



上海商業銀行



綠色通道

處處為您着想

三地上銀
一心為您

2012
年報

目錄

2	本行簡介
3	五年財務摘要
4	股東周年大會通告
5-6	董事會
7	經理部
8-11	董事及高級管理層簡介
12-17	分行新面貌及二零一二年員工活動回顧
18-19	致股東書
20-22	董事會報告書
23	獨立核數師報告
24	綜合收益表
25	綜合全面收益表
26	收益表
27	全面收益表
28	綜合財務狀況表
29	財務狀況表
30-31	綜合權益變動表
32-33	綜合現金流量表
34-124	綜合財務報表附註
125-136	補充財務資料
137-138	總分行及附屬公司

本行簡介

成立於 1950 年 11 月，上海商業銀行為香港本地知名的華資銀行之一，於企業及押匯市場上一直佔有優勢。

本銀行的創辦人陳光甫先生以「服務社會」為宗旨。一直以來，本銀行對外秉持「處處為您着想」的理念，切合客戶需要，竭誠服務；對內則發揚「一家親」的精神，團結一致，融洽共處。

本銀行致力提供多元化的零售及企業銀行服務及產品，包括存款、證券買賣、信用卡、財富管理服務、企業及個人借貸。

本銀行目前在香港有 44 家分行，在三藩市、洛杉磯、紐約及倫敦設有 4 家海外分行，並在中國內地設有深圳分行和上海分行。

五年財務摘要

	2012	2011	2010	2009	2008
全年結算 (港幣百萬元)					
淨利息收入	1,925	1,982	1,893	1,735	1,966
其他營業收入	1,061	1,057	1,251	1,159	958
營業支出	992	884	1,040	1,264	1,004
營業溢利	2,034	2,174	2,020	1,572	1,547
股東應得溢利	1,648	1,798	1,701	1,336	1,185
股息	820	860	860	800	800
於年結日 (港幣百萬元)					
股東權益	19,251	18,022	17,114	16,034	14,833
總資產	137,187	126,978	118,642	112,910	109,749
總存款	110,682	103,097	95,463	91,489	89,532
總放款	53,977	55,480	51,028	44,340	50,168
財務比率					
資本充足比率	18%	18%	19%	19%	19%
流動資金比率	61%	47%	51%	55%	47%
貸存比率 *	48.77%	53.81%	57.11%	52.03%	58.06%
派息比率	49.75%	47.82%	50.57%	59.88%	67.49%
平均資產回報率	1.25%	1.46%	1.47%	1.20%	1.09%

* 上述於二零一一年至二零一二年之貸存比率是按本集團的貸款包括貿易融資貸款之總額與總存款作計算。(由二零零八年至二零一零年之貸存比率是按本集團的貸款、商業票據及持有企業發行的債務證券之總額與總存款作計算。)

股東周年大會通告

敬啟者：本銀行第六十二屆股東周年大會定於二零一三年四月二十五日（星期四）上午十時正在中國上海市浦東新區陸家嘴東路 161 號上海招商局大廈 913 室本銀行上海分行舉行，處理下列事項：

- （一） 審閱截至二零一二年十二月三十一日止年度經審核之財務報表及董事會與核數師報告書；
- （二） 宣派二零一二年度股息；
- （三） 選舉董事；
- （四） 通過截至二零一二年十二月三十一日止年度之董事袍金；
- （五） 重新委聘核數師及授權董事會釐定其酬金。

有資格出席及投票之股東可委任代表出席及投票。該代表人不必為本銀行股東。

本銀行將由二零一三年四月十八日（星期四）至四月二十五日（星期四）止（首尾兩天包括在內），暫停辦理股份過戶登記。

承董事會命
公司秘書 **郭婉苓** 謹啟

香港，二零一三年一月三十日

董事會



前排由左至右

後排由左至右

Richard Jason Lloyd Yorke 先生、David Allen Hoyt 先生、榮智權先生、榮鴻慶先生、李慶言先生、寧黎明女士。
朱嘉華先生、李雍熙博士、郭錫志先生、查懋德先生、陳逸平先生、鄺志強先生。



范一飛先生

董事會 (續)

榮智權

董事長兼非執行董事

^ 郭錫志

行政總裁兼常務董事

榮鴻慶

沈若雷

(葉峻, 替任董事)

(於二零一二年五月二十五日辭任)

(於二零一二年五月二十五日辭任)

* 李雍熙博士

* 查懋德

(林澤宇博士, 替任董事)

李慶言

^ 朱嘉華

David Allen Hoyt

(鍾偉堅, 替任董事)

(於二零一二年四月二十日辭任)

(John Van Antwerp Rindlaub, 替任董事)

(於二零一二年四月二十日獲委任)

陳逸平

(邱怡仁, 替任董事)

* 鄭志強

寧黎明

(李建國, 替任董事)

(於二零一二年五月二十五日辭任)

(葉峻, 替任董事)

(於二零一二年五月二十五日獲委任)

Richard Jason Lloyd Yorke

(Clifford Sterling Lawrence, 替任董事)

(於二零一二年四月二十日辭任)

(鍾偉堅, 替任董事)

(於二零一二年四月二十日獲委任)

范一飛

(李建國, 替任董事)

(於二零一二年五月二十五日獲委任)

(於二零一二年五月二十五日獲委任)

^ 執行董事

* 獨立非執行董事

非執行董事

經理部

行政人員

行政總裁兼常務董事

郭錫志

候補行政總裁

朱嘉華
黃冠球

副總經理

麥漢明
鄭志珊
陳國鴻
李兆豐
金瑞生
曾廣強

高級經理

楊培文
關永光

黃裕昌
翁麗倩

經理

文志榮
盧志堅
黎永慶
霍啟超

張瑋瑜
馮耀榮
周翠揚
原甜

海外分行

洛杉磯分行

經理

高景行

紐約分行

經理

陳鑑添

三藩市分行

經理

李社海

倫敦分行

經理

朱恩

國內分行

深圳分行

行長

文志榮

上海分行

行長

陳黎鸞

董事及高級管理層簡介

董事

榮智權先生，JP

六十七歲。董事長兼非執行董事。自一九九八年九月榮先生獲委任為本銀行董事，並於二零零七年十二月被選為董事長。榮先生自一九九一年三月出任上海商業儲蓄銀行股份有限公司董事，並於一九九四年至二零零四年間，擔任該銀行之常務董事。彼現為寶豐保險(香港)有限公司董事長、南洋集團有限公司之副常務董事及太平地氈國際有限公司之獨立非執行董事。榮先生在紡織、銀行及投資範疇上擁有豐富經驗，曾擔任基本法諮詢委員會委員(一九八五年至一九九零年)，及參與不同的政府委員會。

郭錫志先生

五十九歲。本銀行行政總裁兼常務董事。一九七一年十月加入本銀行，二零零一年十月獲委任為董事。自二零零四年七月起任總經理，繼於二零零七年十月起任行政總裁兼常務董事。

榮鴻慶先生，JP

九十歲。一九七三年三月獲委任為本銀行董事。南洋集團有限公司常務董事。上海商業儲蓄銀行股份有限公司董事長。寶豐保險(香港)有限公司及永安企業有限公司董事。

李雍熙博士

七十五歲。二零零一年四月獲委任為本銀行董事。聯業製衣有限公司榮譽董事長，怡和控股、置地及文華東方之董事。

查懋德先生

六十一歲。二零零一年九月獲委任為本銀行董事。名力集團控股有限公司、香港興業國際集團有限公司、興勝創建控股有限公司及中國國際金融有限公司之董事。香港中文大學校董兼金融、投資小組委員會委員。

李慶言先生

六十六歲。二零零四年六月獲委任為本銀行董事。上海商業儲蓄銀行股份有限公司、大馬紡織投資(私人)有限公司常務董事，中糧集團有限公司董事及新加坡航空公司(SIA)主席。

朱嘉華先生

五十七歲。本銀行副總經理。一九七九年十二月加入本銀行。二零零五年二月獲委任為董事。自二零零七年十月起任候補行政總裁。

DAVID ALLEN HOYT 先生

五十七歲。二零零六年四月獲委任為本銀行董事。Wells Fargo & Company 企業銀行部高級執行副總裁。

陳逸平先生

七十三歲。二零零六年四月獲委任為本銀行董事。由二零零四年六月至二零零六年四月期間曾擔任替任董事一職。上海商業儲蓄銀行股份有限公司駐行常務董事。

鄭志強先生

六十三歲。二零零八年八月獲委任為本銀行董事。自二零零九年一月起獲委任為本銀行審計委員會主席。英格蘭及威爾斯特許會計師公會及香港會計師公會之資深會員。彼現為多間本地上市公司之獨立非執行董事，包括周大福珠寶集團有限公司、新創建集團有限公司、恒基兆業地產有限公司及中國遠洋控股股份有限公司等。

寧黎明女士

六十三歲。二零零九年七月獲委任為本銀行董事。申聯國際投資公司及申能股份有限公司董事。聯泰大都會人壽保險有限公司董事長。

RICHARD JASON LLOYD YORKE 先生

四十五歲。二零一一年六月獲委任為本銀行董事。富國銀行執行副總裁兼國際業務總監。Wells Fargo International Banking Corporation 及 Wells Fargo Bank International, Ireland 董事。

范一飛先生

四十八歲。二零一二年五月獲委任為本銀行董事。上海銀行董事長。申聯國際投資公司董事及中國投資有限責任公司副總經理。

鍾偉堅先生

五十一歲。自一九九七年一月起擔任替任董事一職。二零一二年四月獲委任為 Richard Jason Lloyd Yorke 先生之替任董事。富國銀行行政總監。

董事及高級管理層簡介（續）

林澤宇博士

六十一歲。二零零二年五月獲委任為查懋德先生之替任董事。彼擁有逾三十年於美國加州矽谷及亞洲之資產管理及科技投資經驗。彼現為名力集團控股有限公司董事。

邱怡仁先生

五十五歲。二零零七年二月獲委任為陳逸平先生之替任董事。上海商業儲蓄銀行股份有限公司董事兼總經理。

葉峻先生

四十歲。自二零零九年七月起擔任替任董事一職。二零一二年五月獲委任為寧黎明女士之替任董事。上海銀行、申聯國際投資公司及聯泰大都會人壽保險有限公司董事。

李建國先生

四十九歲。自二零零九年八月起擔任替任董事一職。二零一二年五月獲委任為范一飛先生之替任董事。上海銀行副行長，申聯國際投資公司董事。

JOHN VAN ANTWERP RINDLAUB 先生

六十八歲。二零一二年四月獲委任為 David Allen Hoyt 先生之替任董事。富國銀行行政副總裁兼亞洲區總裁。Wells Fargo International Banking Corporation 董事。

高級管理層

郭錫志先生

(簡介已列於第八頁)

朱嘉華先生

(簡介已列於第九頁)

黃冠球先生

六十一歲。本銀行副總經理兼資金營運處總監。一九七四年二月加入本銀行。自二零一二年八月起任候補行政總裁。

麥漢明先生

六十一歲。本銀行副總經理兼企業銀行業務處總監。一九七一年三月加入本銀行。

鄭志珊先生

五十一歲。本銀行副總經理兼資訊科技及營運處總監。一九九六年八月再次加入本銀行。

陳國鴻先生

五十一歲。本銀行副總經理兼組織及研發處總監。二零零八年三月再次加入本銀行。

李兆豐先生

四十六歲。本銀行副總經理兼零售銀行業務處總監。二零一零年三月加入本銀行。

金瑞生先生

五十五歲。本銀行副總經理兼總管理處總監。二零一零年五月加入本銀行。

曾廣強先生

五十四歲。本銀行副總經理兼法律、合規及風險管理處總監。二零零八年五月加入本銀行。

翁麗倩女士

四十三歲。本銀行財務總監。二零一二年五月加入本銀行。

楊培文先生

六十歲。本銀行總稽核。一九八二年五月再次加入本銀行。

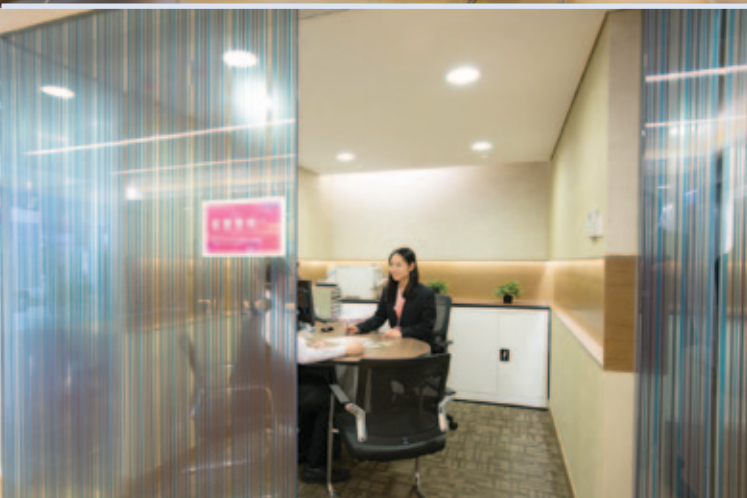
分行新面貌

Sheung Wan Branch 上環分行



The Bank continually enhances the décor of branches to provide better service and comfortable environment to our customers.

本銀行不斷優化分行裝潢，為客戶提供更優質服務及舒適環境。



Texaco Road Branch 德士古道分行



Taikoo Shing Branch 太古城分行



MPF Recognition Event 強積金計劃嘉許活動

To recognize the excellent achievement of the distinguished staff in MPF programmes, a two-day trip to Macau was organized in October 2012 for more than 110 staff.

為表揚銷售強積金計劃中表現傑出的員工，本銀行於二零一二年十月安排了澳門兩天遊活動予超過一百一十位員工，以示嘉許。



Hong Kong Life Top Producers Convention 2012 香港人壽傑出業務代表會議 2012

As a recognition for its outstanding sales performance, the Bank was named Distinguished Bank of the Year and received the Four Stars Honor Award in Hong Kong Life Top Producers Convention in Seoul in March 2012. Over 90 staff participated in the event.

本銀行於二零一二年三月在首爾舉辦的香港人壽傑出業務代表會議中，獲頒發「全年最優秀銀行大獎」及「四星榮譽大獎」，以表揚銀行傑出銷售表現。超過九十位銀行員工參與此會議。

二零一二年員工活動回顧

2012 Annual Dinner

2012 周年聯歡晚宴

The 2012 Annual Dinner party was successfully held in May 2012 at the Hong Kong Convention and Exhibition Centre. It was an evening filled with joy and excitement, delighting all our staff and guests.

本銀行周年聯歡晚會於二零一二年五月，假香港會議展覽中心圓滿舉行。晚會洋溢歡樂氣氛，所有員工及賓客均盡興而回。





Employee Development 員工發展

To encourage continuous learning and enrichment of knowledge on the banking industry, outstanding officers of the Bank are sent to attend the Pacific Rim Bankers Program organized by the University of Washington's Foster School of Business in the United States every year.

每年本銀行傑出員工均獲安排參加美國華盛頓大學 Foster School of Business 舉辦之 Pacific Rim Bankers Program 課程，以鼓勵他們持續進修及增進銀行業相關知識。

二零一二年員工活動回顧



Work-life Balance 工作生活平衡

The Bank advocates work-life balance and encourages the staff to pursue personal interests and sports activities beyond workplace.

本銀行提倡工作與生活的平衡，並鼓勵員工積極發掘工餘嗜好及參與運動。



Caring for the Community 關愛社區

Over the years, our 250 and growing volunteer staff have actively involved in various CSR activities to share our care and love with the community.

本銀行二百五十位義工及持續增長之義工團隊，多年來積極參與各項履行企業社會責任活動，為社區送上關懷。



上海商業銀行（「本銀行」）2012年度綜合稅後淨溢利錄得港幣16億5,150萬元，較去年減少港幣1億5,070萬元或8.36%。若撇除2011年的雷曼兄弟相關的回撥款項，本年度淨溢利減少為3.8%。本年度全面收益總額錄得港幣20億9,280萬元，當中包括債務工具及權益投資的未變現溢利，較2011年度增加港幣3億2,260萬元或18.2%。期內存款總額按年增加7.4%，放款總額則較去年下跌2.7%。淨利息收入減少2.9%，平均淨息差為1.55%，而淨服務費及佣金方面收入減少5.4%。本銀行的資本充足比率及流動資金比率繼續處於18%及61%之穩健水平，貸存比率為49%。平均資產回報率及股東資金回報率分別為1.25%及8.84%，而成本與收入比率為33.2%，2011年則為29.1%。

本銀行繼續增加分行網點，位於尖沙咀麼地道之分行已於2012年7月開業，為本地、海外及綠色通道之尊貴客戶提供服務。我們十分高興本銀行上海代表處於2012年12月獲升格為分行，進一步拓展中國內地市場及深化本銀行與上海銀行及台灣上海商業儲蓄銀行的策略聯盟合作關係。

於2012年度，本銀行為企業客戶推出多項新銀行服務，同時因應高端客戶的需要，不斷豐富我們的產品種類。我們亦著力提升流動銀行服務設施，讓客戶能夠隨時隨地進行證券及銀行交易。

今年起實施的《巴塞爾協定三》對資本要求之規定及按揭業務需上調風險加權資產比率等措施，並未對本銀行造成負面影響。本銀行憑藉強厚資本基礎的優勢，會積極而審慎地尋找業務契機。位於中環的新總部大樓重建工程現正如期進行，全體員工均冀盼於2016年見證此高端及重視環保設計的新建築地標落成。

我們謹代表董事會歡迎上海銀行董事長兼中國投資有限責任公司副總經理范一飛先生於2012年獲委任為本銀行董事。同時衷心感謝申聯國際投資公司的沈若雷先生在1999年至2012年的13年董事任期內為本銀行所作出的寶貴貢獻。另外，我們亦歡迎富國銀行行政副總裁兼亞洲區總裁 John Van Antwerp Rindlaub 先生獲委任為 David Allen Hoyt 先生的替任董事。

我們亦藉此機會衷心感謝董事會的卓越指導和帶領，並多謝客戶多年來的鼎力支持，同時向全體勤奮盡責的員工致意。我們期待充滿挑戰的2013年。

榮智權
董事長

香港，二零一三年三月十二日

郭錫志
行政總裁兼常務董事

董事會報告書

董事會茲將截至二零一二年十二月三十一日止年度之報告書及經審核之綜合財務報表，一併奉陳股東諸君台閱。

主要業務

上海商業銀行有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）之業務為銀行業及與銀行業有關之財務服務。

溢利及分配

本年度已除稅及非控制權益後之集團溢利及其他全面收益載於第三十頁之綜合權益變動表。

董事會謹建議派發股息每股港幣肆拾壹元合共港幣捌億貳仟萬元。

儲備

本年度內本集團及本銀行之儲備變動情況載於綜合財務報表附註三十三。

捐款

本年度內本銀行及其附屬公司捐贈作慈善及其他用途之款項共港幣叁佰零捌萬貳仟元。

物業及設備

本集團及本銀行之物業及設備變動詳情載於綜合財務報表附註二十五。

董事

本年度內及截至本報告日期在任之本銀行董事如下：

榮鴻慶

榮智權

沈若雷

(葉峻，替任董事)

(於二零一二年五月二十五日辭任)

(於二零一二年五月二十五日辭任)

李雍熙博士

查懋德

(林澤宇博士，替任董事)

郭錫志

李慶言

朱嘉華

David Allen Hoyt

(鍾偉堅，替任董事)

(John Van Antwerp Rindlaub，替任董事)

(於二零一二年四月二十日辭任)

(於二零一二年四月二十日獲委任)

陳逸平

(邱怡仁，替任董事)

鄭志強

寧黎明

(李建國，替任董事)

(葉峻，替任董事)

(於二零一二年五月二十五日辭任)

(於二零一二年五月二十五日獲委任)

Richard Jason Lloyd Yorke

(Clifford Sterling Lawrence，替任董事)

(鍾偉堅，替任董事)

(於二零一二年四月二十日辭任)

(於二零一二年四月二十日獲委任)

范一飛

(李建國，替任董事)

(於二零一二年五月二十五日獲委任)

(於二零一二年五月二十五日獲委任)

董事會報告書（續）

根據本銀行組織章程第一〇四（甲）條規定，榮鴻慶先生、榮智權先生、查懋德先生及寧黎明女士於即將舉行之股東周年大會上輪值告退，惟彼等均願應選連任。

根據本銀行組織章程第九十五條規定，范一飛先生於即將舉行之股東周年大會上告退，惟願應選連任。

董事權益

本年度內或年結時，本銀行、附屬公司、同系公司或控股公司並無就本集團業務簽訂任何本銀行董事直接或間接擁有重大利益之重要合約。

本年度內任何時間，本銀行、附屬公司、同系公司或控股公司沒有成為某些安排的其中一方，且該等安排的目的是使本銀行的董事及行政總裁（包括彼等之配偶及十八歲以下子女）能持有本銀行及其有聯繫法團之股份的權益或淡倉、股份或債權證。

管理合約

本年度內本銀行並無訂立有關本銀行全部或重要業務之管理或行政之重要合約，亦無此類合約存在。

財務資料披露

本銀行已遵守「銀行業（披露）規則」及香港金融管理局（「金管局」）發出的監管政策手冊內「銀行業（披露）規則的應用指引」之披露規定。本銀行已遵守金管局規定有關資本基礎及資本充足比率之資本要求。

企業管治守則及企業管治報告

本銀行董事知悉須根據法定規定及適用會計準則編製綜合財務報表，以令本銀行及本集團之綜合財務報表作出真實而公平的反映。根據本銀行組織章程第一二三條規定，本銀行採納載於香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十四之《最佳應用守則》。該《最佳應用守則》已被二零一二年四月一日起生效之《企業管治常規守則》及《企業管治報告》所取代。經考慮本身情況後，董事會認為本銀行雖為一私人公司，仍會採納《企業管治常規守則》，惟以下之「守則條文」雖暫不適用於本銀行，惟對有關事宜會予以定時檢討：A.6.4, A.6.5, A.6.6, B.1.5, C.2.1, D.3.1, D.3.2, E.1.4及附錄第 G 至 P 段關於編製《企業管治報告》。

核數師

羅兵咸永道會計師事務所審核本年度綜合財務報表完竣，按章程已屆任滿，惟願意受聘續任。

董事會代表

董事長 **榮智權**

香港，二零一三年三月十二日

獨立核數師報告致上海商業銀行有限公司股東

(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第二十四頁至第一百二十四頁上海商業銀行有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表,此綜合財務報表包括於二零一二年十二月三十一日的綜合和公司財務狀況表與截至該日止年度的綜合及公司收益表、綜合及公司全面收益表、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。

董事就綜合財務報表須承擔的責任

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

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等綜合財務報表作出意見,並按照香港《公司條例》第141條僅向整體股東報告,除此以外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

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

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在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製綜合財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及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能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銀行及貴集團於二零一二年十二月三十一日的事務狀況,貴銀行及貴集團截至該日止年度的利潤及貴集團截至該日止年度的現金流量,並已按照香港《公司條例》妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港,二零一三年三月十二日

綜合收益表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	截至十二月三十一日止	
		2012	2011
利息收入	六	2,980,614	2,702,557
利息支出	六	(1,055,811)	(720,598)
淨利息收入		1,924,803	1,981,959
服務費及佣金收入	七	655,385	692,770
服務費及佣金支出	七	(35,986)	(38,150)
淨服務費及佣金收入		619,399	654,620
股息收入	八	29,986	28,599
淨交易收益	九	143,867	112,247
出售設備之淨虧損		(296)	(843)
出售可供出售投資之淨溢利		177,488	155,824
其他營業收入	十(甲)	66,596	84,763
保險收益淨額	十(乙)	38,784	30,820
保險索償淨額及保單持有人負債變動		(14,499)	(9,374)
營業支出	十一	(991,518)	(884,057)
可供出售投資減值虧損		(6,187)	-
貸款減值回撥	十三	45,436	19,905
營業溢利		2,033,859	2,174,463
所佔共同控制個體之淨溢利		38,498	16,488
除稅前溢利		2,072,357	2,190,951
稅項	十四	(420,895)	(388,837)
本年度溢利		1,651,462	1,802,114
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,648,303	1,798,417
非控制性權益		3,159	3,697
		1,651,462	1,802,114
股息			
財務狀況表結算日後擬派股息	十六	820,000	860,000

載於第三十四頁至第一百二十四頁之附註為此等綜合財務報表之一部份。

綜合全面收益表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	截至十二月三十一日止	
		2012	2011
本年度溢利		1,651,462	1,802,114
折算海外業務而產生之匯兌差額		3,278	24,393
可供出售投資之淨溢利/(虧損)			
可供出售投資之公平價值變動於權益確認		698,674	88,898
折算可供出售投資而產生之匯兌差額		(3,185)	(302)
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動		(177,488)	(155,824)
從投資重估儲備轉入收益表之減值虧損	三十三	6,187	-
遞延稅項	三十一	(86,540)	10,992
所佔共同控制個體之投資重估儲備	三十三	419	(103)
本年度全面收益總額		2,092,807	1,770,168
全面收益歸屬於：			
本銀行股東		2,088,769	1,768,479
非控制性權益		4,038	1,689
		2,092,807	1,770,168

載於第三十四頁至第一百二十四頁之附註為此等綜合財務報表之一部份。

收益表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	截至十二月三十一日止	
		2012	2011
利息收入	六	2,947,235	2,656,480
利息支出	六	(1,056,653)	(720,701)
淨利息收入		1,890,582	1,935,779
服務費及佣金收入	七	644,266	671,157
服務費及佣金支出	七	(30,452)	(31,678)
淨服務費及佣金收入		613,814	639,479
股息收入	八	70,681	75,577
淨交易收益	九	143,881	112,087
出售設備之淨虧損		(292)	(840)
出售可供出售投資之淨溢利		178,248	155,824
其他營業收入	十	74,185	99,330
營業支出	十一	(976,951)	(874,007)
可供出售投資減值虧損		(6,187)	-
貸款減值回撥	十三	45,436	19,905
除稅前溢利		2,033,397	2,163,134
稅項	十四	(419,253)	(386,685)
本年度溢利		1,614,144	1,776,449
股息			
財務狀況表結算日後擬派股息	十六	820,000	860,000

載於第三十四頁至第一百二十四頁之附註為此等綜合財務報表之一部份。

全面收益表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	截至十二月三十一日止	
		2012	2011
本年度溢利		1,614,144	1,776,449
折算海外業務而產生之匯兌差額		3,509	24,388
可供出售投資之淨溢利/(虧損)			
可供出售投資之公平價值變動於權益確認		697,100	95,515
折算可供出售投資而產生之匯兌差額		(3,185)	(302)
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動		(178,248)	(155,824)
從投資重估儲備轉入收益表之減值虧損	三十三	6,187	-
遞延稅項	三十一	(86,106)	10,001
本年度全面收益總額		2,053,401	1,750,227

載於第三十四頁至第一百二十四頁之附註為此等綜合財務報表之一部份。

綜合財務狀況表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

		於十二月三十一日	
	附註	2012	2011
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	29,889,669	27,739,092
定期存放於及貸款予同業	十八	19,627,668	14,865,476
各項貸款	十九(甲)	53,715,110	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	二十	349,763	444,237
衍生金融工具	二十一	51,446	70,294
投資證券：			
– 可供出售	二十二	26,958,980	22,008,660
– 持有至到期日	二十三	2,496,830	2,764,783
共同控制個體投資	二十四(甲)	219,865	189,308
物業及設備	二十五	2,339,324	2,040,164
投資物業	二十六	137,145	9,193
遞延稅項資產	三十一	45,487	44,755
其他資產	二十七	1,355,881	1,606,222
總資產		137,187,168	126,977,840
負債			
同業之存款		5,545,795	4,331,800
各項存款	二十八	110,681,915	103,097,196
衍生金融工具	二十一	39,891	45,409
其他帳項	二十九	1,257,107	1,208,269
準備金	三十	87,309	94,691
本期稅項負債		56,762	14,872
遞延稅項負債	三十一	205,410	104,551
總負債		117,874,189	108,896,788
權益			
歸屬於本銀行股東之股本及儲備			
股本	三十二	2,000,000	2,000,000
保留溢利			
– 擬派股息		820,000	860,000
– 其他		7,465,990	6,669,090
其他儲備	三十三	8,965,268	8,493,399
		19,251,258	18,022,489
非控制權益		61,721	58,563
總權益		19,312,979	18,081,052
總權益及負債		137,187,168	126,977,840

董事會於二零一三年三月十二日批准及授權發佈

榮智權
董事長

榮鴻慶
董事

鄺志強
董事

郭錫志
常務董事兼行政總裁

載於第三十四頁至第一百二十四頁之附註為此等綜合財務報表之一部份。

財務狀況表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	於十二月三十一日	
		2012	2011
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	29,889,662	27,739,080
定期存放於及貸款予同業	十八	19,627,668	14,865,476
各項貸款	十九(甲)	53,715,110	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	二十	348,189	444,237
衍生金融工具	二十一	51,446	70,294
投資證券：			
- 可供出售	二十二	26,912,083	21,888,699
- 持有至到期日	二十三	403,620	662,366
共同控制個體投資	二十四(甲)	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	二十四(乙)	2,408,166	2,086,442
物業及設備	二十五	2,009,388	1,985,901
投資物業	二十六	32,999	42,620
遞延稅項資產	三十一	45,487	44,323
其他資產	二十七	932,634	1,420,350
總資產		136,492,452	126,561,444
負債			
同業之存款		5,545,795	4,331,800
各項存款	二十八	110,681,915	103,097,196
衍生金融工具	二十一	39,891	45,409
其他帳項	二十九	799,614	990,358
準備金	三十	86,833	94,320
本期稅項負債		56,381	14,599
遞延稅項負債	三十一	205,375	104,516
總負債		117,415,804	108,678,198
權益			
歸屬於本銀行股東之股本及儲備			
股本	三十二	2,000,000	2,000,000
保留溢利			
- 擬派股息		820,000	860,000
- 其他		7,289,812	6,526,826
其他儲備	三十三	8,966,836	8,496,420
		19,076,648	17,883,246
總權益及負債		136,492,452	126,561,444

董事會於二零一三年三月十二日批准及授權發佈

榮智權
董事長

榮鴻慶
董事

鄭志強
董事

郭錫志
常務董事兼行政總裁

載於第三十四頁至第一百二十四頁之附註為此等綜合財務報表之一部份。

綜合權益變動表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	歸屬於本銀行股東			非控制性 權益	總權益
		股本	其他儲備	保留溢利		
二零一一年一月一日之結餘		2,000,000	8,423,589	6,690,421	57,754	17,171,764
本年度溢利		-	-	1,798,417	3,697	1,802,114
其他全面收益						
可供出售投資之公平價值收益 (除稅後)	三十三	-	101,898	-	(2,008)	99,890
匯兌差額	三十三	-	23,839	252	-	24,091
所佔共同控制個體之投資重估儲備	三十三	-	(103)	-	-	(103)
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十三	-	(155,824)	-	-	(155,824)
其他全面收益總額		-	(30,190)	252	(2,008)	(31,946)
保留溢利轉出	三十三	-	100,000	(100,000)	-	-
支付二零一零年度股息		-	-	(860,000)	(880)	(860,880)
二零一一年十二月三十一日之結餘		2,000,000	8,493,399	7,529,090	58,563	18,081,052

綜合權益變動表(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	歸屬於本銀行股東			非控制性	總權益
		股本	其他儲備	保留溢利	權益	
二零一二年一月一日之結餘		2,000,000	8,493,399	7,529,090	58,563	18,081,052
本年度溢利		-	-	1,648,303	3,159	1,651,462
其他全面收益						
可供出售投資之公平價值收益 (除稅後)	三十三	-	611,559	-	575	612,134
匯兌差額	三十三	-	3,125	(3,032)	-	93
所佔共同控制個體之投資重估儲備	三十三	-	419	-	-	419
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十三	-	(177,792)	-	304	(177,488)
可供出售投資減值虧損	三十三	-	6,187	-	-	6,187
其他全面收益總額		-	443,498	(3,032)	879	441,345
保留溢利轉出	三十三	-	28,371	(28,371)	-	-
支付二零一一年度股息		-	-	(860,000)	(880)	(860,880)
二零一二年十二月三十一日之結餘		2,000,000	8,965,268	8,285,990	61,721	19,312,979
					截至十二月三十一日	
					2012	2011
建議股息(包含在保留溢利內)					820,000	860,000

載於第三十四頁至第一百二十四頁之附註為此等綜合財務報表之一部份。

綜合現金流量表

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	截至十二月三十一日止	
	2012	2011
來自營業活動之現金流量		
除稅前溢利	2,072,357	2,190,951
所佔共同控制個體之淨溢利	(38,498)	(16,488)
貸款減值回撥	(45,436)	(19,905)
可供出售投資減值虧損	6,187	-
折舊	52,385	59,210
出售設備之淨虧損	296	843
出售可供出售投資之淨溢利	(177,488)	(155,824)
持有至到期日及可供出售投資之攤銷	43,360	55,572
持有至到期日及可供出售投資之利息收入	(768,914)	(689,946)
股息收入	(29,986)	(28,599)
已付香港利得稅稅款	(223,524)	(106,866)
已付海外稅款	(127,317)	(91,092)
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量	763,422	1,197,856
營業資產及負債之變動：		
- 庫存現金及在同業之結餘(原到期日超過三個月)淨減少/(增加)	1,718,037	(1,497,797)
- 定期存放於及貸款予同業(原到期日超過三個月)淨增加	(5,333,562)	(294,153)
- 持作買賣用途之金融資產淨減少	94,474	285,955
- 衍生金融工具淨減少/(增加)	13,330	(16,909)
- 各項貸款淨減少/(增加)	1,525,934	(4,470,606)
- 其他資產淨減少/(增加)	235,642	(281,814)
- 同業之存款淨增加	1,213,995	193,655
- 各項存款淨增加	7,584,719	7,634,005
- 其他帳項及準備金淨增加/(減少)	41,456	(268,076)
來自營業活動之現金流量淨額	7,857,447	2,482,116

綜合現金流量表(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

		截至十二月三十一日止	
	附註	2012	2011
來自投資活動之現金流量			
收取持有至到期日及可供出售投資之利息		741,773	688,420
收取可供出售投資之股息		28,524	27,888
收取共同控制個體之股息		8,360	1,550
購入物業及設備		(259,191)	(108,867)
購入投資物業		(219,658)	(9,315)
出售設備		291	206
購入可供出售投資		(15,473,240)	(9,997,142)
購入持有至到期日投資		(241,367)	(972,194)
出售/贖回可供出售投資		11,300,362	9,368,636
贖回持有至到期日投資		487,367	947,044
來自投資活動之現金流量淨額		(3,626,779)	(53,774)
來自融資活動之現金流量			
支付股東股息		(860,000)	(860,000)
支付非控制權益之股息		(880)	(880)
來自融資活動之現金流量淨額		(860,880)	(860,880)
現金及等同現金項目之淨增加			
年初之現金及等同現金項目		26,648,821	25,026,574
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(72,544)	54,785
年終之現金及等同現金項目	三十四	29,946,065	26,648,821
營業及投資活動產生之現金流量包括：			
已收利息		2,974,774	2,618,205
已付利息		(998,216)	(639,417)

載於第三十四頁至第一百二十四頁之附註為此等綜合財務報表之一部份。

綜合財務報表附註

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

一 主要業務

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)及附屬公司(統稱「本集團」)之業務為提供在香港、美國、英國及中華人民共和國之銀行業及銀行業有關之財務服務。

本銀行為香港註冊之金融機構。註冊辦公室地址為香港皇后大道中十五號置地廣場告羅士打大廈三十五樓。

除另註明外，本綜合財務報表是以港幣千元編製。董事會已於二零一三年三月十二日通過本綜合財務報表。

二 主要會計政策

本綜合財務報表所採用之主要會計政策如下，除另註明外，此會計政策一直一貫地被採用。

(1) 帳目編製之基礎

本集團之綜合財務報表及本銀行之財務報表按照香港會計師公會所頒佈之香港財務報告準則編製。此綜合財務報表乃根據歷史成本常規法編製，就可供出售投資、以公平價值列帳之金融資產、持作買賣用途之金融資產以及衍生金融工具之重估予以修訂。

編製符合香港財務報告準則之財務報表須使用重大的會計估算及管理層對本集團會計政策之判斷。當中涉及高度判斷、複雜之範疇、或對綜合財務報表而言屬重大影響之假設及估算，已載於附註四。

(甲) 於二零一二年一月一日開始生效的會計準則、修訂及詮釋

(i) 本期沒有於二零一二年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋。

(ii) 以下為於二零一二年生效但目前對本集團無關之準則、修訂及詮釋(雖然這些準則、修訂及詮釋可能會影響未來之交易及事件)：

香港會計準則第12號(修訂)「遞延所得稅：相關資產的恢復」對於以公平價值計量的投資性房地產所產生遞延所得稅資產或負債的計量引入一項例外規定。香港會計準則第12號(修訂)規定遞延所得稅資產的計量須根據管理層對其資產預期通過使用或銷售方式收回為基礎而計算。此準則引入了一項可推翻假設：投資物業的公平價值可以通過出售完全收回。此修訂於二零一二年一月一日開始之年度生效並追溯應用，允許提前採納。由於本集團之投資物業採用成本法列帳，修訂對本集團的綜合財務報表不會有影響。

香港財務報告準則第1號(經修訂)「首次採用香港會計準則」於二零一零年十二月頒佈。這些修訂包括兩個對香港財務報告準則第1號的狹窄修訂。第一項修訂允許一直受到嚴重的惡性通貨膨脹影響的實體，以公平價值來計量資產和負債，並在其首個以香港財務報告準則編制的財務狀況表中使用该資產和負債的公平價值為認定成本。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(1) 帳目編製之基礎(續)

(甲) 於二零一二年一月一日開始生效的會計準則、修訂及詮釋(續)

- (ii) 以下為於二零一二年生效但目前對本集團無關之準則、修訂及詮釋(雖然這些準則、修訂及詮釋可能會影響未來之交易及事件)(續)：

第二項修訂取消了香港財務報告準則第1號(經修訂)中對終止確認金融工具的追溯應用及金融工具公平價值初次計量的固定過渡日要求。固定過渡日被「過渡到香港財務報告準則日」取代。因此，首次採納香港財務報告準則者不需要重新呈列在過渡到香港財務報告準則日之前的終止確認交易及初始的公平價值計量。此修訂於二零一一年七月一日開始之年度生效。由於此修訂與現行香港財務報告準則採納者無關，本集團之綜合財務報表並不會有任何影響。

香港財務報告準則第7號(修訂)「金融資產轉移的披露」對被轉移的金融資產引入新的披露要求。香港財務報告準則第7號(修訂)要求披露已移交給另一方，但仍留在實體的財務狀況表的金融資產類別的性質，帳面價值與其風險和回報之說明。同時須披露被轉移資產的收益或損失及這些資產的任何保留利益。此外，其他披露事項必須提供對被轉移資產與相關負債額，以及金融資產和相關負債之間的關係。披露必須按照持續參與的類型列示。例如，保留的風險可根據所包含金融工具的類型來表示(如擔保，或認沽期權)，或根據轉移類別(如應收帳款保理業務，證券化或證券借貸)。此修訂於二零一一年七月一日或以後開始的年度生效。允許提前採納。此修訂不會對本集團之綜合財務報表有任何影響。

(乙) 以下為尚未於二零一二年一月一日開始之財政年度生效及並未被提早應用的準則、修訂及詮釋

本集團及本銀行對新準則、修訂及詮釋的影響之評估如下。

香港財務報告準則第7號(修訂)「金融工具：披露 — 金融資產和金融負債的抵銷」。這些修訂規定實體須披露抵銷權和相關安排(例如，抵押協議)的訊息。這些披露將為財務報表使用者提供有用的訊息以評估淨額結算安排對實體財務狀況的影響。新的披露要求用於所有按照香港會計準則第32號「金融工具：呈列」抵銷的已確認的金融工具。有關披露也適用於可執行的淨額結算協議或類似的協議等已確認的金融工具，不論這些工具是否按照香港會計準則第32號而抵銷。這些修訂將不會影響本集團之財務狀況或經營業績並擬於二零一三年一月一日或以後開始的會計年度採納此準則。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(1) 帳目編製之基礎(續)

(乙) 以下為尚未於二零一二年一月一日開始之財政年度生效及並未被提早應用的準則、修訂及詮釋(續)

香港財務報告準則第7號(修訂)「金融工具：披露—香港財務報告準則第9號之過渡」於二零一五年一月一日或之後開始之年度生效。此修訂豁免重述財務報表比較數字之要求(此豁免原本只給予在二零一二年或以前提前採用香港財務報告準則第9號之實體)並引入額外的過渡披露要求，以幫助投資者理解此準則初期應用之影響。本集團正在考慮應用此修訂的財務影響，以及其採納時間。

香港財務報告準則第9號「金融工具」的頒布體現了第一階段對減低現行複雜的財務報告準則要求及取代香港會計準則第39號，並適用於分類和計量香港會計準則第39號所界定的金融資產和負債。該準則最初擬於二零一三年一月一日或以後開始的會計年度生效，但二零一一年十二月發行的修訂的香港財務報告準則第9號強制生效日期和過渡披露，將強制生效日期推遲至二零一五年一月一日。在隨後的階段，國際會計準則委員會將解決減值及對沖會計。本集團會計量第一階段及其他階段採用香港財務報告準則第9號的影響。

香港財務報告準則第10號「合併財務報表」在現有的原則上建立以控制為取決於是否應納入母公司合併財務報表之決定因素。此準則提供了額外的指引以協助在難以評估的情況下判斷控制是否存在。此準則不會對本集團的綜合財務報表構成影響。

香港財務報告準則第11號「合營安排」將合營安排劃分為共同經營(將現行共同控制資產和共同控制經營的概念相結合)或合營企業(等同於現行共同控制主體的概念)。共同經營是具有共同控制的各方擁有資產的權利和承擔負債的義務的合營安排。合營企業是具有共同控制的各方擁有淨資產的權利的合營安排。香港財務報告準則第11號要求採用權益法核算合營企業中的權益，而比例合併法已被刪除。應基於合營安排下各方的權利和義務來確定某一合營安排是共同經營還是合營企業，是否存在單獨的法律實體不是作出判斷的關鍵因素。過渡性規定將取決於有關權益如何按照香港會計準則第31號進行分類。香港財務報告準則第11號自二零一三年一月一日起生效，在特定情況下允許提前採用。

由於本集團採用權益法計算共同控制個體投資，因此此準則不會對本集團的綜合財務報表構成影響。

香港財務報告準則第12號「在其他實體中權益的披露」包括所有於其他實體的利益之披露，適用於合營安排、關聯公司或未予合併的結構化實體中持有權益的實體。此準則不會對本集團的綜合財務報表構成影響。

香港財務報告準則第13號「公平價值計量」為公平價值提供了確切的定義，並為公平價值的計量和披露確立了單一的框架，旨在提高公平價值計量之一致性和降低複雜性。此準則之要求並不涵概公平價值之使用，但在其他香港財務報告準則允許的範圍內，提供了應該如何應用公平價值計量的指導。採納此準則不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(1) 帳目編製之基礎(續)

(乙) 以下為尚未於二零一二年一月一日開始之財政年度生效及並未被提早應用的準則、修訂及詮釋(續)

香港會計準則第1號(經修訂)「其他全面收益項目的呈列」於二零一二年七月一日或以後日期開始的年度期間生效並需追溯應用，同時允許提前採用。有關修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他全面收益的選擇。香港會計準則第1號(經修訂)要求將其他全面收益項目劃分為後續將重分類至損益、及後續不會重分類至損益兩個類別。其他全面收益項目所產生的稅項必須按照上述基礎進行分類。有關修訂並未對損益和其他全面收益項目的計量和確認構成影響。

香港會計準則第19號(2011年修訂版)「員工福利」於二零一三年一月一日或以後日期開始的年度期間生效，在某些情況下要求予以追溯應用，允許提前採納。有關修訂要求在設定受益義務和計劃資產發生變動時對其予以確認，刪除了區間法並加快了過去服務成本的確認。香港會計準則第19號(2011年修訂版)將設定受益義務和計劃資產的變動劃分為三個部份：服務成本、設定受益負債(資產)淨額的淨利息、以及設定受益負債(資產)淨額的重新計量。淨利息費用使用高質量公司債券的收益率來計算。這可能低於現時用於計算計劃資產預期回報的利率，從而導致淨收益減少。此修訂不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

香港會計準則第27號(2011年修訂版)「獨立財務報表」根據香港財務報告準則第10號的發佈作出相應修訂，但保留了針對獨立財務報表的現行指引。香港會計準則第27號(2011年修訂版)自二零一三年一月一日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。此修訂不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

香港會計準則第28號(2011年修訂版)「聯營和合營企業中的投資」，基於香港財務報告準則第10號和香港財務報告準則第11號的發佈作出相應修訂。香港會計準則第28號(2011年修訂版)自二零一三年一月一日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。此修訂不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

香港會計準則第32號(修訂)「金融工具：呈列 — 金融資產和金融負債之抵銷」於二零一四年一月一日或之後開始之年度生效。此修訂旨在解決與抵銷規則不一致相關的現有應用問題，及澄清「當前具有法律上可執行的抵銷權」的含義；以及一些應用於總額結算系統(如中央結算系統)可能會被視為等同於淨額結算的抵消標準。本集團正在考慮此修訂對財務狀況之影響。

(丙) 提早採納準則

本集團並無於二零一二年提早採納新頒佈或經修改之準則。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(2) 財務報表綜合原則

綜合財務報表包括本銀行及附屬公司截至二零一二年十二月三十一日止之財務報表。

(i) 附屬公司

附屬公司是指本集團持有其過半數投票權，並有權支配其財務和經營政策的公司(包括特別用途實體)。當決定本集團是否控制另一公司時，所有現存可行使或可轉換的潛在投票權的存在及影響也會被考慮。附屬公司由控制權轉移至本集團當日開始在綜合財務報表中合併計算。由控制終止當日開始，則從綜合財務報表中剔除。

附屬公司投資以成本值減去減值虧損準備列帳。成本作出調整以反映或然代價修訂所引致的代價變動。成本還包括投資的直接成本。

本集團內公司之間之交易、結餘及集團內部交易所產生的任何未變現溢利均會被對銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。為確保附屬公司與本集團所採用的政策一致，附屬公司之會計準則會因應需要而改變。

(ii) 與非控制權益之交易

本集團把與非控制權益的交易視為與集團股東進行的交易。從非控制權益之買入所產生的購買代價和獲得有關附屬公司股權的淨資產帳面價值之差額於權益確認。出售予非控制權益的收益或虧損亦需於權益記帳。

當本集團不再有控制權或重大影響，本集團需重新計量其後任何留存在實體之利益之公平價值，並於損益確認帳面值之變動。公平價值是指為其後確認為應佔聯營公司，合資企業或金融資產之保留利益之最初的帳面價值。此外，以往任何計入其他全面收益有關該實體的金額，應基於本集團直接出售有關資產負債的會計方法處理，並將以往計入其他全面收益的金額重新分類為損益。

(iii) 共同控制個體

合營業務為在合約協議下本集團及其他人士共同進行之經濟活動，而其活動均受共同控制並沒有任何參與之人士可作單方面控制。共同控制個體為合營業務中成立之公司、伙伴公司或其他個體，而投資方均視為投資。

綜合收益表包括本集團所佔共同控制個體之業績，而綜合財務狀況表包括本集團所佔共同控制個體之資產淨值。

共同控制個體之投資於本銀行之財務狀況表內是以成本值減除任何有需要之減值準備列帳。共同控制個體之業績是以已收或應收股息之基準列入本銀行帳目內。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二 主要會計政策（續）

(3) 外幣伸算

(i) 運作及呈列貨幣

本集團旗下各機構財務報表中所載項目乃採用該機構營運之主要經濟環境所使用之貨幣（「運作貨幣」）計量。綜合財務報表乃以港幣千元呈列。港幣乃本銀行之運作及呈列貨幣。

(ii) 交易及結餘

外幣交易結算以交易日的匯率換算為運作貨幣。

外幣計價的貨幣性項目於報告日期以收盤匯率換算。如有幾個可用的匯率，則採取如該交易或餘額之未來現金流量已經結算所用之遠期匯率。外幣計價的非貨幣性項目按歷史成本以當日的匯率折算初次確認，按公平價值計量的非貨幣性的外幣項目按決定公平價值當日的匯率折算。

由外匯交易及以財務狀況表日之匯率兌換以外幣計價之貨幣性資產和負債造成的匯兌之損益在收益表確認。

所有確認在收益表之外匯兌換損益以淨額列於收益表內的相應項目中。其他全面收益項目之外匯兌換損益列於其他全面收益表內的相應項目中。

如歸類為可供出售之外幣貨幣性資產之公平價值出現變化，需為證券之攤銷成本變化產生和其他帳面價值變化產生之匯兌差異作出區別。

與攤銷成本變化有關的換算於損益確認，與其他帳面金額有關之變化，除減值外，於其他全面收益中確認。

非貨幣性金融工具的換算差異，例如以公平價值列入損益之股票會被呈列為公平價值收益或虧損的一部份。非貨幣性金融工具的換算差異，例如歸類為可供出售投資之股票之換算差異會於其他全面收益中之公平價值儲備呈列。

(iii) 集團旗下公司及海外分行

本集團所有運作貨幣與呈列貨幣不同的機構之業績及財務狀況按以下方式伸算為呈列貨幣（沒有任何機構有惡性通脹經濟之貨幣）：

- 各財務狀況表所呈列之資產及負債按結算日之外幣匯率伸算為港幣；
- 各收益表之收入及支出均按照該年度之全年平均匯率伸算為港幣；及
- 所有兌換之差額將確認為其他全面收益。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(3) 外幣伸算(續)

(iii) 集團旗下公司及海外分行(續)

合併帳目時，換算於外國機構淨投資、借貸及用作對沖之其他貨幣工具所產生之兌換差額列入其他全面收益。當部份轉讓或售出境外經營時，此記錄於股東權益之匯兌差額會包括在計算售出項目的損益內，並反映在收益表中。

因收購海外機構而產生之商譽及公平價值之調整會被處理為該海外機構之資產及負債，並以結算日之外幣匯率伸算。

(4) 利息收入及利息支出

除分類為持有作交易或指定通過損益以反映公平價值外，所有帶息金融工具之利息收入及利息支出均按照實際利率方法以攤銷成本確認在收益表之「利息收入」及「利息支出」內。

實際利率為計算金融資產或金融負債的已攤銷成本及按有關年限分配利息收入或利息支出之方法，為折讓未來將於金融工具預計有效年期內估計付出或取得的現金值，或在較短期內折算為該金融工具帳面值的利率(如適用)。集團在計算實際利率時對現金流量所作估計，乃經考慮金融工具的所有合約條款，但並沒考慮未來可能出現之任何壞帳。集團付出或收取的所有金額(此為實際利率不可分割的部份)均在計算之列。

當金融資產或一組相似之金融資產因減值虧損而調低時，為了計算減值虧損，用作折算未來現金流量之利率會用作確認利息收入。

(5) 服務費及佣金收入及支出

服務費及佣金收入於提供服務時根據應計基準估量確認收入。將被提取之貸款的貸款承諾費用(連同有關直接成本)會遞延及確認為貸款實際利率之調整。集團不會保留任何貸款組合或只為其他投資者保留部份於相同實際利率之銀團貸款費用於安排批核完成時確認。與第三方磋商或參與磋商一項交易(如安排收購股份或其他證券或業務買賣)產生之佣金及服務費，於交易完成時確認為收入。資產組合、其他管理諮詢費及服務費根據有關服務合約，按時間均派基準確認為收入。有關投資基金的資產管理費於提供服務期間確認，此確認基準也適用於財富管理、財務策劃及托管業務等提供一段時期之服務。

(6) 股息收入

於收取股息之權利確立時始在收益表確認為股息收入。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(7) 租賃

(i) 營業租賃

如出租人仍保留了租賃資產的主要風險和報酬，這類租賃為營業租賃。根據營業租賃支付的款項(扣除自出租人收取的任何激勵措施後)於租賃期內以直線法在收益表支銷。

(ii) 融資租賃

分類為融資租賃的租賃土地之折舊從開始使用土地權益時計算，按直線法分配到該資產之未到期的租賃期限。

租賃土地業權以直線法按其剩餘租賃年限攤銷。

(8) 物業及設備

(i) 土地及行產

土地及房屋主要包括分行和辦事處。分類為融資租賃的租賃土地及房屋乃按照歷史成本值，歷史成本包括收購項目直接引致之開支，減除累積折舊及耗蝕虧損後列帳。土地及房屋經本銀行按房屋之情況，包括房屋剩餘可使用年期以不超過四十年為限予以評估，每年提列充足折舊準備將其原值作系統性之折低。

永久土地業權按成本於財務狀況表列帳為物業及設備。

(ii) 器具及設備

器具及設備乃按照歷史成本值減除累積折舊及耗蝕虧損後列帳。除電腦設備外，其他器具及設備之折舊之計算按該資產之估計可用年期於添置首年以百分之二十五及此後以每年百分之二十按結餘遞減法攤銷。電腦設備乃按照四年以直線法分攤折舊。

僅在與該項目相關之未來經濟效益有可能歸於本集團及能可靠地計算出項目成本之情況下，其後成本會包括於資產帳面值或確認為另立之資產(如適用)。所有其他維修及保養於其產生之財務期內計入收益表內。

(iii) 發展中物業

發展中物業之租賃土地按歷史成本減累計折舊及減值虧損列帳，發展支出為在規定的竣工日期內所產生之費用。有關租賃土地之折舊政策，請參閱附註二(8)(i)。

資產之剩餘價值及可使用年限已於每個財務狀況表日審閱，並已於適當情況下作調整。當情況或環境改變而反映出其帳面值或不可收回時，需要攤銷之資產要審閱減值。倘某資產之帳面值大於其估計可收回金額，該資產之帳面值將即時減值至其可收回金額(附註二(21))。可收回金額是為資產之公平價值扣除出售之成本及在用價值之較高者。

出售之收益或虧損指出售所得淨額與相關資產帳面值之差額，並列入收益表內。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(9) 金融資產

(i) 分類

本集團按以下對各類投資進行分類：於損益帳列出公平價值之金融資產、貸款及應收款、持有至到期日投資，以及可供出售投資。金融資產是按持有目的作分類，由管理層決定其初始分類。

(1) 以公平價值列入損益的金融資產

此類別金融資產可再分為兩個細類：持作買賣用途之金融資產，以及於初始界定以公平價值計入損益的金融資產。

持作買賣用途之金融資產乃旨在短期內出售或回購，或是屬於近期有賺取短期利益表現之金融工具組合。衍生工具亦歸類為持作買賣用途，除非指定作為對沖用途工具。持作買賣用途之金融資產包括債務證券，貨幣市場票據，可買賣的公司和銀行貸款和股權憑證，以及金融資產與嵌入衍生工具。在綜合財務狀況表內呈列為「持作買賣用途之金融資產」。

包括在這一類的金融工具還有初始確認為公平價值的工具；交易成本直接計入綜合收益表。因公平價值的變化引致的收益和虧損直接包含在綜合收益表之「淨交易收益」。持作買賣用途之金融資產的利息收入和支出及股息收入分別包括在「淨交易收益」或「股息收入」。當獲得現金流量之權利已過期或本集團已轉讓差不多所有擁有權的風險和報酬時，便可終止確認此金融工具。

本集團在初始確認指定某些金融資產為以公平價值列入損益(公平價值方法)。這指定之後不可改變。根據香港會計準則第39號，公平價值方法僅適用於以下條件：

- (i) 公平價值方法之應用減少或消除了可能產生的會計錯配；或
- (ii) 金融資產為金融工具投資組合的一部份，此組合是以公平價值作為風險管理及向高級管理層報告；或
- (iii) 金融資產包括主合同和一個嵌入式衍生工具而兩者必須分開。

應用公平價值方法之金融資產於綜合財務狀況表中呈列為「以公平價值列帳之金融資產」。與以公平價值列帳之金融資產有關的公平價值變動，在「指定以公平價值列入損益之金融工具之淨收益」中確認。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二 主要會計政策（續）

(9) 金融資產（續）

(i) 分類（續）

(2) 貸款及應收款

貸款及應收款是擁有固定及確定付款額及沒有於活躍市場上定價之非衍生工具金融資產，但不包括 (i) 本集團有計劃立即或於短期內出售而被區分為持有作買賣用途，及於初始已被本集團指定為通過損益以反映公平價值；(ii) 於初始已被本集團指定為可供出售；或 (iii) 有可能本集團不能收回大部份初始投資，但不包括因信貸變壞的原因。

貸款及應收款以公平價值（即獲取貸款而支付的原本現金）加上直接相關的交易費用進行初始入帳，並使用實際利息法計算的攤銷成本扣除減值損失準備進行後續計量。貸款及應收款於財務狀況表呈列為定期存放於及貸款予同業或各項貸款。貸款利息包括在收益表之利息收入。當減值時，相關之減值會從貸款帳面值扣除，並在收益表呈列為同業或客戶貸款減值。

(3) 持有至到期日投資

除以下項目外，持有至到期日投資是擁有固定及確定之付款額及還款期，以及本集團管理層有意向及有能力持有至到期日之非衍生工具金融資產：

(i) 本集團在初始確認為指定以公平價值計入損益；

(ii) 本集團指定為可供出售投資；及

(iii) 符合貸款及應收款的定義。

持有至到期日投資以公平價值加上直接以及增加的交易費用進行初始入帳，期後以實際利息法計算的攤銷成本進行後續計量。當得到現金流量的權利已經過期便需終止確認。

持有至到期日投資的利息包括在收益表中之利息收入。減值時從投資的帳面值扣除，並在收益表呈列為持有至到期日投資之減值。

(4) 可供出售投資

可供出售投資是指有意作無期限持有之投資，但可因應流動資金所需或利率、匯率或證券價格變化而出售之投資或是不分類為貸款及應收款、持有至到期日投資或以公平價值列入損益之金融資產。可供出售投資主要包括債務及證券投資。

可供出售投資以公平價值進行初始入帳，相等於支付之現金包括任何交易費用並以公平價值進行後續計量，除減值及外幣換算差異之外，其收益及虧損在其他全面收益確認，直到停止確認金融資產。當該類可供出售投資被減值時，之前確認於全面收益表的累計收益或虧損將轉入收益表內。惟利息收入以按照實際利息法計算及外幣換算差異確認在收益表中。分類為可供出售投資之股權工具，其股息於本集團收取股息之權利確定時於收益表內之「股息收入」確認。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(9) 金融資產(續)

(ii) 金融資產之重新分類

倘金融資產不再因短期出售之目的而持有，本集團可將分類為持作買賣用途的非衍生金融資產重新分類。金融資產僅可在不平常及不太可能再發生之單一事件引致的少數情況下由持作買賣用途的類別中允許重新分類。倘資產符合貸款或應收款項的定義且本集團有意願及能力於可預見將來持有資產直至到期日，則分類為持作買賣用途或可供出售的投資可重新分類為貸款或應收款項。

金融資產須按其重新分類日期的公平價值進行重新分類。重新分類日期的公平價值將成為其新成本或攤銷成本(倘適用)，且公平價值之變動所產生之收益及虧損不可在重新分類日期後逆轉。金融資產的實際利率是在重新分類日期當日確定的。當預期之現金流量進一步增加時，該金融資產的實際利率會作出調整。

當金融資產轉出「以公平價值列入損益」類別時，所有內含衍生工具須作重新評估，如有必要時則分別計量。

(iii) 確認及計量

一般以公平價值列入損益的金融資產、持有至到期日投資及可供出售投資之買賣於交易日(本集團承諾買賣資產之日)確認。

所有並非於損益列出公平價值之金融資產按公平值加交易成本初始確認。以公平價值列入損益之金融資產初始是以公平價值確認，交易成本則在收益表上反映。在取得該等金融資產現金流量之權利已過期或本集團已轉讓所有風險及回報時，則撤銷對該等投資之確認。當義務已被履行、取消或期滿，本集團終止確認金融負債。

可供出售投資及以公平價值列入損益之金融資產以公平價值入帳。貸款及應收款及持有至到期日投資則按實際利率方法計算之攤銷成本列示。以公平價值列入損益之金融資產之公平價值變動所產生之收益及虧損於其產生時列入收益表。持作買賣用途之金融資產之收益及虧損於「淨交易收益」呈列，而指定以公平價值列入損益之金融資產則於「指定以公平價值列入損益之金融工具淨收益」呈列。屬於可供出售之投資公平價值變動產生之未變現之收益及虧損於其他全面收益中確認，直至該金融資產在帳項中沖銷或減值，則在權益儲備內先已確認之累計盈虧將會撥轉至收益表內。按實際利率方法計算之利息則於收益表內確認。

(10) 金融資產減值

(i) 以攤銷成本列帳之資產

本集團於每個財務狀況表結算日評估個別貸款或一組貸款是否存在減值之客觀證據。於初始確認貸款後，如發生單一或多個損失事件以產生減值之客觀證據，而該等損失事件對貸款之未來現金流量構成之影響可以可靠地估量，則該等貸款將被視作減值及出現減值損失。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二 主要會計政策（續）

(10) 金融資產減值（續）

(i) 以攤銷成本列帳之資產（續）

本集團利用以下準則決定存在減值之客觀證據：

- 拖欠利息或本金還款；
- 借款人遇到現金流量困難；
- 違反貸款契約或條款；
- 進行破產訴訟；
- 借款人競爭力下降；
- 抵押品價值減少；及
- 投資評級降低。

管理層會決定每個組合出現損失到其確認之間的預計時間。除特殊個案需要較長時間外，一般情況下這時期會在三個月及十二個月之間不等。

本集團會首先評估金額重大之個別貸款有否出現客觀之減值證據，並個別或組合地評估金額不重大之個別貸款。若本集團確定被評估之個別貸款並沒有存在減值之客觀證據，無論該貸款金額重大與否，均需將該貸款包含於信貸風險特徵相若之組合中作出組合評估。組合評估並不包括已被個別評估為需減值或需繼續減值之貸款。

對於貸款及應收款，資產之帳面值與按金融資產原本之實際利率用折現方式計算預計將來現金流量之現值差額（但不包括未發生之信貸損失）衡量減值損失。此損失會透過減值準備帳在資產之帳面值內扣除並於收益表內確認。如貸款或持有至到期日投資是採用浮動利率，計算減值虧損之折算率乃採用現時合約內之有效利率。在實際運作上，本集團可能根據資產之公平價值（採用可觀察之市場價值）來計算減值金額。

有抵押之金融資產以預計未來現金流量折算現時價值並反映出售抵押品之現金流量及扣除取得及出售抵押品之成本，不論此抵押品回贖之可能性。

在進行減值綜合評估時，金融資產是按相同信貸風險特質作出分類（即根據本集團分類方法，按照資產種類、行業、地理位置、抵押品種類、逾期還款狀況及其他相關因素）。此等特質與預計之本集團未來現金流量相關，並於被評估之借款人歸還合約到期貸款能力中可以顯示。

同一類別之金融資產其未來現金流量乃根據該類別資產之合約現金流量及相同信貸特質之過往損失經驗作出評估。過往損失經驗會根據現行可觀察數據而調整，以反映現時狀況之影響。現時狀況包含過往損失經驗不存在的情況及撇除包含在過往經驗但現在已不存在之狀況之影響。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(10) 金融資產減值(續)

(i) 以攤銷成本列帳之資產(續)

本集團各項金融資產未來現金流量之預計變更反映每期間之有關可觀察數據之變化(例如失業率、物業價值、還款狀況或其他導致本集團損失之可能性及程度之變更)。本集團亦定期檢閱預計未來現金流量之方法及假設，從而減低預計損失與實際損失經驗之差異。

當貸款無實際機會收回時，相關之減值準備便會被打除。當所有需要步驟已完成及損失金額確定後，貸款便會打除。

如在往後期間，原先計算之減值損失金額有所減少而該減少可客觀地追溯至某件後期事件上(例如客戶信貸評級提升)，此減值損失會在減值準備帳項內調整及列帳於收益表內。

(ii) 可供出售之投資

本集團會在每一財務狀況表編製日檢討各項金融資產或整體金融資產有否出現任何客觀減值證據。對於債務證券，本集團採納了以上註(i)的條件。當股票投資分類為可供出售時，會考慮股票公平價值出現重大或持續低於成本的情況以決定是否減值。如該證據發生時，可供出售投資之累積虧損(即購入成本減去已歸還本金及攤銷)及現在公平價值之差異扣除以往確認在收益表之投資減值虧損會從權益撇除及確認在收益表內。如往後可供出售債券之公平價值增加時及該增值可以客觀地聯繫到減值虧損確認在收益表後之一件事件，該減值虧損可在綜合收益表內撥回。

(11) 金融負債

金融負債分為兩類：以公平價值列入損益之金融負債和其他金融負債。所有的金融負債都在發生時進行分類，並以公平價值進行初始確認。

(i) 以公平價值列入損益的金融負債

此類別金融負債可再分為兩個細類：持作買賣用途之金融負債，以及於初始時界定為以公平價值列入損益的金融負債。

如果發生金融負債的目的主要是為了在短期持有作回購用途，則被劃分為持作買賣用途之金融負債。這類負債以公平價值計算，且其公平價值變動產生的損益在收益表確認。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二 主要會計政策（續）

(11) 金融負債（續）

(i) 以公平價值列入損益的金融負債（續）

符合以下條件之金融負債，一般會被界定為以公平價值列入損益類別：

- (1) 若該界定能消除或大幅減少因按不同基準計量金融負債之價值，或確認其盈利或虧損，而出現不一致之計量或確認情況；或
- (2) 若根據明文規定的風險管理或投資策略，在一組金融負債中有部份需按公平價值基準管理及評估，而內部亦根據該基準向主要管理層，呈報有關負債則被界定為以公平價值列入損益；及
- (3) 金融工具例如發行債務證券，包含一個或以上嵌入衍生工具，而該嵌入衍生工具可重大地改變現金流量則被界定為以公平價值列入損益。

在初始即確定以公平價值計量且其公平價值變動列入當期損益的金融負債。此類金融負債採用公平價值進行計量及來自公平價值變動的任意收入及損失會於收益表確認。

(ii) 其他金融負債

其他金融負債以扣除交易費用的公平價值進行初始確認，並按攤銷成本在財務狀況表中列示。對實際收到的款項扣除交易費用後的淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷並計入收益表。

(12) 公平價值的確定

在活躍市場交易的金融工具，金融資產及金融負債的公平價值是基於市場報價或經銷商報價確定。包括上市的權益證券及主要交易所之債務證券和從彭博和路透社取得之經紀人報價。

如果能隨時及定期地從交易所、交易商、經紀、行業組織、定價服務或監管機構取得代表經常發生的實際公平市場交易價格，金融工具會被視為以活躍市場報價。如果上述條件不能符合，市場將被視為非活躍。當買賣差價大或顯著增加，或只有幾個最近交易時，則顯示市場處於非活動狀態。

所有其他金融工具的公平價值採用估值方法確定。這些估值方法，公平價值估計是根據類似之金融工具可觀察的數據，使用估值模型來預計未來現金流量的現值，或使用其他估值方法，利用各種在財務狀況表結算日之數據（例如，倫敦銀行同業拆息收益線、外匯率、波動率及交易對手信貸風險）。

本集團利用廣泛認可的估值模型確定複雜性較低的非標準金融工具的公平價值，如期權或利率和貨幣掉期。輸入到這些金融工具的估值模型的數據一般為市場之可觀察的數據。

對於更複雜的工具，本集團使用行業內普遍確認為標準的估值方法和技巧的已發展的估值模型。估值模型主要用於在對場外市場的衍生工具交易、非上市債券（包括嵌入式衍生產品）及其他市場流動性較差之債務工具的估價。由於一些輸入之數據不是從市場可觀察到，因此估價需要基於假設。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二 主要會計政策（續）

(12) 公平價值的確定（續）

估值模型的結果通常是估計或近似的價值而且不能被確實肯定，採用的估值技術可能沒有充分反映所有有關本集團狀況的因素。因此在適當情況下，估值允許調整以考慮更多的因素，包括模型風險，流動資金風險和交易對手的信用風險。根據既定的公平價值模式管理政策，以及相關的控制和程序，管理層認為這些估價調整是必要的及能適當地在財務狀況表列出以公平價值列帳之金融工具的價值。計量中使用的價格數據和參數通常經過仔細審查和在有需要時調整，尤其鑑於目前市場的發展。

在非上市股權工具的公平價值無法可靠地確定的情況下，這些非上市股權工具是按成本減去減值。貸款及應收款以及對同業和客戶的負債的公平價值之計量，是基於現值模型的約定現金流量，當中包括信貸質量，流動性和成本。

或有負債的公平價值及不可撤銷的貸款承諾符合其帳面值。

(13) 衍生金融工具

衍生工具最初於訂立衍生工具合約之日按公平價值確認，其後按公平價值重新計量。公平價值是按市場報價（包括最近的市場成交）及其他定價方法如現金流量折現、期權定價模型釐定。如公平價值為正數，所有衍生工具均以資產入帳。相反如公平價值為負數，則所有衍生工具均以負債入帳。

(14) 本期及遞延稅項

本期稅項包括即期及遞延稅項。稅項於收益表確認，或倘有關稅項於其他全面收益或直接於權益確認之項目相關，則於其他全面收益或直接於權益確認。

本期所得稅支出是根據本集團之個體營運及產生應課稅收入之國家於結算日已頒佈或實質頒佈之稅務法例計算。管理層就適用稅務法例詮釋所規限之情況定期評估報稅表之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅務機關支付之稅款設定撥備。

遞延稅項採用負債法就資產負債之稅基與其在財務報表之帳面值之短暫時差作全數撥備。遞延稅項需在遞延稅項資產或負債確立後計算並採用在結算日前已頒佈或實質頒佈之課稅率釐定。

本集團的暫時性差異主要來自物業及設備折舊、某些金融資產及負債包括衍生金融產品的估值、養老準備金及其他退休福利準備金及以前年度結轉的稅務虧損；及有關企業購買項目時之淨資產購入的公平價值及其稅基之差異。但如初始確認之資產或負債（除在商業合併中產生以外）所產生之遞延稅項，而不影響任何帳面上或應課稅溢利或虧損，則此遞延稅項不用入帳。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

二 主要會計政策（續）

(14) 本期及遞延稅項（續）

遞延稅項資產乃就未來可能出現之應課稅溢利與可動用之短暫時差抵銷而確認。

遞延稅項乃就附屬公司及共同控制個體投資之短暫時差而撥備，但假若可以控制該時差之撥回，並有可能在可預見未來不會撥回的遞延稅項負債則除外。

可供出售投資之公平價值重估產生之遞延稅項會跟隨可供出售投資重估變動在其他全面收益中撥回或支出，期後出售時則與遞延溢利或虧損一同在收益表內確認。

(15) 僱員福利

(i) 退休福利成本

本集團設有三個退休福利計劃，包括一個界定供款計劃，一個強制性公積金計劃及一個界定福利計劃供集團之員工選擇。但是，本集團之主要退休福利計劃是界定供款計劃及強制性公積金計劃。其資產均與本集團之資產分開，由獨立信託基金管理。

本集團的界定供款計劃及強制性公積金計劃之供款會在收益表內扣除。

界定福利計劃均由本集團考慮獨立合資格精算師之建議後作出供款。界定福利成本均以已達年齡供款法來估計，並依照每三年評估該計劃之合資格精算師之建議於收益表內支取，以達致於僱員服務期間平均攤分此等經常性成本。

(ii) 僱員休假之權利

僱員年假之權利均於僱員應享時確認。僱員病假及分娩假之權利均於休假時確認。

(iii) 合約終止補償

當本集團在僱員正常退休日期前終止其聘用，或當僱員接受自願遣散以換取有關福利時，終止服務權益即須支付。本集團在可證明承諾如下時確認終止服務權益：根據一項不可撤回及詳細的正式終止僱用計劃；如提出一項鼓勵自願遣散的建議下，終止服務權益會根據預計接納建議的僱員人數計量。在結算日後超過 12 個月支付的福利貼現為現值。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(16) 有關連人士

就此等財務報表而言，若一方人士能控制、共同控制本集團、或對本集團有重大影響力；與本集團同屬一財務報告集團的成員，例如：母公司、附屬公司、同系附屬公司；為本集團或母公司集團中的聯營公司或合營公司；本集團或母公司的主要高層人員；或本集團與此方人士受到共同控制，則該等人士被視為有關連人士。有關連人士可為個人或企業。

(17) 投資物業

持作賺取長期租金收益或資本增值的物業均列作投資物業。投資物業乃就具備投資升值潛力持有及並沒有被本集團佔用之已落成物業。投資物業包括土地及房屋。投資物業按成本值減除累積折舊及累積減值虧損列帳。土地折舊是以直線法按未到期之租賃年限計算，房屋折舊則以租賃年限或四十年之較短者來勾銷成本。

(18) 收回資產

收回作貸款抵押的資產已在「其他資產」中的「收回資產」項目中列示，相關之貸款亦已終止確認。收回作抵押的資產按帳面值及可變現淨值之較低者入帳。

(19) 現金及等同現金項目

就綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目由自獲得當日至到期日少於三個月之結餘所組成；包括現金、在同業之結餘、定期存放於及貸款予同業、國庫券、及存款證（可以容易地換算為已知的現金數額及所須承受的價值變動風險甚少）。

(20) 信託活動

本集團會以受託人及其他信託服務來賺取服務費及佣金收入，因此本集團會代表這些個體、信託或其他機構持有或處理這些資產。由於這些資產並不屬於本集團，所以這份財務報表不包括這些資產及由這些資產所產生之收益。

(21) 附屬公司及共同控制個體之投資及非金融資產減值

未能確定可使用年期之資產不會予以攤銷，而於每年檢視其減值。如因某些事故或情況改變而顯示帳面值未能收回，資產亦須評估其減值。若資產之帳面值超過其可收回價值，其部份將被確認為減值損失。可收回價值指該資產之公平價值減去變賣成本及其使用價值之較高者。在評估減值時，資產會在最低層次上歸類，且有獨立可確認之現金流量（現金產生單位）。除商譽外，已減值非金融資產會在每個報表日予以檢閱有否減值撤回。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二 主要會計政策(續)

(22) 準備金

倘本集團因過往事件而產生即時法律或推定責任：可能須就解除責任而導致經濟流失之可能性高於不會導致資源流失之可能性；及可就責任之款項作出可靠估計時，則需確認重組成本及法律索償之準備金。

倘有多項類同之責任時，解除該等責任導致損失之可能性按責任之類別作整體釐定。即使在同一類別責任內任何一項目導致損失之可能性可能會很小，亦需就此確認準備金。

準備金採用稅前利率按照解除責任所需的預計支出之現值計算，而該利率反映當時市場金錢時間值及責任風險之評估。因時間過去而增加的準備金確認為利息支出。

(23) 財務擔保合約

財務擔保合約要求提供者為合約持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合約條款時，代為償付合同持有人的損失。這些財務擔保合約是本集團代表客戶提供給銀行、金融機構和其他實體，為其貸款、透支和其他銀行額度提供保證。

財務擔保合約在擔保提供日按公平價值在財務報表中進行初始確認。財務擔保簽署時的公平價值為零，因為所有的保障都是基於公平的條件下協定，溢價對應保證義務的價值。未來的溢價不會被確認。隨後，本集團對此擔保責任的計量是合約的金額減去按照香港會計準則第 18 號確認的攤銷服務費收入，或需償還保證款額的最佳估計金額的較高數者。這些評估基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。獲得的服務費用收入按保證的年期以直線法確認。

與擔保相關的任何負債增加計入收益表的其他營業支出中。

三 金融風險管理

本集團之業務承擔著不同的金融風險，業務涉及分析、評估、承擔及管理風險或風險組合。承擔風險是財務業務的核心，而業務操作風險之產生是不可避免的。本集團的目標是於風險及回報之間取得適當平衡及將對本集團財務表現潛在不利之影響降至最低。

本集團的風險管理政策專為識別及分析此等風險而設，旨在設定適當的風險限額與控制指標，及通過可靠和與時並進的資訊系統，不斷監察此等風險及其遵守既定的限額。本集團定期檢討其風險管理政策及系統，以配合市場及產品的變化，以及不斷推陳出新的最佳應用守則。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

三 金融風險管理（續）

本集團有適當之政策及步驟來鑑別、計算、控制及監察信貸、流動資金、市場、利率、外匯及業務操作之風險。市場風險包括外匯風險、利率風險及股價風險。董事會其中一項重要功能是要確保本集團制定政策、步驟及監控措施，以管理其所面對的各類風險。董事會授權予行政會、資產負債管理委員會、信貸委員會及業務操作風險管理委員會處理主要業務範疇的監管工作，行政會更被授權去監察及指導不同類別風險的管理工作。本集團之高級管理層均時刻就經濟、政治及市場環境之轉變對本集團運作之影響及其所面對之潛在風險，保持警覺。

除了信貸風險由信貸委員會管理外，風險管理部負責監察本集團運作上的整體風險管理。此外，本集團設有適當之對帳步驟可確保系統記錄一切所需之數據。在實施任何新產品或服務前，均會進行各種分析、測試、開發及規劃，待產品開發督導委員會認可計劃書後才呈交管理層。所有上述之安排均確保風險管理程序能有效地運作。

由董事會授權組成之審計委員會有監督以上管理功能的作用。稽核處進行定期審核，確保政策和程序之遵從，以作為對審計委員會的支持。

（甲） 信貸風險

本集團承擔著信貸風險，該風險乃指交易對手於到期時未能償還全部欠款。經濟上有重大轉變或個別本集團集中的行業呈現衰退可能會引致損失，此損失可能與於結算日已提之減值準備存在差異。

本集團已制定有效的信貸審查，監測和控制系統，包括一個能有效識別、監視，並及時確定貸款損失準備金的貸款分類系統。因此，管理層能審慎管理其信貸風險。

本集團限制單一借貸者或集團借貸者，及地區性與各行業之可接受風險，以控制信貸風險程度。本集團會以循環形式監控此等風險，或會作出每年一次或更頻密之復審。董事會每年會按產品、行業及國家之分類批核信貸風險額度。

任何單一借款人（包括銀行及經紀）之信貸風險，已制定分級限額以限制財務狀況表以內及以外之風險，及制定每日交收風險限額以限制持作買賣用途之項目如遠期外匯合約。而每日會將實際授信與限額對照，藉以監察風險水平。

信貸風險是透過定期分析借貸人及潛在借款人歸還利息及本金之能力及改變信貸限額（如適用）管理的。本集團已有有效的監察及控制系統來準確地及迅速地分別、監察及應付信貸問題。部份之信貸風險亦透過取得抵押品及企業及個人擔保以予管理。為減低信貸風險，本集團亦會與對手如有從事信貸活動的銀行進行淨額結算安排。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

三 金融風險管理（續）

（甲）信貸風險（續）

（i）風險限額控制及減低政策

（1）抵押品

本集團應用一系列政策和方法以減低信貸風險。當中最慣常且是最普遍的做法為就貸出資金取得抵押品。本集團對特定類別抵押品可受性及信貸風險之減低方法提供指引。貸款之主要抵押品類別為：

- 抵押住宅物業；
- 抵押業務資產如房產、存貨及應收款；及
- 抵押銀行存款及金融工具如債務證券和股票。

除上述以外，集團還將在適當情況下尋求擔保。當本集團察覺到與交易對手有關之部份有抵押或無抵押貸款出現減值跡象時，會要求其提供額外抵押品以降低信貸損失。

（2）衍生工具

本集團對於未平倉合約之淨值（即買入及賣出合約之差異）在金額及條款上均有嚴謹之監管限制。在任一個時間，有信貸風險之金額會限制在當前公平價值利好本集團之工具（即資產之公平價值為正數），此金額相對衍生工具之合約或名義金額（用作表示有關工具之數量）只佔一小部份。這種信貸風險乃當作客戶總借貸限額之一部份，與潛在市場波動之風險一併管理。除本集團要求對方給予保險金，該等工具通常不會取得抵押品或其他擔保。

（3）信貸承諾

本集團會提供信貸承諾，包括發出擔保及備用信用證。該等工具帶有與貸款相似之信貸風險。該等工具之主要用途是為了確保有足夠之資金供客戶所需。擔保及備用信用證乃不能撤回之保證，與貸款有相同的信貸風險。押匯及商業信用證乃本集團代客戶准許第三者在特定的條款及情況下向本集團開出匯票至約定金額之書面保證，有關之貨物運送作為抵押，故存在之風險較直接借貸為低。

承諾提供信貸指已批准但未運用的額度可以放款、擔保書及信用證等使用。本集團等同面對與未使用承擔金額相同的潛在損失。由於大部份承諾提供信貸要求客戶維持其特定信貸水平，是或然的，因此，此等可能出現的虧損應少於未使用之承擔總額。本集團會控制信貸承擔之限期，因長期承擔一般會比短期承擔存在較大程度的信貸風險。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(ii) 減值及準備政策

本集團已設立有效的信貸監控系統，以確保迅速識別、監察及決定貸款之減值準備。本集團制定政策及程序以確定個別和綜合減值準備足夠承擔在貸款組合中預計之信貸虧損。下表列出按內部貸款分類之貸款和相關之減值準備分析：

本集團及銀行	2012		2011	
	各項貸款 (%)	減值準備 (%)	各項貸款 (%)	減值準備 (%)
1 - 正常	96.82	0.40	96.65	0.39
2 - 關注	2.34	0.53	1.69	0.47
3 - 次級	0.74	7.30	1.59	6.20
4 - 可疑	0.06	23.92	0.03	16.20
5 - 損失	0.04	58.24	0.04	51.63
	100.00		100.00	

第一等級「正常」代表借款人目前有履行還款責任的貸款及同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

第二等級「關注」代表有嚴重不足及潛在困難之貸款，如不利情況持續會引致本銀行虧損。

第三等級「次級」代表借款人的還款能力正出現明顯問題，有可能影響其償還貸款。此等貸款包括經重組貸款及考慮過抵押品的可變現淨值後有可能會蒙受本金或利息虧損之貸款。

第四等級「可疑」代表已不大可能全數收回的貸款，而且本集團在考慮過抵押品的可變現淨值後仍預期會蒙受本金及/或利息的虧損。

第五等級「損失」代表在用盡所有追討欠款方法如變現抵押品或提出法律訴訟後仍被視為無法收回的貸款，此等貸款需要被全數或部份打除。

根據由本集團設定之下列標準，本集團管理層透過信貸檢討、監察及控制系統協助下判斷香港會計準則第39號確認減值之客觀證據是否存在：

- 拖欠利息或本金還款；
- 借款人遇到現金流量困難；
- 違反貸款契約或條款；
- 進行破產訴訟；
- 借款人競爭力下降；及
- 抵押品價值減少。

本集團之政策規定最少每年一次，或當個別情況需要多次評估個別高於重要性界線之金融資產。個別評估帳戶之減值準備乃按個別基準評估其於結算日涉及之損失而評定。評估普遍包括個別帳戶所持之抵押品(包括重新確認對其可執行性)及預計可收回款項。

綜合評估減值準備就(一)個別低於重要性界線之同類資產組合；及(二)根據過往紀錄及管理層經驗判斷評估已發生但仍未確認之損失作出撥備。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iii) 未計入持有之抵押品或其他信用增強措施前之最高信貸風險

本集團	最高信貸風險	
	2012	2011
財務狀況表內之資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	13,064,838	16,944,163
定期存放於及貸款予同業	19,627,668	14,865,476
各項貸款：		
個人貸款：		
– 透支	561,215	533,500
– 信用卡	315,880	338,764
– 定期及其他貸款	4,978,534	5,573,480
– 按揭貸款	6,934,623	6,912,793
企業貸款：		
– 大型企業及其他客戶	34,356,686	35,397,648
– 中小型企業客戶	6,568,172	6,439,471
持作買賣用途之金融資產：		
– 債務證券	206,967	321,358
衍生金融工具	51,446	70,294
投資證券：		
– 可供出售債務證券	25,370,282	20,447,675
– 持有至到期日債務證券	2,496,830	2,764,783
其他資產	1,355,881	1,606,222
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
– 財務擔保	2,207,870	2,340,000
– 貸款承諾及其他與信貸有關之或然負債	41,448,553	39,058,307
於十二月三十一日	159,545,445	153,613,934

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iii) 未計入持有之抵押品或其他信用增強措施前之最高信貸風險(續)

本銀行	最高信貸風險	
	2012	2011
財務狀況表內之資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	13,064,838	16,944,163
定期存放於及貸款予同業	19,627,668	14,865,476
各項貸款：		
個人貸款：		
– 透支	561,215	533,500
– 信用卡	315,880	338,764
– 定期及其他貸款	4,978,534	5,573,480
– 按揭貸款	6,934,623	6,912,793
企業貸款：		
– 大型企業及其他客戶	34,356,686	35,397,648
– 中小型企業客戶	6,568,172	6,439,471
持作買賣用途之金融資產：		
– 債務證券	206,967	321,358
衍生金融工具	51,446	70,294
投資證券：		
– 可供出售債務證券	25,329,782	20,347,481
– 持有至到期日債務證券	403,620	662,366
其他資產	932,634	1,420,350
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
– 財務擔保	2,207,870	2,340,000
– 貸款承諾及其他與信貸有關之或然負債	41,459,033	39,058,307
於十二月三十一日	156,998,968	151,225,451

上表列示本集團及本銀行於二零一二年及二零一一年十二月三十一日在最壞情況下的信貸風險，該情況未計入持有之抵押品或附帶的其他信用增強措施前之信貸風險。上述財務狀況表內資產之信貸風險是基於其淨帳面值而列。至於財務擔保，其最大信貸風險是銀行被要求履行擔保之最大金額。對於不可撤銷或當有重大事故才可撤銷之貸款承諾及其他與信貸有關之或然負債。其最大信貸風險是已承諾之承擔全額。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iii) 未計入持有之抵押品或其他信用增強措施前之最高信貸風險(續)

信貸風險減低政策、抵押品及其他改善信貸條件

本集團運用各種技術減低因貸款而導致的風險。可強制執行的法律文件，確立了本集團直接、不可撤銷和無條件地追索任何抵押品、保障或其他信用增強措施的權利。

下表描述了抵押品的性質及其對各類金融資產的財務影響：

在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業	基於對手的性質，這些風險通常被認為是低風險的。這些結餘一般都不需要抵押品。
證券借貸	本集團有設定最高證券借貸貸款成數的一般指引。抵押證券充分擔保證券借貸之貸款。
各項貸款	根據抵押品類型以及為客戶提供的信貸種類決定這些風險是有抵押、部分抵押或是無抵押的。主要抵押品類型包括住宅物業、其他物業、銀行存款、證券及股票以及財富管理產品。認可的擔保也會被本集團採用為改善信用條件。截至二零一二年十二月三十一日，客戶貸款抵押品覆蓋率為百分之八十五(二零一一年：百分之八十六)。截至二零一二年十二月三十一日，百分之八十九(二零一一年：百分之八十九)之貿易票據屬信用證項下銀行已作出承兌之票據。
交易債務證券	這些風險均按公允價值反映其信貸風險。發行人或交易對手不會被直接要求提供抵押品，但這可能是隱含在該工具的條款中。
衍生金融工具	當計算這些風險時，淨額結算協議通常被用作抵消與同一對手交易所產生之衍生資產及負債。
可供出售債務證券	這些風險受制於已批准的交易對手限額及國家限額，並會根據本集團相關之政策密切監察及定期進行減值評估。
持有至到期日債務證券	這些風險受制於已批准的交易對手限額及國家限額，並會根據本集團相關之政策密切監察及定期進行減值評估。
或然負債及承擔	或然負債及承擔的組成和性質在附註三十五披露。關於不另行通知且無條件撤銷之承諾，一旦其信貸質量惡化，本集團將撤回借款人的信貸額度。因此，這些承諾，不會令本集團有重大的信貸風險。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iv) 各項貸款

以下是各項貸款之摘要：

本集團及銀行		
	2012	2011
並非逾期或已減值	52,197,723	53,493,718
已逾期但並非已減值	1,325,586	1,065,672
已減值	453,767	920,195
總額	53,977,076	55,479,585
扣除：貸款減值準備	(261,966)	(283,929)
淨額	53,715,110	55,195,656

總貸款減值準備為港幣貳億陸仟壹佰玖拾陸萬陸仟元(二零一一年：港幣貳億捌仟叁佰玖拾貳萬玖仟元)，其中港幣肆仟捌佰肆拾捌萬肆仟元(二零一一年：港幣陸仟玖佰零陸萬玖仟元)為個別減值準備，剩餘之港幣貳億壹仟叁佰肆拾捌萬貳仟元(二零一一年：港幣貳億壹仟肆佰捌拾陸萬元)為綜合減值準備。有關客戶之貸款減值準備之詳細資料已在附註十九提供。

(1) 並非逾期或已減值貸款

並非逾期或已減值貸款組合之信貸質素按集團內部評級系統進行評價。

本集團及銀行 於二零一二年十二月三十一日

	個人貸款				企業貸款		總客戶貸款
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	
級別：							
1 - 正常	537,040	311,445	4,835,311	6,604,963	32,605,522	6,191,015	51,085,296
2 - 關注	18,544	7,301	81,825	134,244	639,134	231,379	1,112,427
總額	555,584	318,746	4,917,136	6,739,207	33,244,656	6,422,394	52,197,723

本集團及銀行 於二零一一年十二月三十一日

	個人貸款				企業貸款		總客戶貸款
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	
級別：							
1 - 正常	504,697	336,083	5,381,864	6,646,265	33,732,538	6,088,799	52,690,246
2 - 關注	20,091	5,575	45,862	86,739	419,520	225,685	803,472
總額	524,788	341,658	5,427,726	6,733,004	34,152,058	6,314,484	53,493,718

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iv) 各項貸款(續)

(2) 已逾期但並非已減值貸款

除非獲得其他不利資料，否則逾期不多於九十日的貸款不作減值考慮。根據客戶分類而列之已逾期但並非已減值貸款如下：

本集團及銀行 於二零一二年十二月三十一日					
	個人貸款				
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	合計
逾期不多於三十日	–	1,549	42,177	133,875	177,601
逾期三十至六十日	528	367	882	20,049	21,826
逾期六十至九十日	–	151	–	18,706	18,857
逾期多於九十日	–	–	12,278	–	12,278
合計	528	2,067	55,337	172,630	230,562

	企業貸款		
	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	合計
逾期不多於三十日	943,269	117,169	1,060,438
逾期三十至六十日	13,702	20,255	33,957
逾期六十至九十日	–	629	629
逾期多於九十日	–	–	–
合計	956,971	138,053	1,095,024

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iv) 各項貸款(續)

(2) 已逾期但並非已減值貸款(續)

本集團及銀行 於二零一一年十二月三十一日

	個人貸款				合計
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	
逾期不多於三十日	765	1,640	98,918	87,978	189,301
逾期三十至六十日	-	500	35,002	23,300	58,802
逾期六十至九十日	-	416	1,153	6,042	7,611
逾期多於九十日	307	-	1,880	1,846	4,033
合計	1,072	2,556	136,953	119,166	259,747

	企業貸款		合計
	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	
逾期不多於三十日	701,284	86,016	787,300
逾期三十至六十日	7,364	4,592	11,956
逾期六十至九十日	4,006	2,663	6,669
逾期多於九十日	-	-	-
合計	712,654	93,271	805,925

於初始確認貸款時，抵押品之公平價值以相同的資產常用之定價方法釐定。在往後的日子，其公平價值更新會參考市場價值或類似資產之指數。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iv) 各項貸款(續)

(3) 逾期三個月以上之貸款

(i) 逾期貸款總金額

本集團及銀行	2012		2011	
	佔貸款總金額之百分比		佔貸款總金額之百分比	
各項貸款總額已逾期達：				
- 六個月或以下但多於三個月	57,386	0.11	89,316	0.16
- 一年或以下但多於六個月	15,835	0.03	158,417	0.29
- 多於一年	158,601	0.29	34,442	0.06
	231,822	0.43	282,175	0.51

(ii) 逾期貸款所持有之抵押品價值及減值準備

本集團及銀行	未償還貸款	抵押品之現時市值	可從抵押品彌償部份	未被抵押品彌償部份	個別減值準備
於二零一二年十二月三十一日 逾期貸款	231,822	363,651	210,010	21,812	29,893
於二零一一年十二月三十一日 逾期貸款	282,175	399,172	200,863	81,312	47,841

以上貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(iv) 各項貸款(續)

(4) 已作個別減值之貸款

在考慮持有之抵押品之現金流量前個別減值客戶貸款為港幣肆億伍仟叁佰柒拾陸萬柒仟元(二零一一年：港幣玖億貳仟零壹拾玖萬伍仟元)。

按類別列出之已作個別減值之貸款，連同本集團持有與貸款相關及作為擔保的抵押品之公平價值明細如下：

本集團及銀行	個人貸款				企業貸款		合計	佔貸款總金額之百分比	減值準備
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶			
於二零一二年十二月三十一日									
已作個別減值之貸款	7,646	4,462	27,927	49,648	325,614	38,470	453,767	0.84	48,484
抵押品之公平價值	28,529	-	76,910	144,362	427,673	85,175	762,649		
於二零一一年十二月三十一日									
已作個別減值之貸款	9,671	4,163	34,791	86,846	721,250	63,474	920,195	1.66	69,069
抵押品之公平價值	29,484	-	54,553	172,383	842,327	134,985	1,233,732		

(5) 經重組貸款(已扣除逾期三個月以上之貸款)

本集團及銀行	2012		2011	
	佔貸款總金額之百分比		佔貸款總金額之百分比	
經重組貸款	205,314	0.38	181,940	0.33

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(v) 債務證券

下表為於十二月三十一日按標準普爾或其等同之評級為個別債項而作之信用評級之分析。如債務證券沒有個別的信用評級，這些證券會被列為未被評級，雖然它們的發行者大部份均有來自評級機構的信用評級。

本集團 於二零一二年十二月三十一日				
	持作買賣用途 之金融資產	可供 出售投資	持有至 到期日投資	合計
AAA	–	371,160	2,292,164	2,663,324
AA- 至 AA+	189,381	4,658,052	–	4,847,433
A- 至 A+	17,586	4,309,177	204,666	4,531,429
低於 A-	–	1,686,312	–	1,686,312
未被評級	–	14,345,581	–	14,345,581
合計	206,967	25,370,282	2,496,830	28,074,079

本集團 於二零一一年十二月三十一日				
	持作買賣用途 之金融資產	可供 出售投資	持有至 到期日投資	合計
AAA	–	834,326	2,364,477	3,198,803
AA- 至 AA+	182,183	6,372,790	–	6,554,973
A- 至 A+	17,560	5,954,440	400,306	6,372,306
低於 A-	–	330,556	–	330,556
未被評級	121,615	6,955,563	–	7,077,178
合計	321,358	20,447,675	2,764,783	23,533,816

本銀行 於二零一二年十二月三十一日				
	持作買賣用途 之金融資產	可供 出售投資	持有至 到期日投資	合計
AAA	–	371,160	202,951	574,111
AA- 至 AA+	189,381	4,647,528	–	4,836,909
A- 至 A+	17,586	4,309,177	200,669	4,527,432
低於 A-	–	1,686,312	–	1,686,312
未被評級	–	14,315,605	–	14,315,605
合計	206,967	25,329,782	403,620	25,940,369

本銀行 於二零一一年十二月三十一日				
	持作買賣用途 之金融資產	可供 出售投資	持有至 到期日投資	合計
AAA	–	823,874	266,080	1,089,954
AA- 至 AA+	182,183	6,338,868	–	6,521,051
A- 至 A+	17,560	5,954,440	396,286	6,368,286
低於 A-	–	330,556	–	330,556
未被評級	121,615	6,899,743	–	7,021,358
合計	321,358	20,347,481	662,366	21,331,205

二零一二及二零一一年度沒有逾期之債務證券。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(vi) 收回資產

本年度，本集團及銀行執行抵押品之保障而收回一個帳面值為港幣伍佰柒拾肆萬貳仟元(二零一一年：無)之住宅物業。

於二零一二年十二月三十一日，本集團及銀行收回之資產之公平價值總計為港幣陸佰叁拾捌萬元(二零一一年：港幣貳仟貳佰玖拾玖萬叁仟元)。

收回之資產會盡快出售以減低未償還債務。收回之資產於財務狀況表列入「其他資產」內。

(vii) 有信貸風險之金融資產集中度分析

(1) 按地理區域

下表按地理區域列出本集團於二零一一年及二零一二年十二月三十一日主要信貸風險之帳面值。以此表而言，本集團根據交易對手所在地區而分配風險。

本集團 於二零一二年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	合計
在同業之結餘	20,637,323	5,871,232	158,480	2,866,666	25	29,533,726
定期存放於及貸款予同業	7,586,081	10,159,937	-	1,881,650	-	19,627,668
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	549,544	10,607	594	470	-	561,215
- 信用卡	312,171	3,709	-	-	-	315,880
- 定期及其他貸款	4,018,576	189,709	763,578	6,671	-	4,978,534
- 按揭貸款	5,559,953	149,983	441,113	783,085	489	6,934,623
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	23,666,429	1,516,598	8,863,608	310,051	-	34,356,686
- 中小型企業客戶	5,581,745	719,896	266,531	-	-	6,568,172
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	-	17,711	189,256	-	-	206,967
衍生金融工具	29,110	349	835	21,152	-	51,446
投資證券 - 債務證券	10,276,757	11,553,433	5,522,265	514,657	-	27,867,112
其他資產	1,333,512	1,464	19,878	1,027	-	1,355,881
	79,551,201	30,194,628	16,226,138	6,385,429	514	132,357,910

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(vii) 有信貸風險之金融資產集中度分析(續)

(1) 按地理區域(續)

本集團 於二零一一年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	合計
在同業之結餘	15,122,789	9,195,848	254,101	2,749,960	128	27,322,826
定期存放於及貸款予同業	7,638,967	6,781,700	-	444,809	-	14,865,476
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	525,339	7,469	219	473	-	533,500
- 信用卡	336,033	2,731	-	-	-	338,764
- 定期及其他貸款	4,400,408	291,941	875,259	5,872	-	5,573,480
- 按揭貸款	5,885,131	119,803	344,439	562,713	707	6,912,793
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	25,407,439	1,286,019	8,313,002	391,188	-	35,397,648
- 中小型企業客戶	5,868,011	365,380	206,080	-	-	6,439,471
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	86,862	53,305	181,191	-	-	321,358
衍生金融工具	37,628	581	2,742	29,343	-	70,294
投資證券 - 債務證券	7,556,279	8,036,682	4,521,518	3,097,979	-	23,212,458
其他資產	1,571,917	1,395	32,050	860	-	1,606,222
	74,436,803	26,142,854	14,730,601	7,283,197	835	122,594,290

本銀行 於二零一二年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	合計
在同業之結餘	20,637,323	5,871,232	158,480	2,866,666	25	29,533,726
定期存放於及貸款予同業	7,586,081	10,159,937	-	1,881,650	-	19,627,668
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	549,544	10,607	594	470	-	561,215
- 信用卡	312,171	3,709	-	-	-	315,880
- 定期及其他貸款	4,018,576	189,709	763,578	6,671	-	4,978,534
- 按揭貸款	5,559,953	149,983	441,113	783,085	489	6,934,623
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	23,666,429	1,516,598	8,863,608	310,051	-	34,356,686
- 中小型企業客戶	5,581,745	719,896	266,531	-	-	6,568,172
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	-	17,711	189,256	-	-	206,967
衍生金融工具	29,110	349	835	21,152	-	51,446
投資證券 - 債務證券	8,195,735	11,522,331	5,504,810	510,526	-	25,733,402
其他資產	910,265	1,464	19,878	1,027	-	932,634
	77,046,932	30,163,526	16,208,683	6,381,298	514	129,800,953

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(vii) 有信貸風險之金融資產集中度分析(續)

(1) 按地理區域(續)

本銀行 於二零一一年十二月三十一日						
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	合計
在同業之結餘	15,122,789	9,195,848	254,101	2,749,960	128	27,322,826
定期存放於及貸款予同業	7,638,967	6,781,700	-	444,809	-	14,865,476
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	525,339	7,469	219	473	-	533,500
- 信用卡	336,033	2,731	-	-	-	338,764
- 定期及其他貸款	4,400,408	291,941	875,259	5,872	-	5,573,480
- 按揭貸款	5,885,131	119,803	344,439	562,713	707	6,912,793
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	25,407,439	1,286,019	8,313,002	391,188	-	35,397,648
- 中小型企業客戶	5,868,011	365,380	206,080	-	-	6,439,471
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	86,862	53,305	181,191	-	-	321,358
衍生金融工具	37,628	581	2,742	29,343	-	70,294
投資證券 - 債務證券	5,456,338	7,985,653	4,500,507	3,067,349	-	21,009,847
其他資產	1,386,045	1,395	32,050	860	-	1,420,350
	72,150,990	26,091,825	14,709,590	7,252,567	835	120,205,807

(2) 按行業

下表按借貸人行業列出本集團主要信貸風險之帳面值。

投資證券 - 債務證券按發行者分析見附註二十二及二十三。

本集團及銀行 於二零一二年十二月三十一日								
	金融機構	製造業	房地產業	批發及 零售業	進出口貿易	其他行業	個人	合計
在同業之結餘	29,533,726	-	-	-	-	-	-	29,533,726
定期存放於及貸款予同業	19,627,668	-	-	-	-	-	-	19,627,668
各項貸款：								
個人貸款：								
- 透支	-	-	-	-	-	-	561,215	561,215
- 信用卡	-	-	-	-	-	-	315,880	315,880
- 定期及其他貸款	-	-	-	-	-	-	4,978,534	4,978,534
- 按揭貸款	-	-	-	-	-	-	6,934,623	6,934,623
企業貸款：								
- 大型企業及其他客戶	-	2,207,441	12,545,673	1,238,010	7,334,349	11,031,213	-	34,356,686
- 中小型企業客戶	-	724,570	2,577,210	304,568	795,093	2,166,731	-	6,568,172
	49,161,394	2,932,011	15,122,883	1,542,578	8,129,442	13,197,944	12,790,252	102,876,504

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(vii) 有信貸風險之金融資產集中度分析(續)

(2) 按行業(續)

本集團及銀行 於二零一一年十二月三十一日

	金融機構	製造業	房地產業	批發及零售業	進出口貿易	其他行業	個人	合計
在同業之結餘	27,322,826	-	-	-	-	-	-	27,322,826
定期存放於及貸款予同業	14,865,476	-	-	-	-	-	-	14,865,476
各項貸款：								
個人貸款：								
- 透支	-	-	-	-	-	-	533,500	533,500
- 信用卡	-	-	-	-	-	-	338,764	338,764
- 定期及其他貸款	-	-	-	-	-	-	5,573,480	5,573,480
- 按揭貸款	-	-	-	-	-	-	6,912,793	6,912,793
企業貸款：								
- 大型企業及其他客戶	-	2,363,312	11,806,141	959,413	7,280,163	12,988,619	-	35,397,648
- 中小型企業客戶	-	656,384	2,158,512	334,134	746,860	2,543,581	-	6,439,471
	42,188,302	3,019,696	13,964,653	1,293,547	8,027,023	15,532,200	13,358,537	97,383,958

(乙) 市場風險

市場風險乃指利率、匯率、股票或商品價格之變動而令持倉額出現盈利或虧損之風險。本集團在一般業務中買賣多種金融工具，主要是因應客戶需要而代客戶買賣之外幣遠期合約。本集團之市場風險管理是根據經行政會批准之外匯風險管理政策所載之限額、指引及有關金融工具交易分配至交易、非交易或投資之政策，由資金營運部管理，並由管理層監察。

(i) 市場風險計算工具

用作市場風險管理之計量程序和限額系統已獲行政會批准。交易持倉名義數額、止蝕及敏感度之限制規定均會每日按市值計價。本集團及本銀行於二零一二年及二零一一年十二月三十一日已包括於交易帳目中之此等交易並不重大。

壓力測試提供當極端情況發生時而引起的潛在虧損大小之指示。壓力測試是為業務專門設計而且利用到情景分析。管理層和董事會會檢討壓力測試的結果。

(ii) 二零一二年及二零一一年市場風險敏感度摘要

本集團使用不同種類之衍生工具主要以對沖持倉額來管理外匯及利率之變動。本集團所採用之衍生工具包括一般在場外買賣之外匯遠期及利率合約，而該等合約是在行政會批准之限額內管理。行政會檢討衍生工具應用之政策，並提交轉變及更改建議，以供董事會考慮之用。

利率風險

於二零一二年十二月三十一日，假如市場利率高出100基點(二零一一年：高出100基點)而其他因素維持不變，年度除稅前溢利會減少港幣伍仟玖佰叁拾壹萬肆仟元(二零一一年：減少港幣叁仟壹佰貳拾壹萬陸仟元)。可供出售投資重估列示於其他全面收益會減少港幣柒仟玖佰玖拾肆萬肆仟元(二零一一年：減少港幣肆億肆仟零貳萬元)。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(ii) 二零一二年及二零一一年市場風險敏感度摘要(續)

外匯風險

於二零一二年十二月三十一日，本集團超過百分之九十(二零一一年：超過百分之九十)的財務狀況表淨值以港幣和美元計值。由於此兩種貨幣已經掛鉤，故此因伸算外幣計值之金融資產和負債而產生的外匯風險並不重大。

(iii) 外匯風險

外匯風險乃指因外幣匯率變動而令本集團因持有外幣而所受之風險。本集團因現行匯率之變動而對財務狀況及現金流量產生風險。本集團之外匯風險主要來自本集團商業銀行業務所產生之匯兌風險。外匯風險是按行政會批准之外匯風險管理政策所載之持倉額由資金營運部管理，並由管理層及資產負債管理委員會監察。董事會以貨幣及總額為基礎，制定隔夜及即日之持倉限額並進行每日監察。下表對本集團於十二月三十一日之外匯風險狀況作出分析。下表將本集團之金融工具以各種貨幣分類並以帳面值列示。

財務狀況表內及財務狀況表外之金融工具的貨幣風險分佈

本集團 於二零一二年十二月三十一日	港幣	美元	人民幣	其他貨幣	合計
資產					
庫存現金及在同業之結餘	18,466,485	4,766,911	2,193,185	4,463,088	29,889,669
定期存放於及貸款予同業	1,020,690	10,014,359	8,074,566	518,053	19,627,668
各項貸款	32,805,997	17,336,954	1,998,464	1,573,695	53,715,110
持作買賣用途之金融資產	11,101	320,951	17,711	–	349,763
衍生金融工具	–	2,346	30,208	18,892	51,446
投資證券：					
– 可供出售	11,442,249	10,299,495	861,756	4,355,480	26,958,980
– 持有至到期日	2,089,318	407,512	–	–	2,496,830
總額	65,835,840	43,148,528	13,175,890	10,929,208	133,089,466
負債					
同業之存款	2,633,847	2,339,146	211,915	360,887	5,545,795
各項存款	53,079,149	34,751,288	12,326,921	10,524,557	110,681,915
衍生金融工具	–	2,096	27,805	9,990	39,891
其他帳項	872,582	273,192	35,272	76,061	1,257,107
總額	56,585,578	37,365,722	12,601,913	10,971,495	117,524,708
財務狀況表淨值	9,250,262	5,782,806	573,977	(42,287)	15,564,758
信貸承擔	27,672,745	14,265,762	619,457	670,908	43,228,872

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iii) 外匯風險(續)

財務狀況表內及財務狀況表外之金融工具的貨幣風險分佈

本集團 於二零一一年十二月三十一日	港幣	美元	人民幣	其他貨幣	合計
資產					
庫存現金及在同業之結餘	13,424,551	4,448,597	3,724,976	6,140,968	27,739,092
定期存放於及貸款予同業	5,206,965	4,813,643	4,260,343	584,525	14,865,476
各項貸款	35,029,283	17,260,451	1,406,103	1,499,819	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	9,108	294,962	140,167	–	444,237
衍生金融工具	–	10,084	24,543	35,667	70,294
投資證券：					
– 可供出售	8,059,562	9,882,967	462,101	3,604,030	22,008,660
– 持有至到期日	2,098,502	666,281	–	–	2,764,783
總額	63,827,971	37,376,985	10,018,233	11,865,009	123,088,198
負債					
同業之存款	1,804,531	1,951,544	184,653	391,072	4,331,800
各項存款	50,955,747	31,674,252	8,967,105	11,500,092	103,097,196
衍生金融工具	–	8,327	19,245	17,837	45,409
其他帳項	729,000	341,788	47,176	54,664	1,172,628
總額	53,489,278	33,975,911	9,218,179	11,963,665	108,647,033
財務狀況表淨值	10,338,693	3,401,074	800,054	(98,656)	14,441,165
信貸承擔	25,791,725	14,062,491	591,505	952,586	41,398,307

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iii) 外匯風險(續)

財務狀況表內及財務狀況表外之金融工具的貨幣風險分佈

本銀行 於二零一二年十二月三十一日	港幣	美元	人民幣	其他貨幣	合計
資產					
庫存現金及在同業之結餘	18,466,478	4,766,911	2,193,185	4,463,088	29,889,662
定期存放於及貸款予同業	1,020,690	10,014,359	8,074,566	518,053	19,627,668
各項貸款	32,805,997	17,336,954	1,998,464	1,573,695	53,715,110
持作買賣用途之金融資產	9,527	320,951	17,711	–	348,189
衍生金融工具	–	2,346	30,208	18,892	51,446
投資證券：					
– 可供出售	11,395,352	10,299,495	861,756	4,355,480	26,912,083
– 持有至到期日	–	403,620	–	–	403,620
總額	63,698,044	43,144,636	13,175,890	10,929,208	130,947,778
負債					
同業之存款	2,633,847	2,339,146	211,915	360,887	5,545,795
各項存款	53,079,149	34,751,288	12,326,921	10,524,557	110,681,915
衍生金融工具	–	2,096	27,805	9,990	39,891
其他帳項	414,946	273,169	35,229	76,270	799,614
總額	56,127,942	37,365,699	12,601,870	10,971,704	117,067,215
財務狀況表淨值	7,570,102	5,778,937	574,020	(42,496)	13,880,563
信貸承擔	27,672,745	14,265,762	619,457	670,908	43,228,872

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iii) 外匯風險(續)

財務狀況表內及財務狀況表外之金融工具的貨幣風險分佈

本銀行 於二零一一年十二月三十一日					
	港幣	美元	人民幣	其他貨幣	合計
資產					
庫存現金及在同業之結餘	13,424,539	4,448,597	3,724,976	6,140,968	27,739,080
定期存放於及貸款予同業	5,206,965	4,813,643	4,260,343	584,525	14,865,476
各項貸款	35,029,283	17,260,451	1,406,103	1,499,819	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	9,108	294,962	140,167	–	444,237
衍生金融工具	–	10,084	24,543	35,667	70,294
投資證券：					
– 可供出售	7,942,757	9,879,811	462,101	3,604,030	21,888,699
– 持有至到期日	–	662,366	–	–	662,366
總額	61,612,652	37,369,914	10,018,233	11,865,009	120,865,808
負債					
同業之存款	1,804,531	1,951,544	184,653	391,072	4,331,800
各項存款	50,955,747	31,674,252	8,967,105	11,500,092	103,097,196
衍生金融工具	–	8,327	19,245	17,837	45,409
其他帳項	546,754	341,765	47,176	54,663	990,358
總額	53,307,032	33,975,888	9,218,179	11,963,664	108,464,763
財務狀況表淨值	8,305,620	3,394,026	800,054	(98,655)	12,401,045
信貸承擔	25,791,725	14,062,491	591,505	952,586	41,398,307

(iv) 利率風險

利率風險乃指本集團之持倉額可能受市場利率不利變動所影響之風險。本集團之利率風險主要來自附息資產、負債及承擔在重新定息時由於時差所產生之風險(重新定息風險)及市場率或不同金融工具在不同時間或不同金額的價格指數變動(基準風險)。利率風險管理之主要目標是透過密切監察本集團資產及負債重新定息之淨差額，來限制利率變動對淨利息收入之潛在不利影響。本集團之利率風險是由資金營運部根據經行政會批准之利率風險管理政策所載限額及指引管理並由管理層及資產負債管理委員會監察。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iv) 利率風險(續)

現金流量利率風險乃指因市場利率變化致令金融工具的未來現金流量變動之風險。公平價值利率風險乃指因市場利率變化致令金融工具的價值變動之風險。本集團正面對因現行市場利率之變動而對公平價值及現金流量產生之風險。息差會因此增加，但如出現未能預期的變動會減少或產生虧損。董事會對重新定息錯配設定限額，本集團管理層會每天作出監控。

下表對本集團之利率風險狀況作出分析。下表將本集團之金融工具(非衍生)以合約再定價日(例如浮動利率票據)或到期日的較早一方分類並以帳面值列示。

本集團 於二零一二年十二月三十一日							
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	非含利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	12,730,646	-	-	-	-	17,159,023	29,889,669
定期存放於及貸款予同業	-	9,342,615	10,210,669	-	-	74,384	19,627,668
各項貸款	44,950,061	5,064,469	3,462,434	79,187	-	158,959	53,715,110
持作買賣用途之金融資產	1,574	-	17,578	89,470	98,875	142,266	349,763
衍生金融工具	-	-	-	-	-	51,446	51,446
投資證券：							
- 可供出售	3,276,548	9,305,382	883,778	9,249,658	2,165,189	2,078,425	26,958,980
- 持有至到期日	38,756	297,112	500,041	1,357,796	295,151	7,974	2,496,830
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	219,865	219,865
物業及設備	-	-	-	-	-	2,339,324	2,339,324
投資物業	-	-	-	-	-	137,145	137,145
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	45,487	45,487
其他資產	255,727	-	496,687	-	-	603,467	1,355,881
總資產	61,253,312	24,009,578	15,571,187	10,776,111	2,559,215	23,017,765	137,187,168
負債							
同業之存款	4,804,921	710,056	-	-	-	30,818	5,545,795
各項存款	62,785,331	21,715,835	16,484,775	301,891	-	9,394,083	110,681,915
衍生金融工具	-	-	-	-	-	39,891	39,891
其他帳項	285,082	-	-	-	-	972,025	1,257,107
準備金	-	-	-	-	-	87,309	87,309
本期稅項負債	-	-	-	-	-	56,762	56,762
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	205,410	205,410
總負債	67,875,334	22,425,891	16,484,775	301,891	-	10,786,298	117,874,189
總利率重定價差額	(6,622,022)	1,583,687	(913,588)	10,474,220	2,559,215	12,231,467	19,312,979

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iv) 利率風險(續)

本集團 於二零一一年十二月三十一日							
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	非含利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	16,627,682	-	-	-	-	11,111,410	27,739,092
定期存放於及貸款予同業	-	8,116,584	6,670,186	-	-	78,706	14,865,476
各項貸款	44,428,506	5,982,771	4,334,011	327,543	-	122,825	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	-	-	121,852	108,351	89,234	124,800	444,237
衍生金融工具	-	-	-	-	-	70,294	70,294
投資證券：							
- 可供出售	2,123,088	4,358,408	2,557,096	9,197,140	2,198,831	1,574,097	22,008,660
- 持有至到期日	116,535	283,236	166,587	1,848,725	339,512	10,188	2,764,783
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	189,308	189,308
物業及設備	-	-	-	-	-	2,040,164	2,040,164
投資物業	-	-	-	-	-	9,193	9,193
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	44,755	44,755
其他資產	223,160	-	751,382	-	-	631,680	1,606,222
總資產	63,518,971	18,740,999	14,601,114	11,481,759	2,627,577	16,007,420	126,977,840
負債							
同業之存款	3,590,239	710,768	-	-	-	30,793	4,331,800
各項存款	58,478,407	22,446,171	13,117,730	262,164	-	8,792,724	103,097,196
衍生金融工具	-	-	-	-	-	45,409	45,409
其他帳項	330,060	-	-	-	-	878,209	1,208,269
準備金	-	-	-	-	-	94,691	94,691
本期稅項負債	-	-	-	-	-	14,872	14,872
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	104,551	104,551
總負債	62,398,706	23,156,939	13,117,730	262,164	-	9,961,249	108,896,788
總利率重定價差額	1,120,265	(4,415,940)	1,483,384	11,219,595	2,627,577	6,046,171	18,081,052

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iv) 利率風險(續)

本銀行 於二零一二年十二月三十一日							
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	非含利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	12,730,646	-	-	-	-	17,159,016	29,889,662
定期存放於及貸款予同業	-	9,342,615	10,210,669	-	-	74,384	19,627,668
各項貸款	44,950,061	5,064,469	3,462,434	79,187	-	158,959	53,715,110
持作買賣用途之金融資產	-	-	17,578	89,470	98,875	142,266	348,189
衍生金融工具	-	-	-	-	-	51,446	51,446
投資證券：							
- 可供出售	3,276,548	9,295,373	879,792	9,224,447	2,165,189	2,070,734	26,912,083
- 持有至到期日	38,756	77,514	46,709	238,518	-	2,123	403,620
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	-	-	-	-	-	2,408,166	2,408,166
物業及設備	-	-	-	-	-	2,009,388	2,009,388
投資物業	-	-	-	-	-	32,999	32,999
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	45,487	45,487
其他資產	255,727	-	496,687	-	-	180,220	932,634
總資產	61,251,738	23,779,971	15,113,869	9,631,622	2,264,064	24,451,188	136,492,452
負債							
同業之存款	4,804,921	710,056	-	-	-	30,818	5,545,795
各項存款	62,785,331	21,715,835	16,484,775	301,891	-	9,394,083	110,681,915
衍生金融工具	-	-	-	-	-	39,891	39,891
其他帳項	285,082	-	-	-	-	514,532	799,614
準備金	-	-	-	-	-	86,833	86,833
本期稅項負債	-	-	-	-	-	56,381	56,381
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	205,375	205,375
總負債	67,875,334	22,425,891	16,484,775	301,891	-	10,327,913	117,415,804
總利率重定價差額	(6,623,596)	1,354,080	(1,370,906)	9,329,731	2,264,064	14,123,275	19,076,648

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(乙) 市場風險(續)

(iv) 利率風險(續)

本銀行 於二零一一年十二月三十一日							
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	非含利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	16,627,682	-	-	-	-	11,111,398	27,739,080
定期存放於及貸款予同業	-	8,116,584	6,670,186	-	-	78,706	14,865,476
各項貸款	44,428,506	5,982,771	4,334,011	327,543	-	122,825	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	-	-	121,852	108,351	89,234	124,800	444,237
衍生金融工具	-	-	-	-	-	70,294	70,294
投資證券：							
- 可供出售	2,123,088	4,352,408	2,503,844	9,162,844	2,193,831	1,552,684	21,888,699
- 持有至到期日	116,535	232,972	101,374	207,617	-	3,868	662,366
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	-	-	-	-	-	2,086,442	2,086,442
物業及設備	-	-	-	-	-	1,985,901	1,985,901
投資物業	-	-	-	-	-	42,620	42,620
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	44,323	44,323
其他資產	223,160	-	751,382	-	-	445,808	1,420,350
總資產	63,518,971	18,684,735	14,482,649	9,806,355	2,283,065	17,785,669	126,561,444
負債							
同業之存款	3,590,239	710,768	-	-	-	30,793	4,331,800
各項存款	58,478,407	22,446,171	13,117,730	262,164	-	8,792,724	103,097,196
衍生金融工具	-	-	-	-	-	45,409	45,409
其他帳項	330,060	-	-	-	-	660,298	990,358
準備金	-	-	-	-	-	94,320	94,320
本期稅項負債	-	-	-	-	-	14,599	14,599
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	104,516	104,516
總負債	62,398,706	23,156,939	13,117,730	262,164	-	9,742,659	108,678,198
總利率重定價差額	1,120,265	(4,472,204)	1,364,919	9,544,191	2,283,065	8,043,010	17,883,246

(丙) 流動資金風險

流動資金風險乃指本集團在負債到期時未能履行付款承擔及補充提取資金之風險，引致的後果可能是未能履行對存款人償還之責任及履行貸款承諾。本集團之流動資金風險是根據經董事會批准之流動資金管理政策所載之指引及步驟由資金營運部管理，並由管理層及資產負債管理委員會監察，並已考慮多種因素，包括流動資金比率、貸存比率、流動性緩衝、到期錯配狀況、存款之分散與穩定性及在銀行同業拆放市場借款之能力。本集團經常維持足夠高質素之流動資產，在有需要時能按時及有效地應付存款提取、償還銀行同業借款及承做新放款與投資。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(i) 流動資金風險管理程序

本集團之流動資金風險管理程序由管理層監督並在集團內實行，程序包括：

- 管理日常的資金，通過監控未來現金流量來確定需求得以應付。包括當資金到期或是被客戶借用時的資金補充。本集團在全球貨幣市場保持活躍以確定上述情況發生；
- 維持高度可銷售的資產組合以確保在受到任何不可預期的干擾時現金流量得到保障；
- 監控財務狀況表流動資金比率以符合內部及監管規定；及
- 管理債務到期的集中度及其概況。

監控和報告形式以主要流動資金管理週期包括分別為下一日、下星期及下月之現金流量計算及預測進行。現金流量預測以分析金融負債合約到期日及金融資產預期收回日為起點(附註三(丙)(iv))。

管理層亦控制錯配的中期資產、未用借貸承諾情況和類型、透支使用及或然負債之影響，例如擔保及備用信用證。

(ii) 到期日分析

下表根據由財務狀況表日至合約到期日的剩餘時間將本集團之資產及負債分作相關的類別：

本集團 於二零一二年十二月三十一日								
	即時償還	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	18,849,630	11,040,039	-	-	-	-	-	29,889,669
定期存放於及貸款予同業	-	-	9,377,750	10,249,918	-	-	-	19,627,668
各項貸款	4,787,957	3,905,186	4,565,616	8,901,648	16,734,488	14,820,215	-	53,715,110
持作買賣用途之金融資產	-	228	359	18,034	89,471	98,875	142,796	349,763
衍生金融工具	-	12,611	15,635	22,852	348	-	-	51,446
投資證券：								
- 可供出售	-	833,447	1,452,423	2,680,537	17,691,760	2,709,361	1,591,452	26,958,980
- 持有至到期日	-	38,757	223,133	504,861	1,435,010	295,069	-	2,496,830
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	219,865	219,865
物業及設備	-	-	-	-	109,483	2,194,372	35,469	2,339,324
投資物業	-	-	-	-	-	137,145	-	137,145
遞延稅項資產	-	-	-	-	45,487	-	-	45,487
其他資產	50,620	728,063	10,221	38,698	524,160	2,619	1,500	1,355,881
總資產	23,688,207	16,558,331	15,645,137	22,416,548	36,630,207	20,257,656	1,991,082	137,187,168
負債								
同業之存款	460,364	4,258,603	-	-	826,828	-	-	5,545,795
各項存款	41,812,290	30,185,812	21,775,249	16,605,543	303,021	-	-	110,681,915
衍生金融工具	-	9,748	11,873	18,192	78	-	-	39,891
其他帳項	68,949	835,894	65,064	287,200	-	-	-	1,257,107
準備金	-	87,215	-	-	-	94	-	87,309
本期稅項負債	-	-	-	56,762	-	-	-	56,762
遞延稅項負債	-	-	-	-	205,410	-	-	205,410
總負債	42,341,603	35,377,272	21,852,186	16,967,697	1,335,337	94	-	117,874,189
流動資產淨值	(18,653,396)	(18,818,941)	(6,207,049)	5,448,851	35,294,870	20,257,562	1,991,082	19,312,979

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(ii) 到期日分析(續)

本集團 於二零一一年十二月三十一日								
	即時償還	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	無註明 日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	13,864,948	13,874,144	-	-	-	-	-	27,739,092
定期存放於及貸款予同業	-	-	8,152,449	6,713,027	-	-	-	14,865,476
各項貸款	4,636,291	3,499,484	6,128,219	10,881,141	17,044,174	13,006,347	-	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	-	647	1,257	121,869	108,351	89,234	122,879	444,237
衍生金融工具	-	11,223	24,532	34,193	346	-	-	70,294
投資證券：								
- 可供出售	-	632,445	401,219	3,144,792	13,578,383	2,688,082	1,563,739	22,008,660
- 持有至到期日	-	117,614	209,434	249,474	1,848,857	339,404	-	2,764,783
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	189,308	189,308
物業及設備	-	-	-	-	105,888	1,898,763	35,513	2,040,164
投資物業	-	-	-	-	-	9,193	-	9,193
遞延稅項資產	-	-	-	-	44,755	-	-	44,755
其他資產	267,617	488,462	6,833	41,354	797,837	2,619	1,500	1,606,222
總資產	18,768,856	18,624,019	14,923,943	21,185,850	33,528,591	18,033,642	1,912,939	126,977,840
負債								
同業之存款	303,516	3,200,635	-	-	827,649	-	-	4,331,800
各項存款	37,413,803	29,723,886	22,510,821	13,185,299	263,387	-	-	103,097,196
衍生金融工具	-	6,591	14,998	23,767	53	-	-	45,409
其他帳項	43,888	720,880	78,570	358,035	6,896	-	-	1,208,269
準備金	-	94,599	-	-	-	92	-	94,691
本期稅項負債	-	-	-	14,872	-	-	-	14,872
遞延稅項負債	-	-	-	-	104,551	-	-	104,551
總負債	37,761,207	33,746,591	22,604,389	13,581,973	1,202,536	92	-	108,896,788
流動資產淨值	(18,992,351)	(15,122,572)	(7,680,446)	7,603,877	32,326,055	18,033,550	1,912,939	18,081,052

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(ii) 到期日分析(續)

本銀行 於二零一二年十二月三十一日								
	即時償還	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至 五年內	多於五年	無註明 日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	18,849,623	11,040,039	-	-	-	-	-	29,889,662
定期存放於及貸款予同業	-	-	9,377,750	10,249,918	-	-	-	19,627,668
各項貸款	4,787,957	3,905,186	4,565,616	8,901,648	16,734,488	14,820,215	-	53,715,110
持作買賣用途之金融資產	-	228	359	18,034	89,471	98,875	141,222	348,189
衍生金融工具	-	12,611	15,635	22,852	348	-	-	51,446
投資證券：								
- 可供出售	-	833,377	1,441,791	2,676,477	17,666,022	2,709,361	1,585,055	26,912,083
- 持有至到期日	-	38,757	1,303	47,528	316,032	-	-	403,620
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資、貸款及 存款(淨額)	(744,813)	(101,946)	47,049	977,188	1,689,363	348,165	193,160	2,408,166
物業及設備	-	-	-	-	115,998	1,874,399	18,991	2,009,388
投資物業	-	-	-	-	-	32,999	-	32,999
遞延稅項資產	-	-	-	-	45,487	-	-	45,487
其他資產	50,620	311,910	9,637	35,479	524,988	-	-	932,634
總資產	22,943,387	16,040,162	15,459,140	22,929,124	37,182,197	19,884,014	2,054,428	136,492,452
負債								
同業之存款	460,364	4,258,603	-	-	826,828	-	-	5,545,795
各項存款	41,812,290	30,185,812	21,775,249	16,605,543	303,021	-	-	110,681,915
衍生金融工具	-	9,748	11,873	18,192	78	-	-	39,891
其他帳項	68,949	394,789	62,085	273,791	-	-	-	799,614
準備金	-	86,833	-	-	-	-	-	86,833
本期稅項負債	-	-	-	56,381	-	-	-	56,381
遞延稅項負債	-	-	-	-	205,375	-	-	205,375
總負債	42,341,603	34,935,785	21,849,207	16,953,907	1,335,302	-	-	117,415,804
流動資產淨值	(19,398,216)	(18,895,623)	(6,390,067)	5,975,217	35,846,895	19,884,014	2,054,428	19,076,648

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(ii) 到期日分析(續)

本銀行 於二零一一年十二月三十一日								
	即時償還	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	13,864,936	13,874,144	-	-	-	-	-	27,739,080
定期存放於及貸款予同業	-	-	8,152,449	6,713,027	-	-	-	14,865,476
各項貸款	4,636,291	3,499,484	6,128,219	10,881,141	17,044,174	13,006,347	-	55,195,656
持作買賣用途之金融資產	-	647	1,257	121,869	108,351	89,234	122,879	444,237
衍生金融工具	-	11,223	24,532	34,193	346	-	-	70,294
投資證券：								
- 可供出售	-	632,445	394,456	3,090,956	13,543,788	2,683,082	1,543,972	21,888,699
- 持有至到期日	-	117,614	157,243	179,896	207,613	-	-	662,366
共同控制個體投資	-	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資、貸款及								
存款(淨額)	(1,101,521)	(48,527)	70,503	965,411	1,664,772	342,616	193,188	2,086,442
物業及設備	-	-	-	-	112,386	1,854,480	19,035	1,985,901
投資物業	-	-	-	-	-	42,620	-	42,620
遞延稅項資產	-	-	-	-	44,323	-	-	44,323
其他資產	267,617	309,894	6,229	38,372	798,238	-	-	1,420,350
總資產	17,667,323	18,396,924	14,934,888	22,024,865	33,523,991	18,018,379	1,995,074	126,561,444
負債								
同業之存款	303,516	3,200,635	-	-	827,649	-	-	4,331,800
各項存款	37,413,803	29,723,886	22,510,821	13,185,299	263,387	-	-	103,097,196
衍生金融工具	-	6,591	14,998	23,767	53	-	-	45,409
其他帳項	43,888	554,720	75,641	316,109	-	-	-	990,358
準備金	-	94,320	-	-	-	-	-	94,320
本期稅項負債	-	-	-	14,599	-	-	-	14,599
遞延稅項負債	-	-	-	-	104,516	-	-	104,516
總負債	37,761,207	33,580,152	22,601,460	13,539,774	1,195,605	-	-	108,678,198
流動資產淨值	(20,093,884)	(15,183,228)	(7,666,572)	8,485,091	32,328,386	18,018,379	1,995,074	17,883,246

(iii) 融資方法

管理層定期檢查資金來源以保持流動資金之貨幣、地理分佈、提供者、產品及條款多樣化。

(iv) 非衍生金融負債及持作流動資金風險管理用途之資產

下表根據合約到期日列出於綜合財務報表日本集團的非衍生金融負債及持作流動資金風險管理用途之資產所需應付之現金流量。下列披露之金額為未貼現現金流量，而本集團按不同的基礎管理流動資金風險，惟不同的基礎不會導致分析上產生莫大的差異。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(iv) 非衍生金融負債及持作流動資金風險管理用途之資產(續)

本集團 於二零一二年十二月三十一日						
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
負債						
同業之存款	4,719,854	2,169	6,560	843,272	-	5,571,855
各項存款	72,023,298	21,829,923	16,751,514	334,203	-	110,938,938
其他帳項	895,838	47,056	206,162	-	-	1,149,056
總額	77,638,990	21,879,148	16,964,236	1,177,475	-	117,659,849
持作流動資金風險管理用途之資產	39,521,779	15,848,576	23,623,209	40,361,474	23,056,290	142,411,328

本集團 於二零一一年十二月三十一日						
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
負債						
同業之存款	3,504,704	1,994	21,454	827,306	-	4,355,458
各項存款	67,170,839	22,568,956	13,279,732	287,165	-	103,306,692
其他帳項	730,840	61,023	279,078	6,896	-	1,077,837
總額	71,406,383	22,631,973	13,580,264	1,121,367	-	108,739,987
持作流動資金風險管理用途之資產	37,464,399	15,154,848	22,291,250	38,042,702	24,982,040	137,935,239

本銀行 於二零一二年十二月三十一日						
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
負債						
同業之存款	4,719,854	2,169	6,560	843,272	-	5,571,855
各項存款	72,023,298	21,829,923	16,751,514	334,203	-	110,938,938
其他帳項	456,391	47,056	206,162	-	-	709,609
總額	77,199,543	21,879,148	16,964,236	1,177,475	-	117,220,402
持作流動資金風險管理用途之資產	39,521,772	15,848,576	23,623,209	40,361,474	23,056,290	142,411,321

本銀行 於二零一一年十二月三十一日						
	一個月內	一至三個月內	三至十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
負債						
同業之存款	3,504,704	1,994	21,454	827,306	-	4,355,458
各項存款	67,170,839	22,568,956	13,279,732	287,165	-	103,306,692
其他帳項	566,146	61,023	250,332	-	-	877,501
總額	71,241,689	22,631,973	13,551,518	1,114,471	-	108,539,651
持作流動資金風險管理用途之資產	36,135,531	15,161,476	23,090,180	37,939,231	25,038,543	137,364,961

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(iv) 非衍生金融負債及持作流動資金風險管理用途之資產(續)

可利用之資產以應付所有的負債以及未償還信貸承諾，包括庫存現金及在同業之結餘、定期存放於及貸款予同業、各項貸款、投資證券及持作買賣用途之金融資產。另外，債務證券在需要時可為負債作抵押。本集團可以出售證券及使用額外的資金來源，例如資產擔保市場，以應付不可預料的現金流出淨額。

(v) 衍生金融負債

下表根據合約到期日列出於財務狀況表日本集團以總額結算的衍生金融負債之到期組別。合約到期日之分析對於了解所有衍生工具是必要的。本集團某些衍生工具受抵押要求，相關的現金流量可能會早於該衍生工具的合約到期日發生。下列披露之金額為未貼現現金流量。

本集團及銀行 於二零一二年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
作買賣用途之衍生金融工具：						
匯率合約						
- 流出	5,886,706	2,439,853	3,402,216	27,663	-	11,756,438
- 流入	5,890,689	2,441,673	3,407,249	27,958	-	11,767,569

本集團及銀行 於二零一一年十二月三十一日						
	一個月內	一至 三個月內	三至 十二個月內	一至五年內	多於五年	合計
作買賣用途之衍生金融工具：						
匯率合約						
- 流出	2,391,016	2,993,356	8,362,923	35,269	-	13,782,564
- 流入	2,395,896	3,003,550	8,374,607	35,577	-	13,809,630

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(vi) 財務狀況表外項目

(1) 貸款及其他承擔

本集團財務狀況表以外之工具(附註三十五(丙))使其給予客戶信貸以及其他信用額度金額之日期已在下表概括。

(2) 承兌及其他信用額度

根據在報告日情況時該付的合約付款之承兌及其他信用額度已於下表概括。

(3) 租約承擔

本集團為承租者並不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約付款之總額在附註三十五(乙)披露，其摘要見下表。

(4) 資本承擔

購入物業及設備之資本承擔(附註三十五(甲))摘要見下表。

本集團 於二零一二年十二月三十一日				
	不多於一年	多於一年但 不多於五年	多於五年	合計
貸款及其他承擔	35,106,977	2,482,232	24,043	37,613,252
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	555,513	–	–	555,513
– 擔保及備用信用證	1,974,529	225,871	7,470	2,207,870
– 跟單信用證	2,799,940	52,297	–	2,852,237
租約承擔	97,416	157,896	–	255,312
資本承擔	91,711	80,528	–	172,239
合計	40,626,086	2,998,824	31,513	43,656,423

本集團 於二零一一年十二月三十一日				
	不多於一年	多於一年但 不多於五年	多於五年	合計
貸款及其他承擔	32,813,516	2,839,836	8,408	35,661,760
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	830,599	–	–	830,599
– 擔保及備用信用證	2,098,367	234,285	7,348	2,340,000
– 跟單信用證	2,565,948	–	–	2,565,948
租約承擔	88,621	190,075	70	278,766
資本承擔	120,243	–	–	120,243
合計	38,517,294	3,264,196	15,826	41,797,316

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丙) 流動資金風險(續)

(vi) 財務狀況表外項目(續)

本銀行 於二零一二年十二月三十一日				
	不多於一年	多於一年但 不多於五年	多於五年	合計
貸款及其他承擔	35,106,977	2,482,232	24,043	37,613,252
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	555,513	–	–	555,513
– 擔保及備用信用證	1,974,529	225,871	7,470	2,207,870
– 跟單信用證	2,799,940	52,297	–	2,852,237
租約承擔	99,920	167,913	4,173	272,006
資本承擔	88,309	77,716	–	166,025
合計	40,625,188	3,006,029	35,686	43,666,903

本銀行 於二零一一年十二月三十一日				
	不多於一年	多於一年但 不多於五年	多於五年	合計
貸款及其他承擔	32,813,516	2,839,836	8,408	35,661,760
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	830,599	–	–	830,599
– 擔保及備用信用證	2,098,367	234,285	7,348	2,340,000
– 跟單信用證	2,565,948	–	–	2,565,948
租約承擔	89,818	190,075	70	279,963
資本承擔	122,939	–	–	122,939
合計	38,521,187	3,264,196	15,826	41,801,209

(丁) 金融資產及負債之公平價值

(i) 不按公平價值列帳之金融工具

估價管治

本集團已為財務報告、風險管理和監管資本的目的建立了公平的估值政策，確保以公平值計量之金融工具的估值有足夠的管治和控制流程。估值過程是由獨立於風險承擔的單位控制。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值(續)

(i) 不按公平價值列帳之金融工具(續)

下表列出於本集團財務狀況表中所有並不按公平價值列帳之金融資產及負債的帳面值及公平價值。

本集團	帳面值		公平價值	
	2012	2011	2012	2011
金融資產				
在同業之結餘	29,533,726	27,322,826	29,533,726	27,322,826
定期存放於及貸款予同業	19,627,668	14,865,476	19,627,668	14,865,476
各項貸款：				
個人貸款：				
– 透支	561,215	533,500	561,215	533,500
– 信用卡	315,880	338,764	315,880	338,764
– 定期及其他貸款	4,978,534	5,573,480	4,978,534	5,573,480
– 按揭貸款	6,934,623	6,912,793	6,934,623	6,912,793
企業貸款：				
– 大型企業及其他客戶	34,356,686	35,397,648	34,356,686	35,397,648
– 中小型企業客戶	6,568,172	6,439,471	6,568,172	6,439,471
投資證券 – 持有至到期日	2,496,830	2,764,783	2,557,121	2,800,071
金融負債				
同業之存款	5,545,795	4,331,800	5,545,795	4,331,800
各項存款	110,681,915	103,097,196	110,681,915	103,097,196

本銀行	帳面值		公平價值	
	2012	2011	2012	2011
金融資產				
在同業之結餘	29,533,726	27,322,826	29,533,726	27,322,826
定期存放於及貸款予同業	19,627,668	14,865,476	19,627,668	14,865,476
各項貸款：				
個人貸款：				
– 透支	561,215	533,500	561,215	533,500
– 信用卡	315,880	338,764	315,880	338,764
– 定期及其他貸款	4,978,534	5,573,480	4,978,534	5,573,480
– 按揭貸款	6,934,623	6,912,793	6,934,623	6,912,793
企業貸款：				
– 大型企業及其他客戶	34,356,686	35,397,648	34,356,686	35,397,648
– 中小型企業客戶	6,568,172	6,439,471	6,568,172	6,439,471
投資證券 – 持有至到期日	403,620	662,366	404,802	658,316
金融負債				
同業之存款	5,545,795	4,331,800	5,545,795	4,331,800
各項存款	110,681,915	103,097,196	110,681,915	103,097,196

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值(續)

(i) 不按公平價值列帳之金融工具(續)

(1) 定期存放於及貸款予同業

定期存放於及貸款予同業包括同業拆放。此等金融資產均於一年內到期。其財務狀況表上的帳面值與公平價值相約。

(2) 各項貸款

各項貸款按照扣除減值撥備後列帳。小部分貸款組合按固定利率計息。其財務狀況表上的帳面值與公平價值相約。

(3) 投資證券

持有至到期日證券之公平價值是按市場價格或經紀/交易員報價釐定。如缺乏此資料，則公平價值會按市場上擁有相似信貸評級、到期日及回報特性的證券報價釐定。

(4) 同業之存款及各項存款

大部分同業之存款及各項存款將於年結日後一年內到期。因此其財務狀況表上的帳面值與公平價值相約。

(ii) 公平價值級次

香港財務報告準則第7號根據各估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察而訂立了級次。可觀察輸入值反映由獨立來源取得之市場數據；不可觀察輸入值反映了集團對市場的假設。這兩種輸入值產生了以下的公平價值級次：

第一層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整)。這個層次包括上市權益證券及在交易所之債務證券(如香港聯合交易所、倫敦證券交易所、法蘭克福證券交易所和紐約證券交易所)和紙黃金。

第二層次 — 除第一層次中的資產或負債使用的市場報價以外的其他直接(即價值)或間接(即由價值衍生)的可觀察輸入值。這個層次包括場外衍生工具合約和非上市債務證券。輸入值的來源如香港同業拆息及倫敦銀行同業拆息之收益線或在彭博和路透社的交易對手信貸風險。

第三層次 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值(不可觀察輸入值)。這個層次包括有重大不可觀察成份的權益投資及債務工具。

這級次要求當有可觀察的市場數據時應採用。本集團在估值時會考慮有關及可觀察的市場報價。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值(續)

(ii) 公平價值級次(續)

按公平價值列帳之資產及負債

本集團 於二零一二年十二月三十一日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	206,842	125	-	206,967
權益證券	134,140	-	-	134,140
其他	8,656	-	-	8,656
衍生金融工具				
貨幣遠期	-	51,446	-	51,446
可供出售投資				
債務證券	7,669,160	17,698,368	2,754	25,370,282
權益證券	115,323	-	1,473,375	1,588,698
總資產	8,134,121	17,749,939	1,476,129	27,360,189
衍生金融工具				
貨幣遠期	-	39,891	-	39,891
總負債	-	39,891	-	39,891

本集團 於二零一一年十二月三十一日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	181,191	140,167	-	321,358
權益證券	116,452	-	-	116,452
其他	6,427	-	-	6,427
衍生金融工具				
貨幣遠期	-	70,294	-	70,294
可供出售投資				
債務證券	8,765,631	11,679,290	2,754	20,447,675
權益證券	98,259	-	1,462,726	1,560,985
總資產	9,167,960	11,889,751	1,465,480	22,523,191
衍生金融工具				
貨幣遠期	-	45,409	-	45,409
總負債	-	45,409	-	45,409

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值(續)

(ii) 公平價值級次(續)

本銀行 於二零一二年十二月三十一日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	206,842	125	–	206,967
權益證券	132,566	–	–	132,566
其他	8,656	–	–	8,656
衍生金融工具				
貨幣遠期	–	51,446	–	51,446
可供出售投資				
債務證券	7,669,160	17,657,868	2,754	25,329,782
權益證券	108,926	–	1,473,375	1,582,301
總資產	8,126,150	17,709,439	1,476,129	27,311,718
衍生金融工具				
貨幣遠期	–	39,891	–	39,891
總負債	–	39,891	–	39,891

本銀行 於二零一一年十二月三十一日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	181,191	140,167	–	321,358
權益證券	116,452	–	–	116,452
其他	6,427	–	–	6,427
衍生金融工具				
貨幣遠期	–	70,294	–	70,294
可供出售投資				
債務證券	8,762,446	11,582,281	2,754	20,347,481
權益證券	78,492	–	1,462,726	1,541,218
總資產	9,145,008	11,792,742	1,465,480	22,403,230
衍生金融工具				
貨幣遠期	–	45,409	–	45,409
總負債	–	45,409	–	45,409

這裡並沒有重大的金融資產或負債在第一層次及第二層次間轉移。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(丁) 金融資產及負債之公平價值(續)

(ii) 公平價值級次(續)

下表顯示第三層次於截至二零一一年及二零一二年十二月三十一日的變動。

本集團及銀行	可供出售投資		合計
	權益證券	債務證券	
二零一一年一月一日之結餘	1,480,553	2,754	1,483,307
總收益			
- 收益	1,454	-	1,454
- 其他全面收益	38,817	-	38,817
購入	269,423	-	269,423
出售	(326,155)	-	(326,155)
匯兌差額	(1,366)	-	(1,366)
二零一一年十二月三十一日之結餘	1,462,726	2,754	1,465,480
二零一二年一月一日之結餘	1,462,726	2,754	1,465,480
總收益			
- 收益	-	-	-
- 其他全面收益	12,550	-	12,550
購入	1,302	-	1,302
出售	-	-	-
匯兌差額	(3,203)	-	(3,203)
二零一二年十二月三十一日之結餘	1,473,375	2,754	1,476,129

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(戊) 資本管理

本集團之政策是維持雄厚資本基礎來支持本集團業務之發展及確保符合用以評估銀行資本足夠程度之法定資本充足比率之規定。資本是根據各業務部門所承受之風險來分配於本集團多種活動上。若附屬公司及分行受其他監管機構直接監管，它們需要依照該等監管機構之規則來維持其資本。

本集團的資本管理目標，是比財務狀況表上「權益」為廣闊的概念：

- 遵從銀行業條例之銀行業(資本)規則的資本要求；
- 確保本集團持續經營的能力以至於可繼續提供回報予股東及利益予利益攸關者；
- 支持本集團的穩定性及發展；
- 有效地及以風險為本來分配資本令股東得到最理想經調整風險後的回報；及
- 維持雄厚資本以支持業務發展。

本集團管理層每日按銀行業(資本)規則的計算方法監察資本充足度及監管資本使用。資料按季度匯報香港金融管理局(「金管局」)。

金管局要求每家銀行或銀行集團維持監管資本佔加權風險資產比率(資本充足比率)不可低於百分之八。本集團附屬公司的監管資本要求亦受其他監管機構管制，例如證券及期貨事務監察委員會。

當管理經濟資本時，監管資本規則的要求會被嚴格監察。本集團的監管資本由資金營運部管理並分為兩層：

- 核心資本：股本、普通儲備及保留溢利；及
- 附加資本：綜合減值準備、法定儲備及可供出售投資重估儲備。

下表概括了於十二月三十一日本集團之監管資本比率及構成。在此兩年內，本集團內個別公司及本集團遵從金管局所有外部資本要求。

	2012	2011
資本充足比率	18%	18%
核心資本	18%	18%

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 金融風險管理(續)

(戊) 資本管理(續)

用以計算及匯報金管局於十二月三十一日資本充足比率之扣減後的資本基礎總額如下：

本集團	2012	2011
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	2,000,000	2,000,000
儲備	13,028,417	12,096,361
收益表	1,614,233	1,777,148
減：淨遞延稅項資產	(61,401)	(74,990)
	16,581,249	15,798,519
核心資本之其他扣減項目	(1,132,493)	(902,705)
扣減後的核心資本	15,448,756	14,895,814
附加資本：		
貸款之綜合減值準備	213,482	214,859
法定儲備	490,741	462,370
可供出售之證券的重估儲備	603,517	368,816
	1,307,740	1,046,045
附加資本之其他扣減項目	(1,132,492)	(902,705)
扣減後的附加資本	175,248	143,340
資本基礎總額	15,624,004	15,039,154
風險加權資產：		
信用風險	79,524,623	75,819,963
市場風險	1,847,675	1,257,200
業務操作風險	5,327,900	5,258,800
風險加權資產總額	86,700,198	82,335,963
包括：		
財務狀況表內	82,423,996	77,896,965
財務狀況表外	4,276,202	4,438,998

(己) 業務操作風險管理

業務操作風險乃指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或外來事故而引致虧損之風險。這是潛在於所有重要產品、活動、程序及系統。業務操作風險管理委員會審查本集團之業務操作風險來確保業務是按照行政會批准之業務操作風險管理政策內的監控和程序操作。風險管理處負責中央管理業務操作風險。政策及程序制定用以監控已發現的業務操作風險及識別業務操作風險因素。投買保險則為用作減低不可預見的業務操作風險之政策。本集團制定業務持續方案以確保本集團之持續營運能力和限制因嚴重商業事故，尤其是當本集團的物質性、電信或資訊基礎建設損毀或不能使用而引致的虧損。

綜合財務報表附註（續）

（除另註明外，所有金額以港幣千元編製）

四 應用會計政策之重要會計評估及判斷

(1) 重要會計評估及假設

本集團的財務報表和財務結果受會計政策、假設、估計和在編製綜合財務報表過程中管理層之判斷影響。

本集團就資產及負債帳面值作出評估及假設，而這些評估及假設會影響下個財政年度。評估及判斷按過往經驗及其他因素（包括對日後事項的預期）持續地進行評核。

某些數額重大之項目的會計政策和管理層的判決對本集團的業績和財務狀況特別重要。

(i) 貸款之減值撥備

本集團最少每季進行檢討貸款組合以評估減值。在組合內個別貸款減值被確認之前，本集團就是否存在客觀證據表明貸款組合已減值，即估計之未來現金流量是否減少，作出判斷。減值之客觀證據包括表明客戶群中借款人付款狀況出現不利變化之可觀測數據，亦可包括造成拖欠本集團資產之全國性的或當地經濟條件之可觀測數據。管理層對預計之未來現金流量基於與本集團信貸風險特點相若之資產之過往實際損失及減值之客觀證據進行估計。對估計未來現金流量之數量及安排所使用之方法及假設會進行定期檢討以減少虧損估計與實際損失之間之差異。

(ii) 可供出售投資的減值

集團在釐定一項可供出售投資的減值時，依循香港會計準則第39號的指引。此項釐定需要有判斷。在作出此等判斷時，集團評估（包括其他因素）某項投資的公平價值低於其成本的持續時間和數額，以及被投資者的財政健全情況和短期業務前景，包括例如行業和範疇表現、技術轉變以及營運和融資現金流量等因素。

(iii) 持有至到期日投資

本集團根據香港會計準則第39號的指引，將有固定或可確定還款及有固定到期日之非衍生金融資產劃分為持有至到期日。在作出此重大判斷時，本集團以持有此類投資至到期日之意向及能力作出評估。除了於特定情況下，例如出售即將到期而金額不大之投資，如本集團不能持有此類投資至到期日，則整類項目將被重新分類為可供出售投資，並以公平價值代替攤銷成本入帳。

(iv) 所得稅

本集團須繳納多個司法權區之所得稅，決定世界各地的所得稅撥備時須作出重大判斷。有關多項交易及計算之最終稅項未能確定。本集團根據預計稅務審核事項有否額外稅項之評估確認負債。倘最終稅務結果與初步記錄款額有別，差額將影響決定期間所得稅及遞延稅項撥備。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

四 應用會計政策之重要會計評估及判斷(續)

(1) 重要會計評估及假設(續)

(v) 雷曼兄弟迷你債券可收回金額

於二零零九年七月二十二日，本集團及其他分銷銀行與證券及期貨事務監察委員會及香港金融管理局同意給予合資格客戶回購其經本集團認購所持有之所有迷你債券餘數(「回購計劃」)提議。本集團於二零零九年之收益表記入之有關雷曼兄弟迷你債券(「迷你債券」)支出已考慮到在回購計劃下支付的金額及迷你債券可收回金額之總數。本銀行就相關雷曼迷你債券在本年度錄得回收金額港幣肆仟壹佰萬元(二零一一年：港幣壹億肆仟陸佰萬元)。

(2) 採納本集團會計政策之主要假設

投資物業與自用物業之區分

在決定物業是否符合投資物業時，本集團會考慮該物業有否產生獨立於該機構其他資產的現金流量。自用物業所產生之現金流量不僅關於該物業本身，同時也關於幫助生產或供應過程之其他資產。

某些物業之一部份持作賺取租金或作資本增值，另一部份則持作生產或供應貨物或服務之用，或作行政用途。若此等部份可被獨立出售(或作融資租賃下獨立租出)，本集團會將此等部份分開列帳。若此等部份不可被獨立出售，除非用作生產或供應貨物或服務之用，或作行政用途之部份不大，否則物業不會被列作投資物業。本集團亦會判斷輔助服務之重要性是否導致物業不能符合為投資物業。本集團會獨立地就個別物業作出判斷。

五 業務種類分析資料

(甲) 按業務種類

本集團主要是經營銀行及與其相關之財務活動，可分為零售及企業銀行、貿易融資、資金營運及其他業務。

零售銀行業務 — 包括為私人提供的銀行服務，例如活期存款、儲蓄戶口、定期存款、投資儲蓄產品、托管、信用及付款卡、客戶借款及按揭貸款。

企業銀行業務 — 包括活期存款、定期存款、透支、借款及其他借貸額度。

貿易融資 — 設有進口及出口押匯服務(包括人民幣業務)、發票融資及發票貼現。

資金營運 — 負責管理本集團的資產、負債、資本、流動資金、利率和外匯敞口。

「其他」業務主要包括匯款、股票買賣、信託服務、財富管理及保險代理服務。

以業務表現分析之目的而言，收入之分配除了由該業務所產生之直接收入外，亦包括從其他業務以內部資金價格轉移機制所分派之資金資源利益。成本之分配均為業務所產生之直接成本及內部分配之管理費用。資產之分配均為與該業務直接有關及經內部分配之資產。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

五 業務種類分析資料(續)

(甲) 按業務種類(續)

本集團 二零一二年					
	零售及 企業銀行	貿易融資	資金營運	其他業務	合計
淨利息收入	1,194,326	129,258	599,373	1,846	1,924,803
淨服務費及佣金收入	142,257	128,115	214	348,813	619,399
淨交易收益	-	-	143,867	-	143,867
出售可供出售投資之淨溢利	-	-	177,488	-	177,488
除稅前溢利	793,728	200,764	818,396	259,469	2,072,357
營運資產	51,006,522	5,156,030	79,951,564	1,073,052	137,187,168
貸款/可供出售投資減值(回撥)/虧損	(23,831)	(21,605)	6,187	-	(39,249)

本集團 二零一一年					
	零售及 企業銀行	貿易融資	資金營運	其他業務	合計
淨利息收入	1,310,701	87,704	583,554	-	1,981,959
淨服務費及佣金收入	128,785	128,558	306	396,971	654,620
淨交易收益	-	-	112,247	-	112,247
出售可供出售投資之淨溢利	-	-	155,824	-	155,824
除稅前溢利	895,617	148,781	753,468	393,085	2,190,951
營運資產	51,387,132	6,481,163	68,335,930	773,615	126,977,840
貸款減值回撥	(12,315)	(7,590)	-	-	(19,905)

(乙) 按地理區域

本集團 二零一二年						
	總資產	總負債	或然負債 及承擔	總營業收入	除稅前溢利	資本開支
香港及中國	124,837,400	110,256,394	40,165,162	2,636,023	1,795,837	478,413
歐洲	2,140,847	2,223,890	50,303	24,659	8,083	124
美洲	10,208,921	5,393,905	3,013,407	325,446	268,437	312
合計	137,187,168	117,874,189	43,228,872	2,986,128	2,072,357	478,849

本集團 二零一一年						
	總資產	總負債	或然負債 及承擔	總營業收入	除稅前溢利	資本開支
香港及中國	114,724,763	101,561,873	38,778,688	2,680,054	1,907,341	117,686
歐洲	2,613,085	2,746,216	74,854	27,060	9,776	62
美洲	9,639,992	4,588,699	2,544,765	331,501	273,834	434
合計	126,977,840	108,896,788	41,398,307	3,038,615	2,190,951	118,182

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

六 淨利息收入

利息收入	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
庫存現金及在同業之結餘	575,267	563,730	575,267	563,730
證券投資				
– 可供出售	684,217	578,337	682,023	575,252
– 持有至到期日	41,337	56,037	9,828	12,717
各項貸款	1,670,541	1,495,108	1,670,865	1,495,436
其他	9,252	9,345	9,252	9,345
	2,980,614	2,702,557	2,947,235	2,656,480

利息支出	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
同業存款	18,804	20,110	18,804	20,110
客戶存款	1,033,455	696,810	1,034,297	696,913
其他	3,552	3,678	3,552	3,678
	1,055,811	720,598	1,056,653	720,701

利息收入包括	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
上市投資之利息收入	316,097	314,087	284,587	270,641
非上市投資之利息收入	409,457	320,287	407,264	317,328
減值金融資產之利息收入	8,383	9,072	8,383	9,072

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 淨服務費及佣金收入

服務費及佣金收入	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
貿易票據之佣金	118,207	122,428	118,207	122,428
代理人、保管人及證券經紀佣金	193,487	237,180	172,911	211,313
財富管理產品之佣金	68,622	75,923	68,622	75,923
匯款之佣金	53,361	51,730	53,361	51,730
額度服務費	85,743	68,863	85,743	68,863
信用卡服務費	49,210	49,616	49,210	49,616
零售業務之佣金	42,146	40,920	42,146	40,920
保險佣金	33,801	33,311	46,754	42,356
貸款之佣金	7,099	7,702	7,099	7,702
信託及其他佣金	3,709	5,097	213	306
	655,385	692,770	644,266	671,157

服務費及佣金支出	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
貿易票據之佣金	3,223	3,334	3,223	3,334
代理人、保管人及證券經紀佣金	14,475	15,576	9,716	10,058
零售業務之佣金	18,030	18,376	17,255	17,422
信用卡服務費	116	115	116	115
匯款之佣金	142	749	142	749
	35,986	38,150	30,452	31,678
其中：				
除包括在決定實際利率外，由並非持作買賣用途或以公平價值列帳之金融資產及金融負債產生的淨服務費及佣金收入				
– 服務費及佣金收入	260,259	248,609	260,259	248,609
– 服務費及佣金支出	3,339	3,449	3,339	3,449
本集團託管及信託活動之服務費及佣金淨收入				
– 服務費及佣金收入	22,298	21,721	21,671	21,068

本集團提供保管、信託及諮詢服務予第三者。以受託人身份而持有之資產不計入帳目內。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

八 股息收入

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
投資證券之股息收入				
- 上市證券	3,076	2,421	2,511	1,729
- 非上市證券	26,910	26,178	26,910	26,178
	29,986	28,599	29,421	27,907
共同控制個體之股息收入				
- 非上市證券	-	-	8,360	1,550
附屬公司之股息收入				
- 非上市證券	-	-	32,900	46,120
	29,986	28,599	70,681	75,577

九 淨交易收益

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
外匯	106,241	119,808	106,275	119,830
利率工具	15,650	16,217	15,650	16,217
權益	19,587	(28,529)	19,567	(28,711)
其他交易收益	2,389	4,751	2,389	4,751
	143,867	112,247	143,881	112,087

外匯買賣淨交易收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之即期及遠期合約、掉期及外幣資產與負債伸算之損益。「利率工具」交易收益包括買賣政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具所得的損益。「權益」交易收入包括以買賣本地或海外權益證券之損益。

十 其他收入

(甲) 其他營業收入

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
投資物業總租金收入	1,612	9,913	2,340	11,680
其他	64,984	74,850	71,845	87,650
	66,596	84,763	74,185	99,330

本集團有租金收入之投資物業沒有產生營業支出(二零一一年：港幣貳佰零陸萬貳仟元)。

本銀行有租金收入之投資物業之直接營業支出為港幣叁拾貳萬元(二零一一年：港幣貳佰叁拾柒萬柒仟元)及已包括在營業支出內。

(乙) 保險收益淨額

	本集團	
	2012	2011
保費收入	48,278	38,960
保費收入之再保份額	(9,494)	(8,140)
	38,784	30,820

與保險收益有關之保險索償淨額及保單持有人負債變動之金額為港幣壹仟肆佰肆拾玖萬玖仟元(二零一一年：港幣玖佰叁拾柒萬肆仟元)。當中已扣除由再保份額收回之保險索償及調整損失之支出之金額為港幣壹佰伍拾萬零肆仟元(二零一一年：港幣貳拾萬零叁仟元)。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

十一 營業支出

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
核數師酬金				
法定核數服務	5,482	5,474	4,972	4,971
非法定核數服務及其他服務(附註甲)	3,538	3,925	3,167	3,710
廣告費用	19,892	18,366	19,559	18,146
折舊	52,385	59,210	54,262	64,358
無租金收入投資物業之直接營業支出	-	362	-	362
人事費用				
薪金及其他人事費用(附註乙)	623,582	609,168	602,792	590,159
提撥界定供款退休計劃費用	35,035	32,199	34,252	31,521
提撥界定福利退休計劃費用	32	31	32	31
行產及設備費用，不包括折舊				
行產租賃租金	102,544	93,027	105,512	95,153
樓宇開支	8,315	11,971	8,315	11,971
樓宇管理費	10,250	9,761	9,996	9,508
其他營業支出				
電腦租賃及牌照	13,636	12,033	13,369	11,581
信用卡推廣	19,730	15,598	19,730	15,598
信用卡服務費	10,279	10,163	10,279	10,163
保險	8,341	10,149	9,195	9,926
法律及諮詢	(2,241)	16,419	(3,133)	15,222
郵費	12,156	12,850	12,131	12,820
文具及印刷品	8,857	8,431	8,797	8,417
維修及保養	16,914	16,297	24,777	23,998
電話及通訊	26,353	26,411	24,902	24,883
差旅及交通	5,684	5,511	4,944	5,422
水電	14,335	14,243	14,087	14,021
其他(附註丙)	(3,581)	(107,542)	(4,986)	(107,934)
	991,518	884,057	976,951	874,007

附註甲：

非法定核數服務及其他服務之核數師酬金包括為本集團應台灣的最終控股公司根據當地法定要求而審核本集團之財務資料所支付的費用。

附註乙：

人事費用包括董事酬金。本集團於二零一二年十二月三十一日之員工人數為壹仟陸佰捌拾壹人(二零一一年十二月三十一日：壹仟陸佰伍拾柒人)。

附註丙：

本銀行就雷曼迷你債券在本年度錄得回收金額港幣肆仟壹佰萬元(二零一一年：港幣壹億肆仟陸佰萬元)及從其他財富管理產品撥備中回撥港幣壹仟叁佰萬元(二零一一年：港幣壹仟肆佰萬元)。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

十二 董事酬金

本集團及銀行		
	2012	2011
董事袍金	3,234	3,200
基本薪金、津貼及花紅	25,524	24,903
退休計劃之供款	860	781
	29,618	28,884

十三 貸款減值回撥

本集團及銀行		
	2012	2011
貿易票據	516	14,860
客戶貸款	44,920	5,045
	45,436	19,905
淨減值回撥		
– 個別評估	43,947	18,281
– 綜合評估	1,489	1,624
	45,436	19,905
其中		
– 新撥備	(73,294)	(90,643)
– 撥回	87,822	64,769
– 收回	30,908	45,779
列入收益表之淨減值回撥	45,436	19,905

十四 稅項

香港利得稅以本年度之估計應課稅溢利按照課稅率百分之十六點五(二零一一年：百分之十六點五)計提。海外利得稅以本年度之估計應課稅溢利按本集團業務所在地現行適用之課稅率計算。

計入收益表之稅項金額分析：

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
本期稅項：				
– 香港利得稅	281,063	266,982	279,648	265,163
– 海外稅項	118,099	106,792	118,100	106,414
– 往年不足/(多提)之準備	7,701	(533)	7,473	(522)
總本期稅項	406,863	373,241	405,221	371,055
遞延稅項：				
– 香港遞延稅項	15,288	3,325	15,290	3,359
– 海外遞延稅項	(1,256)	12,271	(1,258)	12,271
總遞延稅項	14,032	15,596	14,032	15,630
稅項	420,895	388,837	419,253	386,685

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

十四 稅項(續)

本集團除稅前溢利之稅項與採用本集團業務所在國家之稅率所計算之理論金額之差額如下：

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
除稅前溢利	2,072,357	2,190,951	2,033,397	2,163,134
按各國課稅率計算	409,599	425,277	403,171	423,457
稅項影響：				
無須課稅之收入	(23,418)	(33,261)	(18,058)	(33,299)
不可用作扣稅之支出	27,632	4,585	27,286	4,280
參與合夥投資所得之影響	(619)	(7,231)	(619)	(7,231)
往年不足/(多提)之準備	7,701	(533)	7,473	(522)
稅項	420,895	388,837	419,253	386,685

大部份集團及其附屬公司於二零一二年收入之應用課稅率為百分之十六點五(二零一一年：百分之十六點五)。

本銀行參與了飛機槓桿租賃安排，其中牽涉到本銀行作為擁有權益的非執行合夥人之特別用途之合夥投資。於二零一二年十二月三十一日該等合夥投資尚未分攤之帳面成本值已包含於「其他資產」內，其總數為港幣柒億叁仟零壹拾壹萬元(二零一一年：港幣玖億陸仟壹佰伍拾伍萬玖仟元)。本銀行之稅務利益是以其持有之年分期攤。

十五 其他全面收益的有關稅項

	本集團			本銀行		
	2012			2011		
	除稅前金額	稅項(支出)/收入	除稅後金額	除稅前金額	稅項(支出)/收入	除稅後金額
折算海外業務而產生之匯兌差額	3,278	-	3,278	24,393	-	24,393
可供出售投資之公平價值淨溢利/(虧損)	524,188	(86,540)	437,648	(67,228)	10,992	(56,236)
所佔共同控制個體之投資重估儲備	419	-	419	(103)	-	(103)
本年度其他全面收益(淨額)	527,885	(86,540)	441,345	(42,938)	10,992	(31,946)

	本銀行			本集團		
	2012			2011		
	除稅前金額	稅項(支出)/收入	除稅後金額	除稅前金額	稅項(支出)/收入	除稅後金額
折算海外業務而產生之匯兌差額	3,509	-	3,509	24,388	-	24,388
可供出售投資之公平價值淨溢利/(虧損)	521,854	(86,106)	435,748	(60,611)	10,001	(50,610)
本年度其他全面收益(淨額)	525,363	(86,106)	439,257	(36,223)	10,001	(26,222)

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

十六 股息

於二零一一年及二零一二年已批准及已付之應屬上年度應付股東權益股息分別為港幣捌億陸仟萬元(每股港幣肆拾叁元)及港幣捌億陸仟萬元(每股港幣肆拾叁元)。而有關二零一二年之股息，共計港幣捌億貳仟萬元(每股港幣肆拾壹元)，將於二零一三年四月二十五日召開之股東周年大會上建議派發。此應付股息並未反映在此綜合財務報表上。

本銀行	2012	2011
應屬本年度擬派股東權益股息 擬派股息每股普通股港幣肆拾壹元(二零一一年：每股港幣肆拾叁元)	820,000	860,000

十七 庫存現金及在同業之結餘

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
庫存現金	355,943	416,266	355,936	416,254
於中央銀行及香港金融管理局之存款	16,468,888	10,378,663	16,468,888	10,378,663
在同業之結餘	13,064,838	16,944,163	13,064,838	16,944,163
	29,889,669	27,739,092	29,889,662	27,739,080

於二零一二年十二月三十一日，港幣壹佰伍拾萬元(二零一一年：港幣壹佰伍拾萬元)由一附屬公司以 Director of Accounting Services Treasury Hong Kong 之名義存放於本銀行以遵守法定要求。

於二零一二年十二月三十一日，庫存現金及在同業之結餘包括存於本集團有業務營運之國家當地中央銀行之法定存款港幣貳億叁仟零柒拾叁萬肆仟元(二零一一年：港幣叁億叁仟玖佰伍拾貳萬陸仟元)，以依從當地法定要求。

十八 定期存放於及貸款予同業

本集團及銀行	2012	2011
定期存放於同業(一至十二個月內到期)	19,528,775	12,996,790
貸款予同業(一至十二個月內到期)	98,893	1,868,686
	19,627,668	14,865,476

於二零一二年十二月三十一日，港幣壹億叁仟零玖拾伍萬捌仟元(二零一一年：港幣壹億叁仟零貳拾玖萬元)存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。定期存放於及貸款予同業不需作減值準備。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

十九 各項貸款

(甲) 各項貸款分析

本集團及銀行		
	2012	2011
個人客戶貸款		
- 透支	563,758	535,531
- 信用卡	325,275	348,377
- 定期及其他貸款	5,000,400	5,599,470
- 按揭貸款	6,961,485	6,939,016
企業客戶貸款		
- 大型企業及其他客戶	34,527,241	35,585,962
- 中小型企業客戶	6,598,917	6,471,229
客戶貸款總額	53,977,076	55,479,585
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	(48,484)	(69,069)
- 綜合評估	(213,482)	(214,860)
	53,715,110	55,195,656
包括在各項貸款之貿易票據及其他合格票據總額	2,146,921	3,159,470
扣除：貿易票據減值準備		
- 綜合評估	(906)	(1,422)
	2,146,015	3,158,048

本集團已接受公平價值港幣貳拾玖億柒仟柒佰柒拾肆萬玖仟元(二零一一年：港幣貳拾玖億柒仟陸佰伍拾肆萬玖仟元)之上市證券為股票融資額度之抵押品及已包含在「定期及其他貸款」內，如貸款人違約，該抵押品可賣出或再抵押。

於二零一二年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將總共港幣伍仟玖佰肆拾肆萬伍仟元(二零一一年：港幣陸仟貳佰貳拾壹萬陸仟元)之房地產放款質押於加利福尼亞州政府及 the Office of the Comptroller of the Currency 以符合當地法規之要求。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

十九 各項貸款(續)

(乙) 貸款減值準備變動

本集團及銀行					
	減值準備 – 個別評估				
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	合計
二零一二年一月一日結餘	57	1,314	4,767	256	6,394
貸款減值	257	3,263	(2,782)	(832)	(94)
不可收回貸款之撇除	–	(4,010)	(39)	–	(4,049)
收回往年已撇除之貸款	101	907	767	763	2,538
於二零一二年十二月三十一日	415	1,474	2,713	187	4,789
二零一一年一月一日結餘	323	1,595	8,821	339	11,078
貸款減值	(135)	3,101	(4,443)	(3,021)	(4,498)
不可收回貸款之撇除	(135)	(4,142)	(83)	–	(4,360)
收回往年已撇除之貸款	4	760	472	2,938	4,174
於二零一一年十二月三十一日	57	1,314	4,767	256	6,394

	減值準備 – 個別評估		
	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	合計
二零一二年一月一日結餘	55,110	7,565	62,675
貸款減值	(41,891)	(1,962)	(43,853)
不可收回貸款之撇除	(2,054)	(1,380)	(3,434)
收回往年已撇除之貸款	27,168	1,202	28,370
匯兌調整	(63)	–	(63)
於二零一二年十二月三十一日	38,270	5,425	43,695
二零一一年一月一日結餘	84,897	8,710	93,607
貸款減值	(11,708)	(289)	(11,997)
不可收回貸款之撇除	(57,918)	(2,629)	(60,547)
收回往年已撇除之貸款	39,832	1,773	41,605
匯兌調整	7	–	7
於二零一一年十二月三十一日	55,110	7,565	62,675

	減值準備 – 綜合評估				
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	合計
二零一二年一月一日結餘	1,974	8,299	21,223	25,967	57,463
貸款減值	154	(378)	(2,065)	570	(1,719)
匯兌調整	–	–	(5)	138	133
於二零一二年十二月三十一日	2,128	7,921	19,153	26,675	55,877
二零一一年一月一日結餘	1,679	7,838	19,391	25,379	54,287
貸款減值	295	461	1,839	635	3,230
匯兌調整	–	–	(7)	(47)	(54)
於二零一一年十二月三十一日	1,974	8,299	21,223	25,967	57,463

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

十九 各項貸款(續)

(乙) 貸款減值準備變動(續)

本集團及銀行	減值準備 – 綜合評估		
	大型企業及 其他客戶	中小型企 業客戶	合計
二零一二年一月一日結餘	133,204	24,193	157,397
貸款減值	(871)	1,101	230
匯兌調整	(48)	26	(22)
於二零一二年十二月三十一日	132,285	25,320	157,605
二零一一年一月一日結餘	138,221	24,114	162,335
貸款減值	(4,934)	80	(4,854)
匯兌調整	(83)	(1)	(84)
於二零一一年十二月三十一日	133,204	24,193	157,397

二十 持作買賣用途之金融資產

本集團	2012	2011
債務證券		
在本港以外地區上市	206,842	181,191
非上市	125	140,167
債務證券合計	206,967	321,358
權益性證券		
在本港上市	11,102	9,108
在本港以外地區上市	123,038	107,344
權益性證券合計	134,140	116,452
其他持作買賣用途之金融資產	8,656	6,427
總持作買賣用途之金融資產	349,763	444,237
債務證券包括：		
政府債券	189,306	182,183
持有之存款證	–	121,615
其他債務證券	17,661	17,560
	206,967	321,358
持作買賣用途之金融資產發行自：		
官方實體	189,306	182,183
銀行	35,844	154,710
企業	124,613	107,344
	349,763	444,237

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十 持作買賣用途之金融資產(續)

本銀行		
	2012	2011
債務證券		
在本港以外地區上市	206,842	181,191
非上市	125	140,167
債務證券合計	206,967	321,358
權益性證券		
在本港上市	9,528	9,108
在本港以外地區上市	123,038	107,344
權益性證券合計	132,566	116,452
其他持作買賣用途之金融資產	8,656	6,427
總持作買賣用途之金融資產	348,189	444,237
債務證券包括：		
政府債券	189,306	182,183
持有之存款證	—	121,615
其他債務證券	17,661	17,560
	206,967	321,358
持作買賣用途之金融資產發行自：		
官方實體	189,306	182,183
銀行	35,844	154,710
企業	123,039	107,344
	348,189	444,237

二十一 衍生金融工具

貨幣遠期代表承諾購買包括未結算之現貨交易的外幣或本地貨幣。

某些金融工具的名義數額提供一個基礎用作比較在財務狀況表上認列之工具，但並沒有顯示出將來的現金流或工具在市場上的公平價值，因此並不能顯示本集團在信貸或價格上所承擔的風險。衍生工具因市場利率或匯率的波動相對於其條款的内容變成有利(資產)或不利(負債)。持有的衍生金融工具的累積合約金額或名義數額、工具有利或不利的程度及衍生金融資產及負債的累積公平價值均會隨著時間變動而產生重大的波動。本集團持有的衍生工具如下。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十一 衍生金融工具(續)

本集團及銀行 於二零一二年十二月三十一日

	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
貨幣遠期	11,767,569	51,446	(39,891)
已確認衍生金融資產/(負債)總額		51,446	(39,891)

本集團及銀行 於二零一一年十二月三十一日

	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
貨幣遠期	13,809,630	70,294	(45,409)
已確認衍生金融資產/(負債)總額		70,294	(45,409)

本集團及銀行

	信貸風險加權數額	
	2012	2011
匯率合約	57,655	93,747

此等工具的合約金額只顯示於結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

於二零一二年十二月三十一日及二零一一年十二月三十一日信貸風險加權數額是根據銀行業(資本)規則而計算。

本集團於本年度並沒有訂立雙邊淨額結算安排，故此披露之金額均以總額之方式列出。

本集團的衍生工具的策略如下：

– 交易目的(客戶需求)

本集團因應客戶的風險管理行動以轉移、改變或減少其利率、外匯及其他市場或信貸風險而向客戶提供衍生工具。於過程中，本集團會考慮客戶對涉及風險的合適度及交易的商業目的。本集團透過相抵交易活動、集中控制價格核實及每天向高級經理報告情況來管理衍生風險。

– 交易目的(本集團戶口)

本集團也有買賣衍生工具以達致自營長倉之目的。交易限額及價格核實控制是這活動的關鍵。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十二 可供出售投資

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
債務證券：				
在本港上市	3,207,463	1,332,068	3,207,463	1,332,068
在本港以外地區上市	4,461,697	7,433,563	4,461,697	7,430,378
非上市	17,701,122	11,682,044	17,660,622	11,585,035
	25,370,282	20,447,675	25,329,782	20,347,481
權益性證券：				
在本港上市	44,330	60,582	37,933	40,815
在本港以外地區上市	70,993	37,677	70,993	37,677
非上市	1,473,375	1,462,726	1,473,375	1,462,726
	1,588,698	1,560,985	1,582,301	1,541,218
	26,958,980	22,008,660	26,912,083	21,888,699
債務證券包括：				
持有之存款證	12,572,485	6,568,933	12,547,777	6,538,337
政府債券	218,051	180,762	218,051	180,762
其他債務證券	12,579,746	13,697,980	12,563,954	13,628,382
	25,370,282	20,447,675	25,329,782	20,347,481
可供出售投資發行自：				
官方實體	218,051	180,762	218,051	180,762
公營機構	230,540	250,940	230,540	250,940
銀行	20,675,616	18,669,457	20,635,687	18,567,972
企業	5,834,773	2,907,501	5,827,805	2,889,025
	26,958,980	22,008,660	26,912,083	21,888,699

可供出售投資之變動可總結如下：

本集團		
	2012	2011
一月一日之結餘	22,008,660	21,468,699
匯兌差額	72,816	(30,378)
購入	15,474,702	9,997,853
公平價值之變動	698,674	88,898
出售及贖回	(11,300,362)	(9,488,738)
分攤	(24,865)	(31,490)
其他	29,355	3,816
十二月三十一日之結餘	26,958,980	22,008,660

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十二 可供出售投資(續)

本集團		
	2012	2011
一月一日之結餘	21,888,699	21,250,970
匯兌差額	72,820	(30,376)
購入	15,474,285	9,964,352
公平價值之變動(附註三十三)	697,100	95,515
出售及贖回	(11,225,690)	(9,367,207)
分攤	(24,636)	(30,981)
其他	29,505	6,426
十二月三十一日之結餘	26,912,083	21,888,699

二十三 持有至到期日投資

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
債務證券：				
在本港上市	2,110,813	2,119,682	39,056	39,112
在本港以外地區上市	386,017	645,101	364,564	623,254
	2,496,830	2,764,783	403,620	662,366
上市證券之市場價值	2,557,121	2,800,071	404,802	658,316
債務證券包括：				
政府債券	2,235,652	2,307,538	163,895	226,968
其他債務證券	261,178	457,245	239,725	435,398
	2,496,830	2,764,783	403,620	662,366
持有至到期日投資發行自：				
官方實體	2,235,652	2,307,538	163,895	226,968
公營機構	39,056	39,112	39,056	39,112
銀行	218,124	414,113	200,669	396,286
企業	3,998	4,020	-	-
	2,496,830	2,764,783	403,620	662,366

於二零一二年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將港幣壹億陸仟叁佰捌拾玖萬伍仟元(二零一一年：港幣壹億肆仟捌佰零肆萬玖仟元)之持有至到期日投資質押於加利福尼亞州政府及 the Office of the Comptroller of the Currency 以符合當地法規之要求。

於二零一二年十二月三十一日，質押於香港金融管理局之以攤銷成本列帳之上市債務證券(即外匯基金票據)為港幣貳拾億柒仟壹佰柒拾伍萬柒仟元(二零一一年：港幣貳拾億捌仟零伍拾柒萬壹仟元)用以協助結算交收運作，於年終並沒有相關之負債。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十三 持有至到期日投資(續)

持有至到期日投資之變動可總結如下：

本集團		
	2012	2011
一月一日之結餘	2,764,783	2,766,411
匯兌差額	(1,244)	(406)
購入	241,367	972,194
贖回	(487,367)	(947,044)
分攤	(18,495)	(24,082)
其他	(2,214)	(2,290)
十二月三十一日之結餘	2,496,830	2,764,783

本銀行		
	2012	2011
一月一日之結餘	662,366	757,471
匯兌差額	(1,235)	(406)
購入	117,051	55,012
贖回	(372,367)	(148,153)
分攤	(447)	(1,158)
其他	(1,748)	(400)
十二月三十一日之結餘	403,620	662,366

二十四 共同控制個體及附屬公司投資及貸款

(甲) 共同控制個體投資

本集團		
	2012	2011
年初數	189,308	174,473
扣除稅項後所佔業績	38,498	16,488
股息支付	(8,360)	(1,550)
其他權益變動：可供出售投資之重估儲備	419	(103)
年末數	219,865	189,308

本銀行		
	2012	2011
非上市股份，按成本值	116,000	116,000

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十四 共同控制個體及附屬公司投資及貸款(續)

(甲) 共同控制個體投資(續)

共同控制個體資料如下：

2012						
名稱	註冊地點	資產	負債	收入	損益	本銀行持有之權益
銀聯通寶有限公司	香港	375,220	6,911	77,598	30,073	'A' 股之 20% ⁽ⁱ⁾
銀聯控股有限公司	香港	509,409	107,303	390,806	102,277	'A' 股之 14.29% ⁽ⁱ⁾
銀和再保險有限公司	香港	572,848	338,242	251,088	65,506	21%
香港人壽保險有限公司	香港	6,726,103	6,278,454	1,007,973	63,770	16.67%
i-Tech Solutions Limited	香港	6,192	636	6,272	(779)	50%
		8,189,772	6,731,546	1,733,737	260,847	

2011						
名稱	註冊地點	資產	負債	收入	損益	本銀行持有之權益
銀聯通寶有限公司	香港	376,030	2,795	82,039	34,774	'A' 股之 20% ⁽ⁱ⁾
銀聯控股有限公司	香港	564,429	209,725	364,403	95,453	'A' 股之 14.29%
銀和再保險有限公司	香港	436,337	267,237	146,273	(37,262)	21% ⁽ⁱ⁾
香港人壽保險有限公司	香港	5,272,010	4,890,387	879,767	63,217	16.67%
i-Tech Solutions Limited	香港	6,639	304	6,385	97	50%
		6,655,445	5,370,448	1,478,867	156,279	

⁽ⁱ⁾ 本年度本銀行已收取銀聯通寶有限公司支付股息之百分之二點八八及銀聯控股有限公司支付股息之百分之十三點三三。本銀行已於二零一一年收取銀聯通寶有限公司支付股息之百分之二點八八及銀和再保險有限公司支付股息之百分之二十一。

附註：共同控制個體與本集團之欠款結餘乃由正常業務交易所產生的及列於附註三十七。

(乙) 附屬公司投資

本銀行		
	2012	2011
非上市股份，按成本值	193,160	193,188
附屬公司貸款	3,529,354	3,050,789
附屬公司欠款	1,428	813
附屬公司存款	(1,315,776)	(1,158,348)
	2,408,166	2,086,442

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十四 共同控制個體及附屬公司投資及貸款(續)

(乙) 附屬公司投資(續)

附屬公司於二零一二年十二月三十一日之資料如下：

名稱	註冊地點	主要業務及經營地點	已發行股本之詳情	本銀行持有之普通股權益
上海商業銀行 (代理人)有限公司	香港	代理人服務 香港	壹佰股普通股 每股面值港幣壹佰元	*100%
上海商業銀行 信託有限公司	香港	信託人服務 香港	壹仟股普通股 每股面值港幣壹萬元	*60%
上商期貨有限公司	香港	期貨交易 香港	拾萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	*100%
上商投資有限公司	香港	外匯基金票據投資 香港	壹萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	*100%
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	貳股普通股 每股面值美元壹元	*100%
Shacom Property (NY) Inc.	美國	物業投資 美國	拾股普通股 每股面值美元壹元	*100%
Shacom Property (CA) Inc.	美國	物業投資 美國	拾股普通股 每股面值美元壹元	*100%
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	壹萬股普通股 每股面值港幣壹元	*100%
Infinite Financial Solutions Limited	香港	提供資訊科技之 應用服務 香港	伍拾萬股普通股 每股面值美元壹元	*80%
上商保險顧問有限公司	香港	保險中介人 香港	壹佰萬股普通股 每股面值港幣壹元	*100%
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	壹佰萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	*100%
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	貳股普通股 每股面值港幣壹元	*100%
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	伍拾萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	*60%
Right Honour Investments Limited	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	*100%
榮階投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	100%
智銀投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	100%

* 本銀行直接持有之股份。

(丙) 附屬公司貸款

附屬公司貸款是有抵押，無利息及沒有固定還款期。附屬公司貸款帳面價值為港幣叁拾伍億貳仟玖佰叁拾伍萬肆仟元(二零一一年：港幣叁拾億伍仟零柒拾捌萬玖仟元)與公平價值接近。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十五 物業及設備

	本集團					
	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		合計
	租賃土地	行產	器具及設備	租賃土地	發展費用	合計
二零一一年一月一日						
成本值	325,589	466,163	604,213	–	–	1,395,965
累積折舊	(66,207)	(194,991)	(526,183)	–	–	(787,381)
帳面淨值	259,382	271,172	78,030	–	–	608,584
二零一一年內						
年初之帳面淨值	259,382	271,172	78,030	–	–	608,584
年內添置	15,719	15,719	65,732	–	11,697	108,867
轉移						
成本值	(2,500)	777	(777)	2,500	–	–
累積折舊	46	(766)	766	(46)	–	–
轉移自投資物業(附註二十六)						
成本值	–	–	–	1,381,406	–	1,381,406
累積折舊	–	–	–	(5,770)	–	(5,770)
年內出售/打除						
成本值	–	(4,155)	(70,399)	–	–	(74,554)
累積折舊	–	4,155	69,350	–	–	73,505
年內折舊	(4,837)	(9,252)	(37,075)	(826)	–	(51,990)
匯兌調整	–	(145)	261	–	–	116
年末之帳面淨值	267,810	277,505	105,888	1,377,264	11,697	2,040,164
二零一一年十二月三十一日						
成本值	338,808	478,284	599,058	1,383,906	11,697	2,811,753
累積折舊	(70,998)	(200,779)	(493,170)	(6,642)	–	(771,589)
帳面淨值	267,810	277,505	105,888	1,377,264	11,697	2,040,164
二零一二年內						
年初之帳面淨值	267,810	277,505	105,888	1,377,264	11,697	2,040,164
年內添置	195,072	–	38,340	–	25,779	259,191
轉移自投資物業(附註二十六)						
成本值	85,216	5,757	–	–	–	90,973
累積折舊	(102)	(1,333)	–	–	–	(1,435)
年內出售/打除						
成本值	–	(135)	(21,989)	–	–	(22,124)
累積折舊	–	135	21,402	–	–	21,537
年內折舊	(5,057)	(9,239)	(34,270)	(1,651)	–	(50,217)
匯兌調整	–	1,124	111	–	–	1,235
年末之帳面淨值	542,939	273,814	109,482	1,375,613	37,476	2,339,324
二零一二年十二月三十一日						
成本值	619,096	485,364	616,357	1,383,906	37,476	3,142,199
累積折舊	(76,157)	(211,550)	(506,875)	(8,293)	–	(802,875)
帳面淨值	542,939	273,814	109,482	1,375,613	37,476	2,339,324

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十五 物業及設備(續)

	本銀行					
	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		合計
				租賃土地	發展費用	
二零一一年一月一日						
成本值	297,513	422,835	667,708	-	-	1,388,056
累積折舊	(65,056)	(186,477)	(582,980)	-	-	(834,513)
帳面淨值	232,457	236,358	84,728	-	-	553,543
二零一一年內						
年初之帳面淨值	232,457	236,358	84,728	-	-	553,543
年內添置	15,719	15,719	71,140	-	11,697	114,275
轉移						
成本值	(2,500)	777	(777)	2,500	-	-
累積折舊	46	(766)	766	(46)	-	-
轉移自投資物業(附註二十六)						
成本值	-	-	-	1,381,406	-	1,381,406
累積折舊	-	-	-	(5,770)	-	(5,770)
年內出售/打除						
成本值	-	(4,155)	(70,314)	-	-	(74,469)
累積折舊	-	4,155	69,267	-	-	73,422
年內折舊	(4,608)	(8,594)	(42,682)	(826)	-	(56,710)
匯兌調整	-	(55)	259	-	-	204
年末之帳面淨值	241,114	243,439	112,387	1,377,264	11,697	1,985,901
二零一一年十二月三十一日						
成本值	310,731	435,094	668,056	1,383,906	11,697	2,809,484
累積折舊	(69,617)	(191,655)	(555,669)	(6,642)	-	(823,583)
帳面淨值	241,114	243,439	112,387	1,377,264	11,697	1,985,901
二零一二年內						
年初之帳面淨值	241,114	243,439	112,387	1,377,264	11,697	1,985,901
年內添置	-	-	42,969	-	25,779	68,748
轉移自投資物業(附註二十六)						
成本值	4,658	4,657	-	-	-	9,315
累積折舊	(11)	(233)	-	-	-	(244)
年內出售/打除						
成本值	-	(135)	(21,817)	-	-	(21,952)
累積折舊	-	135	21,234	-	-	21,369
年內折舊	(4,605)	(8,587)	(38,869)	(1,651)	-	(53,712)
匯兌調整	-	(132)	95	-	-	(37)
年末之帳面淨值	241,156	239,144	115,999	1,375,613	37,476	2,009,388
二零一二年十二月三十一日						
成本值	315,389	439,444	690,052	1,383,906	37,476	2,866,267
累積折舊	(74,233)	(200,300)	(574,053)	(8,293)	-	(856,879)
帳面淨值	241,156	239,144	115,999	1,375,613	37,476	2,009,388

發展中物業代表本銀行於二零一二及二零一一年十二月三十一日已付位於香港中環之新總行大廈的相關重建成本。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十五 物業及設備(續)

本集團租賃土地之帳面淨值分析如下：

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
在香港持有：				
五十年以上之租約	1,765,398	1,487,556	1,463,615	1,460,860
十至五十年之租約	153,154	157,518	153,154	157,518
	1,918,552	1,645,074	1,616,769	1,618,378

於二零一二年十二月三十一日，本集團及本銀行持有之永久土地業權分別為港幣叁仟柒佰肆拾肆萬壹仟元(二零一一年：港幣叁仟陸佰陸拾柒萬元)及港幣壹仟捌佰玖拾玖萬壹仟元(二零一一年：港幣壹仟玖佰零叁萬伍仟元)，已包括在上述之行產內。

二十六 投資物業

本集團	租賃土地	房屋	合計
二零一一年一月一日			
成本值	1,381,406	62,739	1,444,145
累積折舊	(4,946)	(56,465)	(61,411)
帳面淨值	1,376,460	6,274	1,382,734
二零一一年內			
年初之帳面淨值	1,376,460	6,274	1,382,734
年內添置	4,658	4,657	9,315
轉移至發展中物業(附註二十五)			
成本值	(1,381,406)	–	(1,381,406)
累積折舊	5,770	–	5,770
年內打除			
成本值	–	(62,739)	(62,739)
累積折舊	–	62,739	62,739
年內折舊	(830)	(6,390)	(7,220)
年末之帳面淨值	4,652	4,541	9,193
二零一一年十二月三十一日			
成本值	4,658	4,657	9,315
累積折舊	(6)	(116)	(122)
帳面淨值	4,652	4,541	9,193
二零一二年內			
年初之帳面淨值	4,652	4,541	9,193
年內添置	216,136	3,522	219,658
轉移至物業及設備(附註二十五)			
成本值	(85,216)	(5,757)	(90,973)
累積折舊	102	1,333	1,435
年內折舊	(250)	(1,918)	(2,168)
年末之帳面淨值	135,424	1,721	137,145
二零一二年十二月三十一日			
成本值	135,578	2,422	138,000
累積折舊	(154)	(701)	(855)
帳面淨值	135,424	1,721	137,145

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十六 投資物業(續)

本銀行	租賃土地	房屋	合計
二零一一年一月一日			
成本值	1,409,482	70,658	1,480,140
累積折舊	(6,096)	(57,455)	(63,551)
帳面淨值	1,403,386	13,203	1,416,589
二零一一年內			
年初之帳面淨值	1,403,386	13,203	1,416,589
年內添置	4,658	4,657	9,315
轉移至發展中物業(附註二十五)			
成本值	(1,381,406)	–	(1,381,406)
累積折舊	5,770	–	5,770
年內打除			
成本值	–	(62,739)	(62,739)
累積折舊	–	62,739	62,739
年內折舊	(1,060)	(6,588)	(7,648)
年末之帳面淨值	31,348	11,272	42,620
二零一一年十二月三十一日			
成本值	32,734	12,576	45,310
累積折舊	(1,386)	(1,304)	(2,690)
帳面淨值	31,348	11,272	42,620
二零一二年內			
年初之帳面淨值	31,348	11,272	42,620
轉移至物業及設備(附註二十五)			
成本值	(4,658)	(4,657)	(9,315)
累積折舊	11	233	244
年內折舊	(235)	(315)	(550)
年末之帳面淨值	26,466	6,533	32,999
二零一二年十二月三十一日			
成本值	28,076	7,919	35,995
累積折舊	(1,610)	(1,386)	(2,996)
帳面淨值	26,466	6,533	32,999

於二零一二年十二月三十一日，本集團之投資物業重估價為港幣壹億肆仟肆佰玖拾萬元(二零一一年：港幣柒佰伍拾萬元)，本銀行之投資物業重估價為港幣捌仟肆佰萬元(二零一一年：港幣捌仟柒佰伍拾萬元)，均由獨立具有專業資格的測量師估值。估值以市場現值釐定。

上列投資物業之帳面值包含皆位於香港之租賃土地及樓宇，及以長期租約形式持有。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十七 其他資產

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
收回資產	5,742	19,825	5,742	19,825
應收帳款及預繳費用(附註)	1,273,847	1,497,379	858,675	1,316,293
其他	76,292	89,018	68,217	84,232
	1,355,881	1,606,222	932,634	1,420,350

附註：包括非執行合夥人之特別用途合夥投資之尚未分攤之帳面成本值如附註十四所詳述。

二十八 各項存款

本集團及銀行	2012			
	企業客戶	中小企客戶	個人客戶	合計
活期存款及往來帳戶	4,572,144	1,593,179	3,290,760	9,456,083
儲蓄存款	9,144,599	2,234,770	19,826,992	31,206,361
定期、通知及短期存款	29,583,653	1,858,120	38,189,955	69,631,728
外匯基金存款	387,743	—	—	387,743
	43,688,139	5,686,069	61,307,707	110,681,915

本集團及銀行	2011			
	企業客戶	中小企客戶	個人客戶	合計
活期存款及往來帳戶	5,002,293	1,319,564	2,559,028	8,880,885
儲蓄存款	8,426,083	2,362,071	17,425,952	28,214,106
定期、通知及短期存款	29,032,067	1,260,904	35,320,526	65,613,497
外匯基金存款	388,708	—	—	388,708
	42,849,151	4,942,539	55,305,506	103,097,196

各項存款中港幣陸佰玖拾柒億陸仟叁佰柒拾玖萬叁仟元(二零一一年：港幣陸佰伍拾捌億貳仟肆佰肆拾萬零伍仟元)為定息存款，港幣肆佰零陸億陸仟貳佰肆拾肆萬肆仟元(二零一一年：港幣叁佰柒拾億玖仟肆佰玖拾玖萬壹仟元)為管理利率存款，及其餘存款為浮息存款共港幣貳億伍仟伍佰陸拾柒萬捌仟元(二零一一年：港幣壹億柒仟柒佰捌拾萬元)。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

二十九 其他負債

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
存入保證金	293,051	344,269	293,051	344,269
應付及應提帳款	553,211	396,109	146,865	283,248
對保險客戶合約之負債(附註)	47,281	35,641	-	-
其他	363,564	432,250	359,698	362,841
	1,257,107	1,208,269	799,614	990,358

附註：保險客戶合約之負債在再保險下可收回之金額為港幣貳佰肆拾貳萬肆仟元(二零一一年：港幣壹佰貳拾陸萬柒仟元)已包括在附註二十七之其他資產內。

三十 準備金

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
一月一日之結餘	94,691	99,654	94,320	99,220
加：年內列入收益表之提撥	155,863	163,285	154,185	161,418
減：年內運用金額	(163,245)	(168,248)	(161,672)	(166,318)
十二月三十一日之結餘	87,309	94,691	86,833	94,320
本期	87,215	94,599	86,833	94,320
非本期	94	92	-	-

大部份二零一一年以及二零一二年結餘為員工花紅準備金。

三十一 遞延稅項

遞延稅項資產及負債的對銷只在具有合法執行權對銷即期稅項資產和即期稅項負債時及遞延稅項與同一稅務機構有關時方可進行。抵銷之金額如下：

遞延稅項負債

	本集團				
	減值準備	加速稅項折舊	可供出售投資證券公平價值收益	其他	合計
於二零一一年一月一日	34,777	242	(145,743)	(2,322)	(113,046)
已於收益表計入/(扣除)	380	(2,512)	-	(1,193)	(3,325)
已於儲備計入	-	-	10,001	-	10,001
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	1,260	1,260
重新分類至遞延稅項資產	-	-	559	-	559
於二零一一年十二月三十一日	35,157	(2,270)	(135,183)	(2,255)	(104,551)
已於收益表扣除	(6,911)	(8,276)	-	(101)	(15,288)
已於儲備計入	-	-	(86,540)	-	(86,540)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	537	537
由遞延稅項資產重新分配入	-	-	432	-	432
於二零一二年十二月三十一日	28,246	(10,546)	(221,291)	(1,819)	(205,410)

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十一 遞延稅項(續)

	本銀行				合計
	減值準備	加速稅項折舊	可供出售投資證券公平價值收益	其他	
於二零一一年一月一日	34,777	309	(145,182)	(2,322)	(112,418)
已於收益表計入/(扣除)	380	(2,546)	-	(1,193)	(3,359)
已於儲備計入	-	-	10,001	-	10,001
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	1,260	1,260
於二零一一年十二月三十一日	35,157	(2,237)	(135,181)	(2,255)	(104,516)
已於收益表扣除	(6,911)	(8,277)	-	(102)	(15,290)
已於儲備計入	-	-	(86,106)	-	(86,106)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	537	537
於二零一二年十二月三十一日	28,246	(10,514)	(221,287)	(1,820)	(205,375)

	本集團				合計
	減值準備	加速稅項折舊	可供出售投資證券公平價值收益	其他	
於二零一一年一月一日	39,851	(1,244)	-	18,049	56,656
已於收益表計入/(扣除)	(7,922)	2,992	-	(7,341)	(12,271)
已於儲備計入	-	-	991	-	991
匯兌差額	(52)	(5)	-	(5)	(62)
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	(559)	-	(559)
於二零一一年十二月三十一日	31,877	1,743	432	10,703	44,755
已於收益表計入/(扣除)	276	(142)	-	1,122	1,256
匯兌差額	(54)	(1)	-	(37)	(92)
重新分類至遞延稅項負債	-	-	(432)	-	(432)
於二零一二年十二月三十一日	32,099	1,600	-	11,788	45,487

	本銀行				合計
	減值準備	加速稅項折舊	可供出售投資證券公平價值收益	其他	
於二零一一年一月一日	39,851	(1,244)	-	18,049	56,656
已於收益表計入/(扣除)	(7,922)	2,992	-	(7,341)	(12,271)
匯兌差額	(52)	(5)	-	(5)	(62)
於二零一一年十二月三十一日	31,877	1,743	-	10,703	44,323
已於收益表計入/(扣除)	276	(140)	-	1,122	1,258
匯兌差額	(54)	(1)	-	(39)	(94)
於二零一二年十二月三十一日	32,099	1,602	-	11,786	45,487

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十一 遞延稅項(續)

本年度於儲備計入/(扣除)之遞延稅項如下：

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
可供出售投資重估儲備/(虧絀)				
- 於股東權益之儲備(附註三十三)	(86,366)	10,596	(86,106)	10,001
- 於非控制權益之儲備	(174)	396	-	-
	(86,540)	10,992	(86,106)	10,001

三十二 股本

本集團及銀行

	2012	2011
法定股本：		
叁仟萬股每股港幣壹佰元	3,000,000	3,000,000
已發行及實收股本：		
貳仟萬股每股港幣壹佰元	2,000,000	2,000,000

三十三 其他儲備

本集團

	法定儲備	可供出售 投資重估 儲備	普通儲備	合計
於二零一一年一月一日	362,370	735,353	7,325,866	8,423,589
可供出售投資之公平價值變動	-	91,302	-	91,302
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(155,824)	-	(155,824)
遞延稅項之影響(附註三十一)	-	10,596	-	10,596
匯兌差額	-	(302)	24,141	23,839
保留溢利轉出	100,000	-	-	100,000
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	(103)	-	(103)
於二零一一年十二月三十一日	462,370	681,022	7,350,007	8,493,399
於二零一二年一月一日	462,370	681,022	7,350,007	8,493,399
可供出售投資之公平價值變動	-	697,925	-	697,925
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(177,792)	-	(177,792)
遞延稅項之影響(附註三十一)	-	(86,366)	-	(86,366)
匯兌差額	-	(3,185)	6,310	3,125
轉入收益表之可供出售投資減值虧損	-	6,187	-	6,187
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	419	-	419
保留溢利轉出	28,371	-	-	28,371
於二零一二年十二月三十一日	490,741	1,118,210	7,356,317	8,965,268

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十三 其他儲備(續)

本銀行				
	法定儲備	可供出售 投資重估 儲備	普通儲備	合計
於二零一一年一月一日	362,370	734,720	7,325,781	8,422,871
可供出售投資之公平價值變動(附註二十二)	–	95,515	–	95,515
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	–	(155,824)	–	(155,824)
遞延稅項之影響(附註三十一)	–	10,001	–	10,001
匯兌差額	–	(302)	24,159	23,857
保留溢利轉出	100,000	–	–	100,000
於二零一一年十二月三十一日	462,370	684,110	7,349,940	8,496,420
於二零一二年一月一日	462,370	684,110	7,349,940	8,496,420
可供出售投資之公平價值變動(附註二十二)	–	697,100	–	697,100
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	–	(178,248)	–	(178,248)
遞延稅項之影響(附註三十一)	–	(86,106)	–	(86,106)
匯兌差額	–	(3,185)	6,297	3,112
轉入收益表之可供出售投資減值虧損	–	6,187	–	6,187
保留溢利轉出	28,371	–	–	28,371
於二零一二年十二月三十一日	490,741	1,119,858	7,356,237	8,966,836

儲備性質及用途：

(甲) 法定儲備

本集團之法定儲備是為符合香港銀行業條例和海外分行當地法規之審慎監管要求。有關香港業務的儲備之任何變動均需與香港金融管理局協商。

(乙) 可供出售投資重估儲備

按照金融資產之會計政策，可供出售投資重估儲備代表累計的可供出售投資之公平價值淨變動直至該金融資產在帳項中沖銷或減值(附註二(9)，附註二(10)及附註二(12))。

(丙) 普通儲備

普通儲備包含往年度從保留溢利轉撥之金額及匯兌儲備。

三十四 現金及等同現金項目

就編製綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目包括由購入日起計算而少於三個月到期之結餘並可隨時轉換成現金及其價值變動的風險較少。

本集團		
	2012	2011
庫存現金及在同業之結餘	28,430,252	24,561,638
定期存放於及貸款予同業	1,515,813	2,087,183
	29,946,065	26,648,821

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十五 或然負債及承擔

(甲) 資本承擔

於財務狀況表日之未發生資本支出如下：

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
物業及設備				
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	104,606	35,128	98,392	37,824
已批准惟尚未簽訂合約者	67,633	85,115	67,633	85,115
	172,239	120,243	166,025	122,939

(乙) 租約承擔

本集團為承租者及在不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約付款之總額如下：

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
不多於一年	97,416	88,621	99,920	89,818
多於一年但不多於五年	157,896	190,075	167,913	190,075
多於五年	–	70	4,173	70
	255,312	278,766	272,006	279,963

本集團為出租人及在不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約收款之總額如下：

	本集團		本銀行	
	2012	2011	2012	2011
不多於一年	1,615	556	492	556
多於一年但不多於五年	771	–	215	–
	2,386	556	707	556

(丙) 信貸承擔

本集團於財務狀況表以外之工具以提供信貸予客戶之合約金額如下：

本集團及銀行		
	2012	2011
直接信貸替代項目	2,197,874	2,330,130
與貿易有關之或然項目	3,417,746	3,406,417
其他承擔，原到期日為：		
– 一年以內	1,355,706	1,128,087
– 一年及以上	2,506,275	2,848,244
– 可無條件取消	33,751,271	31,685,429
	43,228,872	41,398,307

信貸承擔之風險加權數額為港幣肆拾貳億壹仟捌佰伍拾肆萬柒仟元(二零一一年：港幣肆拾叁億肆仟伍佰貳拾伍萬壹仟元)。

(丁) 其他或然負債

本集團目前正面對法律行動。該等法律行動與本集團的正常商業活動有關。由於管理層相信本集團可對申訴人作出抗辯或預計該等申索所涉及的金額不大，故未對該等索償作出重大撥備。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十六 高級人員的貸款

根據香港公司條例第161B條之規定，本集團及銀行提供予高級人員及與高級人員有關連之公司之貸款總額如下：

	十二月三十一日 未償還結餘		年內最高結餘	
	2012	2011	2012	2011
未償還本金及利息之總額	510,052	720,627	733,798	737,016

三十七 與有關連人士之交易

本集團或銀行進行與有關連人士之交易是正常業務及按市場價格，包括貸款、接受存款、貿易融資交易及外幣交易。與有關連人士之業務量，於結算日之結餘、相關的收入及支出摘要如下：

包括於以下財務狀況表項目為與最終控股公司之結餘：

本集團及銀行		
	2012	2011
庫存現金及在同業之結餘	265,062	468,022
可供出售投資	93,202	96,855
	358,264	564,877
於一月一日之同業之存款	646,676	524,279
年內收到之同業之存款	28,621	190,076
年內償還之同業之存款	(184,638)	(67,679)
於十二月三十一日之同業之存款	490,659	646,676
與最終控股公司之結餘之利息收入	1,399	5,556
最終控股公司存款於本集團之利息支出	4,617	3,980
或然負債及其他承擔	108,745	262,469

包括於以下財務狀況表項目為與最終控股公司之附屬公司之結餘：

本集團及銀行		
	2012	2011
於一月一日之各項存款	310,161	305,308
年內收到之各項存款	15,161	7,022
年內提取之各項存款	(6,623)	(2,169)
於十二月三十一日之各項存款	318,699	310,161
最終控股公司之附屬公司於本集團之存款利息支出	2,025	2,001

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十七 與有關連人士之交易(續)

包括於以下財務狀況表項目為與其他股東之結餘：

本集團及銀行		
	2012	2011
庫存現金及在同業之結餘	65,011	40,441
可供出售及持有至到期日投資	38,757	586,355
	103,768	626,796
於一月一日之各項存款	121,557	19,082
年內收到之各項存款	165,301	113,523
年內提取之各項存款	(112,655)	(11,048)
於十二月三十一日之各項存款	174,203	121,557
向其他股東貸款之利息收入	1,770	2,292
其他股東存款於本集團之利息支出	938	523

包括於以下財務狀況表項目為與共同控制個體之結餘：

本集團及銀行		
	2012	2011
於一月一日之各項貸款	37,600	43,553
年內償還之各項貸款	(23,263)	(5,953)
於十二月三十一日之各項貸款	14,337	37,600
綜合評估減值準備	57	150
於一月一日之各項存款	296,583	194,477
年內收到之各項存款	89,128	149,381
年內提取之各項存款	(114,063)	(47,275)
於十二月三十一日之各項存款	271,648	296,583
向共同控制個體貸款之利息收入	319	333
共同控制個體於本集團之結餘之利息支出	3,425	1,695
或然負債及其他承擔	2,000	2,000

附屬公司欠款或存款已包括於附註二十四(乙)。

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十七 與有關連人士之交易(續)

包括於以下財務狀況表項目為與本銀行及最終控股公司之董事及其親屬之結餘：

本集團及銀行		
	2012	2011
於一月一日之各項貸款	382,728	222,954
年內增加之各項貸款	6,237	167,021
年內償還之各項貸款	(125,542)	(7,247)
於十二月三十一日之各項貸款	263,423	382,728
綜合評估減值準備	1,076	1,557
於一月一日之各項存款	100,676	90,452
年內收到之各項存款	190,038	38,728
年內提取之各項存款	(42,660)	(28,504)
於十二月三十一日之各項存款	248,054	100,676
向董事及其親屬貸款之利息收入	7,593	6,864
董事及其親屬存款於本集團之利息支出	849	568
或然負債及其他承擔	156,240	24,954

包括於以下財務狀況表項目為與本銀行及最終控股公司之董事及其親屬所控制之公司之結餘：

本集團及銀行		
	2012	2011
於一月一日之各項貸款	321,494	296,989
年內增加之各項貸款	23,124	31,242
年內償還之各項貸款	(98,362)	(6,737)
於十二月三十一日之各項貸款	246,256	321,494
綜合評估減值準備	985	1,286
於一月一日之各項存款	227,702	223,180
年內收到之各項存款	99,371	74,348
年內提取之各項存款	(123,178)	(69,826)
於十二月三十一日之各項存款	203,895	227,702
向董事及其親屬所控制之公司貸款之利息收入	11,610	12,073
董事及其親屬所控制之公司存款於本集團之利息支出	2,441	2,007
或然負債及其他承擔	492,461	244,280

綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三十七 與有關連人士之交易(續)

包括於以下財務狀況表項目為與本銀行及最終控股公司之主要管理層人員(董事除外)及其親屬之結餘：

本集團及銀行		
	2012	2011
於一月一日之各項貸款	9,663	10,603
年內增加之各項貸款	754	1,424
年內償還之各項貸款	(7,485)	(2,364)
於十二月三十一日之各項貸款	2,932	9,663
綜合評估減值準備	42	80
於一月一日之各項存款	29,880	18,775
年內收到之各項存款	12,125	20,782
年內提取之各項存款	(6,170)	(9,677)
於十二月三十一日之各項存款	35,835	29,880
向本銀行及最終控股公司之主要管理層人員及其親屬貸款之利息收入	103	721
本銀行及最終控股公司之主要管理層人員及其親屬存款於本集團之利息支出	534	252
或然負債及其他承擔	2,750	5,498
本銀行之董事及主要管理層人員之保障： 薪金及短期僱員福利	66,115	52,910

附註：本年度之循環貸款總變動情況是以淨值反映。

三十八 最終控股公司

最終控股公司為上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

補充財務資料

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

以下披露的是帳目附加的資料，並不屬於經審核帳目的一部份。

一 流動資金比率

	2012	2011
流動資金比率	61%	47%

流動資金比率是根據香港銀行業條例以本銀行香港辦公室及海外分行本財政年度十二個曆月之平均流動資金比率以簡單平均法計算出來。

二 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 於二零一二年十二月三十一日				
	財務狀況 表內之 風險承擔	財務狀況 表外之 風險承擔	合計	個別評估 貸款減值
交易對手種類				
國內機構	1,920,539	195,789	2,116,328	—
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,403,881	289,435	2,693,316	2,562
其他交易對手而其風險被本銀行認為國內非銀行類客戶	104,669	543,104	647,773	—
	4,429,089	1,028,328	5,457,417	2,562

本銀行 於二零一一年十二月三十一日				
	財務狀況 表內之 風險承擔	財務狀況 表外之 風險承擔	合計	個別評估 貸款減值
交易對手種類				
國內機構	1,876,989	355,778	2,232,767	—
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,260,451	313,802	2,574,253	12,677
其他交易對手而其風險被本銀行認為國內非銀行類客戶	148,842	207,493	356,335	1,075
	4,286,282	877,073	5,163,355	13,752

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

三 貨幣分佈

本集團						
港幣等值	2012				長/(短)盤 淨額	結構性淨額
	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出		
美元	45,786,000	(41,485,000)	6,896,000	(7,008,000)	4,189,000	3,642,000
英鎊	2,205,000	(2,220,000)	73,000	(35,000)	23,000	9,000
人民幣	13,529,000	(12,589,000)	3,024,000	(2,736,000)	1,228,000	151,000
加拿大元	1,767,000	(1,778,000)	35,000	(17,000)	7,000	-
澳元	5,729,000	(5,865,000)	880,000	(748,000)	(4,000)	-
其他貨幣及黃金	2,558,000	(2,509,000)	770,000	(781,000)	38,000	-
	71,574,000	(66,446,000)	11,678,000	(11,325,000)	5,481,000	3,802,000
港幣等值	2011				長/(短)盤 淨額	結構性淨額
	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出		
美元	39,234,000	(39,118,000)	7,462,000	(8,464,000)	(886,000)	3,412,000
英鎊	2,031,000	(2,032,000)	45,000	(29,000)	15,000	10,000
人民幣	10,189,000	(9,507,000)	3,871,000	(3,900,000)	653,000	107,000
加拿大元	1,744,000	(1,746,000)	31,000	(18,000)	11,000	-
澳元	6,455,000	(6,587,000)	1,221,000	(1,177,000)	(88,000)	-
其他貨幣及黃金	3,059,000	(3,065,000)	300,000	(306,000)	(12,000)	-
	62,712,000	(62,055,000)	12,930,000	(13,894,000)	(307,000)	3,529,000

結構性淨額包括海外分行及附屬公司之結構性額。結構性資產及負債包括：

- 物業及設備的投資減除折舊開支
- 海外分行資本、法定儲備及未匯返收益
- 於海外附屬公司及相關公司的投資

以上披露是根據本集團於本年度主要的外匯風險而定。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

四 各項貸款

(甲) 按行業類別劃分之各項貸款總額

本集團	2012		2011	
	貸款總額	可從抵押品 彌償金額	貸款總額	可從抵押品 彌償金額
在香港使用之貸款				
工商及金融				
- 地產發展	1,742,505	876,465	1,916,158	1,049,683
- 物業投資	10,107,076	9,861,456	11,519,801	10,698,444
- 金融企業	130,991	127,205	70,471	69,178
- 股票經紀	80,570	69,953	16,048	14,249
- 批發及零售業	911,436	619,345	1,010,922	633,777
- 製造業	2,048,598	1,424,641	1,778,685	1,100,288
- 運輸業及運輸設備	731,252	455,982	793,162	347,681
- 資訊科技 - 電訊	6,417	5,921	2,159	861
- 酒店、旅舍及飲食業	890,789	874,423	941,579	927,034
- 其他	5,591,454	4,196,186	4,183,634	2,951,769
個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」或其各別的繼承計劃之 住宅按揭貸款	229,017	228,031	263,119	261,995
- 購買其他住宅物業之貸款	3,928,236	3,921,971	4,269,934	4,261,578
- 信用卡貸款	291,704	-	323,162	-
- 其他	5,174,506	4,960,556	5,739,932	5,519,857
貿易融資	5,594,761	3,918,751	5,932,944	2,974,036
在香港以外使用之貸款	14,370,843	12,705,423	13,558,405	11,884,108
	51,830,155	44,246,309	52,320,115	42,694,538

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

四 各項貸款(續)

(乙) 按行業類別劃分之貸款減值準備

凡本銀行對任何行業界別作出的貸款及放款的總額，構成不少於本銀行的貸款及放款總額的百分之十，其相應的個別評估減值貸款、逾期貸款、個別減值準備、綜合減值準備分析如下：

本集團				
2012				
	個別評估 減值貸款	逾期貸款	個別減值 準備	綜合減值 準備
工商及金融 - 物業投資	26,103	118,307	105	40,324
2011				
	個別評估 減值貸款	逾期貸款	個別減值 準備	綜合減值 準備
工商及金融 - 物業投資	27,319	152,581	111	45,970
本集團				
2012				
	新提撥之 準備金	不可收回 貸款之撇除	收回往年已 撇除之貸款	
工商及金融 - 物業投資	80	-	388	
2011				
	新提撥之 準備金	不可收回 貸款之撇除	收回往年已 撇除之貸款	
工商及金融 - 物業投資	-	-	440	

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

五 按類分析資料

(甲) 逾期及減值貸款以地區分類

本集團			
	2012		
	個別評估 減值貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	250,443	27,931	—
亞太區(不包括香港)	3,876	16	—
北美洲	199,448	20,537	—
	453,767	48,484	—
本集團			
	2012		
	逾期貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	718,230	24,774	2,566
亞太區(不包括香港)	80,144	16	312
北美洲	721,807	6,201	2,441
西歐	54,068	—	217
	1,574,249	30,991	5,536

本集團			
	2011		
	個別評估 減值貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	323,791	38,212	—
亞太區(不包括香港)	—	—	—
北美洲	596,404	30,857	—
	920,195	69,069	—
本集團			
	2011		
	逾期貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	684,902	31,425	2,242
亞太區(不包括香港)	25,633	16	83
北美洲	678,702	17,496	2,003
西歐	24,130	—	97
	1,413,367	48,937	4,425

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

五 按類分析資料(續)

(乙) 跨國債權

此跨國債權資料披露在考慮風險轉移後，按外國交易對手所在地分類之最終風險承擔。

本集團	2012			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	合計
亞太區(不包括香港)	37,452,000	196,000	1,795,000	39,443,000
北美洲	2,024,000	189,000	252,000	2,465,000
西歐	739,000	–	233,000	972,000
	2011			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	合計
亞太區(不包括香港)	32,685,000	161,000	1,705,000	34,551,000
北美洲	2,821,000	181,000	353,000	3,355,000
西歐	3,751,000	78,000	303,000	4,132,000

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

六 企業管治

(甲) 本銀行已全面遵守香港金融管理局發出之「本地註冊認可機構的企業管治」指引之規定。

(乙) 董事會轄下的主要專責委員會

(i) 行政會

行政會每月召開會議，在董事會直接授權下，以一般管理委員會形式運作，檢討本銀行之管理運作及業務表現。行政會的成員包括郭錫志先生(主席)、榮鴻慶先生、David Allen Hoyt 先生、寧黎明女士及朱嘉華先生。

(ii) 審計委員會

審計委員會每季召開會議，以研究審計檢討的性質及範圍，檢討本銀行之財務報表、內部稽核員及外聘的核數師之審核結果和本銀行內部監控制度的有效性。審計委員會成員包括鄺志強先生(主席)、榮智權先生及李雍熙博士。

(iii) 薪酬委員會

薪酬委員會每年最少召開會議一次，包括監察本銀行薪酬政策之執行及就董事及高級管理層之薪酬向董事會提出建議。薪酬委員會成員包括榮鴻慶先生(主席)、李雍熙博士及查懋德先生。

(iv) 提名委員會

提名委員會於二零一二年十二月成立，每年最少召開會議一次，檢討董事會的架構、規模、組合，同時負責物色、遴選具備合適條件成為董事會成員及高級管理層人選，建議董事會考慮予以委任、再度委任及繼任安排以配合銀行業務策略推行。提名委員會成員包括榮智權先生(主席)、李雍熙博士及查懋德先生。

(v) 資產負債管理委員會

資產負債管理委員會最少每月召開會議一次，以監察本銀行涉及利率風險、流動資金風險、外匯風險等的運作，尤其須確保本銀行有足夠資金以履行付款責任。資產負債管理委員會成員包括郭錫志先生(主席)、朱嘉華先生、黃冠球先生、李兆豐先生、金瑞生先生、麥漢明先生、曾廣強先生及翁麗倩女士。

(vi) 信貸委員會

信貸委員會最少每月召開會議一次，以確保本銀行設有妥善的信貸政策，以及其貸款業務按照既定的政策及有關的法例和規則進行。信貸委員會並負責制定信貸政策、監察貸款組合質素、確保遵守法例及內部規定的貸款限額，以及審批信貸申請和作出授信的決定。信貸委員會成員包括郭錫志先生(主席)、朱嘉華先生、黃冠球先生、李兆豐先生、金瑞生先生、麥漢明先生、曾廣強先生、尹可璣先生及許修文先生。

(vii) 業務操作風險管理委員會

業務操作風險管理委員會最少每兩個月召開會議一次，以制定及檢討業務操作風險管理之政策、程序及步驟來管理本銀行所有重要產品、活動、程序及系統之運作風險。業務操作風險管理委員會亦負責監控業務操作風險之確認、評估、監察及管控。業務操作風險管理委員會之成員包括郭錫志先生(主席)、朱嘉華先生、黃冠球先生、陳國鴻先生、鄭志珊先生、李兆豐先生、金瑞生先生、麥漢明先生、曾廣強先生、楊培文先生、關永光先生及黃裕昌先生。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 信用、市場、業務操作風險資本要求

為符合監管規定，財務報表附註三(戊)之資本充足比率代表按銀行業(資本)規則計算的本銀行以及部份附屬公司(由金管局指定)於十二月三十一日之綜合比率。就會計而言，財務報表綜合原則已於綜合財務報表附註二(2)敘述。

各種類別風險承擔資本規定如下：

(甲) 信用風險資本要求

資本規定	2012	2011
官方實體風險	3,735	35,970
公營機構風險	4,313	4,645
銀行風險	1,786,710	1,592,651
證券商號風險	3,223	642
法團風險	2,720,960	2,469,871
現金項目	7,492	9,616
監管零售風險	271,930	266,676
住宅按揭貸款	529,913	558,576
不屬逾期風險的其他風險	659,833	729,977
逾期風險	31,764	41,853
財務狀況表內風險之總資本要求	6,019,873	5,710,477
直接信貸替代項目	172,449	183,169
與貿易有關之或然項目	54,181	53,892
其他承擔	110,854	110,559
匯率合約	4,612	7,500
財務狀況表外風險之總資本要求	342,096	355,120
風險之總資本要求	6,361,969	6,065,597

本集團以標準計算法來計算信用風險。

此披露以由適當計算方法得到本集團的風險加權數額乘以百分之八計算，並不是以本集團的真正「監管資本」計算。

(乙) 市場風險資本要求

資本要求	2012	2011
利率風險(包括期權)	8,128	14,762
股權風險(包括期權)	19,686	17,174
外匯風險(包括黃金及期權)	120,000	68,640
市場風險資本要求	147,814	100,576

本集團以標準計算法來計算市場風險。

(丙) 業務操作風險資本要求

	2012	2011
業務操作風險資本要求	426,232	420,704

本集團以基本指標計算法來計算業務操作風險。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

八 風險管理

(甲) 信貸風險

(i) 信貸風險

有關每個以及所有種類風險，本集團使用的外部信用評估機構包括標準普爾信用評級服務、穆迪投資者服務、惠譽國際信用評級及日本公社債研究所等。外部信用評估機構債項評級與列入銀行帳中的風險承擔的關連程序是按銀行業(資本)規則第四部規定的程序。

本集團 於二零一二年十二月三十一日						
	總風險	採取減低信用風險 措施後風險		風險加權數額		總風險 加權數額
		已評級	未被評級	已評級	未被評級	
(一) 財務狀況表內						
1 官方實體	18,927,156	18,927,156	-	46,687	-	46,687
2 公營機構	269,596	269,596	-	53,919	-	53,919
3 多邊發展銀行	17,455	17,455	-	-	-	-
4 銀行	54,058,267	50,916,372	3,141,895	20,945,977	1,387,893	22,333,870
5 證券商號	80,563	-	80,563	-	40,282	40,282
6 法團	35,984,289	4,827,548	31,156,741	2,855,254	31,156,741	34,011,995
7 現金項目	383,739	-	1,391,388	-	93,647	93,647
8 監管零售	4,532,173	-	4,532,173	-	3,399,130	3,399,130
9 住宅按揭貸款	10,432,097	-	10,432,097	-	6,623,915	6,623,915
10 不屬逾期風險的其他風險	8,247,919	-	8,247,919	-	8,247,919	8,247,919
11 逾期風險	389,214	-	389,214	-	397,057	397,057
(二) 財務狀況表外						
1 除場外衍生工具交易合約 之財務狀況表外風險	4,405,702	226,368	4,179,334	97,211	4,121,336	4,218,547
2 場外衍生工具交易	165,589	148,854	16,735	41,400	16,255	57,655

本集團 於二零一一年十二月三十一日						
	總風險	採取減低信用風險 措施後風險		風險加權數額		總風險 加權數額
		已評級	未被評級	已評級	未被評級	
(一) 財務狀況表內						
1 官方實體	14,786,610	14,786,610	-	449,624	-	449,624
2 公營機構	290,329	290,329	-	58,066	-	58,066
3 多邊發展銀行	28,279	28,279	-	-	-	-
4 銀行	50,239,298	45,938,126	4,301,172	18,076,229	1,831,913	19,908,142
5 證券商號	16,045	-	16,045	-	8,023	8,023
6 法團	32,539,033	3,317,270	29,221,763	1,651,625	29,221,763	30,873,388
7 現金項目	442,849	-	1,609,809	-	120,193	120,193
8 監管零售	4,444,600	-	4,444,600	-	3,333,451	3,333,451
9 住宅按揭貸款	10,913,655	-	10,913,655	-	6,982,200	6,982,200
10 不屬逾期風險的其他風險	9,124,710	-	9,124,710	-	9,124,710	9,124,710
11 逾期風險	516,785	-	516,785	-	523,168	523,168
(二) 財務狀況表外						
1 除場外衍生工具交易合約 之財務狀況表外風險	4,661,153	433,383	4,227,770	176,517	4,168,734	4,345,251
2 場外衍生工具交易	206,469	153,613	52,856	48,483	45,264	93,747

於二零一二年十二月三十一日，法團及逾期風險之信貸風險被認可抵押品承擔之部份分別為港幣拾億零柒佰陸拾肆萬玖仟元(二零一一年：港幣拾壹億陸仟陸佰玖拾陸萬元)及港幣參億陸仟捌佰貳拾叁萬貳仟元(二零一一年：港幣伍億壹佰壹拾肆萬壹仟元)。

於二零一二年十二月三十一日，法團及除場外衍生工具交易合約之財務狀況表外風險之信貸風險被認可擔保承擔之部份分別為港幣肆億捌仟零叁萬壹仟元(二零一一年：港幣捌億肆仟伍佰陸拾陸萬陸仟元)及港幣壹億柒仟叁佰壹拾貳萬伍仟元(二零一一年：港幣貳億玖仟玖佰肆拾陸萬玖仟元)。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

八 風險管理(續)

(甲) 信貸風險(續)

(ii) 與對手信用有關的風險

本集團主要由場外衍生工具交易所產生的信貸風險如下：

本集團		
	2012	2011
場外衍生工具交易：		
總正數公平價值	51,446	70,294
信貸等值數額	165,589	206,469
風險加權數額	57,655	93,747

信貸等值數額及風險加權數額之明細如下：

本集團		
	2012	2011
名義數額：		
- 銀行	10,095,172	10,623,343
- 法團	1,121,723	2,329,721
- 其他	85,590	856,566
	11,302,485	13,809,630
信貸等值數額：		
- 銀行	140,367	153,613
- 法團	24,064	43,815
- 其他	1,158	9,041
	165,589	206,469
風險加權數額：		
- 銀行	37,156	48,483
- 法團	19,630	38,249
- 其他	869	7,015
	57,655	93,747

(乙) 資產證券化

本集團於二零一二及二零一一年度並沒有相關風險。

(丙) 銀行帳持倉的股權風險

關於股權風險的收益如下：

本集團		
	2012	2011
年內來自出售的實現收益	11,920	20,502
年底未實現重估收益		
- 在儲備內確認但沒有經收益表入帳之金額	1,066,712	987,466
- 從核心/附加資本中加入之金額	480,020	446,545

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

八 風險管理(續)

(丁) 銀行帳內的利率風險

二零一二年					
相等於港幣	貨幣				
	港幣	美元	人民幣	其他	合計
利率風險衝擊(上升200基點) 收入增加/(減少)	(77,404)	(36,748)	(1,071)	(3,459)	(118,682)

二零一一年					
相等於港幣	貨幣				
	港幣	美元	人民幣	其他	合計
利率風險衝擊(上升200基點) 收入增加/(減少)	23,172	(78,142)	(9,890)	(3,815)	(68,675)

於二零一二年及二零一一年，下降與上升200基點之利率風險衝擊而引致的收入減少及增加互相抵銷。

九 薪酬披露

指導原則

本銀行致力為所有利益相關者維持長期的資本保全和資金實力。本銀行的薪酬政策旨在推動公平和一致性的補償方式以吸引、激勵以及保留人才，且在審慎的風險管理原則下以實現業務目標。

薪酬政策適用於在香港之本銀行及其附屬公司(如適用)。雖然基本原則適用於海外分行，但他們同時受到當地司法管轄區的監管。

薪酬委員會

薪酬委員會乃按照界定其權限及職責之已成文職權範圍而設立，對本銀行制定及實行健全之薪酬政策進行監督，並確保有關政策符合最佳慣例及適用之法例和監管規定。

委員會大多數成員均為獨立非執行董事，且直接由本銀行董事會任命。該委員會的主席為榮鴻慶先生。其他成員包括李雍熙博士及查懋德先生。

薪酬委員會最少每年檢討薪酬政策及薪酬架構。在二零一二年總共舉行了兩次會議。

董事及高級管理層之薪酬

薪酬委員會根據本銀行之財務狀況及未來前景、風險管理框架、獎勵及人事策略，負責就本銀行之董事、行政總裁及高級管理層之薪金制定及檢討方案，向董事會提出建議。此等薪酬方案取決於董事會之最終批准。

董事(或員工)或其任何聯繫人士均不能參與釐定其個人之薪酬。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

九 薪酬披露(續)

薪酬架構

薪酬方案由固定和浮動薪酬組合而成。固定薪酬包括基本工資、津貼、雙糧及退休金供款。浮動薪酬已考慮到本銀行和各業務單位的整體表現、按既定表現指標衡量之個人表現、有否遵行風險管理政策、符合法律及監管規定，以及持守道德標準。浮動薪酬以現金花紅的形式授予。

部份浮動薪酬將會遞延發放而且遞延薪酬之歸屬準則取決於財務及非財務因素在一段時間內對本銀行之影響。

表現衡量及浮動薪酬之發放

本銀行持有表現評估計劃，以確保個別員工的表現將劃分成不同級別，並得到充分和有效的評估。通過考績制度下之各種定量和定性評估標準決定最終批准的酌情花紅。

風險控制功能的員工薪酬是獨立地授予的。他們監督的業務單位之表現並不會影響其酬金。

決定薪酬的措施時，本銀行也會考慮到某些關鍵的風險因素如資產質素、流動資金狀況、營商環境、各工作人員的表現、整體業績以及長期的財務狀況。發放與業績掛鈎的獎金之時間及分配歸屬於薪酬委員會，並由董事會作最終決定。

遞延安排

鑑於本銀行的現有營業模式和組織結構，部份的高級管理層的酌情花紅付款將被遞延，而且可能是幾年的歸屬期以配合長期價值之創造及風險持續時間。

高級管理層及主要人員薪酬

於二零一二年財政年度，本銀行高級管理層及主要人員之薪酬總額資料如下：

高級管理層		
本財政年度的總薪酬	非遞延	遞延
固定薪酬		
• 以現金為基礎	28,672	無
浮動薪酬		
• 以現金為基礎	24,694	2,666
遞延薪酬		
• 已歸屬現金		1,706
• 未歸屬現金		5,232

附註：

- (i) 未歸屬遞延薪酬與二零一一年及二零一二年的浮動薪酬有關。
- (ii) 一位高級管理層人員將於為期十二個月之服務期屆滿時，獲得與二零一二年財政年度有關之保證獎金。
- (iii) 於二零一二年十二月三十一日之高級管理層人數為十三人。
- (iv) 除以上描述高級管理層外之主要人員人數：無。

總分行及附屬公司

行政辦公室

香港中環皇后大道中 15 號置地廣場告羅士打大廈 35 樓

電話：(852) 2841 5415

圖文傳真：(852) 2810 4623

直線電報：73650 SCBK HX

環球財務電訊：SCBK HK HH

網址：<http://www.shacombank.com.hk>

香港島分行

中區營業部

香港仔分行

銅鑼灣分行

軒尼詩道分行

北角分行

總統分行

筲箕灣分行

上環分行

小西灣分行

太古城分行

維多利中心分行

灣仔分行

西環分行

中環皇后大道中 48 號萬年大廈地庫

香港仔香港仔大道 118 號

銅鑼灣邊寧頓街 18 號

灣仔軒尼詩道 302 號集成中心 LG16 號

北角英皇道 486 號

銅鑼灣謝斐道 517 號 A 地下

筲箕灣筲箕灣東大街 136 號

上環蘇杭街 41-47 號地下

柴灣小西灣道 9 號富欣花園 9 號舖

鰂魚涌太古城太裕路 G502 號

銅鑼灣屈臣道 15 號維多利中心 G7 號

灣仔軒尼詩道 19-21 號

西環吉席街 47 號

九龍分行

佐敦道分行

九龍灣分行

九龍塘分行

觀塘分行

荔枝角分行

美孚新邨(第一期)分行

美孚新邨(第四期)分行

麼地道分行

旺角分行

坪石邨分行

新蒲崗分行

深水埗分行

土瓜灣分行

尖沙咀分行

東尖沙咀分行

窩打老道分行

黃埔花園分行

黃大仙分行

佐敦佐敦道 23 號新寶廣場地下 2 號舖

九龍灣宏開道 16 號德福大廈

九龍塘聯合道 320 號建新中心 G28 號

觀塘康寧道 57-61 號

青山道 438 號麗群閣地下 5-8 號

荔枝角美孚新邨百老匯街 29 號 D

荔枝角美孚新邨百老匯街 83 號 B

東尖沙咀麼地道 62 號永安廣場 1 樓 101-103 室

旺角彌敦道 666 號

牛池灣坪石邨鑽石樓 115 號

新蒲崗康強街 28 號

深水埗長沙灣道 141 號

土瓜灣土瓜灣道 60 號

尖沙咀漢口道 7 號

東尖沙咀麼地道 63 號好時中心 G27 號

何文田窩打老道 84 號 K

紅磡黃埔花園(第四期)棕櫚苑商場 9 號

黃大仙龍翔道 136 號龍翔廣場地庫 4 號

新界及離島分行

嘉湖山莊分行
葵涌分行
馬鞍山分行
沙田分行
上水分行
大埔分行
德士古道分行
將軍澳分行
荃灣分行
屯門分行
東涌分行
電視城辦事處
元朗分行

天水圍天恩路 18 號嘉湖銀座第二期地下 G08 號
葵涌青山公路 482 號和記新邨 3 號
馬鞍山西沙路 608 號馬鞍山廣場三樓 308 號
沙田橫壙街沙田中心 70 號 B
上水新豐路 82 號
大埔南運路 9 號新達廣場一樓 54 號舖
荃灣德士古道 36-60 號東亞商場 B128-131 號
將軍澳貿業路 8 號新都城商場第三期地下 G1-2 號舖
荃灣青山公路 405 號
屯門屯盛街 1 號屯門市廣場一期二樓 2183 號舖
大嶼山東涌東堤灣畔 5 座地下 1-2 號舖
將軍澳工業邨駿才街 77 號電視廣播城工場大樓二樓
元朗康樂路 17 號

海外分行

英國倫敦分行
美國洛杉磯分行
美國紐約分行
美國三藩市分行

65 Cornhill, London, EC3V 3NB, U.K.
383 East Valley Boulevard, Alhambra, CA 91801, U.S.A.
125 East 56th Street, New York, NY 10022, U.S.A.
231 Sansome Street, San Francisco, CA 94104, U.S.A.

國內分行

上海分行
深圳分行

中國上海市浦東新區陸家嘴東路 161 號
上海招商局大廈 913 室 郵編：200120
中國深圳市福田區中心四路 1 號
嘉里建設廣場 1 座 20 樓 01-03 室 郵編：518048

全資附屬公司

榮階投資有限公司
海光物業管理有限公司
Right Honour Investments Limited
上商資產投資有限公司
上商期貨有限公司
上商保險顧問有限公司
上商投資有限公司
Shacom Property (CA) Inc.
Shacom Property (NY) Inc.
Shacom Property Holdings (BVI) Limited
上銀證券有限公司
上海商業銀行(代理人)有限公司
智銀投資有限公司

附屬公司

Infinite Financial Solutions Limited
上海商業銀行信託有限公司
寶豐保險(香港)有限公司