

董事報告及審計財務報表

換銀韓亞環球財務有限公司

2020年12月31日

換銀韓亞環球財務有限公司

目錄

頁

董事會報告

1 - 2

獨立核數師報告

3 - 5

經審核財務報表

損益表及其他全面收益

6

財務狀況表

7

權益變動表

8

現金流量表

9

財務報表附註

10 - 41

換銀韓亞環球財務有限公司

董事會報告

董事會同人現謹發表換銀韓亞環球財務有限公司(「本公司」)截至2020年12月31日止年度之報告及已審核之財務報表。

主要業務

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註冊成立之機構。本公司從事貸款，存款業務，證券交易及經紀服務。是年度本公司之主要業務並無變動。

業績及股息

本公司截至2020年12月31日止年度的溢利及於該日的財務狀況載於第6頁至第41頁之財務報表內。

董事會建議不派發截至2020年12月31日止年度的末期股息。

股本

本公司之股本於年度內沒有任何變動。

董事

於本年度內，本公司的董事為：

韓東鉉先生	
金仁培先生	(於2021年3月9日辭任)
金載鎬先生	
金是勳先生	(於2021年1月18日辭任)
權純轍先生	
禹敬浩先生	

於報告期結束後，徐重根先生和李一魯先生分別於2021年3月8日和2021年3月19日被委任為本公司董事。

由於公司章程中沒有相反的規定，所有現任董事均應繼續留任。

允許的賠償規定

於本年度內及截至本報告書日期止，並無任何惠及本公司董事之允許的賠償規定生效。

董事在交易、安排或合約之權益

於本年度內，本公司、其控股公司或各同系附屬公司並無訂立任何與本公司業務有關而董事直接或間接享有重大權益之重要交易、安排或合約。

換銀韓亞環球財務有限公司

董事會報告

董事認購股份或債券之權益

於本年度內，本公司、其控股公司或各同系附屬公司概無訂立任何安排，使董事可透過收購本公司或任何其他法人團體的股份或債券而獲取利益。

核數師

安永會計師事務所將依章退任，重新委任為本公司核數師的決議將於來屆股東周年大會上提呈。

承董事會命

香港，2021年4月23日

獨立核數師報告
致換銀韓亞環球財務有限公司成員
(於香港註冊成立之有限公司)

意見

我們已審計列載於第6頁至41頁換銀韓亞環球財務有限公司（以下簡稱「貴公司」）的財務報表，其中包括於2020年12月31日之財務狀況表及截至該日止年度的損益表及其他全面收益表、權益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布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴公司於2020年12月31日的財務狀況及其截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《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布的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於貴公司，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

除財務報表和審計報告之外的其他資料

董事須對其他資料負責。其他資料包括董事報告所載資料及未經審核補充資料。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他資料，我們亦不對該等其他資料發表任何形式的鑒證結論。

關於我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他資料，並在此過程中，考慮其他資料是否與財務報表或我們在審計過程中所了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，如果我們認為其他資料存在重大錯誤陳述，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布的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的財務報表，並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)
致換銀韓亞環球財務有限公司各成員
(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，並發布包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)按照香港《公司條例》第405條報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本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聚集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，因此未能發現因詐騙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。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴公司內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴公司的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴公司不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

獨立核數師報告(續)
致換銀韓亞環球財務有限公司各成員
(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(續)

除其他事項外，我們與董事會就審計的計劃範圍和時間安排以及重大審計發現進行溝通，包括我們在審計過程中發現的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，2021年4月23日

換銀韓亞環球財務有限公司

損益表及其他全面收益表

截至2020年12月31日止年度

	附註	2020 美元	2019 美元
利息收入	6	3,581,768	7,274,905
利息支出	6	(793,665)	(3,267,642)
利息收入淨額		<u>2,788,103</u>	<u>4,007,263</u>
佣金收入	7	2,618,965	5,308,742
出售貸款的收益		-	10,000
		<u>5,407,068</u>	<u>9,326,005</u>
職員薪金支出	8	(1,718,270)	(1,567,255)
其他營運支出		(1,699,339)	(1,593,475)
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的減值準備回撥		2,060	459
客戶貸款及墊款減值準備回撥	11	<u>73,896</u>	<u>131,123</u>
除稅前溢利	9	2,065,415	6,296,857
所得稅支出	10(a)	(305,132)	(984,881)
本年度溢利		<u>1,760,283</u>	<u>5,311,976</u>
其他全面收益			
其後可重新分類至損益表內的項目：			
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資：			
公平價值改變		102,580	224,089
於損益表回撥之減值準備		(2,060)	(459)
		<u>100,520</u>	<u>223,630</u>
年度除稅後其他全面收益		<u>100,520</u>	<u>223,630</u>
年度全面收益總額		<u>1,860,803</u>	<u>5,535,606</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務狀況表

2020年12月31日

	附註	2020 美元	2019 美元
資產			
在母銀行之存款	20	250,803	211,707
在其他金融機構之存款		9,729,906	648,794
客戶貸款及墊款	11	138,574,882	146,330,667
可收回稅款		626,542	-
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	12	10,208,687	24,649,575
物業及設備	13	1,817,970	2,601,617
無形資產	15	254,963	254,963
遞延稅項資產	10(b)	9,850	7,980
應收利息及其他資產		337,760	447,396
		<u>161,811,363</u>	<u>175,152,699</u>
資產總額			
負債			
由母銀行之貸款	20	92,222,112	105,444,688
應付利息及其他應付款		170,263	289,375
復原費用準備	16	117,310	114,922
租賃負債	13	1,243,981	1,864,472
應付稅款		-	1,242,348
負債總額		<u>93,753,666</u>	<u>108,955,805</u>
資本			
股本	17	50,000,000	50,000,000
儲備		18,057,697	16,196,894
資本總額		<u>68,057,697</u>	<u>66,196,894</u>
負債及資本總額		<u>161,811,363</u>	<u>175,152,699</u>

第6至41頁之財務報表，經董事會於2021年4月23日通過及授權發佈並由以下人士代表簽署：

權純轍
董事

徐重根
董事

換銀韓亞環球財務有限公司

權益變動表

截至2020年12月31日止年度

	股本 美元	公平價值 儲備 美元	保留溢利 美元	法定儲備 (附註18) 美元	總計 美元
於2019年1月1日	50,000,000	(184,066)	9,252,414	1,592,940	60,661,288
本年度溢利	-	-	5,311,976	-	5,311,976
本年度其他全面收益：					
除稅後以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資的公平價值變動	-	224,089	-	-	224,089
於損益表支出之預期信貸虧損	-	(459)	-	-	(459)
保留溢利轉移	-	-	297,016	(297,016)	-
於2019年12月31日及 2020年1月1日	50,000,000	39,564	14,861,406	1,295,924	66,196,894
本年度溢利	-	-	1,760,283	-	1,760,283
本年度其他全面收益：					
除稅後以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資的公平價值變動	-	102,580	-	-	102,580
於損益表回撥之預期信貸虧損	-	(2,060)	-	-	(2,060)
保留溢利轉移	-	-	637,098	(637,098)	-
於2020年12月31日	50,000,000	140,084	17,258,787	658,826	68,057,697

換銀韓亞環球財務有限公司

現金流量表

截至2020年12月31日止年度

	2020 美元	2019 美元
經營活動之現金流量		
除稅前溢利	2,065,415	6,296,857
調整項目：		
折舊	1,028,789	799,952
租賃負債利息支出	31,103	36,765
復原費用準備金的利息支出	2,388	196
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資 的減值準備回撥	(2,060)	(459)
客戶貸款及墊款之減值準備回撥	(73,896)	(131,123)
出售物業及設備之虧損	200	79,067
租賃合同終止(收益)/損失	(853)	24,807
外匯損失	-	1,703
經營資產及負債變動前之經營溢利	<u>3,051,086</u>	<u>7,107,765</u>
經營資產變動：		
客戶貸款及墊款總額減少	7,829,681	36,631,970
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資減少	14,543,468	4,027,194
其他應收款和預付款減少/(增加)	<u>109,636</u>	<u>(158,522)</u>
	<u>22,482,785</u>	<u>40,500,642</u>
經營負債變動：		
由母銀行之貸款減少	(13,222,576)	(45,987,331)
應付利息和其他應付款(減少)/增加	<u>(119,112)</u>	<u>60,282</u>
	<u>(13,341,688)</u>	<u>(45,927,049)</u>
租賃負債的利息成分	(31,103)	(36,765)
香港所得稅支付	(2,175,892)	-
來自經營活動之現金流量淨額	<u>9,985,188</u>	<u>1,644,593</u>
來自投資活動的現金流量		
購買物業及設備項目	(1,195)	(660,758)
支付復原費用	-	(94,853)
用於投資活動之現金流量淨額	<u>(1,195)</u>	<u>(755,611)</u>
來自融資活動的現金流量		
租賃付款的本金	(863,785)	(734,708)
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(863,785)</u>	<u>(734,708)</u>
現金及現金等值項目之增加淨額	9,120,208	154,274
於1月1日之現金及現金等值項目	<u>860,501</u>	<u>706,227</u>
於12月31日之現金及現金等值項目	<u>9,980,709</u>	<u>860,501</u>
現金及現金等值項目之結餘分析		
在母銀行之存款	250,803	211,707
在其他金融機構之存款	<u>9,729,906</u>	<u>648,794</u>
	<u>9,980,709</u>	<u>860,501</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

1. 公司資料

換銀韓亞環球財務有限公司(「本公司」)為一間於香港成立的有限公司。其直接控股公司為於大韓民國註冊成立的有限公司 KEB Hana Bank(「母銀行」)，而其最終控股公司為 Hana Financial Group Inc.。本公司之註冊及辦事處地址是香港九龍柯士甸道西1號環球貿易廣場62樓6203A室。

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註冊成立之機構。本公司主要業務包括商業貸款、接受存款、證券買賣及經紀服務。

2.1 合規聲明

本公司之財務報表乃根據香港會計師公會頒布之《香港財務報告準則》(包括所有香港財務報告準則，香港會計準則及詮釋)，香港公認會計原則及《香港公司條例》編制。

2.2 編製基礎

本財務報表根據歷史成本慣例編制，除以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資按公平價值來計量。本財務報表以美元呈列，亦為本公司的功能貨幣。

2.3 會計政策之變動及披露

本公司已於本年度財務報表中首次採用適用於本公司的《2018年財務報告概念框架》和以下經修訂的香港財務報告準則。

香港財務報告準則第3號的修訂	業務定義
香港財務報告準則第9號的修訂	
香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號	利率基準改革
香港會計準則第1號的修訂	
及香港會計準則第8號	重要的定義

下文介紹了《2018年財務報告概念框架》和修訂後的《香港財務報告準則》的性質和影響：

2.3 會計政策之變動及披露(續)

2018年財務報告概念框架

《2018年財務報告概念框架》(“概念框架”)提出了一套全面的財務報告和準則制定概念，並為財務報表編制者制定一致的會計政策提供指導，並協助所有各方理解和解釋財務報告的標準。概念框架包括有關衡量和報告財務績效的新章節，有關資產和負債終止確認的新指南以及更新的資產和負債定義和確認標準。它還闡明了管理，審慎和衡量不確定性在財務報告中的作用。概念框架並不是標準，其中包含的概念都不會覆蓋其它標準中的概念或要求。概念框架對公司的財務狀況和業績沒有任何重大影響。

香港財務報告準則第3號之修訂 - 業務定義

香港財務報告準則第3號的修訂釐清並提供有關業務定義的指引。修正案闡明，要將一套完整的活動和資產視為一項業務，它必須至少包括一項輸入和一個實質性過程，共同貢獻創造輸出能力。業務可以存在而無需包括創建輸出所需的所有輸入和流程。該等修訂刪除對市場參與者是否有能力收購業務並繼續生產的評估。取而代之的是，重點在於收購的輸入和實質性過程是否對創造輸出的能力有重大貢獻。修正案還縮小了輸出的定義，以側重於向客戶提供的商品或服務，投資收入或來自正常活動的其他收入。此外，這些修正案為評估所購置的過程是否實質性提供了指導，並引入了可選的公允價值集中度測試，以簡化對所購置的一系列活動和資產是否不是企業的評估。本公司已將該修訂預期應用於2020年1月1日或之後發生的交易或其他事件。這些修訂對本公司的財務狀況和業績沒有任何影響。

香港財務報告準則第9號，香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號 - 利率基準改革的修訂

香港財務報告準則第9號，香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號的修訂旨在解決現有利率基準被替代性無風險利率(RFR)替代之前的期間財務報告的問題。該修正案提供了暫時性的緩解，使對沖會計能夠在引入替代性RFR之前的不確定期間繼續進行。此外，該修正案要求公司向投資者提供有關其對沖關係的更多信息，這些對沖關係直接受到這些不確定因素的影響。由於本公司並無任何利率對沖關係，故該等修訂對本公司的財務狀況及表現並無任何影響。

香港會計準則第1號及香港會計準則第8號的修訂 - 重要的定義

香港會計準則第1號及香港會計準則第8號的修訂本提供了新的重要的定義。新定義指出，如果可以合理地預期信息會被省略，遺漏或遮蓋，則這些信息將是重要的，這將影響通用財務報表的主要用戶基於這些財務報表做出的決策。修正案闡明，重要性將取決於信息的性質或大小，或兩者兼而有之。該等修訂對本公司的財務狀況及表現並無重大影響。

2020年12月31日

2.4 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

本公司尚未在這些財務報表中應用以下已發布但在截至2020年12月31日的會計年度尚未生效的新的和經修訂的香港財務報告準則。在新的和經修訂的香港財務報告準則中，預期在生效後與公司的財務報表有關如下：

香港財務報告準則第3號的修訂	參考概念框架 ²
香港財務報告準則第9號的修訂	
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號及	
香港財務報告準則第16號利率基準改革	利率基準改革－第2階段 ¹
香港會計準則第1號	修訂為流動負債或非流動負債的分類 ^{3, 4}
香港會計準則第37號修訂	繁重合約-履行合約的成本 ²
香港財務報告準則的年度改進2018-2020	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號及 香港會計準則第41 ² 號隨附的說明 示例的修訂

¹於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效

²於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效

³於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效

⁴由於香港會計準則第1號（HKAS 1）的修訂，香港詮釋5財務報表的列報-借款人按需還款條款的定期貸款的分類在2020年10月進行了修訂，以使相應的措詞與結論沒有變化

有關預期適用於本公司的香港財務報告準則的進一步信息如下：

香港財務報告準則第3號的修訂旨在以2018年6月發布的財務報告概念框架的引用取代以前的財務報表編制和呈遞框架的引用，而無需大幅度改變其要求。該等修訂亦為香港財務報告準則第3號增添其確認原則的例外，實體可參考概念框架來確定什麼構成資產或負債。該例外規定，對於屬於香港會計準則第37號或香港（IFRIC）-詮釋21範圍內的負債和或有負債，如果它們是分別產生而不是在企業合併中產生的，則應採用香港財務報告準則第3號的實體應參考香港會計準則第37號或HK（IFRIC）-Int 21，而不是概念框架。此外，修正案澄清，或有資產在購買日不符合確認條件。本公司預計自2022年1月1日起採用該修訂。由於該修訂適用於購置日期為首次申請日或之後的企業合併，因此本公司在過渡日期將不受這些修訂的影響。

2020年12月31日

2.4 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則(續)

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號的修訂解決了以前的修訂中未涉及的問題，這些問題在用替代的RFR代替現有利率基準時會影響財務報告。第2階段修正案提供了一種方便的做法，即在考慮確定金融資產和負債的合同現金流量基礎的變化時，可以在不調整賬面金額的情況下更新實際利率（如果該變化是金融資產和負債的直接結果）。利率基準改革和確定合同現金流量的新基礎在經濟上等同於變更前的先前基礎。此外，該修正案允許利率基準改革要求對對沖名稱和對沖文件進行更改，而不會中斷對沖關係。過渡期間可能產生的任何損益均通過香港財務報告準則第9號的正常要求處理，以計量和確認對沖無效性。當RFR被指定為風險組成部分時，這些修訂還暫時減輕了實體必須滿足可單獨識別的要求的風險。如果實體合理地預期RFR風險成分在未來24個月內將變得可單獨識別，則該減免允許實體在指定對沖後假定滿足了可單獨識別的要求。此外，該修訂還要求實體披露其他信息，以使財務報表的使用者能夠了解利率基準改革對實體的金融工具和風險管理策略的影響。該等修訂自2021年1月1日或之後開始的年度期間生效，並應追溯應用，但實體無需重述比較信息。

截至2020年12月31日，本公司有某些計息資產以倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）為美元單位。如果這些資產的利率在未來期間被RFR取代，則本公司將當滿足“經濟上等價”標準時，將實際可行的方法應用於這些資產的修改，並預期不會因將這些修改應用於這些變更而產生重大的修改損益。

香港會計準則第1號的修訂釐清將負債分類為流動或非流動負債的規定。該修正案規定，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，前提是該實體當時符合這些條件。實體將不會行使其推遲履行債務的權利的可能性，不會影響負債的分類。修正案還澄清了被視為債務清償的情況。該修訂自2023年1月1日或之後開始的年度期間生效，並應追溯應用。允許提前申請。預計這些修訂不會對公司的財務報表產生任何重大影響。

2020年12月31日

2.4 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則(續)

香港會計準則第37號的修訂澄清，為評估香港會計準則第37號下的合約是否繁重，履行合約的成本包括與合約直接相關的成本。與合同直接相關的成本既包括履行該合同的增量成本（例如，直接人工和材料），又包括與履行該合同直接相關的其他成本的分配（例如，一項或多項項目的折舊費用的分配，用於履行合同的物業，廠房和設備以及合同管理和監督成本）。一般和行政費用與合同沒有直接關係，除非合同明確向對方收取費用，否則將其排除在外。該修訂自2022年1月1日或之後開始的年度期間生效，並應適用於實體在其首次應用修訂的年度報告期初尚未履行其所有義務的合同。允許提前申請。初始應用修訂的任何累積影響應在初始應用之日被確認為對期初權益的調整，而無需重述比較信息。預計這些修訂不會對公司的財務報表產生重大影響。

香港財務報告準則2018-2020的年度改進載有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號和香港會計準則第41號所附的說明性示例的修訂。預計適用於本公司的修訂的詳情如下：

- 香港財務報告準則第9號金融工具：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方之間支付或收取的費用，包括由借款人或貸方代表對方支付或收取的費用。實體將修正案應用於在實體首次應用修正案的年度報告期開始日或之後修改或交換的金融負債。該修正案於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。允許提前採用。預計該修訂不會對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：刪除與香港財務報告準則第16號相關的示例13中出租人與租賃改良有關的付款說明。這消除了採用香港財務報告準則第16號時有關租賃鼓勵措施的潛在混淆。

2.5 主要會計政策概要

收入確認

與客戶訂立合約產生的收入

與客戶訂立的合同收入，應在商品或服務的控制權轉移給客戶時確認，金額應反映公司預期換取這些商品或服務的代價。

當合約中的代價包括可變金額時，代價應估計為公司換取貨品或服務轉移至客戶的金額。可變代價在合約開始時估計並受約束，直至當可變代價相關的不確定性已解決，已確認的累計收入金額不會發生逆轉。

2020年12月31日

2.5 主要會計政策概要(續)

收入確認(續)

利息收入採用實際利率法按應計基礎確認，採用實際利率折現金融工具預期年限內的未來現金收入，或酌情將較短的期限計入金融資產的帳面淨值。

提供管理服務的收入在預定期間內以直線法確認，因為客戶同時接收並消耗本公司提供的利益。

費用和備金當客戶從公司獲得服務時，通常在交易執行時入帳。

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。

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：

擁有資產

租約物業裝修	租賃剩餘年期
復原費用	租賃剩餘年期
家俱及裝置	25%
辦公室裝置	25%
汽車	25%

使用權資產

辦公場所及員工宿舍	租賃剩餘年期
汽車	租賃剩餘年期

出售物業及設備項目的收益或虧損為出售所得款項淨額與相關資產賬面值之間的差額，並於損益表確認。

資產的剩餘價值、使用年限和折舊方法至少在每個財政年度結束時進行審查並進行適當調整。

無形資產

擁有有限可使用年期之無形資產按成本減累計減值虧損列賬（參閱下文有關非金融資產減值虧損之會計政策），並在其使用年限內按直線法攤銷。無形資產於每個報告期末進行個別減值測試，或進行現金產生單位層面測試。攤銷期和攤銷方法每年進行審查。

終止確認無形資產所產生的損益按出售所得款項淨額與資產賬面值的差額計算，並於終止確認資產時在損益表內確認。

2.5 主要會計政策概要(續)

金融資產

所有金融資產初始按公平價值加上收購金融資產的交易成本確認，除以公平值計量且其變動計入損益的金融資產除外。常規方式購買及出售金融資產於交易日確認，即公司承諾購買或出售資產的日期。

分類和計量

債務工具採用實際利率法按攤銷成本計量並予以減值，如果資產是為收取合同現金流量而持有的，而這些合同現金流僅代表本金和利息的支付。

債務工具以公平值計量且其變動計入其他全面收益，如果資產的合同現金流量僅代表本金和利息的支付，並且資產被用於收取合同現金流量和出售金融資產。該等金融資產其後按公平價值計量，其公平價值變動在其他綜合收益中確認，但減值損失和撥回、外匯損益和採用實際利率法計算的利息則於損益表確認。於其他全面收益確認的累計收益或虧損，於金融資產終止確認時從其他全面收益重新分類至損益表。

減值

本公司對可能發生減值的客戶貸款和墊款及以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資採用預期信貸虧損模型。減值準備根據一般方法確認，而預期信貸虧損劃分兩個階段確認。對於自初始確認後信用風險未顯著增加的信用風險承擔，公司需準備未來12個月內可能發生的違約事件導致的信貸虧損。對於自初始確認後信用風險顯著增加的信用風險承擔，無論違約何時發生，需預計風險承擔在存續期間的信貸虧損準備。

除非本公司有合理且可支持的資料證明應採用更合適的違約標準，否則本公司認為違約發生於金融資產逾期超過90天時。

客戶的貸款和墊款以及以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具在一般方法下減值，它們分為以下階段，用於計量預期信貸虧損，詳情如下。

- 階段1 - 自初始確認以來信用風險未顯著增加，其損失準備金的計算金額等於12個月預期信貸虧損
- 階段2 - 自初始確認以來信用風險顯著增加，但不是信用減值金融資產，其損失準備金的計算金額等於存續期間預期信貸虧損
- 階段3 - 於報告日信用減值的金融資產（但不是購買或起始信用減值），其損失準備金的計算金額等於存續期間預期信貸虧損

2.5 主要會計政策概要 (續)

金融資產(續)

中終止確認

金融資產終止確認，當從資產收取現金流量的權利到期時，或公司已經轉讓其收取金融資產現金流量的權利，並且已經轉移了絕大部分風險和報酬的權利；或不保留控制權利。

金融負債

金融負債包括應付母公司銀行的貸款以及應付費用和其他應付款。它們最初按付款的公平價值減去直接交易成本確認。初步確認後，採用實際利率按攤銷成本法進行後續計量。

金融負債在被終止時終止確認，即當債務被解除或取消或到期時。

公平價值計量

本公司於各報告期末按公平價值計量其可供出售之投資。公平價值為市場參與者於計量日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。

在財務報表中以公平價值計量或披露的所有資產和負債，根據對整個公平價值計量具有重要意義的最低級別輸入，按公平價值架構劃分，如下所述：

- 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

公平價值架構內之等級需使用可供使用之可觀察市場數據。當公平價值計量，本公司考慮相關及可觀察市場價格。

2.5 主要會計政策概要 (續)

非金融資產減值

本公司於每個報告期末評估非金融資產減值是否存在。倘若客觀證據存在，本公司須估計該等非金融資產之可收回數額。

資產的可收回金額為公平價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。在評估使用價值時，使用稅前貼現率貼現未來估計現金流量至其現值，該貼現率反映當前市場對貨幣時間價值的評估以及資產特有的風險。如果有關資產在頗大程度上並無產生獨立於其他資產或資產類別之現金流入，則可收回金額根據獨立產生現金流入的最小資產組合（即現金產生單位）確定。

減值虧損僅於資產賬面值或現金產生單位超逾可收回金額時於損益賬內確認。倘用以釐定可收回金額的估計出現有利變動，則減值虧損會予以撥回。惟撥回之減值虧損，只限於該資產的賬面值不超過假設以往並無確認減值虧損而釐定之賬面值之數。撥回的減值虧損於所產生年度的損益賬入賬。

利得稅

利得稅包括當期及遞延稅項。有關損益賬外確認項目的利得稅於損益賬外確認，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，資產及負債的稅基及財務申報的賬面值之間的各项暫時性差額作出準備。

遞延稅項負債全數撥備，而遞延稅項資產於可能有未來應課稅溢利可用以抵銷暫時差額時確認。

遞延稅項資產的賬面值於各報告期末檢討，並於不再可能有足夠應課稅溢利以撥付全部或部分遞延稅項資產時減少。未確認遞延稅項資產於各報告期末重新評估，並於可能有足夠應課稅溢利以收回全部或部分遞延稅項資產時確認。

2.5 主要會計政策概要 (續)

利得稅(續)

遞延所得稅資產和負債按照預期適用於資產變現或負債結算期間的稅率計算，乃根據截至年底已頒布或實質上已頒布的稅率（及稅務法例）。

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實體和稅務機構，則在遞延稅項資產與遞延稅項負債進行抵銷。

租賃

承租人（根據香港財務報告準則第16號）

如果合同傳達了在一段時間內控制已標識資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或包含租賃。當客戶既有權使用已識別資產獲得實質上的所有經濟利益，又有權指示已識別資產的使用權時，就會傳達控制權。所有期限超過12個月的租賃均被確認為代表基礎資產使用權的資產和代表承擔租賃付款義務的負債，除非基礎資產的價值較低。資產和負債均按現值進行初始計量。使用權資產在物業，廠房和設備下確認，並按成本或估值減任何累計折舊和減值損失計量，並根據租賃負債的任何重新計量進行調整。使用權資產按資產的使用壽命和租賃期限中較短的期限按直線法計提折舊。租賃負債按照在租賃條件下應支付的租賃付款額的現值進行初始計量，其後根據租賃負債的利息和清算的影響以及因租賃負債的重新評估而產生的重新計量而進行調整或租借修改。

準備

如果由於過去的事件而產生了當前的義務（法律的或建設性的），並且很可能需要未來的資源流出來清償該義務，則可以確認準備金，前提是可以對該義務進行可靠的估計。

如果折現的影響重大，則撥備確認的金額為預計需要清償債務的未來支出在報告期末的現值。隨著時間的流逝，折現現值金額的增加計入損益表。

2.5 主要會計政策概要 (續)

關連人士

在下列情況下，一方將被視為與本公司有關：

- (a) 該方是該人或其家人的直系親屬，並且該人
 - (i) 對公司具有控制權或共同控制權；
 - (ii) 對公司有重大影響；或
 - (iii) 是公司主要管理人員或公司母公司的成員；或
- (b) 該方是具有以下任何條件的實體：
 - (i) 該實體與公司是同一集團的成員；
 - (ii) 一個實體是另一個實體（或另一個實體的母公司，子公司或同系子公司）的聯營公司或合營企業；
 - (iii) 該實體與公司為同一第三方的合營企業；
 - (iv) 一個實體為第三實體的合營企業，而另一實體為該第三實體的聯營公司；
 - (v) 該實體是為公司或與公司有關聯的實體的僱員利益而設立的離職後福利計劃；
 - (vi) 該實體由（a）中所識別的人控制或共同控制；
 - (vii) (a)(i)中所識別的人對該實體有重大影響，或者是該實體（或該實體的母公司）主要管理人員的成員；和
 - (viii) 該實體或其所屬集團的任何成員為公司或母公司提供關鍵管理人員服務。

現金及現金等值項目

就現金流量表而言，現金和現金等價物包括手頭現金，銀行通知存款以及其他原定到期日為三個月或以內之短期高流動性投資，扣除銀行透支。

外幣交易

外幣交易使用交易日的現行匯率轉換為公司的功能貨幣。結算此類交易以及以年終匯率換算以外幣計價的貨幣性資產和負債所產生的匯兌差額在損益表中確認。

僱員福利

退休福利成本

退休福利計劃，本公司經已按照香港強制性公積金計劃條例為所有僱員設強制性公積金退休福利計劃（「強積金計劃」）。強積金計劃之資產存放於獨立管理基金，與本公司之資產分開持有。供款按僱員基本薪金之某一百分比作出，並按照強積金計劃之規例，於應付時於損益表扣除。

政府補助

在合理保證將收到政府補助且將遵守所有附帶條件的情況下，政府補助以其公允價值確認。當補助與費用項目有關時，在準備補償的成本期間，本公司有系統地在收益中確認該費用。

2020年12月31日

3. 主要會計判斷及估計

在實施本公司的會計政策（描述於附註2.5）時，董事必須作出判斷、估計和假設。該等判斷、估計和假設會影響收入、支出、資產和負債的報告金額及其相關披露，以及或有負債的披露。該等估計及判斷是根據過往歷史經驗及其他被認為合理之因素。實際結果可能與這些估計不同。

這些估計及相關假設會持續檢討。倘對會計估計之修訂僅影響進行修訂之期間，則於該期間確認，或倘修訂會影響目前及未來期間，則會於修訂期間及未來期間確認。

遞延稅項資產

遞延稅項資產就未使用稅項虧損及可扣稅暫時差額確認，惟須有應課稅溢利可用作抵銷未使用稅項虧損。根據未來應納稅利潤的可能時間和水平以及未來的稅收籌劃策略，管理層需作出重大的判斷以確定可確認的遞延所得稅資產的金額。進一步詳情載於財務報表附註10。

減值準備

客戶貸款和墊款的減值準備基於對預期信用損失的假設。公司在做出這些假設時選擇判斷並選擇減值計算的輸入，根據應收賬款的過期天數以及公司的歷史信用損失經驗和使用Hana Financial Group在每個報告期末基於宏觀經濟變量進行了壓力測試方案的前瞻性信息。這些假設和估計的變更可能會對評估結果產生重大影響，可能有必要在損益中計入額外的減值準備。有關客戶貸款及墊款的詳情載於財務報表附註11。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

4. 資本管理

公司採取了維持強大資本基礎的政策：

- 遵守《銀行業條例》下的《銀行業（資本）規則》的資本要求；及
- 支持公司的穩定和業務增長，從而為股東提供合理的回報。

資本充足率按總監管資本與風險加權資產的比率計算。

本公司管理層採用基於《銀行業（資本）規則》的技術，密切監察資本充足狀況及監管資本的使用情況。

本公司於截至2020年及2019年12月31日止年度內，符合並高於香港金融管理局於2020年及2019年12月31日所定的最低規定比率。

5. 財務風險管理

本公司承擔正常業務過程中產生的市場風險（包括利率風險及外幣風險）、信貸風險及流動資金風險。這些風險按照下述公司的財務管理政策和慣例進行管理：

利率風險

現金流量利率風險是指金融工具的未來現金流量因市場利率變動而波動的風險。公平價值利率風險是指金融工具的價值因市場利率變化而波動的風險。公司承擔這兩種類型的利率風險。由於這些變化，利差可能會增加，但如果出現意外變動，利差可能會減少或造成損失。以公平值計量且其變動計入其他全面收益之金融投資的公平價值可能會因市場利率波動而發生變化。公司對利率定價錯配會設定限額，並定期監測。

下表總結了公司承受的利率風險。表中以賬面價值列示本公司的金融資產和金融負債，按合約重定價或到期日的較早者分類。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

5. 財務風險管理(續)

利率風險(續)

2020年12月31日

	加權平均 實際利率	三個月或 以下	三個月以上 至一年	一年以上 至五年	非帶利息	總計
	%	美元	美元	美元	美元	美元
金融資產						
在母銀行及其他金融機構之存款	0.01	51,675	-	-	9,929,034	9,980,709
客戶貸款及墊款	1.65	130,589,740	7,772,322	-	212,820	138,574,882
其他應收款	-	-	-	-	238,564	238,564
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之金融投資	2.00	5,104,275	-	5,039,678	64,734	10,208,687
		<u>135,745,690</u>	<u>7,772,322</u>	<u>5,039,678</u>	<u>10,445,152</u>	<u>159,002,842</u>
金融負債						
由母銀行之貸款	0.35	92,200,000	-	-	22,112	92,222,112
租賃負債	1.35	215,834	616,840	411,307	-	1,243,981
		<u>92,415,834</u>	<u>616,840</u>	<u>411,307</u>	<u>22,112</u>	<u>93,466,093</u>
利率敏感度差距		<u>43,329,856</u>	<u>7,155,482</u>	<u>4,628,371</u>	<u>10,423,040</u>	<u>65,536,749</u>

2019年12月31日

	加權平均 實際利率	三個月或 以下	三個月以上 至一年	一年以上 至五年	非帶利息	總計
	%	美元	美元	美元	美元	美元
金融資產						
在母銀行及其他金融機構之存款	0.01	92,859	-	-	767,642	860,501
客戶貸款及墊款	3.20	142,885,510	2,603,396	414,590	427,171	146,330,667
其他應收款	-	-	-	-	372,485	372,485
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之金融投資	2.40	9,503,218	15,026,085	-	120,272	24,649,575
		<u>152,481,587</u>	<u>17,629,481</u>	<u>414,590</u>	<u>1,687,570</u>	<u>172,213,228</u>
金融負債						
由母銀行之貸款	2.15	105,300,000	-	-	144,688	105,444,688
租賃負債	2.47	216,507	630,226	1,017,739	-	1,864,472
		<u>105,516,507</u>	<u>630,226</u>	<u>1,017,739</u>	<u>144,688</u>	<u>107,309,160</u>
利率敏感度差距		<u>46,965,080</u>	<u>16,999,255</u>	<u>(603,149)</u>	<u>1,542,882</u>	<u>64,904,068</u>

截至2020年12月31日，如果市場利率上升/下降50個基點（管理層認為這是合理可能），在其他變量保持不變，則年度利潤將增加/減少275,569美元（2019年：316,806美元）。

2020年12月31日

5. 財務風險管理(續)

外匯風險

本公司承受因外匯匯率波動於財務狀況和現金流量的外匯風險。董事會設定按貨幣和總和的隔夜及日內限額，並每天監測。

由於幾乎100%的金融資產(2019年：100%)和100%的金融負債(2019年：100%)均以本公司的功能貨幣計值，故本公司並無面臨重大貨幣風險。因此，並無就外幣風險作出敏感度分析。

信貸風險

本公司承受的信用風險是指借方於到期日無法償還全部款項的風險。本公司每年定期審查可收回金額，以確保對無法回收的款項有足夠的減值損失準備。客戶貸款和墊款的信用風險管理，是通過定期分析借款人及潛在借款人的利息和資本償還能力，並適當地改變信貸額度。部分信用風險管理也通過取得擔保和在借方資產上設定押記。

本公司採用信用表現的分類系統（類似香港金融管理局要求）來評估客戶違約的可能性。截至2020年12月31日，除經重組貸款212,844美元（2019年經重組貸款：414,624美元）及2,337,157美元的貸款降級為需要關注外（2019年：沒有），所有剩餘的貸款和墊款被列為合格，並沒有逾期或出現減值。由於該貸款已完成重組，於2019年重組貸款已從呆滯升級至需要關注。該貸款是按照商業條款與新債務人簽訂，新債務人的還款能力不容置疑。由於其國家經濟狀況，需要關注貸款已經從合格降級。

從流動資金（包括存放在同業及其他金融機構之存款）所產生的信用風險是有限的，因為借款人獲得國際信用評級機構評定的高信用評級。截至2020年及2019年12月31日，本公司沒有逾期或出現減值的同業及其他金融機構之存款。

截至2020年12月31日，貸款和墊款的借款人為34個（2019年：38個）。就信用風險而言，沒有對任何單一客戶顯著集中貸款和墊款。此外，大部分銀行存款來自2間銀行(包括母銀行)（2019年：2間）。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

5. 財務風險管理(續)

信用風險(續)

最大風險承擔和年底階段

下表顯示了基於公司的信貸政策的信貸質量和最大信用風險承擔，這主要是基於過期的資訊，除非有其他資訊不需過分費用和負擔，以及年底階段分類。

所列金額為金融資產的賬面淨額。

2020年12月31日	12個月的 預期信貸虧損		存續期間的 預期信貸虧損		總額 美元
	階段1 美元	階段2 美元	階段3 美元		
在母銀行及其他金融機構之存款	9,980,709	-	-		9,980,709
客戶貸款及墊款(註1)					
- 合格	131,300,574	4,724,307	-		136,024,881
- 需要關注	-	2,550,001	-		2,550,001
其他應收款中包含的金融資產					
- 正常(註2)	238,564	-	-		238,564
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	10,208,687	-	-		10,208,687
	<u>151,728,534</u>	<u>7,274,308</u>	<u>-</u>		<u>159,002,842</u>
2019年12月31日					
	12個月的 預期信貸虧損	存續期間的 預期信貸虧損		總額	
	階段1 美元	階段2 美元	階段3 美元	美元	
在母銀行及其他金融機構之存款	860,501	-	-		860,501
客戶貸款及墊款(註1)					
- 合格	145,916,043	-	-		145,916,043
- 需要關注	-	414,624	-		414,624
其他應收款中包含的金融資產					
- 正常(註2)	372,485	-	-		372,485
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	24,649,575	-	-		24,649,575
貸款承諾	<u>235,294</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>235,294</u>
	<u>172,033,898</u>	<u>414,624</u>	<u>-</u>		<u>172,448,522</u>

註1: 本公司的客戶貸款和墊款之抵押，主要是船舶押記和擔保。

註2: 包含在其他應收款中的金融資產的信用質量被視為“正常”，因為他們沒有逾期並且沒有資訊表明金融資產自初始確認後信用風險顯著增加。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

5. 財務風險管理(續)

信用風險(續)

本公司信用風險根據金融資產的地理集中如下：

2020年12月31日

	香港 美元	南韓 美元	亞太區 (除香港 和南韓) 美元	美國 美元	歐洲 美元	其他 美元	總額 美元
金融資產							
在母銀行及其他金融機構之存款	251,640	-	-	9,729,069	-	-	9,980,709
客戶貸款及墊款	2,001,543	84,035,839	20,365,425	13,585,708	7,165,798	11,420,569	138,574,882
其他應收款	238,564	-	-	-	-	-	238,564
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	-	5,117,260	5,091,427	-	-	-	10,208,687
	<u>2,491,747</u>	<u>89,153,099</u>	<u>25,456,852</u>	<u>23,314,777</u>	<u>7,165,798</u>	<u>11,420,569</u>	<u>159,002,842</u>

2019年12月31日

	香港 美元	南韓 美元	亞太區 (除香港 和南韓) 美元	美國 美元	歐洲 美元	其他 美元	總額 美元
金融資產							
在母銀行及其他金融機構之存款	212,359	-	-	648,142	-	-	860,501
客戶貸款及墊款	14,490,844	69,139,988	37,681,162	4,566,957	7,933,880	12,517,836	146,330,667
其他應收款	372,485	-	-	-	-	-	372,485
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	4,515,241	20,134,334	-	-	-	-	24,649,575
	<u>19,590,929</u>	<u>89,274,322</u>	<u>37,681,162</u>	<u>5,215,099</u>	<u>7,933,880</u>	<u>12,517,836</u>	<u>172,213,228</u>

下表中為由本公司持有以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債券投資的分析，債券投資並沒有逾期或出現減值。本公司按評級機構穆迪，在報告期期末的評級分類如下：

	2020 美元	2019 美元
Aaa (穆迪)	5,091,427	-
Aa1 (穆迪)	-	5,035,022
Aa2 (穆迪)	5,117,260	10,077,397
A1 (穆迪)	-	9,537,156
	<u>10,208,687</u>	<u>24,649,575</u>

本公司對發行人的信用額設定限額，用於管理債券投資的信用風險。債券投資的審批和控制過程和客戶貸款及墊款的審批和控制過程相同。本公司已建立持續監測和止損程序。所有債務投資均獲得由信用機構評定的高信用評級。

在報告期末，本公司沒有強制執行的淨額結算安排。所有金融資產及金融負債在任何情況下總額結算。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

5. 財務風險管理(續)

流動性風險

本公司承受被母銀行和其他金融機構要求使用其可用現金償還貸款的風險。為減少流動性風險，本公司已獲得來自母銀行持續提供財政支持的承諾。

下表根據報告期末至合約到期日的剩餘期間，將公司的金融資產和金融負債分析為相關的到期組別。

2020年12月31日	即時到期 美元	1個月或 以下但非 即時到期 美元	1個月 以上 至3個月 美元	3個月 以上 至1年 美元	1年以上 至5年 美元	5年以上 美元	沒有合約 到期日 美元	未折現 現金流 總額 美元	賬面價值 總額 美元
金融資產									
在母銀行及其他									
金融機構之存款	9,929,034	51,675	-	-	-	-	-	9,980,709	9,980,709
客戶貸款及墊款	-	2,727,896	1,066,408	55,131,564	78,471,729	6,405,146	-	143,802,743	138,574,882
其他應收款	-	12,126	-	24,252	202,186	-	-	238,564	238,564
以公平值計量且其變動 計入其他全面收益 之債務投資	-	79,787	-	-	10,675,402	-	-	10,755,189	10,208,687
	<u>9,929,034</u>	<u>2,871,484</u>	<u>1,066,408</u>	<u>55,155,816</u>	<u>89,349,317</u>	<u>6,405,146</u>	<u>-</u>	<u>164,777,205</u>	<u>159,002,842</u>
金融負債									
由母銀行之貸款	-	87,235,024	5,004,171	-	-	-	-	92,239,195	92,222,112
租賃負債	-	68,054	152,632	626,213	414,052	-	-	1,260,951	1,243,981
	<u>-</u>	<u>87,303,078</u>	<u>5,156,803</u>	<u>626,213</u>	<u>414,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93,500,146</u>	<u>93,466,093</u>
流動資金差距	<u>9,929,034</u>	<u>(84,431,594)</u>	<u>(4,090,395)</u>	<u>54,529,603</u>	<u>88,935,265</u>	<u>6,405,146</u>	<u>-</u>	<u>71,277,059</u>	<u>65,536,749</u>
資產負債表外項目	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

5. 財務風險管理(續)

流動性風險(續)

2019年12月31日		1個月或 以下但非 即時到期 美元	1個月 以上 至3個月 美元	3個月 以上 至1年 美元	1年以上 至5年 美元	5年以上 美元	沒有合約 到期日 美元	未折現 現金流 總額 美元	賬面價值 總額 美元
金融資產									
在母銀行及其他									
金融機構之存款	767,642	92,859	-	-	-	-	-	860,501	860,501
客戶貸款及墊款	-	1,411,538	2,721,302	36,165,982	107,625,424	9,427,663	-	157,351,909	146,330,667
其他應收款	-	147,230	1,284	11,171	212,800	-	-	372,485	372,485
以公平值計量且其變動 計入其他全面收益 之債務投資	-	-	9,586,663	15,240,625	-	-	-	24,827,288	24,649,575
	<u>767,642</u>	<u>1,651,627</u>	<u>12,309,249</u>	<u>51,417,778</u>	<u>107,838,224</u>	<u>9,427,663</u>	<u>-</u>	<u>183,412,183</u>	<u>172,213,228</u>
金融負債									
由母銀行之貸款	-	79,685,087	25,943,079	-	-	-	-	105,628,166	105,444,688
租賃負債	-	75,511	150,443	651,671	1,033,976	-	-	1,911,601	1,864,472
	<u>-</u>	<u>79,760,598</u>	<u>26,093,522</u>	<u>651,671</u>	<u>1,033,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107,539,767</u>	<u>107,309,160</u>
流動資金差距	<u>767,642</u>	<u>(78,108,971)</u>	<u>(13,784,273)</u>	<u>50,766,107</u>	<u>106,804,248</u>	<u>9,427,663</u>	<u>-</u>	<u>75,872,416</u>	<u>64,904,068</u>
資產負債表外項目	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(235,294)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(235,294)</u>	<u>(235,294)</u>

相配及控制錯配資產與負債的期限和利率對本公司的管理極為重要。儘管如此，錯配仍然可能因類型和交易方面的不確定性發生。錯配可能會提高收益，但同時也增加了損失的風險。

到期資產和負債、及以可以接受成本更換到期負債的能力，是評估公司流動性及其對利率和匯率變動風險的重要因素。

於報告期末，負淨流動資金差距出現在「1個月或以下但非即時到期」及「1個月以上至3個月」期間。這是由於由母銀行之貸款到期引起的。由於母銀行已承諾繼續提供財政支持以滿足公司的財政義務，這筆貸款預計將滾存。流動性風險被認為是最小的。

2020年12月31日

5. 財務風險管理(續)

金融資產和金融負債的公平價值

金融資產和金融負債的公平價值參考活躍市場中的報價確定，或根據基於貼現現金流量分析的普遍接受的定價模型，使用可觀察當前市場交易的價格或匯率作為輸入。於2020年及2019年12月31日，在所有金融資產和金融負債中，只有以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資以公平價值在財務狀況表中列示。

於2020年及2019年12月31日，所有以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資被劃分為1級，因為他們交易於活躍市場。

董事認為在財務報表中，以攤餘成本入賬的金融資產和金融負債的賬面價值（包括貸款和墊款、在母銀行及其他金融機構之存款、其他應收款、由母銀行及其他金融機構的貸款），接近其公平價值。

6. 利息收入及支出

	2020 美元	2019 美元
由此而來的利息收入：		
在母銀行之存款	7	116
貸款和墊款	3,295,754	6,630,460
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	286,007	644,329
	<u>3,581,768</u>	<u>7,274,905</u>
以攤餘成本入賬的金融負債利息支出：		
由母銀行的貸款於一年內全部償還	793,665	3,267,642
	<u>793,665</u>	<u>3,267,642</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

6. 利息收入及支出(續)

從未指定為以公平價值計量且其變動計入損益的金融資產所賺取的利息收入，按資產分類如下：

	2020 美元	2019 美元
在母銀行之存款	7	116
貸款和墊款	3,295,754	6,630,460
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	286,007	644,329
	<u>3,581,768</u>	<u>7,274,905</u>

截至2020年12月31日，並沒有減值貸款和墊款的利息收入（2019年：沒有）。

7. 手續費收入

	2020 美元	2019 美元
貸款安排費用	958,872	3,362,801
經紀服務	1,533,810	1,811,027
其他	126,283	134,914
	<u>2,618,965</u>	<u>5,308,742</u>

8. 職員薪金支出

職員薪金支出連同董事的年度報酬，依據香港公司條例第383(1)(a),(b),(c),(f)及公司規例第2部分(披露董事利益資料)，如下：

	2020 美元	2019 美元
職員薪酬		
-利益和補償	1,359,514	1,236,032
-退休福利計劃供款	39,689	33,045
董事薪酬		
-董事費	45,775	38,299
-其他酬金	273,292	259,879
	<u>1,718,270</u>	<u>1,567,255</u>

政府工資補貼是為了向僱主提供限時的財政支持，以留住可能被裁員的僱員。收到的政府補助已從人事費用中扣除。這些補貼不存在未滿足的條件或突發事件。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

9. 稅前溢利

本公司稅前溢利已扣除：

	2020 美元	2019 美元
物業及設備折舊(附註13)	132,443	52,819
使用權資產折舊(附註13)	896,346	747,133
出售物業及設備之虧損(附註13)	200	79,067
租賃負債利息支出(附註13)	31,103	36,765
租賃合同終止(收益)/損失(附註13)	(853)	24,807
未計入租賃負債計量的租賃付款	70,466	76,900
核數師酬金	85,788	72,289
淨匯兌(利益)/損失	3,610	(8,960)

10. 利得稅

(a) 香港利得稅乃按年內在香港賺取的估計應課稅溢利，以現行稅率16.5% (2019年：16.5%)作準備。

	2020 美元	2019 美元
本年度準備	308,920	930,444
前年度過度準備	(1,918)	(467)
遞延稅項支出	(1,870)	54,904
	<u>305,132</u>	<u>984,881</u>

應用法定稅率計算稅前溢利的稅務費用與稅務費用以實際稅率計算的對賬如下：

	2020 美元	2019 美元
除稅前溢利	<u>2,065,415</u>	<u>6,296,857</u>
以法定稅率16.5% 計算的稅項 (2019年：16.5%)	340,793	1,038,981
對之前期間的利得稅當期調整	(1,918)	(467)
不可扣稅的開支	39,843	51,151
非稅務收入	(54,641)	(83,450)
首200萬港元應課稅溢利減稅8.25%	(21,285)	(21,186)
其他	2,340	(148)
以實際利率14.77%計算的稅項支出 (2019年：15.64%)	<u>305,132</u>	<u>984,881</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

10. 利得稅(續)

(b) 在本年度遞延所得稅負債和資產的移動如下：

遞延利得稅負債

折舊免稅額
減相關折舊
美元

於2019年1月1日	1,915
是年度計入損益表的遞延利得稅	<u>33,658</u>
於2019年12月31日及2020年1月1日總遞延利得稅負債	35,573
是年度計入損益表的遞延利得稅	<u>(16,840)</u>
於2020年12月31日總遞延利得稅負債	<u>18,733</u>

遞延利得稅資產

減值準備
美元

於2019年1月1日	64,799
年內計入損益表的遞延利得稅	<u>(21,246)</u>
於2019年12月31日及2020年1月1日總遞延利得稅資產	43,553
年內計入損益表的遞延利得稅	<u>(14,970)</u>
於2020年12月31日總遞延利得稅資產	<u>28,583</u>

於2019年12月31日淨遞延稅項資產 7,980

於2020年12月31日淨遞延稅項資產 9,850

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

11. 客戶貸款及墊款

	2020 美元	2019 美元
客戶貸款及墊款總額		
- 未逾期或不需減值	138,748,115	146,577,796
扣除：預期信貸虧損準備		
- 階段1	(128,826)	(161,719)
- 階段2	(44,407)	(85,410)
	<u>138,574,882</u>	<u>146,330,667</u>

不同階段的客戶貸款和墊款總額分析如下：

	2020 美元	2019 美元
客戶貸款和墊款總額		
- 階段1	131,429,400	146,077,762
- 階段2	7,318,715	500,034
- 階段3	-	-
	<u>138,748,115</u>	<u>146,577,796</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

11. 客戶貸款及墊款(續)

總賬面金額及相應預期信貸虧損準備變動的分析如下：

	階段1 美元	階段 2 美元	階段3 美元	總額 美元
總賬面金額				
2020年1月1日	146,077,762	500,034	-	146,577,796
轉移至階段2	(7,570,901)	7,570,901	-	-
轉移風險引起的變化	-	(37,832)	-	(37,832)
源自新資產	42,948,607	-	-	42,948,607
資產償還	(50,026,068)	(714,388)	-	(50,740,456)
2020年12月31日	131,429,400	7,318,715	-	138,748,115

	階段1 美元	階段 2 美元	階段3 美元	總額 美元
預期信貸虧損				
2020年1月1日	161,719	85,410	-	247,129
轉移至階段2 ¹	(1,468)	1,468	-	-
轉移風險引起的變化 ²		7,709	-	7,709
其他重新計量損失準備	(31,425)	(50,180)	-	(81,605)
2020年12月31日	128,826	44,407	-	173,233

¹重新計量之前的轉移

²年內從一個階段轉移到另一個階段的年終預期信貸虧損的變化

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

11. 客戶貸款及墊款(續)

	階段1 美元	階段 2 美元	階段3 美元	總額 美元
總賬面金額				
2019年1月1日	172,402,872	10,806,894	-	183,209,766
轉移至階段1	5,031,221	(5,031,221)	-	-
轉移風險引起的變化	(29,448)	-	-	(29,448)
源自新資產	22,991,906	-	-	22,991,906
資產償還	(54,318,789)	(5,275,639)	-	(59,594,428)
2019年12月31日	<u>146,077,762</u>	<u>500,034</u>	<u>-</u>	<u>146,577,796</u>

	階段1 美元	階段 2 美元	階段3 美元	總額 美元
預期信貸虧損				
2019年1月1日	232,475	145,777	-	378,252
轉移至階段1 ¹	6,091	(6,091)	-	-
轉移風險引起的變化 ²	(5,179)	-	-	(5,179)
其他重新計量損失準備	(71,668)	(54,276)	-	(125,944)
2019年12月31日	<u>161,719</u>	<u>85,410</u>	<u>-</u>	<u>247,129</u>

¹重新計量之前的轉移

²年內從一個階段轉移到另一個階段的年終預期信貸虧損的變化

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

12. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資

	2020 美元	2019 美元
在香港以外上市，以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	<u>10,208,687</u>	<u>24,649,575</u>
按發行人類型分析如下：		
銀行	10,208,687	9,562,084
公司	<u>-</u>	<u>15,087,491</u>
	<u>10,208,687</u>	<u>24,649,575</u>

由於本公司認為該等投資屬於策略性質，故上述債務投資指定以公平價計量且其變動計入其他全面收益。年內的變動如下：

	美元
於2019年1月1日	28,452,680
利息攤銷	(27,194)
公平價值變動	224,089
贖回	(4,000,000)
於2019年12月31日及2020年1月1日	<u>24,649,575</u>
新投資	10,079,000
利息攤銷	(122,468)
公平價值變動	102,580
贖回	(24,500,000)
於2020年12月31日	<u>10,208,687</u>

截至2020年12月31日止年度，本公司債務投資按公平值計量且其變動計入其他全面收益在其他全面收益確認為102,580美元(2019年：224,089美元)，其中沒有(2019年：沒有)總收益從其他全面收益重新分類至損益。

本公司採用一般方法計算香港財務報告準則第9號所規定的預期信貸虧損。以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資的損失準備變動如下：

	階段1 美元
2019年1月1日	5,760
年內減值準備	(459)
2019年12月31日及2020年1月1日	<u>5,301</u>
年內減值準備回撥	(2,060)
2020年12月31日	<u>3,241</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

13. 物業及設備及租賃

	使用權資產			擁有資產				
	辦公場所 及員工宿舍 美元	汽車 美元	總額 美元	物業裝修 美元	傢具 及裝置 美元	辦公室 設備 美元	總額 美元	總額 美元
成本								
於2019年1月1日	1,672,431	-	1,672,431	117,969	52,586	194,004	364,559	2,036,990
添置	1,989,546	63,385	2,052,931	406,623	86,871	167,264	660,758	2,713,689
租賃合同的終止/出售	(1,569,043)	-	(1,569,043)	(117,969)	(52,586)	(53,725)	(224,280)	(1,793,323)
於2019年12月31日及 2020年1月1日	2,092,934	63,385	2,156,319	406,623	86,871	307,543	801,037	2,957,356
添置	289,729	-	289,729	-	-	1,195	1,195	290,924
租賃合同的終止/出售	(244,400)	-	(244,400)	-	-	(22,669)	(22,669)	(267,069)
於2020年12月31日	2,138,263	63,385	2,201,648	406,623	86,871	286,069	779,563	2,981,211
累積折舊								
於2019年1月1日	94,374	-	94,374	403	52,505	181,351	234,259	328,633
本年度支出	744,951	2,182	747,133	40,171	536	12,112	52,819	799,952
出售回撥	(627,633)	-	(627,633)	(38,902)	(52,586)	(53,725)	(145,213)	(772,846)
於2019年12月31日及 2020年1月1日	211,692	2,182	213,874	1,672	455	139,738	141,865	355,739
本年度支出	883,402	12,944	896,346	68,125	21,845	42,473	132,443	1,028,789
終止租賃合同同時回撥/出售	(198,818)	-	(198,818)	-	-	(22,469)	(22,469)	(221,287)
於2020年12月31日	896,276	15,126	911,402	69,797	22,300	159,742	251,839	1,163,241
賬面淨值								
於2020年12月31日	1,241,987	48,259	1,290,246	336,826	64,571	126,327	527,724	1,817,970
於2019年12月31日	1,881,242	61,203	1,942,445	404,951	86,416	167,805	659,172	2,601,617

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

13. 物業及設備及租賃(續)

附註:

- (a) 公司對辦公場所及員工宿舍的使用權代表未來對辦公場所及員工住宅的租賃付款。辦公室僅供自用，員工住宅則用作家庭員工住房。該辦公室的中期租賃期限為2022年5月31日，而員工公寓的中期租賃期限為2021年5月3日至2022年12月30日。
- (b) 本公司租賃其經營中使用的辦公室。該資產的租賃期為三年，有三年延期選擇權，但沒有終止選擇權，所有租賃付款都是固定的。

租賃負債的到期情況

	2020 美元	2019 美元
一年內	846,899	877,625
一年至五年內	414,052	1,033,976
租賃負債(未折現)	1,260,951	1,911,601
折現金額	(16,970)	(47,129)
租賃負債(折現)	1,243,981	1,864,472

公允價值是通過按現行利率對預期未來現金流量進行折現而確定的。於2020年12月31日適用於租賃負債的加權平均增量借款利率為0.45%（2019年：2.47%）。

截至2020年及2019年12月31日止年度，租賃負債的賬面金額變動

	美元
於2019年1月1日	1,577,578
增加	1,938,205
利息增加	36,765
付款	(771,473)
終止租賃合同	(916,603)
於2019年12月31日及2020年1月1日	1,864,472
增加	289,729
利息增加	31,103
付款	(894,888)
終止租賃合同	(46,435)
於2020年12月31日	1,243,981

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

13. 物業及設備及租賃(續)

在損益表中確認的金額

	2020 美元	2019 美元
使用權資產的折舊費用	896,346	747,133
租賃負債利息支出(包括在其他運營費用中)	31,103	36,765
與短期租賃有關費用(包括在人事費中)	19,586	27,030
與低價值資產租賃有關的費用 (包括在其他運營費用中)	50,880	49,870
	<u>997,915</u>	<u>860,798</u>

於2020年公司租賃現金流出總額為894,888美元(2019年:771,473美元)。於2020年公司非現金使用權資產和租賃負債的增加額為289,729美元(2019年:2,052,931美元)。

這些不可撤銷的租賃合同的未來租賃付款在一年內為846,899美元(2019年:877,625美元)，在一年後但五年內為414,052美元(2019年:1,033,976美元)。

14. 董事貸款

截至2020年及2019年12月31日止年度，本公司並無向董事提供任何貸款，而該貸款根據香港公司條例第383(1)(d)條及公司規例第3部分(披露有關董事福利的規定)披露。

15. 無形資產

	2020 美元	2019 美元
俱樂部債券		
賬面淨值，於1月1日	254,963	254,963
年內攤銷	-	-
賬面淨值，於12月31日	<u>254,963</u>	<u>254,963</u>

無形資產代表俱樂部債券。就俱樂部債券的減值測試而言，可收回金額乃根據其公平值減銷售成本釐定，而該成本乃根據二級市場報價估計。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

16. 復原費用準備

	2020 美元	2019 美元
於1月1日	114,922	94,853
年內結算	-	(94,853)
年內增撥準備金	2,388	114,922
於12月31日	<u>117,310</u>	<u>114,922</u>

17. 股本

	2020 美元	2019 美元
發行及繳足： 50,000,000 (2019: 50,000,000) 股份	<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>

本年度，本公司股本沒有變動。

18. 法定儲備

法定儲備乃為審慎監督目的按照香港《銀行業條例》之條款保留，該儲備經香港金融管理局諮詢後可分配給本公司股東。而是項儲備之變動直接通過儲備進行。

19. 貸款承諾

	2020 美元	2019 美元
貸款承諾	<u>-</u>	<u>235,294</u>

由於貸款承諾可能到期沒有被提取，貸款承諾並不一定代表未來的預期現金流。上述貸款承諾沒有發生預期的信用損失 (2019年: 3,203美元)。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2020年12月31日

20. 與關連人士之交易

是年度內，本公司在正常商業活動下與有關連人士進行一般銀行業務交易。董事認為，該等交易乃經公平磋商後進行。截至2020年及2019年12月31日，與關連人士之交易金額及結餘列示如下：

在母銀行之存款

	2020 美元	2019 美元
在母銀行之存款	250,803	211,707
由母銀行之貸款（附註）	<u>92,222,112</u>	<u>105,444,688</u>

附註：由母銀行之貸款為無抵押貸款，並以每年0.34%的加權平均利率計息（2019年：每年2.15%），於2021年第一季度到期（2019年：2020年第一季度）。

與母銀行之交易

	2020 美元	2019 美元
利息支出	793,665	3,267,642
利息收入	7	116
經紀服務	233,582	65,572
雜項佣金支付	351	308
安排母銀行發行債務證券的費用	-	100,000
投資諮詢服務費	<u>38,611</u>	<u>-</u>

於2020年及2019年度內，母銀行向本公司提供若干行政服務，包括信用評估和信息系統維修。母銀行沒有對這些服務收取費用。

主要管理人員酬金

是年度董事（亦是主要管理人員）的酬金載於財務報表附註8。

董事和其他主要管理人員的酬金是由個人績效和市場趨勢決定。

22. 財務報表之審批

本財務報表，經董事會於2021年4月23日審批並授權發行。