



恒比銀行蘇黎世 (香港) 有限公司

二零一八年十二月三十一日

董事會報告

董事會謹將截至二零一八年十二月三十一日止年度的年度報告連同經審核的財務報表呈交股東。

主要營業地點和主要業務活動

恒比銀行蘇黎世(香港)有限公司(「本銀行」)是一家有限制的牌照銀行，於香港註冊成立，並以香港為註冊地，其註冊辦事處及主要營業地點均設於香港德輔道中 71 號永安集團大廈 17 字樓。

本銀行根據香港《銀行業條例》作為有限制的牌照銀行註冊。本銀行的主要業務活動為接受存款和提供進出口及本地貿易融資。

經營業績

受中美貿易緊張局勢和美國加息影響，二零一八年香港經濟錄得漲幅 3%，低於二零一七年的 3.8%。貨物出口適度增長，錄得漲幅 3.5%。貨物進口錄得漲幅 4.9%，低於去年的 7.3%。於二零一八年，勞工市場降至 2.8%，呈進一步收緊態勢。相關消費者價格通脹從二零一七年的 1.7% 升至 2.6%。

於二零一八年十二月三十一日，本銀行的資本充足率為 32%，資本基礎維持於港幣 5 億元以上。本銀行的客戶存款基礎(包括預墊備用金賬戶和信用證及貿易票據保證金)為港幣 15.9 億元(二零一七年：港幣 15.6 億元)。基於上述財政實力，本銀行審慎地管理貸款組合。於二零一八年年底，本銀行的客戶墊款總額(包括貿易票據)為港幣 13.6 億元(二零一七年：港幣 12.6 億元)，較上年增長 8%。

經營業績 (續)

本銀行以審慎的態度管理流動資金，將一部分過剩流動資金投資於中短期債務證券。於本年度，平均流動性維持在 85% (二零一七年：90%)。

年內，本銀行處理的出口票據金額為港幣 57.6 億元 (二零一七年：港幣 58.1 億元)，進口票據金額為港幣 16.8 億港元 (二零一七年：港幣 21.5 億元)。本銀行開出的進口信用證金額為港幣 14.8 億元 (二零一七年：港幣 20.6 億元)。稅後溢利為港幣 18,930,000 元 (二零一七年：港幣 21,860,000 元)。

二零一九年，主要受中美貿易緊張局勢和美國貨幣政策影響，全球經濟增長可能放緩。諸如英國脫歐、地緣政治緊張局勢和一些發達經濟體的國內政治等其他方面也可能會對全球經濟增長產生影響。因此，香港的外部環境充滿挑戰。中美貿易關係是導致香港出口前景不明朗的主要原因。鑒於上述因素，預計二零一九年香港經濟增長將在 2% 至 3% 之間。

風險管理

本銀行已制定政策及程序，以確定和分析其面對的主要風險、制定適當的風險限額和控制措施，並透過可靠和先進的管理和信息系統不斷監察風險和限額。本銀行不斷修訂和加強風險管理政策及系統，以反映在市場、產品和最佳模式風險管理流程方面的變動。

(i) 董事會委員會

董事會已成立兩個委員會，即董事會風險與信貸委員會和董事會審核與合規委員會。

董事會風險與信貸合規委員會負責監察 (其中包括) 本銀行的風險狀況、風險偏好和承受能力、風險管理框架和內部控制系統的有效性和合規情況等。該委員會由兩名獨立非執行董事、兩名非執行董事和一名執行董事組成。

董事會審核與合規委員會的成立目的主要是代表董事會，以及協助董事會對財務報告流程、內部控制系統、內部和外部審計流程以及遵循法規要求等進行獨立的審閱和監察。該委員會由獨立非執行董事擔任主席，並由另一名獨立非執行董事及一名非執行董事組成。

風險管理 (續)

(ii) 專責管理委員會

董事會已成立多個專責管理委員會和工作小組——執行委員會、風險與信貸管理委員會、審核與合規管理委員會、資產及負債管理委員會、營運和科技工作組和人力資源工作組。

執行委員會負責處理與當前和未來戰略相關的管理、架構、組織、溝通和實施等問題。該委員會負責審查戰略、運營和財務業績、資源的優先分配、控制風險評估和運營計劃的製定和實施。該委員會由首席行政總監、候補首席行政總監、風險主管、首席財務總監、合規主管和其他高級行政人員組成。

風險與信貸管理委員會負責建立各項預防制度與程序，以規避可能出現的各種風險。委員會負責查明所有可衡量及重大的風險因素、評價各項組織政策與程序的足夠性，以達致有效管理風險的目的。委員會同時負責監察和審核組織內部的監管合規情況。委員會負責建立及維持一種基本架構，在既定政策及相關規例規管下，推動優質貸款組合增長，並盡量減少虧損。委員會負責審批信貸限額，最高達界定的信用界限。委員會亦負責決定及維持足夠的貸款虧損準備。風險與信貸管理委員會由首席行政總監、風險主管、首席營運總監、首席財務總監、信貸風險主管及其他高級行政人員組成。

審核與合規委員會成立的目的是審查和解決審計問題及進行監督並確保遵守法律和監管要求。審核與合規管理委員會由首席行政總監、候補首席行政總監、合規主管、風險主管及首席財務總監組成。

資產及負債管理委員會的主要工作是就資產負債結構、流動資金與資金管理及市場風險維持有效的風險控制架構，並同時採取最佳回報。委員會向董事會提出政策方向建議，並提供融資及投資策略方面的分析服務。資產及負債委員會由首席行政總監、候補首席行政總監、風險主管、首席財務總監及其他高級行政人員組成。

營運與科技工作組負責授權系統更改、檢討電腦硬件 / 軟件的保安及性能、監察各項交易數據及資料的完整性等營運風險和科技相關事宜。營運與科技工作組由首席行政總監、候補首席行政總監、資訊科技 (It) 主管、風險主管、首席財務總監、合規主管和其他高級行政人員組成。

人力資源工作組負責監管不同的員工管理事宜，包括職能規劃慣例、替任規劃、覆核薪酬和獎勵政策、績效管理計劃、員工晉升和職級框架、員工培訓和發展計劃等。委員會由首席行政總監、候補首席行政總監、人力資源主管和其他高級行政人員組成。

風險管理 (續)

(a) 信貸風險管理

信貸風險是指交易對手可能違約而引起的風險。放款、貿易融資、衍生金融工具以及其他業務活動，均有可能出現信貸風險。

本銀行已經制訂多項政策和程序，確保交易及投資組合各個層次的信貸風險均得到妥善的應對及管理。信貸風險管理政策由董事會制訂及更新。本銀行的信貸政策界定授信標準、信貸審批、檢討及監察機制，以及貸款分類及壞賬撥備政策。

為避免出現重大金融風險，本銀行對單一借貸人或單一組別的關聯借貸人的風險承擔，以資本基礎的某個百分率為限。本銀行透過設立國家風險承擔限度及分散出口業務於不同地區，以進行對國家風險集中的管理。

本銀行持有以物業按揭形式和現金存款以用作客戶墊款的抵押品。持有用作非客戶墊款的金融資產的抵押品是按照工具的性質加以釐定。

為了減低信貸風險，本銀行與交易對手訂立總淨額結算安排。淨額結算協議規定，如果違約情況發生時，所有與交易對手進行但尚未完成的交易將被終止，而所有尚未償付的金額將按淨額結算。除了出現違約情況外，所有尚未清算的金額將按總額結算，總額結算安排一般不會導致資產負債表內的資產與負債對銷。

(b) 市場風險管理

市場風險是指利率或外幣匯率的變動，而引致資產負債表內和表外出現虧損的風險。

本銀行的一貫政策，是不持有任何自營交易持倉。本銀行沒有參與投機性交易活動，因而並不存在由交易賬產生的市場風險。

風險管理 (續)

市場風險管理 (續)

貨幣風險管理

貨幣風險是指外幣匯率變動而對盈利或資本所產生的風險。外匯風險主要來自貿易融資業務。本銀行主要透過制訂明確禁止貨幣投機活動的政策，同時涵蓋貿易融資相關貨幣交易，並對未平倉持倉總額實施限額管理，大幅消除外匯風險。所有外匯風險由財務部門每天進行監察，資產及負債管理委員會則定期進行檢討。

本銀行並無進行外幣交易，亦不代客戶作任何其他外幣交易。本銀行的外幣交易主要與外幣出口 / 進口票據的折現相關。由貿易票據及客戶外幣存款相關交易產生的匯兌持倉，均於本地市場處理。本銀行不時進行遠期外匯交易以減低貨幣風險。

由於本銀行的資產與負債大都以港幣或美元計價，而港幣與美元掛鈎，因此管理層認為它們不涉及重大的貨幣風險。

利率風險管理

本銀行的利率倉盤源自貿易融資、投資、借貸和接受存款業務。利率風險主要由付息資產及負債的再定息率時差引致，亦與包括股東資金在內的無息負債，以及若干定息貿易融資交易及負債產生的倉盤有關。

本銀行透過對資產負債表所列資產及負債作加權處理，監察利率變動趨勢。本銀行管理層監察存款、貸款、拆放與投資的加權平均利率，找出任何錯配所產生的利率風險，並相應調整利率策略。客戶付息存款大多數以三個月定期為基準，並且一般用於相同期限的貸放。盈餘的流動資金則投入銀行同業市場和用於投資。大部分貸款和貿易性墊款均可按每宗交易重新定息。因此，本銀行可以迅速控制利率風險因素，而利率變動風險也很低。

(c) 資金流動風險管理

資金流動性關乎本銀行償還到期債務的能力。流動資金和籌資風險是指，本銀行無法在到期時履行付款義務，或未能持續以無抵押或有抵押方式，就實際或建議的承擔按可接受的籌資價格在市場借入資金的風險。

風險管理 (續)

(c) 資金流動風險管理 (續)

本銀行對其資產、負債及承擔的流動性結構加以管理，確保流動資金足以滿足資金需求，並達到法定流動資產比率。

本銀行的財務部門透過監察流動資產比率及到期不匹配的投資組合情況，檢討公司所有業務目前及未來的資金需求情況。資金流動風險透過持有充足的合適質素流動資產(例如現金及短期資金)加以管理，確保在審慎範圍內滿足短期資金需求。客戶存款是本銀行總體資金的一個重要組成部分，其組成維持處於相對多元化及穩定的狀況。本銀行維持足夠備用資金以作為策略性流動資金，以應付日常業務活動中出現的不能預料及大量的現金流出。資產及負債管理委員會定期檢查資金的流動性及充裕程度，評價總體風險及風險消減措施。資產及負債委員會亦負責管理各項資金及投資，以確保它們符合公司內部和法規規定。

(d) 營運風險管理

營運風險是指內部業務流程、人員及系統不足或失效，或外部事件所引致潛在虧損的風險，一般源於偏離系統及程序等事項或導致財政或信譽受損的舞弊行為。

董事會及高級管理人員負責核准和審閱每個主要業務範疇的整體策略和政策。為管理營運風險，本銀行已成立營運和科技工作組，并由風險與合規管理委員會進行監督。

本銀行明白到積極管理營運風險的重要性，採納的營運風險管理工具和機制包括營運風險事件匯報、主要風險指標、作業手冊、會計管理、業務可持續計劃、保險單等。

本銀行極為重視以安全及信譽良好的方式經營業務，並規定各級部門均須採取嚴格的控制措施。此外，內部審計系統對於確保員工嚴格遵循公司政策、各項內部和法定限制以及法規要求，以降低營運風險起著重要作用。

風險管理 (續)

(e) 資本管理

本銀行管理資本的主要目的是維護其持續經營的能力，從而使其能夠透過按風險水平為產品及服務定價以及憑藉以合理成本取得融資，繼續為股東提供回報，並為其他利益相關者提供利益。

本銀行積極及定期檢討和管理其資本架構，以在維持較高槓桿比率可能帶來的高股東回報與穩健資本狀況的優點和保證之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況為資本架構作出調整。

(f) 合規管理

合規性是本銀行風險管理職能的必要組成部分，負責管理與監管違規和金融犯罪有關的風險。本銀行十分重視由信譽受損、監管行動或其他監管措施（如罰款）等非合規事項產生的潛在風險。

本銀行的合規職能被賦予監督和緩釋合規風險的責任。合規部門的責任包括學習和傳播與本銀行業務相關的監管要求、不同職能部門相關法規和指引執行的合規諮詢，以及應用基於風險的方法執行定期自我評估和其他監管合規審閱，並負責執行本銀行的反洗錢和反恐怖分子籌資制度和治理。

合規職能將定期向高級管理層匯報合規事項，並通過審核與合規委員會向董事會匯報其他重大事項。

財務報表

本銀行於截至二零一八年十二月三十一日止財政年度的業績，以及截至該日止的事務狀況，載列於財務報表第 13 頁至第 104 頁。

董事會建議就截至二零一八年十二月三十一日止年度支付股息港幣 15,000,000 元（二零一七年：港幣 15,000,000 元）。

轉撥儲備

未扣除股息的股東應佔溢利港幣 18,930,000 元（二零一七年：港幣 21,860,000 元）已轉撥儲備。儲備的其他變動載列於第 16 頁與附註 24。

符合《銀行業(披露)規則》

截至二零一八年十二月三十一日止財政年度的財務報表已完全符合《銀行業(披露)規則》適用的披露條文。

股本

本銀行股本的詳情載列於財務報表附註 23。

慈善捐款

本銀行於本年度內撥出的慈善捐款為港幣 161,000 元 (二零一七年: 港幣 155,962 元)。

董事

本財政年度內及截至本報告刊發日在任的董事為:

Mohamedali R. Habib 先生

Rajat Garg 先生

Ikram Quraishi 先生

Paul Jeremy Brough 先生

Sachil Dagur 先生 (二零一八年三月八日獲委任)

Alex Kwong Fai Kam 先生 (二零一八年八月九日獲委任)

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

董事彌償

為保障本銀行董事利益而訂立的獲准許的彌償條文 (詳見香港《公司條例》第 469 條) 已開始實行, 並在本財政年度內持續有效。

擁有交易、安排或合約的利益

本銀行、其任何控股公司、子公司或同系附屬公司於本年度末或本年度內任何時間, 均沒有訂立本銀行董事擁有重大利益的任何重要交易、安排或合約。

核數師

畢馬威會計師事務所任滿告退，並願膺選連任。 本董事會將於即將召開的股東周年大會上，
提呈由畢馬威會計師事務所連任本公司核數師的決議。

承董事會命

Sachil Dagur

Paul Jeremy Brough

香港



獨立核數師報告

致恒比銀行蘇黎世 (香港) 有限公司股東

(於香港註冊成立的有限公司)

意見

本核數師 (以下簡稱「我們」) 已審計列載於第 13 至 104 頁的恒比銀行蘇黎世 (香港) 有限公司 (以下簡稱「貴銀行」) 的財務報表, 此財務報表包括於二零一八年十二月三十一日的財務狀況表與截至該日止年度的損益及其他全面收益表、權益變動表和現金流量表, 以及財務報表附註, 包括主要會計政策概要。

我們認為, 該等財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴銀行於二零一八年十二月三十一日的財務狀況及截至該日止年度的財務表現及現金流量, 並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」), 我們獨立於貴銀行, 並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信, 我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

財務報表及其核數師報告以外的信息

董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息, 但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息, 我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計, 我們的責任是閱讀其他信息, 在此過程中, 考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作, 如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述, 我們需要報告該事實。在這方面, 我們沒有任何報告。

獨立核數師報告

致恒比銀行蘇黎世 (香港) 有限公司股東 (續)

(於香港註冊成立的有限公司)

董事就財務報表須承擔的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，董事負責評估貴銀行持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴銀行清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們是按照香港《公司條例》第 405 條的規定，僅向整體成員報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。



獨立核數師報告

致恒比銀行蘇黎世 (香港) 有限公司股東 (續)

(於香港註冊成立的有限公司)

核數師就審計財務報表承擔的責任

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。
- 評估董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴銀行的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴銀行不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映相關交易和事項。

除其他事項外，我們與董事溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

執業會計師
太子大廈 8 樓
遮打道 10 號
香港中環

損益及其他全面收益表

截至二零一八年十二月三十一日止年度

(以港幣列示)

| | 附註 | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------|------|----------------------|----------------------|
| 採用實際利率法計算得出的利息收入 | 2(a) | \$ 84,254,514 | \$ 70,269,302 |
| 利息支出 | (b) | <u>(22,446,432)</u> | <u>(17,956,020)</u> |
| 淨利息收入 | | <u>\$ 61,808,082</u> | <u>\$ 52,313,282</u> |
| 服務費及佣金收入 | 3 | \$ 27,424,138 | \$ 26,021,564 |
| 服務費及佣金支出 | | <u>(892,853)</u> | <u>(759,428)</u> |
| 服務費及佣金淨額收入 | | <u>\$ 26,531,285</u> | <u>\$ 25,262,136</u> |
| 其他淨額收入 | 4 | <u>\$ 20,966,364</u> | <u>\$ 21,189,398</u> |
| 經營收入 | | \$ 109,305,731 | \$ 98,764,816 |
| 經營支出 | 5 | <u>(79,301,453)</u> | <u>(68,100,319)</u> |
| | | \$ 30,004,278 | \$ 30,664,497 |
| 減值準備淨費用 | 7 | <u>(7,117,610)</u> | <u>(4,080,000)</u> |
| 除稅前溢利 | | \$ 22,886,668 | \$ 26,584,497 |
| 所得稅 | 8(a) | <u>(3,961,657)</u> | <u>(4,724,145)</u> |
| 本年度溢利 | | <u>\$ 18,925,011</u> | <u>\$ 21,860,352</u> |

損益及其他全面收益表

截至二零一八年十二月三十一日止年度 (續)

(以港幣列示)

| | 附註 | 二零一八年 | 二零一七年 |
|--|----|----------------------|----------------------|
| 本年度溢利 | | \$ 18,925,011 | \$ 21,860,352 |
| 其他全面收益 | | | |
| <i>隨後可能重分類至損益的項目:</i> | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金 融資產—公允價值儲備淨變動 | 9 | 887,716 | - |
| 可供出售金融資產—可供出售金融資產重估儲 備淨變動 | | - | 356,935 |
| 本年度全面收益總額 | | <u>\$ 19,812,727</u> | <u>\$ 22,217,287</u> |

第 21 頁至第 104 頁所列附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表於二零一八年十二月三十一日

(以港幣列示)

| | 附註 | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| 資產 | | | |
| 存放銀行的現金結餘 | 10 | \$ 207,080,565 | \$ 185,970,076 |
| 存放銀行款項 | 11 | 9,859,244 | 213,077,876 |
| 投資 | 12 | 460,542,344 | 385,365,719 |
| 貿易票據 | 13(a) | 594,596,815 | 581,805,310 |
| 客戶墊款 | 14(a) | 766,025,122 | 674,696,705 |
| 預付稅款 | 20(a) | 2,114,221 | - |
| 遞延稅項資產 | 20(b) | 3,133,341 | 4,093,455 |
| 固定資產 | 15 | 102,712,891 | 106,150,137 |
| 其他資產 | 16 | 22,400,472 | 84,667,701 |
| 資產總值 | | \$ 2,168,465,015 | \$ 2,235,826,979 |
| 負債 | | | |
| 銀行存款及結餘 | 17 | \$ 6,195,755 | \$ 29,689,647 |
| 客戶存款 | 18 | 1,328,134,836 | 1,237,349,610 |
| 當期稅項 | 20(a) | - | 1,252,333 |
| 其他負債 | 19 | 280,317,378 | 412,802,749 |
| 總負債 | | \$ 1,614,647,969 | \$ 1,681,094,339 |

財務狀況表於二零一八年十二月三十一日 (續)

(以港幣列示)

| | 附註 | 二零一八年 | 二零一七年 |
|----------------|----|-------------------------|-------------------------|
| 權益 | | | |
| 股本 | 23 | \$ 300,000,000 | \$ 300,000,000 |
| 儲備 | | <u>253,817,046</u> | <u>254,732,640</u> |
| 權益總額 | | <u>\$ 553,817,046</u> | <u>\$ 554,732,640</u> |
| 權益與負債總額 | | <u>\$ 2,168,465,015</u> | <u>\$ 2,235,826,979</u> |

董事會於

批准並授權發出。

Sachil Dagur

Paul Jeremy Brough

)
)
)
)
)
)

第 21 至第 104 頁的附註屬本財務報表的一部分。

權益變動表
截至二零一八年十二月三十一日止年度
(以港幣列示)

| | 股本 | 物業重估儲備 | 監管儲備 | 公允價值儲備 | 留存溢利 | 合計 |
|--------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 於 2017 年 1 月 1 日 | \$ 300,000,000 | \$ 11,243,741 | \$ 16,000,000 | \$ (1,539,116) | \$ 218,810,728 | \$ 544,515,353 |
| 以往年度核准並支付的股息 | - | - | - | - | (12,000,000) | (12,000,000) |
| 本年度溢利 | - | - | - | - | 21,860,352 | 21,860,352 |
| 本年度其他全面收益 | - | - | - | 356,935 | - | 356,935 |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | \$ 300,000,000 | \$ 11,243,741 | \$ 16,000,000 | \$ (1,182,181) | \$ 228,671,080 | \$ 554,732,640 |
| 於 2018 年 1 月 1 日, 此前列報金額 | \$ 300,000,000 | \$ 11,243,741 | \$ 16,000,000 | \$ (1,182,181) | \$ 228,671,080 | \$ 554,732,640 |
| 首次應用《香港財務報告準則》第 9 號作出的調整 | - | - | - | - | (5,728,321) | (5,728,321) |
| 於 2018 年 1 月 1 日, 重述金額 | \$ 300,000,000 | \$ 11,243,741 | \$ 16,000,000 | \$ (1,182,181) | \$ 222,942,759 | \$ 549,004,319 |
| 以往年度核准並支付的股息 | - | - | - | - | (15,000,000) | (15,000,000) |
| 本年度溢利 | - | - | - | - | 18,925,011 | 18,925,011 |
| 本年度其他全面收益 | - | - | - | 887,716 | - | 887,716 |
| 於 2018 年 12 月 31 日 | \$ 300,000,000 | \$ 11,243,741 | \$ 16,000,000 | \$ (294,465) | \$ 226,867,770 | \$ 553,817,046 |

第 21 至第 104 頁的附註屬本財務報表的一部分。

現金流量表

截至二零一八年十二月三十一日止年度

(以港幣列示)

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|----------------------------|----------------------|-------------------------|
| 經營活動 | | |
| 除稅前溢利 | \$ 22,886,668 | \$ 26,584,497 |
| 非現金調整項目： | | |
| 折舊 | 4,244,518 | 4,074,406 |
| 提撥減值虧損 | 7,123,610 | 4,080,000 |
| 扣除收回後的墊款撇銷 | (17,891,437) | (7,496,123) |
| 處置固定資產 (收益)/虧損 | 27,845 | (6,000) |
| 贖回/處置投資收益 | (92,867) | (66,733) |
| 債券溢價攤銷 | 3,784,597 | 4,222,015 |
| 換算債券重估價值 | 735,808 | (2,109,845) |
| | <u>\$ 20,818,742</u> | <u>\$ 29,282,217</u> |
| 原於 3 個月以上到期的存放銀行款項 (增加)/減少 | 106,806,406 | (21,839,732) |
| 貿易票據增加 | (5,681,853) | (86,672,107) |
| 客戶墊款增加 | (93,929,614) | (188,989,035) |
| 銀行存放及拆入款項 (減少)/增加 | (3,948,976) | 3,736,404 |
| 客戶存款 (減少)/增加 | 90,785,226 | (153,073,749) |
| 其他負債 (減少)/增加 | (132,558,190) | 101,811,940 |
| 其他資產 (增加)/減少 | 62,234,274 | (51,052,222) |
| | <u>\$ 44,526,015</u> | <u>\$ (366,796,284)</u> |
| 經營活動產生/ (所用)的現金 | | |
| 已繳所得稅項 | | |
| - 已繳香港利得稅 | (5,721,782) | (2,372,750) |
| | <u>\$ 38,804,233</u> | <u>\$ (369,169,034)</u> |
| 經營活動 (所用)/產生的現金淨額 | | |

現金流量表

截至二零一八年十二月三十一日止年度 (續)

(以港幣列示)

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-----------------------------|------------------------|-------------------------|
| 投資活動 | | |
| 購入固定資產付款 | \$ (835,117) | \$ (1,534,572) |
| 出售固定資產所得款 | - | 6,000 |
| 購入投資付款 | (201,517,977) | (74,476,551) |
| 贖回投資所得款項 | 112,818,428 | 98,964,325 |
| 出售投資所得款項 | 10,047,168 | - |
| 投資活動 (所用) / 產生的現金淨額 | \$ (79,487,498) | \$ 22,959,202 |
| 融資活動 | | |
| 已付股息 | \$ (15,000,000) | \$ (12,000,000) |
| 融資活動所用的現金淨額 | \$ (15,000,000) | \$ (12,000,000) |
| 現金及現金等價物減少淨額 | \$ (55,683,265) | \$ (358,209,832) |
| 於 1 月 1 日的現金及現金等價物 | 268,794,331 | 627,004,163 |
| 於 12 月 31 日的現金及現金等價物 | \$ 213,111,066 | \$ 268,794,331 |

現金流量表

截至二零一八年十二月三十一日止年度 (續)

(以港幣列示)

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及現金等值物結餘分析 | | |
| 存放銀行的現金結餘 | \$ 207,151,196 | \$ 185,970,076 |
| 透支 | (2,270,123) | (21,815,039) |
| 原於 3 個月或以下到期的存放銀行款項 | 8,229,993 | 104,639,294 |
| | <u>\$ 213,111,066</u> | <u>\$ 268,794,331</u> |
| 經營活動所得的現金流量包括： | | |
| 已收利息 | \$ 80,513,650 | \$ 72,735,006 |
| 已付利息 | <u>(20,066,783)</u> | <u>(18,747,426)</u> |

第 21 至第 104 頁的附註屬本財務報表的一部分。

財務報表附註

(以港幣列示)

1 主要會計政策

恒比銀行蘇黎世(香港)有限公司(「本銀行」)是一家有限制的牌照銀行，於香港註冊成立，並以香港為註冊地，其註冊辦事處設於香港德輔道中71號永安集團大廈17字樓。

(a) 合規聲明

本財務報表是按照香港會計師公會頒布的所有適用的《香港財務報告準則》(此統稱包含所有適用的個別《香港財務報告準則》、《香港會計準則》和詮釋)、香港公認會計原則和香港《公司條例》的規定編製。以下是本銀行採用的主要會計政策概要。

香港會計師公會頒布了若干新訂和經修訂的《香港財務報告準則》。這些準則在本銀行當前的會計期間開始生效或可供提早採用。在與本銀行有關的範圍內初始應用這些新訂和經修訂的準則所引致當前和以往會計期間的任何會計政策變動，已於本財務報表內反映，有關資料載列於附註1(c)。

(b) 財務報表的編製基準

除一個住宅單位和若干金融工具是按重估值入賬(下文所載的會計政策已作闡述)外，編製本財務報表時是以歷史成本作為計量基準。

管理層需在編製符合《香港財務報告準則》的財務報表時作出會對會計政策的應用，以及資產、負債、收入和支出的報告數額構成影響的判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是根據以往經驗和管理層因應當時情況認為合理的多項其他因素作出的，其結果構成了管理層在無法依循其他途徑即時得知資產與負債的賬面值時所作出判斷的基礎。實際結果可能有別於估計數額。

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

有關管理層在應用《香港財務報告準則》時所作出對本財務報表有重大影響的判斷，以及主要的估計數額不確定因素的討論內容，載列於附註30。

1 主要會計政策 (續)

(c) 會計政策變動

香港會計師公會頒布了多項在本銀行當前會計期間首次生效的新準則及修訂。 這些準則變化包括下列與本銀行有關的項目：

《香港財務報告準則》第 9 號——「金融工具」

《香港財務報告準則》第 15 號——「源自客戶合同的收入」

《香港 (國際財務報告解釋公告) 》第 22 號——「外幣交易和預付對價」

除對《香港財務報告準則》第 9 號的修訂——“含有反向補償的提前償付特徵”與《香港財務報告準則》第 9 號同時採用外，本銀行並無採用任何在本會計期間尚未生效的其他新準則或詮釋。

- (i) 《香港財務報告準則》第 9 號——「金融工具」，包括對《香港財務報告準則》第 9 號的修訂——“含有反向補償的提前償付特徵”

《香港財務報告準則》第 9 號取代《香港會計準則》第 39 號「金融工具：確認和計量」。該準則闡明了金融資產、金融負債及某些非金融項目買賣合約的確認與計量要求。

本銀行已按照過渡性規定對於二零一八年一月一日的項目追溯應用《香港財務報告準則》第 9 號，並將首次應用該準則的累積影響確認為於二零一八年一月一日的期初權益餘額的調整。因此，比較信息仍將按照《香港會計準則》第 39 號進行報告。

1 主要會計政策 (續)

(c) 會計政策的變動 (續)

(i) 《香港財務報告準則》第 9 號 —— 「金融工具」 (續)

下表概述了過渡至《香港財務報告準則》第 9 號對於二零一八年一月一日的留存溢利和儲備以及相關稅項的影響。

首次應用《香港財務報告 準則》第 9 號的影響

公允價值儲備

| | |
|--|----------------|
| 根據《香港會計準則》第 39 號列報的期末餘額 (2017 年 12 月 31 日) | \$ (1,182,181) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務金融資產根據 《香港財務報告準則》第 9 號確認的預期信用損失 | - |
| 相關稅項 | - |
| | <hr/> |
| 根據《香港財務報告準則》第 9 號列報的期初餘額 (2018 年 1 月 1 日) | \$ (1,182,181) |

留存溢利

| | |
|---|----------------|
| 根據《香港會計準則》第 39 號列報的期末餘額 (2017 年 12 月 31 日) | \$ 228,671,080 |
| 根據《香港財務報告準則》第 9 號確認的預期信用損失 (包括貸款承諾和財務擔保合約) | (6,550,053) |
| 相關稅項 | 821,732 |
| | <hr/> |
| 根據《香港財務報告準則》第 9 號列報的期初餘額 (2018 年 1 月 1 日) | \$ 222,942,759 |

1 主要會計政策 (續)

(c) 會計政策的變動 (續)

(i) 《香港財務報告準則》第 9 號——「金融工具」 (續)

會計政策修訂的性質和影響詳情及過渡方案載列如下：

A. 金融資產及金融負債的分類

《香港財務報告準則》第 9 號將金融資產主要分為以下三類：(1) 按經攤銷成本計量；(2) 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益 (FVTOCI)；及 (3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益 (FVPL)。該分類將取代《香港會計準則》第 39 號的持有至到期投資、貸款及應收款、可供出售金融資產及按公允價值計入損益的金融資產的分類。該分類是基於金融資產的合約現金流量特點以及實體用以管理金融資產的業務模式。根據《香港財務報告準則》第 9 號，如果主合同屬於該準則適用範圍的金融資產，則嵌入衍生工具不應從主合同中分離出來，並應對該混合金融工具整體進行分類評估。

本銀行截至二零一八年一月一日的金融資產根據《香港會計準則》第 39 號的原計量類別及根據《香港財務報告準則》第 9 號的新計量類別如下表所示。

| | 於 2018 年 1 月 1 日 | | | |
|---------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 分類 | | 賬面值 | |
| | 《香港會計準則》第 39 號 | 《香港財務報告準則》第 9 號 | 《香港會計準則》第 39 號 | 《香港財務報告準則》第 9 號 |
| 金融資產 | | | | |
| 存放銀行的現金結餘 | 貸款及應收款 | 攤銷成本 | \$ 185,970,076 | \$ 185,671,302 |
| 存放銀行款項 | 貸款及應收款 | 攤銷成本 | 213,077,876 | 212,813,880 |
| 投資——債務證券 | 持有至到期 | 攤銷成本 | 344,127,908 | 344,069,823 |
| | | 以公允價值計量 且其變動計入其 他全面收益 | | |
| 證券投資 | 可供出售 | | 41,237,811 | 41,228,047 |
| 貿易票據 | 貸款及應收款 | 攤銷成本 | 581,805,310 | 585,971,593 |
| 客戶墊款 | 貸款及應收款 | 攤銷成本 | 674,696,705 | 665,009,698 |
| 其他金融資產 | 貸款及應收款 | 攤銷成本 | 83,548,505 | 83,460,312 |
| 金融資產總值 | | | \$ 2,124,464,191 | \$ 2,118,224,655 |

本銀行金融負債的分類和計量未發生變動。

1 主要會計政策 (續)

(c) 會計政策的變動 (續)

(i) 《香港財務報告準則》第 9 號——「金融工具」 (續)

A. 金融資產及金融負債的分類 (續)

於二零一八年一月一日，將按照《香港會計準則》第 39 號報告的賬面值調節為按照《香港財務報告準則》第 9 號報告的賬面值，詳情如下表列示。

| | 按照《香港會計準則》第 39 號 於 2017 年 12 月 31 日 的賬面值 | | 重新分類 | 重新計量 | 按照《香港財務報告準則》第 9 號 於 2018 年 1 月 1 日 的賬面值 |
|------------------|--|----------------------|-------------|-----------------------|---|
| 金融資產 | | | | | |
| 存放銀行的現金結餘 | \$ | 185,970,076 | \$ - | \$ (298,774) | \$ 185,671,302 |
| 存放銀行款項 | | 213,077,876 | - | (263,996) | 212,813,880 |
| 劃分為持有至到期的投資 | | 344,127,908 | - | (58,085) | 344,069,823 |
| 按可供出售金融資產類別計量的投資 | | 41,237,811 | - | (9,764) | 41,228,047 |
| 貿易票據 | | 581,805,310 | - | 4,166,283 | 585,971,593 |
| 客戶墊款 | | 674,696,705 | - | (9,687,007) | 665,009,698 |
| 其他金融資產 | | 83,548,505 | - | (88,193) | 83,460,312 |
| 金融資產總值 | \$ | 2,124,464,191 | \$ - | \$ (6,239,536) | \$ 2,118,224,655 |

金融負債的計量類別保持不變。首次採用《香港財務報告準則》第 9 號不影響於二零一八年一月一日的所有金融負債的賬面值。

本集團未將於二零一八年一月一日的金融資產或金融負債指定或終止指定為按公允價值計入損益。

1 主要會計政策 (續)

(c) 會計政策的變動 (續)

(i) 《香港財務報告準則》第 9 號 —— 「金融工具」 (續)

B. 信用損失

《香港財務報告準則》第 9 號以“預期信用損失”模式取代《香港會計準則》第 39 號項下的“已產生損失”模式。預期信用損失模式要求持續計量與金融資產有關的信用風險，因此較《香港會計準則》第 39 號的“已產生損失”模式提早確認預期信用損失。

本銀行對以下項運用了新的預期信用損失模型：

- 按經攤銷成本計量的金融資產 (包括存放銀行的現金結餘、存放銀行款項、按經攤銷成本計量的投資、貿易票據、客戶墊款及其他資產)；
- 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資；
- 已作出財務擔保合約；以及
- 不以公允價值計量變動計入損益的已作出貸款承諾。

有關本銀行針對信用損失核算的會計政策詳情，參見會計政策附註 1(f)。

1 主要會計政策 (續)

(c) 會計政策的變動 (續)

(i) 《香港財務報告準則》第 9 號 —— 「金融工具」 (續)

B. 信用損失 (續)

將按照《香港會計準則》第 39 號確定的 2017 年 12 月 31 日的期末損失準備調節為按照《香港財務報告準則》第 9 號確定的 2018 年 1 月 1 日的期初損失準備，詳情如下表列示：

| 減值準備 | 2017 年 12 月 31 日 | | 2018 年 1 月 1 日 | |
|---|------------------|------|----------------|-----------------|
| | 《香港會計準則》第 39 號 | 重新分類 | 重新計量 | 《香港財務報告準則》第 9 號 |
| 《香港會計準則》第 39 號項下按“貸款及應收款”類別計量的存放銀行的現金結餘/《香港財務報告準則》第 9 號項下按經攤銷成本計量的存放銀行的現金結餘 | \$ - | \$ - | \$ 298,774 | \$ 298,774 |
| 《香港會計準則》第 39 號項下按“貸款及應收款”類別計量的存放銀行款項/《香港財務報告準則》第 9 號項下按經攤銷成本計量的存放銀行款項 | - | - | 263,996 | 263,996 |
| 《香港會計準則》第 39 號項下按“持有至到期”類別計量的投資/《香港財務報告準則》第 9 號項下按經攤銷成本計量的投資 | - | - | 58,085 | 58,085 |
| 《香港會計準則》第 39 號項下按“可供出售”類別計量的投資/《香港財務報告準則》第 9 號項下以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資 | - | - | 9,764 | 9,764 |
| 《香港會計準則》第 39 號項下按“貸款及應收款”類別計量的貿易票據/《香港財務報告準則》第 9 號項下按經攤銷成本計量的貿易票據 | 11,706,582 | - | (4,166,283) | 7,540,299 |

1 主要會計政策 (續)

(c) 會計政策的變動 (續)

(i) 《香港財務報告準則》第 9 號——「金融工具」(續)

B. 信用損失 (續)

| | 2017 年 12 月 31 日 《香港會計準則》第 39 號 | 重新分類 | 重新計量 | 2018 年 1 月 1 日 《香港財務報告準則》第 9 號 |
|---|------------------------------------|-------------|---------------------|-----------------------------------|
| 減值準備 | | | | |
| 《香港會計準則》第 39 號項下按“貸款及應收款”類別計量的客戶墊款/《香港財務報告準則》第 9 號項下按經攤銷成本計量的客戶墊款 | 18,797,000 | - | 9,687,007 | 28,484,007 |
| 《香港會計準則》第 39 號項下按“貸款及應收款”類別計量的其他金融資產/《香港財務報告準則》第 9 號項下按經攤銷成本計量的其他金融資產 | - | - | 88,193 | 88,193 |
| 已作出貸款承諾和財務擔保 | - | - | 310,516 | 310,516 |
| 減值準備總額 | \$ 30,503,582 | \$ - | \$ 6,550,052 | \$ 37,053,634 |

C. 過渡

本銀行已對由於首次採用《香港財務報告準則》第 9 號產生的會計政策變動進行追溯應用，惟下文所述者除外：

- 比較期間相關信息未進行重述。由於首次採用《香港財務報告準則》第 9 號產生的金融資產賬面值的差額在於二零一八年一月一日的留存溢利及儲備中確認。因此，列報的 2017 年信息並不反映《香港財務報告準則》第 9 號的要求，故對按照《香港財務報告準則》第 9 號列報的 2018 年信息不具可比性。
- 本銀行以於二零一八年一月一日（本銀行首次採用《香港財務報告準則》第 9 號的日期）的事實和情況為基礎確定持有金融資產的業務模式。
- 如果，在首次採用之日，某項金融工具的信用風險自初始確認後是否已發生顯著增加的評估涉及不當成本或努力，則以相當於整個存續期預期信用損失金額確認該金融工具的損失準備。

1 主要會計政策 (續)

(c) 會計政策的變動 (續)

(ii) 《香港財務報告準則》第 15 號——「源自客戶合同的收入」

《香港財務報告準則》第 15 號建立了確認客戶合約收入和相關成本的全面框架。《香港財務報告準則》第 15 號取代了《香港會計準則》第 18 號——「收入」(其涵蓋銷售商品及提供勞務所得收入)及《香港會計準則》第 11 號——「建造合約」(其規定了建造合約的會計處理)。

《香港財務報告準則》第 15 號亦增加了定性和定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠瞭解客戶合同收入及現金流量的性質、金額、時間和不確定性。

本銀行已選擇採用累積影響過渡法，並將首次應用《香港財務報告準則》第 15 號的累積影響確認為於二零一八年一月一日的期初權益餘額的調整。因此，不對比較信息進行重述，該等信息仍按照《香港會計準則》第 18 號進行報告。採用該準則對本銀行財務報表的影響并不重大。

《香港 (國際財務報告解釋公告) 》第 22 號——「外幣交易和預付對價」

如果實體在交易中取得或付出外幣預付對價，則應確定因此產生的相關資產、費用或收入 (或其部分) 在初始確認時應使用的匯率，出於該目的則應確定“交易日”，該解釋公告提供了此方面的指引。

該解釋公告澄清了，“交易日”即對因付出或取得預付對價而產生的非貨幣性資產或負債進行初始確認的日期。如果在確認相關項目之前存在多項付款或收款，則應以該方式確定每筆付款或收款的交易日。

(iii) 《香港 (國際財務報告解釋公告) 》第 22 號——「外幣交易和預付對價」(續)

採用該解釋公告對本銀行的財務狀況和財務業績的影響并不重大。

1 主要會計政策 (續)

(d) 收入及其他收益

(i) 利息收入和支出

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策

實際利率

所有計息金融工具的利息收入和支出均採用實際利率法在損益中確認。按照金融資產的賬面總額或金融負債的攤銷成本折現計算未來於金融工具預計可用期限內估計付出或取得的現金值時，所用比率即為實際利率。

本銀行在計算實際利率時對現金流量作出估計，並且已考慮金融工具的所有合約條款，惟並無考慮未來信貸損失。

這一計算包括支付或收取的屬於實際利率組成部分的所有交易費用、服務費以及積分。交易費用包括可直接歸屬於金融資產或金融負債的購買或發行的增量費用。

攤銷成本和賬面總額

金融資產或金融負債的攤銷成本指金融資產或金融負債的初始確認金額減去償還的本金，加上或減去使用實際利率法確定的初始金額與到期金額之間差額的累計攤銷額。對於金融資產，還需針對任何的損失準備 (或在二零一八年一月一日之前，減值準備) 作出調整。

金融資產的帳面總額是指在針對任何損失準備作出調整前的金融資產的攤銷成本。

利息收入和支出的計算

金融資產或金融負債的實際利率在金融資產或金融負債初始確認時計算。按金融資產 (未發生信用減值時) 的賬面總額或金融負債的攤銷成本應用實際利率計算利息收入和支出。對於浮動利率金融工具，為反映利息的市場利率波動而對現金流量進行的定期重估將改變實際利率。

對於初始確認後發生信用減值的金融資產，則按該資產的攤銷成本應用實際利率計算利息收入。如果該資產不再發生信用減值，則相關利息收入重新按賬面總額計算。

1 主要會計政策 (續)

(d) 收入及其他收益 (續)

(i) 利息收入和支出 (續)

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策 (續)

列報

採用實際利率法計算并在損益和其他全面收益表中列報的利息收入包括：按經攤銷成本計量的金融資產及金融負債的利息及以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具的利息。

在損益和其他全面收益表中列報的利息支出包括按經攤銷成本計量的金融負債的利息支出。

按公允價值計入損益的其他金融資產及金融負債的利息收入和支出在按公允價值計入損益的其他金融工具的淨收入中列報。

(B) 二零一八年一月一日之前適用的政策

實際利率

利息收入和支出採用實際利率法在損益中確認。按照金融資產或金融負債的淨賬面金額折現計算未來於該金融資產或金融負債預計可用期限或 (如適用) 較短期間內估計付出或取得的現金值時，所用比率即為實際利率。本銀行在計算實際利率時對現金流量作出估計，並且已考慮金融工具的所有合約條款，惟並無考慮未來信貸損失。

這一計算包括支付或收取的屬於實際利率組成部分的所有交易費用、服務費以及積分。交易費用包括可直接歸屬於金融資產或金融負債的購買或發行的增量費用。

列報

採用實際利率法計算并在損益和其他全面收益表中列報的利息收入包括：按經攤銷成本計量的金融資產及金融負債的利息及以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具的利息。

在損益和其他全面收益表中列報的利息支出包括按經攤銷成本計量的金融負債的利息支出。

所有交易性資產和負債的利息收入和支出被視為對本銀行的交易性業務活動而言是偶然的，並在淨交易收益中與交易性資產和負債公允價值的所有其他變動一併列報。

按公允價值計入損益的其他金融資產及金融負債的利息收入和支出在按公允價值計入損益的其他金融工具的淨收入中列報。

1 主要會計政策 (續)

(d) 收入及其他收益 (續)

(ii) 服務費及佣金收入

服務費及佣金收入是按權責發生制和相關協議的條款在損益確認。其他服務費及佣金支出主要涉及交易和服務費用，這些費用在接受服務后計入費用。

(iii) 按公允價值計入損益的其他金融工具的淨收入

按公允價值計入損益的其他金融工具的淨收入涉及為風險管理之目的持有的非交易性衍生工具 (該等衍生工具不屬於符合套期會計條件的套期關係、被指定為按公允價值計入損益的金融資產和金融負債的組成部分)，以及必須按公允價值計入損益的非交易性資產 (自二零一八年一月一日起)。該項目包括公允價值變動、利息、股息和匯兌差額。

(e) 無形資產

無形資產包含本銀行購入的一個會所會籍，並按成本減去減值虧損後計入財務狀況表 (參閱附註 1(i))。

本銀行不會攤銷可用期限未定的無形資產，並會每年審閱關於無形資產可用期限未定的任何結論，以釐定有關事項和情況是否繼續支持該資產可用期限未定的評估結論。 如否的話，由未定轉為有既定可用期限的評估變動會自變動日期起，根據既定期限的無形資產的攤銷政策提早入賬。

(f) 金融資產和金融負債

(i) 確認和初始計量

針對貸墊款、存款和已發行債務證券，本銀行在其源生時進行初始確認。針對所有其他金融工具 (包括金融資產的常規購買和出售)，在其交易日進行確認。交易日即本銀行成為該金融工具合約條款一方的日期。

金融資產或金融負債按公允價值進行初始確認，對於不按公允價值計入損益的金融資產或金融負債，則加上可直接歸屬於該金融工具購買或發行的交易費用。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(ii) 分類

金融資產

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策

在初始確認時，將金融資產劃分以下類別進行計量：(1) 按經攤銷成本計量；(2) 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益 (FVTOCI)；及 (3) 按公允價值計入損益 (FVPL)。

如果同時滿足下列兩個條件且未指定為按公允價值計入損益，則金融資產按經攤銷成本計量：

- 金融資產在以收取合同現金流量為目標而持有金融資產的業務模式中持有；以及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額之利息的支付。

如果同時滿足下列兩項條件且未指定為按公允價值計入損益，則債務工具以公允價值計量且其變動計入其他全面收益：

- 金融資產在通過既收取合同現金流量又出售金融資產來實現其目標的業務模式中持有，以及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額之利息的支付。

所以其他金融資產被劃分為按公允價值計入損益。

此外，針對滿足按經攤銷成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產，本銀行仍可以在初始確認時將金融資產不可撤銷地指定為按公允價值計入損益，前提是這樣做可以消除或顯著減少會計錯配，即如果不做該指定，則會產生這種錯配。

業務模式評估

本銀行在投資組合層面評估持有資產的業務模式的目標，因為這最能反映業務的管理方式和相關信息提供給管理層的方式。所考慮的信息包括：

- 投資組合的既定政策和目標以及這些政策在實務中的運作。特別是，管理層的策略是否側重於賺取合約利息收入，維持特定的利率狀況，或者將金融資產的存續期與為此類資產進行融資或通過出售此類資產實現現金流的負債存續期相匹配；

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(ii) 分類 (續)

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策 (續)

業務模式評估 (續)

- 如何評價投資組合的業績并向管理層匯報;
- 影響業務模式 (以及該模式下持有的金融資產) 業績的風險以及此類風險管理的策略; 以及
- 以往期間銷售的頻率、價值和時間, 此類銷售產生的原因及對未來銷售活動的預期。然而, 有關銷售活動的信息不應孤立考慮, 而是作為對本銀行管理金融資產的既定目標如何實現以及現金流如何實現的總體評估的一部分。

為交易持有或管理的金融資產且其業績以公允價值為基礎進行評估的, 按公允價值計入損益, 因為持有此類資產的目的既不為取得合約現金流量, 也不為既取得合約現金流量同時又出售金融資產。

評估合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額之利息的支付

就該評估而言, 本金是在初始確認時金融資產的公允價值。利息是對貨幣的時間價值、與特定時期內未償付本金金額相關的信用風險及其他基本借貸風險 (如流動性風險) 和成本 (如管理費用) 以及利潤率的對價。

在評估合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額之利息的支付時, 本銀行考慮該金融工具的合約條款, 包括評估是否包含可能導致合同現金流量的時間或金額變更從而不再滿足僅為本金及未償付本金金額之利息條件的合同條款。在作出該評估時, 本銀行考慮如下因素:

- 導致合同現金流量的時間或金額變更的任何或然事項;
- 槓桿特征;
- 提前償付和展期特征;
- 導致本銀行的索償要求僅限於產生於特定資產的現金流量的條款 (例如, “無追索權” 貸款); 以及
- 對貨幣時間價值的對價作出修正的特征 (例如, 利率定期予以重設)。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(ii) 分類 (續)

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策 (續)

“無追索權” 貸款

在某些情況下，本銀行向借款人提供的抵押貸款導致本銀行的索償要求僅限於產生於相關抵押的現金流量 (無追索權貸款)。本銀行運用判斷評估無追索權貸款是否符合僅為本金及未償付本金金額之利息的支付特征。本銀行在作出這一評估時通常考慮下列信息：

- 合約安排是否明確界定貸款現金付款額的金額及日期；
- 抵押品的公允價值相對於受擔保金融資產金額的比例；
- 在抵押品價值下降的情況下，借款人支付合同付款額的能力和意願；
- 借款人為個人或實質性經營實體或特殊目的實體；
- 相對於完全追索權貸款，本銀行就該資產承擔的損失風險；
- 抵押品反映借款人全部或大部分資產的程度；以及
- 本銀行是否會從標的資產的任何上行潛能中受益。

合同掛鉤工具

本銀行擁有的部分證券投資被視為屬於合同掛鉤工具。合同掛鉤工具均具有一個附屬等級，其指定了由標的投資組合產生的現金流量分配到特定工具的次序。僅當符合下列情形時，合同掛鉤工具才具有支付本金及未償付本金金額之利息的現金流量特徵：

- 該工具的合約條款 (在未看穿標的金融工具組合的情況下)，產生僅為本金及未償付本金金額之利息的支付的現金流量；
- 標的金融工具組合 (i) 包含產生僅為本金及未償付本金金額之利息的支付的現金流量的一項或多項工具；以及 (ii) 標的工具組合同時可包括下列工具 (如衍生工具)：(1) 降低 (i) 所述工具的現金流量的波動性，以及當與 (i) 所述的工具相結合時，導致僅為本金及未償付本金金額之利息的支付的現金流量；以及 (2) 使合同掛鉤工具的現金流量与标的工具组合的現金流量保持一致，以解决因下列各项导致的差异：① 利率是固定的还是浮动的；② 用于对现金流量进行计价的货币；或者③ 现金流量的时间；以及該合同掛鉤工具所固有的信用風險敞口，等於或小於標的金融工具組合本身的信用風險敞口。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(ii) 分類 (續)

(A) 二零一八年一月一日起開始適用的政策 (續)

重分類

除本銀行改變其管理該金融資產的業務模式之後的期間外，金融資產在初始確認後不予以重分類。

(B) 二零一八年一月一日之前適用的政策

本銀行將其金融資產劃歸為以下類別之一：

- 貸款和應收款；
- 持有至到期投資；及
- 可供出售投資。

金融負債

除財務擔保和貸款承諾外，本銀行將其金融負債劃歸為按經攤銷成本計量或按公允價值計入損益。

(iii) 終止確認

金融資產

當符合下述條件之一時，本銀行才終止確認一項金融資產：

- (1) 收取金融資產所產生的現金流量的合同權利到期 (同時參見第 (iv) 部分)；或者
- (2) 本銀行轉讓了收取金融資產現金流量的合同權利 (即轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或者既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，同時沒有保留對金融資產的控制)。

在金融資產 (權益投資證券除外) 整體予以終止確認時，本銀行將下述兩者之間的差額計入損益：(1) 帳面金額 (或終止確認部分的帳面金額)；與 (2) 所收到的對價 (包括獲得的任何新資產減去承擔的任何新負債) 與在其他全面收益中確認的累積利得或虧損二者的總和。

本銀行通過交易轉移其財務狀況表中已確認的資產，但保留了被轉移資產所有或幾乎所有的風險和報酬或資產的一部分。在這種情況下，被轉移的資產不予以終止確認。此類交易的示例包括證券出借和售出回購交易。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(iii) 終止確認 (續)

金融資產 (續)

資產出售給第三方同時如簽訂了針對被轉移資產的總收益率掉期，則該交易作為與售出回購交易類似的擔保融資交易進行會計核算，因為本銀行保留了此類資產所有權上所有或幾乎所有的風險和報酬。

如果本銀行既沒有轉移也沒有保留被轉移金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留了對被轉移資產的控制，則本銀行根據其對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產。本銀行對被轉移資產繼續涉入的程度，是指本銀行承受的被轉移資產價值變動風險的程度。

金融負債

當合同規定的義務解除、取消或到期時，本銀行終止確認該項金融負債。

(iv) 金融資產和金融負債的修訂

(A) 二零一八年一月一日起開始適用的政策

金融資產

如果金融資產的條款經修訂，則本銀行評估修訂後的資產的現金流量是否與原現金流量存在顯著差異。

如果現金流量存在顯著差異，則取得原金融資產產生的現金流量的合同權利被視為已過期。在該情況下，將原金融資產予以終止確認 (參見第 (iii) 部分)，并按公允價值加上任何符合條件的交易費用確認一項新金融資產。作為該修訂的一部分所取得的任何費用按以下方式進行會計核算：

- 在確定新資產的公允價值時所考慮的費用和反映符合條件的交易費用報銷的費用計入資產的初始計量；及
- 其他費用作為終止確認產生的利得或虧損的一部分計入損益。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(iv) 金融資產和金融負債的修訂 (續)

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策 (續)

金融資產 (續)

如果在藉款人處於財務困境時修訂現金流量，則該修訂的目的通常是最大限度地收回原合同條款項下的現金流量，而不是源生一項條款具有顯著差異的新資產。如果本銀行計劃以饒讓現金流量的目的對金融資產作出修訂，則首先考慮是否應在作出修訂之前將該資產的一部分予以撇銷。該方法影響定量評估的結果，並且意味著在這種情況下通常不會滿足資產終止確認的條件。

如果針對一項按經攤銷成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產作出的修訂未導致該資產的終止確認，則本銀行首先運用該資產的原實際利率重新計算該金融資產的賬面總額，並將相應調整作為修訂利得或虧損在損益中確認。針對浮動利率金融資產，對用於計算修訂利得或虧損的原實際利率作出調整，以反映作出修訂時的當前市場條款。作為修訂的一部分產生的任何成本或費用以及取得的費用調整修訂後的金融資產的賬面總額，並在修訂後的金融資產的剩餘期限內進行攤銷。

如果由於借款人的財務困難作出了此類修訂 (參見第 (vii) 部分)，則相關利得或虧損與減值虧損一併列報；而在其他情況下，則作為運用實際利率法計算的利息收入進行列報。

金融負債

在金融負債的條款經修訂且修訂後負債的現金流量存在顯著差異時，本銀行終止確認該金融負債。在該情況下，基於修訂後的條款，按公允價值確認一項新金融負債。終止確認的金融負債的賬面金額與所付對價之間的差額，計入當期損益。所付對價包括已轉移的非金融資產 (如有) 及所承擔的負債 (包括新的修訂后的金融負債)。

如果金融負債的修訂未作為終止確認進行會計處理，則以原實際利率折現修改後的現金流量重新計算負債的攤銷成本，並將修訂產生的利得或損失計入損益。針對浮動利率金融負債，對用於計算修訂利得或虧損的原實際利率作出調整，以反映作出修訂時的當前市場條款。所產生的任何成本和費用均作為對負債賬面金額的調整進行確認，並按重新計算該工具的實際利率在修訂後的金融負債的剩餘期限內進行攤銷。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(iv) 金融資產和金融負債的修訂 (續)

(B) 二零一八年一月一日之前適用的政策

金融資產

如果金融資產的條款經修訂，則本銀行評估修訂後的資產的現金流量是否與原現金流量存在顯著差異。如果現金流量存在顯著差異，則取得原金融資產產生的現金流量的合同權利被視為已過期。在該情況下，將原金融資產予以終止確認 (參見第 (iii) 部分)，并按公允價值確認一項新金融資產。

如果由於借款人的財務困難對金融資產的條款作出修訂且該資產未予以終止確認，則運用修訂前的利率計量該資產的減值 (參見第 (vii) 部分)。

金融負債

在金融負債的條款經修訂且修訂後負債的現金流量存在顯著差異時，本銀行終止確認該金融負債。在該情況下，基於修訂後的條款，按公允價值確認一項新金融負債。得以解除的金融負債的賬面金額與所付對價之間的差額，計入當期損益。

所付對價包括已轉移的非金融資產 (如有) 及所承擔的負債 (包括新的修訂后的金融負債)。

如果金融負債的修訂未作為終止確認進行會計處理，則所產生的任何成本和費用均作為對負債賬面金額的調整進行確認，並按重新計算該工具的實際利率在修訂後的金融負債的剩餘期限內進行攤銷。

(v) 抵銷

如果本銀行有法定行使權抵銷已確認數額，並計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債，金融資產與金融負債便可互相抵銷，所得淨額在資產負債表內列報。

(vi) 公允價值的計量

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。在沒有主要市場的情況下，是本銀行於計量日可進入的最有利市場。負債的公允價值反映了不履約風險的影響。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(vi) 公允價值的計量 (續)

在可獲得的情況下，本銀行使用活躍市場中的報價計量金融工具的公允價值。活躍市場是指相關資產或負債的交易發生頻率和數量足以持續提供定價資訊的市場。

如果活躍市場中無報價，則本銀行採用能最大限度使用相關的可觀察輸入值，並盡可能少地使用不可觀察的輸入值的估值技術。所選擇的估值技術包含市場參與者在對交易進行定價時會考慮的所有因素。

金融工具在初始確認時公允價值的最佳證據通常是交易價格 (即，所支付或收取的對價的公允價值)。如果本銀行判定在初始確認時的公允價值不同于交易價格，並且公允價值不可通過某一相同資產或負債在活躍市場中的報價加以證明，亦不能基於使用任何不可觀察輸入值對計量的影響被判定為並不重大的估值技術，則本銀行按公允價值對該金融工具進行初始計量，並調整為對初始確認時公允價值與交易價格之間的差額進行遞延。在初始確認後，該差額在該工具的存續期內採用適當的方法在損益中確認，但不遲於該估值得到可觀察市場資料完全支持或交易結束時。

如果以公允價值計量的資產或負債存在出價和要價，則本銀行以出價和要價的平均價計量資產和多頭頭寸，並以要價計量負債和空頭頭寸。

如果本銀行持有的金融資產和金融負債組合面臨市場風險和信用風險，且本銀行基於市場風險或信用風險的淨敞口管理該組金融資產和金融負債，則本銀行以賣出特定風險敞口的淨多頭 (或轉移特定風險敞口的淨空頭) 所取得的價格計量該組金融資產和金融負債。組合層面的調整 (例如，反映本銀行基於淨敞口的計量的出價—要價調整或信用調整)，按照組合中每一個別工具的風險調整比例分配至所有個別資產和負債。

具有可隨時要求償還特徵的金融負債 (如活期存款) 的公允價值不應少於請求償付時的應付金額，從可以請求償付的第一天起進行折現的折現值。

本銀行將截至報告期末的公允價值層級之間的轉移予以確認。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(vii) 減值 (續)

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策

《香港財務報告準則》第 9 號以“預期信用損失”模式取代《香港會計準則》第 39 號項下的“已產生損失”模式。預期信用損失模型要求持續計量與金融資產有關的信用風險，並因此較《香港會計準則》第 39 號的「已產生損失」模型提早確認預期信用損失。

12 個月預期信用損失指整個存續期預期信用損失的一部分，代表因報告日後 12 個月內可能發生的金融工具拖欠事件而導致的預期信用損失。按相當於 12 個月預期信用損失金額確認減值準備的金融工具稱之為“第一階段金融工具”。

整個存續期預期信用損失指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的拖欠事件而導致的預期信用損失。按相當於整個存續期預期信用損失金額確認減值準備、但尚未發生信用減值的金融工具稱之為“第二階段金融工具”。

預期信用損失的計量

預期信用損失是對信用損失的概率加權估計值。預期信用損失的計量如下所示：

- 對於在報告日未發生信用減值的金融資產：所有現金短缺的現值（即，本銀行根據合同應收的現金流量與本銀行預期收取的現金流量之間的差額）；
- 對於在報告日已發生信用減值的金融資產：本銀行基於該資產的帳面總額與估計未來現金流量的現值之間的差額，來計量預期信用損失；以及
- 對於財務擔保合同：就合同持有人發生的信用損失向其作出賠付的預計付款額，減去本銀行預期向合同持有人收取的金額。

發生重組的金融資產

如果由於借款人的財務困難而重新議定或修訂金融資產的條款或者用新的金融資產替換現有金融資產，則本銀行評估是否應將該金融資產予以終止確認（參見第 (iv) 部分）且其預期信用損失的計量如下所示。

- 如果預期重組不會導致現有資產的終止確認，則修訂後的金融資產產生的預計現金流量納入現有資產的現金短缺的計算。
- 如果預期重組導致現有資產的終止確認，則新資產的預計公允價值被視為現有金融資產終止確認時產生的最終現金流量。自預計終止確認日至報告日期間按現有金融資產的原實際利率折現的、現有金融資產產生的現金短缺的計算，納入該金額。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(vii) 減值 (續)

(A) 二零一八年一月一日起開始適用的政策 (續)

已發生信用減值的金融資產

本銀行與每一報告日，評估按經攤銷成本列賬的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他全面收益列賬的債務金融資產是否發生了信用減值(即“第三階段金融工具”)。當對一項金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件已發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。

金融資產發生信用減值的證據包括以下事項的可觀察資料：

- 發行人或借款人的重大財務困難；
- 違反合同，例如拖欠或逾期事件；
- 本銀行已給予借款人平時不願作出的條件對貸款或墊款進行重組；
- 借款人很可能破產或進行其他財務重組；或者
- 由於財務困難，致使該項金融資產活躍市場消失。

由於借款人財務狀況惡化而重新議定的貸款通常被視為已發生信用減值，除非有證據表明本銀行無法取得合同現金流量的風險已顯著下降且不存在其他減值跡象。

在評估主權債務投資是否發生信用減值時，本銀行考慮以下因素。

- 信譽的市場評估(反映在債券收益率中)。
- 評級機構對信譽的評估。
- 該國是否有能力進入資本市場進行新債發行。
- 是否有可能發生債務重組，導致持有人通過自願或強制性債務饒讓而遭受損失。
- 是否存在國際支持機制，向該國提供如“最後貸款人”作用的必要支持，以及政府和機構在公開聲明中所反映的使用這些機制的意圖，包括評估此類機制的深度以及政府和機構是否有能力滿足所要求的條件(無論政治意圖如何)。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(vii) 減值 (續)

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策 (續)

預期信用損失準備在財務狀況表中列報

本銀行將預期信用損失的損失準備按以下方式在財務狀況表中列報：

- 按經攤銷成本計量的金融資產：作為該資產賬面總額的減少進行列報；
- 財務擔保合同：一般而言，作為預計負債列報；
- 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具：由於該等資產的賬面值為其公允價值，故不在財務狀況表中確認損失準備，損失準備在公允價值儲備中進行披露與確認。

撤銷

如果本銀行不再合理預期可收回貸款和債務證券的整體或一部分，則相關金額予以撤銷。當本銀行確定債務人沒有資產或收入來源可以產生足夠的現金流來償還撤銷金額時，通常就屬於這種情況。本銀行在個別資產層面作出這一評估。

收回的此前已撤銷的金額計入損益及其他全面收益表中的「金融工具的減值虧損」中。

為遵守本銀行針對到期金額的收回程序，予以撤銷的金融資產仍可能受到執法活動的約束。

不為組成部分的財務擔保合同

本銀行評估所持有的財務擔保合同是否為金融資產的組成部分並作為該工具的組成部分進行會計處理，還是作為一項合約單獨進行核算。本銀行在作出這一評估時考慮的因素包括：

- 擔保是否為債務工具合同條款的隱含部分；
- 管轄債務工具合同的法律和法規是否要求提供擔保；
- 擔保與債務工具是否同時訂立；以及
- 擔保是否由借款人的母公司或借款人銀行內的其他公司提供。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(vii) 減值 (續)

(B) 二零一八年一月一日之前適用的政策

本集團於每一報告期末審閱金融資產的賬面金額，以確定是否存在減值的客觀證據。如果存在任何此類證據，則通過計入損益的方式將賬面金額減記至估計可收回金額。

減值損失會直接沖銷相應的資產，但就其可收回性被視為可疑，但非可能性極低的、按經攤銷成本計量的貸款和應收款及持有至到期投資確認的減值損失除外。在該情況下，減值損失會採用準備賬來記錄。當本銀行認為收回的可能性極低時，被視為不可收回的數額便會直接沖銷貸款和應收款或持有至到期投資，與該債項/投資有關而在準備賬內持有的任何數額也會轉回。其後收回早前計入準備賬的數額會在準備賬轉回。準備賬的其他變動和其後收回早前直接沖銷的數額均在損益中確認。

貸款和應收款

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

信貸虧損準備總額可分為兩部分：個別減值準備和綜合減值準備。

本銀行首先個別評估屬重大的金融資產是否出現客觀的減值證據。如果本銀行認為經個別評估的金融資產並無出現客觀的減值證據 (不論是否重大)，該金融資產將包括在一組具備類似信貸風險特徵的金融資產中，並且綜合評估是否出現減值。個別接受減值評估及其減值虧損獲得或持續獲得確認的資產不會包括在綜合減值評估內。

個別減值準備是以管理層對預期收取並以原定實際利率折現的現金流量現值作出的最佳估計為準。在估計有關的現金流量時，管理層會判斷借款人的財政狀況和任何有利於本銀行的抵押品或擔保的可變現淨值。各項已減值資產按其素質進行評估。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(vii) 減值 (續)

(B) 二零一八年一月一日之前適用的政策 (續)

貸款和應收款 (續)

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

本銀行所提撥減值準備的準確程度，取決於本銀行能否準確地估計個別評估減值準備的未來現金流量，以及釐定綜合減值準備所用的模型假設及參數。雖然這些估計和假設均涉及判斷，但本銀行相信就客戶的貸款和墊款作出的減值準備可算合理和充分。

如果日後預計未來現金流量的數額和時間與以往估計相比出現變動，並且客觀地與撇減後的事件相關，便會導致貸款和應收款的減值準備出現變動，有關變動在全面收益表內列支或計入。所轉回的減值虧損以在以往年度沒有確認任何減值虧損而應已釐定的貸款和應收款的賬面金額為限。

倘無實際機會收回貸款和相關的應收利息，貸款和相關的利息會被撇銷。

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

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(vii) 減值 (續)

(B) 二零一八年一月一日之前適用的政策 (續)

持有至到期投資

本銀行會從個別和綜合兩個層面考慮持有至到期投資是否出現減值。 個別減值準備是以資產的賬面金額與以其原定的實際利率折現 (如果折現會造成重大影響) 的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。

所有毋須個別減值的重大資產會接受綜合評估, 以找出是否有任何已發生但未確定的減值。 然後, 非個別重大資產會按類似風險特性歸類及作綜合減值評估。

如果減值虧損在其後的期間減少, 而且客觀上與減值虧損確認後發生的事件有關, 則應通過收益表轉回減值虧損。 減值虧損的轉回不應使資產的賬面金額超過其在以往年度沒有確認任何減值虧損而應已釐定的數額。

可供出售投資

就可供出售證券, 已於公允價值儲備中確認的累計虧損重分類至損益。 於損益中確認的累計虧損是以收購成本 (扣除任何本金償還及攤銷) 與當時公允價值的差額, 並減去以往就該資產於損益中確認的任何減值虧損後計算。

就可供出售債務證券而言, 如其後該資產的公允價值增加, 而該增加是可客觀地與確認減值虧損後發生的事件相關, 減值虧損可轉回。 在此情況下, 所轉回的減值虧損在損益表內確認。 就持有待售權益工具投資於損益表中確認的減值損失則不可轉回。

1 主要會計政策 (續)

(g) 貸款和應收款

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策

貸款和應收款包括按經攤銷成本計量的貸款及墊款；該等款項按公允價值加上增量直接交易費用進行初始計量，並在後續按採用實際利率法計算的攤銷成本計量。

如果本銀行在購買一項金融資產同時簽訂了以固定價格在未來轉售該資產 (或一項顯著相似資產) (逆向回購或股份出借) 協議，則該安排作為一項貸款或墊款進行會計處理，並且標的資產不在本銀行的財務報表中予以確認。

(B) 二零一八年一月一日之前適用的政策

貸款和應收款是指附帶固定或可釐定付款，但沒有活躍市場報價的非衍生金融資產，但不包括：(a) 本銀行擬即時或在短期內出售並會劃歸為持作買賣用途的非衍生金融資產；(b) 本銀行於初始確認時指定為按公允價值計入損益或可供出售的非衍生金融資產；或 (c) 由於信用狀況轉壞以外的原因，導致本銀行可能無法收回絕大部分初次投資並將劃歸為可供出售的非衍生金融資產。貸款和應收款主要包括客戶墊款、貿易票據以及存放於銀行和金融機構款項。

貸款和應收款按採用實際利率法計算的攤銷成本減去減值損失 (如有) 後列賬。

(h) 投資證券

(A) 二零一八年一月一日起开始适用的政策

投資證券包括：

- 按經攤銷成本計量的債務投資證券；該等投資按公允價值加上增量直接交易費用進行初始計量，並在後續按採用實際利率法計算的攤銷成本計量。
- 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券；

對於以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券，其利得及虧損於其他全面收益中確認，惟以下各項除外，以下各項按與按經攤銷成本計量的金融資產相同的方式在損益中確認：

- 採用實際利率法計算的利息收入；
- 預期信用損失和轉回金額；以及
- 匯兌損益。

當終止確認以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券時，此前於其他全面收益中確認的累計收益或虧損將從公允價值儲備重分類至損益。

1 主要會計政策 (續)

(h) 投資證券(續)

(B) 二零一八年一月一日之前適用的政策

投資證券按公允價值進行初始計量，如果是不以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券，則加上增量直接交易費用，並在後續根據其分類劃歸為持有至到期投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售投資進行會計處理。

持有至到期投資

持有至到期投資屬於非衍生金融資產，有固定或可確定付款金額和固定到期日，且本銀行有明確意向和能力持有至到期，當中不包括 (a) 本銀行在初始確認時指定為按公允價值計入損益或可供出售的持有至到期投資，及 (b) 符合貸款和應收款定義的持有至到期投資。

持有至到期投資以實際利率法按攤銷成本減去減值損失 (如有) 後的數額列賬。

可供出售投資

不落入上述類別的證券投資歸類為可供出售證券。於每個報告期末，本銀行將重新計量其公允價值，並將因公允價值變動而產生的任何收益或虧損於其他全面收益確認，並另於權益中的公允價值儲備分開累計。

來自債務證券的利息收入按實際利率法計算並根據附註 1 (d) 所列的政策於損益中確認。

當該等投資被終止確認或減值時，之前於權益中確認的累計收益或虧損將重新分類至損益。

(i) 非金融資產的減值

本集團於每一報告期末審閱非金融資產的賬面金額，以確定是否存在減值的客觀證據。如果存在任何此類證據，則通過計入損益的方式將賬面金額減記至估計可收回金額。減值損失直接沖銷相應資產。

本銀行於每個報告期末審查內部和外部信息來源，以確定以下資產是否存在減值的跡象：

- 固定資產 (按重估金額列賬的物業除外); 及
- 無形資產。

如果存在此類跡象，本銀行便估計資產的可收回金額。此外，對於使用壽命不確定的無形資產，無論是否存在減值跡象，均於每年對其可收回金額作出估計。

1 主要會計政策 (續)

(i) 非金融資產減值(續)

- 可收回數額的計算

資產的可收回數額是其公允價值減去出售成本與使用價值兩者中的較高額。在評估使用價值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間值和資產特定風險的評估的稅前貼現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上並非獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別(即現金產出單元)來釐定可收回數額。

- 減值損失的確認

當資產或所屬現金產出單元的賬面金額高於其可收回數額時，在損益中確認減值損失。就現金產出單元確認的減值損失會作出分配，首先減少已分配至該現金產出單元(或該組單元)的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單元(或該組單元)內其他資產的賬面金額；但資產的賬面值不得減少至低於其個別公平值減去出售成本(如能計量)後所得數額或其使用價值(如能釐定)。

- 減值損失的轉回

如果用以釐定可收回數額的估計數額出現了正面的變化，有關的減值損失便會轉回。

所轉回的減值損失以在以往年度沒有確認任何減值損失而應已釐定的資產賬面金額為限。所轉回的減值損失在確認轉回的年度內計入損益中。

(j) 現金和現金等值物

就編製現金流量表而言，現金和現金等值物包括銀行存款和現金、銀行活期存款以及原於三個月或以下到期的存放銀行款項。就編制現金流量表而言，即時償還的且為本銀行現金管理不可或缺部分的銀行透支亦作為現金和現金等值物的組成部分列示。

現金和現金等值物在財務狀況表中按經攤銷成本列賬。

1 主要會計政策 (續)

(k) 固定資產

固定資產均持有作自用，並按成本或估值減去累計折舊和減值虧損（參閱附註 1 (i)）後列賬。其中一項物業按重新估值的金額列賬，最後一次估值是一九九四年。根據《香港會計準則》第 16 號——「物業、廠房及設備」第 80A 段，該物業無須再進行估值。

固定資產折舊是在下列預計可用期限內以直線法沖銷其成本或估值計算：

| | |
|-------------------|---------|
| - 住宅單位 | 40 年 |
| - 辦公室大樓 | 50 年 |
| - 租賃物業裝修 5 至 10 年 | |
| - 傢具、固定裝置和辦公設備 | 4 至 5 年 |
| - 汽車 | 5 年 |

(l) 經營租賃

沒有實質把所有權的所有風險和報酬轉嫁予承租人的租賃，劃歸為經營租賃。

如果本銀行是以經營租賃持有資產使用，則根據租賃作出的付款會在租賃期所涵蓋的會計期間內，以等額在損益中列支；但如有其他基準能更清楚地反映租賃資產所產生的收益模式則除外。租賃所涉及的激勵措施均在損益中確認為租賃淨付款總額的組成部分。或然租金在其產生的會計期間內在損益列支。

(m) 取回抵押資產

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

取回資產在交易日以有關貸款和墊款的賬面價值及公允價值減出售成本確認（以較低者為準），不予折舊或攤銷。

初始分類及其後重新計量引致的減值虧損在損益內確認。

1 主要會計政策 (續)

(n) 所得稅

本年度所得稅包括當期稅項和遞延稅項資產與負債的變動。當期稅項和遞延稅項資產與負債的變動均在損益中確認，但在其他全面收益中確認的相關項目，則在其他全面收益中確認。

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

遞延稅項資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時差異產生。暫時差異是指資產與負債在財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延稅項資產也可以由未利用可抵扣虧損和未利用稅款抵減產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延稅項負債和遞延稅項資產（只限於很可能獲得能利用該遞延稅項資產來抵扣的未來應稅溢利）都會確認。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延稅項資產的未來應稅溢利包括因轉回目前存在的應稅暫時差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一應稅實體有關，並預期在可抵扣暫時差異預計轉回的同一年間或遞延稅項資產所產生可抵扣虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應稅暫時差異是否足以支持確認由未利用可抵扣虧損和稅款抵減所產生的遞延稅項資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一應稅實體有關，以及是否預期在能够使用未利用可抵扣虧損和稅款抵減撥回的同一年間內轉回。

已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計量。遞延稅項資產與負債均不折現計算。

本銀行會在每個報告日審閱遞延稅項資產的賬面金額。如果本銀行預期不再可能獲得足夠的應稅溢利以抵扣相關的稅務利益，該遞延稅項資產的賬面金額便會調低；但是如果日後有可能獲得足夠的應稅溢利，有關減額便會轉回。

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

- 當期稅項資產與負債：本銀行計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延稅項資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就同一應稅實體徵收的所得稅有關。

1 主要會計政策 (續)

(o) 準備和或然負債

如果本銀行須就已發生的事件承擔法定或推定義務，因而預期會導致含有經濟效益的資源外流，在可以作出可靠的估計時，本集團或本公司便會就該時間或數額不確定的其他負債計提準備。如果貨幣時間值重大，則按預計所需支出的現值計提準備。

如果含有經濟效益的資源外流的可能性較低，或是無法對有關數額作出可靠的估計，便會將該義務披露為或有負債，但資源外流的可能性極低則除外。如果本集團的義務須視乎某宗或多宗未來事件是否發生才能確定是否存在，亦會披露為或有負債，但資源外流的可能性極低則除外。

(p) 外幣換算

年內的外幣交易按交易日的**外幣匯率**換算為港幣。以外幣為單位的貨幣資產與負債則按報告期末的**外幣匯率**換算為港幣。匯兌盈虧在損益中確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣資產與負債是按交易日的**外幣匯率**換算為港幣。以外幣為單位並以公允價值列賬的非貨幣資產與負債按釐定公允價值當日的**外幣匯率**換算。

(q) 關聯方

如屬以下人士，即該人士或該人士的近親是本銀行的關聯方：

- (1) 控制或共同控制本銀行；
- (2) 對本銀行有重大影響力；或
- (3) 是本銀行或本銀行母公司的關鍵管理人員。

1 主要會計政策 (續)

(q) 關聯方(續)

(2) 如符合下列任何條件，即企業實體是本銀行的關聯方：

- (i) 該實體與本銀行隸屬同一集團 (即各母公司、附屬公司和同系附屬公司彼此間有關聯)。
- (ii) 一家實體是另一實體的聯營公司或合營企業 (或另一實體所屬集團旗下成員銀行的聯營公司或合營企業)。
- (iii) 兩家實體是同一第三方的合營企業。
- (iv) 一家實體是第三方實體的合營企業，而另一實體是第三方實體的聯營公司。
- (v) 該實體是為本銀行或作為本銀行關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。
- (vi) 該實體受到上述第 (1) 項內所認定人士控制或共同控制。
- (vii) 上述第 (1) (i) 項內所認定人士對該實體有重大影響力或是該實體 (或該實體母公司) 的關鍵管理人員。
- (viii) 該實體，或其所屬集團的任何成員，為本銀行或本銀行母公司提供關鍵管理人員服務。

一名個人的近親是指與有關實體交易並可能影響該個人或受該個人影響的家庭成員。

(r) 僱員福利

- (i) 薪金、年度獎金、有薪年假、度假旅費和本銀行所承擔的非貨幣福利成本在本銀行僱員提供相關服務的年度內累計。如果延遲付款或結算會造成重大的影響，則這些數額會以現值列賬。如果延遲付款或結算會造成重大的影響，則這些數額會以現值列賬。
- (ii) 本銀行設有一個界定供款計劃。根據《職業退休計劃條例》向公積金計劃作出的供款，均於產生時在損益列支。

本銀行還根據《香港強制性公積金計劃條例》為適用香港僱傭條例的員工設有一個強制性公積金計劃。強制性公積金計劃系一個由獨立受託人管理的界定供款退休計劃。根據該計劃，用人單位及其員工均需按照員工相關收入 (最多不得超過港幣 30,000 元) 的 5% 的金額為該計劃供款。該計劃的供款立即歸屬。

- (iii) 辭退福利只會在本銀行有正式的具體辭退計劃並且沒有撤回該計劃的現實可能性時，以表明本銀行決意終止僱用或因僱員自願接受精減而提供辭退福利時確認。

2 採用實際利率法及利息支出計算得出的利息收入

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (a) 採用實際利率法計算得出且來自下列各項的利息收入 | | |
| 貿易票據及客戶墊款 | \$ 69,302,065 | \$ 56,126,817 |
| 存放銀行款項 | 2,111,495 | 2,816,173 |
| 投資 | 12,840,954 | 11,326,312 |
| | <u>\$ 84,254,514</u> | <u>\$ 70,269,302</u> |
| (b) 來自下列各項的利息收入 | | |
| 客戶存款 | \$ 21,111,904 | \$ 17,194,661 |
| 銀行存款及結餘 | 1,334,528 | 761,359 |
| | <u>\$ 22,446,432</u> | <u>\$ 17,956,020</u> |

3 服務費及佣金收入

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 服務費及佣金收入 | <u>\$ 27,424,138</u> | <u>\$ 26,021,564</u> |

二零一八年和二零一七年服務費及佣金收入主要包括來自信用證和出口票據的服務費及佣金收入。

4 其他淨額收入

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 外幣交易的淨收益 | \$ 9,765,603 | \$ 10,580,526 |
| 其他 | 11,200,761 | 10,608,872 |
| | <u>\$ 20,966,364</u> | <u>\$ 21,189,398</u> |

5 經營支出

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| (a) 員工成本 | | |
| 薪金及其他福利 | \$ 50,235,636 | \$ 43,529,609 |
| 界定供款計劃的供款 | 2,484,595 | 1,716,209 |
| | <u>\$ 52,720,231</u> | <u>\$ 45,245,818</u> |
| (b) 折舊 | <u>\$ 4,244,518</u> | <u>\$ 4,074,406</u> |
| (c) 其他經營支出 | | |
| 房產及設備支出 (折舊除外) | | |
| - 租金及差餉 | \$ 1,374,365 | \$ 1,368,161 |
| - 維修保養費用 | 555,074 | 386,104 |
| 核數師酬金 | | |
| - 核數服務 | 1,088,620 | 1,017,080 |
| - 稅務服務 | 66,000 | 56,500 |
| - 其他服務 | 289,210 | 181,498 |
| 其他抵押品 | 18,963,435 | 15,770,752 |
| | <u>\$ 22,336,704</u> | <u>\$ 18,780,095</u> |
| | <u>\$ 79,301,453</u> | <u>\$ 68,100,319</u> |

6 董事酬金

根據香港《公司條例》第 383 (1) 條及第 2 部《公司 (披露董事利益資料) 規例》列報的董事酬金如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 董事袍金 | \$ 800,000 | \$ 210,000 |
| 薪金、津貼和實物利益 | 4,542,576 | 2,636,520 |
| 遞延補償 | 490,000 | - |
| 酌定花紅 | 528,810 | 270,848 |
| 退休計劃供款 | 263,286 | 162,509 |
| 合計 | <u>\$ 6,624,672</u> | <u>\$ 3,279,877</u> |

注： 實物利益是指本銀行為一名董事提供住房。

7 減值準備淨費用

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 貿易票據及客戶墊款 | \$ 7,856,258 | \$ 4,080,000 |
| 存放銀行的現金結餘 | (228,143) | - |
| 存放銀行款項 | (261,071) | - |
| 投資 | 43,502 | - |
| 其他金融資產 | (55,239) | - |
| 已作出貸款承諾和財務擔保 | (237,697) | - |
| 減值準備淨費用 | <u>\$ 7,117,610</u> | <u>\$ 4,080,000</u> |

8 損益及其他全面收益表所列的所得稅

(a) 扣自損益的稅項為：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 本期稅項 —— 香港利得稅 | | |
| 本年度準備 | \$ 2,422,993 | \$ 4,739,979 |
| 以往年度準備超額 | (67,765) | (23,303) |
| | <u>\$ 2,355,228</u> | <u>\$ 4,716,676</u> |
| 遞延稅項 | | |
| 暫時差異的產生和轉回 | 1,606,429 | 7,469 |
| | <u>\$ 3,961,657</u> | <u>\$ 4,724,145</u> |

二零一八年度的香港利得稅準備是按本年度的估計應評稅溢利以 16.5% (二零一七年: 16.5%) 的稅率計算, 並計及香港特區政府就二零一七至一八年度評稅年度應繳稅項授出的 75% 扣減額, 而每項業務的最高扣減額為 20,000 元 (二零一七年: 二零一六至一七年度評稅年度授出的最高扣減額為 20,000 元, 並已用來計算二零一七年的準備)。

(b) 按適用稅率計算的扣入損益的稅項支出與會計溢利的對賬：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 除稅前溢利 | <u>\$ 22,886,668</u> | <u>\$ 26,584,497</u> |
| 除稅前溢利的名義稅項 (按 16.5% 計算) | \$ 3,776,300 | \$ 4,386,442 |
| 不可扣減支出的稅項影響 | 253,122 | 361,006 |
| 以往年度準備超額 | (67,765) | (23,303) |
| 扣自損益的實際稅項支出 | <u>\$ 3,961,657</u> | <u>\$ 4,724,145</u> |

9 其他全面收益

與其他全面收益各組成部分相關的稅項影響

| | 二零一八年 | | | 二零一七年 | | |
|--|-------------|---------------------|------------|------------|-------------|------------|
| | 除稅前 金額 | 稅項支出 (附註 20 (b)) | 除稅後 金額 | 除稅前 金額 | 稅項支出 | 除稅後 金額 |
| 按公允價值計入其他全面 收益的金融資產：按公允 價值計入其他全面收益的 金融資產重估儲備淨變動 | \$1,063,133 | \$ (175,417) | \$ 887,716 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 可供出售金融資產：可供 出售金融資產重估儲備淨 變動 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 427,467 | \$ (70,532) | \$ 356,935 |

10 存放銀行的現金結餘

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 現金 | \$ 99,731 | \$ 63,875 |
| 存放銀行的結餘 | 207,051,465 | 185,906,201 |
| 減：減值準備 | | |
| - 第一階段 | (70,631) | - |
| - 第二階段 | - | - |
| - 第三階段 | - | - |
| | <u>\$ 207,080,565</u> | <u>\$ 185,970,076</u> |

11 存放銀行款項

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-----------|---------------------|-----------------------|
| 存放銀行款項 | \$ 9,859,244 | \$ 213,077,876 |
| 剩餘到期時間 | | |
| - 1個月內 | 3,242,322 | 73,372,583 |
| - 1個月至3個月 | 6,619,847 | 92,773,907 |
| - 3個月至1年 | - | 46,931,386 |
| 減：減值準備 | | |
| - 第一階段 | (2,925) | - |
| - 第二階段 | - | - |
| - 第三階段 | - | - |
| | <u>\$ 9,859,244</u> | <u>\$ 213,077,876</u> |

12 投資

| | 二零一八年 | | |
|-----------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 按公允價值計入其 他全面收益的債務 證券 | 按攤銷成本列賬的 債務證券 | 合計 |
| 債務證券： | | | |
| - 在香港上市 | \$ 114,837,673 | \$ 81,631,052 | \$ 196,468,725 |
| 在香港以外地區上市 | 42,542,929 | 197,917,853 | 240,460,782 |
| | <u>\$ 157,380,602</u> | <u>\$ 279,548,905</u> | <u>\$ 436,925,507</u> |
| - 非上市 | \$ 9,976,600 | \$ 13,693,466 | \$ 23,670,066 |
| | <u>\$ 167,357,202</u> | <u>\$ 293,242,371</u> | <u>\$ 460,599,573</u> |
| 減：減值準備 | | | |
| - 第一階段 | \$ - | \$ (57,229) | \$ (57,229) |
| - 第二階段 | - | - | - |
| - 第三階段 | - | - | - |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ (57,229)</u> | <u>\$ (57,229)</u> |
| 債務證券合計 | <u>\$ 167,357,202</u> | <u>\$ 293,185,142</u> | <u>\$ 460,542,344</u> |

12 投資 (續)

| | 二零一七年 | | |
|-----------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 可供出售債務證券: | 持有至到期債務證券 | 合計 |
| 債務證券: | | | |
| - 在香港上市 | \$ 25,075,187 | \$ 122,472,822 | \$ 137,548,009 |
| 在香港以外地區上市 | 2,341,004 | 200,182,360 | 202,523,364 |
| | <u>\$ 27,416,191</u> | <u>\$ 322,655,182</u> | <u>\$ 350,071,373</u> |
| | | | |
| - 非上市 | <u>\$ 13,821,620</u> | <u>\$ 21,472,726</u> | <u>\$ 35,294,346</u> |
| | | | |
| 債務證券合計 | <u>\$ 41,237,811</u> | <u>\$ 344,127,908</u> | <u>\$ 385,365,719</u> |

13 貿易票據

(a) 貿易票據減去減值:

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 貿易票據總額 | \$ 599,193,745 | \$ 593,511,892 |
| 減: 減值準備 | | |
| - 第一階段 | (570,622) | - |
| - 第二階段 | (326,718) | - |
| - 第三階段 | (3,699,590) | - |
| - 個別評估 | - | (5,920,000) |
| - 綜合評估 | - | (5,786,582) |
| | <u>\$ 594,596,815</u> | <u>\$ 581,805,310</u> |

13 貿易票據 (續)

(b) 已減值的貿易票據:

| | 二零一八年 港元 | 二零一七年 港元 |
|------------|---------------------|-------------------|
| 已減值的貿易票據總額 | \$ 12,692,485 | \$ 6,797,855 |
| 減: 減值準備 | | |
| - 第三階段 | (3,699,590) | - |
| - 個別評估 | - | (5,920,000) |
| | <u>\$ 8,992,895</u> | <u>\$ 877,855</u> |

(c) 貿易票據減值準備變動

| | 二零一八年 | | | |
|---------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 於二零一八年一月一日 | \$ 476,233 | \$ 1,144,066 | \$ 5,920,000 | \$ 7,540,299 |
| 計入收益表 | 94,389 | (817,348) | 4,607,419 | 3,884,460 |
| 本年度已沖銷的不可收回貸款 | - | - | (6,827,829) | (6,827,829) |
| 收回部分 | - | - | - | - |
| 減值準備的貼現撥回 | - | - | - | - |
| 匯兌差額 | - | - | - | - |
| 於2018年12月31日 | <u>\$ 570,622</u> | <u>\$ 326,718</u> | <u>\$ 3,699,590</u> | <u>\$ 4,596,930</u> |

根據《香港會計準則第39號》呈列的比較資料

| | 二零一七年 | | |
|--------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 個別評估 | 綜合評估 | 合計 |
| 於2018年12月31日 | \$ 11,157,000 | \$ 5,399,705 | \$ 16,556,705 |
| 計入收益表 | (1,041,364) | 386,877 | (654,487) |
| 年內已沖銷的不可收回貸款 | (4,195,636) | - | (4,195,636) |
| 收回部分 | - | - | - |
| 於2017年12月31日 | <u>\$ 5,920,000</u> | <u>\$ 5,786,582</u> | <u>\$ 11,706,582</u> |

14 客戶墊款

(a) 客戶墊款減去減值:

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 客戶墊款總額 | \$ 787,423,319 | \$ 693,493,705 |
| 減: 減值準備 | | |
| - 第一階段 | (2,599,143) | - |
| - 第二階段 | (13,085,222) | - |
| - 第三階段 | (5,713,832) | - |
| - 個別評估 | - | (12,242,000) |
| - 綜合評估 | - | (6,555,000) |
| | <u>\$ 766,025,122</u> | <u>\$ 674,696,705</u> |

(b) 已減值的客戶墊款:

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 已減值的客戶墊款總額 | \$ 20,703,197 | \$ 28,901,695 |
| 減: 減值準備 | | |
| - 第三階段 | (5,713,832) | - |
| - 個別評估 | - | (12,242,000) |
| | <u>\$ 14,989,365</u> | <u>\$ 16,659,695</u> |

14 客戶墊款 (續)

(c) 客戶墊款減值準備的變動

| | 二零一八年 | | | 合計 |
|--------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 於二零一八年一月一日 | \$ 2,175,978 | \$ 14,066,029 | \$ 12,242,000 | \$ 28,484,007 |
| 計入收益表 | 423,165 | (980,807) | 4,535,440 | 3,977,798 |
| 年內已沖銷的不可收回貸款 | - | - | (11,063,608) | (11,063,608) |
| 收回部分 | - | - | - | - |
| 減值準備的貼現撥回 | - | - | - | - |
| 匯兌差額 | - | - | - | - |
| 於2018年12月31日 | <u>\$ 2,599,143</u> | <u>\$ 13,085,222</u> | <u>\$ 5,713,832</u> | <u>\$ 21,398,197</u> |

根據《香港會計準則第39號》呈列的比較資料

| | 二零一七年 | | 合計 |
|--------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 個別評估 | 綜合評估 | |
| 於二零一七年一月一日 | \$ 12,066,000 | \$ 5,297,000 | \$ 17,363,000 |
| 計入收益表 | 3,476,487 | 1,258,000 | 4,734,487 |
| 年內已沖銷的不可收回貸款 | (3,300,487) | - | (3,300,487) |
| 收回部分 | - | - | - |
| 於2017年12月31日 | <u>\$ 12,242,000</u> | <u>\$ 6,555,000</u> | <u>\$ 18,797,000</u> |

15 固定資產

| | 租賃物業裝修 | 建築物 | 傢具、固定裝置、辦公設備及汽車 | 合計 |
|---------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 成本或估值： | | | | |
| 於2018年1月1日 | \$ 9,022,788 | \$129,209,411 | \$ 14,796,866 | \$153,029,065 |
| 增置 | - | - | 835,117 | 835,117 |
| 處置 / 撇銷 | - | - | (291,633) | (291,633) |
| 於2018年12月31日 | <u>\$ 9,022,788</u> | <u>\$129,209,411</u> | <u>\$ 15,340,350</u> | <u>\$153,572,549</u> |
| 代表： | | | | |
| 成本 | \$ 9,022,788 | \$114,709,411 | \$ 15,340,350 | \$139,072,549 |
| 估值 | - | 14,500,000 | - | 14,500,000 |
| | <u>\$ 9,022,788</u> | <u>\$129,209,411</u> | <u>\$ 15,340,350</u> | <u>\$153,572,549</u> |
| 累計折舊： | | | | |
| 於二零一八年一月一日 | \$ 7,865,317 | \$ 25,765,766 | \$ 13,247,845 | \$ 46,878,928 |
| 本年度支出 | 706,312 | 2,782,143 | 756,063 | 4,244,518 |
| 出售時撥回 | - | - | (263,788) | (263,788) |
| 於2018年12月31日 | <u>\$ 8,571,629</u> | <u>\$ 28,547,909</u> | <u>\$ 13,740,120</u> | <u>\$ 50,859,658</u> |
| 賬面淨值： | | | | |
| 於2018年12月31日 | <u>\$ 451,159</u> | <u>\$100,661,502</u> | <u>\$ 1,600,230</u> | <u>\$102,712,891</u> |

15 固定資產 (續)

| | 租賃物業裝修 | 建築物 | 傢具、固定裝置、辦公設備及汽車 | 合計 |
|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 成本或估值: | | | | |
| 於 2017 年 1 月 1 日 | \$ 8,652,788 | \$129,209,411 | \$ 14,065,726 | \$151,927,925 |
| 增置 | 370,000 | - | 1,164,572 | 1,534,572 |
| 處置 / 撇銷 | - | - | (433,432) | (433,432) |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | <u>\$ 9,022,788</u> | <u>\$129,209,411</u> | <u>\$ 14,796,866</u> | <u>\$153,029,065</u> |
| 代表: | | | | |
| 成本 | \$ 9,022,788 | \$114,709,411 | \$ 14,796,866 | \$138,529,065 |
| 估值 | - | 14,500,000 | - | 14,500,000 |
| | <u>\$ 9,022,788</u> | <u>\$129,209,411</u> | <u>\$ 14,796,866</u> | <u>\$153,029,065</u> |
| 累計折舊: | | | | |
| 於二零一七年一月一日 | \$ 7,170,886 | \$ 22,983,623 | \$ 13,083,445 | \$ 43,237,954 |
| 本年度支出 | 694,431 | 2,782,143 | 597,832 | 4,074,406 |
| 出售時撥回 | - | - | (433,432) | (433,432) |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | <u>\$ 7,865,317</u> | <u>\$ 25,765,766</u> | <u>\$ 13,247,845</u> | <u>\$ 46,878,928</u> |
| 賬面淨值: | | | | |
| 於 2017 年 12 月 31 日 | <u>\$ 1,157,471</u> | <u>\$103,443,645</u> | <u>\$ 1,549,021</u> | <u>\$106,150,137</u> |

建築物是根據長期租賃在香港持有。

本銀行的住宅單位是於一九八四年以 1,362,270 元購入，於一九九四年經由獨立測量師 Knight Frank Kan & Baillieu 按公開市值基準重估的價值為 14,500,000 元。

16 其他資產

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 承兌客戶負債 | \$ 9,811,645 | \$ 79,417,919 |
| 應收利息 | 10,305,961 | 4,130,586 |
| 其他抵押品 | 2,315,820 | 1,119,196 |
| 減：減值準備 | | |
| - 第一階段 | \$ (13,063) | \$ - |
| - 第二階段 | (19,891) | - |
| - 第三階段 | - | - |
| | <u>\$ 22,400,472</u> | <u>\$ 84,667,701</u> |

其他資產包括與本銀行持有的會所債券有關的無形資產 225,000 元 (二零一六年：225,000 元)。在本年度及上年度，無形資產並無減值。

17 銀行存款及結餘

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|---------|---------------------|----------------------|
| 銀行存款及結餘 | <u>\$ 6,195,755</u> | <u>\$ 29,689,647</u> |

18 客戶存款

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 員工公積金 | \$ 55,298,716 | \$ 53,823,338 |
| 定期存款和活期存款 | <u>1,272,836,120</u> | <u>1,183,526,272</u> |
| | <u>\$ 1,328,134,836</u> | <u>\$ 1,237,349,610</u> |

19 其他負債

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 承兌結餘 | \$ 9,811,645 | \$ 79,417,919 |
| 承兌結餘 | 6,608,582 | 4,629,472 |
| 承兌結餘 | 227,224,235 | 262,353,296 |
| 信用證及貿易票據保證金 | 32,265,742 | 61,987,061 |
| 預先收取的利息 | 509,029 | 108,490 |
| 其他 | 3,825,326 | 4,306,511 |
| 加：已作出貸款承諾和財務擔保的減值準備 | | |
| - 第一階段 | 33,442 | - |
| - 第二階段 | 501 | - |
| - 第三階段 | 38,876 | - |
| | <u>\$ 280,317,378</u> | <u>\$ 412,802,749</u> |

20 於財務狀況表中之所得稅

(a) 財務狀況表內之當期稅項指：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------------|-----------------------|---------------------|
| 本年度香港利得稅撥備 | \$ 2,422,993 | \$ 4,739,979 |
| 已付暫繳利得稅 | (4,537,214) | (3,487,646) |
| | <u>\$ (2,114,221)</u> | <u>\$ 1,252,333</u> |

20 於財務狀況表中之所得稅 (續)

(b) 已確認遞延稅項資產及負債:

已在財務狀況表確認的遞延稅項 (資產) / 負債的組成部分和本年度變動如下:

| | 二零一八年 | | | | | |
|----------------------------------|--------------|--------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------|----------------|
| | 折舊準備與相關折舊的差額 | 物業重估 | 第三階段預期信用損失 (2017年呆壞賬 個別減值準備) | 第一階段及第二階段預期信用損失(2017年呆壞賬綜合減值準備) | 公允價值儲備 | 合計 |
| 於2018年1月1日, 如此前報告所述 | \$ (681,976) | \$ 1,855,217 | \$ (2,996,730) | \$ (2,036,361) | \$ (233,605) | \$ (4,093,455) |
| 首次應用《香港財務報告準則》第9號作出的調整-計入留存溢利 | - | - | - | (821,732) | - | (821,732) |
| 於2018年1月1日, 重述金額 | (681,976) | 1,855,217 | (2,996,730) | (2,858,093) | (233,605) | (4,915,187) |
| 在收益表(計入)/列支計入其他綜合收益 | (86,166) | - | 1,443,515 | 249,080 | - | 1,606,429 |
| | - | - | - | - | 175,417 | 175,417 |
| 於2018年12月31日 | \$ (768,142) | \$ 1,855,217 | \$ (1,553,215) | \$ (2,609,013) | \$ (58,188) | \$ (3,133,341) |
| 於2017年1月1日 在損益及其他全面收益表(計入)/列支 | \$ (764,170) | \$ 1,855,217 | \$ (3,193,410) | \$ (1,764,956) | \$ (304,137) | \$ (4,171,456) |
| 在可供出售金融資產重估儲備中(計入)/列支(附註9) | 82,194 | - | 196,680 | (271,405) | - | 7,469 |
| | - | - | - | - | 70,532 | 70,532 |
| 於2017年12月31日 | \$ (681,976) | \$ 1,855,217 | \$ (2,996,730) | \$ (2,036,361) | \$ (233,605) | \$ (4,093,455) |

21 重大關聯方交易

(b) 與其他關聯方的交易

本年度內，本銀行於日常業務中與關聯方進行交易，包括接受及存放銀行同業存款。每宗該等交易均按當時的相關市場利率定價。

就與關聯方進行交易而計入財務報表的金額如下：

| | 母公司 | | 同系附屬公司 | | 聯營公司 | | 關鍵管理人員 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|--------------|------------|------------|
| | 二零一八年 | 二零一七年 | 二零一八年 | 二零一七年 | 二零一八年 | 二零一七年 | 二零一八年 | 二零一七年 |
| 佣金回扣 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,040,545 | \$ 1,422,705 | \$ - | \$ - |
| 利息收入 | - | - | - | - | 164,488 | 117,273 | - | - |
| 利息支出 | - | 517,525 | - | - | 29,568 | - | - | - |
| 資訊科技維修保養 | 4,429,291 | 3,881,076 | - | - | - | - | - | - |
| 其他服務 | 2,289,580 | 2,053,308 | - | - | - | - | - | - |
| 員工公積金支出 | - | - | - | - | 2,484,595 | 1,716,209 | - | - |
| 存放銀行的現金結餘 | 1,514,020 | 2,283,923 | 2,398,396 | 2,035,296 | 8 | - | - | - |
| 銀行存款及結餘 | 3,839,580 | 7,796,879 | 78,750 | 70,427 | 2,160,351 | 21,822,341 | 11,338,220 | - |
| 定期存款和活期存款 | - | - | - | - | - | - | - | 11,389,496 |
| 承兌結餘 | - | - | - | - | - | - | 222,922 | 190,420 |
| 員工公積金支出 | - | - | - | - | 55,298,715 | 53,823,338 | - | - |

本銀行向關聯方提供的無擔保信貸總額為：(i) 如屬個別人士，總額不超過每人 1,000,000 元或資本基礎的 5%；(ii) 如屬公司、合夥或非上市公司（按《銀行業條例》第 83(4) 條的規定），總額不超過資本基礎的 10%。

向所有關聯方提供的無擔保信貸總額上限不超過資本基礎的 10%。至於向關聯方提供的有擔保貸款則遵照香港金融管理局頒布的《監管政策手冊》——「關連貸款」（CR-G-9）第 2.5 條的指引。

本銀行與母公司就銀行業務軟件的資訊科技營運服務訂立協議。

(b) 關鍵管理人員酬金

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 短期僱員福利 | \$ 12,187,316 | \$ 9,668,360 |
| 離職後福利 | 570,495 | 425,817 |
| | <u>\$ 12,757,811</u> | <u>\$ 10,094,177</u> |

酬金總額計入「員工成本」（見附註 5 (a)）。

22 董事及與董事關聯實體貸款

根據香港《公司條例》第 383(1)(d)條及第 3 部《公司 (披露董事利益資料) 規例》列報的本公司董事及與董事關聯實體的貸款如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------|-------|-------|
| 由第三方借出、本銀行提供擔保的貸款 | \$ - | \$ - |
| 本銀行借出的貸款 | \$ - | \$ - |

23 股本

| | 二零一八年 | | 二零一七年 | |
|----------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | 股份數目 (000) | \$ | 股份數目 (000) | \$ |
| 已發行及繳足普通股： | | | | |
| 於 1 月 1 日及 12 月 31 日 | 3,000 | 300,000,000 | 3,000 | 300,000,000 |

根據香港《公司條例》第 135 節，本公司的普通股並無面值。

普通股股東有權收取不時宣布派發的股息，並有權在本銀行股東大會上投票，每股一票。就本銀行剩餘資產而言，所有普通股享有同等權益。

24 儲備及股息

(a) 儲備的性質與用途

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益之公允價值

以公允價值計入其他全面收益計量的金融資產重估儲備包括直到該等資產終止確認或重新分類時以公允價值計入其他全面收益 (2017 年：可供出售金融資產) 的債務證券之累積公允價值變動的淨額。該金額已加上虧損準備金額。

(ii) 物業重估儲備

本公司已設立重估儲備，並按照附註 1 (i) 所載就持作自用的土地和建築物所採納的會計政策處理。重估儲備不可分派予股東。

24 儲備及股息 (續)

(a) 儲備的性質與用途 (續)

(iii) 監管儲備

監管儲備由留存溢利撥出，是按香港《銀行業條例》附表 7 第 9 段的規定予以維持，作為本銀行根據《香港財務報告準則》第 9 號「金融工具」確認的減值虧損外，另外為填補貸款及墊款將會或可能出現的虧損而設的儲備。監管儲備的資金轉入與轉出直接經由留存溢利進行，而不是經由全面收益表進行。

(b) 儲備的可分派程度

於二零一八年十二月三十一日，本銀行可供分派予本銀行股東的儲備總額為 226,867,770 元 (二零一七年：228,671,080 元)。

(c) 股息

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|--|---------------|---------------|
| 於報告期末後建議派發本財政年度末期股息每股普通股 5.00 元 (2017 年：每股普通股 5.00 元) □ | \$ 15,000,000 | \$ 15,000,000 |

於報告期末後建議分派的末期股息尚未在報告期末確認為負債。

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|--|---------------|---------------|
| 屬於上一財政年度，並於本年度核准和支付的末期股息 每股普通股 5.00 元 (2017 年：每股普通股 4.00 元) | \$ 15,000,000 | \$ 12,000,000 |

25 用作抵押的資產

本銀行用作抵押的資產如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 存放銀行的結餘 | \$ 1,191,819 | \$ 204,265 |
| 投資 | 86,924,203 | 69,031,477 |
| | <u>\$ 88,116,022</u> | <u>\$ 69,235,742</u> |

這些交易是按照一般及慣常的標準貸款和證券借貸條款進行。

26 或然資產、負債及承擔

(a) 或然資產、負債及授信承擔

每一重要類別的或然負債及承擔的合約金額概述如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------------|----------------|----------------|
| 與貿易有關的或然項目 | \$ 273,234,748 | \$ 355,798,715 |
| 信貸風險加權金額 | \$ 42,274,957 | \$ 51,257,571 |

或然負債及承擔是指與信貸有關的工具，包括信用證、信用證確認和授信擔保及承擔等。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。合約數額是指合約額全數提取但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約數額並不反映預計未來現金流量。用於計算信貸風險加權金額的風險加權比率介乎 0%至 100%之間。

(b) 租賃承擔

根據不可解除的經營租賃就資訊科技服務和物業應付的未來最低租賃付款總額如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------------|------------|------------|
| 1 年內 | \$ 250,004 | \$ 471,111 |
| 1 年後但 5 年內 | - | 73,800 |
| | \$ 250,004 | \$ 544,911 |

27 最終及直接控股公司

董事會認為，於二零一八年十二月三十一日，本銀行的直屬母公司為 HabibBankAGZurich，最終控股公司為 GefanFinanzAG，兩家公司均於瑞士註冊成立。

28 金融風險管理

本部分載述有關本銀行的風險(特別是與金融工具的使用有關的主要風險)承擔額和管理與控制方面的資料:

- 信貸風險: 因客戶或交易對手違約而引致虧損, 並產生結算風險等任何形式的信貸風險。
- 市場風險: 利率和匯率等市場變量風險。
- 流動資金和籌資風險: 本銀行無法在到期時履行付款義務, 或未能持續以無抵押或有抵押方式, 就實際或建議的承擔按可接受的籌資價格在市場借入資金的風險。
- 營運風險: 由於偏離系統及程序等事項或導致財政或信譽受損的舞弊行為所產生的風險。

本銀行已制定政策及程序, 以確定和分析這些風險、制定適當的風險限額和控制措施, 並透過可靠和先進的管理和信息系統不斷監察風險和限額。本銀行不斷修訂和加強風險管理政策及系統, 以反映在市場、產品和最佳模式風險管理流程方面的變動。新產品和系統的推出需經過恰當的風險評估, 並獲董事會批准。內部稽核員亦會定期進行審核, 以確保符合上述政策及程序。

(a) 信貸風險

信貸風險是指交易對手可能違約而引起的風險。放款、貿易融資、衍生金融工具以及其他業務活動, 均有可能出現信貸風險。

本銀行已經制訂多項政策和程序, 確保交易及投資組合各個層次的信貸風險均得到妥善的應對及管理。信貸風險管理政策由董事會制訂及更新。本銀行的信貸政策界定授信標準、信貸審批、檢討及監察機制, 以及貸款分類及壞賬撥備政策。

為避免出現重大金融風險, 本銀行對單一借貸人或單一組別的關聯借貸人的風險承擔, 以資本基礎的某個百分率為限。本銀行透過設立國家風險承擔限度及分散出口業務於不同地區, 以進行對國家風險集中的管理。

信貸委員會由首席行政總監擔任主席, 負責監察法定信貸限度及公司內部信貸限額的執行情況。本銀行的內部稽核員定期進行查核, 以確保各項既定政策及程序得到遵行。為提高查核的獨立性, 本銀行的內部稽核員直接向審核委員會報告。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

A. 信貸質量分析

下表列示了按經攤銷成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資(二零一七年: 可供出售債務資產)的信貸質量信息。

除特別說明外, 否則對於金融資產, 表中所示金額為其淨賬面值。對於貸款承諾和財務擔保合同, 表中所示金額分別為承諾或擔保金額。

對於術語“第一階段”、“第二階段”和“第三階段”的解釋參見附註1(f)(vii)。

(i) 貿易票據和客戶墊款的信貸質量

下表列示了貿易票據和客戶墊款的信貸質量信息。表中所示金額為淨賬面值。

| | 二零一八年 | | | | 二零一七年 |
|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 合計 |
| 按經攤銷成本計量的貿易票據 | | | | | |
| 正常 | \$ 563,933,588 | \$ 5,189,590 | \$ - | \$ 569,123,178 | \$ 582,743,444 |
| 關注 | - | 17,378,082 | - | 17,378,082 | 3,970,593 |
| 次級 | - | - | 12,692,485 | 12,692,485 | - |
| 可疑 | - | - | - | - | 6,797,855 |
| 損失 | - | - | - | - | - |
| 減值準備 | (570,622) | (326,718) | (3,699,590) | (4,596,930) | (11,706,582) |
| 賬面值 | \$ 563,362,966 | \$ 22,240,954 | \$ 8,992,895 | \$ 594,596,815 | \$ 581,805,310 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| 按經攤銷成本計量的客戶墊款 | | | | | |
| 正常 | \$ 642,480,014 | \$ 35,426,775 | \$ - | \$ 677,906,789 | \$ 628,524,405 |
| 關注 | - | 88,813,333 | - | 88,813,333 | 36,067,605 |
| 次級 | - | - | 19,837,923 | 19,837,923 | 15,264,366 |
| 可疑 | - | - | 865,274 | 865,274 | 13,637,329 |
| 損失 | - | - | - | - | - |
| 減值準備 | (2,599,143) | (13,085,222) | (5,713,832) | (21,398,197) | (18,797,000) |
| 賬面值 | \$ 639,880,871 | \$ 111,154,886 | \$ 14,989,365 | \$ 766,025,122 | \$ 674,696,705 |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

A. 信貸質量分析(續)

(i) 貿易票據和客戶墊款的信貸質量(續)

| 按經攤銷成本計量的貿易票據-賬面總額 | 二零一八年 | | | | 二零一七年 |
|--------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 合計 |
| 流動 | \$ 530,777,520 | \$ 21,668,384 | \$ 4,846,863 | \$ 557,292,767 | \$ 528,395,936 |
| 逾期 30 天以下 | 33,156,068 | 650,264 | 3,557,729 | 37,364,061 | 43,791,155 |
| 逾期 30 天以上 | - | 249,024 | 4,287,893 | 4,536,917 | 21,324,801 |
| 合計 | <u>\$ 563,933,588</u> | <u>\$ 22,567,672</u> | <u>\$ 12,692,485</u> | <u>\$ 599,193,745</u> | <u>\$ 593,511,892</u> |

| 按經攤銷成本計量的客戶墊款-賬面總額 | 二零一八年 | | | | 二零一七年 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 合計 |
| 流動 | \$ 610,875,198 | \$ 99,643,556 | \$ 13,012,568 | \$ 723,531,322 | \$ 616,819,667 |
| 逾期 30 天以下 | 31,604,815 | 13,162,103 | 3,147,368 | 47,914,286 | 36,662,378 |
| 逾期 30 天以上 | - | 11,434,450 | 4,543,261 | 15,977,711 | 40,011,660 |
| 合計 | <u>\$ 642,480,013</u> | <u>\$ 124,240,109</u> | <u>\$ 20,703,197</u> | <u>\$ 787,423,319</u> | <u>\$ 693,493,705</u> |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

A. 信貸質量分析 (續)

(ii) 其他金融資產的信貸質量

下表列示了其他金融資產的信貸質量信息。表中所示金額為淨賬面值。

| 按經攤銷成本計量的存放銀行的 現金結餘 | 二零一八年 | | | | 二零一七年 |
|------------------------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 合計 |
| 正常 | \$ 207,151,196 | \$ - | \$ - | \$ 207,151,196 | \$ 185,970,076 |
| 關注 | - | - | - | - | - |
| 次級 | - | - | - | - | - |
| 可疑 | - | - | - | - | - |
| 損失 | - | - | - | - | - |
| 減值準備 | (70,631) | - | - | (70,631) | - |
| 賬面值 | <u>\$ 207,080,565</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 207,080,565</u> | <u>\$ 185,970,076</u> |

於二零一八年十二月三十一日，本銀行不存在已逾期或已減值的存放銀行的現金結餘（二零一七年：零）。

| 按經攤銷成本計量的存放銀行款 項 | 二零一八年 | | | | 二零一七年 |
|---------------------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-----------------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 合計 |
| 正常 | \$ 9,862,169 | \$ - | \$ - | \$ 9,862,169 | \$ 213,077,876 |
| 關注 | - | - | - | - | - |
| 次級 | - | - | - | - | - |
| 可疑 | - | - | - | - | - |
| 損失 | - | - | - | - | - |
| 減值準備 | (2,925) | - | - | (2,925) | - |
| 賬面值 | <u>\$ 9,859,244</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 9,859,244</u> | <u>\$ 213,077,876</u> |

於二零一八年十二月三十一日，本銀行不存在已逾期或已減值的存放銀行款項（二零一七年：零）。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

A. 信貸質量分析(續)

(ii) 其他金融資產的信貸質量(續)

| | 二零一八年 | | | | 二零一七年 | |
|-------------------------------------|-------------|------|------|-------------|-------------|------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 合計 | |
| 按經攤銷成本計量的債務投資 (2017年: 持有至到期債務投資) | | | | | | |
| AAA | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| AA+至 AA- | - | - | - | - | - | - |
| A+至 A- | 136,615,620 | - | - | 136,615,620 | 139,687,409 | |
| BBB+至 BBB- | 156,626,751 | - | - | 156,626,751 | 204,440,499 | |
| 未評級 | - | - | - | - | - | - |
| 減值準備 | (57,229) | - | - | (57,229) | - | - |
| 賬面值 | 293,185,142 | - | - | 293,185,142 | 344,127,908 | |

| | 二零一八年 | | | | 二零一七年 | |
|---|-------------|------|------|-------------|------------|------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 合計 | |
| 以公允價值計量且其變動計入其 他全面收益的債務投資(2017 年: 可供出售債務投資) | | | | | | |
| AAA | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| AA+至 AA- | 17,763,051 | - | - | 17,763,051 | - | - |
| A+至 A- | 101,036,346 | - | - | 101,036,346 | 11,758,604 | |
| BBB+至 BBB- | 48,557,805 | - | - | 48,557,805 | 29,479,207 | |
| 未評級 | - | - | - | - | - | - |
| 賬面值 | 167,357,202 | - | - | 167,357,202 | 41,237,811 | |
| 減值準備 | 54,122 | - | - | 54,122 | - | - |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

A. 信貸質量分析 (續)

(ii) 其他金融資產的信貸質量 (續)

於二零一八年十二月三十一日，本銀行不存在已逾期或已減值的債務投資 (二零一七年：零)。

| 按經攤銷成本計量的其他金融資產 | 二零一八年 | | | 二零一七年 | |
|-----------------|---------------|------------|------|---------------|---------------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 合計 |
| 正常 | \$ 19,447,885 | \$ 669,721 | \$ - | \$ 20,117,606 | \$ 89,976,656 |
| 關注 | - | - | - | - | 1,178,721 |
| 次級 | - | - | - | - | - |
| 可疑 | - | - | - | - | - |
| 損失 | - | - | - | - | - |
| 減值準備 | (13,063) | (19,891) | - | (32,954) | - |
| 賬面值 | \$ 19,434,822 | \$ 649,830 | \$ - | \$ 20,084,652 | \$ 91,155,377 |

下表列示了衍生品交易產生的交易對手信用風險承擔的分析。

| 以港幣列示 | 櫃檯交易 | |
|--------------|-------------|-------------|
| | 名義數額 | 公允價值 |
| 二零一八年 | | |
| 衍生資產 | 109,613,269 | 109,661,874 |
| 衍生負債 | 109,613,269 | 109,810,089 |
| 2017 | | |
| 衍生資產 | - | - |
| 衍生負債 | - | - |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

A. 信貸質量分析 (續)

(iii) 已逾期但沒有減值的貿易票據和客戶墊款

對已逾期但沒有減值的貿易票據和客戶墊款總額的分析如下：

| | 二零一八年 | | | | | 合計 |
|------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-------------|----------------------|
| | 逾期1個月 以下 | 逾期3個月 或以下但1 個月以上 | 逾期6個月 或以下但3 個月以上 | 逾期1年或 以下但6個 月以上 | 逾期1年以 上 | |
| 客戶墊款 | \$ 44,766,918 | \$ 11,434,450 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 56,201,368 |
| 貿易票據 | 33,806,332 | 249,024 | - | - | - | 34,055,356 |
| | <u>\$ 78,573,250</u> | <u>\$ 11,683,474</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 90,256,724</u> |

| | 二零一七年 | | | | | 合計 |
|------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| | 逾期1個月以 下 | 逾期3個月或 以下但1個月 以上 | 逾期6個月或 以下但3個月 以上 | 逾期1年或以 下但6個月以 上 | 逾期1年以上 | |
| 客戶墊款 | \$ 36,662,378 | \$ 17,846,655 | \$ 308,738 | \$ - | \$ - | \$ 54,817,771 |
| 貿易票據 | 43,791,155 | 14,522,291 | - | - | - | 58,313,446 |
| | <u>\$ 80,453,533</u> | <u>\$ 32,368,946</u> | <u>\$ 308,738</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 113,131,217</u> |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

A. 信貸質量分析 (續)

(iv) 已減值的客戶墊款和貿易票據

經個別評估確定已減值的客戶墊款和貿易票據的分析如下：

| | 二零一八年 | | 二零一七年 | |
|--------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| | 墊款總額 | 抵押品市值 | 墊款總額 | 抵押品市值 |
| 客戶墊款 | \$ 20,703,197 | \$ 14,138,000 | \$ 28,901,695 | 15,810,000 |
| 就客戶墊款計提的減值準備 | \$ 5,713,832 | | \$ 12,242,000 | |

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 客戶墊款有抵押部分的抵押品當前市值 | \$ 14,138,000 | \$ 15,810,000 |
| 客戶墊款有抵押部分 | \$ 12,297,533 | \$ 14,617,405 |
| 客戶墊款無抵押部分 | \$ 8,405,664 | \$ 14,284,290 |

針對客戶墊款，本銀行結合相關抵押品價值計提減值準備。

已分類或已減值客戶墊款的分析如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 已分類或已減值的客戶墊款總額 | \$ 20,703,197 | \$ 28,901,695 |
| 已分類或已減值客戶墊款占客戶墊款總額的百分比 | 2.63% | 4.17% |
| 經個別評估的客戶墊款減值準備 | \$ 5,713,832 | \$ 12,242,000 |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

A. 信貸質量分析 (續)

(iv) 已減值的客戶墊款和貿易票據 (續)

| | 二零一八年 | | 二零一七年 | |
|--------------|---------------|--------------|-----------|-------|
| | 貿易票據總額 | 抵押品市值 | 貿易票據總額 | 抵押品市值 |
| 貿易票據 | \$ 12,692,485 | \$ 6,081,790 | 6,797,855 | \$ - |
| 就貿易票據計提的減值準備 | \$ 3,699,590 | | 5,920,000 | |

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 貿易票據有抵押部分的抵押品當前市值 | \$ 6,081,790 | \$ - |
| 貿易票據有抵押部分 | \$ 6,081,790 | \$ - |
| 貿易票據無抵押部分 | \$ 6,610,695 | \$ 6,797,855 |

針對貿易票據，本銀行結合相關抵押品價值計提減值準備。

已分類或已減值貿易票據的分析如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------------|---------------|--------------|
| 已分類或已減值的貿易票據總額 | \$ 12,692,485 | \$ 6,797,855 |
| 已分類或已減值的貿易票據佔貿易票據總額的百分比 | 2.12% | 1.15% |
| 經個別評估的客戶墊款減值準備 | \$ 3,699,590 | \$ 5,920,000 |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

B. 集中度風險

未考慮所持有的抵押品或其他信用提升時的最大信貸風險承擔

於報告期末，未考慮所持有的任何抵押品或其他信用提升的最大信貸風險承擔反映為財務狀況表內每項金融資產在扣除任何減值準備後的賬面值。最大風險承擔匯總如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 存放銀行的現金結餘 | \$ 207,080,565 | \$ 185,970,076 |
| 存放銀行款項 | 9,859,244 | 213,077,876 |
| 投資 | 460,542,344 | 385,365,719 |
| 貿易票據 | 594,596,815 | 581,805,310 |
| 客戶墊款 | 766,025,122 | 674,696,705 |
| 其他資產 | 22,400,472 | 84,667,701 |
| | <u>\$2,060,504,562</u> | <u>\$2,125,583,387</u> |

與財務狀況表中未記錄項目相關的最大風險承擔如下：

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 直接信貸替代項目 | \$ - | \$ - |
| 與貿易有關的或然項目 | 273,234,748 | 355,798,715 |
| 承諾(可隨時無條件撤銷的承諾除外) | - | - |
| | <u>\$ 273,234,748</u> | <u>\$ 355,798,715</u> |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

C. 抵押品及其他信用提升

本銀行持有針對部分信貸風險承擔的抵押品及其他信用提升措施。下表列示了針對不同類型金融資產的主要抵押品類型。

貿易票據和客戶墊款

商戶/中小企業客戶的綜合信譽通常是向其提供貸款的信貸質量的最相關指標。但是，抵押品能提供額外的擔保，因此本銀行通常會要求借款人提供擔保。本銀行可持有以物業按揭形式和現金存款以用作客戶墊款的抵押品。

本銀行在執行審閱或信用提升流程中，對抵押品的估價作出更新。對於已發生信用減值的貸款，本銀行獲得抵押品評估，因為該評估能夠為確定管理層信貸風險管理措施提供參考。

於二零一八年十二月三十一日，本銀行已發生信用減值的貿易票據和客戶墊款的賬面淨值為港幣 33,400,000 元 (二零一七年：港幣 35,700,000 元)；該等貿易票據和客戶墊款的可識別抵押品 (主要為住宅及商業物業) 的賬面值為港幣 18,400,000 元 (二零一七年：港幣 14,600,000 元)。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

D. 預期信用損失產生的金額

用於減值估計的輸入值、假設以及技術

貿易票據和客戶墊款

- 客戶在單個貸款便利出現違約等同於向該客戶提供的所有貸款便利均違約，發生首次違約事項的時間即視為“違約日”。
- 如果向客戶提供的貸款便利在履約期內封閉，則仍將該客戶視為在履約，除非該等客戶在履約期內被標記為“為調整目的”(“FAP”11-13)或者存在逾期超過 89 天的情況。
- 由於“撤銷日”在年末提供，因此假定其為報告期的最後一天。
- 假定獲提供“撤銷日”的客戶由於未履約已取得“撤銷”狀態，並在“結算日”轉至違約狀態。
- 如果貸款“到期日”晚于“撤銷日”，則將貸款便利的封閉日視為“撤銷日”。

信用風險顯著增加

判斷某一金融工具違約風險自初始確認后是否顯著增加時，本銀行會考慮毋須支付過多成本或努力、相關可用、合理且有利的信息。這包括基於本銀行歷史經驗、專業信貸評估且包含前瞻性信息的定量和定性信息、分析。

本銀行的商業模式是基於關係的貸款，其中客戶作為單個實體接受評估和監察。因此，賬戶中明顯不足之處將被視作與整個客戶群組相關。

信貸風險等級

本銀行根據不同數據把每一風險分配至某一信貸風險等級，該等數據被確定為可預測違約風險并應用經驗豐富的信貸判斷。該等級是使用表明違約風險的定性和定量因素定義的。該等因素因風險性質和借款人類型而不同。

FAP 標籤即用於識別這些賬戶。FAP 標籤 11 至 13 即用於發現不良賬戶。不良賬戶的表現可能因所適用於標記獨立賬戶的判斷標準而顯著不同。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

D. 預期信用損失產生的金額 (續)

用於減值估計的輸入值、假設以及技術 (續)

信貸風險等級 (續)

每個風險在初始確認時根據可獲取的借款人信息分配至某一信貸風險等級。該等風險將一直接受監測，從而可能會被移至不同的信貸風險等級。監測工作通常涉及以下數據的使用。

| 商業 / 中小企業風險 | 所有風險 |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">- 定期審查客戶檔案時獲取的信息 - 如經審計的財報、管理賬目、管理賬目、預算和預測。- 信貸資料服務機構的信息、新聞文章、外部信貸評級變動。- 借款人政治、監管及技術環境中或其商業活動中的實際和預期重大變化。 | <ul style="list-style-type: none">- 付款記錄 - 包括逾期狀態以及付款比率的一系列變量。- 所授予限額的使用情況- 商業、財務以及經濟狀況的現時變化及預測變化 |

生成違約概率(「PD」)的結構

本銀行採用統計模型分析所收集的數據，就風險的剩餘年期違約概率生成預測，并預估該等概率隨著時間推移將發生何等變化。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

D. 預期信用損失產生的金額 (續)

用於減值估計的輸入值、假設以及技術 (續)

確定信貸風險是否顯著增加

本銀行在每個報告日評估信貸風險自初始確認以來是否顯著增加。確認信貸風險增加是否顯著，取決於金融工具以及借款人的特性。

基於本銀行的定量建模，若剩餘年期違約概率被確定為超出預定增加範圍，則認定某一特定風險的信貸風險這一般指標自初始確認以來已顯著增加。

基於與本銀行信貸風險管理流程相關的定性因素，信貸風險亦可能被視為自初始确认后顯著增加；該信貸風險管理流程可能無法及時在其定量分析中得到充分反映。該等定性因素建立於其專業判斷和相關歷史經驗。

作為基礎約束指標，本銀行認為信貸風險的顯著增加不遲於資產逾期 30 天或 15 天（就某類風險而言）。逾期日數自全額款項尚未付清的最早到期日計算。確定到期日期毋須考慮借款人可能獲得的任何寬限期。

違約定義

本銀行在以下情況認為金融資產處於違約狀態

- 借款人超過 90 天未支付合同款項；或
- 根據已觀察到的支付延遲或國家信貸職能部門監測活動檢測到的早期預警指標，借款人被標記為 FAP 11, 12 或 13。

开发模型时已采用“曾經違約”定義來獲取在 12 个月期间內處於違約狀態的所有賬戶，無論該賬戶在期末是否不再處於違約狀態。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

用於預計減值的輸入、假設以及技術 (續)

前瞻性信息的採用

截至二零一八年十二月三十一日止年度所使用的經濟情景包含自二零一九年十二月三十一日止年度至二零二三年十二月三十一日止年度間的以下關鍵指標。

| 年份 | 實質本地生產總值 (國家貨幣) | 投資總額 (占本地生產總值百分比) |
|------|--------------------|----------------------|
| 2019 | 2,574.63 | 21.9% |
| 2020 | 2,641.85 | 22.3% |
| 2021 | 2,723.89 | 21.7% |
| 2022 | 2,813.03 | 21.3% |
| 2023 | 2,889.20 | 21.3% |

經調整的金融資產

貸款的合同條款可能因不同因素而調整，包括不斷變化的市場狀況、客戶留存以及與客戶當前或潛在信用惡化無關的其他因素。已調整條款的現有貸款可終止確認，重新協商的貸款可按照公允價值確認為新貸款。

當金融資產的條款被修改且修改內容不會導致終止確認時，確認資產信貸風險是否顯著增加將反映以下內容的比較：

- 基於調整條款的報告日時的剩餘年期違約概率；以及
- 基於初始確認數據及原始合同條款預估的剩餘年期違約概率

若內容調整導致終止確認，新貸款將被確認并分配至第一階段 (假設其當時未發生信貸減值)。

本銀行重新議定對財政困難客戶的貸款，以盡可能提高回款機會并降低違約風險。若債務人目前處於債務違約或擁有較高違約風險，有證據表明債務人已作出所有合理的努力按照原合同條款付款，債務人應能夠滿足修訂后的條款，本銀行可選擇性授予重新議定的貸款。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

用於預計減值的輸入、假設以及技術 (續)

經調整的金融資產 (續)

修訂後的條款通常包括延長到期日，改變利息支付時間和修改貸款契約條款。本銀行信貸委員會定期審查借款人的表現。

對於經調整的金融資產，違約概率預估反映了修訂內容是否改善或恢復銀行收取利息和本金的能力以及銀行以前的類似行動經驗。作為此過程的一部分，本銀行根據修訂後的合同條款評估借款人的支付表現，並考慮不同行為指標。

一般而言，這是信用風險顯著增加的定性指標，亦是可能構成風險信貸減值證據的預期。在風險不再被視為信貸減值或違約概率被認為已經降低，使得損失準備恢復到等同第一階段金額前，客戶需在此前期間保持良好的支付行為。

預期信用損失的計量

預期信用損失計量的關鍵輸入參數是以下變量的結構：

- 違約概率 (「PD」)；
- 違約損失率 (「LGD」)；以及
- 違約風險承擔 (「EAD」)。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

用於預計減值的輸入、假設以及技術 (續)

預期信用損失的計量 (續)

第一階段風險預期信用損失是將 12 個月違約概率乘以違約損失率和違約風險承擔 計算所得。年期預期信用損失是將年期違約概率乘以違約損失率和違約風險承擔 計算所得。

預估違約概率的方法於上文「生成違約概率結構」中有所討論。

- 若出現違約，違約損失率即為可能出現的損失之幅度。本銀行根據對違約交易對手的索償回收率歷史估算違約損失率參數。違約損失率模型考慮索償的結構、抵押品、資歷、交易對手所在行業，以及構成金融資產組成部分的任何抵押品的回收成本。違約損失率估值針對不同經濟場景進行重新校準。該等估值使用實際利率作為貼現因素，按現金流量折現法計算。
- 違約風險承擔表示發生違約時的預期風險承擔。本銀行從就交易對手和合同項下允許的及攤銷產生的當前數額的潛在變動的當前承擔得出違約風險承擔。金融資產的違約風險承擔是其違約時的賬面總值。對於貸款承諾和財務擔保，違約風險承擔是合同項下可提取的未來數額，該等數額基於歷史觀察及前瞻性預測作出估計。

如上文所述，以及根據第一階段金融資產應採用十二個月違約概率的約束，本銀行在計量預期信用損失時，考慮承擔信貸風險的最長合同期間（包括任何借款人展期選擇權）（出於信貸風險管理的目的，本銀行所考慮的期間會更長）內的違約風險。最長合同期間延至包括本銀行有權要求借款人償付墊款或終止貸款承諾或擔保的日期。

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

損失準備對賬

下表顯示了按金融工具類別計算的損失準備的期初餘額與期末餘額的對賬表。術語解釋：第一階段預期信用損失、第二階段預期信用損失及第三階段預期信用損失解釋見附註 1(f)(vii)。

| | 二零一八年 | | | 合計 |
|--------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------|
| | 第一階段預期 信用損失 | 第二階段預期 信用損失第三 階段預期信用 損失 | | |
| 客戶墊款 | | | | |
| 一月一日之結存 | \$ 2,175,978 | \$ 14,066,029 | \$ 12,242,000 | \$ 28,484,007 |
| 轉撥第一階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第二階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第三階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 源生新金融資產 | 3,915,567 | 12,748,896 | 4,546,441 | 21,210,904 |
| 已終止確認的金融資產 | (3,492,402) | (13,729,703) | (11,001) | (17,233,106) |
| 撤銷 | - | - | (11,063,608) | (11,063,608) |
| 模型變化 | - | - | - | - |
| 外匯 | - | - | - | - |
| 損失準備的重新計量淨值 | - | - | - | - |
| 於十二月三十一日之結存 | <u>\$ 2,599,143</u> | <u>\$ 13,085,222</u> | <u>\$ 5,713,832</u> | <u>\$ 21,398,197</u> |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

損失確認對賬 (續)

| 貿易票據 | 二零一八年 | | | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | 第一階段預期信 用損失 | 第二階段預期信 用損失 | 第三階段預期信 用損失 | 合計 |
| | 一月一日之結存 | \$ 476,233 | \$ 1,144,066 | \$ 5,920,000 |
| 轉撥第一階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第二階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第三階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 源生新金融資產 | 502,040 | 100,939 | 4,607,419 | 5,210,398 |
| 已終止確認的金融資產 | (407,651) | (918,287) | - | (1,325,938) |
| 撤銷 | - | - | (6,827,829) | (6,827,829) |
| 模型變化 | - | - | - | - |
| 外匯 | - | - | - | - |
| 損失準備的重新計量淨值 | - | - | - | - |
| 於十二月三十一日之結存 | \$ 570,622 | \$ 326,718 | \$ 3,699,590 | \$ 4,596,930 |

| 按攤銷成本計量的投資 | 二零一八年 | | | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| | 第一階段預期信 用損失 | 第二階段預期信 用損失 | 第三階段預期信 用損失 | 合計 |
| | 一月一日之結存 | \$ 58,085 | \$ - | \$ - |
| 轉撥第一階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第二階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第三階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 源生新金融資產 | - | - | - | - |
| 已終止確認的金融資產 | (856) | - | - | (856) |
| 撤銷 | - | - | - | - |
| 模型變化 | - | - | - | - |
| 外匯 | - | - | - | - |
| 損失準備的重新計量淨值 | - | - | - | - |
| 於十二月三十一日之結存 | \$ 57,229 | \$ - | \$ - | \$ 57,229 |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險(續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

損失確認對賬 (續)

| 以公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的投資 | 二零一八年 | | | 合計 |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| | 第一階段預期信 用損失 | 第二階段預期信 用損失 | 第三階段預期信 用損失 | |
| 一月一日之結存 | \$ 9,764 | \$ - | \$ - | \$ 9,764 |
| 轉撥第一階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第二階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第三階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 源生新金融資產 | 44,358 | - | - | 44,358 |
| 已終止確認的金融資產 | - | - | - | - |
| 撤銷 | - | - | - | - |
| 模型變化 | - | - | - | - |
| 外匯 | - | - | - | - |
| 損失準備的重新計量淨值 | - | - | - | - |
| 於十二月三十一日之結存 | \$ 54,122 | \$ - | \$ - | \$ 54,122 |

| 存放銀行的現金結餘 | 二零一八年 | | | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| | 第一階段預期信 用損失 | 第二階段預期信 用損失 | 第三階段預期信 用損失 | |
| 一月一日之結存 | \$ 298,774 | \$ - | \$ - | \$ 298,774 |
| 轉撥第一階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第二階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第三階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 源生新金融資產 | 34,808 | - | - | 34,808 |
| 已終止確認的金融資產 | (262,951) | - | - | (262,951) |
| 撤銷 | - | - | - | - |
| 模型變化 | - | - | - | - |
| 外匯 | - | - | - | - |
| 損失準備的重新計量淨值 | - | - | - | - |
| 於十二月三十一日之結存 | \$ 70,631 | \$ - | \$ - | \$ 70,631 |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

損失確認對賬 (續)

| | 二零一八年 | | | 合計 |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
| | 第一階段預期信用損失 | 第二階段預期信用損失 | 第三階段預期信用損失 | |
| 存放銀行款項 | | | | |
| 一月一日之結存 | \$ 263,996 | \$ - | \$ - | \$ 263,996 |
| 轉撥第一階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第二階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第三階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 源生新金融資產 | 1,753 | - | - | 1,753 |
| 已終止確認的金融資產 | (262,824) | - | - | (262,824) |
| 撤銷 | - | - | - | - |
| 模型變化 | - | - | - | - |
| 外匯 | - | - | - | - |
| 損失準備的重新計量淨值 | - | - | - | - |
| 於十二月三十一日之結存 | \$ 2,925 | \$ - | \$ - | \$ 2,925 |

| | 二零一八年 | | | 合計 |
|--------------|------------|------------|------------|-----------|
| | 第一階段預期信用損失 | 第二階段預期信用損失 | 第三階段預期信用損失 | |
| 其他金融資產 | | | | |
| 一月一日之結存 | \$ 56,014 | \$ 32,179 | \$ - | \$ 88,193 |
| 轉撥第一階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第二階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第三階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 源生新金融資產 | 48,319 | - | - | 48,319 |
| 已終止確認的金融資產 | (91,270) | (12,288) | - | (103,558) |
| 撤銷 | - | - | - | - |
| 模型變化 | - | - | - | - |
| 外匯 | - | - | - | - |
| 損失準備的重新計量淨值 | - | - | - | - |
| 於十二月三十一日之結存 | \$ 13,063 | \$ 19,891 | \$ - | \$ 32,954 |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

損失確認對賬 (續)

| | 二零一八年 | | | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| | 第一階段預期 信用損失 | 第二階段預期 信用損失 | 第三階段預期 信用損失 | |
| 已作出貸款承諾和財務擔保 | | | | |
| 一月一日之結存 | \$ 49,969 | \$ 260,547 | \$ - | \$ 310,516 |
| 轉撥第一階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第二階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 轉撥第三階段預期信用損失 | - | - | - | - |
| 源生新金融資產 | 69,887 | 501 | 38,876 | 109,264 |
| 已終止確認的金融資產 | (86,414) | (260,547) | - | (346,961) |
| 撤銷 | - | - | - | - |
| 模型變化 | - | - | - | - |
| 外匯 | - | - | - | - |
| 損失準備的重新計量淨值 | - | - | - | - |
| 於十二月三十一日之結存 | \$ 33,442 | \$ 501 | \$ 38,876 | \$ 72,819 |

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

D. 來自預期信用損失的金額 (續)

損失確認對賬 (續)

為了減低信貸風險，本銀行與交易對手訂立總淨額結算安排。淨額結算協議規定，如果違約情況發生時，所有與交易對手進行但尚未完成的交易將被終止，而所有尚未償付的金額將按淨額結算。除了出現違約情況外，所有尚未清算的金額將按總額結算，總額結算安排一般不會導致財務狀況表內的資產與負債對銷。

| | 附註 | 二零一八年 | | | 二零一七年 | | |
|-------------|--------|-----------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------|
| | | 財務狀況表 內金融工具 的總額 | 財務狀況表 內尚未對銷 的相關金融 工具 | 淨額 數額 | 財務狀況表 內金融工具 的總額 | 財務狀況表 內尚未對銷 的相關金融 工具 | 淨額 數額 |
| | | ' 000 | ' 000 | ' 000 | ' 000 | ' 000 | ' 000 |
| 金融資產 | | | | | | | |
| 貿易票據 | 13 (A) | \$ 599,194 | \$ 96,655 | \$ 502,539 | \$ 593,512 | \$ 106,677 | \$ 486,835 |
| 客戶墊款 | 14 (a) | 787,423 | 159,556 | 627,867 | 693,494 | 162,228 | 531,266 |
| | | <u>\$ 1,386,617</u> | <u>\$ 256,211</u> | <u>\$ 1,130,406</u> | <u>\$ 1,287,006</u> | <u>\$ 268,905</u> | <u>\$ 1,018,101</u> |
| 金融負債 | | | | | | | |
| 客戶存款 | 18 | \$ 1,328,135 | \$ 206,347 | \$ 1,121,788 | \$ 1,237,350 | \$ 206,477 | \$ 1,030,873 |
| 預墊備用金及保證金賬戶 | 19 | 259,490 | 49,864 | 209,626 | 324,340 | 62,428 | 261,912 |
| | | <u>\$ 1,587,625</u> | <u>\$ 256,211</u> | <u>\$ 1,331,414</u> | <u>\$ 1,561,690</u> | <u>\$ 268,905</u> | <u>\$ 1,292,785</u> |

(b) 市場風險管理

市場風險是指利率或外幣匯率的變動，而引致資產負債表內和表外出現虧損的風險。

本銀行使用的主要衍生金融工具為匯率合約，以對沖商業交易產生的各種持倉。

本銀行的一貫政策，是不持有任何自營交易持倉。本銀行沒有參與投機性交易活動，因而並不存在由交易賬產生的市場風險。

本銀行獲《銀行業(資本)規則》第22(1)條豁免，毋須根據第17條計算市場風險。

28 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(i) 貨幣風險

貨幣風險是指外幣匯率變動而對盈利或資本所產生的風險。外匯風險主要來自貿易融資業務。本銀行主要透過制訂明確禁止貨幣投機活動的政策，並同時涵蓋貿易融資相關貨幣交易，規定美元以外貨幣的隔夜未平倉頭寸總額不超過 1,000,000 美元等值，大幅消除外匯風險。所有外匯風險由財務部門每天進行管理，資產及負債管理委員會則定期進行檢討。

因非買賣及結構性倉盤而產生的外匯風險 (個別貨幣佔所有外幣淨盤總額 10% 或以上) 列示如下：

| | 二零一八年 | | | 二零一七年 | | |
|-----------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | 合計 | 美元 | 其他外幣 | 合計 | 美元 | 其他外幣 |
| 折合港幣千元 | | | | | | |
| 資產 | | | | | | |
| 存放銀行的現金結餘 | \$ 102,986 | \$ 85,235 | \$ 17,751 | \$ 77,463 | \$ 5,836 | \$ 71,627 |
| 存放銀行款項 | 9,862 | - | 9,862 | 18,078 | - | 18,078 |
| 投資 | 384,670 | 384,670 | - | 385,384 | 385,384 | - |
| 貿易票據 | 599,194 | 595,019 | 4,175 | 593,512 | 581,372 | 12,140 |
| 客戶墊款 | 463,126 | 440,368 | 22,758 | 438,491 | 431,882 | 6,609 |
| 其他資產 | 9,812 | 9,812 | - | 79,425 | 79,425 | - |
| 現貨資產 | \$ 1,569,650 | \$ 1,515,104 | \$ 54,546 | \$ 1,592,353 | \$ 1,483,899 | \$ 108,454 |
| 負債 | | | | | | |
| 銀行存款及結餘 | \$ (5,690) | \$ (5,573) | \$ (117) | \$ (29,480) | \$ (29,480) | \$ - |
| 客戶存款 | (1,196,084) | (1,164,177) | (31,907) | (1,138,255) | (1,082,982) | (55,273) |
| 其他負債 | (253,735) | (233,518) | (20,217) | (387,645) | (334,896) | (52,749) |
| 現貨負債 | \$(1,455,509) | \$(1,403,268) | \$ (52,241) | \$(1,555,380) | \$(1,447,358) | \$ (108,022) |
| 遠期買入 | \$ 1,795 | \$ 1,653 | \$ 142 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 遠期賣出 | (109,472) | (107,819) | (1,653) | - | - | - |
| | \$ (107,677) | \$ (106,166) | \$ (1,511) | \$ - | \$ - | \$ - |
| 非結構性倉盤淨額 | \$ 6,464 | \$ 5,670 | \$ 794 | \$ 36,973 | \$ 36,541 | \$ 432 |

28 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

本銀行並無進行外幣交易，亦不代客戶作任何其他外幣交易。本銀行的外幣交易主要與外幣出口 / 進口票據的折現相關。由貿易票據及客戶外幣存款相關交易產生的匯兌頭寸，均於本地市場處理。本銀行不時進行遠期外匯交易以減低貨幣風險。該等交易的細節列於上表。

由於本銀行在二零一八年和二零一七年十二月三十一日的金融工具大都 (95%) 以港幣或美元計價，而港幣與美元掛鈎，因此管理層認為它們不涉及重大的貨幣風險。

利率風險

本銀行的利率倉盤源自貿易融資借貸和接受存款業務。利率風險主要由付息資產及負債的再定息率時差引致，亦與包括股東資金在內的無息負債，以及若干定息貿易融資交易及負債產生的倉盤有關。

本銀行透過對財務狀況表所列資產及負債作加權處理，監察利率變動趨勢。本銀行管理層監察存款、貸款與拆放的加權平均利率，找出任何錯配所產生的利率風險，並相應調整利率策略。客戶付息存款大多數以三個月定期為基準，並且一般用於相同期限的貸放。盈餘的流動資金則投入銀行同業市場和用於投資。大部分貸款和貿易性墊款均可按每宗交易重新定息。因此，本銀行可以迅速控制利率風險因素，而利率變動風險也很低。

28 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(ii) 利率風險管理 (續)

| 資產及負債的利率敏感度 | 二零一八年 | | | | | 二零一七年 | | | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------------|--------------|------------|------------|-------|-------------|-------------|--------------|------------|-------------|
| | 實際利率 | 合計 | 3個月 或以下 | 1年以上 至5年 | 5年以上 | 無息款項 | 實際利率 | 合計 | 3個月 或以下 | 1年以上 至5年 | 5年以上 | 無息款項 |
| 折合港幣千元 | | | | | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | | | | | |
| 存放銀行的現金結餘 | - | \$ 207,081 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 207,081 | - | \$ 185,970 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 185,970 |
| 存放銀行存款 | 2.03% | 9,859 | 9,862 | - | - | (3) | 1.06% | 213,078 | 166,146 | 46,932 | - | - |
| 投資 | 2.84% | 460,543 | 34,482 | 152,891 | 273,427 | (57) | 2.69% | 385,366 | 23,469 | 89,542 | 272,355 | - |
| 貿易票據 | 5.36% | 594,597 | 518,063 | 81,131 | - | (4,597) | 4.71% | 581,805 | 491,770 | 101,742 | - | (11,707) |
| 客戶墊款 | 5.12% | 766,025 | 553,875 | 91,752 | 141,796 | (21,398) | 4.75% | 674,697 | 536,858 | 45,717 | 111,119 | (18,797) |
| 預付稅款 | - | 2,114 | - | - | - | 2,114 | - | - | - | - | - | - |
| 遞延稅項資產 | - | 3,133 | - | - | - | 3,133 | - | 4,093 | - | - | - | 4,093 |
| 固定資產 | - | 102,713 | - | - | - | 102,713 | - | 106,150 | - | - | - | 106,150 |
| 其他資產 | - | 22,400 | - | - | - | 22,400 | - | 84,668 | - | - | - | 84,668 |
| 總資產 | | \$2,168,465 | \$1,116,282 | \$ 325,574 | \$ 415,223 | \$ 311,366 | | \$2,235,827 | \$1,218,043 | \$ 283,933 | \$ 383,474 | \$ 350,377 |
| 負債 | | | | | | | | | | | | |
| 銀行存款及結餘 | - | \$ 6,196 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,196 | - | \$ 29,689 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 29,689 |
| 客戶存款 | 1.67% | 1,328,135 | 875,960 | 437,725 | 14,450 | - | 1.37% | 1,237,350 | 805,520 | 424,270 | 7,560 | - |
| 當期稅項 | - | - | - | - | - | - | - | 1,252 | - | - | - | 1,252 |
| 其他負債 | - | 280,317 | - | - | - | 280,317 | - | 412,803 | - | - | - | 412,803 |
| 總負債 | | \$1,614,648 | \$ 875,960 | \$ 437,725 | \$ 14,450 | \$ 286,513 | | \$1,681,094 | \$ 805,520 | \$ 424,270 | \$ 7,560 | \$ 443,744 |
| 重新定價淨差額 | | \$ 553,817 | \$ 240,322 | \$ (112,151) | \$ 400,773 | \$ 24,873 | | \$ 554,733 | \$ 412,523 | \$ (140,337) | \$ 375,914 | \$ (93,367) |

28 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(ii) 利率風險管理 (續)

於二零一八年十二月三十一日，假設其他因素保持不變，整體利率上升/下跌 50 個基點 (二零一七年：50 個基點)，不會對本銀行的除稅後溢利產生重大影響 (二零一七年：影響不大)。

上述敏感度分析的釐定，是假設利率變動在報告期末日已經發生，並且應用在該日非衍生金融工具已存在的利率風險。利率上升或下跌 50 個基點是管理層對直至下一個年度報告日期止的期間內，相關利率可能出現的合理變動所作出的評估。

(c) 資金流動風險管理

資金流動性關乎本銀行償還到期債務的能力。

銀行對其資產、負債及承擔的流動性結構加以管理，確保流動資金足以滿足資金需求，並達到法定流動資產比率。於二零一八年，本銀行的平均流動資產比率達到 85.29% (二零一七年：流動資產比率達到 90.28%)，遠超過法定的最低流動資產比率 25%。

本銀行的財務部門透過監察流動資產比率及到期不匹配的投資組合情況，檢討公司所有業務目前及未來的資金需求情況。資金流動風險透過持有充足的合適質素流動資產 (例如現金及短期資金) 加以管理，確保在審慎範圍的內滿足短期資金需求。客戶存款是本銀行總體資金的一個重要組成部分，其組成維持處於相對多元化及穩定的狀況。本銀行維持足夠備用資金以作為策略性流動資金，以應付日常業務活動中出現的不能預料及大量的現金流出。資產及負債管理委員會定期檢查資金的流動性及充裕程度，評價總體風險及風險消滅措施。資產及負債委員會亦負責管理各項資金及投資，以確保它們符合公司內部和法規規定。

28 金融風險管理 (續)

(c) 資金流動風險管理 (續)

以剩餘到期時間進行非衍生工具資產及負債分析

下列到期時間根據報告期末至合約到期日的剩餘期限計算。

| 折台幣千元 | 二零一八年 | | | | | | |
|-----------|--------------|------------|-------------|------------|--------------|------------|------------|
| | 合計 | 即時償還 | 1個月內 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1年以上 | 未定期限 |
| 資產 | | | | | | | |
| 存放銀行的現金餘額 | \$ 207,061 | \$ 207,061 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 存放銀行款項 | 9,659 | - | 3,241 | 6,618 | - | - | - |
| 投資 | 480,543 | - | 15,868 | 18,810 | 152,672 | 273,393 | - |
| 貿易賬項 | 594,597 | 50,726 | 187,348 | 285,512 | 81,010 | - | - |
| 客戶墊款 | 786,025 | 62,353 | 144,494 | 330,282 | 88,924 | 138,972 | - |
| 預付稅款 | 2,114 | - | - | - | - | 2,114 | - |
| 遞延稅項資產 | 3,133 | - | - | - | - | 3,133 | 4,083 |
| 固定資產 | 102,713 | - | - | - | - | 102,713 | - |
| 其他資產 | 22,400 | 2,315 | 15,130 | 4,955 | - | - | 84,868 |
| 總資產 | \$ 2,188,465 | \$ 322,475 | \$ 345,882 | \$ 656,177 | \$ 323,606 | \$ 412,365 | \$ 107,960 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行存款及結餘 | \$ 6,186 | \$ 6,186 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 客戶存款 | 1,328,135 | 5,565 | 425,369 | 445,036 | 437,725 | 14,450 | - |
| 當期稅項 | - | - | - | - | - | - | 1,252 |
| 其他負債 | 280,317 | 283,387 | 11,972 | 4,958 | - | - | - |
| 總負債 | \$ 1,614,648 | \$ 275,138 | \$ 437,341 | \$ 449,994 | \$ 437,725 | \$ 14,450 | \$ - |
| 淨負債差額 | \$ 553,817 | \$ 47,337 | \$ (91,459) | \$ 206,183 | \$ (114,119) | \$ 397,915 | \$ 107,960 |

| 折台幣千元 | 二零一七年 | | | | | | |
|-----------|--------------|-------------|------------|------------|--------------|------------|------------|
| | 合計 | 即時償還 | 1個月內 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1年以上 | 未定期限 |
| 資產 | | | | | | | |
| 存放銀行的現金餘額 | \$ 185,970 | \$ 185,970 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 存放銀行款項 | 213,078 | - | 73,373 | 92,774 | 46,931 | - | - |
| 投資 | 385,366 | - | 15,694 | 7,805 | 89,542 | 272,355 | - |
| 貿易賬項 | 581,905 | 66,800 | 146,450 | 288,005 | 100,750 | - | - |
| 客戶墊款 | 674,897 | 75,351 | 165,458 | 278,533 | 45,288 | 110,069 | - |
| 預付稅款 | - | - | - | - | - | - | - |
| 遞延稅項資產 | 4,093 | - | - | - | - | - | 4,083 |
| 固定資產 | 106,150 | - | - | - | - | - | 106,150 |
| 其他資產 | 84,868 | 1,119 | 37,482 | 37,843 | 8,224 | - | - |
| 總資產 | \$ 2,235,827 | \$ 329,040 | \$ 438,427 | \$ 684,960 | \$ 290,733 | \$ 392,424 | \$ 110,243 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行存款及結餘 | \$ 29,689 | \$ 29,689 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 客戶存款 | 1,237,350 | 18,190 | 390,274 | 407,056 | 424,270 | 7,560 | - |
| 當期稅項 | - | - | - | - | - | - | 1,252 |
| 其他負債 | 412,803 | 328,847 | 38,089 | 37,843 | 8,224 | - | - |
| 總負債 | \$ 1,681,094 | \$ 376,526 | \$ 416,363 | \$ 444,899 | \$ 432,494 | \$ 7,560 | \$ 1,252 |
| 淨負債差額 | \$ 554,733 | \$ (47,486) | \$ 20,064 | \$ 240,061 | \$ (141,761) | \$ 374,864 | \$ 108,991 |

除下列銀行存款和結餘以及客戶存款外，以上負債的未折現現金流量總額與上表相同。

| 折台幣千元 | 二零一八年 | | | | | | |
|---------|--------------|--------------|-----------|------------|------------|------------|----------|
| | 總負債 | 即時償還 | 1個月內 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1年以上 | 未定期限 |
| 銀行存款及結餘 | \$ 6,186 | \$ 6,186 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 客戶存款 | 1,328,135 | 1,340,579 | 5,570 | 425,737 | 449,907 | 458,385 | 7,506 |
| 淨負債差額 | \$ 1,334,331 | \$ 1,346,775 | \$ 11,768 | \$ 426,737 | \$ 449,907 | \$ 458,365 | \$ 7,506 |

| 折台幣千元 | 二零一七年 | | | | | | |
|---------|--------------|--------------|-----------|------------|------------|------------|----------|
| | 總負債 | 即時償還 | 1個月內 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1年以上 | 未定期限 |
| 銀行存款及結餘 | \$ 29,689 | \$ 29,689 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 客戶存款 | 1,237,350 | 1,246,165 | 48,261 | 381,292 | 408,826 | 429,280 | 7,506 |
| 淨負債差額 | \$ 1,267,039 | \$ 1,275,854 | \$ 47,950 | \$ 381,292 | \$ 408,826 | \$ 429,280 | \$ 7,506 |

28 金融風險管理 (續)

(d) 業務操作風險

經營風險是由於內部流程、人員和系統不足或失效或外部事件導致的直接或間接損失的風險。

董事會及高級管理人員負責核准和審閱每個主要業務範疇的整體策略和政策。管理營運風險，本銀行已成立風險和合規管理委員會。

本銀行明白到積極管理營運風險的重要性，採納的營運風險管理工具和機制包括營運風險事件匯報、主要風險指標、作業手冊、會計管理、業務可持續計劃、保險單等。

本銀行極為重視以安全及信譽良好的方式開展業務，並且發出行政命令，規定各級部門均須採取嚴格的控制措施。此外，內部審計系統對於確保員工嚴格遵循公司政策、各項內部和法定限制以及法規要求，以降低營運風險起著重要作用。

(e) 資本管理

金管局制定及監察本銀行整體的資本規定。為了實行當前的資本規定，金管局要求本銀行須維持資本對總風險加權資產的設定比率。本銀行的業務被歸類為銀行賬項，而風險加權資產是按照嘗試反映資產所附帶的不同風險程度和資產負債表外風險承擔的指明規定加以釐定。

本集團管理資本的主要目的是保障本集團可持續經營，從而藉着訂定與風險水平相稱的產品和服務價格並以合理成本獲得融資的方式，繼續為股東提供回報，並為其他利益相關者帶來利益。

本銀行積極及定期檢討和管理其資本架構，以在維持較高槓桿比率可能帶來的高股東回報與穩健資本狀況的優點和保證之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況為資本架構作出調整。本銀行的資本包含股本和儲備。

本銀行每季監察其資本充足比率。資本充足比率是根據金管局為監管而要求的規定計算，並已符合分別於二零一三年一月一日和二零一三年六月三十日生效的香港《銀行業條例》之下二零一二年及二零一三年《銀行業(資本)(修訂)規則》的規定。

截至二零一八年及二零一七年十二月三十一日止年度，本銀行一直遵守所有資本規定，且有關資本規定一直遠高於香港金管局的最低要求比率。

29 金融工具的公允價值

(a) 公允價值的估計

一般而言，公允價值的估計屬主觀性質，並根據金融工具的特徵及相關市場資料於特定時間進行。在可行情況下，公允價值最合適的計量方法是採用開列市價。由於大部分金融工具並無有組織的第二市場，特別是貸款、存款及未上市的衍生工具，因而無法獲得直接市價。因此，這些工具的公允價值是採用當時所得的市場參數，以成熟的估值技術為基礎計算。值得注意的是，由於公允價值是適用於特定呈報日期的理論價值，因此僅可用作未來出售時可變現價值的指標。

本銀行使用以下公允價值層級計量公允價值，從而反映公允價值在計量時所使用的輸入值的重要性：

- 第一層級- 於計量日相同工具在活躍市場中未經調整的報價。
- 第二層級- 未達第一層級的可觀察輸入值，並捨棄重大不可觀察輸入值來計量公允價值。不可觀察輸入值是指欠缺市場數據的輸入值。
- 第三層級- 採用重大不可觀察輸入值來計量公允價值。

公允價值

下表對於報告期末以公允價值計量的金融工具按其所處的公允價值層級作出分析：

| | 二零一八年 | | | |
|---------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 總額 |
| 資產 | | | | |
| 按公平值計入其他綜合收益之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| - 債務證券 | \$ - | \$ 167,357,202 | \$ - | \$ 167,357,202 |
| 衍生金融工具： | | | | |
| - 遠期外匯合約 | - | 48,605 | - | 48,605 |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ 167,405,807</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 167,405,807</u> |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融工具： | | | | |
| - 遠期外匯合約 | \$ - | \$ 196,820 | \$ - | \$ 196,820 |

29 金融工具的公允價值 (續)

(b) 公允價值 (續)

| | 二零一七年 | | | |
|-----------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 資產 | | | | |
| 可供出售金融資產： | | | | |
| - 債務證券 | \$ - | \$ 41,237,811 | \$ - | \$ 41,237,811 |
| 衍生金融工具： | | | | |
| - 遠期外匯合約 | - | - | - | - |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ 41,237,811</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 41,237,811</u> |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融工具： | | | | |
| - 遠期外匯合約 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

於年內公允價值層級第 1 級和第 2 級之間並沒有重大的金融工具的轉移。

30 會計估計與判斷

估計數額不確定因素

附註 30 列出與金融工具的公允價值相關的各項假設及它們的風險因素。另一估計不確定的主要來源如下：

減值虧損

貸款和墊款

貸款組合會定期檢討，以評估減值虧損是否存在。本銀行會判斷貸款是否存在任何減值的客觀證據。減值的客觀證據包括一群借款人的還款狀況出現不利變動的可見數據，亦可包括與本銀行資產的逾期還款相關的個別或經濟狀況惡化的可見數據。如果管理層根據其判斷確定減值的客觀證據存在，則預計未來現金流量會根據本銀行內部具有類似信貸風險特質的資產的過往損失經驗來作出估計。過往損失經驗是以目前的可觀察數據為基礎作出調整。

管理層會定期檢討預計未來現金流量所採用的方法和假設，以減少損失估計與實際損失經驗之間的任何差異。

31 已頒佈但尚未在截至二零一八年十二月三十一日止年度生效的修訂、新標準和詮釋所產生的可能影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會已頒布數項在截至二零一八年十二月三十一日止年度尚未生效，亦沒有在本財務報表採用的修訂、新標準和詮釋。這些準則變化包括下列可能與本集團有關的項目。

在以下日期或之後開始的會計期間生效

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| 《香港財務報告準則》第 16 號「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| 香港 (國際財務報告詮釋委員會) 第 22 號「所得稅處理的不確定性」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| 《香港財務報告準則》的年度改進 (2015 至 2017 年度周期) | 2019 年 1 月 1 日 |

本集團正在評估這些修訂、新標準和詮釋對初始採用期間的影響。截至目前為止，本集團已識別《香港財務報告準則》第 16 號的某些方面會對合併財務報表造成重大影響。

未經審核的補充財務資料

(以港幣列示)

(a) 資本及資本充足率

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|---------------|---------------|---------------|
| 資本充足率: | | |
| 普通股權一級 (CET1) | 31.07% | 32.27% |
| 一級資本比率 | 31.07% | 32.27% |
| 總資本比率 | <u>32.50%</u> | <u>33.71%</u> |

減去扣除項前後的總資本的組成部分如下:

| | 二零一八年 000 | 二零一七年 000 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| CET1 資本 | | |
| AT1 資本: 票據 | \$ 300,000 | \$ 300,000 |
| 保留溢利 | 226,867 | 228,671 |
| 已披露的儲備 | <u>26,950</u> | <u>26,062</u> |
| CET1 資本: 監管扣減 | \$ 553,817 | \$ 554,733 |
| 對 CET1 資本的監管扣減總額 | | |
| 源自重估土地和建築物的儲備 | (11,244) | (11,244) |
| 一般銀行業務風險監管儲備 | (16,000) | (16,000) |
| 遞延稅項資產 | <u>(3,133)</u> | <u>(4,093)</u> |
| 可用資本總額 | \$ 523,440 | \$ 523,396 |
| 額外一級資本票據 | - | - |
| 一級資本總額 | <u>\$ 523,440</u> | <u>\$ 523,396</u> |

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(a) 資本及資本充足率 (續)

| | 二零一八年 ' 000 | 二零一七年 ' 000 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 二級資本 | | |
| 源自重估土地和建築物的儲備 | \$ 5,060 | \$ 5,060 |
| 一般銀行風險和綜合減值準備的儲備 | 18,953 | 18,219 |
| 二級資本的監管扣除項 | - | - |
| 二級資本總額 | <u>\$ 24,013</u> | <u>\$ 23,279</u> |
| 資本總額 | <u>\$ 547,453</u> | <u>\$ 546,675</u> |

本銀行根據《銀行業 (資本) 規則》(「資本規則」) 的要求計量資本充足率。按照資本規則，本銀行已採納「基本計算法」計算風險加權資產的信貸風險，並以「基本指標計算法」計算營運風險。根據《銀行業 (資本) 規則》第 22(1) 條，本銀行獲豁免按照《銀行業 (資本) 規則》第 17 條的規定計算市場風險。

普通股權一級資本工具為港幣 300,000,000 元 (二零一七年：港幣 300,000,000 元) 已發行及繳足股本普通股。 通股股東有權收取不時宣派的股息，並且有權在本銀行大會上按照每持有一股可投一票的比例參與投票。 所有普通股在分佔本銀行剩餘資產方面享有同等權益。

本銀行根據有關土地和建築物的會計政策設立重估儲備。重估儲備不可分派予股東。

本銀行遵照香港《銀行業條例》的規定，維持監管儲備的金額於 16,000,000 元 (二零一七年：16,000,000 元)。儲備的變動直接通過留存溢利作出。

如果本銀行在為金融資產進行個別評估中沒有發現客觀的減值跡象，本銀行會對具有類似信貸風險特徵的金融資產組進行評估，為潛在減值虧損提撥綜合減值準備。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(a) 資本及資本充足率 (續)

並無會計項目受惠於資本規則第 4H 條所載的過渡期安排。

為了遵循《銀行業 (披露) 規則》的規定，本銀行在公司網站 (www.hbzhongkong.com) 新增「監管披露」欄目，提供以下資料：

- 使用金管局就資本披露所提供的披露標準模版分項詳細列明普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本和本銀行資本基礎適用的監管扣除項目等。
- 將普通股權一級資本的資本項目、額外一級資本的資本項目、二級資本的資本項目和本銀行資本基礎適用的監管扣除項目與本銀行已公佈財務報表內的資產負債表全面對賬。
- 說明本銀行所發行資本工具的主要特點、條款和條件。

(b) 槓桿率

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------|---------------|---------------|
| 槓桿率 | 22.07% | 21.79% |
| | 2018 ' 000 | 2017 ' 000 |
| 一級資本 | \$ 523,440 | \$ 523,396 |
| 風險度量 | 2,372,016 | 2,401,991 |

於二零一八年和二零一七年十二月三十一的槓桿率披露根據金管局發佈的槓桿率架構編製。

根據《銀行業 (披露) 規則》第 24A 條編製的槓桿率披露可見公司網站 (www.hbzhongkong.com) 的「監管披露」欄目。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(c) 逆週期緩衝資本比率

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-----------|---------------|---------------|
| 逆週期緩衝資本比率 | <u>1.639%</u> | <u>1.063%</u> |

根據《銀行業 (披露) 規則》第 24B 條的逆週期緩衝資本比率披露資料, 本銀行已在銀行網站 (www.hbzhongkong.com) 中新增「監管披露」欄目。

(d) 留存緩衝資本比率

根據《資本規則》第 3M 節, 計算銀行緩沖水平的資本保護緩衝比率為 2018 年的 1.875% 和 2017 年的 1.250%。根據《銀行業 (資本) 規則》第 3M 條, 留存緩衝資本比率於二零一八年為 1.875% (二零一七年: 1.250%)。

(e) 流動資產比率

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|---------------|--------|--------|
| 年內的平均流動資產維持比率 | 85.29% | 90.28% |

本年度的平均流動資產維持比率是列報於流動資產狀況表的每個曆月平均比率的簡單平均數。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(f) 分部信息

本銀行的營運總收入 (已扣除利息支出) 及營運資產可直接列入以下業務類別如下:

| | 二零一八年 | | |
|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 貿易融資及接受 存款 | 財資活動及其他 | 總額 |
| 採用實際利率法計算得出的利息收入 | \$ 69,302,065 | \$ 14,952,449 | \$ 84,254,514 |
| 利息支出 | (21,111,903) | (1,334,529) | (22,446,432) |
| 淨利息收入 | \$ 48,190,162 | \$ 13,617,920 | \$ 61,808,082 |
| 服務費及佣金收入 | \$ 27,424,138 | \$ - | \$ 27,424,138 |
| 服務費及佣金支出 | (892,853) | - | (892,853) |
| 服務費及佣金淨額收入 | \$ 26,531,285 | \$ - | \$ 26,531,285 |
| 其他淨額收入 | \$ 20,719,445 | \$ 246,919 | \$ 20,966,364 |
| 經營收入 | \$ 95,440,892 | \$ 13,864,839 | \$ 109,305,731 |
| 經營支出 | (69,242,493) | (10,058,960) | (79,301,453) |
| 未扣除準備的經營溢利 | \$ 26,198,399 | \$ 3,805,879 | \$ 30,004,278 |
| 減值準備淨費用 | (7,117,610) | - | (7,117,610) |
| 已扣除準備的經營溢利 | \$ 19,080,789 | \$ 3,805,879 | \$ 22,886,668 |
| 稅前溢利 | \$ 19,080,789 | \$ 3,805,879 | \$ 22,886,668 |

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(f) 分部資料 (續)

| | 二零一八年 | | |
|------|------------------|----------------|------------------|
| | 貿易融資及接受 | | 總額 |
| | 存款 | 財資活動及其他 | |
| 資本支出 | \$ - | \$ 835,117 | \$ 835,117 |
| 折舊 | \$ (3,706,124) | \$ (538,394) | \$ (4,244,518) |
| 分部資產 | \$ 1,370,433,582 | \$ 798,031,433 | \$ 2,168,465,015 |
| 資產總值 | \$ 1,370,433,582 | \$ 798,031,433 | \$ 2,168,465,015 |
| 分部負債 | \$ 1,597,436,457 | \$ 17,211,512 | \$ 1,614,647,969 |
| 負債總額 | \$ 1,597,436,457 | \$ 17,211,512 | \$ 1,614,647,969 |

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(f) 分部資料 (續)

| | 二零一七年 | | |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 貿易融資及接受 | | 總額 |
| | 存款 | 財資活動及其他 | |
| 採用實際利率法計算得出的利息收入 | \$ 56,126,817 | \$ 14,142,485 | \$ 70,269,302 |
| 利息支出 | (17,194,661) | (761,359) | (17,956,020) |
| 淨利息收入 | \$ 38,932,156 | \$ 13,381,126 | \$ 52,313,282 |
| 服務費及佣金收入 | \$ 26,021,564 | \$ - | \$ 26,021,564 |
| 服務費及佣金支出 | (759,428) | - | (759,428) |
| 服務費及佣金淨額收入 | \$ 25,262,136 | \$ - | \$ 25,262,136 |
| 其他淨額收入 | \$ 20,516,449 | \$ 672,949 | \$ 21,189,398 |
| 經營收入 | \$ 84,710,741 | \$ 14,054,075 | \$ 98,764,816 |
| 經營支出 | (58,409,753) | (9,690,566) | (68,100,319) |
| 未扣除準備的經營溢利 | \$ 26,300,988 | \$ 4,363,509 | \$ 30,664,497 |
| 減值準備淨費用 | (4,080,000) | - | (4,080,000) |
| 已扣除準備的經營溢利 | \$ 22,220,988 | \$ 4,363,509 | \$ 26,584,497 |
| 稅前溢利 | \$ 22,220,988 | \$ 4,363,509 | \$ 26,584,497 |

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(f) 分部資料 (續)

| | 二零一七年 | | |
|------|------------------|----------------|------------------|
| | 貿易融資及接受 存款 | 財資活動及其他 | 總額 |
| 資本支出 | \$ - | \$ 1,534,572 | \$ 1,534,572 |
| 折舊 | \$ (3,494,625) | \$ (579,781) | \$ (4,074,406) |
| 分部資產 | \$ 1,335,919,934 | \$ 899,907,045 | \$ 2,235,826,979 |
| 資產總值 | \$ 1,335,919,934 | \$ 899,907,045 | \$ 2,235,826,979 |
| 分部負債 | \$ 1,641,107,886 | \$ 39,986,453 | \$ 1,681,094,339 |
| 負債總額 | \$ 1,641,107,886 | \$ 39,986,453 | \$ 1,681,094,339 |

本銀行的主要業務包括接受存款及提供進出口和本地貿易融資。

分部資料按以下兩個可報告分部呈列：

本銀行的業務主要是透過開具信用證和融資進出口票據，向客戶提供貿易融資。貿易融資組合的重點則放在購入 / 折現廣泛地區的出口匯票。Su 該等墊款為短期性質，通常不超過 120 天，故在業務與經濟周期、資產價值降低及風險轉移過程中出現明顯不利變化時產生了緩衝作用。本銀行利用存款提供進出口和本地貿易融資。

財資活動及其他是指在銀行同業和資本市場上的活動。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(g) 客戶墊款

(i) 按行業劃分

客戶貸款和墊款是按抵押品、逾期金額及減值準備作出如下分析：

| | 二零一八年 | | | | | | 二零一七年 | | | | | | | | | |
|-------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | 貸款和 墊款總額 ' 000 | 有抵押貸款和 墊款總額 百分比 | 逾期貸款和 墊款 ' 000 | 已減值貸款和 墊款 ' 000 | 個別評估的減 值準備 ' 000 | 綜合評估的減 值準備 ' 000 | 年內在全面收益 表提撥的減值 ' 000 | 年內撇銷的減 值貸款 ' 000 | 貸款和 墊款總額 ' 000 | 有抵押貸款和 墊款總額 百分比 | 逾期貸款和 墊款 ' 000 | 已減值貸款和 墊款 ' 000 | 個別評估的減 值準備 ' 000 | 綜合評估的減 值準備 ' 000 | 年內在全面收益 表提撥的減值 ' 000 | 年內撇銷的減 值貸款 ' 000 |
| 在香港使用的貸款個人 - 其他貸款 | \$ 3,390 | 100% | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | | | | | | | | |
| 貿易融資 | 784,033 | 33.3% | 63,892 | 20,703 | 5,714 | 15,684 | 3,978 | 11,064 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 在香港使用的貸款個人 - 其他貸款 | \$ 10,797 | 100% | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 48 | | | | | | | | |
| 貿易融資 | 682,697 | 28.1% | 76,674 | 28,902 | 12,242 | 6,555 | 4,734 | 3,252 | | | | | | | | |

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(g) 客戶墊款 (續)

(ii) 按地區分類

地區分類的客戶墊款是在計及風險的轉移後根據交易對手的所在地分類。一般而言，風險轉移
在墊款的擔保人所在地有異於交易對手時，或總行位於其他國家的銀行的境外分行遭到索賠時
適用。

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 客戶墊款總額 | | |
| 香港 | \$ 760,261,758 | \$ 664,228,772 |
| 亞太區 (不包括香港) | 302,857 | 3,915,181 |
| 非洲、加勒比地區、拉丁美洲和北美洲 | 26,817,635 | 25,349,752 |
| 歐洲 | - | - |
| | <u>\$ 787,382,250</u> | <u>\$ 693,493,705</u> |

於二零一八年及二零一七年十二月三十一日，所有已減值客戶墊款均位於香港。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(i) 對中國內地非銀行的風險承擔：

中國內地非銀行客戶風險承擔的分析，是按香港金管局根據《銀行業(披露)規則》界定的非銀行交易對手類別和直接風險承擔類別劃分，並經參考向香港金管局呈交的中國內地活動申報表。

| | 資產負債表內風 險承擔 ' 000 | 資產負債表外風 險承擔 ' 000 | 風險總額 ' 000 |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| 二零一八年 | | | |
| 1. 中央政府、中央政府持有的機構及其子公司和合資企業 | \$ 49,118 | \$ - | \$ 49,118 |
| 2. 地方政府、地方政府持有的機構及其子公司和合資企業 | 61,048 | - | 61,048 |
| 3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業 | - | - | - |
| 4. 其他未包括在第一項中的中央政府參與的機構 | - | - | - |
| 5. 其他未包括在第二項中的地方政府參與的機構 | - | - | - |
| 6. 對非內地居民及非內地機構所批出的貸款，其貸款於國內使用 | 187,964 | 87,433 | 275,397 |
| 7. 其他交易對手而獲本銀行認為是國內非銀行風險 | 68,723 | 6,092 | 74,815 |
| | <u>\$ 366,853</u> | <u>\$ 93,525</u> | <u>\$ 460,378</u> |
| 減值準備後的資產總額 | \$ 2,156,188 | | |
| 資產負債表內風險承擔占資產總額的百分比 | 17.01% | | |
| 2017 | | | |
| 1. 中央政府、中央政府持有的機構及其子公司和合資企業 | \$ 47,485 | \$ - | \$ 47,485 |
| 2. 地方政府、地方政府持有的機構及其子公司和合資企業 | 68,388 | - | 68,388 |
| 3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構及其子公司和合資企業 | - | - | - |
| 4. 其他未包括在第一項中的中央政府參與的機構 | - | - | - |
| 5. 其他未包括在第二項中的地方政府參與的機構 | - | - | - |
| 6. 對非內地居民及非內地機構所批出的貸款，其貸款於國內使用 | 182,183 | 106,428 | 288,611 |
| 7. 其他交易對手而獲本銀行認為是國內非銀行風險 | 54,508 | 5,528 | 60,036 |
| | <u>\$ 352,564</u> | <u>\$ 111,956</u> | <u>\$ 464,520</u> |
| 減值準備後的資產總額 | \$ 2,156,409 | | |
| 資產負債表內風險承擔占資產總額的百分比 | 16.35% | | |

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(J) 跨境索償

國家風險承擔，是按香港金融管理局根據《銀行業(披露)規則》界定的交易對手所在地點和類別編製，並經參考向香港金融管理局呈交的國際銀行業務統計信息申報表。跨境索償是以交易對手所在地點，並考慮風險轉移後得出的資產負債表內交易對手風險，反映了所有幣種的跨境索償以及外幣本土索償的總額。經考慮風險轉移後，個別國家或地區的索償佔跨境索償總額10%或以上，表列如下：

| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行私人機構 | | 合計 |
|-----------------|--------|------|---------|----------|----------|
| | | | 非銀行金融機構 | 非金融私營機構 | |
| 折合港幣百萬元 | | | | | |
| 截至二零一八年十二月三十一日 | | | | | |
| 發達國家 | \$ 26 | \$ - | \$ - | \$ 75 | \$ 101 |
| 離岸中心 | 77 | - | - | 541 | 618 |
| 位於香港 | 75 | - | - | 503 | 578 |
| 歐洲發展中國家 | 3 | - | - | 51 | 54 |
| 拉丁美洲及加勒比地區發展中國家 | 21 | - | - | 49 | 70 |
| 亞洲和中東發展中國家 | 41 | - | - | 93 | 134 |
| 亞太區發展中國家 | 333 | - | - | 285 | 618 |
| 合計 | \$ 501 | \$ - | \$ - | \$ 1,094 | \$ 1,595 |

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(i) 跨境索償 (續)

| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行私人機構 | | 風險總額 |
|-----------------|--------|------|---------|----------|----------|
| | | | 非銀行金融機構 | 非金融私營機構 | |
| 折合港幣百萬元 | | | | | |
| 於二零一七年十二月三十一日 | | | | | |
| 發達國家 | \$ 44 | \$ - | \$ - | \$ 85 | \$ 129 |
| 離岸中心 | 103 | - | - | 514 | 617 |
| 位於香港 | 102 | - | - | 475 | 577 |
| 歐洲發展中國家 | 6 | - | - | 45 | 51 |
| 拉丁美洲及加勒比地區發展中國家 | 13 | - | - | 40 | 53 |
| 亞洲和中東發展中國家 | 41 | - | - | 124 | 165 |
| 亞太區發展中國家 | 357 | 8 | - | 255 | 620 |
| 風險總額 | \$ 564 | \$ 8 | \$ - | \$ 1,063 | \$ 1,635 |

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(k) 薪酬制度

本銀行已遵照金管局頒布的《監管政策手冊》——「穩健的薪酬制度指引」(CG-5) 第三部分所載的指引，並致力推行穩健和合理的薪酬制度。

本銀行認識到，能否完成其使命、願景和策略性目標，取決於其員工的素質和投入程度。本銀行制定薪酬政策的原則，是為了吸引、挽留、激勵和獎勵優秀員工。本銀行在釐定整個機構的薪酬政策時，是以穩健管治、內部平等、具競爭力、可持續發展和保守的風險取向為指導原則。董事會每年對薪酬制度進行審核。

為了確定每個職位的職責和價值，並確保公平的薪酬待遇，本銀行設立了績效評估制度，並統一地對各方面的工作和職責進行了評估。員工績效評估基於一系列的預先設定標準，這些標準根據員工職務以及相關定性和定量因素確定。升職加薪的決定與績效評估結果掛鉤。

現金和其他薪酬分配的參數，視乎僱員是本地或外聘僱員。組織內部的員工薪酬僅為固定薪酬。員工薪酬包括基本工資、津貼、退休計劃供款、分紅和福利。本銀行亦根據《職業退休計劃條例》設立一個公積金，並根據《強制性公積金計劃條例》設立強制性公積金計劃。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(k) 薪酬制度 (續)

高級管理層由首席行政總監、候任首席行政總監和兩名候補首席行政總監組成，關鍵管理人員由本銀行三名高級行政總監組成。高級管理層和關鍵管理人員的薪酬總額根據上述指引的披露要求列報如下：

| | 二零一八年 | | 二零一七年 | |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 高級管理層 | 關鍵管理人員 | 高級管理層 | 關鍵管理人員 |
| 固定薪酬 | | | | |
| - 現金薪酬 | 9,146,733 | 1,617,250 | 6,884,134 | 1,974,226 |
| - 退休計劃供款 | 486,388 | 84,107 | 371,873 | 53,943 |
| - 實物利益 | 300,000 | - | 600,000 | - |
| - 遞延補償 | 490,000 | - | - | - |

實物利益是指本銀行提供的住房。本銀行未於本年度內向高級管理層或關鍵管理人員授予簽約獎金或遣散費。

(l) 特定披露及補充性季度披露

《銀行業 (披露) 規則》的第 2A 部分及 2B 部分的要求而由於香港註冊成立的授權機構作出的特定披露及補充性季度披露載於本銀行官方網站 www.hbzhongkong.com 的「監管披露」欄目。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

於報告日就使用基本 (信用風險) 計算法計算的每一類別的風險承擔的資本規定分析如下:

風險承擔類別

| | 二零一八年 ' 000 | 二零一七年 ' 000 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 國家主權 | \$ 157 | \$ 634 |
| 銀行 | 11,013 | 15,066 |
| 企業 | 98,308 | 86,621 |
| 不屬逾期的其他風險承擔 | 8,860 | 8,909 |
| 逾期風險承擔 | 100 | 3,476 |
| | <u>\$ 118,438</u> | <u>\$ 114,706</u> |
| 資產負債表內風險承擔的總資本規定 | | |
| 與貿易有關的或然項目 | \$ 3,539 | \$ 5,371 |
| 匯率合約 | 18 | - |
| | <u>\$ 3,557</u> | <u>\$ 5,371</u> |
| 資產負債表外風險承擔的總資本規定 | | |
| | <u>\$ 121,995</u> | <u>\$ 120,077</u> |

資本要求

於報告期末按照基本指標計算法計算的營運風險的資本要求:

| | 二零一八年 ' 000 | 二零一七年 ' 000 |
|-----------|----------------|----------------|
| 營運風險的資本要求 | \$ 15,084 | \$ 14,458 |

未經審核的補充財務資料 (續)
截至二零一八年十二月三十一日止年度
明細全面收益表
(以港幣列示)

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|------------------|-----------------------|----------------------|
| 收入 | | |
| 採用實際利率法計算得出的利息收入 | \$ 84,254,514 | \$ 70,269,302 |
| 利息支出 | (22,446,432) | (17,956,020) |
| | <u>\$ 61,808,082</u> | <u>\$ 52,313,282</u> |
| 服務費及佣金淨額收入 | 26,531,285 | 25,262,136 |
| 外幣交易的收益減虧損 | 9,765,602 | 10,580,526 |
| 其他淨額收入 | 11,200,762 | 10,608,872 |
| | <u>\$ 109,305,731</u> | <u>\$ 98,764,816</u> |
| 支出 | | |
| 廣告費 | \$ 1,940,397 | \$ 354,431 |
| 核數師酬金 | 1,443,830 | 1,255,078 |
| 折舊 | 4,244,518 | 4,074,406 |
| 捐款 | 161,000 | 155,962 |
| 招待費 | 407,361 | 346,003 |
| 政府收費 | 478,475 | 466,975 |
| 總辦事處開支 | 6,718,871 | 5,934,383 |
| 暖氣、照明及清潔費用 | 519,733 | 463,754 |
| 保險 | 222,295 | 221,496 |
| 法律及專業費用 | 1,552,682 | 1,600,803 |
| 雜項開支 | 385,552 | 228,795 |
| 汽車支出 | 475,153 | 287,999 |
| 寫字樓租金及差餉 | 1,374,365 | 1,368,161 |
| 辦公用品 | 410,218 | 400,023 |
| 郵遞及快遞費用 | 1,987,741 | 1,980,948 |
| 維修保養費用 | 555,074 | 386,104 |
| | <u>\$ 22,877,265</u> | <u>\$ 19,525,321</u> |
| 結轉結存 | \$ 22,877,265 | \$ 19,525,321 |

未經審核的補充財務資料 (續)
截至二零一八年十二月三十一日止年度
明細全面收益表 (續)
(以港幣列示)

| | 二零一八年 | 二零一七年 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 承前結存 | \$ 22,877,265 | \$ 19,525,321 |
| 員工津貼 | 9,944,578 | 8,112,165 |
| 員工獎金 | 4,915,009 | 4,329,386 |
| 員工保險 | 1,176,205 | 807,931 |
| 員工休假兌現 | 270,337 | 499,264 |
| 員工恩恤金 | 48,102 | 382,430 |
| 員工醫療費用 | 13,074 | 164,181 |
| 其他員工成本 | 263,081 | 63,835 |
| 員工公積金 | 2,484,595 | 1,716,209 |
| 員工宿舍開支 | 194,566 | 140,925 |
| 員工薪金 | 33,410,684 | 29,029,491 |
| 報刊訂閱費用 | 664,682 | 467,863 |
| 環球銀行財務通訊系統收費 | 196,791 | 239,903 |
| 電話費用 | 1,624,128 | 1,413,088 |
| 差旅費 | 1,190,512 | 1,214,327 |
| | <u>\$ 79,273,609</u> | <u>\$ 68,106,319</u> |
| 未扣除準備前溢利 | \$ 30,032,122 | \$ 30,658,497 |
| 減值準備淨費用 | (7,117,610) | (4,080,000) |
| 處置固定資產 (虧損)/收益 | (27,844) | 6,000 |
| 稅前溢利 | \$ 22,886,668 | \$ 26,584,497 |