

2013 年報



融 合 人 和

願景

致力成為香港一流的中大型銀行

使命

- 為客戶提供更好服務
- 為股東創造更大價值
- 為員工搭建廣闊的發展平台
- 為社會承擔全面的企業公民責任

核心價值觀

- 誠實
- 公正
- 穩健
- 創造



目錄

- 02 關於本行
- 03 關於建行
- 04 建行(亞洲)歷史
- 06 致本行客戶及股東
- 07 董事會及行政管理層
- 09 附屬、合營及聯營公司
- 10 企業社會責任
- 12 獎項與榮譽
- 13 董事會報告
- 16 獨立核數師報告
- 18 綜合全面收益表
- 19 綜合財務狀況表
- 20 財務狀況表
- 21 綜合權益變動表
- 23 綜合現金流量表
- 24 綜合財務報表附註
- 149 未經審核補充財務資料
- 177 服務網絡





關於本行

中國建設銀行(亞洲)

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」)為中國建設銀行股份有限公司(「建行」)於香港地區的零售及商業服務平臺。於2014年3月31日，建行(亞洲)在香港設有42間零售分行及在澳門設有8間零售分行，為客戶提供多元化的銀行產品及服務。另設有專為高淨資產值客戶提供服務的建行私人銀行中心。

零售銀行服務方面，建行(亞洲)除了提供傳統櫃檯、外匯及現金交易服務外，亦備有存款、貸款(包括私人貸款、信用卡貸款、住宅按揭貸款和汽車融資)、證券代理及投資、綜合理財、保險、人民幣產品、信用卡、電子理財及保管箱服務。

商業銀行服務方面，建行(亞洲)為企業、證券商號及中小企業提供廣泛的金融產品和服務，包括雙邊商業貸款、銀團貸款、中小企貸款、貿易融資、商住按揭貸款、外匯產品、機器及設備租賃、證券商貸款，以及電子理財、企業財富管理、資金管理及存款服務。建行(亞洲)同時充份利用建行廣泛的分支機構，拓展人民幣跨境聯動業務，包括內保外貸、信用證貼現、人民幣存款、匯款及兌換等服務。

企業銀行服務方面，建行(亞洲)為香港藍籌公司及大型企業提供雙邊貸款、銀團及俱樂部貸款和貿易融資服務，另為國有大型和特大型央企提供全面的融資解決方案，包括為國內企業的境外發債提供增信擔保。此外，建行(亞洲)亦充份利用建行廣泛的分支機構推出創新的聯動業務，包括委託付款、出口應收賬款風險參與、票據保付貼現等產品，其他業務發展包括飛機融資及深圳前海、上海自貿區等地區的新興業務。



關於建行

中國建設銀行

建行成立於1954年，是一家國內領先、國際知名的大型股份制商業銀行，總部設在北京。建行信貸批發、零售和投資理財等多項業務在同業中名列前茅。在保持基礎設施、個人住房貸款等傳統業務優勢的同時，建行大力發展電子銀行、私人銀行和信用卡等新興業務，具有強大的市場競爭優勢。

截至2014年3月31日，建行資產總額161,414.48億元人民幣，ROA、ROE、資產充足率等主要財務指標位居全球銀行前列。作為一家銀行集團，建行已在投行、基金、信托、租賃、保險等非銀行業務領域設立子公司。

截至2013年年末，建行在中國內地有1.4萬餘個分支機構，服務逾300萬公司客戶、近3億個人客戶，與中國經濟戰略性行業的主導企業和大量高端客戶保持緊密的金融業務聯繫；在新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、盧森堡和中國香港、臺北等地設有分行，在倫敦、俄羅斯、迪拜、盧森堡設有子公司，海外機構覆蓋15個國家和地區，為客戶提供全球24小時不間斷的金融服務。

建行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股票代號：939），於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股票代號：601939）。

建行(亞洲)歷史

1945

香港走出戰亂，銀行的舊任員工重建廣東銀行，並迅速地使銀行業務重上正軌，銀行逐步發展成為戰後全港最具規模之華資押匯及外匯銀行。



慶祝廣東銀行成立35週年(1947年)

1966

上海聯保水火險有限公司成為廣東銀行之附屬公司，並易名為香港上海聯保保險有限公司。及後，澳洲昆士蘭保險集團入股該公司，易名為昆士蘭聯保保險有限公司，現為建行(亞洲)聯營公司。

1936

銀行業務受全球經濟大衰退之影響而中斷。其後獲霍氏及宋氏家族注資，銀行得以繼續經營，於11月23日復業，並由宋子文出任主席。

業務擴展至澳門，成立廣東銀行澳門附屬公司，為首家於澳門註冊的華資銀行。



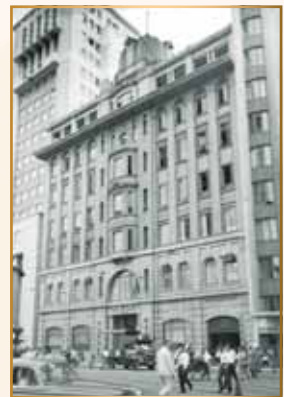
昔日廣東銀行櫃位

1941

第二次世界大戰爆發，日本佔領香港，業務再次中斷。

1912

建行(亞洲)源自1912年由美國三藩市華僑李煜堂、陸蓬山等人創辦的廣東銀行，為香港第一家由中國人創辦的銀行，由陸蓬山擔任主席及總司理。總行設於香港中環德輔道中6號。該址一直沿用至今，現為建行(亞洲)之旗艦店。



昔日位於德輔道中6號的廣東銀行總行

建行(亞洲)歷史

2013

中國建設銀行香港分行之業務併入建行(亞洲)。



建行香港地區機構整合發佈會(2013年)

建行在香港的三棟大樓先後啟用：位於中環的中國建設銀行大廈為建行(亞洲)的總部；位於九龍灣的中國建設銀行中心為建行在港機構的中後台業務中心；位於西環的中國建設銀行香港培訓中心為建行首幢於境外的培訓大樓。



(由左至右)中國建設銀行中心、中國建設銀行大廈及中國建設銀行香港培訓中心

2006

中國建設銀行向美國銀行收購美國銀行(亞洲)的全部股份，並將其易名為中國建設銀行(亞洲)。



建行(亞洲)啟名慶典(2007年)

2009

建行(亞洲)收購美國國際信貸(香港)，其後將其易名為中國建設銀行(亞洲)財務，令建行(亞洲)躍升為香港最大的信用卡發卡機構之一。



建行(亞洲)收購美國國際信貸(香港)簽約儀式(2009年)

1984

美國太平洋銀行全面收購廣東銀行百分之一的股權，於1988年將其易名為太平洋亞洲銀行。



太平洋亞洲銀行正式投入服務

1992

美國銀行集團與美國太平洋集團進行合併。太平洋亞洲銀行成為美國銀行集團全資附屬機構，並於1993年易名為美國亞洲銀行。其後再改名為美國銀行(亞洲)。

致本行客戶及股東

2013年，中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」)在業務發展上掀開了新的一頁。2013年年中，中國建設銀行股份有限公司香港分行(「建行香港分行」)與建行(亞洲)之業務進行整合，憑藉母行和董事會的指導，與及上下員工的努力及配合，將兩間機構的優勢互相補足，平穩整合，各部門的效率更勝從前，業務發展成績顯著。

建行(亞洲)及各附屬公司(「本行」)截至2013年12月31日止的除稅後溢利達37億1,200萬港元，對比2012年增長達88.3%。

2013年本行之總經營收入較2012年增加了54%至68億8,100萬港元。2013年淨利息收入較2012年增加了37%至49億3,000萬港元。2013年非利息收入增加了122%至19億5,100萬港元。2013年經營費用總額為26億2,300萬港元，相對上年增加15.8%，主要由於業務經營規模擴展和通脹因素。2013年整體減值回撥為2億7,500萬港元，較2012年減少5,200萬港元。

於2013年，本行完成整合建行香港分行的大多數的企業銀行業務。根據整合相關會計準則要求，於2013年底建行香港分行未轉移至本行的資產只包括在其2012年底的資產負債表內。

於2013年12月31日，本行的總資產達4,142億港元，客戶貸款及貿易票據為2,987億港元，而客戶存款為2,009億港元，客戶存款佔總負債比率提高至54%。

於2013年8月15日，本行發行4億4,000萬普通股，每股40元人民幣，以配合銀行未來的發展。因此，權益總額大增223億港元至415億港元。

資本充足比率是根據香港金融管理局發出的《銀行業(資本)規則》而編制。於2013年12月31日，本行之普通股權益及第一類資本比率為16.6%，總資本比率為17.8%。於2013年平均流動資金比率為58%，高於上年的55%。

展望2014年，環球經濟仍然存在不少不穩定因素。雖然面對充滿挑戰的經營環境，我們仍會繼續努力通過研發新產品、拓展分行網路、優化營運流程、加強風險管理、完善資訊系統等各方面提升銀行的競爭力；同時亦會加強與母行之業務聯動，鞏固跨境金融的專業領導地位，為個人及企業客戶提供更完善、更優質的服務。



王洪章
董事長



毛裕民
行長

香港，2014年4月1日

董事會及行政管理層

於2014年3月31日

董事會

王洪章

杜亞軍

毛裕民

郭珮芳

康義

胡章宏

袁桂軍

方榮勳

李德信

陳永棋 GBS, OBE, JP

彼得•列文爵士

董事長

副董事長

總裁

執行董事

非執行董事

非執行董事

非執行董事

獨立非執行董事

獨立非執行董事

獨立非執行董事

獨立非執行董事



(從左至右) 郭珮芳、陳永棋 GBS, OBE, JP、方榮勳、杜亞軍、王洪章、毛裕民、彼得•列文爵士、李德信、胡章宏

董事會及行政管理層

於2014年3月31日

行政管理層

毛裕民	行長
郭珮芳	常務副行長兼執行董事
朱楓	副行長
劉占義	副行長
馬陳志	副行長兼首席財務官
楊浩	副行長
李坤	副行長
夏潤生	公司客戶一部主管
黃國樑	公司客戶二部主管
甘卓輝	商業銀行部主管
李艷媚	機構業務部主管
張伯杰	產品部主管
任芷蘋	私人銀行部主管
瞿惠玲	零售銀行業務部主管
劉振明	跨境金融與流程策劃部主管
瞿惠玲	信用卡及個人貸款業務部主管
吳秀慧	市場推廣部主管
何兆雄	資金部主管
袁耀良	財務部主管
李雪清	風險管理部主管
何養業	風險管理部聯席主管
王國良	信息技術管理部主管
汪正德	審計部主管
郭苑慧	綜合事務部主管
李淑霞	人力資源部主管
周德華	營運部主管
余佩雯	法律合規部主管

董事會辦公室

鄭佩玲	公司秘書
-----	------

附屬、合營及聯營公司

於2014年3月31日

附屬公司

香港

建行證券有限公司

九龍九龍灣宏照道十八號中國建設銀行中心十八樓

建行(代理人)有限公司

九龍九龍灣宏照道十八號中國建設銀行中心二十樓

建行亞洲信託有限公司

香港中環德輔道中六號地下

(於2013年3月18日成立)

建行香港物業管理有限公司

香港中環干諾道中三號中國建設銀行大廈二十九樓

(於2013年12月4日成立)

建行香港地產控股有限公司

九龍九龍灣宏照道十八號中國建設銀行中心二十六樓

駿商有限公司

九龍九龍灣宏照道十八號中國建設銀行中心二十六樓

香港(特區)酒店有限公司

九龍九龍灣宏照道十八號中國建設銀行中心二十六樓

澳門

中國建設銀行(澳門)股份有限公司

澳門新馬路七十至七十六號

合營公司

香港

華力達有限公司

九龍長沙灣道六八零號麗新商業中心十一樓

聯營公司

香港

昆士蘭聯保保險有限公司

香港鯉魚涌英皇道九七九號太古坊和域大廈西翼十七樓

企業社會責任

「為員工搭建廣闊的發展平台」、「為社會承擔全面的企業公民責任」是中國建設銀行(亞洲)(「建行(亞洲)」)企業使命的兩個重要元素。2013年，建行(亞洲)繼續積極貢獻社會，並致力為員工打造愉快的工作環境。

熱心公益 凝聚力量貢獻社群

自2008年起，建行(亞洲)一直鼎力支持「健康快車」舉辦的慈善活動，多年來所籌得的善款已協助數以千計的中國內地偏遠地區貧困白內障患者接受免費眼科手術，燃點復明希望。建行(亞洲)於過去三年均冠名贊助「健康快車 建行(亞洲)慈善跑步行」。於2013年，該項活動召集接近2,000名運動健兒參與，當中包括300名建行(亞洲)員工及其親友，合力為「健康快車」籌得接近240萬港元。此外，建行(亞洲)繼續支持「健康快車儲愛送曙光」行動及參與「健康快車」賣旗日，集結本行員工、客戶及市民大眾的力量，為「健康快車」籌得更多善款。



接近300名建行(亞洲)員工和親友參與「健康快車 建行(亞洲)慈善跑步行2013」籌款活動，齊心協力幫助中國內地貧困的白內障患者接受手術治療恢復視力。

培育青年 扶助年青一代建立正向人生

於2013年，建行(亞洲)已是第三年冠名贊助由小童群益會主辦的「童建未來—青少年伙伴計劃」，透過興趣班、技能培訓課程、義工活動，協助青少年建立正面的價值觀。計劃自開展以來，受助人次由1,500人次增加至3,000人次，學員亦多次代表中心演出，成績令人鼓舞。去年，有關計劃以「童伴成長」為主題，先後舉辦了9項不同種類的活動，並以綜藝大匯演給予學員演出機會，從中提升自信、肯定自我。此外，建行(亞洲)企業義工亦踴躍參與計劃的義工服務，與受助青少年一起把正能量傳遞予社會上有需要的人士。



左：建行(亞洲)企業義工秉承本行服務社群的精神，於年內積極參與了多項義工服務，包括參加「健康快車」賣旗日。

右：香港小童群益會頒贈感謝狀予建行(亞洲)義工同事代表，嘉許他們在「童建未來」計劃中的貢獻。

企業社會責任

承傳文化 推廣中國傳統節日活動

2013年，建行(亞洲)首度成為「建行(亞洲)香港國際龍舟邀請賽」的冠名贊助商。活動期間，全球有超過200支勁旅、5,000多位龍舟好手在維港划槳競渡。活動亦吸引逾20萬本地市民及海外旅客關注及參與有關盛事。藉著贊助活動，建行(亞洲)於香港及國際推廣這個中國傳統節日活動。

關愛員工 提倡工作生活平衡

除了為香港的不同社群作出貢獻外，建行(亞洲)亦時刻關愛員工，銳意為他們打造愉快的工作間。建行(亞洲)在2013年第三次舉辦「生活與工作平衡周」，為員工送上驚喜和茶點，讓他們在繁忙的工作中放鬆心情。此外，建行(亞洲)不時為員工及其親友舉辦不同主題的興趣班及康樂活動，更組織多支運動團隊，包括羽毛球隊、足球隊以及乒乓球隊，全面關顧員工的身心健康。

保護地球 推動環境保育活動

建行(亞洲)支持環保工作，連續兩年參與由世界自然基金會發起的「地球一小時」活動。此外，本行繼續擔任香港地球之友「Earth Partner」的成員，並實踐各項於辦公室的環保活動。



建行(亞洲)於2013年首次冠名贊助「建行(亞洲)香港國際龍舟邀請賽」。



建行(亞洲)舉辦「生活與工作平衡周」，為員工構建輕鬆的工作環境。



建行(亞洲)特別烘焙獨有「建設銀行」品牌字樣及行徽的月餅送贈員工，祝願員工月兩團圓。

獎項與榮譽



2013年1月

第二屆傑出企業社會責任獎
《鏡報》



2013年3月

資本傑出社會貢獻榮譽大獎
《資本雜誌》



2013年3月

商界展關懷
香港社會服務聯會



2013年6月

人民幣業務傑出大獎2013—
傑出綜合業務—市場推廣
新城財經台及《文匯報》



2013年8月

Lisa味道◆Quality Life Awards 2013—
優質個人銀行服務大獎
《Lisa味道》



2013年8月

都市盛世銀行及金融服務企業獎2013—
最佳信用卡(金獎)
《都市盛世》



2013年9月

資本卓越銀行及金融大獎2013—
資本卓越人民幣服務大獎
《資本雜誌》



董事會報告

董事會仝人謹將截至2013年12月31日止年度的年報和經審核綜合財務報表呈覽。

主要營業地點

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本銀行」)是一家持牌銀行，在香港註冊成立，並以香港作為註冊地，註冊辦事處及主要營業地點設於香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓。

主要業務

本銀行及其附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務乃透過本銀行分行和附屬公司，提供各類銀行及相關金融服務。本銀行附屬公司資料詳載於綜合財務報表附註24。

綜合財務報表

本集團截至2013年12月31日止年度的溢利和本銀行及本集團於當日的財務狀況，載於第18頁至第148頁的綜合財務報表內。

撥入儲備

儲備的變動載於綜合權益變動表。

股息

董事會不建議派發截至2013年12月31日止年度的末期股息(2012年：港幣零元)。

固定資產

年內本集團及本銀行固定資產的變動詳載於綜合財務報表附註28。

股本

本銀行的股本詳載於綜合財務報表附註35。

董事會報告

董事

本銀行年內及截至本報告當日在任的董事如下：

王洪章(主席)	(於2013年7月2日獲委任)
杜亞軍(副主席)	
毛裕民	(於2013年7月2日獲委任)
方榮勳	
李德信	
陳永棋GBS, OBE, JP	
胡章宏	(於2013年7月2日獲委任)
袁桂軍	(於2013年7月2日獲委任)
康義	(於2013年7月2日獲委任)
彼得•列文	(於2013年9月23日獲委任)
郭珮芳	
應承康	(於2013年7月2日辭任)
李雲澤	(於2013年7月2日辭任)
江建華	(於2013年7月2日辭任)
徐雲清	(於2013年7月2日辭任)

本銀行的組織章程細則並無輪值告退的規定，全體現任董事繼續留任。

董事擁有股份的權益

於本年度內任何時間，本銀行、其任何控股公司、附屬公司、同系附屬公司或聯營公司均沒有參與任何安排，致使本銀行董事可以透過購入本銀行或任何其他法團的股份或債權證而獲益。

慈善捐款

年內，本集團作出的慈善捐款為港幣1,100,000元(2012年：港幣70,000元)。

董事擁有合約的利益

本銀行、其任何控股公司、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。

管理合約

年內，本銀行並無就有關整體業務或任何重要業務的管理及行政工作簽訂或存有任何合約。

董事會報告

合規聲明

截至2013年12月31日止年度的綜合財務報表，符合《銀行業(披露)規則》所載的適用披露規定。

審計師

羅兵咸永道會計師事務所已審核該綜合財務報表，並願膺選連任。

承董事會命



王洪章
主席

香港，2014年4月1日

獨立核數師報告

致中國建設銀行(亞洲)股份有限公司股東

(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第18至148頁中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於2013年12月31日的綜合和公司財務狀況表與截至該日止年度的綜合全面收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就綜合財務報表須承擔的責任

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

核數師的責任

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

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

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告

意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據《香港財務報告準則》真實而公平地反映 貴銀行及 貴集團於2013年12月31日的事務狀況，及 貴集團截至該日止年度的利潤及現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編制。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2014年4月1日

綜合全面收益表

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2013年	2012年 (重報)
利息收入		12,332,369	8,616,771
利息支出		(7,402,442)	(5,018,852)
利息收入淨額	6	4,929,927	3,597,919
費用及佣金收入淨額	7	879,477	809,055
交易收入／(損失)淨額	8	1,018,488	(49,463)
指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額	9	20,441	52,753
出售可供出售金融資產損失淨額		(15,438)	(4,851)
其他經營收入	10	47,776	69,586
經營收入總額		6,880,671	4,474,999
經營費用	11	(2,622,766)	(2,265,721)
未計提減值損失的經營溢利		4,257,905	2,209,278
貸款減值準備回撥	12	271,977	87,658
收回資產減值準備計提		(347)	-
可供出售金融資產減值準備回撥		-	242,948
持有至到期投資減值準備回撥／(計提)		3,247	(4,074)
經營溢利		4,532,782	2,535,810
出售固定資產損失		(3,578)	-
議價收購附屬公司所得收益	42	-	22,396
出售附屬公司所得收益	43	2,000	-
應佔聯營公司溢利	26	24,365	22,501
應佔合營企業溢利／(虧損)	25	8,328	(2,666)
除稅前溢利		4,563,897	2,578,041
稅項	14	(852,173)	(606,994)
年度溢利		3,711,724	1,971,047
已扣除稅項的年度其他全面收益			
其後可能會重分類至損益的項目：			
投資重估儲備變動淨額	16	(178,995)	(44,770)
匯兌儲備變動淨額	16	(91)	-
年度全面收益總額		3,532,638	1,926,277

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

綜合財務狀況表

於2013年12月31日
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2013年	2012年 (重報)
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	18	29,909,896	52,420,780
於一至十二個月內到期的存放銀行款項		32,414,088	6,349,828
銀行貸款		13,125,556	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	19	298,718,328	257,767,463
按公允價值計入損益的金融工具	20	1,021,461	1,307,185
可供出售金融資產	21	22,966,640	52,501,758
衍生金融工具	22	1,585,757	679,888
持有至到期投資	23	-	599,260
於合營企業的權益	25	1,850,734	1,842,406
於聯營公司的權益	26	199,381	175,016
可收回當期稅項	27	-	3,479
遞延稅項資產	27	104,574	236,604
固定資產	28	3,544,681	3,497,207
其他資產	29	3,169,259	3,245,519
劃歸為持有待售的待出售組別的資產	30	5,557,368	-
資產總值		414,167,723	435,311,214
負債			
銀行的存款和結存	31	112,201,379	95,833,227
客戶存款	32	200,906,092	206,316,562
已發行存款證及其他債務證券	33	44,384,610	104,481,595
衍生金融工具	22	1,575,047	1,021,894
應付當期稅項	27	214,797	263,723
遞延稅項負債	27	17,984	5,334
其他負債	34	9,475,303	8,165,019
劃歸為持有待售的待出售組別的負債	30	3,864,622	-
負債總額		372,639,834	416,087,354
權益			
股本	35	28,827,843	6,511,043
儲備	2(b)	12,700,046	12,712,817
權益總額		41,527,889	19,223,860
權益和負債總額		414,167,723	435,311,214

董事會於2014年4月1日核准並許可發出。

王洪章
主席

毛裕民
董事

郭珮芳
董事

鄭佩玲
秘書

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

財務狀況表

於2013年12月31日
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2013年	2012年 (重報)
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	18	29,863,887	52,009,617
於一至十二個月內到期的存放銀行款項		32,680,629	6,399,441
銀行貸款		13,125,556	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	19	298,836,403	253,812,080
按公允價值計入損益的金融工具	20	1,021,461	1,307,185
可供出售金融資產	21	24,466,669	53,397,066
衍生金融工具	22	1,596,412	683,881
持有至到期投資	23	-	599,260
於附屬公司的投資	24	939,457	1,508,238
於聯營公司的權益	26	10,411	10,411
遞延稅項資產	27	104,574	236,604
固定資產	28	2,725,167	189,585
其他資產	29	3,124,018	3,222,988
資產總值		408,494,644	428,061,177
負債			
銀行的存款和結存	31	113,740,775	97,175,805
客戶存款	32	201,060,453	203,686,628
已發行存款證及其他債務證券	33	44,384,610	104,481,595
衍生金融工具	22	1,581,977	1,021,670
應付當期稅項	27	214,861	261,036
其他負債	34	6,712,797	2,897,969
負債總額		367,695,473	409,524,703
權益			
股本	35	28,827,843	6,511,043
儲備	2(b), 35	11,971,328	12,025,431
權益總額		40,799,171	18,536,474
權益和負債總額		408,494,644	428,061,177

董事會於2014年4月1日核准並許可發出。

王洪章
主席

毛裕民
董事

郭珮芳
董事

鄭佩玲
秘書

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

附註	投資重估 儲備及 對沖儲備								
	股本	普通儲備	對沖儲備	匯兌儲備	監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	總額
於2013年1月1日的結餘	6,511,043	750,956	27,710	(146)	801,240	15,913	-	9,856,162	17,962,878
與受共同控制實體及業務合併之影響 2(b)	-	-	(30,090)	-	107,808	-	-	1,183,264	1,260,982
重報於2013年1月1日的結餘	6,511,043	750,956	(2,380)	(146)	909,048	15,913	-	11,039,426	19,223,860
2013年權益變動：									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	3,711,724	3,711,724
其他全面收益 16	-	-	(178,995)	(91)	-	-	-	-	(179,086)
全面收益總額	-	-	(178,995)	(91)	-	-	-	3,711,724	3,532,638
分配(附註a)	-	-	-	-	-	-	-	(1,244,656)	(1,244,656)
認購新股 35(b)	22,316,800	-	-	-	-	-	-	-	22,316,800
監管儲備	-	-	-	-	1,741,966	-	-	(1,741,966)	-
分配予中國建設銀行股份有限公司 香港分行(「香港分行」)之 非收購業務 2(b)	-	-	163,248	-	(183,970)	-	-	(2,280,031)	(2,300,753)
收購香港分行之被收購業務(附註b)	-	-	-	-	-	-	62,262	(62,262)	-
於2013年12月31日的結餘	28,827,843	750,956	(18,127)	(237)	2,467,044	15,913	62,262	9,422,235	41,527,889

附註a：指香港分行向中介控股公司匯回利潤之金額。

附註b：本集團收購香港分行之被收購業務產生合併儲備。金額乃被收購業務之賬面淨值與已付代價之差額。

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	股本	普通儲備	投資重估 儲備及 對沖儲備	匯兌儲備	監管儲備	其他儲備	保留溢利	總額
於2012年1月1日的結餘		6,511,043	750,956	(338)	(146)	526,752	15,913	9,356,537	17,160,717
與受共同控制實體及業務合併 之影響	2(b)	-	-	42,728	-	107,808	-	828,572	979,108
重報於2012年1月1日的結餘		6,511,043	750,956	42,390	(146)	634,560	15,913	10,185,109	18,139,825
2012年權益變動：									
年度溢利		-	-	-	-	-	-	1,971,047	1,971,047
其他全面收益	16	-	-	(44,770)	-	-	-	-	(44,770)
全面收益總額		-	-	(44,770)	-	-	-	1,971,047	1,926,277
分配(附註)		-	-	-	-	-	-	(842,242)	(842,242)
監管儲備		-	-	-	-	274,488	-	(274,488)	-
重報於2012年12月31日的結餘		6,511,043	750,956	(2,380)	(146)	909,048	15,913	11,039,426	19,223,860

附註：指香港分行向中介控股公司匯回利潤之金額。

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

綜合現金流量表

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2013年	2012年 (重報)
因營運而(流出)／流入的現金淨額	41(a)	(5,838,779)	30,005,602
已付香港利得稅		(476,068)	(246,978)
已付澳門利得稅		(2,706)	(3,876)
已付中國預扣稅		(127,441)	(136,718)
因經營活動而(流出)／流入的現金淨額		(6,444,994)	29,618,030
投資活動			
因收購附屬公司而流出的現金淨額	42	–	(3,317,779)
購入可供出售金融工具款項		(67,902,848)	(39,949,142)
購入持有至到期投資款項		–	(323,957)
贖回及出售可供出售金融資產所得款項		75,293,199	20,811,558
購入物業及設備款項		(249,413)	(47,267)
已收上市及非上市投資股息		3,841	3,934
出售附屬公司所得款項(扣除已出售之現金等價物)	43	7,419	–
因投資活動而流入／(流出)的現金淨額		7,152,198	(22,822,653)
融資活動			
認購新股所得款項		22,316,800	–
香港分行分配予中介控股公司		(1,244,656)	(842,242)
因融資活動而流入／(流出)的現金淨額		21,072,144	(842,242)
現金和現金等價物增加		21,779,348	5,953,135
持有待售的處理組的現金和現金等價物		(421,647)	–
分配予香港分行的現金和現金等價物	附註	(38,838,462)	–
於1月1日的現金和現金等價物		67,214,506	61,080,384
外幣兌換率轉變之影響		781,117	180,987
於12月31日的現金和現金等價物	41(b)	50,514,862	67,214,506
因經營活動而產生的現金流量包括：			
已收利息		11,561,835	8,265,838
已付利息		6,928,491	4,375,877

附註：指本銀行因分配非收購業務而分配予香港分行之現金和現金等價物。附加資訊詳載於附註2(b)。

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

1 一般資料

截至2013年12月31日止年度的綜合財務報表涵蓋中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「本銀行」)和各附屬公司(統稱「本集團」)，以及本集團於其聯營公司及合營公司的權益。綜合財務報表已於2014年4月1日獲董事會核准。

2 主要會計政策

(a) 合規聲明

本綜合財務報表是按照香港會計師公會頒佈的所有適用的《香港財務報告準則》(此統稱包含所有適用的個別《香港財務報告準則》、《香港會計準則》和詮釋)、香港公認會計原則和香港《公司條例》的規定編制。

香港會計師公會頒佈了若干新訂和經修訂的《香港財務報告準則》。這些準則在本集團和本銀行當前的會計期間開始生效或可供提前採用。與本集團有關首次應用這些新訂和經修訂準則所引致當前和以往會計期間的會計政策變更，已於本綜合財務報表內反映，有關資料載列於附註3。

以下是本集團採用的主要會計政策概要。

(b) 編制基準

一般

除按公允價值入賬並劃歸持作交易用途、指定按公允價值計入損益和可供出售的金融工具(參閱附註2(h))外，編制本綜合財務報表時是以歷史成本作為計量基礎。

管理層在編制符合《香港財務報告準則》的綜合財務報表時需要作出判斷、估計和假設，這足以對會計政策的應用以及資產、負債、收入和支出的列報金額造成影響。這些估計和相關假設是根據以往經驗和管理層因應當時情況認為合理的各項其他因素而作出的，其結果構成為了管理層在無法從其他途徑下得知資產與負債的賬面價值時所作出判斷的基礎。實際結果可能有別於估計金額。

管理層持續審閱各項估計和相關假設。如果會計估計的修訂只是影響某一期間，其影響便會在該期間內確認；如果該項修訂對當前和未來期間均有影響，則在作出修訂的期間和未來期間確認。

有關管理層在應用《香港財務報告準則》時所作出對本綜合財務報表有重大影響的判斷，以及主要的估計數額不確定因素的討論內容，載列於附註4。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(b) 編制基準(續)

一般(續)

本集團的資本充足比率乃按照就監管而言的綜合基礎計算。編制用作會計用途及監管用途之綜合基礎最大差異是前者包括本銀行及其所有附屬公司、聯營及合營公司，而後者並不包括經營非銀行業務之建行證券有限公司(「建行證券」)，建行(代理人)有限公司(「建行代理人」)及建行(亞洲)信託有限公司(「建行信託」)。不包括在綜合基礎用作監管用途的附屬公司詳情如下：

公司名稱	主要業務	資產總值		權益總額	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
建行證券	證券經紀服務	605,504	605,319	605,352	605,069
建行代理人	代理服務	39,721	39,142	39,048	39,082
建行信託	信託服務	9,349	不適用	7,373	不適用

合併會計法之應用

於2013年8月8日，本銀行與中國建設銀行股份有限公司香港分行(「香港分行」)簽訂業務轉讓協議購買香港分行大部分公司客戶業務(「被收購業務」)。作為被收購業務之香港分行資產於協議日後逐步轉讓至本銀行，並於2013年12月31日(「生效日」)完成業務轉讓。交易收購價約為港幣1,504億元，與被收購業務的賬面淨值相約。

於2013年12月30日，本集團亦按面值(即港幣1元)向一家同系附屬公司收購建行地產(香港)控股有限公司及其所有附屬公司(「建行地產集團」)100%股本權益，其中包括於一家合營公司之投資。

由於本銀行、香港分行及建行地產集團於上述收購前後均受中國建設銀行股份有限公司(「建行」)共同控制，故本集團於編制綜合財務報表時採用香港會計師公會頒佈之會計指引第5項「共同控制合併之合併會計法」(「會計指引第5項」)處理被收購業務及建行地產集團。同樣地，本銀行於編制其本身的財務報表時亦採用會計指引第5項處理被收購業務。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(b) 編制基準(續)

合併會計法之應用(續)

會計指引第5項須追溯應用於所有呈報期間，對綜合財務報表和本銀行本身的財務報表產生以下影響：

- 收購香港分行大部分公司客戶業務

根據業務轉讓協議，本銀行收購大部分，但並非所有，香港分行的公司客戶業務。因此，部分有關香港分行公司客戶業務之資產和所有負債並未為本銀行所收購(「非收購業務」)。根據合併會計法之原則，本集團的綜合財務報表和本銀行本身的財務報表已假設本銀行之收購於被收購業務首次受到香港分行控制時已發生而呈列。此外，由於非收購業務的業績與被收購業務的業績未能清晰地分辨，故本集團的綜合財務狀況表和綜合全面收益表及本銀行的財務狀況表包括非收購業務之淨資產與及業績在內。非收購業務與被收購業務的資產和負債均以香港分行記錄之賬面價值計算。根據合併會計法原則，並沒有調整公允價值或確認商譽。非收購業務的資產和負債已於2013年12月31日完成業務轉讓時分配予香港分行。因收購被收購業務時轉讓資產價值與已付代價之差額確認為權益內之合併儲備。

- 收購建行地產集團

根據合併會計法原則，本集團的綜合財務報表已假設本銀行之收購於建行地產集團首次受到建行控制時已發生而呈列。其資產和負債以其過往之賬面價值計算，並沒有調整公允價值或確認商譽。

香港分行之淨資產以賬面價值於本集團的綜合財務報表及本銀行的財務報表中確認。比較金額已假設香港分行於2012年1月1日已合併而呈列。

同樣地，建行地產集團之淨資產以賬面價值於本集團的綜合財務報表中確認。比較金額已假設建行地產集團於2012年1月1日已合併而呈列。

在編制綜合財務報表時，所有本銀行及其附屬公司、香港分行被收購業務及建行地產集團之交易(無論發生於合併前或後)之影響皆予以抵銷。收購之交易費用於綜合全面收益表中確認為費用。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(b) 編制基準(續)

合併會計法之應用(續)

合併香港分行及建行地產集團對本集團截至2013年及2012年12月31日止年度的業績及於2013年及2012年12月31日的財務狀況之影響概述如下：

本集團

於2013年12月31日	本集團 (不包括 建行地產集團)		分配予香港分行				合併
	香港分行	小計	之非收購業務	建行地產集團	公司之間的抵銷		
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	29,863,831	50,142,611	80,006,442	(50,142,611)	54,506	(8,441)	29,909,896
存放銀行	32,414,088	68,853,953	101,268,041	(68,853,953)	-	-	32,414,088
銀行貸款	13,125,556	396,784	13,522,340	(396,784)	-	-	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	298,836,705	153,078,212	451,914,917	(153,078,212)	-	(118,377)	298,718,328
可供出售金融資產	22,966,640	18,119,660	41,086,300	(18,119,660)	-	-	22,966,640
其他資產	14,314,601	4,379,602	18,694,203	(4,379,602)	2,718,969	(355)	17,033,215
資產總值	411,521,421	294,970,822	706,492,243	(294,970,822)	2,773,475	(127,173)	414,167,723
負債							
銀行的存款和結存	112,201,379	73,782,662	185,984,041	(73,782,662)	-	-	112,201,379
客戶存款	200,915,866	90,695,462	291,611,328	(90,695,462)	-	(9,774)	200,906,092
已發行存款證及其他債務證券	44,384,610	123,267,905	167,652,515	(123,267,905)	-	-	44,384,610
其他負債	12,362,413	4,924,040	17,286,453	(4,924,040)	2,902,729	(117,389)	15,147,753
負債總額	369,864,268	292,670,069	662,534,337	(292,670,069)	2,902,729	(127,163)	372,639,834
權益							
股本	28,827,843	-	28,827,843	-	10	(10)	28,827,843
儲備	12,829,310	2,300,753	15,130,063	(2,300,753)	(129,264)	-	12,700,046
權益總額	41,657,153	2,300,753	43,957,906	(2,300,753)	(129,254)	(10)	41,527,889
權益和負債總額	411,521,421	294,970,822	706,492,243	(294,970,822)	2,773,475	(127,173)	414,167,723

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(b) 編制基準(續)

合併會計法之應用(續)

本集團

於2012年12月31日	本集團 (不包括 建行地產集團)	香港分行	建行地產集團	公司之間 的抵銷	合併
資產					
現金和在銀行及中央銀行的結存	24,483,074	30,842,956	70,469	(2,975,719)	52,420,780
存放銀行	4,403,660	3,668,507	-	(1,722,339)	6,349,828
銀行貸款	10,122,108	44,562,713	-	-	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	118,956,508	138,810,955	-	-	257,767,463
可供出售金融資產	15,132,816	39,811,000	-	(2,442,058)	52,501,758
其他資產	3,132,326	3,370,982	5,152,631	(69,375)	11,586,564
資產總值	176,230,492	261,067,113	5,223,100	(7,209,491)	435,311,214
負債					
銀行的存款和結存	23,846,223	76,616,681	-	(4,629,677)	95,833,227
客戶存款	108,930,155	97,455,287	-	(68,880)	206,316,562
已發行存款證及其他債務證券	23,454,919	83,468,351	-	(2,441,675)	104,481,595
其他負債	2,036,317	2,204,419	5,284,493	(69,259)	9,455,970
負債總值	158,267,614	259,744,738	5,284,493	(7,209,491)	416,087,354
權益					
股本	6,511,043	-	-	-	6,511,043
儲備	11,451,835	1,322,375	(61,393)	-	12,712,817
權益總值	17,962,878	1,322,375	(61,393)	-	19,223,860
權益和負債總額	176,230,492	261,067,113	5,223,100	(7,209,491)	435,311,214

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(b) 編制基準(續)

合併會計法之應用(續)

合併香港分行對本銀行於2013年及2012年12月31日的財務狀況之影響概述如下：

本銀行

於2013年12月31日	分配予香港分行之非收購業務				
	本銀行	香港分行	分配前總額	非收購業務	分配後總額
資產					
現金和在銀行及中央銀行的結存	29,863,887	50,142,611	80,006,498	(50,142,611)	29,863,887
存放銀行	32,680,629	68,853,953	101,534,582	(68,853,953)	32,680,629
銀行貸款	13,125,556	396,784	13,522,340	(396,784)	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	298,836,403	153,078,212	451,914,615	(153,078,212)	298,836,403
可供出售金融資產	24,466,669	18,119,660	42,586,329	(18,119,660)	24,466,669
其他資產	9,521,500	4,379,602	13,901,102	(4,379,602)	9,521,500
資產總值	408,494,644	294,970,822	703,465,466	(294,970,822)	408,494,644
負債					
銀行的存款和結存	113,740,775	73,782,662	187,523,437	(73,782,662)	113,740,775
客戶存款	201,060,453	90,695,462	291,755,915	(90,695,462)	201,060,453
已發行存款證及其他債務證券	44,384,610	123,267,905	167,652,515	(123,267,905)	44,384,610
其他負債	8,509,635	4,924,040	13,433,675	(4,924,040)	8,509,635
負債總值	367,695,473	292,670,069	660,365,542	(292,670,069)	367,695,473
權益					
股本	28,827,843	-	28,827,843	-	28,827,843
儲備	11,971,328	2,300,753	14,272,081	(2,300,753)	11,971,328
權益總值	40,799,171	2,300,753	43,099,924	(2,300,753)	40,799,171
權益和負債總額	408,494,644	294,970,822	703,465,466	(294,970,822)	408,494,644

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(b) 編制基準(續)

合併會計法之應用(續)

本銀行

於2012年12月31日	本銀行	香港分行	公司之間 的抵銷	合併
資產				
現金和在銀行及中央銀行的結存	24,073,968	30,842,956	(2,907,307)	52,009,617
存放銀行	4,453,273	3,668,507	(1,722,339)	6,399,441
銀行貸款	10,122,108	44,562,713	-	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	115,001,125	138,810,955	-	253,812,080
可供出售金融資產	16,028,124	39,811,000	(2,442,058)	53,397,066
其他資產	4,397,953	3,370,982	(10,783)	7,758,152
資產總值	174,076,551	261,067,113	(7,082,487)	428,061,177
負債				
銀行的存款和結存	25,188,801	76,616,681	(4,629,677)	97,175,805
客戶存款	106,231,341	97,455,287	-	203,686,628
已發行存款證及其他債務證券	23,454,919	83,468,351	(2,441,675)	104,481,595
其他負債	1,987,390	2,204,420	(11,135)	4,180,675
負債總值	156,862,451	259,744,739	(7,082,487)	409,524,703
權益				
股本	6,511,043	-	-	6,511,043
儲備	10,703,057	1,322,374	-	12,025,431
權益總值	17,214,100	1,322,374	-	18,536,474
權益和負債總額	174,076,551	261,067,113	(7,082,487)	428,061,177

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(b) 編制基準(續)

合併會計法之應用(續)

截至2013年12月31日止年度的綜合全面收益表如下：

	本集團	香港分行	建行地產 集團	公司之間 的抵銷	合併
利息收入淨額	2,756,669	2,172,282	2,348	(1,372)	4,929,927
其他經營收入	1,330,384	830,833	31,390	(241,863)	1,950,744
經營收入總額	4,087,053	3,003,115	33,738	(243,235)	6,880,671
經營費用	(2,281,437)	(487,490)	(97,074)	243,235	(2,622,766)
減值(損失)/回撥	(107,969)	382,846	-	-	274,877
其他收益/應佔投資所得收益或 (損失)	26,467	(3,680)	8,328	-	31,115
除稅前溢利/(虧損)	1,724,114	2,894,791	(55,008)	-	4,563,897
稅項	(300,711)	(538,598)	(12,864)	-	(852,173)
年度溢利/(虧損)	1,423,403	2,356,193	(67,872)	-	3,711,724
其他全面收益	(45,928)	(133,158)	-	-	(179,086)
全面收益總額	1,377,475	2,223,035	(67,872)	-	3,532,638

截至2012年12月31日止的年度綜合全面收益表如下：

	本集團	香港分行	建行地產 集團	公司之間 的抵銷	合併
利息收入淨額	2,076,062	1,521,795	-	62	3,597,919
其他經營收入	705,003	165,888	15,641	(9,452)	877,080
經營收入總額	2,781,065	1,687,683	15,641	(9,390)	4,474,999
經營費用	(1,792,407)	(394,332)	(88,372)	9,390	(2,265,721)
減值(損失)/回撥	(72,948)	399,480	-	-	326,532
其他收益/應佔投資所得收益	22,501	-	19,730	-	42,231
除稅前溢利/(虧損)	938,211	1,692,831	(53,001)	-	2,578,041
稅項	(164,098)	(448,174)	5,278	-	(606,994)
年度溢利/(虧損)	774,113	1,244,657	(47,723)	-	1,971,047
其他全面收益	28,048	(72,818)	-	-	(44,770)
全面收益總額	802,161	1,171,839	(47,723)	-	1,926,277

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

本銀行及其附屬公司一致地應用下述之會計政策於本綜合財務報表列示之所有期間。

(c) 附屬公司

附屬公司是指受本集團控制的實體。通過參與實體的活動而承擔或有權獲得可變回報；及有能力運用對實體的權力影響所得到回報的金額。

於附屬公司的投資會由控制開始當日至控制終止當日在綜合財務報表中綜合計算。集團內部往來的餘額和交易，以及集團內部交易所產生的任何未實現利潤，會在編制綜合財務報表時全額抵銷。集團內部交易所引致未實現損失的抵銷方法與未實現收益相同，但抵銷額只限於沒有減值證據顯示的部分。如有需要，附屬公司的會計政策會作出適當調整，以確保本集團所採用之會計政策的一致性。

本集團於附屬公司的權益變動，如不會導致喪失控制權，便會按權益交易列賬，並在綜合權益項目中調整控股及非控股權益的數額，以反映相對權益的變動，但不會調整商譽，亦不會確認損益。

當本集團不再持有某一實體之控制權或重大影響力時，其於實體之任何保留權益須重新以失去控制權當日的公允價值計算，有關之賬面價值變動於損益中確認。聯營公司、合營企業或金融資產之保留權益，初始賬面價值以公允價值列賬。此外，過往於其他全面收益中確認有關實體之任何數額，亦按視同為集團直接出售相關資產和負債之入賬方式處理。這表示過往於其他全面收益中確認之數額會重新分類至損益。

在本銀行的綜合財務狀況表內，於附屬公司的投資是按成本減去減值損失(如有)(參閱附註2(m))後列賬。

業務合併 – 共同控制合併

共同控制之業務合併乃根據會計指引第5項「共同控制合併之合併會計法」處理。在應用合併會計法時，受共同控制實體或業務之綜合財務報表項目會被包括在合併後之實體的綜合財務報表內，該共同控制之實體或業務合併猶如開始於該共同控制之實體或業務首度成為被控制方控制之日期。

2 主要會計政策(續)

(c) 附屬公司(續)

業務合併－共同控制合併(續)

受共同控制實體或企業之資產按控制方的現賬面價值合併。在控制方之權益持續之情況下，商譽或收購方應佔被收購方可識別資產、負債及或然負債的公允淨值超過於共同控制合併時之收購成本的金額不予確認。

綜合收益表包括每一個合併實體或業務於財務報表最早之披露日期或合併實體或業務開始處於共同控制之日起計的期間(以較短期間為準)的業績，而不考慮共同控制合併之日期。本銀行對受共同控制業務合併的會計政策與本集團採用的一致。

控制實體中之非控股權益應佔損益會在綜合收益表中反映，當共同控制合併完成，業務之保留溢利會轉撥至本集團之保留溢利。綜合財務報表中之比較金額，已假設實體或業務於上一個結算日或首次受到共同控制時(以較短者為準)已合併而呈列。

業務合併－收購法

除共同控制之業務合併以外，本集團對業務合併採用收購法入賬。收購一家附屬公司的收購轉讓價為所轉讓資產、被收購方前擁有人所產生負債及集團所發行權益工具的公允價值。收購轉讓價包括或然轉讓價之安排產生的任何資產和負債的公允價值。於業務合併時所收購的可識別資產、所承擔的負債及或然負債，於收購日按公允價值作出初步計量。本集團可就個別收購基準按公允價值或依據非控股權益應佔被收購方已確認可識別的淨資產的比例，計量被收購方的非控股權益。

收購之相關成本於產生時支銷。

倘業務合併分階段進行，收購方先前持有的被收購方股本權益於收購日的賬面價值乃重新計量為於收購日的公允價值。該重新計量產生的盈虧乃於損益確認。

收購轉讓價、於被收購方之非控股權益及在收購日於被收購方先前持有之股本權益之公允價值總額，超出所收購可識別資產淨值之公允價值列作商譽。若在議價收購中總代價低於所收購附屬公司資產淨值之公允價值，該差額會直接於綜合收益表中確認。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(d) 聯營公司

聯營公司是指本集團或本銀行對其管理層有重大影響的實體，包括具有參與決定其財務和經營政策的權力，但不是控制或共同控制其管理層。

聯營公司投資是以權益會計法在綜合財務報表內入賬。入賬方法是先以成本另調整本集團於購入後應佔該聯營公司的可辨別淨資產所超出成本之任何金額(如有)。往後，需調整在收購後本集團應佔聯營公司淨資產之變動及有關投資的減值損失(參閱附註2(m))。任何超出收購日之成本、本集團應佔聯營公司收購後和已除稅的業績及年度內的任何減值損失均在綜合收益表內確認。

如果本集團需分擔聯營公司的虧損額超過其所佔權益時，本集團所佔權益應減少至零，並且不再確認額外損失；但如本集團須履行法定或推定義務，或代表聯營公司作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營公司所佔權益是按權益法計算投資的賬面金額，以及實質上構成本集團在聯營公司投資淨額的任何長期權益。

本集團與聯營公司之間交易所產生的未實現損益，均按本集團於聯營公司所佔的權益比率抵銷；但如有未實現損失證明被收購業務出現減值，則會即時在收益表中確認。

當本集團不再對聯營公司有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在收益表中確認。在喪失重大影響力或共同控制權日期所保留有關前聯營公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(附註2(h))時當作公允價值。

在本銀行財務狀況表內，於聯營公司的投資是按成本減去減值損失(如有)(附註2(m))後入賬。

(e) 合營安排

根據香港財務報告準則第11號，合營安排歸類為合營業務或合營企業，具體視乎各投資者於該等安排下之權利及責任而釐定。本集團已評估其合營安排的性質並確定其為合營企業。合營企業採用權益法入賬。

根據會計權益法，合營企業的權益，最初按成本確認，其後按本集團應佔之收購後溢利或虧損及其他綜合收益變動，作出調整。倘本集團應佔合營企業虧損相等於或超逾其於該合營企業之權益(包括任何其他形成集團對合營企業投資金額的長期權益)，除本集團已產生負債或代合營企業支付款項外，本集團不會進一步確認虧損。

2 主要會計政策(續)

(e) 合營安排(續)

本集團與合營企業之間交易而產生的未變現收益按本集團於合營企業之權益數額抵銷。本集團與合營企業之間交易而產生的未變現收益按本集團於合營企業之權益數額抵銷。除非其有轉移資產減值的證據，未變現虧損亦予以抵銷。

在失去共同控制權當日所保留有關前合營企業的權益，按公平價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(附註2(h))時當作公允價值。

(f) 分類報告

經營分類與呈報予主要經營決策者的內部報告方式一致。行長、常務副行長兼執行董事及副行長已被界定為主要經營決策者，負責資源分配及對營運分類的表現評估，並作出策略性決定。

(g) 商譽

商譽是指(i)超過(ii)的數額：

- (i) 所轉讓代價的公允價值、於被收購方的非控股權益數額及本集團以往持有被收購方股本權益的公允價值三者合計；
- (ii) 被收購方可辨別資產和負債於收購日計量的公允價值淨額。

當(ii)大過於(i)時，超出的數額即時在收益表中確認為議價收購的收益。

商譽是按成本減去累計減值虧損後列賬。企業合併產生的商譽會分配至預期可透過合併的協同效益獲利的每個現金產出單元或現金產出單元組別，並且每年接受減值測試，或如發生事件或情況改變顯示賬面價值可能已減值，則更頻繁地進行減值檢討(附註2(m))。就商譽確認之減值損失於其後之期間不予撥回。

年內處置的現金產出單元的任何應佔購入商譽均包括在處置項目的損益內。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(h) 金融工具

(i) 初始確認

本集團在合約開始時根據所購入資產或所產生負債的目的，把金融工具劃歸為不同類別。這些類別包括：按公允價值計入損益、貸款及應收款、持有至到期投資、可供出售金融資產和其他金融負債。

金融工具是按公允價值(通常等同交易價格)初始計量；如屬非按公允價值計入損益的金融資產或金融負債，則加上購入金融資產或發行金融負債應佔的直接交易成本。按公允價值計入損益的金融資產及金融負債的交易成本會即時列支。

本集團在其成為有關工具的訂約方當日確認金融資產和金融負債。以正常方法購入或出售按公允價值計入損益的金融資產及金融負債會以交易日會計法確認。其他金融資產和金融負債按結算日會計法確認。由該日起，按公允價值計入損益的金融資產或金融負債公允價值變動所產生的任何收益及虧損均會入賬。

(ii) 分類

按公允價值計入損益

此類別包括持作買賣用途的金融資產及金融負債，以及於初始確認時按公允價值計入損益的金融資產及金融負債，但不包括沒有市場報價而且不能可靠地計量公允價值的權益工具投資。

供買賣用途的金融工具是主要為買賣目的而購入或產生的金融資產或金融負債，或是統一管理作為可辨認金融工具組合的一部分，並且有證據表明近期實際存在短期獲利模式。不符合採用對沖會計法(附註2(ii))資格的衍生工具入賬列為供買賣用途的工具。

在以下情況下，金融工具會在初始確認時指定為按公允價值計入損益：

- 本集團內部是按公允價值基準管理、衡量和匯報資產或負債；

屬於此類別的金融資產及金融負債是以公允價值入賬。公允價值變動在其產生的期間記入收益表。在處置或購回時，出售所得款項淨額或付款淨額與賬面價值之間的差額則記入收益表。

2 主要會計政策(續)

(h) 金融工具(續)

(ii) 分類(續)

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，但不包括：(a)本集團擬即時或在短期內出售並會劃歸為持作買賣的非衍生金融資產；(b)本集團於初始確認時指定為按公允價值計入損益或可供出售的非衍生金融資產；或(c)本集團可能無法收回絕大部分初始投資(因信貸表現惡化而無法收回的除外)而劃歸為可供出售的非衍生金融資產。貸款及應收款主要包括客戶和銀行貸款以及銀行存款。

貸款及應收款和劃歸為貸款及應收款的證券按採用實際利息法計算的攤銷成本減去減值損失(如有)(附註2(m))後列賬。

持有至到期投資

持有至到期投資是指非衍生金融資產有固定到期日、固定或可確定的回收金額，且本集團有明確意圖和能力持有至到期日，但不包括(a)本集團於初始確認時指定該等為按公允價值計入損益或可供出售，及(b)符合貸款及應收款項的定義。

持有至到期日投資採用實際利率法按攤銷成本值扣除任何減值虧損(如有)列帳(附註2(m))。

如因改變意圖或能力，某項投資被評估為不再適宜分類為持有至到期投資，應當重新分類為可供出售資產，並依其公允價值重新衡量及評價。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指並無劃歸為上述其他三個類別中任何一類的非衍生金融資產，包括擬無限期持有，但可能因應流動資金需求或市場環境變動而出售的金融資產。

可供出售金融資產是按公允價值列賬。因公允價值變動而產生的未變現收益及虧損均在其他全面收益中確認，並且在權益中分開累計，但債務證券等貨幣項目的減值損失和匯兌收益及虧損則在收益表確認。

沒有活躍市場的報價而其公允價值亦不能可靠地計量的權益證券投資，以及與這些無報價權益工具掛鉤並必須透過交付這些權益工具而清償的衍生工具，按成本減去減值損失(如有)(附註2(m))後列賬。

倘若出售可供出售金融資產，處置的收益或虧損包括銷售所得款項淨額與賬面價值之間的差額，而之前已確認在其他全面收益中的累計公允價值調整須由權益中轉出，並在收益表內確認。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(h) 金融工具(續)

(ii) 分類(續)

其他金融負債

除交易負債及指定為按公允價值計入損益的金融負債外，其他金融負債按採用實際利息法計算的攤銷成本計量。

(iii) 公允價值的計量原則

金融工具的公允價值是以於報告日未扣除任何估計未來出售成本的市場報價為準。非衍生金融資產按現行買入價定價，非衍生金融負債則按現行賣盤價定價。衍生金融工具按中間價定價。

倘若未能在認可證券交易所取得公開的最新交易價或市場報價，或就並非在交易所買賣的金融工具取得經紀／交易商報價，或金融工具並無活躍市場，本集團便會採用估值方法來估計該工具的公允價值，以便可靠地估計可於實際市場交易中取得的價格。

倘若採用折現現金流量法，預計未來現金流量會以管理層的最佳估計為準，所用的折現率為適用於附帶類似條款及條件的工具於報告日的市場利率。倘若採用其他定價模型，輸入數字會以報告日的市場數據為準。

(iv) 終止確認

金融資產是在收取現金流量的合約權利屆滿或金融資產及其所有權的絕大部分風險和回報轉讓時終止確認。

金融負債是在合約所指明的義務解除、撤銷或屆滿時終止確認。

(v) 抵銷

如果本集團有法定行使權抵銷已確認數額，並計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債，金融資產與金融負債便可互相抵銷，所得淨額在綜合財務狀況表內列報。

2 主要會計政策(續)

(h) 金融工具(續)

(vi) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具是包含衍生工具及主合約的混合(合併)工具的組成部分，以致該組合工具的部分現金流量會按照與單獨存在的衍生工具類似的方式變動。如果(a)嵌入衍生工具的經濟特徵和風險並非與主合約緊密相關，而且(b)混合(合併)工具並非以公允價值計量，而公允價值變動也不會在收益表確認的話，則嵌入衍生工具便會與主合約分開，並作為衍生工具入賬。本銀行的結構性票據之嵌入衍生工具與主合約分開，並按照附註2(h)(iii)入賬。此類嵌入衍生工具會連同主合約一起於綜合財務狀況表呈列。

(i) 衍生金融工具及對沖

衍生金融工具(「衍生工具」)最初於訂立衍生工具合約之日按公允價值確認，其後按公允價值重新計量。此項確認法造成之收益或虧損取決於衍生工具是否被指定為對沖工具，及倘其指定為對沖工具，則取決於對沖項目之性質。公允價值乃根據活躍市場所報之市價釐定，包括最近市場交易及估值方法(包括現金流量折現模式)(如適用)。當衍生工具之公允價值為正數時，均作為資產入賬；當公允價值為負數時，則作為負債入賬。

對沖會計法確認對沖工具與被對沖項目的公允價值變動對收益表構成的抵銷影響。本集團於開始進行對沖及持續進行對沖時，評估用於對沖交易的金融工具在抵銷與被對沖風險相關的被對沖項目的公允價值或現金流量變動上是否高度有效，並就此制定文件記錄。當(a)對沖工具已到期或被出售、終止或已行使；(b)對沖不再符合對沖會計法的使用條件；或(c)本集團取消指定的對沖關係時，本集團會終止在往後採用對沖會計法。

(i) 公允價值對沖

公允價值對沖嘗試抵銷已確認資產或負債的公允價值變動的風險，而該等風險將導致須於收益表內確認損益。

對沖工具以公允價值計量，公允價值變動在收益表內確認。被對沖項目的賬面價值按被對沖的風險之公允價值變動數額作出調整。此調整在收益表內確認，以抵銷損益對對沖工具構成的影響。

當對沖工具已到期或被出售、終止或已行使、對沖不再符合對沖會計法的使用條件，或本集團取消了指定的對沖關係時，直至交易發生為止對採用實際利息法對沖的項目作出的任何調整，均會在其剩餘期間在收益表內攤銷，作為該項目重新計算實際利率的一部分。

2 主要會計政策(續)

(i) 衍生金融工具及對沖(續)

(ii) 現金流量對沖

如果某項衍生金融工具被指定用作對沖已確認資產或負債的現金流量變動、或很可能發生的預期交易、或已承諾未來交易的外幣風險，按公允價值重新計量其價值時產生的任何收益或損失的有效部分會在其他全面收益中確認，並且在權益中的對沖儲備分開累計。當中任何收益或損失的無效部分則即時在收益表中確認。

如果被對沖的預期交易其後產生需要確認某項非金融資產或非金融負債的情況，相關的收益或損失便會由權益重新分類納入非金融資產或負債的初始成本或其他賬面金額內。

如果被對沖的預期交易其後產生需要確認某項金融資產或金融負債的情況，相關的收益或損失便會在同一期間或所收購資產或所承擔負債對收益表造成影響(例如確認利息收入或支出時)的期間由權益中轉出，並在收益表中確認。

至於上述兩項會計政策沒有覆蓋的現金流量對沖，相關的收益或虧損會在同一期間或被對沖的現金流量對收益表造成影響的期間由權益中轉出，並在收益表中確認。

當對沖工具已到期或被出售、終止或已行使，或本集團取消了指定的對沖關係但仍然預計被對沖的預期交易會發生時，累計收益或損失會保留在權益中直至交易發生為止，並按照上述會計政策確認。如果預計被對沖的套期交易不會發生，在權益中所確認的累計未變現收益或損失便會即時由權益中轉出，並在收益表中確認。

2 主要會計政策(續)

(i) 衍生金融工具及對沖(續)

(iii) 對沖效用測試

為了符合資格實施對沖會計法，本集團實施預計效用測試，以反映本集團預期對沖在開始對沖時及在對沖有效期間內能夠發揮極大效用。實際效用(追溯效用)亦必須持續發揮。

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

就公允價值對沖關係而言，本集團採用累計金額對銷法作為測試效用的方法。就現金流量對沖關係而言，本集團採用累計金額對銷法。

就預計效用而言，對沖工具必須在指定對沖期間內，預期能極有效地對銷被對沖風險的公允價值變動。就實際效用而言，公允價值或現金流量變動的對銷範圍在80%至125%內才被視為有效。

(j) 固定資產

固定資產以成本減去累計折舊和減值損失(參閱附註2(m))後記入財務狀況表。

報廢或處置固定資產項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在收益表中確認。

固定資產項目的折舊是以直線法在以下預計可用期限內沖銷其成本或估值(已扣除估計殘值(如有))計算：

- 永久業權土地	無限期
- 劃歸為以融資租賃持有的租賃土地	尚餘租賃期
- 建築物(建於劃歸為以融資租賃持有的租賃土地上)	租期，共介乎六年至三十八年
- 建築物(建於永久業權土地上)	五十年
- 租賃物業裝修	租期或預計可用期限(以較短期限者為準)，七年
- 家具及設備	二至八年

永久業權土地不計提折舊。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(j) 固定資產(續)

如果固定資產項目的組成部分有不同的可用期限，有關項目的成本會按照合理的基礎分配至各個部分，而且每個部分會分開計提折舊。本集團會每年審閱資產的可用期限和殘值(如有)。

(k) 租賃和租購合約

如果本集團確定一項安排(由一項交易或一系列交易組成)會在約定期間內轉讓一項或一些特定資產的使用權，以換取一筆或多筆報償付款，則這項安排便是一項租賃。該判斷是以評估有關安排的實質為準，而不管這項安排是否採用租賃的法律形式。

(i) 分類

如果租賃將與所有權有關的幾乎全部風險和報酬實質上轉移至承租人，有關的資產便會劃歸為融資租賃。如果租賃不會將與所有權有關的幾乎全部風險和報酬實質上轉移至承租人，則劃歸為經營租賃。

(ii) 融資租賃

在本集團是融資租賃的出租人情況下，對在租賃中租出的資產的投資淨額視作客戶貸款和墊款，在財務狀況表列賬。具有融資租賃特徵的租購合約以同樣方式列作融資租賃。減值損失根據附註2(m)所載的會計政策入賬。

如果本集團是以融資租賃獲得資產的使用權，會按租賃資產的公允價值及最低租賃付款額的現值兩者中的較低者記入固定資產，而扣除融資費用後的相應負債則列為融資租賃承擔。折舊是在相關的租賃期或資產的可用期限(如本集團很可能取得資產的所有權)內，以沖銷其成本或估值的比率計提；有關的資產可用期限載列於附註2(j)。減值損失按照附註2(m)所載的會計政策處理。租賃付款內含的融資費用會計入租賃期內的收益表中，使每個會計期間的融資費用佔承擔餘額的比率大致相同。或有租金在其產生的會計期間內作為支出沖銷。

2 主要會計政策(續)

(k) 租賃和租購合約(續)

(iii) 經營租賃

如果本集團是以經營租賃獲得資產的使用權，則根據租賃作出的付款會在租賃期所涵蓋的會計期間內，均等地分攤在收益表中；但如另有一種方法更能代表租賃資產產生收益的模式則除外。租賃所涉及的激勵措施均在收益表中確認為租賃淨付款總額的組成部分。或有租金在其產生的會計期間內在收益表中列支。

(l) 取回抵押資產

在收回減值貸款和墊款時，本集團可透過法律程序或借款人自願交付管有權而取回持作抵押品的資產。當本集團不再向借款人追索還款，並打算達到有秩序的減值資產變現時，則取回抵押資產會在「其他資產」項下匯報。本集團不會將取回的抵押資產作自用。

取回資產在交易日以有關貸款的賬面價值及公允價值減出售成本確認(以較低者為準)，有關貸款及應收款及有關已提減值準備於財務狀況表中予以註銷。取回資產並不予折舊或攤銷。

(m) 資產減值

本集團在每個報告日審閱資產的賬面金額，以確定是否出現客觀的減值跡象。金融資產減值的客觀跡象包括本集團注意到有關以下一宗或多宗損失事件的可觀察數據，並會對能夠可靠地估計的資產的未來現金流量構成影響：

- 發行人或借款人出現重大的財務困難；
- 違反合約，如拖欠利息或本金付款；
- 借款人資金周轉不靈；
- 違反貸款契約或條款；
- 借款人很可能面臨破產或其他財務重組；
- 技術、市場、經濟或法律環境出現對借款人構成負面影響的重大變動；
- 抵押品減值；
- 金融資產因財務困難而失去活躍市場；及
- 權益工具投資的公允價值顯著或長期跌至低於成本。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(m) 資產減值(續)

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

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

(i) 貸款及應收款

貸款及應收款的減值損失是以資產的賬面金額與按照資產的原定實際利率(即初始確認這些資產時計算的實際利率)折現的預計未來現金流量現值之間的差額計量。如果折現短期應收款所產生的影響不大，則不會折現計算。

信貸虧損準備總額可分為兩部分：個別減值準備和組合減值準備。

本集團首先個別評估單項而言屬重大的金融資產，以及個別或共同評估單項而言不屬重大的金融資產是否出現客觀的減值跡象。如果本集團認為經個別評估的金融資產並無出現客觀的減值跡象(不論重大與否)，該金融資產將被納入一組具相若信貸風險的金融資產中，並且共同評估是否出現減值。個別接受減值評估及其減值損失獲得或持續獲得確認的資產不會包括在共同減值評估內。

個別減值準備是根據管理層對預期收取並以原定實際利率折現的現金流量現值作出的最佳估計為準。在估計有關的現金流量時，管理層會就借款人的財政狀況和任何向本集團提供的抵押品或擔保的可變現淨值作出判斷。各項已減值資產按其本身素質進行評估。

管理層會在衡量是否提撥組合減值準備時，採用統計模型，並考慮信貸素質、組合規模、集中度和經濟環境等歷史趨勢因素。為了估計所需的準備額，本集團根據以往經驗和當前經濟狀況作出假設，以界定本集團制定固有虧損模型的方法，並釐定所需的輸入參數。

2 主要會計政策(續)

(m) 資產減值(續)

(i) 貸款及應收款(續)

本集團所提撥減值準備的準確程度，取決於本集團能否準確地估計個別評估減值準備的未來現金流量，及釐定組合減值準備所用的模型假設及參數。雖然這些估計和假設均涉及判斷，但本集團相信貸款及應收款的減值準備合理和充分。

如果日後預計未來現金流量的數額和時間與以往估計相比出現變動，並且客觀地與撇減後的事件相關，便會導致貸款及應收款的減值準備出現變動，有關變動將在收益表內反映。所撥回的減值損失以假設在過往年度沒有確認任何減值損失而應以釐定的貸款及應收款賬面金額為限。

如果不能合理地預期收回貸款及相關的應收利息，便會作出沖銷。

附帶重新商定條款的貸款及應收款是指因借款人的財政狀況惡化而重組的貸款，而本集團已給予在其他情況下不會考慮的優惠。重新商定的貸款及應收款須受持續的監察，以確定是否仍屬減值或逾期。

(ii) 可供出售金融資產

當有客觀證據顯示可供出售金融資產出現減值時，已在權益中確認的累計損失會從權益中轉出，並在收益表中確認。在收益表中確認的累計損失為購買成本(扣除任何本金償還和攤銷額)與當時公允價值之間的差額，並減去以往就該資產在收益表中確認的任何減值損失後計算。

就以成本入賬的非掛牌可供出售權益證券而言，減值損失是以權益證券的賬面金額與按類似金融資產的當時市場回報率折現(如果折現會造成重大的影響)的預計未來現金流量之間的差額計量。

可供出售權益證券已在收益表中確認的減值損失不會通過收益表撥回。這些資產公允價值其後的任何增額會直接在其他全面收益中確認。

如果可供出售債務證券公允價值其後的增額客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則應撥回減值損失。在此情況下撥回的減值損失均在收益表中確認。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(m) 資產減值(續)

(iii) 持有至到期投資

本集團會從個別層面考慮持有至到期投資是否出現減值。個別減值準備是以資產的賬面金額與以其原定的實際利率折現(如果折現會造成重大影響)的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。

如果減值損失在其後的期間減少，而且客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則應通過收益表轉回減值損失。減值損失的轉回不應使資產的賬面金額超過其在以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的金額。

(iv) 其他資產

本集團在每個報告日審閱內部和外來的信息，以確定以下資產是否出現減值跡象，或是以往確認的減值損失已經不再存在或可能已經減少：

- 固定資產；
- 以經營租賃持有的租賃土地的權益；及
- 於附屬公司、聯營公司和合營企業的投資。

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。

— 計算可收回金額

資產的可收回金額是其淨售價與使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上並非獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別(即現金產出單元)來確定可收回金額。

— 確認減值損失

當資產或所屬現金產出單元的賬面金額高於其可收回金額時，減值損失便會在收益表中確認。分配現金產出單元確認的減值損失時，首先減去已分配至該現金產出單元(或該組單元)的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單元(或該組單元)內其他資產的賬面金額；但資產的賬面價值不得減少至低於其個別公允價值減去出售成本後所得的金額或其使用價值(如能確定)。

2 主要會計政策(續)

(m) 資產減值(續)

(iv) 其他資產(續)

— 撥回減值損失

如果用以確定可收回金額的估計數額出現正面的變化，有關的減值損失便會撥回。所撥回的減值損失以假設在以往年度沒有確認任何減值損失的情況下而確定的資產賬面金額為限。所撥回的減值損失在確認撥回的年度內計入收益表中。

(n) 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括於購入日起三個月內到期的結存，其中包括現金、在銀行的結存、國庫券及受較低風險影響價值及隨時可轉換成預知金額的存款證。

(o) 僱員福利

本集團為其員工在認可之職業退休計劃或強制性公積金計劃的定額供款退休計劃供款。

定額供款計劃是一項退休計劃而本集團支付定額供款予一個其他個體。如基金內沒有足夠資產支付僱員的當期或之前的僱員服務，本集團並無法律上或合約責任支付額外供款。

薪金、年度獎金、有薪年假、界定供款退休計劃的供款和非貨幣福利成本在僱員提供相關服務的年度內累計。如果延遲付款或結算會造成重大的影響，則這些金額會以現值入賬。

(p) 所得稅

本年度所得稅包括當期稅項和遞延稅項資產與負債的變動。當期稅項和遞延稅項資產與負債的變動均在收益表中確認，但如果是在其他全面收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅款分別在其他全面收益或直接在權益中確認。

當期稅項是按本年度應稅所得，根據已執行或在報告日實質上已執行的稅率計算的預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時性差異產生。暫時性差異是指資產與負債在綜合財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延稅項資產也可以由未被使用的可抵扣稅項虧損和稅款減免所產生。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(p) 所得稅(續)

所有因財務報表內資產及負債之稅務基礎與其賬面價值之暫時性差異而產生之遞延所得稅項均以資產負債表負債法提撥。遞延所得稅項是按會計結算日已執行或實際會執行之稅率，及預期於相關之遞延所得稅資產實現時或遞延所得稅負債需清付時所適用之稅率計算。

主要之暫時性差異源於資產減值準備、房產及設備之折舊、若干資產之重估，包括可供出售證券及房產、以及結轉之稅務虧損。除企業合併外，若資產或負債在交易初始確認時，並未有對會計損益或應課稅損益構成影響，則無需確認遞延所得稅項。

所有因應課稅暫時性差異而產生之遞延所得稅項負債均會被確認，而當未來之應課稅利潤預計可被用作抵扣暫時性差異時，因該暫時性差異而產生之遞延所得稅資產將被確認。

遞延所得稅項乃記於收益表內。但因可供出售證券的公允價值重新計量及對房產之重估計入其他全面收益內，故由此產生的遞延稅項也計入其他全面收益內，並於其後連同相關遞延收益和虧損的變現而確認在收益表中。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時予以確認。

當期和遞延稅項結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延稅項資產只會在本集團或本銀行有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延稅項負債：

- 當期稅項資產與負債：本集團或本銀行計劃按淨額基礎結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延稅項資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關向以下其中一項徵收的所得稅有關：
 - 同一應稅實體；或
 - 不同的應稅實體，而這些實體計劃在日後每個預期有大額遞延稅項負債需要結算或有大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基礎實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和清算該負債。

2 主要會計政策(續)

(q) 已作出財務擔保、準備和或有負債

(i) 已作出財務擔保

財務擔保合約指規定發行人(即擔保人)支付指定款項，以補償該擔保的受益人(持有人)因某指定債務人無法根據債務工具的條款償付到期債務而產生的損失。

如果本集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值(即已收的擔保費用)在其他負債中初始確認為遞延收益。如果本銀行向附屬公司作出財務擔保，擔保的公允價值會予以估計並資本化為於附屬公司的投資成本和其他負債中的遞延收益其中一部分。

遞延收益會在擔保期內於收益表中攤銷為已作出財務擔保的收入。此外，如果(i)擔保的持有人很可能根據這項擔保向本集團提出申索，以及(ii)向本集團提出的申索金額預期高於其他負債現時就這項擔保入賬的金額(即初始確認的金額減去累計攤銷後所得金額)，準備便會根據附註2(q)(ii)確認。

(ii) 其他準備和或有負債

如果本集團或本銀行須就已發生的事件承擔法定或推定義務，因而預期很可能會導致經濟利益流出，在有關金額能夠可靠地估計時，本集團或本銀行便會對該時間或金額不確定的負債計提準備。如果貨幣時間價值重大，則按預計償付該義務所需費用的現值計提準備。

如果經濟利益流出的可能性不大，或是無法對有關金額作出可靠的估計，便會將該責任披露為或有負債，但經濟利益流出的可能性極低則除外。如果本集團的責任須視乎某項或多項未來事件是否發生才能確定是否存在，亦會披露該責任為或有負債，但經濟利益流出的可能性極低則除外。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(r) 收入確認

收入是按已收或應收價款的公允價值計量。如果經濟利益很可能會流入本集團，而相關收入和成本(如適用)又能夠可靠地計量時，下列各項收入便會在收益表中確認：

(i) 利息收入

所有付息金融工具的利息收入以實際利息法按權責發生制在收益表中確認。

實際利息法是計算金融資產的攤銷成本和在相關期間內攤分利息收入的方法。實際利率是指按估計未來現金支出或收入，在金融工具的預計期限或更短的期間(如適用)內準確地折現至金融資產淨賬面金額的比率。本集團會在計算實際利率時估計現金流量，並且考慮金融工具的一切合約條款(例如提前還款選擇權、認購期權及同類選擇權)，但不會計及未來信貸虧損。計算範圍包括訂約方所支付或收取的一切費用和代價(即實際利率的主要組成部分)、交易成本和所有其他溢價或折讓。就住宅按揭貸款給予的現金回贈在三年或預計期限內(以較短者為準)資本化及攤銷，記入收益表內。

就已減值貸款而言，不再按貸款的原定條款累算利息收入，但已減值貸款現值因為時間推移而增加的數額則列報為利息收入。

劃歸為持作交易用途或指定為按公允價值計入損益的所有金融工具的利息收入及支出，與組合產生的所有公允價值變動一同在全面收益表內「按公允價值計入損益的金融工具收入淨額」項下列示。

(ii) 費用及佣金收入

因本集團提供金融服務(包括證券、外幣買賣、保險公司代理服務、匯款、結算、賬戶管理服務、收支服務以及信用卡服務等)而產生費用及佣金收入。費用及佣金收入在提供相關服務時確認；但如果所收取的費用是用來彌補持續為客戶提供服務所產生的成本或所承擔的風險或屬於利息性質則除外。這些費用會在成本或風險產生並入賬列為利息收入的會計期間內確認為收入。

因本集團創造或購入金融資產而產生的創始或承擔服務費收入／支出會遞延及確認為實際利率的調整。如果預期貸款承擔不會出現支用貸款的情況，本集團會按承擔期限以直線法確認貸款承擔服務費。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(r) 收入確認(續)

(iii) 融資租賃及租購合約的財務收入

融資租賃及租購合約的隱含財務收入按租賃年期確認為利息收入，以令每個會計期間剩餘的淨租賃投資回報率大致相同。應收或有租金在其賺取的會計期間內確認為收入。購入融資租賃貸款或租購合約所付予交易商的佣金計入這些資產的賬面金額中，並按預計租賃期在收益表攤銷，作為利息收入的調整。

(iv) 股息收入

非上市投資的股息收入在股東收取款項的權利確立時確認。上市投資的股息收入在投資項目的股價除息後確認。

(s) 外幣換算

在綜合財務報表中，本集團活動的項目均採用該實體經營的主要經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)。綜合財務報表以港元(港元乃本銀行之功能貨幣；本銀行及本集團之呈報貨幣)列示。

年內的外幣交易按交易日的外幣匯率換算為該實體的功能貨幣。以外幣為單位的貨幣性資產與負債則按報告日的外幣匯率換算為該實體的功能貨幣。匯兌損益在收益表中確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產與負債按交易日的外幣匯率換算為港幣。以外幣為單位並以公允價值入賬的非貨幣性資產與負債按確定公允價值當日的外幣匯率換算。

有關按公允價值計入損益的投資及衍生金融工具的匯兌差額，分別記入交易證券淨盈虧或指定為按公允價值計入損益的金融工具淨盈虧。其他有關貨幣性資產及負債的匯兌差額於收益表內的外幣買賣淨盈虧項下列示。換算可供出售權益工具所產生的差額在權益中的匯兌儲備中確認。

境外經營的業績按與交易日外幣匯率相若的匯率換算為港幣。財務狀況表項目則按報告日的外幣匯率換算為港幣。所產生匯兌差額在其他全面收益中確認，並在權益中的匯兌儲備分開累計。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

2 主要會計政策(續)

(s) 外幣換算(續)

倘出售某項海外業務，當確認處置境外經營所產生的損益時，與該境外經營有關的累計匯兌差額會由權益中轉出，並在收益表中確認。

(t) 關聯方

就本綜合財務報表而言，下列的另一方可視為本集團的關聯方：

- (i) 該另一方能夠透過一家或多家中介機構，直接或間接控制本集團或對本集團的財務和經營決策有重大影響，或可共同控制本集團；
- (ii) 本集團與該另一方在同一控制之下；
- (iii) 該另一方是本集團的附屬公司或聯營公司；
- (iv) 該另一方是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員，或與此類個人關係密切的家庭成員，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；
- (v) 該另一方是第(i)項內所述的另一方的關係密切的家庭成員，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；或
- (vi) 該另一方是為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

與個人關係密切的家庭成員是指預期他們在與實體的交易中，可能會影響該名個人或受其影響的家庭成員。

(u) 持有待售之非流動資產

當非流動資產的賬面價值主要通過出售收回，而達至該交易的可能性十分高，會被劃歸為持有待售之資產。此類資產會以賬面價值及公允價值減去出售成本兩者較低者列賬。

3 會計政策及披露的修訂

(a) 本集團採用的新訂和經修訂準則

香港會計師公會對《香港財務報告準則》作出的若干修訂於本集團和本銀行當前的會計期間第一次生效。其中，以下變更與本集團的綜合財務報表相關：

- 對《香港會計準則》第1號「財務報表列報」(HKAS 1)的修訂：其他綜合收益項目的列報
- 《香港財務報告準則》第10號「綜合財務報表」(HKFRS 10)
- 《香港財務報告準則》第11號「合營安排」(HKFRS 11)
- 《香港財務報告準則》第12號「在其他實體中之權益的披露」(HKFRS 12)
- 《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」(HKFRS 13)
- 《香港財務報告準則的年度改進：2009–2011週期》
- 對《香港財務報告準則》第7號(HKFRS 7)的修訂：披露一對銷金融資產與金融負債

本集團未採用任何於當前的會計期間尚未生效的新準則或詮釋。所採用的新訂或經修訂的《香港財務報告準則》的影響如下：

本集團採用了對《香港會計準則》第1號的修訂：其他綜合收益項目的列報。主要變化來自該修訂要求在其他綜合收益部分提供額外的披露，從而將其他綜合收益項目歸入以下兩個類別：(a)後續不會重分類至損益的項目；以及(b)在滿足特定條件的情況下，後續可重分類至損益的項目。該修訂已進行追溯應用。

《香港財務報告準則》第7號的修訂要求實體披露關於金融工具的抵銷權及相關安排(例如，擔保品協定)的資訊。該披露可以為使用者評估淨額結算安排對實體財務狀況的影響提供有用資訊。新披露適用於所有認可的按照《香港會計準則》第32號「金融工具：列報」進行抵銷的金融工具，也適用於受可執行的淨額結算總協議或類似安排影響的金融工具，無論該金融工具是否按照《香港會計準則》第32號進行抵銷。本集團已將相關披露載於附註5(f)。

《香港財務報告準則》第10號建立了一個對所有實體(包括特殊目的實體)適用的單一控制模型。它包含了用於確定被合併實體的“控制”的新定義。相比《香港會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」和《香港常務詮釋委員會》詮釋第12號「綜合：特殊目的實體」的規定，《香港財務報告準則》第10號帶來的改變要求管理層對確定被控制實體作出重大決斷。《香港財務報告準則》第10號取代了《香港會計準則》第27號中涉及綜合財務報表的部分，並解決了《香港常務詮釋委員會》詮釋第12號提及的問題。該新準則沒有對本集團造成重大財務影響。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 會計政策及披露的修訂(續)

(a) 本集團採用的新訂和經修訂準則(續)

根據《香港財務報告準則》第11號的規定，只有兩種類型的合營安排：共同經營和合營企業。《香港財務報告準則》第11號規定的兩種合營安排類型是按照各方在合營安排中的權利和義務進行區分，而不是按照該合營安排的法律形式。在共同經營的合營安排下，對該安排有共同控制的各方(即共同經營者)對合營安排中的資產享有權利，並對合營安排中的負債有承擔義務。共同經營者按規定確認其在共同經營中的相關的資產、負債、收入和費用的份額。在合營企業的合營安排下，對該安排有共同控制的各方(即合營夥伴)對合營安排中的淨資產享有權利；合營企業按權益法進行會計。比例合併法不再適用於合營安排。該新準則的應用未對合併財務報表中確認的金額產生任何重大影響。

《香港財務報告準則》第12號「在其他實體中之權益的披露」包括了對在其他實體中所有形式的權益，包括合營安排、聯營、結構實體及其它資產負債表外工具的披露要求。

《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」提供了對公允價值的精確定義和對公允價值計量的統一指引，並對其在整個《香港財務報告準則》中的使用提出披露要求。該準則並未改變集團需要使用公允價值的情況，但對在《香港財務報告準則》要求或允許的情況下該如何使用公允價值提供了指導。該新標準的應用對本集團沒有任何重大財務影響。

除上述以外，並無其他在2013年1月1日或之後開始的會計年度裏第一次採用的並預期會對本集團造成重大影響的《香港財務報告準則》或《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》。

(b) 已頒佈但尚未於2013年1月1日開始的會計年度生效，亦未被本集團提早採用的新訂和經修訂準則

一些新訂和經修訂的準則及詮釋在2013年1月1日開始的會計年度生效，但並未在編制綜合財務報表中所採用。除以下列述之外，這些準則及詮釋無一預期會對本集團綜合財務報表產生顯著影響：

《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》(IFRIC)第21號「稅費」，是對《香港會計準則》第37號「準備、或有負債和或有資產」的解釋。《香港會計準則》第37號制定了負債的確認標準，其中一項規定針對實體過去事件(稱為債務事件)所產生的現時義務。該詮釋也澄清，形成稅費負債的“債務事件”是指相關法例中觸發實體需要支付稅費的活動。

3 會計政策及披露的修訂(續)

(b) 已頒佈但尚未於2013年1月1日開始的會計年度生效，亦未被本集團提早採用的新訂和經修訂準則(續)

《香港財務報告準則》第9號「金融工具」包含了對金融資產和金融負債的分類、計量和確認的規定。該準則取代了《香港會計準則》第39號中關於金融工具分類和計量的部分。《香港財務報告準則》第9號規定金融資產分為兩個計量類別：按公允價值計量和按攤餘成本計量。分類於初始確認時決定。該分類取決於實體在管理其金融工具時的業務模式及金融工具的合約現金流特性。至於金融負債，該準則保留了《香港會計準則》第39號的大部分規定。主要變更在於，對以公允價值計量的金融負債，由於實體自身信用風險變動造成的公允價值變動的部分，除因產生會計錯配外，將計入其他綜合收益而非損益表。於2013年12月加入對對沖會計(未平倉組合或宏觀對沖的特別會計除外)的要求，本集團未評估《香港財務報告準則》第9號的全面影響。本集團將在香港會計師公會完成其餘部分時再作評估。

對《香港會計準則》第32號「金融工具：列報」的修訂是對《香港會計準則》第32號的應用指引作出的，並澄清了在資產負債表上金融資產和金融負債進行抵銷的一些規定。

對《香港財務報告準則》第10號、第12號和《香港會計準則》第27號關於投資實體合併的修訂，意味著許多基金和類似的實體將豁免於將其大部分子公司合併。取而代之，這些實體會以公允價值計量計入損益。修訂將豁免賦予一個符合“投資實體”的定義並具有特定特徵的實體。《香港財務報告準則》第12號的相應修訂也引入針對投資實體的披露要求。

對《香港會計準則》第36號「資產減值」的修訂，是關於對非金融資產可收回金額的披露。此修訂刪除了在《香港財務報告準則》第13號頒佈時在《香港會計準則》第36號中引入的關於現金產出單元(CGUs)可收回金額的特定披露規定。該修訂在2014年1月1日前對本集團並非強制採用項。

對《香港會計準則》第39號「衍生工具的變更」的修訂，指出在滿足特定條件下，套期工具對中央交易對方的變更不會導致終止套期會計的需要。

除上述外，並無其他尚未生效但預期會對本集團的綜合財務報表構成重大影響的《香港財務報告準則》或《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 會計估計與假設

由於本集團作出的估計和假設將會影響到資產與負債的呈報數額。本集團根據以往經驗及其他因素，包括對未來事件的合理預測，不斷修正所作的估計和假設。

(a) 所得稅

在決定本集團的所得稅撥備時需要作出重要的估計。在日常的業務上，部分交易或計算在稅項上未能確定。本集團按照稅務審核估計會否需要繳交額外稅款而確認負債。當最後稅務結果與原先記錄有分別時，其差異將會影響在釐定當期的所得稅及遞延稅項撥備。附加資訊詳載於附註14。

(b) 減值準備

(i) 銀行及客戶貸款

本集團定期檢討貸款組合的減值損失。本集團需決定有否任何客觀證據證明貸款組合已減值，即估計將來現金流量會否減少。減值客觀證據載述於會計政策附註2(m)內。倘若管理層經判斷認為減值之客觀證據存在，將根據過往與本集團資產的信用風險特徵相似之虧損經驗，來預計未來現金流量。以往虧損經驗是以目前的可觀察資料為基礎予以調整。管理層亦會定期檢討用以估計將來現金流量的方法和假設，務求減少估計損失與實際損失之間的差額。附加資訊詳載於附註12。

(ii) 可供出售的金融資產及持有至到期投資

若可供出售金融資產及持有至到期投資的公允價值明顯或持續地低於成本，本集團判定其價值已有所下降。本集團需要判斷公允價值低於成本的金額，會否在合理時間內收回，故有關投資的損益或會受到判斷的差異影響。

當有客觀證據證明債務證券有減值時，本集團會確認可供出售債務證券的減值損失。在初始確認該債務證券後發生，債務證券減值的客觀證據即存在發生一項或多項事件(即信貸相關事件)時，除考慮估值及其外部信貸評級，本集團亦估計每項投資的違約比率及損失比率。附加資訊詳載於附註21。

4 會計估計與假設(續)

(c) 衍生工具及其他金融工具的公允價值

不在活躍市場內交易的金融工具的公允價值乃運用估值方法，包括按當時市場因素的現金流折現模型。所有模型均在應用前已通過確認，並已測定以確保其結果反映真實的數據及可比的市場價格。在實際情況下，模型只運用可觀察的數據，但管理層會在信貸息差及更正方面等運用估計。改變關於這些因素的假設可影響公佈的金融工具公允價值。附加資訊詳載於附註22。

(d) 持有至到期投資

管理層作出重要的判斷以評估和分類金融資產是否符合為持有至到期資產。本集團改變持有某項投資至到期日的意圖及能力，可能導致整個投資組合重新分類為可供出售資產。

5 金融風險管理

本集團大部分收入乃從管理由客戶交易而來之風險所得。明確評估及管理所有類別之風險為本集團成功之要訣。本集團有嚴謹之風險管治文化、架構、風險管理步驟以及政策與程序，以識別、量度、控制及監察信貸、流動資金、營運、市場及資本風險。藉著所建立之管治及管理架構，評估風險及回報，以求獲取可持續的收入，並減少收入的波動。

本銀行董事會在風險委員會協助下，透過向轄下職能委員會及高管層授權，監督本集團之管治框架及營運，為本集團事務提供有效管治。首席執行官負責監督本集團內之所有業務部門。高管層轄下之職能委員會，即行務委員會、營運委員會、資產及負債委員會、信息技術委員會、風險管理委員會，以及高管層與各個工作委員會和各職能經理共同制定政策和程序，並透過可靠及最新的管理及資訊系統，以識別、分析、管理及控制信貸、市場、流動資金及營運等各類風險。高管層轄下各職能委員會及高管層經常改善更新本集團的風險管理政策和系統，以應對市場、產品及業界最佳作業方法的變化。內部審計人員亦會定期進行風險審核，以確保本集團業務符合相關政策和程序之規定。

本集團制定了政策和程序，以規管新產品和服務的推行。行務委員會已授權轄下的新產品審批委員會審閱及批核新產品和服務。該工作委員會成員來自各主要職能範疇的高管層，負責審核本集團的產品建議。此舉旨在確保於推出新產品或服務前，能適切地識別有關風險，並實施適當監控措施，以便有效管理新產品和服務所涉及的風險。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

本集團與香港分行管理信貸風險及流動資金風險之方法類似，故以合併基準作出相關分析。比較金額已假設本集團之收購於香港分行及建行地產集團受到建行之共同控制時已合併而重報。

(a) 信貸風險

信貸風險是指借款人或者交易對手不能履行其約定承諾而引致損失的風險。信貸風險存在於本集團的貸款、租賃、信用卡、貿易融資及財資交易。同時亦存在於表外財務安排，例如貸款承諾、與貿易及交易有關的或然項目。

本集團已委任中介控股公司(即「建行」)為信貸顧問。信貸風險管理部負責對本集團信貸風險進行集中管理和控制。信貸風險管理部獨立於其他業務部門，由首席風險官領導，協助分管風險管理部的副行長和風險管理委員會管理集團的信貸風險。風險管理委員會負責集中監督本集團的整體資產質素以及解決所有重大信貸風險、業務操作風險、市場風險、流動資金風險、利率風險、策略風險，以及信譽風險問題。該會由首席風險官擔任主席，成員包括常務副行長兼執行董事、風險管理部牽頭審批人、首席財務官、首席風險官、法律合規部主管、市場風險管理主管和操作風險管理主管。

信貸風險管理部之主要職能包括以下各項：

- 建立本集團信貸策略、政策、程序，以及制定貸款準則及監督指引予信貸審批人員及業務部門，並按需要持續地重檢及更新信貸政策和程式，以適應信貸組合發展及市場變化。
- 信貸審批人員根據風險管理委員會授予之審批權限批核信貸，此等授權會考慮交易的風險、規模及性質。
- 維護內部風險評級系統，以準確衡量授信的信貸風險水平。對於某些商業信貸組合，本集團採用二維風險評級方法，分別對債務人和信貸安排進行風險評級。該系統使評級更為精細，風險差別更精確，有助風險與回報分析。對於某些個人信貸組合，本集團亦有採用內部評分模型計量相關之信貸風險。
- 根據既定政策及內部風險限額，對大額授信、關連貸款、產品及行業風險集中度情況進行監察與控制，確保作出審慎的信貸決定，同時符合法定要求和監管指引。
- 對特定分類貸款及問題資產的回收進行監察和管理。催收與問題資產管理分別由具備相關經驗和專業知識的專責隊伍負責。

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

- 定期評估整體及個別貸款減值損失及準備，以確保作出充份的減值準備。
- 對本集團總體資產質量進行管理與監察。
- 監督本集團壓力測試程序，以估算潛在的減值損失及評估監管資本在壓力情況下是否充足。
- 在本集團內協調及推行與信貸相關的項目，以確保集團業務符合監管規定。

(i) 貸款的信貸風險

除貸款批核準則外，本集團亦通過有效及審慎的信貸審批程序來管控信貸風險。特定審批權只授予具備相關銀行經驗與產品知識的人員，以作出信貸建議和決定。此外，本集團還設有審批後審查程序，以監控信貸決策及事務。審批後審查結果用於確定所作之信貸決定的質素，辨別需要糾正的不良趨勢，以及確保現有政策規定及程序的有效執行。

在審批過程中，信貸審批人員會評核貸款用途與結構、特定借款人或交易對手對所建議之信貸的償還能力，以及相應抵押品性質(如適用)。本集團將其貸款與租賃業務分為個人或商業信貸類別，並按以下方式分別對其風險進行監控：

個人信貸是按照產品及其風險特點分為不同組合，以便作出信貸風險評估及對信貸質素進行持續監察。本集團已確立一套標準信貸批核準則，偏離該準則的信貸申請須獲得特殊批核，並受適當監控。

商業信貸方面，評估存在的違約風險時，須計及相關之信用提升。本集團已有一套全面的內部風險評級系統，對每一項商業信貸或者交易進行獨立風險評級，連同相關之風險承擔額，以釐訂所需的審批權限。本集團定期監控這些內部風險評級，並根據借款人或交易對手還款能力的變化及其相關之信用提升，以更新有關評級。

(ii) 財資交易的信貸風險

本集團採用外部信貸評級及透過設定個別信貸限額，控制債務證券投資及財資對沖交易的信貸風險。並持續追蹤和監察交易對手的外部信貸評級、信用違約掉期價格及相關資訊。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(iii) 與信貸有關的承諾

與信貸有關的承諾和或然負債所涉及的風險，本質上與客戶貸款的信貸風險相同。因此，在信貸審批要求、信貸組合質素維護的考慮，及抵押條件等各方面的要求，均與審批客戶貸款無異。

(iv) 抵押品及其他信用提升

本集團就放款而持有抵押品，並制定政策和指引，訂定合格抵押品及其他信用提升的准入條件及其估值方法。然而，信貸審批並非單憑抵押品或其他信用提升作考慮，但會評估其緩釋信貸風險的作用。主要的抵押品類別及信用提升包括物業、證券、存款、應收賬項、投資基金、車輛及機器抵押，以及擔保等。

(v) 風險集中

本集團制定不同的國家、個人交易對手、行業、集團內部風險承擔及放款組合之風險上限，以避免風險過度集中。

(vi) 信貸審查與審計

本集團的信貸風險管理程序及組合質素乃由內部審計機制進行定期及獨立審查。稽核及審計人員分別在個別交易對手和信貸組合的層面上，對本集團之信貸質量進行評估，確保符合既定的信貸政策和程序，相關的信貸管理程序和監控機制亦有效執行。其審核結果會向審計委員會及董事會報告，以作出有效監察。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(vii) 最大風險承擔

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
財務狀況表內各項資產的信貸風險如下：				
現金和在銀行的結存	29,909,896	52,420,780	29,863,887	52,009,617
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	32,414,088	6,349,828	32,680,629	6,399,441
銀行貸款	13,125,556	54,684,821	13,125,556	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	298,718,328	257,767,463	298,836,403	253,812,080
按公允價值計入損益的金融工具	1,021,461	1,307,185	1,021,461	1,307,185
可供出售金融資產	22,937,474	52,475,167	24,437,503	53,371,418
衍生金融工具	1,585,757	679,888	1,596,412	683,881
持有至到期投資	—	599,260	—	599,260
其他資產	3,099,953	3,205,107	3,057,046	3,182,934
財務狀況表外項目的信貸風險如下：				
財務擔保及其他信貸相關的或有負債	1,510,428	3,390,719	1,421,929	3,297,530
貸款承諾及其他信貸相關的承諾	45,621,606	48,314,681	45,198,962	48,022,237
	449,944,547	481,194,899	451,239,788	477,370,404

以上列表所列出本集團於2013年及2012年12月31日之最大信貸風險承擔，並未計算任何持有的抵押品、淨額結算主協定或其他附帶信用提升。至於財務狀況表內的資產，以上的風險以賬面淨值列示。而已發出之信用保證書，最大風險承擔乃指如被要求履行擔保責任時，本集團須支付的最大金額。至於貸款承擔及其他不可撤銷或可於重大逆轉事件發生時撤銷的信貸性質之負債，最大的信貸風險承擔會以貸款承擔之全數金額列示。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(vii) 最大風險承擔(續)

信貸風險緩解、抵押品及其他信用提升

本集團利用多種模式以減低由借貸活動所產生的信貸風險。有效的法律文件使本集團可直接地、不可撤銷地及無條件地追索任何所持有的抵押品或其他信用提升。下表根據金融資產的類別，分別說明集團所持有抵押品之性質及其財務影響。

在銀行的結存及存放銀行及其他金融機構的款項	因交易對手的性質，此類風險承擔一般被認為屬低風險類。此等結存一般無需抵押品。
衍生金融工具	淨額結算主協定通常適用於將同一交易對手的衍生資產及負債互相抵銷。
按公允價值計入損益的金融工具—債務證券	此類風險承擔的信貸風險，無論有否抵押品或其他直接與間接之信用提升工具，整體之信貸風險已在公允價值中反映。
可供出售投資證券—債務證券	無論有否抵押品或其他直接與間接之信用提升工具，整體之信貸風險已在公允價值中反映。
證券貸款	根據本集團之政策，證券貸款的抵押品覆蓋率是100%。當抵押品覆蓋率降低於覆蓋要求時會要求客戶補倉。
客戶貸款及貿易票據	此類風險分為有抵押，部分抵押或無抵押，抵押的要求根據客戶的類別及提供予客戶的產品類型而決定。抵押品種類包括住宅物業、其他物業、本集團可接受的備用信用證及銀行存款等。其他信用提升主要指認可的擔保。備有抵押品的客戶貸款總額分析詳載於補充財務資料附註4(a)(i)。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(vii) 最大風險承擔(續)

信貸風險緩釋、抵押品及其他信用提升(續)

或然負債及承擔

或然負債及承擔的組成部分及性質已列示於附註37。對於無需預早通知而可無條件取消的承擔，本集團會評估在借貸人之信貸質素惡化時，是否需要撤回信貸額。因此，這些承擔對本集團不會產生重大的信貸風險。而對於不可無條件取消的承擔風險包括信用證、信用保證書及其他貸款承擔及與信貸有關的負債，則分為有抵押，部分抵押或無抵押，抵押的要求根據客戶的類別及提供予客戶的產品類型而決定。

(viii) 客戶及銀行貸款總額的信貸質素

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
客戶貸款總額				
非逾期也非減值	155,067,940	172,491,853	155,186,317	168,872,485
逾期但非減值	474,317	521,162	474,317	477,850
已減值	161,933	659,014	161,933	659,014
	155,704,190	173,672,029	155,822,567	170,009,349
貿易票據				
非逾期也非減值	143,592,529	85,733,039	143,592,529	85,431,369
逾期但非減值	-	-	-	-
	143,592,529	85,733,039	143,592,529	85,431,369
銀行貸款總額				
非逾期也非減值	13,125,556	54,684,821	13,125,556	54,684,821

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(viii) 客戶及銀行貸款總額的信貸質素(續)

(1) 非逾期也非減值

非逾期也非減值的貸款總額的信貸評級，可參照香港金融管理局(「金管局」)所界定的貸款分類制度分析如下：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
客戶貸款總額				
合格	152,764,726	160,248,777	152,883,103	156,701,761
關注	2,303,214	12,243,076	2,303,214	12,170,724
	155,067,940	172,491,853	155,186,317	168,872,485
貿易票據				
合格	143,592,529	85,729,900	143,592,529	85,431,369
關注	–	3,139	–	–
	143,592,529	85,733,039	143,592,529	85,431,369
銀行貸款總額				
合格	13,125,556	54,684,821	13,125,556	54,684,821

(2) 逾期但非減值的客戶貸款總額的賬齡分析如下：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
客戶貸款總額				
逾期三個月或以下	474,317	521,162	474,317	477,850

(3) 已減值貸款

客戶特定分類或減值貸款乃根據《銀行業(披露)規則》內之定義，在本集團的貸款質量分類下分類為「次級」或低於「次級」或經個別評估已減值的貸款。詳盡分析載於附註19(d)。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(viii) 客戶及銀行貸款總額的信貸質素(續)

(4) 重新商定的貸款

於2013年及2012年12月31日報告日，本集團及本銀行並無條款如未曾重新商定便應屬逾期或已減值的客戶及銀行貸款。

(ix) 除貸款以外的金融資產信貸質素

下表呈述標準普爾評級服務或其等同機構按評級機構的評定，就各自債務證券發行對債務證券投資於報告日的分析如下。若以上發行評級欠奉，將呈報對發行商的評級。若同一證券出現不同評級，則呈報有關證券的較低評級。

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
AAA	3,884,923	5,604,163	3,884,923	5,604,163
AA+至A-	19,050,992	46,335,797	20,551,021	46,335,797
低於A-	40,184	1,183,533	40,184	1,183,533
無評級	982,836	1,258,119	982,836	2,154,370
	23,958,935	54,381,612	25,458,964	55,277,863
其中劃歸為				
交易用途	10,169	4,623	10,169	4,623
指定為按公允價值計入損益的 金融資產	1,011,292	1,302,562	1,011,292	1,302,562
可供出售金融資產	22,937,474	52,475,167	24,437,503	53,371,418
持有至到期投資	-	599,260	-	599,260
	23,958,935	54,381,612	25,458,964	55,277,863

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(x) 就金融資產而持有的抵押品及其他信用提升

於報告日，貸款總額與就金融資產而持有的抵押品及其他信用提升的估計公允價值兩者較低數額如下：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
持有作抵押金融資產之抵押品及其他信用提升之公允價值如下：				
— 非逾期也非減值	107,908,993	153,425,943	107,908,993	149,982,771
— 逾期但非減值	334,707	415,706	334,707	373,529
	108,243,700	153,841,649	108,243,700	150,356,300

抵押品主要為住宅物業、工商物業及汽車。

2012年就金融資產而持有的抵押品及其他信用提升包括香港分行的被收購業務及非收購業務。按附註2(b)的解釋，2013年並不包括香港分行的非收購業務。

(xi) 接管抵押品

於年內，本集團經由接管抵押品而得的資產的賬面價值如下：

	2013年	2012年
抵押品性質		
住宅物業	1,207	4,050
其他資產	6,065	4,291
	7,272	8,341

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險

流動資金風險乃指本集團之現金流量可能不足以及時並符合成本效益地應付業務的資金需要及承擔。流動資金管理的目的在於確保有足夠的現金流量以應付一切財務承諾，以及把握拓展業務的機遇。這方面包括本集團能夠應付按需求或於約定到期日的提款、償還到期借款、符合法定流動資金比率，以及把握機遇發放新貸款和作出新投資。

本集團制定了流動性風險管理政策，並在2012年按香港金融管理局監管政策手冊「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」(LM2)的最新要求作進一步完善。本集團致力維持足夠流動資金，以滿足流動性要求；流動性風險之管理方法包括維持高流動性之資產及廣為分散之資金來源，設定流動性風險限額作監控，及於風險管理框架內就不同情況進行壓力測試等。

董事會對制定有效的流動資金風險架構負最終責任，而風險管理委員會負責協助董事會設定風險偏好，資產及負債委員會負責根據業務策略監督流動資金風險管理。

(i) 到期日分析

本集團其中一個流動資金風險管理的工具為資產及負債的到期日分析。該分析會按不同時段列出資產及負債的剩餘還款期。各時段的差距數額代表把在同一時段到期的資產及負債的流動資金淨額。本集團就每個時段差距維持額度，以便管理流動資金風險。至於客戶活期存款等沒有期限的部分負債，會列入「即時償還」類別，形成這個時段的負差距較大。對於接受客戶活期存款的零售商業銀行而言，本集團認為，上述情況是一種固有的風險。根據經驗，活期存款結餘穩定，而負差距不會導致資金即時流出。然而，為了減低流動資金風險，本集團備有同業和其他借貸融通以至應急款項方案，以應付突如其來的提款要求。除了穩定的客戶存款外，本集團也從其他途徑包括同業借貸、發行存款證、以及股本和儲備，為收益資產提供資金。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

(i) 到期日分析(續)

下表列示於報告日按尚餘還款期分析的資產及負債：

於2013年12月31日

	本集團						無註明	總額
	即時償還	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上		
資產								
現金和在銀行的結存	6,921,287	22,988,609	-	-	-	-	-	29,909,896
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	-	25,251,018	7,163,070	-	-	-	32,414,088
銀行貸款	-	5,439,335	4,655,115	2,822,106	209,000	-	-	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	2,061,864	43,805,741	89,882,587	92,956,552	41,351,583	28,660,001	-	298,718,328
按公允價值計入損益的金融工具	-	-	-	972,099	49,362	-	-	1,021,461
可供出售金融資產	-	4,513,671	2,753,944	9,241,761	6,177,344	250,754	29,166	22,966,640
衍生金融工具	-	421,114	558,501	578,217	27,925	-	-	1,585,757
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,850,734	1,850,734
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	-	199,381	199,381
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	104,574	104,574
固定資產	-	-	-	-	-	-	3,544,681	3,544,681
其他資產	294	1,390,432	1,148,353	511,940	96,385	2,189	19,666	3,169,259
劃歸為持有待售的待出售組別的資產	525,897	220,801	126,027	612,601	1,627,372	2,430,697	13,973	5,557,368
資產總值	9,509,342	78,779,703	124,375,545	114,858,346	49,538,971	31,343,641	5,762,175	414,167,723
負債								
銀行的存款和結存	276,895	33,891,839	60,623,774	17,408,871	-	-	-	112,201,379
客戶存款	29,681,394	57,818,599	65,143,839	48,260,325	1,935	-	-	200,906,092
已發行存款證及其他債務證券	-	2,278,262	9,806,065	31,307,301	992,982	-	-	44,384,610
衍生金融工具	-	392,584	547,335	614,585	20,543	-	-	1,575,047
應付當期稅項	-	-	-	214,797	-	-	-	214,797
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	17,984	17,984
其他負債	130	4,646,391	978,587	974,180	48,353	-	2,827,662	9,475,303
劃歸為持有待售的待出售組別的負債	1,669,768	1,278,533	671,122	244,971	228	-	-	3,864,622
負債總額	31,628,187	100,306,208	137,770,722	99,025,030	1,064,041	-	2,845,646	372,639,834
(負債)/資產淨差	(22,118,845)	(21,526,505)	(13,395,177)	15,833,316	48,474,930	31,343,641	2,916,529	41,527,889
其中：								
債務證券								
- 計入買賣用途資產	-	-	-	991	9,178	-	-	10,169
- 計入指定為按公允價值計入損益的金融資產	-	-	-	971,108	40,184	-	-	1,011,292
- 計入可供出售金融資產	-	4,513,671	2,753,944	9,241,761	6,177,344	250,754	-	22,937,474

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

(i) 到期日分析(續)

於2012年12月31日(重報)

	即時償還	1個月以內	本集團				無註明	總額
			1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上		
資產								
現金和在銀行的結存	43,838,032	8,582,748	-	-	-	-	-	52,420,780
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	-	6,004,303	-	345,525	-	-	6,349,828
銀行貸款	-	3,524,952	11,947,353	39,212,516	-	-	-	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	2,562,434	31,277,583	27,527,640	101,296,012	67,403,402	27,700,392	-	257,767,463
按公允價值計入損益的金融工具	-	-	155,934	63,405	1,087,846	-	-	1,307,185
可供出售金融資產	-	38,788,724	5,946,061	7,059,555	681,121	-	26,297	52,501,758
衍生金融工具	-	440,090	108,455	123,350	7,993	-	-	679,888
持有至到期投資	-	-	-	-	599,260	-	-	599,260
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,842,406	1,842,406
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	-	175,016	175,016
可收回當期稅項	-	-	-	3,479	-	-	-	3,479
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	236,604	236,604
固定資產	-	-	-	-	-	-	3,497,207	3,497,207
其他資產	11,108	812,246	578,633	848,676	82,874	797	911,185	3,245,519
資產總值	46,411,574	83,426,343	52,268,379	148,606,993	70,208,021	27,701,189	6,688,715	435,311,214
負債								
銀行的存款和結存	9,356,007	39,402,734	37,126,486	6,177,583	3,770,417	-	-	95,833,227
客戶存款	47,481,332	68,831,323	52,668,264	36,064,677	1,270,966	-	-	206,316,562
已發行存款證及其他債務證券	-	9,346,814	28,032,177	58,953,064	8,149,540	-	-	104,481,595
衍生金融工具	539,315	190,670	74,995	180,362	36,552	-	-	1,021,894
應付當期稅項	-	-	-	263,723	-	-	-	263,723
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	5,334	5,334
其他負債	31,323	1,175,770	724,895	776,395	112,736	-	5,343,900	8,165,019
負債總額	57,407,977	118,947,311	118,626,817	102,415,804	13,340,211	-	5,349,234	416,087,354
(負債)/資產淨差距	(10,996,403)	(35,520,968)	(66,358,438)	46,191,189	56,867,810	27,701,189	1,339,481	19,223,860
其中：								
債務證券								
- 計入買賣用途資產	-	-	-	74	4,549	-	-	4,623
- 計入指定為按公允價值計入損益的金融資產	-	-	155,934	63,331	1,083,297	-	-	1,302,562
- 計入可供出售金融資產	-	38,788,724	5,946,061	7,059,261	681,121	-	-	52,475,167

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

(i) 到期日分析(續)

於2013年12月31日

	本銀行							總額
	即時償還	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上	無註明	
資產								
現金和在銀行的結存	6,875,278	22,988,609	-	-	-	-	-	29,863,887
存放銀行於一至十二個月內到期的 款項	-	-	25,251,449	7,429,180	-	-	-	32,680,629
銀行貸款	-	5,439,335	4,655,115	2,822,106	209,000	-	-	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	2,061,863	43,805,730	89,882,563	92,956,527	41,469,726	28,659,994	-	298,836,403
按公允價值計入損益的金融工具	-	-	-	972,099	49,362	-	-	1,021,461
可供出售金融資產	-	4,513,671	3,453,951	10,041,783	6,177,344	250,754	29,166	24,466,669
衍生金融工具	-	431,483	558,764	578,240	27,925	-	-	1,596,412
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	-	939,457	939,457
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	-	10,411	10,411
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	104,574	104,574
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,725,167	2,725,167
其他資產	294	1,392,145	1,148,390	485,518	96,230	1,441	-	3,124,018
資產總值	8,937,435	78,570,973	124,950,232	115,285,453	48,029,587	28,912,189	3,808,775	408,494,644
負債								
銀行的存款和結存	711,961	34,883,406	60,736,227	17,409,181	-	-	-	113,740,775
客戶存款	29,752,321	57,902,033	65,143,839	48,260,325	1,935	-	-	201,060,453
已發行存款證及其他債務證券	-	2,278,262	9,806,065	31,307,301	992,982	-	-	44,384,610
衍生金融工具	-	399,514	547,335	614,585	20,543	-	-	1,581,977
應付當期稅項	-	-	-	214,861	-	-	-	214,861
其他負債	138	4,649,916	1,091,604	959,395	11,744	-	-	6,712,797
負債總額	30,464,420	100,113,131	137,325,070	98,765,648	1,027,204	-	-	367,695,473
(負債)/資產淨差	(21,526,985)	(21,542,158)	(12,374,838)	16,519,805	47,002,383	28,912,189	3,808,775	40,799,171
其中：								
債務證券								
- 計入買賣用途資產	-	-	-	991	9,178	-	-	10,169
- 計入指定為按公允價值計入損益 的金融資產	-	-	-	971,108	40,184	-	-	1,011,292
- 計入可供出售金融資產	-	4,513,671	3,453,951	10,041,783	6,177,344	250,754	-	24,437,503

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

(i) 到期日分析(續)

於2012年12月31日(重報)

	即時償還	1個月以內	本銀行				5年以上	無註明	總額
			1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內				
資產									
現金和在銀行的結存	43,425,077	8,584,540	-	-	-	-	-	-	52,009,617
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	-	-	6,053,916	-	345,525	-	-	-	6,399,441
銀行貸款	-	3,524,952	11,947,353	39,212,516	-	-	-	-	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	2,488,544	31,248,641	27,041,448	101,056,030	66,146,496	25,830,921	-	-	253,812,080
按公允價值計入損益的金融工具	-	-	155,934	63,405	1,087,846	-	-	-	1,307,185
可供出售金融資產	-	38,604,350	6,726,670	7,359,571	681,121	-	25,354	-	53,397,066
衍生金融工具	-	444,082	108,457	123,350	7,992	-	-	-	683,881
持有至到期投資	-	-	-	-	599,260	-	-	-	599,260
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	-	1,508,238	-	1,508,238
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	-	10,411	-	10,411
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	236,604	-	236,604
固定資產	-	-	-	-	-	-	189,585	-	189,585
其他資產	10,876	774,421	557,027	848,417	79,869	128	952,250	-	3,222,988
資產總值	45,924,497	83,180,986	52,590,805	148,663,289	68,948,109	25,831,049	2,922,442	-	428,061,177
負債									
銀行的存款和結存	9,653,092	40,364,979	37,152,231	6,235,086	3,770,417	-	-	-	97,175,805
客戶存款	46,105,590	68,196,177	52,271,255	35,842,653	1,270,953	-	-	-	203,686,628
已發行存款證及其他債務證券	-	9,346,814	28,032,177	58,953,064	8,149,540	-	-	-	104,481,595
衍生金融工具	539,315	190,448	74,993	180,362	36,552	-	-	-	1,021,670
應付當期稅項	-	-	-	261,036	-	-	-	-	261,036
其他負債	29,972	1,145,456	702,528	774,736	51,523	-	193,754	-	2,897,969
負債總額	56,327,969	119,243,874	118,233,184	102,246,937	13,278,985	-	193,754	-	409,524,703
(負債)/資產淨差距	(10,403,472)	(36,062,888)	(65,642,379)	46,416,352	55,669,124	25,831,049	2,728,688	-	18,536,474
其中：									
債務證券									
- 計入買賣用途資產	-	-	-	74	4,549	-	-	-	4,623
- 計入指定為按公允價值計入損益的金融資產	-	-	155,934	63,331	1,083,297	-	-	-	1,302,562
- 計入可供出售金融資產	-	38,604,350	6,726,670	7,359,277	681,121	-	-	-	53,371,418
- 計入持有至到期投資	-	-	-	-	599,260	-	-	-	599,260

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量

下表詳列本集團及本銀行的金融負債於報告日的尚餘約定期限。該等金融負債按約定未折現現金流量(包括以約定利率或(如屬浮息)按於報告日的當時利率計算的利息付款)及最早支付日期而列報。

於2013年12月31日

	本集團							總額
	即時償還	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上	無註明	
非衍生金融負債								
銀行的存款和結存	276,895	33,940,381	60,850,054	17,588,520	-	-	-	112,655,850
客戶存款	29,681,394	57,864,189	65,357,396	48,799,529	1,936	-	-	201,704,444
已發行存款證及其他債務證券	-	2,288,532	9,854,622	31,680,236	1,038,316	-	-	44,861,706
應付當期稅項	-	-	-	214,797	-	-	-	214,797
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	17,984	17,984
其他負債	130	4,646,391	978,587	974,180	48,353	-	2,827,662	9,475,303
	29,958,419	98,739,493	137,040,659	99,257,262	1,088,605	-	2,845,646	368,930,084
以淨額基準結算的衍生工具現金流量	-	(5,391)	(362)	(4,139)	9,613	-	-	(279)
以總額基準結算的衍生工具之名義金額	-	71,697,101	79,261,851	99,622,435	6,464,488	-	-	257,045,875

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量(續)

於2012年12月31日(重報)

	即時償還	1個月以內	本集團				無註明	總額
			1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上		
非衍生金融負債								
銀行的存款和結存	9,366,013	39,574,819	37,329,038	6,252,206	4,005,011	-	-	96,517,087
客戶存款	47,488,258	68,914,728	52,815,929	36,568,513	1,303,006	-	-	207,090,434
已發行存款證及其他債務證券	-	9,432,785	28,407,789	59,740,964	9,046,028	-	-	106,627,566
應付當期稅項	-	-	-	263,723	-	-	-	263,723
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	5,334	5,334
其他負債	31,323	1,175,770	724,895	776,395	112,736	-	5,343,900	8,165,019
	56,875,594	119,098,102	119,277,651	103,601,801	14,466,781	-	5,349,234	418,669,163
以淨額基準結算的衍生工具現金流量	-	8,235	13,309	(10,162)	(15,317)	-	-	(3,935)
以總額基準結算的衍生工具之								
名義金額	-	47,826,048	28,855,736	59,091,094	7,186,713	718,000	-	143,677,591

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量(續)

於2013年12月31日

	即時償還	本銀行					無註明	總額
		1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上		
非衍生金融負債								
銀行的存款和結存	711,961	34,932,082	60,962,737	17,588,830	-	-	-	114,195,610
客戶存款	29,752,321	57,947,623	65,357,407	48,799,529	1,936	-	-	201,858,816
已發行存款證及其他債務證券	-	2,288,532	9,854,622	31,680,236	1,038,316	-	-	44,861,706
應付當期稅項	-	-	-	214,861	-	-	-	214,861
其他負債	138	4,649,916	1,091,604	959,395	11,744	-	-	6,712,797
	30,464,420	99,818,153	137,266,370	99,242,851	1,051,996	-	-	367,843,790
以淨額基準結算的衍生工具現金流量	-	(5,391)	(362)	(4,139)	9,613	-	-	(279)
以總額基準結算的衍生工具之 名義金額	-	78,280,904	90,534,851	83,757,562	6,464,487	-	-	259,037,804

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

(ii) 按約定期限列報的未折現現金流量(續)

於2012年12月31日(重報)

	即時償還	1個月以內	本銀行				無註明	總額
			1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上		
非衍生金融負債								
銀行的存款和結存	9,653,098	40,537,466	37,354,891	6,310,162	4,005,011	-	-	97,860,628
客戶存款	46,112,516	68,279,138	52,417,563	36,344,445	1,302,993	-	-	204,456,655
已發行存款證及其他債務證券	-	9,432,785	28,407,789	59,740,964	9,046,028	-	-	106,627,566
應付當期稅項	-	-	-	261,036	-	-	-	261,036
其他負債	29,972	1,145,456	702,528	774,736	51,523	-	193,754	2,897,969
	55,795,586	119,394,845	118,882,771	103,431,343	14,405,555	-	193,754	412,103,854
以淨額基準結算的衍生工具現金流量	-	8,235	13,309	(10,162)	(15,317)	-	-	(3,935)
以總額基準結算的衍生工具之								
名義金額	-	49,243,335	27,798,076	59,091,094	7,186,713	718,000	-	144,037,218

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

本集團與香港分行以不同方法管理市場風險，以下為兩者的市場風險管理。由於業務轉讓已於2013年12月31日完成，下述有關2013年的市場風險管理以合併基準披露。除本集團與香港分行的貨幣風險表及利率風險表以合併基準披露外，2012年的比較金額已分開披露。香港分行亦以單獨基準披露2012年的市場風險管理資料。

(c) 市場風險

本集團之市場風險管理

市場風險乃指因市場價格例如匯率、利率及債券價格逆轉所產生之損失風險。本集團所面對的市場風險主要是由於日常之貸存業務、為流動資金持有證券及本身之交易盤所產生的。

本集團的風險管理委員會負責管理本集團之資產及負債。本集團的市場風險架構包括市場風險管理政策及監控程序和授權適當的市場風險限額。

本集團之交易活動，主要與外匯及貨幣市場之交易有關。本集團訂定不同之交易限額以管理市場風險。除總限額外，另有明文規定交易政策及程序以釐定可接受之界限，使交易員能於其額度內在所指定市場中進行交易活動。

本集團之風險值(VaR)

VaR是用來量度在一定的持有期和給定的置信水平下，隨著市場風險要素的變化可能造成的潛在損失。本集團根據過去三年之市場數據，採用歷史模擬法去計算在99%置信水平下1日持有期的VaR。本集團設定VaR限額，並監控每日的VaR及限額執行情況。

本集團之VaR如下：

	2013年	2012年
VaR總值	13,528	12,820
利率風險的VaR	10,379	9,949
貨幣風險的VaR	10,347	10,533

香港分行於2012年之市場風險管理

市場風險乃指因市場價格例如匯率、利率及債券價格逆轉所產生之損失風險。香港分行所面對的市場風險主要是由於日常之貸存業務、為流動資金持有證券及投資盤所產生的。

香港分行的風險管理委員會負責管理香港分行之市場風險。香港分行的市場風險架構包括市場風險管理政策及監控程序和授權適當的市場風險限額。

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

香港分行之風險值(VaR)

VaR是用來量度在一定的持有期和給定的置信水平下，隨著市場風險要素的變化可能造成的潛在損失。香港分行根據Risk Metrics' Risk Manager之市場數據，採用蒙特卡羅模擬法去計算在99%置信水平下1日持有期的VaR。

香港分行之VaR如下：

	2012年
利率風險的VaR	8,514
貨幣風險的VaR	61

(i) 貨幣風險

本集團之貨幣風險管理

本集團之外幣持倉盤源自財資活動及支援商業及個人銀行業務之外匯買賣。本集團制定了外匯政策，規範本集團的外匯風險管理工作。而本集團之外幣持倉盤在既定之限額內(包括未平盤限額)內管理。

本集團除了採用風險值(VaR)衡量外匯風險，亦同時制定了壓力測試，以評估本身就外匯持倉盤所可能蒙受的損失。該壓力測試包括就不同嚴重程度的匯率變動所作的敏感性測試。本集團制定外匯壓力測試之情景與假設、程序及方法，及至少每年一次或遇上投資組合或市場發生重大變化時作出重檢，並經壓力測試指導委員會批准相關變動或風險管理委員會審批。

本集團參考過去主要外幣匯率每天最大波幅的歷史記錄，制定了中度壓力測試情景，並計算出因應壓力測試所指定匯率的變動而對除稅前溢利之影響。壓力測試結果如下：

	本集團除稅前溢利增加／(減少)	
	2013年	2012年
匯率上升	11,520	1,002
匯率下降	(11,520)	(1,002)

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

本集團之貨幣風險管理(續)

在中度壓力測試情景中，假設主要外幣匯率之百分比變動如下：

- 1%(美元及澳門幣)(2012年：1%)；
- 3%(人民幣)(2012年：3%)；
- 3%(歐元)(2012年：3%)；
- 5%(英鎊)(2012年：5%)；及
- 8%(澳元)(2012年：8%)。

香港分行於2012年之貨幣風險管理

香港分行之外幣持倉盤源自財資活動及支援批發銀行業務之外匯買賣。總行制定了外匯政策，規範香港分行的外匯風險管理工作。而香港分行之外幣持倉盤在既定之限額內(包括未平盤限額)管理。

香港分行除了採用風險值(VaR)衡量外匯風險，亦同時以Risk Manager之壓力測試，去評估本身就外匯持倉盤所可能蒙受的損失。該壓力測試包括就不同嚴重程度的匯率變動所作的敏感性測試。

香港分行參考Risk Manager過去主要外幣匯率每天波幅的歷史記錄和預測，去量度壓力測試情景，並計算出因應壓力測試所指定匯率的變動而評估之影響。壓力測試結果如下：

	2012年
1日持有期的VaR貨幣風險(在99%置信水平以蒙特卡羅模擬法計算)	61
1日持有期的VaR貨幣風險(以非平行收益率曲線變動去計算)	121
1日持有期的VaR貨幣風險(97金融危機情景測試，以1日計算)	118
1日持有期的VaR貨幣風險(97金融危機情景測試，以5日計算)	172
1日持有期的VaR貨幣風險(97金融危機情景測試，以10日計算)	172

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

下表列示本集團及本銀行資產及負債的貨幣集中情況。

於2013年12月31日

	本集團					總額
	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	
資產						
現金和在銀行的結存	5,503,142	7,189,790	61,971	16,545,328	609,665	29,909,896
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	14,000,000	8,916,870	-	9,497,218	-	32,414,088
銀行貸款	209,000	12,078,712	40,784	784,608	12,452	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	76,443,338	104,106,849	602,914	117,226,110	339,117	298,718,328
按公允價值計入損益的金融工具	10,105	1,011,292	-	64	-	1,021,461
可供出售金融資產	9,057,850	1,566,484	-	12,237,604	104,702	22,966,640
衍生金融工具	19,855	175,308	8,577	1,306,505	75,512	1,585,757
於合營企業的權益	1,850,734	-	-	-	-	1,850,734
於聯營公司的權益	199,381	-	-	-	-	199,381
遞延稅項資產	104,574	-	-	-	-	104,574
固定資產	3,544,681	-	-	-	-	3,544,681
其他資產	709,483	792,171	21,387	1,632,970	13,248	3,169,259
劃歸為持有待售的待出售組別的資產	4,059,753	289,135	2,603	78,612	1,127,265	5,557,368
現貨資產	115,711,896	136,126,611	738,236	159,309,019	2,281,961	414,167,723
負債						
銀行的存款和結存	12,132,487	30,455,210	334,285	69,253,079	26,318	112,201,379
客戶存款	110,798,907	28,482,185	259,187	57,762,092	3,603,721	200,906,092
已發行存款證及其他債務證券	3,135,446	16,877,145	-	24,372,019	-	44,384,610
衍生金融工具	19,375	1,324,076	2,910	34,682	194,004	1,575,047
應付當期稅項	193,823	1,044	1	19,929	-	214,797
遞延稅項負債	17,984	-	-	-	-	17,984
其他負債	6,332,624	426,997	21,037	2,675,455	19,190	9,475,303
劃歸為持有待售的待出售組別的負債	2,689,843	252,076	8,532	79,172	834,999	3,864,622
現貨負債	135,320,489	77,818,733	625,952	154,196,428	4,678,232	372,639,834
遠期買入	46,118,336	82,321,673	1,280,569	88,537,869	8,555,979	226,814,426
遠期賣出	(7,980,878)	(141,707,082)	(1,395,186)	(69,733,950)	(5,795,536)	(226,612,632)
長/(短)盤淨額	18,528,865	(1,077,531)	(2,333)	23,916,510	364,172	41,729,683

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

於2012年12月31日(重報)

	本集團					總額
	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	
資產						
現金和在銀行的結存	20,328,007	10,495,706	36,397	20,939,075	621,595	52,420,780
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	425,911	4,129,392	-	1,794,525	-	6,349,828
銀行貸款	9,834	9,156,199	-	45,518,788	-	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	87,467,019	88,378,858	1,412,226	76,845,715	3,663,645	257,767,463
按公允價值計入損益的金融工具	4,524	1,302,562	-	99	-	1,307,185
可供出售金融資產	44,774,424	5,109,178	153,325	2,139,143	325,688	52,501,758
衍生金融工具	283,612	74,094	14,865	216,607	90,710	679,888
持有至到期投資	-	-	-	599,260	-	599,260
於合營企業的權益	1,842,406	-	-	-	-	1,842,406
於聯營公司的權益	175,016	-	-	-	-	175,016
可收回當期稅項	3,479	-	-	-	-	3,479
遞延稅項資產	236,604	-	-	-	-	236,604
固定資產	3,480,962	-	-	-	16,245	3,497,207
其他資產	917,457	1,062,741	18,908	1,185,138	61,275	3,245,519
現貨資產	159,949,255	119,708,730	1,635,721	149,238,350	4,779,158	435,311,214
負債						
銀行的存款和結存	14,626,905	32,394,586	717,871	46,149,744	1,944,121	95,833,227
客戶存款	104,935,708	62,792,176	376,986	34,405,305	3,806,387	206,316,562
已發行存款證及其他債務證券	22,373,279	34,123,669	-	47,984,647	-	104,481,595
衍生金融工具	547,344	388,888	9,261	17,760	58,641	1,021,894
應付當期稅項	184,835	511	-	75,808	2,569	263,723
遞延稅項負債	5,334	-	-	-	-	5,334
其他負債	6,270,997	825,635	17,944	989,054	61,389	8,165,019
現貨負債	148,944,402	130,525,465	1,122,062	129,622,318	5,873,107	416,087,354
遠期買入	8,022,465	58,221,042	2,678,664	31,203,446	6,845,373	106,970,990
遠期賣出	(905,130)	(47,521,332)	(3,159,199)	(50,412,530)	(5,363,834)	(107,362,025)
長/(短)盤淨額	18,122,188	(117,025)	33,124	406,948	387,590	18,832,825

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

於2013年12月31日

	本銀行					總額
	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	
資產						
現金和在銀行的結存	5,457,077	7,189,846	61,971	16,545,327	609,666	29,863,887
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	14,000,000	9,182,980	-	9,497,218	431	32,680,629
銀行貸款	209,000	12,078,712	40,784	784,608	12,452	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	76,561,413	104,106,849	602,914	117,226,110	339,117	298,836,403
按公允價值計入損益的金融工具	10,105	1,011,292	-	64	-	1,021,461
可供出售金融資產	10,557,879	1,566,484	-	12,237,604	104,702	24,466,669
衍生金融工具	20,018	181,164	11,176	1,306,505	77,549	1,596,412
於附屬公司的投資	516,239	-	-	-	423,218	939,457
於聯營公司的權益	10,411	-	-	-	-	10,411
遞延稅項資產	104,574	-	-	-	-	104,574
固定資產	2,725,167	-	-	-	-	2,725,167
其他資產	662,913	793,500	21,387	1,632,970	13,248	3,124,018
現貨資產	110,834,796	136,110,827	738,232	159,230,406	1,580,383	408,494,644
負債						
銀行的存款和結存	13,192,064	30,689,510	340,564	69,253,080	265,557	113,740,775
客戶存款	110,953,266	28,482,186	259,187	57,762,092	3,603,722	201,060,453
已發行存款證及其他債務證券	3,135,446	16,877,145	-	24,372,019	-	44,384,610
衍生金融工具	19,375	1,325,528	4,450	34,682	197,942	1,581,977
應付當期稅項	193,886	1,044	1	19,930	-	214,861
其他負債	3,570,072	426,798	21,038	2,675,455	19,434	6,712,797
現貨負債	131,064,109	77,802,211	625,240	154,117,258	4,086,655	367,695,473
遠期買入	46,506,681	82,321,635	1,280,569	88,537,537	8,555,797	227,202,219
遠期賣出	(7,980,907)	(141,707,123)	(1,395,186)	(69,733,950)	(6,183,297)	(227,000,463)
長/(短)益淨額	18,296,461	(1,076,872)	(1,625)	23,916,735	(133,772)	41,000,927

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

於2012年12月31日(重報)

	本銀行					總額
	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	
資產						
現金和在銀行的結存	20,139,595	10,486,157	36,397	20,867,543	479,925	52,009,617
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	425,911	4,160,397	-	1,794,525	18,608	6,399,441
銀行貸款	9,834	9,156,198	-	45,518,789	-	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	84,369,820	88,072,581	1,412,226	76,845,715	3,111,738	253,812,080
按公允價值計入損益的金融工具	4,524	1,302,562	-	99	-	1,307,185
可供出售金融資產	45,873,497	5,109,178	153,325	2,139,143	121,923	53,397,066
衍生金融工具	283,551	74,966	16,734	216,607	92,023	683,881
持有至到期投資	-	-	-	599,260	-	599,260
於附屬公司的投資	1,084,791	-	-	-	423,447	1,508,238
於聯營公司的權益	10,411	-	-	-	-	10,411
遞延稅項資產	236,604	-	-	-	-	236,604
固定資產	189,585	-	-	-	-	189,585
其他資產	900,687	1,062,528	18,620	1,185,138	56,015	3,222,988
現貨資產	153,528,810	119,424,567	1,637,302	149,166,819	4,303,679	428,061,177
負債						
銀行的存款和結存	15,742,087	32,468,002	725,410	46,149,745	2,090,561	97,175,805
客戶存款	103,242,246	62,461,235	369,478	34,333,447	3,280,222	203,686,628
已發行存款證及其他債務證券	22,373,279	34,123,669	-	47,984,647	-	104,481,595
衍生金融工具	547,285	388,830	9,265	17,760	58,530	1,021,670
應付當期稅項	184,717	511	-	75,808	-	261,036
其他負債	1,012,073	824,462	17,641	988,999	54,794	2,897,969
現貨負債	143,101,687	130,266,709	1,121,794	129,550,406	5,484,107	409,524,703
遠期買入	8,410,804	58,246,003	2,679,724	31,203,446	6,848,015	107,387,992
遠期賣出	(928,378)	(47,525,033)	(3,159,725)	(50,412,530)	(5,753,361)	(107,779,027)
長/(短)盤淨額	17,909,549	(121,172)	35,507	407,329	(85,774)	18,145,439

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

本集團之利率風險管理

本集團因銀行賬的持倉盤及本身的交易盤而承受利率風險。而銀行賬中的利率風險，由一般之銀行業務如貸款、接受存款、作為流動資金用途之證券投資及為資產提供資金而發行債券所致。利率風險管理之要旨，為要減低因利率變動而引致潛在之重大損失。本集團每星期召開利率設定會議，以檢討最新市場息率變動及整體組合收益率。利率風險每天由資金部按風險管理委員會核准之限額內管理。用作管理利率風險之工具包括利率掉期及其他衍生工具。

本集團所承受之利率風險主要源於重訂息率風險及息率基準風險。

重訂息率風險乃因資產及負債，及在某一極小程度上，或有負債及承擔(如放款承擔)，因息率在不同時段重新釐定所致。本集團使用遠期利率協議及利率掉期合約以減低重訂息率風險。本集團通常在一年內採用一個月期，而超逾一年則採用一年期，以監察錯配期。

息率基準風險乃因資產及負債定價基準不同，令資產的收益率和負債的成本可能會在同一重訂價格期間以不同的幅度變化。例如放款資產與港元最優惠利率掛鉤，但資金負債則與香港銀行同業拆息掛鉤。息率基準風險主要出現在本銀行之港幣賬冊。本集團亦設立壓力測試以衡量因息率基準風險對淨利息收入所引致的潛在影響。

本集團主要採用兩種方法以衡量及監控其利率風險。其中一種方法是風險值(VaR)計算法。另一種方法是利用淨利息收入模擬模式以衡量因重新釐定息率之重訂息率風險，及為收入之敏感度作出分析。風險管理委員會每月審閱模擬淨利息收入之分析，以監控利率風險。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團之利率風險管理(續)

基於財務狀況表數據及淨利息收入模擬模式，假設利率增減100基點(在年末利率低於100基點的情況下，只限於年末利率與0基點之間幅度)，將影響本集團除稅前溢利如下：

	本集團除稅前溢利增加／(減少)	
	2013年	2012年
上升100基點	202,797	7,285
下降100基點	(34,967)	(27,617)

香港分行於2012年之利率風險管理

香港分行因銀行賬的持倉盤而承受利率風險。而銀行賬中的利率風險，由一般之銀行業務如貸款、接受存款、及作為流動資金用途之證券投資及為資產提供資金而發行債券所致。利率風險管理之要旨，為要減低因利率變動而引致潛在之重大損失。香港分行每星期召開利率設定會議，以檢討最新市場息率變動及整體組合收益率。利率風險每天由資金部按風險管理委員會核准之限額內管理。用作管理利率風險之工具包括利率掉期等衍生工具。

香港分行所承受之利率風險主要源於重訂息率風險。

重訂息率風險乃因資產及負債，及在某一極小程度上，或有負債及承擔(如放款承擔)，因息率在不同時段重新釐定所致。香港分行使用外幣融資掉期及利率掉期合約以減低重訂息率風險。香港分行常在一年內採用一個月期，而超逾一年則採用一年期，以監察錯配期。

香港分行主要利用重訂差額盤以量度及監察其利率風險水平及為淨利息收入的敏感度作出分析。資產及負債委員會會按月檢討利率風險影響，以監察利率風險。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

香港分行於2012年之利率風險管理(續)

基於財務狀況表數據及淨利息收入模擬模式，假設利率增減100基點(在年末利率低於100基點的情況下，只限於年末利率與0基點之間幅度)，將影響香港分行除稅前溢利如下：

	香港分行 除稅前溢利 增加／(減少) 2012年
上升100基點	(116)
下降100基點	116

利率重訂差額

下表概列本集團及本銀行所承受的利率風險。表內包括本集團及本銀行以賬面價值列示並按約定利率重訂或到期日(以較早者為準)分類的資產及負債。衍生金融工具主要用於減低本集團對利率變動的風險，其賬面價值在「不付息」項下列賬。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

利率重訂差額於2013年12月31日

	本集團						總額
	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上	不付息	
資產							
現金和在銀行的結存	22,995,516	-	-	-	-	6,914,380	29,909,896
存放銀行於一至十二個月內到期的 款項	-	25,251,018	7,163,070	-	-	-	32,414,088
銀行貸款	5,461,335	4,842,115	2,822,106	-	-	-	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	113,759,193	104,597,707	75,674,125	3,362,658	44,643	1,280,002	298,718,328
按公允價值計入損益的金融工具	927	-	980,350	40,184	-	-	1,021,461
可供出售金融資產	5,942,463	3,204,101	10,339,345	3,200,812	250,753	29,166	22,966,640
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,585,757	1,585,757
於合營公司的權益	-	-	-	-	-	1,850,734	1,850,734
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	199,381	199,381
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	104,574	104,574
固定資產	-	-	-	-	-	3,544,681	3,544,681
其他資產	-	-	-	-	-	3,169,259	3,169,259
劃歸為持有待售的待出售組別的資產	4,584,586	157,121	280,358	17,716	-	517,587	5,557,368
資產總值	152,744,020	138,052,062	97,259,354	6,621,370	295,396	19,195,521	414,167,723
負債							
銀行的存款和結存	33,891,839	60,623,774	17,408,871	-	-	276,895	112,201,379
客戶存款	81,003,908	67,588,817	44,799,271	225	-	7,513,871	200,906,092
已發行存款證及其他債務證券	4,912,719	11,190,632	27,518,203	763,056	-	-	44,384,610
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,575,047	1,575,047
應付當期稅項	-	-	-	-	-	214,797	214,797
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	17,984	17,984
其他負債	-	-	-	-	-	9,475,303	9,475,303
劃歸為持有待售的待出售組別的負債	2,610,401	642,551	241,848	19	-	369,803	3,864,622
負債總額	122,418,867	140,045,774	89,968,193	763,300	-	19,443,700	372,639,834
利率重訂淨差距	30,325,153	(1,993,712)	7,291,161	5,858,070	295,396		

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

利率重訂差額於2012年12月31日(重報)

	本集團						總額
	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上	不付息	
資產							
現金和在銀行的結存	35,906,428	-	-	-	-	16,514,352	52,420,780
存放銀行於一至十二個月內到期的 款項	-	6,004,303	-	319,613	-	25,912	6,349,828
銀行貸款	3,524,952	12,063,046	39,096,823	-	-	-	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	120,235,313	56,109,078	76,191,357	3,820,211	121,284	1,290,220	257,767,463
按公允價值計入損益的金融工具	867	155,934	67,063	1,083,321	-	-	1,307,185
可供出售金融資產	15,791,910	27,689,414	6,387,979	2,606,158	-	26,297	52,501,758
衍生金融工具	-	-	-	-	-	679,888	679,888
持有至到期投資	-	-	-	599,260	-	-	599,260
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	1,842,406	1,842,406
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	175,016	175,016
可收回當期稅項	-	-	-	-	-	3,479	3,479
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	236,604	236,604
固定資產	-	-	-	-	-	3,497,207	3,497,207
其他資產	72,856	99,872	-	-	-	3,072,791	3,245,519
資產總值	175,532,326	102,121,647	121,743,222	8,428,563	121,284	27,364,172	435,311,214
負債							
銀行的存款和結存	49,246,346	37,126,486	6,796,372	1,872,531	-	791,492	95,833,227
客戶存款	110,583,300	52,689,340	36,073,096	1,228,303	-	5,742,523	206,316,562
已發行存款證及其他債務證券	13,165,287	37,103,559	47,517,198	5,981,243	714,308	-	104,481,595
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,021,894	1,021,894
應付當期稅項	-	-	-	-	-	263,723	263,723
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	5,334	5,334
其他負債	72,856	99,872	-	-	-	7,992,291	8,165,019
負債總額	173,067,789	127,019,257	90,386,666	9,082,077	714,308	15,817,257	416,087,354
利率重訂淨差距	2,464,537	(24,897,610)	31,356,556	(653,514)	(593,024)		

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

利率重訂差額於2013年12月31日

	本銀行						總額
	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上	不付息	
資產							
現金和在銀行的結存	22,988,610	-	-	-	-	6,875,277	29,863,887
存放銀行於一至十二個月內到期的 款項	-	25,251,449	7,429,180	-	-	-	32,680,629
銀行貸款	5,461,335	4,842,115	2,822,106	-	-	-	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	113,759,192	104,597,707	75,792,502	3,362,658	44,643	1,279,701	298,836,403
按公允價值計入損益的金融工具	927	-	980,350	40,184	-	-	1,021,461
可供出售金融資產	6,142,477	4,504,115	10,339,345	3,200,812	250,753	29,167	24,466,669
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,596,412	1,596,412
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	939,457	939,457
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	10,411	10,411
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	104,574	104,574
固定資產	-	-	-	-	-	2,725,167	2,725,167
其他資產	-	-	-	-	-	3,124,018	3,124,018
資產總值	148,352,541	139,195,386	97,363,483	6,603,654	295,396	16,684,184	408,494,644
負債							
銀行的存款和結存	35,318,193	60,736,227	17,409,182	-	-	277,173	113,740,775
客戶存款	81,008,646	67,672,251	44,799,271	225	-	7,580,060	201,060,453
已發行存款證及其他債務證券	4,912,720	11,190,632	27,518,202	763,056	-	-	44,384,610
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,581,977	1,581,977
應付當期稅項	-	-	-	-	-	214,861	214,861
其他負債	-	-	-	-	-	6,712,797	6,712,797
負債總額	121,239,559	139,599,110	89,726,655	763,281	-	16,366,868	367,695,473
利率重訂淨差距	27,112,982	(403,724)	7,636,828	5,840,373	295,396		

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

利率重訂差額於2012年12月31日(重報)

	本銀行						總額
	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	1年以上， 5年以內	5年以上	不付息	
資產							
現金和在銀行的結存	35,906,164	-	-	-	-	16,103,453	52,009,617
存放銀行於一至十二個月內到期的							
款項	-	6,053,916	-	319,613	-	25,912	6,399,441
銀行貸款	3,524,952	12,063,046	39,096,823	-	-	-	54,684,821
客戶貸款及貿易票據	117,037,594	55,372,565	76,175,634	3,810,080	121,284	1,294,923	253,812,080
按公允價值計入損益的金融工具	867	155,934	67,063	1,083,321	-	-	1,307,185
可供出售金融資產	15,807,551	28,570,024	6,387,979	2,606,158	-	25,354	53,397,066
衍生金融工具	-	-	-	-	-	683,881	683,881
持有至到期投資	-	-	-	599,260	-	-	599,260
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	1,508,238	1,508,238
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	10,411	10,411
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	236,604	236,604
固定資產	-	-	-	-	-	189,585	189,585
其他資產	72,856	99,872	-	-	-	3,050,260	3,222,988
資產總值	172,349,984	102,315,357	121,727,499	8,418,432	121,284	23,128,621	428,061,177
負債							
銀行的存款和結存	50,504,409	37,152,232	6,853,874	1,872,531	-	792,759	97,175,805
客戶存款	108,737,773	52,292,331	35,851,200	1,228,289	-	5,577,035	203,686,628
已發行存款證及其他債務證券	13,165,287	37,103,559	47,517,198	5,981,243	714,308	-	104,481,595
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,021,670	1,021,670
應付當期稅項	-	-	-	-	-	261,036	261,036
其他負債	72,856	99,872	-	-	-	2,725,241	2,897,969
負債總額	172,480,325	126,647,994	90,222,272	9,082,063	714,308	10,377,741	409,524,703
利率重訂淨差	(130,341)	(24,332,637)	31,505,227	(663,631)	(593,024)		

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(d) 資本管理

本銀行作為香港註冊的認可機構，受到金管局規管。金管局設定及監察本銀行的資本要求及其所指定的銀行附屬公司的綜合狀況。在澳門註冊成立的附屬公司—建行澳門，受到制定和監控資本規定的澳門金融管理局的監管。非銀行金融附屬公司—建行證券，受到香港證券及期貨事務監察委員會的監管，並須符合其資本要求。

金管局根據《巴塞爾資本協定三》修訂了《銀行業(資本)規則》。根據該規則，本集團須備存充足的監管資本，以應付信貸、市場及營運等風險。

本集團資本管理的首要目標，除了符合監管規定外，還有保障本集團能夠持續經營，從而藉着訂定與風險水平相稱的產品和服務價格及以合理費用獲得融資的方式，繼續為股東帶來回報，並為其他相關人士帶來利益。

本集團積極定期檢討和管理其資本結構，以維持在更高股東回報與穩健資本狀況所提供的優勢和保障兩者中間取得平衡，並在有需要時因應經濟情況轉變而調整資本結構。

本集團按遵循《銀行業(資本)規則》所計算的資本充足比率監控資本結構。年內，本集團的資本管理政策並無重大改變。

本集團就內部資本充足評估程序制定了政策，當中已列出多種方法、假設和技巧，用於分配《銀行業(資本)規則》未有涵蓋的殘餘風險所需達到的資本要求。本集團採用計分方法，以計算內部最低資本要求。

在2013及2012兩年度內，本集團均符合金管局所定的資本要求。附加資訊詳載於未經審核補充財務資料附註3。

5 金融風險管理(續)

(e) 金融資產及負債的公允價值

以下為合併基礎下金融資產及金融負債之公允價值。比較金額已假設本銀行之收購於香港分行及建行地產集團受到建設銀行之共同控制時已合併而重報。

(i) 按公允價值計量的金融工具

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團利用下列公允價值層級計量公允價值：

第一層級：以相同金融工具在活躍市場取得的市場報價(未經調整)計量公允價值。

第二層級：採用可直接觀察輸入值(即價格)或間接觀察輸入值(即源自價格)的估值模式計量公允價值。這個層級涵蓋類似金融工具在活躍市場的市場報價、相同或類似工具在非活躍市場的市場報價，或其他估值模式，而當中所用的重要輸入值全都是直接或間接可從市場觀察所得的數據。

第三層級：運用重要但不可觀察輸入值計量公允價值。這個層級涵蓋非以可觀察數據的輸入值為估值模式所使用的輸入值，而不可觀察的輸入值可對工具估值構成重大影響。這個層級也包括使用以下估值方法的工具，即參考類似工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

若有市場報價，將會是量度公允價值最適合的方法。因為大多數非上市證券及場外衍生工具均欠缺有組織的二手市場，所以無法直接取得這些金融工具的市場價格。其公允價值會採用以當前市場參數或交易對手所提供的市場價格為依據的既定估值模式來計量。

場外交易期權是以經紀報價估值。至於其他衍生金融工具，本集團以估計現金流量折現法釐定其公允價值，折現率為適用於附有類似條款及條件的工具於會計結算日的市場利率。利率掉期和貨幣掉期的公允價值是以估計未來現金流量的現值計算。遠期外匯合約的公允價值則以報告日的遠期市場匯率釐定。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(e) 金融資產及負債的公允價值(續)

(i) 按公允價值計量的金融工具(續)

下列詳細分析在會計結算日按公允價值計算的金融工具，按不同公允價值處理分類到不同價值層級：

	本集團			本銀行		
	第1層級	第2層級	總額	第1層級	第2層級	總額
2013年						
資產						
持作買賣用途：						
債務證券	10,169	-	10,169	10,169	-	10,169
按公允價值計入損益：						
債務證券	1,011,292	-	1,011,292	1,011,292	-	1,011,292
可供出售證券：						
國庫券	4,183,061	4,491,445	8,674,506	4,183,061	4,491,445	8,674,506
存款證	-	11,948,290	11,948,290	-	13,448,319	13,448,319
債務證券	1,672,176	642,502	2,314,678	1,672,176	642,502	2,314,678
權益證券	11,927	-	11,927	11,927	-	11,927
衍生金融工具：						
匯率合約						
遠期	-	1,477,857	1,477,857	-	1,488,512	1,488,512
買入期權	-	90,210	90,210	-	90,210	90,210
利率掉期	-	12,363	12,363	-	12,363	12,363
買入股份期權	-	5,276	5,276	-	5,276	5,276
股份掉期	-	51	51	-	51	51
	6,888,625	18,667,994	25,556,619	6,888,625	20,178,678	27,067,303
負債						
衍生金融工具：						
匯率合約						
遠期	-	1,461,910	1,461,910	-	1,468,840	1,468,840
沽出期權	-	90,210	90,210	-	90,210	90,210
利率掉期	-	17,600	17,600	-	17,600	17,600
已發行股份期權	-	5,276	5,276	-	5,276	5,276
股份掉期	-	51	51	-	51	51
	-	1,575,047	1,575,047	-	1,581,977	1,581,977

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(e) 金融資產及負債的公允價值(續)

(i) 按公允價值計量的金融工具(續)

	本集團			本銀行		
	第1層級	第2層級	總額	第1層級	第2層級	總額
2012年(重報)						
資產						
持作買賣用途：						
債務證券	4,549	74	4,623	4,549	74	4,623
按公允價值計入損益：						
債務證券	1,302,562	-	1,302,562	1,302,562	-	1,302,562
可供出售證券：						
國庫券	72	35,444,585	35,444,657	72	35,240,820	35,240,892
存款證	-	12,678,443	12,678,443	-	13,778,459	13,778,459
債務證券	1,040,660	3,311,407	4,352,067	1,040,660	3,311,407	4,352,067
權益證券	8,117	-	8,117	8,117	-	8,117
衍生金融工具：						
匯率合約						
遠期	-	430,017	430,017	-	434,255	434,255
買入期權	-	11,912	11,912	-	11,667	11,667
利率掉期	-	233,759	233,759	-	233,759	233,759
買入股份期權	-	3,951	3,951	-	3,951	3,951
股份掉期	-	249	249	-	249	249
	2,355,960	52,114,397	54,470,357	2,355,960	53,014,641	55,370,601
負債						
衍生金融工具：						
匯率合約						
遠期	-	683,468	683,468	-	683,489	683,489
沽出期權	-	11,912	11,912	-	11,667	11,667
利率掉期	-	322,314	322,314	-	322,314	322,314
已發行股份期權	-	3,951	3,951	-	3,951	3,951
股份掉期	-	249	249	-	249	249
	-	1,021,894	1,021,894	-	1,021,670	1,021,670

截至2013年及2012年12月31日止年度，第一層級及第二層級工具並無明顯轉讓。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(e) 金融資產及負債的公允價值(續)

(ii) 非按公允價值計量的金融工具

在財務狀況表上非以公允價值列賬的金融資產及負債主要包括現金及在銀行的結存、存放銀行款項及銀行貸款和客戶貸款及貿易票據。這些金融資產按攤銷成本減去減值計量。在財務狀況表上非以公允價值列賬的金融負債主要包括銀行的存款和結存、客戶存款及已發行存款證及其他債務證券。這些金融負債按攤銷成本計量。

由於本集團的金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，本集團評估該等在本集團財務狀況表上非以公允價值列賬的金融資產及負債，其公允價值與賬面價值的差距甚微。

(f) 抵銷金融資產及金融負債

(i) 金融資產

下列金融資產受抵銷、可執行總互抵安排和類似協議的規限。

於2013年12月31日

	已確認 金融資產 總額	在財務狀況表 抵銷的已確認 金融負債總額	在財務狀況表 呈報的 金融資產淨額	不在財務狀況表中抵銷的相關數額		
				金融工具	收取的 現金抵押品	淨額
衍生金融資產	1,585,757	-	1,585,757	(469,292)	-	1,116,465

於2012年12月31日

	已確認 金融資產 總額	在財務狀況表 抵銷的已確認 金融負債總額	在財務狀況表 呈報的 金融資產淨額	不在財務狀況表中抵銷的相關數額		
				金融工具	收取的 現金抵押品	淨額
衍生金融資產	679,888	-	679,888	(164,374)	-	515,514

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 金融風險管理(續)

(f) 抵銷金融資產及金融負債(續)

(ii) 金融負債

下列金融負債受抵銷、可執行總互抵安排和類似協議的規限。

於2013年12月31日

	已確認 金融負債 總額	在財務狀況表 抵銷的已確認 金融資產總額	在財務狀況表 呈報的 金融負債淨額	不在財務狀況表中抵銷的相關數額		
				金融工具	收取的 現金抵押品	淨額
衍生金融負債	1,575,047	-	1,575,047	(469,292)	-	1,105,755

於2012年12月31日

	已確認 金融負債總額	在財務狀況表 抵銷的已確認 金融資產總額	在財務狀況表 呈報的 金融負債淨額	不在財務狀況表中抵銷的相關數額		
				金融工具	收取的 現金抵押品	淨額
衍生金融負債	1,021,894	-	1,021,894	(164,374)	-	857,520

對於受可執行總互抵安排或類似協議所規限的金融資產和負債，本集團與對手方之間的每份協議均容許在雙方均選擇按淨額基準結算的情況下，將相關的金融資產和負債作淨結算。如沒有此選擇方案，則金融資產和負債可將按總額基準結算，但總淨額協議或類似協議的各方必須有權當另一方違約時，選擇將所有金額以淨額結算。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

6 利息收入淨額

	2013年	2012年 (重報)
利息收入		
並非按公允價值計入損益的金融資產利息收入		
存放銀行款項及銀行貸款	705,580	945,211
客戶貸款及貿易票據	11,245,500	7,313,765
可供出售金融資產	363,841	351,247
持有至到期日非上市投資	17,448	6,548
	12,332,369	8,616,771
利息支出		
並非按公允價值計入損益的金融負債利息支出		
銀行的存款和結存	1,803,494	1,188,449
客戶存款	2,952,729	2,098,577
已發行存款證及其他債務證券	2,646,219	1,731,826
	7,402,442	5,018,852
利息收入淨額	4,929,927	3,597,919

截至2013年及2012年12月31日止年度，已減值金融資產並無應計利息收入。因貸款減值損失而折現撥回的利息收入為3,639元(2012年：25,288元)。可供出售金融資產的利息收入，包括來自上市債務證券之146,465元(2012年：120,866元)及來自非上市債務證券之217,376元(2012年：230,381元)。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 費用及佣金收入淨額

	2013年	2012年 (重報)
費用及佣金收入		
代理費		
— 證券	174,079	122,133
— 保險服務	137,203	129,361
匯款、結算及賬戶管理費	108,848	108,384
貿易融資	302,661	278,427
與信用卡相關	135,937	130,389
與貸款相關	110,835	119,520
其他	12,175	12,343
	981,738	900,557
費用及佣金支出		
與信用卡相關	(41,106)	(46,768)
擔保費用支出	(7,821)	(8,110)
其他	(53,334)	(36,624)
	(102,261)	(91,502)
費用及佣金收入淨額	879,477	809,055

其中：

與並非持作買賣或指定為按公允價值計入損益的金融資產或金融負債有關的費用及佣金收入與支出(在釐定實際利率時計入的金額除外)分別為：

	2013年	2012年 (重報)
— 費用及佣金收入	549,433	528,336
— 費用及佣金支出	(41,106)	(46,768)

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 交易收入／(損失)淨額

	2013年	2012年 (重報)
外匯	1,037,718	61,822
利率合約	(94,035)	(167,393)
期權	70,059	54,571
對沖成果	8	—
上市債務證券		
利息收入	260	248
已實現及未實現收益淨額	5,620	223
非上市債務證券		
利息收入	6,105	1,041
已實現及未實現收益／(虧損)淨額	(7,247)	25
	1,018,488	(49,463)

「外匯」交易收入／(損失)淨額包括在現貨及遠期合約，期權，期貨及換算非指定有對沖關係的外幣資產及負債。「利率合約」包括用於為政府證券、企業債務證券、資金工具、利率及貨幣掉期、期權及其他衍生工具造市的結果。與指定為公允價值的金融資產及金融負債一起管理交易用的衍生工具，其收益／(虧損)是包含在「指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額」內。

由於採用合併會計法，本集團的綜合全面收益包括於附註2(b)披露的非收購業務的經營成果。非收購業務於截至2013年12月31日止年度後所產生的損益將不再包括在本集團的綜合財務報表內。於2013年12月31日，本集團將非收購業務及其保留溢利分配予香港分行，並載於本集團的綜合權益變動表內。

9 按公允價值計入損益的金融工具收益淨額

	2013年	2012年
上市債務證券		
利息收入	53,473	66,654
未實現虧損淨額	(33,032)	(13,901)
	20,441	52,753

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

10 其他經營收入

	2013年	2012年 (重報)
可供出售權益金融資產的股息收入		
非上市	3,775	3,820
上市	66	114
出售貸款收益	10,244	47,150
其他	33,691	18,502
	47,776	69,586

11 經營費用

	2013年	2012年 (重報)
員工成本		
薪金和其他福利	1,295,110	1,127,761
退休金及公積金費用	83,876	74,278
	1,378,986	1,202,039
物業及設備支出(不包括折舊)		
物業租金	363,431	269,812
固定資產減值(回撥)/計提	(5,904)	5,925
保養	103,289	128,875
設備租賃	20,121	21,978
其他	99,135	98,050
	580,072	524,640
審計師酬金	6,328	6,276
折舊	180,688	137,640
推廣費用	254,221	207,359
其他經營費用	222,471	187,767
	663,708	539,042
	2,622,766	2,265,721

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

12 貸款減值計提及其他信貸風險準備

	2013年	2012年 (重報)
客戶貸款總額		
個別評估減值準備回撥(附註19(b))	148,036	142,289
組合評估減值準備回撥/(計提)(附註19(b))	123,945	(55,098)
	271,981	87,191
貿易票據		
組合評估減值準備(計提)/回撥(附註19(c))	(4)	467
總額	271,977	87,658

計入上述已回撥/(計提)的貸款減值準備：

	2013年	2012年 (重報)
客戶貸款		
新增計提	(287,245)	(324,853)
回撥	519,579	380,332
收回	39,647	31,712
	271,981	87,191
貿易票據		
新增計提(附註19(c))	(4)	-
回撥(附註19(c))	-	467
	(4)	467
總額	271,977	87,658

13 董事酬金

	2013年	2012年
董事袍金	672	714
其他酬金	12,861	11,611
公積金供款	911	565
	14,444	12,890

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

14 稅項

(a) 綜合全面收益表所示的稅項為：

	2013年	2012年 (重報)
當期稅項－香港利得稅		
本年度準備	734,525	377,935
以往年度準備過多	(22,605)	(19,595)
	711,920	358,340
當期稅項－海外		
本年度準備－澳門所得補充稅	2,337	2,569
以往年度澳門所得補充稅準備不足／(過多)	138	(652)
中華人民共和國預扣稅	73,113	183,184
	75,588	185,101
遞延稅項		
暫時差異的產生和撥回	64,665	63,553
	852,173	606,994

2013年度的香港利得稅準備是按本年度的估計應評稅溢利再以16.5% (2012年：16.5%)的稅率計算。澳門附屬公司的稅項則以澳門適用的現行稅率計算。

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬：

	2013年	2012年 (重報)
除稅前溢利	4,563,897	2,578,041
按照在相關國家獲得溢利的適用稅率計算除稅前溢利的名義稅項	752,137	424,383
毋須計稅的收入	(87,251)	(105,183)
不可扣稅的支出	70,822	40,797
以往年度準備過多	(22,467)	(20,247)
已付海外預扣稅	73,113	183,184
未確認的暫時性差異的計稅影響	65,819	84,060
實際稅項支出	852,173	606,994

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

15 股東應佔溢利

本集團股東應佔綜合溢利包括一筆已列入本銀行財務報表為數達3,670,301元(重報2012年：3,176,498元)的溢利。

16 其他全面收益

其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

	2013年			2012年(重報)		
	除稅前金額	稅務利益	除稅後金額	除稅前金額	稅務利益	除稅後金額
其後可能會被重新分類到損益的項目						
可供出售金融資產：						
投資重估儲備及對沖儲備變動淨額	(205,308)	26,313	(178,995)	(59,160)	14,390	(44,770)
匯兌儲備	(91)	-	(91)	-	-	-
其他全面收益	(205,399)	26,313	(179,086)	(59,160)	14,390	(44,770)

	2013年	2012年 (重報)
其後可能會被重新分類至損益的項目：		
可供出售投資重估儲備		
年內確認的公允價值變動	(6,273)	69,460
轉入損益數額重新分類調整	(8,925)	114,328
減值及攤銷	-	(242,948)
年內在其他全面收益中確認的可供出售投資儲備變動淨額	(15,198)	(59,160)
對沖儲備		
現金流量對沖變動(附註)	(190,110)	-
計入其他全面收益的遞延稅項	(205,308)	(59,160)
	26,313	14,390
	(178,995)	(44,770)

附註：於2013年之現金流量對沖變動產生自非收購業務，並已按附註2(b)所述分配予香港分行。於2013年確認於全面收益表的現金流量對沖之無效部分並不顯著(2012年：無)。

17 分部資料

(a) 報告分部

本集團按產品、服務及客戶類別所成立的分部管理業務。本集團分為下列四個分部，方式與就資源分配及表現評估向本集團行長、常務副行長兼執行董事及副行長作內部報告資料的方式一致。

(i) 公司及商業銀行業務

這分部於業務轉讓之前分類為商業銀行業務部，現分類為公司及商業銀行業務。本分部主要是指向企業、證券商號及中小企業提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務包括商業貸款、銀團貸款、商住按揭貸款、貿易融資、機器及設備租賃、股票經紀融資以及接受存款服務。

(ii) 零售銀行業務

這分部主要是指向個人客戶提供廣泛的金融產品和服務。該等產品和服務包括個人貸款、信用咭貸款、住宅按揭貸款、汽車融資、接受存款服務、理財、保險及證券代理服務。

(iii) 財資業務

這分部涵蓋本銀行的財資業務，包括銀行同業貨幣市場交易及投資債務工具。同時，亦會自營債務工具、衍生工具及外幣等交易，以及代客戶進行衍生工具交易，例如外匯交易。同時，這分部還管理本集團的整體流動資金狀況，包括發行存款證等。

(iv) 其他

其他業務主要包括管理股東資金、行址投資及其他未能分配的分部。

分部業績、資產和負債

本集團高層行政管理人員按下列基準監察各個報告分部應佔的業績、資產和負債，以便評估分部表現及進行分部間資源分配：

分部資產及負債包括存放銀行款項、銀行及客戶貸款、投資證券、衍生金融工具、存款及已發行存款證及其他債務證券。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

17 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

分配至報告分部的收益及支出，乃經參照該等分部所產生的利息及費用和佣金收入以及該等分部所招致的費用或該等分部應佔資產折舊或攤銷所產生的支出。

	2013年					總額
	公司及商業 銀行業務	零售 銀行業務	財資業務	其他	分部間沖銷	
利息收入淨額	3,251,887	1,104,143	330,134	243,763	-	4,929,927
經營收入總額						
—外部	6,368,081	603,250	(136,735)	46,075	-	6,880,671
—分部	(3,070,491)	1,012,797	1,828,158	229,536	-	-
經營收入總額	3,297,590	1,616,047	1,691,423	275,611	-	6,880,671
折舊及攤銷	(7,456)	(33,277)	(3,569)	(136,386)	-	(180,688)
經營費用總額	(661,754)	(1,441,422)	(147,949)	(371,641)	-	(2,622,766)
未計減值損失的經營溢利	2,635,836	174,625	1,543,474	(96,030)	-	4,257,905
減值回撥/(計提)	403,038	(128,338)	-	177	-	274,877
非營業收入	-	-	-	31,115	-	31,115
除稅前溢利	3,038,874	46,287	1,543,474	(64,738)	-	4,563,897
資產總值	281,419,233	32,798,497	90,705,151	10,018,565	(773,723)	414,167,723
負債總額	96,534,738	107,100,656	160,855,662	8,922,501	(773,723)	372,639,834

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

17 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	2012年					總額
	公司及商業 銀行業務	零售 銀行業務	財資業務	其他	分部間沖銷	
利息收入淨額	2,532,931	987,653	36,074	41,261	-	3,597,919
經營收入總額						
—外部	4,045,896	633,648	(264,252)	59,707	-	4,474,999
—分部	(1,229,747)	773,336	419,464	36,947	-	-
經營收入總額	2,816,149	1,406,984	155,212	96,654	-	4,474,999
折舊及攤銷	(7,495)	(35,117)	(3,744)	(91,284)	-	(137,640)
經營費用總額	(614,099)	(1,239,859)	(99,400)	(312,363)	-	(2,265,721)
未計減值損失的經營溢利	2,202,050	167,125	55,812	(215,709)	-	2,209,278
減值回撥/(計提)	295,040	(131,000)	162,492	-	-	326,532
非營業收入	-	-	-	42,231	-	42,231
除稅前溢利	2,497,090	36,125	218,304	(173,478)	-	2,578,041
資產總值	286,642,306	29,996,992	109,837,735	9,926,917	(1,092,736)	435,311,214
負債總額	130,784,214	76,910,565	199,286,150	10,199,161	(1,092,736)	416,087,354

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

17 分部資料(續)

(b) 地區資料

下表列示本集團來自外界客戶的收入、除稅前溢利、資產總值、負債總額、特定非流動資產、或有負債及承擔等所在地的資料。客戶所在地是以提供服務所在地為依據。至於特定非流動資產(包括固定資產、租賃土地權益、合營公司的投資及於聯營公司的投資)的所在地，如屬固定資產，是按其實際所在地劃分；若屬無形資產及於聯營公司的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

	外界		資產總值	負債總額	特定 非流動資產	或有負債 及承擔
	客戶收入	除稅前溢利				
2013年12月31日						
香港(註冊地)	6,780,197	4,544,344	410,947,424	370,330,110	5,594,796	46,620,876
澳門	100,474	19,553	7,057,850	6,147,275	13,030	511,158
減：集團內部項目	-	-	(3,837,551)	(3,837,551)	-	-
	6,880,671	4,563,897	414,167,723	372,639,834	5,607,826	47,132,034
2012年12月31日(重報)						
香港(註冊地)	4,381,321	2,556,540	432,493,117	414,162,906	5,498,384	52,279,902
澳門	93,678	21,501	5,450,174	4,556,525	16,245	400,633
減：集團內部項目	-	-	(2,632,077)	(2,632,077)	-	-
	4,474,999	2,578,041	435,311,214	416,087,354	5,514,629	52,680,535

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

18 現金和在銀行及中央銀行的結存

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
庫存現金	234,571	266,970	234,425	189,082
在銀行的結存	4,766,795	23,618,514	4,720,932	23,283,447
在中央銀行的結存	1,919,921	19,952,548	1,919,921	19,952,548
通知及短期存放	22,988,609	8,582,748	22,988,609	8,584,540
	29,909,896	52,420,780	29,863,887	52,009,617

通知及短期存放主要是在中介控股公司的結存13,711,752元(2012年：4,207,822元)。

19 客戶貸款及貿易票據

(a) 客戶貸款及貿易票據扣除減值

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
客戶貸款扣除減值				
客戶貸款總額	155,704,191	173,672,029	155,822,567	170,009,349
交易商佣金及遞延費用收入	(13,577)	(152,142)	(13,577)	(145,874)
	155,690,614	173,519,887	155,808,990	169,863,475
減：減值準備				
組合評估	(506,011)	(1,183,741)	(506,312)	(1,181,078)
個別評估	(58,518)	(301,440)	(58,518)	(301,440)
客戶貸款淨額	155,126,085	172,034,706	155,244,160	168,380,957
貿易票據扣除減值				
貿易票據	143,592,529	85,733,039	143,592,529	85,431,369
減：減值準備				
組合評估	(286)	(282)	(286)	(246)
貿易票據淨額	143,592,243	85,732,757	143,592,243	85,431,123
客戶貸款及貿易票據淨額	298,718,328	257,767,463	298,836,403	253,812,080

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

19 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 客戶貸款的減值準備變動

	2013年					
	本集團			本銀行		
	組合 評估準備	個別 評估準備	總額	組合 評估準備	個別 評估準備	總額
於2013年1月1日	1,183,741	301,440	1,485,181	1,181,078	301,440	1,482,518
出售貸款(附註a)	-	(76,990)	(76,990)	-	(76,990)	(76,990)
撇除不可收回的貸款	(135,735)	(11,019)	(146,754)	(135,735)	(11,019)	(146,754)
收回沖銷的貸款	31,933	7,714	39,647	31,933	7,612	39,545
撥回全面收益表的減值損失(附註12)	(123,945)	(148,036)	(271,981)	(124,685)	(147,934)	(272,619)
折現回撥之影響	-	(3,639)	(3,639)	-	(3,639)	(3,639)
匯兌差異	-	548	548	-	548	548
分配非收購業務予香港分行(附註b)	(446,279)	(11,500)	(457,779)	(446,279)	(11,500)	(457,779)
劃歸為持有待售的待出售組別的資產 (附註30)	(3,704)	-	(3,704)	-	-	-
於2013年12月31日	506,011	58,518	564,529	506,312	58,518	564,830

附註a：指香港分行出售之貸款，並包括在本集團及本銀行的財務報表內。

附註b：指於生效日以分配形式將非收購業務之資產轉讓予香港分行。附加資訊詳載於附註2。

	2012年(重報)					
	本集團			本銀行		
	組合 評估準備	個別 評估準備	總額	組合 評估準備	個別 評估準備	總額
於2012年1月1日	1,221,287	444,656	1,665,943	1,218,412	444,656	1,663,068
收回沖銷的貸款	28,328	3,384	31,712	28,328	3,355	31,683
撇除不可收回的貸款	(120,972)	(6,196)	(127,168)	(120,972)	(6,157)	(127,129)
計提自/(撥回)至全面收益表的減值損失	55,098	(142,289)	(87,191)	55,310	(142,299)	(86,989)
折現回撥之影響	-	25,288	25,288	-	25,288	25,288
匯兌差異	-	(23,403)	(23,403)	-	(23,403)	(23,403)
於2012年12月31日	1,183,741	301,440	1,485,181	1,181,078	301,440	1,482,518

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

19 客戶貸款及貿易票據(續)

(c) 貿易票據的減值準備變動

	本集團		本銀行	
	2013年 組合 評估準備	2012年 組合 評估準備	2013年 組合 評估準備	2012年 組合 評估準備
於1月1日	282	749	246	749
計提自／(撥回)至全面收益表的減值損失 (附註12)	4	(467)	40	(503)
於12月31日	286	282	286	246

(d) 已減值貸款和準備分析如下：

	本集團		2012年 (重報)	所佔貸款 總額比重 %
	2013年	所佔貸款 總額比重 %		
已減值貸款總額	161,933	0.10	659,014	0.38
個別減值準備	(58,518)		(301,440)	
	103,415		357,574	
個別評估已減值貸款總額	59,930	0.04	301,444	0.17
個別減值準備	(58,518)		(301,440)	
	1,412		4	
就減值貸款所持抵押品的可變現淨值	31,809		476,726	

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

19 客戶貸款及貿易票據(續)

(d) 已減值貸款和準備分析如下：(續)

	本銀行			
	2013年	所佔貸款 總額比重 %	2012年 (重報)	所佔貸款 總額比重 %
已減值貸款總額	161,933	0.10	659,014	0.39
個別減值準備	(58,518)		(301,440)	
	103,415		357,574	
個別評估已減值貸款總額	59,930	0.04	301,444	0.18
個別減值準備	(58,518)		(301,440)	
	1,412		4	
就減值貸款所持抵押品的可變現淨值	31,809		476,726	

已減值貸款是指有客觀減值證據的貸款。

計算上述個別減值準備已考慮這些貸款所持抵押品的可變現價值。

於2013年12月31日，本集團已減值貸款總額包括102,003元(2012年：357,570元)貸款，其中主要包括經組合評估減值準備的銀團貸款、信用卡貸款及無抵押個人貸款。

於2013年及2012年12月31日，並無已減值貿易票據及銀行貸款。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

19 客戶貸款及貿易票據(續)

(e) 融資租賃和租購合約的投資淨額

客戶貸款賬內包括按照融資租賃及具有融資租賃特性之租購合約租予客戶之設備投資淨額。此等合約一般為期5至20年。在年結日之最低應收租金總額及其現值詳列如下：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
最低租賃付款總額	6,806,187	5,712,552	6,806,187	5,711,650
融資租賃的未賺取未來收入	(943,072)	(768,918)	(943,072)	(768,801)
最低租賃付款現值	5,863,115	4,943,634	5,863,115	4,942,849
減值準備				
個別評估	(2,961)	(1,349)	(2,961)	(1,349)
組合評估	(29,650)	(21,995)	(29,650)	(21,995)
減值準備	(32,611)	(23,344)	(32,611)	(23,344)
投資淨額	5,830,504	4,920,290	5,830,504	4,919,505

最低租賃付款及其現值的尚餘還款期限分析如下：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
最低租賃付款總數				
1年以內	1,527,403	1,311,554	1,527,403	1,311,256
1年以上，5年以內	2,773,882	2,481,311	2,773,882	2,480,707
5年以上	2,504,902	1,919,687	2,504,902	1,919,687
	6,806,187	5,712,552	6,806,187	5,711,650

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
最低租賃付款現值				
1年以內	1,408,868	1,204,163	1,408,868	1,203,899
1年以上，5年以內	2,467,293	2,205,245	2,467,293	2,204,724
5年以上	1,986,954	1,534,226	1,986,954	1,534,226
	5,863,115	4,943,634	5,863,115	4,942,849

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

20 按公允價值計入損益的金融工具

	本集團及本銀行	
	2013年	2012年
持作買賣	10,169	4,623
指定為按公允價值計入損益	1,011,292	1,302,562
	1,021,461	1,307,185

按公允價值計入損益的金融工具按發行機構類型及上市地點分析如下：

	本集團及本銀行			
	買賣		指定為按公允價值計入損益	
	2013年	2012年	2013年	2012年
以下機構發行的其他債務證券				
政府	10,169	4,586	-	-
銀行	-	37	971,108	1,003,188
企業	-	-	40,184	299,374
	10,169	4,623	1,011,292	1,302,562
按上市地點分析				
香港上市	10,169	4,549	1,011,292	1,200,258
香港境外上市	-	-	-	102,304
非上市	-	74	-	-
	10,169	4,623	1,011,292	1,302,562

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

21 可供出售金融資產

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
中央政府發行的國庫券	8,674,506	35,444,657	8,674,506	35,240,892
銀行發行的存款證	11,948,290	12,678,443	13,448,319	13,778,459
以下機構發行的其他債務證券				
銀行	1,269,131	148,574	1,269,131	148,574
企業	1,045,547	4,203,493	1,045,547	4,203,493
	22,937,474	52,475,167	24,437,503	53,371,418
企業發行的股票				
香港境外上市	11,927	8,117	11,927	8,117
非上市	17,239	18,474	17,239	17,531
	29,166	26,591	29,166	25,648
	22,966,640	52,501,758	24,466,669	53,397,066
按上市地點分析				
在香港上市	212,225	206,725	212,225	206,725
在香港境外上市	5,654,939	842,124	5,654,939	842,124
非上市	17,099,476	51,452,909	18,599,505	52,348,217
	22,966,640	52,501,758	24,466,669	53,397,066

非上市股票按成本價17,239元(2012年：本集團：18,474元，本銀行：17,531元)計算。由於該等股票為私人股份，並沒有活躍交易市場和可觀察輸入值藉以可靠地估計其公允價值，故此未有披露其公允價值。該等股份乃本集團作為香港電子支付系統之會員而作出之投資。於2013年12月31日，管理層並沒有意圖出售該投資。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

22 衍生金融工具

衍生工具包括本集團在外匯及利率市場內所進行的遠期、掉期及期權等交易。本集團使用衍生工具作自營買賣和出售予客戶作為風險管理產品。同時更藉着與外界人士訂立沖銷交易積極管理上述持倉盤，以確保本集團所承受的淨風險額處於可接受的風險水平。於報告日，本集團並無重大的自營倉盤。本集團亦利用衍生工具管理本身的資產負債組合及結構性倉盤。

(a) 衍生工具的名義金額

	本集團							
	2013年				2012年(重報)			
	與指定為 按公允價值 計入損益的 金融工具 結合管理	持作買賣	用作對沖	總額	與指定為 按公允價值 計入損益的 金融工具 結合管理	持作買賣	用作對沖	總額
匯率合約								
遠期	81,831,289	143,386,185	-	225,217,474	12,555,153	94,415,838	-	106,970,991
買入期權	-	9,967,089	-	9,967,089	-	3,301,368	-	3,301,368
賣出期權	-	9,974,272	-	9,974,272	-	3,301,353	-	3,301,353
利率掉期	11,693,302	-	37,606	11,730,908	8,265,498	13,221,119	8,435,316	29,921,933
買入/已發行股份期權	-	78,066	-	78,066	-	90,973	-	90,973
股份掉期	-	78,066	-	78,066	-	90,973	-	90,973
	93,524,591	163,483,678	37,606	257,045,875	20,820,651	114,421,624	8,435,316	143,677,591

本集團採用的主要衍生工具為與利率及匯率相關之合約(主要為場外衍生工具)。本集團亦參與交易所買賣衍生工具。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

22 衍生金融工具(續)

(a) 衍生工具的名義金額(續)

	本銀行							
	2013年				2012年(重報)			
	與指定為 按公允價值 計入損益的 金融工具				與指定為 按公允價值 計入損益的 金融工具			
	結合管理	持作買賣	用作對沖	總額	結合管理	持作買賣	用作對沖	總額
匯率合約								
遠期	82,219,640	144,982,580	-	227,202,220	12,966,750	94,421,243	-	107,387,993
買入期權	-	9,974,272	-	9,974,272	-	3,272,673	-	3,272,673
賣出期權	-	9,974,272	-	9,974,272	-	3,272,673	-	3,272,673
利率掉期	11,693,302	-	37,606	11,730,908	8,265,498	13,221,119	8,435,316	29,921,933
買入/已發行股份期權	-	78,066	-	78,066	-	90,973	-	90,973
股份掉期	-	78,066	-	78,066	-	90,973	-	90,973
	93,912,942	165,087,256	37,606	259,037,804	21,232,248	114,369,654	8,435,316	144,037,218

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

22 衍生金融工具(續)

(b) 按尚餘期限分析的衍生工具的名義金額

下表列載了本集團及本銀行根據報告日的剩餘結算期間按其相關到期類別而劃分的衍生工具的名義金額分析。

	本集團					
	2013年			2012年(重報)		
	1年以內	1年以上， 5年以內	總額	1年以內	1年以上， 5年以內	總額
匯率合約						
遠期	225,123,720	93,754	225,217,474	105,606,355	1,364,636	106,970,991
買入期權	7,637,737	2,329,352	9,967,089	3,301,368	-	3,301,368
賣出期權	7,644,920	2,329,352	9,974,272	3,301,353	-	3,301,353
利率掉期	9,956,237	1,774,671	11,730,908	17,943,507	11,978,426	29,921,933
買入/已發行股份期權	78,066	-	78,066	90,973	-	90,973
股份掉期	78,066	-	78,066	90,973	-	90,973
	250,518,746	6,527,129	257,045,875	130,334,529	13,343,062	143,677,591
	本銀行					
	2013年			2012年(重報)		
	1年以內	1年以上， 5年以內	總額	1年以內	1年以上， 5年以內	總額
匯率合約						
遠期	227,108,466	93,754	227,202,220	106,023,357	1,364,636	107,387,993
買入期權	7,644,920	2,329,352	9,974,272	3,272,673	-	3,272,673
賣出期權	7,644,920	2,329,352	9,974,272	3,272,673	-	3,272,673
利率掉期	9,956,237	1,774,671	11,730,908	17,943,507	11,978,426	29,921,933
買入/已發行股份期權	78,066	-	78,066	90,973	-	90,973
股份掉期	78,066	-	78,066	90,973	-	90,973
	252,510,675	6,527,129	259,037,804	130,694,156	13,343,062	144,037,218

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

22 衍生金融工具(續)

(c) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權數額

	本集團					
	2013年			2012年(重報)		
	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險 加權數額	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險 加權數額
匯率合約						
遠期	1,477,857	1,461,910	1,567,770	430,017	683,468	427,175
買入期權	90,210	-	-	11,912	-	-
賣出期權	-	90,210	124,577	-	11,912	13,153
利率掉期	12,363	17,600	7,101	233,759	322,314	9,087
買入/已發行股份期權	5,276	5,276	-	3,951	3,951	-
股份掉期	51	51	2,277	249	249	2,381
	1,585,757	1,575,047	1,701,725	679,888	1,021,894	451,796
	本銀行					
	2013年			2012年(重報)		
	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險 加權數額	公允價值 資產	公允價值 負債	信貸風險 加權數額
匯率合約						
遠期	1,488,512	1,468,840	1,569,789	434,255	683,489	428,095
買入期權	90,210	-	-	11,667	-	-
賣出期權	-	90,210	124,577	-	11,667	13,072
利率掉期	12,363	17,600	7,101	233,759	322,314	9,087
買入/已發行股份期權	5,276	5,276	-	3,951	3,951	-
股份掉期	51	51	2,277	249	249	2,381
	1,596,412	1,581,977	1,703,744	683,881	1,021,670	452,635

於2013年及2012年12月31日的信貸風險加權數額，是遵照《銀行業(資本)規則》而計算，並視乎合約對方的財政狀況及到期特性而定。所有衍生工具的信貸風險加權介乎20%至100%(2012年：20%至100%)。

當有法定行使權抵銷已確認數額，並計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債，衍生金融工具會以淨額列示。於2013年12月31日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

23 持有至到期投資

	本集團及本銀行	
	2013年	2012年
債務證券	-	698,918
減：減值準備－個別評估	-	(99,658)
	-	599,260
發行機構：		
企業	-	599,260
按上市地區分析：		
非上市	-	599,260
非上市證券的市場價值	-	603,670

持有至到期投資的公允價值是根據市場中間價所得。

年內，個別評估的減值準備變動如下：

	2013年	2012年
於1月1日	99,658	95,779
減值準備(回撥)／支銷	(3,247)	4,074
匯兌差異	128	(195)
分配非收購業務予香港分行	(96,539)	-
於12月31日	-	99,658

24 於附屬公司的投資

	本銀行	
	2013年	2012年
非上市股份(按成本)		
於1月1日	1,508,238	1,508,238
新增	10,010	-
出售	(578,791)	-
於12月31日	939,457	1,508,238

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

24 於附屬公司的投資(續)

於2013年12月31日附屬公司之詳情如下：

公司名稱	註冊地點	所持已發行股份之詳情 ^(*)	持有比率		主要業務
			直接	間接	
建行代理人	香港	600,000股每股面值 港幣10元之普通股	100%	-	代理服務
建行澳門	澳門	4,999,999股每股面值 澳門幣100元之普通股	100%	-	銀行業務
建行證券	香港	500,000,000股每股面值 港幣1元之普通股	100%	-	證券經紀服務
建行信託	香港	100,000股每股面值 港幣100元之普通股	100%	-	信託服務
建行香港物業管理有限公司	香港	10,000股每股面值 港幣1元之普通股	100%	-	投資控股
建行香港地產控股有限公司 (「建行香港地產」)	香港	1股每股面值 港幣1元之普通股	-	100%	投資控股
駿商有限公司(「駿商」)	香港	100股每股面值 港幣1元之普通股	-	100%	物業投資
香港(特區)酒店有限公司 (「香港特區酒店」)	香港	10,000股每股面值 港幣1元之普通股	-	100%	酒店業務

(*) 此披露附註之每股面值以港幣元或澳門幣元列示。

所有附屬公司已包括在合併內。本銀行直接持有附屬公司的投票權比例與所持普通股比例並沒有分別。於兩個年度內所有附屬公司均沒有非控股權益。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

25 於合營公司的權益

	本集團	
	2013年	2012年
於1月1日	1,842,406	1,845,072
應佔溢利／(虧損)	8,328	(2,666)
於12月31日	1,850,734	1,842,406

下述的合營公司的股本只包含普通股，並為本集團間接持有。

於2013年12月31日合營公司之詳情如下：

公司名稱	營業／註冊地點	本集團		
		所持權益比重	關係性質	計量方法
華力達有限公司	香港	50%	附註	權益法

附註：華力達有限公司的主要業務為物業投資，而其所持有的物業主要供本銀行營運之用，並與本集團的業務有著策略性的關係。華力達有限公司是私人公司，其股份並沒有市場報價。

合營公司的或有負債、擔保和承擔

於2013年12月31日及2012年12月31日，本集團於華力達有限公司的權益並沒有任何的或有負債、擔保和承擔。

華力達有限公司於12月31日就未償付而又未有提撥準備的合約承擔概述如下：

	2013年	2012年
合約金額	13,800	-
已支付訂金	(4,140)	-
未償付的合約承擔金額	9,660	-

截至2013年及2012年12月31日止年度，華力達公司並沒有向本集團派發任何股息。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

25 於合營公司的權益(續)

合營公司之財務資料概要

以下為華力達有限公司財務資料概要，本集團採用權益法入賬。

	於12月31日	
	2013年	2012年
流動		
現金和現金等價物	199,878	132,459
其他流動資產	27,682	1,476
流動資產總值	227,560	133,935
金融負債	(144,117)	(170,008)
流動負債總額	(144,117)	(170,008)
非流動		
非流動資產總值	1,879,514	1,873,026
金融負債	(1,889,347)	(1,838,043)
其他負債	(59,977)	(1,933)
非流動負債總額	(1,949,324)	(1,839,976)
資產/(負債)淨值	13,633	(3,023)

全面收益表概要

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
收入	134,067	-
折舊及攤銷	(57,001)	-
利息收入	743	54
利息支出	(31,211)	(1,602)
除稅前溢利/(虧損)	16,656	(5,332)
稅項	-	-
年度溢利/(虧損)及全面收益總額	16,656	(5,332)
收取合營公司股息	-	-

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

25 於合營公司的權益(續)

財務資料概要對賬

下表為上述呈列財務資料概要與於合營公司的權益之賬面金額的對賬。

財務資料概要

	2013年	2012年
年初，於1月1日之(負債)/資產淨值	(3,023)	2,309
年度溢利/(虧損)	16,656	(5,332)
其他全面收益	-	-
年末，於12月31日之資產/(負債)淨值	13,633	(3,023)
於合營公司的權益 @ 50%	6,816	(1,512)
合營公司持有的投資物業於收購日之公允價值調整	1,843,918	1,843,918
於12月31日於合營公司的權益之賬面價值	1,850,734	1,842,406

26 於聯營公司的權益

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
非上市股份(按成本)	-	-	10,411	10,411
佔資產淨值	199,381	175,016	-	-
	199,381	175,016	10,411	10,411

於2013年12月31日，聯營公司詳列如下：

公司名稱	營業/ 註冊地點	已發行及 繳足股本詳情(*)	本集團 所持權益比重	主要業務	關係性質	計量方法
昆士蘭聯保保險有限公司 (「昆士蘭聯保」)	香港	78,192,220股每股面值 港幣1元的普通股	25.50%	保險	附註	權益法

(*) 此披露附註之每股面值以港幣元或澳門幣元列示。

附註：昆士蘭聯保是一間認可的保險代理及經紀公司，以及是本集團的戰略夥伴提供保險產品給本銀行的客戶。由於昆士蘭聯保是私人公司，其股份並沒有市場報價。

本集團於聯營公司的權益並沒有任何的或有負債、擔保和承擔。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

26 於聯營公司的權益(續)

於聯營公司的權益之變動如下：

	本集團	
	2013年	2012年
於1月1日	175,016	152,515
應佔溢利	24,365	22,501
於12月31日	199,381	175,016

截至2013年及2012年12月31日止年度，昆士蘭聯保並沒有向本集團派發任何股息。

聯營公司財務資料概要

由於昆士蘭聯保於2013年12月31日的財務報表尚未完成，而一個月之業績影響並不重大，故此本集團在財務報表內確認昆士蘭聯保於2012年12月1日至2013年11月30日(2012年：2011年12月1日至2012年11月30日)的業績。

以下為昆士蘭聯保之財務資料概要，本集團採用權益法入賬。

	於11月30日	
	2013年	2012年
流動		
現金和現金等價物	108,878	41,801
其他流動資產	1,809,907	1,528,124
流動資產總值	1,918,785	1,569,925
金融負債	-	-
其他流動負債	(1,317,895)	(1,057,345)
流動負債總額	(1,317,895)	(1,057,345)
非流動		
非流動資產總額	660,771	556,098
金融負債	-	-
其他負債	(479,773)	(382,342)
非流動負債總額	(479,773)	(382,342)
資產淨值	781,888	686,336

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

26 於聯營公司的權益(續)

聯營公司財務資料概要(續)

全面收益表概要

	截至11月30日止十二個月	
	2013年	2012年
收入	1,399,950	1,194,024
折舊及攤銷	1,265	1,173
利息收入	18,438	12,831
利息支出	-	-
除稅前溢利	111,830	104,632
稅項	(16,278)	(16,394)
年度溢利	95,552	88,238
其他全面收益	-	-
全面收益總額	95,552	88,238
收取聯營公司股息	-	-

財務資料概要對賬

下表為上述呈列財務資料概要與於聯營公司的權益之賬面金額的對賬。

財務資料概要	2013年	2012年
年初，於12月1日之資產淨值	686,336	598,098
年度溢利	95,552	88,238
其他全面收益	-	-
年末，於11月30日之資產淨值	781,888	686,336
於聯營公司的權益@25.5%	199,381	175,016
商譽	-	-
賬面價值	199,381	175,016

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

27 綜合財務狀況表所示的所得稅

(a) 綜合財務狀況表所示的(可收回)/應付當期稅項為：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
本年度香港利得稅準備	734,525	377,935	734,530	377,477
已付暫繳利得稅	(407,931)	(208,451)	(407,931)	(204,538)
以往年度利得稅準備結餘	88,629	7,032	88,629	6,938
	415,223	176,516	415,228	179,877
澳門稅項準備	2,337	2,569	–	–
中華人民共和國預扣稅項準備	27,455	81,159	27,455	81,159
分配予香港分行之利得稅準備	(227,822)	–	(227,822)	–
出售附屬公司的利得稅準備	(59)	–	–	–
劃歸為持有待售的澳門稅項準備	(2,337)	–	–	–
	214,797	260,244	214,861	261,036
其中：				
可收回當期稅項	–	(3,479)	–	–
應付當期稅項	214,797	263,723	214,861	261,036
	214,797	260,244	214,861	261,036

(b) 遞延稅項資產及遞延稅項負債

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
在綜合財務狀況表確認的遞延稅項資產	104,574	236,604	104,574	236,604

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

27 綜合財務狀況表所示的所得稅(續)

(b) 遞延稅項資產及遞延稅項負債(續)

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年
在綜合財務狀況表確認的遞延稅項負債	17,984	5,334	-	-

於2013年及2012年12月31日，大部分已確認的遞延稅項資產及遞延稅項負債將會於超過12個月後收回。

本年度已在綜合財務狀況表確認的遞延稅項資產的組成部分和變動如下：

	本集團及本銀行				
	減值準備	加速稅項 折舊	員工花紅 準備	其他	總額
於2012年1月1日	286,721	(6,829)	18,738	(7,714)	290,916
在全面收益表(列支)/計入	(82,610)	4,426	7,305	2,177	(68,702)
在權益變動表計入	-	-	-	14,390	14,390
於2012年12月31日及2013年1月1日 (重報)	204,111	(2,403)	26,043	8,853	236,604
在全面收益表(列支)/計入	(58,052)	(4,293)	7,545	2,994	(51,806)
在權益變動表計入	-	-	-	26,313	26,313
分配予香港分行的遞延稅項資產	(74,007)	203	-	(32,733)	(106,537)
於2013年12月31日	72,052	(6,493)	33,588	5,427	104,574

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

27 綜合財務狀況表所示的所得稅(續)

(b) 遞延稅項資產及遞延稅項負債(續)

本年度已在綜合財務狀況表確認的遞延稅項負債的組成部分和變動如下：

	本集團			
	加速稅項 折舊	稅項虧損	其他	總額
於2012年1月1日(重報)	(84)	-	-	(84)
因收購附屬公司而增加	(12,246)	31,765	(29,918)	(10,399)
在全面收益表(列支)/計入	(14,600)	19,749	-	5,149
於2012年12月31日及2013年1月1日(重報)	(26,930)	51,514	(29,918)	(5,334)
在全面收益表計入/(列支)	22,839	(35,122)	(576)	(12,859)
劃歸為持有待售的遞延稅項負債	209	-	-	209
於2013年12月31日	(3,882)	16,392	(30,494)	(17,984)

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

28 固定資產

	本集團					總額
	租賃土地 ^(*)	永久業權 土地	建築物	租賃物業 裝修	家具及設備	
成本：						
於2013年1月1日(重報)	87,110	6,463	3,359,591	193,332	414,393	4,060,889
增置	-	-	2,214	202,541	44,658	249,413
出售	-	-	-	(39,140)	(29,961)	(69,101)
分配非收購業務予香港分行(附註a)	-	-	-	-	(25,916)	(25,916)
劃歸為持有待售的固定資產(附註b)	-	(6,462)	(5,475)	(28,248)	(12,045)	(52,230)
滙兌差額	-	(1)	-	(6)	(2)	(9)
於2013年12月31日	87,110	-	3,356,330	328,479	391,127	4,163,046
累計折舊：						
於2013年1月1日(重報)	22,965	-	84,828	155,368	293,677	556,838
本年度折舊	1,462	-	89,453	38,093	51,680	180,688
出售	-	-	-	(36,539)	(23,662)	(60,201)
分配非收購業務予香港分行(附註a)	-	-	-	-	(20,693)	(20,693)
劃歸為持有待售的固定資產(附註b)	-	-	(4,505)	(25,929)	(8,766)	(39,200)
滙兌差額	-	-	(1)	(5)	(1)	(7)
於2013年12月31日	24,427	-	169,775	130,988	292,235	617,425
減損準備：						
於2013年1月1日	-	-	-	2,131	4,713	6,844
減損準備回撥	-	-	-	(2,057)	(3,847)	(5,904)
於2013年12月31日	-	-	-	74	866	940
賬面淨值：						
於2013年12月31日	62,683	-	3,186,555	197,417	98,026	3,544,681

^(*) 所有租賃土地均以融資租賃形式持有。

附註a：指因分配非收購業務而將固定資產由本銀行轉回予香港分行。附加資訊詳載於附註2(b)。

附註b：指將建行澳門的固定資產分類至「劃歸為持有待售的待出售組別的資產」。附加資訊詳載於附註30。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

28 固定資產(續)

	本集團					總額
	租賃土地 ^(*)	永久業權 土地	建築物	租賃物業 裝修	家具及設備	
成本：						
於2012年1月1日(重報)	87,110	6,463	41,258	183,678	355,171	673,680
增置	-	-	117	13,836	33,314	47,267
收購附屬公司	-	-	3,318,216	-	31,784	3,350,000
出售	-	-	-	(4,182)	(5,876)	(10,058)
於2012年12月31日(重報)	87,110	6,463	3,359,591	193,332	414,393	4,060,889
累計折舊：						
於2012年1月1日(重報)	21,503	-	23,764	135,336	246,101	426,704
本年度折舊	1,462	-	61,064	24,214	50,900	137,640
出售	-	-	-	(4,182)	(3,324)	(7,506)
於2012年12月31日(重報)	22,965	-	84,828	155,368	293,677	556,838
減損準備：						
於2012年1月1日	-	-	-	74	845	919
本年度減值虧損	-	-	-	2,057	3,868	5,925
於2012年12月31日	-	-	-	2,131	4,713	6,844
賬面淨值：						
於2012年12月31日(重報)	64,145	6,463	3,274,763	35,833	116,003	3,497,207

(*) 所有租賃土地均以融資租賃形式持有。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

28 固定資產(續)

	本銀行				總額
	租賃土地 ^(*)	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	
成本：					
於2013年1月1日	87,110	35,899	164,967	357,426	645,402
增置	-	2,429,141	171,296	66,985	2,667,422
出售	-	-	(39,062)	(29,425)	(68,487)
分配非收購業務予香港分行(附註a)	-	-	-	(25,916)	(25,916)
於2013年12月31日	87,110	2,465,040	297,201	369,070	3,218,421
累計折舊：					
於2013年1月1日	22,965	22,081	132,981	271,865	449,892
本年度折舊	1,462	43,879	30,369	47,929	123,639
出售	-	-	(36,477)	(23,128)	(59,605)
分配非收購業務予香港分行(附註a)	-	-	-	(20,693)	(20,693)
於2013年12月31日	24,427	65,960	126,873	275,973	493,233
減損準備：					
於2013年1月1日	-	-	2,057	3,868	5,925
減損準備回撥	-	-	(2,057)	(3,847)	(5,904)
於2013年12月31日	-	-	-	21	21
賬面淨值：					
於2013年12月31日	62,683	2,399,080	170,328	93,076	2,725,167

(*) 所有租賃土地均以融資租賃形式持有。

附註a：指因分配非收購業務而將固定資產由本銀行轉回予香港分行。附加資訊詳載於附註2(b)。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

28 固定資產(續)

	本銀行				總額
	租賃土地 ^(*)	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	
成本：					
於2012年1月1日(重報)	87,110	35,782	155,192	329,914	607,998
增置	-	117	13,957	32,344	46,418
出售	-	-	(4,182)	(4,832)	(9,014)
於2012年12月31日(重報)	87,110	35,899	164,967	357,426	645,402
累計折舊：					
於2012年1月1日(重報)	21,503	19,519	117,449	225,842	384,313
本年度折舊	1,462	2,562	19,714	48,454	72,192
出售	-	-	(4,182)	(2,431)	(6,613)
於2012年12月31日(重報)	22,965	22,081	132,981	271,865	449,892
減損準備：					
於2012年1月1日	-	-	-	-	-
本年度減值虧損	-	-	2,057	3,868	5,925
於2012年12月31日	-	-	2,057	3,868	5,925
賬面淨值：					
於2012年12月31日(重報)	64,145	13,818	29,929	81,693	189,585

(*) 所有租賃土地均以融資租賃形式持有。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

28 固定資產(續)

建築物和租賃土地的賬面淨值分析如下：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
建築物				
在香港持有：				
10年至50年租賃	3,186,555	3,273,748	2,399,080	13,818
在香港境外持有：				
50年以上租賃	-	1,015	-	-
	3,186,555	3,274,763	2,399,080	13,818
			本集團及本銀行	
			2013年	2012年
租賃土地				
在香港持有：				
10年至50年租賃			36,634	37,764
50年以上租賃			26,049	26,381
			62,683	64,145

29 其他資產

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
應收應計利息	2,276,309	1,505,775	2,278,315	1,503,357
結算賬戶	297,287	174,784	297,287	173,587
承兌客戶負債	173,731	177,360	173,731	158,440
應收賬款	111,077	60,783	67,815	26,465
收回資產	1,708	1,040	1,708	1,040
可退還定金	77,594	72,881	75,972	69,945
債務證券交易日應收款項	-	833,032	-	833,032
其他	231,553	419,864	229,190	457,122
	3,169,259	3,245,519	3,124,018	3,222,988

其他資產的公允價值與賬面價值大致相同。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

30 持有待售的非流動資產

為加強建設銀行及其附屬公司(「建設銀行集團」)於澳門的業務及增加對海外市場的影響，管理層有意於2014年出售本銀行全資擁有之附屬公司建行澳門予建設銀行作為其澳門分行。出售價格尚未有定案，並有待澳門特別行政區首長審批。建行澳門的資產及負債已以持有待售列示。

以下建行澳門的現金流並沒有反映建行澳門與本銀行兩者間交易抵銷之影響。

	2013年
因營運而產生的現金流	758,601
因投資而產生的現金流	(1,599)
因融資而產生的現金流	-
現金流總額	757,002

(a) 劃歸為持有待售的待出售組別的資產

	2013年
現金和在銀行及中央銀行的結存	423,564
銀行貸款	84,641
客戶貸款	4,833,962
可供出售金融資產	117,340
固定資產	13,030
其他資產	84,831
總值	5,557,368

(b) 劃歸為持有待售的待出售組別的負債

	2013年
客戶存款	3,788,197
應付當期稅項	2,337
其他負債	74,088
總額	3,864,622

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

31 銀行的存款和結存

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
銀行的存款和結存	112,201,379	95,833,227	113,740,775	97,175,805

32 客戶存款

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
活期存款和往來賬戶	8,366,241	8,119,263	8,371,276	7,883,600
儲蓄存款	21,206,515	26,954,375	21,211,254	25,815,107
定期和通知存款	171,011,103	170,965,627	171,011,103	169,720,837
結構性票據	71,066	90,973	71,066	90,973
其他存款	251,167	186,324	395,754	176,111
	200,906,092	206,316,562	201,060,453	203,686,628

33 已發行存款證及其他債務證券

	本集團及本銀行	
	2013年	2012年 (重報)
按攤銷成本發行：		
存款證	43,939,188	104,047,918
其他債務證券	445,422	433,677
	44,384,610	104,481,595

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

34 其他負債

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
應付應計利息	2,012,939	1,538,988	2,013,486	1,534,668
結算賬戶	296,767	174,523	296,767	173,169
應付賬款	3,815,510	589,382	3,770,865	499,675
承兌結餘	173,731	177,360	173,731	158,440
應計薪金和福利	259,769	178,325	259,334	177,678
應付中介控股公司的金額	2,635,066	5,148,884	–	–
其他	281,521	357,557	198,614	354,339
	9,475,303	8,165,019	6,712,797	2,897,969

其他負債的公允價值與賬面價值大致相同。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

35 股本及儲備

(a) 權益組成部份變動

本集團綜合權益各組成部份的期初及期終結餘對賬載列於綜合權益變動表。本銀行權益個別組成部份於本年初至本年終期間變動詳列如下：

	投資 重估儲備及							總額
	股本	普通儲備	對沖儲備	監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	
於2013年1月1日的結餘	6,511,043	750,956	27,822	657,166	15,913	-	9,251,200	17,214,100
與受共同控制實體及業務合併之影響 (附註2(b))	-	-	(30,090)	107,808	-	-	1,244,656	1,322,374
重報於2013年1月1日的結餘	6,511,043	750,956	(2,268)	764,974	15,913	-	10,495,856	18,536,474
年度溢利(附註15)	-	-	-	-	-	-	3,670,301	3,670,301
其他全面收益：								
可供出售金融資產的公允價值變動 (附註16)	-	-	(178,995)	-	-	-	-	(178,995)
全面收益總額	-	-	(178,995)	-	-	-	3,670,301	3,491,306
分配(附註a)	-	-	-	-	-	-	(1,244,656)	(1,244,656)
認購新股(附註35(b))	22,316,800	-	-	-	-	-	-	22,316,800
分配予香港分行之非收購業務(附註2(b))	-	-	163,248	(183,970)	-	-	(2,280,031)	(2,300,753)
監管儲備	-	-	-	1,726,920	-	-	(1,726,920)	-
收購香港分行之被收購業務(附註b)	-	-	-	-	-	62,262	(62,262)	-
於2013年12月31日的結餘	28,827,843	750,956	(18,015)	2,307,924	15,913	62,262	8,852,288	40,799,171

附註a：指香港分行向中介控股公司匯回利潤之金額。

附註b：本銀行收購香港分行之被收購業務產生合併儲備。金額乃被收購業務之賬面淨值與已付代價之差額。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

35 股本及儲備(續)

(a) 權益組成部份變動(續)

	股本	普通儲備	投資 重估儲備及 對沖儲備	監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	總額
於2012年1月1日的結餘	6,511,043	750,956	(226)	389,352	15,913	-	7,587,172	15,254,210
與受共同控制實體及業務合併之影響 (附註2(b))	-	-	42,728	107,808	-	-	842,242	992,778
重報於2012年1月1日的結餘	6,511,043	750,956	42,502	497,160	15,913	-	8,429,414	16,246,988
年度溢利(附註15)	-	-	-	-	-	-	3,176,498	3,176,498
其他全面收益：								
可供出售金融資產的公允價值變動 (附註16)	-	-	(44,770)	-	-	-	-	(44,770)
全面收益總額	-	-	(44,770)	-	-	-	3,176,498	3,131,728
分配(附註a)	-	-	-	-	-	-	(842,242)	(842,242)
監管儲備	-	-	-	267,814	-	-	(267,814)	-
重報於2012年12月31日的結餘	6,511,043	750,956	(2,268)	764,974	15,913	-	10,495,856	18,536,474

附註a：指香港分行向中介控股公司匯回利潤之金額。

(b) 股本

	2013年	2012年
法定^(*)：		
167,587,600股(2012年：167,587,600股)普通股，每股面值港幣40元	港幣 6,703,504,000元	港幣6,703,504,000元
440,000,000股(2012年：零股)普通股，每股面值人民幣40元	人民幣 17,600,000,000元	-
已發行及繳足^(*)：		
162,776,068股(2012年：162,776,068股)普通股，每股面值港幣40元	6,511,043	6,511,043
440,000,000股(2012年：零股)普通股，每股面值人民幣40元	22,316,800	-
	28,827,843	6,511,043

(*) 此披露附註之每股面值以港幣元或人民幣元列示。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

35 股本及儲備(續)

(c) 儲備

(i) 普通儲備

普通儲備撥自保留溢利以供日後運用。

(ii) 投資重估儲備及對沖儲備

投資重估儲備包含可供出售的金融資產公允價值累計變動淨額，直至這些金融資產終止確認為止，並按照計算這些金融資產的公允價值所採用的會計政策處理。

對沖儲備包含按附註2(ii)(ii)所述的現金流量對沖會計政策，有關現金流量對沖(對沖現金流有待於其後確認)的對沖工具公允價值累計變動淨額之有效部分。

(iii) 匯兌儲備

匯兌儲備包含換算境外經營的財務報表所產生的一切外匯差異。

(iv) 監管儲備

監管儲備是為遵守香港及澳門的銀行業條例而設。此儲備包括按照銀行業條例的審慎監管儲備2,307,924元(2012年：764,974元)。儲備變動是經諮詢金管局後直接經由保留溢利進支。此外，監管儲備亦包括澳門幣117,500元(2012年：澳門幣113,500元)按照澳門的銀行業規例備存。此等監管儲備均為不可分派儲備。

(v) 其他儲備

其他儲備用於記錄前母公司向本銀行僱員授予的購股權和花紅的相應數額。已授予的購股權和花紅劃歸為以權益結算的股份為基礎付款，而確認於其他儲備的數額代表前母公司的注資，屬於不可分派。

(vi) 保留溢利

本銀行及其金融附屬公司必須按各自所在地區監管機構規定，保持最低的資本充足比率。因此，最低資本要求可能限制本集團可供分派股東的保留溢利數額。

(vii) 合併儲備

合併儲備因收購香港分行之被收購業務而產生。金額乃被收購業務之賬面淨值與已付代價之差額。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

36 重大關聯方交易

於年內本集團在其日常銀行業務過程中與關聯方進行了多項交易，包括借貸、接受及存放同業存款、往來銀行交易、證券交易和衍生工具交易。這些交易的定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定。

銀行貸款包括在2013年及2012年度按日常業務對中介控股公司的貸款，年息介乎0.1%至5.896%(2012年：年息介乎0.71%至5.32%)，合約期限為一個月至一年。

(a) 於年內的重大的關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：

	中介控股公司		本集團 同系附屬公司		聯營公司	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年
利息收入	3,746,858	3,206,205	24,303	4,886	-	-
利息支出	1,005,219	653,935	57,972	41,081	1,360	1,315
費用及佣金支出	47,376	135,123	16,046	2,374	-	-
交易收入/(損失)淨額	(5,495)	(687,597)	-	-	-	-
經營收入	22,666	34,752	8,069	3,309	-	-
經營費用	6,470	5,258	-	-	-	-
應收金額：						
現金和在銀行的結存	15,036,198	6,606,700	-	-	-	-
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	12,201,061	3,017,898	-	-	-	-
銀行貸款	11,829,095	51,611,076	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	93,734,622	38,561,137	390,000	940,000	-	-
可供出售金融資產	-	-	-	74,760	-	-
衍生金融工具	430,497	29,627	-	-	-	-
其他資產	1,570,154	955,531	23,351	17,287	-	-
應付金額：						
銀行的存款和結存	104,319,911	55,064,388	-	1,246,289	-	-
客戶存款	-	-	2,750,265	2,177,682	330,845	361,722
已發行存款證及其他債務證券	976,979	-	-	-	-	-
衍生金融工具	21,268	33,710	-	-	-	-
應付當期稅項	-	77,603	-	-	-	-
其他負債	981,562	676,819	2,667,110	5,166,563	462	469
或有項目及承擔：						
直接信貸替代項目	846	7,739	-	-	-	-
其他承擔	-	-	208,874	57,965	-	-
衍生金融工具：						
(名義數額)						
匯率合約	29,488,892	3,452,662	-	-	-	-
利率掉期	984,733	1,041,547	-	-	-	-

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

36 重大關聯方交易(續)

(a) 於年內的重重大關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

	本銀行							
	中介控股公司		同系附屬公司		附屬公司		聯營公司	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年
應收金額：								
現金和在銀行的結存	14,990,279	6,606,700	-	-	56	1,908	-	-
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	12,201,061	3,017,898	-	-	266,541	49,613	-	-
銀行貸款	11,744,454	51,611,076	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	93,734,622	38,561,137	390,000	940,000	118,377	-	-	-
可供出售金融資產	-	-	-	74,760	1,500,038	1,100,016	-	-
衍生金融工具	430,497	29,627	-	-	10,666	8,710	-	-
其他資產	1,569,656	955,531	17,251	16,090	3,432	876	-	-
應付金額：								
銀行的存款和結存	104,319,911	55,064,388	-	1,246,289	1,539,397	1,342,578	-	-
客戶存款	-	-	2,750,265	2,177,682	154,361	143,336	330,827	361,704
已發行存款證及其他債務證券	976,979	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	21,268	33,710	-	-	6,940	4,723	-	-
應付當期稅項	-	77,603	-	-	-	-	-	-
其他負債	907,881	676,819	29,432	16,326	8,397	1,114	462	469
或有項目及承擔：								
直接信貸替代項目	-	-	-	-	-	15,000	-	-
其他承擔	-	-	208,874	57,965	1,623	-	-	-
衍生金融工具：								
(名義數額)								
匯率合約	29,488,892	3,452,662	-	-	1,991,929	807,930	-	-
利率掉期	984,733	1,041,547	-	-	-	-	-	-

36 重大關聯方交易(續)

(a) 於年內的重重大關聯方交易數額及於報告日的結欠載列如下：(續)

本集團在其日常業務過程中與中國政府通過政府機關、專門機構、從屬機構及其他組織直接或間接擁有的企業(統稱「國有企業」)進行交易。這些交易按與非國有企業進行交易的相若條款進行。該等交易包括但不限於以下各項：

- 放款及接受存款；
- 同業拆放；
- 保險及證券代理；
- 託管服務；
- 債券銷售、購買、承銷及贖回；
- 物業及其他資產的購買、銷售及租賃；及
- 提供及接受公用設施及其他服務。

本集團有關主要產品和服務的定價和批核過程並非取決於客戶或交易對方是否國有企業。經充分考慮關係的實質後，本集團認為上述交易不屬於需要另行披露的重大關聯方交易。

(b) 董事及關鍵管理人員

於年內，本集團向本身和控股公司的董事及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員以及受其控制或重大影響的公司提供信貸融資，並接受以上各方的存款。信貸融資及存款是在日常業務過程中提供及接受，並與地位相若的人士或(如適用)與其他僱員進行的可比較交易的條款大致相同。這些交易的收回風險不超過正常風險，亦無其他不利特性。

	本集團	
	2013年	2012年 (重報)
貸款	12,455	15,706
已賺取的利息收入	535	321
存款	29,975	21,351
已付的利息支出	410	269
薪酬—薪金及其他短期福利	47,991	47,429

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

37 或有負債和承擔

或有負債和承擔各主要類別合約金額概述如下：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
直接信貸替代項目	748,153	1,844,983	698,179	1,785,979
與交易有關的或有項目	206,855	129,672	199,030	122,097
與貿易有關的或有項目	555,420	1,416,064	524,720	1,389,454
遠期有期存款	–	975,135	–	975,135
其他承擔：				
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	39,133,804	35,615,433	38,940,440	35,419,309
原到期日一年以內	180,686	8,020,122	180,686	8,020,122
原到期日一年以上	6,307,116	4,679,126	6,077,836	4,582,806
	47,132,034	52,680,535	46,620,891	52,294,902

或有負債和承擔來自與信貸有關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。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等規定。合約數額是指當合約款額被全數提取，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。

2012年的「直接信貸替代項目」和「原到期日一年以內的其他承擔」包括香港分行的被收購及非收購業務。如附註2(b)所述，2013年並不包括香港分行的非收購業務。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

38 資本承擔

於12月31日就未償付而又未在綜合財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	本集團	
	2013年	2012年 (重報)
已訂約但未撥備開支	58,131	59,229
已授權但未訂約開支	58,708	71,346
	116,839	130,575

39 租賃承擔

於2013年12月31日，本集團及本銀行根據不可解除的經營租賃在日後應付的最低租賃付款總額如下：

	本集團		本銀行	
	2013年	2012年 (重報)	2013年	2012年 (重報)
建築物：				
1年以內	359,518	200,667	343,772	191,817
1年以上，5年以內	631,396	144,485	612,237	138,924
	990,914	345,152	956,009	330,741

本集團和本銀行以經營租賃租借多項物業項目。這些租賃一般為期2至5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。租賃付款額通常每3年上調一次，以反映市場租金。各項租賃均不包含或有租金。

40 高級人員貸款

根據香港《公司條例》第161B條列報的高級人員貸款詳情披露如下：

	本集團及本銀行	
	2013年	2012年
於12月31日有關本金及利息的結欠總額	12,455	12,588
年內有關本金及利息的最高結欠總額	18,294	15,766

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

41 綜合現金流量表附註

(a) 經營溢利與來自經營活動的淨現金流出對賬表

	本集團	
	2013年	2012年 (重報)
經營活動		
經營溢利	4,532,782	2,535,810
調整：		
股息收入	(3,841)	(3,934)
折舊	180,688	137,640
貸款減值準備回撥	(271,977)	(87,658)
持有至到期投資減值準備(回撥)/計提	(3,247)	4,074
可供出售金融資產減值準備回撥	-	(242,948)
收回資產減值準備計提	347	-
處置可供出售金融工具虧損	-	4,862
撇銷貸款(已扣除收回款項)	(107,107)	(95,456)
收回已撇銷的可供出售金融工具	-	5
折現回撥之影響	(3,639)	25,288
出售貸款的個別減值準備回撥(附註19(b))	(76,990)	-
固定資產的減值損失(回撥)/計提	(5,904)	5,925
出售固定資產所得款項	5,322	2,552
匯兌變動之影響	(796,939)	(166,359)
	3,449,495	2,119,801
經營資產(增加)/減少		
銀行的結存及存放銀行原到期日三個月以上款項及中央銀行的結存	(96,695,655)	(690,845)
為符合最低流動資金要求而存放於澳門金融管理局之現金和結存	(14,925)	(27,224)
銀行貸款總額	41,077,840	(1,982,268)
客戶貸款總額及貿易票據	(198,403,874)	(82,164,661)
原到期日三個月以上按公允價值計入損益的金融工具	285,724	144,746
衍生金融工具	(2,098,974)	285,577
其他資產	(2,466,867)	(49,053)
	(258,316,731)	(84,483,728)
經營負債增加/(減少)		
銀行存款和結存(附註)	90,150,814	29,186,563
客戶存款	89,073,189	27,598,608
衍生金融工具	3,264,263	(281,507)
已發行存款證及其他債務證券	63,170,920	51,806,927
其他負債	3,369,271	4,058,938
	249,028,457	112,369,529
因營運而(流出)/流入的現金淨額	(5,838,779)	30,005,602

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

41 綜合現金流量表附註(續)

(b) 綜合現金流量表所示的現金及現金等價物

	本集團	
	2013年	2012年 (重報)
現金和在銀行及中央銀行的結存	27,466,877	52,223,209
存放銀行原於三個月內到期的款項	17,734,144	4,858,436
所持原於三個月內到期並劃歸為可供出售的國庫券及存款證	5,313,841	10,132,861
	50,514,862	67,214,506

(c) 綜合財務狀況表對賬

	本集團	
	2013年	2012年 (重報)
現金和在銀行及中央銀行的結存(附註18)	29,909,896	52,420,780
存放銀行於一至十二個月內到期的款項	32,414,088	6,349,828
所持劃歸為下列類別的金融工具		
— 買賣	1,021,461	1,307,185
— 可供出售	22,966,640	52,501,758
綜合財務狀況表所示的數額	86,312,085	112,579,551
減：原於三個月以上到期的款項		
存放銀行的款項和通知及短期存放	(17,122,963)	(1,585,574)
所持劃歸為下列類別的金融工具		
— 買賣	(1,021,461)	(1,307,185)
— 可供出售	(17,652,799)	(42,368,897)
減：受澳門金融管理局規限的結存	—	(103,389)
綜合現金流量表所示的現金及現金等價物	50,514,862	67,214,506

附註：於2013年，本銀行以承擔應付香港分行港幣1,152億元的負債和支付現金港幣352億元收購香港分行的被收購業務。應付香港分行的負債之影響反映在綜合現金流量表經營負債淨增加下之「銀行的存款和結存」。支付現金之影響主要包括在綜合現金流量表「分配予香港分行的現金和現金等價物」內。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

42 共同控制合併以外的業務合併

如附註2(b)所述，本銀行按面值收購建行地產集團之100%股本權益。以下為建行香港地產於2012年所作出之收購。

(a) 於2012年3月30日，建行香港地產以2,513,818元收購以物業投資為主要業務的駿商的全部權益。

下表列示於收購日收購駿商所付的成交價，購入資產與承擔負債的公允價值概要。

於2012年3月30日的成交價	
現金—已付總代價	2,513,818
可辨認購入資產與負債承擔的確認金額	
遞延稅項資產	11,089
建築物(包含於固定資產內)	2,510,000
可辨認淨資產	
議價收購所得收益	(7,271)
總額	2,513,818

自2012年3月31日起，駿商共錄得2元的收入，並包括於綜合全面收益表內。而在同一期間內，駿商的虧損為54,916元。

假設於2012年1月1日已與駿商合併，綜合收益表將顯示61元的預計收入和78,621元的預計虧損。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

42 共同控制合併以外的業務合併(續)

(b) 於2012年9月28日，建行香港地產以803,961元收購以營運酒店為主要業務的香港特區酒店的全部股權。

下表列示於收購日付予香港特區酒店的成交價，購入資產與承擔負債的公允價值概要。

於2012年9月28日的成交價	
現金－已付總代價	803,961
可辨認購入資產與負債承擔的確認金額	
固定資產	840,000
其他資產	574
遞延稅項負債	(21,488)
可辨認淨資產	819,086
議價收購所得收益	(15,125)
總額	803,961

自2012年9月28日起，香港特區酒店共錄得15,639元的收入，並包括於綜合全面收益表內。而在同一期間內，香港特區酒店的虧損為4,273元。

假設於2012年1月1日已與香港特區酒店合併，綜合收益表將顯示65,000元的預計收入和1,993元的預計溢利。

綜合財務報表附註

(除特別註明外，以港幣千元列示)

43 出售附屬公司

於2013年5月30日，本集團出售自去年開始已不活躍的中國建設銀行(亞洲)財務有限公司。

	2013年 5月30日
收取之現金及現金等價物	202,000
失去控制權的資產及負債分析	
流動資產	
現金及現金等價物	194,581
可收回當期稅項	3,419
其他資產	2,000
淨資產出售	200,000
出售所得收益	2,000
出售附屬公司淨現金流	
收取之現金及現金等價物	202,000
減：現金及現金等價物出售	(194,581)
	7,419

44 直接母公司及最終控權方

於2013年12月31日，本銀行的直接母公司為在香港註冊成立的建行海外控股有限公司(「建行海外控股」)。建行海外控股乃受建設銀行控制。建設銀行的控權方為國家全資擁有的投資管理公司中國投資有限責任公司的附屬公司中央滙金投資有限責任公司。本集團的中介母公司建設銀行為在中國註冊成立的上市銀行。建設銀行會編制財務報表供公眾參閱。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

綜合財務報表附註及以下未經審核補充財務資料，是為符合《銀行業(披露)規則》而編制。集團的綜合財務報表附註2(b)「編制基準」所述合併會計法並不適用於這些財務資料。

1 逾期及重組資產

(a) 逾期3個月以上的客戶貸款總額：

	2013年		2012年	
	所佔貸款 總額比重%		所佔貸款 總額比重%	
3個月以上，6個月以內	9,989	0.01	13,797	0.02
6個月以上，1年以內	-	-	-	-
1年以上	52,000	0.03	67,747	0.08
逾期3個月以上的貸款總額	61,989	0.04	81,544	0.10
就上述逾期貸款作出的個別評估減值準備	52,148		67,838	
就逾期貸款所持抵押品的可變現淨值	123		6,521	
逾期貸款的有抵押部分	123		2,648	
逾期貸款的無抵押部分	61,866		78,896	
	61,989		81,544	

就逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為汽車。

於2013年及2012年12月31日，並無逾期的銀行貸款及貿易票據。

(b) 經重組客戶貸款：

	2013年		2012年	
	所佔貸款 總額比重%		所佔貸款 總額比重%	
經重組客戶貸款	92,162	0.06	97,973	0.12

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款已經修訂的還款條件對本集團而言屬於非商業性質。經重組客戶貸款已扣除其後逾期超過三個月並且已計入上述逾期貸款的貸款。

於2013年及2012年12月31日，並無經重組的銀行貸款及貿易票據。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

1 逾期及重組資產(續)

(c) 逾期及重組資產

於2013年及2012年12月31日，並無其他的逾期及重組資產。

2 流動資金比率

	2013年 %	2012年 %
平均綜合流動資金比率	58.0	55.0

本年度平均綜合流動資金比率是每個曆月的平均流動資金比率的簡單平均數，是已根據香港金融管理局(「金管局」)的監管要求及香港《銀行業條例》附表四的規定，採用綜合基準計算平均比率，對象包括本銀行及其附屬公司－中國建設銀行(亞洲)財務有限公司(「建亞財務」)。在2013年5月出售建亞財務後，於2013年12月31日之平均綜合流動資金比率只包括本銀行。

3 資本充足比率及資本管理

(a) 資本充足比率

	本集團 2013年 12月31日
普通股權一級資本比率	16.6%
一級資本比率	16.6%
總資本比率	17.8%
	2012年 12月31日
資本充足比率	17.4%
核心資本充足比率	16.6%

資本充足比率乃根據金管局所頒佈的《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)計算。於2013年12月31日之資本充足比率乃根據因應實施新巴塞爾資本協定三而經修訂並於2013年1月1日生效的《資本規則》所編制，而於2012年12月31日之資本充足比率乃根據於2013年1月1日前有效的《未修訂資本規則》所編制。

於2012年12月31日的資本充足比率，是按包括本銀行及附屬公司－中國建設銀行(澳門)股份有限公司(「建行澳門」)及建亞財務在內的綜合基礎計算。在2013年5月30日出售建亞財務，2013年12月31日的綜合資本充足比率的計算只包括本銀行、建行澳門及建行香港物業管理有限公司及其所有附屬公司。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 資本充足比率及資本管理(續)

(a) 資本充足比率(續)

按《資本規則》第3部份所述之門檻規定計算，本銀行於建行證券有限公司、建行(代理人)有限公司和建行(亞洲)信託有限公司的權益包含於本集團的風險加權資產總額內。

在計算風險加權資產方面，本集團分別採用標準(信用風險)計算法及標準(市場風險)計算法計算信用風險及市場風險。至於營運風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。

(b) 扣減後的資本基礎

2013年1月1日之前的資本充足披露乃根據當時的資本充足要求計算，因此與2013年1月1日後的相關比率不可直接比較。故只披露以下2012年扣減後的資本基礎。其他2013銀行業(披露)(修訂)規則之資本披露要求於本銀行網站：<http://www.asia.ccb.com/hongkong>發佈。

	2012年
核心資本：	
繳足股款的普通股股本	6,511,043
公開儲備	9,568,219
收益表	745,500
減：遞延稅項資產	(91,373)
扣減前的核心資本總額	16,733,389
減：核心資本扣減項目	(459,934)
扣減後的核心資本總額	16,273,455
附加資本：	
按公允價值重估持有可供出售股票及債務證券而產生收益的儲備	14,503
持有指定按公允價值計入損益的股票及債務證券所產生的公允價值收益	808
一般銀行業風險的監管儲備	801,240
組合評估的減值準備	426,647
扣減前的附加資本總額	1,243,198
減：附加資本的扣減項目	(459,935)
扣減後的附加資本總額	783,263
扣減前的資本基礎總額	17,976,587
資本基礎總額的扣減項目總額	(919,869)
扣減後的資本基礎總額	17,056,718

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 資本充足比率及資本管理(續)

(c) 信貸風險

本集團使用以下外部信用評估機構按標準(信用風險)計算法，計算《銀行業(資本)規則》所定的資本充足要求：

- 穆迪投資者服務公司
- 標準普爾評級服務

本集團依照《銀行業(資本)規則》所定程序，將上述外部信用評估機構的特定債項評級與本集團的銀行賬所記錄的風險承擔作出配對。

就使用標準(信用風險)計算法計算於報告日的每一類別的風險承擔的資本規定概述如下：

	資本規定	
	2013年	2012年
財務狀況表內風險承擔		
公營機構	3,190	2,909
銀行	11,223,508	3,025,892
證券商號	429	2,018
企業	3,856,159	2,323,135
監管零售	916,905	837,297
住宅按揭貸款	695,840	670,459
不屬逾期的其他風險承擔	766,620	172,094
逾期風險承擔	12,600	13,659
總資本規定	17,475,251	7,047,463
財務狀況表外風險承擔		
直接信貸替代項目	56,625	48,073
與交易有關的或有項目	7,066	4,549
與貿易有關的或有項目	8,648	13,087
遠期有期存款	—	34,205
其他承擔	212,133	34,849
匯率合約	135,463	35,226
利率合約	568	735
股份合約	182	190
總資本規定	420,685	170,914
信貸風險的總資本規定	17,895,936	7,218,377

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 資本充足比率及資本管理(續)

(d) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：

於2013年12月31日

風險承擔類別	總風險承擔*	由認可減低信用 風險措施涵蓋的風險承擔		計算認可減低信用 風險措施後的風險承擔		風險加權金額		總額
		抵押品	擔保	獲評級	無評級	獲評級	無評級	
財務狀況表內								
官方實體	10,946,647	-	85,268	11,031,915	-	-	-	-
公營機構	109,682	-	89,693	-	199,375	-	39,875	39,875
銀行	231,959,719	-	72,313,050	292,830,216	11,442,553	134,775,368	5,518,484	140,293,852
證券商號	519,161	508,429	-	-	10,732	-	5,366	5,366
企業	124,527,924	2,317,140	(72,349,505)	6,727,941	43,133,338	5,068,647	43,133,338	48,201,985
現金項目	317,769	-	-	-	317,769	-	-	-
監管零售	15,580,655	298,906	-	-	15,281,749	-	11,461,312	11,461,312
住宅按揭貸款	20,050,959	-	(138,506)	-	19,912,453	-	8,697,999	8,697,999
不屬逾期風險承擔的								
其他風險承擔	9,180,494	378,359	-	-	8,802,135	-	9,582,752	9,582,752
逾期風險承擔	105,404	-	-	-	105,404	-	157,497	157,497
財務狀況表外								
除場外衍生工具交易或 信用衍生工具合約以外的 資產負債表外風險承擔								
	4,152,359	56,727	-	1,392,623	2,703,009	862,200	2,693,695	3,555,895
場外衍生工具交易								
匯率合約	3,489,143	-	-	3,096,635	392,508	1,300,782	392,509	1,693,291
利率合約	21,236	-	-	21,048	188	6,913	188	7,101
股份合約	4,735	-	-	4,735	-	2,277	-	2,277
總額	420,965,887	3,559,561	-	315,105,113	102,301,213	142,016,187	81,683,015	223,699,202

* 總風險承擔是指已扣除個別評估減值準備後的本金額或信貸等值金額(如適用)。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 資本充足比率及資本管理(續)

(d) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：(續)

於2012年12月31日

風險承擔類別	總風險承擔*	由認可減低信用 風險措施涵蓋的風險承擔		計算認可減低信用 風險措施後的風險承擔		風險加權金額		總額
		抵押品	擔保	獲評級	無評級	獲評級	無評級	
財務狀況表內								
官方實體	20,440,197	-	95,417	20,535,614	-	-	-	-
公營機構	-	-	181,816	-	181,816	-	36,363	36,363
銀行	68,717,963	-	19,863,328	78,102,771	10,478,520	33,679,122	4,144,523	37,823,645
證券商號	175,492	125,030	-	-	50,462	-	25,231	25,231
企業	49,934,124	218,611	(19,939,303)	2,520,971	27,255,239	1,783,792	27,255,393	29,039,185
現金項目	266,820	-	-	-	266,820	-	-	-
監管零售	14,134,924	179,980	-	-	13,954,944	-	10,466,208	10,466,208
住宅按揭貸款	19,501,526	-	(201,258)	-	19,300,268	-	8,380,740	8,380,740
不屬逾期風險承擔的								
其他風險承擔	2,282,212	131,032	-	-	2,151,180	-	2,151,180	2,151,180
逾期風險承擔	113,821	-	-	-	113,821	-	170,732	170,732
財務狀況表外								
除場外衍生工具交易或 信用衍生工具合約以外的								
資產負債表外風險承擔	2,340,689	29,875	-	195,018	2,115,796	121,149	1,563,382	1,684,531
場外衍生工具交易								
匯率合約	1,254,300	276,576	-	898,714	79,010	361,318	79,010	440,328
利率合約	29,886	-	-	29,886	-	9,184	-	9,184
股份合約	5,707	-	-	5,707	-	2,381	-	2,381
總額	179,197,661	961,104	-	102,288,681	75,947,876	35,956,946	54,272,762	90,229,708
自資本基礎扣除的風險承擔	919,869							

* 總風險承擔是指已扣除個別評估減值準備後的本金額或信貸等值金額(如適用)。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 資本充足比率及資本管理(續)

(d) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：(續)

或有負債和承擔的信貸風險加權總額如下：

	本集團		本銀行	
	2013	2012	2013	2012
信貸風險加權金額	3,555,895	1,684,531	3,380,599	1,566,451

用於計算信貸風險加權金額的風險加權由0%至100%(2012年：0%至100%)不等。

(e) 減低信用風險措施

誠如綜合財務報表針對本集團信貸風險管理的附註5(a)所述，本集團已制定管理及確認減低信用風險措施(包括收取抵押品及其他信用提升)的政策。本集團所收取抵押品的主要類別亦是《銀行業(資本)規則》所指定的認可減低信用風險措施。

在計算監管資本方面，本集團會遵循《銀行業(資本)規則》所訂定的準則，以評估減低信用風險措施是否合格。

認可抵押品包括金融及實物抵押品。金融抵押品包括存款、股票、債券及基金，而實物抵押品則包括商住物業及住宅物業。本集團會運用銀行業(資本)規則所訂定的標準監管扣減，將實施減低信用風險措施後的風險額釐定為現行抵押品價值的調整折扣。

認可擔保人是指比借款人具備較低風險加權的官方實體、公營機構、銀行及受監管的證券商號。

本集團並無採用財務狀況表內外認可淨額結算安排。

(f) 場外衍生工具交易

本集團來自場外衍生工具交易的交易對手信貸風險管理載述於綜合財務報表附註5(a)。概括而言，交易賬中源自場外衍生工具的交易對手信貸風險，受制於銀行賬中同一信貸風險管理框架。本集團藉釐定交易的現行風險額來管理及監控有關風險承擔。

2013年及2012年12月31日，本集團並無訂立回購形式交易及信貸衍生工具合約。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 資本充足比率及資本管理(續)

(f) 場外衍生工具交易(續)

(i) 交易對手信貸風險承擔

	2013年	2012年
場場外衍生工具交易		
總正公允價值	1,296,701	515,892
信貸等值數額	3,515,114	1,289,893
信貸等值數額或信貸淨風險額(已扣除所持認可抵押品)	3,515,114	1,289,893
風險加權數額	1,702,669	451,893

(ii) 按交易對手種類劃分的主要風險承擔類別

	2013年		
	合約金額	信貸等值數額	風險加權數額
銀行	207,740,514	3,098,045	1,285,600
企業	14,490,887	413,052	413,052
其他	370,865	4,017	4,017
	222,602,266	3,515,114	1,702,669

	2012年		
	合約金額	信貸等值數額	風險加權數額
銀行	71,261,405	934,307	372,883
企業	3,370,044	50,634	50,634
其他	8,946,894	304,952	28,376
	83,578,343	1,289,893	451,893

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

3 資本充足比率及資本管理(續)

(g) 資產證券化

於2013及2012年12月31日，並無本集團作為發起機構或投資機構的資產證券化活動。

(h) 市場風險

	2013年	2012年
利率風險承擔	240,147	64,578
外匯風險承擔(包括期權)	30,172	203,454
市場風險資本要求	270,319	268,032

(i) 營運風險

	2013年	2012年
營運風險的資本要求	466,884	372,070

(j) 銀行賬內的股權風險承擔

計劃持續持有但不包括於聯營公司、共同控制實體或附屬公司投資的股票投資，會劃歸為可供出售證券並於財務狀況表內「可供出售金融資產」項下列賬。

	2013年	2012年
平倉所得累計變現收益	-	-
未變現收益：		
— 在儲備中確認但未計入全面收益表	11,214	7,403
— 從附加資本扣除(附註)	不適用	3,331

附註：在實施新巴塞爾資本協定三規定之新資本計算方法後，此項目於2013年已不適用。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 分部資料

(a) 客戶貸款總額

(i) 按行業分類之客戶貸款總額

備有抵押品的客戶貸款總額分析如下：

	本集團			
	2013年		2012年	
	餘額	備有抵押品的貸款比重 (%)	餘額	備有抵押品的貸款比重 (%)
在香港使用的貸款				
工商金融				
物業發展	2,680,284	12.63	662,501	22.73
物業投資	26,872,187	86.67	23,402,062	91.82
金融企業	3,389,559	1.89	1,132,018	7.91
股票經紀	675,765	75.63	256,000	51.17
批發及零售業	7,391,652	92.63	3,962,732	69.36
製造業	10,306,572	78.17	2,631,488	51.38
運輸及運輸設備	7,636,570	92.85	7,004,815	90.60
娛樂活動	742,902	99.36	583,774	99.16
資訊科技	566,606	7.42	366,751	79.49
其他	20,831,200	84.54	13,236,423	91.62
	81,093,297		53,238,564	
個人				
購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」的樓宇貸款	7,628	100.00	9,239	100.00
購買其他住宅物業貸款	11,557,928	99.91	11,160,252	99.89
信用卡貸款	5,753,744	0.00	5,582,407	0.00
其他	8,173,638	76.84	4,836,130	72.82
	25,492,938		21,588,028	
貿易融資	40,963,341	54.70	1,542,016	43.91
在香港境外使用的貸款	12,997,667	62.81	7,763,804	74.06
客戶貸款總額	160,547,243	70.38	84,132,412	78.93

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 分部資料(續)

(a) 客戶貸款總額(續)

(i) 按行業分類之客戶貸款總額(續)

客戶貸款總額(不少於貸款總額10%)進一步分析資料如下：

	2013年	2012年
(1) 物業投資		
減值貸款	1,354	-
逾期貸款	-	-
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	14,084	11,020
年內已計提/(回撥)減值準備	3,064	(1,965)
年內已撇銷貸款	-	-
(2) 其他		
減值貸款	-	-
逾期貸款	-	-
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	20,522	2,897
年內已計提/(回撥)減值準備	17,625	(1,767)
年內已撇銷貸款	-	-
(3) 貿易融資		
減值貸款	-	-
逾期貸款	-	-
個別評估減值準備	-	-
組合評估減值準備	5,975	6,298
年內已回撥減值準備	(323)	(17,820)
年內已撇銷貸款	-	-

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 分部資料(續)

(a) 客戶貸款總額(續)

(ii) 按地區分類之客戶貸款總額

	2013年	2012年
香港	107,460,307	76,285,257
中國	43,929,957	2,811,389
澳門	3,414,002	3,124,916
其他	5,742,977	1,910,850
	160,547,243	84,132,412

(iii) 按地區分類之減值貸款

	2013年		2012年	
	減值貸款 總額	個別評估 減值準備	減值貸款 總額	個別評估 減值準備
香港	161,933	58,518	184,332	72,653
	161,933	58,518	184,332	72,653

於2013及2012年12月31日，超過90%組合評估減值準備已分配予香港。地區分析是以客戶所在地為依據，當中已計及風險轉移因素。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

4 分部資料(續)

(b) 跨境債權

跨境債權是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地列入財務狀況表內的風險。如果交易對手的債權擔保方的國家有別於交易對手的所在國家，有關風險便會轉移至擔保方所在國家。如果索償對象是銀行的分行，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。風險轉移後，佔跨境債權總額10%或以上的個別國家或地區債權如下：

	銀行	公營單位	其他	總額
於2013年12月31日				
亞太區(不包括香港)	228,540,803	4,918,904	77,323,107	310,782,814
—其中中國方面	228,501,533	4,911,447	74,186,646	307,599,626
	銀行	公營單位	其他	總額
於2012年12月31日				
亞太區(不包括香港)	68,034,624	49,207	23,392,436	91,476,267
—其中中國方面	67,988,005	49,207	20,752,903	88,790,115

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

5 內地非銀行對手的風險承擔

內地非銀行對手的風險承擔是指對非銀行類客戶的內地相關授信風險。類別乃依據本銀行遵照香港《銀行業條例》第六十三條向金管局所遞交的對非銀行類客戶的內地相關授信風險額報表。

	財務狀況表內 之風險承擔	財務狀況表外 之風險承擔	總數	個別評估 減值準備
於2013年12月31日				
內地機構	71,443,801	175,711	71,619,512	-
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	6,018,922	300,202	6,319,124	52,000
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	10,248,970	26,662	10,275,632	-
	87,711,693	502,575	88,214,268	52,000
	財務狀況表內 之風險承擔	財務狀況表外 之風險承擔	總數	個別評估 減值準備
於2012年12月31日				
內地機構	15,798,668	311,785	16,110,453	-
位於內地以外地方而借貸在內地使用的公司或個體	2,940,946	250,369	3,191,315	58,546
本銀行視為內地非銀行對手的風險承擔之其他對手	4,729,653	11,205	4,740,858	-
	23,469,267	573,359	24,042,626	58,546

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

6 貨幣集中情況

本集團有以下外匯淨倉盤佔整體外匯淨倉盤總額百分之十以上：

	人民幣	澳門幣	美元	其他	總額
於2013年12月31日					
港幣等值					
現貨資產	159,309,019	1,119,244	136,126,611	1,900,953	298,455,827
現貨負債	(176,513,228)	(623,118)	(77,818,733)	(4,681,066)	(259,636,145)
遠期買入	88,537,869	-	82,321,673	9,836,548	180,696,090
遠期賣出	(69,733,950)	(512)	(141,707,082)	(7,190,210)	(218,631,754)
長／(短)盤淨額	1,599,710	495,614	(1,077,531)	(133,775)	884,018
結構性倉盤淨額	-	423,447	-	-	423,447
	人民幣	澳門幣	美元	其他	總額
於2012年12月31日					
港幣等值					
現貨資產	42,043,685	900,161	39,885,695	1,248,020	84,077,561
現貨負債	(38,225,741)	(429,564)	(40,354,453)	(3,396,876)	(82,406,634)
遠期買入	28,583,043	-	39,187,950	9,502,668	77,273,661
遠期賣出	(31,996,102)	-	(39,039,493)	(7,407,418)	(78,443,013)
長／(短)盤淨額	404,885	470,597	(320,301)	(53,606)	501,575
結構性倉盤淨額	-	423,447	-	-	423,447

本集團之澳門幣結構性資產包括於澳門附屬公司之投資。

期權持倉淨額是按照簡化計算方法計算。於2013年及2012年12月31日，本集團並無期權持倉淨額。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治

本銀行已完全符合金管局於2012年8月所頒行之監管政策手冊內有關「本地註冊認可機構的企業管治」章節之規定。

董事會下設四個專門委員會，分別為戰略與企業管治委員會、審計委員會、提名與薪酬委員會及風險委員會以及五個主要職能委員會，分別為直屬高管層之行務委員會、風險委員會、營運委員會、信息技術委員會及資產負債委員會。

(a) 董事會

本集團董事會對本集團之股東、存款客戶、債權人、僱員、其他持份者及銀行監理員有最終之責任，以確保本集團之業務及營運有審慎、專業及稱職之管理，並遵守有關法例和規例。因此，成立關鍵之專責委員會，乃為確保本集團的營運功能，並對業務所引致之各主要類別風險作有效率的管理。

董事會的主要職權如下：

- 確定銀行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定銀行的經營計畫、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂銀行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂銀行的利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂銀行增加或者減少註冊資本、發行銀行可轉換債券、銀行次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案；
- 制訂銀行重大收購事宜；
- 制訂銀行合併、分立、解散和清算方案；
- 決定銀行的股權投資、債券投資、資產購置、資產處置、資產核銷、資產抵押及其他非商業銀行業務擔保、對外捐贈事項；
- 決定銀行內部管理機構的設置；
- 決定子公司的設立；
- 按照股東有關規定，聘任或者解聘銀行總裁、常務副總裁、副總裁及其他高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；
- 制訂銀行的基本管理制度，並監督制度的執行情況；

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(a) 董事會(續)

- 決定銀行的風險管理政策和內部控制政策，制定銀行風險管理和內部控制的相關制度，並監督其執行情況；
- 向股東提請聘用、解聘或續聘會計師事務所；
- 聽取銀行高級管理層的工作彙報並監督、檢查、考核高級管理層的工作，實行對高級管理層問責制；
- 考核評價高級管理人員和董事的履職情況；
- 定期評估並不斷完善銀行的公司治理，定期評估董事會自身表現；
- 制訂本銀行之公司章程、《董事會議事規則》的修訂案，制定董事會其他制度、規則、辦法；
- 制定資本規劃，對銀行資本充足率的評估及管理制定相關制度，並監督制度的執行情況；
- 對銀行及其附屬機構的並表管理制定相關制度，並監督制度的執行情況；
- 可將股東授予董事會許可權的全部或部分授予銀行總裁，並可容許銀行總裁將董事會授予其許可權的全部或部分轉授予銀行其他人員，但以上授權應通過制訂授權檔予以確定；及
- 法律、法規、規章、相關監管機構的相關規定和公司章程規定以及銀行最終的惟一股東建設銀行及／或股東大會授予的其他職權。

董事會成員來自不同的背景，並具備各樣商業、銀行及專業專門知識。董事會現有三名執行董事及八名非執行董事（當中包括四名獨立非執行董事）。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(b) 戰略與企業管治委員會

於2013年8月，董事會批准設立戰略與企業管治委員會。委員會對董事會負責，其主要職責權限為：

- 擬訂銀行戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況，並向董事會提出建議；
- 審核銀行年度經營計畫和固定資產投資預算，提交董事會審議；
- 審查年度經營計畫和固定資產投資預算執行情況的報告；
- 評估各類業務的協調發展狀況，並向董事會提出建議；
- 審核銀行重大組織調整和機構佈局方案，並向董事會提出建議；
- 審核銀行重大投資、融資方案，並向董事會提出建議；
- 負責監督股東會、董事會相關決議的執行；
- 定期聽取高級管理層匯報並提出經營管理建議，並可通過制定工作實施細則予以落實；
- 協助確保銀行對合規要求投入足夠注意力、時間和資源；
- 制定及定期檢討銀行對法律、監管及企業管治標準的遵守情況，並向董事會提出建議；及
- 董事會授權的其他事宜。

根據委員會之工作細則，委員會至少應由三名董事組成。委員會主席由董事長擔任。委員會除主席以外的其他委員由董事會任命。

(c) 審計委員會

審計委員會充當董事會的「耳目」，監察是否遵循本集團的政策及其他內部與法定規定。審計委員會將負責監督本銀行之內外審計師，從而協助董事會就本銀行之財務匯報程序和內部監控制度之效能進行獨立檢討。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(c) 審計委員會(續)

審計委員會的職責如下：

- 監督銀行財務報告，審查銀行會計資訊及其重大事項披露；
- 監督及評估銀行內部控制；
- 監督及評價銀行內部及外部審計工作，向董事會提議聘請或更換獨立審計機構，負責外部審計與內部審計之間的溝通與協調；
- 關注可能出現的不當行為；
- 任命內部審計負責人；
- 審批內部審計部制定和定期更新的內部審計章程；
- 聽取內部審計部門負責人的工作彙報，並檢查、監督、考核、評價內部審計工作；
- 向董事會報告委員會工作，向銀行董事會彙報委員會職權範圍的事宜及其決定或建議，與其他專業委員會保持溝通與協作；
- 討論在財務審計所遇到的問題、建議，及任何審計師擬提出討論的事項(在沒有管理層列席的情況下)；
- 檢討及批核審計範圍及頻密程度；
- 審議審計報告，並確保高級管理層(聯同監控部門)採取所需行動以及時彌補內控的弱點、未遵守法律、法規和政策的地方，或其他審計師／內部審計部發現的問題；
- 審議香港金融管理局的現場審查報告，並把主要審查結果向董事會彙報；
- 向董事會彙報重大審計發現，並提出相關建議；
- 董事會授權的其他事宜。

根據委員會之職權範圍，委員會至少應由三名董事組成，並應僅由非執行董事組成，其中獨立非執行董事(「獨立董事」)佔多數，且至少有一名獨立董事應具備適當的專業資格，或具有適當的會計或相關的財務管理專長。審計委員會成員經董事會任命。委員會設主席一名，負責主持審計委員會工作。主席須為獨立董事，由超過半數委員選出。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(d) 提名與薪酬委員會

於2013年8月，董事會批准設立提名與薪酬委員會。委員會對董事會負責，其主要職責權限為：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序，提請董事會決定；
- 就董事候選人和銀行總裁人選向董事會提出建議；
- 就各董事會專門委員會委員人選向董事會提出建議；
- 審核根據股東規定提名的高級管理人員的人選，並向董事會提出建議；
- 擬訂高級管理人員的發展計畫及關鍵後備人才的培養計畫；
- 審議銀行薪酬管理制度，提請董事會決定；
- 組織擬訂銀行董事的業績考核辦法和董事薪酬分配方法，提交董事會審議；
- 組織擬訂銀行高級管理人員的業績考核辦法和薪酬分配辦法，提交董事會決定；
- 組織董事的業績考核方法，提出對董事薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 組織銀行高級管理人員的業績考核，提出對高級管理人員和重要人員薪酬分配方案的建議，提交董事會決定；
- 監督銀行績效考核制度和薪酬制度的執行情況；
- 參照董事會不時議決的企業目的及目標，審批企業層面的薪酬調整及績效獎勵金，評估此等獎勵金有否涉及一些尚未確定的業務收益，並提交董事會審批；
- 就董事的委任或再委任和董事接任計畫向董事會提出建議；
- 檢查及批准向執行董事及高級管理人員支付的與喪失或終止職務或委任有關的賠償，以確保該等賠償按有關合同條款決定；若未能按有關合約條款決定，有關賠償亦須合理適當；

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(d) 提名與薪酬委員會(續)

- 檢查及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排按有關合約條款決定；若未能按有關合約條款決定，有關賠償亦須合理適當；
- 向董事會匯報其決定或建議，除非受法律或監管限制所限不能作此匯報；
- 至少每年一次審核董事會的架構、人數及組成(包括技能、知識及經驗方面)，並就為執行銀行的公司策略而擬對董事會作出的調整提出建議；
- 應定期檢討董事因履行董事職責而需向銀行作出的貢獻，並審核董事是否付出足夠時間履行其應承擔的董事職責；及
- 董事會授權的其他事宜。

根據委員會之工作細則，委員會至少應由三名董事組成。委員會中獨立非執行董事(「獨立董事」)應佔多數。委員會委員由董事會任命。委員會主席由董事會主席或獨立董事擔任。委員會主席由全體委員選舉，並報經董事會批准後正式產生。

(e) 風險委員會

於2013年8月，董事會批准「風險管理委員會」改名為「風險委員會」，並採納風險委員會之新工作細則。風險委員會設立的目的是在於協助董事會履行風險管理的職責，確保銀行的整體風險管理框架得到適當監察，並提供有效的管道，以推動架構內對銀行整體風險管理事宜能作出定期且具透明度的溝通。

委員會的主要職責權限為：

- 根據銀行總體戰略，審核銀行風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導銀行的風險管理制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議銀行風險報告，包括嚴格遵守任何相關的審慎、法定和監管限額及有關要求、以及高級管理人員／委員會審批的重大風險承擔。對銀行風險狀況進行定期評估，提出完善銀行風險管理的意見；
- 對銀行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(e) 風險委員會(續)

- 監督銀行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；
- 因應現行法律／規範／監管的要求、並充分考慮本身業務的規模、性質及複雜程度等，對銀行的風險管理策略及風險偏好作出討論、及向董事會提供意見；
- 確保對主要風險的定義、識別和管理採取整體及綜合的管理；
 - 須就銀行面對的不同類別之風險確立一套適用於整體機構的定義；
 - 須從整體機構的層面綜合監察各項既定的風險，整體機構涵蓋銀行持有執行管理權的集團分支機構；及
 - 須確保有效識別、了解及評估銀行現有及新業務的潛在風險。
- 核准一套與銀行業務目標、風險偏好及取向相符的風險管理框架，並確保該風險管理框架由高級管理人員妥善實施及維護；
 - 須監察及審視銀行的風險管治架構，以及核准有關整體層面的風險管理政策。此外，亦須確保風險管理及各監控職能之穩健運作；而且不論從決策或匯報架構上均切實地獨立於承受風險之營業部門外，並擁有足夠的權力、資源、專門知識及專業能力以執行其職務；及
 - 須確保銀行具有健全的壓力測試機制。
- 定期檢討風險管理框架，以確保銀行具有適當架構制度，以妥善管理其業務發展進程中所面對外在市場環境變化而產生的風險；
- 確保資訊系統及其基礎建設獲配備足夠資源，以應付銀行的風險管理及匯報需要；及
- 聽取合規政策實施情況報告，以確保有效管理合規風險。

根據風險委員會之新工作細則，風險委員會之成員須由董事會任命，至少應由三名董事組成，其全部或大部分成員須為非執行董事。委員會主席須由全體委員選舉，並報經董事會批准後正式產生。除委員會成員外，銀行首席風險官／風險總監、首席財務官和合規及內部監控主管是委員會會議的當然列席人員。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(f) 行務委員會

行務委員會負責執行和落實股東和董事會的決策以及董事會各直屬委員會的要求。

委員會的主要職責為：

- 負責建行亞洲日常經營管理，組織落實和完成核定的經營目標及計劃；
- 根據授權審批和決策日常經營管理重大事項；
- 按照標準及流程組織所轄各職能委員會、工作委員會和各部門履職盡責；
- 行務委員會實行例會制度，包括行務會和經營形勢分析會，定期審議相關報告事項等；
- 行務會原則上每月召開一次，經營形勢分析會原則上每季度召開一次，並可根據工作需要，不定期召開。

行長和常務副行長擔任委員會聯席主席，成員由全體高管層組成。綜合事務部主管擔任委員會秘書。

(g) 風險管理委員會

風險管理委員會負責集中監督本集團的整體資產質素以及解決所有重大信貸風險、業務操作風險、市場風險、流動性風險、利率風險、信譽風險，以及策略風險問題。為配合本銀行經營規模的增長，風險管理委員會下設三個工作委員會，包括信貸審批委員會，特別資產管理委員會，以及壓力測試委員會。風險管理委員會肩負以下之職責：

- 監督銀行整體資產品質；
- 確保銀行的風險狀況與銀行高級管理層及風險委員會所訂立的風險偏好及管理策略一致；
- 確保風險管理框架適當地實施和維持，並能配合銀行業務的經營規模和複雜性；
- 確保銀行有完備的風險政策，並確保業務依照銀行的既定政策和有關法規進行；
- 審批或檢閱新信貸政策／產品／風險評估工具及其重大之修改，確保銀行之能適當地應對最新市場情況和經濟趨勢；

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(g) 風險管理委員會(續)

- 檢閱重大風險監控報告；
- 審批或檢閱由壓力測試委員會提交的風險壓力測試結果及相關補救措施；
- 檢閱由特別資產管理委員會提交與減值準備相關的重大事項；及
- 審批及檢閱信貸議案或信貸申請。

風險管理委員會由分管風險管理部的副行長擔任主席，成員包括常務副行長兼執行董事、風險管理部牽頭審批人、首席財務官、風險管理部主管、法律合規部主管、市場風險管理主管和操作風險管理主管。

(h) 營運委員會

營運委員會職責如下：

- 為本銀行所有業務操作及營運活動制定及核准營運政策、批准操作規程、程式及指引，以確保營運效率、成本效益及監控，並符合所有適用的監管規定及營運風險管理準則；
- 通過營運政策、程式及指引來制定、委派及發佈操作許可權給與各級人員以確保負責人員於日常職能工作上能合法及受充份監控地使用由董事會及職能委員會下放的操作許可權；
- 檢討及核准與本銀行提供有關結算、清算及賬戶服務之標準收費，以公平對待客戶及確保具有市場競爭力；及
- 為本銀行所有營運外包活動制定及核准管理政策、程式及指引，以確保有關之外包活動有效運作及充份監控，並符合所有適用之監管及企業指引、準則。

營運委員會之成員由行務委員會委任，並由董事會確認。營運委員會由副行長擔任主席，其他十位成員為公司客戶一部代表、公司客戶二部代表、商業銀行部代表、零售銀行業務部代表、營運部主管、財務部代表、法律合規部主管、零售銀行營運及服務主管、資訊科技部代表及風險部代表。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

7 企業管治(續)

(i) 信息技術委員會

信息技術委員會乃董事會下直屬高管層之職能委員會，其負責範疇及職責如下：

- 監督銀行長遠和近期的資訊技術策略發展計畫，包括策略制定、風險管理與資源策劃；
- 確保資訊技術戰略與總行保持一致；
- 制定及審批主要資訊技術政策與實施規範；
- 對主要資訊技術專案監督和資源分配，可授權指定下屬委員會行使該職能；
- 審定資訊技術預算編制、計畫制定以及資源利用流程之成效，可授權指定下屬委員會行使與專案相關職能；
- 評價資訊技術應用成果和整體資訊技術服務績效；
- 確保資訊技術管控到位，符合本地監管機構及總行制定的相關政策、指引與治理結構；
- 提供向業務部門推廣與資訊技術相關政策和實施規則以及徵集意見和支援的平台。

信息技術委員會之成員由高管層委任。現時有十六位成員，由資訊技術管理部主管擔任主席，其他成員有常務副行長兼執行董事、公司客戶部主管、商業銀行業務主管、零售銀行業務主管、資金部主管、財務部主管、風險管理部主管、營運部主管、法律及合規部主管、電子銀行部主管、零售銀行業務營運及服務主管、產品部主管、機構業務部主管。審計部及與總行相關資訊技術事務之代表獲邀為委員會之顧問，而委員會之秘書由資訊技術管理部代表擔任。

(j) 資產及負債委員會

資產及負債委員會是建行亞洲高管層下設的專職委員會，主要職能是根據董事會審定的年度業務計畫、財務預算以及戰略發展目標和風險取向，制定全行資產負債結構安排和資本配置的策略，並透過資產負債的配對、風險對沖等手段，確保全行的各項業務在可容忍的風險程度內運作，實現董事會審定的年度及戰略發展目標。

資產及負債委員會成員為擔任主席之首席財務官、行政總裁、常務副總裁、分管對公業務的副行長、首席風險官、風險管理部主管、財務部主管，以及各主要業務部門主管(包括資金部、公司客戶部、產品部、機構業務部、商業銀行部及零售銀行業務部)。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 風險管理

(a) 營運風險管理

操作風險乃指內部程序、員工及系統方面的不足或失靈或外界事件所引致之損失風險。董事會確認操作風險是一個獨特的風險並需要特別注意，並應採納市場上最佳做法進行管理。

本集團已制定及落實操作風險管理政策，該政策對操作風險進行分類，並制定識別、評估、匯報、監察及修復的各項要求。

為確保日常營運獲得適當控制及監督，本集團應用電腦系統及嚴謹程序，切實執行有效內部管控系統。本集團保持優良風險管理系統；妥善界定之程序及確立之監控制度以監察交易狀況及倉盤；保存交易文件；合規之檢討；審慎之批核貸款及對賬標準；內部審計、考核人員及外部審計師之定期考察；及不斷維持員工之高度符合規例風險之警覺性及道德標準。業務前線管理人員負責本身業務單位特定營運風險的日常管理。

本集團的操作風險管理政策要求持續對各項重要服務的緊急事故應變方案進行檢討和補充。同時亦備有緊急應變措施及後備數據處理場地，以便當災難事件發生時仍然能維持營運作業。為確保有關計劃是切實可行，本集團對一些重要服務項目進行了適當的演練，並取得滿意結果。

操作風險部門除推動及協調營運風險管理程序的發展外，更實施自行評估措施和制訂主要風險指標。風險委員會協助董事會管理所有類型的風險包括操作風險及董事會指定風險管理委員會負責監察本集團的操作風險。

本集團之內部審計部門常規評估審視內部管控情況。中介控股公司(建設銀行)之審計部門亦定期對本集團進行核查。各審計部執行獨立的稽核工作，所有審計報告均直接提交予本集團高管層、董事會及中介控股公司之高層管理人員，以確保有關程序是正確執行。而定期之審核範圍是涵蓋對本集團所有業務活動及支援職能之綜合評核。

透過定期發出的合規通告、合規政策與程序、及進行培訓，從而提升遵守規例方面之意識。所有主管人員均需積極參與持續之監察措施。本集團設有合規主任，負責監督整體合規事宜。

未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

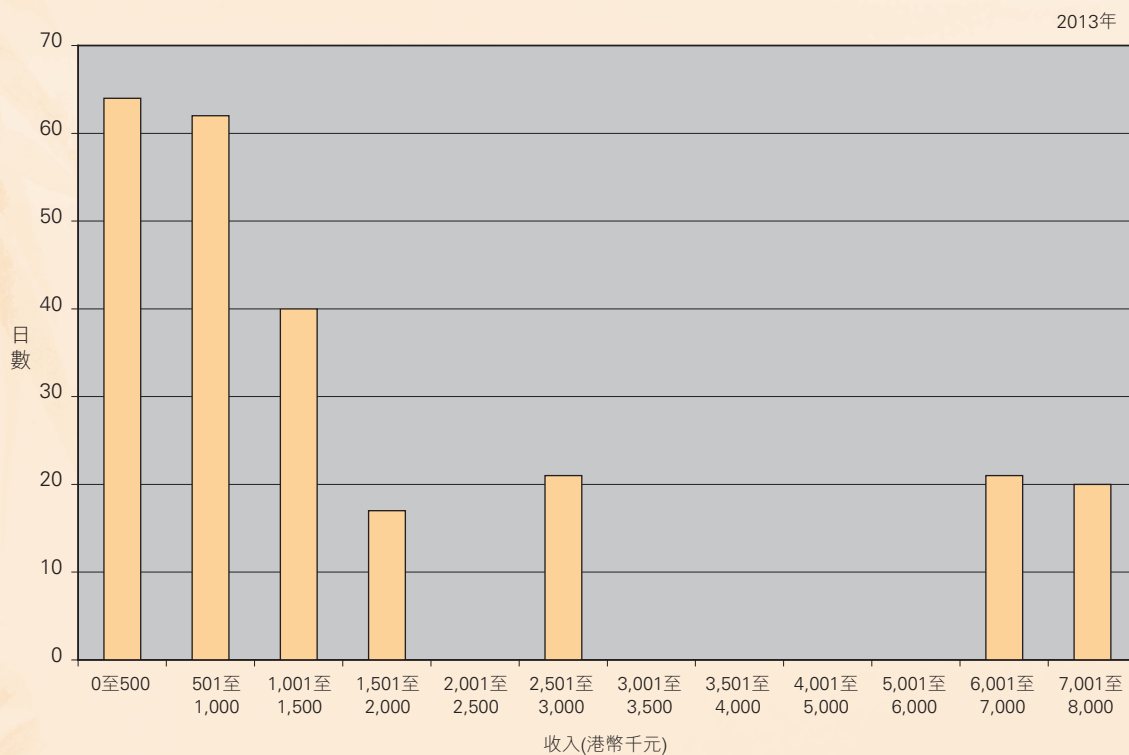
8 風險管理(續)

(b) 市場風險管理

本集團的市場風險管理詳見綜合財務報表附註5(b)。

本集團之外匯交易風險來自外匯交易活動。截至2013年12月31日止年度，外匯交易活動每日之平均收入為1,375元(2012年：399元)，該每日收入之標準差為2,177元(2012年：522元)。每日外匯交易活動收入之頻率分佈見以下圖表。

外匯交易活動每日收入之頻率分佈

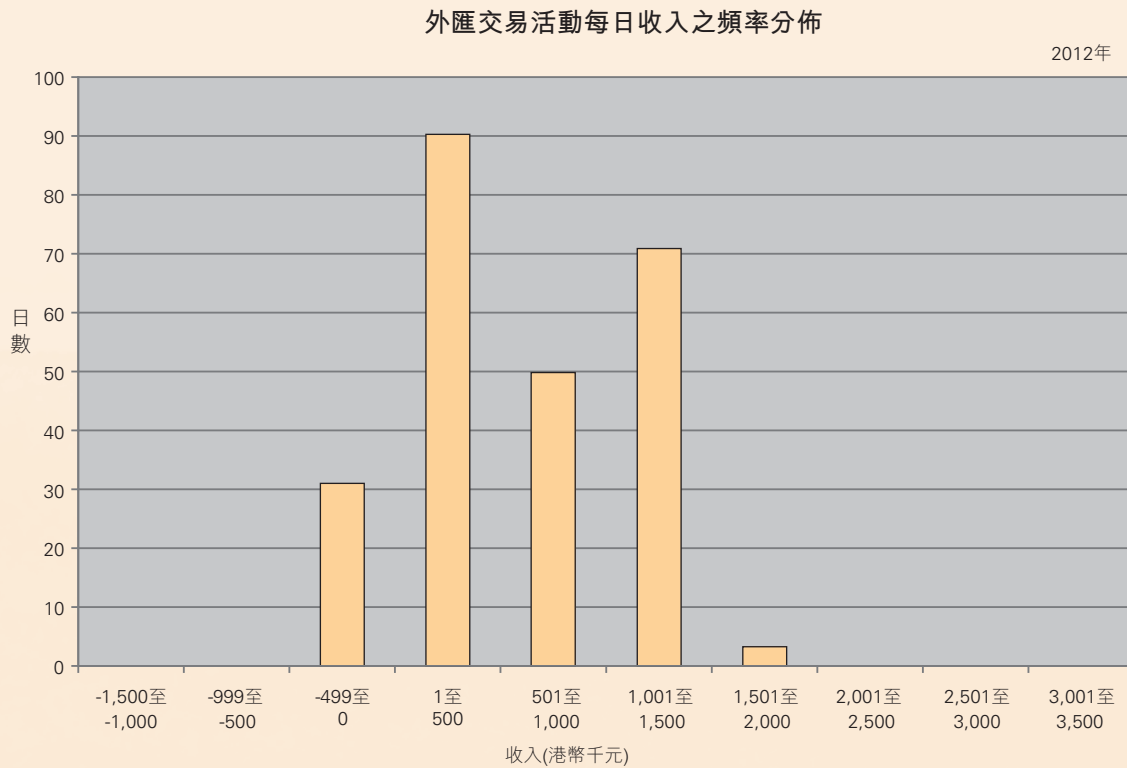


未經審核補充財務資料

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

8 風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)



私人銀行

電話

香港中環干諾道中三號中國建設銀行大廈十樓

3718 3779

香港零售分行

銅鑼灣渣甸街	渣甸街五十一至五十三號	3718 3520
銅鑼灣廣場	軒尼詩道四八九號銅鑼灣廣場一期地下	3718 7680
柴灣	新翠花園商場3樓301號舖	3718 7678
中環	德輔道中六號地下	3918 6666
中環建行大廈	中環建行大廈三樓	3918 6800
中環德輔道中	德輔道中九十九號	3718 7690
長沙灣	長沙灣道八三三號長沙灣廣場一樓105號舖	3718 3600
火炭	沙田商業中心一樓10號舖	3718 7062
跑馬地	成和道三十七及三十九號地下	3918 6600
紅磡馬頭圍道	馬頭圍道一零零號金通商業大廈地下	3718 3580
紅磡黃埔	黃埔新村遠華樓地下A3號舖	3718 3180
佐敦	彌敦道三一六號	3718 3999
九龍灣淘大花園	淘大花園IIA期地下181號舖	3718 7366
九龍灣建行中心	中國建設銀行中心地下	3718 7900
觀塘開源道	開源道五十六號	3718 7082
觀塘協和街	協和街一九一號	3718 7333
馬鞍山	馬鞍山廣場L2層297號舖	3718 3560
美孚	美孚新村恆柏道二號地下N46號舖	3918 6630
旺角聯合廣場	彌敦道七六零號聯合廣場地下G46號舖	3918 6620
旺角彌敦道	彌敦道七八八至七九零號	3718 7128
北角	英皇道三八二至三八四號	3718 3500
西環	皇后大道西五一八號	3718 3640
西營盤	德輔道西七十三至七十八號	3718 3960
沙田好運中心	好運中心商場3樓194號舖	3718 7650
沙田廣場	沙田廣場L1層5號舖	3718 3160
筲箕灣	寶文街二號	3718 7000
上水	新豐路六十七號	3718 3620
上環德輔道中	德輔道中二三七號	3718 7040

服務網絡

於2014年3月31日

香港零售分行(續)

		電話
大角咀奧海城	奧海城二期一樓109號舖	3718 3920
太古城	太古城中心第二期地下001號舖	3718 7380
大埔	安慈路一號地下9B號舖	3718 7022
將軍澳	新都城中心第三期商場一樓190號舖	3718 3120
尖沙咀漢口道	漢口道十七號	3718 3680
尖沙咀堪富利士道	堪富利士道三至三A號	3718 7166
荃灣	沙咀道二八二至二八四號	3718 7199
屯門	屯門市廣場第二期地下9號舖	3718 3118
灣仔鷹君中心	鷹君中心一樓121號舖	3718 3900
灣仔軒尼詩道	軒尼詩道一三九號中國海外大廈地下C舖	3718 7233
灣仔莊士敦道	莊士敦道一五零號	3718 7300
灣仔皇后大道東	皇后大道東七十二號	3718 3668
油麻地	彌敦道五五六號	3718 7200
元朗	青山公路六十八至七十六號	3718 3543

澳門零售分行

中區	新馬路七十至七十六號	8291 1111
筷子基	海灣南街一四四號信和廣場地下	8291 1050
黑沙環	慕拉士大馬路一一一號	8291 1380
高士德	高士德大馬路三十六至三十八號A	8291 1280
南灣	南灣大馬路三五九號	8291 1980
新口岸置地	友誼大馬路五五五號澳門置地廣場地下024號舖	8291 1710
新橋連勝	連勝馬路八十三號	8291 1580
氹仔花城	布拉干薩街一六零號至尊花城A舖	8291 1680