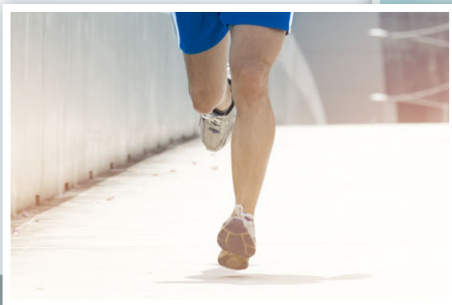


2014 年報



邁 步 向 前



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臺
- 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
150	未經審核補充財務資料
181	服務網絡

香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
電話：3918 6939 www.asia.ccb.com





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，為客戶提供多元化的銀行產品和服務，包括零售銀行服務、商業銀行服務、企業銀行服務、私人銀行服務和跨境金融服務等。

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網絡，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。建行(亞洲)亦憑藉母行的強力支持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。

此外，建行(亞洲)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，本行亦自營債務工具、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。

關於建行



中國建設銀行

建設銀行成立於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。建設銀行信貸批發、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，建設銀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年年末，建設銀行資產總額167,441.30億元人民幣，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，建設銀行已在投行、基金、信托、租賃、保險等非銀行業務領域設立子公司。

截至2014年年末，建設銀行在中國內地有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；於香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、大阪、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、墨爾本、布里斯班、台北、盧森堡、澳門和多倫多設有海外分行，擁有建行(亞洲)、建行倫敦、建行俄羅斯、建行迪拜、建行歐洲、建行新西蘭等經營性全資子公司，擁有巴西BIC銀行總股本72%的股權，海外機構覆蓋全球20個國家和地區，為客戶提供全球24小時不間斷的金融服務。

建設銀行於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

我們欣然宣佈，中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行(亞洲)」)及其附屬公司(「本集團」)截至2014年12月31日止的除稅後溢利達17億1,000萬港元。經營收入總額為51億2,700萬港元，其中淨利息收入為47億4,000萬港元而費用及佣金收入為10億4,800萬港元。2014年經營費用為26億7,000萬港元。

由於2013年建行(亞洲)採用了香港會計指引第5項「共同控制合併之合併會計法」以確認與中國建設銀行香港分行(「香港分行」)業務整合的影響，因此於2014年綜合收益表的比較數字包含了香港分行2013年的業績(「合併會計法影響」)。與撇除合併會計法影響的2013年數字比較，本集團除稅後溢利增長20.1%或2億8,700萬港元。

整合後，營運效率進一步改善而成本收益率由2013年55.8%下降至2014年52.1%。此外，本集團繼續審慎控制資產質量，減值損失為2億8,800萬港元，維持在較低水平，而已減值貸款率亦下降兩個基點至0.08%。

本集團總綜合資產達5,002億港元，較去年底增加20.8%。客戶貸款及貿易票據為2,452億港元，客戶存款增至2,745億港元，已發行存款證及其他債務證券達670億港元。

於2014年8月20日，建行(亞洲)發行了總面值7億5,000萬美元的上市後償票據以加強本集團的資本充足率。

於2014年12月31日，本集團的普通股權一級資本比率及一級資本比率均為14.8%，總資本比率為18.0%。2014年度，平均流動資金比率為58.5%。

建行(亞洲)得以持續發展，全賴母行中國建設銀行及董事會的全力支持，更有賴員工上下一心及客戶對我們的信任與支持，在此衷心感謝各位！



王洪章
董事長



毛裕民
行長

香港，2015年3月31日

董事會及行政管理層

於2015年3月31日

董事會

王洪章	董事長
毛裕民	總裁
江先周	執行董事
郭珮芳	執行董事
康義	非執行董事
胡章宏	非執行董事
李衛平	非執行董事
應承康	非執行董事
方榮勳	獨立非執行董事
李德信	獨立非執行董事
陳永棋 GBS, OBE, JP	獨立非執行董事
彼得•列文爵士	獨立非執行董事

秘書

陳碧霞	董事會秘書
邱嘉寶	公司秘書

董事會及行政管理層

於2015年3月31日

行政管理層

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

附屬、合營及聯營公司

於2015年3月31日

附屬公司

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

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

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

合營公司

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

昆士蘭聯保保險有限公司

香港鰂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



建行(亞洲)高管層與超過300位員工及其親友參加「健康快車 建行(亞洲)慈善跑步行2014」，齊心為中國內地貧窮的白內障患者籌款。

中國建設銀行(亞洲)(「建行(亞洲)」)作為負責任的企業公民，一向積極履行社會企業責任。2014年，本行積極贊助及支持多項深受香港市民歡迎的大型公益活動，藉此推廣本土文化和幫助社會上有需要人士，用心回饋社會。

幫助國內白內障患者

建行(亞洲)自2008年起支持健康快車不同慈善活動，包括自2011年起連續四年冠名贊助「健康快車 建行(亞洲)慈善跑步行」，為「健康快車」火車醫院籌募經費，幫助中國內地偏遠地區的白內障患者接受手術治療恢復視力。於過去四年，建行(亞洲)通過該活動協助「健康快車」合共籌得超過1,000萬港元善款，累計可為5,000位白內障患者提供手術治療。

推廣本地節日文化活動

建行(亞洲)已植根香港超過一個世紀，在推廣本地節日文化活動方面一向不遺餘力。2014年，本行第二度冠名贊助「建行(亞洲)香港國際龍舟邀請賽」，向廣大市民和旅客宣揚中國傳統文化。本行更特別與香港展能藝術會合作，邀請該會的展能藝術天使廖東梅及青葉藝術家



「健康快車 建行(亞洲)慈善跑步行2014」錄得破紀錄的參加人數及善款金額，合共有2,500位健兒報名參加活動，籌得接近280萬港元。



在2014年，建行(亞洲)再度冠名贊助「香港國際龍舟邀請賽」。

企業社會責任

唐詠然為本行設計一艘別具特色的龍舟藝術展品，並於賽事舉行期間在尖沙咀海旁公開展覽。此外，為加深學生對傳統中國節日文化的認識及啟迪他們的創意，建行(亞洲)更舉辦「港·特色」龍舟設計比賽，鼓勵學生設計心目中最具香港特色的龍舟。

支持社區服務

在社區服務方面，建行(亞洲)連續四年贊助及與香港小童群益會合辦「童建未來－青少年伙伴計劃」。2014年，該計劃以「栽種未來」為主題，透過舉辦一連串活動加深青少年對銀行業及理財的認識。建行(亞洲)特別安排高小及初中學生參觀位於中國建設銀行中心的「模擬銀行」，在企業義工的協助下體驗銀行工作。

關愛員工身心健康

建行(亞洲)重視員工身心健康。為提倡健康生活，該行在2014年10月舉辦「身心關愛周」，一連五天為全行員工送上健康食品及發放健康資訊，並以「健康加油站」為壓軸活動，邀請專業導師指導員工進行各種有益身心的運動。

響應環境保育

環保工作方面，本行自2012年起參與由世界自然基金會發起的「地球一小時」活動，於活動當日的指定時段內分別關掉辦公室之非必要燈光及該行設於中環及尖沙咀之大型廣告燈，並鼓勵員工在家參與關燈一小時活動。建行(亞洲)自2012年起亦成為香港地球之友「Earth Partner」的成員，為創建可持續發展的未來作出貢獻。



建行(亞洲)與香港展能藝術會合作，邀請該會藝術家為本行設計一艘別具特色的龍舟藝術展品。



小童群益會賽馬會上環青少年綜合服務中心的小朋友在建行(亞洲)「模擬銀行」體驗銀行工作。



建行(亞洲)舉辦「身心關愛周」，鼓勵員工除工作外，亦須注重個人身心健康。

獎項與榮譽



2014年1月

華富財經傑出企業大獎－
傑出跨境金融服務2013
華富財經網



2014年3月

商界展關懷
香港社會服務聯會



2014年3月

第三屆傑出企業社會責任獎
《鏡報》



2014年12月

優質財策企業2014
香港財務策劃師學會



2014年12月

智選品牌大獎2014－
智選人民幣理財品牌大獎
《資本壹週》



2014年12月

智選品牌大獎2014－
智選企業社會責任品牌大獎
《資本壹週》



董事會報告

董事會全人謹將截至2014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之分行和附屬公司，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2014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149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2014年12月31日止年度的末期股息(2013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36。

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)

毛裕民

方榮勳

李德信

陳永棋GBS, OBE, JP

彼得•列文爵士

李衛平 (於2014年4月25日獲委任)

應承康 (於2014年5月8日獲委任)

康義

胡章宏

江先周 (於2014年5月30日獲委任)

郭珮芳

杜亞軍(副主席) (於2014年4月1日辭任)

袁桂軍 (於2014年4月25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、合營企業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1,000,000元(2013年：港幣1,100,000元)。

董事擁有合約的利益

本銀行、其任何控股公司、附屬公司、同系附屬公司、合營企業或聯營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2014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，2015年3月31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149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2014年12月31日的綜合和公司財務狀況表與截至該日止年度的綜合全面收益表、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》附表11第80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。

審計涉及執执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2014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，2015年3月31日

綜合全面收益表

截至2014年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2014年	2013年
利息收入		11,580,535	12,332,369
利息支出		(6,840,780)	(7,402,442)
利息收入淨額	6	4,739,755	4,929,927
費用及佣金收入淨額	7	1,047,734	879,477
交易(損失)/收入淨額	8	(710,100)	1,018,488
指定為按公允價值計入損益的金融工具收益淨額	9	8,324	20,441
出售可供出售金融工具收益/(損失)淨額		—	(15,438)
其他經營收入	10	41,680	47,776
經營收入總額		5,127,393	6,880,671
經營費用	11	(2,669,609)	(2,622,766)
未計提減值損失的經營溢利		2,457,784	4,257,905
銀行貸款減值準備計提		(671)	—
貸款減值準備(計提)/回撥	12	(287,446)	271,977
收回資產減值準備回撥/(計提)		216	(347)
持有至到期投資減值準備回撥		—	3,247
經營溢利		2,169,883	4,532,782
出售固定資產損失		—	(3,578)
出售附屬公司(損失)/收益	43	(53,661)	2,000
應佔聯營公司溢利	26	38,047	24,365
應佔合營企業溢利	25	43,168	8,328
除稅前溢利		2,197,437	4,563,897
稅項	14	(487,404)	(852,173)
年度溢利		1,710,033	3,711,724
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	17	55,231	(178,995)
匯兌儲備變動淨額	17	121	(91)
年度全面收益總額		1,765,385	3,532,638

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

綜合財務狀況表

於2014年12月31日

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2014年	2013年
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	19	56,747,605	29,909,896
於一至十二個月內到期的存放銀行款項		107,302,864	32,414,088
銀行貸款		19,707,016	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	20	245,169,462	298,718,328
按公允價值計入損益的金融工具	21	51,036	1,021,461
可供出售金融資產	22	59,649,364	22,966,640
衍生金融工具	23	1,060,654	1,585,757
於合營企業的權益	25	1,893,902	1,850,734
於聯營公司的權益	26	237,428	199,381
遞延稅項資產	27	116,732	104,574
固定資產	28	3,627,061	3,544,681
其他資產	29	4,670,744	3,169,259
劃歸為持有待售的待出售組別的資產	30	–	5,557,368
資產總值		500,233,868	414,167,723
負債			
銀行的存款和結存	31	101,946,271	112,201,379
客戶存款	32	274,504,268	200,906,092
已發行存款證及其他債務證券	33	67,018,583	44,384,610
衍生金融工具	23	1,053,151	1,575,047
應付當期稅項	27	168,676	214,797
遞延稅項負債	27	20,042	17,984
其他負債	34	6,463,486	9,475,303
以攤銷成本入賬之後償債項	35	5,766,117	–
劃歸為持有待售的待出售組別的負債	30	–	3,864,622
負債總額		456,940,594	372,639,834
權益			
股本	36	28,827,843	28,827,843
儲備	2(b)	14,465,431	12,700,046
權益總額		43,293,274	41,527,889
權益和負債總額		500,233,868	414,167,723

董事會於2015年3月31日核准並許可發出。

王洪章
主席

毛裕民
董事

郭珮芳
董事

邱嘉寶
公司秘書

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

財務狀況表

於2014年12月31日

(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2014年	2013年
資產			
現金和在銀行及中央銀行的結存	19	56,706,404	29,863,887
於一至十二個月內到期的存放銀行款項		106,799,341	32,680,629
銀行貸款		19,707,016	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	20	245,287,528	298,836,403
按公允價值計入損益的金融工具	21	51,036	1,021,461
可供出售金融資產	22	59,649,364	24,466,669
衍生金融工具	23	1,060,654	1,596,412
於附屬公司的投資	24	516,010	939,457
於聯營公司的權益	26	10,411	10,411
遞延稅項資產	27	116,732	104,574
固定資產	28	2,823,166	2,725,167
其他資產	29	4,622,201	3,124,018
資產總值		497,349,863	408,494,644
負債			
銀行的存款和結存	31	101,946,271	113,740,775
客戶存款	32	274,672,770	201,060,453
已發行存款證及其他債務證券	33	67,018,583	44,384,610
衍生金融工具	23	1,053,151	1,581,977
應付當期稅項	27	168,740	214,861
其他負債	34	3,677,090	6,712,797
以攤銷成本入賬之後償債項	35	5,766,117	—
負債總額		454,302,722	367,695,473
權益			
股本	36	28,827,843	28,827,843
儲備	2(b), 36	14,219,298	11,971,328
權益總額		43,047,141	40,799,171
權益和負債總額		497,349,863	408,494,644

董事會於2015年3月31日核准並許可發出。

王洪章
主席

毛裕民
董事

郭珮芳
董事

邱嘉寶
公司秘書

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2014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								
	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2014年1月1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
2014年權益變動：									
年度溢利	-	-	-	-	-	-	-	1,710,033	1,710,033
其他全面收益 17	-	-	55,231	121	-	-	-	-	55,352
全面收益總額	-	-	55,231	121	-	-	-	1,710,033	1,765,385
監管儲備	-	-	-	-	11,220	-	-	(11,220)	-
出售附屬公司 43(a)	-	-	533	116	(117,476)	-	-	116,827	-
於2014年12月31日的結餘	28,827,843	750,956	37,637	-	2,360,788	15,913	62,262	11,237,875	43,293,274

附註屬本綜合財務報表的組成部分。

綜合權益變動表

截至2014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	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	17	-	-	(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	36(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。

綜合現金流量表

截至2014年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

	附註	2014年	2013年
因營運而流入／(流出)的現金淨額	42(a)	45,977,020	(5,838,779)
已付香港利得稅		(376,670)	(476,068)
已付澳門所得補充稅		—	(2,706)
已付中國預扣稅		(166,005)	(127,441)
因經營活動而流入／(流出)的現金淨額		45,434,345	(6,444,994)
投資活動			
購入可供出售金融工具款項		(56,837,368)	(67,902,848)
贖回及出售可供出售金融資產所得款項		16,608,473	75,293,199
購入物業及設備款項		(287,031)	(249,413)
已收上市及非上市投資股息		3,748	3,841
出售附屬公司(流出)／流入的現金淨額(扣除已出售之現金和現金等價物)	43	(1,038,695)	7,419
因投資活動而(流出)／流入的現金淨額		(41,550,873)	7,152,198
融資活動			
認購新股所得款項		—	22,316,800
已發行之後償債項		5,761,633	—
香港分行分配予中介控股公司		—	(1,244,656)
因融資活動而流入的現金淨額		5,761,633	21,072,144
現金和現金等價物增加		9,645,105	21,779,348
劃歸為持有待售的待出售組別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 [#]		—	(38,838,462)
於1月1日的現金和現金等價物		50,514,862	67,214,506
外幣兌換率轉變之影響		(663,894)	781,117
於12月31日的現金和現金等價物	42(b)	59,496,073	50,514,862
因經營活動而產生的現金流量包括：			
已收利息		11,721,664	11,561,835
已付利息		6,724,098	6,928,491

[#] 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。

1 一般資料

截至2014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2015年3月31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)、香港公認會計原則編制。

根據香港《公司條例》(第622章)第9部「賬目及審計」之過渡性及保留安排(載於香港《公司條例》(第622章)附表11第76至87條)，本會計年度及比較期間繼續沿用前《公司條例》(第32章)之適用規定編制綜合財務報表。

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。與本集團及本銀行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

除劃歸為持作交易用途、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))按公允價值入賬外，本綜合財務報表是以歷史成本作為計量基礎編制。

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。

2 主要會計政策(續)

(b) 編制基準(續)

一般(續)

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。

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。用作編制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	
		2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
建行證券	證券經紀服務	643,656	605,504	606,163	605,352
建行代理人	代理服務	39,699	39,721	39,036	39,048
建行信託	信託服務	7,474	9,349	(146)	7,373

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香港地產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(「建設銀行」)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。

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。

在截至2013年12月31日止年度後，來自非收購業務的損益不再包含在本集團之綜合財務報表內。

— 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設銀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。

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。

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。

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12月31日止年度的業績及於2013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)	香港分行	小計	分配予 香港分行之 非收購業務	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	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
	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
	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
	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

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	本銀行	香港分行	分配前總額	分配予 香港分行之 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
	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
	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
	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

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

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，亦按視同為本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。

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。

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)

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的應佔損益會在綜合收益表中反映，當共同控制合併完成，合併實體或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。

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。

於聯營公司的投資是以權益會計法在綜合財務報表內入賬。入賬方法是先按成本以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)調整。往後，該投資以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))調整。任何超出收購日之成本、本集團應佔聯營公司收購後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。

當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過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。

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，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，並且有近期實際短期獲利模式的證據。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劃歸為交易收入淨額。

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。

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

金融資產在收取現金流量的合約權利屆滿或當金融資產及其絕大部分風險和回報所有權被轉讓時終止確認。

金融負債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，共介乎六年至三十四年
- 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。

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的較低者確認，而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。

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，以及個別或組合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。

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。

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。

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

所有附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計利息收入，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。

組合及其他管理諮詢及服務費一般按資產比例基準，根據適用服務合約確認。

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。

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，而達成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。

(v) 比較數字

如有需要，比較數字已予重新分類，以符合本年度的呈報方式。

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《香港財務報告準則》第10號(HKFRS 10)、《香港財務報告準則》第12號(HKFRS 12)和《香港會計準則》第27號(HKAS 27)的修訂：投資實體
- 對《香港會計準則》第32號(HKAS 32)的修訂：金融資產與金融負債之抵銷
- 對《香港會計準則》第36號(HKAS 36)的修訂：非金融資產可收回價值之披露
- 對《香港會計準則》第39號(HKAS 39)的修訂：衍生工具之變更及對沖會計之延續
- 《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》第21號「稅費」(HK (IFRIC) 21)

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：

《香港財務報告準則》第10號、《香港財務報告準則》第12號及《香港會計準則》第27號之修訂為符合經修訂後之《香港財務報告準則》第10號所定義之投資實體提供合併寬減。投資實體需要按公允價值計入損益原則為其附屬公司進行計量。基於本集團並不符合成為「投資實體」，故有關修訂沒有對本集團造成影響。

《香港會計準則》第32號之修訂釐清《香港會計準則》第32號內抵銷的準則。基於有關修訂與本公司現時採用之政策一致，故有關修訂沒有對本集團造成重大影響。

《香港會計準則》第36號之修訂更改對已減值之非金融資產的披露要求。當中之修訂擴展對已減值資產或以公允價值扣除處置成本得出可收回價值之現金產生單元之披露要求。有關修訂沒有對本集團構成重大財政影響。

《香港會計準則》第39號之修訂向符合特定準則之設定為對沖工具之衍生工具的變更從已中止對沖會計中提供寬減。基於本集團並沒有為有關衍生工具作出變更，故有關修訂沒有對本集團造成影響。

《香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋》第21號「稅費」：《國際財務報告詮釋委員會詮釋》第21號確立國際會計準則第37號之「撥備」範圍以內的負債有關繳納稅費之會計處理。該詮釋確立引起繳納稅費之負有責任事件及確認負債之時間。本集團現時並無受到重大徵稅。而該詮釋之採用沒有對過往時期之財務報表及截至2014年12月31日止年度之綜合財務報表造成重大影響。

除上述以外，並無其他在2014年1月1日或之後開始的會計年度裏第一次採用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》。

3 會計政策及披露的修訂(續)

- (b) 已頒佈但尚未於2014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2014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：

《香港財務報告準則》第9號「金融工具」

《香港財務報告準則》第9號之完整版本取代了《香港會計準則》第39號的大部分指引。《香港財務報告準則》第9號保留並簡化了混合計量模型，並為金融資產設立了三個主要計量類別：攤銷成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益和以公允價值計量且其變動計入損益。該分類的基礎取決於實體的業務模式及金融資產的合約現金流特性。對在初始確認時有不可撤銷選擇權的權益工具的投資，應以公允價值計量計入損益，並將其公允價值變動呈列於其他綜合收益內。新的預期信用損失模型將替代《香港會計準則》第39號中所使用的已發生損失減值模型。

關於金融負債的分類和計量沒有變化，除了對於被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的負債，因其自身信用風險而導致的變動部分將在其他綜合收益中確認。

《香港財務報告準則》第9號通過取代對沖有效性界限測驗放鬆了對沖有效性的要求。《香港財務報告準則》第9號要求被對沖項目和對沖工具之間須存在經濟關係，且對沖比率需與管理部門實際用於風險管理目的的對沖比率一致。同期的文件記錄仍然需要，但與現時在《香港會計準則》第39號要求下準備的不同。本集團仍未評估香港財務報告準則第9號的全面影響。

對《香港財務報告準則》第11號「合營安排」關於在共同經營中購買一項權益的修訂

此次修訂對共同經營中購買一項構成業務的權益時如何進行會計處理提供了新的指引。該修訂要求投資者從共同經營中購買一項構成「業務」的權益時採用業務合併的原則進行會計處理。該修訂適用於首次以及進一步購買共同經營中權益的情況。但是，當在維持共同控制的前提下進一步購買共同經營中的權益時，原先持有的權益不需要重新計量。這一新準則的生效對本集團未有重大財務影響。

3 會計政策及披露的修訂(續)

(b) 已頒佈但尚未於2014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)

對《香港會計準則》第16號「不動產、廠房和設備」和《香港會計準則》第38號「無形資產」關於折舊和攤銷的修訂

此次修訂闡明了使用以收入為基礎對一項資產計提折舊的方法是不恰當的，因為包括使用一項資產在內的經營活動而產生的收入通常會反映除了資產經濟利益消耗的其他因素。

此次修訂也闡明了以收入為基礎衡量無形資產的經濟利益消耗通常被假定是不恰當的。該項假定僅在某些有限的情況下是可駁回的。這些情況是：當無形資產的計量以收入來表述；或者，當能夠證明收入和無形資產的經濟利益消耗具有高度相關性時。這一新準則的生效對本集團未有重大財務影響。

對《國際財務報告準則》第10號和《國際會計準則》第28號關於投資者與其聯營或合營企業之間的資產銷售或投入的修訂

此類修訂提出了《國際財務報告準則》第10號和《國際會計準則》第28號在投資者與其聯營或合營企業之間的資產銷售或投入方面的差異。當一項交易涉及一項業務時，應全額確認相關收益或損失。當一項交易涉及的資產不構成一項業務時，即便這些資產歸屬於附屬公司，也應確認部分收益或損失。這一新準則的生效對本集團未有重大財務影響。

對《香港會計準則》第27號「獨立財務報表」關於權益法的修訂

此次修訂允許實體使用權益法在獨立財務報表中對附屬、合營和聯營企業的投資進行會計處理。這一新準則的生效對本集團未有重大財務影響。

《香港財務報告準則》第15號「與客戶之間的合同產生的收入」

《香港財務報告準則》第15號是收入確認的一項趨同準則，取代了《香港會計準則》第11號「建築合同」、《香港會計準則》第18號「收入」和相關詮釋。當客戶獲得一項商品或服務的控制權時確認收入。當客戶能夠直接使用該商品或服務並獲益時，客戶即擁有控制權。

3 會計政策及披露的修訂(續)

(b) 已頒佈但尚未於**2014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15號「與客戶之間的合同產生的收入」(續)

《香港財務報告準則》第15號的核心原則為實體所確認的收入應反映向客戶轉移已承諾商品或服務，其金額應能反映實體預計因交換該等商品和服務而有權獲得的金額。實體根據核心原則並通過運用如下步驟確認收入：

- 第一步：識別與客戶訂立的合同
- 第二步：識別合同中的履約義務
- 第三步：確定交易價格
- 第四步：將交易價格分配至合同中的履約義務
- 第五步：在實體履行履約義務時確認收入

《香港財務報告準則》第15號也包括了緊密相關的一系列披露要求，實體需要提供財務報告使用者綜合的信息包括因與客戶訂立合同而產生的收入和現金流的性質、金額、時間和不確定性。這一新準則的生效對本集團未有重大財務影響。

年度改進2012

此等修訂包括2010-2012週期年度改進項目的變動，並影響以下準則：

- 《香港會計準則》第8號「經營分部」
該項準則的修訂要求披露管理層在合併經營分部採用的判斷以及在披露了分部資產的情況下，披露分部資產與總資產之間的調節。
- 《香港會計準則》第16號「不動產、廠房和設備」和《香港會計準則》第38號「無形資產」
該兩項準則的修訂釐清了當實體採納重估價模型時，總賬面價值以及累計折舊的處理方法。
- 《香港會計準則》第24號「關聯方披露」
報告實體不需要披露管理公司(作為關聯方)向管理公司的員工或董事支付的報酬，但是需要披露管理公司向報告實體收取的服務費用。

上述修訂對本集團並未構成重大財務影響。

3 會計政策及披露的修訂(續)

- (b) 已頒佈但尚未於2014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)

年度改進2014—《香港財務報告準則》第7號「金融工具：披露」

如實體向一第三方轉讓一項金融資產，而轉讓條件容許轉讓人撤銷確認該資產，則《香港財務報告準則》第7號要求披露實體在受轉讓資產中或仍然持續參與的所有類型。其提供指引說明何謂持續參與。《香港財務報告準則》第1號有一項後續修訂，為首次採納者提供同樣豁免。上述修訂對本集團並未構成重大財務影響。

對《香港會計準則》第1號關於披露措施的修訂

此修訂明確《香港會計準則》第1號有關重要性、匯總、分類匯總的呈列、財務報表的結構、以及會計政策披露之指引。上述修訂對本集團並未構成重大財務影響。

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》。

- (c) 新香港《公司條例》(第622章)

此外，新香港《公司條例》(第622章)第9部「賬目和審計」的規定已於本公司2014年3月3日或之後開始的首個會計年度生效(根據該條例第358條)。本集團現正評估《公司條例》的變動對新香港《公司條例》(第622章)第9部首次應用期間的合併財務報表的預期影響。至今認為其影響將不會十分重大，且只有綜合財務報表內的呈列和披露資訊會受到影響。

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。

4 會計估計與假設(續)

(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22。

(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23。

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。本集團有審慎之風險文化、風險管治架構、風險管理政策與程序，以識別、計量、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。行長在高管層組成的行務委員會協助下監督本集團內之所有業務。高管層轄下設職能委員會，即風險管理委員會、資產負債委員會、營運委員會、信息技術委員會，審批由工作委員會和各職能部門主管制定的政策和程序，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、營運及資本等各類風險。本集團持續更新風險管理政策和程序，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管理層，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。

5 金融風險管理(續)

(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「建設銀行」)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業務部門，由分管風險管理部的副行長領導，協助行長和風險管理委員會管理本集團的信貸風險。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。該會由分管風險管理部的副行長擔任主席，成員包括常務副行長、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。

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、政策和程序，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序，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。
- 協調及監督本集團進行的信貸業務，以確保符合監管規定。

(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，本集團還設有貸後審查程序，審查結果用於保障信貸決策的質素，識別需要關注的趨勢，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)。本集團將其信貸業務分為個人或公司及商業類信貸類別，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。

公司及商業類信貸方面，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，對相關的公司及商業類客戶進行獨立風險評級。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

本集團採用內部及外部信貸評級及透過設定個別信貸限額，監控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內部及外部信貸評級、信用違約掉期價格及相關資訊。

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，信貸審批並非單憑以抵押品或其他信用提升作考慮，而是建基於客戶還款能力的評估。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

本集團之內部審計部門對信貸風險管理程序及組合質素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。

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
財務狀況表內各項資產的				
信貸風險如下：				
現金和在銀行及中央銀行的結存	56,747,605	29,909,896	56,706,404	29,863,887
於一至十二個月內到期的				
存放銀行款項	107,302,864	32,414,088	106,799,341	32,680,629
銀行貸款	19,707,016	13,125,556	19,707,016	13,125,556
客戶貸款及貿易票據	245,169,462	298,718,328	245,287,528	298,836,403
按公允價值計入損益的金融工具	51,036	1,021,461	51,036	1,021,461
可供出售金融資產	59,618,077	22,937,474	59,618,077	24,437,503
衍生金融工具	1,060,654	1,585,757	1,060,654	1,596,412
其他資產	4,633,604	3,099,953	4,586,040	3,057,046
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	3,115,303	1,510,428	3,115,303	1,421,929
貸款承諾及其他信貸相關的承諾	51,387,137	45,621,606	51,387,137	45,198,962
	548,792,758	449,944,547	548,318,536	451,239,788

以上列表所列出本集團於2014年及2013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、主淨額結算協議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。

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，分別說明本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已在公允價值中反映。在一般情況下不會直接要求發行者或交易對手提供抵押品。
可供出售投資證券 — 債務證券	在一般情況下不會直接要求發行者或交易對手提供抵押品。這些證券的公允價值已反映其信貸風險。
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未經審核補充財務資料附註4(a)(i)。

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38。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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
客戶貸款總額				
未逾期未減值	177,692,720	155,067,940	177,811,097	155,186,317
已逾期未減值	699,582	474,317	699,582	474,317
已減值	144,953	161,933	144,953	161,933
	178,537,255	155,704,190	178,655,632	155,822,567
貿易票據				
未逾期未減值	67,274,501	143,592,529	67,274,501	143,592,529
已減值	136,048	—	136,048	—
	67,410,549	143,592,529	67,410,549	143,592,529
銀行貸款總額				
未逾期未減值	19,707,687	13,125,556	19,707,687	13,125,556

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) 未逾期未減值

未逾期未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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
客戶貸款總額				
合格	177,608,927	152,764,726	177,727,304	152,883,103
關注	83,793	2,303,214	83,793	2,303,214
	177,692,720	155,067,940	177,811,097	155,186,317
貿易票據				
合格	67,274,501	143,592,529	67,274,501	143,592,529
銀行貸款總額				
合格	19,707,687	13,125,556	19,707,687	13,125,556

關注類貸款大幅下降是由於在2014年內採用新的風險評分制度。新的風險評分制度除了考慮客戶的財務狀況之外，也考慮其他因素包括客戶在行業的地位、競爭能力以及管理素質等，因此，整體評分有所改善。

(2) 已逾期未減值的客戶貸款總額的賬齡分析如下：

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
客戶貸款總額				
逾期三個月或以下	699,582	474,317	699,582	474,317

(3) 已減值貸款

客戶特定分類或已減值貸款乃根據《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20(d)。

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2014年及2013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已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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
AAA	8,235,232	3,884,923	8,235,232	3,884,923
AA+至A-	46,125,422	19,050,992	46,125,422	20,551,021
低於A-	3,565,883	40,184	3,565,883	40,184
無評級	1,742,576	982,836	1,742,576	982,836
	59,669,113	23,958,935	59,669,113	25,458,964
其中劃歸為				
交易用途	12,046	10,169	12,046	10,169
指定為按公允價值計入損益的 金融資產	38,990	1,011,292	38,990	1,011,292
可供出售金融資產	59,618,077	22,937,474	59,618,077	24,437,503
	59,669,113	23,958,935	59,669,113	25,458,964

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
就以下金融資產而持有的抵押品及其他信用提升之公允價值如下：				
– 未逾期末減值	126,633,168	107,908,993	126,633,168	107,908,993
– 已逾期末減值	480,066	334,707	480,066	334,707
	127,113,234	108,243,700	127,113,234	108,243,700

抵押品主要為住宅物業、工商物業及汽車。

(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：

	2014年	2013年
抵押品性質		
住宅物業	–	1,207
其他資產	807	6,065
	807	7,272

(b) 流動資金風險

流動資金風險是指本銀行由於無法提供資金以應付資產增加或履行到期義務，承擔難以接受程度損失的風險。這可能由市場失序或流動資金緊絀所導致，令本銀行可能以重大折讓才可軋平所持的專項風險。

流動資金管理的目的在於確保有足夠現金流量以應付一切財務承諾，以及把握拓展業務的機遇。這方面包括本銀行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。

本銀行建立流動資金風險管理政策，制定本銀行流動資金風險管理框架，並按金管局於2011年頒佈之監管政策手冊《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》(LM2)的要求，強化該風險管理框架。

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金風險管理框架

董事會對制定有效的流動資金風險框架負最終責任。風險委員會是一個由董事會成立的委員會，其職責是核准一套與本銀行業務目標、風險狀況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。

風險管理委員會監督本銀行的整體資產質素及解決所有涉及流動資金風險的重大風險相關或企業管治問題。風險管理委員會負責指導及監督本銀行的流動資金風險管理策略和發展、檢視或審批流動資金風險管理政策，及檢視本銀行的流動資金風險。

資產負債委員會是一個由本銀行高級管理人員授權的職能委員會，負責根據業務策略監督流動資金風險管理。

各委員會定期舉行會議檢視流動資金計量的合規狀況，及改變策略和政策的需要。日常流動資金管理由資金部執行。風險管理部負責日常監察流動資金限額和計量，及向資產負債委員會提交流動資金狀況的定期報告。內部審計定期獨立檢討流動資金管理框架，確保本銀行的流動資金風險管理功能保持合理和有效。

融資策略

本銀行融資策略的目標是在業務增長機遇和資金穩定性之間取得平衡。透過適當的負債組合包括客戶存款、銀行同業借貸及發行可轉讓存款證，本銀行爭取維持分散和穩定的資金來源。董事會每年審批本銀行年度預算資產負債表，當中包含一個來源多元化的負債組成份計劃。編制預算過程中，不同因素如業務增長目標、市場情緒、目標財務比率及監管要求將被考慮。

為管理貨幣錯配和避免過度依賴貨幣掉期市場，本銀行對主要貨幣敞口的掉期資金比率設立限額，受到日常監察。掉期資金比率限制了透過掉期市場以其他貨幣融資另一貨幣資產的程度。

建設銀行提供的資金支持是本銀行融資策略中一個重要成份。建設銀行資金不只支持正常銀行業務，還提供額外的流動資金緩衝，以應付本地資金市場流動性流失等或有情況。

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

壓力情景分析

本銀行定期進行流動資金壓力測試去預測本銀行於壓力情景中的現金流量和評估流動資金緩衝是否充足。壓力情景涵蓋個別機構危機情景、整體市場危機情景及合併危機情景。各壓力情景的現金流量是由一系列標準針對本銀行現金流量預測的指定壓力假設來決定。本銀行定期向風險管理委員會和資產負債委員會報告壓力測試結果。本銀行持有的流動資金緩衝，其定義與計算本銀行流動性覆蓋比率的高質量流動資產一致。作為本銀行政策，流動資金緩衝應能覆蓋於不同指定壓力情景下的預測現金流出。

應急融資計劃

本銀行設立一套應急融資計劃，制定本銀行識別流動資金事件發生的策略和應付一旦發生緊急情況的操作程序。應急融資計劃包含一系列預警指標有助於預早識別任何緊急流動資金風險。應急融資計劃還包括詳細的行動步驟及按流動資金風險管理框架適當分配的責任。應急融資計劃亦包括潛在資金來源清單，並充份考慮各資金來源的可靠性、優先次序及於在流動資金危機中預期資金到位時間等因素。

本銀行未有締結任何需要本銀行履行應急融資義務的協議或安排。

流動資金計量

(i) 到期日分析

到期日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。本銀行就每個時段差距維持日常限額以管理流動資金風險。對於客戶活期存款等沒有指定期限的部分負債，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，本銀行認為上述情況是一種固有風險。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，本銀行備有同業和其他借貸設施以至應急融資計劃，以應付突如其來的提款要求。除了穩定的客戶存款外，本銀行也從其他途徑包括同業借貸、發行存款證、建設銀行資金支援及股本，為收益資產提供資金。

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金計量(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2014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	
資產								
現金和在銀行及中央銀行的結存	9,800,544	46,947,061	-	-	-	-	-	56,747,605
於一至十二個月內到期的								
存放銀行款項	-	-	52,168,245	55,134,619	-	-	-	107,302,864
銀行貸款	-	6,140,077	8,554,044	5,012,895	-	-	-	19,707,016
客戶貸款及貿易票據	8,474,850	19,086,185	45,622,649	87,500,450	53,407,792	31,077,536	-	245,169,462
按公允價值計入損益的金融工具	-	-	38,990	4,551	7,495	-	-	51,036
可供出售金融資產	-	7,238,801	8,439,383	21,481,962	20,103,432	2,354,499	31,287	59,649,364
衍生金融工具	-	558,139	271,922	180,201	50,392	-	-	1,060,654
於合營企業的權益	-	-	-	-	-	-	1,893,902	1,893,902
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	-	237,428	237,428
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	116,732	116,732
固定資產	-	-	-	-	-	-	3,627,061	3,627,061
其他資產	2,442	2,704,063	735,183	675,420	507,837	44,971	828	4,670,744
資產總值	18,277,836	82,674,326	115,830,416	169,990,098	74,076,948	33,477,006	5,907,238	500,233,868
負債								
銀行的存款和結存	2,742,758	41,612,540	43,676,467	13,914,506	-	-	-	101,946,271
客戶存款	38,654,886	67,505,592	90,693,080	75,963,716	1,686,994	-	-	274,504,268
已發行存款證及其他債務證券	-	2,258,667	5,437,068	37,615,022	19,716,564	1,991,262	-	67,018,583
衍生金融工具	-	420,910	128,718	162,361	341,162	-	-	1,053,151
應付當期稅項	-	-	-	168,676	-	-	-	168,676
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	20,042	20,042
其他負債	5,753	1,033,557	1,114,251	1,265,552	201,691	9,618	2,833,064	6,463,486
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	-	5,766,117	-	5,766,117
負債總額	41,403,397	112,831,266	141,049,584	129,089,833	21,946,411	7,766,997	2,853,106	456,940,594
(負債)/資產淨差	(23,125,561)	(30,156,940)	(25,219,168)	40,900,265	52,130,537	25,710,009	3,054,132	43,293,274
其中：								
債務證券								
計入買賣用途資產	-	-	-	4,551	7,495	-	-	12,046
計入指定為按公允價值計入損益的								
金融資產	-	-	38,990	-	-	-	-	38,990
計入可供出售金融資產	-	7,238,801	8,439,383	21,481,962	20,103,432	2,354,499	-	59,618,077

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金計量(續)

(i) 到期日分析(續)

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								
現金和在銀行及中央銀行的結存	6,921,287	22,988,609	-	-	-	-	-	29,909,896
於一至十二個月內到期的								
存放銀行款項	-	-	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

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金計量(續)

(i) 到期日分析(續)

於2014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								
現金和在銀行及中央銀行的結存	9,759,344	46,947,060	-	-	-	-	-	56,706,404
於一至十二個月內到期的								
存放銀行款項	-	-	51,664,722	55,134,619	-	-	-	106,799,341
銀行貸款	-	6,140,077	8,554,044	5,012,895	-	-	-	19,707,016
客戶貸款及貿易票據	8,474,852	19,086,188	45,622,658	87,500,469	53,525,819	31,077,542	-	245,287,528
按公允價值計入損益的金融工具	-	-	38,990	4,551	7,495	-	-	51,036
可供出售金融資產	-	7,238,801	8,439,383	21,481,962	20,103,432	2,354,499	31,287	59,649,364
衍生金融工具	-	558,139	271,922	180,201	50,392	-	-	1,060,654
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	-	516,010	516,010
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	-	10,411	10,411
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	116,732	116,732
固定資產	-	-	-	-	-	-	2,823,166	2,823,166
其他資產	2,442	2,679,890	732,439	655,377	507,657	44,396	-	4,622,201
資產總值	18,236,638	82,650,155	115,324,158	169,970,074	74,194,795	33,476,437	3,497,606	497,349,863
負債								
銀行的存款和結存	2,742,758	41,612,540	43,676,467	13,914,506	-	-	-	101,946,271
客戶存款	38,823,388	67,505,592	90,693,080	75,963,716	1,686,994	-	-	274,672,770
已發行存款證及其他債務證券	-	2,258,667	5,437,068	37,615,022	19,716,564	1,991,262	-	67,018,583
衍生金融工具	-	420,910	128,718	162,361	341,162	-	-	1,053,151
應付當期稅項	-	-	-	168,740	-	-	-	168,740
其他負債	5,753	1,117,920	1,114,176	1,258,408	171,215	9,618	-	3,677,090
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	-	5,766,117	-	5,766,117
負債總額	41,571,899	112,915,629	141,049,509	129,082,753	21,915,935	7,766,997	-	454,302,722
(負債)/資產淨差	(23,335,261)	(30,265,474)	(25,725,351)	40,887,321	52,278,860	25,709,440	3,497,606	43,047,141
其中：								
債務證券								
計入買賣用途資產	-	-	-	4,551	7,495	-	-	12,046
計入指定為按公允價值計入損益的金融資產	-	-	38,990	-	-	-	-	38,990
計入可供出售金融資產	-	7,238,801	8,439,383	21,481,962	20,103,432	2,354,499	-	59,618,077

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金計量(續)

(i) 到期日分析(續)

於2013年12月31日

	本銀行							
	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	總額
資產								
現金和在銀行及中央銀行的結存	6,875,278	22,988,609	—	—	—	—	—	29,863,887
於一至十二個月內到期的								
存放銀行款項	—	—	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)/資產淨差距	(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

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金計量(續)

(iii) 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2014年12月31日

	本集團						
	即時償還	1個月以上， 1個月以內	3個月以上， 3個月以內	1年以上， 1年以內	5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	2,742,758	41,646,530	43,805,446	14,095,782	-	-	102,290,516
客戶存款	38,654,886	67,574,438	91,176,438	76,985,659	1,688,859	-	276,080,280
已發行存款證及其他債務證券	-	2,375,077	5,619,032	38,712,077	21,245,063	2,242,713	70,193,962
應付當期稅項	-	-	-	168,676	-	-	168,676
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	20,042
其他負債	5,753	1,033,557	1,114,251	1,265,552	201,691	9,618	2,833,064
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	123,599	123,599	988,788	7,002,102	8,238,088
	41,403,397	112,629,602	141,838,766	131,351,345	24,124,401	9,254,433	463,455,050
以淨額基準結算的衍生工具現金流量	-	39,595	29,005	(17,761)	17,873	-	68,712
以總額基準結算的衍生工具現金流量							
— 總流入	-	64,369,117	50,051,861	47,346,323	5,464,835	-	167,232,136
— 總流出	-	64,098,394	50,003,594	47,361,216	6,174,916	-	167,638,120
或有負債和承擔							
— 或有負債	424,628	-	751,361	1,863,075	76,239	-	3,115,303
— 承擔	44,007,670	-	950,905	2,005,511	4,423,051	-	51,387,137

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金計量(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

	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(附註)	-	(1,165)	(129,624)	(86,765)	10,050	-	-	(207,504)
以總額基準結算的衍生工具								
現金流量(附註)								
— 總流入	-	57,088,081	56,117,058	67,711,230	2,352,830	-	-	183,269,199
— 總流出	-	56,867,776	55,968,764	67,685,318	2,354,203	-	-	182,876,061
或有負債和承擔(附註)								
— 或有負債	293,250	-	380,981	578,395	256,288	1,514	-	1,510,428
— 承擔	39,133,804	-	722,616	849,864	4,897,604	17,718	-	45,621,606

附註：比較數字已予重列，以符合本年度的呈報方式。

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金計量(續)

(iii) 按約定期限列報的未折現現金流量(續)

於2014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	
非衍生金融負債								
銀行的存款和結存	2,742,758	41,646,530	43,805,446	14,095,782	-	-	-	102,290,516
客戶存款	38,823,388	67,574,438	91,176,438	76,985,659	1,688,859	-	-	276,248,782
已發行存款證及其他債務證券	-	2,375,077	5,619,032	38,712,077	21,245,063	2,242,713	-	70,193,962
應付當期稅項	-	-	-	168,740	-	-	-	168,740
其他負債	5,753	1,117,920	1,114,176	1,258,408	171,215	9,618	-	3,677,090
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	123,599	123,599	988,788	7,002,102	-	8,238,088
	41,571,899	112,713,965	141,838,691	131,344,265	24,093,925	9,254,433	-	460,817,178
以淨額基準結算的衍生工具								
現金流量	-	39,595	29,005	(17,761)	17,873	-	-	68,712
以總額基準結算的衍生工具								
現金流量								
—總流入	-	64,369,117	50,051,861	47,346,323	5,464,835	-	-	167,232,136
—總流出	-	64,098,394	50,003,594	47,361,216	6,174,916	-	-	167,638,120
或有負債和承擔								
—或有負債	424,628	-	751,361	1,863,075	76,239	-	-	3,115,303
—承擔	44,007,670	-	950,905	2,005,511	4,423,051	-	-	51,387,137

5 金融風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

流動資金計量(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

	本銀行							
	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	總額
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(附註)	–	2,275	(129,323)	(86,742)	10,050	–	–	(203,740)
以總額基準結算的衍生工具								
現金流量(附註)								
—總流入	–	55,505,680	56,111,613	67,709,307	2,352,830	–	–	181,679,430
—總流出	–	55,288,908	55,963,564	67,683,420	2,354,203	–	–	181,290,095
或有負債和承擔(附註)								
—或有負債	292,785	–	328,594	545,793	254,757	–	–	1,421,929
—承擔	38,940,440	–	722,616	620,584	4,897,604	17,718	–	45,198,962

附註：比較數字已予重列，以符合本年度的呈報方式。

5 金融風險管理(續)

(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貨存業務、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市場風險。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

風險值的技術是估計在特定的時間範圍和置信水平假設因市場可能發生的利率和價格波動對風險頭寸帶來潛在損失。本集團於本年度採用風險值衡量和報告交易賬戶市場風險頭寸(非2013年的交易和非交易賬戶風險頭寸)，上年度之數字已予重列，以符合本年度的呈報方式。本集團建立了風險值限額控制交易賬戶最大的市場風險敞口。本集團採用歷史模擬法計算風險值時假設一天的持有期和99%置信水平。

本集團之交易賬風險值如下：

	2014年	2013年 重報
交易賬風險值	1,455	1,053
利率風險的交易賬風險值	1,454	971
貨幣風險的交易賬風險值	186	669

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(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(包括人民幣資本金)風險管理工作。而本集團之外幣持倉盤在既定之限額(包括未平盤限額)內管理。

本集團除了採用風險值衡量外匯風險，亦同時制定了壓力測試方案，以評估本身就外匯持倉盤所可能蒙受的損失。該壓力測試方案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方案之方法與假設均妥善記錄，並經壓力測試指導委員會批准相關變動及／或風險管理委員會審批。該壓力測試方案每年至少一次或當遇上投資組合或市場發生重大變化時作出重檢。

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。壓力測試就外匯持倉盤(包括人民幣資本金)進行，並計算出因應壓力測試所指定匯率的變動對除稅前溢利之影響。壓力測試結果如下：

(附註)	本集團除稅前溢利 增加／(減少)	
	2014年	2013年
匯率上升	(4,039)	11,520
匯率下降	4,039	(11,520)

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)(2013年：1%)；
- 3%(人民幣)(2013年：3%)；
- 3%(歐元)(2013年：3%)；
- 5%(英鎊)(2013年：5%)；
- 8%(澳元)(2013年：8%)；及
- 7%(瑞士法郎)(2013年：7%)。

附註：上述估計並不包括人民幣資本金

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2014年12月31日

	本集團					總額
	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	
資產						
現金和在銀行及中央銀行的結存	22,319,198	13,614,131	411,261	19,612,561	790,454	56,747,605
於一至十二個月內到期的存放銀行款項	18,103,523	14,347,120	15,086	74,833,502	3,633	107,302,864
銀行貸款	219,292	12,254,256	260,732	6,939,863	32,873	19,707,016
客戶貸款及貿易票據	98,650,573	69,011,116	647,430	76,433,264	427,079	245,169,462
按公允價值計入損益的金融工具	11,537	38,990	-	509	-	51,036
可供出售金融資產	23,145,074	5,500,673	-	30,908,166	95,451	59,649,364
衍生金融工具	22,735	831,379	10,575	122,740	73,225	1,060,654
於合營企業的權益	1,893,902	-	-	-	-	1,893,902
於聯營公司的權益	237,428	-	-	-	-	237,428
遞延稅項資產	116,732	-	-	-	-	116,732
固定資產	3,627,061	-	-	-	-	3,627,061
其他資產	1,203,030	1,703,483	11,711	1,711,921	40,599	4,670,744
現貨資產	169,550,085	117,301,148	1,356,795	210,562,526	1,463,314	500,233,868
負債						
銀行的存款和結存	19,904,485	39,089,895	2,386	42,718,399	231,106	101,946,271
客戶存款	126,857,126	66,211,576	423,891	76,810,349	4,201,326	274,504,268
已發行存款證及其他債務證券	5,774,396	30,977,444	-	27,924,808	2,341,935	67,018,583
衍生金融工具	18,769	149,934	19,770	299,720	564,958	1,053,151
應付當期稅項	163,676	260	4	4,733	3	168,676
遞延稅項負債	20,042	-	-	-	-	20,042
其他負債	4,328,236	735,374	10,964	1,329,166	59,746	6,463,486
以攤銷成本入賬之後償債項	-	5,766,117	-	-	-	5,766,117
現貨負債	157,066,730	142,930,600	457,015	149,087,175	7,399,074	456,940,594
遠期買入	24,728,473	121,581,492	550,009	59,879,287	11,077,246	217,816,507
遠期賣出	(16,255,969)	(94,913,588)	(1,447,935)	(99,452,898)	(5,632,292)	(217,702,682)
長/(短)盤淨額(附註)	20,955,859	1,038,452	1,854	21,901,740	(490,806)	43,407,099

附註：人民幣長盤淨額主要反映與人民幣資本金相關的人民幣資產。

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

	本集團					
	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	總額
資產						
現金和在銀行及中央銀行的結存	5,503,142	7,189,790	61,971	16,545,328	609,665	29,909,896
於一至十二個月內到期的存放銀行款項	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(附註)	18,528,865	(1,077,531)	(2,333)	23,916,510	364,172	41,729,683

附註：人民幣長盤淨額主要反映與人民幣資本金相關的人民幣資產。

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2014年12月31日

	本銀行					總額
	港幣	美元	歐元	人民幣	其他	
資產						
現金和在銀行及中央銀行的結存	22,277,997	13,614,131	411,261	19,612,561	790,454	56,706,404
於一至十二個月內到期的存放銀行款項	17,600,000	14,347,120	15,086	74,833,502	3,633	106,799,341
銀行貸款	219,292	12,254,256	260,732	6,939,863	32,873	19,707,016
客戶貸款及貿易票據	98,768,639	69,011,116	647,430	76,433,264	427,079	245,287,528
按公允價值計入損益的金融工具	11,537	38,990	-	509	-	51,036
可供出售金融資產	23,145,074	5,500,673	-	30,908,166	95,451	59,649,364
衍生金融工具	22,735	831,379	10,575	122,740	73,225	1,060,654
於附屬公司的投資	516,010	-	-	-	-	516,010
於聯營公司的權益	10,411	-	-	-	-	10,411
遞延稅項資產	116,732	-	-	-	-	116,732
固定資產	2,823,166	-	-	-	-	2,823,166
其他資產	1,154,814	1,703,483	11,711	1,711,593	40,600	4,622,201
現貨資產	166,666,407	117,301,148	1,356,795	210,562,198	1,463,315	497,349,863
負債						
銀行的存款和結存	19,904,485	39,089,895	2,386	42,718,399	231,106	101,946,271
客戶存款	127,025,628	66,211,576	423,891	76,810,349	4,201,326	274,672,770
已發行存款證及其他債務證券	5,774,396	30,977,444	-	27,924,808	2,341,935	67,018,583
衍生金融工具	18,769	149,934	19,770	299,720	564,958	1,053,151
應付當期稅項	163,740	260	4	4,733	3	168,740
其他負債	1,542,017	735,374	10,964	1,328,989	59,746	3,677,090
以攤銷成本入賬之後償債項	-	5,766,117	-	-	-	5,766,117
現貨負債	154,429,035	142,930,600	457,015	149,086,998	7,399,074	454,302,722
遠期買入	24,728,473	121,581,492	550,009	59,879,287	11,077,246	217,816,507
遠期賣出	(16,255,969)	(94,913,588)	(1,447,935)	(99,452,898)	(5,632,292)	(217,702,682)
長/(短)盤淨額(附註)	20,709,876	1,038,452	1,854	21,901,589	(490,805)	43,160,966

附註：人民幣長盤淨額主要反映與人民幣資本金相關的人民幣資產。

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						
現金和在銀行及中央銀行的結存	5,457,077	7,189,846	61,971	16,545,327	609,666	29,863,887
於一至十二個月內到期的存放銀行款項	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)盤淨額(附註)	18,296,461	(1,076,872)	(1,625)	23,916,735	(133,772)	41,000,927

附註：人民幣長盤淨額主要反映與人民幣資本金相關的人民幣資產。

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。在2014年，淨利息收入模擬模式與重訂價格差距和風險加權參數進一步整合。上年度之數字已予重列，以符合本年度的呈報方式。風險管理委員會不時審閱模擬淨利息收入之分析，以監控利率風險。

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)	
	2014年	2013年 重報
上升100基點	420,679	297,765
下降100基點	75,441	(124,327)

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。

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

於2014年12月31日之利率重訂差額

	本集團						
	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	不附息	總額
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	46,988,116	-	-	-	-	9,759,489	56,747,605
於一至十二個月內到期的							
存放銀行款項	-	52,168,246	55,134,618	-	-	-	107,302,864
銀行貸款	6,263,408	8,735,024	4,708,584	-	-	-	19,707,016
客戶貸款及貿易票據	113,382,168	81,008,006	44,622,182	5,227,370	34,643	895,093	245,169,462
按公允價值計入損益的金融工具	-	40,594	10,318	124	-	-	51,036
可供出售金融資產	7,439,527	9,124,306	20,936,356	19,763,389	2,354,499	31,287	59,649,364
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,060,654	1,060,654
於合營公司的權益	-	-	-	-	-	1,893,902	1,893,902
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	237,428	237,428
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	116,732	116,732
固定資產	-	-	-	-	-	3,627,061	3,627,061
其他資產	376	16	76	470	-	4,669,806	4,670,744
資產總值	174,073,595	151,076,192	125,412,134	24,991,353	2,389,142	22,291,452	500,233,868
負債							
銀行的存款和結存	41,868,226	43,676,466	13,914,505	-	-	2,487,074	101,946,271
客戶存款	93,838,572	96,392,534	72,635,132	55,660	-	11,582,370	274,504,268
已發行存款證及其他債務證券	3,883,837	9,463,584	33,077,607	18,602,257	1,991,298	-	67,018,583
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,053,151	1,053,151
應付當期稅項	-	-	-	-	-	168,676	168,676
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	20,042	20,042
其他負債	-	-	-	-	-	6,463,486	6,463,486
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	5,766,117	-	5,766,117
負債總額	139,590,635	149,532,584	119,627,244	18,657,917	7,757,415	21,774,799	456,940,594
利率重訂淨差距	34,482,960	1,543,608	5,784,890	6,333,436	(5,368,273)		

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

於2013年12月31日之利率重訂差額

	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	本集團 1年以上， 5年以內	5年以上	不付息	總額
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	22,995,516	-	-	-	-	6,914,380	29,909,896
於一至十二個月內到期的							
存放銀行款項	-	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	-	-	-	-	-	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
利率重訂淨差額	30,325,153	(1,993,712)	7,291,161	5,858,070	295,396		

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

於2014年12月31日之利率重訂差額

	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	本銀行 1年以上， 5年以內	5年以上	不附息	總額
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	46,947,061	-	-	-	-	9,759,343	56,706,404
於一至十二個月內到期的							
存放銀行款項	-	51,664,723	55,134,618	-	-	-	106,799,341
銀行貸款	6,263,408	8,735,024	4,708,584	-	-	-	19,707,016
客戶貸款及貿易票據	113,382,167	81,008,006	44,622,182	5,227,370	34,643	1,013,160	245,287,528
按公允價值計入損益的金融工具	-	40,594	10,318	124	-	-	51,036
可供出售金融資產	7,439,527	9,124,306	20,936,356	19,763,389	2,354,499	31,287	59,649,364
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,060,654	1,060,654
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	516,010	516,010
於聯營公司的權益	-	-	-	-	-	10,411	10,411
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	116,732	116,732
固定資產	-	-	-	-	-	2,823,166	2,823,166
其他資產	376	16	76	470	-	4,621,263	4,622,201
資產總值	174,032,539	150,572,669	125,412,134	24,991,353	2,389,142	19,952,026	497,349,863
負債							
銀行的存款和結存	41,868,226	43,676,466	13,914,505	-	-	2,487,074	101,946,271
客戶存款	93,859,496	96,475,965	72,635,132	55,660	-	11,646,517	274,672,770
已發行存款證及其他債務證券	3,883,837	9,463,584	33,077,607	18,602,257	1,991,298	-	67,018,583
衍生金融工具	-	-	-	-	-	1,053,151	1,053,151
應付當期稅項	-	-	-	-	-	168,740	168,740
其他負債	-	-	-	-	-	3,677,090	3,677,090
以攤銷成本入賬之後償債項	-	-	-	-	5,766,117	-	5,766,117
負債總額	139,611,559	149,616,015	119,627,244	18,657,917	7,757,415	19,032,572	454,302,722
利率重訂淨差額	34,420,980	956,654	5,784,890	6,333,436	(5,368,273)		

5 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

於2013年12月31日之利率重訂差額

	1個月以內	1個月以上， 3個月以內	3個月以上， 1年以內	本銀行 1年以上， 5年以內	5年以上	不付息	總額
資產							
現金和在銀行及中央銀行的結存	22,988,610	-	-	-	-	6,875,277	29,863,887
於一至十二個月內到期的							
存放銀行款項	-	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		

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。非銀行金融附屬公司一建行證券，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》(「《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《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《資本規則》未有涵蓋的剩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2014及2013兩年度內，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

(i) 按公允價值計量的金融資產及負債

公允價值估計一般是主觀的，並按金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出。本集團利用下列公允價值層級計量公允價值：

第一層級：以相同的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。

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資產及負債(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
2014年						
資產						
持作買賣用途：						
債務證券	12,046	–	12,046	12,046	–	12,046
按公允價值計入損益：						
債務證券	38,990	–	38,990	38,990	–	38,990
可供出售證券：						
國庫券	2,846,069	8,199,290	11,045,359	2,846,069	8,199,290	11,045,359
存款證	232,358	18,430,161	18,662,519	232,358	18,430,161	18,662,519
債務證券	26,707,510	3,202,689	29,910,199	26,707,510	3,202,689	29,910,199
權益證券	14,048	–	14,048	14,048	–	14,048
衍生金融工具：						
匯率合約						
遠期	–	968,567	968,567	–	968,567	968,567
買入期權	–	70,909	70,909	–	70,909	70,909
利率掉期	–	10,507	10,507	–	10,507	10,507
買入股份期權	–	10,155	10,155	–	10,155	10,155
股份掉期	–	516	516	–	516	516
	29,851,021	30,892,794	60,743,815	29,851,021	30,892,794	60,743,815
負債						
衍生金融工具：						
匯率合約						
遠期	–	669,425	669,425	–	669,425	669,425
沽出期權	–	70,909	70,909	–	70,909	70,909
利率掉期	–	13,767	13,767	–	13,767	13,767
跨幣掉期	–	288,379	288,379	–	288,379	288,379
已發行股份期權	–	10,155	10,155	–	10,155	10,155
股份掉期	–	516	516	–	516	516
	–	1,053,151	1,053,151	–	1,053,151	1,053,151

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資產及負債(續)

	第1層級	本集團 第2層級	總額	第1層級	本銀行 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

截至2014年及2013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。

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資產及負債

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。

除其他債務證券內之中期票據及後償債項按攤銷成本計量及其公允價值分別列示於附註33及35外，由於本集團的金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，經評估後，本集團認為在綜合財務狀況表上以非公允價值列賬的金融資產及負債的公允價值與賬面價值差距甚微。

(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、可執行主淨額結算安排或類似協議的規限。

於2014年12月31日

	本集團及本銀行					
	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	1,060,654	–	1,060,654	(454,514)	–	606,140
其他資產	246,741	(171,466)	75,275	–	–	75,275
	1,307,395	(171,466)	1,135,929	(454,514)	–	681,415

5 金融風險管理(續)

(f) 抵銷金融資產及金融負債(續)

(i) 金融資產(續)

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	本集團及本銀行			
			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 收取的 金融工具	現金抵押品	淨額
衍生金融資產	1,585,757	–	1,585,757	(469,292)	–	1,116,465
其他資產	54,584	(39,685)	14,899	–	–	14,899
	1,640,341	(39,685)	1,600,656	(469,292)	–	1,131,364

(ii) 金融負債

下列金融負債受抵銷、可執行主淨額結算安排和類似協議的規限。

於2014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	本集團及本銀行			
			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 收取的 金融工具	現金抵押品	淨額
衍生金融負債	1,053,151	–	1,053,151	(454,514)	–	598,637
其他負債	110,906	(75,617)	35,289	–	–	35,289
	1,164,057	(75,617)	1,088,440	(454,514)	–	633,926

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(續)

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	本集團及本銀行			
			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 收取的	金融工具	現金抵押品
						淨額
衍生金融負債	1,575,047	–	1,575,047	(469,292)	–	1,105,755
其他負債	112,809	(89,718)	23,091	–	–	23,091
	1,687,856	(89,718)	1,598,138	(469,292)	–	1,128,846

對於受可執行主淨額結算安排或類似協議所規限的金融資產和負債，本集團與交易對手之間的每份協議均容許在雙方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，則金融資產和負債將按總額基準結算，但主淨額結算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。

6 利息收入淨額

	2014年	2013年
利息收入		
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	3,243,348	705,580
客戶貸款及貿易票據	7,603,685	11,245,500
可供出售金融資產	733,502	363,841
持有至到期非上市投資	–	17,448
	11,580,535	12,332,369
利息支出		
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	1,583,693	1,803,494
客戶存款	3,813,315	2,952,729
已發行存款證及其他債務證券	1,352,710	2,646,219
以攤銷成本入賬之後償債項	91,062	–
	6,840,780	7,402,442
利息收入淨額	4,739,755	4,929,927

截至2014年及2013年12月31日止年度，已減值金融資產並無應計利息收入。可供出售金融資產的利息收入，包括來自上市債務證券之428,473元(2013年：146,465元)及來自非上市債務證券之305,029元(2013年：217,376元)。

7 費用及佣金收入淨額

	2014年	2013年
費用及佣金收入		
代理費		
— 證券	216,300	174,079
— 保險服務	152,887	137,203
匯款、結算及賬戶管理費	53,915	108,848
收取自中介控股公司之管理費(附註37(a))	360,617	—
貿易融資	174,741	302,661
與信用卡相關	127,571	135,937
與貸款相關	90,118	110,835
其他	5,482	12,175
	1,181,631	981,738
費用及佣金支出		
與信用卡相關	(45,995)	(41,106)
擔保費用支出	—	(7,821)
其他	(87,902)	(53,334)
	(133,897)	(102,261)
費用及佣金收入淨額	1,047,734	879,477

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：

— 費用及佣金收入	392,430	549,433
— 費用及佣金支出	(50,522)	(41,106)

8 交易(損失)/收入淨額

	2014年	2013年
外匯	(765,396)	1,037,726
利率合約	(13,173)	(94,035)
期權	67,332	70,059
利息收入		
上市債務證券	415	260
非上市債務證券	-	6,105
債務證券之已收益/(損失)淨額	722	(1,627)
	(710,100)	1,018,488

在「交易(損失)/收入淨額」下之「外匯」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產生之收益和損失。「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。

2014年之交易損失淨額為港幣7.1億元，其中與人民幣資本金相關的人民幣資產外匯重估損失港幣5.8億元。2013年之交易收入淨額港幣10.18億元則主要來自香港分行為建行集團敘做外匯對沖合約的一次性外匯收入港幣10億元及本銀行與人民幣資本金相關的人民幣資產外匯重估收益港幣2.1億元。

9 按公允價值計入損益的金融工具收益淨額

	2014年	2013年
上市債務證券		
利息收入	34,776	53,473
損失淨額	(26,452)	(33,032)
	8,324	20,441

10 其他經營收入

	2014年	2013年
可供出售權益金融資產的股息收入		
非上市	3,678	3,775
上市	70	66
出售貸款收益	–	10,244
其他	37,932	33,691
	41,680	47,776

11 經營費用

	2014年	2013年
員工成本		
薪金和其他福利	1,249,850	1,295,110
退休金及公積金費用	95,704	83,876
	1,345,554	1,378,986
物業及設備支出(不包括折舊)		
物業租金	368,294	363,431
固定資產減值回撥	(18)	(5,904)
保養	107,543	103,289
設備租賃	23,665	20,121
其他	109,401	99,135
	608,885	580,072
審計師酬金	6,489	6,328
折舊	204,603	180,688
推廣費用	263,453	254,221
其他經營費用	240,625	222,471
	715,170	663,708
	2,669,609	2,622,766

12 貸款減值計提

	2014年	2013年
客戶貸款總額		
個別評估減值準備(計提)/回撥(附註20(b))	(1,635)	148,036
組合評估減值準備(計提)/回撥(附註20(b))	(276,957)	123,945
	(278,592)	271,981
貿易票據		
個別評估減值準備計提(附註20(c))	(5,794)	—
組合評估減值準備計提(附註20(c))	(3,060)	(4)
	(8,854)	(4)
總額	(287,446)	271,977

計入上述已(計提)/回撥的貸款減值準備：

	2014年	2013年
客戶貸款		
新增計提	(324,380)	(287,245)
回撥	10,942	519,579
收回	34,846	39,647
	(278,592)	271,981
貿易票據		
新增計提	(8,865)	(4)
回撥	11	—
	(8,854)	(4)
總額	(287,446)	271,977

13 董事酬金

	2014年	2013年
董事袍金	890	672
其他酬金	18,646	12,861
公積金供款	1,089	911
	20,625	14,444

14 稅項

(a) 綜合全面收益表所示的稅項為：

	2014年	2013年
當期稅項－香港利得稅		
本年度準備	393,024	734,525
以往年度準備過多	(33,336)	(22,605)
	359,688	711,920
當期稅項－海外		
本年度準備－澳門所得補充稅	593	2,337
以往年度澳門所得補充稅準備不足	—	138
中華人民共和國預扣稅	137,223	73,113
	137,816	75,588
遞延稅項		
暫時差異的產生和撥回	(10,100)	64,665
	487,404	852,173

2014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% (2013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：

	2014年	2013年
除稅前溢利	2,197,437	4,563,897
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	362,325	752,137
毋須計稅的收入	(17,568)	(87,251)
不可扣稅的支出	38,631	70,822
以往年度準備過多	(33,336)	(22,467)
海外預扣稅	137,223	73,113
未確認的暫時性差異的計稅影響及撥回以往年度已確認的遞延稅項資產	129	65,819
實際稅項支出	487,404	852,173

15 對沖結果淨額

	2014年	2013年
對沖工具損失	(10,082)	(4,865)
對沖項目收益	10,082	4,865
對沖結果淨額	—	—

16 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2,192,317元(2013年：3,670,301元)的溢利。

17 其他全面收益

其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

	2014年			2013年		
	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	55,231	—	55,231	(205,308)	26,313	(178,995)
匯兌儲備	121	—	121	(91)	—	(91)
其他全面收益	55,352	—	55,352	(205,399)	26,313	(179,086)

17 其他全面收益(續)

其他全面收益各組成部分的相關稅務影響(續)

	2014年	2013年
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	17,934	(6,273)
轉入損益數額重新分類調整	37,119	(8,925)
年內在其他全面收益中確認的可供出售投資重估儲備變動淨額	55,053	(15,198)
對沖儲備		
現金流量對沖變動(附註)	178	(190,110)
	55,231	(205,308)
計入其他全面收益的遞延稅項	—	26,313
	55,231	(178,995)

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。

18 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政管理層作內部報告資料的方式一致。

(i) 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。

18 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

(iii) 財資業務

這分部涵蓋本銀行的財資業務，資金部簽訂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。

分部資產及負債主要包括存放銀行款項、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。

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。

	2014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	1,770,960	1,208,304	1,131,505	628,986	–	4,739,755
經營收入總額						
– 外部	5,374,317	(242,544)	175,593	(179,973)	–	5,127,393
– 分部	(3,120,229)	1,974,758	521,046	624,425	–	–
經營收入總額	2,254,088	1,732,214	696,639	444,452	–	5,127,393
折舊及攤銷	(35,098)	(101,452)	(6,743)	(61,310)	–	(204,603)
經營費用總額	(590,035)	(1,522,450)	(103,943)	(453,181)	–	(2,669,609)
未計減值損失的經營溢利	1,664,053	209,764	592,696	(8,729)	–	2,457,784
減值計提	(180,717)	(107,184)	–	–	–	(287,901)
非營業收入	–	–	–	27,554	–	27,554
除稅前溢利	1,483,336	102,580	592,696	18,825	–	2,197,437
負債總額	230,628,022	35,755,836	226,550,978	7,465,414	(166,382)	500,233,868
資產總值	137,549,187	141,958,634	173,650,035	3,949,120	(166,382)	456,940,594

18 分部資料(續)

(a) 報告分部(續)

	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

18 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。特定非流動資產包括固定資產、租賃土地權益、於合營公司的權益及於聯營公司的權益。至於特定非流動資產的所在地，固定資產是按其實際所在地劃分；若屬無形資產、於聯營公司的權益及於合營公司的權益，則按所分配的業務所在地劃分。

	外界客戶收入	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
於2014年12月31日						
香港(註冊地)	5,078,172	2,192,415	500,233,868	456,940,594	5,758,391	54,502,440
澳門	49,221	5,022	-	-	-	-
	5,127,393	2,197,437	500,233,868	456,940,594	5,758,391	54,502,440
	外界客戶收入	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
於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

19 現金和在銀行及中央銀行的結存

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
庫存現金	238,071	234,571	237,926	234,425
在銀行的結存	3,086,568	4,766,795	3,045,512	4,720,932
在中央銀行的結存	6,475,905	1,919,921	6,475,905	1,919,921
於一個月內到期的存放銀行款項	46,947,061	22,988,609	46,947,061	22,988,609
	56,747,605	29,909,896	56,706,404	29,863,887

20 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
客戶貸款扣除減值				
客戶貸款總額	178,537,255	155,704,191	178,655,632	155,822,567
交易商佣金及遞延費用收入	(29,209)	(13,577)	(29,209)	(13,577)
	178,508,046	155,690,614	178,626,423	155,808,990
減：減值準備				
組合評估	(684,849)	(506,011)	(685,160)	(506,312)
個別評估	(55,144)	(58,518)	(55,144)	(58,518)
客戶貸款淨額	177,768,053	155,126,085	177,886,119	155,244,160
貿易票據扣除減值				
貿易票據	67,410,549	143,592,529	67,410,549	143,592,529
減：減值準備				
組合評估	(3,346)	(286)	(3,346)	(286)
個別評估	(5,794)	—	(5,794)	—
貿易票據淨額	67,401,409	143,592,243	67,401,409	143,592,243
客戶貸款及貿易票據淨額	245,169,462	298,718,328	245,287,528	298,836,403

20 客戶貸款及貿易票據(續)

(b) 客戶貸款的減值準備變動

	2014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2014年1月1日	506,011	58,518	564,529	506,312	58,518	564,830
撇除不可收回的貸款	(125,597)	(8,064)	(133,661)	(125,597)	(8,064)	(133,661)
收回沖銷的貸款	31,791	3,055	34,846	31,791	3,055	34,846
計提自全面收益表的減值損失(附註12)	276,957	1,635	278,592	272,654	1,635	274,289
出售中國建設銀行(澳門)股份有限公司 (「建行澳門」)	(4,313)	–	(4,313)	–	–	–
於2014年12月31日	684,849	55,144	739,993	685,160	55,144	740,304

	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)	–	(80,081)	(80,081)	–	(80,081)	(80,081)
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
撥回至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)
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。

20 客戶貸款及貿易票據(續)

(c) 貿易票據的減值準備變動

	2014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2014年1月1日	286	–	286	286	–	286
計提自全面收益表的減值損失(附註12)	3,060	5,794	8,854	3,060	5,794	8,854
於2014年12月31日	3,346	5,794	9,140	3,346	5,794	9,140

	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	282	–	282	246	–	246
計提自全面收益表的減值損失(附註12)	4	–	4	40	–	40
於2013年12月31日	286	–	286	286	–	286

20 客戶貸款及貿易票據(續)

(d) (ii) 已減值貸款和準備分析如下：

	本集團及本銀行			
	2014年		2013年	
	所佔貸款總額 比重%		所佔貸款總額 比重%	
已減值貸款總額	144,953	0.08	161,933	0.10
個別減值準備	(55,144)		(58,518)	
	89,809		103,415	
個別評估已減值貸款總額	55,215	0.03	59,930	0.04
個別減值準備	(55,144)		(58,518)	
	71		1,412	
就已減值貸款所持抵押品的 可變現淨值	19,997		31,809	

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就這些貸款所持抵押品的可變現價值。

於2014年12月31日，本集團已減值客戶貸款總額包括89,738元(2013年：102,003元)貸款，其中主要包括經組合評估減值準備的信用卡貸款及無抵押個人貸款。

20 客戶貸款及貿易票據(續)

(d) (ii) 已減值貿易票據和準備分析如下：

	本集團及本銀行	
	2014年 所佔貿易票據 比重%	2013年 所佔貿易票據 比重%
已減值貿易票據	136,048	0.20
個別減值準備	(5,794)	—
	130,254	—
個別評估已減值貿易票據總額	136,048	0.20
個別減值準備	(5,794)	—
	130,254	—
就已減值貿易票據所持抵押品的 可變現淨值	—	—

已減值貿易票據是指有客觀減值證據的貸款。

(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：

	本集團及本銀行	
	2014年	2013年
最低租賃付款總額	7,479,099	6,806,187
融資租賃的未賺取未來收入	(991,997)	(943,072)
最低租賃付款現值	6,487,102	5,863,115
減值準備		
個別評估	(2,132)	(2,961)
組合評估	(32,652)	(29,650)
減值準備	(34,784)	(32,611)
投資淨額	6,452,318	5,830,504

20 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(續)

最低租賃付款及其現值的尚餘還款期限分析如下：

	本集團及本銀行	
	2014年	2013年
最低租賃付款總數		
1年以內	1,723,631	1,527,403
1年以上，5年以內	3,174,100	2,773,882
5年以上	2,581,368	2,504,902
	7,479,099	6,806,187
	本集團及本銀行	
	2014年	2013年
最低租賃付款現值		
1年以內	1,595,728	1,408,868
1年以上，5年以內	2,842,137	2,467,293
5年以上	2,049,237	1,986,954
	6,487,102	5,863,115

21 按公允價值計入損益的金融工具

	本集團及本銀行	
	2014年	2013年
持作買賣	12,046	10,169
指定為按公允價值計入損益	38,990	1,011,292
	51,036	1,021,461

21 按公允價值計入損益的金融工具(續)

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
以下機構發行的其他債務證券				
政府	12,046	10,169	—	—
銀行	—	—	—	971,108
企業	—	—	38,990	40,184
	12,046	10,169	38,990	1,011,292
按上市地點分析				
香港上市	12,046	10,169	38,990	1,011,292

22 可供出售金融資產

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中央政府發行的國庫券	11,045,359	8,674,506	11,045,359	8,674,506
銀行發行的存款證	18,662,519	11,948,290	18,662,519	13,448,319
以下機構發行的其他債務證券				
銀行	26,639,089	1,269,131	26,639,089	1,269,131
企業	3,271,110	1,045,547	3,271,110	1,045,547
	59,618,077	22,937,474	59,618,077	24,437,503
企業發行的股票				
在香港境外上市	14,048	11,927	14,048	11,927
非上市	17,239	17,239	17,239	17,239
	31,287	29,166	31,287	29,166
	59,649,364	22,966,640	59,649,364	24,466,669
按上市地點分析				
在香港上市	4,638,333	212,225	4,638,333	212,225
在香港境外上市	25,161,651	5,654,939	25,161,651	5,654,939
非上市	29,849,380	17,099,476	29,849,380	18,599,505
	59,649,364	22,966,640	59,649,364	24,466,669

22 可供出售金融資產(續)

非上市股票按成本價17,239元(2013年：17,239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2014年12月31日，管理層並沒有意圖出售該投資。

23 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							
	2014年				2013年			
	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	87,122,820	128,316,717	25,245	215,464,782	81,831,289	143,386,185	-	225,217,474
買入期權	-	13,335,977	-	13,335,977	-	9,967,089	-	9,967,089
賣出期權	-	13,335,977	-	13,335,977	-	9,974,272	-	9,974,272
利率掉期	4,481,952	-	568,046	5,049,998	11,693,302	-	37,606	11,730,908
貨幣掉期	2,351,724	-	-	2,351,724	-	-	-	-
買入／已發行股份期權	-	156,692	-	156,692	-	78,066	-	78,066
股份掉期	-	156,692	-	156,692	-	78,066	-	78,066
	93,956,496	155,302,055	593,291	249,851,842	93,524,591	163,483,678	37,606	257,045,875

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。

23 衍生金融工具(續)

(a) 衍生工具的名義金額(續)

	本銀行							
	2014年				2013年			
	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	87,122,820	128,316,717	25,245	215,464,782	82,219,640	144,982,580	-	227,202,220
買入期權	-	13,335,977	-	13,335,977	-	9,974,272	-	9,974,272
賣出期權	-	13,335,977	-	13,335,977	-	9,974,272	-	9,974,272
利率掉期	4,481,952	-	568,046	5,049,998	11,693,302	-	37,606	11,730,908
貨幣掉期	2,351,724	-	-	2,351,724	-	-	-	-
買入／已發行股份期權	-	156,692	-	156,692	-	78,066	-	78,066
股份掉期	-	156,692	-	156,692	-	78,066	-	78,066
	93,956,496	155,302,055	593,291	249,851,842	93,912,942	165,087,256	37,606	259,037,804

23 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						
	2014年			2013年		
	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	215,386,307	78,475	215,464,782	225,123,720	93,754	225,217,474
買入期權	10,651,956	2,684,021	13,335,977	7,637,737	2,329,352	9,967,089
賣出期權	10,651,956	2,684,021	13,335,977	7,644,920	2,329,352	9,974,272
利率掉期	2,552,008	2,497,990	5,049,998	9,956,237	1,774,671	11,730,908
貨幣掉期	–	2,351,724	2,351,724	–	–	–
買入／已發行股份期權	156,692	–	156,692	78,066	–	78,066
股份掉期	156,692	–	156,692	78,066	–	78,066
	239,555,611	10,296,231	249,851,842	250,518,746	6,527,129	257,045,875

本銀行						
	2014年			2013年		
	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	215,386,307	78,475	215,464,782	227,108,466	93,754	227,202,220
買入期權	10,651,956	2,684,021	13,335,977	7,644,920	2,329,352	9,974,272
賣出期權	10,651,956	2,684,021	13,335,977	7,644,920	2,329,352	9,974,272
利率掉期	2,552,008	2,497,990	5,049,998	9,956,237	1,774,671	11,730,908
貨幣掉期	–	2,351,724	2,351,724	–	–	–
買入／已發行股份期權	156,692	–	156,692	78,066	–	78,066
股份掉期	156,692	–	156,692	78,066	–	78,066
	239,555,611	10,296,231	249,851,842	252,510,675	6,527,129	259,037,804

23 衍生金融工具(續)

(c) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權金額

	本集團					
	公允價值 資產	2014年 公允價值 負債	信貸風險 加權金額	公允價值 資產	2013年 公允價值 負債	信貸風險加權 金額
匯率合約						
遠期	968,567	669,425	1,100,754	1,477,857	1,461,910	1,567,770
買入期權	70,909	–	–	90,210	–	–
賣出期權	–	70,909	157,832	–	90,210	124,577
利率掉期	10,507	13,767	13,210	12,363	17,600	7,101
貨幣掉期	–	288,379	58,793	–	–	–
買入／已發行股份期權	10,155	10,155	–	5,276	5,276	–
股份掉期	516	516	4,701	51	51	2,277
	1,060,654	1,053,151	1,335,290	1,585,757	1,575,047	1,701,725

	本銀行					
	公允價值 資產	2014年 公允價值 負債	信貸風險 加權金額	公允價值 資產	2013年 公允價值 負債	信貸風險 加權金額
匯率合約						
遠期	968,567	669,425	1,100,754	1,488,512	1,468,840	1,569,789
買入期權	70,909	–	–	90,210	–	–
賣出期權	–	70,909	157,832	–	90,210	124,577
利率掉期	10,507	13,767	13,210	12,363	17,600	7,101
貨幣掉期	–	288,379	58,793	–	–	–
買入／已發行股份期權	10,155	10,155	–	5,276	5,276	–
股份掉期	516	516	4,701	51	51	2,277
	1,060,654	1,053,151	1,335,290	1,596,412	1,581,977	1,703,744

23 衍生金融工具(續)

(c) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權金額(續)

於2014年及2013年12月31日的信貸風險加權金額是遵照《資本規則》而計算，並視乎交易對手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%(2013年：20%至100%)。

當有法定行使權抵銷已確認金額，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2014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(2013年：無)。

24 於附屬公司的投資

	本銀行	
	2014年	2013年
非上市股份(按成本)		
於1月1日	939,457	1,508,238
新增	—	10,010
出售	(423,447)	(578,791)
於12月31日	516,010	939,457

24 於附屬公司的投資(續)

於2014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股價值 港幣6,000,000元普通股	100%	—	代理服務
建行證券	香港	500,000,000股價值 港幣500,000,000元普通股	100%	—	證券經紀服務
建行信託	香港	100,000股價值 港幣10,000,000元普通股	100%	—	信託服務
建行香港物業管理有限公司	香港	10,000股價值 港幣10,000元普通股	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股價值 港幣1元普通股	—	100%	投資控股
駿商有限公司(「駿商」)	香港	100股價值 港幣100元普通股	—	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股價值 港幣10,000元普通股	—	100%	酒店業務

^(*) 此披露附註之每股面值以港幣元列示。

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。

25 於合營公司的權益

	本集團	
	2014年	2013年
於1月1日	1,850,734	1,842,406
應佔溢利	43,168	8,328
於12月31日	1,893,902	1,850,734

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2014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2014年12月31日及2013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：

	2014年	2013年
合約金額	49,162	13,800
已支付訂金	(13,887)	(4,140)
未償付的合約承擔金額	35,275	9,660

截至2014年及2013年12月31日止年度，華力達有限公司並沒有向本集團派發任何股息。

25 於合營公司的權益(續)

合營公司財務資料概要

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	
	2014年	2013年
流動		
現金和現金等價物	201,894	199,878
其他流動資產	32,291	27,682
流動資產總值	234,185	227,560
金融負債	(116,655)	(144,117)
其他流動負債	(4,375)	—
流動負債總額	(121,030)	(144,117)
非流動		
非流動資產總值	1,848,117	1,879,514
金融負債	(1,774,659)	(1,889,347)
其他負債	(86,644)	(59,977)
非流動負債總額	(1,861,303)	(1,949,324)
資產淨值	99,969	13,633

全面收益表概要

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
收入	227,297	134,067
折舊及攤銷	(55,002)	(57,001)
利息收入	867	743
利息支出	(29,799)	(31,211)
除稅前溢利	114,200	16,656
稅項	(27,864)	—
年度溢利及全面收益總額	86,336	16,656
收取合營公司股息	—	—

25 於合營公司的權益(續)

合營公司財務資料概要(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

	2014年	2013年
於1月1日之資產／(負債)淨值	13,633	(3,023)
年度溢利	86,336	16,656
於12月31日之資產淨值	99,969	13,633
於合營公司的權益@50%	49,984	6,816
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	1,893,902	1,850,734

26 於聯營公司的權益

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
非上市股份(按成本)	—	—	10,411	10,411
佔資產淨值	237,428	199,381	—	—
	237,428	199,381	10,411	10,411

於2014年12月31日，聯營公司之詳情如下：

公司名稱	營業／ 註冊地點	本集團所持				
		已發行及繳足股本詳情 ^(*)	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股價值 港幣78,192,220元 之普通股	25.50%	保險	附註	權益法

(*) 此披露附註之每股面值以港幣元列示。

附註：昆士蘭聯保是一家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。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。

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	
	2014年	2013年
於1月1日	199,381	175,016
應佔溢利	38,047	24,365
於12月31日	237,428	199,381

截至2014年及2013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2014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2013年12月1日至2014年11月30日(2013年：2012年12月1日至2013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	
	2014年	2013年
流動		
現金和現金等價物	156,818	108,878
其他流動資產	2,293,852	1,809,907
流動資產總值	2,450,670	1,918,785
金融負債	—	—
其他流動負債	(1,472,342)	(1,317,895)
流動負債總額	(1,472,342)	(1,317,895)
非流動		
非流動資產總額	579,260	660,771
金融負債	—	—
其他負債	(626,498)	(479,773)
非流動負債總額	(626,498)	(479,773)
資產淨值	931,090	781,888

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	
	2014年	2013年
收入	1,680,834	1,399,950
折舊及攤銷	3,782	1,265
利息收入	24,173	18,438
利息支出	—	—
除稅前溢利	177,268	111,830
稅項	(28,066)	(16,278)
年度溢利及全面收益總額	149,202	95,552
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	2014年	2013年
期初，於12月1日之資產淨值	781,888	686,336
年度溢利	149,202	95,552
期末，於11月30日之資產淨值	931,090	781,888
於聯營公司的權益@25.5%	237,428	199,381

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應付當期稅項為：

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
本年度香港利得稅準備	393,024	734,525	393,088	734,530
已付暫繳利得稅	(216,120)	(407,931)	(216,120)	(407,931)
以往年度利得稅準備結餘	(11,640)	88,629	(11,640)	88,629
	165,264	415,223	165,328	415,228
澳門稅項準備	—	2,337	—	—
中華人民共和國預扣稅項準備	3,412	27,455	3,412	27,455
分配予香港分行之利得稅準備	—	(227,822)	—	(227,822)
出售附屬公司	—	(59)	—	—
劃歸為持有待售的澳門稅項準備	—	(2,337)	—	—
應付當期稅項	168,676	214,797	168,740	214,861

(b) 遞延稅項資產及遞延稅項負債

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
在綜合財務狀況表確認的遞延稅項資產	116,732	104,574	116,732	104,574

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
在綜合財務狀況表確認的遞延稅項負債	20,042	17,984	—	—

於2014年及2013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。

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2013年1月1日	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日及 2014年1月1日	72,052	(6,493)	33,588	5,427	104,574
在全面收益表計入／(列支)	30,125	(13,155)	—	(4,812)	12,158
於2014年12月31日	102,177	(19,648)	33,588	615	116,732

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2013年1月1日	(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日及2014年1月1日	(3,882)	16,392	(30,494)	(17,984)
在全面收益表計入／(列支)	331	(1,267)	(1,122)	(2,058)
於2014年12月31日	(3,551)	15,125	(31,616)	(20,042)

28 固定資產

	本集團				
	租賃土地 ^(*)	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	總額
成本：					
於2014年1月1日	87,110	3,356,330	328,479	391,127	4,163,046
增置	–	27	130,691	156,313	287,031
出售	–	–	(1,415)	(18,515)	(19,930)
於2014年12月31日	87,110	3,356,357	457,755	528,925	4,430,147
累計折舊：					
於2014年1月1日	24,427	169,775	130,988	292,235	617,425
本年度折舊	1,463	89,878	48,121	65,141	204,603
出售	–	–	(1,415)	(18,449)	(19,864)
於2014年12月31日	25,890	259,653	177,694	338,927	802,164
減損準備：					
於2014年1月1日	–	–	74	866	940
減損準備回撥	–	–	–	(18)	(18)
於2014年12月31日	–	–	74	848	922
賬面淨值：					
於2014年12月31日	61,220	3,096,704	279,987	189,150	3,627,061

(*) 所有租賃土地均以融資租賃形式持有。

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2013年1月1日	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)
匯兌差額	–	(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	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)
匯兌差額	–	–	(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。

28 固定資產(續)

	本銀行				
	租賃土地 ^(*)	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	總額
成本：					
於2014年1月1日	87,110	2,465,040	297,201	369,070	3,218,421
增置	–	27	129,596	149,007	278,630
出售	–	–	(1,415)	(18,119)	(19,534)
於2014年12月31日	87,110	2,465,067	425,382	499,958	3,477,517
累計折舊：					
於2014年1月1日	24,427	65,960	126,873	275,973	493,233
本年度折舊	1,463	73,286	44,590	61,310	180,649
出售	–	–	(1,415)	(18,119)	(19,534)
於2014年12月31日	25,890	139,246	170,048	319,164	654,348
減損準備：					
於2014年1月1日	–	–	–	21	21
減損準備回撥	–	–	–	(18)	(18)
於2014年12月31日	–	–	–	3	3
賬面淨值：					
於2014年12月31日	61,220	2,325,821	255,334	180,791	2,823,166

(*) 所有租賃土地均以融資租賃形式持有。

28 固定資產(續)

	本銀行				
	租賃土地 ^(*)	建築物	租賃物業裝修	家具及設備	總額
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)。

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
建築物				
在香港持有：				
10年至50年租賃	2,325,821	2,399,080	2,325,821	2,399,080
50年以上租賃	770,883	787,475	–	–
	3,096,704	3,186,555	2,325,821	2,399,080
	本集團及本銀行			
	2014年	2013年		
租賃土地				
在香港持有：				
10年至50年租賃	35,503	36,634		
50年以上租賃	25,717	26,049		
	61,220	62,683		

29 其他資產

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
應收應計利息	2,135,180	2,276,309	2,134,951	2,278,315
結算賬戶	553,184	297,287	553,184	297,287
承兌客戶負債	213,145	173,731	213,145	173,731
應收賬款	1,556,682	111,077	1,510,345	67,815
收回資產	807	1,708	807	1,708
可退還定金	86,447	77,594	85,471	75,972
其他	125,299	231,553	124,298	229,190
	4,670,744	3,169,259	4,622,201	3,124,018

其他資產的公允價值與賬面價值大致相同。

30 劃歸為持有待售的待出售組別

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。於2013年12月31日，建行澳門的資產及負債已以持有待售列示。

在截至2014年12月31日止年度內，本集團完成出售建行澳門並錄得53,661元之虧損並於綜合全面收益表內確認。詳情請參看附註43。

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)
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

31 銀行的存款和結存

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
銀行的存款和結存	101,946,271	112,201,379	101,946,271	113,740,775

32 客戶存款

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
活期存款和往來賬戶	11,635,702	8,366,241	11,635,702	8,371,276
儲蓄存款	26,832,157	21,206,515	26,832,157	21,211,254
定期和通知存款	235,690,132	171,011,103	235,690,132	171,011,103
結構性票據	156,692	71,066	156,692	71,066
其他存款	189,585	251,167	358,087	395,754
	274,504,268	200,906,092	274,672,770	201,060,453

33 已發行存款證及其他債務證券

	本集團及本銀行	
	2014年	2013年
按攤銷成本發行：		
存款證	46,942,296	43,939,188
其他債務證券	20,076,287	445,422
	67,018,583	44,384,610

於2014年12月31日，其他債務證券之公允價值為22,511,384元(2013年：436,165元)。公允價值乃採用詳載於附註5(e)(i)之公允價值層級第二層級計量。

34 其他負債

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
應付應計利息	2,129,621	2,012,939	2,129,627	2,013,486
結算賬戶	569,246	296,767	552,325	296,767
應付賬款	403,881	3,815,510	277,365	3,770,865
承兌結餘	213,145	173,731	213,145	173,731
應計薪金和福利	231,136	259,769	231,136	259,334
應付中介控股公司的金額	2,635,066	2,635,066	—	—
其他	281,391	281,521	273,492	198,614
	6,463,486	9,475,303	3,677,090	6,712,797

其他負債的公允價值與賬面價值大致相同。

35 以攤銷成本入賬之後償債項

	本集團及本銀行	
	2014年	2013年
按攤銷成本發行之後償債項	5,766,117	—

於2014年8月20日，本銀行向機構投資者發行了固定年利率為4.25厘、面值7.5億美元的後償票據。該後償票據以折讓價發行，並於2024年8月20日到期。該後償票據在香港聯合交易所有限公司上市。

後償債項乃由本銀行籌集作業務拓展用途。後償貸款經金管局釐定為不可營運時將註銷。該等票據合資格並已按《資本規則》列入本銀行之二級資本。

本銀行於年內並無拖欠本金、利息或其他與後償票據有關的違約情況。

於2014年12月31日，按攤銷成本發行之後償債項之公允價值為5,871,656元(2013年：無)。公允價值乃採用詳載於附註5(e)(i)之公允價值層級第二層級計量。

36 股本及儲備

(a) 權益組成部分之變動

本集團綜合權益各組成部分的年初及年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分於本年初至本年終期間變動詳列如下：

	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2014年1月1日的結餘	28,827,843	750,956	(18,015)	2,307,924	15,913	62,262	8,852,288	40,799,171
年度溢利(附註16)	-	-	-	-	-	-	2,192,317	2,192,317
其他全面收益：								
可供出售金融資產的公允價值變動	-	-	55,653	-	-	-	-	55,653
全面收益總額	-	-	55,653	-	-	-	2,192,317	2,247,970
監管儲備	-	-	-	-	-	-	-	-
於2014年12月31日的結餘	28,827,843	750,956	37,638	2,307,924	15,913	62,262	11,044,605	43,047,141

36 股本及儲備(續)

(a) 權益組成部分之變動(續)

	股本	投資重估儲備		監管儲備	其他儲備	合併儲備	保留溢利	總額
		普通儲備	及對沖儲備					
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16)	-	-	-	-	-	-	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	-	-	(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36(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)	-
重報於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。

36 股本及儲備(續)

(b) 股本

	2014年	2013年
法定^(*)(附註i)：		
167,587,600股(2013年：167,587,600股)普通股，每股面值港幣40元(附註ii)	-	港幣6,703,504,000元
440,000,000股(2013年：440,000,000股)普通股，每股面值人民幣40元(附註ii)	-	人民幣17,600,000,000元
已發行及繳足^(*)：		
162,776,068股(2013年：162,776,068股)普通股(附註ii)	6,511,043	6,511,043
440,000,000股(2013年：440,000,000股)普通股(附註ii)	22,316,800	22,316,800
	28,827,843	28,827,843

(*) 此披露附註之每股面值以港幣元或人民幣元列示。

附註i：根據2014年3月3日開始生效的香港《公司條例》(第622章)，法定股本的概念不再存在。

附註ii：根據香港《公司條例》(第622章)第135條，本公司的股份從2014年3月3日起不再擁有面值或賬面金額。此過渡對已發行股份數目或任何成員的相對權益並無影響。

(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金融資產的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。

36 股本及儲備(續)

(c) 儲備(續)

(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。在集團層面，此儲備包括按照香港《銀行業條例》的審慎監管儲備2,360,788元(2013年12月31日：2,352,989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，於出售建行澳門後，並無按照澳門的金融體系法律制度第32/93/M號法令第60條而設的法定儲備(2013年12月31日：澳門幣117,500元)。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) 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。

(vii) 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予股東的保留溢利數額。

37 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。

銀行貸款包括按日常業務對中介控股公司的貸款，年息介乎0.037%至4.5%(2013年：年息介乎0.1%至5.896%)，於2014年及2013年度之合約期限均為一個月至一年。

37 重大關聯方交易(續)

除以上附註披露外，本集團於年內進行之關聯方交易概述如下：

(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：

	中介控股公司		本集團 同系附屬公司		聯營公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入	2,242,788	3,746,858	5,197	24,303	-	-
利息支出	1,363,294	1,005,219	29,328	57,972	4,322	1,360
費用及佣金收入						
— 管理費(附註7)	360,617	-	-	-	-	-
— 其他	389	47,376	2,000	16,046	-	-
交易損失淨額	(1,626)	(5,495)	-	-	-	-
經營收入	3,302	22,666	3,974	8,069	-	-
經營費用	9,189	6,470	4,530	-	-	-
應收金額：						
現金和在銀行及中央銀行的結存	21,185,417	15,036,198	-	-	-	-
於一至十二個月內到期的存放銀行款項	4,886,802	12,201,061	-	-	-	-
銀行貸款	18,994,538	11,829,095	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	22,629,271	93,734,622	1,474,717	390,000	-	-
可供出售金融資產	907,534	-	-	-	-	-
衍生金融工具	105,220	430,497	-	-	-	-
其他資產	1,931,382	1,570,154	62,219	23,351	-	-
應付金額：						
銀行的存款和結存	89,603,634	104,319,911	268,093	-	-	-
客戶存款	2,847	-	3,149,160	2,750,265	638,977	330,845
已發行存款證及其他債務證券	-	976,979	-	-	-	-
衍生金融工具	51,115	21,268	-	-	-	-
其他負債	2,963,333	3,616,628	33,975	32,044	2,117	462
或有項目及承擔：						
直接信貸替代項目	-	846	-	-	-	-
其他承擔	-	-	600,000	208,874	-	-
衍生金融工具：						
(名義數額)						
匯率合約	26,022,356	29,488,892	-	-	-	-
利率掉期	38,776	984,733	-	-	-	-

37 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年
應收金額：								
現金和在銀行及中央銀行的結存	21,144,361	14,990,279	-	-	-	56	-	-
於一至十二個月內到期的存放銀行款項	4,383,279	12,201,061	-	-	-	266,541	-	-
銀行貸款	18,994,538	11,744,454	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及貿易票據	22,629,271	93,734,622	1,474,717	390,000	118,377	118,377	-	-
可供出售金融資產	907,534	-	-	-	-	1,500,038	-	-
衍生金融工具	105,220	430,497	-	-	-	10,666	-	-
其他資產	1,928,845	1,569,656	62,219	17,251	-	3,432	-	-
應付金額：								
銀行的存款和結存	89,603,634	104,319,911	268,093	-	-	1,539,397	-	-
客戶存款	2,847	-	3,149,160	2,750,265	168,502	154,361	638,977	330,827
已發行存款證及其他債務證券	-	976,979	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具	51,115	21,268	-	-	-	6,940	-	-
應付當期稅項	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	234,677	907,881	33,975	29,432	6	8,397	2,117	462
或有項目及承擔：								
直接信貸替代項目	-	-	-	-	-	-	-	-
其他承擔	-	-	600,000	208,874	1,623	1,623	-	-
衍生金融工具：(名義數額)								
匯率合約	26,022,356	29,488,892	-	-	-	1,991,929	-	-
利率掉期	38,776	984,733	-	-	-	-	-	-

37 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手是否國有企業。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。

於截至2014年12月31日止年度內進行了以下交易：

- (i) 本銀行出售建行澳門予建設銀行作為其澳門分行。詳情請參看附註43(a)。
- (ii) 本銀行以公允價值向香港分行購入淨值約港幣201億元之客戶貸款及貿易票據。

此外，於截至2013年12月31日止年度內，本銀行向駿商購入建設銀行中心。

37 重大關聯方交易(續)

(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	
	2014年	2013年
貸款	9,850	12,455
已賺取的利息收入	222	535
存款	29,644	29,975
已付的利息支出	393	410
薪酬－薪金及其他短期福利	39,536	47,991

38 或有負債和承擔

或有負債和授信承擔各主要類別合約金額概述如下：

	本集團		本銀行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
直接信貸替代項目	554,923	680,444	554,923	630,470
與交易有關的或有項目	1,665,654	274,564	1,665,654	266,739
與貿易有關的或有項目	894,726	555,420	894,726	524,720
其他承擔：				
可因借款人信用變差而無條件或自動取消	44,007,670	39,133,804	44,007,670	38,940,440
原到期日一年以內	448,879	180,686	448,879	180,686
原到期日一年以上	6,930,588	6,307,116	6,930,588	6,077,836
	54,502,440	47,132,034	54,502,440	46,620,891

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。

39 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	
	2014年	2013年
已訂約但未撥備開支	75,453	58,131
已授權但未訂約開支	48,331	58,708
	123,784	116,839

40 租賃承擔

於2014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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
建築物：				
1年以內	277,569	359,518	277,569	343,772
1年以上，5年以內	287,750	631,396	287,750	612,237
	565,319	990,914	565,319	956,009

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1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。

41 高級人員貸款

根據香港《公司條例》(第622章)附表11第78條，及參照前香港《公司條例》(第32章)第161B條的規定，向高級人員提供之貸款詳情如下：

	本集團及本銀行	
	2014年	2013年
於12月31日有關本金及利息的結欠總額	9,850	12,455
年內有關本金及利息的最高結欠總額	15,058	18,294

42 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入／(流出)對賬表

	本集團	
	2014年	2013年
經營活動		
經營溢利	2,169,883	4,532,782
調整：		
股息收入	(3,748)	(3,841)
折舊	204,603	180,688
銀行貸款減值準備計提	671	—
貸款減值準備計提／(回撥)	287,446	(271,977)
持有至到期投資減值準備回撥	—	(3,247)
收回資產減值準備(回撥)／計提	(216)	347
已扣除收回款項之貸款撇銷	(98,815)	(107,107)
出售貸款的個別減值準備回撥	—	(80,629)
固定資產的減值損失回撥	(18)	(5,904)
撇銷固定資產	66	—
後償債項利息支出	91,062	—
出售固定資產所得款項	—	5,322
匯兌變動之影響	898,376	(796,939)
	3,549,310	3,449,495
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	(89,792,348)	(96,695,655)
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)
銀行貸款總額	(7,362,765)	41,077,840
客戶貸款及貿易票據總額	52,142,373	(198,403,874)
原到期日三個月以上按公允價值計入損益的金融工具	970,425	285,724
衍生金融工具	522,272	(2,098,974)
其他資產	(1,527,948)	(2,466,867)
	(45,047,991)	(258,316,731)
經營負債增加／(減少)		
銀行的存款和結存(附註)	(9,401,217)	90,150,814
客戶存款	76,358,806	89,073,189
衍生金融工具	(513,678)	3,264,263
已發行存款證及其他債務證券	24,139,349	63,170,920
其他負債	(3,107,559)	3,369,271
	87,475,701	249,028,457
因營運而流入／(流出)的現金淨額	45,977,020	(5,838,779)

42 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	
	2014年	2013年
現金和在銀行及中央銀行的結存	42,506,994	27,466,877
存放銀行原於三個月內到期的款項	14,989,136	17,734,144
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	1,999,943	5,313,841
	59,496,073	50,514,862

(c) 綜合財務狀況表對賬

	本集團	
	2014年	2013年
現金和在銀行及中央銀行的結存(附註19)	56,747,605	29,909,896
於一至十二個月內到期的存放銀行款項	107,302,864	32,414,088
所持劃歸為下列類別的金融工具		
— 買賣	51,036	1,021,461
— 可供出售	59,649,364	22,966,640
綜合財務狀況表所示的數額	223,750,869	86,312,085
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	(106,554,339)	(17,122,963)
所持劃歸為下列類別的金融工具		
— 買賣	(51,036)	(1,021,461)
— 可供出售	(57,649,421)	(17,652,799)
綜合現金流量表所示的現金及現金等價物	59,496,073	50,514,862

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。

43 出售附屬公司

(a) 出售建行澳門

為加強建設銀行集團於澳門的業務及增加對海外市場的影響，管理層於2014年6月7日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。

	2014年6月7日
收取之現金及現金等價物	914,826
失去控制權的資產及負債分析	
資產	
現金和在銀行及中央銀行的結存	3,765,790
銀行貸款	865,275
客戶貸款	6,051,824
投資證券	475,836
其他資產	126,015
	11,284,740
負債	
銀行的存款和結存	(2,182,270)
客戶存款	(6,548,827)
已發行存款證及其他債務證券	(1,505,376)
其他負債	(79,780)
	(10,316,253)
淨資產出售	968,487
出售損失	(53,661)
出售附屬公司淨現金流出	
收取之現金及現金等價物	914,826
減：現金及現金等價物出售	(2,375,168)
	(1,460,342)
先前劃歸為持有待售的待出售組別的現金和現金等價物	421,647
	(1,038,695)

43 出售附屬公司(續)

(b) 出售中國建設銀行(亞洲)財務有限公司(「建亞財務」)

於2013年5月30日，本集團出售自2012年開始已不活躍的建亞財務。

	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
出售收益	2,000
出售附屬公司淨現金流入	
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2014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匯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2014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。本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 已逾期及經重組資產

(a) 逾期3個月以上的客戶貸款總額：

	2014年		2013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	13,966	0.01	9,989	0.01
6個月以上，1年以內	—	—	—	—
1年以上	46,391	0.03	52,000	0.03
逾期3個月以上的貸款總額	60,357	0.04	61,989	0.04
就上述已逾期貸款作出的個別評估減值準備	49,463		52,148	
就已逾期貸款所持抵押品的可變現淨值	18,240		123	
已逾期貸款的有抵押部分	1,065		123	
已逾期貸款的無抵押部分	59,292		61,866	
	60,357		61,989	

就已逾期客戶貸款所持有的抵押品主要為汽車及住宅物業。

未經審核補充財務資料

截至2014年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

1 已逾期及經重組資產(續)

(b) 逾期3個月以上的貿易票據總額：

	2014年		2013年	
	所佔貿易 票據總額比重 %		所佔貿易 票據總額比重 %	
3個月以上，6個月以內	-	-	-	-
6個月以上，1年以內	136,048	0.20	-	-
1年以上	-	-	-	-
逾期3個月以上的貿易票據總額	136,048	0.20	-	-
就上述已逾期貿易票據作出的個別 評估減值準備	5,794		-	
就已逾期貿易票據所持抵押品的可變現淨值	-		-	
已逾期貿易票據的有抵押部分	-		-	
已逾期貿易票據的無抵押部分	136,048		-	
	136,048		-	

於2014年及2013年12月31日，並無已逾期的銀行貸款。

(c) 經重組客戶貸款：

	2014年		2013年	
	所佔客戶 貸款總額比重 %		所佔客戶 貸款總額比重 %	
經重組客戶貸款	78,844	0.04	92,162	0.06

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已逾期貸款的貸款。

於2014年及2013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2014年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

1 已逾期及經重組資產(續)

(d) 已逾期及經重組資產：

於2014年及2013年12月31日，並無其他的已逾期及經重組資產。

2 流動資金比率

(a) 平均綜合流動資金比率

	2014年 %	2013年 %
平均綜合流動資金比率	58.5	58.0

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(澳門)股份有限公司(「建行澳門」)。在2014年6月7日出售建行澳門後，於2014年12月31日之平均綜合流動資金比率只包括本銀行。

(b) 流動資金緩衝

本銀行流動資金緩衝於2014年12月31日的規模和成份如下：

	2014年
現金和金管局結餘	6,713,976
香港外匯基金票據	8,199,290
符合高質量流動資產定義的其他證券	30,451,510

此乃按金管局監管政策手冊《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》的要求而作出之2014年附加資訊披露。

未經審核補充財務資料

截至2014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

(a) 資本充足比率

	本集團	
	2014年	2013年
普通股權一級資本比率	14.8%	16.6%
一級資本比率	14.8%	16.6%
總資本比率	18.0%	17.8%

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年及2014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。

於2013年12月31日的資本充足比率，是按包括本銀行及附屬公司－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(「建行地產集團」)在內的綜合基礎計算。建行澳門在2014年6月7日出售後，2014年12月31日的綜合資本充足比率的計算只包括本銀行及建行地產集團。

按《資本規則》第3部分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。

其他《2013年銀行業(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。

(b) 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《資本規則》所定的資本充足要求：

- 穆迪投資者服務
- 標準普爾評級服務

本集團依照《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。

未經審核補充財務資料

截至2014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)

(b) 信貸風險(續)

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：

	資本要求	
	2014年	2013年
財務狀況表內風險承擔		
公營機構	2,882	3,190
銀行	12,619,322	11,223,508
證券商號	5,230	429
企業	5,517,594	3,856,159
監管零售	987,028	916,905
住宅按揭貸款	584,767	695,840
不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	837,255	766,620
逾期風險承擔	26,591	12,600
總資本要求	20,580,669	17,475,251
不包括在財務狀況表內之風險承擔		
直接信貸替代項目	38,822	56,625
與交易有關的或有項目	30,512	7,066
與貿易有關的或有項目	14,014	8,648
其他承擔	238,074	212,133
匯率合約	105,390	135,463
利率合約	1,057	568
股份合約	376	182
總資本要求	428,245	420,685
信貸風險的總資本要求	21,008,914	17,895,936

未經審核補充財務資料

截至2014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) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：

於2014年12月31日

		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		
風險承擔類別	總風險承擔*	抵押品	擔保	獲評級	無評級	獲評級	無評級	總額
財務狀況表內								
官方實體	17,541,586	–	51,091	17,592,677	–	–	–	–
公營機構	101,620	–	78,515	–	180,135	–	36,027	36,027
銀行	292,325,675	–	65,022,284	347,173,165	10,174,794	152,725,002	5,016,526	157,741,528
證券商號	661,444	530,694	–	–	130,750	–	65,375	65,375
企業	142,686,455	4,790,431	(65,015,491)	15,885,397	56,995,136	11,974,785	56,995,136	68,969,921
現金項目	238,072	–	–	–	238,072	–	–	–
監管零售	16,777,293	325,049	(1,774)	–	16,450,470	–	12,337,853	12,337,853
住宅按揭貸款	18,888,938	255,015	(134,625)	–	18,499,298	–	7,309,593	7,309,593
不屬逾期風險承擔的其他								
風險承擔	10,039,286	354,220	–	–	9,685,066	–	10,465,683	10,465,683
逾期風險承擔	221,937	–	–	–	221,937	–	332,373	332,373
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	5,121,766	522,641	–	1,395,000	3,204,125	822,500	3,195,276	4,017,776
場外衍生工具交易								
匯率合約	2,987,477	–	–	2,814,967	172,510	1,144,870	172,509	1,317,379
利率合約	22,997	–	–	12,962	10,035	3,174	10,036	13,210
股份合約	9,918	–	–	9,918	–	4,701	–	4,701
總額	507,624,464	6,778,050	–	384,884,086	115,962,328	166,675,032	95,936,387	262,611,419

* 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2014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) 每一類別信貸風險承擔的風險加權資產列示如下：(續)

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2014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) 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
信貸風險加權金額	4,017,776	3,555,895	4,017,776	3,380,599

用於計算信貸風險加權金額的風險加權由0%至100%(2013年：0%至100%)不等。

(d) 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《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《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《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。

(e) 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。

於2014年及2013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2014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)

(e) 場外衍生工具交易(續)

(i) 交易對手信貸風險承擔

	2014年	2013年
場場外衍生工具交易		
正公允價值總額	732,831	1,296,701
信貸等值金額	3,020,392	3,515,114
信貸等值金額或信貸淨風險額(已扣除所持認可抵押品)	3,020,392	3,515,114
風險加權金額	1,335,290	1,702,669

(ii) 按交易對手種類劃分的主要風險承擔類別

	2014年		
	合約金額	信貸等值金額	風險加權金額
銀行	200,266,045	2,837,768	1,152,667
企業	10,621,755	177,092	177,091
其他	428,877	5,532	5,532
	211,316,677	3,020,392	1,335,290

	2013年		
	合約金額	信貸等值金額	風險加權金額
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

未經審核補充財務資料

截至2014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) 資產證券化

於2014年及2013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。

(g) 市場風險

	2014年	2013年
利率風險承擔	176,853	240,147
外匯風險承擔(包括期權)	22,817	30,172
市場風險資本要求	199,670	270,319

(h) 營運風險

	2014年	2013年
營運風險的資本要求	601,401	466,884

(i) 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。

	2014年	2013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	13,333	11,214

未經審核補充財務資料

截至2014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			
	2014年 餘額	備有抵押品 的貸款比重 (%)	2013年 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	6,806,508	19.75	2,680,284	12.63
物業投資	27,941,571	82.14	26,872,187	86.67
金融企業	5,400,081	45.46	3,389,559	1.89
股票經紀	1,819,941	35.69	675,765	75.63
批發及零售業	19,902,498	88.30	7,391,652	92.63
製造業	7,728,248	65.47	10,306,572	78.17
運輸及運輸設備	9,363,740	85.96	7,636,570	92.85
娛樂活動	737,173	99.40	742,902	99.36
資訊科技	1,417,155	1.80	566,606	7.42
其他	26,729,171	83.51	20,831,200	84.54
	107,846,086		81,093,297	
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	7,776	100.00	7,628	100.00
購買其他住宅物業貸款	13,813,682	99.57	11,557,928	99.91
信用卡貸款	5,794,173	0.00	5,753,744	0.00
其他	9,057,401	53.26	8,173,638	76.84
	28,673,032		25,492,938	
貿易融資	15,739,594	89.47	40,963,341	54.70
在香港境外使用的貸款	26,278,543	50.54	12,997,667	62.81
客戶貸款總額	178,537,255	71.20	160,547,243	70.38

未經審核補充財務資料

截至2014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：

	2014年	2013年
(1) 物業投資		
已減值貸款	205	1,354
已逾期貸款	205	—
個別評估減值準備	—	—
組合評估減值準備	14,638	14,084
年內已計提減值準備	554	3,064
年內已撇銷貸款	—	—
(2) 批發及零售業		
已減值貸款	—	—
已逾期貸款	—	—
個別評估減值準備	—	—
組合評估減值準備	18,588	2,792
年內已計提減值準備	15,796	160
年內已撇銷貸款	—	—
(3) 其他		
已減值貸款	859	—
已逾期貸款	859	—
個別評估減值準備	—	—
組合評估減值準備	22,196	20,522
年內已計提減值準備	1,674	17,625
年內已撇銷貸款	—	—
(4) 貿易融資		
已減值貸款	3,923	—
已逾期貸款	3,923	—
個別評估減值準備	3,923	—
組合評估減值準備	7,569	5,975
年內已計提／(回撥)減值準備	5,517	(323)
年內已撇銷貸款	—	—

未經審核補充財務資料

截至2014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

	2014年	2013年
香港	137,315,253	107,460,307
中國	31,798,412	43,929,957
澳門	109,400	3,414,002
其他	9,314,190	5,742,977
	178,537,255	160,547,243

(iii) 按地區分類之已減值貸款

	2014年		2013年	
	已減值 貸款總額	個別評估 減值準備	已減值 貸款總額	個別評估 減值準備
香港	144,953	55,144	161,933	58,518
	144,953	55,144	161,933	58,518

於2014年及2013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2014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：

於2014年12月31日

	銀行	公營單位	其他	總額
亞太區(不包括香港)	290,009,999	2,891,212	73,792,284	366,693,495
— 其中中國方面	289,797,874	2,881,233	73,642,224	366,321,331

於2013年12月31日

	銀行	公營單位	其他	總額
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

未經審核補充財務資料

截至2014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

本銀行的按交易對手類型分類有關內地非銀行對手的風險承擔總結如下：

於2014年12月31日

交易對手類型	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	總額
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	34,271,681	3,477,344	37,749,025
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	15,678,755	635,560	16,314,315
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	25,310,603	190,018	25,500,621
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	748,325	—	748,325
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	660,886	—	660,886
(f) 居住中國內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	19,790,579	2,559,653	22,350,232
(g) 其他被申報機構視作非銀行的中國內地交易對手之風險	3,593,194	572	3,593,766
總額	100,054,023	6,863,147	106,917,170
扣除撥備後的資產總額	497,773,847		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	20.10%		

未經審核補充財務資料

截至2014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(續)

於2013年12月31日

交易對手類型	資產負債表內 之風險	資產負債表外 之風險	總額
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	10,897,165	18,288	10,915,453
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	8,874,304	28,781	8,903,085
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	31,330,304	56,783	31,387,087
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	93,045	—	93,045
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	—	—	—
(f) 居住中國內地以外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	8,361,032	469,814	8,830,846
(g) 其他被申報機構視作非銀行的中國內地交易對手之風險	2,218,686	30,575	2,249,261
總額	61,774,536	604,241	62,378,777
扣除撥備後的資產總額	408,546,642		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的比例	15.12%		

未經審核補充財務資料

截至2014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10%以上：

於2014年12月31日

	人民幣	美元	澳元	日元	瑞士法郎	其他	總額
港幣等值							
現貨資產	210,562,526	117,301,148	595,424	496,227	39,668	1,688,790	330,683,783
現貨負債	(171,403,976)	(142,930,600)	(2,183,195)	(182,669)	(2,677,013)	(2,813,211)	(322,190,664)
遠期買入	59,879,287	121,581,492	4,032,425	718,044	2,824,067	4,052,719	193,088,034
遠期賣出	(99,452,898)	(94,913,588)	(2,613,027)	(1,057,509)	(475,253)	(2,934,438)	(201,446,713)
長／(短)盤淨額	(415,061)	1,038,452	(168,373)	(25,907)	(288,531)	(6,140)	134,440
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-

於2013年12月31日

	人民幣	美元	澳元	日元	瑞士法郎	其他	總額
港幣等值							
現貨資產	159,309,019	136,126,611	557,368	423,485	24,708	2,014,636	298,455,827
現貨負債	(176,513,228)	(77,818,733)	(2,530,574)	(135,338)	(19,409)	(2,618,863)	(259,636,145)
遠期買入	88,537,869	82,321,673	5,095,146	891,075	216,862	3,633,465	180,696,090
遠期賣出	(69,733,950)	(141,707,082)	(3,260,159)	(1,195,211)	(220,560)	(2,514,792)	(218,631,754)
長／(短)盤淨額	1,599,710	(1,077,531)	(138,219)	(15,989)	1,601	514,446	884,018
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	423,447	423,447

本集團於2013年12月31日之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2014年及2013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2014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《本地註冊認可機構的企業管治》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、風險管理委員會、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，成立關鍵之專門委員會，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：

- 確定本銀行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本銀行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂本銀行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本銀行的利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本銀行增加或者減少股本、發行本銀行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案；
- 制訂本銀行重大收購事宜；
- 制訂本銀行合併、分立、解散和清算方案；
- 決定本銀行的股權投資、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；
- 決定本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，聘任或者解聘本銀行總裁、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；
- 制訂本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2014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)

- 決定本銀行的風險管理政策和內部控制政策，制定本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、解聘或續聘核數師；
- 聽取本銀行高級管理層的工作匯報並監督、檢查、考核高級管理層的工作，實行對高級管理層的問責制；
- 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本銀行的公司治理，定期評估董事會自身表現；
- 制訂本銀行之章程細則、《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，對本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；
- 對本銀行及其附屬機構的併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權限的全部或部分授予本銀行總裁，並可容許本銀行總裁將董事會授予其權限的全部或部分轉授予本銀行其他人員，但以上授權應通過制訂授權文件予以確定；及
- 法律、法規、規章、相關監管機構的相關規定和本銀行章程細則規定以及本銀行最終的唯一股東中國建設銀行股份有限公司(「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九名非執行董事(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2014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

戰略與企業管治委員會對董事會負責，其主要職責權限為：

- 擬訂本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；
- 審核本銀行年度經營計劃和固定資產投資預算，提交董事會審議；
- 審查年度經營計劃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；
- 審核本銀行重大組織調整和機構佈局方案，並向董事會提出建議；
- 審核本銀行重大投資、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；
- 協助確保本銀行對合規要求投入足夠注意力、時間和資源；
- 制定及定期檢討本銀行對法律、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。審計委員會負責監督本集團之內外審計師，從而協助董事會就本集團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2014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)

審計委員會的主要職責權限為：

- 監督本銀行財務報告，審查本銀行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估本銀行內部控制；
- 監督及評估本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匯報，並檢查、監督、考核和評價內部審計工作；
- 向董事會報告委員會工作，向本銀行董事會匯報委員會職權範圍的事宜及其決定或建議，與其他專門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；
- 審議金管局的現場審查報告，並把主要審查結果向董事會匯報；
- 向董事會匯報重大審計發現，並提出相關建議；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，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2014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

提名與薪酬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；
- 就董事候選人和本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劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 審議本銀行薪酬管理制度，提請董事會決定；
- 組織擬訂本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；
- 組織擬訂本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；
- 組織本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；
- 監督本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劃向董事會提出建議；
- 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2014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)，並就為執行本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本銀行作出的貢獻，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

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，確保本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，以推動架構內對本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：

- 根據本銀行總體戰略，審核本銀行風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導本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；
- 審議本銀行風險報告，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。對本銀行風險狀況進行定期評估，提出完善本銀行風險管理的意見；
- 對本銀行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；

7 企業管治(續)

(e) 風險委員會(續)

- 監督本銀行核心業務、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，對本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；
 - 須就本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，整體機構涵蓋本銀行持有執行管理權的集團分支機構；及
 - 須確保有效識別、了解及評估本銀行現有及新業務的潛在風險。
- 核准一套與本銀行業務目標、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；
 - 須監察及審視本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
 - 須確保本銀行具有健全的壓力測試機制。
- 定期檢討風險管理框架，以確保本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，以應付本銀行的風險管理及匯報需要；
- 聽取合規政策實施情況報告，以確保有效管理合規風險；及
- 董事會授權的其他事宜。

根據風險委員會之工作細則，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，本銀行首席風險官／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2014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：

- 負責本銀行日常經營管理，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；及
- 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銀行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，策略風險以及信譽風險問題。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：

- 監督本銀行整體資產品質；
- 確保本銀行建立一套全面性的風險管理模式，以識別、計量及管理本銀行的各類風險；
- 確保本銀行的風險狀況與本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；

未經審核補充財務資料

截至2014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)

- 確保風險管理框架適當地實施和維持，並能配合本銀行業務的經營規模和複雜性；
- 審批或檢閱新的風險政策／程序及其重大之修改，並確保相關的政策和程序能適當地反映最新的市場情況和經濟趨勢，以及符合相關的法律及法規；
- 審批或檢閱各種風險限額、參數、信貸產品、風險評估工具，以確保風險的識別並得到有效的緩釋；
- 授權予相關的委員會或個別人員以行使審批權；
- 審批或檢閱重大的風險評估／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；
- 檢閱本銀行的信貸資產質素、信貸逾期趨勢及風險情況，以及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、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限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分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；

未經審核補充財務資料

截至2014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)

(h) 營運委員會(續)

- 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分監控，並符合所有適用之監管及企業指引、準則；及
- 核准本銀行於第三者金融機構開戶。

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、跨境金融部主管、法律合規部主管、零售銀行業務部之營運及客戶服務主管、資訊科技部主管及風險管理部代表。

(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：

- 監督本銀行長遠和近期的資訊技術策略發展計劃、包括策略制定、風險管理與資源策劃；
- 確保資訊技術戰略與建設銀行保持一致；
- 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、計劃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建設銀行制定的相關政策、指引與治理結構；及
- 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臺。

未經審核補充財務資料

截至2014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(續)

信息技術委員會之成員由高管層委任。現時有十七位委員，由常務副行長兼執行董事擔任主席，其他常設委員包括副行長、信息技術管理部主管、公司客戶部主管、商業銀行部主管、零售銀行業務部主管、信用卡及個人貸款業務部主管、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、電子銀行業務主管、零售銀行業務部之營運及客戶服務主管、產品部主管、跨境金融與流程策劃部主管、機構業務部主管。審計部及與建設銀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) 資產負債委員會

資產負債委員會是本銀行高管層下設的職能委員會，負責監察本銀行資產與負債情況，其主要職能是根據董事會審定的年度業務計劃、財務預算以及戰略發展目標和風險取向，制定本銀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，確保本銀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。

資產負債委員會成員為擔任主席之首席財務官、行長、常務副行長、副行長及風險管理部、財務部、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之主管。

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。

未經審核補充財務資料

截至2014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)

(a) 營運風險管理(續)

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。

本集團之審計部常規評估審視內部管控情況。中介控股公司(建設銀行)之審計分部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2014年12月31日止年度
(除特別註明外，以港幣千元列示)

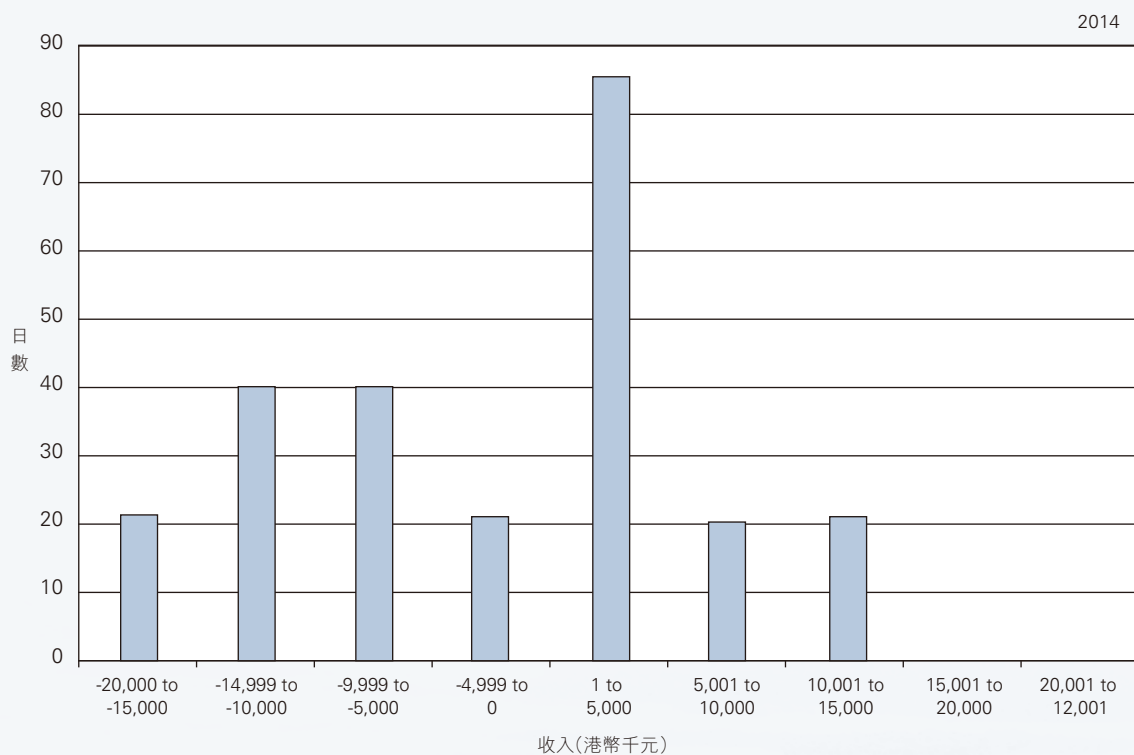
8 風險管理(續)

(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2014年12月31日止年度，外匯交易活動每日之平均收入為負2,079元(2013年：1,375元)，該每日收入之標準差為7,602元(2013年：2,177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

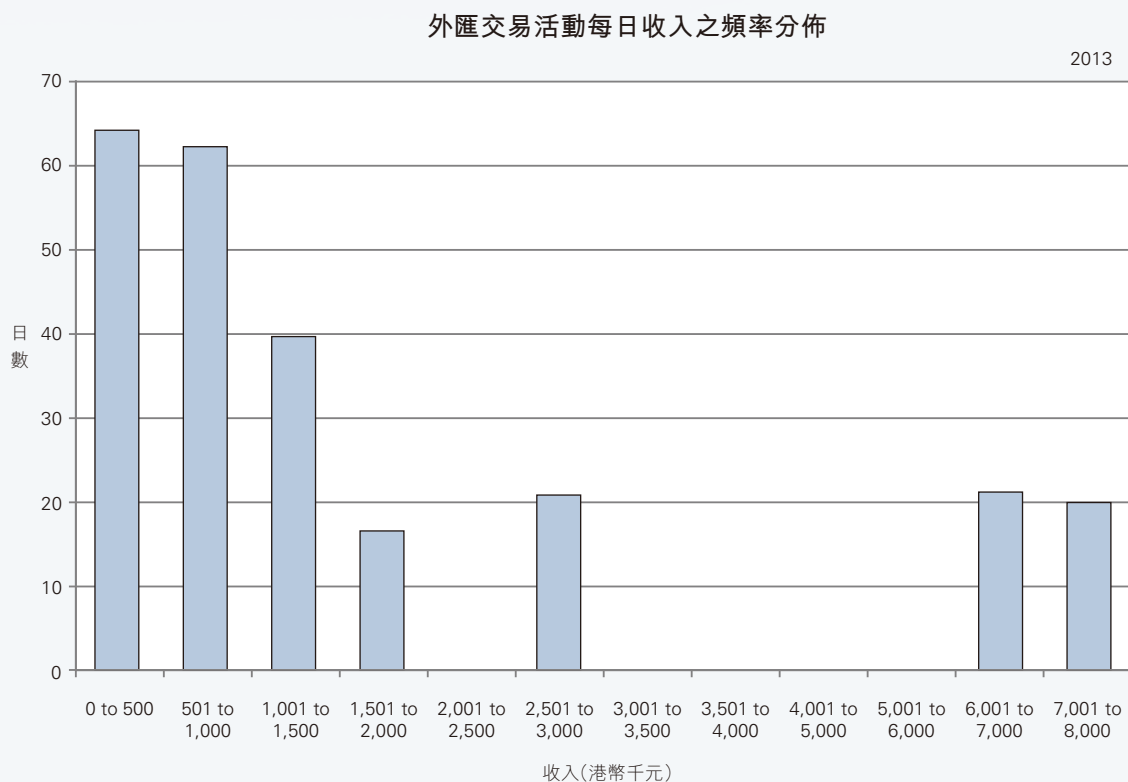


未經審核補充財務資料

截至2014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)



商業銀行辦事處

電話

中環	中環建行大廈三樓	2903 8366
九龍灣	中國建設銀行中心二十六樓	3718 3322
尖沙咀	廣東道九號港威大廈第六座二十五樓	2903 8366

中小企中心

電話

九龍灣	中國建設銀行中心地下	3718 3422
旺角	登打士街56號柏裕商業中心10樓1017-18室	3918 6766
上水	龍琛路三十九號上水廣場十一樓1103A-06	3918 6722
灣仔	軒尼詩道139號中國海外大廈20樓C室	3918 6708

私人銀行

電話

中環	干諾道中三號中國建設銀行大廈十樓	3718 3779
----	------------------	-----------

零售分行

電話

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
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

零售分行(續)

		電話
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
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

理財中心

		電話
上水	上水新豐路97號地下	3918 6790

跨境金融中心

		電話
中環	皇后大道中九號12樓1205-06室	3918 6830

個人信貸中心

		電話
銅鑼灣	軒尼詩道四八九號銅鑼灣廣場一期二十五樓	3718 7928
九龍灣	淘大花園IIA期地下181號舖	3718 7373
旺角	彌敦道七八八號一樓	3718 7568
尖沙咀	加拿芬道20號加拿芬廣場16樓1603室	3918 6388
荃灣	荃灣南豐中心九樓九四五室	3718 3940