



存款保障計劃基金一 綜合收益表

截至2020年3月31日止年度

	附註	2020 港幣(元)	2019 港幣(元)
收入			
供款		550,330,187	524,194,131
現金與銀行及外匯基金結餘的利息收入		21,792,506	59,104,904
按攤銷成本計量的金融資產的利息收入	5	78,620,613	—
匯兌虧損	5	(42,535,753)	—
其他收入		90,000	90,000
於出售固定資產時的收益		2,740	—
		608,300,293	583,389,035
支出			
僱員成本	6	12,243,099	10,438,859
經營租賃的租金		—	5,168,100
其他物業成本		732,057	717,383
折舊及攤銷		9,917,114	2,037,686
辦公室用品		217,927	98,369
海外差旅		96,272	84,690
交通及差旅		2,676	3,056
向金管局償付營運費用	11	25,123,020	24,719,955
租用服務		9,569,834	7,132,066
租賃負債利息	10	123,576	—
通訊		61,198	104,380
宣傳及印刷		10,983,808	10,864,267
其他費用		1,448,624	2,714,919
		70,519,205	64,083,730
本年度盈餘		537,781,088	519,305,305
本年度綜合收益總額		537,781,088	519,305,305

第38至58頁的附註屬本帳目報表的一部分。

存款保障計劃基金一 資產負債表

2020年3月31日

	附註	2020 港幣(元)	2019 港幣(元)
非流動資產			
固定資產	7	9,108,511	8,608,173
無形資產	8	8,644,264	11,259,557
		17,752,775	19,867,730
流動資產			
其他應收款項	9	1,018,424	1,189,496
現金與銀行及外匯基金結餘		5,143,417,086	4,582,189,098
		5,144,435,510	4,583,378,594
流動負債			
已收預付供款		426,015,031	410,602,984
其他負債	10	33,715,606	27,603,539
		459,730,637	438,206,523
流動資產淨額		4,684,704,873	4,145,172,071
資產淨額		4,702,457,648	4,165,039,801
代表			
累計盈餘		4,702,457,648	4,165,039,801
		4,702,457,648	4,165,039,801

香港存款保障委員會於2020年6月19日核准並許可發出

主席
許敬文教授

第38至58頁的附註屬本帳目報表的一部分。



存款保障計劃基金一 權益變動表

截至2020年3月31日止年度

	附註	總額 港幣(元)
於2018年4月1日的存保基金結餘		3,645,734,496
該年度盈餘		519,305,305
<hr/>		
於2019年3月31日的存保基金結餘		4,165,039,801
因首次採納香港財務報告準則第16號而作出的調整	2(a)(i)	(363,241)
<hr/>		
於2019年4月1日，經調整		4,164,676,560
本年度盈餘		537,781,088
<hr/>		
於2020年3月31日的存保基金結餘		4,702,457,648

第38至58頁的附註屬本帳目報表的一部分。

存款保障計劃基金一 現金流量表

截至2020年3月31日止年度

	2020 港幣(元)	2019 港幣(元)
經營活動		
本年度盈餘	537,781,088	519,305,305
利息收入	(100,413,119)	(59,104,904)
租賃負債利息支出	123,576	—
按攤銷成本計量的金融資產的匯兌虧損	38,709,564	—
折舊及攤銷	9,917,114	2,037,686
於出售固定資產時的收益	(2,740)	—
未計經營資產及負債變動前的經營盈餘現金流入	486,115,483	462,238,087
經營資產及負債變動		
其他應收款項(增加)/減少	(132,679)	1,767,847
已收預付供款增加	15,412,047	20,693,714
其他應付款項增加	3,737,448	262,019
租賃款項的利息部分	(123,576)	—
經營活動所得現金淨額	505,008,723	484,961,667
投資活動		
購入無形資產	(398,751)	(6,220,518)
購入固定資產	(153,008)	—
已收利息	21,901,759	59,021,510
購入按攤銷成本計量的金融資產	(3,448,893,951)	—
贖回按攤銷成本計量的金融資產所得	3,488,805,000	—
出售固定資產所得	2,740	—
投資活動現金流入淨額	61,263,789	52,800,992
融資活動		
租賃款項的本金部分	(5,044,524)	—
用於融資活動現金淨額	(5,044,524)	—
現金和現金等價物增加淨額	561,227,988	537,762,659
於4月1日的現金和現金等價物	4,582,189,098	4,044,426,439
於3月31日的現金和現金等價物	5,143,417,086	4,582,189,098
現金和現金等價物結餘分析		
現金與銀行及外匯基金結餘	5,143,417,086	4,582,189,098

第38至58頁的附註屬本帳目報表的一部分。



1 成立宗旨及業務

存款保障計劃基金(存保基金)是根據《存款保障計劃條例》(《存保條例》)設立，目的是就存放於屬存款保障計劃(計劃或存保計劃)成員的銀行的存款，在某些情況下向存戶提供補償。目前，每名存戶於每間銀行的保障額為50萬港元。香港存款保障委員會(存保會)根據《存保條例》的規定管理存保基金。存保基金主要由成員銀行的供款及存保基金的投資回報所組成。設立及維持存保計劃而產生的支出，以及存保基金的管理及行政費用，均由存保基金支付。

2 主要會計政策

(a) 編製基準

存保基金的帳目報表，是根據由香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則(此統稱包括所有個別適用的香港財務報告準則、香港會計準則及香港財務報告詮釋委員會頒佈的詮釋)，以及香港公認的會計原則所編製。帳目報表是以歷史成本法作為編製基準。

編製符合香港財務報告準則的帳目報表時，需要採用若干重要的會計估計，而管理層亦需要在應用存保基金的會計政策時作出判斷。

存保會作出的估計和假設，會影響下個財政年度呈報的資產及負債數額。這些估計和判斷會經持續檢討，並基於過往經驗及其他因素(包括根據當時情況對未來事件的合理預期)而作出。編製本帳目時所作出的估計和假設並不構成導致資產和負債的帳面值在下個財政年度須作出大幅調整的重大風險。

2 主要會計政策(續)

(a) 編製基準(續)

(i) 存保基金已經採納的新增及經修訂準則

香港會計師公會頒佈了若干新增或經修訂的香港財務報告準則並於2019年生效。存保基金於2019年4月1日開始的會計年度首次採納以下的香港財務報告準則。除了下述關於香港財務報告準則第16號的影響外，其他適用於存保基金並於2019年生效的新增或經修訂的香港財務報告準則，沒有對存保基金於本會計年度及前會計年度的財務狀況及表現及／或在本帳目報表中的披露構成重大影響。

香港財務報告準則第16號「租賃」

香港財務報告準則第16號取代香港會計準則第17號。該準則引入單一承租人會計模式，要求承租人確認期限超過12個月的所有租賃相關資產及負債，惟低資產值的租賃除外。

採納香港財務報告準則第16號，主要影響存保基金作為承租人的會計法。存保基金選擇採用經修訂追溯方法，通過確認首次應用的累計影響對2019年4月1日的權益結餘作出調整，無需重新列示比較數字。

使用權資產按其帳面值計量，假定有關租賃自生效日期起即已經採納香港財務報告準則第16號，並以存保基金於2019年4月1日的遞增借款利率折現。

租賃負債按剩餘租賃款項的現值計量，並以存保基金於2019年4月1日的遞增借款利率折現。



2 主要會計政策(續)

(a) 編製基準(續)

(i) 存保基金已經採納的新增及經修訂準則(續)

香港財務報告準則第16號「租賃」(續)

於2019年4月1日採納香港財務報告準則第16號對資產負債表的影響如下。沒有受新增準則所影響的分項帳目並沒有被包括在內。

	於2019年 4月1日的結餘 港幣(元)	因首次採納 香港財務報告 準則第16號 而作出的調整 港幣(元)	於2019年 4月1日的結 餘，經調整 港幣(元)
固定資產	8,608,173	7,630,894	16,239,067
其他應收款項	1,189,496	(194,498)	994,998
資產總值	4,603,246,324	7,436,396	4,610,682,720
其他負債	27,603,539	7,799,637	35,403,176
負債總值	438,206,523	7,799,637	446,006,160
累計盈餘及權益總額	4,165,039,801	(363,241)	4,164,676,560

附註：為了以間接法來報告截至2020年3月31日年度由經營活動所得的現金流量，年度營運資金的變動是根據以上所披露於2019年4月1日的結餘而作出計算。

2 主要會計政策(續)

(a) 編製基準(續)

(i) 存保基金已經採納的新增及經修訂準則(續)

香港財務報告準則第16號「租賃」(續)

下表列載按香港會計準則第17號於2019年3月31日披露的經營租賃承擔，與根據香港財務報告準則第16號於2019年4月1日在資產負債表確認的租賃負債的差額。

	港幣(元)
於2019年3月31日的經營租賃承擔及在香港財務報告準則第16號下的剩餘租賃款項(並無折現)	7,946,648
減：未來利息支出總額	(147,011)
<hr/>	
於2019年4月1日確認的租賃負債	7,799,637
<hr/>	
分析	
流動	5,037,166
非流動	2,762,471
<hr/>	
	7,799,637
<hr/>	

於2019年4月1日適用於租賃負債的遞增借款利率 2.582%

與經營租賃相關的使用權資產的帳面值於2019年4月1日確認為7,799,637港元。

(ii) 已經頒佈但尚未於2020年4月1日開始的財政年度生效，且存保基金並未提早採納的新訂及經修訂的準則

存保基金並未提早應用下列已經頒佈但尚未生效的新訂及經修訂的香港財務報告準則。

- 「重大」定義 — 香港會計準則第1號及香港會計準則第8號的修訂
- 經修訂的財務報導之概念架構

存保基金現正評估首次採納以上新增及經修訂的準則時的潛在影響。直至目前為止，按管理層的初步評估顯示，採納此等新訂及經修訂的準則預期不會對存保基金的帳目報表構成重大的影響。



2 主要會計政策(續)

(b) 收入確認

供款及豁免費用乃根據《存保條例》附表4的規定向成員銀行徵收，並以應計基準入帳。

供款是根據各非豁免銀行在指定日期的相關存款金額及監管評級而釐定。年度供款在每個曆年內收取，而預先收取的部分則在資產負債表呈列為已收預付供款。

利息收入按實際利率法在綜合收益表內確認。

實際利率法是用以計算金融資產或金融負債的攤銷成本及在有關期間利息收入或利息開支的分配方法。實際利率是以金融工具的預計到期日或(視乎情況)更短的期間，將金融資產或金融負債的估計未來現金付款或收款，剛好折現至帳面值淨值所用的利率。計算實際利率時，存保基金會在考慮金融工具的所有合約條款(但不包括未來信用虧損)後估計未來的現金流。有關計算涵蓋各訂約方之間所支付或收取並屬於實際利率、交易成本及所有其他溢價或折讓組成部分的一切費用和點子。

(c) 費用

所有費用按應計基準在綜合收益表內確認。

2 主要會計政策(續)

(d) 固定資產

固定資產以成本減去累計折舊和減值虧損後入帳。折舊是以直線法在下列預計可用年期內沖銷資產計算：

	年期
電腦硬件／軟件成本：	
• 伺服器	5
• 其他，例如：個人電腦、列印機及附屬設備	3
辦公室傢俬、設備及固定裝置	5
由物業租賃產生的使用權資產	按照租賃期及 估計可使用年期 兩者中的較短者

只有價值1萬港元或以上的項目才會資本化。出售固定資產所產生的損益，以出售所得款項淨額與資產的帳面值之間的差額釐定，並於出售月份在綜合收益表內確認。

如果資產的帳面值高於其估計可收回數額，則資產的帳面值會即時撇減至其可收回數額。資產的可收回數額是其淨售價與使用價值兩者中的較高額。

(e) 無形資產

用作開發由存保基金控制和使用且可識辨及獨有的系統(且很有可能產生經濟利益高於成本逾1年者)的直接相關成本，會確認為無形資產入帳。無形資產包括「發放補償系統」的開發開支。倘有關系統在技術上和商業上可行，有關開支將撥充資本。撥充資本的開支包括直接勞工成本及物料成本。無形資產按成本減去累計攤銷及任何減值虧損入帳。

具有限可使用年期的無形資產的攤銷，是以5年為估計可用年期，按直線法計入綜合收益表。



2 主要會計政策(續)

(f) 租賃

由2019年4月1日起

在採納香港財務報告準則第16號「租賃」後，租賃會於其生效日在資產負債表內確認為使用權資產及相應的租賃負債。至於租賃期為12個月或以下而涉及非固定租賃款項的短期租賃及低資產值租賃的相關款項，則會在租賃期內以直線法計入收支帳目。

使用權資產會確認為固定資產，按成本值扣除累計折舊及減值虧損計量，並就重新計量任何租賃負債作出調整。該使用權資產按租賃期及資產的估計可使用年期兩者中的較短者，以直線法折舊。

租賃負債會確認為其他負債，按在租賃期應支付的租賃款項的現值計量，並以租賃隱含利率折現，假如該利率未能確定，則以存保基金的遞增借款利率折現。租賃負債其後按租賃負債利息的影響及所支付的租賃款項作調整。

列入存保基金租賃負債計量的租賃款項，主要包括：

- 固定款項，扣除任何應收租賃優惠；
- 延長租賃期內的租賃款項(如存保基金可合理地確定會行使延長租賃選擇權)；及
- 提前終止租賃的罰款(惟存保基金可合理地確定不會提前終止租賃除外)。

若存保基金改變有關會否行使延長租賃或終止租賃選擇權的評估，租賃負債將重新計量。在重新計量租賃負債時，相應調整會在有關使用權資產的帳面值反映，或若使用權資產的帳面值已經減少至零時，則有關調整會列入利潤或損失。

2019年4月1日之前

根據香港會計準則第17號「租賃」，擁有權的重大部分風險及回報由出租人保留的租賃歸類為經營租賃。根據經營租賃作出的付款(扣除來自出租人的任何優惠)以直線法按租賃期計入綜合收益表。

倘若經營租賃在租賃期屆滿前終止，當中須向出租人支付的任何罰金，會在終止生效期所在的年度確認為支出入帳。

2 主要會計政策(續)

(g) 金融資產

分類、確認、計量及終止確認

符合以下情況的金融資產於其後按攤銷成本值計量：

- 該金融資產是以收取合約現金流為目的之業務模式而持有；
- 合約條款於特定日期產生的現金流僅為本金及未償還本金餘額之利息的支付。

常規購買及出售的金融資產會於交易日確認。交易日是指存保基金承諾購買或出售該資產之日。所有以公允價值計量但其變動不計入收益表的金融資產，該等投資會於初始時按其公允價值加上交易成本予以確認。當從金融資產收取現金流的權利已經完結，或該金融資產連同其絕大部分風險和回報已經轉讓時，該金融資產會被終止確認。

金融資產減值

存保基金就按攤銷成本值計量而非按公允值計入收益表的金融工具：採用由三個階段所組成的方法，計量預期信用虧損及減值虧損或回撥。

預期信用虧損的計量基礎，取決於自初始確認以來信用風險的變化：

第1階段：12個月預期信用虧損

若自初始確認以來，金融工具的信用風險並無大幅增加，期限內由報告日後12個月內可能發生的違約事件所引致預期信用虧損的部分，會予以確認。

第2階段：期限內預期信用虧損 – 非信用減值

若自初始確認以來，金融工具的信用風險大幅增加，但並非出現信用減值，在金融工具的預計到期日前所有可能出現的違約事件引致的預期信用虧損，會予以確認。

第3階段：期限內預期信用虧損 – 信用減值

若金融工具已經作出信用減值，確認為期限內預期信用虧損，利息收入則應以實際利率計入攤銷成本值(扣除虧損準備)而非用帳面值總額計算。



2 主要會計政策(續)

(g) 金融資產(續)

金融資產減值(續)

如何釐定減值的階段

在每個報告日，存保基金藉比較金融工具於報告日及於初始確認日期，在餘下的預計期限內出現違約的風險，以評估金融工具的信用風險有否大幅增加。有關評估會考慮數量及質量資料，以及具前瞻性的資料。若發生一項或多於一項對某金融資產的估計未來現金流量有不利影響的事件，該金融資產會被評定為應作出信用減值。

存保基金在個別或綜合基礎上評估自初始確認以來信用風險有否大幅增加。就綜合評估而言，金融工具按共同信用風險特質的基準歸類，並考慮投資類別、信用風險評級、初始確認日期、剩餘到期期限、行業、交易對手或借款人的地理位置及其他相關因素。

外部信用評級為投資級別的債務投資被視為屬低信用風險。其他金融工具如違約風險低，且交易對手或借款人具備雄厚實力，能在短期內履行其合約現金流責任，亦會被視為屬低信用風險。此等金融工具的信用風險會被評定為自初始確認以來並無大幅增加。

在上一個報告期內被確認為期限內預期信用虧損的金融資產，若其信用質素改善，並可扭轉先前作出信用風險大幅增加的評估，已經作出的虧損準備可由期限內預期信用虧損轉撥至12個月預期信用虧損。

若金融資產無法收回，該金融資產會與相關虧損準備撇銷。該等資產在完成所有必要程序及釐定虧損金額後撇銷。其後收回先前被撇銷的金額，會在綜合收益表內確認。

2 主要會計政策(續)

(g) 金融資產(續)

金融資產減值(續)

計量預期信用虧損

金融工具的預期信用虧損是指該金融工具在預計到期日前，以公平及經概率加權估計所得的信用虧損(即所有現金差額的現值)。信用虧損是指按照合約應付予存保基金的現金流與及存保基金預期會收到的現金流這兩者間的差距，並按實際利率以折現方式計算。若金融資產在報告日作出信用減值，存保基金會根據該資產的帳面值總額與及使用該資產的原訂實際利率折現計算所得的估計未來現金流的現值這兩者間的差距，計量預期信用虧損。

(h) 抵銷金融工具

當存在可抵銷已經確認金額的法定行使權，並有意圖按淨額基準結算或一併變現資產和結算負債時，金融資產與負債可互相抵銷，並在資產負債表報告其淨額。法定行使權不可取決於未來事件而定，而且在一般業務過程中，以及倘若存保基金或交易對手一旦出現違約、無償債能力或破產時，也必須具有約束力。

(i) 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物涵蓋以交易日期起計3個月內到期的結餘，當中包括存放在銀行的現金及存保基金的庫存現金，存放在銀行，其他金融機構及金融管理專員(為外匯基金帳戶)的活期存款，以及可隨時兌換為已知數額現金而價值變動風險不大的高流通性短期投資。

(j) 其他應付款項

其他應付款項首次確認時按公允價值入帳，其後按攤銷成本入帳。

如其他應付款項的付款到期日在1年或1年以內(或如業務的一般經營周期屬較長時間，則以此為準)，歸類為流動負債。否則呈列為非流動負債。



2 主要會計政策(續)

(k) 外幣換算

(i) 功能及呈報貨幣

帳目報表所示項目以存保基金經營的主要經濟環境內通行的貨幣(功能貨幣)計量。帳目報表以港元呈報。港元為存保基金的功能及呈報貨幣。

(ii) 交易及結餘

外幣交易按交易日期當日的匯率換算為功能貨幣。交易結算所產生的匯兌盈虧及按年末匯率換算以外幣計值的貨幣資產及負債所產生的匯兌盈虧，均於綜合收益表內確認。

以外幣計值及被分類為按公平值計入其他全面收益的金融資產的債務證券的公允價值變動，會按照證券的攤銷成本變動與該證券帳面值的其他變動所產生的折算差額進行分析。與攤銷成本變動有關的折算差額會確認為盈餘，而帳面值的其他變動，除非減值，則於其他綜合收益中確認。非貨幣性金融資產的折算差額於其他綜合收益中確認。

(l) 撥備與或有負債

如果存保基金因已經發生的事件須承擔法律或推定責任，而預期履行該責任可能導致資源外流，並能可靠地估計有關數額，便會就此確認撥備。

撥備按預期履行該責任所需開支的現值(反映當時市場對金錢的時間值及有關責任特定風險的評估)釐定。

如果經濟效益的資源外流的可能性不大，或是無法對有關數額作出可靠的估計，便會將該責任披露為或有負債，但假如經濟利益外流的可能性極低則除外。須視乎某宗或多宗未來事件是否發生才能確定是否存在的潛在責任，亦會披露為或有負債，但假如有關經濟利益外流的可能性極低則除外。

2 主要會計政策(續)

(m) 僱員福利

(i) 僱員所享休假

僱員所享年假在累計屬於僱員時確認入帳。此項累計以截至結算日止因有關僱員所提供之服務而產生的估計年假負債為基準。僱員所享病假及產假於休假時確認入帳。

(ii) 退休金責任

存保基金提供一項強制性公積金計劃，而計劃內的資產一般由獨立的信託管理基金持有。該批退休金計劃一般由僱員和存保基金各自的供款組成。存保基金在強制性公積金計劃的供款會在產生時支銷。

(n) 關聯方

倘若一方有能力直接或間接控制另一方，或對另一方的財務及營運決策發揮重大影響，雙方屬於關聯方。假如雙方受到共同控制或共同重大影響，亦可被視為關聯方。關聯方可以是個人或實體。

3 風險管理

(a) 管治

存保基金根據《存保條例》成立，宗旨是在若干情況下，為存戶就存放於成員銀行的存款提供補償。根據《存保條例》第4部，存保基金由以下各項組成：

- 從成員銀行收取的供款及逾期繳付費；
- 存保會從倒閉成員銀行或其資產中討回的款項；
- 投資回報；
- 存保會為執行職能而借入的款項；及
- 任何其他合法撥付入存保基金的款項。



3 風險管理(續)

(a) 管治(續)

存保會設立了投資委員會，並授權該委員會可以處置或投資存保基金中，不屬於存保會執行其職能即時所需的款項。具體而言，投資委員會：

- 就存保基金的投資政策及策略提出建議；
- 監察存保基金的投資表現，並為存保會的投資活動設立適當的風險管控措施；及
- 處理存保會不時指派的任何其他與投資相關的事項。

存保會的管理團隊需根據《存保條例》的規定及投資委員會批核的政策，處理存保基金的日常投資管理及執行風險管理工作。

(b) 投資管理及監控

根據《存保條例》第21條，存保基金或其任何部分可投資於以下投資工具：

- 存於金融管理專員(為外匯基金帳戶)的存款；
- 外匯基金票據；
- 美國國庫券；及
- 財政司司長批准的任何其他投資項目。

財政司司長於2008年12月批准存保基金的投資範圍擴展至剩餘年期不超過2年的外匯基金債券和美國國庫票據，以及存放於金融機構而期限不超過3個月的港元與美元存款。

存保基金根據《存保條例》所載規定及投資委員會所批核的政策參與投資活動，以確保投資活動能符合保本及維持充足流動資金的投資目的。

存保會的管理團隊負責存保基金的日常投資管理，並定期向投資委員會呈交投資報告以作監控，該報告載列所持有金融工具的最新市值、回報率、到期資料、持貨種類以及風險限額。

3 風險管理(續)

(c) 財務風險管理

市場風險

市場風險是指利率、股價及匯率等市場變數出現變化而可能影響金融工具公允價值或現金流的風險。存保基金的市場風險主要包括利率風險及匯率風險。

(i) 利率風險

利率風險是指市場利率出現變化而引致金融工具的未來現金流量波動所產生的風險。由於大部分金融資產為存放於銀行及外匯基金的現金結餘，因此利率波動對存保基金所造成的影響甚微。

(ii) 匯率風險

匯率風險是指匯率變化引致虧損的風險。存保基金持有的投資均以港元或美元計價。由於港元與美元設有聯繫匯率，因此存保基金的匯率風險甚微。

流動資金風險

流動資金風險是指存保基金可能沒有足夠資金應付到期債務的風險。此外，流動資金風險亦指存保基金可能無法在短時間內按接近公允價值的價格變現其金融資產的風險。

由於存保基金只能夠存款於金融管理專員(為外匯基金帳戶)或投資委員會所批准的金融機構，或投資於高流通性的外匯基金票據和債券，以及美國國庫券和票據，因此存保基金長期保持高水平的流通資金狀況。

信用風險

存保基金承受借款人或交易對手可能在款項到期時，無力或無意願完全履行合約責任的信用風險。存保基金的信用風險主要包括(i)存款活動的對手風險；(ii)投資交易的對手風險；(iii)所持債務證券的發行人風險；及(iv)國家風險。



3 風險管理(續)

(c) 財務風險管理(續)

信用風險(續)

交易對手的信用風險主要源於存保基金存放於金融管理專員(為外匯基金帳戶)及投資委員會批准的金融機構的存款，以及與金融機構進行的證券交易。因此，存保基金只會與投資委員會批准的交易對手進行證券交易。為減低源於債務證券投資的發行人風險，存保會將存保基金可投資的證券類別限制於外匯基金票據和債券，以及美國國庫券和票據，而兩者的違約風險甚微。管理團隊認為交易對手具雄厚實力，在短期內能履行合約責任，因此違約的可能性接近零。除了交易對手及發行人風險外，存保基金亦承受國家風險，但由於存保基金的投資類別有限，因此僅面對香港和美國的主權風險及投資委員會批准的金融機構的所屬國家風險。根據存保會的授權，投資委員會定期收取存保基金的信用風險報告。

4 稅項

根據《存保條例》第10條，存保會獲豁免繳納香港利得稅，因此並無為2020年及2019年提撥任何香港利得稅準備。

5 購入及贖回按攤銷成本計量的金融資產

存保基金於2020年3月31日止年度內購入及贖回美國國庫券，因而錄得利息收入78,620,613港元(2019年：無)及匯兌虧損38,709,564港元(2019年：無)(該虧損已經列入綜合收益表內的「匯兌虧損」)。兩者合計，購入及贖回美國國庫券為本年度帶來淨收入39,911,049港元(2019年：無)。

6 僱員成本

	2020 港幣(元)	2019 港幣(元)
薪金	10,939,150	9,522,670
合約酬金	37,083	8,768
其他僱員福利	1,266,866	907,421
	12,243,099	10,438,859

7 固定資產

	擁有的資產		使用權資產	
	辦公室設 備、傢俬及 固定裝置 港幣(元)	電腦硬件/ 軟件 港幣(元)	物業 港幣(元)	總額 港幣(元)
成本				
於2018年4月1日	1,647,992	25,158,820	—	26,806,812
添置	—	—	—	—
於2019年3月31日	1,647,992	25,158,820	—	26,806,812
於2019年4月1日	1,647,992	25,158,820	—	26,806,812
因首次採納香港財務報告準則 第16號而作出的調整	—	—	7,630,894	7,630,894
於2019年4月1日，經調整	1,647,992	25,158,820	7,630,894	34,437,706
添置	43,755	109,253	—	153,008
重新計量的租賃	—	—	(380,494)	(380,494)
出售	—	(12,457,454)	—	(12,457,454)
於2020年3月31日	1,691,747	12,810,619	7,250,400	21,752,766
累計折舊				
於2018年4月1日	1,545,414	16,235,949	—	17,781,363
該年度支出	42,543	374,733	—	417,276
於2019年3月31日	1,587,957	16,610,682	—	18,198,639
於2019年4月1日	1,587,957	16,610,682	—	18,198,639
本年度支出	32,684	1,907,893	4,962,493	6,903,070
售後撥回	—	(12,457,454)	—	(12,457,454)
於2020年3月31日	1,620,641	6,061,121	4,962,493	12,644,255
帳面淨值				
於2020年3月31日	71,106	6,749,498	2,287,907	9,108,511
於2019年3月31日	60,035	8,548,138	—	8,608,173



8 無形資產

發放補償系統
開發成本
港幣(元)

成本

於2018年4月1日	34,885,758
添置	6,220,518
<hr/>	
於2019年3月31日	41,106,276
<hr/>	
於2019年4月1日	41,106,276
添置	398,751
<hr/>	
於2020年3月31日	41,505,027
<hr/>	

累計攤銷

於2018年4月1日	28,226,309
該年度支出	1,620,410
<hr/>	
於2019年3月31日	29,846,719
<hr/>	
於2019年4月1日	29,846,719
本年度支出	3,014,044
<hr/>	
於2020年3月31日	32,860,763
<hr/>	

帳面淨值

於2020年3月31日	8,644,264
<hr/>	
於2019年3月31日	11,259,557
<hr/>	

9 其他應收款項

	2020 港幣(元)	2019 港幣(元)
預付款項	864,477	926,296
應收利息	91,447	200,700
其他	62,500	62,500
	1,018,424	1,189,496

10 其他負債

	附註	2020 港幣(元)	2019 港幣(元)
其他應付款項			
租用服務	(a)	29,492,083	25,352,840
職員支出		1,309,069	1,105,875
其他		539,835	1,144,824
租賃負債	(b)	2,374,619	—
		33,715,606	27,603,539

(a) 該金額包括向香港金融管理局(金管局)償付的營運費用25,123,020港元(2019年：24,719,955港元)。



10 其他負債 (續)

(b) 融資活動所產生的租賃負債變動如下：

	港幣(元)
於2019年4月1日的結餘	—
因首次採納香港財務報告準則第16號而作出的調整	7,799,637
於4月1日的結餘，經調整	7,799,637
來自融資現金流量的變動	
租賃款項的本金部分	(5,044,524)
非現金變動	
租賃負債的利息費用	123,576
重新計量的租賃	(380,494)
其他變動	
租賃款項的利息部分	(123,576)
於2020年3月31日的結餘	2,374,619

截至報告期間止，租賃負債的剩餘合約期限列載如下，有關資料是根據合約未貼現的現金流及存保基金有需要付款的最早日期列出。

	2020 港幣(元)	2019 港幣(元)
不超過1個月	430,675	—
超過1個月但不超過3個月	861,350	—
超過3個月但不超過1年	1,091,043	—
	2,383,068	—

(c) 截至2020年3月31日止，存保基金涉及租賃的現金流出總額為5,168,100港元。

(d) 辦公室租賃合約包含可由存保基金或業主行使的提前終止權。截至2019年4月1日，存保基金根據香港財務報告準則第16號評估合約租賃年期，涉及考慮合約不能終止的租賃期、合約可執行性及所涉及的重大罰款。於2020年1月，業主行使其提前終止權，而租賃將會在接近不能終止租賃期屆滿時完結。有關影響亦已經在帳目報表中呈列。

11 重大關聯方交易

根據《存保條例》第6條，除非財政司司長另有指示，否則存保會須透過金融管理專員執行其職能。金管局已經指派一組特派人員協助存保會履行其職能。該組人員由金管局其中一位助理總裁領導，該助理總裁獲委任為存保會的行政總裁。金管局亦為存保會提供多方面的支援，包括會計、行政、人力資源及資訊科技等。

與金管局的關聯交易如下：

	附註	2020 港幣(元)	2019 港幣(元)
年終未結算總額			
於外匯基金的結餘	(a)	5,135,106,861	4,578,468,535
本年度交易			
於外匯基金的結餘所得利息收入	(a)	21,732,427	59,104,453
向金管局償付營運費用	(b)	25,123,020	24,719,955

(a) 年內，存保基金自外匯基金收取的存款利息為21,732,427港元(2019年：59,104,453港元)，利率乃參考市場利率所釐定。於2020年3月31日，存款額為5,135,106,861港元(2019年：4,578,468,535港元)。

(b) 若干營運費用乃根據《存保條例》所列載的規定，以收回成本基準向金管局償付。這些費用包括金管局為存保會執行職能時而產生的僱員及支援服務成本。

(c) 年內，金管局透過外匯基金向存保會提供一項備用信貸，以便於發生銀行倒閉時應付發放補償的流動資金需要。該項信貸可提取的最高金額為1,200億港元(2019年：1,200億港元)。存保會於年內並無(2019年：無)提取該項信貸。



12 經營租賃承擔

根據於結算日已經簽訂合約但未確認為負債的不可撤銷經營租賃，未來最低租賃總額如下：

	2019 港幣(元)
不超過1年	5,168,100
超過1年但不超過5年	2,778,548
	<hr/>
	7,946,648

由2019年4月1日起，未來應支付的租賃款項按照列載於附註2(f)的會計政策，於資產負債表內確認為租賃負債。

13 帳目報表的批准

帳目報表已於2020年6月19日獲存保會批准。