
廣利南投資管理有限公司	4,481	4,027	4,168	4,029
南洋商業銀行（代理人）有限公司	1,477	1,477	1,483	1,483

於 2014 年 12 月 31 日，並無任何附屬公司只包括在監管規定綜合範圍，而不包括在會計準則綜合範圍（2013 年：無）。

於 2014 年 12 月 31 日，亦無任何附屬公司同時包括在會計準則和監管規定綜合範圍，但使用不同綜合方法（2013 年：無）。

以上附屬公司的主要業務載於第 141 頁「附註 26—投資附屬公司」。

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

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
普通股權一級資本比率	<u>14.17%</u>	<u>13.53%</u>
一級資本比率	<u>14.17%</u>	<u>13.53%</u>
總資本比率	<u>16.53%</u>	<u>15.80%</u>

(C) 扣減後的資本基礎組合成份

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

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
	港幣千元	港幣千元
普通股權一級資本：票據及儲備		
直接發行的合資格普通股權一級資本票據	3,144,517	3,144,517
保留溢利	22,764,425	20,879,091
已披露的儲備	8,978,910	8,260,460
監管扣減之前的普通股權一級資本	<u>34,887,852</u>	<u>32,284,068</u>
普通股權一級資本：監管扣減		
估值調整	(3,465)	-
已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(152,171)	(152,418)
按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	(877)	(677)
因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(6,919,824)	(6,422,662)
一般銀行業務風險監管儲備	(2,173,590)	(1,944,980)
對普通股權一級資本的監管扣減總額	<u>(9,249,927)</u>	<u>(8,520,737)</u>
普通股權一級資本	<u>25,637,925</u>	<u>23,763,331</u>
一級資本	<u>25,637,925</u>	<u>23,763,331</u>

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

	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
	港幣千元	港幣千元
二級資本：票據及準備金 合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	<u>1,153,326</u>	<u>1,099,587</u>
監管扣減之前的二級資本	<u>1,153,326</u>	<u>1,099,587</u>
二級資本：監管扣減 加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物（自用及投資用途）進行價值 重估而產生的累積公平價值收益	<u>3,113,921</u>	<u>2,890,198</u>
對二級資本的監管扣減總額	<u>3,113,921</u>	<u>2,890,198</u>
二級資本	<u>4,267,247</u>	<u>3,989,785</u>
總資本	<u>29,905,172</u>	<u>27,753,116</u>

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

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

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值

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

- 第一層級：相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整）。此層級包括若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素（同時需對整體公平值計量有重大影響）可被直接或間接地觀察。此層級包括大部分場外交易的衍生合約、從估值服務供應商獲取價格的債務證券及存款證，同時亦包括對可觀察的市場因素進行了不重大調整的貴金屬及物業。
- 第三層級：乃基於估值技術所採用的最低層級因素（同時需對整體公平值計量有重大影響）屬不可被觀察。此層級包括有重大不可觀察因素的股份投資及存款證。同時亦包括對可觀察的市場因素進行了重大調整的物業。

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

5.1 以公平值計量的金融工具

本集團建立了完善的公平值管治及控制架構，公平值數據由獨立於前線的控制單位確定或核實。各控制單位負責獨立核實前線業務之估值結果及重大公平值數據，特定控制程序包括核實可觀察的估值參數。重大估值事項將向管理人員匯報。

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。

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值（續）

5.1 以公平值計量的金融工具（續）

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

用以釐定以下金融工具公平值的估值方法如下：

債務證券及存款證

此類工具的公平值由交易所、交易商或外間獨立估值服務供應商提供的市場報價或使用貼現現金流模型分析而決定。貼現現金流模型是一個利用預計未來現金流，以一個可反映市場上相類似風險的工具所需信貸息差之貼現率或貼現差額計量而成現值的估值技術。這些參數是市場上可觀察或由可觀察或不可觀察的市場數據證實。

資產抵押債券

這類工具由外間獨立第三者提供報價。

衍生工具

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

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

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

	本集團			
	2014 年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
公平值變化計入損益之金融資產（附註 21）				
- 交易性證券				
- 債務證券	-	5,899,294	-	5,899,294
- 界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
- 債務證券	-	255,919	-	255,919
衍生金融工具（附註 22）	352,831	86,237	4	439,072
可供出售證券（附註 25）				
- 債務證券	-	34,501,889	-	34,501,889
- 存款證	-	7,897,685	-	7,897,685
- 股份證券	-	-	75,766	75,766
	98,057	180,421	28	278,506
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債（附註 30）				
- 交易性負債	-	4,970,693	-	4,970,693
衍生金融工具（附註 22）	98,057	180,421	28	278,506

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

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

	本銀行			
	2014 年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
公平值變化計入損益之金融資產（附註 21）				
- 交易性證券				
- 債務證券	-	5,899,294	-	5,899,294
- 界定為以公平值變化計入損益之金融資產				
- 債務證券	-	255,919	-	255,919
衍生金融工具（附註 22）	351,637	51,127	-	402,764
可供出售證券（附註 25）				
- 債務證券	-	26,870,986	-	26,870,986
- 存款證	-	7,897,685	-	7,897,685
- 股份證券	-	-	75,766	75,766
金融負債				
公平值變化計入損益之金融負債（附註 30）				
- 交易性負債	-	4,970,693	-	4,970,693
衍生金融工具（附註 22）	97,061	70,333	-	167,394

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

本集團之金融資產及負債於年內均沒有第一層級及第二層級之間的轉移（2013 年：無）。

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

	本集團		
	2014 年		
	衍生金融工具 (淨額) 港幣千元	金融資產	
		可供出售證券	
	存款證 港幣千元	股份證券 港幣千元	
於 2014 年 1 月 1 日	-	2,136,848	63,965
收益			
-收益表	4	-	-
-其他全面收益	-	660	11,801
買入	-	-	-
賣出	-	(2,057,390)	-
轉出第三層級	-	(80,118)	-
於 2014 年 12 月 31 日	4	-	75,766
於 2014 年 12 月 31 日持有的金融資產於年內計入收益表的未實現收益總額	4	-	-

	本銀行		
	2014 年		
	衍生金融工具 (淨額) 港幣千元	金融資產	
		可供出售證券	
	存款證 港幣千元	股份證券 港幣千元	
於 2014 年 1 月 1 日	-	2,136,848	63,965
收益			
-其他全面收益	-	660	11,801
賣出	-	(2,057,390)	-
轉出第三層級	-	(80,118)	-
於 2014 年 12 月 31 日	-	-	75,766
於 2014 年 12 月 31 日持有的金融資產於年內計入收益表的未實現收益總額	-	-	-

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

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

於 2014 年 12 月 31 日及 2013 年 12 月 31 日，分類為第三層級的金融工具主要為存款證及非上市股權。

分類為第三層級的存款證因估值可觀察性改變於 2014 年及 2013 年度轉入及轉出第三層級。對於某些低流動性存款證，本集團從交易對手處詢價；其公平值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

非上市可供出售股權的公平值乃參考可供比較的上市公司之平均市價／盈利倍數，或若沒有合適可供比較的公司，則按其資產淨值釐定。公平值與適合採用之可比較倍數比率或資產淨值存在正向關係。若股權投資的企業資產淨值增長／減少 5%，則本集團其他全面收益將增加／減少港幣 3,788,000 元（2013 年：港幣 3,198,000 元）。

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值（續）

5.2 非以公平值計量的金融工具

公平值是以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。

在存放／尚欠銀行及其他金融機構之結餘及貿易票據

大部分之金融資產及負債將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

客戶貸款

大部分之客戶貸款是浮動利率，按市場息率計算利息，其賬面值與公平值相若。

持有至到期日證券

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

貸款及應收款

貸款及應收款之公平值釐定與附註 5.1 內的債務證券採用之方法相同。

客戶存款

大部分之客戶存款將於結算日後一年內到期，其賬面值與公平值相若。

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

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

	本集團			
	2014 年		2013 年	
	<u>賬面值</u>	<u>公平值</u>	<u>賬面值</u>	<u>公平值</u>
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
持有至到期日證券（附註 25）				
- 債務證券	2,618,390	2,668,585	585,442	583,975
貸款及應收款（附註 25）	2,074,594	2,072,809	1,684,064	1,679,326
	本銀行			
	2014 年		2013 年	
	<u>賬面值</u>	<u>公平值</u>	<u>賬面值</u>	<u>公平值</u>
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
金融資產				
持有至到期日證券（附註 25）				
- 債務證券	243,450	246,232	298	295
貸款及應收款（附註 25）	2,074,594	2,072,809	1,684,064	1,679,326

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

下表列示已披露其公平值的金融工具之公平值等級。

	本集團			
	2014 年			
	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
金融資產				
持有至到期日證券				
- 債務證券	-	2,668,585	-	2,668,585
貸款及應收款	-	2,072,809	-	2,072,809

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

	本銀行			
	2014 年			
	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
金融資產				
持有至到期日證券				
- 債務證券	-	246,232	-	246,232
貸款及應收款	-	2,072,809	-	2,072,809

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

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值（續）

5.3 以公平值計量的非金融工具

本集團通過一些估值技術或活躍市場報價來確定非金融工具的公平值。

投資物業及房產

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

第二層級公平值計量採用的估值方法及因素

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

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

有關第三層級公平值計量的資料

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

財務報表附註（續）

5. 資產和負債的公平值（續）

5.3 以公平值計量的非金融工具（續）

投資物業及房產（續）

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

	估值方法	重大不可觀察因素	加權平均	不可觀察因素與公平值的關係
其他物業	市場比較法或收入資本法	物業相對可比較物業在性質上之溢價／（折價）	-12% (2013: -8.4%)	溢價越高，公平值越高。 折價越高，公平值越低。

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

貴金屬

貴金屬之公平值是按活躍市場報價或有若干調整的市場報價為基礎。

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

	本集團			
	2014年			
	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
非金融資產				
投資物業（附註 27）	-	-	1,280,271	1,280,271
物業、器材及設備（附註 28）				
- 房產	-	213,970	6,821,340	7,035,310
其他資產（附註 29）				
- 貴金屬	-	11,691	-	11,691
	<u>-</u>	<u>11,691</u>	<u>-</u>	<u>11,691</u>

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

	本銀行			
	2014年			
	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
非金融資產				
投資物業（附註 27）	-	-	1,258,121	1,258,121
物業、器材及設備（附註 28）				
- 房產	-	180,461	6,338,666	6,519,127
	<u>-</u>	<u>180,461</u>	<u>6,338,666</u>	<u>6,519,127</u>

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

本集團之非金融資產於年內沒有第一層級及第二層級之間的轉移（2013年：無）。

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

	本集團	
	2014 年	
	非金融資產	
	投資物業	物業、器材及設備 房產
	港幣千元	港幣千元
於 2014 年 1 月 1 日	1,147,938	4,677,510
收益		
- 收益表		
- 投資物業公平值調整之淨收益	126,896	-
- 重估物業、器材及設備之淨收益	-	2,033
- 其他全面收益		
- 房產重估	-	336,325
折舊	-	(65,649)
增置	821	28,906
重新分類	(24,085)	24,085
匯兌差額	(1,299)	(11,969)
轉入第三層級	30,000	1,830,099
於 2014 年 12 月 31 日	1,280,271	6,821,340
於 2014 年 12 月 31 日持有的非金融資產於年內計入收益表的未實現收益總額		
- 投資物業公平值調整之淨收益	126,896	-
- 重估房產之淨收益	-	2,033
	126,896	2,033
	本集團	
	2013 年	
	非金融資產	
	投資物業	物業、器材及設備 房產
	港幣千元	港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	1,001,279	4,094,219
收益		
- 收益表		
- 投資物業公平值調整之淨收益	166,363	-
- 重估物業、器材及設備之淨收益	-	8,085
- 其他全面收益		
- 房產重估	-	582,352
折舊	-	(57,416)
增置	-	16,560
重新分類	(21,050)	21,050
匯兌差額	1,346	12,660
於 2013 年 12 月 31 日	1,147,938	4,677,510
於 2013 年 12 月 31 日持有的非金融資產於年內計入收益表的未實現收益總額		
- 投資物業公平值調整之淨收益	166,363	-
- 重估房產之淨收益	-	8,085
	166,363	8,085

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

	本銀行	
	2014 年	
	非金融資產	
	投資物業	物業、器材及設備 房產
	港幣千元	港幣千元
於 2014 年 1 月 1 日	1,099,510	4,231,196
收益		
- 收益表		
- 投資物業公平值調整之淨收益	125,630	-
- 其他全面收益		
- 房產重估	-	308,619
折舊	-	(44,817)
增置	641	28,708
重新分類	2,340	(2,340)
轉入第三層級	30,000	1,817,300
於 2014 年 12 月 31 日	<u>1,258,121</u>	<u>6,338,666</u>
於 2014 年 12 月 31 日持有的非金融資產於年內計入收益表的未實現收益總額		
- 投資物業公平值調整之淨收益	<u>125,630</u>	<u>-</u>

	本銀行	
	2013 年	
	非金融資產	
	投資物業	物業、器材及設備 房產
	港幣千元	港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	955,670	3,665,303
收益		
- 收益表		
- 投資物業公平值調整之淨收益	164,890	-
- 其他全面收益		
- 房產重估	-	568,212
折舊	-	(39,691)
增置	-	16,322
重新分類	(21,050)	21,050
於 2013 年 12 月 31 日	<u>1,099,510</u>	<u>4,231,196</u>
於 2013 年 12 月 31 日持有的非金融資產於年內計入收益表的未實現收益總額		
- 投資物業公平值調整之淨收益	<u>164,890</u>	<u>-</u>

轉入及轉出第三層級的物業乃因該等被估值物業相對其可比較物業在性質上之溢價／（折價）於年內出現變化所引致。性質上之溢價／（折價）乃取決於被估值物業與近期成交之可比較物業在性質上的差異。由於每年來自近期市場成交之可比較物業均會不盡相同，被估值物業與可比較物業在性質上之溢價／（折價）會相應每年有所變化，從而對可觀察的市場因素所進行之調整之重大性亦會隨之變化，引致物業被轉入及轉出第三層級。

財務報表附註（續）
6. 淨利息收入

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
	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	2,961,173	2,256,247
客戶貸款	5,630,733	5,294,805
上市證券投資	250,446	327,562
非上市證券投資	1,159,854	881,056
其他	35,034	17,126
	<u>10,037,240</u>	<u>8,776,796</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放的款項	(1,027,085)	(779,789)
客戶存款	(3,527,257)	(3,068,188)
其他	(292,849)	(237,653)
	<u>(4,847,191)</u>	<u>(4,085,630)</u>
淨利息收入	<u>5,190,049</u>	<u>4,691,166</u>

截至 2014 年 12 月 31 日止年度之利息收入包括被界定為減值貸款的應計利息收入港幣 211,000 元（2013 年：港幣 2,594,000 元）。

非以公平值變化計入損益之金融資產與金融負債所產生的利息收入及利息支出分別為港幣 10,014,009,000 元（2013 年：港幣 8,732,588,000 元）及港幣 4,842,420,000 元（2013 年：港幣 4,080,742,000 元）。

財務報表附註（續）
7. 淨服務費及佣金收入

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
服務費及佣金收入		
貸款佣金	298,396	240,188
匯票佣金	235,620	218,959
證券經紀	213,931	194,970
基金分銷	159,240	118,762
保險	117,692	101,524
繳款服務	69,222	72,189
信用卡業務	64,026	5,004
保管箱	23,218	21,800
信託及託管服務	7,825	1,389
買賣貨幣	543	534
其他	143,252	99,807
	1,332,965	1,075,126
服務費及佣金支出		
證券經紀	(30,154)	(27,549)
繳款服務	(236)	(6,539)
信用卡業務	(3,743)	(914)
其他	(44,106)	(31,499)
	(78,239)	(66,501)
淨服務費及佣金收入	1,254,726	1,008,625
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	261,207	219,867
- 服務費及佣金支出	(7,317)	(2,954)
	253,890	216,913
- 信託及其他受託活動		
- 服務費及佣金收入	19,593	13,071
- 服務費及佣金支出	(1,207)	(1,202)
	18,386	11,869

8. 淨交易性收益

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
淨（虧損）／收益源自：		
- 外匯交易及外匯交易產品	(32,236)	(5,065)
- 利率工具	44,835	102,286
- 商品	(3,783)	-
- 股份權益工具	42	-
	8,858	97,221

財務報表附註（續）
9. 其他金融資產之淨收益

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
可供出售證券之淨收益	93,642	31,292
其他	28,888	21,204
	122,530	52,496

10. 其他經營收入

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
證券投資股息收入		
- 非上市證券投資	9,345	7,975
投資物業之租金總收入	49,846	45,545
減：有關投資物業之支出	(3,063)	(2,906)
其他	14,680	24,856
	70,808	75,470

「有關投資物業之支出」包括年內未出租投資物業之直接經營支出港幣 34,000 元（2013 年：港幣 163,000 元）。

「投資物業之租金總收入」包括年內或然租金港幣 454,000 元（2013 年：港幣 346,000 元）。

11. 減值準備淨撥備

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
客戶貸款		
個別評估		
- 新提準備	(848,826)	(222,187)
- 撥回	23,909	11,572
- 收回已撇銷賬項	5,984	51,936
按個別評估貸款減值準備淨撥備（附註 24）	(818,933)	(158,679)
組合評估		
- 新提準備	(163,900)	(211,288)
- 撥回	78,348	-
- 收回已撇銷賬項	191	-
按組合評估貸款減值準備淨撥備（附註 24）	(85,361)	(211,288)
減值準備淨撥備	(904,294)	(369,967)

財務報表附註（續）
12. 經營支出

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
	港幣千元	港幣千元
人事費用（包括董事酬金）		
- 薪酬及其他費用	1,092,159	1,064,036
- 退休成本	143,334	127,780
	1,235,493	1,191,816
房產及設備支出（不包括折舊）		
- 房產租金	253,337	242,896
- 資訊科技	172,342	156,632
- 其他	53,176	53,375
	478,855	452,903
折舊（附註 28）	224,768	206,956
核數師酬金		
- 審計服務	6,044	5,727
- 非審計服務	294	199
其他經營支出	552,135	494,897
	2,497,589	2,352,498

13. 投資物業公平值調整之淨收益

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
	港幣千元	港幣千元
投資物業公平值調整之淨收益（附註 27）	129,896	169,414

14. 出售／重估物業、器材及設備之淨（虧損）／收益

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
	港幣千元	港幣千元
出售其他固定資產之淨虧損	(2,380)	(4,609)
重估房產之淨收益（附註 28）	2,033	8,085
	(347)	3,476

財務報表附註（續）

15. 稅項

收益表內之稅項組成如下：

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
- 年內計入稅項	435,114	439,500
- 往年超額撥備	(5,293)	(6,254)
	429,821	433,246
海外稅項		
- 年內計入稅項	230,721	179,858
- 往年不足／（超額）撥備	3,747	(17,010)
	664,289	596,094
遞延稅項		
暫時性差額之產生及撥回（附註 34）	(49,109)	(65,541)
	615,180	530,553

香港利得稅乃按照本年度估計應課稅溢利依稅率 16.5%（2013 年：16.5%）提撥。海外溢利之稅款按照本年度估計應課稅溢利依本集團經營業務所在國家之現行稅率計算。

本集團除稅前溢利產生的實際稅項，與根據香港利得稅率計算的稅項差異如下：

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
除稅前溢利	3,366,679	3,359,210
按稅率 16.5%（2013 年：16.5%）計算的稅項	555,502	554,270
其他國家稅率差異的影響	23,610	23,684
無需課稅之收入	(55,470)	(76,226)
稅務上不可扣減之開支	52,662	20,050
未確認的稅務虧損	1	1
使用往年未確認的稅務虧損	(14)	(385)
往年超額撥備	(1,546)	(23,264)
海外預提稅	40,435	32,423
計入稅項	615,180	530,553
實際稅率	18.27%	15.79%

財務報表附註（續）

16. 本銀行股東應佔溢利

截至 2014 年 12 月 31 日止年度，本銀行股東應佔綜合溢利包括已列入本銀行財務報表內的溢利港幣 2,609,558,000 元（2013 年：港幣 2,410,506,000 元）。

17. 股息

	2014 年		2013 年	
	每股 港幣	總額 港幣千元	每股 港幣	總額 港幣千元
已付中期股息	100	700,000	77	539,000

根據 2014 年 6 月 6 日所召開之會議，董事會宣派 2014 年中期股息每股普通股港幣 100 元，總額為港幣 700,000,000 元，並於 2014 年 6 月 27 日支付。

18. 退休福利成本

本集團給予本集團員工的界定供款計劃主要為獲《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其基本薪金之 5%，而僱主之每月供款為僱員基本月薪之 5% 至 15% 不等（視乎僱員之服務年期）。僱員有權於退休、提前退休或僱用期終止且服務年資滿 10 年或以上等情況下收取 100% 之僱主供款。服務滿 3 年至 9 年的員工，因其他原因而終止僱用期（被即時解僱除外），可收取 30% 至 90% 之僱主供款。僱員收取的僱主供款，須受《強制性公積金計劃條例》所限。

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

截至 2014 年 12 月 31 日，在扣除約港幣 699,000 元（2013 年：約港幣 358,000 元）之沒收供款後，職業退休計劃之供款總額約為港幣 38,204,000 元（2013 年：約港幣 37,267,000 元），而本集團向強積金計劃之供款總額則約為港幣 6,950,000 元（2013 年：約港幣 5,976,000 元）。

財務報表附註（續）**19. 董事、高層管理人員及主要人員酬金****(a) 董事酬金****(i) 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>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
	港幣千元	港幣千元
袍金	2,674	6,045
其他酬金	8,516	8,063
	<u>11,190</u>	<u>14,108</u>

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

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

(i) 於年內授予的薪酬

	2014 年					
	高級管理人員			主要人員		
	非遞延 港幣千元	遞延 港幣千元	總計 港幣千元	非遞延 港幣千元	遞延 港幣千元	總計 港幣千元
固定薪酬 現金	10,336	-	10,336	6,766	-	6,766
浮動薪酬 現金	4,147	542	4,689	2,142	-	2,142
總計	14,483	542	15,025	8,908	-	8,908

	2013 年					
	高級管理人員			主要人員		
	非遞延 港幣千元	遞延 港幣千元	總計 港幣千元	非遞延 港幣千元	遞延 港幣千元	總計 港幣千元
固定薪酬 現金	10,005	-	10,005	5,552	-	5,552
浮動薪酬 現金	3,939	531	4,470	2,068	-	2,068
總計	13,944	531	14,475	7,620	-	7,620

以上薪酬包括 4 名（2013 年：4 名）高級管理人員及 5 名（2013 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

	2014 年		2013 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	430	-	253	-
未歸屬	1,060	-	948	-
	1,490	-	1,201	-
於 1 月 1 日	948	-	670	-
已授予	542	-	531	-
已發放	(430)	-	(253)	-
調整按績效評估而扣減部分	-	-	-	-
於 12 月 31 日	1,060	-	948	-

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

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

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

20. 庫存現金及存放銀行及其他金融機構的結餘

	本集團		本銀行	
	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
庫存現金	593,355	883,699	405,895	591,385
存放中央銀行的結餘	18,694,761	17,068,323	2,364,763	853,838
存放銀行及其他金融機構的結餘	17,112,902	13,858,127	17,304,366	13,981,814
在銀行及其他金融機構一個月內到期 之定期存放	21,881,782	12,929,170	10,316,517	3,413,297
	58,282,800	44,739,319	30,391,541	18,840,334

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	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
按公平值列賬						
債務證券						
- 於香港上市	-	-	255,919	260,730	255,919	260,730
- 於香港以外上市	-	-	-	237,927	-	237,927
	-	-	255,919	498,657	255,919	498,657
- 非上市	5,899,294	3,666,036	-	-	5,899,294	3,666,036
總計	5,899,294	3,666,036	255,919	498,657	6,155,213	4,164,693

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	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
官方實體	5,899,294	3,665,412
公營單位*	-	624
公司企業	255,919	498,657
	6,155,213	4,164,693

* 於2014年12月31日，並沒有在《銀行業（資本）規則》內分類為認可公營單位的公平值變化計入損益之金融資產（2013年：港幣624,000元）。

公平值變化計入損益之金融資產分類如下：

	本集團及本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
庫券	5,899,294	3,665,412
其他	255,919	499,281
	6,155,213	4,164,693

財務報表附註（續）

22. 衍生金融工具

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

貨幣遠期是指於未來某一日期買或賣外幣的承諾。

貨幣、利率及貴金屬掉期是指交換不同現金流或商品的承諾。掉期的結果是交換不同貨幣、利率（如固定利率與浮動利率）或貴金屬（如黃金掉期）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）的一種協議。考慮到外匯風險，期權的賣方從購買方收取一定的期權費。本集團期權合約是與對手方在場外協商達成。

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

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

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

下表概述各類衍生金融工具於 12 月 31 日之合約／名義數額：

	本集團		
	2014 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	13,828,777	-	13,828,777
掉期	28,700,798	-	28,700,798
外匯交易期權			
- 買入期權	5,994	-	5,994
- 賣出期權	5,994	-	5,994
	42,541,563	-	42,541,563
利率合約			
掉期	24,589,557	231,885	24,821,442
商品合約	684,545	-	684,545
股份權益合約	260,297	-	260,297
總計	68,075,962	231,885	68,307,847

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

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

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

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

	本銀行		
	2014 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	8,581,337	-	8,581,337
掉期	19,202,134	-	19,202,134
外匯交易期權			
- 買入期權	5,994	-	5,994
- 賣出期權	5,994	-	5,994
	27,795,459	-	27,795,459
利率合約			
掉期	1,031,699	231,885	1,263,584
商品合約	234,095	-	234,095
總計	29,061,253	231,885	29,293,138
	本銀行		
	2013 年		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約			
即期及遠期	7,097,789	-	7,097,789
掉期	19,584,063	-	19,584,063
外匯交易期權			
- 買入期權	22,156	-	22,156
- 賣出期權	22,156	-	22,156
	26,726,164	-	26,726,164
利率合約			
掉期	1,272,262	464,465	1,736,727
商品合約	188,037	-	188,037
其他合約	3,837	-	3,837
總計	28,190,300	464,465	28,654,765

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					
	2014 年					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約						
即期及遠期	359,880	-	359,880	(115,016)	-	(115,016)
掉期	44,500	-	44,500	(102,497)	-	(102,497)
外匯交易期權						
- 買入期權	79	-	79	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	(79)	-	(79)
	404,459	-	404,459	(217,592)	-	(217,592)
利率合約						
掉期	17,412	-	17,412	(26,445)	(25,222)	(51,667)
商品合約	17,064	-	17,064	(9,152)	-	(9,152)
股份權益合約	137	-	137	(95)	-	(95)
總計	439,072	-	439,072	(253,284)	(25,222)	(278,506)

	本集團					
	2013 年					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計	買賣	不符合採用 對沖會計法	總計
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
匯率合約						
即期及遠期	411,547	-	411,547	(110,301)	-	(110,301)
掉期	26,554	-	26,554	(112,844)	-	(112,844)
外匯交易期權						
- 買入期權	71	-	71	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	(71)	-	(71)
	438,172	-	438,172	(223,216)	-	(223,216)
利率合約						
掉期	56,854	-	56,854	(79,837)	(38,748)	(118,585)
商品合約	13,425	-	13,425	(1,355)	-	(1,355)
其他合約	2	-	2	-	-	-
總計	508,453	-	508,453	(304,408)	(38,748)	(343,156)

財務報表附註 (續)
22. 衍生金融工具 (續)

	本銀行					
	2014 年					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法 港幣千元	總計 港幣千元	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法 港幣千元	總計 港幣千元
匯率合約						
即期及遠期	344,771	-	344,771	(105,847)	-	(105,847)
掉期	41,568	-	41,568	(26,407)	-	(26,407)
外匯交易期權						
- 買入期權	79	-	79	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	(79)	-	(79)
	386,418	-	386,418	(132,333)	-	(132,333)
利率合約						
掉期	-	-	-	(9,169)	(25,222)	(34,391)
商品合約	16,346	-	16,346	(670)	-	(670)
總計	402,764	-	402,764	(142,172)	(25,222)	(167,394)
	本銀行					
	2013 年					
	公平值資產			公平值負債		
	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法 港幣千元	總計 港幣千元	買賣 港幣千元	不符合採用 對沖會計法 港幣千元	總計 港幣千元
匯率合約						
即期及遠期	380,320	-	380,320	(95,705)	-	(95,705)
掉期	16,672	-	16,672	(89,292)	-	(89,292)
外匯交易期權						
- 買入期權	71	-	71	-	-	-
- 賣出期權	-	-	-	(71)	-	(71)
	397,063	-	397,063	(185,068)	-	(185,068)
利率合約						
掉期	-	-	-	(23,187)	(38,748)	(61,935)
商品合約	13,369	-	13,369	(1,311)	-	(1,311)
其他合約	2	-	2	-	-	-
總計	410,434	-	410,434	(209,566)	(38,748)	(248,314)

財務報表附註（續）
22. 衍生金融工具（續）

下表列出上述衍生金融工具之信貸風險加權數額，並參照有關資本充足比率之金管局報表的填報指示而編製。

	本集團	
	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
匯率合約		
遠期	118,792	196,207
掉期	74,363	88,727
外匯交易期權		
- 買入期權	61	-
	193,216	284,934
利率合約		
掉期	19,156	35,998
商品合約	8,273	-
總計	220,645	320,932
	本銀行	
	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
匯率合約		
遠期	55,088	97,974
掉期	38,180	52,614
外匯交易期權		
- 買入期權	61	-
	93,329	150,588
利率合約		
掉期	350	2,334
總計	93,679	152,922

財務報表附註（續）

22. 衍生金融工具（續）

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

本集團及本銀行與有效雙邊淨額結算協議有關的衍生交易公平值總額均為港幣 48,045,000 元（2013 年：無），本集團及本銀行有效雙邊淨額結算協議的效果亦均為港幣 16,832,000 元（2013 年：無）。

財務報表附註（續）
23. 貸款及其他賬項

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
個人貸款	31,455,884	26,727,594	18,821,262	16,522,275
公司貸款	118,046,372	116,814,449	80,931,409	73,068,854
客戶貸款*	149,502,256	143,542,043	99,752,671	89,591,129
貸款減值準備				
- 按個別評估	(731,598)	(280,913)	(107,058)	(79,556)
- 按組合評估	(1,238,522)	(1,187,015)	(518,658)	(595,975)
	147,532,136	142,074,115	99,126,955	88,915,598
貿易票據	16,371,563	13,242,636	7,238,603	9,458,019
總計	163,903,699	155,316,751	106,365,558	98,373,617

於2014年12月31日，本集團及本銀行客戶貸款包括應計利息分別為港幣367,805,000元（2013年：港幣326,587,000元）及港幣172,446,000元（2013年：港幣142,721,000元）。

於2014年12月31日，沒有對貿易票據作出任何減值準備（2013年：無）。

* 包括本集團及本銀行港元客戶貸款分別為港幣71,075,114,000元（2013年：港幣64,930,071,000元）及港幣68,070,635,000元（2013年：港幣62,071,556,000元）及美元客戶貸款折合港幣38,535,511,000元（2013年：港幣34,374,429,000元）及港幣29,263,723,000元（2013年：港幣24,686,906,000元）。

24. 貸款減值準備

	本集團			本銀行		
	2014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2014年1月1日	13,199	267,714	280,913	3,677	75,879	79,556
於收益表撥備／（撥回）	7,520	811,413	818,933	(1,682)	43,390	41,708
年內撇銷之未收回貸款	(4,234)	(357,425)	(361,659)	(3,000)	(16,723)	(19,723)
收回已撇銷賬項	1,883	4,101	5,984	1,786	3,938	5,724
折現減值準備回撥	-	(211)	(211)	-	(211)	(211)
匯兌差額	(1,070)	(11,292)	(12,362)	1	3	4
於2014年12月31日	17,298	714,300	731,598	782	106,276	107,058

財務報表附註（續）
24. 貸款減值準備（續）

	本集團			本銀行		
	2014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2014年1月1日	77,845	1,109,170	1,187,015	9,016	586,959	595,975
於收益表撥備／（撥回）	37,933	47,428	85,361	17,676	(77,965)	(60,289)
年內撇銷之未收回貸款	(17,193)	-	(17,193)	(17,193)	-	(17,193)
收回已撇銷賬項	191	-	191	191	-	191
匯兌差額	88	(16,940)	(16,852)	-	(26)	(26)
於2014年12月31日	98,864	1,139,658	1,238,522	9,690	508,968	518,658

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

	本集團			本銀行		
	2013年					
	按組合評估					
個人	公司	總計	個人	公司	總計	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
於2013年1月1日	47,201	922,248	969,449	6,396	584,787	591,183
於收益表撥備	36,935	174,353	211,288	9,367	2,102	11,469
年內撇銷之未收回貸款	(6,747)	-	(6,747)	(6,747)	-	(6,747)
匯兌差額	456	12,569	13,025	-	70	70
於2013年12月31日	77,845	1,109,170	1,187,015	9,016	586,959	595,975

財務報表附註（續）
25. 證券投資

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
(a) 可供出售證券				
債務證券，按公平值列賬				
- 於香港上市	2,118,557	3,479,005	2,118,557	3,479,005
- 於香港以外上市	3,613,234	4,580,287	3,613,234	4,580,287
	5,731,791	8,059,292	5,731,791	8,059,292
- 非上市	28,770,098	24,202,495	21,139,195	18,917,474
	34,501,889	32,261,787	26,870,986	26,976,766
存款證，按公平值列賬				
- 於香港以外上市	205,215	260,416	205,215	260,416
- 非上市	7,692,470	7,416,469	7,692,470	7,416,469
	7,897,685	7,676,885	7,897,685	7,676,885
股份證券，按公平值列賬				
- 非上市	75,766	63,965	75,766	63,965
	42,475,340	40,002,637	34,844,437	34,717,616
(b) 持有至到期日證券				
債務證券，按攤銷成本列賬				
- 於香港以外上市	49,148	-	49,148	-
- 非上市	2,569,242	585,442	194,302	298
	2,618,390	585,442	243,450	298
(c) 貸款及應收款				
非上市，按攤銷成本列賬	2,074,594	1,684,064	2,074,594	1,684,064
總計	47,168,324	42,272,143	37,162,481	36,401,978
持有至到期日之上市證券市值	48,095	-	48,095	-

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			總計 港幣千元
	2014 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	11,981,667	1,778,199	-	13,759,866
公營單位*	233,982	130,399	-	364,381
銀行及其他金融機構	21,682,684	596,741	-	22,279,425
公司企業	8,577,007	113,051	2,074,594	10,764,652
	42,475,340	2,618,390	2,074,594	47,168,324

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

* 包括在《銀行業（資本）規則》內分類為認可公營單位的可供出售證券港幣 233,982,000 元（2013 年：港幣 604,814,000 元）及持有至到期日證券港幣 130,399,000 元（2013 年：無）。

	本銀行			總計 港幣千元
	2014 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	7,764,389	-	-	7,764,389
公營單位**	233,982	130,399	-	364,381
銀行及其他金融機構	19,712,620	-	-	19,712,620
公司企業	7,133,446	113,051	2,074,594	9,321,091
	34,844,437	243,450	2,074,594	37,162,481

財務報表附註（續）
25. 證券投資（續）

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

** 包括在《銀行業（資本）規則》內分類為認可公營單位的可供出售證券港幣 233,982,000 元（2013 年：港幣 604,814,000 元）及持有至到期日證券港幣 130,399,000 元（2013 年：無）。

證券投資之變動概述如下：

	本集團		
	2014 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 2014 年 1 月 1 日	40,002,637	585,442	1,684,064
增加	53,708,654	2,317,602	2,664,630
處置、贖回及到期	(50,504,041)	(561,214)	(2,301,827)
攤銷	1,053	47,288	42,432
公平值變化	557,098	-	-
重新分類	(263,152)	263,152	-
匯兌差額	(1,026,909)	(33,880)	(14,705)
於 2014 年 12 月 31 日	42,475,340	2,618,390	2,074,594

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

財務報表附註（續）
25. 證券投資（續）

	本銀行		
	2014 年		
	可供出售證券	持有至 到期日證券	貸款及應收款
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2014 年 1 月 1 日	34,717,616	298	1,684,064
增加	51,083,464	-	2,664,630
處置、贖回及到期	(50,092,703)	(298)	(2,301,827)
攤銷	(57,968)	(1,774)	42,432
公平值變化	342,209	-	-
重新分類	(263,152)	263,152	-
匯兌差額	(885,029)	(17,928)	(14,705)
於 2014 年 12 月 31 日	34,844,437	243,450	2,074,594

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

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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
庫券	12,699,355	8,447,909	2,374,940	585,144
存款證	7,897,685	7,676,885	-	-
其他	21,878,300	23,877,843	243,450	298
	42,475,340	40,002,637	2,618,390	585,442

	本銀行			
	可供出售證券		持有至到期日證券	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
庫券	6,512,013	4,953,490	-	-
存款證	7,897,685	7,676,885	-	-
其他	20,434,739	22,087,241	243,450	298
	34,844,437	34,717,616	243,450	298

本集團於年內重新分類若干債務證券，由可供出售類別重新分類至持有至到期日類別，其公平值為港幣 263,152,000 元（2013 年：無）。於重新分類日，本集團有意向及能力持有此等債務證券至到期日。

財務報表附註（續）
26. 投資附屬公司

	本銀行	
	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
非上市股份，按成本值列賬	8,171,067	8,171,067

於 2014 年 12 月 31 日，本銀行附屬公司之詳情如下：

名稱	註冊／營業／登記 地點及日期	註冊資本／ 已發行股本	持有權 益	主要業務
直接持有				
南洋商業銀行（中國）有限公司	2007 年 12 月 14 日 於中國	註冊資本 人民幣 6,500,000,000 元	100%	銀行業務
南洋商業銀行信託有限公司	1976 年 10 月 22 日 於香港	普通股 港幣 3,000,000 元	100%	信託服務
廣利南投資管理有限公司	1984 年 5 月 25 日 於香港	普通股 港幣 3,050,000 元	100%	投資代理
南洋商業銀行（代理人）有限公司	1980 年 8 月 22 日 於香港	普通股 港幣 50,000 元	100%	代理人服 務

財務報表附註（續）
27. 投資物業

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
於1月1日	1,174,938	1,027,083	1,126,510	979,670
增置	821	-	641	-
公平值收益	129,896	169,414	128,630	167,890
重新分類（轉至）／轉自物業、器材及設備（附註28）	(24,085)	(22,958)	2,340	(21,050)
匯兌差額	(1,299)	1,399	-	-
於12月31日	1,280,271	1,174,938	1,258,121	1,126,510

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	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
在香港持有				
長期租約（超過50年）	1,126,031	1,010,910	1,126,031	1,010,910
中期租約（10年至50年）	132,090	115,600	132,090	115,600
在香港以外持有				
中期租約（10年至50年）	22,150	48,428	-	-
	1,280,271	1,174,938	1,258,121	1,126,510

於2014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2014年12月31日以公平值為基準所進行之專業估值。公平值指在計量當日若在有序成交的情況下向市場參與者出售每一項投資物業應取得的價格。

財務報表附註（續）
28. 物業、器材及設備

	本集團		
	房產 港幣千元	設備、固定 設施及裝備 港幣千元	總計 港幣千元
於 2014 年 1 月 1 日之賬面淨值	6,609,378	359,859	6,969,237
增置	29,233	55,763	84,996
出售	-	(2,628)	(2,628)
重估	497,338	-	497,338
年度折舊（附註 12）	(111,813)	(112,955)	(224,768)
重新分類轉自投資物業（附註 27）	24,085	-	24,085
匯兌差額	(12,911)	(6,852)	(19,763)
於 2014 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>7,035,310</u>	<u>293,187</u>	<u>7,328,497</u>
於 2014 年 12 月 31 日 成本值或估值	7,035,310	836,325	7,871,635
累計折舊	-	(543,138)	(543,138)
於 2014 年 12 月 31 日之賬面淨值	<u>7,035,310</u>	<u>293,187</u>	<u>7,328,497</u>
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於 2014 年 12 月 31 日 按成本值	-	836,325	836,325
按估值	7,035,310	-	7,035,310
	<u>7,035,310</u>	<u>836,325</u>	<u>7,871,635</u>

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

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 2014 年 1 月 1 日之賬面淨值	6,120,781	71,186	6,191,967
增置	28,708	10,459	39,167
出售	-	(1,388)	(1,388)
重估	461,405	-	461,405
年度折舊	(89,427)	(20,240)	(109,667)
重新分類轉至投資物業（附註 27）	(2,340)	-	(2,340)
匯兌差額	-	1	1
於 2014 年 12 月 31 日之賬面淨值	6,519,127	60,018	6,579,145
於 2014 年 12 月 31 日 成本值或估值	6,519,127	248,234	6,767,361
累計折舊	-	(188,216)	(188,216)
於 2014 年 12 月 31 日之賬面淨值	6,519,127	60,018	6,579,145
上述資產之成本值或估值分析如下：			
於 2014 年 12 月 31 日 按成本值	-	248,234	248,234
按估值	6,519,127	-	6,519,127
	6,519,127	248,234	6,767,361

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

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	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
在香港持有				
長期租約（超過 50 年）	4,928,200	4,594,346	4,928,200	4,594,346
中期租約（10 年至 50 年）	1,589,216	1,524,730	1,589,216	1,524,730
在香港以外持有				
中期租約（10 年至 50 年）	499,608	472,697	1,711	1,705
短期租約（少於 10 年）	18,286	17,605	-	-
	7,035,310	6,609,378	6,519,127	6,120,781

於 2014 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 2014 年 12 月 31 日以公平值為基準所進行之專業估值。公平值指在計量當日若有在有序成交的情況下向市場參與者出售每一項房產應取得的價格。

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

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
貸記房產重估儲備之重估增值	495,305	794,564	461,405	775,889
貸記收益表之重估增值	2,033	8,085	-	-
	497,338	802,649	461,405	775,889

於 2014 年 12 月 31 日，假若房產按成本值扣減累計折舊列賬，本集團及本銀行之資產負債表內之房產賬面淨值應分別為港幣 625,329,000 元（2013 年：港幣 557,532,000 元）及港幣 294,247,000 元（2013 年：港幣 244,564,000 元）。

財務報表附註（續）
29. 其他資產

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
收回資產	4,664	32,234	583	27,990
貴金屬	11,691	-	-	-
應收賬項及預付費用	997,089	3,709,361	781,965	3,504,449
	1,013,444	3,741,595	782,548	3,532,439

30. 公平值變化計入損益之金融負債

	本集團及本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
交易性負債		
- 外匯基金票據及債券短盤	4,970,693	4,433,736

於 2014 年 12 月 31 日沒有界定為以公平值變化計入損益之金融負債（2013 年 12 月 31 日：無）。

財務報表附註（續）
31. 客戶存款及對沖會計
(a) 客戶存款

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
往來、儲蓄及其他存款（於資產負債表）	209,633,935	198,160,417	145,870,627	131,724,586
分類：				
即期存款及往來存款				
- 公司	17,677,460	15,518,333	8,167,711	7,474,781
- 個人	2,519,367	2,377,882	2,154,715	1,950,687
	20,196,827	17,896,215	10,322,426	9,425,468
儲蓄存款				
- 公司	16,662,177	17,170,844	14,286,559	15,217,838
- 個人	34,635,346	34,145,500	33,090,537	32,679,064
	51,297,523	51,316,344	47,377,096	47,896,902
定期、短期及通知存款				
- 公司	74,389,992	66,014,321	45,034,361	33,237,498
- 個人	63,749,593	62,933,537	43,136,744	41,164,718
	138,139,585	128,947,858	88,171,105	74,402,216
	209,633,935	198,160,417	145,870,627	131,724,586

(b) 對沖會計
海外運作淨投資對沖

於 2014 年 12 月 31 日，本集團界定部分人民幣計值的客戶存款合共港幣 1,393,565,000 元（2013 年：港幣 1,431,965,000 元）為對沖工具，用以對沖海外運作淨投資。

於年內沒有無效部分之收益或虧損於收益表內確認（2013 年：無）。

32. 其他賬項及準備

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
其他應付賬項 準備	15,101,242	15,163,133	2,376,838	4,173,605
	80,724	66,368	48,840	48,840
	15,181,966	15,229,501	2,425,678	4,222,445

財務報表附註（續）

33. 已抵押資產

於 2014 年 12 月 31 日，本集團及本銀行之負債均為港幣 6,532,608,000 元（2013 年：港幣 4,148,807,000 元）是以存放於中央保管系統以便利結算之資產作抵押。此外，本集團通過售後回購協議的債務證券及票據抵押之負債為港幣 2,090,606,000 元（2013 年：港幣 1,268,641,000 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 8,677,155,000 元（2013 年：港幣 5,454,505,000 元）及港幣 6,541,300,000 元（2013 年：港幣 4,155,616,000 元），並主要於「交易性證券」、「可供出售證券」、「持有至到期日證券」及「貿易票據」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					
	2014 年					
	加速折舊 免稅額 港幣千元	物業重估 港幣千元	虧損 港幣千元	減值準備 港幣千元	其他 暫時性差額 港幣千元	總計 港幣千元
於 2014 年 1 月 1 日	26,417	1,020,816	(412)	(218,279)	(115,828)	712,714
借記／（貸記）收益表 （附註 15）	4,489	325	412	(43,489)	(10,846)	(49,109)
借記其他全面收益	-	70,286	-	-	95,845	166,131
匯兌差額	-	(1,363)	-	3,598	2,331	4,566
於 2014 年 12 月 31 日	<u>30,906</u>	<u>1,090,064</u>	<u>-</u>	<u>(258,170)</u>	<u>(28,498)</u>	<u>834,302</u>
	本集團					
	2013 年					
	加速折舊 免稅額 港幣千元	物業重估 港幣千元	虧損 港幣千元	減值準備 港幣千元	其他 暫時性差額 港幣千元	總計 港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	22,308	897,086	(297)	(165,095)	24,651	778,653
借記／（貸記）收益表 （附註 15）	4,113	2,864	(115)	(50,716)	(21,687)	(65,541)
借記／（貸記）其他全面收益	-	119,553	-	-	(117,817)	1,736
匯兌差額	(4)	1,313	-	(2,468)	(975)	(2,134)
於 2013 年 12 月 31 日	<u>26,417</u>	<u>1,020,816</u>	<u>(412)</u>	<u>(218,279)</u>	<u>(115,828)</u>	<u>712,714</u>

財務報表附註（續）
34. 遞延稅項（續）

	本銀行				
	2014 年				
	加速折舊 免稅額 港幣千元	物業重估 港幣千元	減值準備 港幣千元	其他 暫時性差額 港幣千元	總計 港幣千元
於 2014 年 1 月 1 日	26,417	961,172	(98,192)	(32,660)	856,737
借記／（貸記）收益表	4,489	(34)	12,614	-	17,069
借記其他全面收益	-	61,945	-	42,123	104,068
於 2014 年 12 月 31 日	30,906	1,023,083	(85,578)	9,463	977,874
	本銀行				
	2013 年				
	加速折舊 免稅額 港幣千元	物業重估 港幣千元	減值準備 港幣千元	其他 暫時性差額 港幣千元	總計 港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	22,509	843,724	(97,635)	50,231	818,829
借記／（貸記）收益表	3,908	2,671	(546)	191	6,224
借記／（貸記）其他全面收益	-	114,777	-	(83,082)	31,695
匯兌差額	-	-	(11)	-	(11)
於 2013 年 12 月 31 日	26,417	961,172	(98,192)	(32,660)	856,737

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	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
遞延稅項資產	(152,171)	(152,831)	-	-
遞延稅項負債	986,473	865,545	977,874	856,737
	834,302	712,714	977,874	856,737

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
遞延稅項資產（超過12個月後收回）	(120,745)	(75,628)	-	-
遞延稅項負債（超過12個月後支付）	977,010	898,205	968,411	889,397
	856,265	822,577	968,411	889,397

於2014年12月31日，本集團及本銀行扣減機會不大而未確認遞延稅項資產之稅務虧損為港幣2,552,000元（2013年：港幣1,260,000元）及無（2013年：港幣1,130,000元）。其中本集團及本銀行無作廢期限的有關金額為港幣2,552,000元（2013年：港幣130,000元）及無（2013年：無），本集團及本銀行於五年內作廢的有關金額為無（2013年：港幣1,130,000元）。

35. 股本

	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
法定： 每股港幣100元之普通股	-	700,000
已發行及繳足： 7,000,000股普通股	3,144,517	700,000

根據於2014年3月3日生效的香港《公司條例》（第622章），法定股本的概念不再存在，而按照第135條，本銀行的股份亦不再有面值，於2014年3月3日的股本溢價賬目結餘已撥入股本內。此過渡對已發行之股數或本銀行任何成員之相關權利沒有影響。

財務報表附註（續）

36. 儲備

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

37. 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與除稅前經營現金之流入對賬

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
經營溢利	3,237,130	3,186,320
折舊	224,768	206,956
減值準備淨撥備	904,294	369,967
折現減值準備回撥	(211)	(2,594)
已撇銷之貸款（扣除收回款額）	(372,677)	(108,238)
原到期日超過 3 個月之存放銀行及其他金融機構的結餘之變動	1,769,870	(1,863,602)
原到期日超過 3 個月之在銀行及其他金融機構之定期存放之變動	1,698,994	(1,728,068)
公平值變化計入損益之金融資產之變動	(1,902,773)	1,511,233
衍生金融工具之變動	4,731	139,673
貸款及其他賬項之變動	(9,089,140)	(17,561,952)
證券投資之變動	(5,076,011)	(1,576,105)
其他資產之變動	2,728,151	(2,299,297)
銀行及其他金融機構之存款及結餘之變動	8,889,582	8,583,958
公平值變化計入損益之金融負債之變動	536,957	(541,337)
客戶存款之變動	11,473,518	12,626,700
其他賬項及準備之變動	(47,535)	5,230,516
匯率變動之影響	695,114	(247,044)
除稅前經營現金之流入	15,674,762	5,927,086
經營業務之現金流量中包括：		
- 已收利息	9,741,510	8,834,527
- 已付利息	(4,664,043)	(3,811,186)
- 已收股息	9,345	7,975

(b) 現金及等同現金項目結存分析

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
庫存現金及原到期日在 3 個月內之存放銀行及其他金融機構的結餘	45,667,954	30,354,603
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	3,464,730	4,928,974
原到期日在 3 個月內之庫券	3,168,387	3,724,988
	52,301,071	39,008,565

財務報表附註（續）

38. 或然負債及承擔

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

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
直接信貸替代項目	23,145,228	15,907,292	121,498	269,382
與交易有關之或然負債	2,571,980	5,484,250	718,699	565,013
與貿易有關及其他之或然負債	12,698,674	11,870,541	2,597,679	3,477,038
不需事先通知的無條件撤銷之承諾	68,666,899	71,071,494	25,258,247	20,945,416
其他承擔，原到期日為				
- 1年或以下	1,158,435	567,314	1,158,435	567,314
- 1年以上	4,673,119	5,245,225	4,112,747	4,825,980
	112,914,335	110,146,116	33,967,305	30,650,143
信貸風險加權數額	16,759,631	14,703,603	2,757,654	3,207,548

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

39. 資本承擔

本集團及本銀行未於財務報表中撥備之資本承擔金額如下：

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
已批准及簽約但未撥備	20,086	2,879	16,257	2,169
已批准但未簽約	60	725	-	-
	20,146	3,604	16,257	2,169

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件，以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) 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	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
土地及樓宇				
- 不超過 1 年	248,005	234,147	51,918	43,249
- 1 年以上至 5 年內	698,705	704,338	89,405	50,272
- 5 年後	225,768	322,987	3,195	9,304
	1,172,478	1,261,472	144,518	102,825
其他承擔				
- 不超過 1 年	915	420	-	-
- 1 年以上至 5 年內	250	323	-	-
	1,173,643	1,262,215	144,518	102,825

(b) 作為出租人

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

	本集團		本銀行	
	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元	2014年 港幣千元	2013年 港幣千元
土地及樓宇				
- 不超過 1 年	46,783	48,571	45,810	43,904
- 1 年以上至 5 年內	25,986	53,436	25,986	52,437
	72,769	102,007	71,796	96,341

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。

財務報表附註（續）

41. 訴訟

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

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

42. 分類報告

(a) 按營運分類

本集團業務拆分為四個主要分類，分別為個人銀行、企業銀行、財資業務及投資。

個人銀行和企業銀行業務線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，除了自營買賣外，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。

2014年跨業務線資金的定價已引入流動性溢價，但沒有對比較數字作出修訂；不過，若去年採用相同的機制，估計個人銀行、企業銀行及財資業務線的淨利息收入的變化並不重大。

財務報表附註 (續)
42. 分類報告 (續)
(a) 按營運分類 (續)

	本集團							
	2014 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	(418,490)	2,750,511	2,858,028	-	-	5,190,049	-	5,190,049
- 跨業務	1,307,961	(114,871)	(1,193,090)	-	-	-	-	-
	889,471	2,635,640	1,664,938	-	-	5,190,049	-	5,190,049
淨服務費及佣金收入 / (支出)	538,300	623,126	94,697	95	(1,492)	1,254,726	-	1,254,726
淨交易性收益 / (虧損)	50,406	105,572	(125,113)	(22,424)	417	8,858	-	8,858
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	-	-	(7,958)	-	-	(7,958)	-	(7,958)
其他金融資產之淨收益	-	28,888	93,642	-	-	122,530	-	122,530
其他經營收入	140	174	-	174,357	13,780	188,451	(117,643)	70,808
提取減值準備前之淨經營收入	1,478,317	3,393,400	1,720,206	152,028	12,705	6,756,656	(117,643)	6,639,013
減值準備淨撥備	(45,453)	(858,841)	-	-	-	(904,294)	-	(904,294)
淨經營收入	1,432,864	2,534,559	1,720,206	152,028	12,705	5,852,362	(117,643)	5,734,719
經營支出	(763,907)	(1,257,493)	(301,253)	(204,538)	(88,041)	(2,615,232)	117,643	(2,497,589)
經營溢利 / (虧損)	668,957	1,277,066	1,418,953	(52,510)	(75,336)	3,237,130	-	3,237,130
投資物業公平值調整之淨收益	-	-	-	129,896	-	129,896	-	129,896
出售 / 重估物業、器材及設備之淨虧損	-	-	-	(347)	-	(347)	-	(347)
除稅前溢利 / (虧損)	668,957	1,277,066	1,418,953	77,039	(75,336)	3,366,679	-	3,366,679
資產								
分部資產	33,101,750	132,582,987	129,285,776	8,717,158	216,582	303,904,253	-	303,904,253
負債								
分部負債	103,437,642	120,438,397	43,259,903	7,582	1,865,885	269,009,409	-	269,009,409
其他資料								
資本性支出	-	-	-	85,817	-	85,817	-	85,817
折舊	10,350	5,705	982	204,528	3,203	224,768	-	224,768
證券攤銷	-	-	90,773	-	-	90,773	-	90,773

財務報表附註 (續)
42. 分類報告 (續)
(a) 按營運分類 (續)

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

財務報表附註 (續)
42. 分類報告 (續)
(a) 按營運分類 (續)

	本銀行							
	2014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	(273,991)	1,627,764	1,749,897	-	-	3,103,670	-	3,103,670
- 跨業務	871,057	(96,022)	(775,035)	-	-	-	-	-
	597,066	1,531,742	974,862	-	-	3,103,670	-	3,103,670
淨服務費及佣金收入／(支出)	474,165	380,004	(7,979)	-	(1,492)	844,698	-	844,698
淨交易性收益／(虧損)	46,746	45,101	(64,037)	-	417	28,227	-	28,227
界定為以公平值變化計入損益之金融工具淨虧損	-	-	(7,958)	-	-	(7,958)	-	(7,958)
其他金融資產之淨(虧損)／收益	-	(15,405)	93,642	-	-	78,237	-	78,237
其他經營收入	140	174	-	173,116	222	173,652	(117,643)	56,009
提取減值準備前之淨經營收入／(支出)	1,118,117	1,941,616	988,530	173,116	(853)	4,220,526	(117,643)	4,102,883
減值準備淨(撥備)／撥回	(15,993)	34,574	-	-	-	18,581	-	18,581
淨經營收入／(支出)	1,102,124	1,976,190	988,530	173,116	(853)	4,239,107	(117,643)	4,121,464
經營支出	(560,990)	(402,244)	(67,051)	(89,427)	(88,041)	(1,207,753)	117,643	(1,090,110)
經營溢利／(虧損)	541,134	1,573,946	921,479	83,689	(88,894)	3,031,354	-	3,031,354
投資物業公平值調整之淨收益	-	-	-	128,630	-	128,630	-	128,630
出售／重估物業、器材及設備之淨虧損	-	-	-	(1,122)	-	(1,122)	-	(1,122)
除稅前溢利／(虧損)	541,134	1,573,946	921,479	211,197	(88,894)	3,158,862	-	3,158,862
資產								
分部資產	20,312,401	87,557,320	73,442,969	16,084,689	16,481	197,413,860	-	197,413,860
負債								
分部負債	80,438,461	67,718,962	15,411,315	7,582	1,387,346	164,963,666	-	164,963,666
其他資料								
資本性支出	-	-	-	39,808	-	39,808	-	39,808
折舊	10,350	5,705	982	89,427	3,203	109,667	-	109,667
證券攤銷	-	-	(17,310)	-	-	(17,310)	-	(17,310)

財務報表附註（續）
42. 分類報告（續）
(a) 按營運分類（續）

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

財務報表附註（續）
42. 分類報告（續）
(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			
	2014 年		2013 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	4,059,329	3,149,295	3,754,292	2,899,990
中國內地	2,535,739	207,655	2,111,161	443,766
其他	43,945	9,729	43,332	15,454
合計	6,639,013	3,366,679	5,908,785	3,359,210

	本集團			
	2014 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	184,505,742	162,047,271	7,835,833	33,849,154
中國內地	116,624,065	104,331,044	775,587	78,941,179
其他	2,774,446	2,631,094	2,349	124,002
合計	303,904,253	269,009,409	8,613,769	112,914,335

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

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			
	2014 年		2013 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	4,059,238	3,149,213	3,747,959	2,893,422
中國內地	(300)	(80)	2,343	3,368
其他	43,945	9,729	43,332	15,454
合計	4,102,883	3,158,862	3,793,634	2,912,244

	本銀行			
	2014 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	194,639,414	162,328,311	7,835,833	33,843,303
其他	2,774,446	2,635,355	2,349	124,002
合計	197,413,860	164,963,666	7,838,182	33,967,305

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

財務報表附註（續）
43. 金融工具之抵銷

下表列示本集團已抵銷、受執行性淨額結算總協議和類似協議約束的金融工具詳情：

	本集團					
	2014 年					
	於資產負債表中 已確認金融 資產總額	於資產負債表中 抵銷之已確認金 融負債總額	於資產負債表 中列示的金融 資產淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額	已收取之 現金押品	淨額
港幣千元	港幣千元	港幣千元	金融工具 港幣千元	港幣千元	港幣千元	
資產						
衍生金融工具	59,439	-	59,439	(26,746)	-	32,693
其他資產	1,389,548	(1,094,061)	295,487	-	-	295,487
總計	<u>1,448,987</u>	<u>(1,094,061)</u>	<u>354,926</u>	<u>(26,746)</u>	<u>-</u>	<u>328,180</u>
	本集團					
	2014 年					
	於資產負債表中 已確認金融 負債總額	於資產負債表中 抵銷之已確認金 融資產總額	於資產負債表 中列示的金融 負債淨額	未有於資產負債表中抵銷之 相關金額	已抵押之 現金押品	淨額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	金融工具 港幣千元	港幣千元	港幣千元
負債						
衍生金融工具	174,708	-	174,708	(26,746)	-	147,962
其他負債	1,128,061	(1,094,061)	34,000	-	-	34,000
總計	<u>1,302,769</u>	<u>(1,094,061)</u>	<u>208,708</u>	<u>(26,746)</u>	<u>-</u>	<u>181,962</u>

財務報表附註（續）
43. 金融工具之抵銷（續）

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

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

按本集團簽訂有關場外衍生工具和售後回購交易的淨額結算總協議，倘若發生違約或其他事先議定的事件，則同一交易對手之相關金額可採用淨額結算。

財務報表附註（續）

44. 金融資產轉移

於 2014 年及 2013 年 12 月 31 日，並無金融資產轉移。

45. 董事及高級職員貸款

根據香港《公司條例》（第 622 章）附表 11 第 78 條，而參照前身的香港《公司條例》（第 32 章）第 161B 條的規定，向本銀行董事及高級職員提供之貸款詳情如下：

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
於年末尚未償還之有關交易總額	-	-
於年內未償還有關交易之最高總額	-	-

46. 主要之有關連人士交易

中華人民共和國國務院通過中國投資有限責任公司（「中投」）、其全資附屬公司中央匯金投資有限責任公司（「匯金」）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。

主要之有關連人士交易乃根據香港會計準則第 24 號定義。

財務報表附註（續）

46. 主要之有關連人士交易（續）

(a) 與母公司及母公司控制之其他公司進行的交易

母公司的基本資料：

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

匯金於某些內地實體均擁有控制權益。

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

大部分與中國銀行進行的交易源自貨幣市場活動。於 2014 年 12 月 31 日，本集團相關應收及應付中國銀行款項總額分別為港幣 4,756,693,000 元（2013 年：港幣 6,796,023,000 元）及港幣 13,986,923,000 元（2013 年：港幣 2,702,999,000 元）。截至 2014 年 12 月 31 日止年度，與中國銀行做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣 295,494,000 元（2013 年：港幣 240,822,000 元）及港幣 191,080,000 元（2013 年：港幣 39,549,000 元）。

大部分與中銀香港進行的交易源自貨幣市場活動。於 2014 年 12 月 31 日，本集團相關應收及應付中銀香港款項總額分別為港幣 1,840,662,000 元（2013 年：港幣 2,139,709,000 元）及港幣 17,173,914,000 元（2013 年：港幣 21,270,585,000 元）。截至 2014 年 12 月 31 日止年度，與中銀香港做此類業務過程中產生的收入及支出總額分別為港幣 2,560,000 元（2013 年：港幣 10,252,000 元）及港幣 729,578,000 元（2013 年：港幣 708,001,000 元）。

大部分與母公司控制之其他公司的交易源自客戶存款。於 2014 年 12 月 31 日，本集團相關款項總額為港幣 12,914,910,000 元（2013 年：港幣 7,093,494,000 元）。截至 2014 年 12 月 31 日止年度，與母公司控制之其他公司做此類業務過程中產生的支出總額為港幣 83,057,000 元（2013 年：港幣 95,069,000 元）。

除上述披露外，與其他母公司及母公司控制之其他公司進行的交易並不重大。

財務報表附註（續）

46. 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進行常規銀行業務交易。

這些交易包括但不局限於下列各項：

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

(c) 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：

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
薪酬及其他短期員工福利	26,740	28,882
退休福利	1,694	1,635
	28,434	30,517

財務報表附註（續）
47. 貨幣風險

下表列出本集團因自營交易、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。

	2014 年			
	港幣千元等值			
	美元	人民幣	其他外幣	外幣總計
現貨資產	50,714,856	129,625,777	10,170,515	190,511,148
現貨負債	(49,057,989)	(113,019,787)	(9,087,139)	(171,164,915)
遠期買入	23,258,343	8,581,087	2,839,602	34,679,032
遠期賣出	(24,806,626)	(25,023,970)	(3,877,531)	(53,708,127)
長盤淨額	<u>108,584</u>	<u>163,107</u>	<u>45,447</u>	<u>317,138</u>
結構性倉盤淨額	<u>277,715</u>	<u>8,414,836</u>	<u>-</u>	<u>8,692,551</u>
	2013 年			
	港幣千元等值			
	美元	人民幣	其他外幣	外幣總計
現貨資產	51,589,784	121,853,558	9,384,830	182,828,172
現貨負債	(44,518,523)	(111,464,523)	(9,925,494)	(165,908,540)
遠期買入	24,399,649	10,648,881	4,468,976	39,517,506
遠期賣出	(29,771,697)	(21,621,410)	(3,875,909)	(55,269,016)
長／（短）盤淨額	<u>1,699,213</u>	<u>(583,494)</u>	<u>52,403</u>	<u>1,168,122</u>
結構性倉盤淨額	<u>333,141</u>	<u>8,263,668</u>	<u>-</u>	<u>8,596,809</u>

財務報表附註（續）
48. 跨國債權

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

	2014 年			總計 港幣千元
	銀行 港幣千元	公營單位* 港幣千元	其他 港幣千元	
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	29,028,933	812,933	40,413,113	70,254,979
- 其他	9,304,654	-	1,804,681	11,109,335
總計	38,333,587	812,933	42,217,794	81,364,314
	2013 年			總計 港幣千元
	銀行 港幣千元	公營單位* 港幣千元	其他 港幣千元	
亞洲，不包括香港				
- 中國內地	35,085,897	647,145	34,557,836	70,290,878
- 其他	6,522,598	851	1,259,319	7,782,768
總計	41,608,495	647,996	35,817,155	78,073,646

*上表所列示的風險承擔並沒有在《銀行業（資本）規則》內分類為認可公營單位。

財務報表附註（續）

49. 非銀行的內地風險承擔

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

金管局報 表項目	2014 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	
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	29,451,874	1,151,441	30,603,315
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	11,599,566	1,810,301	13,409,867
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	3	50,180,366	29,896,773	80,077,139
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	318,005	-	318,005
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	-	-	-
中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	6	6,980,121	1,183,797	8,163,918
其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	7	5,177,267	-	5,177,267
總計	8	103,707,199	34,042,312	137,749,511
扣減準備金後的資產總額	9	310,553,707		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	33.39%		

金管局報 表項目	(重列) 2013 年			
	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外 的風險承擔 港幣千元	總風險承擔 港幣千元	
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	24,381,250	835,223	25,216,473
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	10,589,130	1,800,550	12,389,680
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	3	52,761,011	28,348,407	81,109,418
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	-	-	-
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	-	-	-
中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	6	5,630,650	1,876,581	7,507,231
其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	7	4,593,476	42,298	4,635,774
總計	8	97,955,517	32,903,059	130,858,576
扣減準備金後的資產總額	9	288,685,809		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	33.93%		

比較數字已重新列示，以符合本年之列示形式。

財務報表附註（續）

50. 最終控股公司

中華人民共和國國務院通過中投、其全資附屬公司匯金及匯金擁有控制權益之中國銀行及中銀香港，對本集團實行控制。

51. 財務報表核准

本財務報表於 2015 年 3 月 19 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、市場及操作風險的監管資本

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

本補充財務資料第 170 至 193 頁以監管規定的綜合基礎編製。此等監管綜合基礎載於財務報表附註 4.4(A)。

下表概述於該綜合基礎上計算之信貸、市場及操作風險監管資本。

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
	港幣千元	港幣千元
信貸風險	13,843,877	13,485,328
市場風險	45,648	77,209
操作風險	900,408	775,167
	<u>14,789,933</u>	<u>14,337,704</u>

有關本集團之資本管理及資本比率詳情，請見財務報表附註 4.4。

未經審核之補充財務資料（續）

2. 信貸風險資本規定

下表列示《銀行業（資本）規則》就各類別和子類別的信貸風險承擔的資本規定。

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
內部評級基準計算法下的風險承擔所需資本		
企業		
監管分類準則計算法下的專門性借貸		
- 項目融資	119,626	76,474
中小企業	1,328,166	1,201,437
其他企業	6,082,154	6,853,958
銀行		
銀行	3,763,767	3,294,819
證券公司	920	674
零售		
住宅按揭貸款		
- 個人	80,229	56,135
- 空殼公司	5,836	5,347
合資格循環零售	-	-
其他個人零售	271,595	166,376
零售小企業	17,195	22,470
其他		
現金項目	-	-
其他項目	745,981	706,400
信貸估值調整	6,549	8,245
內部評級基準計算法下的風險承擔所需資本規定總額	12,422,018	12,392,335
標準（信貸風險）計算法下的風險承擔所需資本		
資產負債表內風險承擔		
官方實體	10,915	8,208
公營單位	2,238	4,500
銀行	103,306	2,398
企業	638,865	539,825
監管零售	140,094	105,337
住宅按揭貸款	447,824	341,461
不屬逾期的其他風險承擔	44,895	55,176
逾期風險承擔	7,548	2,816
資產負債表外風險承擔		
除證券融資交易及衍生工具合約外的資產負債表外風險承擔	25,557	31,404
證券融資交易及衍生工具合約	617	1,868
標準（信貸風險）計算法下的風險承擔所需資本規定總額	1,421,859	1,092,993
信貸風險承擔所需資本規定總額	13,843,877	13,485,328

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險

3.1 內部評級系統及風險組成部分

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

資產分類	子分類風險承擔	資本計算方法
企業風險承擔	監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）	監管分類準則計算法 (Supervisory Slotting Criteria Approach)
	中小企業	基礎內部評級基準計算法 (FIRB Approach)
	其他企業	
官方實體風險承擔	官方實體	標準（信貸風險）計算法 (STC Approach)
	屬官方實體非本地公營單位	
	多邊發展銀行	
銀行風險承擔	銀行	基礎內部評級基準計算法 (FIRB Approach)
	證券公司	
	公營單位（不包括屬官方實體非本地公營單位）	標準（信貸風險）計算法 (STC Approach)
零售風險承擔	個人住宅按揭貸款	零售內部評級基準計算法 (Retail IRB Approach)
	空殼公司住宅按揭貸款	
	合資格循環零售	
	其他個人零售	
	零售小企業	
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。違約概率估算借款人一年期內的違約風險。借款人信貸級別反映在特定的具體評級標準下對某些信貸能力相似的借款人的分類，從而推算出違約概率平均值以計算風險加權資產。

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

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

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(A) 內部評級系統結構及內部評級與外部評級對應關係（續）

每個內部評級按違約風險程度和外部評級對應如下：

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

(B) 內部估算值的用途

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

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(C) 信貸風險緩釋工具之管理及確認程序

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

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

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

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

截至報告日，在計算資本時，除了與有效雙邊淨額結算協議有關的衍生交易外，本集團並無使用任何其他資產負債表內或資產負債表外認可淨額計算作為信貸風險緩釋工具。本集團亦無使用任何認可信貸衍生工具合約作為信貸風險緩釋工具。

(D) 內部評級系統控制機制

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

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

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(D) 內部評級系統控制機制（續）

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

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

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

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

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

中銀香港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。中銀香港制定了模型驗收標準以確保評級系統的識別能力、準確性和穩定性符合監管及管理要求。如模型的表現能力大幅下降至超出預設容忍限度，則會啟動評級模型重檢。

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.1 內部評級系統及風險組成部分（續）

(E) 減值準備方法

減值準備方法與本集團會計政策一致，詳情請見財務報表附註 2.15「金融資產減值」。

3.2 內部評級基準計算法下的風險承擔

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

	2014 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	137,973,751	1,543,915	-	-	139,517,666
銀行	103,072,641	-	-	-	103,072,641
零售					
個人及空殼公司住宅按揭貸 款	-	-	11,742,017	-	11,742,017
合資格循環零售	-	-	-	-	-
其他個人零售	-	-	8,032,884	-	8,032,884
零售小企業	-	-	2,160,707	-	2,160,707
其他	-	-	-	10,188,547	10,188,547
總計	<u>241,046,392</u>	<u>1,543,915</u>	<u>21,935,608</u>	<u>10,188,547</u>	<u>274,714,462</u>

	2013 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	137,287,288	851,200	-	-	138,138,488
銀行	86,657,273	-	-	-	86,657,273
零售					
個人及空殼公司住宅按揭貸 款	-	-	11,570,062	-	11,570,062
合資格循環零售	-	-	-	-	-
其他個人零售	-	-	6,152,620	-	6,152,620
零售小企業	-	-	2,630,307	-	2,630,307
其他	-	-	-	12,746,845	12,746,845
總計	<u>223,944,561</u>	<u>851,200</u>	<u>20,352,989</u>	<u>12,746,845</u>	<u>257,895,595</u>

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估算的風險承擔

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

	<u>2014 年</u> 港幣千元	<u>2013 年</u> 港幣千元
企業	139,517,666	138,138,488
銀行	103,072,641	86,657,273
其他	10,188,547	12,746,845
	<u>252,778,854</u>	<u>237,542,606</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

下表列示本集團採用基礎內部評級基準計算法下，並按照《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證券融資交易及衍生工具合約。

	<u>2014 年</u> 港幣千元	<u>2013 年</u> 港幣千元
企業	29,599,424	28,007,658
銀行	3,254	452
	<u>29,602,678</u>	<u>28,008,110</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證券融資交易及衍生工具合約。

	<u>2014 年</u> 港幣千元	<u>2013 年</u> 港幣千元
企業	29,330,207	27,280,949
銀行	7,893,668	5,173,810
	<u>37,223,875</u>	<u>32,454,759</u>

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.5 內部評級基準計算法下企業及銀行風險承擔的風險評估

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

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

有關各債務人等級的定義，請見第 174 頁。

(A) 企業風險承擔（不包括採用監管分類準則計算法的專門性借貸）

內部信貸級別	2014 年		
	違約風險承擔	風險承擔加權平均 風險權重	風險承擔加權平均 違約概率
	港幣千元	%	%
級別 1	-	0.00	0.00
級別 2	308,114	23.37	0.04
級別 3	18,733,272	23.45	0.07
級別 4	34,181,018	40.24	0.24
級別 5	67,814,411	72.43	1.14
級別 6	15,926,506	121.46	5.18
級別 7	67,764	171.14	20.40
級別 8 / 違約	942,666	62.15	100.00
	137,973,751		

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

未經審核之補充財務資料 (續)

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險 (續)

3.5 內部評級基準計算法下企業及銀行風險承擔的風險評估 (續)

(B) 企業風險承擔 (採用監管分類準則計算法的專門性借貸)

監管評級級別	2014 年		2013 年	
	違約風險承擔	風險承擔加權 平均風險權重	違約風險承擔	風險承擔加權 平均風險權重
	港幣千元	%	港幣千元	%
優	505,694	60.17	171,262	70.00
良	312,252	86.96	-	0.00
尚可	725,969	115.00	679,938	115.00
欠佳	-	0.00	-	0.00
違約	-	0.00	-	0.00
	1,543,915		851,200	

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

(C) 銀行風險承擔

內部信貸級別	2014 年		
	違約風險承擔	風險承擔加權平均 風險權重	風險承擔加權平均 違約概率
	港幣千元	%	%
級別 1	-	0.00	0.00
級別 2	9,809,605	22.95	0.04
級別 3	49,085,042	31.00	0.07
級別 4	38,122,386	58.62	0.24
級別 5	6,055,608	75.57	0.75
級別 6	-	0.00	0.00
級別 7	-	0.00	0.00
級別 8 / 違約	-	0.00	0.00
	103,072,641		

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

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.6 內部評級基準計算法下零售風險承擔的風險評估

下表列示於 12 月 31 日按預期損失百分比組合的零售風險承擔。

住宅按揭貸款

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
最多至 1%	11,697,637	11,506,539
>1%	36,464	59,100
違約	7,916	4,423
	11,742,017	11,570,062

合資格循環零售

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
最多至 10%	-	-
>10%	-	-
違約	-	-
	-	-

其他個人零售

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
最多至 2%	7,919,599	6,038,363
>2%	110,794	111,983
違約	2,491	2,274
	8,032,884	6,152,620

零售小企業

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
最多至 1%	2,078,789	2,547,797
>1%	46,372	52,392
違約	35,546	30,118
	2,160,707	2,630,307

未經審核之補充財務資料（續）

3. 內部評級基準計算法下的信貸風險（續）

3.7 實際損失及估算值的分析

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

	<u>2014 年</u> 港幣千元	<u>2013 年</u> 港幣千元
企業	811,457	195,492
銀行	-	-
個人及空殼公司住宅按揭貸款	3,653	1,166
合資格循環零售	-	-
其他個人零售	5,750	698
零售小企業	4,056	13,260
	<u>824,916</u>	<u>210,616</u>

企業暴露貸款減值支出的增加，主要因 2014 年之新增特定分類或減值貸款金額增加。

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

	<u>2013 年 12 月 31 日</u> 預期損失 港幣千元	<u>2012 年 12 月 31 日</u> 預期損失 港幣千元
企業	1,226,201	1,046,174
銀行	76,415	64,038
個人及空殼公司住宅按揭貸款	5,384	6,249
合資格循環零售	-	-
其他個人零售	41,431	25,832
零售小企業	20,068	19,598
	<u>1,369,499</u>	<u>1,161,891</u>

下表是各組合的實際違約率與估算違約概率的對比。

	<u>2014 年間</u> 實際違約率 %	<u>2013 年 12 月 31 日</u> 估算違約概率 %
企業	1.12	2.01
銀行	0.00	0.26
個人及空殼公司住宅按揭貸款	0.04	0.57
合資格循環零售	0.00	0.00
其他個人零售	0.10	0.79
零售小企業	0.96	1.42

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）

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

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

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

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

各資產類別的估算違約概率較實際違約率保守。

未經審核之補充財務資料（續）

4. 標準（信貸風險）計算法下的信貸風險

4.1 外部信貸評估機構(ECAI)評級的使用

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

- 官方實體
- 公營單位
- 多邊發展銀行

本集團按《銀行業（資本）規則》第 4 部分規定的對應標準，使用外部信貸評估機構發行人評級對應銀行賬的風險承擔。本集團認可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、債務證券及股票。此外，房地產可作為逾期信貸風險承擔的認可抵押品。本集團對認可抵押品的處理符合《銀行業（資本）規則》中綜合法計算信貸風險緩釋效應的要求。按標準（信貸風險）計算法計算信貸風險承擔資本要求時，認可擔保人包括由風險權重較交易對手低的官方實體、公營單位、多邊發展銀行或已被豁免使用基礎內部評級基準計算信貸風險承擔範圍內的銀行及具有外部信貸評估機構發行人評級的企業。

此外，信貸風險緩釋中認可淨額計算包括與有效雙邊淨額結算協議有關的衍生交易。

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

	2014 年						
	信貸風險緩釋後金額*			風險加權數額		認可抵押品 涵蓋部分	認可擔保涵 蓋部分
	風險承擔總額	獲評級	不獲評級	獲評級	不獲評級		
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
資產負債表內風險承擔							
官方實體	32,454,627	32,481,294	-	136,437	-	-	-
公營單位	419,432	395,107	-	27,978	-	-	26,667
多邊發展銀行	330,293	330,293	-	-	-	-	-
銀行	6,267,904	161,088	6,106,816	33,183	1,258,144	-	-
證券公司	-	-	-	-	-	-	-
企業	8,048,718	-	7,985,809	-	7,985,809	62,909	-
現金項目	264	-	264	-	-	-	-
監管零售	2,381,688	-	2,334,894	-	1,751,171	46,794	-
住宅按揭貸款	11,197,935	-	11,195,593	-	5,597,797	-	2,342
不屬逾期的其他風險 承擔	602,837	-	444,236	-	561,191	158,601	-
逾期風險承擔	67,216	-	67,216	-	94,353	12,943	-
資產負債表內風險承擔 總額	61,770,914	33,367,782	28,134,828	197,598	17,248,465	281,247	29,009
資產負債表外風險承擔							
除證券融資交易及衍 生工具合約外的資 產負債表外風險承 擔	366,704	25,570	341,134	5,114	314,349	-	4,759
證券融資交易及衍生 工具合約	9,781	-	9,781	-	7,714	-	-
資產負債表外風險承擔 總額	376,485	25,570	350,915	5,114	322,063	-	4,759
非證券化風險承擔總額	62,147,399	33,393,352	28,485,743	202,712	17,570,528	281,247	33,768
1,250%風險權重的風險 承擔總額	-	-	-	-	-	-	-

未經審核之補充財務資料（續）

4. 標準（信貸風險）計算法下的信貸風險（續）

4.3 除證券化風險承擔外標準（信貸風險）計算法下的信貸風險承擔（續）

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

* 認可信貸風險緩釋符合《銀行業（資本）規則》訂定的要求及條件。

未經審核之補充財務資料（續）

5. 交易對手信貸風險相關承擔

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

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

本集團已為證券融資交易下之抵押債務證券制定審慎的認可準則及抵押折扣率。

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

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

未經審核之補充財務資料（續）

5. 交易對手信貸風險相關承擔（續）

5.1 內部評級基準計算法下的交易對手信貸風險承擔

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

	2014 年		2013 年	
	證券融資 交易	衍生工具 合約	證券融資 交易	衍生工具 合約
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
總正數公平值		86,822		107,654
已將有效雙邊淨額結算協議的影響計算在內之違約 風險的風險承擔	2,763,929	418,634	1,282,671	476,445
減：認可抵押品				
- 債券	-	-	-	-
- 其他	(2,061,803)	-	(1,262,875)	-
已將有效雙邊淨額結算協議的影響計算在內之違約 風險的扣減認可抵押品後風險承擔	702,126	418,634	19,796	476,445
以交易對手類別分類之違約風險的風險承擔				
企業	-	102,812	-	138,480
銀行	2,763,929	315,822	1,282,671	337,965
	2,763,929	418,634	1,282,671	476,445
以交易對手類別分類之風險加權數額				
企業	-	111,619	-	184,443
銀行	291,016	101,312	5,304	113,139
	291,016	212,931	5,304	297,582

未經審核之補充財務資料（續）

5. 交易對手信貸風險相關承擔（續）

5.2 標準（信貸風險）計算法下的交易對手信貸風險承擔

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

	2014 年		2013 年	
	證券融資 交易	衍生工具 合約	證券融資 交易	衍生工具 合約
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
總正數公平值		352,250		25,593
已將有效雙邊淨額結算協議的影響計算在內之違約風險的風險承擔	-	9,781	-	29,639
減：認可抵押品				
- 債券	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
已將有效雙邊淨額結算協議的影響計算在內之違約風險的扣減認可抵押品後風險承擔	-	9,781	-	29,639
以交易對手類別分類之違約風險的風險承擔				
官方實體	-	-	-	-
公營單位	-	-	-	-
企業	-	1,488	-	4,484
監管零售	-	8,265	-	25,155
不屬逾期的其他風險承擔	-	28	-	-
逾期風險承擔	-	-	-	-
	-	9,781	-	29,639
以交易對手類別分類之風險加權數額				
官方實體	-	-	-	-
公營單位	-	-	-	-
企業	-	1,488	-	4,484
監管零售	-	6,198	-	18,866
不屬逾期的其他風險承擔	-	28	-	-
逾期風險承擔	-	-	-	-
	-	7,714	-	23,350

未經審核之補充財務資料（續）

6. 資產證券化

本集團作為一家投資機構，於 2014 年 12 月 31 日並無資產證券化（2013 年：無）。

7. 市場風險資本要求

	2014 年 港幣千元	2013 年 港幣千元
在標準（市場風險）計算法下		
外匯風險承擔（淨額）	-	-
利率風險承擔		
- 非證券化風險承擔	-	10
商品風險承擔	-	-
股權風險承擔	-	-
在內部模式計算法下		
外匯及利率的一般風險承擔	45,648	77,199
市場風險資本要求	45,648	77,209

未經審核之補充財務資料（續）

7. 市場風險資本要求（續）

為符合《2011年銀行業（資本）（修訂）規則》，市場風險監管資本要求需包括計算受壓風險值資本要求。下表列出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	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
外匯及利率風險之內部模式計算法風險值	2014	1,868	1,868	4,120	3,064
	2013	3,479	3,479	7,502	5,730
外匯風險之內部模式計算法風險值	2014	1,597	1,597	4,156	3,094
	2013	3,634	3,634	7,552	5,641
利率風險之內部模式計算法風險值	2014	765	652	2,554	1,956
	2013	1,658	274	1,688	739
外匯及利率風險之受壓風險值	2014	8,825	7,683	33,097	16,191
	2013	14,085	7,651	31,968	14,556
外匯風險之受壓風險值	2014	1,957	1,957	8,098	7,193
	2013	8,216	5,708	9,207	7,716
利率風險之受壓風險值	2014	8,273	3,532	31,258	14,119
	2013	10,102	2,170	25,053	8,719

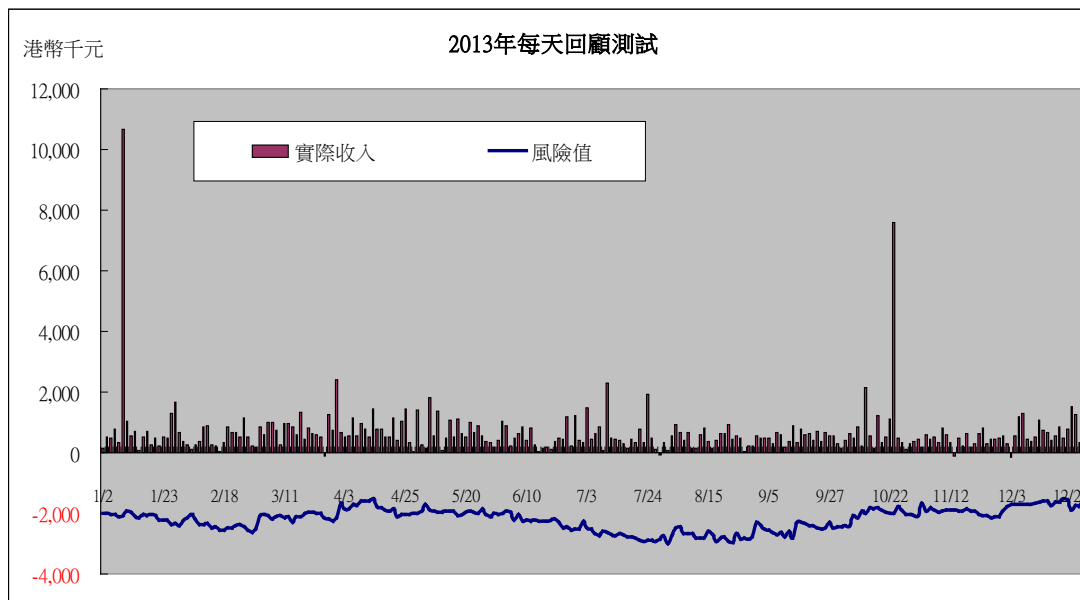
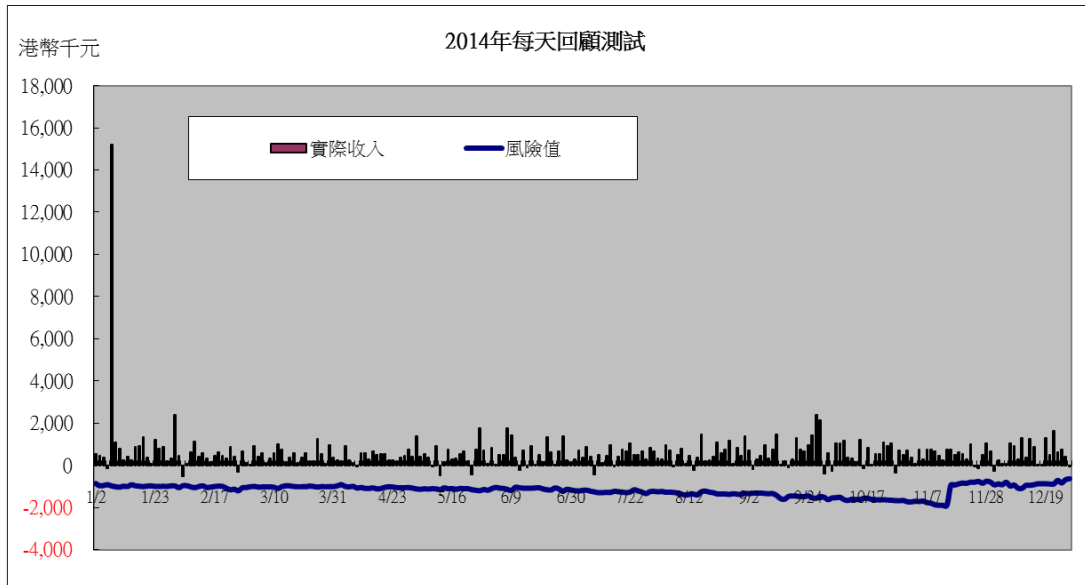
註：

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

未經審核之補充財務資料（續）

7. 市場風險資本要求（續）

下圖列示內部模式計算法下的本集團市場風險的監管回顧測試結果。



回顧測試結果顯示，本集團並無實際交易損失超過風險值的情況。

未經審核之補充財務資料（續）

8. 操作風險資本要求

	<u>2014 年</u> 港幣千元	<u>2013 年</u> 港幣千元
操作風險資本要求	<u>900,408</u>	<u>775,167</u>

本集團採用標準（業務操作風險）計算法計算操作風險資本要求。

9. 銀行賬的股權風險承擔

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

本集團採用與詳列於財務報表附註 2.9(4)、2.12、2.13 和 2.15 相同之會計處理及估值方法處理銀行賬中除附屬公司以外的股權風險承擔，對其估值之進一步資料列示於財務報表附註 5.1「以公平值計量的金融工具」。若其後增加對有關股權的投資，並引致一項股權投資成為聯營公司、合資企業或附屬公司，該項投資將會根據本集團的會計政策重新分類入賬。

與股權風險承擔有關之收益或虧損概述如下：

	<u>2014 年</u> 港幣千元	<u>2013 年</u> 港幣千元
出售產生的已實現收益	<u>-</u>	<u>-</u>
於儲備而非收益表中確認之未實現重估收益	<u>64,576</u>	<u>52,775</u>

風險管理

總覽

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

風險管理架構

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

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

行政總裁轄下的多個管理委員會及有關部門，根據董事會訂立的風險管理策略，負責制訂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訂識別、量度、監察及控制信貸風險、市場風險、操作風險、信譽風險、法律及合規風險、利率風險、流動資金風險及策略風險的政策及程序，設定適當的風險限額，持續監察有關風險。

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

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

(i) 信貸風險管理

信貸風險管理詳情載於財務報表附註 4 內。

(ii) 流動資金風險管理

流動資金風險管理詳情載於財務報表附註 4 內。

(iii) 市場風險管理

市場風險管理詳情載於財務報表附註 4 內。

風險管理（續）

風險管理架構（續）

(iv) 操作風險管理

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

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

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

風險管理（續）

風險管理架構（續）

(v) 信譽風險管理

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

為減低信譽風險，本集團制訂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。法律及合規風險管理政策是集團公司治理架構的組成部分，由董事會屬下的風險管理委員會審批。

(vii) 策略風險管理

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

本集團會因應最新市場情況及發展，定期檢討業務策略。

公司治理

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

董事會及管理層

董事會負責為本集團整體業務確定目標、制定長遠策略及進行管理。董事會現時由七位具備不同經驗及專業之人士組成。當中兩位為執行董事，其餘五位為非執行董事。在五位非執行董事中，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 97%。以行政總裁為首的管理層負責按已審定的策略及政策，制定及執行具體落實方案，並定期向董事會提交本集團表現之詳細報告，以便董事會能夠有效地履行其職責。為了能專注在對本集團財務及長遠發展有重大影響之策略性及重要事宜上，董事會成立了四個委員會負責監督本集團各主要範疇。各委員會之詳情如下：

行政委員會

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

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

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

公司治理（續）

稽核委員會

稽核委員會協助董事會對本集團在以下方面履行監控職責：

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

年內，稽核委員會成員包括劉漢銓先生（主席）、藍鴻震先生及朱燕來女士。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就本銀行之風險管理履行以下(但不僅限於)的職責：

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

年內，風險管理委員會成員包括李久仲先生（主席）、方紅光先生、張信剛先生、劉漢銓先生及陳細明先生。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。

公司治理（續）

提名及薪酬委員會

提名及薪酬委員會成員共有 3 名，其中包括 1 名非執行董事朱燕來女士，以及 2 名獨立非執行董事劉漢銓先生及藍鴻震先生，委員會主席由獨立非執行董事藍鴻震先生擔任。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：

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

提名及薪酬委員會於 2014 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《浮薪遞延政策》，以及根據香港金融管理局《穩健的薪酬制度指引》所定義之「高級管理人員」、「主要人員」、「特定員工團隊」、「風險控制人員」四種人員的年度重檢結果；
- 高級管理人員及主要人員 2013 年度的績效考核結果；
- 高級管理人員及主要人員 2013 年度花紅發放方案及 2014 年度薪酬調整方案；
- 2014 年度高級管理人員及主要人員的績效考核目標；
- 重檢提名及薪酬委員會職責約章、工作規則及會議常設議程；
- 重檢董事獨立性政策；
- 重檢董事會及各附屬委員會年度自我評估管理辦法及董事會及各附屬委員會 2014 年度自我評估問卷；
- 2014 年董事輪選事宜；
- 2013 年董事獨立性報告；
- 2013 年董事會及各附屬委員會的自我評估報告；
- 處理本集團調整及委任董事事宜。
- 處理主要人員任免事宜。

提名及薪酬委員會於 2014 年內共召開 2 次會議，全部董事出席率達 83.3%。

公司治理（續）

薪酬及激勵機制

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

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

- 「高級管理人員」及「主要人員」

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

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

- 薪酬政策的決策過程

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

公司治理（續）

薪酬及激勵機制（續）

- **薪酬及激勵機制的主要特色**

- 1. 績效管理機制**

為實踐「講求績效」的企業文化，本集團的績效管理機制對集團層面、單位層面及個人層面的績效管理作出規範。本集團年度目標在平衡計分卡的框架下，向下層分解，從財務、客戶、基礎建設／重點工作、人員、風險管理及合規等維度對高級管理人員及不同單位（包括業務單位、風險監控職能單位及其他單位）的績效表現作出評核。對於各級員工，透過分層績效管理模式，將本集團年度目標與各崗位的要求連結，並以員工完成工作指標、對所屬單位整體績效的影響、履行本職工作風險管理責任及合規守紀等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。

- 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《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。《風險調節方法》以信貸風險、市場風險、利率風險、流動性風險、操作風險、法律風險、合規風險和信譽風險作為衡量指標的框架。而本集團的浮薪總額則按經中銀香港董事會審定的風險調節後的績效結果計算，並由中銀香港董事會酌情決定，以確保本集團浮薪總額是在充分考慮本集團的風險概況及變化情況後決定，從而使薪酬制度貫徹有效的風險管理。

公司治理（續）

薪酬及激勵機制（續）

- 薪酬及激勵機制的主要特色（續）

3. 以績效為本、與風險掛鈎的薪酬管理

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

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

按中銀香港《集團浮薪資源總額管理政策》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。除按有關規定的公式計算外，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（如未達至集團績效的門檻條件），原則上不發當年浮薪，惟中銀香港董事會仍有權視實際情況作酌情處理。

在單位及員工層面方面，浮薪分配與單位及個人績效緊密掛鈎，有關績效的量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，則透過跨單位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，其歸屬條件與中銀香港集團未來 3 年的年度績效表現及員工個人行為緊密掛鉤。每年在中銀香港集團績效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。若員工在浮薪遞延期間被發現曾有欺詐行為、任何評定績效表現或浮薪所涉及的財務性或非財務性因素其後被發現明顯遜於當年評估結果、因個人行為或管理模式對其所在單位乃至集團造成負面影響，包括但不限於不適當或不充分的風險管理等情況，本集團將取消員工未歸屬的遞延浮薪，不予發放。

- **薪酬披露**

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

業務回顧

2014年，波動中復甦的全球經濟增長動力仍顯不足，經營環境依然複雜嚴峻，但「滬港通」開通以及本港人民幣兌換上限放寬等政策的出台，為銀行業務增長帶來新的機遇。本集團繼續堅持轉型創新，持續發展的戰略方向，擴規模，調結構，保持發展動力，提升競爭實力，注重以良好的服務和產品，提升客戶忠誠度。全年各項重點業務發展良好，經營業績保持增長。

財務摘要

截至2014年12月底，本集團提取減值準備前之淨經營收入港幣66.39億元，較去年增長12.36%。淨利息收入港幣51.90億元，比去年增長10.63%；非利息收入港幣14.49億元，比去年上升19.00%，其中淨服務費及佣金收入增幅為24.40%。本集團稅後盈利港幣27.51億元，較去年減少2.73%。淨利息收益率為1.83%，與去年持平。

截至2014年12月底，本集團採取積極靈活的存款策略支援業務發展，並根據市場變化進行資金成本控制。存款按年增長5.79%至港幣2,096.34億元。貸款按年增長4.15%至港幣1,495.02億元，客戶基礎穩步擴大。在推進業務發展的同時，重視全面風險管控，整體貸款質量良好，特定分類或減值貸款比率0.84%。

主要業務回顧

個人金融業務 截至2014年12月底，個人金融業務提取減值準備前之淨經營收入增長14.19%至港幣14.78億元。為保證存款穩健增長，因應「自在理財」、「智盈理財」以及「南商理財」三個客戶分層的不同需要，本集團推出各類不同貨幣、利率及存期的優惠組合和推薦計劃，全力拓展核心存款；配合開業65週年，我們採取多樣化的營銷推廣，加大媒體、交通工具等線上廣告宣傳，進一步擴大品牌知名度，挖掘新客戶，穩固現有客戶，收到良好效果。

2014年，我們在樓宇按揭貸款方面，採取彈性價格策略，配套交叉銷售，拓展、穩固客戶基礎；私人貸款業務均在風險可控的原則下開展。我們已在本地7家分行成立特快批核中心，由中銀信用卡（國際）有限公司配備經驗的營銷人員，快速完成批核手續，加快個人貸款審批效率。同時，我們積極推出創新產品，向部分理財客戶推廣香港居民以內地物業作押的授信方案，帶動了整體個人貸款業務增長。

我們加快轉型發展，著重「輕資本」業務，努力提高非利息收入佔比。截至2014年12月底，代理股票、基金及保險業務的淨手續費收入同比增長17.65%。

業務回顧（續）

主要業務回顧（續）

企業金融業務 企業金融業務繼續保持增長，放款結構有所改善。截至 2014 年 12 月底，企業放款錄得 1.05% 增幅至港幣 1,180.46 億元。企業金融業務淨利息收入港幣 26.36 億元，帶動提取減值準備前之淨經營收入比上年底增長 3.67% 至港幣 33.93 億元。

此外，面對內地經濟增長放緩，信貸風險有所增加，年內本集團適當增加了對企業授信的監控頻率，以控制信貸資產質量。為應對持續低息及低迷市場環境，我們提高綜合收益，年內企業金融業務著力積極爭取企業客戶的往來結算業務，帶動低無息存款增長。同時，針對人民幣國際化進程加快，人民幣業務需求不斷增加的情況，我們於年內加強與中國銀行與南商（中國）的聯動，加大人民幣業務的參與率。

財資業務 截至 2014 年 12 月底，財資業務提取減值準備前之淨經營收入港幣 17.20 億元，表現良好，當中淨利息收入同比增長 29.71%。

2014 年的投資策略以人民幣業務為主，我們增加人民幣存放同業業務，積極增持境內人民幣債券，減持非人民幣債券或縮短投資年期。此外，我們還推出了外幣兌換優惠存款等產品組合，有助穩定整體兌換收益。

內地業務 在內地具挑戰性的經營環境下，南商（中國）將發展方向調整為關注品質與效益，發展重點調整至低風險資產，堅持「專業化、差異化、多元化、智能化」的業務發展策略，聚焦專業化建設、開展差異化經營、不斷推出多元化的產品和服務。其個人金融業務重點是加快產品和服務模式創新，加大產品銷售力度，提升客戶體驗。企業金融業務則主要圍繞貿易金融、離岸金融、金融機構及資金業務四個領域，積極改進營銷模式，為內地「走出去」企業提供創新產品組合和金融服務，實現良好效益。

風險管控 2014 年，全球經營環境仍不穩定，監管要求更為嚴謹，風險管控難度加大。本集團嚴格遵從監管機構的各項風險管理規定，密切監察經濟環境的轉變，針對不同風險因素變化，進行各項風險檢查，強化資產質素監察機制，並通過完善及優化系統，提升風險管理技術，優化壓力測試方法，加強信貸風險管控措施，有效保障銀行資產質素。

前景展望

展望 2015 年，預計全球經濟仍維持溫和增長，但復甦步伐較慢。香港作為開放型經濟體，受外圍環境影響較大，經濟增長存在一定壓力。但也應該看到人民幣國際化步伐加快、網絡經濟的迅速發展以及移動金融業務不斷創新，正不斷為銀行業務提供新的增長點。本集團將繼續通過合理、有效的資源配置，保持市場競爭力和持續發展力。

釋義

在本財務報告中，除非文義另有所指，否則下列詞彙具有以下涵義：

詞彙	涵義
「中國銀行」	中國銀行股份有限公司，一家根據中國法例成立之商業銀行及股份制有限責任公司，其H股及A股股份分別於香港聯交所及上海證券交易所掛牌上市
「中銀香港」	中國銀行（香港）有限公司，根據香港法例註冊成立之公司
「董事會」	本銀行的董事會
「中投」	中國投資有限責任公司
「匯金」	中央匯金投資有限責任公司
「惠譽」	惠譽國際評級
「金管局」	香港金融管理局
「香港」	香港特別行政區
「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
「本集團」	本銀行及其附屬公司
「本銀行」	南洋商業銀行有限公司，根據香港法例註冊成立之公司，並為中銀香港之全資附屬公司
「南商（中國）」	南洋商業銀行（中國）有限公司，根據中國法例註冊成立之公司，並為本銀行之全資附屬公司
「中國」	中華人民共和國
「人民幣」	人民幣，中國法定貨幣
「標準普爾」	標準普爾評級服務
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「風險值」	風險持倉涉險值