友利投資金融有限公司

二零二一年十二月三十一日年度
董事會報告及經審核財務報表

董事會報告

董事會同寅謹將友利投資金融有限公司截至二零二一年十二月三十一日止年度報告連同經審核之財務報表呈覽。

主要活動

本公司乃根據香港銀行業條例註冊成立之接受存款公司及根據證券及期貨條例持有第1類及第4類牌照的機構。本年度本公司主要業務性質無重大變動。本公司主要業務包括商業貸款、接受存款及證券買賣。

業績及分配

本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度的溢利，以及本公司於該日的財務狀況載於財務報表第五頁至四十頁。

董事會於本年度不建議派發任何股息。

股本

年度內本公司並沒有股本變動。

董事

於本年度內及本報告書發表時，本銀行董事為：

Mr. Kim Tae Hoon (於二零二二年四月十九日離任)
Mr. Seong Sicheon
Mr. Lee Soo Jin
Mr. Chung Jeffrey Jin Wook
Mr. Kim Jongman (於二零二二年四月十九日委任)

按照組織章程規定，所有董事輪值告退，但表示如再度獲選，願繼續連任。

董事權益

本年度內，本公司、其控股公司、或同系附屬公司，皆無介入任何安排，使本公司董事得到本公司或其他法人團體之股份或債券而獲益。

董事的交易、協議或合約權益

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。

董事會報告 (續)

管理合約

根據本公司與控股公司－友利銀行於二零零八年十二月三十日簽訂的協議，友利銀行向本公司提供管理服務。該協議可由任何一方之九十天的書面通知作終止。於年內，本合約有關的管理服務費為$24,000美元。

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。

承董事會命

Lee Soo Jin
董事

香港，二零二二年四月二十九日

獨立核數師報告
致友利投資金融有限公司股東
(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四十頁友利投資金融有限公司的財務報表，其中包括於二零二一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、其他全面損益表、資本變動表和現金流量表，以及財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》真實而公平地反映友利投資金融有限公司於二零二一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。

除財務報表和審計師報告外的信息

本公司董事需對其他信息負責。除財務報表及我們的審計報告外，其他資料包括董事會報告及經審核財務報表所載的資料。

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）

致友利投資金融有限公司股東

(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，並提出具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或結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

我們與董事會溝通，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，二零二二年四月二十九日

損益表及其他全面收益表
截至二零二一年十二月三十一日止年度

	附註	二零二一年 美元	二零二零年 美元
利息收入	6	8,122,815	11,519,127
利息支出	6	(2,157,001)	(5,493,576)
利息收入淨額		5,965,814	6,025,551
服務費收入	7	5,122,050	2,639,478
買賣收入淨額	8	1,036,057	392,373
出售按公平價值計入其他全面收益的金融資產虧損淨額		(1,122)	(2,670)
		12,122,799	9,054,732
僱員成本	9	(1,694,808)	(1,702,201)
其他經營支出		(2,375,137)	(2,478,445)
減值虧損	10	(240,943)	(377,796)
除稅前溢利	10	7,811,911	4,496,290
所得稅	11	(1,344,902)	(771,946)
本年度溢利		6,467,009	3,724,344
其他全面收益			
於隨後期間將重新分類至損益的其他全面收益：			
按公平價值計入其他全面收益的債務投資：			
除稅後公平價值變動	17	354,134	(337,299)
重新分類調整收益/(虧損)計入損益			
- 出售虧損	17	(84,692)	(6,858)
- 減值虧損		(37,582)	(31,952)
本年度其他全面收益		231,860	(376,109)
本年度全面收益總額		6,698,869	3,348,235

財務狀況報表
於二零二一年十二月三十一日

	附註	二零二一年 美元	二零二零年 美元
資產			
現金		385	387
銀行及其他財務機構銀行結餘		4,308,001	3,006,371
銀行存款	15	14,954,837	2,742,333
客戶貸款	16	271,202,327	208,166,457
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	17	209,376,152	213,673,926
按公平價值計入損益的金融資產	17	8,494,675	4,296,885
物業及設備	13	74,213	86,044
使用權資產	13	1,684,581	2,568,722
遞延稅項資產	12	74,824	159,815
其他資產		344,603	405,505
可收回稅項		-	278,613
資產總值		510,514,598	435,385,058
負債			
欠銀行及其他財務機構貸款		381,896,922	313,449,130
其他應付及應計項目	18	619,032	538,275
租賃負債	13	1,671,115	2,525,737
應付稅項		756,744	-
負債總值		384,943,813	316,513,142
權益			
股本	19	100,000,000	100,000,000
儲備		25,570,785	18,871,916
權益總值		125,570,785	118,871,916
負債及權益總值		510,514,598	435,385,058

Lee Soo Jin
董事

Chung Jeffrey Jin Wook
董事

權益變動表
截至二零二一年十二月三十一日止年度

	股本	按公平價值計入其他全面收益的債務投資公平價值儲備	保留溢利	監管儲備 (附註21)	合計
	美元	美元	美元	美元	美元
於二零二零年一月一日	100,000,000	309,681	13,724,786	1,489,2141	15,523,681
本年度溢利	-	-	3,724,344	-	3,724,344
本年度其他全面收益：					
除稅後按公平價值計入其他全面收益的債務投資之公平價值變動	-	(344,157)	-	-	(344,157)
減值虧損	-	(31,952)	-	-	(31,952)
從監管儲備中轉移至保留溢利	-	-	958,599	(958,599)	-
於二零二零年十二月三十一日及二零二一年一月一日	100,000,000	(66,428)	18,407,729	530,615	118,871,916
本年度溢利	-	-	6,467,009	-	6,467,009
本年度其他全面收益：					
除稅後按公平價值計入其他全面收益的債務投資之公平價值變動	-	269,442	-	-	269,442
減值虧損	-	(37,582)	-	-	(37,582)
從保留溢利中轉移至監管儲備	-	-	(545,056)	545,056	-
於二零二一年十二月三十一日	100,000,000	165,432	24,329,682	1,075,671	125,570,785

現金流量表
截至二零二一年十二月三十一日止年度

		二零二一年 美元	二零二零年 美元
經營活動的現金流量			
除稅前溢利		7,811,911	4,496,290
須予調整：			
扣除減值準備：			
- 銀行存款	10	20,046	(3,570)
- 客戶貸款	10	264,774	408,503
- 按公平價值計入其他全面收益的債務投資	10	(37,582)	(31,952)
- 貸款承擔	10	(6,295)	4,815
物業及設備折舊	10	40,834	24,498
使用權資產折舊	10	1,072,780	1,088,433
租賃負債利息	6	39,956	32,905
修復工程費用準備撥回		(545)	429
出售物業及設備虧損		-	1,369
按公平價值計入損益的金融投資的公平價值變動	8	(680,785)	(317,464)
股息收入	8	(355,272)	(74,909)
		8,169,822	5,629,347
三個月以上到期之銀行存款(增加)/減少		(3,448,022)	1,988,996
客戶貸款總額(增加)/減少		(63,300,644)	62,385,573
按公平價值計入其他全面收益的債務投資減少		4,620,459	40,083,052
按公平價值計入損益的金融投資增加		(3,517,005)	(1,328,466)
其他資產減少/(增加)		60,901	(33,319)
銀行及其他金融機構貸款增加/(減少)		68,447,792	(105,532,877)
其他應付及應計費用增加		87,598	15,062
來自一般經營活動的現金		11,120,901	3,207,368
已收股息		355,272	74,909
支付稅項		(277,797)	(2,839,508)
來自一般經營活動的現金流量淨額		11,198,376	442,769
投資活動的現金流量			
購買物業及設備	13	(29,321)	(69,937)
用於投資活動之現金流量淨額		(29,321)	(69,937)
融資活動的現金流量			
租賃負債費用	13	(1,083,350)	(1,147,188)
用於融資活動之現金流量淨額		(1,083,350)	(1,147,188)

現金流量表 (續)
截至二零二一年十二月三十一日止年度

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
現金及現金等值項目增加/(減少)淨額	10,085,705	(774,356)
匯率變動的影響淨額	452	(83)
於年初之現金及現金等值項目	3,006,758	3,781,197
於年末之現金及現金等值項目	13,092,915	3,006,758
現金及現金等值項目結餘分析：		
現金	385	387
銀行及其他財務機構結餘	4,308,001	3,006,371
取得時原到期日不足三個月之未抵押的銀行存款	8,784,529	-
	13,092,915	3,006,758

財務報表附註

1 簡介

友利投資金融有限公司(本公司)為一間於香港註冊成立之有限公司並根據香港銀行業條例註冊的接受存款公司。本公司主要業務包括商業貸款、 接受存款及證券買賣並擁有根據證券及期貨條例下第1類及第4類牌照。本公司主要經營辦事處地址是香港中環皇后大道中15號，置地廣場，告羅士打大廈19字樓1907-1909室。

董事會認為，本公司之直接控股公司為南韓成立公營有限公司友利銀行（「母銀行」）及最終控股公司是 由韓國政府完全擁有的韓國存款保險公司。

2.1 符合性聲明

財務報表乃根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則(當中包括所有香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋)、香港普遍採納的會計原則的披露規定及符合香港《公司條例》而編製。

2.2 編製基準

除按公平價值計入其他全面收益的債務投資及按公平價值計入損益的股權投資是按公平價值來計量外，本財務報表乃按歷史成本慣例編製。本財務報表除另有說明外，所有數值均按四捨五入至最接近的數值並以美元呈列。

2.3 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經修訂的香港財務報告準則。

◦ 香港財務報告準則 9, 香港會計準則 39, 香港財務報告準則 7, 香港財務報告準則 4 及 香港財務報告準則 16（修訂）	利率基準改革 — 第二階段
◦ 香港財務報告準則 16（修訂）	2021年6月30日後之2019冠狀病毒病相關租金減免（提早採納）

(a) 香港財務報告準則 9、香港會計準則 39、香港財務報告準則 7、香港財務報告準則 4 及香港財務報告準則 16 (修訂)旨在解決先前的修訂本中並未解決而於替代無風險利率(「無風險利率」)取代現有利率基準時會影響財務報告的問題。該等修訂本規定實際權宜方法，允許於對釐定金融資產及負債合約現金流量的基準變動入賬時，在並無調整金融資產及負債賬面值的情況下更新實際利率，前提是變動為利率基準改革的直接後果，並且用於釐定合約現金流量的新基準與緊接變動前的原基準在經濟上相當。此外，該等修訂本允許於對沖關係並無終止的情況下，對對沖指定及對沖文件作出利率基準改革要求的變動。過渡期間可能產生的任何收益或虧損透過香港財務報告準則 9 的一般規定處理，以計量及確認對沖無效。該等修訂本亦於無風險利率被指定為風險成分時，向須符合單獨識別要求的實體提供暫時性濟助。倘實體合理預期無風險利率風險成分於未來 24 個月內可單獨識別，濟助允許實體於指定對沖時假設符合單獨識別規定。此外，該等修訂本要求實體披露更多資料，令財務報表使用這了解利率基準改革對實體金融工具及風險管理策略的影響。

於二零二一年十二月三十一日，本公司持有基於香港銀行同業拆息(「HIBOR」)以港元計值及基於倫敦銀行同業拆息(「LIBOR」)以美元計值的若干計息銀行借貸。本公司預期HIBOR將繼續存在，且利率基準改革尚未對本公司基於HIBOR的借貸產生影響。對於基於LIBOR的借款和利率掉期，由於年內該等工具的利率並未由無風險利率取代，因此該等修訂並無對本公司的財務狀況及表現產生任何影響。倘該等借貸和利率掉期的利率於未來期間由無風險利率取代，本公司將在修訂該等工具時採用上述實際權宜方法，惟須達到「經濟同等」標準。

(b) 二零二一年四月頒佈的香港財務報告準則第16號(修訂)允許承租人選擇不將因2019冠狀病毒疫情下直接導致的租金寬免應用租賃修改會計之實務中的簡易處理方法延長十二個月。因此，該實務中的簡易處理方法適用於租金寬免下任何租賃款項的減少，惟僅影響原訂於二零二二年六月三十日或之前到期的款項，並須符合應用該實務中的簡易處理方法的其他條件，該修訂於二零二一年四月一日或之後開始的年度期間追溯生效，而初期應用該修訂的任何累計影響會被確認為當前會計期初的保留溢利期初結餘的調整。允許提早應用。

本公司已於二零二一年一月一日提早採納該修訂本。然而，本公司尚未收到2019冠狀病毒疫情相關租金寬免，並擬於允許之適用期間內採納可行權宜方法。

2.4 已頒布但尚未生效的香港財務報告準則

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

◦ 香港財務報告準則 3之修訂	對概念框架的提述 [1]
◦ 香港財務報告準則 10及香港會計準則 28之修訂(2011年)	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 [3]
◦ 香港財務報告準則 17	保險合約 [2]
◦ 香港財務報告準則 17之修訂	保險合約 [2,5]
◦ 香港會計準則 1之修訂	將負債分類為流動負債或非流動負債 [2,4]
◦ 香港會計準則 1 及香港財務報告準則實務報告 2之修訂	會計政策的披露 [2]
◦ 香港會計準則 8之修訂	會計估計的定義 [2]
◦ 香港會計準則 12之修訂	與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項 [2]
◦ 香港會計準則 16之修訂	物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項 [1]
◦ 香港會計準則 37之修訂	虧損性合約 - 履行合約的成本[1]
◦ 香港財務報告準則二零一八年至二零二零年週期年度改進	香港財務報告準則 1、香港財務報告準則 9、香港財務報告準則 16闡釋性例子及香港會計準則 41之修訂 [1]

1 於二零二二年一月一日或之後開始之年度期間生效
2 於二零二三年一月一日或之後開始之年度期間生效
3 並未訂定強制性生效日期，但已可供採納
4 由於香港會計準則 1之修訂，香港詮釋5「財務報表的呈列一借款人對包含應要求償還條文的有期貸款的歸類」於二零二零年十月進行了修訂，更新了相關措辭但結論並無變動
5 由於二零二零年十月頒佈之香港財務報告準則 17之修訂，香港財務報告準則 4進行了修訂，擴大暫時豁免，對於二零二三年一月一日之前開始的年度期間，允許保險公司適用香港會計準則 39，而非香港財務報告準則 9。

預期將適用於本公司之該等香港財務報告準則之進一步資料於下文載述：

香港會計準則1－*將負債分類為流動負債或非流動負債*之修訂闡明分類負債為流動負債或非流動負債的要求。該等修訂規定，如果一個實體推遲償還負債的權利受該實體遵守指定條件的約束，則該實體有權在報告期末推遲償還負債，前提是該實體當日符合這些條件。實體行使其推遲償還負債之權利的可能性不會影響負債的分類。該等修訂還澄清了被視為負債償還的情況。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效並須追溯應用。可允許提早應用。該等修訂預期不會對本公司的財務報表產生任何重大影響。

香港會計準則 1 (修訂) 將實體披露其主要會計政策的要求，由披露其重大會計政策的要求取代。如會計政策資料與實體的財務報表內其他資料一起考慮時，可合理預期會影響一般用途財務報表主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該有關會計政策資料屬重大。香港財務報告準則實務報告 2 的修訂就如何將重要性概念應用於會計政策披露提供非強制性指導。香港會計準則第1號的修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用。由於香港財務報告準則實務報告 2 的修訂所提供的指引並非強制性，因此該等修訂的生效日期並無必要。本公司目前正在評估修訂對本公司會計政策披露的影響。

香港會計準則 8 (修訂) 澄清會計估計變動及會計政策變動的區別。會計估計被定義為財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額。其還闡明實體如何使用計量技術及輸入資料以制定會計估計。該修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，並適用於該期間開始或之後發生的會計政策及會計估計之改變，允許提早應用。該等修訂預期不會對本公司的財務報表產生任何重大影響。

2.4 已頒布但尚未生效的香港財務報告準則 (續)

香港會計準則 12 (修訂) 收窄確認豁免的範圍，使其不再適用於初步確認時產生相等應課稅及可扣稅暫時差額的交易，例如租賃及停用責任。因此，實體需要就這些交易產生的暫時性差異確認遞延稅項資產和遞延稅項負債。該修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效並應適用於與最早呈列的比較期間期初的租賃及停用責任相關的交易，任何累積影響確認為對該日保留溢利或其他權益組成部分的年初結餘的調整(視情況而定)。此外，該修訂應前瞻性地適用於租賃和停用責任以外的交易。允許提早應用。該等修訂預期不會對本公司的財務報表產生任何重大影響。

《香港財務報告準則二零一八年至二零二零年週期年度改進》載明香港財務報告準則1、香港財務報告準則 9、香港財務報告準則16闡釋性例子及香港會計準則 41之修訂。預期適用於本公司的修訂詳情如下：

- 香港財務報告準則 9金融工具：釐清實體在評估新金融負債或經修改金融負債的條款是否與原始金融負債的條款有實質性差異時所包含的費用。這些費用僅包括在借款人與貸款人之間支付或收取的費用，包括由借款人或貸款人代表對方支付或收取的費用。實體將該修訂應用於該實體首次應用該修訂的年度報告期間開始之日或之後修改或交換的金融負債。該修訂於二零二二年一月一日或以後開始的年度期間生效。可允許提早應用。該修訂預期不會對本公司的財務報表有重大影響。
- 香港財務報告準則16租賃：刪除香港財務報告準則16 闡釋性例子13中出租人有關租賃物業裝修的付款說明。這就消除了在應用香港財務報告準則16 時有關租賃優惠處理方面的潛在混淆。

2.5 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債務和股權證券投資。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。

所有以公平價值於財務報表計量或披露的資產及負債，已根據對整體公平價值計量而言屬重大的最低層輸入數據，按以下的公平價值等級分類:

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。

2.5 主要會計政策概要 (續)

非金融資產減值

倘有跡象顯示出現減值或須就資產進行年度減值測試(金融資產除外)，則會估計資產之可收回數額。資產之可收回數額按資產或現金產生單位之使用價值或公平值減銷售成本(以較高者為準)而計算，並就個別資產而確定，除非有關資產不能在頗大程度上獨立於其他資產或資產類別產出現金流入，在此情況下，可收回數額就資產所屬之產生現金單位而確定。

只有當資產之賬面值超出其可收回數額時，減值虧損才予以確認。在評估使用價值時，估計之未來現金流量乃按稅前折現率折現至彼等的現值，而稅前折現率乃反映現時市場就金錢時間價值及資產特定風險之評估。減值虧損將自其產生期間之損益與減值資產相應的費用類別中扣除。

本公司將於各報告日評估決定有否跡象顯示以往確認的減值虧損可能不再存在或已減少。如存在該等跡象，則估計可收回數額。原先已確認的減值虧損僅於用作釐定資產 (商譽除外) 可收回數額的估計出現變動時方予撥 回，惟有關數額不得超過假設過往年度並無確認資產減值虧損下應有的賬面值(已扣除任何折舊／攤銷)。該減值虧損的撥回於產生期間計入損益。

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。

2.5 主要會計政策概要 (續)

物業及設備及折舊

物業及設備按成本減累計折舊及任何減值虧損列賬。資產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：

租約物業裝修	在租賃的剩餘期限
傢具及裝置	20%
辦公室設備	30%
電腦設備	30%

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、廠房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。

(a) 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：

– 樓宇	一至四年
– 家具及辦公室設備	三年
– 汽車	一至兩年

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。

2.5 主要會計政策概要 (續)

租賃 (續)

(b) 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。

(c) 短期租賃

本公司將短期租賃確認豁免應用於其物業，電子設備及汽車之短期租賃(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)。

短期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。除由香港財務報告準則 15 範圍內的交易產生的應收賬款，不包含顯著的融資組成部分或本公司已就此應用不調整重大金融成分影響的實際的簡易處理方法之貿易應收款項外，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。在香港財務報告準則15 範圍內的交易，且不包含顯著的融資組成部分或本公司已就此應用實務中的簡易處理方法的應收款項，根據下文「收入確認」所載政策按香港財務報告準則15 釐定的交易價格計量。

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。不單單用於支付本金及利息帶現金流量的金融資產，無論其業務模式如何，則按公平價值計入當期損益分類及計量。

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。分類及按攤銷成本計量之金融資產旨在持有以收取合約現金流量的業務模式中持有的金融資產；而按公平價值計入其他全面收入作分類及計量之金融資產則旨在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。不屬於上述業務模式的金融資產，概按公平價值計入當期損益分類及計量。

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)

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。

按公平價值計入損益的金融資產

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。

2.5 主要會計政策概要 (續)

投資及其他金融資產（續）

初步確認及計量（續）

按公平價值計入其他全面收入的金融資產(債務工具)

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。

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。

只有在合約條文出現變更，重大影響合約所需之現金流，或金融資產從按公平價值計量且其變動計入當期損益的類別中進行重新分類時，在此等情況下方需要進行重估。

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。

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。

2.5 主要會計政策概要 (續)

金融資產減值 (續)

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。

金融負債

初步確認及計量

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和借款的個案下，均按公平價值加直接應佔交易成本被初步確認。

本公司的金融負債包括計息銀行借款和其他應付款項。

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。

按攤餘成本計量的金融負債(貸款及借貸)

初步確認後，計息貸款，借貸及借款其後採用實際利率法按攤銷成本計量，如折現的影響不大，則按成本列賬。當終止確認負債時，收益及虧損亦使用實際利率法在攤銷過程中於損益表確認。

計算攤銷成本時，計入屬實際利率的組成部份包括收購時所產生的任何折讓或溢價以及費用或成本。實際利率攤銷計入損益表中的金融成本。

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，有關賬面值之間的差額會於損益表內確認。

2.5 主要會計政策概要 (續)

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。

現金及現金等值項目

就現金流量表而言，現金及現金等值物包括庫存現金及活期存款，以及流動性極強的短期投資，該投資可隨時兌換成已知價值的現金且其價值變動的風險並不重大，並由購買當日起計三個月內到期；此外，還需扣除作為本公司現金管理一項組成部分的見票即付的銀行透支。

就財務狀況表而言，現金及現金等值物包括庫存現金及銀行存款，包括用途不受限制的定期存款及性質類似現金的資產。

撥備

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

利得稅

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

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

遞延稅項乃採用負債法就報告期間完結時資產及負債的稅基與兩者用作財務申報的賬面值之間的各項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，本集團會減少該項遞延稅項資產的相應賬面金額。未確認的遞延稅項資產乃在各報告期間完結時再進行評估，並於可能獲得足夠應課稅溢利以動用全部或部份遞延稅項資產的情況下予以確認。

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

如果本公司擁有以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定行使權，並且遞延稅項資產與負債歸屬於同一納稅主體和稅務機構，則在遞延稅項資產與遞延稅項負債進行抵銷。遞延稅項負債乃全數撥備而遞延稅項資產則應在預期可取得足夠應課稅溢利以扣減之情況下，方予以確認。

2.5 主要會計政策概要 (續)

收入確認

客戶合約收入

由與客戶簽訂的合約收入在對商品或服務的控制權轉移給客戶時確認，其金額反映了本公司預期有權交換這些商品或服務的代價。

當合約中的代價包括一個可變金額時，估計代價金額為本公司有權獲得的代價金額，以換取將貨品或服務轉移至客戶。可變代價在合約開始時估計並受到約束，直至有關計入於累計收入金額當於可變代價相關之不確定性其後獲得解決時導致重大收益撥回的可能性極微。

當合約包含為客戶提供超過一年的轉讓貨物或服務的重大利益的融資部分時，收入按應收款項的現值計量，並使用貼現率貼現，該貼現率將反映在本公司與客戶之間於合約開始時的獨立融資交易中。當合約包含為本公司提供超過一年的重大財務利益的融資部分時，根據合同確認的收入包括按實際利率法計入合約負債的利息支出。對於客戶付款與承諾的商品或服務轉移期為一年或更短的合約，根據香港財務報告準則15 的實際權宜之計，交易價格並無就重要融資成分的影響而調整。

(a) 管理，承擔，安排和參與費用

履行義務在某個時間點得到履行。本公司在向客戶提供服務時（通常在交易發生時）確認收入。

來自其他來源的收入

(b) 利息收入採用實際利率法按應計基礎確認，通過將金融工具的預期年限或較短期限（如適用）內的預計未來現金收入與該金融資產的賬面淨值進行準確的貼現。

(c) 交易活動的淨收益包括為交易而持有的金融資產及金融負債公平價值變動產生的所有損益，並在交換相關合同票據時在交易日確認。

(d) 股息收入在確立股東的收款權利後確認。

僱員福利

退休金計劃

本公司經已按照強制性公積金計劃條例為所有僱員設有強制性公積金退休福利計劃(「強積金計劃」)。供款按僱員基本薪金之某一百分比作出 ，並於按照強積金計劃之規例應付時於損益扣除。上述強積金計劃之資產與本公司之資產分開，由獨立管理的基金持有。本公司之僱主供款於向強積金計劃作出供款時全數撥歸僱員所有。

借款成本

借款成本包括利息及實體因貸款而產生的其他費用，並於產生期間支銷。

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（即項目之匯兌差額，其公平價值增加或減少確認於其他全面收益或損益也分別計入其他全面收益或損益中）。

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。

回購協議或證券借貸初始於財務狀況表中列示為借出證券及回購協議的現金抵押品(以從交易對手收到的的實際現金金額為準)。作為回購協議抵押品的金融資產不會終止確認，並按公平價值計入損益的金融資產於財務報表的財務狀況表中列示。逆回購協議或證券借貸作為借入證券及逆回購協議的現金抵押品(以支付給交易對手的實際現金金額為準)並於初始在財務狀況表中列示。根據逆回購協議作為抵押的金融資產不會在財務狀況表中確認。售價與回購價之間的差額確認為利息收入或利息支出，於協議有效期內以實際利率方法計算。

3 主要會計判斷及估計

於應用本公司之會計政策（ 如附註2.5所述）時，本公司董事須對未能即時自其他來源取得之資產及負債賬面值作出判斷、估計及假設。估計及有關假設乃以過往經驗及被視為相關之其他因素為基礎。實際結果可能會與該等估計有所不同。

估計及相關假設乃按持續基準檢討。會計估計之修訂乃於估計被修訂之期間（倘修訂僅影響該期間），或於修訂期間及未來期間（倘修訂影響本期間及未來期間）確認。

判斷

於應用本公司會計政策時，管理層已作出以下判斷，惟涉及估計者除外，有關判斷對財務報表內已確認金額構成最大影響：

客戶合約收入

本公司運用判斷來確定因提供管理、承擔及安排服務而產生的收入的金額及日期。

對於管理、承擔及安排服務的收入，本公司認為，在擁有當前付款權利及有可能收取對價下，當本公司向客戶提供服務時確認。

資產減值

本公司在釐定是否出現資產減值或曾經造成減值但不復存在之事項時，需要就資產減值作出判斷，特別是評估：(1) 是否發生可能影響資產價值之事件，或該影響資產價值之事件是否已不復存在；(2) 資產賬面值與其未來現金流量(基於資產的持續使用或終止確認而估計)之折現淨值是否相符；及 (3) 編製現金流量預測時應用之適當重要假設，包括現金流量是否按適當折現率折現。管理層用以釐定任何減值程度之假設(包括作出現金流量預測時假設的折現率和增長率)如有改變，即可能大幅影響減值測試中之折現淨值。

估計不明朗因素

下文描述於報告期間完結時，涉及重大風險的對未來主要假設及其他主要估計的不明朗因素，有關假設及因素可導致下個財政年度內的資產及負債賬面值須作出重大調整。

非上市金融工具的公平價值

沒有在活躍市場買賣的金融工具的公平價值利用估值方法釐定。本公司在選擇不同方法時作出判斷，並主要根據於各報告期結算日當時的市況作出假設。本公司已將在活躍市場上沒有交易的股票，於第二市場的報價用於按公平價值計入損益的金融資產和負債。非上市股本投資按公平價值計入損益的公平價值及按公平價值計入其他全面收益的非上市債務投資分別為$8,494,675 美元（2020年：$4,296,885美元）及$182,358,386美元（2020年：$169,760,806美元）。進一步詳情載於本財務報表附註5及17。

租賃－估算增量借款利率

本公司無法輕易釐定租賃內所隱含的利率，因此，使用增量借款利率(「增量借款利率」)計量租賃負債。增量借款利率為本公司於類似經濟環境中為取得與使用權資產價值相近之資產，而以類似抵押品與類似期間借入所需資金應支付之利率。因此，增量借款利率反映了本公司「應支付」的利率，當無可觀察的利率時(如就並無訂立融資交易之附屬公司而言)或當須對利率進行調整以反映租賃之條款及條件時(如當租賃並非以附屬公司之功能貨幣訂立時)，則須作出利率估計。當可觀察輸入數據可用時，本公司使用可觀察輸入數據(如市場利率)估算增量借款利率並須作出若干實體特定的估計(例如附屬公司的獨立信貸評級)。

3 主要會計判斷及估計（續）

根據香港財務報告準則 9 規定的範圍內金融工具的預期信貸虧損撥備

本公司使用預期信貸虧損模型計算根據香港財務報告準則9規定的範圍內金融工具的預期信貸虧損。對於其他金融工具，撥備率基於具有類似信貸評級的公司之估計違約概率，並根據情況進行調整以反映當前狀況和對未來經濟狀況的預測。

本公司將通過調整模型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，本公司會更新參數並分析前瞻性估計的變化。

自二零二零年初開始爆發COVID-19以來，預期信貸虧損在判斷和估計之不確定性水平有所提高。由於經濟環境惡化，更多的判斷被用於識別信貸風險增加的客戶。在迅速變化的經濟條件下，觸發評估標準的更新，以顯著提高信貸風險及設計，選擇和確定經濟情景的權重。

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。有關本公司之範圍內金融工具的預期信貸虧損資料，在財務報表附註15,16,17和20中披露。

利得稅

於二零二一年十二月三十一日，遞延稅項資產在加速稅項折舊、預期信貸虧損準備及按公平價值計入全面收益的金融投資公平值變動的遞延稅項資產已在本公司財務狀況表中確認之淨金額為$74,824美元 (2020年：159,815美元）。

4 資本管理

本公司採取維持雄厚資本之政策，以：

- 符合銀行業條例銀行業（資本）規則下之資本要求；及
- 支持本公司之穩定及業務增長，並替股東賺取合理回報。

資本充足比率以法定資本及加權風險資產之比例計算，本公司之資本充足比率均維持高於法定之最低要求。

資本充足狀況及法定資本之運用由本公司管理層以銀行業（資本）規則所訂定之方法執行緊密之監察。

本公司已建立一套資本規劃程序，籍以評估資本是否足夠支持現有及未來之業務。該程序於考慮相關風險及本公司之策略重點及業務計劃後訂定資本充足目標。

本公司於截至二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度內均符合銀行業（資本）規則下之資本要求。

5 金融風險管理

金融工具之分類

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
金融資產		
按公平價值計入損益的金融資產	8,494,675	4,296,885
按公平價值計入其他全面收益的金融資產	209,376,152	213,673,926
以攤銷成本計量的金融資產		
- 現金	385	387
- 銀行及其他財務機構之銀行結餘	4,308,001	3,006,371
- 銀行存款	14,954,837	2,742,333
- 客戶貸款	271,202,327	208,166,457
- 包括在其他資產之金融資產	266,696	315,561
	508,603,073	432,201,920
金融負債		
以攤銷成本計量的金融負債		
- 銀行及其他財務機構之貸款	381,896,922	313,449,130
- 計入其他應付款和應計的金融負債	481,644	379,307
- 租賃負債	1,671,115	2,525,737
	384,049,681	316,354,174

5 金融風險管理（續）

金融工具之分類（續）

與該等金融工具相關之風險包括市場風險（價格風險，利率風險和外匯風險）、信貸風險及流動資金風險。有關如可降低該等風險之政策載列如下。管理層對該等風險進行管理及監控，以確保能夠以及時和有效之方式實施合適的措施。

價格風險

價格風險表示由於市場價格變化而導致公平價值或未來現金流量發生變化的可能性。如財務報表附註17所披露，本公司按公平價值計入損益的金融資產所承擔的價格風險被認為並不重大。

利率風險

現金流量利率風險乃指金融工具之價值將隨著市場利率改變而波動的風險。公平價值利率風險乃指金融工具之價值將隨著市場利率改變而波動的風險，及可供出售證券之轉變會為股本儲備帶來衝擊。現行市場利率的波動會影響本公司的公平價值利率風險及現金流量風險。 由於利率變動，息差可會增加，但若利率出現不可預計的波動，則息差可能會減少或引至虧損。利率重新訂價的錯配程度可能產生之限制需每月監察。

下表概述本公司利率風險，包括表內本公司資產及負債（包括非金融資產及負債）的面值(以早前之合約重新訂價或到期日分類)。

於二零二一年十二月三十一日

	加權平均有效利率 %	一至三個月 美元	三至十二個月 美元	一至五年 美元	非利息關連 美元	總額 美元
金融資產						
現金	-	-	-	-	385	385
銀行及其他財務機構之銀行結餘	0.01	4,308,001	-	-	-	4,308,001
銀行存款	0.26	11,495,588	3,456,357	-	2,892	14,954,837
客戶貸款	2.34	245,883,525	24,782,462	-	536,340	271,202,327
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	1.16	209,116,365	-	-	259,787	209,376,152
按公平價值計入損益的金融資產	-	-	-	-	8,494,675	8,494,675
包括在其他資產之金融資產	-	-	-	-	266,696	266,696
金融資產總額		470,803,479	28,238,819	-	9,560,775	508,603,073
金融負債						
欠銀行及其他財務機構之貸款	0.54	339,216,401	42,414,120	-	266,401	381,896,922
計入其他應付款和應計的金融負債	-	-	-	-	481,644	481,644
租賃負債	1.79	249,892	677,404	743,819	-	1,671,115
金融負債總額		339,466,293	43,091,524	743,819	748,045	384,049,681
利率敏感度差異總額		131,337,186	(14,852,705)	(743,819)	8,812,730	124,553,392

5 金融風險管理 (續)

利率風險 (續)

於二零二零年十二月三十一日

	加權平均有效利率 %	一至三個月 美元	三至十二個月 美元	一至五年 美元	非利息關連 美元	總額 美元
金融資產						
現金	-	-	-	-	387	387
銀行及其他財務機構之銀行結餘	0.03	3,006,371	-	-	-	3,006,371
銀行存款	1.53	2,741,068	-	-	1,265	2,742,333
客戶貸款	1.99	202,129,667	5,689,027	-	347,763	208,166,457
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	1.26	213,388,449	-	-	285,477	213,673,926
按公平價值計入損益的金融資產	-	-	-	-	4,296,885	4,296,885
包括在其他資產之金融資產	-	-	-	-	315,561	315,561
金融資產總額		421,265,555	5,689,027	-	5,247,338	432,201,920
金融負債						
欠銀行及其他財務機構之貸款	0.73	313,157,220	-	-	291,910	313,449,130
計入其他應付款和應計的金融負債	-	-	-	-	379,307	379,307
租賃負債	1.94	-	1,025,209	1,500,528	-	2,525,737
金融負債總額		313,157,220	1,025,209	1,500,528	671,217	316,354,174
利率敏感度差異總額		108,108,335	4,663,818	(1,500,528)	4,296,415	115,568,040

管理層考慮本公司因現行公平價值市場利率的波動所引起的風險程度並不重大，故只披露相關可供出售債務證券之現金流量利率風險，因為本公司主要投資在帶利息的浮動利率的投資。

本公司承擔相關於按公平價值計入全面收益的債務投資浮動利率債務證券和其他金融資產和負債帶有浮動利率計息的現金流量利率風險（除現金及銀行和其他金融機構結餘在以下討論外）。

本公司之現金與於銀行及其他財務機構的結餘是投資於短期市場利率，故所承受為最低的利率風險。

下列現金流量利率風險之敏感度分析是根據年結日時所面對的利率風險及假設其規定的變動是由財政年度初已開始並於整年保持不變。此分析以50個基點的改變作為內部報告利率風險給關鍵管理人員之準則及代表管理層對利率的可能變化所作的評估。

於報告日，在其他可改變之項目不變的情況下，若利率上升／下降50基點（管理層認為合理的可能），本公司除稅後盈利將增加/減少$456,537美元（2020年：$402,235美元）。

5 金融風險管理 (續)

外匯風險

現行市場外幣匯率的波動會影響本公司的金融資產/負債和現金流量。董事會以貨幣及總額為基礎，制定隔夜及即日之持倉限額，並每日監察。

本公司進行主要以港元兌換的某些外匯交易故產生兌換波動風險。因港元為美元之掛鉤貨幣，估計並無重大波動，故此，沒有有披露貨幣風險的敏感度分析。

信貸風險

本公司承擔著信貸風險，該風險乃指交易對手於到期時未能償還全部欠款。

本公司高級管理人員於信貸管理上，考慮定下策略及表現目標；確保公司穩定、收益性及資金流動性同時保持最佳的風險管理及遵守銀行業條例、香港金管局指引及其他法定要求。

本公司之信貸批核過程是當前線職員開始接收一項交易再與業務支持部主管討論後，再交由本公司的信貸委員會作篩選認為可繼續進行時，前線職員和風險管理部再進行信貸進一步的評估。篩選過程完結後，交易備忘錄將提交給母銀行的信貸部門及獲得交易許可。當取得母銀行的交易許可後，信貸申請便會遞交至本公司的信貸委員或董事局作最後批核。文件及審理貸款的協議條款將產生。

風險管理主管於每年覆核已確認可收回款額是否已為無法收回款項作足夠減值虧損準備。由客戶貸款引起的信貸風險通過對借款人之還款能力及潛在的借款人的正規分析處理，符合興趣及資本償還承擔，並改變這些借貸限制如適當。信貸風險通過部份由擔保及抵押品作保證。

本公司採用一種與香港金融管理局要求相似的信貸表現風險分類系統，評估客戶不履行責任的可能性。除於二零二一年十二月三十一日向一名客戶提供的貸款被歸類為不合格外，所有於二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度內，其他客戶貸款皆分類為合格。

金融資產之面值扣除所有減值虧損計入財務報表中(貸款承擔分別載於附註15、16、17 及20)，這代表本公司最高信貸風險，未計入任何收取之抵押品價值如下：

截至二零二一年十二月三十一日的年終階段最高風險

	十二個月預期信貸虧損	年限內預期信貸虧損		
	第一階段 美元	第二階段 美元	第三階段 美元	美元
現金	385	-	-	385
銀行及其他財務機構銀行結餘	4,308,001	-	-	4,308,001
銀行存款	14,981,475	-	-	14,981,475
客戶貸款	266,335,424	-	8,278,438	274,613,862
按公平價值計入其他全面收入的債務投資	209,376,152	-	-	209,376,152
包括在其他資產之金融資產	266,696	-	-	266,696
	495,268,133	-	8,278,438	503,546,571

5 金融風險管理 (續)

信貸風險 (續)

截至二零二零年十二月三十一日的年終階段最高風險

	十二個月預期信貸虧損	年限內預期信貸虧損		
	第一階段	第二階段	第三階段	
	美元	美元	美元	美元
現金	387	-	-	387
銀行及其他財務機構銀行結餘	3,006,371	-	-	3,006,371
銀行存款	2,748,925	-	-	2,748,925
客戶貸款	202,634,788	-	8,678,430	211,313,218
按公平價值計入其他全面收入的債務投資	213,673,926	-	-	213,673,926
包括在其他資產之金融資產	315,561	-	-	315,561
	422,379,958	-	8,678,430	431,058,388

本公司持有作客戶貸款之抵押品主要為輪船及擔保。資產負債表以外的相關信貸風險項目披露如下：

	二零二一年	二零二零年
	美元	美元
貸款承擔	2,793,299	17,205,963

流動資金（包括於銀行及其他財務機構的結餘）及按公平價值計入其他全面收入的債務投資所產生的信貸風險有限，因交易方均為獲得國際評級機構給予高信貸評級之機構。於二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度內，本公司並無需為銀行結餘及債務證券作減值。

於二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日， 本公司按評級機構於報告期末，持有之大部分按公平價值計入其他全面收入的債務投資（既未逾期或減值）根據穆迪投資者服務公司，評為由Baa2至A1級（2020年：Baa2至A1級)。

於二零二一年十二月三十一日，本公司客戶貸款之信貸風險集中於二十六個交易方（2020年：二十個交易方）；另外，主要銀行結餘及存款集中於四個交易方（2020年：四個交易方）。

5 金融風險管理 (續)

信貸風險 (續)

以下為本公司資產負債以內的金融資產信貸風險之地域集中概要：

於二零二一年十二月三十一日

	香港	韓國	亞太區不包括香港及韓國	歐洲	中東	加勒比	美國	其他	總額
	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
金融資產									
現金	385	-	-	-	-	-	-	-	385
銀行及其他財務機構之銀行結餘	3,693,308	-	-	614,693	-	-	-	-	4,308,001
銀行存款	12,248,777	2,732,698	-	-	-	-	-	-	14,981,475
客戶貸款	47,237,812	30,053,916	47,760,194	80,526,884	19,478,981	29,769,642	12,849,260	6,937,173	274,613,862
按公平價值計入其他全面收入的債務投資	-	179,356,583	10,022,985	-	10,034,528	9,962,056	-	-	209,376,152
包括在其他資產之金融資產	266,696	-	-	-	-	-	-	-	266,696
金融資產總額	63,446,978	212,143,197	57,783,179	81,141,577	29,513,509	39,731,698	12,849,260	6,937,173	503,546,571

於二零二零年十二月三十一日

	香港	韓國	亞太區不包括香港及韓國	歐洲	中東	加勒比	美國	其他	總額
	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
金融資產									
現金	387	-	-	-	-	-	-	-	387
銀行及其他財務機構之銀行結餘	3,004,184	-	-	2,187	-	-	-	-	3,006,371
銀行存款	-	2,748,925	-	-	-	-	-	-	2,748,925
客戶貸款	57,498,945	40,080,65	32,719,754	15,993,044	21,028,524	18,757,799	19,527,056	5,707,444	211,313,218
按公平價值計入其他全面收入的債務投資	-	171,766,426	9,980,737	-	5,015,888	26,910,875	-	-	213,673,926
包括在其他資產之金融資產	315,561	-	-	-	-	-	-	-	315,561
金融資產總額	60,819,077	214,596,003	42,700,491	15,995,231	26,044,412	45,668,674	19,527,056	5,707,444	431,058,388

5 金融風險管理 (續)

流動資金風險

本公司運用可動用的現金資源，以應付來自客戶存款及銀行貸款的到期日需求；此限制訂於把最少部份到期資金保留以作需要。

按報告日至合約到期日已訂約未折現現金流量，按本公司金融資產及負債相關到期分組，於剩餘到期日分析情況如下：

於二零二一年十二月三十一日

	即時償還 美元	一至三個月 美元	三至十二個月 美元	一至五年 美元	五年以上 美元	無限期 美元	未折現現金流量 美元	面值金額 美元
金融資產								
現金	385	-	-	-	-	-	385	385
銀行及其他金融機構之銀行結餘	4,308,001	-	-	-	-	-	4,308,001	4,308,001
銀行存款	-	8,787,303	6,206,398	-	-	-	14,993,701	14,954,837
客戶貸款	-	3,927,976	31,149,496	184,674,766	53,284,738	-	273,036,976	271,202,327
按公平價值計入其他全面收入的債務投資	-	16,310,733	63,000,000	129,900,000	-	-	209,210,733	209,376,152
按公平價值計入損益的金融資產	-	-	-	1,498,363	6,996,312	-	8,494,675	8,494,675
包括在其他資產之金融資產	-	-	-	266,696	-	-	266,696	266,696
金融資產總額	4,308,386	29,026,012	100,355,894	316,339,825	60,281,050	-	510,311,167	508,603,073
金融負債								
欠銀行及其他金融機構之貸款	-	202,457,564	142,853,064	26,920,524	10,000,000	-	382,231,152	381,896,922
包括在其他應付款和應計賬之金融負債	-	43,819	437,825	-	-	-	481,644	481,644
租賃負債	-	257,019	692,371	751,681	-	-	1,701,071	1,671,115
金融負債總額	-	202,758,402	143,983,260	27,672,205	10,000,000	-	384,413,867	384,049,681
流動資金差異淨額	4,308,386	(173,732,390)	(43,627,366)	288,667,620	50,281,050	-	125,897,300	124,553,392
貸款承擔	-	-	984,679	1,808,620	-	-	2,793,299	2,793,299
其他承擔	-	-	-	3,450,000	2,562,968	-	6,012,968	6,012,968

於二零二零年十二月三十一日

	即時償還 美元	一至三個月 美元	三至十二個月 美元	一至五年 美元	五年以上 美元	無限期 美元	未折現現金流量 美元	面值金額 美元
金融資產								
現金	387	-	-	-	-	-	387	387
銀行及其他金融機構之銀行結餘	3,006,371	-	-	-	-	-	3,006,371	3,006,371
銀行存款	-	-	-	2,751,534	-	-	2,751,534	2,742,333
客戶貸款	-	1,965,790	46,748,708	122,322,480	38,047,608	-	209,084,586	208,166,457
按公平價值計入其他全面收入的債務投資	-	673,041	77,250,000	136,000,000	-	-	213,923,041	213,673,926
按公平價值計入損益的金融資產	-	-	-	-	4,296,885	-	4,296,885	4,296,885
包括在其他資產之金融資產	-	-	-	315,561	-	-	315,561	315,561
金融資產總額	3,006,758	2,638,831	123,998,708	261,389,575	42,344,493	-	433,378,365	432,201,920
金融負債								
欠銀行及其他金融機構之貸款	-	213,482,830	58,823,001	31,366,347	10,000,000	-	313,672,178	313,449,130
包括在其他應付款和應計賬之金融負債	-	17,828	361,479	-	-	-	379,307	379,307
租賃負債	-	275,860	788,340	1,528,965	-	-	2,593,165	2,525,737
金融負債總額	-	213,776,518	59,972,820	32,895,312	10,000,000	-	316,644,650	316,354,174
流動資金差異淨額	3,006,758	(211,137,687)	64,025,888	228,494,263	32,344,493	-	116,733,715	115,847,746
貸款承擔	-	-	15,000,000	2,205,963	-	-	17,205,963	17,205,963
其他承擔	-	-	-	-	9,856,953	-	9,856,953	9,856,953

5 金融風險管理 (續)

流動資金風險 (續)

資產與負債的到期日和利率的相配和受控下的錯配對本銀行的管理層至關重要。然而，由於交易的類型以及條款的不確定性，錯配仍可能會出現。不相配的情況既可能提高盈利能力，也可能增加虧損風險。

資產與負債的到期日相配和以可接受的成本取代到期計息負債的能力，是評估本公司流動資金狀況及其利率和外匯變動風險的重要因素。

於二零二一年十二月三十一日，在「三個月內償還」及「三至十二個月內償還」（2020年：「三個月內償還」）範圍內出現負流動資金差異，很大原是因為因欠母銀行貸款所致，母銀行持續為本公司提供財政支持以面對公司財務責任，故此該等貸款估計將會被補充並對流動資金產生有限度風險。

金融資產及金融負債之公平價值

金融資產及金融負債之公平價值按以下方式釐定：

- 具有標準條款及條件並於活躍流通市場買賣之金融資產及金融負債之公平價值乃參考市場所報買入價及賣出價釐定；
- 其他金融資產及金融負債之公平價值按貼現現金流量分析，採用現時可觀察市場之交易價格及類似工具之交易商報價，按照公認定價模式釐定。
- 按公平價值計入損益的非上市投資基金的公平價值，採用可觀察的市場價格或利率所不支持的參數，作淨資產價值估值技術估算。

董事認為，於財務報表按攤銷成本記賬之金融資產及金融負債賬面值與其公平價值相若。

此等金融資產之公平價值乃按經銷商報價計算。以公平價值計量的金融資產和金融負債的公平價值層級如下：

	第一級 美元	第二級 美元	第三級 美元	總計 美元
二零二一年十二月三十一日				
按公平價值計入其他全面收入的金融投資：				
債務投資	-	209,376,152	-	209,376,152
按公平價值計入損益的金融投資：				
股權投資	-	-	8,494,675	8,494,675
總額	-	209,376,152	8,494,675	217,870,827
二零二零年十二月三十一日				
按公平價值計入其他全面收入的金融投資：				
債務投資	-	213,673,926	-	213,673,926
按公平價值計入損益的金融投資：				
股權投資	-	-	4,296,885	4,296,885
總額	-	213,673,926	4,296,885	217,970,811

5 金融風險管理 (續)

金融資產及金融負債之公平價值 (續)

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，第一級與第二級之間並無轉移。第三級的公平價值變動計量如下：

	非上市投資基金 美元
於二零二零年一月一日	2,650,955
購買	1,328,466
確認於損益的公平價值變動	317,464
於二零二零年十二月三十一日及二零二一年一月一日	4,296,885
購買	3,517,005
確認於損益的公平價值變動	680,785
於二零二一年十二月三十一日	8,494,675

下表顯示出由於資產淨值正、負 10%的平行變動對公平價值的敏感度。

	損益表的影響	
	有利 美元	*不利* 美元
二零二一年		
資產		
按公平價值計入損益的金融資產		
投資基金	849,468	(849,468)
二零二零年		
資產		
按公平價值計入損益的金融資產		
投資基金	429,689	(429,689)

6 利息收入及利息支出

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
利息收入來自：		
母銀行及其他金融機構結餘	1,029	612
母銀行及其他金融機構之存款	39,461	96,889
客戶貸款	5,460,571	7,026,126
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	2,621,754	4,395,500
	8,122,815	11,519,127
不指定為按公平價值計入損益之金融負債利息支出：		
與銀行及其他金融機構的貸款	2,117,045	5,460,671
租賃負債（附註13)	39,956	32,905
	2,157,001	5,493,576

金融資產產生的所有利息收入均採用實際利率法計算。截至二零二一年十二月三十一日止年度的減值貸款所確認的利息收入為 $73,893美元（2020年：$285,755美元）。

7 服務費收入

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
客戶合約收益		
管理、承擔、協定及參予服務費	5,122,050	2,639,478

本公司履行了履約義務已向一名客戶提供服務。該合約為本公司提供了當前的付款權利，並且有可能收取對價。

8 交易收入淨額

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
按公平價值計入損益的金融資產的公平價值變動淨額	680,785	317,464
股息收入	355,272	74,909
	1,036,057	392,373

按公平價值計入損益的權益投資包括非上市投資基金。

9 僱員成本

本年度僱員成本包括根據《公司條例》第383 (1)(a)條及《公司（披露董事利益資料）規則》第2部之規定披露董事酬金如下：

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
僱員酬金		
- 薪酬及福利	1,380,011	1,477,513
- 退休福利計劃供款	54,796	53,629
董事酬金		
- 費用	51,410	51,326
- 薪金、津貼及實物收益	208,591	149,733
	1,694,808	1,702,201

10 除税前溢利

計算本公司税前溢利需扣減/ (計入)：

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
租賃及設備支出		
- 不包括在租賃負債的計量中之租賃付款	20,415	90,491
- 物業及設備折舊 (附註 13)	40,834	24,498
- 使用權資產折舊 (附註 13)	1,072,780	1,088,433
核數師酬金	67,978	57,822
減值準備支出/(撥回)淨額：		
- 銀行存款	20,046	(3,570)
- 客戶貸款	264,774	408,503
- 按公平價值計入其他全面收益的債務證券	(37,582)	(31,952)
- 貸款承擔	(6,295)	4,815
出售物業及設備虧損	-	1,369
匯兑差額淨額	23,229	19,564

11 利得税

香港利得税乃按年內在香港賺取的估計應評税溢利 ， 按首200萬港元的8.25%及超過200萬港元的16.5%的税率 (2020 年：首 200 萬港元為 8.25%，超過 200 萬港元為 16.5%) 作準備：

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
即期－香港		
本年度支出	1,261,956	654,525
往年度準備不足/(過多)	9,577	(12,876)
即期－海外		
預扣税	41,621	76,376
遞延税項支出（附註12）	31,748	53,921
本年度税項支出總額	1,344,902	771,946

應用於除税前溢利的税項支出(以法定税率計算)，與以實際税率計算的税項支出的對賬，及適用税率(即法定税率)與實際税率的對賬如下：

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
除税前溢利	7,811,911	4,496,290
以法定税率 16.5% 計算的税項(2020年：16.5%)	1,288,965	695,736
往年度準備不足/(過多)	9,577	(12,876)
不可就税項扣減之開支	29,772	21,333
暫時性差異未被確認	18,508	23,010
首2,000,000港元應評税溢利的税務影響(税率為8.25%)	(21,160)	(21,285)
已繳預扣税的税收抵免索償	(27,700)	(10,348)
海外預扣税	41,621	76,376
其他	5,319	-
以本公司實際利率17.22%計算的税項支出 (2020年：17.17%)	1,344,902	771,946

12 遞延稅項資產/(負債)

遞延稅項資產/(負債)

	加速稅項折舊 美元	預期信貸虧損準備 美元	按公平價值計入其他全面收入的債務投資的公平價值調整 美元	總計 美元
於二零二零年一月一日	28,593	149,979	(32,868)	145,704
本年度計入當期損益的遞延稅項支出/(計入)（附註11）	(9,538)	(44,383)	-	(53,921)
本年內於其他全面收益確認的遞延稅項	-	-	68,032	68,032
於二零二零年十二月三十一日及二零二一年一月一日	19,055	105,596	35,164	159,815
本年度損益表的遞延稅項(支出)/計入（附註11）	256	(32,004)	-	(31,748)
本年度於其他全面收益確認的遞延稅項	-	-	(53,243)	(53,243)
於二零二一年十二月三十一日	19,311	73,592	(18,079)	74,824

13 物業及設備及租賃

	使用權資產				擁有資產					
	土地	傢具及寫字樓設備	汽車	總額	租賃物業改善工程	傢具及裝置	寫字樓設備	電腦設備	總額	總額
	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
成本：										
於二零二零年一月一日	2,097,761	17,606	60,392	2,175,759	356,563	32,517	1,414	509,787	900,281	3,076,040
添加	622,430	-	63,288	685,718	-	1,432	-	68,505	69,937	755,655
重估	1,901,516	-	-	1,901,516	-	-	-	-	-	1,901,516
出售	-	-	-	-	-	(223)	-	(5,707)	(5,930)	(5,930)
匯兌差額	10,427	82	285	10,794	-	-	-	-	-	10,794
於二零二零年十二月三十一日及二零二一年一月一日	4,632,134	17,688	123,965	4,773,787	356,563	33,726	1,414	572,585	964,288	5,738,075
添加	311,669	-	-	311,669	-	-	12,407	16,914	29,321	340,990
出售	(110,671)	-	-	(110,671)	-	-	-	-	-	(110,671)
匯兌差額	(28,020)	(105)	(728)	(28,853)	-	-	-	(3,038)	(3,038)	(31,891)
於二零二一年十二月三十一日	4,805,112	17,583	123,237	4,945,932	8,000	33,726	13,821	586,461	990,571	5,936,503
累積折舊：										
於二零二零年一月一日	1,072,397	6,241	32,039	1,110,677	343,517	32,346	1,414	481,030	858,307	1,968,984
本年度支出	1,049,397	4,417	34,619	1,088,433	5,046	197	-	19,255	24,498	1,112,931
出售	-	-	-	-	-	(82)	-	(4,479)	(4,561)	(4,561)
匯兌差額	5,751	31	173	5,955	-	-	-	-	-	5,955
於二零二零年十二月三十一日及二零二一年一月一日	2,127,545	10,689	66,831	2,205,065	348,563	32,461	1,414	495,806	878,244	3,083,309
本年度支出	1,035,156	4,407	33,217	1,072,780	4,869	286	1,222	34,457	40,834	1,113,614
出售	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差額	(15,920)	(76)	(498)	(16,494)	-	-	-	(2,720)	(2,720)	(19,214)
於二零二一年十二月三十一日	3,146,781	15,020	99,550	3,261,351	352,432	32,747	2,636	527,543	916,358	4,177,709
賬面淨值：										
於二零二一年十二月三十一日	1,658,331	2,563	23,687	1,684,581	3,131	979	11,185	58,918	74,213	1,758,794
於二零二零年十二月三十一日	2,504,589	6,999	57,134	2,568,722	8,000	1,265	-	76,779	86,044	2,654,766

附註：

(a) 本公司的土地使用權代表持有作自用的香港辦事處。 該物業為中期租賃，將於二零二四年一月三十一日到期。

(b) 本公司租賃其部分用於營運的辦公室設備。這些資產的租賃期為兩年至三年，沒有延期或終止選擇權，所有租賃付款都是固定的。

13 物業及設備及租賃（續）

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度的租賃負債賬面值變動

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
於年初	2,525,737	1,048,030
新租約	311,669	685,718
利息增加	39,956	32,905
重估	(110,671)	1,901,516
付款	(1,083,350)	(1,147,188)
匯兌差額	(12,226)	4,756
於年終	1,671,115	2,525,737
即期	927,297	1,025,209
非即期	743,818	1,500,528

應用於二零二一年十二月三十一日確認的租賃負債的加權平均增量借款利率為 1.79%(2020 年：1.94%)。

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度在損益表中確認的金額

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
使用權資產的折舊支出	1,072,780	1,088,433
租賃負債利息支出	39,956	32,905
剩餘租賃期於報告期末或之前終止，與短期租賃及其他租賃有關的費用	-	90,491
總額	1,112,736	1,211,829

該公司於二零二一年的租賃現金流出總額為$1,083,350 美元 (2020 年：$1,147,188美元)。

14 董事貸款

截至二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度內，本公司未作出任何根據《公司條例》第383 (1)(d)條及《公司（披露董事利益資料）規則》第3部之規定披露之董事貸款。

15 銀行存款

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
銀行存款	14,981,475	2,748,925
減：減值準備	(26,638)	(6,592)
	14,954,837	2,742,333

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，於三個月以上及以下到期之銀行存款減值準備變動如下：

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
截至一月一日結餘	6,592	10,162
減值準備支出/(撥回)淨額	20,046	(3,570)
截至十二月三十一日結餘	26,638	6,592

預期信貸虧損準備在每個報告日通過考慮已發佈的信貸評級和銀行的違約概率進行評估。截至二零二一年十二月三十一日，違約概率估計為0.23%(2020年：0.31%)，違約虧損估計為77.79%(2020年：77.79%)。

16 客戶貸款

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
客戶貸款總額	274,613,862	211,313,218
減：減值準備	(3,411,535)	(3,146,761)
	271,202,327	208,166,457

客戶貸款總額變動的分析如下：

於二零二一年十二月三十一日

	十二個月預期信貸虧損	年限內預期信貸虧損		
	第一階段 美元	第二階段 美元	第三階段 美元	 美元
截至一月一日客戶貸款總額	202,634,788	-	8,678,430	211,313,218
來自新金融資產	136,850,978	-	-	136,850,978
已償還的金融資產	(73,150,342)	-	(399,992)	(73,550,334)
於十二月三十一日客戶貸款總額	266,335,424	-	8,278,438	274,613,862

於二零二零年十二月三十一日

	十二個月預期信貸虧損	年限內預期信貸虧損		
	第一階段 美元	第二階段 美元	第三階段 美元	 美元
截至一月一日客戶貸款總額	265,121,273	-	9,185,464	274,306,737
來自新金融資產	43,625,151	-	226,505	43,851,656
註銷金額	-	-	(607,946)	(607,946)
已償還的金融資產	(106,111,636)	-	(125,593)	(106,237,229)
於十二月三十一日客戶貸款總額	202,634,788	-	8,678,430	211,313,218

16 客戶貸款（續）

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，客戶貸款減值虧損變動如下：

於二零二一年十二月三十一日

	十二個月預期信貸虧損	年限內預期信貸虧損		
	第一階段	第二階段	第三階段	
	美元	美元	美元	美元
截至一月一日結餘	626,448	-	2,520,313	3,146,761
本年度(撥回)/支出淨額	(180,436)	-	445,210	264,774
	446,012	-	2,965,523	3,411,535

於二零二零年十二月三十一日

	十二個月預期信貸虧損	年限內預期信貸虧損		
	第一階段	第二階段	第三階段	
	美元	美元	美元	美元
截至一月一日結餘	769,270	-	2,576,934	3,346,204
本年度(撥回)/支出淨額	(142,822)	-	551,325	408,503
註銷金額	-	-	(607,946)	(607,946)
	626,448	-	2,520,313	3,146,761

預期信貸虧損準備在每個報告日通過考慮已發佈的信貸評級的可比公司的違約概率進行評估。截至二零二一年十二月三十一日，應用違約概率為0.1%至0.5% (2020年：0.31%至1.61%)，違約虧損估計為77.79%(2020年：77.79%)。

17 金融投資

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
按公平價值計入其他全面收入的金融投資：		
－ 債務投資（上市）	27,017,766	43,913,120
－ 債務投資（非上市）	182,358,386	169,760,806
	209,376,152	213,673,926
按公平價值計入損益的金融投資：		
－ 投資基金（非上市）	8,494,675	4,296,885

於本年度，就本公司按公平價值計入全面收益的金融投資的公平價值收益淨額為$354,134美元（2020年：虧損$337,299美元)；其中於年內從其他全面收益重新分類到損益金額為$84,692美元（2020年：$6,858美元）。

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，按公平價值計入其他全面收入的金融投資減值準備變動情況如下：

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
截至一月一日結餘	95,459	127,411
減值準備撥回淨額	(37,582)	(31,952)
截至十二月三十一日結餘	57,877	95,459

預期信貸虧損準備在每個報告日通過考慮已發佈的信貸評級的可比公司的違約概率進行評估。截至二零二一年十二月三十一日，應用違約概率為0.03%至0.104%(2020年：0.03%至0.13%)，違約虧損估計為78.8%(2020年：77.79%)。

18 其他應付及應計款項

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
其他應付款項	526,698	445,396
修復工程費用準備	92,334	92,879
	619,032	538,275

19 股本

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
已發行及繳足：		
78,000,000普通股 （2020年： 78,000,000）	100,000,000	100,000,000

20 資產負債表外風險

貸款及其他承擔

以下是各主要承擔類別的合約金額摘要：

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
貸款的承擔		
於一年內	984,679	15,000,000
二至五年	1,808,620	2,205,963
其他承擔		
超過五年	6,012,968	9,856,953
信貸風險加權金額	4,403,134	9,031,458

承擔乃與信貸有關工具，包括擔保及承擔。 這些信用相關工具主要風險包含之信貸風險與給客戶之伸延貸款設施相同。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。

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，貸款承擔減值準備的變動如下：

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
截至一月一日結餘	6,936	2,121
減值準備淨額	(6,295)	4,815
截至十二月三十一日結餘	641	6,936

預期信貸虧損準備在每個報告日通過考慮已發佈的信貸評級的可比公司的違約概率進行評估。截至二零二一年十二月三十一日，應用違約概率為0.1% to 0.23% (2020年：0.14%至0.31%)，違約虧損估計為77.79% (2020年：77.79%)。

21 法定儲備

維持法定儲備乃為符合香港《銀行業條例》有關審慎監管為目的之準備。儲備的變動直接於儲備提出並已諮詢香港金融管理局。

22 關連人仕交易

是年度內，本公司在正常商業活動下與母銀行進行交易。 依本公司董事意見，除母銀行作無條件及不需成本的擔保外，其他交易皆按公平磋商基準上進行。本年度本公司之交易及於二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止，與母銀行結餘如下：

與母銀行結餘

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
母銀行之銀行結餘	4,296,234	2,993,921
母銀行存款	14,978,584	2,742,333
欠母銀行貸款	381,896,922	313,449,130
支付母銀行服務費	24,000	24,000
母銀行為某些貸款及投資風險當抵押品作擔保	16,951,086	18,209,872

與母銀行交易

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
利息收入	40,490	91,809
利息支出	2,117,045	5,202,271
服務費支出	24,000	24,000
特許權使用費支出	30,804	51,653

主要管理人員薪酬（附註9）

	二零二一年 美元	二零二零年 美元
董事酬金：		
- 費用	51,410	51,236
- 薪金、津貼及實物收益	208,591	149,733
主要管理人員之總薪酬	260,001	201,059

23 財務報表的批准

本財務報表於二零二二年四月二十九日經董事會批准及授權刊發。

未經審核財務補充資料
截至二零二一年十二月三十一日止年度

以下公佈之資料為財務報表補充資料，此等資料並不屬於經審核財務報表之一部份。

(A) 企業管治

本公司是根據香港金融管理局監管於香港成立的認可機構。本公司不僅完全符合主要及企業管治的最佳慣例並遵守香港金融管理局發出有關監管政策手冊「本地註冊認可機構披露財務資料」的指引內各項建議。為此，本公司參巧清楚條款及董事局委任的特定認可委員成立專責委員會負責。

專責委員會

本公司董事會（「董事會」）之組成乃根據本銀行組織章程細則並為本公司最終管治組織。為確保董事會在會議中所提出之事項能適當並及時地處理，董事會授權下列專責委員會負責監管本公司之日常主要業務。專責委員會均有清晰的目標、權限、責任及任期。以書面方式列明各專責委員會之職責範圍亦由董事會批准及定期作適當更新。

(i) 資產及負債委員會

資產及負債委員會負責監督公司有關利率風險及流動資金風險之營運；確保本公司業務架構及資產負債風險水平有效地管理。資源提供管理利息/流動資金風險及應付其項目的承擔。

資產及負債委員會成員包括行政總裁、支援業務部門主管、司庫及風險管理部門主管。

(ii) 信貸委員會

信貸委員會負責貸款申請批核及監控本公司之信貸組合質素的工作。若貸款超過本公司資本基礎百份之十，則需由董事局批準。

信貸委員會成員包括行政總裁、支援業務部門主管及風險管理部門主管。信貸委員會於有需要時才召開會議。

(iii) 投資委員會

投資委員會負責有關投資決定的批核工作。董事局保留訂立投資政策的職務。

投資委員會成員包括行政總裁、支援業務部門主管 、司庫、風險管理部門主管及各部門主管。

內部審計

內部核數師的責任：

- 審閱營運程序確保本公司具足夠監控及符合母銀行的內部審計條款及香港金融管理局提供的指引 ；
- 提交報告及找出可能嚴重影響本公司直接運作的事項，並當他/她憑他/她的判斷力認為有需要時便向本公司董事總經理或母銀行的審計辦公室；及
- 定期審閱及測試營運，確保內部監控有效地運作。

(B) 風險管理

本公司已對信貸、流動資金、資本及市場風險的控制與監察制定了政策和程序並由管理層、風險管理人員、信貸委員會作定期檢討。

(i) 流動資金風險管理

可於本公司母銀行網站內的第三支柱監管披露（指定於附註H內），查閱有關本公司流動性風險管理的披露。

(ii) 資本管理

經管理層檢討，本公司的政策是維持雄厚的資本基礎，以支持公司業務發展，並符合法定的資本充足比率。正如上文D節所披露，本公司於二零二一年十二月三十一日的資本充足比率是25.13% (2020年：26.76%)，高於8%法定最低比率。

本公司根據各營業部門所承擔的風險將資金分配予不同的業務。

(iii) 市場風險是指公司因利率、匯率變動或相對落盤取向之權益價格而導致出現盈虧的風險。市場風險來自金融工具按現有市價計值 (「按市價計值」)。

因本公司執行貨幣市場、外幣兌換市場及資本市場的交易，故此需面對帶來的市場風險。

本公司已制定清晰市場風險政策，包括交易限額、上報渠道及控制程序，並由母銀行定期審核。市場風險是根據母銀行核准的不同限額進行管理。本公司的市場風險管理政策和措施的詳情載於財務報表附註5內。

行政總裁、支援業務部門主管及風險管理人員監察市場風險確保公司之政策、程序及監控得以執行。

(iv) 營運風險

營運風險是指由於欺詐、未經授權活動、錯誤、疏忽、無效率、系統故障或因外部事件而導致的損失所引致的風險。這些均是商業機構常有並覆蓋廣泛的範圍。

行政總裁、支援業務部門主管及風險管理人員通過監控基礎環境如營運過程、文件控制、獨立性授權、交易一致性及被監察來管理營運風險。營運風險管理架構包含高級管理層職責的任命、各營業部門固有的風險因素的評估、記錄營運虧損的資料系統及分析虧損事件。

(v) 法定風險

法定風險是由不確定之法律程序所引起的虧損風險。支援業務部門主管及風險管理人員確保執行政策及程序以減低法定風險。

(vi) 信貸風險

本公司信貸風險管理政策及計量詳情列示於財務報表附註5內。

(vii) 新產品的批核

業務經理為新產品準備計劃書後，提交各有關部門主管傳閱收取意見，所有部門意見及要求合併於計劃書內並交與各部門主管簽署。該計劃書經行政總裁及支援業務部門主管審閱及簽署可進行此新產品後，董事局將確認該新產品及營運工作。

(viii) 對沖會計

於二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度，本公司並無採用對沖會計。

(ix) 衍生金融工具

於二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度，本公司並無持有衍生金融工具。

未經審核財務補充資料
截至二零二一年十二月三十一日止年度

C) 分部資料

(i) 本公司主要業務、所有收益及資產、負債、或然負債及承擔的管理皆於香港。

(ii) 於本年度，本公司營運收入來自兩類業務：商業銀行業務及證券投資。簡單敘述各類業務活動如下：

- 商業銀行業務- 銀行及其他金融機構結餘、客戶貸款及銀行存款。營運收入包括利息、管理費用、承擔費用及客戶銀團貸款。所有財務報表附註7所披露的手續費收入，亦是屬於這個業務種類範圍內。
- 買賣證券- 持有債券及私募股權基金以獲得投資回報和證券經紀業務。。

以下計量的資料代表本公司各業務的收益及資產總值的比重。

	經營支出及準備前 經營收入(扣除利息支出)總額		營運資產	
	二零二一年 美元	二零二零年 美元	二零二一年 美元	二零二零年 美元
商業銀行	5,661,877	4,286,002	294,536,612	217,448,773
證券買賣	5,780,138	4,434,764	217,774,821	217,670,811

(iii) 按行業劃分之客戶貸款

二零二一年

	客戶貸款總額 美元	抵押擔保貸款 美元	逾期及減值客戶貸款 美元	特殊準備 美元	一般準備 美元	計入損益的準備金 美元
用於香港以內貸款						
- 客戶貸款						
- 金融機構及其他	28,684,231	-	-	-	71,791	(91,063)
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	245,929,631	40,582,907	8,278,438	2,965,523	374,221	355,837
總額	274,613,862	40,582,907	8,278,438	2,965,523	446,012	264,774

二零二零年

	客戶貸款總額 美元	抵押擔保貸款 美元	逾期及減值客戶貸款 美元	特殊準備 美元	一般準備 美元	計入損益的準備金 美元
用於香港以內貸款						
- 客戶貸款						
- 金融機構及其他	30,569,758	-	-	-	162,854	29,294
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	180,743,460	41,930,420	8,678,430	2,520,313	463,594	379,209
總額	211,313,218	41,930,420	8,678,430	2,520,313	626,448	408,503

按行業劃分的客戶貸款分析根據貸款用途及/或借款人的業務活動並以總額列示。

C) 分部資料 (續)

(iv) 按地區劃分之客戶貸款

	二零二一年			
	客戶貸款總額	逾期及減值客戶貸款	特殊準備	整體準備
	美元	美元	美元	美元
南韓	53,942,175	-	-	60,088
香港	39,174,049	-	-	69,769
亞太地區	52,586,162	8,278,438	2,965,523	72,960
中東	2,527,895	-	-	2,035
加勒比海	47,738,575	-	-	113,564
美國	12,849,260	-	-	10,364
歐洲	65,795,746	-	-	117,232
其他	-	-	-	-
	274,613,862	8,278,438	2,965,523	446,012
佔客戶貸款總額百分比		3.01%		
持有抵押品(以土地、物業、機械及豁免形式)價值對比已減值客戶貸款		5,881,557		

	二零二零年			
	客戶貸款總額	逾期及減值客戶貸款	特殊準備	整體準備
	美元	美元	美元	美元
南韓	63,990,450	-	-	84,190
香港	38,302,124	-	-	145,099
亞太地區	35,324,276	8,678,430	2,520,313	165,300
中東	2,818,652	-	-	3,048
加勒比海	51,380,660	-	-	207,663
美國	19,527,056	-	-	21,148
其他	-	-	-	-
	211,313,218	8,678,340	2,520,313	626,448
佔客戶貸款總額百分比		4.11%		
持有抵押品(以土地、物業、機械及豁免形式)價值對比已減值客戶貸款		5,969,045		

客戶貸款按地區劃分分析是在計入任何風險轉移後按總金額列示。風險轉移適用於當交易對手與債務之保證人屬於不同的地區或假如債務由某銀行海外的分行作出，而其總公司位於其他的地區。

C) 分部資料 (續)

(v) 國內非銀行類客戶風險

	二零二一年		
	資產負債表以內風險 美元	資產負債表以外風險 美元	總額 美元
1) 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	-	-	-
2) 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	-	-	-
3) 居住在中國內地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	8,063,763	-	8,063,763
4) 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	-	-	-
5) 其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	-	-	-
6) 非居住在中國內地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	19,612,728	-	19,612,728
7) 其他企業對手視獲批貸款為中國內地非銀行相關貸款	-	-	-
總額	27,676,491	-	27,676,491
除準備後資產總計	510,514,598		
資產負債表以內風險佔總資產比例	5.42%		

C) 分部資料 (續)

(v) 國內非銀行類客戶風險 (續)

	二零二零年		
	資產負債表以內風險 美元	資產負債表以外風險 美元	總額 美元
1) 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	-	-	-
2) 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	-	-	-
3) 居住在中國內地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	19,640,845	-	19,640,845
4) 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	15,341,267	-	15,341,267
5) 其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	-	-	-
6) 非居住在中國內地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	16,664,439	10,000,000	26,664,439
7) 其他企業對手視獲批貸款為中國內地非銀行相關貸款	-	-	-
總額	51,646,551	10,000,000	61,646,551
除準備後資產總計	435,385,058		
資產負債表以內風險佔總資產比例	11.86%		

根據《銀行業(披露)規則》，對非銀行交易對手的內地相關授信風險額之分析乃參照香港金融管理局的內地業務申報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。

未經審核財務補充資料
截至二零二一年十二月三十一日止年度

C) 分部資料 (續)

(vi) 跨國債權

	二零二一年					
			非銀行私營機構			
	銀行 美元	官方部門 美元	非銀行 金融機構 美元	非金融 私營機構 美元	其他 美元	債權 總額 美元
交易對手的國家／司法權						
發達國家	626,389	-	6,996,312	78,841,405	-	86,464,106
離岸中心	-	-	9,962,056	181,330,637	-	191,292,693
- 其中：香港	-	-	9,962,056	39,235,607	-	49,197,663
發展中的拉丁美洲和加勒比	-	-	-	-	-	-
發展中的非洲和中東	10,034,528	-	1,498,363	2,527,895	-	14,060,786
發展中的亞洲和太平洋地區	28,686,073	-	2,004,083	189,899,966	-	220,590,122
- 其中：南韓	18,663,016	-	2,004,083	153,538,169	-	174,205,268
- 其中：中國	72	-	-	8,068,397	-	8,068,469
總額	39,346,990	-	20,460,814	452,599,903	-	512,407,707

	二零二零年					
			非銀行私營機構			
	銀行 美元	官方部門 美元	非銀行 金融機構 美元	非金融 私營機構 美元	其他 美元	債權 總額 美元
交易對手的國家／司法權						
發達國家	12,378	-	3,996,885	19,560,518	-	23,571,969
離岸中心	-	-	22,618,187	87,110,010	-	109,728,197
- 其中：香港	-	-	19,884,152	38,330,256	-	58,214,408
發展中的拉丁美洲和加勒比	-	-	-	-	-	-
發展中的非洲和中東	12,042,611	-	300,000	2,818,652	-	15,161,263
發展中的亞洲和太平洋地區	15,721,468	-	2,006,529	269,230,392	-	286,958,389
- 其中：南韓	5,740,660	-	2,006,529	233,848,969	-	241,596,158
- 其中：中國	72	-	-	26,681,222	-	26,681,294
總額	27,776,457	-	28,921,601	378,719,572	-	435,418,818

國際債權資料乃經考慮風險轉移後，按交易對手所在地計算，以披露海外交易對手的風險額及最終風險的所在地。一般而言，若交易對手的債權乃由處於不同國家的另一方擔保，或為一間總部位於不同國家的銀行的海外分行所履行的債權風險，方會確認風險由一國家轉移至另一國家。

以上分析是根據國際銀行業務統計資料申報表及按照《銀行業條例》第63條的基礎上作出披露。

D) 資本充足比率

	於二零二一年 十二月三十一日	於二零二零年 十二月三十一日
普通股權一級資本比率	24.82%	26.76%
一級資本比率	24.82%	26.76%
總資本比率	25.14%	27.05%

資本充足比率是因應“巴塞爾協議III”資本協議的實施，根據香港銀行業條例之銀行業（資本）規則所編製。 按照銀行業（資本）規則，本公司選擇採納「基本計算法」計算信貸風險之風險加權資產、及以「基本指標方法」計算營運風險。

E) 信貸風險、市場風險及營運風險之資本要求

二零二一年十二月三十一日的資本充足比率乃根據香港金融管理局發出於二零一四年一月一日生效之銀行業（資本）規則計算。 本公司採用BSC方法計算信貸風險。資本要求乃將本公司從有關計算方法所得之風險比重金額乘以8%計算，並非本公司之實際「法定資本」。另外，本公司採用BIA方法計算營運風險。

(i) 信貸風險之資本要求

	總風險加權金額 千美元	資本要求 百份比	資本要求 千美元
千美元			
於二零二一年十二月三十一日			
資產負債表以內			
公營機構風險承擔	2,528	8	202
同業風險承擔	19,287	8	1,543
其他風險承擔	452,720	8	36,218
資產負債表以外			
其他承擔	4,403	8	352
	478,938		38,315

	總風險加權金額 千美元	資本要求 百份比	資本要求 千美元
千美元			
於二零二零年十二月三十一日			
資產負債表以內			
公營機構風險承擔	2,819	8	226
同業風險承擔	21,195	8	1,696
其他風險承擔	387,431	8	30,972
資產負債表以外			
其他承擔	9,031	8	722
	420,476		33,616

(ii) 市場風險之資本要求

根據《銀行業（資本）規則》第 22(1) 條，本公司被豁免計算市場風險。但本公司需每年將年結日之市場風險相關資料提交香港金融管理局。下列之市場風險資本要求源自本公司於二零二一年十二月三十一日之外匯承擔淨額 $798百萬美元（2020年： $784 百萬美元）。除此以外，於年結日並無其他市場風險。

	二零二一年 千美元	二零二零年 千美元
外匯風險承擔	8,138	8,091
市場風險之資本要求	8,138	8,091

(iii) 業務操作風險之資本要求

	二零二一年 千美元	二零二零年 千美元
業務操作風險之資本要求	22,040	20,769

F) 外幣風險

本公司因個別外幣而產生之外匯風險，佔外匯淨盤總額百分之十以上者披露如下：

	美元	
	二零二一年 百萬美元	二零二零年 百萬美元
現貨資產	488	402
現貨負債	(386)	(301)
結構性倉盤淨額	102	101

G) 逾期及經重組資產

(i) 截至二零二一年十二月三十一日，除向一名重組客戶提供逾期一年以上的貸款$8,287,072美元(2020年：8,698,407 美元)外，於二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，本公司並無其他逾期及重組客戶貸款或逾期銀行及其他金融機構貸款。

(ii) 於二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，本公司並無逾期其他資產（如債務證券）。

(iii) 於二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，本公司並無被收回資產。

H) 第三支柱監管披露

根據香港金融管理局發出的銀行業（披露）規則及披露模板及格式編制的本年度第三支柱監管披露可於本公司母銀行網站 https://go.wooribank.com/hk/hs/cc/HSCC300_01L.do「新聞及通告」中下載。