

KEXIM ASIA LIMITED

董事會報告及已審財務報表

2021年12月31日

KEXIM ASIA LIMITED

目錄

	<u>頁碼</u>
董事會報告	1 - 2
獨立審計報告	3 - 4
已審財務報表	
損益及其他綜合收益表	5
財務狀況表	6
所有者權益變動表	7
現金流量表	8 - 9
財務報表附注	10 - 63
未審計補充財務資料	64 - 76

## 董事會報告

董事在此呈遞 KEXIM ASIA LIMITED（以下簡稱“本公司”）截至 2021 年 12 月 31 日止年度的董事會報告及已審財務報表。

### 主營業務

本公司的業務範圍包括接受存款、銀團貸款、投資及提供金融服務。

### 業績與股息

本公司截至 2021 年 12 月 31 日年度的利潤合計及截至該日的財務狀況於第 5 至 63 頁的財務報表中列示。

截至 2021 年 12 月 31 日止年度，董事會不建議派發期末股息（2020 年：150,190 美元）。

### 股本

本年度本公司的股本變動詳情於財務報表附註 21 列示。

### 董事

本年度及截至本報告日，本公司的董事組成如下：

#### 執行董事

Huh Jung Ok  
Cho In Sun Elizabeth  
Shin Yookeun

#### 非執行董事

Lim Kyung Sup	（於 2021 年 1 月 29 日上任）
KO Heewon	（於 2021 年 10 月 27 日上任）
Kim Taebum	（於 2021 年 4 月 19 日上任，於 2021 年 10 月 27 日卸任）
Hong Sunghoon	（於 2021 年 1 月 29 日卸任）
Gu Ja Young	（於 2021 年 4 月 19 日卸任）

#### 獨立非執行董事

Choi Jung Ha

由於本公司的《公司章程》細則並無規定董事須告退，故所有現任董事將於來年留任。

### 董事權益

在本年度任何時候，本公司、其任何控股公司或同系附屬公司均不得成為任何安排中的一方，從而使得本公司董事能通過收購本公司或任何其他法人團體的股份或債券的方式獲利。

### 獲准許的彌償條文

在本年度及截至本報告日，董事的利益的准許彌償條款時並沒有對任何董事生效。

### 董事在交易、安排或合同中的權益

本年度，本公司、其控股公司或同系附屬公司為本公司業務一方的，在對該業務具有重要意義的任何交易、安排或合同中，所有董事均未持有直接或間接的重大權益。

董事會報告（續）

遵從《銀行業(披露)規則》

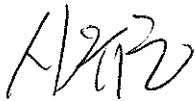
本公司於二零零七年一月一日起須遵從《銀行業(披露)規則》。《銀行業(披露)規則》對認可機構必須在損益表、事務狀況及資本充足方面作出的公開披露訂下最低標準。

董事認為，截至二零二一年十二月三十一日止年度的財務報表連同隨附的未經審核補充資料(載列於第 5 至 76 頁)均已全面遵從《銀行條例》第 60A 條之下的《銀行業(披露)規則》。

審計師

安永會計師事務所服務期滿，重新任命安永作為本公司審計師的決議將於即將舉行的年度股東大會上提出。

謹代表董事會



.....  
Shin Yookeun  
常務董事

香港  
二零二二年四月二十六日

## 獨立審計報告

致 KEXIM ASIA LIMITED 董事

(以有限責任制於香港註冊成立)

### 審計意見

我們審計了第 5 至 63 頁列示的 KEXIM ASIA LIMITED (以下簡稱“本公司”) 的財務報表, 包括截至 2021 年 12 月 31 日的財務狀況表、本年度的損益和其他綜合收益表、所有者權益變動表和現金流量表, 以及財務報表附注 (含重要會計政策摘要)。

我們認為, 本財務報表按照香港會計師公會 (“HKICPA”) 發佈的香港財務報告準則 (“HKFRS”), 真實公允地反映了本公司於 2021 年 12 月 31 日的財務狀況, 及其截至 2021 年 12 月 31 日的年度經營成果和現金流量, 並遵照香港《公司條例》妥為編制。

### 審計意見基礎

我們按照香港會計師公會發佈的香港審計準則 (“HKSA”) 執行了審計工作。我們在這些準則下的責任在本報告“審計師對財務報表審計的責任”部分進一步加以說明。根據香港會計師公會發佈的《專業會計師職業道德守則》 (“守則”), 我們獨立於本公司, 而且按照該守則履行了其他道德責任。我們相信, 我們獲取的審計證據是充分、適當的, 為發表審計意見提供了基礎。

### 財務報表及審計報告之外的資訊

董事對其他資訊負責。其他資訊包括董事會報告中的資訊以及未審計補充財務資料。

我們對財務報表的審計意見不包括其他資訊, 而且我們不針對其發表任何形式的審計結論。

在我們的財務報表審計過程中, 我們的責任在於閱讀其他資訊, 並據此考慮這些其他資訊是否與財務報表或我們在審計過程所獲得的資訊存在重大不一致性, 或者在其他方面出現重大錯報。如果基於我們已執行的工作, 我們得出結論, 即這些其他資訊存在重大錯報, 則我們需要報告這一事實。在這方面, 我們無任何報告。

### 董事對財務報表的責任

董事的責任是按照香港會計師公會發佈的香港財務報告準則與香港《公司條例》編制真實公允的財務報表, 並對董事認為必要的內部控制負責, 以使財務報表的編制不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編制財務報表時, 董事負責評估本公司持續經營的能力, 適當披露持續經營相關事項, 並使用持續經營的會計基礎, 但當董事欲清算本公司或停止經營或者別無他選時除外。

獨立審計報告（續）  
致 KEXIM ASIA LIMITED 董事  
（以有限責任制於香港註冊成立）

審計師對財務報表審計的責任

我們的目標是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。按照香港《公司條例》第 405 節的規定，我們的報告僅提供給貴公司（作為一個整體），不作他用。我們不就本報告的內容向其他任何人承當任何責任。

合理保證是一種大體的保證，並非保證依據香港審計準則執行的審計工作可始終檢測出已存在的重大錯報。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，在以下情況被視為“重大”：單獨或整體而言，可合理預計錯報將影響使用者基於這些財務報表所作出的經濟決策。

根據香港審計準則的規定，作為審計工作的一部分，我們在整個審計過程中運用職業判斷，並保持職業懷疑態度。我們還：

- 識別並評估財務報表中由於舞弊或錯誤導致的重大錯報風險，設計和執行審計程式以應對這些風險，並獲取充分適當的審計證據，以為發表審計意見提供基礎。未檢測出因舞弊而導致的重大錯報的風險高於因錯誤而導致的重大錯報的風險，原因在於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、歪曲或內部控制越權。
- 瞭解審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程式，但目的並非對本公司內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性以及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 就董事使用持續經營會計基礎的恰當性得出結論，並基於所獲取的審計證據，總結得出可能對本公司持續經營能力產生重大懷疑的事件或情況，是否存在相關的重大不確定性。如果我們得出結論，認為存在重大不確定性，則我們需在審計報告中關注財務報表中的相關披露，或者當這些披露不充分時，修改我們的審計意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的資訊。然而，未來事件或情況可能導致本公司終止持續經營。
- 評價財務報表的總體列報、結構和內容（包括披露），並評價財務報表是否公允反映相關交易和事項。

我們就審計計畫範圍和時間以及重大審計發現等（包括我們在審計過程中識別的任何重大內部控制缺陷）與董事會進行溝通。

註冊會計師  
香港  
二零二一年四月二十六日

## KEXIM ASIA LIMITED

## 損益及其他綜合收益表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

	附注	2021 美元	2020 美元
利息收入	4	8,717,797	9,954,885
利息支出	4	<u>(2,108,057)</u>	<u>(4,748,297)</u>
利息收入淨額		6,609,740	5,206,588
手續費及傭金收入	5	1,194,396	267,735
手續費及傭金支出	5	<u>(34,508)</u>	<u>(34,733)</u>
手續費及傭金收入淨額		1,159,888	233,002
外匯收益/(虧損)淨額		4,089	(2,155)
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務投資證券的收益淨額	6	208,528	645,514
其他收入		<u>13,319</u>	<u>28,889</u>
營業收入		7,995,564	6,111,838
營業支出		<u>(3,199,079)</u>	<u>(2,615,497)</u>
營業利潤		4,796,485	3,496,341
減值準備(扣除)/撥回/淨額	7	(85,711)	70,994
處置貸款及墊款的收益淨額		<u>118,351</u>	<u>-</u>
稅前利潤	8	4,829,125	3,567,335
所得稅	10	<u>(771,013)</u>	<u>(563,539)</u>
本年度利潤		<u>4,058,112</u>	<u>3,003,796</u>
其他綜合收益			
本年度其他綜合收益(扣除所得稅)			
以後將重分類計入損益的專案:			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務投資證券: 公允價值儲備的變動淨額	11	<u>(2,293,249)</u>	<u>213,103</u>
本年度綜合收益總額		<u>1,764,863</u>	<u>3,216,899</u>

## KEXIM ASIA LIMITED

## 財務狀況表

2021年12月31日

	附注	2021 美元	2020 美元
<b>資產</b>			
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘		5,249,700	12,003,403
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	14	33,381,546	33,273,273
客戶貸款及墊款	14	313,839,185	255,246,740
債務投資證券	15	262,661,650	195,590,714
遞延所得稅資產	12	459,598	13,614
其他資產	16	2,531,784	3,073,414
不動產、設備和租賃	13	1,346,113	633,630
<b>資產合計</b>		<u>619,469,576</u>	<u>499,834,788</u>
<b>負債</b>			
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		317,450,491	219,086,669
其他負債	17	4,013,642	644,603
已發行定期存單	19	19,974,892	-
最終控股公司的借款	18	94,530,730	90,000,000
最終控股公司的存款及結餘		-	9,000,000
次級負債	20	14,992,069	14,987,070
租賃負債	13	971,675	561,969
應交稅費		391,150	24,223
<b>負債合計</b>		<u>452,324,649</u>	<u>334,304,534</u>
<b>所有者權益</b>			
股本	21	130,000,000	130,000,000
儲備	22	37,144,927	35,530,254
<b>所有者權益合計</b>		<u>167,144,927</u>	<u>165,530,254</u>
<b>負債及所有者權益總額</b>		<u>619,469,576</u>	<u>499,834,788</u>

Shin Yookeun  
董事

Huh Jung Ok  
董事



## KEXIM ASIA LIMITED

## 所有者權益變動表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

	附注	股本 美元	未分配 利潤* 美元	公允價值 儲備 美元	合計 美元
<b>2020 年 1 月 1 日</b>		30,000,000	31,883,955	561,010	62,444,965
本年度利潤		-	3,003,796	-	3,003,796
其他綜合收益	11	-	-	213,103	213,103
綜合收益總額		-	3,003,796	213,103	3,216,899
發行股票	21	100,000,000	-	-	100,000,000
以往年度宣派及於年內支付的股息	23	-	(131,160)	-	(131,160)
從公允價值儲備轉入未分配利潤的金額		-	(111,774)	111,774	-
<b>2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日</b>		130,000,000	34,644,367	885,887	165,530,254
本年度利潤		-	4,058,112	-	4,058,112
其他綜合收益	11	-	-	(2,293,249)	(2,293,249)
綜合收益總額		-	4,058,112	(2,293,249)	1,764,863
以往年度宣派及於年內支付的股息	23	-	(150,190)	-	(150,190)
<b>2021 年 12 月 31 日</b>		<u>130,000,000</u>	<u>38,552,289</u>	<u>(1,407,362)</u>	<u>167,144,927</u>

\* 截至 2021 年 12 月 31 日，本公司已從未分配利潤中撥出 1,479,864 美元（2020 年：1,145,072 美元）作為監管儲備。監管儲備是為符合香港《銀行業條例》的規定為風險監管目的而維持。儲備的變動將直接通過未分配利潤作出，並須與金管局進行諮詢。

## KEXIM ASIA LIMITED

## 現金流量表

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

	附注	2021 美元	2020 美元
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		4,829,125	3,567,335
調整項：			
借款利息支出	4(b)	614,063	1,396,813
次級負債利息支出	4(b)	270,722	389,257
租賃負債利息支出	4(b)	16,454	23,014
貸款及墊款的減值損失扣除/（撥回）淨額	9	53,521	(89,203)
債務投資證券的減值損失扣除淨額	9	45,771	9,379
貸款承諾的減值損失（扣除）/撥回淨額	9	(13,581)	8,830
處置債務投資證券的利得淨額	6	(208,528)	(645,514)
折舊	7(b)	927,171	703,985
終止租賃合同收益		(9,789)	-
		<u>6,524,929</u>	<u>5,363,896</u>
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款（增加）/減少		(107,300)	1,900,025
客戶貸款及墊款增加		(58,646,939)	(20,541,707)
債務投資證券增加		(69,641,542)	(42,022,564)
其他資產減少/（增加）		541,630	(854,376)
銀行同業、其他金融機構的存款及結餘增加		98,363,822	18,777,260
已發行定期存單增加		19,974,892	-
最終控股公司的存款及結餘（減少）/增加		(9,000,000)	9,000,000
其他負債減少/（增加）		<u>3,201,778</u>	<u>(885,946)</u>
經營活動使用的現金流量		(8,788,730)	(29,263,412)
已付香港利得稅		<u>(409,956)</u>	<u>(589,768)</u>
經營活動使用的現金流量淨額		<u>(9,198,686)</u>	<u>(29,853,180)</u>
<b>投資活動使用的現金流量</b>			
購買不動產和設備	13	<u>(434,241)</u>	<u>(64,187)</u>
投資活動使用的現金流量淨額		<u>(434,241)</u>	<u>(64,187)</u>

## KEXIM ASIA LIMITED

## 現金流量表（續）

截至 2021 年 12 月 31 日止年度

	附注	2021 美元	2020 美元
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行股票所得收益	21	-	100,000,000
新增借款	26	164,530,730	455,825,087
借款償還	26	(160,000,000)	(516,856,281)
已付次級負債利息	26	(270,774)	(388,547)
已付借款利息	26	(428,170)	(1,591,047)
已付租賃租金的本金部分	13	(785,918)	(684,128)
已付租賃租金的利息部分	13	(16,454)	(23,014)
已付股息	23	(150,190)	(131,610)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<u>2,879,224</u>	<u>36,150,460</u>
<b>現金及現金等價物（減少）/增加淨額</b>		(6,753,703)	6,233,093
<b>於 1 月 1 日的現金及現金等價物</b>		<u>12,003,403</u>	<u>5,770,310</u>
<b>於 12 月 31 日的現金及現金等價物</b>		<u><u>5,249,700</u></u>	<u><u>12,003,403</u></u>

2021年12月31日

## 1. 公司資訊

KEXIM ASIA LIMITED（以下簡稱“本公司”）是一家於香港註冊成立並位於香港的有限責任公司。其為根據香港《銀行業條例》註冊的接受存款公司。本公司的業務範圍包括接受存款、銀團貸款、投資及提供金融服務。本公司的註冊辦事處及主要營業地址位於香港灣仔港灣道18號中環廣場29樓2904室。

董事認為，本公司的最終控股公司為於韓國註冊成立的 The Export-Import Bank of Korea。

## 2.1 合規聲明

本財務報表是根據香港會計師公會（簡稱“HKICPA”）頒佈的香港財務報告準則（簡稱“HKFRS”）（包括所有香港財務報告準則、香港會計準則（簡稱“HKAS”）及解釋）以及香港一般公認會計原則和香港《公司條例》編制而成。編制財務報表時，還參考了香港金融管理局（HKMA，簡稱“金管局”）發佈的《監管政策手冊》中的「《銀行業（披露）規則》的應用指引」和「本地註冊認可機構的企業管治」。

## 2.2 編制基礎

本財務報表按照歷史成本法進行編制，但按照公允價值計量的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資證券除外。本財務報表以美元列報，所有數值均四捨五入至最接近的美元數值，另有說明除外。

## 2.3 會計政策與披露的變更

本公司在本年度財務報表中首次採用了如下修訂的 HKFRS。

對《香港財務報告準則第9號》、《香港會計準則第39號》、《香港財務報告準則第7號》、《香港財務報告準則第4號》和《香港財務報告準則第16號》的修訂

*利率基準改革——第二階段*

對《香港財務報告準則第16號》的修訂

*2021年6月30日之後的新冠肺炎疫情相關租金減讓  
(提前採用)*

經修訂香港財務報告準則的性質和影響如下：

2021年12月31日

### 2.3 會計政策與披露的變更（續）

- (a) 對《香港財務報告準則第9號》、《香港會計準則第39號》、《香港財務報告準則第7號》、《香港財務報告準則第4號》（HKFRS 4）和《香港財務報告準則第16號》的修訂應對以往修訂中未涉及、但在替代性無風險利率（簡稱“無風險利率”）取代現行基準利率時會對財務報告產生影響的問題。第二階段修訂提供了一項實務變通，即在考慮確定金融資產和金融負債的合同現金流量基礎發生變更時，允許在不調整金融資產及負債帳面金額的情況下更新實際利率，但前提條件是，該變更是利率基準改革直接導致的結果，並且用於確定合同現金流量的新基準與原基準在經濟意義上等同。此外，對套期關係指定和套期文檔記錄因利率基準改革所做的變動，該修訂允許套期關係不會因此導致終止。過渡可能產生的利得或損失均按照HKFRS 9中的套期無效部分的一般計量和確認要求進行處理。當將無風險利率指定為風險成分時，該修訂為主體必須滿足“可單獨識別”要求提供了一項暫時性豁免。主體合理預期無風險利率風險成分在未來24個月內“可單獨識別”，則該豁免允許主體在套期指定時假定符合可單獨識別的要求。此外，該修訂要求主體披露額外資訊，以使財務報表使用者瞭解利率基準改革對主體的金融工具和風險管理策略產生的影響。該修訂預計不會對本公司的財務報表產生重大影響。
- (b) 對《香港財務報告準則第16號》的修訂於2021年4月發佈，將實務變通的租金減讓期間延長了12個月，使承租人可選擇不對由新冠肺炎疫情直接導致的租金減讓作為租賃修改進行會計處理。因此，在採用實務變通的其他條件均滿足的前提下，實務變通適用於減少的租金僅影響2022年6月30日或之前原本應到期的租賃付款額的租金減讓。該修訂在自2021年4月1日或之後開始的年度期間生效並追溯採用，首次採用該修訂的任何累積影響均計入當前會計期初未分配利潤的期初餘額調整。允許提前採用。

本公司已於2021年1月1日提前採用該修訂。然而，本公司尚未收到新冠肺炎疫情相關租金減讓，並計畫在允許採用期內運用適用實務變通。

2021年12月31日

## 2.4 已發佈但尚未生效的香港財務報告準則

本公司在2021年12月31日的年度期間財務報表未採用已發佈但尚未生效的經修訂的香港財務報告準則。

在修訂的香港財務報告準則中，預計以下準則將於生效後與本公司的財務報表相關：

對《香港財務報告準則第3號》的修訂	對《概念框架》的引用 <sup>1</sup>
對《香港會計準則第1號》的修訂	對負債的流動或非流動分類 <sup>2,3</sup>
對《香港會計準則第1號》及《香港財務報告準則實務公告第2號》的修訂	會計政策的披露 <sup>2</sup>
對《香港會計準則第8號》的修訂	會計估計的定義 <sup>2</sup>
對《香港會計準則第12號》的修訂	與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅 <sup>2</sup>
香港財務報告準則年度改進 2018-2020週期	對《香港財務報告準則第1號》、《香港財務報告準則第9號》、《香港財務報告準則第16號》隨附示例以及《香港會計準則第41號》的修訂 <sup>1</sup>

<sup>1</sup> 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 由於對《香港會計準則第1號》(HKAS 1)的修訂，於2020年10月對《香港解釋第5號——財務報表列報——借款人對包含按要求還款條款的定期貸款的分類》進行了修訂，以使相應措詞保持一致而結論不變

預期將適用於本公司的該等香港財務報告準則的進一步資料如下：

對《香港財務報告準則第3號》(HKFRS 3)的修訂旨在通過對2018年6月發佈的《財務報告概念框架》的引用，取代對之前《編制和列報財務報表的概念框架》的引用，並未對該準則要求進行大幅改動。該修訂還針對主體引用《概念框架》來確定資產或負債的構成，在HKFRS 3中新增了一項確認原則的例外規定。該例外規定指出，如果屬於《香港會計準則第37號》(HKAS 37)或《香港(國際財務報告解釋委員會)解釋公告第21號》(HK(IFRIC)-Int 21)範圍內的負債和或有負債是單獨發生的，而非在業務合併中假定發生，則採用HKFRS 3的主體應引用HKAS 37或HK(IFRIC)-Int 21，而不再引用《概念框架》。此外，該修訂澄清，或有資產不符合在購買日確認的條件。本公司預計將自2022年1月1日起，採用未來適用法採納該修訂。由於該修訂對購買日在首次採用日或之後的業務合併採用未來適用法，因此本公司在過渡日將不會受到這些修訂的影響。

2021年12月31日

#### 2.4 已發佈但尚未生效的香港財務報告準則（續）

對《香港會計準則第1號——對負債的流動或非流動分類》的修訂澄清將負債分類為流動還是非流動的要求。該修訂規定，如果主體延期清償負債的權利取決於主體遵守特定條件，且主體在報告日遵守了這些條件，則主體在報告期末有權延期清償負債。負債分類不受主體將行使其延期清償負債權利的可能性的影響。該修訂還澄清被視為清償負債的情況。該修訂自2023年1月1日或之後開始的年度期間生效，並應追溯採用。允許提前採用。該修訂預計不會對本公司的財務報表產生重大影響。

對《香港會計準則第1號——會計政策的披露》的修訂要求主體披露其重要會計政策資訊（而非重大會計政策）。如果將會計政策資訊與主體財務報表中包含的其他資訊匯總考慮後，可以合理預計這將會對一般目的財務報表的主要使用者根據該等財務報表作出的決策產生影響，則此類會計政策資訊具有重要性。對《香港財務報告準則實務公告第2號》的修訂就如何將重要性概念應用於會計政策的披露提供非強制性指引。對《香港會計準則第1號》的修訂自2023年1月1日或之後開始的年度期間生效，允許提前採用。由於對《香港財務報告準則實務公告第2號》的修訂所提供的指引並非強制性，因此該等修訂並無必要設立生效日期。本公司目前正在評估該修訂對本公司會計政策披露的影響。

對《香港會計準則第8號》的修訂澄清會計估計變化和會計政策變更之間的區別。會計估計被定義為財務報表中具有計量不確定性的貨幣金額。該修訂還澄清主體如何使用計量技術和輸入值來制定會計估計。該修訂自2023年1月1日或之後開始的年度報告期間生效，並適用於該期間開始或之後發生的會計政策變化和會計估計變更。允許提前採用。該修訂預計不會對本公司的財務報表產生重大影響。

對《香港會計準則第12號》（HKAS 12）的修訂縮小了初始確認豁免的適用範圍，使其不再適用於在初始確認時產生金額相等的應納稅及可抵扣暫時性差異的交易（如租賃和棄置義務）。因此，主體需就該等交易產生的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。該修訂自2023年1月1日或之後開始的年度報告期間生效，並應適用於在列報的最早可比期間期初與租賃和棄置義務相關的交易，任何累積影響均確認為該日未分配利潤或其他權益部分（如適用）的期初餘額調整。此外，針對租賃及棄置義務以外的交易，該修訂應採用未來適用法。允許提前採用。該修訂預計不會對本公司的財務報表產生重大影響。

2021年12月31日

#### 2.4 已發佈但尚未生效的香港財務報告準則（續）

對 2018-2020 週期香港財務報告準則的年度改進列示了對《香港財務報告準則第 1 號》、《香港財務報告準則第 9 號》、《香港財務報告準則第 16 號》隨附示例以及《香港會計準則第 41 號》的修訂。預計將適用於本公司的修訂詳情如下：

- 《香港財務報告準則第 9 號——金融工具》：澄清了在主體評估新的或修改後的金融負債的條款是否與原金融負債的條款存在實質性差異時，應考慮的費用。這些費用僅包括在借款人和貸款人之間支付或收到的費用，包括借款人或貸款人代表對方支付或收到的費用。主體應對在首次採用該修訂的開始或之後的年度報告期間對經修改或交換的金融負債應用該修訂。該修訂自 2022 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效。允許提前採用。該修訂預計不會對本公司的財務報表產生重大影響。
- 《香港財務報告準則第 16 號——租賃》：刪除了《香港財務報告準則第 16 號》隨附的示例 13 中出租人與租賃物改良有關的付款的說明。這將解決在採用 HKFRS 16 時，對租賃激勵進行會計處理的潛在混淆。



2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要

### 投資和其他金融資產

#### 初始確認與計量

初始確認時，金融資產被分類為按攤余成本作後續計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益作後續計量以及按公允價值計量且其變動計入當期損益作後續計量。

初始確認時，金融資產的分類取決於金融資產的合同現金流量特徵，以及本公司管理金融資產的業務模式。除了由《香港財務報告準則第15號》（HKFRS 15）範圍內的交易產生的應收賬款以及不包含重大融資組成部分或本公司運用實務變通而不調整重大融資組成部分影響的應收賬款之外，本公司按公允價值對金融資產進行初始計量，若金融資產並非以公允價值計量且其變動計入當期損益，則加上交易成本。由 HKFRS 15 範圍內的交易產生的應收賬款以及不包含重大融資組成部分或本公司為此運用實務變通的應收賬款，按 HKFRS 15 所確定的交易價格，根據下文“收入確認”所載政策進行計量。

為將金融資產進行分類以及按攤余成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，需產生完全支付未償還本金的本金和利息（“SPPI”）的現金流。現金流量不只僅限於支付本金和利息的金融資產均根據公允價值計量且其變動計入當期損益進行分類和計量，而不論其業務模式如何。

本公司管理金融資產的業務模式是指其為產生現金流量，而對其金融資產進行管理的方式。業務模式可確定現金流量是否來自於收取合同現金流量或出售金融資產，或兩者兼而有之。按攤余成本進行分類及計量的金融資產在以下業務模式中持有，其目的是持有金融資產以收取合同現金流量，而按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益進行分類及計量的金融資產則在目的是為了收取合同現金流量並出售資產的業務模式中持有。未在上述業務模式中持有的金融資產按公允價值計量且其變動計入當期損益進行分類及計量。

金融資產的所有常規買賣在交易日予以確認。交易日指本公司承諾買賣該資產的日期。常規買賣指一般需在監管規定或市場慣例確立的期間內交付資產的金融資產買賣。

#### 後續計量

金融資產的後續計量取決於其分類，具體如下：

#### 按攤余成本計量的金融資產（債務工具）

按攤余成本計量的金融資產採用實際利率法進行後續計量，並可能會出現減值。其終止確認、修改或減值產生的利得或損失，均計入當期損益表。

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要 (續)

### 投資和其他金融資產 (續)

#### 後續計量 (續)

#### 按攤余成本計量的金融資產 (債務工具) (續)

金融資產同時符合下列條件的，本公司按攤余成本對其進行計量：

- 在以下業務模式中持有金融資產，其目的是持有金融資產以收取合同現金流量。
- 金融資產的合同條款於特定日期產生現金流量，且該現金流量僅來自於剩餘本金的本金和利息支付。

按攤余成本計量的金融資產採用實際利率法 (“EIR”) 進行後續計量，並可能會出現減值。其終止確認、修改或減值產生的利得或損失，均計入損益表。

#### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (債務工具)

如果同時滿足以下兩個條件，則本公司以公允價值變動計入其他綜合收益計量債務投資證券：

- 在以下業務模式中持有金融資產，其持有目的是為了收取合同現金流量並出售資產。
- 金融資產的合同條款於特定日期產生現金流量，且該現金流量僅來自於剩餘本金的本金和利息支付。

就以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資證券而言，利息收入、外匯重估以及減值損失或轉回均計入損益表，並按照與以攤余成本計量的金融資產相同的方式進行計算。其餘公允價值變動計入其他綜合收益。當金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益轉出，計入損益表。

#### 金融資產的終止確認

金融資產 (或金融資產的一部分或類似金融資產組的一部分，如適用) 終止確認 (即，從本公司的財務狀況表中移除) 的主要條件為：

- 從資產中收取現金流量的權利到期；或
- 本公司轉讓了其從資產中收取現金流量的權利，或按照“過手”安排承擔義務，向協力廠商全額支付所收取的現金流量且無重大延誤；而且 (a) 本公司轉讓了資產的幾乎所有風險與報酬，或 (b) 本公司未轉讓或保留資產的幾乎所有風險與報酬，但卻轉讓了資產的控制權。

如果本公司轉讓了其從資產中收取現金流量的權利，或簽訂了過手安排，則評價其是否保留了資產所有權的風險與報酬以及相應的程度。如果既未轉讓或保留資產的幾乎所有風險與報酬，也未轉讓資產的控制權，則本公司繼續確認被轉讓的資產，但前提是本公司繼續涉入該資產。在這種情況下，本公司還確認關聯負債。被轉讓資產和關聯負債以能夠反映本公司保留的權利和義務的基礎進行計量。

如果對被轉讓資產的繼續涉入是以擔保形式進行的，則按照資產的原始帳面金額和本公司需支付的最大對價金額之間的較低者進行計量。

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 金融負債

#### 初始確認與計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、貸款和借款或被指定為有效套期工具的衍生工具。

所有金融負債均以公允價值進行初始確認，而貸款和借款則扣除可直接歸屬的交易成本後進行初始確認。

本公司的金融負債包括交易性金融負債、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、應付帳款、應付傭金以及應計費用和其他應付款。

#### 後續計量

金融負債的後續計量取決於其分類，具體如下：

如果獲取金融負債的目的是在短期內重新購買，則該等金融負債被分類為持有供交易類別。此類別還包括本公司簽訂的衍生金融工具，且未被指定為 HKFRS 9 定義的套期關係中的套期工具。嵌入式單獨衍生工具也被分類為持有供交易類別，除非該等衍生工具被指定為有效套期工具。持有供交易負債產生的利得或損失計入損益表。計入損益表的利得或損失的公允價值淨值不包括該等金融負債的任何利息。

以公允價值初始計量且其變動計入當期損益的指定金融負債於初始確認之日被指定，且其唯一前提是滿足 HKFRS 9 的標準。指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債所產生的利得或損失均計入損益表，但由於本公司自身信用風險所產生的利得或損失除外，該類損益於其他綜合收益中列報，且不會再重分類至損益表。計入損益表的公允價值淨損益不包括就該等金融負債收取的任何利息。

#### 按攤余成本計量的金融負債（貸款和借款）

初始確認後，使用實際利率法按照攤余成本對計息貸款和借款進行後續計量，當折現影響不重要時，其則按照成本列報。當終止確認負債時，通過實際利率攤銷流程將利得和損失計入損益。

攤余成本的計算考慮了取得時的任何折價或溢價以及構成實際利率的必要費用或成本。實際利率攤銷計入損益的財務費用。

#### 金融負債的終止確認

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。

如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 公允價值計量

本公司於各報告期末以公允價值計量其債務投資證券投資。公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。本公司以公允價值計量相關資產或負債，假定出售資產或者轉移負債的交易在相關資產或負債的主要市場進行；不存在主要市場的，本公司假定該交易在相關資產或負債的最有利市場進行。主要市場或最有利市場必須為本公司可進入的市場。資產或負債的公允價值使用市場參與者在為資產或負債定價時會使用的假設進行，假設市場參與者的行為代表其最大的經濟利益。

以公允價值計量非金融資產的，考慮市場參與者將該資產用於最佳用途產生經濟利益的能力，或者將該資產出售給能夠用於最佳用途的其他市場參與者產生經濟利益的能力。

本公司採用的估值技術是恰當的，用於計量公允價值的資料充分，這最大化了相關可觀察輸入值的使用，並最小化了不可觀察輸入值的使用。

在財務報表中以公允價值計量或披露的所有資產和負債，基於對於公允價值的整體計量屬重大的最低層次輸入值，在公允價值層級中進行分類，具體如下：

第1層次——相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價

第2層次——對於公允價值計量屬重大的最低層次輸入值直接或間接可觀察的估值技術

第3層次——對於公允價值計量屬重大的最低層次輸入值不可觀察的估值技術

對於在財務報表中持續確認的資產和負債，本公司在各報告期末重估分類（基於對整體公允價值計量屬重大的最低層次輸入值），以確定是否在公允價值計量層次之間發生轉換。

### 金融工具抵銷

如果目前存在合法可執行權利抵銷確認金額，且有意按照淨額結算或者同時變現資產和清償負債，則金融資產和金融負債可相互抵銷，並將淨額在財務狀況表中列報。

### 金融資產減值

本公司確認所有非按公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具的預期信用損失（“ECL”）準備。預期信用損失基於根據合同到期的合同現金流量與本公司預期收取的所有現金流量之間的差額，按照原始實際利率的近似值進行折現。預期現金流量將包括出售所持抵押品或其他構成合同條款組成部分的信用增強措施所產生的現金流量。

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 金融資產減值（續）

#### 一般方法

預期信用損失的確認分為兩個階段。對於自初始確認以來信用風險並未顯著增加的信用風險敞口，針對未來12個月（12個月預期信用損失）內可能發生的違約事件而導致的信用損失計提預期信用損失；對於自初始確認以來信用風險顯著增加的信用風險敞口，無論違約時點（全週期預期信用損失）如何，在風險敞口剩餘期限內的預期信用損失均需要損失準備金。

於各報告日，本公司評估金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加。在進行評估時，本公司將金融工具截至報告日發生違約的風險與其截至初始確認日發生違約的風險進行比較，並考慮合理及可支援的資訊（無需過多成本或投入即可獲得），包括歷史和前瞻性資訊。

對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資證券，本公司採用低信用風險的簡化法。於各報告日，本公司會利用一切合理及可支援的資訊（無需過多成本或投入即可獲得）來評估債務投資證券是否被視為具有較低的信用風險。在進行評估時，本公司重新評估債務投資證券的外部信用評級。此外，本公司認為，當相應債務投資證券的信用評級低於B-時，信用風險將顯著增加。

當合約付款逾期90天時，本公司認定該金融資產違約。然而，在某些情況下，當內部或外部資訊表明本公司不太可能在考慮本公司所持有的任何信用增強之前全額收取未償付合同金額時，本公司也可能認定該金融資產處於違約狀態。當不存在收回合同現金流量的合理預期時，該金融資產將被註銷。

按攤余成本計量的金融資產在一般方法下可能會發生減值。除應收賬款和採用簡化法的合同資產（下文詳述）外，它們在如下階段進行分類，以計量預期信用損失。

- 第一階段 — 自初始確認以來信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失準備金的計算金額相當於12個月的預期信用損失
- 第二階段 — 自初始確認以來信用風險顯著增加的金融工具（並非已產生信用減值的金融資產），其損失準備金的計算金額相當於全週期預期信用損失
- 第三階段 — 於報告日產生信用減值的金融資產（非購入或原始產生），其損失準備金的計算金額相當於全週期預期信用損失

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 非金融資產減值

當存在減值跡象，或需對資產（金融資產除外）進行年度減值測試時，對該資產的可收回金額做出估計。資產的可收回金額為資產或現金產出單元的使用價值和其公允價值減去處置成本的差額間的較高者，並按單項資產進行確定，除非該等資產產生的現金流入極大地依賴其他資產或資產組的現金流入，在這種情況下，針對該資產所屬的現金產出單元確定可收回金額。在對現金產出單元進行減值測試時，如果總部資產（如總部大樓）帳面金額的一部分能夠在合理且一致的基礎上分配，則分配至單個現金產出單元，若不能分配至單個現金產出單元，則應將總部資產分配至最小的現金產出單元組合。

僅當資產的帳面金額超過其可收回金額時，確認減值損失。在評估使用價值時，使用稅前折現率將預計未來現金流量折現至其現值，該折現率反映對貨幣的時間價值和針對該資產風險的當前市場評估。減值損失在發生當期計入損益，並按照減值資產的功能劃分到相應的費用類別。

每個報告期末，評估是否存在跡象表明，之前確認的減值損失可能不復存在或減少。如果存在該跡象，則估計可收回金額。僅當用於確定該資產可收回金額的估計值發生變動時，轉回之前確認的資產減值損失（商譽除外）。但金額不超過假設往年未對該資產確認減值損失時所確定的帳面金額（扣除任何折舊/攤銷）。該減值損失的轉回於發生當期計入損益的貸方。

### 回購和反向回購交易

根據回購協定（在某一較後日期以固定價格回購有關證券）出售的證券按照原來的計量原則在財務報表內列示和計量。銷售所得款項列報為負債，並按攤余成本計量。根據轉售協定（反向回購協定）購入的證券列為應收款，並按攤余成本在財務狀況表內列賬。

回購或證券出借按從交易對手處實際收取的現金金額，作為借出證券和回購協議的現金抵押品，在財務狀況表中進行初始計量。對於作為回購協議抵押品的金融資產，不會對其進行終止確認，而是在財務狀況表中作為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產予以記錄。反向回購或證券借入按實際支付給交易對手的現金金額，作為借入證券和反向回購協議的現金抵押品，在財務狀況表中進行初始計量。根據反向回購協定作為抵押品收取的金融資產不於財務狀況表中確認。出售和回購價格之間的差額按實際利率法在協議有效期內確認為利息收入或利息支出。

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 現金及現金等價物

在現金流量表中，現金及現金等價物包括庫存現金與活期存款，以及隨時可被轉換為已知金額現金的短期高流動性投資。該等現金及現金等價物的價值變動風險較低，取得時的到期期限短，通常在三個月內，且扣除了即期償還的銀行透支金額，並構成本公司現金管理的必要組成部分。

在財務狀況表中，現金及現金等價物包含現金及銀行存款，包括定期存款，以及用途不受限制的性質類似於現金的資產。

### 預計負債

預計負債確認條件為：本公司因以往事項而擁有一項現時法定或推定義務；很可能要求資源流出來履行該義務；以及金額能夠可靠估計。

當折現影響重大時，預計負債的確認金額為未來履行該義務預計所需的支出於報告期末的現值。隨著時間推移而增加的折現現值金額計入損益的財務費用。

### 不動產、設備與折舊

不動產和設備按照成本減去累計折舊和減值予以列報。資產的成本包括其購買價格和任何可直接歸屬於將該資產運至工作場所並達到預定可使用狀態的成本。

不動產及設備專案投入使用後產生的支出，例如修理及維護費用，通常於發生當期計入損益。在滿足確認標準的情況下，則對大修的支出予以資本化，並計入該資產的帳面金額。當不動產和設備的重要部件需要不時地更換時，本公司將該部件作為有具體使用壽命的單獨資產進行確認，並相應進行折舊。

採用直線法計算折舊，以在不動產和設備各項目的估計使用壽命內將其成本沖銷至殘值。其中使用的主要年折舊率如下：

- 租賃資產改良	3年
- 電腦設備	3-5年
- 傢俱及固定裝置	3-5年

如果不動產和設備專案各部分的使用壽命不同，則在這些部分間合理分攤該專案成本，並對每一部分進行單獨折舊。

殘值、可使用壽命與折舊方法應於各報告期末進行審閱並予以妥當調整。

不動產、廠場和設備專案（包括經初始確認的任何主要部分）在處置或預計未來不會因其使用或處置產生任何經濟利益時進行終止確認。計入資產終止確認年度損益的處置或棄置利得或損失為相關資產的銷售收益淨額與帳面金額之間的差額。

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 無形資產（商譽除外）

單獨獲得的無形資產在初始確認時以成本計量。無形資產的使用壽命可被評估為有限或無限。如果有跡象表明可對無形資產進行減值，則具有有限壽命的無形資產隨後在經濟的使用年限內進行分攤，並進行減值評估。至少在各財年末審閱具備有限使用壽命的無形資產的攤銷期間和攤銷方法。

終止確認無形資產所產生的利得或損失按處置淨收益與該資產帳面金額之間的差額進行計量，並計入該資產終止確認期間的損益表。

### 租賃

在合同開始時，本公司評估合同是否為租賃還是包含租賃。如果合同在一段期間內讓渡對一項已識別資產的使用實施控制的權利以獲取對價，則該合同即為租賃或包含租賃。

#### 本公司作為承租人

本公司對所有租賃採用單一的確認及計量方法，但短期租賃和低價值資產租賃除外。本公司確認租賃付款的租賃負債和代表使用相關資產的權利的使用權資產。

#### 使用權資產

使用權資產在租賃開始日（即相關資產可供使用之日）確認。使用權資產按成本減任何累計折舊和任何減值損失予以計量，並就任何租賃負債的重新計量作出調整。使用權資產的成本包括已確認的租賃負債金額、已產生的初始直接成本以及於租賃開始日或之前支付的租賃付款額減任何已收取的租賃激勵。使用權資產於其租賃期內按直線法計提折舊：

- |   |               |         |
|---|---------------|---------|
| - | 租作自用處所、不動產及車輛 | 尚餘租賃期限內 |
|---|---------------|---------|

如果租賃資產的所有權在租賃期結束前轉讓給本公司，或成本體現了購買選擇權的行使，則按照資產的估計使用壽命計算折舊。

#### 租賃負債

租賃負債於租賃開始日以租賃期內將予支付的租賃付款額的現值確認。租賃付款包括固定付款（包括實質固定付款）減任何應收租賃激勵、基於指數或利率的可變租賃付款及剩餘價值擔保下的預期付款項。租賃付款還包括合理確定將由本公司行使的購買權的行使價，以及在租賃條款反映了本公司行使選擇權終止租賃的情況下因終止租賃而支付的罰款。並非基於指數或利率的可變租賃付款將在導致付款的事件或條件所發生期間確認為支出。



## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 租賃（續）

#### 租賃負債（續）

在計算租賃付款的現值時，由於租賃中隱含的利率難以確定，故本公司使用在租賃開始日的增量借款利率。於開始日期之後，租賃負債的金額予以增加以反映利息的累增，並減少所支付的租賃付款。此外，如有修改、租賃期發生變化、租賃付款出現變動（例如，未來租賃付款因指數或利率變動出現變化）或購買相關資產的評估發生變化，則租賃負債的帳面金額將重新計量。

#### 收入確認

當商品或勞務的控制權按照能夠反映本公司預期有權以該等商品或勞務換取對價的金額轉讓給客戶時，確認客戶合同收入。

當合同中的對價包括可變金額時，對價金額為本公司估計有權對客戶轉移商品或勞務的金額。可變對價於合同開始時進行估計，並受到限制直至如下情況發生為止，即當與可變對價相關的不確定性後續得到解決時，累計確認的收入總額不大可能出現重大收入轉回。

當合同中包含的融資組成部分為客戶提供超過一年的轉讓商品或勞務融資的重大利益時，收入按應收金額的現值計量，並使用於合同開始時在本公司與客戶之間的獨立融資交易中反映的貼現率進行貼現。當合同中包含的融資組成部分為本公司提供超過一年的重大財務利益時，根據合同確認的收入包括按實際利率法計算的合同負債所產生的利息支出。對於客戶付款與轉讓承諾商品或勞務之間的期限為一年或一年以下的合同，將不會利用 HKFRS 15 的實務變通，針對重大融資組成部分的影響，對交易價格進行調整。

#### 利息收入

所有有息金融工具的利息收入均在產生時按實際利率法確認。

實際利率法指計算金融資產的攤余成本並在相關期間內分攤利息收入的方法。實際利率指準確地將預計未來現金金額或收入在金融工具的預計壽命或更短期間（如適用）內折算為金融資產帳面淨額時所使用的比率。本公司會在計算實際利率時估計現金流量，並且考慮金融工具的所有合同條款（例如提前還款選擇權、認購期權及同類選擇權），但不考慮未來信用損失。計算範圍包括合同雙方所支付或收取的一切費用及代價（即實際利率的組成部分、交易成本及所有其他溢價或折價）。

就已減值貸款而言，根據貸款原始條款計量的應計利息收入已折現，但隨時間推移而導致任何已減值貸款現值的增加則彙報為利息收入。

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 收入確認（續）

#### 手續費及傭金收入

手續費及傭金收入構成金融資產或金融負債實際利率的一部分，會計入上述實際利率計算。

其他費用和傭金收入在提供相應服務時計入損益表。本公司因增設或購入金融資產而收取/支付的申辦費或傭金將會遞延，並確認為對實際利率的調整。如果不確定貸款承諾是否會導致貸款支用，則相關的貸款承諾費將在承諾期內按直線法確認為收入。當進入貸款協議並滿足履約義務條件，本公司未參與貸款承諾的安排費用收入會在提供服務時確認收入。

#### 交易收入淨額

交易收入淨額包括該等金融資產和金融負債公允價值（已扣除應計息票）變動所產生的所有利得和損失，以及該等金融工具所占的利息收入及支出和股息收入。

### 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。未計入損益的項目相關所得稅也不計入損益，可計入其他綜合收益或直接計入權益。

當期所得稅資產和負債按照預計將從稅務機關收回或向稅務機關繳納的金額予以計量，且計量基礎為截至報告期末已制定或實質制定的稅率（和稅法），並考慮本公司運營所在國家或地區的現行解釋和慣例。

出於財務報告目的，本公司根據資產與負債於報告期末的計稅基礎與帳面價值之間的暫時性差異，採用資產負債表債務法計提遞延所得稅。

針對暫時性差異的應稅總額，確認遞延所得稅負債，但下列情況除外：

- 遞延所得稅負債來源於非企業合併交易中資產或負債的初始確認，且交易時，不對會計利潤或應稅損益產生影響；以及
- 對於與在子公司及合營企業中的投資相關的應稅暫時性差異而言，轉回暫時性差異的時機可控，且在可預見的未來不大可能轉回暫時性差異。

2021年12月31日

## 2.5 重要會計政策摘要（續）

### 所得稅（續）

針對所有可抵扣的暫時性差異和未使用稅收抵免以及任何未使用稅收虧損的結轉，確認遞延所得稅資產。當很有可能利用可抵扣的暫時性差異、未使用稅收抵免和未使用稅項虧損的結轉來處理應稅利潤時，確認遞延所得稅資產，但下列情況除外：

- 可抵扣暫時性差異相關的遞延所得稅資產來源於非企業合併交易中資產或負債的初始確認，且交易時，不對會計利潤或應稅損益產生影響；以及
- 對於與在子公司及合營企業中的投資相關的可抵扣暫時性差異而言，僅當很有可能在可預見的未來轉回暫時性差異，且能利用暫時性差異處理應稅利潤時，確認遞延所得稅資產。

在每個報告期末，審閱遞延所得稅資產的帳面金額，並當不再可能存在充足的應稅利潤來利用全部或部分遞延所得稅資產時，減少該金額。在每個報告期末，重估未確認的遞延所得稅資產，並當充足的應稅利潤有可能允許收回全部或部分遞延所得稅資產時，確認該遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產與負債以已預期資產被確認或負債被償還期間的稅率計量，並以報告期末已頒佈或實際執行的稅率（及稅法）為基準。

倘有合法執行權利可將現行稅項資產與現行稅項負債抵銷，且遞延所得稅與同一稅收企業及同一稅務機關相關，則遞延所得稅資產與遞延所得稅負債互相抵銷。全額計提遞延所得稅負債，而當有可能利用暫時性差異處理未來應稅利潤時，確認遞延所得稅資產。

### 僱員福利

#### *短期僱員福利和界定供款退休計畫供款*

薪金、年度獎金、有薪年假、度假旅費、界定供款退休計畫供款以及非貨幣福利成本在僱員提供相關服務的年度內累計。如果延遲付款或結算會造成重大影響，則這些數額會以現值列賬。

### 外幣

本財務報表以美元列報，且美元為本公司的記帳本位幣。本公司記錄的外幣交易採用各自於交易日現行的記帳本位幣匯率進行初始計量。以外幣計價的貨幣資產與負債根據報告期末的記帳本位幣匯率折算。貨幣性專案結算或折算產生的差額計入損益。

根據外幣歷史成本計量的非貨幣專案採用按初始交易日的匯率折算。以外幣公允價值計量的非貨幣性專案採用按公允價值確定日的匯率折算。由此產生的利得或損失的處理與該專案公允價值變動產生利得或損失的確認一致（即，公允價值利得或損失計入其他綜合收益或損益的項目的折算差額同樣分別計入其他綜合收益或損益）。

2021年12月31日

2.5 重要會計政策摘要（續）

關聯方

如果一方滿足以下條件，則其被認為是本公司的關聯方：

- (a) 該方為符合以下條件的個人或其親屬，且該個人
- (i) 可控制或共同控制本公司；
  - (ii) 對本公司有重大影響力；或
  - (iii) 擔任本公司或本公司母公司的主要管理層成員；
- 或
- (b) 該方為符合下列任何條件的主體：
- (i) 該主體及本公司均是同一集團的成員公司；
  - (ii) 一個主體是另一主體（或另一主體的母公司、子公司或同系附屬子公司）的聯營公司或合營公司；
  - (iii) 主體與本公司均是同一協力廠商的合營公司；
  - (iv) 一個主體是協力廠商主體的合營公司，而另一主體則是該協力廠商主體的聯營公司；
  - (v) 該主體為本公司或本公司相關主體的雇員提供雇員離職後福利計畫；
  - (vi) 該主體受(a)項中所識別個人的控制或共同控制；
  - (vii) 在(a)(i)項中所識別的個人對該主體有重大影響力，或該個人是該主體（或該主體母公司）的主要管理層成員；以及
  - (viii) 該主體或其所屬集團內的任何成員向本公司或本公司母公司提供主要管理層成員服務。

股息

期末股息在由股東大會批准通過時確認為負債。以往年度，由董事擬派的期末股息在股東大會上獲得股東批准之前，均在財務狀況表的權益部分內分類為未分配利潤的單獨分配。

由於本公司的組織大綱和章程授予董事宣派中期股息的權利，所以可同時擬派中期股息。因此，中期股息在擬派和宣派時立即被確認為負債。

2021年12月31日

### 3. 重大會計判斷及估計

在應用本公司的會計政策（如附注2.5中所述）時，本公司董事須針對從其他來源不易明顯識別的資產和負債的帳面金額作出判斷、估計和假設。估計和相關假設以歷史經驗和其他被認為相關的因素為依據。實際結果可能與這些估計存在差異。

將對這些估計和基本假設進行持續審核。如果會計估計修訂僅影響該期間，則在該期間確認對會計估計的修訂；如果會計估計修訂同時影響當前和未來期間，則在修訂期間和未來期間對會計估計的修訂進行確認。

#### 判斷

在應用本公司會計政策的過程中，管理層做出了判斷（不含涉及估計的判斷），且這些判斷對財務報表中確認的金額具有最重大的影響：

#### 客戶合同收入

本公司運用判斷來確定因提供管理、承諾和安排服務而產生的收入金額和時間。

針對管理、承諾和安排服務，本公司得出結論，當本公司向客戶提供服務時確認收入，本公司擁有付款的現時權利，且可能會收取對價。

#### 資產減值

在確定資產是否減值或者之前導致資產減值的事項是否已不存在時，本公司必須運用資產減值方面的判斷，尤其是在評估以下方面：(1)發生的事項是否可能影響資產價值或者影響資產價值的該事項是否已不存在；(2)資產的帳面價值是否得到了基於資產的持續使用或終止確認而估計得出的未來現金流量淨現值的支援；以及(3)在編制現金流量預測時所應用的關鍵假設的適當性，包括這些現金流量預測是否使用適當的折現率予以折現。如果改變管理層所選擇的假設來確定減值水準，包括現金流量預測中的折現率或增長率假設，則這會嚴重影響減值測試中所使用的淨現值。

#### 估計的不確定性

未來相關的關鍵假設以及於報告期末估計不確定性的其他主要來源如下，其還具備可導致在下一財年對資產和負債帳面金額進行重大調整的重要風險。

#### 租賃—估算增量借款利率

由於本公司無法可靠確定租賃內含利率，故使用增量借款利率（“IBR”）計量租賃負債。增量借款利率是指本公司在類似經濟環境下為獲得與使用權資產價值接近的資產所需的資金，在類似期限以類似抵押條件借入資金而必須支付的利率。因此，增量借款利率反映了本公司“本應支付的”款項，當沒有可觀察的利率（例如，針對未進行融資交易的子公司）或需要進行調整以反映租賃的條款及條件（例如，租賃並未使用子公司的記帳本位幣時）時，需要進行估算。本公司利用可觀察輸入值（如市場利率）（如可用）估算增量借款利率，並需要進行某些特定於主體的估算（例如子公司的獨立信用評級）。

2021年12月31日

3. 重大會計判斷及估計（續）

估計的不確定性（續）

*HKFRS 9 規定下範圍內金融工具的預期信用損失準備*

本公司採用預期信用損失模型來計算 HKFRS 9 規定下範圍內金融工具的預期信用損失。對於其他金融工具，準備率基於具備類似信用評級的公司的估計違約概率，並進行適當調整以反映當前情況和對未來經濟狀況的預測。

本公司校準模型以使用前瞻性資訊對預期信用損失經驗進行調整。例如，若預測明年的經濟狀況（即國內生產總值）將惡化，並可能導致經紀行業的違約數量增加，則調整歷史違約率。於各報告日，更新參數並對前瞻性估計的變化進行分析。

自 2020 年初爆發新冠肺炎疫情以來，預期信用損失的判斷和估計不確定性水準有所增長。由於在信用風險顯著增加的情況下，經濟環境惡化觸發了評估標準的更新，加之瞬息萬變經濟形勢下經濟情景權重的設計、選擇和確定因素，所以在識別信用風險攀升的客戶時，運用了更多的判斷。

對觀察的歷史違約率、未來經濟狀況以及預期信用損失之間相關性的評估是一項重大估計。預期信用損失數額對環境變化和未來經濟狀況敏感。本公司的歷史信用損失經驗和未來經濟狀況可能也無法代表客戶未來的實際違約情況。更多詳情，請參見財務報表附注 14、15 和 28。

*遞延所得稅資產的確認*

按未使用的稅務虧損而確認之遞延稅項資產，在厘定其金額時需要管理層作出重大判斷。按未使用的稅務虧損而確認之遞延稅項資產乃以預計可被運用作抵扣該等虧損之應課稅溢利金額為限，厘定遞延稅項資產的確認金額時，需判斷基於未來最有可能產生應課稅溢利的時間及其金額。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司針對加速稅務折舊、減值損失和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動，在財務狀況表中確認了 459,598 美元（2020 年：13,614 美元）的遞延所得稅資產淨額。

2021年12月31日

## 4. 利息收入及利息支出

	2021 美元	2020 美元
(a) 利息收入		
債務投資證券	2,973,507	2,998,995
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	393,454	433,850
客戶貸款及墊款	<u>5,350,836</u>	<u>6,522,040</u>
	<u>8,717,797</u>	<u>9,954,885</u>
(b) 利息支出		
銀行同業及其他金融機構存款	1,206,818	2,939,213
借款	614,063	1,396,813
次級負債	270,722	389,257
租賃負債利息	<u>16,454</u>	<u>23,014</u>
	<u>2,108,057</u>	<u>4,748,297</u>

以上源自金融資產的利息收入均以實際利率法計算。

## 5. 手續費及傭金收入淨額

	2021 美元	2020 美元
(a) 手續費及傭金收入		
客戶合同收入		
安排費用	<u>1,077,940</u>	<u>-</u>
客戶合同收入		
起始和承諾費	<u>116,456</u>	<u>267,735</u>
(b) 手續費及傭金支出		
外匯交易費用	<u>34,508</u>	<u>34,733</u>

## 6. 出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資證券的收益淨額

	2021 美元	2020 美元
出售債務投資證券的收益淨額	<u>208,528</u>	<u>645,514</u>

2021年12月31日

## 7. 減值準備扣除/(撥回)扣除淨額

	2021 美元	2020 美元
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	(973)	(8,556)
客戶貸款及墊款	54,494	(80,647)
債務投資證券	45,771	9,379
貸款承諾	(13,581)	8,830
	<u>85,711</u>	<u>(70,994)</u>

## 8. 稅前利潤

本公司稅前利潤已扣除以下各項：

	2021 美元	2020 美元
(a) 員工成本		
薪金及其他福利	1,402,087	1,214,851
強制性公積金供款	14,284	12,644
	<u>1,416,371</u>	<u>1,227,495</u>
(b) 折舊		
不動產及設備折舊 (附注 13)	146,969	21,024
使用權資產折舊 (附注 13)	780,202	682,961
	<u>927,171</u>	<u>703,985</u>
(c) 其他經營支出		
租金和稅費	28,878	33,989
審計師薪酬	89,548	94,760
其他	737,111	555,268
	<u>855,537</u>	<u>684,017</u>
	<u>3,199,079</u>	<u>2,615,497</u>



2021年12月31日

## 9. 董事薪酬

根據香港《公司條例》第383(1)(a)節和《公司（董事利益披露資料）規例》第2部分的規定，董事薪酬的披露如下：

	2021 美元	2020 美元
董事袍金	52,492	38,310
薪金、津貼、養老金計畫供款和實物福利	474,331	303,509
	<u>526,823</u>	<u>341,819</u>

## 10. 所得稅

利得稅兩級制規定，針對本年度來源於香港的首200萬港幣（2020年：200萬港幣）的估計應課稅利潤計提香港利得稅，稅率為8.25%（2020年：8.25%）。其後的應課稅利潤將繼續按16.5%（2020年：16.5%）的稅率徵稅。

	2021 美元	2020 美元
當期所得稅——香港利得稅		
本年度納稅準備金	791,406	550,000
往年（超額計提）/計提不足準備金 （貸記）/借記遞延所得稅（附注12）	(14,523) (5,870)	620 12,919
年度稅費合計	<u>771,013</u>	<u>563,539</u>

按照稅前利潤的法定稅率計算出的稅項費用與按實際稅率計算出的稅項費用之間的調整，以及按照適用稅率（即，法定稅率）計算的稅項與按照實際稅率計算的稅項之間的調整如下：

	2021 美元	2020 美元
稅前利潤	<u>4,829,125</u>	<u>3,567,335</u>
按法定所得稅稅率16.5%（2020年：16.5%）計算的稅費	796,806	588,610
往期年度納稅準調整	(14,523)	620
免稅收入	(826)	(3,028)
不可抵稅的費用	27	162
按8.25%徵稅的首筆2,000,000港幣應評稅利潤的所得稅 影響額	(21,159)	(21,268)
其他	<u>10,688</u>	<u>(1,557)</u>
按本公司實際稅率16%（2020年：15.8%）計算的稅費	<u>771,013</u>	<u>563,539</u>

2021年12月31日

## 11. 其他綜合收益

## (a) 其他綜合收益各組成部分的相關稅務影響

	2021 美元	2020 美元
以公允價值計量的債務投資證券		
除稅前金額	(2,733,363)	253,316
稅務影響	<u>440,114</u>	<u>(40,213)</u>
年內在公允價值儲備變動淨額（除稅後）	<u>(2,293,249)</u>	<u>213,103</u>

## (b) 其他綜合收益的組成部分的相關重分類調整

	2021 美元	2020 美元
年內確認的公允價值變動	(2,697,083)	897,978
確認以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資		
證券的信用損失準備	45,771	9,601
所得稅影響	440,114	(40,213)
計入損益的利得和損失重分類調整		
- 處置利得	(82,051)	(673,921)
- 攤銷以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資（已重分類為攤余成本）的以往重估虧損（已扣除遞延所得稅）	<u>-</u>	<u>19,658</u>
年內在其他綜合收益中確認的公允價值儲備變動淨額	<u>(2,293,249)</u>	<u>213,103</u>

2021年12月31日

## 12. 遞延所得稅資產

已計入財務狀況表的遞延所得稅資產的組成部分和本年度變動如下：

	加速稅項折舊 美元	減值準備 美元	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的債務投資證券 的公允價值調整 美元	合計 美元
2020年1月1日	11,994	153,265	(98,513)	66,746
年內貸記入損益表的遞 延所得稅（附注10）	(1,205)	(11,714)	-	(12,919)
年內計入其他綜合收益的遞延所 得稅	-	-	(40,213)	(40,213)
2020年12月31日及 2021年1月1日	10,789	141,551	(138,726)	13,614
年內（借記）/貸記入損益表的遞 延所得稅（附注10）	(8,272)	14,142	-	5,870
年內計入其他綜合收益的遞延所 得稅	-	-	440,114	440,114
2021年12月31日	<u>2,517</u>	<u>155,693</u>	<u>301,388</u>	<u>459,598</u>

2021年12月31日

## 13. 不動產和設備以及租賃

	自有資產			使用權資產		合計 美元
	租賃 資產改良 美元	電腦 設備 美元	傢俱及 固定裝置 美元	小計 美元	租作自用 處所、不動 產及車輛 (附注(a)) 美元	
<b>2021</b>						
成本:						
2021年1月1日	202,633	413,002	40,432	656,067	1,593,296	2,249,363
增加	337,147	25,817	71,277	434,241	1,485,810	1,920,051
處置/終止租賃合約	(157,732)	(40,026)	(23,181)	(220,939)	(1,396,165)	(1,617,104)
2021年12月31日	<u>382,048</u>	<u>398,793</u>	<u>88,528</u>	<u>869,369</u>	<u>1,682,941</u>	<u>2,552,310</u>
累計折舊:						
2021年1月1日	158,979	376,831	32,136	567,946	1,047,787	1,615,733
本年度費用	110,937	21,032	15,000	146,969	780,202	927,171
處置轉回	(157,732)	(40,026)	(23,181)	220,939	(1,115,768)	(1,336,707)
2021年12月31日	<u>112,184</u>	<u>357,837</u>	<u>23,955</u>	<u>493,976</u>	<u>712,221</u>	<u>1,206,197</u>
帳面淨值:						
2021年12月31日	<u>269,864</u>	<u>40,956</u>	<u>64,573</u>	<u>375,393</u>	<u>970,720</u>	<u>1,346,113</u>
<b>2020</b>						
成本:						
2020年1月1日	157,732	394,646	39,502	591,880	1,703,295	2,295,175
增加	44,901	18,356	930	64,187	222,260	286,447
處置/終止租賃合約	-	-	-	-	(332,259)	(332,259)
2020年12月31日	<u>202,633</u>	<u>413,002</u>	<u>40,432</u>	<u>656,067</u>	<u>1,593,296</u>	<u>2,249,363</u>
累計折舊:						
2020年1月1日	157,732	359,621	29,569	546,922	697,085	1,244,007
本年度費用	1,247	17,210	2,567	21,024	682,961	703,985
處置轉回	-	-	-	-	(332,259)	(332,259)
2020年12月31日	<u>158,979</u>	<u>376,831</u>	<u>32,136</u>	<u>567,946</u>	<u>1,047,787</u>	<u>1,615,733</u>
帳面淨值:						
2020年12月31日	<u>43,654</u>	<u>36,171</u>	<u>8,296</u>	<u>88,121</u>	<u>545,509</u>	<u>633,630</u>

附注:

(a) 本公司出租其業務中使用的部分辦公場所、員工宿舍和機動車輛。經協商，這些資產的租賃期為兩至五年。(2020年：兩至五年)

2021年12月31日

## 13. 不動產和設備以及租賃（續）

## 租賃負債的到期情況

	2021 美元	2020 美元
一年內	635,692	493,266
一至五年	445,165	88,808
租賃負債（無折扣）	1,080,857	582,074
折扣金額	(109,182)	(20,105)
租賃負債（已折扣）	<u>971,675</u>	<u>561,969</u>

## 租賃負債的帳面金額變動

	2021 美元	2020 美元
於1月1日	561,969	1,023,837
增加	1,485,810	222,260
利息增加	16,454	23,014
付款額	(802,372)	(707,142)
終止租賃合約	(290,186)	-
於12月31日	<u>971,675</u>	<u>561,969</u>
流動	<u>529,770</u>	<u>474,596</u>
非流動	<u>441,905</u>	<u>87,373</u>

截至2021年12月31日，計量租賃負債的加權平均增量借款利率為1.56%（2020年：2.49%）。

## 計入損益表的金額

	2021 美元	2020 美元
使用權資產的折舊費用	780,202	682,961
租賃負債的利息支出	16,454	23,014
終止租賃合同收益	(9,789)	-
合計	<u>786,867</u>	<u>705,975</u>

2021年12月31日

## 14. 貸款及墊款

## (a) 貸款及墊款減去減值

	2021 美元	2020 美元
向銀行同業及其他金融機構發放的貸款及墊款總額	33,405,779	33,298,479
減：減值準備		
- 第1階段	(24,233)	(25,206)
- 第2階段	-	-
- 第3階段	-	-
	<u>33,381,546</u>	<u>33,273,273</u>
向客戶發放的貸款及墊款總額	314,637,249	255,990,310
減：減值準備		
- 第1階段	(798,064)	(743,570)
- 第2階段	-	-
- 第3階段	-	-
	<u>313,839,185</u>	<u>255,246,740</u>
向下列各方發放的貸款及墊款淨額：		
- 銀行同業及其他金融機構	33,381,546	33,273,273
- 客戶	<u>313,839,185</u>	<u>255,246,740</u>
	<u>347,220,731</u>	<u>288,520,013</u>

貸款及墊款總額的變動分析如下：

於2021年12月31日

	12個月預期			美元
	信用損失	生命週期預期信用損失		
	第1階段 美元	第2階段 美元	第3階段 美元	
截至1月1日發放的貸款及墊款總額	289,288,789	-	-	289,288,789
新增金融資產	160,655,546	-	-	160,655,546
已償還的金融資產	(101,901,307)	-	-	(101,901,307)
截至12月31日發放的貸款及墊款總額	<u>348,043,028</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>348,043,028</u>

2021年12月31日

## 14. 貸款及墊款（續）

## (a) 貸款及墊款減去減值（續）

於 2020 年 12 月 31 日

	12 個月預期			美元
	信用損失	生命週期預期信用損失		
	第 1 階段 美元	第 2 階段 美元	第 3 階段 美元	
截至 1 月 1 日發放的貸款及墊款總額	270,647,107	-	-	270,647,107
新增金融資產	115,082,142	-	-	115,082,142
已償還的金融資產	(96,440,460)	-	-	(96,440,460)
截至 12 月 31 日發放的貸款及墊款總額	<u>289,288,789</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>289,288,789</u>

## (b) 減值準備變動

於 2021 年 12 月 31 日

	12 個月預期			美元
	信用損失	生命週期預期信用損失		
	第 1 階段 美元	第 2 階段 美元	第 3 階段 美元	
1 月 1 日餘額	768,776	-	-	768,776
減值準備淨額	<u>53,521</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,521</u>
12 月 31 日餘額	<u>822,297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>822,297</u>

於 2020 年 12 月 31 日

	12 個月預期			美元
	信用損失	生命週期預期信用損失		
	第 1 階段 美元	第 2 階段 美元	第 3 階段 美元	
1 月 1 日餘額	857,979	-	-	857,979
減值準備淨額	<u>(89,203)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(89,203)</u>
12 月 31 日餘額	<u>768,776</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>768,776</u>

通過考慮具有已公佈信用評級的可比公司的違約概率，於各報告日評估預期信用損失準備。截至 2021 年 12 月 31 日，採用的違約概率範圍為 0.03%至 4.05%（2020 年：0.03%至 4.05%），違約損失率範圍估計為 71.66%至 72.88%（2020 年：71.76%至 72.87%）。

2021年12月31日

## 15. 債務投資證券

	2021 美元	2020 美元
按以下方法計量的債務投資證券：		
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（附注(a)）	257,776,321	190,729,399
- 按攤余成本計量（附注(b)）	<u>4,885,329</u>	<u>4,861,315</u>
債務投資證券合計	<u>262,661,650</u>	<u>195,590,714</u>
 (a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務投資證券：		
- 於香港地區上市的債務投資證券	98,403,618	41,987,608
- 於香港以外地區上市的債務投資證券	<u>159,372,703</u>	<u>148,741,791</u>
	<u>257,776,321</u>	<u>190,729,399</u>
發行機構：		
銀行同業及其他金融機構	191,676,011	141,270,779
公司實體	<u>66,100,310</u>	<u>49,458,620</u>
	<u>257,776,321</u>	<u>190,729,399</u>
 (b) 按攤余成本計量的債務投資證券：		
- 於香港以外地區上市的債務投資證券	4,887,104	4,863,090
減：減值準備	<u>(1,775)</u>	<u>(1,775)</u>
	<u>4,885,329</u>	<u>4,861,315</u>
發行機構：		
銀行同業及其他金融機構	<u>4,887,104</u>	<u>4,863,090</u>



2021年12月31日

## 15. 債務投資證券（續）

## 減值準備變動

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資證券

於2021年12月31日

	12個月預期			美元
	信用損失	生命週期預期信用損失		
	第1階段 美元	第2階段 美元	第3階段 美元	
1月1日餘額	72,066	-	-	72,066
減值準備淨額	<u>45,771</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,711</u>
12月31日餘額	<u><u>117,837</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>117,837</u></u>

於2020年12月31日

	12個月預期			美元
	信用損失	生命週期預期信用損失		
	第1階段 美元	第2階段 美元	第3階段 美元	
1月1日餘額	62,465	-	-	62,465
減值準備淨額	<u>9,601</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,601</u>
12月31日餘額	<u><u>72,066</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>72,066</u></u>

按攤余成本計量的債務投資證券

於2021年12月31日

	12個月預期			美元
	信用損失	生命週期預期信用損失		
	第1階段 美元	第2階段 美元	第3階段 美元	
1月1日餘額	1,775	-	-	1,775
減值準備淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
12月31日餘額	<u><u>1,775</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,775</u></u>

2021年12月31日

## 15. 債務投資證券（續）

## 減值準備變動（續）

## 按攤余成本計量的債務投資證券

於2020年12月31日

	12個月預期			美元
	信用損失	生命週期預期信用損失		
	第1階段 美元	第2階段 美元	第3階段 美元	
1月1日餘額	1,997	-	-	1,997
減值準備淨額	(222)	-	-	(222)
12月31日餘額	<u>1,775</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,775</u>

通過考慮具有已公佈信用評級的可比公司的違約概率，於各報告日評估預期信用損失準備。截至2021年12月31日，採用的違約概率範圍為0.05%至0.25%（2020年：0.04%至0.26%），違約損失率估計為45%（2020年：45%）。

## 16. 其他資產

	2021 美元	2020 美元
應收應計利息	1,699,568	1,263,462
其他	609,980	1,586,417
無形資產	222,236	223,535
	<u>2,531,784</u>	<u>3,073,414</u>

上述結餘包括的金融資產與無近期違約記錄和逾期金額的應收款項有關。截至2021年12月31日及2020年12月31日，損失準備被評估為最低。

無形資產指俱樂部債券。為對俱樂部債券進行減值測試，可收回金額已根據其公允價值減去銷售成本（據二級市場報價估計）的差額進行確定。

## KEXIM ASIA LIMITED

## 財務報表附注

2021年12月31日

## 17. 其他負債

	2021 美元	2020 美元
應付應計利息	530,904	424,105
其他應付款	360,668	220,498
應付帳款	<u>3,122,070</u>	<u>-</u>
	<u>4,013,642</u>	<u>644,603</u>

## 18. 最終控股公司的借款

	2021 美元	2020 美元
最終控股公司的借款		
- 短期借款	-	90,000,000
- 長期借款	<u>94,530,730</u>	<u>-</u>
	<u>94,530,730</u>	<u>90,000,000</u>

於2021年12月31日，並無未償還最終控股公司的短期借款（2020年：從最終控股公司借入的短期借款按三個月倫敦銀行同業拆息加介乎0.614%至0.702%的息差計息，並須於2021年4月23日償還）。

於2021年12月31日，從最終控股公司借入的長期借款按三個月倫敦銀行同業拆息加介乎0%至0.45%的利率計息並須於2022年償還（2020年：無未償還最終控股公司的長期借款）。

## 19. 已發行定期存單

	2021 美元	2020 美元
其他金融機構的借款		
- 其後按6個月倫敦銀行同業拆息的浮動		
已發行定期存單	<u>19,974,892</u>	<u>-</u>

於2021年12月31日，已發行定期存單按六個月倫敦銀行同業拆息的利率計息至2022年3月3日（2020年：無）。

## KEXIM ASIA LIMITED

## 財務報表附注

2021年12月31日

## 20. 次級負債

	2021 美元	2020 美元
最終控股公司的借款		
- 其後按3個月倫敦銀行同業拆息加1.6% 的次級浮動利率計息，直至2028年9月27日 (2020年：按3個月倫敦銀行同業拆息加1.6%)	<u>14,992,069</u>	<u>14,987,070</u>

在獲得金管局批准的前提下，本公司可選擇提前不少於30天通知最終控股公司，在2023年9月27日後償還全部或部分負債。

## 21. 股本

	2021 美元	2020 美元
已發行及繳足股本：		
130,000,000股(2020年：130,000,000股)普通股	<u>130,000,000</u>	<u>130,000,000</u>

本公司股本的變動情況匯總如下：

	已發行 股份數目	股本
於2020年1月1日	30,000,000	30,000,000
新發行的股份(附注(a))	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
於2020年12月31日、2021年1月1日 及2021年12月31日	<u>130,000,000</u>	<u>130,000,000</u>

附注：

(a) 於2020年8月27日，本公司以每股1美元的現金價格，向本公司現有股東發行並全額繳付了100,000,000股普通股，所得收益為100,000,000美元。

2021年12月31日

## 22. 儲備

	未分配 利潤 (附注(ii)) 美元	公允價值 儲備 (附注(i)) 美元	合計 美元
2021年1月1日	34,644,367	885,887	35,530,254
以往年度核准的股息	(150,190)	-	(150,190)
- 本年度利潤	4,058,112	-	4,058,112
- 公允價值變動及減值損失(已扣除遞延所得稅)	-	(2,211,198)	(2,211,198)
計入損益的利得和損失重分類調整:			
- 處置利得	-	(82,051)	(82,051)
2021年12月31日	<u>38,552,289</u>	<u>(1,407,362)</u>	<u>37,144,927</u>
2020年1月1日	31,883,955	561,010	32,444,965
以往年度核准的股息	(131,610)	-	(131,610)
- 本年度利潤	3,003,796	-	3,003,796
- 公允價值變動及減值損失(已扣除遞延所得稅)	-	867,366	867,366
從公允價值儲備轉入			
- 因債務投資模式改變而進行重分類	(111,774)	111,774	-
計入損益的利得和損失重分類調整:			
- 處置利得	-	(673,921)	(673,921)
- 攤銷以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資(已重分類為攤余成本)的以往重估虧損(已扣除遞延所得稅)	-	19,658	19,658
2020年12月31日	<u>34,644,367</u>	<u>885,887</u>	<u>35,530,254</u>

## 儲備的性質及用途

## (i) 公允價值儲備

該儲備包括直至證券終止確認為止以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資證券的公允價值累計變動淨額以及減值準備。

2021年12月31日

## 22. 儲備(續)

## (ii) 監管儲備

截至2021年12月31日，本公司已從未分配利潤中撥出1,479,864美元(2020年：1,145,072美元)作為監管儲備。監管儲備是為符合香港《銀行業條例》的規定為風險監管目的而維持。儲備的變動將直接通過未分配利潤作出，並須與金管局進行諮詢。

## 23. 股息

	2021 美元	2020 美元
於報告期末後並沒有建議派發本財年期末股息每股普通股 (2020年：每股普通股0.0023美元)	<u>-</u>	<u>150,190</u>
於報告期末後建議分派的股息尚未在報告期末確認為負債。		
於本年度批准和支付的期末股息每股普通股 0.0023美元(2020年：每股普通股0.0044美元)	<u>150,190</u>	<u>131,610</u>

## 24. 已抵押資產

已抵押作為其自身負債的抵押品的資產如下：

	2021 美元	2020 美元
有抵押負債(包括銀行同業及其他金融機構的存款及結 余以及應付應計利息)	<u>55,241,953</u>	<u>48,830,414</u>
已抵押資產：		
- 債務投資證券	<u>59,942,450</u>	<u>52,048,048</u>

該等交易按照標準貸款和證券借貸活動的一般及慣常條款進行。

2021年12月31日

## 25. 資產負債表外風險敞口

## 或有負債及承諾

各類重大或有負債及承諾的合約金額匯總如下：

	2021 美元	2020 美元
貸款承諾		
- 初始期限 1 年以下	-	4,301,000
- 初始期限 1 年及以上	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
	<u>5,000,000</u>	<u>9,301,000</u>
信用風險加權數額	<u>2,500,000</u>	<u>3,360,200</u>

或有負債及承諾是指與信用相關的工具，包括授信承諾。所涉及的風險大致上與給予客戶備用信貸時所承擔的信用風險相同。合約金額指合約額全數提取但客戶不履約時需要承擔的風險金額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約金額並不反映預期的未來現金流量。

就或有負債及承諾而言，計算信用風險加權數額時所用的風險加權介於 0%至 100%之間。

截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度，貸款承諾減值準備的變動如下：

	2021 美元	2020 美元
1 月 1 日餘額	15,275	6,445
減值準備（撥回）/扣除淨額	<u>(13,581)</u>	<u>8,830</u>
12 月 31 日餘額	<u>1,694</u>	<u>15,275</u>

通過考慮具有已公佈信用評級的可比公司的違約概率，於各報告日評估預期信用損失準備。截至 2021 年 12 月 31 日，採用的違約概率範圍為 0.09%至 0.09%（2020 年：0.09%至 0.80%），違約損失率估計為 71.66%（2020 年：71.76%）。

2021年12月31日

## 26. 現金流量表附注

籌資活動產生的負債變動**2021**

	借款 美元	應付應計利息 (計入其他負債) 美元	租賃負債 美元
2021年1月1日	90,000,000	345,432	561,969
籌資現金流量產生的變動			
新增借款	164,530,730	-	-
還款	(160,000,000)	-	-
已付利息	-	(698,944)	-
租賃負債的處置	-	-	(290,186)
已付租賃租金的利息部分	-	-	(16,454)
已付租賃租金的本金部分	-	-	(785,918)
其他變動			
新租賃	-	-	1,485,810
租賃負債的融資成本	-	-	16,454
利息支出	-	884,785	-
	<u>94,530,730</u>	<u>531,273</u>	<u>971,675</u>

**2020**

	借款 美元	應付應計利息 (計入其他負債) 美元	租賃負債 美元
2020年1月1日	151,031,194	538,956	1,023,837
籌資現金流量產生的變動			
新增借款	455,825,087	-	-
還款	(516,856,281)	-	-
已付利息	-	(1,979,594)	-
已付租賃租金的利息部分	-	-	(23,014)
已付租賃租金的本金部分	-	-	(684,128)
其他變動			
新租賃	-	-	222,260
租賃負債的融資成本	-	-	23,014
利息支出	-	1,786,070	-
	<u>90,000,000</u>	<u>345,432</u>	<u>561,969</u>



2021年12月31日

## 26. 現金流量表附注(續)

租賃現金流出總額

現金流量表中租賃的現金流出總額如下：

	2021 美元	2020 美元
籌資現金流量內	<u>802,372</u>	<u>707,142</u>

## 27. 重大關聯方交易

本公司進行了如下重大關聯方交易：

與集團公司進行的交易

本年度內，本公司在日常業務中與關聯方進行了若干交易，包括借貸、接受及存放銀行同業存款、相關銀行交易和資產負債表外交易等。本公司已制定了內部政策以控制相關借貸。

於年內的關聯方交易及截至年末的未償付餘額列示如下：

	<i>最終控股公司</i>		<i>同系附屬公司</i>	
	2021 美元	2020 美元	2021 美元	2020 美元
利息收入	-	4,389	-	-
利息支出	(733,362)	(1,510,902)	-	-
營業支出	-	-	(3,470)	(7,631)

	<i>最終控股公司</i>		<i>同系附屬公司</i>	
	2021 美元	2020 美元	2021 美元	2020 美元
<b>存放存款</b>				
於1月1日	-	-	-	-
年內存放數額	-	10,000,000	-	-
年內償還數額	-	(10,000,000)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

接受存款

	<i>最終控股公司</i>		<i>同系附屬公司</i>	
	2021 美元	2020 美元	2021 美元	2020 美元
於1月1日	9,000,000	-	-	-
年內接受數額	5,386,407	32,000,000	-	-
年內償還數額	(14,386,407)	(23,000,000)	-	-
	<u>-</u>	<u>9,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於12月31日	<u>-</u>	<u>9,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2021年12月31日

## 27. 重大關聯方交易（續）

## 與集團公司進行的交易（續）

	2021 美元	最終控股公司 2020 美元
<b>借款</b>		
於1月1日	90,000,000	121,031,194
年內新增借款	164,530,730	243,875,801
年內償還數額	<u>(160,000,000)</u>	<u>(274,906,995)</u>
於12月31日	<u>94,530,730</u>	<u>90,000,000</u>

	2021 美元	最終控股公司 2020 美元
<b>次級負債</b>		
於1月1日	14,987,070	14,982,056
年內應計費用	<u>4,999</u>	<u>5,014</u>
於12月31日	<u>14,922,069</u>	<u>14,987,070</u>

**貸款擔保**

本年度內，韓國進出口銀行沒有為特定貸款出任擔保方（2020年：3,000,000美元）。截至2021年12月31日，本公司未提用該特定貸款（2020年：未提用該特定貸款）。

**關鍵管理人員薪酬（附注9）**

	2021 美元	2020 美元
短期僱員福利	<u>526,823</u>	<u>341,819</u>

**董事及受其控制的法人團體貸款**

根據香港《公司條例》第383(1)(d)條及《公司（披露董事利益資料）規例》第3部分披露的本公司並未向董事提供貸款（包括受其控制的團體貸款）。

2021年12月31日

## 28. 金融風險管理

## 金融工具的類別

	2021 美元	2020 美元
<b>按攤余成本計量的金融資產</b>		
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	5,249,700	12,003,403
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	33,381,546	33,273,273
客戶貸款及墊款	313,839,185	255,246,740
按攤余成本計量的債務投資證券	4,885,329	4,861,315
其他資產中的金融資產	<u>1,883,729</u>	<u>2,565,931</u>
	<u>359,239,489</u>	<u>307,950,662</u>
<b>計入其他綜合收益的金融資產</b>		
計入其他綜合收益的債務投資證券	<u>257,776,321</u>	<u>190,729,399</u>
	<u>617,015,810</u>	<u>498,680,061</u>
<b>按攤余成本計量的金融負債</b>		
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	317,450,491	219,086,669
最終控股公司的存款及結餘	-	9,000,000
其他負債中的金融負債	3,902,627	513,771
最終控股公司的借款	94,530,730	90,000,000
已發行定期存單	19,974,892	-
次級負債	14,992,069	14,987,070
租賃負債	<u>971,675</u>	<u>561,969</u>
	<u>451,822,484</u>	<u>334,149,479</u>

本部分載述有關本公司面臨的風險（尤其是與採用金融工具相關的主要風險）和風險管理與控制方面的資訊：

- 信用風險：因客戶或交易對手違約而造成的損失，該損失因各種形式的信用風險（包括結算風險）而產生。
- 市場風險：由於市場價格變動而引致金融工具的公允價值或未來現金流量出現波動的风险。市場風險包括貨幣風險、利率風險及其他價格風險。
- 流動性風險和籌資風險：本公司無法在到期時履行付款義務，或未能持續以無抵押或有抵押方式，就實際或建議的承擔按可接受的籌資價格在市場借入資金的風險。
- 營運風險：由於偏離系統及程式等事項或導致財政或信譽受損的舞弊行為所產生的風險。

28. 金融風險管理（續）

本公司已制定政策及程式以確定和分析這些風險、訂定適當的風險限額和控制措施，並通過採用可靠和先進的管理及資訊系統不斷監察風險和限額。本公司不斷修訂和加強風險管理政策及系統，以反映在市場、產品和最佳模式風險管理流程方面的變動。內部審計師還會定期執行審計，以確保本公司符合有關政策及程式。

本附注載列有關本公司所承擔的上述各項風險、計量及管理該等風險的目標、政策及流程，以及管理資本的資訊。

(a) 信用風險管理

該類別的風險包括貸款及墊款的信用及交易對手風險、證券業務的發行機構風險、買賣活動的交易對手風險和國家風險。本公司通過 (a) 目標市場定義；(b) 信用審批流程；(c) 付款後監察；及 (d) 管理補救程式來確定和管理這些風險。

*公司信用風險*

本公司的公司貸款業務普遍集中於高評級客戶方面。除制定標準外，主要的信用風險管理方法還包括信用審批流程。本公司設有政策及程式以評估特定交易對手或交易專案的潛在信用風險，以及審批有關的交易。本公司還設有審閱流程，確保因應備用信用的數額和信用風險的級別達到適當的審閱和批核水準。

本公司持續進行多個層面的信用分析和監察。這些政策是為了推動預早探查需要特別監察的交易對手、行業或產品風險而設。風險管理委員會定期監察整體的組合風險和潛在問題貸款。

*資金交易的信用風險*

本公司管理資金交易信用風險的方式與管理企業借貸風險的方式相同。本公司為交易對手制定了風險評級，並對個別交易對手設定了風險限額。

*信用相關承諾*

信用相關承諾和或有項目所涉及的風險，實質上與向客戶提供貸款的信用風險相同。因此，這些交易需要符合與客戶申請貸款相同的信貸申請、組合保存和抵押品規定。本公司並未提供任何可能會使本公司面臨信用風險的其他擔保。

2021年12月31日

## 28. 金融風險管理（續）

## (a) 信用風險管理（續）

*信用風險集中*

當地理、經濟或行業因素的變動對某組別的交易對手產生類似的影響，而這些組別的信用風險合計起來對本公司的總體風險而言屬重大時，便會產生信用風險集中的問題。本公司的金融工具組合分散在不同的地區、行業和產品類別。

## (i) 信用風險上限

於報告期末面臨的信用風險上限（不計及任何持有的抵押品或其他信用增強措施）是指財務狀況表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的帳面金額。信用風險上限概述如下：

	2021 美元	2020 美元
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	5,249,700	12,003,403
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	33,405,779	33,298,479
客戶貸款及墊款	314,637,249	255,990,310
債務投資證券	262,663,425	195,592,489
貸款承諾及其他與信用相關的承諾	<u>5,000,000</u>	<u>9,301,000</u>
	<u>620,956,153</u>	<u>506,185,681</u>

上述金融資產被分類為第1階段，以計量於2021年12月31日及2020年12月31日的預期信用損失。

2021年12月31日

## 28. 金融風險管理（續）

## (a) 信用風險管理（續）

## (ii) 貸款及墊款的信用品質

本公司僅向信譽評級良好的銀行同業及其他金融機構發放銀行貸款及墊款。於2021年12月31日及2020年12月31日，所有銀行同業及其他金融機構貸款及墊款均未發生減值。

下表列示了有關貸款及墊款信用品質的資訊。表中金額指帳面淨值。

按攤余成本計量的向銀行及其他金融機構提供的貸款及墊款

	2021			2020	
	第1階段 美元	第2階段 美元	第3階段 美元	合計 美元	合計 美元
合格	33,405,779	-	-	33,405,779	33,298,479
關注類	-	-	-	-	-
次級	-	-	-	-	-
呆帳	-	-	-	-	-
虧損	-	-	-	-	-
減值準備	(24,233)	-	-	(24,233)	(25,206)
帳面金額	<u>33,381,546</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,381,546</u>	<u>33,273,273</u>

按攤余成本向客戶提供的貸款及墊款

	2021			2020	
	第1階段 美元	第2階段 美元	第3階段 美元	合計 美元	合計 美元
合格	314,637,249	-	-	314,637,249	255,990,310
關注類	-	-	-	-	-
次級	-	-	-	-	-
呆帳	-	-	-	-	-
虧損	-	-	-	-	-
減值準備	(798,064)	-	-	(798,064)	(743,570)
帳面金額	<u>313,839,185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>313,839,185</u>	<u>255,246,740</u>

本公司根據金管局規定就彙報工作採用的貸款分類制度將貸款及墊款分類。

截至2021年12月31日，並無逾期或減值的貸款和墊款（2020年：無）。

2021年12月31日

## 28. 金融風險管理（續）

## (a) 信用風險管理（續）

## (iii) 貸款及墊款以外金融資產的信用品質

資金交易信用風險的管理方式，與本公司管理企業借貸風險的方式相同，而本公司根據各交易對手的風險評級，設定個別風險限額。

於報告期末，按照所指定的外部信用評級機構對債務投資證券投資的信用品質分析如下。

按攤余成本計量的債務投資證券

	2021			2020	
	第 1 階段 美元	第 2 階段 美元	第 3 階段 美元	合計 美元	合計 美元
AA+至 AA-	4,887,104	-	-	4,887,104	4,863,090
A+至 A-	-	-	-	-	-
BBB+至 BBB-	-	-	-	-	-
無評級	-	-	-	-	-
減值準備	(1,775)	-	-	(1,775)	(1,775)
帳面金額	<u>4,885,329</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,885,329</u>	<u>4,861,315</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資證券

	2021			2020	
	第 1 階段 美元	第 2 階段 美元	第 3 階段 美元	合計 美元	合計 美元
AA+至 AA-	12,046,670	-	-	12,046,670	34,306,040
A+至 A-	140,208,526	-	-	140,208,526	98,208,839
BBB+至 BBB-	105,521,125	-	-	105,521,125	58,214,520
無評級	-	-	-	-	-
帳面金額	<u>257,776,321</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>257,776,321</u>	<u>190,729,399</u>

截至 2021 年 12 月 31 日，並無逾期或減值的債務投資證券（2020 年：無）。

## (b) 市場風險管理

市場風險來自證券等所有對市場風險敏感的金融工具和衍生工具，以及財務或結構性倉盤。本公司的市場風險管理目標是避免收益及權益的虧損風險過高，以及減低本公司就金融工具固有波動面臨的風險。

風險管理委員會負責監察市場風險。董事會會綜合本公司對利率的意見，就利率決定未來的業務策略。此外，董事會還會審閱和制定籌資政策，確保遵循風險管理目標。

衍生工具也在本公司的資產及負債管理流程中用作管理本公司本身的市場風險。本公司主要採用的衍生工具是與利率及外匯有關的合約，其中主要包括場外衍生工具。

2021年12月31日

28. 金融風險管理（續）

(b) 市場風險管理（續）

(i) 外匯風險

本公司面臨的貨幣風險，主要源自外匯買賣及並非以美元計價的金融工具。產生這項風險的主要貨幣分別為歐元、港幣和人民幣。為管理這項風險，本公司在必要時按現貨匯率買賣外幣，以確保將以其他貨幣計價的金融工具的淨風險敞口維持在可接受的水準。此外，本公司還利用外匯合約來對沖貨幣風險，並將其分類為公允價值套期。所有外幣倉盤均由常務董事按董事會核准的限額管理。



2021年12月31日

## 28. 金融風險管理（續）

## (b) 市場風險管理（續）

## (ii) 利率風險

本公司因資金及貸款業務而產生利率倉盤。利率風險同時來自買賣組合及非買賣組合，主要是因計息資產、負債和承諾在重新定價方面出現時差而產生，並且與不計息負債（包括股東資金及往來帳戶）所產生的倉盤有關。利率風險由信用委員會、風險管理委員會和常務董事負責管理。本公司還利用利率掉期合約來管理利率風險。

下表列出於相關期間的實際利率以及計息資產及負債於資產負債表日的預計下一個日期（或到期日，以較早日期為準）。

2021年12月31日

	實際利率	合計 美元	3個月 或以下 美元	3個月 至1年 美元	1年 至5年 美元	5年以上 美元	不計息 美元
<b>金融資產</b>							
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘		5,249,700	-	-	-	-	5,249,700
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	1.82%	33,381,546	18,476,063	4,911,966	9,993,517	-	-
客戶貸款及墊款	1.64%	313,839,185	262,184,886	49,654,733	1,999,566	-	-
債務投資證券	1.32%	262,661,650	134,819,196	-	127,842,454	-	-
其他資產中的金融資產		1,883,729	-	-	-	-	1,883,729
<b>金融資產合計</b>		<b>617,015,810</b>	<b>415,480,145</b>	<b>54,566,699</b>	<b>139,835,537</b>	<b>-</b>	<b>7,133,429</b>
<b>金融負債</b>							
銀行同業及其他金融機構的存款存款及結餘	0.34%	317,450,491	146,625,385	170,825,106	-	-	-
最終控股公司的存款及結餘		-	-	-	-	-	-
已發行定期存單	0.25%	19,974,892	19,974,892	-	-	-	-
其他負債中的金融負債		3,902,627	-	-	-	-	3,902,627
最終控股公司的借款	0.57%	94,530,730	94,530,730	-	-	-	-
次級負債	1.82%	14,992,069	14,992,069	-	-	-	-
租賃負債	1.56%	971,675	971,675	-	-	-	-
<b>金融負債合計</b>		<b>451,882,484</b>	<b>277,094,751</b>	<b>170,825,106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,902,627</b>
<b>資產負債缺口</b>			<b>138,385,394</b>	<b>(116,258,407)</b>	<b>139,835,537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>利率敏感度差距</b>			<b>138,385,394</b>	<b>(116,258,407)</b>	<b>139,835,537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2021年12月31日

## 28. 金融風險管理（續）

## (b) 市場風險管理（續）

## (ii) 利率風險（續）

2020年12月31日

	實際利率	合計 美元	3個月 或以下 美元	3個月 至1年 美元	1年 至5年 美元	5年以上 美元	不計息 美元
<b>金融資產</b>							
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	-	12,003,403	-	-	-	-	12,003,403
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	1.56%	33,273,273	23,459,696	-	9,813,577	-	-
客戶貸款及墊款	1.95%	255,246,740	232,912,608	17,361,693	4,972,439	-	-
債務投資證券	1.32%	195,590,714	132,185,139	7,040,980	48,446,040	7,918,555	-
其他資產中的金融資產		2,565,931	-	-	-	-	2,565,931
<b>金融資產合計</b>		<b>498,680,061</b>	<b>388,557,443</b>	<b>24,402,673</b>	<b>63,232,056</b>	<b>7,918,555</b>	<b>14,569,334</b>
<b>金融負債</b>							
銀行同業及其他金融機構的存款							
存款及結餘	0.53%	219,086,669	149,086,669	70,000,000	-	-	-
最終控股公司的存款及結餘	0.58%	9,000,000	9,000,000	-	-	-	-
其他負債中的金融負債	-	513,771	-	-	-	-	513,771
最終控股公司的借款	0.66%	90,000,000	90,000,000	-	-	-	-
次級負債	1.85%	14,987,070	14,987,070	-	-	-	-
租賃負債	2.49%	561,969	561,969	-	-	-	-
<b>金融負債合計</b>		<b>334,149,479</b>	<b>263,635,708</b>	<b>70,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>513,771</b>
<b>資產負債缺口</b>			<b>124,921,735</b>	<b>(45,597,327)</b>	<b>63,232,056</b>	<b>7,918,555</b>	
<b>利率敏感度差距</b>			<b>124,921,735</b>	<b>(45,597,327)</b>	<b>63,232,056</b>	<b>7,918,555</b>	

## (iii) 敏感度分析

於2021年12月31日，本公司估計，假設所有其他參數維持不變，利率一般每增加/減少100（2020年：100）個基點將導致本公司的稅後利潤及未分配利潤分別減少/增加約2,682,232美元及2,682,232美元（2020年：2,041,730美元及2,041,730美元）。

假設利率變動已於報告期末發生，且適用於當日存在的金融工具利率風險敞口，從而確定上述敏感度分析。100（2020年：100）個基點的升跌代表管理層評估利率在截至下一個年度資產負債表日期間內可能出現的合理變動。就報告期末本公司持有的浮動利率非衍生工具產生的風險敞口而言，其對本公司的稅後利潤及未分配利潤產生的影響預計為利率變動對利息開支或利息收入產生的年度影響。

2021年12月31日

## 28. 金融風險管理（續）

## (c) 流動性風險管理

流動性管理旨在確保有足夠的現金流量應付所有財務承諾，並且把握業務拓展機會。管理工作包括本公司即時或在合約到期時滿足任何提款要求的能力；在到期時償還借款的能力；符合法定流動資金比率的能力；及在機會出現時作出新貸款和投資的能力。

高級經理按照管理層的指示每日管理流動資金。高級經理須負責確保本公司有足夠的流動資金應付一切營運所需，確保資金來源組合適當（避免到期日錯配和在出現到期日差距時產生價格及再投資利率風險），以及監察本地和國際市場的資金來源及流動資金是否足夠。

本公司通過持有足夠且品質適中的流動資產（如現金、銀行結餘和證券）來管理流動性風險，確保在審慎的限額內滿足短期的資金需求。本公司會定期就流動性狀況進行壓力測試。

## (i) 按剩餘期限分析資產及負債

本公司於報告期末的剩餘期限至合同到期日止的到期情況分析如下：

2021年12月31日

	合計 美元	即期 償還 美元	1個 月內 美元	1個月至 3個月 美元	3個月至 1年 美元	1年至 5年 美元	5年 以上 美元	未注明日期 美元
<b>金融資產</b>								
現金及在銀行同業及其他金融機構的結餘	5,249,700	5,249,700	-	-	-	-	-	-
銀行同業及其他金融機構貸款及墊款	33,381,546	-	-	4,996,523	8,406,439	19,978,584	-	-
客戶貸款及墊款	313,839,185	-	-	4,984,483	129,933,017	156,871,860	22,049,825	-
債務投資證券	262,661,650	-	-	6,018,000	6,412,792	250,230,858	-	-
其他資產中的金融資產	1,883,729	-	691,561	896,904	111,103	184,161	-	-
<b>金融資產合計</b>	<b>617,015,810</b>	<b>5,249,700</b>	<b>691,561</b>	<b>16,895,910</b>	<b>144,863,351</b>	<b>427,265,463</b>	<b>22,049,825</b>	<b>-</b>
<b>金融負債</b>								
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	317,450,491	-	95,229,315	51,396,070	170,825,106	-	-	-
最終控股公司的存款及結餘	-	-	-	-	-	-	-	-
已發行定期存單	19,974,892	-	-	19,974,892	-	-	-	-
其他負債中的金融負債	3,902,627	-	3,503,554	223,839	117,758	57,476	-	-
最終控股公司的借款	94,530,730	-	-	-	4,530,730	90,000,000	-	-
次級負債	14,992,069	-	-	-	-	-	14,992,069	-
租賃負債	971,675	-	59,427	103,136	367,207	441,905	-	-
<b>金融負債合計</b>	<b>451,822,484</b>	<b>-</b>	<b>98,792,296</b>	<b>71,697,937</b>	<b>175,840,801</b>	<b>90,499,381</b>	<b>14,992,069</b>	<b>-</b>
<b>流動性缺口</b>	<b>5,249,700</b>	<b>(98,100,735)</b>	<b>(54,802,027)</b>	<b>(30,977,450)</b>	<b>336,766,082</b>	<b>7,057,756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2021年12月31日

## 28. 金融風險管理（續）

## (c) 流動性風險管理（續）

## (i) 按剩餘期限分析資產及負債（續）

2020年12月31日

	合計 美元	即期 償還 美元	1個 月內 美元	1個月至 3個月 美元	3個月至 1年 美元	1年至 5年 美元	5年 以上 美元	未注明日期 美元
<b>金融資產</b>								
現金及在銀行同業及其 他金融機構的結餘	12,003,403	12,003,403	-	-	-	-	-	-
銀行同業及其他金融機 構貸款及墊款	33,273,273	-	4,996,745	-	-	28,276,528	-	-
客戶貸款及墊款	255,246,740	-	-	11,948,858	101,003,515	119,433,711	22,860,656	-
債務投資證券	195,590,714	-	-	-	22,035,360	160,621,199	12,934,155	-
其他資產中的金融資產	2,565,931	1,023,000	640,805	563,410	62,954	275,762	-	-
<b>金融資產合計</b>	<b>498,680,061</b>	<b>13,026,403</b>	<b>5,637,550</b>	<b>12,512,268</b>	<b>123,101,829</b>	<b>308,607,200</b>	<b>35,794,811</b>	<b>-</b>
<b>金融負債</b>								
銀行同業及其他金融機 構的存款及結餘	219,086,669	-	81,184,022	67,902,647	70,000,000	-	-	-
最終控股公司的存款及 結餘	9,000,000	-	9,000,000	-	-	-	-	-
其他負債中的金融負債	513,771	-	179,032	207,023	88,269	39,447	-	-
最終控股公司的借款	90,000,000	-	-	-	90,000,000	-	-	-
次級負債	14,987,070	-	-	-	-	-	14,987,070	-
租賃負債	561,969	-	51,971	86,361	336,264	87,373	-	-
<b>金融負債合計</b>	<b>334,149,479</b>	<b>-</b>	<b>90,415,025</b>	<b>68,196,031</b>	<b>160,424,533</b>	<b>126,820</b>	<b>14,987,070</b>	<b>-</b>
<b>流動性缺口</b>	<b>13,026,403</b>	<b>(64,777,475)</b>	<b>(55,683,763)</b>	<b>(37,322,704)</b>	<b>308,480,380</b>	<b>20,807,741</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2021年12月31日

## 28. 金融風險管理（續）

## (c) 流動性風險管理（續）

## (ii) 按剩餘期限分析負債

本公司按照未折現現金總流量於報告期末的剩餘期限至合約到期日止的到期情況分析如下：

2021年12月31日

	名義 流出總額 美元	即期 償還 美元	1個 月內 美元	1個月至 3個月 美元	3個月至 1年 美元	1年至 5年 美元	5年 以上 美元	無期限 美元
最終控股公司的存款及結餘	-	-	-	-	-	-	-	-
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	317,979,666	-	95,286,661	51,471,615	171,221,280	-	-	-
已發行定期存單	20,000,000	-	-	20,000,000	-	-	-	-
其他負債中的金融負債	3,902,627	-	3,503,554	223,839	117,758	57,476	-	-
最終控股公司的借款	95,345,777	-	135,830	35	4,938,253	90,271,659	-	-
次級負債	16,834,566	-	-	68,241	204,722	1,083,919	15,477,684	-
租賃負債	1,080,857	-	60,474	105,046	470,172	445,165	-	-
	<b>455,143,383</b>	<b>-</b>	<b>98,986,519</b>	<b>71,868,776</b>	<b>176,952,185</b>	<b>91,858,219</b>	<b>15,477,684</b>	<b>-</b>
未確認貸款承諾	<b>5,000,000</b>	<b>-</b>	<b>5,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2020年12月31日

	名義 流出總額 美元	即期 償還 美元	1個 月內 美元	1個月至 3個月 美元	3個月至 1年 美元	1年至 5年 美元	5年 以上 美元	無期限 美元
最終控股公司的存款及結餘	9,026,680	-	9,026,680	-	-	-	-	-
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘	219,515,847	-	81,225,827	68,137,607	70,152,413	-	-	-
其他負債中的金融負債	513,771	-	179,032	207,023	88,269	39,447	-	-
最終控股公司的借款	90,301,787	-	150,894	-	90,150,893	-	-	-
次級負債	17,162,766	-	-	70,184	210,551	1,110,010	15,772,021	-
租賃負債	582,074	-	58,426	93,673	341,167	88,808	-	-
	<b>337,102,925</b>	<b>-</b>	<b>90,640,859</b>	<b>68,508,487</b>	<b>160,943,293</b>	<b>1,238,265</b>	<b>15,772,021</b>	<b>-</b>
未確認貸款承諾	<b>9,301,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,301,000</b>	<b>5,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2021年12月31日

28. 金融風險管理（續）

(d) 營運風險管理

營運風險是指內部流程及支援系統出現故障或外來事故所產生的風險。

本公司經驗豐富的高級行政人員在各主要營運範疇均制定政策，當中已計及影響該等交易的重要因素。根據該等政策，整體及個別市場風險的限額均由管理層批准。

本公司實施了嚴格的控制措施，以確保本身適當遵循有關政策及限額。就此而言，本公司設立了一套內部審計制度，以確保所有當局的指令均會執行。

本公司非常重視業務能夠在安全及恰當的情況下進行，使本公司可以在各個層面執行嚴謹的控制措施。高級行政人員獲賦予管理特定營運範疇的職責，並獲得經驗豐富的中級管理層及前線人員的全力支持。本制度於全公司實行。常務董事積極參與本公司事務，並負責對所有主要借貸及行政決策作出最後審批。

(e) 資本管理

金管局制定及監察本公司整體的資本規定。為了實施當前資本規定，金管局要求本公司須維持總資本對總風險加權資產的規定比率。本公司使用內部評級作為計算信用風險的風險比重的基準。銀行業務被歸類為交易帳戶或銀行帳戶，而風險加權資產則按照務求反映資產所附帶的不同風險水準和資產負債表外風險敞口的指明規定予以確定。

除了符合監管規定外，本公司管理資本的主要目的還包括維護持續經營的能力，從而使本公司能夠通過按照風險水準為產品及服務定價，以及憑藉按合理成本取得融資，繼續為股東提供回報，並為其他利益相關者提供利益。

本公司積極及定期檢討和管理其資本架構，以在維持高杠杆比率可能帶來的高股東回報與穩健資本狀況的優點和保證之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況調整資本架構。

風險管理委員會負責執行分配資本至特定營運範疇及業務的程式，而董事會則會定期審閱有關程式。

按照行業的慣常做法，本公司以資本充足率監管資本架構，而於年內，本公司的資本管理政策並無重大變動。

2021年12月31日

28. 金融風險管理（續）

(e) 資本管理

本公司遵照於2007年1月1日起生效的香港《銀行業條例》的《銀行業（資本）規則》計算資本充足率。本公司符合金管局發出“就市場風險維持充足資本”指引所載有關申報市場風險的最低豁免的所有準則，且無須就市場風險維持資本。因此，本公司獲豁免披露根據上述指引規定計算的經調整資本充足率。

於截至2021年12月31日及2020年12月31日止年度的各規定報告日，本公司始終遵守所有外部實施的資本規定，且公司資本一直遠高於金管局所設定的最低要求比率。

(f) 壓力測試

壓力測試是風險管理流程中其中一個組成部分，包括敏感性分析和情景分析。壓力測試每年至少進行一次。測試與整個投資組合和風險類型的監管和內部壓力測試有關。每個壓力測試均會被記錄在案，並在相關風險委員會上討論結果。

29. 金融工具的公允價值

(a) 公允價值的估計

公允價值的估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般屬主觀性質。本公司以下列公允價值層級來計量公允價值。這些公允價值層級反映了計量公允價值時所使用的輸入值的重要性。

- 第一層級：相同工具在活躍市場的開列市價（未經調整）。
- 第二層級：使用以可直接觀察（即價格）或間接觀察（即源自價格）的輸入值為基礎的估值技術。該類別包括使用以下方法估值的工具：類似工具在活躍市場的開列市價；相同工具或類似工具在較不活躍市場的開列市價；或其他估值技術，其所用的所有重要的輸入值均可通過市場資料直接或間接觀察。
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入值的估值技術。該類別包括估值技術並非以可觀察資料的輸入值為基礎，且不可觀察的輸入值可對工具的估值構成重大影響的所有工具。該類別所包含的工具，是以類似工具的開列市價來估值，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

2021年12月31日

## 29. 金融工具的公允價值（續）

## (a) 公允價值的估計（續）

在活躍市場交易的金融資產和金融負債的公允價值是以開列市價為準。至於所有其他金融工具，本公司使用估值技術來確定公允價值。估值技術包括現值淨額、折現現金流量模型以及對存在可觀察的市場價格的類似工具進行比較。估值技術所採用的假設和輸入值包括：在估計折現率、債券和股票價格、外幣匯率、股票和股本證券指數價格、預期價格波動和相關性時使用的基準利率、信貸息差和其他溢價。估值技術旨在確定一個可反映金融工具在報告日的價格的公允價值，而市場參與者在公平交易基礎上也會得出這一相同的公允價值數額。

本公司採用廣受認可的估值模型來確定常見及較簡單的金融工具的公允價值，例如僅使用可觀察的市場資料，而不甚需要管理層作出判斷及估計的利率掉期及貨幣掉期。至於上市債務和權益證券、在交易所交易的衍生工具和簡單的場外衍生工具（例如利率掉期及貨幣掉期），其可觀察的價格和模型輸入值通常可在相關市場中獲取。如能獲取可觀察的市價和模型輸入值，可降低管理層作出判斷及估計的需要，也降低在確定公允價值時所涉及的不確定性。能否獲取可觀察的市價和模型輸入值，視乎產品和市場而定，並容易受到金融市場的特定事件和一般情況的影響而出現變化。

該等技術涉及不確定性因素，並會受到所採取的假設以及就各類金融工具、折現率、估計未來現金流量、未來預期虧損經驗及其他因素所作出的判斷等因素的重大影響。假設的變化會對這些估計及所得出的公允價值構成重大影響。所得出的公允價值估計未必可通過與獨立市場進行的比較來證明，而且在許多情況下，不可在即時出售相關工具時變現。

## (b) 披露以攤餘成本計量的金融工具的公允價值

除下列所述者外，所有金融工具均按公允價值列賬，或以與其截至2021年12月31日及2020年12月31日的公允價值區別不大的數額列賬。按攤餘成本計量的債務投資證券的公允價值於下列加以列示：

	2021		2020	
	帳面金額 美元	公允價值 美元	帳面金額 美元	公允價值 美元
按攤餘成本計量的債務投資證券	<u>4,887,104</u>	<u>4,885,329</u>	<u>4,863,090</u>	<u>4,861,315</u>



2021年12月31日

## 29. 金融工具的公允價值（續）

## (c) 公允價值等級

下表在經常性的基礎上列示了本公司金融工具於報告期末計量的公允價值，且按照《香港財務報告準則第13號——公允價值計量》的規定將公允價值分為三個公允價值層級。公允價值計量層級分類的確定參考附注30(a)說明的在估值技術中輸入值的可觀察性和重要性。

	第1層級 美元	第2層級 美元	第3層級 美元	合計 美元
<b>2021</b>				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
- 債務投資證券	-	257,776,321	-	257,776,321
	第1層級 美元	第2層級 美元	第3層級 美元	合計 美元
<b>2020</b>				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
- 債務投資證券	-	190,729,399	-	190,729,399

本年度內，未發生第一層級、第二層級和第三層級之間金融工具的轉移（2020年：無）。

本公司的政策是於發生年末確認不同公允價值層級之間的轉移。

*第二層級公允價值計量所用的估值技術和輸入值*

未上市債務投資證券的公允價值依據經紀人同類資產報價確定。

## 30. 財務報表的批准

本財務報表經董事會於二零二二年四月二十六日決議批准並授權公佈。

2021年12月31日

**(a) 資本及資本充足率**

《2012年銀行業（資本）（修訂）規則》和《2013年銀行業（資本）（修訂）規則》分別於2013年1月1日和2013年6月30日生效，標誌著《巴塞爾協議III》的規定在香港應用。

	2021	2020
<b>資本充足率：</b>		
核心一級資本充足率	28.22%	36.66%
一級資本充足率	28.22%	36.66%
總資本充足率	<u>31.20%</u>	<u>40.45%</u>

減去扣除項前後的總資本的組成部分如下：

	2021 美元	2020 美元
<b>核心一級資本：</b>		
核心一級資本工具	130,000,000	130,000,000
未分配利潤	38,552,289	34,644,367
已披露儲備	<u>(1,826,588)</u>	<u>952,546</u>
核心一級資本（未減去扣除項）	166,725,701	165,596,913
<b>核心一級資本的監管扣除項：</b>		
一般銀行風險監管儲備	(1,479,864)	(1,145,072)
遞延所得稅資產淨額	<u>(158,210)</u>	<u>(152,341)</u>
核心一級資本總額	165,087,627	164,299,500
<b>額外一級資本</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>一級資本總額</b>	<u>165,087,627</u>	<u>164,299,500</u>
<b>二級資本</b>		
合資格二級資本工具加任何相關股份溢價	15,000,000	15,000,000
合資格計入二級資本的整體評估減值準備和一般 銀行風險監管儲備	<u>2,423,467</u>	<u>2,002,965</u>
二級資本總額	<u>17,423,467</u>	<u>17,002,965</u>
<b>資本總額</b>	<u>182,511,094</u>	<u>181,302,465</u>

本公司根據《銀行業（資本）規則》（“資本規則”）的要求計量資本充足率。按照資本規則，本公司已採納“基本計演算法”計算風險加權資產的信用風險，並以“基本指標法”計算營運風險。根據《銀行業（資本）規則》第22(1)條，本公司獲豁免按照《銀行業（資本）規則》第17條的規定計算市場風險。

核心一級資本工具為130,000,000股（2020年：130,000,000股）已發行及繳足股本普通股。普通股股東有權收取不時宣派的股息，並且有權在本公司大會上按照每持有一股可投一票的比例參與投票。所有普通股在分占本公司剩餘資產方面享有同等權益。

2021年12月31日

**(a) 資本及資本充足率（續）**

如果本公司在為金融資產進行個別評估中沒有發現客觀的減值跡象，本公司會對具有類似信用風險特徵的金融資產組進行評估，為潛在減值虧損提撥預期信用損失。

為了遵循《銀行業（披露）規則》的要求，有關本公司監管資本披露內容的其他資料將按照金管局指定的披露標準模版，載於本公司網站主頁（<https://www.koreaexim.go.kr/ea/HPHYEA015M01>）中的“監管披露 - 2021年12月”欄目。

**(b) 逆週期緩衝資本比率**

	2021	2020
逆週期緩衝資本比率	<u>0.205%</u>	<u>0.086%</u>

本期根據《銀行業（披露）規則》第16FG條作出的有關披露，載於本公司網站主頁（<https://www.koreaexim.go.kr/ea/HPHYEA015M01>）中的“監管披露 - 2021年12月”欄目。

**(c) 流動性維持比率**

	2021	2020
年內平均流動性維持比率	<u>146.87%</u>	<u>161.89%</u>

流動性維持比率根據自2015年1月1日起生效的《巴塞爾協議III》資本框架的執行，按照由金管局發出《銀行業（流動性）規則》編制。

平均流動性維持比率按照該年度的流動資金狀況，以每個日曆月的平均比率的算術平均數計算。

**(i) 流動性風險管理策略**

本公司的流動性風險管理策略基於各項要素確定，即管治的框架、風險管理委員會監督和界定個別風險管理方法的內部監控政策。根據所界定的風險管理方法，設有流程及系統以計量、限制和監控風險。

2021年12月31日

**(d) 杠杆比率**

	2021	2020
杠杆比率	<u>26.29%</u>	<u>32.32%</u>

杠杆比率按照金管局頒佈的杠杆比率框架的規定而編制。

為遵守《銀行業（披露）規則》的要求，有關本公司杠杆比率披露內容的所有其他資料將按照金管局指定的披露標準範本，載於母銀行的公司網站（<https://www.koreaexim.go.kr/ea/HPHYEA015M01>）的“監管披露 - 2021年12月”欄目。

**(e) 按業務類別劃分的分部資訊**

本公司的所有主要業務均位於香港。

本公司的業務劃分為兩類：證券業務和商業銀行業務。證券業務包括投資控股，而商業銀行業務則包括貿易融資和提供貸款服務。

扣除經營支出及減值虧損前的經營收入：

	2021 美元	2020 美元
證券業務	2,301,482	1,568,530
商業銀行業務	<u>5,694,082</u>	<u>4,543,308</u>
	<u>7,995,564</u>	<u>6,111,838</u>
<b>經營資產：</b>		
證券業務	263,495,845	196,042,228
商業銀行業務	348,084,307	289,331,961
	<u>7,889,424</u>	<u>14,460,599</u>
	<u>619,469,576</u>	<u>499,834,788</u>

本年度並沒有未分配的資產。

2021年12月31日

## (e) 按業務類別劃分的分部資訊 (續)

## 客戶貸款及墊款

## (i) 按行業分類

按照抵押品及減值準備分析的客戶貸款及墊款如下：

	貸款及 墊款總額 美元	有抵押貸款 及墊款總額 百分比 美元	一般撥備 美元	特別撥備 美元
<b>2021</b>				
在香港使用的貸款及墊款				
工業、商業及金融：				
- 娛樂活動	10,000,000	-	6,490	-
- 批發零售貿易	7,000,000	-	38,426	-
在香港使用的貸款及墊款	17,000,000	-	44,916	-
在香港以外地區使用的貸款 及墊款	297,637,249	-	753,148	-
客戶貸款及墊款總額	314,637,249	-	798,064	-
	有抵押貸款 貸款及 墊款總額 美元	及墊款總額 百分比 美元	一般撥備 美元	特別撥備 美元
<b>2020</b>				
在香港使用的貸款及墊款				
工業、商業及金融：				
- 娛樂活動	-	-	-	-
- 批發零售貿易	-	-	-	-
在香港使用的貸款及墊款	-	-	-	-
在香港以外地區使用的貸款 及墊款	255,990,310	-	743,570	-
客戶貸款及墊款總額	255,990,310	-	743,570	-

2021年12月31日

## (e) 按業務類別劃分的分部資訊(續)

## 客戶貸款及墊款(續)

## (ii) 按地區分類

	貸款及 墊款總額 美元	一般撥備 美元	特別撥備 美元
<b>2021</b>			
韓國	266,569,543	623,298	-
亞太地區發展中國家	4,941,108	140,711	-
拉丁美洲及加勒比地區			
發展中國家	4,126,598	11,607	-
非洲和中東地區發展中國家	14,000,000	6,218	-
歐洲發展中國家	-	-	-
海外國家	25,000,000	16,230	-
	<u>314,637,249</u>	<u>798,064</u>	<u>-</u>
	貸款及 墊款總額 美元	一般撥備 美元	特別撥備 美元
<b>2020</b>			
韓國	231,779,977	558,407	-
亞太地區發展中國家	13,035,594	171,881	-
拉丁美洲及加勒比地區			
發展中國家	4,174,739	11,759	-
非洲和中東地區發展中國家	7,000,000	1,523	-
歐洲發展中國家	-	-	-
海外國家	-	-	-
	<u>255,990,310</u>	<u>743,570</u>	<u>-</u>

上述地區分析是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地分類。

2021年12月31日

## (e) 按業務類別劃分的分部資訊 (續)

## 銀行同業及金融機構貸款及墊款

## (i) 按行業分類

按照抵押品及減值準備分析的銀行同業及金融機構貸款及墊款如下：

	2021			2020		
	貸款及 墊款總額 美元	有抵押 貸款及 墊款總額 百分比	一般撥備 美元	貸款及 墊款總額 美元	有抵押 貸款及 墊款總額 百分比	一般撥備 美元
在香港以外地區使用的 貸款和墊款	<u>33,405,779</u>	<u>0%</u>	<u>24,233</u>	<u>33,298,479</u>	<u>0%</u>	<u>25,206</u>

## (ii) 按地區分類

	貸款及 墊款總額 美元	一般撥備 美元
<b>2021</b>		
韓國	-	-
亞太地區發展中國家	-	-
發展中國家	-	-
海外國家	-	-
歐洲發展中國家	-	-
非洲和中東地區發展中國家	29,906,761	19,689
拉丁美洲及加勒比地區發展中國家	<u>3,499,018</u>	<u>4,544</u>
	<u>33,405,779</u>	<u>24,233</u>

2021年12月31日

## (e) 按業務類別劃分的分部資訊 (續)

## 銀行同業及金融機構貸款及墊款 (續)

## (ii) 按地區分類 (續)

	貸款及 墊款總額 美元	一般撥備 美元
<b>2020</b>		
韓國	-	-
亞太地區發展中國家	4,995,749	6,507
發展中國家	-	-
海外國家	-	-
歐洲發展中國家	-	-
非洲和中東地區發展中國家	24,806,626	16,423
拉丁美洲及加勒比地區發展中國家	3,496,104	2,276
	<u>33,298,479</u>	<u>25,206</u>

上述地區分析是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地分類。

## (f) 逾期及重定還款期的客戶貸款

有明確還款期的貸款及墊款在其本金或利息已逾期及在年末仍未償付時，會被分類為已逾期。

## (g) 國際債權

國際債權是在顧及風險轉移因素後，按交易對手所在地列入資產負債表內的風險。如果交易對手的債權擔保方的國家有別於交易對手的所在國家，有關風險便會轉移至擔保方所在國家。如果索償對象是銀行同業或其他金融機構的分行，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。風險轉移後，占跨國債權總額 10% 或以上的個別國家或地區債權如下：

	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行 金融機構 美元	非金融 私營機構 美元	其他 美元	合計 美元
<b>2021</b>						
發達國家	17,644,404	-	-	21,129,633	-	38,774,037
離岸中心	-	-	-	50,293,781	-	50,293,781
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比地區發展中國家	-	-	-	4,156,318	-	4,156,318
非洲和中東地區發展中國家	39,290,549	-	-	22,224,864	-	61,515,413
亞太地區發展中國家	53,259,185	-	-	414,523,409	-	467,782,594
其中：						
- 中國	24,743,974	-	-	68,283,437	-	93,027,411
- 韓國	8,400,786	-	-	331,551,337	-	339,952,123
	<u>110,194,138</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>512,328,005</u>	<u>-</u>	<u>622,522,143</u>



2021年12月31日

**(g) 國際債權 (續)**

	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行 金融機構 美元	非金融 私營機構 美元	其他 美元	合計 美元
<b>2020</b>						
發達國家	25,550,947	-	-	23,347,716	-	48,898,663
離岸中心	-	-	-	16,333,576	-	16,333,576
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比地區發展中國家	5,193,747	-	-	4,206,365	-	9,400,112
非洲和中東地區發展中國家	31,310,822	-	-	13,037,153	-	44,347,975
亞太地區發展中國家	78,315,900	-	-	304,276,754	-	382,592,654
其中：						
- 中國	28,729,093	-	-	18,986,249	-	47,715,342
- 韓國	16,514,122	-	-	267,244,626	-	283,758,748
	<u>140,371,416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>361,201,564</u>	<u>-</u>	<u>501,572,980</u>

**(h) 貨幣風險**

下表所示為於報告期末按照《銀行業 (披露) 規則》所界定的貨幣風險集中情況。

(以百萬港幣列示)

	美元	歐元	人民幣	合計
<b>2021</b>				
現貨資產	4,785	52	-	4,837
現貨負債	(4,788)	(53)	-	(4,841)
遠期購買	-	-	-	-
遠期出售	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
短倉盤淨額	(3)	(1)	-	(4)
結構性倉盤淨額	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>

(以百萬港幣列示)

	美元	歐元	人民幣	合計
<b>2020</b>				
現貨資產	3,827	56	-	3,883
現貨負債	(3,831)	(58)	-	(3,889)
遠期購買	-	-	-	-
遠期出售	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
短倉盤淨額	(4)	(2)	-	(6)
結構性倉盤淨額	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

2021年12月31日

## (i) 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額：

對非銀行類客戶的內地相關授信風險額按照金管局在《銀行業（披露）規則》所界定的非銀行類交易對手及直接風險額的類別，並參考《內地業務申報》進行分析。

交易對手類型	資產 負債表內 風險敞口 美元	資產 負債表外 風險敞口 美元	總風險敞口 美元
<b>2021</b>			
1 中央政府、中央政府持有實體及其子公司和合營公司	-	-	-
2 地方政府、地方政府持有實體及其子公司和合營公司	-	-	-
3 居住在中國內地的中國公民或在中國內地註冊的實體及其子公司和合營公司	49,109,000	5,000,000	54,109,000
4 在上述第1項中未報告的中央政府其他實體	-	-	-
5 在上述第2項中未報告的地方政府其他實體	-	-	-
6 居住在中國境外的中國公民或在中國境外註冊的實體，而涉及的貸款乃於內地使用	-	-	-
7 其他交易對手，而涉及貸款被報告機構認為是非銀行類客戶的中國相關貸款	8,852,000	-	8,852,000
總額	<u>57,961,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>62,961,000</u>
減值準備後的資產總額	<u>620,440,000</u>		
資產負債表內風險敞口占資產總額的百分比	<u>9.34%</u>		
<b>2020</b>			
1 中央政府、中央政府持有實體及其子公司和合營公司	-	-	-
2 地方政府、地方政府持有實體及其子公司和合營公司	-	-	-
3 居住在中國內地的中國公民或在中國內地註冊的實體及其子公司和合營公司	34,088,000	-	34,088,000
4 在上述第1項中未報告的中央政府其他實體	-	-	-
5 在上述第2項中未報告的地方政府其他實體	-	-	-
6 居住在中國境外的中國公民或在中國境外註冊的實體，而涉及的貸款乃於內地使用	-	-	-
7 其他交易對手，而涉及貸款被報告機構認為是非銀行類客戶的中國相關貸款	5,000,000	5,000,000	10,000,000
總額	<u>39,088,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>44,088,000</u>
減值準備後的資產總額	<u>500,915,000</u>		
資產負債表內風險敞口占資產總額的百分比	<u>7.8%</u>		

2021年12月31日

## (j) 信用風險管理的額外披露

## (i) 資本規定

於報告期末按照基本（信用風險）計演算法計算的每一類別的風險承擔的資本規定分析如下：

	2021 美元	2020 美元
官方實體	15,300	63,146
銀行	3,534,337	4,939,840
企業	40,785,372	28,703,120
尚未逾期的其他風險敞口	186,177	137,822
逾期風險敞口	-	-
資產負債表內風險敞口的總資本規定	<u>44,521,186</u>	<u>33,843,928</u>
其他承諾	200,000	744,080
利率合約	-	-
匯率合約	-	-
違約風險敞口	1,071,514	881,601
標準計演算法下的信用估值調整	-	-
資產負債表外風險敞口的總資本規定	<u>1,271,514</u>	<u>1,625,681</u>
	<u>45,792,700</u>	<u>35,469,609</u>

上文載列根據8%的風險加權資產所計算的資本規定，並未反映本公司實際持有的資本。

## (ii) 資本要求

於報告期末按照基本指標計演算法計算的營運風險的資本要求：

	2021 美元	2020 美元
營運風險的資本要求	<u>1,002,050</u>	<u>861,870</u>

(j) 信用風險管理的額外披露（續）

(iii) 減低信用風險的措施

本公司制定了風險管理政策來減低信用風險，並針對國家及集中性風險設定了上限。

集中性風險限額是指對某一特定借款人所設定的總信用限額。本公司為每個國家設定國家限額，當中已計及主權風險及預期將與本公司進行的交易次數。

上述兩個限額均須屬母公司的集中限額範圍內。

(iv) 市場風險

根據《銀行業（資本）規則》第 22(1)條，本公司已獲金管局豁免按照《銀行業（資本）規則》第 17 條的規定計算市場風險。

(k) 企業管治

本公司承諾維持高質素的企業管治，並於整年度完全符合金管局發出的《監管政策手冊》CG-1「本地註冊認可機構的企業管治」的指引。

*董事委員會*

董事會成立了多個委員會，其中包括信用委員會及風險管理委員會。

*信用委員會*

信用委員會的職責是協助董事會制定本公司的風險容量和策略以管理信用風險。委員會還負責推行及維持本公司的信用風險管理架構，並參與評核大額貸款的申請和作出授信的決定。委員會成員包括副常務董事和高級經理。

(k) 企業管治（續）

*風險管理委員會*

風險管理委員會的職責是審閱本公司在業務過程中承擔的一切風險。審閱範圍包括（但不限於）市場、流動資金、信用、國家、法律、信譽、策略及營運風險，以及為降低這些風險而設的限額、政策及程式。委員會還負責審閱所建議新產品的未解決風險和有關的控制。

副常務董事負責協調風險管理委員會的工作，並向常務董事和最終控股公司彙報。風險管理委員會的職責包括：

- 全面瞭解對本公司而言屬重大風險的性質，並確保已採取所需步驟以確定、計量及控制這些風險；
- 確保設有合適的政策及程式、控制措施和風險監察系統，並且明確制定及適當傳達問責制度和許可權；
- 制定及傳達本公司的風險管理指引及標準；
- 實施策略以限制與本公司業務有關的風險，並確保符合法律規章的規定；
- 監督本公司的資產負債結構，並確保具有足夠流動資金以應付短期資金需求；以及
- 制定、實施及監督策略，以確保這些策略與資產/負債管理目標一致。在制定策略時，應考慮經濟、競爭和監管情況。

(l) 高級管理人員的薪資福利

以下披露遵循金管局《監管政策手冊》CG-5「完善薪酬制度指引」第三部分（薪酬披露）相關指引。

(1) *薪酬制度的設計及執行*

本公司是在香港成立的一家小型公司，約有 10 名員工。所有管理人員均由首爾母公司——The Export-Import Bank of Korea（以下簡稱“母公司”）派調來港。由於母公司是一家位於首爾的政府性銀行，所有員工的薪酬標準按照韓國政府相關指引制定。所有管理人員的薪酬由母公司人力資源部所屬的薪酬與福利團隊按照其薪酬政策負責管理。年末，薪酬與福利團隊對合格雇員的總體績效及年終激勵的重要條款進行覆核。

在集團層面的薪酬政策已涵蓋基本的要素，包括薪酬結構、浮動薪酬的績效計量和按時間風險調整薪酬發放。

## 未審計補充財務資料

2021年12月31日

## (l) 高級管理人員的薪資福利（續）

## (1) 薪酬制度的設計及執行（續）

本公司高級管理人員為負責監督本公司的戰略或業務或負責本公司重要業務線的人員。本公司關鍵人員為在工作中其職責或活動涉及為本公司承擔重大風險的僱員。於2021年12月31日年度，本公司並無擔任關鍵人員的員工。

## (2) 本公司高級管理人員及關鍵人員截至2021年12月31日止年度的量化薪酬總額如下：

## (i) 2021及2020財年的薪酬（全部為固定薪酬）金額：

	2021		2020	
	非遞延 美元	受益人數	非遞延 美元	受益人數
截至本財年的薪酬獎勵金額				
高級管理層				
固定薪酬：				
現金基礎	526,823	6	341,819	8

本公司管理層不享有任何股份或與股份掛鉤的浮動薪酬。

- (ii) 於2021財年內並未支付遞延薪酬（2020年：無）；
- (iii) 於2021財年內並未支付通過績效調整發放和減少的遞延薪酬（2020年：無）；
- (iv) 於2021財年內並未支付保證獎金（2020年：無）；以及
- (v) 於2021財年內並未向任何高級管理人員或關鍵人員支付簽約獎金或遣散費（2020年：無）。

## (m) 第三支柱監管披露

根據《銀行業（披露）規則》的要求及金管局披露範本編制的本年度第三支柱監管披露資訊，載於本公司公司網站（<https://www.koreaexim.go.kr/ea/HPHYEA015M01>）主頁的“監管披露 - 2021年12月”欄目。