

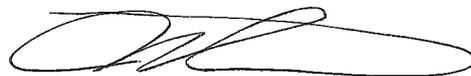
歐力士(亞洲)有限公司

中期業績報告  
二零一六年九月三十日

**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  
截至二零一六年九月三十日止六個月

	附註	二零一六年 美元	二零一五年 美元
利息收入	4(a)	14,520,323	11,923,189
利息支出	4(b)	<u>(3,366,997)</u>	<u>(1,782,902)</u>
<b>利息收入淨額</b>		<u>11,153,326</u>	<u>10,140,287</u>
收費及佣金收入	5(a)	1,174,354	1,104,173
收費及佣金支出	5(b)	<u>(1,518,945)</u>	<u>(1,703,117)</u>
<b>收費及佣金支出淨額</b>		<u>(344,591)</u>	<u>(598,944)</u>
買賣溢利／(虧損)淨額	6	58,002	(211,524)
其他營運收入	7	<u>1,008,105</u>	<u>948,146</u>
		<u>1,066,107</u>	<u>736,622</u>
<b>營運收入</b>		11,874,842	10,277,965
<b>營運支出</b>	8	<u>(6,898,222)</u>	<u>(6,281,954)</u>
貸款減值回撥		4,976,620	3,996,011
可供出售之金融資產減值虧損	9	60,340	100,414
其他金融資產減值虧損		-	(24,499)
		<u>-</u>	<u>(26,974)</u>
<b>除稅前溢利</b>		5,036,960	4,044,952
所得稅	10	<u>(830,230)</u>	<u>(675,635)</u>
<b>期間溢利淨額</b>		<u>4,206,730</u>	<u>3,369,317</u>

歐力士(亞洲)有限公司  
未經審核之全面收益表  
截至二零一六年九月三十日止六個月

	附註	二零一六年 美元	二零一五年 美元
期間溢利淨額		4,206,730	3,369,317
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>383</u>	<u>(2,219)</u>
期間總全面收益		<u>4,207,113</u>	<u>3,367,098</u>

歐力士(亞洲)有限公司  
未經審核之財務狀況表  
於二零一六年九月三十日

	附註	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
<b>資產</b>			
現金及存放於銀行及其他金融機構結餘	12	35,838,571	35,557,003
買賣資產	13	7,613	61,636
銀行及其他金融機構貸款	14(a)	67,869	106,833
客戶貸款	14(b)	696,407,281	648,590,603
可供出售之金融資產	15	10,316,457	10,315,925
物業、廠房及設備	16	872,546	475,652
可收回稅項	17(a)	-	188,139
遞延稅項資產	17(b)	108,109	245,241
其他資產	18	7,784,034	6,932,410
<b>資產總額</b>		<u>751,402,480</u>	<u>702,473,442</u>
<b>權益及負債</b>			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		284,165,590	288,379,229
客戶存款	19	35,888,522	25,631,035
同系附屬公司存款		126,066,927	85,356,687
最終控股公司貸款	20	38,686,715	38,684,720
買賣負債	21	106,879	464,817
應付稅項	17(a)	189,620	-
其他負債	22	3,967,850	5,833,690
<b>負債總額</b>		<u>489,072,103</u>	<u>444,350,178</u>
<b>權益</b>			
股本	23	32,000,000	32,000,000
儲備	24	230,330,377	226,123,264
<b>權益總額</b>		<u>262,330,377</u>	<u>258,123,264</u>
<b>負債及權益總額</b>		<u>751,402,480</u>	<u>702,473,442</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二零一六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金鐘道九十五號統一中心三十樓。

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 編制基準及會計政策

除下列所示的會計政策之變動外，本中期報告乃採用截至二零一六年三月三十一日之財務報表所採用之各項會計政策製備。

於期內，以下之準則修訂本為本公司於本半年度採納，對本財務報表並無影響或構成重大影響：

- 經修訂《香港會計準則》第1號「披露計劃」
- 經修訂《香港會計準則》第16號及《香港會計準則》第38號「釐清折舊及攤銷之可接受方法」

## 3 業務回顧

截至二零一六年九月三十日止六個月，本公司的除稅前溢利錄得5,000,000美元，相對去年同期增加1,000,000美元或25%。主要來自客戶貸款利息收入淨額增加。

於二零一六年九月三十日，本公司總資產為751,400,000美元，較於上年財政年度截至二零一六年三月三十一日增加48,900,000美元或7%，其中客戶貸款相對上年財政年度增加47,800,000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

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
銀行及其他金融機構貸款利息收入	68,747	54,137
貸款利息收入	14,419,346	11,849,249
非上市債券利息收入	6,041	1,360
租賃及貸款合約折扣攤銷	13,858	16,031
同系附屬公司貸款利息收入	11,313	2,269
其他利息收入	1,018	143
	<u>14,520,323</u>	<u>11,923,189</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。

截至二零一六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 92,641 美元（二零一五年：20,661 美元）。

##### (b) 利息支出

	二零一六年 美元	二零一五年 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	1,031,102	790,626
客戶、銀行及其他金融機構存款利息支出	2,335,895	992,276
	<u>3,366,997</u>	<u>1,782,902</u>
整體金融負債的利息支出總額		

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

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
信貸有關收費及佣金	294,996	224,128
管理服務費	879,358	880,040
其他	-	5
	<u>1,174,354</u>	<u>1,104,173</u>

### (b) 收費及佣金支出

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
經紀佣金支出	1,434,927	1,541,117
管理服務費支出	84,000	162,000
其他	18	-
	<u>1,518,945</u>	<u>1,703,117</u>

截至二零一六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／（虧損）淨額

截至九月三十日止六個月

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
貨幣衍生工具淨溢利／（虧損）	<u>58,002</u>	<u>(211,524)</u>

## 7 其他營運收入

截至九月三十日止六個月

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
淨外匯溢利	119,522	161,579
提前終止貸款之罰款收入	709,149	673,435
其他	179,434	113,132
	<u>1,008,105</u>	<u>948,146</u>

## 8 營運支出

截至九月三十日止六個月

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
職員成本		
- 薪金及其他福利	3,832,266	3,729,624
- 強制性公積金供款	156,263	192,328
折舊	206,783	171,923
物業租金支出	828,039	786,480
其他房地產及設備費用支出	128,363	145,877
廣告費用支出	3,078	16,716
核數師酬金	122,340	113,924
行政及管理費用	674,893	423,631
收數費用	78,154	22,277
諮詢費用	194,585	209,938
差旅及交通	41,462	25,445
其他	631,996	443,791
	<u>6,898,222</u>	<u>6,281,954</u>

## 9 貸款減值虧損

截至九月三十日止六個月

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
個別評估		
- 新撥備	1,235,225	241,277
- 回撥	(1,440,329)	(285,610)
	<u>(205,104)</u>	<u>(44,333)</u>
整體評估		
- 新撥備	144,764	-
- 回撥	-	(56,081)
	<u>144,764</u>	<u>(56,081)</u>
於收益表回撥淨額	<u>(60,340)</u>	<u>(100,414)</u>

## 10 所得稅

截至九月三十日止六個月

收益表內稅項指：

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
本期稅項 - 香港利得稅		
期內撥備	693,098	647,359
遞延稅項		
暫時性差異產生及沖銷 (附註 17(b))	137,132	28,276
所得稅支出	<u>830,230</u>	<u>675,635</u>

香港利得稅撥備是以截至二零一六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（二零一五年：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

	二零一六年			二零一五年		
	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	383	-	383	(2,643)	424	(2,219)
其他全面收益	<u>383</u>	<u>-</u>	<u>383</u>	<u>(2,643)</u>	<u>424</u>	<u>(2,219)</u>

## 11 其他全面收益(續)

截至九月三十日止六個月

### (b) 其他全面收益的各組成部份的分類調整影響

	二零一六年 美元	二零一五年 美元
可供出售之金融資產：		
期間確認公平價值變動	383	(2,219)
分類調整金額轉入收益表	-	-
	<u>383</u>	<u>(2,219)</u>
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>383</u>	<u>(2,219)</u>

## 12 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
現金	645	645
銀行及認可機構結餘剩餘到期日 - 一個月內	35,837,926	35,556,358
	<u>35,838,571</u>	<u>35,557,003</u>

## 13 買賣資產

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
衍生工具的正公平值(附註 25(b))	<u>7,613</u>	<u>61,636</u>

**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**

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
銀行及其他金融機構貸款總額	68,116	107,139
減：整體評估減值準備（附註 14(c)）	(247)	(306)
	<u>67,869</u>	<u>106,833</u>

**(b) 客戶貸款**

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
客戶貸款總額	701,435,574	653,767,980
減：減值準備		
- 個別評估（附註 14(c)）	(3,941,732)	(4,222,425)
- 整體評估（附註 14(c)）	(1,044,746)	(899,274)
租賃及借貸合約尚未實現之折扣	(41,815)	(55,678)
	<u>696,407,281</u>	<u>648,590,603</u>

## 14 銀行及其他金融機構貸款／客戶貸款(續)

### (c) 貸款減值準備之變動

	30-9-2016		
	整體評估 美元	個別評估 美元	總額 美元
於二零一六年四月一日	899,580	4,222,425	5,122,005
新撥備金額	144,764	1,235,225	1,379,989
回撥	-	(1,440,329)	(1,440,329)
可收回貸款	-	55,838	55,838
註銷金額	-	(131,142)	(131,142)
匯兌調整	649	(285)	364
於二零一六年九月三十日	<u>1,044,993</u>	<u>3,941,732</u>	<u>4,986,725</u>
於下列賬項內扣減：			
- 銀行及其他金融機構貸款 (附註 14(a))	247	-	247
- 客戶貸款(附註 14(b))	1,044,746	3,941,732	4,986,478
	<u>1,044,993</u>	<u>3,941,732</u>	<u>4,986,725</u>
	31-3-2016		
	整體評估 美元	個別評估 美元	總額 美元
於二零一五年四月一日	849,260	999,198	1,848,458
新撥備金額	50,189	3,816,888	3,867,077
回撥	-	(564,980)	(564,980)
可收回貸款	-	167,011	167,011
註銷金額	-	(202,466)	(202,466)
匯兌調整	131	6,774	6,905
於二零一六年三月三十一日	<u>899,580</u>	<u>4,222,425</u>	<u>5,122,005</u>
於下列賬項內扣減：			
- 銀行及其他金融機構貸款 (附註 14(a))	306	-	306
- 客戶貸款(附註 14(b))	899,274	4,222,425	5,121,699
	<u>899,580</u>	<u>4,222,425</u>	<u>5,122,005</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：

	30-9-2016		31-3-2016	
	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
<b>用於香港之貸款總額</b>				
工業、商業及金融				
- 物業投資	818,353	100	888,039	100
- 批發及零售商	12,475,566	53	17,866,269	63
- 製造業	31,515,778	54	35,794,129	49
- 運輸及運輸工具	489,249,406	99	429,192,761	99
- 其他	71,409,854	81	71,480,563	87
個人				
- 購買其他住宅物業之 貸款	415,969	100	448,765	100
- 其他	26,638,860	54	25,236,619	59
	632,523,786	92	580,907,145	92
<b>用於香港以外之貸款 總額</b>	<b>68,911,788</b>	<b>97</b>	<b>72,860,835</b>	<b>96</b>
<b>客戶貸款總額</b>	<b>701,435,574</b>	<b>93</b>	<b>653,767,980</b>	<b>92</b>



## 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。

	30-9-2016		
	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	1,527,725	-	1,527,725
地方政府之其他機構	917,121	-	917,121
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	64,972,788	5,729,607	70,702,395
其他交易對手而其風險被認定為國內 非銀行類客戶風險	2,587,334	1,289,557	3,876,891
	<u>70,004,968</u>	<u>7,019,164</u>	<u>77,024,132</u>
已扣減減值準備的資產總額	<u>751,402,480</u>		
資產負債表內風險佔資產總額之 百分比	<u>9.32%</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)

	31-3-2016		
	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	3,755,888	1,990,008	5,745,896
地方政府之其他機構	1,536,822	-	1,536,822
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	66,121,315	3,032,897	69,154,212
其他交易對手而其風險被認定為國內 非銀行類客戶風險	3,316,635	-	3,316,635
	<u>74,730,660</u>	<u>5,022,905</u>	<u>79,753,565</u>
已扣減減值準備的資產總額	<u>702,475,460</u>		
資產負債表內風險佔資產總額之 百分比	<u>10.64%</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

	30-9-2016				
	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	677,648,671	2,434,351	3,164,499	2,817,886	958,159
其他	23,786,903	1,079,215	1,079,215	1,123,846	86,834
	<u>701,435,574</u>	<u>3,513,566</u>	<u>4,243,714</u>	<u>3,941,732</u>	<u>1,044,993</u>
	31-3-2016				
	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	629,922,153	1,103,155	3,475,106	3,101,533	828,368
其他	23,845,827	-	1,093,213	1,120,892	71,212
	<u>653,767,980</u>	<u>1,103,155</u>	<u>4,568,319</u>	<u>4,222,425</u>	<u>899,580</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

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
減值客戶貸款總額	4,243,714	4,568,319
減值準備 - 個別評估	<u>(3,941,732)</u>	<u>(4,222,425)</u>
	<u>301,982</u>	<u>345,894</u>
佔客戶貸款總額之百分比		
- 減值貸款總額	<u>0.61%</u>	<u>0.70%</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251,735美元（二零一六年三月三十一日：219,338美元）。這些抵押品主要由住宅物業和在本公司的現金存款組成。

於二零一六年九月三十日及二零一六年三月三十一日，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

	30-9-2016		31-3-2016	
	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	259,509	0.04%	84,971	0.01%
– 六個月以上至一年	2,340,471	0.33%	204,312	0.03%
– 一年以上	913,586	0.13%	813,872	0.12%
	<u>3,513,566</u>	0.50%	<u>1,103,155</u>	0.16%
就逾期貸款的有抵押 部份所持有的抵押品 的現行市價	<u>4,864,323</u>		<u>2,031,501</u>	
逾期貸款有抵押部份	<u>2,793,354</u>		<u>929,131</u>	
逾期貸款無抵押部份	<u>720,212</u>		<u>174,024</u>	
逾期三個月以上客戶貸 款之個別減值準備	<u>3,210,629</u>		<u>881,634</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。於二零一六年九月三十日及二零一六年三月三十一日，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

於二零一六年九月三十日及二零一六年三月三十一日，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

於二零一六年九月三十日及二零一六年三月三十一日，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

於二零一六年九月三十日及二零一六年三月三十一日，本公司並無逾期三個月以上之其他資產。

### (h) 收回資產

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
收回資產	-	182

## 15 可供出售之金融資產

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
公平價值：		
非上市債券		
- 由官方實體發行	10,316,457	10,315,925

## 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
<b>成本：</b>				
於二零一六年四月一日	953,647	3,476,888	97,290	4,527,825
增加	-	603,677	-	603,677
於二零一六年九月三十日	953,647	4,080,565	97,290	5,131,502
<b>累計折舊：</b>				
於二零一六年四月一日	917,087	3,062,119	72,967	4,052,173
期內支出	18,280	178,774	9,729	206,783
於二零一六年九月三十日	935,367	3,240,893	82,696	4,258,956
<b>賬面淨值：</b>				
於二零一六年九月三十日	18,280	839,672	14,594	872,546
	租賃物業 之裝修 美元	傢俬及 設備 美元	汽車 美元	總額 美元
<b>成本：</b>				
於二零一五年四月一日	937,579	3,121,324	97,290	4,156,193
增加	16,068	355,564	-	371,632
於二零一六年三月三十一日	953,647	3,476,888	97,290	4,527,825
<b>累計折舊：</b>				
於二零一五年四月一日	882,822	2,769,962	53,509	3,706,293
年度內支出	34,265	292,157	19,458	345,880
於二零一六年三月三十一日	917,087	3,062,119	72,967	4,052,173
<b>賬面淨值：</b>				
於二零一六年三月三十一日	36,560	414,769	24,323	475,652

## 17 所得稅於財務狀況表內

### (a) 本期稅項於財務狀況表內指：

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
香港利得稅撥備	693,098	758,762
已付暫繳利得稅	-	(946,901)
	<u>693,098</u>	<u>(188,139)</u>
往年度利得稅撥備之結餘	(503,478)	-
	<u>189,620</u>	<u>(188,139)</u>

### (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：

	超過有關 折舊的折舊 免稅額 美元	貸款減值 準備 美元	可供出售 投資之 重估 美元	總額 美元
<b>遞延稅項源自：</b>				
於二零一六年四月一日	(96,810)	(148,431)	-	(245,241)
收益表內支出（附註 10）	161,125	(23,993)	-	137,132
可供出售證券重估儲備 支出	-	-	-	-
	<u>64,315</u>	<u>(172,424)</u>	<u>-</u>	<u>(108,109)</u>
於二零一六年九月三十日	<u>64,315</u>	<u>(172,424)</u>	<u>-</u>	<u>(108,109)</u>
於二零一五年四月一日	(141,405)	(140,128)	424	(281,109)
收益表內支出／(回撥)	44,595	(8,303)	-	36,292
可供出售證券重估儲備 支出	-	-	(424)	(424)
	<u>(96,810)</u>	<u>(148,431)</u>	<u>-</u>	<u>(245,241)</u>
於二零一六年三月三十一日	<u>(96,810)</u>	<u>(148,431)</u>	<u>-</u>	<u>(245,241)</u>

**18 其他資產**

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
應收利息	397,036	342,871
同系附屬公司欠款	1,103,307	408,498
存款、預付款項及其他應收款項	6,283,691	6,181,041
	<u>7,784,034</u>	<u>6,932,410</u>

**19 客戶存款**

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
定期及通知存款	<u>35,888,522</u>	<u>25,631,035</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38,686,715美元（二零一六年三月三十一日：38,684,720美元）。該貸款屬無抵押、計算利息及超過一年到期。

**21 買賣負債**

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
衍生工具的負公平值（附註 25(b)）	<u>106,879</u>	<u>464,817</u>

**22 其他負債**

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
應付利息	913,132	814,771
欠同系附屬公司款項	7,615	1,247,523
其他負債及應計賬	3,047,103	3,771,396
	<u>3,967,850</u>	<u>5,833,690</u>

## 23 股本

	30-9-2016		31-3-2016	
	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。於二零一六年三月三十一日止年度及截至二零一六年九月三十日期間，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
於二零一六年四月一日	238	226,123,026	226,123,264
期內總全面收益	<u>383</u>	<u>4,206,730</u>	<u>4,207,113</u>
於二零一六年九月三十日	<u>621</u>	<u>230,329,756</u>	<u>230,330,377</u>
於二零一五年四月一日	2,256	241,885,438	241,887,694
已批准之往年股息及年內已付	-	(20,000,000)	(20,000,000)
年度內總全面收益	<u>(2,018)</u>	<u>4,237,588</u>	<u>4,235,570</u>
於二零一六年三月三十一日	<u>238</u>	<u>226,123,026</u>	<u>226,123,264</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。於二零一六年九月三十日，法定儲備金額為8,180,000美元（二零一六年三月三十一日：7,690,000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。

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
貨幣衍生工具		
- 遠期交易及期貨	<u>257,500,000</u>	<u>260,801,212</u>

### (b) 衍生工具之公平價值及信貸風險加權金額

	<u>30-9-2016</u>			<u>31-3-2016</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>7,613</u>	<u>(106,879)</u>	<u>516,523</u>	<u>61,636</u>	<u>(464,817)</u>	<u>557,841</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：

	30-9-2016 美元	31-3-2016 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>260,801,212</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：

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
與貿易有關之或然負債	3,508,672	2,924,414
其他承擔		
- 原到期期限少於一年或本公司可無條件取消	<u>39,445,677</u>	<u>44,728,724</u>
	<u>42,954,349</u>	<u>47,653,138</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。

於二零一六年九月三十日，信貸承擔的信貸風險加權金額為701,734美元（二零一六年三月三十一日：584,883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：

	30-9-2016				
	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	23,033,537	-	-	590,612	23,624,149
離岸中心	252,803	-	-	6,691,119	6,943,922
- 其中：香港	252,703	-	-	4,993,718	5,246,421
發展中的亞洲和 太平洋地區	528	-	-	21,971,084	21,971,612
- 其中：中華 人民共和國	-	-	-	21,971,084	21,971,084
	<u>23,286,868</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,252,815</u>	<u>52,539,683</u>

	31-3-2016				
	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	3,359,540	-	-	808,279	4,167,819
離岸中心	19,837,268	-	-	6,978,074	26,815,342
- 其中：香港	19,827,310	-	-	5,170,164	24,997,474
發展中的亞洲和 太平洋地區	151,888	-	-	21,706,680	21,858,568
- 其中：中華 人民共和國	-	-	-	21,706,680	21,706,680
	<u>23,348,696</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,493,033</u>	<u>52,841,729</u>

## 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>30-9-2016</u>		
	<u>美元等值</u>		
	港元	日元	總額
現貨資產	731,489,698	4,017,515	735,507,213
現貨負債	(444,390,934)	(3,464,399)	(447,855,333)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	(257,337,980)	-	(257,337,980)
非結構性長盤淨額	<u>29,760,784</u>	<u>553,116</u>	<u>30,313,900</u>
	<u>31-3-2016</u>		
	<u>美元等值</u>		
	港元	日元	總額
現貨資產	680,367,928	5,230,875	685,598,803
現貨負債	(398,004,558)	(4,732,214)	(402,736,772)
遠期買入	1,659,394	1,641,818	3,301,212
遠期賣出	(259,435,803)	(1,641,818)	(261,077,621)
非結構性長盤淨額	<u>24,586,961</u>	<u>498,661</u>	<u>25,085,622</u>

於二零一六年九月三十日，本公司並無結構倉盤淨額（二零一六年三月三十一日：無）。

## 29 流動性維持比率

	截至2016年 9月30日止 6個月	截至2015年 9月30日止 6個月	截至2016年 3月31日止 年度
流動性維持比率	<u>57.70%</u>	<u>249.43%</u>	<u>216.95%</u>

流動資金風險乃指本公司未能滿足償還到期債務款項，或以繼續運作為基礎下，不能在市場上在可接受價格下借取無擔保或擔保資金來提供實際或提議承擔之風險。

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；此政策經由管理層履查及由董事審批並透過法定流動性維持比率、貸存比率、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性維持比率。本公司於財政年度6個月／12個月每個曆月的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流動性維持比率之簡單平均數，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。

### 30 資本及資本充足要求

	30-9-2016	31-3-2016
<b>資本比率：</b>		
普通股權一級 (“CET1”)資本比率	34.35%	36.43%
一級資本比率	34.35%	36.43%
總資本比率	<u>35.53%</u>	<u>37.62%</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。

於二零一六年三月三十一日年度內及二零一六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：

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
<b>普通股權一級資本：</b>		
普通股權一級資本工具	32,000,000	32,000,000
留存溢利	230,329,756	226,123,026
儲備披露	<u>621</u>	<u>237</u>
扣減之前的普通股權一級資本	262,330,377	258,123,263

#### 對 CET1 資本的監管扣減：

一般銀行業務風險監管儲備	8,181,471	7,690,317
遞延稅項資產淨值	108,109	245,241
不受第 3C 條要求下綜合計算之金融業實體發行的 CET1 資本票據的非重大資本投資	<u>692,484</u>	<u>-</u>
<b>普通股權一級資本總額</b>	253,348,313	250,187,705
<b>額外一級 (“AT1”) 資本</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>一級 (“T1”) 資本總額</b>	<u>253,348,313</u>	<u>250,187,705</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)

	30-9-2016 美元	31-3-2016 美元
<b>二級 (“T2”) 資本</b>		
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>8,740,285</u>	<u>8,125,436</u>
<b>二級資本總額</b>	<u>8,740,285</u>	<u>8,125,436</u>
<b>資本總額</b>	<u>262,088,598</u>	<u>258,313,141</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。

	30-9-2016	31-3-2016
槓桿比率	<u>33.72%</u>	<u>35.58%</u>

在《銀行業(披露)規則》第24A條要求下，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。

	30-9-2016	31-3-2016
CCyB 比率	<u>0.6041%</u>	<u>0.6025%</u>

下表所列乃根據《銀行業(披露)規則》第24B之規定，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	30-9-2016		31-3-2016	
	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	667,356,798	0.625%	620,479,292	0.625%
中華人民共和國	20,847,239	0.000%	20,585,789	0.000%
庫拉索	19,594	0.000%	19,594	0.000%
日本	529,769	0.000%	734,916	0.000%
澳門特別行政區	-	0.000%	6,574	0.000%
紐西蘭	60,843	0.000%	73,363	0.000%
薩摩亞	550,663	0.000%	491,829	0.000%
新加坡	69,844	0.000%	71,859	0.000%
英屬西印度群島	1,057,300	0.000%	1,218,054	0.000%
橫跨不同國家總額	<u>690,492,050</u>		<u>643,681,270</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 2016 年及 2015 年之緩衝水平的防護緩衝資本比率是 0.625% 及 0%。

### 34 中期財務報告及符合聲明

此等截至二零一六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。*