

日期為二零一五年九月九日的增編

閣下對本增編的內容如有任何疑問，應徵詢獨立專業意見。

香港交易及結算所有限公司、香港聯合交易所有限公司及香港中央結算有限公司對本增編的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並表明概不就本增編全部或任何部分內容所產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

無抵押結構性產品

關於
將由



東亞銀行有限公司
(在香港註冊成立的有限公司)

發行的

結構性產品的

日期為二零一五年四月十三日的基本上市文件的增編

本增編載有遵照香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）而提供的資料，旨在提供有關我們的進一步資料。閣下閱覽本增編時，須一併閱覽我們於二零一五年四月十三日刊發的基本上市文件（我們的「基本上市文件」）。

我們對本增編及／或我們的基本上市文件所載資料的準確性承擔全部責任，並於作出一切合理查詢後確認，就我們所知及所信，本增編及／或我們的基本上市文件並無遺漏任何其他事實，致使本增編及／或我們的基本上市文件的任何陳述有所誤導。

結構性產品涉及衍生工具。投資乃閣下的個人決定，然而，閣下除非完全了解及願意承擔所涉風險，否則切勿投資於任何結構性產品系列。

投資者務請注意，結構性產品並不保本，結構性產品價格可急升亦可急跌，而持有人可能會損失全部投資。因此，有意購買者在投資結構性產品前，應確保了解結構性產品的性質，仔細研究我們的基本上市文件及有關補充上市文件所列的風險因素，並在有需要時徵詢專業意見。

結構性產品構成我們而非其他人士的一般無抵押合約責任，於清盤時，結構性產品之間及與我們所有其他無抵押責任（法律規定優先者除外）具有同等地位。閣下如購買結構性產品，即依賴我們的信譽而購買。結構性產品並無賦予閣下權利針對(a)發行相關證券的公司；(b)相關單位信託基金的受託人或管理人；或(c)任何相關指數的指數編製人。倘若我們無力償債或未能履行我們於結構性產品項下的責任，則閣下可能無法收回有關結構性產品的部份或全部應收款項（如有）。

重要資料

本增編關於甚麼？

本增編載有我們二零一五年度中期報告的摘錄，該報告載有我們截至二零一五年六月三十日止六個月的未經審核中期財務資料。本增編是基本上市文件的補充。

閣下在投資任何結構性產品前必須閱覽本增編、我們的基本上市文件（包括我們不時刊發的我們的基本上市文件的任何其他增編所補充）及有關補充上市文件（包括我們不時刊發有關補充上市文件的任何增編）（統稱「上市文件」）。

閣下可在何處查閱有關文件？

各上市文件連同於基本上市文件「閣下可在何處查閱有關文件？」一節所列的其他文件，可於任何平日（星期六、星期日及公眾假期除外）的一般辦公時間內，於我們的辦事處（地址為香港德輔道中 10 號）查閱。

Copies of each of the Listing Documents and other documents set out in the section headed “Where can you inspect the relevant documents?” in our Base Listing Document may be inspected during usual business hours on any weekday (Saturdays, Sundays and public holidays excepted) at our office at 10 Des Voeux Road Central, Hong Kong.

我們是否涉及任何訴訟？

除於我們的上市文件披露者外，就我們及我們的附屬公司所知，並無任何針對我們或我們的附屬公司提出而尚未了結或威脅提出的重大訴訟或索償。

我們的財政狀況自上個財政年度年結日以來有否變動？

除於我們的上市文件披露者外，自我們最近期公佈的經審核財務報表刊發日期以來，我們的財政或經營狀況並無任何重大不利變動。

我們是否受上市規則第 15A.13(2)或(3)條所指的任何機構規管？

我們是（其中包括）受香港金融管理局規管的持牌銀行。

我們的信貸評級如何？

我們於截至本增編日期的信貸評級為：

評級機構	評級
穆迪投資者服務公司（紐約）	A2（負面展望）
標準普爾評級服務公司（The McGraw-Hill Companies, Inc.的分部）	A（穩定展望）

閣下可以瀏覽以下網站獲取我們最新的信貸評級資料：

http://www.hkbea.com/hk/ci/investor_comm/credit_ratings/index_tc.htm

評級機構一般會向被評級的發行人收取費用。當評估我們的信譽時，閣下不應只倚賴我們的信貸評級，因為：

- (a) 信貸評級並非買入、售出或持有結構性產品的建議；
- (b) 公司的評級可能涉及難以量化的因素，如市場競爭、新產品及市場的成敗以及管理能力等；
- (c) 信貸評級高未必代表風險低。我們於本增編刊發日期的信貸評級僅供參考。我們的評級如有下調，可能令結構性產品的價值下跌；
- (d) 信貸評級並非結構性產品的流通量或波幅的指標；及
- (e) 如我們的信貸質素下降，則信貸評級可能被調低。

閣下如何獲得有關我們的進一步資料？

閣下可瀏覽 www.hkbea.com 以取得我們的進一步資料。

委任非執行董事

Masayuki Oku 獲委任為發行人非執行董事，由 2015 年 8 月 1 日起生效。

我們的二零一五年度中期報告摘錄

本節所載資料摘錄自我們的二零一五年度中期報告，該報告載有我們及我們的附屬公司截至二零一五年六月三十日止六個月的未經審核中期財務資料。本節頁面所提述的頁碼為二零一五年度中期報告的頁數。

除(i)有關按新《香港財務報告準則》要求及(ii)預計需要反映在二零一五年已審核賬項內所引致的會計政策變動外（變動之詳情已列載於我們的二零一五年度中期報告第 108 頁附註 2），編製截至二零一五年六月三十日止六個月的未經審核中期財務資料所採納的主要會計政策，與我們截至二零一四年十二月三十一日止年度的財務報表所用的一致。

我們的二零一五年度中期報告可於我們的辦事處香港德輔道中 10 號查閱。閣下亦可瀏覽我們的網站 <http://www.hkbea.com/html/tc/bea-about-bea-investor-communication-annual-and-interim-reports.html> 以查閱有關報告。

中期業績

本行董事會欣然宣布本集團截至2015年6月30日止6個月未經審核的業績(附註1(a))。除預計需要反映在2015年已審核賬項內的會計政策變動外，編製此中期財務報表的基礎，跟2014年度賬項所採納的會計政策及方法是一致的。會計政策變動之詳情已列載於附註2。此中期財務報表是未經審核的，但畢馬威會計師事務所已按照香港會計師公會頒布之《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」，審閱此中期財務報表。畢馬威會計師事務所致本行董事會之獨立審閱報告刊載於第164頁。

綜合收益表

		截至30/6/2015 止6個月	截至30/6/2014 止6個月 重報
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	3	12,331	12,587
利息支出	4	(6,145)	(6,339)
淨利息收入		6,186	6,248
服務費及佣金收入	5	2,653	2,579
服務費及佣金支出		(467)	(438)
服務費及佣金收入淨額		2,186	2,141
交易(虧損)/溢利淨額	6	(36)	531
指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	7	(24)	(53)
對沖虧損淨額	8	(23)	(1)
其他經營收入	9	410	336
非利息收入		2,513	2,954
經營收入		8,699	9,202
經營支出	10	(4,620)	(4,893)
未扣除減值損失之經營溢利		4,079	4,309
貸款及墊款減值損失		(781)	(319)
持至到期投資減值損失回撥		-	3
可供出售金融資產減值損失		(1)	-
減值損失		(782)	(316)
已扣除減值損失後之經營溢利		3,297	3,993
出售持至到期投資之淨溢利		3	-
出售可供出售金融資產之淨溢利	11	54	68
出售貸款及應收賬項之淨虧損		(2)	-
出售固定資產之淨溢利/(虧損)	12	112	(3)
重估投資物業盈利	20	340	115
應佔聯營公司溢利減虧損		254	309
期內除稅前溢利		4,058	4,482
所得稅			
本期稅項	1(b)		
— 香港		(423)	(406)
— 香港以外		(382)	(407)
遞延稅項	26	162	(37)
期內除稅後溢利		3,415	3,632
可歸屬於：			
本集團股東		3,354	3,580
非控股權益		61	52
除稅後溢利		3,415	3,632
本行的溢利		2,193	1,790
每股			
— 基本盈利	1(c)	港幣1.28元	港幣1.48元
— 攤薄盈利	1(c)	港幣1.28元	港幣1.48元

綜合全面收益表

		截至30/6/2015 止6個月	截至30/6/2014 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
淨溢利		3,415	3,632
期內其他全面收益：			
不可轉回收益表的項目：			
行址：			
— 匯兌差額		—	(2)
以後可能轉回收益表的項目：			
行址：			
— 遞延稅項	26	(14)	—
可供出售投資的重估儲備：			
— 計入股東權益的公平價值變動		338	732
— 轉自／(轉入)收益表的公平價值變動：			
— 減值及攤銷		10	1
— 出售	11	(102)	(43)
— 遞延稅項	26	(23)	(131)
— 匯兌差額		—	5
應佔聯營公司權益的變動		24	(24)
其他儲備所產生的匯兌差額		—	(80)
因折算產生的匯兌差額：			
— 海外分行、附屬公司及聯營公司的賬項		(349)	(473)
其他全面收益		(116)	(15)
全面收益總額		3,299	3,617
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東		3,246	3,565
非控股權益		53	52
		3,299	3,617

綜合財務狀況表

	附註	30/6/2015 港幣百萬元	31/12/2014 港幣百萬元
資產			
現金及在銀行和其他金融機構的結存		59,391	70,358
在銀行及其他金融機構的存款	13	77,485	50,769
貿易票據	14	45,975	60,675
交易用途資產	15	8,893	2,885
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	16	5,540	8,713
衍生工具的正公平價值	31(a)	4,083	3,537
客戶墊款及其他賬項	17	493,143	482,140
可供出售金融資產	18	90,282	86,816
持至到期投資	19	7,779	6,747
聯營公司投資		6,089	6,083
固定資產	20	13,277	13,117
— 投資物業		4,885	4,544
— 其他物業及設備		8,392	8,573
商譽及無形資產		3,927	3,955
遞延稅項資產	26	122	96
資產總額		815,986	795,891
股東權益及負債			
銀行及其他金融機構的存款及結餘		36,982	33,323
客戶存款		551,409	548,184
— 活期存款及往來賬戶		77,675	67,337
— 儲蓄存款		107,053	100,782
— 定期及通知存款		366,681	380,065
交易用途負債	21	2,461	21
衍生工具的負公平價值	31(a)	6,065	4,823
已發行存款證		46,480	44,398
— 指定為通過損益以反映公平價值		17,439	14,444
— 攤銷成本		29,041	29,954
本期稅項		1,693	1,172
已發行債務證券		16,671	22,424
— 指定為通過損益以反映公平價值		4,513	7,595
— 攤銷成本		12,158	14,829
遞延稅項負債	26	582	686
其他賬項及準備	22	53,501	50,081
借貸資本—攤銷成本	23	17,273	17,335
負債總額		733,117	722,447
股本	1(e)	33,153	25,217
儲備	27	45,146	43,663
歸屬於本集團股東權益總額		78,299	68,880
非控股權益		4,570	4,564
股東權益總額		82,869	73,444
股東權益及負債總額		815,986	795,891

綜合權益變動表

	股本	股份溢價	資本儲備— 已發行僱員 認股權	匯兌重估 儲備	投資重估 儲備	行址重估 儲備	資本儲備	一般儲備	其他儲備*	留存溢利	總額	非控股 權益	權益總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2015年1月1日	25,217	-	84	1,970	1,660	1,642	228	13,930	4,300	19,849	68,880	4,564	73,444
權益變動													
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,354	3,354	61	3,415
其他全面收益	-	-	-	(341)	223	(14)	-	-	24	-	(108)	(8)	(116)
全面收益總額	-	-	-	(341)	223	(14)	-	-	24	3,354	3,246	53	3,299
以股代息發行的股份(附註1(e))	1,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,216	-	1,216
發行新股(附註1(e))	6,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,576	-	6,576
根據僱員認股計劃發行的股份(附註1(e))	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131	-	131
以股份為基礎作支付之交易	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
轉賬	13	-	(13)	-	-	-	2	-	114	(116)	-	-	-
期內已宣布或核准派發股息(附註1(d))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,762)	(1,762)	(47)	(1,809)
於2015年6月30日	33,153	-	83	1,629	1,883	1,628	230	13,930	4,438	21,325	78,299	4,570	82,869
於2014年1月1日	5,724	17,770	69	2,874	978	1,642	200	13,877	3,770	16,778	63,682	4,552	68,234
權益變動													
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,580	3,580	52	3,632
其他全面收益	-	-	-	(473)	564	(2)	-	-	(104)	-	(15)	-	(15)
全面收益總額	-	-	-	(473)	564	(2)	-	-	(104)	3,580	3,565	52	3,617
以股代息發行的股份	1,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,096	-	1,096
根據僱員認股計劃發行的股份	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
以股份為基礎作支付之交易	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
轉賬	6	-	(6)	-	-	-	30	56	32	(118)	-	-	-
期內已宣布或核准派發股息(附註1(d))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,722)	(1,722)	(53)	(1,775)
向非控股權益投資者購入商業權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
過渡至於2014年3月3日 之無票面值制度(附註1(e))	17,770	(17,770)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於2014年6月30日	24,622	-	74	2,401	1,542	1,640	230	13,933	3,698	18,518	66,658	4,552	71,210

* 其他儲備包括法定儲備及其他儲備。

簡略綜合現金流量表

		截至30/6/2015 止6個月	截至30/6/2014 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
經營活動現金流入／(流出)淨額		16,894	(38,182)
已付所得稅			
已付香港利得稅		(3)	(89)
已付海外利得稅		(283)	(556)
源自／(用於)經營業務活動之現金淨額		16,608	(38,827)
投資活動			
收取聯營公司股息		9	19
收取可供出售股份證券股息		13	18
購入股份證券		(1,523)	(800)
出售股份證券所得款項		1,123	703
購入固定資產		(143)	(152)
購入投資物業		–	(43)
出售固定資產所得款項		156	3
購入聯營公司權益		(61)	(698)
購入附屬公司	28(a)	–	(2)
向非控股權益投資者購入商業權益		–	1
用於投資活動之現金淨額		(426)	(951)
融資活動			
支付普通股股息		(428)	(514)
派發予混合一級資本工具持有人	1(d)	(165)	(165)
發行普通股股本		131	26
發行新股		6,576	–
發行存款證		43,695	41,264
發行債務證券		9,167	22,100
贖回已發行存款證		(41,837)	(35,439)
贖回已發行債務證券		(14,814)	(2,784)
支付借貸資本利息		(451)	(375)
支付已發行存款證利息		(466)	(260)
支付已發行債務證券利息		(288)	(99)
源自融資活動之現金淨額		1,120	23,754
現金及等同現金項目淨增／(減)額		17,302	(16,024)
於1月1日之現金及等同現金項目		71,986	90,007
於6月30日之現金及等同現金項目	28(b)	89,288	73,983
源自經營業務活動的現金流量包括：			
利息收入		12,379	13,470
利息支出		6,442	6,941
股息收入		38	44

中期財務報表附註

1. (a) 除預計需要反映在2015年年度財務報表內的會計政策變動外，編製此中期報告的會計政策與編製2014年年度財務報表是一致的。會計政策變動之詳情已列載於附註2。

作為比較信息被納入2015年中期報告的、與截至2014年12月31日止年度有關的財務信息雖然來源於本行的法定年度綜合財務報表，但不構成本行的法定年度綜合財務報表。《公司條例》第436條要求披露的與這些法定財務報表有關的更多信息如下：

按照《公司條例》第662(3)條及附表6第3部的要求，本行已向香港公司註冊處遞交截至2014年12月31日止年度的財務報表。

本行的核數師已就這些財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據《公司條例》第406(2)條及第407(2)或(3)條(或根據前公司條例(第32章)第141條內列載的相約要求)作出的聲明。

- (b) 香港利得稅稅款是以截至2015年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5%計算。海外分行及附屬公司的稅款按其經營所在國家現行稅率計算。
- (c) (i) 每股基本盈利乃按照已派發予混合一級資本工具持有人港幣1.65億元(截至2014年6月30日止6個月：港幣1.65億元)後之溢利港幣31.89億元(截至2014年6月30日止6個月：港幣34.15億元)及截至2015年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數24.89億股(截至2014年6月30日止6個月：23.09億股)計算。
- (ii) 每股攤薄盈利乃按照已派發予混合一級資本工具持有人港幣1.65億元(截至2014年6月30日止6個月：港幣1.65億元)後之溢利港幣31.89億元(截至2014年6月30日止6個月：港幣34.15億元)及就截至2015年6月30日止6個月內所有具備潛在攤薄影響的普通股作出調整得出的普通股份的加權平均數24.90億股(截至2014年6月30日止6個月：23.09億股)計算。
- (d) 股息
- (i) 可歸屬於本中期而應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2014 止6個月 港幣百萬元
在中期後已宣布派發中期股息予26.16億股 每股港幣0.38元(截至2014年6月30日止6個月： 23.29億股每股港幣0.43元)	994	1,001

於報告期結束日該中期股息並未確認為負債。

中期財務報表附註(續)

1. (d) 股息(續)

(ii) 已核准及在本中期支付可歸屬於上年度應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2014 止6個月 港幣百萬元
已支付於報告期結束後及本行股票過戶登記 截止日前根據認股計劃發行股份屬上年度每股 港幣0.68元的第二次中期股息 (2014年：每股港幣0.68元)	1	-
第二次中期股息予23.47億股每股港幣0.68元 (2014年：22.90億股每股港幣0.68元)	1,596	1,557
	<u>1,597</u>	<u>1,557</u>

(iii) 派發予混合一級資本工具持有人

	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2014 止6個月 港幣百萬元
混合一級資本工具之應付利息	165	165
	<u>165</u>	<u>165</u>

(e) 股本

根據《公司條例》而過渡至無票面值制度已於2014年3月3日自動生效。於該日，股份溢價賬及任何資本贖回儲備皆按《公司條例》附表11第37條被歸納為股本。此變動對已發行股份數目或任何股東的相關權益並無任何影響。由該日起，所有股本之變動已根據《公司條例》第4部及第5部之要求。

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2015		於31/12/2014	
	股份數目 百萬	港幣百萬元	股份數目 百萬	港幣百萬元
已發行及繳足普通股：				
於1月1日	2,347	25,217	2,290	5,724
發行新股	223	6,576	-	-
根據僱員認股計劃發行的股份	4	131	2	50
過渡至2014年3月3日之無票面值制度 認股權的公平價值轉自資本儲備	-	-	-	17,770
— 已發行認股權	-	13	-	9
以股代息發行的股份	42	1,216	55	1,664
於6月30日／12月31日	<u>2,616</u>	<u>33,153</u>	<u>2,347</u>	<u>25,217</u>

中期財務報表附註(續)

2. 會計政策之變動

香港會計師公會已頒布以下對本集團本期會計期可首次生效之修訂的《香港財務報告準則》：

- 《香港財務報告準則》年度改進2010-2012周期
- 《香港財務報告準則》年度改進2011-2013周期

以上各項之發展對本集團本期或前期已編製及呈報之業績及財務狀況並無重大影響。本集團並未採納任何於本年度尚未生效的新準則或詮釋。

3. 利息收入

	截至30/6/2015 止6個月	截至30/6/2014 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
分類為持至到期或可供出售的證券	1,249	1,113
交易用途資產	88	93
指定為通過損益以反映公平價值金融資產	74	139
貸款、在銀行和其他金融機構的存款、及貿易票據	10,920	11,242
	<u>12,331</u>	<u>12,587</u>

以上包括減值金融資產的應計利息為港幣8,700萬元(截至2014年6月30日止6個月：港幣5,300萬元)。

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融資產之利息收入為港幣122.52億元(截至2014年6月30日止6個月：港幣123.94億元)。

就已對沖利率風險的交易而言，作為帶息金融資產的合格對沖工具或可個別地與帶息金融資產共同管理的利率合約所產生的定期支出及收入首先抵銷，淨額與其相關金融資產產生的利息收入合併。

4. 利息支出

	截至30/6/2015 止6個月	截至30/6/2014 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本列賬的客戶存款、銀行及其他金融機構的存款及已發行存款證	5,525	5,855
已發行債務證券	146	137
按攤銷成本列賬的後償票據	317	280
指定為通過損益以反映公平價值金融工具	147	66
其他借款	10	1
	<u>6,145</u>	<u>6,339</u>

中期財務報表附註(續)

4. 利息支出(續)

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融負債之利息支出為港幣61.31億元(截至2014年6月30日止6個月：港幣63.68億元)。

就已對沖利率風險的交易而言，作為帶息金融負債的合格對沖工具或可個別地與帶息金融負債共同管理的利率合約所產生的定期支出及收入首先抵銷，淨額與其相關金融負債產生的利息支出合併。

5. 服務費及佣金收入

源自下列服務的服務費及佣金收入：

	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2014 止6個月 港幣百萬元
企業服務	597	559
貸款、透支及擔保	479	500
信用卡	460	437
證券及經紀	274	158
貿易融資	270	364
其他零售銀行服務	212	233
信託及其他代理業務	87	84
其他	274	244
服務費及佣金收入總額	<u>2,653</u>	<u>2,579</u>
其中：		
由非持作交易用途或指定為通過損益以反映公平價值列賬之 金融資產或負債所產生之淨服務費收入(不包括用作計算 有效利率之金額)	2,200	2,152
服務費收入	<u>2,653</u>	<u>2,579</u>
服務費支出	<u>(453)</u>	<u>(427)</u>

6. 交易(虧損)/溢利淨額

	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2014 止6個月 重報 港幣百萬元
外幣買賣及外匯掉期虧損	(601)	(68)
交易用途證券溢利	277	80
衍生工具淨盈利	263	493
交易用途上市證券的股息收入	25	26
	<u>(36)</u>	<u>531</u>

中期財務報表附註(續)

7. 指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

	截至30/6/2015 止6個月	截至30/6/2014 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
重估已發行債務(虧損)/盈利	(40)	19
出售已發行債務溢利	3	2
重估金融資產盈利/(虧損)	15	(73)
出售金融資產虧損	(2)	(1)
	<u>(24)</u>	<u>(53)</u>

8. 對沖虧損淨額

	截至30/6/2015 止6個月	截至30/6/2014 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
公平價值對沖		
— 可歸屬於被對沖項目之對沖風險產生的淨虧損	(21)	(2)
— 用作對沖工具的淨(虧損)/盈利	(2)	1
	<u>(23)</u>	<u>(1)</u>

截至2015年6月30日止6個月及2014年6月30日止6個月，因現金流對沖所產生並已在本集團收益表內確認之無效部分是不重大的。

9. 其他經營收入

	截至30/6/2015 止6個月	截至30/6/2014 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
可供出售金融資產股息收入		
— 上市	5	7
— 非上市	8	11
保險箱租金收入	43	39
保險業務淨收入	203	174
物業租金收入	103	65
其他	48	40
	<u>410</u>	<u>336</u>

中期財務報表附註(續)

10. 經營支出

	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2014 止6個月 港幣百萬元
定額供款公積金供款		
— 香港	80	77
— 香港以外	176	172
以股份為基礎作支付的費用	12	11
薪金及其他員工成本	2,294	2,475
員工成本總額	2,562	2,735
不包括折舊的物業及設備支出		
— 物業租金	346	331
— 保養、維修及其他	289	297
不包括折舊的物業及設備支出總額	635	628
固定資產折舊*(附註20)	266	328
無形資產攤銷	16	16
其他經營支出		
— 印花稅、海外及中華人民共和國營業稅，及增值稅	338	399
— 法律及專業服務費	193	180
— 通訊、文具及印刷	157	158
— 廣告費	121	143
— 業務推廣及商務旅遊	81	84
— 有關信用卡支出	63	29
— 保險費	33	24
— 企業服務的行政費	10	8
— 會員費	8	8
— 銀行收費	4	5
— 捐款	3	3
— 銀行牌照費	2	2
— 其他	128	143
其他經營支出總額	1,141	1,186
經營支出總額	4,620	4,893

* 本集團於期內修訂若干固定資產的使用年限。該修訂視作會計估計變動並只於往後會計期間入賬。因此，該修訂對期內的折舊影響及於未來會計期間的折舊預期影響如下：

期內	折舊支出增加/(減少) 未來會計期間						
	2015上半年	2015下半年	2016	2017	2018	2019	往後
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
(47)	(40)	(36)	4	21	34	64	

中期財務報表附註(續)

11. 出售可供出售金融資產之淨溢利

	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2014 止6個月 港幣百萬元
由儲備轉撥的重估盈利淨額	102	43
期內產生的(虧損)/溢利	(48)	25
	<u>54</u>	<u>68</u>

12. 出售固定資產之淨盈利/(虧損)

	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2014 止6個月 港幣百萬元
出售銀行行址、傢私及設備之盈利/(虧損)	112	(3)
	<u>112</u>	<u>(3)</u>

13. 在銀行及其他金融機構的存款

	30/6/2015 港幣百萬元	31/12/2014 港幣百萬元
在銀行及認可金融機構的存款	77,485	50,769
在中央銀行的存款	-	-
	<u>77,485</u>	<u>50,769</u>
到期期限		
-1個月內	55,538	26,536
-1個月至1年內	21,947	24,233
	<u>77,485</u>	<u>50,769</u>

14. 貿易票據

	30/6/2015 港幣百萬元	31/12/2014 港幣百萬元
貿易票據總額	45,979	60,679
減：個別減值準備	(4)	(4)
	<u>45,975</u>	<u>60,675</u>

中期財務報表附註(續)

15. 交易用途資產

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	2,454	78
持有的存款證	1,985	-
債務證券	2,704	1,412
股份證券	1,729	1,374
投資基金	21	21
	<u>8,893</u>	<u>2,885</u>
發行機構：		
中央政府和中央銀行	2,462	129
公營機構	8	52
銀行及其他金融機構	3,698	1,170
企業實體	2,702	1,501
其他實體	23	33
	<u>8,893</u>	<u>2,885</u>
按上市地區分析：		
債務證券		
在香港上市	8	13
在香港以外地區上市	25	113
	<u>33</u>	<u>126</u>
非上市	7,110	1,364
	<u>7,143</u>	<u>1,490</u>
股份證券		
在香港上市	1,488	1,131
在香港以外地區上市	241	243
	<u>1,729</u>	<u>1,374</u>
投資基金		
在香港上市	7	7
在香港以外地區上市	14	14
	<u>21</u>	<u>21</u>
	<u>8,893</u>	<u>2,885</u>

中期財務報表附註(續)

16. 指定為通過損益以反映公平價值的金融資產

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
持有的存款證	621	1,495
債務證券	4,462	6,792
股份證券	329	353
投資基金	128	73
	<u>5,540</u>	<u>8,713</u>
發行機構：		
中央政府和中央銀行	92	94
銀行及其他金融機構	2,444	5,072
企業實體	2,875	3,474
其他實體	129	73
	<u>5,540</u>	<u>8,713</u>
按上市地區分析：		
債務證券		
在香港上市	1,213	1,093
在香港以外地區上市	2,191	3,597
	<u>3,404</u>	<u>4,690</u>
非上市	1,679	3,597
	<u>5,083</u>	<u>8,287</u>
股份證券		
在香港上市	120	128
在香港以外地區上市	209	225
	<u>329</u>	<u>353</u>
投資基金		
在香港上市	30	-
在香港以外地區上市	4	9
	<u>34</u>	<u>9</u>
非上市	94	64
	<u>128</u>	<u>73</u>
	<u>5,540</u>	<u>8,713</u>

中期財務報表附註(續)

17. 客戶墊款及其他賬項

(a) 客戶墊款及其他賬項

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 客戶墊款	452,889	443,287
減：減值準備		
- 個別	(562)	(419)
- 整體	(1,091)	(935)
	<u>451,236</u>	<u>441,933</u>
(ii) 其他賬項		
銀行及其他金融機構墊款	20	55
減：減值準備－個別	(1)	(1)
	<u>19</u>	<u>54</u>
債券	1	1
持有的存款證	77	116
應計利息	2,856	2,904
承兌客戶負債	27,361	26,460
其他賬項	11,630	10,703
	<u>41,925</u>	<u>40,184</u>
減：減值準備		
- 個別	(17)	(13)
- 整體	(20)	(18)
	<u>41,888</u>	<u>40,153</u>
	<u><u>493,143</u></u>	<u><u>482,140</u></u>

中期財務報表附註(續)

17. 客戶墊款及其他賬項(續)

(b) 客戶墊款－按行業分類

按行業分類的客戶墊款總額及有抵押墊款的百分比是按照金管局所採用的類別和定義。

	30/6/2015		31/12/2014	
	墊款總額 港幣百萬元	有抵押墊款的 百分比 百分率	墊款總額 港幣百萬元	有抵押墊款的 百分比 百分率
在香港使用的貸款				
工商金融				
－物業發展	15,039	66.86	17,177	71.40
－物業投資	38,418	85.73	38,906	86.53
－金融企業	12,949	72.41	15,562	82.32
－股票經紀	9,538	95.53	1,901	95.94
－批發與零售業	21,631	52.82	21,070	56.15
－製造業	5,620	40.96	7,090	50.93
－運輸與運輸設備	6,449	67.86	6,835	67.01
－娛樂活動	143	54.36	138	56.53
－資訊科技	1,132	27.34	836	15.53
－其他	22,526	70.65	19,113	69.23
－小計	133,445	71.85	128,628	73.10
個人				
－購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」樓宇貸款	1,067	100.00	1,058	100.00
－購買其他住宅物業的貸款	39,845	100.00	33,052	100.00
－信用卡墊款	4,390	0.00	5,079	0.00
－其他	20,986	84.84	19,181	82.12
－小計	66,288	88.58	58,370	85.42
在香港使用的貸款總額	199,733	77.40	186,998	76.95
貿易融資	5,727	53.59	5,527	59.14
在香港以外使用的貸款*	247,429	69.24	250,762	71.38
客戶墊款總額	452,889	72.64	443,287	73.57

* 在香港以外使用的貸款包括以下在中國內地使用的貸款。

	30/6/2015		31/12/2014	
	墊款總額 港幣百萬元	有抵押墊款的 百分比 百分率	墊款總額 港幣百萬元	有抵押墊款的 百分比 百分率
物業發展	42,265	59.55	40,010	60.01
物業投資	32,185	97.88	32,701	98.51
批發與零售業	26,918	77.77	32,072	80.53
製造業	9,824	53.46	11,224	61.73
其他	73,851	60.18	73,200	61.45
	185,043	68.80	189,207	70.80

中期財務報表附註(續)

17. 客戶墊款及其他賬項(續)

(b) 客戶墊款－按行業分類(續)

以下按行業分類並佔客戶墊款總額百分之十或以上的墊款中已個別減值的貸款，以及相關資料如下：

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 物業發展		
a. 已個別減值的貸款	623	42
b. 個別減值準備	138	10
c. 整體減值準備	158	116
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	128	1
－ 整體減值損失	55	67
e. 撇銷	-	-
(ii) 物業投資		
a. 已個別減值的貸款	562	299
b. 個別減值準備	9	3
c. 整體減值準備	205	175
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	5	13
－ 整體減值損失	51	67
e. 撇銷	-	9
(iii) 購買其他住宅物業的貸款		
a. 已個別減值的貸款	304	236
b. 個別減值準備	20	12
c. 整體減值準備	110	82
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	10	23
－ 整體減值損失	26	29
e. 撇銷	1	11
(iv) 批發與零售業		
a. 已個別減值的貸款	1,082	633
b. 個別減值準備	193	74
c. 整體減值準備	129	124
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	239	318
－ 整體減值損失	36	57
e. 撇銷	133	286
(v) 酒店		
a. 已個別減值的貸款	831	637
b. 個別減值準備	24	58
c. 整體減值準備	55	49
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	29	59
－ 整體減值損失	14	22
e. 撇銷	62	-

中期財務報表附註(續)

17. 客戶墊款及其他賬項(續)

(c) 客戶墊款 – 按區域分類

客戶墊款總額按國家或區域的分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關墊款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。

	30/6/2015				
	客戶 墊款總額 港幣百萬元	逾期 3個月以上 的客戶墊款 港幣百萬元	減值 客戶墊款 港幣百萬元	個別 減值準備 港幣百萬元	整體 減值準備 港幣百萬元
香港	193,896	247	471	96	252
中華人民共和國	215,545	2,997	3,941	446	731
其他亞洲國家	20,714	70	165	19	52
其他	22,734	12	82	1	56
總額	<u>452,889</u>	<u>3,326</u>	<u>4,659</u>	<u>562</u>	<u>1,091</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>1.03%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>8,527</u>		
	31/12/2014				
	客戶 墊款總額 港幣百萬元	逾期 3個月以上 的客戶墊款 港幣百萬元	減值 客戶墊款 港幣百萬元	個別 減值準備 港幣百萬元	整體 減值準備 港幣百萬元
香港	186,000	226	404	95	248
中華人民共和國	213,984	1,784	2,108	307	563
其他亞洲國家	20,813	79	143	17	68
其他	22,490	7	81	–	56
總額	<u>443,287</u>	<u>2,096</u>	<u>2,736</u>	<u>419</u>	<u>935</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>0.62%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>4,680</u>		

減值貸款及墊款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。上述資料按國家或區域的分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。

中期財務報表附註(續)

18. 可供出售金融資產

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	16,664	27,906
持有的存款證	3,640	1,626
債務證券	66,287	54,116
股份證券	3,134	2,895
投資基金	557	273
	<u>90,282</u>	<u>86,816</u>
發行機構：		
中央政府和中央銀行	15,732	28,238
公營機構	595	691
銀行及其他金融機構	32,992	27,788
企業實體	40,368	29,788
其他實體	595	311
	<u>90,282</u>	<u>86,816</u>
按上市地區分析：		
債務證券		
在香港上市	17,843	12,511
在香港以外地區上市	18,535	11,391
	<u>36,378</u>	<u>23,902</u>
非上市	50,213	59,746
	<u>86,591</u>	<u>83,648</u>
股份證券		
在香港上市	899	766
在香港以外地區上市	1,487	1,376
	<u>2,386</u>	<u>2,142</u>
非上市	748	753
	<u>3,134</u>	<u>2,895</u>
投資基金		
在香港上市	140	-
在香港以外地區上市	19	29
	<u>159</u>	<u>29</u>
非上市	398	244
	<u>557</u>	<u>273</u>
	<u>90,282</u>	<u>86,816</u>

中期財務報表附註(續)

19. 持至到期投資

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	873	737
持有的存款證	3,993	2,710
債務證券	2,913	3,300
	<u>7,779</u>	<u>6,747</u>
發行機構：		
中央政府和中央銀行	1,602	1,546
公營機構	22	22
銀行及其他金融機構	3,828	2,495
企業實體	2,327	2,684
	<u>7,779</u>	<u>6,747</u>
按上市地區分析：		
債務證券		
在香港上市	1,812	1,905
在香港以外地區上市	1,347	1,590
	<u>3,159</u>	<u>3,495</u>
非上市	4,620	3,252
	<u>7,779</u>	<u>6,747</u>
公平價值：		
上市證券	3,208	3,516
非上市證券	4,625	3,218
	<u>7,833</u>	<u>6,734</u>

中期財務報表附註(續)

20. 固定資產

	30/6/2015				
	投資物業 港幣百萬元	行址 港幣百萬元	傢俬、裝修 及設備 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
成本或估值					
於2015年1月1日	4,544	8,729	5,003	13,732	18,276
增置	2	1	142	143	145
重估盈餘	340	-	-	-	340
重建成本	(2)	-	-	-	(2)
出售	-	(42)	(43)	(85)	(85)
匯兌調整	1	(14)	(4)	(18)	(17)
於2015年6月30日	<u>4,885</u>	<u>8,674</u>	<u>5,098</u>	<u>13,772</u>	<u>18,657</u>
累計折舊及攤銷					
於2015年1月1日	-	1,491	3,668	5,159	5,159
期內支銷(附註10)	-	89	177	266	266
出售時撇銷	-	(7)	(34)	(41)	(41)
匯兌調整	-	(1)	(3)	(4)	(4)
於2015年6月30日	<u>-</u>	<u>1,572</u>	<u>3,808</u>	<u>5,380</u>	<u>5,380</u>
賬面淨值					
於2015年6月30日	<u>4,885</u>	<u>7,102</u>	<u>1,290</u>	<u>8,392</u>	<u>13,277</u>
賬面淨值					
於2014年12月31日	<u>4,544</u>	<u>7,238</u>	<u>1,335</u>	<u>8,573</u>	<u>13,117</u>
上述資產的總額列示如下：					
按成本	-	7,862	5,098	12,960	12,960
按董事估值					
-1989	-	812	-	812	812
按專業估值					
-2015	4,885	-	-	-	4,885
	<u>4,885</u>	<u>8,674</u>	<u>5,098</u>	<u>13,772</u>	<u>18,657</u>

21. 交易用途負債

	30/6/2015 港幣百萬元	31/12/2014 港幣百萬元
外滙基金票據空倉	2,445	1
股份空倉	16	20
	<u>2,461</u>	<u>21</u>

中期財務報表附註(續)

22. 其他賬項及準備

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	4,556	4,853
應付承兌匯票	27,361	26,460
其他賬項	21,584	18,768
	<u>53,501</u>	<u>50,081</u>

23. 借貸資本

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本列賬的6億美元後償票據	4,896	4,899
按攤銷成本列賬的5億美元後償票據 (按歐洲形式中期票據計劃)	3,911	3,907
按攤銷成本列賬的8億新加坡元後償票據 (按歐洲形式中期票據計劃)	4,583	4,667
按攤銷成本列賬的5億美元後償票據 (按歐洲形式中期票據計劃)	3,883	3,862
	<u>17,273</u>	<u>17,335</u>

兩宗票面值總額港幣46.51億元(6億美元)及賬面值總額港幣48.96億元(於2014年12月31日：港幣48.99億元)的借貸資本，是指由本行於2010年7月16日(4.5億美元)及於2010年7月23日(1.5億美元)發行年息6.125%，並評定為二級資本的後償票據。該票據於新加坡交易所上市，並將於2020年7月16日到期。在2015年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損為港幣300萬元(2014年上半年：港幣200萬元虧損)。

票面值港幣38.76億元(5億美元)，即賬面值港幣39.11億元(於2014年12月31日：港幣39.07億元)的借貸資本，是指由本行於2011年11月4日發行年息6.375%，並評定為二級資本的後償票據(按歐洲形式中期票據計劃發行)。該等票據於新加坡交易所上市，並將於2022年5月4日到期。就其中4億美元後償票據而言，在2015年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損為港幣10萬元(2014年上半年：港幣10萬元虧損)。於2015年6月30日，其中1億美元後償票據的公平價值則為港幣8.28億元(1.068億美元)(2014年12月31日：港幣8.37億元(1.079億美元))。

票面值港幣46.11億元(8億新加坡元)及賬面值港幣45.83億元(於2014年12月31日：港幣46.67億元)的借貸資本，是指由本行於2012年3月13日(6億新加坡元)及於2012年4月27日(2億新加坡元)發行兩宗年息4.25%，並評定為二級資本的後償票據(按歐洲形式中期票據計劃發行)。該等票據於新加坡交易所上市，並將於2022年9月13日到期。在2015年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損為港幣300萬元(2014年上半年：港幣200萬元溢利)。

票面值港幣38.76億元(5億美元)及賬面值港幣38.83億元(於2014年12月31日：港幣38.62億元)的借貸資本，是指由本行於2014年11月20日發行年息4.25%，並評定為二級資本的後償票據(按歐洲形式中期票據計劃發行)。該等票據於聯交所上市，並將於2024年11月20日到期。在2015年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分溢利為港幣3,000元。

24. 分部報告

本集團按分處管理其業務，而分處則由業務及地區混合組成。分部資料的列報與內部匯報予本集團的高層管理人員作為資源分配及表現評核的方式是一致的。本集團列報以下九個可匯報分部。營運分部並未包括在以下的可匯報分部內。

個人銀行包括在香港之分行營運、個人電子網絡銀行、消費貸款、按揭貸款及信用卡業務。

企業銀行包括在香港之企業借貸及銀團貸款、資產融資、商業貸款及證券業務貸款。

財資市場包括在香港之財資運作及證券買賣。

財富管理包括提供予在香港之私人銀行業務及相關資產。

金融機構包括在香港之全球同業間的銀行代理行及金融貿易業務。

其他香港銀行業務主要包括在香港之保險業務、信託業務、證券及期貨經紀、放債人業務及企業財務諮詢。

中國業務主要包括在香港支援中國業務的後勤單位、所有在中國經營的分行、附屬公司及聯營公司，但不包括在中國經營企業服務和資料處理及其他後勤支援之附屬公司。

國際業務包括在香港支援國際銀行業務的後勤單位、所有在海外經營的分行、附屬公司及聯營公司，但不包括在海外經營企業服務之附屬公司。

企業服務包括公司秘書服務、股票登記及商業服務，以及離岸企業及信託服務。

其他業務包括與地產有關的業務、香港業務之後勤單位、投資物業、行址及在香港之其他附屬公司的業績(除已包括在其他香港銀行業務內的附屬公司)。

在評估分部表現及分配分部間的資源時，集團的高層管理人員根據以下基準監控可歸屬於每一可匯報分部之業績、資產及負債：

分部資產包括所有有形資產、無形資產及金融資產(聯營公司之權益除外)、遞延稅項資產及其他企業資產。分部負債包括存款、金融負債及可歸屬於個別分部的其他負債。

收入與支出按有關分部所產生的利息及服務費用和佣金收入，及由有關分部引致的支出或可歸屬於有關分部產生之折舊或攤銷來分配予可匯報分部。分部收入與支出並不包括集團之聯營公司的活動所產生集團應佔之收入與支出。除匯報分部間的收入外，由一分部提供協助予另一分部，包括分享資產，並未計算在內。

除接收有關稅前溢利的分部資料外，有關分部收入(包括分部間之借款)、利息支出、折舊、攤銷及減值損失和提供予分部營運之非流動分部資產的增置等資料亦提供予管理層。

中期財務報表附註(續)

24. 分部報告(續)

	香港銀行業務									可匯報 分部總額	其他	分部間之		總額	
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	金融機構	其他	中國業務	國際業務	企業服務			交易抵銷			
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元			港幣百萬元	港幣百萬元		
截至2015年6月30日															
止6個月															
淨利息收入	1,342	1,191	100	190	35	160	2,534	561	4	6,117	69	-	6,186		
非利息收入/(支出)	432	351	(433)	244	8	409	631	85	596	2,323	373	(183)	2,513		
經營收入	1,774	1,542	(333)	434	43	569	3,165	646	600	8,440	442	(183)	8,699		
經營支出	(833)	(100)	(61)	(87)	(6)	(317)	(1,799)	(232)	(408)	(3,843)	(960)	183	(4,620)		
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	941	1,442	(394)	347	37	252	1,366	414	192	4,597	(518)	-	4,079		
貸款及墊款及其他 賬項的減值損失 (支銷)/回撥	(70)	(8)	13	1	-	(31)	(684)	15	(4)	(768)	(13)	-	(781)		
可供出售金融資產 減值損失	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	-	(1)		
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	871	1,434	(381)	348	37	220	682	429	188	3,828	(531)	-	3,297		
出售固定資產、貸款 及應收賬項、持至 到期投資及可供 出售金融資產之 溢利/(虧損)	(2)	4	46	-	-	3	1	-	-	52	115	-	167		
重估投資物業盈利	-	-	-	-	-	-	-	16	-	16	324	-	340		
應佔聯營公司溢利 減虧損	-	-	-	-	-	1	108	144	1	254	-	-	254		
除稅前溢利/(虧損)	869	1,438	(335)	348	37	224	791	589	189	4,150	(92)	-	4,058		
期內折舊	(32)	(1)	(1)	(1)	-	(12)	(117)	(10)	(14)	(188)	(78)	-	(266)		
於2015年6月30日															
分部資產	66,462	176,012	150,368	28,362	10,675	21,677	351,679	87,758	2,276	895,269	17,482	(102,854)	809,897		
聯營公司投資	-	-	-	-	-	56	1,078	4,934	21	6,089	-	-	6,089		
資產總額	66,462	176,012	150,368	28,362	10,675	21,733	352,757	92,692	2,297	901,358	17,482	(102,854)	815,986		
負債總額	285,834	1,054	96,778	24,574	4	17,340	307,117	75,357	372	808,430	2,636	(77,949)	733,117		

中期財務報表附註(續)

24. 分部報告(續)

	香港銀行業務									可匯報 分部總額	其他	分部間之 交易抵銷	總額
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	金融機構	其他	中國業務	國際業務	企業服務				
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元				
截至2014年6月30日 止6個月(重報)													
淨利息收入/(支出)	1,230	1,112	(53)	136	89	118	2,982	547	2	6,163	85	-	6,248
非利息收入	372	339	134	180	12	310	811	79	565	2,802	321	(169)	2,954
經營收入	1,602	1,451	81	316	101	428	3,793	626	567	8,965	406	(169)	9,202
經營支出	(765)	(95)	(67)	(90)	(7)	(284)	(2,180)	(258)	(387)	(4,133)	(929)	169	(4,893)
未扣除減值損失之經營溢利/(虧損)	837	1,356	14	226	94	144	1,613	368	180	4,832	(523)	-	4,309
貸款及墊款及其他賬項的減值損失(支銷)/回撥	(53)	(19)	1	(2)	-	(11)	(168)	(65)	(2)	(319)	-	-	(319)
持至到期投資減值損失回撥	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3	-	-	3
已扣除減值損失後之經營溢利/(虧損)	784	1,337	18	224	94	133	1,445	303	178	4,516	(523)	-	3,993
出售固定資產及可供出售金融資產之溢利/(虧損)	-	24	41	-	-	2	(2)	-	-	65	-	-	65
重估投資物業溢利	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	114	-	115
應佔聯營公司溢利減虧損	-	-	-	-	-	(2)	97	213	1	309	-	-	309
除稅前溢利/(虧損)	784	1,361	59	224	94	133	1,540	517	179	4,891	(409)	-	4,482
期內折舊	(37)	(1)	(2)	(2)	-	(13)	(161)	(10)	(13)	(239)	(89)	-	(328)
於2014年12月31日													
分部資產	58,929	173,050	140,170	29,917	9,813	17,536	372,623	102,380	2,222	906,640	18,030	(134,862)	789,808
聯營公司投資	-	-	-	-	-	55	972	5,036	20	6,083	-	-	6,083
資產總額	58,929	173,050	140,170	29,917	9,813	17,591	373,595	107,416	2,242	912,723	18,030	(134,862)	795,891
負債總額	278,557	1,164	94,513	23,218	4	13,355	328,698	91,134	387	831,030	2,379	(110,962)	722,447

中期財務報表附註(續)

25. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2015							總額
	即時還款	1個月內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明日期 或逾期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
資產								
現金及在銀行和其他金融機構的結存	27,586	-	-	-	-	-	31,805	59,391
在銀行及其他金融機構的存款	54	55,484	8,877	13,070	-	-	-	77,485
貿易票據	25	10,409	15,262	20,277	-	-	2	45,975
交易用途資產	-	2,004	1,857	1,874	1,284	124	1,750	8,893
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	-	210	188	1,951	2,711	23	457	5,540
衍生工具的正公平價值	-	-	-	-	-	-	4,083	4,083
客戶墊款及其他賬項	8,671	64,666	39,723	112,274	167,043	91,026	9,740	493,143
可供出售金融資產	317	2,678	9,868	14,454	46,107	13,167	3,691	90,282
持至到期投資	-	2,239	582	2,742	2,017	199	-	7,779
無註明日期資產	-	-	-	-	-	-	23,415	23,415
資產總額	36,653	137,690	76,357	166,642	219,162	104,539	74,943	815,986
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結餘	3,594	18,308	5,248	7,561	2,213	58	-	36,982
客戶存款	187,231	114,326	118,531	103,776	27,545	-	-	551,409
- 活期存款及往來賬戶	77,675	-	-	-	-	-	-	77,675
- 儲蓄存款	107,053	-	-	-	-	-	-	107,053
- 定期及通知存款	2,503	114,326	118,531	103,776	27,545	-	-	366,681
交易用途負債	-	1,788	657	-	-	-	16	2,461
衍生工具的負公平價值	-	-	-	-	-	-	6,065	6,065
已發行存款證	-	4,517	12,989	23,427	5,547	-	-	46,480
本期稅項	-	-	-	1,693	-	-	-	1,693
已發行債務證券	-	3,133	710	5,455	7,373	-	-	16,671
借貸資本	-	-	-	-	12,377	4,896	-	17,273
其他負債	1,183	6,519	7,616	19,943	8,094	2,573	8,155	54,083
負債總額	192,008	148,591	145,751	161,855	63,149	7,527	14,236	733,117
淨差距	(155,355)	(10,901)	(69,394)	4,787	156,013	97,012		

中期財務報表附註(續)

25. 資產及負債的剩餘期限分析(續)

	31/12/2014							總額
	即時還款	1個月內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明日期 或逾期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
資產								
現金及在銀行和其他金融機構的結存	36,188	13	-	-	-	-	34,157	70,358
在銀行及其他金融機構的存款	4	26,532	18,522	5,711	-	-	-	50,769
貿易票據	60	9,982	16,013	34,620	-	-	-	60,675
交易用途資產	-	135	253	257	820	25	1,395	2,885
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	-	1,268	1,025	1,242	3,934	818	426	8,713
衍生工具的正公平價值	-	-	-	-	-	-	3,537	3,537
客戶墊款及其他賬項	7,144	67,645	49,403	105,308	156,071	90,070	6,499	482,140
可供出售金融資產	-	4,191	20,650	9,841	39,261	9,705	3,168	86,816
持至到期投資	34	1,760	675	1,463	2,629	186	-	6,747
無註明日期資產	-	-	-	-	-	-	23,251	23,251
資產總額	43,430	111,526	106,541	158,442	202,715	100,804	72,433	795,891
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結餘	3,860	13,445	9,194	5,561	1,217	46	-	33,323
客戶存款	169,769	128,604	134,960	96,039	18,749	63	-	548,184
- 活期存款及往來賬戶	67,337	-	-	-	-	-	-	67,337
- 儲蓄存款	100,782	-	-	-	-	-	-	100,782
- 定期及通知存款	1,650	128,604	134,960	96,039	18,749	63	-	380,065
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	21	21
衍生工具的負公平價值	-	-	-	-	-	-	4,823	4,823
已發行存款證	-	7,959	12,849	17,931	5,659	-	-	44,398
本期稅項	-	-	-	1,172	-	-	-	1,172
已發行債務證券	-	1,948	5,264	6,508	8,704	-	-	22,424
借貸資本	-	-	-	-	12,436	4,899	-	17,335
其他負債	1,061	8,217	10,512	14,353	7,290	2,220	7,114	50,767
負債總額	174,690	160,173	172,779	141,564	54,055	7,228	11,958	722,447
淨差距	(131,260)	(48,647)	(66,238)	16,878	148,660	93,576		

中期財務報表附註(續)

26. 遞延稅項資產及負債確認

確認於綜合財務狀況表中遞延稅項(資產)/負債的組成部分及期內之變動如下：

遞延稅項源自：	超過有關	物業重估	金融資產的	可供出售	稅損	其他	總額
	折舊的折舊 免稅額		減值損失	證券重估			
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2015年1月1日	325	197	10	157	(9)	(90)	590
綜合收益表內(存入)/支銷	(47)	(18)	(147)	-	2	48	(162)
儲備內支銷	-	14	-	23	-	-	37
匯兌及其他調整	-	-	(1)	-	-	(4)	(5)
	<u>278</u>	<u>193</u>	<u>(138)</u>	<u>180</u>	<u>(7)</u>	<u>(46)</u>	<u>460</u>
於2015年6月30日	<u>278</u>	<u>193</u>	<u>(138)</u>	<u>180</u>	<u>(7)</u>	<u>(46)</u>	<u>460</u>
於2014年12月31日結餘	<u>325</u>	<u>197</u>	<u>10</u>	<u>157</u>	<u>(9)</u>	<u>(90)</u>	<u>590</u>

27. 儲備

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	13,930	13,930
行址重估儲備	1,628	1,642
投資重估儲備	1,883	1,660
匯兌重估儲備	1,629	1,970
其他儲備	4,751	4,612
留存溢利*	21,325	19,849
	<u>45,146</u>	<u>43,663</u>
未入賬擬派股息	<u>994</u>	<u>1,596</u>

* 為符合《銀行業條例》有關審慎監管的規定，本行需在規管儲備中維持超過已確認減值損失的可能貸款及墊款減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在留存溢利內劃定。於2015年6月30日，留存溢利中包括與此有關屬可派發予本集團股東港幣57.06億元(2014年12月31日：港幣57.15億元)，但派發前須諮詢金管局。

中期財務報表附註(續)

28. 綜合現金流量表

(a) 收購附屬公司

	30/6/2015	30/6/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
已購入淨資產		
其他賬項及準備	-	(1)
賬項綜合時產生的商譽	-	(1) 3
總收購價	-	2
已扣除所購入現金的現金流	-	2

(b) 現金及等同現金項目

	30/6/2015	30/6/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 在綜合現金流量表內現金及等同現金項目的組成部分		
現金及在銀行及其他金融機構的結存	28,487	25,456
原本期限為3個月以內在銀行及其他金融機構的存款	52,288	32,932
原本期限為3個月以內的國庫債券	6,258	14,557
原本期限為3個月以內之持有的存款證	1,830	1,038
原本期限為3個月以內的債務證券	425	-
	<u>89,288</u>	<u>73,983</u>
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行及其他金融機構的結存	59,391	61,451
在銀行及其他金融機構的存款	77,485	63,886
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
- 交易用途資產	7,143	3,316
- 指定為通過損益以反映公平價值	5,083	10,312
- 墊款及其他賬項	78	117
- 可供出售	86,591	83,177
- 持至到期	7,779	5,504
	<u>106,674</u>	<u>102,426</u>
在綜合財務狀況表列示的金額	243,550	227,763
減：原本期限為3個月以上的金額	(123,358)	(117,785)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(30,904)	(35,995)
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<u>89,288</u>	<u>73,983</u>

中期財務報表附註(續)

29. 抵銷金融工具

下表列示受抵銷、具法律効力之淨額結算總安排及相近協議約束的金融工具詳情。

		於2015年6月30日				
		已確認 金融資產 總額	於財務 狀況表中 抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務 狀況表中 列示的金融 資產淨額	未有於 財務 狀況表中 抵銷之 相關金額	淨額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產						
	衍生工具的正公平價值	35	-	35	(35)	-
	其他賬項	1,560	(1,560)	-	-	-
	總額	1,595	(1,560)	35	(35)	-
		於2015年6月30日				
		已確認 金融負債 總額	於財務 狀況表中 抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務 狀況表中 列示的金融 負債淨額	未有於 財務 狀況表中 抵銷之 相關金額	淨額
		港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
負債						
	衍生工具的負公平價值	198	-	198	(35)	163
	其他賬項	1,824	(1,560)	264	-	264
	總額	2,022	(1,560)	462	(35)	427

中期財務報表附註(續)

29. 抵銷金融工具(續)

	於2014年12月31日				
	已確認 金融資產 總額	於財務 狀況表中 抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務 狀況表中 列示的金融 資產淨額	未有於 財務 狀況表中 抵銷之 相關金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產					
衍生工具的正公平價值	103	-	103	(91)	12
其他賬項	1,031	(643)	388	-	388
總額	<u>1,134</u>	<u>(643)</u>	<u>491</u>	<u>(91)</u>	<u>400</u>

	於2014年12月31日				
	已確認 金融負債 總額	於財務 狀況表中 抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務 狀況表中 列示的金融 負債淨額	未有於 財務 狀況表中 抵銷之 相關金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
負債					
衍生工具的負公平價值	156	-	156	(91)	65
其他賬項	643	(643)	-	-	-
總額	<u>799</u>	<u>(643)</u>	<u>156</u>	<u>(91)</u>	<u>65</u>

30. 金融工具的公平價值

(a) 以公平價值列賬的金融工具

公平價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團以下列的分級方法計算公平價值：

第一級－參考同一工具在活躍市場取得的市場報價。

第二級－根據可觀察的參數之估值模式。為此級別估值的工具，包括以下方式：就相若工具在活躍市場取得的市場報價；就相若工具在非活躍市場取得的市場報價；或其他估值模式，而該等估值模式所用的參數，是直接或間接可從市場觀察所得的數據。

第三級－根據重要但非可觀察得到的參數之估值模式。為此級別估值的工具，其估值模式所輸入之參數為非可觀察的數據，惟該等非可觀察的數據可以對估值產生重大影響。為此級別估值的工具，也包括在活躍市場取得相若金融工具的市場報價，惟當中需要作出非可觀察之調整或假設，以反映不同金融工具之間的差別。

於活躍市場買賣的金融資產及金融負債，是根據市場報價或交易對手報價以釐定其公平價值。而對於所有其他金融工具，本集團則利用估值模式以釐定公平價值。估值模式包括淨現值及現金流量折現模式、以及其他市場廣泛應用的期權估值模式。用於估值模式之假設及參數包括無風險利率、基準利率、股票價格、外幣兌換率、指數價格、過往或預期波幅及相聯關係。採用估值模式的目的是計量公平價值，藉以在申報日能反映金融工具的價格，而該價格可被視為在正常交易下市場人士當賣出資產時可收取或當轉移負債時須支付之款項。

本集團會使用廣泛應用的估值模式，以釐定一般性及較簡單金融工具的公平價值，例如僅使用可觀察市場價格及毋須管理層耗時判斷及估計之利率及貨幣掉期。可觀察價格及模式的參數，通常可從市場上的上市債務及股份證券、在交易所買賣的衍生工具和簡單的場外交易衍生工具如利率掉期獲取。獲取可觀察市場價格及模式的參數，可以減省管理層需時判斷及估計，也可減少有關釐定公平價值的不穩定因素。是否取得可觀察市場價格及參數，視乎產品及市場性質，並會因金融市場的個別事件和一般情況而有不同變化。

至於較複雜的金融工具，本集團會使用通常由已有認受性的估值模式改動而來。部分甚或所有須予輸入模式的重要參數或未能從市場中觀察得出，而必須從市場價格或利率計算、或基於假設而估計而得出。該等須利用重要而非可觀察之參數的估值模式，需要管理層投入較多時間於判斷及估計，始能釐定金融工具的公平價值；而揀選適當的估值模式、為估值之金融工具決定其預期的未來現金流、決定交易對手違約和提早還款的或然率，以及挑選適用的貼現率等，一般皆需要管理層的判斷和估計。

本集團已就計算公平價值設立了監控機制。此機制包括擁有產品監控功能並獨立於前線管理人員，稱為金融工具估值群組(「群組」)。價格核實的程序已經確立。任何將被採用的價格模式必須經過嚴格的檢測及審批程序。

中期財務報表附註(續)

30. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

下表是分析於報告期期末，在公平價值分級內金融工具之公平價值的處理方式：

	30/6/2015				31/12/2014			
	第一級	第二級	第三級	總額	第一級	第二級	第三級	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
重覆發生的公平價值釐定								
資產								
交易用途資產	4,237	4,656	-	8,893	1,599	1,286	-	2,885
指定為通過損益以反映 公平價值的金融資產	3,766	1,774	-	5,540	5,052	3,661	-	8,713
衍生工具的正公平價值	-	1,861	2,222	4,083	-	1,983	1,554	3,537
可供出售金融資產	70,498	18,766	1,018	90,282	53,513	32,310	993	86,816
	<u>78,501</u>	<u>27,057</u>	<u>3,240</u>	<u>108,798</u>	<u>60,164</u>	<u>39,240</u>	<u>2,547</u>	<u>101,951</u>
負債								
交易用途負債	2,461	-	-	2,461	21	-	-	21
衍生工具的負公平價值	-	3,890	2,175	6,065	-	3,252	1,571	4,823
指定為通過損益以反映 公平價值的金融負債	-	21,952	-	21,952	-	22,039	-	22,039
	<u>2,461</u>	<u>25,842</u>	<u>2,175</u>	<u>30,478</u>	<u>21</u>	<u>25,291</u>	<u>1,571</u>	<u>26,883</u>

截至2015年6月30日止6個月內，根據第一級及第二級分級方法釐定公平價值之金融工具，兩者之間並無重大的轉移(2014年：無)。本集團的政策是只確認於報告期期末公平價值分級之間發生的轉移。

有關在第三級估值的重要非可觀察參數資料：

	估值模式	重要非可觀察參數
非上市可供出售股份 工具	現金流折扣模式	預計現金流及終端增長率
結構性衍生工具	期權模式	預計波幅

非上市可供出售股份工具的公平價值是根據現金流折扣模式，而用以計量公平價值之重要但非可觀察參數是預計現金流及終端增長率。計量公平價值與淨現金流及終端增長率是有正面的相互關係。

在結構性衍生工具內之嵌入期權的公平價值是根據期權估值模式，而用以計量公平價值之重要非可觀察參數是預計波幅。工具的公平價值與預計波幅是有正面的相互關聯。

在第三級之金融工具估值是受上述相同估值監控機制及金融工具估值群組的定期檢視。

中期財務報表附註(續)

30. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

(1) 使用重要而非可觀察之參數的金融工具估值

已列賬並含有重要而非可觀察參數的工具，其公平價值之變動如下：

	30/6/2015		
	衍生工具的 正公平價值	可供出售 金融資產	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產			
於2015年1月1日	1,554	993	2,547
購入	-	4	4
結算	(104)	(1)	(105)
公平價值變動確認於收益表	772	-	772
公平價值變動確認於其他 全面收益表	-	22	22
	<u>2,222</u>	<u>1,018</u>	<u>3,240</u>
於2015年6月30日			
於報告期結束日持有之資產 而已計入期內其他全面 收益表之可供出售公平價值 儲備之收益或虧損總額	<u>-</u>	<u>22</u>	<u>22</u>
於報告期結束日持有之資產 而已計入期內收益表之交易 收入淨額	<u>772</u>	<u>-</u>	<u>772</u>

中期財務報表附註(續)

30. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

(1) 使用重要而非可觀察之參數的金融工具估值(續)

	31/12/2014		總額 港幣百萬元
	衍生工具的 正公平價值 港幣百萬元	可供出售 金融資產 港幣百萬元	
資產			
於2014年1月1日	585	1,010	1,595
購入	-	20	20
結算	(204)	(120)	(324)
公平價值變動確認於收益表	1,173	(14)	1,159
公平價值變動確認於其他 全面收益	-	98	98
匯兌調整	-	(1)	(1)
於2014年12月31日	<u>1,554</u>	<u>993</u>	<u>2,547</u>
於報告期結束日持有之資產 而已計入年度內其他全面 收益之可供出售公平價值 儲備之收益或虧損總額	<u>-</u>	<u>98</u>	<u>98</u>
於報告期結束日持有之資產 而已計入年度內收益表之 交易收入總額	<u>1,173</u>	<u>(14)</u>	<u>1,159</u>
			30/6/2015
			衍生工具的 負公平價值 港幣百萬元
負債			
於2015年1月1日			1,571
結算			(105)
公平價值變動確認於收益表			709
於2015年6月30日			<u>2,175</u>
於報告期結束日持有之負債而已計入期內收益表之 交易收入總額			<u>709</u>

中期財務報表附註(續)

30. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

(1) 使用重要而非可觀察之參數的金融工具估值(續)

	31/12/2014
	衍生工具的 負公平價值
	港幣百萬元
負債	
於2014年1月1日	565
結算	(185)
公平價值變動確認於收益表	1,191
	<u>1,571</u>
於2014年12月31日	<u>1,571</u>
於報告期結束日持有之負債而已計入年度內收益表之 交易收入總額	<u>1,191</u>

(2) 因重要而非可觀察之假設變動至合理可行之另類假設所產生的影響

	30/6/2015			
	直接記錄於 損益上之影響		直接記錄於 股東權益上之影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
衍生工具的正公平價值	186	(186)	-	-
可供出售金融資產	-	-	85	(85)
	<u>186</u>	<u>(186)</u>	<u>85</u>	<u>(85)</u>
衍生工具的正公平價值	182	(182)	-	-
	<u>182</u>	<u>(182)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	31/12/2014			
	直接記錄於 損益上之影響		直接記錄於 股東權益上之影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
衍生工具的正公平價值	130	(130)	-	-
可供出售金融資產	-	-	83	(83)
	<u>130</u>	<u>(130)</u>	<u>83</u>	<u>(83)</u>
衍生工具的正公平價值	131	(131)	-	-
	<u>131</u>	<u>(131)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

在若干情況下，計算金融工具的公平價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。上表顯示公平價值之敏感度，即因轉用至合理可行之另類假定所產生的正、負10%的價值的並行變動。

30. 金融工具的公平價值(續)

(b) 以公平價值以外列賬的金融工具公平價值

本集團採用下列方法和重要假定，以釐定如下的金融工具的公平價值：

- (i) 不設指定期限的活期存款和儲蓄賬戶的公平價值，乃假定為於報告期結束日可按要求而支付的金額。
- (ii) 浮息金融工具的公平價值，乃假定為與其賬面值相若。如此等工具為貸款和非上市債務證券，由於相關的信貸風險影響是在賬面值和公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，因此其公平價值不能反映其信貸素質的改變。
- (iii) 以攤銷成本入賬的定息貸款和按揭貸款的公平價值，乃在此等貸款按相若貸款所獲提供的目前市場利率批出時，以市場利率比較的方式估計。由於相關的信貸風險影響是在賬面值和公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，在決定公平價值總額時，貸款組合內各項貸款的信貸素質的改變均不會予以考慮。
- (iv) 非上市股票投資的公平價值是在可能情況下採用適用的股息折扣模式，或應佔投資的淨資產，或為設有禁售期之投資按其市值以折扣計算。
- (v) 非上市開放式投資基金的公平價值估計，是基於投資經理所匯報的每股資產淨值作出。
- (vi) 已發出的融資擔保之公平價值，是以參考在相若服務的公平交易中所徵收費用之可取得相關資料而釐定；有關的資料也可參考利率差價而估計，亦可以就貸款機構對發出擔保所實際徵收的息率，與在沒有取得擔保之情況下而貸款機構將可能徵收的估計息率作出比較，並在當中取用較可靠的相關資料以釐定公平價值。

除下列者外，以成本或攤銷成本入賬的金融工具賬面值，與其於2015年6月30日及2014年12月31日之公平價值相若。

	30/6/2015		31/12/2014	
	賬面值 港幣百萬元	公平價值 港幣百萬元	賬面值 港幣百萬元	公平價值 港幣百萬元
金融資產				
持至到期投資	7,779	7,833	6,747	6,734
金融負債				
已發行存款證	29,041	29,051	29,954	29,942
已發行債務證券	12,158	12,233	14,829	14,927
後償負債	17,273	17,988	17,335	18,192

中期財務報表附註(續)

31. 資產負債表以外的風險

(a) 每項資產負債表以外風險的主要類別摘要如下：

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
或然負債及承擔的合約金額		
直接信貸代替品	35,313	32,120
與交易有關的或然項目	1,130	1,118
與貿易有關的或然項目	850	1,016
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	195,445	170,895
其他承擔的原到期日		
– 1年或以下	18,471	20,640
– 1年以上	20,950	22,779
	<u>272,159</u>	<u>248,568</u>
總額		
信貸風險加權金額	<u>29,873</u>	<u>28,953</u>
衍生工具的公平價值		
資產		
匯率合約	1,371	1,973
利率合約	2,313	1,158
股份合約	353	340
其他	46	66
	<u>4,083</u>	<u>3,537</u>
負債		
匯率合約	3,266	3,212
利率合約	2,285	1,163
股份合約	465	383
其他	49	65
	<u>6,065</u>	<u>4,823</u>
衍生工具的名義金額		
匯率合約	573,006	544,162
利率合約	521,439	300,759
股份合約	28,625	13,267
其他	7,154	3,956
	<u>1,130,224</u>	<u>862,144</u>
信貸風險加權金額*		
匯率合約	5,225	5,871
利率合約	1,152	1,647
股份合約	567	756
其他	644	113
	<u>7,588</u>	<u>8,387</u>

資產負債表以外風險的公平價值及信貸風險加權金額，並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

* 根據《資本規則》，本行選擇採納「基礎內部評級基準計算法」計算於2015年6月30日及2014年12月31日之信貸風險之風險加權金額。

中期財務報表附註(續)

31. 資產負債表以外的風險(續)

(b) 資本承擔

於6月30日及12月31日並未在賬項中提撥準備有關購買物業、廠房及設備的資本承擔如下：

	30/6/2015	31/12/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	231	181
已核准支出但未簽約	61	41
	<u>292</u>	<u>222</u>

32. 關聯人士的重大交易

(a) 主要管理人員薪酬

本集團之主要管理人員薪酬，包括支付予本行董事及若干最高薪酬僱員的金額如下：

	30/6/2015	30/6/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	57	63
僱員退休福利	3	3
股份補償福利	12	11
	<u>72</u>	<u>77</u>

(b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2015年6月30日止6個月，本集團對該等計劃的供款總額為港幣8,300萬元(截至2014年6月30日止6個月：港幣7,900萬元)。

本集團與其關聯人士進行多項交易，該等人士包括聯營公司、及主要行政人員與其直系親屬、及受該等人士所控制或具有重大影響力的公司。該等交易包括接受該等人士存款及為他們提供信貸。所有存款及信貸的利率，均按照給予一般相若水平客戶的條款。

截至2015年6月30日止6個月，本集團從關聯人士所收取與支付予他們的利息，及於2015年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2015年6月30日止6個月關聯人士的最高欠款及欠關聯人士的最高款項總額總結如下：

	主要管理人員		聯營公司	
	30/6/2015	30/6/2014	30/6/2015	30/6/2014
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	49	34	6	6
利息支出	24	36	-	-
關聯人士的欠款	5,191	4,110	768	759
欠關聯人士的款項	3,610	5,090	97	279
關聯人士的最高欠款	7,727	6,644	785	1,544
欠關聯人士的最高款項	7,884	7,492	1,007	556
給予信貸承諾	5,447	3,401	352	265

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準

除特別說明外，此中期報告所載的財務資料是按用作會計用途之綜合基準編製。

編製集團的資本充足比率及流動資金狀況，是按用作監管用途之綜合基準編製。而編製用作會計用途及監管用途之綜合基準之最大分別是前者包括本行及其所有附屬公司，而後者只包括本行及本集團部分從事銀行業務或其他與銀行業務有關的附屬公司。

已包括在綜合財務報表內的附屬公司列示如下：

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
Abacus (Nominees) Limited	受託代管公司	—	—
Abacus Business Consultants Sdn. Bhd.	不活動	—	—
Abacus Company Administration Sdn. Bhd.	法人團體董事及秘書服務	—	—
雅柏勤證券登記有限公司	預留公司名稱	—	—
Acheson Limited	信託及股東服務	—	—
Agensi Pekerjaan Tricor Sdn Bhd	職業介紹機構	—	—
Albridge Corporate Advisory Services Ltd	企業服務	—	—
Albridge Services London Ltd	不活動	—	—
Alhart Limited	受託代管公司	—	—
承悦有限公司	投資控股	388	388
亞洲管理服務有限公司	管理服務	5	5
Asia Securities Sdn Bhd	管理服務	—	—
Atsumi & Sakai UK Limited	不活動(用作名稱保護工具)	—	—
* 東亞銀行(信託)有限公司	信託服務	192	188
Barbinder & Co. Pte. Ltd.	證券登記	7	2
Barbinder & Co., Sdn. Bhd.	不活動	—	—
BC (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16
BEA Blue Sky Company Limited	出任BEA Blue Sky Real Estate Fund L.P. 單一普通合夥人	1	1

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額	股東權益總額
		港幣百萬元	港幣百萬元
BEA Blue Sky Real Estate Fund L.P.	出任BEA/AGRE China Real Estate Fund, L.P. 有限責任合夥人	72	69
BEA Blue Sky SLP Limited	出任BEA/AGRE China Real Estate Fund, L.P. 特殊有限責任合夥人	–	–
BEA Consortium GS Investors L.P.	有限責任合夥人	150	150
東亞保險代理有限公司	保險	–	–
東亞銀保險經紀人股份有限公司	一般及人壽保險經紀	2	1
東亞人壽保險有限公司	人壽保險	11,485	974
BEA Pacific Asia Limited	不活動	–	–
BEA Pacific Holding Company Limited	投資控股	1	1
東亞聯豐投資管理有限公司	資產管理	480	454
東亞證券股份有限公司	財富管理服務	197	94
Becmac Limited	股東代名人	–	–
Beecroft Limited	受託代管公司	–	–
Bentley Services Limited	董事代名人	–	–
Blue Care (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16
Blue Care JV (BVI) Holdings Limited	投資控股	18	18
寶康醫療服務有限公司	醫療服務	37	21
藍十字(亞太)保險有限公司	保險	3,871	824
Branford Investments Limited	受託代管服務	–	–
Camceb Limited	股東代名人	–	–
Cane Garden Bay Limited	董事/股東代名人	–	–
Capico Asset Management Sdn. Bhd.	法人團體董事及秘書服務	–	–
Caribbean Corporate Services Ltd.	法人團體秘書及會計服務	10	8

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
CCSL St. Lucia Ltd.	控股公司	2	-
匯中興業有限公司	物業投資	626	397
階潤有限公司	投資控股	809	809
Cheam Holdings Limited	董事代名人	-	-
Cheam Nominees Limited	董事代名人	-	-
中國軟實力鼎九科技集團有限公司	預留公司名稱服務	-	-
重慶市東榮商務諮詢有限公司	商業諮詢服務	6	2
* 重慶兩江新區領達小額貸款有限公司	小額貸款	368	363
Chua, Woo & Company Sdn. Bhd.	不活動	1	1
Citiview Capital Limited	普通合夥人及有限責任 合夥人	16	4
Clacton Company Limited	受託代管公司	-	-
Corona Light Limited	投資控股	930	930
科思創(香港)有限公司	不活動	-	-
* 領達財務有限公司	放債人	939	544
Crystal Gleaming Limited	投資控股	930	930
Dean Street Property Limited	物業發展	51	20
Delanez Limited	董事/股東代名人	-	-
Denroy Nominees Limited	董事代名人	-	-
Dersale Limited	董事/股東代名人	-	-
Directra Overseas Services Inc.	受託代管公司	-	-
Directra Services Limited	受託代管公司	-	-
EA Securities Limited	投資控股	-	(62)
East Asia Corporate Services (BVI) Limited	註冊代理及信託服務	33	33

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
East Asia Corporate Services (Nominees) Ltd.	董事／股東代名人	–	–
* 東亞電子資料處理(廣州)有限公司	服務	86	68
* 東亞設施管理有限公司	設施管理	12	11
East Asia Financial Services (BVI) Ltd.	投資控股	1	1
東亞期貨有限公司	期貨及期權交易	60	60
* East Asia Holding Company, Inc.	銀行控股公司	643	595
East Asia Indonesian Holdings Limited	投資控股	137	131
East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited	投資控股	10	10
East Asia International Trustees Limited	信託服務	26	23
* East Asia Investments Holdings (BVI) Ltd.	投資控股	898	898
* East Asia Properties (US), Inc.	物業持有	196	196
東亞物業控股有限公司	投資控股	1	(77)
東亞物業代理有限公司	物業代理	16	15
East Asia Property Holdings (Jersey) Limited	物業持有	67	7
東亞物業管理(中國)有限公司	物業管理	1	(1)
東亞物業管理(廣州)有限公司	物業管理	2	2
East Asia Secretaries (BVI) Limited	投資控股	594	594
東亞秘書有限公司	秘書服務	–	–
東亞證券有限公司	證券買賣	1,799	758
* 東亞服務(控股)有限公司	控股公司	23	–
East Asia Strategic Holdings Limited	投資控股	417	417
Elemen Limited	股東代名人	–	–
Epsilon Registration Services Sdn. Bhd.	不活動	–	–
Equity Trustee Limited	信託服務	1	–
Essex Nominees Limited	董事／股東代名人	–	–

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
Evatthouse Corporate Services Pte. Ltd.	法人團體秘書及諮詢服務	111	6
Fitz Services Pte. Ltd.	商業及管理諮詢服務	—	—
Fortra Services Limited	受託代管公司	—	—
FTG Nominees Limited	不活動	—	—
Gainsville Limited	股東代名人	—	—
Gil Services Pte. Ltd.	商業及管理諮詢服務	—	—
Gladwood Limited	股東及董事代名人	—	—
Gold Sweep Sdn Bhd	投資控股	78	4
Golden Empire International Inc.	物業投資	—	—
Golden Properties Finance Ltd.	按揭財務	—	—
Golden Queen International Ltd.	物業投資	—	—
Grimma Company Limited	受託代管公司	—	—
High Town Limited	投資控股	4	4
工商東亞融資有限公司	不活動	70	70
ICIS China (HK) Co Limited	預留公司名稱服務	—	—
* Innovate Holdings Limited	為東亞銀行混合一級資本 而成立之特定目的投資 工具公司	3,876	3,876
International Holdings Corporation	信託相關服務	—	—
Kaliwood Corporation	董事／股東代名人	—	—
Keen Sight Development Limited	投資控股	229	229
Leader One Limited	投資控股	7	—
領皇投資有限公司	信託服務	—	—
Maccabee (Nominees) Limited	董事代名人	—	—
Mache Holdings Limited	股東代名人	—	—

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
Mache Nominees Limited	股東代名人	–	–
Mactors Limited	董事代名人	–	–
Maintex Limited	董事代名人	–	–
Malplaquet Limited	董事、股東及秘書代名人	–	–
Manchester Property Holdings Ltd.	物業控股	33	13
Menroy Registrars Limited	董事代名人	–	–
Norpac Holdings Limited	保管服務	–	–
Outsource Centre Pte. Ltd.	會計及支薪服務	5	1
Overseas Nominees Limited	受託代管服務	–	–
Pen Ling Limited	受託代管公司	–	–
PFA Corporate Consultants Sdn Bhd	諮詢、顧問及受託代管 服務	–	–
PFA Registration Services Sdn. Bhd.	不活動	1	1
Powerhouse Worldwide Limited	投資控股	227	227
Ramillies Limited	董事、股東及秘書代名人	–	–
Red Phoenix Limited	汽車租賃	1	1
Roebuck Limited	董事職務服務	–	–
Rontors Limited	董事代名人	–	–
Rosland Corporate Management Limited	股東代名人	–	–
秘書商業服務有限公司	預留公司名稱服務	–	–
Secretarius Services Sdn. Bhd.	法人團體董事及秘書服務	–	–
Selene Throne (HK) Limited	預留公司名稱服務	–	–
*/# 陝西富平東亞村鎮銀行有限責任公司	銀行及有關的金融服務	153	35
Shaftesbury Property Holdings Limited	投資控股	121	121
Shaftesbury Property Investments Limited	投資控股	77	77

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
Shareg Nominees Limited	受託代管服務	-	-
* 深圳市領達小額貸款有限公司	小額貸款	333	323
Silver River International Ltd.	普通合夥人及有限責任 合夥人	204	-
Silver Sunlight Limited	普通合夥人	-	-
Skyray Holdings Limited	投資控股	450	450
Songket Bakery Sdn Bhd	電腦軟件開發及買賣以及 提供相關之軟件保養 服務	-	-
Speedfull Limited	投資控股	450	450
標準證券登記有限公司	預留公司名稱服務	-	-
Strath Corporate Services Limited	商業及企業服務	-	-
Swan Nominees Limited	股東代名人	-	-
德纘有限公司	信託保障人	-	-
Teeroy Limited	信託服務	-	-
Tengis International Limited	授權簽署服務	-	-
登捷時有限公司	預留公司名稱服務	-	-
Tengis Services Limited	出任客戶支薪及強積金 帳戶持有人	-	-
*/# 東亞銀行(中國)有限公司	銀行及有關的金融服務	316,888	26,120
東亞銀行受託代管有限公司	受託代管服務	-	-
The Bank of East Asia (Nominees) Private Limited	受託代管服務	-	-
東亞銀行慈善基金有限公司	慈善機構	-	-
The Bank of East Asia Nominees (UK) Limited	不活動	-	-
Travelsafe Limited	不活動	-	-

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
Tricor (B) Sdn. Bhd.	企業、商業及投資者服務	6	3
Tricor A&S Corporate Services KK	公司秘書、稅務及會計、 支薪、銀行及現金管理 服務	1	1
卓佳雅柏勤有限公司	投資者服務	1	1
Tricor Asia Limited	出任客戶支薪及付款處理 帳戶持有人	-	-
Tricor Authorised Representative Limited	授權代表服務	-	-
Tricor Board Dynamics Sdn Bhd	不活動	-	(1)
Tricor Business Services Sdn. Bhd.	會計、支薪及行政服務	120	20
Tricor Caribbean Limited	不活躍	-	-
Tricor CNP Corporate Services Pte. Ltd.	企業服務	3	2
東亞卓佳諮詢(北京)有限公司	國內商業諮詢	168	163
Tricor Consulting Limited	諮詢服務	3	(1)
Tricor Corporate Secretaries Limited	不活動	-	-
Tricor Corporate Secretary Limited	企業服務	-	-
Tricor Coporate Services Sdn. Bhd.	秘書、財務與會計、 人力資源諮詢以及 其他諮詢服務	36	20
Tricor Custodian Limited	法律程序文件代理人及 委託交易服務	-	-
Tricor Europe (Holdings) Limited	投資控股	45	-
Tricor Executive Recruitment Ltd.	高級管理人才招聘	4	(9)
卓佳行政資源顧問有限公司	搜羅及選核高級管理人才	2	(4)
Tricor Fiduciaries Limited	信託服務	-	-
Tricor Firmley Limited	受託代管公司及企業服務	-	-

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
卓佳準誠有限公司	投資者服務	2	1
Tricor Global Limited	投資控股	–	–
卓佳大中華有限公司	卓佳北京外商投資企業 投資者	22	19
Tricor Hive Sdn Bhd	創業服務中心及商務中心	24	4
Tricor Holdings Limited	投資控股	1,170	1,149
Tricor Holdings Pte. Ltd.	投資控股	480	229
Tricor HSP Japan JV K.K.	諮詢服務	3	1
Tricor HSP Singapore Pte. Ltd.	秘書及會計服務	3	1
Tricor Humatrix Asia Pte. Ltd	支薪及會計服務	4	2
Tricor Humatrix (M) Sdn. Bhd.	資訊科技	2	–
Tricor Human Capital Limited	諮詢服務	–	(1)
卓佳頤富基金管理(香港)有限公司	基金管理	1	(6)
Tricor IAG Fund Administration (Singapore) Pte. Limited	基金管理附屬業務	–	(3)
Tricor International Trustee Limited	信託服務	2	2
TRICOR INVESTOR & ISSUING HOUSE SERVICES SDN. BHD.	證券登記服務	7	6
卓佳證券登記有限公司	投資者服務	96	47
Tricor Investor Services Sdn. Bhd.	證券登記服務	33	30
Tricor Japan Holdings GK	受託代管公司	–	–
卓佳日本有限公司	諮詢、會計、人力資源及 辦公室行政服務	9	8
Tricor K.K.	業務流程外包	51	30
TRICOR KNOWLEDGE HOUSE SDN BHD	籌劃培訓課程及工作坊	1	1
Tricor Labour and Social Security Corporation	勞工及社會保障服務	6	6

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
Tricor Nominees Limited	為卓佳香港空殼公司之 創辦成員	–	–
Tricor Nominees (Overseas) Limited	受託代管公司	–	–
Tricor Outsourcing (Thailand) Ltd.	業務外包	38	5
Tricor Praesidium Limited	合規及企業服務	1	(3)
TRICOR PRIMEPARTNERS CORPORATE SERVICES PTE. LTD.	提供秘書、會計、股票 登記服務及僱傭公司 (不包括女傭中介)	1	1
卓佳廣進有限公司	投資者服務	2	1
Tricor Representatives Limited	法律程序文件代理人及 委託交易服務	–	–
Tricor Roots Business Intelligence Sdn Bhd.	電腦軟件開發及買賣以及 提供相關之軟件諮詢 服務	17	18
Tricor Roots Consulting Sdn Bhd.	諮詢服務	6	(10)
Tricor Roots Governance Sdn. Bhd.	內部審計服務	–	(1)
TRICOR SAAS SDN BHD	軟件開發以及其他相關 資訊科技支援	–	–
Tricor Secretaries (Labuan) Limited	秘書服務	2	1
卓佳秘書商務有限公司	商業、企業及投資者服務	36	17
Tricor Securities Limited	受託代管服務	–	–
Tricor Senedi Sdn Bhd	資訊科技支援	1	(4)
Tricor Services (Brunei) Ltd	註冊代理	–	–
Tricor Services (BVI) Limited	註冊代理及信託服務	24	20
Tricor Services (London) Limited	不活動	–	–
卓佳專業商務(澳門)有限公司	商業服務	3	3
Tricor Services (Malaysia) Sdn. Bhd.	投資控股	54	12

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
Tricor Services Europe LLP	有限責任合夥	35	—
Tricor Services Europe No. 1 Limited	不活動	—	—
卓佳專業商務有限公司	商業、企業及投資者服務	336	252
Tricor Signatory Limited	銀行戶口簽署人	—	—
Tricor Singapore Pte. Ltd.	商業管理及諮詢服務、 兼職業介紹機構	336	175
卓佳標準有限公司	投資者服務	3	2
Tricor Strath Group Limited	控股公司	—	—
Tricor Strath Limited	商業及企業服務	—	—
Tricor Tax Corporation	稅務服務	4	2
Tricor Tax Services Sdn. Bhd.	顧問及諮詢	7	5
卓佳登捷時有限公司	商業、企業及投資者服務	32	9
Tricor Trident Nominees Limited	信託人公司	—	—
Tricor Trustco (Labuan) Limited	企業、秘書及會計服務	25	21
Tricor Vietnam Company Limited	管理諮詢服務	—	—
Tricor WP Corporate Services Pte. Ltd	商業及管理諮詢服務	23	14
Trident Corporate Management Limited	股東代名人	—	—
Tristan Company Limited	董事／股東代名人	—	—
Tudor Nominees Limited	股東代名人	—	—
* 東盛金業(經紀)有限公司	買賣及經紀服務	58	(2)
* 東盛金融服務(經紀)有限公司	信貸	232	22
* 東盛期貨(經紀)有限公司	處理期貨及期權合約	85	25
Tung Shing Holdings (BVI) Limited	投資控股	—	—

中期財務報表附註(續)

33. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
* 東盛控股有限公司(以Tung Shing (Brokers) Holdings Company Limited之名稱於香港營業)	投資控股	564	132
* 東盛證券(經紀)有限公司	經紀、包銷及保證金 融資服務	3,943	538
* 東盛服務有限公司	管理和行政服務	17	(18)
Turquandia Limited	股東代名人	–	–
明康醫療香港有限公司	醫療服務	13	(15)
United Chinese (Nominee) Limited	不活動	–	–
Vanceburg Limited	股東代名人、秘書及 提名人	–	–
Vitaway (Mauritius) Limited	進入清盤程序	–	–
W.T. (Secretaries) Limited	秘書服務	–	–
偉超有限公司	董事／股東代名人	–	–
偉合有限公司	董事／股東代名人	–	–
WCS Nominees Limited	不活動	–	–
Westboro Limited	受託代管服務	–	–
Witcombe Corporation	董事／股東代名人	–	–
Woodside Corporate Services Limited	收款代理人、基金管理、 保管、信託保安及 登記服務	10	10
Woodside Secretaries Limited	法人團體秘書服務、過戶 登記處及企業投資計劃 行政服務	1	1
WT Management (PTC) Inc	信託服務	–	–

* 「規管金融實體」是按照《資本規則》之定義及已包括在用作監管用途之綜合基準內。

「聯營實體」是按照《流動性規則》之定義及已包括在用作監管用途之綜合基準內。

中期財務報表附註(續)

34. 比較數字

為更有效反映來自利率合約之定期支出及收入的性質，作為帶息金融資產的合格對沖工具或可個別地與帶息金融資產共同管理的利率合約所產生的支出及收入首先抵銷，淨額與其相關金融資產產生的利息收入合併。同樣地，作為帶息金融負債的合格對沖工具或可個別地與帶息金融負債共同管理的利率合約所產生的支出及收入首先抵銷，淨額與其相關金融負債產生的利息支出合併。

來自並非上述之利率合約的淨支出及收入，則列作交易淨溢利。

若干2014年的比較數字經已重報以符合本期的呈報方式。請參閱中期報告之附註3、4、6及24中所述的重報影響。

35. 符合指引

此中期財務報表經已按照有關《上市規則》的披露規定，包括符合香港會計師公會頒布《香港會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。此中期財務報表已於2015年8月3日獲授權發布。此中期財務報表亦包括根據《銀行業條例》第60A條之《銀行業(披露)規則》所要求披露的資料。

參與各方

我們的辦事處

東亞銀行有限公司
香港
德輔道中 10 號

香港法律顧問

金杜律師事務所
香港中環
皇后大道中 15 號
置地廣場
告羅士打大廈 13 樓