

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

二零二三年十二月三十一日

董事會報告

董事會同寅謹將截至二零二三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

本公司截至二零二三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六十八頁的財務報表。

董事會建議不派付截至二零二三年十二月三十一日止年度的末期股息。

股本

本公司於年內並無股本之變動。

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二十一及資本變動表內。

董事

截至本報告日期，於本年度內本公司的董事為：

Mr. CHOI Byung Ug	
Mr. KIM Young Shik	
Mr. KIM Yoo Seoung	
Mr. KANG Ahn Ho	(於二零二三年三月二十九日委任)
Mr. KIM Sun Woo	(於二零二三年三月二十九日委任)
Mr. CHOI Chi Young	(於二零二三年五月二十五日委任)
Mr. LEE Young Jae	(於二零二三年七月七日委任)
Mr. CHO Seung Hyun	(於二零二三年一月二十八日離任)
Mr. LEE Yong Woon	(於二零二三年三月二十九日離任)
Mr. LEE Young Lok	(於二零二三年三月二十九日離任)
Mr. JO Joonghyun	(於二零二三年五月二十五日離任)
Mr. EOM Hyo Woon	(於二零二四年一月三十一日離任)

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

截至二零二三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

行政總裁

LEE Young Jae

香港，二零二四年四月二十四日

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六十八頁產銀亞洲金融有限公司(以下簡稱「貴公司」)的財務報表，其中包括於二零二三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資訊。

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 貴公司於二零二三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。

財務報告及核數師報告以外的信息

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。

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，二零二四年四月二十四日

損益表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

	附註	二零二三年 美元	二零二二年 美元
利息收入	3(a)	154,105,357	82,193,335
利息支出	3(b)	<u>(124,154,167)</u>	<u>(47,826,677)</u>
利息收入淨額		29,951,190	34,366,658
收費及佣金收入	3(c)	11,154,372	9,851,096
收費及佣金支出	3(c)	<u>(1,017,602)</u>	<u>(1,737,780)</u>
收費及佣金收入淨額		10,136,770	8,113,316
按公平價值計入損益之金融資產收入淨額	3(d)	16,338,073	12,720,025
對沖(虧損)/收入淨額	3(e)	(1,337,198)	2,050,584
其他經營收入淨額	3(f)	<u>12,144,399</u>	<u>7,123,317</u>
經營收入		67,233,234	64,373,900
經營支出	3(g)	(11,072,892)	(11,546,891)
信貸虧損支出淨額	5	(1,524,054)	(3,728,896)
按公平價值計入其他全面收入之出售 金融投資收入/(虧損)淨額	3(h)	<u>1,003,125</u>	<u>(363,746)</u>
除稅前溢利		55,639,413	48,734,367
利得稅支出	6	<u>(7,559,261)</u>	<u>(7,029,144)</u>
本年度溢利		48,080,152	41,705,223
		=====	=====

全面損益表
截至二零二三年十二月三十一日止年度

	附註	二零二三年 美元	二零二二年 美元
本年度溢利		48,080,152	41,705,223
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	5,695,621	(12,548,415)
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(虧損)/溢利	7	<u>(20,042)</u>	<u>33,258</u>
本年度全面收入總額		53,755,731 =====	29,190,066 =====

財務狀況表

於二零二三年十二月三十一日

	附註	二零二三年 美元	二零二二年 美元
資產			
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	8	10,288,836	55,811,115
銀行同業和其他金融機構存款	8	99,764,063	105,996,606
貿易票據		-	2,491,672
按公平價值計入損益之金融資產	9	158,317,716	142,123,980
貸款	10	1,851,385,179	2,099,825,654
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	11	564,223,778	430,585,035
按攤銷成本計量的金融資產	12	369,827,500	-
物業及設備	13	1,129,960	1,292,366
使用權資產	14	2,783,698	4,330,970
應收利息及其他資產	15	53,476,954	44,611,931
遞延稅項資產	16	-	1,670,121
資產總額		3,111,197,684	2,888,739,450
		=====	=====
權益及負債			
負債			
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘		1,743,137,585	1,751,672,484
客戶存款	17	1,089,214	1,061,587
按公平價值計入損益之金融負債	18	14,285,037	14,771,778
已發行存款證		769,707,245	591,261,369
租賃負債	14	2,785,060	4,323,415
應付稅項		736,482	2,567,908
應付利息及其他負債	19	27,091,462	24,691,978
遞延稅項負債	16	220,937	-
負債總額		2,559,053,022	2,390,350,519
		=====	=====
屬於本公司擁有人的權益			
股本	20	240,000,000	240,000,000
儲備	21	312,144,662	258,388,931
權益總額		552,144,662	498,388,931
權益及負債總額		3,111,197,684	2,888,739,450
		=====	=====

董事

LEE Young Jae

KIM Yoo Seung

權益變動表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

		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
於二零二二年一月一日		240,000,000	913,572	228,285,293	469,198,865
本年度溢利	21	-	-	41,705,223	41,705,223
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	21	-	(12,548,415)	-	(12,548,415)
由界定福利計劃之 重計收益	21	-	-	33,258	33,258
本年度全面收益總額		-	(12,548,415)	41,738,481	29,190,066
於二零二二年十二月 三十一日及二零二三年 一月一日		240,000,000	(11,634,843)	270,023,774	498,388,931
本年度溢利	21	-	-	48,080,152	48,080,152
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	21	-	5,695,621	-	5,695,621
重新分類	21	-	(4,314)	4,314	-
由界定福利計劃之 重計虧損	21	-	-	(20,042)	(20,042)
本年度全面收益總額		-	5,691,307	48,064,424	53,755,731
二零二三年十二月三十一日		240,000,000	(5,943,536)	318,088,198	552,144,662

現金流量表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

	附註	二零二三年 美元	二零二二年 美元
來自經營活動的現金流量			
除稅前溢利		55,639,413	48,734,367
須予調整：			
攤銷利息支出		(1,319,259)	859,486
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		(168,301)	(397,100)
物業及設備折舊	3(g)	180,645	104,469
使用權資產折舊	14(a)	2,083,229	2,471,599
租賃負債的利息支出	3(b)	37,230	23,189
出售物業及設備項目虧損	3(f)	-	16,659
信貸虧損支出淨額	5	1,524,054	3,728,896
終止租賃的收益淨額	14(c)	(2,541)	(3,903)
對沖虧損/(收入)淨額	3(e)	1,337,198	(2,050,584)
出售按公平價值計入其他全面收入之 金融投資(收入)/虧損淨額	3(h)	<u>(1,003,125)</u>	<u>363,746</u>
		<u>58,308,543</u>	<u>53,850,824</u>
經營資產(增加)/減少：			
原到期日為三個月以上的銀行同業及 其他金融機構存款減少		10,000,000	10,425,479
商業票據減少		2,493,735	339,633,238
按公平價值計入損益之金融資產增加		(16,141,545)	(54,378,538)
按攤銷成本計量的金融資產(增加)/減少		(370,000,000)	19,000,000
貸款總額減少		247,237,155	41,534,620
應收利息及其他資產增加		<u>(8,873,955)</u>	<u>(23,670,361)</u>
		<u>(135,284,610)</u>	<u>332,544,438</u>
經營負債增加/(減少)：			
銀行同業及其他金融機構存款減少		(8,534,899)	(877,906,500)
客戶存款增加/(減少)		27,627	(30,000,542)
按公平價值計入損益之金融負債增加		14,278,023	13,593,955
已發行存款證增加		178,445,876	411,947,111
應付利息及其他負債增加		<u>2,423,199</u>	<u>3,517,660</u>
		<u>186,639,826</u>	<u>(478,848,316)</u>
支付香港利得稅		<u>(8,593,329)</u>	<u>(9,600,611)</u>
來自/(用於)經營活動之現金流量淨額		<u>101,070,430</u>	<u>(102,053,665)</u>

現金流量表 (續)

截至二零二三年十二月三十一日止年度

	附註	二零二三年 美元	二零二二年 美元
(用於)/來自投資活動的現金流量			
購買物業項目及設備	13	(18,239)	(662,229)
出售按公平價值計入其他全面收入 的金融資產收益		55,918,445	252,656,278
購買按公平價值計入其他全面收入 的金融資產		(197,647,923)	(220,320,635)
已收股息	3(f)	<u>1,031,466</u>	<u>1,032,206</u>
(用於)/來自投資活動之現金流量淨額		<u>(140,716,251)</u>	<u>32,705,620</u>
用於融資活動之現金流量			
租賃費用的本金部分	14(b)	<u>(2,109,001)</u>	<u>(2,531,747)</u>
用於融資活動之現金流量淨額		<u>(2,109,001)</u>	<u>(2,531,747)</u>
現金及現金等值項目之減少淨額		(41,754,822)	(71,879,792)
於一月一日之現金及現金等值項目		<u>151,807,721</u>	<u>223,687,513</u>
於十二月三十一日之現金及現金等值項目	8	110,052,899	151,807,721
		=====	=====
來自利息及股息之營運現金流量：			
已收利息		155,368,226	82,335,133
已付利息		119,574,154	39,099,548
已收股息		1,031,466	1,032,206
		=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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制牌照銀行。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2005-2008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)、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。除另有說明外，否則所有價值均為四捨五入至最接近的美元數值。

2.2 會計政策之變動及披露

本公司於本年度財務報表內首次採納了以下適用於本公司之經修訂的香港財務報告準則。

- 香港會計準則 1 及香港財務報告實務公告 2 (修訂) 會計政策的披露
- 香港會計準則 8 (修訂) 會計估計的定義
- 香港會計準則 12 (修訂) 與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項
- 香港會計準則 12 (修訂) 國際稅務改革—支柱二規則範本

香港會計準則 1 及香港財務報告實務公告 2 (修訂)—會計政策的披露

香港會計準則 1 (修訂) 要求實體披露其重大會計政策資料，而非其主要會計政策。如會計政策資料與實體的財務報表內其他資料一併考慮時，可合理預期會影響一般用途財務報表主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該有關會計政策資料屬重大。香港財務報告準則實務公告 2 重要性判斷 (修訂) 就如何將重要性概念應用於會計政策披露提供非強制性指引。本公司已於財務報表附註 2.4 披露主要會計政策概要資訊。該等修訂對本公司財務報表中任何項目的計量、確認或呈列並無任何影響。

香港會計準則 8 (修訂)—會計估計的定義

香港會計準則 8 (修訂) 澄清會計估計變動與會計政策變動之間的區別。會計估計被界定為財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額。該等修訂還闡明實體如何使用計量技術及輸入值以制定會計估計。由於本公司使用的方法及政策與該等修訂一致，因此該等修訂對本公司的財務報表並無影響。

香港會計準則 12 (修訂)—與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項

香港會計準則 12 (修訂) 收窄了香港會計準則 12 的初始確認豁免的範圍，使其不再適用於產生同等應課稅及可扣減暫時性差異的交易，如租賃及棄置義務。因此，實體須就該等交易產生的暫時性差異確認遞延稅項資產(惟須有足夠的應課稅溢利)及遞延稅項負債。該等修訂對本公司的財務報表並無影響。

香港會計準則 12 (修訂)—國際稅務改革—支柱二規則範本

香港會計準則 12 (修訂) 引入一項強制性臨時豁免規定，豁免確認及披露因實施經濟合作與發展組織刊發的支柱二規則範本而產生的遞延稅項。該等修訂亦為受影響的實體引入披露要求，以協助財務報表使用者更加了解實體所面臨的支柱二所得稅的風險，包括於支柱二立法生效期間單獨披露與支柱二所得稅相關的當前稅項，以及於立法已制定或實質上已制定但尚未生效期間披露其支柱二所得稅風險的已知或可合理估計的資料。本公司已追溯應用該等修訂。由於本公司不屬於支柱二規則範本的範圍內，因此該等修訂對本公司並無任何影響。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

2.3 已頒布但尚未生效的香港財務報告準則

本公司並未於截至二零二三年十二月三十一日止會計年度的財務報表中應用下列已頒布但尚未生效的經修訂香港財務報告準則。在這些香港財務報告準則中，預期在生效後，以下準則將與本公司的財務報表有關：

- | | |
|--------------------|--|
| ◦ 香港財務報告準則 16 (修訂) | 售後租回的租賃負債 ¹ |
| ◦ 香港會計準則 1 (修訂) | 將負債分類為流動或非流動
(「二零二零年修訂」) ^{1,2} |
| ◦ 香港會計準則 1 (修訂) | 附帶契約的非流動負債
(「二零二二年修訂」) ¹ |

1 於二零二四年一月一日或之後開始之年度期間生效

2 因應二零二零年修訂和二零二二年修訂，香港詮釋第5號財務報表的呈列－借款人對包含按要償還條款的定期貸款之分類予以修訂，以使相應的措辭保持一致，而結論維持不變

香港財務報告準則 16 (修訂) 訂明賣方－承租人計量售後回租交易產生的租賃負債所用方法的規定，以確保賣方－承租人不會確認與所保留使用權有關的任何損益金額。該等修訂追溯應用於二零二四年一月一日或之後開始的年度期間，並適用於首次應用香港財務報告準則 16 日期後(即二零一九年一月一日)訂立的售後回租交易。允許提早應用。該等修訂預期不會對本公司的財務報表產生任何重大影響。

二零二零年修訂澄清有關將負債分類為流動或非流動的規定，包括延遲清償權的含義，以及延遲清償權必須在報告期末存在。負債的分類不受實體行使其延遲清償權的可能性的影響。該等修訂亦澄清，負債可以用其自身的權益工具清償，以及只有當可轉換負債中的轉換選擇權本身作為權益工具入賬時，負債的條款才不會影響其分類。二零二二年修訂進一步澄清，在貸款安排產生的負債契約中，只有實體於報告日或之前必須遵守的契約才會影響負債分類為流動或非流動。對於實體於報告期後十二個月內必須遵守未來契約的非流動負債，須進行額外披露。該等修訂應追溯應用，並允許提早應用。提早應用二零二零年修訂的實體必須同時應用二零二二年修訂，反之亦然。本公司目前正在評估該等修訂的影響以及現有貸款協議是否需要修訂。根據初步評估，預期該等修訂不會對本公司的財務報表產生任何重大影響。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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

二零二三年十二月三十一日

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

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

二零二三年十二月三十一日

2.4 主要會計政策概要 (續)

租賃 (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租賃選擇權，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。

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。現金流量不屬於純粹支付本金及利息的金融資產，無論業務模式如何，按公平價值計入損益進行分類和計量。

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。

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。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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 (續)

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

二零二三年十二月三十一日

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

二零二三年十二月三十一日

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

二零二三年十二月三十一日

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

財務狀況表中的現金與現金等值項目包括現金及銀行現金、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，持有的目的乃為履行短期現金承擔。

就現金流量表而言，現金與現金等值項目包括現金及銀行現金、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

二零二三年十二月三十一日

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」。

政府補助

倘有合理保證可獲取政府補助及符合所有附帶條件，則有關補助按公平價值予以確認。倘補助與一項支出項目有關，則該補助在擬補償之成本支出之期間內有系統地確認為收入。

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份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

二零二三年十二月三十一日

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

二零二三年十二月三十一日

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

二零二三年十二月三十一日

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, 12, 15 及 23 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 25。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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
(a) 利息收入		
上市投資	20,539,724	10,017,703
非上市投資	2,243,456	38,449
貿易票據及貸款	125,931,828	69,203,499
其他	<u>5,390,349</u>	<u>2,933,684</u>
	<u>154,105,357</u>	<u>82,193,335</u>
	=====	=====
(b) 利息支出		
客戶，銀行同業、其他金融機構之存款及已發行存款證	124,116,937	47,803,488
租賃負債	<u>37,230</u>	<u>23,189</u>
	<u>124,154,167</u>	<u>47,826,677</u>
	=====	=====
(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為通過損益以反映公平價值金融資產及負債相關，並於服務轉移時確認。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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入淨額

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
買賣證券/基金投資收入淨額	8,981,107	12,848,948
衍生工具利息收入/(支出)淨額	<u>7,356,966</u>	<u>(128,923)</u>
	<u>16,338,073</u>	<u>12,720,025</u>
	=====	=====

(e) 對沖(虧損)/收入淨額

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
公平價值對沖		
- 用作對沖風險之對沖項目收入/(虧損)淨額	4,396,947	(9,160,699)
- 對沖工具(虧損)/收入淨額	<u>(5,734,145)</u>	<u>11,211,283</u>
	<u>(1,337,198)</u>	<u>2,050,584</u>
	=====	=====

(f) 其他經營收入/(虧損)淨額

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
外幣買賣收入淨額	11,029,709	6,010,191
按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入	1,031,466	1,032,206
出售物業及設備項目虧損	-	(16,659)
其他	<u>83,224</u>	<u>97,579</u>
	<u>12,144,399</u>	<u>7,123,317</u>
	=====	=====

(g) 經營支出

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
僱員成本	<u>7,065,069</u>	<u>7,698,205</u>
辦公室及設備支出		
- 物業及設備折舊	180,645	104,469
- 使用權資產折舊	1,420,981	1,783,067
- 租約	358,254	371,838
- 差餉	<u>63,771</u>	<u>75,985</u>
	<u>2,023,651</u>	<u>2,335,359</u>
核數師酬金	86,260	80,600
其他	<u>1,897,912</u>	<u>1,432,727</u>
	<u>1,984,172</u>	<u>1,513,327</u>
	<u>11,072,892</u>	<u>11,546,891</u>
	=====	=====

截至二零二三年十二月三十一日止年度，以上僱員成本包括\$662,248 美元(二零二二年：\$688,532 美元)作員工宿舍的使用權資產折舊，及\$6,644 美元(二零二二年：\$68,479 美元)作員工宿舍的經營租賃費用，及 \$84,211 美元 (二零二二年：\$95,234 美元) 之退休金計劃供款，及\$43,031 美元(二零二二年：\$3,846 美元)由香港政府抗疫基金旨在保留就業及應對二零一九年冠狀病毒流行病所提供的創造就業計畫(二零二二年：金融服務業創職位計劃)提供的政府補貼。

以上經營支出包括\$1,390,801 美元(二零二二年：\$1,709,146 美元)辦公室的使用權資產折舊，及\$17,324 美元(二零二二年：\$88,607 美元)之經營租賃費用作租用物業用途，及\$347,574 美元(二零二二年：\$351,710 美元)作租用設備用途。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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入/(虧損)淨額

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
由儲備轉賬之重估收入淨額	10,119	360,536
來自本年度實現收入/(虧損)淨額	<u>993,006</u>	<u>(724,282)</u>
	1,003,125	(363,746)
	=====	=====

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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
費用	103,077	63,188
其他薪酬：		
— 短期僱員受益	<u>821,546</u>	<u>864,725</u>
	924,623	927,913
	=====	=====

本公司董事乃主要管理階層。

5 信貸虧損支出淨額

下表載列於損益表年內列賬金融工具的預期信貸虧損支出/(撥回)之變動。

	二零二三年			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	
信貸虧損準備支出/(撥回)金額：				
- 現金及現金等值	53,056	-	-	53,056
- 貿易票據	(2,063)	-	-	(2,063)
- 貸款	436,129	(2,297,878)	3,065,069	1,203,320
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	132,066	-	-	132,066
- 按攤銷成本計量的金融資產	172,500	-	-	172,500
- 應收利息及其他資產	15,338	(6,406)	-	8,932
- 其他承擔	(41,582)	-	-	(41,582)
- 與貿易相關之或然項目	<u>(2,175)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,175)</u>
	763,269	(2,304,284)	3,065,069	1,524,054
	=====	=====	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

5 信貸虧損支出淨額 (續)

	二零二二年			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	
信貸虧損準備支出/(撥回)金額：				
- 現金及現金等值	(8,125)	-	-	(8,125)
- 貿易票據	(37,932)	-	-	(37,932)
- 貸款	(1,226,846)	1,914,965	3,276,809	3,964,928
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	(104,351)	-	-	(104,351)
- 按攤銷成本計量的金融資產	(112,033)	-	-	(112,033)
- 應收利息及其他資產	6,178	3,468	-	9,646
- 其他承擔	27,783	-	-	27,783
- 與貿易相關之或然項目	(11,020)	-	-	(11,020)
	(1,466,346)	1,918,433	3,276,809	3,728,896
	=====	=====	=====	=====

根據香港財務報告準則 9，預期信貸虧損將金融資產分為三個階段評估，每個階段均與反映了每種情況下評估的信貸風險概況的預期信貸虧損要求相關。

6 稅項支出

根據利得稅兩級制，於香港賺取的首二百萬港元(二零二二年：二百萬港元)估計應課稅溢利按稅率8.25%(二零二二年：8.25%)計提香港利得稅。其餘應課溢利的利得稅率為16.5%(二零二二年：16.5%)。

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
本年度準備	6,735,634	7,971,832
過往年度不足/(超額)撥備	26,269	(18,355)
遞延稅項(附註16)	797,358	(924,333)
本年度稅項支出	7,559,261	7,029,144
	=====	=====

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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
除稅前溢利	55,639,413	48,734,367
	=====	=====
以法定稅率 8.25% 計算的稅項	21,154	21,154
以法定稅率 16.5% 計算的稅項	9,138,195	7,998,863
不可扣稅的開支	143,672	68,029
非稅務收入	(1,773,352)	(1,028,787)
過往年度不足/(超額)撥備	26,269	(18,355)
其他	3,323	(11,760)
以實際稅率13.6%計算的稅項支出 (二零二二年：14.4%)	7,559,261	7,029,144
	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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

	二零二三年			二零二二年		
	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	6,789,321	(1,093,700)	5,695,621	(15,002,588)	2,454,173	(12,548,415)
界定福利計劃 重計(虧損)/收益	(20,042)	-	(20,042)	33,258	-	33,258
其他全面收入	6,769,279	(1,093,700)	5,675,579	(14,969,330)	2,454,173	(12,515,157)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(b) 有關其他全面收入各成分之重新分類調整

	二零二三年 美元	二零二二年 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	5,573,674	(12,083,528)
重新分類調整收益及虧損包括於損益		
- 出售收益	(10,119)	(360,536)
- 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	132,066	(104,351)
於本年度按公平價值計入其他全面收入的金融資產重估 儲備確認於其他全面收入淨變動	5,695,621	(12,548,415)
	=====	=====

8 現金及現金等值項目

(a) 扣除信貸虧損準備之現金及現金等值項目

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	10,288,836	55,811,115
銀行同業和其他金融機構存款	99,846,154	106,025,641
減：信貸虧損準備	(82,091)	(29,035)
現金及銀行結餘及存款	110,052,899	161,807,721
減：銀行同業和其他金融機構存款(原到期日為三個月以上)	-	(10,000,000)
現金及現金等值項目	110,052,899	151,807,721
	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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
於二零二三年一月一日	29,035	-	-	29,035
來自新資產	82,091	-	-	82,091
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	<u>(29,035)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(29,035)</u>
於二零二三年十二月三十一日	82,091	-	-	82,091
	=====	=====	=====	=====
於二零二二年一月一日	37,160	-	-	37,160
來自新資產	29,035	-	-	29,035
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	<u>(37,160)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(37,160)</u>
於二零二二年十二月三十一日	29,035	-	-	29,035
	=====	=====	=====	=====

9 按公平價值計入損益的金融資產

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
按公平價值非上市基金投資	154,630,170	130,565,042
衍生工具之正數公平價值(附註22(b))	<u>3,687,546</u>	<u>11,558,938</u>
	158,317,716	142,123,980
	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

10 貸款

(a) 扣除信貸虧損準備之貸款

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
貸款總額：		
- 銀行 (附註10(c))	108,334,836	66,131,953
- 客戶 (附註10(c))	<u>1,763,825,092</u>	<u>2,053,265,130</u>
	<u>1,872,159,928</u>	<u>2,119,397,083</u>
減：非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 銀行 (附註10(c))	(57,432)	(25,349)
- 客戶 (附註10(c))	<u>(4,615,439)</u>	<u>(6,509,271)</u>
	<u>(4,672,871)</u>	<u>(6,534,620)</u>
減：信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 客戶 (附註10(c))	<u>(16,101,878)</u>	<u>(13,036,809)</u>
	<u>(16,101,878)</u>	<u>(13,036,809)</u>
貸款淨額：		
- 銀行	108,277,404	66,106,604
- 客戶	<u>1,743,107,775</u>	<u>2,033,719,050</u>
	1,851,385,179	2,099,825,654
	=====	=====

附註24(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

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
用於香港以內之貸款		
- 物業發展	9,477,034	15,864,350
- 物業投資	66,289,442	121,443,854
- 金融相關	51,755,161	58,705,085
- 批發和零售貿易	3,564,121	53,845,805
- 製造商	153,070,166	236,522,008
- 運輸及運輸設備	99,381,652	34,951,155
- 娛樂活動	-	6,000,000
- 電力和天然氣	49,355,958	29,972,986
- 酒店、寄宿公寓及餐飲	8,033,824	-
- 其他	<u>42,601,213</u>	<u>33,219,813</u>
	<u>483,528,571</u>	<u>590,525,056</u>
貿易融資	-	100,000
用於香港以外之貸款	<u>1,388,631,357</u>	<u>1,528,772,027</u>
貸款總額	1,872,159,928	2,119,397,083
	=====	=====

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

二零二三年十二月三十一日

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
於二零二三年一月一日	4,236,742	2,297,878	13,036,809	19,571,429
來自新貸款/融資	2,203,049	-	-	2,203,049
年內終止確認或已償還的貸款/ 融資(除撇銷外)	(2,421,219)	-	(3,276,809)	(5,698,028)
各階段之間轉撥－撥往信貸 減值的年限內預期信貸虧損 (第三階段)	-	(2,297,878)	2,297,878	-
因信貸風險轉變引致的變動	<u>654,299</u>	<u>-</u>	<u>4,044,000</u>	<u>4,698,299</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u>4,672,871</u>	<u>-</u>	<u>16,101,878</u>	<u>20,774,749</u>
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 10(a))	57,432	-	-	57,432
客戶貸款 (附註 10(a))	<u>4,615,439</u>	<u>-</u>	<u>16,101,878</u>	<u>20,717,317</u>
	4,672,871	-	16,101,878	20,774,749
扣除：				
銀行貸款 (附註 10(a))	108,334,836	-	-	108,334,836
客戶貸款 (附註 10(a))	<u>1,747,723,214</u>	<u>-</u>	<u>16,101,878</u>	<u>1,763,825,092</u>
	1,856,058,050	-	16,101,878	1,872,159,928

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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
於二零二二年一月一日	5,463,588	382,913	9,760,000	15,606,501
來自新貸款/融資	1,810,853	-	-	1,810,853
年內終止確認或已償還的貸款/ 融資(除撇銷外)	(2,007,403)	(382,913)	-	(2,390,316)
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)	(1,377,947)	1,377,947	-	-
各階段之間轉撥－撥往信貸 減值的年限內預期信貸虧損 (第三階段)	-	(1,111,678)	1,111,678	-
因信貸風險轉變引致的變動	<u>347,651</u>	<u>2,031,609</u>	<u>2,165,131</u>	<u>4,544,391</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>4,236,742</u>	<u>2,297,878</u>	<u>13,036,809</u>	<u>19,571,429</u>
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 10(a))	25,349	-	-	25,349
客戶貸款 (附註 10(a))	<u>4,211,393</u>	<u>2,297,878</u>	<u>13,036,809</u>	<u>19,546,080</u>
	<u>4,236,742</u>	<u>2,297,878</u>	<u>13,036,809</u>	<u>19,571,429</u>
扣除：				
銀行貸款 (附註 10(a))	66,131,953	-	-	66,131,953
客戶貸款 (附註 10(a))	<u>2,033,064,623</u>	<u>6,480,507</u>	<u>13,720,000</u>	<u>2,053,265,130</u>
	<u>2,099,196,576</u>	<u>6,480,507</u>	<u>13,720,000</u>	<u>2,119,397,083</u>

(d) 減值貸款

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
貸款減值總額	16,101,878	13,720,000
信貸虧損準備		
- 信貸減值	<u>(16,101,878)</u>	<u>(13,036,809)</u>
	<u>-</u>	<u>683,191</u>
減值貸款佔貸款總額百分比	<u>0.86%</u>	<u>0.65%</u>

信貸減值貸款是無抵押的。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

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

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
債務證券		
- 於香港上市	47,098,120	100,592,640
- 於香港以外上市	<u>517,125,654</u>	<u>329,935,193</u>
	<u>564,223,774</u>	<u>430,527,833</u>
非上市股票證券	<u>4</u>	<u>57,202</u>
	<u>564,223,778</u>	<u>430,585,035</u>
	=====	=====
發行人:		
主權機構	123,854,930	104,787,850
公用事業實體	94,939,769	49,108,454
銀行及其他金融機構	188,380,090	149,668,865
企業實體	<u>157,048,989</u>	<u>127,019,866</u>
	<u>564,223,778</u>	<u>430,585,035</u>
	=====	=====

(b) 計入損益表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
於二零二三年一月一日	210,043	-	-	210,043
來自新資產	143,085	-	-	143,085
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(70,915)	-	-	(70,915)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>59,896</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,896</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u>342,109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>342,109</u>
	=====	=====	=====	=====
於二零二二年一月一日	314,394	-	-	314,394
來自新資產	8,804	-	-	8,804
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(123,851)	-	-	(123,851)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>10,696</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,696</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>210,043</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>210,043</u>
	=====	=====	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

12 按攤銷成本列賬的金融資產

(a) 扣除信貸虧損準備之按攤銷成本列賬的金融資產

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
債務證券		
- 於香港上市	270,000,000	-
- 非上市	<u>100,000,000</u>	<u>-</u>
	370,000,000	-
扣除：信貸虧損準備	<u>(172,500)</u>	<u>-</u>
	369,827,500	-
	=====	=====
發行人：		
銀行同業和其他金融機構	339,859,600	-
企業實體	<u>29,967,900</u>	<u>-</u>
	369,827,500	-
	=====	=====

(b) 計入損益表的按攤銷成本列賬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
於二零二三年一月一日	-	-	-	-
來自新資產	<u>172,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172,500</u>
於二零二三年十二月三十一日	172,500	-	-	172,500
	=====	=====	=====	=====
於二零二二年一月一日	112,033	-	-	112,033
本年度終止確認或償還的資產 (除撇銷外)	<u>(112,033)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(112,033)</u>
於二零二二年十二月三十一日	-	-	-	-
	=====	=====	=====	=====

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

13 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	總計 美元
二零二三年				
成本:				
於二零二三年一月一日	1,022,708	488,770	1,168,256	2,679,734
添置	-	-	18,239	18,239
出售	-	-	(41,465)	(41,465)
於二零二三年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>488,770</u>	<u>1,145,030</u>	<u>2,656,508</u>
累積折舊:				
於二零二三年一月一日	493,520	96,866	796,982	1,387,368
本年度支出	16,534	65,843	98,268	180,645
出售註銷	-	-	(41,465)	(41,465)
於二零二三年十二月三十一日	<u>510,054</u>	<u>162,709</u>	<u>853,785</u>	<u>1,526,548</u>
賬面淨值:				
於二零二三年十二月三十一日	<u>512,654</u>	<u>326,061</u>	<u>291,245</u>	<u>1,129,960</u>
=====				
二零二二年				
成本:				
於二零二二年一月一日	1,022,708	1,125,445	819,395	2,967,548
添置	-	313,263	348,966	662,229
出售	-	(949,938)	(105)	(950,043)
於二零二二年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>488,770</u>	<u>1,168,256</u>	<u>2,679,734</u>
累積折舊:				
於二零二二年一月一日	476,986	1,001,174	738,123	2,216,283
本年度支出	16,534	29,028	58,907	104,469
出售註銷	-	(933,336)	(48)	(933,384)
於二零二二年十二月三十一日	<u>493,520</u>	<u>96,866</u>	<u>796,982</u>	<u>1,387,368</u>
賬面淨值:				
於二零二二年十二月三十一日	<u>529,188</u>	<u>391,904</u>	<u>371,274</u>	<u>1,292,366</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
二零二三年十二月三十一日

14 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
二零二三年			
成本：			
於二零二三年一月一日	5,642,482	176,214	5,818,696
添置	575,223	-	575,223
清理	<u>(139,477)</u>	<u>(45,163)</u>	<u>(184,640)</u>
於二零二三年十二月三十一日	6,078,228	131,051	6,209,279
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二三年一月一日	1,363,438	124,288	1,487,726
本年度支出	2,053,049	30,180	2,083,229
出售註銷	<u>(100,211)</u>	<u>(45,163)</u>	<u>(145,374)</u>
於二零二三年十二月三十一日	3,316,276	109,305	3,425,581
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二三年十二月三十一日	2,761,952	21,745	2,783,698
	=====	=====	=====
二零二二年			
成本：			
於二零二二年一月一日	8,416,971	261,395	8,678,366
添置	1,003,554	-	1,003,554
租賃修訂所產生的變化	(2,385,048)	(85,181)	(2,470,229)
清理	<u>(1,392,995)</u>	<u>-</u>	<u>(1,392,995)</u>
於二零二二年十二月三十一日	5,642,482	176,214	5,818,696
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二二年一月一日	6,622,215	140,239	6,762,454
本年度支出	2,397,678	73,921	2,471,599
租賃修訂所產生的變化	(6,516,490)	(89,872)	(6,606,362)
出售註銷	<u>(1,139,965)</u>	<u>-</u>	<u>(1,139,965)</u>
於二零二二年十二月三十一日	1,363,438	124,288	1,487,726
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二二年十二月三十一日	4,279,044	51,926	4,330,970
	=====	=====	=====

本公司租賃其部分辦公室，員工宿舍及營運使用的汽車。這些資產的租賃期限為一至五年（二零二二年：一至五年）。

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

14 使用權資產及租賃負債 (續)

(b) 租賃負債

租賃負債賬面金額的變動

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
於一月一日	4,323,415	1,949,219
添置	575,223	1,003,554
利息支出	37,230	23,189
付款	(2,109,001)	(2,531,747)
租賃修訂所產生的變化	-	4,135,850
清理	<u>(41,807)</u>	<u>(256,650)</u>
於十二月三十一日	<u>2,785,060</u>	<u>4,323,415</u>

租賃負債的到期日分析於本財務報表附註24(c)中披露。

(c) 損益表中確認的金額

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
使用權資產的折舊支出	2,083,229	2,471,599
租賃負債利息支出	37,230	23,189
短期租賃的經營租賃支出	364,897	440,317
終止租賃收益淨額	<u>(2,541)</u>	<u>(3,903)</u>
損益表中確認的總額	<u>2,482,815</u>	<u>2,931,202</u>

於二零二三年，本公司的現金流出總額為\$2,109,001美元 (二零二二年：\$2,531,747美元)。於二零二三年，本公司的非現金的使用權資產增加及租賃負債分別為\$575,223美元及\$575,223美元 (二零二二年：\$1,003,554美元及\$1,003,554美元)。

15 應收利息及其他資產

(a) 扣除信貸虧損之應收利息及其他資產

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
應收利息	16,747,452	11,959,241
保證金存款	6,540,789	23,615,563
其他資產	30,225,466	9,064,948
減：信貸虧損準備	<u>(36,753)</u>	<u>(27,821)</u>
	<u>53,476,954</u>	<u>44,611,931</u>

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
二零二三年十二月三十一日

15 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
於二零二三年一月一日	21,415	6,406	-	27,821
來自新資產	21,835	-	-	21,835
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(12,466)	(6,406)	-	(18,872)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>5,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,969</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u>36,753</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,753</u>
	=====	=====	=====	=====
於二零二二年一月一日	15,237	2,938	-	18,175
來自新資產	10,989	-	-	10,989
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(8,921)	(2,938)	-	(11,859)
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)	(3,122)	3,122	-	-
因信貸風險轉變引致的變動	<u>7,232</u>	<u>3,284</u>	<u>-</u>	<u>10,516</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>21,415</u>	<u>6,406</u>	<u>-</u>	<u>27,821</u>
	=====	=====	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

16 遞延稅項(負債)/資產

於本年度內確認於財務狀況表中之遞延稅項(負債)/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
於二零二三年一月一日	1,182,241	2,335,778	(1,711,417)	(136,481)	1,670,121
損益表收入/(支出)(附註6)	(342,154)	-	(462,389)	7,185	(797,358)
重估儲備支出(附註7(a))	-	(1,093,700)	-	-	(1,093,700)
於二零二三年十二月三十一日	840,087	1,242,078	(2,173,806)	(129,296)	(220,937)
於二零二二年一月一日	1,104,952	(118,395)	(2,597,220)	(97,722)	(1,708,385)
損益表收入/(支出)(附註6)	77,289	-	885,803	(38,759)	924,333
重估儲備支出(附註7(a))	-	2,454,173	-	-	2,454,173
於二零二二年十二月三十一日	1,182,241	2,335,778	(1,711,417)	(136,481)	1,670,121

17 客戶存款

所有客戶存款均為按攤銷成本列示的定期存款。

18 按公平價值計入損益的金融負債

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
衍生工具之公平價值負額 (附註22(b))	14,285,037	14,771,778

19 應付利息及其他負債

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
應付利息	18,352,542	13,772,529
其他負債	8,738,920	10,919,449
	27,091,462	24,691,978

20 股本

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
已發行及繳足：		
240,000,000 (二零二二年：240,000,000)普通股	240,000,000	240,000,000

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

21 儲備

	按公平價值 計入全面收入 的金融資產 重估儲備 美元	保留溢利 美元	總計 美元
於二零二三年一月一日	(11,634,843)	270,023,774	258,388,931
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	5,573,674	-	5,573,674
- 因出售而轉至損益表	(10,119)	-	(10,119)
- 信貸虧損支出轉至損益表	132,066	-	132,066
- 重新分類	(4,314)	4,314	-
本年度溢利	-	48,080,152	48,080,152
界定福利計劃重計虧損	-	(20,042)	(20,042)
於二零二三年十二月三十一日	(5,943,536)	318,088,198	312,144,662
	=====	=====	=====
於二零二二年一月一日	913,572	228,285,293	229,198,865
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	(12,083,528)	-	(12,083,528)
- 因出售而轉至損益表	(360,536)	-	(360,536)
- 信貸虧損支出轉至損益表	(104,351)	-	(104,351)
本年度溢利	-	41,705,223	41,705,223
界定福利計劃重計收益	-	33,258	33,258
於二零二二年十二月三十一日	(11,634,843)	270,023,774	258,388,931
	=====	=====	=====

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

於二零二三年十二月三十一日，本公司在保留溢利內劃定\$5,200,727美元(二零二二年：\$4,972,922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) 董事不建議於二零二二年及二零二三年派發中期及末期股息。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

22 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。

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
匯率合約		
遠期合約	<u>384,629,247</u>	<u>599,118,316</u>
利率合約		
掉期合約		
- 符合對沖會計資格	216,000,000	166,400,000
- 其他	<u>77,600,000</u>	<u>137,600,000</u>
	<u>293,600,000</u>	<u>304,000,000</u>
債務證券合約		
期貨合約	<u>-</u>	<u>69,400,000</u>
	<u>678,229,247</u>	<u>972,518,316</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

	二零二三年			二零二二年		
	資產 美元	負債 美元	信貸風險 加權金額 美元	資產 美元	負債 美元	信貸風險 加權金額 美元
匯率合約						
遠期合約	<u>7,014</u>	<u>14,285,037</u>	<u>693,531</u>	<u>1,168,343</u>	<u>14,762,298</u>	<u>1,796,715</u>
利率合約						
掉期合約	<u>3,680,532</u>	<u>-</u>	<u>1,317,232</u>	<u>10,390,595</u>	<u>9,480</u>	<u>3,726,133</u>
債務證券合約						
期貨合約	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>164,781</u>	<u>14,456</u>
	<u>3,687,546</u>	<u>14,285,037</u>	<u>2,010,763</u>	<u>11,558,938</u>	<u>14,936,559</u>	<u>5,537,304</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。匯率及利率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
二零二三年十二月三十一日

22 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：

	二零二三年			二零二二年		
	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	3,746,198	60,348	-	(4,119,893)	295,950	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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。於二零二三年十二月三十一日，利率掉期的公平價值淨額為\$60,348美元的負債組成(二零二二年：\$295,950美元)。

(d) 衍生工具的剩餘年期

本公司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
二零二三年				
一年或以下	111,500,000	384,629,247	-	496,129,247
超過一年但於五年內	<u>182,100,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182,100,000</u>
	293,600,000	384,629,247	-	678,229,247
	=====	=====	=====	=====
二零二二年				
一年或以下	64,900,000	599,118,316	69,400,000	733,418,316
超過一年但於五年內	<u>239,100,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>239,100,000</u>
	304,000,000	599,118,316	69,400,000	972,518,316
	=====	=====	=====	=====

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

22 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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
利率合約		
一年或以下	91,500,000	54,900,000
超過一年但於五年內	<u>124,500,000</u>	<u>111,500,000</u>
	216,000,000	166,400,000
	=====	=====

(f) 對沖會計

與被對沖項目有關的金額如下：

	二零二三年			二零二二年		
	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	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
按公平價值計入						
其他全面收入的						
金融資產						
– 債務工具	332,049,294	-	3,746,198	278,301,883	-	(4,119,893)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

23 或然負債及承擔

(a) 伸延或然負債及承擔信貸

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
與貿易相關之或然負債	753,544	1,270,991
其他承擔		
– 原到期日少於一年	8,900,000	64,589,620
– 原到期日超過一年	<u>327,171,774</u>	<u>196,278,547</u>
	336,825,318	262,139,158
	=====	=====
信貸風險加權金額	165,516,596	111,311,396
	=====	=====

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。

截至二零二三年十二月三十一日的信貸虧損準備為\$291,077美元(二零二二年：\$334,834美元)。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

23 或然負債及承擔 (續)

(b) 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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
已訂合約	<u>87,765,109</u>	<u>94,347,656</u>
信貸風險加權金額	88,158,153 =====	108,410,630 =====

24 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

二零二三年十二月三十一日

24 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，是指財務狀況表各金融資產經扣除信貸虧損準備後的賬面值。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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
財務擔保及其他與信用有關的或然債務	753,544	1,270,991
	=====	=====
貸款承擔及其他與信用有關的承擔	336,071,774	260,868,167
	=====	=====

(iv) 貸款的信貸質素

只貸款予經確認及信譽良好的第三方。於二零二三年及二零二二年十二月三十一日，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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
貸款總額		
- 非過期或非減值	1,856,058,050	2,105,677,083
- 減值	16,101,878	13,720,000
	1,872,159,928	2,119,397,083
	=====	=====
其中：		
非過期或非減值之貸款總額		
- 一級：合格	1,856,058,050	2,099,196,576
- 二級：特別提及	-	6,480,507
減值之貸款總額		
- 三級：不合格	-	3,960,000
- 五級：損失	16,101,878	9,760,000
	1,872,159,928	2,119,397,083
	=====	=====

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

二零二三年十二月三十一日

24 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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
AAA	123,854,930	104,787,850
AA-至AA+	129,393,669	59,115,904
A-至A+	280,587,275	252,047,879
低於A-	<u>30,387,900</u>	<u>14,576,200</u>
	564,223,774	430,527,833
	=====	=====

(vi) 抵押

於二零二三年及二零二二年，本公司的金融資產一般是沒有受抵押品的保障。

(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	
於二零二三年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註9)	3,687,546	-	3,687,546	(7,014)	-	3,680,532
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
於二零二二年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註9)	11,558,938	-	11,558,938	(198,095)	-	11,360,843
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

24 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	
於二零二三年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註18)	14,285,037	-	14,285,037	(7,014)	-	14,278,023
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
於二零二二年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註18)	14,771,778	-	14,771,778	(198,095)	-	14,573,683
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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
二零二三年十二月三十一日

24 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22。

	二零二三年					未定義或非帶利息 美元
	總計 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	
資產						
現金及銀行結餘及存款	110,052,899	99,764,063	-	-	-	10,288,836
貿易票據	158,317,716	-	-	-	-	158,317,716
按公平價值計入損益 的金融資產	1,851,385,179	1,709,703,854	139,236,332	-	2,444,993	-
貸款	564,223,778	94,562,500	139,371,540	330,289,734	-	4
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	369,827,500	339,859,600	29,967,900	-	-	-
應收利息及其他資產	<u>53,476,954</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,476,954</u>
	<u>3,107,284,026</u>	<u>2,243,890,017</u>	<u>308,572,772</u>	<u>330,289,734</u>	<u>2,444,993</u>	<u>222,083,510</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
負債						
銀行同業及其他金融機構 存款及結餘	1,743,137,585	1,638,224,676	96,599,123	-	8,313,786	-
客戶存款	1,089,214	-	1,089,214	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融負債	14,285,037	-	-	-	-	14,285,037
已發行存款證	769,707,245	430,305,157	339,402,088	-	-	-
租賃負債	<u>2,785,060</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,785,060</u>
	<u>2,531,004,141</u>	<u>2,068,529,833</u>	<u>437,090,425</u>	<u>-</u>	<u>8,313,786</u>	<u>17,070,097</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
資產與負債差異		175,360,184	(128,514,653)	330,289,734	(5,868,793)	
		=====	=====	=====	=====	

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

24 財務風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(ii) 利率風險 (續)

	二零二二年					未定義或 非帶利息 美元
	總計 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	
資產						
現金及銀行結餘及存款	161,807,721	105,996,606	-	-	-	55,811,115
貿易票據	2,491,672	213,589	2,278,083	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融資產	142,123,980	-	-	-	-	142,123,980
貸款	2,099,825,654	2,036,436,628	60,471,936	-	2,917,090	-
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	430,585,035	15,000,150	86,031,099	329,496,584	-	57,202
應收利息及其他資產	44,611,931	-	-	-	-	44,611,931
	<u>2,881,445,993</u>	<u>2,157,646,973</u>	<u>148,781,118</u>	<u>329,496,584</u>	<u>2,917,090</u>	<u>242,604,228</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
負債						
銀行同業及其他金融機構 存款及結餘	1,751,672,484	1,521,390,432	221,282,052	9,000,000	-	-
客戶存款	1,061,587	-	1,061,587	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融負債	14,771,778	-	-	-	-	14,771,778
已發行存款證	591,261,369	284,411,204	306,850,165	-	-	-
租賃負債	4,323,415	-	-	-	-	4,323,415
	<u>2,363,090,633</u>	<u>1,805,801,636</u>	<u>529,193,804</u>	<u>9,000,000</u>	<u>-</u>	<u>19,095,193</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
資產與負債差異		351,845,337	(380,412,686)	320,496,584	2,917,090	
		=====	=====	=====	=====	

列示分析以下由二零二三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二零二三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上升/下降會令二零二三年十二月三十一日止年度之利息收入淨額分別增加/減少\$2,710,005美元(二零二二年：\$2,129,146美元)及增加/減少\$1,693,753美元(二零二二年：\$1,330,716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。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

24 財務風險管理 (續)

(b) 市場風險管理 (續)

(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。以下的敏感度分析是根據投資價格1%的變化來決定。

	二零二三年		二零二二年	
	公平價值變化		公平價值變化	
	+1%	-1%	+1%	-1%
	美元		美元	
本年度溢利	1,546,302	(1,546,302)	1,305,650	(1,305,650)
其他全面收入	-	-	572	(572)

(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。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

24 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

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及按公平價值計入損益的金融負債到期日視為無定明日期基於以公平價值管理。

	二零二三年							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	
資產								
現金及銀行結餘及								
存款	10,288,836	99,764,063	-	-	-	-	-	110,052,899
貿易票據	-	-	-	-	-	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融資產	-	-	-	-	-	-	158,317,716	158,317,716
貸款	-	154,653,769	28,773,085	229,210,207	1,248,324,040	190,424,078	-	1,851,385,179
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	-	34,928,700	59,633,800	139,371,540	330,289,734	-	4	564,223,778
按攤銷成本計量的金 融資產	-	-	-	-	339,859,600	29,967,900	-	369,827,500
應收利息及其他資產	-	8,143,114	6,455,181	2,112,403	-	-	36,766,256	53,476,954
	10,288,836	297,489,646	94,862,066	370,694,150	1,918,473,374	220,391,978	195,083,976	3,107,284,026
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
負債								
銀行同業及其他金融 機構存款及結餘	-	90,000,000	348,333,333	954,804,252	300,000,000	50,000,000	-	1,743,137,585
客戶存款	-	-	-	1,089,214	-	-	-	1,089,214
按公平價值計入損益 的金融負債	-	-	-	-	-	-	14,285,037	14,285,037
已發行存款證	-	127,449,744	224,047,111	418,210,390	-	-	-	769,707,245
租賃負債	-	179,789	333,544	1,363,661	908,066	-	-	2,785,060
應付利息及其他負債	-	6,904,116	8,950,542	2,497,884	-	-	8,738,920	27,091,462
	-	224,533,649	581,664,530	1,377,965,401	300,908,066	50,000,000	23,023,957	2,558,095,603
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
資產/(負債)差異淨額	10,288,836	72,955,997	(486,802,464)	(1,007,271,251)	1,617,565,308	170,391,978		
	=====	=====	=====	=====	=====	=====		

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

24 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)

	二零二二年							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	
資產								
現金及銀行結餘及								
存款	55,811,115	105,996,606	-	-	-	-	-	161,807,721
貿易票據	-	213,589	-	2,278,083	-	-	-	2,491,672
按公平價值計入損益 的金融資產	-	-	-	-	-	-	142,123,980	142,123,980
貸款	-	196,477,960	187,140,348	310,479,598	1,339,269,237	65,775,320	683,191	2,099,825,654
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	-	4,996,950	4,992,700	91,041,599	329,496,584	-	57,202	430,585,035
按攤銷成本計量的金 融資產								
應收利息及其他資產	-	5,801,841	5,197,255	932,324	-	-	32,680,511	44,611,931
	55,811,115	313,486,946	197,330,303	404,731,604	1,668,765,821	65,775,320	175,544,884	2,881,445,993
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
負債								
銀行同業及其他金融 機構存款及結餘	-	158,789,512	400,000,000	673,882,972	519,000,000	-	-	1,751,672,484
客戶存款	-	-	-	1,061,587	-	-	-	1,061,587
按公平價值計入損益 的金融負債	-	-	-	-	-	-	14,771,778	14,771,778
已發行存款證	-	62,041,450	155,190,267	374,029,652	-	-	-	591,261,369
租賃負債	-	194,168	342,160	1,458,124	2,328,963	-	-	4,323,415
應付利息及其他負債	-	4,247,940	5,778,942	3,745,648	-	-	10,919,448	24,691,978
	-	225,273,070	561,311,369	1,054,177,983	521,328,963	-	25,691,226	2,387,782,611
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
資產/(負債)差異淨額	55,811,115	88,213,876	(363,981,066)	(649,446,379)	1,147,436,858	65,775,320		
	=====	=====	=====	=====	=====	=====		

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

24 財務風險管理 (續)

(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。

本公司於截至二零二三年十二月三十一日止年度及二零二二年的每個需報告日內，符合並高於香港金融管理局於二零二三年十二月三十一日及二零二二年所定的最低規定比率。

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

24 財務風險管理 (續)

(f) 資產及負債到期分析

下列表格根據預計收回或償還時間列示的資產及負債作出分析。

	十二個月內 美元	二零二三年 十二個月後 美元	總計 美元
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	10,288,836	-	10,288,836
銀行同業和其他金融機構存款	99,764,063	-	99,764,063
按公平價值計入損益之金融資產	322,833	157,994,883	158,317,716
貸款	412,637,061	1,438,748,118	1,851,385,179
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	233,934,044	330,289,734	564,223,778
按攤銷成本計量的金融資產	-	369,827,500	369,827,500
物業及設備	-	1,129,960	1,129,960
使用權資產	145,715	2,637,983	2,783,698
應收利息及其他資產	<u>53,476,954</u>	<u>-</u>	<u>53,476,954</u>
	<u>810,569,506</u>	<u>2,300,628,178</u>	<u>3,111,197,684</u>
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,393,137,585	350,000,000	1,743,137,585
客戶存款	1,089,214	-	1,089,214
按公平價值計入損益之金融負債	14,285,037	-	14,285,037
已發行存款證	769,707,245	-	769,707,245
租賃負債	1,876,994	908,066	2,785,060
應付稅項	736,482	-	736,482
應付利息及其他負債	27,091,462	-	27,091,462
遞延稅項負債	<u>220,937</u>	<u>-</u>	<u>220,937</u>
	<u>2,208,144,956</u>	<u>350,908,066</u>	<u>2,559,053,022</u>
	=====	=====	=====

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

24 財務風險管理 (續)

(f) 資產及負債到期分析 (續)

	十二個月內 美元	二零二二年 十二個月後 美元	總計 美元
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	55,811,115	-	55,811,115
銀行同業和其他金融機構存款	105,996,606	-	105,996,606
貿易票據	2,491,672	-	2,491,672
按公平價值計入損益之金融資產	7,813,651	134,310,329	142,123,980
貸款	694,781,097	1,405,044,557	2,099,825,654
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	101,088,451	329,496,584	430,585,035
物業及設備	-	1,292,366	1,292,366
使用權資產	119,572	4,211,398	4,330,970
應收利息及其他資產	44,611,931	-	44,611,931
遞延稅項資產	<u>1,670,121</u>	<u>-</u>	<u>1,670,121</u>
	1,014,384,216	1,874,355,234	2,888,739,450
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,232,672,484	519,000,000	1,751,672,484
客戶存款	1,061,587	-	1,061,587
按公平價值計入損益之金融負債	14,771,778	-	14,771,778
已發行存款證	591,261,369	-	591,261,369
租賃負債	1,994,452	2,328,963	4,323,415
應付稅項	2,567,908	-	2,567,908
應付利息及其他負債	<u>24,691,978</u>	<u>-</u>	<u>24,691,978</u>
	1,869,021,556	521,328,963	2,390,350,519
	=====	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

25 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) 上市債務證券之公平價值以市場報價為準；
- (iv) 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；
- (v) 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；
- (vi) 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；及
- (vii) 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
二零二三年十二月三十一日

25 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：

二零二三年

	級別一 美元	級別二 美元	級別三 美元	總計 美元
資產				
按公平價值計入損益的金融資產				
- 基金投資	-	-	154,630,170	154,630,170
- 衍生工具之正數公平價值	-	3,687,546	-	3,687,546
	-	3,687,546	154,630,170	158,317,716
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	564,223,774	-	-	564,223,774
- 股票證券	-	-	4	4
	564,223,774	-	4	564,223,778
	564,223,774	3,687,546	154,630,174	722,541,494
負債				
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	-	14,285,037	-	14,285,037

二零二二年

	級別一 美元	級別二 美元	級別三 美元	總計 美元
資產				
按公平價值計入損益的金融資產				
- 基金投資	-	-	130,565,042	130,565,042
- 衍生工具之正數公平價值	-	11,558,938	-	11,558,938
	-	11,558,938	130,565,042	142,123,980
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	430,527,833	-	-	430,527,833
- 股票證券	-	-	57,202	57,202
	430,527,833	-	57,202	430,585,035
	430,527,833	11,558,938	130,622,244	572,709,015
負債				
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	-	14,771,778	-	14,771,778

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

二零二三年十二月三十一日

25 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。

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
於一月一日	130,622,244	84,902,799
購買	37,860,225	71,337,964
於年度內未實現收益/(虧損)確認於損益表	2,829,430	(5,286,885)
於年度內未實現虧損確認於其他全面收入	(57,198)	(857)
出售	<u>(16,624,527)</u>	<u>(20,330,777)</u>
於十二月三十一日	154,630,174	130,622,244
	=====	=====

(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
二零二三年		
資產		
按公平價值計入損益的金融資產		
- 非上市投資基金	15,463,017	(15,463,017)
	=====	=====
二零二二年		
資產		
按公平價值計入損益的金融資產		
- 非上市投資基金	13,056,504	(13,056,504)
	=====	=====

(c) 非按公平價值列賬之金融工具

(i) 非按公平價值列賬但披露公平價值之金融工具

截至二零二三年十二月三十一日，按攤餘成本計算的債務證券的公平價值為\$370,210,000美元(二零二二年：無)。

(ii) 非按公平價值列賬之其他金融工具

管理層已評估現金及結餘、銀行同業及其他金融機構的短期存款、貿易票據、貸款、存款及已發行存款證的公平價值與其賬面值相若。

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

26 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	
	二零二三年 美元	二零二二年 美元
利息收入	4,334,380	3,365,231
利息支出	(66,103,140)	(29,155,328)
	=====	=====

財務狀況表

	控股公司	
	二零二三年 美元	二零二二年 美元
現金及銀行同業及其他金融機構結餘	1,667	26,027,332
商業票據	-	2,493,735
按公平價值計入損益的金融資產	3,620,185	11,095,918
應收利息及其他資產	420,861	779,452
銀行同業及其他金融機構存款及結餘	(1,151,599,123)	(1,251,600,921)
按公平價值計入損益的金融負債	-	(9,480)
應付利息及其他負債	(10,618,496)	(10,467,045)
	=====	=====

截至二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，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。

27 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料

(a) 資本充足比率

	二零二三年	二零二二年
- CET 1 資本比率	20.16%	18.00%
- 一級資本比率	20.16%	18.00%
- 總資本比率	20.54%	18.44%
	=====	=====

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》而計算。於二零二三年十二月三十一日，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)規則》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=IHIGHM2065&GmMIngTc=en

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

27 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）

(b) 監管資本披露

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
CET 1 資本工具	240,000,000	240,000,000
保留溢利	318,088,198	270,023,774
已披露的儲備	<u>(5,943,536)</u>	<u>(11,634,843)</u>
扣減前的CET1資本	552,144,662	498,388,931
扣減：		
界定利益的退休金基金資產（扣除相關遞延稅項負債）	(7,949)	(25,128)
一般銀行風險之規管儲備	<u>(5,200,727)</u>	<u>(4,972,922)</u>
CET 1 資本	546,935,986	493,390,881
扣減後的附加一級資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本	<u>546,935,986</u>	<u>493,390,881</u>
一般銀行風險之規管儲備	5,200,727	4,972,922
整體減值準備	<u>5,255,291</u>	<u>6,928,374</u>
二級資本	<u>10,456,018</u>	<u>11,901,296</u>
資本基礎總額	<u>557,392,004</u>	<u>505,292,177</u>
	=====	=====

(c) 流動性維持比率

	二零二三年	二零二二年
本年度平均流動性維持比率	124.12%	69.73%
	=====	=====

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

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

27 根據《銀行業（披露）規則》之附加披露資料（續）

(d) 槓桿比率

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
資產負債表以內風險	3,107,510,138	2,877,180,510
減：監管調整	<u>(7,949)</u>	<u>(25,128)</u>
資產負債表以內風險承擔總計	<u>3,107,502,189</u>	<u>2,877,155,382</u>
所有與衍生產品交易相關的重置成本	7,476,868	22,963,787
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>11,832,329</u>	<u>15,461,225</u>
衍生產品風險承擔總計	<u>19,309,197</u>	<u>38,425,012</u>
披露具有20%風險信用轉換系數	1,930,709	13,172,122
披露具有50%風險信用轉換系數	<u>207,468,442</u>	<u>145,313,102</u>
資產負債表以外風險承擔總計	<u>209,399,151</u>	<u>158,485,224</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	3,336,210,537	3,074,065,618
減：特殊及整體準備調整	<u>(291,077)</u>	<u>(334,834)</u>
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	3,335,919,460	3,073,730,784
CET 1 資本	<u>546,935,986</u>	<u>493,390,881</u>
槓桿比率	<u>16.40%</u> =====	<u>16.05%</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

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

27 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香港金融管理局發出《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：

於二零二三年十二月三十一日

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	1.000%	412,980,845		
中國	-	499,718,580		
澳洲	1.000%	123,060,760		
加拿大	-	6,543,437		
開曼群島	-	369,560,591		
法國	0.500%	24,777,391		
芬蘭	-	33,460,104		
印度	-	30,936,653		
愛爾蘭	-	100,290,497		
科威特	-	1,207,798		
盧森堡	0.500%	82,233,118		
澳門	-	19,241,230		
荷蘭	1.000%	10,079,895		
菲律賓	-	24,458,191		
沙特阿拉伯	-	19,950,592		
新加坡	-	57,602,909		
南韓	-	188,216,580		
西班牙	-	40,551,844		
台灣	-	10,005,630		
阿拉伯聯合酋長國	-	2,505,717		
英國	2.000%	79,567,461		
美國	-	57,060,044		
維京群島 (英屬)	-	20		
總計		<u>2,194,009,887</u>	<u>0.346%</u>	<u>7,591,274</u>

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

27 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）

於二零二二年十二月三十一日

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	1.000%	556,398,780		
中國	-	892,941,916		
澳洲	-	128,667,538		
加拿大	-	6,870,491		
開曼群島	-	207,835,472		
芬蘭	-	32,093,513		
印度	-	29,682,891		
科威特	-	5,877,063		
盧森堡	0.500%	66,472,894		
澳門	-	19,265,533		
馬來西亞	-	232,145		
荷蘭	-	10,072,880		
菲律賓	-	24,275,807		
沙特阿拉伯	-	19,538,992		
新加坡	-	27,916,180		
南韓	-	218,361,515		
台灣	-	10,006,358		
阿拉伯聯合酋長國	-	8,005,288		
英國	1.000%	77,908,134		
美國	-	<u>55,753,202</u>		
總計		<u>2,398,176,592</u> =====	<u>0.278%</u> =====	<u>6,666,931</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&_mnuld=IHIHGM2065&GmMIngTc=en

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

27 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
二零二三年				
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	79,973,028	-	79,973,028
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	101,017,790	-	101,017,790
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	224,521,459	26,400,000	250,921,459
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	11,024,663	-	11,024,663
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	113,927,392	46,654,545	160,581,937
	7	<u>116,047,882</u>	<u>33,175,835</u>	<u>149,223,717</u>
總計	8	646,512,214	106,230,380	752,742,594
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	3,119,153,943		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	20.73%		
		=====		

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

27 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）

	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
二零二二年				
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	154,635,682	12,480,000	167,115,682
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	92,466,200	-	92,466,200
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	539,742,916	36,029,620	575,772,536
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	1,322,303	9,680,000	11,002,303
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	174,870,254	63,567,308	238,437,562
	7	<u>107,852,975</u>	<u>44,374,304</u>	<u>152,227,279</u>
總計	8	<u>1,070,890,330</u>	<u>166,131,232</u>	<u>1,237,021,562</u>
		=====	=====	=====
除準備後資產總計	9	<u>2,901,107,108</u>		
		=====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	36.91%		
		=====		

於二零二三年，就上述風險作出之特殊準備金為 \$16,101,878 美元 (二零二二年：\$13,036,809 美元)。

財務報表附註
二零二三年十二月三十一日

27 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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
商業銀行	34,701,755	37,162,781
證券業務	<u>32,531,479</u>	<u>27,211,119</u>
	67,233,234	64,373,900
	=====	=====

經營資產：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
商業銀行	2,347,205,400	2,287,971,237
證券業務	<u>763,992,284</u>	<u>600,768,213</u>
	3,111,197,684	2,888,739,450
	=====	=====

(ii) 收費及佣金收入－按產品種類

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
代理費	244,000	360,000
財務顧問	1,453,831	916,256
信用證收費	7,628	60,098
銀團貸款收費	6,599,823	6,042,246
貿易融資	30,391	38,951
包銷費	2,779,977	2,347,457
其他	<u>38,722</u>	<u>86,088</u>
	11,154,372	9,851,096
	=====	=====

(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。

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
本金已逾期的客戶貸款總額		
－ 少於六個月但超過三個月	6,341,878	3,960,000
－ 超過一年	<u>9,760,000</u>	<u>9,760,000</u>
	16,101,878	13,720,000
	=====	=====

財務報表附註

二零二三年十二月三十一日

27 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)

(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。

於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，並無重組貸款。

(iii) 於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，並無逾期超過三個月之其他資產。

(iv) 於二零二三年及二零二二年，並無持有抵債資產。

(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=IHIGM2066&GmMIngTc=en

28 財務報表的批准

本財務報表於二零二四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
二零二三年十二月三十一日

(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
二零二三年				
香港	588,194,944	-	-	(1,634,179)
中國	240,633,432	16,101,878	(16,101,878)	5,512,882
韓國	252,710,482	-	-	(366,715)
其他	<u>790,621,070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,184,859)</u>
	1,872,159,928	16,101,878	(16,101,178)	(4,672,871)
	=====	=====	=====	=====
二零二二年				
香港	878,197,477	-	-	(1,957,530)
中國	414,882,260	13,720,000	(13,036,809)	(970,210)
韓國	270,827,355	-	-	(210,297)
其他	<u>555,489,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,396,583)</u>
	2,119,397,083	13,720,000	(13,036,809)	(6,534,620)
	=====	=====	=====	=====

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

二零二三年十二月三十一日

(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 (附註 10(b))	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
二零二三年					
工商金融					
- 物業發展	9,477,034	-	-	38,266	(11,734)
- 物業投資	66,289,442	-	-	190,151	17,504
- 金融相關	51,755,161	-	-	63,735	18,685
- 批發和零售貿易	3,564,121	-	-	1,044	(53,837)
- 製造商	153,070,166	-	-	492,325	25,038
- 運輸及運輸設備	99,381,652	-	-	161,618	102,713
- 娛樂活動	-	-	-	-	(6,492)
- 電力和天然氣	49,355,958	-	-	201,400	96,930
- 酒店、寄宿公寓及餐飲	8,033,824	-	-	32,534	32,534
- 其他	42,601,213	-	-	108,088	(15,827)
用於香港以內的貸款	483,528,571	-	-	1,289,161	205,514
貿易融資	-	-	-	-	(108)
用於香港以外的貸款	1,388,631,357	-	16,101,878	3,383,710	997,914
	1,872,159,928	-	16,101,878	4,672,871	
	=====	=====	=====	=====	
年度內損益表中的 信貸虧損支出 (附註 5)					1,203,320
					=====
二零二二年					
工商金融					
- 物業發展	15,864,350	-	-	50,000	3,888
- 物業投資	121,443,854	-	-	172,647	61,005
- 金融相關	58,705,085	-	-	45,050	8,336
- 股票經紀	-	-	-	-	(19,335)
- 批發和零售貿易	53,845,805	-	-	54,881	(249,272)
- 製造商	236,522,008	-	-	467,287	(13,299)
- 運輸及運輸設備	34,951,155	-	-	58,905	(22,050)
- 娛樂活動	6,000,000	-	-	6,492	66
- 電力和天然氣	29,972,986	-	-	104,470	(109,746)
- 其他	33,219,813	-	-	123,915	(10,701)
用於香港以內的貸款	590,525,056	-	-	1,083,647	(351,108)
貿易融資	100,000	-	-	108	(13,068)
用於香港以外的貸款	1,528,772,027	-	13,036,809	5,450,865	4,329,104
	2,119,397,083	-	13,036,809	6,534,620	
	=====	=====	=====	=====	
年度內損益表中的 信貸虧損支出 (附註 5)					3,964,928
					=====

未經審核補充財務資料

二零二三年十二月三十一日

(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	英鎊	日圓	歐元	人民幣	澳元	其他	總計
二零二三年								
現貨資產	18,085	162	94	1,735	19	725	-	20,820
現貨負債	(21,021)	-	(91)	(7)	(17)	(17)	-	(21,153)
遠期買入	5,274	-	-	-	-	16	-	5,290
遠期賣出	<u>(2,306)</u>	<u>(159)</u>	<u>-</u>	<u>(1,725)</u>	<u>-</u>	<u>(710)</u>	<u>-</u>	<u>(4,900)</u>
長/(短)盤淨額	32	3	3	3	2	14	-	57
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
二零二二年								
現貨資產	16,907	104	101	1,117	26	768	52	19,075
現貨負債	(21,248)	-	(99)	(133)	(24)	(1)	-	(21,505)
遠期買入	6,871	-	-	-	-	53	-	6,924
遠期賣出	<u>(2,543)</u>	<u>(103)</u>	<u>-</u>	<u>(965)</u>	<u>-</u>	<u>(824)</u>	<u>(71)</u>	<u>(4,506)</u>
長/(短)盤淨額	(13)	1	2	19	2	(4)	(19)	(12)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

未經審核補充財務資料

二零二三年十二月三十一日

(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：

	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	
於二零二三年十二月三十一日					
發達國家	458,442,240	124,427,917	341,840,526	154,460,673	1,079,171,356
- 其中澳洲	17,442,613	-	78,657,930	36,783,051	132,883,594
- 其中比利時	1,889,843	-	-	-	1,889,843
- 其中加拿大	-	-	5,480,486	-	5,480,486
- 其中芬蘭	-	-	-	33,460,104	33,460,104
- 其中法國	109,748,247	-	1,859,009	-	111,607,256
- 其中愛爾蘭	-	-	100,290,497	-	100,290,497
- 其中日本	67,673,478	-	-	-	67,673,478
- 其中盧森堡	18,246	-	52,638,910	-	52,657,156
- 其中荷蘭	-	-	-	10,079,895	10,079,895
- 其中西班牙	40,073,197	-	-	40,551,844	80,625,041
- 其中英國	219,363,216	-	78,709,373	-	298,072,589
- 其中美國	2,233,400	124,427,917	24,204,321	33,585,779	184,451,417
離岸中心	33,333,991	-	297,508,579	79,040,439	409,883,009
- 其中開曼群島	-	-	181,663,315	-	181,663,315
- 其中香港	753,178	-	55,509,901	45,326,376	101,589,455
- 其中巴拿馬	10,647,471	-	-	-	10,647,471
- 其中新加坡	21,933,342	-	60,335,363	33,714,063	115,982,768
發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	15,126,431	15,126,431
- 其中剩餘的發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	15,126,431	15,126,431
發展中的非洲及中東	27,882,037	12,362,534	3,713,515	19,950,592	63,908,678
- 其中科威特	-	-	1,207,798	-	1,207,798
- 其中卡塔爾	27,882,037	-	-	-	27,882,037
- 其中沙特阿拉伯	-	-	-	19,950,592	19,950,592
- 其中阿拉伯聯合酋長國	-	12,362,534	2,505,717	-	14,868,251
發展中的亞洲及太平洋地區	365,030,379	158,885,445	40,773,409	617,831,583	1,182,520,816
- 其中中國	148,680,402	-	11,545,733	415,126,416	575,352,551
- 其中印度	-	-	9,252,442	-	9,252,442
- 其中南韓	145,172,581	158,885,445	9,969,604	178,246,976	492,274,606
- 其中馬來西亞	25,123,937	-	-	-	25,123,937
- 其中菲律賓	-	-	-	24,458,191	24,458,191
- 其中台灣	46,053,459	-	10,005,630	-	56,059,089
	=====	=====	=====	=====	=====

未經審核補充財務資料
二零二三年十二月三十一日

(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	
於二零二二年十二月三十一日					
發達國家	130,657,698	105,008,312	241,834,443	105,008,359	582,508,812
- 其中澳洲	17,157,545	-	94,860,477	26,402,947	138,420,969
- 其中比利時	1,021,460	-	-	-	1,021,460
- 其中加拿大	-	-	5,578,203	-	5,578,203
- 其中芬蘭	-	-	-	32,093,513	32,093,513
- 其中法國	19,544,564	-	-	-	19,544,564
- 其中日本	29,876,516	-	-	-	29,876,516
- 其中盧森堡	6,271	-	39,422,758	-	39,429,029
- 其中荷蘭	-	-	-	10,072,880	10,072,880
- 其中英國	17,965,381	-	75,490,989	-	93,456,370
- 其中美國	45,085,961	105,008,312	26,482,016	36,439,019	213,015,308
離岸中心	40,008,409	-	186,659,881	169,761,528	396,429,818
- 其中開曼群島	-	-	79,600,028	-	79,600,028
- 其中香港	946,277	-	91,977,603	137,864,391	230,788,271
- 其中巴拿馬	10,656,123	-	-	-	10,656,123
- 其中新加坡	28,406,009	-	15,082,250	31,897,137	75,385,396
發展中的非洲及中東	46,094,461	12,102,845	5,877,063	27,544,280	91,618,649
- 其中科威特	-	-	5,877,063	-	5,877,063
- 其中卡塔爾	41,029,886	-	-	-	41,029,886
- 其中沙特阿拉伯	-	-	-	19,538,992	19,538,992
- 其中阿拉伯聯合酋長國	5,064,575	12,102,845	-	8,005,288	25,172,708
發展中的亞洲及太平洋地區	301,232,254	116,211,327	173,641,389	929,643,186	1,520,728,156
- 其中中國	76,761,977	-	132,258,222	710,465,228	919,485,427
- 其中印度	-	-	9,318,801	-	9,318,801
- 其中南韓	174,487,023	116,211,327	22,058,008	194,670,006	507,426,364
- 其中馬來西亞	9,973,887	-	-	232,145	10,206,032
- 其中菲律賓	-	-	-	24,275,807	24,275,807
- 其中台灣	40,009,367	-	10,006,358	-	50,015,725
	=====	=====	=====	=====	=====

未經審核補充財務資料
二零二三年十二月三十一日

(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：

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
風險類別：		
- 主權	2,343,462	2,317,393
- 公共機構實體	2,542,167	1,859,381
- 銀行	17,266,174	9,135,168
- 集體投資計劃風險	9,282,375	8,240,080
- 其他風險	<u>153,209,107</u>	<u>168,885,042</u>
資產負債表內風險的資本要求總額	<u>184,643,285</u>	<u>190,437,064</u>
與貿易相關之或然負債	12,057	20,336
遠期資產買入	4,729,234	6,446,708
其他承擔	15,552,690	11,110,718
匯率合約	55,482	143,737
利率合約	99,333	285,339
債務證券合約	<u>-</u>	<u>1,156</u>
資產負債表外風險的資本要求總額	<u>20,448,796</u>	<u>18,007,994</u>
	205,092,081	208,445,058
	=====	=====

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。

	二零二三年 美元	二零二二年 美元
(ii) 中央交易對手的資本支出	6,185	12,749
	=====	=====
(iii) 信貸估值調整的資本支出		
	二零二三年 美元	二零二二年 美元
衍生金融工具風險	272,564	953,846
	=====	=====
(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：		
	二零二三年 美元	二零二二年 美元
營運風險的資本支出	10,125,518	8,217,569
	=====	=====
(v) 市場風險的資本支出		
	二零二三年 美元	二零二二年 美元
利率風險	1,326,287	1,365,262
外幣兌換風險	<u>259,744</u>	<u>245,897</u>
	1,586,031	1,611,159
	=====	=====

未經審核補充財務資料

二零二三年十二月三十一日

(6) 企業管治

(i) 董事局

截止二零二三年十二月三十一日，董事局由三位執行董事及五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。

為遵守銀行業(披露)規則，有關本公司的薪酬披露的所有其他資料，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&_mnuld=IHIHGM2065&GmMIngTc=en

(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&_mnuld=IHIHGM2065&GmMIngTc=en