



上海商業銀行



Credit Cards

Overseas Branches Services

SMART Banking

Trade Financing

Corporate Social  
Responsibility

Green Channel

Consumer Banking

E-Banking

Investment Services

Trustee Services

2014

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	管理層
8-11	董事及高級管理層簡介
12-19	2014年活動回顧
20-21	致股東書
22-24	董事會報告書
25-28	企業管治報告
29	獨立核數師報告
30	綜合收益表
31	綜合全面收益表
32	收益表
33	全面收益表
34	綜合財務狀況表
35	財務狀況表
36-37	綜合權益變動表
38-39	綜合現金流量表
40-134	綜合財務報表附註
135-160	補充財務資料
161-162	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超過 40 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

	2014	2013	2012	2011	2010
<b>全年結算（港幣百萬元）</b>					
淨利息收入	2,518	2,206	1,925	1,982	1,893
其他營業收入	980	1,144	1,061	1,057	1,251
營業支出	1,182	1,143	992	884	1,040
營業溢利	2,302	2,182	2,034	2,174	2,020
股東應得溢利	1,896	1,785	1,648	1,798	1,701
股息	940	880	820	860	860
<b>於年結日（港幣百萬元）</b>					
股東權益	21,679	20,438	19,251	18,022	17,114
總資產	152,469	143,071	137,187	126,978	118,642
總存款	121,393	113,641	110,682	103,097	95,463
總放款	67,457	62,371	53,977	55,480	51,028
<b>財務比率</b>					
資本充足比率 *	19.0%	19.6%	18.0%	18.3%	18.9%
流動資金比率	46.0%	55.3%	60.7%	46.9%	50.6%
貸存比率 **	55.6%	54.9%	48.8%	53.8%	57.1%
派息比率	49.6%	49.3%	49.7%	47.8%	50.6%
平均資產回報率	1.3%	1.3%	1.2%	1.5%	1.5%

\* 上述於2013年至2014年之資本充足比率是按2013年1月1日生效之銀行資本規則作計算。（資本充足比率在2010年至2012年是按照當時的資本充足要求計算。）

\*\* 上述於2011年至2014年之貸存比率是按本集團的貸款及貿易票據總額與總存款作計算。（2010年之貸存比率是按本集團的貸款、貿易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64屆股東周年大會定於2015年5月6日（星期三）上午9時正在香港皇后大道中15號置地廣場告羅士打大廈35樓本銀行會議室舉行，處理下列事項：

- (1) 審閱截至2014年12月31日止年度經審核之財務報表及董事會與核數師報告書；
- (2) 宣派2014年度股息；
- (3) 選舉董事；
- (4) 通過截至2014年12月31日止年度之董事袍金；
- (5) 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2015年4月29日（星期三）至5月6日（星期三）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，2015年1月21日

## 董事會



前排由左至右

John Van Antwerp Rindlaub 先生、Richard Jason Lloyd Yorke 先生、榮智權先生、榮鴻慶先生、范一飛先生、李慶言先生、寧黎明女士。

後排由左至右

朱嘉華先生、查懋德先生、李雍熙博士、郭錫志先生、陳逸平先生、鄺志強先生。



張耀堂先生

## 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) (於2014年5月8日辭任)

# 陳逸平

(榮康信, 替任董事)

\* 鄺志強

# 寧黎明

(葉峻, 替任董事)

# Richard Jason Lloyd Yorke

(鍾偉堅, 替任董事) (於2014年5月8日辭任)

# 范一飛

(李建國, 替任董事)

# John Van Antwerp Rindlaub

(鍾偉堅, 替任董事) (於2014年5月8日獲選任)

(於2014年5月8日獲委任)

\* 張耀堂

(於2014年7月3日獲委任)

^ 執行董事

\* 獨立非執行董事

# 非執行董事

# 管理層

## 行政人員

行政總裁

郭錫志

執行副總裁

朱嘉華, 候補行政總裁  
鄭志珊, 候補行政總裁  
金瑞生  
曾廣強  
呂思研  
黎健生  
馬婉蓮  
馮耀榮  
黃裕昌  
翁麗倩  
陳靄紅  
吳志強  
陳志偉

高級副總裁

張瑋瑜  
黎永慶  
周翠揚

---

## 海外分行

洛杉磯分行

經理

高景行

紐約分行

經理

陳鑑添

三藩市分行

經理

李社海

倫敦分行

經理

朱 恩

---

## 國內分行

深圳分行

行長

文志榮

上海分行

行長

陳黎鸞

## 董事及高級管理層簡介

### 董事

#### 榮智權先生，JP，FHKIB

69歲。董事長兼非執行董事。自1998年9月榮先生獲委任為本銀行董事，並於2007年12月被選為董事長。榮先生自1991年3月出任上海商業儲蓄銀行股份有限公司董事，並於1994年至2004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、太平地氈國際有限公司之獨立非執行董事及香港無錫商會有限公司會長。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(1985年至1990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

61歲。本銀行常務董事兼行政總裁。1971年10月加入本銀行，2001年10月獲委任為董事。自2004年7月起任總經理，繼於2007年10月起任常務董事兼行政總裁。

#### 榮鴻慶先生，JP

92歲。1973年3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

77歲。2001年4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

63歲。2001年9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財務、投資小組委員會委員。

#### 李慶言先生

68歲。2004年6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國石油天然氣集團公司董事。

### 朱嘉華先生

---

59歲。本銀行執行副總裁兼風險總監。1979年12月加入本銀行。2005年2月獲委任為董事。自2007年10月起任候補行政總裁。

### 陳逸平先生

---

75歲。2006年4月獲委任為本銀行董事。由2004年6月至2006年4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常務董事。

### 鄭志強先生

---

65歲。2008年8月獲委任為本銀行董事。自2009年1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

---

65歲。2009年7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。

### RICHARD JASON LLOYD YORKE 先生

---

47歲。2011年6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

---

50歲。2012年5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。

### JOHN VAN ANTWERP RINDLAUB 先生

---

70歲。2014年5月獲委任為本銀行董事。由2012年4月至2014年5月期間曾擔任替任董事一職。富國銀行行政副總裁兼亞洲區總裁。Wells Fargo International Banking Corporation 董事。

### 張耀堂先生

---

60歲。2014年7月獲委任為本銀行董事。八達通控股有限公司行政總裁。

### 鍾偉堅先生

---

53歲。自1997年1月起擔任替任董事一職。2014年5月獲委任為John Van Antwerp Rindlaub先生之替任董事。富國銀行行政總監。

### 林澤宇博士

---

63歲。2002年5月獲委任為查懋德先生之替任董事。彼擁有逾30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

---

42歲。自2009年7月起擔任替任董事一職。2012年5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

---

51歲。自2009年8月起擔任替任董事一職。2012年5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。

### 榮康信先生

---

46歲。2013年3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8頁)

### 朱嘉華先生

---

(簡介已列於第9頁)

### 鄭志珊先生

---

53歲。本銀行執行副總裁兼資訊科技及營運處總監。1996年8月再次加入本銀行。自2014年11月起任候補行政總裁。

### 金瑞生先生

---

57歲。本銀行執行副總裁兼總管理處總監。2010年5月加入本銀行。

### 曾廣強先生

---

56歲。本銀行執行副總裁兼法律及合規處總監。2008年5月加入本銀行。

### 呂思研先生

---

46歲。本銀行執行副總裁兼分行管理處總監。2014年6月加入本銀行。

### 黎健生先生

---

54歲。本銀行執行副總裁兼財資業務處總監。2014年12月加入本銀行。

### 馬婉蓮女士

---

48歲。本銀行執行副總裁兼信用卡處總監。2015年2月加入本銀行。

### 馮耀榮先生

---

57歲。本銀行執行副總裁兼總稽核。1982年9月加入本銀行。

### 黃裕昌先生

---

48歲。本銀行執行副總裁兼企業拓展處總監。2009年11月加入本銀行。

### 翁麗倩女士

---

45歲。本銀行執行副總裁兼財務總監。2012年5月加入本銀行。

### 陳靄紅女士

---

50歲。本銀行執行副總裁兼人力資源處總監。2013年6月加入本銀行。

### 吳志強先生

---

42歲。本銀行執行副總裁兼物業發展處總監。2013年11月加入本銀行。

### 陳志偉先生

---

43歲。本銀行執行副總裁兼產品拓展處總監。2014年2月加入本銀行。

## 2014年活動回顧

### Community Services and CSR Activities

#### 服務社區及企業社會責任活動



In 2014, the Bank stepped up the efforts to enhance our Corporate Social Responsibility (CSR) performance. We attach great importance to caring and contributing to the community in which we operate. During the year, we actively participated in a diverse range of charitable activities, covering caring for the needy, scholarship sponsorships for universities and tertiary institutions, development of children and youth, environmental protection and sports.

The Bank is proud to be the title sponsor of 'Shanghai Commercial Pok Oi Cycle for Millions' (2015 – 2017) for three consecutive years to promote a healthier, greener and low carbon lifestyle. The event was held on 12 April 2015 and thousands of participants joined in this meaningful activity to raise funds for people in need.

2014年，本銀行加強投入資源，進一步推動企業社會責任項目的發展。我們對關愛及回饋社區尤其重視，去年更積極參與不同慈善活動，向有需要人士伸出援手，贊助大學及專上學院獎學金，支持兒童及青少年發展，以及推廣環境保護及體育活動。

本銀行亦十分榮幸成為「上海商業博愛單車百萬行」（2015年至2017年）為期3年的冠名贊助機構，推廣更健康、更環保的低碳生活方式。是次活動在2015年4月12日舉行，有數以千計的參加者募集捐款以支持有需要的人士。

Management and staff of the Bank joined together in the spirit of season's joy and happiness, and performed at the Christmas Carol Singing Festival 2014 organized by the Child Development Matching Fund (CDMF) to raise money to support teenagers in need.

另外，本銀行的管理層和員工一起懷着佳節喜悅和歡樂為「兒童發展配對基金」（CDMF）主辦的聖誕頌歌節2014落力演出，籌集資金幫助有需要的青少年。



## 2014年活動回顧

In addition, over 450 enthusiastic volunteers from the Bank participated in a wide range of volunteering and CSR activities including: The Community Chest's Walk for Millions, 'Love u all HK' Charity Golf Tournament, Po Leung Kuk Children's Cupcake Workshop, visit to Po Leung Kuk Elderly Home Centre, The Hong Kong Association of Banks Junior Banker Induction Program and Little Volunteer Program plus much more.

另外，超過450名本銀行義工亦參與了不同類型的義工及企業社會責任活動，服務範圍廣泛，當中包括公益金百萬行、愛心全達慈善基金之慈善高爾夫球比賽、保良局兒童紙杯蛋糕工作坊、探訪保良局長者中心、香港銀行公會舉辦的銀行通識研習坊和小小義工大行動等。



The Community Chest's Walk for Millions  
公益金百萬行

'Love u all HK' Charity Golf Tournament  
愛心全達慈善基金之慈善高爾夫球比賽





Visit to Po Leung Kuk Elderly Home Centre  
探訪保良局長者中心

King's College Job Shadow Day  
英皇書院工作影子日



The Hong Kong Association of Banks  
Little Volunteer Program  
香港銀行公會「小小義工大行動」

Po Leung Kuk Children's Cupcake Workshop  
保良局兒童紙杯蛋糕工作坊



## 2014年活動回顧

### 2014 HK Life Top Producers Convention

#### 2014香港人壽傑出業務代表會議

The Bank was awarded the Double Star Honor Award at the Hong Kong Life Top Producers Convention held in Hokkaido, Japan in March 2014.

2014年3月於日本北海道舉辦的香港人壽傑出業務代表會議中，本銀行獲頒發二星榮譽最優秀大獎。



### The 8th HKIB Outstanding Financial Management Planner Awards

#### 第8屆香港銀行學會－傑出財富管理師大獎

Two of our staff were awarded the Bronze Award and Certificate of Merit respectively at the 8th HKIB Outstanding Financial Management Planner Awards 2014 by The Hong Kong Institute of Bankers (HKIB) to recognize their excellence in financial planning.

本銀行兩位員工憑藉優秀的理財策劃工作，在香港銀行學會舉辦的「2014年第8屆傑出財富管理師大獎」中，分別獲頒發銅獎及優異獎。



## Annual Dinner Party

### 周年聯歡晚宴

In appreciation of the diligent efforts of all staff in the past year, a fun-filled and unforgettable annual staff party was held on 29 March 2014 at the Hong Kong Convention and Exhibition Centre. The event provided a great occasion for entertaining and networking. All guests and staff were dressed in World Cup team jerseys and jackets to welcome the upcoming 2014 FIFA World Cup held in Brazil.

為答謝全體員工在過去一年所付出的辛勤努力，本銀行於2014年3月29日假香港會議展覽中心舉行歡樂滿載及難忘的周年聯歡晚宴，讓大家藉此機會輕鬆地互相聯繫。一眾嘉賓和員工均配合大會的「世界盃」主題，穿起世界盃隊伍的服飾，為即將舉行的2014年巴西世界盃熱身。



## 2014年活動回顧

### Employee Wellness

#### 員工的身心健康

The Bank regards its staff as its most important asset and makes a continuous effort in improving employee wellness and promoting work-life balance. The Bank organized a series of training, seminars and leisure activities during the year including weekend outings, sports and personal enrichment programs.

本銀行視員工為最重要的資產並致力改善員工的身心健康，積極推行工作與生活平衡。在2014年，本銀行舉辦一系列培訓、講座及康體活動，當中包括郊遊、運動比賽及各項可充實個人生活之項目。

Visit to Yan Chau Tong Marine Park  
印洲塘海岸公園遊



Tenpin Bowling Competition  
organized by the Chinese  
Bankers Club, Hong Kong  
香港銀行華員會舉辦之保齡球比賽



2014 Green Power Hike for a Green Future  
2014年「環島行」慈善行山比賽



Singing contest organized by the  
Chinese Bankers Club, Hong Kong  
香港銀行華員會舉辦之歌唱大賽



Hai Kwang Club's Intra-bank Basketball Games  
海光俱樂部舉辦之行內籃球比賽



Hai Kwang Club's Happy Winter Feast  
海光歡樂宴

上海商業銀行（「本銀行」）2014年度綜合稅後淨溢利錄得港幣19億元，較2013年度增加6.3%或港幣1億1,200萬元，歸屬於本銀行股東的全面收益為港幣21億2,100萬元，較去年度增加5.7%或港幣1億1,500萬元。放款總額按年增加8.2%，存款總額上升6.8%，貸存比率由54.9%提升至55.6%，淨息差增加13個基點至1.81%，淨利息收入增加14.1%，淨服務費及佣金收入減少0.4%。在2014年，本銀行資本充足比率及流動資金比率繼續處於19.0%及46.0%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%，成本與收入比率則由2013年的34.1%降至33.8%。

為配合個人客戶和投資者的需求及加強品牌推廣，本銀行推出了多項有關新產品和服務，包括私人貸款、跨境證券交易、雙幣信用卡等，均受到垂青。我們也優化了網上和流動銀行系統，率先推出近距離無線通訊（NFC）流動支付服務，令電子銀行交易更加快捷便利，為客戶帶來更好的服務體驗。我們正不斷更新分行網點，並於銅鑼灣總統分行設置首個e-Corner與客戶互聯互動。

海外業務方面，本銀行美國紐約、三藩市、洛杉磯和英國倫敦分行繼續有良好表現。上海自貿試驗區支行已於2015年2月投入服務，主要向客戶提供離岸人民幣服務。我們會繼續深化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，進一步促進業務增長及拓展新商機。

我們積極履行企業社會責任，使其成為銀行企業管治的一部份。由2015年至2017年，本銀行會連續三年冠名贊助全港最大型的單車活動－「上海商業博愛單車百萬行」，推廣健康環保的低碳生活。

本銀行母公司上海商業儲蓄銀行由陳光甫先生於1915年在上海創辦，是首家為中小型企業客戶提供服務的民營銀行。2015年是母公司成立100週年，我們熱切期盼參予週年慶典，並祝願銀行磐基永固，鴻業宏展。

本銀行的中區總部大樓預計於2015年4月進行平頂儀式，期望在2016年下半年遷入。新大樓設計獲多方好評，將會成為中環日後的新地標，提升銀行形象。

我們謹代表董事會，祝賀非執行董事范一飛先生於2015年2月獲委任為中國人民銀行副行長，我們祝願范先生在新的工作崗位上大展所長，並衷心感謝他於2012年至2015年擔任本銀行董事期間所作出的寶貴貢獻。此外，我們歡迎申聯國際投資有限公司代表，戴蘭芳女士加入董事會，接替寧黎明女士成為本銀行的非執行董事。我們非常感謝寧女士在2009年至2015年期間內提供的專業意見及賢明指導。

最後，我們感謝客戶一直以來的支持和信任，同時向克盡己任和勤奮的全體員工致意。2015年充滿挑戰，但我們滿懷信心面對新的一年。

**榮智權**

董事長

**郭錫志**

常務董事兼行政總裁

香港，2015年3月12日

董事會茲將截至2014年12月31日止年度之報告書及經審核之綜合財務報表，一併奉陳股東諸君台閱。

### 主要業務

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

### 溢利及分配

本年度已除稅及非控制權益後之集團溢利及其他全面收益載於第37頁之綜合權益變動表。

董事會謹建議派發股息每股港幣47元（2013年：港幣44元）合共港幣9億4,000萬元（2013年：港幣8億8,000萬元）。

### 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33。

### 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459萬4千元（2013年：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25。

## 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**

(於2014年5月8日辭任)

(John Van Antwerp Rindlaub，替任董事)

(於2014年5月8日辭任)

**陳逸平**

(榮康信，替任董事)

**鄺志強**

**寧黎明**

(葉峻，替任董事)

**Richard Jason Lloyd Yorke**

(鍾偉堅，替任董事)

(於2014年5月8日辭任)

**范一飛**

(李建國，替任董事)

**John Van Antwerp Rindlaub**

(鍾偉堅，替任董事)

(於2014年5月8日獲選任)

(於2014年5月8日獲委任)

**張耀堂**

(於2014年7月3日獲委任)

根據本銀行組織章程第 104 (A) 條規定，榮鴻慶先生、陳逸平先生、鄺志強先生及 Richard Jason Lloyd Yorke 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。

根據本銀行組織章程第 95 條規定，張耀堂先生於即將舉行之股東周年大會上告退，惟願應選連任。

### 董事權益

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

本年度內任何時間，本銀行、附屬公司、同系公司或控股公司沒有成為某些安排的其中一方，且該等安排的目的是使本銀行的董事及行政總裁（包括彼等之配偶及 18 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

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 123 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 14 之《企業管治守則》（「《守則》」）。經考慮本身情況後，董事會認為本銀行雖為一私人公司，仍會採納該《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，2015 年 3 月 12 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。此企業管治報告參考《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「《上市規則》」）附錄 14 所載的《企業管治守則》（「《守則》」）編製。本銀行董事會（「董事會」）認為本銀行雖為一私人公司，經考慮本身情況後，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。全體董事已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。董事會已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 14 名董事組成，包括 8 名非執行董事、2 名執行董事及 4 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。

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，以管理面對的各種業務及操作風險。所有董事均可依時及不受約束地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。

2014 年，董事會舉行了 6 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	6/6
榮鴻慶先生	6/6
李慶言先生	4/6
David Allen Hoyt 先生 (John Van Antwerp Rindlaub 先生，替任董事)，於 2014 年 5 月 8 日辭任	2/2 (附註 1)
John Van Antwerp Rindlaub 先生，於 2014 年 5 月 8 日獲選任董事 (鍾偉堅先生，由 2014 年 5 月 8 日出任替任董事)	4/4
陳逸平先生 (榮康信先生，替任董事)	6/6 (附註 2)
寧黎明女士 (葉峻先生，替任董事)	6/6
Richard Jason Lloyd Yorke 先生 (鍾偉堅先生，替任董事至 2014 年 5 月 8 日)	6/6 (附註 3)
范一飛先生 (李建國先生，替任董事)	6/6 (附註 4)
<b>執行董事</b>	
郭錫志先生 – 常務董事兼行政總裁	6/6
朱嘉華先生	6/6
<b>獨立非執行董事</b>	
李雍熙博士	4/6
查懋德先生 (林澤宇博士，替任董事)	6/6
鄺志強先生	6/6
張耀堂先生，由 2014 年 7 月 3 日獲委任	3/3

### 董事會(續)

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。

#### 附註

1. 2次董事會會議由 David Allen Hoyt 先生的替任董事代為出席。
2. 1次董事會會議由陳逸平先生的替任董事代為出席。
3. 1次董事會會議由 Richard Jason Lloyd Yorke 先生的替任董事代為出席。
4. 5次董事會會議由范一飛先生的替任董事代為出席。

### 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 2013 年 8 月 14 日發出的函件，本銀行已於 2015 年 1 月 30 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。行政會由 2 名執行董事和 3 名非執行董事組成，而 3 名非執行董事分別為 3 名大股東之各自代表。

行政會在 2014 年內共召開 12 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)，於 2014 年 5 月 8 日辭任	4/4
	(附註 1)
John Van Antwerp Rindlaub 先生 (鍾偉堅先生，替任董事)，由 2014 年 5 月 8 日獲選任	7/8
寧黎明女士 (葉峻先生，替任董事)	12/12
朱嘉華先生	12/12

#### 附註

1. 4次行政會會議由 David Allen Hoyt 先生的替任董事代為出席。

### 審計委員會

本銀行已成立審計委員會，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。審計委員會成員由 1 名非執行董事及 2 名獨立非執行董事組成，其中委員會主席具備恰當的專業會計資格或相關財務管理專業知識。

審計委員會於 2014 年內共召開 4 次會議，個別董事出席率詳列如下：

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

### 薪酬委員會

本銀行已成立薪酬委員會，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 1 名非執行董事及 2 名獨立非執行董事組成。

### 薪酬委員會(續)

薪酬委員會於2014年內召開2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(林澤宇博士，替任董事)	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合適，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1名非執行董事及2名獨立非執行董事組成。

提名委員會於2014年內召開2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(林澤宇博士，替任董事)	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1名非執行董事及3名獨立非執行董事組成。

風險管理委員會於2014年內召開4次會議，個別董事出席率詳列如下：

	出席率
榮智權先生 – 主席	4/4
查懋德先生(林澤宇博士，替任董事)	4/4
鄭志強先生	4/4
張耀堂先生，於2014年8月20日獲委任	2/2

### 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。

該等委員會的相關資訊載列如下：

#### (a) 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1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、鄭志珊先生、金瑞生先生、曾廣強先生、呂思研先生、黎健生先生、黃裕昌先生、翁麗倩女士、陳靄紅女士、吳志強先生、陳志偉先生及湯偉勳先生。

### 董事會權力的轉授 (續)

#### (b) 信貸委員會

信貸委員會最少每月召開會議1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、鄭志珊先生、金瑞生先生、呂思研先生、黎健生先生、陳志偉先生、湯偉勳先生、張國忠先生及許修文先生。

#### (c) 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2個月召開會議1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、鄭志珊先生、金瑞生先生、曾廣強先生、呂思研先生、黎健生先生、馮耀榮先生、黃裕昌先生、陳靄紅女士、吳志強先生、陳志偉先生及湯偉勳先生。

### 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經審計委員會檢討後，會依時公佈。

### 核數師酬金

截至2014年12月31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712萬9千元與港幣550萬8千元。

### 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。

### 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條之規定須就董事及員工制定買賣本銀行證券的書面指引。

### 股東權利

由於本銀行是一家由4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持續溝通，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，2015年3月12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30頁至第134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2014年12月31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》附表11第80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2014年12月31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, 2015年3月12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 12 月 31 日止	
		2014	2013
利息收入	6	3,667,258	3,204,276
利息支出	6	(1,149,648)	(998,676)
<b>淨利息收入</b>		<b>2,517,610</b>	<b>2,205,600</b>
服務費及佣金收入	7	725,787	727,296
服務費及佣金支出	7	(37,632)	(36,362)
<b>淨服務費及佣金收入</b>		<b>688,155</b>	<b>690,934</b>
股息收入	8	41,713	36,869
淨買賣收益	9	111,797	142,366
出售設備之淨虧損		(757)	(517)
出售可供出售投資之淨溢利		46,961	174,655
其他營業收入	10	71,007	77,573
保險收益淨額	11	45,736	44,945
保險索償淨額及保單持有人負債變動	11	(24,942)	(22,496)
營業支出	12	(1,181,676)	(1,143,399)
貸款減值撥備	14	(13,297)	(24,314)
<b>營業溢利</b>		<b>2,302,307</b>	<b>2,182,216</b>
所佔合營企業之淨溢利		40,944	31,692
<b>除稅前溢利</b>		<b>2,343,251</b>	<b>2,213,908</b>
稅項	15	(443,212)	(426,009)
<b>本年度溢利</b>		<b>1,900,039</b>	<b>1,787,899</b>
<b>溢利歸屬於：</b>			
本銀行股東		1,896,373	1,784,643
非控制性權益		3,666	3,256
		<b>1,900,039</b>	<b>1,787,899</b>
<b>股息</b>			
財務狀況表結算日後擬派股息	16	940,000	880,000

載於第 40 頁至第 134 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 12 月 31 日止	
		2014	2013
<b>本年度溢利</b>		<b>1,900,039</b>	1,787,899
<b>其他全面收益</b>			
<b>期後可能被重新分類至損益之項目</b>			
<b>折算海外業務而產生之匯兌差額</b>		<b>(27,914)</b>	20,066
<b>可供出售投資之淨溢利/(虧損)</b>			
可供出售投資之公平價值變動於權益確認		<b>348,842</b>	415,238
折算可供出售投資而產生之匯兌差額		<b>(279)</b>	780
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動		<b>(46,961)</b>	(174,655)
遞延稅項	31	<b>(50,172)</b>	(39,824)
<b>所佔合營企業之投資重估儲備</b>	33	<b>1,748</b>	(101)
<b>本年度其他全面收益總額</b>		<b>225,264</b>	221,504
<b>本年度全面收益總額</b>		<b>2,125,303</b>	2,009,403
<b>全面收益歸屬於：</b>			
本銀行股東		<b>2,121,454</b>	2,006,462
非控制性權益		<b>3,849</b>	2,941
		<b>2,125,303</b>	2,009,403

載於第 40 頁至第 134 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 12 月 31 日止	
		2014	2013
利息收入	6	3,642,963	3,176,336
利息支出	6	(1,150,228)	(999,174)
<b>淨利息收入</b>		<b>2,492,735</b>	<b>2,177,162</b>
服務費及佣金收入	7	712,513	711,845
服務費及佣金支出	7	(31,129)	(29,478)
<b>淨服務費及佣金收入</b>		<b>681,384</b>	<b>682,367</b>
股息收入	8	81,853	79,739
淨買賣收益	9	108,784	142,771
出售設備之淨虧損		(753)	(510)
出售可供出售投資之淨溢利		46,961	175,578
其他營業收入	10	81,541	89,196
營業支出	12	(1,173,276)	(1,133,122)
貸款減值撥備	14	(13,297)	(24,314)
<b>除稅前溢利</b>		<b>2,305,932</b>	<b>2,188,867</b>
稅項	15	(439,091)	(424,565)
<b>本年度溢利</b>		<b>1,866,841</b>	<b>1,764,302</b>
<b>股息</b>			
財務狀況表結算日後擬派股息	16	940,000	880,000

載於第 40 頁至第 134 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 12 月 31 日止	
		2014	2013
<b>本年度溢利</b>		<b>1,866,841</b>	1,764,302
<b>其他全面收益</b>			
<b>期後可能被重新分類至損益之項目</b>			
<b>折算海外業務而產生之匯兌差額</b>		<b>(28,051)</b>	20,097
<b>可供出售投資之淨溢利/(虧損)</b>			
可供出售投資之公平價值變動於權益確認		<b>348,294</b>	416,643
折算可供出售投資而產生之匯兌差額		<b>(279)</b>	780
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動		<b>(46,961)</b>	(175,578)
遞延稅項	31	<b>(50,082)</b>	(39,904)
<b>本年度其他全面收益總額</b>		<b>222,921</b>	222,038
<b>本年度全面收益總額</b>		<b>2,089,762</b>	1,986,340

載於第 40 頁至第 134 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 12 月 31 日	
		2014	2013
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	17	29,103,861	25,396,151
定期存放於及貸款予同業	18	23,720,240	23,266,965
客戶貸款	19(a)	67,168,827	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	20	420,760	368,882
衍生金融工具	21	102,243	73,485
可供出售投資	22	25,273,309	25,472,136
持有至到期日投資	23	2,465,840	2,484,874
合營企業投資	24(a)	259,628	234,456
物業及設備	25	2,657,913	2,424,014
投資物業	26	5,178	92,495
遞延稅項資產	31	44,120	50,430
其他資產	27	1,246,594	1,113,762
<b>總資產</b>		<b>152,468,513</b>	<b>143,070,855</b>
<b>負債</b>			
同業之存款		7,318,807	7,108,798
客戶存款	28	121,393,482	113,641,193
衍生金融工具	21	82,527	61,805
其他賬項	29	1,453,624	1,282,470
準備金	30	95,132	93,064
本期稅項負債		92,199	141,000
遞延稅項負債	31	289,174	240,543
<b>總負債</b>		<b>130,724,945</b>	<b>122,568,873</b>
<b>權益</b>			
<b>歸屬於本銀行股東之股本及儲備</b>			
股本	32	2,000,000	2,000,000
保留溢利		10,058,664	9,245,499
其他儲備	33	9,620,510	9,192,221
		<b>21,679,174</b>	<b>20,437,720</b>
非控制性權益		64,394	64,262
<b>總權益</b>		<b>21,743,568</b>	<b>20,501,982</b>
<b>總權益及負債</b>		<b>152,468,513</b>	<b>143,070,855</b>

董事會於 2015 年 3 月 12 日批准及授權發佈

榮智權	榮鴻慶
董事長	董事
鄭志強	郭錫志
董事	常務董事兼行政總裁

載於第 40 頁至第 134 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 12 月 31 日	
		2014	2013
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	17	29,094,650	25,396,105
定期存放於及貸款予同業	18	23,720,240	23,266,965
客戶貸款	19(a)	67,168,827	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	20	398,923	353,028
衍生金融工具	21	102,243	73,485
可供出售投資	22	25,158,298	25,356,844
持有至到期日投資	23	403,763	407,061
合營企業投資	24(a)	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	24(b)	2,505,622	2,471,452
物業及設備	25	2,129,882	2,034,255
投資物業	26	33,671	32,571
遞延稅項資產	31	44,016	50,276
其他資產	27	1,191,285	635,424
<b>總資產</b>		<b>152,067,420</b>	<b>142,286,671</b>
<b>負債</b>			
同業之存款		7,318,807	7,108,798
客戶存款	28	121,393,482	113,641,193
衍生金融工具	21	82,527	61,805
其他賬項	29	1,344,514	758,579
準備金	30	94,554	92,209
本期稅項負債		91,612	140,577
遞延稅項負債	31	289,174	240,522
<b>總負債</b>		<b>130,614,670</b>	<b>122,043,683</b>
<b>權益</b>			
<b>歸屬於本銀行股東之股本及儲備</b>			
股本	32	2,000,000	2,000,000
保留溢利		9,833,619	9,050,182
其他儲備	33	9,619,131	9,192,806
		<b>21,452,750</b>	<b>20,242,988</b>
<b>總權益及負債</b>		<b>152,067,420</b>	<b>142,286,671</b>

董事會於 2015 年 3 月 12 日批准及授權發佈

榮智權	榮鴻慶
董事長	董事
鄭志強	郭錫志
董事	常務董事兼行政總裁

載於第 40 頁至第 134 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	總權益
		股本	其他儲備	保留溢利 (包括擬派股息)	權益	
<b>2013年1月1日之結餘</b>		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
<b>其他全面收益</b>						
可供出售投資之公平價值收益 (除稅後)	33	-	375,914	-	(500)	375,414
匯兌差額	33	-	16,890	3,956	-	20,846
所佔合營企業之投資重估儲備	33	-	(101)	-	-	(101)
因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	33	-	(174,840)	-	185	(174,655)
<b>其他全面收益總額</b>		-	217,863	3,956	(315)	221,504
保留溢利轉出	33	-	9,090	(9,090)	-	-
支付2012年度股息		-	-	(820,000)	(400)	(820,400)
<b>2013年12月31日之結餘</b>		2,000,000	9,192,221	9,245,499	64,262	20,501,982

## 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 (包括擬派股息)	權益	
<b>2014年1月1日之結餘</b>		2,000,000	9,192,221	9,245,499	64,262	20,501,982
本年度溢利		-	-	1,896,373	3,666	1,900,039
<b>其他全面收益</b>						
可供出售投資之公平價值收益 (除稅後)	33	-	298,487	-	183	298,670
匯兌差額	33	-	(24,985)	(3,208)	-	(28,193)
所佔合營企業之投資重估儲備 因出售可供出售投資 而變現之投資重估儲備	33	-	1,748	-	-	1,748
	33	-	(46,961)	-	-	(46,961)
<b>其他全面收益總額</b>		-	228,289	(3,208)	183	225,264
購入非控制性權益持有之權益		-	-	-	(3,317)	(3,317)
保留溢利轉出	33	-	200,000	(200,000)	-	-
支付2013年度股息		-	-	(880,000)	(400)	(880,400)
<b>2014年12月31日之結餘</b>		2,000,000	9,620,510	10,058,664	64,394	21,743,568

  

	截至12月31日	
	2014	2013
<b>擬派股息(包含在保留溢利內)</b>	940,000	880,000

載於第40頁至第134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 12 月 31 日止	
	2014	2013
<b>來自營業活動之現金流量</b>		
除稅前溢利	2,343,251	2,213,908
所佔合營企業之淨溢利	(40,944)	(31,692)
貸款減值撥備	13,297	24,314
折舊	53,915	64,107
出售設備之淨虧損	757	517
出售可供出售投資之淨溢利	(46,961)	(174,655)
持有至到期日及可供出售投資之攤銷	44,392	53,372
持有至到期日及可供出售投資之利息收入	(663,454)	(701,508)
股息收入	(41,713)	(36,869)
已付香港利得稅稅款	(244,977)	(202,524)
已付海外稅款	(146,034)	(138,363)
<b>營業資產及負債變動前之營業活動現金流量</b>	<b>1,271,529</b>	<b>1,070,607</b>
營業資產及負債之變動：		
- 庫存現金及在同業之結餘(原到期日超過三個月)淨減少/(增加)	723,299	(1,835,789)
- 定期存放於及貸款予同業(原到期日超過三個月)淨(增加)/減少	(3,326,853)	591,029
- 持作買賣用途之金融資產淨增加	(51,878)	(19,119)
- 衍生金融工具淨增加	(8,036)	(125)
- 客戶貸款淨增加	(5,087,909)	(8,403,021)
- 其他資產淨(增加)/減少	(228,937)	231,497
- 同業之存款淨增加	210,009	1,563,003
- 客戶存款淨增加	7,752,289	2,959,278
- 其他賬項及準備金淨增加	173,222	31,118
<b>來自營業活動之現金流量淨額</b>	<b>1,426,735</b>	<b>(3,811,522)</b>

## 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 12 月 31 日止	
		2014	2013
<b>來自投資活動之現金流量</b>			
購入非控制性權益持有之權益		(3,317)	-
收取持有至到期日及可供出售投資之利息		683,289	743,073
收取可供出售投資之股息		41,049	36,869
收取合營企業之股息		17,520	17,000
購入物業及設備		(202,771)	(101,736)
購入投資物業		(380)	(2,155)
出售設備		149	38
購入可供出售投資		(7,079,743)	(8,692,860)
購入持有至到期日投資		(619,848)	(760,135)
出售及贖回可供出售投資		7,276,259	10,037,207
贖回持有至到期日投資		629,122	750,314
<b>來自投資活動之現金流量淨額</b>		<b>741,329</b>	<b>2,027,615</b>
<b>來自融資活動之現金流量</b>			
支付股東股息		(880,000)	(820,000)
支付非控制性權益之股息		(400)	(400)
<b>來自融資活動之現金流量淨額</b>		<b>(880,400)</b>	<b>(820,400)</b>
<b>現金及等同現金項目之淨增加/(減少)</b>			
年初之現金及等同現金項目		27,847,084	29,946,065
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		269,767	505,326
<b>年終之現金及等同現金項目</b>	34	<b>29,404,515</b>	<b>27,847,084</b>
營業及投資活動產生之現金流量包括：			
已收利息		3,576,624	3,181,817
已付利息		(1,101,883)	(974,479)

載於第 40 頁至第 134 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)

## 1 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務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15號置地廣場告羅士打大廈35樓。

最終控股公司為於台灣註冊的上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

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2015年3月12日通過本綜合財務報表。

## 2 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。

### 2.1 賬目編製之基礎

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、以公平價值列賬之金融資產、持作買賣用途之金融資產以及衍生金融工具之公平價值重估予以修訂。

按載列於香港公司條例(第622章)附表11第76至87條條文內有關第9部「賬目及審核」的過渡性及保留安排的規定，本財政年度及其比較期間之綜合財務報表乃按照前香港公司條例(第32章)的適用規定編製。

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4。

#### (a) 以下為於2014年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋：

##### 香港財務報告準則第10號「合併財務報表－投資實體」的修訂

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2014年1月1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。只有為投資實體提供投資服務的附屬公司不需要以公平價值列賬。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。此修訂不會為本集團帶來重大影響。

## 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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 賬目編製之基礎(續)

(a) 以下為於2014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32號(修訂)「金融工具：呈列－金融資產和金融負債之抵銷」**

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2014年1月1日或以後日期開始之會計年度生效。此修訂旨在解決現有與抵銷規則不一致的相關應用問題，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銷標準。根據香港會計準則第32號(修訂)作出的披露已載於附註36。

**香港會計準則第36號「資產減值」修訂**

香港會計準則第36號「資產減值」的修訂於2014年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。隨着香港財務報告準則第13號之頒佈，香港會計準則第36號修訂刪減有關現金產生單位可收回金額的披露。該修訂不會對本集團產生影響。

**香港(國際財務報告準則詮釋委員會)詮釋第21號「徵費」**

香港(國際財務報告準則詮釋委員會)詮釋第21號「徵費」於2014年1月1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責任的事件以及該何時確認責任的問題。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。

(b) 已頒佈但尚未於截至2014年12月31日止年度生效的修訂、新準則及詮釋

香港會計師公會已頒佈若干尚未於截至2014年12月31日止年度內生效的修訂及準則，本財務報表並未採納這些經修訂或新頒佈之準則。以下為與本集團有關的經修訂或新頒佈之準則。

	於當日或以後日期 開始的會計年度生效
香港會計準則第19號「界定福利計劃：僱員供款」之修訂	2014年7月1日
香港財務報告準則2010年至2012年週期之年度改進	2014年7月1日
香港財務報告準則2011年至2013年週期之年度改進	2014年7月1日
香港財務報告準則2012年至2014年週期之年度改進	2016年1月1日
香港財務報告準則第11號「收購合作營運權益之會計法」之修訂	2016年1月1日
香港財務報告準則第15號「來自客戶合約之收益」	2017年1月1日
香港財務報告準則第9號「金融工具」	2018年1月1日

## 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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 賬目編製之基礎(續)

#### (b) 已頒佈但尚未於截至2014年12月31日止年度生效的修訂、新準則及詮釋(續)

##### 香港會計準則第19號「界定福利計劃：僱員供款」修訂

香港會計準則第19號「界定福利計劃：僱員供款」的修訂於2014年7月1日或以後日期開始的會計年度生效。此修訂簡化若干僱員供款或第三方供款的會計核算，減輕會計負擔。當供款符合可行的權宜處理方法時，允許實體將其確認為期內服務成本減少。由於本集團運作的界定福利計劃並不重大，因此此修訂不會對本集團的綜合財務報表帶來重大影響。

##### 香港財務報告準則之年度改進

香港財務報告準則之年度改進包括對香港財務報告準則作出的香港會計師公會認為必要但不緊急的大量修訂，包括呈列、確認或計量的會計變動所帶來的修訂，與個別香港財務報告準則有關的術語或編輯修訂。此修訂已於2014年7月1日或以後日期開始的年度生效並採納，或將於2016年1月1日或以後日期生效。以下為本集團財務報表適用的若干主要修訂。

##### 香港財務報告準則2010年至2012年週期之年度改進

香港財務報告準則2010年至2012年週期之年度改進的最終修訂於2014年7月1日或以後日期開始的會計年度生效。最適用於本集團之主要修訂詳情如下：

香港會計準則第24號「有關連人士披露」的修訂對有關連人士的釋義有所擴展，包括直接或透過集團實體向報告實體提供關鍵管理人員服務之管理實體。報告實體須分別披露被確認為就管理實體提供服務而產生的開支之金額，及香港會計準則第24號現有披露規定項下與管理實體有關的其他交易。採納此修訂將對有關連人士交易的披露有所影響。

##### 香港財務報告準則2011年至2013年週期之年度改進

香港財務報告準則2011年至2013年週期之年度改進的最終修訂於2014年7月1日或以後日期開始的會計年度生效。最適用於本集團之主要修訂詳情如下：

香港財務報告準則第3號「業務合併」的修訂澄清香港財務報告準則第3號不適用於核算香港財務報告準則第11號項下任何合營安排的構成。此修訂不會對本集團財務報表構成重大影響。

香港財務報告準則第13號「公平價值計量」的修訂澄清香港財務報告準則第13號之例外投資組合，允許實體按淨額計量一組金融資產及金融負債的公平價值，該例外投資組合計量適用於香港會計準則第39號或香港財務報告準則第9號範圍內的所有合約（包括非金融合約）。此修訂不會對本集團財務報表構成重大影響。

香港會計準則第40號「投資物業」的修訂澄清香港會計準則第40號及香港財務報告準則第3號並不互斥。香港會計準則第40號內的指引可協助編製人區分投資物業與業主自用物業。編製人亦須參考香港財務報告準則第3號內的指引，以釐定收購投資物業事項是否為業務合併。

## 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）

## 2 主要會計政策（續）

### 2.1 賬目編製之基礎（續）

#### (b) 已頒佈但尚未於截至2014年12月31日止年度生效的修訂、新準則及詮釋（續）

##### 香港財務報告準則2012年至2014年週期之年度改進

香港財務報告準則2012年至2014年週期之年度改進的最終修訂於2016年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。最適用於本集團之主要修訂詳情如下：

香港財務報告準則第7號「金融工具：披露」的修訂要求實體披露與轉讓金融資產相關的資料，包括是否持續參與轉讓資產。本集團概無相關資產，因此此修訂對本集團並無影響。

##### 香港財務報告準則第11號「收購合作營運權益之會計法」的修訂

香港財務報告準則第11號「收購合作營運權益之會計法」的修訂於2016年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。此修訂將應用於收購現有合作營運權益、建立合作營運及注資現有業務。本集團並沒有合作營運權益，因此此修訂對本集團財務報表並無影響。

##### 香港財務報告準則第15號「來自客戶合約之收益」

香港財務報告準則第15號「來自客戶合約之收益」於2017年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。此準則包含應用於處理客戶合約的單一模型。然而，此準則不適用於保險合同、金融工具或租賃合同（將由其他香港財務報告準則作出約束）。此準則將取代香港會計準則第11號「建設合約」、香港會計準則第18號「收益」、香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋第13號「客戶忠誠度計劃」、香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋第15號「與建房地產的協議」、香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋第18號「從客戶轉移資產」及香港（詮釋常務委員會）詮釋第31號「涉及廣告服務的易貨交易」。所有實體將按新披露規定作出更廣泛之披露。本集團正在評估採納香港財務報告準則第15號對財務及披露之影響。

##### 香港財務報告準則第9號「金融工具」

香港財務報告準則第9號「金融工具」於2018年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。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2009年11月和2010年10月頒佈。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2013年12月發佈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。本集團正在評估採納香港財務報告準則第9號對財務及披露之影響。

此外，根據香港公司條例第358條，香港公司條例（第622章）第9部「帳目及審核」的規定從本公司於2014年3月3日後第1個財政年度開始實施（即本集團於2015年1月1日開始的財政年度）。本集團正在對首次應用香港公司條例第9部對綜合財務報表預期將產生的影響進行評估。到目前為止，本集團認為不大可能構成重大影響，主要僅影響綜合財務報表的呈列及披露。

## 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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.2 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2014年12月31日止之財務報表。

#### (a) 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賬。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。

#### (b) 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賬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賬。

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，並於損益確認賬面值之變動。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賬面價值。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。

#### (c) 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賬。

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其他全面收益的變動。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。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.3 外幣換算

#### (a) 功能及呈列貨幣

本集團旗下各實體財務報表中所載項目乃採用該實體營運之主要經濟環境所使用之貨幣(「功能貨幣」)計量。綜合財務報表乃以港幣千元呈列。港幣乃本銀行之功能及呈列貨幣。

#### (b) 交易及結餘

外幣交易結算以交易日的匯率換算為功能貨幣。

外幣計價的貨幣性項目以報告日之外幣匯率換算。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。

由外匯交易及以報告日之匯率兌換以外幣計價之貨幣性資產和負債造成的匯兌損益在收益表確認。

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賬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，與其他賬面金額有關之變化，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呈列。

#### (c) 集團旗下公司及海外分行

本集團所有功能貨幣與呈列貨幣不同的實體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報告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(除非這個平均匯率不是一個合理近似交易當日匯率累計的效應，在這種情況下，收入和支出在交易日換算)；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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.3 外幣換算(續)

#### (c) 集團旗下公司及海外分行(續)

合併賬目時，換算於外國實體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。

因收購海外實體而產生之商譽及公平價值之調整會被處理為該海外實體之資產及負債，並以報告日之外幣匯率換算。

### 2.4 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賬面值的利率(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賬。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。

### 2.5 服務費及佣金收入及支出

服務費及佣金收入於提供服務時根據應計基準估量確認收入。將被提取之貸款的貸款承諾費用(連同有關直接成本)會遞延及確認為貸款實際利率之調整。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。

### 2.6 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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.7 租賃

#### (a) 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。

#### (b) 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。

### 2.8 物業及設備

#### (a) 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，減除累積折舊及減值虧損後列賬。土地將根據租賃期限計提折舊。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40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值於財務狀況表列賬為物業及設備。

#### (b) 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減值虧損後列賬。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25%及此後以每年20%按結餘遞減法攤銷。電腦設備乃按照4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賬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。

#### (c) 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賬，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2.8(a)。

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賬面值或不可收回時，需要攤銷之資產要審閱減值。倘某資產之賬面值大於其估計可收回金額，該資產之賬面值將即時減值至其可收回金額(附註2.22)。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賬面值之差額，並列入收益表內。

## 綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.9 金融資產

#### 2.9.1 分類

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

#### (a) 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憑證，以及金融資產與嵌入衍生工具。在綜合財務狀況表內呈列為「持作買賣用途之金融資產」。

包括在這一類的金融工具還有初始確認為公平價值的工具；交易成本直接計入綜合收益表。因公平價值的變化引致的收益和虧損直接包含在綜合收益表之「淨交易收益」。持作買賣用途之金融資產的利息收入和支出及股息收入分別包括在「淨交易收益」。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「以公平價值列賬之金融資產」。與以公平價值列賬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。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.9 金融資產(續)

#### 2.9.1 分類(續)

##### (b) 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賬，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客戶貸款。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賬面值扣除，並在收益表呈列為同業或客戶貸款減值。

##### (c) 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賬，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。減值時從投資的賬面值扣除，並在收益表呈列為持有至到期日投資之減值。

##### (d) 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賬，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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.9 金融資產(續)

#### 2.9.2 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持有這些資產至可預見將來或至到期日，則分類為持作買賣用途或可供出售的投資可重新分類為貸款或應收款項。

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

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

#### 2.9.3 確認及計量

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

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

可供出售投資及以公平價值列入損益之金融資產以公平價值入賬。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，直至該金融資產在賬項中沖銷或減值，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。

### 2.10 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，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。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.11 金融資產減值

#### (a) 以攤銷成本列賬之資產

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3個月及12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，資產之賬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賬在資產之賬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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.11 金融資產減值(續)

#### (a) 以攤銷成本列賬之資產(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賬項內調整及列賬於收益表內。

#### (b) 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(a)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。

### 2.12 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。

#### (a) 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。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.12 金融負債(續)

#### (a) 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：

- (i) 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
- (ii) 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，則這些金融負債會被界定為以公平價值列入損益；或
- (iii) 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，則這些金融工具會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。

#### (b) 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。

### 2.13 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，利用各種在報告日之數據(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術而開發的估值模型。估值模型主要用於在對場外市場的衍生工具交易、非上市債券(包括嵌入式衍生產品)及其他市場流動性較差之債務工具的估價。由於一些輸入之數據不是從市場可觀察到，因此估價需要基於假設。

## 綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.13 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賬之金融工具的價值。計量中使用的價格數據和參數通常經過仔細審查和在有需要時調整，尤其鑑於目前市場的發展。

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

或有負債的公平價值及不可撤銷的貸款承諾符合其賬面值。

### 2.14 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賬。相反如公平價值為負數，則所有衍生工具均以負債入賬。

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

遞延稅項採用負債法就資產負債之稅基與其在財務報表之賬面值之短暫時差作撥備。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、退休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，而不影響任何賬面上或應課稅溢利或虧損，則此遞延稅項不用入賬。

## 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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.15 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。

遞延稅項乃就投資於附屬公司及合營企業之短暫時差而撥備，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。

### 2.16 僱員福利

#### (a) 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。

#### (b) 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。

#### (c) 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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.17 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企業；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實體。

### 2.18 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賬。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40年之較短者來勾銷成本。

### 2.19 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賬面值及可變現淨值之較低者入賬。

### 2.20 現金及等同現金項目

就綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目由自獲得當日至到期日少於3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）。

### 2.21 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個體、信託或其他機構持有或處理這些資產。由於這些資產並不屬於本集團，所以這份財務報表不包括這些資產及由這些資產所產生之收益。

### 2.22 附屬公司及共同控制個體之投資及非金融資產減值

未能確定可使用年期之資產不會予以攤銷，而於每年檢視其減值。如因某些事故或情況改變而顯示賬面值未能收回，資產亦須評估其減值。若資產之賬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)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.23 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，則需確認為準備金。

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。

### 2.24 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。

## 3 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)

### 3 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賬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。

#### 3.1 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。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.1 風險限額控制及減低政策

###### (a) 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。

###### (b) 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。

###### (c) 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.2 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	2014		2013	
	客戶貸款 (%)	減值準備 (%)	客戶貸款 (%)	減值準備 (%)
1 – 正常	97.22	0.39	97.10	0.39
2 – 關注	2.30	0.41	2.30	0.45
3 – 次級	0.44	1.18	0.52	4.33
4 – 可疑	0.01	36.77	0.06	25.88
5 – 損失	0.03	97.16	0.02	71.22
	100.00		100.00	

第1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2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3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4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5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。個別評估賬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。評估普遍包括個別賬戶所持之抵押品(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(i)個別低於重要性界線之同類資產組合；及(ii)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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.3 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	
	2014	2013
財務狀況表內之資產之信貸風險如下：		
於中央銀行及香港金融管理局之存款	8,135,720	3,910,582
在同業之結餘	20,571,537	21,003,486
定期存放於及貸款予同業	23,720,240	23,266,965
客戶貸款：		
個人貸款：		
– 透支	873,043	875,596
– 信用卡	260,762	271,742
– 定期及其他貸款	6,344,831	6,006,268
– 按揭貸款	8,116,517	7,475,107
企業貸款：		
– 大型企業及其他客戶	45,325,114	40,257,726
– 中小型企業客戶	6,248,560	7,206,766
持作買賣用途之金融資產：		
– 債務證券	214,895	177,704
衍生金融工具	102,243	73,485
可供出售投資	22,483,238	23,156,613
持有至到期日投資	2,465,840	2,484,874
其他資產	1,246,594	1,113,762
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
– 財務擔保	2,341,440	2,606,879
– 信貸承諾及其他與信貸有關之或然負債	42,715,791	46,044,089
於 12 月 31 日	191,166,365	185,931,644

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.3 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	
	2014	2013
財務狀況表內之資產之信貸風險如下：		
於中央銀行及香港金融管理局之存款	8,135,720	3,910,582
在同業之結餘	20,562,333	21,003,446
定期存放於及貸款予同業	23,720,240	23,266,965
客戶貸款：		
個人貸款：		
– 透支	873,043	875,596
– 信用卡	260,762	271,742
– 定期及其他貸款	6,344,831	6,006,268
– 按揭貸款	8,116,517	7,475,107
企業貸款：		
– 大型企業及其他客戶	45,325,114	40,257,726
– 中小型企業客戶	6,248,560	7,206,766
持作買賣用途之金融資產：		
– 債務證券	214,895	177,704
衍生金融工具	102,243	73,485
可供出售投資	22,368,227	23,041,321
持有至到期日投資	403,763	407,061
其他資產	1,191,285	635,424
有關財務狀況表以外之項目之信貸風險如下：		
– 財務擔保	2,341,440	2,606,879
– 信貸承諾及其他與信貸有關之或然負債	42,715,791	46,044,089
於12月31日	188,924,764	183,260,161

上表列示本集團及本銀行於2014年及2013年12月31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賬面值而列。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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.3 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。
客戶貸款	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2014年12月31日，客戶貸款抵押品覆蓋率為89%（2013年：86%）。截至2014年12月31日，90%（2013年：89%）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。
或然負債及承諾	或然負債及承諾的組成和性質在附註35披露。關於不另行通知且無條件撤銷之承諾，一旦其信貸質量惡化，本集團將撤回借款人的信貸額度。因此，這些承諾，不會令本集團有重大的信貸風險。

## 綜合財務報表附註(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.4 客戶貸款

以下是客戶貸款之摘要：

本集團及銀行		
	2014	2013
並非逾期或已減值	66,089,555	60,607,328
已逾期但並非已減值	1,046,189	1,387,248
已減值	321,362	376,718
總額	67,457,106	62,371,294
扣除：貸款減值準備	(288,279)	(278,089)
淨額	67,168,827	62,093,205

總貸款減值準備為港幣2億8,827萬9千元(2013年：港幣2億7,808萬9千元)，其中港幣2,636萬7千元(2013年：港幣3,400萬2千元)為個別減值準備，剩餘之港幣2億6,191萬2千元(2013年：港幣2億4,408萬7千元)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19提供。

##### (a) 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2014年12月31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	823,635	250,872	6,295,436	7,828,892	43,646,566	5,986,754	64,832,155
2 - 關注	39,943	8,418	49,552	134,141	840,635	184,711	1,257,400
總額	863,578	259,290	6,344,988	7,963,033	44,487,201	6,171,465	66,089,555

本集團及銀行 於2013年12月31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

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.4 客戶貸款(續)

##### (b) 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90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2014年12月31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30日	-	2,753	8,780	154,268	165,801
逾期30至60日	157	328	9,845	11,564	21,894
逾期60至90日	2,034	-	-	-	2,034
逾期多於90日	-	-	608	580	1,188
合計	2,191	3,081	19,233	166,412	190,917

  

	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30日	645,216	47,999	693,215
逾期30至60日	126,019	30,627	156,646
逾期60至90日	2,909	2,502	5,411
逾期多於90日	-	-	-
合計	774,144	81,128	855,272

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.4 客戶貸款(續)

##### (b) 已逾期但並非已減值貸款(續)

本集團及銀行 於 2013 年 12 月 31 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 30 日	-	4,671	46,494	130,151	181,316
逾期 30 至 60 日	2,806	448	616	8,285	12,155
逾期 60 至 90 日	-	82	1,665	1,942	3,689
逾期多於 90 日	-	-	14,285	1,532	15,817
合計	2,806	5,201	63,060	141,910	212,977

  

	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 30 日	955,838	108,232	1,064,070
逾期 30 至 60 日	44,383	5,011	49,394
逾期 60 至 90 日	53,124	5,381	58,505
逾期多於 90 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.4 客戶貸款(續)

##### (c) 逾期3個月以上之貸款

##### (i) 逾期貸款總金額

本集團及銀行				
	2014		2013	
	佔貸款總金額之百分比		佔貸款總金額之百分比	
客戶貸款總額已逾期達：				
– 6個月或以下但多於3個月	9,239	0.01	40,574	0.07
– 1年或以下但多於6個月	12,632	0.02	7,176	0.01
– 多於1年	56,374	0.09	144,793	0.23
	78,245	0.12	192,543	0.31

##### (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				
	2014		2013	
	逾期貸款		逾期貸款	
未償還貸款	78,245		192,543	
抵押品之現時市值	188,335		279,068	
可從抵押品彌償部份	55,439		170,704	
未被抵押品彌償部份	22,806		21,839	
個別減值準備	23,192		30,316	

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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.4 客戶貸款(續)

###### (d) 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3億2,136萬2千元(2013年:港幣3億7,671萬8千元)。

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	2014		2013	
	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	10,762	63,413	7,755	38,526
– 信用卡	3,720	–	4,665	–
– 定期及其他貸款	7,028	18,508	21,373	52,404
– 按揭貸款	19,706	64,685	55,325	175,950
企業貸款				
– 大型企業及其他客戶	252,341	434,305	266,237	367,443
– 中小型企業客戶	27,805	66,463	21,363	46,556
合計	321,362	647,374	376,718	680,879
佔貸款總金額之百分比	0.48		0.60	
減值準備	26,367		34,002	

###### (e) 經重組貸款(已扣除逾期3個月以上之貸款)

本集團及銀行	2014		2013	
	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	8,334	0.01	14,189	0.02

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.5 債務證券

下表為於12月31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。本集團在2014年重新評估債券的信用評級。在債務證券沒有發行評級的情況下，則會按發行人的評級報告。某些比較數字已相應調整。

本集團 於2014年12月31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	–	75,342	2,062,077	2,137,419
AA- 至 AA+	214,895	6,557,503	248,410	7,020,808
A- 至 A+	–	9,170,808	77,677	9,248,485
低於 A-	–	4,720,132	77,676	4,797,808
未被評級	–	1,959,453	–	1,959,453
合計	214,895	22,483,238	2,465,840	25,163,973

本集團 於2013年12月31日				
	持作買賣用途 之金融資產	可供出售投資 (重列)	持有至 到期日投資	合計
AAA	–	132,134	2,112,820	2,244,954
AA- 至 AA+	177,704	7,523,742	209,781	7,911,227
A- 至 A+	–	9,965,951	162,273	10,128,224
低於 A-	–	3,670,475	–	3,670,475
未被評級	–	1,864,311	–	1,864,311
合計	177,704	23,156,613	2,484,874	25,819,191

本銀行 於2014年12月31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	–	75,342	–	75,342
AA- 至 AA+	214,895	6,557,503	248,410	7,020,808
A- 至 A+	–	9,066,276	77,677	9,143,953
低於 A-	–	4,720,132	77,676	4,797,808
未被評級	–	1,948,974	–	1,948,974
合計	214,895	22,368,227	403,763	22,986,885

本銀行 於2013年12月31日				
	持作買賣用途 之金融資產	可供出售投資 (重列)	持有至 到期日投資	合計
AAA	–	132,134	38,990	171,124
AA- 至 AA+	177,704	7,513,365	209,781	7,900,850
A- 至 A+	–	9,861,036	158,290	10,019,326
低於 A-	–	3,670,475	–	3,670,475
未被評級	–	1,864,311	–	1,864,311
合計	177,704	23,041,321	407,061	23,626,086

2014年度沒有逾期之債務證券(2013年:沒有)。

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.6 收回資產

本集團及銀行於本年度內因執行抵押品之保障而收回之資產如下：

本集團及銀行	賬面值	
	2014	2013
資產類別		
工業物業	497	-
住宅物業	17,550	-
	18,047	-

於2014年12月31日，收回資產之公平價值總計為港幣2,202萬元(2013年：無)。

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於附註27「其他資產」內。

##### 3.1.7 有信貸風險之金融資產集中度分析

###### (a) 按地理區域

下表按地理區域列出本集團於2014年及2013年12月31日主要信貸風險之賬面值。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2014年12月31日	賬面值					合計
	香港	亞太地區 不包括香港	南北美洲	歐洲	中東地區 及非洲	
在同業之結餘	17,265,479	8,047,100	401,929	2,992,738	11	28,707,257
定期存放於及貸款予同業	8,627,478	14,461,180	-	631,582	-	23,720,240
客戶貸款：						
個人貸款：						
- 透支	858,343	13,879	360	461	-	873,043
- 信用卡	259,022	1,740	-	-	-	260,762
- 定期及其他貸款	5,167,843	427,847	714,322	34,819	-	6,344,831
- 按揭貸款	6,922,836	291,285	723,505	178,852	39	8,116,517
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	29,467,068	3,875,803	11,759,896	222,347	-	45,325,114
- 中小型企業客戶	5,939,515	186,179	122,866	-	-	6,248,560
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	-	-	214,895	-	-	214,895
衍生金融工具	67,334	6,109	-	28,800	-	102,243
可供出售及持有至到期日投資 - 債務證券	9,440,600	10,240,052	5,173,205	95,221	-	24,949,078
其他資產	1,233,995	1,934	9,748	917	-	1,246,594
	85,249,513	37,553,108	19,120,726	4,185,737	50	146,109,134

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.7 有信貸風險之金融資產集中度分析(續)

###### (a) 按地理區域(續)

本集團 於2013年12月31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
客戶貸款：						
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
可供出售及持有至到期日投資 - 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

本銀行 於2014年12月31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	17,256,259	8,047,111	401,930	2,992,742	11	28,698,053
定期存放於及貸款予同業	8,627,478	14,461,180	-	631,582	-	23,720,240
客戶貸款：						
個人貸款：						
- 透支	858,343	13,879	360	461	-	873,043
- 信用卡	259,022	1,740	-	-	-	260,762
- 定期及其他貸款	5,167,843	427,847	714,322	34,819	-	6,344,831
- 按揭貸款	6,922,836	291,285	723,505	178,852	39	8,116,517
企業貸款：						
- 大型企業及其他客戶	29,467,068	3,875,803	11,759,896	222,347	-	45,325,114
- 中小型企業客戶	5,939,515	186,179	122,866	-	-	6,248,560
持作買賣用途之金融資產 - 債務證券	-	-	214,895	-	-	214,895
衍生金融工具	67,334	6,109	-	28,800	-	102,243
可供出售及持有至到期日投資 - 債務證券	7,358,371	10,193,417	5,124,982	95,220	-	22,771,990
其他資產	1,178,686	1,934	9,748	917	-	1,191,285
	83,102,755	37,506,484	19,072,504	4,185,740	50	143,867,533

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.7 有信貸風險之金融資產集中度分析(續)

###### (a) 按地理區域(續)

本銀行 於 2013 年 12 月 31 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
客戶貸款：						
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
可供出售及持有至到期日投資 - 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

###### (b) 按行業

下表按借貸人行業列出本集團主要信貸風險之賬面值。

在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業分析見附註 17 及 18。

可供出售及持有至到期日投資 - 債務證券按發行者分析見附註 22 及 23。

本集團及銀行 於 2014 年 12 月 31 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
客戶貸款：							
個人貸款：							
- 透支	-	-	-	-	-	873,043	873,043
- 信用卡	-	-	-	-	-	260,762	260,762
- 定期及其他貸款	-	-	-	-	-	6,344,831	6,344,831
- 按揭貸款	-	-	-	-	-	8,116,517	8,116,517
企業貸款：							
- 大型企業及其他客戶	2,732,925	19,283,039	1,910,944	9,419,256	11,978,950	-	45,325,114
- 中小型企業客戶	643,452	2,297,529	362,682	806,130	2,138,767	-	6,248,560
	3,376,377	21,580,568	2,273,626	10,225,386	14,117,717	15,595,153	67,168,827

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信貸風險(續)

##### 3.1.7 有信貸風險之金融資產集中度分析(續)

###### (b) 按行業(續)

本集團及銀行 於2013年12月31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
客戶貸款：							
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

#### 3.2 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和風險管理委員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。

##### 3.2.1 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2014年及2013年12月31日已包括於交易賬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。

##### 3.2.2 2014年及2013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和風險管理委員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2014年12月31日，假如市場利率高出100基點(2013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8,098萬6千元(2013年：增加港幣9,456萬元)。可供出售投資重估溢利列示於其他全面收益會減少港幣1億9,129萬3千元(2013年：減少港幣2億1,986萬5千元)。

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.2 2014年及2013年市場風險敏感度摘要(續)

###### 外匯風險

於2014年12月31日，本集團超過90%（2013年：超過90%）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，故此因換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。

###### 3.2.3 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及風險管理委員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12月31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賬面值列示。

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2014年12月31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	11,990,121	6,368,023	6,245,190	4,500,527	29,103,861
定期存放於及貸款予同業	5,242,734	8,608,691	9,225,876	642,939	23,720,240
客戶貸款	35,894,114	24,705,171	4,138,041	2,431,501	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	27,654	364,556	–	28,550	420,760
衍生金融工具	479	2,045	33,023	66,696	102,243
可供出售投資	10,884,062	10,408,934	700,273	3,280,040	25,273,309
持有至到期日投資	2,062,077	403,763	–	–	2,465,840
總額	66,101,241	50,861,183	20,342,403	10,950,253	148,255,080
負債					
同業之存款	1,432,288	4,880,493	386,780	619,246	7,318,807
客戶存款	57,441,968	35,542,766	18,909,791	9,498,957	121,393,482
衍生金融工具	220	647	31,014	50,646	82,527
其他賬項	1,014,450	306,114	25,426	107,634	1,453,624
總額	59,888,926	40,730,020	19,353,011	10,276,483	130,248,440
財務狀況表淨值	6,212,315	10,131,163	989,392	673,770	18,006,640
信貸承諾	27,453,718	15,198,623	1,838,945	565,945	45,057,231

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.3 外匯風險(續)

本集團 於2013年12月31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
客戶貸款	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
可供出售投資	11,267,082	9,926,214	414,437	3,864,403	25,472,136
持有至到期日投資	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
客戶存款	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
其他賬項	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

本銀行 於2014年12月31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	11,980,910	6,368,023	6,245,190	4,500,527	29,094,650
定期存放於及貸款予同業	5,242,734	8,608,691	9,225,876	642,939	23,720,240
客戶貸款	35,894,114	24,705,171	4,138,041	2,431,501	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	5,817	364,556	-	28,550	398,923
衍生金融工具	479	2,045	33,023	66,696	102,243
可供出售投資	10,769,051	10,408,934	700,273	3,280,040	25,158,298
持有至到期日投資	-	403,763	-	-	403,763
總額	63,893,105	50,861,183	20,342,403	10,950,253	146,046,944
負債					
同業之存款	1,432,288	4,880,493	386,780	619,246	7,318,807
客戶存款	57,441,968	35,542,766	18,909,791	9,498,957	121,393,482
衍生金融工具	220	647	31,014	50,646	82,527
其他賬項	905,340	306,114	25,426	107,634	1,344,514
總額	59,779,816	40,730,020	19,353,011	10,276,483	130,139,330
財務狀況表淨值	4,113,289	10,131,163	989,392	673,770	15,907,614
信貸承諾	27,453,718	15,198,623	1,838,945	565,945	45,057,231

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.3 外匯風險(續)

本銀行 於 2013 年 12 月 31 日					
	港幣	美元	人民幣	其他貨幣	合計
<b>資產</b>					
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
客戶貸款	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
可供出售投資	11,151,790	9,926,214	414,437	3,864,403	25,356,844
持有至到期日投資	–	407,061	–	–	407,061
<b>總額</b>	<b>62,863,498</b>	<b>44,495,944</b>	<b>18,621,517</b>	<b>10,965,734</b>	<b>136,946,693</b>
<b>負債</b>					
同業之存款	2,711,838	3,228,335	916,125	252,500	7,108,798
客戶存款	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
其他賬項	366,103	326,568	40,505	25,403	758,579
<b>總額</b>	<b>55,435,185</b>	<b>37,573,046</b>	<b>17,839,378</b>	<b>10,722,766</b>	<b>121,570,375</b>
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

##### 3.2.4 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付息資產、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及風險管理委員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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.4 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)以合約再定息日(例如浮動利率票據)或到期日的較早一方分類並以賬面值列示。

本集團 於2014年12月31日							
	1個月內	1至 3個月內	3至 12個月內	1至 5年內	多於5年	非含 利息項目	合計
資產							
庫存現金及在同業之結餘	19,957,918	-	-	-	-	9,145,943	29,103,861
定期存放於及貸款予同業	-	9,025,865	14,550,790	-	-	143,585	23,720,240
客戶貸款	53,734,091	7,224,000	5,257,646	787,051	-	166,039	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	-	-	-	92,403	121,769	206,588	420,760
衍生金融工具	-	-	-	-	-	102,243	102,243
可供出售投資	3,534,019	10,637,906	451,237	5,400,597	2,247,001	3,002,549	25,273,309
持有至到期日投資	-	355,809	297,851	1,808,646	-	3,534	2,465,840
合營企業投資	-	-	-	-	-	259,628	259,628
物業及設備	-	-	-	-	-	2,657,913	2,657,913
投資物業	-	-	-	-	-	5,178	5,178
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	44,120	44,120
其他資產	25,664	-	-	-	-	1,220,930	1,246,594
總資產	77,251,692	27,243,580	20,557,524	8,088,697	2,368,770	16,958,250	152,468,513
負債							
同業之存款	5,813,354	1,098,573	62,056	-	-	344,824	7,318,807
客戶存款	63,754,504	25,362,465	20,237,795	321,258	5,022	11,712,438	121,393,482
衍生金融工具	-	-	-	-	-	82,527	82,527
其他賬項	284,862	-	-	-	-	1,168,762	1,453,624
準備金	-	-	-	-	-	95,132	95,132
本期稅項負債	-	-	-	-	-	92,199	92,199
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	289,174	289,174
總負債	69,852,720	26,461,038	20,299,851	321,258	5,022	13,785,056	130,724,945
總利率重定息差額	7,398,972	782,542	257,673	7,767,439	2,363,748	3,173,194	21,743,568

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.4 利率風險(續)

本集團 於 2013 年 12 月 31 日							
	1 個月內	1 至 3 個月內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	多於 5 年	非含 利息項目	合計
<b>資產</b>							
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
客戶貸款	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
可供出售投資	3,146,358	9,430,997	1,518,076	6,399,127	2,492,838	2,484,740	25,472,136
持有至到期日投資	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
<b>總資產</b>	<b>75,064,967</b>	<b>26,854,228</b>	<b>18,272,707</b>	<b>9,095,201</b>	<b>2,589,273</b>	<b>11,194,479</b>	<b>143,070,855</b>
<b>負債</b>							
同業之存款	6,069,089	1,015,297	-	-	-	24,412	7,108,798
客戶存款	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
其他賬項	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
<b>總負債</b>	<b>68,737,268</b>	<b>24,288,370</b>	<b>17,057,488</b>	<b>684,412</b>	<b>5,022</b>	<b>11,796,313</b>	<b>122,568,873</b>
<b>總利率重定息差額</b>	<b>6,327,699</b>	<b>2,565,858</b>	<b>1,215,219</b>	<b>8,410,789</b>	<b>2,584,251</b>	<b>(601,834)</b>	<b>20,501,982</b>

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.4 利率風險(續)

本銀行 於2014年12月31日							
	1個月內	1至 3個月內	3至 12個月內	1至 5年內	多於5年	非含 利息項目	合計
<b>資產</b>							
庫存現金及在同業之結餘	19,948,712	-	-	-	-	9,145,938	29,094,650
定期存放於及貸款予同業	-	9,025,865	14,550,790	-	-	143,585	23,720,240
客戶貸款	53,734,091	7,224,000	5,257,646	787,051	-	166,039	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	-	-	-	92,403	121,769	184,751	398,923
衍生金融工具	-	-	-	-	-	102,243	102,243
可供出售投資	3,534,019	10,637,906	451,237	5,303,456	2,231,220	3,000,460	25,158,298
持有至到期日投資	-	170,654	77,551	155,075	-	483	403,763
合營企業投資	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資及貸款	-	-	-	-	-	2,505,622	2,505,622
物業及設備	-	-	-	-	-	2,129,882	2,129,882
投資物業	-	-	-	-	-	33,671	33,671
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	44,016	44,016
其他資產	25,664	-	-	-	-	1,165,621	1,191,285
<b>總資產</b>	<b>77,242,486</b>	<b>27,058,425</b>	<b>20,337,224</b>	<b>6,337,985</b>	<b>2,352,989</b>	<b>18,738,311</b>	<b>152,067,420</b>
<b>負債</b>							
同業之存款	5,813,354	1,098,573	62,056	-	-	344,824	7,318,807
客戶存款	63,754,504	25,362,465	20,237,795	321,258	5,022	11,712,438	121,393,482
衍生金融工具	-	-	-	-	-	82,527	82,527
其他賬項	284,862	-	-	-	-	1,059,652	1,344,514
準備金	-	-	-	-	-	94,554	94,554
本期稅項負債	-	-	-	-	-	91,612	91,612
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	289,174	289,174
<b>總負債</b>	<b>69,852,720</b>	<b>26,461,038</b>	<b>20,299,851</b>	<b>321,258</b>	<b>5,022</b>	<b>13,674,781</b>	<b>130,614,670</b>
<b>總利率重定息差額</b>	<b>7,389,766</b>	<b>597,387</b>	<b>37,373</b>	<b>6,016,727</b>	<b>2,347,967</b>	<b>5,063,530</b>	<b>21,452,750</b>

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.4 利率風險(續)

本銀行 於 2013 年 12 月 31 日							
	1 個月內	1 至 3 個月內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	多於 5 年	非含 利息項目	合計
<b>資產</b>							
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
客戶貸款	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
可供出售投資	3,146,358	9,430,997	1,508,076	6,311,214	2,476,917	2,483,282	25,356,844
持有至到期日投資	-	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
<b>總資產</b>	<b>75,061,051</b>	<b>26,654,140</b>	<b>18,147,764</b>	<b>7,251,615</b>	<b>2,573,352</b>	<b>12,598,749</b>	<b>142,286,671</b>
<b>負債</b>							
同業之存款	6,069,089	1,015,297	-	-	-	24,412	7,108,798
客戶存款	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
其他賬項	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
<b>總負債</b>	<b>68,737,268</b>	<b>24,288,370</b>	<b>17,057,488</b>	<b>684,412</b>	<b>5,022</b>	<b>11,271,123</b>	<b>122,043,683</b>
<b>總利率重定息差額</b>	<b>6,323,783</b>	<b>2,365,770</b>	<b>1,090,276</b>	<b>6,567,203</b>	<b>2,568,330</b>	<b>1,327,626</b>	<b>20,242,988</b>

#### 3.3 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。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.1 流動資金風險管理程序

本集團之流動資金風險管理程序由管理層監督並在集團內實行，程序包括：

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

監控和報告形式以主要流動資金管理週期包括分別為下一日、下星期及下月之現金流量計算及預測進行。現金流量預測以分析金融負債合約到期日及金融資產預期收回日為起點(附註3.3.4)。

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。

銀行定期進行壓力測試，以分析流動資金風險。本集團的壓力測試是透過運用適當的虛擬及歷史假設進行。無論資金和市場的流動性風險都得到考慮。三個壓力情景包括機構特定危機，一般市場危機和併合兩者危機是採用根據香港金融管理局(「金管局」)的監管政策手冊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。

本集團會參照壓力測試結果，確認集團內的潛在弱點，並制訂應急融資計劃，此為集團業務持續方案之一個組成部份，當中訂明了處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。

為應付商業環境的轉變，本集團會每年進行演習測試，並會定期檢討應急融資計劃。應急融資計劃如有任何重大變動均須取得董事會批准。

本集團還按照金管局的監管政策手冊IC-5「壓力測試」執行反向壓力測試。它是以事件引起業務失敗的結果並用定性和定量的混合分析追溯引起失敗的障礙。本集團通過壓力測試和反向壓力測試的結果，以加強抵禦流動性壓力，並作為制訂管理措施和應急融資計劃的預警觸發點，以減少潛在的壓力和本集團可能面臨的弱點。

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.2 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 2014 年 12 月 31 日								
	即時償還	1個月內	1至 3個月內	3至 12個月內	1至 5年內	多於5年	無註明 日期	合計
<b>資產</b>								
庫存現金及在同業之結餘	10,025,474	19,078,387	-	-	-	-	-	29,103,861
定期存放於及貸款予同業	-	-	9,081,507	14,638,733	-	-	-	23,720,240
客戶貸款	4,873,211	3,902,387	6,540,151	15,150,385	19,611,018	16,770,313	321,362	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	-	181	181	362	74,828	139,343	205,865	420,760
衍生金融工具	-	29,253	48,076	24,914	-	-	-	102,243
可供出售投資	-	395,258	1,416,359	1,851,386	15,977,106	2,840,255	2,792,945	25,273,309
持有至到期日投資	-	17	452,278	299,748	1,713,797	-	-	2,465,840
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	259,628	259,628
物業及設備	-	-	-	-	85,062	2,536,053	36,798	2,657,913
投資物業	-	-	-	-	-	5,178	-	5,178
遞延稅項資產	-	-	-	-	44,120	-	-	44,120
其他資產	127,612	855,654	5,393	30,643	223,173	-	4,119	1,246,594
<b>總資產</b>	<b>15,026,297</b>	<b>24,261,137</b>	<b>17,543,945</b>	<b>31,996,171</b>	<b>37,729,104</b>	<b>22,291,142</b>	<b>3,620,717</b>	<b>152,468,513</b>
<b>負債</b>								
同業之存款	427,613	5,420,076	788,327	255,983	426,808	-	-	7,318,807
客戶存款	46,810,709	28,418,433	25,440,441	20,396,266	327,633	-	-	121,393,482
衍生金融工具	-	23,625	37,495	21,407	-	-	-	82,527
其他賬項	53,335	1,060,295	62,158	277,836	-	-	-	1,453,624
準備金	-	306	90,043	-	4,664	119	-	95,132
本期稅項負債	-	-	-	92,199	-	-	-	92,199
遞延稅項負債	-	-	-	-	289,174	-	-	289,174
<b>總負債</b>	<b>47,291,657</b>	<b>34,922,735</b>	<b>26,418,464</b>	<b>21,043,691</b>	<b>1,048,279</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>130,724,945</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(32,265,360)</b>	<b>(10,661,598)</b>	<b>(8,874,519)</b>	<b>10,952,480</b>	<b>36,680,825</b>	<b>22,291,023</b>	<b>3,620,717</b>	<b>21,743,568</b>
存款證包含於：								
可供出售投資	-	269,223	940,306	1,299,234	10,312,249	472,091	-	13,293,103

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.2 到期日分析(續)

本集團 於2013年12月31日								
	即時償還	1個月內	1至 3個月內	3至 12個月內	1至 5年內	多於5年	無註明 日期	合計
<b>資產</b>								
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
客戶貸款	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
可供出售投資	-	243,259	750,666	3,667,865	15,505,878	2,986,191	2,318,277	25,472,136
持有至到期日投資	-	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
<b>總資產</b>	<b>14,976,754</b>	<b>21,130,719</b>	<b>18,505,565</b>	<b>27,101,729</b>	<b>36,810,213</b>	<b>21,385,650</b>	<b>3,160,225</b>	<b>143,070,855</b>
<b>負債</b>								
同業之存款	597,174	5,513,783	170,660	827,181	-	-	-	7,108,798
客戶存款	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
其他賬項	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
<b>總負債</b>	<b>43,957,080</b>	<b>35,646,218</b>	<b>23,591,484</b>	<b>18,442,658</b>	<b>931,288</b>	<b>145</b>	<b>-</b>	<b>122,568,873</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(28,980,326)</b>	<b>(14,515,499)</b>	<b>(5,085,919)</b>	<b>8,659,071</b>	<b>35,878,925</b>	<b>21,385,505</b>	<b>3,160,225</b>	<b>20,501,982</b>
存款證包含於：								
可供出售投資	-	103,170	491,579	3,141,813	7,709,565	847,592	-	12,293,719

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.2 到期日分析(續)

本銀行 於2014年12月31日								
	即時償還	1個月內	1至 3個月內	3至 12個月內	1至 5年內	多於5年	無註明 日期	合計
<b>資產</b>								
庫存現金及在同業之結餘	10,016,263	19,078,387	-	-	-	-	-	29,094,650
定期存放於及貸款予同業	-	-	9,081,507	14,638,733	-	-	-	23,720,240
客戶貸款	4,873,211	3,902,387	6,540,151	15,150,385	19,611,018	16,770,313	321,362	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	-	181	181	362	74,828	139,343	184,028	398,923
衍生金融工具	-	29,253	48,076	24,914	-	-	-	102,243
可供出售投資	-	395,258	1,413,875	1,851,386	15,879,856	2,824,978	2,792,945	25,158,298
持有至到期日投資	-	17	15,801	77,729	310,216	-	-	403,763
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	116,000	116,000
附屬公司投資、貸款/ (存款)(淨額)	150,126	(74,530)	498,218	208,268	1,511,359	15,698	196,483	2,505,622
物業及設備	-	-	-	-	90,886	2,019,991	19,005	2,129,882
投資物業	-	-	-	-	-	33,671	-	33,671
遞延稅項資產	-	-	-	-	44,016	-	-	44,016
其他資產	127,612	819,375	4,138	24,836	215,324	-	-	1,191,285
<b>總資產</b>	<b>15,167,212</b>	<b>24,150,328</b>	<b>17,601,947</b>	<b>31,976,613</b>	<b>37,737,503</b>	<b>21,803,994</b>	<b>3,629,823</b>	<b>152,067,420</b>
<b>負債</b>								
同業之存款	427,613	5,420,076	788,327	255,983	426,808	-	-	7,318,807
客戶存款	46,810,709	28,418,433	25,440,441	20,396,266	327,633	-	-	121,393,482
衍生金融工具	-	23,625	37,495	21,407	-	-	-	82,527
其他賬項	53,335	953,663	61,707	275,809	-	-	-	1,344,514
準備金	-	306	89,584	-	4,664	-	-	94,554
本期稅項負債	-	-	-	91,612	-	-	-	91,612
遞延稅項負債	-	-	-	-	289,174	-	-	289,174
<b>總負債</b>	<b>47,291,657</b>	<b>34,816,103</b>	<b>26,417,554</b>	<b>21,041,077</b>	<b>1,048,279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130,614,670</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(32,124,445)</b>	<b>(10,665,775)</b>	<b>(8,815,607)</b>	<b>10,935,536</b>	<b>36,689,224</b>	<b>21,803,994</b>	<b>3,629,823</b>	<b>21,452,750</b>
存款證包含於： 可供出售投資	-	269,223	940,306	1,299,234	10,265,614	472,091	-	13,246,468

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.2 到期日分析(續)

本銀行 於2013年12月31日								
	即時償還	1個月內	1至 3個月內	3至 12個月內	1至 5年內	多於5年	無註明 日期	合計
<b>資產</b>								
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
客戶貸款	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
可供出售投資	-	242,369	749,373	3,657,489	15,417,912	2,971,424	2,318,277	25,356,844
持有至到期日投資	-	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/ (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
<b>總資產</b>	<b>15,123,895</b>	<b>20,582,215</b>	<b>18,534,631</b>	<b>27,080,764</b>	<b>36,818,415</b>	<b>20,948,269</b>	<b>3,198,482</b>	<b>142,286,671</b>
<b>負債</b>								
同業之存款	597,174	5,513,783	170,660	827,181	-	-	-	7,108,798
客戶存款	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
其他賬項	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
<b>總負債</b>	<b>43,957,080</b>	<b>35,123,787</b>	<b>23,591,090</b>	<b>18,440,459</b>	<b>931,267</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122,043,683</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(28,833,185)</b>	<b>(14,541,572)</b>	<b>(5,056,459)</b>	<b>8,640,305</b>	<b>35,887,148</b>	<b>20,948,269</b>	<b>3,198,482</b>	<b>20,242,988</b>
存款證包含於：								
可供出售投資	-	103,170	491,579	3,141,813	7,678,480	832,512	-	12,247,554

##### 3.3.3 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。

##### 3.3.4 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.4 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 2014 年 12 月 31 日						
	1 個月內	1 至 3 個月內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	多於 5 年	合計
負債						
同業之存款	5,850,882	796,523	262,256	436,221	-	7,345,882
客戶存款	75,317,491	25,580,748	20,758,525	358,002	-	122,014,766
其他賬項	1,113,630	62,158	277,836	-	-	1,453,624
總額	82,282,003	26,439,429	21,298,617	794,223	-	130,814,272
持作流動資金風險管理用途之資產	38,535,401	18,014,040	33,586,837	42,043,199	28,877,489	161,056,966

本集團 於 2013 年 12 月 31 日						
	1 個月內	1 至 3 個月內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	多於 5 年	合計
負債						
同業之存款	6,116,449	174,522	828,859	-	-	7,119,830
客戶存款	72,505,506	23,454,595	17,469,134	743,508	-	114,172,743
其他賬項	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

本銀行 於 2014 年 12 月 31 日						
	1 個月內	1 至 3 個月內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	多於 5 年	合計
負債						
同業之存款	5,850,882	796,523	262,256	436,221	-	7,345,882
客戶存款	75,317,491	25,580,748	20,758,525	358,002	-	122,014,766
其他賬項	1,006,998	61,707	275,809	-	-	1,344,514
總額	82,175,371	26,438,978	21,296,590	794,223	-	130,705,162
持作流動資金風險管理用途之資產	38,526,190	17,573,033	33,362,772	40,534,511	28,840,094	158,836,600

本銀行 於 2013 年 12 月 31 日						
	1 個月內	1 至 3 個月內	3 至 12 個月內	1 至 5 年內	多於 5 年	合計
負債						
同業之存款	6,116,449	174,522	828,859	-	-	7,119,830
客戶存款	72,505,506	23,454,595	17,469,134	743,508	-	114,172,743
其他賬項	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

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.4 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、客戶貸款、可供出售投資、持有至到期日投資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之政府證券。

##### 3.3.5 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2014年12月31日						
	1個月內	1至 3個月內	3至 12個月內	1至 5年內	多於5年	合計
作買賣用途之衍生金融工具：						
匯率合約						
- 流出	8,629,765	3,621,475	3,139,997	-	-	15,391,237
- 流入	8,635,325	3,632,377	3,149,491	-	-	15,417,193

本集團及銀行 於2013年12月31日						
	1個月內	1至 3個月內	3至 12個月內	1至 5年內	多於5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

衍生工具對本集團的財務狀況並沒有重大影響。截至2014年年底本集團的信用評級為A2(穆迪)和A-(惠譽)。評級下調兩個級別對本集團的衍生工具的抵押要求影響甚微。

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.6 財務狀況表外項目

###### (a) 貸款及其他承諾

本集團財務狀況表以外之工具(附註35(c))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。

###### (b) 承兌及其他財務額度

根據在報告日該付的合約付款之承兌及其他財務額度已於下表概括。

###### (c) 租約承諾

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在附註35(b)披露，其摘要見下表。

###### (d) 資本承諾

購入物業及設備之資本承擔(附註35(a))摘要見下表。

本集團 於 2014 年 12 月 31 日				
	不多於 1 年	1 至 5 年內	多於 5 年	合計
貸款及其他承諾	29,348,284	1,551,648	272,456	31,172,388
遠期有期存款	8,224,547	–	–	8,224,547
擔保、承兌及其他財務額度				
– 承兌	470,792	–	–	470,792
– 擔保及備用信用證	2,100,022	236,390	5,028	2,341,440
– 跟單信用證	2,848,064	–	–	2,848,064
租約承諾	114,969	133,800	2	248,771
資本承諾	834,210	459,065	–	1,293,275
合計	43,940,888	2,380,903	277,486	46,599,277

本集團 於 2013 年 12 月 31 日				
	不多於 1 年	1 至 5 年內	多於 5 年	合計
貸款及其他承諾	40,255,132	2,454,723	70,557	42,780,412
擔保、承兌及其他財務額度				
– 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
租約承諾	105,436	147,540	4,300	257,276
資本承諾	433,894	263,362	–	697,256
合計	46,436,585	3,090,656	78,259	49,605,500

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動資金風險(續)

##### 3.3.6 財務狀況表外項目(續)

本銀行 於2014年12月31日				
	不多於1年	1至5年內	多於5年	合計
貸款及其他承諾	29,348,284	1,551,648	272,456	31,172,388
遠期有期存款	8,224,547	–	–	8,224,547
擔保、承兌及其他財務額度				
– 承兌	470,792	–	–	470,792
– 擔保及備用信用證	2,100,022	236,390	5,028	2,341,440
– 跟單信用證	2,848,064	–	–	2,848,064
租約承諾	117,389	142,672	2	260,063
資本承諾	840,245	459,065	–	1,299,310
合計	43,949,343	2,389,775	277,486	46,616,604

本銀行 於2013年12月31日				
	不多於1年	1至5年內	多於5年	合計
貸款及其他承諾	40,255,132	2,454,723	70,557	42,780,412
擔保、承兌及其他財務額度				
– 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
租約承諾	107,992	157,764	6,004	271,760
資本承諾	386,133	263,362	–	649,495
合計	46,391,380	3,100,880	79,963	49,572,223

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產及負債之公平價值

##### (a) 不按公平價值列賬之金融工具

###### (i) 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。其財務狀況表上的賬面值與公平價值相約。

###### (ii) 客戶貸款

客戶貸款按照扣除減值準備後列賬。小部分貸款組合按固定利率計息。其財務狀況表上的賬面值與公平價值相約。

###### (iii) 持有至到期日證券

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賬面值與公平值，請參閱附註23。持有至到期日證券之公平價值屬於公平價值級次的第1層次(2014年：港幣23億9,796萬5千元，2013年：港幣23億8,492萬2千元)及第2層次(2014年：港幣7,767萬7千元，2013年：港幣1億1,511萬4千元)。公平價值級次的定義請參閱附註3.4(b)。

###### (iv) 同業之存款及客戶存款

大部分同業之存款及客戶存款將於報表結算日後一年內到期。因此其財務狀況表上的賬面值與公平價值相約。

###### (v) 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。其財務狀況表上的賬面值與公平價值相約。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產及負債之公平價值(續)

##### (b) 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1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、在交易所之基金及債務證券(如香港聯合交易所、倫敦證券交易所、紐約證券交易所和法蘭克福證券交易所)和紙黃金。

第2層次 — 除第1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、非上市權益證券、非上市基金和非上市債務證券。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率曲線或交易對手信貸風險是從彭博和路透社獲得的。

第3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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產及負債之公平價值(續)

##### (b) 公平價值級次(續)

經常性按公平價值衡量

本集團 於 2014 年 12 月 31 日				
	第 1 層次	第 2 層次	第 3 層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	214,895	-	-	214,895
權益證券	172,540	-	-	172,540
基金	4,775	28,180	-	32,955
其他	370	-	-	370
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	-	102,243	-	102,243
可供出售投資				
債務證券	4,931,035	17,549,329	2,874	22,483,238
權益證券	135,726	95,835	2,558,510	2,790,071
總資產	5,459,341	17,775,587	2,561,384	25,796,312
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	-	82,527	-	82,527
總負債	-	82,527	-	82,527
本集團 於 2013 年 12 月 31 日				
	第 1 層次	第 2 層次	第 3 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

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產及負債之公平價值(續)

##### (b) 公平價值級次(續)

本銀行 於2014年12月31日				
	第1層次	第2層次	第3層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	214,895	–	–	214,895
權益證券	153,093	–	–	153,093
基金	2,385	28,180	–	30,565
其他	370	–	–	370
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	–	102,243	–	102,243
可供出售投資				
債務證券	4,931,035	17,434,318	2,874	22,368,227
權益證券	135,726	95,835	2,558,510	2,790,071
總資產	5,437,504	17,660,576	2,561,384	25,659,464
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	–	82,527	–	82,527
總負債	–	82,527	–	82,527

本銀行 於2013年12月31日				
	第1層次	第2層次	第3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

沒有重大的金融資產或負債在第1層次及第2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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產及負債之公平價值(續)

##### (b) 公平價值級次(續)

第2層次的非上市債務證券及非上市基金之公平價值是根據經紀市場報價。最重要的輸入值為工具的折現率及股息收益率。

第2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2層次的貨幣遠期及掉期合約之公平價值是根據報表結算日的遠期匯率，將其價值轉換成貼現值。

第3層次的非上市權益證券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，市盈率等調整市場化後估計公平價值。

如果市賬率增加/減少5%，其他全面收益將增加/減少港幣1億2,619萬1千元(2013：港幣1億396萬5千元)。

下表顯示第3層次於截至2014年及2013年12月31日的變動。

	可供出售投資		合計
	權益證券	債務證券	
2013年1月1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)
匯兌調整	(1,946)	-	(1,946)
2013年12月31日之結餘	2,113,983	2,754	2,116,737
2014年1月1日之結餘	2,113,983	2,754	2,116,737
總收益			
- 收益	-	-	-
- 其他全面收益	210,266	-	210,266
購入	234,022	120	234,142
出售	-	-	-
轉出至第二級次	-	-	-
匯兌調整	239	-	239
2014年12月31日之結餘	2,558,510	2,874	2,561,384

按照香港財務報告準則第13號，於2013年中本集團之可供出售非上市權益證券由第3層次轉移至第2層次，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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.5 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相關者；
- 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8%。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3層次：

- CET1資本及一級資本：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：綜合減值準備及監管儲備。

	2014	2013
CET1資本比率	18.3%	19.0%
一級資本比率	18.3%	19.0%
總資本比率	19.0%	19.6%

## 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)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.6 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。風險管理部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。

### 4 應用會計政策之重要會計評估及判斷

#### 4.1 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賬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。

##### (a) 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的經濟條件之可觀測數據。管理層對預計之未來現金流量基於與本集團信貸風險特點相若之資產之過往實際損失及減值之客觀證據進行估計。對估計未來現金流量之數量及安排所使用之方法及假設會進行定期檢討以減少虧損估計與實際損失之間之差異。

##### (b) 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。

## 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)

### 4 應用會計政策之重要會計評估及判斷(續)

#### 4.1 重要會計評估及假設(續)

##### (c) 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投資。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賬。

##### (d) 所得稅

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

#### 4.2 採納本集團會計政策之主要假設

##### 投資物業與自用物業之區分

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

某些物業之一部份持作賺取租金或作資本增值，另一部份則持作生產或供應貨物或服務之用，或作行政用途。若此等部份可被獨立出售(或作融資租賃下獨立租出)，本集團會將此等部份分開列賬。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)

### 5 業務種類分析資料

#### (a) 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、網上銀行、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 2014 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	1,900,812	110,697	503,318	2,783	2,517,610
淨服務費及佣金收入	163,675	117,555	156	406,769	688,155
淨買賣收益	-	-	111,797	-	111,797
出售可供出售投資之淨溢利	-	-	46,961	-	46,961
除稅前溢利	1,365,829	141,378	529,849	306,195	2,343,251
營運資產	63,596,470	6,258,151	81,173,639	1,440,253	152,468,513
貸款減值撥備/(回撥)	14,524	(1,227)	-	-	13,297

## 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)

### 5 業務種類分析資料(續)

#### (a) 按業務種類(續)

本集團 2013 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
淨買賣收益	-	-	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

#### (b) 按地理區域

地理區域分類乃按本集團分行及附屬公司之主要營業地點分類。這分類方法與附註3.1.7(a)根據交易對手所在地區分配有所不同。

本集團 2014 年						
	總資產	總負債	或然負債 及承諾	總營業收入	除稅前溢利	資本開支
香港及中國	136,919,884	119,863,918	41,513,232	3,012,790	1,980,027	201,635
歐洲	2,605,339	1,983,931	59,204	41,995	19,658	731
美洲	12,943,290	8,877,096	3,484,795	442,495	343,566	785
合計	152,468,513	130,724,945	45,057,231	3,497,280	2,343,251	203,151

本集團 2013 年						
	總資產	總負債	或然負債 及承諾	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

## 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)

### 6 淨利息收入

利息收入	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
庫存現金及在同業之結餘	915,921	688,083	915,921	688,083
持有至到期日及可供出售投資				
– 上市投資	221,684	252,017	199,895	226,415
– 非上市投資	397,378	396,119	394,537	393,462
客戶貸款	2,123,566	1,858,953	2,123,901	1,859,272
其他	8,709	9,104	8,709	9,104
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入	3,667,258	3,204,276	3,642,963	3,176,336

利息收入包括	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
減值金融資產之利息收入	5,652	5,378	5,652	5,378

利息支出	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
同業存款	57,611	36,565	57,611	36,565
客戶存款	1,089,306	958,666	1,089,886	959,164
其他	2,731	3,445	2,731	3,445
非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出	1,149,648	998,676	1,150,228	999,174

## 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)

### 7 淨服務費及佣金收入

服務費及佣金收入				
	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
貿易票據之佣金	112,390	117,419	112,390	117,419
代理人、託管人及證券經紀佣金	220,342	235,697	196,047	209,558
財富管理產品之佣金	91,625	81,165	91,625	81,165
匯款之佣金	57,115	53,726	57,115	53,726
額度服務費	106,523	116,873	106,523	116,873
信用卡服務費	46,113	30,218	46,113	30,218
零售業務之佣金	43,114	41,775	43,114	41,775
保險佣金	36,786	41,369	51,908	56,273
貸款之佣金	7,522	4,766	7,522	4,766
信託及其他佣金	4,257	4,288	156	72
	<b>725,787</b>	<b>727,296</b>	<b>712,513</b>	<b>711,845</b>
服務費及佣金支出				
	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
貿易票據之佣金	3,517	3,496	3,517	3,496
代理人、託管人及證券經紀佣金	16,025	16,377	9,522	9,493
零售業務之佣金	17,881	16,302	17,881	16,302
信用卡服務費	127	128	127	128
匯款之佣金	82	59	82	59
	<b>37,632</b>	<b>36,362</b>	<b>31,129</b>	<b>29,478</b>
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賬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	272,548	269,276	272,548	269,276
- 服務費及佣金支出	3,644	3,624	3,644	3,624
託管及信託活動之服務費及佣金淨收入				
- 服務費及佣金收入	22,526	21,782	21,914	20,945

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賬目內。

## 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)

### 8 股息收入

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
可供出售投資之股息收入				
- 上市證券	-	1,316	-	1,316
- 非上市證券	41,713	35,553	41,713	35,553
	41,713	36,869	41,713	36,869
合營企業之股息收入				
- 非上市證券	-	-	17,520	17,000
附屬公司之股息收入				
- 非上市證券	-	-	22,620	25,870
	41,713	36,869	81,853	79,739

### 9 淨買賣收益

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
外匯	105,276	94,630	105,360	94,630
利率工具	(11,167)	828	(11,166)	828
權益	16,786	53,734	13,688	54,139
其他買賣收益	902	(6,826)	902	(6,826)
	111,797	142,366	108,784	142,771

「外匯」買賣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。

### 10 其他營業收入

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
投資物業總租金收入	722	848	2,607	2,068
其他	70,285	76,725	78,934	87,128
	71,007	77,573	81,541	89,196

本集團有租金收入之投資物業之直接營業支出為港幣5萬6千元(2013年：港幣7萬元)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37萬4千元(2013年：港幣34萬7千元)及已包括在營業支出內。

### 11 保險收益淨額

	本集團	
	2014	2013
保費收入	59,216	58,817
保費收入之再保份額	(13,480)	(13,872)
	45,736	44,945

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2,494萬2千元(2013年：港幣2,249萬6千元)。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274萬7千元(2013年：港幣96萬6千元)。

## 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)

### 12 營業支出

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
核數師酬金				
法定核數服務	7,129	6,273	6,531	5,721
非法定核數服務及其他服務(附註(a))	5,508	5,385	5,142	5,084
廣告費用	28,847	22,913	28,781	22,642
折舊	53,915	64,107	56,689	66,112
人事費用				
薪金及其他人事費用(附註(b))	685,726	668,424	663,828	646,631
提撥界定供款退休計劃費用	51,109	48,438	50,231	47,531
提撥界定福利退休計劃費用	88	42	88	42
行產及設備費用，不包括折舊				
行產租賃租金	123,653	108,678	126,452	111,493
樓宇開支	10,012	7,019	9,902	7,019
樓宇管理費	10,935	10,579	10,697	10,331
其他營業支出				
電腦租賃及牌照	14,608	14,465	14,375	14,187
信用卡推廣	24,011	29,989	24,011	29,989
信用卡服務費	10,556	10,567	10,556	10,567
保險	3,813	5,205	10,796	10,085
法律及諮詢	7,799	8,685	5,557	8,016
郵費	14,815	12,596	14,787	12,570
文具及印刷品	9,817	9,214	9,587	9,169
維修及保養	17,106	18,130	26,454	27,184
電話及通訊	28,090	27,163	26,101	25,597
差旅及交通	6,125	4,639	6,088	4,614
水電	15,370	15,146	15,124	14,894
其他	52,644	45,742	51,499	43,644
	<b>1,181,676</b>	<b>1,143,399</b>	<b>1,173,276</b>	<b>1,133,122</b>

#### 附註(a)：

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(b)：

人事費用包括董事酬金。本集團於2014年12月31日之員工人數為1,694人(2013年12月31日：1,648人)。

## 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)

### 13 董事酬金

董事酬金根據新香港公司條例(第622章)附表11第78條參考前香港公司條例(第32章)第161條披露如下：

本集團及銀行		
	2014	2013
董事袍金	5,292	5,100
基本薪金、津貼及花紅	26,847	26,056
退休計劃之供款	1,472	1,395
	33,611	32,551

### 14 貸款減值撥備

本集團及銀行		
	2014	2013
貿易票據	(103)	310
客戶貸款	13,400	24,004
	13,297	24,314
淨減值撥備/(回撥)		
- 個別評估(附註19(b))	(5,538)	(5,691)
- 綜合評估(附註19(b))	18,835	30,005
	13,297	24,314
其中		
- 新撥備	64,207	65,965
- 撥回	(37,402)	(24,444)
- 收回	(13,508)	(17,207)
列入收益表之淨減值撥備	13,297	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)

### 15 稅項

香港利得稅以本年度之估計應課稅溢利按照課稅率 16.5% (2013 年：16.5%) 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	
	2014	2013	2014	2013
本期稅項：				
– 香港利得稅	298,866	295,498	295,105	293,988
– 海外稅項	156,283	139,574	155,908	139,474
– 往年多提之準備	(17,893)	(78)	(17,939)	–
總本期稅項	437,256	434,994	433,074	433,462
遞延稅項：				
– 香港遞延稅項	(232)	(4,246)	(171)	(4,158)
– 海外遞延稅項	6,188	(4,739)	6,188	(4,739)
總遞延稅項	5,956	(8,985)	6,017	(8,897)
稅項	443,212	426,009	439,091	424,565

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	
	2014	2013	2014	2013
除稅前溢利	2,343,251	2,213,908	2,305,932	2,188,867
按各國課稅率計算	482,974	446,987	476,817	442,855
稅項影響：				
無須課稅之收入	(20,733)	(23,737)	(17,244)	(20,749)
不可用作扣稅之支出	5,378	3,077	3,971	2,699
參與合夥投資所得之影響	(6,514)	(240)	(6,514)	(240)
往年多提之準備	(17,893)	(78)	(17,939)	–
稅項	443,212	426,009	439,091	424,565

大部份集團及其附屬公司於 2014 年收入之應用課稅率為 16.5% (2013 年：16.5%)。

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 2014 年 12 月 31 日該等合夥投資尚未分攤之賬面成本值已包含於「其他資產」內，其總數為港幣 1 億 8,713 萬 1 千元 (2013 年：港幣 4 億 9,183 萬 7 千元)。本銀行之稅務利益是以其持有之年期分攤。

## 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)

### 16 股息

於2014年及2013年已批准及已付之應屬上年度應付股東之股息分別為港幣8億8,000萬元(每股港幣44元)及港幣8億2,000萬元(每股港幣41元)。而有關2014年度之股息，共計港幣9億4,000萬元(每股港幣47元)，將於2015年5月6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		2014	2013
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47元(2013年：每股港幣44元)		940,000	880,000

### 17 庫存現金及在同業之結餘

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
庫存現金	396,604	482,083	396,597	482,077
於中央銀行及香港金融管理局之存款	8,135,720	3,910,582	8,135,720	3,910,582
在同業之結餘	20,571,537	21,003,486	20,562,333	21,003,446
	29,103,861	25,396,151	29,094,650	25,396,105

於2014年12月31日，港幣150萬元(2013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2014年12月31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2億6,631萬4千元(2013年：港幣2億3,937萬2千元)，以依從當地法定要求。

於2014年12月31日，港幣7,412萬7千元(2013年：港幣7,410萬1千元)存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。

### 18 定期存放於及貸款予同業

本集團及銀行		2014	2013
定期存放於同業(1至12個月內到期)		22,770,447	21,986,595
貸款予同業(1至12個月內到期)		949,793	1,280,370
		23,720,240	23,266,965

於2014年12月31日，港幣1億3,120萬7千元(2013年：港幣1億3,320萬1千元)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)

### 19 客戶貸款

#### (a) 客戶貸款分析

本集團及銀行	2014	2013
個人客戶貸款		
- 透支	876,531	879,326
- 信用卡	266,091	280,115
- 定期及其他貸款	6,371,249	6,030,260
- 按揭貸款	8,149,151	7,503,966
企業客戶貸款		
- 大型企業及其他客戶	45,513,686	40,438,855
- 中小型企業客戶	6,280,398	7,238,772
客戶貸款總額	67,457,106	62,371,294
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	(26,367)	(34,002)
- 綜合評估	(261,912)	(244,087)
	67,168,827	62,093,205
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	2,911,597	2,745,362
扣除：貿易票據減值準備		
- 綜合評估	(1,114)	(1,217)
	2,910,483	2,744,145

本集團已接受公平價值港幣34億1,993萬6千元(2013年：港幣36億816萬元)之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該抵押品可被賣出或再抵押。

於2014年12月31日，本銀行某些美國分行已將總共港幣5,405萬9千元(2013年：港幣5,678萬5千元)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)

### 19 客戶貸款(續)

#### (b) 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
於2014年1月1日	417	1,510	1,004	206	3,137
貸款減值(附註14)	(446)	2,739	(8,415)	(1,325)	(7,447)
不可收回貸款之撇除	–	(3,948)	(267)	–	(4,215)
收回往年已撇除之貸款	45	821	8,563	1,164	10,593
於2014年12月31日	16	1,122	885	45	2,068
於2013年1月1日	415	1,474	2,713	187	4,789
貸款減值(附註14)	(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2013年12月31日	417	1,510	1,004	206	3,137

  

	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
於2014年1月1日	26,461	4,404	30,865
貸款減值(附註14)	(5)	1,914	1,909
不可收回貸款之撇除	(11,378)	(12)	(11,390)
收回往年已撇除之貸款	2,395	520	2,915
於2014年12月31日	17,473	6,826	24,299
於2013年1月1日	38,270	5,425	43,695
貸款減值(附註14)	(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2013年12月31日	26,461	4,404	30,865

  

	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
於2014年1月1日	3,313	6,863	22,988	28,653	61,817
貸款減值(附註14)	159	(2,656)	2,600	4,256	4,359
匯兌調整	–	–	(55)	(320)	(375)
於2014年12月31日	3,472	4,207	25,533	32,589	65,801
於2013年1月1日	2,128	7,921	19,153	26,675	55,877
貸款減值(附註14)	1,185	(1,058)	3,798	1,814	5,739
匯兌調整	–	–	37	164	201
於2013年12月31日	3,313	6,863	22,988	28,653	61,817

## 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)

### 19 客戶貸款(續)

#### (b) 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
於2014年1月1日	154,668	27,602	182,270
貸款減值(附註14)	17,037	(2,561)	14,476
匯兌調整	(606)	(29)	(635)
於2014年12月31日	171,099	25,012	196,111
於2013年1月1日	132,285	25,320	157,605
貸款減值(附註14)	22,111	2,155	24,266
匯兌調整	272	127	399
於2013年12月31日	154,668	27,602	182,270

### 20 持作買賣用途之金融資產

本集團	2014	2013
債務證券		
在本港以外地區上市	214,895	177,704
債務證券合計	214,895	177,704
權益證券		
在本港上市	22,879	15,854
在本港以外地區上市	149,661	174,727
權益證券合計	172,540	190,581
基金		
在本港上市	4,775	–
非上市	28,180	–
基金合計	32,955	–
其他持作買賣用途之金融資產	370	597
總持作買賣用途之金融資產	420,760	368,882
債務證券包括：		
政府票據及債券	214,895	177,704
持作買賣用途之金融資產發行自：		
官方實體	214,895	177,704
銀行	2,776	2,815
企業	203,089	188,363
	420,760	368,882

## 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)

### 20 持作買賣用途之金融資產(續)

本銀行		
	2014	2013
債務證券		
在本港以外地區上市	214,895	177,704
債務證券合計	214,895	177,704
權益證券		
在本港上市	3,432	-
在本港以外地區上市	149,661	174,727
權益證券合計	153,093	174,727
基金		
在本港上市	2,385	-
非上市	28,180	-
基金合計	30,565	-
其他持作買賣用途之金融資產	370	597
總持作買賣用途之金融資產	398,923	353,028
債務證券包括：		
政府票據及債券	214,895	177,704
持作買賣用途之金融資產發行自：		
官方實體	214,895	177,704
銀行	370	597
企業	183,658	174,727
	398,923	353,028

### 21 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)

### 21 衍生金融工具(續)

本集團及銀行 於2014年12月31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	15,417,193	102,243	(82,527)
已確認衍生資產/(負債)總額		102,243	(82,527)

本集團及銀行 於2013年12月31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

	信貸風險加權數額	
	2014	2013
匯率合約	89,650	68,292

此等工具的合約金額只顯示於報表結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

於2014年及2013年12月31日的信貸風險加權數額是根據銀行業(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：

– 買賣目的(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或因應客戶的買賣目的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買賣的商業目的。本集團透過抵銷買賣活動、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。

– 買賣目的(本集團戶口)

本集團也有買賣衍生工具以達致自營之目的。買賣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)

### 22 可供出售投資

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
債務證券：				
在本港上市	3,147,179	2,785,076	3,147,179	2,785,076
在本港以外地區上市	1,783,856	3,377,154	1,783,856	3,377,154
非上市	17,552,203	16,994,383	17,437,192	16,879,091
	<b>22,483,238</b>	23,156,613	<b>22,368,227</b>	23,041,321
權益證券：				
在本港以外地區上市	135,726	102,364	135,726	102,364
非上市(附註)	2,654,345	2,213,159	2,654,345	2,213,159
	<b>2,790,071</b>	2,315,523	<b>2,790,071</b>	2,315,523
	<b>25,273,309</b>	25,472,136	<b>25,158,298</b>	25,356,844
債務證券包括：				
持有之存款證	13,293,105	12,293,719	13,246,470	12,247,553
政府債券	127,157	158,120	127,157	158,120
其他債務證券	9,062,976	10,704,774	8,994,600	10,635,648
	<b>22,483,238</b>	23,156,613	<b>22,368,227</b>	23,041,321
可供出售投資發行自：				
官方實體	127,157	158,120	127,157	158,120
公營機構	75,342	112,521	75,342	112,521
銀行	19,407,252	19,396,765	19,360,617	19,340,223
企業	5,663,558	5,804,730	5,595,182	5,745,980
	<b>25,273,309</b>	25,472,136	<b>25,158,298</b>	25,356,844

附註：包含中國上海銀行之投資之公平價值港幣25億2,381萬1千元(2013年：港幣20億7,929萬4千元)。

可供出售投資之變動可總結如下：

本集團	2014	2013
於1月1日	25,472,136	26,958,980
購入	7,080,407	8,692,860
公平價值之變動	348,842	415,238
出售及贖回	(7,276,259)	(10,037,207)
分攤	(35,780)	(34,861)
匯兌調整	(297,220)	(484,731)
其他	(18,817)	(38,143)
於12月31日	<b>25,273,309</b>	25,472,136

## 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)

### 22 可供出售投資(續)

本銀行		
	2014	2013
於1月1日	25,356,844	26,912,083
購入	7,070,102	8,603,200
公平價值之變動(附註33)	348,294	416,643
出售及贖回	(7,266,259)	(10,016,671)
分攤	(34,562)	(33,829)
匯兌調整	(297,220)	(484,731)
其他	(18,901)	(39,851)
於12月31日	25,158,298	25,356,844

### 23 持有至到期日投資

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
債務證券：				
在本港上市	2,045,390	1,980,631	–	38,990
在本港以外地區上市	265,097	389,130	248,410	368,071
非上市	155,353	115,113	155,353	–
	2,465,840	2,484,874	403,763	407,061
上市證券之市場價值	2,475,642	2,500,036	403,335	408,570
債務證券包括：				
政府票據及債券	2,293,800	2,266,535	248,410	209,781
其他債務證券	172,040	218,339	155,353	197,280
	2,465,840	2,484,874	403,763	407,061
持有至到期日投資發行自：				
官方實體	2,293,800	2,266,535	248,410	209,781
公營機構	–	38,990	–	38,990
銀行	172,040	175,366	155,353	158,290
企業	–	3,983	–	–
	2,465,840	2,484,874	403,763	407,061

於2014年12月31日，本銀行某些美國分行已將港幣2億4,841萬元(2013年：港幣2億978萬1千元)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2014年12月31日，質押於香港金融管理局之以攤銷成本列賬之上市及非上市債務證券(即外匯基金票據及債券)為港幣20億4,539萬元(2013年：港幣20億5,675萬4千元)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)

### 23 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		
	2014	2013
於1月1日	2,484,874	2,496,830
購入	619,848	760,135
贖回	(629,122)	(750,314)
分攤	(8,612)	(18,511)
匯兌調整	(130)	156
其他	(1,018)	(3,422)
於12月31日	2,465,840	2,484,874

本銀行		
	2014	2013
於1月1日	407,061	403,620
購入	310,115	92,987
贖回	(310,239)	(85,314)
分攤	(2,198)	(3,586)
匯兌調整	(137)	156
其他	(839)	(802)
於12月31日	403,763	407,061

### 24 合營企業及附屬公司投資及貸款

#### (a) 合營企業投資

本集團		
	2014	2013
於1月1日	234,456	219,865
扣除稅項後所佔溢利	40,944	31,692
股息支付	(17,520)	(17,000)
其他權益變動：可供出售投資之重估儲備	1,748	(101)
於12月31日	259,628	234,456

  

本銀行		
	2014	2013
非上市股份，按成本值	116,000	116,000

本集團於2014及2013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)

### 24 合營企業及附屬公司投資及貸款(續)

#### (a) 合營企業投資(續)

以權益法計量之合營企業財務資料概要如下：

2014							
名稱	資產	負債	收入	溢利	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	378,585	18,738	102,142	19,376	–	19,376	800
銀聯控股有限公司	647,883	54,821	512,553	157,371	16	157,387	14,620
銀和再保險有限公司	741,346	429,707	253,156	56,072	–	56,072	2,100
香港人壽保險有限公司	8,726,735	8,202,038	1,604,068	45,457	10,480	55,937	–
i-Tech Solutions Limited	6,377	639	7,374	104	–	104	–
	10,500,926	8,705,943	2,479,293	278,380	10,496	288,876	17,520

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

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38。

#### (b) 附屬公司投資及貸款

本銀行		
	2014	2013
投資，按成本值		
非上市股份	196,483	193,165
貸款予附屬公司	3,728,857	3,610,434
應收附屬公司款項	1,749	948
應付附屬公司款項	(1,421,467)	(1,333,095)
	2,505,622	2,471,452

## 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)

### 24 合營企業及附屬公司投資及貸款(續)

#### (b) 附屬公司投資及貸款(續)

附屬公司於2014年12月31日之資料如下：

名稱	註冊地點	主要業務及經營地點	已發行股本之詳情	本銀行持有之普通股權益	2014		2013	
					總資產	總權益	總資產	總權益
上海商業銀行(代理人)有限公司	香港	代理人服務 香港	1百股普通股	<sup>1</sup> 100%	10	10	10	10
上海商業銀行信託有限公司	香港	信託人服務 香港	1千股普通股	<sup>2</sup> 60%	14,685	14,436	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	<sup>1</sup> 100%	19,610	8,656	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	<sup>1</sup> 100%	2,226,809	1,193	2,180,381	1,303
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	英屬處女群島	物業投資 英國	2股普通股 每股面值美元1元	<sup>1</sup> 100%	39,186	(2,333)	40,399	(3,542)
Shacom Property (NY) Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股面值美元1元	<sup>1</sup> 100%	5,795	5,795	5,847	5,847
Shacom Property (CA) Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股面值美元1元	<sup>1</sup> 100%	2,781	2,781	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	<sup>1</sup> 100%	978,181	61	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	<sup>1</sup> 100%	22,658	16,352	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	<sup>1</sup> 100%	3,271	1,132	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	<sup>1</sup> 100%	328,394	158,290	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	<sup>1</sup> 100%	653	411	624	319
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	<sup>2</sup> 60%	236,448	146,549	208,007	138,342
Right Honour Investments Limited	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	<sup>1</sup> 100%	-	(72)	-	(52)
榮階投資有限公司	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100%	193,098	(1,730)	147,125	(1,118)
智銀投資有限公司	英屬處女群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100%	288,028	(1,693)	282,526	(1,312)

<sup>1</sup>普通股權益由本銀行直接持有。

<sup>2</sup>60% 普通股權益由本銀行直接持有。40% 普通股權益由非控制性權益持有。

#### (c) 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。附屬公司貸款賬面價值為港幣37億2,885萬7千元(2013年：港幣36億1,043萬4千元)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)

### 25 物業及設備

	本集團					
	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		合計
	租賃土地	行產	器具及設備	租賃土地	發展費用	合計
<b>2013年1月1日</b>						
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)
賬面淨值	542,939	273,814	109,482	1,375,613	37,476	2,339,324
<b>2013年內</b>						
年初之賬面淨值	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26)						
成本值	49,298	646	-	-	-	49,944
累積折舊	(94)	(538)	-	-	-	(632)
轉移至投資物業(附註26)						
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
年末之賬面淨值	598,448	264,346	100,466	1,373,962	86,792	2,424,014
<b>2013年12月31日</b>						
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)
賬面淨值	598,448	264,346	100,466	1,373,962	86,792	2,424,014
<b>2014年內</b>						
年初之賬面淨值	598,448	264,346	100,466	1,373,962	86,792	2,424,014
年內添置	52,401	-	22,664	-	127,706	202,771
轉移自投資物業(附註26)						
成本值	88,815	1,777	-	-	-	90,592
累積折舊	(272)	(1,667)	-	-	-	(1,939)
轉移至投資物業(附註26)						
成本值	(23)	(2,519)	-	-	-	(2,542)
累積折舊	6	944	-	-	-	950
年內出售/打除						
成本值	-	-	(27,553)	-	-	(27,553)
累積折舊	-	-	26,640	-	-	26,640
年內折舊	(5,287)	(9,410)	(36,931)	(1,651)	-	(53,279)
匯兌調整	-	(1,518)	(223)	-	-	(1,741)
年末之賬面淨值	734,088	251,953	85,063	1,372,311	214,498	2,657,913
<b>2014年12月31日</b>						
成本值	820,871	483,097	622,982	1,383,906	214,498	3,525,354
累積折舊	(86,783)	(231,144)	(537,919)	(11,595)	-	(867,441)
賬面淨值	734,088	251,953	85,063	1,372,311	214,498	2,657,913

## 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)

### 25 物業及設備(續)

	本銀行					
	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		合計
				租賃土地	發展費用	
於2013年1月1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)
賬面淨值	241,156	239,144	115,999	1,375,613	37,476	2,009,388
2013年內						
年初之賬面淨值	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
年末之賬面淨值	236,545	230,467	106,489	1,373,962	86,792	2,034,255
於2013年12月31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)
賬面淨值	236,545	230,467	106,489	1,373,962	86,792	2,034,255
2014年內						
年初之賬面淨值	236,545	230,467	106,489	1,373,962	86,792	2,034,255
年內添置	-	-	26,818	-	127,706	154,524
轉移至投資物業(附註26)						
成本值	(23)	(2,519)	-	-	-	(2,542)
累積折舊	6	944	-	-	-	950
年內出售/打除						
成本值	-	-	(27,463)	-	-	(27,463)
累積折舊	-	-	26,554	-	-	26,554
年內折舊	(4,610)	(8,637)	(41,299)	(1,651)	-	(56,197)
匯兌調整	-	13	(212)	-	-	(199)
年末之賬面淨值	231,918	220,268	90,887	1,372,311	214,498	2,129,882
於2014年12月31日						
成本值	315,366	436,969	704,645	1,383,906	214,498	3,055,384
累積折舊	(83,448)	(216,701)	(613,758)	(11,595)	-	(925,502)
賬面淨值	231,918	220,268	90,887	1,372,311	214,498	2,129,882

發展中物業代表本銀行於2014年及2013年12月31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)

### 25 物業及設備(續)

租賃土地之賬面淨值分析如下：

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
在香港持有：				
50年以上之租約	1,961,988	1,823,619	1,459,818	1,461,716
10至50年之租約	144,411	148,791	144,411	148,791
	<b>2,106,399</b>	<b>1,972,410</b>	<b>1,604,229</b>	<b>1,610,507</b>

於2014年12月31日，本集團及本銀行持有之永久土地業權分別為港幣3,679萬8千元(2013年：港幣3,782萬9千元)及港幣1,900萬5千元(2013年：港幣1,899萬8千元)，已包括在上述之行產內。

### 26 投資物業

本集團	租賃土地	房屋	合計
於2013年1月1日			
成本值	135,578	2,422	138,000
累積折舊	(154)	(701)	(855)
賬面淨值	135,424	1,721	137,145
2013年內			
年初之賬面淨值	135,424	1,721	137,145
年內添置	2,155	-	2,155
轉移至物業及設備(附註25)			
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25)			
成本值	3,188	900	4,088
累積折舊	(198)	(172)	(370)
年內折舊	(150)	(1,061)	(1,211)
年末之賬面淨值	91,215	1,280	92,495
於2013年12月31日			
成本值	91,623	2,676	94,299
累積折舊	(408)	(1,396)	(1,804)
賬面淨值	91,215	1,280	92,495
2014年內			
年初之賬面淨值	91,215	1,280	92,495
年內添置	380	-	380
轉移至物業及設備(附註25)			
成本值	(88,815)	(1,777)	(90,592)
累積折舊	272	1,667	1,939
轉移自物業及設備(附註25)			
成本值	23	2,519	2,542
累積折舊	(6)	(944)	(950)
年內折舊	(100)	(536)	(636)
年末之賬面淨值	2,969	2,209	5,178
於2014年12月31日			
成本值	3,211	3,418	6,629
累積折舊	(242)	(1,209)	(1,451)
賬面淨值	2,969	2,209	5,178

## 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)

### 26 投資物業(續)

本銀行			
	租賃土地	房屋	合計
於2013年1月1日			
成本值	28,076	7,919	35,995
累積折舊	(1,610)	(1,386)	(2,996)
賬面淨值	26,466	6,533	32,999
2013年內			
年初之賬面淨值	26,466	6,533	32,999
年內折舊	(230)	(198)	(428)
年末之賬面淨值	26,236	6,335	32,571
於2013年12月31日			
成本值	28,076	7,919	35,995
累積折舊	(1,840)	(1,584)	(3,424)
賬面淨值	26,236	6,335	32,571
2014年內			
年初之賬面淨值	26,236	6,335	32,571
轉移自物業及設備(附註25)			
成本值	23	2,519	2,542
累積折舊	(6)	(944)	(950)
年內折舊	(231)	(261)	(492)
年末之賬面淨值	26,022	7,649	33,671
於2014年12月31日			
成本值	28,099	10,438	38,537
累積折舊	(2,077)	(2,789)	(4,866)
賬面淨值	26,022	7,649	33,671

於2014年12月31日，本集團之投資物業重估價為港幣2,721萬9千元(2013年：港幣1億1,037萬8千元)，本銀行之投資物業重估價為港幣1億700萬元(2013年：港幣8,700萬元)。估值以市場現值釐定。

租賃土地之賬面淨值分析如下：

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
在香港持有：				
50年以上之租約	2,952	91,215	26,005	26,236
10至50年之租約	17	-	17	-
	2,969	91,215	26,022	26,236

## 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)

### 27 其他資產

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
收回資產	18,047	–	18,047	–
應收賬款及預繳費用(附註)	1,151,547	1,045,925	1,113,649	574,399
其他	77,000	67,837	59,589	61,025
	1,246,594	1,113,762	1,191,285	635,424

附註：包括作為非執行合夥人之特別用途合夥投資之尚未分攤之賬面成本值如附註15所詳述。

### 28 客戶存款

本集團及銀行	2014			
	大型企業及 其他客戶	中小型企業 客戶	個人客戶	合計
活期存款及往來賬戶	5,825,244	1,766,194	4,138,193	11,729,631
儲蓄存款	11,085,261	2,117,507	21,572,060	34,774,828
定期、通知及短期存款	32,942,843	1,748,069	39,810,026	74,500,938
外匯基金存款	388,085	–	–	388,085
	50,241,433	5,631,770	65,520,279	121,393,482

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
活期存款及往來賬戶	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

客戶存款中港幣 748 億 735 萬 6 千元(2013 年：港幣 706 億 1,025 萬 6 千元)為定息存款，港幣 465 億 445 萬 9 千元(2013 年：港幣 427 億 8,812 萬 6 千元)為管理利率存款，及其餘存款為浮息存款共港幣 8,166 萬 7 千元(2013 年：港幣 2 億 4,281 萬 1 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)

### 29 其他負債

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
存入保證金	305,429	259,067	294,618	259,067
應付及應提賬款	708,841	631,844	711,629	176,866
對保險客戶合約之負債(附註)	84,768	63,425	-	-
其他	354,586	328,134	338,267	322,646
	1,453,624	1,282,470	1,344,514	758,579

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416萬2千元(2013年：港幣224萬4千元)已包括在附註27之其他資產內。

### 30 準備金

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
1月1日之結餘	93,064	87,309	92,209	86,833
加：年內列入收益表之提撥	133,447	127,107	132,010	125,309
減：年內運用金額	(131,379)	(121,352)	(129,665)	(119,933)
12月31日之結餘	95,132	93,064	94,554	92,209
本期	90,349	92,919	89,890	92,209
非本期	4,783	145	4,664	-

大部份2014年以及2013年結餘為員工花紅準備金。

### 31 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：

#### 遞延稅項資產

	本集團				
	減值準備	加速稅項折舊	可供出售投資公平價值虧損	其他	合計
於2013年1月1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
匯兌調整	50	(1)	-	1	50
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	154	-	154
於2013年12月31日	34,881	1,549	154	13,846	50,430
已於收益表計入/(扣除)	3,282	(9,957)	-	487	(6,188)
匯兌調整	(463)	385	-	6	(72)
已於儲備扣除	-	-	(90)	-	(90)
由遞延稅項負債重新分配入	-	40	-	-	40
於2014年12月31日	37,700	(7,983)	64	14,339	44,120

## 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)

### 31 遞延稅項(續)

	本銀行				
	減值準備	加速稅項折舊	可供出售投資公平價值虧損	其他	合計
於2013年1月1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
匯兌調整	50	(1)	–	1	50
於2013年12月31日	34,881	1,551	–	13,844	50,276
已於收益表計入/(扣除)	3,282	(9,957)	–	487	(6,188)
匯兌調整	(463)	385	–	6	(72)
於2014年12月31日	37,700	(8,021)	–	14,337	44,016

	本集團				
	減值準備	加速稅項折舊	可供出售投資公平價值收益	其他	合計
於2013年1月1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
已於儲備扣除	–	–	(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2013年12月31日	32,214	(10,303)	(261,194)	(1,260)	(240,543)
已於收益表計入/(扣除)	276	1,031	–	(1,075)	232
已於儲備扣除	–	–	(50,082)	–	(50,082)
重新分類至本期稅項負債	–	–	–	1,259	1,259
重新分類至遞延稅項資產	–	(40)	–	–	(40)
於2014年12月31日	32,490	(9,312)	(311,276)	(1,076)	(289,174)

	本銀行				
	減值準備	加速稅項折舊	可供出售投資公平價值收益	其他	合計
於2013年1月1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
已於儲備扣除	–	–	(39,904)	–	(39,904)
重新分類至本期稅項負債	–	–	–	599	599
於2013年12月31日	32,214	(10,284)	(261,191)	(1,261)	(240,522)
已於收益表計入/(扣除)	276	970	–	(1,075)	171
已於儲備扣除	–	–	(50,082)	–	(50,082)
重新分類至本期稅項負債	–	–	–	1,259	1,259
於2014年12月31日	32,490	(9,314)	(311,273)	(1,077)	(289,174)

## 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)

### 32 股本

本集團及銀行		
	2014	2013
法定股本：		
3,000萬股每股港幣100元(附註)	–	3,000,000
已發行及實收股本：		
2,000萬股	2,000,000	2,000,000

附註：在已於2014年3月3日生效的新香港公司條例(第622章)下，法定股本的概念已被取締。此外，根據新香港公司條例(第622章)第135條，本銀行之股本於2014年3月3日後已無面值或票面值。這些變動不會對已發行股本的數量或任何股份的權益產生影響。

### 33 其他儲備

本集團				
	監管儲備	可供出售 投資重估 儲備	普通儲備	合計
於2013年1月1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2013年12月31日	499,572	1,321,067	7,371,582	9,192,221
於2014年1月1日	499,572	1,321,067	7,371,582	9,192,221
可供出售投資之公平價值變動	–	348,623	–	348,623
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	–	(46,961)	–	(46,961)
遞延稅項之影響	–	(50,136)	–	(50,136)
匯兌差額	(975)	(279)	(23,731)	(24,985)
所佔合營企業之投資重估儲備	–	1,748	–	1,748
保留溢利轉出	200,000	–	–	200,000
於2014年12月31日	698,597	1,574,062	7,347,851	9,620,510

## 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)

### 33 其他儲備(續)

本銀行				
	監管儲備	可供出售 投資重估 儲備	普通儲備	合計
於2013年1月1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22)	–	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2013年12月31日	499,572	1,321,799	7,371,435	9,192,806
於2014年1月1日	499,572	1,321,799	7,371,435	9,192,806
可供出售投資之公平價值變動(附註22)	–	348,294	–	348,294
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	–	(46,961)	–	(46,961)
遞延稅項之影響	–	(50,082)	–	(50,082)
匯兌差額	(975)	(279)	(23,672)	(24,926)
保留溢利轉出	200,000	–	–	200,000
於2014年12月31日	698,597	1,572,771	7,347,763	9,619,131

儲備性質及用途：

**(a) 監管儲備**

本集團之監管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。

**(b) 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賬項中沖銷或減值(附註2.9、附註2.11及附註2.13)。

**(c) 普通儲備**

普通儲備包含往年度從保留溢利轉撥之金額及於合併海外業務所產生之匯兌儲備。

### 34 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		
	2014	2013
庫存現金及在同業之結餘	26,531,954	22,100,945
定期存放於及貸款予同業	2,872,561	5,746,139
	29,404,515	27,847,084

## 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)

### 35 或然負債及承諾

#### (a) 資本承諾

於財務狀況表日之未發生資本支出如下：

	本集團		本銀行	
	2014	2013	2014	2013
物業及設備				
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	483,808	648,816	485,701	601,055
已批准惟尚未簽訂合約者	809,467	48,440	813,609	48,440
	1,293,275	697,256	1,299,310	649,495

#### (b) 租約承諾

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	
	2014	2013	2014	2013
不多於1年	114,969	105,436	117,389	107,992
多於1年但不多於5年	133,800	147,540	142,672	157,764
多於5年	2	4,300	2	6,004
	248,771	257,276	260,063	271,760

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	
	2014	2013	2014	2013
不多於1年	823	1,051	823	493
多於1年但不多於5年	903	459	903	459
	1,726	1,510	1,726	952

#### (c) 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		
	2014	2013
直接信貸替代項目	2,333,546	2,599,397
與貿易有關之或然項目	3,326,750	3,271,159
遠期有期存款	8,224,547	-
其他承諾，原到期日為：		
- 1年以內	563,132	4,180,027
- 1年及以上	2,371,973	2,937,364
- 可無條件取消	28,237,283	35,663,021
	45,057,231	48,650,968

信貸承諾之風險加權數額為港幣57億3,351萬5千元(2013年：港幣49億140萬8千元)。

#### (d) 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)

### 36 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的金融工具詳情：

本集團 於2014年12月31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	
<b>資產</b>						
衍生金融工具	61,668	-	61,668	(32,054)	-	29,614
其他資產	543,895	(386,711)	157,184	-	-	157,184
總計	605,563	(386,711)	218,852	(32,054)	-	186,798
<b>負債</b>						
衍生金融工具	60,527	-	60,527	(32,054)	-	28,473
其他負債	397,316	(386,711)	10,605	-	-	10,605
總計	457,843	(386,711)	71,132	(32,054)	-	39,078

## 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)

### 36 金融工具之抵銷(續)

本集團 於 2013 年 12 月 31

	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	
<b>資產</b>						
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
<b>總計</b>	<b>490,687</b>	<b>(285,101)</b>	<b>205,586</b>	<b>(26,696)</b>	<b>-</b>	<b>178,890</b>

	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	
<b>負債</b>						
衍生金融工具	55,231	-	55,231	(26,696)	-	28,535
其他負債	285,101	(285,101)	-	-	-	-
<b>總計</b>	<b>340,332</b>	<b>(285,101)</b>	<b>55,231</b>	<b>(26,696)</b>	<b>-</b>	<b>28,535</b>

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

	2014	2013
<b>資產</b>		
上述之衍生金融工具抵銷後淨額	61,668	41,437
不在抵銷披露範圍中的衍生金融工具	40,575	32,048
<b>衍生金融工具總額</b>	<b>102,243</b>	<b>73,485</b>
上述之其他資產抵銷後淨額	157,184	164,149
不在抵銷披露範圍中的其他資產	1,089,410	949,613
<b>其他資產總額</b>	<b>1,246,594</b>	<b>1,113,762</b>
<b>負債</b>		
上述之衍生金融工具抵銷後淨額	60,527	55,231
不在抵銷披露範圍中的衍生金融工具	22,000	6,574
<b>衍生金融工具總額</b>	<b>82,527</b>	<b>61,805</b>
上述之其他負債抵銷後淨額	10,605	-
不在抵銷披露範圍中的其他負債	1,443,019	1,282,470
<b>其他負債總額</b>	<b>1,453,624</b>	<b>1,282,470</b>

## 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)

### 36 金融工具之抵銷(續)

本銀行 於2014年12月31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	61,668	-	61,668	(32,054)	-	29,614
其他資產	542,188	(386,510)	155,678	-	-	155,678
總計	603,856	(386,510)	217,346	(32,054)	-	185,292

	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	60,527	-	60,527	(32,054)	-	28,473
其他負債	398,461	(386,510)	11,951	-	-	11,951
總計	458,988	(386,510)	72,478	(32,054)	-	40,424

## 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)

### 36 金融工具之抵銷(續)

本銀行 於 2013 年 12 月 31 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

上表所披露之衍生金融工具在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財務狀況表。

本銀行

	2014	2013
資產		
上述之衍生金融工具抵銷後淨額	61,668	41,437
不在抵銷披露範圍中的衍生金融工具	40,575	32,048
衍生金融工具總額	102,243	73,485
上述之其他資產抵銷後淨額	155,678	-
不在抵銷披露範圍中的其他資產	1,035,607	635,424
其他資產總額	1,191,285	635,424
負債		
上述之衍生金融工具抵銷後淨額	60,527	55,231
不在抵銷披露範圍中的衍生金融工具	22,000	6,574
衍生金融工具總額	82,527	61,805
上述之其他負債抵銷後淨額	11,951	-
不在抵銷披露範圍中的其他負債	1,332,563	758,579
其他負債總額	1,344,514	758,579

## 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)

### 37 高級人員的貸款

高級人員的貸款根據新公司條例(第622章)附表11第78條參考以前香港公司條例(第32章)第161B條披露如下：

	12月31日 未償還結餘		年內最高結餘	
	2014	2013	2014	2013
未償還本金及利息之總額	206,116	348,408	250,851	607,529

### 38 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，於報表結算日之結餘、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		
	2014	2013
庫存現金及在同業之結餘	73	150,052
可供出售投資	95,835	99,176
其他資產	-	6,011
	95,908	255,239
於1月1日之同業之存款	783,885	490,659
年內收到之同業之存款	139,782	301,909
年內償還之同業之存款	(491,847)	(8,683)
於12月31日之同業之存款	431,820	783,885
與最終控股公司之結餘之利息收入	640	1,576
最終控股公司存款於本集團之利息支出	1,945	4,502
或然負債及其他承諾	106,449	80,766

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		
	2014	2013
於1月1日之客戶存款	319,710	318,699
年內收到之客戶存款	14,352	3,142
年內提取之客戶存款	(523)	(2,131)
於12月31日之客戶存款	333,539	319,710
最終控股公司之附屬公司存款於本集團之利息支出	2,115	2,116

## 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)

### 38 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		
	2014	2013
庫存現金及在同業之結餘	97,422	9,206
可供出售投資	422,959	181,887
	520,381	191,093
於1月1日之客戶存款	478,805	174,203
年內收到之客戶存款	381,139	311,754
年內提取之客戶存款	(15,449)	(7,152)
於12月31日之客戶存款	844,495	478,805
向其他股東貸款之利息收入	397	265
其他股東存款於本集團之利息支出	6,413	3,044

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		
	2014	2013
於1月1日之客戶貸款	11,503	14,337
年內償還之客戶貸款	(2,834)	(2,834)
於12月31日之客戶貸款	8,669	11,503
綜合評估減值準備	35	46
於1月1日之客戶存款	231,161	271,648
年內收到之客戶存款	68,345	59,007
年內提取之客戶存款	(169,654)	(99,494)
於12月31日之客戶存款	129,852	231,161
向合營企業貸款之利息收入	304	385
合營企業存款於本集團之利息支出	2,076	2,999
或然負債及其他承諾	2,000	2,000

附屬公司欠款或存款已包括於附註24(b)。

## 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)

### 38 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		
	2014	2013
於1月1日之客戶貸款	143,613	263,423
年內增加之客戶貸款	37,933	1,256
年內償還之客戶貸款	(26,442)	(121,066)
於12月31日之客戶貸款	155,104	143,613
綜合評估減值準備	634	594
於1月1日之客戶存款	188,938	248,054
年內收到之客戶存款	213,947	85,086
年內提取之客戶存款	(59,510)	(144,202)
於12月31日之客戶存款	343,375	188,938
向董事及其親屬貸款之利息收入	3,737	4,941
董事及其親屬存款於本集團之利息支出	1,061	613
或然負債及其他承諾	101,097	77,002

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		
	2014	2013
於1月1日之客戶貸款	171,041	246,256
年內償還之客戶貸款	(68,517)	(75,215)
於12月31日之客戶貸款	102,524	171,041
綜合評估減值準備	410	684
於1月1日之客戶存款	146,704	203,895
年內收到之客戶存款	1,034,669	46,923
年內提取之客戶存款	(96,253)	(104,114)
於12月31日之客戶存款	1,085,120	146,704
向董事及其親屬所控制之公司貸款之利息收入	3,681	9,204
董事及其親屬所控制之公司存款於本集團之利息支出	2,140	4,217
或然負債及其他承諾	1,011,861	487,450

## 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)

### 38 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	2014	2013
於1月1日之客戶貸款	848	2,932
年內增加之客戶貸款	838	54
年內償還之客戶貸款	(189)	(2,138)
於12月31日之客戶貸款	1,497	848
綜合評估減值準備	22	18
於1月1日之客戶存款	40,537	35,835
年內收到之客戶存款	25,219	11,900
年內提取之客戶存款	(24,482)	(7,198)
於12月31日之客戶存款	41,274	40,537
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
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	606	393
或然負債及其他承諾	1,996	3,480
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	75,512	72,207

附註：本年度之循環貸款總變動情況是以淨值反映。

## 補充財務資料

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

以下披露的是綜合財務報表附加的資料，並不屬於經審核綜合財務報表的一部份。

### 1 流動資金比率

	2014	2013
流動資金比率	46.0%	55.3%

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12個曆月之平均流動資金比率以簡單平均法計算出來。

### 2 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行						
交易對手種類	2014			2013		
	財務狀況表內之風險承擔	財務狀況表外之風險承擔	合計	財務狀況表內之風險承擔	財務狀況表外之風險承擔	合計
1. 中央政府、中央政府擁有的實體及其子公司和合營企業	1,788,968	-	1,788,968	1,204,032	-	1,204,032
2. 地方政府、地方政府擁有的實體及其子公司和合營企業	88,342	-	88,342	20,102	-	20,102
3. 居住在國內的中國國民或在國內註冊成立的其他實體及其子公司和合營企業	2,629,650	756,512	3,386,162	1,932,530	607,951	2,540,481
4. 在上述第1項未報告的中央政府其他實體	38,785	-	38,785	-	-	-
5. 在上述第2項未報告的地方政府其他實體	-	-	-	-	-	-
6. 貸予居住在國內以外地區的中國國民或在國外地區註冊的實體而用於國內之信貸	3,753,422	1,582,343	5,335,765	3,044,945	1,346,281	4,391,226
7. 其他交易對手而其風險被本銀行認為國內非銀行類客戶	618,823	-	618,823	906,661	6,188	912,849
合計	8,917,990	2,338,855	11,256,845	7,108,270	1,960,420	9,068,690
已扣除準備金之總資產	144,037,531			135,668,703		
財務狀況表內之風險承擔為總資產的比例	6.19%			5.24%		

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 3 貨幣分佈

本集團						
港幣等值	2014				長/(短)盤 淨額	結構性淨額
	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出		
美元	52,117,000	(44,072,000)	7,714,000	(11,324,000)	4,435,000	5,265,000
英鎊	3,434,000	(3,419,000)	42,000	(35,000)	22,000	17,000
人民幣	21,737,000	(20,309,000)	3,851,000	(3,410,000)	1,869,000	436,000
加拿大元	1,437,000	(1,446,000)	25,000	(16,000)	-	-
澳元	5,055,000	(5,030,000)	550,000	(549,000)	26,000	-
其他貨幣及黃金	2,527,000	(2,487,000)	681,000	(730,000)	(9,000)	-
	86,307,000	(76,763,000)	12,863,000	(16,064,000)	6,343,000	5,718,000
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

結構性淨額包括海外分行及附屬公司之結構性額。結構性資產及負債包括：

- 物業及設備的投資減除折舊開支
- 海外分行資本、監管儲備及未匯返收益
- 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)

### 4 客戶貸款

#### (a) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

本集團	2014		2013	
	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	2,781,546	1,684,362	2,603,967	1,341,451
- 物業投資	10,026,879	9,624,875	10,291,052	10,041,870
- 金融企業	1,221,779	1,196,911	714,975	699,951
- 股票經紀	67,563	67,427	64,482	64,358
- 批發及零售業	1,259,005	1,088,806	1,911,686	1,483,150
- 製造業	2,376,750	1,693,490	2,222,145	1,391,868
- 運輸業及運輸設備	786,089	593,007	732,549	485,394
- 娛樂事業	316,809	257,860	305,229	221,216
- 資訊科技 - 電訊	90,324	88,935	8,530	7,867
- 酒店、旅舍及飲食業	785,404	761,225	943,132	931,241
- 其他	4,510,015	3,958,380	4,605,175	3,873,208
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	158,856	158,367	188,808	188,117
- 購買其他住宅物業之貸款	4,487,666	4,481,770	4,135,841	4,124,506
- 信用卡貸款	237,560	-	248,938	-
- 其他	6,627,674	6,080,582	6,258,663	5,780,500
貿易融資	7,336,982	5,846,291	6,996,690	5,083,431
在香港以外使用之貸款	21,474,608	19,698,532	17,394,070	15,744,528
	64,545,509	57,280,820	59,625,932	51,462,656

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 4 客戶貸款(續)

#### (b) 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總額，構成不少於本銀行貸款總額的10%，其相應的個別評估減值貸款、逾期貸款、個別減值準備及綜合減值準備分析如下：

本集團				
2014				
	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	12,557	184,277	37	40,057
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
本集團				
2014				
	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	25	-	-	
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	-	-	

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 5 按類分析資料

#### (a) 減值貸款以地區分類

本集團			
	2014		
	個別評估 減值貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	107,686	22,211	-
亞太區(不包括香港)	3,319	3,317	-
北美洲	210,357	839	-
	321,362	26,367	-
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	-

#### (b) 逾期貸款以地區分類

本集團			
	2014		
	逾期貸款	個別 減值準備	綜合 減值準備
香港	706,968	20,392	2,563
亞太區(不包括香港)	50,631	3,317	190
北美洲	375,463	35	1,470
西歐	7,711	-	31
	1,140,773	23,744	4,254
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

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 5 按類分析資料(續)

#### (c) 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	2014			
	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)	47,471,000	125,000	4,804,000	52,400,000
北美洲	1,528,000	215,000	143,000	1,886,000
西歐	886,000	–	255,000	1,141,000
	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

### 6 企業管治

(a) 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。

(b) 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、John Van Antwerp Rindlaub 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。

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 6 企業管治(續)

#### (b) 董事會轄下的主要專責委員會(續)

##### (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、鄭志強先生及張耀堂先生。

##### (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、鄭志珊先生、金瑞生先生、曾廣強先生、呂思研先生、黎健生先生、黃裕昌先生、翁麗倩女士、陳靄紅女士、吳志強先生、陳志偉先生及湯偉勳先生。

##### (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、鄭志珊先生、金瑞生先生、呂思研先生、黎健生先生、陳志偉先生、湯偉勳先生、張國忠先生及許修文先生。

##### (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、鄭志珊先生、金瑞生先生、曾廣強先生、呂思研先生、黎健生先生、馮耀榮先生、黃裕昌先生、陳靄紅女士、吳志強先生、陳志偉先生及湯偉勳先生。

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 資本結構及充足比率

於2014年及2013年12月31日所計算的資本充足比率是根據銀行業(資本)規則(「資本規則」)計算。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、智銀投資有限公司和上商保險顧問有限公司之綜合比率。就會計而言，財務報表綜合原則已於綜合財務報表附註2.2敘述。

下列表格顯示於2014年12月31日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

	年報中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍
<b>資產</b>		
庫存現金及在同業之結餘	29,103,861	29,094,650
定期存放於及貸款予同業	23,720,240	23,720,240
客戶貸款	67,168,827	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	420,760	398,923
衍生金融工具	102,243	102,243
可供出售投資	25,273,309	25,158,298
持有至到期日投資	2,465,840	2,465,840
合營企業投資	259,628	116,000
附屬公司投資及應收附屬公司	—	188,181
物業及設備	2,657,913	2,635,451
投資物業	5,178	33,671
遞延稅項資產	44,120	44,016
其他資產	1,246,594	1,193,541
<b>總資產</b>	<b>152,468,513</b>	<b>152,319,881</b>
<b>負債</b>		
同業之存款	7,318,807	7,318,807
客戶存款	121,393,482	121,393,482
衍生金融工具	82,527	82,527
應付附屬公司	—	254,665
其他賬項	1,453,624	1,347,217
準備金	95,132	94,554
本期稅項負債	92,199	91,612
遞延稅項負債	289,174	289,174
<b>總負債</b>	<b>130,724,945</b>	<b>130,872,038</b>
<b>權益</b>		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	10,058,664	9,828,772
其他儲備	9,620,510	9,619,071
非控制性權益	64,394	—
<b>總權益</b>	<b>21,743,568</b>	<b>21,447,843</b>
<b>總權益及負債</b>	<b>152,468,513</b>	<b>152,319,881</b>

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2014年12月31日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之對應：

	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
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	29,103,861	29,094,650	
定期存放於及貸款予同業	23,720,240	23,720,240	
客戶貸款	67,168,827	67,168,827	
其中：在監管資本之集體減值備抵		261,912	(1)
持作買賣用途之金融資產	420,760	398,923	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		9,479	(2)
衍生金融工具	102,243	102,243	
可供出售投資	25,273,309	25,158,298	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		967,437	(3)
持有至到期日投資	2,465,840	2,465,840	
合營企業投資	259,628	116,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	188,181	
物業及設備	2,657,913	2,635,451	
投資物業	5,178	33,671	
遞延稅項資產	44,120	44,016	(4)
其他資產	1,246,594	1,193,541	
<b>總資產</b>	<b>152,468,513</b>	<b>152,319,881</b>	
<b>負債</b>			
同業之存款	7,318,807	7,318,807	
客戶存款	121,393,482	121,393,482	
衍生金融工具	82,527	82,527	
應付附屬公司	-	254,665	
其他賬項	1,453,624	1,347,217	
準備金	95,132	94,554	
本期稅項負債	92,199	91,612	
遞延稅項負債	289,174	289,174	
<b>總負債</b>	<b>130,724,945</b>	<b>130,872,038</b>	
<b>權益</b>			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	10,058,664	9,828,772	
其中：保留溢利		9,828,772	(6)
其他儲備	9,620,510	9,619,071	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		8,920,474	(7)
監管儲備		698,597	(8)
非控制性權益	64,394	-	
<b>總權益</b>	<b>21,743,568</b>	<b>21,447,843</b>	
<b>總權益及負債</b>	<b>152,468,513</b>	<b>152,319,881</b>	

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 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2014年12月31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
<b>CET1資本：票據及儲備</b>			
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	9,828,772	(6)
3	已披露的儲備	9,619,071	(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	<b>監管扣減之前的CET1資本</b>	<b>21,447,843</b>	
<b>CET1資本：監管扣減</b>			
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	44,016	(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)	873,031	(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	698,597	
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	698,597	(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	<b>對CET1資本的監管扣減總額</b>	<b>1,615,644</b>	
29	<b>CET1資本</b>	<b>19,832,199</b>	

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 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
<b>AT1資本：票據</b>			
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	<b>監管扣減之前的AT1資本</b>	-	
<b>AT1資本：監管扣減</b>			
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	<b>對AT1資本的監管扣減總額</b>	-	
44	<b>AT1資本</b>	-	
45	<b>一級資本（一級資本 = CET1 + AT1）</b>	<b>19,832,199</b>	
<b>二級資本：票據及準備金</b>			
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	960,509	(1) + (8)
51	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	<b>960,509</b>	
<b>二級資本：監管扣減</b>			
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）	103,885	(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	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	<b>103,885</b>	
58	<b>二級資本</b>	<b>856,624</b>	
59	<b>總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）</b>	<b>20,688,823</b>	
60	<b>風險加權總資產</b>	<b>108,627,831</b>	

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 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
<b>資本比率 (佔風險加權資產的百分比)</b>			
61	CET1 資本比率	18.3%	
62	一級資本比率	18.3%	
63	總資本比率	19.0%	
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)	4.5%	
65	其中：防護緩衝資本要求	0.0%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.0%	
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	0.0%	
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	13.8%	
<b>司法管轄區最低比率 (若與巴塞爾協定三最低要求不同)</b>			
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	
<b>低於扣減門檻的數額 (風險加權前)</b>			
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	2,070,523	
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	389,881	
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	
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
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)	960,509	
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	1,247,689	
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	-	
<b>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)</b>			
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)

### 7 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
	<b>已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」</b>	<b>44,016</b>	-
10	<b>解釋</b> 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段所連載，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)

### 7 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2013年12月31日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

	年報中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍
<b>資產</b>		
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
客戶貸款	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
可供出售投資	25,472,136	25,356,844
持有至到期日投資	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
<b>總資產</b>	<b>143,070,855</b>	<b>142,533,154</b>
<b>負債</b>		
同業之存款	7,108,798	7,108,798
客戶存款	113,641,193	113,641,193
衍生金融工具	61,805	61,805
應付附屬公司	-	248,564
其他賬項	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
<b>總負債</b>	<b>122,568,873</b>	<b>122,295,457</b>
<b>權益</b>		
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	-
<b>總權益</b>	<b>20,501,982</b>	<b>20,237,697</b>
<b>總權益及負債</b>	<b>143,070,855</b>	<b>142,533,154</b>

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2013年12月31日在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模版的資本成份之對應：

	年報中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍	與資本披露 模版的資本 成份對應
<b>資產</b>			
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	
客戶貸款	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：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		6,509	(2)
衍生金融工具	73,485	73,485	
可供出售投資	25,472,136	25,356,844	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		704,539	(3)
持有至到期日投資	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	
<b>總資產</b>	<b>143,070,855</b>	<b>142,533,154</b>	
<b>負債</b>			
同業之存款	7,108,798	7,108,798	
客戶存款	113,641,193	113,641,193	
衍生金融工具	61,805	61,805	
應付附屬公司	-	248,564	
其他賬項	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	
<b>總負債</b>	<b>122,568,873</b>	<b>122,295,457</b>	
<b>權益</b>			
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	-	
<b>總權益</b>	<b>20,501,982</b>	<b>20,237,697</b>	
<b>總權益及負債</b>	<b>143,070,855</b>	<b>142,533,154</b>	

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 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2013年12月31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
<b>CET1資本：票據及儲備</b>			
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	<b>監管扣減之前的CET1資本</b>	<b>20,237,697</b>	
<b>CET1資本：監管扣減</b>			
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	499,572	
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	<b>對CET1資本的監管扣減總額</b>	<b>1,144,311</b>	
29	<b>CET1 資本</b>	<b>19,093,386</b>	

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 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
<b>AT1資本：票據</b>			
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	<b>監管扣減之前的AT1資本</b>	-	
<b>AT1資本：監管扣減</b>			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的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	<b>對AT1資本的監管扣減總額</b>	-	
44	<b>AT1資本</b>	-	
45	<b>一級資本（一級資本 = CET1 + AT1）</b>	<b>19,093,386</b>	
<b>二級資本：票據及準備金</b>			
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	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	<b>743,660</b>	
<b>二級資本：監管扣減</b>			
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	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	<b>116,585</b>	
58	<b>二級資本</b>	<b>627,075</b>	
59	<b>總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）</b>	<b>19,720,461</b>	
60	<b>風險加權總資產</b>	<b>100,733,469</b>	

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 7 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
<b>資本比率 (佔風險加權資產的百分比)</b>			
61	CET1 資本比率	19.0%	
62	一級資本比率	19.0%	
63	總資本比率	19.6%	
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)	4.5%	
65	其中：防護緩衝資本要求	0.0%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.0%	
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	0.0%	
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	14.5%	
<b>司法管轄區最低比率 (若與巴塞爾協定三最低要求不同)</b>			
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	
<b>低於扣減門檻的數額 (風險加權前)</b>			
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	
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
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	-	
<b>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)</b>			
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)

### 7 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
	<b>已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」</b>	<b>50,276</b>	<b>-</b>
10	<b>解釋</b> 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段所連載，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%門檻及就按揭供款管理權、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)

### 7 資本結構及充足比率(續)

於2014年及2013年12月31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	不適用(2013年12月31日： 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	非累計
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)

### 8 信用、市場、業務操作風險資本要求

各種類別風險承擔的資本規定如下：

#### (a) 信用風險資本要求

	2014	2013
官方實體風險	5,783	68,790
公營機構風險	1,205	2,424
銀行風險	2,346,140	1,922,054
證券商號風險	2,702	2,579
企業風險	3,263,504	3,238,447
現金項目	7,001	6,700
監管零售風險	316,254	288,730
住宅按揭貸款	521,709	530,827
不屬逾期風險的其他風險	1,045,227	993,565
逾期風險	5,478	14,778
財務狀況表內風險之總資本要求	7,515,003	7,068,894
直接信貸替代項目	183,126	204,616
與貿易有關之或然項目	52,385	51,824
遠期有期存款	131,593	-
其他承諾	91,577	135,673
匯率合約	7,172	5,463
財務狀況表外風險之總資本要求	465,853	397,576
信用估值調整	4,350	2,880
信用風險之總資本要求	7,985,206	7,469,350

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8%計算，並不是以本集團的真正「監管資本」計算。

#### (b) 市場風險資本要求

	2014	2013
利率風險(非證券化資產)	13,453	8,741
權益風險	27,866	26,914
外匯風險	192,080	111,200
市場風險資本要求	233,399	146,855

本集團以標準計算法來計算市場風險。

#### (c) 業務操作風險資本要求

	2014	2013
業務操作風險資本要求	471,621	442,473

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)

### 9 風險管理

#### (a) 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賬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2014年12月31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		
<b>A</b>	財務狀況表內						
1	官方實體	10,562,384	10,585,762	-	72,289	-	72,289
2	公營機構	75,341	75,341	-	15,068	-	15,068
3	多邊發展銀行	16,687	16,687	-	-	-	-
4	銀行	63,527,015	62,165,302	5,193,124	27,593,300	1,733,446	29,326,746
5	證券商號	67,558	-	67,558	-	33,779	33,779
6	企業	47,470,168	4,372,929	38,232,406	2,561,392	38,232,406	40,793,798
7	現金項目	416,602	-	1,446,059	-	87,513	87,513
8	監管零售	5,276,383	-	5,270,896	-	3,953,173	3,953,173
9	住宅按揭貸款	11,028,901	-	11,022,059	-	6,521,357	6,521,357
10	不屬逾期風險的其他風險	12,487,601	1,934,933	10,545,584	1,934,933	11,130,406	13,065,339
11	逾期風險	61,859	-	61,859	-	68,478	68,478
<b>B</b>	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	12,522,056	8,456,686	4,065,370	1,755,408	3,978,107	5,733,515
2	場外衍生工具交易	235,453	198,971	36,482	53,673	35,977	89,650

於2013年12月31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		
<b>A</b>	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	企業	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
<b>B</b>	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2014年12月31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10億2,945萬7千元(2013年：港幣9億4,560萬3千元)及港幣4,862萬元(2013年：港幣1億4,943萬6千元)。

於2014年12月31日，法團、監管零售、住宅按揭貸款、不屬逾期風險的其他風險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45億9,676萬5千元(2013年：港幣7億3,807萬9千元)、港幣548萬7千元(2013年：無)、港幣684萬2千元(2013年：無)、港幣708萬4千元(2013年：無)及港幣1億9,500萬元(2013年：港幣2億2,437萬5千元)。

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 9 風險管理(續)

#### (a) 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：

	2014	2013
場外衍生工具：		
總正數公平價值	102,225	73,485
信貸等值數額	235,453	150,616
風險加權數額	89,650	68,292

信貸等值數額及風險加權數額之明細如下：

	2014	2013
名義數額：		
- 銀行	12,248,968	6,228,148
- 企業	1,048,692	1,322,591
- 其他	25,128	37,125
	13,322,788	7,587,864
信貸等值數額：		
- 銀行	195,205	112,062
- 企業	39,749	37,583
- 其他	499	971
	235,453	150,616
風險加權數額：		
- 銀行	49,907	32,604
- 企業	39,331	34,956
- 其他	412	732
	89,650	68,292

於2014年12月31日，在標準信用估值調整方法下的違約風險承擔、資本要求和風險加權數額分別為港幣2億3,545萬3千元、港幣435萬元及港幣5,437萬5千元(2013年：港幣1億5,061萬5千元、港幣288萬元及港幣3,600萬元)。

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 9 風險管理(續)

#### (b) 資產證券化

本集團於2014年及2013年度並沒有相關風險。

#### (c) 銀行賬持倉的股權風險

持有其他實體的權益乃是根據獲取該等權益的初始意圖入賬。因關係及策略性理由而持有的權益與因其他理由(包括資本增值)而持有的權益將以不同的分類入賬。擬持續持有的權益股票(不包括對合營企業或附屬公司的投資)歸類為可供出售投資，並於財務狀況表內列示。

關於權益風險的收益/(虧損)如下：

	2014	2013
年內來自出售的實現收益	–	3,397
年底未實現重估收益		
– 在儲備內確認但沒有經收益表入賬之金額	1,829,023	1,589,382

#### (d) 銀行賬內的利率風險

2014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)	131,087	(2,136)	40,417	(7,414)	161,954

  

2013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

於2014年及2013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。

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 10 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2014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。

#### 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。

## 補充財務資料(續)

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

### 10 薪酬披露(續)

#### 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2014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
<b>固定薪酬</b>		
• 以現金為基礎	37,510	無
<b>浮動薪酬</b>		
• 以現金為基礎	23,728	2,327
<b>遞延薪酬</b>		
• 已歸屬現金		2,446
• 未歸屬現金		4,664

附註：

- (i) 未歸屬遞延薪酬與2012年、2013年及2014年的浮動薪酬有關。
- (ii) 於2014年12月31日之高級管理層人數為14人。
- (iii) 除以上描述高級管理層外之主要人員人數：無。

本銀行已遵守香港金融管理局於2010年3月19日發出之監管政策手冊CG-5「穩健的薪酬制度指引」(v.1)之規定。根據於2015年3月12日經修訂之「指引」(v.2)，本銀行已採取相應行動優化薪酬政策以全面遵守經修訂之指引下的披露要求。

## 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

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

## 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  
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  
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  
上海自貿試驗區支行  
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  
中國上海市浦東新區基隆路 55 號 15 層 03-05 室  
郵編：200131  
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  
Infinite Financial Solutions Limited  
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

上海商業銀行信託有限公司  
寶豐保險(香港)有限公司