

歐力士(亞洲)有限公司

中期業績報告
二零一七年九月三十日

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
截至二零一七年九月三十日止六個月

	附註	二零一七年 美元	二零一六年 美元
利息收入	4(a)	16,664,722	14,520,323
利息支出	4(b)	<u>(5,117,418)</u>	<u>(3,366,997)</u>
利息收入淨額		<u>11,547,304</u>	<u>11,153,326</u>
收費及佣金收入	5(a)	1,387,227	1,174,354
收費及佣金支出	5(b)	<u>(1,374,673)</u>	<u>(1,518,945)</u>
收費及佣金收入/(支出)淨額		<u>12,554</u>	<u>(344,591)</u>
買賣溢利淨額	6	2,258,979	58,002
其他營運(支出)/收入	7	<u>(149,441)</u>	<u>1,008,105</u>
		<u>2,109,538</u>	<u>1,066,107</u>
營運收入		13,669,396	11,874,842
營運支出	8	<u>(8,248,211)</u>	<u>(6,898,222)</u>
		5,421,185	4,976,620
貸款減值回撥	9	<u>263,162</u>	<u>60,340</u>
除稅前溢利		5,684,347	5,036,960
所得稅	10	<u>(462,169)</u>	<u>(830,230)</u>
期間溢利淨額		<u>5,222,178</u>	<u>4,206,730</u>

歐力士(亞洲)有限公司
未經審核之全面收益表
截至二零一七年九月三十日止六個月

	附註	二零一七年 美元	二零一六年 美元
期間溢利淨額		5,222,178	4,206,730
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>(15,258)</u>	<u>383</u>
期間總全面收益		<u>5,206,920</u>	<u>4,207,113</u>

歐力士(亞洲)有限公司
未經審核之財務狀況表
於二零一七年九月三十日

	附註	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
資產			
現金及存放於銀行及其他金融機構結餘	12	39,964,698	26,734,660
買賣資產	13	457,488	156,379
銀行及其他金融機構貸款	14(a)	-	27,590
客戶貸款	14(b)	785,027,374	840,647,392
可供出售之金融資產	15	30,636,184	20,591,037
物業、廠房及設備	16	2,656,769	2,909,804
遞延稅項資產	17(b)	371,534	-
其他資產	18	13,297,573	13,927,090
資產總額		872,411,620	904,993,952
權益及負債			
銀行及其他金融機構之存款及結餘		361,645,887	422,625,943
客戶存款	19	61,316,266	35,558,291
同系附屬公司存款		133,123,190	133,620,615
最終控股公司貸款	20	38,401,475	38,613,020
買賣負債	21	73,415	131,279
應付稅項	17(a)	1,162,309	518,527
遞延稅項負債	17(b)	-	2,207
其他負債	22	6,600,432	9,042,344
負債總額		602,322,974	640,112,226
權益			
股本	23	32,000,000	32,000,000
儲備	24	238,088,646	232,881,726
權益總額		270,088,646	264,881,726
負債及權益總額		872,411,620	904,993,952

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二零一七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 編制基準及會計政策

除了採納香港會計師公會已頒佈之經修訂並已於二零一七年一月一日或之後之會計年度開始生效之香港財務報告準則(此乃所有適用之個別香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋之統稱)外，本中期財務資料披露報表乃根據截至二零一七年三月三十一日之財務報告內所採納之會計政策而編制。

於期內，本公司已採納下列與其業務相關之經修訂之香港財務報告準則：

- 經修訂《香港會計準則》第7號「現金流報表：披露計劃」
- 經修訂《香港會計準則》第12號「所得稅：確認未實現虧損的遞延稅項資產」

截至本中期財務資料披露報表發佈日止，香港會計師公會公佈了若干新增/經修訂之香港財務報告準則，該等準則尚未於二零一七年一月一日開始之會計年度生效，本公司並未有提早採納此等準則。本公司正評估此等新增/經修訂之香港財務報告準則在首個應用期產生的影響。

3 業務回顧

截至二零一七年九月三十日止六個月，本公司的除稅前溢利錄得5,700,000美元，相對去年同期增加600,000美元或13%。主要由營運收入增加1,800,000美元及貸款減值回撥增加200,000美元，但營運支出增加1,400,000美元所抵銷。

於二零一七年九月三十日，本公司總資產為872,400,000美元，較於上年財政年度截至二零一七年三月三十一日減少32,600,000美元或4%，其中客戶貸款相對上年財政年度減少55,600,000美元，但現金及存放於銀行及其他金融機構結餘增加13,200,000美元及可供出售之金融資產增加10,000,000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

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
銀行及其他金融機構貸款利息收入	68,205	68,747
貸款利息收入	16,466,678	14,419,346
非上市債券利息收入	58,179	6,041
租賃及貸款合約折扣攤銷	8,356	13,858
同系附屬公司貸款利息收入	63,239	11,313
其他利息收入	65	1,018
	<u>16,664,722</u>	<u>14,520,323</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。

截至二零一七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44,893美元（二零一六年：92,641美元）。

4 利息收入及利息支出 (續)

截至九月三十日止六個月

(b) 利息支出

	二零一七年 美元	二零一六年 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	1,502,149	1,031,102
客戶、銀行及其他金融機構存款利息支出	<u>3,615,269</u>	<u>2,335,895</u>
整體金融負債的利息支出總額	<u><u>5,117,418</u></u>	<u><u>3,366,997</u></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

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
信貸有關收費及佣金	416,496	294,996
管理服務費	<u>970,731</u>	<u>879,358</u>
	<u><u>1,387,227</u></u>	<u><u>1,174,354</u></u>

(b) 收費及佣金支出

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
經紀佣金支出	1,290,673	1,434,927
管理服務費支出	84,000	84,000
其他	<u>-</u>	<u>18</u>
	<u><u>1,374,673</u></u>	<u><u>1,518,945</u></u>

截至二零一七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

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
貨幣衍生工具淨盈虧	<u>2,258,979</u>	<u>58,002</u>

7 其他營運（支出）／收入

截至九月三十日止六個月

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
淨外匯（虧損）／溢利	(1,568,109)	119,522
提前終止貸款之罰款收入	827,007	709,149
其他	<u>591,661</u>	<u>179,434</u>
	<u>(149,441)</u>	<u>1,008,105</u>

8 營運支出

截至九月三十日止六個月

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
職員成本		
- 薪金及其他福利	3,818,579	3,832,266
- 強制性公積金供款	209,586	156,263
折舊	415,407	206,783
物業租金支出	1,519,622	828,039
其他房地產及設備費用支出	135,216	128,363
廣告費用支出	12,703	3,078
核數師酬金	130,223	122,340
行政及管理費用	896,185	674,893
收數費用	30,831	78,154
諮詢費用	328,957	194,585
差旅及交通	56,883	41,462
其他	<u>694,019</u>	<u>631,996</u>
	<u>8,248,211</u>	<u>6,898,222</u>

9 貸款減值虧損

截至九月三十日止六個月

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
個別評估		
- 新撥備	649,836	1,235,225
- 回撥	(790,485)	(1,440,329)
	<u>(140,649)</u>	<u>(205,104)</u>
整體評估		
- 新撥備	-	144,764
- 回撥	(122,513)	-
	<u>(122,513)</u>	<u>144,764</u>
於收益表回撥淨額	<u>(263,162)</u>	<u>(60,340)</u>

10 所得稅

截至九月三十日止六個月

收益表內稅項指：

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
本期稅項 - 香港利得稅		
期內撥備	835,910	693,098
遞延稅項		
暫時性差異產生及沖銷 (附註 17(b))	<u>(373,741)</u>	<u>137,132</u>
所得稅支出	<u>462,169</u>	<u>830,230</u>

香港利得稅撥備是以截至二零一七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（二零一六年：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

	二零一七年			二零一六年		
	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	(15,258)	-	(15,258)	383	-	383
其他全面收益	<u>(15,258)</u>	<u>-</u>	<u>(15,258)</u>	<u>383</u>	<u>-</u>	<u>383</u>

(b) 其他全面收益的各組成部份的分類調整影響

	二零一七年 美元	二零一六年 美元
可供出售之金融資產：		
期間確認公平價值變動	(15,258)	383
分類調整金額轉入收益表	<u>-</u>	<u>-</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>(15,258)</u>	<u>383</u>

12 現金及存放於銀行及其他金融機構結餘

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
現金	640	644
銀行及認可機構結餘剩餘到期日 - 一個月內	<u>39,964,058</u>	<u>26,734,016</u>
	<u>39,964,698</u>	<u>26,734,660</u>

13 買賣資產

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
衍生工具的正公平值（附註 25(b)）	<u>457,488</u>	<u>156,379</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

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
銀行及其他金融機構貸款總額	-	27,675
減：整體評估減值準備（附註 14(c)）	-	(85)
	<u>-</u>	<u>27,590</u>

(b) 客戶貸款

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
客戶貸款總額（附註 14(d)）	789,764,949	845,722,515
減：減值準備		
- 個別評估（附註 14(c)）	(3,765,022)	(3,968,884)
- 整體評估（附註 14(c)）	(944,348)	(1,072,510)
租賃及借貸合約尚未實現之折扣	(28,205)	(33,729)
	<u>785,027,374</u>	<u>840,647,392</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

	30-9-2017		
	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	-	649,836	649,836
回撥	(122,513)	(790,485)	(912,998)
可收回貸款	-	86,311	86,311
註銷金額	-	(128,321)	(128,321)
匯兌調整	(5,734)	(21,203)	(26,937)
於二零一七年九月三十日	<u>944,348</u>	<u>3,765,022</u>	<u>4,709,370</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))	944,348	3,765,022	4,709,370
	<u>944,348</u>	<u>3,765,022</u>	<u>4,709,370</u>
	31-3-2017		
	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
支銷金額	174,577	1,758,280	1,932,857
回撥	-	(1,970,487)	(1,970,487)
可收回貸款	-	117,573	117,573
註銷金額	-	(150,942)	(150,942)
匯兌調整	(1,562)	(7,965)	(9,527)
於二零一七年三月三十一日	<u>1,072,595</u>	<u>3,968,884</u>	<u>5,041,479</u>
賬項明細：			
- 銀行及其他金融機構貸款 (附註 14(a))	85	-	85
- 客戶貸款(附註 14(b))	1,072,510	3,968,884	5,041,394
	<u>1,072,595</u>	<u>3,968,884</u>	<u>5,041,479</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：

	30-9-2017		31-3-2017	
	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	670,421	100	745,421	100
- 批發及零售商	3,965,204	21	6,272,183	20
- 製造業	24,892,735	53	27,640,392	53
- 運輸及運輸工具	609,517,453	99	646,833,183	99
- 其他	73,984,056	84	75,099,091	83
個人				
- 購買其他住宅物業之 貸款	348,171	61	382,314	62
- 其他	24,123,106	42	24,521,765	46
	737,501,146	94	781,494,349	94
用於香港以外之貸款 總額	52,263,803	91	64,228,166	95
客戶貸款總額	789,764,949	93	845,722,515	94

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：

	30-9-2017				
	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	<u>609,517,453</u>	<u>1,566,415</u>	<u>1,224,971</u>	<u>1,149,581</u>	<u>454,215</u>
	31-3-2017				
	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	<u>646,833,183</u>	<u>866,558</u>	<u>797,496</u>	<u>941,928</u>	<u>481,674</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

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。

	30-9-2017		
	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	573,564	-	573,564
地方政府之其他機構	607,359	-	607,359
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	48,390,042	3,076,845	51,466,887
其他交易對手而其風險被認定為國內 非銀行類客戶風險	832,042	-	832,042
	<u>50,403,007</u>	<u>3,076,845</u>	<u>53,479,852</u>
已扣減減值準備的資產總額	<u>872,411,620</u>		
資產負債表內風險佔資產總額之 百分比	<u>5.78%</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)

	31-3-2017		
	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	1,000,591	-	1,000,591
地方政府之其他機構	215,979	-	215,979
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	62,304,580	834,459	63,139,039
其他交易對手而其風險被認定為國內非銀行類客戶風險	1,164,565	1,930,651	3,095,216
	<u>64,685,715</u>	<u>2,765,110</u>	<u>67,450,825</u>
已扣減減值準備的資產總額	<u>904,993,952</u>		
資產負債表內風險佔資產總額之百分比	<u>7.15%</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

		30-9-2017			
		逾期三個月 以上 客戶貸款 總額 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	771,557,233	3,390,032	3,994,699	2,981,376	885,648
其他	18,207,716	781,905	781,906	783,646	58,700
	<u>789,764,949</u>	<u>4,171,937</u>	<u>4,776,605</u>	<u>3,765,022</u>	<u>944,348</u>
		31-3-2017			
		逾期三個月 以上 客戶貸款 總額 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	823,199,768	3,182,374	3,978,946	3,187,044	1,008,817
其他	22,522,747	786,211	786,210	781,840	63,693
	<u>845,722,515</u>	<u>3,968,585</u>	<u>4,765,156</u>	<u>3,968,884</u>	<u>1,072,510</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

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
減值客戶貸款總額	4,776,605	4,765,156
減值準備 - 個別評估	<u>(3,765,022)</u>	<u>(3,968,884)</u>
	<u>1,011,583</u>	<u>796,272</u>
佔客戶貸款總額之百分比		
- 減值貸款總額	<u>0.60%</u>	<u>0.56%</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922,006美元（二零一七年三月三十一日：762,336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。

於二零一七年九月三十日及二零一七年三月三十一日，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

	30-9-2017		31-3-2017	
	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	262,607	0.03%	390,301	0.05%
- 六個月以上至一年	442,839	0.06%	288,702	0.03%
- 一年以上	3,466,491	0.44%	3,289,582	0.39%
	<u>4,171,937</u>	0.53%	<u>3,968,585</u>	0.47%
就逾期貸款的有抵押 部份所持有的抵押品 的現行市價	<u>1,152,942</u>		<u>2,375,988</u>	
逾期貸款有抵押部份	<u>1,143,897</u>		<u>1,171,969</u>	
逾期貸款無抵押部份	<u>3,028,040</u>		<u>2,796,616</u>	
逾期三個月以上客戶貸 款之個別減值準備	<u>3,361,126</u>		<u>3,268,825</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。於二零一七年九月三十日及二零一七年三月三十一日，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

於二零一七年九月三十日及二零一七年三月三十一日，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

於二零一七年九月三十日及二零一七年三月三十一日，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

於二零一七年九月三十日及二零一七年三月三十一日，本公司並無逾期三個月以上之其他資產。

(h) 收回資產

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
收回資產	<u>94,058</u>	<u>110,359</u>

15 可供出售之金融資產

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
公平價值：		
非上市債券		
- 由官方實體發行	<u>30,636,184</u>	<u>20,591,037</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：				
於二零一七年四月一日	1,606,629	2,246,800	97,290	3,950,719
增加	22,525	139,847	-	162,372
於二零一七年九月三十日	<u>1,629,154</u>	<u>2,386,647</u>	<u>97,290</u>	<u>4,113,091</u>
累計折舊：				
於二零一七年四月一日	17,463	931,027	92,425	1,040,915
期內支出	105,548	304,994	4,865	415,407
於二零一七年九月三十日	<u>123,011</u>	<u>1,236,021</u>	<u>97,290</u>	<u>1,456,322</u>
賬面淨值：				
於二零一七年九月三十日	<u>1,506,143</u>	<u>1,150,626</u>	<u>-</u>	<u>2,656,769</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：				
於二零一六年四月一日	953,647	3,476,888	97,290	4,527,825
增加	1,606,629	1,312,781	-	2,919,410
出售	(953,647)	(2,542,869)	-	(3,496,516)
於二零一七年三月三十一日	<u>1,606,629</u>	<u>2,246,800</u>	<u>97,290</u>	<u>3,950,719</u>
累計折舊：				
於二零一六年四月一日	917,087	3,062,119	72,967	4,052,173
年度內支出	54,024	411,776	19,458	485,258
出售	(953,648)	(2,542,868)	-	(3,496,516)
於二零一七年三月三十一日	<u>17,463</u>	<u>931,027</u>	<u>92,425</u>	<u>1,040,915</u>
賬面淨值：				
於二零一七年三月三十一日	<u>1,589,166</u>	<u>1,315,773</u>	<u>4,865</u>	<u>2,909,804</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：

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
香港利得稅撥備	835,910	1,088,400
已付暫繳利得稅	-	(569,873)
	<u>835,910</u>	<u>518,527</u>
往年度利得稅撥備之結餘	326,399	-
	<u>1,162,309</u>	<u>518,527</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：				
於二零一七年四月一日	107,759	(105,552)	-	2,207
收益表內存入(附註10)	(68,743)	(304,998)	-	(373,741)
	<u>39,016</u>	<u>(410,550)</u>	<u>-</u>	<u>(371,534)</u>
於二零一七年九月三十日	(96,810)	(148,431)	-	(245,241)
收益表內支出	204,569	42,879	-	247,448
	<u>107,759</u>	<u>(105,552)</u>	<u>-</u>	<u>2,207</u>
於二零一七年三月三十一日	107,759	(105,552)	-	2,207

18 其他資產

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
應收利息	544,345	543,715
同系附屬公司欠款	7,053,042	7,538,051
存款、預付款項及其他應收款項	5,700,186	5,845,324
	<u>13,297,573</u>	<u>13,927,090</u>

19 客戶存款

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
定期及通知存款	<u>61,316,266</u>	<u>35,558,291</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38,401,475美元（二零一七年三月三十一日：38,613,020美元）。該貸款屬無抵押、計算利息及一年內到期。

21 買賣負債

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
衍生工具的負公平值（附註 25(b)）	<u>73,415</u>	<u>131,279</u>

22 其他負債

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
應付利息	1,007,058	845,105
其他負債及應計賬	5,593,374	8,197,239
	<u>6,600,432</u>	<u>9,042,344</u>

23 股本

	30-9-2017		31-3-2017	
	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。於二零一七年三月三十一日止年度及截至二零一七年九月三十日期間，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
於二零一七年四月一日	6,346	232,875,380	232,881,726
期內總全面收益	<u>(15,258)</u>	<u>5,222,178</u>	<u>5,206,920</u>
於二零一七年九月三十日	<u>(8,912)</u>	<u>238,097,558</u>	<u>238,088,646</u>
於二零一六年四月一日	238	226,123,026	226,123,264
年度內總全面收益	<u>6,108</u>	<u>6,752,354</u>	<u>6,758,462</u>
於二零一七年三月三十一日	<u>6,346</u>	<u>232,875,380</u>	<u>232,881,726</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。於二零一七年九月三十日，法定儲備金額為9,600,000美元（二零一七年三月三十一日：10,000,000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。

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
貨幣衍生工具		
- 遠期交易及期貨	<u>257,772,894</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>30-9-2017</u>			<u>31-3-2017</u>		
	公平價值 資產 美元	負債 美元	信貸風險 加權數額 美元	公平價值 資產 美元	負債 美元	信貸風險 加權數額 美元
貨幣衍生工具	<u>457,488</u>	<u>(73,415)</u>	<u>608,398</u>	<u>156,379</u>	<u>(131,279)</u>	<u>546,275</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：

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
貨幣衍生工具		
- 剩餘期限少於一年之名義金額	<u>257,772,894</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：

	30-9-2017 美元	31-3-2017 美元
與貿易有關之或然負債	5,158,507	954,485
其他承擔		
- 原到期期限少於一年或本公司可無條件取消	<u>33,718,516</u>	<u>26,313,360</u>
	<u>38,877,023</u>	<u>27,267,845</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。

於二零一七年九月三十日，信貸承擔的信貸風險加權金額為1,031,701美元（二零一七年三月三十一日：190,897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：

	30-9-2017				
	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	26,430,800	-	-	318,173	26,748,973
離岸中心	117,947	-	5,027,773	7,297,692	12,443,412
—其中：香港	117,847	-	5,027,773	5,990,518	11,136,138
發展中的亞洲和 太平洋地區	689,492	-	-	17,160,814	17,850,306
—其中：中華人民 共和國	-	-	-	17,160,814	17,160,814
	<u>27,238,239</u>	<u>-</u>	<u>5,027,773</u>	<u>24,776,679</u>	<u>57,042,691</u>

	31-3-2017				
	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	19,156,108	-	-	451,639	19,607,747
離岸中心	699,890	-	1,346,110	4,761,430	6,807,430
—其中：香港	699,790	-	1,346,110	2,586,796	4,632,696
發展中的亞洲和 太平洋地區	27,685	-	-	21,109,905	21,137,590
—其中：中華人民 共和國	-	-	-	21,109,905	21,109,905
	<u>19,883,683</u>	<u>-</u>	<u>1,346,110</u>	<u>26,322,974</u>	<u>47,552,767</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>30-9-2017</u>		
	<u>美元等值</u>		
	港元	日元	總額
現貨資產	850,402,600	10,005,110	860,407,710
現貨負債	(556,705,128)	(9,755,276)	(566,460,404)
遠期買入	136,771	136,123	272,894
遠期賣出	(256,865,954)	(136,123)	(257,002,077)
非結構性長盤淨額	<u>36,968,289</u>	<u>249,834</u>	<u>37,218,123</u>
	<u>31-3-2017</u>		
	<u>美元等值</u>		
	港元	日元	總額
現貨資產	885,437,331	9,915,380	895,352,711
現貨負債	(595,008,224)	(9,762,414)	(604,770,638)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	(256,933,933)	-	(256,933,933)
非結構性長盤淨額	<u>33,495,174</u>	<u>152,966</u>	<u>33,648,140</u>

於二零一七年九月三十日，本公司並無結構倉盤淨額（二零一七年三月三十一日：無）。

29 流動性維持比率

	截至 2017 年 9 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 9 月 30 日止 6 個月	截至 2017 年 3 月 31 日止 年度
流動性維持比率	<u>48.94%</u>	<u>57.70%</u>	<u>51.96%</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。

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

	30-9-2017	31-3-2017
資本比率：		
普通股權一級 (“CET1”)資本比率	30.84%	28.00%
一級資本比率	30.84%	28.00%
總資本比率	<u>32.03%</u>	<u>29.19%</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。

於二零一七年三月三十一日年度內及二零一七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：

	30-9-2017 美元	31-3-2017 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	238,097,558	232,875,380
儲備披露	<u>(8,912)</u>	<u>6,346</u>
扣減之前的普通股權一級資本	270,088,646	264,881,726
對 CET1 資本的監管扣減：		
一般銀行業務風險監管儲備	9,604,342	9,999,366
遞延稅項資產淨值	371,534	-
不需要合併之機構	-	<u>7,040,802</u>
普通股權一級資本總額	260,112,770	247,841,558
額外一級 (“AT1”) 資本	-	-
一級 (“T1”) 資本總額	<u>260,112,770</u>	<u>247,841,558</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)

	30-9-2017 美元	31-3-2017 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	-	-
合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	<u>10,004,794</u>	<u>10,559,394</u>
二級資本總額	<u>10,004,794</u>	<u>10,559,394</u>
資本總額	<u>270,117,564</u>	<u>258,400,952</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。

	30-9-2017	31-3-2017
槓桿比率	<u>29.87%</u>	<u>27.49%</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。

	30-9-2017	31-3-2017
CCyB 比率	<u>1.2210%</u>	<u>1.2170%</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	30-9-2017		31-3-2017	
	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	770,717,104	1.25%	814,482,260	1.25%
中華人民共和國	16,377,168	0%	20,328,068	0%
庫拉索	19,594	0%	19,594	0%
日本	283,170	0%	403,582	0%
紐西蘭	35,003	0%	48,057	0%
薩摩亞	441,277	0%	507,895	0%
新加坡	69,676	0%	69,800	0%
英屬西印度群島	776,627	0%	933,833	0%
橫跨不同國家總額	<u>788,719,619</u>		<u>836,793,089</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 2017 年及 2016 年之緩衝水平的防護緩衝資本比率是 1.25% 及 0.625%。

34 中期財務報告及符合聲明

此等截至二零一七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。