HSBC (本) 滙 豐

香港上海滙豐銀行有限公司

補充附註附錄(截至 2014 年 12 月 31 日止年度)

附錄

目錄	
業績披露聲明補充附註	頁
附錄 1: 過渡期披露模版 附錄 2: 資產負債表對賬	

附錄 1: 過渡期披露模版

下表乃依照香港金融管理局(「香港金管局」)指定的過渡期披露模版編製,列示本集團的監管資本的詳細組合成分。此表亦顯示當前因《巴塞爾協定 3》之過渡期安排而受正面影響的項目,故最終須根據《銀行業(資本)規則》附表 4H 載列 的《巴塞爾協定 3》生效前的處理方法計算該等項目。

		於2014年12月3	3 1 ⊟
	監管資本	根據《巴塞爾協定3》生效前的處理方法計算的數額*	互相参照**
	百萬港元	百萬港元	
普通股權一級 (CET1) 資本: 票據及儲備 1 直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價 2 保留溢利 3 已披露的儲備 4 須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司) 公營部門注資可獲豁免至 2018 年 1 月 1 日 5 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的	94,598 292,147 104,800 不適用 不適用		(33) (39)+(43) (36)
少數股東權益(可計入綜合集團的 CET1 資本的數額)	27,971	-	(44)
6 監管扣減之前的 CET1 資本	519,516		
CET1 資本:監管扣減 7 估值調整	2,030		(1)+(2)+(5)+ (20)
8 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	9,407		(9)+(12)+ (15)+(26)
9 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	5,276	-	(10)+(13)+ (16)+(27)
10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產 11 現金流對沖儲備	1,485 (182)		(14) (38)
12 在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數 13 由證券化交易產生的出售收益	_	_	
14 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	596	-	(19)+(21)+ (22)+(24)
15 界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	89	-	(17)+(28)
16 於機構本身的 CET1 資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中 從實繳資本中扣除)	_	-	
17 互相交叉持有的 CETI 資本票據	_	_	
18 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的 非重大資本投資(超出 10%門檻之數)	_	_	(4) . (6) . (9) .
19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的 重大資本投資(超出 10%門檻之數)20 按揭供款管理權(高於 10%門檻之數)21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於 10%門檻之數,已扣除相聯 遞延稅項負債)	28,866 不適用 不適用	100,676	(4)+(6)+(8)+ (11)+(18)- (48)-(49)

		於 2014年 12月 31日		
		監管資本組合成分	根據《巴塞爾 協定3》生效 前的處理方法 計算的數額*	互相参照 **
		百萬港元	百萬港元	
22	超出 15%門檻之數	不適用		
23	其中:於金融業實體的普通股的重大投資	不適用		
24	7.1 12.1917/1/12.71	不適用		
25	其中:由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用		
	適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	80,616		
26a	因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平	50.655		(25) (42)
	價值收益	52,657		(37)+(42)
	一般銀行業務風險監管儲備	27,959		(40)
27	因沒有充足的額外一級資本(ATI)及二級資本以供扣除而須在 CETI	1 500		(51) (50)
20	資本扣除的監管扣減	1,588		(51)-(50)
28	對 CET1 資本的監管扣減總額	129,771		
29	CET1 資本	389,745		
AT1	資本:票據			
30	合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	14,737		(35)
31	其中:根據適用會計準則列為股本類別	14,737		(35)
32	其中:根據適用會計準則列為負債類別	_		
33	須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	25,229		(31)
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據(可計入			
	綜合集團的 AT1 資本的數額)	8,784		(45)+(46)
35	其中:受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的 AT1 資本票據	5,389		(46)
36	監管扣減之前的 AT1 資本	48,750		(50)
AT1	資本:監管扣減			
37	於機構本身的 AT1 資本票據的投資	_	_	
	互相交叉持有 AT1 資本票據	_	_	
39	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的 非重大資本投資(超出 10% 門檻之數)	_	_	
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的 重大資本投資	-	-	
41	適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	50,338		
	在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定3》生效前的處	ŕ		
vii	理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分 其中:於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資	50,338		
	本票據、ATI 資本票據及二級資本票據的重大資本投資 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 ATI 資本扣除的監管扣減	50,338		(48)
	對 AT1 資本的監管扣減總額	50,338		(51)
	AT1資本			, ,
45		389,745		

		於 2014年 12月 31日		
		監管資本 組合成分	根據《巴塞爾協定3》 生效前的處理方法計算的數額*	互相参照**
		百萬港元	百萬港元	
	:票據及準備金	18,613		(22)
	資格二級資本票據加任何相關股份溢價	,		(23)
	产品设置本逐步遞減的資本票據 全人組織性展示司務公共中等工士持有的工作等大票據(司註]	24,072		(25)+(29)+(32)
	宗合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入 合集團的二級資本的數額)	6,810		(30)+(47)
49	其中:受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	3,297		(30)
50 合賞	資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	14,957		(3)+(41)
51 監管	打滅之前的二級資本	64,452		
	:監管扣減			
	機構本身的二級資本票據的投資 目交叉持有的二級資本票據	_	-	- -
	E監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的 包大資本投資(超出 10%門檻之數)	-	-	-
55 於在	E監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的			
重力	一 資本投資	3,172	-	- (7)
56 適月	目於二級資本的司法管轄區特定監管調整	25,988		
進行	回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途) 可價值重估而產生的累積公平價值收益 過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定3》生效前的	(24,350)		[(34)+(37)+ (42)] x 45%
處理	里方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	50,338		
	其中:於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的重大資本投資	50,338		(49)
57 對二	二級資本的監管扣減總額	29,160		
58 二級	投資本	35,292		
59 總資	資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	425,037		
60 風險	헌加權總資產	2,707,931		

	於 2014年 12月 31日		· 目
			互相参照 **
	百萬港元	百萬港元	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61 CET1 資本比率	14.39%		
62 一級資本比率	14.39%		
63 總資本比率	15.70%		
64 機構特定緩衝資本要求(《資本規則》第 3A 條或第 3B 條(視乎適用情			
況而定)指明的最低 CETI 資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本	4.009/		
要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求	4.00%		
65 其中:防護緩衝資本要求	0.00%		
66 其中:銀行特定反周期緩衝資本要求	0.00%		
67 其中:環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.00%		
68 CET1 資本超出在《資本規則》第 3A 條或第 3B 條下(視乎適用情況而			
定)的最低 CET1 要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任	7.70%		
何 CET1 資本	7.7070		
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定3》最低要求不同)			
69 司法管轄區 CET1 最低比率	不適用		
70 司法管轄區一級資本最低比率	不適用		
71 司法管轄區總資本最低比率	不適用		
3/3 L L C W W W W W W W W W	1 ~2/13		
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、			
ATI 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	10,767		
73 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的			
重大資本投資	41,867		
74 按揭供款管理權(已扣除相聯稅項負債)	不適用		
75 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用		
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76 合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的			
準備金(應用上限前)	3,992		
77 在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金	3,992		
上限	3,201		
78 合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金(應用上限前)	18,478		
79 在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限	11,756		
受逐步遞減安排規限的資本票據			
80 受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限	不適用		
81 由於實施上限而不計入 CET1 的數額 (在計及贖回及到期期限後超出	7.3× □		
上限之數)	不適用		
82 受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	41,256		
83 由於實施上限而不可計入 ATI 資本的數額 (在計及贖回及到期期限後程) 上 (在計及)			
超出上限之數)	20.252		
84 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限 85 由於實施上限而不可計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後	39,252		
63 田於真旭工院叫不可計入—級真本的數領(住計及贖回及到期期限後 超出上限之數)	_		
凡巴山,上,八人,一致,			

^{*} 指於2012年12月31日生效的《銀行業(資本)規則》下的數額。

^{**}與附錄 2b 的綜合資產負債表互相參照。

模版附註

相對《巴塞爾協定3》資本標準所載定義,《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義:

行數 內容

於2014年12月31日

香港基準 《巴塞爾 協定3》

基準

百萬港元 百萬港元

1,485

10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產

138

解釋

正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定 3 》文本(2010年 12月)第 69 及 87 段所列載,視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減,而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認(並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除,但以指定門檻為限)。在香港,不論有關資產的來源,認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此,在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定3》規定須扣減的數額。

在本格內的「《巴塞爾協定3》基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額),而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調,並以不超過在《巴塞爾協定3》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差額所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。

19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10%門構之數)

129,542 127,872

解釋

為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資總額,認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的總額,就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般,惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納是在認可機構的日常業務過程中作任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用風險承擔者則除外。

因此,在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定 3》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定 3》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額),而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。

註:

上述 10%/15%門檻的數額是以《銀行業(資本)規則》所釐定的 CET1 資本數額為基準計算。

	方	☆2013年12月31	H
	監管資本 組合成分	根據《巴塞爾協定3》生效前的處理方法計算的數額*	互相參照 **
	百萬港元	百萬港元	
普通股權一級 (CETI) 資本:票據及儲備			
1 直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	83,865		(33)
2 保留溢利	262,913		(38)+(42)
3 已披露的儲備	89,751		(35)
4 須從 CET1 資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司)	不適用		
公營部門注資可獲豁免至2018年1月1日	不適用		
5 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的			
少數股東權益(可計入綜合集團的 CET1 資本的數額)	24,464		(43)
6 監管扣減之前的 CET1 資本	460,993		
CET1 資本:監管扣減			
7 估值調整	2,473		(2)+(3)+(4)+
	,		(7)
8 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	10,028		(11)+(14)+ (17)+(26)
9 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	5,915	_	(12)+(15)+
10 こ 4円10人)丘アイジハエ ケーキ・4-5-1年 ジハ・ローケーマ	2.250		(18)+(27)
10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	2,350		(16)
11 現金流對沖儲備	197		(37)
12 在 IRB 計算法下 EL 總額超出合資格準備金總額之數	_	_	
13 由證券化交易產生的出售收益	_		
14 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	1,117	_	(20)+(21)+ (22)+(24)
15 界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	110	_	(22)+(24) (19)+(28)
16 於機構本身的 CET1 資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中			
從實繳資本中扣除)	_	_	
17 互相交叉持有的 CET1 資本票據	_	_	
18 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的			
非重大資本投資(超出10%門檻之數)	_	_	
19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的			(1)+(6)+(8)+
重大資本投資(超出 10%門檻之數)	875	106,106	(10)+(13)- (47)-(48)
20 按揭供款管理權(高於 10%門檻之數)	不適用	100,100	(47)-(46)
21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於 10%門檻之數,已扣除相聯遞	1 12/13		
延稅項負債)	不適用		
22 超出 15%門檻之數	不適用		
23 其中:於金融業實體的普通股的重大投資	不適用		
24 其中:按揭供款管理權	1 7-27 14		
	不適用		
25 其中:由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用		
26 適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整 26a 田土地及建築物(白田及5) 委田会) 维行價值重任而產生的累積公正	72,636		
26a 因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平 價值收益	50,073		(36)+(41)
26b 一般銀行業務風險監管儲備	22,563		(39)
27 因沒有充足的額外一級資本(ATI)及二級資本以供扣除而須在 CETI	_ ,000		(52)
資本扣除的監管扣減	14,187		(50)-(49)
28 對 CET1 資本的監管扣減總額	109,888		
29 CET1 資本	351,105		
	,		

	於 2013 年 12 月 31 日		
	監管資本 組合成分	根據《巴塞爾協定3》生效前的處理方法計算的數額*	互相参照 **
	百萬港元	百萬港元	
AT1 資本:票據			
30 合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	_		
31 其中:根據適用會計準則列為股本類別	_		
32 其中:根據適用會計準則列為負債類別	_		
33 須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	30,651		(31)
34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據(可計入			
綜合集團的 AT1 資本的數額)	8,215		(44)+(45)
35 其中:受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的 AT1 資本票據	5,884		(45)
36 監管扣減之前的 ATI 資本	38,866		(49)
AT1 資本:監管扣減			
37 於機構本身的 AT1 資本票據的投資	_	_	
38 互相交叉持有 AT1 資本票據	_	_	
39 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的 非重大資本投資(超出 10%門檻之數)	_	_	
40 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 AT1 資本票據的			
重大資本投資	52.052	_	
41 適用於 AT1 資本的司法管轄區特定監管調整	53,053		
41a 在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定 3》生效前的處理方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分	53,053		
vii 其中:於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資			
本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	53,053		(47)
42 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在 AT1 資本扣除的監管扣減	_		
43 對 AT1 資本的監管扣減總額	53,053		(50)
44 AT1 資本	_		
45 一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)	351,105		

	於 2013 年 12 月 31 日		
	監管資本 組合成分	根據《巴塞爾協定3》 生效前的處理方法計算的數額*	互相参照**
	百萬港元	百萬港元	
二級資本:票據及準備金			
46 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	6,203		(23)
47 須從二級資本逐步遞減的資本票據	35,399		(25)+(29)+
48 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入			(32)
綜合集團的二級資本的數額)	4,607		(30)+(46)
49 其中:受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	3,761		(30)
50 合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	13,519		(5)+(40)
51 監管扣减之前的二級資本	59,728		
二級資本:監管扣減			
52 於機構本身的二級資本票據的投資	_	_	
53 互相交叉持有的二級資本票據	_	_	
54 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的 非重大資本投資(超出 10%門檻之數)	_	_	
55 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的	2.055		(0)
重大資本投資	2,857	_	(9)
56 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	29,866		
56a 加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	(23,187)		[(34)+(36)+ (41)] x 45%
56b 在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定 3》生效前的 處理方法按 50:50 的基礎從核心資本及附加資本中出扣減的部分	53,053		. ,,
vii 其中:於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的重大資本投資	53,053		(48)
57 對二級資本的監管扣減總額	32,723		
58 二級資本	27,005		
59 總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	378,110		
60 風險加權總資產	2,482,354		

	於2013年12月31日		
	監管資本 組合成分	根據《巴塞爾協定3》生效前的處理方法計算的數額*	互相參照 **
	百萬港元	百萬港元	
資本比率(佔風險加權資產的百分比) 61 CET1 資本比率 62 一級資本比率 63 總資本比率 63 總資本比率 64 機構特定緩衝資本要求(《資本規則》第 3A 條或第 3B 條(視乎適用情況而定)指明的最低 CET1 資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求 65 其中:防護緩衝資本要求 66 其中:銀行特定反周期緩衝資本要求 67 其中:環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求 68 CET1資本超出在《資本規則》第 3A 條或第 3B 條下(視乎適用情況而定)的最低 CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任	14.14% 14.14% 15.23% 3.50% 0.00% 0.00% 0.00%		
何 CET1 資本	7.23%		
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定3》最低要求不同) 69 司法管轄區 CET1 最低比率 70 司法管轄區一級資本最低比率 71 司法管轄區總資本最低比率	不適用 不適用 不適用		
低於扣減門檻的數額(風險加權前) 72 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、 AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資 73 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的 重大資本投資 74 按揭供款管理權(已扣除相聯稅項負債) 75 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	10,216 35,265 不適用 不適用		
就計入二級資本的準備金的適用上限 76 合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的 準備金(應用上限前) 77 在基本計算法及標準(信用風險)計算法下可計入二級資本中的準備金 上限 78 合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金(應用上限前) 79 在 IRB 計算法下可計入二級資本中的準備金上限	3,296 2,840 15,247 10,679		
受逐步遞減安排規限的資本票據 80 受逐步遞減安排規限的 CET1 資本票據的現行上限 81 由於實施上限而不計入 CET1 的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數) 82 受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限 83 由於實施上限而不可計入 AT1 資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數) 84 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	不適用 不適用 46,413 - 49,565		
85 由於實施上限而不可計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-		

^{*} 指於2012年12月31日生效的《銀行業(資本)規則》下的數額。

^{**}與附錄2b的綜合資產負債表互相參照。

模<u>版附註</u>

相對《巴塞爾協定3》資本標準所載定義,《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義:

於2013年12月31日 行數 香港基準 內容 《巴塞爾 協定3》

基準

282

百萬港元 百萬港元

10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產 2,350

解釋

正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定 3 》文本(2010年 12月)第 69 及 87 段所列載, 視乎銀行予以實現的未來 或然率而定的遞延稅項資產須予扣減,而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確 認(並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除,但以指定門檻為限)。在香港,不論有關資產的來源,認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此,在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定 3》規定須扣減的數額。

在本格內的「《巴塞爾協定 3》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 10 行所匯報的數額(即在「香港基準」項 下匯報的數額),而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調,並以不超過在《巴 塞爾協定 3 》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差額所產 生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其 他信用風險承擔的投資)所定的整體 15% 門檻為限。

19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出10%門檻之數)

106,981 105,456

解釋

為斷定於金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資總額,認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實 體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的總額,就如該等貸款、融通或其他信用風險承 擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般,惟若認可機構能向金融管理專員 證明並使其信納是在認可機構的日常業務過程中作任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任何該等其他信用 風險承擔者則除外。

因此,在第19行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定3》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞 爾協定 3 》基準」項下匯報的數額為經調整的在第 19 行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額),而 調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合 計總額。.

註:

上述 10% / 15% 門檻的數額是以《銀行業(資本)規則》所釐定的 CET1 資本數額為基準計算。

附錄 2: 資產負債表對賬

下列各表提供已於《2014年綜合業績摘要》公布的本集團綜合財務報表與本文件附錄1所載《過渡期披露模版》的對賬。

a. 下表所示乃根據會計綜合計算範圍釐定本集團的綜合財務狀況表,以及根據監管綜合計算範圍釐定的相應數額。

	於 2014年12月31日		於 2013年12月	31⊟
	已公布		已公布	
	財務報表內之	按監管綜合	財務報表內之	按監管綜合
	資產負債表	計算範圍	資產負債表	計算範圍
	列示之數額	釐定之數額	列示之數額	釐定之數額
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
資產				
現金及於中央銀行之即期結餘	156,475	156,452	158,879	158,694
向其他銀行託收中之項目	21,122	21,122	16,346	16,346
香港政府負債證明書	214,654	214,654	195,554	195,554
交易用途資產	407,026	406,969	311,400	311,362
衍生工具	389,934	390,045	388,727	388,659
指定以公允值列賬之金融資產	98,195	1,257	90,146	1,561
反向回購協議-非交易用途	218,901	139,041	150,584	107,469
存放同業及同業貸款	488,313	467,514	564,521	545,236
客戶貸款	2,815,216	2,809,284	2,619,245	2,617,287
金融投資	1,456,493	1,223,720	1,379,771	1,172,799
應收滙豐集團旗下公司款項	191,694	250,968	161,975	209,191
投資於附屬公司	_	15,573	_	12,308
於聯營及合資公司之權益	116,654	113,915	107,852	105,319
商譽及無形資產	45,078	11,346	41,882	11,793
物業、 機器及設備	104,679	102,712	101,240	99,301
遞延稅項資產	1,436	1,386	2,294	2,216
其他資產	150,876	130,818	148,939	133,153
資產總值	6,876,746	6,456,776	6,439,355	6,088,248

附錄 2: 資產負債表對賬 (續)

	於 2014年12月31日		於 2013年12月	∄31⊟
	已公布		已公布	
	財務報表內之	按監管綜合	財務報表內之	按監管綜合
	資產負債表	計算範圍	資產負債表	計算範圍
	列示之數額	釐定之數額	列示之數額	釐定之數額
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
負債				
香港紙幣流通額	214,654	214,654	195,554	195,554
向其他銀行傳送中之項目	31,331	31,331	34,240	34,240
回購協議-非交易用途	28,379	28,379	6,312	6,312
同業存放	226,713	226,580	231,358	231,099
客戶賬項	4,479,992	4,467,372	4,253,698	4,244,578
交易用途負債	215,812	215,812	195,032	195,032
衍生工具	367,128	367,226	365,052	364,644
指定以公允值列賬之金融負債	48,834	12,169	41,715	5,029
已發行債務證券	45,297	45,266	52,334	52,334
退休福利負債	5,606	5,603	4,856	4,783
應付滙豐集團旗下公司款項	135,814	140,523	91,797	118,544
其他負債及準備	87,731	84,431	88,809	86,019
保單未決賠款	310,182	_	276,180	_
本期稅項負債	2,927	2,438	3,722	3,551
遞延稅項負債	18,586	12,312	16,051	11,056
後償負債	12,832	12,832	13,107	13,107
優先股	36,582	36,474	47,314	47,205
負債總額	6,268,400	5,903,402	5,917,131	5,613,087
股東權益				
股本	96,052	96,052	85,319	85,319
其他股本工具	14,737	14,737	_	_
其他儲備	107,985	104,800	89,564	89,751
保留利潤	324,811	277,897	290,926	247,913
建議派發第四次股息	14,250	14,250	15,000	15,000
股東權益總額(不包括非控股股東權益)	557,835	507,736	480,809	437,983
非控股股東權益	50,511	45,638	41,415	37,178
各類股東權益總額	608,346	553,374	522,224	475,161
各類股東權益及負債總額	6,876,746	6,456,776	6,439,355	6,088,248

2013 年 12 月的比較數字已經重新呈列,以符合本期間的呈列方式。有關呈列更改詳情,請參閱《2014 年報及賬目》財務報表附註 1c。

b. 下表乃根據監管綜合計算範圍編製的資產負債表之擴充,以獨立顯示附錄 1 所載過渡期披露模版中所匯報的資本組合成分。本表內的資本組合成分包括一項參照,以說明該等數額是按何種形式計入附錄 1 所載過渡期披露模版中。

	於 2014年1	於 2014年12月31日	
	已公布		
	財務報表內之	按監管綜合	與資本組合
	資產負債表	計算範圍	成分定義
	列示之數額	釐定之數額	互相參照
	百萬港元	百萬港元	
資產			
現金及於中央銀行之即期結餘	156,475	156,452	
向其他銀行託收中之項目	21,122	21,122	
香港政府負債證明書	214,654	214,654	
交易用途資產	407,026	406,969	
其中:估值調整	107,020	349	(1)
行生工具	389,934	390,045	(1)
其中:估值調整	207,721	777	(2)
指定以公允值列賬之金融資產	98,195	1,257	()
反向回購協議-非交易用途	218,901	139,041	
存放同業及同業貸款	488,313	467,514	
客戶貸款	2,815,216	2,809,284	
其中:合資格計入二級資本的集體減值備抵		1,828	(3)
金融投資	1,456,493	1,223,720	
其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻)		33,419	(4)
其中:估值調整		903	(5)
應收滙豐集團旗下公司款項	191,694	250,968	
其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)		1,262	(6)
其中:於金融業實體的重大資本投資		3,172	(7)
投資於附屬公司	-	15,573	(0)
其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10% 門檻)	116.654	11,769	(8)
於聯營及合資公司之權益	116,654	113,915 4,122	(9)
其中:商譽 其中:無形資產		4,122 145	(10)
其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻)		82,866	(11)
商譽及無形資產	45,078	11,346	(11)
其中:商譽	45,070	5,384	(12)
其中:無形資產		5,962	(13)
物業、機器及設備	104,679	102,712	(- /
遞延稅項資產	1,436	1,386	
其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產		1,485	(14)
其中:相聯商譽的遞延稅項負債		(94)	(15)
其中:相聯無形資產的遞延稅項負債		(5)	(16)
其他資產	150,876	130,818	
其中:界定利益的退休金基金淨資產		106	(17)
其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)		226	(18)
資產總值	6,876,746	6,456,776	

_	於 2014年12月31日		
	已公布 財務報表內之 資產負債表 列示之數額 百萬港元	按監管綜合 計算範圍 釐定之數額 百萬港元	與資本組合 成分定義 互相参照
負債			
香港紙幣流通額	214,654	214,654	
向其他銀行傳送中之項目 回購協議-非交易用涂	31,331	31,331	
回蔣伽藏一邦父勿用述 同業存放	28,379	28,379	
各戶賬項	226,713	226,580	
交易用途負債	4,479,992 215,812	4,467,372 215,812	
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	215,612	21 3,81 2	(19)
其中: 估值調整		1	(20)
	367,128	367,226	(20)
衍生工具 其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	307,128	307,220 492	(21)
指定以公允值列賬之金融負債	48,834	12,169	
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益		(50)	(22)
已發行債務證券	45,297	45,266	
退休福利負債	5,606	5,603	
應付滙豐集團旗下公司款項	135,814	140,523	
其中:合資格二級資本票據		18,613	(23)
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益		57	(24)
其中:合資格計入二級資本票據的部分,受逐步遞減安排規限		3,490	(25)
其他負債及準備	87,731	84,431	
保單未決賠款	310,182	_	
本期稅項負債	2,927	2,438	
遞延稅項負債	18,586	12,312	
其中:相聯商譽的遞延稅項負債		(5)	(26)
其中:相聯無形資產的遞延稅項負債		(826)	(27)
其中:相聯界定利益的退休金基金淨資產的遞延稅項負債 後償負債	12.022	(17)	(28)
其中:合資格計入二級資本票據的部分,受逐步遞減安排規限	12,832	12,832	(20)
		9,337	(29)
其中:由附屬公司發行的合資格計入二級資本票據的部分,受逐步		2 207	(20)
遞減安排規限 優先股	36,582	3,297 36,474	(30)
其中:合資格計入ATI資本票據的部分,受逐步遞減安排規限	30,302	25,229	(31)
其中:合資格計入二級資本票據的部分,受逐步遞減安排規限		11,245	(31)
負債總額	6,268,400	5,903,402	

	於 2014年12月31日		
	已公布 財務報表內之 資產負債表 列示之數額 百萬港元	按監管綜合 計算範圍 釐定之數額 百萬港元	與資本組合 成分定義 互相参照
股東權益			
股本	96,052	96,052	
其中:合資格計入CETI資本的部分		94,598	(33)
其中:為重估儲備資本化發行的股本		1,454	(34)
其他股權工具	14,737	14,737	
其中:合資格ATI資本票據		14,737	(35)
其他儲備	107,985	104,800	(36)
其中:因土地及建築物進行價值重估而產生的累積公平價值收益		48,481	(37)
其中:現金流對沖儲備		(182)	(38)
保留利潤	324,811	277,897	(39)
其中:一般銀行業務風險監管儲備		27,959	(40)
其中:合資格計入二級資本的監管儲備		13,129	(41)
其中:因土地及建築物進行價值重估而產生的累積公平價值收益		4,176	(42)
建議派發第四次股息	14,250	14,250	(43)
股東權益總額 (不包括非控股股東權益)	557,835	507,736	
非控股股東權益	50,511	45,638	
其中:允許計入CET1資本的部分		27,971	(44)
其中:允許計入ATI資本的部分		3,395	(45)
其中:受逐步遞减安排規限的AT1資本的部分		5,389	(46)
其中:允許計入二級資本的部分		3,513	(47)
各類股東權益總額	608,346	553,374	
各類股東權益及負債總額	6,876,746	6,456,776	

於 2013年12月31日 (重新呈列)

日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本		(重新呈列)		
資産負債表 計算範囲 大学範囲 大学範囲 大学範囲 日本 大学を配産 日本 大学を配定 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日		已公布		
資産負債表 計算範囲 大学範囲 大学範囲 大学範囲 日本 大学を配産 日本 大学を配定 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日		財務報表內之	按監管綜合	與資本組合
関連を対している 関連を対してい				成分定義
寶產 現金及於中央銀行之即期結除 同其他銀行記收中之項目				
現金及於中央銀行之即期結餘 158,879 158,694				7102W
現金及於中央銀行之即期結餘 158,879 158,694 向其他銀行在映中之項目 16,346 16,346		口内作儿	日内作儿	
向其他銀行託收中之項目	資產			
香港政府負債證明書	現金及於中央銀行之即期結餘	158,879	158,694	
香港政府負債證明書	向其他銀行託收中之項目	16.346	16.346	
交易用途資產 311,400 311,362 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 21 (1) 其中:估值調整 183 (2) 衍生工具 388,727 388,659 其中:估值調整 1,239 (3) 指定以公允值列联之金融資產 9,0146 1,561 其中:估值調整 9 (4) 反向回購協議一非交易用途 150,584 107,469 存放同業及同業資款 564,521 545,236 客戶贷款 2,619,245 2,617,287 其中:合資格計人二級資本的集體減值備抵 2,086 (5) 金融投資 1,379,771 1,172,799 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 20,820 (6) 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 161,975 209,191 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 1,525 (8) 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 9,257 (10) 於齡務合資會公司之港權益 107,852 105,319 其中:商譽 4,603 (11) 其中:所資產 5,525 (14) 其中:無形資產 5,525 (14) 其中:無形資產 6,28 (15) 有學、提供的工作 9,301 2,294 2,216 其中:船幣養產	香港政府負債證明書	·	•	
其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 21 (1) 其中: 估值調整 183 (2) 桁定以公允值列賬之金融資產 90,146 1,561 其中: 估值調整 90,146 1,561 其中: 估值調整 9 (4) 反向回購協議一非交易用達 150,584 107,469 客戶貸款 2619,245 2,617,287 其中: 合資格計人二級資本的集體減值備形 2,086 (5) 金融投資 1,379,771 1,172,799 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 20,820 (6) 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 2,857 (9) 投資於附屬公司 - 12,308 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 9,257 (10) 於聯營及合資公司之權益 107,852 105,319 107,852 (10) 其中: 施西醫 4,603 (11) 其中: 無形資產 4,603 (11) 其中: 商醫 4,603 (11) 其中: 無形資產 5,525 (14) 其中: 高醫 2,294 2,216 其中: 無形資產 (2,294 2,216 其中: 田藤和剛營金的遞延稅項負債 (10) (10) (10) (10) (10) (10) (10) (10) (10) (10) (10) (10)		·	•	
其中:估值調整 123 388,727 388,659 123 388,659 123 388,659 123 388,659 123 388,659 123 (3) 指定以公允値列膜之金融資産 90,146 1,561 1561 1 1,561 1 1 1,561 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1,561 1 1 1 1 1 1,561 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	甘山:於全融業會體的重大資本投資(超出10%門礎)	,		(1)
大学 大学 大学 大学 大学 大学 大学 大学				
其中:估值調整	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	388 727		(2)
指定以公允値列眼之金融資産		300,727	·	(3)
其中: 估值調整 9 (4) 反向回購協議一非交易用途 150,584 107,469 存放同業反同業貸款 564,521 545,236 客戶貸款 2,619,245 2,617,287 其中: 合資格計人二級資本的集體滅值備抵 2,086 (5) 金融投資 1,379,771 1,172,799 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 20,820 (6) 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 161,975 209,191 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 2,857 (9) 投資於附屬公司 - 12,308 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 9,257 (10) 於聯營及合資公司之權益 107,852 105,319 其中: 商譽 4,603 (11) 其中: 無形資產 516 (12) 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793 其中: 無形資產 41,882 11,793 其中: 無形資產 6,268 (15) 物業、機器及設備 101,240 99,301 遞延稅項資產 2,350 (16) 其中: 相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中: 相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中: 相聯商營		90 146	·	(3)
反向回購協議一非交易用途 150,584 107,469 存放同業及同業貸款 564,521 545,236 客戶貸款 2,619,245 2,617,287 其中:合資格計人二級資本的集體減值備抵 2,086 (5) 金融投資 1,379,771 1,172,799 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 20,820 (6) 其中:估值調整 161,975 209,191 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 1,525 (8) 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 9,257 (10) 於聯營及合資公司之權益 107,852 105,319 其中: 商譽 4,603 (11) 其中: 無形資產 516 (12) 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793 其中: 商譽 5,525 (14) 其中: 商譽 6,268 (15) 物業、機器及設備 101,240 99,301 遞延稅項資產 2,294 2,216 其中: 日肺暗懸經稅項負債 (95) (17) 其中: 相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中: 相聯無形資產的遞延稅項負債 (99,01 (18) 其中: 相聯無無於資產的遞延稅項負債 (95) (17) 其中: 界定利益的退休金基金淨資產 </td <td></td> <td>70,110</td> <td>·</td> <td>(4)</td>		70,110	·	(4)
存放同業及同業資款 2,619,245 2,617,287 2,619,245 2,617,287 4 1 1,172,799 4 1,172,799 1 1,172,799 2 1 1,172,799 1 1,172,799 1 1,172,799 2 1 1,172,799 1 1,172,		150.584		(.)
客戸貸款 其中: 合資格計人二級資本的集體減值備抵 2,619,245 2,617,287 其中: 合資格計人二級資本的集體減值備抵 2,086 (5) 金融投資 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 其中: 估值調整 1,379,771 1,172,799 其中: 估值調整 20,820 (6) 集團旗下公司款項 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 15,255 (8) 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) - 12,308 15,255 (10) 於聯營及合資公司之權益 其中: 商譽 其中: 商譽 其中: 無形資產 107,852 105,319 105,319 其中: 商譽 其中: 高歷及無將實體的重大資本投資(超出10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 其中: 高歷 其中: 商曆 其中: 無形資產 41,882 11,793 13 其中: 無形資產 6,268 (15) 物業: 機器及設備 101,240 99,301 2,294 2,216 14 其中: 日和除相聯遞延稅項負債 (95) (17) 101,240 <td></td> <td>· ·</td> <td>·</td> <td></td>		· ·	·	
其中:合資格計人二級資本的集體減值備抵2,086(5)金融投資1,379,7711,172,799其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)20,820(6)其中:估值調整1,042(7)應收滙豐集團旗下公司款項 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)161,975209,191其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)2,857(9)投資於附屬公司 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)9,257(10)於聯營及合資公司之權益 其中:無形資產 其中:無形資產 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)107,852105,319其中:無形資產 其中:無形資產 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)75,358(13)商譽及無形資產 其中:無形資產 物業、機器及設備 遞延稅項資產 其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產 其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產 其中:日期除相聯遞延稅項負債 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相等無形資產 其中:和(39) 		· ·		
金融投資 1,379,771 1,172,799 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 20,820 (6) 其中: 估值調整 1,042 (7) 應收運豐集團旗下公司款項 161,975 209,191 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 1,525 (8) 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) - 12,308 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 9,257 (10) 於聯營及合資公司之權益 107,852 105,319 其中: 商譽 4,603 (11) 其中: 無形資產 516 (12) 其中: 於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793 其中: 無形資產 6,268 (15) 教学: 機器及設備 101,240 99,301 遞延稅項資產 2,294 2,216 其中: 日期除網歷經稅項負債 (95) (17) 其中: 相聯商譽的遞延稅項負債 (39) (18) 其他資產 148,939 133,153 其中: 界定利益的退休金基金淨資產 111 (19)	-/		2,086	(5)
其中:估值調整1,042(7)應收滙豐集團旗下公司款項161,975209,191其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)1,525(8)其中:於金融業實體的重大資本投資2,857(9)投資於附屬公司- 12,308其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)9,257(10)於聯營及合資公司之權益107,852105,319其中:商譽4,603(11)其中:無形資產516(12)其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)75,358(13)商譽及無形資產41,88211,793其中:商譽5,525(14)其中:商譽6,268(15)物業、機器及設備101,24099,301遞延稅項資產2,2942,216其中:已和除相聯遞延稅項負債的遞延稅項負債(95)(17)其中:相聯商譽的遞延稅項負債(95)(17)其中:相聯無形資產的遞延稅項負債(39)(18)其他資產148,939133,153其中:界定利益的退休金基金淨資產111(19)		1,379,771	1,172,799	
應收滙豐集團旗下公司款項 161,975 209,191 其中:於金融業實體的重大資本投資 1,525 (8) 其中:於金融業實體的重大資本投資 2,857 (9) 投資於附屬公司 - 12,308 - 12,308 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 9,257 (10) 於聯營及合資公司之權益 107,852 105,319 其中:商譽 4,603 (11) 其中:無形資產 516 (12) 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793 其中:商譽 5,525 (14) 其中:商譽 6,268 (15) 教業、機器及設備 101,240 99,301 遞延稅項資產 2,294 2,216 其中:已扣除相聯遞延稅項負債 (95) (17) 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 (39) (18) 其他資產 148,939 133,153 其中:界定利益的退休金基金淨資產 111 (19)	其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)		20,820	(6)
其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 1,525 (8) 其中:於金融業實體的重大資本投資 2,857 (9) 投資於附屬公司 - 12,308	其中:估值調整		1,042	(7)
其中:於金融業實體的重大資本投資2,857(9)投資於附屬公司- 12,308其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)9,257(10)於聯營及合資公司之權益107,852105,319其中:商譽4,603(11)其中:無形資產516(12)其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)75,358(13)商譽及無形資產41,88211,793其中:商譽5,525(14)其中:無形資產6,268(15)物業、機器及設備101,24099,301遞延稅項資產2,2942,216其中:已扣除相聯遞延稅項負債(95)(17)其中:相聯商譽的遞延稅項負債(95)(17)其中:相聯無形資產的遞延稅項負債(95)(18)其他資產148,939133,153其中:界定利益的退休金基金淨資產148,939133,153	應收滙豐集團旗下公司款項	161,975	209,191	
投資於附屬公司 - 12,308 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 9,257 (10) 於聯營及合資公司之權益 107,852 105,319 其中:商譽 4,603 (11) 其中:無形資產 516 (12) 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793 其中:商譽 5,525 (14) 其中:無形資產 6,268 (15) 物業、機器及設備 101,240 99,301 遞延稅項資產 2,294 2,216 其中:已扣除相聯遞延稅項負債 2,350 (16) 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 (39) (18) 其他資產 148,939 133,153 其中:界定利益的退休金基金淨資產 111 (19)	其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻)		1,525	(8)
其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 9,257 (10) 於聯營及合資公司之權益 107,852 105,319 其中:商譽 4,603 (11) 其中:無形資產 516 (12) 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793 其中:商譽 5,525 (14) 其中:無形資產 6,268 (15) 物業、機器及設備 101,240 99,301 遞延稅項資產 2,294 2,216 其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產 2,350 (16) 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 (95) (17) 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 (39) (18) 其他資產 148,939 133,153 其中:界定利益的退休金基金淨資產 111 (19)	其中:於金融業實體的重大資本投資		2,857	(9)
於聯營及合資公司之權益 其中:商譽 其中:無形資產 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 商譽及無形資產 其中:商譽 其中:商譽 其中:無形資產 其中:無形資產 有,268 其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產 其中:日和聯商譽的遞延稅項負債 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 其中:用聯商譽的遞延稅項負債 (39) (18)	投資於附屬公司	-		
其中:商譽 其中:無形資產 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出 10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793 其中:商譽 5,525 (14) 其中:無形資產 6,268 (15) 物業、機器及設備 101,240 99,301 遞延稅項資產 2,294 2,216 其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產 2,350 (16) 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 (39) (18) 其他資產 148,939 133,153 其中:界定利益的退休金基金淨資產 111 (19)				(10)
其中:無形資產 其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793 其中:商譽 5,525 (14) 其中:無形資產 6,268 (15) 物業、機器及設備 101,240 99,301 遞延稅項資產 2,294 2,216 其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產 2,350 (16) 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 (39) (18) 其他資產 其中:界定利益的退休金基金淨資產 148,939 133,153 其中:界定利益的退休金基金淨資產 111 (19)		107,852	·	
其中:於金融業實體的重大資本投資(超出10%門檻) 75,358 (13) 商譽及無形資產 41,882 11,793			·	
商譽及無形資產41,88211,793其中: 商譽5,525(14)其中: 無形資產6,268(15)物業、機器及設備101,24099,301遞延稅項資產2,2942,216其中: 已扣除相聯遞延稅項負債2,350(16)其中: 相聯商譽的遞延稅項負債(95)(17)其中: 相聯無形資產的遞延稅項負債(39)(18)其他資產148,939133,153其中: 界定利益的退休金基金淨資產111(19)	7 1 7 110 7 1			
其中: 商譽5,525(14)其中: 無形資產6,268(15)物業、機器及設備101,24099,301遞延稅項資產2,2942,216其中: 已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產2,350(16)其中: 相聯商譽的遞延稅項負債(95)(17)其中: 相聯無形資產的遞延稅項負債(39)(18)其他資產148,939133,153其中: 界定利益的退休金基金淨資產111(19)		41.000	·	(13)
其中:無形資產6,268(15)物業、機器及設備101,24099,301遞延稅項資產2,2942,216其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產2,350(16)其中:相聯商譽的遞延稅項負債(95)(17)其中:相聯無形資產的遞延稅項負債(39)(18)其他資產148,939133,153其中:界定利益的退休金基金淨資產111(19)		41,882		(1.1)
物業、機器及設備101,24099,301遞延稅項資產2,2942,216其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產2,350(16)其中:相聯商譽的遞延稅項負債(95)(17)其中:相聯無形資產的遞延稅項負債(39)(18)其他資產148,939133,153其中:界定利益的退休金基金淨資產111(19)			·	` '
遞延稅項資產 其中:已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產 其中:相聯商譽的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 其中:界定利益的退休金基金淨資產 2,294 2,216 2,350 (16) (17) (17) (18)		101 240	•	(15)
其中: 已扣除相聯遞延稅項負債的遞延稅項資產2,350(16)其中: 相聯商譽的遞延稅項負債(95)(17)其中: 相聯無形資產的遞延稅項負債(39)(18)其他資產148,939133,153其中: 界定利益的退休金基金淨資產111(19)		•	·	
其中:相聯商譽的遞延稅項負債 (95) (17) 其中:相聯無形資產的遞延稅項負債 (39) (18) 其他資產 148,939 133,153 其中:界定利益的退休金基金淨資產 111 (19)		2,294	*	(16)
其中:相聯無形資產的遞延稅項負債(39)(18)其他資產148,939133,153其中:界定利益的退休金基金淨資產111(19)				
其他資產148,939133,153其中: 界定利益的退休金基金淨資產111(19)			* *	
其中:界定利益的退休金基金淨資產 111 (19)		148,939		(10)
資產總值 6,439,355 6,088,248		1.0,227		(19)
	資產總值	6,439,355	6,088,248	

於 2013年12月31日
(重新呈列)

	(里新至列/		
	已公布		
	財務報表內之	按監管綜合	與資本組合
	資產負債表	計算範圍	成分定義
	列示之數額	番定之 數 額	互相參照
	百萬港元	百萬港元	7.10 S W
負債			
香港紙幣流通額	195,554	195,554	
向其他銀行傳送中之項目	34,240	34,240	
回購協議-非交易用途	6,312	6,312	
同業存放	231.358	231.099	
客戶賬項	4,253,698	4,244,578	
交易用途負債	195,032	195,032	
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益		180	(20)
衍生工具	365,052	364,644	, ,
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益		903	(21)
指定以公允值列賬之金融負債	41,715	5,029	
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益		(29)	(22)
已發行債務證券	52,334	52,334	
退休福利負債	4,856	4,783	
應付滙豐集團旗下公司款項	91,797	118,544	
其中:合資格二級資本票據		6,203	(23)
其中:按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益		63	(24)
其中:合資格計入二級資本票據的部分,受逐步遞減安排規限		9,499	(25)
其他負債及準備	88,809	86,019	
保單未決賠款	276,180	_	
本期稅項負債	3,722	3,551	
遞延稅項負債	16,051	11,056	
其中:相聯商譽的遞延稅項負債		(5)	(26)
其中:相聯無形資產的遞延稅項負債		(830)	(27) (28)
其中:相聯界定利益的退休金基金淨資產的遞延稅項負債 後償負債	13,107	(1) 13,107	(28)
其中:合資格計入二級資本票據的部分,受逐步遞減安排規限	13,107	9,346	(29)
其中:由附屬公司發行的合資格計入二級資本票據的部分,受逐步		7,540	(2))
兵中·田門屬公司發刊即百員恰計八一級員本宗據的部分,又 <i>经少</i> 遞減安排規限		3,761	(30)
優先股	47.314	47,205	(30)
其中:合資格計入ATI資本票據的部分,受逐步遞減安排規限	.,,511	30,651	(31)
其中:合資格計人二級資本票據的部分,受逐步遞減安排規限		16,554	(32)
負債總額	5,917,131	5,613,087	

於 2013年12月31日	\exists
(重新呈列)	

	(=//17/		<u></u>	
	已公布			
	財務報表內之	按監管綜合	與資本組合	
	資產負債表	計算範圍	成分定義	
	更度更慎衣 列示之數額	音 を を を を を を を を を を を を を を を を を を を		
			互相參照	
加古鄉公	百萬港元	百萬港元		
股東權益				
股本	85,319	85,319	(22)	
其中:合資格計入CETI資本的部分		83,865	(33)	
其中:為重估儲備資本化發行的股本		1,454	(34)	
其他儲備	89,564	89,751	(35)	
其中:因土地及建築物進行價值重估而產生的累積公平價值收益		46,336	(36)	
其中:現金流對沖儲備		197	(37)	
保留利潤	290,926	247,913	(38)	
其中:一般銀行業務風險監管儲備		22,563	(39)	
其中:合資格計入二級資本的監管儲備		11,433	(40)	
其中:因土地及建築物進行價值重估而產生的累積公平價值收益		3,737	(41)	
建議派發第四次股息	15,000	15,000	(42)	
股東權益總額(不包括非控股股東權益)	480,809	437,983		
非控股股東權益	41,415	37,178		
其中:允許計入CET1資本的部分		24,464	(43)	
其中:允許計入ATI資本的部分		2,331	(44)	
其中:受逐步遞減安排規限的AT1資本的部分		5,884	(45)	
其中:允許計入二級資本的部分		846	(46)	
各類股東權益總額	522,224	475,161		
各類股東權益及負債總額	6,439,355	6,088,248		