



上海商業銀行



2013
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	海外分行網絡及二零一三年員工活動回顧
18-19	致股東書
20-22	董事會報告書
23-26	企業管治報告
27	獨立核數師報告
28	綜合收益表
29	綜合全面收益表
30	收益表
31	全面收益表
32	綜合財務狀況表
33	財務狀況表
34-35	綜合權益變動表
36-37	綜合現金流量表
38-132	綜合財務報表附註
133-152	補充財務資料
153-154	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。

本行的創辦人陳光甫先生以「服務社會」為宗旨。一直以來，本行對外秉持「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

	2013	2012	2011	2010	2009
全年結算（港幣百萬元）					
淨利息收入	2,206	1,925	1,982	1,893	1,735
其他營業收入	1,144	1,061	1,057	1,251	1,159
營業支出	1,143	992	884	1,040	1,264
營業溢利	2,182	2,034	2,174	2,020	1,572
股東應得溢利	1,785	1,648	1,798	1,701	1,336
股息	880	820	860	860	800
於年結日（港幣百萬元）					
股東權益	20,438	19,251	18,022	17,114	16,034
總資產	143,071	137,187	126,978	118,642	112,910
總存款	113,641	110,682	103,097	95,463	91,489
總放款	62,371	53,977	55,480	51,028	44,340
財務比率					
資本充足比率 *	19.6%	18.0%	18.3%	18.9%	19.3%
流動資金比率	55.3%	60.7%	46.9%	50.6%	54.8%
貸存比率 **	54.9%	48.8%	53.8%	57.1%	52.0%
派息比率	49.3%	49.7%	47.8%	50.6%	59.9%
平均資產回報率	1.3%	1.2%	1.5%	1.5%	1.2%

* 上述於二零一三年之資本充足比率是按二零一三年一月一日生效之銀行資本規則作計算。（資本充足比率在二零零九年至二零一二年是按照當時的資本充足要求計算。）

** 上述於二零一一年至二零一三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。（由二零零九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：本銀行第六十三屆股東周年大會定於二零一四年五月八日（星期四）上午十時正在香港皇后大道中十五號置地廣場告羅士打大廈三十五樓本銀行會議室舉行，處理下列事項：

- （一） 審閱截至二零一三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） 宣派二零一三年度股息；
- （三） 選舉董事；
- （四） 通過截至二零一三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。

本銀行將由二零一四年四月三十日（星期三）至五月八日（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，二零一四年一月二十二日

董事會



前排由左至右

後排由左至右

Richard Jason Lloyd Yorke 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。



David Allen Hoyt 先生



范一飛先生

董事會 (續)

榮智權, *JP, FHKIB*

董事長兼非執行董事

^ 郭錫志, *FHKIB, FCIB*

常務董事兼行政總裁

榮鴻慶, *JP*

* 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

(John Van Antwerp Rindlaub, 替任董事)

陳逸平

(邱怡仁, 替任董事)

(於二零一三年三月六日辭任)

(榮康信, 替任董事)

(於二零一三年三月六日獲委任)

* 鄺志強

寧黎明

(葉峻, 替任董事)

Richard Jason Lloyd Yorke

(鍾偉堅, 替任董事)

范一飛

(李建國, 替任董事)

^ 執行董事

* 獨立非執行董事

非執行董事

經理部

行政人員

常務董事兼行政總裁	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 李兆豐 金瑞生 曾廣強	
高級經理	黃裕昌 翁麗倩 陳靄紅 吳志強	張瑋瑜 黎永慶 馮耀榮 周翠揚
經理	霍啟超 原 甜 李文僑 黃民享 潘啟華	張立文 湯偉勳 羅偉雄 羅展強 溫苑彤

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	陳黎鶯

董事及高級管理層簡介

董事

榮智權先生，JP，FHKIB

六十八歲。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。彼為香港銀行學會資深會士。

郭錫志先生，FHKIB，FCIB

六十歲。本銀行常務董事兼行政總裁。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常務董事兼行政總裁。

榮鴻慶先生，JP

九十一歲。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

七十六歲。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

六十二歲。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

六十七歲。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。新加坡航空公司（SIA）及 NTUC Income Insurance Co-Operative Limited 主席。凱德集團有限公司及中糧集團有限公司（中國）董事。

朱嘉華先生

五十八歲。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

五十八歲。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

七十四歲。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

六十四歲。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

六十四歲。二零零九年七月獲委任為本銀行董事。申聯國際投資公司董事。申能股份有限公司獨立非執行董事。中美聯泰大都會人壽保險有限公司董事長。

RICHARD JASON LLOYD YORKE 先生

四十六歲。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

四十九歲。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。

董事及高級管理層簡介（續）

鍾偉堅先生

五十二歲。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。

林澤宇博士

六十二歲。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。

葉峻先生

四十一歲。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中美聯泰大都會人壽保險有限公司董事。

李建國先生

五十歲。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

六十九歲。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。

蔡康信先生

四十五歲。二零一三年三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副總經理、資訊長。南洋集團有限公司董事。

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

六十二歲。本銀行副總經理兼財資業務處總監。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

六十二歲。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

五十二歲。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。

李兆豐先生

四十七歲。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

五十六歲。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

五十五歲。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

四十四歲。本銀行財務總監。二零一二年五月加入本銀行。

馮耀榮先生

五十六歲。本銀行總稽核。一九八二年九月加入本銀行。

海外分行網絡



Hong Kong
香港

Shanghai Branch
上海分行

Shenzhen Branch
深圳分行

London Branch
倫敦分行

A strong network of strategically located branches in major cities in the United States, United Kingdom and Mainland China is dedicated to providing one-stop personalized banking services to individuals and corporate customers domiciled within or outside the regions, including deposits, trade finance, mortgages, investment property financing, immigrant investor services, and more.

本銀行在美國、英國及中國內地主要城市建立策略性分行網絡，旨在為區域內及區域外的個人及企業客戶提供一站式的貼身銀行服務，包括存款、貿易融資、房貸、投資物業融資及投資移民計劃等。

New York Branch
紐約分行



San Francisco Branch
三藩市分行



Los Angeles Branch
洛杉磯分行



A fun-filled 2013 Annual Dinner Party

歡樂滿載的 2013 周年聯歡晚宴

As a token of appreciation to all the hard work put in by the Bank's staff over the year, the Bank held its annual dinner party in March 2013 at the Hong Kong Convention and Exhibition Centre. There were many prizes given away and the audience was also entertained and amazed by the many talent-filled performances.

本銀行於二零一三年三月假香港會議展覽中心舉行周年聯歡晚宴，以答謝員工過去一年的努力。當晚送出多份獎品，並有連串精彩表演助興，令出席嘉賓及員工共度一個愉快的晚上。



二零一三年員工活動回顧



Staff Activities 員工康體活動

The Bank values strong team spirit and work-life balance. A series of sports and recreational activities was organized in 2013 and was well received by staff at all levels.

本銀行重視團隊精神及員工的工作與生活平衡。在二零一三年，本銀行舉辦各類運動及康體活動，深受員工歡迎。

二零一三年員工活動回顧

Caring for the Community

關懷社區

The Bank continues to contribute to the community through a series of philanthropic and volunteer activities. Having received the 5 consecutive year caring company logo, the Bank will continue to step up its corporate social responsibility efforts covering the areas of community services, environment, education, and work-life balance activities for employees.

本銀行致力回饋社區，積極參與各項慈善及義工活動。本銀行已連續五年獲頒商界展關懷殊榮，並會繼續增加企業社會責任資源及擴大服務範疇至社區服務、環保、教育及員工的工作與生活平衡。



Carol Singing Festival 2013 hosted by "Child Development Matching Fund"
「兒童發展配對基金」舉辦的聖誕頌歌節 2013



Hong Kong & Kowloon Walk For Millions 2013/2014
2013 / 2014 年度港島、九龍區百萬行



Oxfam Rice Sale 2013
樂施米義賣大行動 2013



Po Leung Kuk Charity Village Casserole Feast
保良局慈善盤菜宴



Visit to Ronald McDonald House
探訪麥當勞叔叔之家



2012-13 《Hong Kong Citizen Hong Kong Heart》
Volunteer Ambassador Program
2012-13《香港人·香港心》義工大使行動

上海商業銀行（「本銀行」）2013年度綜合稅後淨溢利錄得港幣17億8,790萬元，較去年度增加8.3%或港幣1億3,640萬元。由於預期美國將收緊量化寬鬆政策，影響本銀行債券投資組合按市價之估值，令2013年度歸屬於本銀行股東的全面收益錄得港幣20億650萬元，較去年度減少3.9%或港幣8,230萬元。期內，放款總額按年增加15.6%，存款總額較去年增加2.7%。貸存比率由48.8%增加至54.9%，淨息差增加13個基點至1.68%，淨利息收入增加14.6%。淨服務費及佣金收入增長11.5%，主要增幅來自證券佣金方面。於2013年，本銀行資本充足比率及流動資金比率繼續處於19.6%及55.3%之穩健水平。平均資產回報率及股東資金回報率分別為1.3%及9.0%，成本與收入比率為34.1%，2012年則為33.2%。

貿易融資、物業相關貸款及提供理財方案予中小企業（「中小企」）客戶乃本銀行之業務發展重點。我們會繼續透過豐富產品選擇、優質服務和多功能渠道，致力提供一站式貼身理財和銀行服務，以擴闊本地和大中華區的客戶。其中，本銀行會投放資源，進一步推廣流動和網上銀行服務，以吸引年輕客戶，增加交叉銷售機會。

中國內地業務是本銀行重點開拓範疇。繼上海分行於2013年1月開業後，我們正籌備在中國（上海）自由貿易試驗區設立據點。本銀行亦憑藉與國內上海銀行及台灣上海商業儲蓄銀行的策略聯盟關係，進一步爭取業務增長及拓展新商機。

本銀行設計標緻之中區總部大樓預計於2016年竣工，落成後將成為中環新地標，提昇本銀行企業形象。

邵逸夫爵士於2014年1月7日離世，我們深表哀悼。邵爵士於1980年8月至2001年9月期間擔任本銀行董事，任內作出寶貴貢獻及賢明指導讓我們獲益良多。此外，我們歡迎台灣上海商業儲蓄銀行副總經理兼首席信息官榮康信先生於2013年3月獲任為陳逸平先生之替任董事。

我們謹代表董事會，衷心感謝我們的客戶一直以來的支持和信任，同時向全體勤奮和盡責的員工致意。2014年經營環境充滿挑戰，但我們會積極面對及賦予期盼。

榮智權

董事長

香港，二零一四年三月十三日

郭錫志

常務董事兼行政總裁

董事會茲將截至二零一三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性權益後之集團溢利及其他全面收益載於第三十四頁及第三十五頁之綜合權益變動表。

董事會謹建議派發股息每股港幣44元合共港幣8億8仟萬元。

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260萬5千元。

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

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

(John Van Antwerp Rindlaub，替任董事)

陳逸平

(邱怡仁，替任董事)

(於二零一三年三月六日辭任)

(榮康信，替任董事)

(於二零一三年三月六日獲委任)

鄺志強

寧黎明

(葉峻，替任董事)

Richard Jason Lloyd Yorke

(鍾偉堅，替任董事)

范一飛

(李建國，替任董事)

根據本銀行組織章程第一〇四（甲）條規定，李雍熙博士、李慶言先生、朱嘉華先生及 David Allen Hoyt 先生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。

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》內適用於本銀行之「守則條文」。

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，二零一四年三月十三日

上海商業銀行有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）矢志促進良好企業管治以保障股東、存戶與其他相關持份者的權益。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「《上市規則》」）附錄十四所載的《企業管治守則》及《企業管治報告》（「《守則》」），自二零一二年四月一日起生效）適用於截至二零一二年十二月三十一日止之後財務期間的財務報告。在截至二零一三年十二月三十一日止的財政年度內，經考慮本身情況後，本銀行董事會（「董事會」）認為本銀行雖為一私人公司，仍會採納《守則》內適用於本銀行之「守則條文」。

本銀行亦已遵守香港金融管理局（「金管局」）發出之監管政策手冊 CG-1《本地註冊認可機構的企業管治》。

董事之證券交易

此守則條文並不適用於本銀行。由於本銀行的股份並未公開發行上市，因此董事會沒有採納守則條文第 A.6.4 條之規定須就員工制定買賣本銀行證券的書面指引。

董事會

董事會須對本銀行的業務運作及財政穩健負責。全體董事應依照適用的法規及監管標準，以真誠及審慎的態度，並在掌握充分資料的情況下為本銀行的利益行事。董事會以書面訂明具體的職權範圍，清楚說明董事會的職責須依據本銀行組織章程細則的相關條文並遵守《守則》所載的標準，以及遵循金管局不時頒佈的守則和指引。董事會在其轄下成立專責委員會，並授予權力負責監管主要職能範圍。

董事會由十三名董事組成，包括八名非執行董事、兩名執行董事及三名獨立非執行董事。董事會成員須負責確保管理層以審慎、專業及有效的方式履行業務運作和職能，而一名獨立非執行董事須具備《上市規則》所規定恰當的專業會計資格或相關財務管理專業知識。

董事會定期舉行會議，檢討及審批目標、策略、業務計劃和年度預算案，並對照該等計劃和預算檢討實際業績、新項目重大投資、政策、程序和管控措施，以管理面對的各種風險等。所有董事均可依時獲提供董事會之文件及相關資料。公司秘書負責存管董事會會議記錄。

本銀行已為董事及高級人員制定保險投保範圍。

二零一三年，董事會舉行了五次會議，個別董事出席率詳列如下：

非執行董事	出席率
榮智權先生 – 董事會主席	5/5
榮鴻慶先生	5/5
李慶言先生	4/5
David Allen Hoyt 先生 (John Van Antwerp Rindlaub 先生，替任董事)	3/5
陳逸平先生 (邱怡仁先生，出任替任董事至二零一三年三月六日； 榮康信先生，於同日獲委任為陳先生的替任董事)	5/5
寧黎明女士 (葉峻先生，替任董事)	5/5
Richard Jason Lloyd Yorke 先生 (鍾偉堅先生，替任董事)	5/5
范一飛先生 (李建國先生，替任董事)	5/5

企業管治報告(續)

董事會(續)

二零一三年，董事會舉行了五次會議，個別董事出席率詳列如下：(續)

執行董事	出席率
郭錫志先生 – 常務董事兼行政總裁	5/5
朱嘉華先生	5/5
獨立非執行董事	出席率
李雍熙博士	5/5
查懋德先生(林澤宇博士，替任董事)	5/5
鄺志強先生	5/5

守則條文第 A.6.6 條規定，董事應披露其於公眾公司或組織擔任職位的數目、性質及其他重大承擔，以及其擔任有關職務所涉及的時間。董事會認為此條文暫不適用於本銀行，因此並無採納，惟會在必要時進行檢討。

董事的持續專業發展

本銀行的董事於年內均有參與不同形式的專業培訓。根據金管局於二零一三年八月十四日發出的函件，本銀行已於二零一四年一月二十八日向金管局提交了每位董事接受培訓的記錄摘要。

行政會

本銀行已成立行政會，並以書面訂明具體的職權範圍，清楚說明該委員會的職權和責任。行政會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。行政會成員由兩名執行董事和三名非執行董事組成，而三名非執行董事分別為三名大股東之各自代表。

行政會於二零一三年內共召開十二次月會，個別董事出席率詳列如下：

	出席率
郭錫志先生 – 主席	12/12
榮鴻慶先生	12/12
David Allen Hoyt 先生 (John Van Antwerp Rindlaub 先生，替任董事)	12/12
寧黎明女士	12/12
朱嘉華先生	12/12

核數師酬金

截至二零一三年十二月三十一日止年度，就 (a) 一般核數；及 (b) 非法定核數及其他服務之核數師酬金分別為港幣 627 萬 3 仟元與港幣 538 萬 5 仟元。

審計委員會

本銀行已成立審計委員會，並以書面訂明具體的職權範圍，清楚說明該委員會的職權和責任。審計委員會負責研究審計檢討的性質及範圍，檢討本銀行的財務報表、內部稽核員及外聘核數師的審核結果及本銀行內部管控制度的有效性。委員會成員由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。

審計委員會於二零一三年內共召開四次會議，個別董事出席率詳列如下：

	出席率
鄺志強先生 – 主席	4/4
榮智權先生	3/4
李雍熙博士	3/4

薪酬委員會

本銀行已成立薪酬委員會，並以書面訂明具體的職權範圍，清楚說明該委員會的職權和責任。薪酬委員會負責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。如有需要，薪酬委員會可尋求獨立專業意見。董事或其任何聯繫人均不得參與決定其本身的薪酬。薪酬委員會成員由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。

薪酬委員會於二零一三年內召開兩次會議，個別董事出席率詳列如下：

	出席率
榮鴻慶先生 – 主席	2/2
李雍熙博士	2/2
查懋德先生	2/2

董事會認為守則條文 B.1.5 關於年報中就應付高級管理層成員的任何薪酬按級別作出披露詳情暫不適用於本銀行，惟會在必要時進行檢討。

提名委員會

本銀行已成立提名委員會，並以書面訂明具體的職權範圍，清楚說明該委員會的職權和責任。提名委員會檢討董事會的架構、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的人選，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的推行。提名委員會成員由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。

提名委員會於二零一三年內召開兩次會議，個別董事出席率詳列如下：

	出席率
榮智權先生 – 主席	2/2
李雍熙博士	2/2
查懋德先生	2/2

風險管理委員會

本銀行已成立風險管理委員會，並以書面訂明具體的職權範圍，清楚說明該委員會的職權和責任。風險管理委員會檢討本銀行各方面的風險管理，並就風險管理策略及可接受風險水平/風險取向等為董事會作出建議。風險管理委員會成員由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。

風險管理委員會於二零一三年八月由董事會授權成立，並在年內召開一次會議，個別董事出席率詳列如下：

	出席率
榮智權先生 – 主席	1/1
查懋德先生	1/1
鄭志強先生	1/1

董事會權力的轉授

除上述行政會、審計委員會、薪酬委員會、提名委員會及風險管理委員會外，董事會亦成立了下列之專責委員會，每個委員會都以書面訂明具體的職權範圍，以確保恰當履行各自的職能，而會議記錄會送交各董事會成員審閱。

董事會權力的轉授（續）

該等委員會的相關資訊載列如下：

(甲) 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，尤其須確保本銀行擁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、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、黃裕昌先生、翁麗倩女士及陳靄紅女士。

(乙) 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、曾廣強先生及許修文先生。

(丙) 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成員包括郭錫志先生（主席）、朱嘉華先生、黃冠球先生、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、黃裕昌先生、馮耀榮先生及陳靄紅女士。

董事之責任聲明

董事知悉彼須依據法定規定及適用會計準則編製本集團的財務報表，而本集團年度業績及中期業績均依時公佈。

獨立核數師報告書列明核數師之申報責任。

公司秘書

公司秘書確保已遵從董事會程序，亦負責提供董事會有關管治事宜之意見，並協助安排董事之就職與專業發展。

股東權利

由於本銀行是一家由四名股東組成的私人公司，董事會主席致力在各股東之間保持溝通，確保股東能公平及適時地獲得本銀行的資訊。因此，董事會未有採納守則條文 E.1.4 設立股東溝通政策，董事會認為此條文暫不適用於本銀行，惟會在必要時進行檢討。

香港，二零一四年三月十三日

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」)已審計列載於第二十八頁至第一百三十二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二零一三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二零一三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,二零一四年三月十三日

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	
		2013	2012
利息收入	六	3,204,276	2,980,614
利息支出	六	(998,676)	(1,055,811)
淨利息收入		2,205,600	1,924,803
服務費及佣金收入	七	727,296	655,385
服務費及佣金支出	七	(36,362)	(35,986)
淨服務費及佣金收入		690,934	619,399
股息收入	八	36,869	29,986
淨交易收益	九	142,366	143,867
出售設備之淨虧損		(517)	(296)
出售可供出售投資之淨溢利		174,655	177,488
其他營業收入	十(甲)	77,573	66,596
保險收益淨額	十(乙)	44,945	38,784
保險索償淨額及保單持有人負債變動	十(乙)	(22,496)	(14,499)
營業支出	十一	(1,143,399)	(991,518)
可供出售投資減值虧損		-	(6,187)
貸款減值(撥備)/回撥	十三	(24,314)	45,436
營業溢利		2,182,216	2,033,859
所佔合營企業之淨溢利		31,692	38,498
除稅前溢利		2,213,908	2,072,357
稅項	十四	(426,009)	(420,895)
本年度溢利		1,787,899	1,651,462
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,784,643	1,648,303
非控制性權益		3,256	3,159
		1,787,899	1,651,462
股息			
財務狀況表結算日後擬派股息	十六	880,000	820,000

載於第三十八頁至第一百三十二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	
		2013	2012
本年度溢利		1,787,899	1,651,462
其他全面收益			
期後可能被重新分類至損益之項目			
折算海外業務而產生之匯兌差額		20,066	3,278
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		415,238	698,674
折算可供出售投資而產生之匯兌差額		780	(3,185)
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動		(174,655)	(177,488)
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	(39,824)	(86,540)
所佔合營企業之投資重估儲備	三十三	(101)	419
本年度其他全面收益總額		221,504	441,345
本年度全面收益總額		2,009,403	2,092,807
全面收益歸屬於：			
本銀行股東		2,006,462	2,088,769
非控制性權益		2,941	4,038
		2,009,403	2,092,807

載於第三十八頁至第一百三十二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	
		2013	2012
利息收入	六	3,176,336	2,947,235
利息支出	六	(999,174)	(1,056,653)
淨利息收入		2,177,162	1,890,582
服務費及佣金收入	七	711,845	644,266
服務費及佣金支出	七	(29,478)	(30,452)
淨服務費及佣金收入		682,367	613,814
股息收入	八	79,739	70,681
淨交易收益	九	142,771	143,881
出售設備之淨虧損		(510)	(292)
出售可供出售投資之淨溢利		175,578	178,248
其他營業收入	十(甲)	89,196	74,185
營業支出	十一	(1,133,122)	(976,951)
可供出售投資減值虧損		-	(6,187)
貸款減值(撥備)/回撥	十三	(24,314)	45,436
除稅前溢利		2,188,867	2,033,397
稅項	十四	(424,565)	(419,253)
本年度溢利		1,764,302	1,614,144
股息			
財務狀況表結算日後擬派股息	十六	880,000	820,000

載於第三十八頁至第一百三十二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	
		2013	2012
本年度溢利		1,764,302	1,614,144
其他全面收益			
期後可能被重新分類至損益之項目			
折算海外業務而產生之匯兌差額		20,097	3,509
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		416,643	697,100
折算可供出售投資而產生之匯兌差額		780	(3,185)
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動		(175,578)	(178,248)
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	(39,904)	(86,106)
本年度其他全面收益總額		222,038	439,257
本年度全面收益總額		1,986,340	2,053,401

載於第三十八頁至第一百三十二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)

	附註	於十二月三十一日	
		2013	2012
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	25,396,151	29,889,669
定期存放於及貸款予同業	十八	23,266,965	19,627,668
各項貸款	十九(甲)	62,093,205	53,715,110
持作買賣用途之金融資產	二十	368,882	349,763
衍生金融工具	二十一	73,485	51,446
投資證券：			
- 可供出售	二十二	25,472,136	26,958,980
- 持有至到期日	二十三	2,484,874	2,496,830
合營企業投資	二十四(甲)	234,456	219,865
物業及設備	二十五	2,424,014	2,339,324
投資物業	二十六	92,495	137,145
遞延稅項資產	三十一	50,430	45,487
其他資產	二十七	1,113,762	1,355,881
總資產		143,070,855	137,187,168
負債			
同業之存款		7,108,798	5,545,795
各項存款	二十八	113,641,193	110,681,915
衍生金融工具	二十一	61,805	39,891
其他帳項	二十九	1,282,470	1,257,107
準備金	三十	93,064	87,309
本期稅項負債		141,000	56,762
遞延稅項負債	三十一	240,543	205,410
總負債		122,568,873	117,874,189
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		880,000	820,000
- 其他		8,365,499	7,465,990
其他儲備	三十三	9,192,221	8,965,268
		20,437,720	19,251,258
非控制性權益		64,262	61,721
總權益		20,501,982	19,312,979
總權益及負債		143,070,855	137,187,168

董事會於二零一四年三月十三日批准及授權發佈

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

載於第三十八頁至第一百三十二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	
		2013	2012
資產			
庫存現金及在同業之結餘	十七	25,396,105	29,889,662
定期存放於及貸款予同業	十八	23,266,965	19,627,668
各項貸款	十九(甲)	62,093,205	53,715,110
持作買賣用途之金融資產	二十	353,028	348,189
衍生金融工具	二十一	73,485	51,446
投資證券：			
- 可供出售	二十二	25,356,844	26,912,083
- 持有至到期日	二十三	407,061	403,620
合營企業投資	二十四(甲)	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	二十四(乙)	2,471,452	2,408,166
物業及設備	二十五	2,034,255	2,009,388
投資物業	二十六	32,571	32,999
遞延稅項資產	三十一	50,276	45,487
其他資產	二十七	635,424	932,634
總資產		142,286,671	136,492,452
負債			
同業之存款		7,108,798	5,545,795
各項存款	二十八	113,641,193	110,681,915
衍生金融工具	二十一	61,805	39,891
其他帳項	二十九	758,579	799,614
準備金	三十	92,209	86,833
本期稅項負債		140,577	56,381
遞延稅項負債	三十一	240,522	205,375
總負債		122,043,683	117,415,804
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		880,000	820,000
- 其他		8,170,182	7,289,812
其他儲備	三十三	9,192,806	8,966,836
		20,242,988	19,076,648
總權益及負債		142,286,671	136,492,452

董事會於二零一四年三月十三日批准及授權發佈

榮智權	榮鴻慶
董事長	董事
鄺志強	郭錫志
董事	常務董事兼行政總裁

載於第三十八頁至第一百三十二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
所佔合營企業之投資重估儲備	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

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	
二零一三年一月一日之結餘		2,000,000	8,965,268	8,285,990	61,721	19,312,979
本年度溢利		-	-	1,784,643	3,256	1,787,899
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	-	375,914	-	(500)	375,414
匯兌差額	三十三	-	16,890	3,956	-	20,846
所佔合營企業之投資重估儲備	三十三	-	(101)	-	-	(101)
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	三十三	-	(174,840)	-	185	(174,655)
其他全面收益總額		-	217,863	3,956	(315)	221,504
保留溢利轉出	三十三	-	9,090	(9,090)	-	-
支付二零一二年度股息		-	-	(820,000)	(400)	(820,400)
二零一三年十二月三十一日之結餘		2,000,000	9,192,221	9,245,499	64,262	20,501,982
					截至十二月三十一日	
					2013	2012
建議股息（包含在保留溢利內）					880,000	820,000

載於第三十八頁至第一百三十二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	
	2013	2012
來自營業活動之現金流量		
除稅前溢利	2,213,908	2,072,357
所佔合營企業之淨溢利	(31,692)	(38,498)
貸款減值撥備/(回撥)	24,314	(45,436)
可供出售投資減值虧損	-	6,187
折舊	64,107	52,385
出售設備之淨虧損	517	296
出售可供出售投資之淨溢利	(174,655)	(177,488)
持有至到期日及可供出售投資之攤銷	53,372	43,360
持有至到期日及可供出售投資之利息收入	(701,508)	(768,914)
股息收入	(36,869)	(29,986)
已付香港利得稅稅款	(202,524)	(223,524)
已付海外稅款	(138,363)	(127,317)
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量	1,070,607	763,422
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(增加)/減少	(1,835,789)	1,718,037
- 定期存放於及貸款予同業(原到期日超過三個月)淨減少/(增加)	591,029	(5,333,562)
- 持作買賣用途之金融資產淨(增加)/減少	(19,119)	94,474
- 衍生金融工具淨(增加)/減少	(125)	13,330
- 各項貸款淨(增加)/減少	(8,403,021)	1,525,934
- 其他資產淨減少	231,497	235,642
- 同業之存款淨增加	1,563,003	1,213,995
- 各項存款淨增加	2,959,278	7,584,719
- 其他帳項及準備金淨增加	31,118	41,456
來自營業活動之現金流量淨額	(3,811,522)	7,857,447

綜合現金流量表（續）

（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	
		2013	2012
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		743,073	741,773
收取可供出售投資之股息		36,869	28,524
收取合營企業之股息		17,000	8,360
購入物業及設備		(101,736)	(259,191)
購入投資物業		(2,155)	(219,658)
出售設備		38	291
購入可供出售投資		(8,692,860)	(15,473,240)
購入持有至到期日投資		(760,135)	(241,367)
出售及贖回可供出售投資		10,037,207	11,300,362
贖回持有至到期日投資		750,314	487,367
來自投資活動之現金流量淨額		2,027,615	(3,626,779)
來自融資活動之現金流量			
支付股東股息		(820,000)	(860,000)
支付非控制性權益之股息		(400)	(880)
來自融資活動之現金流量淨額		(820,400)	(860,880)
現金及等同現金項目之淨（減少）/增加			
年初之現金及等同現金項目		29,946,065	26,648,821
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		505,326	(72,544)
年終之現金及等同現金項目	三十四	27,847,084	29,946,065
營業及投資活動產生之現金流量包括：			
已收利息		3,181,817	2,974,774
已付利息		(974,479)	(998,216)

載於第三十八頁至第一百三十二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。董事會已於二零一四年三月十三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) 以下為於二零一三年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋：

香港會計準則第1號(修訂)「財務報表的呈列 – 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會計年度生效。該修訂要求實體把其他全面收益中之項目分為兩類：(一)期後可能被重新分類至損益之項目及(二)期後將永遠不會被重新分類至損益的項目。採納此修訂只影響綜合全面收益表之披露。

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」於二零一三年一月一日或以後日期開始的會計年度生效。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。所有按照香港會計準則第32號「金融工具：呈列」抵銷的已被確認的金融工具須採納新的披露要求。有關披露也適用於已被確認之金融工具之可執行的淨額結算協議或類似的協議，不論這些工具是否按照香港會計準則第32號而抵銷。根據香港財務報告準則第7號(修訂)的額外披露已載於附註三十六。

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）以下為於二零一三年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋（續）：

香港財務報告準則第 10 號「合併財務報表」於二零一三年一月一日或以後日期開始的會計年度生效。此準則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。由於根據香港財務報告準則第 10 號納入合併財務報表之子公司數目不變，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」於二零一三年一月一日或以後日期開始的會計年度生效。香港財務報告準則第 11 號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實體的概念）。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於合營企業中的權益，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。由於本集團採用權益法計算合營企業投資，因此香港財務報告準則第 11 號不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

香港財務報告準則第 12 號「在其他實體中權益的披露」於二零一三年一月一日或以後日期開始的會計年度生效。香港財務報告準則第 12 號包括所有於其他實體的利益之披露，適用於合營安排、聯營公司或未予合併的特殊目的實體及其他表外實體。合營企業之投資已就香港財務報告準則第 12 號之新的披露要求載於本集團財務報表附註二十四（甲）。

香港財務報告準則第 13 號「公平價值計量」於二零一三年一月一日或以後日期開始的會計年度生效。香港財務報告準則第 13 號為所有香港財務報告準則要求或允許的公平價值的計量確立了單一的框架。此準則為公平價值提供了確切的定義，即為在計量日根據市場情況下，市場參與者之間出售資產或轉讓負債之交易之價格，並加強有關公平價值計量的披露。香港財務報告準則第 13 號還包括有關公平價值級次和公平價值估計之額外的披露要求。根據香港財務報告準則第 13 號的額外披露已載於本集團財務報表附註三（丁）。

香港會計準則第 19 號（2011 年修訂）「員工福利」於二零一三年一月一日或以後日期開始的會計年度生效，在某些情況下要求予以追溯應用。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、設定受益負債或資產淨額的淨利息、以及設定受益負債或資產淨額的重新計量。由於本集團採用設定的受益義務計劃並不重大，因此此修訂準則不會對本集團的綜合財務報表帶來重大影響。

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)

(甲) 以下為於二零一三年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋(續)：

香港會計準則第27號(2011年修訂)「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會計年度生效。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)「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會計年度生效。此修訂不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

(乙) 以下為尚未於二零一三年一月一日開始之財政年度生效的準則、修訂及詮釋。本集團並無於二零一三年提早採納這些新頒佈或經修改之準則。

香港財務報告準則第9號「金融工具」的強制生效日期取決於仍正受國際會計準則委員會審議的國際財務報告準則第9號「金融工具」。此準則涉及金融資產和金融負債的分類、計量和確認。香港財務報告準則第9號於二零零九年十一月和二零一零年十月發行。它取代香港會計準則第39號有關金融工具的分類和計量的部分。香港財務報告準則第9號規定金融資產分類為兩個計量類別：按公平價值計量和以攤銷成本計量。分類之決定是在初始確認時作出。分類取決於實體用以管理其金融工具的業務模型及該工具的合約現金流量特性。就金融負債而言，該準則保留了大部分香港會計準則第39號的要求。在採取公平價值計量金融負債及在沒有會計錯配的情況下，主要的變化是因實體本身信貸風險產生的公平價值變動會被計入其他綜合收益而非損益表中。香港會計師公會亦於二零一三年十二月發報香港財務報告準則第9號的修訂，對對沖會計模式帶來重大改革。當國際會計準則委員會完成對國際財務報告準則第9號之審議，本集團將評估香港財務報告準則第9號的修訂/更改對綜合財務報表的影響。

二 主要會計政策(續)

(1) 帳目編製之基礎(續)

(乙) 以下為尚未於二零一三年一月一日開始之財政年度生效的準則、修訂及詮釋。本集團並無於二零一三年提早採納這些新頒佈或經修改之準則。(續)

香港財務報告準則第10號「合併財務報表 – 投資實體」的修訂於二零一四年一月一日或以後日期開始的會計年度生效。該修訂為符合修訂中若干標準的母公司提供較寬鬆的財務報表合併原則。該類母公司在修訂中名為「投資實體」，這些實體的典型例子包括私募股權投資機構、風險投資機構等。在此修訂之下，投資實體必須以公平價值呈列附屬公司，而不能將附屬公司納入合併財務報表。只有為投資實體的投資活動提供服務的附屬公司不需要以公平價值列帳。這類附屬公司仍然需被投資實體合併於綜合財務報表之中。合併豁免僅適用於有資格單獨成為投資實體的母公司。上級母公司本身並非投資實體者，合併豁免並不適用。在這情況下，該上級母公司需把所有附屬公司，包括投資實體的附屬公司合併於綜合財務報表之中。香港財務報告準則第12號和香港會計準則第27號(2011)已根據此修訂作出修改。此修訂預期不會為本集團帶來重大影響。

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會計年度生效。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。

香港會計準則第36號「資產減值」修訂，隨着香港財務報告第13號之頒佈，香港會計準則第36號修訂本刪減有關現金產生單位可收回金額的披露。該修訂於二零一四年一月一日或以後日期開始的會計年度生效及預期不會對本集團有重大影響。

香港(國際財務報告準則詮釋委員會)詮釋第21號「徵費」於二零一四年一月一日或以後日期開始的會計年度生效。本詮釋闡述支付徵費(並非所得稅)的計算方法。該詮釋解釋產生徵費的有責任事件以及責任該何時確認的問題。本集團目前並沒有被重大徵費，因此該詮釋對本集團並沒有重大影響。

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)

(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二零一三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所控制的公司(包括結構化實體)。倘本集團承受或擁有自參與實體營運所得可變回報的風險或權利，以及能夠運用其對實體的權力以影響該等回報，則本集團對該實體擁有控制權。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。

本集團內之公司間之交易、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) 與非控制性權益之交易

本集團把與非控制性權益的交易視為與集團股東進行的交易。從非控制性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。出售予非控制性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，合營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) 合營企業

合營企業為本集團與各方簽訂合同約定，分享控制權的一種安排，並享有合營安排的淨資產的權利。合營企業以權益法列帳。

根據權益法計算，合營企業以成本作初始確認及以後確認本集團收購後的應佔盈虧和全面收益表的變動。當本集團的合營企業應佔虧損等於或大於其投資(其中包括實質上構成本集團於合營企業的淨投資的任何長期利益)，本集團將不會再確認進一步虧損，除非該虧損已產生義務或已代合營企業還款。

本集團與合營企業之間的未變現盈利會根據本集團的合營企業應佔利益相抵銷。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。

二 主要會計政策(續)

(3) 外幣換算

(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以收盤匯率換算。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換算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換算為呈列貨幣：

- 各財務狀況表所呈列之資產及負債按結算日之外幣匯率換算為港幣；
- 各收益表之收入及支出均按照該年度之全年平均匯率換算為港幣；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) 外幣換算(續)

(iii) 集團旗下公司及海外分行(續)

合併帳目時，換算於外國機構之淨投資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換算。

(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證收入。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。銀團貸款費用收入於安排批核完成時確認及集團不會保留任何貸款組合或只保留部份與其他參與者相同實際利率的貸款。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。土地將根據租賃期限折舊。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(22)）。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。

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金融資產進行分類：以公平價值列入損益的金融資產、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，由管理層在初始確認時決定其分類。

(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權益工具，以及有嵌入衍生工具之金融資產。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包括在「淨交易收益」。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。

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作買賣用途，及於初始已被本集團指定以公平價值列入損益；(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，並以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列入損益；

(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權益投資。

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權益工具，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後逆轉。金融資產的實際利率是在重新分類日當日確定的。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。

所有並非以公平價值列入損益之金融資產按公平值加交易成本於初始確認。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，則在權益儲備內先前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) 金融工具之抵銷

如存在可依法強制執行之權利以抵銷已確認金額，並有意按淨額結算或同時變現資產及結算負債(「抵銷準則」)，則可在財務狀況表內抵銷金融資產及金融負債並呈報淨額。

二 主要會計政策（續）

(11) 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。

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)

(11) 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。在收益表確認之權益工具減值虧損，不可在收益表回撥。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。

(12) 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。

二 主要會計政策（續）

(12) 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；或
- (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。

(13) 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。

二 主要會計政策(續)

(13) 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。

在非上市權益工具的公平價值無法可靠地確定的情況下，這些非上市權益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。

(14) 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。

(15) 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實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。

二 主要會計政策(續)

(15) 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合營企業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。

(16) 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或確認香港會計準則第37號下的重組費用及支付合約終止補償；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)

(17) 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。

(18) 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。

(19) 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。

(20) 現金及等同現金項目

就綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目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）。

(21) 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實體、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。

(22) 附屬公司及合營企業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）

(23) 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。

(24) 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。承擔風險是金融業務的核心，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。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。董事會授權予風險管理委員會、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。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。

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。

信貸風險管理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調整信貸限額(如適用)。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。

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。在任何一個時間，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諾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諾總額。本集團會控制信貸承諾之限期，因長期承諾一般會比短期承諾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	2013		2012	
	各項貸款 (%)	減值準備 (%)	各項貸款 (%)	減值準備 (%)
1 - 正常	97.10	0.39	96.82	0.40
2 - 關注	2.30	0.45	2.34	0.53
3 - 次級	0.52	4.33	0.74	7.30
4 - 可疑	0.06	25.88	0.06	23.92
5 - 損失	0.02	71.22	0.04	58.24
	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	
	2013	2012
財務狀況表內之資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	21,003,486	13,064,838
定期存放於及貸款予同業	23,266,965	19,627,668
各項貸款：		
個人貸款：		
- 透支	875,596	561,215
- 信用卡	271,742	315,880
- 定期及其他貸款	6,006,268	4,978,534
- 按揭貸款	7,475,107	6,934,623
企業貸款：		
- 大型企業及其他客戶	40,257,726	34,356,686
- 中小型企業客戶	7,206,766	6,568,172
持作買賣用途之金融資產：		
- 債務證券	177,704	206,967
衍生金融工具	73,485	51,446
投資證券：		
- 可供出售債務證券	23,156,613	25,370,282
- 持有至到期日債務證券	2,484,874	2,496,830
其他資產	1,113,762	1,355,881
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
- 財務擔保	2,606,879	2,207,870
- 信貸承諾及其他與信貸有關之或然負債	46,998,621	41,448,553
於十二月三十一日	182,975,594	159,545,445

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	
	2013	2012
財務狀況表內之資產之信貸風險如下：		
在同業之結餘	21,003,446	13,064,838
定期存放於及貸款予同業	23,266,965	19,627,668
各項貸款：		
個人貸款：		
– 透支	875,596	561,215
– 信用卡	271,742	315,880
– 定期及其他貸款	6,006,268	4,978,534
– 按揭貸款	7,475,107	6,934,623
企業貸款：		
– 大型企業及其他客戶	40,257,726	34,356,686
– 中小型企業客戶	7,206,766	6,568,172
持作買賣用途之金融資產：		
– 債務證券	177,704	206,967
衍生金融工具	73,485	51,446
投資證券：		
– 可供出售債務證券	23,041,321	25,329,782
– 持有至到期日債務證券	407,061	403,620
其他資產	635,424	932,634
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
– 財務擔保	2,606,879	2,207,870
– 信貸承諾及其他與信貸有關之或然負債	46,965,344	41,459,033
於十二月三十一日	180,270,834	156,998,968

上表列示本集團及本銀行於二零一三年及二零一二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信貸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、抵押品及其他信用增強措施

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。截至二零一三年十二月三十一日，客戶貸款抵押品覆蓋率為百分之八十六(二零一二年：百分之八十五)。截至二零一三年十二月三十一日，百分之八十九(二零一二年：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。
持作買賣用途之債務證券	這些風險均按公平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銷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，這些承擔，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		
	2013	2012
並非逾期或已減值	60,607,328	52,197,723
已逾期但並非已減值	1,387,248	1,325,586
已減值	376,718	453,767
總額	62,371,294	53,977,076
扣除：貸款減值準備	(278,089)	(261,966)
淨額	62,093,205	53,715,110

總貸款減值準備為港幣2億7,808萬9千元(二零一二年：港幣2億6,196萬6千元)，其中港幣3,400萬2千元(二零一二年：港幣4,848萬4千元)為個別減值準備，剩餘之港幣2億4,408萬7千元(二零一二年：港幣2億1,348萬2千元)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 於二零一三年十二月三十一日							
	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	829,948	262,803	5,881,910	7,175,775	38,508,087	6,793,348	59,451,871
2 - 關注	38,817	7,446	63,917	130,956	609,040	305,281	1,155,457
總額	868,765	270,249	5,945,827	7,306,731	39,117,127	7,098,629	60,607,328

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

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 於二零一三年十二月三十一日					
	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	-	4,671	46,494	130,151	181,316
逾期三十至六十日	2,806	448	616	8,285	12,155
逾期六十至九十日	-	82	1,665	1,942	3,689
逾期多於九十日	-	-	14,285	1,532	15,817
合計	2,806	5,201	63,060	141,910	212,977

	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	955,838	108,232	1,064,070
逾期三十至六十日	44,383	5,011	49,394
逾期六十至九十日	53,124	5,381	58,505
逾期多於九十日	2,146	156	2,302
合計	1,055,491	118,780	1,174,271

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 於二零一二年十二月三十一日

	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	-	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		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	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)

(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	2013		2012	
	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	40,574	0.07	57,386	0.11
– 一年或以下但多於六個月	7,176	0.01	15,835	0.03
– 多於一年	144,793	0.23	158,601	0.29
	192,543	0.31	231,822	0.43

(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	2013	2012
	逾期貸款	逾期貸款
未償還貸款	192,543	231,822
抵押品之現時市值	279,068	363,651
可從抵押品彌償部份	170,704	210,010
未被抵押品彌償部份	21,839	21,812
個別減值準備	30,316	29,893

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3億7,671萬8仟元(二零一二年：港幣4億5,376萬7仟元)。

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	2013		2012	
	已作個別減值之貸款	抵押品之公平價值	已作個別減值之貸款	抵押品之公平價值
個人貸款				
- 透支	7,755	38,526	7,646	28,529
- 信用卡	4,665	-	4,462	-
- 定期及其他貸款	21,373	52,404	27,927	76,910
- 按揭貸款	55,325	175,950	49,648	144,362
企業貸款				
- 大型企業及其他客戶	266,237	367,443	325,614	427,673
- 中小型企業客戶	21,363	46,556	38,470	85,175
合計	376,718	680,879	453,767	762,649
佔貸款總金額之百分比	0.60		0.84	
減值準備	34,002		48,484	

(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	2013		2012	
	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	14,189	0.02	205,314	0.38

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 於二零一三年十二月三十一日				
	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	–	132,134	2,112,820	2,244,954
AA- 至 AA+	177,704	3,494,342	209,781	3,881,827
A- 至 A+	–	4,152,192	162,273	4,314,465
低於 A-	–	1,489,284	–	1,489,284
未被評級	–	13,888,661	–	13,888,661
合計	177,704	23,156,613	2,484,874	25,819,191

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

本銀行 於二零一三年十二月三十一日				
	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	–	132,134	38,990	171,124
AA- 至 AA+	177,704	3,483,965	209,781	3,871,450
A- 至 A+	–	4,131,316	158,290	4,289,606
低於 A-	–	1,489,284	–	1,489,284
未被評級	–	13,804,622	–	13,804,622
合計	177,704	23,041,321	407,061	23,626,086

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

二零一三及二零一二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，本集團及銀行並沒有因執行抵押品之保障而收回之資產(二零一二年：港幣574萬2千元)。

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638萬元。

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二零一二及二零一三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 於二零一三年十二月三十一日						
	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	10,232,008	12,231,712	81,607	2,368,697	44	24,914,068
定期存放於及貸款予同業	10,493,562	11,700,580	-	1,072,823	-	23,266,965
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	867,419	7,713	-	464	-	875,596
- 信用卡	268,952	2,790	-	-	-	271,742
- 定期及其他貸款	4,919,084	366,031	714,836	6,317	-	6,006,268
- 按揭貸款	6,448,364	278,124	573,930	174,689	-	7,475,107
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	28,098,385	1,909,633	10,047,639	202,069	-	40,257,726
- 中小型企業客戶	6,440,066	636,686	130,014	-	-	7,206,766
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	-	-	177,704	-	-	177,704
衍生金融工具	46,304	9	1,501	25,671	-	73,485
投資證券 - 債務證券	9,022,196	11,254,773	5,189,169	175,349	-	25,641,487
其他資產	1,090,135	2,798	19,440	1,389	-	1,113,762
	77,926,475	38,390,849	16,935,840	4,027,468	44	137,280,676

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

本銀行 於二零一三年十二月三十一日						
	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	10,231,968	12,231,712	81,607	2,368,697	44	24,914,028
定期存放於及貸款予同業	10,493,562	11,700,580	-	1,072,823	-	23,266,965
各項貸款：						
個人貸款：						
- 透支	867,419	7,713	-	464	-	875,596
- 信用卡	268,952	2,790	-	-	-	271,742
- 定期及其他貸款	4,919,084	366,031	714,836	6,317	-	6,006,268
- 按揭貸款	6,448,364	278,124	573,930	174,689	-	7,475,107
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	28,098,385	1,909,633	10,047,639	202,069	-	40,257,726
- 中小型企業客戶	6,440,066	636,686	130,014	-	-	7,206,766
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	-	-	177,704	-	-	177,704
衍生金融工具	46,304	9	1,501	25,671	-	73,485
投資證券 - 債務證券	6,923,585	11,198,230	5,151,218	175,349	-	23,448,382
其他資產	611,797	2,798	19,440	1,389	-	635,424
	75,349,486	38,334,306	16,897,889	4,027,468	44	134,609,193

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

(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。

在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業分析見附註十七及十八。

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 於二零一三年十二月三十一日							
	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
各項貸款：							
個人貸款：							
- 透支	-	-	-	-	-	875,596	875,596
- 信用卡	-	-	-	-	-	271,742	271,742
- 定期及其他貸款	-	-	-	-	-	6,006,268	6,006,268
- 按揭貸款	-	-	-	-	-	7,475,107	7,475,107
企業貸款：							
- 大型企業及其他客戶	2,525,651	16,237,939	1,742,787	9,019,925	10,731,424	-	40,257,726
- 中小型企業客戶	688,484	2,529,078	299,122	870,588	2,819,494	-	7,206,766
	3,214,135	18,767,017	2,041,909	9,890,513	13,550,918	14,628,713	62,093,205

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 於二零一二年十二月三十一日							
	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
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
	2,932,011	15,122,883	1,542,578	8,129,442	13,197,944	12,790,252	53,715,110

(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，主要包括經本集團戶口買賣之外幣遠期合約。本集團之持倉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，由財資部管理。風險管理部負責監控交易，以確保活動合符相關限額及指引。

(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。本集團及本銀行於二零一三年及二零一二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、資產負債管理委員會、行政會、風險管理委員會和董事會會檢討壓力測試的結果。

(ii) 二零一三年及二零一二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

於二零一三年十二月三十一日，假如市場利率高出100基點(二零一二年：高出100基點)而其他因素維持不變，年度除稅前溢利會增加港幣9,456萬元(二零一二年：減少港幣5,931萬4千元)。可供出售投資重估列示於其他全面收益會減少港幣2億1,986萬5千元(二零一二年：減少港幣7,994萬4千元)。

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) 二零一三年及二零一二年市場風險敏感度摘要(續)

外匯風險

於二零一三年十二月三十一日，本集團超過百分之九十(二零一二年：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財資部管理，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 於二零一三年十二月三十一日					
	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	8,301,239	4,494,810	7,516,830	5,083,272	25,396,151
定期存放於及貸款予同業	6,689,216	8,183,070	8,217,570	177,109	23,266,965
各項貸款	36,721,299	21,131,441	2,436,979	1,803,486	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	15,854	353,028	–	–	368,882
衍生金融工具	–	320	35,701	37,464	73,485
投資證券：					
– 可供出售	11,267,082	9,926,214	414,437	3,864,403	25,472,136
– 持有至到期日	2,073,935	410,939	–	–	2,484,874
總額	65,068,625	44,499,822	18,621,517	10,965,734	139,155,698
負債					
同業之存款	2,711,838	3,228,335	916,125	252,500	7,108,798
各項存款	52,357,244	34,017,804	16,850,226	10,415,919	113,641,193
衍生金融工具	–	339	32,522	28,944	61,805
其他帳項	889,996	326,568	40,505	25,401	1,282,470
總額	55,959,078	37,573,046	17,839,378	10,722,764	122,094,266
財務狀況表淨值	9,109,547	6,926,776	782,139	242,970	17,061,432
信貸承諾	30,311,899	15,135,122	1,782,787	1,421,160	48,650,968

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)

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
信貸承諾	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)

本銀行 於二零一三年十二月三十一日	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	8,301,193	4,494,810	7,516,830	5,083,272	25,396,105
定期存放於及貸款予同業	6,689,216	8,183,070	8,217,570	177,109	23,266,965
各項貸款	36,721,299	21,131,441	2,436,979	1,803,486	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	–	353,028	–	–	353,028
衍生金融工具	–	320	35,701	37,464	73,485
投資證券：					
– 可供出售	11,151,790	9,926,214	414,437	3,864,403	25,356,844
– 持有至到期日	–	407,061	–	–	407,061
總額	62,863,498	44,495,944	18,621,517	10,965,734	136,946,693
負債					
同業之存款	2,711,838	3,228,335	916,125	252,500	7,108,798
各項存款	52,357,244	34,017,804	16,850,226	10,415,919	113,641,193
衍生金融工具	–	339	32,522	28,944	61,805
其他帳項	366,103	326,568	40,505	25,403	758,579
總額	55,435,185	37,573,046	17,839,378	10,722,766	121,570,375
財務狀況表淨值	7,428,313	6,922,898	782,139	242,968	15,376,318
信貸承諾	30,311,899	15,135,122	1,782,787	1,421,160	48,650,968

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)

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
信貸承諾	27,672,745	14,265,762	619,457	670,908	43,228,872

(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、負債及承諾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財資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，息差可能會因此增加，但如出現未能預期的變動則可能會減少息差或產生虧損。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 於二零一三年十二月三十一日							
	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	20,640,913	-	-	-	-	4,755,238	25,396,151
定期存放於及貸款予同業	-	11,395,256	11,772,800	-	-	98,909	23,266,965
各項貸款	50,773,244	5,750,343	4,631,686	766,897	-	171,035	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	-	-	-	80,510	96,435	191,937	368,882
衍生金融工具	-	-	-	-	-	73,485	73,485
投資證券：							
- 可供出售	3,146,358	9,430,997	1,518,076	6,399,127	2,492,838	2,484,740	25,472,136
- 持有至到期日	3,878	277,632	350,145	1,848,667	-	4,552	2,484,874
合營企業投資	-	-	-	-	-	234,456	234,456
物業及設備	-	-	-	-	-	2,424,014	2,424,014
投資物業	-	-	-	-	-	92,495	92,495
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	50,430	50,430
其他資產	500,574	-	-	-	-	613,188	1,113,762
總資產	75,064,967	26,854,228	18,272,707	9,095,201	2,589,273	11,194,479	143,070,855
負債							
同業之存款	6,069,089	1,015,297	-	-	-	24,412	7,108,798
各項存款	62,415,219	23,273,073	17,057,488	684,412	5,022	10,205,979	113,641,193
衍生金融工具	-	-	-	-	-	61,805	61,805
其他帳項	252,960	-	-	-	-	1,029,510	1,282,470
準備金	-	-	-	-	-	93,064	93,064
本期稅項負債	-	-	-	-	-	141,000	141,000
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	240,543	240,543
總負債	68,737,268	24,288,370	17,057,488	684,412	5,022	11,796,313	122,568,873
總利率重定息差額	6,327,699	2,565,858	1,215,219	8,410,789	2,584,251	(601,834)	20,501,982

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	非倉 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
合營企業投資	-	-	-	-	-	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
總利率重定息差額	(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)

本銀行 於二零一三年十二月三十一日							
	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	20,640,875	-	-	-	-	4,755,230	25,396,105
定期存放於及貸款予同業	-	11,395,256	11,772,800	-	-	98,909	23,266,965
各項貸款	50,773,244	5,750,343	4,631,686	766,897	-	171,035	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	-	-	-	80,510	96,435	176,083	353,028
衍生金融工具	-	-	-	-	-	73,485	73,485
投資證券：							
– 可供出售	3,146,358	9,430,997	1,508,076	6,311,214	2,476,917	2,483,282	25,356,844
– 持有至到期日	-	77,544	235,202	92,994	-	1,321	407,061
合營企業投資	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	-	-	-	-	-	2,471,452	2,471,452
物業及設備	-	-	-	-	-	2,034,255	2,034,255
投資物業	-	-	-	-	-	32,571	32,571
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	50,276	50,276
其他資產	500,574	-	-	-	-	134,850	635,424
總資產	75,061,051	26,654,140	18,147,764	7,251,615	2,573,352	12,598,749	142,286,671
負債							
同業之存款	6,069,089	1,015,297	-	-	-	24,412	7,108,798
各項存款	62,415,219	23,273,073	17,057,488	684,412	5,022	10,205,979	113,641,193
衍生金融工具	-	-	-	-	-	61,805	61,805
其他帳項	252,960	-	-	-	-	505,619	758,579
準備金	-	-	-	-	-	92,209	92,209
本期稅項負債	-	-	-	-	-	140,577	140,577
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	240,522	240,522
總負債	68,737,268	24,288,370	17,057,488	684,412	5,022	11,271,123	122,043,683
總利率重定息差額	6,323,783	2,365,770	1,090,276	6,567,203	2,568,330	1,327,626	20,242,988

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	非倉 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
合營企業投資	-	-	-	-	-	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
總利率重定息差額	(6,623,596)	1,354,080	(1,370,906)	9,329,731	2,264,064	14,123,275	19,076,648

(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諾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財資部管理，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來確保資金流動性及市場流動性。本集團經常維持足夠高質素之流動資產，不論在正常經營情況及緊急情況下，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。

(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；

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(續)

- 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。

本集團定期進行壓力測試，包括與機構特定相關的、一般市場危機的及併合兩者的不同方案以評估流動性狀況在受壓之市場情況下的潛在影響，採用香港金融管理局最新監管政策手冊LM-2「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期，並已制定緊急應變計劃，詳列應對流動性問題之策略和於緊急情況下填補現金流不足之程序。

(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 於二零一三年十二月三十一日								
	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	9,751,870	15,644,281	-	-	-	-	-	25,396,151
定期存放於及貸款予同業	-	-	11,693,651	11,573,314	-	-	-	23,266,965
各項貸款	5,197,926	4,227,159	5,745,406	11,437,683	19,185,855	15,922,458	376,718	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	-	190	190	380	80,509	96,435	191,178	368,882
衍生金融工具	-	7,231	31,749	33,686	819	-	-	73,485
投資證券：								
- 可供出售	-	243,259	750,666	3,667,865	15,505,878	2,986,191	2,318,277	25,472,136
- 持有至到期日	-	3,895	279,550	352,761	1,848,668	-	-	2,484,874
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	234,456	234,456
物業及設備	-	-	-	-	100,466	2,288,071	35,477	2,424,014
投資物業	-	-	-	-	-	92,495	-	92,495
遞延稅項資產	-	-	-	-	50,430	-	-	50,430
其他資產	26,958	1,004,704	4,353	36,040	37,588	-	4,119	1,113,762
總資產	14,976,754	21,130,719	18,505,565	27,101,729	36,810,213	21,385,650	3,160,225	143,070,855
負債								
同業之存款	597,174	5,513,783	170,660	827,181	-	-	-	7,108,798
各項存款	43,303,526	29,119,512	23,339,511	17,188,428	690,216	-	-	113,641,193
衍生金融工具	-	7,347	24,847	29,082	529	-	-	61,805
其他帳項	56,380	912,657	56,466	256,967	-	-	-	1,282,470
準備金	-	92,919	-	-	-	145	-	93,064
本期稅項負債	-	-	-	141,000	-	-	-	141,000
遞延稅項負債	-	-	-	-	240,543	-	-	240,543
總負債	43,957,080	35,646,218	23,591,484	18,442,658	931,288	145	-	122,568,873
流動資產淨值	(28,980,326)	(14,515,499)	(5,085,919)	8,659,071	35,878,925	21,385,505	3,160,225	20,501,982

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
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	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)

本銀行 於二零一三年十二月三十一日								
	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	9,751,824	15,644,281	-	-	-	-	-	25,396,105
定期存放於及貸款予同業	-	-	11,693,651	11,573,314	-	-	-	23,266,965
各項貸款	5,197,926	4,227,159	5,745,406	11,437,683	19,185,855	15,922,458	376,718	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	-	190	190	380	80,509	96,435	175,324	353,028
衍生金融工具	-	7,231	31,749	33,686	819	-	-	73,485
投資證券：								
- 可供出售	-	242,369	749,373	3,657,489	15,417,912	2,971,424	2,318,277	25,356,844
- 持有至到期日	-	17	78,266	235,783	92,995	-	-	407,061
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資、貸款及 存款(淨額)	147,187	(72,956)	232,476	110,179	1,844,788	16,613	193,165	2,471,452
物業及設備	-	-	-	-	106,489	1,908,768	18,998	2,034,255
投資物業	-	-	-	-	-	32,571	-	32,571
遞延稅項資產	-	-	-	-	50,276	-	-	50,276
其他資產	26,958	533,924	3,520	32,250	38,772	-	-	635,424
總資產	15,123,895	20,582,215	18,534,631	27,080,764	36,818,415	20,948,269	3,198,482	142,286,671
負債								
同業之存款	597,174	5,513,783	170,660	827,181	-	-	-	7,108,798
各項存款	43,303,526	29,119,512	23,339,511	17,188,428	690,216	-	-	113,641,193
衍生金融工具	-	7,347	24,847	29,082	529	-	-	61,805
其他帳項	56,380	390,936	56,072	255,191	-	-	-	758,579
準備金	-	92,209	-	-	-	-	-	92,209
本期稅項負債	-	-	-	140,577	-	-	-	140,577
遞延稅項負債	-	-	-	-	240,522	-	-	240,522
總負債	43,957,080	35,123,787	23,591,090	18,440,459	931,267	-	-	122,043,683
流動資產淨值	(28,833,185)	(14,541,572)	(5,056,459)	8,640,305	35,887,148	20,948,269	3,198,482	20,242,988

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
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	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

(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 於二零一三年十二月三十一日						
	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	6,116,449	174,522	828,859	-	-	7,119,830
各項存款	72,505,506	23,454,595	17,469,134	743,508	-	114,172,743
其他帳項	969,037	56,466	256,967	-	-	1,282,470
總額	79,590,992	23,685,583	18,554,960	743,508	-	122,575,043
持作流動資金風險管理用途之資產	35,396,995	18,917,050	28,615,214	41,391,749	27,317,016	151,638,024

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

本銀行 於二零一三年十二月三十一日						
	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	6,116,449	174,522	828,859	-	-	7,119,830
各項存款	72,505,506	23,454,595	17,469,134	743,508	-	114,172,743
其他帳項	447,316	56,072	255,191	-	-	758,579
總額	79,069,271	23,685,189	18,553,184	743,508	-	122,051,152
持作流動資金風險管理用途之資產	35,391,760	18,713,329	28,485,336	39,537,792	27,285,551	149,413,768

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

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)

可用於應付所有的負債以及未償還信貸承諾的資產，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。

本集團之政策說明流動性緩衝的規模及構成。本集團之流動性緩衝包括並不止於外匯基金債券及美國國庫債券等高質素證券。

(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 於二零一三年十二月三十一日						
	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	2,686,773	2,664,464	2,814,673	31,007	-	8,196,917
- 流入	2,686,729	2,670,599	2,819,586	31,294	-	8,208,208

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

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) 貸款及其他承諾

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 於二零一三年十二月三十一日				
	不多於一年	多於一年但 不多於五年	多於五年	合計
貸款及其他承諾	40,255,132	2,454,723	70,557	42,780,412
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	451,565	–	–	451,565
– 擔保及備用信用證	2,379,350	224,127	3,402	2,606,879
– 跟單信用證	2,811,208	904	–	2,812,112
租約承擔	105,436	147,540	4,300	257,276
資本承擔	433,894	263,362	–	697,256
合計	46,436,585	3,090,656	78,259	49,605,500

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
貸款及其他承諾	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

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 於二零一三年十二月三十一日				
	不多於一年	多於一年但 不多於五年	多於五年	合計
貸款及其他承諾	40,255,132	2,454,723	70,557	42,780,412
擔保、承兌及其他信用額度				
– 承兌	451,565	–	–	451,565
– 擔保及備用信用證	2,379,350	224,127	3,402	2,606,879
– 跟單信用證	2,811,208	904	–	2,812,112
租約承擔	107,992	157,764	6,004	271,760
資本承擔	386,133	263,362	–	649,495
合計	46,391,380	3,100,880	79,963	49,572,223

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
貸款及其他承諾	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

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

(i) 不按公平價值列帳之金融工具

(1) 在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業

在同業之結餘及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準備後列帳。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。有關持有至到期日證券之帳面值與公平值，請參閱附註二十三。持有至到期日證券之公平價值屬於公平價值級次的第一層次(二零一三年：港幣23億8,492萬2千元，二零一二年：港幣25億5,712萬1千元)及第二層次(二零一三年：港幣1億1,511萬4千元，二零一二年：無)。公平價值級次的定義請參閱附註三(丁)(ii)。

(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。

(5) 附屬公司貸款及結餘

附屬公司貸款是有抵押，無利息及沒有固定還款期。附屬公司結餘是沒有抵押，無利息及沒有固定還款期。其財務狀況表上的帳面值與公平價值相約。

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

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價值估值政策，確保以公平價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。

本集團進行公平價值級次之間的轉出／轉入是根據事件發生日或環境轉變引致移轉之日來進行。

香港財務報告準則第13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、非上市權益投資和非上市債務證券。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交易對手信貸風險是從彭博和路透社獲得的。

第三層次 — 資產或負債使用了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)

經常性按公平價值衡量

本集團 於二零一三年十二月三十一日				
	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	177,704	-	-	177,704
權益證券	190,581	-	-	190,581
其他	597	-	-	597
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	-	73,485	-	73,485
可供出售投資				
債務證券	6,162,230	16,991,629	2,754	23,156,613
權益證券	102,364	99,176	2,113,983	2,315,523
總資產	6,633,476	17,164,290	2,116,737	25,914,503
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	-	61,805	-	61,805
總負債	-	61,805	-	61,805

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				
貨幣遠期及掉期合約	-	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				
貨幣遠期及掉期合約	-	39,891	-	39,891
總負債	-	39,891	-	39,891

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 於二零一三年十二月三十一日				
	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	177,704	–	–	177,704
權益證券	174,727	–	–	174,727
其他	597	–	–	597
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	–	73,485	–	73,485
可供出售投資				
債務證券	6,162,230	16,876,337	2,754	23,041,321
權益證券	102,364	99,176	2,113,983	2,315,523
總資產	6,617,622	17,048,998	2,116,737	25,783,357
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	–	61,805	–	61,805
總負債	–	61,805	–	61,805

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				
貨幣遠期及掉期合約	–	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				
貨幣遠期及掉期合約	–	39,891	–	39,891
總負債	–	39,891	–	39,891

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)

第二層次的非上市債務證券之公平價值是根據經紀市場報價。最重要的輸入值為非上市債務證券的折現率。

第二層次的非上市權益證券之公平價值是根據相同投資的場外交易市場之報價。

第二層次的貨幣遠期及掉期合約之公平價值是根據財務狀況表日的遠期匯率，將其價值轉換成貼現值。

第三層次的非上市權益投資之公平價值是根據最近期由第三方作相同投資的價格來衡量。如果沒有這樣的資訊，管理層將根據可比較的市場數據，如市賬率，市盈率等估計公允價值。

如果市賬率增加/減少百分之五，其他全面收益將增加/減少港幣1億396萬5千元。

下表顯示第三層次於截至二零一二年及二零一三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
二零一三年一月一日之結餘	1,473,375	2,754	1,476,129
總收益			
- 收益	-	-	-
- 其他全面收益	493,396	-	493,396
購入	248,334	-	248,334
出售	-	-	-
轉出至第二級次	(99,176)	-	(99,176)
匯兌差額	(1,946)	-	(1,946)
二零一三年十二月三十一日之結餘	2,113,983	2,754	2,116,737

按照香港財務報告準則第13號，於二零一三年中本集團之可供出售非上市權益證券由第三級次轉移至第二級次，因為該證券的公平價值是根據相同證券的場外交易市場之報價。

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)

(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。此外，非香港註冊成立的子銀行或相類似的金融機構會受當地的監管機構直接監管及指導。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財資部管理並分為兩層次：

- 一級資本：股本、普通儲備、可供出售投資重估儲備及保留溢利；及
- 二級資本：綜合減值準備及法定儲備。

	2013	2012
資本充足比率	19.6%	18.0%
一級資本比率/核心資本比率	19.0%	17.8%

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)

(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。

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) 貸款之減值準備

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性的不利經濟變化之可觀測數據。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。

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）

(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準備時須作出重大判斷。若干交易及計算之最終稅項結果未能確定。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。

(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實體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。

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

(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、財資業務及其他業務。

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。

財資業務 — 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。

本集團 二零一三年

	零售及 企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,524,273	126,255	552,506	2,566	2,205,600
淨服務費及佣金收入	152,433	126,772	72	411,657	690,934
淨交易收益	-	-	142,366	-	142,366
出售可供出售投資之淨溢利	-	-	174,655	-	174,655
除稅前溢利	985,948	186,157	746,719	295,084	2,213,908
營運資產	58,553,051	6,140,127	77,246,117	1,131,560	143,070,855
貸款減值撥備/(回撥)	47,785	(23,471)	-	-	24,314

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	財資業務	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)/撥備	(23,831)	(21,605)	6,187	-	(39,249)

(乙) 按地理區域

地理區域分類乃按本銀行分行及附屬公司之主要營業地點分類。這分類方法與附註三(甲)(vii)(1)根據交易對手所在地區分配有所不同。

本集團 二零一三年						
	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	130,137,743	113,428,242	45,069,708	2,938,153	1,906,543	101,729
歐洲	2,071,377	2,006,991	108,033	31,682	13,604	261
美洲	10,861,735	7,133,640	3,473,227	380,094	293,761	1,901
合計	143,070,855	122,568,873	48,650,968	3,349,929	2,213,908	103,891

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

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	
	2013	2012	2013	2012
庫存現金及在同業之結餘	688,083	575,267	688,083	575,267
證券投資				
– 可供出售	618,770	684,217	616,203	682,023
– 持有至到期日	29,366	41,337	3,674	9,828
各項貸款	1,858,953	1,670,541	1,859,272	1,670,865
其他	9,104	9,252	9,104	9,252
	3,204,276	2,980,614	3,176,336	2,947,235

利息支出	本集團		本銀行	
	2013	2012	2013	2012
同業存款	36,565	18,804	36,565	18,804
客戶存款	958,666	1,033,455	959,164	1,034,297
其他	3,445	3,552	3,445	3,552
	998,676	1,055,811	999,174	1,056,653

利息收入包括	本集團		本銀行	
	2013	2012	2013	2012
上市投資之利息收入	252,017	316,097	226,415	284,587
非上市投資之利息收入	396,119	409,457	393,462	407,264
減值金融資產之利息收入	5,378	8,383	5,378	8,383

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	
	2013	2012	2013	2012
貿易票據之佣金	117,419	118,207	117,419	118,207
代理人、託管人及證券經紀佣金	235,697	193,487	209,558	172,911
財富管理產品之佣金	81,165	68,622	81,165	68,622
匯款之佣金	53,726	53,361	53,726	53,361
額度服務費	116,873	85,743	116,873	85,743
信用卡服務費	30,218	49,210	30,218	49,210
零售業務之佣金	41,775	42,146	41,775	42,146
保險佣金	41,369	33,801	56,273	46,754
貸款之佣金	4,766	7,099	4,766	7,099
信託及其他佣金	4,288	3,709	72	213
	727,296	655,385	711,845	644,266

服務費及佣金支出	本集團		本銀行	
	2013	2012	2013	2012
貿易票據之佣金	3,496	3,223	3,496	3,223
代理人、託管人及證券經紀佣金	16,377	14,475	9,493	9,716
零售業務之佣金	16,302	18,030	16,302	17,255
信用卡服務費	128	116	128	116
匯款之佣金	59	142	59	142
	36,362	35,986	29,478	30,452
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	269,276	260,259	269,276	260,259
– 服務費及佣金支出	3,624	3,339	3,624	3,339
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	21,782	22,298	20,945	21,671

本集團提供託管、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	
	2013	2012	2013	2012
投資證券之股息收入				
- 上市證券	1,316	3,076	1,316	2,511
- 非上市證券	35,553	26,910	35,553	26,910
	36,869	29,986	36,869	29,421
合營企業之股息收入				
- 非上市證券	-	-	17,000	8,360
附屬公司之股息收入				
- 非上市證券	-	-	25,870	32,900
	36,869	29,986	79,739	70,681

九 淨交易收益

	本集團		本銀行	
	2013	2012	2013	2012
外匯	94,630	106,241	94,630	106,275
利率工具	828	15,650	828	15,650
權益	53,734	19,587	54,139	19,567
其他交易收益	(6,826)	2,389	(6,826)	2,389
	142,366	143,867	142,771	143,881

「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換算之損益。「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」交易收益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	
	2013	2012	2013	2012
投資物業總租金收入	848	1,612	2,068	2,340
其他	76,725	64,984	87,128	71,845
	77,573	66,596	89,196	74,185

本集團有租金收入之投資物業之直接營業支出為港幣7萬元(二零一二年：無)及已包括在營業支出內。

本銀行有租金收入之投資物業之直接營業支出為港幣34萬7千元(二零一二年：港幣32萬元)及已包括在營業支出內。

(乙) 保險收益淨額

	本集團	
	2013	2012
保費收入	58,817	48,278
保費收入之再保份額	(13,872)	(9,494)
	44,945	38,784

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2,249萬6千元(二零一二年：港幣1,449萬9千元)。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96萬6千元(二零一二年：港幣150萬4千元)。

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	
	2013	2012	2013	2012
核數師酬金				
法定核數服務	6,273	5,482	5,721	4,972
非法定核數服務及其他服務(附註甲)	5,385	3,538	5,084	3,167
廣告費用	22,913	19,892	22,642	19,559
折舊	64,107	52,385	66,112	54,262
人事費用				
薪金及其他人事費用(附註乙)	668,424	623,582	646,631	602,792
提撥界定供款退休計劃費用	48,438	35,035	47,531	34,252
提撥界定福利退休計劃費用	42	32	42	32
行產及設備費用，不包括折舊				
行產租賃租金	108,678	102,544	111,493	105,512
樓宇開支	7,019	8,315	7,019	8,315
樓宇管理費	10,579	10,250	10,331	9,996
其他營業支出				
電腦租賃及牌照	14,465	13,636	14,187	13,369
信用卡推廣	29,989	19,730	29,989	19,730
信用卡服務費	10,567	10,279	10,567	10,279
保險	5,205	8,341	10,085	9,195
法律及諮詢	8,685	(2,241)	8,016	(3,133)
郵費	12,596	12,156	12,570	12,131
文具及印刷品	9,214	8,857	9,169	8,797
維修及保養	18,130	16,914	27,184	24,777
電話及通訊	27,163	26,353	25,597	24,902
差旅及交通	4,639	5,684	4,614	4,944
水電	15,146	14,335	14,894	14,087
其他(附註丙)	45,742	(3,581)	43,644	(4,986)
	1,143,399	991,518	1,133,122	976,951

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。本集團於二零一三年十二月三十一日之員工人數為 1,648 人(二零一二年十二月三十一日：1,681 人)。

附註丙：

本銀行就雷曼相關產品錄得回收金額港幣 1,300 萬元(二零一二年：港幣 4,100 萬元)及從其他財富管理產品及其相關的法律費用撥備中回撥港幣 300 萬元(二零一二年：港幣 1,300 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		
	2013	2012
董事袍金	5,100	3,234
基本薪金、津貼及花紅	26,056	25,524
退休計劃之供款	1,395	860
	32,551	29,618

十三 貸款減值(撥備)/回撥

本集團及銀行		
	2013	2012
貿易票據	(310)	516
客戶貸款	(24,004)	44,920
	(24,314)	45,436
淨減值(撥備)/回撥		
– 個別評估	5,691	43,947
– 綜合評估	(30,005)	1,489
	(24,314)	45,436
其中		
– 新撥備	(65,965)	(73,294)
– 撥回	24,444	87,822
– 收回	17,207	30,908
列入收益表之淨減值(撥備)/回撥	(24,314)	45,436

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(二零一二年：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	
	2013	2012	2013	2012
本期稅項：				
– 香港利得稅	295,498	281,063	293,988	279,648
– 海外稅項	139,574	118,099	139,474	118,100
– 往年(多提)/不足之準備	(78)	7,701	–	7,473
總本期稅項	434,994	406,863	433,462	405,221
遞延稅項：				
– 香港遞延稅項	(4,246)	15,288	(4,158)	15,290
– 海外遞延稅項	(4,739)	(1,256)	(4,739)	(1,258)
總遞延稅項	(8,985)	14,032	(8,897)	14,032
稅項	426,009	420,895	424,565	419,253

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	
	2013	2012	2013	2012
除稅前溢利	2,213,908	2,072,357	2,188,867	2,033,397
按各國課稅率計算	446,987	409,599	442,855	403,171
稅項影響：				
無須課稅之收入	(23,737)	(23,418)	(20,749)	(18,058)
不可用作扣稅之支出	3,077	27,632	2,699	27,286
參與合夥投資所得之影響	(240)	(619)	(240)	(619)
往年(多提)/不足之準備	(78)	7,701	-	7,473
稅項	426,009	420,895	424,565	419,253

大部份集團及其附屬公司於二零一三年收入之應用課稅率為百分之十六點五(二零一二年：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。於二零一三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4億9,183萬7千元(二零一二年：港幣7億3,011萬元)。本銀行之稅務利益是以其持有之年期分攤。

十五 其他全面收益的有關稅項

	本集團			本銀行		
	2013			2012		
	除稅前金額	稅項支出	除稅後金額	除稅前金額	稅項支出	除稅後金額
折算海外業務而產生之匯兌差額	20,066	-	20,066	3,278	-	3,278
可供出售投資之公平價值淨溢利	241,363	(39,824)	201,539	524,188	(86,540)	437,648
所佔合營企業之投資重估儲備	(101)	-	(101)	419	-	419
本年度其他全面收益(淨額)	261,328	(39,824)	221,504	527,885	(86,540)	441,345

	本集團			本銀行		
	2013			2012		
	除稅前金額	稅項支出	除稅後金額	除稅前金額	稅項支出	除稅後金額
折算海外業務而產生之匯兌差額	20,097	-	20,097	3,509	-	3,509
可供出售投資之公平價值淨溢利	241,845	(39,904)	201,941	521,854	(86,106)	435,748
本年度其他全面收益(淨額)	261,942	(39,904)	222,038	525,363	(86,106)	439,257

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

於二零一二年及二零一三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8億6,000萬元(每股港幣43元)及港幣8億2,000萬元(每股港幣41元)。而有關二零一三年度之股息，共計港幣8億8,000萬元(每股港幣44元)，將於二零一四年五月八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		2013	2012
應屬本年度擬派本銀行股東之股息			
擬派股息每股普通股港幣44元(二零一二年：每股港幣41元)		880,000	820,000

十七 庫存現金及在同業之結餘

	本集團		本銀行	
	2013	2012	2013	2012
庫存現金	482,083	355,943	482,077	355,936
於中央銀行及香港金融管理局之存款	3,910,582	16,468,888	3,910,582	16,468,888
在同業之結餘	21,003,486	13,064,838	21,003,446	13,064,838
	25,396,151	29,889,669	25,396,105	29,889,662

於二零一三年十二月三十一日，港幣150萬元(二零一二年：港幣150萬元)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。

於二零一三年十二月三十一日，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2億3,937萬2千元(二零一二年：港幣2億3,073萬4千元)，以依從當地法定要求。

於二零一三年十二月三十一日，港幣7,410萬1千元(二零一二年：無)存放於中華人民共和國之指定銀行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		2013	2012
定期存放於同業(一至十二個月內到期)		21,986,595	19,528,775
貸款予同業(一至十二個月內到期)		1,280,370	98,893
		23,266,965	19,627,668

於二零一三年十二月三十一日，港幣1億3,320萬1千元(二零一二年：港幣1億3,095萬8千元)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	2013	2012
個人客戶貸款		
– 透支	879,326	563,758
– 信用卡	280,115	325,275
– 定期及其他貸款	6,030,260	5,000,400
– 按揭貸款	7,503,966	6,961,485
企業客戶貸款		
– 大型企業及其他客戶	40,438,855	34,527,241
– 中小型企業客戶	7,238,772	6,598,917
客戶貸款總額	62,371,294	53,977,076
扣除：貸款減值準備		
– 個別評估	(34,002)	(48,484)
– 綜合評估	(244,087)	(213,482)
	62,093,205	53,715,110
包括在各項貸款之貿易票據及其他合格票據總額	2,745,362	2,146,921
扣除：貿易票據減值準備		
– 綜合評估	(1,217)	(906)
	2,744,145	2,146,015

本集團已接受公平價值港幣36億816萬元(二零一二年：港幣29億7,774萬9千元)之上市證券為股票融資額度之抵押品及此等貸款已包含在「定期及其他貸款」內，如貸款人違約，該抵押品可被賣出或再抵押。

於二零一三年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將總共港幣5,678萬5千元(二零一二年：港幣5,944萬5千元)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	個人貸款減值準備 – 個別評估				
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	合計
二零一三年一月一日結餘	415	1,474	2,713	187	4,789
貸款減值	(275)	3,365	(2,049)	(892)	149
不可收回貸款之撇除	(88)	(4,068)	(76)	–	(4,232)
收回往年已撇除之貸款	365	739	416	911	2,431
於二零一三年十二月三十一日	417	1,510	1,004	206	3,137
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

	企業貸款減值準備 – 個別評估		
	大型企業及其他客戶	中小型企業客戶	合計
二零一三年一月一日結餘	38,270	5,425	43,695
貸款減值	(4,908)	(932)	(5,840)
不可收回貸款之撇除	(21,075)	(703)	(21,778)
收回往年已撇除之貸款	14,162	614	14,776
匯兌調整	12	–	12
於二零一三年十二月三十一日	26,461	4,404	30,865
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

	個人貸款減值準備 – 綜合評估				
	透支	信用卡	定期及其他貸款	按揭貸款	合計
二零一三年一月一日結餘	2,128	7,921	19,153	26,675	55,877
貸款減值	1,185	(1,058)	3,798	1,814	5,739
匯兌調整	–	–	37	164	201
於二零一三年十二月三十一日	3,313	6,863	22,988	28,653	61,817
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

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	企業貸款減值準備 – 綜合評估		
	大型企業及 其他客戶	中小型 企業客戶	合計
二零一三年一月一日結餘	132,285	25,320	157,605
貸款減值	22,111	2,155	24,266
匯兌調整	272	127	399
於二零一三年十二月三十一日	154,668	27,602	182,270
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

二十 持作買賣用途之金融資產

本集團	2013	2012
債務證券		
在本港以外地區上市	177,704	206,842
非上市	–	125
債務證券合計	177,704	206,967
權益證券		
在本港上市	15,854	11,102
在本港以外地區上市	174,727	123,038
權益證券合計	190,581	134,140
其他持作買賣用途之金融資產	597	8,656
總持作買賣用途之金融資產	368,882	349,763
債務證券包括：		
政府債券	177,704	189,306
其他債務證券	–	17,661
	177,704	206,967
持作買賣用途之金融資產發行自：		
官方實體	177,704	189,306
銀行	2,815	35,844
企業	188,363	124,613
	368,882	349,763

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		
	2013	2012
債務證券		
在本港以外地區上市	177,704	206,842
非上市	-	125
債務證券合計	177,704	206,967
權益證券		
在本港上市	-	9,528
在本港以外地區上市	174,727	123,038
權益證券合計	174,727	132,566
其他持作買賣用途之金融資產	597	8,656
總持作買賣用途之金融資產	353,028	348,189
債務證券包括：		
政府債券	177,704	189,306
其他債務證券	-	17,661
	177,704	206,967
持作買賣用途之金融資產發行自：		
官方實體	177,704	189,306
銀行	597	35,844
企業	174,727	123,039
	353,028	348,189

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 於二零一三年十二月三十一日

	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			
貨幣遠期及掉期合約	8,208,208	73,485	(61,805)
已確認衍生資產/(負債)總額		73,485	(61,805)

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			
貨幣遠期及掉期合約	11,767,569	51,446	(39,891)
已確認衍生資產/(負債)總額		51,446	(39,891)

本集團及銀行

	信貸風險加權數額	
	2013	2012
匯率合約	68,292	57,655

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。

於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日信貸風險加權數額是根據於年末時適用之銀行業(資本)規則而計算。

以上之信貸風險加權數額及公平價值並沒有考慮雙邊淨額結算安排之影響，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	
	2013	2012	2013	2012
債務證券：				
在本港上市	2,785,076	3,207,463	2,785,076	3,207,463
在本港以外地區上市	3,377,154	4,461,697	3,377,154	4,461,697
非上市	16,994,383	17,701,122	16,879,091	17,660,622
	23,156,613	25,370,282	23,041,321	25,329,782
權益證券：				
在本港上市	–	44,330	–	37,933
在本港以外地區上市	102,364	70,993	102,364	70,993
非上市(附註)	2,213,159	1,473,375	2,213,159	1,473,375
	2,315,523	1,588,698	2,315,523	1,582,301
	25,472,136	26,958,980	25,356,844	26,912,083
債務證券包括：				
持有之存款證	12,293,719	12,572,485	12,247,553	12,547,777
政府債券	158,120	218,051	158,120	218,051
其他債務證券	10,704,774	12,579,746	10,635,648	12,563,954
	23,156,613	25,370,282	23,041,321	25,329,782
可供出售投資發行自：				
官方實體	158,120	218,051	158,120	218,051
公營機構	112,521	230,540	112,521	230,540
銀行	19,396,765	20,675,616	19,340,223	20,635,687
企業	5,804,730	5,834,773	5,745,980	5,827,805
	25,472,136	26,958,980	25,356,844	26,912,083

附註：包含中國上海銀行之投資之公平價值港幣20億7,929萬4千元(二零一二年：港幣13億4,549萬6千元)。

可供出售投資之變動可總結如下：

本集團	2013	2012
一月一日之結餘	26,958,980	22,008,660
匯兌差額	(484,731)	72,816
購入	8,692,860	15,474,702
公平價值之變動	415,238	698,674
出售及贖回	(10,037,207)	(11,300,362)
分攤	(34,861)	(24,865)
其他	(38,143)	29,355
十二月三十一日之結餘	25,472,136	26,958,980

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)

本銀行		
	2013	2012
一月一日之結餘	26,912,083	21,888,699
匯兌差額	(484,731)	72,820
購入	8,603,200	15,474,285
公平價值之變動(附註三十三)	416,643	697,100
出售及贖回	(10,016,671)	(11,225,690)
分攤	(33,829)	(24,636)
其他	(39,851)	29,505
十二月三十一日之結餘	25,356,844	26,912,083

二十三 持有至到期日投資

	本集團		本銀行	
	2013	2012	2013	2012
債務證券：				
在本港上市	1,980,631	2,110,813	38,990	39,056
在本港以外地區上市	389,130	386,017	368,071	364,564
非上市	115,113	-	-	-
	2,484,874	2,496,830	407,061	403,620
上市證券之市場價值	2,500,036	2,557,121	408,570	404,802
債務證券包括：				
政府債券	2,266,535	2,235,652	209,781	163,895
其他債務證券	218,339	261,178	197,280	239,725
	2,484,874	2,496,830	407,061	403,620
持有至到期日投資發行自：				
官方實體	2,266,535	2,235,652	209,781	163,895
公營機構	38,990	39,056	38,990	39,056
銀行	175,366	218,124	158,290	200,669
企業	3,983	3,998	-	-
	2,484,874	2,496,830	407,061	403,620

於二零一三年十二月三十一日，本銀行某些美國分行已將港幣2億978萬1仟元(二零一二年：港幣1億6,389萬5仟元)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。

於二零一三年十二月三十一日，質押於香港金融管理局之以攤銷成本列帳之上市及非上市債務證券(即外匯基金票據及債券)為港幣20億5,675萬4仟元(二零一二年：港幣20億7,175萬7仟元)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總結如下：

本集團		
	2013	2012
一月一日之結餘	2,496,830	2,764,783
匯兌差額	156	(1,244)
購入	760,135	241,367
贖回	(750,314)	(487,367)
分攤	(18,511)	(18,495)
其他	(3,422)	(2,214)
十二月三十一日之結餘	2,484,874	2,496,830

本銀行		
	2013	2012
一月一日之結餘	403,620	662,366
匯兌差額	156	(1,235)
購入	92,987	117,051
贖回	(85,314)	(372,367)
分攤	(3,586)	(447)
其他	(802)	(1,748)
十二月三十一日之結餘	407,061	403,620

二十四 合營企業及附屬公司投資及貸款

(甲) 合營企業投資

本集團		
	2013	2012
年初數	219,865	189,308
扣除稅項後所佔溢利	31,692	38,498
股息支付	(17,000)	(8,360)
其他權益變動：可供出售投資之重估儲備	(101)	419
年末數	234,456	219,865

本銀行		
	2013	2012
非上市股份，按成本值	116,000	116,000

本集團於二零一三及二零一二年度之非上市合營企業資料如下：

名稱	註冊地點	本銀行持有之權益
銀聯通寶有限公司	香港	'A' 股之 20%
銀聯控股有限公司	香港	'A' 股之 14.29%
銀和再保險有限公司	香港	21%
香港人壽保險有限公司	香港	16.67%
i-Tech Solutions Limited	香港	50%

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 合營企業及附屬公司投資及貸款(續)

(甲) 合營企業投資(續)

合營企業財務資料概要

以權益法計量之合營企業財務資料概要如下：

2013							
名稱	資產	負債	收入	溢利	其他全面 收益/ (虧損)	全面收益 總額	收取合營 企業之 股息
銀聯通寶有限公司	373,071	4,800	95,164	33,237	-	33,237	900
銀聯控股有限公司	576,478	51,552	439,529	122,681	138	122,819	11,900
銀和再保險有限公司	640,464	374,896	218,933	50,961	-	50,961	4,200
香港人壽保險有限公司	7,373,481	6,904,721	1,374,705	21,824	(713)	21,111	-
i-Tech Solutions Limited	6,301	669	6,988	77	-	77	-
	8,969,795	7,336,638	2,135,319	228,780	(575)	228,205	17,000

2012							
名稱	資產	負債	收入	溢利/ (虧損)	其他全面 收益	全面收益 總額	收取合營 企業之 股息
銀聯通寶有限公司	375,220	6,911	77,598	30,073	-	30,073	1,000
銀聯控股有限公司	509,409	107,303	390,806	102,277	326	102,603	7,360
銀和再保險有限公司	572,848	338,242	251,088	65,506	-	65,506	-
香港人壽保險有限公司	6,726,103	6,278,454	1,007,973	63,770	2,255	66,025	-
i-Tech Solutions Limited	6,192	636	6,272	(779)	-	(779)	-
	8,189,772	6,731,546	1,733,737	260,847	2,581	263,428	8,360

附註：合營企業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三十八。

(乙) 附屬公司投資及貸款

本銀行		
	2013	2012
投資，按成本值		
非上市股份	193,165	193,160
貸款予附屬公司	3,610,434	3,529,354
應收附屬公司款項	948	1,428
應付附屬公司款項	(1,333,095)	(1,315,776)
	2,471,452	2,408,166

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 合營企業及附屬公司投資及貸款(續)

(乙) 附屬公司投資及貸款(續)

附屬公司於二零一三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	非控制權益	總資產	總權益
				之普通 股權益	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	1 佰股普通股 每股面值港幣 1 佰元	*100%	0%	10	10
上海商業銀行 信託有限公司	香港	信託人服務 香港	1 仟股普通股 每股面值港幣 1 萬元	*60%	40%	14,417	14,022
上商期貨有限公司	香港	期貨交易 香港	10 萬股普通股 每股面值港幣 1 佰元	*100%	0%	9,509	9,431
上商投資有限公司	香港	外匯基金票據投資 香港	1 萬股普通股 每股面值港幣 1 佰元	*100%	0%	2,180,381	1,303
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	2 股普通股 每股面值美元 1 元	*100%	0%	40,399	(3,542)
Shacom Property (NY) Inc.	美國	物業投資 美國	拾股普通股 每股面值美元 1 元	*100%	0%	5,847	5,847
Shacom Property (CA) Inc.	美國	物業投資 美國	拾股普通股 每股面值美元 1 元	*100%	0%	2,795	2,772
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	1 萬股普通股 每股面值港幣 1 元	*100%	0%	956,666	47
Infinite Financial Solutions Limited	香港	提供資訊科技之 應用服務 香港	50 萬股普通股 每股面值美元 1 元	*80%	20%	22,643	16,558
上商保險顧問有限公司	香港	保險中介人 香港	100 萬股普通股 每股面值港幣 1 元	*100%	0%	3,383	802
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	100 萬股普通股 每股面值港幣 1 佰元	*100%	0%	608,072	157,006
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2 股普通股 每股面值港幣 1 元	*100%	0%	624	319
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50 萬股普通股 每股面值港幣 1 佰元	*60%	40%	208,007	138,342
Right Honour Investments Limited	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	1 股普通股 每股面值美元 1 元	*100%	0%	-	(52)
榮階投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	1 股普通股 每股面值美元 1 元	100%	0%	147,125	(1,118)
智銀投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	1 股普通股 每股面值美元 1 元	100%	0%	282,526	(1,312)

* 本銀行直接持有之股份。

(丙) 貸款予附屬公司

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 36 億 1,043 萬 4 仟元(二零一二年：港幣 35 億 2,935 萬 4 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	發展費用	
二零一二年一月一日						
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
二零一三年內						
年初之帳面淨值	542,939	273,814	109,482	1,375,613	37,476	2,339,324
年內添置	14,472	–	37,948	–	49,316	101,736
轉移自投資物業(附註二十六)						
成本值	49,298	646	–	–	–	49,944
累積折舊	(94)	(538)	–	–	–	(632)
轉移至投資物業(附註二十六)						
成本值	(3,188)	(900)	–	–	–	(4,088)
累積折舊	198	172	–	–	–	370
年內出售/打除						
成本值	–	–	(24,462)	–	–	(24,462)
累積折舊	–	–	23,907	–	–	23,907
年內折舊	(5,177)	(9,431)	(46,637)	(1,651)	–	(62,896)
匯兌調整	–	583	228	–	–	811
年末之帳面淨值	598,448	264,346	100,466	1,373,962	86,792	2,424,014
二零一三年十二月三十一日						
成本值	679,678	485,916	629,278	1,383,906	86,792	3,265,570
累積折舊	(81,230)	(221,570)	(528,812)	(9,944)	–	(841,556)
帳面淨值	598,448	264,346	100,466	1,373,962	86,792	2,424,014

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			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	
二零一二年一月一日						
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
二零一三年內						
年初之帳面淨值	241,156	239,144	115,999	1,375,613	37,476	2,009,388
年內添置	-	-	41,533	-	49,316	90,849
年內出售/打除						
成本值	-	-	(24,405)	-	-	(24,405)
累積折舊	-	-	23,857	-	-	23,857
年內折舊	(4,611)	(8,702)	(50,720)	(1,651)	-	(65,684)
匯兌調整	-	25	225	-	-	250
年末之帳面淨值	236,545	230,467	106,489	1,373,962	86,792	2,034,255
二零一三年十二月三十一日						
成本值	315,389	439,488	706,568	1,383,906	86,792	2,932,143
累積折舊	(78,844)	(209,021)	(600,079)	(9,944)	-	(897,888)
帳面淨值	236,545	230,467	106,489	1,373,962	86,792	2,034,255

發展中物業代表本銀行於二零一三及二零一二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	
	2013	2012	2013	2012
在香港持有：				
五十年以上之租約	1,823,619	1,765,398	1,461,716	1,463,615
十至五十年之租約	148,791	153,154	148,791	153,154
	1,972,410	1,918,552	1,610,507	1,616,769

於二零一三年十二月三十一日，本集團及本銀行持有之永久土地業權分別為港幣3,782萬9仟元(二零一二年：港幣3,744萬1仟元)及港幣1,899萬8仟元(二零一二年：港幣1,899萬1仟元)，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
二零一二年一月一日			
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
二零一三年內			
年初之帳面淨值	135,424	1,721	137,145
年內添置	2,155	-	2,155
轉移至物業及設備(附註二十五)			
成本值	(49,298)	(646)	(49,944)
累積折舊	94	538	632
轉移自物業及設備(附註二十五)			
成本值	3,188	900	4,088
累積折舊	(198)	(172)	(370)
年內折舊	(150)	(1,061)	(1,211)
年末之帳面淨值	91,215	1,280	92,495
二零一三年十二月三十一日			
成本值	91,623	2,676	94,299
累積折舊	(408)	(1,396)	(1,804)
帳面淨值	91,215	1,280	92,495

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
二零一二年一月一日			
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
二零一三年內			
年初之帳面淨值	26,466	6,533	32,999
年內折舊	(230)	(198)	(428)
年末之帳面淨值	26,236	6,335	32,571
二零一三年十二月三十一日			
成本值	28,076	7,919	35,995
累積折舊	(1,840)	(1,584)	(3,424)
帳面淨值	26,236	6,335	32,571

於二零一三年十二月三十一日，本集團之投資物業重估價為港幣1億1,037萬8千元(二零一二年：港幣1億4,490萬元)，本銀行之投資物業重估價為港幣8,700萬元(二零一二年：港幣8,400萬元)，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	
	2013	2012	2013	2012
收回資產	-	5,742	-	5,742
應收帳款及預繳費用(附註)	1,045,925	1,273,847	574,399	858,675
其他	67,837	76,292	61,025	68,217
	1,113,762	1,355,881	635,424	932,634

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	2013			
	大型企業及 其他客戶	中小型企業 客戶	個人客戶	合計
活期存款及往來帳戶	5,559,191	1,570,684	3,132,048	10,261,923
儲蓄存款	10,300,155	2,047,472	20,178,576	32,526,203
定期、通知及短期存款	29,600,213	1,835,914	39,028,997	70,465,124
外匯基金存款	387,943	-	-	387,943
	45,847,502	5,454,070	62,339,621	113,641,193

本集團及銀行	2012			
	大型企業及 其他客戶	中小型企業 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

各項存款中港幣706億1,025萬6千元(二零一二年：港幣697億6,379萬3千元)為定息存款，港幣427億8,812萬6千元(二零一二年：港幣406億6,244萬4千元)為管理利率存款，及其餘存款為浮息存款共港幣2億4,281萬1千元(二零一二年：港幣2億5,567萬8千元)。

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	
	2013	2012	2013	2012
存入保證金	259,067	293,051	259,067	293,051
應付及應提帳款	631,844	553,211	176,866	146,865
對保險客戶合約之負債(附註)	63,425	47,281	-	-
其他	328,134	363,564	322,646	359,698
	1,282,470	1,257,107	758,579	799,614

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224萬4千元(二零一二年：港幣242萬4千元)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	
	2013	2012	2013	2012
一月一日之結餘	87,309	94,691	86,833	94,320
加：年內列入收益表之提撥	127,107	155,863	125,309	154,185
減：年內運用金額	(121,352)	(163,245)	(119,933)	(161,672)
十二月三十一日之結餘	93,064	87,309	92,209	86,833
本期	92,919	87,215	92,209	86,833
非本期	145	94	-	-

大部份二零一二年以及二零一三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
於二零一二年一月一日	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)
已於收益表計入/(扣除)	3,968	243	75	(40)	4,246
已於儲備計入	-	-	(39,824)	-	(39,824)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	599	599
重新分類至遞延稅項資產	-	-	(154)	-	(154)
於二零一三年十二月三十一日	32,214	(10,303)	(261,194)	(1,260)	(240,543)

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	
於二零一二年一月一日	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)
已於收益表計入/(扣除)	3,968	230	-	(40)	4,158
已於儲備計入	-	-	(39,904)	-	(39,904)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	599	599
於二零一三年十二月三十一日	32,214	(10,284)	(261,191)	(1,261)	(240,522)

	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虧損	其他	
於二零一二年一月一日	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
已於收益表計入/(扣除)	2,732	(50)	-	2,057	4,739
匯兌差額	50	(1)	-	1	50
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	154	-	154
於二零一三年十二月三十一日	34,881	1,549	154	13,846	50,430

	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虧損	其他	
於二零一二年一月一日	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
已於收益表計入/(扣除)	2,732	(50)	-	2,057	4,739
匯兌差額	50	(1)	-	1	50
於二零一三年十二月三十一日	34,881	1,551	-	13,844	50,276

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)

三十二 股本

本集團及銀行		
	2013	2012
法定股本：		
3,000萬股每股港幣1佰元	3,000,000	3,000,000
已發行及實收股本：		
2,000萬股每股港幣1佰元	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	-	(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
所佔合營企業之投資重估儲備	-	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
於二零一三年一月一日	490,741	1,118,210	7,356,317	8,965,268
可供出售投資之公平價值變動	-	415,800	-	415,800
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(174,840)	-	(174,840)
遞延稅項之影響	-	(39,886)	-	(39,886)
匯兌差額	845	780	15,265	16,890
所佔合營企業之投資重估儲備	-	(101)	-	(101)
保留溢利轉出	7,986	1,104	-	9,090
於二零一三年十二月三十一日	499,572	1,321,067	7,371,582	9,192,221

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	–	(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
於二零一三年一月一日	490,741	1,119,858	7,356,237	8,966,836
可供出售投資之公平價值變動(附註二十二)	–	416,643	–	416,643
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	–	(175,578)	–	(175,578)
遞延稅項之影響	–	(39,904)	–	(39,904)
匯兌差額	845	780	15,198	16,823
保留溢利轉出	7,986	–	–	7,986
於二零一三年十二月三十一日	499,572	1,321,799	7,371,435	9,192,806

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(11)及附註二(13))。

(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		
	2013	2012
庫存現金及在同業之結餘	22,100,945	28,430,252
定期存放於及貸款予同業	5,746,139	1,515,813
	27,847,084	29,946,065

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	
	2013	2012	2013	2012
物業及設備				
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	648,816	104,606	601,055	98,392
已批准惟尚未簽訂合約者	48,440	67,633	48,440	67,633
	697,256	172,239	649,495	166,025

(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	
	2013	2012	2013	2012
不多於一年	105,436	97,416	107,992	99,920
多於一年但不多於五年	147,540	157,896	157,764	167,913
多於五年	4,300	-	6,004	4,173
	257,276	255,312	271,760	272,006

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	
	2013	2012	2013	2012
不多於一年	1,051	1,615	493	492
多於一年但不多於五年	459	771	459	215
	1,510	2,386	952	707

(丙) 信貸承諾

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		2013	2012
直接信貸替代項目		2,599,397	2,197,874
與貿易有關之或然項目		3,271,159	3,417,746
其他承諾，原到期日為：			
- 一年以內		4,180,027	1,355,706
- 一年及以上		2,937,364	2,506,275
- 可無條件取消		35,663,021	33,751,271
		48,650,968	43,228,872

信貸承諾之風險加權數額為港幣 49 億 140 萬 8 仟元(二零一二年：港幣 42 億 1,854 萬 7 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 金融工具之抵銷

下表列示已抵銷、可執行之淨額結算總協議和其他相近協議約束的金融工具詳情：

本集團 於二零一三年十二月三十一日						
	已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中列示的 金融資產 淨額	未有於財務狀況表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已收取之 現金押品	
資產						
衍生金融工具	41,437	-	41,437	(26,696)	-	14,741
其他資產	449,250	(285,101)	164,149	-	-	164,149
總計	490,687	(285,101)	205,586	(26,696)	-	178,890

	已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中列示的 金融負債 淨額	未有於財務狀況表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已質押之 現金押品	
負債						
衍生金融工具	55,231	-	55,231	(26,696)	-	28,535
其他負債	285,101	(285,101)	-	-	-	-
總計	340,332	(285,101)	55,231	(26,696)	-	28,535

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 金融工具之抵銷(續)

本集團 於二零一二年十二月三十一日

	已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中列示的 金融資產 淨額	未有於財務狀況表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已收取之 現金押品	
資產						
衍生金融工具	32,973	-	32,973	(17,519)	-	15,454
其他資產	402,190	(378,430)	23,760	-	-	23,760
總計	435,163	(378,430)	56,733	(17,519)	-	39,214

	已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中列示的 金融負債 淨額	未有於財務狀況表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已質押之 現金押品	
負債						
衍生金融工具	30,107	-	30,107	(17,519)	-	12,588
其他負債	378,430	(378,430)	-	-	-	-
總計	408,537	(378,430)	30,107	(17,519)	-	12,588

上表所披露之衍生金融工具在綜合財務狀況表內按總額記錄。由於已與交易對手簽訂淨額結算協議，為符合會計規定，「淨額」披露了在違約或其他前例事件發生時之淨結算金額。

下表將衍生金融工具及其他資產及其他負債淨額調節至綜合財務狀況表。

本集團

	2013	2012
資產		
上述之衍生金融工具抵銷後淨額	41,437	32,973
不在抵銷披露範圍中的衍生金融工具	32,048	18,473
衍生金融工具總額	73,485	51,446
上述之其他資產抵銷後淨額	164,149	23,760
不在抵銷披露範圍中的其他資產	949,613	1,332,121
其他資產總額	1,113,762	1,355,881
負債		
上述之衍生金融工具抵銷後淨額	55,231	30,107
不在抵銷披露範圍中的衍生金融工具	6,574	9,784
衍生金融工具總額	61,805	39,891
上述之其他負債抵銷後淨額	-	-
不在抵銷披露範圍中的其他負債	1,282,470	1,257,107
其他負債總額	1,282,470	1,257,107

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 金融工具之抵銷(續)

本銀行 於二零一三年十二月三十一日

	已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中列示的 金融資產 淨額	未有於財務狀況表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已收取之 現金押品	
資產						
衍生金融工具	41,437	-	41,437	(26,696)	-	14,741

	已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中列示的 金融負債 淨額	未有於財務狀況表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已質押之 現金押品	
負債						
衍生金融工具	55,231	-	55,231	(26,696)	-	28,535

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 金融工具之抵銷(續)

本銀行 於二零一二年十二月三十一日

	已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中列示的 金融資產 淨額	未有於財務狀況表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已收取之 現金押品	
資產						
衍生金融工具	32,973	-	32,973	(17,519)	-	15,454

	已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中列示的 金融負債 淨額	未有於財務狀況表中抵銷之 相關金額		淨額
				金融工具	已質押之 現金押品	
負債						
衍生金融工具	30,107	-	30,107	(17,519)	-	12,588

上表所披露之衍生金融工具在綜合財務狀況表內按總額記錄。由於已與交易對手簽訂淨額結算協議，為符合會計規定，「淨額」披露了在違約或其他前例事件發生時之淨結算金額。

下表將衍生金融工具淨額調節至財務狀況表。

本銀行

	2013	2012
資產		
上述之衍生金融工具抵銷後淨額	41,437	32,973
不在抵銷披露範圍中的衍生金融工具	32,048	18,473
衍生金融工具總額	73,485	51,446
負債		
上述之衍生金融工具抵銷後淨額	55,231	30,107
不在抵銷披露範圍中的衍生金融工具	6,574	9,784
衍生金融工具總額	61,805	39,891

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 高級人員的貸款

根據香港公司條例第161B條之規定，本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	
	2013	2012	2013	2012
未償還本金及利息之總額	348,408	510,052	607,529	733,798

三十八 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		
	2013	2012
庫存現金及在同業之結餘	150,052	265,062
可供出售投資	99,176	93,202
其他資產	6,011	2,164
	255,239	360,428
於一月一日之同業之存款	490,659	646,676
年內收到之同業之存款	301,909	28,621
年內償還之同業之存款	(8,683)	(184,638)
於十二月三十一日之同業之存款	783,885	490,659
與最終控股公司之結餘之利息收入	1,576	1,399
最終控股公司存款於本集團之利息支出	4,502	4,617
或然負債及其他承擔	80,766	108,745

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		
	2013	2012
於一月一日之各項存款	318,699	310,161
年內收到之各項存款	3,142	15,161
年內提取之各項存款	(2,131)	(6,623)
於十二月三十一日之各項存款	319,710	318,699
最終控股公司之附屬公司存款於本集團之利息支出	2,116	2,025

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)

三十八 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		
	2013	2012
庫存現金及在同業之結餘	9,206	65,011
可供出售及持有至到期日投資	181,887	38,757
	191,093	103,768
於一月一日之各項存款	174,203	121,557
年內收到之各項存款	311,754	165,301
年內提取之各項存款	(7,152)	(112,655)
於十二月三十一日之各項存款	478,805	174,203
向其他股東貸款之利息收入	265	1,770
其他股東存款於本集團之利息支出	3,044	938

包括於以下財務狀況表項目為與合營企業之結餘：

本集團及銀行		
	2013	2012
於一月一日之各項貸款	14,337	37,600
年內償還之各項貸款	(2,834)	(23,263)
於十二月三十一日之各項貸款	11,503	14,337
綜合評估減值準備	46	57
於一月一日之各項存款	271,648	296,583
年內收到之各項存款	59,007	89,128
年內提取之各項存款	(99,494)	(114,063)
於十二月三十一日之各項存款	231,161	271,648
向合營企業貸款之利息收入	385	319
合營企業於本集團之結餘之利息支出	2,999	3,425
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)

三十八 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		
	2013	2012
於一月一日之各項貸款	263,423	382,728
年內增加之各項貸款	1,256	6,237
年內償還之各項貸款	(121,066)	(125,542)
於十二月三十一日之各項貸款	143,613	263,423
綜合評估減值準備	594	1,076
於一月一日之各項存款	248,054	100,676
年內收到之各項存款	85,086	190,038
年內提取之各項存款	(144,202)	(42,660)
於十二月三十一日之各項存款	188,938	248,054
向董事及其親屬貸款之利息收入	4,941	7,593
董事及其親屬存款於本集團之利息支出	613	849
或然負債及其他承擔	77,002	156,240

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		
	2013	2012
於一月一日之各項貸款	246,256	321,494
年內增加之各項貸款	-	23,124
年內償還之各項貸款	(75,215)	(98,362)
於十二月三十一日之各項貸款	171,041	246,256
綜合評估減值準備	684	985
於一月一日之各項存款	203,895	227,702
年內收到之各項存款	46,923	99,371
年內提取之各項存款	(104,114)	(123,178)
於十二月三十一日之各項存款	146,704	203,895
向董事及其親屬所控制之公司貸款之利息收入	9,204	11,610
董事及其親屬所控制之公司存款於本集團之利息支出	4,217	2,441
或然負債及其他承擔	487,450	492,461

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)

三十八 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	2013	2012
於一月一日之各項貸款	2,932	9,663
年內增加之各項貸款	54	754
年內償還之各項貸款	(2,138)	(7,485)
於十二月三十一日之各項貸款	848	2,932
綜合評估減值準備	18	42
於一月一日之各項存款	35,835	29,880
年內收到之各項存款	11,900	12,125
年內提取之各項存款	(7,198)	(6,170)
於十二月三十一日之各項存款	40,537	35,835
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	15	103
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	393	534
或然負債及其他承擔	3,480	2,750
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	72,207	66,115

附註：本年度之循環貸款總變動情況是以淨值反映。

三十九 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

	2013	2012
流動資金比率	55.3%	60.7%

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 於二零一三年十二月三十一日				
	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	3,028,394	558,525	3,586,919	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,922,465	265,574	3,188,039	2,250
其他交易對手而其風險被本銀行認為國內非銀行類客戶	175,232	555,566	730,798	-
	6,126,091	1,379,665	7,505,756	2,250

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

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						
2013						
港幣等值	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	長/(短)盤淨額	結構性淨額
美元	45,450,000	(40,912,000)	7,101,000	(7,827,000)	3,812,000	4,802,000
英鎊	2,316,000	(2,341,000)	57,000	(22,000)	10,000	13,000
人民幣	19,364,000	(18,103,000)	2,236,000	(2,403,000)	1,094,000	207,000
加拿大元	1,805,000	(1,818,000)	30,000	(15,000)	2,000	-
澳元	5,752,000	(5,730,000)	944,000	(955,000)	11,000	-
其他貨幣及黃金	2,288,000	(2,339,000)	894,000	(805,000)	38,000	-
	76,975,000	(71,243,000)	11,262,000	(12,027,000)	4,967,000	5,022,000
2012						
港幣等值	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	長/(短)盤淨額	結構性淨額
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

結構性淨額包括海外分行及附屬公司之結構性淨額。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	2013		2012	
	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	2,603,967	1,341,451	1,742,505	876,465
- 物業投資	10,291,052	10,041,870	10,107,076	9,861,456
- 金融企業	714,975	699,951	130,991	127,205
- 股票經紀	64,482	64,358	80,570	69,953
- 批發及零售業	1,911,686	1,483,150	911,436	619,345
- 製造業	2,222,145	1,391,868	2,048,598	1,424,641
- 運輸業及運輸設備	732,549	485,394	731,252	455,982
- 資訊科技 - 電訊	8,530	7,867	6,417	5,921
- 酒店、旅舍及飲食業	943,132	931,241	890,789	874,423
- 其他	4,910,404	4,094,424	5,591,454	4,196,186
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	188,808	188,117	229,017	228,031
- 購買其他住宅物業之貸款	4,135,841	4,124,506	3,928,236	3,921,971
- 信用卡貸款	248,938	-	291,704	-
- 其他	6,258,663	5,780,500	5,174,506	4,960,556
貿易融資	6,996,690	5,083,431	5,594,761	3,918,751
在香港以外使用之貸款	17,394,070	15,744,528	14,370,843	12,705,423
	59,625,932	51,462,656	51,830,155	44,246,309

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				
	2013			
	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	14,066	98,347	56	41,108
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
本集團				
	2013			
	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	7	-	-	
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	

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			
	2013		
	個別評估 減值貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	161,107	27,273	-
亞太區(不包括香港)	3,316	13	-
北美洲	212,295	6,716	-
	376,718	34,002	-
2013			
	逾期貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	774,736	24,700	3,297
亞太區(不包括香港)	85,067	13	327
北美洲	686,403	6,245	2,375
西歐	24,955	-	100
	1,571,161	30,958	6,099

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	-
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

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	2013			
	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)	49,281,000	138,000	3,476,000	52,895,000
北美洲	3,608,000	177,000	258,000	4,043,000
西歐	579,000	–	272,000	851,000
	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

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) 風險管理委員會

風險管理委員會於二零一三年八月成立，每季召開會議，檢討本銀行各方面的風險管理，並就風險管理策略及可接受風險水平/風險取向等向董事會提出建議。風險管理委員會成員包括榮智權先生(主席)、查懋德先生及鄺志強先生。

(vi) 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、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、黃裕昌先生、翁麗倩女士及陳靄紅女士。

(vii) 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、曾廣強先生及許修文先生。

(viii) 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、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、黃裕昌先生、馮耀榮先生及陳靄紅女士。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 資本結構及充足比率

於二零一三年十二月三十一日所計算的資本充足比率是根據於二零一三年一月一日生效之銀行業(資本)規則(「資本規則」)計算。於二零一三年十二月三十一日的綜合資本充足比率是根據資本規則第3C(1)條的要求，包含本銀行、Shacom Property (CA) Inc.、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司、Right Honour Investments Limited、榮階投資有限公司、智銀投資有限公司與上商保險顧問有限公司之綜合比率。

下列表格顯示按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的資產負債表：

於二零一三年十二月三十一日	年報中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍
資產		
庫存現金及在同業之結餘	25,396,151	25,396,105
定期存放於及貸款予同業	23,266,965	23,266,965
各項貸款	62,093,205	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	368,882	353,028
衍生金融工具	73,485	73,485
投資證券：		
– 可供出售	25,472,136	25,356,844
– 持有至到期日	2,484,874	2,480,890
合營企業投資	234,456	116,000
附屬公司投資及應收附屬公司	–	184,449
物業及設備	2,424,014	2,401,437
投資物業	92,495	121,368
遞延稅項資產	50,430	50,276
其他資產	1,113,762	639,102
總資產	143,070,855	142,533,154
負債		
同業之存款	7,108,798	7,108,798
各項存款	113,641,193	113,641,193
衍生金融工具	61,805	61,805
應付附屬公司	–	248,564
其他帳項	1,282,470	761,542
準備金	93,064	92,270
本期稅項負債	141,000	140,763
遞延稅項負債	240,543	240,522
總負債	122,568,873	122,295,457
權益		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	9,245,499	9,044,823
其他儲備	9,192,221	9,192,874
非控制性權益	64,262	–
總權益	20,501,982	20,237,697
總權益及負債	143,070,855	142,533,154

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模板的資本成份對應：

於二零一三年十二月三十一日	年報中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍	與資本披露 模板的資本 成份對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	25,396,151	25,396,105	
定期存放於及貸款予同業	23,266,965	23,266,965	
各項貸款	62,093,205	62,093,205	
其中：在法定資本之集體減值備抵		244,088	(1)
持作買賣用途之金融資產	368,882	353,028	
其中：金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資 超出 10% 門檻之數		6,509	(2)
衍生金融工具	73,485	73,485	
投資證券：			
- 可供出售	25,472,136	25,356,844	
其中：金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資 超出 10% 門檻之數		704,539	(3)
- 持有至到期日	2,484,874	2,480,890	
合營企業投資	234,456	116,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	184,449	
物業及設備	2,424,014	2,401,437	
投資物業	92,495	121,368	
遞延稅項資產	50,430	50,276	(4)
其他資產	1,113,762	639,102	
總資產	143,070,855	142,533,154	
負債			
同業之存款	7,108,798	7,108,798	
各項存款	113,641,193	113,641,193	
衍生金融工具	61,805	61,805	
應付附屬公司	-	248,564	
其他帳項	1,282,470	761,542	
準備金	93,064	92,270	
本期稅項負債	141,000	140,763	
遞延稅項負債	240,543	240,522	
總負債	122,568,873	122,295,457	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	9,245,499	9,044,823	
其中：保留溢利		9,044,823	(6)
其他儲備	9,192,221	9,192,874	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		8,693,302	(7)
監管儲備		499,572	(8)
非控制性權益	64,262	-	
總權益	20,501,982	20,237,697	
總權益及負債	143,070,855	142,533,154	

補充財務資料 (續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 資本結構及充足比率 (續)

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於二零一三年十二月三十一日的資本披露模版如下：

		銀行申報之監管 資本成份	與按監管綜合計 算範圍之財務狀 況表對應
CET1資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	2,000,000	(5)
2	保留溢利	9,044,823	(6)
3	已披露的儲備	9,192,874	(7) + (8)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本 (只適用於非合股公司)	不適用	
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的CET1資本的數額)	-	
6	監管扣減之前的CET1資本	20,237,697	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽 (已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產 (已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	50,276	(4)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的出售收益	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產 (已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資 (若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
18	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資 (超出10%門檻之數)	594,463	(2) + (3) - (9)
19	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資 (超出10%門檻之數)	-	
20	按揭供款管理權 (高於10%門檻之數)	不適用	
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	
22	超出15%門檻之數	不適用	
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	
24	其中：按揭供款管理權	不適用	
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
26a	因土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	499,572	(8)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (超出申報機構的資本基礎的15%之數)	-	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	1,144,311	
29	CET1 資本	19,093,386	

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之監管 資本成份	與按監管綜合計 算範圍之財務狀 況表對應
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據（可計入綜合集團的AT1資本的數額）	-	
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	-	
AT1資本：監管扣減			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有AT1資本票據	-	
39	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	
43	對AT1資本的監管扣減總額	-	
44	AT1資本	-	
45	一級資本（一級資本 = CET1 + AT1）	19,093,386	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	-	
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	743,660	(1) + (8)
51	監管扣減之前的二級資本	743,660	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據	-	
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	116,585	(9)
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	116,585	
58	二級資本	627,075	
59	總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	19,720,461	
60	風險加權總資產	100,733,469	

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之監管 資本成份	與按監管綜合計 算範圍之財務狀 況表對應
資本比率 (佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	18.95%	
62	一級資本比率	18.95%	
63	總資本比率	19.58%	
64	機構特定緩衝資本要求 (資本規則第3B條指明的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求)	4.50%	
65	其中：防護緩衝資本要求	0.00%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.00%	
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.00%	
68	CET1資本超出在資本規則第3B條下的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本	14.45%	
司法管轄區最低比率 (若與巴塞爾協定三最低要求不同)			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	
低於扣減門檻的數額 (風險加權前)			
72	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	1,968,785	
73	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	392,778	
74	按揭供款管理權 (已扣除相聯稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準 (信用風險) 計算法下的準備金 (應用上限前)	743,660	
77	在基本計算法及標準 (信用) 風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	1,167,086	
78	合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金 (應用上限前)	-	
79	在IRB計算法下可計入二級資本中的準備金上限	-	
受逐步遞減安排規限的資本票據 (僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用)			
80	受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	
81	由於實施上限而不計入CET1的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不可計入AT1資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不可計入二級資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 資本結構及充足比率(續)

模版附註：

相對巴塞爾協定三資本標準所載定義，資本規則對以下項目賦予較保守的定義：

行數	內容	香港基準	巴塞爾協定三基準
	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」	50,276	-
10	解釋 正如巴塞爾委員會發出的巴塞爾協定三文本（2010年12月）第69及87段所列表載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可於CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被豁免，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。 因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於巴塞爾協定三規定須扣減的數額。在本格內的「巴塞爾協定三基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額（即在「香港基準」項下匯報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在巴塞爾協定三下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭放款管理權、由暫時性差額所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體15%門檻為限。		
	註： 上述10%/15%門檻的數額的計算是以資本規則為基準。		

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 資本結構及充足比率(續)

作為比較目的，於二零一二年十二月三十一日所計算的資本充足比率是根據於二零一二年一月一日生效之資本規則計算。於二零一二年十二月三十一日的綜合資本充足比率是根據銀行業條例第98(2)條的要求，包含本銀行、Shacom Property (CA) Inc.、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司與上商保險顧問有限公司之綜合比率。比較數字因採用不同的方法計算於二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日之資本充足比率，故沒有重列。

	2012
資本充足比率	18.0%
核心資本	17.8%
用以計算及匯報香港金融管理局於二零一二年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：	
	2012
核心資本：	
繳足股款的普通股股本	2,000,000
儲備	13,028,417
收益表	1,614,233
減：淨遞延稅項資產	(61,401)
	16,581,249
核心資本之其他扣減項目	(1,132,493)
扣減後的核心資本	15,448,756
附加資本：	
貸款之綜合減值準備	213,482
法定儲備	490,741
可供出售之證券的重估儲備	603,517
	1,307,740
附加資本之其他扣減項目	(1,132,492)
扣減後的附加資本	175,248
資本基礎總額	15,624,004
風險加權資產：	
信用風險	79,524,623
市場風險	1,847,675
業務操作風險	5,327,900
風險加權資產總額	86,700,198
包括：	
財務狀況表內	82,423,996
財務狀況表外	4,276,202

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

七 資本結構及充足比率(續)

於二零一三年十二月三十一日的主要特點模版如下：

1	發行人	上海商業銀行有限公司
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律	香港法律
	監管處理方法	
4	巴塞爾協定三過渡期規則#	不適用
5	巴塞爾協定三後過渡期規則+	普通股本一級
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別(由各地區自行指明)	普通股
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計，於最近的申報日期)	HK\$2,000
9	票據面值	每股HK\$100
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用
	票息/股息	
17	固定或浮動股息/票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	不適用
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	若是，指明不合規特點	不適用

註：

- # 資本票據的監管處理方法須依照資本規則附表4H所載的過渡安排
- + 資本票據的監管處理方法無須依照資本規則附表4H所載的過渡安排
- * 包括單獨綜合基礎

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

八 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(由香港金融管理局指定)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

	2013	2012
官方實體風險	68,790	3,735
公營機構風險	2,424	4,313
銀行風險	1,922,054	1,786,710
證券商號風險	2,579	3,223
法團風險	3,238,447	2,720,960
現金項目	6,700	7,492
監管零售風險	288,730	271,930
住宅按揭貸款	530,827	529,913
不屬逾期風險的其他風險	993,565	659,833
逾期風險	14,778	31,764
財務狀況表內風險之總資本要求	7,068,894	6,019,873
直接信貸替代項目	204,616	172,449
與貿易有關之或然項目	51,824	54,181
其他承擔	135,673	110,854
匯率合約	5,463	4,612
財務狀況表外風險之總資本要求	397,576	342,096
信用估值調整	2,880	-
信用風險之總資本要求	7,469,350	6,361,969

本集團以標準計算法來計算信用風險。

此披露以由相關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

	2013	2012
利率風險(非證券化資產)	8,741	8,128
權益風險	26,914	19,686
外匯風險	111,200	120,000
市場風險資本要求	146,855	147,814

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

	2013	2012
業務操作風險資本要求	442,473	426,232

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)

九 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。

於二零一三年十二月三十一日						
	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	10,313,148	10,336,525	-	859,876	-	859,876
2 公營機構	151,510	151,510	-	30,302	-	30,302
3 多邊發展銀行	17,075	17,075	-	-	-	-
4 銀行	59,713,327	56,205,182	3,508,145	22,794,966	1,230,704	24,025,670
5 證券商號	64,478	-	64,478	-	32,239	32,239
6 法團	43,343,709	4,561,683	37,813,046	2,667,545	37,813,046	40,480,591
7 現金項目	498,754	-	1,444,357	-	83,747	83,747
8 監管零售	4,812,159	-	4,812,159	-	3,609,119	3,609,119
9 住宅按揭貸款	10,688,425	-	10,688,425	-	6,635,340	6,635,340
10 不屬逾期風險的其他風險	11,830,396	1,850,393	9,980,003	1,850,393	10,569,170	12,419,563
11 逾期風險	174,926	-	174,926	-	184,721	184,721
(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	5,558,316	836,207	4,722,109	239,404	4,662,004	4,901,408
2 場外衍生工具交易	150,616	116,032	34,584	36,574	31,718	68,292

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

於二零一三年十二月三十一日，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9億4,560萬3千元(二零一二年：港幣10億764萬9千元)及港幣1億4,943萬6千元(二零一二年：港幣3億6,823萬2千元)。

於二零一三年十二月三十一日，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7億3,807萬9千元(二零一二年：港幣4億8,003萬1千元)及港幣2億2,437萬5千元(二零一二年：港幣1億7,312萬5千元)。

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

九 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：

	2013	2012
場外衍生工具：		
總正數公平價值	73,485	51,446
信貸等值數額	150,616	165,589
風險加權數額	68,292	57,655

信貸等值數額及風險加權數額之明細如下：

	2013	2012
名義數額：		
- 銀行	6,228,148	10,095,172
- 法團	1,322,591	1,121,723
- 其他	37,125	85,590
	7,587,864	11,302,485
信貸等值數額：		
- 銀行	112,062	140,367
- 法團	37,583	24,064
- 其他	971	1,158
	150,616	165,589
風險加權數額：		
- 銀行	32,604	37,156
- 法團	34,956	19,630
- 其他	732	869
	68,292	57,655

於二零一三年十二月三十一日，在標準化下的信用估值調整的違約風險承擔、資本要求和風險加權數額分別為港幣1億5,061萬5千元、港幣288萬元及港幣3,600萬元(二零一二年：無)。

(乙) 資產證券化

本集團於二零一三及二零一二年度並沒有相關風險。

(丙) 銀行帳持倉的股權風險

持有其他企業的股權乃是根據獲取該等股權的初始意圖入帳。因關係及策略性理由而持有的股權與其他理由(包括資本增值)而持有的股權將以不同的分類入帳。擬持續持有的股權投資(不包括對聯營公司、合營企業或附屬公司的投資)歸類為可供出售證券，並於財務狀況表內的「投資證券」列示。

關於股權風險的收益/(虧損)如下：

	2013	2012
年內來自出售的實現收益/(虧損)	3,397	(11,920)
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	1,589,382	1,066,712

補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

九 風險管理(續)

(丁) 銀行帳內的利率風險

二零一三年					
相等於港幣	貨幣				合計
	港幣	美元	人民幣	其他	
利率風險衝擊(上升200基點) 收入增加/(減少)	139,611	(15,239)	37,870	26,849	189,091

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

於二零一三年及二零一二年，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。

以上分析乃按香港金融管理局載於「利率風險回報」填報指引的方法按季度編製。

十 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。在二零一三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)

十 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。發放與業績掛鉤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，部分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

於二零一三年財政年度，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	35,376	無
浮動薪酬		
• 以現金為基礎	23,230	2,222
遞延薪酬		
• 已歸屬現金		2,490
• 未歸屬現金		4,783

附註：

- (i) 未歸屬遞延薪酬與二零一一年、二零一二年及二零一三年的浮動薪酬有關。
- (ii) 於二零一三年十二月三十一日之高級管理層人數為十四人。
- (iii) 除以上描述高級管理層外之主要人員人數：無。

本銀行已全面遵守香港金融管理局發出之「穩健的薪酬制度指引」之規定。

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號永安廣場一樓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

總分行及附屬公司(續)

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
沙田橫壘街沙田中心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