

# 渣打銀行(香港)有限公司

## 董事會報告書及 綜合財務報表

截至二零一三年十二月三十一日止年度

# 渣打銀行(香港)有限公司

## 目錄

	頁碼
董事會報告書.....	1
獨立核數師報告.....	4
綜合損益賬.....	5
綜合全面收入表.....	6
綜合資產負債表.....	7
資產負債表.....	8
綜合權益變動表.....	9
權益變動表.....	10
綜合現金流量表.....	11
財務報表附註.....	13
未經審核補充財務資料.....	143

## 董事會報告書

董事會欣然將截至二零一三年十二月三十一日止年度的年報及經審核財務報表呈覽。

### 主要營業地點

渣打銀行(香港)有限公司(「本銀行」)為一家在香港註冊成立，並以香港作為註冊地的銀行，註冊辦事處設於香港德輔道中4-4A號32樓。

### 主要業務

本銀行是根據香港《銀行業條例》註冊的持牌銀行，主要業務是提供銀行及相關金融服務。本銀行各主要附屬公司的主要業務及其他詳情載列於財務報表附註19。

### 財務報表

本銀行及其附屬公司截至二零一三年十二月三十一日止年度的溢利和本銀行及其附屬公司於該日的財政狀況及業務載於第5至第142頁的財務報表內。

截至二零一三年十二月三十一日止年度內，董事已就每股普通股「A」股及「B」股宣派及支付普通股息1.60125港元(二零一二年：1.6005港元)，總額為31.02億港元(二零一二年：31.00億港元)。

儲備的變動詳情載列於綜合權益變動表。

### 慈善捐款

本銀行及其附屬公司於年內的慈善捐款額為800萬港元(二零一二年：800萬港元)。

### 固定資產

固定資產的變動詳情載於財務報表附註21。

### 股本

年內，本銀行的股本概無發生任何變動。

### 董事會

本年度及截至本報告書刊發當日的董事如下：

#### 執行董事

洪丕正

Ling Fou Tsong

## 董事會報告書(續)

### 非執行董事

曾璟璇(主席)

Jaspal Singh Bindra

Julian Fong Loong Choon

陳秀梅(於二零一三年五月二十九日調任為非執行董事)

Gavin Rodney Opperman(於二零一三年十月十八日獲委任)

Janardhan Parthasarathi Cadambi(於二零一三年七月一日退任)

黎樂民\*

陳永堅\*

馬雪征\*(於二零一三年六月二十九日退任)

Fong Ching\*(於二零一三年五月二十九日獲委任)

Stephen Robert Eno\*(於二零一三年七月二十五日獲委任)

### \* 獨立非執行董事

本銀行的組織章程細則並無條例規定董事須輪值退任，所有現任董事均於來年繼續留任。

## 董事的服務合約

獨立非執行董事的任期最長為兩年。他們的酬金由股東在股東週年大會上釐定。

## 董事在購股權計劃的利益

本銀行部份董事根據本銀行最終控股公司－渣打集團有限公司的若干購股權計劃獲授予購股權。Jaspal Singh Bindra、曾璟璇、洪丕正、Julian Fong Loong Choon、Gavin Rodney Opperman、Ling Fou Tsong、陳秀梅及Janardhan Parthasarathi Cadambi於年內根據這些計劃獲授予購股權。

## 董事收購股份的權利

於本年度內任何時間，本銀行、任何其控股公司、附屬公司或同系附屬公司均沒有參與任何其他安排，致使本銀行董事可以透過收購本銀行或任何其他法團的股份或債權證而獲益。

## 董事在合約的利益

本銀行、其控股公司、附屬公司或同系附屬公司於年結時或本年度內任何時間，均沒有訂立任何本銀行董事擁有重大利益的重要合約。

## 董事會報告書(續)

### 核數師

財務報表已由畢馬威會計師事務所審核。畢馬威會計師事務所將任滿告退，並合資格及願意膺選連任。重選畢馬威會計師事務所為本銀行核數師的決議，將於即將召開的股東週年大會上提呈。

代表董事會

主席  
曾璟璇

香港，二零一四年三月五日

## 獨立核數師報告

### 致渣打銀行(香港)有限公司各股東

(於香港特別行政區註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第5至第142頁渣打銀行(香港)有限公司(「貴銀行」)及其附屬公司(統稱為「貴銀行及其附屬公司」)的綜合財務報表,此財務報表包括於二零一三年十二月三十一日的綜合及銀行資產負債表與截至該日止年度的綜合損益賬、綜合全面收入表、綜合及銀行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解釋資料。

#### 董事就財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》、香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》編製真實而公平的綜合財務報表,並負責董事認為必要的相關內部控制,以編製出不存在由於欺詐或錯誤而導致重大錯誤陳述的綜合財務報表。

#### 核數師的責任

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

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

審核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核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與貴銀行及其附屬公司編製真實而公平的綜合財務報表相關的內部控制,以設計適當的審核程序,但並非為對貴銀行及其附屬公司的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性,以及評價綜合財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。

#### 意見

我們認為,該等綜合財務報表已根據《國際財務報告準則》及《香港財務報告準則》真實而公平地反映貴銀行和貴銀行及其附屬公司於二零一三年十二月三十一日的事務狀況及貴銀行及其附屬公司截至該日止年度的溢利及現金流量,並已按照香港《公司條例》妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

二零一四年三月五日

**綜合損益賬****截至二零一三年十二月三十一日止年度**

(以百萬港元列示)

	附註	二零一三年 百萬港元	重列 (附註) 二零一二年 百萬港元
利息收入	4(a)	18,514	18,349
利息支出	4(b)	(5,274)	(6,047)
淨利息收入		13,240	12,302
費用及佣金收入		8,112	7,480
費用及佣金支出		(634)	(701)
淨費用及佣金收入	4(c)	7,478	6,779
交易收入淨額	4(d)	3,529	3,079
指定為按公允價值計入損益的金融工具淨收益	4(e)	124	188
出售可供出售證券的淨收益	5	17	149
其他經營收入	4(f)	2,385	1,163
		13,533	11,358
<b>經營收入總額</b>		26,773	23,660
員工成本		(6,624)	(6,785)
樓宇及設備		(2,420)	(1,862)
其他		(4,539)	(4,398)
經營支出	4(g)	(13,583)	(13,045)
<b>減損前經營溢利</b>		13,190	10,615
銀行同業及客戶墊款的減損支出	6(a)	(1,019)	(789)
其他減損支出	6(b)	(3)	(1,043)
<b>減損後經營溢利</b>		12,168	8,783
應佔聯營公司溢利		1,188	893
<b>除稅前溢利</b>		13,356	9,676
稅項	7(a)	(1,981)	(1,507)
<b>除稅後溢利</b>		11,375	8,169
應佔：			
本銀行權益股東		11,368	8,152
非控股權益		7	17
<b>除稅後溢利</b>		11,375	8,169

(附註) 數額已按附註 45 所述重列。

第 13 至第 142 頁的附註屬本財務報表的一部份。

**綜合全面收入表**  
**截至二零一三年十二月三十一日止年度**  
(以百萬港元列示)

	二零一三年 百萬港元	重列 (附註) 二零一二年 百萬港元
<b>除稅後溢利</b>	11,375	8,169
<b>其他全面收入：</b>		
<u>將不會重新分類至損益賬的項目：</u>		
<u>界定福利計劃：</u>		
－重新計量界定福利負債淨額	267	31
－相關稅項影響	(44)	(5)
<u>其後可能重新分類至損益賬的項目：</u>		
<u>可供出售證券：</u>		
－年內確認公允價值的變動	(315)	1,115
－於出售時轉入損益賬的公允價值變動	(17)	(149)
－與對沖風險相關的公允價值對沖項目轉入損益賬	266	213
－相關稅項影響	16	(207)
<u>現金流量對沖：</u>		
－年內確認公允價值的變動	(105)	94
－終止對沖衍生工具而轉入損益賬	(11)	(16)
－相關稅項影響	19	(13)
重估持作自用建築物及租賃土地的盈餘	–	2
匯兌差額	62	121
	<u>138</u>	<u>1,186</u>
<b>本年度除稅後之其他全面收入</b>		
	<u>138</u>	<u>1,186</u>
<b>本年度全面收入總額</b>	<u>11,513</u>	<u>9,355</u>
<b>應佔：</b>		
本銀行股東	11,506	9,338
非控股權益	7	17
	<u>11,513</u>	<u>9,355</u>

(附註) 數額已按附註 45 所述重列。

第 13 至第 142 頁的附註屬本財務報表的一部份。

## 於二零一三年十二月三十一日之綜合資產負債表

(以百萬港元列示)

	附註	二零一三年 百萬港元	重列 (附註) 二零一二年 百萬港元
<b>資產</b>			
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘	10	26,885	20,492
在銀行同業及其他金融機構的存款	11(a)	125,868	143,579
香港特別行政區政府負債證明書	12	34,581	32,481
交易資產	13	38,861	28,414
指定為按公允價值列賬的金融資產	14	2,154	3,216
投資證券	17	199,181	174,379
客戶墊款	15(a)	453,558	408,018
應收直接控股公司款項	18	53,689	58,731
應收同系附屬公司款項	18	35,180	20,591
於聯營公司的權益	20	8,331	7,101
固定資產	21	28,573	23,705
商譽及無形資產	22	1,933	1,821
當期稅項資產		7	13
遞延稅項資產	27	275	88
其他資產	23	15,156	17,001
		<u>1,024,232</u>	<u>939,630</u>
<b>負債</b>			
香港特別行政區紙幣流通額	12	34,581	32,481
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		16,213	12,281
客戶存款	24	817,428	756,589
交易負債	28	23,547	23,068
指定為按公允價值列賬的金融負債	26	5,723	3,612
已發行債務證券	25	15,336	10,006
應付直接控股公司款項	18	19,013	19,606
應付同系附屬公司款項	18	3,852	5,085
當期稅項負債		786	629
遞延稅項負債	27	112	43
其他負債	29	22,047	18,184
後償負債	31	10,548	11,267
		<u>969,186</u>	<u>892,851</u>
<b>權益</b>			
股本	32	97	97
儲備	33	54,949	46,660
股東權益		<u>55,046</u>	<u>46,757</u>
非控股權益		-	22
		<u>55,046</u>	<u>46,779</u>
		<u>1,024,232</u>	<u>939,630</u>

董事會於二零一四年三月五日核准並許可發出。

主席  
曾璟璇董事  
洪丕正董事  
Ling Fou Tsong公司秘書  
王偉民

(附註) 數額已按附註 45 所述重列。

第 13 至第 142 頁的附註屬本財務報表的一部份。

## 於二零一三年十二月三十一日之資產負債表

(以百萬港元列示)

	附註	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
<b>資產</b>			
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘	10	26,697	20,331
在銀行同業及其他金融機構的存款	11(a)	125,857	143,571
香港特別行政區政府負債證明書	12	34,581	32,481
交易資產	13	38,861	28,410
指定為按公允價值列賬的金融資產	14	2,154	3,216
投資證券	17	199,181	174,312
客戶墊款	15(a)	440,186	395,386
應收直接控股公司款項	18	52,495	57,746
應收同系附屬公司款項	18	34,906	20,460
應收本銀行附屬公司款項	18	37,407	33,693
於本銀行附屬公司的投資	19	1,222	1,100
於聯營公司的權益	20	4,127	4,059
固定資產	21	2,903	2,830
商譽及無形資產	22	1,130	1,011
遞延稅項資產	27	227	38
其他資產	23	13,155	14,406
		<u>1,015,089</u>	<u>933,050</u>
<b>負債</b>			
香港特別行政區紙幣流通額	12	34,581	32,481
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		15,008	11,356
客戶存款	24	816,300	755,487
交易負債	28	23,547	23,065
指定為按公允價值列賬的金融負債	26	5,723	3,612
已發行債務證券	25	15,336	10,006
應付直接控股公司款項	18	18,443	19,124
應付同系附屬公司款項	18	3,762	5,008
應付本銀行附屬公司款項	18	1,936	2,017
當期稅項負債		740	596
其他負債	29	20,793	17,205
後償負債	31	10,548	11,267
		<u>966,717</u>	<u>891,224</u>
<b>權益</b>			
股本	32	97	97
儲備	33	48,275	41,729
股東權益		<u>48,372</u>	<u>41,826</u>
		<u>1,015,089</u>	<u>933,050</u>

董事會於二零一四年三月五日核准並許可發出。

主席  
曾璟璇董事  
洪丕正董事  
Ling Fou Tsong公司秘書  
王偉民

第 13 至第 142 頁的附註屬本財務報表的一部份。

## 綜合權益變動表

截至二零一三年十二月三十一日止年度

(以百萬港元列示)

	本銀行權益股東應佔												非控股 權益	總計
	股本	股份溢價	資本 贖回儲備	現金流量 對沖儲備	可供出售 投資儲備	重估儲備	退休金 儲備	匯兌儲備	物業重估 儲備	保留溢利	購股權 權益儲備	總計		
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
於二零一二年 一月一日 (如先前呈列)	97	12,477	3,804	(1)	(870)	146	(459)	249	-	24,696	304	40,443	58	40,501
重新分類	-	-	-	-	-	-	459	-	-	(459)	-	-	-	-
經重列	97	12,477	3,804	(1)	(870)	146	-	249	-	24,237	304	40,443	58	40,501
全面收入總額(重列)	-	-	-	65	972	-	-	121	2	8,178	-	9,338	17	9,355
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,100)	-	(3,100)	(53)	(3,153)
以股份為基礎的報酬 計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76	-	76
於二零一二年 十二月三十一日	97	12,477	3,804	64	102	146	-	370	2	29,315	380	46,757	22	46,779
於二零一三年一月一 日(如先前呈列)	97	12,477	3,804	64	102	146	(510)	370	2	29,817	380	46,749	22	46,771
重新分類	-	-	-	-	-	-	510	-	-	(510)	-	-	-	-
採用香港財務報告準 則第11號/國際財 務報告準則第11號 的影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8	-	8
經重列	97	12,477	3,804	64	102	146	-	370	2	29,315	380	46,757	22	46,779
全面收入總額	-	-	-	(97)	(50)	-	-	62	-	11,591	-	11,506	7	11,513
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,102)	-	(3,102)	-	(3,102)
以股份為基礎的報酬 計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)	(115)	-	(115)
出售一間附屬公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	(29)
於二零一三年 十二月三十一日	97	12,477	3,804	(33)	52	146	-	432	2	37,804	265	55,046	-	55,046

第13至第142頁的附註屬本財務報表的一部份。

**權益變動表****截至二零一三年十二月三十一日止年度**

(以百萬港元列示)

	股本 百萬港元	股份溢價 百萬港元	資本 贖回儲備 百萬港元	現金流量 對沖儲備 百萬港元	可供出售 投資儲備 百萬港元	退休金 儲備 百萬港元	保留溢利 百萬港元	購股權 權益儲備 百萬港元	總計 百萬港元
於二零一二年一月一日(如先前呈列)	97	12,477	3,804	(1)	(872)	(459)	21,818	257	37,121
重新分類	-	-	-	-	-	459	(459)	-	-
經重列	97	12,477	3,804	(1)	(872)	-	21,359	257	37,121
全面收入總額(重列)	-	-	-	65	983	-	6,711	-	7,759
已付股息	-	-	-	-	-	-	(3,100)	-	(3,100)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	46	46
於二零一二年十二月三十一日	<u>97</u>	<u>12,477</u>	<u>3,804</u>	<u>64</u>	<u>111</u>	<u>-</u>	<u>24,970</u>	<u>303</u>	<u>41,826</u>
於二零一三年一月一日(如先前呈列)	97	12,477	3,804	64	111	(510)	25,480	303	41,826
重新分類	-	-	-	-	-	510	(510)	-	-
經重列	97	12,477	3,804	64	111	-	24,970	303	41,826
全面收入總額	-	-	-	(97)	4	-	9,866	-	9,773
已付股息	-	-	-	-	-	-	(3,102)	-	(3,102)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	(125)	(125)
於二零一三年十二月三十一日	<u>97</u>	<u>12,477</u>	<u>3,804</u>	<u>(33)</u>	<u>115</u>	<u>-</u>	<u>31,734</u>	<u>178</u>	<u>48,372</u>

截至二零一三年十二月三十一日止年度內，董事已就每股普通股「A」股及「B」股宣派及支付普通股息1.60125港元(二零一二年：1.6005港元)，總額為31.02億港元(二零一二年：31.00億港元)。

第13至第142頁的附註屬本財務報表的一部份。

**綜合現金流量表****截至二零一三年十二月三十一日止年度**

(以百萬港元列示)

	附註	二零一三年 百萬港元	重列 (附註) 二零一二年 百萬港元
<b>經營業務</b>			
除稅前溢利		13,356	9,676
就下列各項作出調整：			
銀行同業及客戶墊款的減損支出		1,019	789
撇銷墊款(扣除收回款項)		(1,013)	(845)
貸款減損支出折現值回撥		(21)	(19)
其他減損支出		3	1,043
折舊		1,251	753
無形資產攤銷		141	85
出售固定資產的收益		(43)	-
重估投資物業的淨(收益)/虧損		(127)	26
應佔聯營公司溢利		(1,188)	(893)
後償負債的利息開支		342	355
界定福利計劃開支		111	109
轉自現金流量對沖儲備的公允價值收益		(11)	(16)
後償負債匯兌換算		(165)	149
		13,655	11,212
經營資產(增)/減額：			
原到期日在三個月後於銀行同業及其他金融機構的存款		23,787	(14,097)
交易資產		(7,239)	(5,296)
指定為按公允價值列賬的金融資產		1,062	1,059
投資證券		(16,088)	(28,176)
客戶墊款總額		(45,532)	(18,232)
應收直接控股公司及同系附屬公司款項		(10,916)	(2,032)
其他資產		1,320	(5,775)
經營負債增/(減)額：			
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		4,066	(3,524)
客戶存款		60,850	83,638
已發行債務證券		5,330	(3,259)
指定為按公允價值列賬的金融負債		2,111	125
應付直接控股公司及同系附屬公司款項		2,673	2,024
交易負債		479	(1,569)
其他負債		3,245	(2,475)
<b>來自經營業務的現金</b>		<b>38,803</b>	<b>13,623</b>
已付所得稅		(1,954)	(1,756)
<b>來自經營業務的現金淨額</b>		<b>36,849</b>	<b>11,867</b>

**綜合現金流量表(續)**  
**截至二零一三年十二月三十一日止年度**  
(以百萬港元列示)

	附註	二零一三年 百萬港元	重列 (附註) 二零一二年 百萬港元
<b>投資業務</b>			
收取聯營公司股息		35	104
購入一間聯營公司付款		–	(54)
於一間聯營公司額外投資的付款		(68)	–
出售一間附屬公司所得款項		–	158
購入固定資產付款		(6,998)	(14,029)
購入無形資產付款		(253)	(165)
出售固定資產所得款項		1,049	14
		<u>          </u>	<u>          </u>
<b>用於投資業務的現金淨額</b>		<b>(6,235)</b>	<b>(13,972)</b>
		<u>-----</u>	<u>-----</u>
<b>融資業務</b>			
贖回後償負債付款		–	(2,335)
支付後償負債的利息		(331)	(345)
派付本銀行股東的股息		(3,102)	(3,100)
派付非控股權益的股息		–	(53)
		<u>          </u>	<u>          </u>
<b>用於融資業務的現金淨額</b>		<b>(3,433)</b>	<b>(5,833)</b>
		<u>-----</u>	<u>-----</u>
<b>現金及現金等值項目增加／(減少)淨額</b>		<b>27,181</b>	<b>(7,938)</b>
<b>於一月一日的現金及現金等值項目</b>		<b>141,146</b>	<b>148,525</b>
匯兌的影響		480	559
		<u>          </u>	<u>          </u>
<b>於十二月三十一日的現金及現金等值項目</b>	34	<b>168,807</b>	<b>141,146</b>
		<u>          </u>	<u>          </u>
來自經營業務的現金流量包括：			
已收利息		18,369	17,318
已付利息		5,107	5,179
已收股息		24	25
		<u>          </u>	<u>          </u>

(附註) 數額已按附註 45 所述重列。

第 13 至第 142 頁的附註屬本財務報表的一部份。

## 財務報表附註

(以百萬港元列示)

### 1 主要業務

渣打銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱為「本銀行及其附屬公司」)的主要業務為提供銀行及相關金融服務。

### 2 主要會計政策

#### (a) 合規聲明

本財務報表是按照所有適用的香港財務報告準則(此統稱包含香港會計師公會頒佈所有適用的香港財務報告準則、香港會計準則和詮釋)、香港公認會計原則及香港《公司條例》的規定編製。由於香港財務報告準則與國際財務報告準則(此統稱包含國際會計準則理事會頒佈的所有適用的個別國際財務報告準則、國際會計準則和詮釋)一致，因此本財務報表亦符合國際財務報告準則的規定。

#### (b) 財務報表的編製基準

##### (i) 編製基準

綜合財務報表包括本銀行及其附屬公司截至二零一三年十二月三十一日的財務報表。

綜合及本銀行的財務報表乃根據歷史成本法編製，並就重估投資物業、可供出售資產及按公允價值計入損益的金融資產及負債(包括衍生工具)予以修改。

根據已採納香港財務報告準則／國際財務報告準則而編製的財務報表需作出若干關鍵性的會計估計，亦要求管理層於採用本銀行及其附屬公司的會計政策過程中作出判斷。實際業績可能有別於此等估計。管理層對於採用會計政策及處理不明朗因素的主要來源作出的重大判斷，與應用於二零一二年十二月三十一日及截至該日止年度的綜合財務報表內的重重大判斷相同。

本銀行及其附屬公司已貫徹應用載於下文的會計政策，亦已貫徹地應用於財務報表所列示的所有期間。

##### (ii) 綜合財務報表

本銀行在本年度有已發行的後償債項。這些後償債項是根據在香港聯合交易所上市的票據發行計劃發行。有鑑於此，本銀行須根據香港會計準則第27號／國際會計準則第27號「綜合及獨立財務報表」編製綜合財務報表。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**2 主要會計政策(續)****(c) 附屬公司及非控股權益**

附屬公司乃由本銀行及其附屬公司控制的所有機構。倘本銀行及其附屬公司因參與實體公司業務而須承受或有權分享其可變回報，並且有能力透過本銀行及其附屬公司對被投資方的權力影響該等回報時，則對該實體具有控制權。附屬公司由本銀行及其附屬公司有效取得控制權之日起全面綜合於本銀行的賬目內。附屬公司自本銀行及其附屬公司不再擁有其控制權之日起停止被綜合入賬，惟對附屬公司繼續持有的任何剩餘權益會按其公允價值重新計量，而賬面值變動則於損益賬內確認。本銀行主要附屬公司的詳情載列於附註19。

集團內結餘及交易及任何來自集團內交易的未變現溢利於編製綜合財務報表時悉數抵銷。倘無出現減值證據，來自集團內交易的未變現虧損按未變現收益的相同方式抵銷。

非控股權益指非由本銀行(不論直接或透過附屬公司間接)擁有的權益應佔附屬公司資產淨值的部份，而本銀行及其附屬公司並無與該等權益持有人協定任何額外條款，致使本銀行及其附屬公司整體須就有關權益負上符合金融負債定義的合約責任。非控股權益列示於綜合資產負債表內權益項下，獨立於本銀行權益股東應佔權益。非控股權益列示於綜合損益賬及綜合全面收入表內，於非控股權益和本銀行權益股東之間的年度損益總額及全面收入總額作出分配。

倘適用於非控股權益的虧損高於其於附屬公司所佔權益，有關差額及任何適用於非控股權益的進一步虧損，會與本銀行及其附屬公司的權益對賬，(除非，非控股權益具有約束力責任及能夠作出額外投資以抵銷虧損)。倘附屬公司其後報告溢利，本銀行及其附屬公司可獲分配全部有關溢利，直至先前由本銀行及其附屬公司承受的非控股權益應佔虧損已完全獲抵銷為止。

本銀行資產負債表所示於附屬公司的投資乃按成本扣除減值(如有)後入賬。

**(d) 聯營公司及合營安排**

聯營公司是指本銀行對其財務及經營政策與程序有重大影響但無控制權的機構，一般情況下，本銀行擁有其20%至50%投票權的持股量。

合營安排指雙方或多方有權擁有合營安排的資產及義務(聯合經營)，或者有權擁有合營安排淨資產(合營企業)的安排。本銀行及其附屬公司評估合營安排的合約條款，以釐定一項合營安排屬聯合經營或合營企業。於二零一三年十二月三十一日，本銀行及其附屬公司於合營企業中擁有非重大合約權益，但於聯合經營中並無擁有任何合約權益。本銀行及其附屬公司於聯營公司的權益的詳情載列於附註20。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (d) 聯營公司及合營安排(續)

於聯營公司及合營企業的投資是按權益會計法計入綜合財務報表，並按成本初始確認。本銀行及其附屬公司於聯營公司及合營企業的投資包括就收購確認的商譽及累計減值。

本銀行及其附屬公司應佔聯營公司及合營企業的收購後損益是在損益賬確認，應佔的收購後其他全面收入變動則在儲備確認。收購後累計變動是在投資的賬面金額於綜合資產負債表作調整。如本銀行及其附屬公司應佔聯營公司或合營企業虧損等於或超過其擁有聯營公司及合營企業的權益(包括任何其他無抵押應收款)，便不會確認進一步虧損；除非本銀行及其附屬公司須履行義務或代聯營公司及合營企業支付款項。

本銀行與聯營公司及合營企業之間交易所產生的未變現收益及虧損按本銀行及其附屬公司擁有聯營公司及合營企業的權益比例予以抵銷。

本銀行資產負債表所示於聯營公司及合營企業的投資，是按成本扣除減值及於二零零九年一月一日前收取的收購前所得溢利的股息(如有)後入賬。

#### (e) 無形資產

##### (i) 商譽

商譽是指收購業務的成本高於本銀行及其附屬公司於收購日應佔所收購附屬公司／聯營公司的可識別淨資產及或然負債公允價值的差額。收購附屬公司的商譽記入「商譽及無形資產」。收購聯營公司的商譽則記入「於聯營公司的權益」。

記入「商譽及無形資產」的商譽每年進行減值測試，並按成本扣除任何累計減值後列賬。根據有關現金產生單位預期除稅前現金流量的折現值進行詳細計算，而該等折現值須採用適當的折現率，釐定該等現金流量及折現率均須作出判斷。在進行減值測試時，商譽會分配至現金產生單位。現金產生單位指商譽就內部管理目的而受監察之本銀行及其附屬公司內最低層面的單位。商譽已分配至附註22所載的主要現金產生單位。

##### (ii) 已收購無形資產

於附屬公司或聯營公司的收購日，被視為可獨立及由合約或其他法律權利所產生的無形資產，會被資本化及入賬於已收購可識別的淨資產。該等無形資產初始按公允價值計量，以反映市場預期該資產未來經濟利益流向有關實體的可能性，並按其預計可用年限(4至16年)的基準攤銷。於每個結算日，該等資產會被評估是否出現減值的指標。倘資產的賬面值被評定為高於其可收回數額，則該資產會即時進行調減。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**2 主要會計政策(續)****(e) 無形資產(續)****(iii) 電腦軟件**

購入之電腦軟件使用權按購入特定軟件及將其投入使用所產生的成本予以資本化。與開發軟件有關的成本，如在未來可能產生多於成本的經濟利益時予以資本化。電腦軟件成本按預計可用年限(3年至5年)攤銷。與維護軟件有關的成本，於產生時確認為支出。於每個結算日，該等資產會被評估是否出現減值的指標。倘資產的賬面值被評定為高於其可收回數額，則該資產會即時進行調減。

**(f) 投資物業**

投資物業是指為賺取租金收入及／或為長期投資而擁有的土地及建築物。投資物業按公允價值記入資產負債表。公允價值變動或出售投資物業產生的任何收益或虧損於損益賬確認。

**(g) 其他物業、機器及設備**

物業、機器及設備是按成本扣除累計折舊和減值(如有)後列賬。成本包括購入有關項目直接產生的開支。只有在與項目相關的未來經濟效益有可能流入本銀行及能夠可靠地計量項目成本的情況下，本銀行才會將其後成本計入資產賬面值或確認為獨立的資產(倘適用)。所有其他維修及保養的成本，於產生的財務期間內在損益賬支銷。

固定資產的折舊是採用直線法按以下預計可用年限將資產成本分攤至其剩餘價值計算：

- 建築物、租賃土地及租賃改良工程按預計可用年限(即不可超逾完工日後50年)和尚餘租賃期兩者中的較短期間計提折舊。
- 設備及汽車按3至15年期間計提折舊。
- 飛機及船舶按25年期間計提折舊。

本銀行在每個結算日審閱資產的剩餘價值及可用年限，並於適當情況下作出調整。於每個結算日，該等資產會被評估是否出現減值的指標。倘資產的賬面值被評定為高於其可收回數額，則該資產會即時進行調減。

出售項目的收益及虧損計入損益賬中。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**2 主要會計政策(續)****(h) 租賃**

本銀行及其附屬公司作為承租人

本銀行及其附屬公司訂立的租賃主要為經營租賃。根據經營租賃支付的款項總額在有關租賃期內按直線法在損益賬列支。

本銀行及其附屬公司作為出租人

如資產根據融資租賃租賃予顧客，租賃付款的現值確認為應收款。應收款總額與其現值之間的差額確認為未賺取融資收入。租賃收入是採用投資淨值法(稅前)於租賃期內確認，以反映固定的回報率(惟不計稅項現金流量)。

以經營租賃租予客戶的資產記入固定資產，並按估計可使用年限折舊。該等租賃資產的租金收入按直線法於損益賬確認，除非有更具代表性的方法進行確認。

**(i) 金融資產及負債(不包括衍生工具)**

金融資產分為以下類別：按公允價值計入損益的金融資產、貸款及應收款及可供出售金融資產。金融負債則分類為按公允價值計入損益，或按攤銷成本列賬。管理層於初始確認或重新分類(如適用)時決定有關金融資產及負債的分類。

**(i) 按公允價值計入損益的金融資產及負債**

此類別分為兩項：持作交易用途的金融資產及負債，以及於初始時指定為按公允價值計入損益的金融資產及負債。倘若購入主要用作短期內出售或重購，或屬於一個綜合管理的已識別金融工具組合其中一部份，並有跡象顯示會在近期進行短期套現獲利者，該金融資產或負債均列入持作交易用途。

金融資產及負債可指定為按公允價值計入損益，惟所作指定必須用以：

- 消除或大幅減少因採用不同基礎計量資產或負債而可能出現不一致的計量或確認歧異，或
- 管理一批金融資產及／或負債，且其表現按公允價值評估，或
- 資產或負債包括內含的衍生工具，而該等衍生工具不予獨立確認。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**2 主要會計政策(續)****(i) 金融資產及負債(不包括衍生工具)(續)****(ii) 貸款及應收款**

貸款及應收款是指附帶固定或可釐定付款，但沒有活躍市場報價的非衍生金融資產。預期除因信用狀況惡化外，將可收回絕大部分初始投資。

**(iii) 可供出售資產**

可供出售資產為擬作無指定限期持有的非衍生金融資產，而該等資產可因應流動資金的需要或利率、匯率、商品價格或股價變動予以出售。

**(iv) 按攤銷成本持有的金融負債**

未被分類為按公允價值計入損益的金融負債(包括借貸)，則被分類為攤銷成本工具。

**初始確認**

購買及出售按公允價值計入損益的金融資產及負債或可供出售資產採用交易日會計法(本銀行及其附屬公司承諾購買或出售有關資產當日)作初始確認。貸款及應收款於向借款人發放現金時確認。其他金融資產及金融負債於交收日按公允價值加上直接交易成本作初始確認。

**期後計量**

按公允價值計入損益的金融資產及負債期後按公允價值列賬，而公允價值變動產生的收益及虧損則直接於損益賬內確認。

可供出售金融資產期後按公允價值列賬，而公允價值變動產生的收益及虧損則確認為權益內的一個獨立部份，直至資產出售或減值並將累計收益或虧損轉至損益賬時為止。

貸款及應收款期後採用實際利率法按攤銷成本列賬。

金融負債(除按公允價值計入損益持有者外)期後按攤銷成本列賬。所得款項減直接交易成本與贖回價值之間的任何差額，採用實際利率法於借款年期內在損益賬確認。

除該等工具外，按攤銷成本列賬的金融工具，若本身為合資格公允價值對沖關係中的對沖項目，其賬面值按對沖風險所產生的公允價值收益或虧損調整。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (i) 金融資產及負債(不包括衍生工具)(續)

##### 金融資產及負債的公允價值

公允價值指市場參與者於計量日期在主要市場或倘無主要市場則在本銀行及其附屬公司於該日能達致的最有利市場進行的有序交易中出售資產將收取或轉讓負債須支付的價格。負債的公允價值反映其不履約風險。

於活躍市場報價的金融資產或金融負債的公允價值，是按現有價格計算。倘若資產或負債的交易頻率及交易量足夠提供持續的價格資料，則市場被視為活躍市場。倘若金融資產或金融負債的市場交投並不活躍(及就未上市證券而言)，本銀行及其附屬公司使用估值方法確定公允價值。該等方法包括使用最近按公平原則進行的交易、現金流量折現分析、期權定價模型及市場參與者普遍採用的其他估值方法。

##### 重新分類

在初始確認後，金融資產(下文所披露者除外)或金融負債均不可於不同計量類別之間重新分類。

持作交易用途的非衍生金融資產僅可在以下情況下自按公允價值計入損益類別轉至：(i) 可供出售類別(在極少數情況下該資產不再持作準備出售或回購用途)；或(ii) 貸款及應收款類別(在有關資產不再持作準備於短期內出售或回購用途及在初始確認時符合貸款及應收款的定義，以及本銀行及其附屬公司有意及能夠於可見將來持有有關資產或持至到期為止的情況下)。

金融資產僅可在有關資產在初始確認時符合貸款及應收款的定義，以及本銀行及其附屬公司有意及能夠於可見將來持有有關資產或持至到期為止的情況下，由可供出售類別轉至貸款及應收款類別。

金融資產按重新分類日的公允價值進行重新分類。就自可供出售類別分類至貸款及應收款的金融資產而言，有關資產於重新分類日之前在股東權益確認的任何收益或虧損按金融資產的餘下年期以實際利率法攤銷至損益賬。

##### 重議條件貸款

經重議條款的貸款及應收款為因債務人財政狀況轉壞及經商議後重組的貸款，一般情況下本銀行及其附屬公司不會予以考慮有關商議。經重新協議的貸款及應收款須受持續監察，以考慮是否仍屬逾期或減值。

##### 終止確認

倘若自金融資產收取現金流量的權利已屆滿或本銀行及其附屬公司已實質上轉讓擁有權的所有風險及報酬，則終止確認該等金融資產。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (i) 金融資產及負債(不包括衍生工具)(續)

金融負債清償時(即責任獲解除、取消或到期)，亦終止確認該等金融負債。倘本銀行及其附屬公司購買自身的債務，則該金融負債將從資產負債表中剔除，而負債的賬面值與已付代價之間的差額將計入「其他經營收入」內。

#### (j) 衍生金融工具和對沖交易會計

衍生工具是根據有關利率、金融工具價格、商品價格、匯率、信貸風險及指數的變動而釐定其價格的金融工具。衍生工具分類為交易，除非它們獲指定為對沖工具。

衍生工具合約按訂約日的公允價值初始確認，期後則按公允價值重新計量。公允價值是根據活躍市場的市價釐定，包括最近市場交易及估值方法(包括現金流量折現模型及期權定價模型，如適用)。當衍生工具的公允價值為正數時，均作為資產入賬；反之，當公允價值為負數時，則作為負債入賬。

當其他金融工具內含的若干衍生工具的經濟性質及風險與主合約並無密切關係，而主合約並非按公允價值計入損益時，該等衍生工具則作個別衍生工具處理。這些嵌入式衍生工具按公允價值計量，公允價值變動於損益賬內確認。

公允價值收益或虧損結果的確認方法取決於衍生工具是否已指定為對沖工具；如已指定，則須取決於所對沖項目的性質。本銀行及其附屬公司指定若干衍生工具為：(1)已確認資產、負債或承擔的公允價值對沖(公允價值對沖)；或(2)對一項已確認資產或負債或一宗預期交易產生極有可能出現的未來現金流量對沖(現金流量對沖)。如果符合若干條件，以此方法指定的衍生工具便會採用對沖交易會計法。

本銀行及其附屬公司於訂立交易時將對沖工具與所對沖項目的關係，連同進行各項對沖交易的風險管理目標及策略記錄在案。本銀行及其附屬公司亦會於初始對沖時及持續地記錄用於對沖交易的衍生工具是否能有效地抵銷所對沖項目的公允價值或現金流量變動。

#### (i) 公允價值對沖

已指定並合資格作公允價值對沖工具的衍生工具的公允價值變動，連同所對沖資產或負債中與對沖風險相關的任何公允價值變動均計入損益賬。如果該對沖不再符合對沖交易會計法的規定，則對沖項目賬面值的調整會在到期前或終止確認前的期間採用實際利率法於損益賬內攤銷。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**2 主要會計政策(續)****(j) 衍生金融工具和對沖交易會計(續)****(ii) 現金流量對沖**

已指定並合資格作現金流量對沖工具的衍生工具的公允價值變動的有效部份於權益中確認。非有效部份的相關收益或虧損即時於損益賬內確認。

當所對沖的項目影響損益時，權益中的累計金額便會撥回損益賬。

當對沖工具到期或出售，或對沖不再符合對沖交易會計法的規定時，在權益中的任何累計收益或虧損仍保存在權益中，並於預期交易最終於損益賬內確認時確認。如果預計該預期交易不會出現，記入權益的累計收益或虧損須立即撥回損益賬。

**不符合對沖交易會計法的衍生工具**

若干衍生工具不符合作對沖交易會計法。任何不符合對沖工具會計法的衍生工具的公允價值變動須立即於損益賬內確認。

**(k) 金融資產減值**

本銀行及其附屬公司會於每個結算日評估是否有客觀證據證明一項或一組金融資產已出現減值。只有在初始確認資產後有客觀證據證明出現一項或多項減損事件(「減損事件」)，而有關的減損事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量有影響並且能夠可靠地估量時，該項或該組金融資產才會出現減值及產生減損。

在評估是否有減值的客觀證據時會考慮以下因素：

- 對方是否拖欠本金或利息還款；
- 對方申請破產保護(或當地的相等程序)，而這會妨礙或延遲償還債務；
- 本銀行及其附屬公司就信貸債務申請宣佈客戶破產或申請類似命令；
- 本銀行及其附屬公司同意重組債務以減輕財務責任，而這可反映於大幅免除債項或將原訂還款日期延期；
- 本銀行及其附屬公司出售信貸債務並錄得重大信貸相關經濟損失；或

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (k) 金融資產減值(續)

- 有數據顯示某類金融資產的估計未來現金流量會減少，而其減幅可予計量，儘管未能識別個別金融資產的減幅。

##### 以攤銷成本列賬的資產

本銀行及其附屬公司首先個別評估金額重大的個別金融資產，以及按個別或組合方式評估金額不重大的個別金融資產，是否出現客觀減值證據。如果本銀行及其附屬公司認為經個別評估的金融資產並無出現客觀減值證據(不論重大與否)，該金融資產將包括在一組具相若信貸風險的金融資產中，並按組合方式評估是否出現減值。組合減值評估不包括已被個別減值評估為需減值或需繼續減值之金融資產。

如果有客觀證據證明以攤銷成本列賬的貸款及應收款出現減值，撥備額是以資產賬面值及預計未來現金流量(不包括未產生的未來信貸撥備)的現值，按該金融資產原有實際利率折現後的差額計算。資產的賬面值通過撥備賬目而減少，有關虧損則於損益賬中確認。倘貸款按浮動利率計算，用於計算任何減值的折現率則為合約項下釐定的現時實際利率。為實際權宜之考慮，本銀行及其附屬公司可採用可供觀察的市價，以金融工具的公允價值基準計算減值。

計算有抵押金融資產的預計未來現金流量的現值需反映收回抵押品可能產生的現金流量減去出售抵押品(不論該抵押品是否可能被沒收)的成本。就組合評估減值而言，金融資產是按相若信貸風險(即本銀行考慮資產類別、行業、地區、抵押類別、過往逾期情況及其他相關因素)為基準歸類。這些特質是根據所評估資產的合約條款顯示債務人於所有債務到期時的還款能力，因而與該組資產的預計未來現金流量相關。

按組合減值評估的金融資產組合的未來現金流量是按減值貸款或應收款組合出現拖欠狀況的可能性及與該組金融資產具相若信貸風險特質的資產曾出現的歷史虧損作基礎。歷史虧損情況按現時可觀察的數據調整，以反映並無影響歷史虧損時期的現況，並剔除現時並不存在的過往期間情況的影響。

在貸款無法收回的情況下，便會撤銷貸款減值的相關撥備。這些貸款將於完成所有必須程序及確定虧損金額後撤銷。如果日後收回以往所撤銷的金額，將計入損益賬。

倘於日後期間，減值金額減少，而該項減額可客觀地與確認減值後發生的事項相關(例如債務人信貸評級改善)，以往確認的減損將透過調整撥備賬目轉回。轉回的金額於損益賬中確認。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**2 主要會計政策(續)****(k) 金融資產減值(續)****可供出售資產**

於釐定股權證券是否出現減值時，將在眾多因素中考慮股權證券的公允價值是否顯著或持續下跌至低於其成本。倘可供出售的金融資產存在減值的客觀證據，累計虧損(收購成本與當時公允價值的差額減該金融資產之前於損益賬確認的任何減損)從權益中移除，並於損益賬中確認。倘於期後期間，列為可供出售債券的公允價值增加而該增值可客觀地與在損益賬確認減損後出現的事件有關，便會於損益賬中轉回減損。於損益賬確認的股權證券減損不會從損益賬中轉回。

**(l) 沖銷金融交易**

倘法律上有執行權利沖銷已確認款額並有意以淨額結算，或同時變現資產及償還負債，金融資產及負債將予以沖銷並於資產負債表內呈報其淨額。

**(m) 受託人活動**

本銀行及其附屬公司經常擔任受託人及在其他受託服務中以受託身份代表個人、信託、退休福利計劃及其他機構持有或配售資產。此等資產及所產生的收入由於並非為本銀行及其附屬公司的資產及收入，故不列入本財務報表內。

**(n) 現金及現金等值項目**

在現金流量表內，現金及現金等值項目包含由收購日起少於三個月到期的結餘，包括現金、在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘、交易資產、在銀行同業及其他金融機構的存款及應收直接控股公司及同系附屬公司款項。

**(o) 收入確認****(i) 利息收入及支出**

可供出售資產、按攤銷成本列賬的金融資產或負債以及不包括衍生工具的按公允價值計入損益的金融資產及負債的利息收入及支出採用實際利率法於損益賬確認。

實際利率法乃計算金融資產或金融負債的攤銷成本以及於有關期間攤分利息收入或利息支出的方法。實際利率是指將估計未來現金支出或收入於金融工具的預計年期或較短期間(如適用)內折現至金融資產或金融負債的賬面淨值的利率。計算實際利率時，本銀行及其附屬公司考慮金融工具所有合約條款(例如提早還款選擇權)，但不考慮未來信貸虧損，以估計現金流量。計算的項目涵蓋作為實際利率不可分割部份的合約各方之間支付或收取的所有款項，包括交易成本及所有其他溢價或折價。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (o) 收入確認(續)

##### (i) 利息收入及支出(續)

倘修訂對現金流量的估計，亦須對金融資產或負債的賬面值作出調整，以反映按工具原實際利率折現的實際及經修訂的現金流量。上述調整在作出修訂期間確認為利息收入或支出。

當金融資產或一組同類型金融資產因出現減值而被撇減時，利息收入按已減值的賬面值，採用原實際利率確認。

##### (ii) 費用及佣金

費用及佣金一般是在提供服務或已完成重大項目後按應計基準確認。銀團貸款費是在銀團貸款完成後，而本銀行及其附屬公司沒有為本身保留任何貸款組合，或是按與其他參與方相同的實際利率保留部份貸款時確認為收入。貸款組合及其他管理顧問和服務費是根據所適用服務合約的規定，並通常按時間比例基準確認。

##### (iii) 其他金融資產及負債收入

按公允價值計入損益的金融資產及負債因公允價值變動所產生的收益及虧損，以及應收取或應支付的任何利息，於該產生期間列入損益賬內。

可供出售金融資產因公允價值變動產生的收益及虧損(不包括貨幣項目的外匯收益及虧損)直接於權益內確認，直至金融資產被終止確認或出現資產減值時，過往於權益內確認的累計收益或虧損須於損益賬內確認。

股權工具所產生的股息於本銀行及其附屬公司收取股息的權利確立時於損益賬內確認。

#### (p) 所得稅

按各司法權區的適用稅務法例，就溢利應付的所得稅是在溢利產生的期間內確認為支出。可供結轉所得稅虧損的稅項影響，在預期未來很可能取得足夠應課稅溢利供抵扣時可確認為資產。

遞延所得稅是以負債法悉數確認，就資產與負債的計稅基礎與其於綜合財務報表所示賬面值之間的暫時差異全數計提準備。遞延所得稅是根據已執行或在結算日實質上已生效，並且預計在相關遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時適用的稅率和法例釐定。

遞延所得稅資產在預期未來很可能取得足夠應課稅溢利供抵扣的情況下，方予以確認。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**2 主要會計政策(續)****(p) 所得稅(續)**

直接在權益中列支或計入的相關當期及遞延稅項，會直接在權益中計入或列支，其後連同當期或遞延收益或虧損在損益賬中確認。

當期稅項與遞延稅項結餘及變動的數額會分別列示而不會相互抵銷。若本銀行及其附屬公司有合法權利以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並符合以下額外條件，當期稅項資產便會抵銷當期稅項負債，而遞延稅項資產便會抵銷遞延稅項負債：

- 就當期稅項資產及負債而言，本銀行或其附屬公司有意按淨額基準結算，或在實現資產的同時清償負債；或
- 就遞延稅項資產及負債而言，若這與同一稅務機關對同一應課稅實體徵收之所得稅有關或稅務法例容許不同的應課稅實體互相抵銷其稅項資產及負債。

**(q) 準備金**

本銀行及其附屬公司因過往事件而需承擔現有法律或推定責任，若清償該責任時可能需要作出資源流出，並且能可靠地估計有關金額，有關重組成本及法律申索的準備金可予以確認。

**(r) 僱員福利****(i) 短期僱員福利**

薪金、年度獎金和非貨幣福利成本是在僱員提供相關服務的年度內計提。

**(ii) 退休福利計劃義務**

本銀行及其附屬公司設有多項界定供款和界定福利計劃。

就界定供款計劃而言，本銀行及其附屬公司按照強制、合約或自願基準向由公營或私營機構管理的退休保險計劃作出供款，而該等款項計入經營支出。本銀行及其附屬公司在作出供款後再無進一步的付款責任。

就受資助的界定福利計劃而言，資產負債表內確認的負債淨額，為於結算日界定福利義務現值減計劃資產的公允價值所得的差額。獨立精算師每年使用預計單位進賬法計算界定福利義務。界定福利義務的現值，乃使用政府債券（其貨幣與支付福利的貨幣相同，以及其年期與相關退休金負債的年期相若）的息率折現預計未來現金流出而釐定。

所產生的精算收益及虧損於股東權益內予以確認，並於產生的期間於綜合其他全面收入表內呈列。已歸屬的利益所涉及的過往服務成本即時予以確認，而在利益歸屬前則按直線法於平均期間內確認。當期服務成本和任何過往服務成本，連同界定福利負債淨額的利息支出淨額於賬目內列為經營支出。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**2 主要會計政策(續)****(r) 僱員福利(續)****(ii) 退休福利計劃義務(續)**

本銀行釐定年內界定福利負債淨額的利息支出淨額時，將年初用於計量界定福利計劃義務的折現率應用於當時的界定福利負債淨額，並考慮界定福利負債淨額於年內因供款及福利付款而引致的任何變動。

**(iii) 以股份為基礎的補償**

本集團設有按股份支付的以股份為基礎的補償計劃，以供本銀行及其附屬公司的僱員參加。僱員就所提供的服務而獲取的購股權按公允價值確認為支出。就作為年度表現獎勵一部份而授出的遞延股份獎勵而言，有關支出於表現期間開始至歸屬日期間確認。就所有其他獎勵而言，有關支出於授出日開始至歸屬日期間確認。

就按股份支付的獎勵計劃而言，於歸屬期內予以支銷的總額乃參考所授出購股權的公允價值釐定，但不包括任何非市場歸屬條件(例如盈利能力和增長指標)的影響。所授出股權工具的公允價值是根據授出日的市價(如有)釐定。如沒有市價，則股權工具的公允價值會以適當的估值方法估計，如「二項式」期權定價模式。

預期可歸屬的購股權數目的估計包括非市場歸屬條件。於每個結算日，本銀行及其附屬公司修訂對預期可歸屬的購股權數目的估計，並於損益賬內確認修訂原有估計的影響(如有)，以及於餘下歸屬期對權益進行相應調整。於歸屬前因未能符合非市場歸屬條件以外因素而被沒收的購股權，會被視為註銷，而餘下未攤銷的支出則於註銷時計入損益賬。

**(s) 外幣換算**

外幣交易採用交易日適用的匯率換算為港元。因該等交易的結算或因按年終匯率換算以外幣記錄的貨幣資產及負債時所產生的匯兌收益及虧損於損益賬內確認。

以歷史成本持有的非貨幣資產及負債按過往匯率換算；以公允價值持有的非貨幣資產及負債，則按年終匯率換算。所產生的匯兌收益及虧損會視乎資產或負債的收益或虧損的處理方式，而於損益賬或股東權益內確認。

功能貨幣有別於本銀行呈列貨幣的所有海外業務的業績及財務狀況計算如下：

- 所呈列於每份資產負債表的資產及負債，按結算日的收市匯率換算。
- 每份損益賬的收入及支出按平均匯率換算，或於匯率大幅波動時按交易日的匯率換算；及

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (s) 外幣換算(續)

- 產生的所有匯兌差額在權益內的一個獨立部份確認。

於綜合賬目時，因換算海外機構的投資淨額，以及有關的借貸和指定作為對沖該等投資的其他貨幣工具時所產生的匯兌差額，均計入其他全面收入內。而於出售海外業務時，該等匯兌差額於損益賬內確認為出售收益或虧損的一部份。

#### (t) 關連人士

就本財務報表而言，如果本銀行及其附屬公司能夠直接或間接控制另一方或可以對另一方的財務和經營決策有重大影響(反之亦然)，或本銀行及其附屬公司與另一方同時受到第三方的控制或對本銀行及其附屬公司及另一方的財務和經營決策有重大影響，有關的另一方即視為本銀行及其附屬公司的關連人士。關連人士可以是個人(即關鍵管理人員、主要股東及/或與他們關係密切的家族成員)或其他機構，並且包括(i)本集團的聯營公司及合營企業，(ii)受到本銀行屬於個人身份的關連人士重大影響的機構，以及(iii)為本銀行或作為本銀行關連人士的任何機構的僱員福利而設的離職後福利計劃。

#### (u) 分部報告

經營分部及各分部於財務報表所呈報之金額，乃根據定期提供予本銀行及其附屬公司最高層管理人員的財務資料而識別。這些財務資料用作資源分配及評估各業務及地區分部的表現。

#### (v) 出售及回購協議

根據回購協議(「回購協議」)出售的證券保留於資產負債表；交易對手的負債列入「銀行同業及其他金融機構的存款及結餘」及「客戶存款」內(如適當)。根據重售協議而購入之證券(「反向回購」)不會在資產負債表內確認，而支付的代價會視乎情況列入「客戶墊款」或「在銀行同業及其他金融機構的存款」項內。出售價與回購價之間的差額會列作利息處理，並於協議有效期內確認。

借入的證券不會於財務報表內確認，除非此等證券售予第三方，而在此情況下，購買及出售所產生的收益或虧損確認為交易收入。

### 3 會計政策的變動

*新訂香港財務報告準則/國際財務報告準則及香港財務報告準則/國際財務報告準則的修訂*

香港會計師公會/國際會計準則理事會已頒佈多項新訂香港財務報告準則/國際財務報告準則及香港財務報告準則/國際財務報告準則的修訂，在始於二零一三年一月一日的本會計期間首次生效。

本銀行及其附屬公司自二零一三年一月一日起採納下列新訂會計準則及對原有會計準則的修訂。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 3 會計政策的變動(續)

新訂香港財務報告準則／國際財務報告準則及香港財務報告準則／國際財務報告準則的修訂(續)

經修訂的香港會計準則第19號／國際會計準則第19號僱員福利引入確認、呈列及披露界定福利計劃的變更。該等修訂給本銀行所帶來最重大的影響是改變計劃資產折現所用的利率。過往此利率按各項退休金資產的預期回報計量，而現時計劃資產是根據政府債券的收益率計量，與界定福利計劃義務所折現的利率一致。經修訂的香港會計準則第19號／國際會計準則第19號已追溯應用，並重列比較數字(見附註45)。

香港財務報告準則第10號／國際財務報告準則第10號綜合財務報表取代香港會計準則第27號／國際會計準則第27號綜合及獨立財務報表及香港(常設詮釋委員會)詮釋第12號／常設詮釋委員會詮釋—第12號特別目的實體的現行綜合入賬指引。此準則引入評估控制權的單一模型，據此，當投資者擁有權力、承受可變回報的風險及使用權力影響被投資方的回報時，則對被投資方具有控制權。香港財務報告準則第10號／國際財務報告準則第10號亦包括實際控制權、保護性權利及判定決策者是否作為委託人或代理的特定指引，上述一切均影響控制權的評估。應用香港財務報告準則第10號／國際財務報告準則第10號並無對本銀行及其附屬公司構成重大影響。

香港財務報告準則第11號／國際財務報告準則第11號合營安排替代香港會計準則第31號／國際會計準則第31號於合營企業的權益，並要求所有合營企業按權益法入賬，移除香港會計準則第31號／國際會計準則第31號允許比例合併法的選擇。因此，本銀行於合營企業的投資(過往按比例合併法入賬)現根據香港財務報告準則第11號／國際財務報告準則第11號按權益法列賬。香港財務報告準則第11號／國際財務報告準則第11號已追溯應用，並重列比較數字(見附註45)。

香港財務報告準則第12號／國際財務報告準則第12號於其他實體的權益之披露載列於釐定一間實體是否控制或共同控制另一實體，或對另一實體具有重大影響力時的重大判斷及假設的額外披露資料。相關披露於附註20呈列。香港財務報告準則第12號／國際財務報告準則第12號須追溯應用。

香港財務報告準則第13號／國際財務報告準則第13號公允價值計量將計算公允價值的指引(覆蓋多項香港財務報告準則／國際財務報告準則)綜合為一項全面準則。此準則引入平倉價的運用及詳細的披露規定，特別是將非金融工具納入公允價值等級披露。應用香港財務報告準則第13號／國際財務報告準則第13號所帶來最重大的影響是強制規定按公允價值計入損益的衍生工具負債及其他負債的公允價值須計及對實體自身信貸風險的調整。此外，亦加強對第三級金融工具的估值方法及重要的不可觀察輸入參數的詳情的披露。自身信貸風險的調整於損益賬確認，而釐定該等公允價值及改進披露的方法則載於附註38。香港財務報告準則第13號／國際財務報告準則第13號須追溯應用。

香港會計準則第1號／國際會計準則第1號之修訂財務報表的呈列更改了其他全面收入項下所呈列項目的組合，以便更易識別其他全面收入項目可能對未來損益所產生的潛在影響。香港會計準則第1號／國際會計準則第1號之修訂須追溯應用。

香港財務報告準則第7號／國際財務報告準則第7號之修訂金融工具：披露要求披露金融資產及金融負債的沖銷對實體財務狀況的影響或潛在影響。這包括根據可強制執行總淨額結算安排或其他類似協議進行交易的金融工具。有關淨額結算福利的相關披露資料呈列於附註38(d)。香港財務報告準則第7號／國際財務報告準則第7號之修訂須追溯應用。

其他修訂概無對本銀行及其附屬公司的財務報表帶來任何重大影響。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**4 經營溢利**

本年度的經營溢利已於計入以下各項後列賬：

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>(a) 利息收入</b>		
上市證券的利息收入	421	497
非上市證券的利息收入	2,024	2,240
其他利息收入	16,069	15,612
	<u>18,514</u>	<u>18,349</u>
損益賬所示的數額	18,514	18,349
減：交易資產的利息收入	(373)	(265)
減：指定為按公允價值列賬的金融資產的利息收入	(67)	(109)
	<u>(440)</u>	<u>(374)</u>
並非按公允價值計入損益的金融資產的利息收入總額	<u>18,074</u>	<u>17,975</u>

其他利息收入包括貸款減損支出折現轉回利息收入2,100萬港元(附註16)(二零一二年：1,900萬港元)及現金流量對沖儲備轉入的公允價值收益1,100萬港元(二零一二年：1,600萬港元)。

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>(b) 利息支出</b>		
客戶存款、銀行存款、已發行存款證、已發行債務證券、交易負債及指定為按公允價值列賬的金融負債的利息支出	4,932	5,692
後償負債的利息支出	342	355
	<u>5,274</u>	<u>6,047</u>
損益賬所示的數額	5,274	6,047
減：交易負債的利息支出	(110)	(130)
減：指定為按公允價值列賬的金融負債的利息支出	(33)	(38)
	<u>(143)</u>	<u>(168)</u>
並非按公允價值計入損益的金融負債的利息支出總額	<u>5,131</u>	<u>5,879</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**4 經營溢利(續)**

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>(c) 淨費用及佣金收入</b>		
非持作交易或指定為按公允價值列賬的金融資產或金融負債所產生的淨費用及佣金收入(不包括用於釐定實際利率的金額)		
— 費用及佣金收入	3,496	3,199
— 費用及佣金支出	169	173
	<u>3,665</u>	<u>3,372</u>
信託及其他受託人業務(本銀行及其附屬公司代表其客戶持有或投資資產)所產生的淨費用及佣金收入		
— 費用及佣金收入	494	441
— 費用及佣金支出	120	117
	<u>374</u>	<u>324</u>
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
<b>(d) 交易收入淨額</b>		
外幣交易的收益減虧損	2,527	2,209
證券交易的收益減虧損	(68)	49
其他交易活動的收益減虧損	1,070	821
	<u>3,529</u>	<u>3,079</u>
損益賬所示的數額	3,529	3,079
加：交易資產的利息收入	373	265
減：交易負債的利息支出	(110)	(130)
	<u>3,792</u>	<u>3,214</u>
交易工具淨收入	3,792	3,214
	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>(e) 指定為按公允價值計入損益的金融工具淨收益</b>		
損益賬所示的淨收益	124	188
加：指定為按公允價值列賬的金融資產的利息收入	67	109
減：指定為按公允價值列賬的金融負債的利息支出	(33)	(38)
	<u>158</u>	<u>259</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**4 經營溢利(續)**

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>(f) 其他經營收入</b>		
經營租賃資產的租賃收入	2,089	1,070
可供出售上市證券的股息收入	1	1
可供出售非上市證券的股息收入	23	24
出售固定資產的收益	43	-
出售以攤銷成本計值的金融工具淨收益／(虧損)	17	(17)
重估投資物業的淨收益／(虧損)(附註21)	127	(26)
其他	85	111
	<u>2,385</u>	<u>1,163</u>
	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元

**(g) 經營支出**

員工成本		
— 界定供款計劃供款	208	188
— 界定福利計劃支出(附註30(c))	111	109
— 按權益結算以股份為基礎的支出	269	457
— 薪金及其他員工成本	6,036	6,031
折舊(附註21)	1,251	753
樓宇及設備支出(不包括折舊)		
— 樓宇租金	839	713
— 其他	330	396
攤銷		
— 其他無形資產(附註22)	141	85
核數師酬金	17	17
其他	4,381	4,296
	<u>13,583</u>	<u>13,045</u>

**5 出售可供出售證券的淨收益**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
轉自儲備的淨收益	<u>17</u>	<u>149</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**6 減損支出**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
<b>(a) 銀行同業及客戶墊款的減損支出</b>		
個別減損撥備(附註16)		
— 新增	1,292	1,196
— 撥回	(131)	(76)
— 收回	(240)	(344)
	<u>921</u>	<u>776</u>
組合減損支出(附註16)	<u>98</u>	<u>13</u>
	<u>1,019</u>	<u>789</u>
<b>(b) 其他減損支出</b>		
於一間聯營公司權益的支出	—	465
風險參與交易的支出	—	583
界定為以下項目的投資證券有關的支出/(撥回)		
— 可供出售—股權證券	15	—
— 貸款及應收款—債務證券	(12)	(5)
	<u>3</u>	<u>1,043</u>

**7 綜合損益賬所示的稅項****(a) 綜合損益賬所示的稅項為：**

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>當期稅項</b>		
香港利得稅	1,881	1,465
海外稅項	31	46
往年少提/(多提)撥備	205	(46)
	<u>2,117</u>	<u>1,465</u>
<b>遞延稅項(附註27)</b>		
暫時差異的衍生/抵銷	75	49
往年多提撥備	(211)	(7)
	<u>(136)</u>	<u>42</u>
	<u>1,981</u>	<u>1,507</u>

二零一三年香港利得稅撥備乃根據該年度所估計的應課稅溢利按稅率16.5%(二零一二年:16.5%)計算。海外附屬公司的稅項按有關國家的當期適用稅率支銷。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**7 綜合損益賬所示的稅項(續)****(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：**

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
除稅前溢利	13,356	9,676
按照香港利得稅稅率 16.5% 計算除稅前溢利的名義稅項	2,204	1,596
不可扣減支出的稅項影響	130	165
毋須計稅收入的稅項影響	(334)	(211)
往年多提撥備	(6)	(53)
在其他司法權區營運的附屬公司的不同稅率造成的稅項影響	(5)	8
其他	(8)	2
實際稅項支出	1,981	1,507

**8 董事酬金**

根據香港《公司條例》第 161 條披露的董事酬金如下：

	二零一三年 百萬港元	銀行 二零一二年 百萬港元
袍金	1	1
薪金及其他酬金	88	115
	89	116

**9 分部報告**

本銀行及其附屬公司按兩大主要業務分部進行管理：

- 個人銀行業務向客戶提供的金融服務包括借貸及接受存款業務、信用卡貸款和投資服務；及
- 企業銀行業務向企業和機構提供的金融服務包括借貸及接受存款業務、結構性融資產品、銀團貸款、現金管理、投資顧問、經銷固定收入投資及股權投資、經紀服務、銀行同業及資本市場業務和自營交易。

此外，若干並不屬於兩大主要業務分部的項目，包括未分配中央成本已於「其他銀行業務」呈報。本銀行向高級管理層作內部呈報的財務資料亦使用該三個業務分部。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**9 分部報告(續)**

本銀行及其附屬公司超過90%的業務均在香港，因此只有一個地區分部。地區分部乃按附屬公司主要業務所在地劃分，或若為本銀行，則按負責呈報業績或貸出款項的分行所在地劃分。

**(a) 分部業績、資產及負債**

收益及支出乃根據產生有關收入、支出的所屬分部或根據產生折舊或攤銷的資產所屬分部，分配至可報告分部。

	個人銀行業務		企業銀行業務		其他銀行業務		分部間抵銷		綜合總額	
	重列								重列	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元								
經營收入										
– 淨利息收入	7,397	6,685	6,365	6,673	(131)	(619)			13,631	12,739
– 其他經營收入	4,534	4,175	10,136	8,405	19	(6)			14,689	12,574
	11,931	10,860	16,501	15,078	(112)	(625)			28,320	25,313
經營支出(附註)	(6,209)	(5,951)	(6,892)	(6,234)	49	29			(13,052)	(12,156)
減損前經營溢利	5,722	4,909	9,609	8,844	(63)	(596)			15,268	13,157
減損(支出)/撥回	(1,081)	(739)	4	(168)	-	-			(1,077)	(907)
除稅前溢利	4,641	4,170	9,613	8,676	(63)	(596)			14,191	12,250
總資產	274,635	253,230	820,881	702,535	101,201	92,329	(52,647)	(46,660)	1,144,070	1,001,434
分部負債	411,595	367,457	617,447	563,543	113,489	69,237	(52,647)	(46,660)	1,089,884	953,577

(附註)：企業銀行業務的經營支出包括以經營租賃租予客戶的商用飛機及船舶的折舊費10.05億港元(二零一二年：5.14億港元)。

**(b) 可報告分部收益、除稅前溢利、資產及負債的對賬****收益**

	綜合	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
可報告分部收益	28,320	25,313
有關金融市場產品的收入	(1,434)	(1,521)
不計息資金成本	175	208
其他	(288)	(340)
經營收入總額	26,773	23,660

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**9 分部報告(續)****(b) 可報告分部收益、除稅前溢利、資產及負債的對賬(續)**

	綜合	
	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>除稅前溢利</b>		
可報告分部除稅前溢利	14,191	12,250
有關金融市場產品的收入	(1,434)	(1,521)
不計息資金成本	175	208
減損撥回／(支出)的重新分配	42	(947)
其他	382	(314)
	<u>13,356</u>	<u>9,676</u>
<b>資產</b>		
可報告分部資產	1,144,070	1,001,434
不計入綜合總資產的集團公司資產	(3,153)	(2,221)
其他	(116,685)	(59,583)
	<u>1,024,232</u>	<u>939,630</u>
<b>負債</b>		
可報告分部負債	1,089,884	953,577
不計入綜合總負債的集團公司負債	(2,521)	(1,928)
其他	(118,177)	(58,798)
	<u>969,186</u>	<u>892,851</u>

於綜合財務報表中確認的收入及除稅前溢利乃就所提供的服務及所承擔的風險按公平基準釐定的報酬。就內部管理報告而言，收入及除稅前溢利乃按全球基準分配。此外，就內部管理報告而言，支銷會分配給使用不計息資金的可報告分部。

可報告分部資產及負債包括未有於本銀行及其附屬公司的資產負債表入賬的資產及負債，惟有關資產及負債對可報告分部的收入及除稅前溢利作出貢獻。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**10 現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
現金	1,819	1,833	1,798	1,821
在中央銀行的結餘	14,231	12,600	14,231	12,600
在銀行同業及其他金融機構的結餘	10,835	6,059	10,668	5,910
	<u>26,885</u>	<u>20,492</u>	<u>26,697</u>	<u>20,331</u>

**11 在銀行同業及其他金融機構的存款****(a) 在銀行同業及其他金融機構的存款**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
在銀行同業及其他金融機構的存款總額				
— 於一個月內到期	63,688	47,204	63,679	47,197
— 於一個月至一年內到期	60,600	95,154	60,598	95,153
— 於一年至五年內到期	1,580	1,222	1,580	1,222
	<u>125,868</u>	<u>143,580</u>	<u>125,857</u>	<u>143,572</u>
減：個別評估的減值(附註16(b))	<u>—</u>	<u>(1)</u>	<u>—</u>	<u>(1)</u>
	<u>125,868</u>	<u>143,579</u>	<u>125,857</u>	<u>143,571</u>

**(b) 在銀行同業及其他金融機構的已減值存款**

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
已減值銀行同業墊款總額	46	44
減值—個別評估	<u>—</u>	<u>(1)</u>
	<u>46</u>	<u>43</u>
已減值銀行同業墊款總額佔銀行同業墊款總額百分比	<u>0.04%</u>	<u>0.03%</u>

本銀行並無就已減值銀行同業墊款持有抵押品。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**12 香港特別行政區政府負債證明書及紙幣流通額**

香港特別行政區紙幣流通額是以持有香港特別行政區政府負債證明書的存款為抵押。

**13 交易資產**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
交易證券	33,985	27,651	33,985	27,651
客戶墊款	3,983	186	3,983	186
交易衍生工具的正公允價值	893	577	893	573
	<u>38,861</u>	<u>28,414</u>	<u>38,861</u>	<u>28,410</u>
			綜合及銀行	
			二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
交易證券：				
國庫券			13,230	8,702
所持存款證			1,769	1,079
債務證券			17,882	17,369
股權證券			1,104	501
			<u>33,985</u>	<u>27,651</u>
發行人：				
中央政府及中央銀行			25,376	24,270
公營機構			10	16
銀行同業及其他金融機構			2,485	1,446
企業			6,114	1,919
			<u>33,985</u>	<u>27,651</u>
按上市地點分類：				
在香港上市			11,118	14,563
在香港境外上市			6,582	3,591
			<u>17,700</u>	<u>18,154</u>
非上市			16,285	9,497
			<u>33,985</u>	<u>27,651</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**14 指定為按公允價值列賬的金融資產**

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
債務證券	2,154	3,216
發行人：		
企業	2,154	3,216
按上市地點分類：		
在香港境外上市	1,389	2,268
非上市	765	948
	2,154	3,216

上述指定為按公允價值列賬的金融資產為若干附有不予獨立確認的內含衍生工具的債務證券。

**15 客戶墊款****(a) 客戶墊款**

綜合	二零一三年	二零一二年
	百萬港元	百萬港元
客戶墊款總額	451,713	406,222
貿易票據	2,892	2,857
	454,605	409,079
減：減值		
— 個別評估(附註16(a))	(382)	(494)
— 組合評估(附註16(a))	(665)	(567)
	453,558	408,018

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**15 客戶墊款(續)****(a) 客戶墊款(續)****銀行**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
客戶墊款總額	438,175	393,472
貿易票據	2,892	2,857
	<u>441,067</u>	<u>396,329</u>
減：減值		
— 個別評估(附註16(a))	(373)	(489)
— 組合評估(附註16(a))	(508)	(454)
	<u>440,186</u>	<u>395,386</u>

**(b) 已減值客戶墊款****綜合**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
已減值客戶墊款總額	1,935	1,352
減值— 個別評估	(382)	(494)
	<u>1,553</u>	<u>858</u>
已減值客戶墊款總額佔客戶墊款總額百分比	<u>0.43%</u>	<u>0.33%</u>
已減值客戶墊款有抵押部份的抵押品公允價值	<u>1,150</u>	<u>749</u>
已減值客戶墊款有抵押部份	567	307
已減值客戶墊款無抵押部份	<u>1,368</u>	<u>1,045</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**15 客戶墊款(續)****(b) 已減值客戶墊款(續)****銀行**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
已減值客戶墊款總額	1,842	1,325
減值－個別評估	<u>(373)</u>	<u>(489)</u>
	<u>1,469</u>	<u>836</u>
已減值客戶墊款總額佔客戶墊款總額百分比	<u>0.42%</u>	<u>0.33%</u>
已減值客戶墊款有抵押部份的抵押品公允價值	<u>1,131</u>	<u>729</u>
已減值客戶墊款有抵押部份	559	298
已減值客戶墊款無抵押部份	<u>1,283</u>	<u>1,027</u>

已減值客戶墊款有抵押部份指就抵押品可用作抵付未償付結餘款項。當中並不包括抵押品高於未償付結餘的部份。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**15 客戶墊款(續)****(c) 融資租賃的淨投資**

客戶墊款包括以融資租賃向客戶出租設備的淨投資。根據融資租賃在年結時應收的最低租賃付款額總數及其現值如下：

**綜合**

	二零一三年			二零一二年		
	應收 最低租賃 付款額現值 百萬港元	日後期間的 利息收入 百萬港元	最低租賃 付款額總數 百萬港元	應收 最低租賃 付款額現值 百萬港元	日後期間的 利息收入 百萬港元	最低租賃 付款額總數 百萬港元
一年內	5	-	5	7	-	7
一年後至五年內	-	-	-	-	-	-
五年後	-	-	-	-	-	-
	<u>5</u>		<u>5</u>	<u>7</u>		<u>7</u>
減值：						
— 個別評估	<u>-</u>			<u>-</u>		
融資租賃的淨投資	<u>5</u>			<u>7</u>		

**銀行**

本銀行於融資租賃並無淨投資(二零一二年：無)。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**16 銀行同業及客戶墊款的減值變動****(a) 客戶墊款****綜合**

	二零一三年		總額 百萬港元
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	
於二零一三年一月一日	494	567	1,061
撇銷款項	(1,253)	–	(1,253)
收回以往年度撇銷的墊款	240	–	240
在損益賬支銷的淨額(附註6(a))	921	98	1,019
轉回貸款減損支出折現(附註4(a))	(20)	–	(20)
	<u>382</u>	<u>665</u>	<u>1,047</u>
於二零一三年十二月三十一日(附註15(a))	<u>382</u>	<u>665</u>	<u>1,047</u>
	二零一二年		總額 百萬港元
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	
於二零一二年一月一日	580	554	1,134
撇銷款項	(1,189)	–	(1,189)
收回以往年度撇銷的墊款	344	–	344
在損益賬支銷的淨額(附註6(a))	776	13	789
轉回貸款減損支出折現(附註4(a))	(17)	–	(17)
	<u>494</u>	<u>567</u>	<u>1,061</u>
於二零一二年十二月三十一日(附註15(a))	<u>494</u>	<u>567</u>	<u>1,061</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**16 銀行同業及客戶墊款的減值變動(續)****(a) 客戶墊款(續)****銀行**

	二零一三年		總額 百萬港元
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	
於二零一三年一月一日	489	454	943
撇銷款項	(849)	–	(849)
收回以往年度撇銷的墊款	198	–	198
在損益賬支銷的淨額	554	54	608
轉回貸款減損支出折現	(19)	–	(19)
	<u>373</u>	<u>508</u>	<u>881</u>
於二零一三年十二月三十一日(附註15(a))	<u>373</u>	<u>508</u>	<u>881</u>
	二零一二年		總額 百萬港元
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	
於二零一二年一月一日	578	444	1,022
撇銷款項	(889)	–	(889)
收回以往年度撇銷的墊款	294	–	294
在損益賬支銷的淨額	523	10	533
轉回貸款減損支出折現	(17)	–	(17)
	<u>489</u>	<u>454</u>	<u>943</u>
於二零一二年十二月三十一日(附註15(a))	<u>489</u>	<u>454</u>	<u>943</u>

**(b) 在銀行同業及其他金融機構的存款****綜合及銀行**

	個別評估	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
於一月一日	1	3
在損益賬支銷(附註6(a))	–	–
轉回貸款減損支出折現(附註4(a))	(1)	(2)
	<u>–</u>	<u>1</u>
於十二月三十一日(附註11(a))	<u>–</u>	<u>1</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**17 投資證券**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
可供出售證券				
國庫券	66,152	33,507	66,152	33,507
所持存款證	34,737	31,756	34,737	31,756
債務證券	91,640	99,706	91,640	99,706
股權證券	450	526	450	526
減：減值	(15)	(6)	(15)	(6)
	<u>192,964</u>	<u>165,489</u>	<u>192,964</u>	<u>165,489</u>
貸款及應收款－債務證券	6,217	8,916	6,217	8,849
減：減值	—	(26)	—	(26)
	<u>6,217</u>	<u>8,890</u>	<u>6,217</u>	<u>8,823</u>
	<u>199,181</u>	<u>174,379</u>	<u>199,181</u>	<u>174,312</u>
發行人：				
可供出售證券				
中央政府及中央銀行	87,007	56,040	87,007	56,040
公營機構	2,639	3,162	2,639	3,162
銀行同業及其他金融機構	84,446	88,744	84,446	88,744
企業	18,872	17,543	18,872	17,543
	<u>192,964</u>	<u>165,489</u>	<u>192,964</u>	<u>165,489</u>
貸款及應收款－債務證券				
企業	6,217	8,890	6,217	8,823
	<u>6,217</u>	<u>8,890</u>	<u>6,217</u>	<u>8,823</u>
	<u>199,181</u>	<u>174,379</u>	<u>199,181</u>	<u>174,312</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**17 投資證券(續)**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
按上市地點分類：				
可供出售證券				
在香港上市	12,859	4,581	12,859	4,581
在香港境外上市	64,334	66,327	64,334	66,327
	<u>77,193</u>	<u>70,908</u>	<u>77,193</u>	<u>70,908</u>
非上市	115,771	94,581	115,771	94,581
	<u>192,964</u>	<u>165,489</u>	<u>192,964</u>	<u>165,489</u>
貸款及應收款－債務證券				
在香港境外上市	1,520	1,519	1,520	1,519
非上市	4,697	7,371	4,697	7,304
	<u>6,217</u>	<u>8,890</u>	<u>6,217</u>	<u>8,823</u>
	<u>199,181</u>	<u>174,379</u>	<u>199,181</u>	<u>174,312</u>

**18 應收／應付直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的款項**

於年內，本銀行及其附屬公司在日常銀行業務過程中與關連公司進行了若干交易，其中包括借貸、接受及存放銀行同業存款、代理銀行交易、銀行營運／外判業務和資產負債表外交易。

本銀行與關連公司進行風險參與交易。就融資性風險參與交易而言，本銀行承諾向關連公司存入與參與金額相等的存款。倘出現違約，根據協議承諾條款，本銀行有責任向關連人士轉撥該等存款以承擔風險參與。

於年內，概無該等存款(二零一二年：5.83億港元)已轉撥至關連公司。於二零一三年十二月三十一日，應收集團公司款項已扣減15.70億港元(二零一二年：15.85億港元)的有關責任於資產負債表內列示。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**18 應收／應付直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的款項(續)****綜合**

本年度重大交易的數額如下：

	直接控股公司		同系附屬公司	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
經營收入	322	560	649	214
經營支出	1,562	1,583	520	569

綜合資產負債表所列應收／應付直接控股公司及同系附屬公司的款項包括以下各項：

	二零一三年		二零一二年	
	直接控股公司 百萬港元	同系附屬公司 百萬港元	直接控股公司 百萬港元	同系附屬公司 百萬港元
<b>應收款項：</b>				
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	3,639	4,770	2,156	4,271
在銀行同業及其他金融機構的存款	37,100	29,287	45,952	14,585
交易資產				
－ 交易衍生工具的正公允價值	10,515	43	6,097	81
指定為按公允價值列賬的金融資產				
－ 上市債務證券	-	-	-	98
投資證券				
－ 上市可供出售債務證券	-	498	-	1,305
其他資產				
－ 對沖衍生工具的正公允價值	718	-	911	-
－ 其他	1,717	582	3,615	251
	<u>53,689</u>	<u>35,180</u>	<u>58,731</u>	<u>20,591</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**18 應收／應付直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的款項(續)****綜合(續)**

	二零一三年		二零一二年	
	直接控股公司 百萬港元	同系附屬公司 百萬港元	直接控股公司 百萬港元	同系附屬公司 百萬港元
<b>應付款項：</b>				
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	4,201	1,935	9,681	2,995
客戶存款	-	63	-	5
交易負債：				
— 交易衍生工具的負公允價值	10,631	44	5,642	76
指定為按公允價值列賬的金融負債：				
— 結構性銀行及客戶存款	-	-	186	-
已發行債務證券	-	1,216	-	1,144
其他負債				
— 對沖衍生工具的負公允價值	948	96	1,654	264
— 其他	3,233	498	2,443	601
	<u>19,013</u>	<u>3,852</u>	<u>19,606</u>	<u>5,085</u>

對直接控股公司及同系附屬公司的或然負債及承擔的合約數額如下：

	二零一三年		二零一二年	
	直接控股公司 百萬港元	同系附屬公司 百萬港元	直接控股公司 百萬港元	同系附屬公司 百萬港元
財務擔保及其他信貸相關的或然負債	2,832	230	3,529	5
貸款承擔及其他信貸相關的承擔	-	33,850	1,550	50,402
	<u>2,832</u>	<u>34,080</u>	<u>5,079</u>	<u>50,407</u>

**銀行**

本年度重大交易的數額如下：

	直接控股公司		同系附屬公司		本銀行附屬公司	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
經營收入	<u>381</u>	<u>551</u>	<u>618</u>	<u>223</u>	<u>1,934</u>	<u>1,217</u>
經營支出	<u>1,562</u>	<u>1,583</u>	<u>520</u>	<u>569</u>	<u>60</u>	<u>24</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**18 應收／應付直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的款項(續)****銀行(續)**

資產負債表所列應收／應付直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的款項包括以下各項：

	二零一三年			二零一二年		
	直接 控股公司 百萬港元	同系 附屬公司 百萬港元	本銀行 附屬公司 百萬港元	直接 控股公司 百萬港元	同系 附屬公司 百萬港元	重列 本銀行 附屬公司 百萬港元
<b>應收款項：</b>						
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	2,684	4,603	-	1,255	4,195	-
在銀行同業及其他金融機構的存款	36,945	29,282	8,662	45,952	14,584	7,998
交易資產						
— 交易衍生工具的正公允價值	10,511	43	-	6,093	81	-
指定為按公允價值列賬的金融資產						
— 上市債務證券	-	-	-	-	98	-
投資證券						
— 上市可供出售債務證券	-	498	-	-	1,305	-
客戶墊款	-	-	26,948	-	-	23,168
其他資產						
— 對沖衍生工具的正公允價值	718	-	-	911	-	-
— 其他	1,637	480	1,797	3,535	197	2,527
	<u>52,495</u>	<u>34,906</u>	<u>37,407</u>	<u>57,746</u>	<u>20,460</u>	<u>33,693</u>
<b>應付款項：</b>						
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	4,201	1,935	127	9,681	2,995	160
客戶存款	-	63	722	-	5	733
交易負債：						
— 交易衍生工具的負公允價值	10,631	44	-	5,642	76	-
指定為按公允價值列賬的金融負債：						
— 結構性銀行及客戶存款	-	-	-	186	-	-
已發行債務證券	-	1,216	-	-	1,144	-
其他負債						
— 對沖衍生工具的負公允價值	948	96	-	1,654	264	-
— 其他	2,663	408	1,087	1,961	524	1,124
	<u>18,443</u>	<u>3,762</u>	<u>1,936</u>	<u>19,124</u>	<u>5,008</u>	<u>2,017</u>

對直接控股公司、同系附屬公司及本銀行附屬公司的或然負債及承擔的合約數額如下：

	二零一三年			二零一二年		
	直接 控股公司 百萬港元	同系 附屬公司 百萬港元	本銀行 附屬公司 百萬港元	直接 控股公司 百萬港元	同系 附屬公司 百萬港元	本銀行 附屬公司 百萬港元
財務擔保及其他信貸相關的或然負債	2,832	230	8	3,529	5	83
貸款承擔及其他信貸相關的承擔	-	33,850	16,670	1,550	50,402	14,748

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**19 於本銀行附屬公司的投資**

	銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
非上市股份，按成本扣除減值(如有)	1,222	1,100

下表僅包括對本銀行及其附屬公司業績、資產或負債構成主要影響的附屬公司詳情。

公司名稱	註冊成立地點	已發行及繳足 股本詳情	由本銀行持有的 擁有權權益比率	主要業務
Standard Chartered APR Limited	英國	21,971,715 股 每股面值 1 美元的普通股	100%	投資控股
渣打證券(香港)有限公司	香港	1,000,000 股 每股面值 10 港元的普通股	100%	資本市場、 企業融資及 機構經紀 業務
安信信貸有限公司 (「安信」)	香港	400,000 股 每股面值 100 港元的 普通股	100%	提供銀行 及相關金 融服務
Standard Chartered Leasing Group Limited	香港	30,000 股 每股面值 1 美元的 普通股	100%	提供租賃 服務

**20 於聯營公司的權益****綜合**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
應佔資產淨值	7,079	5,849
商譽	1,717	1,717
減：減值	(465)	(465)
	<u>8,331</u>	<u>7,101</u>

**銀行**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
非上市投資，按成本扣除減值(如有)	3,290	3,222
上市投資，按成本扣除減值(如有)	837	837
	<u>4,127</u>	<u>4,059</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**20 於聯營公司的權益(續)**

下表僅包括重大聯營公司的詳情：

聯營公司名稱	成立及經營地點	已發行及繳足股本詳情	擁有權益比率	主要業務
Asia Commercial Joint Stock Bank (ACB)	越南	937,696,506 股 每股面值 10,000 越南盾 的普通股	15%	提供銀行及 相關金融服務 (附註 1)
渤海銀行股份有限公司 (「渤海銀行」)	中華人民共和國	13,855,000,000 股 每股面值人民幣 1 元 的普通股	19.99%	提供銀行及 相關金融服務 (附註 2)

附註 1： ACB 是本集團的戰略合夥人，為本集團提供投資機遇及進軍越南市場的渠道。

附註 2： 渤海銀行為本集團發展其中國業務的戰略合夥人。

於聯營公司的權益包括上市投資 19.98 億港元(二零一二年：20.16 億港元)。於結算日，此等投資按市場報價計算的價值為 8.07 億港元(二零一二年：8.62 億港元)。此項投資已採用使用價值法進行減值測試，測試顯示二零一三年並無額外減損支出(二零一二年：4.65 億港元)。

本銀行及其附屬公司於 ACB 及渤海銀行的投資少於 20%，惟本銀行對該等公司管理、財政及經營政策可行使重大影響力，因此視該兩間公司為聯營公司。重大影響主要可見於互換管理層人員及提供專業知識。

截至二零一三年十二月三十一日止年度，應佔 ACB 的業績乃根據截至二零一三年九月三十日止的賬目計入財務報表，但已考慮到其後由二零一三年十月一日至二零一三年十二月三十一日期間任何對業績有重大影響之事件或交易。渤海銀行的業績乃根據截至二零一三年十一月三十日止的賬目計入財務報表。本銀行及其附屬公司於香港會計準則第 28 號／國際會計準則第 28 號「於聯營公司之投資」許可下，根據聯營公司不同結算日(但差距不超過三個月)之賬目，計入本銀行及其附屬公司應佔聯營公司的業績。

上述所有聯營公司乃按權益法於綜合財務報表內入賬。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**20 於聯營公司的權益(續)****主要聯營公司的財務資料摘要及綜合財務報表中賬面值的對賬**

	二零一三年		二零一二年	
	ACB 百萬港元	渤海銀行 百萬港元	ACB 百萬港元	渤海銀行 百萬港元
<b>聯營公司總金額</b>				
資產	58,990	686,025	79,619	534,417
負債	54,280	655,018	74,789	509,269
資產淨值	<u>4,710</u>	<u>31,007</u>	<u>4,830</u>	<u>25,148</u>
收益	<u>6,370</u>	<u>15,411</u>	<u>9,677</u>	<u>11,112</u>
除稅後溢利	300	5,677	908	3,778
其他全面虧損	-	(271)	-	(58)
全面收入總額	<u>300</u>	<u>5,406</u>	<u>908</u>	<u>3,720</u>
從聯營公司所得的股息	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>104</u>	<u>-</u>
聯營公司資產淨值總額	4,710	31,007	4,830	25,148
本銀行及其附屬公司的實際權益	<u>15%</u>	<u>19.99%</u>	<u>15%</u>	<u>19.99%</u>
本銀行及其附屬公司分佔聯營公司的資產淨值	707	6,198	725	5,027
收購時進行的公允價值調整	39	-	39	-
商譽	1,717	-	1,717	-
減：減值	(465)	-	(465)	-
於綜合財務報表中的賬面值	<u>1,998</u>	<u>6,198</u>	<u>2,016</u>	<u>5,027</u>
<b>個別不屬重大的聯營公司</b>				
			二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
綜合財務報表中的賬面值			<u>135</u>	<u>58</u>
除稅後溢利及全面收入總額			<u>8</u>	<u>1</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**20 於聯營公司的權益(續)****本銀行及其附屬公司於聯營公司的權益總額的對賬：**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
主要聯營公司的賬面值		
– ACB	1,998	2,016
– 渤海銀行	6,198	5,027
其他聯營公司的賬面值	135	58
	<u>8,331</u>	<u>7,101</u>
綜合財務報表內於聯營公司的權益	<u>8,331</u>	<u>7,101</u>

**21 固定資產****綜合**

	二零一三年					
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	經營 租賃資產 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	固定 資產總值 百萬港元
<b>成本或估值：</b>						
於二零一三年一月一日 (如先前呈列)	2,946	513	21,202	24,661	552	25,213
採納香港財務報告準則 第11號／國際財務報告 準則第11號的影響	–	–	–	–	(41)	(41)
如重列	2,946	513	21,202	24,661	511	25,172
增置	100	115	6,783	6,998	–	6,998
出售及撇銷	(29)	(163)	(1,101)	(1,293)	–	(1,293)
重新分類	(40)	40	–	–	–	–
公允價值調整(附註4(f))	–	–	–	–	127	127
於二零一三年十二月三十一日	<u>2,977</u>	<u>505</u>	<u>26,884</u>	<u>30,366</u>	<u>638</u>	<u>31,004</u>
<b>代表：</b>						
成本	2,977	505	26,884	30,366	–	30,366
估值	–	–	–	–	638	638
	<u>2,977</u>	<u>505</u>	<u>26,884</u>	<u>30,366</u>	<u>638</u>	<u>31,004</u>
<b>累計折舊：</b>						
於二零一三年一月一日	591	269	607	1,467	–	1,467
本年度折舊(附註4(g))	114	132	1,005	1,251	–	1,251
因出售或撇銷資產之變動	(29)	(163)	(95)	(287)	–	(287)
於二零一三年十二月三十一日	<u>676</u>	<u>238</u>	<u>1,517</u>	<u>2,431</u>	<u>–</u>	<u>2,431</u>
<b>賬面淨值：</b>						
於二零一三年十二月三十一日	<u>2,301</u>	<u>267</u>	<u>25,367</u>	<u>27,935</u>	<u>638</u>	<u>28,573</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**21 固定資產(續)****綜合(續)**

	二零一二年重列					固定資產 總值 百萬港元
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	經營 租賃資產 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	
<b>成本或估值：</b>						
於二零一二年一月一日 (如先前呈列)	2,958	488	7,359	10,805	586	11,391
採納香港財務報告準則 第11號/國際財務報告 準則第11號的影響	-	-	-	-	(55)	(55)
如重列	2,958	488	7,359	10,805	531	11,336
增置	119	67	13,843	14,029	-	14,029
出售及撇銷	(54)	(115)	-	(169)	-	(169)
計入物業重估儲備的重估盈餘	2	-	-	2	-	2
重新分類	(79)	73	-	(6)	6	-
公允價值調整(附註4(f))	-	-	-	-	(26)	(26)
於二零一二年十二月三十一日	2,946	513	21,202	24,661	511	25,172
<b>代表：</b>						
成本	2,946	513	21,202	24,661	-	24,661
估值	-	-	-	-	511	511
	2,946	513	21,202	24,661	511	25,172
<b>累計折舊：</b>						
於二零一二年一月一日	535	241	93	869	-	869
本年度折舊(附註4(g))	96	143	514	753	-	753
因出售或撇銷資產之變動	(40)	(115)	-	(155)	-	(155)
於二零一二年十二月三十一日	591	269	607	1,467	-	1,467
<b>賬面淨值：</b>						
於二零一二年十二月三十一日	2,355	244	20,595	23,194	511	23,705

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**21 固定資產(續)****銀行**

	二零一三年				固定資產 總值 百萬港元
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	
<b>成本或估值：</b>					
於二零一三年一月一日	2,699	465	3,164	503	3,667
增置	95	82	177	–	177
出售及撇銷	(29)	(159)	(188)	–	(188)
重新分類	(39)	39	–	–	–
公允價值調整	–	–	–	125	125
	<u>2,726</u>	<u>427</u>	<u>3,153</u>	<u>628</u>	<u>3,781</u>
於二零一三年十二月三十一日	2,726	427	3,153	628	3,781
<b>代表：</b>					
成本	2,726	427	3,153	–	3,153
估值	–	–	–	628	628
	<u>2,726</u>	<u>427</u>	<u>3,153</u>	<u>628</u>	<u>3,781</u>
<b>累計折舊：</b>					
於二零一三年一月一日	579	258	837	–	837
本年度折舊	109	120	229	–	229
因出售或撇銷資產之變動	(29)	(159)	(188)	–	(188)
	<u>659</u>	<u>219</u>	<u>878</u>	<u>–</u>	<u>878</u>
於二零一三年十二月三十一日	659	219	878	–	878
<b>賬面淨值：</b>					
於二零一三年十二月三十一日	<u>2,067</u>	<u>208</u>	<u>2,275</u>	<u>628</u>	<u>2,903</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**21 固定資產(續)****銀行(續)**

	二零一二年				固定資產 總值 百萬港元
	持作自用 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	
<b>成本或估值：</b>					
於二零一二年一月一日	2,694	456	3,150	531	3,681
增置	116	48	164	–	164
出售及撇銷	(40)	(110)	(150)	–	(150)
重新分類	(71)	71	–	–	–
公允價值調整	–	–	–	(28)	(28)
於二零一二年十二月三十一日	<u>2,699</u>	<u>465</u>	<u>3,164</u>	<u>503</u>	<u>3,667</u>
<b>代表：</b>					
成本	2,699	465	3,164	–	3,164
估值	–	–	–	503	503
	<u>2,699</u>	<u>465</u>	<u>3,164</u>	<u>503</u>	<u>3,667</u>
<b>累計折舊：</b>					
於二零一二年一月一日	527	235	762	–	762
本年度折舊	91	133	224	–	224
因出售或撇銷資產之變動	(39)	(110)	(149)	–	(149)
於二零一二年十二月三十一日	<u>579</u>	<u>258</u>	<u>837</u>	<u>–</u>	<u>837</u>
<b>賬面淨值：</b>					
於二零一二年十二月三十一日	<u>2,120</u>	<u>207</u>	<u>2,327</u>	<u>503</u>	<u>2,830</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**21 固定資產(續)****(a) 持作自用建築物及租賃土地**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
在香港租賃，按成本				
— 長期租賃	35	33	—	—
— 中期租賃	1,982	2,044	1,970	2,032
— 短期租賃	97	88	97	88
	<u>2,114</u>	<u>2,165</u>	<u>2,067</u>	<u>2,120</u>
在香港境外持有永久業權，按成本	187	190	—	—
	<u>2,301</u>	<u>2,355</u>	<u>2,067</u>	<u>2,120</u>

**(b) 投資物業**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
在香港租賃，按公允價值				
— 中期租賃	10	8	—	—
在香港境外持有永久業權，按公允價值	628	503	628	503
	<u>638</u>	<u>511</u>	<u>628</u>	<u>503</u>

香港以外地區的投資物業於二零一三年十二月三十一日按公開市值基準重估。估值由一家獨立機構 CBRE Limited 進行。該機構擁有取得英國皇家特許測量師學會會員資格的員工，在須予估值的物業的所在地擁有相關物業類別的近期估值經驗。

投資業務的公允價值主要根據公平條款按近期市場上可比較的交易釐定。

該等公允價值乃按可觀察數據分類為第二級估值。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**21 固定資產(續)****(c) 經營租賃資產**

以經營租賃租予客戶的資產包括商用飛機及船舶。於十二月三十一日，經營租賃的未來最低租賃應收款總額如下：

	綜合	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
1年內	2,606	2,057
1年後至5年內	7,661	5,906
5年後	12,031	9,992
	<u>22,298</u>	<u>17,955</u>

**22 商譽及無形資產****綜合**

	二零一三年		
	資本化軟件及 其他無形資 百萬港元	商譽 百萬港元	總計 百萬港元
<b>成本：</b>			
於二零一三年一月一日	481	1,507	1,988
增置	253	–	253
出售及撤銷	(32)	–	(32)
	<u>702</u>	<u>1,507</u>	<u>2,209</u>
於二零一三十二月三十一日	702	1,507	2,209
<b>累計攤銷：</b>			
於二零一三年一月一日	167	–	167
本年度攤銷(附註4(g))	141	–	141
因出售或撤銷無形資產之變動	(32)	–	(32)
	<u>276</u>	<u>–</u>	<u>276</u>
於二零一三年十二月三十一日	276	–	276
<b>賬面值：</b>			
於二零一三年十二月三十一日	<u>426</u>	<u>1,507</u>	<u>1,933</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**22 商譽及無形資產(續)**

	二零一二年		
	資本化軟件及 其他無形資產 百萬港元	商譽 百萬港元	總額 百萬港元
<b>成本：</b>			
於二零一二年一月一日	381	1,507	1,888
增置	165	–	165
出售及撇銷	(65)	–	(65)
	<u>481</u>	<u>1,507</u>	<u>1,988</u>
於二零一二年十二月三十一日	481	1,507	1,988
<b>累計攤銷：</b>			
於二零一二年一月一日	147	–	147
本年度攤銷(附註4(g))	85	–	85
因出售或撇銷無形資產之變動	(65)	–	(65)
	<u>167</u>	<u>–</u>	<u>167</u>
於二零一二年十二月三十一日	167	–	167
<b>賬面值：</b>			
於二零一二年十二月三十一日	<u>314</u>	<u>1,507</u>	<u>1,821</u>
<b>銀行</b>			
	二零一三年		
	資本化軟件及 其他無形資產 百萬港元	商譽 百萬港元	總額 百萬港元
<b>成本：</b>			
於二零一三年一月一日	398	729	1,127
增置	253	–	253
出售及撇銷	(32)	–	(32)
	<u>619</u>	<u>729</u>	<u>1,348</u>
於二零一三年十二月三十一日	619	729	1,348
<b>累計攤銷：</b>			
於二零一三年一月一日	116	–	116
本年度攤銷	134	–	134
因出售或撇銷無形資產之變動	(32)	–	(32)
	<u>218</u>	<u>–</u>	<u>218</u>
於二零一三年十二月三十一日	218	–	218
<b>賬面值：</b>			
於二零一三年十二月三十一日	<u>401</u>	<u>729</u>	<u>1,130</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**22 商譽及無形資產(續)**

	二零一二年		
	資本化軟件及 其他無形資產 百萬港元	商譽 百萬港元	總額 百萬港元
<b>成本：</b>			
於二零一二年一月一日	298	729	1,027
增置	165	–	165
出售及撇銷	(65)	–	(65)
	<u>398</u>	<u>729</u>	<u>1,127</u>
於二零一二年十二月三十一日	398	729	1,127
<b>累計攤銷：</b>			
於二零一二年一月一日	106	–	106
本年度攤銷	75	–	75
因出售或撇銷無形資產之變動	(65)	–	(65)
	<u>116</u>	<u>–</u>	<u>116</u>
於二零一二年十二月三十一日	116	–	116
<b>賬面值：</b>			
於二零一二年十二月三十一日	<u>282</u>	<u>729</u>	<u>1,011</u>

**對包含商譽的現金產生單位進行減值測試**

商譽按照下表所示分配入本銀行及其附屬公司的現金產生單位：

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
借貸	611	611	611	611
私人銀行	118	118	118	118
渣打證券(香港)有限公司	253	253	–	–
安信信貸有限公司	525	525	–	–
	<u>1,507</u>	<u>1,507</u>	<u>729</u>	<u>729</u>

現金產生單位的可收回數額是根據使用價值的計算來釐定。如下文所述，用以釐定使用價值的主要假設及計算方法，僅屬於估計以用作評估收購商譽減值。這些計算應用了以管理層審批的預算及預測為基準所推算的二十年期現金流量。除渣打證券(香港)有限公司的預算及預測涵蓋的期間達五年外，其他預算及預測涵蓋的期間均為一年。該等預算及預測以平穩增長率4.4%(二零一二年：4.2%)往前推算而得出。

於評估商譽減值時，本銀行及其附屬公司假設按長期本地生產總值的預測增長幅度平穩增長。而採用的折現率為15.2%(二零一二年：11.8%)。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**23 其他資產**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
預付款及應計收入	2,795	3,012	2,738	2,921
其他應收款	2,327	3,190	2,104	2,965
承兌票據及背書	5,591	4,839	5,591	4,839
未結算交易及其他	4,443	5,960	2,722	3,681
	<u>15,156</u>	<u>17,001</u>	<u>13,155</u>	<u>14,406</u>

**24 客戶存款**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
往來賬戶	113,756	101,131	113,756	101,131
儲蓄賬戶	393,863	373,620	393,863	373,620
定期存款及通知存款	273,209	257,669	272,081	256,567
中央銀行存款及結餘	36,600	24,169	36,600	24,169
	<u>817,428</u>	<u>756,589</u>	<u>816,300</u>	<u>755,487</u>

**25 已發行債務證券**

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
存款證，按攤銷成本計量	<u>15,336</u>	<u>10,006</u>

**26 指定為按公允價值列賬的金融負債**

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
結構性銀行及客戶存款	3,897	3,574
已發行債務證券	<u>1,826</u>	<u>38</u>
	<u>5,723</u>	<u>3,612</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**26 指定為按公允價值列賬的金融負債(續)**

本銀行指定若干金融負債以公允價值列賬，該等負債具備以下特點：

- 按固定利率計息，並以買賣利率掉期或其他與利率有關的衍生工具以達至大幅降低利率風險的目的；或
- 承受股票價格風險、外匯風險或信貸風險，並以買賣衍生工具以達至大幅降低市場變動風險的目的。

於二零一三年十二月三十一日，上述金融負債於到期日應付的合約數額超過賬面值6,000萬港元(二零一二年：3,000萬港元)。當中200萬港元(二零一二年：無)的收益乃與信貸風險變動有關。與信貸風險變動有關的累計公允價值變動為收益200萬港元(二零一二年：無)。

**27 資產負債表所示的稅項****遞延稅項資產及負債：**

在資產負債表確認的遞延稅項(資產)/負債總額的組成部份和年度變動如下：

**綜合**

	超出相關 稅例限額 的折舊 百萬港元	金融資產 的減損 百萬港元	可供出售 證券 百萬港元	其他 百萬港元	總額 百萬港元
二零一三年					
<b>來自下列各項的遞延稅項：</b>					
於二零一三年一月一日	221	(101)	40	(205)	(45)
在損益賬支銷/(回撥)(附註7(a))	231	(16)	-	(351)	(136)
在儲備(回撥)/支銷	-	-	(16)	25	9
出售一間附屬公司	-	7	-	2	9
	<u>452</u>	<u>(110)</u>	<u>24</u>	<u>(529)</u>	<u>(163)</u>
二零一二年重列					
於二零一二年一月一日(如先前呈列)	53	(103)	(167)	(97)	(314)
採納香港財務報告準則 第11號/國際財務報告 準則第11號的影響	-	-	-	2	2
	<u>53</u>	<u>(103)</u>	<u>(167)</u>	<u>(95)</u>	<u>(312)</u>
在損益賬支銷/(回撥)(附註7(a))	168	2	-	(128)	42
在儲備支銷	-	-	207	18	225
	<u>221</u>	<u>(101)</u>	<u>40</u>	<u>(205)</u>	<u>(45)</u>
於二零一二年十二月三十一日	<u>221</u>	<u>(101)</u>	<u>40</u>	<u>(205)</u>	<u>(45)</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**27 資產負債表所示的稅項(續)****遞延稅項資產及負債(續)：**

在資產負債表確認的遞延稅項(資產)/負債總額的組成部份和年度變動如下(續)：

**銀行**

	超出相關 稅例限額 的折舊 百萬港元	金融資產 的減損 百萬港元	可供出售 證券 百萬港元	其他 百萬港元	總額 百萬港元
二零一三年					
<b>來自下列各項的遞延稅項：</b>					
於二零一三年一月一日	29	(75)	40	(32)	(38)
在損益賬支銷/(回撥)	29	(9)	-	(218)	(198)
在儲備(回撥)/支銷	-	-	(16)	25	9
	<u>58</u>	<u>(84)</u>	<u>24</u>	<u>(225)</u>	<u>(227)</u>
二零一二年重列					
於二零一二年一月一日	12	(74)	(167)	(46)	(275)
在損益賬支銷/(回撥)	17	(1)	-	(4)	12
在儲備支銷	-	-	207	18	225
	<u>29</u>	<u>(75)</u>	<u>40</u>	<u>(32)</u>	<u>(38)</u>
綜合重列					
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	
<b>分類為：</b>					
在資產負債表確認的遞延稅項資產淨值	(275)	(88)	(227)	(38)	
在資產負債表確認的遞延稅項負債淨值	112	43	-	-	
	<u>(163)</u>	<u>(45)</u>	<u>(227)</u>	<u>(38)</u>	

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**28 交易負債**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
證券短倉	22,417	22,229	22,417	22,229
交易衍生工具的負公允價值	1,130	839	1,130	836
	<u>23,547</u>	<u>23,068</u>	<u>23,547</u>	<u>23,065</u>

**29 其他負債**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
應計項目及遞延收入	4,525	5,009	4,121	4,603
負債及支銷撥備	129	230	62	230
承兌票據及背書	5,591	4,839	5,591	4,839
未結算交易及其他	11,802	8,106	11,019	7,533
	<u>22,047</u>	<u>18,184</u>	<u>20,793</u>	<u>17,205</u>

**30 僱員退休福利**

本銀行向一項界定福利退休計劃渣打香港銀行退休計劃(「該計劃」)作出供款，該計劃於成員離職、身故、殘障或退休時按成員退休薪資的一倍及服務年期提供一次性補償。新僱員不得參與該計劃。

該計劃根據一項信託安排設立，並根據職業退休計劃條例(「職業退休計劃條例」)登記。本銀行為參與該計劃的唯一僱主。

本銀行無條件享有該計劃的盈餘，該計劃並無最低資金要求。

該計劃受託人的主要責任為確保該計劃乃根據信託契據進行管理，並代表全體成員公正、審慎及真誠地行事。

該計劃令本銀行承擔利率風險、投資風險及薪資風險。

本銀行的供款乃參考該計劃的精算師根據職業退休計劃條例的規定進行的資金估值釐定。該計劃的最後資金估值於二零一一年十二月三十一日進行。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**30 僱員退休福利(續)****(a) 在綜合資產負債表確認的數額如下：**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
計劃資產的公允價值	2,203	2,069
全部或部份受資助義務的現值	(2,225)	(2,309)
	<u>          </u>	<u>          </u>
在資產負債表確認的負債淨值(記入「其他負債」)	(22)	(240)
	<u>          </u>	<u>          </u>

**(b) 計劃資產公允價值及界定福利義務的現值變動：**

	資產 百萬港元	二零一三年 義務 百萬港元	總計 百萬港元
於二零一三年一月一日	2,069	(2,309)	(240)
供款	62	–	62
已付福利	(152)	152	–
當期服務成本	–	(109)	(109)
利息收入／(成本)	14	(15)	(1)
行政支出	(1)	–	(1)
計劃資產回報(扣除利息收入)	211	–	211
精算虧損—來自經驗	–	(60)	(60)
精算虧損—來自人口統計假設	–	–	–
精算虧損—來自財務假設	–	116	116
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
於二零一三年十二月三十一日	2,203	(2,225)	(22)

	資產 百萬港元	二零一二年重列 義務 百萬港元	總計 百萬港元
於二零一二年一月一日	1,906	(2,129)	(223)
供款	61	–	61
已付福利	(132)	132	–
當期服務成本	–	(105)	(105)
利息收入／(成本)	27	(30)	(3)
行政支出	(1)	–	(1)
計劃資產回報(扣除利息收入)	208	–	208
精算虧損—來自經驗	–	(57)	(57)
精算虧損—來自人口統計假設	–	(5)	(5)
精算虧損—來自財務假設	–	(115)	(115)
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
於二零一二年十二月三十一日	2,069	(2,309)	(240)

界定福利義務於二零一三年十二月三十一日的加權平均年期為六年(二零一二年：六年)。

本銀行預期會在二零一四年向該計劃供款約6,100萬港元。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**30 僱員退休福利(續)****(c) 在本年度綜合損益賬確認的支出如下：**

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
當期服務成本	109	105
利息成本淨額	1	3
行政支出	1	1
	<u>111</u>	<u>109</u>

**(d) 估值時使用的主要精算假設及敏感度分析如下：**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
折現率	2.00%	0.70%
未來薪金升幅	4.00%	3.50%

該等假設可能於日後產生變動，進而將影響賦予界定福利義務的價值。其中一項相關精算假設於列報日期產生變動而其他假設保持不變，將會影響界定福利義務產生以下金額變動：

- 倘折現率上升25個基點，該義務將減少約3,200萬港元。
- 倘薪金增長率上升25個基點，該義務將增加約3,100萬港元。

以上敏感度分析假設上述精算假設的變動並不關連，因此並無計及精算假設之間的相關性。

**(e) 主要資產類別佔資產總值的比率如下：**

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
股票	62%	52%
債券	31%	45%
現金	7%	3%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**30 僱員退休福利(續)****(e) 主要資產類別佔資產總值的比率如下:(續)**

於二零一三年十二月三十一日，該計劃並無投資於本銀行自身的任何金融工具及樓宇(二零一二年：無)。該計劃的資產分配基準是60%放於股票上以及40%放於債券及現金上(二零一二年：50%放於股票上以及50%放於債券及現金上)。經考慮該計劃的成員、負債情況、流動資金需求及本銀行的可承受風險程度，本銀行已設立不時由受託人審閱的該計劃的戰略性長期資產配置。

**31 後償負債**

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
7.50億美元5.875%定息票據(2020) <sup>(1)</sup>	6,120	6,565
7.50億新加坡元4.15%定息票據(2021) <sup>(2)</sup>	4,428	4,702
	<u>10,548</u>	<u>11,267</u>

所有後償負債均無抵押，並在其他債權人索償之後才獲得補償。

<sup>(1)</sup> 年利率為5.875%，至二零二零年六月二十四日到期日止每半年償還。

<sup>(2)</sup> 年利率為4.15%，至二零二一年十月二十七日到期日止每半年償還。

**32 股本**

	二零一三年及二零一二年 股份數目	
	百萬	百萬港元
<b>法定股本：</b>		
每股面值0.05港元普通‘A’股	780	39
每股面值0.05港元普通‘B’股	<u>1,231</u>	<u>62</u>
	2,011	101
每股面值1.00港元優先股	<u>3,800</u>	<u>3,800</u>
	<u>5,811</u>	<u>3,901</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**32 股本(續)**

	二零一三年及二零一二年	
	股份數目 百萬	百萬港元
<b>已發行及繳足股本：</b>		
每股面值0.05港元普通‘A’股	706	35
每股面值0.05港元普通‘B’股	1,231	62
	<hr/>	<hr/>
	1,937	97
每股面值1.00港元優先股	—	—
	<hr/>	<hr/>
	1,937	97
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

優先股按照面額以年利率8.25%計算非累計優先股股息。優先股持有人可優先於普通‘A’股及普通‘B’股持有人獲得股息和任何資本回報。普通‘B’股持有人則優先於普通‘A’股持有人獲得任何資本回報。

**33 儲備****儲備的性質及用途**

## (i) 股份溢價

股份溢價賬的運用受到香港《公司條例》第48B條所規管。

## (ii) 資本贖回儲備

資本贖回儲備代表本銀行所回購的股份。

## (iii) 可供出售投資儲備

可供出售投資儲備包括於結算日所持有的可供出售證券的公允價值累計變動淨額，並根據附註2(i)所列的會計政策處理。

## (iv) 現金流量對沖儲備

根據附註2(j)所列現金流量對沖的會計政策，現金流量對沖儲備包括於現金流量對沖所使用的對沖工具公允價值累計變動淨額的有效部份，而其對沖的現金流量將隨後確認。

## (v) 匯兌儲備

匯兌儲備包括所有因換算海外業務財務報表而產生的匯兌差額。該儲備根據附註2(s)所載的會計政策處理。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**33 儲備(續)****儲備的性質及用途(續)****(vi) 重估儲備**

重估儲備包括於本銀行及其附屬公司分步收購中取得重大影響力前應佔聯營公司可識別的淨資產公允價值變動。

**(vii) 購股權權益儲備**

本集團設有以權益結算的以股份為基礎的補償計劃，以供本銀行及其附屬公司的僱員參加。僱員就所提供的服務而獲取的股份獎勵按公允價值確認為支出，相應金額計入購股權權益儲備。

**(viii) 物業重估儲備**

物業重估儲備代表自「持作自用建築物及租賃土地」重新分類至「投資物業」的物業所產生的重估盈餘。

金管局規定本銀行及其附屬公司須維持減值準備金的最低水平。而該最低水平超過香港財務報告準則所規定的減值準備金。於二零一三年十二月三十一日的保留溢利當中，61.48億港元(二零一二年：55.61億港元)已預留作有關用途。

**34 現金及現金等值項目**

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>(a) 現金流量表所示現金及現金等值項目的組成部份</b>		
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘	26,885	20,492
原於3個月內到期的交易資產	5,807	2,599
原於3個月內到期的在銀行同業及其他金融機構的存款	66,343	60,268
原於3個月內到期的投資證券	20,720	10,609
原於3個月內到期的應收直接控股公司及同系附屬公司款項	51,068	53,067
減：記入「銀行同業及其他金融機構的存款及結餘」的透支	(19)	(153)
減：記入「應付直接控股公司款項」的透支	(1,997)	(5,736)
	<u>168,807</u>	<u>141,146</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**34 現金及現金等值項目(續)**

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>(b) 與綜合資產負債表的對賬</b>		
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘	26,885	20,492
交易資產	38,861	28,414
在銀行同業及其他金融機構的存款	125,868	143,579
投資證券	199,181	174,379
應收直接控股公司及同系附屬公司的款項	88,869	79,322
記入「銀行同業及其他金融機構的存款及結餘」的透支	(19)	(153)
記入「應付直接控股公司款項」的透支	(1,997)	(5,736)
	<u>477,648</u>	<u>440,297</u>
資產負債表所示的數額	477,648	440,297
減：原到期日在3個月後的數額	(308,841)	(299,151)
	<u>168,807</u>	<u>141,146</u>
綜合現金流量表所示的現金及現金等值項目	<u>168,807</u>	<u>141,146</u>

**35 衍生金融工具**

進行衍生工具交易及將其作為風險管理產品售予客戶，為本銀行業務的重要組成部份。該等工具亦用以管理本銀行所承受的市場風險，作為其資產及負債管理程序的一部份。本銀行所採用的衍生工具主要為外匯及利率相關合約(主要為場外交易衍生工具)。本銀行大部份的衍生工具持倉均為符合客戶需求，以及對沖該等及其他交易倉盤而持有。就會計目的而言，衍生工具分類為持作交易用途或持作對沖用途。

**(a) 衍生工具的名義金額**

這些工具的名義金額代表未完成的交易額，並不代表風險金額。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**35 衍生金融工具(續)****(a) 衍生工具的名義金額(續)**

本銀行及其附屬公司的各類主要衍生工具的名義金額概述如下：

**綜合**

	二零一三年			總額 百萬港元
	符合對沖 會計法的 衍生工具 百萬港元	與指定為按 公允價值計入 損益的金融 工具一併管理 的衍生工具 百萬港元	其他， 包括持作 交易用途的 衍生工具 百萬港元	
<b>外匯合約</b>				
遠期	5,069	–	1,216,036	1,221,105
貨幣掉期交易	15,259	200	32,109	47,568
購入期權	–	52	6,436	6,488
沽出期權	–	246	6,878	7,124
<b>利率合約</b>				
掉期	68,293	3,161	25,469	96,923
購入期權	–	470	235	705
沽出期權	–	582	152	734
<b>其他衍生工具</b>	–	1,078	2,556	3,634
	<u>88,621</u>	<u>5,789</u>	<u>1,289,871</u>	<u>1,384,281</u>
二零一二年				
<b>外匯合約</b>				
遠期	–	99	1,192,815	1,192,914
貨幣掉期交易	36,264	1,214	32,176	69,654
購入期權	–	69	13,210	13,279
沽出期權	–	1,927	13,231	15,158
<b>利率合約</b>				
掉期	103,927	108	28,587	132,622
購入期權	–	–	436	436
沽出期權	–	217	43	260
<b>其他衍生工具</b>	–	–	2,442	2,442
	<u>140,191</u>	<u>3,634</u>	<u>1,282,940</u>	<u>1,426,765</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**35 衍生金融工具(續)****(a) 衍生工具的名義金額(續)****銀行**

	符合對沖 會計法的 衍生工具 百萬港元	二零一三年		總額 百萬港元
		與指定為按 公允價值計入 損益的金融 工具一併管理 的衍生工具 百萬港元	其他， 包括持作 交易用途的 衍生工具 百萬港元	
<b>外匯合約</b>				
遠期	5,069	–	1,216,036	1,221,105
貨幣掉期交易	15,259	200	32,109	47,568
購入期權	–	52	6,436	6,488
沽出期權	–	246	6,878	7,124
<b>利率合約</b>				
掉期	68,293	3,161	24,657	96,111
購入期權	–	470	235	705
沽出期權	–	582	152	734
<b>其他衍生工具</b>	–	1,078	2,556	3,634
	<u>88,621</u>	<u>5,789</u>	<u>1,289,059</u>	<u>1,383,469</u>
二零一二年				
<b>外匯合約</b>				
遠期	–	99	1,192,815	1,192,914
貨幣掉期交易	36,264	1,214	32,176	69,654
購入期權	–	69	13,210	13,279
沽出期權	–	1,927	13,231	15,158
<b>利率合約</b>				
掉期	103,927	108	27,482	131,517
購入期權	–	–	436	436
沽出期權	–	217	43	260
<b>其他衍生工具</b>	–	–	2,270	2,270
	<u>140,191</u>	<u>3,634</u>	<u>1,281,663</u>	<u>1,425,488</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**35 衍生金融工具(續)****(b) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權金額****綜合**

	二零一三年			二零一二年		
	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權金額 百萬港元	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權金額 百萬港元
外匯合約	11,217	11,892	8,317	6,467	6,653	1,597
利率合約	871	721	850	1,079	1,749	360
其他衍生工具	81	236	174	120	73	90
	<u>12,169</u>	<u>12,849</u>	<u>9,341</u>	<u>7,666</u>	<u>8,475</u>	<u>2,047</u>

**銀行**

	二零一三年			二零一二年		
	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權金額 百萬港元	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權金額 百萬港元
外匯合約	11,217	11,892	8,317	6,467	6,653	1,597
利率合約	867	721	833	1,075	1,749	357
其他衍生工具	81	236	110	116	70	34
	<u>12,165</u>	<u>12,849</u>	<u>9,260</u>	<u>7,658</u>	<u>8,472</u>	<u>1,988</u>

信貸風險加權金額乃根據香港《銀行業條例》的《銀行業(資本)規則》的規定計算。計算所得的金額乃視乎合約對方的身份及不同合約種類的到期特性而定。

自二零一三年一月一日及二零一三年六月三十日分別實施《二零一二年及二零一三年銀行業(資本)(修訂)規則》後，於二零一三年十二月三十一日的信貸風險加權金額包括就資產相關系數乘數及信用估值調整而增加的額外資本要求。

公允價值及信貸風險加權金額並無考慮於年內訂立的任何雙邊淨額結算安排，因此這些金額以總額基礎列示。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**(c) 指定為對沖工具的衍生金融工具的公允價值**

於二零一三年十二月三十一日，本銀行及其附屬公司所簽訂持作對沖用途的衍生工具的公允價值按產品類別概述如下：

**綜合及銀行**

	二零一三年	
	資產 (計入應收直接控股 公司及同系附屬公司款項) 百萬港元	負債(計入 應付直接控股公司及 同系附屬公司款項) 百萬港元
外匯合約	6	544
利率合約	712	500
	<u>718</u>	<u>1,044</u>
	二零一二年	
	資產(計入其他資產及 應收直接控股公司 及同系附屬公司款項) 百萬港元	負債(計入應付 直接控股公司 及同系附屬公司款項) 百萬港元
外匯合約	16	355
利率合約	895	1,563
	<u>911</u>	<u>1,918</u>

**公允價值對沖**

公允價值對沖主要包括利率掉期及貨幣掉期交易。利率掉期用以保障若干固定利率資產及負債因市場利率波動而出現的公允價值變動。貨幣掉期交易用以管理外匯風險。於二零一三年十二月三十一日，持作公允價值對沖的衍生工具的正公允價值淨額為4,200萬港元(二零一二年：負7.05億港元)，包括資產6.81億港元(二零一二年：8.27億港元)和負債6.39億港元(二零一二年：15.32億港元)。本年度對沖工具所錄得收益為6.91億港元(二零一二年：虧損3.30億港元)，對沖項目的虧損其中與對沖風險相關的為6.44億港元(二零一二年：收益3.30億港元)。

**現金流量對沖**

現金流量對沖主要包括用以對沖若干浮動利率資產和負債的現金流量變動的利率掉期及貨幣掉期交易。於二零一三年十二月三十一日，持作現金流量對沖的衍生工具負公允價值淨額為3.68億港元(二零一二年：負3.02億港元)，包括資產3,700萬港元(二零一二年：8,400萬港元)和負債4.05億港元(二零一二年：3.86億港元)。衍生工具將於結算日起計五年內到期(二零一二年：五年內)。年內，並無任何就現金流量對沖的無效部份於損益賬確認的金額(二零一二年：無)。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**36 或然負債及承擔****(a) 各類主要或然負債及承擔的合約數額概述如下：**

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
直接信貸替代項目	6,885	7,963	6,885	7,963
與交易有關的或然項目	9,316	10,786	9,320	10,790
與貿易有關的或然項目	23,735	23,009	23,740	23,088
遠期資產購置	279	140	279	140
遠期有期存款	388	—	388	—
其他承擔：				
不可無條件取消：				
原到期日1年或以下	10,307	8,649	9,614	7,741
原到期日多於1年	24,294	18,425	24,295	17,639
可無條件取消	394,614	382,628	410,480	396,644
	<u>469,818</u>	<u>451,600</u>	<u>485,001</u>	<u>464,005</u>
信貸風險加權金額	<u>33,270</u>	<u>34,779</u>	<u>33,254</u>	<u>34,597</u>

或然負債及承擔是指與信貸有關的工具，包括信用證、擔保及授信承擔。所涉及的風險與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相若。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品規定。合約數額是指合約額被全數提取但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

**(b) 資本承擔**

於十二月三十一日未在財務報表內就固定資產購置提撥準備金的資本承擔如下：

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
已訂約	71	63
已授權但未訂約	2	61
	<u>73</u>	<u>124</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**36 或然負債及承擔(續)****(c) 租賃承擔**

本銀行及其附屬公司以經營租賃租用部份物業。這些租賃一般初步為期兩年至十年，並且有權選擇在到期日後續期，屆時所有條款均可重新商定。於十二月三十一日，根據不可解除的經營租賃應付的未來最低租賃付款總額如下：

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
1年內	871	759	847	737
1年後至5年內	1,888	1,531	1,878	1,519
5年後	1,341	1,094	1,341	1,094
	<u>4,100</u>	<u>3,384</u>	<u>4,066</u>	<u>3,350</u>

年內，於損益賬內確認的經營租賃有關支出為8.61億港元(二零一二年：7.44億港元)。本銀行及其附屬公司根據不可撤銷經營租賃協議租賃不同樓宇及設備。

**(d) 或然項目**

本銀行及其附屬公司在銀行業務所產生的若干法律訴訟中被點名及正進行抗辯。本銀行的管理層相信，這些法律訴訟和程序的裁決將不會對本銀行及其附屬公司的財政狀況構成重大影響。

**37 風險管理**

風險管理是本銀行業務的重心。本銀行的其中一個主要風險是於進行交易及於貸款業務中向客戶提供信貸而產生。除信貸風險外，本銀行亦面對一連串與本銀行的策略、產品和業務範圍有關的其他風險類別，當中包括：債務國跨境、市場、流動資金、營運、退休金、聲譽及其他風險等。

**風險管理架構**

有效的風險管理是貫徹及持續地創造盈利的基本條件——並因此是本銀行財務及經營管理的中心部份。

本銀行透過風險管理架構管理整個企業的風險，在維持不超出可承受的風險程度下，爭取最大的風險調整回報。

作為本架構的一部份，本銀行利用一系列原則，以維持本銀行希望維持的風險管理文化：

- 平衡風險及回報：應本銀行利益相關人士的要求，本銀行所承擔的風險，應在配合本銀行策略及不超出可承受風險程度的情況下承擔；

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 37 風險管理(續)

#### 風險管理架構(續)

- 責任：全體員工均有責任確保在有紀律及專注的情況下承擔風險。本銀行於承擔風險賺取回報時亦同時需要顧及社會責任及對客戶的承諾；
- 問責：本銀行只會按協定的權限內，在適當基礎建設及資源支持下承擔風險。所有風險承擔必須具透明度、受控制及予以申報；
- 預測：本銀行致力預測未來風險並確保識別所有已知風險；及
- 競爭優勢：本銀行透過高效率 and 有效的風險管理及控制而達致競爭優勢。

#### 風險管治

董事會最終負責設定本銀行的可承受風險程度及有效的風險管理。

在董事會透過執行委員會授出的授權內行事，本銀行的風險委員會負責管理除資產負債委員會及退休金風險委員會負責的風險以外的所有風險。風險委員會負責制定及遵守有關信貸風險、債務國跨境風險、市場風險、營運風險及聲譽風險的政策。風險委員會亦負責界定整體風險管理架構。

資產負債委員會負責管理資本，以及制定及遵守有關資產負債表管理的政策，包括管理本銀行的流動資金、資本充足及結構性外匯及利率風險。退休金風險委員會負責管理退休金風險。

董事會審核委員會的職責是監督及檢討財務、審核及內部監控事宜。

委員會管治架構確保風險承擔權力及風險管理政策得以由董事會下達至各適當的職能、部門及國家市場層面的委員會。而有關重大風險問題及遵守政策及標準的事宜則會傳達至業務及職能委員會。

風險管理的角色及責任根據「三線防禦」模型界定。每一線防禦描述一套具體的風險管理及控制職責。

- 第一線防禦：所有僱員須確保在其直屬組織的職責範圍內進行有效風險管理。業務、職能及地區管治總監須負責管理其各自業務及職能的風險管理，以及對其本身具有管治職責的國家負責。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 37 風險管理(續)

#### 風險管治(續)

- 第二線防禦：此乃由風險控制負責人組成，並由其各自的控制職能支援。風險控制負責人負責確保其職責範圍內的風險維持於可承受程度內。風險控制負責人的職責範圍以指定風險類別及與該風險類別有關的風險管理程序界定。該等職責貫穿本銀行，不受職能及業務邊界的局限。主要風險類別於下文的章節逐項說明。
- 第三線防禦：集團內部審核職能提供的獨立審核，其角色由審核委員會界定及監督。
  - 集團內部審核的結果會向所有相關管理及管治組織、問責線經理、有關的監督職能或委員會及董事會委員會匯報。
  - 集團內部審核對管理層控制其本身業務活動(第一線)及風險控制職能(第二線)維持的程序的有效性進行獨立審核。藉此，集團內部審核提供保證，確保整體控制系統在風險管理架構內按規定有效地運作。

#### 風險職能

地區首席風險主任直接管理一個獨立於業務來源、買賣及銷售職能的風險職能。地區首席風險主任擔任風險委員會的主席。

風險職能的角色為：

- 維持風險管理架構，確保其持續適用於本銀行的活動，並得以有效地傳達及於本銀行全面實施，以及管理相關的管治及匯報程序。
- 維持本銀行風險／回報決定整體之完備可靠，特別是確保適當評估風險，及風險／回報決定是具透明度地根據適當評估而作出，並按照本銀行準則受到控制。
- 就信貸、市場、債務國跨境、短期流動資金及營運風險類別行使直接風險控制負責人角色。

#### 可承受風險程度

本銀行管理風險以在符合本銀行所有利益相關人士的利益下建立可持續業務。可承受風險程度是指本銀行在達致策略性目標時願意承受的風險數量，反映本銀行在承受一系列不同壓力的貿易情況下承受損失及繼續履行其責任的能力。

本銀行按盈利波幅程度和於壓力情況下維持足夠監管資本要求的能力界定其可承受風險程度，亦就流動資金風險、營運風險及聲譽風險界定可承受風險程度。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 37 風險管理(續)

#### 可承受風險程度(續)

本集團定量風險情況透過涵蓋本集團所有主要業務及產品的由下至上分析方法進行評估。此外，亦針對一系列集中風險限額進行評估。本銀行的風險取向報表由董事會批准，並組成制訂風險參數的基準。業務部門必須遵守有關參數，包括於政策、集中度限額及業務組合。

本銀行將堅持其可承受風險程度，不會因追求收入增長或更高回報作出妥協。

風險委員會及資產負債委員會負責確保本銀行風險概況的管理與董事會設定的可承受風險程度一致。

#### (a) 信貸風險

信貸風險是指因交易對手未能根據議定條款履行付款義務而蒙受潛在損失。信貸風險可來自銀行賬及交易賬。

信貸風險是透過一個架構進行管理，此架構制定的政策與程序涵蓋信貸風險的計量及管理。達成業務交易的人員與風險職能中的審批人員有清楚的職責劃分。所有信貸風險限度均於界定信貸審批授權架構內審批。

集團風險委員會考慮及批准集團整體的信貸政策及準則。該委員會亦負責監管信貸審批及貸款減值撥備職能的授權。

風險委員會負責審批就集團風險委員會所批准的政策及準則，風險限額及風險承擔審批授權架構。於審批風險政策及準則時，風險委員會參考了香港《銀行業條例》的規定及金管局就有關大額風險和撥備要求而頒佈的指引。

#### 信貸評級及計量

為風險承擔和組合管理的決策提供資訊，連同相關判斷和經驗，是風險計量所發揮的主要作用。這也是本銀行持續投資和高級管理層所注視的主要範圍。

自二零零八年一月一日起，本銀行已根據巴塞爾資本協定II監管架構採用進階內部評級基準計算法計算信貸風險資本。

就進階內部評級基準計算組合而言，企業及個人銀行業務均使用一套按字母與數字評級的標準信貸評級系統。這項評級乃根據本集團內部估計的一系列與數量和質量有關的因素來分析客戶或組合在一年內拖欠款項的可能性。數字級別劃分為1至14級而部份級別進一步分為A、B或C級，信貸等級較細者被視為出現拖欠付款的機會較低。履約的客戶或賬戶均獲給予信貸等級1A至信貸等級12C；不履約或拖欠付款的客戶則獲給予信貸等級13及信貸等級14。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 37 風險管理(續)

#### (a) 信貸風險(續)

本銀行企業銀行業務的信貸等級並非複製外界的信貸評級，且外界評級機構作出的評級不會用於釐定本銀行的內部信貸等級。然而，用來評估借款人級別的因素可能類似，故外界評級機構評為差劣的借款人，一般亦被本銀行評予較差的內部信貸等級。

進階內部評級基準計算模型涵蓋本銀行絕大部份貸款，並廣泛用於評估客戶及組合層面的風險、制定策略及作出本銀行最佳的風險回報決定。

進階內部評級基準中計算風險的模型於本集團模型評估委員會及本銀行模型評估委員會的推薦下由風險委員會批准。本銀行模型評估委員會確保風險識別及計量能力方面客觀及一致，以支援風險委員會，並為風險控制及風險承擔的決策提供資訊。於模型評估委員會作出審閱前，所有進階內部評級基準計算模型均由模型確認團隊詳細確認，該團隊獨立於開發及管理模型的團隊。有關模型於每年進行一次詳細審閱。倘於模型持續表現的監察過程中，發現模型的表現與預定標準出現重大差異，亦會觸發審閱。

#### 信貸審批

本銀行自二零零四年七月一日起在香港註冊成立。此後的審批程序反映策略性決策乃根據個別管理人員獲授予的權限及相關委員會的參考條款而作出。作為本集團的重要組成部份，香港方面作出的一切有關監管、集中度、策略等重大風險決策均對本集團產生影響。因此，本集團需在決策時考慮有關交易對本集團的影響。風險委員會批准的權責授予主要風險管理人員，並確保一切風險決策於本銀行的權責範圍內作出。倘所提建議超出個人權限，則需尋求本集團的意見及指引。在此情況下，本集團相關部門(不論是個人或委員會)將從本集團的角度出發，對建議進行審核，並作出推薦意見。本銀行超額審批委員會(為風險委員會轄下的委員會)在收到有關推薦意見後，將召開會議以考慮該等意見，並達致合適的結論。超額審批委員會批准的所有信貸申請均應在風險委員會的會議上逐一匯報，以記錄在案。

#### 信貸集中風險

信貸集中風險以制定集中度上限進行管理。在企業銀行業務方面，集中度上限是以交易對手或關連交易對手集團、地區及行業來設定。個人銀行業務方面，則以產品作設定(中小企業業務方面以行業作設定)。另外在信貸評級方面亦設定額外指標以監察集中風險。

信貸集中由風險委員會監察，而對本銀行屬重大的集中度上限至少會由風險委員會每年進行一次審批。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(a) 信貸風險(續)****信貸監察**

本銀行及其附屬公司定期監察信貸風險、組合表現及可能影響風險管理結果的外在趨勢。

內部風險管理報告需呈交至風險委員會，當中載有重大組合及國家的環境、政治及經濟主要趨勢、組合的拖欠情況、貸款減值表現以及進階內部評級基準計算組合矩陣(包括信貸等級轉移)等資料。

本銀行的企業銀行業務信貸問題研討會(風險委員會轄下委員會)定期開會評估外界事件及趨勢對企業銀行業務信貸風險組合的影響，適當調整組合結構、組合及包銷標準、風險政策及程序等方面，以界定及執行本銀行對這些事件及趨勢所作出的回應。

一旦有跡象顯示客戶賬戶出現實際或潛在問題，例如客戶在業界的地位轉差、財務狀況轉壞、違反契約、不履行責任或存在擁有權或管理上的問題，即列入預警範圍。

該等客戶及組合須受預警委員會監管並按特定程序處理。客戶賬戶計劃及信貸等級會被重新評估、並制定補救方案及進行監察。補救方案包括(但不限於)減低貸款額、增加抵押品、取消有關賬戶或即時將有關賬戶調撥至集團特別資產管理部(本銀行專責收回拖欠賬項的部門)監控。

個人銀行業務信貸管治委員會(「信貸管治委員會」)為風險委員會轄下的委員會。信貸管治委員會定期開會評估相關信貸事宜。其中包括涉及有關直接信貸憂慮、信貸政策變動、重大或新發生的信貸憂慮及減低風險行動的市場的發展。

個人銀行業務方面，組合拖欠走勢受持續詳細監察。個人客戶行為亦受追蹤，並會在作貸款決定時考慮。拖欠的賬戶面臨追收程序，並由風險職能獨立管理。不履約賬戶由特別追收團隊管理。

中小企業業務在個人銀行業務內由兩個不同客戶分部管理：小型業務及中型企業(按交易對手的年度營業額區分)。信貸程序根據風險承擔進一步細分。金額較大的承擔透過酌情貸款方法管理，與企業銀行業務的程序一致，而金額較少的承擔則透過預設程式貸款管理，與個人銀行業務的程序一致。酌情貸款及私人銀行逾期賬戶由集團特別資產管理部管理。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 37 風險管理(續)

#### (a) 信貸風險(續)

##### 減低信貸風險

抵押品、淨額結算協議、信貸保險、信貸衍生工具及其他擔保等一連串工具用於減少任何賬戶、客戶或組合產生的潛在信貸虧損。該等工具的可靠性已就執法能力、市值及擔保方的對手風險等方面作出審慎評估。

減低風險政策釐定可接受的抵押品種類。可用以減低風險的抵押品種類包括：現金、住宅、商業和工業物業；固定資產如汽車、飛機、廠房及機器；有價證券；商品；銀行擔保及信用證。

抵押品乃根據本銀行的減低風險政策而予以估值。該政策規定了評估不同抵押品價值的頻度。估值頻度是根據每類抵押品的價格波動及相關產品或風險的性質而定。

企業銀行業務方面，減低信貸風險的成效透過制定監管抵押品資格標準的政策而得以確保，如監控抵押品的集中情況、抵押品與相關資產的相關性及就抵押品貨幣波動作出的調整等。就符合政策標準的所有減低信貸風險工具而言，已有一套清晰的程序確保相關抵押品的價值被適當記錄及定時更新。

個人銀行業務方面，有效使用抵押品為減低信貸風險的主要工具。個人銀行業務接受的所有抵押品均涵蓋於由獲授權高級信貸人員批准的產品方案。新的抵押品種類須通過嚴格的「新業務審批」程序審查，並根據個人銀行業務風險內的權責或由超額審批委員會在本銀行個人銀行業務風險委員會的建議下(如適用)批准。為確認抵押品及將貸款分類為抵押貸款，所有抵押品必須進行估值，而抵押品一定存在活躍的二手轉售市場。文件材料須予保存，以便在有必要時，個人銀行業務部門可以在資產擁有人不合作的情況下變現資產。

各項業務必須備有抵押品管理的詳細程序。

##### 交易產品

企業及金融機構的交易產品信貸風險於整體可承受風險的程度內進行管理。

交易產品的信貸風險來自相關工具的重估市值正值，以及就潛在市場變動而設的額外組成部份。

就衍生工具合約而言，本銀行為了控制信貸風險而與若干交易對手訂立淨額結算總協議。誠如香港會計準則第32號／國際會計準則第32號所規定，由於有關交易在日常業務中無意按淨額結算，故在財務報表內，風險乃以總額基準列賬。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(a) 信貸風險(續)**

## 交易產品(續)

此外，於抵押品被視為必須或需要用以減低風險時，本銀行將與交易對手訂立信貸支援附件。於變動保證金程序下，倘無抵押風險總額(按市價計值)超出限度及信貸支援附件指明的最低轉移額，將向交易對手收取額外抵押品。就若干交易對手而言，信貸支援附件屬相互條款，倘抵押品整體按市價計值有利於交易對手且超出協定限額，交易對手將要求本銀行給予抵押品。

## 證券

就企業銀行業務而言，本集團包銷委員會(由本銀行董事會批准)就包銷及購買持作出售的所有預先界定證券資產，批准組合限額及準則。包銷委員會根據董事會的授權在本集團建議下成立。企業銀行業務是在所定的限制內經營。有關限制包括國家、單一發行商、持有期及信貸級別限制。

日常的交易證券信貸風險管理活動是由交易信貸風險管理部門負責執行，包括在包銷委員會授權的水平內進行監管及審批。發行人信貸風險(包括結算及結算前風險)由企業銀行風險部門監控，而價格風險則由市場風險部門監控。

包銷委員會批准包銷客戶發行新證券的申請。倘持有包銷證券的期間較目標出售期為長，則由風險職能對是否出售該持倉作最終決定。

## 最大信貸風險

資產負債表內金融工具的最大信貸風險(未計及任何抵押品或其他信貸改善工具)為於資產負債表內呈報的賬面值。就資產負債表外的工具而言，所承擔的最高信貸風險(不包括可無條件取消的貸款承擔)為合約名義金額，如下所示：

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
財務擔保及其他信貸相關的或然負債	39,936	41,758	39,945	41,841
貸款承擔及其他信貸相關的承擔	35,268	27,214	34,576	25,520
	<u>75,204</u>	<u>68,972</u>	<u>74,521</u>	<u>67,361</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(a) 信貸風險(續)**

## 抵押品

抵押品是為減低信貸風險而持有，而減低風險政策則釐定可接受的抵押品種類。

就若干借貸類別而言——主要為按揭及資產融資——實物資產接管權會對釐定恰當定價及在違約時釐定可追收款項相當重要。

抵押品乃根據本銀行的減低風險政策而予以估值。該政策規定了評估不同抵押品類別價值的頻度。估值頻度是根據每類抵押品的價格波動及相關產品或風險的性質而定。如取得抵押品的擁有權，則在適當的情況下調整抵押品價值，以反映當時市況、收回的機會率及變現有關抵押品所需時間。下文呈報的抵押品價值反映了此審慎基準，亦就超額抵押的影響作調整。

**(i) 貸款及墊款**

審批任何貸款前，首要考慮的是借款人的還款能力，而對抵押品的要求無法替代此考慮。釐定有關未逾期且無減值的貸款所持抵押品的財務影響時，我們先評核所持抵押品對該貸款類別的重要性。

**未逾期且無減值的貸款**

於二零一三年十二月三十一日，本銀行及其附屬公司的個人銀行業務有未逾期且無減值的按揭貸款1,874.73億港元(二零一二年：1,738.46億港元)。該等貸款一般為完全抵押貸款(二零一二年：完全抵押)。

企業銀行業務方面，本銀行及其附屬公司有未逾期且無減值的企業貸款1,884.42億港元(二零一二年：1,593.10億港元)。根據所持抵押品的公允價值，由有形抵押品作擔保的貸款佔該等貸款總額的23%(二零一二年：20%)。

本銀行及其附屬公司亦進行有抵押借貸(反向回購及回購)安排，就該種類貸款持有的抵押品詳情載列於財務報表附註39。

此外，擔保及信用證等非有形資產亦可作為企業風險的抵押品，惟此類抵押品在追收方面的財務影響遠低於有形抵押品。由於此類抵押品的價值視違約時的情況及其他信貸相關因素而定，故無法量化此類抵押品的影響。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(a) 信貸風險(續)**

## 逾期或減值的貸款

下表詳細載列於十二月三十一日，就逾期或減值的貸款持有的抵押品的公允價值：

**綜合**

	二零一三年		二零一二年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
抵押品的估計公允價值(附註)：				
就減值的墊款而持有	567	—	307	—
就逾期但無減值的墊款而持有	2,361	—	6,407	—

**銀行**

	二零一三年		二零一二年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
抵押品的估計公允價值(附註)：				
就減值的墊款而持有	559	—	298	—
就逾期但無減值的墊款而持有	2,180	—	6,297	—

(附註)所持抵押品的公允價值指在不會用作抵銷其他貸款的情況下，經計及超額抵押的影響後的公允價值。

## 收回抵押品

於十二月三十一日，收回作擔保的抵押品的資產金額如下：

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
物業、機器及設備	110	32	93	26

因貸款重組或因債務人無能力償還貸款而收回的貸款抵押品，會按公允價值(減銷售成本)及貸款賬面值(不計及任何減值準備)的較低者繼續在資產負債表列作「客戶墊款」，直至抵押品變現為止。

收回的抵押品擬作有序變現，用以償還減值貸款，並非持作本銀行及其附屬公司自用。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(a) 信貸風險(續)****(ii) 資產負債表外的風險**

就信用證及擔保等若干類別之風險，本銀行及其附屬公司會視乎內部信貸風險評估結果收取如現金等抵押品。然而，就信用證等貿易融資產品，倘有違約情況出現時，本銀行及其附屬公司通常會持有相關資產的法律擁有權。

**信貸質素****(i) 貸款組合分析****綜合**

	二零一三年		二零一二年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
貸款及墊款				
— 未逾期且無減值	449,135	125,787	398,645	143,523
— 逾期但無減值	3,535	35	9,082	13
— 已減值，已扣除個別評估的減值	1,553	46	858	43
減：組合評估的減值	(665)	—	(567)	—
	<u>453,558</u>	<u>125,868</u>	<u>408,018</u>	<u>143,579</u>

**銀行**

	二零一三年		二零一二年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
貸款及墊款				
— 未逾期且無減值	436,026	125,776	386,169	143,515
— 逾期但無減值	3,199	35	8,835	13
— 已減值，已扣除個別評估的減值	1,469	46	836	43
減：組合評估的減值	(508)	—	(454)	—
	<u>440,186</u>	<u>125,857</u>	<u>395,386</u>	<u>143,571</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(a) 信貸風險(續)****(i) 貸款組合分析(續)**

下表呈列按內部信貸等級分類的墊款分析，該等墊款並無逾期及並無計提任何個別減值撥備。下表載列的信貸等級乃根據載列於第78頁的拖欠款項的可能性而編製。

**綜合**

	二零一三年		二零一二年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
信貸等級：				
1至5	265,953	124,397	238,341	142,447
6至8	136,836	1,239	115,727	953
9至11	43,624	151	43,194	123
12	2,722	—	1,383	—
	<u>449,135</u>	<u>125,787</u>	<u>398,645</u>	<u>143,523</u>

**銀行**

	二零一三年		二零一二年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
信貸等級：				
1至5	264,551	124,386	233,993	142,439
6至8	131,812	1,239	112,022	953
9至11	37,491	151	38,976	123
12	2,172	—	1,178	—
	<u>436,026</u>	<u>125,776</u>	<u>386,169</u>	<u>143,515</u>

下表呈列已逾期但並無計提個別減值撥備墊款的賬齡。倘交易對手於合約到期時無法償還本金或利息，則該貸款被視作逾期。逾期並非必然意味交易對手償還能力下降而需減值。

**綜合**

	二零一三年		二零一二年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
逾期				
—最長30天	3,109	35	7,903	13
—31至60天	233	—	200	—
—61至90天	99	—	844	—
—91至120天	57	—	45	—
—121至150天	37	—	90	—
	<u>3,535</u>	<u>35</u>	<u>9,082</u>	<u>13</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(a) 信貸風險(續)****(i) 貸款組合分析(續)****銀行**

	二零一三年		二零一二年	
	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元	客戶墊款 百萬港元	銀行同業墊款 百萬港元
逾期				
–最長30天	2,852	35	7,705	13
–31至60天	190	–	174	–
–61至90天	63	–	821	–
–91至120天	57	–	45	–
–121至150天	37	–	90	–
	<u>3,199</u>	<u>35</u>	<u>8,835</u>	<u>13</u>

**(ii) 債務證券(包括存款證)、股權證券及國庫券的分析****綜合**

	二零一三年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股權證券 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	–	–	33	33
減值撥備	–	–	(15)	(15)
已減值證券淨額	–	–	18	18
未逾期且無減值證券	<u>79,382</u>	<u>154,897</u>	<u>1,521</u>	<u>235,800</u>

	二零一二年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股權證券 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	–	26	6	32
減值撥備	–	(26)	(6)	(32)
已減值證券淨額	–	–	–	–
未逾期且無減值證券	<u>42,209</u>	<u>163,419</u>	<u>1,021</u>	<u>206,649</u>

**銀行**

	二零一三年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股權證券 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	–	–	33	33
減值撥備	–	–	(15)	(15)
已減值證券淨額	–	–	18	18
未逾期且無減值證券	<u>79,382</u>	<u>154,897</u>	<u>1,521</u>	<u>235,800</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(a) 信貸風險(續)**

## (ii) 債務證券(包括存款證)、股權證券及國庫券的分析(續)

**銀行(續)**

	二零一二年			
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	股權證券 百萬港元	總額 百萬港元
已減值證券	-	26	6	32
減值撥備	-	(26)	(6)	(32)
已減值證券淨額	-	-	-	-
未逾期且無減值證券	42,209	163,352	1,021	206,582

下表呈列按外部信貸評級分類對未逾期且無減值的債務證券(包括存款證)和國庫券進行分析。本銀行使用的標準信貸評級為標準普爾或其同等機構所採用。如債務證券只獲短期評級則以發行人的長期評級呈報。

**綜合**

	二零一三年		二零一二年	
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元
AAA	-	27,106	-	19,122
AA-至AA+	79,382	61,380	42,209	72,764
A-至A+	-	59,374	-	65,339
低於A-	-	3,508	-	1,487
不予評級	-	3,529	-	4,707
	79,382	154,897	42,209	163,419

**銀行**

	二零一三年		二零一二年	
	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元	國庫券 百萬港元	債務證券 百萬港元
AAA	-	27,106	-	19,122
AA-至AA+	79,382	61,380	42,209	72,764
A-至A+	-	59,374	-	65,339
低於A-	-	3,508	-	1,487
不予評級	-	3,529	-	4,640
	79,382	154,897	42,209	163,352

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 37 風險管理(續)

#### (b) 債務國跨境風險

債務國跨境風險是指因為外國政府採取若干行動(主要與外幣的可兌換性及轉讓性有關),以致本銀行不能向其客戶或第三方獲取彼等於合約責任下的款項的風險。

風險委員會負責批准債務國跨境風險之限額。

跨境資產包括交易對手位於資產所在地以外的國家之貸款及墊款、其他銀行同業計息存款、貿易票據及其他票據、承兌票據、融資租賃應收款項、衍生工具、存款證及其他可轉讓票據、投資證券及正式承擔。跨境資產亦包括對當地居民並以非當地貨幣計價的風險承擔。跨境風險承擔亦包括本銀行於某一國家持有的商品、飛機及貨運資產之價值。

#### (c) 市場風險管理

##### 市場風險

本銀行認為市場風險為因金融市場利率或價格的不利變動而產生的盈利或經濟價值的潛在虧損。本銀行面對的市場風險主要源自客戶主導交易。本銀行所制定的市場風險政策及程序的目標在於可滿足客戶要求的同時,亦可在風險及回報間取得最佳平衡。

本銀行在貨幣市場、外匯市場、股本市場、商品市場和資本市場進行交易均須承受市場風險。本銀行所交易的金融工具包括債務及其他證券和衍生工具。衍生工具是指根據相關金融工具、利率及匯率或指數來釐定其特性和價值的合約,包括在外匯及利率市場進行的期貨、遠期、掉期和期權交易。本銀行於一般業務過程中訂立衍生工具合約乃為符合客戶需求及作對沖用途。本銀行簽定的衍生工具合約主要為場外交易衍生工具,其市值可參考獨立市場價格及估值報價而隨時釐定。

本銀行制定了市場風險管理架構和政策,包括限額設定、監察及匯報和控制程序等,這些均由風險委員會定期進行審閱。市場風險限額由業務代表根據協定政策的條款提出並由市場風險部進行審閱。風險委員會審批限額,而市場風險部則監察該等限額內的風險及在指定權限內審批臨時限額。在適當情況下,某些風險集中的投資工具及持倉量會受到限制。除使用涉險值外,敏感度計量亦用作風險管理工具。例如,利率敏感度是計量收益率增加一個基點所產生的風險。

##### 涉險值

一般而言,涉險值為市場風險的量化指標,以近期的歷史市場情況估計在指定的統計置信區內,於指定期間內不會超出的潛在未來市場價值虧損。涉險值提供一致的計量,可於不同時期用於各類交易業務及產品,並可就實際每日交易損益的結果制定涉險值。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(c) 市場風險管理(續)****涉險值(續)**

涉險值是計算在97.5%的置信區間下，最少在一個營業日內的預期波動。這置信區間顯示，每年很可能會出現六次每日潛在損失比所計算的涉險值更大的情況。

本銀行應用兩種方法計算涉險值，即歷史紀錄模擬法及Monte Carlo模擬法，而以往觀察期為一年。歷史紀錄模擬法用於一般市場風險因素，此方法涉及重估所有現有持倉的價值，來反映過往市場風險改變的因素，對現有組合價值的影響。Monte Carlo模擬法用於銀行賬簿的信貸息差涉險值，此方法與歷史紀錄模擬法類似，但風險因素觀察項目更多。此乃由隨機取樣技術產生，但結果仍保留主要變動及過往可觀察風險因素變動的相關性。

**壓力測試**

置信範圍以外的損失並不包含在涉險值計算之內，因此並無指標可顯示在該等情況下，不能預計的損失有多少。

藉著每週對市場風險進行壓力測試來突顯罕有但有可能發生的極端市場事件的潛在風險，用以補足涉險值及其他風險評估方法。壓力測試是市場風險管理架構不可分割的一部份，並考慮到以往市場事件及未來情況。交易賬及非交易賬均採用一致的壓力測試方法。壓力測試方法是假設於發生壓力情況之下，可採取的管理行動將會有限，反映流動性會減低，此乃壓力情況發生下通常會出現的狀況。

壓力情況會定期更新，以反映風險概況及經濟事件的轉變。風險委員會定期檢討壓力測試結果。亦準備特別情境分析，以反映特定的市場情況及業務中出現的特定集中風險。

**交易及非交易(按97.5%、1天的涉險值)\***

涉險值：	二零一三年				二零一二年重列			
	平均 百萬港元	高 百萬港元	低 百萬港元	實際** 百萬港元	平均 百萬港元	高 百萬港元	低 百萬港元	實際** 百萬港元
利率風險 <sup>^</sup>	51.2	65.9	40.3	40.3	60.3	86.4	38.8	60.7
外匯風險	9.1	22.1	2.9	17.9	8.3	17.7	3.2	11.2
商品風險	0.8	2.0	0.2	1.3	0.1	0.4	0.0	0.2
總計 <sup>^^</sup>	52.6	71.7	39.5	47.7	62.1	87.1	41.2	64.8

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(c) 市場風險管理(續)**

交易(按97.5%、1天的涉險值)\*

涉險值：	二零一三年				二零一二年重列			
	平均 百萬港元	高 百萬港元	低 百萬港元	實際** 百萬港元	平均 百萬港元	高 百萬港元	低 百萬港元	實際** 百萬港元
利率風險	15.2	29.9	9.9	11.0	17.6	26.7	12.3	16.4
外匯風險	9.1	22.1	2.9	17.9	8.3	17.7	3.2	11.2
商品風險	0.8	2.0	0.2	1.3	0.1	0.4	0.0	0.2
總計 ^^	20.1	47.8	11.4	21.3	20.5	31.0	12.8	26.0

非交易(按97.5%、1天的涉險值)

涉險值：	二零一三年				二零一二年重列			
	平均 百萬港元	高 百萬港元	低 百萬港元	實際** 百萬港元	平均 百萬港元	高 百萬港元	低 百萬港元	實際** 百萬港元
利率風險 ^	47.2	62.7	37.2	37.8	60.3	79.1	41.1	54.0

來自市場風險相關活動\*\*\*的每日平均收入載列如下：

	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
<b>交易</b>		
利率風險	5.8	5.3
外匯風險	10.9	10.2
商品風險	2.6	1.7
總計	19.3	17.2
<b>非交易</b>		
利率風險	4.7	6.5

\* 涉險值包括境內及境外組合兩項，其中就全球共同管理賬目而言，涉險值乃因本銀行的相關全球收入分配而變動。

\*\* 於結算日的實際1天涉險值

\*\*\* 包括來自境外組合的溢利。

^ 利率風險涉險值包括持作交易或可供出售證券產生的信貸息差風險。

^^ 因各成分風險彼此互相抵銷的緣故，上表呈現的涉險值總計並不等於各成分風險的涉險值總和。涉險值總計包括了並不重大的交易賬目股票風險。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(d) 外匯風險**

本銀行及其附屬公司的外匯倉盤來自外匯交易及商業銀行業務。外匯交易風險主要來自客戶帶動的交易。市場風險部在指定權限內審批外匯風險限額，並就有關限額內監察風險。期權倉盤淨額乃根據所有外匯期權合約的得爾塔加權持倉計算。

非交易賬目組合的外匯風險是藉著將同一貨幣的集資資產與負債進行配對，來把風險盡量減低。

本銀行及其附屬公司持有以下佔所有外幣非結構性倉盤超過 10% 的非結構性外匯淨倉盤：

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
<b>美元風險</b>				
現貨資產	354,480	320,683	354,480	320,680
現貨負債	(299,956)	(279,069)	(299,956)	(279,069)
遠期買入	598,709	608,542	598,709	608,542
遠期賣出	(650,692)	(644,729)	(650,692)	(644,729)
期權倉盤淨額	—	—	—	—
非結構性長盤淨額	<u>2,541</u>	<u>5,427</u>	<u>2,541</u>	<u>5,424</u>
			綜合及銀行	
			二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
<b>中國人民幣風險</b>				
現貨資產			118,819	98,441
現貨負債			(117,545)	(86,732)
遠期買入			451,310	382,433
遠期賣出			(453,433)	(393,558)
期權倉盤淨額			—	—
非結構性(短)／長盤淨額			<u>(849)</u>	<u>584</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(d) 外匯風險(續)**

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
<b>新台幣風險</b>		
現貨資產	3,934	2,911
現貨負債	(220)	(1,115)
遠期買入	544	1,004
遠期賣出	(3,444)	(2,947)
期權倉盤淨額	—	—
非結構性長／(短)盤淨額	814	(147)

本銀行及其附屬公司持有以下佔所有外幣結構性倉盤超過10%的結構性外匯淨倉盤：

	綜合		銀行	
	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元	二零一三年 百萬港元	重列 二零一二年 百萬港元
中國人民幣	6,335	5,085	6,335	5,085
越南盾	746	764	310	317
美元	1,001	611	1,001	611
	8,082	6,460	7,646	6,013

**(e) 利率風險**

本銀行的利率風險包括交易風險及非交易結構性利率風險。結構性利率風險一般來自商業銀行資產與負債的不同重新定價特質。

來自非交易賬目組合的利率風險會轉移至金融市場部門。金融市場部門在資產負債委員會的監督下管理該等風險，並受市場風險部門所批准的範圍所規限。涉險值與壓力測試亦被用於評估非交易賬目利率風險，方式與交易賬目所運用者相同。

本銀行已制定多項管理利率風險的原則、政策和技術。利率風險是由資產負債委員會管理。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險**

流動資金風險為本銀行缺乏足夠財務資源償還到期債務及承擔、或只能以付出大量成本才可獲得該等財務資源的風險。

本銀行的政策是在任何時間都維持足夠的流動資金以致有能力償還所有到期的債務。本銀行按短期及結構性基準管理流動資金風險。就短期而言，本銀行集中於確保現金流量能夠應付需求。中期而言，著重點為確保資產負債表保持結構性穩健及符合本銀行策略。

**政策及程序**

本銀行的政策是假設於沒有本集團的支援下管理流動資金。資產負債委員會負責確保本銀行有能力履行償還到期債務的責任，及在不違反監管及內部限制的前提下經營業務。

本銀行的流動資金風險管理架構規定要為審慎的流動資金管理而設定限額。有關限額涉及以下各項：

- 本地及海外貨幣現金流量的差距
- 對外大額借款水平，以確保該集資的數額與本土市場及業務成比例
- 本集團內的借貸水平
- 資產負債表內及資產負債表外的承擔，以確保在該等承擔出現兌現的情況下，仍有足夠資金可用
- 貸款對存款的比率，以確保商業墊款是由穩定的來源支持，且客戶貸款由客戶存款提供資金
- 以其他貨幣作為資金的資產數額

金融市場部門負責本銀行所有流動資金風險的日常管理工作，執行流動資金指令，並按照流動資金政策和經審批限額進行營運。本銀行最少每年檢討所有限額一次，並在有需要時增加檢討次數，以確保限額仍然適合當時市況及業務策略。遵守該等限額的情況須定期進行獨立監管。超出限額的個案需要向上級匯報及按照授權架構批核，並由資產負債委員會審閱。

本銀行持有大量市場流動的證券，包括可在出現流動資金壓力時作為抵押品予以折現、購回或動用的政府證券。本銀行規定了三種流動資金壓力情況，該情況假設在某時期內存款加快撤走。在該等情境下，本銀行須確保現金流入量超過現金流出量。本銀行亦制定了流動資金危機管理計劃，該計劃制定何謂流動資金出現危機的觸發點及應對行動，以確保若出現該事件時，高級管理層可作出有效應對。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)**

客戶存款(包括往來及儲蓄賬戶以及其他存款)構成本銀行整體資金來源的一大部份。客戶存款的種類及到期日分佈甚為廣泛,為本銀行資金的穩定來源。資產負債委員會監管資產負債表的走勢,確保有效關注到會影響該等存款的穩定性的因素。資產負債委員會亦審閱資產負債表計劃,確保資產增長計劃能配合該穩定的資金基礎增長。而且,本銀行也會透過專業市場以求提供額外的資金、維持於本地貨幣市場的參與和優化資產及負債的到期情況。

**流動資金測量標準**

本銀行定期監察流動資金的主要測量標準。主要測量標準為:

**(1) 貸款對存款比率**

該比率界定為總客戶貸款及墊款對總客戶存款的比率。貸款對存款比率低表示因著重從客戶取得高水平的穩定資金,因而客戶存款多於客戶貸款。

	綜合	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
客戶墊款	453,558	408,018
客戶存款	817,428	756,589
貸款對存款比率	55%	54%

**(2) 流動資金保障比率**

本集團根據國際清算銀行及香港金融管理局的指引監察流動資金保障比率。本集團在實施日期(二零一五年一月一日)之前便已符合巴塞爾協議III有關流動資金保障比率的要求。

**(3) 其他流動資金測量標準**

短期及結構性流動資金測量標準須受到監察,以確保符合本銀行的整體可承受風險程度的流動資金策略穩健。合約中期融資比率旨在突出對本銀行延期支付短期負債能力的依賴,從而根據本銀行的合約責任向中期資產提供資金。行為性中期融資比率旨在突出,本銀行的業務/產品組合及資產負債表架構是否可在一般業務環境下隨著時間流逝而達致可持續發展。最大累計現金流出報告可令本銀行於現金流入及流出到期時管理任何錯配。因資產負債表外承擔引致的日內流動資金風險、企業借款能力及現金流出亦加以監察。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****流動資金管理—壓力情境**

本銀行就內部需要及監管目的進行一系列流動性相關的壓力分析。本銀行內部定期會進行三種壓力測試：八天特定情況緊急壓力測試、30天廣泛市場壓力測試及30天綜合特定情況及廣泛市場綜合壓力測試。

八天壓力測試專為釐定在任何時間均須持有最低數量的有價證券而設。這種壓力按日計算，並於每日觀察有價證券的最低需求。此舉旨在確保於發生市場對本銀行嚴重喪失信心(但出現的可能性不大)之時，能有充裕時間採取矯正措施。假設集團並不會提供支持。

本銀行亦承受整個市場混亂的風險。因此，測試應對意料之外的當地市場混亂(如失去銀行同業貨幣市場)的抗受能力實屬恰當。本銀行已進行30天廣泛市場以及30天綜合特定情況及廣泛市場綜合壓力情境測試，以檢驗本銀行在該等嚴峻但可能的壓力情境下的現金流出需求及評估其應變能力。

本銀行資產負債表中，衍生工具風險總低於5%。

本銀行於二零一三年十二月底的信貸評級為AA-(標普)及Aa3(穆迪)。評級下調兩個級別對本銀行的衍生工具抵押品要求影響甚微。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(i) 合約期限**

本銀行按照於結算日的剩餘期限至合約到期日止根據折現基準對下列資產及負債作出分析，有關披露並無暗示資產將持至到期日或負債將於到期日提取。

**綜合**

	即期 百萬港元	二零一三年					不確定 日期 百萬港元	總額 百萬港元
		1個月內 到期 百萬港元	1個月至 3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至 5年內到期 百萬港元	5年後到期 百萬港元		
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業、中央銀行及其他 金融機構的結餘	26,885	-	-	-	-	-	-	26,885
在銀行同業及其他金融機構的存款	35	63,653	32,309	28,291	1,580	-	-	125,868
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	-	34,581	34,581
交易資產	-	6,312	5,965	9,371	12,589	3,520	1,104	38,861
指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	9	77	2,068	-	2,154
客戶墊款	11,242	85,066	35,627	59,526	121,406	141,738	(1,047)	453,558
投資證券	270	35,807	37,026	56,237	60,164	9,242	435	199,181
應收集團公司款項	8,515	35,369	15,387	14,103	15,657	1,408	(1,570)	88,869
其他	313	2,525	10,767	1,245	419	125	38,881	54,275
<b>資產總值</b>	<b>47,260</b>	<b>228,732</b>	<b>137,081</b>	<b>168,782</b>	<b>211,892</b>	<b>158,101</b>	<b>72,384</b>	<b>1,024,232</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區紙幣流通額	-	-	-	-	-	-	34,581	34,581
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	13,898	261	183	-	1,871	-	-	16,213
客戶存款	515,633	137,102	89,238	73,111	2,320	24	-	817,428
交易負債	-	22,597	214	420	100	-	216	23,547
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	750	262	2,097	1,324	1,290	-	5,723
已發行債務證券	-	3,732	10,058	1,546	-	-	-	15,336
應付集團公司款項	4,475	2,676	7,451	5,699	2,132	432	-	22,865
後償負債	-	-	-	-	-	10,548	-	10,548
其他	6,317	7,440	6,980	1,585	51	510	62	22,945
<b>負債總額</b>	<b>540,323</b>	<b>174,558</b>	<b>114,386</b>	<b>84,458</b>	<b>7,798</b>	<b>12,804</b>	<b>34,859</b>	<b>969,186</b>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(i) 合約期限(續)****綜合(續)**

	二零一三年						不確定 日期	總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期		
<b>其中：</b>								
<b>所持存款證</b>								
— 計入交易資產	-	44	-	1,369	259	97	-	1,769
— 作為可供出售證券計入投資證券	-	9,442	12,402	11,932	961	-	-	34,737
	-	9,486	12,402	13,301	1,220	97	-	36,506
<b>國庫券</b>								
— 計入交易資產	-	5,852	3,330	4,048	-	-	-	13,230
— 作為可供出售證券計入投資證券	-	22,325	22,046	21,781	-	-	-	66,152
	-	28,177	25,376	25,829	-	-	-	79,382
<b>債務證券</b>								
— 計入交易資產	-	230	2,480	3,237	8,681	3,254	-	17,882
— 計入指定為按公允價值列賬的金融 資產	-	-	-	9	77	2,068	-	2,154
— 計入投資證券分類為：								
— 可供出售證券	-	4,040	2,093	22,233	54,032	9,242	-	91,640
— 貸款及應收款	270	-	485	291	5,171	-	-	6,217
— 計入應收同系附屬公司款項分類為：								
— 可供出售證券	-	-	-	-	-	498	-	498
	270	4,270	5,058	25,770	67,961	15,062	-	118,391

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(i) 合約期限(續)****綜合(續)**

	二零一二年重列							總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期	不確定 日期	
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業、中央銀行及其他 金融機構的結餘	20,492	-	-	-	-	-	-	20,492
在銀行同業及其他金融機構的存款	535	46,669	47,572	47,582	1,222	-	(1)	143,579
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	-	32,481	32,481
交易資產	-	1,513	4,173	9,273	8,851	4,103	501	28,414
指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	-	110	3,106	-	3,216
客戶墊款	16,228	62,269	30,857	56,102	113,699	129,924	(1,061)	408,018
投資證券	67	18,306	32,919	56,861	59,158	6,548	520	174,379
應收集團公司款項	14,986	35,131	10,090	12,635	5,602	2,463	(1,585)	79,322
其他	350	4,515	10,796	733	554	86	32,695	49,729
<b>資產總值</b>	<b>52,658</b>	<b>168,403</b>	<b>136,407</b>	<b>183,186</b>	<b>189,196</b>	<b>146,230</b>	<b>63,550</b>	<b>939,630</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區紙幣流通額	-	-	-	-	-	-	32,481	32,481
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	10,798	494	217	772	-	-	-	12,281
客戶存款	487,710	97,913	87,138	81,955	1,831	42	-	756,589
交易負債	-	21,601	110	447	50	86	774	23,068
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	818	924	1,372	468	30	-	3,612
已發行債務證券	-	320	3,586	6,100	-	-	-	10,006
應付集團公司款項	10,031	3,253	4,825	3,322	1,218	2,042	-	24,691
後償負債	-	-	-	-	-	11,267	-	11,267
其他	6,395	5,025	5,528	1,289	48	244	327	18,856
<b>負債總額</b>	<b>514,934</b>	<b>129,424</b>	<b>102,328</b>	<b>95,257</b>	<b>3,615</b>	<b>13,711</b>	<b>33,582</b>	<b>892,851</b>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(i) 合約期限(續)****綜合(續)**

	二零一二年						不確定 日期	總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期		
<b>其中：</b>								
<b>所持存款證</b>								
- 計入交易資產	-	4	452	590	33	-	-	1,079
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	6,603	11,663	10,634	2,856	-	-	31,756
	-	6,607	12,115	11,224	2,889	-	-	32,835
<b>國庫券</b>								
- 計入交易資產	-	1,341	3,348	3,988	25	-	-	8,702
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	4,994	15,007	13,506	-	-	-	33,507
	-	6,335	18,355	17,494	25	-	-	42,209
<b>債務證券</b>								
- 計入交易資產	-	-	291	4,278	8,725	4,075	-	17,369
- 計入指定為按公允價值列賬的金融 資產	-	-	-	-	110	3,106	-	3,216
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	6,116	6,249	28,611	52,182	6,548	-	99,706
- 貸款及應收款	67	593	-	4,110	4,120	-	-	8,890
- 計入應收同系附屬公司款項分類為：								
- 可供出售證券	-	-	-	-	-	1,305	-	1,305
- 指定為按公允價值列賬的金融 資產	-	-	-	-	-	98	-	98
	67	6,709	6,540	36,999	65,137	15,132	-	130,584

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(i) 合約期限(續)****銀行**

	二零一三年							總額 百萬港元
	即期 百萬港元	1個月內 到期 百萬港元	1個月至 3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	1年至 5年內到期 百萬港元	5年後到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業、中央銀行及其他 金融機構的結餘	26,697	-	-	-	-	-	-	26,697
在銀行同業及其他金融機構的存款	35	63,644	32,309	28,289	1,580	-	-	125,857
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	-	34,581	34,581
交易資產	-	6,312	5,965	9,371	12,589	3,520	1,104	38,861
指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	9	77	2,068	-	2,154
客戶墊款	11,149	84,547	34,835	56,161	116,924	137,451	(881)	440,186
投資證券	270	35,807	37,026	56,237	60,164	9,242	435	199,181
應收集團公司款項	7,405	36,238	17,860	17,603	29,256	18,016	(1,570)	124,808
其他	309	1,585	10,514	747	227	-	9,382	22,764
<b>資產總值</b>	<b>45,865</b>	<b>228,133</b>	<b>138,509</b>	<b>168,417</b>	<b>220,817</b>	<b>170,297</b>	<b>43,051</b>	<b>1,015,089</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區紙幣流通額	-	-	-	-	-	-	34,581	34,581
銀行同業及其他金融機構的存款 及結餘	13,898	191	8	-	911	-	-	15,008
客戶存款	515,632	136,708	88,770	72,856	2,310	24	-	816,300
交易負債	-	22,597	214	420	100	-	216	23,547
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	750	262	2,097	1,324	1,290	-	5,723
已發行債務證券	-	3,732	10,058	1,546	-	-	-	15,336
應付集團公司款項	5,162	2,835	7,998	5,666	2,048	432	-	24,141
後償負債	-	-	-	-	-	10,548	-	10,548
其他	6,317	7,188	6,727	1,279	-	-	22	21,533
<b>負債總額</b>	<b>541,009</b>	<b>174,001</b>	<b>114,037</b>	<b>83,864</b>	<b>6,693</b>	<b>12,294</b>	<b>34,819</b>	<b>966,717</b>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(i) 合約期限(續)****銀行(續)**

	二零一三年						不確定 日期	總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期		
<b>其中：</b>								
<b>所持存款證</b>								
- 計入交易資產	-	44	-	1,369	259	97	-	1,769
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	9,442	12,402	11,932	961	-	-	34,737
	-	9,486	12,402	13,301	1,220	97	-	36,506
<b>國庫券</b>								
- 計入交易資產	-	5,852	3,330	4,048	-	-	-	13,230
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	22,325	22,046	21,781	-	-	-	66,152
	-	28,177	25,376	25,829	-	-	-	79,382
<b>債務證券</b>								
- 計入交易資產	-	230	2,480	3,237	8,681	3,254	-	17,882
- 計入指定為按公允價值列賬的金融 資產	-	-	-	9	77	2,068	-	2,154
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	4,040	2,093	22,233	54,032	9,242	-	91,640
- 貸款及應收款	270	-	485	291	5,171	-	-	6,217
- 計入應收同系附屬公司款項分類為：								
- 可供出售證券	-	-	-	-	-	498	-	498
	270	4,270	5,058	25,770	67,961	15,062	-	118,391

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(i) 合約期限(續)****銀行(續)**

	二零一二年							總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期	不確定 日期	
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
<b>資產</b>								
現金及在銀行同業、中央銀行及其他 金融機構的結餘	20,331	-	-	-	-	-	-	20,331
在銀行同業及其他金融機構的存款	537	46,660	47,572	47,581	1,222	-	(1)	143,571
香港特別行政區政府負債證明書	-	-	-	-	-	-	32,481	32,481
交易資產	-	1,510	4,172	9,273	8,851	4,103	501	28,410
指定為按公允價值列賬的金融資產	-	-	-	-	110	3,106	-	3,216
客戶墊款	16,148	61,801	29,937	52,964	109,656	125,823	(943)	395,386
投資證券	-	18,306	32,919	56,861	59,158	6,548	520	174,312
應收集團公司款項	14,388	36,383	12,929	16,978	18,500	14,306	(1,585)	111,899
其他	337	4,096	9,364	540	38	-	9,069	23,444
<b>資產總值</b>	<b>51,741</b>	<b>168,756</b>	<b>136,893</b>	<b>184,197</b>	<b>197,535</b>	<b>153,886</b>	<b>40,042</b>	<b>933,050</b>
<b>負債</b>								
香港特別行政區紙幣流通額	-	-	-	-	-	-	32,481	32,481
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	10,798	444	62	52	-	-	-	11,356
客戶存款	487,709	97,610	86,704	81,596	1,826	42	-	755,487
交易負債	-	21,599	109	447	50	86	774	23,065
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	818	924	1,372	468	30	-	3,612
已發行債務證券	-	320	3,586	6,100	-	-	-	10,006
應付集團公司款項	10,754	3,414	5,715	3,081	1,143	2,042	-	26,149
後償負債	-	-	-	-	-	11,267	-	11,267
其他	6,395	4,939	5,222	1,010	-	-	235	17,801
<b>負債總額</b>	<b>515,656</b>	<b>129,144</b>	<b>102,322</b>	<b>93,658</b>	<b>3,487</b>	<b>13,467</b>	<b>33,490</b>	<b>891,224</b>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(i) 合約期限(續)****銀行(續)**

	二零一二年						不確定 日期	總額
	即期	1個月內 到期	1個月至 3個月內 到期	3個月至 1年內到期	1年至 5年內到期	5年後到期		
<b>其中：</b>								
<b>所持存款證</b>								
- 計入交易資產	-	4	452	590	33	-	-	1,079
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	6,603	11,663	10,634	2,856	-	-	31,756
	-	6,607	12,115	11,224	2,889	-	-	32,835
<b>國庫券</b>								
- 計入交易資產	-	1,341	3,348	3,988	25	-	-	8,702
- 作為可供出售證券計入投資證券	-	4,994	15,007	13,506	-	-	-	33,507
	-	6,335	18,355	17,494	25	-	-	42,209
<b>債務證券</b>								
- 計入交易資產	-	-	291	4,278	8,725	4,075	-	17,369
- 計入指定為按公允價值列賬的金融 資產	-	-	-	-	110	3,106	-	3,216
- 計入投資證券分類為：								
- 可供出售證券	-	6,116	6,249	28,611	52,182	6,548	-	99,706
- 貸款及應收款	-	593	-	4,110	4,120	-	-	8,823
- 計入應收同系附屬公司款項分類為：								
- 可供出售證券	-	-	-	-	-	1,305	-	1,305
- 指定為按公允價值列賬的金融 資產	-	-	-	-	-	98	-	98
	-	6,709	6,540	36,999	65,137	15,132	-	130,517

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)**

## (ii) 按折現基準計算金融負債的習性期限

附註37(f)(i)所呈列的現金流量反映有關工具於剩餘到期日根據合約應付的現金流量。然而，在實際營運中，負債工具的習性與其合約年期存在差異，特別是短期客戶賬目可延長至較合約期限更長的期間。本銀行及其附屬公司預期應付有關負債的時間於下表列示。此表並無呈列將於合約到期日償付的金融負債的資料。

**綜合**

	二零一三年				總額 百萬港元
	3個月內 百萬港元	3個月至 1年內 百萬港元	1年至 5年內 百萬港元	5年後 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款 及結餘	14,338	-	1,875	-	16,213
客戶存款	164,659	91,907	560,862	-	817,428
總額	<u>178,997</u>	<u>91,907</u>	<u>562,737</u>	<u>-</u>	<u>833,641</u>
	二零一二年				總額 百萬港元
	3個月內 百萬港元	3個月至 1年內 百萬港元	1年至 5年內 百萬港元	5年後 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款 及結餘	11,509	772	-	-	12,281
客戶存款	135,216	112,815	508,558	-	756,589
總額	<u>146,725</u>	<u>113,587</u>	<u>508,558</u>	<u>-</u>	<u>768,870</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)****(ii) 按折現基準計算金融負債的習性期限(續)****銀行**

	二零一三年				總額 百萬港元
	3個月內 百萬港元	3個月至 1年內 百萬港元	1年至 5年內 百萬港元	5年後 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款 及結餘	14,093	-	915	-	15,008
客戶存款	163,796	91,652	560,852	-	816,300
總額	177,889	91,652	561,767	-	831,308

	二零一二年				總額 百萬港元
	3個月內 百萬港元	3個月至 1年內 百萬港元	1年至 5年內 百萬港元	5年後 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款 及結餘	11,304	52	-	-	11,356
客戶存款	134,479	112,456	508,552	-	755,487
總額	145,783	112,508	508,552	-	766,843

**(iii) 按未折現基準計算的金融負債(不包括衍生金融工具)**

下表列示本銀行按未折現基準計算金融負債以餘下合約到期日分類的現金流量。下表中的金融負債結餘與資產負債表所報結餘不盡相同，概因下表以未折現基準綜合有關本金及利息付款的所有合約現金流量。表內所呈列的現金流量反映有關工具於剩餘到期日根據合約應付的現金流量。然而，在實際營運中，負債工具的習性與其合約年期存在差異，特別是短期客戶賬目，可延長至較合約期限更長期間。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)**

(iii) 按未折現基準計算的金融負債(不包括衍生金融工具)(續)

**綜合**

	即期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	二零一三年			總額 百萬港元
				1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款							
及結餘	13,899	446	-	1,894	-	-	16,239
客戶存款	515,633	227,087	73,967	2,410	24	-	819,121
交易負債	-	22,239	-	-	-	216	22,455
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	1,024	2,119	1,354	1,354	-	5,851
已發行債務證券	-	13,801	1,549	-	-	-	15,350
應付集團公司款項	4,475	10,126	5,706	2,158	432	-	22,897
後償負債	-	-	530	2,126	11,489	-	14,145
其他	5,853	13,893	1,398	-	510	34,603	56,257
	<u>539,860</u>	<u>288,616</u>	<u>85,269</u>	<u>9,942</u>	<u>13,809</u>	<u>34,819</u>	<u>972,315</u>

	即期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	二零一二年重列			總額 百萬港元
				1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款							
及結餘	10,798	715	772	-	-	-	12,285
客戶存款	487,710	185,600	83,138	2,005	84	-	758,537
交易負債	-	20,818	-	-	-	774	21,592
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	1,777	1,390	497	28	-	3,692
已發行債務證券	-	3,918	6,161	-	-	-	10,079
應付集團公司款項	10,031	8,078	3,323	1,238	2,042	-	24,712
後償負債	-	-	536	2,153	12,217	-	14,906
其他	5,744	9,750	1,094	11	244	33,095	49,938
	<u>514,283</u>	<u>230,656</u>	<u>96,414</u>	<u>5,904</u>	<u>14,615</u>	<u>33,869</u>	<u>895,741</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(f) 流動資金風險(續)**

(iii) 按未折現基準計算的金融負債(不包括衍生金融工具)(續)

**銀行**

	即期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	二零一三年			總額 百萬港元
				1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款							
及結餘	13,899	199	-	934	-	-	15,032
客戶存款	515,632	226,223	73,710	2,399	24	-	817,988
交易負債	-	22,239	-	-	-	216	22,455
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	1,024	2,119	1,354	1,354	-	5,851
已發行債務證券	-	13,801	1,549	-	-	-	15,350
應付集團公司款項	5,162	10,833	5,674	2,074	432	-	24,175
後償負債	-	-	530	2,126	11,489	-	14,145
其他	5,853	13,326	1,238	-	-	34,603	55,020
	<u>540,546</u>	<u>287,645</u>	<u>84,820</u>	<u>8,887</u>	<u>13,299</u>	<u>34,819</u>	<u>970,016</u>

	即期 百萬港元	3個月內 到期 百萬港元	3個月至 1年內到期 百萬港元	二零一二年			總額 百萬港元
				1年至5年 內到期 百萬港元	5年後 到期 百萬港元	不確定 日期 百萬港元	
銀行同業及其他金融機構的存款							
及結餘	10,798	509	52	-	-	-	11,359
客戶存款	487,709	184,861	82,777	2,000	84	-	757,431
交易負債	-	20,818	-	-	-	774	21,592
指定為按公允價值列賬的金融負債	-	1,777	1,390	497	28	-	3,692
已發行債務證券	-	3,918	6,161	-	-	-	10,079
應付集團公司款項	10,754	9,132	3,081	1,165	2,042	-	26,174
後償負債	-	-	536	2,153	12,217	-	14,906
其他	5,735	9,636	968	-	-	32,716	49,055
	<u>514,996</u>	<u>230,651</u>	<u>94,965</u>	<u>5,815</u>	<u>14,371</u>	<u>33,490</u>	<u>894,288</u>



**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(g) 營運風險**

營運風險指因人事、程序或技術出錯，或因外在事件影響而招致虧損的可能。本銀行在權衡成本的情況下，降低營運風險。本銀行透過使用一套連貫的管理程序，推動風險識別、評估、控制及監察，以管理營運風險。

所有業務範疇及本銀行所進行的全部業務均能引致營運風險。本銀行尋求透過將本銀行所有業務分為可管理單位，有系統地識別及管理營運風險。各單位均設一名負責人，負責識別及管理該等業務產生的所有風險，並以此作為該負責人第一線責任的重要部分。本銀行亦根據產品管治程序評估及授權本集團在所有市場向顧客及客戶提供的產品及服務。

儘管營運風險能以各種形式出現，本銀行仍努力根據能推動系統化風險識別、評估、控制及監察的標準管理有關風險。本銀行定期檢討及審閱該等標準以確保持續有效。為支持系統化識別與上述程序有關的重大營運風險，本銀行將有關風險再分類為下列類別：

## 營運風險子類型

程序故障	由於已有程序出現故障或程序設計缺陷而招致虧損的可能性
外部規則及規例	由於未能遵守法律或規例，或由於法律或規例或其詮釋或應用發生變更，而招致實際或有機會損失的可能性
負債	由於向本集團的任何部門或本集團的任何個人提出法律申索而招致虧損或處罰的可能性
法律可行性	由於未能合法保護本集團的利益或因行使本集團權利有困難而招致虧損的可能性
資產損失	自然災害及其他事件令實物資產及其他財產虧損或損失的可能性
安全及保障	內部失誤或外部事件的影響令員工、客戶或第三方的健康或安全受損的可能性
內部犯罪或欺詐	由於員工有意詐騙、挪用財產或規避法律或公司政策而招致虧損的可能性
外部罪行	由於外部人士的犯罪行為(如欺詐、盜竊及其他犯罪行為)而招致虧損的可能性
模型	由於風險計量模型的結果與實際經驗存在重大差異而招致虧損的可能性

風險委員會在業務及功能層面的委員會支持下監察本銀行內營運風險的管理。此正式管治架構令董事會相信營運風險得以識別及有效管理。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 37 風險管理(續)

#### (g) 營運風險(續)

風險委員會負責制定及維持營運風險的管理及計量標準。此外，專責營運風險控制負責人有責任管理來自以下銀行活動的營運風險：法律程序、人事管理、技術管理、供應商管理、物業管理、保安管理、會計及財務控制、稅務管理、公司機關及架構及監管合規。各風險控制負責人負責識別本銀行的重大風險並維持有效的控制環境，包括訂定適當政策及程序，以供風險委員會批准。

國家營運風險委員會為風險委員會的轄下委員會，負責監察及管理本銀行的營運風險，並確保有足夠及合適的政策及程序以及資源，以識別、評估、監察、控制及呈報營運風險。

本銀行全體管理人員均有責任遵守營運風險政策及程序。企業銀行業務及個人銀行業務設有獨立的營運風險團隊向風險職能匯報，確保有效管理營運風險。有關單位負責審批營運控制、確保有關商業政策及程序的遵守、監控重大營運風險及向各業務範疇提供營運風險管理指引。

#### (h) 聲譽風險

聲譽風險指對本銀行專營業務的潛在損害，此乃由於利益相關人士對本銀行或其行動持負面看法而導致盈利虧損或對市值造成不利影響。

聲譽風險可因本銀行未能有效減低其業務風險而產生，包括以下一個或多個風險：國家、信貸、流動資金、市場、監管、法規或其他營運風險，亦或因未能遵守環境及社會準則而產生。本銀行的聲譽損毀可令現有客戶減少或終止與本銀行進行業務往來，潛在客戶亦不願與本銀行進行業務往來。倘未能有效管理聲譽風險，將對本銀行的業務、營運成效及前景產生重大影響。全體僱員均有責任恆常地識別及管理聲譽風險。

風險委員會及其轄下委員會責任及聲譽風險委員會就聲譽風險提供銀行層面的監督，制定政策及監察重大風險。公共事務部主管負責有關聲譽風險的整體風險控制。執行委員會代表董事會提供額外聲譽風險監察。

公共事務部主管作為風險控制負責人負責在地區管理團隊的支援下，保護本銀行的聲譽。公共事務部主管及行政總裁必須積極從事以下活動：

- 加強本銀行有關聲譽風險政策與程序的警覺性和應用。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 37 風險管理(續)

#### (h) 聲譽風險(續)

- 鼓勵業務和各職能部門在作出所有決策時(包括與客戶及供應商之往來)考慮到本銀行的聲譽。
- 於當地推行有效的申報系統,確保當地及各業務委員會能識別所有潛在事宜。
- 持續促進有效而積極的利益相關人士管理。

#### (i) 退休金風險

退休金風險指由於須彌補本銀行退休金計劃經精算評估的不足而產生的潛在虧損。退休金風險與本銀行退休金計劃的財務表現無關,而是著重於本銀行因須履行退休金計劃供款責任而對本銀行財務狀況產生的風險。該風險的評估著重於本銀行對退休金計劃的責任,確保本銀行的財務能力能輕鬆負擔有關供款責任。退休金風險每季進行監察,計及資產價值的實際變動以及有關退休金資產及負債發展的最新預測。

退休金風險委員會為負責退休金風險管治的組織,並直接從執行委員會獲得授權。

#### (j) 資本管理

金管局為本銀行及其所指定的若干附屬公司設定資本要求,並對此進行監督。在執行現有的資本要求時,金管局要求本銀行維持規定的資本總額與風險加權資產總值的比率。本銀行按照香港《銀行業條例》的《銀行業(資本)規則》計算其資本充足比率。

除符合監管規定外,本銀行管理資本的首要目標乃保障本銀行及其附屬公司持續經營的能力,從而透過與風險水平相對應的產品及服務定價以及按合理成本取得融資,持續為股東創造回報及讓其他利益相關人士受惠。本銀行積極及定期對資本架構進行審閱及管理,在以較高借貸水平爭取較高股東回報及以保持良好資本架構帶來的好處與保障之間取得平衡,並因應經濟狀況的變動對資本架構作出調整。

特定業務及活動的資本分配程序由資產負債委員會負責執行並由董事會定期審閱。

本銀行遵從行業慣例以資本充足比率為基準監控其資本架構,且本銀行於年內的資本管理政策並無出現重大變動。

本銀行及其附屬公司於截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止整個年度內均遵從所有外部強制性資本規定。

本銀行採用進階內部評級基準計算法為其大部份組合計量信貸風險資本及管理信貸風險。本銀行亦就豁免進階內部評級基準計算法的若干並不重大組合採用標準(信貸風險)計算法。本銀行採用內部評級基準(證券化)計算法計算證券化風險承擔的信貸風險。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**37 風險管理(續)****(i) 資本管理(續)**

就市場風險而言，本銀行採用內部模式計算法計算兩項保證基金的資本要求，以及採用標準(市場風險)計算法計算其他風險的資本要求。此外，本銀行採用標準(業務操作風險)計算法計算業務操作風險。

隨著巴塞爾銀行監管委員會所規定的經修訂監管資本準則第一階段實施，金管局已頒佈二零一二年及二零一三年《銀行業(資本)規則》(經修訂)，分別自二零一三年一月一日及二零一三年六月三十日起對香港的認可機構生效。自二零一三年開始，所有香港的認可機構均須符合最低資本比率的三個層級，即第一級普通股權、第一級及總資本比率。

本銀行於二零一三年十二月三十一日的綜合資本包括在作出扣減後的第一級資本424.74億港元及在作出扣減後的第二級資本113.48億港元。第二級資本包括後償負債及已減值資產的組合減值準備金。

本銀行於二零一二年十二月三十一日的綜合資本包括在作出扣減後的核心資本340.61億港元及在作出扣減後的附加資本為104.41億港元。附加資本包括後償負債及已減值資產的組合減值準備金。

**38 金融工具****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值**

按公允價值列賬的金融資產及負債的估值由獨立於業務部門的估值監控部進行審查。對於以參考外界報價或採用市場可觀察數據的估值模型而釐定公允價值的金融資產及負債而言，其公允價值會對比外界市場及協商定價數據以進行評估。於資產負債表內按公允價值列賬的金融工具按估值架構分類，以反映公允價值計量所用數據的重要性。

**估值法**

估值架構、及架構內每一等級的工具類別載列如下：

	第一級	第二級	第三級
釐定公允價值的方法：	採用相同資產及負債於活躍市場中未經調整的報價	採用直接或間接市場可觀察數據的估值模型(附註1)	採用重大非市場可觀察數據的估值模型(見附註38(a)(i))
金融資產類別	交投活躍的政府、機關及其他證券上市股票報價衍生工具	資產抵押證券企業及其他政府債券及貸款場外衍生工具	流動性不足的資產抵押證券流動性不足的企業債券及貸款非上市股票
金融負債類別	交投活躍的政府及機關證券的短倉上市股票的短倉報價衍生工具	結構性銀行及客戶存款已發行債券證券場外衍生工具	結構性銀行及客戶存款具有不可觀察數據的場外衍生工具

(附註1) 該等估值模型包括現金流量折現分析、期權定價模型及市場參與者普遍採用的其他估值方法。該等估值模型包括其他市場參與者於其估值時所採用的假設及數據，如貼現率、違約率、信用息差及期權波幅。該等數據須為直接或間接可觀察數據，方可分類至第二級。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)**

下表載列於十二月三十一日按公允價值列賬的金融工具於上述估值架構的分類。

**綜合**

	二零一三年			總計 百萬港元
	第一級 百萬港元	第二級 百萬港元	第三級 百萬港元	
<b>交易資產</b>				
— 交易證券	25,777	8,208	—	33,985
— 客戶墊款	—	3,983	—	3,983
— 交易衍生工具的正公允價值	1	892	—	893
<b>應收直接控股公司款項</b>				
— 交易衍生工具的正公允價值	1	10,513	1	10,515
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	718	—	718
<b>應收同系附屬公司款項</b>				
— 上市可供出售債務證券	—	—	498	498
— 交易衍生工具的正公允價值	—	43	—	43
<b>指定為按公允價值列賬的金融資產</b>	—	2,071	83	2,154
<b>可供出售證券</b>				
— 國庫券	66,152	—	—	66,152
— 所持存款證	—	34,737	—	34,737
— 債務證券	27,914	63,089	637	91,640
— 股權證券(扣除減值)	82	—	353	435
<b>按公允價值計量的總資產</b>	<b>119,927</b>	<b>124,254</b>	<b>1,572</b>	<b>245,753</b>
<b>交易負債</b>				
— 證券短倉	22,417	—	—	22,417
— 交易衍生工具的負公允價值	—	1,130	—	1,130
<b>指定為按公允價值列賬的金融負債</b>				
— 結構性銀行及客戶存款	—	3,832	65	3,897
— 已發行債務證券	—	1,826	—	1,826
<b>應付直接控股公司款項</b>				
— 交易衍生工具的負公允價值	2	10,617	12	10,631
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	948	—	948
<b>應付同系附屬公司款項</b>				
— 交易衍生工具的負公允價值	—	44	—	44
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	96	—	96
<b>按公允價值計量的總負債</b>	<b>22,419</b>	<b>18,493</b>	<b>77</b>	<b>40,989</b>

於二零一三年，第一級及第二級的金融工具之間並無重大轉撥。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)****綜合(續)**

	二零一二年			總計 百萬港元
	第一級 百萬港元	第二級 百萬港元	第三級 百萬港元	
交易資產				
— 交易證券	24,871	2,780	—	27,651
— 客戶墊款	—	186	—	186
— 交易衍生工具的正公允價值	2	567	8	577
應收直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的正公允價值	3	6,093	1	6,097
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	911	—	911
應收同系附屬公司款項				
— 上市可供出售債務證券	—	—	1,305	1,305
— 指定為按公允價值列賬的債務證券	—	—	98	98
— 交易衍生工具的正公允價值	—	81	—	81
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	2,668	548	3,216
可供出售證券				
— 國庫券	33,507	—	—	33,507
— 所持存款證	—	31,756	—	31,756
— 債務證券	28,692	71,014	—	99,706
— 股權證券(扣除減值)	90	—	430	520
<b>按公允價值計量的總資產</b>	<b>87,165</b>	<b>116,056</b>	<b>2,390</b>	<b>205,611</b>
交易負債				
— 證券短倉	22,229	—	—	22,229
— 交易衍生工具的負公允價值	—	838	1	839
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性銀行及客戶存款	—	3,574	—	3,574
— 已發行債務證券	—	38	—	38
應付直接控股公司款項				
— 指定為按公允價值列賬的結構性存款	—	186	—	186
— 交易衍生工具的負公允價值	2	5,632	8	5,642
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	1,654	—	1,654
應付同系附屬公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	—	76	—	76
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	264	—	264
<b>按公允價值計量的總負債</b>	<b>22,231</b>	<b>12,262</b>	<b>9</b>	<b>34,502</b>

於二零一二年，第一級及第二級的金融工具之間並無重大轉撥。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)****銀行**

	二零一三年			總計 百萬港元
	第一級 百萬港元	第二級 百萬港元	第三級 百萬港元	
交易資產				
— 交易證券	25,777	8,208	—	33,985
— 客戶墊款	—	3,983	—	3,983
— 交易衍生工具的正公允價值	1	892	—	893
應收直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的正公允價值	1	10,509	1	10,511
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	718	—	718
應收同系附屬公司款項				
— 上市可供出售債務證券	—	—	498	498
— 交易衍生工具的正公允價值	—	43	—	43
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	2,071	83	2,154
可供出售證券				
— 國庫券	66,152	—	—	66,152
— 所持存款證	—	34,737	—	34,737
— 債務證券	27,914	63,089	637	91,640
— 股權證券(扣除減值)	82	—	353	435
<b>按公允價值計量的總資產</b>	<b>119,927</b>	<b>124,250</b>	<b>1,572</b>	<b>245,749</b>
交易負債				
— 證券短倉	22,417	—	—	22,417
— 交易衍生工具的負公允價值	—	1,130	—	1,130
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性銀行及客戶存款	—	3,832	65	3,897
— 已發行債務證券	—	1,826	—	1,826
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	2	10,617	12	10,631
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	948	—	948
應付同系附屬公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	—	44	—	44
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	96	—	96
<b>按公允價值計量的總負債</b>	<b>22,419</b>	<b>18,493</b>	<b>77</b>	<b>40,989</b>

於二零一三年，第一級及第二級的金融工具之間並無重大轉撥。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)****銀行(續)**

	二零一二年			總計 百萬港元
	第一級 百萬港元	第二級 百萬港元	第三級 百萬港元	
交易資產				
— 交易證券	24,871	2,780	—	27,651
— 客戶墊款	—	186	—	186
— 交易衍生工具正公允價值	2	563	8	573
應收直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的正公允價值	3	6,089	1	6,093
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	911	—	911
應收同系附屬公司款項				
— 上市可供出售債務證券	—	—	1,305	1,305
— 指定為按公允價值列賬的債務證券	—	—	98	98
— 交易衍生工具的正公允價值	—	81	—	81
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	2,668	548	3,216
可供出售證券				
— 國庫券	33,507	—	—	33,507
— 所持存款證	—	31,756	—	31,756
— 債務證券	28,692	71,014	—	99,706
— 股權證券(扣除減值)	90	—	430	520
<b>按公允價值計量的總資產</b>	<b>87,165</b>	<b>116,048</b>	<b>2,390</b>	<b>205,603</b>
交易負債				
— 證券短倉	22,229	—	—	22,229
— 交易衍生工具的負公允價值	—	835	1	836
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性銀行及客戶存款	—	3,574	—	3,574
— 已發行債務證券	—	38	—	38
應付直接控股公司款項				
— 指定為按公允價值列賬的結構性存款	—	186	—	186
— 交易衍生工具的負公允價值	2	5,632	8	5,642
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	1,654	—	1,654
應付同系附屬公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	—	76	—	76
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	264	—	264
<b>按公允價值計量的總負債</b>	<b>22,231</b>	<b>12,259</b>	<b>9</b>	<b>34,499</b>

於二零一二年，第一級及第二級的金融工具之間並無重大轉撥。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)****(i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值**

年內第三級金融資產及負債的變動如下：

**綜合及銀行**

	二零一三年					
	指定為按公允 價值列賬的 金融資產 百萬港元	應收直接 控股公司款項 百萬港元	應收同系 附屬公司款項 (附註1) 百萬港元	可供 出售證券 百萬港元	衍生 金融工具 百萬港元	第三級 總資產 百萬港元
<b>金融資產</b>						
於二零一三年一月一日	548	1	1,403	430	8	2,390
於損益賬確認的收益/(虧損)總額						
— 淨交易收入	-	-	-	-	(8)	(8)
— 指定為按公允價值計入損益的金融 工具淨收益	24	-	9	-	-	33
— 出售可供出售證券的淨收益/ (虧損)	-	-	32	(3)	-	29
於可供出售投資儲備確認的收益總額	-	-	11	86	-	97
購買	-	-	-	108	-	108
出售	-	-	-	(229)	-	(229)
結算	(151)	-	(957)	(199)	-	(1,307)
轉入第三級(附註2)	-	-	-	841	-	841
轉出第三級(附註2)	(338)	-	-	(44)	-	(382)
	<u>83</u>	<u>1</u>	<u>498</u>	<u>990</u>	<u>-</u>	<u>1,572</u>
於二零一三年十二月三十一日持有的 資產於損益賬確認的收益總額						
— 指定為按公允價值計入損益的金融 工具淨收益	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)****(i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值(續)**

	指定為按公允 價值列賬的 金融負債 百萬港元	應付直接 控股公司款項 百萬港元	衍生金融工具 百萬港元	第三級總負債 百萬港元
金融負債				
於二零一三年一月一日	-	8	1	9
於損益賬確認的虧損/(收益)總額				
—淨交易收入	-	4	(1)	3
—指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損	2	-	-	2
發行	47	-	-	47
轉入第三級(附註2)	16	-	-	16
	<u>65</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>77</u>
於二零一三年十二月三十一日				
於二零一三年十二月三十一日持有的負債於 損益賬確認的虧損總額				
—淨交易收入	-	4	-	4
—指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損	2	-	-	2
	<u>2</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>6</u>

(附註1) 應收同系附屬公司款項包括可供出售及指定為按公允價值列賬的債務證券。

(附註2) 年內轉入/(轉出)第三級與金融工具的估值參數於年內變為不可觀察/(可觀察)有關。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)****(i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值(續)**

	二零一二年					
	指定為按公允 價值列賬的 金融資產 百萬港元	應收 直接控股 公司款項 百萬港元	應收同系 附屬公司款項 (附註1) 百萬港元	可供 出售證券 百萬港元	衍生 金融工具 百萬港元	第三級 總資產 百萬港元
<b>金融資產</b>						
於二零一二年一月一日	1,616	–	2,340	318	–	4,274
於損益賬確認的收益總額						
– 淨交易收入	–	1	–	–	8	9
– 指定為按公允價值計入 損益的金融工具淨收益	76	–	5	–	–	81
– 出售可供出售證券的 淨收益	–	–	30	–	–	30
於可供出售投資儲備確認的 收益總額	–	–	8	30	–	38
購買	–	–	–	217	–	217
出售	–	–	–	(31)	–	(31)
結算	(700)	–	(980)	(104)	–	(1,784)
轉入第三級(附註2)	113	–	–	–	–	113
轉出第三級(附註2)	(557)	–	–	–	–	(557)
於二零一二年十二月三十一日	<u>548</u>	<u>1</u>	<u>1,403</u>	<u>430</u>	<u>8</u>	<u>2,390</u>
於二零一二年十二月三十一日 持有的資產於損益賬確認的 收益/(虧損)總額						
– 淨交易收入	–	1	–	–	8	9
– 指定為按公允價值計入 損益的金融工具 淨收益/(虧損)	<u>5</u>	<u>–</u>	<u>(1)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>4</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)****(i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值(續)**

	應付直接控股 公司款項 百萬港元	衍生金融 工具 百萬港元	第三級 總負債 百萬港元
金融負債			
於二零一二年一月一日	—	—	—
於損益賬確認的虧損總額			
— 交易收入淨額	8	1	9
	<u>8</u>	<u>1</u>	<u>9</u>
於二零一二年十二月三十一日	8	1	9
	<u>8</u>	<u>1</u>	<u>9</u>
於二零一二年十二月三十一日持有的負債於損益賬確認的 虧損總額			
— 交易收入淨額	8	1	9
	<u>8</u>	<u>1</u>	<u>9</u>

(附註1) 應收同系附屬公司款項包括可供出售及指定為按公允價值列賬的債務證券。

(附註2) 年內轉入／(轉出) 第三級與金融工具的估值參數於年內變為不可觀察／(可觀察)有關。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)****(i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值(續)**

下表載列用作計量按公允價值持有的第三級金融工具公允價值的主要估值方法、重大的不可觀察數據、該等數據的價值範圍及該等數據的加權平均值。

<u>工具類型</u>	<u>主要估值方法</u>	<u>重大的不可觀察數據</u>	<u>範圍(附註1)</u>	<u>加權平均值 (附註2)</u>
債務證券	折現現金流量	收益率	1.49% 至 4.01%	2.2%
結構性銀行及 客戶存款	內部定價模型	股票－股票相關係數	45%	45%
		股票－外匯相關係數	44% 至 65%	不適用
衍生金融工具	內部定價模型	股票－股票相關係數	45%	45%
		股票－外匯相關係數	44% 至 65%	不適用

(附註1) 所示的價值範圍指於二零一三年十二月三十一日評估第三級金融工具所使用的最高及最低水平。所使用的價值範圍反映該等第三級金融工具基於結算日市況的相關特點。然而，該等價值範圍或無法代表該等第三級金融工具公允價值計量的不確定性。

(附註2) 非衍生金融工具的加權平均值乃透過計算相對公允價值的數據的加權值計算得出。衍生工具的加權平均值透過計算相關變量風險的數據的加權值提供。倘加權平均值屬無效指標，本表以不適用表示。

(附註3) 不包括主要採用未經調整資產淨值計量的第三級股權證券。

以下載列於上述估值技術表中確定的重大的不可觀察數據。

**收益率**

收益率是折現現金流量模型中用於折現未來現金流量的利率。收益率單獨增長將導致公允價值計量減少。

**相關係數**

相關係數為衡量一個變量的變動如何影響另一個變量的變動的一個指標。就衍生產品而言，倘回報受一個以上相關變量的價值所影響，則兩個變量之間的相關係數用作釐定該產品價值的參數。例如兩隻股票、一隻股票與一個指數、一個指數與另一個指數等之間均具有相關性。相關係數可高可低、可正可負。兩個變量之間的高度正相關係數意指一個變量增長預期會導致另一個變量出現類似增長。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)**

(ii) 第三級資產及負債公允價值的敏感度如下：

**綜合及銀行**

	二零一三年					
	按公允價值計入損益			可供出售證券		
	風險淨額 百萬港元	有利變動 百萬港元	不利變動 百萬港元	風險淨額 百萬港元	有利變動 百萬港元	不利變動 百萬港元
應收直接控股公司款項	1	1	1	-	-	-
應收同系附屬公司款項	-	-	-	498	498	497
債務證券	83	83	83	637	640	635
股權證券	-	-	-	353	389	318
應付直接控股公司款項	(12)	(12)	(12)	-	-	-
結構性銀行及客戶存款	(65)	(58)	(71)	-	-	-
	<u>7</u>	<u>14</u>	<u>1</u>	<u>1,488</u>	<u>1,527</u>	<u>1,450</u>

  

	二零一二年					
	按公允價值計入損益			可供出售證券		
	風險淨額 百萬港元	有利變動 百萬港元	不利變動 百萬港元	風險淨額 百萬港元	有利變動 百萬港元	不利變動 百萬港元
應收直接控股公司款項	1	1	1	-	-	-
應收同系附屬公司款項	98	98	98	1,305	1,310	1,300
債務證券	548	554	542	-	-	-
股權證券	-	-	-	430	473	387
衍生金融工具	7	7	7	-	-	-
應付直接控股公司款項	(8)	(8)	(8)	-	-	-
	<u>646</u>	<u>652</u>	<u>640</u>	<u>1,735</u>	<u>1,783</u>	<u>1,687</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)**

以估值方法來計量金融工具的公允價值時，如果採用了一項或多項重大的不可觀察的市場數據參數，我們會根據香港財務報告準則第7號／國際財務報告準則第7號的規定，增加或減少該等不可觀察參數數據值的10%，計算出一系列合理可能的估值。該百分比變動乃根據我們的第三級金融工具的組成部份對一組參考價格(包括若干股票指數、信貸指數及波幅指數)進行統計分析後釐定。有利變動及不利變動乃根據因不可觀察參數級別的變動導致工具價值的變動釐定。該第三級敏感度分析乃假設市場呈單向波動，且並未考慮抵銷對沖。

截至二零一三年十二月三十一日，該等合理可能估值可能導致按公允價值計入損益的金融工具的公允價值增加700萬港元(二零一二年：600萬港元)或公允價值減少600萬港元(二零一二年：600萬港元)；及導致可供出售證券的公允價值增加3,900萬港元(二零一二年：4,800萬港元)或公允價值減少3,800萬港元(二零一二年：4,800萬港元)。

**(b) 按攤銷成本列賬的金融工具的估值**

除後償負債外，所有金融工具是以其於二零一三年及二零一二年十二月三十一日的公允價值或公允價值相若的數額列賬。

下表概述後償負債的賬面值與公允價值(包括估值架構)。下表所列數額乃於十二月三十一日呈列，或會與後償負債結算或到期時將收取的實際金額有出入。

	二零一三年		二零一二年	
	賬面值	第一級 公允價值	賬面值	第一級 公允價值
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
後償負債	10,548	11,154	11,267	11,643

下文載列本銀行並非按公允價值計值的金融資產及負債的公允價值的確定基準。按公允價值持有的金融資產及負債以及衍生工具的公允價值的確定基準分別載於附註2(i)及附註2(j)。

**現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘**

現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘的公允價值乃其賬面值。

**在銀行同業及其他金融機構的存款**

浮息存款及隔夜存款的公允價值乃其賬面值。固定利率存款的估計公允價值，是根據信貸風險及剩餘期限相近的債項的現行貨幣市場利率，折現其現金流量計算出來。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(b) 按攤銷成本列賬的金融工具的估值(續)****客戶墊款**

墊款乃扣除減值撥備後的款項。墊款的估計公允價值指預期將會收取的未來現金流量的折現金額(包括有關提早償還率及信貸息差(如適用)的假設)。預期現金流量按現有市場利率折現以釐定公允價值。

**銀行同業、其他金融機構及客戶存款及結餘**

無指定期限的存款按可要求償還的款額來釐定公允價值。固定利率存款及其他並無市場報價的借款的估計公允價值，乃根據信貸風險及剩餘期限相似的債項的現行市場利率，折現其現金流量計算出來。

**已發行債務證券及後償負債**

公允價值總額根據市場報價計算。就並無市場報價的證券而言，乃根據相關剩餘到期日所適用的現行市場孳息曲線，使用折現現金流量模型計算。

**(c) 金融資產轉讓**

本銀行訂立有抵押回購協議。該等交易通常令本銀行及其交易對手有權於違約時對類似提供作為抵押品的資產享有追索權。由於本銀行保留了該等資產的絕大部分相關風險及回報，有關回購協議的已抵押資產繼續於資產負債表確認。相關負債已計入「應付直接控股公司款項」內。

下表載列本銀行提供作為回購協議抵押品的金融資產：

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
回購協議的抵押品		
資產負債表內		
現金	4	52
投資證券	—	795
資產負債表外		
已收到並作再抵押的抵押品	541	—
	<u>545</u>	<u>847</u>
資產負債表負債 — 回購協議		
應付本集團成員公司款項	548	813
	<u>548</u>	<u>813</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(d) 沖銷金融資產及金融負債**

下表載列附有沖銷、可強制執行總淨額結算安排及類似協議的金融工具詳情。

**綜合**

資產	已確認金融 資產總額 百萬港元	於資產負債表 沖銷的已確認 金融負債總額 百萬港元	二零一三年		淨額 百萬港元
			於資產負債表 呈報的金融 資產淨額 百萬港元	未於資產 負債表沖銷 的相關金額 百萬港元	
衍生金融工具的正公允價值	12,169	—	12,169	(11,366)	803
反向回購協議、證券借貸及類似 協議	20,851	—	20,851	(20,664)	187
	<u>33,020</u>	<u>—</u>	<u>33,020</u>	<u>(32,030)</u>	<u>990</u>
負債	已確認金融 負債總額 百萬港元	於資產負債表 沖銷的已確認 金融資產總額 百萬港元	於資產負債表 呈報的金融 負債淨額 百萬港元	未於資產 負債表沖銷 的相關金額 百萬港元	淨額 百萬港元
衍生金融工具的負公允價值	12,849	—	12,849	(11,366)	1,483
回購協議及類似協議	548	—	548	(545)	3
	<u>13,397</u>	<u>—</u>	<u>13,397</u>	<u>(11,911)</u>	<u>1,486</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(d) 沖銷金融資產及金融負債(續)**

資產	已確認金融 資產總額 百萬港元	於資產負債表 沖銷的已確認 金融負債總額 百萬港元	二零一二年		淨額 百萬港元
			於資產負債表 呈報的金融 資產淨額 百萬港元	未於資產 負債表沖銷 的相關金額 百萬港元	
衍生金融工具的正公允價值	7,666	—	7,666	(7,105)	561
反向回購協議、證券借貸及類似 協議	3,434	—	3,434	(3,154)	280
	<u>11,100</u>	<u>—</u>	<u>11,100</u>	<u>(10,259)</u>	<u>841</u>
負債	已確認金融 負債總額 百萬港元	於資產負債表 沖銷的已確認 金融資產總額 百萬港元	於資產負債表 呈報的金融 負債淨額 百萬港元	未於資產 負債表沖銷 的相關金額 百萬港元	淨額 百萬港元
衍生金融工具的負公允價值	8,475	—	8,475	(7,105)	1,370
回購協議及類似協議	813	—	813	(813)	—
	<u>9,288</u>	<u>—</u>	<u>9,288</u>	<u>(7,918)</u>	<u>1,370</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(d) 沖銷金融資產及金融負債(續)****銀行**

資產	已確認金融 資產總額 百萬港元	於資產負債表 沖銷的已確認 金融負債總額 百萬港元	二零一三年		淨額 百萬港元
			於資產負債表 呈報的金融 資產淨額 百萬港元	未於資產 負債表沖銷 的相關金額 百萬港元	
衍生金融工具的正公允價值	12,165	—	12,165	(11,366)	799
反向回購協議、證券借貸及類似 協議	20,851	—	20,851	(20,664)	187
	<u>33,016</u>	<u>—</u>	<u>33,016</u>	<u>(32,030)</u>	<u>986</u>
負債	已確認金融 負債總額 百萬港元	於資產負債表 沖銷的已確認 金融資產總額 百萬港元	於資產負債表 呈報的金融 負債淨額 百萬港元	未於資產 負債表沖銷 的相關金額 百萬港元	淨額 百萬港元
衍生金融工具的負公允價值	12,849	—	12,849	(11,366)	1,483
回購協議及類似協議	548	—	548	(545)	3
	<u>13,397</u>	<u>—</u>	<u>13,397</u>	<u>(11,911)</u>	<u>1,486</u>

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**38 金融工具(續)****(d) 沖銷金融資產及金融負債(續)**

資產	已確認金融	於資產負債表	二零一二年	未於資產	淨額
	資產總額	沖銷的已確認	於資產負債表	負債表沖銷	
	百萬元	金融負債總額	呈報的金融	的相關金額	百萬元
		百萬元	資產淨額	百萬元	百萬元
衍生金融工具的正公允價值	7,658	–	7,658	(7,105)	553
反向回購協議、證券借貸及類似協議	3,434	–	3,434	(3,154)	280
	<u>11,092</u>	<u>–</u>	<u>11,092</u>	<u>(10,259)</u>	<u>833</u>
負債	已確認金融	於資產負債表	於資產負債表	未於資產	淨額
	負債總額	沖銷的已確認	呈報的金融	負債表沖銷	百萬元
	百萬元	金融資產總額	負債淨額	的相關金額	百萬元
衍生金融工具的負公允價值	8,472	–	8,472	(7,105)	1,367
回購協議及類似協議	813	–	813	(813)	–
	<u>9,285</u>	<u>–</u>	<u>9,285</u>	<u>(7,918)</u>	<u>1,367</u>

本銀行及其附屬公司可沖銷並不符合香港會計準則第32號／國際會計準則第32號淨額結算規則(見附註2(l))的資產及負債。有關安排包括有關衍生工具的總淨額結算安排及有關回購協議及反向回購協議的全球總回購協議。該等協議一般容許沖銷同一特定交易對手的所有尚未完結交易，但僅限於出現違約或其他事先釐定事件的情況下，方可進行沖銷，因此相關金融資產及金融負債並未於資產負債表中沖銷。

根據回購協議及反向回購協議，本銀行及其附屬公司將抵押(合法出售)及取得(合法購買)主要為高流動性資產的金融抵押品，該等抵押品可於出現違約時出售。

上表披露的未於資產負債表沖銷的相關金額包括總淨額結算安排保障的金融工具以及抵押及收取的金融抵押品，但不包括超額抵押的影響。

**39 作為負債抵押品的資產**

本銀行設有已抵押現金及證券賬戶，以為因本銀行使用結算系統而產生的任何借貸或其他責任作擔保及填補短倉。於二零一三年十二月三十一日，本銀行擁有用於填補短倉的證券的數額為224.17億港元(二零一二年：222.29億港元)。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**39 作為負債抵押品的資產(續)**

反向回購協議及證券借貸交易

本銀行亦從事下表所載的反向回購協議及證券借貸交易：

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
資產負債表資產 — 反向回購協議及證券借貸		
在銀行同業及其他金融機構的存款	10,790	2,362
客戶墊款	3,083	1,072
應收集團公司款項	6,978	—
	<u>20,851</u>	<u>3,434</u>

在反向回購協議及證券借貸安排下，本銀行收取的證券具有可向他人再抵押或轉售的條款。本銀行可再抵押或轉售證券數額如下：

	綜合及銀行	
	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
可予再抵押或出售的證券及抵押品(按公允價值列示)	20,719	3,333
其中已根據回購協議向他人再抵押／轉讓的負債(按公允價值列示)	541	—
	<u>20,719</u>	<u>3,333</u>

該等交易乃按標準借貸及股票借貸活動的一般及慣常條款進行。

**40 重大關連人士交易**

除本財務報表的其他部份所披露的交易和結餘外，本銀行及其附屬公司也進行了下列重大關連人士交易。本銀行於二零一三年及二零一二年交易大致上與綜合財務報表所載列者相同。

**(a) 關鍵管理人員酬金**

本銀行關鍵管理人員酬金(包括附註8所述已付董事的款項)如下：

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
短期僱員福利	120	129
離職後福利	7	12
以股份作報酬的福利	32	48
	<u>159</u>	<u>189</u>

酬金總額已計入員工成本內(見附註4(g))。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(b) 給予關鍵管理人員的信貸和貸款**

本銀行於年內向本銀行的關鍵管理人員、與他們關係密切的家族成員和他們擁有控制權或重大影響的公司提供信貸。這些信貸是在日常業務過程中提供，大致上按照與身份相若人士或其他僱員(如適用)進行的類似交易的相同條款提供。

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
貸款結餘：		
於一月一日	124	441
於十二月三十一日	105	124
年內平均結餘	109	454
收入	1	4

**(c) 以股份為基礎的支付**

本集團為其董事及僱員設立了多個以股份為基礎的支付計劃。

**二零一一年渣打股份計劃(「二零一一年計劃」)**

二零一一年計劃於二零一一年五月獲股東批准，為本集團之主要股份計劃。二零一一年計劃旨在提供表現股份、遞延獎勵(股份或現金)及有限制股份，賦予本集團充分的靈活性以應對監管及競爭環境變更的挑戰。酌情股份獎勵構成執行董事及高級管理層的浮動報酬的主要部分，在潛在報酬總額之中佔重要比重，是我們承諾按長期表現行賞、確保回報不超越風險限度的最有力指標之一。一般而言，表現及有限制股份獎勵的形式為零價格購買渣打集團有限公司股份的購股權。

**表現股份**

表現股份獎勵於三年期間後歸屬，乃根據綜合股東總回報、每股盈利及風險加權資產回報等三項表現計量指標釐定。該等三項表現計量指標的比重平等拆分，各自佔獎勵的三分之一，並獨立評估。目前，執行董事的表現股份獎勵按賬面值計算的年度限制為基本薪金的400%，以零成本購股權方式交付。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(c) 以股份為基礎的支付(續)****遞延股份獎勵／有限制股份**

遞延獎勵乃用作交付遞延部分的年度表現獎勵。這些獎勵將實行三年遞延期，第一、二及三週年等額歸屬三分之一。為確保符合有關遞延水平的監管規定，該等獎勵將不設年度限制。遞延獎勵將毋須符合任何其他表現標準，但將會受本集團的扣回政策所規限。

在年度表現程序之外作為招聘或挽留機制而授出的有限制股份獎勵，乃根據二零一一計劃以有限制股份授出。該等獎勵將於獎勵日期後第二及三週年分期等額歸屬。在少許情況下，部分獎勵於四年期內分批等額歸屬。有限制股份獎勵並不設年度限額及任何表現條件。

**一九九七年／二零零六年有限制股份計劃／二零零七年附加有限制股份計劃**

本集團先前提供有限制股份的計劃為二零零六年有限制股份計劃及二零零七年附加有限制股份計劃，兩者目前均由二零一一計劃取代。該等計劃仍有尚未行使的未歸屬及已歸屬獎勵，該等獎勵先前乃用作遞延部分年度表現獎勵及鼓勵和挽留有良好表現的員工。獎勵的形式一般為零成本購股權，並不設任何表現條件。一般而言，遞延有限制股份獎勵將於三年期間內等額歸屬，非遞延獎勵則於授出日後兩年歸屬一半，餘下的一半於三年後歸屬。二零零六年有限制股份計劃及二零零七年附加有限制股份計劃將不會再行授出獎勵。

**二零零零年行政人員購股權計劃(「二零零零年購股權計劃」)**

二零零零年購股權計劃旨在達致在國際上具競爭力，並使執行董事及其高級管理層隊伍致力達至長遠表現而設。購股權必須在達致每股盈利表現標準後，方可行使。

行政人員購股權可於授出日第三週年屆滿後但第十週年屆滿前予以行使，以購買最終控股公司的普通股。每股行使價為授出日的股價，而購股權僅可於達致表現指標後行使。本銀行及其附屬公司將不會再根據二零零零年購股權計劃向其僱員授出購股權。

**二零零一年表現股份計劃**

本集團先前提供表現股份的計劃為表現股份計劃。儘管表現股份計劃已於二零一一年被取代，但該計劃仍有尚未行使的已歸屬及未歸屬獎勵。

根據表現股份計劃，一半獎勵取決於股東總回報表現，其餘取決於界定的每股盈利增長目標。該兩種計量方法於相同的三年期間使用，並獨立進行評估。此後將不會根據該計劃再行授出獎勵。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(c) 以股份為基礎的支付(續)****全體僱員儲股計劃(「二零零四年國際儲股計劃、二零零四年英國儲股計劃及二零一三年儲股計劃」)**

根據儲股計劃，僱員可選擇訂立三年或五年儲蓄合約。於第三或第五週年(如適用)屆滿後六個月內，僱員可購入最終控股公司的普通股。僱員購買股份的價格較邀請接受股份日股價折讓最多百分之二十。儲股計劃授出的購股權，並無附帶表現指標。此後將不會根據二零零四年儲股計劃獲授出獎勵。

一項新的儲股計劃「渣打二零一三年儲股計劃」已於二零一三年五月獲股東批准，將取替二零零四年儲股計劃。

**二零一一渣打股份計劃(「二零一一計劃」)****表現股份****估值**

公允價值是根據市值減去計及歸屬期間內預計股息及該部分獎勵所適用的相關表現條件所作出的調整後釐定。股東總回報部分的公允價值乃將獎勵中與股東總回報條件有關的三分之一，按表現期內的預計股息虧損折現計算，並考慮到符合股東總回報條件的可能性。每股盈利的公允價值乃將獎勵中的三分之一按表現期內的預計股息虧損折現計算。相同的方法適用於計算與風險加權資產回報有關的三分之一獎勵的公允價值。僅就每股盈利及風險加權資產回報部分而言，在計算本年度支出時預期歸屬的股份數目按實際表現調整。相同的公允價值適用於向本集團董事及員工授出的獎勵。

授出日	二零一三年			二零一二年	
	九月十八日	六月十九日	三月十一日	十二月二十一日	三月十三日
於授出日的股價(英鎊)	15.14	14.62	18.22	15.84	15.65
授出股份	9,636	9,304	530,166	4,142	624,382
歸屬期限(年)	3	3	3	3	3
預計股息(收益率)(%)	4.6	4.1	4.1	3.7	3.5
公允價值(每股盈利)(英鎊)	4.43	4.32	5.38	4.73	4.71
公允價值(風險加權資產回報) (英鎊)	4.43	4.32	5.38	4.73	4.71
公允價值(股東總回報)(英鎊)	1.80	1.76	2.19	1.86	1.85

預期股息收益率乃根據授出前三年的歷史股息收益率而釐定。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(c) 以股份為基礎的支付(續)**

在截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一三年	二零一二年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	1,081,556	503,484
已授出	549,106	628,524
已失效	(4,306)	(50,452)
於十二月三十一日未行使	1,626,356	1,081,556
加權平均餘下合約期限	8.30年	8.83年
於十二月三十一日可行使	-	-

**遞延股份獎勵**

估值

對包括董事在內的所有僱員所授獎勵的公允價值乃按授出日股份面值的100%釐定，此乃由於股價將反映所有預期未來股息。

授出日	二零一三年		重列二零一二年		
	六月十九日	三月十一日	九月十九日	六月二十日	三月十三日
於授出日的股價(英鎊)	14.62	18.22	14.82	14.17	15.65
授出股份	2,955	1,089,867	10,828	105,442	1,330,562
歸屬期限(年)	1/2/3	1/2/3	1/2/3	1/2/3	1/2/3
預計股息(收益率)(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
公允價值(英鎊)	14.62	18.22	14.82	14.17	15.65

遞延獎勵於歸屬期間累計與支付股息等值的全額。

**有限制股份獎勵**

估值

公允價值是根據市值減去計及歸屬期間內預計股息所作出的調整後釐定。相同的公允價值適用於向本集團董事及員工授出的獎勵。

授出日	二零一三年			
	十二月十七日	九月十八日	六月十九日	三月十一日
於授出日的股價(英鎊)	13.04	15.14	14.62	18.22
授出股份	41,899	47,274	32,729	29,162
歸屬期限(年)	2/3, 1/2/3/4	2/3, 1/2/3/4	2/3, 1/2/3/4	2/3, 1/2/3/4
預計股息(收益率)(%)	4.9	4.6	4.6	4.6
公允價值(英鎊)	11.59	13.54	13.05	16.27

授出日	重列二零一二年			
	十二月二十一日	九月十九日	六月二十日	三月十三日
於授出日的股價(英鎊)	15.84	14.82	14.17	15.65
授出股份	37,872	53,048	6,536	152
歸屬期限(年)	2/3, 1/2/3/4	2/3	2/3	2/3
預計股息(收益率)(%)	3.7	3.0	3.8	3.8
公允價值(英鎊)	14.46	13.76	12.91	14.26

預期股息收益率乃根據授出前三年的歷史股息收益率而釐定。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(c) 以股份為基礎的支付(續)****遞延股份獎勵／有限制股份**

在截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一三年 股份數目	二零一二年 股份數目
於一月一日未行使	1,594,849	137,005
已授出	1,243,886	1,544,440
名義股息	45,126	-
已失效	(88,266)	(86,596)
已行使	(444,579)	-
於十二月三十一日未行使	2,351,016	1,594,849
加權平均餘下合約期限	5.76年	6.21年
於十二月三十一日可行使	62,995	-

**一九九七年／二零零六年有限制股份計劃(「二零零六年有限制股份計劃」)**

於二零一三年及二零一二年並無授出股份獎勵。

在截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一三年 股份數目	二零一二年 股份數目
於一月一日未行使	2,376,041	4,393,297
名義股息	37,301	53,801
已失效	(185,733)	(219,520)
已行使	(1,310,471)	(1,851,537)
於十二月三十一日未行使	917,138	2,376,041
加權平均餘下合約期限	3.77年	4.53年
於十二月三十一日可行使	343,679	1,120,469

**二零零七年附加有限制股份計劃**

於二零一三年及二零一二年並無授出股份獎勵。

在截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一三年 股份數目	二零一二年 股份數目
於一月一日未行使	446,703	1,525,196
已失效	(103,545)	(245,516)
已行使	(162,877)	(832,977)
於十二月三十一日未行使	180,281	446,703
加權平均餘下合約期限	3.29年	4.18年
於十二月三十一日可行使	175,094	292,095

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(c) 以股份為基礎的支付(續)****二零零零年行政人員購股權計劃(「二零零零年購股權計劃」)**

於二零一三年及二零一二年並無授出股份獎勵。

在截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止年度購股權變動的對賬列示如下：

	二零一三年		二零一二年	
	股份數目	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 行使價
於一月一日未行使	72,734	7.67 英鎊	541,426	6.74 英鎊
已失效	(32,729)	7.40 英鎊	(225,621)	6.58 英鎊
已行使	(34,165)	7.89 英鎊	(243,071)	6.62 英鎊
於十二月三十一日未行使	5,840	7.89 英鎊	72,734	7.67 英鎊
於十二月三十一日可行使	5,840	7.89 英鎊	72,734	7.67 英鎊

行使價範圍	二零一三年			二零一二年		
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限
按 7.89 英鎊計 (二零一二年：5.82 英鎊/ 8.76 英鎊)	7.89 英鎊	5,840	0.17 年	7.67 英鎊	72,734	1.07 年

**二零零一年表現股份計劃(「表現股份計劃」)**

於二零一三年及二零一二年並無授出股份獎勵。

在截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止年度變動的對賬列示如下：

	二零一三年	二零一二年
	股份數目	股份數目
於一月一日未行使	208,690	648,053
已失效	(15,859)	(180,974)
已行使	(162,031)	(258,389)
於十二月三十一日未行使	30,800	208,690
加權平均餘下合約期限	4.39 年	6.44 年
於十二月三十一日可行使	30,800	88,364

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(c) 以股份為基礎的支付(續)****儲股計劃(二零零四年國際儲股計劃、二零零四年英國儲股計劃及二零一三年儲股計劃)**

估值

購股權是以二項式期權定價模型估值。每項授出購股權的公允價值和計算時所用的假設如下：

授出日	二零一三年	二零一二年
	十月九日	十月十一日
於授出日的股價(英鎊)	14.36	13.95
行使價(英鎊)	11.78	11.40
授出股份	424,553	820,453
歸屬期限(年)	3	3
預計波幅(%)	26.8	29.8
預期購股權期限(年)	3.33	3.33
無風險利率(%)	0.8	0.4
預計股息(收益率)(%)	4.3	3.1
公允價值(英鎊)	3.30	3.28

預期波幅乃根據過去三年至五年或授出前三年至五年的歷史波幅釐定。預期年期為平均預期行使期。無風險利率回報為與購股權假設年期一致的零票息英國政府債券的收益。預期股息收益率乃根據於授出前三年的歷史股息收益率而釐定。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(c) 以股份為基礎的支付(續)****儲股計劃(二零零四年國際儲股計劃及二零零四年英國儲股計劃)**

於二零一三年並無授出股份獎勵。

在截至二零一三年及二零一二年十二月三十一日止年度購股權變動的對賬列示如下：

	二零一三年		二零一二年	
	股份數目	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 行使價
於一月一日未行使	1,749,820	11.57 英鎊	1,703,989	11.48 英鎊
已授出	-	-	820,453	11.40 英鎊
已失效	(261,133)	12.39 英鎊	(179,473)	12.42 英鎊
已行使	(217,896)	11.42 英鎊	(595,149)	10.80 英鎊
於十二月三十一日未行使	1,270,791	11.48 英鎊	1,749,820	11.57 英鎊
於十二月三十一日可行使	128,677	14.21 英鎊	174,964	10.96 英鎊

行使價範圍	二零一三年			二零一二年		
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限
9.79 英鎊 / 14.63 英鎊 (二零一二年：9.79 英鎊 / 14.63 英鎊)	11.48 英鎊	1,270,791	1.95 年	11.57 英鎊	1,749,820	2.57 年

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(c) 以股份為基礎的支付(續)****二零一三年儲股計劃**

	二零一三年	
	股份數目	加權平均 行使價
於一月一日未行使	-	-
已授出	424,553	11.78 英鎊
已失效	(11,440)	11.78 英鎊
於十二月三十一日未行使	413,113	11.78 英鎊
於十二月三十一日可行使	-	-

行使價範圍	二零一三年		
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均 餘下合約期限
按 11.78 英鎊計	11.78 英鎊	413,113	3.42 年

**(d) 高級職員貸款**

根據香港《公司條例》第 161B 條列報的本銀行高級職員貸款如下：

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
本銀行所作出相關貸款於十二月三十一日的結欠總額	105	117
本銀行所作出相關貸款於年內的最高結欠總額	116	131

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**40 重大關連人士交易(續)****(e) 與本集團聯營公司及合營企業的關連人士交易**

年內，本銀行及其附屬公司與本集團聯營公司及合營企業在一般銀行業務過程中，按與第三方交易對手進行的可比較交易大致相同的條款進行交易。年內重大交易金額如下：

	二零一三年 百萬港元	二零一二年 百萬港元
應收聯營公司及合營企業款項	<u>185</u>	<u>474</u>
聯營公司及合營企業存款	<u>159</u>	<u>287</u>
經營收入	<u>25</u>	<u>42</u>

**41 最終控股公司**

本銀行的最終控股公司為一家於英格蘭及威爾斯註冊的公司－渣打集團有限公司。渣打集團有限公司在倫敦證券交易所和香港聯合交易所上市。此外，渣打集團有限公司亦以印度預託證券的方式在印度孟買和國家證券交易所上市。

**42 重大的會計估計及判斷**

在釐定某些資產及負債的賬面金額時，本銀行及其附屬公司已就未來不明朗事件對結算日時該些資產及負債的影響作出假設。這些估計及假設乃按歷史經驗和未來事件的預期作為依據，並定期作出檢討，因實際結果也許有異於這些估計。

**退休金**

計量附註30所列的未來界定退休金義務時需要作出精算假設，並會定期更新這些假設。

**稅款**

釐定所得稅準備金涉及對若干交易的未來稅務處理作出判斷。遞延稅項負債乃按所有臨時差額確認，而遞延稅項資產則在預期很有可能取得足夠應課稅收入供抵扣時按臨時差額確認。管理層就未來產生可作抵扣稅務虧損的應課稅收入的可能性作出判斷。

## 財務報表附註(續)

(以百萬港元列示)

### 42 重大的會計估計及判斷(續)

#### 金融工具公允價值

有關本銀行的公允價值會計政策及程序的進一步資料載於附註2(i)及38。

#### 金融資產減值

有關金融資產減值的政策載列於附註2(k)。

#### 商譽減值

如附註22所載，已就目前商譽的賬面值有否減值而作出年度評估。

#### 於聯營公司的權益減值

減值測試詳情載於附註20。

### 43 已頒佈但在截至二零一三年十二月三十一日止會計年度尚未生效的修訂、新準則和詮釋的可能影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會／國際會計準則理事會已頒佈多項修訂、新準則和詮釋，但截至二零一三年十二月三十一日止會計年度尚未生效，亦沒有在本財務報表採用。

有關修訂、新準則和詮釋包括：

- 香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號金融工具(無指定生效日期)
- 香港會計準則第32號／國際會計準則第32號金融工具：呈列－抵銷金融資產及金融負債(於二零一四年一月一日生效)
- 香港會計準則第39號／國際會計準則第39號之修訂衍生金融工具之契約方變更及對沖會計法之延續(自二零一四年一月一日起生效)

本銀行及其附屬公司正在評估這些修訂對初次應用期間的預計影響。到目前為止，結論是除採納香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號可能因本銀行及其附屬公司的金融工具分類及計量出現變動而對本銀行及其附屬公司的業績及財務狀況產生影響外，採納這些準則不大可能對本銀行及其附屬公司的經營業績及財務狀況產生重大影響。

### 44 結算日後事項

於二零一四年一月十日，本集團宣佈旗下兩大主營業務(企業銀行業務及個人銀行業務)將自二零一四年四月一日起二合為一。新業務將分為三大分部(企業與機構、商業與私人銀行，以及零售與小型業務)，並由五個環球產品部門提供服務。此變動的影響將反映於本銀行二零一四年綜合財務報表中。

**財務報表附註(續)**

(以百萬港元列示)

**45 重列比較數字****會計政策變動**

如附註3所述，追溯應用經修訂的香港會計準則第19號／國際會計準則第19號僱員福利及香港財務報告準則第11號／國際財務報告準則第11號合營安排的影響載列如下。

	如先前呈報 百萬港元	採納經修訂的 香港會計準則 第19號／國際 會計準則 第19號的影響 百萬港元	採納香港財務 報告準則 第11號／國際 財務報告準則 第11號的影響 百萬港元	重列 百萬港元
<b>截至二零一二年十二月三十一日止年度</b>				
<b>綜合損益賬</b>				
利息支出	(6,052)	—	5	(6,047)
費用及佣金支出	(702)	—	1	(701)
其他經營收入	1,162	—	1	1,163
員工成本	(6,693)	(92)	—	(6,785)
稅項	(1,523)	15	1	(1,507)
除稅後溢利	8,238	(77)	8	8,169
<b>綜合全面收入表</b>				
界定福利計劃：				
— 界定福利負債淨額重估	(61)	92	—	31
— 相關稅務影響	10	(15)	—	(5)
<b>綜合現金流量表</b>				
來自經營業務的現金淨額	11,856	—	11	11,867
用於投資業務的現金淨額	(13,959)	—	(13)	(13,972)
現金及現金等值項目	141,148	—	(2)	141,146
已付利息	5,184	—	(5)	5,179
<b>於二零一二年十二月三十一日</b>				
<b>綜合資產負債表</b>				
在銀行同業及其他金融機構的存款	143,581	—	(2)	143,579
固定資產	23,746	—	(41)	23,705
遞延稅項資產	89	—	(1)	88
應付同系附屬公司款項	5,117	—	(32)	5,085
其他負債	18,204	—	(20)	18,184
儲備	46,652	—	8	46,660

**比較數字**

若干比較數字已經重列，以配合本年度的呈列方式。

## 未經審核補充財務資料

### 根據金管局頒佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」薪酬披露

以下披露乃根據金管局頒佈的監管政策手冊內CG-5「穩健的薪酬制度指引」第3條及巴塞爾銀行監管委員會對薪酬資料的第三支柱披露要求而作出：

- a) 有關薪酬制度管治架構的資料
- b) 有關薪酬程序設計及架構的資料
- c) 描述於薪酬程序中針對當前及未來風險的處理方式
- d) 描述本銀行於表現評估期間如何將表現與薪酬水平掛鈎
- e) 描述本銀行如何調整薪酬以計及長期表現
- f) 描述本銀行使用的不同形式浮動薪酬及其使用理據
- g) 董事會薪酬委員會於財政年度內舉行的會議次數及支付予員工的薪酬

本銀行採納渣打集團有限公司的薪酬政策及制度。有關董事會薪酬委員會的詳情、薪酬制度的主要特徵及於薪酬程序中計及風險的方式，請參閱渣打集團有限公司年報中的董事薪酬報告。

- h) 截至二零一三年十二月三十一日及二零一二年十二月三十一日止年度有關高級管理層及關鍵人員(附註1)薪酬的合計資料如下：

#### 固定與浮動報酬的分析

	二零一三年		二零一二年	
	高級管理層 千港元	關鍵人員 千港元	高級管理層 千港元	關鍵人員 千港元
固定報酬	21,600	10,140	18,699	9,911
浮動報酬				
— 當下現金	14,000	9,569	15,779	12,072
— 當下股份	1,114	—	1,314	—
— 遞延現金	3,547	945	3,467	568
— 遞延股份：				
— 有限制股份	5,038	2,701	4,391	6,405
— 表現股份	11,964	1,118	9,278	951
總計	<u>57,263</u>	<u>24,473</u>	<u>52,928</u>	<u>29,907</u>
於十二月三十一日的員工數目	<u>7</u>	<u>4</u>	<u>7</u>	<u>4</u>

## 未經審核補充財務資料(續)

## 根據金管局頒佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」薪酬披露(續)

## 遞延薪酬分析(附註2)

	二零一三年		二零一二年	
	高級管理層 千港元	關鍵人員 千港元	高級管理層 千港元	關鍵人員 千港元
於一月一日	38,267	16,371	35,525	14,443
年內已授出	20,549	4,764	17,136	7,924
年內已支付	(11,077)	(6,355)	(13,794)	(2,300)
因表現調整而未歸屬	-	-	(2,007)	(233)
	<u>47,739</u>	<u>14,780</u>	<u>36,860</u>	<u>19,834</u>
於十二月三十一日	<u>47,739</u>	<u>14,780</u>	<u>36,860</u>	<u>19,834</u>
年內已歸屬	<u>10,484</u>	<u>7,418</u>	<u>14,686</u>	<u>2,797</u>

## 遞延薪酬餘額分析

	二零一三年		二零一二年	
	高級管理層 千港元	關鍵人員 千港元	高級管理層 千港元	關鍵人員 千港元
於十二月三十一日				
— 已歸屬	452	1,063	1,003	497
— 未歸屬	<u>47,287</u>	<u>13,717</u>	<u>35,857</u>	<u>19,337</u>
	<u>47,739</u>	<u>14,780</u>	<u>36,860</u>	<u>19,834</u>
於十二月三十一日				
— 現金	5,858	1,323	3,467	568
— 股份	<u>41,881</u>	<u>13,457</u>	<u>33,393</u>	<u>19,266</u>
	<u>47,739</u>	<u>14,780</u>	<u>36,860</u>	<u>19,834</u>
於授出後作出明確及/或隱含調整 的遞延薪酬餘額(附註3)	<u>47,739</u>	<u>14,780</u>	<u>36,860</u>	<u>19,834</u>

## 未經審核補充財務資料(續)

## 根據金管局頒佈的CG-5「穩健的薪酬制度指引」薪酬披露(續)

## 遞延薪酬調整分析

	二零一三年		二零一二年	
	高級管理層 千港元	關鍵人員 千港元	高級管理層 千港元	關鍵人員 千港元
因下列原因於財政年度內作出調整 的總額				
— 授出後作出明確調整	—	—	(2,007)	(233)
— 授出後作出隱含調整	(5,352)	(1,756)	3,463	1,996
	<u>(5,352)</u>	<u>(1,756)</u>	<u>3,463</u>	<u>1,996</u>

於二零一三年及二零一二年並無向高級管理層或關鍵人員支付簽約費用或遣散費用。

附註1：如金管局頒佈的「穩健的薪酬制度CG-5指引」所界定，高級管理層指負責監督本銀行整體策略或活動或本銀行重大業務的人員。關鍵人員指個人僱員，於受僱期間的職責或活動包括預測主要風險或代表本銀行承擔主要風險。

附註2：二零一三年關鍵人員與二零一二年不同。

附註3：授出後調整乃於授出薪酬後作出的調整。