



你首選的中資銀行
The China Bank of Choice

2013 年財務報表 Financial Statements 2013

董事會報告書

董事會謹將截至2013年12月31日止年度的報告書及經審核財務報表呈覽。

主要營業地址

中信銀行(國際)有限公司(「本行」)為於香港註冊成立的持牌銀行，並以香港為辦事處所在地，其註冊辦事處位於香港德輔道中61至65號。除了香港，本行在澳門、上海、開曼群島、新加坡、紐約及洛杉磯均設有分行。

主要業務

本行和各附屬公司(「本集團」)的主要業務是在香港提供一般銀行及相關金融服務。本行各主要附屬公司於2013年12月31日的詳情載於財務報表附註25內。

財務報表

本集團截至2013年12月31日止年度的溢利和本行及本集團於該日的財政狀況載於第5頁至第114頁的財務報表內。

股息

董事會不建議派發截至2013年12月31日止年度末期股息(2012年：無)。

物業及設備

物業及設備的變動載於財務報表附註26內。

儲備

未扣除股息的股東應佔溢利為港幣2,135,481,000元(2012年：港幣1,556,558,000元)已轉入儲備。其他儲備變動載於綜合權益變動表。

股本

本行於本年度內的股本變動載於財務報表附註36內。

董事

截至本報告書日期止，本行董事會成員如下：

董事長

陳小憲博士

執行董事

張小衛先生(行長兼行政總裁)

萬紅女士(副行政總裁)

簡吳秋玉女士(替任行政總裁)(於2013年3月15日獲委任)

非執行董事

區賀民先生(於2013年11月13日獲委任)

曹國強先生

彭智樂先生

居偉民先生

孫德順先生(於2013年3月15日獲委任)

唐進成先生

張強先生(於2013年4月15日獲委任)

獨立非執行董事

席伯倫先生

林廣兆先生

湯世生先生(於2013年11月13日獲委任)

曾耀強先生

武捷思先生(於2013年8月5日獲委任)

尹鳳蘭女士(於2013年8月5日獲委任)

截至2013年12月31日止年度內及截至本報告書日期止，辭任本行董事職務的人士包括：

何塞·巴雷伊洛先生(於2013年1月1日離任)

孔丹先生(於2013年3月15日離任)

常振明先生(於2013年3月15日離任)

趙盛彪先生(於2013年3月15日離任)

Peter Warbanoff先生(於2013年1月1日獲委任並於2013年10月7日離任)

曹彤先生(於2013年11月22日離任)

根據本行的公司組織章程細則第97條，所有現任董事須在下屆股東週年大會上依章告退，並可膺選連任。

董事權益

本行、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司均沒有在本年度內任何時間訂立任何安排，致使本行董事可透過收購本行或任何其他法人公司的股份或債券而獲益。

本行、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司於年終時或本年度內任何時間，概無訂立任何令本行董事可直接或間接享有重大權益的重要合約。

遵守銀行業(披露)規則

截至2013年12月31日止年度的財務報表，已完全符合《銀行業(披露)規則》內有關的披露條例。

核數師

畢馬威會計師事務所將任滿告退，但表示願意留任。重新委任畢馬威會計師事務所為本行核數師的決議案，將在即將舉行的股東週年大會上提呈。

承董事會命

陳小憲
董事長

香港，2014年3月26日

獨立核數師報告書

獨立核數師報告書

致中信銀行(國際)有限公司股東

(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第5頁至114頁中信銀行(國際)有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「集團」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於2013年12月31日的綜合財務狀況表及貴行的財務狀況表，截至該日止年度的綜合收益表、綜合全面收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就財務報表須承擔的責任

貴行的董事須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》編製綜合財務報表，以令綜合財務報表作出真實而公平的反映及落實其認為編制綜合財務報表所必要的內部控制，以使綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等綜合財務報表作出意見。我們是按照香港《公司條例》第141條的規定，僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定綜合財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證是充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據《香港財務報告準則》真實而公平地反映貴行和 貴集團於2013年12月31日的事務狀況及截至該日止年度集團的溢利及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

2014年3月26日

綜合收益表

截至2013年12月31日止年度

(以港幣為單位)

	附註	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
利息收入	4(a)	5,664,037	4,847,356
利息支出	4(b)	(2,333,080)	(2,508,545)
淨利息收入		3,330,957	2,338,811
費用及佣金收入		733,683	678,005
費用及佣金支出		(38,144)	(37,839)
淨費用及佣金收入	5	695,539	640,166
淨交易收入	6	665,324	718,456
指定為通過損益以反映公允價值的金融工具淨收益	7	3,017	5,272
淨對沖收益	8	1,970	503
出售可供出售證券淨收益／(虧損)	9	12,324	(27,523)
其他經營收入	10	38,116	39,802
經營收入		4,747,247	3,715,487
經營支出	11	(2,089,057)	(1,808,312)
扣除減值準備前的經營溢利		2,658,190	1,907,175
貸款及墊款及其他賬項減值虧損	13	(84,356)	(91,216)
可供出售證券減值虧損	23	(35,590)	—
減值虧損		(119,946)	(91,216)
經營溢利		2,538,244	1,815,959
出售物業及設備淨收益／(虧損)		13,936	(745)
投資物業重估收益	26(a)	2,174	50,746
稅前溢利		2,554,354	1,865,960
所得稅	14	(418,873)	(309,402)
本年度溢利		2,135,481	1,556,558
歸屬於本行股東的權益	15	2,135,481	1,556,558

綜合全面收益表

截至2013年12月31日止年度

(以港幣為單位)

	附註	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
本年度溢利		2,135,481	1,556,558
本年度其他全面收益(除稅及重新分類調整後)	16		
其後不會重新分類至收益表：			
物業重估儲備			
—出售時轉至遞延稅項		921	—
其後可能重新分類至收益表：			
換算海外附屬子公司的財務報表的匯兌差額		42,751	25,937
可供出售證券			
—公允價值的變動		(91,487)	415,071
—出售時(來自)／轉至收益表		(11,269)	21,093
—減值時轉至收益表		35,590	—
—轉至／(來自)遞延稅項		12,174	(72,000)
本年度其他全面收益		(11,320)	390,101
本年度全面收益總額		2,124,161	1,946,659
歸屬於本行股東的權益		2,124,161	1,946,659

第12頁到第114頁的附註屬本財務報表一部分。

綜合財務狀況表

於2013年12月31日

(以港幣為單位)

	附註	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
資產			
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	18	12,621,484	5,290,053
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	19	46,089,324	43,501,215
交易用途資產	20	2,398,265	1,849,344
指定為通過損益以反映公允價值的證券	21	63,204	91,500
客戶貸款及墊款及其他賬項	22	132,531,544	107,474,923
可供出售證券	23	21,661,781	18,030,653
物業及設備	26(a)		
— 投資物業		180,056	238,348
— 其他物業及設備		719,624	670,605
可收回稅項	31(a)	6	6,038
遞延稅項資產	31(b)	42,618	28,761
資產總額		216,307,906	177,181,440
權益及負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存	27	7,522,382	3,685,575
客戶存款	28	154,658,966	130,719,661
交易用途負債	29	1,568,640	907,342
已發行存款證	30	16,175,173	14,297,569
已發行債務證券	32	1,151,253	1,119,747
本期稅項	31(a)	179,394	62,133
遞延稅項負債	31(b)	12,124	1,478
其他負債	33	9,206,405	4,637,920
債務資本	35	8,657,552	6,698,159
負債總額		199,131,889	162,129,584
權益			
股本	36(a)	7,283,341	7,283,341
儲備		9,892,676	7,768,515
歸屬於本行股東的權益總額		17,176,017	15,051,856
權益及負債總額		216,307,906	177,181,440

董事會於2014年3月26日核准並授權發佈。

張小衛
執行董事、行長兼行政總裁

萬紅
執行董事兼副行政總裁

簡吳秋玉
執行董事兼替任行政總裁

王浩成
財務總監

財務狀況表

於2013年12月31日

(以港幣為單位)

	附註	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
資產			
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	18	12,596,762	5,992,525
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	19	41,078,733	34,826,252
交易用途資產	20	2,361,092	1,841,273
指定為通過損益以反映公允價值的證券	21	63,204	91,500
客戶貸款及墊款及其他賬項	22	116,349,957	97,098,220
可供出售證券	23	20,639,086	17,143,921
應收附屬公司款項	24	9,069,712	8,651,330
附屬公司投資	25	1,274,990	1,274,990
物業及設備	26(b)		
— 投資物業		148,114	207,190
— 其他物業及設備		706,653	656,865
遞延稅項資產	31(b)	28,490	21,097
資產總額		204,316,793	167,805,163
權益及負債			
銀行及其他金融機構的存款及結存	27	7,239,589	2,237,959
客戶存款	28	145,204,489	124,395,829
交易用途負債	29	1,540,175	907,079
已發行存款證	30	16,175,173	14,297,569
已發行債務證券	32	1,151,253	1,119,747
本期稅項	31(a)	163,447	46,022
遞延稅項負債	31(b)	10,062	—
其他負債	33	8,180,087	3,986,280
應付附屬公司款項	34	236,823	226,743
債務資本	35	8,657,552	6,698,159
負債總額		188,558,650	153,915,387
權益			
股本	36(a)	7,283,341	7,283,341
儲備	36(b)	8,474,802	6,606,435
歸屬於本行股東的權益總額		15,758,143	13,889,776
權益及負債總額		204,316,793	167,805,163

董事會於2014年3月26日核准並授權發佈。

張小衛
執行董事、行長兼行政總裁

萬紅
執行董事兼副行政總裁

簡吳秋玉
執行董事兼替任行政總裁

王浩成
財務總監

第12頁到第114頁的附註屬本財務報表一部分。

綜合權益變動表

截至2013年12月31日止年度

(以港幣為單位)

	本集團										
	股本	股份溢價	資本儲備	一般儲備	匯兌差額儲備	物業重估儲備	投資重估儲備	法定盈餘公積	法定一般儲備	保留溢利 (附註36(d))	儲備總額
	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	港幣千元	港幣千元
於2013年1月1日	7,283,341	282,930	6,589	100,000	98,150	4,718	50,146	33,241	124,915	7,067,826	7,768,515
截至2013年的權益變動：											
本年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,135,481	2,135,481
本年度其他全面收益	-	-	-	-	42,751	921	(54,992)	-	-	-	(11,320)
本年度全面收益總額	-	-	-	-	42,751	921	(54,992)	-	-	2,135,481	2,124,161
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	-	5,108	24,585	(29,693)	-
因出售物業而實現的儲備	-	-	-	-	-	(5,584)	-	-	-	5,584	-
於2013年12月31日	<u>7,283,341</u>	<u>282,930</u>	<u>6,589</u>	<u>100,000</u>	<u>140,901</u>	<u>55</u>	<u>(4,846)</u>	<u>38,349</u>	<u>149,500</u>	<u>9,179,198</u>	<u>9,892,676</u>
於2012年1月1日	7,283,341	282,930	6,589	100,000	72,213	4,718	(314,018)	20,862	122,740	5,525,822	5,821,856
截至2012年的權益變動：											
本年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,556,558	1,556,558
本年度其他全面收益	-	-	-	-	25,937	-	364,164	-	-	-	390,101
本年度全面收益總額	-	-	-	-	25,937	-	364,164	-	-	1,556,558	1,946,659
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	-	12,379	2,175	(14,554)	-
於2012年12月31日	<u>7,283,341</u>	<u>282,930</u>	<u>6,589</u>	<u>100,000</u>	<u>98,150</u>	<u>4,718</u>	<u>50,146</u>	<u>33,241</u>	<u>124,915</u>	<u>7,067,826</u>	<u>7,768,515</u>

第12頁到第114頁的附註屬本財務報表一部分。

綜合現金流量表

截至2013年12月31日止年度

(以港幣為單位)

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
經營業務		
稅前溢利	2,554,354	1,865,960
非現金項目調整：		
客戶貸款及墊款及其他賬項減值虧損準備	84,356	91,216
可供出售證券減值虧損	35,590	–
出售可供出售證券淨(收益)/虧損	(12,324)	27,523
出售物業及設備淨(收益)/虧損	(13,936)	745
投資物業重估收益	(2,174)	(50,746)
遞延支出攤銷	55,558	68,276
物業及設備折舊	116,258	101,574
權益證券股息收入	(5,568)	(5,303)
債務資本利息支出	385,388	410,791
匯兌差額	394,870	135,376
	3,592,372	2,645,412
經營資產(增加)/減少		
原到期日超過3個月的在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	(8,106,403)	4,796,934
原到期日超過3個月的國庫券	(397,794)	829,626
原到期日超過3個月的持有存款證	(1,469,741)	(2,494,558)
交易用途資產	(548,921)	230,340
指定為通過損益以反映公允價值的證券	28,296	264,177
客戶貸款及墊款及其他賬項	(25,202,223)	(11,260,756)
可供出售證券	(3,757,083)	6,835,143
	(39,453,869)	(799,094)
經營負債增加/(減少)		
銀行及其他金融機構的存款及結存	3,836,807	(1,435,723)
客戶存款	23,939,305	3,679,265
交易用途負債	661,297	(423,855)
已發行存款證	1,519,989	2,036,639
已發行債務證券	–	714,667
其他負債	4,171,848	797,453
	34,129,246	5,368,446
(用於)/來自經營業務的現金額	(1,732,251)	7,214,764

綜合現金流量表 (續)
截至2013年12月31日止年度
(以港幣為單位)

	附註	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
(用於)／來自經營業務的現金額		(1,732,251)	7,214,764
已付所得稅			
已付香港利得稅		(193,587)	(325,800)
已付海外稅項		(46,757)	(45,933)
(用於)／來自經營業務的現金淨額		(1,972,595)	6,843,031
投資業務			
已收權益證券股息		5,568	5,303
購入物業及設備		(176,028)	(126,880)
出售物業及設備所得款項		84,317	63
用於投資業務的現金淨額		(86,143)	(121,514)
融資業務			
發行債務資本所得款項		2,325,852	2,312,589
償還債務資本		—	(3,878,422)
支付債務資本利息		(357,034)	(463,160)
來自／(用於)融資業務的現金淨額		1,968,818	(2,028,993)
現金及現金等值(減少)／增加淨額		(89,920)	4,692,524
於1月1日的現金及現金等值項目		43,702,447	39,009,923
於12月31日的現金及現金等值項目	38	43,612,527	43,702,447
經營業務產生的現金流量包括：			
已收利息		5,578,775	4,850,950
已付利息		(1,830,143)	(2,047,201)

財務報表附註

(除特別列明外，均以港幣為單位)

1 主要業務

中信銀行(國際)有限公司(「本行」)及其附屬公司(以下統稱「本集團」)的主要業務是提供銀行及相關金融服務。這些業務對本集團的業績或資產及負債具有重大影響。

2 主要會計政策

中信銀行(國際)有限公司為於香港註冊成立的持牌銀行，並以香港為辦事處所在地，其註冊辦事處位於香港德輔道中61-65號。截至2013年12月31日止年度的綜合財務報表涵蓋本行和各附屬公司。

(a) 合規聲明

本財務報表是根據香港會計師公會頒佈，所有適用的《香港財務報告準則》(包括所有適用的個別香港財務報告準則、《香港會計準則》及詮釋)、香港一般採用的會計原則及香港《公司條例》的規定編製而成。本集團採用的主要會計政策概述如下。

香港會計師公會頒佈數項新增及經修訂的香港財務報告準則，並可於本年度本集團及本行的會計期被提早採納或生效。在與本集團有關的範圍內初次應用這些新訂的準則所引致當前和以往會計期間的會計政策變更，已於本財務報表內反映，有關資料載列於附註3。

(b) 財務報表編製基礎

除了以下資產與負債項目以公允價值列賬外，編製財務報表時是以歷史成本作為計量基礎。有關詳情已載列於下列會計政策：

- 劃歸為交易用途、指定為通過損益以反映公允價值及可供出售的金融工具(參閱附註2(e)(ii))；及
- 投資物業(參閱附註2(h))；

管理層在按照香港財務報告準則編製財務報表時，需要對會計政策的應用和資產及負債、收入及支出的匯報數額等作判斷、估計及假設從而影響政策實施及資產和負債、及收入與支出之呈報金額。有關估計及假設乃按在既定情況下可合理地相信，根據過往之經驗及其他因素，作出判斷那些未能從其他來源確定的資產及負債的賬面值。實際結果可能與此等估計不盡相同。

有關估計及假設須定期作檢討。若修訂只影響該修訂期，會計估計的修訂於該修訂期內確認；或如該修訂影響本期及未來會計期，則於修訂期及未來會計期確認。

管理層在應用香港財務報告準則時作出對財務報表有重大影響的判斷，以及估計不可確定因素的主要來源，於附註48討論。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(c) 收入確認

收入按已收或應收價款的公允價值釐定。收入是在經濟效益很可能會流入本集團，以及能夠可靠地計量收入和成本(如適用)時，根據下列方法在收益表內確認：

(i) 利息收入

所有計息金融工具的利息收入均使用實際利率法以應計基礎在收益表內確認。

實際利率法是計算金融資產的攤銷成本及分配有關期間的利息收入的方法。按照金融資產的賬面淨值折讓未來於金融工具預計有效年期或(如適用)較短期間內估計付出或取得的現金值時，所用比率即為實際利率。本集團在計算實際利率時對現金流量作出估計，並且已考慮金融工具的所有合約條款(如提前還款、認購及類似期權)，惟並無考慮未來信貸損失。合約訂約方付出或收取的所有費用(為實際利率的一部分)、交易成本及所有其他溢價或折讓，均在計算之列。因住宅物業按揭貸款所支出的現金回贈會被資本化及按其估計期限於損益表內攤銷。

就減值貸款而言，根據貸款原來條款計算的應計利息收入已停止，但隨時間過去而引致任何減值貸款的現值增加則匯報為利息收入。

指定為通過損益以反映公允價值的金融工具的淨收入，及淨交易收入包括該等金融資產及金融負債的公允價值變動所產生的所有損益(已扣除應計息票)，以及該等金融工具產生的利息收入及支出和股息收入。

(ii) 費用及佣金收入

費用及佣金收入在提供相應服務時確認，但如費用是為彌補持續為客戶提供服務或承受風險的成本而收取，或費用屬於利息性質則除外。在這些情況下，費用在產生成本或承受風險的會計期間確認為收入，或視作利息收入。

因本集團創造或購入金融資產而產生之始創或承擔服務費的收入／支出須根據有效利率遞延及確認。如預計承擔不會引致提取貸款，該服務費需按承擔期限以直線法確認為收入。

(iii) 融資租賃及分期付款合約的財務收入

融資租賃及分期付款的隱含財務收入按租賃年期確認為利息收入，以令每個會計期間剩餘的淨投資回報率大致上相同。因購併融資租賃及分期付款合約而付交易商之佣金，已包含於資產的賬面值及於租賃期內攤銷併入收益表，作為對利息收入的調整。

(iv) 經營租賃的租金收入

除非有更具代表性的基準能反映從租賃資產獲取利益的模式，其經營租賃的租金收入會按租賃年期內間，以等額分期確認於收益表內。經營租賃協議所涉及的激勵措施均在收益表內確認為租賃淨收款總額的組成部分。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(c) 收入確認(續)

(v) 股息收入

非上市投資股息收入在股東收取權被確立時才予以確認。上市投資股息收入則在該投資的股價除息時才被確認。

(d) 附屬公司

附屬公司是指受本集團控制的實體。當本集團控制實體時，本集團因參與實體、披露及有權利取得實體的浮動回報，並且有能力行使權力以影響實體的回報。在評估本集團是否具有權力時，只有基本權利(由本集團及其他人士持有)會被考慮。

於附屬公司的投資由控制權開始生效當日起在綜合財務報表中綜合計算，直至控制權終止期間為止。集團內部的結餘、交易及現金流量，及任何集團內部交易所產生的未實現溢利均於編製綜合財務報表時悉數抵銷。除有證據顯示已出現減值的部分外，集團內部交易產生的未實現虧損的攤銷方法與未實現收益相同。

集團的權益變化均列作股權交易，不會導致失去附屬公司的控制權，據此在合併資產控制和非控制權益的金額作出調整，以反映變化的相對利益，但對商譽和收益或虧損並無作出調整。

倘本集團失去附屬公司之控制權，有關文交易將會當作出售有關附屬公司之全部權益入賬，而所得盈虧將於損益表中確認入賬。於失去控制權當在該前附屬公司仍然保留之任何權益將用公允值確認入賬，而此金額將被視為金融資產首次確認之之公允值(參閱附註2(e)(i))。

在本行的財務狀況表中，其於附屬公司的投資是按成本減去減值虧損(如有)(參閱附註2(l))後入賬，除非該投資已分類為持有待出售(或已包含在分類為待出售的處置單位內)(參閱附註2(s))。

(e) 金融工具

(i) 首次確認

本集團在首次確認金融工具時，是按照購入資產或產生負債的目的而將金融工具分為不同類別。分類為：通過損益以反映公允價值、貸款及應收賬項、可供出售證券及其他金融負債。

金融工具先以公允價值計量，通常與交易價相同。如果金融資產或金融負債不屬於通過損益以反映公允價值，便需加上直接歸屬於購入金融資產或發行金融負債的交易成本。通過損益以反映公允價值的金融資產及金融負債的交易成本將立即支銷。

本集團會在成為金融工具合約其中一方當日確認金融資產及金融負債。以有規律方式買賣通過損益以反映公允價值的金融資產及負債按交易日會計法予以確認。其他金融資產及負債按結算日會計法予以確認。通過損益以反映公允價值的金融資產或金融負債的公允價值變動產生的任何盈虧由該日起記錄。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(e) 金融工具(續)

(ii) 分類

通過損益以反映公允價值

該類別包括持作交易用途的金融資產及金融負債，以及於初始確認時指定為通過損益以反映公允價值的金融資產及金融負債，惟不包括沒有市場報價及不能可靠計量公允價值的股本工具投資。

交易用途金融工具為主要就交易用途而購入或招致的金融資產或金融負債，或屬可辨別金融工具組合的一部分，並有證據顯示該組合最近有可短期獲利的模式。不合資格採用對沖會計法(附註2(g))的衍生工具則計入交易用途工具。

如屬以下情況，本集團可以選擇在初始確認時將金融工具指定為通過損益以反映公允價值：

- 本集團內部是按公允價值基準管理、衡量和匯報有關的資產或負債；
- 作出指定後，原應出現的會計錯配情況可予消除或明顯減少；
- 有關的資產或負債包括內含衍生工具，而這些衍生工具令原來按合約所需的現金流量出現明顯的變化；或
- 本集團沒有被禁止將嵌入衍生工具從金融工具內分開。

該類別下的金融資產及金融負債是按公允價值列賬。公允價值的變動在有關變動產生的期間計入收益表。在出售或購回時，淨銷售所得款項或淨付款與賬面值之間的差額會計入收益表內。

貸款及應收賬項

貸款及應收賬項為具有固定或可確定付款且在活躍市場沒有報價的非衍生金融資產，惟除了(a)本集團擬即時或於短期內出售而劃歸為持作交易用途；(b)本集團於初始確認時已指定為通過損益以反映公允價值或可供出售者；或(c)本集團可能無法收回其絕大部分初始投資(因信貸表現惡化而無法收回者除外)則分類為可供出售。貸款及應收賬項主要包括客戶貸款及墊款和在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款。

貸款及應收賬採用實際利率法，按攤銷成本減去減值虧損(如有)(參閱附註2(l))後列賬。

可供出售證券

可供出售證券是指定為可供出售或並無劃歸上述二個中任何一個類別的非衍生金融資產，包括計劃作不定期限持有的金融資產，惟可能因應流動資金需求或市場環境變動而出售。

可供出售證券是按公允價值列賬。除如債務證券的貨幣性項目所引致的減值虧損及外匯盈虧須在收益表確認外，因公允價值變動而產生之未實現收益及虧損於其他全面收益內確認，並在權益內分開累計。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(e) 金融工具(續)

(ii) 分類(續)

權益證券投資並沒有活躍市場的報價，而其公允價值並不能可靠計量，與之有所聯繫的衍生工具須透過交付該權益證券而清償，該類權益證券投資按成本減去減值虧損(如有)(參閱附註2(i))後列賬。

倘出售可供出售證券，出售收益或虧損包括淨銷售所得款項與賬面值之間的差額，以及曾經確認為其他全面收益之累計公允價值調整須由權益重新分類而轉入收益表。

其他金融負債

除交易用途負債及該等指定為通過損益以反映公允價值的金融負債外，金融負債是採用實際利率法按攤銷成本計量。

(iii) 公允價值計量原則

金融工具的公允價值是於結算日根據其市場報價但未扣除將來估計出售的成本計算。金融資產以當時買入價作價，而金融負債則以當時賣出價作價。

如並無最新公開成交價，或未能從認可證券交易所獲得市場報價或從經紀／交易商獲得屬於非通過交易所買賣的金融工具價格，或如市場交投不活躍，則此工具的公允價值以估值模式估值，而該估值模式可根據市場實際交易提供可靠的估計價格。

當採用現金流量折讓價格模式，估計將來現金流量按管理層的最佳估計及採用的折現率是在結算日適用於相近工具條款及條件的市場利率計算。當採用其他定價模式，輸入項目是依據結算日的市場價格資料。

(iv) 終止確認

當從金融資產獲得現金流量的合約權利屆滿，或當金融資產連同擁有權的絕大部分風險及回報已被轉移，便會終止確認金融資產。

當合約指定的義務已經履行、取消或屆滿，便會終止確認金融負債。

(v) 抵銷

倘若存在可依法強制執行的權利可抵銷已確認數額，且有計劃按淨額基準結算或同時變現資產及償付負債，則金融資產及金融負債可予抵銷，淨額在財務狀況表內匯報。

(vi) 內含衍生工具

內含衍生工具是一個包括衍生工具及主合約的混合(合併)工具的一部分，這一部分以獨立衍生工具類似的方式改變該合併工具的部分現金流量。當(a)內含衍生工具的經濟特質及風險與主合約並無密切關係；及(b)混合(合併)工具並非以公允價值計量而公允價值變動在收益表內確認，則內含衍生工具從主合約分開，並入賬列作衍生工具。

當內含衍生工具分開，則主合約根據金融工具的會計政策入賬(參閱附註2(e)(ii))。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(f) 購回及反向購回交易

出售的證券如同時附有在某一較後日期以固定價格購回這些證券的協議(購回協議)，會在財務報表內保留，並根據其原有計量原則計量。出售所得款項匯報為負債，並以攤銷成本列賬。

根據轉售協議(反向購回協議)購買的證券並非匯報為購買證券，而是應收賬項，並以攤銷成本在財務狀況表內列賬。

反向購回協議賺取的利息及購回協議產生的利息採用實際利率法，在各協議的有效期內分別確認為利息收入及利息支出。

(g) 對沖

對沖會計法確認對沖工具與被對沖項目的公允價值變動對損益構成的抵銷影響。本集團於開始進行對沖及持續進行對沖時，評估用於對沖交易的金融工具在抵銷與被對沖風險相關的被對沖項目的公允價值或現金流量變動上是否極具效用，並就此制定文件記錄。當(a)對沖工具到期或售出、終止或行使；或(b)對沖不再符合對沖會計法的使用條件；或(c)本集團撤銷對沖關係的指定，本集團將終止在往後採用對沖會計法。

(i) 公允價值對沖

公允價值對沖尋求抵銷已確認資產或負債的公允價值變動的風險，該等風險將導致損益在收益表內確認。

對沖工具以公允價值計量，公允價值變動在收益表內確認。被對沖項目的賬面值按與被對沖風險相關的對沖工具公允價值變動的數額作出調整。此調整在收益表內確認，以抵銷損益對對沖工具構成的影響。

當對沖工具到期或被出售、終止或行使、對沖不再符合對沖會計法的使用條件或本集團撤銷指定的對沖關係時，截至當時為止對採用實際利率法計量的被對沖項目作出的任何調整，均在收益表中攤銷(作為該項目在尚餘期限內重新計算的實際利率一部分)。

(ii) 對沖效用測試

為符合資格實施對沖會計法，在開始對沖時及預計對沖期內，本集團須進行效用測試以顯示預期對沖成效極具效用(預計效用)。在對沖期內，並必須持續顯示有實際效用(追溯效用)。

有關各種對沖關係的文件載有如何評估對沖的效用。本集團採納的對沖效用評估方法將視乎其風險管理策略而定。

就公允價值對沖關係而言，本集團採用累計價值抵銷法或進取式分析作為測試效用的方法。

就預計效用而言，對沖工具必須被預期為在指定對沖期間內，能高度有效地抵銷被對沖風險的公允價值或現金流量變動。就實際效用而言，公允價值或現金流量變動抵銷額須介乎80%至125%之間才被視為有效。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(h) 投資物業

集團若擁有或以租約業權(參閱附註2(j))持有的土地及／或樓宇，以賺取租金收入及／或作資本增值的目的，列為投資物業。投資物業包括目前未確定將來用途的土地和樓宇。

投資物業按公允價值記入財務狀況表中。投資物業公允價值的變動，或報廢或出售投資物業所產生的任何收益或虧損均在收益表中確認。投資物業的租金收入是按照會計政策第2(c)(iv)項所述方式入賬。

如果本集團以經營租賃持有物業權益以賺取租金收入及／或為資本增值，有關的權益會按每項物業的基準劃歸為投資物業。劃歸為投資物業的任何物業權益的入賬方式與以融資租賃(參閱附註2(j)(ii))持有的權益一樣，而其適用的會計政策也跟以融資租賃出租的其他投資物業相同。租賃付款的入賬方式載列於附註2(c)(iii)。

(i) 其他物業及設備

這些財務報表是按照香港會計師公會頒佈的《香港會計準則》第16號「物業、廠房及設備」第80A段所載的過渡性條文編製，故並無在結算日重估在截至1995年9月30日期間的財務報表內以重估數額列賬的其他物業的公允價值。

下列物業及設備項目以成本減累計折舊及減值虧損(如有)(參閱附註2(l))列賬：

- 於租賃土地中持作自用的樓宇被列作持擁有經營租賃(參閱附註2(j)(iii))；及
- 其他設備項目。

持有自用物業的重估變動一般計入其他全面收益內，並在權益中的物業重估儲備內分開累計。

報廢或出售物業及設備項目所產生的損益以出售所得淨額與項目的賬面值之間的差額釐定，並於報廢或出售當日在收益表內確認。任何相關的重估盈餘將由重估儲備轉入保留溢利，而非重新分類至收益表內。

物業及設備項目按以下方式在估計可用年期內以直線法計算折舊以沖銷其成本或估值(已扣除估計殘值(如有))：

- 永久業權土地不予折舊。
- 租賃物業列作融資租賃持有按照租約剩餘年折舊攤銷。
- 樓宇—以30年以上或土地租賃剩餘年期兩者中的較短者計算折舊。
- 傢俬、固定裝置及設備—3至10年。

倘若物業及設備項目部分的可用年期不同，則項目成本或估值在各部分作出合理分配，而各部分分開計算折舊。資產的可用年期及其餘值(如有)每年作出檢討。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(j) 租賃及分期付款合約

如果本集團把一項安排(包括一項交易或一系列交易)確定為在一段商定期間轉讓一項或一些特定資產的使用權，以換取一筆或多筆付款，則這項安排便包含租賃。確定時是以對有關安排的實質所作評估為準，而不管這項安排是否涉及租賃的法律形式。

(i) 租賃資產分類

本集團承受擁有權帶來的絕大部分風險及回報的資產租賃列為融資租賃。出租人沒有轉移擁有權帶來的絕大部分風險及報酬的租賃列為經營租賃。

(ii) 融資租賃

在本集團是融資租賃的出租人情況下，對在租賃中租出的資產的投資淨額視作客戶貸款及墊款，在財務狀況表列賬。有融資租賃特徵的分期付款合約以同樣方式列作融資租賃。減值虧損根據附註2(l)所載的會計政策入賬。

(iii) 經營租賃

倘若本集團根據經營租賃租出資產，則資產根據其性質計入財務狀況表，而在適用的情況下，折舊會根據附註2(i)所載的本集團折舊政策計算。減值虧損根據附註2(l)所載的會計政策入賬。經營租賃的收入會根據附註2(c)(iv)所載的本集團收入確認政策確認。

如本集團使用根據經營租賃持有的資產，除非有其他基準更能表示從該等經營租賃資產獲得利益的模式，否則其租賃支出按該租賃年期相關的會計期間以等額分期記入收益表。租賃回贈收入視為淨租賃支出總額的一部分，在收益表內確認。

(k) 取回抵押資產

在收回減值貸款及墊款時，本集團可透過法律程序或借款人自願交付而取回持作抵押品的資產。當本集團再不向借款人追索還款，並欲轉為透過有秩序的減值資產變現時，則取回抵押資產會在「其他資產」下匯報。本集團沒有持有取回抵押資產作自用用途。

取回資產在交易日以有關貸款及墊款的賬面值及公允價值減出售成本確認(以較低者為準)，不予折舊或攤銷。

初次分類及其後重新計量引致的減值虧損在收益表內確認。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(I) 資產減值

本集團在每個結算日審閱資產的賬面金額，以確定是否出現客觀的減值跡象。金融資產減值的客觀跡象包括本集團注意到有關以下任何一宗或多宗損失事件的可觀察數據，並對能夠可靠地估計的資產的未來現金流量構成影響。

- 發行人或借款人出現重大的財務困難；
- 違反合約，如拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能面臨破產或其他財務重組；
- 技術、市場、經濟或法律環境出現對借款人構成負面影響的重大變動；
- 金融資產因財務困難而失去活躍市場；及
- 於權益工具的投資顯著或長期跌至低於成本。

如果出現任何這類跡象，賬面金額便會透過在收益表內列支而減少至估計可收回金額。

減值損失會直接沖銷相應的資產，但就以攤銷成本計量的貸款及應收賬項確認的減值損失而言，其可收回性被視為可疑，但不是可能性極低則除外。在這種情況下，減值損失會採用準備賬來記錄。當本集團認為收回的可能性極低時，被視為不可收回的數額便會直接沖銷貸款及應收賬項，與該借款人／投資有關而在準備賬內持有的任何數額也會轉回。其後收回早前計入準備賬的數額會在準備賬轉回，準備賬的其他變動和其後收回早前直接沖銷的數額均在收益表內確認。

(i) 貸款及應收賬項

貸款及應收賬項的減值虧損是以資產賬面值，以及就資產以其原本的實際利率(即於首次確認這些資產時計算的實際利率)用折現方式計算預計的未來現金流量的現值差額計量。如果折現影響並不重大，則短年期應收賬項不予折現。

信貸損失準備總額包括兩個組成部分：個別減值準備及綜合減值準備。

本集團首先評估客觀減值證據是否個別存在於個別上重大的金融資產，及個別或整體存在於非個別上重大的金融資產。如果本集團確定個別評估金融資產(不論是否重大)並無存在減值的客觀證據，則本集團將有相同信貸風險特質的金融資產歸類，並作綜合減值評估。作個別減值評估的資產而減值損失須持續確認，其減值損失不會包括於綜合減值評估內。

個別減值準備是根據管理層的最佳估計，以原本的實際利率折現預計收取的現金流量的現值。在估計這些現金流量時，管理層須判斷有關借款人的財政狀況及任何向本集團提供的相關抵押品或擔保的可變現淨值，並須評估每宗減值資產的真正價值。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(I) 資產減值(續)

(i) 貸款及應收賬項(續)

在評估綜合減值準備的需要時，管理層採用統計模式及考慮過往趨勢的因素包括信貸素質、組合規模、集中度及經濟因素。為了估計所需準備，本集團根據過往的經驗和現時的經濟情況去釐定潛在虧損及輸入變數。

減值準備的準確性須視乎本集團能否在個別評估減值準備時準確估計未來現金流量及在釐定綜合減值準備時所採用的推測模式及變數。雖然視乎判斷而定，本集團相信客戶貸款及墊款減值準備是合理和足夠的。

任何因估計未來現金流量的金額及時間上與先前估計的其後轉變，而該轉變是可客觀地與減值後發生的事件有關連，從而導致貸款及墊款減值準備亦需改變，該轉變會支銷或存入收益表。所回撥的減值虧損以在以往年度沒有確認任何減值虧損而應已釐定的貸款及應收款賬面金額為限。

當再無實際機會收回貸款時，則貸款及相關應收利息將會沖銷。

附有可再議條款的貸款及應收賬項是指由於借款人的財務狀況轉差而獲重新議定比一般情況寬鬆的還款條件的貸款及應收賬項。有關部門會對重新議訂條例之貸款及應收賬項作出持續監察，以決定是否仍存有減值需要或逾期的狀況。

(ii) 可供出售證券

當可供出售證券出現客觀證據顯示已減值時，已直接在公允價值儲備內確認的累計虧損會被轉入收益表內。在收益表內確認的累計虧損金額是購入成本(扣除任何本金還款及攤銷後)與現時公允價值之間的差額，再減該資產以往在收益表內確認的任何減值虧損。

就按成本列賬的無報價可供出售股份證券而言，減值虧損是以股份證券賬面值，以及就類似金融資產(如果折現影響重大)以現行市場回報率用折現方式計算預計的未來現金流量的現值差額計量，此減值虧損將不能轉回。

在收益表內確認有關可供出售股份證券的減值虧損不會透過收益表轉回。這些資產其後的任何公允價值增加會直接在其他全面收益內確認。

如果其後的公允價值增加是可客觀地與確認減值虧損後發生的事件有關連，則有關可供出售債務證券的減值虧損會轉回。在這些情況下的減值虧損轉回會在收益表內確認。

(iii) 其他資產

本行在每一結算日檢討內部和外來的資料，以確定下列資產有否出現減值跡象，或以往確認的減值虧損是否不復存在或有否減少：

- 物業及設備(以重估數額列賬的物業除外)；及
- 附屬公司及聯營公司投資。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(l) 資產減值(續)

(iii) 其他資產(續)

如果存在任何有關跡象，便會估計資產的可收回數額。

— 計算可收回數額

資產可收回數額是公允價值減出售成本及使用值兩者中的較高者。在評估使用值時，會採用一項當時市場評估貨幣的時間值及相對於該資產的風險的稅前折扣率將預計未來現金流量折現為現值。當某資產未能大部分地獨立於其他資產產生現金流量時，其可收回數額取決於可獨立地產生現金流量的最小資產組合（即一個現金生產單位）。

— 確認減值虧損

每當資產（或其所屬的現金生產單位）的賬面值高於其可收回數額時，便會在收益表內確認減值虧損。就現金生產單位確認的減值虧損先分配以減少任何分配至現金生產單位（或單位組別）的商譽的賬面值，然後按比例減少單位（或單位組別）內其他資產的賬面值，惟資產賬面值不會減少至低於其個別公允價值減出售成本（如可計量）或使用值（如可釐定）所得數額。

— 減值損失轉回

有關資產，如在用來釐定可收回金額的估計發生有利的變化，則減值損失會被轉回。

減值損失轉回只局限至該資產的賬面值，猶如該等減值損失從未在往年被確認。減值損失轉回在該被確認的年度計入收益表內。

(iv) 中期財務報告和減值

本集團為年度首6個月編製符合《香港會計準則》第34號「中期財務報告」規定的中期財務報告。本集團在中期期末採用了在本年度終結時會採用的相同減值測試、確認和轉回準則（參閱附註2(l)(i)至(iii)）。

(m) 現金等值項目

現金等值項目包括短期以及流動性極高的投資，可隨時兌換為已知的現金數額，而價值變動風險並不重大，並在購入後3個月內到期。

(n) 僱員福利

(i) 僱員福利及界定供款退休計劃供款

薪金、年度花紅、有薪年假、界定供款計劃供款及非貨幣性福利成本均列入僱員提供相關服務的年度。如果有關付款或結算受到遞延，而其影響將十分重大，則這些金額將以現值列賬。

(ii) 員工退休計劃

本集團設有一項界定供款公積金計劃及一項強制性公積金計劃。有關供款在供款到期時計入收益表內。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(o) 所得稅

本年度所得稅包括本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動。本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動在收益表內確認，除非與其他全面收益或權益項目有關之遞延稅項變動，則分別在其他全面收益或權益項內確認。

本期稅項為本年度應課稅收入按結算日已頒佈或基本上已頒佈的稅率計算的預計應付稅項，並已包括往年應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產及負債是因納稅基礎計算的資產及負債與其賬面值之間的差異而分別產生的可扣稅及應課稅的暫時性差異。遞延稅項資產也包括尚未使用的稅項虧損及尚未使用的稅項抵免。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延稅項負債和所有遞延稅項資產(只限於可用來抵銷日後應課稅溢利的部分)均予確認。可支持確認可扣稅暫時性差異所產生的遞延稅項資產的日後應課稅溢利包括因回撥現有應課稅暫時性差異所產生者，惟該等差異必須與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，並預期會在預期回撥可扣稅暫時性差異的同一期間或遞延稅項資產所產生的稅務虧損可向後期或前期結轉的期間內回撥。在釐定現有應課稅暫時性差異是否支持確認未使用稅務虧損及抵免所產生的遞延稅項資產時，會採用同一準則，即如果差異與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，便會計算在內，並預期會在可動用稅務虧損或抵免的期間內回撥。

根據會計政策附註2(h)，按公允價值列賬的投資物業於報告期內出售，遞延稅項會被確認及按照稅率計算該等投資物業的賬面值，除非該投資物業是可供折舊和其商業模式目的是消耗幾乎所有投資物業的經濟利益，而不是出售財產。在所有其他情況下，另遞延稅項是以有關資產及負債賬面值的預期實現或結算金額，按結算日已頒佈或基本上已頒佈的稅率確認。遞延稅項資產及負債不予折現。

於每一結算日，本行將檢討有關的遞延稅項資產的賬面值，對不再有足夠的應課稅溢利以實現相關稅務利益的部分予以扣減。被扣減的遞延稅項資產若於將來出現足夠的應課稅溢利時，應予回撥。

因派發股息而產生的額外所得稅在確認支付有關股息的責任時確認。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(o) 所得稅(續)

本期稅項及遞延稅項結餘和其變動會分開列示，而且不予抵銷。當本集團有合法權利並符合以下附帶條件的情況下，本期和遞延稅項資產才可分別抵銷本期和遞延稅項負債：

- 本期稅項資產和負債：本集團計劃按淨額基準結算，或在實現資產的同時清償負債；或
- 遞延稅項資產和負債：這些資產和負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
 - 同一應課稅實體；或
 - 不同的應課稅實體。這些實體計劃在預期有大額遞延稅項負債需要清償或遞延稅項資產可以收回的每一未來期間，按淨額基準實現本期稅項資產和清償本期稅項負債，或在實現資產的同時清償負債。

(p) 外幣換算

本年度內的外幣交易按交易日的匯率換算為港幣。以外幣計算的貨幣資產與負債則按結算日的匯率換算為港幣。匯兌盈虧均在收益表確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣資產與負債是按交易日的匯率換算為港幣。以外幣為單位並以公允價值列賬的非貨幣資產與負債按計量公允價值當日的匯率換算。

有關通過損益以反映公允價值的投資及衍生金融工具的匯兌差額，計入指定為通過損益以反映公允價值的交易用途證券或金融工具的收益減虧損中。所有其他有關貨幣項目的匯兌差額在收益表外幣買賣淨盈虧項下列示。因折算可供出售權益工具而產生的差額則於其他全面收益內確認，並分別累計在權益之匯兌儲備內。

海外企業的業績按交易日的匯率換算為港幣。財務狀況表項目則按結算日的匯率換算。所產生的匯兌差額在其他全面收益內確認，並分別累計在權益之匯兌儲備內。

當出售海外企業的出售收益或虧損確認時，與該海外業務相關的累計匯兌差額由權益重新分類而轉入收益表。

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(q) 財務擔保簽發、準備及或有負債

(i) 財務擔保簽發

財務擔保合約是指當某一指定債務人不能根據債務工具的條款支付到期債務，發行人(即擔保人)須向擔保受益人(持保人)償付有關款項。

本集團簽發給客戶之財務擔保，初始時按擔保之公允價值確認為遞延收入，列入「其他負債」項下。已簽發的財務擔保在簽發時之公允價值，如可獲取有關資料，則參照類同服務在正常交易中所收取的服務費以釐定；否則，則參照貸方提供擔保時的實際利率與未提供擔保時貸方估計的利率相比較所得的利率差以作出估計，而在該情況下對此資料作出合理估計。本行簽發給子公司之財務擔保，則估計其擔保之公允價值，分別資本化於附屬公司投資成本，及「其他負債」項下之遞延收入內。

遞延收入按擔保期限於收益表內攤銷，確認為財務擔保簽發收入。此外，如當(a)擔保持保人很可能就擔保合約向本集團追索；及(b)向本集團追索的金額預計超過現行就該擔保列入「其他負債」的金額，即初始確認金額減累計攤銷，會根據附註2(q)(ii)確認準備。

(ii) 其他準備及或有負債

倘若本集團或本行須就已發生的事件承擔法律或推定義務，而履行該義務預期很可能會導致經濟效益外流，並可作出可靠的估計，便會就該時間或數額不定的負債計提準備。如果貨幣時間價值重大，則按預計履行義務支出的現值計列準備。

倘若經濟效益外流的可能性不大，或是無法對有關數額作出可靠的估計，便會將該義務披露為或有負債；但倘若經濟效益外流的可能性極低則除外。須視乎某宗或多宗未來事件是否發生而確定存在與否的潛在義務，亦會披露為或有負債；但倘若經濟效益外流的可能性極低則除外。

(r) 關聯方

(a) 個人，或與該個人關係密切的家庭成員與本集團相關聯，如果該個人：

- (i) 控制或共同控制本集團；
- (ii) 對本集團具有重大影響；或
- (iii) 是本集團或本集團母公司管理人員的成員。

(b) 如果符合以下條件，則某實體與本集團相關聯：

- (i) 該實體與本集團受同一母公司控制(這意味著任何一方的母公司、附屬公司以及同級附屬公司都與另一方相關聯)；
- (ii) 某一實體是另一實體的聯營公司或共同控制公司(或是另一實體所屬集團的一個成員的聯營公司或共同控制公司)；
- (iii) 兩家實體都是相同第三方的共同控制公司；
- (iv) 某一實體是第三方的共同控制公司並且另一實體是該第三方的聯營公司；
- (v) 該實體是為本集團或與本集團關聯的實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；

財務報表附註

2 主要會計政策(續)

(r) 關聯方(續)

(b) 如果符合以下條件，則某實體與本集團相關聯：(續)

(vi) 該實體受(a)項所述個人的控制或共同控制；

(vii) (a)(i)項所述的個人對該實體實施重大影響或是該實體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員。

與個人關係密切的家庭成員是指在他們與實體交易中可影響，或受該個人影響的家庭成員。

(s) 持有作出售的非流動資產

如一項非流動資產(或出售組合)的賬面值很有可能透過出售交易而非透過持續使用收回，並且該非流動資產(或出售組合)能按現況出售，則可被分類為持有作出售。出售組合是指一組資產於單一交易中一併售出，而直接與該等資產相關的負債將於交易中轉移。

當本集團進行一項出售計劃而該計劃牽涉失去一間附屬公司之控制權時，當符合上述可被分類為持有作出售條件，該附屬公司之所有資產與負債應分類為持作出售，而不論本集團於出售后是否保留附屬公司之非控股權益。

在分類為持有作出售類別前，非流動資產(及在出售組合中所有個別的資產及負債)的計量按重新分類前適用的會計政策作出更新。非流動資產(以下所述之若干資產除外)或出售組合在初始分類為持有作出售類別至售出期間，會以其賬面值及公允價值減銷售成本的較低者列賬。在本集團及本行財務報表中沒有使用此計量政策的主要項目包括遞延稅項資產、因僱員福利所產生的金融資產(於附屬公司、聯營公司及共同控制公司的投資除外)及投資物業。這些資產即使持有作出售，亦會繼續按附註2其他部分所載的政策計量。

持有作出售資產因初始分類或以後的重新計量而產生的減值虧損於收益表內確認。只要分類為持有作出售或包括於出售組合的非流動資產則不會計算折舊或攤銷。

(t) 分部報告

於財務報表中呈列的經營分部及各分部項目金額，是根據定期提供予本集團最高行政管理層用於資源分配，以及評核本集團各業務部分及區域所在地表現的財務資料辨識出來。

除非分部的經濟特性、在產品和服務性質、生產程序性質、客戶類別和等級、銷售產品和提供服務的方法、及監管環境的性質相近，個別重大的經營分部不會在財務報表內合計。如它們擁有以上大部分的標準，並且個別上不重大，則可能會被合計。

財務報表附註

3 會計政策的修訂

香港會計師公會頒佈了數項香港財務報告準則的修改，這些改變在本集團的當前會計期間首次生效。其中，以下為與本集團的財務報告相關的發展。

- 修訂《香港會計準則》第1號「財務報表呈報－其他全面收益項目之呈報」
- 《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」
- 修訂《香港財務報告準則》第7號「披露－金融資產及金融負債之抵銷」

本集團並無採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

採納其他新訂或修訂的《香港財務報告準則》的影響如下：

修訂《香港會計準則》第1號「財務報表呈報－其他全面收益項目之呈報」

修訂《香港會計準則》第1號要求實體列示其他全面收益時，將未來符合特定條件時可轉回收益表的項目與永遠不能轉回收益表的項目分開列示。本集團的財務報表在列示其他全面收益的項目時已按此規定作修訂。

《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」

《香港財務報告準則》第13號引入一項單一計算公平價值的指引，以取締在個別香港財務報告準則的現行指引。《香港財務報告準則》第13號被要求於其生效後的首個年度開始時應用。《香港財務報告準則》第13號亦包含有關適用於計量金融工具及非金融工具之公允價值的全面性披露要求。該規定適用於本集團，本集團已在附註26及附註43中作披露。採納《香港財務報告準則》第13號對本集團的資產及負債之公允價值計算並未有任何重大影響。

修訂《香港財務報告準則》第7號「披露－金融資產及金融負債之抵銷」

此修訂引入有關金融資產及金融負債抵銷之新披露要求，以使財務報告使用者能夠評估相關抵銷安排對實體財務狀況之實際或潛在影響。該項新披露要求適用於所有按照《香港會計準則》第32號「金融工具－呈報」而作抵銷的已確認金融工具，及根據有約束力的主要淨額協議或包含類同金融工具及交易的類同協議而作抵銷的已確認金融工具，無論該金融工具是否乃按照《香港會計準則》第32號而作抵銷。該規定適用於本集團，相關抵銷金融資產及負債詳細披露已包含在附註42(a)(iii)。

財務報表附註

4 利息收入及利息支出

(a) 利息收入

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
上市證券	1,189	3,284
非上市證券	357,073	390,717
其他(附註)	5,305,775	4,453,355
非按公允價值計入損益的金融資產的利息收入	<u>5,664,037</u>	<u>4,847,356</u>

(b) 利息支出

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
客戶、銀行及其他金融機構的存款及 已發行存款證及其他	1,904,390	2,084,184
已發行債務證券	43,302	13,570
已發行債務資本	385,388	410,791
非按公允價值計入損益的金融負債的利息支出	<u>2,333,080</u>	<u>2,508,545</u>
其中：		
已發行債務資本於5年以後償還	<u>170,909</u>	<u>161,165</u>

附註：

截至2013年12月31日止年度，利息收入包括減值金融資產的應計利息收入港幣7,217,000元（2012年：港幣5,240,000元），其中已包括貸款減值虧損折現撥回的利息收入港幣4,828,000元（2012年：港幣5,120,000元）（附註22(b)）。

5 淨費用及佣金收入

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
費用及佣金收入：		
票據佣金	131,639	124,387
信用卡相關收入	24,187	24,218
一般銀行服務	86,130	80,795
保險	167,791	190,645
投資及結構性投資產品	126,873	96,533
貸款、透支及融資費用	196,481	160,819
其他	582	608
	<u>733,683</u>	<u>678,005</u>
費用及佣金支出	<u>(38,144)</u>	<u>(37,839)</u>
	<u>695,539</u>	<u>640,166</u>
其中：		
淨費用及佣金收入（不包括用作計算實際利率的金額）， 關於並非按公允價值計入損益賬的金融資產及負債：		
－費用及佣金收入	352,307	309,424
－費用及佣金支出	<u>(12,901)</u>	<u>(14,540)</u>
	<u>339,406</u>	<u>294,884</u>

財務報表附註

6 淨交易收入

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
買賣外幣收益減虧損	120,257	277,918
買賣交易用途證券收益減虧損	577	735
其他買賣活動收益減虧損	492,800	489,194
交易用途資產利息收入	51,690	–
交易負債利息支出	–	(49,391)
	<u>665,324</u>	<u>718,456</u>

7 指定為通過損益以反映公允價值的金融工具淨收益

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
淨收益	2,546	2,901
利息收入		
– 上市	–	921
– 非上市	471	1,450
	<u>3,017</u>	<u>5,272</u>

8 淨對沖收益

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
公允價值對沖淨收益	<u>1,970</u>	<u>503</u>

9 出售可供出售證券淨收益／（虧損）

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
由儲備轉撥的淨重估收益／（虧損）	11,269	(21,093)
年度內產生的淨收益／（虧損）	<u>1,055</u>	<u>(6,430)</u>
	<u>12,324</u>	<u>(27,523)</u>

10 其他經營收入

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
可供出售權益證券股息收入		
– 上市	268	103
– 非上市	5,300	5,200
投資物業租金收入減直接支出：港幣315,000元 （2012年：港幣276,000元）	6,208	4,823
其他	<u>26,340</u>	<u>29,676</u>
	<u>38,116</u>	<u>39,802</u>

財務報表附註

11 經營支出

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
(a) 員工成本		
薪金及其他員工成本	1,201,473	1,027,081
退休金成本(附註37)	72,748	67,356
	<u>1,274,221</u>	<u>1,094,437</u>
(b) 折舊		
物業及設備折舊(附註26(a))		
—根據經營租賃持有的資產	25,763	21,374
—其他資產	90,495	80,200
	<u>116,258</u>	<u>101,574</u>
(c) 其他經營支出		
物業及設備支出(不包括折舊)(附註)		
—物業租金	238,269	180,451
—其他	149,333	125,466
核數師酬金	7,184	6,494
廣告費	47,674	43,596
通訊費、印刷及文儀用品	77,738	67,863
法律及專業費用	29,653	28,865
其他	148,727	159,566
	<u>698,578</u>	<u>612,301</u>
經營支出總額	<u>2,089,057</u>	<u>1,808,312</u>

附註：

其他經營支出包括根據經營租賃支付的最低應付租賃支出，分別為設備租賃支出港幣2,234,000元(2012年：港幣2,095,000元)及其他資產租賃支出(包括物業租金)港幣227,643,000元(2012年：港幣172,488,000元)。

12 董事酬金

根據香港《公司條例》第161條披露的董事酬金如下：

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
董事袍金	3,324	2,775
薪金、津貼及實物利益(附註(i)至(iii))	18,932	31,485
酌情花紅	13,216	7,411
退休計劃供款	1,503	974
	<u>36,975</u>	<u>42,645</u>

附註：

(i) 根據保留激勵計劃(採用遞延機制)，於2013年支付予集團執行董事的現金獎勵為港幣800,000元(2012年：港幣3,385,000元)。

(ii) 根據長期獎勵計劃(「計劃」)，合資格人士將獲得一定數量的增值權。增值權的支付取決於計算超過3年本集團行資產的賬面價值升值。根據管理層的最佳估計，於2013年為數港幣18,000,000元(2012年：港幣5,000,000元)已計提在員工成本，並包括向董事發放的數額。

財務報表附註

13 貸款及墊款及其他賬項減值

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
減值虧損準備		
—貸款及墊款	(84,356)	(83,101)
—其他賬項	—	(8,115)
	<u>(84,356)</u>	<u>(91,216)</u>
貸款及墊款及其他賬項減值虧損(準備)/回撥 (附註22(b))		
—個別評估	(36,674)	(154,125)
—綜合評估	(47,682)	62,909
	<u>(84,356)</u>	<u>(91,216)</u>
其中(附註22(b)):		
—提撥	(226,491)	(227,916)
—回撥	122,878	107,885
—收回金額	19,257	28,815
	<u>(84,356)</u>	<u>(91,216)</u>

14 綜合收益表所示的所得稅

(a) 綜合收益表所示的所得稅

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
本期稅項－香港利得稅		
年內準備(附註31(a))	374,852	237,983
過往年度稅項準備補提/(回撥)	2,992	(922)
	<u>377,844</u>	<u>237,061</u>
本期稅項－海外稅項		
年內準備	31,936	64,555
過往年度稅項準備(回撥)/補提	(944)	1,113
	<u>30,992</u>	<u>65,668</u>
遞延稅項		
暫時性差額產生(附註31(b))	10,037	6,673
	<u>418,873</u>	<u>309,402</u>

2013年度香港利得稅稅項是以年度估計應課稅溢利按稅率16.5%(2012年: 16.5%)計算, 及考慮由香港特別行政區政府批准於2012/13課稅年度一次性的百份之七十五利得稅寬減, 並以港幣10,000元為上限。海外分行及附屬公司的稅項則按照相關國家的適當現行稅率提撥準備。

財務報表附註

14 綜合收益表所示的所得稅(續)

(b) 稅項支出與會計溢利按適用稅率計算稅款的對賬表

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
稅前溢利	2,554,354	1,865,960
按以有關國家適用利得稅稅率計算		
稅前溢利的名義稅項	423,279	322,695
不可扣減支出的稅項影響	19,607	40,893
非應課稅收入的稅項影響	(34,813)	(43,369)
過往年度稅項準備補提	2,048	191
其他	8,752	(11,008)
實際稅項支出	418,873	309,402

15 本行股東應佔溢利

本行股東應佔綜合溢利包括已列入本行財務報表內的溢利港幣1,898,261,000元(2012年：港幣1,363,282,000元)。

16 其他全面收益

關於其他全面收益各組成部分的稅項影響

	稅前數額 港幣千元	2013年 稅項支出 港幣千元	除稅後淨額 港幣千元	稅前收額 港幣千元	2012年 稅項收益 港幣千元	除稅後淨額 港幣千元
物業重估儲備						
—因出售物業而實現的儲備	—	921	921	—	—	—
換算海外附屬子公司的財務報表的匯兌差額	42,751	—	42,751	25,937	—	25,937
可供出售證券						
—可供出售證券公允價值儲備淨變動	(67,166)	12,174	(54,992)	436,164	(72,000)	364,164
其他全面收益	(24,415)	13,095	(11,320)	462,101	(72,000)	390,101

17 分部資料

分部資料的呈報形式是按呈報與主要營運決策人用作定期審閱及內部評核以決定如何分配資源和評核表現的方式一致。本集團確認了以下四大主要呈報分部：

公司及跨境業務包括香港及海外分行的企業銀行業務和中國銀行業務。企業銀行業務主要包括公司借貸及銀團貸款、貿易融資及現金管理。海外分行包括於香港的管理辦公室及於海外營運的分行。中國銀行業務主要包括一間於中國的分行與一間附屬銀行，以及於香港的中國銀行業務管理辦公室。

個人及商務銀行業務主要包括存款戶口服務、住宅物業按揭、其他消費借貸、信用卡服務及中小企業貸款、財富管理服務及私人銀行。

財資及環球市場業務包括提供外匯交易服務、資金市場活動、管理投資證券及中央現金管理。

其他業務主要包括未能直接歸類任何現有呈報分部的收入及支出，總行及企業支出。

就分部報告而言，經營收入的分配是根據內部轉讓價格機制反映資金的利益分配到業務分部上。成本的分配是根據各業務分部的直接成本及合理基準分配經常費用予各業務分部。使用銀行物業產生的市值租金會反映於「其他」業務下的分部間經營收入及各業務分部的分部間經營支出中。

財務報表附註

17 分部資料

(a) 可呈報分部

	本集團 2013年				
	公司及 跨境業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入	1,915,735	1,075,798	304,133	35,291	3,330,957
其他經營收入／(支出)	357,681	466,780	610,162	(30,657)	1,403,966
出售可供出售證券淨收益	1,747	–	10,577	–	12,324
經營收入	2,275,163	1,542,578	924,872	4,634	4,747,247
經營支出	(535,052)	(607,369)	(62,490)	(884,146)	(2,089,057)
分部間之經營(支出)／收入	(213,318)	(317,666)	(99,862)	630,846	–
扣除減值準備前之經營 溢利／(虧損)	1,526,793	617,543	762,520	(248,666)	2,658,190
貸款及墊款及其他賬項減值 (準備)／回撥	(49,569)	(36,840)	(35,590)	2,053	(119,946)
經營溢利／(虧損)	1,477,224	580,703	726,930	(246,613)	2,538,244
出售物業及設備淨收益／ (虧損)	(6)	(2,786)	–	16,728	13,936
投資物業重估收益	–	–	–	2,174	2,174
稅前溢利／(虧損)	1,477,218	577,917	726,930	(227,711)	2,554,354
所得稅	–	–	–	(418,873)	(418,873)
本年度溢利／(虧損)	1,477,218	577,917	726,930	(646,584)	2,135,481
其他分部項目：					
折舊	22,805	21,210	1,171	71,072	116,258
分部資產	113,582,102	37,828,073	80,366,118	(15,468,387)	216,307,906
分部負債	104,843,268	79,625,938	30,640,754	(15,978,071)	199,131,889
本年度產生的資本開支	6,749	66,156	14,770	88,353	176,028

財務報表附註

17 分部資料(續)

(a) 可呈報分部(續)

	本集團 2012年				
	公司及跨境 業務 港幣千元	個人及 商務銀行 港幣千元	財資及 環球市場 港幣千元	其他 港幣千元	綜合 港幣千元
淨利息收入／(支出)	1,711,640	920,084	(339,068)	46,155	2,338,811
其他經營收入	362,423	463,929	558,419	19,428	1,404,199
出售可供出售證券淨 收益／(虧損)	2,454	—	(29,977)	—	(27,523)
經營收入	2,076,517	1,384,013	189,374	65,583	3,715,487
經營支出	(438,200)	(491,998)	(65,423)	(812,691)	(1,808,312)
分部間之經營(支出)／收入	(236,871)	(327,318)	(98,521)	662,710	—
扣除減值準備前之經營 溢利／(虧損)	1,401,446	564,697	25,430	(84,398)	1,907,175
貸款及墊款及其他賬項減值 虧損(準備)／回撥	(88,858)	(2,846)	—	488	(91,216)
經營溢利／(虧損)	1,312,588	561,851	25,430	(83,910)	1,815,959
出售物業及設備淨虧損	(27)	(249)	—	(469)	(745)
投資物業重估收益	—	—	—	50,746	50,746
稅前溢利／(虧損)	1,312,561	561,602	25,430	(33,633)	1,865,960
所得稅	—	—	—	(309,402)	(309,402)
本年度溢利／(虧損)	1,312,561	561,602	25,430	(343,035)	1,556,558
其他分部項目：					
折舊	22,374	17,739	1,153	60,308	101,574
分部資產	89,435,758	36,158,116	66,827,598	(15,240,032)	177,181,440
分部負債	84,101,987	70,618,597	24,557,741	(17,148,741)	162,129,584
本年度產生的資本開支	65,637	29,380	5,367	26,496	126,880

財務報表附註

17 分部資料(續)

(b) 區域資料

區域資料的分析是根據附屬公司的主要業務所在地點，或按負責報告業績或將資產及負債入賬的本行的分行位置予以披露。

	本集團 2013年				
	稅前溢利 港幣千元	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	經營收入 港幣千元	或有負債 及承擔 港幣千元
香港	2,284,302	194,916,371	178,534,484	4,161,496	67,812,885
中國內地	141,919	19,015,509	17,198,708	285,361	4,878,624
美國	50,826	3,874,987	3,800,062	82,469	1,427,437
新加坡	58,098	13,671,664	13,581,566	189,840	11,478,559
其他	19,221	1,345,525	1,332,175	28,342	2,261,195
分部間項目	(12)	(16,516,150)	(15,315,106)	(261)	-
	<u>2,554,354</u>	<u>216,307,906</u>	<u>199,131,889</u>	<u>4,747,247</u>	<u>87,858,700</u>
	本集團 2012年				
	稅前溢利 港幣千元	總資產 港幣千元	總負債 港幣千元	經營收入 港幣千元	或有負債 及承擔 港幣千元
香港	1,531,465	164,052,152	149,648,756	3,067,651	50,472,916
中國內地	161,947	15,768,774	14,089,151	338,587	3,585,517
美國	48,600	2,332,154	2,245,266	84,859	384,394
新加坡	89,520	9,090,833	9,010,369	180,199	3,357,070
其他	34,411	1,100,193	1,070,164	44,357	1,757,384
分部間項目	17	(15,162,666)	(13,934,122)	(166)	-
	<u>1,865,960</u>	<u>177,181,440</u>	<u>162,129,584</u>	<u>3,715,487</u>	<u>59,557,281</u>

財務報表附註

18 現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
現金	289,630	218,535	289,288	217,985
在中央銀行的結存	2,318,538	1,263,007	464,581	317,170
在銀行的結存	6,129,079	1,911,261	7,958,656	3,560,120
在其他金融機構的結存	3,884,237	1,897,250	3,884,237	1,897,250
	<u>12,621,484</u>	<u>5,290,053</u>	<u>12,596,762</u>	<u>5,992,525</u>

19 在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
在銀行的存款	38,016,559	34,819,543	33,041,127	27,522,498
在銀行的墊款	8,072,765	8,681,672	8,037,606	7,303,754
	<u>46,089,324</u>	<u>43,501,215</u>	<u>41,078,733</u>	<u>34,826,252</u>
到期日：				
— 1個月內	17,109,988	24,982,655	14,903,988	21,202,437
— 1個月至1年內	28,944,177	18,480,773	26,174,745	13,623,815
— 1年後	35,159	37,787	—	—
	<u>46,089,324</u>	<u>43,501,215</u>	<u>41,078,733</u>	<u>34,826,252</u>

截至2013年及2012年12月31日，本集團在銀行及其他金融機構的墊款中並無減值墊款，亦無就該等墊款提撥作個別減值準備。

20 交易用途資產

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
交易用途證券—投資基金	2,675	2,662	2,675	2,662
衍生工具的正公允價值 (附註44(b))	2,395,590	1,846,682	2,358,417	1,838,611
	<u>2,398,265</u>	<u>1,849,344</u>	<u>2,361,092</u>	<u>1,841,273</u>
以上項目的發行機構如下：				
— 企業	2,675	2,662	2,675	2,662
按上市地點分析：				
— 非上市	2,675	2,662	2,675	2,662

財務報表附註

21 指定為通過損益以反映公允價值的證券

	本集團及本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
持有的存款證	-	30,950
債務證券	63,204	60,550
	63,204	91,500
以上項目的發行機構如下：		
政府機關	12,927	12,642
銀行及其他金融機構	-	30,975
企業	50,277	47,883
	63,204	91,500
按上市地點分析：		
非上市	63,204	91,500

22 客戶貸款及墊款及其他賬項

(a) 客戶貸款及墊款及其他賬項減值準備

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	127,016,841	105,091,832	111,566,240	95,094,376
減值準備(附註22(b))				
— 個別評估	(160,920)	(265,356)	(135,696)	(225,964)
— 綜合評估	(315,055)	(280,985)	(309,877)	(275,357)
	126,540,866	104,545,491	111,120,667	94,593,055
應計利息及其他賬項	5,992,286	2,931,040	5,229,910	2,505,785
減值準備(附註22(b))				
— 個別評估	(1,608)	(1,608)	(620)	(620)
	5,990,678	2,929,432	5,229,290	2,505,165
	132,531,544	107,474,923	116,349,957	97,098,220
客戶貸款及墊款其中包括：				
貿易票據	8,610,825	9,470,863	8,610,825	9,457,310
減值準備(附註22(b))				
— 綜合評估	(854)	(552)	(854)	(552)
	8,609,971	9,470,311	8,609,971	9,456,758

財務報表附註

22 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(b) 客戶貸款及墊款及其他賬項減值準備的變動

	本集團					
	個別評估 港幣千元	2013年 綜合評估 港幣千元	總額 港幣千元	個別評估 港幣千元	2012年 綜合評估 港幣千元	總額 港幣千元
於1月1日	266,964	280,985	547,949	197,881	346,898	544,779
在收益表列支的減值虧損(附註13)	90,960	135,531	226,491	199,893	28,023	227,916
在收益表回撥的減值虧損(附註13)	(54,286)	(87,849)	(142,135)	(45,768)	(90,932)	(136,700)
沖銷數額	(150,763)	(18,388)	(169,151)	(102,864)	(8,877)	(111,741)
收回以往年度已沖銷的 貸款及墊款	14,481	4,776	19,257	22,942	5,873	28,815
貸款減值虧損折現回撥(附註4)	(4,828)	–	(4,828)	(5,120)	–	(5,120)
於12月31日	162,528	315,055	477,583	266,964	280,985	547,949
扣除自(附註22(a))：						
客戶貸款及墊款	160,920	314,201	475,121	265,356	280,433	545,789
其他賬項	1,608	–	1,608	1,608	–	1,608
貿易票據	–	854	854	–	552	552
	162,528	315,055	477,583	266,964	280,985	547,949

	本行					
	個別評估 港幣千元	2013年 綜合評估 港幣千元	總額 港幣千元	個別評估 港幣千元	2012年 綜合評估 港幣千元	總額 港幣千元
於1月1日	226,584	275,357	501,941	196,280	346,859	543,139
在收益表列支的減值虧損	89,280	133,934	223,214	173,274	22,426	195,700
在收益表回撥的減值虧損	(48,879)	(85,593)	(134,472)	(44,628)	(90,723)	(135,351)
沖銷數額	(142,330)	(18,388)	(160,718)	(102,864)	(8,877)	(111,741)
收回以往年度已沖銷的 貸款及墊款	14,285	4,567	18,852	22,663	5,672	28,335
貸款減值虧損折現回撥	(2,624)	–	(2,624)	(4,292)	–	(4,292)
匯兌及其他調整	–	–	–	(13,849)	–	(13,849)
於12月31日	136,316	309,877	446,193	226,584	275,357	501,941
扣除自(附註22(a))：						
客戶貸款及墊款	135,696	309,023	444,719	225,964	274,805	500,769
其他賬項	620	–	620	620	–	620
貿易票據	–	854	854	–	552	552
	136,316	309,877	446,193	226,584	275,357	501,941

財務報表附註

22 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(c) 按行業分析的客戶貸款及墊款

以下按經濟行業進行的分析是根據香港金融管理局(「金管局」)所採用的分類及定義作出。

	2013年		2012年	
	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元
工商金融				
—物業發展	15,227	—	10,762	—
—物業投資	14,074,440	1,375	14,165,266	—
—金融企業	4,073,785	—	1,785,418	—
—股票經紀	255,937	—	31,000	—
—批發及零售業	13,762,091	4,353	7,984,910	30,630
—製造業	5,843,972	51,344	3,401,071	46,821
—運輸及運輸設備	2,252,707	218	2,604,952	3,963
—娛樂活動	271,979	—	189,213	—
—資訊科技	882,728	—	1,336	—
—其他	2,272,510	—	2,208,005	1,879
個人				
—購買「居者有其屋計劃」、 「私人發展商參建居屋 計劃」及「租者置其屋 計劃」的樓宇貸款	17,790	—	20,100	—
—購買其他住宅物業 的貸款	10,254,515	6,137	9,671,193	4,818
—信用卡墊款	318,683	435	288,991	868
—其他	5,853,436	7,127	6,132,235	4,281
在香港使用的貸款 及墊款總額	60,149,800	70,989	48,494,452	93,260
貿易融資	15,489,383	197,296	13,930,092	83,966
在香港以外使用的 貸款及墊款總額	51,377,658	138,180	42,667,288	298,694
客戶貸款及墊款總額	127,016,841	406,465	105,091,832	475,920

財務報表附註

22 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(c) 按行業分析的客戶貸款及墊款(續)

	本行		2012年	
	2013年	減值客戶	客戶貸款及	減值客戶
	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	貸款及墊款 港幣千元	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	貸款及墊款 港幣千元
工商金融				
—物業發展	15,227	—	10,762	—
—物業投資	12,638,290	1,375	12,698,464	—
—金融企業	4,073,785	—	1,785,418	—
—股票經紀	255,937	—	31,000	—
—批發及零售業	13,761,940	4,353	7,984,729	30,630
—製造業	5,843,972	51,344	3,400,506	46,821
—運輸及運輸設備	2,245,632	218	2,595,631	3,963
—娛樂活動	271,979	—	189,213	—
—資訊科技	882,728	—	1,336	—
—其他	2,270,521	—	2,205,212	1,879
個人				
—購買「居者有其屋計劃」、 「私人發展商參建居屋 計劃」及「租者置其屋 計劃」的樓宇貸款	17,790	—	20,100	—
—購買其他住宅物業 的貸款	6,971,935	4,809	6,697,456	4,818
—信用卡墊款	318,683	435	288,991	868
—其他	4,561,431	7,127	4,718,446	3,321
在香港使用的貸款 及墊款總額	54,129,850	69,661	42,627,264	92,300
貿易融資	15,489,383	197,296	13,930,092	83,966
在香港以外使用的 貸款及墊款總額	41,947,007	26,523	38,537,020	221,336
客戶貸款及墊款總額	111,566,240	293,480	95,094,376	397,602

(d) 減值客戶貸款及墊款

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
減值客戶貸款及墊款 總額	406,465	475,920	293,480	397,602
減值準備一個別評估	(160,920)	(265,356)	(135,696)	(225,964)
	245,545	210,564	157,784	171,638
減值貸款及墊款總額 佔客戶貸款及墊款 總額的百分率	0.32%	0.45%	0.26%	0.42%

22 客戶貸款及墊款及其他賬項(續)

(d) 減值客戶貸款及墊款(續)

減值貸款及墊款是主要根據個別具有減值的客觀證據，以作個別減值評估的貸款。

經個別評估的減值準備已計算本集團及本行就這些貸款及墊款所持抵押品的可變現價值為港幣202,649,000元及港幣115,029,000元(2012年：港幣249,667,000元及港幣204,094,000元)。這些抵押品主要由住宅或商業物業按揭權益和在本集團的現金存款組成。

(e) 融資租賃及分期付款合約的投資淨額

客戶貸款及墊款包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的汽車及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為期5至20年，其後可選擇按賬面值購入這些租借資產。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃付款總額及其現值如下：

	本集團			
	2013年		2012年	
	最低租賃 付款現值 港幣千元	最低租賃 付款總額 港幣千元	最低租賃 付款現值 港幣千元	最低租賃 付款總額 港幣千元
1年內	175,141	200,370	230,295	265,899
1年至5年	242,396	285,959	324,120	391,879
5年後	467,504	530,197	731,762	842,411
	885,041	1,016,526	1,286,177	1,500,189
減值準備：				
— 個別評估	(3,569)		(234)	
— 綜合評估	(510)		(36)	
融資租賃及分期付款 合約的投資淨額	880,962		1,285,907	

	本行			
	2013年		2012年	
	最低租賃 付款現值 港幣千元	最低租賃 付款總額 港幣千元	最低租賃 付款現值 港幣千元	最低租賃 付款總額 港幣千元
1年內	174,679	199,744	229,671	265,061
1年至5年	240,442	283,457	321,481	388,525
5年後	462,845	524,943	725,705	835,554
	877,966	1,008,144	1,276,857	1,489,140
減值準備：				
— 個別評估	(3,569)		(234)	
— 綜合評估	(510)		(36)	
融資租賃及分期付款 合約的投資淨額	873,887		1,276,587	

財務報表附註

23 可供出售證券

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
持有的存款證	6,140,890	4,671,149	6,140,890	4,671,149
債務證券	11,231,492	7,581,974	10,208,797	6,695,242
國庫券(包括外匯基金 票據)	4,213,637	5,718,900	4,213,637	5,718,900
權益證券	75,762	58,630	75,762	58,630
	<u>21,661,781</u>	<u>18,030,653</u>	<u>20,639,086</u>	<u>17,143,921</u>
以上項目的發行機構 如下：				
政府機關	4,444,409	6,533,226	4,444,409	6,156,019
銀行及其他金融機構	11,475,530	10,000,576	10,452,835	9,491,051
企業	5,741,842	1,496,851	5,741,842	1,496,851
	<u>21,661,781</u>	<u>18,030,653</u>	<u>20,639,086</u>	<u>17,143,921</u>
按上市地點分析：				
於香港上市	77,144	—	77,144	—
於香港以外地區上市	134,165	198,373	134,165	198,373
非上市	21,450,472	17,832,280	20,427,777	16,945,548
	<u>21,661,781</u>	<u>18,030,653</u>	<u>20,639,086</u>	<u>17,143,921</u>
個別減值債務證券的 公允價值(附註)	<u>211,309</u>	<u>—</u>	<u>211,309</u>	<u>—</u>

附註：

於2013年，本集團管理層決定對本集團所持有的兩個債務證券的賬面價值計提減值，並在損益賬中予以確認，此為考慮到長期表現不佳的市場價格及其實體利潤下跌的前景。因此於截至2013年12月31日止年度，本集團有一項約港幣35.6百萬元投資重估儲備赤字轉移至損益表，並確認為減值損失。

24 應收附屬公司款項

	本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
現金及在銀行及其他金融機構的結存	827,605	395,839
在銀行及其他金融機構存款	8,142,514	8,161,827
附屬公司貸款及墊款及其他賬項	99,593	93,664
	<u>9,069,712</u>	<u>8,651,330</u>

財務報表附註

25 附屬公司投資

	本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
非上市股份(按成本入賬)	<u>1,274,990</u>	<u>1,274,990</u>

於2013年12月31日，下文列出對本集團的業績、資產或負債有重大影響的主要附屬公司詳情。除非另有註明，否則所持股份類別均為普通股。

公司名稱	註冊成立／ 經營地區	持有股份 百分率	主要業務	已發行及繳足股本
啓福國際有限公司	香港	100%	物業持有	港幣2元
中信銀行國際(中國) 有限公司(「中信銀行國際 (中國)」)	中華人民共和國 (「中國」)	100%	銀行	人民幣1,000,000,000元
中信保險服務有限公司	香港	100%	保險經紀	港幣5,000,000元
CKWB-SN Limited	開曼群島／香港	100%	發行結構票據 和投資	美金1元
CKWH-UT2 Limited	開曼群島／香港	100%	發行後償票據	美金1元
香港華人財務有限公司	香港	100%	消費借貸	港幣200,000,000元
香港華人銀行(代理人) 有限公司	香港	100%	代理人服務	港幣5,000元
嘉華銀行(信託)有限公司	香港	100%	信託服務	港幣3,000,000元
恒康香港有限公司	香港	100%	按揭融資	港幣2元

財務報表附註

26 物業及設備

(a) 本集團

	投資物業 港幣千元	其他物業 港幣千元	傢俬、 固定裝置 及設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本或估值：				
於2013年1月1日	238,348	641,814	1,024,814	1,904,976
增加	-	-	176,028	176,028
出售	(60,466)	(9,805)	(41,849)	(112,120)
重估盈餘	2,174	-	-	2,174
匯兌調整	-	-	(254)	(254)
於2013年12月31日	180,056	632,009	1,158,739	1,970,804
上述資產的成本或 估值分析如下：				
成本	-	614,412	1,158,739	1,773,151
估值				
— 1985年	-	17,597	-	17,597
— 2013年	180,056	-	-	180,056
	180,056	632,009	1,158,739	1,970,804
於2012年1月1日	187,602	641,814	934,266	1,763,682
增加	-	-	126,880	126,880
出售	-	-	(39,290)	(39,290)
重估盈餘	50,746	-	-	50,746
匯兌調整	-	-	2,958	2,958
於2012年12月31日	238,348	641,814	1,024,814	1,904,976
上述資產的成本或估值 分析如下：				
成本	-	624,217	1,024,814	1,649,031
估值				
— 1985年	-	17,597	-	17,597
— 2012年	238,348	-	-	238,348
	238,348	641,814	1,024,814	1,904,976
累計折舊：				
於2013年1月1日	-	271,505	724,518	996,023
本年度折舊(附註11(b))	-	13,694	102,564	116,258
因出售而回撥	-	(6,728)	(35,011)	(41,739)
匯兌調整	-	-	582	582
於2013年12月31日	-	278,471	792,653	1,071,124
於2012年1月1日	-	257,577	673,983	931,560
本年度折舊(附註11(b))	-	13,928	87,646	101,574
因出售而回撥	-	-	(38,481)	(38,481)
匯兌調整	-	-	1,370	1,370
於2012年12月31日	-	271,505	724,518	996,023
賬面淨值：				
於2013年12月31日	180,056	353,538	366,086	899,680
於2012年12月31日	238,348	370,309	300,296	908,953

財務報表附註

26 物業及設備(續)

(b) 本行

	投資物業 港幣千元	其他物業 港幣千元	傢俬、 固定裝置 及設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本或估值：				
於2013年1月1日	207,190	641,814	963,520	1,812,524
增加	-	-	170,715	170,715
出售	(60,466)	(9,805)	(41,479)	(111,750)
重估盈餘	1,390	-	-	1,390
匯兌調整	-	-	(1,830)	(1,830)
於2013年12月31日	148,114	632,009	1,090,926	1,871,049
上述資產的成本或 估值分析如下：				
成本	-	614,412	1,090,926	1,705,338
估值				
— 1985年	-	17,597	-	17,597
— 2013年	148,114	-	-	148,114
	148,114	632,009	1,090,926	1,871,049
於2012年1月1日	158,202	641,814	878,282	1,678,298
增加	-	-	121,802	121,802
出售	-	-	(38,596)	(38,596)
重估盈餘	48,988	-	-	48,988
匯兌調整	-	-	2,032	2,032
於2012年12月31日	207,190	641,814	963,520	1,812,524
上述資產的成本或 估值分析如下：				
成本	-	624,217	963,520	1,587,737
估值				
— 1985年	-	17,597	-	17,597
— 2012年	207,190	-	-	207,190
	207,190	641,814	963,520	1,812,524
累計折舊：				
於2013年1月1日	-	271,505	676,964	948,469
本年度折舊	-	13,694	96,209	109,903
因出售而回撥	-	(6,728)	(34,644)	(41,372)
匯兌調整	-	-	(718)	(718)
於2013年12月31日	-	278,471	737,811	1,016,282
於2012年1月1日	-	257,577	632,733	890,310
本年度折舊	-	13,928	81,414	95,342
因出售而回撥	-	-	(37,794)	(37,794)
匯兌調整	-	-	611	611
於2012年12月31日	-	271,505	676,964	948,469
賬面淨值：				
於2013年12月31日	148,114	353,538	353,115	854,767
於2012年12月31日	207,190	370,309	286,556	864,055

26 物業及設備(續)

(c) 投資物業公允價值計量

(i) 公允價值層級

下表顯示於結算日，本集團及本行按經常性基準以公允價值計量的投資物業，根據《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」分類為三級公允價值層級。公允價值計量的層級分類是根據用於估值模式的輸入數據的可觀察性和重要性來決定：

第1級－ 參考同一資產於計量日在活躍市場取得的市場報價(未經調整)。

第2級－ 根據可觀察的輸入數據之估值模式(未能符合第1級)，及不採用主要而非可觀察的數據。若沒有市場數據提供，便利用非可觀察的數據。

第3級－ 公允價值以主要而非可觀察的數據來計量。

	於2013年 12月31日 公允價值 港幣千元	本集團 於2013年12月31日公允價值計量		
		在活躍 市場報價 (第1級) 港幣千元	其他主要 可觀察的數據 (第2級) 港幣千元	主要而非 可觀察的數據 (第3級) 港幣千元
經常性公允價值計量				
投資物業				
－香港	142,300	－	－	142,300
－香港以外地區	37,756	－	－	37,756
	<u>180,056</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>180,056</u>

	於2013年 12月31日 公允價值 港幣千元	本行 於2013年12月31日公允價值計量		
		在活躍 市場報價 (第1級) 港幣千元	其他主要 可觀察的數據 (第2級) 港幣千元	主要而非 可觀察的數據 (第3級) 港幣千元
經常性公允價值計量				
投資物業				
－香港	142,300	－	－	142,300
－香港以外地區	5,814	－	－	5,814
	<u>148,114</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>148,114</u>

截至2013年和2012年12月31日，在第1級和第2級之間並無轉移及沒有從第3級轉入或轉出。本集團政策是要於報告期末確認公允價值層級間轉移的發生。

於2013年12月31日，獨立測量師行測建行(香港)有限公司重估本集團及本行的所有投資物業。物業估值是以公開市場價值為基準及符合《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」對公允價值的定義。有關本集團及本行的重估盈餘分別為港幣2,174,000元及港幣1,389,000元(2012年：本集團及本行錄得盈餘港幣50,746,000元及港幣48,988,000元)並已分別計入本集團及本行的收益表中。測建行(香港)有限公司部分僱員為香港測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

財務報表附註

26 物業及設備(續)

(c) 投資物業公允價值計量

- (ii) 公允價值層級第3層級的公允價值計量
第3層級的公允價值計量餘額於年度內的變動如下：

	本集團 港幣千元	本行 港幣千元
於2013年1月1日	238,348	207,190
出售	(60,466)	(60,466)
公允價值調整	2,174	1,390
於2013年12月31日	<u>180,056</u>	<u>148,114</u>

- (iii) 第3層級的公允價值計量資料

	估值模式	非可觀察 的數據	範圍
投資物業	市場比較法	物業質量的 溢價(折讓)	-15% to 15%

在香港或香港以外地區的投資物業的公允價值是採用市場比較法釐定，以參考最近相關物業的每平方呎銷售價格為基準，比較近期的銷售價格，從而調整本集團及本行物業質量的溢價或折讓。

- (d) 投資物業及其他物業的賬面淨值分析如下：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
租賃				
香港				
— 長期租賃	79,426	80,296	79,426	80,296
— 中期租賃	416,412	492,779	416,412	492,779
香港以外地區				
— 中期租賃	37,756	35,582	5,814	4,424
	<u>533,594</u>	<u>608,657</u>	<u>501,652</u>	<u>577,499</u>

投資物業產生的租金收入總額為港幣6,523,000元(2012年：港幣5,099,000元)。

於2013年投資物業出售虧損為港幣634,000元(2012年：沒有投資物業出售)。

本集團及本行若干其他物業曾於過往年度進行重估。如果這些物業是以成本減累計折舊入賬，本集團及本行於2013年12月31日的其他物業賬面淨值應為港幣5,110,000元(2012年：港幣5,175,000元)。

財務報表附註

26 物業及設備(續)

(e) 通過經營租賃租出的物業及設備

本集團通過經營租賃的方式租出投資物業。有關物業的最初租賃期一般為2至3年，其後可重新商定後續期及所有條款。

本集團及本行按不可解除的投資及分租物業的經營租賃應收的未來最低租金總額如下：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
1年內	6,709	3,276	4,866	2,975
1年至5年	7,015	1,530	4,865	1,530
	<u>13,724</u>	<u>4,806</u>	<u>9,731</u>	<u>4,505</u>

27 銀行及其他金融機構的存款及結存

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
銀行的存款及結存	<u>7,522,382</u>	<u>3,685,575</u>	<u>7,239,589</u>	<u>2,237,959</u>

28 客戶存款

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
活期及往來賬戶存款	15,669,859	16,005,718	14,595,898	15,106,951
儲蓄存款	26,396,880	25,269,118	26,321,343	25,198,990
定期、即期及短期 通知存款	<u>112,592,227</u>	<u>89,444,825</u>	<u>104,287,248</u>	<u>84,089,888</u>
	<u>154,658,966</u>	<u>130,719,661</u>	<u>145,204,489</u>	<u>124,395,829</u>

29 交易用途負債

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
衍生工具的負公允價值 (附註44(b))	<u>1,568,640</u>	<u>907,342</u>	<u>1,540,175</u>	<u>907,079</u>

財務報表附註

30 已發行存款證

	本集團及本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
非交易用途	16,175,173	14,297,569

31 財務狀況表所示的所得稅

(a) 財務狀況表所示的本期稅項為：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
本年度香港利得稅準備 (附註14(a))	374,852	237,983	351,171	221,806
已付暫繳利得稅	(223,244)	(225,387)	(207,602)	(203,725)
	151,608	12,596	143,569	18,081
海外稅項準備	27,780	43,499	19,878	27,941
	179,388	56,095	163,447	46,022
其中：				
可收回稅項	(6)	(6,038)	—	—
本期稅項	179,394	62,133	163,447	46,022
	179,388	56,095	163,447	46,022

財務報表附註

31 財務狀況表所示的所得稅(續)

(b) 已確認的遞延稅項資產及負債

已於財務狀況表確認的遞延稅項(資產)/負債的組合及本年度內的變動如下：

遞延稅項源自：	本集團						
	折舊免稅額	貸款及墊款	物業重估	可供	稅項虧損	其他	總額
	超過有關折舊 港幣千元	減值準備 港幣千元	調整 港幣千元	出售證券 重估調整 港幣千元			
於2013年1月1日	23,562	(42,215)	2,351	9,351	(757)	(19,575)	(27,283)
綜合收益表內 撇銷/(回撥)							
(附註14(a))	10,529	(2,682)	149	-	745	1,296	10,037
儲備內回撥	-	-	(921)	(12,174)	-	-	(13,095)
匯兌及其他調整	(78)	-	-	-	12	(87)	(153)
於2013年12月31日	34,013	(44,897)	1,579	(2,823)	-	(18,366)	(30,494)
於2012年1月1日	25,947	(55,778)	14,902	(62,648)	-	(23,350)	(100,927)
綜合收益表內 撇銷/(回撥)							
(附註14(a))	(2,563)	18,643	(12,552)	-	(757)	3,902	6,673
儲備內撇銷	-	-	-	72,000	-	-	72,000
匯兌及其他調整	178	(5,080)	1	(1)	-	(127)	(5,029)
於2012年12月31日	23,562	(42,215)	2,351	9,351	(757)	(19,575)	(27,283)
遞延稅項源自：	本行						
	折舊免稅額	貸款及墊款	物業重估	可供	稅項虧損	其他	總額
	超過有關折舊 港幣千元	減值準備 港幣千元	調整 港幣千元	出售證券 重估調整 港幣千元			
於2013年1月1日	26,257	(40,812)	932	10,567	(757)	(17,284)	(21,097)
綜合收益表內 撇銷/(回撥)							
(附註14(a))	9,500	(2,792)	-	-	745	2,294	9,747
儲備內回撥	-	-	(921)	(6,089)	-	-	(7,010)
匯兌及其他調整	(78)	-	-	-	12	(2)	(68)
於2013年12月31日	35,679	(43,604)	11	4,478	-	(14,992)	(18,428)
於2012年1月1日	28,525	(55,774)	13,484	(62,648)	-	(16,789)	(93,202)
綜合收益表內 撇銷/(回撥)							
(附註14(a))	(2,450)	19,732	(12,552)	-	(757)	(454)	3,519
儲備內撇銷	-	-	-	73,215	-	-	73,215
匯兌及其他調整	182	(4,770)	-	-	-	(41)	(4,629)
於2012年12月31日	26,257	(40,812)	932	10,567	(757)	(17,284)	(21,097)

財務報表附註

31 財務狀況表所示的所得稅(續)

(b) 已確認的遞延稅項資產及負債(續)

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
在財務狀況表確認的 淨遞延稅項資產	(42,618)	(28,761)	(28,490)	(21,097)
在財務狀況表確認的 淨遞延稅項負債	12,124	1,478	10,062	–
	<u>(30,494)</u>	<u>(27,283)</u>	<u>(18,428)</u>	<u>(21,097)</u>

(c) 未確認的遞延稅項資產

由於未來可能沒有適用於有關稅務機關的應課稅溢利以彌補有關虧損，本集團及本行並未確認累計稅項虧損的遞延稅項資產分別為港幣2,682,000元(2012年：港幣2,633,000元)及港幣0元(2012年：港幣0元)。根據現時稅務條例，這些稅項虧損沒有到期日。

32 已發行債務證券

	本集團及本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
非交易性已發行債務證券	<u>1,151,253</u>	<u>1,119,747</u>

33 其他負債

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
與其他金融機構結算 應付項目	–	126,867	–	126,867
應計及其他應付賬項	9,206,405	4,511,053	8,180,087	3,859,413
	<u>9,206,405</u>	<u>4,637,920</u>	<u>8,180,087</u>	<u>3,986,280</u>

34 應付附屬公司款項

	本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
其他負債	32,515	32,515
銀行及其他金融機構的存款及結存	66,061	77,335
客戶存款	138,247	116,893
	<u>236,823</u>	<u>226,743</u>

財務報表附註

35 債務資本

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
年息率為6.875%，面值 美元500,000,000元的後償票據*	4,098,142	4,390,437	4,098,142	4,390,437
年息率為3.875%，面值 美元300,000,000元的後償票據**	2,277,706	2,307,722	2,277,706	2,307,722
年息率為6.000%，面值 美元300,000,000元的後償票據***	2,281,704	—	2,281,704	—
	<u>8,657,552</u>	<u>6,698,159</u>	<u>8,657,552</u>	<u>6,698,159</u>

* 2010年6月24日，本行根據以上的中期票據計劃及於2010年6月發出的發售通函，發行面值美元500,000,000元（等值港幣3,888,900,000元），發行年息率為6.875%的後償票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並將於2020年6月24日到期。

** 2012年9月27日，本行根據以上的中期票據計劃及於2012年8月發出的發售通函，發行面值美元300,000,000元（等值港幣2,326,100,000元）的後償票據，發行固定年息率為3.875%，每半年派息至2017年9月28日止，若於本行其後沒有提早贖回票據，則其固定年息率為當時美國5年國庫債券孳息率加3.25%年利率。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並將於2022年9月28日到期。

*** 2013年11月7日，本行根據以上的中期票據計劃及於2013年10月發出的發售通函，發行面值美元300,000,000元（等值港幣2,325,800,000元）的後償票據，該後償票據符合《巴塞爾協定三》的二級資本要求。後償票據的票面年利率定於6.000%，每半年派息至2019年5月7日止，若屆時未有行使贖回權，票據的票面利率將根據當時5年期美國國庫債券孳息率加4.718%年利率重新釐訂。這些票據在香港交易及結算所有限公司上市，並將於2024年5月7日到期。

36 資本，儲備及股息

(a) 股本

法定及已發行股本

	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
法定股本：		
每股面值港幣1元的普通股8,000,000,000股	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
已發行及繳足股本：		
於1月1日及12月31日：		
每股面值港幣1元的普通股7,283,341,176股 (2012年：7,283,341,176股)	<u>7,283,341</u>	<u>7,283,341</u>

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，亦有權於本行的會議上按每股一票的方式投票。所有普通股均有同等地位享有於本行的剩餘資產。

財務報表附註

36 資本，儲備及股息(續)

(b) 權益各組成部分的變動

本集團的綜合權益各組成部分於年初至年終期內結餘變動對賬表呈列於綜合權益變動表內。本行的個別權益組成部分於年初及年終結餘變動則詳列如下：

	本行								
	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本儲備 港幣千元	一般儲備 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	儲備總額 (附註36(d)) 港幣千元	權益總額 港幣千元
於2013年1月1日	7,283,341	282,930	2,903	100,000	4,718	53,456	6,162,428	6,606,435	13,889,776
截至2013年的權益變動：									
年度利潤	-	-	-	-	-	-	1,898,261	1,898,261	1,898,261
其他全面收益總額	-	-	-	-	921	(30,815)	-	(29,894)	(29,894)
本年度全面收益總額	-	-	-	-	921	(30,815)	1,898,261	1,868,367	1,868,367
因出售物業而實現的儲備	-	-	-	-	(5,584)	-	5,584	-	-
於2013年12月31日	7,283,341	282,930	2,903	100,000	55	22,641	8,066,273	8,474,802	15,758,143
於2012年1月1日	7,283,341	282,930	2,903	100,000	4,718	(317,049)	4,799,146	4,872,648	12,155,989
截至2012年的權益變動：									
年度利潤	-	-	-	-	-	-	1,363,282	1,363,282	1,363,282
其他全面收益總額	-	-	-	-	-	370,505	-	370,505	370,505
本年度全面收益總額	-	-	-	-	-	370,505	1,363,282	1,733,787	1,733,787
於2012年12月31日	7,283,341	282,930	2,903	100,000	4,718	53,456	6,162,428	6,606,435	13,889,776

(c) 股息

本行於截至2013年及2012年12月31日止年度內沒有宣派股息。

(d) 儲備性質及目的

(i) 股份溢價

股份溢價賬的應用受香港《公司條例》第48B條所管轄。

(ii) 資本儲備

資本儲備乃不可分派予股東。

(iii) 一般儲備

一般儲備是從保留溢利轉出一部分來設立，並且可分派予股東。

(iv) 匯兌差額儲備

匯兌差額儲備包括所有因換算海外業務的財務報表而產生的匯兌差額，並根據附註2(p)所載的會計政策處理。

(v) 物業重估儲備

物業重估儲備是根據附註2(i)所載的會計政策處理，並且不可分派予股東，因為根據香港《公司條例》第79B(2)條的定義，這些儲備不屬於已實現溢利。

36 資本，儲備及股息(續)

(d) 儲備性質及目的(續)

(vi) 投資重估儲備

投資重估儲備包括於結算日持有的可供出售證券的累計淨公允價值變動，並會根據附註2(e)(ii)所載的會計政策處理。

(vii) 法定盈餘公積

根據中國法例規定，中信銀行國際(中國)需要從其每年的稅後溢利中轉撥10%作為不能分派予股東的法定盈餘公積，直至法定盈餘公積達至法定股本之50%的水平。

(viii) 法定一般儲備

根據中國銀行法規，中信銀行國際(中國)需設立法定一般儲備，透過從當年度的利潤分配，直接轉撥提取一般準備以彌補未被認定的潛在損失風險，提取的考慮是基於風險資產在結算日的總賬面值的1%計算。法定一般準備是集團權益的組成部分。

(ix) 保留溢利

為符合香港《銀行業條例》有關審慎監管的規定，本行需在規管儲備中維持超過已經確認減值損失的將會或可能產生的貸款及墊款的減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在保留溢利內劃定。於2013年12月31日，保留溢利中包括與此有關並屬可派發予本行股東的金額為港幣1,816,253,000元(2012年：港幣1,440,192,000元)。但本行於派發前須諮詢金管局。

(e) 儲備的可分派性

於2013年12月31日，根據香港《公司條例》條例第79B條的規定作為計算，可供分派予本行股東的儲備總額為港幣6,186,242,000元(2012年：港幣4,665,431,000元)。以上可供分派的儲備港幣6,186,242,000元(2012年：港幣\$4,665,431,000元)與根據附註36(b)所報告本行的保留溢利港幣8,066,273,000元(2012年：港幣\$6,162,428,000元)之間的差額主要是包含一般儲備及剔除投資物業的未實現重估收益及上述的本行監管儲備。

財務報表附註

37 僱員退休計劃

本集團設有一項界定供款公積金計劃(「該退休計劃」)；據此，本集團須作出相當於僱員基本薪金10%的供款。該退休計劃是一個強積金豁免計劃，涵蓋範圍遍及本集團的所有全職僱員。僱員毋須作出任何供款。如果僱員在獲得全數供款前離職，本集團不得將僱員所放棄的供款用作減少現時的供款額，而需將有關供款撥入一個獨立的福利基金，作為該退休計劃成員的福利金。

除了該退休計劃外，本集團自2000年12月1日起，也參與一項認可強積金計劃，為現有及新聘的僱員提供計劃選擇。本集團已根據強積金計劃提供等同強制部分的福利。

本年度內，本集團就這些計劃作出的供款約為港幣72,748,000元(2012年：港幣67,356,000元)(附註11(a))。

38 現金及現金等值項目

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
(i) 綜合現金流量表內的現金及現金等值項目		
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	12,621,484	5,290,053
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款 (原於3個月內到期)	27,382,234	32,900,528
國庫券及持有的存款證(原於3個月內到期)：		
—可供出售證券	3,608,809	5,511,866
	<u>43,612,527</u>	<u>43,702,447</u>
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	12,621,484	5,290,053
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	46,089,324	43,501,215
國庫券及持有的存款證：		
—可供出售證券	10,354,527	10,390,049
綜合財務狀況表所示的數額	69,065,335	59,181,317
減：原到期日超過3個月的數額	(25,452,808)	(15,478,870)
綜合現金流量表內的現金及現金等值項目	<u>43,612,527</u>	<u>43,702,447</u>

截至2013年12月31日止，現金及現金等值項目內已包括受外匯監管及法定限制的中央銀行及其他金融機構的現金結存為港幣1,844,563,000元(2012年：港幣982,111,000元)。

39 用作抵押的資產

	本集團及本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
可供出售證券	<u>85,291</u>	<u>85,403</u>

附註：
用作抵押的資產是指於結算日抵押予美國貨幣監理處的法定存款。

40 可出售及回購資產

截至2013年12月31日，本集團與若干銀行或金融機構訂立了出售可供出售證券的回購協議（「該協議」），該協議訂明回購證券的約定日期和價格。截至2013年12月31日，該協議收到的代價已計入「銀行及其他金融機構的存款及結存」中。而本集團並無持有已轉移但仍持續參與的被終止確認的金融資產。

根據該協議，相關證券的法定持有權於期限內不可轉移到對方銀行。但是，本集團於期限內不可出售或抵押相關證券，除非雙方同意有關安排。因此，這些相關證券並不會於財務報表內終止確認，但發生違約時可按對方銀行有抵押貸款的抵押品索取賠償。

不符合終止確認的金融資產賬面價值和相關的金融負債

	本集團及本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
已計入可供出售證券	<u>2,080,745</u>	<u>643,176</u>
已計入銀行及其他金融機構的存款及結存	<u>1,884,363</u>	<u>604,700</u>

財務報表附註

41 重大關聯方交易

除在本財務報表其他部分披露的交易及結餘外，本集團進行了以下重大關聯方交易。

(a) 與集團公司的交易

本年度內，本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，其中特別包括借貸、接受及存放同業存款、參與銀團貸款、往來銀行交易和外匯交易。這些交易的合約定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定，並與提供給本集團其他交易方及客戶的條款相同。董事會認為，這些交易是按正常商業條款進行。

本年度內，關聯方交易的數額及於結算日的結欠如下：

本集團及本行	最終控股方		直接控股母公司		同系附屬公司		聯營公司(附註(i))		關聯公司(附註(ii))	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
利息收入	-	-	-	-	12,966	16,802	3,270	3,126	717,908	683,935
利息支出	-	(2,234)	(5,550)	(5,024)	(71,126)	(71,416)	(14,027)	(48,520)	(419)	(174,051)
其他經營收入	-	-	-	-	-	-	34,834	29,592	-	-
經營支出	-	-	(2,755)	(3,367)	(6,741)	(5,808)	(4,423)	(4,720)	(8)	(630)
交易用途衍生 (虧損)/收益	-	-	-	-	(1,127)	(447)	-	-	228,391	339,280
資產										
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-	280,838	397,459
其他應收賬項	-	-	-	-	4,065	4,736	2,978	757	102,155	61,220
負債										
衍生金融工具	-	-	-	-	1,127	-	-	-	52,447	51,511
其他應付賬項	-	-	4,604	4,116	31,137	26,294	727	1,811	17,029	28,482
債務資本	-	-	-	-	-	-	-	46,154	-	2,195,219
已發行債務證券	-	-	-	-	-	-	-	115,504	-	-
貸款活動：										
於12月31日	-	-	-	-	408,438	540,068	90,000	205,000	18,647,543	17,783,405
本年度平均金額	-	-	-	-	511,280	576,791	199,500	181,839	18,175,332	17,198,980
接受存款：										
於12月31日	-	1	429,904	425,860	3,555,608	8,279,000	2,464,814	3,980,800	1,245,983	679,969
本年度平均金額	-	889,069	419,843	435,120	6,821,887	5,285,669	3,293,795	3,987,656	1,126,896	1,237,462
財務狀況表外項目										
承兌匯票、擔保 及信用證										
一合約金額應付	-	-	-	-	(4,371)	-	(9,137)	(3,000)	-	-
租賃承擔	-	-	-	-	7,137	24,313	8,655	10,983	-	-
其他承擔	-	-	-	-	572,802	542,606	599,938	291,030	-	-
衍生金融工具										
一名義金額	-	-	-	-	972,465	-	-	-	12,061,012	15,850,782

財務報表附註

41 重大關聯方交易 (續)

(a) 與集團公司的交易 (續)

並無就上述關聯方貸款及存款作出減值準備。

本行	附屬公司	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
利息收入	219,639	232,246
利息支出	(15)	(73,840)
其他經營(支出)／收入	(3,301)	352
交易用途衍生虧損	2,101	(9,464)

附註：

(i) 本集團及本行的聯營公司包括屬於最終控股公司及直接控股母公司的聯營公司。

(ii) 關聯公司是指對直接控股母公司有重要影響的一位直接控股母公司的股東。

(b) 與主要管理人員的交易

本集團及本行主要管理人員酬金包括附註12所披露已付予本行董事的款項，詳情如下：

	本集團及本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
短期僱員福利	76,785	82,750
離職後福利	2,968	2,819
	79,753	85,569

酬金總額已計入「員工成本」(附註11(a))。

財務報表附註

41 重大關聯方交易 (續)

(b) 與主要管理人員的交易 (續)

本年度內，本行向本行內部及其控股公司的主要管理人員和他們的近親及由他們控制或受他們重大影響的公司提供信貸融資。信貸融資是在日常業務過程中提供，並與身份類似人士或(如適用)與其他僱員進行可比較交易的條款大致相同。

	本集團及本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
於1月1日的結餘	<u>10,876</u>	<u>11,981</u>
於12月31日的結餘	<u>20,311</u>	<u>10,876</u>
年內最高結欠總額	<u>24,187</u>	<u>12,785</u>

本集團沒有就主要管理人員於年內的結欠額確認任何減值虧損，也沒有就主要管理人員和他們的近親於年末的結欠額提撥個別評估的減值準備。

(c) 行政人員貸款

本行根據香港《公司條例》第161B條披露行政人員的貸款如下：

	本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
於12月31日本行提供的有關貸款結欠總額	<u>2,045</u>	<u>21,769</u>
本年度內本行提供的有關貸款最高結欠總額	<u>23,240</u>	<u>24,344</u>

於2013年及2012年12月31日，本集團沒有為這些貸款提撥準備。

42 金融風險管理

本節呈列有關本集團的風險及其對風險的管理及控制，尤其是與使用金融工具有關的主要風險：

- 信貸風險：信貸風險是客戶或交易對手不能履行其合約責任所招致財務損失的風險。
- 市場風險：因匯率、商品價格、利率、信用利差及股票價格等市場風險因素的變動，引致本集團收入、投資組合價值及儲備價值減少。
- 流動資金風險：因未能準時支付所有負債而承擔之風險。這風險可能因資金流動問題，如未能將資產變現或取得資金以履行責任或因市場波動而引致市場流動問題，並阻礙本集團在不用大幅下調市值以解除或抵銷特定的敞口。
- 業務操作風險：因內部作業、人員及系統之不當與失誤，或其他外部作業相關事件所造成損失之風險。

本集團制定了政策和程序來識別及分析這些風險、設定適當的風險限額及控制措施，和透過可靠及最新的管理及資訊系統不斷監察風險及限額。本集團不斷修改及提升其風險管理框架和架構，以緊貼市場、產品提供及國際最佳風險管理程序。本集團的內部核數人員亦會定期進行獨立審核，以確保遵守內部政策和監管要求。

除了呈列有關本集團所承受及管理的上述各項風險、本附註亦包括本集團管理資本管理的資料。

(a) 信貸風險管理

信貸風險是客戶或交易對手不能履行其合約責任所招致財務損失的風險。信貸風險主要來自貸款及墊款、債務證券、國庫券、衍生工具及資產負債表外業務，如貸款承諾。本集團已建立一系列標準、政策及程序以量度、監控及減低借貸業務的風險。本集團會按要求而評估有關政策及程序，以便能夠在急速轉變的市場環境下作快速的回應以更有效反映在信貸考慮中的風險因素。

信貸風險管理及監控集中於信貸委員會轄下之風險管理部，並每季在董事會向信貸及風險管理委員會匯報。該委員會對本集團的風險管理程序提供合適的監察，確定集團的政策及風險取態，並為風險管理部提供方法以執行措施來減低因集團已採納的策略而產生的信貸風險。

產品的信貸風險會在產品計劃中識別及計量。各交易對手的信貸風險由信貸人員根據本集團內部之風險評級模型以識別及計量。信貸申請之批核會因情況而定，並由指定職權的信貸人員或信貸委員會負責。

本集團通過取得抵押品、與借款人或交易對手訂立可依法執行的可抵銷或按淨額基準結算的協議，以減低信貸風險。

當地理、經濟或行業因素的變動對各交易對手團體產生類似影響，而這些團體的信貸風險合計起來對本集團的總體風險而言屬重大時，便會產生信貸風險集中的問題。本集團的金融工具組合分散在不同的地區、行業和產品類別。本集團有關金融資產的信貸風險集中的分析在附註20至23中披露。

財資交易信貸風險的管理方式，與本集團管理企業借貸風險的方式相同，並根據各債券發行人的風險評級，設定個別風險額度。

有關國家及金融機構的信貸及交易對手風險會根據本集團的國家風險及金融機構風險政策作出評估及定期監察。這些政策的共同實施對處於同一國家風險額度函蓋底下的各國相關金融機構能作出有效的評估及控制信貸額度和期限。

本集團對或有負債採用與財務狀況報表內記錄的金融工具相同的信貸政策，根據貸款審批程序，使用限額以減低風險及監察。信貸風險亦透過向借款人及第三者取得以抵押資產形式的抵押品及擔保而減低。

42 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(i) 信貸質素

本集團有一套對應外部評級機構主要級別的14級內部風險評級系統(其中1至11級為正常貸款，12至14級為不良貸款)。這系統與本集團匯報架構的整合能確保風險報告更為精確，從而提升本行的內部管理水平。風險評級工具均按照不同客戶行業(製造業、貿易業、物業發展／投資等)作校準，確保本集團能為每位客戶的信貸素質評級，並決定本行對個別客戶或交易對手的信貸敞口。

每位客戶的風險評級均會作定期檢討，並按需要作及時修改，尤其在波動的市場情況下，如2008年的金融海嘯。本集團亦有委員會負責定期監察較弱的信貸(即風險評級為8至11級)以鞏固本集團貸款組合的質素。下表列示本集團的評級基準相對應的外部信貸機構評級：

內部評級體系 (14—級別)	ECAI評級(附註(i)) (標普／穆迪／惠譽)	評級原則
1	AA-/Aa3/AA-或以上	- 借款人幾乎無風險 - 備極強的能力履行財政義務
2	A-/A3/A-至A+/A1/A+	- 借款人有極小的違約低風險 - 備非常強的能力履行財政義務
3	BBB-/Baa2/BBB至BBB+/Baa1/ BBB+	- 借款人有非常低的違約風險 - 備強的能力履行財政義務
4	BBB-/Baa3/BBB-	- 借款人有低的違約風險 - 備滿意的能力履行財政義務
5	BB+/Ba1/BB+	- 借款人有低於平均的違約風險 - 中等級別而具有一定的投機特性
6	BB/Ba2/BB	- 借款人有平均的風險 - 備滿意的能力履行財政義務
7	BB-/Ba3/BB-	- 借款人有可以接受，但高於平均水平的風險
8	B+/B1/B+	- 借款人有中度的違約風險
9	B/B2/B	- 借款人有重大的違約風險
10	B-/B3/B-	- 借款人有高度的違約風險
11 額外關注	C/C/C至CCC+/Caa1/CCC+	- 借款人有明確的困難履行財政義務
12 不合標準	D/-/D	- 等同貸款分類政策中的不合格貸款(附註(ii))
13 可疑	-	- 等同貸款分類政策中的可疑貸款
14 虧損	-	- 等同貸款分類政策中的虧損貸款

附註：

(i) ECAI為外部信用評估機構。

(ii) 貸款分類制度的政策規定了相關資產進行分類，按照由金管局發出的指引貸款分類，使相關資產按統一的標準和時間分級相付諸實施。

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(ii) 信貸風險上限

於結算日承受的信貸風險上限，未計及任何持有的抵押品或其他信用提升，為財務狀況表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的賬面金額。信貸風險上限概述如下：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
現金及在銀行、中央銀行及其他金融機構的結存	12,621,484	5,290,053	12,596,762	5,992,525
在銀行、中央銀行及其他金融機構的存款及墊款	46,089,324	43,501,215	41,078,733	34,826,252
交易用途資產	2,395,590	1,846,682	2,358,417	1,838,611
指定為通過損益以反映公允價值的證券	63,204	91,500	63,204	91,500
客戶貸款及墊款及其他賬項	132,384,202	107,331,436	116,211,752	96,961,940
可供出售證券	21,586,019	17,972,023	20,563,324	17,085,291
財務擔保及其他與信貸有關的或有負債	16,863,031	9,469,348	12,557,882	6,384,622
貸款承擔及其他與信貸有關的承擔	70,995,669	50,087,933	70,422,194	49,587,142
	<u>302,998,523</u>	<u>235,590,190</u>	<u>275,852,268</u>	<u>212,767,883</u>

(iii) 主要淨額結算協議

本集團與其他交易方訂下主要淨額結算協議。假如發生違約，所有與其他交易方未完成的交易將被終止及所有未償還款項將以按淨額基準結算。除了違約情況，所有與其他交易方未完成的交易是按總額結算，及一般不會在財務狀況表的資產和負債抵銷。本集團披露信息是為了讓財務報告使用者評估淨額結算協議於本集團的財務狀況的潛在影響，其中包括抵銷本集團已確認金融資產和金融負債的相關權利。

	本集團 2013			
	在財務狀況表內沒有抵銷的 相關數額			
在財務狀況表 內匯報的 金融工具 淨額 港幣千元	金融工具 港幣千元	持有 現金抵押 港幣千元	淨額 港幣千元	
金融資產				
一衍生金融工具	2,395,590	(865,377)	(439,315)	1,090,898
金融負債				
一利率衍生工具	1,568,640	(865,377)	–	703,263

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(iii) 主要淨額結算協議(續)

本集團 2012			
在財務狀況表 內匯報的 金融工具 淨額 港幣千元	在財務狀況表內沒有抵銷的 相關數額		
	金融工具 港幣千元	持有 現金抵押 港幣千元	淨額 港幣千元
金融資產			
— 衍生金融工具	<u>1,846,682</u>	<u>(473,107)</u>	<u>(348,227)</u>
			<u>1,025,348</u>
金融負債			
— 衍生金融工具	<u>907,342</u>	<u>(473,107)</u>	<u>—</u>
			<u>434,235</u>
本行 2013			
在財務狀況表 內匯報的 金融工具 淨額 港幣千元	在財務狀況表內沒有抵銷的 相關數額		
	金融工具 港幣千元	持有 現金抵押 港幣千元	淨額 港幣千元
金融資產			
— 衍生金融工具	<u>2,358,417</u>	<u>(865,377)</u>	<u>(439,315)</u>
			<u>1,053,725</u>
金融負債			
— 衍生金融工具	<u>1,540,175</u>	<u>(865,377)</u>	<u>—</u>
			<u>674,798</u>
本行 2012			
在財務狀況表 內匯報的 金融工具 淨額 港幣千元	在財務狀況表內沒有抵銷的 相關數額		
	金融工具 港幣千元	持有 現金抵押 港幣千元	淨額 港幣千元
金融資產			
— 衍生金融工具	<u>1,838,611</u>	<u>(473,107)</u>	<u>(348,227)</u>
			<u>1,017,277</u>
金融負債			
— 衍生金融工具	<u>907,079</u>	<u>(473,107)</u>	<u>—</u>
			<u>433,972</u>

42 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(iv) 抵押品及其他信用提升

本集團致力投放資源以不同方式減緩信貸風險。一般而言，本集團以抵押品及其它信用提升以減緩最終信貸敞口的風險。本集團將繼續提升減緩信貸風險的水平，特別在2008年金融海嘯中，本集團仍然成功保持信貸質素。

本集團用作貸款及墊款而持有的抵押品主要包括按揭、現金抵押、於主要指數或認可的交易所上市的股權、應收賬款賦值、備用信用證及其它認可的債務證券。在一些情況下，本集團將視乎客戶的狀況和申請的信貸產品類別，批核由企業或個人作擔保的無抵押貸款。

本集團有一套特定的準則以評核特定級別的抵押品及信用提升的可接受度及其估值參數。該估值參數傾向保守並會作定期檢討。本集團對結構性證券及契約(財務及非財務)作定期檢討以確保它們均能符合有關協定情況。儘管抵押品在減緩信貸風險上十分重要，本集團政策以評估個人客戶或交易對手的還款能力為本而並非單純依靠抵押品。

本集團於2013年及2012年12月31日含抵押品的信貸風險分佈(扣除減值的承擔後)如下：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
貸款及墊款總額及持有作 抵押金融資產之抵押品及 其他信用提升的公允價值 兩者之較低者為：				
—沒有逾期或減值	69,012,310	60,387,453	59,060,870	51,741,951
—逾期但沒有減值	781,593	406,573	664,544	311,862
	<u>69,793,903</u>	<u>60,794,026</u>	<u>59,725,414</u>	<u>52,053,813</u>

(v) 貸款組合管理及風險集中度

貸款組合管理—以風險為本的定價制度模型

本集團採用以風險為本的定價制度模型作為貸款組合管理的其中一組措施。本集團希望透過採用這個模型，考慮客戶和設施的風險亦就是貸款敞口及其它成本所需資本，務求改善銀行的整體回報(創造價值)。本集團定期進行風險壓力測試。結果是由信貸委員批准，並由董事會於信貸及風險管理委員會通過。

風險集中度

本集團已推行風險集中度管理政策並經常檢視貸款敞口以監控在客戶、國家、市場細分及產品上的風險。

資本充足率

2013年，本集團顯著增強內部資本充足評估程序，及其按照金管局《監管政策手冊》的《監管審查程序》規定。根據金管局對第二支柱的要求，內部資本充足評估程序已經完成評估本行的資本充足率和確定本行應否持有額外資本，以應付未涵蓋的風險，或根據第一支柱未能涵蓋的風險。

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(vi) 貸款及墊款的信貸質量

本集團致力管理及監控其風險並已推行審慎的貸款分類政策及減值評估政策為這範疇作有效管治。

於2013年及2012年12月31日，所有銀行貸款及墊款均沒有減值。客戶貸款及墊款的信貸質量分析如下：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
客戶貸款及墊款總額				
—沒有逾期或減值	125,492,524	104,132,732	110,271,956	94,308,305
—已逾期但沒有減值	1,117,852	483,180	1,000,803	388,469
—已減值	406,465	475,920	293,481	397,602
	<u>127,016,841</u>	<u>105,091,832</u>	<u>111,566,240</u>	<u>95,094,376</u>

其中：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
沒有逾期或減值的客戶 貸款及墊款總額				
—正常包括評級1至10	125,092,145	102,902,110	109,871,577	93,104,868
—關注包括評級11	400,379	1,230,622	400,379	1,203,437
	<u>125,492,524</u>	<u>104,132,732</u>	<u>110,271,956</u>	<u>94,308,305</u>

已逾期但沒有減值的客戶貸款及墊款的賬齡分析如下：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
已逾期但沒有減值的 客戶貸款及墊款總額				
—逾期3個月或以下	<u>1,117,852</u>	<u>483,180</u>	<u>1,000,803</u>	<u>388,469</u>

於2013年12月31日，如果尚未重新商訂條款，已逾期或減值的貸款及墊款將為港幣728,855,000元（2012年：港幣687,311,000元）。

按行業及地區進一步分析減值貸款的詳細資料分別呈列於附註22(c)及未經審核補充財務資料附註(C)。

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(vii) 貸款及墊款以外金融資產的信貸質量

財資交易信貸風險的管理方式，與本集團管理企業借貸風險的方式相同，並根據各債券發行人的風險評級，設定個別風險額度。關於最近在歐洲國家出現的債務危機，本集團於2013年12月31日已完成對某些歐洲債務證券的信貸及風險評估，而風險亦顯著降低。

下表呈列債務證券在結算日根據穆迪投資服務或同等機構之評級分析的信貸素質。在2013年12月31日止年度，本集團已重新評估債務證券的信貸評級，信貸評級代表證券、證券發行人或發行國家的評級。如證券本身沒有評級，則採用發行人或發行國家的評級，以下信用評級分析數字已重列。

本集團 2013年			
	指定為通過損益 以反映公允 價值的證券 港幣千元	可供 出售證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	—	1,636,185	1,636,185
Aa3至Aa1	—	5,618,387	5,618,387
A3至A1	12,927	7,802,162	7,815,089
低於A3	—	4,767,681	4,767,681
	12,927	19,824,415	19,837,342
未評級	50,277	1,761,604	1,811,881
總額	63,204	21,586,019	21,649,223
本集團 2012年			
	指定為通過損益 以反映公允 價值的證券 港幣千元	可供 出售證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	—	907,118	907,118
Aa3至Aa1	—	7,276,346	7,276,346
A3至A1	43,618	7,554,390	7,598,008
低於A3	—	1,587,067	1,587,067
	43,618	17,324,921	17,368,539
未評級	47,882	647,102	694,984
總額	91,500	17,972,023	18,063,523

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險管理(續)

(vii) 貸款及墊款以外金融資產的信貸質量(續)

	本行 2013年		
	指定為通過損益 以反映公允 價值的證券 港幣千元	可供 出售證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	–	1,636,185	1,636,185
Aa3至Aa1	–	5,618,387	5,618,387
A3至A1	12,927	6,779,468	6,792,395
低於A3	–	4,767,681	4,767,681
	12,927	18,801,721	18,814,648
未評級	50,277	1,761,603	1,811,880
總額	63,204	20,563,324	20,626,528

	本行 2012年		
	指定為通過損益 以反映公允 價值的證券 港幣千元	可供 出售證券 港幣千元	總額 港幣千元
Aaa	–	907,118	907,118
Aa3至Aa1	–	7,276,346	7,276,346
A3至A1	43,618	6,667,658	6,711,276
低於A3	–	1,587,067	1,587,067
	43,618	16,438,189	16,481,807
未評級	47,882	647,102	694,984
總額	91,500	17,085,291	17,176,791

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理

市場風險源於所有對市場風險敏感的金融工具，包括證券，外匯合約，股票和衍生工具，以及可供出售證券或結構性持倉。本集團的市場風險主要分為交易用途組合及可供出售證券組合。交易用途組合包括於自營交易持倉和其他按市值計的持倉。可供出售組合主要包括來自本集團於投資組合及流動組合的證券投資持倉，他們既不是擬持有至到期日也非用作交易用途。交易組合由市場風險所產生的估值變化反映在收益表內，而可供出售證券組合的估值變化則反映在投資重估儲備。本集團有必要確保來自市場風險的影響在收益表和儲備會受到適當而審慎的控制。市場風險管理的目標是：

- 通過風險的測量而鑑別、監測和控制市場風險；根據本集團的一級資本基礎而設定建立持倉的限額，敏感性及風險數值限額，以及與高級管理人員溝通以上相關的風險；
- 參考風險控制的框架以支援業務增長；及
- 確保風險與回報得到適當的平衡。

市場風險的框架

本集團有明確的市場風險偏好，透過一套環球風險指標建立限額結構和交易用途及可供出售證券組合的政策。限額再界定為分層次的限額政策，業務範圍限額和交易限額。這個市場風險偏好已通過資產及負債委員會批准，並受到董事會內的信貸及風險管理委員會贊同。設立分層次的限額結構可以控制由組合水平以至個別交易員的持倉大小，損益和敏感度。所有業務單位涉及市場風險都必須嚴格遵守限額政策的限制。財資及環球市場部是涉及市場風險承擔的主要業務部門。

市場風險及流動性建模單位是一個獨立的風險測量和控制單位，它是由市場風險及流動建模主管進行監督，並向風險管理總監作匯報。市場風險及流動建模使用了一套量化技術來識別，測量和控制市場風險，並定期向資產及負債委員會報告和透過信貸及風險管理委員會向董事會報告。這些技術包括敏感性分析，風險數值和壓力測試，用以衡量相對於本集團的資本基礎。

下表概述以量化技術衡量的各種市場風險報告：

風險類型	交易用途組合	可供出售證券組合
	風險測試	風險測試
外匯	風險值	不適用
利率	風險值及敏感度	風險值及敏感度
期貨	風險值	不適用
股權	風險值	敏感度
信用利差	不適用	風險值及敏感度
組合類型	風險值，敏感度及壓力測試	風險值，敏感度及壓力測試

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

市場風險的框架(續)

本集團透過經信貸及風險管理委員會審批的「新產品評估及批核政策」(「此政策」)，控制其對新產品批核之程序。根據「此政策」，新產品所涉及的風險評估必須經各功能小組許可，包括財務管理部、法律部及合規部、營運及科技管理部和風險管理部。在獲得各功能小組的許可後，建議新產品的業務主管需向合適的風險管理總監及行政總裁／副行政總裁／替任行政總裁提交產品建議書作審批。

市場風險模型的方法和特點

以下說明本集團所採用的各種量化風險計量。

敏感性分析

敏感度測試是用於監測對各種類型風險承擔的市場風險狀況。例如，可利用利率和於信貸利差風險中的信貸利差因一個基點的變動所產生的現值作為監測目的。

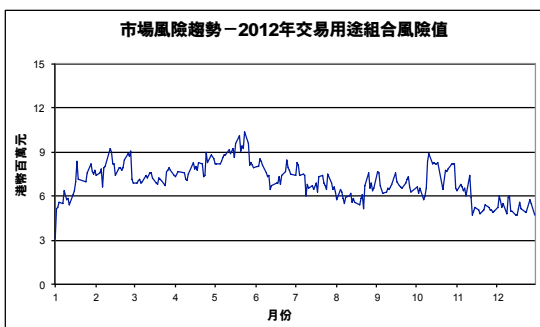
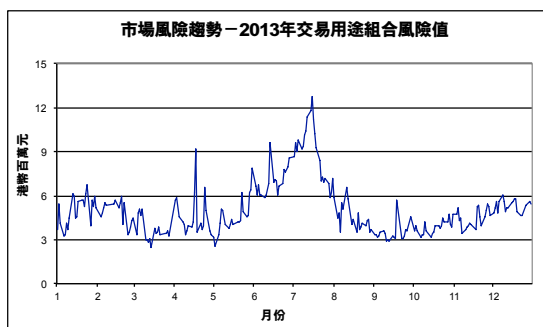
風險值

風險值是一種技術用於估計因市場利率和價格在特定時段下所引致的波動和在風險立場上會發生的潛在損失，並藉此提供信心水平。該模型是為了捕捉不同的風險類型，包括利率風險，外匯風險，信貸利差風險，股權風險，商品風險和波動的風險。

本集團所用的風險值模型，主要以歷史模擬為基礎，並使用蒙特卡洛模擬作為參考。這些模型從過往市場利率及價格推斷出未來可能出現的情況並同時考慮到不同市場和比率之間的相關性，如利率和匯率。這些模型亦包括了嵌入式期權的風險承擔影響。

本集團所採用的歷史模擬模型包括下列元素：

- 潛在的市場走勢計算參照上兩年度的持倉交易組合及可供出售證券投資組合的數據，包括歷史市場利率，價格和相關的波動。
- 對持倉交易組合，風險值是以99%的信心水平及以1天持有期為計算依據。



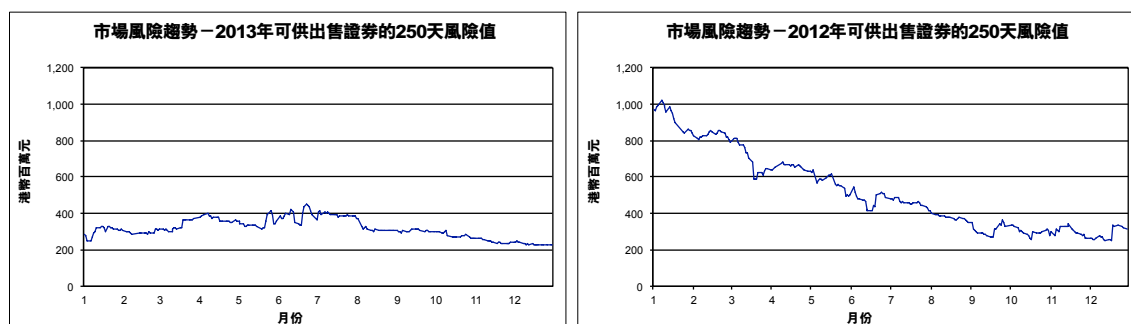
42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

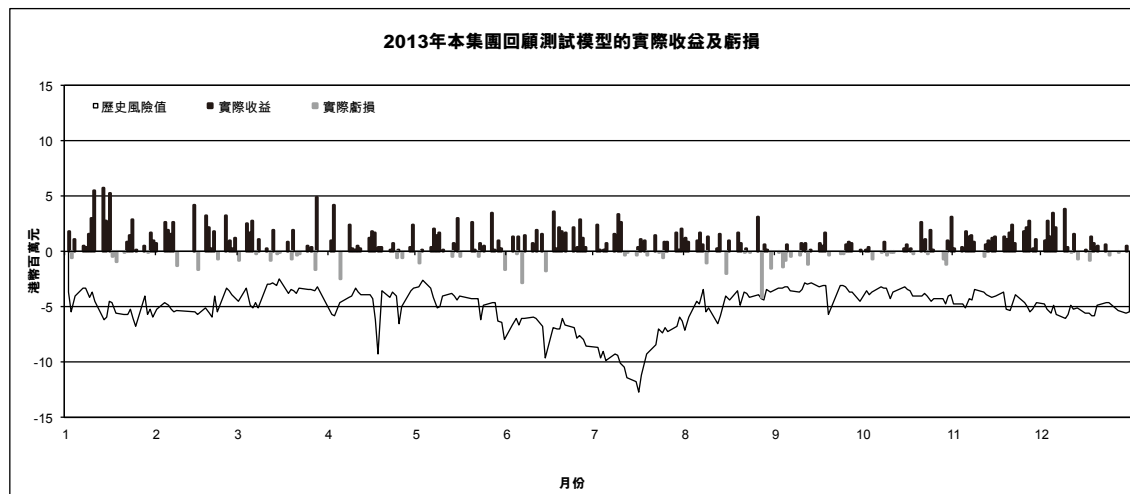
市場風險模型的方法和特點(續)

風險值(續)

- 對可供出售證券投資組合，風險值以99%的信心水平及以250天的持有期為計算依據；及



- 本集團定期利用回顧測試比較經調整後的實際和假設每日損益結果，調整項目包括服務費和佣金，對照相應的風險值的數字，用以定期驗證持倉交易盤的風險值模型的準確性。根據統計，本集團期望看到的是於一年時間內，超過風險值的損失只有1%的時間。在此期間實際超出的數字，可以用來衡量這模型的表現。截至2013年12月31日，回顧測試沒有例外發生(2012年：沒有例外)，它相當於由香港金融管理局和國際巴塞爾原則所指定的綠色區域內。

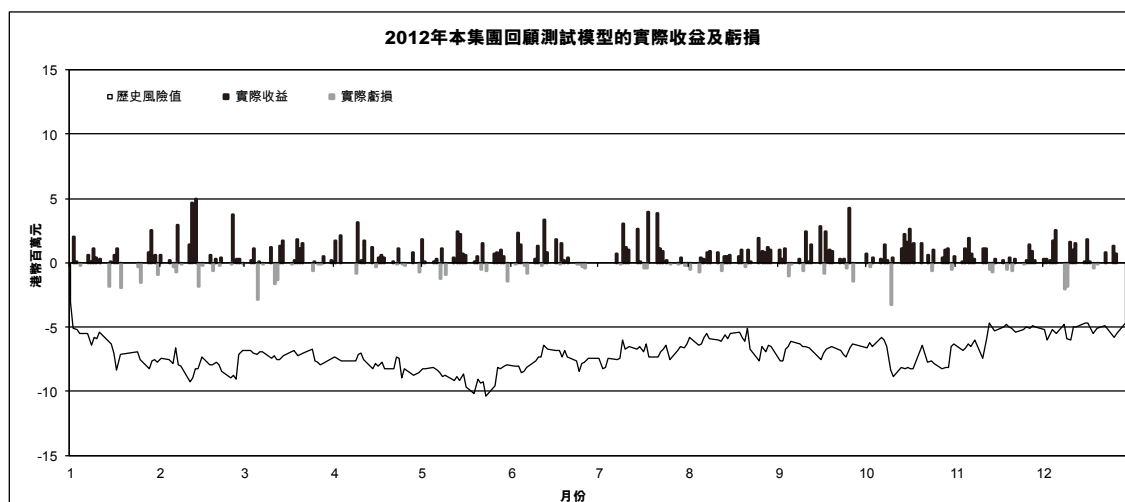


42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

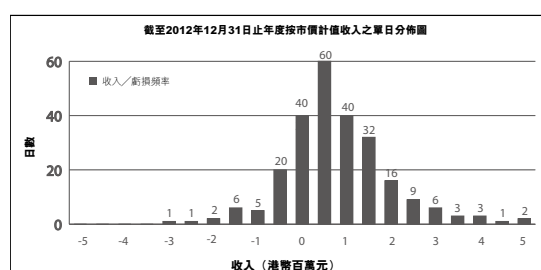
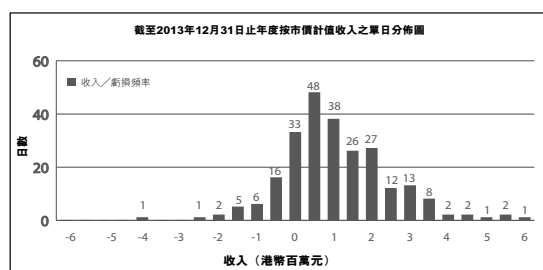
市場風險模型的方法和特點(續)

風險值(續)



雖然這種方法的風險值計算，在正常的市場條件下，可以作為一個很好的市場風險指引，但也有其局限性。例如，利用歷史數據作為一個代理可能無法涵蓋所有可能的潛在事件和未能考慮超出了99%的信心區間的事件。為了減輕這種限制，市場風險部門提供資產及負債管理委員會的壓力測試結果反映了交易用途組合和可供出售證券組合的風險情況可能出現的潛在的極端事件。

截至2013年12月31日止年度，本集團持倉交易盤及基金投資之單日平均收益為港幣825,000元（2012年：港幣530,000元），單日平均收入標準誤差為港幣1,391,000元（2012年：港幣1,191,000元）。下圖顯示截至2013年及2012年本集團按市價計值收入之單日分佈圖。



下表顯示了交易賬冊和可供出售證券組合的風險值統計數字。

	2013年				2012年			
	最高	最低	平均	截至12月31日	最高	最低	平均	截至12月31日
	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
外匯風險	6,989	253	1,776	1,354	5,469	998	3,326	2,389
利率風險	5,411	1,262	3,279	5,127	4,235	965	2,128	1,445
風險價值總額	12,739	2,444	5,054	5,431	10,377	3,086	7,021	4,711

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

市場風險模型的方法和特點(續)

風險值(續)

	可供出售證券組合的市場風險							
	2013年				2012年			
	最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元	截至 12月31日 港幣千元	最高 港幣千元	最低 港幣千元	平均 港幣千元	截至 12月31日 港幣千元
利率風險	257,618	52,649	163,113	211,931	145,944	54,376	111,915	54,376
信貸利差風險	451,956	228,532	320,448	243,027	976,851	240,515	498,538	329,459
250天風險價值總額	451,090	225,156	318,387	225,156	1,020,047	250,901	515,052	312,408

壓力測試

壓力測試的實施是為減輕風險值模型的弱點影響，以涵蓋遙遠但可能發生的事件。本集團對下列情況進行市場風險壓力測試：

- 敏感性分析情況，以考慮未能被風險值模型涵蓋的任何一個風險因素或一組因素的影響，如港元與美元貨幣的脫鈎；及
- 歷史情況，其中包含以前受壓力期間不能被風險值模型涵蓋的歷史觀察市場走勢，如信貸危機情況對估值的影響；

壓力測試結果需向資產及負債委員會匯報，該委員會就這類事件的結果將對本集團的損益表和儲備的財務影響作出了評估計算。2013年交易用途組合每天虧損及可供出售證券組合的年均負儲備影響均在壓力測試虧損預警指標和限額之下。

信用差價風險

除了利率風險和極端的市場波動外，於金融危機期間的信貸利差顯著擴闊，亦將會嚴重影響了對可供出售證券組合的估值。此外，極端的市場環境下，取得的某些非頻密交易的證券的市場價格，在一定程度上較不可靠，這亦進一步增加了可供出售證券組合估值的挑戰和複雜性。

為了加強對可供出售組合的風險監控，本行的市場風險及流動性建模已建立了一個框架，將估計期權調整利差的公允價值，用於計算流動性不足的證券的公允價值，此外，還有計算250天信貸差的風險值、信貸差的風險敏感度統計、壓力測試以及有限額結構和早期預警指標。選擇250天信貸利差的風險統計，目的在於量度對本集團每年儲備潛在的負面影響。

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

外匯風險

本集團的外匯風險源自外匯買賣盤、商業交易、外匯證券投資、本集團及海外分行和附屬公司的營運。本集團的外匯買賣盤限額均須經由資產及負債委員會核准。用以量度外匯風險的指標包括個別貨幣和整體持倉金額以及敏感度如Greeks(適用於外匯期權)。截至2013年12月31日止年度，本集團的外匯買賣盤的平均單日損益為溢利港幣570,000元(2012年：港幣425,000元)及其標準誤差為港幣1,180,000元(2012年：港幣1,208,000元)。

於結算日的重大外匯風險如下：

相等於港幣千元	本集團							
	2013年				2012年			
	美金	人民幣	其他貨幣	總額	美金	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	79,645,849	59,058,951	4,355,246	143,060,046	57,070,920	44,646,981	2,471,373	104,189,274
現貨負債	(46,860,315)	(48,203,556)	(17,850,334)	(112,914,205)	(39,101,835)	(30,439,250)	(12,203,069)	(81,744,154)
遠期買入	121,528,234	93,438,490	17,922,579	232,889,303	69,140,302	41,340,778	17,450,341	127,931,421
遠期賣出	(152,152,154)	(103,337,170)	(4,564,835)	(260,054,159)	(85,439,312)	(55,288,591)	(7,893,574)	(148,621,477)
期權盤淨額	89,661	(52,740)	34,676	71,597	(782,680)	530,762	165,431	(86,487)
長／(短)盤淨額	2,251,275	903,975	(102,668)	3,052,582	887,395	790,680	(9,498)	1,668,577
結構盤淨額	-	767,871	48,532	816,403	-	747,770	48,544	796,314

相等於港幣千元	本行							
	2013年				2012年			
	美金	人民幣	其他貨幣	總額	美金	人民幣	其他貨幣	總額
現貨資產	79,209,581	47,243,452	4,355,237	130,808,270	56,026,674	36,140,811	2,471,357	94,638,842
現貨負債	(46,057,358)	(37,452,535)	(17,851,421)	(101,361,314)	(37,201,937)	(23,398,057)	(12,154,281)	(72,754,275)
遠期買入	119,524,635	92,303,568	17,922,579	229,750,782	68,113,723	41,340,778	17,449,692	126,904,193
遠期賣出	(150,676,019)	(101,298,315)	(4,564,835)	(256,539,169)	(85,434,096)	(53,778,537)	(7,941,646)	(147,154,279)
期權盤淨額	89,661	(52,740)	34,676	71,597	(782,680)	530,762	165,431	(86,487)
長／(短)盤淨額	2,090,500	743,430	(103,764)	2,730,166	721,684	835,757	(9,447)	1,547,994
結構盤淨額	-	-	48,532	48,532	-	-	48,544	48,544

期權盤淨額是按照金管局所核准的模式使用者法計算。

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

外匯風險敏感度分析

- (i) 於2013年12月31日，如港幣兌美元以外的其他貨幣貶值10%並假設其他所有參數不變，本年度本集團及本行之除稅前溢利將分別增加港幣80,131,000元及港幣63,967,000元(2012年：分別增加港幣78,118,000元及港幣82,631,000元)，主要由於非港幣計值的金融負債之匯兌虧損所致。

相反地，如港幣兌美元以外的其他貨幣升值10%並假設所有其他參數不變，本年度本集團及本行之除稅前溢利將分別減少港幣80,131,000元及港幣63,967,000元(2012年：分別減少港幣78,118,000元及港幣82,631,000元)。

- (ii) 本集團及本行所承受之貨幣風險主要源自以美元計值的財務工具(不包括人民幣600,000,000元及澳門幣50,000,000元的結構性外匯持倉)。由於美元與港幣掛鈎，本集團及本行認為美元與港幣匯率變動而引致的貨幣風險對本集團及本行沒有重大的影響。

利率風險

本集團的資產及負債委員會負責監控所有由其資產及負債利率組合產生的利率風險。本集團的利率風險承擔主要來自銀行賬冊及自營買賣賬冊。銀行賬冊之利率風險是由於到重新定價風險、息率基點風險、收益率曲線變動和內含期權風險(如有)而產生的。本集團對銀行賬冊之利率風險管理是根據「利率風險管理政策—銀行賬冊」的指引。財資及環球市場部根據此政策來管理銀行賬冊之利率風險。

為減低利率風險，本集團使用了利率衍生工具(尤其是利率掉期)來對可供出售證券及非交易用途負債等資產及負債進行對沖。本集團亦採納了對沖會計原則，將可供出售證券／非交易用途負債的公允價值變動，與相應對沖衍生工具的公允價值變動互相抵銷。

本集團對交易賬冊之利率風險管理是根據「市場風險政策」的指引。本集團主要以基點現值變動計量其持倉交易盤之利率風險。截至2013年12月31日止的年度，本集團涉及利率風險的買賣之平均單日損益為收益港幣225,000元(2012年：港幣105,000元)及其標準誤差為港幣1,096,000元(2012年：港幣770,000元)。

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

利率風險(續)

利率風險敏感度分析

本集團每季均採用利率風險承擔敏感度分析來量度銀行賬冊之利率風險。在這敏感度分析中，利率變動對本集團盈利之潛在影響是根據以下假設而作出：對於所有資產和負債，三種主要貨幣(港幣、人民幣及美元)之利率將於下次利率重訂日(相對應時間的中間點)上調200個基點。因應現時利率處於低水平，本集團因而並不預期該三種貨幣將會與利率重訂日會下調200個基點。此評估已包括資產負債表內與表外項目的影響。

相等於港幣千元	本集團					
	2013年			2012年		
	港元	人民幣	美元	港元	人民幣	美元
倘利率上調200個基點 對未來12個月的盈利 影響	184,307	199,151	14,934	372,472	169,064	(148,998)
倘利率上調200個基點 對經濟價值的影響	(113,272)	(45,351)	244,977	(61,922)	(43,711)	21,467
相等於港幣千元	本行					
	2013年			2012年		
	港元	人民幣	美元	港元	人民幣	美元
倘利率上調200個基點 對未來12個月的盈利 影響	145,698	139,913	2,862	327,954	122,380	(153,859)
倘利率上調200個基點 對經濟價值的影響	(92,310)	28,312	247,640	(43,473)	(26,107)	24,211

該敏感度分析僅用於風險管理目的，依據資產及負債的利率風險資料作出。有關分析乃根據以下假設進行：

- (i) 收益率曲線及利率出現平行移動；
- (ii) 組合並無其他變動；
- (iii) 假設沒有提早償還貸款，因大部分貸款屬於浮息貸款；及
- (iv) 假設沒有固定到期日的存款於翌日再定息。

利率上調而導致本集團淨利息收入及經濟價值的實際變動與該敏感度分析的結果可能有所不同。

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

利率風險(續)

下表顯示於結算日的計息資產及負債的預期下個重訂息率日期(或到期日，以較早者為準)之錯配。

	本集團 2013年					
	總額 港幣千元	3個月內 (包括逾期) 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	非計息 港幣千元
資產						
現金及在銀行、 中央銀行及其他 金融機構的結存	12,621,484	12,331,854	-	-	-	289,630
在銀行、中央銀行及 其他金融機構的 存款及墊款	46,089,324	32,168,758	13,920,566	-	-	-
交易用途資產	2,398,265	-	-	-	-	2,398,265
指定為通過損益以 反映公允價值的證券	63,204	-	12,927	-	-	50,277
客戶貸款及墊款及 其他賬項	132,531,544	116,149,210	9,511,982	720,454	17,013	6,132,885
可供出售證券	21,661,781	10,052,324	4,037,679	7,341,770	150,246	79,762
非計息資產	942,304	-	-	-	-	942,304
資產總額	216,307,906	170,702,146	27,483,154	8,062,224	167,259	9,893,123
負債						
銀行及其他金融機構 的存款及結存	7,522,382	6,260,371	-	-	-	1,262,011
客戶存款	154,658,966	116,585,505	28,378,871	3,219,209	-	6,475,381
交易用途負債	1,568,640	-	-	-	-	1,568,640
已發行存款證	16,175,173	5,478,493	10,067,522	629,158	-	-
已發行債務證券	1,151,253	-	1,151,253	-	-	-
債務資本	8,657,552	-	-	2,277,706	6,379,846	-
非計息負債	9,397,923	151,641	107,043	-	-	9,139,239
負債總額	199,131,889	128,476,010	39,704,689	6,126,073	6,379,846	18,445,271
利率敏感度差距		42,226,136	(12,221,535)	1,936,151	(6,212,587)	

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

利率風險(續)

	本集團 2012年					
	總額 港幣千元	3個月內 (包括逾期) 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	非計息 港幣千元
資產						
現金及在銀行、 中央銀行及其他 金融機構的結存	5,290,053	5,071,519	—	—	—	218,534
在銀行、中央銀行及 其他金融機構的 存款及墊款	43,501,215	41,195,985	2,305,230	—	—	—
交易用途資產	1,849,344	—	—	—	—	1,849,344
指定為通過損益以 反映公允價值的證券	91,500	30,951	25	12,642	—	47,882
客戶貸款及墊款及 其他賬項	107,474,923	93,671,427	10,357,024	375,007	9,744	3,061,721
可供出售證券	18,030,653	11,286,824	3,031,811	3,649,388	—	62,630
非計息資產	943,752	—	—	—	—	943,752
資產總額	177,181,440	151,256,706	15,694,090	4,037,037	9,744	6,183,863
負債						
銀行及其他金融機構 的存款及結存	3,685,575	3,036,454	—	—	—	649,121
客戶存款	130,719,661	101,494,654	22,174,786	1,128,103	—	5,922,118
交易用途負債	907,342	—	—	—	—	907,342
已發行存款證	14,297,569	6,795,404	6,278,171	1,223,994	—	—
已發行債務證券	1,119,747	—	—	1,119,747	—	—
債務資本	6,698,159	—	—	2,307,721	4,390,438	—
非計息負債	4,701,531	—	—	—	—	4,701,531
負債總額	162,129,584	111,326,512	28,452,957	5,779,565	4,390,438	12,180,112
利率敏感度差距		39,930,194	(12,758,867)	(1,742,528)	(4,380,694)	

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

利率風險(續)

	本行 2013年					
	總額 港幣千元	3個月內 (包括逾期) 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	非計息 港幣千元
資產						
現金及在銀行、 中央銀行及其他 金融機構的結存	12,596,762	12,307,474	-	-	-	289,288
在銀行、中央銀行及 其他金融機構的 存款及墊款	41,078,733	28,003,315	13,075,418	-	-	-
交易用途資產	2,361,092	-	-	-	-	2,361,092
指定為通過損益以 反映公允價值的證券	63,204	-	12,927	-	-	50,277
客戶貸款及墊款及 其他賬項	116,349,957	102,147,977	8,156,853	720,454	17,013	5,307,660
可供出售證券	20,639,086	9,900,550	3,976,194	6,532,334	150,246	79,762
應收附屬公司款項	9,069,712	7,727,051	-	-	-	1,342,661
非計息資產	2,158,247	-	-	-	-	2,158,247
資產總額	204,316,793	160,086,367	25,221,392	7,252,788	167,259	11,588,987
負債						
銀行及其他金融機構 的存款及結存	7,239,589	5,977,578	-	-	-	1,262,011
客戶存款	145,204,489	112,512,344	25,876,423	340,341	-	6,475,381
交易用途負債	1,540,175	-	-	-	-	1,540,175
已發行存款證	16,175,173	5,478,493	10,067,522	629,158	-	-
債務證券	1,151,253	-	1,151,253	-	-	-
應付附屬公司款項	236,823	-	-	-	-	236,823
債務資本	8,657,552	-	-	2,277,706	6,379,846	-
非計息負債	8,353,596	151,641	107,043	-	-	8,094,912
負債總額	188,558,650	124,120,056	37,202,241	3,247,205	6,379,846	17,609,302
利率敏感度差距		35,966,311	(11,980,849)	4,005,583	(6,212,587)	

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

利率風險(續)

	本行 2012年					
	總額 港幣千元	3個月內 (包括逾期) 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	非計息 港幣千元
資產						
現金及在銀行、 中央銀行及其他 金融機構的結存	5,992,525	5,774,540	—	—	—	217,985
在銀行、中央銀行及 其他金融機構的 存款及墊款	34,826,252	34,716,422	109,830	—	—	—
交易用途資產	1,841,273	—	—	—	—	1,841,273
指定為通過損益以 反映公允價值的證券	91,500	30,951	25	12,642	—	47,882
客戶貸款及墊款及 其他賬項	97,098,220	83,991,088	10,118,225	375,007	9,744	2,604,156
可供出售證券	17,143,921	11,137,272	2,808,581	3,135,438	—	62,630
應收附屬公司款項	8,651,330	7,719,479	35,000	—	—	896,851
非計息資產	2,160,142	—	—	—	—	2,160,142
資產總額	167,805,163	143,369,752	13,071,661	3,523,087	9,744	7,830,919
負債						
銀行及其他金融機構 的存款及結存	2,237,959	1,588,838	—	—	—	649,121
客戶存款	124,395,829	98,720,607	19,414,847	338,257	—	5,922,118
交易用途負債	907,079	—	—	—	—	907,079
已發行存款證	14,297,569	6,795,404	6,278,171	1,223,994	—	—
債務證券	1,119,747	—	—	1,119,747	—	—
應付附屬公司款項	226,743	—	—	—	—	226,743
債務資本	6,698,159	—	—	2,307,721	4,390,438	—
非計息負債	4,032,302	—	—	—	—	4,032,302
負債總額	153,915,387	107,104,849	25,693,018	4,989,719	4,390,438	11,737,363
利率敏感度差距		36,264,903	(12,621,357)	(1,466,632)	(4,380,694)	

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理

流動資金風險乃指本集團不可能在提供資金以應付資產增加或履行到期債務時而不須承受不可接受之損失的風險。流動資金的融資風險是由於本集團管理的資產和負債的期限出現錯配。市場流動資金風險是指於異常或受壓的市場情況下處理持倉狀況而產生額外費用的風險。在這條件下，其買入及賣出價範圍比在正常的市場條件下相差甚遠和極端地缺乏買家，本行將需支付額外出售費用以處理持倉狀況。

流動資金風險管理框架包括：

- 本集團的流動資金風險管理，乃受資產及負債委員會認可並經信貸及風險管理委員會批准的流動資金風險管理政策監管。
- 信貸及風險管理委員會獲董事會授權，負責監察本集團的流動資金風險管理，其主要責任在於檢討及批核政策，制定策略，界定風險取向及可接受的風險水平限額。
- 資產及負債委員會獲信貸及風險管理委員會授權，負責制定及執行政策，策略，指引及限額架構。此外，亦負責識別、計量及監管流動資金狀況，以確保能應付現在及將來之資金需求。資產及負債委員會監控全球風險指標中的流動資金風險。風險管理部會定期進行流動資金壓力測試，其中包括一般市場範圍內，特定機構組合和合併(一般的市場範圍和特定機構)壓力情景，並由資產及負債委員會審閱，以評估風險承受能力水平和流動資金緩衝水平。另外，資金營運中心亦建立了一套資金應變計劃，並由資產及負債委員會定期審閱及批核。
- 日常流動資金管理由資金營運中心負責，監控資金需求，並由包括財務管理部和風險管理部在內的其他相關部門協助監管流動資金和定期向管理層，委員會和地方監管機構提供報告。在不同的時間段下設置現金流量淨額限制，以確保有足夠資金和流動資產能滿足資金流動性需求。此外，其他流動性風險指標的限制或觸發設置或警報已設置，例如流動比率和貸存比率。數量化(如統計方法)和素質化技術(如流動性指標／溢價)均被採用以衡量和確定市場流動資金風險。財務管理部或風險管理部監察及報告相關於市場和資金流動風險的限制和警報水平，及定期向資產及負債委員會報告和批准。內部審計部門會定期作出檢討，確保流動資金風險管理功能得以有效執行。

流動資金管理進行於本集團及銀行層面、各海外分行及附屬公司。財務附屬公司及海外分行會按照資產及負債委員會訂立之框架及當地監管機構之要求，執行其流動資金管理政策。資產及負債委員會亦會一併監控其流動資金情況。對於提供資金予海外分行及附屬公司，本集團亦設立政策和交易對手限額。本集團期望各部門透過與存款人、客戶、銀行同業、關聯公司及金管局建立並維持良好的關係，為銀行無論在正常和偶然性情況下均能夠成功、有效地管理流動資金而作出貢獻。

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

流動資金管理之目標為履行於正常及緊急情況下到期之債務，提供資金以應付資產增長與及符合法定之流動資金比率。為此，本集團有以下之流動資金管理程序：

- 定期在正常及壓力情景下估算現金流，利用資產負債錯配淨缺口評估預期資金需求；
- 在正常及壓力情景下在不可撤銷承諾的設備計入潛在虧損點數，以應付或有流動性風險；
- 按照內部及／或監管機構的規定，監控流動資金比率，貸存比率及期限錯配比率；
- 藉監控存款組合之結構、穩定性及核心水平，以確保穩健及多元化之資金來源；
- 定期預測短期至中期之流動資金比率，以至能及早察覺流動資金問題，並確保比率在法定要求及內部預警之內；
- 於每年預算過程中，預測資金需求及資金結構，以確保充足資金及適當資金組合；
- 在新產品業務推出前，須先進行潛在的流動資金風險評估程序；
- 為應付無法預測之資金需求，本集團持有高素質流動資產，包括現金及具投資評級之證券。另外，本集團維持充足的備用信貸，以應付任何未能預料的大量資金需求；
- 持續使用同業拆借市場；
- 定期維持各項融資計劃以支持債務融資；及
- 維持應變融資計劃，其中集合壓力測試的情景和假設的結果，包括設定預警指標(包括內部及市場指標)，並且描述若出現危機時應採取之相應行動，以致將業務所受的任何長遠負面影響減至最低。

集團業務所需的資金來自多元化資金來源，主要來自其零售及企業客戶的核心存款。與此同時，本集團亦積極從事批發融資業務，透過發行存款證來取得穩定的資金來源。截至2013年12月31日止，本集團多次成功發行存款證，合共等值港幣13,300,000,000元的資金(2012年：港幣15,600,000,000元)。本集團並定期監察存款之期限組合及債務到期日，以確保一個適當之資金到期組合。

本集團時常維持適當流動資金比率，以確保本集團有能力應付不利或無法預計的經濟情況下所引致市場流動資金突然流失的情況。在2013年本集團的平均流動資金比率為55.3%(2012年：59.4%)。本集團經常持有充足現金、流動資產及高素質資產作為於緊急情景下可獲得之緩衝資金。

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析

以下到期日分析是以結算日至合約到期日的餘下期間為準。

由於交易用途資產組合可能在到期前出售，而客戶存款則可能在沒有提取的情況下到期，因此，合約到期日並不代表預計獲得未來現金流量的日期。

	本集團							
	2013年							
	總額	即時償還	1個月內	1個月以上	3個月以上	1年以上	5年以上	無註明日期
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	至3個月	至1年	至5年	港幣千元	港幣千元
				港幣千元	港幣千元	港幣千元		
資產								
現金及在銀行、								
中央銀行及其他								
金融機構的結存	12,621,484	10,776,921	-	-	-	-	-	1,844,563
在銀行、中央銀行及								
其他金融機構的								
存款及墊款	46,089,324	-	17,109,988	13,621,681	15,322,497	35,158	-	-
交易用途資產	2,398,265	2,395,590	-	-	-	-	-	2,675
指定為通過損益以反								
映公允價值的證券	63,204	-	-	-	12,927	-	-	50,277
客戶貸款及墊款及								
其他賬項	132,531,544	3,301,471	12,742,223	17,018,866	36,643,787	36,514,072	20,392,862	5,918,263
可供出售證券	21,661,781	-	2,335,891	4,253,526	5,119,604	9,174,797	702,201	75,762
可回收稅項	6	-	-	-	6	-	-	-
無註明日期資產	942,298	-	-	-	-	-	-	942,298
資產總額	216,307,906	16,473,982	32,188,102	34,894,073	57,098,821	45,724,027	21,095,063	8,833,838
負債								
銀行及其他金融機								
構的存款及結存	7,522,382	1,259,888	4,772,373	1,490,121	-	-	-	-
客戶存款	154,658,966	42,066,739	48,034,181	39,743,724	21,102,404	3,711,918	-	-
交易用途負債	1,568,640	1,568,640	-	-	-	-	-	-
已發行存款證	16,175,173	-	-	2,434,127	11,551,910	2,189,136	-	-
已發行債務證券	1,151,253	-	-	-	1,151,253	-	-	-
本期稅項	179,394	-	-	-	179,394	-	-	-
其他負債	9,206,405	-	-	-	-	-	-	9,206,405
債務資本	8,657,552	-	-	-	-	2,277,706	6,379,846	-
無註明日期負債	12,124	-	-	-	-	-	-	12,124
負債總額	199,131,889	44,895,267	52,806,554	43,667,972	33,984,961	8,178,760	6,379,846	9,218,529
資產－負債差距		(28,421,285)	(20,618,452)	(8,773,899)	23,113,860	37,545,267	14,715,217	

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

本集團 2013年								
	總額	即時償還	1個月內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明日期
	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
其中：								
持有的存款證								
—已計入可供 出售證券	6,140,890	—	379,976	678,576	3,468,203	1,614,135	—	—
債務證券								
—已計入指定為通過 損益以反映公允 價值的證券	63,204	—	—	—	12,927	—	—	50,277
—已計入可供 出售證券	11,231,492	—	280,245	1,036,983	1,651,401	7,560,662	702,201	—
	11,294,696	—	280,245	1,036,983	1,664,328	7,560,662	702,201	50,277
已發行存款證								
已計入非交易用途 已發行債務證券	16,175,173	—	—	2,434,127	11,551,910	2,189,136	—	—

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

	本集團 2012年							
	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元
資產								
現金及在銀行、 中央銀行及其他 金融機構的結存	5,290,053	4,307,942	–	–	–	–	–	982,111
在銀行、中央銀行及 其他金融機構的 存款及墊款	43,501,215	–	24,982,655	14,600,334	3,880,439	37,787	–	–
交易用途資產	1,849,344	1,846,682	–	–	–	–	–	2,662
指定為通過損益以反 映公允價值的證券	91,500	–	–	30,950	25	12,642	–	47,883
客戶貸款及墊款及 其他賬項	107,474,923	2,771,949	9,571,741	13,331,666	31,419,078	25,835,889	21,230,817	3,313,783
可供出售證券	18,030,653	–	6,181,650	2,141,448	4,788,108	4,333,189	527,627	58,631
可回收稅項	6,038	–	–	–	6,038	–	–	–
無註明日期資產	937,714	–	–	–	–	–	–	937,714
資產總額	177,181,440	8,926,573	40,736,046	30,104,398	40,093,688	30,219,507	21,758,444	5,342,784
負債								
銀行及其他金融機 構的存款及結存	3,685,575	645,200	1,834,988	892,047	313,340	–	–	–
客戶存款	130,719,661	41,244,043	37,139,081	30,594,171	20,355,006	1,387,360	–	–
交易用途負債	907,342	907,342	–	–	–	–	–	–
已發行存款證	14,297,569	–	610,312	3,883,239	7,084,547	2,719,471	–	–
已發行債務證券	1,119,747	–	–	–	–	1,119,747	–	–
本期稅項	62,133	–	–	–	62,133	–	–	–
其他負債	4,637,920	–	–	–	–	–	–	4,637,920
債務資本	6,698,159	–	–	–	–	2,307,722	4,390,437	–
無註明日期負債	1,478	–	–	–	–	–	–	1,478
負債總額	162,129,584	42,796,585	39,584,381	35,369,457	27,815,026	7,534,300	4,390,437	4,639,398
資產－負債差距		(33,870,012)	1,151,665	(5,265,059)	12,278,662	22,685,207	17,368,007	

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

		本集團 2012年						
	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元
其中：								
持有的存款證								
—已計入指定為通過 損益以反映公允 價值的證券	30,950	—	—	30,950	—	—	—	—
—已計入可供 出售證券	4,671,149	—	564,852	1,293,924	2,133,082	679,291	—	—
	<u>4,702,099</u>	<u>—</u>	<u>564,852</u>	<u>1,324,874</u>	<u>2,133,082</u>	<u>679,291</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
債務證券								
—已計入指定為通過 損益以反映公允 價值的證券	60,550	—	—	—	25	12,642	—	47,883
—已計入可供 出售證券	7,581,974	—	716,616	314,172	2,369,662	3,653,897	527,627	—
	<u>7,642,524</u>	<u>—</u>	<u>716,616</u>	<u>314,172</u>	<u>2,369,687</u>	<u>3,666,539</u>	<u>527,627</u>	<u>47,883</u>
已發行存款證								
—已計入非交易用途 已發行債務證券	14,297,569	—	610,312	3,883,239	7,084,547	2,719,471	—	—
	<u>14,297,569</u>	<u>—</u>	<u>610,312</u>	<u>3,883,239</u>	<u>7,084,547</u>	<u>2,719,471</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

	本行 2013年							
	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元
資產								
現金及在銀行、 中央銀行及其他 金融機構的結存	12,596,762	12,530,636	-	-	-	-	-	66,126
在銀行、中央銀行及 其他金融機構的 存款及墊款	41,078,733	-	14,903,988	12,040,655	14,134,090	-	-	-
交易用途資產	2,361,092	2,358,417	-	-	-	-	-	2,675
指定為通過損益以反映 公允價值的證券	63,204	-	-	-	12,927	-	-	50,277
客戶貸款及墊款 及其他賬項	116,349,957	3,300,731	12,323,216	15,560,794	31,476,002	33,263,223	15,352,850	5,073,141
可供出售證券	20,639,086	-	2,335,891	4,253,526	5,119,604	8,152,102	702,201	75,762
應收附屬公司款項	9,069,712	827,605	250,178	5,747,224	702,916	1,442,196	-	99,593
無註明日期資產	2,158,247	-	-	-	-	-	-	2,158,247
資產總額	204,316,793	19,017,389	29,813,273	37,602,199	51,445,539	42,857,521	16,055,051	7,525,821
負債								
銀行及其他金融機 構的存款及結存	7,239,589	1,259,888	4,489,580	1,490,121	-	-	-	-
客戶存款	145,204,489	40,917,242	47,224,100	37,924,491	18,561,562	577,094	-	-
交易用途負債	1,540,175	1,540,175	-	-	-	-	-	-
已發行存款證	16,175,173	-	-	2,434,127	11,551,910	2,189,136	-	-
已發行債務證券	1,151,253	-	-	-	1,151,253	-	-	-
本期稅項	163,447	-	-	-	163,447	-	-	-
其他負債	8,180,087	-	-	-	-	-	-	8,180,087
應付附屬公司款項	236,823	177,015	25,617	-	1,676	-	-	32,515
債務資本	8,657,552	-	-	-	-	2,277,706	6,379,846	-
無註明日期負債	10,062	-	-	-	-	-	-	10,062
負債總額	188,558,650	43,894,320	51,739,297	41,848,739	31,429,848	5,043,936	6,379,846	8,222,664
資產－負債差距		(24,876,931)	(21,926,024)	(4,246,540)	20,015,691	37,813,585	9,675,205	

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

	本行 2013年							
	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元
其中：								
持有的存款證								
—已計入可供 出售證券	6,140,890	—	379,976	678,576	3,468,203	1,614,135	—	—
債務證券								
—已計入指定為通過 損益以反映公允 價值的證券	63,204	—	—	—	12,927	—	—	50,277
—已計入可供 出售證券	10,208,797	—	280,245	1,036,983	1,651,401	6,537,967	702,201	—
	10,272,001	—	280,245	1,036,983	1,664,328	6,537,967	702,201	50,277
已發行存款證								
—已計入非交易用途 已發行債務證券	16,175,173	—	—	2,434,127	11,551,910	2,189,136	—	—

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

	本行 2012年							
	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元
資產								
現金及在銀行、 中央銀行及 其他金融機構 的結存	5,992,525	5,906,323	—	—	—	—	—	86,202
在銀行、中央銀行 及其他金融機構 的存款及墊款	34,826,252	—	21,202,437	12,382,382	1,241,433	—	—	—
交易用途資產	1,841,273	1,838,611	—	—	—	—	—	2,662
指定為通過損益以反映 公允價值的證券	91,500	—	—	30,950	25	12,642	—	47,883
客戶貸款及墊款 及其他賬項	97,098,220	2,771,376	9,348,101	12,851,314	30,040,424	22,994,055	16,241,061	2,851,889
可供出售證券	17,143,921	—	6,181,650	2,141,448	4,626,245	3,608,321	527,627	58,630
應收附屬公司款項	8,651,330	395,839	366,017	5,450,519	1,484,873	860,418	—	93,664
無註明日期資產	2,160,142	—	—	—	—	—	—	2,160,142
資產總額	167,805,163	10,912,149	37,098,205	32,856,613	37,393,000	27,475,436	16,768,688	5,301,072
負債								
銀行及其他金融機 構的存款及結存	2,237,959	645,200	700,712	892,047	—	—	—	—
客戶存款	124,395,829	40,275,148	36,770,839	29,406,518	17,595,067	348,257	—	—
交易用途負債	907,079	907,079	—	—	—	—	—	—
已發行存款證	14,297,569	—	610,312	3,883,239	7,084,547	2,719,471	—	—
已發行債務證券	1,119,747	—	—	—	—	1,119,747	—	—
本期稅項	46,022	—	—	—	46,022	—	—	—
其他負債	3,986,280	—	—	—	—	—	—	3,986,280
應付附屬公司款項	226,743	153,939	38,616	—	1,673	—	—	32,515
債務資本	6,698,159	—	—	—	—	2,307,722	4,390,437	—
負債總額	153,915,387	41,981,366	38,120,479	34,181,804	24,727,309	6,495,197	4,390,437	4,018,795
資產－負債差距		(31,069,217)	(1,022,274)	(1,325,191)	12,665,691	20,980,239	12,378,251	

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(i) 根據餘下期間作出的資產及負債分析(續)

	本行 2012年							
	總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元	無註明日期 港幣千元
其中：								
持有的存款證								
—已計入指定為通過 損益以反映公允 價值的證券	30,950	—	—	30,950	—	—	—	—
—已計入可供 出售證券	4,671,149	—	564,852	1,293,924	2,133,082	679,291	—	—
	<u>4,702,099</u>	<u>—</u>	<u>564,852</u>	<u>1,324,874</u>	<u>2,133,082</u>	<u>679,291</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
債務證券								
—已計入指定為通過 損益以反映公允 價值的證券	60,550	—	—	—	25	12,642	—	47,883
—已計入可供 出售證券	6,695,242	—	716,615	314,172	2,207,798	2,929,030	527,627	—
	<u>6,755,792</u>	<u>—</u>	<u>716,615</u>	<u>314,172</u>	<u>2,207,823</u>	<u>2,941,672</u>	<u>527,627</u>	<u>47,883</u>
已發行存款證								
—已計入非交易用途 已發行債務證券	14,297,569	—	610,312	3,883,239	7,084,547	2,719,471	—	—

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(ii) 金融負債剩餘期限分析

以下的剩餘期限分析顯示本集團及本行的金融負債的最早可能的合約到期日之餘下期間為準的未折現現金流量。

		本集團 2013年					
	現金流量總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
銀行及其他金融機構的存款及結存	7,531,247	1,259,888	4,777,835	1,493,524	-	-	-
客戶存款	155,505,707	42,066,739	48,173,568	39,973,009	21,490,876	3,801,515	-
已發行存款證	16,470,729	-	11,198	2,485,408	11,742,420	2,231,703	-
已發行債務證券	1,194,144	-	-	11,454	1,182,690	-	-
債務資本	11,389,761	-	-	45,068	451,171	4,220,943	6,672,579
衍生金融工具	2,512,443	-	38,593	230,189	313,749	1,657,285	272,627
	<u>194,604,031</u>	<u>43,326,627</u>	<u>53,001,194</u>	<u>44,238,652</u>	<u>35,180,906</u>	<u>11,911,446</u>	<u>6,945,206</u>
2012年							
	現金流量總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
銀行及其他金融機構的存款及結存	3,700,978	645,200	1,842,959	898,845	313,974	-	-
客戶存款	131,258,191	41,244,043	37,228,530	30,770,014	20,594,446	1,421,158	-
已發行存款證	14,646,521	-	631,224	3,965,268	7,265,901	2,784,128	-
已發行債務證券	1,204,034	-	-	11,372	52,562	1,140,100	-
債務資本	8,650,210	-	-	45,056	311,514	3,751,735	4,541,905
衍生金融工具	1,542,839	-	41,689	187,110	237,815	850,738	225,487
	<u>161,002,773</u>	<u>41,889,243</u>	<u>39,744,402</u>	<u>35,877,665</u>	<u>28,776,212</u>	<u>9,947,859</u>	<u>4,767,392</u>

財務報表附註

42 金融風險管理(續)

(c) 流動資金風險管理(續)

(ii) 金融負債剩餘期限分析(續)

本行 2013年							
	現金流量總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
銀行及其他金融機構的存款及結存	7,248,425	1,259,888	4,495,013	1,493,524	-	-	-
客戶存款	145,876,126	40,917,242	47,350,520	38,112,217	18,903,008	593,139	-
已發行存款證	16,470,729	-	11,198	2,485,408	11,742,420	2,231,703	-
已發行債務證券	1,194,144	-	-	11,454	1,182,690	-	-
債務資本	11,389,761	-	-	45,068	451,171	4,220,943	6,672,579
衍生金融工具	2,512,443	-	38,593	230,189	313,749	1,657,285	272,627
應付附屬公司款項	204,309	177,015	25,617	-	1,677	-	-
	184,895,937	42,354,145	51,920,941	42,377,860	32,594,715	8,703,070	6,945,206

2012年							
	現金流量總額 港幣千元	即時償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月以上 至3個月 港幣千元	3個月以上 至1年 港幣千元	1年以上 至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
銀行及其他金融機構的存款及結存	2,246,337	645,200	702,291	898,845	1	-	-
客戶存款	124,851,262	40,275,148	36,858,066	29,577,071	17,776,828	364,149	-
已發行存款證	14,646,521	-	631,224	3,965,268	7,265,901	2,784,128	-
已發行債務證券	1,204,034	-	-	11,372	52,562	1,140,100	-
債務資本	8,650,210	-	-	45,056	311,514	3,751,735	4,541,905
衍生金融工具	1,542,839	-	41,689	187,110	237,815	850,738	225,487
應付附屬公司款項	194,229	153,938	38,616	-	1,675	-	-
	153,335,432	41,074,286	38,271,886	34,684,722	25,646,296	8,890,850	4,767,392

42 金融風險管理(續)

(d) 操作風險管理

操作風險管理的定義

操作風險是因內部流程，人員及系統的不當與失誤，或其他外部作業相關事件，所造成損失的風險。這些風險隱藏在本集團所有的業務和活動中。操作風險管理的目的是確保本集團能一致及全面地識辨、評估、緩減、監察和滙報操作風險。

管治架構

操作風險管理架構涵蓋本集團中的所有成員。操作風險管理事項需向風險管理總監滙報，並由董事會授權的信貸及風險管理委員會和操作風險管理委員會所監管。本集團的操作風險管理架構、計劃及評估工具已獲上述的兩個委員會及總裁核准，並由操作風險管理單位及各業務部門、支援部門的高級管理層負責推行。日常操作風險相關事項由各業務部門、支援部門及其操作監控專員協助其部門主管提高對操作風險的管理質素。

操作風險的管理

操作風險管理單位協助管理層理解及管理操作風險的責任，並確保本集團的操作風險政策、流程及程序能一致地應用於集團各部門。操作風險管理單位監察本集團的整體操作風險水平及確保所有重大風險都能及時並準確地向高級管理層滙報。稽核部定期對操作風險管理架構作出審查以確保管理架構恰當有效。各業務及支援部門負責監察相關的操作風險及主要風險指標。

本集團透過以下不同的政策、指引及程序管理操作風險：

- 集團操作風險管理架構勾劃出本集團的相關管治架構、各崗位的角色及責任、操作風險的管理方法及工具。
- 操作風險事件滙報機制規定操作風險事件分類和滙報的要求、損失入賬和校對，以及滙報事件中各單位的角色及責任。
- 新產品批核程序規訂新產品的定義、批核要求和程序、各審批單位的角色及責任、新產品推出前的風險評估及推出後的評估要求。

42 金融風險管理(續)

(d) 操作風險管理(續)

工具及方法

本集團透過以下不同的工具和系統測量及監察操作風險：

- 操作風險自我評估經已由操作風險管理單位指引下於各業務及支援部門推出。各部門由管理層所委任的負責人每半年領導進行一次自我評估，從日常業務運作中識辨主要的操作風險。自我評估時會對各風險因素進行分析從而量化該因素帶來的財務損失和非財務影響，包括受影響客戶的數量、監管及聲譽影響，以及成為重大事件的可能性。
- 主要風險指標共分為兩個層面：集團層面及部門層面，以組成操作風險管理架構的基本部分。

集團層面的主要風險指標由操作風險管理單位識辨及制定，經操作風險管理委員會審核後於集團內執行。

部門層面的主要風險指標由各業務、支援部門根據其操作風險自我評估的結果而制定，以持續監測進度及改善計劃的完成情況。主要風險指標是一項透過分析不同的風險因素，提供一個具前瞻性的風險預警訊號予管理層監察及作出相關行動的統計工具。透過定期的風險指標監察，本集團能及早識辨及應對潛在的業務監控弱點。主要風險指標包括6個主要風險類別涵蓋17個風險指標：

- 程序
由於銀行程序的不足，構成無效的設計及管理，或執行錯誤而導致的風險
- 外部欺詐
由第三方進行不法行為，以獲取不公平或非法收益而導致的風險
- 內部欺詐
有意向地為個人利益而從事不當、犯罪行為及其他未經授權的活動而導致的風險
- 人力資源
從人力資源管理，包括遵守勞工、健康、安全及反歧視法規而導致的風險
- 商業慣例
由於產品銷售及提供服務的弊端，從而未能符合客戶期望而導致的風險
- 系統不當
由於系統及技術不當，不論是硬件、軟件、網絡或通訊的功能或設計而導致的風險

42 金融風險管理(續)

(d) 操作風險管理(續)

工具及方法(續)

風險承擔乃根據上述主要風險指標的評估標準分為“極低”至“極高”的風險評級。承擔額以外的風險按評級需各級管理層的關注。就重大事件進行分析以識辨成因，並向操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會，以致董事會滙報。

- 隨著事故報告系統的成立，所有不論是否造成財務損失的操作風險事件均記錄於操作風險損失數據資料庫內。透過此系統，操作風險管理單位確保所有事件均已作出合理調查，並確保相關的糾正及預防措施按照既定時間表執行。作為一個中央數據資料庫，事故報告系統數據會用於編制定期報告，向高級管理層、操作風險管理委員會、信貸及風險管理委員會滙報重大的操作風險事件，及監察操作風險趨勢。滙報機制的設立確保相關的內部部門能及時得悉重大事件，並能迅速提交報告予監管機構。
- 操作風險管理儀表板為管理層就主要操作風險事項、操作風險自我評估進度及主要風險指標提供概覽。此儀表板每月呈交操作風險管理委員會及總裁，並每季呈交信貸及風險管理委員會，作為風險管理報告的一部分。此儀表板亦反映操作風險措施的執行情況，描述操作風險事件及損失的走勢分析，扼要論述重大事故及列出當月發生的事故。

於2013年，操作風險管理單位繼續推動操作風險文化。所有新入職員工必須完成操作風險網上培訓課程，在職員工亦已於2013年底前完成年度必修重溫的操作風險架構學習。培訓的目的是為提高員工的風險認知，使他們更了解操作風險管理架構及其角色和責任。管理層具體的支持進一步加強了操作風險的認受性和推動員工達致卓越的營運水平。

本集團的長遠操作風險管理計劃及相關工具由操作風險管理委員會、管理委員會和信貸及風險管理委員會認可核實。本集團會不斷優化及提升操作風險管理架構以配合市場發展，並與集團的策略夥伴緊密合作。

本集團的長遠目標為推動一個具前瞻性、有承擔和負責任的操作風險管理文化，並透過識辨、評估、緩減風險及滙報，持續穩健地管理業務操作風險，以達致卓越營運的目的。

42 金融風險管理(續)

(e) 資本管理

本集團管理資本有以下主要目的：

- 為符合市場上銀行監管機構對在本集團營運的實體的資本要求；
- 保持一個強大的資本基礎以支持其業務的發展；及
- 維護本集團持續發展的能力，從而能夠繼續為股東提供回報，並為其他利益相關者提供利益。

金管局制定及監察本集團整體的資本規定，而各銀行子公司則直接受其當地銀行監管機構所監管。為了實行現時的資本規定，金管局要求本集團須維持3個風險加權資產的設定比率。本集團採用標準方法以計算其在持倉交易盤及信貸風險加權的市場風險，而業務操作風險則採用基本指標法。銀行業務被歸類為交易賬或銀行賬，而風險加權資產是按照嘗試反映資產所附帶的不同風險程度和財務狀況表外風險承擔的指明規定加以釐定。

本集團積極及定期檢討和管理其資本架構，以在維持較高槓桿比率可能帶來的高股東回報與穩健資本狀況的優點和保證之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況為資本架構作出調整。為符合金管局規定的風險為本的框架下的資本充足率，本集團實施內部資本充足評估程序以評估第二支柱風險的附加資本需求，及以此為最低資本要求。此外，每年進行資本規劃是資本管理政策其中一部分，以確保資本充足率基於策略規劃、未來的業務增長和監管要求，且資本規劃亦包括按需要發行資本工具。進行定期壓力測試，以確保在極端但可能出現的情況下對風險和資本狀況的影響已被考慮。壓力測試同時提供了深入了解重大負面事件之潛在影響，以及如何作出緩減的見解。

按照行業慣常做法，本集團以資本充足比率監管其資本架構，而於期內，本集團的資本管理政策並無重大變動。

《2012年銀行業(資本)(修訂)規則》於2013年1月1日生效，分階段在6年內執行，並於2019年1月1日全面實施，措施包括：

- 推行3個最低風險加權資產比率，包括普通股本一級資本比率、一級資本比率及總資本比率。由2013年1月1日起於3年內逐步取替最低資本要求；
- 採用2個資本緩衝，包括資本留存緩衝及逆週期資本緩衝，將順序分階段在2016年1月1日至2019年1月1日內實行；
- 於2013年1月1日起，需交代對手方信用風險的資本要求；
- 於2013年1月1日後發行的資本票據必須符合《巴塞爾協定三》的標準，從而使其符合監管資本的要求。在此日期之前發行而不列入資本基礎的資本票據將在2013年1月1日起的10年期間內被取替。

42 金融風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

於2013年12月31日的資本充足比率是本集團及其若干附屬公司根據金管局為監管而要求的綜合基準計算，並已遵照《銀行業(資本)條例》。

截至2013年及2012年12月31日及止年度，本集團及其個別受監管的業務均一直遵守所有外部施加的資本規定，且有關資本水平一直遠高於金管局要求的最低比率。

(f) 法律風險管理

本集團緊貼所有適用於其管治及營運的最新法律和監管規定，不斷致力培育員工，以及提升系統和程序，以建立警覺意識和推行必要的變動。本集團亦經常根據有關法律和監管規定制定政策和程序，並不時進行檢討，並以內部溝通及培訓的形式傳遞這些政策。本集團亦設立了一項有力的程序以確保有效地控制法律風險，如有任何重大未合規事件發生，法律及合規職能部門會匯報於本行的審核委員會，信貸及風險管理委員會及高級管理層匯報。

本集團的法律部及合規部在本集團的運作中扮演著極為重要的角色，並為各部門提供法律與合規的意見及支援。在2013年，法律部及合規部積極參與新產品的推出及新業務的創立，重要的策略性交易及商業合約、外匯合約、以及為本集團處理其遍及不同地域及範疇商業活動的日常事務。與此同時，法律部及合規部亦積極參與監測和確保符合急速變化的投資者及客戶數據保障監管規定。於2014年，法律部及合規部將繼續就本集團的需要提供意見及支援以盡力克服現時環境轉變所帶來的挑戰。

(g) 策略性及聲譽風險管理

策略性風險管理是源自本集團為建立、支持及推行有關長期增長及發展的策略性決定所付出的努力。聲譽風險管理則源自本集團致力保護其品牌及業務經營權免除由有關本集團經營慣例、行為或財務狀況的負面公眾消息所導致的潛在損害。

本集團的信貸及風險管理委員會定期開會，監察和管理本集團的策略性及聲譽風險。本集團高級管理層認為當前要務是確保能妥善制定及執行業務和營運策略，並以專業手法及按合適時機進行。此等策略會定時作出檢討以使本集團能與不斷變化的營運及監管環境同步並進。本集團以銀行整體基礎為業務重點，連同一些能清楚配合支持本集團策略的個別業務及支援部門，可計量的目標會分配到不同單位以確保能完善執行。本集團亦非常關注保護本集團的聲譽及加強其品牌效應達至最大效益，此需要持續致力監管及確保客戶的滿意度、營運的效率、法律與監管的合規性、與公眾的溝通及發佈的管理等方面能維持高水平。

財務報表附註

43 公允價值計量的金融工具

(a) 以公允價值計量的金融工具

(i) 層級計算公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。公允價值根據下列公允價值層級釐定：

本集團 於2013年12月31日公允價值計量				
經常性公允價值計量	截至 12月31日 公允價值 (總額) 港幣千元	相同資產 在活躍 市場報價 (第1級) 港幣千元	其他主要 可觀察 的數據 (第2級) 港幣千元	主要而非可 觀察的數據 (第3級) 港幣千元
資產				
交易用途資產				
— 投資基金	2,675	—	—	2,675
— 衍生工具的正 公允價值	2,395,590	14,736	2,380,854	—
	<u>2,398,265</u>	<u>14,736</u>	<u>2,380,854</u>	<u>2,675</u>
指定為通過損益以 反映公允價值的 證券				
— 債務證券	63,204	12,927	—	50,277
可供出售證券				
— 持有的存款證	6,140,890	314,397	5,826,493	—
— 國庫券(包括外匯 基金票據)	4,213,637	4,213,637	—	—
— 債務證券	11,231,492	7,586,688	3,640,804	4,000
— 權益證券	75,762	52,115	—	23,647
	<u>21,661,781</u>	<u>12,166,837</u>	<u>9,467,297</u>	<u>27,647</u>
	<u>24,123,250</u>	<u>12,194,500</u>	<u>11,848,151</u>	<u>80,599</u>
負債				
交易用途負債				
— 衍生工具的負 公允價值	1,568,640	451	1,568,189	—

財務報表附註

43 公允價值計量的金融工具

(a) 以公允價值計量的金融工具

(i) 層級計算公允價值

		本集團		
		於2012年12月31日公允價值計量		
	截至 12月31日 公允價值 (總額) 港幣千元	相同資產 在活躍 市場報價 (第1級) 港幣千元	其他主要 可觀察 的數據 (第2級) 港幣千元	主要而 非可 觀察的數據 (第3級) 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
交易用途資產				
— 投資基金	2,662	—	—	2,662
— 衍生工具的正 公允價值	1,846,682	16,622	1,830,060	—
	<u>1,849,344</u>	<u>16,622</u>	<u>1,830,060</u>	<u>2,662</u>
指定為通過損益以 反映公允價值的證券				
— 持有的存款證	30,950	—	30,950	—
— 債務證券	60,550	12,667	—	47,883
	<u>91,500</u>	<u>12,667</u>	<u>30,950</u>	<u>47,883</u>
可供出售證券				
— 持有的存款證	4,671,149	38,524	4,632,625	—
— 國庫券(包括外匯 基金票據)	5,718,900	5,718,900	—	—
— 債務證券	7,581,974	2,971,057	4,606,917	4,000
— 權益證券	58,630	35,010	—	23,620
	<u>18,030,653</u>	<u>8,763,491</u>	<u>9,239,542</u>	<u>27,620</u>
	<u>19,971,497</u>	<u>8,792,780</u>	<u>11,100,552</u>	<u>78,165</u>
負債				
交易用途負債				
— 衍生工具的負 公允價值	907,342	440	906,902	—

財務報表附註

43 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 層級計算公允價值(續)

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。根據下列公允價值層級以確定公允價值：

	截至 12月31日 公允價值 (總額) 港幣千元	本行 於2013年12月31日公允價值計量		
		相同資產 在活躍 市場報價 (第1級) 港幣千元	其他主要 可觀察 的數據 (第2級) 港幣千元	主要而 非可 觀察的數據 (第3級) 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
交易用途資產				
— 投資基金	2,675	—	—	2,675
— 衍生工具的正 公允價值	2,358,417	14,736	2,343,681	—
	2,361,092	14,736	2,343,681	2,675
指定為通過損益以 反映公允價值的證券				
— 債務證券	63,204	12,927	—	50,277
可供出售證券				
— 持有的存款證	6,140,890	314,397	5,826,493	—
— 國庫券(包括外匯 基金票據)	4,213,637	4,213,637	—	—
— 債務證券	10,208,797	6,563,993	3,640,804	4,000
— 權益證券	75,762	52,115	—	23,647
	20,639,086	11,144,142	9,467,297	27,647
	23,063,382	11,171,805	11,810,978	80,599
負債				
交易用途負債				
— 衍生工具的負 公允價值	1,540,175	451	1,539,724	—

財務報表附註

43 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 層級計算公允價值(續)

	截至 12月31日 公允價值 (總額) 港幣千元	本行 於2013年12月31日公允價值計量		
		相同資產 在活躍 市場報價 (第1級) 港幣千元	其他主要 可觀察 的數據 (第2級) 港幣千元	主要而 非可 觀察的數據 (第3級) 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
交易用途資產				
— 投資基金	2,662	—	—	2,662
— 衍生工具的正 公允價值	1,838,611	16,622	1,821,989	—
	<u>1,841,273</u>	<u>16,622</u>	<u>1,821,989</u>	<u>2,662</u>
指定為通過損益以 反映公允價值的證券				
— 持有的存款證	30,950	—	30,950	—
— 債務證券	60,550	12,667	—	47,883
	<u>91,500</u>	<u>12,667</u>	<u>30,950</u>	<u>47,883</u>
可供出售證券				
— 持有的存款證	4,671,149	38,524	4,632,625	—
— 國庫券(包括外匯 基金票據)	5,718,900	5,718,900	—	—
— 債務證券	6,695,242	2,084,325	4,606,917	4,000
— 權益證券	58,630	35,010	—	23,620
	<u>17,143,921</u>	<u>7,876,759</u>	<u>9,239,542</u>	<u>27,620</u>
	<u>19,076,694</u>	<u>7,906,048</u>	<u>11,092,481</u>	<u>78,165</u>
負債				
交易用途負債				
— 衍生工具的負 公允價值	907,079	440	906,639	—

截至2013年12月31日及2012年12月31日期間，公允價值層級第1級和第2級之並沒有重大的金融工具的轉移。

43 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值列賬的金融工具(續)

(ii) 公允價值的釐定

本集團以下列的層級計算公允價值以反映輸入的數據對量度公允價值的重要性：

第1級－ 參考同一工具在活躍市場取得的市場報價(未經調整)。

第2級－ 根據可觀察的數據之估值模式。輸入的數據是直接或間接可從市場觀察所得的數據。此層級估值的工具，包括金融工具：就相若工具在活躍市場取得的市場報價或就相同或相若工具在非活躍市場取得的市場報價。

第3級－ 根據重要而非可觀察得到的輸入數據之估值模式。其估值模式包括一個或多個重要的輸入數據是非可觀察的數據。此層級估值的工具，也包括在活躍市場取得相若金融工具的市場報價，惟當中需要作出非可觀察之調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

於活躍市場上進行交易的金融資產及金融負債根據市場報價或經銷商報價以釐定其公允價值。而對於所有其他金融工具的公允價值本集團則採用估值模式。估值模式包括淨現值和現金流量折現模型和其他估價模型。用於估值模式的假設和輸入數據包括無風險利率及基準利率，信用差價和其他變數用以估計折現率，債券價格和外匯匯率。

本集團就釐定金融工具的公允價值採用最常見的估值方法如利率和貨幣掉期，這是可靠性高的可觀察市場數據，並不需要管理層耗時判斷與估計。觀察價格和模型的輸入數據通常可見於市場內上市的債券及股份證券，外匯買賣的衍生工具和簡單的場外交易衍生工具如利率掉期。然而，可否取得可觀察市場價格和輸入數據取決於不同的產品和市場，並會因金融市場個別事件和一般情況而有不同變化。

某些金融工具的估價模式需要一個或多個非可觀察的主要輸入數據，這些金融工具包括結構性投資，例如場外交易結構性衍生工具，及一些沒有活躍市場的證券。該等需利用主要而非可觀察的數據的估值模式，需要管理層深入判斷或估計始能揀選適當的估值模式，並為估值的金融工具決定其預期的未來現金流量，交易對手違約和還款的或然率，以及選擇適當的折現率等。

財務報表附註

43 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值列賬的金融工具(續)

(iii) 第3層級的公允價值計量資料

	估值模式	主要而非可觀察的數據	非可觀察的數據的 公允價值計量之敏感度
投資基金	經紀報價	不適用	不適用
債務證券	現金流量折現模型	預計現金流及估計無風險利率	無風險利率顯著上升引致較低的公允價值
權益證券	(註)	(註)	不適用

註：

於第3層級公允價值計量的權益證券一般歸類為可供出售證券，且並非於活躍市場進行買賣。由於缺乏交投活躍的市場，其公允價值的估算是根據投資對象的財務狀況，業績及其他因素的分析。因此，要列報主要而非可觀察的數據是並不實際的。

下表顯示第3層級的公允價值層級期初及期末餘額的變動情況：

資產	本集團及本行				
	交易 用途資產	指定為通過 損益以反映 公允價值 的證券	可供出售證券		總額
	投資基金 港幣千元	債務證券 港幣千元	債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2013年1月1日	2,662	47,883	4,000	23,620	78,165
買入	12	-	-	-	12
賣出	(217)	-	-	-	(217)
於損益表確認的 公允價值變動					
—買賣外幣收益減虧損	-	-	-	27	27
—買賣交易用途證券 收益減虧損	218	-	-	-	218
—指定為通過損益以 反映公允價值之 金融工具淨收益	-	2,394	-	-	2,394
於2013年12月31日	2,675	50,277	4,000	23,647	80,599
於結算日仍持有的資產於 年內的損益表中 確認的損益總額：					
—買賣外幣收益減虧損	-	-	-	27	27
—買賣交易用途證券 收益減虧損	218	-	-	-	218
—指定為通過損益以 反映公允價值之 金融工具淨收益	-	2,394	-	-	2,394

財務報表附註

43 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值列賬的金融工具(續)

(iii) 第3層級的公允價值計量資料(續)

資產	本集團及本行				
	交易 用途資產	指定為通過 損益以反映 公允價值 的證券	可供出售證券		總額
	投資基金 港幣千元	債務證券 港幣千元	債務證券 港幣千元	權益證券 港幣千元	港幣千元
於2012年1月1日	2,965	45,602	4,000	23,178	75,745
買入	27	—	—	438	465
賣出	(256)	—	—	—	(256)
於損益表確認的 公允價值變動					
—買賣外幣收益減虧損	—	—	—	4	4
—買賣交易用途 證券收益減虧損	(74)	—	—	—	(74)
—指定為通過 損益以反映 公允價值之 金融工具淨收益	—	2,281	—	—	2,281
於2012年12月31日	<u>2,662</u>	<u>47,883</u>	<u>4,000</u>	<u>23,620</u>	<u>78,165</u>
於結算日仍持有的資產 於年內的損益表中 確認的損益總額：					
—買賣外幣收益減虧損	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>4</u>	<u>4</u>
—買賣交易用途 證券收益減虧損	<u>(74)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(74)</u>
—指定為通過 損益以反映 公允價值之 金融工具淨收益	<u>—</u>	<u>2,281</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,281</u>

財務報表附註

43 公允價值計量的金融工具(續)

(a) 以公允價值列賬的金融工具(續)

(iv) 由重要而非可觀察的假設改變為合理可行的另類假設所產生的影響

第3層級的金融工具計量公允價值所使用的估值模式中包含假設，並非依據可觀察的市場數據。下表顯示出第3層級公允價值計量的敏感度因轉用至合理可行的另類假設所產生的公允價值正、負10%的並行變動。

本集團及本行 2013年12月31日				
	於收益表中反映		於其他全面收益反映	
	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元
資產				
交易用途資產				
— 投資基金	<u>268</u>	<u>(268)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
指定為通過損益以反映 公允價值的證券				
— 債務證券	<u>5,028</u>	<u>(5,028)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
可供出售證券				
— 債務證券	-	-	400	(400)
— 權益證券	-	-	<u>2,365</u>	<u>(2,365)</u>

本集團及本行 2012年12月31日				
	於收益表中反映		於其他全面收益反映	
	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元	有利 港幣千元	(不利) 港幣千元
資產				
交易用途資產				
— 投資基金	<u>266</u>	<u>(266)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
指定為通過損益以反映 公允價值的證券				
— 債務證券	<u>4,788</u>	<u>(4,788)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
可供出售證券				
— 債務證券	-	-	400	(400)
— 權益證券	-	-	<u>2,362</u>	<u>(2,362)</u>

雖然本集團及本行相信上述金融工具的公允價值估計是適當的，但不同的方式或假設可能導致不同的公允價值計量。

財務報表附註

43 公允價值計量的金融工具(續)

(b) 以公允價值以外列賬的金融工具的公允價值

除另有說明外，所有金融工具均以公允價值列賬，或以與截至2013年12月31日及2012年12月31日的公允價值差別不大的賬面值列賬。

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、銀行、中央銀行及其他金融機構存款、客戶貸款及墊款、投資及金融衍生工具。

銀行、中央銀行及其他金融機構存款的公允價值主要按照市場利率定價，並於1年內到期。因此，賬面值與公允價值相若。

客戶貸款及墊款的公允價值已經考慮有關市場利率及按照接近市場利率的浮動利率定價，並經常於3個月內重新定價，故相等於其賬面值。

交易用途資產、指定為通過損益以反映公允價值的證券及可供出售證券(除了非上市的可供出售債務證券／權益證券)在財務報表內以公允價值列賬。

(ii) 金融負債

除下述者外，所有金融負債均以公允價值呈列或按照與其截至2013年12月31日及2012年12月31日的公允價值分別不大的賬面值入賬：

本集團及本行	賬面金額 港幣千元	公允價值 港幣千元	2013 第1級 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元
金融負債					
已發行存款証					
— 非交易用途	16,175,173	16,193,461	—	16,193,461	—
已發行債務證券	1,151,253	1,160,906	644,634	516,272	—
債務資本	8,657,552	8,878,150	8,878,150	—	—
	<u>25,983,978</u>	<u>26,232,517</u>	<u>9,522,784</u>	<u>16,709,733</u>	<u>—</u>
			2012		
	賬面金額 港幣千元	公允價值 港幣千元	第1級 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元
金融負債					
已發行存款証					
— 非交易用途	14,297,569	14,332,946	—	14,332,946	—
已發行債務證券	1,119,747	1,125,856	1,125,856	—	—
債務資本	6,698,159	6,889,076	6,889,076	—	—
	<u>22,115,475</u>	<u>22,347,878</u>	<u>8,014,932</u>	<u>14,332,946</u>	<u>—</u>

44 衍生工具

使用衍生工具作自營買賣和出售予客戶作為風險管理產品是本集團經營業務的一個重要部分。作為資產與負債管理流程的一環，這些工具也會用作管理本集團本身所承擔的市場風險。本集團所用的主要衍生工具為與利率和匯率相關的合約，主要為場外交易的衍生工具。本集團也會簽訂場內買賣的衍生工具合約。本集團大多為符合客戶的要求和作對沖及買賣用途而持有衍生工具倉盤。就會計目的而言，衍生工具均劃歸為持作買賣或持作對沖。

(a) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指根據一項或多項相關資產或指數的價值來釐定其價值的財務合約。這些工具的名義數額代表未完成的交易額，並不代表風險數額。

以下是本集團及本行各種主要衍生工具的名義金額概要：

	本集團							
	2013年		2012年		2013年		2012年	
	與指定為通過 損益以反映 公允價值 的金融工具	其他(包括 持作買賣)	總額		與指定為通過 損益以反映 公允價值 的金融工具	其他(包括 持作買賣)	總額	
	為對沖持有 港幣千元	一併進行管理 港幣千元	港幣千元	港幣千元	為對沖持有 港幣千元	一併進行管理 港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率衍生工具								
遠期交易	-	-	113,489,808	113,489,808	-	-	69,874,282	69,874,282
掉期交易	-	-	133,263,896	133,263,896	-	29,649	85,607,355	85,637,004
買入期權	-	-	47,659,426	47,659,426	-	-	42,056,895	42,056,895
賣出期權	-	-	47,040,492	47,040,492	-	-	41,109,922	41,109,922
利率衍生工具								
掉期交易	10,200,952	-	64,109,402	74,310,354	7,955,214	-	43,766,068	51,721,282
買入期權	-	-	-	-	-	-	264,973	264,973
賣出期權	-	-	-	-	-	-	264,973	264,973
	10,200,952	-	405,563,024	415,763,976	7,955,214	29,649	282,944,468	290,929,331

財務報表附註

44 衍生工具(續)

(a) 衍生工具的名義金額(續)

	2013年				2012年			
	與指定為通過 損益以反映 公允價值 的金融工具 為對沖持有	一併進行管理	其他(包括 持作買賣)	總額	與指定為通過 損益以反映 公允價值 的金融工具 為對沖持有	一併進行管理	其他(包括 持作買賣)	總額
	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
匯率衍生工具								
遠期交易	-	-	111,256,403	111,256,403	-	-	69,874,282	69,874,282
掉期交易	-	-	132,734,061	132,734,061	-	29,649	84,580,776	84,610,425
買入期權	-	-	47,659,426	47,659,426	-	-	42,056,895	42,056,895
賣出期權	-	-	47,040,492	47,040,492	-	-	41,109,922	41,109,922
利率衍生工具								
掉期交易	10,200,952	-	64,035,329	74,236,281	7,955,214	-	43,760,499	51,715,713
買入期權	-	-	-	-	-	-	264,973	264,973
賣出期權	-	-	-	-	-	-	264,973	264,973
	10,200,952	-	402,725,711	412,926,663	7,955,214	29,649	281,912,320	289,897,183

交易包括本集團及本行的金融工具自營買賣倉盤、由執行客戶的交易指令或從事莊家活動而產生的倉盤，以及為對沖其他交易元素而持有的倉盤。

財務報表附註

44 衍生工具(續)

(b) 衍生工具的公允價值及信貸風險加權數額

	本集團					
	公允價值 資產 港幣千元	2013年 公允價值 負債 港幣千元	信貸風險 加權數額 港幣千元	公允價值 資產 港幣千元	2012年 公允價值 負債 港幣千元	信貸風險 加權數額 港幣千元
利率衍生工具	309,391	143,713	337,855	666,441	170,011	437,801
匯率衍生工具	2,086,199	1,424,927	5,717,249	1,180,241	737,331	4,145,645
	<u>2,395,590</u>	<u>1,568,640</u>	<u>6,055,104</u>	<u>1,846,682</u>	<u>907,342</u>	<u>4,583,446</u>
	(附註20)	(附註29)		(附註20)	(附註29)	

	本行					
	公允價值 資產 港幣千元	2013年 公允價值 負債 港幣千元	信貸風險 加權數額 港幣千元	公允價值 資產 港幣千元	2012年 公允價值 負債 港幣千元	信貸風險 加權數額 港幣千元
利率衍生工具	305,647	144,049	324,046	665,836	170,011	437,163
匯率衍生工具	2,052,770	1,396,126	5,663,814	1,172,775	737,068	4,141,362
	<u>2,358,417</u>	<u>1,540,175</u>	<u>5,987,860</u>	<u>1,838,611</u>	<u>907,079</u>	<u>4,578,525</u>
	(附註20)	(附註29)		(附註20)	(附註29)	

信貸風險加權數額是指按照《銀行業(資本)規則》有關資本充足的要求，並取決於交易對手的財政狀況及到期的情況下計算。或有負債及承擔的風險加權由0%至150%不等(2012年：0%至150%)，而匯率、利率及其他衍生工具合約則由0%至150%不等(2012年：0%至150%)。

本集團沒有在年內訂立任何雙邊淨額結算安排，因此，上述數額是以總額列示。

財務報表附註

44 衍生工具(續)

(c) 指定為對沖工具的衍生工具的公允價值

以下是本集團及本行持作對沖用途的衍生工具按產品類別劃分的公允價值概要：

	本集團及本行			
	2013年 公允價值 資產 港幣千元	公允價值 資產 港幣千元	2012年 公允價值 資產 港幣千元	公允價值 負債 港幣千元
利率合約	267,383	74,983	579,841	3,945

公允價值對沖主要包括用作保障若干固定利率資產或負債的公允價值因市場利率變動而出現變化的利率掉期。

(d) 衍生工具的餘下年期

下表提供本集團及本行根據有關到期類別(按於結算日的餘下結算期間計算)劃分的衍生工具名義金額分析。

	本集團							
	2013年 餘下年期的名義金額				2012年 餘下年期的名義金額			
	總額 港幣千元	1年以上			總額 港幣千元	1年以上		
		1年或以下 港幣千元	至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元		1年或以下 港幣千元	至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
利率衍生工具	74,310,354	35,555,991	32,551,370	6,202,993	52,251,228	19,862,949	28,512,520	3,875,759
匯率衍生工具	341,453,622	227,156,402	114,297,220	–	238,678,103	152,534,209	86,143,894	–
	415,763,976	262,712,393	146,848,590	6,202,993	290,929,331	172,397,158	114,656,414	3,875,759

	本行							
	2013年 餘下年期的名義金額				2012年 餘下年期的名義金額			
	總額 港幣千元	1年以上			總額 港幣千元	1年以上		
		1年或以下 港幣千元	至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元		1年或以下 港幣千元	至5年 港幣千元	5年以上 港幣千元
利率衍生工具	74,236,281	35,487,882	32,545,406	6,202,993	52,245,659	19,857,790	28,512,110	3,875,759
匯率衍生工具	338,690,382	224,697,015	113,993,367	–	237,651,524	151,507,630	86,143,894	–
	412,926,663	260,184,897	146,538,773	6,202,993	289,897,183	171,365,420	114,656,004	3,875,759

財務報表附註

45 或有資產、負債及承擔

(a) 提供信貸的或有負債及承擔

以下是每類主要或有負債及承擔的合約金額概要：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
直接信貸代替品	12,032,661	4,998,356	7,739,228	1,920,542
與交易有關的或有項目	1,007,433	1,517,432	1,007,433	1,517,432
與貿易有關的或有項目	3,822,937	2,953,560	3,811,221	2,946,648
其他承擔：				
—銀行可無條件取消或在 借款人的信貸狀況 轉壞時可自動取消	68,522,761	47,584,418	67,950,363	47,120,808
—原到期日在1年或以下	1,458,250	396,763	1,458,250	396,763
—原到期日在1年以上	1,014,658	2,106,752	1,013,581	2,069,571
	<u>87,858,700</u>	<u>59,557,281</u>	<u>82,980,076</u>	<u>55,971,764</u>
信貸風險加權數額	<u>5,840,792</u>	<u>4,315,605</u>	<u>4,851,437</u>	<u>3,806,266</u>

或有負債及承擔是與信貸相關的工具，包括遠期存款、信用證和提供信貸的擔保及承擔。涉及的風險基本上與向客戶提供貸款融資額涉及的信貸風險相同。合約金額是指在合約全數提取後發生客戶拖欠而需承擔風險的金額。由於融資額可能在到期時仍未動用，故合約金額並非預期未來現金流量。

用於計算信貸風險加權數額的風險加權由0%至150%（2012年：0%至150%）不等。

(b) 資本承擔

於2013年12月31日，因購入物業及設備未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
已授權及訂約：	25,303	37,502	23,727	35,736
已授權但未訂約：	295	22	—	—
	<u>25,598</u>	<u>37,524</u>	<u>23,727</u>	<u>35,736</u>

財務報表附註

45 或有資產、負債及承擔(續)

(c) 租賃承擔

於2013年12月31日，根據不可解除經營租賃應付的未來最低租金總額如下：

	本集團		本行	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
物業租賃於以下期間期滿：				
1年內	239,909	214,676	225,397	199,761
1年至5年	705,692	671,182	700,036	651,807
5年後	338,024	417,604	338,024	417,604
	<u>1,283,625</u>	<u>1,303,462</u>	<u>1,263,457</u>	<u>1,269,172</u>
設備租賃於以下期間期滿：				
1年內	2,969	1,257	1,341	1,257
1年至5年	2,678	3,228	2,176	3,228
	<u>5,647</u>	<u>4,485</u>	<u>3,517</u>	<u>4,485</u>

本集團及本行通過經營租賃的方式租借多項物業及設備。有關物業及設備的最初租賃期一般為1至9年，可於續期時重新商定所有條款。以上租賃均不涉及或有租金。

(d) 有關法律申索的或有負債

於2013及2012年12月31日，本集團及其附屬公司並沒有牽涉任何可能對其財政狀況構成重大影響的法律行動。

46 信託活動

本集團通常擔任受託人及以其他受信人身份，代表個別人士、信託、退休福利計劃及其他機構持有或存放資產。由於這些資產並非本集團的資產，故這些資產及其產生的收入不包括在本財務報表內。

47 直接母公司及最終控權方

董事會認為，本集團於2013年12月31日的直接母公司為在香港註冊成立的中信國際金融控股有限公司，而本集團最終控權方為在中華人民共和國註冊成立的中國中信集團公司。

48 會計估計及判斷

管理層編製財務報表時，需要就財務報表日的資產及負債的匯報數額及或有資產及負債的披露，以及呈報年度收入及支出的匯報數額等作出估計及假設。假設變更可能會對更改假設期間的財務報表構成重大影響。應用假設及估計表示選擇任何不同的假設均可導致本集團的匯報有差異。本集團相信所作假設屬適當，故財務報表在各重大方面均公允地呈報財政狀況及業績。

管理層曾與審核委員會討論本集團主要會計政策及估計的制定、選擇及披露原則，以及這些政策及估計的應用。

(a) 估計不可確定因素的主要來源

附註26(c)和附註43載有關於投資物業評估和金融工具公允價值的假設及風險因素。其他估計不可確定因素的主要來源如下：

(i) 減值虧損

貸款及墊款

貸款組合會定期檢討，以評估減值虧損是否存在。本集團會判斷貸款組合是否存在任何減值的客觀證據（即估計未來現金流量是否減少）。減值的客觀證據詳述於會計政策附註2(l)。如管理層根據其判斷確定減值的客觀證據存在，則預期未來現金流量會根據本集團內具有類似的信貸風險特質的資產的過往損失經驗來作出估計。過往損失經驗是以目前的可觀察數據為基礎作出調整。管理層會定期檢討估計未來現金流量所採用的方法及假設，以減少損失估計及實際損失經驗之間的任何差異。

可供出售證券

當可供出售證券的公允價值大幅或持續下跌至低於其成本，本集團便會確定這些投資出現減值。確定公允價值下跌至低於成本而不能在合理時限內收回屬判斷性質，故損益可受此判斷的差異而有所影響。

(ii) 金融工具公允價值

公允價值估計一般屬主觀性質，是根據在某一特定時間中金融工具的特質及有關市場資料而作出。如情況許可，便會使用市場報價。如未能從認可證券交易所獲得市場報價，或從經紀或交易商獲得屬於非通過交易所買賣的金融工具市場報價或最新公開成交價，則公允價值以現值或使用現時市場參數的其他估值法估計。結構性投資工具的公允價值是根據由投資經理所提供其淨資產價值，並考慮其他風險因素而估計。

所有估值模式均在用作財務匯報基準前被核實。本集團盡可能將模式所得估值與類似金融工具的報價作比較，及在實現後與實際價值作比較，以進一步核實及調整模式。

這些技術涉及不確定性，並會大受有關各種金融工具的風險特質、折現率、未來現金流量估計、未來預期損失經驗及其他因素所用的假設及所作的判斷影響。假設變動可嚴重影響這些估計及所產生的公允價值。所得公允價值估計未必可用獨立市場的比較來證明，而在許多情況下，可在立即出售工具時實現。

49 已頒佈但於截至2013年12月31日止年度尚未實施的修訂、新準則及詮釋的可能影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會已頒佈多項修訂、新準則和詮釋，但這些修訂、新準則和詮釋在截至2013年12月31日止年度尚未實施，亦沒有在本財務報表內採納。

由會計期開始或
以後起生效

- | | |
|--|-----------|
| – 經修訂《香港會計準則》第32號「金融工具：
呈報－抵銷金融資產和金融負債」 | 2014年1月1日 |
| – 經修訂《香港會計準則》第39號「衍生工具更替
及持續對沖會計法」 | 2014年1月1日 |
| – 《香港財務報告準則》第9號「金融工具」 | 未有確定 |

本集團正在評估這些修訂對首次採納期間的影響。到目前為止，除《香港財務報告準則》第9號「金融工具」外，本集團相信採納這些修訂對本集團的經營業績和財政狀況應該不會有重大的影響。

香港財務報告準則第9號「金融工具」於2009年11月頒佈，確立金融資產之分類及計量的新原則。於2010年11月，香港會計師公會再頒佈香港財務報告準則第9號附加部分以處理金融負債。此等轉變乃取代香港會計準則第39號「金融工具：確認及計量」計劃的第一階段。鑒於上述分類及計量之最終要求尚未定案，本集團於刊發本財務報表時無法量化其影響。

上述計劃之第二階段將釐清金融資產之減值。該計劃建議使用「預期信貸損失」方法取代「實際損失」方法以計算以攤銷成本入賬之金融資產的減值，並要求使用「預期信貸損失」方法計算法於其他種類之金融工具，包括貸款承諾及財務擔保。該計劃的最終要求預計於2014年內發布。

上述計劃之第三階段闡述一般對沖會計法。宏觀對沖會計法將個別考慮及不包括在該計劃內。於2013年12月，香港會計師公會已修訂香港財務報告準則第9號有關一般對沖會計法之要求，過渡安排及生效日期，並須應用於首次採納及往後之年度。本集團現正評估該修訂對財務報表的影響。

基於各項修訂，上述計劃內所有階段（有關呈列若干以公平價值計量之負債的收益及虧損除外）已規定同期實施。由於最終香港財務報表準則第9號對分類和計量及減值規定仍然存在不明朗因素，故本集團仍無法提出將會實施此準則之日期及於刊發本財務報表時無法量化其整體影響。

50 財務報表核准

本財務報表已於2014年3月26日獲董事會核准並授權發佈。

未經審核補充財務資料
(除特別列明外以港幣為單位)

(A) 資本充足

(i) 資本基礎－於2013年12月31日

資本充足比率是根據金管局發出的《銀行(資本)規則》而定。截至2013年12月31日的資本充足比率是根據於2013年1月1日生效的《巴塞爾協定三》因實施資本要求而制定的《銀行(資本)(修訂)》2012規則釐定。因此，根據《巴塞爾協定三》編制的2013年12月資本披露不能與根據《巴塞爾協定二》的基礎編制的2012年12月資本披露(參考附註(A)(iv))作直接比較。相關比較數字並未在首次披露年度提供。

資本充足比率是根據金管局用作監管用途的規定及《銀行(資本)規則》，按本行及其若干附屬公司的合併基準計算。本行採用「標準方法」計算信貸風險及市場風險的風險加權數額，而業務操作風險則採用「基本指標法」。

	2013年 港幣千元
普通股權一級資本：工具及儲備	
直接發行合資格的普通股權一級資本工具及相關股份溢價	7,566,271
保留溢利	1,767,448
披露儲備	8,007,823
扣除法定減項前普通股權一級資本	17,341,542
普通股權一級資本：法定減項	
遞延稅項資產減遞延稅項負債	39,347
因按公允價值重估持有土地及建築物而產生的累計溢利	105,440
一般銀行風險監管儲備	1,816,253
有關衍生工具合約的債務證券估值調整	1,141
超出額外一級資本的扣除	-
扣除法定減項後普通股權一級資本總額	1,962,181
普通股權一級資本	15,379,361
額外一級資本	
額外一級資本總額	-
一級資本	15,379,361
二級資本：工具及儲備	
合資格二級資本及相關股份溢價	7,893,661
因按公平價值重估持有土地及建築物而產生的溢利的重估儲備	47,448
包括於二級資本一般銀行風險綜合減值準備及監管儲備	1,752,118
扣除減項前的二級資本	9,693,227
二級資本：法定減項	
扣除法定減項後二級資本總額	-
資本總額(資本總額 = 一級資本 + 二級資本)	25,072,588

未經審核補充財務資料

(A) 資本充足(續)

	2013年 港幣千元
(ii) 風險加權數額	
— 信貸風險	141,390,871
— 市場風險	3,413,838
— 營運風險	7,425,588
	<u>152,230,297</u>
(iii) 資本充足比率	
— 普通股權一級資本比率	10.1%
— 一級資本比率	10.1%
— 總資本比率	16.5%

(iv) 扣除減項後資本基礎—於2012年12月31日

於2012年12月31日年內的資本充足比率是利用扣除減項後的資本基礎計算，已向金管局匯報並分析如下：

	2012年 港幣千元
核心資本	
實繳普通股本	7,283,341
股份溢價	282,930
儲備	4,852,273
損益賬	1,658,782
減：遞延稅項淨資產	(27,283)
扣除減項前的核心資本總額	14,050,043
減：核心資本的扣減項目	(5,412)
扣除減項後核心資本總額	14,044,631
合格補助資本	
因按公平價值重估持有土地及建築物而產生的溢利的重估儲備	2,543
因按公平價值重估持有可供出售權益及債務證券而產生的溢利的重估儲備	26,774
因按公允價值重估持有被指定為通過損益以反映公允價值的股份及債務證券而產生的未實現盈利	1,237
一般銀行業風險的法定儲備	1,213,909
綜合評估減值準備	280,985
有期後償債項	6,179,232
扣除減項前補助資本總額	7,704,680
扣除減項前的合格補助資本總額	7,704,680
減：補助資本的扣減項目	(5,413)
扣除減項後補助資本總額	7,699,267
扣除減項後總資本基礎	21,743,898
核心資本及補助資本的扣減項目總額	10,825
風險加權數額	
— 信貸風險	110,380,460
— 市場風險	2,647,488
— 營運風險	6,337,300
	<u>119,365,248</u>
核心資本比率	11.8%
資本充足比率	18.2%

未經審核補充財務資料

(A) 資本充足(續)

(v) 資本工具

本集團的普通股權一級資本及二級資本工具總結如下：

2013年
港幣千元

本行發行的普通股權一級資本工具

普通股：

每股面值港幣1元的已發行及繳足普通股7,283,341,176股

7,283,341

二級資本工具

本行發行：

於2020年到期後償票據(賬面值：美金500億元)

4,098,142

於2022年到期後償票據(賬面值：美金300億元)

2,277,706

於2024年到期後償票據(賬面值：美金300億元)

2,281,704

8,657,552

(vi) 補充資料

為符合銀行業(披露)規則，本集團已在本行網站www.cncbinternational.com內增設「監管資本披露」一節，披露一切關於監管資本工具，以及就本集團已公佈之財務報表而作出之對賬資料。「監管資本披露」部分將會包括下列資料：

- 本集團資本工具之主要特點及全部條款及條件。
- 採用金管局要求的標準模板披露本集團之普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本，以及法定減項。
- 採用金管局要求的標準模板披露本集團就財務及監管資產負債表作出的全部對賬。

未經審核補充財務資料

(A) 資本充足 (續)

(vii) 綜合基礎

除特別列明外，本年度財務報告的所有財務資料均以就會計而言的綜合基礎編製。綜合基礎就會計而言與就監管而言的主要分別在於前者包括本行及本行所有附屬公司，而後者則只包括本行及本行若干附屬公司，詳情如下：

金管局已批准本行根據《銀行業(資本)規則》第28(2)(a)條，就下列附屬公司以單一綜合基礎計算本行的資本充足比率，以取代按單一基礎計算：

附屬公司名稱	主要業務	2013年12月31日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
恒康香港有限公司	—按揭融資	23,420	23,362

另一方面，本行須根據《銀行業(資本)條例》第3C(1)條，就下列附屬公司以綜合基礎計算其總資本：

附屬公司名稱	主要業務	2013年12月31日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
啟福國際有限公司	—物業持有	52,891	30,249
中信銀行國際(中國)有限公司	—銀行	18,170,715	1,634,564
中信保險服務有限公司	—保險經紀	97,021	82,334
CKWB-SN Limited	—發行結構票據和投資	—	—
CKWH-UT2 Limited	—發行後償票據	—	—
香港華人財務有限公司	—消費借貸	6,086,086	757,324
嘉華國際財務有限公司	—沒有業務	39,631	39,551
嘉華銀行(信託)有限公司	—信託服務	5,009	3,416
恒康香港有限公司	—按揭融資	23,420	23,362

從事代理人服務的附屬公司均由自身行業的監管機構批准及監管，而該等監管安排與《銀行業(資本)規則》及香港《銀行業條例》闡述有關維持充足資本以支持業務活動之條例相近，故此，根據《銀行業(資本)規則》第3部分，本行以綜合基礎計算其總資本時並不包括以下附屬公司：

附屬公司名稱	主要業務	2013年12月31日	
		資產總額 港幣千元	權益總額 港幣千元
香港華人銀行(代理人)有限公司	—代理人服務	4	4
嘉華銀行(代理)有限公司	—代理人服務	2,062	—
Security Nominees Limited	—代理人服務	—	—

未經審核補充財務資料

(A) 資本充足 (續)

(vii) 綜合基礎 (續)

於2013年12月31日，本集團並沒有附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法有所差別。

此外，本集團沒有任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包括在會計而言的綜合範圍內。

(B) 流動資金比率

	本集團	
	2013年	2012年
截至12月31日止年度平均流動資金比率*	55.34%	59.35%

* 本年度的平均流動資金比率為每個月份平均流動資金比率之簡單平均數，並根據金管局為監管目的所規定，按本行及其若干附屬公司的合併基準，並符合香港《銀行業條例》附表四的基準計算。

(C) 進一步分析客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款是按抵押品、逾期金額及減值準備的覆蓋面作出分析。按經濟行業進行的分析是以金管局所採用的分類及定義為準。

	本集團			
	2013年		2012年	
	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	佔有抵押的 客戶貸款及 墊款總額 百分率	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	佔有抵押的 客戶貸款及 墊款總額 百分率
工商金融				
—物業發展	15,227	100	10,762	100
—物業投資	14,074,440	100	14,165,266	100
—金融企業	4,073,785	33	1,785,418	27
—股票經紀	255,937	40	31,000	100
—批發及零售業	13,762,091	91	7,984,910	80
—製造業	5,843,972	57	3,401,071	48
—運輸及運輸設備	2,252,707	46	2,604,952	60
—娛樂活動	271,979	78	189,213	64
—資訊科技	882,728	5	1,336	74
—其他	2,272,510	57	2,208,005	61
個人				
—購買「居者有其屋計劃」、 「私人發展商參建居屋 計劃」及「租者置其屋 計劃」的樓宇貸款	17,790	100	20,100	100
—購買其他住宅物業 的貸款	10,254,515	100	9,671,193	100
—信用咭墊款	318,683	—	288,991	—
—其他	5,853,436	87	6,132,235	91
在香港使用的貸款及 墊款總額	60,149,800	82	48,494,452	85
貿易融資	15,489,383	20	13,930,092	21
在香港以外使用的貸款 及墊款總額	51,377,658	34	42,667,288	40
客戶貸款及墊款總額	127,016,841	55	105,091,832	58

未經審核補充財務資料

(C) 進一步分析客戶貸款及墊款(續)

佔客戶貸款及墊款總額10%或以上，並按個別貸款用途分類的減值客戶貸款及墊款分析如下：

	本集團 2013年				年內在收益表 準備／(回撥) 的減值虧損 港幣千元
	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元	綜合 減值準備 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	
物業投資	1,375	–	84	1,375	(1,022)
批發及零售貿易	4,353	4,354	47,797	4,353	67,189
貿易融資	197,296	127,773	43,924	197,296	3,962
在香港以外使用的 貸款及墊款總額	97,271	25,224	156,887	138,180	(3,796)
	<u>300,295</u>	<u>157,351</u>	<u>248,692</u>	<u>341,204</u>	<u>66,333</u>
	本集團 2012年				年內在收益表 回撥的 減值虧損 港幣千元
	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元	綜合 減值準備 港幣千元	減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	
物業投資	–	–	105	–	(227)
購買其他住宅 物業的貸款	–	–	27	4,818	(120)
貿易融資	81,607	75,163	40,515	83,966	(1,882)
在香港以外使用的 貸款及墊款 總額	255,062	178,191	162,859	298,694	(18,684)
	<u>336,669</u>	<u>253,354</u>	<u>203,506</u>	<u>387,478</u>	<u>(20,913)</u>

未經審核補充財務資料

(C) 進一步分析客戶貸款及墊款(續)

按地區分析

	客戶貸款 及墊款 港幣千元	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	本集團 2013年 減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元	綜合 減值準備 港幣千元
香港	65,078,764	216,992	256,066	102,230	129,448
中國內地	44,105,532	103,357	87,403	31,917	84,595
美國	1,213,184	3,032	26,524	–	1,476
新加坡	7,377,259	–	–	–	58,104
其他	9,242,102	36,472	36,472	26,773	41,432
	<u>127,016,841</u>	<u>359,853</u>	<u>406,465</u>	<u>160,920</u>	<u>315,055</u>

	客戶貸款 及墊款 港幣千元	逾期客戶 貸款及墊款 港幣千元	本集團 2012年 減值客戶 貸款及墊款 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元	綜合 減值準備 港幣千元
香港	58,723,477	133,556	143,762	57,223	127,109
中國內地	33,425,756	84,051	84,051	45,381	64,320
美國	1,302,979	632	44,264	11,023	3,562
新加坡	4,537,227	–	–	–	43,663
其他	7,102,393	203,842	203,843	151,729	42,331
	<u>105,091,832</u>	<u>422,081</u>	<u>475,920</u>	<u>265,356</u>	<u>280,985</u>

上述地區分析已按交易對手的所在地劃分，並已考慮風險轉移。由與交易對手處於不同國家的一方作出擔保的債權風險將轉至擔保方的國家賬項中。

逾期貸款及墊款是指逾期超過3個月的貸款。

減值貸款及墊款是指按個別基準出現客觀減值證據而需個別評估的貸款。

未經審核補充財務資料

(D) 逾期資產

逾期客戶貸款及墊款

	本集團			
	2013年		2012年	
	港幣千元	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率	港幣千元	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率
貸款及墊款總額已逾期達：				
－3個月以上至6個月	52,155	0.04	5,431	0.01
－6個月以上至1年	117,966	0.09	75,572	0.07
－1年以上	189,732	0.15	341,078	0.32
	<u>359,853</u>	<u>0.28</u>	<u>422,081</u>	<u>0.40</u>
有抵押逾期貸款及墊款	156,932		210,309	
無抵押逾期貸款及墊款	202,921		211,772	
	<u>359,853</u>		<u>422,081</u>	
持有有抵押逾期貸款 及墊款之抵押品市值	<u>244,069</u>		<u>285,939</u>	
個別減值準備	<u>160,920</u>		<u>250,429</u>	

有明確還款日之貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於年結日仍未償還，則列作逾期處理。即時到期之貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人仍未按指示還款，及／或貸款已超出借款人獲通知的批准限額，而此情況持續超過上述逾期期限，亦列作逾期處理。

對於逾期貸款及墊款，本行持有的合格實質抵押品主要包括房地產物業。合格抵押品須符合下列條件：

- (a) 該資產的市值是可即時決定或可合理地確定及證實。
- (b) 該資產可於市場出售及有二手市場可即時將該資產出售。
- (c) 本行擁有可在沒有障礙的情況下按法律行使收回資產的權利。
- (d) 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

於2013年及2012年12月31日，本集團並無逾期超過3個月的銀行及其他金融機構墊款。

未經審核補充財務資料

(E) 經重組貸款

	本集團			
	2013年	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率	2012年	佔客戶貸款 及墊款總額 百分率
	港幣千元		港幣千元	
經重組貸款	728,855	0.57	687,320	0.65

經重組貸款是指借款人因為財政困難或無能力如期還款而經雙方同意達成重組還款計劃的墊款，這些經修訂的還款條件對本集團而言並非一般商業條款。客戶重組貸款已扣除其後逾期超過3個月並已於附註(D)匯報的逾期墊款。

於2013年及2012年12月31日，本集團並無已重組的銀行及其他金融機構墊款。

(F) 取回資產

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
已計入客戶貸款及墊款及其他賬項中	5,648	—

此數額為於2013年12月31日取回資產的估計市值。

(G) 跨境債權

跨境債權是經考慮風險轉移後按交易對手所在地計算，於財務狀況表內顯示的交易對手風險額。由與交易對手處於不同國家的一方作出擔保的債權風險將轉至擔保方的國家賬項中。銀行或其他金融機構分行的債權風險則轉至其總部所在國家的賬項中。轉移風險後達總跨境債權百分之十或以上的個別國家或地區的債權如下：

	本集團 2013年			
	銀行及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
香港以外亞太區	53,435,320	267,743	42,926,522	96,629,585
其中中國內地	49,224,819	102,346	34,078,518	83,405,683

	本集團 2012年			
	銀行及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
香港以外亞太區	47,847,382	476,213	29,916,029	78,239,624
其中中國內地	39,337,063	352,943	24,007,607	63,697,613

未經審核補充財務資料

(H) 中國內地非銀行對手風險承擔

中國內地非銀行對手風險承擔是指在中國內地與非銀行對手交易所產生之風險承擔。以下項目是本行根據《銀行業條例》第63章提交予金管局的中國內地非銀行對手風險承擔作出的分類。

	本集團 2013年			
	財務狀況表內的 風險承擔 港幣千元	財務狀況表外的 風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元
中國內地機構	22,466,004	10,456,603	32,922,607	82,847
信貸額用於中國內地之非 中國內地公司及個人	16,318,519	3,450,896	19,769,415	62
中國內地非銀行的其他 交易對手的風險	37,372,279	8,468,840	45,841,119	72,300
	<u>76,156,802</u>	<u>22,376,339</u>	<u>98,533,141</u>	<u>155,209</u>

	本集團 2012年(重列)(附註)			
	財務狀況表內的 風險承擔 港幣千元	財務狀況表外的 風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元
中國內地機構	14,960,934	4,801,392	19,762,326	105,873
信貸額用於中國內地之非 中國內地公司及個人	12,467,602	2,151,146	14,618,748	15
中國內地非銀行的 其他交易對手的風險	28,037,173	7,708,899	35,746,072	28,090
	<u>55,465,709</u>	<u>14,661,437</u>	<u>70,127,146</u>	<u>133,978</u>

附註：於2012年12月31日止的若干比較數字已重列以符合本年的呈報方式，含中國內地非銀行對手風險承擔的新定義。

未經審核補充財務資料

(I) 信貸風險管理的額外披露

(i) 資本規定

於結算日就使用標準(信用風險)計算法計算的每一類別的風險承擔的資本規定分析如下：

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
風險承擔類別：		
政府機關	29,872	23,146
公營機構	2,994	6,795
銀行	3,021,889	2,444,904
證券公司	17,202	1,240
企業	5,892,221	4,357,096
集體投資計劃	214	213
現金項目	62,130	44,189
監管零售	313,144	442,263
住宅按揭貸款	511,454	443,766
其他非逾期風險	238,758	244,293
逾期	106,814	101,602
財務狀況表內風險承擔的總資本規定	<u>10,196,692</u>	<u>8,109,507</u>
直接信貸代替品	305,929	156,967
與交易有關的或有項目	38,591	57,331
與貿易有關的或有項目	116,314	71,985
其他承擔	63,218	86,073
匯率及黃金合約	457,316	331,652
利率合約	27,028	35,024
證券融資交易	8,466	—
標準化的信貸估值調整方法	132,687	—
信貸風險總資本規定	<u>1,149,549</u>	<u>739,032</u>
信貸風險總資本規定	<u><u>11,346,241</u></u>	<u><u>8,848,539</u></u>

(ii) 資本要求

於結算日本集團就使用基本指標計算法計算業務操作風險的資本要求為：

	本集團	
	2013年 港幣千元	2012年 港幣千元
業務操作風險的資本要求	<u><u>594,047</u></u>	<u><u>506,984</u></u>

未經審核補充財務資料

(I) 信貸風險管理的額外披露 (續)

(iii) 信貸風險承擔

本集團僱用標準普爾及穆迪投資服務等外部信貸評級機構評估下列各信貸風險承擔。而本集團銀行賬中的信貸評級機構發行人的分類程序與銀行業(資本)規則第四部所述一致。

於結算日按風險承擔類別分析的本集團信貸風險如下：

	本集團							
	2013年							
						確認擔保合約		
	經確認減低信貸風險					確認抵押 或信貸衍生		
	安排後之風險額			風險加權數額		總風險	品涵蓋之	工具合約涵蓋
	承擔總額	有評級	沒有評級	有評級	沒有評級	加權數額	總風險額	之總風險額
	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
財務狀況表內								
政府機關	10,503,712	10,790,943	–	373,405	–	373,405	–	287,230
公營機構	107,823	187,135	–	37,427	–	37,427	–	99,278
銀行	69,850,348	80,200,622	7,973,863	35,532,805	2,240,811	37,773,616	–	13,458,990
證券公司	783,267	155,645	274,401	77,822	137,201	215,023	103,009	–
企業	97,145,262	4,396,129	69,711,500	3,941,266	69,711,519	73,652,785	1,249,804	–
集體投資計劃	2,675	–	2,675	–	2,675	2,675	–	–
現金	290,291	–	5,372,940	–	–	–	2,200,313	–
監管零售	5,446,257	–	5,219,060	–	3,914,295	3,914,295	176,249	–
住宅按揭貸款	17,967,032	–	17,938,664	–	6,393,179	6,393,179	–	–
其他非逾期風險	3,111,398	–	2,984,488	–	2,984,496	2,984,496	18,035	–
逾期風險	930,836	–	930,836	–	1,335,175	1,335,175	62,250	3,246
財務狀況表外								
場外衍生工具交易								
及信貸衍生工具								
合約以外的財務								
狀況表外風險	92,210,530	4,153,266	88,057,264	1,770,663	4,779,983	6,550,646	8,088,546	1,935,239
場外衍生工具交易	337,194,645	226,753,064	110,441,581	2,338,457	3,715,853	6,054,310	9,508,659	–
證券融資交易	2,096,019	–	2,096,019	–	105,828	105,828	1,884,363	–
扣除減項後資本								
基礎風險承擔	–							

未經審核補充財務資料

(I) 信貸風險管理的額外披露(續)

(iii) 信貸風險承擔(續)

本集團								
2012年								
						確認擔保合約		
	經確認減低信貸風險			風險加權數額		總風險	確認抵押	或信貸衍生
	安排後之風險額						品涵蓋之	工具合約涵蓋
承擔總額	有評級	沒有評級		有評級	沒有評級	加權數額	總風險額	之總風險額
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
財務狀況表內								
政府機關	9,723,437	10,356,521	–	289,321	–	289,321	–	633,284
公營機構	415,754	424,702	–	84,940	–	84,940	–	21,076
銀行	64,831,846	73,289,782	3,907,429	28,713,481	1,847,822	30,561,303	–	8,423,723
證券公司	31,008	–	31,008	–	15,504	15,504	–	–
企業	70,947,605	2,348,168	52,231,260	2,232,860	52,230,842	54,463,702	1,510,962	–
集體投資計劃	2,662	–	2,662	–	2,662	2,662	–	–
現金	219,460	–	4,049,188	–	552,365	552,365	3,495,662	–
監管零售	7,636,792	–	7,371,056	–	5,528,293	5,528,293	115,134	–
住宅按揭貸款	15,694,478	–	15,658,273	–	5,547,079	5,547,079	–	–
其他非逾期風險	3,220,671	–	3,053,664	–	3,053,664	3,053,664	25,301	–
逾期風險	878,879	–	878,879	–	1,270,019	1,270,019	71,925	8,225
財務狀況表外								
場外衍生工具交易								
及信貸衍生工具								
合約以外的財務								
狀況表外風險	61,414,898	1,040,480	60,374,418	339,314	4,315,131	4,654,445	3,176,074	274,337
場外衍生工具交易	240,303,163	151,226,493	89,076,670	1,451,584	3,131,862	4,583,446	3,182,801	–
扣除減項後資本基礎								
風險承擔	10,825							

信貸風險加權為1250%的數額為港幣0元(2012年：港幣0元)。

未經審核補充財務資料

(II) 信貸風險管理的額外披露(續)

(iv) 交易對手信貸風險承擔

本集團主要來自場外衍生工具之信貸風險概括如下：

(1) 按交易對手信貸風險承擔的分析如下：

	本集團	
	2013年 場外衍生 工具交易 港幣千元	2012年 場外衍生 工具交易 港幣千元
非回購種類交易：		
總正公允價值總額	2,303,067	1,822,163
已確認持有的抵押品：		
—債務證券以外	12,447	37,277
扣除已確認抵押品價值後的淨違約風險承擔	9,339,148	6,577,251
風險加權數額	6,054,310	4,583,446

(2) 按交易對手類型而就其風險承擔的主要類別的分析如下。

	本集團	
	2013年 場外衍生 工具交易 港幣千元	2012年 場外衍生 工具交易 港幣千元
名義金額：		
—銀行	222,592,233	159,203,596
—企業	109,018,251	75,998,046
—其他	5,584,161	5,101,521
	337,194,645	240,303,163
信貸之相等金額：		
—銀行	5,383,088	3,360,746
—企業	3,940,916	3,179,229
—其他	15,144	37,276
	9,339,148	6,577,251
風險加權數額：		
—銀行	2,403,850	1,508,113
—企業	3,647,764	3,075,333
—其他	2,696	—
	6,054,310	4,583,446

未經審核補充財務資料

(II) 信貸風險管理的額外披露(續)

(v) 減低信貸風險安排

本集團通過取得抵押品、與借款人或交易對手訂立可依法執行的可抵銷或按淨額基準結算的協議，以減低信貸風險。

本行一般接受的有形抵押品包括土地、房地產、設備及機械、權益股份、債券及其他可銷售的證券。在決定貸款標準時，不同的折扣率會引用於抵押品市值。本集團亦接受無形抵押品，例如：政府擔保、銀行擔保、企業擔保及個人擔保。

(vi) 市場風險

本集團使用標準計算法計算市場風險。

	本集團	
	2013年 資本要求 港幣千元	2012年 資本要求 港幣千元
利率風險承擔(包括期權)	188,971	135,517
外匯風險承擔(包括黃金及期權)	84,136	76,282
	273,107	211,799

(vii) 資產證券化

本集團使用標準(證券化)方法以計算證券化風險承擔之信貸風險。本行對下述所有風險分類皆為投資機構。

本集團使用標準普爾評級服務及穆迪投資者服務為外部信用評估機構，以計算證券化之風險承擔中「其他」之部分。

證券化風險	2013年 風險減項		2012年 風險減項	
	普通股權 一級資本 港幣千元	額外 一級資本 港幣千元	核心資本 港幣千元	補助資本 港幣千元
分期貸款	-	-	6	6

(J) 企業管治

本集團致力於保持高企業管治水平，在本年度內及在所有重要的事項上均符合金管局頒佈的監管政策手冊內「本地註冊認可機構的企業管治」部分所載的規定。本行董事會已設立以下委員會包括審核委員會、高層人事委員會、提名委員會、薪酬委員會及信貸及風險管理委員會。該等委員會的構成和職能詳載於「企業管治及其他資料」報告內。