

歐力士(亞洲)有限公司

中期業績報告
二零一八年九月三十日

CERTIFIED TRUE COPY:

FOR AND ON BEHALF OF

ORIX ASIA LIMITED



HIROYUKI SAKAI

MANAGING DIRECTOR

歐力士(亞洲)有限公司
未經審核之收益表
截至二零一八年九月三十日止六個月

	附註	二零一八年 美元	二零一七年 美元
利息收入	4(a)	15,131,249	16,664,722
利息支出	4(b)	<u>(5,490,771)</u>	<u>(5,117,418)</u>
利息收入淨額		<u>9,640,478</u>	<u>11,547,304</u>
收費及佣金收入	5(a)	1,617,655	1,387,227
收費及佣金支出	5(b)	<u>(1,293,700)</u>	<u>(1,374,673)</u>
收費及佣金收入淨額		<u>323,955</u>	<u>12,554</u>
買賣溢利淨額	6	194,890	2,258,979
其他營運收入/(支出)	7	<u>2,156,084</u>	<u>(149,441)</u>
		<u>2,350,974</u>	<u>2,109,538</u>
營運收入		12,315,407	13,669,396
營運支出	8	<u>(8,486,589)</u>	<u>(8,248,211)</u>
		3,828,818	5,421,185
貸款減值回撥	9	<u>370,552</u>	<u>263,162</u>
除稅前溢利		4,199,370	5,684,347
所得稅	10	<u>(599,868)</u>	<u>(462,169)</u>
期間溢利淨額		<u>3,599,502</u>	<u>5,222,178</u>

歐力士(亞洲)有限公司
未經審核之收益表
截至二零一八年九月三十日止六個月

	附註	二零一八年 美元	二零一七年 美元
期間溢利淨額		3,599,502	5,222,178
期間其他全面收益 (經除稅及分類調整後)	11		
<i>其後可能重新分類至收益表之項目:</i>			
可供出售之金融資產：可供出售之金融資 產重估儲備淨變動		<u>(45,651)</u>	<u>(15,258)</u>
期間總全面收益		<u>3,553,851</u>	<u>5,206,920</u>

歐力士(亞洲)有限公司
未經審核之收益表
截至二零一八年九月三十日止六個月

	附註	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
資產			
現金及存放於銀行及其他金融機構結餘	12	24,000,350	31,007,670
買賣資產	13	-	764,888
銀行及其他金融機構貸款	14(a)	-	-
客戶貸款	14(b)	710,977,943	749,631,822
可供出售之金融資產	15	30,393,286	30,406,301
物業、廠房及設備	16	2,157,162	2,373,931
遞延稅項資產	17(b)	524,687	412,749
其他資產	18	9,979,236	15,832,979
資產總額		<u>778,032,664</u>	<u>830,430,340</u>
權益及負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		248,812,025	269,518,505
客戶存款	19	70,868,389	102,620,243
同系附屬公司存款		115,213,096	121,877,128
最終控股公司貸款	20	49,828,507	38,234,095
買賣負債	21	649,562	-
應付稅項	17(a)	1,373,085	938,166
遞延稅項負債	17(b)	-	-
其他負債	22	14,211,956	23,221,357
負債總額		<u>500,956,620</u>	<u>556,409,494</u>
權益			
股本	23	32,000,000	32,000,000
儲備	24	245,076,044	242,020,846
權益總額		<u>277,076,044</u>	<u>274,020,846</u>
負債及權益總額		<u>778,032,664</u>	<u>830,430,340</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二零一八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，編製二零一九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二零一八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。

(甲) 本公司採納之新及經修訂準則

若干新準則及準則之修訂和詮釋於本報告期間生效。除香港財務報告準則第9號《金融工具》外，該等新準則及詮釋並無對本公司之財務報表有重大影響。

本公司於二零一八年一月一日已採納香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則第9號，其導致會計政策變更及調整過往於財務報表確認之數額。

按香港財務報告準則第9號之過渡條文容許下，本公司選擇不重列比較數字。金融資產及負債於過渡日期之賬面值之任何調整已於本期的保留盈利及其他儲備之期初結餘內確認。

故此，就附註披露而言，隨之引致對香港財務報告準則第7號之披露的修訂亦已應用於本期間。比較期間之附註披露乃重複去年作出之披露。

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

採納香港財務報告準則第9號導致本公司有關金融資產及金融負債之確認、分類及計量和金融資產之減值的會計政策變更。香港財務報告準則第9號亦重大地修訂了涉及金融工具之其他準則（如香港財務報告準則第7號《金融工具：披露》）。

載於下文為有關採納香港財務報告準則第9號對本公司之影響的披露。

金融資產及負債按香港會計準則第39號於二零一八年三月三十一日及按香港財務報告準則第9號於二零一八年四月一日初始之計量類別及賬面值比較如下：

美元 金融資產	香港會計準則第 39 號		香港財務報告準則第 9 號	
	計量類別	賬面值	計量類別	賬面值
在銀行的 結餘及款	攤餘成本 (貸款及應款)	31,007,670	攤餘成本	31,007,670
客戶貸款	攤餘成本 (貸款及應款)	749,631,822	攤餘成本	749,134,018
可供出售金 融資產	以公平值計量且其 變動計入其他全面 收益 (可供出售)	30,406,301	以公平值計量且 其變動計入其他 全面收益	30,406,301

金融負債之分類及計量並無變更。

於二零一八年一月一日（香港財務報告準則第9號之初始應用日期），本公司管理層已評估將適用於本公司持有之金融資產的業務模式並已將金融工具分類至相應之香港財務報告準則第9號類別。採納預期信貸虧損計算法引致本公司須就其金融資產作出額外之減值準備。

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

載於下文為有關就過渡至香港財務報告準則第9號對本公司財務狀況表扣除稅項後之影響的披露。

美元	按香港會計準則 第 39 號於 2018 年 3 月 31 日之年 末結餘	確認預期 信貸虧損	按香港財務報告 準則第 9 號於 2018 年 4 月 1 日之年初結餘
在銀行的結餘及存款	31,007,670	-	31,007,670
客戶貸款	749,631,822	(497,804)	749,134,018
可供出售金融資產	30,406,301	-	30,406,301
其他資產	15,832,979	(849)	15,832,130

下表為按香港會計準則第39號之已發生虧損模式計量之上期末的減值準備與按香港財務報告準則第9號之預期虧損模式計量於2018年4月1日之新減值準備之對賬。

美元	按香港會計準則 第 39 號 之減值準備	重新計量	按香港財務 報告準則 第 9 號之 減值準備
計量類別			
在銀行的結餘及存款	-	-	-
客戶貸款	4,350,987	497,804	4,848,791
可供出售金融資產	-	-	-
或然負債	-	849	849
	<u>4,350,987</u>	<u>498,653</u>	<u>4,849,640</u>

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

(1) 金融資產

(i) 分類及其後之計量

自2018年1月1日起，本公司已應用香港財務報告準則第9號及分類金融資產至下列計量類別：

- 以公平值計量且其變動計入損益（「以公平值計量且其變動計入損益」）；
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益（「以公平值計量且其變動計入其他全面收益」）；或
- 攤餘成本。

債務及權益性工具之分類規定載述如下：

債務工具

債務工具為該等以發行人觀點而言符合定義為金融負債之工具，如貸款、政府和企業債券及於不可索償之保理業務中購自客戶之貿易應收賬。

債務工具之分類及其後之計量取決於：

- 本公司管理該資產之業務模式；及
- 該資產之現金流特性。

根據該等因素，本公司分類其債務工具至下列三個計量類別其中之一：

- 攤餘成本：持作收取合約現金流（其現金流代表純屬本金及利息之償付（「純屬本金及利息之償付」）及並未指定為以公平值計量且其變動計入損益之資產，乃按攤餘成本計量。該等資產之賬面值已就於下述部份(ii)所確認及計量之任何預期信貸虧損準備作出調整。該等金融資產之利息收入採用實際利率法計算。
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益：持有金融資產以收取合約現金流及出售（該資產之現金流純屬本金及利息之償付）及並未指定為以公平值計量且其變動計入損益之金融資產，乃按以公平值計量且其變動計入其他全面收益計量。賬面值之變動於其他全面收益入賬（惟確認減值收益或虧損、利息收入和工具攤餘成本的匯兌收益及虧損將於收益賬確認）。當撤銷確認金融資產時，其以往計入其他全面收益之累計收益或虧損由權益賬重新分類至收益賬。該等金融資產之利息收入採用實際利率法計算。

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

(1) 金融資產(續)

(i) 分類及其後之計量(續)

債務工具(續)

- 以公平值計量且其變動計入損益：不符合準則列作攤餘成本或以公平值計量且其變動計入其他全面收益的資產乃按以公平值計量且其變動計入損益計量。其後按以公平值計量且其變動計入損益計量的債務投資之收益及虧損（並非對沖關係之一部份）確認為損益及在產生期間呈列於收益賬。該等金融資產之利息收入採用實際利率法計算。

業務模式：業務模式反映本公司如何管理資產以產生現金流。即本公司之目標是否純屬從該資產收取合約現金流或收取合約現金流兼從出售該資產中收取現金流。倘若兩者皆不適用（如金融資產乃持作買賣用途），則分類該金融資產為「其他」業務模式之一部份及按以公平值計量且其變動計入損益計量。本公司就一組資產釐定業務模式時考慮之因素包括過往之經驗於：如何從該等資產收取合約現金流、如何評估該等資產之表現及呈報重要管理人員、如何評估和管理風險及酬報管理人員。持作買賣用途之證券主要為持作短期買賣用途或一併管理之金融工具組合之一部份（其有證據顯示近期作短期獲利之真實模式）。該等證券則分類至「其他」業務模式內及按以公平值計量且其變動計入損益計量。

純屬本金及利息之償付：倘業務模式為持有資產以收取合約現金流或以收取合約現金流及出售，本公司會評估金融工具之現金流是否代表純屬本金及利息之償付（「純屬本金及利息之償付測試」）。在進行評估時，本公司會考慮合約現金流與基本借貸安排是否一致，即利息只包含金錢的時間價值、信貸風險、其他基本借貸風險及利潤率之考慮與基本借貸安排一致。如合約條款引入與基本借貸安排非一致之風險承擔或波幅，相關金融資產會按以公平值計量且其變動計入損益分類及計量。

含內嵌衍生工具之金融資產，當釐定其現金流是否純屬本金及利息之償付時會以整體作考慮。

本公司只會在管理該等資產之業務模式變更時才重新分類債務投資。重新分類自變更後的首個報告期開始生效。預期該變更為非常見的及於期內並無發生。

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

(1) 金融資產(續)

(i) 分類及其後之計量(續)

權益性工具

權益性工具為以發行人觀點而言符合定義為權益性之工具；即不含有償付之合同責任，及可證明應佔發行人資產淨值剩餘權益之工具。權益性工具之例子包括基本的普通股股份。

除本公司於初始確認時已選擇不可撤回地指定該權益性投資為以公平值計量且其變動計入其他全面收益外，本公司往後按以公平值計量且其變動計入損益計量所有權益性工具。倘該投資為持作投資回報以外之用途，本公司之政策為指定該權益性投資為以公平值計量且其變動計入其他全面收益。

倘應用該選擇，公平值之收益及虧損於其他全面收益確認及其後不會重新分類至收益賬（包括於出售時）。減值虧損（及減值虧損回撥）不會與公平值之其他變動分開呈報。當股息代表該等投資之回報時，其於本公司收取付款之權利獲確立時繼續於收益賬中確認為其他收入。

以公平值計量且其變動計入損益的權益性投資之收益及虧損乃包含於收益賬內。

(ii) 減值

香港財務報告準則第9號略述自初始確認後因信貸素質變動而引致減值之「3階段」模式概述如下：

- 於初始確認時為非信貸減值的金融工具分類為「階段1」及其信貸風險由本公司持續監察。
- 倘金融工具被識別為信貸風險自初始確認後大幅增加，即會轉移至「階段2」，但仍未被視作信貸減值。
- 倘金融工具已被界定為信貸減值，則金融工具即被轉移至「階段3」。
- 「階段1」金融工具之預期信貸虧損（「預期信貸虧損」）按相當於在未來12個月內可能發生之違約事件引致之永久預期信貸虧損部份的金額計量。「階段2」或「階段3」之工具則根據永久基準計量其預期信貸虧損。

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

(1) 金融資產(續)

(ii) 減值(續)

- 根據香港財務報告準則第9號計量預期信貸虧損的一個普遍概念就是其必須考慮前瞻性資料。
- 購入或源生之信貸減值金融資產為該等於初始確認時已是信貸減值之金融資產。其預期信貸虧損一直按永久基準計量「階段3」。

本公司按前瞻基準評估按攤餘成本列賬及以公平值計量且其變動計入其他全面收益列賬的債務工具及源自貸款承擔及財務擔保合約的風險引致相關之預期信貸虧損。本公司就該等虧損於各呈報日確認虧損準備。預期信貸虧損之計量反映：

- 經評估一系列可能結果而釐定一個無偏及已計及或然加權之金額；
- 金錢的時間價值；及
- 毋須花費不必要成本或精力而可取得於呈報日有關過往事件、現時情況及預測未來經濟狀況之合理及有據可依的資料。

按攤餘成本計量及以公平值計量且其變動計入其他全面收益之金融資產的預期信貸虧損準備的計量乃是需要應用複雜模型及有關未來經濟狀況和信貸行為(例如客戶違約之可能性及引致之損失)的重大假設之範疇。

應用會計規定以計量預期信貸虧損需要若干重大判斷，例如：

- 釐定信貸風險大幅增加之準則；
- 選擇合適之模式及假設以用作計量預期信貸虧損；
- 就各類產品／市場建立前瞻性情境數目及相對加權值相關的預期信貸虧損；及
- 建立相近類別金融資產的組別作計量預期信貸虧損用途。

本公司應用香港財務報告準則第9號之簡易法(採用永久預期虧損準備)計量所有貿易應收款之預期信貸虧損。為計量預期信貸虧損，貿易應收款已根據其共同信貸風險特徵及逾期日數分組。

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

(1) 金融資產(續)

(iii) 貸款修改

本公司有時重新協商或以其他方式修改客戶貸款之合約現金流。倘若此發生時，本公司會評估新條款是否與原條款有重大差異。本公司就此會考慮下列因素：

- 倘借款人陷於財務困境，修改是否只是降低合約現金流至借款人預期有能力償還的金額。
- 有否加入任何重大的新條款，例如重大地影響貸款風險面貌的利潤分享／以股權為基礎之回報。
- 惟借款人未陷於財務困境時重大地延長貸款期限。
- 利率之重大變更。
- 貸款的結算貨幣之變更。
- 加入之抵押品、其他擔保物或為增強信貸所提供的保障重大地影響貸款之相關信貸風險。

倘條款有重大差異，本公司則撤銷確認原有金融資產及以公平值確認「新」資產和重新計算該資產之新實際利率。故此重新協商日被視為初始確認日期以作計算減值用途，包括用以釐定信貸風險是否大幅增加。然而，本公司亦評估已確認之新金融資產是否於初始確認時被視作信貸減值，尤其是在債務人未能按原有協定支付款項而促使重新協商的情況下。賬面值之差額亦會於撤銷確認時在收益賬中確認為收益或虧損。

倘條款未有重大差異，重新協商或修改不會引致撤銷確認，及本公司按金融資產經修訂之現金流重新計算賬面總值，並於收益賬確認修改之收益或虧損。新賬面總值乃按原有實際利率（或購入或源生的信貸減值金融資產經信貸調整之實際利率）貼現經修改之現金流作重新計算。

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

(1) 金融資產(續)

(iv) 除修改外之撤銷確認

當從資產收取現金流量之合約權利已失效，或當其已被轉移及 (i) 本公司重大地轉讓擁有權之所有風險及回報或(ii) 本公司未轉讓也不重大地保留擁有權之所有風險和回報及本公司並無保留控制權時，金融資產(或其部份) 即被撤銷確認。

當本公司於若干交易中保留從資產收取現金流的合約權利但承擔了支付該等現金流予其他機構的合約責任及重大地轉讓所有風險及回報，該等交易會按引致撤銷確認之「通過」轉讓處理，倘若本公司：

- 除非已從資產中收取相等金額，否則並無支付款項之責任；
- 被禁止出售或抵押資產；及
- 有責任在無重大拖延下匯出收取自資產之任何現金。

(2) 金融負債

(i) 分類及其後之計量

於本期間及之前期間，金融負債乃分類為其後按攤餘成本計量，除了：

- 以公平值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類應用於衍生工具、持作買賣用途的金融負債（例如：買賣賬內之短盤）及於初始確認時以此指定之其他金融負債。指定以公平值計量且其變動計入損益的金融負債之收益及虧損，部份於其他全面收益（歸因於該負債的信貨風險變動引致之金融負債公平值變動金額，按非歸因於引致市場風險的市場狀況變動金額釐定）及部份於收益賬（負債之公平值變動的剩餘金額）呈列。除非該呈列將會引起或擴大會計錯配，歸因於負債的信貨風險變動之收益及虧損則於收益賬呈列。

2 編製基準及會計政策(續)

(甲) 採納之新及經修訂準則(續)

(2) 金融負債 (續)

(i) 分類及其後之計量 (續)

- 源自不合資格撤銷確認的轉讓資產之金融負債，按轉讓收取之代價確認。於往後期間，本公司確認金融負債產生之任何支出；及
- 財務擔保合約及貸款承擔

(ii) 撤銷確認

金融負債於終止（即當合約內列明之責任已解除、取消或失效）時撤銷確認。

(3) 衍生工具

衍生工具最初於訂立衍生工具合約之日按公平值確認，其後按公平值重新計量。當衍生工具的公平值為正數時，作為資產入賬；當公平值為負數時，則作為負債入賬。

香港財務報告準則第15號《來自客戶合約的收入》

香港會計師公會已頒佈香港財務報告準則第15號為收入確認之新準則，其已於2018年1月1日或以後開始之財政年度生效。其取代涵蓋貨品及服務訂約之香港會計準則第18號及涵蓋建築訂約之香港會計準則第11號。新準則之原則為收入會基於客戶取得貨品或服務之控制權時確認。該準則容許一個全面性追溯或經修改追溯之方式採納。

採納香港財務報告準則第15號對本公司之財務報表並無任何重大影響。

(乙) 未採納之新及經修訂準則及詮釋

香港財務報告準則第16號《租賃》

由於經營租賃及融資租賃間之差別已消除，香港財務報告準則第16號將導致差不多所有租賃於資產負債表確認。根據新準則，一項資產（使用該租賃項目之權利）及一項支付租金之金融負債會被確認。唯一例外為短期及低值租賃。部分承擔可能包括在例外之短期及低值租賃，而部分承擔可能與安排有關而不符合為香港財務報告準則第16號之租賃。

出租人之會計處理將不會重大改變。

2 編製基準及會計政策(續)

(乙) 未採納之新及經修訂準則及詮釋 (續)

香港財務報告準則第16號《租賃》(續)

該準則將主要影響本公司經營租賃之會計處理。本公司仍未確定不可取消經營租賃承擔將如何導致資產及未來償付負債之確認和其將會怎樣影響本公司之溢利及現金流之分類。

新準則須於2019年1月1日或以後開始之財政年度應用。在現階段，本公司並無計劃於其生效日期前採納該準則。

沒有其他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。

此中期財務報表未經審核。

3 業務回顧

截至二零一八年九月三十日止六個月，本公司的除稅前溢利錄得4,200,000美元，相對去年同期減少1,500,000美元或26%。主要由營運收入減少1,400,000美元及營運支出增加200,000美元，以及貸款減值回撥增加100,000美元所抵銷。

於二零一八年九月三十日，本公司總資產為778,000,000美元，較於上年財政年度截至二零一八年三月三十一日減少52,400,000美元或6%，其中客戶貸款相對上年財政年度減少38,700,000美元，現金及存放於銀行及其他金融機構結餘減少7,000,000美元及其他資產減少5,900,000美元所抵銷。

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

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
銀行及其他金融機構貸款利息收入	83,888	68,205
貸款利息收入	14,821,524	16,466,678
非上市債券利息收入	153,552	58,179
租賃及貸款合約折扣攤銷	8,045	8,356
同系附屬公司貸款利息收入	64,062	63,239
其他利息收入	178	65
	<u>15,131,249</u>	<u>16,664,722</u>
整體金融資產的利息收入總額		

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。

截至二零一八年九月三十日止六個月，其他利息收入包括減值金融資產虧損折現撥回的利息收入29,959美元（二零一七年：44,893美元）。

(b) 利息支出

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
同系附屬公司借款及存款利息支出及最終控股		
公司借款利息支出	2,023,449	1,502,149
客戶、銀行及其他金融機構存款利息支出	<u>3,467,322</u>	<u>3,615,269</u>
整體金融負債的利息支出總額	<u>5,490,771</u>	<u>5,117,418</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

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
信貸有關收費及佣金	627,739	416,496
管理服務費	989,916	970,731
	<u>1,617,655</u>	<u>1,387,227</u>

(b) 收費及佣金支出

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
經紀佣金支出	1,209,700	1,290,673
管理服務費支出	84,000	84,000
	<u>1,293,700</u>	<u>1,374,673</u>

截至二零一八年九月三十日止六個月，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 買賣溢利淨額

截至九月三十日止六個月

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
貨幣衍生工具淨盈虧	<u>194,890</u>	<u>2,258,979</u>

7 其他營運收入／（支出）

截至九月三十日止六個月

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
淨外匯溢利／（虧損）	769,662	(1,568,109)
提前終止貸款之罰款收入	728,870	827,007
其他	657,552	591,661
	<u>2,156,084</u>	<u>(149,441)</u>

8 營運支出

截至九月三十日止六個月

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
職員成本		
- 薪金及其他福利	4,206,347	3,818,579
- 強制性公積金供款	144,617	209,586
折舊	426,474	415,407
物業租金支出	1,506,002	1,519,622
其他房地產及設備費用支出	208,664	135,216
廣告費用支出	59,664	12,703
核數師酬金	146,850	130,223
行政及管理費用	919,177	896,185
收數費用	23,233	30,831
諮詢費用	357,002	328,957
差旅及交通	29,305	56,883
其他	459,254	694,019
	<u>8,486,589</u>	<u>8,248,211</u>

9 貸款減值虧損

截至九月三十日止六個月

二零一八年

	第一階段 美元	第二階段 美元	第三階段 美元	總額 美元
現金及存放於銀行及其 他金融機構結餘	-	-	-	-
客戶貸款	(405,063)	270,624	(235,708)	(370,147)
可供出售之金融資產	-	-	-	-
或然負債	(405)	-	-	(405)
	<u>(405,468)</u>	<u>270,624</u>	<u>(235,708)</u>	<u>(370,552)</u>
淨撥回預期信用損失	<u>(405,468)</u>	<u>270,624</u>	<u>(235,708)</u>	<u>(370,552)</u>

9 貸款減值虧損 (續)

截至九月三十日止六個月

二零一七年

	美元
個別評估	
- 新撥備	649,836
- 回撥	(790,485)
	<u>(140,649)</u>
整體評估	
- 新撥備	-
- 回撥	(122,513)
	<u>(122,513)</u>
	<u>(263,162)</u>
於收益表回撥淨額	<u>(263,162)</u>

10 所得稅

截至九月三十日止六個月

收益表內稅項指：

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
本期稅項 - 香港利得稅		
期內撥備	711,806	835,910
遞延稅項		
暫時性差異產生及沖銷 (附註 17(b))	<u>(111,938)</u>	<u>(373,741)</u>
所得稅支出	<u>599,868</u>	<u>462,169</u>

香港利得稅撥備是以截至二零一八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（二零一七年：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

	二零一八年			二零一七年		
	稅前金額 美元	稅務利益 美元	稅後金額 美元	稅前金額 美元	稅務利益 美元	稅後金額 美元
可供出售之金融資產： 可供出售之金融資產重估儲備 淨變動	(45,651)	-	(45,651)	(15,258)	-	(15,258)
其他全面收益	<u>(45,651)</u>	<u>-</u>	<u>(45,651)</u>	<u>(15,258)</u>	<u>-</u>	<u>(15,258)</u>

(b) 其他全面收益的各組成部份的分類調整影響

	二零一八年 美元	二零一七年 美元
可供出售之金融資產：		
期間確認公平價值變動	(45,651)	(15,258)
分類調整金額轉入收益表	-	-
可供出售之金融資產重估儲備淨變動 於本期間內確認於其他全面收益	<u>(45,651)</u>	<u>(15,258)</u>

12 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
現金	640	637
銀行及認可機構結餘剩餘到期日 - 一個月內	<u>23,999,710</u>	<u>31,007,033</u>
	<u>24,000,350</u>	<u>31,007,670</u>

13 買賣資產

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
衍生工具的正公平值（附註 25(b)）	-	764,888

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款

(a) 銀行及其他金融機構貸款

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
銀行及其他金融機構貸款總額	-	-
減：整體評估減值準備（附註 14(c)）	-	-
	-	-

(b) 客戶貸款

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
客戶貸款總額（附註 14(d)）	715,772,076	754,004,802
減：減值準備		
- 階段 3（附註 14(c)）	(3,584,857)	-
- 個別評估（附註 14(c)）	-	(3,525,267)
- 階段 1 及 2（附註 14(c)）	(1,195,275)	-
- 整體評估（附註 14(c)）	-	(825,720)
租賃及借貸合約尚未實現之折扣	(14,001)	(21,993)
	<u>710,977,943</u>	<u>749,631,822</u>

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款 (續)

(c) 減值準備之變動

二零一八年

	階段 1 12 個月期間 預期信貸虧損 美元	階段 2 永久預期 信貸虧損 美元	階段 3 永久預期 信貸虧損 美元	合計 美元
按香港會計準則第 39 號 於 2018 年 3 月 31 日之 年末結餘				4,350,987
初始應用香港財務報告 準則第 9 號之變動				497,803
於 2018 年 4 月 1 日之 減值準備	1,027,689	297,943	3,523,158	4,848,790
轉移：				
階段 1 轉移至階段 2	(5,924)	569,837	-	563,913
階段 1 轉移至階段 3	(662)	-	40,518	39,856
階段 2 轉移至階段 1	24	(1,930)	-	(1,906)
階段 2 轉移至階段 3	-	(124,747)	118,303	(6,444)
階段 3 轉移至階段 2	-	-	-	-
階段 3 轉移至階段 1	-	-	-	-
源生或購入之新 金融資產	148,732	2,169	-	150,901
PDs/LGDs/EADs 之變動	(497,187)	(100,676)	(19,389)	(617,252)
期內撤銷確認之 金融資產	(50,815)	(73,850)	(9,345)	(134,010)
撤銷	-	-	(82,163)	(82,163)
外匯及其他變動	2,616	2,056	13,775	18,447
於 2018 年 9 月 30 日之 減值準備	624,473	570,802	3,584,857	4,780,132

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款 (續)

(c) 減值準備之變動 (續)

	31-3-2018		
	整體評估 美元	個別評估 美元	總額 美元
於二零一七年四月一日	1,072,595	3,968,884	5,041,479
支銷金額	-	905,134	905,134
回撥	(238,385)	(1,327,680)	(1,566,065)
可收回貸款	-	174,144	174,144
註銷金額	-	(158,294)	(158,294)
匯兌調整	(8,490)	(36,921)	(45,411)
於二零一八年三月三十一日	<u>825,720</u>	<u>3,525,267</u>	<u>4,350,987</u>
賬項明細：			
- 銀行及其他金融機構貸款 (附註 14(a))	-	-	-
- 客戶貸款 (附註 14(b))	<u>825,720</u>	<u>3,525,267</u>	<u>4,350,987</u>
	<u>825,720</u>	<u>3,525,267</u>	<u>4,350,987</u>

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款 (續)

(d) 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：

	30-9-2018		31-3-2018	
	客戶貸款 總額 美元	有抵押的 客戶貸款 總額 百分比	客戶貸款 總額 美元	有抵押的 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				
- 物業投資	229,188	77	564,280	100
- 批發及零售商	3,102,078	49	2,917,054	26
- 製造業	18,497,987	58	21,927,342	55
- 運輸及運輸工具	509,781,662	97	553,155,189	98
- 其他	73,318,228	79	73,841,571	82
個人				
- 購買其他住宅物業之 貸款	154,622	100	312,933	100
- 其他	35,954,418	63	37,838,948	62
	641,038,183	92	690,557,317	93
用於香港以外之貸款 總額	74,733,893	91	63,447,485	89
客戶貸款總額	<u>715,772,076</u>	<u>91</u>	<u>754,004,802</u>	<u>92</u>

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

(d) 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、逾期貸款額及個別和整體評估的貸款減值準備如下：

		30-9-2018				
		客戶貸款 總額 美元	減值客戶 貸款 美元	逾期客戶 貸款 美元	個別評估 貸款減值 準備 美元	整體評估 貸款減值 準備 美元
用於香港之貸款總額						
工業、商業及金融						
-	運輸及運輸工具	509,781,662	2,188,037	1,371,699	921,969	836,214
-	其他	73,318,228	147,908	117,616	82,411	36,155
		31-3-2018				
		客戶貸款 總額 美元	減值客戶 貸款 美元	逾期客戶 貸款 美元	個別評估 貸款減值 準備 美元	整體評估 貸款減值 準備 美元
用於香港之貸款總額						
工業、商業及金融						
-	運輸及運輸工具	553,155,189	1,637,777	1,635,844	994,595	346,886

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

(e) 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。

	30-9-2018		
	資產 負債表內 風險 美元	資產 負債表外 風險 美元	總額 美元
中央政府、央企及其附屬公司或合營企業	-	-	-
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	210,284	-	210,284
地方政府之其他機構	744,902	-	744,902
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	46,556,303	2,226,146	48,782,449
其他交易對手而其風險被認定為國內非銀行類客戶風險	561,231	144,000	705,231
	<u>48,072,720</u>	<u>2,370,146</u>	<u>50,442,866</u>
已扣減減值準備的資產總額	<u>778,078,313</u>		
資產負債表內風險佔資產總額之百分比	<u>6.18%</u>		

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

(e) 內地非銀行類客戶風險 (續)

	31-3-2018		
	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	283,113	-	283,113
地方政府之其他機構	835,257	-	835,257
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	44,913,919	2,276,383	47,190,302
其他交易對手而其風險被認定為國內 非銀行類客戶風險	527,852	1,126,994	1,654,846
	<u>46,560,141</u>	<u>3,403,377</u>	<u>49,963,518</u>
已扣減減值準備的資產總額	<u>830,430,340</u>		
資產負債表內風險佔資產總額之 百分比	<u>5.61%</u>		

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

(f) 按地理區域分析之客戶貸款

	30-9-2018				
	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(個別 釐定) 美元	個別評估 貸款減值 準備 美元	整體評估 貸款減值 準備 美元
香港	699,458,121	5,368,265	5,529,835	3,584,857	1,193,904
其他	16,313,955	-	-	-	1,371
	<u>715,772,076</u>	<u>5,368,265</u>	<u>5,529,835</u>	<u>3,584,857</u>	<u>1,195,275</u>
	31-3-2018				
	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(個別 釐定) 美元	個別評估 貸款減值 準備 美元	整體評估 貸款減值 準備 美元
香港	739,553,326	4,961,114	4,872,391	3,525,267	773,373
其他	14,451,476	-	-	-	52,347
	<u>754,004,802</u>	<u>4,961,114</u>	<u>4,872,391</u>	<u>3,525,267</u>	<u>825,720</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 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

(g) 減值，逾期未償還及經重組資產

(i) 減值客戶貸款

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
減值客戶貸款總額	5,529,835	4,872,391
減值準備 - 個別評估	<u>(3,584,857)</u>	<u>(3,525,267)</u>
	<u>1,944,978</u>	<u>1,347,124</u>
佔客戶貸款總額之百分比		
- 減值貸款總額	<u>0.77%</u>	<u>0.65%</u>

減值貸款是按個別基準在具備客觀的減值證據下而須個別評估的貸款。

經個別評估的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2,110,653美元（二零一八年三月三十一日：1,668,255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。

於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，本公司並無銀行及其他金融機構之減值貸款。

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

(g) 減值，逾期未償還及經重組資產 (續)

(ii) 逾期客戶貸款

	30-9-2018		31-3-2018	
	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	846,354	0.12%	354,505	0.05%
- 六個月以上至一年	174,661	0.02%	766,344	0.10%
- 一年以上	4,347,250	0.61%	3,840,265	0.51%
	<u>5,368,265</u>	0.75%	<u>4,961,114</u>	0.66%
就逾期貸款的有抵押 部份所持有的抵押品 的現行市價	<u>2,232,674</u>		<u>1,755,002</u>	
逾期貸款有抵押部份	<u>1,798,950</u>		<u>1,755,002</u>	
逾期貸款無抵押部份	<u>3,569,316</u>		<u>3,206,112</u>	
逾期三個月以上客戶貸 款之個別減值準備	<u>3,402,323</u>		<u>3,499,364</u>	

14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

(g) 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(g)(ii)呈列為逾期客戶貸款。於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，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

於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，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

於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，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

於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，本公司並無逾期三個月以上之其他資產。

(h) 收回資產

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
收回資產	<u>37,599</u>	<u>230,767</u>

15 可供出售之金融資產

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
公平價值：		
非上市債券		
- 由官方實體發行	<u>30,393,286</u>	<u>30,406,301</u>

16 物業、廠房及設備

	租賃物業 之裝修 美元	傢俬及 設備 美元	汽車 美元	總額 美元
成本：				
於二零一八年四月一日	1,629,153	2,513,544	97,290	4,239,987
增加	-	209,705	-	209,705
於二零一八年九月三十日	<u>1,629,153</u>	<u>2,723,249</u>	<u>97,290</u>	<u>4,449,692</u>
累計折舊：				
於二零一八年四月一日	229,327	1,539,439	97,290	1,866,056
期內支出	106,316	320,158	-	426,474
於二零一八年九月三十日	<u>335,643</u>	<u>1,859,597</u>	<u>97,290</u>	<u>2,292,530</u>
賬面淨值：				
於二零一八年九月三十日	<u>1,293,510</u>	<u>863,652</u>	<u>-</u>	<u>2,157,162</u>
	租賃物業 之裝修 美元	傢俬及 設備 美元	汽車 美元	總額 美元
成本：				
於二零一七年四月一日	1,606,629	2,246,800	97,290	3,950,719
增加	22,524	278,333	-	300,857
出售	-	(11,589)	-	(11,589)
於二零一八年三月三十一日	<u>1,629,153</u>	<u>2,513,544</u>	<u>97,290</u>	<u>4,239,987</u>
累計折舊：				
於二零一七年四月一日	17,463	931,027	92,425	1,040,915
年度內支出	211,864	620,001	4,865	836,730
出售	-	(11,589)	-	(11,589)
於二零一八年三月三十一日	<u>229,327</u>	<u>1,539,439</u>	<u>97,290</u>	<u>1,866,056</u>
賬面淨值：				
於二零一八年三月三十一日	<u>1,399,826</u>	<u>974,105</u>	<u>-</u>	<u>2,373,931</u>

17 所得稅於財務狀況表內

(a) 本期稅項於財務狀況表內指：

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
香港利得稅撥備	711,806	1,791,456
已付暫繳利得稅	-	(853,290)
	<u>711,806</u>	<u>938,166</u>
往年度利得稅撥備之結餘	661,279	-
	<u>1,373,085</u>	<u>938,166</u>

(b) 遞延稅項(資產)/負債確認

於期內/年度內確認於財務狀況表中之遞延稅項(資產)/負債組合及變動如下：

	超過有關 折舊的折舊 免稅額 美元	貸款減值 及花紅 準備 美元	可供出售 投資之 重估 美元	總額 美元
遞延稅項源自：				
於二零一八年四月一日	6,563	(419,312)	-	(412,749)
收益表內存入(附註10)	(18,036)	(93,902)	-	(111,938)
	<u>(11,473)</u>	<u>(513,214)</u>	<u>-</u>	<u>(524,687)</u>
於二零一八年九月三十日	107,759	(105,552)	-	2,207
收益表內支出	(101,196)	(313,760)	-	(414,956)
	<u>6,563</u>	<u>(419,312)</u>	<u>-</u>	<u>(412,749)</u>

18 其他資產

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
應收利息	608,389	541,297
同系附屬公司欠款	3,307,082	9,563,990
存款、預付款項及其他應收款項	6,063,765	5,727,692
	<u>9,979,236</u>	<u>15,832,979</u>

19 客戶存款

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
定期及通知存款	<u>70,868,389</u>	<u>102,620,243</u>

20 最終控股公司貸款

該結餘代表最終控股公司貸款，總數為49,828,507美元（二零一八年三月三十一日：38,234,095美元）。該貸款屬無抵押、計算利息及一年內到期。

21 買賣負債

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
衍生工具的負公平值（附註 25(b)）	<u>649,562</u>	<u>-</u>

22 其他負債

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
應付利息	1,335,384	1,460,795
應付同系附屬公司款項	4,285,963	13,606,397
其他負債及應計賬	8,590,609	8,154,165
	<u>14,211,956</u>	<u>23,221,357</u>

23 股本

	30-9-2018		31-3-2018	
	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。於二零一八年三月三十一日止年度及截至二零一八年九月三十日期間，面值10港元及面值2美元之普通股在股權上並沒有先後分別。

24 儲備

(a)

	可供出售 之金融資產 重估儲備 美元	保留溢利 美元	總額 美元
於二零一八年四月一日	(44,575)	242,065,421	242,020,846
初始應用香港財務報告準則 第9號之變動	<u>-</u>	<u>(498,653)</u>	<u>(498,653)</u>
經重列之二零一八年四月一日 結餘	(44,575)	241,566,768	241,522,193
期內總全面收益	<u>(45,651)</u>	<u>3,599,502</u>	<u>3,553,851</u>
於二零一八年九月三十日	<u>(90,226)</u>	<u>245,166,270</u>	<u>245,076,044</u>
於二零一七年四月一日	6,346	232,875,380	232,881,726
年度內總全面收益	<u>(50,921)</u>	<u>9,190,041</u>	<u>9,139,120</u>
於二零一八年三月三十一日	<u>(44,575)</u>	<u>242,065,421</u>	<u>242,020,846</u>

24 儲備 (續)

(b) 儲備性質及目的

(i) 重估儲備

可供出售之金融資產之重估儲備包含於報告期結束日可供出售之金融資產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。於二零一八年九月三十日，法定儲備金額為7,750,000美元（二零一八年三月三十一日：9,300,000美元），經諮詢金管局後於保留溢利中誌賬。

25 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。

	30-9-2018 美元	31-3-2018 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

	30-9-2018			31-3-2018		
	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 US\$
	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>(694,562)</u>	<u>515,000</u>	<u>764,888</u>	<u>-</u>	<u>667,978</u>

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。

於期內本公司並沒有任何雙邊淨額安排及該等金額以總額列示。

25 衍生工具(續)

(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：

	30-9-2018 美元	31-3-2018 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>

26 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：

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
與貿易有關之或然負債	2,174,307	4,143,123
其他承擔		
- 原到期期限少於一年或本公司可無條件取消	<u>36,465,990</u>	<u>34,459,903</u>
	<u>38,640,297</u>	<u>38,603,026</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。

於二零一八年九月三十日，信貸承擔的信貸風險加權金額為434,861美元（二零一八年三月三十一日：828,625美元）。

27 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：

	30-9-2018				
	非銀行私營機構				總額 美元
	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	
發達國家	10,442,290	-	-	46,565	10,488,855
離岸中心	765,185	-	684,509	31,944,954	33,394,648
—其中：香港	765,085	-	684,509	31,328,191	32,777,785
發展中的亞洲和 太平洋地區	2,534,836	-	-	15,976,814	18,511,650
—其中：中華人民 共和國	-	-	-	15,976,814	15,976,814
	13,742,311	-	684,509	47,968,333	62,395,153

	31-3-2018				
	非銀行私營機構				總額 美元
	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	
發達國家	18,970,158	-	-	177,876	19,148,034
離岸中心	117,417	-	7,042,819	22,911,232	30,071,468
—其中：香港	117,317	-	7,042,819	21,728,978	28,889,114
發展中的亞洲和 太平洋地區	31,263	-	-	13,617,230	13,648,493
—其中：中華人民 共和國	-	-	-	13,617,230	13,617,230
	19,118,838	-	7,042,819	36,706,338	62,867,995

28 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>30-9-2018</u>		
	<u>美元等值</u>		
	港元	日元	總額
現貨資產	735,085,591	32,280,941	767,366,532
現貨負債	(436,718,706)	(27,307,612)	(464,026,318)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	(258,193,476)	-	(258,193,476)
非結構性長盤淨額	<u>40,173,409</u>	<u>4,973,329</u>	<u>45,146,738</u>
	<u>31-3-2018</u>		
	<u>美元等值</u>		
	港元	日元	總額
現貨資產	797,206,913	21,846,333	819,053,246
現貨負債	(503,604,446)	(16,541,912)	(520,146,358)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	(256,351,320)	-	(256,351,320)
非結構性長盤淨額	<u>37,251,147</u>	<u>5,304,421</u>	<u>42,555,568</u>

於二零一八年九月三十日，本公司並無結構倉盤淨額（二零一八年三月三十一日：無）。

29 流動性維持比率

	截至2018年 9月30日止 6個月	截至2017年 9月30日止 6個月	截至2018年 3月31日止 年度
流動性維持比率	<u>53.57%</u>	<u>49.33%</u>	<u>53.19%</u>

流動資金管理目的為確保有足夠現金量以應付一切財務承擔及商務發展機會。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資金維持比率（「流動資產維持比率」）、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流動資金比率。本公司於本年度平均流動性資金維持比率遠超於法定百分之二十五之最低要求。

本年度內平均流動資金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、資金及流動資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。本公司為流動資產維持比率和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) 財務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，財務部按資本基礎以每日預測比率及會計部按每天計算比率。
- (iii) 關於現金流量預測，財務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。

30 資本及資本充足要求

	30-9-2018	31-3-2018
資本比率：		
普通股權一級 (“CET1”)資本比率	35.10%	32.57%
一級資本比率	35.10%	32.57%
總資本比率	<u>36.27%</u>	<u>33.75%</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。

於二零一八年三月三十一日年度內及二零一八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。

未扣除及經已扣除的總資本成份如下：

	30-9-2018 美元	31-3-2018 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	245,166,270	242,065,421
儲備披露	<u>(90,226)</u>	<u>(44,575)</u>
扣減之前的普通股權一級資本	277,076,044	274,020,846
對 CET1 資本的監管扣減：		
一般銀行業務風險監管儲備	7,751,876	9,323,051
遞延稅項資產淨值	524,687	412,749
不需要合併之機構	<u>-</u>	<u>-</u>
普通股權一級資本總額	268,799,481	264,285,046
額外一級 (“AT1”) 資本	<u>-</u>	<u>-</u>
一級 (“T1”) 資本總額	<u>268,799,481</u>	<u>264,285,046</u>

30 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：(續)

	30-9-2018 美元	31-3-2018 美元
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	<u>8,947,597</u>	<u>9,577,323</u>
二級資本總額	<u>8,947,597</u>	<u>9,577,323</u>
資本總額	<u>277,747,078</u>	<u>273,862,369</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>)「監管披露」一欄下使用金管局指定的標準模版披露一切關於監管資本披露的額外資料。

31 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。

	30-9-2018	31-3-2018
槓桿比率	<u>34.62%</u>	<u>31.94%</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>)「監管披露」一欄下使用金管局指定的標準模版披露關於監管槓桿比率披露的資料。

32 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。

	30-9-2018	31-3-2018
CCyB 比率	<u>1.8306%</u>	<u>1.8379%</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	30-9-2018		31-3-2018	
	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	693,555,629	1.875%	741,297,891	1.875%
中華人民共和國	15,976,814	0%	13,617,230	0%
庫拉索	19,594	0%	19,594	0%
日本	37,693	0%	155,937	0%
紐西蘭	46,680	0%	51,639	0%
薩摩亞	8,872	0%	21,939	0%
新加坡	239,059	0%	348,763	0%
英屬西印度群島	69,664	0%	69,577	0%
	<u>440,398</u>	0%	<u>692,681</u>	0%
橫跨不同國家總額	<u>710,394,403</u>		<u>756,275,251</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>)「監管披露」一欄下使用金管局指定的標準模版披露一切關於監管 CCyB 比率披露的資料。

33 防護緩衝資本比率

根據《資本規則》第 3M 條，用以計算 2018 年及 2017 年之緩衝水平的防護緩衝資本比率是 1.875% 及 1.25%。

34 中期財務報告及符合聲明

此等截至二零一八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。