



中銀香港(控股)有限公司
BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

股份代号：2388

继往开来 成就卓越

2014年度财务摘要报告



本财务摘要报告取材自中銀香港(控股)有限公司之2014年報(「年報」)，仅提供本公司年報所載資料及詳情的概要。閣下可在本公司網址 www.bochk.com 及聯交所網址 www.hkexnews.hk 閱覽上述兩份文件(英文版及中文版)。股東亦可向本公司股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(詳情請參閱本公司于2015年4月中旬致其股東之函件)免費索取本公司年報(英文版或中文版或兩者)。

我们的愿景是 您的最佳选择

我们的使命是

服务客户 优质专业

激励员工 尽展所长

回报股东 增创价值

我们的核心价值观是

以人为本 我们珍惜每个人

团结协作 我们共同协作，迈向成功

讲求绩效 我们按成就给予奖赏及报酬

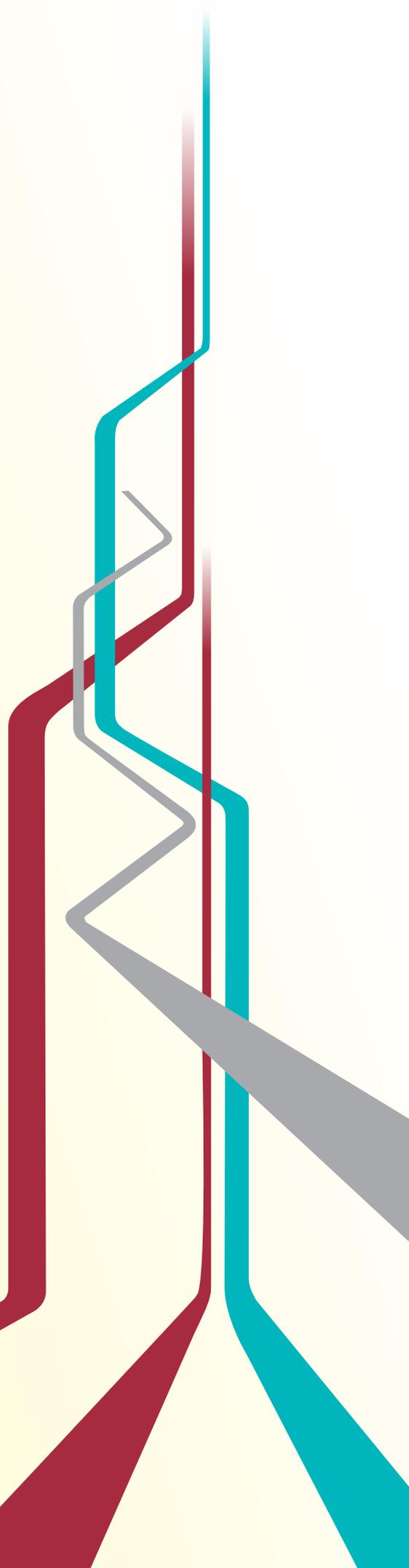
进取创新 我们鼓励创意

恪守诚信 我们诚实可靠，坚守商业道德和操守

关爱社会 我们关心社会并致力回馈社群

使命的英文部分每句首字母组成
中国银行的英文缩写“B.O.C.”
核心价值观的英文部分每句首字母组成
精神的英文缩写“S.P.I.R.I.T.”
两者组合成为“BOC SPIRIT”

中银精神



中銀香港(控股)有限公司(「本公司」)于2001年9月12日在香港注册成立，持有本公司主要营运附属机构中国银行(香港)有限公司(「中银香港」)的全部股权。中国银行股份有限公司透过其间接全资附属公司中银香港(BVI)有限公司持有其于本公司的大部分权益。

中银香港是香港主要商业银行集团之一，中银香港及其附属机构通过设在香港的260多家分行、逾600部自动柜员机和其他服务及销售渠道，向个人客户和企业客户提供全面的金融产品与服务。中银香港是香港三家发钞银行之一，亦为香港人民币业务的清算行。此外，中银香港集团(包括中银香港、南洋商业银行及集友银行)及其附属机构在中国内地设有42家分支行，为其在香港及中国内地的客户提供跨境银行服务。

本公司股份于2002年7月25日开始在香港联合交易所主板上市，股份代号「2388」，美国预托证券场外交易代码「BHKLY」。

主题

2014年，本集团业务发展理想，业绩再创新高，表现令人鼓舞。本年报以璀璨生辉的中银大厦为封面，象征着本集团不断追求卓越，致力实现可持续发展的精神。这与今年年报的主题「继往开来 成就卓越」互相呼应。

我们亦致力进一步提升客户体验，透过不同渠道为个人及企业客户提供多元化的服务及产品。

展望未来，凭藉稳健的根基和强大的品牌优势，本集团将更加主动进取，充分把握发展机遇，为客户、股东、员工以及社区增创价值。我们将继续「担当社会责任，做最好的银行」，为巩固香港国际金融中心的地位、促进香港长期繁荣发展作出更多贡献。

目录

财务摘要	2
五年财务摘要	3
董事长报告书	6
总裁报告	8
管理层讨论及分析	16
企业资讯	48
董事会及高层管理人员	50
董事会报告	55
公司治理	59
企业社会责任	82
奖项及嘉许	92
财务资料	96
股东参考资料	131
释义	134
分行网络与企业银行商务中心	137

本财务摘要报告备有中、英文版。阁下可致函本公司股份过户登记处香港中央证券登记有限公司(地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼)或电邮至bochk.ecom@computershare.com.hk索取另一种语言编制的印刷版本。

阁下亦可在本公司网址www.bochk.com及联交所网址www.hkexnews.hk阅览本财务摘要报告的中文及英文版本。

倘 阁下对如何索取本公司年报或财务摘要报告或对如何在本公司网址上阅览该等文件有任何疑问，请致电本公司热线(852)2846 2700。

财务摘要

	2014年	2013年	变化
全年	港币百万元	港币百万元	+ / (-)%
提取减值准备前之净经营收入	44,282	40,313	9.8
经营溢利	30,260	27,493	10.1
除税前溢利	30,663	27,793	10.3
年度溢利	25,105	23,075	8.8
本公司股东应占溢利	24,577	22,252	10.4
每股计	港币	港币	+ / (-)%
每股基本盈利	2.3246	2.1046	10.4
每股股息	1.1200	1.0100	10.9
于年结日	港币百万元	港币百万元	+ / (-)%
本公司股东应占股本和储备	176,714	158,813	11.3
已发行及缴足股本	52,864	52,864	-
资产总额	2,189,367	2,046,936	7.0
财务比率	%	%	
平均总资产回报率 ¹	1.19	1.22	
平均股东权益回报率 ²	14.65	14.37	
成本对收入比率	29.29	29.97	
贷存比率 ³	64.79	64.63	
平均流动资金比率 ⁴	42.17	37.93	
总资本比率 ⁵	17.51	15.80	

1. 平均总资产回报率 = $\frac{\text{年度溢利}}{\text{每日资产总额平均值}}$

2. 平均股东权益回报率 = $\frac{\text{本公司股东应占溢利}}{\text{本公司股东应占股本和储备之年初及年末余额的平均值}}$

3. 贷存比率以年结日数额计算。贷款为客户贷款总额。存款为客户存款，包括记入「公允价值变化计入损益之金融负债」的结构性存款。

4. 平均流动资金比率是以中银香港年内每月平均流动资金比率的简单平均值计算。

5. 总资本比率以监管规定的综合基础计算，并根据《银行业（资本）规则》由中银香港及其部分金管局指定之附属公司组成。

本公司股东应占溢利



资产总额



本公司股东应占股本和储备



五年财务摘要

自2010年1月1日始，本集团最近5年之财务资料概述如下：

	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年
全年	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
提取减值准备前之净经营收入	44,282	40,313	35,617	30,846	27,508
经营溢利	30,260	27,493	23,499	22,478	18,239
除税前溢利	30,663	27,793	25,521	24,680	19,742
年度溢利	25,105	23,075	21,547	20,813	16,690
本公司股东应占溢利	24,577	22,252	20,930	20,430	16,196
每股计	港币	港币	港币	港币	港币
每股基本盈利	2.3246	2.1046	1.9796	1.9323	1.5319
于年结日	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元	港币百万元
贷款及其他账项	1,014,129	924,943	819,739	755,229	645,424
资产总额	2,189,367	2,046,936	1,830,763	1,738,510	1,661,040
每日资产总额平均值	2,112,622	1,890,403	1,734,388	1,823,989	1,382,121
客户存款 ¹	1,483,224	1,327,980	1,229,131	1,146,590	1,027,267
负债总额	2,007,895	1,883,928	1,675,689	1,605,327	1,542,751
已发行及缴足股本	52,864	52,864	52,864	52,864	52,864
本公司股东应占股本和储备	176,714	158,813	150,969	129,765	115,181
财务比率	%	%	%	%	%
平均总资产回报率	1.19	1.22	1.24	1.14	1.21
成本对收入比率	29.29	29.97	31.61	25.49	34.84
贷存比率	64.79	64.63	63.32	61.00	59.69

1. 客户存款包括记入「公允价值变化计入损益之金融负债」的结构性存款。

贷款及其他账项



客户存款





10:45

中國銀行(香港) 登入

18°C
19°C 17°C

1,500

中國「藍籌股」私人貸款、明證、分行自主理財 優勢加乘

恒生指數

24836.76

+4.68 +0.02%

最新資料 即時更新
最後更新: 2015/02/23 17:59

我的組合

按此輸入股票編號後按 [+]，主頁即可顯示所選的股票報價。

外匯牌價

按住此資料格後輕按 [x]，主頁即可顯示所選的外匯牌價。

附近分行

Fortress Hill
磨台山

- 信用卡
- 按揭
- 稅務貸款
- 旅遊保險



高效 电子银行服务



董事长报告书



田国立
董事长

2014年，全球金融市场表现波动，尤以第四季度的情况更为显著。美国货币政策迈向正常化，欧洲和日本因经济发展疲弱而进一步扩大量化宽松的规模，加上原油价格大幅下跌，令市场紧张情绪升温。内地经济增长转趋温和，香港经济受需求减弱所影响，惟本地楼市在年底前交投渐转活跃。年内，人民币国际化加速推进，为香港银行业带来更多新商机。面对复杂多变的经营环境，本集团以雄厚的财务实力，积极应对挑战，透过落实重点业务策略，优化业务结构和资产负债管理，取得令人鼓舞的业绩。

本人欣然宣布，本集团2014年业绩在核心业务增长带动下再创新高。提取减值准备前之净经营收入达港币442.82亿元，按年增长9.8%。提取减值准备前之经营溢利为港币313.10亿元，按年增长10.9%。年内，股东应占溢利按年增长10.4%，达港币245.77亿元，每股盈利为港币2.3246元。董事会建议派发末期股息为每股港币0.575元，连同中期股息每股港币0.545港元，全年股息将为每股港币1.120元，按年增加10.9%。本集团全年派息占股东应占溢利为48.2%。年末总资本比率达17.51%，维持稳健水平。

期内，本集团落实可持续发展策略，主要财务指标保持稳健，在进一步优化资产组合的同时，审慎地管理各类风险，维持流动性和资本的适度平衡。本集团总资产健康增长，客户存贷款稳步上升。我们密切注视市场变化，强化贷款监控，资产质量维持良好。中银香港荣获《亚洲银行家》颁发「2014年亚太及香港区最稳健银行」，这是对本集团雄厚的财务实力以及提升长远核心业务盈利能力的认同。

本集团秉承勇于创新，致力提升客户体验的经营理念。年内，通过推进业务联动和产品开发，以及精细化的客户分层策略，迎合不同类型客户的需要，并深化专业的财富管理服务，吸纳优质的目标客户群，进一步提升品牌知名度。同时，我们紧贴信息科技发展趋势，增强了多元化业务平台的销售能力，除了提供安全可靠的网上交易平台外，更推出全新流动应用程序，包括手机版一站式按揭服务等，为客户带来更佳的服务体验。2014年，本集团在香港新造按揭贷款业务中继续保持领先的市场地位，并连续七年荣获由香港中小型企业总商会颁发的「中小企业最佳拍档奖」。

2014年，香港离岸人民币业务蓬勃发展。「沪港通」的正式推出以及香港个人人民币业务的进一步放宽，使离岸人民币业务踏上另一重要里程碑。本集团充分利用「沪港通」带来的商机，推出全面的A股投资服务，并透过多种不同的交易和服务渠道，协助客户抓紧投资机遇。金管局宣布取消本港居民人民币兑换和贷款限制后，我们随即推出一系列新产品和服务，包括人民币按揭贷款及个人贷款服务等，巩固中银香港在离岸人民币业务的领先优势。

人民币国际化为全球贸易、金融和投资带来新机遇。本集团持续积极发展包括跨境人民币结算、贷款、存款、离岸人民币兑换、保险和信用卡等业务。我们在中国（上海）自由贸易试验区（「上海自贸区」）和前海深港现代服务业合作区（「前海」）中陆续取得突破。本集团积极协助上海自贸区的企业灵活调配境内外资金，至今，在双向人民币资金池业务上占市场前列位置。此外，我们为前海企业提供金融服务，及为区内大型基础建设项目给予融资支持。

本集团一向致力为香港离岸人民币业务的稳健发展作出贡献。中银香港获金管局委任为香港离岸人民币市场的一级流动性提供行，协助满足市场对人民币资金的需求。作为香港离岸人民币业务清算行，我们亦进一步提升服务质素，并自2014年10月起延长人民币清算服务时间，成为提供服务时间最长、首个覆盖欧洲、美洲及亚洲时区的清算服务系统。年内，中银香港人民币清算中心更通过ISO9001:2008国际认证，成为全球首家获得该项认证的人民币业务清算行，充分反映其高效和完善的质量管理。

为配合客户的全球扩展计划，协助海外客户与内地合作夥伴建立联系，本集团通过与母行中国银行及其海外分行的合作，进一步加强中国银行集团的整体服务能力。年内，我们发挥作为中国银行集团「亚太银团贷款中心」的优势，连续十年成为港澳银团贷款市场安排行排名首位。凭藉跨境服务专家定位，完善的业务转介机制，为具有跨境理财需要的客户，提供全面和创新的跨境金融服务。此外，我们与中国银行集团粤港澳机构建立常设合作机制，充分利用集团的独有优势拓展业务，抓紧发展机遇。

展望2015年，香港银行业面临机会与挑战并存的经营环境。预期全球不同区域经济复苏呈现分化态势。不过，人民币国际化进程加速发展，内地推动的「一带一路」政策以及即将陆续成立的新自由贸易试验区，将为香港银行业带来更多新契机。另一方面，市场竞争日益加剧，而巴塞尔资本协定三的流动性覆盖率要求于今年开始逐步实施，其他各项缓冲资本亦将由2016年起陆续落实，银行业须符合更严格的监管规定。

本集团将努力抓紧机遇，凭藉雄厚的财务实力，以及对市场的敏锐触觉，继续加强资产负债管理，发掘创新的服务模式，结合应用新科技趋势，进一步提升服务效率和销售能力，以达致可持续发展的长期战略目标。

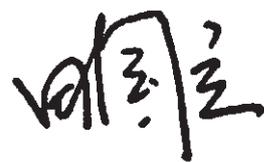
2015年3月6日，和广北先生因年龄原因，不再担任本公司副董事长、执行董事兼总裁，并由岳毅先生调任和接替其所有职务。本人由衷感谢和先生带领集团走过成绩斐然的十二年，为集团的长远发展奠定稳固的基础。同时，本人热诚欢迎岳先生履新，相信凭藉岳先生在银

行界的资深经验与全球视野，将带领本集团进入发展的崭新时代。

期内，董事会成员有所变更。李礼辉先生辞任本公司副董事长职务；周载群先生退休后不再担任非执行董事；冯国经博士和宁高宁先生分别退任及辞任独立非执行董事职务。本人代表董事会对他们任内所作出的宝贵贡献致以诚挚谢意。同时，热烈欢迎陈四清先生担任副董事长，祝树民先生加入本公司担任非执行董事，以及郑汝桦女士担任独立非执行董事，相信他们在不同领域的丰富经验将为本集团未来发展带来新视野。此外，2015年3月，高迎欣先生因中国银行集团其他工作安排由执行董事调任为非执行董事。

2014年8月，卓成文先生因中国银行集团其他工作安排辞任财务总监，该职由隋洋女士于同日继任。另外，杨志威先生于2015年3月退任本集团副总裁(个人金融)，并由龚杨恩慈女士接任其职务。本人谨代表董事会感谢卓先生和杨先生在任期间对本集团作出的贡献，同时欢迎隋女士和龚太履新。

总结2014年，本集团取得坚实成果。对于董事会的睿智指导，全体员工的辛勤努力，客户的忠诚与信赖，以及股东的不懈支持，本人在此表示衷心谢忱。我深信在大家的共同努力下，本集团将再创新的辉煌，为股东实现更大价值。



董事长
田国立
香港，2015年3月25日

总裁报告



岳毅先生
副董事长兼总裁

2014年，本集团业务发展理想，增长良好，收入和盈利再创新高，表现令人鼓舞。期内，香港银行业经营环境依然充满挑战，市场竞争激烈，需求转弱。另一方面，离岸人民币市场随着重要措施的推出进一步扩大。本集团积极发挥人民币业务的优势，并透过与母行中国银行紧密合作，成功把握商机。此外，我们主动管理资产负债，提高回报，支持业务发展。所有主要财务比率均维持在稳健水平，资本实力雄厚，流动性充裕，为未来发展奠定坚实的基础。本集团雄厚的财务实力和长期盈利能力备受肯定，荣获《亚洲银行家》选为「2014年亚太及香港区最稳健银行」。

受核心业务增长带动，本集团业绩表现强劲。提取减值准备前之净经营收入按年增长9.8%至港币442.82亿元。股东应占溢利按年增加10.4%至港币245.77亿元。平均总资产回报率及平均股东权益回报率分别为1.19%及14.65%。平均生息资产增加及净息差扩阔，推动净利息收入按年增加14.3%至港币319.19亿元。净服务费及佣金收入上升12.9%至港币101.22亿元，主要由贷款、

保险、证券和基金分销的佣金收入增加所带动。截至2014年12月31日，总资产为港币21,894亿元，较2013年底增加7.0%。客户贷款及存款健康增长，分别上升12.0%及11.7%。

主要措施及成效

主动管理 提高回报 支持发展

增强资本实力。面对更严格的监管要求，本集团在发展业务的同时，持续提升资本效益，并优化风险加权资产管理。资本充足水平进一步提升，总资本比率为17.51%，一级资本比率为12.38%，两者均上升1.71个百分点。流动性充裕，平均流动资金比率为42.17%，上升4.24个百分点。

扩阔净息差。期内，市场利率持续低企，竞争激烈，不利于净息差的改善。然而，本集团净息差仍按年扩阔4个基点至1.72%，反映我们主动管理资产负债卓有成效。我们综合考虑市场变化、风险承担和资本配置效益等因素，摆布资产，以实现收益最大化，同时注重

控制存款成本。资金投放于客户贷款、人民币债券，同业结余及存放，以及优质的企业债券。

整体贷款素质良好。本集团一贯采取严格的风险管理，贯彻审慎的授信政策，择优而贷。整体贷款素质保持良好，特定分类或减值贷款比率维持在0.31%的低位，低于市场平均水平。内地经济增长放缓对若干行业造成了压力，我们采取严密的贷前和贷后监控措施，审慎管理本集团于内地的风险承担。年内，虽然本集团在内地的附属机构－南商(中国)的部分贷款受到影响，但这仅占本集团贷款总额的一小部分，整体风险可控。

策略性投放资源，继续严控支出。本集团总经营支出按年上升7.4%至港币129.72亿元，增幅小于收入的增长，令成本对收入比率按年下跌0.68个百分点至29.29%，属业内较低水平。我们继续严控支出，以平衡利润增长和长期业务发展需要。培养人才、提升效率及建立新业务能力仍然是我们的投资重点。

具备优势 稳占先机

巩固离岸人民币市场的领导地位。藉着离岸人民币市场的蓬勃发展之势，我们果断出击，抓紧机遇，进一步扩展业务范畴。「沪港通」于2014年11月推出，在这项开创性的项目中，中银香港担任中国证券登记结算有限责任公司在香港中央结算有限公司(「香港结算」)的指定开户银行，以及香港结算「沪股通」项目的指定结算银行。中银香港亦获金管局委任为一级流动性提供行，有助离岸人民币市场更有效管理流动性。

同时，我们迅即推出一系列全方位的服务，协助客户透过「沪港通」把握新的投资良机。此等发展再度显示我们在促进离岸人民币市场发展担当着积极而重要的角色。

我们多项离岸人民币业务进展显著，人民币存贷款均录得理想增长，于点心债承销的市场份额亦大幅增加，期内推出的一系列人民币投资产品深受市场欢迎。配合香港个人人民币业务的进一步放宽，本集团随即推出一系列服务，包括人民币与其他货币的直接兑换服务、人民币货币挂钩投资、A股孖展服务、人民币按揭贷款及个人贷款服务等。

凭藉人民币业务的强大优势，我们成功与海外国家及地区的央行及主要金融机构建立关系，在拓展新业务的同时，进一步提升中国银行集团的全球业务优势。透过新的客户关系，我们成功将现钞分销网络延展至中美洲、中亚及东南亚等新市场，并获得一主要外币现钞代保管库之特许经营资格，成为首家获此资格的中资银行。

作为香港离岸人民币业务的清算行，我们持续提升清算服务，支持离岸人民币业务健康发展。我们将人民币清算服务时间进一步延长至每日20.5小时，成为全球服务时间最长、首个覆盖欧洲、美洲、亚洲时区的人民币清算服务系统。我们亦成功转换至第二代中国国家现代化支付系统，提升了人民币清算效率。本集团全面和卓越的人民币清算服务备受肯定，

总裁报告

人民币清算中心正式通过ISO9001:2008国际认证，成为全球首家获得该国际认证的人民币业务清算行。

发挥与中国银行的协同效应，加强跨境业务能力。

随着市场对跨境银行服务的需求不断增加，我们深化与中国银行及其海外分行的合作，扩大服务范围，为中国企业「走出去」及外资企业「走进来」提供更全面的服务。为更好地捕捉可观的商机，我们与中国银行驻广东、香港和澳门的机构建立常设合作机制，进一步提升中国银行集团于这三地为企业及个人客户服务的能力。

我们紧贴上海自贸区的发展，成功为多家大型企业搭建资金池，方便客户双向调拨资金，并为在自贸区内设立的企业提供跨境人民币贷款。凭藉本集团在承销离岸人民币债券方面的优势，我们协助中国银行伦敦分行完成了由英格兰银行发行的第一笔海外点心债。本集团与中国银行合力为内地企业扩展海外业务提供融资。作为中国银行集团「亚太银团贷款中心」，我们积极参与多笔重大银团贷款，以配合内地企业海外并购交易的融资需求。托管服务方面，我们成功拓展客户基础，并与多家来自内地、香港、台湾地区和其他国家的RQFII新申请者开展业务。

我们充分利用与中国银行的合作及转介机制，持续加强个人客户的跨境银行服务，尤其是针对高资产值的全球客户。本集团亦联同中国银行的内地及海外分行，

为客户提供一站式环球跨境金融服务。私人银行业务亦受惠于这个有效的合作平台，成功开拓新客户。

构建专业高效的综合服务平台

为客户提供更高效便捷的服务。因应透过流动装置使用电子银行服务日增，我们进一步拓展手机银行和支付服务。年内，推出了一系列手机应用程序，例如操作界面更方便易用的升级版手机银行程式、「按揭专家」应用程序、方便跨境人民币/港币双币流动支付的「电子钱包」等。客户可以透过我们的流动应用程序，享用多元化的网上银行服务，包括本港首创的「定点优惠」、中银「易达钱」私人贷款即时批核服务等。为加强与客户互动，尤其针对年轻客户群，我们增加利用社交媒体平台。凭藉在电子银行平台及服务的卓越表现，我们于2014年荣获多个业界奖项，包括《亚洲银行及财金》颁发的「香港最佳网上证券平台大奖」，以及香港媒体颁发的其他奖项。

我们亦加强了企业银行服务，照顾从小企到大型企业的不同需要，包括持续优化企业客户服务中心，提升对主要客户的服务；简化小企客户贷款申请流程，推出一小时初步批核服务，为客户提供更灵活的融资方案。

提供更切合客户需要的财富管理服务。鉴于财富管理和私人银行业务增长潜力庞大，我们藉着精细的客户分层

策略，提供更多有针对性的产品和服务。在2013年末推出「智盈理财」及提升「中银理财」服务后，我们成功吸纳了新客户，并提高了在中高端客户层的产品渗透率。私人银行业务亦进展良好，我们丰富了产品和服务，优化了业务平台，并提升了品牌知名度。2014年，私人银行的客户数目及资产管理规模均录得令人鼓舞的增长。

各主要业务表现摘要

个人银行业务在2014年稳健增长，收入增长来源广泛，提取减值准备前之净经营收入增加11.0%至港币152.10亿元。除税前溢利上升15.8%至港币80.21亿元。年内，本集团新做按揭贷款继续保持市场领先地位。我们适时推出更多元化的投资和保险产品，相关的服务费及佣金收入录得令人满意的的增长。卡类业务保持增长势头，银联卡在香港的商户收单及发卡业务继续保持市场领先地位。财富管理和私人银行业务持续扩展，客户数目增长理想。

企业银行业务进展良好，收入增长稳定。提取减值准备前之净经营收入和除税前溢利分别上升2.8%和0.7%，至港币162.83亿元和港币119.32亿元。企业银行除了于本地业务持续增长外，亦成功捕捉新商机，增加新的央行及主要金融机构客户群。本集团与中国银行携手为内地企业扩展海外业务提供融资，

并继续保持香港—澳门银团贷款市场最大安排行的地位。企业贷款增长12.1%，惟市场竞争激烈，令贷款利差收窄。因应跨境活动日益频繁，我们为客户提供了全方位和创新的跨境金融服务，以满足客户多方面的需求。

财资业务在2014年录得强劲增长，提取减值准备前之净经营收入增加27.1%至港币120.71亿元，除税前溢利上升29.7%至港币108.29亿元。我们抓住利率变化所带来的市场机遇，适度增加人民币债券的投资，以及同业结余及存放。随着人民币市场利率上升，相关资产的平均收益率亦有增长。这些均推动净利息收入增长46.7%。债券承销业务稳步发展，点心债承销的市场份额大幅增加。期内，因应人民币汇率波动，我们与中国银行集团合作，为客户提供保值方案，公司及机构客户业务显著增长。

内地业务在严峻的经营环境下收入仍稳步增长，但盈利被贷款减值准备净拨备增加所拖低。净利息收入和净手续费收入上升，带动净经营收入增长18.8%。然而，内地经济增长放缓对若干行业造成压力，令新发生的特定分类或减值贷款有所增加。我们遵循审慎的信贷政策，密切监控信贷状况，严格管理资产质量。年内，我们丰富了产品和服务，如推出合格境内机构投资者—海外基金产品、白金信用卡和银保业务。随着南商(中国)苏州分行和上海自贸区支行于

总裁报告

2014年下半年开业，截至2014年底，本集团内地分支行已达42家。

保险业务提取减值准备前之净经营收入下降35.8%至港币9.02亿元，除税前溢利减少46.4%至港币6.13亿元。收入和盈利下跌主要是由于市场利率下降，令保险准备金增加及股票投资组合回报减少所致。随着人民币贬值，市场对人民币保险产品的需求减弱，导致净保费收入减少。然而，中银集团人寿仍保持在香港人民币保险业务的领先地位。我们也积极开拓多元化的销售渠道，与经纪公司建立合作关系，扩阔客户基础。此外，银行销售专队推出的全新「电子版销售工具」(iPad Sales Kit)，提高了客户沟通效率及销售成效。

前景展望

展望未来，全球经济复苏仍呈现分化态势和不确定性，银行经营发展将面临诸多挑战和考验，而国家全面深化改革和新一轮对外开放所带来的机遇，令我们对前景充满信心。本集团将更加主动进取，把握「一带一路」、人民币国际化、企业「走出去」、自贸区建设等国家重大战略的深入实施，以及香港推进国际金融、贸易、航运、离岸人民币等中心建设带来的无限商机，深化与母行中国银行的联动合作，扩大区域性的业务辐射范围，创新金融产品与服务，拓展客户基础，推动业务和盈利持续增长。我们将继续「担当社会

责任，做最好的银行」，为巩固和提升香港国际金融中心的地位、促进香港长期繁荣发展作出更多贡献。

本集团长期植根香港，我们将一如既往为本地工商客户、政府及公营机构客户提供全方位的金融及投资理财等服务，致力成为更多本地客户的主要往来银行。同时，我们将发挥中银香港在东南亚等地区的辐射作用，加强跨境和多元化联动，提升全球一体化综合金融服务能力，积极参与构建「一带一路」金融大动脉，支持客户开拓当地市场。我们将发挥离岸人民币业务、跨境业务、贸易金融、海外并购融资、银团贷款、资金交易、债券发行与承销业务等核心产品优势，提升境内外的环球融资服务能力，致力为中国内地「走出去」企业和其他区域性、国际化企业提供优质的跨境服务。

本集团拥有香港最大分行网络和雄厚的个人客户基础，我们将进一步优化分行网络布局，强化和提升新概念分行及理财中心的辐射力，丰富产品和服务，满足个人客户个性化、多元化的金融服务需求。紧跟现代科技发展和客户使用银行服务的行为变化，积极发展电子渠道和流动银行，提升客户体验和满意度。我们还将利用中国银行集团于中国内地、香港、海外的网络优势，延伸服务能力，打造全球一体化个人银行的交易、理财和投资服务体系，实现集团全球互通的品牌价值。

金融市场业务是本集团的传统优势，我们将密切抓住市场变化及新政策带来的机遇，加强对利率、汇率、

经济走势的分析判断，及时推出新产品，不断提升财资产品创新能力和交易能力，强化在市场上的竞争优势和领先地位。人民币业务是本集团发展策略的重点，我们将持续发挥人民币业务的优势和多年来积累的丰富经验，因应政策和市场的变化，推出更多的人民币产品与服务，继续成为内地、本港及海外的金融机构、企业和个人客户人民币服务的最佳选择。

我们深明错综复杂的外部环境将给本集团的风险管理带来更多挑战，而监管要求日趋严格亦对银行风险管理提出了更高要求，审慎的风险管理将继续成为我们业务和市场发展的首要考量。作为本地系统重要性银行(D-SIB)之一，我们将积极落实巴塞尔协定三和监管机构的要求，加强资本和流动性的主动管理，合理摆布并持续优化资产负债结构，在支持业务发展、符合监管要求及为股东带来稳定回报等几项根本目标上取得平衡。加强信用风险管理，严格遵循审慎授信政策，确保信贷业务健康发展，致力保持资产质量优于本地市场平均水平。进一步完善市场风险、操作风险、信誉风险管理机制和政策，加强反洗钱措施，不断提升风险管理能力和内控合规水平，确保本集团持续稳健发展。

最后，我想藉此机会报告有关本集团高层管理人员的变动。和广北先生在本集团服务12年后，因年龄原因，已于2015年3月6日起不再担任本集团副董事长兼总裁。多年来，在和先生领导下，本集团不断提升品牌优势及财务实力，扩大业务范围，无论经营环境顺逆，

都持续取得亮丽业绩。我谨代表集团同仁，对和先生在任期间的辛勤努力和卓越贡献致以崇高敬意及衷心致谢。此外，因工作安排，高迎欣先生于今年3月辞去本集团副总裁(企业金融)的职务，卓成文先生亦于去年8月辞去本集团财务总监的职务；杨志威先生于今年3月起退休，不再担任本集团副总裁(个人金融)。在此，我亦一并衷心感谢三位在任期间为本集团作出的卓越贡献。

我很荣幸获委任为本集团副董事长兼总裁。除本人外，本集团的高层管理团队亦加入了两位新成员－财务总监隋洋女士及副总裁(个人金融)龚杨恩慈女士。相信新成员将为高层管理团队注入新动力，运用他们多年丰富的银行运作及管理经验，将有利于维持集团管理的稳定性，并增添业务和市场发展的创意和活力。我也藉此机会感谢所有同事的不懈努力和贡献，感谢客户和股东对我们的一贯支持，以及董事会的睿智指导，令本集团得以取得成功。凭藉本集团强大的品牌优势和在香港经营近百年的稳健根基，我和同事们会全力以赴，实现本集团致力成为利益相关者最佳选择的愿景。



副董事长兼总裁
岳毅

香港，2015年3月25日





创新 人民币服务



管理层讨论及分析

财务表现及状况摘要

本集团于2014年取得理想的财务业绩。核心业务录得令人满意的增长，带动股东应占溢利创新高。财务状况保持稳健，主要财务指标维持在健康水平。

主要表现趋势

股东应占溢利



平均股东权益回报率¹及 平均总资产回报率²



每股盈利及每股股息



股东应占溢利创新高

- 股东应占溢利按年增加10.4%至港币245.77亿元，创上市以来新高。核心业务持续增长，收入质量进一步改善。

回报稳健，核心业务持续增长

- 平均股东权益回报率为14.65%，按年上升0.28个百分点，缘于盈利的增长快于平均股东权益。
- 平均总资产回报率为1.19%。

股东回报

- 每股盈利为港币2.3246元。每股股息为港币1.12元。

财务状况

贷存比率³



2010年 2011年 2012年 2013年 2014年

截至12月31日

资本比率⁴



2010年 2011年 2012年 2013年 2014年

■ 总资本比率/资本充足比率
■ 一级/核心资本比率

截至12月31日

平均流动资金比率⁵



2010年 2011年 2012年 2013年 2014年

客户贷款及客户存款均衡增长

- 客户贷款增长12.0%，客户存款则增长11.7%。贷存比率为64.79%。

提升资本实力，支持业务增长

- 本集团采取积极主动的资本管理，以符合更严格的监管要求及捕捉长期的业务商机。总资本比率为17.51%，一级资本比率为12.38%。

流动性稳健

- 平均流动资金比率处在42.17%的稳健水平。

主要经营指标

净息差



2010年 2011年 2012年 2013年 2014年

成本对收入比率



2010年 2011年 2012年 2013年 2014年

特定分类或减值贷款比率⁶



2010年 2011年 2012年 2013年 2014年

截至12月31日

净息差改善，资产结构优化

- 净息差为1.72%，按年上升4个基点，主要来自客户贷款、人民币债券和同业结余及存放等较高收益资产的增长。

审慎控制成本

- 成本对收入比率为29.29%，按年下跌0.68个百分点，仍为同业中最低水平之一。

特定分类或减值贷款比率维持在低水平

- 特定分类或减值贷款比率为0.31%，低于市场平均水平。

1. 平均股东权益回报率的定义请见「财务摘要」。
2. 平均总资产回报率的定义请见「财务摘要」。
3. 贷款为客户贷款总额。存款为客户存款，包括记入「公允价值变化计入损益之金融负债」的结构性存款。
4. 资本比率以综合基础计算，监管规定的综合基础乃根据《银行业（资本）规则》由中银香港及其部分金管局指定之附属公司组成。
5. 平均流动资金比率是以中银香港年内每月平均流动资金比率的简单平均值计算。
6. 特定分类或减值贷款包括按本集团贷款质量分类，列为「次级」、「呆滞」或「亏损」的贷款，或已被个别评估为减值贷款的贷款。

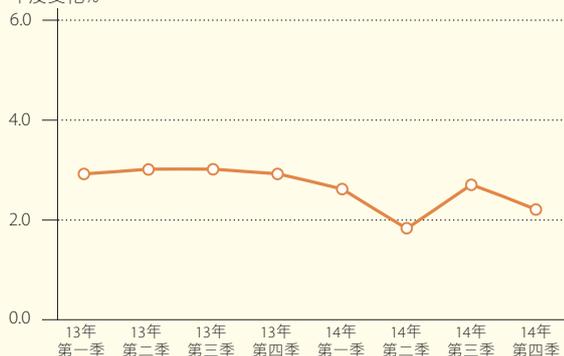
管理层讨论及分析

经济背景及经营环境

2014年全球经济分化发展。美国国内生产总值稳健增长，就业市场有所改善，显示复苏潜力良好。然而，欧元区处在通缩压力下，市场对其增长势头能否维持存疑。发达经济体的增长步伐各异，导致各国央行采取不同的货币政策，美国联邦储备局（「联储局」）停止买债计划，但欧洲央行却推出进一步的货币宽松措施。内地方面，经济增长有所放缓，中央政府推出一系列刺激措施，在新常态下管理经济增长。

香港实质本地生产总值增长率

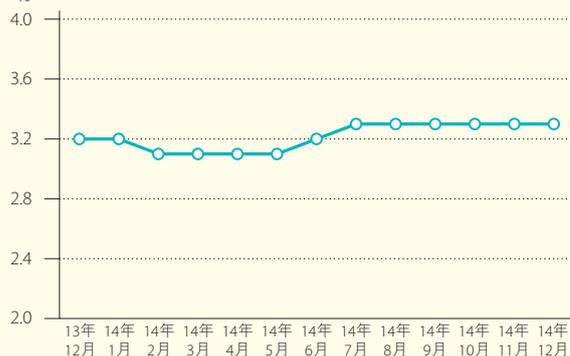
年度变化%



资料来源：香港特别行政区政府统计处

香港失业率

%

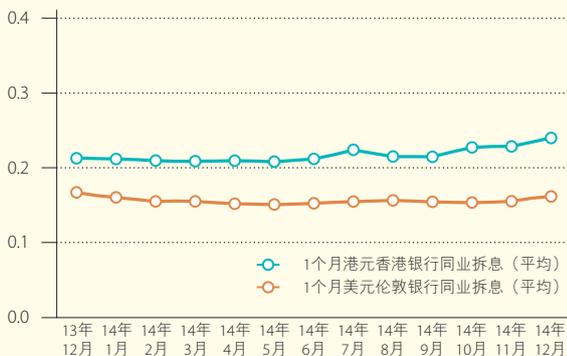


资料来源：香港特别行政区政府统计处

香港失业率续处低水平，通胀压力亦保持温和，2014年综合消费物价指数按年上升4.4%。然而，由于外部及内部需求疲弱，经济增长乏力。2014年本地生产总值上升2.3%，升幅较2013年录得的2.9%为低。

港元及美元银行同业拆息

%



资料来源：彭博

香港银行业整体流动性保持充裕，市场利率维持在低水平。平均一个月的港元香港银行同业拆息由2013年的0.21%轻微上升至2014年的0.22%，而平均一个月的美元伦敦银行同业拆息由去年同期的0.19%下跌至0.16%。平均10年港元掉期利率及美元掉期利率由2013年的2.26%和2.47%分别上升至2014年的2.53%和2.65%。

本港股票市场上半年呈下行趋势，下半年由多项正面因素带动有所反弹，这些因素包括联储局表明在可预见的未来将继续维持低利率水平、内地当局公布的一系列刺激经济措施，以及「沪港通」的推行。恒生指数在3月份跌至21,182点的年内低位，在2014年底以23,605点收市，按年上升1.3%。

本地住宅物业市场本年第一季度表现淡静，第二季度起转趋活跃，成交量有所回升，物业价格亦恢复温和增长。按已登记的住宅物业单位买卖合同计，2014年物业交投量较2013年有所增加。年内，本地私人物业价格按年亦录得增长。

香港离岸人民币业务于2014年继续强劲增长。截至2014年底，香港人民币存款总余额为人民币10,036亿元，较2013年增加16.6%。香港人民币即时支付结算系统交易量亦较2013年大幅上升，反映人民币在贸易、投资及融资活动的使用量增长可观。同时，监管机构推出一系列措施，促进人民币在全球的使用及拓展离岸人民币市场，这些措施包括扩阔在岸人民币汇价的单日浮动波幅、发布中国（上海）自由贸易试验区（「上海自贸区」）的自由贸易账户业务实施细则，以及推出「沪港通」。此外，金管局宣布推出优化人民币流动资金安排的措施，包括延长隔夜人民币流动资金的截止申请时间及提供日间人民币流动资金、指定七家银行作为一级流动性提供行并向每家提供行提供专有的回购协议，金管局亦取消对香港居民的人民币兑换限制。这些措施均有助进一步巩固香港作为主要的离岸人民币中心的角色。

2014年，香港银行业的经营环境依然充满挑战。外部需求疲弱，市场竞争激烈，以及年内多项新的银行监管规定，皆对银行盈利造成压力。然而，内地推出的金融新政策为银行业的业务扩展及吸纳新客户带来更多商机。

2015年展望

展望2015年，香港银行业整体经营环境好淡参半。发达经济体货币政策路向不一，给全球经济前景构成诸多不确定性。全球资金因多向流动及频仍波动，或对银行业流动性管理带来更大挑战。内地方面，预期增长放缓，经济结构性改革，或为区内未来增长带来不利影响，亦会对香港银行业在内地的信贷风险承担增加压力。预期个人消费疲弱及本地经济增长缓慢，或会阻碍银行业若干业务的发展。此外，随着流动性覆盖率于2015年1月1日起实施，香港银行业须在流动资金风险管理方面符合更严格的监管要求。

然而，从正面因素来看，离岸人民币市场将持续发展蓬勃，香港作为主要的离岸人民币中心，在人民币服务的广度和深度均具先行优势，有助推动香港人民币业务进一步发展。上海自贸区试行的优惠政策，将进一步扩展至内地不同地区，让香港银行业得以扩展跨境业务。此外，预期中央政府推动的「一带一路」战略，将深化及扩展内地与邻近国家的合作，人民币国际化和内地经济金融改革步伐加快，将为银行业带来更多商机。

管理层讨论及分析

综合财务回顾

财务要点

股东应占溢利

港币亿元



提取减值准备前之净经营收入

港币亿元



港币百万元，百分比除外

	2014年	2013年	变化(%)
提取减值准备前之净经营收入	44,282	40,313	9.8
经营支出	(12,972)	(12,083)	7.4
提取减值准备前之经营溢利	31,310	28,230	10.9
提取减值准备后之经营溢利	30,260	27,493	10.1
除税前溢利	30,663	27,793	10.3
本公司股东应占溢利	24,577	22,252	10.4

2014年，本集团的收入及盈利均创新高，反映出本集团贯彻可持续发展策略及不断提升核心业务优势的成果。本集团巩固人民币业务发展优势，同时继续与中国银行紧密合作，扩展业务及客户基础，并坚守严谨的风险管理及信贷监控，保障资产质量。年内，本集团的财务状况保持稳健，主要财务比率均保持在健康水平。

本集团提取减值准备前之净经营收入上升港币39.69亿元或9.8%至港币442.82亿元。增长主要由于净利息收入和净服务费及佣金收入均录得双位数增长。净利息收入上升14.3%，主要来自客户贷款以及较高收益的人民币资产如债券及同业结余及存放增加。净服务费及佣金收入上升12.9%。出售若干股份权益工具的净收益亦对净经营收入增长有所贡献。部分增长被本集团保险业务净经营收入下跌及净交易性收益减少所抵销。本集团续为长远增长投资，令2014年的经营支出增加。贷款减值准备净拨备按年上升。因此，股东应占溢利较2013年增加港币23.25亿元或10.4%。

与2014年上半年相比，下半年本集团提取减值准备前之净经营收入增加港币9.84亿元或4.5%。收入的增长主要由净利息收入、净服务费及佣金收入，以及出售若干股份权益工具的净收益带动。部分增长被净交易性收益减少所抵销。经营支出及贷款减值准备净拨备均上升。因此，股东应占溢利较上半年上升港币4.11亿元或3.4%。

影响本集团2014年表现的因素

以下为影响本集团2014年财务表现的主要正面因素：

- 客户贷款及客户存款均保持健康增长，并在市场竞争激烈下有效管理定价。
- 采取有效措施，加强资本管理，包括调整目标派息比率区间，增强资本基础；优化风险加权资产管理，提升资本效益。这些措施有助本集团于巴塞尔协定三的要求下实现长远业务发展。
- 致力提升服务能力及改善业务，令净服务费及佣金收入录得广泛增长。
- 积极抓住离岸人民币业务带来的商机，提升人民币业务的收入贡献。人民币资金得到更好的运用，是带动收入上升的重要因素之一。
- 进一步提升营运效率，成本收入比率是同业中最低水平之一。

本集团2014年的财务表现亦受以下的主要负面因素影响：

- 市场利率低企，竞争激烈，限制了本集团利差的提升。
- 内地经济增长放缓，对若干行业构成压力，使本集团内地业务的资产质量转差，导致贷款减值准备净拨备上升。

收益表分析

净利息收入及净息差

港币百万元，百分比除外	2014年	2013年	变化(%)
利息收入	47,952	39,379	21.8
利息支出	(16,033)	(11,463)	39.9
净利息收入	31,919	27,916	14.3
平均生息资产	1,860,620	1,657,215	12.3
净利差	1.59%	1.58%	
净息差*	1.72%	1.68%	

* 净息差计算是以净利息收入除以平均生息资产。

本集团净利息收入按年上升港币40.03亿元或14.3%，由平均生息资产增加及净息差扩阔所带动。平均生息资产增加港币2,034.05亿元或12.3%，主要由客户存款及清算行的人民币资金上升所支持。净息差为1.72%，较2013年上升4个基点，主要由客户贷款、人民币债券和同业结余及存放等较高收益资产的增加带动。净息差亦因同业结余及存放和人民币债券的平均收益率上升而得到提升。但由于市场竞争激烈，存款成本上升，导致贷存利差收窄，抵销了部分正面影响。

管理层讨论及分析

下表为各类资产及负债项目的平均余额和平均利率：

资产	截至2014年12月31日年度		截至2013年12月31日年度	
	平均余额 港币百万元	平均收益率 %	平均余额 港币百万元	平均收益率 %
在银行及其他金融机构的结余及定期存放	447,579	3.08	330,475	2.60
债务证券投资	475,037	2.43	498,493	2.15
客户贷款	922,492	2.43	813,964	2.44
其他生息资产	15,512	1.41	14,283	1.48
总生息资产	1,860,620	2.58	1,657,215	2.38
无息资产	252,002	–	233,188	–
资产总额	2,112,622	2.27	1,890,403	2.08

负债	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
	港币百万元	%	港币百万元	%
银行及其他金融机构之存款及结余	190,441	0.87	155,896	0.67
往来、储蓄及定期存款	1,361,986	0.99	1,206,583	0.82
已发行之存款证	239	1.01	–	–
后偿负债	19,614	1.38	24,150	0.49
其他付息负债	51,794	1.18	52,375	0.89
总付息负债	1,624,074	0.99	1,439,004	0.80
无息存款	97,898	–	86,504	–
股东资金*及其他无息负债	390,650	–	364,895	–
负债总额	2,112,622	0.76	1,890,403	0.61

* 股东资金指本公司股东应占股本和储备。

下半年表现

与上半年相比，净利息收入增加港币6.07亿元或3.9%至港币162.63亿元。增长主要由于客户存款增加带动平均生息资产上升5.0%。

净息差为1.69%，较上半年收窄5个基点，主要由于人民币市场利率下跌令人民币资产平均收益率有所回落，以及较低收益的短期债务证券投资增加。然而，本集团主动管理资产负债，有效控制存款定价，增加人民币同业结余及存放和债券等较高收益资产，贷存利差有所扩阔，抵销了部分以上负面因素。

净服务费及佣金收入

港币百万元，百分比除外	2014年	2013年	变化(%)
信用卡业务	3,673	3,516	4.5
证券经纪	2,676	2,432	10.0
贷款佣金	2,185	1,900	15.0
保险	1,562	1,285	21.6
基金分销	1,035	821	26.1
汇票佣金	810	819	(1.1)
缴款服务	604	665	(9.2)
信托及托管服务	450	387	16.3
保管箱	264	244	8.2
买卖货币	231	197	17.3
其他	515	450	14.4
服务费及佣金收入	14,005	12,716	10.1
服务费及佣金支出	(3,883)	(3,751)	3.5
净服务费及佣金收入	10,122	8,965	12.9

2014年，净服务费及佣金收入增加港币11.57亿元或12.9%至港币101.22亿元。增长广泛，反映本集团致力透过多元化的业务扩阔服务费收入来源。贷款佣金上升15.0%，主要因企业贷款佣金收入增加。保险收入增长21.6%，主要由于本集团保险夥伴丰富了产品系列，令业务量有所上升。财富管理方案的优化，带动基金分销佣金收入上升26.1%。下半年市场气氛转好，令证券经纪的佣金收入上升10.0%。信用卡、信托及托管服务以及买卖货币的佣金收入亦录得稳健增长。惟受客户交易量影响，缴款服务及汇票佣金收入下跌。服务费及佣金支出上升，主要由保险、信用卡及证券经纪相关的支出上升所引致。

下半年表现

与2014年上半年相比，下半年的净服务费及佣金收入上升港币4.92亿元或10.2%。随着「沪港通」的启动，市场气氛转好，带动证券经纪佣金收入录得可观增长。保险佣金收入亦增长强劲。信用卡、信托及托管服务以及买卖货币的收入仍保持上半年的增长动力。贷款及汇票佣金则减少。

管理层讨论及分析

净交易性收益／(亏损)

港币百万元，百分比除外	2014年	2013年	变化(%)
外汇交易及外汇交易产品	1,404	1,952	(28.1)
利率工具及公平值对冲的项目	727	573	26.9
商品	60	91	(34.1)
股份权益及信贷衍生工具	(29)	341	不适用
净交易性收益	2,162	2,957	(26.9)

净交易性收益为港币21.62亿元，按年下降港币7.95亿元或26.9%。外汇交易及外汇交易产品的净交易性收益下跌港币5.48亿元，主要因外汇掉期合约*净交易性亏损增加。利率工具及公平值对冲的项目的净交易性收益上升港币1.54亿元，主要因若干债务证券受市场利率变动而引致的市场划价变化。贵金属交易量下降，令商品的净交易性收益减少。股份权益及信贷衍生工具录得净交易性亏损（2013年为净收益），主要受若干股份权益工具的市场划价变化及净交易性亏损所影响。

下半年表现

与2014年上半年相比，净交易性收益下跌港币4.96亿元或37.3%，主要由于外汇掉期合约*的净交易性亏损及若干债务证券的市场划价收益减少。

* 本集团通常使用外汇掉期合约进行流动性管理和资金配置。在外汇掉期合约下，本集团将一种货币（原货币）以即期汇率调换为另一种货币（掉期货币）（即期交易），同时承诺即期交易中的同一组货币在指定到期日，以预先决定的汇率转换回来（远期交易）。这使得原货币的剩余资金调换为另一种货币，达到流动性及资金配备的目的而汇率风险减至最低。即期及远期合约所产生的汇兑差异列入外汇兑换损益（属于「净交易性收益／(亏损)」），而相应的原货币剩余资金及掉期货币的利息差异反映在净利息收入。

界定为以公平值变化计入损益之金融工具净收益／(亏损)

港币百万元，百分比除外	2014年	2013年	变化(%)
界定为以公平值变化计入损益之金融工具净收益／(亏损)	25	(159)	不适用

2014年，界定为以公平值变化计入损益之金融工具录得净收益港币0.25亿元，而2013年则录得净亏损港币1.59亿元。变化主要由于中银集团人寿债务证券投资受市场利率变动而引致市场划价变化。上述证券组合的市场价值变化，被市场利率变动而引致的保险准备金变化所抵销，而这些保险准备金已反映在保险索偿利益净额的变动中。

下半年表现

下半年录得净收益港币0.07亿元，较上半年的净收益港币0.18亿元下跌港币0.11亿元。净收益下跌，主要源自若干债务证券投资的的市场划价变化。

经营支出

港币百万元，百分比除外	2014年	2013年	变化(%)
人事费用	7,268	6,819	6.6
房屋及设备支出(不包括折旧)	1,679	1,576	6.5
自用固定资产折旧	1,829	1,663	10.0
其他经营支出	2,196	2,025	8.4
总经营支出	12,972	12,083	7.4

	2014年 12月31日	2013年 12月31日	变化(%)
全职员工数目	14,926	14,647	1.9

总经营支出较2013年增加港币8.89亿元或7.4%，反映本集团持续投放资源于服务能力及新业务。本集团持续注重严格的成本控制，并支持业务的长期增长。

人事费用增加6.6%，主要由于年度薪金调整及增加人手导致薪金上升。

房屋及设备支出上升6.5%，主要由于本地及中国内地分行的租金增加，以及资讯科技费用上升。

自用固定资产折旧增加10.0%，由于房产折旧支出随香港物业重估增值而上升，以及本集团持续投资于资讯科技基础设施，令相关折旧支出增加。

其他经营支出上升8.4%，主要由于业务量上升带动相关支出增加及南商(中国)营业税上升。

截至2014年底，全职员工数目上升1.9%至14,926人。

下半年表现

与2014年上半年比较，经营支出上升港币5.40亿元或8.7%，源自下半年人事费用、广告、折旧及维修支出有所增加。

管理层讨论及分析

贷款减值准备净拨备

港币百万元，百分比除外	2014年	2013年	变化(%)
收回已撤销账项前之准备净拨备			
— 个别评估	(748)	(313)	139.0
— 组合评估	(485)	(705)	(31.2)
收回已撤销账项	202	288	(29.9)
贷款减值准备净拨备	(1,031)	(730)	41.2

贷款减值准备净拨备较2013年增加港币3.01亿元或41.2%。

个别评估减值准备净拨备为港币7.48亿元，上升港币4.35亿元或139.0%，主要因中国内地资产质量情况转差影响，令个别公司贷款评级被调低。

组合评估减值准备净拨备为港币4.85亿元，减少港币2.20亿元或31.2%。2014年的净拨备较低，是由于组合评估模型中的参数作了定期更新。

收回已撤销账项为港币2.02亿元，较2013年下跌港币0.86亿元或29.9%。

下半年表现

贷款减值准备净拨备较上半年增加港币2.77亿元或73.5%，主要因本集团内地业务的个别公司贷款评级被调低所致。

总贷款减值准备对总客户贷款比率

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
贷款减值准备		
— 个别评估	0.11%	0.10%
— 组合评估	0.37%	0.39%
总贷款减值准备	0.48%	0.49%

资产负债表分析

资产配置

港币百万元，百分比除外	2014年12月31日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余	398,673	18.2	353,741	17.3
在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放	37,436	1.7	46,694	2.3
香港特别行政区政府负债证明书	90,770	4.2	99,190	4.8
证券投资 ¹	492,820	22.5	484,213	23.6
贷款及其他账项	1,014,129	46.3	924,943	45.2
固定资产及投资物业	69,766	3.2	66,955	3.3
其他资产 ²	85,773	3.9	71,200	3.5
资产总额	2,189,367	100.0	2,046,936	100.0

1. 证券投资包括证券投资及公允价值变化计入损益之金融资产。

2. 其他资产包括联营公司及合资企业权益、递延税项资产及衍生金融工具。

截至2014年12月31日，总资产达港币21,893.67亿元，较2013年底增加港币1,424.31亿元或7.0%。本集团积极主动管理资产负债，并持续优化资产配置，以提升回报。

本集团总资产的主要变化包括：

- 库存现金及存放银行及其他金融机构的结余增加12.7%，主要由于本集团人民币业务相关的同业结余及存放有所增加。
- 在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放下跌19.8%，主要由于本集团将资金转移投放于客户贷款及证券投资等较高收益的资产。
- 证券投资增加1.8%，主要由于本集团增持高质素的企业债券和人民币债券。
- 贷款及其他账项上升9.6%，缘于客户贷款增长12.0%。
- 其他资产增长20.5%，由再保险资产及衍生金融工具上升带动。

管理层讨论及分析

客户贷款及客户存款¹



1. 客户存款包括结构性存款
2. 截至12月31日

客户贷款

港币百万元，百分比除外	2014年12月31日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
在香港使用之贷款	575,401	59.9	507,971	59.2
工商金融业	308,141	32.1	267,632	31.2
个人	267,260	27.8	240,339	28.0
贸易融资	86,316	9.0	85,413	9.9
在香港以外使用之贷款	299,272	31.1	264,948	30.9
客户贷款总额	960,989	100.0	858,332	100.0

本集团持续采取严格的风险管理及择优而贷，以实现优质增长。2014年，客户贷款增长港币1,026.57亿元或12.0%至港币9,609.89亿元。

在香港使用之贷款上升港币674.30亿元或13.3%。

- 工商金融业贷款增加港币405.09亿元或15.1%。物业发展、运输及运输设备、批发及零售业、制造业以及资讯科技业务贷款分别上升18.3%、19.4%、15.7%、26.6%及22.9%。
- 个人贷款上升港币269.21亿元或11.2%。住宅按揭贷款（不包括政府资助置屋计划下的按揭贷款）增加7.2%。信用卡贷款上升6.5%。其他个人贷款增加45.3%。

贸易融资上升港币9.03亿元或1.1%。在香港以外使用之贷款增加港币343.24亿元或13.0%。

下半年表现

本集团的客户贷款在下半年贷款需求放缓下增加港币122.85亿元或1.3%。在香港使用及在香港以外使用之贷款增长，惟部分被贸易融资下跌所抵销。

贷款质量

港币百万元，百分比除外	2014年 12月31日	2013年 12月31日
客户贷款	960,989	858,332
特定分类或减值贷款比率	0.31%	0.28%
减值准备	4,616	4,235
一般银行风险之监管储备	10,011	8,994
总准备及监管准备	14,627	13,229
总准备占客户贷款之比率	0.48%	0.49%
减值准备 ¹ 对特定分类或减值贷款比率	38.20%	36.09%
住宅按揭贷款 ² －拖欠及经重组贷款比率 ³	0.02%	0.02%
信用卡贷款－拖欠比率 ³	0.17%	0.18%

	2014年	2013年
信用卡贷款－撇账比率 ⁴	1.42%	1.43%

1. 指按本集团贷款质量分类的「次级」、「呆滞」或「亏损」贷款或个别评估为减值贷款的减值准备。
2. 住宅按揭贷款不包括「居者有其屋」计划及其他政府资助置屋计划下的按揭贷款。
3. 拖欠比率指逾期超过3个月之贷款占贷款总余额的比率。
4. 撇账比率为年内撇账总额对年内平均信用卡应收款的比率。

特定分类或减值贷款比率



* 截至12月31日

特定分类或减值贷款比率为0.31%。特定分类或减值之客户贷款余额上升港币5.75亿元至港币30.08亿元，主要由于本集团内地业务的个别公司贷款评级被调低。

总减值准备（包括个别评估及组合评估）为港币46.16亿元。特定分类或减值贷款的总减值准备占总特定分类或减值贷款余额的比率为38.20%。

住宅按揭贷款及信用卡贷款质量维持稳健，2014年底住宅按揭贷款拖欠及经重组贷款比率为0.02%。与2013年比较，信用卡贷款撇账比率下降0.01个百分点至1.42%。

管理层讨论及分析

客户存款*

港币百万元，百分比除外	2014年12月31日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
即期存款及往来存款	116,361	7.8	104,784	7.9
储蓄存款	672,826	45.4	636,137	47.9
定期、短期及通知存款	690,922	46.6	583,227	43.9
	1,480,109	99.8	1,324,148	99.7
结构性存款	3,115	0.2	3,832	0.3
客户存款	1,483,224	100.0	1,327,980	100.0

* 包括结构性存款

本集团继续采取灵活的存款策略，支持业务发展，同时按市场变化，积极主动管理存款定价。截至2014年12月31日，客户存款总额达港币14,832.24亿元，较2013年底上升港币1,552.44亿元或11.7%。即期存款及往来存款增长11.0%，储蓄存款增加5.8%，定期、短期及通知存款亦上升18.5%。截至2014年底，贷存比率为64.79%，较2013年底上升0.16个百分点。

下半年表现

2014年下半年，客户存款总额增加港币428.48亿元或3.0%。即期存款及往来存款增加12.9%，储蓄存款上升8.3%，定期、短期及通知存款则下跌2.9%。

本公司股东应占股本和储备

港币百万元	2014年 12月31日	2013年 12月31日
股本	52,864	52,864
房产重估储备	37,510	34,682
可供出售证券公允价值变动储备	1,930	488
监管储备	10,011	8,994
换算储备	778	1,051
留存盈利	73,621	60,734
储备	123,850	105,949
本公司股东应占股本和储备	176,714	158,813

截至2014年12月31日，本公司股东应占股本和储备增加港币179.01亿元或11.3%至港币1,767.14亿元。反映2014年分派股息后的留存盈利上升21.2%。由于2014年物业价格上升，房产重估储备增加8.2%。监管储备上升11.3%，主要由于客户贷款增长。可供出售证券公允价值变动储备增加295.5%，因市场利率下跌所致。

资本比率及流动资金比率

港币百万元，百分比除外	2014年 12月31日	2013年 12月31日
扣减后的综合资本		
普通股权一级资本	110,440	92,112
额外一级资本	733	894
一级资本	111,173	93,006
二级资本	46,035	44,683
总资本	157,208	137,689
风险加权资产总额	897,812	871,618
普通股权一级资本比率	12.30%	10.57%
一级资本比率	12.38%	10.67%
总资本比率	17.51%	15.80%

	2014年	2013年
平均流动资金比率	42.17%	37.93%

资本比率以综合基础计算，监管规定的综合基础乃根据《银行业（资本）规则》由中银香港及其部分金管局指定之附属公司组成。

为了符合更严格的监管要求及把握未来业务机遇，本集团采取积极主动的资本管理措施，以支持可持续增长。2013年，本集团调整目标派息比率区间，透过内部留存增强资本基础。2014年，集团继续优化资产的风险权重。本集团致力维持稳健的资本充足水平，以支持适度的增长步伐。

截至2014年12月31日，总资本比率为17.51%，较2013年底上升1.71个百分点。资本总额增加14.2%至港币1,572.08亿元，主要因留存盈利、可供出售证券公允价值变动储备及房产重估储备增加。风险加权资产总额增加3.0%，主要是2014年的客户贷款增长令信贷风险加权资产增加。

2014年的平均流动资金比率维持在42.17%的稳健水平。

管理层讨论及分析

业务回顾

2014年业务要点

个人银行

- 保持在新造住宅按揭及银联卡业务的领先地位。
- 落实精细的客户分层策略，促进全面客户关系管理；提升服务能力，带动投资及保险业务取得令人满意的增長。
- 推出全面的买卖A股服务，并率先推出A股孖展服务。
- 推出中银信用卡微信官方账户。
- 本集团获《亚洲银行及财金》杂志颁发「香港最佳网上证券平台大奖」及连续第二年荣获新城财经台、新城数码财经台及香港文汇报合办的「人民币业务杰出大奖2014 – 杰出零售银行业务之网上银行服务」奖项。

企业银行

- 保持香港 – 澳门银团贷款市场安排行排名首位。
- 把握与内地龙头企业、海外地区金融机构和央行的业务机遇，进一步拓展客户基础。
- 与中国银行集团的粤港澳机构建立常设合作机制。
- 参与多笔重大银团贷款，配合中国内地企业的海外扩展。
- 本集团连续第七年荣获「中小企业最佳拍档奖」。

财资业务

- 精选增持高质素企业债券和人民币债券。
- 推出美元商业票据计划，优化流动性管理和开拓多元化资金来源。
- 本集团成功拓展现钞分销网络至中美洲、中亚及东南亚等新市场地域，并获得一主要外币现钞代保管库之特许经营资格。

本地人民币业务

- 保持跨境贸易结算、人民币存款、人民币保险及兑换业务的市场领先地位。
- 协助企业搭建跨境人民币资金池，并为在上海自贸区成立的企业提供跨境人民币贷款。
- 为银联国际成员机构推出人民币结算服务。
- 延长人民币结算服务时间至每天20.5小时，覆盖欧洲、美洲和亚洲时区，提供全球最长的人民币清算营运时间。
- 中银香港获金管局委任为离岸人民币一级流动性提供行，向市场提供流动性支持。
- 在「沪港通」项下，中银香港担任中国证券登记结算有限责任公司在香港中央结算有限公司（「香港结算」）的指定开户银行，以及香港结算「沪股通」项目的指定结算银行。
- 成功转换至第二代中国国家现代化支付系统，提高人民币清算的效率和服务能力。

其他新业务

- 资产管理业务的资产管理总值录得可观增长，并扩大地域覆盖。「中银香港人民币高息债券基金」转移至卢森堡注册，让其可于欧洲地区销售。该基金荣获《亚洲资产管理》杂志举办的「2014年最佳资产管理大奖」的「最佳离岸人民币债券（三年）」。
- 同时，中银香港资产管理亦在《亚洲资产管理》的相同奖项中被誉为「最佳人民币基金经理大奖」，并荣获《指标》杂志颁发「2014年度基金大奖」的「最佳人民币债券级别奖」。
- 进一步扩大托管业务客户基础，并继续成为香港RQFII服务最大的供应商之一。
- 现金管理服务连续第二年荣获《亚洲银行家》杂志颁发「香港最佳现金管理银行成就大奖」及于2014年荣获《亚洲银行及财金》杂志颁发「香港最佳本地现金管理银行」。
- 私人银行业务丰富了产品及服务，并加强与中国银行内地及海外分行的跨境联动。

业务分类的表现

业务分类的除税前溢利

港币百万元，百分比除外	2014年	占比(%)	2013年	占比(%)
个人银行	8,021	26.2	6,926	24.9
企业银行	11,932	38.9	11,844	42.6
财资业务	10,829	35.3	8,347	30.0
保险业务	613	2.0	1,144	4.1
其他	(732)	(2.4)	(468)	(1.6)
除税前溢利总额	30,663	100.0	27,793	100.0

注：详细分类资料请见财务摘要报表附注10。

个人银行

财务业绩

2014年，个人银行除税前溢利较去年增长港币10.95亿元或15.8%，增长的主要原因是净利息收入和净服务费及佣金收入增加，以及出售若干股份权益工具的净收益。惟部分增长被净交易性收益下跌及经营支出上升所抵销。

净利息收入增长6.9%，主要由存款利差改善以及存款和贷款平均余额增加所带动。

净服务费及佣金收入增长13.5%，主要因保险、证券经纪、基金分销及信用卡收入上升。

年内，本集团把握市场机遇出售若干股份权益工具而录得净收益。

净交易性收益下跌31.6%，主要因股份权益工具的市场划价变化及外汇交易相关产品的净收益下跌。

业务经营情况

2014年，本集团个人银行业务持续稳步增长。新造按揭贷款业务保持市场领先地位，基金分销、保险及证券经纪业务的服务费及佣金收入亦录得理想增长，同时巩固了银联卡业务的市场领导地位。年内，本集团透过精细的客户分层策略，包括满足客户财富管理需要的「中银理财」，为中产在职人士而设的「智盈理财」，以及为新一代年青客户提供的「自在理财」，建立了更稳固的客户关系。本集团针对不同的客户群推出度身订造的销售及宣传推广活动，建立跨境服务竞争优势，成功扩大客户基础和优化客户组合。

管理层讨论及分析

巩固住宅按揭贷款市场领先地位

2014年首季度住宅物业市场交投放缓，但交投量于第二季度起重拾增长。凭着因应市场情况及定价而制订策略性措施，本集团在新造住宅按揭市场保持领导地位。这些措施包括推出了全新「按揭专家」手机应用程序，为客户提供一站式按揭服务 — 包括市场首创的物业估价到价提示功能、按揭预算及网上预约按揭申请等。此外，本集团亦引入了新的按揭保险公司作为业务合作伙伴，以强化销售网络。同时，本集团继续推广加按及重按服务，通过不同渠道向客户提供多元化的产品及服务。为配合金管局对「香港居民个人人民币业务」的最新措施，本集团加强人民币贷款业务，率先为香港居民提供「人民币按揭贷款」产品。

投资及保险业务录得令人满意的增长

投资及保险业务表现令人鼓舞，证券经纪、基金分销及保险业务的佣金收入增长理想。本集团透过「证券会籍计划」，并加强对「家庭证券账户」的推广，使新开账户数目年内持续增长。为加强「沪港通」正式推出之前的投资者教育工作，本集团率先推出「A股资讯专区」，提供免费的网上A股报价及资讯服务。本集团并于香港及内地举办多场客户讲座，加强客户对两地股票市场的认识。随着「沪港通」于11月正式推出，本集团成为首批推出A股相关服务的银行之一。客户可透过网上银行、投资热线及分行等多元化交易渠道，轻松买卖A股及进行人民币兑换交易。此外，本集团也是首家提供A股孖展服务的银行，并推出了多项宣传推广活动，吸纳新客户及活跃客户买卖，推动交易量上升。

基金分销方面，本集团继续拓宽产品系列，推出多只货币对冲基金（包括人民币及澳元），满足客户的投资需要。本集团加强对客户的了解，推出配合市场需要的产品，同时透过举办特定主题的推广活动，带动基金分销佣金收入按年录得令人鼓舞的增长。

银行保险业务方面，本集团继续保持在香港人民币保险市场的领先地位，并推出不同的产品组合，满足客户的需求，通过一系列市场推广活动，巩固本集团的品牌形象。终身寿险及年金保险销售贡献增加，带动保险业务的佣金收入按年录得理想增长。

银联卡业务位居前列

2014年，本集团信用卡业务维持增长势头，银联卡在香港的商户收单及发卡业务保持领先地位。在2013年推出的「中银电子钱包 — 流动支付服务」，本年新增了市场首创的银联「闪付」付款服务，让客户享用跨境双币流动支付服务。本集团推出手机应用程序，以接触更多客户。此外，推出中银信用卡微信官方账户，并提供中银「易达钱」手机即时批核服务，客户不但可透过手机应用程序申请私人贷款，更可即时知悉批核结果。本集团亦与银联国际携手推出全新的高端信用卡「中银银联双币钻石卡」，为富裕卡户提供更优质的服务。

财富管理服务客户基础录得增长

年内，本集团继续落实更精细的客户分层策略，以推动全面的客户关系管理，并提供更多目标化产品及个性化服务，以满足客户需要。针对「中银理财」及「智盈理财」的潜在目标客户群，本集团推出一系列大型市场推广活动，提高品牌知名度及提升客户体验。本集团在客户数目及理财总值均录得令人满意的增长。

本集团私人银行业务于年内进展良好，丰富私人银行专属的产品及服务，同时优化业务平台及提升品牌知名度。本集团亦引入专属的股票买卖及财富传承服务，并推出不同的财资产品及人民币相关产品。此外，推出投资组合抵押贷款及保费融资服务，为客户提供更充裕的流动性资金。本集团亦联同中国银行的内地及海外分行，为客户提供一站式环球跨境金融服务。因此，私人银行的客户数目及资产管理规模均录得令人鼓舞的增长。

优化电子银行渠道

2014年，本集团不断优化分销渠道以配合客户需要。截至2014年底，本集团在香港的服务网点共有262家分行，包括134家理财中心，并进一步扩充自助银行的覆盖地点及增加相关设施。其他改善服务包括推出全新手机应用程序、提升手机银行服务及电话服务中心特别为「中银理财」客户增设24小时在线对话服务。本集团广受欢迎的电子服务平台及卓越的服务备受表扬，年内荣获多个业界奖项。

企业银行

财务业绩

企业银行除税前溢利增加港币0.88亿元或0.7%。净利息收入和净服务费及佣金收入均有所增加，但部分增长被较高的贷款减值准备净拨备所抵销。

净利息收入上升1.6%，主要由存款利差改善，以及贷款及存款平均余额增长所带动，惟部分增长被贷款利差因市场竞争激烈而下跌所抵销。

净服务费及佣金收入增加7.2%，主要由贷款及信托佣金收入上升所带动。

贷款减值准备净拨备上升45.9%，主要由于本集团内地业务的个别评估减值准备净拨备增加所致。

业务经营情况

本集团企业银行的本地业务持续增长，而与中国银行紧密的合作关系，亦使本集团掌握中国银行集团全球客户对跨境银行服务日益增加的需求。本集团与中国银行一道，持续配合内地企业扩展海外业务的融资需求，同时透过与多个海外地区的金融机构和央行建立关系，进一步扩大本集团的地域覆盖。此外，本集团进一步发挥在现金管理业务的竞争优势，成为多家主要企业的跨境资金池安排行。托管业务方面，本集团持续在不同区域扩大业务覆盖。

管理层讨论及分析

加强与中国银行在企业借贷业务的合作

2014年，本集团继续深化与中国银行及其海外分行的联动合作，把握中国企业「走出去」及外资企业「走进来」的契机，成功扩大客户基础，并抓住香港、内地和海外的龙头企业带来的新业务机遇。凭藉在人民币业务的优势，本集团与不同海外地区的金融机构和央行建立了合作关系。本集团与中国银行共同构建的双向信息交流和业务转介渠道持续发挥作用。亦与中国银行集团驻粤港澳的各个机构建立了常设合作机制，进一步提升中国银行集团在这三地的客户服务能力。同时，本集团借助作为中国银行集团「亚太银团贷款中心」的优势，积极参与多笔重大银团贷款，以配合内地企业海外并购交易的融资需求。透过这些活动，本集团继续保持香港－澳门银团贷款市场安排行排名首位。与此同时，本集团亦把握上海自贸区带来的商机，协助企业搭建人民币和其他外币跨境资金池，并为在上海自贸区成立的企业提供跨境人民币贷款业务。2014年底，本集团的公司贷款余额较2013年底增长12.1%。

为中小企提供全方位创新跨境金融服务

本集团致力提升中小企业的客户体验。2014年，本集团优化了「商业理财账户」，为客户提供多项产品和特选优惠；简化「中银小企钱」的申请及审批流程，为小企业提供及时和灵活的融资方案。本集团与中国银行紧密合作，持续提供全方位的创新跨境金融服务，以满足客户的不同需要。此外，本集团亦与本地商会保持紧密联系，定期举办经济和业务研讨会，为其提供最新市场资讯，以巩固与本地商界的联系。本集团连续第七年荣获香港中小型企业总商会颁发「中小企业最佳拍档奖」，这是对本集团长期支持香港中小企的表彰。

托管业务客户基础进一步扩大

年内，本集团成功拓展托管业务的客户基础，与多个来自中国内地、香港、台湾地区和其他海外国家及地区的RQFII新申请者建立业务关系，继续成为香港RQFII最大服务供应商之一，亦成功争取为RQFII交易所买卖基金、各类RQFII及合格境内机构投资者产品提供托管服务。此外，本集团透过与中国银行及其分行紧密合作，进一步提升整体服务能力。截至2014年底，在剔除参加行的人民币信托账户后，本集团托管的总资产值为港币7,353亿元。

扩展现金管理跨境服务能力

年内，本集团持续提升跨境现金管理的服务能力。为巩固在人民币业务的竞争优势，本集团为银联国际成员机构推出人民币结算服务，成为本地首家提供此类服务的银行。本集团亦与中国银行紧密合作，成功为多家大型企业搭建资金池及进行双向资金调拨。随着「沪港通」的启动，中银香港担任中国证券登记结算有限责任公司在香港结算的指定开户银行，以及香港结算「沪股通」项目的指定结算银行。中银香港连续两年荣获《亚洲银行家》杂志颁发「香港区最佳现金管理银行成就大奖」，现金管理业务的卓越表现得到认同。此外，中银香港亦荣获《亚洲银行及财金》杂志颁发2014年「香港最佳本地现金管理银行」。

采取积极主动的应对措施抵御风险

2014年，本集团恪守「认识你的客户」原则，严格执行审慎的授信政策，密切监察可能受到不利经济环境波动（包括内地经济增长或会继续放缓以及美国撤销经济刺激措施）所影响的客户及行业的信贷状况，亦密切留意本集团于中国内地的风险承担，同时继续密切监察受产能过剩影响的行业的客户。此外，其他措施包括已设定重检触发点以管理内地的信贷风险集中度、制订了严格的贷前和贷后监控措施，适时进行信贷重检，及早识别负面征兆并采取预防措施。

内地业务

经营收入持续稳健增长

尽管经营环境充满挑战，本集团内地业务持续稳步增长。净利息收入和净服务费收入增长，带动总经营收入按年上升18.8%。然而，内地经济增长放缓对若干行业造成了压力，令2014年新发生的特定分类或减值贷款有所增加，导致贷款减值准备净拨备上升。客户存款和客户贷款分别较上年底下跌4.0%及7.1%。

不断丰富新产品和服务

本集团于2014年致力丰富及扩大产品和服务种类。年内，推出了多项创新产品和服务模式，满足不同客户的需要。例如，为提升中小企服务，推出供应链融资服务，向供应链上游和下游的企业提供融资服务。推出新产品，加强贸易融资和财资产品业务。此外，本集团亦推出合格境内机构投资者－海外基金产品，让内地客户得以利用香港和中国内地间跨境协同效益所带来的海外投资机会。本集团亦推出与沪深300指数挂钩的结构性及新的理财产品「益顺」系列。此外，本集团扩展信用卡业务，推出白金信用卡。银保业务方面，本集团加强了销售管理，并引进新的商业合作夥伴和保险产品。

新电子平台

本集团于年内继续加强个人及企业网银的服务能力，透过建立多个电子平台，方便客户跨境交易，并新增网上服务。年内，南商（中国）苏州分行及上海自贸区支行开业。截至2014年底，本集团内地分支行总数达42家。

财资业务

财务业绩

财资业务的除税前溢利较去年强劲增长29.7%。

净利息收入上升46.7%，主要因人民币债券和同业结余及存放增加，相关资产的平均收益率亦因市场利率上升而有所提升。

净交易性收益下跌34.8%，主要因外汇掉期合约的净交易性亏损及若干利率工具的市场划价变化所致。

管理层讨论及分析

业务经营情况

积极主动的投资策略及开拓多元化资金来源

2014年，本集团继续采取积极主动的策略，管理银行投资盘，同时密切注视市场变化，迅速调整投资组合以提升回报，并对风险保持高度警觉。预期美国进入加息周期，本集团调整了投资组合，增持高质素企业债券以提升回报。与此同时，本集团亦增持了人民币债券。此外，中银香港推出美元商业票据计划，以提升流动性管理及开拓多元化的资金来源。

人民币外汇业务获得理想增长

2014年，本集团抓住人民币汇率波动的机会，并与中国银行集团联动，为客户提供保值方案，公司及机构客户业务取得显著增长。凭藉在人民币业务的竞争优势，本集团推出一系列人民币投资产品，包括人民币股票挂钩投资及在人民币结构性存款增加汇率看跌选择，均受到市场欢迎。随着香港居民每日兑换人民币的限制撤销后，本集团推出一系列服务，包括人民币兑换其他货币服务和人民币货币挂钩投资等。

在债务资本市场业务加强集团内的合作

年内，本集团债券承销业务持续取得稳步进展，点心债承销的市场份额亦显著增加。本集团加强与中国银行各分行在债务资本市场业务的联动，并在一宗南美企业重大环球美元债券发行中，成为首家担任联席承销商和联席簿记行的中资银行。其他海外活动方面，本集团为中国银行伦敦分行提供支援，协助其完成由英格蘭銀行发行的第一笔海外点心债，亦协助中国银行其他海外分行发行海外点心债业务。

现钞业务扩展全球

本集团的全球现钞业务发展取得显著进展，成为国际性现钞批发银行。除主要市场外，集团与多家央行建立现钞业务合作关系，全球现钞分销网络成功延展至中美洲、中亚及东南亚等新市场地域。此外，本集团获得一主要外币现钞代保管库之特许经营资格，成为首家获此资格的中资银行，标志着本集团拥有专业现钞管理水平。同时，本集团继续与其他海外国家及地区的央行、商业银行和中国银行的分行建立现钞业务关系。

优化人民币清算服务

年内，本集团持续提升基础设施，确保为香港及海外地区提供稳定和持续优化的人民币清算服务。本集团自10月1日起将人民币清算服务延长至每天20.5小时，令香港的人民币清算系统成为全球首个覆盖欧洲、美洲和亚洲时区，而且营运时间最长的清算系统。此外，中银香港亦成功转换至第二代中国国家现代化支付系统，提升了人民币清算效率和服务能力。

此外，中银香港获金管局委任为一级流动性提供行，以满足市场对人民币资金的需求。此项委任巩固了本集团在离岸人民币市场的领先地位。

保险业务

财务业绩

2014年，本集团保险业务除税前溢利为港币6.13亿元，较2013年下跌46.4%。盈利减少主要因市场利率下跌，保险准备金增加，完全抵销了债务证券因市场利率变动而引致的市场划价变化，加上股票投资组合的回报下跌，令盈利下降。

净利息收入上升13.0%，主要由于受惠于新保费所带动的证券投资规模扩大。

其他金融资产净收益为港币1.69亿元（2013年亏损港币0.63亿元），因本集团把握市场机遇出售若干债务证券。

业务经营情况

致力优化产品及多元化的销售渠道

年内，本集团持续丰富产品系列、积极开拓多元化的销售渠道、并与多家保险经纪公司建立了合作关系，以接触更广泛的客户群。2014年推出的新产品包括融合寿险保障及储蓄功能的「闪亮人生收益寿险计划」、提供危疾及人寿保障的「挚全护您危疾保险计划」、为直销客户提供寿险与财富管理的「康年支取现金保险计划」，上述新产品均广受客户欢迎。银行销售专队推出的全新「电子版销售工具」(iPad Sales Kit)，以及直销渠道推出的呼入销售模式，提高了客户沟通效率及销售成效，而持续优化的经纪渠道和专属代理团队，则为不同层面的客户提供更丰富的服务。中银集团人寿荣获多个国际及业界奖项，包括荣获《World Finance》「2014年最佳人寿保险公司－香港区」全球大奖。

人民币保险产品的领先者

本集团透过产品优化及创新，巩固在香港人民币保险市场的领导地位。深受客户欢迎的保险产品，如「丰裕年年入息保险计划」、「目标五年保险计划系列」及「人民币万用寿险计划」继续带来可观的新业务。年内，推出结合寿险及储蓄功能的终身保险产品「闪亮人生收益寿险计划」及「康年支取现金保险计划」。中银集团人寿保持在人民币保险市场的领先地位，人民币保险市场的卓越成绩备受认同，荣获新城财经台、新城数码财经台及香港文汇报合办的「人民币业务杰出大奖2014－杰出保险业务」全部三项产品奖项。

其他

资产管理服务巩固本地业务及扩展地域覆盖

中银香港资产管理有限公司（「中银香港资产管理」）在2014年继续稳步发展，资产管理总值录得良好增长。2013年推出的零售基金「中银香港全天候中港股票基金」资产值强劲增长。「中银香港人民币高息债券基金」于2014年9月转移至卢森堡注册，此举不仅让该基金能于欧洲地区广泛及高效地进行销售，让本集团踏足欧洲大陆，且有利于日后在其他亚洲国家销售基金产品。此外，中银香港资产管理开拓新的销售渠道，并与澳门的中国银行分行及其他银行建立合作关系。

中银香港资产管理在离岸人民币债券的卓越表现得到肯定，在《亚洲资产管理》杂志举办的「2014年最佳资产管理大奖」中被誉为「最佳人民币基金经理大奖」，「中银香港人民币高息债券基金」亦荣获「最佳离岸人民币债券（三年）」。「中银香港资产管理荣获《指标》杂志颁发「2014年度基金大奖」的「最佳人民币债券级别奖」。

管理层讨论及分析

2015年业务重点

2015年本地银行业机遇与挑战并存。为把握业务机遇，本集团将迅速回应市场变化，谋求于各业务领域实现均衡增长；与此同时，坚持严谨的风险管控，以保障财务实力和资产质量。

本集团将进一步拓展高质素和专业化的财富管理服务，以满足客户对财富管理顾问服务的殷切需求。此外，本集团将加强专业服务团队，并构建多元化的销售和支援系统，以提升整体服务能力。本集团将进一步提高品牌知名度，以强化客户认知和品牌认受性。

在基础建设方面，本集团将提升并整合多功能的服务链和平台，扩展区域性现金管理服务，以支持客户海外扩展。2015年将采取的措施包括进一步提升托管业务的管理能力，并加强开发财资产品，更好地服务其他时区的央行，并将资产管理服务延伸至其他海外市场。

本集团将利用离岸人民币业务的机遇实现海外业务的深度发展，将人民币相关产品和服务推向海外市场，增强中国银行集团的全球服务能力。本集团将与中国银行海外分行配合，共同开拓东南亚及其他海外市场的新客户群。

最后，本集团将加强与母行的联动合作，利用专业能力和高效的业务平台，在产品、客户和地域发展方面与中国银行加强合作与协调，扩大中国银行集团的服务覆盖和整体协同效益。

监管发展

巴塞尔协定三「流动性覆盖率」的实施

随着立法会已完成《银行业（流动性）规则》的先订立后审议程序，巴塞尔协定三「流动性覆盖率」于2015年1月1日起开始实施。该要求旨在透过确保银行有充足的优质流动资产，能够在严重受压情况下维持履行义务至少30天，以提升银行承受短期流动性风险的能力。本集团已完成各项相关的准备工作以确保该比率的有效实施，包括建立一个同时满足监管汇报与内部风险管理用途的数据系统；制订工作手册并向所有业务单位开设培训工作坊，以便将流动性覆盖率的监管要求融入日常业务决策过程中；设定相关限额及风险偏好，规范风险承受度；将流动性覆盖率的监管要求体现在本集团的业务计划中。

科技及营运

2014年，本集团持续加强资讯科技及业务营运基础设施，以支持业务增长及提升营运效率。本集团对数据中心进行了改造，扩建部分已完成并投入应用。同时，推出了一系列服务以加强客户体验，为个人银行、中小企及企业银行业务发展提供支援。配合「沪港通」的启动，本集团优化系统以支持跨境清算和结算，并提供柜台和电子渠道交易服务。年内，为企业客户成立了客户服务中心，以新服务模式，为特选客户提供一站式及专业的售后服务。

信用评级

2014年12月31日

长期

短期

标准普尔

A+

A-1

穆迪

Aa3

P-1

惠誉

A

F1

2014年12月29日，标准普尔确认中银香港的长期发行人信用评级为A+及短期发行人信用评级为A-1。评级展望为稳定。

2014年10月14日，穆迪投资服务确认中银香港的长期本地货币及外币银行存款评级为Aa3；短期本地货币及外币银行存款评级为P-1；银行财务实力评级为C+。评级展望为稳定。

2014年10月21日，惠誉国际评级确认中银香港的长期外币发行人违约评级为A，短期外币发行人违约评级为F1。评级展望为稳定。

风险管理

集团银行业务

总览

本集团深信良好的风险管理是企业成功的重要元素。在日常经营中，本集团高度重视风险管理，并强调风险控制与业务发展之间必须取得平衡。本集团业务的主要内在风险包括信贷风险、利率风险、市场风险、流动资金风险、操作风险、信誉风险、法律及合规风险及策略风险。本集团的风险管理目标是在提高股东价值的同时，确保风险控制在可接受的水平之内。本集团设有经董事会审批的风险偏好陈述，表达本集团在风险可控的前提下所愿意承担的风险类型与程度，以实现业务发展目标和达到利益相关者的期望。有关本集团风险管理管治架构的详细资料，请见年报中财务报表附注4。

信贷风险管理

信贷风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行偿债责任而造成损失的风险。本集团的交易账和银行账、以及资产负债表内和表外均存在这种风险。信贷风险主要来自借贷、贸易融资及资金业务。有关本集团信贷风险管理之详细资料，请见年报中财务报表附注4.1。

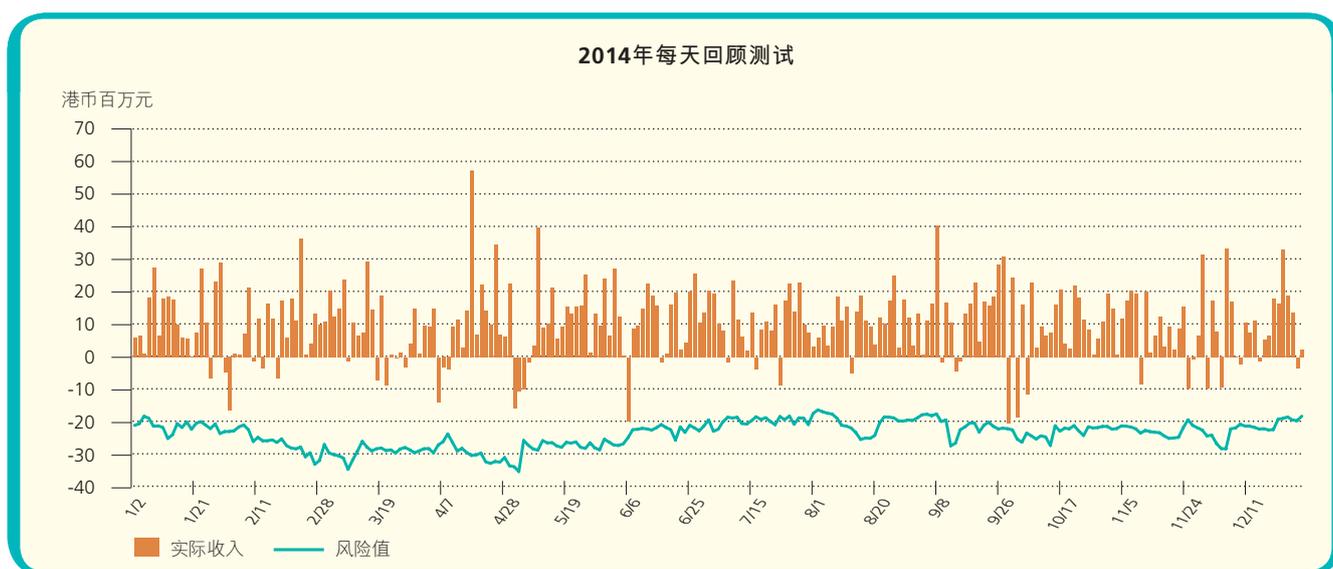
管理层讨论及分析

市场风险管理

市场风险是指因金融市场价格（汇率、利率、股票价格、商品价格）波动导致整体的外汇、利率、股票和商品持仓出现变化而可能给本集团带来的损失。本集团采取适中的市场风险偏好，实现风险与收益的平衡。有关本集团市场风险管理之详细资料，请见年报中财务报表附注4.2。

本集团采用风险值量度一般市场风险，并定期向风险委员会和高层管理人员报告。本集团采用统一的风险值计量模型，运用历史模拟法，以过去2年历史市场数据为参照，计算99%置信水平下及1天持有期内集团层面及各附属机构的风险值，并设定本集团和各附属机构的风险值限额。

本集团采用回顾测试衡量风险值模型计量结果的准确性。回顾测试是将每一交易日市场风险持仓的风险值数字与下一个交易日从这些持仓得到的实际及假设收入作出比较。一般而言，在99%置信水平下，在连续12个月内的例外情况应该不超过4次。下图列示本集团风险值与实际收入比较之回顾测试结果。



2014年内回顾测试结果显示，本集团并无实际交易损失超过风险值的情况。

利率风险管理

利率风险是指因利率水平、资产负债期限结构等要素发生变动而可能导致银行整体收益和经济价值承受损失。本集团的利率风险承担主要来自结构性持仓。结构性持仓的主要利率风险类别为利率重订风险、利率基准风险、收益率曲线风险及客户择权风险。有关本集团利率风险管理之详细资料，请见年报中财务报表附注4.2。

流动资金风险管理

流动资金风险是指银行因无法提供充裕资金以应对资产增加或履行到期义务，而可能要承受的不欲接受的损失。本集团遵循稳健的流动资金风险偏好，确保在正常情况或压力情景下均有能力提供稳定、可靠和足够的现金来源，满足流动资金需求；在极端情景下无需借助金管局的流动性支持，累积的净现金流为正值，可以保证基本生存期内的流动资金需要。有关本集团流动资金风险管理之详细资料，请见年报中财务报表附注4.3。

操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险隐藏于业务操作的各个环节，是本集团在日常操作活动中面对的风险。

本集团实施操作风险管理「三道防线」体系：所有部门或功能单位为第一道防线，是操作风险管理的第一责任人，通过自我评估与自我提升来履行业务经营过程中自我风险控制职能。操作风险及合规部连同一些与操作风险管理相关的专门职能单位包括人力资源部、资讯科技部、公司服务部、财务管理部、会计部（统称为「专门职能单位」）为第二道防线，负责评估和监控第一道防线操作风险状况，对其工作提供指导。独立于业务单位的操作风险及合规部，负责协助管理层管理本集团的操作风险，包括制订和重检操作风险管理政策和框架、设计操作风险的管理工具和汇报机制、评估及向管理层和风险委员会汇报总体操作风险状况；专门职能单位对操作风险的一些特定的范畴或与其相关事项，履行第二道防线的牵头管理责任，除负责本单位操作风险管理外，亦须就指定的操作风险管理范畴向其他单位提供专业意见／培训并履行集团整体的操作风险牵头管理。集团稽核为第三道防线，对操作风险管理框架的有效性与充足性作独立评估，需定期稽查本集团各部门或功能单位操作风险管理工作的合规性和有效性，并提出整改意见。

本集团建立了有效的内部控制程序，对所有重大活动订下政策及监控措施。设置适当的职责分工和授权乃本集团紧守的基本原则。本集团采用关键风险指标、自我评估、操作风险事件汇报及检查等不同的操作风险管理工具或方法来识别、评估、监察及控制潜在于业务活动及产品内的风险，同时透过购买保险将未能预见的操作风险减低。对支援紧急或灾难事件时的业务运作备有持续业务运作计划，并维持充足的后备设施及定期进行演练。

信誉风险管理

信誉风险指因与本集团业务经营有关的负面报导（不论是否属实），可能引致客户基础缩小、成本高昂的诉讼或收入减少等的风险。信誉风险隐藏于其他风险及各业务运作环节，涉及层面广泛。

为减低信誉风险，本集团制订并遵循信誉风险管理政策。此政策的目的是当信誉风险事件发生时本集团能够尽早识别和积极防范。鉴于信誉风险往往是由各种可能令公众对本集团信任受损的操作及策略失误所引发，本集团建立关键控制自我评估机制包括相关风险评估工具，以评估各主要风险可能对本集团造成的严重影响，包括对本集团信誉的损害程度。

此外，本集团建立完善机制持续监测金融界所发生的信誉风险事件，以有效管理、控制及减低信誉风险事件的潜在负面影响。本集团亦借助健全有效机制及时向利益相关者披露信息，由此建立公众信心及树立本集团良好公众形象。

管理层讨论及分析

法律及合规风险管理

法律风险指因不可执行合约、诉讼或不利判决而可能使本集团运作或财务状况出现混乱或负面影响的风险。合规风险指因未有遵守所有适用法例及规则，而可能导致本集团须承受遭法律或监管机构制裁、引致财务损失或信誉损失的风险。法律及合规风险由操作风险及合规部管理，该部门直接向风险总监汇报工作。所有法律事务均由法律服务中心处理，该中心向营运总监汇报工作。操作风险及合规部在法律服务中心的协助下负责管理法律风险。法律合规风险管理政策是集团公司治理架构的组成部分，由董事会属下的风险委员会审批。

策略风险管理

策略风险指本集团在实施各项策略，包括宏观战略与政策，以及为执行战略与政策而制订各项具体的计划、方案和制度时，由于在策略制订、实施及调整过程中失当，从而使本集团的盈利、资本、信誉和市场地位受到影响的风险。董事会检讨和审批策略风险管理政策。重点战略事项均得到高层管理人员与董事会的充分评估与适当的审批。

本集团会因应最新市场情况及发展，定期检讨业务策略。

资本管理

本集团资本管理的主要目标是维持与集团整体风险状况相称的资本充足水平，同时为股东带来最大回报。资产负债管理委员会定期检讨本集团资本结构，并在需要时进行调整以保持风险、回报与资本充足性的最佳平衡。

为符合金管局监管政策手册「监管审查程序」内的要求，本集团采用内部资本充足评估程序并每年作出重检。按金管局对第二支柱的指引，内部资本充足评估程序主要用以评估在第一支柱下未有涵盖或充分涵盖的重大风险所需的额外资本，从而设定本集团最低普通股一级资本比率、最低一级资本比率及最低总资本比率。同时，本集团亦就前述的资本比率设定了运作区间，以支持业务发展需要及促进资本的有效运用。

压力测试

本集团以压力测试辅助各项风险的分析工作。压力测试是一种风险管理工具，用以评估当市场或宏观经济因素急剧变化并产生极端不利的经营环境时银行风险暴露的情况。本集团内各风险管理单位按金管局监管政策手册「压力测试」内的原则，定期进行压力测试。资产负债管理委员会根据风险委员会批准的主要风险限额，对压力测试的结果进行监控，财务管理部定期向董事会及风险委员会汇报本集团的综合测试结果。

中银集团人寿

中银集团人寿的业务主要为在香港承保长期保险业务如人寿及年金（类别A），相连长期保险（类别C）和退休计划管理第III类（类别I）。中银集团人寿的保险业务引致的主要风险为保险风险、利率风险、流动资金风险及信贷风险。中银集团人寿严密监控上述风险，并定期向其风险管理委员会汇报。保险业务的主要风险及相关的控制程序如下：

保险风险管理

中银集团人寿的业务为承保投保人的死亡、疾病、伤残、危疾、意外及相关风险。中银集团人寿透过实施承保策略和再保险安排来管理上述风险。

承保策略旨在厘定合理的保费价格水平，使其符合所承保的风险。中银集团人寿的承保程序包括筛查过程，如检查投保人的健康状况及家族病史等。

再保险安排将保险合同中的保险风险转移至第三方，然而，再保险安排并未免除中银集团人寿作为原保险人的责任。若再保险公司于任何理由下未能支付赔款，中银集团人寿仍须履行对投保人赔偿责任。与再保险公司订立任何再保险合同前，需审查其财务实力以厘定其信誉。中银集团人寿依据评级机构给予的信贷级别及其他公开财务资讯，以订立其再保险分配政策及评估所有再保险公司和中介公司的信誉。中银集团人寿亦持续监控对再保险资产的回收能力，并保存与其经营一般业务的重大合约持有人的支付历史记录。

有关本集团保险风险管理之详细资料，请见年报中财务报表附注4.4。

利率风险管理

利率上升可能导致债券组合贬值，同时可能引发客户退保。相反地，利率下调亦可能导致保单责任增加及未能兑现保证回报或导致回报下降从而导致客户不满。中银集团人寿在已建立的资产负债管理框架下管理其资产负债匹配状况，以达致投资回报匹配其保单责任，及管理因利率变化的不利影响。

流动资金风险管理

中银集团人寿的流动资金风险是指不能在不承受难以接受的损失之情况下，提供资金以履行到期义务的风险。中银集团人寿的资产负债管理框架包括现金流管理，能够保持资金流动性以支付不时之保单支出。

信贷风险管理

中银集团人寿面对的信贷风险主要来自客户或交易对手未能或不愿意履行合约责任的风险。中银集团人寿保险业务主要面对的信贷风险包括：

- 债券发行人或结构性产品交易对手的违约风险
- 因信贷评级变更（下调）而引致信贷息差扩大
- 再保险公司所承担的未支付保险债务
- 再保险公司所应承担的已支付赔款
- 保单持有人所应支付的款额
- 保险中介人所应支付的款额

中银集团人寿透过对单一或多名投资对手设定交易上限，以管理信贷风险。管理层每年会就有关上限进行一次或以上的检讨。

为加强信贷风险管理，中银集团人寿与集团的投资管理保持紧密联系，并密切监控及定期重检已制订的债券发行人出售名单及观察名单，以确保与本集团信贷风险管理及投资策略的一致性。





全新 客户体验



企业资讯

董事会

董事长

田国立[#]

副董事长

陈四清[#] (自2014年3月25日起获委任为副董事长)

岳毅 (自2014年5月22日起获委任为非执行董事并自2015年3月6日起获调任为执行董事及获委任为副董事长)

李礼辉[#] (自2014年3月25日起辞任)

和广北 (自2015年3月6日起辞任)

董事

李早航[#]

祝树民[#] (自2014年5月22日起获委任)

高迎欣[#] (自2015年3月11日起获调任为非执行董事)

郑汝桦* (自2014年10月30日起获委任)

高铭胜*

单伟建*

童伟鹤*

周载群[#] (自2014年3月25日起退休)

冯国经* (自2014年6月11日起退休)

宁高宁* (自2014年10月30日起辞任)

[#] 非执行董事

* 独立非执行董事

高层管理人员

总裁

岳毅 (自2015年3月6日起获委任)

和广北 (自2015年3月6日起辞任)

副总裁

高迎欣 (自2015年3月11日起辞任)

副总裁

杨志威 (自2015年3月1日起退休)

风险总监

李久仲

财务总监

隋洋 (自2014年8月22日起获委任)

卓成文 (自2014年8月22日起辞任)

营运总监

李永達

副总裁

朱燕来

黄洪

龚杨恩慈 (自2015年3月1日起获委任)

公司秘书

陈振英

注册地址

香港
花园道1号
中银大厦
52楼

核数师

安永会计师事务所

股份过户登记处

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号
合和中心17M楼

美国预托股份托管银行

花旗银行(Citibank, N.A.)
388 Greenwich Street
14th Floor
New York, NY 10013
United States of America

网址

www.bochk.com

董事会及高层管理人员

董事



田国立先生
董事长

54岁。本公司及中银香港董事长和提名委员会主席。中国银行董事长兼执行董事。中银(BVI)及中银香港(集团)董事。



陈四清先生
副董事长

(自2014年3月25日起获委任为副董事长)

54岁。本公司及中银香港副董事长、薪酬委员会委员和提名委员会委员。中国银行副董事长、执行董事及行长。中银(BVI)及中银香港(集团)董事。



岳毅先生
副董事长、执行董事兼总裁

(自2014年5月22日起获委任为非执行董事，并自2015年3月6日起获调任为执行董事及获委任为副董事长兼总裁)

58岁。于年内担任本公司及中银香港非执行董事、战略及预算委员会委员和风险委员会委员。自2010年8月至2015年3月期间担任中国银行副行长。

自2015年3月6日起，岳先生由非执行董事调任为执行董事，并获委任为本公司和中银香港副董事长兼总裁，及不再担任风险委员会委员；彼留任战略及预算委员会委员。



和广北先生

副董事长兼总裁

(自2015年3月6日起辞任)

60岁。于年内为本公司及中银香港副董事长兼总裁、战略及预算委员会委员。南商(中国)、集友、中银集团人寿及中银香港慈善基金董事长。香港银行同业结算有限公司及香港银行同业结算服务有限公司董事，以及香港印钞有限公司董事。中银香港于香港银行公会之指定代表并于2014年担任该会主席。中国人民政治协商会议第十二届全国委员会委员、亚太经合组织商贸咨询理事会中国香港代表、金管局辖下外汇基金咨询委员会、银行业咨询委员会、香港总商会理事会、港美商务委员会、深圳前海深港现代服务业合作区咨询委员会成员及广东省粤港澳合作促进会金融专业委员会副主任及香港中国企业协会名誉会长。

自2015年3月6日起和先生辞任本公司及中银香港副董事长、执行董事兼总裁，及不再担任战略及预算委员会委员。



李早航先生

非执行董事

59岁。本公司及中银香港非执行董事并担任战略及预算委员会主席和薪酬委员会委员。中国银行执行董事及副行长。



祝树民先生

非执行董事

(自2014年5月22日起获委任)

54岁。本公司及中银香港非执行董事、战略及预算委员会委员和风险委员会委员。中国银行副行长。

董事会及高层管理人员



高迎欣先生

非执行董事

(自2015年3月11日起获调任为非执行董事及辞任副总裁)

52岁。于年内为本公司及中银香港执行董事及副总裁，主管企业银行及金融机构。于年内为南商董事长、南商(中国)副董事长及中银集团保险董事。

自2015年3月11日起高先生由执行董事调任为非执行董事，辞任副总裁及获委任为风险委员会委员和战略及预算委员会委员。彼亦于同日辞任本集团的所有其他职务。



郑汝桦女士

独立非执行董事

(自2014年10月30日起获委任)

54岁。本公司及中银香港独立非执行董事、稽核委员会委员和战略及预算委员会委员。



高铭胜先生

独立非执行董事

64岁。本公司及中银香港独立非执行董事、风险委员会主席、稽核委员会委员、薪酬委员会委员和提名委员会委员。新加坡Octagon Advisors Pte Ltd的行政总裁。



单伟建先生
独立非执行董事

61岁。本公司及中银香港独立非执行董事、稽核委员会主席、薪酬委员会委员和提名委员会委员。太盟投资集团之主席兼首席执行官。



童伟鹤先生
独立非执行董事

63岁。本公司及中银香港独立非执行董事、薪酬委员会主席、稽核委员会委员、提名委员会委员、风险委员会委员和战略及预算委员会委员。Investcorp投资总监。

高层管理人员



李久仲先生
风险总监

52岁。本集团风险总监。南商、南商(中国)、中银信用卡公司及中银集团人寿董事。



隋洋女士
财务总监

41岁。本集团财务总监。

董事会及高层管理人员



李永逵先生

营运总监

56岁。本集团营运总监。中银信用卡公司董事。



朱燕来女士

副总裁

60岁。本集团副总裁，负责领导集团整体战略及统筹全行人民币相关业务和发展策略。南商董事。



黄洪先生

副总裁

55岁。本集团副总裁，主管金融市场业务线。中银集团人寿董事、中银国际英国保诚信托有限公司和中银集团信托人有限公司董事兼主席。



龚杨恩慈女士

副总裁

(自2015年3月1日起获委任)

52岁。本集团副总裁，负责个人金融及产品管理、分销网络、私人银行及中银信用卡公司业务。中银信用卡公司副董事长及中银集团人寿董事。

董事会报告

董事会同仁谨此提呈本集团截至2014年12月31日止之董事会报告及财务摘要报表。

主要业务

本集团之主要业务为提供银行及相关之金融服务。本集团于本年度按业务分类的经营状况分析详情载于财务摘要报表附注10。

业绩及分配

本集团在本年度之业绩载于第97页之综合收益表。

董事会建议派发末期股息每股港币0.575元，股息总额约港币60.80亿元，惟必须待股东于2015年6月16日（星期二）举行之股东周年大会上批准后方可作实。如获批准，是项末期股息将会于2015年7月3日（星期五）向于2015年6月25日（星期四）名列本公司股东名册内之股东派发。连同于2014年8月宣派的每股港币0.545元的中期股息，2014全年共派发股息为每股港币1.120元。

暂停办理股份过户登记手续以便享有出席股东周年大会并于会上投票的权利

本公司将由2015年6月11日（星期四）至6月16日（星期二）（包括首尾两天）暂停办理股份过户登记手续，以确定有权参加股东周年大会并可于会上投票的股东名单。股东如欲参加股东周年大会并于会上投票，须于2015年6月10日（星期三）下午4时30分前，将相关股票连同所有过户文件一并送交本公司股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716室，办妥过户登记手续。本公司股东周年大会将于2015年6月16日（星期二）下午2时正举行。

暂停办理股份过户登记手续以便享有末期股息

本公司将由2015年6月22日（星期一）至6月25日（星期四）（包括首尾两天）暂停办理股份过户登记手续，以确定有权收取所建议的末期股息的股东名单。股东如

欲收取所建议的末期股息，须于2015年6月19日（星期五）下午4时30分前，将相关股票连同所有过户文件一并送交本公司股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716室，办妥过户登记手续。本公司股份将由2015年6月18日（星期四）起除息。

储备

本集团之储备变动详情载于财务摘要报表附注9。

捐款

本集团于年内之慈善及其他捐款总额约为港币8百万元。

注：此捐款并不包括「中银香港慈善基金」（下称「基金」）向外界作出的捐款及赞助（有关详情请参阅本财务摘要报告「企业社会责任」章节。「基金」是在香港注册的独立法人，是根据《税务条例》获豁免缴税的慈善机构。

物业、器材及设备

本集团之物业、器材及设备变动详情载于财务摘要报表附注6。

股本

本公司之股本详情载于财务摘要报表附注8。

于本财务摘要报告付印前之最后可行日期及根据已公开资料，本公司的公众持股量约34%。据此，董事认为本公司具有足够的公众持股量。

可供分派储备

按照香港《公司条例》（第622章）第6部，本公司于2014年12月31日的可供分派储备约为港币65.07亿元。

五年财务摘要

本集团过去五个财政年度之业绩、资产及负债之摘要载于第3页。

董事会报告

董事

本公司董事名单列载于第48页。董事与高层管理人员简介列载于本财务摘要报告第50页至第54页。每位非执行董事的任期约为3年。

陈四清先生自2014年3月25日起获委任为副董事长。祝树民先生及岳毅先生自2014年5月22日起获委任为非执行董事，并于2014年6月11日举行的股东周年大会上膺选连任。郑汝桦女士自2014年10月30日起获委任独立非执行董事。岳毅先生自2015年3月6日起由非执行董事调任为执行董事，并获委任为副董事长兼总裁。高迎欣先生自2015年3月11日起由执行董事调任为非执行董事。李礼辉先生自2014年3月25日起辞任副董事长及非执行董事。周载群先生自2014年3月25日起退休，不再担任非执行董事。冯国经博士于2014年6月11日举行的2014年度股东周年大会结束后退任独立非执行董事。宁高宁先生自2014年10月30日起辞任独立非执行董事。和广北先生自2015年3月6日起辞任副董事长、执行董事兼总裁。董事会对李先生、周先生、冯博士、宁先生及和先生在任期间作出的宝贵贡献表示谢意，并给予最崇高的敬意。

根据组织章程细则第98条及《企业管治守则》第A.4.2条规定，陈四清先生、高铭胜先生及童伟鹤先生的任期会于即将召开的股东周年大会上届满。所有将退任董事愿意于即将召开的股东周年大会上重选连任。组织章程细则第102条同时规定，于年内获董事会委任的董事任期将于下届股东周年大会届满，惟可于该股东大会重选连任。据此，就董事会于2014年10月30日委任的郑汝桦女士的任期将于即将召开的股东周年大会上届满，并愿意重选连任。

董事之服务合约

所有在即将举行的股东周年大会上重选连任的董事，均未与本公司或其任何附属公司订立任何在1年内不能终止，或除正常法定补偿外还须支付任何补偿方可终止的服务合约。

董事于重大合约之权益

于本年度内，本公司、其控股公司、或其任何附属公司或各同系附属公司概无就本集团业务订立任何重大、而任何董事直接或间接拥有重大权益的合约。

董事在与集团构成竞争的业务所占之权益

田国立先生、陈四清先生及李早航先生均为中国银行的执行董事。祝树民先生为中国银行的副行长。岳毅先生为中国银行的前副行长（其自2015年3月6日起辞任该职位）。于本年度内，李礼辉先生曾为中国银行的执行董事。

中国银行是根据中国法例成立的商业银行及股份制有限责任公司，透过其分布全球的联系公司提供全面的商业银行及其他金融服务。本集团若干业务与中国银行及其联系公司的业务重叠及／或互相补足。就本集团与中国银行及其联系公司的竞争而言，董事相信凭藉良好的公司治理，加上独立非执行董事的参与，本集团的利益将获得足够的保障。

另外，本公司董事会的职责约章亦已明文规定，除非有关法律或监管规则允许，否则若有大股东或董事在董事会将予考虑的议题中存在利益冲突，有关议题将不会以书面决议的方式处理，而应就该议题举行董事会会议；在交易中没有重大利益的独立非执行董事应出席该次董事会会议。

除上述披露外，并无任何董事在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

董事认购股份之权益

于本年度内，本公司、其控股公司或其任何附属公司或各同系附属公司概无订立任何安排、使董事可透过收购本公司或任何其他法人团体的股份或债券而获取利益。

董事及总裁于股份、相关股份及债券中之权益

于2014年12月31日，本公司董事、总裁及彼等各自的联系人在本公司的股份及相关股份中拥有以下权益，而该等权益是根据《证券及期货条例》第352条须予备存的登记册内所记录或根据《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本公司及联交所之权益。

董事姓名	持有股份 / 相关股份数目					总数	占已发行股份总数 概约百分比
	个人权益	家属权益	公司权益	其他权益			
和广北	100,000	-	-	-	-	100,000	0.0009%
合共	100,000	-	-	-	-	100,000	0.0009%

除上文披露外，于2014年12月31日，本公司董事、总裁或彼等各自的联系人概无在本公司或其任何相关法团（按《证券及期货条例》第XV部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，而该等权益或淡仓是根据《证券及期货条例》第352条须予备存的登记册内所记录或根据上市规则附录十所载《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本公司及联交所之权益。

主要股东权益

于2014年12月31日，本公司根据《证券及期货条例》第336条而备存的登记册载录下列各方拥有本公司的权益（按照该条例所定义者）：

公司名称	于本公司持有的股份数目	占已发行股份总数概约百分比
汇金	6,984,274,213	66.06%
中国银行	6,984,274,213	66.06%
中银香港（集团）	6,984,175,056	66.06%
中银(BVI)	6,984,175,056	66.06%

注：

1. 自中国银行于2004年8月改制后，汇金便代表国家控股中国银行，因此，根据《证券及期货条例》，汇金被视为拥有与中国银行相同的权益
2. 中国银行持有中银香港（集团）的全部已发行股本，而中银香港（集团）则持有中银(BVI)的全部已发行股本。因此，根据《证券及期货条例》，中国银行及中银香港（集团）均被视为拥有与中银(BVI)相同的本公司权益。中银(BVI)实益持有本公司6,984,175,056股股份的权益
3. 中国银行持有中银国际全部已发行股本，而中银国际则持有中银国际亚洲有限公司及中银国际金融产品有限公司全部已发行股本。因此，根据《证券及期货条例》，中国银行被视为拥有与中银国际亚洲有限公司及中银国际金融产品有限公司相同的本公司权益。中银国际亚洲有限公司持有本公司24,479股股份的权益及持有本公司72,000股以实物结算的股本衍生工具股份的权益，中银国际金融产品有限公司则持有本公司2,678股股份的权益

上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，根据《证券及期货条例》第336条而备存的登记册载录，中银国际金融产品有限公司持有143,522股股份属淡仓。据此，中国银行及汇金按《证券及期货条例》而言被视为拥有该等股份的权益。除披露外，于2014年12月31日，本公司根据《证券及期货条例》第336条而备存之登记册并无载录其他权益或淡仓。

董事会报告

管理合约

于本年度内，本公司并无就整体或任何重要业务的管理和行政工作签订或存有任何合约。

购买、出售或赎回本公司股份

于本年度内，本公司及其任何附属公司概无购买、出售或赎回本公司任何股份。

主要客户

于本年度内，本集团最大5名客户占本集团之利息收入及其他经营收入总金额少于30%。

关连交易

就于2013年12月10日公布的须予披露的关连交易，本公司独立非执行董事已审阅并核实此等交易为：

- (i) 按本集团日常业务进行；
- (ii) 按一般商务条款或更佳条款进行；
- (iii) 根据有关交易的协议条款进行，而交易条款公平合理，并且符合本公司股东的整体利益；及
- (iv) 就设有年度金额上限的交易类别，该等交易的年度交易总额不超过年度金额上限。

根据上市规则第14A.56及14A.71(6)(b)条，董事会已委聘本公司核数师，按照香港会计师公会所颁布的香港鉴证业务准则第3000号下之「非审核或审阅过往财务资料之鉴证工作」规定，及参照实务说明第740号「关于香港《上市规则》所述之持续关连交易的核数师函件」，对集团之持续关连交易作出审阅报告。就上述持续关连交易，核数师已发出了一封无保留意见的审阅结果和结论信。根据上市规则第14A.57条，本公司已向香港联合交易所提供了核数师信的副本。

预算管理及汇报

每年制定的财务预算须由董事会审批，方予管理层实施。财务及业务指标会分发至业务单位及附属公司。本集团定有明确程序，以评估、检讨和审批主要的资本性及经常性开支。核准预算范围以外的重大支出建议，将呈交董事会或其辖下有关的委员会决定。集团会定期向董事会汇报财务及业务指标的完成情况。如年中集团经营状况出现重大变化，本集团将适时向董事会呈交有关的财务预测修订报告以供审核。

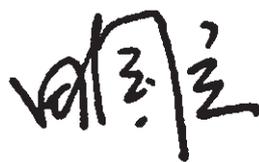
符合《银行业（披露）规则》及上市规则

截至2014年12月31日止的财务报表符合《银行业条例》项下《银行业（披露）规则》之有关要求，及符合上市规则有关财务披露之规定。

核数师

2014年度之财务报表乃由安永会计师事务所（「安永」）审计，其为于本公司2013年5月28日举行的股东周年大会上获委任的新核数师，接替退任的罗兵咸永道会计师事务所。安永将于2015年度股东周年大会上退任，并表示愿意继续受聘。

承董事会命



董事长
田国立

香港，2015年3月25日

公司治理

为保障股东、客户和员工的利益，本公司致力维持和强化高水准的公司治理。除了全面符合香港有关的法律法规以及金管局、香港证券及期货事务监察委员会、香港联交所等监管机构的各项规定和指引外，本公司不时对所采用的公司治理实务作出检讨，并力求符合国际和本地有关公司治理最佳惯例的要求。

本公司已全面符合香港上市规则附录第十四章所载的《企业管治守则》中刊载的所有守则条文。同时亦在绝大多数方面符合了《企业管治守则》中所列明的建议最佳常规。其中，本公司已对外披露季度财务及业务回顾，以便股东及投资者可以更及时地掌握关于本公司业务表现、财务状况和前景的信息。本公司的全资附属及主要营运公司，中银香港已全面符合由金管局发出的监管政策手册CG-1「本地注册认可机构的企业管治」（「监管政策手册CG-1」）。为进一步提升公司治理水平，本公司亦会留意市场趋势及根据监管机构所发布的指引及要求，修订公司治理制度及加强相关措施。

于2014年，本公司荣获由《亚洲公司治理》杂志颁授的亚洲公司治理杰出表现奖，该奖项旨在表彰在维护股东权益、信息披露、董事会运作方面获得成绩及杰出表现的公司。这是本公司连续第三年获取该市场认可的奖项。本公司将继续维持良好公司治理水平及程序以确保我们的信息披露属完整、透明及具质素。

公司治理政策

政策陈述

本公司认同建立高水平公司治理的重要性，并致力维持有效的公司治理架构以实现本集团的长远成就。本公司亦坚定地致力维护及加强良好公司治理的原则及实践，已建立的良好公司治理架构对本公司的商业道德操守作出指导及规范，令股东和利益相关者的整体权益得以持续地保障及维护。

基本原则

(1) 卓越的董事会

权力	董事会负责监督本集团业务及各项事务的管理，贯彻实现股东的最大价值及提升本集团的公司治理水平。董事会有义务诚实及善意地行事并为本集团及其股东的整体最佳利益作出客观决策。
结构	本公司由一个高素质及独立非执行董事具代表性的董事会领导。董事会由执行董事、非执行董事和独立非执行董事均衡组合而成。独立非执行董事的人数与比例均超越有关法例及法规的要求。所有董事均为不同领域的杰出人士，他们皆拥有丰富专业经验，并能作出客观判断。
主席及行政总裁的角色	为促进权力平衡，主席及行政总裁的角色清晰划分。主席可专注于领导董事会及监管公司治理和股东相关的事宜；而行政总裁则领导管理层执行本公司的日常运作及有关事务。该等角色区分可使本公司受益。
董事会附属委员会	董事会已成立五个常设附属委员会并授予各项责任以协助董事会履行其职责。该等常设附属委员会包括稽核委员会、提名委员会、薪酬委员会、风险委员会和战略及预算委员会。它们大部分由独立非执行董事占多数所组成。各董事会附属委员会均有清晰的职责约章列明其角色及责任。董事会对该等常设附属委员会的表现及成效定期进行评估，以作进一步完善。董事会亦将因应情况需要成立其他董事会委员会，如独立董事委员会及招聘委员会。

(2) 审慎的风险管理

董事会认同对风险控制及管理的要求乃本集团业务营运的一个重要部分。董事会会在风险委员会及其他相关委员会的协助下制定及监督风险管理策略与相关框架和政策。管理层在风险委员会指导下履行本集团日常风险管理的职责。

(3) 公平的薪酬体系

本公司确保董事薪酬必须恰当及能反映其须履行的职责以满足股东期望及符合监管要求。董事袍金须经股东批准。董事会于薪酬委员会建议的基础上批准本集团的薪酬政策。该委员会主要负责确保本集团整体人力资源及薪酬策略的公平合理。董事并无参与决定其自身的薪酬。

(4) 有效的信息披露机制

董事会不时检讨及监控本集团对报告、公告、股价敏感及内幕信息的披露程序的有效性。董事会鼓励及采取必要步骤以及时披露信息，并确保有关本集团的信息表述与传达清晰及客观，以使股东及公众人士评估本集团情况从而作出有根据的投资决定。

(5) 维护股东权利

董事会尊重本公司组织章程细则（「组织章程细则」）及有关适用法律和监管条例所载的股东权利。董事会高度重视与股东保持有效沟通，亦透过保持与股东沟通的各种渠道及直接对话，以尽其最大努力让股东知悉本公司的业务和各项事务。此外，股东亦具权利获取所有本公司已发布信息、于股东大会上提呈建议、提名董事人选及向本公司提出查询。

(6) 保障利益相关者权益

董事会具信托责任，通过应有关注及考虑以保护和提供本公司所有利益相关者的权益，利益相关者包括但不限于员工、客户、业务夥伴、供应商、监管机构及社区。本公司严格遵守适用法律法规及治理政策，以保障所有利益相关者的权益。

(7) 可持续的企业社会责任

本公司高度重视企业社会责任。董事会通过加强与利益相关者的关系，促进经济、社会及环境的持续发展以致力承担企业社会责任。本公司一贯支持及参与有利于社区的各项活动。

(8) 追求「从优秀到卓越」

董事会鼓励追求从优秀到卓越，在提名委员会的协助下确保各董事会附属委员会须定期进行自我有效性的评估，并根据评估结果提出必要的反馈、指引及指导以提高其效率及效力。

政策目标

本公司董事会和高层管理人员负责遵循公司治理原则并执行相关政策。本公司按照清晰的公司治理原则对其业务进行管理，该等原则提供稳定的管治架构以实现其卓越表现及持续增长。

公司治理

公司治理架构

董事会及管理层的职责

董事会作为本公司治理架构核心，与管理层之间具有明确分工。董事会负责给予管理层高阶指引和有效监控。一般而言，董事会负责：

- 制订本集团的中长期战略并监控其执行情况；
- 审批年度业务计划和财务预算；
- 批准有关年度、中期及季度业绩；
- 审查及监控本集团的风险管理及内部监控；
- 确保本集团的良好公司治理及合规工作；及
- 监察本集团管理层的工作表现。

董事会特别授权管理层执行已确定的策略方针，由其负责本集团日常营运并向董事会报告。为此，董事会订立了清晰的书面指引，特别明确管理层应向董事会汇报的各种情况，以及管理层应取得董事会批准后才可代表本集团作出的各种决定或订立的各种承诺等。董事会将对这些授权和指引进行定期重检。

主席及总裁的角色

为避免使权力集中于一位人士，本公司董事长及总裁分别由两人担任，两者之间分工明确并已在董事会的职责约章中作出明文规定。简而言之，董事长负责确保董事会适当地履行其职能，贯彻良好公司治理常规

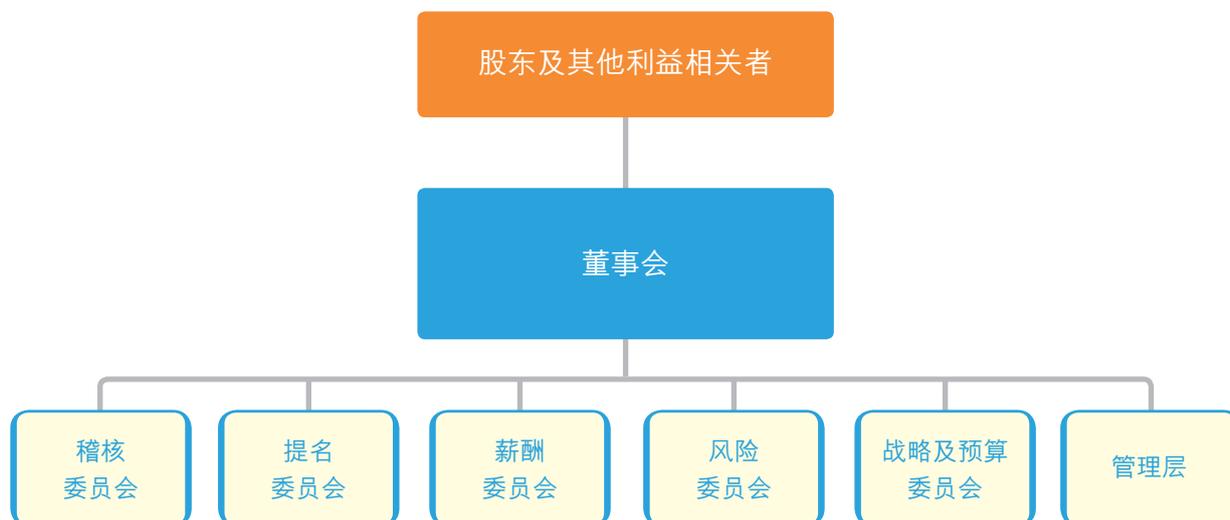
及程序。此外，作为董事会的主席，董事长亦负责确保所有董事均适当知悉当前的事项，及时得到充分、完备、可靠的信息。而总裁则负责领导整个管理层，推行董事会所采纳的重要策略及发展战略。管理委员会在总裁的领导下对日常营运进行管理，贯彻业务发展策略，实现本集团的长远目标和战略。

董事会附属委员会

董事会在考虑有关的业界做法和公司治理国际最佳惯例的基础上，下设五个常设附属委员会——稽核委员会、提名委员会、薪酬委员会、风险委员会和战略及预算委员会，负责协助董事会履行其职责。此外，董事会亦会按需要授权一个完全由独立非执行董事组成的独立董事委员会，负责审阅、批准和监控根据有关法律和监管规定要求须由董事会批准的关连交易（包括持续关连交易）。

各附属委员会均具有清晰界定的职责约章，并就其职权范围内的有关事项向董事会提出意见，或在适当情况下按转授权力作出决定。所有附属委员会均获指派专业秘书部门，以确保有关委员会备有足够资源，有效地及恰当地履行其职责。董事会及附属委员会亦有参与各专业秘书部门的年度考核工作，以保证及提升各专业秘书部门的服务质量及向董事会及附属委员会提供充分及高效率的支援服务。此外，根据其职责约章的规定，董事会及各附属委员会亦会每年评估及审查其工作程序及有效性，以确定须予改进的地方。

有关本公司的公司治理架构可以参见下图：



有关本公司董事会所采用的公司治理原则和架构、董事会及各附属委员会的组成及其职责约章、公司治理政策、股东沟通政策及信息披露政策等信息，在本公司的网址www.bochk.com中「关于我们」的「公司治理」一节内均有详细列载。

董事会

董事会的组成及任期

本公司董事会以非执行董事及独立非执行董事占大多数，以保证董事会决策的独立、客观及对管理层实行全面和公正的监控。董事会诚实、善意地行事，并按照本集团的最佳利益客观地作出决策，以尽力实现股东的长远及最大价值并切实履行对本集团其他利益相关者的公司责任。

董事会现有董事10名，包括4名独立非执行董事，5名非执行董事及1名执行董事。陈四清先生自2014年3月25日起获委任为本公司副董事长和前提名及薪酬委员会委员，并不再担任风险委员会和战略及预算委员会委员；祝树民先生自2014年5月22日起获委任为本公司非执行董事、风险委员会和战略及预算委员会委员；郑汝桦女士自2014年10月30日起获委任为本公司独立非执行董事、稽核委员会和战略及预算委员会委员；岳毅先生自2015年3月6日起由非执行董事（于2014年5月22日获委任）调任为本公司执行董事、获委任为副董事长兼总裁，不再担任风险委员会委员，但留任战略及预算委员会委员；及高迎欣先生自2015年3月11日起由执行董事调任为非执行董事，并获委任为风险委员会和战略及预算委员会委员。

公司治理

自2014年3月25日起，李礼辉先生辞任本公司副董事长、非执行董事，并不再担任前提名及薪酬委员会委员；周载群先生退休，不再担任本公司非执行董事、稽核委员会委员和战略及预算委员会主席；李早航先生获委任为本公司战略及预算委员会主席，并不再担任风险委员会委员。冯国经博士自2014年6月11日举行的股东周年大会结束后退任本公司独立非执行董事、稽核委员会和战略及预算委员会委员；宁高宁先生自2014年10月30日辞任本公司独立非执行董事，并不再担任战略及预算委员会委员；及和广北先生自2015年3月6日起辞任本公司副董事长、执行董事兼总裁，并不再担任战略及预算委员会委员。除上述披露者外，于本年度及截至本财务摘要报告日期止，并无其他董事会及附属委员会的成员变动。

本公司目前所有非执行董事、独立非执行董事均有固定任期约为三年，并获发正式聘书以订明其委任的主要条款及条件。根据组织章程细则第98条及《企业管治守则》第A.4.2条规定，陈四清先生、高铭胜先生及童伟鹤先生将于即将召开的股东周年大会上告退并愿意重选连任。组织章程细则亦规定，于年内获董事会委任的董事任期将于下届股东周年大会届满，惟可于该股东大会重选连任。据此，就董事会于2014年10月30日委任的郑汝桦女士的任期将于即将召开的股东周年大会上届满，并愿意重选连任。关于董事重选的一步详情列载于本财务摘要报告中的「董事会报告」部

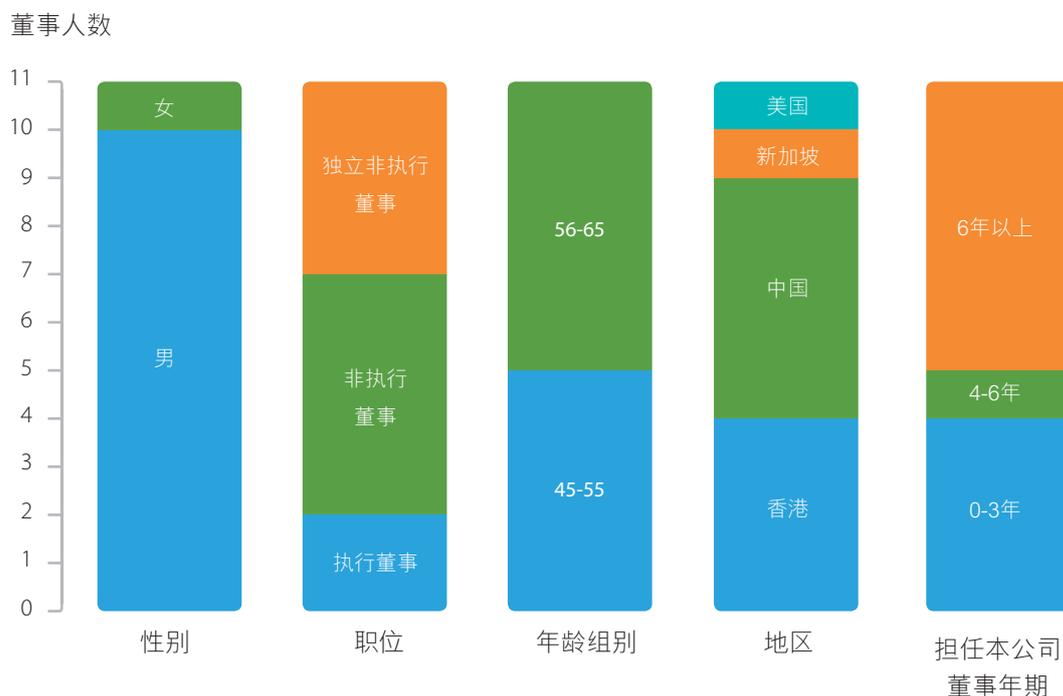
分。此外，本公司亦已制定一套关于委任独立非执行董事的书面及正式制度，以确保委任程序的规范化、全面性及透明度。

董事会成员多元化及独立性

本公司认同董事会成员多元化的重要性及裨益。为提升董事会效益及企业管治水平，本公司董事会按已订立《董事会成员多元化政策》的指引，在物色适当及资格人选为董事会成员时，从多个方面考虑董事会成员多元化，包括但不限于性别、年龄、文化及教育背景、种族、地区、专业经验、技能、知识等，务求令董事会成员的组成在以上各个范畴达到合适的比例。同时，董事会成员的委任将以董事会整体运作所需的技能和经验为本，用人唯才为原则，同时充分考虑前述各项董事会成员多元化因素。

目前董事会成员中，所有董事均拥有广泛的银行业与管理经验。此外，独立非执行董事的占比超过董事会成员的三分之一，并包括了多名具备战略发展、财务及／或风险管理专长的独立非执行董事。董事会订立了《董事独立性政策》，以规范独立非执行董事的独立性。本公司已收到各独立非执行董事根据该独立性政策而作出的年度确认书。基于所掌握的资料，本公司确认所有独立非执行董事的独立身分。董事会成员专业经验、技能及知识的资料，于本财务摘要报告中「董事会及高层管理人员」一节，及本公司网页www.bochk.com中「有关我们」的「组织架构」一节内均有详细列载。

年内董事会的组成分析如下：



田国立先生、陈四清先生及李早航先生乃中国银行执行董事；祝树民先生乃中国银行副行长；岳毅先生乃中国银行前副行长（其自2015年3月6日起辞任该职位）；李礼辉先生曾任中国银行副董事长、执行董事及行长（其自2014年1月28日起辞任该等职位）；周载群先生曾任中国银行执行董事及副行长（其自2011年5月28日起辞任该等职位）。除上述披露者外，董事会成员之间并无任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大的关系。

另外，本公司董事会的职责约章中已明确规定，除非有关法律或监管规则允许，否则若有大股东或董事在董事会将予考虑的议题中存在利益冲突，应就该议题举行董事会会议，而在交易中没有重大利益的独立非执行董事应出席该次董事会会议，并就该议题提出专业意见以作进一步审议及审批。

董事责任保险

本公司于年内已为各董事购买适当的董事责任保险，以保障其因企业行为而引起的赔偿责任，本公司均会为该保险的保额及保障范围进行年度检讨。

董事培训及专业发展

为确保新委任董事对本公司的业务运作有充分了解及确保所有董事能定期更新其知识，以便向董事会提供具有充分依据的建议及意见，增加彼等对本公司的贡献，董事会据此制订了一套关于董事入职介绍的董事指引及培训的书面制度。

本公司亦适时向各董事会成员提供关于影响董事及本公司的有关监管条例的重大修订；以及定期安排董事会成员与管理层会面，以加深董事会成员对本公司最

公司治理

新的业务发展情况的了解。此外，本公司鼓励各董事会成员积极参与持续培训课程。本公司亦会适时安排各项相关的专业培训课程予各董事会成员参加，有关费用一概由本公司负责。

年内，按照上市规则附录第十四章《企业管治守则》第A.6.5条，全体董事均已参与持续专业发展以扩展并更新其知识及技能。于2014年，本公司特别邀请专家为董事及高层管理人员进行讲座，介绍了反洗钱的最新

监管要求、市场发展及风险为本的资本和绩效管理的有关情况。各董事亦有参与其认为合适的一系列本地或海外培训，主持或出席本公司及外间机构举办的有关讲座、会议、研讨会及课程。相关培训包括：

- 国家及全球经济发展；
- 公司治理；
- 最新监管规定；及
- 银行业发展趋势等。

董事的年度培训记录亦已载入由本公司备存及不时更新的董事培训记录的登记册中。下列为本公司全体董事于年内参与持续专业发展的情况概述：

董事 ^{附注}	企业管治	最新监管规定	银行业发展趋势及全球／国家经济发展
非执行董事			
田国立先生	✓	✓	✓
陈四清先生	✓	✓	✓
李早航先生	✓	✓	✓
祝树民先生	✓	✓	✓
岳毅先生	✓	✓	✓
独立非执行董事			
郑汝桦女士	✓	✓	✓
高铭胜先生	✓	✓	✓
单伟建先生	✓	✓	✓
童伟鹤先生	✓	✓	✓
执行董事			
和广北先生	✓	✓	✓
高迎欣先生	✓	✓	✓

附注：于年内辞任或退任董事的培训记录并无包括在内。于本年度及截至本财务摘要报告日期期间的董事变动详情，请参阅本财务摘要报告中有关「董事会」的「董事会的组成及任期」段落

董事出席董事会、董事会附属委员会及股东大会会议情况

董事会于2014年内共召开6次会议，会议平均出席率达82%。全年会议召开日期及时间安排已于上一年度拟定通过。会议正式通知在会议预定日期至少14天前发出予各董事会成员。而所有会议材料连同会议议程一般在会议预定日期至少7天前送达全体董事会成员审阅。每次会议议程内容均在事前充分咨询各董事会成员及高层管理人员意见后，经董事长确认而制订。此外，为便于非执行董事之间公开坦诚的讨论，董事长于每次董事会会议开始议程讨论部分前均预留时间与非执行董事（包括独立非执行董事）进行讨论，而执行董事及高层管理人员须暂时回避至该讨论完毕。有关做法已形成制度并列入董事会的工作规则内。

各位董事于2014年出席董事会、附属委员会、股东周年大会及股东特别大会的详情如下：

董事 ¹	董事出席会议次数 / 任期内举行会议次数								
	董事会	董事委员会						股东大会	
		稽核委员会	提名及薪酬委员会 ²	提名委员会 ^{2,3}	薪酬委员会 ²	风险委员会	战略及预算委员会	股东周年大会	股东特别大会
于年内举行会议次数	6	5	4	0	1	6	4	1	1
非执行董事									
田国立 (董事长)	4/6	-	-	0/0	-	-	-	0/1	0/1
陈四清 (副董事长)	6/6	-	3/3	0/0	1/1	1/1	1/1	0/1	0/1
李早航	4/6	-	2/4	-	1/1	0/1	3/3	0/1	0/1
祝树民	4/4	-	-	-	-	4/5	3/3	1/1	1/1
岳毅	4/4	-	-	-	-	3/5	2/3	1/1	1/1
李礼辉 (前副董事长)	1/1	-	1/1	-	-	-	-	-	-
周载群 (已退任)	1/1	1/1	-	-	-	-	1/1	-	-
独立非执行董事									
郑汝桦	1/1	1/1	-	-	-	-	1/1	-	-
高铭胜	6/6	4/5	3/4	0/0	1/1	6/6	-	1/1	1/1
单伟建	5/6	5/5	3/4	0/0	1/1	-	-	0/1	0/1
董伟鹤	5/6	5/5	4/4	0/0	1/1	5/6	3/4	1/1	1/1
冯国经 (已退任)	2/3	2/2	-	-	-	-	1/1	0/1	0/1
宁高宁 (已辞任)	0/5	-	-	-	-	-	0/3	0/1	0/1
执行董事									
和广北 (副董事长兼总裁)	6/6	-	-	-	-	-	4/4	1/1	1/1
高迎欣	6/6	-	-	-	-	-	-	1/1	1/1
平均出席率	82%	96%	80%	不适用	100%	79%	79%	50%	50%

附注：

1. 于本年度及截至本财务摘要报告日期期间的董事变动详情，请参阅本财务摘要报告中有关「董事会」的「董事会的组成及任期」段落
2. 自2014年10月30日起，提名及薪酬委员会分设为提名委员会和薪酬委员会
3. 自2014年10月30日提名及薪酬委员会分设后，于年内提名委员会并没有举行任何会议

公司治理

除正式董事会会议及股东周年大会外，本公司亦定期安排其他非正式活动以便加强董事会及高层管理人员之间的沟通及交流。例如，本公司不时举行工作餐会或邀请董事会成员及高层管理人员参与并就本公司的业务及策略问题互相交流。同时，本公司亦已于年内举办了董事交流活动，以促进董事会与高层管理人员之间的沟通。

董事会附属委员会

稽核委员会

于年底时，稽核委员会由4名委员组成，均为独立非执行董事，其成员、主要职责及于年内的主要工作如下：

成员

单伟建先生（主席）
郑汝桦女士
高铭胜先生
童伟鹤先生

主要职责

- 财务报告的真实性和财务报告程序
- 内部监控系统
- 内部稽核职能的有效性及其集团稽核主管的绩效评估
- 外部核数师的聘任、资格及独立性的审查和工作表现的评估，及（如获董事会授权）酬金的厘定
- 本公司及本集团财务报表、财务及业务回顾的定期审阅和年度审计
- 遵循有关会计准则及法律和监管规定中有关财务资讯披露的要求
- 本集团的公司治理架构及实施

于年内的主要工作（包括审议及（如适用）审批）

- 本公司截至2013年12月31日止年度的董事会报告与财务报表及全年业绩公告，并建议董事会通过
- 本公司截至2014年6月30日止6个月的中期财务报表和中期业绩公告，并建议董事会通过
- 本公司截至2014年3月31日及2014年9月30日止的季度财务及业绩回顾公告，并建议董事会通过
- 由外部核数师提交的审计报告及内部控制改善建议书、监管机构的现场审查报告
- 年度外部核数师聘任的建议、支付予外部核数师的年度审计费用、审阅中期报表的费用及其他非审计服务费用
- 本集团下一年度的内部稽核工作计划，以及所认定的重点范畴
- 内部稽核部门的人力资源安排及薪酬水平、该部门下一年度的费用预算
- 集团稽核主管及集团稽核的2013年度绩效评估及下一年度主要绩效考核指标

自董事会采纳本集团《员工内部举报处理政策》以来，有关机制有效运作。于年内，若干举报个案均通过有关政策提供的渠道接收及按照既定程序得以有效地处理。

根据《企业管治守则》第C.2条之有关规定，稽核委员会亦已于2014年对本集团内部监控系统的有效性进行了年度检讨。有关检讨涵盖所有重要内部监控，包括财务、运作和合规及风险管理功能。检讨范围亦包括集团会计及财务汇报职能的资源、员工资历和经验及培训的足够性。相关检讨的具体内容请参见「内部监控」一节。

提名及薪酬委员会（于2014年10月30日起分设为提名委员会和薪酬委员会）

于前提名及薪酬委员会分设前，成员共有5名，其中包括2名非执行董事，以及3名独立非执行董事。其成员、主要职责及期内的主要工作如下：

成员	主要职责
童伟鹤先生 ¹ （主席）	<ul style="list-style-type: none"> • 本集团的人力资源策略、薪酬策略及激励框架 • 董事、董事会附属委员会成员、及由董事会不时指定的高级管理人员的筛选和提名（定义为「高级管理人员」） • 董事会和各委员会的结构、规模、组成（包括但不限于性别、年龄、文化及教育背景、种族、地区、专业经验、技能、知识等）。董事会由执行董事、非执行董事和独立非执行董事均衡组合而成，而独立非执行董事的人数与比例均符合有关法例及法规的要求 • 董事、各委员会成员、高级管理人员及主要人员的薪酬 • 董事会及各委员会的有效性 • 董事及高级管理人员的培训及持续专业发展 • 雇员的操守准则
陈四清先生 ²	
李早航先生 ²	
单伟建先生 ¹	
高铭胜先生 ¹	
	<p>于期内的主要工作（包括审批、审议并向董事会建议）</p> <ul style="list-style-type: none"> • 重要人力资源及薪酬政策的重检和修订，包括高级管理人员继任政策、浮薪递延政策 • 执行董事及高级管理人员2013年度的绩效考核结果 • 本集团（含高级管理人员）2013年度花红发放方案及2014年度薪酬调整方案 • 监控本集团的中期人力资源策略及其他重要人事政策的执行情况 • 分析及汇报董事会及各附属委员会的自我评估结果，并就此向董事会提出建议，以进一步完善董事会及各附属委员会的职能及效益 • 处理有关高级管理人员的招聘、调整及委任事宜 • 处理有关本公司招聘、调整及委任董事事宜

附注：

1. 独立非执行董事
2. 非执行董事

公司治理

经考虑其他上市公司的一般惯例，以及从更佳履行附属委员会职责、实施有效监督、强化高水准公司治理的角度出发，自2014年10月30日起，将提名及薪酬委员会分设为提名委员会和薪酬委员会。

提名委员会

于分设后，提名委员会成员共有5名，其中包括2名非执行董事，以及3名独立非执行董事，其成员、主要职责及期内的主要工作如下：

成员

田国立先生¹（主席）
陈四清先生¹
高铭胜先生²
单伟建先生²
童伟鹤先生²

主要职责

- 本集团的人力资源整体战略
 - 董事、董事会附属委员会成员、及高级管理人员的筛选和提名
 - 董事会和各委员会的结构、规模、组成（包括但不限于性别、年龄、文化及教育背景、种族、地区、专业经验、技能、知识等）
 - 董事会及各委员会的有效性
 - 董事及高级管理人员的培训及持续专业发展
 - 雇员的操守准则
- 于期内的主要工作（包括审批、审议并向董事会建议）
- 高级管理人员的委任事宜

附注：

1. 非执行董事
2. 独立非执行董事

薪酬委员会

于分设后，薪酬委员会成员共有5名，其中包括2名非执行董事，以及3名独立非执行董事，其成员、主要职责及于年内的主要工作如下：

成员

童伟鹤先生¹（主席）
陈四清先生²
李早航先生²
单伟建先生¹
高铭胜先生¹

主要职责

- 本集团的薪酬策略及激励框架
 - 董事、各委员会成员、高级管理人员及主要人员的薪酬
- 于期内的主要工作（包括审批、审议并向董事会建议）
- 重要薪酬政策的重检和修订，包括南商（中国）的浮薪机制
 - 与高级管理人员委任相关的薪酬事宜
 - 2015年度本集团及高级管理人员的主要绩效指标
 - 2015年度本集团人事费用预算方案

附注：

1. 独立非执行董事
2. 非执行董事

风险委员会

于年底时，风险委员会成员共有4名，其中包括2名非执行董事，以及2名独立非执行董事，其成员、主要职责及于年内的主要工作如下：

成员

高铭胜先生¹（主席）
 祝树民先生²
 岳毅先生²
 童伟鹤先生¹

主要职责

- 建立本集团的风险偏好和风险管理战略，确定本集团的风险组合状况
- 识别、评估、管理本集团不同业务单位面临的重大风险
- 审查和评估本集团风险管理政策、制度和内部监控的充分性及有效性
- 审视及监察本集团资本金管理
- 审查和批准本集团目标平衡表
- 审查及监控本集团对风险管理政策、制度及内部监控的遵守情况，包括本集团在开展业务时是否符合审慎、合法及合规的要求
- 审查和批准本集团高层次的风险管理相关政策
- 审查和批准重大的或高风险的风险承担或交易
- 审阅主要报告，包括风险暴露报告、模型开发及验证报告、信贷风险模型表现报告

于年内的主要工作

- 审批《中银香港集团恢复计划》
- 重检／审批主要风险管理政策，包括《中银香港集团风险偏好陈述》、《中银香港集团营运总则》、《中银香港集团风险管理政策陈述》、《资本管理政策》、《中银香港集团金融工具估值政策》、《员工行为守则》、《中银香港资讯安全政策》、《内部评级体系验证政策》、《关连交易管理政策》、《中银香港压力测试政策》及压力测试情景以及策略风险、信贷风险、市场风险、流动资金风险、利率风险、操作风险、法律、合规及信誉风险等政策
- 重检集团浮薪资源总额管理机制的风险调节方法及审批中银香港集团2013年度风险调节的得分
- 审阅／批准集团经营计划，包括集团目标平衡表、中银香港银行盘投资计划及投资组合主要风险监控指标以及风险管理限额
- 审查和监控巴塞尔资本协定的执行情况，包括审阅模型验证报告及模型表现报告；听取风险加权资产分布情况汇报
- 审阅各类风险管理报告
- 审查／审批重大的或高风险承担或交易

附注：

1. 独立非执行董事
2. 非执行董事

公司治理

战略及预算委员会

于年底时，战略及预算委员会成员共有6名，其中包括3名非执行董事，2名独立非执行董事，以及本公司总裁暨执行董事，其成员、主要职责及于年内的主要工作如下：

成员

李早航先生¹（主席）
和广北先生²
祝树民先生¹
岳毅先生¹
郑汝桦女士³
童伟鹤先生³

主要职责

- 在管理层的协助下，准备集团的中长期战略计划，待董事会批准
- 审查、动议及监控本集团的中长期战略
- 审查本集团中长期战略的制定程序，确保其已充分考虑到一定范围内的备选方案
- 监控本集团中长期战略实施情况，向管理层提供方向性的指引
- 就本集团主要投资、资本性支出和战略性承诺向董事会提出建议并监控其实施情况
- 审查预算，待董事会批准，并监控预算目标的执行表现
- 审查及监控本集团定期／周期性（包括年度）业务计划和财务预算

于年内的主要工作

- 重点指导和监督了本集团整体业务策略的实施，根据未来3年的外部市场环境和内部发展目标，讨论和审议中银香港集团2015-2017年战略规划，并提交董事会审批通过
- 为加强与中国银行集团在海外的联动合作，战略及预算委员会讨论了中银香港与中行海外机构合作发展的策略
- 因应市场新趋势对银行带来的新机遇和挑战，战略及预算委员会对互联网金融对信用卡业务的影响及应对策略等进行了探讨
- 审议及监控了本集团2014年的财务预算和业务规划的执行情况，并先行审议通过和向董事会推荐了管理层提交的本集团2015年度财务预算和业务规划

附注：

1. 非执行董事
2. 执行董事
3. 独立非执行董事

临时委员会

于年内董事会成立了临时招聘委员会，详见如下：

招聘委员会

招聘委员会于2014年3月成立，以选聘合适及具资格的人士出任本公司独立非执行董事及副总裁（个人金融）。委员会由独立非执行董事童伟鹤先生担任主席，其成员包括执行董事和广北先生，非执行董事陈四清先生、李早航先生以及独立非执行董事高铭胜先生、单伟建先生。经过数次筛选，以及经前提名及薪酬委员会建议，董事会分别议决委任郑汝桦女士为本公司独立非执行董事，自2014年10月30日起生效；以及委任龚杨恩慈女士为本公司副总裁（个人金融），自2015年3月1日起生效。

董事的证券交易

本公司已制定并实施一套《董事证券交易守则》以规范董事就本公司证券的交易事项。该内部守则的条款较上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（《标准守则》）中的强制性标准更为严格。此外，自本公司的母公司中国银行股份有限公司于2006年6月上市后，该内部守则除适用于董事于本公司的证券交易外，亦同时适用于董事于中国银行的证券交易。经本公司向所有董事作出特定查询后，彼等均已确认其于2014年度内严格遵守前述内部守则及标准守则有关条款的规定。

董事薪酬

根据本公司采纳的《董事薪酬政策》，薪酬委员会在建议董事的袍金水平时，须参考同类型业务或规模公司的袍金水平，及董事会和附属委员会的工作性质及工

作量（包括会议次数及议程内容），以达到合理的补偿水平。任何董事均不得参与厘定其个人的薪酬待遇。各董事于2014年度的具体薪酬资料已详列于本财务摘要报告财务报表附注4。本公司现时的董事袍金水平，包括担任董事会附属委员会成员的额外酬金，列载如下：

董事会：

所有董事 每年港币200,000元

董事会附属委员会：

主席 每年港币100,000元

其他委员会成员 每年港币50,000元

注：截至2014年12月31日止年度，全部非执行董事放弃其上述的董事袍金；执行董事没有收取其担任董事会附属委员会主席／成员的额外酬金

薪酬委员会已获得董事会授权处理有关职责，负责厘定个别执行董事、高级管理人员的薪酬待遇，包括非金钱利益、退休金权利及赔偿金额（包括丧失或终止职务或委任的赔偿、递延浮薪的提早发放）、按表现而厘定的薪酬部分；并向董事会建议有关人员的入职薪酬、签约酬金、合约保证花红等。

薪酬及激励机制

本集团的薪酬及激励机制按「有效激励」及「稳健薪酬管理」的原则，将薪酬与绩效及风险因素紧密挂钩，在鼓励员工提高绩效的同时，也加强员工的风险意识，实现稳健的薪酬管理。

本集团的薪酬及激励政策已符合金管局《稳健的薪酬制度指引》订明的总体原则，并适用于本公司及其所有附属机构（包括香港地区及以外的分支机构）。

• 「高级管理人员」及「主要人员」

下列组别的人员已界定为符合金管局《稳健的薪酬制度指引》定义之「高级管理人员」及「主要人员」：

- 「高级管理人员」：董事会指定的高级管理人员，负责总体策略或重要业务，包括总裁、副总裁、财务总监、风险总监、营运总监、董事会秘书以及集团稽核主管。
- 「主要人员」：个人业务活动涉及重大风险承担，对风险暴露有重大影响，或个人职责对风险管理有直接、重大影响，或对盈利有直接影响的人员，包括业务盈利规模较大的单位主管、本集团主要附属公司第一责任人、交易主管和首席交易员，以及对风险管理有直接影响的职能部门第一责任人。

• 薪酬政策的决策过程

为体现上述原则，并确保本集团的薪酬政策能促进有效的风险管理，本集团层面的薪酬政策由人力资源部主责提出建议，并由风险管理、财务管理、及合规等风险监控职能单位提供意见，以平衡员工激励、稳健薪酬管理及审慎风险管理的需要。薪酬政策建议报管理委员会同意后，提呈薪酬委员会审查，并报董事会审定。薪酬委员会及董事会视实际需要征询董事会其他辖下委员会（如风险委员会、稽核委员会等）的意见。

• 薪酬及激励机制的主要特色

1. 绩效管理机制

为实践「讲求绩效」的企业文化，本集团的绩效管理机制对集团层面、单位层面及个人层面的绩效管理作出规范。本集团年度目标在平衡计分卡的框架下，向下层分解，从财务、客户、基础建设／重

点工作、人员、风险管理及合规等维度对高级管理人员及不同单位（包括业务单位、风险监控职能单位及其他单位）的绩效表现作出评核。对于各级员工，透过绩效管理机制，将本集团年度目标与各岗位的要求连结，并以员工完成工作指标、对所属单位绩效的影响、履行本职工作风险管理责任及合规守纪等作为评定个人表现的主要依据，既量度工作成果，亦注重工作过程中所涉及风险的评估及管理，确保本集团安全及正常运作。

2. 薪酬的风险调节

为落实绩效及薪酬与风险挂钩的原则，本集团根据《风险调节方法》，把中银香港涉及的主要风险调节因素结合到本集团的绩效考核机制中。《风险调节方法》以信贷风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险、合规风险和信誉风险作为衡量指标的框架。本集团的浮薪总额按经董事会审定的风险调节后的绩效结果计算，并由董事会酌情决定，以确保本集团浮薪总额是在充分考虑本集团的风险概况及变化情况后决定，从而使薪酬制度贯彻有效的风险管理。

3. 以绩效为本、与风险挂钩的薪酬管理

员工的薪酬由「固定薪酬」和「浮动薪酬」两部分组成。固薪和浮薪的比重在达致适度平衡的前提下，因应员工职级、角色、责任及职能而厘定。一般而言，员工职级愈高及／或责任愈大，浮薪占总薪酬的比例愈大，以体现本集团鼓励员工履行审慎的风险管理及落实长期财务的稳定性的理念。

每年本集团将结合薪酬策略、市场薪酬趋势、员工薪金水平等因素，并根据本集团的支付能力及集团、单位和员工的绩效表现，定期重检员工的固薪。如前所述，量度绩效表现的因素，包括定量和定性的，也包括财务及非财务指标。

按《集团浮薪资源总额管理政策》的相关规定，董事会主要根据本集团的财务绩效表现、与集团长期发展相关的非财务战略性指标的完成情况，结合风险因素等作充分考虑后，审批集团浮薪资源总额。除按有关规定的公式计算外，董事会可根据实际情况对本集团的浮薪资源总额作酌情调整。在集团业绩表现较逊色时（如未达至集团绩效的门槛条件），原则上不发当年浮薪，惟董事会仍有权视实际情况作酌情处理。

在单位及员工层面方面，浮薪分配与单位及个人绩效紧密挂钩，有关绩效的量度须包含风险调节因素。风险控制职能单位人员的绩效及薪酬评定基于其核心职能目标的完成情况，独立于所监控的业务范围；对于前线单位的风险控制人员，则透过跨单位的汇报及考核机制确保其绩效薪酬的合适性。在本集团可接受的风险水平以内，单位的绩效愈好及员工的工作表现愈优秀，员工获得的浮薪愈高。

4. 浮薪发放与风险期挂钩，体现本集团的长远价值创造

为实现薪酬与风险期挂钩的原则，使相关风险及其影响可在实际发放薪酬之前有足够时间予以充分确定，员工的浮薪在达到递延发放的门槛条件下，按规定，以现金形式作递延发放。就递延发放的安排，本集团采取递进的模式，员工工作涉及风险期愈长、职等愈高或浮薪水平愈高的岗位，递延浮薪的比例愈大。递延的年期为3年。

递延浮薪的归属与本集团长远价值创造相联结，其归属条件与本集团未来3年的年度绩效表现以及员工个人行为紧密挂钩。每年在本集团绩效达到门槛条件的情况下，员工按递延浮薪的归属比例归属当年的递延浮薪。若员工在浮薪递延期间被发现曾有欺诈行为、任何评定绩效表现或浮薪所涉及的财务性或非财务性因素其后被发现明显逊于当年评估结

果、因个人行为或管理模式对其所在单位乃至集团造成负面影响，包括但不限于不适当或不充分的风险管理等情况，本集团将取消员工未归属的递延浮薪，不予发放。

• 外部薪酬顾问

为确保薪酬激励机制的合适性，保持薪酬的市场竞争力，本集团曾就高级管理人员和关键岗位的薪酬管理事宜以及市场薪酬数据咨询Towers Watson Pennsylvania Inc.及McLagan Partners Asia, Inc.的独立意见。

• 薪酬披露

本集团已完全遵照金管局《稳健的薪酬制度指引》第三部分要求，披露本集团薪酬及激励机制的相关资讯。

外部核数师

根据董事会采纳的《外部核数师管理政策》，稽核委员会已按该政策内参考国际最佳惯例而制订的原则及标准，对本集团外部核数师安永会计师事务所的独立性、客观性及其审计程序的有效性作出检讨及监察，并满意有关检讨的结果。根据稽核委员会的建议，董事会将向股东建议于本公司2015年度股东周年大会上重新委任安永会计师事务所为本集团核数师；倘获股东授权，董事会将授权稽核委员会厘定安永会计师事务所的酬金。于2014年度，本集团须向安永会计师事务所支付的费用合共港币3,900万元，其中港币2,700万元为审计费用，而港币1,200万元为非审计服务费用（主要包括税务相关及咨询的服务）。于2013年度，本集团向安永会计师事务所支付的费用合共港币3,400万元，其中港币2,600万元为审计费用，而港币800万元为非审计服务费用（主要包括税务相关及咨询的服务）。

稽核委员会对2014年度非审计服务并没有影响到安永会计师事务所的独立性感到满意。2014年度支付予安永会计师事务所的非审计服务费用主要包括税务相关的服务（费用约港币200万元），美国「外国账户税务合规法案」项目（费用约港币100万元）及其它服务（费用约港币900万元）。

内部监控

董事会有责任维持本集团的内部监控系统稳健而且有效，以保障本集团的资产。根据董事会的授权范围，管理层负责日常的运作及各类风险管理工作。

内部监控系统旨在提供合适保证，以防出现严重陈述错漏或损失的情况；并管理运作系统故障的风险，以及协助达致本集团的目标。除保障本集团资产安全外，亦确保保存妥善的会计记录及遵守有关法例及规定。

本集团每年对内部监控系统的有效性进行检讨，涵盖所有重要的监控方面，包括财务监控、运作监控及合规监控以及风险管理。有关检讨工作是以监管机构及专业团体的指引、定义为基础，根据内部环境、风险评估、控制活动、讯息与沟通及内部监督的五项内部监控元素进行评估，涵盖所有重要的监控及措施，包括财务、运作及合规、及风险管理功能；检讨范围亦包括本集团会计及财务汇报职能的资源、员工资历和经验及培训的足够性。有关检讨由本集团内部稽核部门统筹，透过管理层及业务部门的自我评估，内部稽核部门对检讨过程及结果进行独立的检查及后评价工作。有关2014年度的检讨结果已向稽核委员会及董事会汇报。

此外，本集团已基本建立且落实执行各项监控程序及措施，主要包括：

- 建立了相应的组织架构和各级人员的职、权、责，制定了书面的政策和程序，对各单位建立了相互牵制的职能分工，合理地保障本集团的各项资产安全，及内部监控措施的执行，并能在合法合规及风险控制下经营及运作；
- 管理层制定并持续监察本集团的发展策略、业务计划及财务预算的执行情况，并已设置了会计管理制度，提供衡量财务及营运表现的依据；
- 本集团制定了相应的风险管理政策及人力资源管理政策，对各重大风险类别均设既定单位和人员承担职责及处理程序，在风险的识别、评估及管理范畴，包括信誉、策略、法律、合规、信贷、市场、业务操作、流动性、利率等风险，均发挥了应有的监控功能（本集团的风险管理详列于本财务摘要报告第41页至第45页）；
- 本集团确立的资讯科技管治架构，设有多元化的资讯系统及管理报告，包括各类业务的监察资料、财务资讯、营运表现等，为管理层及业务单位、监管机构等提供衡量及监控的讯息；各单位、层级亦已建立了适当的沟通管道和汇报机制，以确保讯息的交流畅通；
- 本集团的内部稽核部门采用风险为本的评估方法，根据董事会辖下稽核委员会批准的内部稽核计划，对财务范畴、各业务领域、各风险类别、职能运作及活动进行独立的检查，直接向稽核委员会提交报告，本集团的内部稽核部门对须关注的事项及需改善的方面有系统地及时跟进，并将跟进情况向管理层及稽核委员会报告；及
- 稽核委员会审阅外部核数师在年度审计中致本集团管理层的报告以及监管机构提出的内部监控建议，并由本集团的内部稽核部门持续跟进以确保本集团有计划地实施有关建议，并定期向管理层及稽核委员会报告建议的落实情况。

本集团致力提升管治水平，对所有附属公司持续监控。于2014年，本集团在组织架构分工、风险管理政策与程序及提高披露透明度等方面做出持续改善。因应全球经济状况、经营环境、监管规定、业务发展等内外变化，本集团整体上采取了一系列应对措施，并将持续检讨改善集团监控机制的成效。于2014年内发现需改进的地方已予确认，并已采取相应措施。

与股东的沟通

董事会高度重视与股东持续保持沟通，尤其是藉着股东周年大会与股东直接沟通及鼓励他们的参与。

和广北先生（股东大会会议主席）、前提名及薪酬委员会主席董伟鹤先生、风险委员会主席高铭胜先生，及核数师安永会计师事务所的代表均出席了本公司于2014年6月11日于香港湾仔港湾道1号香港君悦酒店大堂楼层宴会大礼堂举行的2014年度股东周年大会及股东特别大会，以回应股东于会上提出的查询。田国立先生、陈四清先生、李早航先生、冯国经博士、宁高宁先生及单伟建先生于大会举行当天各因公务未能出席。除上述披露者外，其他所有董事包括祝树民先生、岳毅先生及高迎欣先生亦有出席大会。于2014年度股东周年大会通过的决议包括：采纳本公司2013年度财务报表、宣布分派2013年度末期股息、重选董事、重新委任核数师、向董事会授予有关发行及回购股份的一般性授权及批准采纳本公司新组织章程细则，有关投票结果在本公司的网址www.bochk.com中「投资者关系」的「联交所公告」内有详细列载。

如同本公司2013年报所披露，基于投资者对因行使发行股份的一般性授权而可能引致的摊薄股东价值的关注，董事会已将当发行股份纯粹为筹集资金并与任何收购事项无关时的一般性授权上限自愿地调低至最多5%（相对上市规则所准许20%之限额而言）以呈股东于2014年度股东周年大会上通过。董事会将把比例设于已发行股份5%的门槛（惟于相关决议案通过之日经任何股份分拆及合并情况下予以调整）呈股东于2015年股东周年大会上通过。为贯彻董事会对采纳高标准公司治理机制的承诺，董事会在纯粹为筹集资金而行使发行新股及回购股份的一般性授权时，亦采纳若干内部政策。相关政策的重点如下：

- 当发行价对股份收市价的折扣率对股东价值造成重大摊薄时，董事会将不会行使一般性授权。就此，董事会将考虑一切有关因素以行使在纯粹为筹集资金时发行股份的权利，包括总资本比率，特别是其一级资本、筹集二级资本的成本及效益、本集团业务发展所需的资金、股东获公平对待的原则、及按比例分配的股东权利供股等其他选择；及
- 董事会亦设定了可能启动回购股份机制的触发事项，包括：本公司股价低于股份的公允价值；本集团出现盈余资金，而该资金超过本集团短期至中期业务发展的需求；及董事会认为行使有关授权以增加本公司的股东资金回报率、净资产回报率或每股盈利属恰当及合适的做法。一般情况下，股份回购会在联交所进行。惟倘若预计股份回购的规模可能会扰乱本公司股份于市场上的交易时，董事会可以考虑通过公开要约，即按现有股东的持股量按比例回购的形式进行股份回购。至于回购价格方面，则不应高于本公司股份的公允价值。

公司治理

本公司将于2015年度股东周年大会上按点算股数的方式对所有决议案进行表决。据此，本公司将委任本公司的股份过户登记处香港中央证券登记有限公司作为监票人。有关投票结果将于点票程序完结后尽快上载于联交所的网页及本公司的网页，以便股东查阅。

此外，为了股东能更了解提呈于2015年度股东周年大会审议的事项，并藉此鼓励股东积极参与本公司股东大会，加强双边交流及沟通，本公司特意于致股东信函中向股东提供关于2015年度股东周年大会的详细资料，包括拟在股东周年大会上通过的决议案的说明、退任及重选连任董事的资料，以及关于2015年度股东周年大会及投票的常见问题。

组织章程文件

年内，本公司股东于股东周年大会上批准采纳新组织章程细则，当中已包含（其中包括）于2014年3月3日生效的香港《公司条例》（第622章）内的若干主要变更。有关组织章程细则具体修订请参阅本公司日期为2014年4月14日的股东通函。

股东权利

股东有权召开股东特别大会、于股东大会上提呈建议及提名任何人士参与董事选举。详细程序请参见下文：

- 股东召开股东特别大会的方式：

任何占全体有相关表决权股东的总表决权不低于5%的股东可要求董事会召开股东特别大会。经由该股东正式签署的请求书须说明会议目的，并须交到本公司注册办事处（香港花园道1号中银大厦52楼）。于收到有效请求书后，本公司将按香港《公司

条例》（第622章）第566至568条的规定采取适当行动，并作出必要安排。

- 股东在股东大会上提呈建议的程序：

以下股东有权提出建议（该建议可能被安排提呈于会议上）于本公司股东大会中审议：

- (a) 占全体有相关表决权股东的总表决权最少2.5%的股东；或
- (b) 最少50名有相关表决权权利的股东。

经由该等股东签署的有关建议的请求书，连同关于该建议事宜的一份字数不多于1,000字的陈述书，须最迟于股东大会六星期前送达本公司注册办事处（香港花园道1号中银大厦52楼）。于收到该等有效文件后，本公司将根据香港《公司条例》（第622章）第581至583条的规定采取适当行动及作出必要安排，有关股东须负责支付由此产生的相关费用。

- 股东提名选举董事的程序：

如股东有意于股东大会上提名某位人士（退任董事除外）参选为董事，该股东应向本公司的注册办事处（香港花园道1号中银大厦52楼）提交(a)一份由该名有权参加股东大会并可于会上投票的股东（被提名人士除外）签署的书面通告，以表明其就建议该名人士参选的意见，及(b)一份由被提名人士签署的通告，以表示其参选意向。

上述通告可于股东大会通告发出后至该股东大会召开至少7天前提交，该会议通告应为至少7天。于收到该等有效通告后，本公司将根据本公司组织章程细则第99条的规定采取适当行动及作出必要安排，有关股东须负责支付由此产生的相关费用。

本公司欢迎股东向董事会提出任何书面查询，股东可将该等查询透过邮递至本公司注册办事处：香港花园道1号中银大厦52楼，或经电子邮件发送至 investor_relations@bochk.com 公司秘书收。公司秘书将把收到的查询直接转达予有关的董事会成员或负责该等事务的相关董事会附属委员会主席以作跟进处理。董事会在公司秘书协助下，将尽最大努力确保即时处理所有查询。

信息披露

本公司认同及时而有效信息披露的重要性，并已按照证券及期货条例、上市规则及香港金融管理局的监管政策等适用的法例、法规及监管要求对信息披露（包括内幕信息）制定政策、流程及监控措施以符合有关披露责任。信息披露政策已载列于本公司网页内，网址为 www.bochk.com。

董事关于财务报告书的责任声明

以下声明应与本财务摘要报告中核数师报告内的核数师责任声明一并阅读。该声明旨在区别董事及核数师在财务报告书方面的责任。

董事须按香港《公司条例》规定编制真实且公平之财务报告书。除非本公司及本集团将继续其业务的假设被列为不恰当，否则财务报告书必须以持续经营基准编制。董事有责任确保本公司存置的会计纪录，可合理准确披露本公司财务状况以及可确保所编制的财务报告书符合香港《公司条例》的规定。董事亦有责任采取合理可行的步骤，以保护本集团资产，并且防止及揭发欺诈及其他不正常情况。

董事认为于编制载于本财务摘要报告的财务报告书时，本公司已采用合适的会计政策并贯彻使用，且具有合理的判断及估计支持，并已遵守所有适用的会计准则。



多元化 跨境金融服务



企业 社会责任



客户



员工



环境



社区

我们作为香港主要的银行集团，全面实施企业社会责任措施，致力推动本港经济、社会和环境可持续发展。我们深明，履行企业社会责任对本集团保持长远核心竞争力，以及巩固与利益相关者的关系至为重要，这亦有助我们实现成为客户、员工、股东及投资者「最佳选择」的愿景。

本集团积极推动可持续发展，以及提升利益相关者的参与度，并将之融入核心业务策略及营运当中。为确保本集团各部门贯彻执行企业社会责任策略，我们已制订企业社会责任、环境及可持续采购的政策。同时，本集团与利益相关者保持良好沟通，了解其需要，有助我们精益求精。为此，本集团于年内继续落实2012-2016年「五年期利益相关者参与计划」，并透过独立访谈搜集意见。我们更参考了国际及本港的环境、社会及管治报告指引，编制及发表年度「企业社会责任报告」，确保在披露企业社会责任工作进展时具透明度。

本集团在推动企业社会责任的表现获社会广泛认同。中银香港(控股)有限公司连续五年获选为「恒生可持续发展企业指数系列」成份股；更获家庭议会誉为「2013/2014年度杰出家庭友善雇主」，以表扬我们在推行家庭友善措施方面的卓越表现。中银香港自2003年起获香港社会服务联会嘉许为「商界展关怀」公司。



银行服务 普及便利

我们认为社会各阶层人士，包括弱势社群及基层市民，应可享用便捷的银行服务。



关爱银行服务

100% 
自动柜员机已安装
触觉指示标记

为满足市民对银行服务的不同需要，本集团设计了具备特别功能的自动柜员机。我们是本地首家及唯一一家提供语音导航自动柜员机的

银行，并于2014年在不同地区增设语音导航自动柜员机，方便视障客户使用自助银行服务。此外，全线自动柜员机已安装触觉指示标记，其中约有94%亦已于屏幕两侧设有账户/服务选择按钮。我们更持续检讨自动柜员机的设计及规划，为有特别需要的客户提供更好的服务。

本集团为65岁或以上、18岁以下，以及领取政府财务援助的账户持有人提供柜台服务交易费豁免优惠，更设立无最低结余要求及豁免提款卡年费的港元储蓄账户。我们积极响应香港金融管理局倡议的《公平待客约章》，不收取不动户口费用。

本集团致力为客户提供灵活的退休财务方案，也是「安老按揭计划」的主要银行。年内我们举办了系列讲座，协助已退休及年届退休的人士筹划财务保障。

我们利用便捷的银行服务平台，为非牟利机构提供全方位的银行服务，包括柜台及发薪等服务，助其减少银行费用支出。非牟利机构亦可享用一站式现金管理方案，大大提高其行政效率；更可透过便捷的电子账单及缴费服务收集捐款。客户如以中银信用卡进行捐款，有关慈善团体可获豁免商户交易费。



我们作为「安老按揭计划」的主要银行，举办一系列讲座，协助退休人士筹划财务保障

多元化融资方案

中小企是香港经济增长的重要支柱，为此，本集团一向全力支持中小企业的业务发展，为其提供一系列的融资方案及服务，以满足中小企对流动资金的不同需要，

包括「中银小企钱」及香港按揭证券有限公司的「小型贷款计划」和「中小企融资担保计划」，以及工业贸易署的「中小企业信贷保证计划」。我们更连续三年赞助由香港生产力促进局设立的「中小企一站通支援中心」，向中小企提供有关市场趋势、科技发展及融资等的最新资讯。

此外，我们继续赞助「香港青年工业家奖暨杰出工业家奖」，以及「香港工商业奖」，促进中小企的发展。本集团对中小企的长期支持，备受肯定，连续七年荣获由香港中小型企业总商会颁发的「中小企业最佳拍档奖」。

本集团多年来赞助「香港青年工业家奖暨杰出工业家奖」，表扬本地工业界精英的卓越成就



珍惜资源 爱护环境

我们致力减少碳足迹，有效地善用资源和提倡对环境负责的商业行为，藉此减低业务发展对环境的影响。



为推广低碳生活理念，我们自2011年起赞助「千名青年环境友好使者行动」

建设绿色银行

我们在日常营运中积极推广电子服务，减少耗纸量。新装修的分行已配备电子海报及宣传屏幕，方便客户浏览银行资讯。除了便捷的网上及手机银行服务外，我们更在本港全线分行实施无纸化分行柜台交易服务模式，平均交易时间因而缩短了24%。2014年，超过九成的提款

交易是透过自动柜员机办理，逾七成半的财务交易及超过八成证券交易均经过电子渠道进行；选择收取电子综合月结单的客户亦录得持续增长。

> 75%
财务交易及
> 80%
证券交易经过
电子渠道进行



为向员工宣扬环保讯息，本集团积极推动纸张、胶樽、铝罐、电池、电灯、碳粉盒及厨余等回收计划。此外，为响应中银香港慈善基金(「基金」)所赞助的「绿色星期一：无绿不欢校园计划」，我们特别在每周一向员工提供素食餐单，减少碳排放。我们更赞助了由绿领行动举办的「利是封回收重用大行动」，在多座办公大厦及多家分行摆放收集箱，收集员工及公众捐出的利是封，经处理后派发予有需要的市民于翌年重用。



为鼓励企业客户及供应商采取更环保的措施，本集团在进行贷款及采购评估时，亦考虑了环境、社会及管治等因素。2014年，我们继续与本地两家电力公司合作提供「能源效益贷款计划」，为有意实施节省能源项目的工商客户提供贷款服务。本集团要求供应商填写自我评估问卷，确保符合我们的《供应商行为准则》。

本集团亦在办公大厦实施多项节能节水措施。中银大厦、中国银行大厦、中银中心及中银湾仔商业中心在过去几年均获颁多项国际及本地的环保认证。数据中心亦安装了高效制冷系统，大幅降低了耗电量。

鼓励市民环保减碳

环保教育是我们企业社会责任的重点工作之一。「基金」与多个团体合作，持续支持不同类型的绿色项目，向校园及社区推广低碳的生活模式。

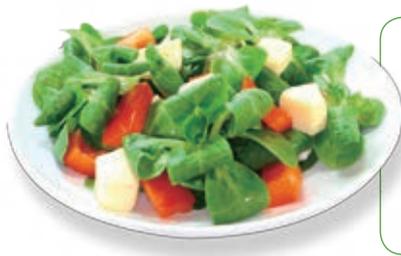


本集团冠名赞助「绿色星期一：无绿不欢校园计划」，将环保素食文化带进校园



企业社会责任

我们冠名赞助了「绿色星期一」举办的「2013-2015 无绿不欢校园计划」，鼓励学生选择素食。2014年，参加此计划的学校由400家倍增至800家，至今已有60万学生参与，素食订餐人数大幅上升35.7%至22.8万人。本年度更增设大专界短片创作比赛、中文大学「味滋素系列」，以及为幼稚园学童提供素食餐单等活动。



校园素食订餐人数
显著上升了

35.7%

「基金」与香港地貌岩石保育协会近年合办多项绿色活动，包括于2014年推出全球首批「世界地质公园电子书籍系列」，透过此互动电子渠道推广中国内地和香港的世界地质公园。我们自2011年起赞助「千名青年环境友好使者行动」，培训了超过5,000名来自内地的青年环境友好使者，鼓励他们向公众宣扬节能减碳的讯息。



「基金」全力支持全球首推「世界地质公园电子书籍系列」，致力推广世界地质公园

我们自2009年首创「香港地质公园慈善环保行」以来，不断加添新元素，曾于2013/2014年度举办「中银香港绿色社区计划慈善环保摄影行」，并于2014/2015年度推出「香港地质海岸生态考察行」，同时增设社交网络平台专区，提升公众对地质公园的保育意识。生态导赏团至今共举办逾130团，超过13,600人参与，深受市民欢迎。全新的清洁海岸义工活动更获环境保护署列为保育海洋生态环境的活动之一。



「香港地质海岸生态考察行」参加者既享受行山之乐，也协助清洁海岸





根植香港 回馈社会

中银香港根植香港，积极参与多项公益慈善活动，致力宣扬关爱社会讯息。20年来，「基金」向社区捐款累计逾港币2亿元，在2014年赞助项目29个。

我们透过音乐，向长期病患者送上关怀祝福

关爱社会

我们继续支持多个慈善团体举办的活动，以实际行动表达对社区的关爱。2014年，「基金」赞助了由香港公益金举办的「新界区百万行—昂船洲大桥」及「公益金中银香港慈善单车挑战赛」，这两项活动为儿童及青年服务合共筹得逾港币800万元善款；并连续四年冠名赞助「公益金慈善高尔夫球赛」，2014年协助筹得逾港币150万元，所得款项悉数捐予精神病患者及康复服务。

「基金」亦赞助由医管局中乐团主办的「2014/2015 杏林乐韵表关怀」计划，在多家公立医院举办一系列的节日关怀音乐会及中乐治疗工作坊，透过音乐向长期病患的住院院友、医护人员和社区长者送上关怀祝福。我们更提供2,000张免费音乐会门票予上述人士，让他们一同欣赏大型音乐会。

此外，我们透过「2013/2014 明爱中银香港电脑捐赠计划」，向香港明爱电脑工场捐赠再生电脑及款项，让基层市民也可使用电脑。



中银集团人寿赞助为期三年的「健康工程师计划」，鼓励小学生多做运动，培养健康的生活习惯

本集团旗下的中银集团人寿亦赞助了分别为期三年及五年的「健康工程师计划」及「『童』步成长路计划」，为逾8,000名来自本地小学的参加者举办一系列健康讲座及兴趣班。本集团于内地的附属公司—南商(中国)继续捐款予内地的安老院、受灾同胞以及羊坪学校。

作育英才

我们在培育社会未来栋梁方面一向不遗余力，自1990年起颁发奖助学金累计港币1,757万元，受惠学生遍及本地九家大学共1,910人。本集团并为大学生提供本地及内地暑期实习机会，让他们获得实际工作经验。

中银集团人寿赞助了由《南华早报》举办的「中银集团人寿小记者计划」。该计划为期三个月，旨在提升中学生的沟通技巧，有助他们未来的事业发展。

关爱无界限。2014年，我们赞助了「苗圃行动」举办的「助学长征」及「慈善高球赛」，将筹得善款用于改善内地偏远地区的教育状况。是次「助学长征」以赣南为目的，参加者共筹得逾港币150万元善款。

推广体育发展

运动不但有益身心，亦有助培养积极的人生观。「基金」一直积极发展羽毛球运动，在过去16年投入累计逾港币1,585万元，让超过120万名参加者参与多项活动。

为向年青运动员宣扬体育精神，「基金」已连续12年赞助「港九地域中学校际运动比赛」，在2014年录得逾270家参赛学校，约80,000人次参加逾8,000场比赛，深受学生欢迎。于2013年首创的「中银香港学界体育志愿者计划」让学生体会助人之乐，来自50多家中学共400多名学生接受了义工培训，为学界运动比赛提供了超过6,200小时义工服务。



我们邀请港队成员叶婉廷小姐及伍家朗先生向大众推广有益身心的羽毛球运动

弘扬文化

文化不仅能丰富生活，更有助提升创意。年内

本集团继续支持一系列的文化活动及表演。

2014年，本集团赞助了法国五月艺术节呈献的「巴黎丹青：二十世纪中国画家展览」。该展览展出了逾100件吴冠中、林风眠等画家的画作，让公众有机会欣赏这些著名中国艺术家的非凡艺术造诣。我们更连续四年支持由香港贸易发展局主办的「茶缘雅叙」活动，推广茶艺文化。

此外，本集团呈献「港乐·郎朗」音乐会，由世界知名年青钢琴家郎朗为观众演奏多首动人乐章。我们亦赞助了「香港中乐团——鼓王群英会」，向观众展示了鼓乐的澎湃力量。



一众主礼嘉宾为「巴黎丹青：二十世纪中国画家展览」主持开幕礼



以人为本 团结协作

员工是本集团持续发展的根基。截至2014年底，我们拥有逾14,800名员工，包括来自不同背景及具有不同经验的专业人才。



本集团提供多元化培训课程，包括「领导力提升计划」



我们举办多姿彩的员工康体活动，平衡作息，也加强员工之间的联系

员工培训发展

本集团为不同级别的员工建立了一套全面人才管理及培育系统，为未来业务发展奠定了坚实的基石。

为确保人才发展计划符合集团的中长期业务策略，我们于2014年构建了「领导力模型」及「基本才干模型」，分别针对具备领导职能及非领导层的员工厘订有效的才干标准，为员工提供明确的个人发展目标，也成为本集团招聘人才及考核员工表现的基础。

本集团设有系统化的员工培训机制，提供多元化培训计划，包括为管理人员设立「领导力提升计划」，以及为其他员工安排课堂培训及跨部门实习等；更为每位员工提供必修的合规课程，持续巩固合规文化；同时推动持续学习，让员工灵活地通过电子平台达成自学目标。



员工参与度及福利

本集团进行了员工心声调查，持续优化工作环境及员工管理政策。我们作为家庭友善雇主，为员工提供免费的年度身体检查服务、具市场竞争力的医疗保险及辅导服务。员工在生日及特别节庆当天可提早下班，男员工亦享有带薪产假。为鼓励员工作息平衡，我们举办了不同类型的员工康体活动，2014年9月于香港迪士尼举行的员工同乐日，共有逾27,000人参加。此外，本集团每年举行颁奖典礼，表扬优秀的员工及团队，提升员工士气。



我们举办香港迪士尼员工同乐日，以及多项康体活动，让员工及其家人一同参与



中银香港合唱团在「我要上红馆」全港合唱总决赛夺得金奖殊荣

本集团积极鼓励员工发展及提升员工投入度，于2014年获《指标》颁发「员工投入度 — 银行：最佳表现奖」。

员工义工队

推动员工参与有意义的社区活动让员工及社区双方受惠。截至2014年底，超过1,400名员工已登记成为「中银香港爱心活力义工队」成员，服务时数较前年大幅上升了81%。义工队除参加了





我们全力支持香港银行公会全新推出的「小小义工大行动」，积极宣扬关爱讯息，致力促进社会融洽和谐

截至2014年底，

> 1,400 名员工
已登记成为「爱心活力义工队」成员



年内我们担任香港银行公会(「银公」)轮任主席银行，全力支持全新推出的「小小义工大行动」，本集团员工代表与学生义工一同探访低收入家庭。为提升社区对理财的认识，我们的义工队积极参与「银公」举办的各项教育活动，包括为中学生设计的「银行通识研习坊」，为低收入家庭举办的「智有『财』能教育坊」，以及「长者活用自动柜员机教育坊」。

本集团员工热心参与各项义务工作，连续五年获社会福利署颁发「义务工作嘉许金状」。

展望2015年及未来，我们将持续提升企业社会责任工作，为利益相关者增创价值。

2014年义工服务
时数大幅上升了

81%



多项为儿童、长者及残障人士举办的活动外，亦积极支持本集团举办的企业社会责任项目，包括为基层市民提供电脑培训，并参与协助生态导赏团、音乐会及工作坊

等。我们更为员工安排义工训练，提升他们在进行义工服务时的沟通技巧，体验助人自助的喜悦。



「中银香港爱心活力义工队」积极参与伤健共融活动，与伤残人士一同学习天文知识

义工队成员为基层家庭提供电脑培训



奖项及嘉许

本集团凭藉雄厚的财务实力及卓越的业务表现，屡获殊荣，进一步巩固我们在市场的领先地位。年内，我们获《亚洲银行家》选为「亚太及香港区最稳健银行」，对我们推动长期盈利能力予以肯定。同时，本集团不断创新产品和服务，优化服务渠道，提升了客户体验，并赢得业内多个奖项，范围遍及人民币业务、现金管理、资产管理、中小企、网上及手机银行，以及信用卡服务等。本集团在致力促进经济、社会和环境的可持续发展方面，也获得广泛认同。

财务实力及公司治理

- 《亚洲银行家》颁发「亚太及香港区最稳健银行」殊荣
- 《亚洲公司治理》颁发「亚洲公司治理杰出表现奖」及「卓越公司奖项—最佳投资者关系奖」



人民币业务

- 香港通用检测认证有限公司颁发「ISO 9001：2008质量管理体系认证」(人民币清算中心)
- 深圳金融电子结算中心颁发「深圳金融结算系统创新奖」
- 《亚洲资产管理》颁发「最佳离岸人民币债券(三年)」及「香港最佳人民币产品经理」殊荣
- 新城财经台、新城数码财经台及《文汇报》颁发「香港离岸人民币中心—人民币业务杰出大奖」：
 - 「杰出企业商业银行—跨境贸易大奖」
 - 「杰出零售银行—多元化业务大奖」
 - 「杰出零售银行—电子银行大奖」
 - 「杰出零售银行—信用卡大奖」
 - 「杰出跨境流动支付服务大奖」
 - 「杰出保险业务—年金保险大奖」
 - 「杰出保险业务—万用寿险大奖」
 - 「杰出保险业务—储蓄保险大奖」
- 新城财经台及新城数码财经台颁发「卓越人民币银行服务品牌大奖」
- 《都市盛世》颁发「最佳人民币服务金奖」
- 《指标》颁发「人民币固定收入基金：最佳表现奖」





卓越服务

- 《亚洲银行家》颁发「香港区最佳零售银行」殊荣及「香港区最佳现金管理银行成就大奖」
- 《亚洲银行及财金》颁发「香港最佳本地现金管理银行」殊荣及「香港最佳网上证券平台大奖」
- 在《基点》的港澳银团贷款市场排名第一
- 美国富国银行颁发「美元清算质量奖」
- 摩根大通银行颁发「美元清算质量奖」
- 《World Finance》颁发「香港区最佳人寿保险公司」殊荣
- 香港中小企业总商会颁发「中小企业最佳拍档奖」
- 香港银行学会颁发11项「杰出财富管理师大奖」，其中包括两项大奖及最佳表现奖
- 香港客户中心协会颁发四项年度大奖，其中包括「神秘客户拨测大奖—至尊大奖」
- 香港优质顾客服务协会颁发三项「优质顾客服务大奖」，其中包括「卓越项目奖」
- 香港铁路有限公司颁发「银行及服务组别—优质顾客服务大奖」及「杰出表现奖」
- 《指标》颁发「产品及服务创新：杰出表现奖」、「客户承诺及参与—保险：最佳表现奖」及「客户洞察—保险：最佳表现奖」



奖项及嘉许

- 新城财经台及新城数码财经台颁发「香港企业领袖品牌大奖」：

「卓越银行按揭服务品牌大奖」

「卓越银行证券服务品牌大奖」

「卓越进出口贸易夥伴银行服务品牌大奖」

「卓越外汇交易服务品牌大奖」

「卓越跨境银行服务品牌大奖」

「卓越个人信用卡品牌大奖」

「卓越流动付款品牌大奖」

- 《e-zone》颁发「最佳个人网上银行服务」及「最佳流动银行服务」殊荣
- 《都市盛世》颁发「最佳零售银行金奖」
- 《U Magazine》颁发「我最喜爱旅游信用卡大奖」
- 美国研究与咨询公司 **Celent** 颁发「Celent 亚洲保险公司典范奖 — 产品设计/产品定义」

银联国际：

- 港澳区「全年最佳表现大奖」、「UPOP 商户交易量金奖」，以及香港区「商户交易量金奖」
- 港澳区「UPOP 发卡交易量奖」及香港区「最高发卡量（商务信用卡）奖」
- 香港区「最高发卡量」、「最高交易量」及「最高交易量升幅」等信用卡金奖

Visa 国际组织：

- 港澳区「最佳诈骗控管发卡银行」
- 香港区「商务卡及 Infinite 卡最高零售签账额增长大奖」
- 澳门区「最佳银行大奖」
- 澳门区「白金卡最高零售签账额大奖」及其他五项签账和销售额大奖
- 香港品质保证局颁发「顾客服务标准 ISO 10002 投诉管理体系认证」(中银信用卡公司)
- 香港通用检测认证有限公司颁发「ISO 9001：2008 质量管理体系认证」(分行服务中心)
- 香港客户中心协会颁发「人对人电话促销专业守则认证」(电话服务中心)

社会责任

关爱社会

- 获选为「恒生可持续发展企业指数」及「恒生内地及香港可持续发展企业指数」的成份股，以及「恒生可持续发展企业基准指数」的成份股
- 香港公益金颁发「公益荣誉奖」
- 获香港社会服务联会嘉许为「商界展关怀」公司
- 家庭议会颁发「杰出家庭友善雇主」殊荣
- 社会福利署颁发「义务工作嘉许金状」及「10,000 小时义工服务奖」
- 《指标》颁发「企业公民 — 银行：杰出表现奖」





保护环境

中银大厦、中国银行大厦、中银中心及中银湾仔商业中心：

- UKAS颁发「ISO 14001：2004环境管理体系认证」
- 水务署颁发「大厦优质食水认可计划证书」

中银大厦、中银中心及中银湾仔商业中心：

- UKAS/香港通用检测认证有限公司颁发「ISO 50001：2011能源管理体系认证」

中银大厦、中国银行大厦、中银中心及中银集团人寿保险大厦：

- 环境保护署颁发「室内空气质素检定计划《卓越级》/《良好级》证书」



人才发展及管理

- 劳工及福利局和社区投资共享基金颁发「社会资本动力奖」
- 教育局颁发「资历架构夥伴嘉许」
- 香港管理专业协会颁发四项「最佳管理培训及发展奖」，其中包括「培训及发展计划—发展组别铜奖」
- 《指标》颁发「员工投入度—银行：最佳表现奖」
- 香港各界庆典委员会颁发「我要上红馆」全港合唱总决赛金奖(中银香港合唱团)

宣传推广

- 《TVB周刊》颁发「杰出企业形象大奖」
- 《都市日报》颁发「最佳报章广告：最佳企业社会责任广告奖」
- 美国 Astrid Awards 国际设计大赛颁发「新产品推出推广」银奖：「智盈理财」
- 美国 Questar Awards 国际优秀宣传片大赛颁发「银行/信用卡广告」银奖：「点亮创富潜力」电视广告
- 美国 ARC 国际年报大赛颁发银行及金融服务类别的「内文设计」铜奖及「封面图片/设计」优异奖(香港/中国内地)：中银香港(控股)有限公司2013年报

97	综合收益表
98	综合全面收益表
99	综合资产负债表
100	财务报表附注
127	关连交易
128	香港财务报告准则和国际财务报告准则/ 中国企业会计准则之对账调整
130	独立核数师对财务摘要报告发出的报告

综合收益表

截至12月31日止年度	附注	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
利息收入		47,952	39,379
利息支出		(16,033)	(11,463)
净利息收入		31,919	27,916
服务费及佣金收入		14,005	12,716
服务费及佣金支出		(3,883)	(3,751)
净服务费及佣金收入		10,122	8,965
保费收益总额		16,741	17,966
保费收益总额之再保分额		(9,086)	(8,796)
净保费收入		7,655	9,170
净交易性收益		2,162	2,957
界定为以公允价值变化计入损益之金融工具净收益/(亏损)		25	(159)
其他金融资产之净收益		846	83
其他经营收入		721	654
总经营收入		53,450	49,586
保险索偿利益总额		(19,146)	(18,277)
保险索偿利益之再保分额		9,978	9,004
保险索偿利益净额及负债变动		(9,168)	(9,273)
提取减值准备前之净经营收入		44,282	40,313
减值准备净拨备		(1,050)	(737)
净经营收入		43,232	39,576
经营支出		(12,972)	(12,083)
经营溢利		30,260	27,493
投资物业出售/公允价值调整之净收益		393	264
出售/重估物业、器材及设备之净(亏损)/收益		(24)	1
应占联营公司及合资企业之税后溢利扣减亏损		34	35
除税前溢利		30,663	27,793
税项		(5,558)	(4,718)
年度溢利		25,105	23,075
应占溢利：			
本公司股东权益		24,577	22,252
非控制权益		528	823
		25,105	23,075
股息		11,842	10,679
		港币	港币
归属于本公司股东之每股盈利			
基本及摊薄	3	2.3246	2.1046

第100至126页之附注属本财务摘要报表之组成部分。

综合全面收益表

截至12月31日止年度	附注	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
年度溢利		25,105	23,075
其后不可重新分类至收益表内的项目：			
房产：			
房产重估		3,309	4,129
递延税项	7	(451)	(666)
		2,858	3,463
其后可重新分类至收益表内的项目：			
可供出售证券：			
可供出售证券之公平值变化		2,918	(6,570)
因处置可供出售证券之转拨重新分类至收益表 由可供出售证券转至持有至到期日证券产生之 摊销重新分类至收益表		(813)	(116)
递延税项	7	(706)	1,203
		1,703	(5,483)
净投资对冲下对冲工具之公平值变化		49	(54)
货币换算差额		(288)	331
		1,464	(5,206)
年度除税后其他全面收益		4,322	(1,743)
年度全面收益总额		29,427	21,332
应占全面收益总额：			
本公司股东权益		28,580	20,933
非控制权益		847	399
		29,427	21,332

第100至126页之附注属本财务摘要报表之组成部分。

综合资产负债表

于12月31日	附注	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
资产			
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余		398,673	353,741
在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放		37,436	46,694
公允价值变化计入损益之金融资产		53,994	43,493
衍生金融工具		33,353	25,348
香港特别行政区政府负债证明书		90,770	99,190
贷款及其他账项		1,014,129	924,943
证券投资		438,826	440,720
联营公司及合资企业权益		324	292
投资物业	5	14,559	14,597
物业、器材及设备	6	55,207	52,358
递延税项资产	7	167	304
其他资产		51,929	45,256
资产总额		2,189,367	2,046,936
负债			
香港特别行政区流通纸币		90,770	99,190
银行及其他金融机构之存款及结余		235,780	278,273
公允价值变化计入损益之金融负债		12,260	13,580
衍生金融工具		20,787	18,912
客户存款		1,480,109	1,324,148
已发行债务证券及存款证		11,901	5,684
其他账项及准备		51,957	48,149
应付税项负债		2,778	2,562
递延税项负债	7	8,081	6,944
对投保人保单之负债		73,796	66,637
后偿负债		19,676	19,849
负债总额		2,007,895	1,883,928
资本			
股本	8	52,864	52,864
储备	9	123,850	105,949
本公司股东应占股本和储备		176,714	158,813
非控制权益		4,758	4,195
资本总额		181,472	163,008
负债及资本总额		2,189,367	2,046,936

第100至126页之附注属本财务摘要报表之组成部分。

经董事会于2015年3月25日通过核准并由以下人士代表签署：



董事
田国立



董事
岳毅

财务报表附注

1. 编制基准

本财务摘要报表乃根据截至2014年12月31日止之中银香港(控股)有限公司之年度财务报表而编制。

本集团之年度财务报表乃按照香港会计师公会颁布之香港财务报告准则(香港财务报告准则为一统称,当中包括所有适用之香港财务报告准则、香港会计准则及诠释)编制,并符合香港《公司条例》之规定,当中,按照新近实施的香港《公司条例》(第622章)第9部分的过渡性及保留安排,本年度及比较年度将继续按照其前身的香港《公司条例》(第32章)之规定。

年度财务报表乃按历史成本法编制,惟就重估可供出售证券、以公允价值变化计入损益之金融资产及金融负债(包括衍生金融工具)、以公允价值列账之贵金属、以公允价值列账之投资物业及以公允价值或重估值扣除累计折旧及累计减值损失后列账之房产作出调整。

2. 金融风险管理

本集团因从事各类业务而涉及金融风险。主要金融风险包括信贷风险、市场风险(包括外汇风险及利率风险)及流动资金风险。本附注概述本集团的这些风险承担,以及其目标、风险管理的管治架构、政策与程序及量度这些风险的方法。

2.1 信贷风险

信贷风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行偿债责任而造成损失的风险。本集团的交易账和银行账、以及资产负债表内和表外均存在这种风险。信贷风险主要来自借贷、贸易融资及资金业务。

信贷风险承担

本集团之最高信贷风险承担是未考虑任何抵押品或其他改善信贷条件的最大风险承担。对于资产负债表内资产,最高信贷风险承担相等于其账面值。对于开出担保函,最高信贷风险承担是被担保人要求本集团代为偿付债务的最高金额。对于贷款承担及其他信贷有关负债,最高信贷风险承担为授信承诺的全额。

2.2 市场风险

市场风险是指因金融市场价格(汇率、利率、股票价格、商品价格)波动导致整体的外汇、利率、股票和商品持仓值出现变化而可能给本集团带来的损失。本集团采取适中的市场风险偏好,实现风险与收益的平衡。市场风险管理的目标,是根据本集团的风险偏好和资金业务发展策略,依靠完善的风险管理制度和相关管理手段,有效管理本集团业务中可能产生的市场风险,促进资金业务健康发展。

2. 金融风险(续)

2.2 市场风险(续)

(A) 外汇风险

下表概述了本集团于12月31日之外币汇率风险承担。表内的资产及负债以折合港元账面值列示，并按原币分类。

	2014年							总计 港币百万元
	人民币 港币百万元	美元 港币百万元	港元 港币百万元	欧元 港币百万元	日圆 港币百万元	英镑 港币百万元	其他 港币百万元	
资产								
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余	320,073	37,932	31,296	3,120	1,031	803	4,418	398,673
在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放	23,299	9,613	3,393	90	-	97	944	37,436
公允价值变化计入损益之金融资产	14,220	15,440	24,260	-	-	-	74	53,994
衍生金融工具	207	8,070	25,034	5	2	9	26	33,353
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	90,770	-	-	-	-	90,770
贷款及其他账项	108,107	285,080	603,715	8,013	389	117	8,708	1,014,129
证券投资								
— 可供出售证券	82,252	155,625	88,070	5,713	-	7,362	18,088	357,110
— 持有至到期日证券	28,961	42,254	2,317	-	-	649	2,667	76,848
— 贷款及应收款	2,075	294	2,499	-	-	-	-	4,868
联营公司及合资企业权益	-	-	324	-	-	-	-	324
投资物业	88	-	14,471	-	-	-	-	14,559
物业、器材及设备	831	2	54,374	-	-	-	-	55,207
其他资产(包括递延税项资产)	30,106	4,464	16,705	520	20	23	258	52,096
资产总额	610,219	558,774	957,228	17,461	1,442	9,060	35,183	2,189,367
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	90,770	-	-	-	-	90,770
银行及其他金融机构之存款及结余	132,829	63,638	37,170	59	42	16	2,026	235,780
公允价值变化计入损益之金融负债	937	15	10,078	-	-	6	1,224	12,260
衍生金融工具	334	2,567	17,664	151	2	8	61	20,787
客户存款	342,345	310,232	768,896	13,285	3,388	10,637	31,326	1,480,109
已发行债务证券及存款证	-	9,780	-	-	1,993	-	128	11,901
其他账项及准备(包括应付税项及递延税项负债)	16,220	11,800	32,375	1,099	69	418	835	62,816
对投保人保单之负债	35,796	6,083	31,917	-	-	-	-	73,796
后偿负债	-	19,676	-	-	-	-	-	19,676
负债总额	528,461	423,791	988,870	14,594	5,494	11,085	35,600	2,007,895
资产负债头寸净值	81,758	134,983	(31,642)	2,867	(4,052)	(2,025)	(417)	181,472
表外资产负债头寸净值*	(67,792)	(118,871)	193,742	(2,740)	3,831	1,869	(508)	9,531
或然负债及承担	67,295	179,433	311,018	1,937	423	14	1,007	561,127

财务报表附注

2. 金融风险(续)

2.2 市场风险(续)

(A) 外汇风险(续)

	2013年							总计 港币百万元
	人民币 港币百万元	美元 港币百万元	港元 港币百万元	欧罗 港币百万元	日元 港币百万元	英镑 港币百万元	其他 港币百万元	
资产								
库存现金及存放银行及 其他金融机构的结余	296,496	38,476	14,273	1,264	230	259	2,743	353,741
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期 之定期存放	35,264	10,442	476	107	-	-	405	46,694
公允价值变化计入损益 之金融资产	7,261	11,508	24,563	-	-	-	161	43,493
衍生金融工具	722	4,598	20,006	2	-	-	20	25,348
香港特别行政区政府 负债证明书	-	-	99,190	-	-	-	-	99,190
贷款及其他账项	105,008	259,236	549,916	3,792	459	205	6,327	924,943
证券投资								
— 可供出售证券	84,103	211,684	89,717	6,024	296	515	22,981	415,320
— 持有至到期日证券	4,334	9,956	1,646	-	-	-	1,519	17,455
— 贷款及应收款	833	4,039	3,073	-	-	-	-	7,945
联营公司及合资企业权益	-	-	292	-	-	-	-	292
投资物业	135	-	14,462	-	-	-	-	14,597
物业、器材及设备	865	3	51,490	-	-	-	-	52,358
其他资产(包括 递延税项资产)	24,821	1,287	18,367	487	111	10	477	45,560
资产总额	559,842	551,229	887,471	11,676	1,096	989	34,633	2,046,936
负债								
香港特别行政区流通纸币	-	-	99,190	-	-	-	-	99,190
银行及其他金融机构 之存款及结余	167,166	58,511	50,607	381	89	106	1,413	278,273
公允价值变化计入损益 之金融负债	1,590	16	10,842	-	-	7	1,125	13,580
衍生金融工具	894	2,433	15,323	187	1	-	74	18,912
客户存款	311,506	272,761	674,425	9,965	3,563	11,270	40,658	1,324,148
已发行债务证券及存款证	-	5,684	-	-	-	-	-	5,684
其他账项及准备 (包括应付税项及 递延税项负债)	14,382	9,974	30,276	981	148	600	1,294	57,655
对投保人保单之负债	28,428	6,867	31,342	-	-	-	-	66,637
后偿负债	-	19,849	-	-	-	-	-	19,849
负债总额	523,966	376,095	912,005	11,514	3,801	11,983	44,564	1,883,928
资产负债表头寸净值	35,876	175,134	(24,534)	162	(2,705)	(10,994)	(9,931)	163,008
表外资产负债头寸净值*	(23,168)	(162,157)	167,162	(17)	2,573	10,966	9,465	4,824
或然负债及承担	73,056	146,235	293,677	4,069	501	1,244	4,223	523,005

* 表外资产负债头寸净值指外汇衍生金融工具的名义数额净值。外汇衍生金融工具主要用来减低本集团之汇率变动风险。

2. 金融风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

(B) 利率风险

下表概述了本集团于12月31日之资产负债表内的利率风险承担。表内以账面值列示资产及负债，并按合约重订息率日期或到期日(以较早者为准)分类。

	2014年						总计 港币百万元
	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至 十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 港币百万元	
资产							
库存现金及存放银行及其他金融 机构的结余	376,437	-	-	-	-	22,236	398,673
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期之定期存放	-	17,730	19,706	-	-	-	37,436
公平值变化计入损益之金融资产	2,721	7,691	12,173	20,180	8,629	2,600	53,994
衍生金融工具	-	-	-	-	-	33,353	33,353
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	90,770	90,770
贷款及其他账项	768,749	154,044	66,747	16,279	1,438	6,872	1,014,129
证券投资							
— 可供出售证券	40,227	52,220	80,734	122,738	57,541	3,650	357,110
— 持有至到期日证券	943	2,498	4,241	44,823	24,343	-	76,848
— 贷款及应收款	2,499	915	1,454	-	-	-	4,868
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	324	324
投资物业	-	-	-	-	-	14,559	14,559
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	55,207	55,207
其他资产(包括递延税项资产)	1,604	-	-	-	-	50,492	52,096
资产总额	1,193,180	235,098	185,055	204,020	91,951	280,063	2,189,367
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	90,770	90,770
银行及其他金融机构之存款及结余	201,704	6,277	2,705	-	-	25,094	235,780
公平值变化计入损益之金融负债	3,428	4,643	3,190	483	516	-	12,260
衍生金融工具	-	-	-	-	-	20,787	20,787
客户存款	1,061,875	210,280	120,810	14,698	-	72,446	1,480,109
已发行债务证券及存款证	2,316	2,811	1,074	5,700	-	-	11,901
其他账项及准备(包括应付税项及 递延税项负债)	16,572	2,685	4,055	194	-	39,310	62,816
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	73,796	73,796
后偿负债	-	-	-	-	19,676	-	19,676
负债总额	1,285,895	226,696	131,834	21,075	20,192	322,203	2,007,895
利率敏感度缺口	(92,715)	8,402	53,221	182,945	71,759	(42,140)	181,472

财务报表附注

2. 金融风险(续)

2.2 市场风险(续)

(B) 利率风险(续)

	2013年						总计 港币百万元
	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至 十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不计息 港币百万元	
资产							
库存现金及存放银行及其他金融 机构的结余	336,303	-	-	-	-	17,438	353,741
在银行及其他金融机构 一至十二个月内到期之定期存放	-	33,801	12,893	-	-	-	46,694
公允价值变化计入损益之金融资产	2,691	6,211	10,244	15,198	6,984	2,165	43,493
衍生金融工具	-	-	-	-	-	25,348	25,348
香港特别行政区政府负债证明书	-	-	-	-	-	99,190	99,190
贷款及其他账项	699,423	121,716	78,275	18,082	1,004	6,443	924,943
证券投资							
— 可供出售证券	47,934	58,235	78,309	146,099	80,472	4,271	415,320
— 持有至到期日证券	1,325	460	4,009	5,250	6,411	-	17,455
— 贷款及应收款	1,660	2,931	3,354	-	-	-	7,945
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	292	292
投资物业	-	-	-	-	-	14,597	14,597
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	52,358	52,358
其他资产(包括递延税项资产)	608	-	-	-	-	44,952	45,560
资产总额	1,089,944	223,354	187,084	184,629	94,871	267,054	2,046,936
负债							
香港特别行政区流通纸币	-	-	-	-	-	99,190	99,190
银行及其他金融机构之存款及结余	240,026	3,768	671	-	-	33,808	278,273
公允价值变化计入损益之金融负债	5,451	5,406	2,071	382	270	-	13,580
衍生金融工具	-	-	-	-	-	18,912	18,912
客户存款	951,236	169,169	124,513	10,589	39	68,602	1,324,148
已发行债务证券及存款证	-	-	-	5,684	-	-	5,684
其他账项及准备(包括应付税项及 递延税项负债)	12,198	2,588	4,106	397	-	38,366	57,655
对投保人保单之负债	-	-	-	-	-	66,637	66,637
后偿负债	-	-	-	-	19,849	-	19,849
负债总额	1,208,911	180,931	131,361	17,052	20,158	325,515	1,883,928
利率敏感度缺口	(118,967)	42,423	55,723	167,577	74,713	(58,461)	163,008

2. 金融风险管理(续)

2.3 流动资金风险

流动资金风险是指银行因无法提供充裕资金以应对资产增加或履行到期义务，而可能要承受的不欲接受的损失。本集团遵循稳健的流动资金风险偏好，确保在正常情况或压力情景下均有能力提供稳定、可靠和足够的现金来源，满足流动资金需求；在极端情景下无需借助金管局的流动性支持，累积的净现金流为正值，可以保证基本生存期内的流动资金需要。

到期日分析

下表为本集团于12月31日之资产及负债的到期日分析，按于结算日时，资产及负债相距合约到期日的剩余期限分类。

	2014年							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至			不确定日期 港币百万元	
				十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元		
资产								
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余	326,887	60,109	-	-	-	-	11,677	398,673
在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放 公平值变化计入损益之金融资产	-	-	17,730	19,706	-	-	-	37,436
- 交易性								
- 债务证券	-	2,627	6,572	10,606	12,530	3,287	-	35,622
- 存款证	-	142	642	393	251	-	-	1,428
- 界定为以公平值变化计入损益								
- 债务证券	-	45	129	1,109	7,534	5,263	-	14,080
- 存款证	-	-	-	-	264	-	-	264
- 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,600	2,600
衍生金融工具	10,880	3,502	2,813	11,619	1,852	2,687	-	33,353
香港特别行政区政府负债证明书	90,770	-	-	-	-	-	-	90,770
贷款及其他账项								
- 客户贷款	113,635	28,987	60,630	171,511	347,232	231,875	2,503	956,373
- 贸易票据	32	12,779	20,973	23,972	-	-	-	57,756
证券投资								
- 可供出售								
- 债务证券	-	8,624	27,253	65,814	135,098	58,323	-	295,112
- 存款证	-	13,284	6,072	24,598	14,187	207	-	58,348
- 持有至到期日								
- 债务证券	-	434	2,503	5,111	44,481	24,197	27	76,753
- 存款证	-	-	77	-	-	18	-	95
- 贷款及应收款								
- 债务证券	-	2,499	915	1,454	-	-	-	4,868
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	3,650	3,650
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	324	324
投资物业	-	-	-	-	-	-	14,559	14,559
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	55,207	55,207
其他资产(包括递延税项资产)	15,705	11,999	149	4,157	7,757	12,301	28	52,096
资产总额	557,909	145,031	146,458	340,050	571,186	338,158	90,575	2,189,367

财务报表附注

2. 金融风险(续)

2.3 流动资金风险(续)

到期日分析(续)

	2014年							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至			不确定日期 港币百万元	
				十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元		
负债								
香港特别行政区流通纸币	90,770	-	-	-	-	-	-	90,770
银行及其他金融机构之存款及结余	203,379	23,419	6,277	2,705	-	-	-	235,780
公允价值变化计入损益之金融负债	-	3,428	4,643	3,190	483	516	-	12,260
衍生金融工具	6,976	3,029	2,455	4,500	2,532	1,295	-	20,787
客户存款	793,425	338,722	209,587	122,979	15,396	-	-	1,480,109
已发行债务证券及存款证								
- 债务证券	-	2,316	2,811	1,106	5,668	-	-	11,901
其他账项及准备(包括应付税项及递延税项负债)	29,145	14,175	4,294	7,054	8,148	-	-	62,816
对投保人保单之负债	12,417	1,099	1,733	6,199	14,807	37,541	-	73,796
后偿负债	-	-	418	-	-	19,258	-	19,676
负债总额	1,136,112	386,188	232,218	147,733	47,034	58,610	-	2,007,895
流动资金缺口	(578,203)	(241,157)	(85,760)	192,317	524,152	279,548	90,575	181,472

2. 金融风险(续)

2.3 流动资金风险(续)

到期日分析(续)

	2013年							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至 十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
资产								
库存现金及存放银行及其他金融机构的结余	246,366	94,800	-	-	-	-	12,575	353,741
在银行及其他金融机构一至十二个月内到期之定期存放	-	-	33,801	12,893	-	-	-	46,694
公平值变化计入损益之金融资产								
- 交易性								
- 债务证券	-	2,118	6,166	6,210	6,754	4,967	-	26,215
- 存款证	-	18	13	78	30	-	-	139
- 界定为以公平值变化计入损益								
- 债务证券	-	146	53	2,673	9,788	1,945	-	14,605
- 存款证	-	-	-	103	266	-	-	369
- 基金及股份证券	-	-	-	-	-	-	2,165	2,165
衍生金融工具	13,672	2,127	1,287	2,789	1,833	3,640	-	25,348
香港特别行政区政府负债证明书	99,190	-	-	-	-	-	-	99,190
贷款及其他账项								
- 客户贷款	82,371	29,710	55,130	143,186	317,087	224,648	1,965	854,097
- 贸易票据	6	16,254	19,003	35,583	-	-	-	70,846
证券投资								
- 可供出售								
- 债务证券	-	16,424	24,027	50,782	160,000	81,733	6	332,972
- 存款证	-	10,419	13,950	36,657	16,836	215	-	78,077
- 持有至到期日								
- 债务证券	-	632	196	4,049	5,987	6,451	45	17,360
- 存款证	-	-	-	-	77	18	-	95
- 贷款及应收款								
- 债务证券	-	1,660	2,931	3,354	-	-	-	7,945
- 股份证券	-	-	-	-	-	-	4,271	4,271
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	-	-	292	292
投资物业	-	-	-	-	-	-	14,597	14,597
物业、器材及设备	-	-	-	-	-	-	52,358	52,358
其他资产(包括递延税项资产)	13,631	13,884	88	394	10,172	7,303	88	45,560
资产总额	455,236	188,192	156,645	298,751	528,830	330,920	88,362	2,046,936

财务报表附注

2. 金融风险(续)

2.3 流动资金风险(续)

到期日分析(续)

	2013年							总计 港币百万元
	即期 港币百万元	一个月内 港币百万元	一至三个月 港币百万元	三至 十二个月 港币百万元	一至五年 港币百万元	五年以上 港币百万元	不确定日期 港币百万元	
负债								
香港特别行政区流通纸币	99,190	-	-	-	-	-	-	99,190
银行及其他金融机构之存款及结余	222,879	50,955	3,768	671	-	-	-	278,273
公允价值变化计入损益之金融负债	-	5,451	5,406	2,071	382	270	-	13,580
衍生金融工具	9,276	1,652	1,047	3,258	3,009	670	-	18,912
客户存款	744,335	273,423	169,101	124,664	12,586	39	-	1,324,148
已发行债务证券及存款证								
— 债务证券	-	-	-	32	5,652	-	-	5,684
其他账项及准备(包括应付税项及递延税项负债)	25,358	14,003	4,038	6,426	7,819	11	-	57,655
对投保人保单之负债	8,531	460	427	7,678	21,009	28,532	-	66,637
后偿负债	-	-	418	-	-	19,431	-	19,849
负债总额	1,109,569	345,944	184,205	144,800	50,457	48,953	-	1,883,928
流动资金缺口	(654,333)	(157,752)	(27,560)	153,951	478,373	281,967	88,362	163,008

上述到期日分类乃按照《银行业(披露)规则》之相关条文而编制。本集团将逾期不超过1个月之资产，例如贷款及债务证券列为「即期」资产。对于按不同款额或分期偿还之资产，只有该资产中实际逾期之部分被视作逾期。其他未到期之部分仍继续根据剩余期限分类，但假若对该资产之偿还存有疑虑，则将该项列为「不确定日期」。上述列示之资产已扣除任何相关准备(如有)。

按尚余到期日对债务证券之分析是为遵循《银行业(披露)规则》之相关条文而披露的。所作披露不代表此等证券将持有至到期日。

以上对投保人保单之负债的相关分析，乃按于12月31日资产负债表内已确认的对投保人保单之负债的净现金流出的估计到期日分类。

2. 金融风险(续)

2.4 保险风险

本集团的业务为承保投保人的死亡、疾病、伤残、危疾、意外及相关风险。本集团透过实施承保政策和再保险安排来管理上述风险。

2.5 资本管理

本集团资本管理的主要目标是维持与集团整体风险状况相称的资本充足水平，同时为股东带来最大回报。资产负债管理委员会定期检讨集团资本结构，并在需要进行调整以保持风险、回报与资本充足性的最佳平衡。

就信贷风险、市场风险及操作风险计算监管资本的基准已于年报财务报表附注4.5中描述。

(A) 监管综合基础

监管规定的综合基础乃根据《银行业(资本)规则》由中银香港及其部分金管局指定之附属公司组成。在会计处理方面，则按照香港财务报告准则综合附属公司。

(B) 资本比率

	2014年	2013年
普通股权一级资本比率	12.30%	10.57%
一级资本比率	12.38%	10.67%
总资本比率	17.51%	15.80%

财务报表附注

2. 金融风险(续)

2.5 资本管理(续)

(C) 扣减后的资本基础组合成份

用于计算以上12月31日之资本比率及已汇报金管局之扣减后的综合资本基础分析如下：

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
普通股一级资本：票据及储备		
直接发行的合资格普通股一级资本票据	43,043	43,043
保留溢利	76,649	59,291
已披露的储备	47,803	43,025
由综合银行附属公司发行并由第三方持有的普通股一级资本票据产生的少数股东权益(可计入综合集团的普通股一级资本的数额)	614	504
监管扣减之前的普通股一级资本	168,109	145,863
普通股一级资本：监管扣减		
估值调整	(19)	(21)
已扣除递延税项负债的递延税项资产	(167)	(164)
按公允价值估值的负债因本身的信用风险变动所产生的损益	(160)	(81)
因土地及建筑物(自用及投资用途)进行价值重估而产生的累积公允价值收益	(47,312)	(44,491)
一般银行业务风险监管储备	(10,011)	(8,994)
对普通股一级资本的监管扣减总额	(57,669)	(53,751)
普通股一级资本	110,440	92,112
额外一级资本：票据		
由综合银行附属公司发行并由第三方持有的额外一级资本票据(可计入综合集团的额外一级资本的数额)	733	894
额外一级资本	733	894
一级资本	111,173	93,006

2. 金融风险(续)

2.5 资本管理(续)

(C) 扣减后的资本基础组合成份(续)

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
二级资本：票据及准备金		
须从二级资本逐步递减的资本票据	19,294	19,294
由综合银行附属公司发行并由第三方持有的二级资本票据 (可计入综合集团的二级资本的数额)	256	321
合资格计入二级资本的集体减值备抵及一般银行风险监管 储备	5,195	5,047
监管扣减之前的二级资本	24,745	24,662
二级资本：监管扣减		
加回合资格计入二级资本的因对土地及建筑物(自用及 投资用途)进行价值重估而产生的累积公允价值收益	21,290	20,021
对二级资本的监管扣减总额	21,290	20,021
二级资本	46,035	44,683
总资本	157,208	137,689

3. 归属于本公司股东之每股盈利

截至2014年12月31日止年度之每股基本盈利乃根据本公司股东应占综合溢利约为港币245.77亿元(2013年：港币222.52亿元)及按已发行普通股之股数10,572,780,266股(2013年：10,572,780,266普通股)计算。

由于截至2014年12月31日止年度内并没有发行任何潜在普通股本，因此每股盈利并不会被摊薄(2013年：无)。

财务报表附注

4. 董事、高层管理人员及主要人员酬金

(a) 董事及高层管理人员酬金

(i) 董事酬金

本年度本集团就本公司董事为本公司及管理附属公司提供之服务而已付及其应收未收之酬金详情如下：

	2014年			
	董事袍金 港币千元	基本薪金、 津贴及 实物福利 港币千元	花红 港币千元	总计 港币千元
执行董事				
和广北(总裁)	100	8,754	4,492	13,346
高迎欣	100	5,906	2,622	8,628
	200	14,660	7,114	21,974
非执行董事				
田国立	-	-	-	-
陈四清	-	-	-	-
李礼辉 ^{注2}	-	-	-	-
李早航	-	-	-	-
祝树民 ^{注1}	-	-	-	-
岳毅 ^{注1}	-	-	-	-
郑汝桦* ^{注1}	52	-	-	52
高铭胜*	409	-	-	409
单伟建*	359	-	-	359
童伟鹤*	459	-	-	459
周载群 ^{# 注2}	1,047	-	-	1,047
冯国经* ^{注2}	133	-	-	133
宁高宁* ^{注2}	125	-	-	125
	2,584	-	-	2,584
	2,784	14,660	7,114	24,558

注1：于年内获委任。

注2：于年内辞任／退任／退休。

4. 董事、高层管理人员及主要人员酬金 (续)

(a) 董事及高层管理人员酬金 (续)

(i) 董事酬金 (续)

	2013年			
	董事袍金 港币千元	基本薪金、 津贴及 实物福利 港币千元	花红 港币千元	总计 港币千元
执行董事				
和广北 (总裁)	100	8,326	4,286	12,712
高迎欣	100	5,741	2,570	8,411
	200	14,067	6,856	21,123
非执行董事				
田国立	-	-	-	-
肖钢	-	-	-	-
陈四清	-	-	-	-
李礼辉	-	-	-	-
李早航	-	-	-	-
高铭胜*	380	-	-	380
单伟建*	350	-	-	350
童伟鹤*	430	-	-	430
周载群#	4,136	-	-	4,136
冯国经*	300	-	-	300
宁高宁*	250	-	-	250
董建成*	142	-	-	142
	5,988	-	-	5,988
	6,188	14,067	6,856	27,111

包括作为南洋商业银行有限公司董事长兼非执行董事之袍金

* 独立非执行董事

截至2014年12月31日止年度，若干董事放弃其酬金共港币2百万元（2013年：港币2百万元），当中包括附属公司董事袍金。

财务报表附注

4. 董事、高层管理人员及主要人员酬金（续）

(a) 董事及高层管理人员酬金（续）

(ii) 五位最高薪酬人士

本集团年内五位最高薪酬人士包括2名（2013年：2名）董事，其酬金已载于上文分析。其余3名（2013年：3名）最高薪酬人士之酬金分析如下：

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
基本薪金及津贴	12	12
花红	6	6
退休金计划供款	1	-
	19	18

年内就彼等任期内已付及其应收未收之酬金组别如下：

	人数	
	2014年	2013年
港币5,500,001元至港币6,000,000元	1	1
港币6,000,001元至港币6,500,000元	2	2

(iii) 高层管理人员酬金

高层管理人员年内就彼等任期内已付及其应收未收之酬金组别如下：

	人数	
	2014年	2013年
港币1,500,001元至港币2,000,000元	1	-
港币2,000,001元至港币2,500,000元	-	1
港币3,500,001元至港币4,000,000元	1	-
港币4,500,001元至港币5,000,000元	1	-
港币5,000,001元至港币5,500,000元	1	2
港币5,500,001元至港币6,000,000元	1	3
港币6,000,001元至港币6,500,000元	2	1
港币8,000,001元至港币8,500,000元	-	1
港币8,500,001元至港币9,000,000元	1	-
港币12,500,001元至港币13,000,000元	-	1
港币13,000,001元至港币13,500,000元	1	-

4. 董事、高层管理人员及主要人员酬金（续）

(b) CG-5下高级管理人员及主要人员的薪酬

按金管局发出之CG-5《稳健的薪酬制度指引》，本年度本集团之高级管理人员及主要人员的薪酬详情如下：

(i) 于年内授予的薪酬

	2014年					
	高级管理人员			主要人员		
	非递延 港币百万元	递延 港币百万元	总计 港币百万元	非递延 港币百万元	递延 港币百万元	总计 港币百万元
固定薪酬						
现金	46	-	46	55	-	55
浮动薪酬						
现金	14	5	19	25	8	33
总计	60	5	65	80	8	88

	2013年					
	高级管理人员			主要人员		
	非递延 港币百万元	递延 港币百万元	总计 港币百万元	非递延 港币百万元	递延 港币百万元	总计 港币百万元
固定薪酬						
现金	46	-	46	52	-	52
浮动薪酬						
现金	14	5	19	24	7	31
总计	60	5	65	76	7	83

以上薪酬包括12名（2013年：11名）高级管理人员及19名（2013年：19名）主要人员。

财务报表附注

4. 董事、高级管理人员及主要人员酬金（续）

(b) CG-5下高级管理人员及主要人员的薪酬（续）

(ii) 递延薪酬

	2014年		2013年	
	高级管理人员 港币百万元	主要人员 港币百万元	高级管理人员 港币百万元	主要人员 港币百万元
递延薪酬				
已归属	6	7	6	4
未归属	10	15	11	14
	16	22	17	18
于1月1日	11	14	12	11
已授予	5	8	5	7
已发放	(6)	(7)	(6)	(4)
调整按绩效评估而扣减部分	-	-	-	-
于12月31日	10	15	11	14

就披露用途，本部分提及的高级管理人员及主要人员乃根据金管局《稳健的薪酬制度指引》定义。

高级管理人员：董事会指定的高级管理人员，负责总体策略或重要业务，包括总裁、副总裁、财务总监、风险总监、营运总监、董事会秘书以及集团稽核主管。

主要人员：个人业务活动涉及重大风险承担，对风险暴露有重大影响，或个人职责对风险管理有直接、重大影响，或对盈利有直接影响的人员，包括业务盈利规模较大的单位主管、本集团主要附属公司第一责任人、交易主管和首席交易员，以及对风险管理有直接影响的职能部门第一责任人。

5. 投资物业

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
于1月1日	14,597	14,364
增置	-	2
公平值收益	393	264
重新分类转至物业、器材及设备(附注6)	(431)	(34)
汇兑差额	-	1
于12月31日	14,559	14,597

投资物业之账面值按租约剩余期限分析如下：

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
在香港持有		
长期租约(超过50年)	3,622	2,893
中期租约(10年至50年)	10,686	11,436
在香港以外持有		
中期租约(10年至50年)	231	248
短期租约(少于10年)	20	20
	14,559	14,597

于2014年12月31日，列于资产负债表内之投资物业，乃依据独立特许测量师第一太平戴维斯估值及专业顾问有限公司于2014年12月31日以公平值为基准所进行之专业估值。公平值指在计量当日若有秩序成交的情况下向市场参与者出售每一项投资物业应取得的价格。

财务报表附注

6. 物业、器材及设备

	房产 港币百万元	设备、固定 设施及装备 港币百万元	总计 港币百万元
于2014年1月1日之账面净值	49,791	2,567	52,358
增置	211	814	1,025
出售	(43)	(27)	(70)
重估	3,311	-	3,311
年度折旧	(1,050)	(779)	(1,829)
重新分类转自投资物业(附注5)	431	-	431
汇兑差额	(12)	(7)	(19)
于2014年12月31日之账面净值	52,639	2,568	55,207
于2014年12月31日 成本值或估值	52,639	8,308	60,947
累计折旧及减值	-	(5,740)	(5,740)
于2014年12月31日之账面净值	52,639	2,568	55,207
上述资产之成本值或估值分析如下：			
于2014年12月31日 按成本值	-	8,308	8,308
按估值	52,639	-	52,639
	52,639	8,308	60,947
于2013年1月1日之账面净值	46,178	2,565	48,743
增置	376	720	1,096
出售	(1)	(16)	(17)
重估	4,143	-	4,143
年度折旧	(953)	(710)	(1,663)
重新分类转自投资物业(附注5)	34	-	34
汇兑差额	14	8	22
于2013年12月31日之账面净值	49,791	2,567	52,358
于2013年12月31日 成本值或估值	49,791	8,275	58,066
累计折旧及减值	-	(5,708)	(5,708)
于2013年12月31日之账面净值	49,791	2,567	52,358
上述资产之成本值或估值分析如下：			
于2013年12月31日 按成本值	-	8,275	8,275
按估值	49,791	-	49,791
	49,791	8,275	58,066

6. 物业、器材及设备（续）

房产之账面值按租约剩余期限分析如下：

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
在香港持有		
长期租约（超过50年）	19,425	18,774
中期租约（10年至50年）	32,430	30,250
在香港以外持有		
长期租约（超过50年）	81	74
中期租约（10年至50年）	685	675
短期租约（少于10年）	18	18
	52,639	49,791

于2014年12月31日，列于资产负债表内之房产，乃依据独立特许测量师第一太平戴维斯估值及专业顾问有限公司于2014年12月31日以公平值为基准所进行之专业估值。公平值指在计量当日若有秩序成交的情况下向市场参与者出售每一项房产应取得的价格。

根据上述之重估结果，房产估值变动已于房产重估储备、收益表及非控制权益确认如下：

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
贷记房产重估储备之重估增值	3,284	4,078
贷记收益表之重估增值	2	14
贷记非控制权益之重估增值	25	51
	3,311	4,143

于2014年12月31日，假若房产按成本值扣减累计折旧及减值损失列账，本集团之资产负债表内之房产账面净值应为港币83.31亿元（2013年：港币72.21亿元）。

财务报表附注

7. 递延税项

递延税项是根据香港会计准则第12号「所得税」计算，就资产负债之税务基础与其在财务报表内账面值两者之暂时性差额作提拨。

资产负债表内之递延税项（资产）／负债主要组合，以及其在年度内之变动如下：

	2014年					
	加速折旧 免税额 港币百万元	物业重估 港币百万元	亏损 港币百万元	减值准备 港币百万元	其他 暂时性差额 港币百万元	总计 港币百万元
于2014年1月1日	581	7,348	(92)	(594)	(603)	6,640
借记／(贷记) 收益表	26	60	92	(55)	(11)	112
借记其他全面收益	-	451	-	-	706	1,157
汇兑差额	-	(1)	-	4	2	5
于2014年12月31日	607	7,858	-	(645)	94	7,914

	2013年					
	加速折旧 免税额 港币百万元	物业重估 港币百万元	亏损 港币百万元	减值准备 港币百万元	其他 暂时性差额 港币百万元	总计 港币百万元
于2013年1月1日	564	6,772	(144)	(492)	617	7,317
借记／(贷记) 收益表	17	(91)	52	(100)	(16)	(138)
借记／(贷记) 其他全面收益	-	666	-	-	(1,203)	(537)
汇兑差额	-	1	-	(2)	(1)	(2)
于2013年12月31日	581	7,348	(92)	(594)	(603)	6,640

7. 递延税项（续）

当有法定权利可将现有税项资产与现有税项负债抵销，而递延税项涉及同一财政机关，则可将个别法人的递延税项资产与递延税项负债互相抵销。下列在资产负债表内列账之金额，已计入适当抵销：

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
递延税项资产	(167)	(304)
递延税项负债	8,081	6,944
	7,914	6,640

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
递延税项资产（超过12个月后收回）	(129)	(85)
递延税项负债（超过12个月后支付）	7,928	7,391
	7,799	7,306

于2014年12月31日，本集团未确认递延税项资产之税务亏损为港币0.10亿元（2013年：港币0.07亿元）。按照现行税例，有关税务亏损没有作废期限。

8. 股本

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
法定：		
每股港币5元之普通股	–	100,000
已发行及缴足：		
10,572,780,266股普通股	52,864	52,864

根据于2014年3月3日生效的香港《公司条例》(第622章)，法定股本的概念不再存在，而按照第135条，本公司的股份亦不再有面值。此过渡对已发行之股数或本公司任何成员之相关权利没有影响。

财务报表附注

9. 储备

	归属于本公司股东								
	股本 港币百万元	房产 重估储备 港币百万元	可供出售			留存盈利 港币百万元	总计 港币百万元	非控制 权益 港币百万元	资本总额 港币百万元
			证券公平值 变动储备 港币百万元	监管储备* 港币百万元	换算储备 港币百万元				
于2013年1月1日	52,864	31,259	5,510	7,754	771	52,811	150,969	4,105	155,074
年度溢利	-	-	-	-	-	22,252	22,252	823	23,075
其他全面收益：									
房产	-	3,420	-	-	-	-	3,420	43	3,463
可供出售证券	-	-	(5,009)	-	-	-	(5,009)	(474)	(5,483)
净投资对冲下对冲工具之 公平值变化	-	-	-	-	(50)	-	(50)	(4)	(54)
货币换算差额	-	3	(13)	-	330	-	320	11	331
全面收益总额	-	3,423	(5,022)	-	280	22,252	20,933	399	21,332
转拨自留存盈利	-	-	-	1,240	-	(1,240)	-	-	-
股息	-	-	-	-	-	(13,089)	(13,089)	(309)	(13,398)
于2013年12月31日	52,864	34,682	488	8,994	1,051	60,734	158,813	4,195	163,008
于2014年1月1日	52,864	34,682	488	8,994	1,051	60,734	158,813	4,195	163,008
年度溢利	-	-	-	-	-	24,577	24,577	528	25,105
其他全面收益：									
房产	-	2,837	-	-	-	-	2,837	21	2,858
可供出售证券	-	-	1,399	-	-	-	1,399	304	1,703
净投资对冲下对冲工具之 公平值变化	-	-	-	-	46	-	46	3	49
货币换算差额	-	(3)	43	-	(319)	-	(279)	(9)	(288)
全面收益总额	-	2,834	1,442	-	(273)	24,577	28,580	847	29,427
因房产出售之转拨	-	(6)	-	-	-	6	-	-	-
转拨自留存盈利	-	-	-	1,017	-	(1,017)	-	-	-
股息	-	-	-	-	-	(10,679)	(10,679)	(284)	(10,963)
于2014年12月31日	52,864	37,510	1,930	10,011	778	73,621	176,714	4,758	181,472
组成如下：									
2014年拟派末期股息						6,080			
其他						67,541			
于2014年12月31日之留存盈利						73,621			

* 除按香港会计准则第39号对贷款提取减值准备外，按金管局要求拨转部分留存盈利至监管储备作银行一般风险之用（包括未来损失或其他不可预期风险）。

10. 分类报告

本集团主要按业务分类对业务进行管理，而集团的收入、税前利润和资产，超过90%来自香港。现时集团业务共分为四个业务分类，它们分别是个人银行业务、企业银行业务、财资业务和保险业务。业务线的分类是基于不同客户层及产品种类，这与集团推行的RPC（客户关系、产品及渠道）管理模型是一致的。

个人银行和企业银行业务线均会提供全面的银行服务，包括各类存款、透支、贷款、信用卡、与贸易相关的产品及其他信贷服务、投资及保险产品、外币业务及衍生产品。个人银行业务线主要是服务个人及小企客户，而企业银行业务线主要是服务公司客户。至于财资业务线，除了自营买卖外，还负责管理集团的流动资金、利率和外汇敞口。保险业务线主要提供人寿保险产品，包括个人寿险及团体寿险产品。「其他」这一栏，主要包括本集团持有房地产、投资物业、股权投资及联营公司与合资企业权益。

业务线的资产、负债、收入、支出、经营成果及资本性支出是基于集团会计政策进行计量。分类资料包括直接属于该业务线的绩效以及可以合理摊分至该业务线的绩效。跨业务线资金的定价，按集团内部资金转移价格机制厘定，主要是以市场利率为基准，并考虑有关产品的特性。

本集团的主要收入来源为利息收入，并且高层管理人员主要按净利息收入来管理业务，因此所有业务分类的利息收入及支出以净额列示。按相同考虑，保费收入及保险索偿利益皆以净额列示。

2014年跨业务线资金的定价已引入流动性溢价，但没有对比较数字作出修订；不过，若去年采用相同的机制，估计个人银行、企业银行及财资业务线的净利息收入将分别为港币73.34亿元、港币111.35亿元及港币80.25亿元。

财务报表附注

10. 分类报告 (续)

	2014年							
	个人银行 港币百万元	企业银行 港币百万元	财资业务 港币百万元	保险业务 港币百万元	其他 港币百万元	小计 港币百万元	合并抵销 港币百万元	综合 港币百万元
净利息收入/(支出)								
— 外来	1,485	8,975	19,309	2,146	4	31,919	-	31,919
— 跨业务	6,632	3,125	(9,047)	16	(726)	-	-	-
	8,117	12,100	10,262	2,162	(722)	31,919	-	31,919
净服务费及佣金收入/(支出)	6,045	3,832	245	(14)	439	10,547	(425)	10,122
净保费收入	-	-	-	7,671	-	7,671	(16)	7,655
净交易性收益/(亏损)	502	303	1,435	(60)	(33)	2,147	15	2,162
界定为以公允价值变化计入损益之 金融工具净(亏损)/收益	-	-	(22)	47	-	25	-	25
其他金融资产之净收益	505	30	142	169	-	846	-	846
其他经营收入	41	18	9	95	1,714	1,877	(1,156)	721
总经营收入	15,210	16,283	12,071	10,070	1,398	55,032	(1,582)	53,450
保险索偿利益净额及负债变动	-	-	-	(9,168)	-	(9,168)	-	(9,168)
提取减值准备前之净经营收入	15,210	16,283	12,071	902	1,398	45,864	(1,582)	44,282
减值准备净拨备	(380)	(661)	(9)	-	-	(1,050)	-	(1,050)
净经营收入	14,830	15,622	12,062	902	1,398	44,814	(1,582)	43,232
经营支出	(6,792)	(3,687)	(1,233)	(289)	(2,553)	(14,554)	1,582	(12,972)
经营溢利/(亏损)	8,038	11,935	10,829	613	(1,155)	30,260	-	30,260
投资物业出售/公允价值调整之净收益	-	-	-	-	393	393	-	393
出售/重估物业、器材及设备之净亏损	(17)	(3)	-	-	(4)	(24)	-	(24)
应占联营公司及合资企业之 税后溢利扣减亏损	-	-	-	-	34	34	-	34
除税前溢利/(亏损)	8,021	11,932	10,829	613	(732)	30,663	-	30,663
资产								
分部资产	319,722	718,063	1,002,485	87,942	72,827	2,201,039	(11,996)	2,189,043
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	324	324	-	324
	319,722	718,063	1,002,485	87,942	73,151	2,201,363	(11,996)	2,189,367
负债								
分部负债	808,673	716,585	398,264	82,496	13,873	2,019,891	(11,996)	2,007,895
其他资料								
资本性支出	29	4	-	9	983	1,025	-	1,025
折旧	347	146	66	10	1,260	1,829	-	1,829
证券摊销	-	-	376	49	-	425	-	425

10. 分类报告 (续)

	2013年							
	个人银行 港币百万元	企业银行 港币百万元	财资业务 港币百万元	保险业务 港币百万元	其他 港币百万元	小计 港币百万元	合并抵销 港币百万元	综合 港币百万元
净利息收入/(支出)								
— 外来	1,836	9,630	14,547	1,900	3	27,916	-	27,916
— 跨业务	5,757	2,274	(7,550)	14	(495)	-	-	-
	7,593	11,904	6,997	1,914	(492)	27,916	-	27,916
净服务费及佣金收入/(支出)	5,324	3,576	144	(65)	385	9,364	(399)	8,965
净保费收入	-	-	-	9,185	-	9,185	(15)	9,170
净交易性收益/(亏损)	734	337	2,201	(169)	(161)	2,942	15	2,957
界定为以公允价值变化计入损益之 金融工具净亏损	-	-	(27)	(132)	-	(159)	-	(159)
其他金融资产之净收益/(亏损)	-	21	179	(63)	(54)	83	-	83
其他经营收入	48	4	3	7	1,646	1,708	(1,054)	654
总经营收入	13,699	15,842	9,497	10,677	1,324	51,039	(1,453)	49,586
保险索偿利益净额及负债变动	-	-	-	(9,273)	-	(9,273)	-	(9,273)
提取减值准备前之净经营收入	13,699	15,842	9,497	1,404	1,324	41,766	(1,453)	40,313
减值准备净(拨备)/拨回	(289)	(453)	5	-	-	(737)	-	(737)
净经营收入	13,410	15,389	9,502	1,404	1,324	41,029	(1,453)	39,576
经营支出	(6,477)	(3,544)	(1,155)	(259)	(2,101)	(13,536)	1,453	(12,083)
经营溢利/(亏损)	6,933	11,845	8,347	1,145	(777)	27,493	-	27,493
投资物业出售/公允价值调整之净收益	-	-	-	-	264	264	-	264
出售/重估物业、器材及设备之 净(亏损)/收益	(7)	(1)	-	(1)	10	1	-	1
应占联营公司及合资企业之 税后溢利扣减亏损	-	-	-	-	35	35	-	35
除税前溢利/(亏损)	6,926	11,844	8,347	1,144	(468)	27,793	-	27,793
资产								
分部资产	286,067	662,806	962,077	79,580	70,050	2,060,580	(13,936)	2,046,644
联营公司及合资企业权益	-	-	-	-	292	292	-	292
	286,067	662,806	962,077	79,580	70,342	2,060,872	(13,936)	2,046,936
负债								
分部负债	738,429	625,842	445,973	75,176	12,444	1,897,864	(13,936)	1,883,928
其他资料								
资本性支出	28	4	-	6	1,060	1,098	-	1,098
折旧	341	188	77	10	1,047	1,663	-	1,663
证券摊销	-	-	(156)	145	-	(11)	-	(11)

财务报表附注

11. 董事及高级职员贷款

根据香港《公司条例》(第622章)附表11第78条，而参照前身的香港《公司条例》(第32章)第161B条的规定，向本公司董事及高级职员提供之贷款详情如下：

	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
于年末尚未偿还之有关交易总额	2,783	3,790
于年内未偿还有关交易之最高总额	7,030	7,661

12. 财务摘要报表核准

本财务摘要报表已于2015年3月25日经董事会通过及核准发布。

关联交易

在2014年，本公司之全资附属公司中国银行（香港）有限公司及其附属公司与中国银行及其联系人在日常业务过程中按常规之准则订立多项交易。由于中国银行为本公司之控股股东，并因此为本公司之关连人士，所有上述交易将根据上市规则构成关联交易。中华人民共和国国务院通过中国投资有限责任公司（「中投」），其全资附属公司中央汇金投资有限责任公司（「汇金」）及汇金拥有控制权益之中国银行，对本集团实行控制。汇金是本公司的最终控股股东，由于汇金是接受国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，因此，按这报告目的，汇金及其联系人不被视为本公司之关连人士。

该等交易分为以下两个类别：

1. 在日常业务过程中按一般商务条款或更佳条款进行的获豁免的交易，此类交易将根据上市规则14A.76、14A.87至14A.101条获得(1)全面豁免遵守股东批准、年度审阅及所有披露规定及／或(2)豁免遵守股东批准规定；
2. 本公司进行若干持续关连交易，均根据由（其中包括）本公司与中国银行于2002年7月6日订立的服务与关系协议（经不时修订及补充，并曾修订自2014年1月1日起三年有效），而中国银行已同意并同意促使其联系人，日后与本集团订立的所有安排，均按公平磋商基准、一般商业条款，及不逊于给予独立第三方的费用订立。该等安排为若干交易订立，包括资讯科技服务、培训服务、实物贵金属交易代理服务、代理银行安排、资金交易、提供保险及银团贷款。本公司已同意并同意促使其附属公司，在本集团向中国银行及其联系人提供的收费并不较提供予独立第三方的更为有利的前提下，须按相同基准订立日后所有安排。该服务与关系协议亦已进行修改，以允许(i)中国银行或其联系人与本集团之间提供客户电话中心服务、现金管理服务、卡服务及其他相关服务；及(ii)本集团向中国银行全球分行及附属公司提供并接受来自彼等的资讯科技服务。本公司已根据上市规则第14A.47条（2014年7月1日后修订为14A.35及14A.64条）于2013年12月10日刊登公告，并于2014年6月11日获独立股东批准。公告列出一些会超过最低豁免要求的持续关连交易，并设定相关限额，供公司在2014-2016年遵从。这些交易均在日常业务按一般商务条款或更佳条款进行。有关持续关连交易的详情请见下表及参阅本公司网页发出的公告。本公司已遵循上市规则第14A章的要求作出披露。

交易种类	2014年 上限 (港币百万元)	2014年 实际金额 (港币百万元)
资讯科技服务	1,000	54
物业交易	1,000	161
现钞交付	1,000	174
提供保险覆盖	1,000	134
卡服务	1,000	90
托管业务	1,000	60
客户电话中心服务	1,000	59
证券交易	4,500	245
基金分销交易	4,500	54
保险代理	4,500	761
外汇交易	4,500	292
衍生工具交易	4,500	(139)
财务资产交易	150,000	16,441
银行同业资本市场	150,000	7,874

香港财务报告准则和国际财务报告准则／ 中国企业会计准则之对账调整

本公司理解到，作为本公司的中介控股公司和控股股东，中国银行将根据国际财务报告准则及中国企业会计准则编制及披露综合财务资料，当中本公司及其附属公司将组成该综合财务报表的其中一部分。中国企业会计准则是指由2007年1月1日起的会计年度开始生效，适用于中国内地公开上市之公司的中国企业新会计准则。中国企业会计准则的要求基本上与香港财务报告准则和国际财务报告准则趋同。

中国银行将在其综合财务报表中披露的有关期间「中银香港集团」综合财务资料，将不同于本公司按照香港有关法例及条例印发公布的本集团在有关期间的综合财务资料。出现这种情况的原因有两个。

首先「中银香港集团」（如中国银行为财务披露之目的所采用的）和「本集团」（如本公司在编制和列示其综合财务资料时所采用的）的定义不同：「中银香港集团」指中银香港（集团）有限公司及其附属公司，而「本集团」则指本公司及其附属公司（请见下述机构图）。尽管「中银香港集团」与「本集团」的定义不同，它们的财务结果在有关期间却基本上相同。这是因为中银香港（集团）有限公司和中银(BVI)仅是控股公司，其没有自己的实质业务。



其次，本集团按照香港财务报告准则编制其综合财务报表；而汇报给中国银行的综合财务资料则是分别按国际财务报告准则和中国企业会计准则编制。本集团和中国银行在后续计量银行房产时分别采用不同的计量基础。

董事会认为，为了确保股东和公众投资者理解本公司印发公布的本集团之综合财务资料与中国银行在其综合财务报表中披露的中银香港集团综合财务资料之间的主要差异，最佳的方法是列示集团在有关期间分别按香港财务报告准则及国际财务报告准则／中国企业会计准则编制的税后利润／净资产之对账调整。

由于采用不同的计量基础而存在与下述相关的主要差异：

- 重列银行房产之账面值；及
- 上述不同计量基础而产生的递延税项影响。

(a) 重列银行房产之账面值

本公司已选择按照香港财务报告准则采用重估模式（而不是成本模式）计量银行房产及投资物业。相反，中国银行已选择在国际财务报告准则及中国企业会计准则下采用成本模式计量银行房产和采用重估模式计量投资物业。因此，已按照国际财务报告准则及中国企业会计准则调整银行房产之账面值，重新计算折旧金额及出售之盈亏。

(b) 递延税项调整

该等调整反映了上述调整的递延税项结果。

税后利润／净资产之对账调整

香港财务报告准则与国际财务报告准则／中国企业会计准则的差异

	税后利润		净资产	
	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元	2014年 港币百万元	2013年 港币百万元
中银香港（控股）有限公司根据香港财务报告准则编制的税后利润／净资产	25,105	23,075	181,472	163,008
加：国际财务报告准则／中国企业会计准则调整				
重列银行房产之账面值	844	719	(40,388)	(38,515)
递延税项调整	(91)	(78)	6,732	6,383
中银香港（控股）有限公司根据国际财务报告准则／中国企业会计准则编制的税后利润／净资产	25,858	23,716	147,816	130,876

独立核数师对财务摘要报告发出的报告



安永会计师事务所
香港中环添美道1号
中信大厦22楼

致中银香港(控股)有限公司全体股东
(于香港注册成立的有限公司)

载于中银香港(控股)有限公司(「贵公司」)及其附属公司(统称「贵集团」)财务摘要报告第1页至第140页及封面及封底内外页包括贵集团2014年年度的财务资料。载于该财务资料的第97页至第126页包括贵集团于2014年12月31日的综合资产负债表与截至该日止年度的综合收益表及综合全面收益表,以及有关附注,乃摘要自贵集团截至2014年12月31日止年度的已审计财务报表。我们已在2015年3月25日的报告对上述财务报表发表了无修订的审计意见。

此财务资料未包括香港会计师公会颁布的《香港财务报告准则》要求的所有披露。因此,阅读此财务资料不能替代阅读贵集团的已审计财务报表。

董事对财务摘要报告的责任

根据香港《公司条例》,贵公司董事须参照前身的香港《公司条例》(第32章)第141CF(1)条(此后简称为「香港《公司条例》第141CF(1)条」),负责根据香港《公司条例》(第622章)附表11第83条的规定编制财务摘要报告。就编制财务摘要报告而言,香港《公司条例》第141CF(1)条要求该财务摘要报告必须摘要自截至2014年12月31日止年度的周年财务报表和其核数师报告及董事会报告,及参照前身的香港《公司(上市公司的财务摘要报告)规例》(第32章)第5条(此后简称为「香港《公司(上市公司的财务摘要报告)规例》第5条」),符合香港《公司(上市公司的财务摘要报告)规例》(第622章)附表11第83条的规定并载有指定的资料及详情,并经董事会通过核准。

核数师的责任

我们的责任是在执行我们项目程序的基础上对上述财务摘要报告发表意见。我们仅向全体股东(作为一个整体)报告,除此之外本报告别无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士负上或承担任何责任。

我们按照香港会计师公会颁布的《香港审计准则》第810号《对简要财务报表出具报告的业务》执行了我们的程序。该准则还要求我们说明截至2014年12月31日止年度的周年财务报表的独立核数师报告是否发出具有保留或经修订审计意见。

意见

我们认为,上述财务摘要报告:

- a. 与摘要自贵集团截至2014年12月31日止年度的已审计财务报表和其核数师报告及董事会报告一致;
- b. 符合香港《公司(上市公司的财务摘要报告)规例》第5条的规定。

安永会计师事务所
执业会计师
香港, 2015年3月25日

股东参考资料

2015年度财务日志

主要事项	日期
公布2014年度全年业绩	3月25日（星期三）
交回股份过户文件以便享有出席2015年度股东周年大会并于会上投票的权利之最后限期	6月10日（星期三）下午4时30分
暂停办理股份过户登记手续（首尾两天包括在内）	6月11日（星期四）至6月16日（星期二）
交回2015年度股东周年大会之代表委任表格之最后限期	6月14日（星期日）下午2时正
2015年度股东周年大会	6月16日（星期二）下午2时正
于香港买卖本公司享有末期股息股份的最后限期	6月17日（星期三）
除息日	6月18日（星期四）
交回股份过户文件以便享有末期股息之最后限期	6月19日（星期五）下午4时30分
暂停办理股份过户登记手续（首尾两天包括在内）	6月22日（星期一）至6月25日（星期四）
确定可享有末期股息之记录日期	6月25日（星期四）
末期股息支付日期	7月3日（星期五）
公布2015年度中期业绩	8月中至下旬

股东周年大会

本公司2015年度股东周年大会订于2015年6月16日（星期二）下午2时正，假座香港中环金融街8号香港四季酒店2楼四季大礼堂。

股份资料

上市及股份代号

普通股	一级美国预托股份
本公司之普通股于香港联合交易所有限公司上市及交易。	本公司为本公司之美国预托股份设立了一级美国预托证券计划（Level 1 ADR facility）。每股美国预托股份代表本公司20股普通股。
股份代号	股份代号
香港联合交易所有限公司	2388
路透社	2388.HK
彭博	2388 HK
	CUSIP 号码： 096813209
	场外交易代码： BHKLY

市值及指数认可

于2014年12月31日，本公司市值2,744亿港元，为香港联合交易所主板上市公司首20大市值公司之一。基于本公司市值及流动量，股票现为恒生指数、摩根士丹利综合指数及富时环球指数系列的成份股。此外，本公司亦属于恒生可持续发展企业指数系列和恒生高股息率指数的成份股，肯定了本公司在相关方面的卓越表现。

股东参考资料

债务证券

发行人 : 中国银行(香港)有限公司, 为本公司全资及主要附属公司
上市 : 有关票据于香港联合交易所有限公司上市及买卖

后偿票据

票据名称 : 中国银行(香港)有限公司2020年到期之5.55%后偿票据
发行规模 : 25亿美元
股份代号 : 香港联合交易所有限公司 4316
ISIN USY1391CAJ00 (美国证券法S规例)
US061199AA35 (美国证券法144A规则)
彭博 EI1388897

优先票据

票据名称 : 中国银行(香港)有限公司150亿美元中期票据计划下2016年到期之3.75%优先票据
发行规模 : 7.5亿美元
股份代号 : 香港联合交易所有限公司 4528
ISIN USY1391CDU28 (美国证券法S规例)
US061199AB18 (美国证券法144A规则)
彭博 EI8623411

股价及交易资料

股价(港元)	2014	2013	2012
年底的收市价	25.95	24.85	24.10
是年度最高成交价	27.95	28.00	25.00
是年度最低成交价	21.50	22.85	18.18
每交易日平均成交量(百万股)	11.05	11.47	11.77
已发行股份总数(股)	10,572,780,266		
公众持股量	约34%		

股息

董事会建议派发末期股息每股0.575港元, 惟必须待股东于2015年度股东周年大会上批准后方可作实。连同2014年派发的中期股息每股0.545港元, 全年股息为每股1.120港元。

信用评级(长期)

标准普尔 : A+
穆迪投资服务 : Aa3
惠誉国际评级 : A

股东查询

股东如对所持股份有任何查询，例如个人资料变更、股份转让、报失股票及股息单等事项，请致函下列地址：

香港	香港中央证券登记有限公司 香港湾仔皇后大道东183号 合和中心17M楼 电话： (852) 2862 8555 传真： (852) 2865 0990 电邮： hkinfo@computershare.com.hk
美国	花旗银行股东服务 250 Royall Street Canton, MA 02021, USA 电话： 1-877-248-4237 (免费) 1-781-575-4555 (美国以外) 电邮： Citibank@shareholders-online.com

投资者查询

投资者如有查询请联络：

中银香港(控股)有限公司 投资者关系处 香港花园道1号中银大厦52楼	电话： (852) 2826 6314 传真： (852) 2810 5830 电邮： investor_relations@bochk.com
--	--

释义

在本财务摘要报告中，除非文义另有所指，否则下列词汇具有以下涵义：

词汇	涵义
「美国预托股份」	托管银行发行的美国预托股份
「联系人」	按上市规则赋予「联系人」的释义
「中国银行」	中国银行股份有限公司，一家根据中国法例成立之商业银行及股份制有限责任公司，其H股及A股股份分别于香港联交所及上海证券交易所挂牌上市
「中银(BVI)」	BOC Hong Kong (BVI) Limited，根据英属处女群岛法例注册成立之公司，并为中银香港(集团)有限公司之全资附属公司
「中银信用卡公司」	中银信用卡(国际)有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中银香港之全资附属公司
「中银集团保险」	中银集团保险有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中国银行之全资附属公司
「中银香港慈善基金」	中国银行(香港)有限公司慈善基金(前称中银集团慈善基金)，成立于1994年7月
「中银香港(集团)」	中银香港(集团)有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中国银行之全资附属公司
「中银香港」	中国银行(香港)有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为本公司之全资附属公司
「中银国际」	中银国际控股有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中国银行之全资附属公司
「中银集团人寿」	中银集团人寿保险有限公司，根据香港法例注册成立之公司，本集团及中银集团保险分别占51%及49%股权
「董事会」	本公司的董事会

词汇	涵义
「中投」	中国投资有限责任公司
「汇金」	中央汇金投资有限责任公司
「集友」	集友银行有限公司，根据香港法例注册成立之公司，中银香港占其70.49%股权
「惠誉」	惠誉国际评级
「金管局」	香港金融管理局
「香港」	香港特别行政区
「上市规则」	香港联合交易所有限公司证券上市规则
「内地」或「中国内地」	中华人民共和国内地
「中期票据计划」	由中银香港于2011年9月2日订立的中期票据计划
「穆迪」	穆迪投资者服务
「南商」	南洋商业银行有限公司，根据香港法例注册成立之公司，并为中银香港之全资附属公司
「南商（中国）」	南洋商业银行（中国）有限公司，根据中国法例注册成立之公司，并为南商之全资附属公司
「中国」	中华人民共和国
「人民币」	人民币，中国法定货币
「证券及期货条例」	证券及期货条例，香港法例第571章

释义

词汇	涵义
「标准普尔」	标准普尔评级服务
「联交所」或「香港联交所」或「香港联合交易所」	香港联合交易所有限公司
「本公司」	中银香港（控股）有限公司，根据香港法例注册成立的公司
「本集团」	本公司及其附属公司
「风险值」	风险持仓涉险值

分行网络与企业银行商务中心

中国银行(香港) - 分行网络 香港岛

分行名称	地址	电话号码
中西区		
中银大厦分行	香港花园道1号	2826 6888
上环分行	香港德辅道中252号	2541 1601
上环皇后大道西分行	香港上环皇后大道西2-12号	2815 6888
干诺道中分行	香港干诺道中13-14号	2841 0410
中区分行	香港德辅道中2号A	2160 8888
中环永安集团大厦分行	香港德辅道中71号	2843 6111
石塘咀分行	香港石塘咀皇后大道西534号	2819 7277
西区分行	香港德辅道西386-388号	2549 9828
信德中心分行	香港干诺道中200号信德中心二楼225号	2291 6081
皇后大道中分行	香港中环皇后大道中81-83号	2588 1288
般含道分行	香港般含道63号	2517 7066
坚尼地城分行	香港坚尼地城云咸街2-2F海怡花园	2818 6162
坚道分行	香港坚道57号	2521 3318
第一街分行	香港西营盘第一街55号A	2517 3399
统一中心分行	香港金钟道95号统一中心商场1021号	2861 1889
云咸街分行	香港中环云咸街1-3号	2843 2888
德辅道西分行	香港德辅道西111-119号	2546 1134
机利文街分行	香港德辅道中136号	2135 1123
湾仔区		
轩尼诗道409号分行	香港湾仔轩尼诗道409-415号	2835 6118
庄士敦道分行	香港湾仔庄士敦道152-158号	2574 8257
港湾道分行	香港湾仔港湾道28号湾景中心地下4号舖	2827 8407
渣甸街分行	香港铜锣湾渣甸街23号兆基商业中心地下	2882 1383
跑马地中银理财中心	香港跑马地成和道49-51A号	3982 8270
跑马地分行	香港跑马地景光街11号	2838 6668
铜锣湾分行	香港铜锣湾轩尼诗道505号	3982 8068
波斯富街分行	香港铜锣湾波斯富街18号	2572 4273
湾仔中国海外大厦分行	香港湾仔轩尼诗道139号	2529 0866
湾仔胡忠大厦分行	香港湾仔皇后大道东213号	2892 0909
东区		
小西湾分行	香港小西湾富怡花园商舖19号	2505 2399
太古城分行	香港太古城智星阁P1025-1026	2967 9128
太古城分行 保管箱服务中心	香港太古城海星阁G1006	2885 4582
北角分行	香港北角英皇道480号昌明洋楼地下B及C舖	2811 8880
北角英皇中心分行	香港北角英皇道193-209号	2286 2000
北角恒英大厦分行	香港北角英皇道318-328号B1舖	2887 1199
西湾河分行	香港西湾河筲箕湾道142-146号	2886 3344
利众街分行	香港柴湾利众街29-31号	2557 3283
杏花村分行	香港柴湾杏花村东翼商场205-208号	2897 1131
金华街分行	香港筲箕湾金华街3号	2885 9311
城市花园分行	香港北角电气道233号	2571 2878
英皇道分行	香港北角英皇道131-133号	2887 0282
柴湾分行	香港柴湾道341-343号宏德居B座	2558 6433
柴湾分行 保管箱服务中心	香港柴湾道345号金源洋楼27号	2557 0248
健康村分行	香港北角英皇道668号健康村二期1-2号	2563 2278
常安街分行	香港柴湾常安街77号	2897 0923
菱螺湾分行	香港筲箕湾菱螺湾商舖58号	3196 4956
鲗鱼涌分行	香港鲗鱼涌英皇道1060号柏惠苑	2564 0333
筲箕湾宝文大厦分行	香港筲箕湾道260-262号	3550 5000
北角中银理财中心	香港北角英皇道460-470号 乐嘉中心地下5B号舖	2160 7988

分行名称	地址	电话号码
南区		
田湾分行	香港田湾嘉禾街2-12号	2553 0135
香港仔分行	香港仔湖北街25号	2553 4165
海怡分行	香港鸭脷洲海怡广场西翼地下G13及G15号舖	2580 0345
海怡分行保管箱服务中心	香港鸭脷洲海怡东商场118号	2555 7477
华贵村分行	香港华贵村商场17号	2550 2298
置富南区广场分行	香港薄扶林置富南区广场510号	2551 2282
鸭脷洲分行	香港鸭脷洲惠风街13-15号	2554 6487
赤柱分行	香港赤柱广场3楼301B	3982 8188

九龙

分行名称	地址	电话号码
九龙城区		
九龙城太子道分行	九龙城太子道382-384号	2926 6038
土瓜湾分行	九龙土瓜湾道80号N	2364 4344
北帝街分行	九龙土瓜湾北帝街4-6号	2760 7773
红磡中银理财中心	九龙红磡马头围道37-39号	2170 0888
红磡义达大厦分行	九龙红磡马头围道21号	2764 8363
香港公开大学分行	九龙何文田牧爱街30号香港公开大学	2760 9099
马头角道分行	九龙土瓜湾马头角道39-45号	2714 9118
马头围道分行	九龙红磡马头围道47-49号	2926 5123
黄埔花园一期分行	九龙红磡黄埔花园第十一期G6	2363 3982
黄埔花园分行	九龙红磡黄埔花园第一期商场G8B号	2764 7233
衙前围道分行	九龙城衙前围道25号	2383 2316
窝打老道分行	九龙窝打老道86号万基大厦A2舖	2363 9231
黄大仙区		
大有街分行	九龙新蒲岗大有街35号	2328 0087
竹园村分行	九龙竹园南村竹园中心商场51号	2325 5261
彩虹分行	九龙牛池湾清水湾道19号	2327 0271
彩虹道分行	九龙新蒲岗彩虹道58-68号	2927 6111
彩云村分行	九龙牛池湾清水湾道45号彩云商场 第二期三楼A317及A318号	2754 5911
黄大仙分行	九龙黄大仙中心地下G13号	2327 8147
毓华街分行	九龙慈云山毓华街46-48号	2927 6655
乐富分行	九龙乐富中心第二期商场2号	2337 0271
爵禄街中银理财中心	九龙新蒲岗爵禄街86号	2326 2883
钻石山分行	九龙钻石山荷里活广场G107号	2955 5088
观塘区		
牛头角道169号分行	九龙牛头角道169号	2750 7311
牛头角道177号分行	九龙牛头角道177号	2927 4321
秀茂坪分行	九龙秀茂坪商场214号	2772 0028
协和街分行	九龙观塘协和街195-197号	2345 0102
油塘分行	九龙油塘中心嘉富商场G1-G27	2349 9191
开源道分行	九龙观塘开源道55号	2763 2127
翠屏村分行	九龙观塘翠屏村商场二楼116号	2345 3238
辅仁街26号分行	九龙观塘辅仁街26-32号	2342 5262
德福花园中银理财中心	九龙湾德福花园商场P8A号	2758 3987
德福花园分行	九龙湾德福花园商场P2号	2796 1551
蓝田分行	九龙蓝田启田道49号12号舖	2347 1456
观塘分行	九龙观塘裕民坊20-24号	2344 4116
观塘牛头角道分行	九龙观塘牛头角道327号	2389 3301

分行网络与企业银行商务中心

中国银行(香港) - 分行网络(续)

分行名称	地址	电话号码
观塘广场分行	九龙观塘开源道68号观塘广场G1	2342 4295
九龙湾分行	九龙湾宏开道16号德福大厦2号	2759 9339
油尖旺区		
大角咀分行	九龙大角咀道73-77号	2395 3269
中港城分行	九龙尖沙咀广东道33号中港城高层地下28号	2367 6164
太子上海街分行	九龙旺角上海街689-693号	2391 0502
太子分行	九龙弥敦道774号	2399 3000
尖沙咀分行	九龙尖沙咀加拿芬道24-28号	2721 6242
尖沙咀东分行	九龙尖沙咀东加连威老道96号 希尔顿大厦低层地下3号舖	2739 0308
佐敦分行	九龙弥敦道328-330号	2928 6111
佐敦道分行	九龙佐敦道23-29号新宝广场一楼	2730 0883
旺角上海街分行	九龙旺角上海街611-617号	2394 4181
旺角分行	九龙旺角弥敦道589号	2332 0111
旺角太子道西分行	九龙旺角太子道西116-118号	2928 4138
旺角道分行	九龙旺角道50-52号	2395 3263
旺角银高国际大厦分行	九龙旺角弥敦道707-713号B舖	2391 6677
旺角总统商业大厦分行	九龙旺角弥敦道608号	2384 7191
油麻地分行	九龙油麻地弥敦道471号	2780 2307
金马伦道中银理财中心	九龙尖沙咀金马伦道30号	2312 0010
堪富利士道分行	九龙尖沙咀堪富利士道4-4A	2311 3822
奥海城分行	九龙海庭道18号奥海城二期一楼133号	2749 2110
福全街分行	九龙大角咀福全街32-40号	2391 8468
广东道中银理财中心	九龙尖沙咀广东道60号	2730 0688
深水埗区		
九龙广场分行	九龙青山道485号九龙广场1号	2370 8928
又一城分行	九龙塘又一城LG256号	2265 7288
汝州街分行	九龙深水埗汝州街42-46号	2397 1123
西九龙中心分行	九龙深水埗钦州街37号K西九龙中心206A号	2788 3238
李郑屋村分行	九龙李郑屋村商业中心108号	2729 8251
长沙湾青山道分行	九龙长沙湾青山道365-371号	2728 3311
长沙湾道194号分行	九龙深水埗长沙湾道194-196号	2728 9389
长沙湾广场分行	九龙长沙湾道833号长沙湾广场G08号	2745 7088
南昌街223号分行	九龙深水埗南昌街223号	2928 2088
美孚二期分行	九龙美孚新村吉利径19号	2370 8382
美孚中银理财中心	九龙美孚新村万事达广场N47-49	2742 8003
美孚万事达广场分行	九龙美孚新村万事达广场17-B	2742 6611
深水埗分行	九龙深水埗南昌街207-211号	2777 0171
深水埗安宁大厦分行	九龙深水埗青山道147-149号	2708 3678

新界及离岛

分行名称	地址	电话号码
沙田区		
大围道41号分行	新界沙田大围道41-45号	2929 4288
大围道74号分行	新界沙田大围道74-76号	2699 9523
火炭分行	新界火炭山尾街18-24号沙田商业中心1楼2号	2691 7193

分行名称	地址	电话号码
沙田分行	新界沙田横壘街好运中心	2605 6556
沙田中银理财中心	新界沙田沙田广场L1层18号	2688 7668
沙角村分行	新界沙田沙角村商场39号	2648 0302
恒安村分行	新界马鞍山恒安村商场203号	2642 0111
马鞍山广场分行	新界马鞍山西沙路马鞍山广场L2层2103号	2631 0063
隆亨村分行	新界沙田隆亨村商场103号	2605 8618
新城市广场分行	新界沙田新城市广场第一期六楼608号	2606 6163
沥源分行	新界沙田沥源村福海楼1号	2605 3021
沙田第一城分行	新界沙田银城街2号置富第一城乐荟地下24-25号	2648 8083
大埔区		
大埔分行	新界大埔墟宝乡街68-70号	2657 2121
大埔广场分行	新界大埔安泰路1号 大埔广场地下商场4号	2665 5890
安慈路分行	新界大埔安慈路3号翠屏花园10-11号	2665 1966
富亨村分行	新界大埔富亨村商场1-2号	2661 6278
富善村分行	新界大埔富善村商场G11号	2663 2788
广福道分行	新界大埔墟广福道40-50号	2658 2268
西贡区		
东港城分行	新界将军澳东港城101号	2628 7238
香港科技大学分行	新界清水湾道香港科技大学	2358 2345
将军澳广场分行	新界将军澳将军澳广场L1层112-125号	2702 0282
新都城分行	新界将军澳新都城二期二樓209号	2701 4962
厚德村分行证券服务中心	新界将军澳厚德商场地下15号	2703 5749
西贡分行	新界西贡福民路22-40号西贡苑56及58号	2792 1465
荃湾区		
祈德尊新村分行	新界荃湾海盛路24号祈德尊新村商场1-3号	2412 2202
荃新天地分行	新界荃湾杨屋道1号 荃新天地地下65号舖	2920 3211
荃湾分行	新界荃湾沙咀道297-299号	2411 1321
荃湾青山道分行	新界荃湾青山道201-207号	2416 6577
深井分行	新界深井海韵花园商场G1及G2	2491 0038
德士古道分行	新界荃湾德士古道36号 东亚花园A112号	2414 4287
荃湾青山道分行 证券服务中心	新界荃湾青山道167号	2406 1746
葵青区		
下葵涌分行	新界葵涌兴芳路192-194号	2424 9823
上葵涌分行	新界上葵涌石宜路7-11号	2480 6161
长发村分行	新界青衣岛长发村商场317号	2433 1689
青衣长康商业中心分行	新界青衣岛长康村商业中心地下2号	2497 0325
青衣城分行	新界青衣岛青衣城115号	2436 9298
梨木树分行	新界葵涌梨木树商场22号	2428 5731
新都会广场分行	新界葵涌兴芳路223号 新都会广场260-265号	2420 2686
葵昌路分行	新界葵涌葵昌路40号	2480 3311
葵涌道分行	新界葵涌道1009号	2424 3021
葵涌广场分行	新界葵涌葵富路7-11号葵涌广场 地下A18-20号	2920 2468

中国银行（香港）－ 分行网络（续）

分行名称	地址	电话号码
屯门区		
屯门中银理财中心	新界屯门时代广场商场北翼第一层5号	2404 9777
屯门市广场分行	新界屯门市广场第二期商场2号	2450 8877
屯门花园分行	新界屯门青海围6号G及H舖	2458 1033
屯门新墟分行	新界屯门乡事会路雅都花园商场G13-14号	2457 3501
建荣街分行	新界屯门建荣街24-30号	2465 2212
海丽花园分行	新界屯门良德街海丽花园商场地下13-15号	2455 1288
蝴蝶村分行	新界屯门蝴蝶广场地下L187-195号	2920 5188
良景村分行	新界屯门田景路31号良景村良景广场L2层L221及L222号	2463 3855
元朗区		
大棠道分行	新界元朗大棠道23号合益广场1字楼A135	2479 2113
元朗分行	新界元朗青山公路102-108号	2474 2211
元朗青山道分行	新界元朗青山公路162号	2476 2193
元朗恒发楼分行	新界元朗青山公路8-18号	2475 3777
教育路分行	新界元朗教育路18-24号	2473 2833
嘉湖山庄分行	新界天水围嘉湖山庄新北江商场A189号	2448 3313
置富嘉湖分行	新界元朗天水围天恩路18号置富嘉湖第一期地下G65号	2616 4233
天瑞村分行	新界天水围天瑞商场地下G30号	2445 8728
北区		
上水中心分行	新界上水上水中心第一层1007-1009号	2670 3131
上水分行	新界上水新丰路61号	2671 0155
沙头角分行	新界沙头角沙头角村16-18座	2674 4011
花都广场分行	新界粉岭百和路88号花都广场28号	2675 6683
粉岭中心分行	新界粉岭中心2D-E及H号	2669 7899
联和墟分行	新界粉岭联和墟和丰街17-19号	2675 5113
联和墟分行 保管箱服务中心	新界粉岭联和墟联盛街10-16号B舖	2683 1662
上水分行证券服务中心	新界上水新丰路136号	2672 3738
彩虹广场分行	新界上水彩虹园广场三楼3号	2671 6783
离岛区		
长洲分行	长洲大新街53-55号	2981 0021
香港国际机场分行	香港国际机场客运大楼7T075	2326 1883

企业银行及金融机构商务中心

商务中心	地址	电话号码
企业融资	香港花园道1号中银大厦10楼	3982 7078
企业业务（一）	香港花园道1号中银大厦10楼	2826 6889
企业业务（二）	香港花园道1号中银大厦9楼	3982 6509
工商业务（一）	九龙尖沙咀广东道21号海港城威威大厦3座英国保诚保险大楼701-706室	3982 7300
工商业务（二）	香港花园道1号中银大厦9楼	3982 6555
中西区工商中心	香港花园道1号中银大厦24楼	3982 6513
港岛东工商中心	香港港岛东英皇道981号太古坊康桥大厦13楼	3982 7398
九龙东工商中心	九龙观塘观塘道418号创纪之城五期25楼	3982 7600
九龙西工商中心	九龙旺角弥敦道589号中银旺角商业中心9楼	3982 7700

商务中心	地址	电话号码
新界东工商中心	新界大埔墟宝乡街68-70号4楼	3982 7888
新界西工商中心	新界葵涌兴芳路223号新都会广场第一座13楼1316-1325室	3982 7900
金融机构（银行）	香港花园道1号中银大厦33楼	2903 6666
非银行及公共机构	香港花园道1号中银大厦33楼	2903 6666
贸易产品	西九龙海辉道11号奥海城中银中心5楼	3198 3544

南洋商业银行－ 分行网络

分行名称	地址	电话号码
总行营业部	香港中环德辅道中151号	2852 0888
香港岛		
西区分行	香港皇后大道中359-361号1楼及2楼	3982 9973
铜锣湾分行	香港铜锣湾轩尼诗道472号	3982 9974
跑马地分行	香港跑马地黄泥涌道29号	3982 9975
香港坚尼地城卑路乍街86号	3982 9976	
鲗鱼涌分行	香港鲗鱼涌英皇道1014号	3982 9980
德辅道西分行	香港德辅道西334号	3982 9984
香港仔分行	香港香港仔大道171号A舖	3982 9993
北角分行	香港北角英皇道351号	3982 9996
西湾河分行	香港西湾河筲箕湾道63号	3982 9999
湾仔分行	香港湾仔庄士敦道123号	3982 9903
湾景中心分行	香港湾仔港湾道28号湾景中心地下9-10号舖	3982 9908
中区分行	香港中环德己立街1-13号世纪广场2楼	3982 9909
新宁道分行	香港铜锣湾新宁道8号	3982 9914
九龙		
旺角分行	九龙旺角弥敦道727号	3982 9977
油麻地分行	九龙油麻地弥敦道309号	3982 9978
渡船角分行	九龙油麻地渡船街32-36号富利来商业大厦地下D-F舖及10楼B-D室	3982 9979
何文田分行	九龙窝打老道67号B地下至2楼	3982 9981
弥敦道分行	九龙旺角弥敦道570号	3982 9982
荔枝角道分行	九龙深水埗荔枝角道236号	3982 9983
佐敦道分行	九龙油麻地佐敦道20号	3982 9985
土瓜湾分行	九龙土瓜湾道62号	3982 9987
观塘分行	九龙观塘道410号地下1号舖及1楼2号舖	3982 9988
尖沙咀分行	九龙尖沙咀弥敦道72号昌兴大厦地下	3982 9990
红磡分行	九龙红磡芜湖街69号A	3982 9998
深水埗分行	九龙深水埗大埔道198-200号	3982 9900
宜安街分行	九龙康宁道45号宜安中心地下4-6号舖	3982 9902
半岛中心分行	九龙尖沙咀么地道67号半岛中心商场G48号舖	3982 9904
新蒲岗分行	九龙新蒲岗衍庆街41-45号地下	3982 9907
九龙城分行	九龙九龙城衙前围道86号	3982 9911
长沙湾分行	九龙长沙湾道792-794号地下	3982 9912
九龙湾分行	九龙九龙湾宏开道17号顺发工业大厦地下2号舖	3982 9917
新界		
葵涌分行	新界葵涌梨木道100号	3982 9986
大埔分行	新界大埔安慈路1号海宝花园地下11号舖	3982 9989
元朗分行	新界元朗大棠道同益大厦地下	3982 9991
下葵涌分行	新界葵涌兴芳路180号	3982 9992
荃湾分行	新界荃湾众安街78号	3982 9994
上水分行	新界上水符兴街31号	3982 9995
屯门分行	新界屯门仁政街富华大厦地下	3982 9905
沙田分行	新界沙田好运中心7-8号舖	3982 9906
荃湾街市街分行	新界荃湾街市街21-25号地下A8舖	3982 9910
西贡分行	新界西贡墟万年街西贡花园11-12号舖	3982 9913
境外		
三藩市分行	美国三藩市蒙哥马利街505号12楼	(1-415) 398 8866

分行网络与企业银行商务中心

集友银行 — 分行网络

分行名称	地址	电话号码
香港岛		
中区分行	香港中环德辅道中78号	2843 0187
北角分行	香港北角英皇道390-394号地下	2570 6381
湾仔分行	香港湾仔轩尼诗道323-331号地下C和D舖	2572 2823
上环分行	香港上环皇后大道中315-319号地下3号舖	2544 1678
西区分行	香港西区皇后大道西443-445号地下13号舖	2548 2298
鲗鱼涌分行	香港鲗鱼涌英皇道967-967A号地下	2811 3131
香港仔分行	香港香港仔大道138-140号地下	2553 0603
九龙		
红磡分行	九龙红磡利士南路23-25号地下	2362 0051
观塘分行	九龙观塘道398-402号地下A单位	2343 4174
深水埗分行	九龙深水埗荔枝角道235-237号地下	2789 8668
新蒲岗分行	九龙新蒲岗康强街61-63号地下	2328 5691
油麻地分行	九龙油麻地上海街117-119号地下	2332 2533
青山道分行	九龙深水埗青山道226-228号地下	2720 5187
九龙湾分行	九龙九龙湾启业村启乐楼地下10及10A号舖	2796 8968
土瓜湾分行	九龙土瓜湾道78-80W号地下11-13号舖	2765 6118
慈云山分行	九龙慈云山中心7楼703A号舖	2322 3313
新界		
屯门分行	新界屯门安定村H.A.N.D.S N区1楼N-125号舖	3988 9508
葵兴村分行	新界葵涌葵兴村兴逸楼地下1号舖	2487 3332
太和村分行	新界大埔太和村安和楼地下112-114号舖	2656 3386
丽城分行	新界荃湾丽城花园第三期丽城广场地下5A号舖	2411 6789
荃湾分行	新界荃湾沙咀道131-135号地下	3988 9518
穗禾苑分行	新界沙田穗禾苑穗禾商场1楼F7号舖	2601 5888
马鞍山分行	新界马鞍山海柏花园马鞍山广场3楼313号舖	2640 0733
尚德村分行	新界将军澳尚德村尚德商场2楼238号舖	2178 2278
中国内地		
福州分行	中国福建省福州市五四路210号国际大厦一楼	(86-591) 8781 0078
厦门分行	中国福建省厦门市厦禾路861号1楼111-113单元	(86-592) 585 7690
厦门集美支行	中国福建省厦门市集美区乐海北里68-71号	(86-592) 619 3302
厦门观音山支行	中国福建省厦门市思明区塔埔东路170号9号楼17层1702E及1703A室	(86-592) 599 0520

南洋商业银行(中国) — 分行网络

分行名称	地址	电话号码
中国内地		
总行	上海市浦东新区世纪大道800号南洋商业银行大厦	(86-21) 3856 6666
深圳分行	深圳市福田区福华三路卓越世纪中心4号楼140-142号舖	(86-755) 8233 0230
深圳蛇口支行	深圳市南山区蛇口太子路22号金融中心地下	(86-755) 2682 8788
深圳罗湖支行	深圳市罗湖区人民南路1013号广东省银行大厦1楼	(86-755) 2515 6333
深圳福田支行	深圳市福田区彩田路深业花园会所1楼	(86-755) 8294 2929
深圳前海支行	深圳市宝安区34-2区新安四路旭仕达名苑一层108号	(86-755) 2785 3302

分行名称	地址	电话号码
深圳嘉宾支行	深圳市罗湖区建设路2002号南洋大厦C栋1楼	(86-755) 8220 9955
深圳前海支行	深圳市南山区商业文化中心天利中央商务广场(二期)184、185舖位	(86-755) 8663 6200
东莞支行	东莞市东城区东莞大道19号鼎峰国际广场C-112、C-204号商舖	(86-769) 2662 6888
海口分行	海口市国贸大道2号时代广场首层	(86-898) 6650 0038
广州分行	广州市天河区天河北路233号中信广场商场402商舖及中信广场首层R03-04商舖	(86-20) 3891 2668
广州番禺支行	广州市番禺区市桥富华西路2号C001-C008、C101-C106号商舖	(86-20) 3451 0228
广州越秀支行	广州市越秀区东风中路418号1-3层01商舖	(86-20) 8378 2668
佛山支行	佛山市禅城区季华五路21号金海广场首层P5-P6单元及第四层403-405单元	(86-757) 8290 3368
大连分行	大连市人民路87号安和大厦1楼	(86-411) 3984 8888
北京分行	北京市朝阳区东三环北路霞光里18号佳程广场B座一层A、B、C、D单元和二层	(86-10) 5839 0888
北京建国门支行	北京市朝阳区建国门外大街乙八号丽晶苑一层1A、二层2A	(86-10) 6568 4728
北京中关村支行	北京市海淀区海淀北二街8号一层105、106室	(86-10) 5971 8565
北京五路居支行	北京市海淀区西四环北路160号二区106	(86-10) 8854 6868
上海分行	上海市浦东新区世纪大道800号南洋商业银行大厦一层、二层及夹层	(86-21) 2033 7500
上海徐汇支行	上海市徐汇区天钥桥路498号上海华富城-2临	(86-21) 6468 1999
上海闸北支行	上海市闸北区万荣路700号大宁中心广场7幢102单元	(86-21) 5308 8888
上海虹桥支行	上海市长宁区遵义路107号安泰大楼105-106室	(86-21) 6237 5000
上海黄浦支行	上海市黄浦区北京东路666号F区(西座)1A室	(86-21) 6375 5858
上海自贸区支行	上海市浦东新区基隆路1号裙楼3层C区	(86-21) 5019 8270
杭州分行	杭州市滨江区江南大道3688号通策广场2幢101-201	(86-571) 8778 6000
杭州城中支行	杭州市庆春路195-1号国贸大厦1-2楼	(86-571) 8703 8080
南宁分行	南宁市金湖路63号金源CBD现代城1楼	(86-771) 555 8333
汕头分行	广东省汕头市龙湖区金砂路192号丰华花园7幢第4、5、6号舖位及8幢1、2、3、4、5号舖位(首层连二楼)	(86-754) 8826 8266
青岛分行	青岛市南京路66号(南门)	(86-532) 6670 7676
青岛经济技术开发区支行	青岛经济技术开发区长江中路218号	(86-532) 6805 5618
青岛秦岭路支行	青岛市崂山区仙霞岭路17号金领世纪花园(金领世家)商业网点12、13单元1-2层	(86-532) 8395 0878
青岛城阳支行	青岛市城阳区正阳中路192号-1	(86-532) 6776 2929
成都分行	成都市人民中路二段70号东渡国际1层及夹层	(86-28) 8628 2777
成都创业路支行	成都市高新区创业路49号4幢一层7-9号、10-12号、13-16号	(86-28) 6155 8822
无锡分行	无锡市新区长江北路28号万科家园	(86-510) 8119 1666
江阴支行	江阴市环城北路25号凯悦国际金融中心A幢	(86-510) 8187 5588
合肥分行	合肥市政务区怀宁路288号置地广场柏悦中心2号楼1层(商-101、商-102、商-103、商-108、商-109、商-110)和10层(办-1001、办-1002)	(86-551) 6275 0900
苏州分行	苏州工业园区华池街88号2幢	(86-512) 6986 2222

保护环境 共建未来

封面印刷我们没有采用市场惯用的过胶，而以环保的光油技术代之，内页我们则以环保再造及无氯氧漂染纸印制，以履行我们的企业责任，为下一代建立美好的将来。



香港花園道1號中銀大廈52樓
www.bochk.com

