存款保障計劃基金 — 綜合收益表

截至2019年3月31日止年度

	附註	2019 港幣(元)	2018 港幣(元)
收入			
供款		**524,194,131**	485,892,994
現金與銀行及外匯基金結餘利息收入		**59,104,904**	8,194,331
可供出售證券利息收入	5	**–**	23,105,926
於出售可供出售證券時的淨實現虧損	5	**–**	(1,561,477)
匯兑收益		**–**	15,671,955
其他收入		**90,000**	95,063
		583,389,035	531,398,792
支出			
僱員成本	6	**10,438,859**	10,309,803
物業成本		**5,885,483**	5,866,687
折舊及攤銷		**2,037,686**	3,227,788
辦公室用品		**98,369**	55,811
海外差旅		**84,690**	148,742
交通及差旅		**3,056**	7,108
向金管局償付營運費用	11	**24,719,955**	24,250,327
租用服務		**7,132,066**	9,668,986
通訊		**104,380**	160,845
宣傳及印刷		**10,864,267**	10,660,858
其他費用		**2,714,919**	4,697,734
		64,083,730	69,054,689
本年度盈餘		**519,305,305**	462,344,103
本年度綜合收益總額		**519,305,305**	462,344,103

第38至56頁的附註屬本帳目報表的一部分。

存款保障計劃基金 — 資產負債表

2019年3月31日

	附註	2019 港幣(元)	2018 港幣(元)
非流動資產			
固定資產	7	**8,608,173**	9,025,449
無形資產	8	**11,259,557**	6,659,449
		19,867,730	15,684,898
流動資產			
其他應收款項	9	**1,189,496**	2,873,949
現金與銀行及外匯基金結餘		**4,582,189,098**	4,044,426,439
		4,583,378,594	4,047,300,388
流動負債			
已收預付供款		**410,602,984**	389,909,270
其他應付款項	10	**27,603,539**	27,341,520
		438,206,523	417,250,790
流動資產淨額		**4,145,172,071**	3,630,049,598
資產淨額		**4,165,039,801**	3,645,734,496
代表			
累計盈餘		**4,165,039,801**	3,645,734,496
		4,165,039,801	3,645,734,496

香港存款保障委員會於2019年6月19日核准並許可發出

主席
許敬文教授

第38至56頁的附註屬本帳目報表的一部分。

存款保障計劃基金 — 權益變動表

截至2019年3月31日止年度

	2019 港幣(元)	2018 港幣(元)
於4月1日的存保基金結餘	**3,645,734,496**	3,183,390,393
本年度盈餘	**519,305,305**	462,344,103
於3月31日的存保基金結餘	**4,165,039,801**	3,645,734,496

第38至56頁的附註屬本帳目報表的一部分。

存款保障計劃基金 — 現金流量表

截至2019年3月31日止年度

	2019 港幣(元)	2018 港幣(元)
經營活動		
本年度盈餘	**519,305,305**	462,344,103
利息收入	**(59,104,904)**	(31,300,257)
可供出售證券的匯兑收益	**–**	(14,000,265)
於出售可供出售證券時的淨實現虧損	**–**	1,561,477
折舊及攤銷	**2,037,686**	3,227,788
未計經營資產及負債變動前的經營盈餘現金流入	**462,238,087**	421,832,846
經營資產及負債變動		
其他應收款項減少／(增加)	**1,767,847**	(845,597)
已收預付供款增加	**20,693,714**	33,892,819
其他應付款項增加／(減少)	**262,019**	(682,414)
經營活動所得現金淨額	**484,961,667**	454,197,654
投資活動		
購入無形資產	**(6,220,518)**	(4,180,320)
購入固定資產	**–**	(8,424,434)
已收利息	**59,021,510**	8,108,189
購入可供出售證券	**–**	(2,543,475,173)
出售可供出售證券所得	**–**	2,579,019,887
投資活動現金流入淨額	**52,800,992**	31,048,149
現金和現金等價物增加淨額	**537,762,659**	485,245,803
於4月1日的現金和現金等價物	**4,044,426,439**	3,559,180,636
於3月31日的現金和現金等價物	**4,582,189,098**	4,044,426,439
現金和現金等價物結餘分析		
現金與銀行及外匯基金結餘	**4,582,189,098**	4,044,426,439

第38至56頁的附註屬本帳目報表的一部分。

存款保障計劃基金 — 帳目報表附註

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，目的是在某些突發情況下就存放於屬存款保障計劃(計劃或存保計劃)成員的銀行的存戶提供補償。目前，每名存戶於每間銀行的保障額上限定為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。存保基金主要由向成員銀行所收取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(此統稱包括所有適用的個別香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋)，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。

為符合香港財務報告準則，帳目報表的編製須使用若干重大會計估計，亦須管理層於應用存保基金的會計政策過程時作出判斷。

存保基金作出的評估和假設，會影響下個財政年度呈報的資產及負債數額。此等估計和判斷，是基於過往經驗及其他因素而作出，並會經常進行檢討，該等因素包括根據有關情況對未來事件的合理預期。編製此等帳目時所作出的估計和假設不大可能導致下個財政年度的資產和負債的帳面金額須作出重大調整。

2 主要會計政策(續)

(a) 編製基準(續)

(i) 存保基金已採納的新訂及修訂準則

存保基金於2018年4月1日的會計年度開始首次採納以下新訂的準則：

- 香港財務報告準則第9號「金融工具」
- 香港財務報告準則第15號「源於客戶合約的收入」

香港財務報告準則第9號「金融工具」

香港財務報告準則第9號取代香港會計準則第39號，內容包括經修訂的金融工具分類和計量指引；更適時地確認金融資產的預期信用虧損；並引入經修訂的對沖會計法的規定。如附註2(f)所述，追溯應用香港財務報告準則第9號沒有改變對金融工具的分類和計量。

此外，採用新減值方法沒有造成重大影響。

有關應用香港財務報告準則第9號的主要會計政策改變載於附註2(f)。

香港財務報告準則第15號「源於客戶合約的收入」

由2018年1月1日起，香港財務報告準則第15號取代原有的收入確認指引及設定一個全面的框架以釐定收入應否被確認，以及確認收入的金額及時間。當在一個時間或在隨着時間完成履約責任時，收入便會被確認。

管理層已評估新準則的影響，認為此新準則對財務報表並無重大影響。

2 主要會計政策(續)

(a) 編製基準(續)

(ii) 已頒佈但尚未於2019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修訂的準則

存保基金選擇不提早採納下列已頒佈但尚未生效的新訂及修訂的香港財務報告準則。

香港財務報告準則第16號「租賃」

香港財務報告準則第16號列載確認、計量、呈報及披露租賃的原則，取代有關租賃的香港會計準則第17號。新準則將於2019年1月1日或以後開始的財政年度全面應用。

香港財務報告準則第16號引入單一的承租人會計模式，要求承租人確認期限超過12個月的所有租賃的資產及負債，惟低價值資產的租賃除外。根據香港財務報告準則第16號，承租人須確認反映其使用租賃資產的權利的使用權資產及反映其支付租金的義務的租賃負債。因此承租人應確認使用權資產折舊及租賃負債利息。使用權資產及租賃負債最初按現值計量。計量包括不可撤銷租賃的租金，以及如承租人可合理地確定會行使延長租賃選擇權，於延長租賃期間支付的租金。就出租人會計法而言，香港財務報告準則第16號主要延續香港會計準則第17號的出租人會計法。

香港財務報告準則第16號主要影響存保基金目前就物業分類為經營租賃的承租人會計法。預期應用新會計模式會引致資產及負債增加，以及影響在租賃期內於收支帳目內確認支出的時間。正如附註12所披露，於2019年3月31日，存保基金擁有不可撤銷的經營租賃承擔為8百萬港元。

存保基金已評估新準則的影響，並以簡化過渡方法，在採納新準則的首年將不會重列比較數字。管理層已量化香港財務報告準則第16號的財務影響，預期該準則在採納時不會對財務報告造成重大影響。

2 主要會計政策(續)

(b) 收入確認

如果經濟利益有很大機會流入存保基金，而收入又能可靠地計算出來，該等收入便會在綜合收益表內確認。

供款及豁免費用乃根據《存保條例》附表4的規定向所有成員銀行徵收，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的。供款每年徵收，並在每個曆年預先收取。

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分配利息收入或利息開支的方法。實際利率是以金融工具預計年期或(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，剛好折讓至帳面金額淨值所用的利率。計算實際利率時，存保基金在考慮金融工具的所有合約條款(但不考慮未來信用虧損)後估計出現的現金流量。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。

某項金融資產或某組同類型金融資產倘因出現減值虧損而撇減，則有關利息收入按照貼現未來現金流量，以計算減值虧損所用的利率確認入帳。

(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

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金額之間的差額釐定，並於出售月份在綜合收益表內確認。

如果資產的帳面金額高於其估計可收回數額，則資產的帳面金額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的可識辨獨特系統(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直線法在有關資產的5年估計可用年期內計入綜合收益表。

2 主要會計政策(續)

(f) 金融資產

分類

存保基金根據其管理金融資產的業務模式和有關資產的合約現金流量特質，將其金融資產分為不同類別以釐定其後的計量方法。管理層會在初始確認時釐定金融資產的分類。存保基金僅在管理某金融資產的業務模式出現變動時，才將有關資產重新分類。

(i) 貸款及應收款項

貸款及應收款項為有固定或可確定付款額且沒有在活躍市場上報價的非衍生金融資產。存保基金的貸款及應收款項包括資產負債表內的「其他應收款項」及「現金與銀行及外匯基金結餘」。

如貸款及其他應收款項預期在1年或以內(或在業務的正常經營周期內，如較長)收回，則分類為流動資產，否則呈列為非流動資產。

(ii) 其他金融資產

其他非衍生工具的金融資產按攤銷成本計量。此類別包括《存保條例》第21條中指定的投資工具。

確認與計量

常規購買及出售的金融資產在交易日確認—交易日指存保基金承諾購買或出售該資產之日。對於以公允價值計量但其變動並非計入損益的所有金融資產，其投資初始按其公允價值加交易成本確認。當從投資收取現金流量的權利已到期或已轉讓，而存保基金已實質上將所有權的絕大部分風險和報酬轉讓時，金融資產即被註銷。貸款及應收款項和其他金融資產(扣除減值虧損撥備)其後利用實際利率法按攤銷成本列帳。

2 主要會計政策(續)

(f) 金融資產(續)

金融資產減值

存保基金就非按公允值計入收支帳目的金融工具採用3個階段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的信用風險變化：

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，永久預期信用虧損中反映在報告期後12個月內可能發生的違約事件引致的預期信用虧損的部分予以確認。

第2階段：永久預期信用虧損 – 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，但並非信用減值，永久預期信用虧損(反映在金融工具的預期有效期內所有可能出現的違約事件引致的預期信用虧損)予以確認。

第3階段：永久預期信用虧損 – 信用減值

若金融工具已作出信用減值，會確認永久預期信用虧損，利息收入則應用實際利率計入攤銷成本值(扣除虧損準備)而非帳面值總額計算。

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期有效期內出現違約的風險，以評估金融工具的信用風險有否大幅增加。為此，貸款承擔的初始確認日期為存保基金成為相關的不可撤回承擔的一方之日。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。

2 主要會計政策(續)

(f) 金融資產(續)

金融資產減值(續)

如何釐定減值的階段(續)

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。其他金融工具若其違約風險低，且交易對手或借款人具備雄厚實力，在短期內能履行其合約現金流量責任，則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。

在上一個報告期被確認永久預期信用虧損的金融資產，若其信用質素改善，並扭轉先前作出信用風險大幅增加的評估，則虧損準備由永久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。

計量預期信用虧損

金融工具的預期信用虧損是對該金融工具在預期有效期內的公平及經概率加權估計的信用虧損(即所有現金差額的現值)。信用虧損為按照合約應付予存保基金的現金流量與存保基金預期會收到的現金流量兩者間的差距，並以折現方式按實際利率計算。若金融資產在報告日作出信用減值，存保基金根據該資產的帳面值總額與以折現方式按該資產的原訂實際利率計算的估計未來現金流量的現值兩者間的差距計量預期信用虧損。

2 主要會計政策(續)

(g) 抵銷金融工具

當有法定可執行權利可抵銷已確認金額，並有意圖按淨額基準結算或同時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。法定可執行權利必須不得依賴未來事件而定，而在一般業務過程中，以及倘存保基金或交易對手一旦出現違約、無償債能力或破產時，這也必須具有約束力。

(h) 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括交易日期起計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，以及可隨時兑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。

(i) 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(或在業務的正常經營周期內，如較長)，則分類為流動負債。否則呈列為非流動負債。

2 主要會計政策(續)

(j) 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所在的主要經濟環境之貨幣(功能貨幣)計量。帳目報表以港幣呈報。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的現行匯率換算為功能貨幣。交易結算所產生的匯兑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兑盈虧，均於綜合收益表內確認。

以外幣為單位及被分類為可供出售的債務證券的公允價值變動，按照證券的攤銷成本變動與該證券帳面金額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確認為盈餘，帳面金額的其他變動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。

(k) 經營租賃

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)以直線法按租期計入綜合收益表。

倘若經營租賃在租期屆滿前終止，須向出租人支付的任何罰金會在終止生效期間以開支確認入帳。

2 主要會計政策(續)

(l) 撥備與或有負債

如果存保基金因已發生的事件而現時承擔法律或推定責任，從而預期可能導致資源外流以應付有關責任，且有關數額能夠可靠地估計，則會就此確認撥備。

撥備按預期應付有關責任所需開支的現值(反映當時市場對金錢的時間價值及有關責任固有風險的評估)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)。如果可能出現的責任須視乎某宗或多宗未來事件是否發生才能確定是否存在，亦會披露或有負債(但假如有關經濟利益外流的可能性極低則除外)。

(m) 僱員福利

(i) 僱員所享休假

僱員所享年假在累積計算至屬於僱員時確認入帳。此項累算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，計劃資產一般以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支持。存保基金對強制性公積金計劃的供款在產生時支銷。

(n) 關聯方

假如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，則雙方屬於關聯方。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。

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投資相關事項。

存保會職員需根據《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。

3 風險管理*(續)*

(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：

- 為外匯基金帳戶存於金融管理專員的存款；
- 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債券，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。載列所持有金融工具的最新市值、回報率、到期資料、種類，以及風險限額的投資報告，均定期呈交投資委員會以作監控。

(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量的風險。存保基金的市場風險主要包括利率風險及匯率風險。

3 風險管理*(續)*

(c) 財務風險管理*(續)*

市場風險(續)

(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。存保基金所持投資均以港元或美元為單位。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，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。

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可以分為(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)

對手信用風險主要源於存保基金存於金融管理專員(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。在這方面，存保基金只會與投資委員會批准的對手進行證券交易。發行人風險源於債務證券投資。存保基金所投資的證券類別只限於外匯基金票據和債券，以及美國國庫券和票據，兩者的違約風險甚微。管理層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國家風險。根據存保會的授權，存保基金所承受的信用風險，會定期向投資委員會匯報。

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2019年及2018年提撥任何香港利得稅準備。

5 購入及出售可供出售證券

存保基金於2018年年內購入及出售的美國國庫券，因而錄得利息收入23,105,926港元、匯兑收益14,000,265港元及於出售可供出售證券時錄得淨實現虧損1,561,477港元，並已在綜合收益表內分開披露。三者合計，購入及出售美國國庫券為該年度帶來淨收入35,544,714港元。

在2019年，存保基金沒有從購入或出售美國國庫券中錄得任何此類收入。

6 僱員成本

	2019 港幣(元)	2018 港幣(元)
薪金	**9,522,670**	9,205,353
合約酬金	**8,768**	196,484
其他僱員福利	**907,421**	907,966
	10,438,859	10,309,803

7 固定資產

	辦公室設備、傢俬及固定裝置 港幣(元)	電腦硬件／軟件 港幣(元)	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
累計折舊			
於2018年4月1日	1,545,414	16,235,949	17,781,363
本年度支出	42,543	374,733	417,276
於2019年3月31日	1,587,957	16,610,682	18,198,639
帳面淨值			
於2019年3月31日	60,035	8,548,138	8,608,173
於2018年3月31日	102,578	8,922,871	9,025,449

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
於2019年3月31日	41,106,276
累計攤銷	
於2018年4月1日	28,226,309
本年度支出	1,620,410
於2019年3月31日	29,846,719
帳面淨值	
於2019年3月31日	11,259,557
於2018年3月31日	6,659,449

9 其他應收款項

	2019 港幣(元)	2018 港幣(元)
預付款項	926,296	2,215,962
應收利息	200,700	117,306
其他	62,500	540,681
	1,189,496	2,873,949

10 其他應付款項

	附註	2019 港幣(元)	2018 港幣(元)
租用服務	(a)	**25,352,840**	25,065,796
職員支出		**1,105,875**	1,369,834
其他		**1,144,824**	905,890
		27,603,539	27,341,520

(a) 該金額包括向香港金融管理局(金管局)償付的營運費用24,719,955港元(2018年：24,250,327港元)。

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	2019 港幣(元)	2018 港幣(元)
年終未結算總額			
於外匯基金的結餘	(a)	**4,578,468,535**	4,039,314,656
本年度交易			
於外匯基金的結餘所得利息收入	(a)	**59,104,453**	8,193,999
向金管局償付營運費用	(b)	**24,719,955**	24,250,327

11 重大關聯方交易(續)

(a) 年內，存保基金於外匯基金的存款額為4,578,468,535港元(2018年：4,039,314,656港元)，利息收入為59,104,453港元(2018年：8,193,999港元)，利率乃參考市場利率所釐定。

(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(2018年：1,200億港元)。存保會於年內並無(2018年：無)提取該項信貸。

12 經營租賃承擔

根據於結算日已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)**	2018 港幣(元)
不超過1年	**5,168,100**	5,168,100
超過1年但不超過5年	**2,778,548**	7,946,648
	7,946,648	13,114,748

13 帳目報表的批准

帳目報表已於2019年6月19日獲存保會批准。