



HBZ Finance Limited

二零一四年十二月三十一日

如中、英文本有歧義，概以英文本為準。

董事會報告

董事會茲欣然將截至二零一四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

HBZ Finance Limited (「本公司」) 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。

本公司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。

在報告期內，本公司根據香港《銀行業條例》作為接受存款公司營運。在報告期後，於二零一五年二月二十七日，香港金融管理局批准本公司升級為有限制牌照銀行。本公司將在本財政年度內作為有限制牌照銀行營運。

更改名稱

根據本公司成為有限制牌照銀行的新狀態，本公司於二零一五年三月十一日更改其名稱為 Habib Bank Zurich (Hong Kong) Limited.

經營業績

香港經濟在二零一四年維持溫和的擴張步伐，本地生產總值增長 2.3%，低於二零一三年 2.9% 的增幅。這主要是由於環球經濟復蘇步伐緩慢，旅客消費減少，而內部需求又有所回軟。整體貨物出口受制於呆滯的環球需求狀況，增長 1%。勞工市場仍處於全民就業狀態。基本通脹在二零一四年下降，在二零一四年全年平均為 3.5%，較二零一三年 4% 的增幅進一步回落。

於二零一四年十二月三十一日，本公司的資本充足率為 36% (二零一三年：35%)，資本基礎維持於港幣 5 億元以上。本公司的客戶存款基礎 (包括預墊備用金賬戶和信用證及貿易票據保證金) 為港幣 17.2 億元 (二零一三年：港幣 17.0 億元)。

基於上述財政實力，本公司把握機遇，審慎地管理貸款組合。於二零一四年年底，本公司的客戶墊款總額 (包括貿易票據) 為港幣 14.0 億元 (二零一三年：港幣 15.1 億元)。由於本公司按照風險管理原則採取積極但審慎的策略，本公司持有優勢明顯的資產組合，這點從減值貸款和墊款佔整體貸款組合的百份比甚低可見一斑。

經營業績 (續)

本公司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 114% (二零一三年：135%)，遠高於 25% 的監管門檻。

於二零一四年，本公司處理的出口票據金額為港幣 78.1 億元 (二零一三年：港幣 73.8 億元)，進口票據金額為港幣 27.4 億元 (二零一三年：港幣 26.1 億元)。本公司開出的進口信用證金額為港幣 23.2 億元 (二零一三年：港幣 22.7 億元)。稅後溢利為港幣 37,200,000 元 (二零一三年：港幣 38,860,000 元)。

環球經濟增長在二零一五年料會維持溫和。在先進經濟體中，美國的增長動力預期會進一步加強。相反，內地增長仍會為多個主要經濟體所稱羨，為香港帶來增長機會。二零一五年香港經濟的短期前景仍受外圍環境所主宰，外圍現時面對不少挑戰。

財務報表

本公司於截至二零一四年十二月三十一日止財政年度的溢利，以及截至該日止的事務狀況，載列於財務報表第 6 頁至第 57 頁。

董事會建議就截至二零一四年十二月三十一日止年度支付股息港幣 24,000,000 元 (二零一三年：港幣 24,000,000 元)。

轉撥儲備

未扣除股息的股東應佔溢利港幣 37,200,000 元 (二零一三年：港幣 38,900,000 元) 已轉撥儲備。儲備的其他變動載列於第 9 頁與附註 24。

符合《銀行業 (披露) 規則》

截至二零一四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。

固定資產

本年度內的固定資產變動載列於財務報表附註 15。

股本

本公司股本的詳情載列於財務報表附註 23。

慈善捐款

本公司於本年度內撥出的慈善捐款為港幣 155,278 元 (二零一三年：港幣 275,112 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

Shahid Afzal 先生 (二零一四年三月二十日辭任)

Ikram Quraishi 先生

Hilmar R. Hoch 博士

A. R. Wadiwala 先生

Paul Jeremy Brough 先生

Clive Shaun O'Neill Wallis 先生 (二零一四年三月二十日獲委任)

本公司及其控股公司於本財政年度末或本財政年度內任何時間，均沒有訂立本公司董事擁有重大利益的任何重要合約。

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

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

香港，



獨立核數師報告

致 HBZ Finance Limited 股東

(於香港註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核刊於第 6 頁至第 57 頁 HBZ Finance Limited (貴公司) 的財務報表, 此財務報表包括貴公司於二零一四年十二月三十一日的資產負債表與截至該日止年度的全面收益表、權益變動表和現金流量表, 以及主要會計政策概要及其他解釋資料。

董事就財務報表須承擔的責任

貴公司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》編製真實而公允的財務報表, 並負責董事認為編製財務報表所必需的有關內部監控, 以確保有關財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等財務報表作出意見。我們是按照新的香港《公司條例》(第 622 章) 附表 11 第 80 條的規定, 僅向整體股東報告。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。

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港核數準則》進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範, 並規劃及執行審核, 以合理確定此等財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執行程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷, 包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時, 核數師考慮與該公司編製真實而公允的財務報表相關的內部控制, 以設計適當的審核程序, 但並非為對公司的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性, 以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信, 我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。



獨立核數師報告

致 HBZ Finance Limited 股東 (續)

(於香港註冊成立的有限公司)

意見

我們認為，該等財務報表已根據《香港財務報告準則》真實而公允地反映貴公司於二零一四年十二月三十一日的事務狀況及貴公司截至該日止年度的溢利和現金流量，並已按照香港《公司條例》妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道 10 號
太子大廈 8 樓

全面收益表

截至二零一四年十二月三十一日止年度

(以港幣列示)

	附註	二零一四年	二零一三年
利息收入	2(a)	\$ 85,138,975	\$ 77,648,441
利息支出	2(b)	<u>(23,761,910)</u>	<u>(21,601,690)</u>
淨利息收入		<u>\$ 61,377,065</u>	<u>\$ 56,046,751</u>
服務費及佣金收入	3	\$ 33,050,980	\$ 30,673,749
服務費及佣金支出		<u>(544,470)</u>	<u>(549,239)</u>
服務費及佣金收入淨額		<u>\$ 32,506,510</u>	<u>\$ 30,124,510</u>
其他收入淨額	4	<u>\$ 26,461,581</u>	<u>\$ 26,350,027</u>
經營收入		\$ 120,345,156	\$ 112,521,288
經營支出	5	<u>(65,701,244)</u>	<u>(61,400,944)</u>
		\$ 54,643,912	\$ 51,120,344
貿易票據和客戶墊款減值虧損	7	<u>(8,478,870)</u>	<u>(4,400,000)</u>
除稅前溢利		\$ 46,165,042	\$ 46,720,344
所得稅	8(a)	<u>(8,961,480)</u>	<u>(7,861,857)</u>
本年度溢利		<u>\$ 37,203,562</u>	<u>\$ 38,858,487</u>

全面收益表

截至二零一四年十二月三十一日止年度(續)

(以港幣列示)

	附註	二零一四年	二零一三年
本年度溢利		\$ 37,203,562	\$ 38,858,487
其他全面收益	9		
隨後可能重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產 — 可供出售金融資產 重估儲備淨變動		(68,668)	-
本年度全面收益總額		\$ 37,134,894	\$ 38,858,487

第 12 頁至第 57 頁所列附註為本財務報表的組成部分。

資產負債表
於二零一四年十二月三十一日
(以港幣列示)

	附註	二零一四年	二零一三年
資產			
存放銀行的現金結餘	10	\$ 224,733,230	\$ 185,084,001
存放銀行款項	11	360,323,159	345,028,575
投資	12	171,015,464	142,901,979
貿易票據	13(a)	702,653,557	712,214,655
客戶墊款	14(a)	696,490,670	795,179,756
預付稅款	20(a)	387,575	20,826
遞延稅項資產	20(b)	1,132,151	1,055,010
固定資產	15	118,110,230	60,853,261
其他資產	16	101,177,372	31,281,624
資產總值		<u>\$ 2,376,023,408</u>	<u>\$ 2,273,619,687</u>
負債			
銀行存款及結餘	17	\$ 6,744,500	\$ 3,286,153
客戶存款	18	1,459,506,207	1,437,582,708
其他負債	19	357,766,037	293,879,056
負債總額		<u>\$ 1,824,016,744</u>	<u>\$ 1,734,747,917</u>
股東權益			
股本	23	\$ 300,000,000	\$ 300,000,000
儲備		252,006,664	238,871,770
股東權益總額		<u>\$ 552,006,664</u>	<u>\$ 538,871,770</u>
股東權益與負債總額		<u>\$ 2,376,023,408</u>	<u>\$ 2,273,619,687</u>

董事會於[二零一五]年[]月[]日批准並授權發出。

)
)
) 董事
)
)

第 12 頁至第 57 頁所列附註為本財務報表的組成部分。

權益變動表
截至二零一四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	可供出售金 融資產重估 儲備	留存溢利	合計
於 2014 年 1 月 1 日	\$ 300,000,000	\$ 11,243,741	\$ 16,000,000	\$ -	\$ 211,628,029	\$ 538,871,770
以往年度核准並支付的股息	-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
本年度溢利	-	-	-	-	37,203,562	37,203,562
本年度其他全面收益	-	-	-	(68,668)	-	(68,668)
於 2014 年 12 月 31 日	\$ 300,000,000	\$ 11,243,741	\$ 16,000,000	\$ (68,668)	\$ 224,831,591	\$ 552,006,664
於 2013 年 1 月 1 日	\$ 300,000,000	\$ 11,243,741	\$ 16,000,000	\$ -	\$ 184,169,542	\$ 511,413,283
以往年度核准並支付的股息	-	-	-	-	(11,400,000)	(11,400,000)
本年度確認的全面收益總額	-	-	-	-	38,858,487	38,858,487
於 2013 年 12 月 31 日	\$ 300,000,000	\$ 11,243,741	\$ 16,000,000	\$ -	\$ 211,628,029	\$ 538,871,770

第 12 頁至第 57 頁所列附註為本財務報表的組成部分。

現金流量表

截至二零一四年十二月三十一日止年度

(以港幣列示)

	二零一四年	二零一三年
經營活動		
除稅前溢利	\$ 46,165,042	\$ 46,720,344
非現金調整項目：		
折舊	4,665,353	3,701,045
提撥減值虧損	8,478,870	4,400,000
扣除收回後的貸款撇銷	(9,803,817)	(2,736,900)
處置固定資產收益	(10,419)	-
債券溢價攤銷	2,814,305	1,803,306
換算債券重估價值	(47,363)	(10,740)
	<u>\$ 52,261,971</u>	<u>\$ 53,877,055</u>
原於3個月以上到期的存放銀行款項 (增加) / 減少	(20,265,403)	50,840,365
貿易票據減少 / (增加)	10,002,175	(5,761,396)
客戶墊款減少 / (增加)	99,572,956	(157,132,024)
銀行存放及拆入款項 減少	(317,979)	(26,905,023)
客戶存款增加	21,923,499	112,876,602
其他負債增加 / (減少)	63,886,981	(96,016,027)
其他資產增加	(69,895,748)	(3,256,154)
	<u>\$ 157,168,452</u>	<u>\$ (71,476,602)</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	(9,391,801)	(4,926,395)
	<u>\$ 147,776,651</u>	<u>\$ (76,402,997)</u>
經營活動產生 / (所用) 的現金淨額		

現金流量表

截至二零一四年十二月三十一日止年度(續)

(以港幣列示)

	二零一四年	二零一三年
投資活動		
購入固定資產付款	\$ (61,936,903)	\$ (53,835)
出售固定資產所得款	25,000	-
購入投資付款	(30,962,664)	(118,595,427)
贖回投資所得款項	-	15,508,600
	\$ (92,874,567)	\$ (103,140,662)
融資活動		
已付股息	\$ (24,000,000)	\$ (11,400,000)
	\$ (24,000,000)	\$ (11,400,000)
現金及現金等值物 增加 / (減少) 淨額	\$ 30,902,084	\$ (190,943,659)
於 1 月 1 日的現金及現金等值物	525,419,200	716,362,859
於 12 月 31 日的現金及現金等值物	\$ 556,321,284	\$ 525,419,200
現金及現金等值物結餘分析		
存放銀行的現金結餘	\$ 224,733,230	\$ 185,084,001
透支	(4,985,953)	(1,209,627)
原於 3 個月或以下到期的存放銀行款項	336,574,007	341,544,826
	\$ 556,321,284	\$ 525,419,200
經營活動所得的現金流量包括:		
已收利息	\$ 86,988,899	\$ 79,218,922
已付利息	(22,689,168)	(22,371,854)

第 12 頁至第 57 頁所列附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(以港幣列示)

1 主要會計政策

HBZ Finance Limited (「本公司」) 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。

在報告期內，本公司根據香港《銀行業條例》作為接受存款公司營運。在報告期後，於二零一五年二月二十七日，香港金融管理局批准本公司升級為有限制牌照銀行。本公司將在本財政年度內作為有限制牌照銀行營運。

根據本公司成為有限制牌照銀行的新狀態，本公司於二零一五年三月十一日更改其名稱為 Habib Bank Zurich (Hong Kong) Limited。

(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)、香港公認會計原則的規定編製。本財務報表亦符合香港《公司條例》的適用要求(按載列於新的香港《公司條例》(第 622 章)附表 11 第 76 至 87 條條文內有關第 9 部「賬目及審計」的過渡性及保留安排的規定，本財務報表於本財政年度及比較期間繼續根據適用的前《公司條例》(第 32 章)的規定而做出披露)。以下是本公司採用的主要會計政策概要。

香港會計師公會頒布了數項《香港財務報告準則》的修訂。這些修訂在本公司的當前會計期間首次生效。當中與本公司財務報表相關的變動如下：

- 《香港會計準則》第 32 號修訂——「金融資產及金融負債的抵消」

由於上述修訂與本公司已採納的政策一致，因此並無嚴重影響本公司的財務報表。

本公司並無採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

1 主要會計政策(續)

(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,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,以及作出極可能在下年度構成重大調整風險的估計的討論內容,載列於附註31。

(c) 收入確認

所有計息金融工具的利息收入以實際利率法按權責發生制在全面收益表內確認。

實際利率法是計算金融資產的攤銷成本及分配有關期間的利息收入的方法。按照金融資產的淨賬面金額折現計算未來於金融工具預計可用期限或(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。本公司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(例如提前付款、買入和同類期權等),惟並無考慮未來信貸損失。合約訂約方付出或收取的所有費用(為實際利率的一部分)、交易成本及所有其他溢價或折現額,均在計算之列。

就減值貸款而言,根據貸款原來條款計算的應計利息收入已停止,但隨時間過去而引致任何減值貸款的現值增加則匯報為利息收入。

指定為按公允價值計入損益的金融工具的淨收入和交易淨收入,包括有關的金融資產和金融負債公允價值變動所產生的所有收益和虧損(已扣除應計息票),以及這些金融工具產生的利息收支和股息收入。

1 主要會計政策(續)

(c) 收入確認(續)

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。

本公司所收取 / 支付因產生或購入金融資產而引致的創始或承擔服務費會遞延及確認為實際利率的調整。如果預期貸款承擔不會出現支用貸款的情況，本公司會按承擔期限以直線法確認貸款承擔服務費。

(d) 無形資產

無形資產包含本公司購入的一個會所會籍，並按成本減去減值虧損後計入資產負債表(參閱附註1(f))。

本公司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，根據上文所載有既定期限的無形資產的攤銷政策提早入賬。

(e) 金融工具

(i) 初次確認

本公司在合約開始時根據所購入資產或所產生負債的目的，把金融工具劃歸不同類別。這些類別包括：貸款和應收款、持有至到期投資、可供出售投資、按公允價值計入損益的工具及其他金融負債。

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

本公司在其成為有關工具的訂約方當日確認金融資產和金融負債。以正常方法購入或出售按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債會以交易日會計法確認。

1 主要會計政策 (續)

(e) 金融工具 (續)

(ii) 分類

按公允價值計入損益

此類別包括衍生工具。衍生工具按公允價值入賬，其公允價值變動計入損益。

貸款和應收款

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) 本公司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) 本公司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，導致本公司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虧損 (如有) 後列賬 (參閱附註 1(f))。

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，且本公司有明確意向和能力持有至到期，當中不包括 (a) 本公司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虧損 (如有) 後的數額列賬 (參閱附註 1(f))。

1 主要會計政策(續)

(e) 金融工具(續)

(ii) 分類(續)

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，本公司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(c) 所列的政策於損益中確認。

當該等投資被終止確認或減值(見附註 1(f)) 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。

其他金融負債

金融負債是以實際利率法按攤銷成本列賬。

(iii) 公允價值的計量原則

金融工具的公允價值是以於資產負債表日未扣除任何估計未來出售成本的開列市價為準。金融資產按現行買入價定價，而金融負債則按現行賣出價定價。

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

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

1 主要會計政策(續)

(e) 金融工具(續)

(iv) 終止確認

金融資產是在向其獲取現金流量的合約權利屆滿或金融資產及其所有權的絕大部分風險和報酬轉移時終止確認。

金融負債是在合約所指明的義務解除、撤銷或屆滿時終止確認。

(v) 抵銷

如果本公司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。

(f) 資產減值

本公司在每個資產負債日審閱資產的賬面金額，以確定是否有客觀的減值證據。如有任何這類證據，賬面金額便會透過在損益內列支而減少至估計可收回數額。

減值損失會直接沖銷相應的資產，但就以攤銷成本計量的貸款和應收款以及持有至到期投資確認的減值損失而言，其可收回性被視為可疑，但不是可能性極低則除外。在這種情況下，減值損失會採用準備賬來記錄。當本公司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以及持有至到期投資，與該借款人/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。

(i) 貸款和應收款

貸款和應收款的減值虧損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。

1 主要會計政策(續)

(f) 資產減值(續)

(i) 貸款和應收款(續)

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。

本公司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。如果本公司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公司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。

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，本公司根據以往經驗和當前經濟狀況作出假設，以界定本公司制定固有虧損模型的方法，並釐定所需的輸入參數。

本公司所提撥減值準備的準確程度，取決於本公司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，但本公司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。

1 主要會計政策(續)

(f) 資產減值(續)

(i) 貸款和應收款(續)

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，而本公司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。

(ii) 持有至到期投資

本公司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的情況下而確定的金額。

(iii) 可供出售投資

就可供出售投資，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，減值損失可轉回。在此情況下，所轉回的減值虧損在損益表內確認。

1 主要會計政策(續)

(f) 資產減值(續)

(iv) 其他資產

本公司在每個資產負債日審閱內部和外來的信息，以確定以下資產是否出現減值跡象：

- 固定資產(按重估值列賬的物業除外)；及
- 無形資產。

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回數額。此外，就可用期限未定的無形資產而言，不論是否有任何減值跡象，本公司也會每年估計其可收回數額，以確定是否有減值先兆。

- 計算可收回數額

資產的可收回數額是其公允價值減去銷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折現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上並非獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別(即現金產出單元)來釐定可收回數額。

- 確認減值虧損

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，便會在損益中確認減值虧損。就現金產出單元確認的減值虧損會作出分配，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允價值減去出售成本後所得數額或其使用價值(如能釐定)。

- 轉回減值虧損

如果用以釐定可收回數額的估計數額出現有利的變化，有關的減值虧損便會轉回。

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資產賬面金額為限。所轉回的減值虧損在確認轉回的年度內計入損益中。

1 主要會計政策(續)

(g) 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。

(h) 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(f))後列賬。該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

(i) 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。

如果本公司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。

(j) 取回抵押資產

在收回減值貸款和墊款時，本公司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。當本公司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。本公司不會持取回抵押資產作自用。

1 主要會計政策(續)

(j) 取回抵押資產(續)

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。

(k) 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, 根據已執行或在資產負債表日實質上已執行的稅率計算的預期應付稅項, 加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時差異產生。暫時差異是指資產與負債在財務報告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) 已予確認。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, 以及是否預期在能夠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, 根據已執行或在資產負債表日實質上已執行的稅率計量。遞延稅項資產與負債不會折現計算。

1 主要會計政策(續)

(k) 所得稅(續)

本公司會在每個資產負債表日審閱遞延稅項資產的賬面金額。如果本公司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會在本公司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：本公司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。

(l) 準備和或然負債

如果本公司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，本公司便會就該時間或數額不確定的負債計提準備。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然負債，但資源外流的可能性極低則除外。如果本公司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，亦會披露為或然負債，但資源外流的可能性極低則除外。

(m) 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資產負債表日的外幣匯率換算為港幣。匯兌盈虧在損益中確認。

1 主要會計政策(續)

(m) 外幣換算(續)

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。

(n) 關聯方

(1) 如屬以下人士，即該人士或該人士的近親是本公司的關聯方：

- (i) 控制或共同控制本公司；
- (ii) 對本公司有重大影響力；或
- (iii) 是本公司或本公司母公司的關鍵管理人員。

(2) 如符合下列任何條件，即企業實體是本公司的關聯方：

- (i) 該實體與本公司隸屬同一集團（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公司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) 該實體是為本公司或作為本公司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。

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。

1 主要會計政策(續)

(o) 僱員福利

- (i) 薪金、年度獎金、有薪年假、度假旅費和本公司所承擔的非貨幣福利成本在本公司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。
- (ii) 本公司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。
- (iii) 辭退福利只會在本公司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，以表明本公司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 利息收入及利息支出

	二零一四年	二零一三年
(a) 來自下列各項的利息收入		
貿易票據及客戶墊款	\$ 78,026,815	\$ 71,918,266
存放銀行款項	2,550,253	2,956,149
投資	4,561,907	2,774,026
	<u>\$ 85,138,975</u>	<u>\$ 77,648,441</u>
(b) 來自下列各項的利息支出		
客戶存款	\$ 23,314,952	\$ 21,467,660
銀行存款和結餘	446,958	134,030
	<u>\$ 23,761,910</u>	<u>\$ 21,601,690</u>

3 服務費及佣金收入

	二零一四年	二零一三年
服務費及佣金收入	<u>\$ 33,050,980</u>	<u>\$ 30,673,749</u>

二零一四年和二零一三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 其他收入淨額

	二零一四年	二零一三年
外幣交易的淨收益	\$ 14,808,555	\$ 14,426,772
其他	<u>11,653,026</u>	<u>11,923,255</u>
	<u>\$ 26,461,581</u>	<u>\$ 26,350,027</u>

5 經營支出

	二零一四年	二零一三年
(a) 員工成本		
薪金及其他福利	\$ 42,178,284	\$ 40,727,495
界定供款計劃的供款	<u>2,612,076</u>	<u>2,552,028</u>
	<u>\$ 44,790,360</u>	<u>\$ 43,279,523</u>
(b) 折舊	<u>\$ 4,665,353</u>	<u>\$ 3,701,045</u>
(c) 其他經營支出		
房產及設備支出(折舊除外)		
- 租金及差餉	\$ 2,631,542	\$ 3,388,959
- 維修保養費用	529,751	315,629
核數師酬金		
- 核數服務	724,950	745,750
- 稅務服務	50,300	55,500
- 其他服務	329,950	1,553,375
其他	<u>11,979,038</u>	<u>8,361,163</u>
	<u>\$ 16,245,531</u>	<u>\$ 14,420,376</u>
	<u>\$ 65,701,244</u>	<u>\$ 61,400,944</u>

6 董事酬金

根據新的香港《公司條例》(第 622 章)附表 11 第 78 條,並參照前香港《公司條例》(第 32 章)第 161 條列報的董事酬金如下:

	二零一四年	二零一三年
董事袍金	\$ 385,554	\$ 235,289
薪金和津貼	1,927,428	3,931,353
酌情獎金	254,066	442,916
退休計劃供款	152,440	265,750
	<u>\$ 2,719,488</u>	<u>\$ 4,875,308</u>
合計	<u>\$ 2,719,488</u>	<u>\$ 4,875,308</u>

7 貿易票據和客戶墊款減值虧損

	二零一四年	二零一三年
就貿易票據和客戶墊款提撥的減值虧損 (附註 14(c))	\$ 8,478,870	\$ 4,400,000
	<u>\$ 8,478,870</u>	<u>\$ 4,400,000</u>

8 全面收益表所列的所得稅

(a) 全面收益表所列稅項為:

	二零一四年	二零一三年
本期稅項 — 香港利得稅準備		
本年度稅項	\$ 8,261,497	\$ 8,081,767
以往年度準備不足	763,555	849
	<u>\$ 9,025,052</u>	<u>\$ 8,082,616</u>
遞延稅項		
暫時性差異的產生及轉回	(63,572)	(220,759)
	<u>\$ 8,961,480</u>	<u>\$ 7,861,857</u>

二零一四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% (二零一三年: 16.5%) 的稅率計算。

8 全面收益表所列的所得稅(續)

(b) 按適用稅率計算的稅項支出與會計溢利的對賬:

	二零一四年	二零一三年
除稅前溢利	\$ 46,165,042	\$ 46,720,344
除稅前溢利的名義稅項(按 16.5% 計算)	\$ 7,617,232	\$ 7,708,857
不可扣減支出的稅項影響	580,693	152,151
以往年度準備不足	763,555	849
實際稅項支出	\$ 8,961,480	\$ 7,861,857

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

	二零一四年			二零一三年		
	除稅前 金額	稅項 (支出)/ 抵免 (附註 20(b))	除稅後 金額	除稅前 金額	稅項 (支出)/ 抵免	除稅後 金額
可供出售金融 資產: 可供出售 金融資產重估 儲備淨變動	\$ (82,237)	\$ 13,569	\$ (68,668)	\$ -	\$ -	\$ -

10 存放銀行的現金結餘

	二零一四年	二零一三年
現金	\$ 108,328	\$ 376,622
存放銀行的結餘	224,624,902	184,707,379
	\$ 224,733,230	\$ 185,084,001

11 存放銀行款項

	二零一四年	二零一三年
存放銀行款項	\$ 360,323,159	\$ 345,028,575
剩餘到期時間		
- 1個月內	\$ 181,472,033	\$ 186,483,401
- 1個月至3個月	178,851,126	156,872,422
- 3個月至1年	-	1,672,752
	<u>\$ 360,323,159</u>	<u>\$ 345,028,575</u>

12 投資

	二零一四年	二零一三年
持有至到期債務證券		
- 在香港以外地區上市	\$ 106,729,692	\$ 108,915,021
- 在香港上市	31,455,999	24,052,466
- 非上市	9,725,255	9,934,492
	<u>\$ 147,910,946</u>	<u>\$ 142,901,979</u>
可供出售債務證券—按公允價值計量		
- 在香港以外地區上市	\$ 11,403,534	-
- 在香港上市	11,700,984	-
	<u>\$ 23,104,518</u>	<u>-</u>
已上市債務證券的市值	\$ 23,104,518	-
	<u>\$ 171,015,464</u>	<u>\$ 142,901,979</u>

13 貿易票據

(a) 貿易票據減去減值：

	二零一四年	二零一三年
貿易票據總額	\$ 710,925,786	\$ 720,927,961
減：減值準備		
- 個別評估(附註14(c))	(795,000)	(1,400,000)
- 綜合評估(附註14(c))	(7,477,229)	(7,313,306)
	\$ 702,653,557	\$ 712,214,655

(b) 已減值的貿易票據：

	二零一四年	二零一三年
已減值的貿易票據總額	\$ 7,318,467	\$ 2,648,413
減值準備－經個別評估	(795,000)	(1,400,000)
	\$ 6,523,467	\$ 1,248,413

已減值貿易票據是指經個別評估為出現客觀減值跡象的貿易票據。

個別評估減值準備是在計及就有關貿易票據持有的抵押品價值後作出。經個別評估的已減值貿易票據，其抵押品的價值為 1,496,461 元(二零一三年：9,739 元)。

已減值貿易票據佔貿易票據總額的百分比為 1.03% (二零一三年：0.37%)。

14 客戶墊款

(a) 客戶墊款減去減值：

	二零一四年	二零一三年
客戶墊款總額	\$ 712,905,650	\$ 812,478,606
減：減值準備		
- 個別評估(附註 14(c))	(9,030,000)	(9,355,000)
- 綜合評估(附註 14(c))	(7,384,980)	(7,943,850)
	\$ 696,490,670	\$ 795,179,756

(b) 已減值的客戶墊款：

	二零一四年	二零一三年
已減值的客戶墊款總額	\$ 17,979,236	\$ 32,270,074
減值準備－經個別評估	(9,030,000)	(9,355,000)
	\$ 8,949,236	\$ 22,915,074

已減值墊款是指經個別評估為出現客觀減值跡象的墊款。

個別評估減值準備是在計及就有關客戶墊款持有的抵押品價值後作出。經個別評估的已減值客戶墊款，其抵押品的價值為 7,277,356 元 (二零一三年：18,966,999 元)。

已減值墊款佔客戶墊款總額的百分比為 2.52% (二零一三年：3.97%)。

14 客戶墊款(續)

(c) 貿易票據和客戶墊款減值準備的變動

二零一四年

	個別評估	綜合評估	合計
於1月1日	\$ 10,755,000	\$ 15,257,156	\$ 26,012,156
在全面收益表提撥/(回撥)			
的減值虧損(附註7)	8,873,817	(394,947)	8,478,870
撇銷金額	(9,803,817)	-	(9,803,817)
於12月31日	<u>\$ 9,825,000</u>	<u>\$ 14,862,209</u>	<u>\$ 24,687,209</u>
在下列項目扣除:			
貿易票據(附註13(a))	\$ 795,000	\$ 7,477,229	\$ 8,272,229
客戶墊款(附註14(a))	9,030,000	7,384,980	16,414,980
	<u>\$ 9,825,000</u>	<u>\$ 14,862,209</u>	<u>\$ 24,687,209</u>

二零一三年

	個別評估	綜合評估	合計
於1月1日	\$ 9,344,000	\$ 15,005,056	\$ 24,349,056
在全面收益表提撥的減值			
虧損(附註7)	4,147,900	252,100	4,400,000
撇銷金額	(2,736,900)	-	(2,736,900)
於12月31日	<u>\$ 10,755,000</u>	<u>\$ 15,257,156</u>	<u>\$ 26,012,156</u>
在下列項目扣除:			
貿易票據(附註13(a))	\$ 1,400,000	\$ 7,313,306	\$ 8,713,306
客戶墊款(附註14(a))	9,355,000	7,943,850	17,298,850
	<u>\$ 10,755,000</u>	<u>\$ 15,257,156</u>	<u>\$ 26,012,156</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2014年1月1日	\$ 7,392,449	\$ 71,183,079	\$ 14,155,907	\$ 92,731,435
增置	3,011,806	58,026,332	898,765	61,936,903
處置/撇銷	(148,600)	-	(812,481)	(961,081)
於2014年12月31日	<u>\$ 10,255,655</u>	<u>\$ 129,209,411</u>	<u>\$ 14,242,191</u>	<u>\$ 153,707,257</u>
代表：				
成本	\$ 10,255,655	\$ 114,709,411	\$ 14,242,191	\$ 139,207,257
估值	-	14,500,000	-	14,500,000
	<u>\$ 10,255,655</u>	<u>\$ 129,209,411</u>	<u>\$ 14,242,191</u>	<u>\$ 153,707,257</u>
累計折舊：				
於2014年1月1日	\$ 4,570,768	\$ 15,211,466	\$ 12,095,940	\$ 31,878,174
本年度折舊	1,456,257	2,200,492	1,008,604	4,665,353
處置時撥回	(136,688)	-	(809,812)	(946,500)
於2014年12月31日	<u>\$ 5,890,337</u>	<u>\$ 17,411,958</u>	<u>\$ 12,294,732</u>	<u>\$ 35,597,027</u>
賬面淨值：				
於2014年12月31日	<u>\$ 4,365,318</u>	<u>\$ 111,797,453</u>	<u>\$ 1,947,459</u>	<u>\$ 118,110,230</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 2013 年 1 月 1 日	\$ 7,392,449	\$ 71,183,079	\$ 14,102,072	\$ 92,677,600
增置	-	-	53,835	53,835
於 2013 年 12 月 31 日	<u>\$ 7,392,449</u>	<u>\$ 71,183,079</u>	<u>\$ 14,155,907</u>	<u>\$ 92,731,435</u>
代表:				
成本	\$ 7,392,449	\$ 56,683,079	\$ 14,155,907	\$ 78,231,435
估值	-	14,500,000	-	14,500,000
	<u>\$ 7,392,449</u>	<u>\$ 71,183,079</u>	<u>\$ 14,155,907</u>	<u>\$ 92,731,435</u>
累計折舊:				
於 2013 年 1 月 1 日	\$ 3,439,647	\$ 13,644,653	\$ 11,092,829	\$ 28,177,129
本年度折舊	1,131,121	1,566,813	1,003,111	3,701,045
於 2013 年 12 月 31 日	<u>\$ 4,570,768</u>	<u>\$ 15,211,466</u>	<u>\$ 12,095,940</u>	<u>\$ 31,878,174</u>
賬面淨值:				
於 2013 年 12 月 31 日	<u>\$ 2,821,681</u>	<u>\$ 55,971,613</u>	<u>\$ 2,059,967</u>	<u>\$ 60,853,261</u>

建築物是根據長期租賃在香港持有。

本公司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

	二零一四年	二零一三年
承兌客戶負債	\$ 92,182,722	\$ 18,536,994
應收利息	7,435,108	6,644,721
其他	1,559,542	6,099,909
	<u>\$ 101,177,372</u>	<u>\$ 31,281,624</u>

其他資產包括與本公司持有的會所債券有關的無形資產 225,000 元 (二零一三年: 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

	二零一四年	二零一三年
銀行存款及結餘	\$ 6,744,500	\$ 3,286,153

18 客戶存款

	二零一四年	二零一三年
員工公積金	\$ 63,140,449	\$ 58,377,215
定期存款	1,396,365,758	1,379,205,493
	<u>\$ 1,459,506,207</u>	<u>\$ 1,437,582,708</u>

19 其他負債

	二零一四年	二零一三年
承兌結餘	\$ 92,182,722	\$ 18,536,994
應付利息	4,713,783	3,641,041
墊備用金賬戶	108,580,332	136,028,005
信用證及貿易票據保證金	147,577,150	130,444,645
預先收取的利息	65,955	284,800
其他	4,646,095	4,943,571
	<u>\$ 357,766,037</u>	<u>\$ 293,879,056</u>

20 資產負債表所列的所得稅

(a) 資產負債表所列的本期稅項包括：

	二零一四年	二零一三年
本年度香港利得稅準備	\$ 8,261,497	\$ 8,081,767
已繳付的暫繳利得稅	<u>(8,649,072)</u>	<u>(8,102,593)</u>
	<u>\$ (387,575)</u>	<u>\$ (20,826)</u>

(b) 已確認的遞延稅項資產及負債

已在資產負債表確認的遞延稅項(資產)/負債的組成部分及其於本年度內的變動情況如下：

	折舊準備 與相關 折舊的差額	物業重估	呆壞賬綜合 減值準備	可供出售 金融資產的 公允價值 調整	合計
下列項目產生的遞延 稅項：					
於2014年1月1日	\$ (392,796)	\$ 1,855,217	\$ (2,517,431)	\$ -	\$ (1,055,010)
在全面收益表中 (計入)/列支	(128,739)	-	65,167	-	(63,572)
計入可供出售金融資 產重估儲備(附註9)	-	-	-	(13,569)	(13,569)
於2014年12月31日	<u>\$ (521,535)</u>	<u>\$ 1,855,217</u>	<u>\$ (2,452,264)</u>	<u>\$ (13,569)</u>	<u>\$ (1,132,151)</u>
於2013年1月1日	\$ (213,634)	\$ 1,855,217	\$ (2,475,834)	\$ -	\$ (834,251)
在全面收益表計入	(179,162)	-	(41,597)	-	(220,759)
於2013年12月31日	<u>\$ (392,796)</u>	<u>\$ 1,855,217</u>	<u>\$ (2,517,431)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ (1,055,010)</u>

21 重大關聯方交易

(a) 本年度內，本公司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		聯號公司		關鍵管理人員	
	二零一四年	二零一三年	二零一四年	二零一三年	二零一四年	二零一三年	二零一四年	二零一三年
佣金回扣	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,511,232	\$ 1,529,519	\$ -	\$ -
利息支出	388,837	128,912	-	-	-	-	-	-
資訊科技維修保養	700,000	697,887	-	-	-	-	-	-
其他服務	426,428	600,000	-	-	-	-	-	-
總辦事處開支	1,100,000	-	-	-	-	-	-	-
員工公積金支出	-	-	-	-	2,612,076	2,552,028	-	-
存放銀行的現金								
結餘	3,243,899	7,269,832	615,006	602,859	-	-	-	-
銀行存款及結餘	1,430,983	1,764,321	268,656	75,885	4,992,047	1,215,044	-	-
定期存款	-	-	-	-	-	-	8,151,903	7,761,245
預墊備用金賬戶	-	-	-	-	-	-	193,807	286,082
員工公積金存款	-	-	-	-	63,140,449	58,377,215	-	-

本公司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1,000,000元(一人)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。

本公司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

	二零一四年	二零一三年
短期僱員福利	\$ 8,568,803	\$ 7,735,568
離職後福利	440,457	418,966
	<u>\$ 9,009,260</u>	<u>\$ 8,154,534</u>

酬金總額已計入「員工成本」中(參閱附註5(a))。

22 借予高級職員的貸款

根據新的香港《公司條例》(第 622 章) 附表 11 第 78 條, 並參照前香港《公司條例》(第 32 章) 第 161B 條列報的借予高級職員的貸款如下:

	二零一四年	二零一三年
本公司於 12 月 31 日作出的有關貸款總額	\$ <u> -</u>	\$ <u> -</u>
本公司於本年度內作出的有關貸款最高總額	\$ <u> -</u>	\$ <u> 386,977</u>

23 股本

法定及已發行股本

	二零一四年		二零一三年	
	股份數目 (000)	\$'000	股份數目 (000)	\$'000
法定股本:				
每股面值 100 元普通股 (附註 2)	<u> -</u>	<u> -</u>	<u> 5,000</u>	<u> 500,000</u>
已發行及繳足股本:				
於 1 月 1 日及 12 月 31 日	<u> 3,000</u>	<u> 300,000</u>	<u> 3,000</u>	<u> 300,000</u>

附註 1: 根據於二零一四年三月三日生效的新的香港《公司條例》(第 622 章), 法定股本的概念不復存在。

附註 2: 根據新的香港《公司條例》(第 622 章) 第 135 條, 本公司的股份從二零一四年三月三日起不再具有面值或名義價值。已發行股份數目或任何股東的相關權利概無因此過渡而出現影響。

普通股股東有權收取不時宣布派發的股息, 並有權在本公司股東大會上投票, 每股一票。就本公司剩餘資產而言, 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

(i) 可供出售金融資產重估儲備

可供出售金融資產重估儲備包括直到金融資產終止確認及根據附註 1(e) 和 1 (f) 的會計政策進行處理前可供出售金融資產的累計公允價值變動的淨值。

(ii) 物業重估儲備

本公司已根據附註 1(h) 所述就土地及建築物採納的會計政策設立重估儲備。重估儲備不能分派給股東。

(iii) 監管儲備

監管儲備由留存盈利撥出，是按香港《銀行業條例》附表 7 第 9 段的規定予以維持，作為本公司根據《香港會計準則》第 39 號「金融工具：確認及計量」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盈利進行，而不是經由全面收益表進行。

(b) 儲備的可分派程度

於二零一四年十二月三十一日，本公司可供分派予本公司股東的儲備總額為 224,831,591 元 (二零一三年：211,628,029 元)。

(c) 股息

	二零一四年	二零一三年
於資產負債表日後建議派發本財政年度末期 股息每股普通股 8.00 元 (2013 年：每股 普通股 8.00 元)	<u>\$ 24,000,000</u>	<u>\$ 24,000,000</u>

於資產負債表日後建議分派的末期股息尚未在資產負債表日確認為負債。

	二零一四年	二零一三年
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 8.00 元 (2013 年：每股 普通股 3.80 元)	<u>\$ 24,000,000</u>	<u>\$ 11,400,000</u>

25 衍生工具

(a) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指根據一項或多項相關資產或指數的價值來釐定其價值的財務合約。這些工具的名義金額代表未完成的交易量，並不代表風險數額。

	非交易賬	
	二零一四年	二零一三年
貨幣衍生工具		
遠期合約	\$ 67,099,831	\$ 62,990,000

(b) 衍生工具的公允價值、信貸風險加權金額和剩餘期限

衍生金融工具的正公允價值為 38,817 元 (二零一三年: 3,000 元)，負公允價值為 35,292 元 (二零一三年: 87,210 元)，自資產負債表日起計預計於一年內到期。金融工具的公允價值採用第二層級估值方法 (使用可在市場上觀察的輸入值) 計量。

26 用作抵押的資產

於二零一四年十二月三十一日，本公司用作抵押的資產如下：

	二零一四年	二零一三年
存放銀行的結餘	\$ 3,059,934	\$ 3,642,306
投資	88,366,212	74,416,574
	<u>\$ 91,426,146</u>	<u>\$ 78,058,880</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。

27 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：

	二零一四年	二零一三年
與貿易有關的或然項目	\$ 414,780,378	\$ 578,978,183
信貸風險加權金額	\$ 54,562,710	\$ 84,836,191

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

於二零一四年十二月三十一日，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：

	二零一四年	二零一三年
1年內	\$ 192,534	\$ 1,940,314
1年後但5年內	-	174,471
	\$ 192,534	\$ 2,114,785

28 最終及直接控股公司

董事會認為，於二零一四年十二月三十一日，本公司的直屬母公司為 Habib Bank AG Zurich，最終控股公司為 Gefan Finanz AG，兩家公司均於瑞士註冊成立。

29 金融風險管理

本部分載述有關本公司的風險（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：本公司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。

本公司已制定政策及程序，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。本公司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。

本公司已經制訂多項政策，確保交易及投資組合各個層次的信貸風險均得到適當重視及管理。信貸風險管理政策由董事會制訂及更新。本公司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。

29 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

為避免出現重大金融風險，本公司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。本公司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。本公司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，本公司的內部稽核員直接向審核委員會報告。

(i) 信貸風險上限

於資產負債表日承受的信貸風險上限 (未計及任何持有的抵押品或其他信用提升) 為資產負債表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的賬面金額。信貸風險上限概述如下：

	二零一四年	二零一三年
存放銀行的現金結餘	\$ 224,733,230	\$ 185,084,001
存放銀行款項	360,323,159	345,028,575
投資	171,015,464	142,901,979
貿易票據	702,653,557	712,214,655
客戶墊款	696,490,670	795,179,756
其他資產	101,177,372	31,281,624
財務擔保和其他與信貸有關的或然負債	414,780,378	578,978,183
	<u>\$ 2,671,173,830</u>	<u>\$ 2,790,668,773</u>

29 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(ii) 客戶墊款和貿易票據的信貸質量

客戶貸款和貿易票據的信貸質量分析如下：

	二零一四年		二零一三年	
	客戶墊款 總額 '000	貿易票據 總額 '000	客戶墊款 總額 '000	貿易票據 總額 '000
沒有逾期或減值	\$ 603,074	\$ 615,016	\$ 736,584	\$ 650,146
已逾期但沒有減值	91,852	88,591	43,625	68,134
已減值	17,979	7,319	32,270	2,648
	<u>\$ 712,905</u>	<u>\$ 710,926</u>	<u>\$ 812,479</u>	<u>\$ 720,928</u>

其中：

沒有逾期或減值				
- 一級：合格	\$ 584,894	\$ 611,243	\$ 724,197	\$ 645,234
- 二級：需要關注	18,180	3,773	12,387	4,912
	<u>\$ 603,074</u>	<u>\$ 615,016</u>	<u>\$ 736,584</u>	<u>\$ 650,146</u>

本公司根據金管局規定就匯報工作採用的貸款分類制度將客戶墊款和貿易票據分類。

29 金融風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

(ii) 客戶墊款和貿易票據的信貸質量(續)

已逾期但沒有減值的客戶墊款和貿易票據的賬齡分析如下:

	二零一四年		二零一三年	
	客戶墊款 總額 '000	貿易票據 總額 '000	客戶墊款 總額 '000	貿易票據 總額 '000
逾期1個月以下	\$ 39,395	\$ 58,912	\$ 21,322	\$ 41,383
逾期3個月或以下 但1個月以上	30,908	21,183	15,986	20,139
逾期6個月或以下 但3個月以上	19,769	7,734	4,057	6,612
逾期1年或以下 但6個月以上	1,780	762	2,260	-
逾期1年以上	-	-	-	-
	<u>\$ 91,852</u>	<u>\$ 88,591</u>	<u>\$ 43,625</u>	<u>\$ 68,134</u>

於二零一四年十二月三十一日，因重新磋商而不致逾期或減值的重議客戶墊款和貿易票據金額為零元(二零一三年：零元)。

29 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(iii) 抵押品及其他信用提升

本公司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。

就金融資產所持的抵押品及其他信用提升的估計公允價值如下：

	二零一四年 '000	二零一三年 '000
就下列金融資產所持有的抵押品及其他信用提升的公允價值：		
- 沒有逾期或減值	\$ 708,206	\$ 807,567
- 逾期但沒有減值	145,464	100,464
	\$ 853,670	\$ 908,031

為了減低信貸風險，本公司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。

		二零一四年			二零一三年		
		資產負債表 內金融工具 的總額 '000	尚未對銷的 相關金融 工具 '000	淨額 '000	資產負債表 內金融工具 的總額 '000	尚未對銷的 相關金融 工具 '000	淨額 '000
金融資產							
貿易票據	13(a)	\$ 710,926	\$ 132,223	\$ 578,703	\$ 720,928	\$ 158,656	\$ 562,272
客戶墊款	14(a)	712,906	232,330	480,576	812,479	291,169	521,310
		\$ 1,423,832	\$ 364,553	\$ 1,059,279	\$ 1,533,407	\$ 449,825	\$ 1,083,582
金融負債							
客戶存款	18	\$ 1,459,506	\$ 307,910	\$ 1,151,596	\$ 1,437,583	\$ 362,795	\$ 1,074,788
預墊備用金及保證金賬戶	19	256,157	56,643	199,514	266,473	87,030	179,443
		\$ 1,715,663	\$ 364,553	\$ 1,351,110	\$ 1,704,056	\$ 449,825	\$ 1,254,231

29 金融風險管理(續)

(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的頭寸出現虧損的風險。

本公司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頭寸。

本公司的一貫政策，是不持有任何自營交易頭寸。本公司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。

本公司獲《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。

(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。本公司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。所有外匯風險由首席財務總監每天進行管理，首席行政總監聯同資產及負債管理委員會則定期進行檢討。

29 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

(i) 貨幣風險(續)

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:

	二零一四年			二零一三年		
	合計	美元	其他外幣	合計	美元	其他外幣
折合港幣千圓						
資產						
存放銀行的現金						
結餘	\$ 132,603	\$ 79,508	\$ 53,095	\$ 90,674	\$ 70,751	\$ 19,923
存放銀行款項	85,323	38,785	46,538	70,029	-	70,029
持有至到期投資	161,279	161,279	-	132,968	132,968	-
貿易票據	710,926	703,271	7,655	718,538	718,176	362
客戶墊款	543,028	540,267	2,761	621,373	588,195	33,178
其他資產	92,252	90,792	1,460	18,537	18,537	-
現貨資產	\$ 1,725,411	\$ 1,613,902	\$ 111,509	\$ 1,652,119	\$ 1,528,627	\$ 123,492
負債						
銀行存款及結餘	\$ (5,650)	\$ (5,650)	\$ -	\$ (2,599)	\$ (2,599)	\$ -
客戶存款	(1,279,205)	(1,187,901)	(91,304)	(1,247,132)	(1,168,086)	(79,046)
其他負債	(333,496)	(318,075)	(15,421)	(265,729)	(246,105)	(19,624)
現貨負債	\$ (1,618,351)	\$ (1,511,626)	\$ (106,725)	\$ (1,515,460)	\$ (1,416,790)	\$ (98,670)
遠期買入	\$ 4,301	\$ 4,301	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
遠期賣出	(67,100)	(62,799)	(4,301)	(62,990)	(38,775)	(24,215)
	\$ (62,799)	\$ (58,498)	\$ (4,301)	\$ (62,990)	\$ (38,775)	\$ (24,215)
非結構性倉盤淨額	\$ 44,261	\$ 43,778	\$ 483	\$ 73,669	\$ 73,062	\$ 607

29 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

(i) 貨幣風險(續)

本公司並無進行外幣交易，亦不代客戶作任何其他外幣交易。本公司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。本公司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。

由於本公司在二零一四年和二零一三年十二月三十一日的金融工具大都(95%)以港元或美元計價，而港元與美元掛鉤，因此管理層認為它們不涉及重大的貨幣風險。

(ii) 利率風險

本公司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。

本公司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。本公司管理層監察存款、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，本公司可以迅速控制利率風險因素，而利率變動風險也很低。

29 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

(ii) 利率風險(續)

資產及負債的利率敏感度	二零一四年					二零一三年						
	實際利率	合計	3個月 或以下	1年以上 至1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1年	5年以上	無息款項
折合港幣千圓												
資產												
存放銀行的現金結餘	-	\$ 224,733	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 224,733	-	\$ 185,084	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 185,084
存放銀行款項	1.03%	360,323	360,323	-	-	-	1.02%	343,356	1,673	-	-	-
投資	2.87%	171,015	-	31,432	139,583	-	2.95%	142,902	-	142,902	-	-
貿易票據	4.95%	710,926	637,051	73,875	-	-	5.40%	672,564	48,364	-	-	-
貿易票據綜合減值準備	-	(7,477)	-	-	-	(7,477)	-	(7,313)	-	-	-	(7,313)
貿易票據個別減值準備	-	(795)	-	-	-	(795)	-	(1,400)	-	-	-	(1,400)
客戶墊款	4.97%	712,906	583,316	52,846	76,744	-	4.94%	608,398	129,749	74,332	-	(7,944)
客戶墊款綜合減值準備	-	(7,385)	-	-	-	(7,385)	-	(7,944)	-	-	-	(7,944)
客戶墊款個別減值準備	-	(9,030)	-	-	-	(9,030)	-	(9,355)	-	-	-	(9,355)
預付稅款	-	388	-	-	-	388	-	21	-	-	-	21
遞延稅項資產	-	1,132	-	-	-	1,132	-	1,055	-	-	-	1,055
固定資產	-	118,110	-	-	-	118,110	-	60,853	-	-	-	60,853
其他資產	-	101,177	-	-	-	101,177	-	31,281	-	-	-	31,281
資產總值		\$ 2,376,023	\$ 1,580,690	\$ 158,153	\$ 216,327	\$ 420,853		\$ 2,273,620	\$ 1,624,318	\$ 179,786	\$ 217,234	\$ 252,282
負債												
銀行存款及結餘	-	6,745	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,745	-	\$ 3,286	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,286
客戶存款	1.66%	1,459,506	1,249,470	210,036	-	-	1.62%	1,437,583	1,305,342	132,241	-	-
其他負債	-	357,766	-	-	-	357,766	-	293,879	-	-	-	293,879
負債總額		\$ 1,824,017	\$ 1,249,470	\$ 210,036	\$ -	\$ 364,511		\$ 1,734,748	\$ 1,305,342	\$ 132,241	\$ -	\$ 297,165
重新定價淨差額		\$ 552,006	\$ 331,220	\$ (51,883)	\$ 216,327	\$ 56,342		\$ 538,872	\$ 318,976	\$ 47,545	\$ 217,234	\$ (44,883)

29 金融風險管理(續)

(b) 市場風險管理(續)

(ii) 利率風險(續)

於二零一四年十二月三十一日，假設其他因素保持不變，整體利率上升 / 下跌 50 個基點 (二零一三年：50 個基點)，不會對本公司的除稅後溢利產生重大影響 (二零一三年：影響不大)。

上述敏感度分析的釐定，是假設利率變動在資產負債表日已經發生，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資產負債表日止的期間內，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

資金流動性關乎本公司償還到期債務的能力。

本公司對其資產、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。於二零一四年，本公司的平均流動資產比率達到 114.27% (二零一三年：134.62%)，遠超過法定的最低流動資產比率 25%。

本公司的財務部門透過日常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。客戶存款是本公司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。本公司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。

29 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

下列到期時間根據資產負債表日至合約到期日的剩餘期限計算。

	二零一四年					二零一三年										
	合計	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	未定期限	合計	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	未定期限
資產																
現金及銀行結餘	\$ 224,733	\$ 224,733	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 185,084	\$ 185,084	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
存放銀行款項	360,323	-	181,472	178,851	-	-	-	-	345,029	-	186,484	156,872	1,673	-	-	-
投資	171,015	-	-	-	31,432	139,583	-	-	142,902	-	-	-	-	142,902	-	-
貿易票據	702,654	99,908	195,554	334,094	73,098	-	-	-	712,215	78,997	202,888	382,457	47,873	-	-	-
客戶存款	696,491	112,838	184,381	271,024	52,299	75,949	-	-	795,180	72,577	218,400	302,118	128,480	73,605	-	-
預付稅款	388	-	-	-	388	-	-	-	21	-	-	-	21	-	-	-
遞延稅項資產	1,132	-	-	-	-	-	1,132	-	1,055	-	-	-	-	-	-	1,055
固定資產	118,110	-	-	-	-	-	118,110	-	60,853	-	-	-	-	-	-	60,853
其他資產	101,177	1,604	28,240	60,916	10,417	-	-	-	31,281	6,100	15,071	9,006	1,104	-	-	-
資產總值	\$ 2,376,023	\$ 439,083	\$ 589,647	\$ 844,885	\$ 167,634	\$ 215,532	\$ -	\$ 119,242	\$ 2,273,620	\$ 342,738	\$ 622,843	\$ 850,453	\$ 179,151	\$ 216,507	\$ -	\$ 61,908
負債																
銀行存款及結餘	\$ 6,745	\$ 6,745	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,286	\$ 3,286	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
客戶存款	1,459,506	-	448,942	800,528	210,036	-	-	-	1,437,583	-	444,419	860,923	132,241	-	-	-
其他負債	357,766	260,803	25,630	60,916	10,417	-	-	-	293,879	271,416	12,553	9,006	1,104	-	-	-
負債總額	\$ 1,824,017	\$ 267,548	\$ 474,572	\$ 861,444	\$ 220,453	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,734,748	\$ 274,702	\$ 456,772	\$ 869,929	\$ 133,345	\$ -	\$ -	\$ -
淨負債差額	\$ 552,006	\$ 171,535	\$ 115,075	\$ (16,559)	\$ (52,819)	\$ 215,532	\$ -	\$ 119,242	\$ 538,872	\$ 68,036	\$ 166,071	\$ (19,476)	\$ 45,806	\$ 216,507	\$ -	\$ 61,908

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。

	二零一四年					二零一三年							
	賬面金額	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	賬面金額	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	未定期限
折現現金流量總額	\$ 6,745	\$ 6,745	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,286	\$ 3,286	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
銀行存款及結餘	1,459,506	1,468,679	451,218	804,631	212,830	1,437,583	1,444,937	446,390	864,584	133,983	-	-	-
客戶存款	\$ 1,466,251	\$ 1,475,424	\$ 451,218	\$ 804,631	\$ 212,830	\$ 1,440,869	\$ 1,448,243	\$ 446,390	\$ 864,584	\$ 133,983	\$ -	\$ -	\$ -

29 金融風險管理 (續)

(d) 營運風險

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。

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，本公司已成立風險管理委員會。

本公司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。

本公司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公司整體的資本規定。為了實行當前的資本規定，金管局要求本公司須維持資本對總風險加權資產的設定比率。本公司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。

除了符合監管規定外，本公司管理資本的主要目的還有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。

本公司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。本公司的資本包含股本和儲備。

29 金融風險管理 (續)

(e) 資本管理 (續)

本公司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》二零一三年及二零一二年《銀行業(資本)(修訂)規則》的規定。

截至二零一四年及二零一三年十二月三十一日止年度，本公司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。

30 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。

本公司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 — 相同工具在活躍市場中的報價(未經調整)。
- 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。

30 金融工具的公允價值 (續)

(b) 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：

	二零一四年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總額
資產				
可供出售金融資產：				
- 債務證券	\$ -	\$ 23,104,518	\$ -	\$ 23,104,518
衍生金融工具：				
- 遠期外匯合約	-	38,817	-	38,817
	\$ -	\$ 23,143,335	\$ -	\$ 23,143,335
負債				
衍生金融工具：				
- 遠期外匯合約	\$ -	\$ 35,292	\$ -	\$ 35,292
	\$ -	\$ 35,292	\$ -	\$ 35,292

30 金融工具的公允價值(續)

(b) 公允價值(續)

	二零一三年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總額
資產				
可供出售金融資產：				
- 債務證券	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
衍生金融工具：				
- 遠期外匯合約	-	3,000	-	3,000
	\$ -	\$ 3,000	\$ -	\$ 3,000
負債				
衍生金融工具：				
- 遠期外匯合約	\$ -	\$ 87,210	\$ -	\$ 87,210
	\$ -	\$ 87,210	\$ -	\$ 87,210

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。

31 會計估計與判斷

估計不確定的主要來源

附註 30 列出與金融工具的公允價值相關的各项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。本公司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，亦可包括與本公司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公司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。

32 已頒布但尚未在截至二零一四年十二月三十一日止年度生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響

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二零一四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和新準則。這些準則變化包括下列可能與本公司有關的項目。

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 9 號 — 「金融工具」

2018 年 1 月 1 日

本公司正在評估這些修訂對初始採用期間的影響。截至目前為止，本公司相信，採納這些修訂不大可能會嚴重影響本公司的經營業績和財務狀況。

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

	二零一四年	二零一三年
資本充足率:		
普通股權一級資本充足率	34.22%	34.08%
一級資本充足率	34.22%	34.08%
總資本充足率	<u>35.64%</u>	<u>35.49%</u>

減去扣除項前後的總資本的組成部分如下:

	二零一四年 '000	二零一三年 '000
普通股權一級資本:		
普通股權一級資本工具	\$ 300,000	\$ 300,000
留存盈利	224,832	211,628
已披露儲備	<u>27,175</u>	<u>27,244</u>
普通股權一級資本(未減去扣除項)	\$ 552,007	\$ 538,872
普通股權一級資本的監管扣除項:		
源自重估土地和建築物的儲備	(11,244)	(11,244)
一般銀行風險儲備	(16,000)	(16,000)
遞延稅項資產淨額	<u>(1,132)</u>	<u>(1,055)</u>
普通股權一級資本總額	\$ 523,631	\$ 510,573
額外一級資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本總額	<u>\$ 523,631</u>	<u>\$ 510,573</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)

減去扣除項前後的總資本的組成部分如下：(續)

	二零一四年 '000	二零一三年 '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	16,632	16,158
二級資本的監管扣除項	-	-
二級資本總額	<u>\$ 21,692</u>	<u>\$ 21,218</u>
資本總額	<u>\$ 545,323</u>	<u>\$ 531,791</u>

本公司根據《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，本公司獲豁免按照《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(二零一三年：港幣 300,000,000 元)已發行及繳足股本普通股。普通股股東有權收取不時宣派的股息，並且有權在本公司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公司剩餘資產方面享有同等權益。

本公司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。

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)

本公司遵照香港《銀行業條例》的規定，維持監管儲備的金額於 16,000,000 元 (二零一三年：16,000,000 元)。儲備的變動直接通過留存盈利作出。

如果本公司在為金融資產進行個別評估中沒有發現客觀的減值跡象，本公司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。

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，本公司在公司網站 (www.hbzfinancelimited.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、二級資本和本公司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公司資本基礎適用的監管扣除項目與本公司已公佈財務報表內的資產負債表全面對賬。
- 說明本公司所發行資本工具的主要特點、條款和條件。

(b) 流動資產比率

	二零一四年	二零一三年
年內的平均流動資產比率	<u>114.27%</u>	<u>134.62%</u>

本年度的平均流動資產比率是每個曆月平均比率的簡單平均數，並按照香港《銀行業條例》附表 4 的規定計算。這個比率包括本公司在與金管局商定的計算中的流動資金狀況。

未經審核的補充財務資料(續)

(以港幣列示)

(c) 分部資料

本公司的營運總收入(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:

	二零一四年		
	貿易融資及 接受存款	財資活動 及其他	總額
利息收入	\$ 78,026,815	\$ 7,112,160	\$ 85,138,975
利息支出	(23,314,952)	(446,958)	(23,761,910)
淨利息收入	<u>\$ 54,711,863</u>	<u>\$ 6,665,202</u>	<u>\$ 61,377,065</u>
服務費及佣金收入	\$ 33,050,980	\$ -	\$ 33,050,980
服務費及佣金支出	(544,470)	-	(544,470)
服務費及佣金收入淨額	<u>\$ 32,506,510</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,506,510</u>
其他收入淨額	<u>\$ 25,068,334</u>	<u>\$ 1,393,247</u>	<u>\$ 26,461,581</u>
經營收入	\$ 112,286,707	\$ 8,058,449	\$ 120,345,156
經營支出	(61,301,814)	(4,399,430)	(65,701,244)
未扣除準備的經營溢利	\$ 50,984,893	\$ 3,659,019	\$ 54,643,912
貿易票據和客戶墊款減值 虧損	(8,478,870)	-	(8,478,870)
已扣除準備的經營溢利	<u>\$ 42,506,023</u>	<u>\$ 3,659,019</u>	<u>\$ 46,165,042</u>
除稅前溢利	<u>\$ 42,506,023</u>	<u>\$ 3,659,019</u>	<u>\$ 46,165,042</u>

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(c) 分部資料 (續)

	二零一四年		
	貿易融資及 接受存款	財資活動 及其他	總額
資本支出	\$ -	\$ 61,936,903	\$ 61,936,903
折舊	\$ (4,352,956)	\$ (312,397)	\$ (4,665,353)
分部資產	\$ 1,491,326,949	\$ 884,696,459	\$ 2,376,023,408
資產總值	\$ 1,491,326,949	\$ 884,696,459	\$ 2,376,023,408
分部負債	\$ 1,807,846,411	\$ 16,170,333	\$ 1,824,016,744
負債總額	\$ 1,807,846,411	\$ 16,170,333	\$ 1,824,016,744

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(c) 分部資料 (續)

	二零一三年		
	貿易融資及 接受存款	財資活動 及其他	總額
利息收入	\$ 71,918,266	\$ 5,730,175	\$ 77,648,441
利息支出	(21,467,660)	(134,030)	(21,601,690)
淨利息收入	<u>\$ 50,450,606</u>	<u>\$ 5,596,145</u>	<u>\$ 56,046,751</u>
服務費及佣金收入	\$ 30,673,749	\$ -	\$ 30,673,749
服務費及佣金支出	(549,239)	-	(549,239)
服務費及佣金收入淨額	<u>\$ 30,124,510</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,124,510</u>
其他收入淨額	<u>\$ 24,638,413</u>	<u>\$ 1,711,614</u>	<u>\$ 26,350,027</u>
其他收入淨額	\$ 105,213,529	\$ 7,307,759	\$ 112,521,288
經營支出	(57,413,225)	(3,987,719)	(61,400,944)
未扣除準備的經營溢利	\$ 47,800,304	\$ 3,320,040	\$ 51,120,344
貿易票據和客戶墊款減值 虧損	(4,400,000)	-	(4,400,000)
已扣除準備的經營溢利	<u>\$ 43,400,304</u>	<u>\$ 3,320,040</u>	<u>\$ 46,720,344</u>
除稅前溢利	<u>\$ 43,400,304</u>	<u>\$ 3,320,040</u>	<u>\$ 46,720,344</u>

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(c) 分部資料 (續)

	二零一三年		
	貿易融資及 接受存款	財資活動 及其他	總額
資本支出	\$ -	\$ 53,835	\$ 53,835
折舊	\$ (3,460,679)	\$ (240,366)	\$ (3,701,045)
分部資產	\$ 1,525,931,405	\$ 747,688,282	\$ 2,273,619,687
資產總值	\$ 1,525,931,405	\$ 747,688,282	\$ 2,273,619,687
分部負債	\$ 1,722,592,352	\$ 12,155,565	\$ 1,734,747,917
負債總額	\$ 1,722,592,352	\$ 12,155,565	\$ 1,734,747,917

本公司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：

本公司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。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。本公司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)

(d) 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：

	二零一四年					二零一三年							
	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	年內撤銷的 減值貸款 '000	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
在香港使用的貸款個人—其他貸款 貿易融資	\$ 26,682 686,224	100% 39.4%	\$ - 107,163	\$ - 17,979	\$ - 9,030	\$ - 7,385	\$ - 6,312	\$ - 7,196	\$ - 71,964	\$ - 32,270	\$ - 7,944	\$ - 5,134	\$ - 2,737

未經審核的補充財務資料 (續)
(以港幣列示)

(d) 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適用。

	二零一四年	二零一三年
客戶墊款總額		
香港	\$ 705,917,329	\$ 764,998,212
亞太區 (不包括香港)	3,928,250	1,855,530
非洲、加勒比地區、拉丁美洲和北美洲	3,060,071	44,479,576
歐洲	-	1,145,288
	<u>\$ 712,905,650</u>	<u>\$ 812,478,606</u>

於二零一四年及二零一三年十二月三十一日，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)

(e) 逾期及經重組資產

逾期資產的總金額如下:

	二零一四年							
	客戶墊款				貿易票據			
	金額	抵押品的 價值	估墊款 總額的 百分比	減值準備	金額	抵押品的 價值	估貿易票 據總額的 百分比	減值準備
逾期時間:								
- 6個月或以下但 3個月以上	\$21,791,701	\$21,132,298	3.06%	\$ -	\$11,444,818	\$ 6,399,596	1.61%	\$ -
- 1年或以下但 6個月以上	3,112,374	1,829,221	0.44%	-	3,016,250	2,257,906	0.42%	395,000
- 1年以上	6,743,643	2,749,618	0.94%	3,766,794	615,002	-	0.09%	400,000
	<u>\$31,647,718</u>	<u>\$25,711,137</u>	<u>4.44%</u>	<u>\$ 3,766,794</u>	<u>\$15,076,070</u>	<u>\$ 8,657,502</u>	<u>2.12%</u>	<u>\$ 795,000</u>

	二零一三年							
	客戶墊款				貿易票據			
	金額	抵押品的 價值	估墊款 總額的 百分比	減值準備	金額	抵押品的 價值	估貿易 票據總額 的百分比	減值準備
逾期時間:								
- 6個月或以下但 3個月以上	\$ 9,075,821	\$ 5,440,857	1.11%	\$ 3,378,677	\$ 7,196,062	\$ 6,612,310	1.00%	\$ 400,000
- 1年或以下但 6個月以上	11,617,484	11,593,235	1.43%	-	-	-	-	-
- 1年以上	9,401,785	4,244,966	1.16%	5,062,000	1,828,513	9,739	0.25%	1,000,000
	<u>\$30,095,090</u>	<u>\$21,279,058</u>	<u>3.70%</u>	<u>\$ 8,440,677</u>	<u>\$ 9,024,575</u>	<u>\$ 6,622,049</u>	<u>1.25%</u>	<u>\$ 1,400,000</u>

本公司就逾期客戶墊款和貿易票據所持有的抵押品為存放在本公司的現金存款和抵押物業。

於二零一四年及二零一三年十二月三十一日並無存在經重組貸款或收回資產。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(f) 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二零一四年《銀行業(披露)規則》(修訂版)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非銀行客戶風險承擔申報表。

二零一三年相對的數字並沒有重新列示，以下對內地非銀行風險的分析是根據當時的《銀行業(披露)規則》所列的非銀行交易對手類別劃分，包括本公司的內地風險承擔。

	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
二零一四年			
1. 中央政府、中央政府持有的機構其子公司和合資企業	\$ 19,428	\$ -	\$ 19,428
2. 地方政府、地方政府持有的機構其子公司和合資企業	11,468	-	11,468
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	190,055	168,270	358,325
7. 其他交易對手而獲本行認為是國內非銀行風險	9,264	-	9,264
	\$ 230,215	\$ 168,270	\$ 398,485
減值準備後的資產總額	\$ 2,283,841		
資產負債表內風險承擔占資產總額的百分比	10.08%		
二零一三年			
國內機構	\$ 15,827	\$ -	\$ 15,827
對非國內公司及個人所批出的貸款，其貸款於國內使用	-	-	-
其他交易對手而獲本行認為是國內非銀行風險	-	-	-
	\$ 15,827	\$ -	\$ 15,827

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(g) 跨境索償

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。當索償獲得並非交易對手所在國家的一方擔保，風險將轉移至擔保人所在的國家。如該索償的履行對像是某銀行或金融機構的分行，風險將轉移至該銀行或金融機構的總部所在國家。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：

折合港幣百萬元	銀行及 其他 金融機構		公營機構	其他	合計
於 2014 年 12 月 31 日					
亞太區 (不包括香港)	\$ 442	\$ 8	\$ 147	\$ 597	
- 其中包括孟加拉	160	-	-	160	
- 其中包括印度	239	-	68	307	
非洲、加勒比地區、拉丁美洲 及北美洲	72	-	203	275	
中東	51	-	67	118	
歐洲	21	-	78	99	
於 2013 年 12 月 31 日					
亞太區 (不包括香港)	\$ 469	\$ 8	\$ 138	\$ 615	
- 其中包括孟加拉	149	-	1	150	
- 其中包括印度	239	-	70	309	
非洲、加勒比地區、拉丁美洲 和北美洲	30	-	218	248	
中東	70	-	57	127	
歐洲	23	-	87	110	

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(h) 企業管治

本公司致力維持企業管治的最高標準，並符合金管局頒布的《監管政策手冊》——「本地註冊認可機構的企業管治」(CG-1)所載的指引。

(1) 董事會委員會

董事會已成立兩個委員會，即董事會風險與合規管理委員會和董事會審核委員會。

(i) 董事會風險與合規管理委員會

董事會風險與合規管理委員會負責監察本公司的風險狀況、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。該委員會由兩名非執行董事和一名執行董事組成。

(ii) 董事會審核委員會

董事會審核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。該委員會由一名獨立非執行董事和兩名非執行董事組成。

(2) 專責管理委員會

董事會已成立多個專責管理委員會——風險管理委員會、信貸委員會、資產及負債管理委員會和資訊科技(IT)督導委員會。

(i) 風險管理委員會

風險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。風險管理委員會由首席行政總監、候補首席行政總監、首席風險總監、首席財務總監、首席合規總監及高級行政人員組成。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(h) 企業管治 (續)

(2) 專責管理委員會 (續)

(ii) 信貸委員會

信貸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。信貸委員會由首席行政總監、候補首席行政總監、首席風險總監、信貸風險經理及高級行政人員組成。

(iii) 資產及負債管理委員會

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，並提供與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、首席風險總監、首席財務總監及高級行政人員組成。

(iv) 資訊科技 (IT) 督導委員會

資訊科技 (IT) 督導委員會負責授權系統更改、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。資訊科技督導委員會由首席行政總監、IT 主管、首席風險總監、首席財務總監、首席合規總監及高級行政人員組成。

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(i) 薪酬制度

HBZ 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。HBZ 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。

本公司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。

為了確定每個職位的職責和價值，並確保公平的薪酬待遇，本公司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。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。本公司亦根據《職業退休計劃條例》設立一個公積金。

本公司已遵照由金管局頒布的《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。

未經審核的補充財務資料(續)
(以港幣列示)

於資產負債表日就使用基本(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

	二零一四年 '000	二零一三年 '000
國家主權	\$ 646	\$ 651
銀行	15,395	15,507
企業	74,860	74,729
不屬逾期的其他風險承擔	9,693	5,440
逾期	5,607	4,694
資產負債表內風險承擔的總資本規定	<u>\$ 106,201</u>	<u>\$ 101,021</u>
與貿易有關的或然項目	\$ 5,840	\$ 7,084
匯率合約	11	4
資產負債表外風險承擔的總資本規定	<u>\$ 5,851</u>	<u>\$ 7,088</u>
	<u>\$ 112,052</u>	<u>\$ 108,109</u>

資本要求

於資產負債表日按照基本指標計算法計算的營運風險的資本要求:

	二零一四年 '000	二零一三年 '000
營運風險的資本要求	<u>\$ 17,596</u>	<u>\$ 18,154</u>

未經審核的補充財務資料(續)
截至二零一四年十二月三十一日止年度
明細全面收益表
(以港幣列示)

	二零一四年	二零一三年
收入		
利息收入	\$ 85,138,975	\$ 77,648,441
利息支出	(23,761,910)	(21,601,690)
	<u>\$ 61,377,065</u>	<u>\$ 56,046,751</u>
服務費及佣金收入淨額	32,506,510	30,124,510
外幣交易的收益減虧損	14,808,555	14,426,772
其他收入	11,653,026	11,923,255
	<u>\$ 120,345,156</u>	<u>\$ 112,521,288</u>
支出		
廣告費	\$ 255,200	\$ 220,110
核數師酬金	1,105,200	2,354,625
折舊	4,665,353	3,701,045
捐款	155,278	275,112
招待費	413,287	271,690
政府收費	195,725	194,560
總辦事處開支	2,226,428	1,297,887
暖氣、照明及清潔費用	427,065	394,688
保險費用	168,499	39,412
法律費用及專業收費	425,034	393,212
雜項開支	279,366	315,866
汽車支出	242,191	197,744
寫字樓租金及差餉	2,631,542	3,388,959
辦公用品	473,221	496,199
經營虧損	1,699,923	-
郵遞及快遞費用	1,942,505	1,340,601
維修保養費用	529,751	315,629
	<u>\$ 17,835,568</u>	<u>\$ 15,197,339</u>
餘額結轉下頁	\$ 17,835,568	\$ 15,197,339

未經審核的補充財務資料(續)
截至二零一四年十二月三十一日止年度
明細全面收益表(續)
(以港幣列示)

	二零一四年	二零一三年
支出(續)		
餘額承前	\$ 17,835,568	\$ 15,197,339
員工津貼	9,431,709	7,703,420
員工獎金	4,431,715	4,205,309
員工保險	608,583	635,345
員工休假兌現	258,749	-
員工醫療費用	200,915	202,793
其他員工成本	32,110	43,032
員工公積金	2,612,076	2,552,028
員工宿舍開支	539,048	2,160,031
員工薪金	26,675,455	25,777,565
報刊訂閱費用	344,207	286,168
環球銀行財務通訊系統收費	271,045	317,248
電話費用	1,244,270	1,238,307
差旅費	1,226,213	1,082,359
	<u>\$ 65,711,663</u>	<u>\$ 61,400,944</u>
未扣除準備前溢利	\$ 54,633,493	\$ 51,120,344
貿易票據和客戶墊款減值虧損	(8,478,870)	(4,400,000)
出售固定資產收益	10,419	-
除稅前溢利	<u>\$ 46,165,042</u>	<u>\$ 46,720,344</u>