

恒比銀行蘇黎世 (香港) 有限公司

二零二一年十二月三十一日

如中，英文本有歧義，概以英文本為準。

董事會報告

董事會全人謹將截至二零二一年十二月三十一日止年度的年報和經審核財務報表呈覽。

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

二零二一年，香港經濟增長 6.4%，而二零二零年收縮 6.1%。與去年收縮 1.5%相比，貨物出口錄得漲幅 26.3%。二零二一年，勞動力市場逐步增長。相關消費者價格通脹從二零二零年的回落 0.3%升至二零二一年的 1.6%。

儘管二零二一年的環境充滿挑戰，但由於新型冠狀病毒疫情的持續，本銀行繼續維持其分行的運營服務，所有職能部門均遵守當地準則，確保全年將客戶服務帶來的不便降至最低。

二零二零年初，香港金融管理局推出了預先批核還息不還本計劃(「本計劃」)，為因新型冠狀病毒疫情爆發影響的企業提供即時援助。本銀行繼續積極參與本計劃，以幫助客戶共度時艱。

本銀行於二零二一年一月將三間分行(荔枝角、觀塘及紅磡)合併為兩間較大的分行(中環及尖沙咀)，提升營運效率並大幅節省成本。

由於新型冠狀病毒疫情期間金融市場的波動，本銀行維持了充足的流動性以應對任何不可預見的情況。

於二零二一年十二月三十一日，本銀行的資本充足率為 28%，資本基礎維持於港幣 5.711 億元(二零二零年：港幣 5.531 億元)。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 19.4 億元(二零二零年：港幣 17.6 億元)。基於上述財政實力，本銀行審慎地管理貸款組合。於二零二一年年底，本銀行的客戶墊款總額(包括貿易票據)為港幣 19.3 億元(二零二零年：港幣 17.1 億元)，較上年增長 13%。

經營業績 (續)

年內，本銀行處理的出口票據金額為港幣 83.5 億元 (二零二零年：港幣 55.9 億元)，進口票據金額為港幣 12.9 億港元 (二零二零年：港幣 11.2 億元)。本銀行開出的進口信用證金額為港幣 17.9 億元 (二零二零年：港幣 12.1 億元)。年度溢利為港幣 3.145 億元 (二零二零年：港幣 1.094 億元)。

預計香港經濟將於二零二二年進一步擴張，但新型冠狀病毒疫情對香港和中國內地的短期影響仍然是一個關鍵的不確定因素。香港的經濟前景亦受高度不明朗因素影響，這些因素包括全球經濟復甦步伐及其他地緣政治的緊張局勢。因此，預期香港的經濟環境充滿挑戰。鑒於上述因素，預計二零二二年香港經濟增長將在 2.0% 至 3.5% 之間，消費者物價指數預計為 2.0%。本銀行繼續就該等事態發展保持警覺，以在戰略上適應不斷變化的環境。

風險管理

本銀行已制定政策及程序，每年進行審閱，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和三名非執行董事組成。該委員會主席由一名獨立非執行董事擔任。

董事會審核與合規委員會的成立目的是代表董事會，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。該委員會由兩名獨立非執行董事和兩名非執行董事組成。該委員會主席由一名獨立非執行董事擔任。

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制定和實施。

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，最高達界定的信貸界限。委員會亦負責決定及維持足夠的貸款虧損準備。

審核與合規管理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。

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。

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。

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。

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流動資產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，本銀行與交易對手和客戶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)

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。利率風險主要由附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。客戶附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。因此，本銀行可以迅速控制利率風險因素，而利率變動風險亦被視為很低。

(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)

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。

(d) 營運風險管理

營運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。該等風險是由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產生的。

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，並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、業務可持續計劃和保險單。

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。

(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。

風險管理 (續)

(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

本銀行於截至二零二一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 91 頁。

董事會建議就截至二零二一年十二月三十一日止年度支付股息港幣 1,050 萬元(二零二零年：港幣 1,000 萬元)。

轉撥儲備

未扣除股息的股東應佔溢利港幣 3,145 萬元(二零二零年：港幣 1,094 萬元)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》

截至二零二一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(二零二零年: 港幣 175,055 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

Alex Kwong Fai Kam 先生

Sachil Dagur 先生

Hamza Habib 先生 (於二零二一年三月十一日委任)

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銀行核數師的決議。

承董事會命

Sachil Dagur

香港，

Paul Jeremy Brough

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 91 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, 此財務報表包括於二零二一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二零二一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。

合理保證是高水準的保證，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匯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 (續)

- 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。
- 評價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表中的相關披露。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。

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

損益及其他全面收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

(以港幣列示)

	附註	2021	2020
採用實際利率法計算得出的利息收入	2(a)	\$ 76,868,536	\$ 76,483,328
利息支出	2(b)	<u>(8,769,387)</u>	<u>(19,808,718)</u>
淨利息收入		<u>\$ 68,099,149</u>	<u>\$ 56,674,610</u>
服務費及佣金收入	3	\$ 29,134,442	\$ 25,226,031
服務費及佣金支出		<u>(1,031,252)</u>	<u>(843,989)</u>
服務費及佣金淨額收入		<u>\$ 28,103,190</u>	<u>\$ 24,382,042</u>
其他淨額收入	4	<u>\$ 24,389,429</u>	<u>\$ 19,396,657</u>
經營收入		\$ 120,591,768	\$ 100,453,309
經營支出	5	<u>(82,467,520)</u>	<u>(84,988,139)</u>
		\$ 38,124,248	\$ 15,465,170
減值準備淨費用	7	<u>(166,637)</u>	<u>(2,400,822)</u>
除稅前溢利		\$ 37,957,611	\$ 13,064,348
所得稅	8(a)	<u>(6,507,319)</u>	<u>(2,122,723)</u>
年度溢利		<u>\$ 31,450,292</u>	<u>\$ 10,941,625</u>

損益及其他全面收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度 (續)

(以港幣列示)

	附註	<u>2021</u>	<u>2020</u>
年度溢利		\$ 31,450,292	\$ 10,941,625
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	<u>(3,434,411)</u>	<u>204,021</u>
本年度全面收益總額		<u>\$ 28,015,881</u>	<u>\$ 11,145,646</u>

第 19 頁至第 91 頁所列附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

於二零二一年十月三十一日

(以港幣列示)

資產	附註	2021	2020
存放銀行的現金結餘	10	\$ 317,750,820	\$ 266,667,266
投資	11	604,804,105	601,852,481
貿易票據	12(a)	1,046,726,221	966,378,648
客戶墊款	13(a)	868,859,269	725,775,499
稅項	20(a)	-	274,656
遞延稅項資產	20(b)	1,544,253	766,002
物業、廠房和設備	14	78,575,373	100,647,987
投資物業	15	19,434,039	-
其他資產	16	37,191,616	40,808,569
資產總額		<u>\$ 2,974,885,696</u>	<u>\$ 2,703,171,108</u>
負債			
銀行存款及結餘	17	\$ 429,474,633	\$ 355,529,461
客戶存款	18	1,650,664,399	1,379,746,053
稅項	20(a)	3,848,923	-
其他負債	19	319,821,546	414,845,280
負債總額		<u>\$ 2,403,809,501</u>	<u>\$ 2,150,120,794</u>
權益			
股本	23	\$ 300,000,000	\$ 300,000,000
儲備		271,076,195	253,050,314
權益總額		<u>\$ 571,076,195</u>	<u>\$ 553,050,314</u>
權益與負債總額		<u>\$ 2,974,885,696</u>	<u>\$ 2,703,171,108</u>

董事會於

批准並授權發出。

Sachil Dagur

Paul Jeremy Brough

第 19 頁至第 91 頁所列附註為本財務報表的組成部分。

權益變動表

截至二零二一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	總額
於 2020 年 1 月 1 日	\$ 300,000,000	\$ 11,243,741	\$ 16,000,000	\$ 1,522,140	\$ 228,138,787	\$ 556,904,668
以往年度核准並支付的股息	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)
年度溢利	-	-	-	-	10,941,625	10,941,625
年度其他全面收益	-	-	-	204,021	-	204,021
於 2020 年 12 月 31 日	<u>\$ 300,000,000</u>	<u>\$ 11,243,741</u>	<u>\$ 16,000,000</u>	<u>\$ 1,726,161</u>	<u>\$ 224,080,412</u>	<u>\$ 553,050,314</u>
於 2021 年 1 月 1 日	\$ 300,000,000	\$ 11,243,741	\$ 16,000,000	\$ 1,726,161	\$ 224,080,412	\$ 553,050,314
以往年度核准並支付的股息	-	-	-	-	(9,990,000)	(9,990,000)
年度溢利	-	-	-	-	31,450,292	31,450,292
年度其他全面收益	-	-	-	(3,434,411)	-	(3,434,411)
於 2021 年 12 月 31 日	<u>\$ 300,000,000</u>	<u>\$ 11,243,741</u>	<u>\$ 16,000,000</u>	<u>\$ (1,708,250)</u>	<u>\$ 245,540,704</u>	<u>\$ 571,076,195</u>

第 19 頁至第 91 頁所列附註為本財務報表的組成部分。

現金流量表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

(以港幣列示)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
經營活動		
除稅前溢利	\$ 37,957,611	\$ 13,064,348
非現金調整項目：		
折舊	4,343,337	4,463,878
提撥減值虧損	166,637	2,400,822
扣除收回後的墊款撇銷	(2,715,470)	(13,775,973)
處置固定資產虧損	475	15,841
處置 / 贖回投資收益	(268,974)	(578,199)
債券溢價攤銷	8,655,441	5,433,368
換算債券重估價值	(4,444,976)	1,181,276
	<u>\$ 43,694,081</u>	<u>\$ 12,205,361</u>
貿易票據增加	(82,322,632)	(197,066,994)
客戶墊款(增加) / 減少	(138,732,439)	112,369,845
銀行存放及拆入款項增加	73,945,172	284,011,519
客戶存款增加 / (減少)	270,918,346	(231,443,182)
其他負債(減少) / 增加	(94,822,305)	125,788,396
其他資產減少	3,615,721	4,260,162
	<u>\$ 76,295,944</u>	<u>\$ 110,125,107</u>
經營活動產生的現金		
已付所得稅		
- 已付香港利得稅	(2,491,273)	(4,431,941)
	<u>\$ 73,804,671</u>	<u>\$ 105,693,166</u>
經營活動產生的現金淨額		
	<u>\$ 73,804,671</u>	<u>\$ 105,693,166</u>

現金流量表

截至二零二一年十二月三十一日止年度 (續)

(以港幣列示)

	附註	2021	2020
投資活動			
購入固定資產付款		\$ (1,710,937)	\$ (696,395)
出售固定資產所得款		5,700	-
購入投資付款		(217,482,666)	(335,135,847)
贖回投資所得款項		178,826,866	215,119,310
出售投資所得款項		27,752,939	88,176,794
投資活動所用的現金淨額		<u>\$ (12,608,098)</u>	<u>\$ (32,536,138)</u>
融資活動			
已付租賃租金的資本部分		\$ (205,200)	\$ (205,282)
已付租賃租金的利息部分		(12,825)	(19,029)
已付股息		(9,990,000)	(15,000,000)
融資活動所用的現金淨額		<u>\$ (10,208,025)</u>	<u>\$ (15,224,311)</u>
現金及現金等價物增加淨額		\$ 50,988,548	\$ 57,932,717
於 1 月 1 日的現金和現金等價物		266,767,280	208,834,563
於 12 月 31 日的現金和現金等價物		<u>\$ 317,755,828</u>	<u>\$ 266,767,280</u>
現金及現金等值物結餘分析			
存放銀行的現金結餘	10	<u>\$ 317,755,828</u>	<u>\$ 266,767,280</u>
經營活動所得的現金流量包括:			
已收利息		\$ 87,246,225	\$ 83,558,405
已付利息		(9,240,683)	(26,651,773)

第 19 頁至第 91 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

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。

本銀行會持續審閱各項估計和相關假設。如果會計估計的修訂只是影響某一期間，其影響便會在該期間內確認；如果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若干《香港財務報告準則》修訂。有關修訂在本銀行的當前會計期間首次生效。

相關修訂並未對本銀行編備或呈報當期或前期業績及財務狀況的方式產生重大影響。本銀行並無採用任何於本會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋。

(d) 收入及其他收益

(i) 利息收入和支出

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，惟並無考慮預期信用損失。

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（未發生信貸減值時）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。

1 主要會計政策 (續)

(d) 收入及其他收益 (續)

對於初始確認後發生信貸減值的金融資產，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貸減值，則相關利息收入重新按賬面總額計算。

列報

採用實際利率法計算並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。

(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。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。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))。

具有無限使用壽命的無形資產不予以攤銷。本銀行每年對無形資產使用年限不定的任何結論進行審核，以確定事件或環境是否持續支持該資產具有不定使用年限的評估。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。

1 主要會計政策 (續)

(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。

(ii) 分類

金融資產

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 (FVTPL)。

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。

所有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。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(ii) 分類 (續)

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；
- 如何評價投資組合的業績並向管理層匯報；
- 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。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(ii) 分類 (續)

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貸風險及其他基本借貸風險 (如流动性风险) 和成本 (如管理费用) 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。這包括評估金融資產是否包含可能改變合同現金流量的時間或金額的合同條款，導致其不符合此條件。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)

「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。

重分類

除非本銀行更改其管理金融資產的業務模式，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(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 (或終止確認部分的賬面金額)；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。

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。

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

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)，並按公允價值加上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。

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。

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)

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。

(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。

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。

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)

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确认时的公允价值不同于交易价格, 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。有關差異其後會在該項金融工具的整個生命週期中, 按適當基準在損益中確認, 但不遲于可完全以可觀察市場數據支持估值或交易完成之時。

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長倉, 並以要價計量負債和短倉。

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貸風險, 且本銀行基於市場風險或信貸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長倉 (或轉移特定風險敞口的淨短倉) 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—要價調整或信貸調整), 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。

(vii) 減值

預期信用損失模式要求持續計量與金融資產有關的信貸風險。

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、但尚未發生信貸減值的金融工具稱之為「第二階段金融工具」。

1 主要會計政策 (續)

(f) 金融資產和金融負債 (續)

(vii) 減值 (續)

預期信用損失的計量

預期信用損失是對信貸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貸減值的金融資產：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貸減值的金融資產：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貸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)

已發生信貸減值的金融資產

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貸減值(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貸減值的金融資產。

金融資產發生信貸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；
- 違反合約，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貸減值，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貸減值時，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)

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，損失準備在損益中進行確認。

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。

(g) 貸款和應收款

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。

1 主要會計政策 (續)

(h) 投資

投資包括：

- 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。

(i) 非金融資產的減值

本銀行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。

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回數額。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)

- 計算可收回數額

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

- 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，減值虧損便會在損益中確認。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正面的變化，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表中。

(j) 現金及現金等值物

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) 租賃資產

本銀行於合同初始就對合同進行評估，確定該合同是否為一項租賃或者包含一項租賃。倘一份合同於一段期間內，為換取對價而讓渡一項可識別資產使用的控制權，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。倘客戶既有權主導可識別資產的使用，亦從可識別資產的使用中獲取幾乎所有的經濟利益，則資產的控制權發生讓渡。

對於所有租賃而言，如果一個合同包含租賃部分和非租賃部分，本銀行已選擇不分拆非租賃部分，而將各租賃部分及任何相關非租賃部分作為一項單一的租賃組成部分進行會計處理。

本銀行於租賃開始日確認使用權資產和租賃負債，惟租賃期為12個月或以下的短期租賃及低價值資產租賃除外。當本銀行就低價值資產訂立租賃時，本銀行決定是否按逐項租賃對租賃進行資本化。與未進行資本化租賃相關的租賃付款額於整個租賃期內以系統方法確認為費用。

若租賃被資本化，租賃負債按照租賃期內的應付租賃付款額按租賃內含利率(若租賃內含利率無法直接確定，則使用相關的增量借款利率)折現後的現值進行初始確認。初始確認後，租賃負債按經攤銷成本計量，並採用實際利率法計算利息費用。不取決於指數或比率的可變租賃付款額不納入租賃負債的計量，因此在其發生的會計期間內在損益中列支。

1 主要會計政策 (續)

(l) 租賃資產 (續)

在資本化租賃時確認的使用權資產按成本初始計量。使用權資產的成本包括租賃負債的初始金額，加上在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額以及已發生的初始直接費用。在適用情況下，使用權資產的成本還包括拆卸及移除標的資產、復原標的資產或其所在場所估計將發生的成本折現後的現值，減去收到的租賃激勵。使用權資產以成本減去累計折舊和減值虧損（參閱附註 1(i)）後入賬。

倘指數或比率變化導致未來租賃付款額發生變動，或者本銀行根據餘值擔保估計的應付金額發生變動，或者對於本銀行是否合理確定將行使購買、續租或終止租賃選擇權的重估結果發生變化，則應重新計量租賃負債。倘在這種情況下重新計量租賃負債，應對使用權資產的賬面金額作出相應調整；倘使用權資產的賬面金額已減至零，則將相關調整計入損益。

在財務狀況表中，本銀行列示與類似標的資產在同一項目內的使用權資產，並單獨列示租賃負債。

(m) 投資物業

投資性房地產初始按成本計量，包括任何直接歸屬的支出。初始確認後，投資物業按成本減累計折舊及任何累計減值虧損列賬。折舊是在預計可用期限內以直線法沖銷其投資物業成本或估值計算。

出售投資物業的任何收益或虧損（按出售所得款項淨額與項目賬面值的差額計算）於損益中確認。

本銀行根據《香港會計準則》第 40 號「投資物業」第 32A 段使用成本模型。投資物業與固定資產之間的轉移不改變所轉讓資產的賬面值，也不改變該物業的計量或披露成本。

(n) 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或其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)

(o) 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（僅限於有可能得以利用來抵扣未來可能取得的應稅溢利的部分）均予以確認。支持確認由可抵扣暫時性差異所產生的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性差異而產生的金額；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性差異預計轉回的期間內轉回或遞延稅項資產所引起的可抵扣虧損可向後期或向前期結轉的那個期間內轉回。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)

(p) 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，本銀行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。如果本銀行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。

(q) 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。

(r) 關聯方

(1) 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：

- (i) 控制或共同控制本銀行；
- (ii) 對本銀行有重大影響力；或
- (iii) 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)

(r) 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：

- (iv) 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)。
- (v) 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)。
- (vi) 兩家實體是同一第三方的合營企業。
- (vii) 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。
- (viii) 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。
- (ix) 該實體受到上述第 (1) 項內所認定人士控制或共同控制。
- (x) 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。

(s) 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) 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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
(a) 採用實際利率法計算得出且來自下列各項的利息收入		
貿易票據和客戶墊款	\$ 62,532,780	\$ 60,728,548
存放銀行款項	66,050	541,913
投資	14,269,706	15,212,867
	<u>\$ 76,868,536</u>	<u>\$ 76,483,328</u>
(b) 來自下列各項的利息收入		
客戶存款	\$ 5,849,724	\$ 16,751,140
銀行存款及結餘	2,906,838	3,038,549
融資租賃資產	12,825	19,029
	<u>\$ 8,769,387</u>	<u>\$ 19,808,718</u>

3 服務費及佣金收入

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
服務費及佣金收入	\$ 29,134,442	\$ 25,226,031

二零二一年和二零二零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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
外幣交易的淨收益	\$ 12,789,470	\$ 9,291,649
其他	11,599,959	10,105,008
	<u>\$ 24,389,429</u>	<u>\$ 19,396,657</u>

5 經營支出

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
(a) 員工成本		
薪金及其他福利	\$ 50,082,572	\$ 54,374,633
界定供款計劃的供款	2,591,379	2,559,505
	<u>\$ 52,673,951</u>	<u>\$ 56,934,138</u>
(b) 折舊	<u>\$ 4,343,337</u>	<u>\$ 4,463,878</u>
(c) 其他經營支出		
房產及設備支出 (折舊除外)		
- 租金及差餉	\$ 1,141,775	\$ 1,160,022
- 維修保養費用	788,121	493,551
核數師酬金		
- 核數服務	1,293,780	1,384,645
- 其他服務	690,330	261,555
其他	21,536,226	20,290,350
	<u>\$ 25,450,232</u>	<u>\$ 23,590,123</u>
	<u>\$ 82,467,520</u>	<u>\$ 84,988,139</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：

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
董事袍金	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000
薪酬、津貼和實物利益	4,979,300	3,347,650
遞延補償	-	650,000
酌定花紅	102,675	152,295
退休計劃供款	264,894	180,459
	<u>\$ 6,546,869</u>	<u>\$ 5,530,404</u>

7 減值準備淨費用

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
貿易票據和客戶墊款	\$ 379,366	\$ 2,492,940
存放銀行的現金結餘	(95,006)	(83,445)
存放銀行款項	-	(106,735)
投資	(122,727)	(9,528)
其他金融資產	1,233	(581)
已作出貸款承擔和財務擔保	3,771	108,171
	<u>166,637</u>	<u>2,400,822</u>
減值準備淨費用	\$ 166,637	\$ 2,400,822

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：

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
本期稅項 - 香港利得稅		
本年度準備	\$ 6,516,858	\$ 2,543,649
以往年度準備不足 / (過剩)	97,994	(91,658)
	<u>\$ 6,614,852</u>	<u>\$ 2,451,991</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生和轉回	(107,533)	(329,268)
	<u>\$ 6,507,319</u>	<u>\$ 2,122,723</u>

二零二一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% (二零二零年: 16.5%) 的稅率計算, 並已計及香港特別行政區政府於二零二零 / 二一課稅年度為企業提供稅務寬減, 高達應付稅款的 75%, 上限為 10,000 元 (二零二零年: 政府於二零一九 / 二零課稅年度提供上限為 20,000 元的稅務寬減, 而本銀行在計算二零二零年度的香港利得稅準備時, 已將此考慮在內)。

8 損益及其他全面收益表所列的所得稅 (續)

(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:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
除稅前溢利	\$ 37,957,611	\$ 13,064,348
除稅前溢利的名義稅項，按 16.5% 計算	\$ 6,263,006	\$ 2,155,617
不可扣減支出的稅項影響	146,319	58,764
以往年度準備不足 / (過剩)	97,994	(91,658)
扣自損益的實際稅項支出	<u>\$ 6,507,319</u>	<u>\$ 2,122,723</u>

9 其他全面收益

其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

	<u>2021</u>			<u>2020</u>		
	稅前金額	稅項抵免 (附註 20(b))	稅後金額	稅前金額	稅項支出 (附註 20(b))	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	\$ (4,105,129)	\$ 670,718	\$ (3,434,411)	\$ 262,312	\$ (58,291)	\$ 204,021

10 存放銀行的現金結餘

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
現金	\$ 19,327	\$ 83,618
存放銀行的結餘	317,736,501	266,683,662
	317,755,828	266,767,280
減：減值準備		
- 第 1 階段	(5,008)	(100,014)
	<u>\$ 317,750,820</u>	<u>\$ 266,667,266</u>

11 投資

	2021		
	以公允價值計入 其他全面收益的 債務證券	按攤銷成本計量 的債務證券	總額
債務證券：			
- 在香港上市	\$ 47,709,156	\$ 133,713,442	\$ 181,422,598
- 在香港以外地區上市	159,020,378	206,790,462	365,810,840
	<u>\$ 206,729,534</u>	<u>\$ 340,503,904</u>	<u>\$ 547,233,438</u>
- 非上市	<u>\$ 8,173,080</u>	<u>\$ 49,453,771</u>	<u>\$ 57,626,851</u>
	<u>\$ 214,902,614</u>	<u>\$ 389,957,675</u>	<u>\$ 604,860,289</u>
減：減值準備			
- 第 1 階段	\$ -	\$ (56,184)	\$ (56,184)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ (56,184)</u>	<u>\$ (56,184)</u>
債務證券總額	<u>\$ 214,902,614</u>	<u>\$ 389,901,491</u>	<u>\$ 604,804,105</u>

11 投資(續)

	2020		
	以公允價值計入 其他全面收益的 債務證券	按攤銷成本計量 的債務證券	總額
債務證券：			
- 在香港上市	\$ 64,662,198	\$ 167,354,024	\$ 232,016,222
- 在香港以外地區上市	149,934,080	166,016,351	315,950,431
	<u>\$ 214,596,278</u>	<u>\$ 333,370,375</u>	<u>\$ 547,966,653</u>
- 非上市	<u>\$ 8,416,230</u>	<u>\$ 45,608,341</u>	<u>\$ 54,024,571</u>
	<u>\$ 223,012,508</u>	<u>\$ 378,978,716</u>	<u>\$ 601,991,224</u>
減：減值準備			
- 第 1 階段	\$ -	\$ (138,743)	\$ (138,743)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ (138,743)</u>	<u>\$ (138,743)</u>
債務證券合計	<u>\$ 223,012,508</u>	<u>\$ 378,839,973</u>	<u>\$ 601,852,481</u>

12 貿易票據

(a) 貿易票據減去減值：

	2021	2020
貿易票據總額	\$ 1,051,275,296	\$ 968,952,664
減：減值準備		
- 第 1 階段	(1,946,864)	(1,368,845)
- 第 2 階段	(2,602,211)	(1,205,171)
- 第 3 階段	-	-
	<u>\$ 1,046,726,221</u>	<u>\$ 966,378,648</u>

12 貿易票據 (續)

(b) 已減值的貿易票據:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
已減值的貿易票據總額	\$ -	\$ -
減: 減值準備		
- 第3階段	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

13 客戶墊款

(a) 客戶墊款減去減值:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
客戶墊款總額	\$ 877,510,563	\$ 738,778,124
減: 減值準備		
- 第1階段	(2,703,922)	(1,911,812)
- 第2階段	(5,947,372)	(7,872,813)
- 第3階段	-	(3,218,000)
	<u>\$ 868,859,269</u>	<u>\$ 725,775,499</u>

(b) 已減值的客戶墊款:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
已減值的客戶墊款總額	\$ -	\$ 11,042,975
減: 減值準備		
- 第3階段	-	(3,218,000)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,824,975</u>

14 物業、機器及設備

	租賃物業裝修	建築物	傢具、 固定裝置、 辦公設備及汽車	使用權 租賃資產	總額
成本或估值:					
於 2021 年 1 月 1 日	\$ 12,115,828	\$ 129,209,411	\$ 6,966,091	\$ 1,225,287	\$ 149,516,617
重分類至投資物業	-	(23,583,830)	-	-	(23,583,830)
增置	600,675	-	785,752	324,510	1,710,937
處置 / 撇銷	-	-	(21,759)	-	(21,759)
於 2021 年 12 月 31 日	<u>\$ 12,716,503</u>	<u>\$ 105,625,581</u>	<u>\$ 7,730,084</u>	<u>\$ 1,549,797</u>	<u>\$ 127,621,965</u>
代表:					
成本	\$ 12,716,503	\$ 91,125,581	\$ 7,730,084	\$ 1,549,797	\$ 113,121,965
估值	-	14,500,000	-	-	14,500,000
	<u>\$ 12,716,503</u>	<u>\$ 105,625,581</u>	<u>\$ 7,730,084</u>	<u>\$ 1,549,797</u>	<u>\$ 127,621,965</u>
累計折舊:					
於 2021 年 1 月 1 日	\$ 8,510,813	\$ 34,119,573	\$ 5,811,560	\$ 426,684	\$ 48,868,630
重分類至投資物業	-	(3,655,840)	-	-	(3,655,840)
本年度折舊	853,905	2,288,192	499,395	207,894	3,849,386
出售時撥回	-	-	(15,584)	-	(15,584)
於 2021 年 12 月 31 日	<u>\$ 9,364,718</u>	<u>\$ 32,751,925</u>	<u>\$ 6,295,371</u>	<u>\$ 634,578</u>	<u>\$ 49,046,592</u>
賬面淨值:					
於 2021 年 12 月 31 日	<u>\$ 3,351,785</u>	<u>\$ 72,873,656</u>	<u>\$ 1,434,713</u>	<u>\$ 915,219</u>	<u>\$ 78,575,373</u>

14 物業、廠房及設備(續)

	租賃裝修	建築物	傢具、 固定裝置、 辦公設備及汽車	使用權 租賃資產	總額
成本或估值:					
於2020年1月1日	\$ 13,339,800	\$ 129,209,411	\$ 15,258,530	\$ 1,225,287	\$ 159,033,028
增置	-	-	696,395	-	696,395
處置/撇銷	(1,223,972)	-	(8,988,834)	-	(10,212,806)
於2020年12月31日	<u>\$ 12,115,828</u>	<u>\$ 129,209,411</u>	<u>\$ 6,966,091</u>	<u>\$ 1,225,287</u>	<u>\$ 149,516,617</u>
代表:					
成本	\$ 12,115,828	\$ 114,709,411	\$ 6,966,091	\$ 1,225,287	\$ 135,016,617
估值	-	14,500,000	-	-	14,500,000
	<u>\$ 12,115,828</u>	<u>\$ 129,209,411</u>	<u>\$ 6,966,091</u>	<u>\$ 1,225,287</u>	<u>\$ 149,516,617</u>
累計折舊:					
於2020年1月1日	\$ 8,982,772	\$ 31,330,051	\$ 14,075,171	\$ 213,723	\$ 54,601,717
本年度折舊	752,013	2,789,522	709,382	212,961	4,463,878
出售時撥回	(1,223,972)	-	(8,972,993)	-	(10,196,965)
於2020年12月31日	<u>\$ 8,510,813</u>	<u>\$ 34,119,573</u>	<u>\$ 5,811,560</u>	<u>\$ 426,684</u>	<u>\$ 48,868,630</u>
賬面淨值:					
於2020年12月31日	<u>\$ 3,605,015</u>	<u>\$ 95,089,838</u>	<u>\$ 1,154,531</u>	<u>\$ 798,603</u>	<u>\$ 100,647,987</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港幣 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港幣 14,500,000 元。

15 投資物業

成本或估值：

於 2021 年 1 月 1 日	\$ -
從物業、廠房及設備重分類	23,583,830
增置	-
處置 / 撇銷	-
	<hr/>
於 2021 年 12 月 31 日	\$ 23,583,830

代表：

成本	\$ 23,583,830
估值	-
	<hr/>
	\$ 23,583,830

累計折舊：

於 2021 年 1 月 1 日	\$ -
從物業、廠房及設備重分類	3,655,840
本年度折舊	493,951
出售時撥回	-
	<hr/>
於 2021 年 12 月 31 日	\$ 4,149,791

賬面淨值：

於 2021 年 12 月 31 日	\$ 19,434,039
--------------------	---------------

獨立測量師忠誠測量行有限公司於二零二一年十二月按公開市場價值對投資物業進行了重新估值，為港幣 32,200,000 元。

16 其他資產

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
承兌客戶負債	\$ 18,704,649	\$ 29,593,590
應收利息	8,061,203	7,866,773
其他	10,436,396	3,357,605
減：減值準備		
- 第 1 階段	\$ (10,632)	\$ (7,833)
- 第 2 階段	-	(1,566)
	<u>\$ 37,191,616</u>	<u>\$ 40,808,569</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港幣 225,000 元 (二零二零年：港幣 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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
銀行	\$ 104,570,864	\$ 20,932,441
母行 - 定期存款	175,232,295	334,597,020
回購	149,671,474	-
	<u>\$ 429,474,633</u>	<u>\$ 355,529,461</u>

18 客戶存款

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
定期存款和活期存款	<u>\$ 1,650,664,399</u>	<u>\$ 1,379,746,053</u>

19 其他負債

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
承兌結餘	\$ 18,704,649	\$ 29,593,590
應付利息	1,299,386	1,339,840
預墊備用金賬戶	233,287,323	316,027,613
信用證及貿易票據保證金	51,731,065	59,766,916
預先收取的利息	2,134,429	430,842
租賃負債	929,615	810,305
其他	11,550,513	6,695,379
加：已作出貸款承擔和財務擔保的減值準備		
- 第 1 階段	109,442	161,884
- 第 2 階段	75,124	18,911
	<u>\$ 319,821,546</u>	<u>\$ 414,845,280</u>

租賃負債

	<u>2021年12月31日</u>		<u>2020年12月31日</u>	
	最低租賃 付款額現值	最低租賃 付款總額	最低租賃 付款額現值	最低租賃 付款總額
1年內	\$ 197,547	\$ 198,000	\$ 216,221	\$ 224,700
1年後但5年內	732,068	742,500	594,084	617,925
	<u>\$ 929,615</u>	<u>\$ 940,500</u>	<u>\$ 810,305</u>	<u>\$ 842,625</u>
減：日後利息支出總數		\$ (10,885)		\$ (32,320)
租賃負債之現值		<u>\$ 929,615</u>		<u>\$ 810,305</u>

20 於財務狀況表中之所得稅

(a) 財務狀況表所示之(可收回)/應付稅項指:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
本年度香港利得稅撥備	\$ 6,516,858	\$ 2,543,649
已付暫繳利得稅	<u>(2,667,935)</u>	<u>(2,818,305)</u>
	<u>\$ 3,848,923</u>	<u>\$ (274,656)</u>

(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:

	折舊準備與相 關折舊的差額	物業重估	階段 1 和 2 預期信用損失	公允價值儲備	總額
於 2021 年 1 月 1 日	\$ (838,633)	\$ 1,855,217	\$ (2,109,733)	\$ 327,147	\$ (766,002)
計入收益表	3,071	-	(110,604)	-	(107,533)
計入其他全面收益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(670,718)</u>	<u>(670,718)</u>
於 2021 年 12 月 31 日	<u>\$ (835,562)</u>	<u>\$ 1,855,217</u>	<u>\$ (2,220,337)</u>	<u>\$ (343,571)</u>	<u>\$ (1,544,253)</u>
於 2020 年 1 月 1 日	\$ (685,049)	\$ 1,855,217	\$ (1,934,049)	\$ 268,856	\$ (495,025)
計入損益表	(153,584)	-	(175,684)	-	(329,268)
計入其他全面收益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,291</u>	<u>58,291</u>
於 2020 年 12 月 31 日	<u>\$ (838,633)</u>	<u>\$ 1,855,217</u>	<u>\$ (2,109,733)</u>	<u>\$ 327,147</u>	<u>\$ (766,002)</u>

21 重大關聯方交易

(a) 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		聯屬公司		關鍵管理人員	
	2021	2020 (經重述)*	2021	2020 (經重述)*	2021	2020	2021	2020
佣金回扣	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 696,562	\$ 379,243	\$ -	\$ -
利息收入	-	-	-	-	-	46,368	-	-
利息支出	1,800,512	1,581,354	192,882	74,815	1,487	13,662	45,440	118,194
資訊科技維修保養	-	-	4,489,428	4,826,775*	-	-	-	-
其他服務	-	-	4,836,735	5,233,231*	-	-	-	-
員工公積金支出	-	-	-	-	-	545,087	-	-
存放銀行的現金結餘	111,100,299	7,342,178	829,522	380,548	31,351,848	15,491,125	-	-
銀行存款及結餘	179,293,409	336,277,986	58,207	638,653	7,301	7,301	-	-
其他按金	-	-	2,410,190	-	-	-	-	-
定期存款和活期存款	-	-	-	-	-	-	11,704,063	11,494,713
預墊備用金賬戶	-	-	-	-	-	-	827,430	581,636

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。

*比較信息已重述，以與本年度呈報保持一致。見附註 32。

(b) 關鍵管理人員酬金

	2021	2020
短期僱員福利	\$ 12,292,769	\$ 11,652,215
離職後福利	452,613	486,994
	<u>\$ 12,745,382</u>	<u>\$ 12,139,209</u>

酬金總額已計入「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》列報的本銀行董事及與董事關聯實體的貸款如下：

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
第三方根據本銀行提供的擔保作出的貸款	\$ -	\$ -
本銀行借出的貸款	\$ -	\$ -

23 股本

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	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	<u>3,000</u>	<u>300,000,000</u>	<u>3,000</u>	<u>300,000,000</u>

根據香港《公司條例》第 135 條，本銀行之普通股並無面值。

普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。

24 儲備及股息

(a) 儲備的性質與用途

(i) 公允價值儲備

公允價值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

本銀行已設立物業重估儲備，並按照附註 1(k) 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)

(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

於二零二一年十二月三十一日，本銀行可供分派予本銀行股東的儲備總額為港幣 245,540,704 元 (二零二零年：港幣 224,080,412 元)。

(c) 股息

	<u>2021</u>	<u>2020</u> (經重述)*
於報告期末後建議派發本財政年度末期股息每股普通股 港幣 3.50 元 (二零二零年：每股普通股港幣 3.33 元)	\$ 10,500,000	\$ 9,990,000

於報告期末後建議分派的股息尚未在報告期末確認為負債。

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
屬於上一財政年度，並於本年度核准和支付的末期股息 每股普通股港幣 3.33 元 (二零二零年：每股普通股港 幣 5 元)	\$ 9,990,000	\$ 15,000,000

*比較信息已重述，以與本年度呈報保持一致。見附註 32。

25 用作抵押的資產

本銀行用作抵押的資產如下：

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
存放銀行的結餘	\$ 1,261,422	\$ 944,373
投資	<u>83,917,342</u>	<u>27,792,369</u>
	<u>\$ 85,178,764</u>	<u>\$ 28,736,742</u>

該等交易是按照標準貸款、證券借貸及貸款活動的一般及慣常條款進行。

26 或然資產、負債及承擔

各類主要或然負債及承擔的合約金額概述如下：

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
與貿易有關的或然項目	<u>\$ 290,899,665</u>	<u>\$ 356,094,706</u>
信貸風險加權金額	<u>\$ 30,955,274</u>	<u>\$ 45,860,240</u>

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。

27 最終及直接控股公司

董事會認為，於二零二一年十二月三十一日，本銀行的直屬母公司為 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。

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。內部核數師亦會定期進行審核, 以確保符合上述政策及程序。

香港金融管理局已採取各項紓緩措施, 以支援受新型冠狀病毒疫情影響的借款人。這是對現有貸款的延期形式。本銀行定期監控整個信貸組合, 並考慮多項因素對相關風險進行評估。本銀行對賬戶進行個別評估, 並在發現薄弱環節時採取謹慎的方法, 並相應地適當採用管理層疊加。

本銀行改進了現有計量預期信用損失的模型和參數。本銀行尤其在考慮多種反映經濟狀況變化的宏觀經濟情景, 以及分配給情景的概率權重時進行了判斷。如果新型冠狀病毒疫情的影響無法在模型中反映, 則會適當地考慮和批准自上而下的管理措施或調整。

28 金融風險管理 (續)

(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。本銀行的內部核數師定期進行查核，以確保各項既定政策及程序得到遵行。為提高審核的獨立性，本銀行的內部核數師直接向董事會審核和合規管理委員會報告。

(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)。

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

下表列示了貿易票據和客戶墊款的信貸質量信息。

按經攤銷成本計量的貿易票據	2021			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 947,430,949	\$ 103,844,347	\$ -	\$ 1,051,275,296
關注	-	-	-	-
次級	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
損失	-	-	-	-
減值準備	(1,946,864)	(2,602,211)	-	(4,549,075)
賬面值	<u>\$ 945,484,085</u>	<u>\$ 101,242,136</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,046,726,221</u>
	2020			
按經攤銷成本計量的貿易票據	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 953,179,049	\$ 2,663,370	\$ -	\$ 955,842,419
關注	-	13,110,245	-	13,110,245
次級	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
損失	-	-	-	-
減值準備	(1,368,845)	(1,205,171)	-	(2,574,016)
賬面值	<u>\$ 951,810,204</u>	<u>\$ 14,568,444</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 966,378,648</u>
	2021			
按經攤銷成本計量的客戶墊款	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 747,415,588	\$ 111,965,251	\$ -	\$ 859,380,839
關注	-	18,129,724	-	18,129,724
次級	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
損失	-	-	-	-
減值準備	(2,703,922)	(5,947,372)	-	(8,651,294)
賬面值	<u>\$ 744,711,666</u>	<u>\$ 124,147,603</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 868,859,269</u>

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客戶墊款	2020			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 693,322,330	\$ 14,662,181	\$ -	\$ 707,984,511
關注	-	19,750,638	-	19,750,638
次級	-	-	-	-
可疑	-	-	11,042,975	11,042,975
虧損	-	-	-	-
減值準備	(1,911,812)	(7,872,813)	(3,218,000)	(13,002,625)
賬面值	<u>\$ 691,410,518</u>	<u>\$ 26,540,006</u>	<u>\$ 7,824,975</u>	<u>\$ 725,775,499</u>

按經攤銷成本計量的貿易票據 - 賬面總額	2021			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
流動	\$ 938,234,651	\$ 103,844,347	\$ -	\$ 1,042,078,998
逾期 30 天以下	9,196,298	-	-	9,196,298
逾期 30 天以上	-	-	-	-
總額	<u>\$ 947,430,949</u>	<u>\$ 103,844,347</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,051,275,296</u>

按經攤銷成本計量的貿易票據 - 賬面總額	2020			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
流動	\$ 929,676,863	\$ 15,773,615	\$ -	\$ 945,450,478
逾期 30 天以下	23,502,186	-	-	23,502,186
逾期 30 天以上	-	-	-	-
總額	<u>\$ 953,179,049</u>	<u>\$ 15,773,615</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 968,952,664</u>

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客戶墊款 - 賬面總額	2021			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
流動	\$ 744,978,965	\$ 125,636,163	\$ -	\$ 870,615,128
逾期 30 天以下	2,436,623	-	-	2,436,623
逾期 30 天以上	-	4,458,812	-	4,458,812
總額	<u>\$ 747,415,588</u>	<u>\$ 130,094,975</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 877,510,563</u>

按經攤銷成本計量的客戶墊款 - 賬面總額	2020			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
流動	\$ 685,520,396	\$ 27,372,807	\$ 3,215,206	\$ 716,108,409
逾期 30 天以下	7,801,934	7,040,012	-	14,841,946
逾期 30 天以上	-	-	7,827,769	7,827,769
總額	<u>\$ 693,322,330</u>	<u>\$ 34,412,819</u>	<u>\$ 11,042,975</u>	<u>\$ 738,778,124</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	2021			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 317,755,828	\$ -	\$ -	\$ 317,755,828
減值準備	(5,008)	-	-	(5,008)
賬面值	<u>\$ 317,750,820</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 317,750,820</u>
	2020			
按經攤銷成本計量的存放銀行的現金結餘	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 266,767,280	\$ -	\$ -	\$ 266,767,280
減值準備	(100,014)	-	-	(100,014)
賬面值	<u>\$ 266,667,266</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 266,667,266</u>

於二零二一年十二月三十一日，本銀行不存在已逾期或已減值的存放銀行的現金結餘 (二零二零年：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)

按攤銷成本計量的債券投資	2021			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
AAA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
AA+至 AA-	-	-	-	-
A+至 A-	183,993,049	-	-	183,993,049
BBB+至 BBB-	205,964,626	-	-	205,964,626
減值準備	(56,184)	-	-	(56,184)
賬面值	<u>\$ 389,901,491</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 389,901,491</u>
	2020			
按攤銷成本計量的債券投資	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
AAA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
AA+至 AA-	7,790,480	-	-	7,790,480
A+至 A-	228,043,816	-	-	228,043,816
BBB+至 BBB-	143,144,420	-	-	143,144,420
減值準備	(138,743)	-	-	(138,743)
賬面值	<u>\$ 378,839,973</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 378,839,973</u>
	2021			
按公允價值計入其他全面收益 的債務投資	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
AAA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
AA+至 AA-	-	-	-	-
A+至 A-	23,738,320	-	-	23,738,320
BBB+至 BBB-	191,164,294	-	-	191,164,294
賬面值	<u>\$ 214,902,614</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 214,902,614</u>
減值準備	<u>\$ 30,431</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,431</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 (續)

按公允價值計入其他全面收益 的債務投資	2020			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
AAA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
AA+至 AA-	10,046,500	-	-	10,046,500
A+至 A-	50,823,173	-	-	50,823,173
BBB+至 BBB-	162,142,835	-	-	162,142,835
賬面值	<u>\$ 223,012,508</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 223,012,508</u>
減值準備	<u>\$ 70,599</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70,599</u>

截至二零二一年十二月三十一日，本銀行不存在已逾期或已減值的債務投資（二零二零年：無）。

按經攤銷成本計量的其他金融 資產	2021			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 26,765,852	\$ -	\$ -	\$ 26,765,852
關注	-	-	-	-
減值準備	(10,632)	-	-	(10,632)
賬面值	<u>\$ 26,755,220</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,755,220</u>

按經攤銷成本計量的其他金融 資產	2020			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 33,482,113	\$ -	\$ -	\$ 33,482,113
關注	-	3,978,250	-	3,978,250
減值準備	(7,833)	(1,566)	-	(9,399)
賬面值	<u>\$ 33,474,280</u>	<u>\$ 3,976,684</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,450,964</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 (續)

	2021			
	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
已作出貸款承擔和財務擔保				
正常	\$ 279,965,564	\$ 10,749,535	\$ -	\$ 290,715,099
關注	-	-	-	-
賬面值	<u>\$279,965,564</u>	<u>\$ 10,749,535</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 290,715,099</u>
減值準備	<u>109,442</u>	<u>75,124</u>	<u>-</u>	<u>184,566</u>
	2020			
已作出貸款承擔和財務擔保	第 1 階段	第 2 階段	第 3 階段	總額
正常	\$ 352,972,286	\$ -	\$ -	\$ 352,972,286
關注	-	2,941,425	-	2,941,425
賬面值	<u>\$ 352,972,286</u>	<u>\$ 2,941,425</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 355,913,711</u>
減值準備	<u>161,884</u>	<u>18,911</u>	<u>-</u>	<u>180,795</u>

下表列示了衍生品交易產生的交易對手信貸風險承擔的分析。

以港幣列示	櫃檯交易	
	名義數額	公允價值
2021		
衍生資產	142,394,707	76,702
衍生負債	142,322,625	4,620
2020		
衍生資產	125,792,050	8,692
衍生負債	125,812,892	29,534

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貸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貸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：

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
存放銀行的結餘	\$ 317,750,820	\$ 266,583,648
存放銀行款項	-	-
投資	604,804,105	601,852,481
貿易票據	1,046,726,221	966,378,648
客戶墊款	868,859,269	725,775,499
其他資產	37,191,616	40,808,569
	<u>\$2,875,332,031</u>	<u>\$2,601,398,845</u>

與財務狀況表中未記錄項目相關的最大風險承擔如下：

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
直接信貸替代項目	\$ -	\$ -
與貿易有關的或然項目	290,899,665	356,094,706
承諾 (可隨時無條件撤銷的承諾除外)	-	-
	<u>\$ 290,899,665</u>	<u>\$ 356,094,706</u>

28 金融風險管理 (續)

(a) 信貸風險 (續)

(C) 抵押品及其他信貸提升

本銀行持有針對部分信貸風險承擔的抵押品及其他信貸提升措施。

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流動資產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。對於已發生信貸減值的貸款，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。

於二零二一年十二月三十一日，本銀行已發生信貸減值的貿易票據和客戶墊款的賬面淨值為港幣零元 (二零二零年：港幣 1,100 萬元)；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) 的賬面值為港幣零元 (二零二零年：港幣 720 萬元)。

(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「撇銷日」在年末提供，因此假定其為報告期的最後一天。
- 假定獲提供「撇銷日」的客戶由於未履約已取得「撇銷」狀態，並在「結算日」轉至違約狀態。
- 如果貸款「到期日」晚于「撇銷日」，則將貸款便利的封閉日視為「撇銷日」。

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)

信貸風險顯著增加

判斷某一金融工具違約風險自初始確認後是否顯著增加時，本銀行會考慮毋須支付過多成本或努力、相關可用、合理且有力的信息。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並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。

根據本銀行的政策，FAP 標籤用於對貸款進行分類，以監控客戶履約情況。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。

每項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

- 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。

所有風險

- 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

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)

信貸風險顯著增加 (續)

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 PD 生成預測，並預估該等概率隨著時間推移將發生何等變化。

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。

作為一般性指標，如果根據本銀行的量化模型，則自初始確認以來特定風險敞口的信貸風險顯著增加，而 FAP 評級惡化情況如下：

第 2 階段

原始 FAP 評級	被認為顯示信貸風險顯著增加的等級下調幅度
1,2,3	降 3 級
4,5,6	降 2 級
7,8	降 1 級

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確認后顯著增加；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。

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)

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。

開發模型時已採用「曾經違約」定義來獲取在 12 個月期間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。

前瞻性信息的採用

截至二零二一年十二月三十一日止年度所使用的經濟情景包含自二零二二年十二月三十一日止年度至二零二六年十二月三十一日止年度間的以下關鍵指標。

年份	商品及服務實際出口 (港幣十億元)	國內生產總值隱含縮減指數
2022	6,040	103
2023	6,358	105
2024	6,581	106
2025	6,675	108
2026	6,753	110

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)

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貸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，新貸款將被確認並分配至第一階段(假設其當時未發生信貸減值)。

本銀行重新協商對財政困難客戶的貸款，以盡可能提高回款機會並降低違約風險。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後的條款，本銀行可選擇性授予重新議定的貸款。

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，PD 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，這是信貸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 PD 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。

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)

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」)。

第一階段風險預期信用損失是將 12 個月 PD 乘以 LGD 和 EAD 計算所得。年期預期信用損失是將年期 PD 乘以 LGD 和 EAD 計算所得。

預估 PD 的方法於上文「生成 PD 結構」中有所討論。

若出現違約，LGD 即為可能出現的損失之幅度。對於貸款和貿易票據，本銀行根據對違約交易對手的索償回收率歷史估算 LGD 參數。由於內部違約歷史為零，因此本銀行根據巴塞爾就若干類型風險敞口提供的外部基準估算 LGD。

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。最長合同期限延長至銀行有權要求償還墊款或終止貸款承諾、擔保之日。

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)

損失準備對賬 (續)

	2021			
	第 1 階段預期 信用損失	第 2 階段預期 信用損失	第 3 階段預期 信用損失	總額
客戶墊款				
於 1 月 1 日的結餘	\$ 1,911,812	\$ 7,872,813	\$ 3,218,000	\$ 13,002,625
轉撥第 1 階段預期信用損失	4,554,121	(4,554,121)	-	-
轉撥第 2 階段預期信用損失	(386,840)	386,840	-	-
轉撥第 3 階段預期信用損失	-	-	-	-
產生新金融資產	712,982	31,135	-	744,117
已終止確認的金融資產	(128,558)	(2,914,504)	(829,000)	(3,872,062)
撇銷	-	-	(3,589,000)	(3,589,000)
模型變化	-	-	-	-
外匯	-	-	-	-
損失準備的重新計量淨值	(3,959,595)	5,125,209	1,200,000	2,365,614
於 12 月 31 日的結餘	\$ 2,703,922	\$ 5,947,372	\$ -	\$ 8,651,294
	2020			
	第 1 階段預期 信用損失	第 2 階段預期 信用損失	第 3 階段預期 信用損失	總額
客戶墊款				
於 1 月 1 日的結餘	\$ 4,812,690	\$ 4,284,595	\$ 11,808,602	\$ 20,905,887
轉撥第 1 階段預期信用損失	766,830	(766,830)	-	-
轉撥第 2 階段預期信用損失	(111,147)	111,147	-	-
轉撥第 3 階段預期信用損失	-	(1,003,771)	1,003,771	-
產生新金融資產	348,241	-	-	348,241
已終止確認的金融資產	(285,867)	(1,263,944)	(141,079)	(1,690,890)
撇銷	-	-	(10,844,229)	(10,844,229)
模型變化	(2,023,920)	(2,283,485)	-	(4,307,405)
外匯	-	-	-	-
損失準備的重新計量淨值	(1,595,015)	8,795,101	1,390,935	8,591,021
於 12 月 31 日的結餘	\$ 1,911,812	\$ 7,872,813	\$ 3,218,000	\$ 13,002,625

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)

損失準備對賬 (續)

	2021			
	第 1 階段預期 信用損失	第 2 階段預期 信用損失	第 3 階段預期 信用損失	總額
按攤銷成本計量的投資				
於 1 月 1 日的結餘	\$ 138,743	\$ -	\$ -	\$ 138,743
轉撥第 1 階段預期信用損失	-	-	-	-
轉撥第 2 階段預期信用損失	-	-	-	-
轉撥第 3 階段預期信用損失	-	-	-	-
產生新金融資產	16,865	-	-	16,865
已終止確認的金融資產	(29,591)	-	-	(29,591)
撇銷	-	-	-	-
模型變化	-	-	-	-
外匯	-	-	-	-
損失準備的重新計量淨值	(69,833)	-	-	(69,833)
於 12 月 31 日的結餘	\$ 56,184	\$ -	\$ -	\$ 56,184
	2020			
	第 1 階段預期 信用損失	第 2 階段預期 信用損失	第 3 階段預期 信用損失	總額
按攤銷成本計量的投資				
於 1 月 1 日的結餘	\$ 57,306	\$ -	\$ -	\$ 57,306
轉撥第 1 階段預期信用損失	-	-	-	-
轉撥第 2 階段預期信用損失	-	-	-	-
轉撥第 3 階段預期信用損失	-	-	-	-
產生新金融資產	130,134	-	-	130,134
已終止確認的金融資產	(54,505)	-	-	(54,505)
撇銷	-	-	-	-
模型變化	40,275	-	-	40,275
外匯	-	-	-	-
損失準備的重新計量淨值	(34,467)	-	-	(34,467)
於 12 月 31 日的結餘	\$ 138,743	\$ -	\$ -	\$ 138,743

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)

損失準備對賬 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資	2021			
	第 1 階段預期 信用損失	第 2 階段預期 信用損失	第 3 階段預期 信用損失	總額
於 1 月 1 日的結餘	\$ 70,599	\$ -	\$ -	\$ 70,599
轉撥第 1 階段預期信用損失	-	-	-	-
轉撥第 2 階段預期信用損失	-	-	-	-
轉撥第 3 階段預期信用損失	-	-	-	-
產生新金融資產	17,475	-	-	17,475
已終止確認的金融資產	(34,873)	-	-	(34,873)
撇銷	-	-	-	-
模型變化	-	-	-	-
外匯	-	-	-	-
損失準備的重新計量淨值	(22,770)	-	-	(22,770)
於 12 月 31 日的結餘	\$ 30,431	\$ -	\$ -	\$ 30,431
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資	2020			
	第 1 階段預期 信用損失	第 2 階段預期 信用損失	第 3 階段預期 信用損失	總額
於 1 月 1 日的結餘	\$ 161,564	\$ -	\$ -	\$ 161,564
轉撥第 1 階段預期信用損失	-	-	-	-
轉撥第 2 階段預期信用損失	-	-	-	-
轉撥第 3 階段預期信用損失	-	-	-	-
產生新金融資產	60,738	-	-	60,738
已終止確認的金融資產	(123,692)	-	-	(123,692)
撇銷	-	-	-	-
模型變化	33,537	-	-	33,537
外匯	-	-	-	-
損失準備的重新計量淨值	(61,548)	-	-	(61,548)
於 12 月 31 日的結餘	\$ 70,599	\$ -	\$ -	\$ 70,599

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)

損失準備對賬 (續)

	2021			
	第 1 階段預期 信用損失	第 2 階段預期 信用損失	第 3 階段預期 信用損失	總額
已作出貸款承擔和財務擔保				
於 1 月 1 日的結餘	\$ 161,884	\$ 18,911	\$ -	\$ 180,795
轉撥第 1 階段預期信用損失	18,049	(18,049)	-	-
轉撥第 2 階段預期信用損失	(3,546)	3,546	-	-
轉撥第 3 階段預期信用損失	-	-	-	-
產生新金融資產	24,614	2,079	-	26,693
已終止確認的金融資產	(16,138)	(861)	-	(16,999)
撇銷	-	-	-	-
模型變化	-	-	-	-
外匯	-	-	-	-
損失準備的重新計量淨值	(75,421)	69,498	-	(5,923)
於 12 月 31 日的結餘	\$ 109,442	\$ 75,124	\$ -	\$ 184,566
	2020			
	第 1 階段預期 信用損失	第 2 階段預期 信用損失	第 3 階段預期 信用損失	總額
已作出貸款承擔和財務擔保				
於 1 月 1 日的結餘	\$ 65,852	\$ 6,772	\$ -	\$ 72,624
轉撥第 1 階段預期信用損失	6,401	(6,401)	-	-
轉撥第 2 階段預期信用損失	(19)	19	-	-
轉撥第 3 階段預期信用損失	-	(371)	371	-
產生新金融資產	75,910	2,079	-	77,989
已終止確認的金融資產	(41,942)	-	(371)	(42,313)
撇銷	-	-	-	-
模型變化	75,985	9,717	-	85,702
外匯	-	-	-	-
損失準備的重新計量淨值	(20,303)	7,096	-	(13,207)
於 12 月 31 日的結餘	\$ 161,884	\$ 18,911	\$ -	\$ 180,795

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)

損失準備對賬 (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	二零二一年			二零二零年		
		財務狀況表 內金融工具 的總額 '000	財務狀況表 內尚未沖銷 的相關金融 工具 '000		財務狀況表 內金融工具 的總額 '000	財務狀況表 內尚未沖銷 的相關金融 工具 '000	
			淨額 '000	淨額 '000		淨額 '000	淨額 '000
金融資產							
貿易票據	12(a)	\$ 1,051,275	\$ 119,965	\$ 931,310	\$ 968,953	\$ 91,183	\$ 877,770
客戶墊款	13(a)	877,511	227,465	650,046	738,778	193,173	545,605
		<u>\$ 1,928,786</u>	<u>\$ 347,430</u>	<u>\$ 1,581,356</u>	<u>\$ 1,707,731</u>	<u>\$ 284,356</u>	<u>\$ 1,423,375</u>
金融負債							
客戶存款	18	\$ 1,650,664	\$ 272,614	\$ 1,378,050	\$ 1,379,746	\$ 209,220	\$ 1,170,526
預墊備用金及保證金賬戶	19	285,018	74,816	210,202	375,795	75,136	300,659
		<u>\$ 1,935,682</u>	<u>\$ 347,430</u>	<u>\$ 1,588,252</u>	<u>\$ 1,755,541</u>	<u>\$ 284,356</u>	<u>\$ 1,471,185</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監管，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：

	二零二一年			二零二零年		
	總額	美元	其他外幣	總額	美元	其他外幣
<i>折合港幣千元</i>						
資產						
存放銀行的現金結餘	\$ 270,834	\$ 207,908	\$ 62,926	\$ 223,575	\$ 179,877	\$ 43,698
投資	546,676	546,676	-	520,472	520,472	-
貿易票據	1,051,275	1,048,553	2,722	968,953	955,703	13,250
客戶墊款	592,051	579,517	12,534	454,551	445,133	9,418
其他資產	18,705	18,705	-	30,349	30,349	-
現貨資產	<u>\$2,479,541</u>	<u>\$2,401,359</u>	<u>\$ 78,182</u>	<u>\$2,197,900</u>	<u>\$2,131,534</u>	<u>\$ 66,366</u>
負債						
銀行存款及結餘	\$ (427,209)	\$ (427,209)	\$ -	\$ (354,328)	\$ (354,328)	\$ -
客戶存款	(1,588,857)	(1,519,595)	(69,262)	(1,308,983)	(1,254,735)	(54,248)
其他負債	(288,798)	(271,831)	(16,967)	(388,270)	(367,312)	(20,958)
現貨負債	<u>\$(2,304,864)</u>	<u>\$(2,218,635)</u>	<u>\$ (86,229)</u>	<u>\$(2,051,581)</u>	<u>\$(1,976,375)</u>	<u>\$ (75,206)</u>
遠期買入	\$ 9,772	\$ -	\$ 9,772	\$ 9,500	\$ -	\$ 9,500
遠期賣出	(142,368)	(142,368)	-	(125,791)	(125,791)	-
	<u>\$ (132,596)</u>	<u>\$ (142,368)</u>	<u>\$ 9,772</u>	<u>\$ (116,291)</u>	<u>\$ (125,791)</u>	<u>\$ 9,500</u>
非結構性倉盤淨額	<u>\$ 42,081</u>	<u>\$ 40,356</u>	<u>\$ 1,725</u>	<u>\$ 30,028</u>	<u>\$ 29,368</u>	<u>\$ 660</u>

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。該等交易的細節列於上表。

由於本銀行在二零二一年和二零二零年十二月三十一日的金融工具大都 (97%) 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。

(ii) 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。其亦與不計息負債 (包括股東資金) 以及若干固定利率貿易融資交易和負債所產生的倉盤相關。

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 (續)

下表概述了於十二月三十一日本銀行的資產負債表內利率風險承擔。該表內包括以賬面金額計量的資產和負債，並按合約重定價日及到期日兩者中的較早者進行分類。

資產及負債的利率敏感度	二零二一年							二零二零年						
	實際利率	總額	3個月 或以下	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	無息款項	實際利率	總額	3個月 或以下	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	無息款項
<i>折合港幣千元</i>														
資產														
存放銀行的現金結餘	-	\$ 317,751	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 317,751	-	\$ 266,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 266,667
存放銀行款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資	2.20%	604,804	177,653	231,492	166,664	29,051	(56)	2.68%	601,852	21,268	159,305	421,418	-	(139)
貿易票據	2.85%	1,046,726	752,516	298,599	158	-	(4,547)	3.38%	966,379	602,936	360,777	5,240	-	(2,574)
客戶墊款	4.06%	868,859	589,273	160,728	127,512	-	(8,654)	4.38%	725,775	489,024	111,757	137,997	-	(13,003)
預付稅款	-	-	-	-	-	-	-	-	275	-	-	-	-	275
遞延稅項資產	-	1,544	-	-	-	-	1,544	-	766	-	-	-	-	766
固定資產	-	78,575	-	-	-	-	78,575	-	100,648	-	-	-	-	100,648
投資物業	-	19,434	-	-	-	-	19,434	-	-	-	-	-	-	-
其他資產	-	37,192	-	-	-	-	37,192	-	40,809	-	-	-	-	40,809
資產總額		\$2,974,885	\$1,519,442	\$ 690,819	\$ 294,334	\$ 29,051	\$ 441,239		\$2,703,171	\$1,113,228	\$ 631,839	\$ 564,655	\$ -	\$ 393,449
負債														
銀行存款及結餘	0.58%	\$ 429,475	\$ 320,540	\$ 101,845	\$ -	\$ -	\$ 7,090	1.41%	\$ 355,530	\$ 343,427	\$ 9,776	\$ -	\$ -	\$ 2,327
客戶存款	0.45%	1,650,664	1,289,324	358,692	2,648	-	-	1.23%	1,379,746	1,146,708	233,038	-	-	-
當期稅項	-	3,849	-	-	-	-	3,849	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	-	319,822	-	-	-	-	319,822	-	414,845	-	-	-	-	414,845
負債總額		\$2,403,810	\$1,609,864	\$ 460,537	\$ 2,648	\$ -	\$ 330,761		\$2,150,121	\$1,490,135	\$ 242,814	\$ -	\$ -	\$ 417,172
重新定息淨差額		\$ 571,075	\$ (90,422)	\$ 230,282	\$ 291,686	\$ 29,051	\$ 110,478		\$ 553,050	\$ (376,907)	\$ 389,025	\$ 564,655	\$ -	\$ (23,723)

28 金融風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(ii) 利率風險 (續)

於二零二一年十二月三十一日，假設其他因素保持不變，整體利率上升 / 下跌 50 個基點 (二零二零年：50 個基點)，不會對本銀行的除稅後溢利產生重大影響 (二零二零年：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。於二零二一年，本銀行的平均流動資產比率達到 75.59% (二零二零年：流動資產比率達到 88.78%)，遠超過法定的最低流動資產比率 25%。年內，由於新型冠狀病毒疫情帶來的不確定性，本銀行對其流動資金進行審慎管理。本銀行根據若干項假設進行了一項特殊的流動資金壓力測試，並將測試結果提呈予資產及負債管理委員會，以確保本銀行有充足的流動資金來應對與疫情相關的意外和重大現金流出。

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。

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。

	二零二一年							二零二零年								
	總額	接獲通知時 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	總額	接獲通知時 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
折合港幣千元																
資產																
存放銀行的現金結餘	\$ 317,751	\$ 317,751	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 266,667	\$ 266,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
投資	604,804	-	12,812	157,021	239,274	166,649	29,048	-	601,852	-	-	21,263	159,268	421,321	-	-
貿易票據	1,046,726	16,147	285,209	447,922	297,291	157	-	-	966,379	25,928	193,344	382,089	359,792	5,226	-	-
客戶墊款	868,859	9,335	140,956	433,198	159,128	126,242	-	-	725,775	27,466	97,450	354,535	110,223	136,101	-	-
預付稅款	-	-	-	-	-	-	-	-	275	-	-	-	-	-	-	275
遞延稅項資產	1,544	-	-	-	-	-	-	1,544	766	-	-	-	-	-	-	766
固定資產	78,575	-	-	-	-	-	-	78,575	100,648	-	-	-	-	-	-	100,648
投資物業	19,434	-	-	-	-	-	-	19,434	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產	37,192	10,436	13,308	13,290	158	-	-	-	40,809	3,357	14,905	20,903	1,644	-	-	-
資產總額	\$ 2,974,885	\$ 353,669	\$ 452,285	\$ 1,051,431	\$ 695,851	\$ 293,048	\$ 29,048	\$ 99,553	\$ 2,703,171	\$ 323,418	\$ 305,699	\$ 778,790	\$ 630,927	\$ 562,648	\$ -	\$ 101,689
負債																
銀行存款及結餘	\$ 429,475	\$ 7,090	\$ 15,598	\$ 304,942	\$ 101,845	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 355,530	\$ 2,327	\$ 303,890	\$ 39,537	\$ 9,776	\$ -	\$ -	\$ -
客戶存款	1,650,664	338,060	367,203	584,061	358,692	2,648	-	-	1,379,746	183,648	385,434	577,626	233,038	-	-	-
當期稅項	3,849	-	-	-	-	-	-	3,849	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	319,822	298,888	6,548	13,297	159	930	-	-	414,845	383,101	8,380	20,909	1,645	810	-	-
負債總額	\$ 2,403,810	\$ 644,038	\$ 389,349	\$ 902,300	\$ 460,696	\$ 3,578	\$ -	\$ 3,849	\$ 2,150,121	\$ 569,076	\$ 697,704	\$ 638,072	\$ 244,459	\$ 810	\$ -	\$ -
淨負債差額	\$ 571,075	\$ (290,369)	\$ 62,936	\$ 149,131	\$ 235,155	\$ 289,470	\$ 29,048	\$ 95,704	\$ 553,050	\$ (245,658)	\$ (392,005)	\$ 140,718	\$ 386,468	\$ 561,838	\$ -	\$ 101,689

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：

	二零二一年							二零二零年								
	賬面金額	訂約未折現 現金流量總額	按時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	未定期限	賬面金額	訂約未折現 現金流量總額	按時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	未定期限
折合港幣千元																
銀行存款及結餘	\$ 429,475	\$ 430,192	\$ 7,090	\$ 15,605	\$ 305,364	\$ 102,133	\$ -	\$ -	\$ 355,530	\$ 355,823	\$ 2,327	\$ 304,095	\$ 39,596	\$ 9,805	\$ -	\$ -
客戶存款	1,650,664	1,652,854	338,060	367,708	585,005	359,427	2,654	-	1,379,746	1,382,272	191,399	386,478	570,962	233,433	-	-
	\$ 2,080,139	\$ 2,083,046	\$ 345,150	\$ 383,313	\$ 890,369	\$ 461,560	\$ 2,654	\$ -	\$ 1,735,276	\$ 1,738,095	\$ 193,726	\$ 690,573	\$ 610,558	\$ 243,238	\$ -	\$ -

28 金融風險管理 (續)

(d) 營運風險

營運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。

(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。

除了符合監管規定外，本銀行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。

截至二零二一年及二零二零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。

(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：

	二零二一年			
	第一層級	第二層級	第三層級	總額
資產				
按公允價值計入其他全面收益 的金融資產				
- 債務證券	\$ -	\$ 214,902,614	\$ -	\$ 214,902,614
衍生金融工具：				
- 遠期外匯合約	-	76,702	-	76,702
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 214,979,316</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 214,979,316</u>
負債				
衍生金融工具：				
- 遠期外匯合約	\$ -	\$ 4,620	\$ -	\$ 4,620

29 金融工具的公允價值(續)

(b) 公允價值(續)

	二零二零年			總額
	第1級	第2級	第3級	
資產				
按公允價值計量且其變動計入				
其他全面收益的金融資產				
- 債務證券	\$ -	\$ 223,012,508	\$ -	\$ 223,012,508
衍生金融工具:				
- 遠期外匯合約	-	8,692	-	8,692
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 223,021,200</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 223,021,200</u>
負債				
衍生金融工具:				
- 遠期外匯合約	\$ -	\$ 29,534	\$ -	\$ 29,534

於年內公允價值層級第一層級和第二層級之間並沒有重大的金融工具的轉移。

30 會計估計與判斷

(a) 估計數額不確定因素

附註 28(a)(D) 和附註 29 列出與金融工具的減值及公允價值相關的各項假設及其風險因素。

(i) 減值虧損

附註 28(a)(D): 金融工具減值涉及確定對預計信貸損失計量模型的輸入數據, 包括採用前瞻性信息。

(ii) 金融工具的估值

附註 29: 本銀行關於金融工具估值的會計政策載列於附註 1。金融工具的公允價值主要基於活躍市場中的市場報價。

30 會計估計與判斷 (續)

(b) 應用本銀行的會計政策時作出的主要會計判斷

應用本銀行的會計政策時作出的主要會計判斷概述如下：

(i) 金融資產的分類

附註 1(f)(ii)：評估持有資產的業務模式，並評估金融資產的合約條款是否為未償本金的僅為本金及未償付本金金額之利息的支付。

(ii) 預期信用損失的計量

附註 28(a)(D)：制定自初始確認以來確認金融資產信貸風險是否顯著增加的標準，確定預期信用損失計量採用前瞻性信息的方法，以及選擇用於計量預期信用損失的模型。

31 已頒佈但尚未在截至二零二一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佈數項在截至二零二一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銀行有關的項目。

	於以下日期或以後 開始的會計期間生效
《香港財務報告準則》第 3 號修訂「對概念框架的引述」	2022 年 1 月 1 日
《香港會計準則》第 16 號修訂「物業、廠房及設備：作擬定用途前之所得款項」	2022 年 1 月 1 日
《香港會計準則》第 37 號修訂「虧損合約 - 履約成本」	2022 年 1 月 1 日
《香港財務報告準則》的年度改進 (2018 - 2020 年度期間)	2022 年 1 月 1 日
《香港會計準則》第 1 號修訂「流動與非流動負債的劃分」	2023 年 1 月 1 日
《香港會計準則》第 1 號和《香港財務報告準則》實務聲明第 2 號修訂「會計政策披露」	2023 年 1 月 1 日
《香港會計準則》第 8 號修訂「會計估計的定義」	2023 年 1 月 1 日
《香港會計準則》第 12 號修訂「單筆交易產生的資產和負債產生的相關遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日

31 已頒佈但尚未在截至二零二一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 (續)

本銀行正在評估這些準則變化對初始應用期間的影響。截至目前為止，本銀行相信採納這些修訂不大可能會對本財務報表產生重大影響。

32 比較數字

部分比較數字已重分類，以符合本年度採用的財務列報方式。

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

	<u>二零二一年</u>	<u>二零二零年</u>
資本充足率：		
普通股權一級 (CET1) 資本比率	26.13%	27.03%
一級資本比率	26.13%	27.03%
總資本比率	<u>27.51%</u>	<u>28.43%</u>

減去扣除項前後的總資本的組成部分如下：

	<u>二零二一年</u> '000	<u>二零二零年</u> '000
CET1 資本：		
CET1 資本工具	\$ 300,000	\$ 300,000
保留溢利	245,541	224,080
已披露的儲備	<u>25,536</u>	<u>28,971</u>
CET1 資本：監管扣減	\$ 571,077	\$ 553,051
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)
遞延稅項資產淨額	<u>(1,544)</u>	<u>(766)</u>
CET1 資本總額	\$ 542,289	\$ 525,041
額外一級 (AT1) 資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本總額	<u>\$ 542,289</u>	<u>\$ 525,041</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)

	二零二一年 '000	二零二零年 '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	23,506	21,941
二級資本的監管扣除項	-	-
二級資本總額	<u>\$ 28,566</u>	<u>\$ 27,001</u>
資本總額	<u>\$ 570,855</u>	<u>\$ 552,042</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(二零二零年: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港幣16,000,000元(二零二零年:港幣16,000,000元)。儲備的變動直接通過保留溢利作出。

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

	<u>二零二一年</u>	<u>二零二零年</u>
槓桿率	16.01%	18.00%
	<u>二零二一年</u>	<u>二零二零年</u>
	'000	'000
一級資本	\$ 542,289	\$ 525,041
風險度量	3,387,653	2,917,636

於二零二一年和二零二零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

	<u>二零二一年</u>	<u>二零二零年</u>
逆週期緩衝資本比率	<u>0.824%</u>	<u>0.808%</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二零二一年的 2.5%和二零二零年的 2.5%。

(e) 流動資產比率

	<u>二零二一年</u>	<u>二零二零年</u>
年內的平均流動資產維持比率	75.59%	88.78%

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日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) 分部資料

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:

	二零二一年		
	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	\$ 62,532,780	\$ 14,335,756	\$ 76,868,536
利息支出	(5,862,549)	(2,906,838)	(8,769,387)
淨利息收入	\$ 56,670,231	\$ 11,428,918	\$ 68,099,149
服務費及佣金收入	\$ 29,134,442	\$ -	\$ 29,134,442
服務費及佣金支出	(1,031,252)	-	(1,031,252)
服務費及佣金淨額收入	\$ 28,103,190	\$ -	\$ 28,103,190
其他淨額收入	\$ 22,841,985	\$ 1,547,444	\$ 24,389,429
經營收入	\$ 107,615,406	\$ 12,976,362	\$ 120,591,768
經營支出	(73,593,545)	(8,873,975)	(82,467,520)
未扣除準備的經營溢利	\$ 34,021,861	\$ 4,102,387	\$ 38,124,248
減值準備淨費用	(166,637)	-	(166,637)
已扣除準備的經營溢利	\$ 33,855,224	\$ 4,102,387	\$ 37,957,611
稅前溢利	\$ 33,855,224	\$ 4,102,387	\$ 37,957,611

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(f) 分部資料 (續)

	二零二一年		
	貿易融資及 接受存款	財資活動及其他	總額
資本支出	\$ -	\$ 1,710,937	\$ 1,710,937
折舊	\$ 3,875,969	\$ 467,368	\$ 4,343,337
分部資產	\$ 1,934,290,139	\$ 1,040,595,557	\$ 2,974,885,696
資產總額	\$ 1,934,290,139	\$ 1,040,595,557	\$ 2,974,885,696
分部負債	\$ 1,954,387,436	\$ 449,422,065	\$ 2,403,809,501
負債總額	\$ 1,954,387,436	\$ 449,422,065	\$ 2,403,809,501

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(f) 分部資料 (續)

	二零二零年		
	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	\$ 60,728,548	\$ 15,754,780	\$ 76,483,328
利息支出	(16,770,169)	(3,038,549)	(19,808,718)
淨利息收入	\$ 43,958,379	\$ 12,716,231	\$ 56,674,610
服務費及佣金收入	\$ 25,226,031	\$ -	\$ 25,226,031
服務費及佣金支出	(843,989)	-	(843,989)
服務費及佣金淨額收入	\$ 24,382,042	\$ -	\$ 24,382,042
其他淨額收入	\$ 17,791,274	\$ 1,605,383	\$ 19,396,657
經營收入	\$ 86,131,695	\$ 14,321,614	\$ 100,453,309
經營支出	(73,360,575)	(11,627,564)	(84,988,139)
未扣除準備的經營溢利	\$ 12,771,120	\$ 2,694,050	\$ 15,465,170
減值準備淨費用	(2,400,822)	-	(2,400,822)
已扣除準備的經營溢利	\$ 10,370,298	\$ 2,694,050	\$ 13,064,348
稅前溢利	\$ 10,370,298	\$ 2,694,050	\$ 13,064,348

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(f) 分部資料 (續)

	二零二零年		
	貿易融資及 接受存款	財資活動及其他	總額
資本支出	\$ -	\$ 696,395	\$ 696,395
折舊	\$ 3,853,488	\$ 610,390	\$ 4,463,878
分部資產	\$ 1,721,747,737	\$ 981,428,565	\$ 2,703,176,302
資產總額	\$ 1,721,747,737	\$ 981,428,565	\$ 2,703,176,302
分部負債	\$ 1,785,134,172	\$ 364,991,816	\$ 2,150,125,988
負債總額	\$ 1,785,134,172	\$ 364,991,816	\$ 2,150,125,988

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。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：

	二零二一年							
	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
在香港使用的貸款個人 - 其他貸款	\$ 2,684	100%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貿易融資	874,827	29.90%	28,689	-	-	8,651	(762)	3,589
	二零二零年							
	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
在香港使用的貸款個人 - 其他貸款	\$ 2,290	100%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貿易融資	736,487	40.40%	22,670	11,043	3,218	9,785	2,941	10,844

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。

	<u>二零二一年</u>	<u>二零二零年</u>
客戶墊款總額		
香港	\$ 845,877,039	\$ 718,605,080
亞太區 (不包括香港)	27,967,908	-
非洲、加勒比地區、拉丁美洲和北美洲	3,665,616	20,173,044
歐洲	-	-
	<u>\$ 877,510,563</u>	<u>\$ 738,778,124</u>

於二零二一年及二零二零年十二月三十一日，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)

(h) 逾期及經重組資產

逾期資產的總金額如下:

	二零二一年							
	客戶墊款				貿易票據			
	金額	抵押品的 的價值	抵押墊款 的百分比	減值準備	金額	抵押品的 的價值	抵押墊款 貿易票據	減值準備
逾期時間:								
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	二零二零年							
	客戶墊款				貿易票據			
	金額	抵押品的 的價值	抵押墊款 的百分比	減值準備	金額	抵押品的 的價值	抵押墊款 貿易票據	減值準備
逾期時間:								
- 逾期 6 個月或以下 但 3 個月以上	\$1,797,794	\$ 477,827	0.24%	\$1,085,417	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
- 逾期 1 年或以下 但 6 個月以上	6,029,975	3,901,890	0.82%	2,128,085	-	-	-	-
- 逾期 1 年以上	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>\$7,827,769</u>	<u>\$4,379,717</u>	<u>1.06%</u>	<u>\$3,213,502</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>

本銀行就逾期客戶墊款和貿易票據所持有的抵押品為存放在本銀行的現金存款和抵押物業。

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	總額 '000
二零二一年			
1. 中央政府、中央政府持有的機構及其附屬公司和合資企業	\$ 64,433	\$ -	\$ 64,433
2. 地方政府、地方政府持有的機構及其附屬公司和合資企業	77,007	-	77,007
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	-	-	-
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	182,525	54,336	236,861
7. 其他交易對手而獲本行認為是國內非銀行風險	99,987	-	99,987
	<u>\$ 423,952</u>	<u>\$ 54,336</u>	<u>\$ 478,288</u>
減值準備後的資產總額	\$ 2,953,831		
資產負債表內風險承擔占資產總額的百分比	14.35%		
	資產負債表內 風險承擔 '000	資產負債表外 風險承擔 '000	總額 '000
二零二零年			
1. 中央政府、中央政府持有的機構及其附屬公司和合資企業	\$ 67,898	\$ -	\$ 67,898
2. 地方政府、地方政府持有的機構及其附屬公司和合資企業	103,666	-	103,666
3. 內地居民及在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合資企業	-	-	-
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	201,640	86,413	288,053
7. 其他交易對手而獲本行認為是國內非銀行風險	61,354	702	62,056
	<u>\$ 434,558</u>	<u>\$ 87,115</u>	<u>\$ 521,673</u>
減值準備後的資產總額	\$ 2,673,326		
資產負債表內風險承擔占資產總額的百分比	16.26%		

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(i) 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：

			非銀行私人機構		總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
	銀行	官方機構			
折合港幣百萬元					
於 2021 年 12 月 31 日					
發達國家	\$ 173	\$ -	\$ -	\$ 59	\$ 232
離岸中心	128	-	-	768	896
位於香港	127	-	-	688	815
歐洲地區發展中國家	13	-	-	22	35
拉丁美洲及加勒比地區發展中國家	22	-	-	47	69
非洲和中東地區發展中國家	100	-	-	121	221
亞太地區發展中國家	750	-	-	268	1,018
位於孟加拉國	527	-	-	-	527
位於中國	22	-	-	136	158
總額	\$ 1,186	\$ -	\$ -	\$ 1,285	\$ 2,471

未經審核的補充財務資料 (續)

(以港幣列示)

(i) 跨境索償 (續)

			非銀行私人機構		總額
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
折合港幣百萬元					
於 2020 年 12 月 31 日					
發達國家	\$ 48	\$ -	\$ -	\$ 86	\$ 134
離岸中心	205	-	-	578	783
位於香港	155	-	-	509	664
歐洲地區發展中國家	4	-	-	34	38
拉丁美洲及加勒比地區發展中 國家	19	-	-	19	38
非洲和中東地區發展中國家	79	-	-	61	140
亞太地區發展中國家	713	-	-	373	1,086
位於孟加拉國	405	-	-	-	405
位於中國	23	-	-	221	244
總額	\$ 1,068	\$ -	\$ -	\$ 1,151	\$ 2,219

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。銀行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、兩名候補首席行政總監組成，而關鍵人員則由本銀行兩名高級行政總監組成(二零二零年：一名高級行政總監)。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：

	二零二一年		二零二零年	
	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	7,028,409	3,248,360	7,502,055	1,460,160
- 退休計劃供款	369,782	82,831	422,223	64,771
- 實物利益	816,000	-	840,000	-
- 遞延補償	-	-	650,000	-

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(信貸風險)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

	<u>二零二一年</u> '000	<u>二零二零年</u> '000
國家主權	\$ 2,752	\$ -
銀行	23,245	22,553
企業	115,640	105,301
不屬逾期的其他風險承擔	8,799	8,404
逾期風險承擔	-	939
	<u>150,436</u>	<u>137,197</u>
資產負債表內風險承擔的總資本規定	\$ 150,436	\$ 137,197
與貿易有關的或然項目	\$ 4,954	\$ 4,142
匯率合約	646	20
	<u>5,600</u>	<u>4,162</u>
資產負債表外風險承擔的總資本規定	\$ 5,600	\$ 4,162
	<u>156,036</u>	<u>141,359</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:

	<u>二零二一年</u> '000	<u>二零二零年</u> '000
營運風險的資本要求	\$ 16,560	\$ 15,989

未經審核的補充財務資料 (續)

明細全面收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

(以港幣列示)

	<u>二零二一年</u>	<u>二零二零年</u>
收入		
採用實際利率法計算得出的利息收入	\$ 76,868,536	\$ 76,483,328
利息支出	<u>(8,769,387)</u>	<u>(19,808,718)</u>
	\$ 68,099,149	\$ 56,674,610
服務費及佣金淨額收入	28,103,190	24,382,042
外幣交易的收益減虧損	12,789,470	9,291,649
其他淨額收入	<u>11,599,959</u>	<u>10,105,008</u>
	<u>\$ 120,591,768</u>	<u>\$ 100,453,309</u>
支出		
廣告費	\$ 469,300	\$ 340,959
核數師酬金	1,984,110	1,646,200
折舊	4,343,337	4,463,878
捐款	161,000	175,055
招待費	434,259	181,028
政府收費	405,930	462,210
總辦事處開支	9,326,163	10,060,006
暖氣、照明及清潔費用	512,003	486,907
保險	280,252	270,710
法律及專業服務費	3,185,659	2,010,153
雜項開支	368,738	370,495
汽車支出	746,762	647,591
寫字樓租金及差餉	1,141,775	1,160,022
辦公用品	162,731	149,340
郵遞及快遞費用	2,263,116	1,861,167
維修及保養費	<u>788,121</u>	<u>493,551</u>
結轉結存	\$ 26,573,256	\$ 24,779,272

未經審核的補充財務資料 (續)
截至二零二一年十二月三十一日止年度
明細全面收益表 (續)
(以港幣列示)

	<u>二零二一年</u>	<u>二零二零年</u>
承前結存	\$ 26,573,256	\$ 24,779,272
員工津貼	9,070,671	9,240,617
員工獎金	4,501,999	5,654,435
員工保險	1,108,263	1,349,695
員工休假兌現	1,752,921	452,138
員工教育及培訓	226,748	111,511
員工恩恤金	458,740	984,586
員工醫療費用	0	15,845
員工公積金	2,591,379	2,559,505
員工宿舍開支	125,691	116,080
員工薪金	32,235,594	33,860,816
報刊訂閱費用	1,061,981	1,013,172
環球銀行財務通訊系統收費	173,006	160,126
電話費用	1,706,252	1,594,094
臨時員工成本	601,945	2,588,910
差旅費	278,599	491,496
	<u>\$ 82,467,045</u>	<u>\$ 84,972,298</u>
未扣除準備前溢利	\$ 38,124,723	\$ 15,481,011
減值準備淨費用	(166,637)	(2,400,822)
處置固定資產虧損	(475)	(15,841)
稅前溢利	\$ 37,957,611	\$ 13,064,348