

**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**

**二零二四年十二月三十一日**

## 董事會報告

董事會同寅謹將截至二零二四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、投資及提供財務服務。

### 業績及股息

本公司截至二零二四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六十一頁的財務報表。

董事會建議派發本年度末期股息每股普通股\$0.0208美元，總額為\$ 5,000,000 美元。

### 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. LEE Young Jae	
Mr. CHOI Chi Young	
Mr. KANG Ahn Ho	
Mr. KIM Young Shik	
Mr. KIM Sam Shik	(於二零二四年五月二十三日委任)
Mr. KIM Sun Wook	(於二零二四年十一月一日委任)
Mr. PARK Sunkyu	(於二零二五年二月三日委任)
Mr. EOM Hyo Woon	(於二零二四年一月三十一日離任)
Mr. KIM Sun Woo	(於二零二四年五月二十三日離任)
Mr. CHOI Byung Ug	(於二零二四年十一月一日離任)
Mr. KIM Yoo Seoung	(於二零二五年一月十三日離任)

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**

截至二零二四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。

### **報告期後事項**

本公司報告期間後重要事項的詳情載於財務報表附註27內。

### **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**

KANG Ahn Ho

香港，二零二五年四月二十三日

## 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六十一頁產銀亞洲金融有限公司(以下簡稱「貴公司」)的財務報表，其中包括於二零二四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 貴公司於二零二四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，二零二五年四月二十三日

## 損益表

### 截至二零二四年十二月三十一日止年度

	附註	二零二四年 美元	二零二三年 美元
利息收入	3(a)	184,894,636	154,105,357
利息支出	3(b)	<u>(142,942,377)</u>	<u>(124,154,167)</u>
利息收入淨額		41,952,259	29,951,190
收費及佣金收入	3(c)	12,862,330	11,154,372
收費及佣金支出	3(c)	<u>(753,537)</u>	<u>(1,017,602)</u>
收費及佣金收入淨額		12,108,793	10,136,770
按公平價值計入損益之金融資產收入淨額	3(d)	50,384,572	16,338,073
對沖虧損淨額	3(e)	(2,023,420)	(1,337,198)
其他經營(虧損)/收入淨額	3(f)	<u>(23,513,716)</u>	<u>12,144,399</u>
經營收入		78,908,488	67,233,234
經營支出	3(g)	(12,402,012)	(11,072,892)
信貸虧損準備撥回/(信貸虧損支出)淨額	5	5,703,689	(1,524,054)
按公平價值計入其他全面收入之出售 金融投資收入淨額	3(h)	<u>1,735,898</u>	<u>1,003,125</u>
除稅前溢利		73,946,063	55,639,413
利得稅支出	6	<u>(10,326,150)</u>	<u>(7,559,261)</u>
本年度溢利		63,619,913	48,080,152
		=====	=====

**全面損益表**  
**截至二零二四年十二月三十一日止年度**

	附註	二零二四年 美元	二零二三年 美元
本年度溢利		63,619,913	48,080,152
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	3,924,982	5,695,621
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	7	<u>(35,817)</u>	<u>(20,042)</u>
本年度全面收入總額		67,509,078 =====	53,755,731 =====

## 財務狀況表

於二零二四年十二月三十一日

	附註	二零二四年 美元	二零二三年 美元
<b>資產</b>			
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	8	3,370,349	10,288,836
銀行同業和其他金融機構存款	8	115,971,269	99,764,063
按公平價值計入損益之金融資產	9	180,227,961	158,317,716
貸款	10	1,914,209,417	1,851,385,179
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	11	572,514,041	564,223,778
按攤銷成本計量的金融資產	12	414,397,540	369,827,500
物業及設備	13	1,080,217	1,129,960
使用權資產	14	1,489,198	2,783,698
應收利息及其他資產	15	<u>43,203,683</u>	<u>53,476,954</u>
<b>資產總額</b>		<b>3,246,463,675</b>	<b>3,111,197,684</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		1,624,609,996	1,743,137,585
客戶存款	17	-	1,089,214
按公平價值計入損益之金融負債	18	564,898	14,285,037
已發行存款證		970,666,578	769,707,245
租賃負債	14	1,492,498	2,785,060
應付稅項		4,658,437	736,482
應付利息及其他負債	19	23,431,785	27,091,462
遞延稅項負債	16	<u>1,385,743</u>	<u>220,937</u>
<b>負債總額</b>		<b>2,626,809,935</b>	<b>2,559,053,022</b>
		=====	=====
<b>屬於本公司擁有人的權益</b>			
股本	20	240,000,000	240,000,000
儲備	21	<u>379,653,740</u>	<u>312,144,662</u>
<b>權益總額</b>		<b><u>619,653,740</u></b>	<b><u>552,144,662</u></b>
<b>權益及負債總額</b>		<b>3,246,463,675</b>	<b>3,111,197,684</b>
		=====	=====

### 董事

KANG Ahn Ho

PARK Sunkyu

## 權益變動表

截至二零二四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
於二零二三年十二月 三十一日及二零二四年 一月一日		240,000,000	(5,943,536)	318,088,198	552,144,662
本年度溢利	21	-	-	63,619,913	63,619,913
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	-	3,924,982	-	3,924,982
由界定福利計劃之 重計虧損	21	-	-	(35,817)	(35,817)
本年度全面收益總額		-	3,924,982	63,584,096	67,509,078
二零二四年十二月三十一日		240,000,000	(2,018,554)	381,672,294	619,653,740

## 現金流量表

截至二零二四年十二月三十一日止年度

	附註	二零二四年 美元	二零二三年 美元
<b>來自經營活動的現金流量</b>			
除稅前溢利		73,946,063	55,639,413
須予調整：			
攤銷利息支出		(3,894,109)	(1,319,259)
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)
物業及設備折舊	3(g)	176,624	180,645
使用權資產折舊	14(a)	2,092,132	2,083,229
租賃負債的利息支出	3(b)	46,959	37,230
(信貸虧損準備撥回)/信貸虧損支出淨額	5	(5,703,689)	1,524,054
終止租賃的虧損/(收入)淨額	14(c)	762	(2,541)
對沖虧損淨額	3(e)	2,023,420	1,337,198
出售按公平價值計入其他全面收入之 金融投資收入淨額	3(h)	<u>(1,735,898)</u>	<u>(1,003,125)</u>
		<u>66,952,264</u>	<u>58,308,543</u>
<b>經營資產增加：</b>			
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
商業票據減少		-	2,493,735
按公平價值計入損益之金融資產增加		(18,942,055)	(16,141,545)
按攤銷成本計量的金融資產增加		(44,697,029)	(370,000,000)
貸款總額(增加)/減少		(56,675,690)	247,237,155
應收利息及其他資產減少/(增加)		<u>10,260,954</u>	<u>(8,873,955)</u>
		<u>(110,053,820)</u>	<u>(135,284,610)</u>
<b>經營負債增加：</b>			
銀行同業及其他金融機構存款減少		(118,527,589)	(8,534,899)
客戶存款(減少)/增加		(1,089,214)	27,627
按公平價值計入損益之金融負債(減少)/增加		(14,449,198)	14,278,023
已發行存款證增加		200,959,333	178,445,876
應付利息及其他負債(減少)/增加		<u>(3,895,345)</u>	<u>2,423,199</u>
		<u>62,997,987</u>	<u>186,639,826</u>
支付香港利得稅		<u>(5,983,553)</u>	<u>(8,593,329)</u>
來自經營活動之現金流量淨額		<u>13,912,878</u>	<u>101,070,430</u>

## 現金流量表 (續)

截至二零二四年十二月三十一日止年度

	附註	二零二四年 美元	二零二三年 美元
<b>用於投資活動的現金流量</b>			
購買物業項目及設備	13	(126,881)	(18,239)
出售按公平價值計入其他全面收入 的金融資產收益		339,083,596	55,918,445
購買按公平價值計入其他全面收入 的金融資產		(342,300,000)	(197,647,923)
已收股息		<u>865,571</u>	<u>1,031,466</u>
<b>用於投資活動之現金流量淨額</b>		<u>(2,477,714)</u>	<u>(140,716,251)</u>
<b>用於融資活動之現金流量</b>			
租賃費用的本金部分	14(b)	<u>(2,146,445)</u>	<u>(2,109,001)</u>
<b>用於融資活動之現金流量淨額</b>		<u>(2,146,445)</u>	<u>(2,109,001)</u>
<b>現金及現金等值項目之增加/(減少)淨額</b>		9,288,719	(41,754,822)
<b>於一月一日之現金及現金等值項目</b>		<u>110,052,899</u>	<u>151,807,721</u>
<b>於十二月三十一日之現金及現金等值項目</b>	8	119,341,618	110,052,899
		=====	=====
<b>來自利息及股息之營運現金流量：</b>			
已收利息		188,483,851	155,368,226
已付利息		140,006,205	119,574,154
已收股息		865,571	1,031,466
		=====	=====

# 財務報表附註

## 二零二四年十二月三十一日

### 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、投資及提供財務服務。

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 (修訂) 將負債分類為流動或非流動(「二零二零年修訂」)
- 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」)

香港會計準則 1 (修訂) – 將負債分類為流動或非流動及香港會計準則 1 (修訂) – 附帶契約的非流動負債

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。

本公司已重新評估其截至二零二三年一月一日及二零二四年的負債條款及條件，並作出結論，在初始應用該等修訂後，其負債分類為流動或非流動仍保持不變。因此，該等修訂並無對本公司的財務狀況或表現產生任何影響。

# 財務報表附註

## 二零二四年十二月三十一日

### 2.3 已頒布但尚未生效的香港財務報告準則

本公司並未於截至二零二四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 18                  | 財務報表的呈列及披露 <sup>2</sup>  |
| ◦ 香港財務報告準則 19                  | 非公共受託責任的附屬公司：披露 <sup>2</sup>   |
| ◦ 香港財務報告準則 9 及 香港財務報告準則 7 (修訂) | 金融工具分類及計量的修訂 <sup>1</sup>  |
| ◦ 香港財務報告準則會計準則年度改進— 第11卷       | 香港財務報告準則 1、香港財務報告準則 7、香港財務報告準則 9、香港財務報告準則 10 及香港會計準則 7 等的修訂 <sup>1</sup> |

1 於二零二六年一月一日或之後開始的年度期間生效

2 於二零二七年一月一日或之後開始的年度／報告期間生效

香港財務報告準則18 取代香港會計準則1 財務報表之呈列。雖然許多章節乃出自香港會計準則1 並作出有限改動，香港財務報告準則18 引入於損益表內呈列之新規定，包括指定總額及小計。實體須將損益表內所有收入及開支分類為以下五個類別之一：經營、投資、融資、所得稅及已終止經營業務，並呈列兩個新界定的小計。當中亦要求於單獨的附註中披露管理層界定的表現計量，並對主要財務報表及附註中的資料分組(匯總及拆分) 及位置提出更嚴格要求。先前載於香港會計準則 1 的若干規定已轉移至香港會計準則 8 會計政策、會計估計變更及錯誤更正(重新命名為香港會計準則 8 財務報表之編製基準)。由於頒佈香港財務報告準則18，香港會計準則 7 現金流量表、香港會計準則 33 每股盈利及香港會計準則 34 中期財務報告亦作出有限但廣泛適用的修訂。此外，其他香港財務報告準則亦作出相應的輕微修訂。香港財務報告準則 18 及其他香港財務報告準則之相應修訂將於二零二七年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用，並須追溯應用。本公司現正就該等新規定進行分析，並評估香港財務報告準則 18 對本公司財務報表之呈列及披露的影響。

香港財務報告準則 19 允許合資格實體選擇應用經削減的披露規定，同時仍應用其他香港財務報告準則之確認、計量及呈列規定。為符合資格，於報告期末，實體須為香港財務報告準則 10 綜合財務報表所界定之附屬公司，且並無公共受託責任，以及須擁有一間根據香港財務報告準則編製可供公眾使用之綜合財務報表的母公司(最終或中間控股公司)。允許提早應用。本公司正在考慮應用香港財務報告準則19 號編製其財務報表。

香港財務報告準則 9 及香港財務報告準則 7 (修訂) 澄清金融資產或金融負債的終止確認日期，並引入一項會計政策選擇，在達致特定標準的情況下，終止確認於結算日期之前通過電子支付系統結算的金融負債。該等修訂澄清如何評估具有環境、社會及管治以及其他類似或然特性的金融資產的合約現金流特性。此外，該等修訂澄清對具有無追索權特性的金融資產及合約掛鈎工具進行分類的規定。該等修訂亦包括對指定為按公平價值計入其他全面收益的股權工具及具有或然特性的金融工具之投資的額外披露規定。該等修訂須追溯應用，並於初始應用日對期初保留溢利(或權益的其他組成部分) 進行調整。過往期間毋須重列，且僅可在不作出預知的情況下重列。允許同時提早應用所有該等修訂或僅應用與金融資產分類相關的修訂。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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 2.3 已頒布但尚未生效的香港財務報告準則 (續)

香港財務報告準則會計準則年度改進 – 第11卷載列香港財務報告準則 1、香港財務報告準則 7(及實施香港財務報告準則 7 的隨附指引)、香港財務報告準則 9、香港財務報告準則 10及香港會計準則 7 等的修訂。預期適用於本公司之該等修訂詳情如下：

- 香港財務報告準則 7 金融工具：披露：該等修訂已更新香港財務報告準則 7 第B38段及實施香港財務報告準則 7 的指引第IG1、IG14及IG20B段的若干措辭，以簡化或與標準的其他段落及 / 或其他標準所用的概念及術語達致一致性。此外，該等修訂釐清實施香港財務報告準則 7 的指引未必說明香港財務報告準則 7 參考段落之所有規定，亦未必增設額外規定。允許提早應用。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。
- 香港財務報告準則 9 金融工具：該等修訂釐清當承租人根據香港財務報告準則 9 釐定租賃負債已終止時，承租人須應用香港財務報告準則 9 第3.3.3 段，並於損益中確認所產生的任何收益或虧損。此外，該等修訂已更新香港財務報告準則 9 第5.1.3 段及香港財務報告準則 9 附錄A的若干措辭，以消除潛在混淆。允許提早應用。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。
- 香港會計準則 7 現金流量表：於先前刪除「成本法」的定義後，該等修訂於香港會計準則 7 第37 段以「按成本」一詞取代「成本法」。允許提早應用。預期該等修訂不會對本公司的財務報表產生任何影響。

## 財務報表附註

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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

## 二零二四年十二月三十一日

### 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

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：

— 土地及樓宇	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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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

二零二四年十二月三十一日

### 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

二零二四年十二月三十一日

### 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。該類費用包括貸款承諾費、基金投資顧問及其他諮詢收費。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) 在某個時間點履行履約義務的服務賺取的費用收入

在某一時間點提供服務而獲得的費用。該類費用包括因磋商或參與交易磋商而產生的費用和佣金，例如安排或參與或承銷費用等。本公司對於這些服務僅承擔一項履約義務，即成功完成合約規定的交易。

#### 股息收入

股息收入在確定本公司收取付款權利時確認。

#### 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

二零二四年十二月三十一日

### 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。

#### 股息

當末期股息在股東大會上獲得批准時，方確認為負債。建議派發的末期股息已在財務報表附註中披露。

#### 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 主要會計判斷和估計

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；以及或有負債的披露。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。

#### 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。

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 3 除稅前經營溢利

本公司除稅前經營溢利已計算：

#### (a) 利息收入

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	5,829,152	5,372,018
貸款	132,678,447	125,896,343
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	20,087,668	13,180,601
按攤銷成本計量的金融資產	26,140,312	9,602,579
其他	159,057	53,816
	<u>184,894,636</u>	<u>154,105,357</u>
	=====	=====

#### (b) 利息支出

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	99,565,209	96,611,696
已發行存款證	42,957,840	27,399,582
租賃負債	46,959	37,230
其他	372,369	105,659
	<u>142,942,377</u>	<u>124,154,167</u>
	=====	=====

#### (c) 費用及佣金收入淨額

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
費用及佣金收入		
- 財務顧問	1,557,038	1,453,831
- 銀團貸款費用	7,293,286	6,599,823
- 包銷費	3,706,705	2,779,977
- 其他	305,301	320,741
	<u>12,862,330</u>	<u>11,154,372</u>
費用及佣金支出	<u>(753,537)</u>	<u>(1,017,602)</u>
	<u>12,108,793</u>	<u>10,136,770</u>
	=====	=====

#### (d) 按公平價值計入損益之金融工具收入淨額

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
買賣證券收入/(虧損)淨額	28,622,187	(4,836,546)
買賣基金投資收入淨額	16,100,120	13,817,653
衍生工具利息收入淨額	5,662,265	7,356,966
	<u>50,384,572</u>	<u>16,338,073</u>
	=====	=====

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 3 除稅前經營溢利 (續)

#### (e) 對沖虧損淨額

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
公平價值對沖		
- 用作對沖風險之對沖項目(虧損)/收入淨額	(2,175,729)	4,396,947
- 對沖工具收入/(虧損)淨額	<u>152,309</u>	<u>(5,734,145)</u>
	<u>(2,023,420)</u>	<u>(1,337,198)</u>
	=====	=====

#### (f) 其他經營(虧損)/收入淨額

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
外幣買賣(虧損)/收入淨額	(24,378,761)	11,029,709
按公平價值計入損益的非上市金融資產之股息收入	865,571	1,031,466
其他	<u>(526)</u>	<u>83,224</u>
	<u>(23,513,716)</u>	<u>12,144,399</u>
	=====	=====

#### (g) 經營支出

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
僱員成本(不包括董事酬金(附註4))		
- 薪金及其他福利	6,532,107	6,159,312
- 退休福利	<u>105,993</u>	<u>84,211</u>
	<u>6,638,100</u>	<u>6,243,523</u>
辦公室及設備支出		
- 物業及設備折舊	176,624	180,645
- 使用權資產折舊	1,423,884	1,420,981
- 租約	338,675	358,254
- 差餉	<u>65,501</u>	<u>63,771</u>
	<u>2,004,684</u>	<u>2,023,651</u>
核數師酬金	92,120	86,260
其他	<u>3,667,108</u>	<u>2,719,458</u>
	<u>3,759,228</u>	<u>2,805,718</u>
	<u>12,402,012</u>	<u>11,072,892</u>
	=====	=====

截至二零二四年十二月三十一日止年度，以上僱員成本包括\$668,248 美元(二零二三年：\$662,248 美元)作員工宿舍的使用權資產折舊，及\$10,682 美元(二零二三年：\$6,644 美元)作員工宿舍的經營租賃費用，及\$105,993 美元(二零二三年：\$84,211 美元)之退休金計劃供款，及\$3,122 美元(二零二三年：\$43,031 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提供的政府補貼。

以上經營支出包括\$1,394,492 美元(二零二三年：\$1,390,801 美元)辦公室的使用權資產折舊，及\$18,586 美元(二零二三年：\$17,324 美元)之經營租賃費用作租用物業用途，及\$330,771 美元(二零二三年：\$347,574 美元)作租用設備用途。

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 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淨額

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
由儲備轉賬之重估收入淨額	443,904	10,119
來自本年度實現收入淨額	<u>1,291,994</u>	<u>993,006</u>
	<u>1,735,898</u>	<u>1,003,125</u>

### 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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
費用	103,077	103,077
其他薪酬：		
— 短期僱員受益	<u>833,247</u>	<u>821,546</u>
	<u>936,324</u>	<u>924,623</u>

本公司董事乃主要管理階層。

### 5 信貸虧損準備撥回/(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。

	二零二四年			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	(53,360)	-	-	(53,360)
- 貸款	193,330	-	(6,341,878)	(6,148,548)
- 按公平價值計入其他全面收入 的金融資產	159,062	-	-	159,062
- 按攤銷成本計量的金融資產	126,989	-	-	126,989
- 應收利息及其他資產	12,317	-	-	12,317
- 其他承擔	200,870	-	-	200,870
- 與貿易相關之或然項目	<u>(1,019)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,019)</u>
	<u>638,189</u>	<u>-</u>	<u>(6,341,878)</u>	<u>(5,703,689)</u>

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 5 信貸虧損準備撥回/(信貸虧損支出)淨額 (續)

	十二個月 預期 信貸虧損 (第一階段) 美元	二零二三年		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	(2,175)	-	-	(2,175)
	<u>763,269</u>	<u>(2,304,284)</u>	<u>3,065,069</u>	<u>1,524,054</u>
	=====	=====	=====	=====

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(二零二三年：二百萬港元)估計應課稅溢利按稅率8.25%(二零二三年：8.25%)計提香港利得稅。其餘應課溢利的利得稅率為16.5%(二零二三年：16.5%)。

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
本年度準備	9,794,047	6,735,634
過往年度不足撥備	111,461	26,269
遞延稅項(附註16)	<u>420,642</u>	<u>797,358</u>
本年度稅項支出	<u>10,326,150</u>	<u>7,559,261</u>
	=====	=====

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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
除稅前溢利	<u>73,946,063</u>	<u>55,639,413</u>
	=====	=====
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	12,158,793	9,138,195
不可扣稅的開支	159,849	143,672
非稅務收入	(2,392,241)	(1,773,352)
過往年度不足撥備	111,461	26,269
其他	<u>267,134</u>	<u>3,323</u>
以實際稅率14.0%計算的稅項支出 (二零二三年：13.6%)	<u>10,326,150</u>	<u>7,559,261</u>
	=====	=====

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 7 其他全面收入

#### (a) 有關其他全面收入各組成部分相關之稅務影響

	二零二四年			二零二三年		
	稅前金額 美元	稅項影響 美元 (附註16)	除稅後金額 美元	稅前金額 美元	稅項影響 美元 (附註16)	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	4,669,146	(744,164)	3,924,982	6,789,321	(1,093,700)	5,695,621
界定福利計劃						
重計虧損	(35,817)	-	(35,817)	(20,042)	3,307	(16,735)
其他全面收入	4,633,329	(744,164)	3,889,165	6,769,279	(1,090,393)	5,678,886
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

#### (b) 有關其他全面收入各成分之重新分類調整

	二零二四年 美元	二零二三年 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	4,209,583	5,573,674
重新分類調整收益及虧損包括於損益		
- 出售收益	(443,904)	(10,119)
- 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	159,303	132,066
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	3,924,982	5,695,621
	=====	=====

### 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

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
現金及銀行同業和其他金融機構結餘	3,370,349	10,288,836
銀行同業和其他金融機構存款	116,000,000	99,846,154
減：信貸虧損準備	(28,731)	(82,091)
現金及銀行結餘及存款	119,341,618	110,052,899
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	119,341,618	110,052,899
	=====	=====

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 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
於二零二四年一月一日	82,091	-	-	82,091
來自新資產	28,731	-	-	28,731
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	<u>(82,091)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(82,091)</u>
於二零二四年十二月三十一日	28,731	-	-	28,731
	=====	=====	=====	=====
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
	=====	=====	=====	=====

### 9 按公平價值計入損益的金融資產

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
按公平價值非上市基金投資	162,643,051	154,630,170
衍生工具之正數公平價值(附註22(b))	<u>17,584,910</u>	<u>3,687,546</u>
	180,227,961	158,317,716
	=====	=====

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 10 貸款

#### (a) 扣除信貸虧損準備之貸款

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
貸款總額：		
- 銀行 (附註10(b))	102,462,715	108,334,836
- 客戶 (附註10(b))	<u>1,816,612,903</u>	<u>1,763,825,092</u>
	<u>1,919,075,618</u>	<u>1,872,159,928</u>
減：非信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 銀行 (附註10(b))	(48,320)	(57,432)
- 客戶 (附註10(b))	<u>(4,817,881)</u>	<u>(4,615,439)</u>
	<u>(4,866,201)</u>	<u>(4,672,871)</u>
減：信貸減值貸款的信貸虧損準備		
- 客戶	<u>-</u>	<u>(16,101,878)</u>
	<u>-</u>	<u>(16,101,878)</u>
貸款淨額：		
- 銀行	102,414,395	108,277,404
- 客戶	<u>1,811,795,022</u>	<u>1,743,107,775</u>
	<u>1,914,209,417</u>	<u>1,851,385,179</u>
	=====	=====

附註24(a)(vii)包含有關本公司持有抵押品之貸款資料。

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 10 貸款 (續)

#### (b) 貸款的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
於二零二四年一月一日	4,672,871	-	16,101,878	20,774,749
來自新貸款/融資	2,257,926	-	-	2,257,926
年內終止確認或已償還的貸款/ 融資(除撇銷外)	(2,039,043)	-	(6,341,878)	(8,380,921)
因信貸風險轉變引致的變動	(25,553)	-	-	(25,553)
撇銷	-	-	(9,760,000)	(9,760,000)
於二零二四年十二月三十一日	4,866,201	-	-	4,866,201
歸屬於：				
銀行貸款 (附註 10(a))	48,320	-	-	48,320
客戶貸款 (附註 10(a))	4,817,881	-	-	4,817,881
	4,866,201	-	-	4,866,201
扣除：				
銀行貸款 (附註 10(a))	102,462,715	-	-	102,462,715
客戶貸款 (附註 10(a))	1,816,612,903	-	-	1,816,612,903
	1,919,075,618	-	-	1,919,075,618

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 10 貸款 (續)

#### (b) 貸款的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	4,672,871	-	16,101,878	20,774,749
	=====	=====	=====	=====
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
	=====	=====	=====	=====

#### (c) 減值貸款

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
貸款減值總額	-	16,101,878
信貸虧損準備		
- 信貸減值	<u>-</u>	<u>(16,101,878)</u>
	-	-
	=====	=====
減值貸款佔貸款總額百分比	-	0.86%
	=====	=====

信貸減值貸款是無抵押的。

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 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

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
債務證券		
- 於香港上市	28,791,700	47,098,120
- 於香港以外上市	518,912,795	517,125,654
- 非上市	<u>24,809,542</u>	<u>-</u>
	<u>572,514,037</u>	<u>564,223,774</u>
非上市股票證券	<u>4</u>	<u>4</u>
	<u>572,514,041</u>	<u>564,223,778</u>
	=====	=====
發行人:		
主權機構	123,720,410	123,854,930
公用事業實體	70,799,611	94,939,769
銀行及其他金融機構	167,794,035	188,380,090
企業實體	<u>210,199,985</u>	<u>157,048,989</u>
	<u>572,514,041</u>	<u>564,223,778</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
於二零二四年一月一日	342,109	-	-	342,109
來自新資產	253,211	-	-	253,211
年內終止確認或已償還的資產 (除撤銷外)	(117,151)	-	-	(117,151)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>23,002</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,002</u>
於二零二四年十二月三十一日	<u>501,171</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>501,171</u>
	=====	=====	=====	=====
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 (除撤銷外)	(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>
	=====	=====	=====	=====

## 財務報表附註

二零二四年十二月三十一日

### 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

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
債務證券	414,697,029	370,000,000
扣除：信貸虧損準備	<u>(299,489)</u>	<u>(172,500)</u>
	414,397,540	369,827,500
	=====	=====
發行人：		
銀行同業和其他金融機構	339,772,760	339,859,600
企業實體	<u>74,624,780</u>	<u>29,967,900</u>
	414,397,540	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
於二零二四年一月一日	172,500	-	-	172,500
來自新資產	60,043	-	-	60,043
因信貸風險轉變引致的變動	<u>66,946</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>66,946</u>
於二零二四年十二月三十一日	299,489	-	-	299,489
	=====	=====	=====	=====
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
	=====	=====	=====	=====

**財務報表附註**  
**二零二四年十二月三十一日**

**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
<b>二零二四年</b>				
成本:				
於二零二四年一月一日	1,022,708	488,770	1,145,030	2,656,508
添置	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>126,881</u>	<u>126,881</u>
於二零二四年十二月三十一日	<u>1,022,708</u>	<u>488,770</u>	<u>1,271,911</u>	<u>2,783,389</u>
累積折舊:				
於二零二四年一月一日	510,054	162,709	853,785	1,526,548
本年度支出	<u>16,534</u>	<u>65,843</u>	<u>94,247</u>	<u>176,624</u>
於二零二四年十二月三十一日	<u>526,588</u>	<u>228,552</u>	<u>948,032</u>	<u>1,703,172</u>
賬面淨值:				
於二零二四年十二月三十一日	<u>496,120</u>	<u>260,218</u>	<u>323,879</u>	<u>1,080,217</u>
	=====	=====	=====	=====
<b>二零二三年</b>				
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(41,465)</u>	<u>(41,465)</u>
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(41,465)</u>	<u>(41,465)</u>
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>
	=====	=====	=====	=====

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**  
**二零二四年十二月三十一日**

**14 使用權資產及租賃負債**

**(a) 使用權資產**

	土地及 樓宇 美元	汽車 美元	總計 美元
<b>二零二四年</b>			
成本：			
於二零二四年一月一日	6,078,228	131,051	6,209,279
添置	637,976	83,212	721,188
租賃修訂所產生的變化	(5,336)	-	(5,336)
清理	<u>(885,630)</u>	<u>(131,051)</u>	<u>(1,016,681)</u>
於二零二四年十二月三十一日	5,825,238	83,212	5,908,450
	=====	=====	=====
累積折舊：			
於二零二四年一月一日	3,316,276	109,305	3,425,581
本年度支出	2,062,740	29,392	2,092,132
租賃修訂所產生的變化	(184,275)	-	(184,275)
出售註銷	<u>(797,699)</u>	<u>(116,487)</u>	<u>(914,186)</u>
於二零二四年十二月三十一日	4,397,042	22,210	4,419,252
	=====	=====	=====
賬面淨值：			
於二零二四年十二月三十一日	1,428,196	61,002	1,489,198
	=====	=====	=====
<b>二零二三年</b>			
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	21,746	2,783,698
	=====	=====	=====

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（二零二三年：一至五年）。

**財務報表附註**  
**二零二四年十二月三十一日**

**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

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
於一月一日	2,785,060	4,323,415
添置	726,708	575,223
利息支出	46,959	37,230
付款	(2,146,445)	(2,109,001)
租賃修訂所產生的變化	181,949	-
清理	<u>(101,733)</u>	<u>(41,807)</u>
於十二月三十一日	<u>1,492,498</u>	<u>2,785,060</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**

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
使用權資產的折舊支出	2,092,132	2,083,229
租賃負債利息支出	46,959	37,230
短期租賃的經營租賃支出	349,357	364,898
終止租賃虧損/(收益)淨額	<u>762</u>	<u>(2,541)</u>
損益表中確認的總額	<u>2,489,210</u>	<u>2,482,816</u>

於二零二四年，本公司的現金流出總額為\$2,146,445美元 (二零二三年：\$2,109,001美元)。於二零二四年，本公司的非現金的使用權資產增加及租賃負債分別為\$721,188美元及\$726,708美元 (二零二三年：\$575,223美元及\$575,223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**

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
應收利息	19,150,533	16,747,452
保證金存款	8,892,443	6,540,789
其他資產	15,209,777	30,225,466
減：信貸虧損準備	<u>(49,070)</u>	<u>(36,753)</u>
	<u>43,203,683</u>	<u>53,476,954</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**  
**二零二四年十二月三十一日**

**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
於二零二四年一月一日	36,753	-	-	36,753
來自新資產	18,349	-	-	18,349
年內終止確認或已償還的資產 (除撇銷外)	(15,868)	-	-	(15,868)
因信貸風險轉變引致的變動	<u>9,836</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,836</u>
於二零二四年十二月三十一日	49,070	-	-	49,070
	=====	=====	=====	=====
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	36,753	-	-	36,753
	=====	=====	=====	=====

## 財務報表附註

### 二零二四年十二月三十一日

#### 16 遞延稅項負債

於本年度內確認於財務狀況表中之遞延稅項負債組合及變動如下：

	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
於二零二四年一月一日	(840,087)	(1,242,078)	2,173,806	129,296	220,937
損益表(收入)/支出(附註6)	(188,785)	-	602,470	6,957	420,642
重估儲備支出(附註7(a))	-	744,164	-	-	744,164
於二零二四年十二月三十一日	(1,028,872)	(497,914)	2,776,276	136,253	1,385,743
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

#### 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

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
衍生工具之公平價值負額(附註22(b))	564,898	14,285,037

#### 19 應付利息及其他負債

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
應付利息	21,288,714	18,352,542
其他負債	2,143,071	8,738,920
	23,431,785	27,091,462

#### 20 股本

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
已發行及繳足：		
240,000,000 (二零二三年：240,000,000)普通股	240,000,000	240,000,000

**財務報表附註**  
**二零二四年十二月三十一日**

**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
於二零二四年一月一日	(5,943,536)	318,088,198	312,144,662
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	4,209,583	-	4,209,583
- 因出售而轉至損益表	(443,904)	-	(443,904)
- 信貸虧損支出轉至損益表	159,303	-	159,303
本年度溢利	-	63,619,913	63,619,913
界定福利計劃重計虧損	-	(35,817)	(35,817)
於二零二四年十二月三十一日	(2,018,554)	381,672,294	379,653,740
	=====	=====	=====
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
	=====	=====	=====

**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

於二零二四年十二月三十一日，本公司在保留溢利內劃定\$5,363,554美元(二零二三年：\$5,200,727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) 董事建議派發本年度末期股息 (二零二三年：無)。

## 財務報表附註

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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。

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
匯率合約		
遠期合約	<u>543,275,329</u>	<u>384,629,247</u>
利率合約		
掉期合約		
- 符合對沖會計資格	265,000,000	216,000,000
- 其他	<u>57,600,000</u>	<u>77,600,000</u>
	<u>322,600,000</u>	<u>293,600,000</u>
	865,875,329	678,229,247
	=====	=====

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

	二零二四年 公平價值		二零二三年 公平價值	
	資產 美元	負債 美元	資產 美元	負債 美元
匯率合約				
遠期合約	15,014,096	564,898	7,014	14,285,037
利率合約				
掉期合約	<u>2,570,814</u>	-	<u>3,680,532</u>	-
	17,584,910	564,898	3,687,546	14,285,037
	=====	=====	=====	=====

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**  
**二零二四年十二月三十一日**

**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：

	二零二四年			二零二三年		
	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	(2,663,824)	1,522,086	(2,010,182)	3,746,198	60,348	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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。於二零二四年十二月三十一日，利率掉期的公平價值淨額為\$488,096美元，其中包括資產\$1,522,086美元及負債\$2,010,182美元。截至二零二三年十二月三十一日，利率掉期的淨額為\$60,348美元的資產組成。

**(d) 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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
利率合約		
一年或以下	20,000,000	91,500,000
超過一年但於五年內	180,000,000	124,500,000
超過五年	<u>65,000,000</u>	<u>-</u>
	265,000,000	216,000,000
	=====	=====

**財務報表附註**  
**二零二四年十二月三十一日**

**22 衍生工具 (續)**

**(e) 對沖會計**

與被對沖項目有關的金額如下：

	二零二四年			二零二三年		
	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 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 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	359,497,286	-	(2,663,824)	332,049,294	-	3,746,198
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

**23 或然負債及承擔**

**(a) 伸延或然負債及承擔信貸**

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
與貿易相關之或然負債	-	753,544
其他承擔		
- 原到期日少於一年	47,872,449	8,900,000
- 原到期日超過一年	<u>329,821,056</u>	<u>327,171,774</u>
	377,693,505	336,825,318
	=====	=====

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。

截至二零二四年十二月三十一日的信貸虧損準備為\$490,928美元(二零二三年：\$291,077美元)。

## 財務報表附註

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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遠期資產買入包括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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
已訂合約	116,686,507 =====	87,765,109 =====

#### 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。

##### (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。

## 財務報表附註

### 二零二四年十二月三十一日

#### 24 財務風險管理 (續)

##### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
財務擔保及其他與信用有關的或然債務	-	753,544
	=====	=====
貸款承擔及其他與信用有關的承擔	377,693,505	336,071,774
	=====	=====

##### (iv) 貸款的信貸質素

只貸款予經確認及信譽良好的第三方。於二零二四年及二零二三年十二月三十一日，並無銀行同業貸款減值金額。貸款的信貸質素分析如下：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
貸款總額		
- 非過期或非減值	1,919,075,618	1,856,058,050
- 減值	-	16,101,878
	1,919,075,618	1,872,159,928
	=====	=====
其中：		
非過期或非減值之貸款總額		
- 一級：合格	1,919,075,618	1,856,058,050
減值之貸款總額		
- 五級：損失	-	16,101,878
	1,919,075,618	1,872,159,928
	=====	=====

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。

##### (v) 按行業分類

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
用於香港以內之貸款		
- 物業發展	-	9,477,034
- 物業投資	54,276,303	66,289,442
- 金融相關	94,266,237	51,755,161
- 批發和零售貿易	9,698,926	3,564,121
- 製造商	97,388,661	153,070,166
- 運輸及運輸設備	89,462,604	99,381,652
- 電力和天然氣	40,000,000	49,355,958
- 酒店、寄宿公寓及餐飲	-	8,033,824
- 其他	39,866,272	42,601,213
	424,959,003	483,528,571
用於香港以外之貸款	1,494,116,615	1,388,631,357
貸款總額	1,919,075,618	1,872,159,928
	=====	=====

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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 24 財務風險管理 (續)

##### (a) 信貸風險管理 (續)

##### (vi) 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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
AAA	123,720,410	123,854,930
AA-至AA+	95,294,661	129,393,669
A-至A+	314,995,651	280,587,275
低於A-	<u>38,503,315</u>	<u>30,387,900</u>
	572,514,037	564,223,774
	=====	=====

##### (vii) 抵押

於二零二四年及二零二三年，本公司的金融資產一般是沒有受抵押品的保障。

##### (viii) 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	
於二零二四年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註9)	17,584,910	-	17,584,910	(564,898)	-	17,020,012
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
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
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

## 財務報表附註

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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	
於二零二四年 十二月三十一日						
衍生金融工具 (附註18)	564,898	-	564,898	(564,898)	-	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
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
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 24 財務風險管理 (續)

##### (b) 市場風險管理

市場風險不僅來自資產負債表或結構倉盤，並包括所有市場風險敏感金融工具如證券、外匯合約、股票和衍生工具。市場風險管理目的是避免在所得及權益虧損披露過度，及減低公司在金融工具反覆特性的披露。

##### (i) 外匯風險

本公司的外匯倉盤主要來自外匯交易及商業銀行業務。所有外匯倉盤由司庫部門管理並由董事局批核限額。

於結算日之外匯風險集中表列如下。

	二零二四年								
	韓圓	港元	澳元	歐元	日圓	英鎊	人民幣	新加坡元	總計
相等於美元									
現貨資產	3,475	352,292,535	113,829,113	241,352,635	10,962,458	17,376,912	32,279	44,118	735,893,525
現貨負債	-	(418,034,173)	(12,674)	(434,526)	(10,576,742)	-	-	-	(429,058,115)
遠期買入	-	98,740,566	9,759,242	2,550,504	-	1,316,982	-	-	112,367,294
遠期賣出	-	(31,170,571)	(123,206,004)	(242,865,291)	-	(18,676,187)	-	-	(415,918,053)
長盤淨額	3,475	1,828,357	369,677	603,322	385,716	17,707	32,279	44,118	3,284,651
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
	二零二三年								
	韓圓	港元	澳元	歐元	日圓	英鎊	人民幣	新加坡元	總計
相等於美元									
現貨資產	3,949	469,533,634	92,862,207	222,387,682	12,059,586	20,850,271	2,418,990	-	820,116,319
現貨負債	-	(412,697,317)	(2,122,566)	(841,108)	(11,696,493)	-	(2,104,902)	-	(429,462,386)
遠期買入	-	-	2,050,781	-	-	-	-	-	2,050,781
遠期賣出	-	(64,236,831)	(90,995,619)	(221,217,814)	-	(20,408,581)	-	-	(396,858,845)
長/(短)盤淨額	3,949	(7,400,514)	1,794,803	328,760	363,093	441,690	314,088	-	(4,154,131)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

於二零二四年十二月三十一日，本公司主要外匯風險來自澳元、歐元和日圓。(二零二三年：澳元及英鎊)。

於二零二四年十二月三十一日，外匯風險來自以澳元計算的貸款結餘，估計正常於兌換率上升百份之十之改變(其他項目不變)，會帶來本公司除稅前溢利增加\$36,968 美元 (二零二三年：增加\$179,480美元)。

於二零二四年十二月三十一日，外匯風險來自以歐元計算的貸款結餘，估計正常於兌換率上升百份之十之改變(其他項目不變)，會帶來本公司除稅前溢利增加\$60,332 美元 (二零二三年：增加\$32,876美元)。

於二零二四年十二月三十一日，外匯風險來自以日圓計算的貸款結餘，估計正常於兌換率上升百份之十之改變(其他項目不變)，會帶來本公司除稅前溢利增加\$38,572 美元 (二零二三年：增加\$36,309美元)。

於二零二三年十二月三十一日，外匯風險來自以英鎊計算的的貸款結餘，估計正常於兌換率上升百份之十之改變(其他項目不變)，會帶來本公司除稅前溢利增加\$44,169 美元。

列示之改變是由管理層於這些期間直至下個報告期間完結日時，評估外幣兌換利率合理的可能轉變。在這種情況是假設港元與美元掛勾利率不受美元對其他貨幣價值之變動對其價值有重要之改變。

## 財務報表附註

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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。

	二零二四年					
	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	未定義或 非帶利息 美元
<b>資產</b>						
現金及銀行結餘及存款	119,341,618	115,971,269	-	-	-	3,370,349
按公平價值計入損益 的金融資產	180,227,961	-	-	-	-	180,227,961
貸款	1,914,209,417	1,772,597,599	139,573,876	2,037,942	-	-
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	572,514,041	44,781,741	57,391,221	363,890,265	106,450,810	4
按攤銷成本計量的金融資產	414,397,540	387,243,006	27,154,534	-	-	-
應收利息及其他資產	<u>43,203,683</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43,203,683</u>
	<u>3,243,894,260</u>	<u>2,320,593,615</u>	<u>224,119,631</u>	<u>365,928,207</u>	<u>106,450,810</u>	<u>226,801,997</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>負債</b>						
銀行同業及其他金融機構 存款及結餘	1,624,609,996	1,619,609,996	5,000,000	-	-	-
按公平價值計入損益 的金融負債	564,898	-	-	-	-	564,898
已發行存款證	970,666,578	512,908,814	457,757,764	-	-	-
租賃負債	1,492,498	-	-	-	-	1,492,498
應付利息及其他負債	<u>23,431,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,431,785</u>
	<u>2,620,765,755</u>	<u>2,132,518,810</u>	<u>462,757,764</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,489,181</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>資產與負債差異</b>		<b>188,074,805</b>	<b>(238,638,133)</b>	<b>365,928,207</b>	<b>106,450,810</b>	
		=====	=====	=====	=====	

**財務報表附註**  
**二零二四年十二月三十一日**

**24 財務風險管理 (續)**

**(b) 市場風險管理 (續)**

**(ii) 利率風險 (續)**

	二零二三年					
	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	未定義或 非帶利息 美元
<b>資產</b>						
現金及銀行結餘及存款	110,052,899	99,764,063	-	-	-	10,288,836
按公平價值計入損益 的金融資產	158,317,716	-	-	-	-	158,317,716
貸款	1,851,385,179	1,709,703,854	139,236,332	-	2,444,993	-
按公平價值計入其他全 面收入的金融資產	564,223,778	94,562,500	139,371,540	330,289,734	-	4
按攤銷成本計量的金融資產	369,827,500	339,859,600	29,967,900	-	-	-
應收利息及其他資產	53,476,954	-	-	-	-	53,476,954
	<u>3,107,284,026</u>	<u>2,243,890,017</u>	<u>308,575,772</u>	<u>330,289,734</u>	<u>2,444,993</u>	<u>222,083,510</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>負債</b>						
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	2,785,060	-	-	-	-	2,785,060
應付利息及其他負債	27,091,462	-	-	-	-	27,091,462
	<u>2,558,095,603</u>	<u>2,068,529,833</u>	<u>437,090,425</u>	<u>-</u>	<u>8,313,786</u>	<u>44,161,559</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>資產與負債差異</b>		<b>175,360,184</b>	<b>(128,514,653)</b>	<b>330,289,734</b>	<b>(5,868,793)</b>	
		=====	=====	=====	=====	

列示分析以下由二零二四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二零二四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上升/下降會令二零二四年十二月三十一日止年度之利息收入淨額分別增加/減少\$4,002,554美元(二零二三年：\$2,710,005美元)及增加/減少\$2,501,596美元(二零二三年：\$1,693,753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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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。

	二零二四年		二零二三年	
	股權價值變化		股權價值變化	
	+1%	-1%	+1%	-1%
	美元	美元	美元	美元
本年度溢利	1,626,431	(1,626,431)	1,546,302	(1,546,302)

##### (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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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。

本公司於截至二零二四年十二月三十一日止年度及二零二三年的每個需報告日內，符合並高於香港金融管理局於二零二四年十二月三十一日及二零二三年所定的最低規定比率。

**財務報表附註**  
**二零二四年十二月三十一日**

**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	二零二四年 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	3,370,349	-	3,370,349
銀行同業和其他金融機構存款	115,971,269	-	115,971,269
按公平價值計入損益之金融資產	18,650,292	161,577,669	180,227,961
貸款	434,235,304	1,479,974,113	1,914,209,417
按公平價值計入其他全面收入之金融資產	77,363,424	495,150,617	572,514,041
按攤銷成本計量的金融資產	-	414,397,540	414,397,540
應收利息及其他資產	<u>43,203,683</u>	<u>-</u>	<u>43,203,683</u>
	<u>692,794,321</u>	<u>2,551,099,939</u>	<u>3,243,894,260</u>
	=====	=====	=====
銀行同業及其他金融機構之存款及結餘	1,544,609,996	80,000,000	1,624,609,996
按公平價值計入損益之金融負債	564,898	-	564,898
已發行存款證	970,666,578	-	970,666,578
租賃負債	1,227,362	265,136	1,492,498
應付稅項	4,658,437	-	4,658,437
應付利息及其他負債	23,431,785	-	23,431,785
遞延稅項負債	<u>1,385,743</u>	<u>-</u>	<u>1,385,743</u>
	<u>2,546,544,799</u>	<u>80,265,136</u>	<u>2,626,809,935</u>
	=====	=====	=====

**財務報表附註**  
**二零二四年十二月三十一日**

**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
應收利息及其他資產	<u>53,476,954</u>	<u>-</u>	<u>53,476,954</u>
	<u>810,423,791</u>	<u>2,296,860,235</u>	<u>3,107,284,026</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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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**  
**二零二四年十二月三十一日**

**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：

**二零二四年**

	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				
- 基金投資	-	-	162,643,051	162,643,051
- 衍生工具之正數公平價值	-	17,584,910	-	17,584,910
	-	17,584,910	162,643,051	180,227,961
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	572,514,037	-	-	572,514,037
- 股票證券	-	-	4	4
	572,514,037	-	4	572,514,041
	572,514,037	17,584,910	162,643,055	752,742,002
<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	-	564,898	-	564,898

**二零二三年**

	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				
- 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
<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	-	14,285,037	-	14,285,037

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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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。

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
於一月一日	154,630,174	130,622,244
購買	43,874,260	37,860,225
於年度內未實現收益確認於損益表	1,526,376	2,829,430
於年度內未實現收益/(虧損)確認於其他全面收入	5,924	(57,198)
出售	<u>(37,393,679)</u>	<u>(16,624,527)</u>
於十二月三十一日	162,643,055	154,630,174
	=====	=====

##### (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
二零二四年		
資產		
按公平價值計入損益的金融資產		
- 非上市投資基金	16,264,305	(16,264,305)
	=====	=====
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)
	=====	=====

##### (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

截至二零二四年十二月三十一日，按攤餘成本計算的債務證券的公平價值為\$414,900,812美元(二零二三年：\$370,210,000美元)。

##### (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、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

### 二零二四年十二月三十一日

#### 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	
	二零二四年 美元	二零二三年 美元
利息收入	5,633,455	4,334,380
利息支出	(62,816,284)	(66,103,140)
	=====	=====

##### 財務狀況表

	控股公司	
	二零二四年 美元	二零二三年 美元
現金及銀行同業及其他金融機構結餘	1,462	1,667
按公平價值計入損益的金融資產	2,570,815	3,620,185
貸款	63,794,145	-
應收利息及其他資產	779,151	402,861
銀行同業及其他金融機構存款及結餘	(930,507,432)	(1,151,599,123)
應付利息及其他負債	(6,452,281)	(10,618,496)
	=====	=====

於二零二四年十二月，本公司就有關以上與關連人士之金融資產作出\$53,096美元的信貸虧損準備(二零二三年：無)。

#### 27 報告期後事項

建議派發本年度末期股息每股普通股 \$0.0208 美元，合共 \$5,000,000 美元，但須待本公司股東於即將召開的股東週年大會上批准。

#### 28 財務報表的批准

本財務報表於二零二五年四月二十三日經董事會批准及授權刊發。

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (1) 企業管治

##### (i) 董事局

截止二零二四年十二月三十一日，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。

#### (2) 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)

#### (3) 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)

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (4) 資本充足比率

	二零二四年	二零二三年
- CET 1 資本比率	19.49%	20.16%
- 一級資本比率	19.49%	20.16%
- 總資本比率	19.57%	20.54%
	=====	=====

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。於二零二四年十二月三十一日，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=IHHGM2065&GmMIngTc=en](https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHHGM2065&GmMIngTc=en)

#### (5) 監管資本披露

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
CET 1 資本工具	240,000,000	240,000,000
保留溢利	381,672,294	318,088,198
已披露的儲備	<u>(2,018,554)</u>	<u>(5,943,536)</u>
扣減前的CET1資本	619,653,740	552,144,662
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)
一般銀行風險之規管儲備	<u>(5,363,554)</u>	<u>(5,200,727)</u>
CET 1 資本	614,290,186	546,935,986
扣減後的附加一級資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級資本	<u>614,290,186</u>	<u>546,935,986</u>
一般銀行風險之規管儲備	5,363,554	5,200,727
整體減值準備	5,734,419	5,255,291
扣減：		
對不受第 3C 條要求的合併約束，且不受 5% 或 10% 門檻影響的金融業實體發行的二級資本工具及非資本 LAC 負債的非重大 LAC 投資	<u>(8,681,613)</u>	<u>-</u>
二級資本	<u>2,416,360</u>	<u>10,456,018</u>
資本基礎總額	616,706,546	557,392,004
	=====	=====

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (6) 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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
風險類別：		
- 主權	1,751,345	2,343,462
- 公共機構實體	5,140,339	2,542,167
- 銀行	14,649,899	17,266,174
- 集體投資計劃	29,070,756	9,282,375
- 其他	<u>157,202,181</u>	<u>153,209,107</u>
資產負債表內風險的資本要求總額	<u>207,814,520</u>	<u>184,643,285</u>
與貿易相關之或然負債	-	12,057
遠期資產買入	17,384,298	4,729,234
其他承擔	13,958,801	15,552,690
匯率合約	493,297	55,482
利率合約	<u>67,469</u>	<u>99,333</u>
資產負債表外風險的資本要求總額	<u>31,903,865</u>	<u>20,448,796</u>
	<u>239,718,385</u>	<u>205,092,081</u>

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。

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
(ii) 中央交易對手的資本支出	11,112	6,185
	=====	=====

##### (iii) 信貸估值調整的資本支出

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
衍生金融工具風險	479,487	272,564
	=====	=====

##### (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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
營運風險的資本支出	10,872,697	10,125,518
	=====	=====

##### (v) 市場風險的資本支出

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
利率風險	904,108	1,326,287
外幣兌換風險	<u>116,538</u>	<u>259,744</u>
	<u>1,020,646</u>	<u>1,586,031</u>
	=====	=====

**未經審核補充財務資料**  
**二零二四年十二月三十一日**

**(7) 槓桿比率**

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
資產負債表以內風險	3,228,878,763	3,107,510,138
減：監管調整	<u>-</u>	<u>(7,949)</u>
資產負債表以內風險承擔總計	<u>3,228,878,763</u>	<u>3,107,502,189</u>
所有與衍生產品合約相關的重置成本	26,749,796	7,476,868
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>16,577,020</u>	<u>11,832,329</u>
衍生產品風險承擔總計	<u>43,326,816</u>	<u>19,309,197</u>
披露具有20%風險信用轉換系數	9,574,490	1,930,709
披露具有50%風險信用轉換系數	<u>223,253,782</u>	<u>207,468,442</u>
資產負債表以外風險承擔總計	<u>232,828,272</u>	<u>209,399,151</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	3,505,033,851	3,336,210,537
減：允許排除在風險計量以外的特殊及整體準備	<u>(490,928)</u>	<u>(291,077)</u>
特殊及整體準備調整之後的風險承擔總計	3,504,542,923	3,335,919,460
CET 1 資本扣除後	<u>614,290,186</u>	<u>546,935,986</u>
槓桿比率	<u>17.53%</u>	<u>16.40%</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=IHIGHM2065&GmMIngTc=en](https://www.kdb.co.kr/CHGMHK99N27.act?GmBrnId=AL&_mnuId=IHIGHM2065&GmMIngTc=en)

**(8) 流動性維持比率**

	二零二四年	二零二三年
本年度平均流動性維持比率	123.24%	124.12%
	<u>=====</u>	<u>=====</u>

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

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (9) 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:

於二零二四年十二月三十一日

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	0.500%	392,051,508		
中國	-	379,151,602		
澳洲	1.000%	87,802,732		
百慕達	-	26,143,026		
加拿大	-	23,210,580		
開曼群島	-	495,463,897		
法國	1.000%	50,312,861		
芬蘭	-	31,405,313		
印度	-	30,525,118		
愛爾蘭	1.500%	116,260,442		
盧森堡	0.500%	194,836,440		
荷蘭	2.000%	35,008,000		
新加坡	-	76,638,856		
南韓	1.000%	368,186,978		
西班牙	-	38,100,784		
台灣	-	10,003,191		
土耳其	-	49,838,021		
阿拉伯聯合酋長國	-	2,069,715		
英國	2.000%	164,389,801		
美國	-	53,091,529		
維京群島 (英屬)	-	<u>11,506,189</u>		
總計		<u>2,635,996,583</u>	<u>0.521%</u>	<u>13,733,542</u>

**未經審核補充財務資料**  
**二零二四年十二月三十一日**

**(9) 逆週期緩衝資本比率 (續)**

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> =====

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)

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (10) 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	
於二零二四年十二月三十一日					
<b>發達國家</b>	<b>519,368,290</b>	<b>124,763,813</b>	<b>530,890,334</b>	<b>184,707,854</b>	<b>1,359,730,291</b>
- 其中澳洲	53,676	-	62,657,632	26,066,037	88,777,345
- 其中奧地利	16,001,951	-	-	-	16,001,951
- 其中比利時	185,010	-	-	-	185,010
- 其中加拿大	-	-	5,813,559	-	5,813,559
- 其中芬蘭	-	-	-	31,405,313	31,405,313
- 其中法國	112,046,597	-	-	-	112,046,597
- 其中希臘	-	-	10,029,785	-	10,029,785
- 其中愛爾蘭	-	-	212,219,525	-	212,219,525
- 其中日本	66,089,540	-	-	-	66,089,540
- 其中盧森堡	10,804	-	59,584,505	-	59,595,309
- 其中荷蘭	-	-	-	53,355,299	53,355,299
- 其中挪威	-	-	5,212,168	-	5,212,168
- 其中西班牙	55,986,013	-	-	38,100,784	94,086,797
- 其中英國	267,175,044	-	113,575,074	-	380,750,118
- 其中美國	1,819,655	124,763,813	61,798,086	35,780,421	224,161,975
<b>離岸中心</b>	<b>21,684,357</b>	<b>-</b>	<b>236,323,310</b>	<b>133,323,923</b>	<b>391,331,590</b>
- 其中開曼群島	-	-	127,573,898	-	127,573,898
- 其中香港	1,397,268	-	40,642,281	83,906,496	125,946,045
- 其中巴拿馬	10,514,842	-	-	-	10,514,842
- 其中新加坡	9,772,247	-	68,107,131	49,417,427	127,296,805
<b>發展中的拉丁美洲及加勒比海</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,362,900</b>	<b>14,362,900</b>
- 其中剩餘的發展中的拉丁美洲及加勒比海	-	-	-	14,362,900	14,362,900
<b>發展中的非洲及中東</b>	<b>10,108,004</b>	<b>12,346,947</b>	<b>2,069,715</b>	<b>-</b>	<b>24,524,666</b>
- 其中卡塔爾	10,108,004	-	-	-	10,108,004
- 其中阿拉伯聯合酋長國	-	12,346,947	2,069,715	-	14,416,662
<b>發展中的亞洲及太平洋地區</b>	<b>363,035,322</b>	<b>130,361,570</b>	<b>124,504,504</b>	<b>542,381,005</b>	<b>1,160,282,401</b>
- 其中中國	113,318,935	-	30,420,253	249,330,276	393,069,464
- 其中印度	-	-	8,944,811	-	8,944,811
- 其中南韓	149,675,818	130,361,570	75,136,249	293,050,729	648,224,366
- 其中馬來西亞	50,008,736	-	-	-	50,008,736
- 其中台灣	50,031,833	-	10,003,191	-	60,035,024
	=====	=====	=====	=====	=====

**未經審核補充財務資料**  
**二零二四年十二月三十一日**

**(10) 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	
於二零二三年十二月三十一日					
<b>發達國家</b>	<b>458,442,240</b>	<b>124,427,917</b>	<b>341,840,526</b>	<b>154,460,673</b>	<b>1,079,171,356</b>
- 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
<b>離岸中心</b>	<b>33,333,991</b>	<b>-</b>	<b>297,508,579</b>	<b>79,040,439</b>	<b>409,883,009</b>
- 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
<b>發展中的拉丁美洲及加勒比海</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,126,431</b>	<b>15,126,431</b>
- 其中剩餘的發展中的拉丁美洲 及加勒比海	-	-	-	15,126,431	15,126,431
<b>發展中的非洲及中東</b>	<b>27,882,037</b>	<b>12,362,534</b>	<b>3,713,515</b>	<b>19,950,592</b>	<b>63,908,678</b>
- 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
<b>發展中的亞洲及太平洋地區</b>	<b>365,030,379</b>	<b>158,885,445</b>	<b>40,773,409</b>	<b>617,831,583</b>	<b>1,182,520,816</b>
- 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**  
**二零二四年十二月三十一日**

**(11) 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>二零二四年</b>				
香港	408,632,046	-	-	(1,286,840)
韓國	366,690,390	-	-	(328,874)
愛爾蘭	210,999,705	-	-	(373,209)
中國	178,171,912	-	-	(627,684)
其他	<u>754,581,565</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,249,594)</u>
	1,919,075,618	-	-	(4,866,201)
	=====	=====	=====	=====
<b>二零二三年</b>				
香港	588,194,944	-	-	(1,634,179)
韓國	252,710,482	-	-	(366,715)
愛爾蘭	1,855,519	-	-	(115,065)
中國	240,633,432	16,101,878	(16,101,878)	5,512,882
其他	<u>788,765,551</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,069,794)</u>
	1,872,159,928	16,101,878	(16,101,178)	(4,672,871)
	=====	=====	=====	=====

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

### 二零二四年十二月三十一日

#### (12) 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
<b>二零二四年</b>					
<b>工商金融</b>					
- 物業發展	-	-	-	-	(38,266)
- 物業投資	54,276,303	-	-	167,280	(22,871)
- 金融相關	94,266,237	-	-	163,788	100,053
- 批發和零售貿易	9,698,926	-	-	20,966	19,922
- 製造商	97,388,661	-	-	280,047	(212,278)
- 運輸及運輸設備	89,462,604	-	-	193,577	31,959
- 電力和天然氣	40,000,000	-	-	345,160	143,760
- 酒店、寄宿公寓及餐飲	-	-	-	-	(32,534)
- 其他	<u>39,866,272</u>	-	-	<u>86,280</u>	<u>(21,808)</u>
用於香港以內的貸款	424,959,003	-	-	1,257,098	(32,063)
用於香港以外的貸款	<u>1,494,116,615</u>	-	-	<u>3,609,103</u>	<u>(6,116,485)</u>
	<u>1,919,075,618</u>	-	-	<u>4,866,201</u>	
	=====	=====	=====	=====	
年度內損益表中的 信貸虧損準備撥回 (附註 5)					(6,148,548)
					=====
<b>二零二三年</b>					
<b>工商金融</b>					
- 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	<u>42,601,213</u>	-	-	<u>108,088</u>	<u>(15,827)</u>
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	<u>1,388,631,357</u>	-	<u>16,101,878</u>	<u>3,383,710</u>	<u>997,914</u>
	<u>1,872,159,928</u>	-	<u>16,101,878</u>	<u>4,672,871</u>	
	=====	=====	=====	=====	
年度內損益表中的 信貸虧損支出 (附註 5)					1,203,320
					=====

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (13) 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。

	二零二四年 美元	二零二三年 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
— 超過一年	-	9,760,000
	- =====	16,101,878 =====

(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。

於二零二四年十二月三十一日及二零二三年十二月三十一日，並無重組貸款。

(iii) 於二零二四年十二月三十一日及二零二三年十二月三十一日，並無逾期超過三個月之其他資產。

(iv) 於二零二四年及二零二三年，並無持有抵債資產。

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (14) 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
二零二四年				
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	134,513,707	48,990,000	183,503,707
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	98,940,745	10,000,000	108,940,745
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	118,089,031	6,000,000	124,089,031
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	9,365,107	-	9,365,107
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 7	26,454,219 <u>94,082,161</u>	12,680,769 <u>42,714,958</u>	39,134,988 <u>136,797,119</u>
總計	8	481,444,970 =====	120,385,727 =====	601,830,697 =====
除準備後資產總計	9	3,250,338,126 =====		
資產負債表以內風險佔總資產比例	10	14.81% =====		

**未經審核補充財務資料**  
**二零二四年十二月三十一日**

**(14) 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
<b>二零二三年</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	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 7	113,927,392 <u>116,047,882</u>	46,654,545 <u>33,175,835</u>	160,581,937 <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% =====		

於二零二四年，並無就上述風險作出之特殊準備 (二零二三年：\$16,101,878美元)。

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (15) 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	總計
二零二四年							
現貨資產	19,560	136	86	1,882	-	888	22,552
現貨負債	(22,066)	-	(83)	(3)	-	-	(22,152)
遠期買入	5,878	10	-	20	-	76	5,984
遠期賣出	<u>(3,397)</u>	<u>(146)</u>	<u>-</u>	<u>(1,894)</u>	<u>-</u>	<u>(961)</u>	<u>(6,398)</u>
長/(短)盤淨額	(25)	-	3	5	-	3	(14)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
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>(4,900)</u>
長/(短)盤淨額	32	3	3	3	2	14	57
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

## 未經審核補充財務資料

### 二零二四年十二月三十一日

#### (16) 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：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
商業銀行	42,399,074	34,701,755
證券業務	<u>36,509,414</u>	<u>32,531,479</u>
	78,908,488	67,233,234
	=====	=====

經營資產：

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
商業銀行	2,465,179,351	2,347,205,400
證券業務	<u>781,284,324</u>	<u>763,992,284</u>
	3,246,463,675	3,111,197,684
	=====	=====

##### (ii) 收費及佣金收入－按產品種類

	二零二四年 美元	二零二三年 美元
代理費	288,000	244,000
財務顧問	1,557,038	1,453,831
信用證收費	3,165	7,628
銀團貸款收費	7,293,286	6,599,823
包銷費	3,706,705	2,779,977
其他	<u>14,136</u>	<u>69,113</u>
	12,862,330	11,154,372
	=====	=====

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