

**董事會報告及經審核財務報表**

**KDB Asia Limited**

**產銀亞洲金融有限公司**

**二零一九年十二月三十一日**

## 董事會報告

董事會同寅謹將截至二零一九年十二月三十一日止年度的年報及經審核財務報表送呈台覽。董事會的報告，經審核的財務報表及未經審核的補充財務資料統稱為年度報告。

### 主要業務

於本年度本公司之主要業務未有改變，從事的業務包括接受存款、銀團貸款、證券包銷、投資、貿易融資及提供財務服務。

### 業績及股息

本公司截至二零一九年十二月三十一日止年度的溢利及於該日的財務狀況載於第五頁至第六十四頁的財務報表。

董事會建議不派付截至二零一九年十二月三十一日止年度的末期股息。

### 股本

於二零一九年七月三十一日，本公司已發行100,000,000股普通股，並按每股1美元的現金全額支付給本公司現有股東。變動詳情載於本財務報表附註十九內。

### 儲備

本公司之儲備於年內之變動詳情載於本財務報表附註二十及資本變動表內。

### 董事

截至本報告日期，於本年度內本公司的董事為：

Mr. LEE Young Jae

Mr. CHOI Man Sik

Mr. KIM Geun Sik

Mr. LEE Byung Ho

Mr. JEONG Yuncheol (於二零一九年七月十九日委任)

Mr. YANG Bok Seung (於二零一九年七月十九日委任)

Mr. SOHN Sugkyoo (於二零一九年十二月十日委任)

Mr. HUH Yong Hak (於二零一九年三月二十六日離任)

Mr. KIM Joong Gon (於二零一九年七月十九日離任)

Mr. MIN In Hwan (於二零一九年七月十九日離任)

根據本公司章程第103條的規定，所有現任董事須於即將召開的股東週年大會上依章告退，惟願膺選連任。

### 董事權益

本公司及其控股公司及附屬子公司於年內任何時間概無訂立任何安排，致使本公司董事可藉認購本公司或任何其他法人團體之股份或債券而獲益。

## **董事會報告(續)**

### **董事在交易、安排或合約之權益**

於年內，本公司的控股公司或同系附屬公司概無任何交易、安排或簽訂與本公司的業務有關而本公司董事直接或間接擁有重大權益的重要合約。

### **獲准許的彌償條文**

截至二零一九年十二月三十一日止年度內，本公司為公司全體董事提供的合格第三方彌償條款已生效。

### **符合監管政策手冊聲明**

本公司已遵守香港金融管理局（「金管局」）發出的監管政策手冊內「銀行業（披露）規則的應用指引」及「本地註冊認可機構的企業管治」的披露規定。本公司亦已遵守金管局規定有關資本基礎及資本充足比率的資本要求。

### **核數師**

安永會計師事務所將依章告退。重新委任為本公司核數師的決議將在即將召開的股東周年大會上提出。

承董事局命

替代行政總裁

CHOI Man Sik

香港，二零二零年四月二十四日

## 獨立核數師報告

### 致產銀亞洲金融有限公司各股東

(於香港註冊成立之有限公司)

#### 意見

本核數師（以下簡稱「我們」）已審核列載於第五頁至六十四頁產銀亞洲金融有限公司(以下簡稱「貴公司」)的財務報表，其中包括於二零一九年十二月三十一日之財務狀況表與截至該日止年度的損益表、全面損益表、資本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佈的《香港財務報告準則》真實而公平地反映 貴公司於二零一九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和現金流量，並已符合香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

#### 意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《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佈的《專業會計師道德守則》（「守則」），我們獨立於 貴公司，並已履行守則中的其他職業道德責任。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。

#### 包括在年度報告中的其他信息

貴公司董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，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瞭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。

#### 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佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而公平的財務報表，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 貴公司持續經營的能力，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 貴公司清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

# 獨立核數師報告（續）

## 致產銀亞洲金融有限公司各股東

(於香港註冊成立之有限公司)

### 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，並提出包括我們意見的核數師報告。我們遵照香港《公司條例》第405條僅對全體成員作出報告，除此以外，本報告並無其他用途。我們不會就核數師報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或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：

- 識別和評估無論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。
- 瞭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 貴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 貴公司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 貴公司不能持續經營。
- 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，我們與董事會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，當中包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

安永會計師事務所  
執業會計師

香港，二零二零年四月二十四日

## 損益表

截至二零一九年十二月三十一日止年度

	附註	二零一九年 美元	二零一八年 美元
利息收入	3(a)	66,892,113	45,685,076
利息支出	3(b)	<u>(42,637,369)</u>	<u>(26,954,000)</u>
利息收入淨額		24,254,744	18,731,076
收費及佣金收入	3(c)	4,806,090	7,367,553
收費及佣金支出	3(c)	<u>(998,981)</u>	<u>(437,917)</u>
收費及佣金收入淨額		3,807,109	6,929,636
按公平價值計入損益之金融資產收入淨額	3(d)	2,024,973	458,408
對沖虧損淨額	3(e)	(1,613,269)	(572,792)
其他經營收入淨額	3(f)	<u>2,544,287</u>	<u>2,037,371</u>
經營收入		31,017,844	27,583,699
經營支出	3(g)	(10,803,439)	(9,777,822)
信貸虧損準備撥回淨額	5	113,211	1,045,359
按公平價值計入其他全面收入之出售 金融投資所得淨額	3(h)	<u>919,879</u>	<u>142,519</u>
除稅前溢利		21,247,495	18,993,755
利得稅支出	6	<u>(3,526,512)</u>	<u>(3,118,402)</u>
本年度溢利		17,720,983	15,875,353
		=====	=====

**全面損益表**  
**截至二零一九年十二月三十一日止年度**

	附註	二零一九年 美元	二零一八年 美元
本年度溢利		17,720,983	15,875,353
本年度其他全面收入			
其他全面收入於以後期間被重新分類至損益表：			
按公平價值計入其他全面收入之金融資產：			
除稅後按公平價值計入其他全面收入之 金融資產重估儲備淨變動	7	1,872,198	(2,442,008)
其他全面收入於以後期間未有被重新分類至損益表：			
由界定福利計劃之重計溢利	7	<u>3,657</u>	<u>14,847</u>
本年度全面收入總額		19,596,838 =====	13,448,192 =====

## 財務狀況表

於二零一九年十二月三十一日

	附註	二零一九年 美元	二零一八年 美元
<b>資產</b>			
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	8	101,796,366	31,556,393
銀行同業和其他金融機構存款	8	19,997,880	27,986,420
貿易票據		392,517,783	385,492,947
按公平價值計入損益之金融資產	9	38,655,280	45,153,515
貸款	10	1,369,057,990	852,340,313
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	11	444,279,844	361,723,431
物業及設備	12	935,371	939,177
使用權資產	13	6,752,175	-
應收利息及其他資產	14	24,877,145	42,349,107
遞延稅項資產	15	-	248,254
<b>資產總額</b>		<b>2,398,869,834</b>	<b>1,747,789,557</b>
		=====	=====
<b>權益及負債</b>			
<b>負債</b>			
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘		1,116,230,769	695,000,000
客戶存款	16	1,046,173	2,077,990
按公平價值計入損益之金融負債	17	2,596,851	255,584
已發行存款證		817,480,901	715,168,747
租賃負債	13	6,764,556	-
應付稅項		3,296,427	128,015
應付利息及其他負債	18	28,169,133	31,956,164
遞延稅項負債	15	485,129	-
<b>負債總額</b>		<b>1,976,069,939</b>	<b>1,444,586,500</b>
		=====	=====
<b>屬於本公司擁有人的權益</b>			
股本	19	240,000,000	140,000,000
儲備	20	182,799,895	163,203,057
<b>權益總額</b>		<b>422,799,895</b>	<b>303,203,057</b>
		=====	=====
<b>權益及負債總額</b>		<b>2,398,869,834</b>	<b>1,747,789,557</b>
		=====	=====
<b>董事</b>			
CHOI Man Sik			
KIM Geun Sik			

## 權益變動表

截至二零一九年十二月三十一日止年度

	附註	股本 美元	按公平價值計入 其他全面收入 之金融資產 重估儲備 美元	保留溢利 美元	總計 美元
於二零一八年一月一日		140,000,000	4,523,118	144,767,791	289,290,909
採納香港財務報告準則 9 的影響		-	(1,487,024)	1,950,980	463,956
根據香港財務報告準則 9 重列年初結餘		140,000,000	3,036,094	146,718,771	289,754,865
本年度溢利	20	-	-	15,875,353	15,875,353
本年度其他全面收益: 除稅後按公平價值計入其 他全面收入之金融資產 重估儲備淨變動	20	-	(2,442,008)	-	(2,442,008)
由界定福利計劃之 重計收益	20	-	-	14,847	14,847
本年度全面收益總額		-	(2,442,008)	15,890,200	13,448,192
於二零一八年十二月 三十一日及二零一九年 一月一日		140,000,000	594,086	162,608,971	303,203,057
本年度溢利	20	-	-	17,720,983	17,720,983
本年度其他全面收益: 除稅後按公平價值計入其 他全面收入之金融資產 重估儲備淨變動	20	-	1,872,198	-	1,872,198
由界定福利計劃之 重計收益	20	-	-	3,657	3,657
本年度全面收益總額		-	1,872,198	17,724,640	19,596,838
發行股份	19	100,000,000	-	-	100,000,000
二零一九年十二月三十一日		240,000,000	2,466,284	180,333,611	422,799,895
		=====	=====	=====	=====

## 現金流量表

截至二零一九年十二月三十一日止年度

	附註	二零一九年 美元	二零一八年 美元
<b>來自經營活動的現金流量</b>			
除稅前溢利		21,247,495	18,993,755
須予調整：			
攤銷利息支出		1,035,093	817,104
攤銷當對沖失效按公平價值計入其他 全面收入的金融資產之公平價值 所得淨額		(217,580)	(14,986)
物業及設備折舊	3(g)	134,083	127,363
使用權資產折舊	3(g)	2,004,591	-
出售物業及設備項目的收益	3(f)	(2,706)	-
終止租賃的收益		(353)	-
租賃負債的利息支出	3(b)	115,518	-
出售按公平價值計入其他全面收入之 金融投資所得淨額	3(h)	(919,879)	(142,519)
對沖虧損淨額	3(e)	1,613,269	572,792
信貸虧損準備撥回淨額	5	<u>(113,211)</u>	<u>(1,045,359)</u>
		<u>24,896,320</u>	<u>19,308,150</u>
<b>經營資產增加：</b>			
商業票據增加		(7,026,682)	(76,388,803)
按公平價值計入損益之金融資產減少/(增加)		1,524,704	(12,317,656)
貸款總額增加		(516,585,409)	(307,020,794)
應收利息及其他資產減少/(增加)		<u>17,450,235</u>	<u>(27,156,531)</u>
		<u>(504,637,152)</u>	<u>(422,883,784)</u>
<b>經營負債增加：</b>			
銀行同業及其他金融機構存款增加		421,230,769	68,691,296
客戶存款(減少)/增加		(1,031,817)	20,303
按公平價值計入損益之金融負債增加/(減少)		1,605,449	(106,850)
已發行存款證增加		102,312,154	277,417,007
應付利息及其他負債(減少)/增加		<u>(3,836,786)</u>	<u>5,186,574</u>
		<u>520,279,769</u>	<u>351,208,330</u>
支付香港利得稅		-	<u>(1,859,575)</u>
來自/(用於)經營活動之現金流量淨額		<u>40,538,937</u>	<u>(54,226,879)</u>

## 現金流量表 (續)

截至二零一九年十二月三十一日止年度

	附註	二零一九年 美元	二零一八年 美元
來自/(用於)經營活動之現金流量淨額		<u>40,538,937</u>	<u>(54,226,879)</u>
(用於)/來自投資活動的現金流量			
出售物業項目及設備收益		3,205	-
購買物業項目及設備	12	(130,776)	(24,015)
出售按公平價值計入其他全面收入 的金融資產收益		100,941,001	97,667,477
購買按公平價值計入其他全面收入 的金融資產		(177,331,590)	(50,124,465)
已收股息		<u>318,256</u>	<u>437,277</u>
(用於)/來自投資活動之現金流量淨額		<u>(76,199,904)</u>	<u>47,956,274</u>
來自融資活動之現金流量			
發行股份所得	19	100,000,000	-
租賃費用的本金部分	13(b)	<u>(2,087,600)</u>	<u>-</u>
來自投資活動之現金流量淨額		<u>97,912,400</u>	<u>-</u>
現金及現金等值項目之增加/(減少)淨額		62,251,433	(6,270,605)
於一月一日之現金及現金等值項目		<u>59,542,813</u>	<u>65,813,418</u>
於十二月三十一日之現金及現金等值項目	8	121,794,246	59,542,813
		=====	=====
來自利息及股息之營運現金流量：			
已收利息		65,582,260	44,327,927
已付利息		41,035,800	25,203,958
已收股息		318,256	437,277
		=====	=====

# 財務報表附註

## 二零一九年十二月三十一日

### 1 公司資料

產銀亞洲金融有限公司(「本公司」)為一間於香港成立的有限公司，並根據香港銀行業條例成立的有限牌照銀行。本公司之辦事處地址是香港中環金融街8號國際金融中心二期20樓2005-2010室。

於本年度，本公司主要從事的業務包括接受存款、銀團貸款、證券包銷、投資、貿易融資及提供財務服務。

董事會認為本公司之最終控股公司為韓國產業銀行，該銀行於南韓註冊成立。

### 2.1 編製基準

本財務報表乃根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》(當中包括所有《香港財務報告準則》、《香港會計準則》及詮釋)、香港普遍採納的會計原則及符合香港《公司條例》而編製。本財務報表亦依據香港金融管理局(「金管局」)發出的監管政策手冊內《銀行業(披露)規則的應用指引》及《本地註冊認可機構的企業管治》的披露規定後編製。

本財務報表按歷史成本慣例編製，除按公平價值計入損益之金融資產及按公平價值計入其他全面收入之金融資產則按公平價值來計量。本財務報表乃以美元列示。

### 2.2 會計政策之變動及披露

本公司首次採納了以下適用於本年度財務報表之新訂及經修訂的香港財務報告準則。

- |                        |                                     |
|------------------------|-------------------------------------|
| ◦ 香港財務報告準則 9 (修訂)      | 具有負補償之提前還款特性                        |
| ◦ 香港財務報告準則 16          | 租賃                                  |
| ◦ 香港(國際財務報告詮釋委員會)-詮釋23 | 所得稅處理的不確定性因素                        |
| ◦ 《二零一五年至二零一七年週期的年度改進》 | 香港財務報告準則 3、11及<br>香港會計準則 12、23 之修訂本 |

除香港財務報告準則 9 的修訂及二零一五年至二零一七年週期的年度改進一與編制本公司財務報表無關外，有關新訂及經修訂的香港財務報告準則的性質及影響如下：

香港財務報告準則 16—「租賃」

香港財務報告準則 16 取代香港會計準則 17「租賃」、香港(國際財務報告詮釋委員會)-詮釋 4「釐定安排是否包含租賃」、香港(常務詮釋委員會)-詮釋 15「經營租賃-優惠」及香港(常務詮釋委員會)-詮釋 27「評估牽涉租賃的法律形式的交易的內容」。該準則載列有關確認、計量、呈列及披露租賃之原則，並規定承租人須將所有租賃入賬列示於單一資產負債表模型內，以確認和計量使用權資產和租賃負債(某些認可豁免除外)。香港財務報告準則 16 大致上沿用香港會計準則 17 所載的出租人會計處理方式。出租人將繼續使用香港會計準則 17 所載的類似原則將租賃分類為經營租賃或融資租賃。

租賃之新定義

根據香港財務報告準則 16，倘合約包含於一段時間內控制所識別資產使用權以換取代價的權利，則合約屬於或包含租賃。當客戶有權獲得使用所識別資產所產生絕大部分經濟利益及有權直接使用所識別資產時，則視作持有控制權。於初次應用日期，本公司選擇使用過渡實際權宜法，其允許該準則僅用於先前應用香港會計準則 17 及香港(國際財務報告詮釋委員會)-詮釋 4 時識別為租賃的合約。不被香港會計準則 17 及香港(國際財務報告詮釋委員會)-詮釋 4 識別為租賃的合約並無重新評估。因此，香港財務報告準則 16 下的租賃定義僅對二零一九年一月一日或之後訂立或已變動之合約適用。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 2.2 會計政策之變動及披露 (續)

為承租人-先前分類為經營租賃之租賃

採納香港財務報告準則16之影響性質

本公司擁有各類物業及車輛之租賃合約。作為承租人，本公司先前會評估有關租賃是否將資產所有權之絕大部分回報及風險轉移至本公司，將租賃分類為融資租賃或經營租賃。根據香港財務報告準則16，本公司採用單一方法確認及計量所有租賃之使用權資產及租賃負債，惟低價值資產租賃(按個別租賃基準選擇)及租賃期為十二個月或更短的租賃(「短期租賃」)(按相關資產類別選擇)之兩項選擇性豁免除外。由二零一九年一月一日開始的租賃期內，本公司不會按直線法確認經營租賃的租金支出，取而代之，確認使用權資產的折舊(及減值，如有)以及未償還租賃負債的應計利息(作為融資成本)。

過渡影響

於二零一九年一月一日的租賃負債根據餘下租賃付款的現值確認，現值乃使用二零一九年一月一日的增量借貸利率貼現，計入計息銀行及其他借貸。使用權資產則按租賃負債金額計量，並就緊接二零一九年一月一日前在財務狀況表確認之租賃之任何相關預付或累計租賃款項金額作出調整。

所有該等資產於該日根據香港會計準則36評估耗損。本公司選擇在財務狀況表獨立呈列使用權資產。

於二零一九年一月一日應用香港財務報告準則16時，本公司已採用以下有選擇性之可行簡化方案：

- 豁免對首次應用日期的租期於十二個月內屆滿的租賃應用短期租賃；
- 在事後釐定可延長或終止租賃的租期；
- 對具有合理類似特點的一組租賃使用單一貼現率；
- 於二零一九年一月一日計量使用權資產時剔除初始直接成本。

在相應同等已確認的使用權資產金額下(見附註13)，本公司於二零一九年一月一日採納香港財務報告準則16，租賃負債金額於二零一九年一月一日為\$974,213美元。於二零一九年一月一日，採納該準則對本公司權益概無影響。

適用於二零一九年一月一日確認的租賃負債的加權平均增量借貸利率為2.27%。

於二零一八年十二月三十一日採用先前會計準則所披露的經營租賃承諾金額(見附註22(b))，較二零一九年一月一日使用增量借貸利率貼現，於二零一九年一月一日在財務狀況表中所確認租賃負債之金額並無重大差異。

香港(國際財務報告詮釋委員會)-詮釋23-「所得稅處理的不確定性因素」

香港(國際財務報告詮釋委員會)-詮釋23提供倘稅項處理涉及影響香港會計準則12的應用的不確定性(通常稱之為「不確定稅務狀況」)，對所得稅(即期及遞延)的會計處理方法。該詮釋不適用於香港會計準則12範圍外的稅項或徵稅，由其亦不包括與不確定稅項處理相關的權益及處罰相關規定。該詮釋具體處理(i) 實體是否考慮對不確定稅項進行單獨處理；(ii) 實體對稅務機關的稅項處理檢查所作的假設；(iii) 實體如何釐定應課稅利潤或稅項虧損、稅基、未動用稅項虧損、未動用稅收抵免及稅率；及(iv) 實體如何考慮事實及情況變動。採納該詮釋後，本公司考慮其有否因公司間的內部交易的轉讓定價而產生了不確定的稅項狀況。根據本公司的稅務規定和轉讓定價的研究，本公司確定其轉讓定價政策很可能會被稅務機關接受。因此，該詮釋對本公司財務狀況或表現並未造成任何影響。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 2.3 已頒布但尚未生效的香港財務報告準則

本公司並未於本財務報表中應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則：

- 香港財務報告準則9，香港會計準則 39 及  
香港財務報告準則 7 (修訂) 利率基準改革<sup>1</sup>
- 香港會計準則1及香港會計準則 8 (修訂) 重要性之定義<sup>2</sup>

1 於二零二零年一月一日或之後開始之年度期間生效

2 於二零二一年一月一日或之後開始之年度期間生效

預計將適用於本公司之香港財務報告準則的進一步資料如下：

香港財務報告準則9、香港會計準則39及香港財務報告準則7之修訂本旨在解決銀行同業拆息改革對財務申報之影響。該等修訂本提供可在替換現有利率基準前之不確定期限內繼續進行對沖會計處理之暫時性補救措施。此外，該等修訂本規訂公司須向投資者提供有關直接受該等不確定因素影響之對沖關係之額外資料。該等修訂本於二零二零年一月一日或其後開始的年度生效，可提前獲採納。預期該等修訂本將不會對本公司的財務報表造成任何重大影響。

香港會計準則 1 及香港會計準則 8 (修訂本)重新界定重要性的定義。根據新定義，倘可合理預期漏報、錯報或掩蓋個別信息將可影響使用財務報表作一般目的的主要使用者基於相關財務報表作出的決定，則該信息為重要。修訂本澄清重要性將取決於資料的性質或牽涉範圍。倘可合理預期資料錯報會影響主要使用者的決定，則有關錯誤為重大。本公司預期自二零二零年一月一日起按未來適用基準採納該等修訂。該等修訂預期不會對本公司的財務報表造成任何重大影響。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 2.4 主要會計政策概要

##### 公平價值計量

本公司於各報告期末按公平價值計量其按公平價值計入損益的金融資產及金融負債、債務投資及按公平價值的股權投資。公平價值為市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產所收取的價格或轉讓負債所支付的價格。公平價值計量乃根據假設出售資產或轉讓負債的交易於資產或負債主要市場或(在無主要市場情況下)最具優勢市場進行而作出。主要及最具優勢市場須為本公司可進入之市場。資產或負債的公平價值乃按假設市場參與者於資產或負債定價時會以最佳經濟利益行事計量。

非金融資產的公平價值計量須計及市場參與者能自最大限度使用該資產達致最佳用途，或將該資產出售予將最大限度使用該資產達致最佳用途的其他市場參與者，所產生的經濟效益。

本公司採納適用於不同情況且具備充分數據以供計量公平價值的估值方法，以儘量使用相關可觀察輸入數據及儘量減少使用不可觀察輸入數據。

所有載於本財務報表計量或披露的資產及負債乃基於對公平價值計量整體而言屬重大的最低層輸入數據按以下公平價值等級分類：

第一級：基於相同資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)

第二級：基於對公平價值計量而言屬重大的可觀察(直接或間接)最低級別輸入數據的估值方法

第三級：基於對公平價值計量而言屬重大的不可觀察最低級別輸入數據的估值方法

就按經常性基準於本財務報表確認的資產及負債而言，本公司透過於各報告期末重新評估分類(基於對公平價值計量整體而言屬重大的最低級別輸入數據)確定是否發生不同等級轉移。

##### 關連人士

在下列情況下，一方將被視為與本公司有關，倘：

(a) 該方為該名人士家族的人士或直系親屬，而該名人士

- (i) 控制或共同控制本公司；
- (ii) 對本公司施加重大影響；或
- (iii) 為本公司或本公司母公司的主要管理層成員；

或

(b) 倘符合下列任何條件，該方即屬實體：

- (i) 該實體與本公司屬同一集團之成員公司；
- (ii) 一間實體為另一實體的聯營公司或合營企業（或另一實體的母公司、附屬公司或同系附屬公司之旗下）；
- (iii) 該實體及本公司均為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一間實體為第三方實體的合營企業，而另一實體為該第三方實體的聯營公司；
- (v) 該實體為離職後福利計劃，該計劃的受益人為本公司或與本公司有關的實體的僱員；
- (vi) 該實體由(a)項所述人士控制或共同控制；及
- (vii) 於(a)(i)項所述人士對該實體有重大影響或屬該實體（或該實體的母公司）主要管理層成員。
- (viii) 該實體或是其公司中一部分之任何成員，而提供主要管理人員服務予本公司或本公司之母公司。

# 財務報表附註

## 二零一九年十二月三十一日

### 2.4 主要會計政策概要 (續)

#### 物業及設備與折舊

物業及設備按成本減累計折舊及任何減值虧損列賬。物業及設備項目的成本包括購買價格及任何令資產達致其運作狀況及運往現址作擬定用途的直接成本。

在物業及設備投入運作後產生的開支(如修理及保養費用)通常於產生該等開支之期間自損益表扣除。倘若符合確認準則,則大型檢查的開支會於資產賬面值中資本化作為重置。倘須定期替換重大部分的物業及設備,則本公司會將該等部分確認為有特定可使用年期及折舊的個別資產。

折舊乃按物業及設備之每個項目於其估計可用年期以直線法計算,以撇銷其成本值至剩餘值。就此所採用的主要年率如下:

土地及樓宇	租賃剩餘年期
租約物業裝修	五年
辦公室設備, 傢具及裝置	五年
汽車	五年

當一項物業及設備的各部份擁有不同的可使用年期時,則該項目各部份的成本將按合理基準分配,且各部份將作單獨折舊。於各報告期間完結時,均會對該項資產的剩餘值、可使用年期及折舊方法進行檢討,並作出適當的調整。

物業及設備項目及初步確認之任何重大部分於出售或當預期不會從其使用或出售獲取未來經濟利益時不再確認。於取消確認該項資產年內在損益表內確認的出售或報廢所產生的任何收益或虧損,為按銷售款項淨額與有關資產賬面值間的差額。

#### 租賃(自二零一九年一月一日起適用)

本公司於合約開始時評估合約是否或包含租賃。倘合約為換取代價而給予在一段時間內控制已識別資產使用的權利,則該合約分類為或包含租賃。

#### 本公司作為承租人

本公司對所有租賃(惟短期租賃及低價值資產租賃除外)採取單一確認及計量方法。本公司確認租賃負債以作出租賃付款,而使用權資產指使用相關資產的權利。

#### 使用權資產

使用權資產於租賃開始日期(即相關資產可供使用當日)確認。使用權資產按成本減任何累計折舊及減值虧損計量,並就任何重新計量租賃負債作出調整。使用權資產成本包括已確認租賃負債的款額、已產生初始直接成本及於開始日期或之前作出的租賃付款減任何已收租賃。使用權資產按直線法計算折舊,其資產的估計使用壽命如下:

— 預付土地租賃款	租賃剩餘年期
— 汽車	租賃剩餘年期

若租賃資產的擁有權在租賃期完結時轉移到公司或成本反映了購買期權的行使,則使用資產的估計可使用年期計算折舊。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 2.4 主要會計政策概要 (續)

##### 租賃(自二零一九年一月一日起適用) (續)

###### 租賃負債

租賃負債於租賃開始日期按於租期內作出之租賃付款現值確認。租賃付款包括固定付款(包括實質固定付款)減任何應收租賃優惠、取決於某一指數或比率之可變租賃付款及預期根據在剩餘價值擔保中將支付之金額。租賃付款亦包括本公司可合理確定行使購買選擇權之行使價，並倘租期反映本公司行使終止選擇權，則須就終止租賃支付罰款。並非取決於某一指數或比率之可變租賃付款於觸發付款之事件或狀況出現期間確認為開支。

於計算租賃付款現值時，倘租賃隱含的利率難以釐定，則本公司使用租賃開始日期的增量借款利率計算。於開始日期後，租賃負債金額增加，以反映利息增加及就所付之租賃付款減少。此外，倘租期修改、變動、租賃付款變動(即指數或比率變動所產生之未來租賃付款變動)或購買相關資產選擇權之評估更改，租賃負債之賬面值將重新計量。

###### 短期租賃和低價值資產租賃

本公司將短期租賃確認豁免應用於其機械及設備之短期租賃(即自租賃開始日期起計租期為十二個月或以下，並且不包含購買選擇權的租賃)；豁免亦適用於被認為低價值的辦公室設備和手提電腦的租賃。

短期租賃和低價值資產租賃的租賃款項在租賃期內按直線法確認為支出。

##### 租賃(二零一九年一月一日之前適用)

凡將資產擁有權(法定業權除外)之絕大部份回報與風險撥歸本公司之租賃，均列作融資租賃。於融資租賃開始時，租賃資產之成本按最低租金之現值資本化，並連同債項(不包括利息部份)列賬，以反映購買及融資事項。

以資本化融資租賃持有之資產計入物業及設備內，並按租賃年期或資產估計使用年期(以較短者為準)計提折舊。租賃之融資成本從收益表扣除，以便反映租賃年期內之平均費用率。

擁有絕大部分風險及回報權皆由出租公司承擔的租約分類為經營租賃。當本公司為出租人時，由本公司訂約出租之資產按租約年期以直線法基準以非流動資產及經營租賃之應收租金計入損益表中。當本公司為承租人時，租約之應付租金在扣除自出租公司收取之任何獎勵金後，於租約期內以直線法在損益表中支銷。

當租賃款項無法可靠地於土地及樓宇部分之間分配，全部租賃款項將包括在土地及樓宇的成本，作為物業及設備的融資租賃。

###### 投資及其他金融資產

###### 初步確認及計量

金融資產於初步確認時分類，其後按攤銷成本、按公平價值計入其他全面收益及按公平價值計入損益計量。

初步確認時的金融資產分類取決於金融資產的合約現金流量特徵以及本公司管理彼等的業務模式。本公司初始按公平價值加上(倘金融資產並非按公平價值計入損益)交易成本計量金融資產。

為使金融資產按攤銷成本或按公平價值計入其他全面收益進行分類及計量，需就未償還本金產生純粹支付本金及利息現金流量。

本公司管理金融資產的業務模式指其如何管理其金融資產以產生現金流量。業務模式確定現金流量是否來自收集合約現金流量、出售金融資產，或兩者兼有。

金融資產之所有慣常性買賣按交易日期(即本公司買賣該項資產之日期)確認。金融資產之慣常性買賣指買賣須於有關市場規則或慣例設定之時限內交付之金融資產。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 2.4 主要會計政策概要 (續)

##### 投資及其他金融資產 (續)

###### 其後計量

金融資產之其後計量視以下分類而定：

###### 按攤銷成本列賬的金融資產(債務工具)

倘滿足以下兩個條件，本公司將按攤銷成本計量金融資產：

- 於旨在持有金融資產以收取合約現金流量的業務模式中持有的金融資產；及
- 金融資產的合約條款於特定日期產生的現金流量純粹為未償還本金支付本金及利息。

按攤銷成本列賬的金融資產其後使用實際利率法計量，並可能受減值影響。當資產終止確認、修訂或減值時，收益及虧損於損益表中確認。

###### 按公平價值計入其他全面收入的金融資產(債務工具)

倘滿足以下條件，本公司將按公平價值計入其他全面收入計量債務工具：

- 於旨在持有金融資產以收取合約現金流量及出售金融資產的業務模式中持有的金融資產；及
- 金融資產的合約條款於特定日期產生的現金流量純粹為未償還本金支付本金及利息。

就按公平價值計入其他全面收入的債務工具而言，利息收入、外匯重估及減值虧損或撥回於損益表中確認，並按與按攤銷成本列賬的金融資產相同的方式列賬。其餘公平價值變動於其他全面收入中確認。終止確認時，於其他全面收入中確認的累計公平價值變動將重新計入損益表。

###### 按公平價值計入其他全面收入的金融資產(股權投資)

於初步確認時，本公司可選擇於股本投資符合香港會計準則 32「金融工具：呈報」下的股本定義且並非持作買賣時，將其股本投資不可撤回地分類為指定按公平價值計入其他全面收入的股本工具。分類乃按個別工具基準釐定。

該等金融資產的收益及虧損概不會被重新計入損益表。當確立支付權時，股息於損益表中確認為其他收入，與股息相關的經濟收益很可能會流入本公司，而股息金額可以可靠地計量，惟當本公司於作為收回金融資產一部分成本的所得款項中獲益時則除外，於此等情況下，該等收益於其他全面收入入賬。指定按公平價值計入其他全面收入的股本工具不受減值評估影響。

###### 按公平價值計入損益之金融資產

按公平價值計入損益的金融資產包括持作買賣的金融資產，於初始確認時指定按公平價值計入損益的金融資產，或強制要求按公平價值計量的金融資產。倘為於近期出售或購回而收購金融資產，則該等金融資產分類為持作買賣。衍生工具(包括獨立嵌入式衍生工具)亦分類為持作買賣，惟該等衍生工具被指定為有效對沖工具則除外。現金流量並非純粹支付本金及利息的金融資產，不論其業務模式如何，均按公平價值計入損益分類及計量。儘管如上文所述債務工具可按攤銷成本或按公平價值計入其他全面收入分類，但於初始確認時，倘能夠消除或顯著減少會計錯配，則債務工具可指定為按公平價值計入損益。

按公平價值計入損益的金融資產按公平價值於財務狀況表列賬，而公平價值變動淨額於損益表中確認。

該類別包括本公司並無不可撤回地選擇按公平價值計入其他全面收入進行分類的衍生工具及股本投資。按公平價值計入損益的金融資產之股本投資的股息在支付權確立時亦於損益表中確認為「其他收入」，與股息相關的經濟收益很可能會流入本公司，而股息金額可以可靠地計量。

當嵌入混合合約(包含金融負債及非金融主體)的衍生工具具備與主體不緊密相關的經濟特徵及風險；具備與嵌入式衍生工具相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義；且混合合約並非按公平價值計量且其變動計入損益，則該衍生工具與主體分開並作為單獨衍生工具列賬。嵌入式衍生工具按公平價值計量，且其變動計入損益。僅當合約條款出現變動，大幅改變其他情況下所需現金流量時；或當原分類至按公平價值列賬且其變動計入損益的金融資產獲重新分類時，方進行重新評估。

嵌入混合合約(包含金融資產主體)的衍生工具不得單獨列賬。金融資產主體連同嵌入式衍生工具須整體分類為按公平價值計量且其變動計入損益。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 2.4 主要會計政策概要 (續)

##### 終止確認金融資產

金融資產(或如適用，一項金融資產的一部份或一組相類金融資產的一部份)主要是終止確認(即從公司的財務狀況表中刪除)當：

- 。收取該項資產所得現金流量的權利經已屆滿；或
- 。本公司已轉讓其收取該項資產所得現金流量的權利或根據一項「轉付」安排，在未有嚴重延緩的情況下，承擔支付第三者全數已收取現金流量的責任；並且(a)本公司已轉讓該項資產的絕大部份風險及回報；或(b)本公司並無轉讓或保留該項資產絕大部份風險及回報，但已轉讓該項資產的控制權。

倘本公司已轉讓其收取某項資產所得現金流量的權利或已訂立一項「轉付」安排，會評估其有否保留該項資產擁有權的風險及回報，以及其程度。倘本公司並無轉讓或保留該項資產的絕大部分風險及回報或並無轉讓該項資產的控制權，該資產在本公司持續參與該項資產的前提下予以確認入賬。在該情況下，本公司亦確認相關負債。已轉讓的資產及相關負債以反映本公司保留的權利及義務的基礎計量。

本公司倘以擔保形式持續參與轉讓資產時，則以該項資產的原賬面值及本公司或須償還的代價數額上限(以較低者為準)計算。

##### 金融資產減值

本公司確認對並非按公平價值計入損益的所有債務工具預期信貸損失的撥備。預期信貸虧損乃基於根據合約到期的合約現金流量與本公司預期收取的所有現金流量之間的差額而釐定，並以原實際利率的近似值貼現。預期現金流量將包括出售所持抵押的現金流量或組成合約條款的其他信貸提升措施。

##### 一般的方法

預期信貸虧損分兩個階段進行確認。就自初步確認起未有顯著增加的信貸風險而言，預期信貸虧損提供予由未來十二個月內可能發生違約事件而導致的信貸虧損(十二個月預期信貸虧損)。就自初步確認起經已顯著增加的信貸風險而言，不論何時發生違約，於餘下風險年期內的預期信貸虧損均須計提虧損撥備(年限內預期信貸虧損)。

於各報告期日，本公司評估金融工具之信貸風險自初始確認以來是否大幅增加。本公司比較於報告日期就金融工具發生違約的風險與於初始確認日期就金融工具發生違約的風險。作出此評估時，本公司考慮屬合理及可支持的資料，包括過往經驗及在並無繁重成本或工作下可得的前瞻性資料。

對於按公平價值計入其他全面收入的債務投資，本公司採用低信貸風險簡化方法。於各報告期日，本公司使用所有屬合理及在並無繁重成本或工作下可得的可支持的資料，評估債務投資是否被認為具有低信貸風險。在進行評估時，本公司重新評估債務投資的外部信貸評級。此外，本公司認為該債務投資的信貸評級低於B-級時，其信貸風險已顯著增加。

本公司認為倘合約已逾期還款90天，則該金融資產屬違約。然而，在若干情況下，倘內部或外部資料顯示，在計及本公司持有的任何信貸提升措施前，本公司不大可能悉數收回未償還合約款項，則本公司亦可認為金融資產已違約。倘無法合理預期可收回合約現金流量，則撇銷金融資產。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 2.4 主要會計政策概要 (續)

##### 金融資產減值 (續)

###### 一般的方法 (續)

按公平價值計入其他全面收入的債務投資及按攤銷成本計算的金融資產按一般方法計提減值準備，並分以下階段，以計算預期信貸虧損（適用簡化方法的合約資產除外）詳情如下。

階段1 - 自初始確認起信貸風險未有顯著增加的金融工具，其所計算之虧損準備金額相等於十二個月的預期信貸虧損。

階段2 - 自初始確認以來信用風險顯著增加但不是信貸減值金融資產的金融工具，其所計算之虧損準備金額相等於年限內預期信貸虧損。

階段3 - 於報告日期為信貸減值的金融資產(不是購買或初始信貸減值)，其所計算之虧損準備金額相等於年限內預期信貸虧損。

###### 簡化的方法

對於不包含重大融資成分的合約資產或當本公司採用不調整重大融資成分影響的實際操作時，本公司於計算預期信貸虧損時應用簡化方法。在簡化的方法下，本公司並無追溯信貸風險變動，而是根據各報告日期的年限內預期信貸虧損確認虧損撥備。本公司已設立根據其過往信貸虧損經驗計算之撥備矩陣，並按債務人之特定前瞻性因素及經濟環境作出調整。

對於包含重大融資成分及應收租賃的合約資產，本公司選擇採用簡化方法與上述政策作為其會計政策以計算預期信貸虧損。

##### 金融負債

###### 初始確認及計量

金融負債分類(在初始確認時)為按公平價值計入損益之貸款及借貸、應付賬款或被指定為有效對沖的對沖工具之衍生工具（如適用）。

所有金融負債在貸款及借貸，及應付賬款的個案下，均按公平價值加直接應佔交易成本被初步確認。

本公司金融負債包括銀行同業及其他金融機構之存款及結餘、客戶存款、按公平價值計入損益的金融負債、已發行存款證、應付利息及其他負債。

###### 其後計量

金融負債之其後計量視以下分類而定：

###### 按公平價值計入損益之金融負債

按公平價值計入損益之金融負債包括持作交易用途之金融負債及於初步確認時指定為按公平價值計入損益之金融負債。

倘金融負債購入主要為短期回購作目的，則歸類為持作交易用途。該類別包括本公司所訂立但未被指定為對沖關係之對沖工具(定義見香港財務報告準則9)的衍生金融工具。分開處理之嵌入衍生工具亦歸類為持作交易用途(作為實際對沖工具除外)。持作交易用途負債之收益及虧損於損益表內確認。於損益表內確認之公平價值收益及虧損淨額並不包括該等金融負債任可利息支出。

於初步確認時指定為按公平價值計入損益的金融負債會於初步確認當日及僅於符合香港財務報告準則9的標準時指定。除來自本公司之信貸風險所產生的收益或虧損未隨後重新分類至損益表，只示賬於其他全面收益表外，按公平價值計入損益負債之收益或虧損會於損益表確認。於損益表內確認之公平價值收益及虧損淨額並不包括該等金融負債任可利息支出。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 2.4 主要會計政策概要 (續)

#### 終止確認金融負債

當合約的義務已被履行、取消或期滿，本公司終止確認金融負債。

倘現有金融負債由同一放債人以條款大致上相異的負債所取代，或現有負債的條款作出重大修訂，則該類交換或修訂將被視為取消確認原負債及確認新負債處理，有關賬面值的差額會於損益表內確認。

#### 抵銷金融工具

金融資產及負債若存在依法有效的抵銷權利，而亦有意以淨額結算或準備同時變現資產及償付債務，則有關金融資產及負債可予抵銷，以淨金額列入財務狀況表內。

#### 回購及反向回購交易

出售證券時就此證券同時定立協議回購之日期和固定價格(回購協議)並保留於財務報表內作量度原本計算原則的一致。出售的收益報告為負債，乃按攤銷成本。

購入證券在協議下重售(重購協議轉換)以攤銷成本於財務狀況表應收賬內列報而非在購買證券項內。

回購協議所產生的利息確認為利息收入或利息支出，每項協議以實際利率方法就使用期限計算。

#### 對沖會計

本公司使用衍生工具來管理利率風險和應用對沖會計來處理符合指定條件的交易。

於衍生工具開始列作對沖工具時，本公司會記錄希望應用對沖會計的項目，進行對沖的風險管理目標及其策略。

記錄文件包括對沖工具的識別，被對沖項目，被對沖風險的性質以及本公司將如何評估對沖關係是否符合對沖有效性要求(包括對對沖無效性來源的分析以及如何確定對沖比率)。對沖關係如符合下列所有對沖成效的要求時，則有資格進行對沖會計：

- 所對沖項目與對沖工具之間存在經濟關係；
- 信貸風險影響並無主導因該經濟關係而引致之價值變動；及
- 對沖關係之對沖比率與本公司實際對沖之所對沖項目數量及實體實際用作對沖該數量所對沖項目之對沖工具數量而引致者相同。

#### 公平價值對沖

對於指定及已符合公平價值對沖資格之對沖，對沖工具之公平價值累計變動確認於損益表之「對沖收益淨額」項中。而與被對沖風險之項目之公平價值累計變動則分別於作為部分對沖項目的賬面值確認於財務狀況表及損益表之「對沖收益淨額」項中。

當對沖工具到期或售出時，終止或已行使，或對沖工具不再符合採用對沖會計的條件時，對沖關係亦會終止。被對沖項目以攤銷成本入賬，對沖項目終止的賬面價值與用重新計算有效利率方法攤銷原來的對沖剩餘期限面值的差額計算。倘被對沖項目被終止確認，未被攤銷公平價值之調整，立即在損益表中確認。

#### 現金及現金等值項目

就現金流量表而言，現金與現金等值項目包含現金、活期存款及原定到期日為三個月或以內之銀行同業及其他金融機構的存款。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 2.4 主要會計政策概要 (續)

#### 準備

倘因過往事件而產生的現時責任(法律或推定)，且將來極可能需要流出資源以應付有關責任時，則確認為準備，惟責任所涉及數額必須能可靠地估計。

當折讓的影響屬重大時，所確認準備的金額乃為預期履行責任所須的未來開支於報告期間完結時的現值。因時間流逝而導致折讓的現值增加的數額，乃計入損益表的「融資成本」。

#### 利得稅

所得稅包括現時及遞延稅項。有關損益外確認項目的所得稅於損益外確認，不論是否於其他全面收益或直接於權益內確認。

當期稅項資產及負債，乃根據已頒佈或於報告期結束時已大致頒佈之稅率(及稅務法例)，並考慮本公司業務所在國家/司法權區之現有詮釋及慣例，按預期將自稅務部門收回或付予稅務部門之金額計量。

遞延稅項乃採用負債法就報告期間完結時資產及負債的稅基與兩者用作財務申報的賬面值之間的各项暫時性差額作出準備。

遞延稅項負債就一切應課稅暫時性差額予以確認，惟下列者除外：

- 於交易中首次確認的商譽或資產或負債(並非業務合併且於交易時並不影響會計溢利或應課稅溢利或虧損)所產生的遞延稅項負債；及
- 就與於附屬公司、聯營公司及合營企業的投資有關的應課稅暫時性差額而言，除非撥回暫時性差額的時間可以控制及暫時性差額可能不會在可預見將來撥回。

所有可予扣減暫時性差額、未動用稅項資產轉結及任何未動用稅項虧損，均確認為遞延稅項資產。於可能獲得應課稅溢利作為抵銷，以動用該等可予扣減暫時性差額、未動用稅項資產結轉及未動用稅項虧損的情況下，均確認為遞延稅項資產，惟下列者除外：

- 於交易中首次確認的資產或負債(並非業務合併且於交易時並不影響會計溢利或應課稅溢利或虧損)所產生的可予扣減暫時性差額的遞延稅項資產；及
- 就與於附屬公司、聯營公司及合營企業的投資有關的可予扣減暫時性差額，僅於暫時性差額可能會在可預見將來撥回及將有應課稅溢利作抵銷，以動用暫時性差額的情況下，才確認遞延稅項資產。

遞延稅項資產的賬面值乃於各報告期間完結時進行審閱，如果不可能獲得足夠的應課稅溢利以動用全部或部分遞延稅項資產，本公司會減少該項遞延稅項資產的相應賬面金額。未確認的遞延稅項資產乃在各報告期間完結時再進行評估，並於可能獲得足夠應課稅溢利以動用全部或部分遞延稅項資產的情況下予以確認。

遞延稅項資產及負債乃根據於報告期間完結時已實施或已大致實施的稅率(及稅務法例)，按變現資產或清償負債的期間預期適用的稅率予以計量。

當且僅當擁有以淨額結算當期稅項資產及當期稅項負債的法定權利，且遞延稅項資產及遞延稅項負債是與同一稅務當局對同一納稅主體徵收的稅項相關或者是對不同的納稅主體徵收相關，但在未來每一項具有重要性的遞延稅項資產及負債預期結算或撥回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期稅項資產和負債或是同時取得資產、清償負債時，方可互相抵銷遞延所得稅資產與遞延所得稅負債。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 2.4 主要會計政策概要 (續)

#### 確認收入及支出

收益(也是公司營業額)乃在經濟利益可能流入本公司及能可靠地計量收益時確認。收益須待達致下列特定確認基準後方可確認：

#### 利息及類似收入及支出

就所有以攤銷成本計量的金融工具及分類為按公平價值計入全面收入的金融工具及按公平價值計入損益的金融工具的計息金融資產而言，利息收入或支出以實際利率列賬。實際利率指按金融工具的預計年期或更短期間(倘適用)將其預計未來現金付款或收款折現至其金融資產或金融負債賬面淨值的利率。有關計算需要考慮金融工具的合約條款(例如預付款選擇權)，並包括所有歸屬於實際利率組成部份的費用及所有交易成本，但不包括未來信貸虧損。

倘本公司修訂其對付款或收款的估計，則金融資產或金融負債的賬面值會隨之調整。由於調整後的賬面值乃按照原實際利率計算而得，賬面值變動列賬為利息收入或支出。

若金融資產或一組類似之金融資產之價值因減值損失而被撇減，計算利息收入時則以計算減值損失時用以折現未來現金流量之利率確認。

#### 費用及佣金收入

本公司透過向客戶提供各類服務收取費用及佣金收入。費用收入分為下列兩類：

##### (i) 在一定期間內透過提供服務賺取的費用收入

在一定期間內透過提供服務賺取的費用收入在該期間內累算。該類費用包括佣金收入及資產管理、託管以及其他管理諮詢收費。然而，很可能提取的貸款的貸款承諾費及其他信貸相關費用(連同任何增加成本)將被遞延並確認為就貸款實際利率的調整。當有關很可能被提取之貸款，該貸款之貸款承擔費用於承擔期內以直線法確認。

##### (ii) 透過提供交易服務收取的費用收入

因磋商或參與磋商第三方交易，例如安排收購股份或其他證券或買賣業務而產生的費用於相關交易完成時確認。與某一表現有關聯的費用或收費組合，當履行相關條款後確認。

##### (iii) 股息收入

股息收入在確定本公司收取付款權利時確認。

##### (iv) 買賣收入淨額

買賣活動產生的買賣收入淨額包括所有由公平價值變動產生之收益及虧損、金融資產相關的利息收入或支出及持作買賣用途的金融負債。此包括任何未生效的對沖交易。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 2.4 主要會計政策概要 (續)

#### 僱員福利

##### 短期僱員福利及定義為退休計劃供款

薪金、年度獎金、有薪年假、離職、以退休計劃名義之供款及公司非貨幣福利成本是在僱員提供相關服務的年度內累計並以現值金額列示。有關清還此等款項由於是遞延，故此影響將會重要。

##### 定義為退休計劃福利之負擔

本公司於每一個界定退休計劃福利之負擔淨額，乃估計職員截至報告期結束日之服務年期應賺取將來所得福利之折現值，再扣減福利計劃資產之公平價值而計量。貼現率乃參照與福利計劃負擔年期接近之高質素企業債務證券於報告期間完結時之孳息率。由合資格精算師採用預計單位給付成本法計量。

重新計量界定福利退休金計劃而產生，包括精算損益、資產上限(不包括在界定為福利負債的淨利息)的影響及計劃資產的回報(不包括在界定為福利負債的淨利息)。在其產生時，與相應的扣賬或入賬通過其他全面收入保留溢利，即時確認於財務狀況表中。於其後期間，重新計量不會重新分類至損益。

以貼現率計算界定福利負債或資產的利息淨額。本公司確認以下在損益表中界定福利承擔淨額的改變：

- 服務成本包括目前服務成本、過往服務成本、削減的收益及虧損和非慣常的協議。
- 利息支出及收入淨額

#### 股息

當末期股息在股東大會上獲得批准時，方確認為負債。於往年，董事擬派的末期股息，分類獨立置於財務狀況表中的權益部分中的保留溢利內，直至股東大會上獲股東批准。

中期股息乃由董事同時擬派及宣派，因為公司的備忘錄及公司章程賦予董事有權宣佈中期股息。因此，中期股息於建議派發及宣派時直接確認為負債。

#### 外幣換算

財務報表以本公司的功能及呈列貨幣(即美元)呈列。在公司的實體外匯交易最初採用交易日功能貨幣匯率記錄。以外幣計值之貨幣資產及負債按報告期末功能貨幣匯率換算。結算或換算貨幣項目之差額均計入損益表。

以歷史成本按外幣計量的非貨幣項目按初步交易日的匯率進行換算。以外幣按公平價值計量的非貨幣項目會使用釐定公平價值當日的匯率換算。換算按公平價值計量的非貨幣項目而產生的收益或虧損，按確認該項目的公平價值變動的收益或虧損一致的方法處理。

在確定用於非貨幣性資產或負債終止確認時產生的開支或收入或於同時產生相關資產的初始確認時，關於預付或預收代價之即期匯率，交易日期為本公司初步確認由預付或預收代價產生的非貨幣性資產或負債之日期。倘存在多個預付或預收款項，則本公司須釐定每次支付或收到預付代價的交易日期。

### 2.5 主要會計估計

編製本公司的財務報表時，要求管理層作出判斷，估計和假設會影響報告的收入、支出、資產及負債的金額；及其隨附披露；及或有負債的披露。有關該等假設及估算之不確定性，可導致須於未來期間就受影響之資產或負債的賬面值作出重大調整。

於報告期間完結時，有關未來的主要假設及其他主要估計不明朗因素涉及重大風險，可導致下個財政年度內的資產及負債賬面金額須作出重大調整，有關假設及因素於下文描述。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 2.5 主要會計估計 (續)

#### 貸款、按公平價值計入其他全面收入的金融資產及合約資產的預期信貸虧損準備

本公司於每個財務狀況表日檢討個別重要貸款，以評估出現之減值虧損應否記錄於損益表內。尤當決定減值虧損時，管理層須為估計未來現金流量的金額及時機作出判斷。這些估計是基於多項假設(實際結果可能有所不同)，導致未來在準備金額的變化。

除信貸減值貸款外，本公司使用撥備矩陣計算貸款、按公平價值計入其他全面收入的金融資產及應收款項的預期信貸虧損。撥備率以逾期日數將具有類似虧損模式的各個客戶群的分組釐定(即按地理位置，產品類型，客戶類型及評級，以及信用證和其他形式的信貸保險的覆蓋範圍)。

撥備矩陣最初基於本公司的歷史觀察違約率。本公司將通過調整矩陣以前瞻性資料調整本公司歷史信貸虧損經驗。例如，如預計經濟狀況(即國內生產總值)將於明年內惡化，這可能導致製造業違約數量增加，歷史違約率將予以調整。於每個報告日期，本公司會更新歷史觀察違約率並分析前瞻性估計的變動。

對歷史觀察違約率的相關性、預計的經濟狀況及預期信貸虧損的評估為一項重大估計。預期信貸虧損的金額對環境變化及預測的經濟狀況敏感，故本公司的歷史信貸虧損經驗及對經濟狀況的預測可能亦無法代表客戶日後的實際違約情況。進一步詳情載於財務報表附註8, 10, 11, 14及22內。

#### 非上市股權投資的公平價值

非上市股權投資乃根據基於市場的估值技術估值，詳情載於財務報表附註24。本公司根據未來貼現現金流量法，使用定價代理商的報價進行估計。本公司將這些投資的公平價值分類為第三級。

#### 租賃－估計增量借款利率

當本公司未能輕易釐定租賃的隱含利率，則使用增量借款利率計量租賃負債。增量借款利率為本公司於類似經濟環境中為取得與使用權資產價值相近之資產，而以類似抵押品與類似期間借入所需資金應支付之利率。因此，增量借款利率反映了本公司「應支付」的利率，當無可觀察的利率時或當須對利率進行調整以反映租賃的條款及條件時，則須作出利率估計。當可觀察輸入數據可用時，本公司使用可觀察輸入數據估算增量借款利率並須作出若干實體特定的估計。

### 3 除稅前經營溢利

本公司除稅前經營溢利已計算：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
(a) 利息收入		
上市投資	11,757,178	11,293,744
非上市投資	662,623	1,107,987
貿易票據及貸款	31,483,478	23,814,508
其他	1,781,797	905,848
	45,685,076	37,122,087
	=====	=====

利息收入採用實際利率法計算。截至二零一九年十二月三十一日止年度，減值金融資產之利息收入為\$1,045,077美元(二零一八年：\$1,605,829美元)。

(b) 利息支出	二零一九年 美元	二零一八年 美元
客戶，銀行同業、其他金融機構之存款及已發行存款證	42,521,851	26,954,000
租賃負債	115,518	-
	42,637,369	26,954,000
	=====	=====

#### (c) 費用及佣金收入淨額

所有費用和佣金收入和支出均與未指定或持有為通過損益以反映公平價值金融資產及負債相關。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 3 除稅前經營溢利 (續)

#### (d) 按公平價值計入損益之金融工具收益淨額

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
買賣證券/基金投資虧損淨額	(71,013)	(1,031,808)
衍生工具利息收益淨額	<u>2,095,986</u>	<u>1,490,216</u>
	2,024,973	458,408
	=====	=====

#### (e) 對沖虧損淨額

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
公平價值對沖		
- 用作對沖風險之對沖項目收益/(虧損)淨額	6,832,454	(1,508,857)
- 對沖工具(虧損)/收益淨額	<u>(8,445,723)</u>	<u>936,065</u>
	(1,613,269)	(572,792)
	=====	=====

#### (f) 其他經營收入淨額

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
外幣買賣收益淨額	2,200,658	1,600,094
按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入	318,256	437,277
出售物業及設備項目的收益	2,706	-
其他	<u>22,667</u>	<u>-</u>
	2,544,287	2,037,371
	=====	=====

#### (g) 經營支出

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
僱員成本	<u>6,581,063</u>	<u>5,729,056</u>
辦公室及設備支出		
- 物業及設備折舊	134,083	127,363
- 使用權資產折舊	1,269,031	-
- 租約	1,104,700	2,298,418
- 差餉	<u>113,842</u>	<u>107,634</u>
	2,621,656	2,533,415
核數師酬金	73,950	73,500
其他	<u>1,526,770</u>	<u>1,441,851</u>
	1,600,720	1,515,351
	10,803,439	9,777,822
	=====	=====

截至二零一九年十二月三十一日止年度，以上僱員成本包括\$80,349美元之退休金計劃供款(二零一八年：\$66,730美元)，及\$186,995美元(二零一八年：\$906,007美元)作員工宿舍的經營租賃費用，及\$735,560美元(二零一八年：不適用)作員工宿舍的使用權資產折舊。

以上經營支出包括\$1,050,325美元之經營租賃費用(二零一八年：\$2,970,155美元)作租用物業用途，及\$241,370美元(二零一八年：\$234,270美元)作租用設備用途。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 3 除稅前經營溢利 (續)

#### (h) 按公平價值計入其他全面收入的金融資產收益淨額

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
由儲備轉賬之重估所得淨額	74,980	262,531
來自本年度收益/(虧損)淨額	<u>844,899</u>	<u>(120,012)</u>
	919,879	142,519
	=====	=====

### 4 董事酬金

董事酬金乃根據香港公司條例第383(1)(a)條及公司(關於董事福利資料披露)(第2部分)規則披露如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
費用	12,622	43,077
其他薪酬：		
— 短期僱員受益	<u>674,235</u>	<u>598,423</u>
	686,857	641,500
	=====	=====

本公司執行董事乃主要管理階層。

### 5 信貸虧損準備撥回淨額

下表載列於損益表年內列賬金融工具的預期信貸虧損之變動。

	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	二零一九年		總計 美元
		非信貸 減值的 年限內預期 信貸虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貸虧損 (第三階段) 美元	
信貸虧損支出淨支出 /(信貸虧損準備撥回)：				
- 現金及現金等值	(11,460)	-	-	(11,460)
- 貿易票據	1,846	-	-	1,846
- 貸款	923,362	371	(1,056,000)	(132,267)
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(26,976)	-	-	(26,976)
- 應收利息及其他資產	2,225	9	-	2,234
- 其他承擔	56,856	-	-	56,856
- 與貿易相關之或然項目	<u>(3,444)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,444)</u>
	942,409	380	(1,056,000)	(113,211)
	=====	=====	=====	=====

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 5 信貸虧損準備撥回 (續)

	二零一八年			總計 美元
	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	非信貸 減值的 年限內預期 信貸虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貸虧損 (第三階段) 美元	
信貸虧損支出淨支出 /(信貸虧損準備撥回) :				
- 現金及現金等值	9,830	-	-	9,830
- 貿易票據	(37,429)	-	-	(37,429)
- 貸款	121,116	1,848	(975,240)	(852,276)
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(114,807)	-	(33,667)	(148,474)
- 應收利息及其他資產	(247)	-	(1)	(248)
- 其他承擔	30,960	-	-	30,960
- 與貿易相關之或然項目	(47,722)	-	-	(47,722)
	(38,299)	1,848	(1,008,908)	(1,045,359)
	=====	=====	=====	=====

根據香港財務報告準則9，信貸虧損將金融資產分為三個階段評估，每個階段皆反映了每種情況下評估的信貸風險的概況。

### 6 稅項

根據利得稅兩級制，於香港賺取的首二百萬港元估計應課稅溢利按稅率8.25% (二零一八年：8.25%) 計提香港利得稅。應課溢利的剩餘部分的利得稅率為16.5% (二零一八年：16.5%)。

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
本年度準備	3,296,427	2,875,367
過往年度超額撥備	(128,015)	-
遞延稅項(附註15)	358,100	243,035
本年度稅項支出	3,526,512	3,118,402
	=====	=====

稅項支出應用於除稅前溢利的法定稅率與稅項支出以實際稅率計算的對賬如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
除稅前溢利	21,247,495	18,993,755
	=====	=====
以法定稅率 8.25% 計算的稅項	21,154	-
以法定稅率 16.5% 計算的稅項	3,463,529	3,133,970
不可扣稅的開支	682,296	515,318
非稅務收入	(1,016,661)	(532,427)
上年度未確認的暫時性差異	504,209	-
過往年度超額撥備	(128,015)	-
其他	-	1,541
以實際利率16.6%計算的稅項支出 (二零一八年：15.2%)	3,526,512	3,118,402
	=====	=====

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 7 其他全面收入

#### (a) 有關其他全面收入成分之所得稅項影響

	二零一九年			二零一八年		
	稅前金額 美元	稅項影響 美元	除稅後金額 美元	稅前金額 美元	稅項影響 美元	除稅後金額 美元
按公平價值計入全面 收入的金融資產：						
按公平價值計入其他 全面收入之金融資 產重估儲備淨變動	2,247,481	(375,283)	1,872,198	(2,905,861)	463,853	(2,442,008)
界定福利計劃 重計收益	3,657	-	3,657	14,847	-	14,847
其他全面收入	2,251,138	(375,283)	1,875,855	(2,891,014)	463,853	(2,427,161)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

#### (b) 有關其他全面收入各成分之重新分類調整

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
按公平價值計入全面收入的金融資產(扣除稅項)：		
確認於本年度之公平價值轉變	1,974,154	(2,064,670)
重新分類調整收益及虧損包括於損益		
- 出售所得	(74,980)	(262,531)
- 按公平價值計入其他全面收入的金融資產之信貸虧損 準備淨變動	(26,976)	(114,807)
按公平價值計入其他全面收入的金融資產重估儲備收入淨變動	1,872,198	(2,442,008)
	=====	=====

### 8 現金及現金等值項目

#### (a) 扣除減值準備之現金及現金等值項目

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	101,796,366	31,556,393
銀行同業和其他金融機構存款	20,000,000	28,000,000
減：信貸虧損準備	(2,120)	(13,580)
現金及銀行結餘及存款	121,794,246	59,542,813
減：銀行同業和其他金融機構存款(原到期日為三個月以上)	-	-
現金及現金等值項目	121,794,246	59,542,813
	=====	=====

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 8 現金及現金等值項目 (續)

#### (b) 現金及現金等值項目的信貸虧損準備變動

	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	非信貸 減值的 年限內預期 信貸虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貸虧損 (第三階段) 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	13,580	-	-	13,580
來自新資產	2,120	-	-	2,120
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	<u>(13,580)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,580)</u>
於二零一九年十二月三十一日	<u>2,120</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,120</u>
於二零一八年一月一日	3,750	-	-	3,750
來自新資產	13,580	-	-	13,580
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	<u>(3,750)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,750)</u>
於二零一八年十二月三十一日	<u>13,580</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,580</u>

### 9 按公平價值計入損益的金融資產

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
按公平價值上市債務證券	2,999,850	23,098,030
按公平價值非上市基金投資	35,377,322	17,832,838
衍生工具之正數公平價值(附註21(b))	<u>278,108</u>	<u>4,222,647</u>
	<u>38,655,280</u>	<u>45,153,515</u>
已發行的上市債務證券：		
- 企業實體	-	3,017,910
- 銀行及其他金融機構	<u>2,999,850</u>	<u>20,080,120</u>
	<u>2,999,850</u>	<u>23,098,030</u>
按上市地點分析的上市債務證券：		
- 在香港以外地區上市	<u>2,999,850</u>	<u>23,098,030</u>
	<u>2,999,850</u>	<u>23,098,030</u>

以上上市債務證券被分類為交易而持有。這些上市證券的公平價值是根據市場報價。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 10 貸款

#### (a) 扣除減值準備之貸款

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
貸款總額：		
- 銀行	128,009,411	102,956,405
- 客戶	<u>1,245,612,462</u>	<u>754,080,058</u>
	<u>1,373,621,873</u>	<u>857,036,463</u>
減：非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 銀行 (附註10(c))	(12,454)	(11,071)
- 客戶 (附註10(c))	<u>(1,479,429)</u>	<u>(557,079)</u>
	<u>(1,491,883)</u>	<u>(568,150)</u>
減：信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 客戶 (附註10(c))	<u>(3,072,000)</u>	<u>(4,128,000)</u>
	<u>(3,072,000)</u>	<u>(4,128,000)</u>
貸款淨額：		
- 銀行	127,996,957	102,945,334
- 客戶	<u>1,241,061,033</u>	<u>749,394,979</u>
	1,369,057,990	852,340,313
	=====	=====

附註23(a)(vi)包含有關本公司持有抵押品之貸款資料。

#### (b) 按行業分類

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
用於香港以內之貸款		
- 物業發展	40,701,467	9,583,222
- 物業投資	9,570,920	19,153,928
- 金融相關	93,515,044	63,698,792
- 股票經紀	32,239,671	24,358,974
- 批發和零售貿易	77,853,312	77,345,742
- 製造商	150,920,360	126,600,315
- 娛樂活動	6,000,000	6,000,000
- 其他	<u>117,355,101</u>	<u>38,086,306</u>
	<u>528,155,875</u>	<u>364,827,279</u>
貿易融資	3,664,016	8,362,060
用於香港以外之貸款	<u>841,801,982</u>	<u>483,847,124</u>
貸款總額	1,373,621,873	857,036,463
	=====	=====

以上之貸款按行業分析基於香港金融管理局之「季度貸款及準備分析」報告的分類。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 10 貸款 (續)

#### (c) 信貸虧損準備之變動

	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	非信貸 減值的 年限內預期 信貸虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貸虧損 (第三階段) 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	566,302	1,848	4,128,000	4,696,150
來自新貸款/融資	616,414	-	-	616,414
年內終止確認或已償還的貸款/ 融資(除撇銷外)	(149,530)	-	(1,032,000)	(1,181,530)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>456,478</u>	<u>371</u>	<u>(24,000)</u>	<u>432,849</u>
於二零一九年十二月三十一日	1,489,664	2,219	3,072,000	4,563,883
	=====	=====	=====	=====
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 10(a))	12,454	-	-	12,454
客戶貸款 (附註 10(a))	<u>1,477,210</u>	<u>2,219</u>	<u>3,072,000</u>	<u>4,551,429</u>
	1,489,664	2,219	3,072,000	4,563,883
	=====	=====	=====	=====
扣除：				
銀行貸款 (附註 10(a))	128,009,411	-	-	128,009,411
客戶貸款 (附註 10(a))	<u>1,229,655,462</u>	<u>3,957,000</u>	<u>12,000,000</u>	<u>1,245,612,462</u>
	1,357,664,873	3,957,000	12,000,000	1,373,621,873
	=====	=====	=====	=====

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 10 貸款 (續)

#### (c) 信貸虧損準備之變動 (續)

	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	非信貸 減值的 年限內預期 信貸虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貸虧損 (第三階段) 美元	總計 美元
於二零一八年一月一日	445,186	-	7,489,977	7,935,163
來自新貸款/融資	433,803	-	-	433,803
年內終止確認或已償還的貸款/ 融資(除撇銷外)	(224,590)	-	(1,020,000)	(1,244,590)
各階段之間轉撥－撥往非信貸 減值的年限內預期信貸虧損 (第二階段)	-	3,240	(3,240)	-
因信貸風險轉變引致的變動	(88,097)	(1,392)	48,000	(41,489)
撇銷	-	-	(2,386,737)	(2,386,737)
於二零一八年十二月三十一日	566,302	1,848	4,128,000	4,696,150
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 10(a))	11,071	-	-	11,071
客戶貸款 (附註 10(a))	555,231	1,848	4,128,000	4,685,079
	566,302	1,848	4,128,000	4,696,150
扣除：				
銀行貸款 (附註 10(a))	102,956,405	-	-	102,956,405
客戶貸款 (附註 10(a))	732,140,608	5,939,450	16,000,000	754,080,058
	835,097,013	5,939,450	16,000,000	857,036,463

#### (d) 減值貸款

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
貸款減值總額	12,000,000	16,000,000
信貸虧損準備		
- 信貸減值	(3,072,000)	(4,128,000)
	8,928,000	11,872,000
減值貸款佔貸款總額百分比	0.87%	1.87%

個別減值貸款基於個別客觀減值證據作評估。

信貸減值貸款是無抵押的。

## 財務報表附註

二零一九年十二月三十一日

### 11 按公平價值計入全面收入的金融資產

#### (a) 按公平價值計入全面收入的金融資產

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
債務證券		
- 於香港上市	174,622,365	167,301,245
- 於香港以外上市	269,608,627	184,368,966
- 非上市	-	10,011,200
	<u>444,230,992</u>	<u>361,681,411</u>
非上市股票證券	<u>48,852</u>	<u>42,020</u>
	<u>444,279,844</u>	<u>361,723,431</u>
	=====	=====
發行人:		
銀行及其他金融機構	105,282,415	65,401,450
企業實體	<u>338,997,429</u>	<u>296,321,981</u>
	<u>444,279,844</u>	<u>361,723,431</u>
	=====	=====

#### (b) 於重估儲備列賬的按公平價值計入全面收入的金融資產的信貸虧損準備變動

	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	非信貸 減值的 年限內預期 信貸虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貸虧損 (第三階段) 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	223,674	-	-	223,674
來自新資產	62,840	-	-	62,840
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(66,979)	-	-	(66,979)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>(22,837)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(22,837)</u>
於二零一九年十二月三十一日	<u>196,698</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>196,698</u>
	=====	=====	=====	=====
於二零一八年一月一日	338,481	-	33,667	372,148
來自新資產	43,184	-	-	43,184
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(138,171)	-	(33,667)	(171,838)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>(19,820)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(19,820)</u>
於二零一八年十二月三十一日	<u>223,674</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>223,674</u>
	=====	=====	=====	=====

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**12 物業及設備**

	土地及樓宇 美元	租約 物業裝修 美元	辦公室設備 傢具及裝置 美元	汽車 美元	總計 美元
<b>二零一九年</b>					
成本:					
於二零一九年一月一日	1,022,708	1,091,599	771,553	117,680	3,003,540
添置	-	33,846	96,930	-	130,776
出售	-	-	(69,248)	(117,680)	(186,928)
於二零一九年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>1,125,445</u>	<u>799,235</u>	<u>-</u>	<u>2,947,388</u>
累積折舊:					
於二零一九年一月一日	427,384	803,113	716,186	117,680	2,064,363
本年度支出	16,534	86,683	30,866	-	134,083
出售註銷	-	-	(68,749)	(117,680)	(186,429)
於二零一九年十二月三十一日	<u>443,918</u>	<u>889,796</u>	<u>678,303</u>	<u>-</u>	<u>2,012,017</u>
賬面淨值:					
於二零一九年十二月三十一日	<u>578,790</u>	<u>235,649</u>	<u>120,932</u>	<u>-</u>	<u>935,371</u>
<b>二零一八年</b>					
成本:					
於二零一八年一月一日	1,022,708	1,080,084	760,784	117,680	2,981,256
添置	-	11,515	12,500	-	24,015
出售	-	-	(1,731)	-	(1,731)
於二零一八年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>1,091,599</u>	<u>771,553</u>	<u>117,680</u>	<u>3,003,540</u>
累積折舊:					
於二零一八年一月一日	410,850	716,805	693,396	117,680	1,938,731
本年度支出	16,534	86,308	24,521	-	127,363
出售註銷	-	-	(1,731)	-	(1,731)
於二零一八年十二月三十一日	<u>427,384</u>	<u>803,113</u>	<u>716,186</u>	<u>117,680</u>	<u>2,064,363</u>
賬面淨值:					
於二零一八年十二月三十一日	<u>595,324</u>	<u>288,486</u>	<u>55,367</u>	<u>-</u>	<u>939,177</u>

本公司之租賃土地及樓宇位於香港，以長期租賃形式持有。

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**13 使用權資產及租賃負債**

**(a) 使用權資產**

	預付土地 租賃款項 美元	汽車 美元	總計 美元
二零一九年			
成本：			
於二零一九年一月一日	-	-	-
首次應用香港財務報告準則16的影響	974,213	-	974,213
添置	7,691,329	130,825	7,822,154
租賃修訂所產生的變化	1,908	-	1,908
清理	<u>(94,876)</u>	<u>-</u>	<u>(94,876)</u>
於二零一九年十二月三十一日	8,572,574	130,825	8,703,399
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零一九年一月一日	-	-	-
本年度支出	2,000,230	4,361	2,004,591
出售註銷	<u>(53,367)</u>	<u>-</u>	<u>(53,367)</u>
於二零一九年十二月三十一日	1,946,863	4,361	1,951,224
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零一九年十二月三十一日	6,625,711	126,464	6,752,175
	=====	=====	=====

本公司租賃其部分辦公室，員工宿舍及一部營運使用的汽車。這些資產的租賃期限為二至五年。

**(b) 租賃負債**

**租賃負債賬面金額的變動**

	二零一九年 美元
於二零一九年一月一日	-
首次應用香港財務報告準則16的影響	974,213
添置	7,802,379
利息支出	115,518
付款	(2,087,600)
租賃修訂所產生的變化	1,908
清理	<u>(41,862)</u>
於二零一九年十二月三十一日	6,764,556
	=====

租賃負債的到期日分析於本財務報表附註23(c)中披露。

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**13 使用權資產及租賃負債 (續)**

**(c) 損益表中確認的金額**

	二零一九年 美元
使用權資產的折舊支出	2,004,591
租賃負債利息支出	115,518
短期租賃的經營租賃支出	1,291,695
終止租賃收益	<u>(354)</u>
損益表中確認的總額	3,411,450 =====

於二零一九年，本公司的現金流出總額為\$2,087,600美元。於二零一九年，本公司的非現金的使用權資產增加及租賃負債分別為\$7,822,154美元及\$7,802,379美元。

**14 應收利息及其他資產**

**(a) 扣除減值之應收利息及其他資產**

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
應收利息	10,570,151	9,185,664
保證金存款	10,965,207	5,262,218
其他資產	3,347,289	27,991,013
減：信貸虧損準備	<u>(5,502)</u>	<u>(89,788)</u>
	24,877,145 =====	42,349,107 =====

保證金是與經紀人和合資格中央對手方持有現金以分別作為以本公司承擔確保開放期貨合約及利率合約的抵押存款。

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**14 應收利息及其他資產 (續)**

**(b) 應收利息及其他資產的信貨虧損準備變動**

	十二個月 預期 信貨虧損 (第一階段) 美元	非信貸 減值的 年限內預期 信貨虧損 (第二階段) 美元	信貸減值的 年限內預期 信貨虧損 (第三階段) 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	89,787	1	-	89,788
來自新資產	3,437	-	-	3,437
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(88,696)	-	-	(88,696)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>964</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>973</u>
於二零一九年十二月三十一日	<u>5,492</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>5,502</u>
	=====	=====	=====	=====
於二零一八年一月一日	106,797	-	1	106,798
來自新資產	87,818	-	-	87,818
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(104,479)	-	-	(104,479)
各階段之間轉撥—撥往非信貸 減值的年限內預期信貨虧損 (第二階段)	-	1	(1)	-
因信貸風險轉變引致的變動	<u>(349)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(349)</u>
於二零一八年十二月三十一日	<u>89,787</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>89,788</u>
	=====	=====	=====	=====

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 15 遞延稅項資產/(負債)

於本年度內確認於財務狀況表中之遞延稅項資產組合及變動如下：

	貸款信貸 虧損準備 美元	重估按公平價 值計入全面收 入的金融資產 美元	基金投資 未實現收益 美元	超過相關折舊 的折舊免稅額 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	829,178	(73,193)	(412,260)	(95,471)	248,254
損益表收入/(支出)(附註6)	(525,561)	-	176,910	(9,449)	(358,100)
重估儲備支出(附註7(a))	-	(375,283)	-	-	(375,283)
於二零一九年十二月三十一日	303,617	(448,476)	(235,350)	(104,920)	(485,129)
於二零一八年一月一日	1,016,811	(537,046)	(356,742)	(95,587)	27,436
損益表收入/(支出)(附註6)	(187,633)	-	(55,518)	116	(243,035)
重估儲備支出(附註7(a))	-	463,853	-	-	463,853
於二零一八年十二月三十一日	829,178	(73,193)	(412,260)	(95,471)	248,254

#### 16 客戶存款

所有客戶存款均為按攤銷成本列示的定期存款。

#### 17 按公平價值計入損益的金融負債

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
衍生工具之公平價值負額 (附註21(b))	2,596,851	255,584

#### 18 應付利息及其他負債

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
應付利息	7,059,014	5,457,445
其他負債	21,110,119	26,498,719
	28,169,133	31,956,164

#### 19 股本

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
已發行及繳足：		
240,000,000 (二零一八年：140,000,000)普通股	240,000,000	140,000,000
公司股本變動的摘要如下：		
	發行股數	股本
於二零一八年一月一日，二零一八年十二月三十一日及 二零一九年一月一日	140,000,000	140,000,000
新發行	100,000,000	100,000,000
二零一九年十二月三十一日	240,000,000	240,000,000

於二零一九年七月三十一日，本公司已發行100,000,000股普通股，並按每股1美元的現金全額支付給本公司現有股東，從而產生\$100,000,000美元的收款。

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**20 儲備**

	保留溢利 美元	按公平價值 計入全面收入 的金融資產 重估儲備 美元	總計 美元
於二零一九年一月一日	162,608,971	594,086	163,203,057
按公平價值計入全面收入的金融資產：			
- 扣除遞延稅項後公平價值之轉變	-	1,974,154	1,974,154
- 因出售而轉至損益表	-	(74,980)	(74,980)
- 信貸虧損支出轉至損益表	-	(26,976)	(26,976)
本年度溢利	17,720,983	-	17,720,983
界定福利計劃重計收益	<u>3,657</u>	<u>-</u>	<u>3,657</u>
於二零一九年十二月三十一日	<u>180,333,611</u>	<u>2,466,284</u>	<u>182,799,895</u>
	=====	=====	=====
於二零一八年一月一日	146,718,771	3,036,094	149,754,865
按公平價值計入全面收入的金融資產：			
- 扣除遞延稅項後公平價值之轉變	-	(2,064,670)	(2,064,670)
- 因出售而轉至損益表	-	(262,531)	(262,531)
- 信貸虧損支出轉至損益表	-	(114,807)	(114,807)
本年度溢利	15,875,353	-	15,875,353
界定福利計劃重計收益	<u>14,847</u>	<u>-</u>	<u>14,847</u>
於二零一八年十二月三十一日	<u>162,608,971</u>	<u>594,086</u>	<u>163,203,057</u>
	=====	=====	=====

**儲備性質及目的**

(i) 按公平價值計入其他全面收入重估儲備的金融資產重估儲備

按公平價值計入其他全面收入重估儲備的金融資產重估儲備包含於結算日按公平價值計入其他全面收入重估儲備的金融資產重估儲備，經扣除遞延稅項後之公平價值累積轉變淨額。

(ii) 規管儲備

於二零一九年十二月三十一日，本公司在保留溢利內劃定\$10,894,392美元(二零一八年：\$6,845,660美元)為規管儲備。該規管儲備為符合香港《銀行條例》有關審慎監管的規定。經諮詢香港金融管理局後，儲備的變動已直接在保留溢利內劃定。

(iii) 董事不建議於二零一八年及二零一九年派發中期及末期股息。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 21 衍生工具

衍生工具以用作風險管理產品為本公司其中一項重要業務。此等工具亦用以管理本公司所承受的市場風險，作為本公司資產負債管理的一部分程序。本公司主要衍生工具為利息及外幣兌換有關合約的主要場外交易衍生工具。作為會計用途，衍生工具分類為買賣金融工具。

##### (a) 衍生工具之名義金額

衍生工具是指由一項或多項基本資產或指數價值釐定價值的財務合約。這些工具的名義數額於結算日只代表未完成的交易金額，並不代表風險數額。

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
<b>匯率合約</b>		
遠期合約	<u>325,001,214</u>	<u>87,986,964</u>
<b>利率合約</b>		
掉期合約		
- 符合對沖會計資格	412,700,000	324,900,000
- 其他	<u>22,200,000</u>	<u>10,000,000</u>
	<u>434,900,000</u>	<u>334,900,000</u>
<b>債務證券合約</b>		
期貨	<u>-</u>	<u>24,000,000</u>
	<u>759,901,214</u>	<u>446,886,964</u>
	=====	=====

此交易乃資產及負債管理的一部份，並用作對沖本公司的市場風險。

##### (b) 衍生工具之公平價值及信貸風險加權金額

	二零一九年			二零一八年		
	公平價值 資產 美元	公平價值 負債 美元	信貸風險 加權金額 美元	公平價值 資產 美元	公平價值 負債 美元	信貸風險 加權金額 美元
<b>匯率合約</b>						
遠期合約	<u>-</u>	<u>1,861,033</u>	<u>730,388</u>	<u>442,906</u>	<u>255,584</u>	<u>264,555</u>
<b>利率合約</b>						
掉期合約	<u>278,108</u>	<u>735,818</u>	<u>419,608</u>	<u>3,779,741</u>	<u>-</u>	<u>1,553,013</u>
<b>債務證券合約</b>						
期貨	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>480,000</u>
	<u>278,108</u>	<u>2,596,851</u>	<u>1,149,996</u>	<u>4,222,647</u>	<u>255,584</u>	<u>2,297,568</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

信貸風險加權金額是按照《銀行業條例》的《銀行業(資本)規則》所制訂的指引，金額是根據交易對方的財務狀況及到期的情況而計算。匯率、利率合約及債務證券合約用在風險加權比重為 20% 至 100%。

本公司於年內未計及雙邊淨額安排並以總額列示。

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**21 衍生工具 (續)**

**(c) 指定為對沖工具的衍生工具之公平價值**

以下是公司所訂立以產品類別持有作對沖用途的衍生工具之公平價值的總結：

	二零一九年			二零一八年		
	用於確認對沖 無效性的公平 價值變動 美元	資產 美元	負債 美元	用於確認對沖 無效性的公平 價值變動 美元	資產 美元	負債 美元
利率合約						
掉期合約	2,287,272	156,568	735,818	2,749,392	3,776,750	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

公平價值對沖主要包括運用利率合約掉期對沖因市場利率變動而導致某些固定利率資產公平價值變動之風險。於二零一九年十二月三十一日，利率掉期的公平價值淨額為\$579,250美元，由資產的\$156,568美元及負債的\$735,818美元組成。於二零一八年十二月三十一日，利率掉期的公平價值淨額為\$3,776,750美元的資產組成。

**(d) 衍生工具的剩餘年期**

本公司為對沖目的持有的衍生工具之名義金額於結算日以剩餘到期日分類之剩餘年期所支付金額列表分析如下。

	利率合約 美元	匯率合約 美元	債務證券合約 美元	總計 美元
二零一九年				
一年或以下	83,500,000	314,953,030	-	398,453,030
超過一年但於五年內	331,400,000	10,048,184	-	341,448,184
超過五年	<u>20,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,000,000</u>
	434,900,000	325,001,214	-	759,901,214
	=====	=====	=====	=====
二零一八年				
一年或以下	81,000,000	87,986,964	24,000,000	192,986,964
超過一年但於五年內	248,900,000	-	-	248,900,000
超過五年	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,000,000</u>
	334,900,000	87,986,964	24,000,000	446,886,964
	=====	=====	=====	=====

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**21 衍生工具 (續)**

**(e) 指定為對沖工具的衍生工具的剩餘年期**

本公司為對沖目的而持有的衍生工具之名義金額於結算日以剩餘到期日分類之剩餘年期所支付金額列表分析如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
利率合約		
一年或以下	83,500,000	76,000,000
超過一年但於五年內	309,200,000	243,900,000
超過五年	<u>20,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
	412,700,000	324,900,000
	=====	=====

**(f) 對沖會計**

與被對沖項目有關的金額如下：

	賬面值 美元	公平價值對沖 調整的累計金額 計入賬面值 美元	用於確認對沖 無效性的公平 價值變動 美元
二零一九年			
按公平價值計入其他全面收入的金融資產			
－ 債務工具	423,095,852	-	2,287,272
	=====	=====	=====
二零一八年			
按公平價值計入其他全面收入的金融資產			
－ 債務工具	321,792,851	-	2,749,392
	=====	=====	=====

**22 或然負債及承擔**

**(a) 伸延或然負債及承擔信貸**

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
與貿易相關之或然負債	3,081,764	1,811,357
其他承擔		
- 原到期日少於一年	169,183,381	87,732,690
- 原到期日超過一年	<u>88,096,857</u>	<u>45,056,506</u>
	260,362,002	134,600,553
	=====	=====
信貸風險加權金額	78,501,458	40,437,062
	=====	=====

或然負債及承擔乃與信貸有關工具，包括擔保及承擔。合約金額指倘合約全數提取及客戶違約時負有風險之金額。由於擔保及承擔可能於屆滿時仍未動用，故此合約總額並不代表未來流動資金需求。

或然負債及承擔所用的風險加權由0% 至100% 不等。

截至二零一九年十二月三十一日的信貸虧損準備為\$139,920美元(二零一八年：\$86,508美元)。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 22 或然負債及承擔 (續)

##### (b) 經營租約承擔

採納香港財務報告準則16以前，在不可撤銷的經營租賃內，於二零一八年十二月三十一日，未來最低應付租賃款項總額如下：

	二零一八年 美元
一年內	1,185,701
一年至五年內	<u>87,431</u>
	1,273,132
	=====

採納香港財務報告準則16後，租賃承擔不再按以上要求披露的未來最低租賃付款的現值確認為租賃負債(見附註13)。比較信息尚未重新列示。

##### (c) 資本承擔

於資產負債表結算日投資於非上市投資基金且不包括於本財務報表內之未償還承擔如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
已訂合約	51,966,803	24,647,732
	=====	=====
信貸風險加權金額	25,983,401	12,323,866
	=====	=====

#### 23 財務風險管理

此部份披露公司承受風險及其管理及控制程序。使用金融工具所衍生的主要風險為：

- 信貸風險：因客戶或交易對方未有履行合約責任及信貸承擔而引致的損失包括結算風險。
- 市場風險：因利率，匯率及股票市場變動而承受的風險。
- 流動及集資風險：公司未能滿足償還債務款項，或不能，以繼續運作為基礎下保證在市場上借取資金，或在安全情況下協議實際或提議可接受價格之風險。
- 營運風險：情況如系統及程序未能固守或詐騙行為所引致的財務或名譽損失之風險。

委任風險經理監察風險管理，為各主要風險項目制定策略及政策，並制定方法確保策略及政策得以執行。

本公司的風險管理成立為要識別及分析其風險，透過資訊管理系統監察及限制風險，釐定合適的風險限額和控制。公司持續更新及改善其風險管理程序以反映市場產品及最佳實際風險管理程序之轉變。內部查核員也進行正常查核以確保政策與程序符合規定。

##### (a) 信貸風險管理

範疇包括貸款之信貸及交易對方風險、發行商之證券業務風險，對方在交易活動及國家風險。公司識別和應付此風險以(a)目標市場定義，(b)信貸批核過程，(c)付款後監察及(d)修正管理程序。

##### (i) 企業信貸風險

雖然本公司提供部份貸款與中介人客戶，但企業貸款大部份集中於高評級客戶中。在包銷標準上，管理信貸風險主要方法是信貸批核過程。公司對評估獨立借方或交易潛在信貸風險有政策和程序以作批核交易。對企業客戶，本公司參考母公司之定期信貸等級機制系統而應用於每個借方。此外，對個別行業及借款人/借款團體有披露限額(不論披露是貸款形式或非資金披露)。公司設定覆閱程序以確保信貸的規模和信貸風險等級作批核檢閱的適當水平。

本公司承擔在幾個層面的持續進行信貸分析及監察。此政策為對借款人，行業及產品提倡初期查知所需之特別監察。風險管理委員會定期監察全面風險組合和潛在問題貸款。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 23 財務風險管理 (續)

##### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (ii) 信貸集中的風險

信貸集中的風險源於交易對手團體受到經濟或行業因素的影響，而該等團體的整體信貸風險承擔對本公司的總體風險承擔至關重要。本公司的財務工具分散覆蓋不同行業和產品層面。

##### (iii) 最高風險

在不計所持有的抵押品或其他信用提升的情況下，資產負債表結算日的最高信貸風險，是指資產負債表結算日各項金融資產經扣除減值準備後的賬面值。資產負債表以外項目(未有計算抵押品的公平價值)之最高風險概述如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
財務擔保及其他與信用有關的或然債務	3,081,764	1,811,357
	=====	=====
貸款承擔及其他與信用有關的承擔	257,280,238	132,789,196
	=====	=====

##### (iv) 貸款的信貸質素

只貸款予經確認及信譽良好的第三方。於二零一九年及二零一八年十二月三十一日，並無銀行同業貸款減值金額。客戶貸款的信貸質素分析如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
貸款總額		
- 非過期或非減值	1,361,621,873	841,036,463
- 減值	<u>12,000,000</u>	<u>16,000,000</u>
	1,373,621,873	857,036,463
	=====	=====
其中：		
非過期或非減值之貸款總額		
- 一級：合格	1,357,664,873	835,100,963
- 二級：特別提及	3,957,000	5,935,500
減值之貸款總額		
- 三級：不合標準	<u>12,000,000</u>	<u>16,000,000</u>
	1,373,621,873	857,036,463
	=====	=====

本公司按照報告香港金融管理局所需採納的貸款分類制度劃分貸款。

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**23 財務風險管理 (續)**

**(a) 信貸風險管理 (續)**

**(v) 金融資產的信貸質素(不包括貸款)**

於資產負債表結算日，按照信用評級機構標準普爾評級或其同等機構對相關發行金融證券的評定而分析債務證券投資的信貸質素表列如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
AA-至AA+	20,679,300	31,704,870
A-至A+	366,177,068	285,133,451
低於A-	<u>60,374,474</u>	<u>57,929,920</u>
	447,230,842	374,768,241
無評級	<u>-</u>	<u>10,011,200</u>
	447,230,842	384,779,441
	=====	=====

**(vi) 抵押**

本公司獲得抵押資產為客戶貸款的抵押品。銀行貸款，債務證券和其他可計算票據則一般不受保障。

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
現金存款	106,706	-
	=====	=====

**(vii) 金融資產及金融負債抵銷**

下表列示受抵銷、具法律效力之淨額結算總安排及相近協議約束的金融資產詳情。

	已確認金融 資產總額 美元	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額 美元	於財務狀 況表中列 示的金融 資產淨額 美元	未有於財務狀況表 中抵銷之相關金額		淨額 美元
				金融工具 美元	已收現金抵押 美元	
於二零一九年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註9)	278,108	-	278,108	(230,546)	-	47,562
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
於二零一八年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註9)	4,222,647	-	4,222,647	(255,584)	-	3,967,063
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**23 財務風險管理 (續)**

**(a) 信貸風險管理 (續)**

**(vii) 金融資產及金融負債抵銷 (續)**

下表列示受抵銷、具法律效力之淨額結算總安排及相近協議約束的金融負債詳情。

	已確認金融 負債總額 美元	於財務狀況 表中抵銷之	於財務狀 況表中列	未有於財務狀況表 中抵銷之相關金額		淨額 美元
		已確認金融 資產總額 美元	示的金融 負債淨額 美元	金融工具 美元	現金抵押 美元	
於二零一九年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註17)	2,596,851	-	2,596,851	(230,546)	-	2,366,305
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
於二零一八年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註17)	255,584	-	255,584	(255,584)	-	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

本公司與其相同對手簽訂淨額結算總安排是適當和可行的做法，以進一步管理信貸風險。所有與對手之交易會以總額結算及在財務狀況表中的資產和負債通常不會互相抵銷。有利合約的信貸風險將會被淨額結算總安排減至如發生違約事件時的程度。

所有受抵銷、具法律效力之淨額結算總安排及相近協議約束的金融資產及負債，須有由本公司及其相同對手協議容許並決議相關金融資產及負債淨額抵銷。如雙方並未有雙關決議，金融資產及負債將會以總額計算。惟若發生違約事件，受到淨額結算總安排及相近協議約束之任何一方可選擇以淨額計算。本公司及其相同對手並未有一致意向以淨額計算相關金融資產及負債。因此，金融資產及負債將不會於財務狀況表中互相抵銷。



## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 23 財務風險管理 (續)

##### (b) 市場風險管理 (續)

##### (ii) 利率風險

公司之利率倉盤來自司庫和銀行商業活動。利率風險由買賣組合和非買賣組合產生，主要由於利息相關資產，負債再定價及承擔價格之時間差別所引起；亦與非利息相關負債包括股東資金和流動賬項，以及由某些固定利率貸款和負債之倉盤有關。本公司以利率掉期及其他衍生工具管理利率風險。

下表概述於報告期間完結日，帶息資產及負債的參考期間之實際利率及估計下個再訂價日(以較早的到期日)指示。實際訂價日因預繳及行使權因素可能與合約日不同。有關分析利率掉期的合約到期之名義金額，見財務報表附註21。

	總計 美元	二零一九年				未定義或 非帶利息 美元
		三個月或 以下 (包括逾期) 美元	三個月以上 至一年 美元	一年以上 至五年 美元	五年以上 美元	
<b>資產</b>						
現金及短期資金	121,794,246	19,997,880	-	-	-	101,796,366
貿易票據	392,517,783	233,688,273	158,829,510	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融資產	38,655,280	2,999,850	-	-	-	35,655,430
貸款	1,369,057,990	1,285,332,563	79,658,782	-	4,066,645	-
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	444,279,844	40,628,425	57,228,530	310,122,987	36,251,050	48,852
應收利息及其他資產	<u>24,877,145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,877,145</u>
	2,391,182,288	1,582,646,991	295,716,822	310,122,987	40,317,695	162,377,793
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>負債</b>						
銀行同業及其他金融機構 存款及結餘	1,116,230,769	862,000,000	254,230,769	-	-	-
客戶存款	1,046,173	-	1,046,173	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融負債	2,596,851	-	-	-	-	2,596,851
已發行存款證	817,480,901	729,507,334	87,973,567	-	-	-
應付利息及其他負債	<u>28,169,133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,169,133</u>
	1,965,523,827	1,591,507,334	343,250,509	-	-	30,765,984
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>資產與負債差異</b>		<b>(8,860,343)</b>	<b>(47,533,687)</b>	<b>310,122,987</b>	<b>40,317,695</b>	
		=====	=====	=====	=====	

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**23 財務風險管理 (續)**

**(b) 市場風險管理 (續)**

**(ii) 利率風險 (續)**

	總計 美元	二零一八年				未定義或 非帶利息 美元
		三個月或 以下 (包括逾期) 美元	三個月以上 至一年 美元	一年以上 至五年 美元	五年以上 美元	
<b>資產</b>						
現金及短期資金	59,542,813	27,986,420	-	-	-	31,556,393
貿易票據	385,492,947	244,495,407	140,997,540	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融資產	45,153,515	9,988,900	-	13,109,130	-	22,055,485
貸款	852,340,313	794,704,798	43,311,790	9,945,987	4,377,738	-
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	361,723,431	37,923,000	75,958,240	227,928,071	19,872,100	42,020
應收利息及其他資產	42,349,107	-	-	-	-	42,349,107
	<u>1,746,602,126</u>	<u>1,115,098,525</u>	<u>260,267,570</u>	<u>250,983,188</u>	<u>24,249,838</u>	<u>96,003,005</u>
<b>負債</b>						
銀行同業及其他金融機構						
存款及結餘	695,000,000	655,000,000	40,000,000	-	-	-
客戶存款	2,077,990	1,041,737	1,036,253	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融負債	255,584	-	-	-	-	255,584
已發行存款證	715,168,747	622,942,557	92,226,190	-	-	-
應付利息及其他負債	31,956,164	-	-	-	-	31,956,164
	<u>1,444,458,485</u>	<u>1,278,984,294</u>	<u>133,262,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,211,748</u>
<b>資產與負債差異</b>		<b>(163,885,769)</b>	<b>127,005,127</b>	<b>250,983,188</b>	<b>24,249,838</b>	

列示分析以下由二零一九年一月一日年初開始，有關未來於收益率曲線每50基點之平行移動上升或下降及由二零一九年一月一日的一年內在每季開始時，於收益率曲線每12.5基點之平行移動上升或下降對利息收入淨額之影響。

假設無管理層行動和所有其他可變項目不變的情況下，這樣於所有收益率曲線每50基點於年初及每12.5基點於每季初之一系列平行移動增加/下降會令二零一九年十二月三十一日止年度之利息收入淨額分別增加/減少\$2,450,518美元(二零一八年：\$1,752,685美元)及增加/減少\$1,531,574美元(二零一八年：\$1,095,428美元)。這些數字為一切組合構成相關披露及計入零售產品的價格相對市場利率轉變的影響。

**(iii) 股票價格風險**

股票價格風險來自本公司以長線持有為目的的證券及基金投資。此類投資被分別分類為按公平價值計入其他全面收入及按公平價值計入損益的金融資產。

於二零一九年十二月三十一日，假設所有其他可轉變的項目不變的情況下，估計本公司按公平價值計入其他全面收入及按公平價值計入損益的金融資產之公平價值轉變百份之一會於按公平價值計入其他全面收入之重估儲備及於損益表中資金重估分別帶來\$489美元及\$353,773美元(二零一八年：\$420美元及\$178,328美元)的轉變。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 23 財務風險管理 (續)

##### (c) 流動資金風險管理

流動資金管理目的為確保有足夠現金量以應付一切財務承擔及商務發展機會，其包括公司面對客戶即時提款或到期合約款項、償還債務款項、法定要求之流動資金比率及新批出貸款和市場出現之投資機會。

流動資金基於每天根據風險管理委員會的指示由環球市場部門管理。環球市場部門負責確保足夠資金應付所有營運需用，以合適的融資分配來避免到期賬目出現混亂，阻止價格和再投資比率風險出現到期差異，並監控本地和國際市場之足夠資金和流動資金。

公司以持有足夠之流動資產(如現金、短期資金和證券)以謹慎原則確保足夠應付短期資金需要來管理流動資金風險。從控股公司提供足夠待用準備來提供流動資金以應付突發和一般商業活動之實質現金流出。

##### 資產及負債於剩餘到期日分析

按報告期間完結日至合約到期日剩餘期間分析的到期情況如下。按公平價值計入損益的金融資產/買賣資產及按公平價值計入損益的金融負債/買賣負債到期日視為無定明日期基於以公平價值管理。

	二零一九年							總計 美元
	即時支付 美元	一個月 以下 美元	一個月至 三個月 美元	三個月 至一年 美元	一年至五年 美元	超過五年 美元	無期 美元	
<b>資產</b>								
現金及短期資金	101,796,366	19,997,880	-	-	-	-	-	121,794,246
貿易票據	-	101,426,839	132,261,433	158,829,511	-	-	-	392,517,783
按公平價值計入損益 的金融資產	-	-	-	-	-	-	38,655,280	38,655,280
貸款	-	119,553,366	66,751,206	156,260,652	998,203,756	28,289,010	-	1,369,057,990
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	-	10,002,940	11,510,385	67,251,430	319,215,187	36,251,050	48,852	444,279,844
應收利息及其他資產	-	5,433,169	3,604,232	1,529,003	-	-	14,310,741	24,877,145
	101,796,366	256,414,194	214,127,256	383,870,596	1,317,418,943	64,540,060	53,014,873	2,391,182,288
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>負債</b>								
銀行同業及其他金融 機構存款及結餘	-	187,000,000	215,000,000	424,230,769	290,000,000	-	-	1,116,230,769
客戶存款	-	-	-	1,046,173	-	-	-	1,046,173
按公平價值計入損益 的金融負債	-	-	-	-	-	-	2,596,851	2,596,851
已發行存款證	-	130,892,154	398,627,144	287,961,603	-	-	-	817,480,901
租賃負債	-	256,527	502,566	2,189,500	3,815,963	-	-	6,764,556
應付利息及其他負債	-	2,318,730	2,991,090	1,749,194	-	-	21,110,119	28,169,133
	-	320,467,411	617,120,800	717,177,239	293,815,963	-	23,706,970	1,972,288,383
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
資產/(負債)差異淨額	101,796,366	(64,053,217)	(402,993,544)	(333,306,643)	1,023,602,980	64,540,060		
	=====	=====	=====	=====	=====	=====		

# 財務報表附註

## 二零一九年十二月三十一日

### 23 財務風險管理 (續)

#### (c) 流動資金風險管理 (續)

##### 資產及負債於剩餘到期日分析 (續)

	二零一八年							總計 美元
	即時支付 美元	一個月 以下 美元	一個月至 三個月 美元	三個月 至一年 美元	一年至五年 美元	超過五年 美元	無期 美元	
<b>資產</b>								
現金及短期資金	31,556,393	27,986,420	-	-	-	-	-	59,542,813
貿易票據	-	82,756,883	161,738,524	140,997,540	-	-	-	385,492,947
按公平價值計入損益 的金融資產	-	-	-	-	-	-	45,153,515	45,153,515
貸款	-	70,798,350	27,220,096	155,463,348	579,423,004	19,435,515	-	852,340,313
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	-	10,011,200	8,989,110	75,958,240	244,878,561	21,844,300	42,020	361,723,431
應收利息及其他資產	-	3,648,445	3,818,933	1,696,113	18,903	-	33,166,713	42,349,107
	<u>31,556,393</u>	<u>195,201,298</u>	<u>201,766,663</u>	<u>374,115,241</u>	<u>824,320,468</u>	<u>41,279,815</u>	<u>78,362,248</u>	<u>1,746,602,126</u>
<b>負債</b>								
銀行同業及其他金融 機構存款及結餘	-	265,000,000	60,000,000	140,000,000	230,000,000	-	-	695,000,000
客戶存款	-	1,041,737	-	1,036,253	-	-	-	2,077,990
按公平價值計入損益 的金融負債	-	-	-	-	-	-	255,584	255,584
已發行存款證	-	104,664,928	258,308,008	152,222,782	199,973,029	-	-	715,168,747
應付利息及其他負債	-	2,287,719	2,114,425	1,055,302	-	-	26,498,718	31,956,164
	<u>-</u>	<u>372,994,384</u>	<u>320,422,433</u>	<u>294,314,337</u>	<u>429,973,029</u>	<u>-</u>	<u>26,754,302</u>	<u>1,444,458,485</u>
資產/(負債)差異淨額	<u>31,556,393</u>	<u>(177,793,086)</u>	<u>(118,655,770)</u>	<u>79,800,904</u>	<u>394,347,439</u>	<u>41,279,815</u>		

以下表列公司財務負債之不折現現金流預測，財務負債包括應付利息及按合約日期之貸款承諾，有期財務負債應付利息按合約應付利息日期列示，即時支付的財務負債包括截至報告期間完結日之應付利息在「即時到期」項下列示。

	二零一九年					總計 美元
	即時到期 美元	三個月或以下 非即時支付 美元	三個月 至一年 美元	一年至五年 美元	超過五年 美元	
<b>銀行同業及其他金融</b>						
機構存款及結餘	-	407,492,909	433,022,460	295,651,546	-	1,136,166,915
客戶存款	-	-	1,050,855	-	-	1,050,855
已發行存款證	-	531,769,392	291,744,373	-	-	823,513,765
租賃負債	-	811,041	2,276,392	3,890,190	-	6,977,623
衍生金融工具	-	298,713,203	25,266,337	25,338,378	306,213	349,624,131
	<u>-</u>	<u>1,238,786,545</u>	<u>753,360,417</u>	<u>324,880,114</u>	<u>306,213</u>	<u>2,317,333,289</u>
<b>承擔：</b>						
與貿易相關之或然 負債	3,081,764	-	-	-	-	3,081,764
其他承擔	<u>309,247,041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>309,247,041</u>
	<u>312,328,805</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>312,328,805</u>

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 23 財務風險管理 (續)

##### (c) 流動資金風險管理 (續)

資產及負債於剩餘到期日分析 (續)

	即時到期 美元	三個月或以下 非即時支付 美元	二零一八年			總計 美元
			三個月 至一年 美元	一年至五年 美元	超過五年 美元	
銀行同業及其他金融						
機構存款及結餘	-	329,707,261	146,948,727	234,892,078	-	711,548,066
客戶存款	-	1,044,502	1,041,434	-	-	2,085,936
已發行存款證	-	365,700,828	158,256,252	205,683,103	-	729,640,183
衍生金融工具	-	69,278,893	22,016,327	7,559,185	48,724	98,903,129
	-	765,731,484	328,262,740	448,134,366	48,724	1,542,177,314
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
承擔：						
與貿易相關之或然 負債	1,811,357	-	-	-	-	1,811,357
其他承擔	157,436,928	-	-	-	-	157,436,928
	159,248,285	-	-	-	-	159,248,285
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

##### (d) 營運風險管理

營運風險由公司日常業務及信託活動產生。需要實行內部管理程序須於所有重要業務活動中設立政策及程序。特別在新產品及服務發展上，政策及程序需於推出前批核。所有部門負責確認、評估及控制其業務活動的潛藏風險。

本公司內部審核和合規部在監察公司營運風險擔任重要角色，主要集中內部審核和條例監管是：

- 獨立評估主要內部控制之充分性；
- 確保緊貼營運指引包括條例和法律要求；
- 積極地建議改善；及
- 向風險管理委員會定期報告。

##### (e) 資本管理

本公司管理資本之目的是要維持強大的資本基礎以支持公司營運發展及應法定資本之要求。

香港金融管理局制定及監察本公司整體的資本規定。

除符合監管規定外，本公司管理資本的主要目的是保障本公司可持續經營，藉以不斷為股東提供回報及為其他利益關涉者帶來利益。方法包括依照風險水平釐定產品及服務價格，及以合理的成本提供融資渠道。

本公司積極定期檢討及管理資本架構，以期在爭取更高股東回報與維持良好資本的好處和安全之間取得平衡，並且因應經濟情況的轉變調整資本架構。

調配資本至特定業務及活動的程序由管理層進行，並由董事會定期檢討。

本公司依據行業慣例，以資本充足比率為基準監察資本架構，年度內本公司資本管理政策並無重大改變。

資本充足比率是依據並符合香港《銀行條例》的《銀行業(資本)規則》計算。

本公司於截至二零一九年十二月三十一日止年度及二零一八年的每個需報告日內，符合並高於香港金融管理局於二零一九年十二月三十一日及二零一八年所定的最低規定比率。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 24 金融工具之公平價值

##### (a) 公平價值之估計

公平價值之估計在性質上一般比較主觀，並根據在某一時間的金融工具特性及相關市場資訊作出估計。如果可行，最合適是參照市場報價。但對大部份缺乏完善二手市場的金融工具(尤其是貸款、存款及非上市衍生工具)，無法獲取市場報價，因此，這些工具的公平價值會以公認的估價技巧採用現成的市場數據量計。由於該公平價值只是適用於報告日的理論價值，此價值只能作為未來售出價值之指標。

評估方法存在不確定因素，亦會受所用之假設，不同金融工具的風險性質，利率，估計未來現金流量，預計未來損失經驗及其他因素之判定而有重大影響。假設改變可引致估計和公平價值金額有重大影響。推論公平價值之估計未必就獨立市場作具體比較，很多時工具於即時出售時未能實現。

報價並非存在的情況下，用於決定金融工具的公平價值之方法及重要假設如下：

- (i) 變動利率貸款、應收賬項及已發行存款證之公平價值是以大約之賬面值作假設，因此並未有反映信貸質素改變，信貸風險影響分別以扣除準備/減值津貼後以其賬面值和公平價值確認；
- (ii) 未有訂價債務證券之公平價值以發行人在該期間採用合適的信貸息差來估計未來的現金流量折讓；
- (iii) 固定利率貸款及已發行存款證之公平價值以授予貸款時之市場利率與類似貸款的活期利率作比較作估計，並以攤銷成本記入。在組合內，信用貸款質素之改變未有計入決定公平價值總額，因為信貸風險之影響分別由賬面值與公平價值扣除減值虧損和準備/津貼金額確認；
- (iv) 未有訂價之股票投資的公平價值，由訂價代理商按未來貼現法估計；
- (v) 非上市公開目標投資基金的公平價值，採用該基金經理報告之每股資產價值估計。
- (vi) 利率掉期合約之公平價值，採用經紀報價或未來現金流量貼現估計。未來現金流量基於管理層估計於報告期間完結日當終止合約包括計入當時市場條件和對手信貸價值後之所收或所付之最高金額計算。採用之貼現率以報告期間完結日類似工具之市場利率(基於輸入相關市場資料項目)釐定。

##### (b) 按公平價值列賬之金融工具

公平價值之估計在性質上一般比較主觀，並根據在某一時間的金融工具特性及相關市場資訊作出估計。於活躍市場買賣的股票及債務證券，是根據市場報價或交易員報價以釐定其公平價值。

本公司採用未來現金流量折現模式以釐定利率掉期之公平價值，此模式只採用可觀察市場資料及少量管理層的判斷及估計。

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**24 金融工具之公平價值 (續)**

**(b) 按公平價值列賬之金融工具 (續)**

下列表格對以公平價值計量的金融工具(按其身處公平價值的級別)於報告期間完結日作出分析：

**二零一九年**

	級別一 美元	級別二 美元	級別三 美元	總計 美元
<b>資產</b>				
按公平價值計入損益的金融資產				
- 債務證券	2,999,850	-	-	2,999,850
- 基金投資	-	-	35,377,322	35,377,322
- 衍生工具之正數公平價值	-	278,108	-	278,108
	<u>2,999,850</u>	<u>278,108</u>	<u>35,377,322</u>	<u>38,655,280</u>
按公平價值計入其他全面收入的 公平價值金融資產				
- 債務證券	444,230,992	-	-	444,230,992
- 股票證券	-	-	48,852	48,852
	<u>444,230,992</u>	<u>-</u>	<u>48,852</u>	<u>444,279,844</u>
	447,230,842	278,108	35,426,174	482,935,124
	=====	=====	=====	=====
<b>負債</b>				
按公平價值計入損益的金融負債				
- 衍生工具之負數公平價值	-	2,596,851	-	2,596,851
	=====	=====	=====	=====

**二零一八年**

	級別一 美元	級別二 美元	級別三 美元	總計 美元
<b>資產</b>				
按公平價值計入損益的金融資產				
- 債務證券	23,098,030	-	-	23,098,030
- 基金投資	-	-	17,832,838	17,832,838
- 衍生工具之正數公平價值	-	4,222,647	-	4,222,647
	<u>23,098,030</u>	<u>4,222,647</u>	<u>17,832,838</u>	<u>45,153,515</u>
按公平價值計入其他全面收入的 公平價值金融資產				
- 債務證券	341,685,311	19,996,100	-	361,681,411
- 股票證券	-	-	42,020	42,020
	<u>341,685,311</u>	<u>19,996,100</u>	<u>42,020</u>	<u>361,723,431</u>
	364,783,341	24,218,747	17,874,858	406,876,946
	=====	=====	=====	=====
<b>負債</b>				
按公平價值計入損益的金融負債				
- 衍生工具之負數公平價值	-	255,584	-	255,584
	=====	=====	=====	=====

本年度內，根據級別一、級別二及級別三的分級方法釐定公平價值之金融工具，三者之間並無轉移。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 24 金融工具之公平價值 (續)

##### (b) 按公平價值列賬之金融工具 (續)

##### (i) 以重要非可觀察數據的金融工具估值

本公司之環球市場部及基金投資部負責釐定金融工具級別三的公平價值計量的政策和程序。於每一個結算日，環球市場部及基金投資部分析金融工具級別三的價值變動及核實估值採用的主要數據。該估值是由行政總裁審閱及批准並將過程和結果按月提交給本公司的風險管理委員會。

下表列示在公平價值等級的級別三計量公平價值於年初與年終的對賬。

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
於一月一日	17,874,858	13,769,066
購買	17,509,914	5,092,865
於年度內未實現虧損確認於損益表	545,372	(767,551)
於年度內未實現收益確認於其他全面收入	8,816	5,081
出售	<u>(512,786)</u>	<u>(224,603)</u>
於十二月三十一日	35,426,174	17,874,858
	=====	=====

##### (ii) 由重要而非可觀察數據轉變至合理可行的替代品所產生的影響

在若干情況下，計算金融工具的公平價值所使用的估值模式，其含有的假設並非根據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。未有訂價之股票投資之公平價值變動對本公司影響不大。非上市公開目標投資基金之重要而非可觀察數據是此基金之基金經理所報告的資產價值淨額。下表顯示出公平價值之敏感度，即因此基金之基金經理所報告的資產價值淨額所產生的正、負10%的價值的並行變動。

	損益表的影響	
	有利 美元	不利 美元
二零一九年		
資產		
按公平價值計入損益的金融資產		
- 非上市投資基金	3,537,732	(3,537,732)
	=====	=====
二零一八年		
資產		
按公平價值計入損益的金融資產		
- 非上市投資基金	1,783,284	(1,783,284)
	=====	=====

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 25 與重大關連人士交易

除本財務報表的其他部分所披露的交易和結餘外，本公司也進行了下列重大關連人士交易。

##### 與集團公司交易

於年內，本公司與關連人士進行一般銀行業務交易包括貸款、承兌票據及銀行同業之存款、相應銀行交易及資產負債表外交易。該等交易於每項交易時以當時有關市場價格定價。本公司有內部政策以控制聯系貸款。

於年內及截至報告期間完結日，關連人士交易金額及逾期結餘列示如下：

##### 損益表

	控股公司	
	二零一九年 美元	二零一八年 美元
利息收入	10,251,620	5,618,773
利息支出	(12,009,242)	(8,225,942)
	=====	=====

##### 財務狀況表

	控股公司	
	二零一九年 美元	二零一八年 美元
現金及短期資金	1,840	1,913
商業票據	341,398,902	360,687,148
按公平價值計入損益的金融資產	121,539	442,906
應收利息及其他資產	1,602,163	2,305,544
銀行同業及其他金融機構存款及結餘	(784,000,000)	(490,000,000)
按公平價值計入損益的金融負債	(647,748)	(123,645)
應付利息及其他負債	(6,086,890)	(10,158,082)
	=====	=====

截至二零一九年十二月三十一日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無就有關以上與關連人士之金融資產作出信貸虧損準備。

#### 26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料

##### (a) 資本充足比率

	二零一九年	二零一八年
- CET 1 資本比率	21.12%	22.88%
- 一級資本比率	21.12%	22.88%
- 總資本比率	21.77%	23.45%
	=====	=====

資本充足比率乃按照香港金融管理局發出之《銀行業(資本)規則》(“資本規則”)而計算。於二零一九年十二月三十一日，資本披露乃根據“巴塞爾協定三”資本框架的執行，按照《銀行業(資本)(修訂)規則2012》編制。

根據資本規則，本公司選擇採納「基本計算法」計算信貸風險及「標準計算法」計算市場風險之風險加權資產，以及採用「基本指示模式計算法」計算營運風險。本公司採納「標準計算法」計算信貸估值調整資本要求。

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的監管資本披露的所有附加資料，將使用香港金融管理局特定的標準模板披露方式於網站上的“監管披露”部分公佈：

[https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&\\_mnuId=IHIHGM2065&GmMIngTc=en](https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIHGM2065&GmMIngTc=en)

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）**

**(b) 監管資本披露**

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
CET 1 資本工具	240,000,000	140,000,000
保留溢利	180,333,611	162,608,971
已披露的儲備	<u>2,466,284</u>	<u>594,086</u>
扣減前的CET1資本	422,799,895	303,203,057
扣減：		
遞延稅項資產超出遞延稅項負債	-	(321,447)
一般銀行風險之規管儲備	<u>(10,894,392)</u>	<u>(6,845,660)</u>
CET 1 資本	411,905,503	296,035,950
扣減後的附加一級資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本	<u>411,905,503</u>	<u>296,035,950</u>
一般銀行風險之規管儲備	10,894,392	6,845,660
整體減值準備	<u>1,643,403</u>	<u>673,650</u>
二級資本	<u>12,537,795</u>	<u>7,519,310</u>
資本基礎總額	<u>424,443,298</u>	<u>303,555,260</u>
	=====	=====

**(c) 流動性維持比率**

	二零一九年	二零一八年
本年度平均流動性維持比率	112.85%	124.74%
	=====	=====

本公司通過參考經金融管理局批准之特定日子狀況，經根據《銀行業（流動性）規則》第48(2)條，計算各曆月的平均流動性維持比率。

平均流動性維持比率單以各曆月的平均流動性維持比率的算術平均值計算，等同相關流動資金比率報表提交金融管理局。

為遵守銀行業(披露)規則，有關流動資金披露的資料，將於網站上“監管披露”部分公佈：

[https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&\\_mnuId=IHGHGM2065&GmMIngTc=en](https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHGHGM2065&GmMIngTc=en)

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）**

**(d) 槓桿比率**

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
資產負債表以內風險	2,393,618,819	1,741,586,202
減：監管調整	<u>-</u>	<u>(321,447)</u>
資產負債表以內風險承擔總計	<u>2,393,618,819</u>	<u>1,741,264,755</u>
所有與衍生產品交易相關的重置成本	502,334	5,065,933
所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額	<u>14,710,778</u>	<u>6,188,217</u>
衍生產品風險承擔總計	<u>15,213,112</u>	<u>11,254,150</u>
披露具有20%風險信用轉換系數	34,453,029	17,908,809
披露具有50%風險信用轉換系數	<u>70,031,830</u>	<u>34,852,119</u>
資產負債表以外風險承擔總計	<u>104,484,859</u>	<u>52,760,928</u>
證券融資交易風險	<u>-</u>	<u>-</u>
特殊及整體準備調整之前的風險承擔總計	2,513,316,790	1,805,279,833
減：特殊及整體準備調整	<u>(139,921)</u>	<u>(86,519)</u>
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	2,513,176,869	1,805,193,314
CET 1 資本	<u>411,905,503</u>	<u>296,035,950</u>
槓桿比率	<u>16.39%</u> =====	<u>16.47%</u> =====

槓桿比率乃根據由金融管理局發出的填報指示計算。

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的槓桿比率披露的所有附加資料，將使用香港金融管理局“監管披露”部分特定的標準模板披露方式於網站上的“監管披露”部分公佈：

[https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&\\_mnuId=IHGHGM2065&GmMIngTc=en](https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHGHGM2065&GmMIngTc=en)

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）**

**(e) 逆週期緩衝資本比率**

逆週期緩衝資本比率乃按照《銀行業（資本）規則》計算。本公司的具體逆週期緩衝資本率是以適用的司法管轄區（指本公司擁有私營企業信貸風險的地區（包括香港））之逆週期緩衝資本率的加權平均數值計算。歸屬於一個特定司法管轄區的適用逆週期緩衝資本率之加權是本公司在該司法管轄區（風險的所在地盡可能以最終的風險的基礎上確定）擁有私營企業信貸風險（銀行賬戶和交易賬戶）的總風險加權金額與本公司在其中擁有私營企業信貸風險的所有司法管轄區的總風險加權金額的總和之比率。如擔保人與交易方位於不同國家，信貸風險將被轉移到擔保人的國家。

與私營企業信貸風險有關之風險加權金額，按地理區域劃分列示如下：

於二零一九年十二月三十一日

司法管轄區	當日有效的適用 JCCyB 比率	計算CCyB比率所用 的風險加權金額總額 美元	CCyB比率	CCyB數額 美元
香港	2.000%	583,911,194		
中國	-	555,901,589		
安哥拉	-	1,250,186		
澳洲	-	26,135,444		
加拿大	-	4,583,758		
開曼群島	-	40,575,849		
印度	-	17,953,580		
愛爾蘭	-	28,602,140		
科威特	-	8,405,380		
盧森堡	-	13,742,340		
澳門	-	8,975,349		
馬來西亞	-	425,683		
菲律賓	-	9,818,101		
剩餘拉丁美洲 和加勒比	-	12,434,033		
沙特阿拉伯	-	20,461,392		
新加坡	-	33,403,955		
南韓	-	212,509,818		
阿拉伯聯合酋長國	-	9,307,616		
英國	1.000%	<u>376,002</u>		
<b>總計</b>		<b><u>1,588,773,409</u></b> =====	<b>0.735%</b> =====	<b><u>11,677,485</u></b> =====

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）**

**(e) 逆週期緩衝資本比率（續）**

於二零一八年十二月三十一日

司法管轄區	當日有效的適用 JCCyB 比率	計算CCyB比率所用 的風險加權金額總額 美元	CCyB比率	CCyB數額 美元
香港	1.875%	386,309,709		
中國	-	301,340,978		
安哥拉	-	2,083,692		
澳洲	-	25,792,753		
加拿大	-	3,057,783		
開曼群島	-	24,251,145		
印度	-	17,725,580		
愛爾蘭	-	9,973,262		
科威特	-	9,261,047		
盧森堡	-	4,379,378		
馬來西亞	-	568,218		
菲律賓	-	14,255,551		
新加坡	-	23,561,653		
南韓	-	164,453,630		
阿拉伯聯合酋長國	-	9,425,695		
英國	1.000%	1,049,730		
美國	-	9,053,485		
總計		<u>1,006,543,289</u> =====	<u>0.721%</u> =====	<u>7,257,177</u> =====

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的逆週期資本緩衝比率披露的所有附加資料，將使用香港金融管理局特定的標準模板披露方式於網站上“監管披露”部分公佈：

[https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&\\_mnuId=IHIGHM2065&GmMIngTc=en](https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIGHM2065&GmMIngTc=en)

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）**

**(f) 國內非銀行類客戶風險**

國內非銀行類客戶風險分析是參照金管局的內地業務申報表的填報指示，基於非銀行交易對手的類別及直接風險而分析。

	金管局 報表內項目	資產負債表 以內風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	風險總計 美元
<b>二零一九年</b>				
中央政府或中央政府持有的 企業、其子公司、及其持 有多數股份的合資企業	1	265,756,989	12,596,619	278,353,608
地方政府或地方政府持有的 企業、其子公司、及其持 有多數股份的合資企業	2	138,243,039	9,500,000	147,743,039
居住在中國大陸的中國公民 或於中國內地註冊其他持 有的企業、其子公司、及 其持有多數股份的合資企業	3	362,520,637	92,979,155	455,499,792
其他中央政府持有的企業在 上述第1項未報告	4	-	-	-
其他地方政府持有的企業在 上述第2項未報告	5	52,559,365	11,350,073	63,909,438
非居住在中國大陸的中國公 民或非中國內地註冊企業 但獲批貸款用於中國內地 其他企業對手視獲批貸款為 中國內地相關貸款	6	63,677,969	2,000,000	65,677,969
	7	<u>51,668,640</u>	<u>5,258,459</u>	<u>56,927,099</u>
總計	8	934,426,639	133,684,306	1,068,110,945
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	2,404,869,124		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	38.66%		
		=====		

**財務報表附註**  
**二零一九年十二月三十一日**

**26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）**

**(f) 國內非銀行類客戶風險（續）**

國內非銀行類客戶風險分析是參照金管局的內地業務申報表的填報指示，基於非銀行交易對手的類別及直接風險而分析。

	金管局 報表內項目	資產負債表 以內風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	風險總計 美元
<b>二零一八年</b>				
中央政府或中央政府持有的 企業、其子公司、及其持 有多數股份的合資企業	1	230,033,649	10,096,619	240,130,268
地方政府或地方政府持有的 企業、其子公司、及其持 有多數股份的合資企業	2	57,980,555	2,500,000	60,480,555
居住在中國大陸的中國公民 或於中國內地註冊其他持 有的企業、其子公司、及 其持有多數股份的合資企業	3	191,795,381	37,445,856	229,241,237
其他中央政府持有的企業在 上述第1項未報告	4	-	-	-
其他地方政府持有的企業在 上述第2項未報告	5	34,490,657	10,051,282	44,541,939
非居住在中國大陸的中國公 民或非中國內地註冊企業 但獲批貸款用於中國內地	6	31,705,534	-	31,705,534
其他企業對手視獲批貸款為 中國內地相關貸款	7	<u>6,071,495</u>	<u>778,010</u>	<u>6,849,505</u>
總計	8	552,077,271	60,871,767	612,949,038
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	1,753,538,037		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	31.48%		
		=====		

沒有就上述風險作出特殊準備。

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）

##### (g) 分部資料

##### (i) 按業務劃分

本公司所有主要業務均設於香港。

本公司從事兩類業務活動。商業銀行業務包括接受存款、貸款、投資控股、為工商及機構客戶提供外匯及貿易融資，及國際銀行服務。證券業務包括包銷及證券買賣。

除經營支出及準備前產生之經營收入如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
商業銀行	23,364,305	20,432,040
證券業務	<u>7,631,226</u>	<u>7,151,659</u>
	30,995,531	27,583,699
	=====	=====

經營資產：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
商業銀行	1,899,517,615	1,306,603,891
證券業務	<u>499,352,219</u>	<u>441,185,666</u>
	2,398,869,834	1,747,789,557
	=====	=====

##### (ii) 收費及佣金收入－按產品種類

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
代理費	608,000	635,000
包銷費	765,468	2,569,347
信用證收費收入	644,198	380,547
貿易融資	80,325	98,723
其他	<u>2,708,099</u>	<u>3,683,936</u>
	4,806,090	7,367,553
	=====	=====

##### (h) 逾期及已重組資產

(i) 本金或利息於年終時是逾期及未有償還之特定還款期限貸款將分類為逾期貸款。於二零一九年十二月三十一日及二零一八年十二月三十一日，並無逾期超過三個月之客戶貸款。

##### (ii) 重組貸款：

經重組貸款是指由於債務人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款。這些貸款的經修訂還款條件對本公司而言屬於非商業性質。

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
重組客戶貸款	3,957,000	5,935,500
	=====	=====
重組客戶貸款佔客戶貸款總額百分比	0.29%	0.69%
	=====	=====

## 財務報表附註

### 二零一九年十二月三十一日

#### 26 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）

##### (h) 逾期及已重組資產（續）

(iii) 於二零一九年十二月三十一日及二零一八年十二月三十一日，並無逾期超過三個月之其他資產。

(iv) 於二零一九年及二零一八年，並無取回持有資產。

##### (i) 披露政策的關鍵要素

審批本公司之披露政策，其中列明本公司(i)如何決定向公眾披露其業務狀況(包括其盈虧、財務資源(包括資本/流動資源))之內容、適當程度及頻率；(ii)根據「銀行業（披露）規則」的要求描述自己的風險狀況。

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的披露政策的關鍵要素的所有資料，將使用香港金融管理局特定的標準模板披露方式於網站上“監管披露”部分公佈：

[https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N30.act?GmBrnId=AL&\\_mnuId=IHIHGM2066&GmMlngTc=en](https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N30.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIHGM2066&GmMlngTc=en)

#### 27 報告期後事項

在準備本財務報表時，管理層已評估並披露截至二零二零年四月二十四日（即財務報表被授權發佈的日期）的所有重大後續事件。在本財政年度完結後，世界衛生組織於二零二零年三月宣佈新冠肺炎爆發為大流行。由於新冠肺炎的爆發是發生於二零一九年十二月三十一日後，即財務報告期後出現；因此，對於新冠肺炎的影響，截至二零一九年十二月三十一日的財務報表未作任何調整。

二零二零年初新冠肺炎的爆發以及政府在應對大流行方面的反應對全球金融市場和經濟活動產生了重大影響。本公司一直密切監察其對本公司業務發展的影響，並制定應急措施。截至二零一九年十二月三十一日的預期信貸虧損是根據當時預期經濟狀況而作出評估。在確定下行經濟情景的嚴重性及可能性時，將考慮對國內生產總值及其他關鍵指標的後續影響，在二零二零年用於根據香港財務報告準則 9 估算預期信貸虧損。

除以上披露的事件外，截至二零一九年十二月三十一日，並無發生需要調整或披露並對本財務報表產生重大影響的後續事件。

#### 28 財務報表的批准

本財務報表於二零二零年四月二十四日經董事會批准及授權刊發。

**未經審核補充財務資料**  
**二零一九年十二月三十一日**

**(1) 貸款—按地區劃分**

	貸款總額 美元	減值貸款 (取決於個別) 美元	特殊準備 美元	一般準備 美元
<b>二零一九年</b>				
香港	480,041,130	-	-	(539,205)
中國	442,010,874	-	-	(437,812)
韓國	228,544,420	12,000,000	(3,072,000)	(419,356)
其他	<u>223,025,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(95,510)</u>
	1,373,621,873	12,000,000	(3,072,000)	(1,491,883)
	=====	=====	=====	=====
<b>二零一八年</b>				
香港	293,268,585	-	-	(242,291)
中國	172,118,801	-	-	(116,201)
韓國	219,787,095	16,000,000	(4,128,000)	(133,662)
其他	<u>171,861,982</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(75,996)</u>
	857,036,463	16,000,000	(4,128,000)	(568,150)
	=====	=====	=====	=====

上述地區分析是在計入風險轉移後按照借貸人所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貸人不同，則風險會轉移至擔保人的國家。假如債務由某銀行或其他金融機構的分行作出，則風險會轉移至其總公司所處的國家。

## 未經審核補充財務資料

### 二零一九年十二月三十一日

#### (2) 進一步分析按行業劃分之貸款

貸款按有抵押、逾期金額及準備/減值準備分析如下。經濟部份是基於香港金融管理局採用的分類及定義分析。

	貸款總額 美元	有抵押貸款 百分比	特殊準備 美元	一般準備 美元	(信貸虧損 準備回撥)/ 年度損益表內 信貸虧損支出 美元
<b>二零一九年</b>					
<b>工商金融</b>					
- 物業發展	40,701,467	-	-	24,030	13,078
- 物業投資	9,570,920	-	-	4,683	(5,682)
- 金融相關	93,515,044	-	-	23,927	7,103
- 股票經紀	32,239,671	-	-	9,517	3,695
- 批發和零售貿易	77,853,312	-	-	214,748	117,613
- 製造商	150,920,360	-	-	184,985	106,265
- 娛樂活動	6,000,000	-	-	2,556	42
- 其他	117,355,101	-	-	117,230	76,976
用於香港以內的貸款	528,155,875	-	-	581,676	319,090
貿易融資	3,664,016	2.91%	-	2,070	(2,160)
用於香港以外的貸款	841,801,982	-	3,072,000	908,137	(449,197)
	1,373,621,873	0.01%	3,072,000	1,491,883	
	=====	=====	=====	=====	=====
年內從損益表中撥回之 信貸虧損準備 (附註 5)					(132,267)
					=====
<b>二零一八年</b>					
<b>工商金融</b>					
- 物業發展	9,583,222	-	-	10,952	10,952
- 物業投資	19,153,928	-	-	10,365	10,365
- 金融相關	63,698,792	-	-	16,824	(34,613)
- 股票經紀	24,358,974	-	-	5,822	(14,191)
- 批發和零售貿易	77,345,742	-	-	97,135	(73,166)
- 製造商	126,600,315	-	-	78,720	36,321
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-	(53,087)
- 娛樂活動	6,000,000	-	-	2,514	2,514
- 資訊技術	-	-	-	-	(16,989)
- 其他	38,086,306	-	-	40,254	(17,771)
用於香港以內的貸款	364,827,279	-	-	262,586	(149,665)
貿易融資	8,362,060	-	-	4,230	(23,813)
用於香港以外的貸款	483,847,124	-	4,128,000	301,334	(1,292,864)
	857,036,463	-	4,128,000	568,150	(1,466,342)
	=====	=====	=====	=====	=====
採納香港財務報告準則 9 的影響					614,066
年內從損益表中撥回之 信貸虧損準備 (附註 5)					(852,276)
					=====

## 未經審核補充財務資料

### 二零一九年十二月三十一日

#### (3) 貨幣風險

下表列示《銀行業（披露）規則》定義之結算日貨幣風險集中的情況。

以百萬港元列示	美元	日圓	歐元	人民幣	澳元	其他	總計
二零一九年							
現貨資產	15,126	1	331	35	208	56	15,757
現貨負債	(17,703)	-	(2)	(33)	(1)	-	(17,739)
遠期買入	5,927	-	-	-	-	-	5,927
遠期賣出	<u>(3,392)</u>	<u>-</u>	<u>(316)</u>	<u>-</u>	<u>(192)</u>	<u>(79)</u>	<u>(3,979)</u>
長/(短)盤淨額	(42)	1	13	2	15	(23)	(34)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
二零一八年							
現貨資產	12,196	-	31	64	135	-	12,426
現貨負債	(12,915)	-	-	(62)	-	-	(12,977)
遠期買入	3,298	-	-	-	-	-	3,298
遠期賣出	<u>(2,612)</u>	<u>-</u>	<u>(29)</u>	<u>-</u>	<u>(129)</u>	<u>-</u>	<u>(2,770)</u>
長/(短)盤淨額	(33)	-	2	2	6	-	(23)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

## 未經審核補充財務資料

### 二零一九年十二月三十一日

#### (4) 國際債權(按最終國劃分)

國際債權指海外交易方資產負債表顯示的風險，並在計入風險轉移及交易方類別後按照交易方所在地計算。假如債務的擔保人所處國家與借貸人不同，則風險會轉移至擔保人的國家。假如債務由某銀行或其他金融機構的分行作出，則風險會轉移至其總公司所處的國家。在風險轉移後，個別國家或地區債權披露如下：

	非銀行私營機構				總計 美元
	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行 金融機構 美元	非銀行 私營機構 美元	
於二零一九年十二月三十一日					
<b>發達國家</b>	<b>149,041,579</b>	-	<b>50,224,429</b>	<b>16,500,817</b>	<b>215,766,825</b>
- 其中澳洲	15,063,512	-	14,151,947	11,679,860	40,895,319
- 其中比利時	23,329	-	-	-	23,329
- 其中加拿大	-	-	3,193,974	-	3,193,974
- 其中法國	11,222,042	-	-	-	11,222,042
- 其中德國	785,291	-	-	-	785,291
- 其中愛爾蘭	-	-	28,602,140	-	28,602,140
- 其中日本	10,371,307	-	-	-	10,371,307
- 其中盧森堡	17,120	-	4,155,988	4,820,957	8,994,065
- 其中英國	16,371,006	-	120,380	-	16,491,386
- 其中美國	95,187,972	-	-	-	95,187,972
<b>離岸中心</b>	<b>28,310,781</b>	-	<b>230,000,465</b>	<b>170,368,134</b>	<b>428,679,380</b>
- 其中開曼群島	-	-	20,891,329	-	20,891,329
- 其中香港	960,361	-	183,230,248	162,843,067	347,033,676
- 其中巴拿馬	18,285,453	-	-	-	18,285,453
- 其中新加坡	9,064,967	-	25,878,888	7,525,067	42,468,922
<b>發展中的拉丁美洲和加勒比</b>	-	-	-	<b>12,434,033</b>	<b>12,434,033</b>
- 其中剩餘發展中的拉丁美洲 和加勒比	-	-	-	12,434,033	12,434,033
<b>發展中的非洲及中東</b>	<b>120,648,214</b>	<b>7,664,224</b>	<b>9,655,566</b>	<b>29,769,008</b>	<b>167,737,012</b>
- 其中安哥拉	-	-	1,250,186	-	1,250,186
- 其中科威特	-	-	8,405,380	-	8,405,380
- 其中卡塔爾	75,292,457	-	-	-	75,292,457
- 其中沙特阿拉伯	-	-	-	20,461,392	20,461,392
- 其中阿拉伯聯合酋長國	45,355,757	7,664,224	-	9,307,616	62,327,597
<b>發展中的亞洲及太平洋地區</b>	<b>605,269,827</b>	-	<b>87,586,322</b>	<b>605,863,389</b>	<b>1,298,719,538</b>
- 其中中國	70,480,800	-	56,108,004	404,594,766	531,183,570
- 其中印度	23,185,941	-	-	17,953,580	41,139,521
- 其中南韓	480,977,427	-	31,478,318	173,071,259	685,527,004
- 其中馬來西亞	10,624,687	-	-	425,683	11,050,370
- 其中菲律賓	-	-	-	9,818,101	9,818,101
- 其中台灣	20,000,972	-	-	-	20,000,972
	=====	=====	=====	=====	=====

**未經審核補充財務資料**  
**二零一九年十二月三十一日**

**(4) 國際債權(按最終國劃分) (續)**

	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行私營機構		總計 美元
			非銀行 金融機構 美元	非銀行 私營機構 美元	
於二零一八年十二月三十一日					
<b>發達國家</b>	<b>70,104,039</b>	<b>-</b>	<b>37,190,355</b>	<b>12,397,592</b>	<b>119,691,986</b>
- 其中澳洲	4,204,498	-	13,089,054	12,397,592	29,691,144
- 其中比利時	23,464	-	-	-	23,464
- 其中加拿大	-	-	995,307	-	995,307
- 其中法國	6,030,692	-	-	-	6,030,692
- 其中德國	973,277	-	-	-	973,277
- 其中愛爾蘭	-	-	9,973,262	-	9,973,262
- 其中日本	27,324	-	-	-	27,324
- 其中盧森堡	13,933	-	3,201,016	-	3,214,949
- 其中西班牙	20,133,683	-	-	-	20,133,683
- 其中英國	17,776,397	-	878,231	-	18,654,628
- 其中美國	20,920,771	-	9,053,485	-	29,974,256
<b>離岸中心</b>	<b>46,942,653</b>	<b>-</b>	<b>189,206,435</b>	<b>118,408,747</b>	<b>354,557,835</b>
- 其中開曼群島	-	-	13,636,515	-	13,636,515
- 其中香港	1,193,263	-	160,686,785	109,730,229	271,610,277
- 其中巴拿馬	20,764,897	-	-	-	20,764,897
- 其中新加坡	24,984,493	-	14,883,135	8,678,518	48,546,146
<b>發展中的非洲及中東</b>	<b>52,604,909</b>	<b>8,019,556</b>	<b>11,344,739</b>	<b>9,425,695</b>	<b>81,394,899</b>
- 其中安哥拉	-	-	2,083,692	-	2,083,692
- 其中科威特	-	-	9,261,047	-	9,261,047
- 其中卡塔爾	35,020,285	-	-	-	35,020,285
- 其中南非	2,512,232	-	-	-	2,512,232
- 其中阿拉伯聯合酋長國	15,072,392	8,019,556	-	9,425,695	32,517,643
<b>發展中的亞洲及太平洋地區</b>	<b>610,514,824</b>	<b>5,038,979</b>	<b>77,019,661</b>	<b>354,681,043</b>	<b>1,047,254,507</b>
- 其中中國	59,488,951	-	63,095,317	174,387,668	296,971,936
- 其中印度	6,805,723	5,038,979	-	17,725,580	29,570,282
- 其中南韓	501,169,117	-	13,924,344	147,744,026	662,837,487
- 其中馬來西亞	-	-	-	568,218	568,218
- 其中菲律賓	15,041,077	-	-	14,255,551	29,296,628
- 其中台灣	28,009,956	-	-	-	28,009,956
	=====	=====	=====	=====	=====

## 未經審核補充財務資料

### 二零一九年十二月三十一日

#### (5) 資本披露

##### (i) 資本要求

於資產負債表結算日，按基本計算法計算的各類風險資本要求分析如下：

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
風險類別：		
- 主權	613,138	1,044,683
- 銀行	18,609,232	14,477,200
- 其他風險	<u>122,176,255</u>	<u>78,095,148</u>
資產負債表內風險的資本要求總額	141,398,625	93,617,031
	=====	=====
與貿易相關之或然負債	49,308	28,982
其他承擔	8,309,480	4,191,893
匯率合約	58,431	21,164
利率合約	16,319	119,721
債務證券合約	<u>-</u>	<u>38,400</u>
資產負債表外風險的資本要求總額	<u>8,433,538</u>	<u>4,400,160</u>
	149,832,163	98,017,191
	=====	=====

以上資本要求基於以風險加權資產8%計算，並不反映持有之資本金額。

	二零一九年 美元	二零一八年 美元
(ii) 中央交易對手的資本支出	<u>17,251</u>	<u>4,523</u>
	=====	=====
(iii) 信貸估值調整的資本支出		
	二零一九年 美元	二零一八年 美元
衍生金融工具風險	<u>584,359</u>	<u>228,338</u>
	=====	=====
(iv) 營運風險的資本支出		
於資產負債表結算日，計算營運風險的資本支出為：		
	二零一九年 美元	二零一八年 美元
營運風險的資本支出	<u>4,169,744</u>	<u>4,281,282</u>
	=====	=====
(v) 市場風險的資本支出		
	二零一九年 美元	二零一八年 美元
利率風險	1,075,641	1,310,775
外幣兌換風險	<u>317,692</u>	<u>99,615</u>
	1,393,333	1,410,390
	=====	=====

## 未經審核補充財務資料

### 二零一九年十二月三十一日

#### (6) 企業管治

##### (i) 董事局

截止二零一九年十二月三十一日，董事局由三位執行董事及四位非執行董事所組成。董事局主要負責審批及監察本公司策略、業務計劃及預算，監管其對法定限制及指引之遵守，並確保本公司進行之業務具有高度誠信。本董事會至少每季召開會議。

企業管治皆符合香港金融管理局發出的監管政策手冊CG-1「本地註冊認可機構企業管治」內標準之有關指引。

##### (ii) 委員會

本公司之信貸審核委員會及風險管理委員會負責分別監管其信貸風險及市場風險。執行董事同時為信貸審核委員會及風險管理委員會之成員。

信貸檢討委員會由董事總經理出任主席，並由各業務部門之高層經理所組成。其職責包括制定及審核信貸風險政策及程序、準備信貸建議以取得控股公司審批，及管理信貸風險。

##### (iii) 內部核數

本公司內部核數師定期檢討本公司之內部監控系統。本董事會負責跟進內部核數師之調查結果並監察實施該等建議之進度。

#### (7) 酬金政策

產銀亞洲金融有限公司於香港從事業務及營運的員工之薪酬政策及制度是嚴格受母公司韓國產業銀行之酬金政策及指引所監控。

隨著董事局承擔薪酬委員會的功能，並且是唯一的職權代表，並按照母公司董事的指示，積極參與設計及酬金制度之管理、監督及審查；確保制度能如預期運作：其中包括為所有類型的風險作調整、用於評估表現的標準、於薪酬與表現之間的聯繫、延期政策和歸屬條件及結合現金與其他酬金的方式等。

除來自母公司的指令規定外，為了防止過度承擔風險；在確定薪酬政策和制度時，董事會亦會考慮業務的目標及策略、人力資源管理、業務表現、經濟環境、市場慣例以及監管要求等。

在披露有關酬金制度資料之同時，於二零一九年的財政年度，高級行政人員及主要人仕的資料包括延付薪酬、新聘簽約金及解僱金等之總數乃按照香港金融管理局發出的CG-5《穩健的薪酬制度指引》披露如下：

	二零一九年	二零一八年
受薪人數：	5	6
固定薪酬：	\$562,998美元	\$535,359美元
浮動薪酬：	\$123,859美元	\$106,141美元
延付薪酬：	無	無
新聘簽約金：	無	無
解僱金：	無	無

#### (8) 第三支柱披露

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的第三支柱披露的所有資料，將使用香港金融管理局特定的標準模板披露方式於網站上“監管披露”部分公佈：

[https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&\\_mnuId=IHIHGM2065&GmMlngTc=en](https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIHGM2065&GmMlngTc=en)