

日期為二零二零年十月五日的增編

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

日期為二零二零年四月十四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，須一併閱覽我們於二零二零年四月十四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。

結構性產品為複雜的產品，投資者應對其採取審慎態度。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推出公佈及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？

本增編載有我們二零二零年度中期報告的摘錄，該報告載有我們截至二零二零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）及有關推出公佈及補充上市文件（包括我們不時刊發有關推出公佈及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？

除於本增編及基本上市文件附錄六披露者外，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 (展望)
穆迪投資者服務公司	A3 (穩定)
標普環球評級公司	A- (穩定)

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。

目錄

頁次

我們的二零二零年度中期報告摘錄

4

我們的二零二零年度中期報告摘錄

本節所載資料摘錄自我們的二零二零年度中期報告，該報告載有我們及我們的附屬公司截至二零二零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二零二零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)預計需要反映在二零二零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二零二零年度中期報告第 121 頁附註 2），編製截至二零二零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，與我們截至二零一九年十二月三十一日止年度的財務報表所用的一致。

我們的二零二零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。

財務摘要

	2020年 6月30日	2019年 6月30日	2019年 12月31日
半年期內			
盈利能力	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
未扣除減值損失之經營溢利	4,124	5,283*	4,581*
可歸屬於本集團股東溢利	1,532	1,000	2,260
每股盈利及每股股息	港幣元	港幣元	港幣元
基本盈利	0.39	0.22	0.67
股息	0.16	0.11	0.35
主要比率	%	%	%
平均資產回報率（年率） ¹	0.3	0.1	0.5
平均股東權益回報率（年率） ²	2.5	1.4	4.1
成本對收入比率 ³	51.3	48.2*	52.1*

於期末／年末

	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產負債狀況			
客戶貸款及墊款及貿易票據總額	512,308	524,107	521,186
資產總額	848,713	876,778	865,198
客戶存款及已發行存款證總額	611,229	646,008	647,586
股東權益總額	106,998	104,988	109,638
主要比率	%	%	%
貸款對存款比率 ⁴	82.0	79.1	78.6
減值貸款比率 ⁵	1.3	1.6	1.2
普通股權一級資本比率 ⁶	16.5	15.3	15.6
一級資本比率 ⁶	19.5	17.3	18.4
總資本比率 ⁶	22.1	20.3	20.4

*重報

附註：

1. 已減除分派予混合／額外一級資本工具持有人及年度化後可歸屬於本集團股東之期內溢利／期內（包括去年末的結餘）資產總額之每月平均結餘。
2. 已減除分派予混合／額外一級資本工具持有人及年度化後可歸屬於本集團股東之期內溢利／期內（包括去年末的結餘）可歸屬於本集團股東權益總額之每月平均結餘。
3. 經營支出／經營收入。
4. 客戶貸款及墊款總額／客戶存款及已發行存款證總額。
5. 減值貸款及墊款總額／客戶貸款及墊款總額。
6. 根據銀行業（資本）規則的綜合基準計算。

公司資料

董事會特別顧問
范禮賢博士

董事會
執行董事
李國寶爵士
(執行主席)
李民橋先生
(聯席行政總裁)
李民斌先生
(聯席行政總裁)

非執行董事
李國章教授
(副主席)
李國星先生
羅友禮先生
李國仕先生
黃永光博士
奧正之先生

獨立非執行董事
黃子欣博士
(副主席)
范徐麗泰博士
李國榮先生
唐英年博士
李國本博士
杜家駒先生

高級顧問
陳子政先生

高層管理人員
李民橋先生
聯席行政總裁

李民斌先生
聯席行政總裁

李繼昌先生
副行政總裁兼投資總監

唐漢城先生
副行政總裁兼營運總監

公司秘書
羅春德先生

核數師
畢馬威會計師事務所
執業會計師
於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師

股份上市
香港聯合交易所有限公司

股份登記處
卓佳標準有限公司
電話：(852) 2980 1333
傳真：(852) 2810 8185

美國預託證券託管銀行
BNY Mellon
電話：1-888-BNY-ADRS
電郵：shrrelations@cpushareownerservices.com

註冊行址
香港德輔道中10號
電話：(852) 3608 3608
傳真：(852) 3608 6000
網站：www.hkbea.com
電郵：info@hkbea.com

中期業績

本行董事會欣然宣布本集團截至2020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2020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2019年度已審核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185頁。

綜合收益表

		截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月 重報
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	3	11,809	14,573
按有效利率方法計算的利息收入		11,928	14,276
其他利息(支出)/收入		(119)	297
利息支出	4	(5,695)	(7,150)
淨利息收入		6,114	7,423
服務費及佣金收入	5	1,854	1,878
服務費及佣金支出		(419)	(524)
服務費及佣金收入淨額		1,435	1,354
交易溢利淨額	6	453	416
通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	7	(106)	129
通過全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現	8	37	108
出售按攤銷成本計量投資之淨虧損		-	(5)
對沖溢利淨額	9	36	17
保險業務淨收入	10	268	574
其他經營收入	11	237	185
非利息收入		2,360	2,778
經營收入		8,474	10,201
經營支出	12	(4,350)	(4,918)
未扣除減值損失之經營溢利		4,124	5,283
金融工具減值損失	13	(2,675)	(5,063)
持有作出售資產減值損失		(5)	-
無形資產減值損失		(2)	-
聯營公司減值損失	23	(220)	-
減值損失		(2,902)	(5,063)
已扣除減值損失後之經營溢利		1,222	220
出售持有作出售資產之淨溢利	14	2	82
出售附屬公司/聯營公司之淨溢利/(虧損)		341	(6)
出售固定資產之淨虧損	15	(11)	(6)
重估投資物業(虧損)/盈利	24	(130)	18
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損		190	328
期內除稅前溢利		1,614	636
所得稅	16	(56)	402
期內溢利		1,558	1,038

綜合收益表(續)

		截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 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		1,532	1,000
非控股權益		26	38
期內溢利		<u>1,558</u>	<u>1,038</u>
本行的溢利		<u>2,496</u>	<u>3,246</u>
每股盈利			
基本	1(b)	港幣0.39元	港幣0.22元
攤薄	1(b)	港幣0.39元	港幣0.22元

綜合全面收益表

		截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
淨溢利		1,558	1,038
期內其他全面收益：			
不可轉回收益表的項目：			
行址：			
－遞延稅項	32	1	1
公平價值儲備(股份工具)：			
－公平價值變動		(278)	418
－遞延稅項	32	6	(7)
負債信貸儲備：			
－因集團自身信貸風險而引致的公平價值變動		(11)	–
－遞延稅項	32	2	(1)
以後可能轉回收益表的項目：			
公平價值儲備(債務工具)：			
－公平價值變動		(1,480)	986
－於出售時轉入收益表的金額		(234)	(66)
－攤銷		(1)	(2)
－遞延稅項	32	311	(39)
對沖儲備(現金流對沖)：			
－對沖工具公平價值變動的有效部分		4	(4)
－轉入收益表的公平價值變動		(6)	(4)
應佔聯營公司及合資企業權益的變動		(148)	71
從海外分行、附屬公司、聯營公司及合資企業的賬項 折算／出售所產生的匯兌差額		(1,045)	52
其他全面收益		(2,879)	1,405
全面收益總額		(1,321)	2,443
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東		(1,347)	2,411
非控股權益		26	32
		(1,321)	2,443

綜合財務狀況表

		30/6/2020	31/12/2019
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
資產			
現金及在銀行的結存	17	40,462	51,525
在銀行的存款及墊款	18	63,990	62,280
貿易票據	19	10,842	12,081
交易用途資產	20	1,270	1,273
衍生工具資產	39(a)	5,637	5,693
客戶貸款及墊款	21	496,372	505,336
投資證券	22	160,526	163,514
聯營公司及合資企業投資	23	8,481	9,970
固定資產	24	13,841	14,328
— 投資物業		5,202	5,333
— 其他物業及設備		7,685	7,907
— 使用權資產		954	1,088
商譽及無形資產		1,918	1,926
遞延稅項資產	32	1,738	1,563
其他資產	25	43,636	35,709
資產總額		848,713	865,198
股東權益及負債			
銀行的存款及結餘		36,791	27,915
— 指定為通過損益以反映公平價值	26	2,979	3,182
— 攤銷成本		33,812	24,733
客戶存款		552,558	573,527
— 活期存款及往來賬戶		63,932	66,760
— 儲蓄存款		156,921	139,742
— 定期及通知存款		331,705	367,025
交易用途負債	27	10	—
衍生工具負債	39(a)	10,456	7,654
已發行存款證		58,671	74,059
— 指定為通過損益以反映公平價值	26	19,137	27,401
— 攤銷成本		39,534	46,658
本期稅項		1,526	2,103
已發行債務證券		4,365	3,181
— 指定為通過損益以反映公平價值	26	—	—
— 攤銷成本		4,365	3,181
遞延稅項負債	32	176	584
其他負債	28	62,317	56,299
借貸資本—攤銷成本	29	14,845	10,238
負債總額		741,715	755,560
股本	1(d)	41,528	41,379
儲備	33	51,169	53,928
歸屬於本集團股東權益總額		92,697	95,307
額外股本工具	34	13,963	13,963
非控股權益		338	368
股東權益總額		106,998	109,638
股東權益及負債總額		848,713	865,198

綜合權益變動表

	股本	一般儲備	行址 重估儲備	資本儲備	匯兌 重估儲備	資本儲備 —已發行 備具 認股權	公平 價值儲備	對沖儲備	負債 信貸儲備	其他 儲備 ⁽¹⁾	留存溢利	總額	額外 股本工具	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	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2020年1月1日	41,379	13,651	1,848	1,090	(1,629)	163	2,331	1	(7)	5,347	31,133	95,307	13,963	368	109,638	
權益變動																
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,532	1,532	-	26	1,558	
其他全面收益	-	-	1	-	(1,045)	-	(1,676)	(2)	(9)	(148)	-	(2,879)	-	-	(2,879)	
全面收益總額	-	-	1	-	(1,045)	-	(1,676)	(2)	(9)	(148)	1,532	(1,347)	-	26	(1,321)	
以股代息發行的股份(附註1(c))	149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149	-	-	149	
以股份為基礎作支付之交易	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-	-	2	
轉賬	-	-	-	(196)	-	(17)	-	-	-	(84)	297	-	-	-	-	
期內的分派及已宣布或 核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,414)	(1,414)	-	(53)	(1,467)	
附屬公司之擁有權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)	
於2020年6月30日	41,528	13,651	1,849	894	(2,674)	148	655	(1)	(16)	5,115	31,548	92,697	13,963	338	106,998	
於2019年1月1日	39,925	14,054	1,752	933	(1,426)	158	664	15	(3)	4,963	30,791	91,826	8,894	2,855	103,575	
權益變動																
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000	1,000	-	38	1,038	
其他全面收益	-	-	1	-	58	-	1,290	(8)	(1)	71	-	1,411	-	(6)	1,405	
全面收益總額	-	-	1	-	58	-	1,290	(8)	(1)	71	1,000	2,411	-	32	2,443	
以股代息發行的股	1,269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,269	-	-	1,269	
以股份為基礎作支付之交易	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	12	-	-	12	
轉賬	-	5	(5)	95	-	(18)	-	-	-	287	(364)	-	-	-	-	
期內的分派及已宣布或 核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,263)	(2,263)	-	(52)	(2,315)	
附屬公司之擁有權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	
於2019年6月30日	41,194	14,059	1,748	1,028	(1,368)	152	1,954	7	(4)	5,321	29,164	93,255	8,894	2,839	104,988	

註： 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30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月 重報 ^(註)
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
經營活動現金(流出)／流入淨額		(2,041)	13,195
已付所得稅			
已付香港利得稅		(738)	(16)
已付海外利得稅		(183)	(382)
(用於)／源自經營活動之現金淨額		(2,962)	12,797
投資活動			
收取聯營公司及合資企業股息		–	1
收取通過全面收益以反映公平價值股份證券股息		4	4
購入固定資產		(175)	(244)
出售其他物業及設備所得款項		1	16
出售持有作出售資產所得款項		8	372
出售聯營公司所得款項		906	–
增加持有聯營公司權益		–	(149)
源自投資活動之現金淨額		744	–
融資活動			
支付普通股股息		(921)	(689)
分派予混合／額外一級資本工具持有人	1(c)	(397)	(357)
發行債務證券		1,393	2,841
發行借貸資本		4,617	1,705
支付租賃負債		(215)	(181)
贖回已發行債務證券		(155)	(300)
支付已發行借貸資本利息		(269)	(361)
支付已發行債務證券利息		(113)	(44)
源自融資活動之現金淨額		3,940	2,614
現金及等同現金項目淨增額		1,722	15,411
於1月1日之現金及等同現金項目		94,638	86,020
匯率變動的影響		(1,212)	(74)
於6月30日之現金及等同現金項目	35	95,148	101,357
源自經營活動的現金流量包括：			
利息收入		12,067	14,563
利息支出		7,006	6,909
股息收入		15	25

註：以符合本期的呈報方式，若干2019年之比較數字經已重報，包括若干源自購入及出售非交易用途股份證券的現金流，經已由投資活動重新分類為經營活動，而源自發行及贖回已發行存款證的現金流，則由融資活動重新分類為經營活動。

中期財務報表附註

附註：

1. (a) 除預計需要反映在2020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2019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2020年中期報告的、與截至2019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2019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分派予混合／額外一級資本工具持有人港幣3.97億元（截至2019年6月30日止6個月：港幣3.57億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣11.35億元（截至2019年6月30日止6個月：港幣6.43億元）及截至2020年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數29.11億股（截至2019年6月30日止6個月：28.69億股）計算。
- (ii) 每股攤薄盈利乃按照已分派予混合／額外一級資本工具持有人港幣3.97億元（截至2019年6月30日止6個月：港幣3.57億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣11.35億元（截至2019年6月30日止6個月：港幣6.43億元）及就截至2020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29.11億股（截至2019年6月30日止6個月：28.69億股）計算。
- (c) 分派／股息
- (i) 可歸屬於本中期而應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
在中期後已宣布派發中期股息予29.15億股 每股港幣0.16元（截至2019年6月30日止6個月： 28.97億股每股港幣0.11元）	466	319

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) 分派／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30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
第二次中期股息予29.06億股每股港幣0.35元 (2019年：28.46億股每股港幣0.32元)	1,017	910
特別股息予28.46億股每股港幣0.35元	—	996
	<u>1,017</u>	<u>1,906</u>

(iii) 分派予混合／額外一級資本工具持有人

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 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	—	106
已付予額外一級資本工具的分派	397	251
	<u>397</u>	<u>357</u>

(d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2020		於31/12/2019	
	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	2,907	41,379	2,846	39,925
以股代息發行的股份	8	149	61	1,454
	<u>2,915</u>	<u>41,528</u>	<u>2,907</u>	<u>41,379</u>
於6月30日／12月31日				

2. 會計政策之變動

除下文所述者外，編製此中期財務報表時所採納的會計政策與本集團於2019年12月31日及截至該日止年度的綜合財務報表相同。

本集團自2020年1月1日起初始採用《香港財務報告準則》第9號「金融工具」、《香港會計準則》第39號「金融工具：確認與計量」及《香港財務報告準則》第7號「金融工具：披露」有關利率基準改革之修訂，並提前採用《香港財務報告準則》第16號「租賃」有關2019冠狀病毒病相關租金寬免之修訂。若干其他新準則已於2020年1月1日起生效，但並不會對本集團財務報表產生重大影響。預期這些會計政策變動亦將在本集團於2020年12月31日及截至該日止年度的綜合財務報表內反映。

利率基準改革：《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號及《香港財務報告準則》第7號之修訂

利率基準改革是一項全球倡議，旨在取代或改革銀行間同業拆借利率，該等利率用於釐定金融工具的利息現金流量，例如客戶貸款、債務證券及衍生工具。改革的目的是以基於實際市場交易的其他近似無風險利率取代銀行間同業拆借利率。因此，參考該等銀行間同業拆借利率為基準的財務合約可能需要更改參考適用貨幣之其他近似無風險利率。《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號及《香港財務報告準則》第7號之修訂對特定對沖會計的規定作出修改，以減輕因利率基準改革所引起的不確定因素之潛在影響，以使實體採用該等對沖會計規定時，假設被對沖的現金流及用作對沖工具的現金流所依據的利率基準並無因利率基準改革而改變。有關修訂豁免了對利率基準預計被改革或取代後的期間，處理對沖現金流或利率風險承擔變動的若干對沖會計關係時運用特定判斷以釐定該等關係是否仍合資格採用對沖會計法的需要。

於釐定何時能解決因利率基準改革所引起的不確定因素，並停止應用暫時性豁免，須運用重大判斷。於2020年6月30日，本集團認為尚無法可靠地估計所有假設在修訂範圍之內以利率基準為參考基準的不確定因素何時得到解決。故此，暫時性豁免適用於本集團所有對沖會計關係，當中的參考基準可予改革或取代。

本集團訂立固定浮動利率掉期以對沖若干定息金融工具因市場利率波動而出現公平價值變動的影響，當中包括已發行的後償票據、債券投資及客戶貸款及墊款。於2020年6月30日，下列按公平價值對沖會計關係指定的衍生工具與銀行間同業拆借參考利率相關：

	30/6/2020	
	指定名義金額	加權平均 承擔年期
	港幣百萬元	
利率掉期合約		
美元銀行間同業拆借利率相關	61,442	3.37
澳元銀行票據掉期利率相關	6,645	0.49
歐元銀行間同業拆借利率相關	4,157	0.23
香港銀行間同業拆借利率相關	915	0.03
新加坡元掉期利率相關	745	0.02
紐西蘭元銀行票據參考利率相關	703	0.03
	<u>74,607</u>	<u>4.17</u>

中期財務報表附註(續)

2. 會計政策之變動(續)

利率基準改革：《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號及《香港財務報告準則》第7號之修訂(續)

指定按合資格對沖會計法列賬的利率衍生工具之名義合約金額顯示於報告日未平倉交易的面值，並不代表所承擔的風險額。

關於市場利率基準改革影響的風險及管治載於中期報告的「有關銀行同業拆借利率改革的過渡安排」一節。

2019冠狀病毒病相關租金寬免：《香港財務報告準則》第16號之修訂

《香港財務報告準則》第16號之修訂提供務實權宜方法，豁免承租人考慮個別租賃合約因2019冠狀病毒病大流行而直接產生的租金寬免是否屬於租賃修改。務實權宜方法僅適用於2019冠狀病毒病大流行直接產生的租金寬免，並且必須符合以下所有條件：

- 因租賃款項變動而經修訂的租賃代價大致相同或小於緊接變動前的租賃代價；
- 任何減免的租賃款項僅影響原於2021年6月30日或之前到期的付款；和
- 租賃的其他條款並沒有重大變化。

該修訂自2020年6月1日或之後開始的年度報告期間生效，並容許提前採納。本集團於2020年1月1日提前應用該修訂於所有符合條件之租金寬免。期內已確認並包括在「不包括計量租賃負債的可變租賃款項」(附註12)的租金寬免為港幣200萬元。

3. 利息收入

	截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款、在銀行的存款、及貿易票據	9,962	12,235
投資證券		
— 按攤銷成本或通過其他全面收益以反映公平價值	1,724	2,095
— 指定為通過損益以反映公平價值	23	64
— 強制按通過損益以反映公平價值	86	133
交易用途資產	14	46
	<u>11,809</u>	<u>14,573</u>

就已對沖利率風險的交易而言，作為賺取利息金融資產的合格對沖工具或可個別地與賺取利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。

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119.28億元(截至2019年6月30日止6個月：港幣142.76億元)。

中期財務報表附註(續)

4. 利息支出

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
客戶存款及銀行的存款		
—按攤銷成本	4,582	5,870
—指定為通過損益以反映公平價值	27	32
已發行存款證及債務證券		
—按攤銷成本	592	659
—指定為通過損益以反映公平價值	226	205
按攤銷成本列賬的後償票據	248	361
租賃負債	18	21
其他借款	2	2
	<u>5,695</u>	<u>7,150</u>

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。

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54.76億元(截至2019年6月30日止6個月：港幣68.81億元)。

5. 服務費及佣金收入

服務費及佣金收入分類如下：

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 重報 ^(註) 港幣百萬元
信用卡	485	598
貸款、透支及擔保	381	347
投資產品	222	158
證券及經紀	167	101
信託及其他代理業務	139	145
貿易融資	137	169
其他零售銀行服務	81	81
銷售第三者發行的保單	26	33
財務諮詢	11	19
其他	205	227
	<u>1,854</u>	<u>1,878</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金融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)

服務費收入
服務費支出

	1,442	1,362
	<u>1,854</u>	<u>1,878</u>
	<u>(412)</u>	<u>(516)</u>

註：由於須更準確地反映收入的性質，若干2019年的投資產品、信託及其他代理業務及其他零售銀行服務類別的服務費及佣金收入經已重新分類，及若干2019年來自貸款的服務費收入經已重新分類為利息收入(附註3)。

中期財務報表附註(續)

6. 交易溢利淨額

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
外幣買賣及外匯掉期溢利	223	163
交易用途證券(虧損)/溢利	(42)	183
衍生工具淨盈利	262	49
其他交易業務虧損	(1)	-
交易用途股份證券的股息收入	11	21
	<u>453</u>	<u>416</u>

7. 通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
來自指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨虧損	(88)	(44)
來自強制按通過損益以反映公平價值金融工具的淨 (虧損)/溢利(除已包括在交易溢利淨額內)	(18)	173
	<u>(106)</u>	<u>129</u>

8. 通過全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 重報 ^(註) 港幣百萬元
出售債務證券之淨溢利	33	104
股份證券股息收入	4	4
	<u>37</u>	<u>108</u>

註：由於須更準確地反映收入的性質，若干2019年中來自按通過全面收益以反映公平價值股份證券的股息收入經已由其他經營收入(附註11)重新分類至此項下，以符合本期的呈報方式。

9. 對沖溢利淨額

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 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溢利	3,067	1,649
—用作對沖工具的淨虧損	(3,031)	(1,632)
	<u>36</u>	<u>17</u>

截至2020年6月30日止6個月及2019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。

中期財務報表附註(續)

10. 保險業務淨收入

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
(a) 保險業務淨收入		
淨利息收入	326	312
交易虧損淨額	(80)	(43)
來自強制按通過損益以反映公平價值 其他金融工具的淨(虧損)/溢利	(161)	515
淨保費	(b) 4,140	3,686
	4,225	4,470
保險索償及支出淨額	(c) (4,155)	(3,935)
	70	535
經營支出	(1)	(2)
金融工具減值損失支銷	(27)	(3)
出售通過其他全面收益以反映公平價值 債務投資證券的淨溢利	226	44
	268	574
(b) 淨保費		
保費收入總額(註)	4,172	3,716
保費收入總額之分保份額	(32)	(30)
	4,140	3,686
(c) 保險索償及支出淨額		
已付索償、利益及退保 準備金變動	1,478	1,797
	2,625	2,060
	4,103	3,857
	(36)	(251)
已付索償、利益及退保之分保份額 準備金變動之分保份額	12	249
	(24)	(2)
	4,079	3,855
保險佣金支出淨額	76	80
	4,155	3,935

註： 保費收入總額指由長期業務及一般保險業務產生的已收取和應收取之保費總額，並已扣除折扣及回報。

中期財務報表附註(續)

11. 其他經營收入

	截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
保險箱租金收入	61	59
物業租金收入	80	88
政府補貼—「保就業」計劃	42	—
其他	54	38
	<u>237</u>	<u>185</u>

12. 經營支出

	截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
定額供款公積金供款		
–香港	94	84
–香港以外	54	119
以股份為基礎作支付的費用	2	12
薪金及其他員工成本	2,292	2,433
員工成本總額	<u>2,442</u>	<u>2,648</u>
不包括折舊的物業及設備支出		
–有關短期租賃支出	8	47
–不包括計量租賃負債的可變租賃款項	—	3
–保養、維修及其他	322	293
不包括折舊的物業及設備支出總額	<u>330</u>	<u>343</u>
折舊		
–行址、傢俬、裝修及設備	274	263
–使用權資產	218	186
	<u>492</u>	<u>449</u>
無形資產攤銷	7	7
其他經營支出		
–互聯網平台費用	291	476
–法律及專業服務費	218	219
–通訊、文具及印刷	130	128
–廣告費	89	129
–有關信用卡支出	73	96
–保險費	65	64
–印花稅、預提稅及增值稅	49	70
–業務推廣及商務旅遊	24	48
–其他	140	241
其他經營支出總額	<u>1,079</u>	<u>1,471</u>
經營支出總額	<u>4,350</u>	<u>4,918</u>

中期財務報表附註(續)

13. 金融工具減值損失

	截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
客戶貸款及墊款	2,552	5,015
其他	123	48
	<u>2,675</u>	<u>5,063</u>

14. 出售持有作出售資產之淨溢利

	截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
出售出售組別之淨溢利／(虧損)	2	(26)
出售物業之淨溢利	-	108
	<u>2</u>	<u>82</u>

15. 出售固定資產之淨虧損

	截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
出售行址、傢俬、裝修及設備之淨虧損	<u>(11)</u>	<u>(6)</u>

中期財務報表附註(續)

16. 所得稅

綜合收益表內的稅項指：

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
本期稅項－香港		
本年度稅項	332	518
往年度過剩的回撥	(139)	(147)
	<u>193</u>	<u>371</u>
本期稅項－香港以外		
本年度稅項	156	346
往年度過剩的回撥	(2)	(68)
	<u>154</u>	<u>278</u>
遞延稅項		
暫時性差異的源生及轉回	(291)	(1,051)
	<u>56</u>	<u>(402)</u>

香港利得稅款是以截至2020年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5% (截至2019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。

17. 現金及在銀行的結存

	30/6/2020 港幣百萬元	31/12/2019 港幣百萬元
現金	1,104	1,228
在中央銀行的結存	25,716	35,252
在其他銀行的結存	13,649	15,054
	<u>40,469</u>	<u>51,534</u>
減：減值準備	(7)	(9)
－第一階段	(7)	(9)
－第二階段	—	—
－第三階段	—	—
	<u>40,462</u>	<u>51,525</u>

中期財務報表附註(續)

18. 在銀行的存款及墊款

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
在銀行的存款及墊款		
到期期限		
-1個月內	60,252	46,796
-1個月至1年內	3,740	15,333
-1年後	-	156
	<u>63,992</u>	<u>62,285</u>
減：減值準備	(2)	(5)
-第一階段	(2)	(5)
-第二階段	-	-
-第三階段	-	-
	<u>63,990</u>	<u>62,280</u>
其中：		
在中央銀行的存款及墊款	-	-

19. 貿易票據

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本	74	620
減：減值準備	(1)	-
-第一階段	(1)	-
-第二階段	-	-
-第三階段	-	-
	<u>73</u>	<u>620</u>
按通過其他全面收益以反映公平價值	10,769	11,461
	<u>10,842</u>	<u>12,081</u>

20. 交易用途資產

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	-	34
債務證券	462	56
股份證券	808	1,183
	<u>1,270</u>	<u>1,273</u>

中期財務報表附註(續)

21. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款	501,465	509,105
減：減值準備	(5,093)	(3,769)
— 第一階段	(876)	(501)
— 第二階段	(1,022)	(516)
— 第三階段	(3,195)	(2,752)
	<u>496,372</u>	<u>505,336</u>

(b) 客戶貸款及墊款—按行業分類

按行業分類的客戶貸款及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。

	30/6/2020		31/12/2019	
	墊款總額	有抵押墊款 的百分比	墊款總額	有抵押墊款 的百分比
	港幣百萬元	百分率	港幣百萬元	百分率
在香港使用的貸款				
工商金融				
— 物業發展	24,464	57.57	25,243	59.07
— 物業投資	50,305	89.41	49,904	89.77
— 金融企業	15,250	54.38	15,322	63.71
— 股票經紀	3,493	92.77	1,694	70.22
— 批發與零售業	6,247	53.12	7,156	53.63
— 製造業	3,796	49.54	3,510	50.49
— 運輸與運輸設備	5,570	57.30	4,736	64.85
— 娛樂活動	85	71.87	99	71.92
— 資訊科技	394	4.36	655	2.19
— 其他	19,202	53.61	17,256	58.99
— 小計	<u>128,806</u>	69.37	<u>125,575</u>	71.36
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	1,197	100.00	1,124	100.00
— 購買其他住宅物業的貸款	88,827	100.00	89,319	100.00
— 信用卡墊款	4,333	0.00	4,696	0.00
— 其他	25,781	81.57	26,599	80.73
— 小計	<u>120,138</u>	92.44	<u>121,738</u>	91.93
在香港使用的貸款總額	248,944	80.50	247,313	81.49
貿易融資	3,958	50.82	3,686	53.24
在香港以外使用的貸款*	<u>248,563</u>	38.34	<u>258,106</u>	41.29
客戶墊款總額	<u>501,465</u>	59.37	<u>509,105</u>	60.90

中期財務報表附註(續)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款—按行業分類(續)

註：以符合本期的呈報方式，若干2019年之比較數字經已重報，包括若干在「其他」類別的墊款，經已重新分類為「物業發展」、「物業投資」及「購買其他住宅物業的貸款」之類別。

* 在香港以外使用的貸款包括以下在內地使用的貸款。

	30/6/2020		31/12/2019	
	墊款總額	有抵押墊款 的百分比	墊款總額	有抵押墊款 的百分比
	港幣百萬元	百分率	港幣百萬元	百分率
在內地使用的貸款				
工商金融				
—物業發展	40,148	31.17	41,117	34.72
—物業投資	14,260	84.60	16,957	90.50
—金融企業	34,345	1.53	32,658	3.43
—批發與零售業	6,449	33.49	7,771	46.21
—製造業	6,054	13.84	5,556	13.30
—運輸與運輸設備	1,709	54.89	2,315	73.20
—娛樂活動	85	65.00	560	2.89
—資訊科技	1,023	1.11	1,326	0.90
—其他	16,512	24.57	16,341	27.53
—小計	120,585	27.50	124,601	33.14
個人				
—購買其他住宅物業的貸款	13,030	99.97	13,360	99.97
—信用卡墊款	7,422	0.00	8,631	0.00
—其他	13,725	2.05	17,838	1.48
—小計	34,177	38.94	39,829	34.20
在內地使用的貸款總額	154,762	30.03	164,430	33.40

中期財務報表附註(續)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款—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：

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 物業發展		
a. 已個別減值的貸款	1,324	1,329
b. 特殊準備	448	257
c. 整體準備	124	139
d. 於收益表支銷的準備	284	1,745
e. 撇銷	—	2,058
(ii) 物業投資		
a. 已個別減值的貸款	1,057	1,076
b. 特殊準備	470	301
c. 整體準備	502	289
d. 於收益表支銷的準備	562	1,327
e. 撇銷	—	1,657
(iii) 購買其他住宅物業的貸款		
a. 已個別減值的貸款	310	264
b. 特殊準備	14	19
c. 整體準備	161	71
d. 於收益表支銷的準備	129	68
e. 撇銷	—	6
(iv) 金融企業		
a. 已個別減值的貸款	—	48
b. 特殊準備	—	—
c. 整體準備	211	101
d. 於收益表支銷的準備	136	58
e. 撇銷	—	—

特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失準備及整體準備指非減值信貸風險在12個月及合約期內的預期信貸損失準備。

中期財務報表附註(續)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款-按區域分類

根據《銀行業(披露)規則》，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。一方的所在地由其居住地決定，而該居住地是該締約方註冊或登記的法律所規定的經濟領土。此要求與附註30分部報告的分配不同，後者的編製方法與內部匯報資料予集團高層管理人員的方法是一致的。特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失準備及整體準備指非減值信貸風險12個月及合約期內的預期信貸損失準備。

	30/6/2020				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值客戶 墊款	特殊準備	整體準備
	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	257,023	522	1,320	455	530
內地	170,443	2,839	4,703	2,646	1,154
其他亞洲國家及地區	30,942	74	119	44	127
其他	43,057	7	332	50	87
總額	<u>501,465</u>	<u>3,442</u>	<u>6,474</u>	<u>3,195</u>	<u>1,898</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>1.29%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>5,021</u>		

中期財務報表附註(續)

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款-按區域分類(續)

	31/12/2019				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值客戶 墊款	特殊準備	整體準備
	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	252,488	391	716	176	396
內地	186,380	1,603	4,997	2,508	533
其他亞洲國家及地區	30,255	110	156	68	62
其他	39,982	-	320	-	26
總額	<u>509,105</u>	<u>2,104</u>	<u>6,189</u>	<u>2,752</u>	<u>1,017</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>1.22%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>4,958</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。以上按國家或區域的分類的資料，是根據交易對手的所在地並已顧及轉移風險因素。

抵押品包括任何具公平價值及可隨時出售的有形抵押品。這些抵押品包括(但不限於)現金及存款、股票及債券、物業按揭及其他固定資產如器材及設備之押記。倘抵押品價值高於客戶貸款及墊款總額，則只計入最高達貸款及墊款總額的抵押品金額。

中期財務報表附註(續)

22. 投資證券

	30/6/2020				
	強制按 通過損益 以反映公平 價值計量	指定為通過 損益以反映 公平價值	按通過其他 全面收益 以反映公平 價值計量	按攤銷 成本計量	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
國庫債券(包括外匯基金票據)	-	-	25,756	2,829	28,585
持有存款證	-	-	1,053	1,186	2,239
債務證券	6,241	-	106,749	12,195	125,185
股份證券	2,830	-	777	-	3,607
投資基金	910	-	-	-	910
	<u>9,981</u>	<u>-</u>	<u>134,335</u>	<u>16,210</u>	<u>160,526</u>
	31/12/2019				
	強制按 通過損益 以反映公平 價值計量	指定為通過 損益以反映 公平價值	按通過其他 全面收益 以反映公平 價值計量	按攤銷 成本計量	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
國庫債券(包括外匯基金票據)	-	-	35,719	3,008	38,727
持有存款證	-	-	1,141	1,604	2,745
債務證券	8,095	446	96,268	13,693	118,502
股份證券	1,972	-	1,055	-	3,027
投資基金	513	-	-	-	513
	<u>10,580</u>	<u>446</u>	<u>134,183</u>	<u>18,305</u>	<u>163,514</u>

當本集團持有衍生工具以管理債務證券的特定風險時，該等證券會被指定為通過損益以反映公平價值，而該指定可消除或明顯減少會計錯配的情況。

指定為通過全面收益以反映公平價值的股份證券

	30/6/2020		31/12/2019	
	於30/6/2020 的公平價值	已確認 股息收入	於31/12/2019 的公平價值	已確認 股息收入
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
持有作長期策略用途的股份投資	<u>777</u>	<u>4</u>	<u>1,055</u>	<u>12</u>

中期財務報表附註(續)

23. 聯營公司及合資企業投資

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
應佔淨資產	8,647	9,579
商譽	451	788
	9,098	10,367
減：減值準備	(617)	(397)
	<u>8,481</u>	<u>9,970</u>

於2020年6月30日，本集團投資予AFFIN Bank Berhad(「AFFIN」)按市場報價的公允價值持續低於賬面值一段時間。因此，本集團對此項投資以採用使用價值計算方法進行減值測試，測試顯示此項投資的可收回金額為港幣33.65億元，並於2020年6月30日確認額外減值損失港幣2.20億元，使對AFFIN的減值準備總額達6.17億港元。使用價值計算方法使用了集團管理層基於AFFIN最新對財務業績的預測以及對未來五年的估計的折現現金流量預測，並使用3%長期增長率永久性推算得出終端價值。在價值計算方法中使用基於AFFIN的資本資產定價模型計算得出的11.5%(於2019年12月31日：10.3%)的折現率。

中期財務報表附註(續)

24. 固定資產

	30/6/2020							
	投資物業	行址	傢俬、裝修 及設備	小計	使用權資產 —行址	使用權資產 —傢俬、 裝修及設備	小計	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
成本或估值								
於2020年1月1日	5,333	8,160	5,962	14,122	1,457	23	1,480	20,935
增置	-	3	172	175	113	-	113	288
重估虧損	(130)	-	-	-	-	-	-	(130)
出售	-	-	(77)	(77)	-	-	-	(77)
重新計量	-	-	-	-	3	-	3	3
租約屆滿/終止	-	-	-	-	(71)	-	(71)	(71)
轉入持有作出售資產	-	(34)	-	(34)	-	-	-	(34)
匯兌調整	(1)	(100)	(46)	(146)	(23)	-	(23)	(170)
於2020年6月30日	5,202	8,029	6,011	14,040	1,479	23	1,502	20,744
累計折舊及攤銷								
於2020年1月1日	-	2,049	4,166	6,215	388	4	392	6,607
期內支銷	-	75	199	274	215	3	218	492
租約屆滿/終止	-	-	-	-	(59)	-	(59)	(59)
出售時撇銷	-	-	(65)	(65)	-	-	-	(65)
轉入持有作出售資產	-	(13)	-	(13)	-	-	-	(13)
匯兌調整	-	(25)	(31)	(56)	(3)	-	(3)	(59)
於2020年6月30日	-	2,086	4,269	6,355	541	7	548	6,903
賬面淨值於2020年6月30日	5,202	5,943	1,742	7,685	938	16	954	13,841
賬面淨值於2019年12月31日	5,333	6,111	1,796	7,907	1,069	19	1,088	14,328
上述資產的總額列示如下：								
按成本	-	7,281	6,011	13,292	1,479	23	1,502	14,794
按董事估值								
—1989	-	748	-	748	-	-	-	748
按專業估值								
—2020	5,202	-	-	-	-	-	-	5,202
	5,202	8,029	6,011	14,040	1,479	23	1,502	20,744

中期財務報表附註(續)

25. 其他資產

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計利息	2,776	3,034
承兌客戶負債	23,280	21,513
其他賬項*	17,731	11,318
減：減值準備	(199)	(195)
— 第一階段	(18)	(44)
— 第二階段	(3)	(7)
— 第三階段	(178)	(144)
	<u>43,588</u>	<u>35,670</u>
持有作出售資產(附註44)	<u>48</u>	<u>39</u>
	<u><u>43,636</u></u>	<u><u>35,709</u></u>

* 包括由《香港財務報告準則》第15號所產生的合約資產為無(2019年12月31日：無)。

26. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
銀行存款及結餘	2,979	3,182
已發行存款證	19,137	27,401
	<u>22,116</u>	<u>30,583</u>

當本集團持有指定為通過損益以反映公平價值的相關衍生工具，以上金融負債被指定為通過損益以反映公平價值，而該指定可消除或明顯減少會計錯配的情況。

在期內及累計結餘，下表列示指定為通過損益以反映公平價值的金融負債的公平價值變動及在其他全面收益表內確認的金額，而該變動是歸屬於該等負債的信貸風險。

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
於1月1日結餘	(7)	(3)
期內在其他全面收益表內確認的金額	(9)	(4)
於6月30日/12月31日結餘	<u>(16)</u>	<u>(7)</u>

在2020年上半年期內並未有指定為通過損益以反映公平價值的負債被終止確認，亦未有將其累計盈利或虧損在股東權益內轉賬(2019年12月31日：無)。

計算可歸屬於金融負債信貸風險的公平價值變動是根據於報告日該等金融負債的公平價值與經調整資產掉期利差之現值後的差額。

於2020年6月30日，指定為通過損益以反映公平價值金融負債的賬面值較其到期日之合約金額低於港幣1,800萬元(2019年12月31日：低於港幣1.64億元)。

中期財務報表附註(續)

27. 交易用途負債

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
股份空倉	10	-

28. 其他負債

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	2,274	3,585
應付承兌票據	23,280	21,513
減值準備	98	82
—已發出財務擔保合約	6	8
—已發出貸款承擔	92	74
租賃負債	991	1,107
其他賬項*	35,674	30,012
	62,317	56,299

* 包括由《香港財務報告準則》第15號所產生的合約負債港幣6.15億元(2019年12月31日：港幣6.16億元)。

29. 借貸資本

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本及經公平價值對沖調整後列賬的後償票據		
在2020年7月16日到期的定息6億美元後償票據 (1)	4,656	4,699
在2026年11月3日到期的定息5億美元後償票據 (2)	3,928	3,864
按攤銷成本列賬及並未對沖的後償票據		
在2030年5月29日到期的定息6億美元後償票據 (3)	4,618	-
在2029年4月25日到期的定息人民幣15億元後償票據 (4)	1,643	1,675
	14,845	10,238

29. 借貸資本(續)

截至2020年6月30日及2019年12月31日止期內／年度內本集團對其所發行之債務證券的本金和利息並無違約或不履行。

- (1) 兩宗票面值總額港幣46.50億元(6億美元)及賬面總額港幣46.56億元(於2019年12月31日：港幣46.99億元)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2020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400萬元(2019年上半年：港幣300萬元虧損)。
- (2) 票面值港幣38.75億元(5億美元)及賬面值港幣39.28億元(於2019年12月31日：港幣38.64億元)的借貸資本，是指由本行於2016年11月3日發行年息4%，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2026年11月3日到期。在2020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(2019年上半年：港幣70萬元虧損)。
- (3) 票面值港幣46.50億元(6億美元)及賬面值港幣46.18億元的借貸資本，是指由本行於2020年5月29日發行年息4%，並評定為二級資本及符合吸收虧損能力之要求。該等票據於聯交所上市，並將於2030年5月29日到期。
- (4) 票面值港幣16.45億元(人民幣15億元)及賬面值港幣16.43億元(於2019年12月31日：港幣16.75億元)的借貸資本，是指由本行附屬公司東亞中國於2019年4月25日發行年息4.94%。該等票據將於2029年4月25日到期。

30. 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。

香港業務

香港業務包括本行在香港經營的銀行業務及其他業務，分類為以下六個可匯報分部。

- **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、按揭貸款及個人信用卡業務。
- **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、證券業務貸款及與在香港之全球同業間的銀行代理行及企業的金融貿易業務。
- **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、投資產品和諮詢及信託及其他代理業務。
- **中央營運**包括在香港業務之後勤單位。
- **其他業務**主要包括由在香港附屬公司經營之保險業務、信託業務、證券及期貨經紀及企業財務諮詢，及在香港以外但支援香港業務之後勤單位。

內地業務

內地業務主要包括在香港支援中國內地業務之後勤單位、所有在內地經營的附屬公司及聯營公司，但不包括在內地經營資料處理及其他後勤支援香港業務之附屬公司。

國際業務

國際業務包括在香港支援國際銀行業務之後勤單位、所有在海外經營的分行包括澳門及台灣、附屬公司及聯營公司。

企業管理

企業管理承擔本行發行借貸資本的監管資本成本及向香港業務收取由本行發行資本工具的利息。

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：

除聯營公司及合資企業之權益及持有作出售資產外，分部資產包括所有資產。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。

中期財務報表附註(續)

30. 分部報告(續)

	香港業務													
	香港銀行業務							其他	總額	內地業務	國際業務	企業管理	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	中央營運	總額	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	港幣百萬元	
截至2020年6月30日止6個月														
淨利息收入/(支出)	1,562	1,192	156	169	(57)	3,022	82	3,104	2,060	737	213	-	6,114	
非利息收入/(支出)	493	274	(18)	222	212	1,183	465	1,648	571	160	-	(19)	2,360	
經營收入	2,055	1,466	138	391	155	4,205	547	4,752	2,631	897	213	(19)	8,474	
經營支出	(838)	(152)	(84)	(112)	(1,039)	(2,225)	(219)	(2,444)	(1,580)	(345)	-	19	(4,350)	
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	1,217	1,314	54	279	(884)	1,980	328	2,308	1,051	552	213	-	4,124	
金融工具的減值損失 (支銷)/回撥	(117)	(564)	(73)	5	(2)	(751)	(3)	(754)	(1,715)	(206)	-	-	(2,675)	
持有作出售資產減值損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	
無形資產減值損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	
聯營公司減值損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)	-	-	(220)	
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	1,100	750	(19)	284	(886)	1,229	325	1,554	(671)	126	213	-	1,222	
出售持有作出售資產 之淨溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	2	
出售附屬公司/聯營公司 之淨溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341	-	-	341	
出售固定資產之 淨溢利/(虧損)	(7)	-	-	-	1	(6)	-	(6)	(4)	(1)	-	-	(11)	
重估投資物業虧損	-	-	-	-	(110)	(110)	(20)	(130)	-	-	-	-	(130)	
應佔聯營公司及合資企業 溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	72	122	-	-	190	
除稅前溢利/(虧損)	1,093	750	(19)	284	(995)	1,113	301	1,414	(602)	589	213	-	1,614	
期內折舊	(172)	(3)	(3)	(2)	(105)	(285)	(20)	(305)	(153)	(34)	-	-	(492)	
於2020年6月30日														
分部資產	116,316	159,922	200,418	27,766	12,233	516,655	31,647	548,302	221,402	110,772	-	(40,292)	840,184	
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	74	74	3,758	4,649	-	-	8,481	
其他資產-持有作出售資產	-	-	-	-	25	25	-	25	23	-	-	-	48	
資產總額	116,316	159,922	200,418	27,766	12,258	516,680	31,721	548,401	225,183	115,421	-	(40,292)	848,713	
負債總額	315,026	38,558	74,116	24,944	3,916	456,560	26,054	482,614	196,343	102,229	-	(39,471)	741,715	

中期財務報表附註(續)

30. 分部報告(續)

	香港業務													
	香港銀行業務							其他	總額	內地業務	國際業務	企業管理	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	中央營運	總額	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	港幣百萬元	
截至2019年6月30日止6個月 重報 ^(E)														
淨利息收入/(支出)	1,689	1,143	536	201	(62)	3,507	74	3,581	2,845	818	179	-	7,423	
非利息收入	461	229	248	206	148	1,292	805	2,097	559	139	-	(17)	2,778	
經營收入	2,150	1,372	784	407	86	4,799	879	5,678	3,404	957	179	(17)	10,201	
經營支出	(816)	(160)	(72)	(109)	(1,021)	(2,178)	(230)	(2,408)	(2,181)	(346)	-	17	(4,918)	
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	1,334	1,212	712	298	(935)	2,621	649	3,270	1,223	611	179	-	5,283	
金融工具的減值 損失(支銷)/回撥	(98)	12	21	(1)	1	(65)	(2)	(67)	(5,066)	70	-	-	(5,063)	
已扣除減值損失後之經營 溢利/(虧損)	1,236	1,224	733	297	(934)	2,556	647	3,203	(3,843)	681	179	-	220	
出售持有作出售資產 之淨溢利/(虧損)	-	-	-	-	105	105	-	105	(23)	-	-	-	82	
出售附屬公司/聯營公司 之淨虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	
出售固定資產之淨虧損	(6)	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	-	-	-	(6)	
重估投資物業盈利	-	-	-	-	15	15	2	17	-	1	-	-	18	
應佔聯營公司及合資企業 溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	3	3	63	262	-	-	328	
除稅前溢利/(虧損)	1,230	1,224	733	297	(814)	2,670	652	3,322	(3,803)	938	179	-	636	
期內折舊	(146)	(1)	(3)	(1)	(99)	(250)	(14)	(264)	(152)	(33)	-	-	(449)	
於2019年12月31日 重報 ^(E)														
分部資產	117,815	160,856	199,827	28,342	11,694	518,534	29,169	547,703	241,082	113,978	-	(47,574)	855,189	
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	79	79	3,741	6,150	-	-	9,970	
其他資產-持有作出售資產	-	-	-	-	5	5	-	5	34	-	-	-	39	
資產總額	117,815	160,856	199,827	28,342	11,699	518,539	29,248	547,787	244,857	120,128	-	(47,574)	865,198	
負債總額	325,912	38,606	68,813	22,709	3,060	459,100	23,594	482,694	213,666	105,872	-	(46,672)	755,560	

註：在報告期間，分部之處理方法有所修訂以提供可較公正地比較各營運分部的表現，以方便高層管理人員作出有關於更有效分配資源及評估個別營運分部表現之決策，2019年的比較數字已經重報以符合本期的呈報方式。

中期財務報表附註(續)

31. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2020							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	
資產								
現金及在銀行的結存	27,616	19	252	500	-	-	12,075	40,462
在銀行的存款及墊款	-	60,251	3,400	339	-	-	-	63,990
貿易票據	2	2,502	4,469	3,869	-	-	-	10,842
交易用途資產	-	-	318	-	144	-	808	1,270
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	5,637	5,637
客戶貸款及墊款	3,496	66,483	30,181	87,011	189,745	118,267	1,189	496,372
投資證券	-	5,118	10,275	32,469	60,374	48,133	4,157	160,526
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	8,481	8,481
固定資產	-	-	-	-	-	-	13,841	13,841
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,918	1,918
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,738	1,738
其他資產	365	9,326	7,110	13,702	632	313	12,188	43,636
資產總額	31,479	143,699	56,005	137,890	250,895	166,713	62,032	848,713
負債								
銀行的存款及結餘	2,919	15,405	15,147	3,320	-	-	-	36,791
客戶存款	222,268	101,961	130,028	89,766	8,535	-	-	552,558
— 活期存款及往來賬戶	63,932	-	-	-	-	-	-	63,932
— 儲蓄存款	156,921	-	-	-	-	-	-	156,921
— 定期及通知存款	1,415	101,961	130,028	89,766	8,535	-	-	331,705
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	10	10
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	10,456	10,456
已發行存款證	-	4,506	15,659	35,691	2,815	-	-	58,671
本期稅項	-	-	-	1,526	-	-	-	1,526
已發行債務證券	-	-	-	-	4,365	-	-	4,365
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	176	176
其他負債	830	8,226	7,585	18,641	13,648	5,618	7,769	62,317
— 租賃負債	2	34	64	257	425	209	-	991
— 其他賬項	828	8,192	7,521	18,384	13,223	5,409	7,769	61,326
借貸資本	-	4,656	-	-	10,189	-	-	14,845
負債總額	226,017	134,754	168,419	148,944	39,552	5,618	18,411	741,715
淨差距	(194,538)	8,945	(112,414)	(11,054)	211,343	161,095		

中期財務報表附註(續)

31. 資產及負債的剩餘期限分析(續)

	31/12/2019							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	
資產								
現金及在銀行的結存	36,001	185	327	687	-	-	14,325	51,525
在銀行的存款及墊款	-	46,794	14,101	1,230	155	-	-	62,280
貿易票據	1	4,298	4,702	3,080	-	-	-	12,081
交易用途資產	-	-	-	-	56	34	1,183	1,273
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	5,693	5,693
客戶貸款及墊款	3,893	63,352	29,670	85,762	198,224	123,525	910	505,336
投資證券	-	10,588	15,444	30,949	64,838	38,686	3,009	163,514
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	9,970	9,970
固定資產	-	-	-	-	-	-	14,328	14,328
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,926	1,926
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,563	1,563
其他資產	96	7,034	6,655	13,019	1,100	245	7,560	35,709
資產總額	39,991	132,251	70,899	134,727	264,373	162,490	60,467	865,198
負債								
銀行的存款及結餘	2,247	12,133	7,708	5,821	6	-	-	27,915
客戶存款	208,421	122,769	146,808	86,254	9,273	-	2	573,527
—活期存款及往來賬戶	66,760	-	-	-	-	-	-	66,760
—儲蓄存款	139,742	-	-	-	-	-	-	139,742
—定期及通知存款	1,919	122,769	146,808	86,254	9,273	-	2	367,025
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	7,654	7,654
已發行存款證	-	4,073	20,528	49,198	260	-	-	74,059
本期稅項	-	-	-	2,103	-	-	-	2,103
已發行債務證券	-	-	-	156	3,025	-	-	3,181
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	584	584
其他負債	891	5,268	8,617	16,153	13,381	5,157	6,832	56,299
—租賃負債	1	33	62	254	518	239	-	1,107
—其他賬項	890	5,235	8,555	15,899	12,863	4,918	6,832	55,192
借貸資本	-	-	-	4,699	5,539	-	-	10,238
負債總額	211,559	144,243	183,661	164,384	31,484	5,157	15,072	755,560
淨差距	(171,568)	(11,992)	(112,762)	(29,657)	232,889	157,333		

中期財務報表附註(續)

32. 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	按通過其他 全面收益以 反映公平價值 金融資產重估	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2020年1月1日	326	111	(1,227)	206	(334)	(61)	(979)
收益表內支銷/(存入)	18	-	(285)	-	82	(106)	(291)
儲備內存入	-	(1)	-	(317)	-	(2)	(320)
匯兌及其他調整	-	-	21	(1)	6	2	28
於2020年6月30日	<u>344</u>	<u>110</u>	<u>(1,491)</u>	<u>(112)</u>	<u>(246)</u>	<u>(167)</u>	<u>(1,562)</u>
於2019年12月31日結餘	<u>326</u>	<u>111</u>	<u>(1,227)</u>	<u>206</u>	<u>(334)</u>	<u>(61)</u>	<u>(979)</u>

當有法定權利可將現有稅項資產與現有稅項負債抵銷，而遞延稅項涉及同一稅務機關，則可將個別實體的遞延稅項資產與遞延稅項負債互相抵銷。下列在綜合財務狀況表內列賬之金額，已計入適當抵銷。

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
於財務狀況表確認的遞延稅項資產淨額	(1,738)	(1,563)
於財務狀況表確認的遞延稅項負債淨額	176	584
	<u>(1,562)</u>	<u>(979)</u>

33. 儲備

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	13,651	13,651
行址重估儲備	1,849	1,848
資本儲備	894	1,090
匯兌重估儲備	(2,674)	(1,629)
資本儲備—已發行僱員認股權	148	163
公平價值儲備	655	2,331
對沖儲備	(1)	1
負債信貸儲備	(16)	(7)
其他儲備	5,115	5,347
留存溢利*	31,548	31,133
	<u>51,169</u>	<u>53,928</u>
未入賬擬派股息	466	1,017

* 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及投資減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在留存溢利內劃定。於2020年6月30日，該要求的影響是要限制本行可派發予本集團股東的儲備，金額為港幣16.79億元(2019年12月31日：港幣51.62億元)。

34. 額外股本工具

		30/6/2020	31/12/2019
		港幣百萬元	港幣百萬元
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券	(1)	5,016	5,016
5億美元無到期日非累積後償資本證券	(2)	3,878	3,878
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券	(3)	5,069	5,069
		<u>13,963</u>	<u>13,963</u>

- (1) 於2015年12月2日，本行發行面值6.5億美元(扣除有關發行成本後等值港幣50.16億元)無到期日非累積後償資本工具「額外一級資本工具」。該額外一級資本工具是無到期日及附帶年息5.50%，直至2020年12月2日的第一次收回日。如該額外一級資本工具並非按相等於當時五年期美國庫券息率加年息3.834%之固定利率贖回，息率將會按每五年重新釐定。本行可自行決定是否取消支付利息。如出現一項無法經營事件並將會持續，該額外一級資本工具將會被撇銷。該額外一級資本工具在發生清盤事件時比普通股有優先權。
- (2) 於2017年5月18日，本行發行面值5億美元(扣除有關發行成本後等值港幣38.78億元)無到期日非累積後償資本工具「額外一級資本工具」。該額外一級資本工具是無到期日及附帶年息5.625%，直至2022年5月18日的第一次收回日。如該額外一級資本工具並非按相等於當時五年期美國庫券息率加年息3.682%之固定利率贖回，息率將會按每五年重新釐定。本行可自行決定是否取消支付利息。如出現一項無法經營事件並將會持續，該額外一級資本工具將會被撇銷。該額外一級資本工具在發生清盤事件時比普通股有優先權。
- (3) 於2019年9月19日，本行發行面值6.5億美元(扣除有關發行成本後等值港幣50.69億元)無到期日非累積後償資本工具「額外一級資本工具」。該額外一級資本工具是無到期日及附帶年息5.875%，直至2024年9月19日的第一次收回日。如該額外一級資本工具並非按相等於當時五年期美國庫券息率加年息4.257%之固定利率贖回，息率將會按每五年重新釐定。本行可自行決定是否取消支付利息。如出現一項無法經營事件並將會持續，該額外一級資本工具將會被撇銷。該額外一級資本工具在發生清盤事件時比普通股有優先權，及符合吸收虧損能力之要求。

中期財務報表附註(續)

35. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

	30/6/2020	30/6/2019
	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		
現金及原本期限為3個月以內在銀行的結存	27,771	32,474
原本期限為3個月以內在銀行的存款及墊款	60,419	63,975
原本期限為3個月以內的國庫債券	4,034	3,995
原本期限為3個月以內之持有的存款證	-	148
原本期限為3個月以內之債務證券	2,924	763
加：持有作出售資產中包括現金及在銀行的結存	-	2
	<u>95,148</u>	<u>101,357</u>
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行的結存	40,462	52,823
在銀行的存款及墊款	63,990	69,720
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
— 交易用途資產	462	2,844
— 投資證券	156,009	153,785
	156,471	156,629
加：持有作出售資產中包括現金及在銀行結存	-	2
	<u>260,923</u>	<u>279,174</u>
在綜合財務狀況表列示的金額	260,923	279,174
減：原本期限為3個月以上的金額	(153,077)	(157,460)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(12,698)	(20,357)
	<u>95,148</u>	<u>101,357</u>
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<u>95,148</u>	<u>101,357</u>

36. 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2020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	未有於相關 金融工具 中抵銷之 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					
衍生工具資產	65	–	65	(60)	5
其他資產	570	(570)	–	–	–
總額	635	(570)	65	(60)	5
	於2020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	未有於相關 金融工具 中抵銷之 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					
衍生工具負債	69	–	69	(60)	9
其他負債	649	(570)	79	–	79
總額	718	(570)	148	(60)	88

中期財務報表附註(續)

36. 抵銷金融工具(續)

於2019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	未有於相關 金融工具 中抵銷之 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				
衍生工具資產	35	-	35	16
其他資產	854	(422)	432	432
總額	889	(422)	467	448
於2019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	未有於相關 金融工具 中抵銷之 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				
衍生工具負債	23	-	(19)	4
其他負債	422	(422)	-	-
總額	445	(422)	(19)	4

中期財務報表附註(續)

36. 抵銷金融工具(續)

下表即上述在綜合財務狀況表列賬的金融資產及金融負債淨額與綜合財務狀況表列賬的衍生工具、其他資產、衍生工具負債及其他負債之對賬。

	30/6/2020		31/12/2019	
	衍生工具 資產	其他資產	衍生工具 資產	其他資產
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
如上述抵銷後的金融資產淨額	65	–	35	432
不在披露範疇的金融資產	5,572	43,835	5,658	35,472
減值準備	–	(199)	–	(195)
	<u>5,637</u>	<u>43,636</u>	<u>5,693</u>	<u>35,709</u>
	30/6/2020		31/12/2019	
	衍生工具 負債	其他負債	衍生工具 負債	其他負債
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
如上述抵銷後的金融負債淨額	69	79	23	–
不在披露範疇的金融負債	10,387	62,238	7,631	56,299
	<u>10,456</u>	<u>62,317</u>	<u>7,654</u>	<u>56,299</u>

37. 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」)。價格核賣的程序已經確立。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)

37. 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。

	30/6/2020				31/12/2019			
	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								
貿易票據—通過其他全面								
收益以反映公平價值	-	10,769	-	10,769	-	11,461	-	11,461
交易用途資產	808	462	-	1,270	1,183	90	-	1,273
衍生工具資產	93	5,544	-	5,637	-	5,693	-	5,693
投資證券								
—強制按通過損益以反映								
公平價值計量	2,013	7,178	790	9,981	1,445	8,857	278	10,580
—指定通過損益以								
反映公平價值	-	-	-	-	-	446	-	446
—通過其他全面收益以								
反映公平價值	24,670	108,888	777	134,335	32,971	100,157	1,055	134,183
	<u>27,584</u>	<u>132,841</u>	<u>1,567</u>	<u>161,992</u>	<u>35,599</u>	<u>126,704</u>	<u>1,333</u>	<u>163,636</u>
負債								
交易用途負債	10	-	-	10	-	-	-	-
衍生工具負債	64	10,392	-	10,456	-	7,654	-	7,654
指定為通過損益以反映								
公平價值的金融負債	-	22,116	-	22,116	-	30,583	-	30,583
	<u>74</u>	<u>32,508</u>	<u>-</u>	<u>32,582</u>	<u>-</u>	<u>38,237</u>	<u>-</u>	<u>38,237</u>

截至2020年6月30日止期內及2019年12月31日止年度內，根據第一級及第二級分級方法釐定公平價值之金融工具，兩者之間均並無重大的轉移。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。

中期財務報表附註(續)

37. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

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	價值或幅度
非上市股份證券及 投資基金	資產淨值	不適用	不適用
	現金流折扣模式	折扣率	30/6/2020: 12.0% (2019: 8.6%)
		市場性折扣	30/6/2020: 20% (2019: 20%)
	市場可類比法	盈利倍數	30/6/2020: 31.09 – 33.95 (2019: 29.60 – 34.48)
		企業價值／稅息前利潤	30/6/2020: 24.76 – 30.91 (2019: 25.19 – 35.68)
		市場性折扣	30/6/2020: 50% (2019: 50%)

強制按通過損益以反映公平價值計量或按通過其他全面收益以反映公平價值的非上市股份工具，是採用現金流折扣模式作估算，根據受投資公司的財務狀況及業績之分析，或參考可比較上市公司之倍數(如價格／盈利率的比較)，但須計入市場性折扣以反映該股份並非有活躍交易之調整。任何因比率／受投資公司的財務狀況及業績之個別增加對公平價值有正面影響，而因折扣率／市場性折扣之個別增加則對公平價值有負面影響。

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)

37. 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：

	30/6/2020		31/12/2019	
	強制按通過 損益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元	按通過其他 全面收益以 反映公平價值 的投資證券 港幣百萬元	強制按通過 損益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元	按通過其他 全面收益以 反映公平價值 的投資證券 港幣百萬元
資產				
於1月1日	278	1,055	309	688
購入／增置	526	—	—	—
結算	(2)	—	(19)	(15)
公平價值變動確認於收益表	(12)	—	(12)	—
公平價值變動確認於 其他全面收益	—	(278)	—	382
於6月30日／12月31日	<u>790</u>	<u>777</u>	<u>278</u>	<u>1,055</u>
於報告期結束日持有按通過 其他全面收益以反映公平價 值資產而已計入其他全面 收益的公平價值儲備之期內 收益或虧損總額	<u>—</u>	<u>(278)</u>	<u>—</u>	<u>382</u>
於報告期結束日持有之資產 而已計入期內收益表之通過 損益以反映公平價值金融工 具的淨表現之期內收益或虧 損總額	<u>(12)</u>	<u>—</u>	<u>(12)</u>	<u>—</u>

中期財務報表附註(續)

37. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

(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

	30/6/2020			
	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
金融資產				
强制按通過損益以 反映公平價值計量 的投資證券	66	(66)	-	-
按通過其他全面收益以 反映公平價值的 投資證券	-	-	65	(65)
	<u>66</u>	<u>(66)</u>	<u>65</u>	<u>(65)</u>
	31/12/2019			
	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
金融資產				
强制按通過損益以反映 公平價值計量的 投資證券	23	(23)	-	-
按通過其他全面收益以 反映公平價值的 投資證券	-	-	88	(88)
	<u>23</u>	<u>(23)</u>	<u>88</u>	<u>(88)</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。

37. 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) 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，並在當中取用較可靠的相關資料以釐定公平價值。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息率作估算。

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2020年6月30日及2019年12月31日之公平價值相若：

	30/6/2020		31/12/2019	
	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				
投資證券按攤銷成本	16,210	16,420	18,305	18,539

38. 信貸風險

本集團採納階段分配準則如下：

金管局的5級資產		階段分配
合格	一般 (即不符合本行的「信貸風險顯著增加」的準則)	1
	符合本行的「信貸風險顯著增加」的準則	2
需要關注		2
次級		3
呆滯		
虧損		

「信貸風險顯著增加」的準則已計及兩個關鍵因素：

- 風險的內部或外部評級與風險源生之時的評級相比顯著轉差；及
- 風險的評級不再等同於國際通用的「投資級別」定義的「低信貸風險界限」。

(a) 信貸質素分析

貸款及墊款的信貸質素

下表載列貸款及墊款的信貸質素分析。除特別指明者外，表格內的金額為賬面總額。

	30/6/2020							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
按攤銷成本的客戶								
貸款及墊款								
-1-15級：合格	460,919	818	23,342	106	-	-	484,261	924
-16-17級：需要關注	-	-	10,730	61	-	-	10,730	61
-18級：次級	-	-	-	-	3,498	19	3,498	19
-19級：呆滯	-	-	-	-	2,818	140	2,818	140
-20級：虧損	-	-	-	-	158	3	158	3
賬面值總額	460,919	818	34,072	167	6,474	162	501,465	1,147
減值準備	(876)	(2)	(1,022)	(3)	(3,195)	(21)	(5,093)	(26)
賬面值	460,043	816	33,050	164	3,279	141	496,372	1,121

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

貸款及墊款的信貸質素(續)

	31/12/2019							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
按攤銷成本的								
客戶貸款及墊款								
-1-15級：合格	477,603	998	14,257	58	-	-	491,860	1,056
-16-17級：需要關注	-	-	11,056	52	-	-	11,056	52
-18級：次級	-	-	-	-	4,757	46	4,757	46
-19級：呆滯	-	-	-	-	1,314	99	1,314	99
-20級：虧損	-	-	-	-	118	5	118	5
賬面值總額	477,603	998	25,313	110	6,189	150	509,105	1,258
減值準備	(501)	(1)	(516)	(2)	(2,752)	(32)	(3,769)	(35)
賬面值	477,102	997	24,797	108	3,437	118	505,336	1,223

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素

下表載列除貸款及墊款外並按攤銷成本及通過其他全面收益以反映公平價值計量的債務工具的信貸分析。除特別指明者外，就金融資產而言，表格內的金額為賬面總額／公平價值。就貸款承擔及財務擔保合約而言，表格內的金額分別為所承擔或擔保的金額。

	30/6/2020							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
按攤銷成本的貿易票據								
-1-15級：合格	70	-	-	-	-	-	70	-
-16-17級：需要關注	-	-	4	-	-	-	4	-
-18級：次級	-	-	-	-	-	-	-	-
-19級：呆滯	-	-	-	-	-	-	-	-
-20級：虧損	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額	70	-	4	-	-	-	74	-
減值準備	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
賬面值	69	-	4	-	-	-	73	-

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	31/12/2019							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
按攤銷成本的貿易票據								
–1-15級：合格	620	4	-	-	-	-	620	4
–16-17級：需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
–18級：次級	-	-	-	-	-	-	-	-
–19級：呆滯	-	-	-	-	-	-	-	-
–20級：虧損	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額	620	4	-	-	-	-	620	4
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值	620	4	-	-	-	-	620	4
	30/6/2020							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
按通過其他全面收益以 反映公平價值的貿易票據								
–1-15級：合格	10,723	-	46	-	-	-	10,769	-
賬面值總額—按公平價值	10,723	-	46	-	-	-	10,769	-
減值準備	(3)	-	-	-	-	-	(3)	-
	31/12/2019							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
按通過其他全面收益以 反映公平價值的貿易票據								
–1-15級：合格	10,927	1	534	-	-	-	11,461	1
賬面值總額—按公平價值	10,927	1	534	-	-	-	11,461	1
減值準備	(3)	-	(1)	-	-	-	(4)	-

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	30/6/2020							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
在銀行的存款及墊款 -1-15級:合格	63,992	17	-	-	-	-	63,992	17
賬面值總額	63,992	17	-	-	-	-	63,992	17
減值準備	(2)	-	-	-	-	-	(2)	-
賬面值	63,990	17	-	-	-	-	63,990	17
	31/12/2019							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
在銀行的存款及墊款 -1-15級:合格	62,285	88	-	-	-	-	62,285	88
賬面值總額	62,285	88	-	-	-	-	62,285	88
減值準備	(5)	-	-	-	-	-	(5)	-
賬面值	62,280	88	-	-	-	-	62,280	88

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	30/6/2020			
	12個月內之 預期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款承擔				
–1-15級：合格	109,716	4,892	–	114,608
–16-17級：需要關注	–	231	–	231
–18級：次級	–	–	14	14
總額	109,716	5,123	14	114,853
減值準備	(68)	(14)	(10)	(92)
財務擔保合約				
–1-15級：合格	11,658	4,254	–	15,912
–16-17級：需要關注	–	335	–	335
–18級：次級	–	–	–	–
總額	11,658	4,589	–	16,247
減值準備	(5)	(1)	–	(6)
	31/12/2019(重報)			
	12個月內之 預期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款承擔				
–1-15級：合格	111,986	1,041	–	113,027
–16-17級：需要關注	–	5,014	–	5,014
–18級：次級	–	–	5	5
總額	111,986	6,055	5	118,046
減值準備	(51)	(23)	–	(74)
財務擔保合約				
–1-15級：合格	13,552	822	–	14,374
–16-17級：需要關注	–	45	–	45
總額	13,552	867	–	14,419
減值準備	(5)	(3)	–	(8)

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

資金交易的信貸風險管理方法，與本集團管理其企業及銀行借貸的方法一致及風險級別是適用於設有個別對手限額的對手。

於報告期結束日，按照外部信貸評級機構，穆迪投資服務，或相同等級的評級機構，所指定之債務證券投資的信貸質素分析如下：

	30/6/2020							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
按攤銷成本的 債務投資證券								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1至Aa3	2,921	-	-	-	-	-	2,921	-
A1至A3	4,698	71	-	-	-	-	4,698	71
Baa1至Baa3	2,335	23	-	-	-	-	2,335	23
Baa3以下	1,169	20	-	-	-	-	1,169	20
無評級	5,180	52	-	-	-	-	5,180	52
賬面值總額	16,303	166	-	-	-	-	16,303	166
減值準備	(93)	(1)	-	-	-	-	(93)	(1)
賬面值	16,210	165	-	-	-	-	16,210	165
	31/12/2019							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
按攤銷成本的 債務投資證券								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1至Aa3	3,078	1	-	-	-	-	3,078	1
A1至A3	5,144	78	-	-	-	-	5,144	78
Baa1至Baa3	2,703	30	-	-	-	-	2,703	30
Baa3以下	844	13	804	14	-	-	1,648	27
無評級	5,778	65	28	-	-	-	5,806	65
賬面值總額	17,547	187	832	14	-	-	18,379	201
減值準備	(73)	(1)	(1)	-	-	-	(74)	(1)
賬面值	17,474	186	831	14	-	-	18,305	200

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	30/6/2020							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
通過其他全面收益以 反映公平價值的債務 投資證券								
Aaa	6,944	9	-	-	-	-	6,944	9
Aa1至Aa3	21,327	11	-	-	-	-	21,327	11
A1至A3	56,593	705	-	-	-	-	56,593	705
Baa1至Baa3	40,943	417	-	-	-	-	40,943	417
Baa3以下	1,051	13	-	-	-	-	1,051	13
無評級	6,670	76	30	-	-	-	6,700	76
賬面值總額								
—按公平價值	133,528	1,231	30	-	-	-	133,558	1,231
減值準備	(386)	(4)	-	-	-	-	(386)	(4)
	31/12/2019							
	12個月內 之預期信貸損失		非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	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
通過其他全面收益以 反映公平價值的債務 投資證券								
Aaa	6,577	8	-	-	-	-	6,577	8
Aa1至Aa3	29,487	6	-	-	-	-	29,487	6
A1至A3	50,602	714	102	2	-	-	50,704	716
Baa1至Baa3	37,326	375	-	-	-	-	37,326	375
Baa3以下	461	5	505	7	-	-	966	12
無評級	7,414	81	654	15	-	-	8,068	96
賬面值總額								
—按公平價值	131,867	1,189	1,261	24	-	-	133,128	1,213
減值準備	(282)	(3)	(3)	-	-	-	(285)	(3)

38. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

下表載列按通過損益以反映公平價值計量的非交易金融資產的信貸分析。

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
債務投資證券		
Aaa	-	-
Aa1至Aa3	-	1,341
A1至A3	558	1,061
Baa1至Baa3	4,945	5,221
Baa3以下	215	-
無評級	523	918
	<u>6,241</u>	<u>8,541</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>6,241</u>	<u>8,541</u>

下表載列作交易用途債務證券的信貸分析。

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
債務投資證券		
Aaa	-	-
Aa1至Aa3	-	-
A1至A3	154	90
Baa1至Baa3	308	-
Baa3以下	-	-
無評級	-	-
	<u>462</u>	<u>90</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>462</u>	<u>90</u>

下表載列由衍生工具資產交易所產生之對手信貸質素分析如下。

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
衍生工具資產		
Aa1至Aa3	121	92
A1至A3	2,365	1,937
Baa1至Baa3	1,367	1,731
Baa3以下	418	347
無評級	1,366	1,586
	<u>5,637</u>	<u>5,693</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>5,637</u>	<u>5,693</u>

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

現金及在銀行的結存

於2020年6月30日，本集團持有現金及在銀行的結存為港幣404.69億元(2019年12月31日：港幣515.34億元)。基於穆迪投資服務或相當的評級，其中96%(2019年12月31日：96%)的現金及在銀行交易對手的結存評級為投資評級。

(b) 減值準備對賬

下表列示按金融工具的類別劃分的減值準備的期初結餘與期末結餘的對賬。編製對賬的方法是比較減值準備於1月1日至6月30日/12月31日期間交易層面的狀況。

	30/6/2020			總額 港幣百萬元
	12個月內之 預期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	
客戶貸款及墊款				
於1月1日的結餘	502	518	2,784	3,804
轉至12個月內之預期信貸損失	20	(20)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	(14)	16	(2)	-
轉至信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	(1)	(21)	22	-
源生或購入之新金融資產、 撤銷確認資產、還款及 進一步貸款	288	2	61	351
撇銷	-	-	(1,237)	(1,237)
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	83	530	1,588	2,201
於6月30日的結餘	878	1,025	3,216	5,119
其中：				
就按攤銷成本的客戶墊款	876	1,022	3,195	5,093
就相關應收應計利息	2	3	21	26
	878	1,025	3,216	5,119

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2019			總額 港幣百萬元
	12個月內之 預期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	
客戶貸款及墊款				
於1月1日的結餘	432	859	1,252	2,543
轉至12個月內之預期信貸損失	60	(60)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	(20)	45	(25)	-
轉至信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	(49)	(268)	317	-
源生或購入之新金融資產、 撤銷確認資產、還款 及進一步貸款	208	2	640	850
撤銷	-	-	(5,674)	(5,674)
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(129)	(60)	6,274	6,085
於12月31日的結餘	<u>502</u>	<u>518</u>	<u>2,784</u>	<u>3,804</u>
其中：				
就按攤銷成本的客戶墊款	501	516	2,752	3,769
就相關應收應計利息	1	2	32	35
	<u>502</u>	<u>518</u>	<u>2,784</u>	<u>3,804</u>

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	30/6/2020			總額 港幣百萬元
	12個月內之 預期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	
債務投資證券				
於1月1日的結餘	359	4	–	363
轉至12個月內之預期信貸損失	–	–	–	–
轉至非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	–	–	–	–
轉至信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	–	–	–	–
源生或購入之新金融資產、 撤銷確認資產、還款 及進一步貸款	110	(4)	–	106
撤銷	–	–	–	–
模型變動	–	–	–	–
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	15	–	–	15
	<u>484</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>484</u>
於6月30日的結餘				
其中：				
就按攤銷成本的債務投資證券	93	–	–	93
就相關應收應計利息	1	–	–	1
	<u>94</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>94</u>
就按通過其他全面收益以 反映公平價值的 債務投資證券	386	–	–	386
就相關應收應計利息	4	–	–	4
	<u>390</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>390</u>

38. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2019			總額 港幣百萬元
	12個月內之 預期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	
債務投資證券				
於1月1日的結餘	354	7	–	361
轉至12個月內之預期信貸損失	–	–	–	–
轉至非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	–	–	–	–
轉至信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	–	–	–	–
源生或購入之新金融資產、 撤銷確認資產、還款 及進一步貸款	44	1	–	45
撤銷	–	–	–	–
模型變動	–	–	–	–
減值準備的重新計量淨額(包括 外匯調整)	(39)	(4)	–	(43)
於12月31日的結餘	<u>359</u>	<u>4</u>	<u>–</u>	<u>363</u>
其中：				
就按攤銷成本的債務投資證券	73	1	–	74
就相關應收應計利息	1	–	–	1
	<u>74</u>	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>75</u>
就按通過其他全面收益以 反映公平價值的 債務投資證券	282	3	–	285
就相關應收應計利息	3	–	–	3
	<u>285</u>	<u>3</u>	<u>–</u>	<u>288</u>

按通過其他全面收益以反映公平價值的債務證券的減值準備並不在財務狀況表內確認，因按通過其他全面收益以反映公平價值的債務投資證券的賬面值是其公平價值。

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	30/6/2020			總額 港幣百萬元
	12個月內之 預期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	
其他				
於1月1日的結餘	115	32	112	259
轉至12個月內之預期信貸損失	5	(5)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	-	-	-	-
轉至信貸不良的合約期內 之預期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、 撤銷確認資產、還款 及進一步貸款	7	(7)	46	46
撇銷	-	-	-	-
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(26)	(5)	9	(22)
於6月30日的結餘	101	15	167	283
其中：				
就按通過其他全面收益以 反映公平價值的貿易票據 就相關應收應計利息	3	-	-	3
	-	-	-	-
	3	-	-	3
就按攤銷成本的貿易票據 就相關應收應計利息	1	-	-	1
	-	-	-	-
	1	-	-	1
就在銀行的存款及墊款 就相關應收應計利息	2	-	-	2
	-	-	-	-
	2	-	-	2
就現金及在銀行的結存 就相關應收應計利息	7	-	-	7
	-	-	-	-
	7	-	-	7
就貸款承擔和財務擔保合約	73	15	10	98
就應收賬款及其他賬項	15	-	157	172

中期財務報表附註(續)

38. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2019			總額 港幣百萬元
	12個月內之 預期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	
其他				
於1月1日的結餘	114	47	68	229
轉至12個月內之預期信貸損失	3	(3)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(1)	1	-	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、 撤銷確認資產、還款及 進一步貸款	5	2	47	54
撤銷	-	-	(1)	(1)
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(6)	(15)	(2)	(23)
於12月31日的結餘	115	32	112	259
其中：				
就按通過其他全面收益以 反映公平價值的貿易票據 就相關應收應計利息	3	1	-	4
	-	-	-	-
	3	1	-	4
就按攤銷成本的貿易票據 就相關應收應計利息	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
就在銀行的存款及墊款 就相關應收應計利息	5	-	-	5
	-	-	-	-
	5	-	-	5
就現金及在銀行的結存 就相關應收應計利息	9	-	-	9
	-	-	-	-
	9	-	-	9
就貸款承擔和財務擔保合約	56	26	-	82
就應收賬款及其他賬項	42	5	112	159

按通過其他全面收益以反映公平價值的貿易票據的減值準備並不在財務狀況表內確認，因按通過其他全面收益以反映公平價值的貿易票據的賬面值是其公平價值。

中期財務報表附註(續)

39. 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：

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
或然負債的合約金額		
直接信貸代替品	6,528	11,705
與交易有關的或然項目	1,093	1,051
與貿易有關的或然項目	3,207	2,157
	<u>10,828</u>	<u>14,913</u>
承擔的合約金額		
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	151,063	148,791
其他承擔的原到期日		
-1年或以下	5,930	10,038
-1年以上	30,980	26,772
	<u>187,973</u>	<u>185,601</u>
總額	<u>198,801</u>	<u>200,514</u>
信貸風險加權金額	<u>21,338</u>	<u>23,193</u>
衍生工具的公平價值		
資產		
匯率合約	1,290	2,887
利率合約	3,181	2,037
股份合約	1,165	767
其他	1	2
	<u>5,637</u>	<u>5,693</u>
負債		
匯率合約	1,300	3,375
利率合約	7,974	3,442
股份合約	1,167	827
其他	15	10
	<u>10,456</u>	<u>7,654</u>
衍生工具的名義金額		
匯率合約	396,922	449,156
利率合約	412,581	371,674
股份合約	16,488	12,214
其他	89	89
	<u>826,080</u>	<u>833,133</u>
信貸風險加權金額*		
匯率合約	1,369	1,743
利率合約	482	290
股份合約	181	58
	<u>2,032</u>	<u>2,091</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2020年6月30日及2019年12月31日之信貸風險之風險加權金額。

39. 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：

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	277	305
已核准支出但未簽約	159	177
	<u>436</u>	<u>482</u>

(c) 或有事項

本集團收到正常業務過程中產生的法律索賠。本集團認為這些事項均不重大。在適當情況下，本集團在很可能需要經濟利益流出並且可以對該責任作出可靠估計時確認負債準備。

40. 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：

	30/6/2020	30/6/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	67	71
僱員退休福利	4	3
股份補償福利	2	12
	<u>73</u>	<u>86</u>

中期財務報表附註(續)

40. 關聯人士的重大交易(續)

- (b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2020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9,900萬元(截至2019年6月30日止6個月：港幣9,100萬元)。

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，有重大影響力之股東，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2020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2020年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2020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		有重大影響力之股東	
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
	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
利息收入	31	28	34	24	-	2
利息支出	7	25	2	1	-	8
關聯人士的欠款	2,246	2,347	1,440	695	1,208	2,458
欠關聯人士的款項	1,003	2,540	451	49	25	972
關聯人士的最高欠款	3,452	3,730	1,862	1,803	8,102	5,391
欠關聯人士的最高款項	3,481	4,698	619	555	803	2,542
給予信貸承諾	1,187	1,370	951	1,313	-	-

中期財務報表附註(續)

41. 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性狀況，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。

於報告日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
承悅有限公司	投資控股	339	339
* 東亞銀行(信託)有限公司	信託服務	246	231
BC (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16
BEA Blue Sky Company Limited	清盤中	—	—
BEA Blue Sky SLP Limited	清盤中	—	—
BEA Consortium GS Investors L.P.	出任有限責任合夥人 用作投資私募基金	45	45
東亞保險代理有限公司	保險代理	—	—
東亞人壽保險有限公司	人壽保險	25,389	2,284
BEA Pacific Asia Limited	清盤中	—	—
東亞聯豐投資管理有限公司	資產管理	559	493
東亞聯豐投資管理(深圳) 有限公司	資產管理／投資管理	18	17
Blue Care (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16
Blue Care JV (BVI) Holdings Limited	投資控股	20	17
寶康醫療服務有限公司	醫療服務	49	42
藍十字(亞太)保險有限公司	保險	2,879	822
滙中興業有限公司	物業投資	818	672
階潤有限公司	投資控股	92	92

中期財務報表附註(續)

41. 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
Citiview Capital Limited	普通合夥人及 有限責任合夥人	2	2
Corona Light Limited	投資控股	930	930
* 領達財務有限公司	放債人	684	683
Crystal Gleaming Limited	投資控股	930	930
卓領控股有限公司	投資控股	1,127	1,127
EA Securities Limited	投資控股	—	(63)
* 東亞數據信息服務(廣東) 有限公司	服務	192	138
* 東亞設施管理有限公司	設施管理	32	16
East Asia Financial Services (BVI) Ltd.	投資控股	—	—
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	625	609
East Asia Indonesian Holdings Limited	投資控股	2	2
East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited	投資控股	10	10
East Asia International Trustees Limited	信託服務	35	31
* East Asia Properties (US), Inc.	資金支持	14	12
東亞物業控股有限公司	投資控股	—	(52)
東亞物業代理有限公司	物業代理	8	8
東亞前海控股有限公司	投資控股	201	201
東亞秘書有限公司	秘書服務	—	—
東亞證券有限公司	證券買賣	1,391	888
* 東亞服務(控股)有限公司	控股公司	24	—

中期財務報表附註(續)

41. 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
Golden Empire International Inc.	物業投資	1	1
High Town Limited	投資控股	4	3
Leader One Limited	投資控股	1	1
Manchester Property Holdings Ltd.	物業控股	30	15
君騰香港控股有限公司	投資控股	77	77
Red Phoenix Limited	汽車租賃	2	2
Shaftesbury Property Holdings Limited	投資控股	58	58
Shaftesbury Property Investments Limited	投資控股	42	42
上海領偕商務諮詢有限公司	商業資訊諮詢及 企業管理諮詢	198	198
Silver River International Limited	出任普通合夥人及 有限責任合夥人	42	42
Silver Sunlight Limited	出任普通合夥人	—	—
Skyray Holdings Limited	投資控股	450	450
Speedfull Limited	投資控股	450	450
*/# 東亞銀行(中國)有限公司	銀行及有關的金融服務	220,189	23,868
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	信託、代理及託管服務	—	—
Travelsafe Limited	不活動	—	—
明康醫療香港有限公司	醫療服務	32	(11)
United Chinese (Nominee) Limited	不活動	—	—

* 「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《銀行業(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)

42. 比較數字

若干2019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3、5、8、11、21(b)、30及38(a)中所述的重報影響。

43. 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2020年8月20日獲授權發布。

銀行業披露報表(即補充財務資料的附註E所載)以及此中期財務報表所列載的披露資料，亦已根據金管局所頒布的《銀行業(披露)規則》之要求作披露。

44. 持有作出售資產

持有作出售之資產及負債摘要如下：

	<u>30/6/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
持有作出售資產(附註25)		
其他物業	<u>48</u>	<u>39</u>

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