

日期為二零一六年九月二十七日的增編

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

日期為二零一六年四月六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，須一併閱覽我們於二零一六年四月六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？

本增編載有我們二零一六年度中期報告的摘錄，該報告載有我們截至二零一六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	A3 (負面展望)
標普環球評級公司	A (負面展望)

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](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](http://www.hkbea.com) 以取得我們的進一步資料。

## 董事的變動

李國榮先生獲委任為發行人獨立非執行董事，由 2016 年 9 月 1 日起生效。張建標先生辭任發行人獨立非執行董事一職，由 2016 年 9 月 1 日起生效。

## 我們的二零一六年度中期報告摘錄

本節所載資料摘錄自我們的二零一六年度中期報告，該報告載有我們及我們的附屬公司截至二零一六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二零一六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)預計需要反映在二零一六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二零一六年度中期報告第 11 頁附註 2），編製截至二零一六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，與我們截至二零一五年十二月三十一日止年度的財務報表所用的一致。

我們的二零一六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2016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2016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2015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181頁。

### 綜合收益表

	附註	截至30/6/2016	截至30/6/2015
		止6個月	止6個月
		港幣百萬元	重報 港幣百萬元
持續經營業務			
利息收入	3	10,361	12,328
利息支出	4	(4,878)	(6,145)
淨利息收入		5,483	6,183
服務費及佣金收入	5	1,678	2,056
服務費及佣金支出		(425)	(467)
服務費及佣金收入淨額		1,253	1,589
交易虧損淨額	6	(32)	(34)
指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	7	(2)	(24)
對沖虧損淨額	8	(4)	(23)
保險業務淨收入	9	228	203
其他經營收入	10	204	207
非利息收入		1,647	1,918
經營收入		7,130	8,101
經營支出	11	(4,239)	(4,216)
未扣除減值損失之經營溢利		2,891	3,885
貸款及墊款減值損失		(1,241)	(776)
可供出售金融資產減值損失		-	(1)
減值損失		(1,241)	(777)
已扣除減值損失後之經營溢利		1,650	3,108
出售持至到期投資之淨溢利		6	3
出售可供出售金融資產之淨溢利	12	40	54
出售貸款及應收賬項之淨虧損		-	(2)
出售持有作出售資產之淨溢利		13	-
出售固定資產之淨盈利	13	770	112
重估投資物業盈利	22	45	340
應佔聯營公司溢利減虧損		192	253
期內除稅前溢利		2,716	3,868
所得稅	14		
本期稅項			
— 香港		(281)	(407)
— 香港以外		(674)	(363)
遞延稅項		228	162
期內持續經營業務溢利		1,989	3,260
已終止經營業務			
已終止經營業務溢利	38	159	155
期內溢利		2,148	3,415

綜合收益表(續)

		截至30/6/2016 止6個月	截至30/6/2015 止6個月 重報
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
可歸屬於：			
本集團股東			
—來自持續經營業務		1,981	3,242
—來自已終止經營業務		114	112
		<u>2,095</u>	<u>3,354</u>
非控股權益		53	61
		<u>2,148</u>	<u>3,415</u>
期內溢利		<u>2,148</u>	<u>3,415</u>
本行的溢利		<u>1,682</u>	<u>2,193</u>
每股			
基本盈利	1(b)		
—期內溢利		港幣0.69元	港幣1.28元
—來自持續經營業務溢利		港幣0.65元	港幣1.24元
攤薄盈利	1(b)		
—期內溢利		港幣0.69元	港幣1.28元
—來自持續經營業務溢利		港幣0.65元	港幣1.24元

## 綜合全面收益表

	截至30/6/2016 止6個月	截至30/6/2015 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
淨溢利	2,148	3,415
期內其他全面收益：		
不可轉回收益表的項目：		
行址：		
— 重估行址所產生的未實現盈餘	24	—
以後可能轉回收益表的項目：		
行址：		
— 遞延稅項	—	(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	47	338
— 轉自／(轉入)收益表的公平價值變動：		
— 減值及攤銷	18	10
— 出售	12 (25)	(102)
— 遞延稅項	28 33	(23)
應佔聯營公司權益的變動	113	24
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	(375)	(349)
其他全面收益	(165)	(116)
全面收益總額	1,983	3,299
全面收益總額可歸屬於：		
本集團股東	1,921	3,246
非控股權益	62	53
	1,983	3,299

綜合財務狀況表

		30/6/2016	31/12/2015
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
<b>資產</b>			
現金及在銀行和其他金融機構的結存		48,830	69,122
在銀行及其他金融機構的存款	15	58,500	80,828
貿易票據	16	14,615	19,532
交易用途資產	17	6,560	5,335
指定為通過損益以反映公平價值的金融資產	18	3,163	4,336
衍生工具的正公平價值	33(a)	5,775	6,205
客戶墊款及其他賬項	19	481,445	473,088
可供出售金融資產	20	110,947	93,595
持至到期投資	21	5,323	6,199
聯營公司投資		6,193	5,763
固定資產	22	12,157	13,297
— 投資物業		4,350	4,891
— 其他物業及設備		7,807	8,406
商譽及無形資產		2,658	3,883
遞延稅項資產	28	405	181
<b>資產總額</b>		<b>756,571</b>	<b>781,364</b>
<b>股東權益及負債</b>			
銀行及其他金融機構的存款及結餘		29,979	32,126
客戶存款		528,149	540,743
— 活期存款及往來賬戶		67,840	73,471
— 儲蓄存款		117,904	113,332
— 定期及通知存款		342,405	353,940
交易用途負債	23	55	889
衍生工具的負公平價值	33(a)	6,113	6,909
已發行存款證		31,750	37,277
— 指定為通過損益以反映公平價值		19,206	16,457
— 攤銷成本		12,544	20,820
本期稅項		1,816	1,325
已發行債務證券		7,993	13,597
— 指定為通過損益以反映公平價值		425	2,539
— 攤銷成本		7,568	11,058
遞延稅項負債	28	506	534
其他賬項及準備	24	45,699	45,327
借貸資本—攤銷成本	25	17,476	16,996
<b>負債總額</b>		<b>669,536</b>	<b>695,723</b>
股本	1(d)	34,875	33,815
儲備	29	43,965	43,598
歸屬於本集團股東權益總額		78,840	77,413
額外股本工具		5,016	5,016
非控股權益		3,179	3,212
<b>股東權益總額</b>		<b>87,035</b>	<b>85,641</b>
<b>股東權益及負債總額</b>		<b>756,571</b>	<b>781,364</b>



## 綜合權益變動表

	股本	資本儲備—	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 <sup>2</sup>	留存溢利	總額	額外 股本工具	非控股 權益	權益總額
		已發行權 認股權											
	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2016年1月1日	33,815	90	(162)	1,383	1,639	230	13,953	4,666	21,799	77,413	5,016	3,212	85,641
權益變動													
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,095	2,095	-	53	2,148
其他全面收益	-	-	(384)	73	24	-	-	113	-	(174)	-	9	(165)
全面收益總額	-	-	(384)	73	24	-	-	113	2,095	1,921	-	62	1,983
以股代息發行的股份(附註1(d))	1,060	-	-	-	-	-	-	-	-	1,060	-	-	1,060
以股份為基礎作支付之交易	-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	16
轉賬	-	-	-	-	(62)	-	62	127	(127)	-	-	-	-
期內已宣布或核准派發股息(附註1(c))	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,564)	(1,564)	-	(48)	(1,612)
回購混合一級資本工具 <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	-	(47)	(53)
於2016年6月30日	<u>34,875</u>	<u>106</u>	<u>(546)</u>	<u>1,456</u>	<u>1,601</u>	<u>230</u>	<u>14,015</u>	<u>4,906</u>	<u>22,197</u>	<u>78,840</u>	<u>5,016</u>	<u>3,179</u>	<u>87,035</u>
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	1,216	-	-	-	-	-	-	-	-	1,216	-	-	1,216
發行新股	6,576	-	-	-	-	-	-	-	-	6,576	-	-	6,576
根據權員認股計劃發行的股份	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(c))	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,762)	(1,762)	-	(47)	(1,809)
於2015年6月30日	<u>33,153</u>	<u>83</u>	<u>1,629</u>	<u>1,883</u>	<u>1,628</u>	<u>230</u>	<u>13,930</u>	<u>4,438</u>	<u>21,325</u>	<u>78,299</u>	<u>-</u>	<u>4,570</u>	<u>82,869</u>

1. 期內，本行回購港幣4,700萬元於綜合財務報表中分類為非控股權益之混合一級資本工具。支付超過購入非控股權益賬面值之溢價港幣600萬元經已於留存溢利中支銷。
2. 其他儲備包括法定儲備及其他儲備。

## 簡略綜合現金流量表

	附註	截至30/6/2016	截至30/6/2015
		止6個月	止6個月 重報
		港幣百萬元	港幣百萬元
經營活動現金(流出)／流入淨額		(10,130)	16,956
已付所得稅			
已付香港利得稅		(6)	(3)
已付海外利得稅		(436)	(283)
(用於)／源自經營活動之現金淨額		(10,572)	16,670
投資活動			
收取聯營公司股息		51	9
收取可供出售股份證券股息		15	13
購入股份證券		(1,396)	(1,523)
出售股份證券所得款項		1,097	1,123
購入固定資產		(188)	(143)
出售其他物業及設備所得款項		958	156
出售投資物業所得款項		651	–
出售持有作出售資產所得款項		646	–
出售／(購入)聯營公司權益		2	(61)
源自／(用於)投資活動之現金淨額		1,836	(426)
融資活動			
支付普通股股息		(308)	(428)
派發予混合／額外一級資本工具持有人	1(c)	(244)	(165)
發行普通股股本		–	131
發行新股	1(d)	–	6,576
發行存款證		22,921	43,695
發行債務證券		687	9,167
回購混合一級資本工具		(53)	–
贖回已發行存款證		(27,753)	(41,837)
贖回已發行債務證券		(6,542)	(14,814)
支付借貸資本利息		(452)	(451)
支付已發行存款證利息		(303)	(466)
支付已發行債務證券利息		(127)	(288)
(用於)／源自融資活動之現金淨額		(12,174)	1,120
現金及等同現金項目淨(減)／增額		(20,910)	17,364
於1月1日之現金及等同現金項目		110,966	71,986
匯率變動的影響		(1,494)	(62)
於6月30日之現金及等同現金項目	30	88,562	89,288
源自經營業務活動的現金流量包括：			
利息收入		10,875	12,379
利息支出		5,693	6,442
股息收入		38	38

## 中期財務報表附註

1. (a) 除預計需要反映在2016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2015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2016年中期報告的、與截至2015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2015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)條作出的聲明。

- (b) (i) 每股基本盈利乃按照已派發予混合／額外一級資本工具持有人港幣2.44億元(截至2015年6月30日止6個月：港幣1.65億元)及已扣除用作支付回購部份混合一級資本工具的溢價港幣600萬元(截至2015年6月30日止6個月：無)後之期內綜合溢利及來自持續經營業務之可歸屬於本集團股東溢利，分別為港幣18.45億元及港幣17.31億元(截至2015年6月30日止6個月：港幣31.89億元及港幣30.77億元)及截至2016年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數26.62億股(截至2015年6月30日止6個月：24.89億股)計算。
- (ii) 每股攤薄盈利乃按照已派發予混合／額外一級資本工具持有人港幣2.44億元(截至2015年6月30日止6個月：港幣1.65億元)及已扣除用作支付回購部份混合一級資本工具的溢價港幣600萬元(截至2015年6月30日止6個月：無)後之期內綜合溢利及來自持續經營業務之可歸屬於本集團股東溢利，分別為港幣18.45億元及港幣17.31億元(截至2015年6月30日止6個月：港幣31.89億元及港幣30.77億元)及就截至2016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26.62億股(截至2015年6月30日止6個月：24.90億股)計算。
- (c) 股息
- (i) 可歸屬於本中期而應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2016 止6個月	截至30/6/2015 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
在中期後已宣布派發中期股息予26.83億股每股港幣0.28元(截至2015年6月30日止6個月：26.17億股每股港幣0.38元)	751	994

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. (c) 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30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 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0.50元的第二次中期股息(2015年：每股港幣0.68元)	-	1
第二次中期股息予26.41億股每股港幣0.50元 (2015年：23.47億股每股港幣0.68元)	1,320	1,596
	<u>1,320</u>	<u>1,597</u>

(iii) 派發予混合／額外一級資本工具持有人

	截至30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元
已付或應付予混合一級資本工具的利息	105	165
已付予額外一級資本工具的款項	139	-
	<u>244</u>	<u>165</u>

(d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2016		於31/12/2015	
	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	2,641	33,815	2,347	25,217
發行新股	-	-	223	6,576
根據僱員認股計劃發行的股份	-	-	5	150
認股權的公平價值轉自資本儲備				
— 已發行認股權	-	-	-	16
以股代息發行的股份	42	1,060	66	1,856
	<u>2,683</u>	<u>34,875</u>	<u>2,641</u>	<u>33,815</u>
於6月30日／12月31日	<u>2,683</u>	<u>34,875</u>	<u>2,641</u>	<u>33,815</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若干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》。

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30/6/2016 止6個月	截至30/6/2015 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
持續經營業務		
分類為持至到期或可供出售的證券	1,269	1,249
交易用途資產	73	88
指定為通過損益以反映公平價值金融資產	68	74
貸款、在銀行和其他金融機構的存款、及貿易票據	8,951	10,917
	<u>10,361</u>	<u>12,328</u>

以上包括減值金融資產的應計利息為港幣1.90億元(截至2015年6月30日止6個月：港幣8,700萬元)。

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103.73億元(截至2015年6月30日止6個月：港幣122.49億元)。

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30/6/2016 止6個月	截至30/6/2015 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
持續經營業務		
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	4,313	5,525
已發行債務證券		
-按攤銷成本	86	146
-指定為通過損益以反映公平價值	114	147
按攤銷成本列賬的後償票據	364	317
其他借款	1	10
	<u>4,878</u>	<u>6,145</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46.64億元(截至2015年6月30日止6個月：港幣61.31億元)。

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30/6/2016 止6個月	截至30/6/2015 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
持續經營業務		
信用卡	484	460
貸款、透支及擔保	370	479
貿易融資	180	270
其他零售銀行服務	149	212
證券及經紀	111	274
信託及其他代理業務	108	87
其他	276	274
服務費及佣金收入總額	<u>1,678</u>	<u>2,056</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)	1,262	1,603
服務費收入	1,678	2,056
服務費支出	(416)	(453)

### 6. 交易虧損淨額

	截至30/6/2016 止6個月	截至30/6/2015 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
持續經營業務		
外幣買賣及外匯掉期虧損	(517)	(599)
交易用途證券(虧損)/溢利	(91)	277
衍生工具淨盈利	554	263
交易用途上市證券的股息收入	22	25
	<u>(32)</u>	<u>(34)</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30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元
持續經營業務		
重估已發行債務虧損	(2)	(40)
出售已發行債務溢利	-	3
重估金融資產(虧損)/盈利	(3)	15
出售金融資產溢利/(虧損)	3	(2)
	<u>(2)</u>	<u>(24)</u>

8. 對沖虧損淨額

	截至30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元
持續經營業務		
公平價值對沖		
—可歸屬於被對沖項目之對沖風險產生的淨溢利/(虧損)	454	(21)
—用作對沖工具的淨虧損	(458)	(2)
	<u>(4)</u>	<u>(23)</u>

截至2016年6月30日止6個月及2015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. 保險業務淨收入

	截至30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元
持續經營業務		
(a) 保險業務淨收入		
淨利息收入	189	171
交易虧損淨額	(3)	(6)
指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨 (虧損)/溢利	(8)	28
對沖虧損淨額	(4)	(2)
淨保費及其他收入	2,341	1,801
其他經營收入	-	3
	<u>2,515</u>	<u>1,995</u>
保險索償及支出淨額	(c) <u>(2,312)</u>	<u>(1,904)</u>
	203	91
經營支出	(1)	(1)
可供出售金融資產減值損失	(19)	(9)
出售可供出售金融資產之淨溢利	45	122
	<u>228</u>	<u>203</u>

中期財務報表附註(續)

9. 保險業務淨收入(續)

	截至30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元
(b) 淨保費及其他收入		
保費收入總額	2,374	1,943
保費收入總額之分保份額	(33)	(142)
	<u>2,341</u>	<u>1,801</u>
(c) 保險索償及支出淨額		
已付索償、利益及退保 準備金變動	1,362 895	822 1,181
	<u>2,257</u>	<u>2,003</u>
已付索償、利益及退保之分保份額 準備金變動之分保份額	(33) 10	(21) (139)
	<u>(23)</u>	<u>(160)</u>
保險佣金支出淨額	2,234 78	1,843 61
	<u>2,312</u>	<u>1,904</u>

10. 其他經營收入

	截至30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 重報 港幣百萬元
持續經營業務		
可供出售金融資產股息收入		
— 上市	8	5
— 非上市	7	8
保險箱租金收入	44	43
物業租金收入	118	103
其他	27	48
	<u>204</u>	<u>207</u>



中期財務報表附註(續)

11. 經營支出

	截至30/6/2016 止6個月	截至30/6/2015 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
持續經營業務		
定額供款公積金供款		
— 香港	80	73
— 香港以外	172	161
以股份為基礎作支付的費用	16	12
薪金及其他員工成本	2,128	2,014
員工成本總額	2,396	2,260
不包括折舊的物業及設備支出		
— 物業租金	314	303
— 保養、維修及其他	279	275
不包括折舊的物業及設備支出總額	593	578
固定資產折舊	240	252
無形資產攤銷	16	16
其他經營支出		
— 法律及專業服務費	213	190
— 印花稅、海外及中華人民共和國營業稅，及增值稅	210	337
— 通訊、文具及印刷	141	149
— 廣告費	111	118
— 業務推廣及商務旅遊	73	77
— 有關信用卡支出	72	63
— 保險費	40	32
— 會員費	10	8
— 銀行收費	5	4
— 捐款	3	3
— 銀行牌照費	2	2
— 其他	114	127
其他經營支出總額	994	1,110
經營支出總額	4,239	4,216

中期財務報表附註(續)

12. 出售可供出售金融資產之淨溢利

	截至30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元
持續經營業務		
由儲備轉撥的重估盈利淨額	25	102
期內產生的溢利／(虧損)	15	(48)
	<u>40</u>	<u>54</u>

13. 出售固定資產之淨溢利

	截至30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 港幣百萬元
持續經營業務		
出售投資物業之淨溢利	146	-
出售銀行行址、傢私及設備之淨溢利	624	112
	<u>770</u>	<u>112</u>

14. 所得稅

綜合收益表內的稅項指：

	截至30/6/2016 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2015 止6個月 重報 港幣百萬元
持續經營業務		
本期稅項－香港		
本年度稅項	264	389
往年度撥備不足	17	18
	<u>281</u>	<u>407</u>
本期稅項－香港以外		
本年度稅項*	709	394
往年度撥備過剩的回撥	(35)	(31)
	<u>674</u>	<u>363</u>
遞延稅項		
暫時性差異的產生及轉回	(228)	(162)
	<u>727</u>	<u>608</u>

\* 在2016年上半年，出售若干中國內地物業而產生的土地增值稅及企業所得稅之總額為港幣3.96億元。

## 中期財務報表附註(續)

### 14. 所得稅(續)

香港利得稅款是以截至2016年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5%(截至2015年6月30日止6個月:16.5%)計算。

海外分行及附屬公司的稅款亦按其經營所在國家現行稅率計算。

### 15. 在銀行及其他金融機構的存款

	<u>30/6/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
在銀行及認可金融機構的存款	58,500	80,828
在中央銀行的存款	—	—
	<u>58,500</u>	<u>80,828</u>
到期期限		
— 1個月內	41,906	62,384
— 1個月至1年內	16,594	18,444
	<u>58,500</u>	<u>80,828</u>

### 16. 貿易票據

	<u>30/6/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
貿易票據總額	14,616	19,533
減: 個別減值準備	(1)	(1)
	<u>14,615</u>	<u>19,532</u>

中期財務報表附註(續)

17. 交易用途資產

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	265	1,178
持有的存款證	2,555	1,192
債務證券	2,669	1,620
股份證券	1,071	1,345
	<u>6,560</u>	<u>5,335</u>
發行機構：		
中央政府和中央銀行	277	1,189
公營機構	8	8
銀行及其他金融機構	4,935	2,768
企業實體	1,307	1,370
其他實體	33	-
	<u>6,560</u>	<u>5,335</u>
按上市地區分析：		
債務證券		
在香港上市	12	11
在香港以外地區上市	-	25
	<u>12</u>	<u>36</u>
非上市	5,477	3,954
	<u>5,489</u>	<u>3,990</u>
股份證券		
在香港上市	860	1,124
在香港以外地區上市	211	221
	<u>1,071</u>	<u>1,345</u>
	<u>6,560</u>	<u>5,335</u>

中期財務報表附註(續)

18. 指定為通過損益以反映公平價值的金融資產

	30/6/2016 港幣百萬元	31/12/2015 港幣百萬元
持有的存款證	–	476
債務證券	2,880	3,410
股份證券	194	326
投資基金	89	124
	<u>3,163</u>	<u>4,336</u>
發行機構：		
中央政府和中央銀行	89	90
銀行及其他金融機構	1,530	2,012
企業實體	1,455	2,110
其他實體	89	124
	<u>3,163</u>	<u>4,336</u>
按上市地區分析：		
債務證券		
在香港上市	554	797
在香港以外地區上市	1,012	1,589
	<u>1,566</u>	<u>2,386</u>
非上市	1,314	1,500
	<u>2,880</u>	<u>3,886</u>
股份證券		
在香港上市	66	116
在香港以外地區上市	128	210
	<u>194</u>	<u>326</u>
投資基金		
在香港上市	4	20
在香港以外地區上市	8	15
	<u>12</u>	<u>35</u>
非上市	77	89
	<u>89</u>	<u>124</u>
	<u>3,163</u>	<u>4,336</u>

中期財務報表附註(續)

19. 客戶墊款及其他賬項

(a) 客戶墊款及其他賬項

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 客戶墊款	448,816	441,506
減：減值準備		
— 個別	(1,060)	(1,021)
— 整體	(1,617)	(1,360)
	<u>446,139</u>	<u>439,125</u>
(ii) 其他賬項		
銀行及其他金融機構墊款	3	31
減：減值準備— 個別	(1)	(1)
	<u>2</u>	<u>30</u>
債券	—	1
應計利息	2,121	2,635
承兌客戶負債	19,280	20,602
其他賬項	11,443	9,778
	<u>32,844</u>	<u>33,016</u>
減：減值準備		
— 個別	(3)	(19)
— 整體	(1)	(19)
	<u>32,840</u>	<u>32,978</u>
(iii) 持有作出售資產(附註38)	<u>2,464</u>	<u>955</u>
	<u><u>481,445</u></u>	<u><u>473,088</u></u>

中期財務報表附註(續)

19. 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。

	30/6/2016		31/12/2015	
	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	13,483	69.54	13,009	67.44
－物業投資	41,572	91.82	41,890	87.44
－金融企業	10,415	69.26	10,011	70.44
－股票經紀	3,990	94.83	2,894	85.34
－批發與零售業	16,385	73.09	18,250	67.56
－製造業	3,912	61.66	4,494	55.72
－運輸與運輸設備	5,887	78.75	5,758	80.15
－娛樂活動	148	73.86	155	56.66
－資訊科技	2,096	0.92	1,251	27.87
－其他	21,541	79.93	21,370	76.27
－小計	119,429	79.47	119,082	76.51
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	1,033	99.98	1,050	100.00
－購買其他住宅物業的貸款	40,916	100.00	40,805	100.00
－信用卡墊款	3,910	0.00	4,552	0.00
－其他	23,072	86.07	21,191	83.99
－小計	68,931	89.66	67,598	88.25
在香港使用的貸款總額	188,360	83.20	186,680	80.76
貿易融資	6,185	72.43	5,998	66.66
在香港以外使用的貸款*	254,271	63.33	248,828	66.25
客戶墊款總額	448,816	71.79	441,506	72.39

\* 在香港以外使用的貸款包括以下在中國內地使用的貸款。

	30/6/2016		31/12/2015	
	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	41,123	58.26	42,468	60.86
物業投資	31,448	95.70	33,439	95.63
批發與零售業	18,703	74.54	22,931	75.90
製造業	7,825	49.74	8,687	46.67
其他	81,288	50.49	77,247	53.85
	180,387	62.60	184,772	65.42

中期財務報表附註(續)

19. 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：

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 物業發展		
a. 已個別減值的貸款	46	39
b. 個別減值準備	16	5
c. 整體減值準備	266	222
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	20	174
－ 整體減值損失	79	136
e. 撇銷	-	-
(ii) 物業投資		
a. 已個別減值的貸款	575	598
b. 個別減值準備	36	24
c. 整體減值準備	318	269
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	77	63
－ 整體減值損失	91	130
e. 撇銷	22	33
(iii) 購買其他住宅物業的貸款		
a. 已個別減值的貸款	627	356
b. 個別減值準備	21	23
c. 整體減值準備	160	141
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	23	80
－ 整體減值損失	23	57
e. 撇銷	-	50
(iv) 批發與零售業		
a. 已個別減值的貸款	1,766	1,455
b. 個別減值準備	515	502
c. 整體減值準備	159	146
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	675	727
－ 整體減值損失	43	74
e. 撇銷	106	189
(v) 酒店		
a. 已個別減值的貸款	929	912
b. 個別減值準備	93	56
c. 整體減值準備	66	63
d. 於收益表支銷的準備		
－ 個別減值損失	66	62
－ 整體減值損失	16	29
e. 撇銷	9	62



19. 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。

	30/6/2016				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值 客戶墊款	個別 減值準備	整體 減值準備
	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
香港	186,599	659	1,089	253	327
中華人民共和國	205,671	4,009	4,129	766	1,151
其他亞洲國家	20,821	95	248	40	51
其他	35,725	1	64	1	88
總額	<u>448,816</u>	<u>4,764</u>	<u>5,530</u>	<u>1,060</u>	<u>1,617</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>1.23%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>6,867</u>		
	31/12/2015				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值 客戶墊款	個別 減值準備	整體 減值準備
	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
香港	181,968	243	643	152	263
中華人民共和國	212,621	3,809	4,037	818	978
其他亞洲國家	19,376	22	155	35	51
其他	27,541	5	138	16	68
總額	<u>441,506</u>	<u>4,079</u>	<u>4,973</u>	<u>1,021</u>	<u>1,360</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>1.13%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>8,239</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)

20. 可供出售金融資產

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	22,246	17,920
持有的存款證	1,290	2,228
債務證券	83,929	70,136
股份證券	3,021	2,832
投資基金	461	479
	<u>110,947</u>	<u>93,595</u>
發行機構：		
中央政府和中央銀行	23,321	19,013
公營機構	561	553
銀行及其他金融機構	36,919	32,582
企業實體	49,637	40,927
其他實體	509	520
	<u>110,947</u>	<u>93,595</u>
按上市地區分析：		
債務證券		
在香港上市	19,049	18,236
在香港以外地區上市	33,635	21,344
	<u>52,684</u>	<u>39,580</u>
非上市	54,781	50,704
	<u>107,465</u>	<u>90,284</u>
股份證券		
在香港上市	854	800
在香港以外地區上市	1,724	1,501
	<u>2,578</u>	<u>2,301</u>
非上市	443	531
	<u>3,021</u>	<u>2,832</u>
投資基金		
在香港上市	100	92
在香港以外地區上市	70	63
	<u>170</u>	<u>155</u>
非上市	291	324
	<u>461</u>	<u>479</u>
	<u>110,947</u>	<u>93,595</u>

中期財務報表附註(續)

21. 持至到期投資

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	1,566	1,143
持有的存款證	745	1,478
債務證券	3,012	3,578
	<u>5,323</u>	<u>6,199</u>
發行機構：		
中央政府和中央銀行	2,311	1,850
公營機構	9	22
銀行及其他金融機構	212	1,156
企業實體	2,791	3,171
	<u>5,323</u>	<u>6,199</u>
按上市地區分析：		
債務證券		
在香港上市	2,456	2,673
在香港以外地區上市	1,697	1,588
	<u>4,153</u>	<u>4,261</u>
非上市	1,170	1,938
	<u>5,323</u>	<u>6,199</u>
公平價值：		
上市證券	4,264	4,309
非上市證券	1,165	1,940
	<u>5,429</u>	<u>6,249</u>

中期財務報表附註(續)

22. 固定資產

	30/6/2016				
	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2016年1月1日	4,891	8,703	5,093	13,796	18,687
增置	-	3	185	188	188
重估盈餘	45	-	-	-	45
出售	(505)	(366)	(77)	(443)	(948)
由行址轉作投資物業時產生的					
重估盈餘	-	24	-	24	24
由行址轉入投資物業	24	(24)	-	(24)	-
由投資物業轉入行址	(62)	62	-	62	-
重新分類	-	18	(18)	-	-
匯兌調整	(18)	(69)	(37)	(106)	(124)
轉至分類為持有作出售資產	(25)	(77)	(273)	(350)	(375)
於2016年6月30日	4,350	8,274	4,873	13,147	17,497
累計折舊及攤銷					
於2016年1月1日	-	1,613	3,777	5,390	5,390
期內支銷	-	84	172	256	256
出售時撇銷	-	(38)	(71)	(109)	(109)
出售附屬公司回撥	-	-	(2)	(2)	(2)
重新分類	-	16	(16)	-	-
匯兌調整	-	(19)	(28)	(47)	(47)
轉至分類為持有作出售資產	-	(4)	(144)	(148)	(148)
於2016年6月30日	-	1,652	3,688	5,340	5,340
賬面淨值於2016年6月30日	4,350	6,622	1,185	7,807	12,157
賬面淨值於2015年12月31日	4,891	7,090	1,316	8,406	13,297
上述資產的總額列示如下：					
按成本	-	7,489	4,873	12,362	12,362
按董事估值					
- 1989	-	785	-	785	785
按專業估值					
- 2016	4,350	-	-	-	4,350
	4,350	8,274	4,873	13,147	17,497

中期財務報表附註(續)

23. 交易用途負債

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
外滙基金票據空倉	50	888
股份空倉	5	1
	<u>55</u>	<u>889</u>

24. 其他賬項及準備

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	3,455	4,269
應付承兌匯票	19,280	20,602
持有作出售負債(附註38)	378	225
其他賬項	22,586	20,231
	<u>45,699</u>	<u>45,327</u>

25. 借貸資本

	30/6/2016	31/12/2015
	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	5,004	4,887
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)	3,900	3,895
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)	4,596	4,330
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)	3,976	3,884
	<u>17,476</u>	<u>16,996</u>

兩宗票面值總額港幣46.55億元(6億美元)及賬面值總額港幣50.04億元(於2015年12月31日：港幣48.87億元)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2016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200萬元(2015年上半年：港幣300萬元虧損)。

## 中期財務報表附註(續)

### 25. 借貸資本(續)

票面值港幣38.79億元(5億美元)，即賬面值港幣39.00億元(於2015年12月31日：港幣38.95億元)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2016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200萬元(2015年上半年：港幣10萬元虧損)。於2016年6月30日，其中1億美元後償票據的公平價值則為港幣8.04億元(1.036億美元)(2015年12月31日：港幣8.08億元(1.043億美元))。

票面值港幣45.96億元(8億新加坡元)及賬面值港幣45.96億元(於2015年12月31日：港幣43.30億元)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2016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100萬元(2015年上半年：港幣300萬元虧損)。

票面值港幣38.79億元(5億美元)及賬面值港幣39.76億元(於2015年12月31日：港幣38.84億元)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2016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100萬元(2015年上半年：港幣3,000元溢利)。

### 26. 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。

**26. 分部報告(續)**

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)

26. 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 (附註)				
	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2016年6月30日 止6個月 持續經營業務													
淨利息收入/(支出)	1,436	1,091	(215)	175	8	144	2,060	645	-	5,344	139	-	5,483
非利息收入/(支出)	407	70	(62)	183	8	312	452	70	-	1,440	389	(182)	1,647
經營收入	1,843	1,161	(277)	358	16	456	2,512	715	-	6,784	528	(182)	7,130
經營支出	(875)	(95)	(56)	(96)	(5)	(285)	(1,780)	(234)	-	(3,426)	(994)	181	(4,239)
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	968	1,066	(333)	262	11	171	732	481	-	3,358	(466)	(1)	2,891
貸款及墊款及其他 賬項的減值損失 (支銷)/回撥	(86)	(168)	1	(2)	-	(17)	(943)	(26)	-	(1,241)	-	-	(1,241)
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	882	898	(332)	260	11	154	(211)	455	-	2,117	(466)	(1)	1,650
出售固定資產、持至 到期投資及可供出售 金融資產之溢利/ (虧損)	(2)	6	35	-	-	2	781	(6)	-	816	-	-	816
出售持作出售資產之 溢利/(虧損)	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	21	-	13
重估投資物業盈利	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	44	-	45
應佔聯營公司溢利減虧損	-	-	-	-	-	(1)	74	119	-	192	-	-	192
除稅前溢利/(虧損)	880	904	(297)	260	11	155	636	569	-	3,118	(401)	(1)	2,716
期內折舊	(29)	(1)	(1)	(1)	-	(9)	(114)	(10)	-	(165)	(75)	-	(240)
於2016年6月30日													
分部資產	70,640	143,950	154,948	24,475	6,131	19,598	299,634	90,365	-	809,741	17,320	(79,147)	747,914
聯營公司投資	-	-	-	-	-	48	1,151	4,994	-	6,193	-	-	6,193
其他資產—持有作 出售資產	-	-	-	-	-	-	133	39	2,281	2,453	11	-	2,464
資產總額	70,640	143,950	154,948	24,475	6,131	19,646	300,918	95,398	2,281	818,387	17,331	(79,147)	756,571
分部負債	283,821	1,167	66,650	20,514	3	15,595	252,686	78,946	-	719,382	2,056	(52,280)	669,158
其他負債—持有作 出售負債	-	-	-	-	-	-	-	-	378	378	-	-	378
負債總額	283,821	1,167	66,650	20,514	3	15,595	252,686	78,946	378	719,760	2,056	(52,280)	669,536



中期財務報表附註(續)

26. 分部報告(續)

	香港銀行業務						中國業務	國際業務	企業服務 (附註)	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							
	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
截至2015年6月30日 止6個月(重報)													
持續經營業務													
淨利息收入	1,342	1,191	101	190	35	160	2,534	561	-	6,114	69	-	6,183
非利息收入/(支出)	432	351	(433)	244	8	409	631	85	-	1,727	372	(181)	1,918
經營收入	1,774	1,542	(332)	434	43	569	3,165	646	-	7,841	441	(181)	8,101
經營支出	(833)	(100)	(62)	(87)	(6)	(317)	(1,799)	(232)	-	(3,436)	(960)	180	(4,216)
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	941	1,442	(394)	347	37	252	1,366	414	-	4,405	(519)	(1)	3,885
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)	16	-	(763)	(13)	-	(776)
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	430	-	3,641	(532)	(1)	3,108
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	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15	325	-	340
應佔聯營公司溢利減虧損	-	-	-	-	-	1	108	144	-	253	-	-	253
除稅前溢利/(虧損)	869	1,438	(335)	348	37	224	791	589	-	3,961	(92)	(1)	3,868
期內折舊	(32)	(1)	(1)	(1)	-	(12)	(117)	(10)	-	(174)	(78)	-	(252)
於2015年12月31日													
分部資產	68,719	142,731	165,533	25,627	7,022	17,585	320,993	88,061	2,269	838,540	17,912	(81,806)	774,646
聯營公司投資	-	-	-	-	-	50	1,102	4,591	20	5,763	-	-	5,763
其他資產—持有作 出售資產	-	-	-	-	-	646	287	22	-	955	-	-	955
資產總額	68,719	142,731	165,533	25,627	7,022	18,281	322,382	92,674	2,289	845,258	17,912	(81,806)	781,364
分部負債	279,214	1,124	80,117	21,436	6	13,827	275,702	77,011	405	748,842	2,148	(55,492)	695,498
其他負債—持有作 出售負債	-	-	-	-	-	131	94	-	-	225	-	-	225
負債總額	279,214	1,124	80,117	21,436	6	13,958	275,796	77,011	405	749,067	2,148	(55,492)	695,723

附註：由2016年2月起，東亞銀行與新創建集團有限公司就其於卓佳集團有限公司及其附屬公司(統稱「卓佳集團」)的策略性投資進行檢討。該檢討考慮了各項策略方案，包括可能出售本行與新創建集團所持有的卓佳集團全部權益。其後，出售卓佳集團之計劃隨之展開。雖然出售程序只屬初步階段，本行尚未簽訂任何出售卓佳集團之協議，惟根據《香港財務報告準則》第5號「持作出售非流動資產及已終止經營業務」，本集團需於綜合收益表中將卓佳集團2016上半年的業績以已終止經營業務列示，而比較資料亦相應重新列示。卓佳集團於2016年6月30日的資產及負債在綜合財務報表中則分別以持有作出售資產及持有作出售負債列示，而2015年12月31日的資產及負債均毋須重報。然而，有關出售程序的最終結果仍存在不確定性，即有關出售最終可能會或可能不會達成。請參閱附註38有關卓佳集團已綜合的經營業績。

中期財務報表附註(續)

27. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2016							總額 港幣百萬元
	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	
<b>資產</b>								
現金及在銀行和其他 金融機構的結存	22,508	-	-	1,051	-	-	25,271	48,830
在銀行及其他金融機構 的存款	4	41,902	12,499	4,095	-	-	-	58,500
貿易票據	95	3,883	4,889	5,748	-	-	-	14,615
交易用途資產	-	389	2,291	1,690	873	246	1,071	6,560
指定為通過損益以反映 公平價值的金融資產	-	-	-	397	2,173	310	283	3,163
衍生工具的正公平價值	-	-	-	-	-	-	5,775	5,775
客戶墊款及其他賬項	4,811	52,745	35,460	100,049	181,118	95,454	11,808	481,445
可供出售金融資產	-	7,115	10,623	13,964	49,571	26,192	3,482	110,947
持至到期投資	-	899	402	1,502	1,957	563	-	5,323
無註明日期資產	-	-	-	-	-	-	21,413	21,413
<b>資產總額</b>	<b>27,418</b>	<b>106,933</b>	<b>66,164</b>	<b>128,496</b>	<b>235,692</b>	<b>122,765</b>	<b>69,103</b>	<b>756,571</b>
<b>負債</b>								
銀行及其他金融機構的 存款及結餘	1,604	18,235	4,756	5,136	248	-	-	29,979
客戶存款	187,457	95,297	106,546	116,396	22,453	-	-	528,149
—活期存款及往來賬戶	67,840	-	-	-	-	-	-	67,840
—儲蓄存款	117,904	-	-	-	-	-	-	117,904
—定期及通知存款	1,713	95,297	106,546	116,396	22,453	-	-	342,405
交易用途負債	-	-	50	-	-	-	5	55
衍生工具的負公平價值	-	-	-	-	-	-	6,113	6,113
已發行存款證	-	613	1,006	14,186	15,945	-	-	31,750
本期稅項	-	-	-	1,816	-	-	-	1,816
已發行債務證券	-	-	-	1,354	6,639	-	-	7,993
借貸資本	-	-	-	-	17,476	-	-	17,476
其他負債	806	3,665	6,460	16,948	7,174	2,699	8,453	46,205
<b>負債總額</b>	<b>189,867</b>	<b>117,810</b>	<b>118,818</b>	<b>155,836</b>	<b>69,935</b>	<b>2,699</b>	<b>14,571</b>	<b>669,536</b>
<b>淨差距</b>	<b>(162,449)</b>	<b>(10,877)</b>	<b>(52,654)</b>	<b>(27,340)</b>	<b>165,757</b>	<b>120,066</b>		

中期財務報表附註(續)

27. 資產及負債的剩餘期限分析(續)

	31/12/2015							總額 港幣百萬元
	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	
<b>資產</b>								
現金及在銀行和其他 金融機構的結存	41,490	826	-	71	-	-	26,735	69,122
在銀行及其他金融機構 的存款	-	62,384	15,985	2,459	-	-	-	80,828
貿易票據	73	3,602	7,955	7,901	-	-	1	19,532
交易用途資產	-	1,197	1,121	456	1,166	50	1,345	5,335
指定為通過損益以反映 公平價值的金融資產	-	116	430	1,148	2,192	-	450	4,336
衍生工具的正公平價值	-	-	-	-	-	-	6,205	6,205
客戶墊款及其他賬項	5,273	49,881	43,983	98,596	170,843	95,511	9,001	473,088
可供出售金融資產	-	5,338	11,072	11,647	47,846	14,381	3,311	93,595
持至到期投資	94	1,081	831	1,289	2,330	574	-	6,199
無註明日期資產	-	-	-	-	-	-	23,124	23,124
<b>資產總額</b>	<b>46,930</b>	<b>124,425</b>	<b>81,377</b>	<b>123,567</b>	<b>224,377</b>	<b>110,516</b>	<b>70,172</b>	<b>781,364</b>
<b>負債</b>								
銀行及其他金融機構的 存款及結餘	8,175	15,635	4,889	1,960	1,408	59	-	32,126
客戶存款	188,745	118,877	114,813	93,761	24,547	-	-	540,743
—活期存款及往來賬戶	73,471	-	-	-	-	-	-	73,471
—儲蓄存款	113,332	-	-	-	-	-	-	113,332
—定期及通知存款	1,942	118,877	114,813	93,761	24,547	-	-	353,940
交易用途負債	-	831	7	50	-	-	1	889
衍生工具的負公平價值	-	-	-	-	-	-	6,909	6,909
已發行存款證	-	9,168	8,457	16,172	3,480	-	-	37,277
本期稅項	-	-	-	1,325	-	-	-	1,325
已發行債務證券	-	841	2,852	2,066	7,838	-	-	13,597
借貸資本	-	-	-	-	16,996	-	-	16,996
其他負債	850	5,206	7,302	14,338	7,533	2,713	7,919	45,861
<b>負債總額</b>	<b>197,770</b>	<b>150,558</b>	<b>138,320</b>	<b>129,672</b>	<b>61,802</b>	<b>2,772</b>	<b>14,829</b>	<b>695,723</b>
<b>淨差距</b>	<b>(150,840)</b>	<b>(26,133)</b>	<b>(56,943)</b>	<b>(6,105)</b>	<b>162,575</b>	<b>107,744</b>		

中期財務報表附註(續)

28. 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：	超過有關折舊 的折舊免稅額	物業重估	金融資產的 減值損失	可供出售 證券重估	稅損	其他	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
於2016年1月1日	285	193	(270)	149	(18)	14	353
綜合收益表內(存入)/支銷	(22)	(81)	(124)	-	(7)	4	(230)
儲備內存入	-	-	-	(33)	-	-	(33)
出售附屬公司回撥	-	-	-	-	(1)	-	(1)
匯兌及其他調整	-	(1)	5	(2)	-	-	2
轉至分類為持有作出售資產	(3)	(1)	1	-	9	4	10
	<u>260</u>	<u>110</u>	<u>(388)</u>	<u>114</u>	<u>(17)</u>	<u>22</u>	<u>101</u>
於2016年6月30日							
於2015年12月31日結餘	<u>285</u>	<u>193</u>	<u>(270)</u>	<u>149</u>	<u>(18)</u>	<u>14</u>	<u>353</u>

29. 儲備

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	14,015	13,953
行址重估儲備	1,601	1,639
投資重估儲備	1,456	1,383
匯兌重估儲備	(546)	(162)
其他儲備	5,242	4,986
留存溢利*	22,197	21,799
	<u>43,965</u>	<u>43,598</u>
未入賬擬派股息	<u>751</u>	<u>1,320</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2016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47.60億元(2015年12月31日：港幣52.69億元)，但派發前須諮詢金管局。

中期財務報表附註(續)

30. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

	30/6/2016 港幣百萬元	30/6/2015 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	23,905	28,487
原本期限為3個月以內在銀行及其他金融機構的存款	46,876	52,288
原本期限為3個月以內的國庫債券	15,090	6,258
原本期限為3個月以內之持有的存款證	2,372	1,830
原本期限為3個月以內的債務證券	-	425
加：持有作出售資產中包括現金及在銀行及其他金融機構的結存(附註38)	240	-
持有作出售資產中包括原本期限為3個月以內在銀行及其他金融機構的存款	79	-
	<u>88,562</u>	<u>89,288</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	48,830	59,391
在銀行及其他金融機構的存款	58,500	77,485
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
— 交易用途資產	5,489	7,143
— 指定為通過損益以反映公平價值	2,880	5,083
— 客戶墊款及其他賬項	-	78
— 可供出售	107,465	86,591
— 持至到期	5,323	7,779
	121,157	106,674
加：持有作出售資產中包括現金及在銀行及其他金融機構的結存(附註38)	240	-
持有作出售資產中包括在銀行及其他金融機構的存款(附註38)	222	-
	<u>228,949</u>	<u>243,550</u>
在綜合財務狀況表列示的金額	228,949	243,550
減：原本期限為3個月以上的金額	(115,462)	(123,358)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(24,925)	(30,904)
	<u>88,562</u>	<u>89,288</u>
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<u>88,562</u>	<u>89,288</u>

中期財務報表附註(續)

31. 抵銷金融工具

下表列示受抵銷、具法律效力之淨額結算總安排及相近協議約束的金融工具詳情。

	於2016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
<b>資產</b>					
衍生工具的正公平價值	25	-	25	(17)	8
其他賬項	562	(301)	261	-	261
總額	<u>587</u>	<u>(301)</u>	<u>286</u>	<u>(17)</u>	<u>269</u>
	於2016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
<b>負債</b>					
衍生工具的負公平價值	105	-	105	(17)	88
其他賬項	301	(301)	-	-	-
總額	<u>406</u>	<u>(301)</u>	<u>105</u>	<u>(17)</u>	<u>88</u>

中期財務報表附註(續)

31. 抵銷金融工具(續)

	於2015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
<b>資產</b>					
衍生工具的正公平價值	28	-	28	(28)	-
其他賬項	403	(387)	16	-	16
<b>總額</b>	<b>431</b>	<b>(387)</b>	<b>44</b>	<b>(28)</b>	<b>16</b>

	於2015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
<b>負債</b>					
衍生工具的負公平價值	140	-	140	(28)	112
其他賬項	519	(387)	132	-	132
<b>總額</b>	<b>659</b>	<b>(387)</b>	<b>272</b>	<b>(28)</b>	<b>244</b>

## 32. 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，藉以在報告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)

32. 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：

	30/6/2016				31/12/2015			
	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
<b>重覆發生的公平價值釐定資產</b>								
交易用途資產	1,348	5,212	-	6,560	2,276	3,059	-	5,335
指定為通過損益以反映 公平價值的金融資產	1,772	1,391	-	3,163	2,877	1,459	-	4,336
衍生工具的正公平價值	-	5,775	-	5,775	-	3,064	3,141	6,205
可供出售金融資產	74,341	35,963	643	110,947	51,672	41,173	750	93,595
	<u>77,461</u>	<u>48,341</u>	<u>643</u>	<u>126,445</u>	<u>56,825</u>	<u>48,755</u>	<u>3,891</u>	<u>109,471</u>
<b>負債</b>								
交易用途負債	55	-	-	55	889	-	-	889
衍生工具的負公平價值	-	6,113	-	6,113	-	3,892	3,017	6,909
指定為通過損益以反映 公平價值的金融負債	-	19,631	-	19,631	-	18,996	-	18,996
	<u>55</u>	<u>25,744</u>	<u>-</u>	<u>25,799</u>	<u>889</u>	<u>22,888</u>	<u>3,017</u>	<u>26,794</u>

截至2016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(2015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)

32. 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。

截至2016年6月30日止6個月，本集團已根據用作匯率、股份及利率合約計價之市場可觀察參數而建立了內部估值模式。因此，於報告期日，該等金融工具在公平價值分級方法下由第三級轉入第二級內(2015年：無)。

	30/6/2016		
	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	總額 港幣百萬元
<b>資產</b>			
於2016年1月1日	3,141	750	3,891
購入	–	7	7
結算	(617)	(24)	(641)
公平價值變動確認於收益表	(1,110)	–	(1,110)
公平價值變動確認於其他全面收益	–	(62)	(62)
匯兌調整	–	1	1
轉至第二級	(1,414)	–	(1,414)
轉至分類為持有作出售資產	–	(29)	(29)
於2016年6月30日	–	643	643
於報告期結束日持有之資產而已計 入期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	–	(62)	(62)
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之 收益或虧損總額	–	–	–

中期財務報表附註(續)

32. 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)

	31/12/2015		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	
<b>資產</b>			
於2015年1月1日	1,554	993	2,547
購入	–	60	60
結算	(333)	(322)	(655)
公平價值變動確認於收益表	1,920	(15)	1,905
公平價值變動確認於其他全面收益	–	75	75
匯兌調整	–	(41)	(41)
於2015年12月31日	<u>3,141</u>	<u>750</u>	<u>3,891</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>75</u>	<u>75</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之收益或虧損總額	<u>1,920</u>	<u>–</u>	<u>1,920</u>
			30/6/2016
			衍生工具的 負公平價值 港幣百萬元
<b>負債</b>			
於2016年1月1日			3,017
結算			(615)
公平價值變動確認於收益表 轉至第二級			(917)
於2016年6月30日			<u>–</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之收益或虧損總額			<u>–</u>



32. 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2016年6月30日及2015年12月31日之公平價值相若。

	30/6/2016		31/12/2015	
	賬面值	公平價值	賬面值	公平價值
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
金融資產				
持至到期投資	5,323	5,429	6,199	6,249
金融負債				
已發行存款證	12,544	12,544	20,820	20,831
已發行債務證券	7,568	7,613	11,058	11,118
後償負債	17,476	17,845	16,996	17,367

中期財務報表附註(續)

33. 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：

	30/6/2016	31/12/2015
	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	30,636	32,679
與交易有關的或然項目	821	1,039
與貿易有關的或然項目	1,060	747
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	161,322	168,798
其他承擔的原到期日		
- 1年或以下	14,051	15,796
- 1年以上	27,551	23,421
	<u>235,441</u>	<u>242,480</u>
總額		
信貸風險加權金額	<u>33,287</u>	<u>30,430</u>
衍生工具的公平價值		
資產		
匯率合約	3,695	3,836
利率合約	1,978	2,121
股份合約	76	239
其他	26	9
	<u>5,775</u>	<u>6,205</u>
負債		
匯率合約	3,594	4,754
利率合約	2,277	1,932
股份合約	210	221
其他	32	2
	<u>6,113</u>	<u>6,909</u>
衍生工具的名義金額		
匯率合約	485,788	458,645
利率合約	540,745	624,108
股份合約	7,355	9,928
其他	2,937	9,329
	<u>1,036,825</u>	<u>1,102,010</u>
信貸風險加權金額*		
匯率合約	6,278	6,693
利率合約	1,123	1,090
股份合約	183	526
其他	621	760
	<u>8,205</u>	<u>9,069</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2016年6月30日及2015年12月31日之信貸風險之風險加權金額。

33. 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：

	30/6/2016	31/12/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	230	228
已核准支出但未簽約	252	153
	<u>482</u>	<u>381</u>

34. 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：

	30/6/2016	30/6/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	54	57
僱員退休福利	3	3
股份補償福利	16	12
	<u>73</u>	<u>72</u>

- (b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2016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8,500萬元(截至2015年6月30日止6個月：港幣8,300萬元)。

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2016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2016年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2016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	
	30/6/2016	30/6/2015	30/6/2016	30/6/2015
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	47	49	10	6
利息支出	14	24	-	-
關聯人士的欠款	5,714	5,191	678	768
欠關聯人士的款項	3,881	3,610	92	97
關聯人士的最高欠款	7,835	7,727	742	785
欠關聯人士的最高款項	6,207	7,884	490	1,007
給予信貸承諾	3,807	5,447	296	352

## 中期財務報表附註(續)

### 35. 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	1	-
Albridge Corporate Advisory Services Ltd	企業服務	-	-
Albridge Services London Ltd	不活動	-	-
Alhart Limited	受託代管公司	-	-
承悅有限公司	投資控股	378	378
亞洲管理服務有限公司	管理服務	5	5
Asia Securities Sdn Berhad	管理服務(不活動)	-	-
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	201	197
Barbinder & Co. Pte. Ltd.	證券登記	6	2
Barbinder & Co., Sdn. Bhd.	不活動	-	-
BC (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16



中期財務報表附註(續)

35. 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
BEA Blue Sky Company Limited	出任BEA Blue Sky Real Estate Fund L.P. 單一普通合夥人	1	1
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	59	56
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	116	116
東亞保險代理有限公司	保險	—	—
東亞人壽保險有限公司	人壽保險	13,203	1,175
BEA Pacific Asia Limited	不活動	—	—
東亞聯豐投資管理有限公司	資產管理	471	445
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	41	29
藍十字(亞太)保險有限公司	保險	3,550	791
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	14	11
CCSL St. Lucia Ltd.	控股公司	2	—
匯中興業有限公司	物業投資	664	451
階潤有限公司	投資控股	788	788

中期財務報表附註(續)

35. 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
Cheam Holdings Limited	董事代名人	-	-
Cheam Nominees Limited	董事代名人	-	-
重慶市東榮商務諮詢有限公司	商業諮詢服務	5	-
* 重慶兩江新區領達小額貸款有限公司	小額貸款	349	347
Chua, Woo & Company Sdn. Bhd.	不活動	-	-
Citiview Capital Limited	普通合夥人及有限責任合夥人	11	4
Clacton Company Limited	受託代管公司	-	-
Clancy Limited(前稱鎳資源國際控股有限公司)	預留公司名稱服務	-	-
Cloud Paging Nominees Limited	不活動	-	-
Corona Light Limited	投資控股	930	930
* 領達財務有限公司	放債人	939	570
Crystal Gleaming Limited	投資控股	930	930
Dean Street Property Limited	物業發展	31	28
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	-	(63)
East Asia Corporate Services (BVI) Limited	註冊代理及信託服務	34	33
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	73
* 東亞設施管理有限公司	設施管理	12	10

中期財務報表附註(續)

35. 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 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	59	59
* East Asia Holding Company, Inc.	銀行控股公司	644	596
East Asia Indonesian Holdings Limited	投資控股	137	136
East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited	投資控股	10	10
East Asia International Trustees Limited	信託服務	30	28
* East Asia Investments Holdings (BVI) Ltd.	投資控股	1,018	1,018
* East Asia Properties (US), Inc.	物業持有	197	196
東亞物業控股有限公司	投資控股	1	(67)
東亞物業代理有限公司	物業代理	15	15
East Asia Property Holdings (Jersey) Limited	物業持有	29	28
東亞物業管理(中國)有限公司	物業管理	–	–
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	1,212	793
* 東亞服務(控股)有限公司	控股公司	23	–
East Asia Strategic Holdings Limited	投資控股	418	418
Elemen Limited	股東代名人	–	–
Epsilon Registration Services Sdn. Bhd.	不活動	–	–
Equity Trustee Limited	信託服務	3	1
Essex Nominees Limited	董事/股東代名人	–	–
Evatthouse Corporate Services Pte. Ltd.	法人團體秘書及諮詢服務	106	4
Fitz Services Pte. Ltd.	商業及管理諮詢服務	–	–
Fortra Services Limited	受託代管公司	–	–

中期財務報表附註(續)

35. 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
Gainsville Limited	股東／董事代名人	—	—
Gil Services Pte. Ltd.	商業及管理諮詢服務	—	—
Gladwood Limited	董事／股東代名人	—	—
Gold Sweep Sdn Bhd	投資控股	85	11
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
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	2,470	2,470
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	1	—
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	—	—
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	30	13
Menroy Registrars Limited	董事代名人	—	—
Norpac Holdings Limited	保管服務	—	—

中期財務報表附註(續)

35. 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
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	84	84
Premier Dragon Development Limited(前稱 金茂(中國)酒店投資管理有限公司)	預留公司名稱服務	–	–
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	129	30
Shaftesbury Property Holdings Limited	投資控股	104	104
Shaftesbury Property Investments Limited	投資控股	66	66
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	308	298
Silver River International Ltd.	普通合夥人及有限責任合夥人	159	–
Silver Sunlight Limited	普通合夥人	–	–

中期財務報表附註(續)

35. 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
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賬戶 持有人	—	—
*/# 東亞銀行(中國)有限公司	銀行及有關的金融服務	266,659	26,802
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	—	—
Tricor (B) Sdn. Bhd.	企業、商業及投資者服務	7	4
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

中期財務報表附註(續)

35. 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
卓佳雅柏勤有限公司	投資者服務	3	1
Tricor Asia Limited	出任客戶支薪及付款處理賬戶 持有人	–	–
Tricor Authorised Representative Limited	授權代表服務	–	–
Tricor Board Dynamics Sdn Bhd	暫時停止業務運作	–	(1)
Tricor Business Services Sdn. Bhd.	會計、支薪及行政服務	77	8
Tricor Caribbean Limited	不活躍	–	–
Tricor CNP Corporate Services Pte. Ltd.	企業服務	4	3
東亞卓佳諮詢(北京)有限公司	國內商業諮詢	172	167
卓佳管理諮詢有限公司	諮詢服務	5	–
Tricor Corporate Secretaries Limited	不活動	–	–
Tricor Corporate Secretary Limited	企業服務	–	–
Tricor Coporate Services Sdn. Bhd.	提供公司秘書服務	21	6
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	–	–
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	搜羅高級管理人才及提供人力 資源方案	2	(5)
Tricor Fiduciaries Limited	信託服務	–	–
Tricor Firmley Limited	受託代管公司及企業服務	–	–
卓佳準誠有限公司	投資者服務	1	1
Tricor Global Limited	投資控股	10	10
卓佳大中華有限公司	卓佳北京外商投資企業投資者	24	20

中期財務報表附註(續)

35. 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 Hive Sdn Bhd	創業服務中心及商務中心	33	6
Tricor Holdings Limited	投資控股	1,119	1,092
Tricor Holdings Pte. Ltd.	投資控股	455	225
Tricor HSP Japan JV K.K.	諮詢服務	4	1
Tricor HSP Singapore Pte. Ltd.	秘書及會計服務	2	1
Tricor Humatrix Asia Pte. Ltd	支薪及會計服務	9	8
Tricor Humatrix (M) Sdn. Bhd.	從事軟件提供	2	-
Tricor Human Capital Limited	諮詢服務(人力資本, 人力資源), 不活動公司	-	-
卓佳頤富基金管理(香港)有限公司	基金管理	-	(7)
Tricor IAG Fund Administration (Singapore) Pte. Limited	基金管理附屬業務	2	1
Tricor International Trustee Limited	信託服務	2	2
Tricor Investor & Issuing House Services Sdn. Bhd.	證券登記服務	12	13
卓佳證券登記有限公司	投資者服務	97	49
Tricor Investor Services Sdn. Bhd.	提供證券登記服務	10	10
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	16	14
Tricor K.K.	業務流程外包	84	44
Tricor Knowledge House Sdn Bhd	籌劃培訓課程及工作坊	-	-
Tricor Labour and Social Security Corporation	勞工及社會保障服務	-	-



中期財務報表附註(續)

35. 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(擔任6個月仍未售出的卓佳英屬處女群島空殼公司的首任董事及股東)	-	-
Tricor Outsourcing (Thailand) Ltd.	業務外包	41	7
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維修服務	15	15
Tricor Roots Consulting Sdn Bhd.	從事電腦軟件裝置及提供相關之諮詢服務以及開展及組織研討會及會議	5	(5)
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	1	-
Tricor Secretaries (Labuan) Limited	秘書服務	1	1
卓佳秘書商務有限公司	商業、企業及投資者服務	18	17

中期財務報表附註(續)

35. 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 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	-
Tricor Securities Limited	受託代管服務	-	-
Tricor Senedi Sdn Bhd	資訊科技支援	-	(4)
Tricor Services (Brunei) Ltd	註冊代理	-	-
Tricor Services (BVI) Limited	註冊代理及信託服務	30	20
Tricor Services (London) Limited	不活動	1	-
卓佳專業商務(澳門)有限公司	商業服務	4	4
Tricor Services (Malaysia) Sdn. Bhd.	投資控股	132	81
Tricor Services Europe LLP	有限責任合夥	23	(3)
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	401	257
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	332	178
卓佳標準有限公司	投資者服務	2	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	7	3
Tricor Tax Services Sdn. Bhd.	稅務顧問及諮詢服務	3	4
卓佳登捷時有限公司	商業、企業及投資者服務	32	10
Tricor Trident Nominees Limited	信託人公司	-	-

中期財務報表附註(續)

35. 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 Trustco (Labuan) Limited	企業、秘書及會計服務	21	15
Tricor Vietnam Company Limited	管理諮詢服務	1	—
Tricor WP Corporate Services Pte. Ltd	商業及管理諮詢服務	30	23
Trident Corporate Management Limited	股東代名人	—	—
Tristan Company Limited	董事／股東代名人	—	—
TSV Services (Singapore) Pte. Ltd.	控股公司	—	—
Tudor Nominees Limited	股東代名人	—	—
Tung Shing Holdings (BVI) Limited	投資控股	—	—
Turquandia Limited	股東代名人	—	—
明康醫療香港有限公司	醫療服務	11	(14)
United Chinese (Nominee) Limited	不活動	—	—
Vanceburg Limited	股東、董事代名人、秘書及提名人	—	—
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	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	15	14
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)

### 36. 比較數字

若干2015年的比較數字經已重報以符合本期的呈報方式。請參閱綜合收益表、簡略綜合現金流量表、附註9及附註38中所述的重報影響。

### 37. 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2016年8月19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。

### 38. 已終止經營業務及持有作出售資產

由2016年2月起，東亞銀行與新創建集團有限公司就其於卓佳集團有限公司及其附屬公司(統稱「卓佳集團」)的策略性投資進行檢討。該檢討考慮了各項策略方案，包括可能出售本行與新創建集團所持有的卓佳集團全部權益。其後，出售卓佳集團之計劃隨之展開。雖然出售程序只屬初步階段，本行尚未簽訂任何出售卓佳集團之協議，惟根據《香港財務報告準則》第5號「持作出售非流動資產及已終止經營業務」，本集團需於綜合收益表中將卓佳集團2016上半年的業績以已終止經營業務列示，而比較資料亦相應重新列示。卓佳集團於2016年6月30日的資產及負債在綜合財務報表中則分別以持有作出售資產及持有作出售負債列示，而2015年12月31日的資產及負債均毋須重報。然而，有關出售程序的最終結果仍存在不確定性，即有關出售最終可能會或可能不會達成。

綜合收益表的比較數字經已重報，尤如已終止經營業務已經在2015年初已被終止。而編製綜合權益變動表及簡略綜合現金流量表的方法與2015年是相同的。

## 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