

歐力士(亞洲)有限公司

中期業績報告
二零二四年九月三十日

承董事會命



馮學鋒
行政總裁

未經審核之收益表
截至二零二四年九月三十日止六個月

| | 附註 | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|--------------------|------|--------------------------|------------------------|
| 採用實際利率法計算的利息收入 | 4(a) | 13,659,575 | 13,547,010 |
| 其他利息收入 | 4(a) | 1,514 | 309 |
| 利息支出 | 4(b) | (3,092,145) | (3,217,269) |
| 利息收入淨額 | | <u>10,568,944</u> | <u>10,330,050</u> |
| 收費及佣金收入 | 5(a) | 730,609 | 3,707,322 |
| 收費及佣金支出 | 5(b) | (1,207,758) | (1,806,868) |
| 收費及佣金收入淨額 | | <u>(477,149)</u> | <u>1,900,454</u> |
| 買賣溢利淨額 | 6 | 1,815,198 | 638,585 |
| 其他營運收入 | 7 | 894,355 | 2,010,256 |
| | | <u>2,709,553</u> | <u>2,648,841</u> |
| 營運收入 | | 12,801,348 | 14,879,345 |
| 營運支出 | 8 | <u>(9,211,571)</u> | <u>(9,774,180)</u> |
| 金融工具減值撥備淨額 | 9 | 3,589,777 (6,399,895) | 5,105,165 (473,865) |
| 除稅前(虧損)/溢利 | | (2,810,118) | 4,631,300 |
| 所得稅 | 10 | 478,857 | (721,538) |
| 期間(虧損)/溢利淨額 | | <u>(2,331,261)</u> | <u>3,909,762</u> |

未經審核之收益表及其他全面收益表
截至二零二四年九月三十日止六個月

| | 附註 | 二零二四年 | 二零二三年 |
|--------------------------------|----|--------------------|------------------|
| | | 美元 | 美元 |
| 期間(虧損)/溢利淨額 | | (2,331,261) | 3,909,762 |
| 期間其他全面收益 | 11 | | |
| <i>不會重新分類至收益表之項目</i> | | | |
| 以公平值計量且其變動計入其他全面收 益的權益性投資證券 | | | |
| 公平值變動(不可劃轉) | | - | - |
| 匯兌差額變動(不可劃轉) | | 65,700 | (111,492) |
| | | <u>65,700</u> | <u>(111,492)</u> |
| <i>其後可能重新分類至收益表之項目</i> | | | |
| 以公平值計量且其變動計入其他全面收 益的債務投資證券 | | | |
| 公平值變動(可劃轉) | | 50,500 | (36,526) |
| 於本年度內其他全面收益 | | <u>116,200</u> | <u>(148,018)</u> |
| 期間總全面(虧損)/收益 | | <u>(2,215,061)</u> | <u>3,761,744</u> |

未經審核之財務狀況表於二零二四年九月三十日

| | 附註 | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|-------------------|-------|--------------------|--------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘 | 12 | 19,166,163 | 15,533,052 |
| 買賣資產 | 13 | - | 118,282 |
| 客戶貸款 | 14(a) | 387,674,057 | 429,441,386 |
| 證券投資 | 15 | 29,204,612 | 23,785,034 |
| 可退回稅項 | | 526,094 | 264,940 |
| 物業及設備 | 16 | 967,961 | 3,090,646 |
| 遞延稅項資產 | 17(b) | 1,788,363 | 1,330,835 |
| 其他資產 | 18 | 10,489,264 | 10,027,489 |
| 資產總額 | | <u>449,816,514</u> | <u>483,591,664</u> |
| 權益及負債 | | | |
| 銀行及其他金融機構之存款及結餘 | 19(a) | 73,529,209 | 93,166,671 |
| 客戶存款 | 19(b) | 46,934,110 | 65,530,192 |
| 同系附屬公司存款 | | 11,583,459 | 11,495,868 |
| 最終控股公司貸款 | 20 | 9,108,106 | 8,585,959 |
| 買賣負債 | 21 | 619,157 | 28,383 |
| 租賃負債 | 23 | 506,768 | 2,497,603 |
| 其他負債 | 22 | 12,893,395 | 5,429,617 |
| 負債總額 | | <u>155,174,204</u> | <u>186,734,293</u> |
| 權益 | | | |
| 股本 | 24 | 32,000,000 | 32,000,000 |
| 儲備 | 25 | 262,642,310 | 264,857,371 |
| 權益總額 | | <u>294,642,310</u> | <u>296,857,371</u> |
| 負債及權益總額 | | <u>449,816,514</u> | <u>483,591,664</u> |

1 一般資料

歐力士(亞洲)有限公司(以下稱「本公司」)董事會欣然宣佈本公司截至二零二四年九月三十日止六個月未經審核之業績。

本公司為一間在香港成立並以香港為本籍的有限制持牌銀行，主要業務及註冊辦事處位於香港中環交易廣場二期二十五樓。

本公司之主要業務為向工業、商業及個人客戶提供租賃設備融資及分期還款合約，同時亦從事債務證券及股份證券投資。

本公司為一間受香港《銀行業條例》管制之有限制持牌銀行，同時亦是香港按揭證券有限公司之核准賣商／服務商。

2 編製基準及會計政策

除以下所述外，編製二零二五年中期財務報表所採用之會計政策和計算方法與本公司截至二零二四年三月三十一日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。

本公司採納之新及經修訂準則

若干新準則及經修訂準則於本報告期間生效。本公司無需因為採納該等準則而變更其會計政策及作出追溯調整。

| | <i>自以下日期 或之後開始的 會計期間有效</i> |
|-----------------------------------|------------------------------------|
| 香港會計準則第 1 號中對流動與非流動負債的劃分之修正 | 二零二四年一月一日 |
| 香港會計準則第 1 號中對附帶契諾之非流動負債之修正 | 二零二四年一月一日 |
| 香港財務報告準則第 21 號中對匯率變動之影響：缺乏可兌換性之修正 | 二零二五年一月一日 |

沒有其他自二零二四年四月一日起生效或仍未生效之香港財務報告準則或詮釋會預期對本公司有重大影響。

3 業務回顧

截至二零二四年九月三十日止六個月，本公司的除稅前虧損錄得2,800,000美元，相對去年同期減少7,400,000美元或161%。主要由佣金收入減少3,000,000美元，及貸款減值撥備增加5,900,000美元。

於二零二四年九月三十日，本公司總資產為449,800,000美元，較於上年財政年度截至二零二四年三月三十一日減少33,800,000美元或7%，其中客戶貸款相對上年財政年度減少41,800,000美元。

4 利息收入及利息支出

截至九月三十日止六個月

(a) 利息收入

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 採用實際利率法計算的利息收入： | | |
| - 銀行及其他金融機構貸款利息收入 | - | 2,766 |
| - 貸款利息收入 | 12,721,412 | 12,797,553 |
| - 非上市債券利息收入 | 458,162 | 389,327 |
| - 同系附屬公司貸款利息收入 | 299,055 | 270,543 |
| - 其他 | 180,946 | 86,821 |
| | <u>13,659,575</u> | <u>13,547,010</u> |
| 其他利息收入： | | |
| - 租賃及貸款合約折扣攤銷 | 1,514 | 309 |
| | <u>1,514</u> | <u>309</u> |
| 整體金融資產的利息收入總額 | <u>13,661,089</u> | <u>13,547,319</u> |

以上利息收入並非按公平價值計入收益表的金融資產的利息收入。

截至二零二四年九月三十日止六個月，利息收入包括減值金融資產的利息收入為384,235美元（二零二三年：71,975美元）。

(b) 利息支出

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 同系附屬公司借款利息支出及最終控股公司 | 59,852 | 1,103,889 |
| 客戶、銀行及其他金融機構存款利息支出 | 3,008,156 | 2,042,555 |
| 租賃負債利息支出（附註 23） | 24,137 | 70,825 |
| | <u>3,092,145</u> | <u>3,217,269</u> |
| 整體金融負債的利息支出總額 | <u>3,092,145</u> | <u>3,217,269</u> |

以上利息支出並非按公平價值計入收益表的金融負債的利息支出。

5 收費及佣金收入及支出

截至九月三十日止六個月

(a) 收費及佣金收入

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|----------------------------------------|----------------|------------------|
| 《香港財務報告準則》第 15 號範圍以內來自與客戶合約之收益： | | |
| 信貸有關收費及佣金 | 392,190 | 459,902 |
| 管理服務費 | 338,419 | 3,247,420 |
| | <u>730,609</u> | <u>3,707,322</u> |

(b) 收費及佣金支出

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|---------|------------------|------------------|
| 經紀佣金支出 | 998,054 | 637,505 |
| 管理服務費支出 | 209,704 | 1,169,363 |
| | <u>1,207,758</u> | <u>1,806,868</u> |

以上信貸有關收費及佣金收入及經紀佣金支出與並非按公平價值計入收益表的金融資產或金融負債有關。

6 溢利淨額

截至九月三十日止六個月

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|------------------|------------------|------------------|
| 貨幣衍生工具(虧損淨額)/淨盈利 | (547,022) | 638,585 |
| 外匯淨收入 | 2,362,220 | 381,682 |
| | <u>1,815,198</u> | <u>1,020,267</u> |

7 其他營運收入

截至九月三十日止六個月

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|-------------|----------------|------------------|
| 提前終止貸款之罰款收入 | 292,545 | 345,346 |
| 租金收益 | 1,015,676 | 1,111,707 |
| 其他 | (413,866) | 171,521 |
| | <u>894,355</u> | <u>1,628,574</u> |

8 營運支出

截至九月三十日止六個月

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 職員成本 | | |
| - 薪金及其他福利 | 4,544,144 | 4,720,635 |
| - 強制性公積金供款 | 208,204 | 210,904 |
| 折舊 | | |
| - 物業和設備 | 414,796 | 420,604 |
| - 使用權資產 (附註 23) | 1,747,608 | 1,760,367 |
| 其他房地產及設備費用支出 | 251,109 | 185,769 |
| 廣告費用支出 | 8,686 | 34,539 |
| 核數師酬金 | 201,972 | 194,780 |
| 行政及管理費用 | 909,694 | 1,411,631 |
| 收數費用 | 60,638 | 11,434 |
| 諮詢費用 | 83,270 | 81,065 |
| 其他專業費用 | 144,383 | 156,830 |
| 其他 | 637,067 | 585,622 |
| | <u>9,211,571</u> | <u>9,774,180</u> |

9 金融工具減值撥備淨額

截至九月三十日止六個月

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|------------------------------------|--------------------|------------------|
| 貸款減值撥備 (附註 9(a)) | (6,399,727) | (473,870) |
| 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘減值 撥備(附註 9(b)) | (9) | (3) |
| 投資證券之減值(撥備)/回撥 (附註 9(c)) | (159) | 8 |
| | <u>(6,399,895)</u> | <u>(473,865)</u> |
| 於收益表之減值撥備淨額 | <u>(6,399,895)</u> | <u>(473,865)</u> |

(a) 貸款及墊款之減值虧損

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|--------------------|--------------------|------------------|
| 預期信貸虧損模式第三階段 | | |
| - 新撥備 | (9,548,591) | (278,809) |
| - 回撥 | 938,921 | 99,925 |
| - 收回 | 64,700 | 65,348 |
| | <u>(8,544,970)</u> | <u>(113,536)</u> |
| 預期信貸虧損模式第一及第二階段 | | |
| - 新撥備 | - | (360,334) |
| - 回撥 (備註) | 2,145,243 | - |
| | <u>2,145,243</u> | <u>(360,334)</u> |
| 於收益表之減值撥備淨額 (附註 9) | <u>(6,399,727)</u> | <u>(473,870)</u> |

備註：在預期信貸虧損模式第一階段及第二階段的貸款包含預期信貸虧損模式的第一階段的銀行結餘及資產負債表以外之項目，金額為0美元（二零二三年：0美元）。

9 金融工具減值撥備淨額 (續)

(b) 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘之減值虧損

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|--------------------|-------------|-------------|
| 預期信貸虧損模式第一階段 | | |
| - 新撥備 | (9) | (3) |
| - 回撥 | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| 於收益表之減值撥備淨額 (附註 9) | <u>(9)</u> | <u>(3)</u> |

(c) 證券投資之減值虧損

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|-------------------------|--------------|-------------|
| 預期信貸虧損模式第一階段 | | |
| - 新撥備 | - | - |
| - 回撥 | (159) | 8 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 於收益表之減值(撥備)/回撥淨額 (附註 9) | <u>(159)</u> | <u>8</u> |

10 所得稅

截至九月三十日止六個月

收益表內稅項指：

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|----------------------|------------------|----------------|
| 本期稅項 - 香港利得稅 | | |
| 期內撥備 | (244) | 893,290 |
| 往年度超額撥備 | (21,085) | - |
| | <u>(21,329)</u> | <u>893,290</u> |
| 遞延稅項 | | |
| 暫時性差異產生及沖銷（附註 17(b)） | (457,528) | (171,752) |
| | <u>(478,857)</u> | <u>721,538</u> |

香港利得稅撥備是以截至二零二四年九月三十日止六個月預計應課稅溢利，按稅率百分之十六點五（二零二三年：百分之十六點五）計算。

11 其他全面收益

截至九月三十日止六個月

(a) 其他全面收益的各組成部份的稅項影響

| | 二零二四年 | | | 二零二三年 | | |
|-----------------------|----------------|------------|----------------|------------------|------------|------------------|
| | 稅前金額 美元 | 稅務利益 美元 | 稅後金額 美元 | 稅前金額 美元 | 稅務支出 美元 | 稅後金額 美元 |
| 按公平值計入其他全面收益的權益性投資證券： | | | | | | |
| - 公平值的淨變動 | - | - | - | - | - | - |
| - 滙兌差額的淨變動 | 65,700 | - | 65,700 | (111,492) | - | (111,492) |
| 按公平值計入其他全面收益的債務投資證券： | | | | | | |
| - 公平值的淨變動 | 50,500 | - | 50,500 | (36,526) | - | (36,526) |
| 其他全面收益 | <u>116,200</u> | <u>-</u> | <u>116,200</u> | <u>(148,018)</u> | <u>-</u> | <u>(148,018)</u> |

(b) 其他全面收益的各組成部份的分類調整影響

| | 二零二四年 美元 | 二零二三年 美元 |
|---------------------------------|----------------|------------------|
| 投資證券： | | |
| 期間確認公平價值變動 | | |
| - 按公平值計入其他全面收益的權益性投資證券 (不可劃轉) | - | - |
| - 按公平值計入其他全面收益的債務投資證券 (可劃轉) | 50,500 | (36,526) |
| 按公平值計入其他全面收益的投資滙兌差額 | 65,700 | (111,492) |
| 遞延稅項 (扣除) / 計入於收益表 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 重估儲備及滙兌儲備之淨變動 於本期間內確認於其他全面收益 | <u>116,200</u> | <u>(148,018)</u> |

12 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 現金 | 644 | 638 |
| 銀行及認可機構結餘 | 19,165,541 | 15,532,426 |
| | <u>19,166,185</u> | <u>15,533,064</u> |
| 減：減值準備 | | |
| - 第一階段的預期信貸虧損 | (22) | (12) |
| | <u>19,166,163</u> | <u>15,533,052</u> |

13 買賣資產

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 衍生工具的正公平值（附註 26(b)） | - | 118,282 |
| | <u>-</u> | <u>118,282</u> |

14 客戶貸款

(a) 客戶貸款

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 以攤銷成本計量之客戶貸款 | 160,555,229 | 181,408,161 |
| 融資租賃 | 242,585,226 | 257,210,219 |
| | <u>403,140,455</u> | <u>438,618,380</u> |
| 減：減值準備（附註 14(b)） | | |
| - 階段 3 | (14,121,508) | (5,607,256) |
| - 階段 1 及 2 | (4,206,667) | (6,305,644) |
| 租賃及借貸合約尚未實現之折扣 | (10,350) | - |
| 預付創辦成本 | 2,872,127 | 2,735,906 |
| | <u>387,674,057</u> | <u>429,441,386</u> |

14 客戶貸款 (續)

(b) 貸款減值準備之變動

下表顯示按金融工具類別劃分的減值準備的期初與期末餘額的對賬。

| | 30-9-2024 | | | |
|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 階段1 | 階段2 | 階段3 | 合計 |
| | 預期信貸 | 預期信貸 | 預期信貸 | |
| | 虧損 | 虧損 | 虧損 | |
| 美元 | 美元 | 美元 | | |
| 於二零二四年四月一日 | 1,268,796 | 5,036,848 | 5,607,256 | 11,912,900 |
| 轉移至階段1 | 13,740 | (13,740) | - | - |
| 轉移至階段2 | (205,941) | 205,941 | - | - |
| 轉移至階段3 | (169,892) | (3,515,981) | 3,685,873 | - |
| 淨重新計量虧損準備 (包括匯兌調整) | (107,805) | 1,586,309 | 5,113,344 | 6,591,848 |
| 期內新源生或購入之財務資產 | 200,509 | 20,953 | - | 221,462 |
| 已終止確認及還款之財務資產 | (87,899) | (25,171) | (284,965) | (398,035) |
| 注銷 | - | - | - | - |
| 於二零二四年九月三十日 | <u>911,508</u> | <u>3,295,159</u> | <u>14,121,508</u> | <u>18,328,175</u> |
| | 31-3-2024 | | | |
| | 階段1 | 階段2 | 階段3 | 合計 |
| | 預期信貸 | 預期信貸 | 預期信貸 | |
| | 虧損 | 虧損 | 虧損 | |
| 美元 | 美元 | 美元 | | |
| 於二零二三年四月一日 | 454,966 | 459,292 | 2,661,646 | 3,575,904 |
| 轉移至階段1 | 14,248 | (14,248) | - | - |
| 轉移至階段2 | (5,049) | 5,049 | - | - |
| 轉移至階段3 | (1,544) | - | 1,544 | - |
| 淨重新計量虧損準備 (包括匯兌調整) | 320,509 | 4,620,678 | 4,141,601 | 9,082,788 |
| 期內新源生或購入之財務資產 | 614,167 | 354,718 | - | 968,885 |
| 已終止確認及還款之財務資產 | (123,497) | (365,040) | (49,252) | (537,789) |
| 重新分類至其他資產 (附註 18) | - | (28,299) | (798,825) | (827,124) |
| 撤銷 | - | - | (351,745) | (351,745) |
| 外匯和其他變動 | (5,004) | 4,698 | 2,287 | 1,981 |
| 於二零二四年三月三十一日 | <u>1,268,796</u> | <u>5,036,848</u> | <u>5,607,256</u> | <u>11,912,900</u> |

14 客戶貸款 (續)

(c) 按行業分類之客戶貸款分析

以香港金融管理局(「金管局」)行業劃分定義分類之客戶貸款資料：

| | 30-9-2024 | | 31-3-2024 | |
|-------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 客戶貸款 總額 美元 | 客戶貸款 總額 百分比 | 客戶貸款 總額 美元 | 客戶貸款 總額 百分比 |
| 用於香港之貸款總額 | | | | |
| 工業、商業及金融: | | | | |
| 金融企業 | 5,093,525 | 13 | 923,661 | 69 |
| 批發及零售商 | 66,440,862 | 63 | 74,213,990 | 71 |
| 製造業 | 5,062,191 | 26 | 6,890,528 | 24 |
| 運輸及運輸工具 | 203,243,052 | 87 | 218,482,686 | 87 |
| 文娛活動 | 300,184 | - | 358,983 | - |
| 其他 | 85,611,777 | 75 | 97,505,625 | 79 |
| 個人 | | | | |
| 其他 | 569,277 | 14 | 608,957 | 96 |
| | 366,320,868 | 78 | 398,984,430 | 81 |
| 用於香港以外之貸款 總額 | | | | |
| | 36,819,587 | 91 | 39,633,950 | 90 |
| 客戶貸款總額 | | | | |
| | 403,140,455 | 79 | 438,618,380 | 82 |

14 客戶貸款(續)

(c) 按行業分類之客戶貸款分析(續)

上述分析中各構成貸款總結餘百分之十或以上的行業，其應佔減值貸款額、逾期貸款額及預期信貸虧損整模式階段1, 2及階段3的貸款減值準備如下：

| | | 30-9-2024 | | | | |
|------------------|---------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | | 客戶貸款 總額 美元 | 減值客戶 貸款 美元 | 逾期客戶 貸款 美元 | 階段3 預期信貸 減值準備 美元 | 階段1及2 預期信貸 減值準備 美元 |
| 用於香港之貸款總額 | | | | | | |
| 工業、商業及金融 | | | | | | |
| - | 批發及零售 | 66,440,862 | 27,763,150 | 23,252,492 | 8,889,179 | 383,987 |
| - | 運輸及運輸工具 | 203,243,052 | 5,395,867 | 4,413,671 | 2,675,191 | 1,778,066 |
| - | 其他 | 85,611,777 | 10,225,634 | 5,245,088 | 2,541,489 | 1,994,933 |
| | | | | | | |
| | | 31-3-2024 | | | | |
| | | 客戶貸款 總額 美元 | 減值客戶 貸款 美元 | 逾期客戶 貸款 美元 | 階段3 預期信貸 減值準備 美元 | 階段1及2 預期信貸 減值準備 美元 |
| 用於香港之貸款總額 | | | | | | |
| 工業、商業及金融 | | | | | | |
| - | 批發及零售 | 74,213,990 | 7,010,059 | 3,514,581 | 2,331,737 | 3,422,580 |
| - | 運輸及運輸工具 | 218,482,686 | 1,634,366 | 1,641,499 | 2,169,752 | 1,343,144 |
| - | 其他 | 97,505,625 | 4,618,953 | 4,603,669 | 1,619,627 | 1,500,449 |

14 客戶貸款(續)

(d) 內地非銀行類客戶風險

根據《銀行業(披露)規則》，以下對非銀行交易對手的內地相關授信風險額之分析乃參照金管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。此報表僅計及本公司所貸出之授信風險額。根據香港金管局《銀行業(披露)規則》，以下對中國大陸業務的餘額之分析乃參照香港金管局對中國大陸業務申報表中所列之非銀行類交易對手類別及直接貸款總額種類以分類，其中只包括本公司授予之中國大陸業務的餘額。

| | 30-9-2024 | | 總額 美元 |
|-----------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| | 資產 負債表內 風險 美元 | 資產 負債表外 風險 美元 | |
| 在中國大陸居住的中國國民或在中國大陸註冊的企業及其附屬公司或合營企業 | 4,527,608 | 366,569 | 4,894,177 |
| 地方政府之其他機構 | - | - | - |
| 在中國大陸以外居住的中國國民或在中國大陸以外地方註冊的企業而用於中國大陸之信貸 | 25,589 | - | 25,599 |
| 其他交易對手而其風險被認定為國內非銀行類客戶風險 | 3,637,192 | - | 3,637,192 |
| | <u>8,190,399</u> | <u>366,569</u> | <u>8,556,968</u> |
| 已扣減減值準備的資產總額 | <u>449,816,514</u> | | |
| 資產負債表內風險佔資產總額之百分比 | <u>1.82%</u> | | |

14 客戶貸款(續)

(d) 內地非銀行類客戶風險 (續)

| | 31-3-2024 | | |
|-----------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| | 資產 負債表內 風險 美元 | 資產 負債表外 風險 美元 | 總額 美元 |
| 在中國大陸居住的中國國民或在中國大陸註冊的企業及其附屬公司或合營企業 | 4,895,451 | 441,952 | 5,337,403 |
| 地方政府之其他機構 | 160,885 | - | 160,885 |
| 在中國大陸以外居住的中國國民或在中國大陸以外地方註冊的企業而用於中國大陸之信貸 | 522,128 | - | 522,128 |
| 其他交易對手而其風險被認定為國內非銀行類客戶風險 | 1,264,892 | - | 1,264,892 |
| | <u>6,843,356</u> | <u>441,952</u> | <u>7,285,308</u> |
| 已扣減減值準備的資產總額 | <u>483,603,680</u> | | |
| 資產負債表內風險佔資產總額之百分比 | | | |
| 已扣減減值準備的資產總額 | <u>1.42%</u> | | |

14 客戶貸款(續)

(e) 按地理區域分析之客戶貸款

| | 30-9-2024 | | | | |
|----|--------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | 客戶貸款 總額 美元 | 逾期三個月 以上 客戶貸款 美元 | 減值客戶 貸款 (階段 3) 美元 | 階段 3 預期貸款 減值準備 美元 | 階段 1&2 預期貸款 減值準備 美元 |
| 香港 | 400,474,453 | 33,554,777 | 38,961,283 | 14,121,508 | 4,200,857 |
| 其他 | 2,666,002 | - | - | - | 5,810 |
| | <u>403,140,455</u> | <u>33,554,777</u> | <u>38,961,283</u> | <u>14,121,508</u> | <u>4,206,667</u> |
| | 31-3-2024 | | | | |
| | 客戶貸款 總額 美元 | 逾期三個月 以上 客戶貸款 美元 | 減值客戶 貸款 (階段 3) 美元 | 階段 3 預期貸款 減值準備 美元 | 階段 1&2 預期貸款 減值準備 美元 |
| 香港 | 435,577,484 | 7,113,305 | 13,548,381 | 5,607,256 | 6,298,444 |
| 其他 | 3,040,896 | - | - | - | 7,200 |
| | <u>438,618,380</u> | <u>7,113,305</u> | <u>13,548,381</u> | <u>5,607,256</u> | <u>6,305,644</u> |

以上地理區域分析乃按交易對手之所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，若貸款之擔保人所處地區與交易對手不同，則風險轉移至擔保人的所在地區。

14 客戶貸款(續)

(f) 減值，逾期未償還及經重組資產

(i) 減值(階段3)客戶貸款

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|------------------------------|---------------------|--------------------|
| 減值(階段3)客戶貸款總額 | 38,961,283 | 13,548,381 |
| 減值準備 - 預期信貸虧損整模式階段3(附註14(b)) | <u>(14,121,508)</u> | <u>(5,607,256)</u> |
| | <u>24,839,775</u> | <u>7,941,125</u> |
| 佔客戶貸款總額之百分比 | | |
| - 減值(階段3)貸款總額 | <u>9.66%</u> | <u>3.09%</u> |

階段3的預期減值準備已計及本公司就這些貸款所持抵押品的可變現價值，為20,436,878美元(二零二四年三月三十一日：7,703,919美元)。公司持有之抵押品主要由設備、汽車和在本公司的現金存款組成。

14 客戶貸款(續)

(f) 減值，逾期未償還及經重組資產 (續)

(ii) 逾期客戶貸款

| | 30-9-2024 | | 31-3-2024 | |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 總額 美元 | 佔客戶貸款 總額之 百分比 | 總額 美元 | 佔客戶貸款 總額之 百分比 |
| 客戶貸款總額之本金或利息 有逾期： | | | | |
| - 三個月以上至六個月 | 7,457,065 | 1.85% | 4,354,639 | 0.99% |
| - 六個月以上至一年 | 19,984,216 | 4.96% | 4,166,015 | 0.95% |
| - 一年以上 | 6,113,496 | 1.52% | 2,162,757 | 0.49% |
| | <u>33,554,777</u> | 8.33% | <u>10,683,411</u> | 2.43% |
| 就逾期貸款的有抵押 部份所持有的抵押品 的現行市價 | <u>19,997,393</u> | | <u>6,664,448</u> | |
| 逾期貸款有抵押部份 | <u>18,582,628</u> | | <u>6,021,516</u> | |
| 逾期貸款無抵押部份 | <u>14,792,149</u> | | <u>4,661,895</u> | |
| 逾期三個月以上客戶貸款之 個別減值準備 | <u>11,913,231</u> | | <u>4,340,589</u> | |

附有特定還款日期的貸款在本金或利息已逾期且在報告期末仍未償還時分類為逾期。當分期付款已逾期，並在報告期末仍未支付，定期分期償還的貸款將被視為逾期。當已要求借款人全數清還貸款，並/或當貸款持續超出批准的限額，以及給借款人的貸款期限已超過了上述逾期期限，該筆要求即時的貸款被視為逾期。

14 客戶貸款(續)

(f) 減值，逾期未償還及經重組資產 (續)

(iii) 經重組客戶貸款

經重組貸款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款，而被重定還款期的或重新議定的客戶貸款，而經修訂的還款計劃對於本公司屬非商業條款。經重組客戶貸款乃扣除隨後逾期超過三個月的任何貸款入賬，並於附註14(f)(ii)呈列為逾期客戶貸款。於二零二四年九月三十日及二零二四年三月三十一日，經重組客戶貸款之金額並不屬重大。

(iv) 銀行及其他金融機構之逾期貸款

於二零二四年九月三十日及二零二四年三月三十一日，本公司並無逾期三個月以上之銀行及其他金融機構貸款。

(v) 經重組銀行及其他金融機構貸款

於二零二四年九月三十日及二零二四年三月三十一日，本公司並無經重組銀行及其他金融機構貸款。

(vi) 其他逾期資產

於二零二四年九月三十日及二零二四年三月三十一日，本公司並無逾期三個月以上之其他資產。

(g) 收回資產

| | 30-9-2024 | 31-3-2024 |
|------|------------------|------------------|
| | 美元 | 美元 |
| 收回資產 | <u>3,186,011</u> | <u>2,281,802</u> |

15 證券投資

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 證券投資以公平值計量且其變動計入其他全面收益 之債務工具 | 28,059,372 | 22,705,337 |
| 證券投資以公平值計量且其變動計入其他全面收益 之權益性工具 | <u>1,146,080</u> | <u>1,080,378</u> |
| | 29,205,452 | 23,785,715 |
| 減：減值準備 | | |
| - 第一階段的預期信貸虧損（附註 9(c)） | <u>(840)</u> | <u>(681)</u> |
| | <u><u>29,204,612</u></u> | <u><u>23,785,034</u></u> |

16 物業及設備

| | 租賃物業 之裝修 美元 | 傢俬及 設備 美元 | 汽車 美元 | 使用權資產 美元 | 總額 美元 |
|--------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| 成本： | | | | | |
| 於二零二四年四月一日 | 1,695,895 | 5,037,917 | 113,776 | 18,046,863 | 24,894,451 |
| 增加 (備註) | - | 33,183 | - | - | 33,183 |
| 匯兌調整 | - | - | - | 162,632 | 162,632 |
| 於二零二四年九月三十日 | <u>1,695,895</u> | <u>5,071,100</u> | <u>113,776</u> | <u>18,209,495</u> | <u>25,090,266</u> |
| 累計折舊： | | | | | |
| 於二零二四年四月一日 | 1,547,926 | 4,310,583 | 96,709 | 15,848,587 | 21,803,805 |
| 期內支出 | 126,831 | 276,587 | 11,378 | 1,747,608 | 2,162,404 |
| 匯兌調整 | - | - | - | 156,096 | 156,096 |
| 於二零二四年九月三十日 | <u>1,674,757</u> | <u>4,587,170</u> | <u>108,087</u> | <u>17,752,291</u> | <u>24,122,305</u> |
| 賬面淨值： | | | | | |
| 於二零二四年九月三十日 | <u>21,138</u> | <u>483,930</u> | <u>5,689</u> | <u>457,204</u> | <u>967,961</u> |
| 成本： | | | | | |
| 於二零二三年四月一日 | 1,695,895 | 4,726,221 | 113,776 | 17,808,918 | 24,344,810 |
| 增加 | - | 311,696 | - | 214,227 | 525,923 |
| 匯兌調整 | - | - | - | 23,718 | 23,718 |
| 於二零二四年三月三十一日 | <u>1,695,895</u> | <u>5,037,917</u> | <u>113,776</u> | <u>18,046,863</u> | <u>24,894,451</u> |
| 累計折舊： | | | | | |
| 於二零二三年四月一日 | 1,294,264 | 3,737,249 | 73,954 | 12,319,350 | 17,424,817 |
| 年度內支出 | 253,662 | 573,334 | 22,755 | 3,521,306 | 4,371,057 |
| 匯兌調整 | - | - | - | 7,931 | 7,931 |
| 於二零二四年三月三十一日 | <u>1,547,926</u> | <u>4,310,583</u> | <u>96,709</u> | <u>15,848,587</u> | <u>21,803,805</u> |
| 賬面淨值： | | | | | |
| 於二零二四年三月三十一日 | <u>147,969</u> | <u>727,334</u> | <u>17,067</u> | <u>2,198,276</u> | <u>3,090,646</u> |

備註：截至二零二四年九月三十日止六個月期間，使用權資產增加了 0 美元（二零二四年三月三十一日：214,227 美元）。該金額主要與新租賃協議應付的資本化租賃款項有關。

17 所得稅於財務狀況表內

(a) 本期稅項於財務狀況表內指：

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 香港利得稅撥備（附註 10） | (244) | 570,607 |
| 已付暫繳利得稅 | (257,166) | (835,547) |
| | (257,410) | (264,940) |
| 往年度利得稅撥備之結餘 | (268,684) | - |
| | (526,094) | (264,940) |

(b) 遞延稅項資產確認：

於期內／年度內確認於財務狀況表中之遞延稅項資產組合及變動如下：

| 遞延稅項源自： | 超過有關折 舊的折舊免 稅額 美元 | 使用權資產 的折舊 美元 | 花紅準備 美元 | 信貸損失 準備金 美元 | 總額 美元 |
|-----------------------|----------------------------|--------------------|------------|-------------------|-----------|
| 於二零二三年四月一日 | 17,948 | - | 177,357 | 150,943 | 346,248 |
| 收益表內支銷 | 54,006 | - | 36,309 | 894,272 | 984,587 |
| 於二零二四年三月三十一日 及四月一日 | 71,954 | - | 213,666 | 1,045,215 | 1,330,835 |
| 收益表內存入 （附註 10） | 54,269 | 672,059 | 80,598 | (349,398) | 457,528 |
| 於二零二四年九月三十日 | 126,223 | 672,059 | 294,264 | 695,817 | 1,788,363 |

18 其他資產

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 應收利息 | 1,948,549 | 1,696,589 |
| 同系附屬公司欠款 | 6,196,417 | 6,233,059 |
| 存款、預付款項及其他應收款項 | 3,339,801 | 2,924,965 |
| 減：資產減值準備 | (995,503) | (827,124) |
| | 10,489,264 | 10,027,489 |

19 客戶存款、銀行及其他金融機構之存款及結餘

(a) 銀行及其他金融機構之存款及結餘

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 銀行之存款及結餘 | <u>73,529,209</u> | <u>93,166,671</u> |

銀行及其他金融機構的存款及結餘包括由最終控股公司擔保的約0.74億美元（二零二四年三月三十一日：0.66億美元）的短期和長期債務。

(b) 客戶存款:

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 定期及通知存款 | <u>46,934,110</u> | <u>65,530,192</u> |

20 最終控股公司貸款

該結餘代表最終控股公司貸款，年息為0.35%（二零二四年三月三十一日：0.4%），總數為9,108,106美元（二零二四年三月三十一日：8,585,959美元）。該貸款屬無抵押及一年後到期（二零二四年三月三十一日：一年內到期）。

21 買賣負債

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 衍生工具的負公平值（附註 26(b)） | <u>619,157</u> | <u>28,383</u> |

22 其他負債

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|----------|-------------------|------------------|
| 應付利息 | 674,438 | 910,897 |
| 其他負債及應計賬 | <u>12,218,957</u> | <u>4,518,720</u> |
| | <u>12,893,395</u> | <u>5,429,617</u> |

23 租賃負債

下表載列了本公司租賃負債在本報告期間和上一報告期末的剩餘合同期限：

| | 30-9-2024 | | 31-3-2024 | |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 最低租賃 還款現值 美元 | 最低應收 租金總額 美元 | 最低租賃 還款現值 美元 | 最低應收 租金總額 美元 |
| 一年內 | 379,851 | 381,998 | 2,352,124 | 2,373,293 |
| 一年至二年間 | 45,551 | 49,546 | 45,208 | 49,173 |
| 二年至五年間 | 81,366 | 95,844 | 100,271 | 119,705 |
| 五年以後 | - | - | - | - |
| | <u>126,917</u> | <u>145,390</u> | <u>145,479</u> | <u>168,878</u> |
| | <u>506,768</u> | <u>527,388</u> | <u>2,497,603</u> | <u>2,542,171</u> |
| 減：日後利息支出總數 | | <u>(20,620)</u> | | <u>(44,568)</u> |
| 租賃負債之現值 | | <u>506,768</u> | | <u>2,497,603</u> |

與收益中有關的租賃費用項目分析如下：

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 資產類別的使用權資產的折舊 | 1,747,608 | 3,521,306 |
| 其他租賃作自用的物業及設備之賬面淨值（附註16） | <u>1,747,608</u> | <u>3,521,306</u> |
| 租賃負債利息（附註4(b)） | 24,137 | 120,923 |
| 有關短期租賃的支出 | 18,226 | 43,319 |

備註：二零二四年九月三十日止六個月期間支付相關租賃租金的融資現金流出總額為 2,034,151 美元（二零二四年三月三十一日：4,069,671 美元）。

24 股本

| | 30-9-2024 | | 31-3-2024 | |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 股票數目 | 美元 | 股票數目 | 美元 |
| 已發行及已繳足股本： | | | | |
| 普通股 | <u>16,000,000</u> | <u>32,000,000</u> | <u>16,000,000</u> | <u>32,000,000</u> |

每次宣佈後普通股持有人皆有資格收取股息及於公司會議上以每股一票的權利投票。所有股份於相同地位情況下分享公司剩餘資產。

25 儲備

| (a) | 重估儲備 / (虧損) 美元 | 匯兌儲備 美元 | 保留溢利 美元 | 總額 美元 |
|-------------------------------|----------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 於二零二三年四月一日結餘 | (202,936) | (104,550) | 267,051,464 | 298,743,978 |
| 年內權益之變動 | | | | |
| 年度溢利淨額 | - | - | (1,874,592) | (1,875,592) |
| 其他全面收益 | | | | |
| - 計入其他全面收益的投資的公平值變動 (不可劃轉) | 164,022 | - | - | 164,022 |
| - 計入其他全面收益的投資匯兌差額變動 | - | (122,702) | - | (122,702) |
| - 計入其他全面收益的投資的公平值變動 (可劃轉) | (53,335) | - | - | (53,335) |
| 年度總全面收益 | <u>110,687</u> | <u>(122,702)</u> | <u>(1,874,592)</u> | <u>(1,886,607)</u> |
| 於二零二四年三月三十一日結餘 | (92,249) | (227,252) | 265,176,872 | 296,857,371 |
| 期間權益之變動 | | | | |
| 期間溢利淨額 | - | - | (2,331,261) | (2,331,261) |
| 期間其他全面收益 | | | | |
| - 計入其他全面收益的投資的公平值變動 (不可劃轉) | 27,941 | - | - | 27,941 |
| - 計入其他全面收益的投資匯兌差額變動 | - | 65,700 | - | 65,700 |
| - 計入其他全面收益的投資的公平值變動 (可劃轉) | 22,559 | - | - | 22,559 |
| 期間總全面收益 | <u>50,500</u> | <u>65,700</u> | <u>(2,331,261)</u> | <u>(2,215,061)</u> |
| 於二零二四年九月三十日結餘 | <u>(41,749)</u> | <u>(161,552)</u> | <u>262,845,611</u> | <u>294,642,310</u> |

25 儲備 (續)

(b) 儲備性質及目的

(i) 重估儲備

證券投資以公平價值計量且其變動計入其他全面收益之重估儲備包含於報告期結束日證券投資之公平價值累積轉變淨額直到金融資產終止確認。

(ii) 法定儲備

除了按《香港財務報告準則》確認減值準備外，為了審慎監管目的，本公司需符合香港《銀行業條例》規定就有關在貸款中可能引致之損失設置法定儲備。於二零二四年九月三十日，法定儲備金額為0美元（二零二四年三月三十一日：0美元），經諮詢金管局後於保留溢利中誌賬。

(iii) 匯兌儲備

匯兌儲備包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的損益產生的外匯差額。

26 衍生工具

(a) 衍生工具的名義金額

衍生工具是指由一項或多項基本資產或指數價值釐定價值之財務合約。這些工具的名義數額於結算日只代表未完成的交易金額，並不代表風險數額。所有衍生工具均為買賣。

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 貨幣衍生工具 | | |
| - 遠期交易及期貨 | <u>257,500,000</u> | <u>257,500,000</u> |

(b) 衍生工具之公平價值及信貸風險加權金額

| | <u>30-9-2024</u> | | | <u>31-3-2024</u> | | |
|--------|------------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| | 公平價值 | | 信貸風險 加權數額 美元 | 公平價值 | | 信貸風險 加權數額 美元 |
| | 資產 美元 | 負債 美元 | | 資產 美元 | 負債 美元 | |
| 貨幣衍生工具 | <u>-</u> | <u>(619,157)</u> | <u>1,050,184</u> | <u>118,282</u> | <u>(28,383)</u> | <u>1,154,948</u> |

26 衍生工具 (續)

(b) 衍生工具之公平價值及信貸風險加權金額 (續)

上表列出資產負債表以外交易的名義數額、公平價值及信貸風險加權數額。公平價值是用來計算信貸風險加權數額。該等數額是按照《銀行業(資本)規則》作評估。

於期內/年度本公司並沒有任何雙邊淨額安排及該等金額以總額列示。

(c) 衍生工具之剩餘期限

本公司之衍生工具的名義金額(於報告期結束日,以剩餘到期日分類之剩餘期限所支付金額)列表分析如下:

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 貨幣衍生工具 | | |
| - 剩餘期限少於一年之名義金額 | <u>257,500,000</u> | <u>257,500,000</u> |

27 或然負債及承擔

或然負債及承擔信貸伸延

以下是或然負債及承擔各主要類別之合約數額總結:

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 其他承擔 | | |
| - 原到期期限少於一年或本公司可無條件取消 | <u>14,254,226</u> | <u>28,235,072</u> |
| | <u>14,254,226</u> | <u>28,235,072</u> |

或然負債及承擔是與信貸有關之工具,包括用以提供信貸之承兌票據、信用證、擔保書和承付款項。所涉及風險基本上與向客戶提供貸款之風險相同。合約數額是指合約被完全提取及客戶違約時所承擔風險的數額。由於此類信貸便利可能在未運用前已到期,故合約金額之總數並不代表未來預期現金流。

於二零二四年九月三十日,本公司並沒有信貸承擔的信貸風險加權金額(二零二四年三月三十一日:無)。

28 國際債權

本公司以外地交易對手最終承擔風險之所在地，及根據交易對手經風險轉移後衍生出之區域，作為國際債權之分析。若一個交易對手之申索是由另一個在不同國家的人士作出保證或申索是對於一間銀行之外地分行，而其總公司是位於一個不同的國家，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。下列地區佔國際債權總額的百分之十或以上，列報如下：

| | 30-9-2024 | | | | 總額 美元 |
|------------------|-------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 銀行 美元 | 官方部門 美元 | 非銀行私營機構 | | |
| | | | 非銀行 金融機構 美元 | 非金融 私營機構 美元 | |
| 發達國家 | 4,544,590 | - | - | 1,493,031 | 6,037,621 |
| 離岸中心 | 1,055,759 | - | 6,299,133 | 1,400,917 | 8,755,809 |
| —其中：香港 | 1,055,759 | - | 6,299,133 | 591,418 | 7,946,310 |
| 發展中的亞洲和 太平洋地區 | 8,258,747 | - | - | 1,539,186 | 9,797,933 |
| —其中：中華人民 共和國 | 16,032 | - | - | 1,539,186 | 1,555,218 |
| | <u>13,859,096</u> | <u>-</u> | <u>6,299,133</u> | <u>4,433,134</u> | <u>24,591,363</u> |
| | 31-3-2024 | | | | |
| | 銀行 美元 | 官方部門 美元 | 非銀行私營機構 | | 總額 美元 |
| | | | 非銀行 金融機構 美元 | 非金融 私營機構 美元 | |
| 發達國家 | 4,446,878 | - | - | 1,418,756 | 5,865,634 |
| 離岸中心 | 499,810 | - | 6,299,133 | 2,302,747 | 9,101,690 |
| —其中：香港 | 499,810 | - | 6,299,133 | 755,678 | 7,554,621 |
| 發展中的亞洲和 太平洋地區 | 2,470,743 | - | - | 1,665,959 | 4,136,701 |
| —其中：中華人民 共和國 | 15,949 | - | - | 1,665,959 | 1,681,907 |
| | <u>7,417,431</u> | <u>-</u> | <u>6,299,133</u> | <u>5,387,462</u> | <u>19,104,025</u> |

29 外匯風險

本公司的外匯倉盤主要來自外匯交易。所有外匯倉盤由司庫部門管理並由董事會批核限額。

本公司為外幣資產單位和相應負債尋求最適當的相同貨幣；並以遠期匯率合約作管理匯率風險。

如個別外幣之持倉淨額佔所持有外幣淨持倉總額之百分之十或以上，便須予以披露。

| | <u>30-9-2024</u> | | |
|----------|-------------------|------------------|-------------------|
| | <u>美元等值</u> | | |
| | 港元 | 日元 | 總額 |
| 現貨資產 | 404,534,838 | 37,697,427 | 442,232,265 |
| 現貨負債 | (128,200,014) | (32,474,715) | (160,674,729) |
| 遠期買入 | - | - | - |
| 遠期賣出 | (257,885,099) | - | (257,885,099) |
| 非結構性長盤淨額 | <u>18,449,725</u> | <u>5,222,712</u> | <u>23,672,437</u> |
| | <u>31-3-2024</u> | | |
| | <u>美元等值</u> | | |
| | 港元 | 日元 | 總額 |
| 現貨資產 | 435,890,304 | 38,760,807 | 474,651,111 |
| 現貨負債 | (155,532,718) | (33,117,477) | (188,650,195) |
| 遠期買入 | - | - | - |
| 遠期賣出 | (256,797,315) | - | (256,797,315) |
| 非結構性長盤淨額 | <u>23,560,271</u> | <u>5,643,330</u> | <u>29,203,601</u> |

於二零二四年九月三十日，本公司並無結構倉盤淨額(二零二四年三月三十一日：無)。

30 流動性維持比率

| | 截至2024年 9月30日止 6個月 | 截至2023年 9月30日止 6個月 | 截至2024年 3月31日止 年度 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 平均流動性維持比率 | <u>104.27%</u> | <u>105.23%</u> | <u>109.1%</u> |

流動资金管理目的為確保有足夠現金量以應付一切財務承擔及商務發展機會。為達致管理流動資金風險，本公司已設立流動資金風險管理政策（以下稱「政策」）；此政策經由管理層履查及由董事審批並最少每年履查。

本公司按照內部及或監管機構的規定透過法定流動性維持比率（「流動性維持比率」）、對關連人士的無擔保風險承擔和資產及負債年期安排來衡量流動資金。

管理層每日密切監察流動資金，確定公司資產、負債及承擔之流動資金架構可應付資金需要及符合法定流動資金比率。本公司於本年度平均流動性維持比率遠超於法定百分之二十五之最低要求。

本年度內平均流動性維持比率是期內每月平均比率之簡單平均數，此比率已按金管局協議以單獨基礎計算及根據《銀行業（流動性）規則》計算。

董事會授權資產負債管理委員會（“ALCO”）制定，審查和更新政策，以監督公司管理流動性。

ALCO 負責策劃及管理本公司有關資產負債表結構、市場風險、資金及流動资金管理之整體風險管理組織，並每月進行會議。

流動性壓力測試是一種風險管理工具，用以評估當市場或宏觀經濟因素急劇但合理的變化所產生的流動性壓力情況下，公司可能出現風險暴露的情況。本公司為 (i) 流動資金比率和 (ii) 資產及負債年期安排敏感性分析壓力測試。

其他監控措施:

(i) 司庫部編制流動性比率預測報告，預測以每日未來 7 天的流動資產維持比率，反映出更加現實的流動性狀況，並及時考慮到融資安排的必要性。

(ii) 有關對關連人士的無擔保風險承擔，司庫部按資本基礎以每日預測比率及會計部按每天計算比率。

30 流動性維持比率 (續)

其他監控措施 (續):

(iii) 關於現金流量預測，司庫部擬定了未來四個月的現金流量報告預測，制定財務計劃，確認融資策略的時間安排和數量。

(iv) 流動性相關問題、策略、內部風險限制和壓力測試結果在每月的 ALCO 會議上報告，並在會議記錄中記錄。

31 資本及資本充足要求

| | 30-9-2024 | 31-3-2024 |
|---------------------|---------------|---------------|
| 資本比率： | | |
| 普通股權一級 (“CET1”)資本比率 | 66.28% | 61.54% |
| 一級資本比率 | 66.28% | 61.54% |
| 總資本比率 | <u>67.23%</u> | <u>62.65%</u> |

資本充足比率乃按照《銀行業（資本）規則》計算。本公司採用《基本計算法》計算信用風險的風險加權數及《基本指標計算法》計算業務操作風險的風險加權數。

於二零二四年三月三十一日年度內及二零二四年九月三十日六個月止，買賣賬所產生之市場風險很輕微。本公司根據金管局發出之《銀行業（資本）規則》第22(1)(a)及(b)條所規定，符合豁免要求。因此，本公司可獲豁免申報市場風險之計算。

31 資本及資本充足要求 (續)

未扣除及經已扣除的總資本成份如下：

| | 30-9-2024 美元 | 31-3-2024 美元 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| 普通股權一級資本： | | |
| 普通股權一級資本工具 | 32,000,000 | 32,000,000 |
| 留存溢利 | 262,845,611 | 265,176,872 |
| 儲備披露 | (203,300) | (319,501) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 扣減之前的普通股權一級資本 | 294,642,311 | 296,857,371 |
| 對 CET1 資本的監管扣減： | | |
| 一般銀行業務風險監管儲備 | - | - |
| 遞延稅項資產淨值 | (1,788,363) | (1,330,835) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 普通股權一級資本總額 | 292,853,948 | 295,526,536 |
| 額外一級 (“AT1”) 資本 | <hr/> | <hr/> |
| | - | - |
| 一級 (“T1”) 資本總額 | <hr/> | <hr/> |
| | 292,853,948 | 295,203,682 |
| 二級 (“T2”) 資本 | | |
| 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價 | - | - |
| 合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風 險監管儲備 | 4,217,072 | 5,365,184 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 二級資本總額 | <hr/> | <hr/> |
| | 4,217,072 | 5,365,184 |
| 資本總額 | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| | 297,071,020 | 300,891,720 |

為符合《銀行業(披露)規則》，本公司將在本公司網站 (<http://www.orix.com.hk>) 披露一切關於監管資本披露的額外資料。

32 槓桿比率

槓桿比率乃按照符合香港金融管理局頒佈之《槓桿比率框架》計算。

| | 30-9-2024 | 31-3-2024 |
|------|---------------|---------------|
| 槓桿比率 | <u>64.35%</u> | <u>60.22%</u> |

為符合《銀行業（披露）規則》，本公司將在本公司網站 (<http://www.orix.com.hk>) 披露關於監管槓桿比率披露的資料。

33 逆周期緩衝資本比率

逆周期緩衝資本(“CCyB”)比率乃按照符合香港金融管理局頒佈之《逆周期緩衝資本比率框架》計算。

| | 30-9-2024 | 31-3-2024 |
|---------|----------------|----------------|
| CCyB 比率 | <u>0.9900%</u> | <u>0.9890%</u> |

為符合《銀行業（披露）規則》，按本公司的、攸關CCyB比率的計算的私人機構信用風險承擔所在的每一司法管轄區之相關風險加權數額及每一司法管轄區的適用管轄區逆周期緩衝資本(“JCCyB”)比率：

| 司法管轄區 | 30-9-2024 | | 31-3-2024 | |
|----------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | 總風險加權 數額 美元 | JCCyB 比率 | 總風險加權 數額 美元 | JCCyB 比率 |
| 香港特別行政區 | 379,058,633 | 1% | 418,620,784 | 1% |
| 中華人民共和國 | 1,539,186 | 0% | 1,665,959 | 0% |
| 庫拉索 | - | 0% | - | 0% |
| 日本 | 1,493,031 | 0% | 1,418,756 | 0% |
| 澳門特別行政區 | - | 0% | - | 0% |
| 薩摩亞 | 3,732 | 0% | 14,531 | 0% |
| 新加坡 | 805,767 | 0% | 1,052,517 | 0% |
| 英屬西印度群島 | - | 0% | 480,021 | 0% |
| 橫跨不同國家總額 | <u>382,900,349</u> | | <u>423,252,568</u> | |

33 逆周期緩衝資本比率 (續)

為符合《銀行業（披露）規則》，本公司將在本公司網站 (<http://www.orix.com.hk>) 披露一切關於監管CCyB比率披露的資料。

34 中期財務報告及符合聲明

此等截至二零二四年九月三十日止六個月之中期財務報表，乃本公司根據香港金管局頒佈《銀行業（披露）規則》之要求而編製的中期財務報告。本公司已完全遵守該等披露要求。

如中英文本有所歧異，概以英文本為準。