

日期為二零二二年九月三十日的增編

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

日期為二零二二年四月十三日的基本上市文件的增編

---

本增編載有遵照香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）而提供的資料，旨在提供有關我們的進一步資料。閣下閱覽本增編時，須一併閱覽我們於二零二二年四月十三日刊發的基本上市文件（我們的「基本上市文件」）。

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

結構性產品為複雜的產品，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？

本增編載有我們二零二二年度中期報告的摘錄，該報告載有我們截至二零二二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 (正面)
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](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。

## 目錄

頁次

我們的二零二二年度中期報告摘錄

4

## 我們的二零二二年度中期報告摘錄

本節所載資料摘錄自我們的二零二二年度中期報告，該報告載有我們及我們的附屬公司截至二零二二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二零二二年度中期報告的頁數。

除預計需要反映在二零二二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二零二二年度中期報告第 116 頁附註 2），編製截至二零二二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，與我們截至二零二一年十二月三十一日止年度的財務報表所用的一致。

我們的二零二二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

	2022年 6月30日	2021年 6月30日	2021年 12月31日
<b>半年期內</b>			
<b>盈利能力</b>	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	3,712	3,768	3,194
可歸屬於本集團股東溢利	1,499	2,671	2,599
<b>每股盈利及每股股息</b>	港幣元	港幣元	港幣元
基本盈利	0.39	0.78	0.75
股息	0.16	0.35	0.35
<b>主要比率</b>	%	%	%
平均資產回報率(年率) <sup>1</sup>	0.2	0.5	0.5
平均股東權益回報率(年率) <sup>2</sup>	2.2	4.6	4.3
成本對收入比率 <sup>3</sup>	54.3	55.2	59.4
<b>於期末／年末</b>			
<b>資產負債狀況</b>	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
客戶貸款及墊款及貿易票據總額	554,443	546,577	559,580
資產總額	908,211	900,509	907,470
客戶存款及已發行存款證總額	691,221	661,656	697,832
股東權益總額	106,325	114,506	116,050
<b>主要比率</b>	%	%	%
貸款對存款比率 <sup>4</sup>	79.8	80.9	78.6
減值貸款比率 <sup>5</sup>	1.58	1.21	1.09
普通股權一級資本比率 <sup>6</sup>	15.7	16.9	17.0
一級資本比率 <sup>6</sup>	17.7	19.8	19.8
總資本比率 <sup>6</sup>	20.2	22.4	21.6

附註：

1. 已減除分派予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  
Francisco Javier SERRADO TREPAT博士

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  
蒙德揚博士

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2022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2022年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2021年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「由實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」，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182頁。

### 綜合收益表

		截至30/6/2022 止6個月	截至30/6/2021 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	3	9,658	8,887
按有效利率方法計算的利息收入		10,154	9,403
相關利息支出		(496)	(516)
利息支出	4	(3,828)	(3,364)
淨利息收入		5,830	5,523
服務費及佣金收入	5	1,751	1,969
服務費及佣金支出		(311)	(429)
服務費及佣金收入淨額		1,440	1,540
交易溢利淨額	6	441	561
通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	7	34	173
通過全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現	8	(1)	21
出售按攤銷成本計量投資之淨虧損		-	(13)
對沖溢利淨額	9	67	64
保險業務淨溢利	10	157	371
其他經營收入	11	150	175
非利息收入		2,288	2,892
經營收入		8,118	8,415
經營支出	12	(4,406)	(4,647)
未扣除減值損失之經營溢利		3,712	3,768
金融工具減值損失	13	(2,136)	(581)
減值損失		(2,136)	(581)
已扣除減值損失後之經營溢利		1,576	3,187
出售固定資產之淨盈利/(虧損)	14	33	(22)
重估投資物業盈利/(虧損)	23	3	(123)
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損		190	129
期內除稅前溢利		1,802	3,171
所得稅	15	(292)	(474)
期內溢利		1,510	2,697

綜合收益表(續)

		截至30/6/2022 止6個月	截至30/6/2021 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
可歸屬於：			
本集團股東		1,499	2,671
非控股權益		11	26
期內溢利		1,510	2,697
本行的溢利		1,455	2,305
每股盈利			
基本	1(b)	港幣0.39元	港幣0.78元
攤薄	1(b)	港幣0.39元	港幣0.78元



## 綜合全面收益表

		截至30/6/2022 止6個月	截至30/6/2021 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
淨溢利		1,510	2,697
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		–	4
– 遞延稅項	31	1	5
公平價值儲備(股份工具)：			
– 公平價值變動		181	(537)
– 遞延稅項	31	(4)	(13)
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		82	(7)
– 遞延稅項	31	(13)	2
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		(1,807)	463
– 於出售時轉入收益表的金額		7	(78)
– 遞延稅項	31	267	(163)
對沖儲備(現金流對沖)：			
– 對沖工具公平價值變動的有效部分		–	1
– 轉入收益表的公平價值變動		–	(1)
應佔聯營公司及合資企業權益的變動		45	(193)
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		(1,830)	266
其他全面收益		(3,071)	(251)
全面收益總額		(1,561)	2,446
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東		(1,572)	2,420
非控股權益		11	26
		(1,561)	2,446

## 綜合財務狀況表

		30/6/2022	31/12/2021
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
<b>資產</b>			
現金及在銀行的結存	16	54,817	55,088
在銀行的存款及墊款	17	67,128	74,742
貿易票據	18	3,071	10,772
交易用途資產	19	672	2,483
衍生工具資產	37(b)	8,783	3,381
客戶貸款及墊款	20	546,421	544,437
投資證券	21	150,471	147,507
聯營公司及合資企業投資	22	8,669	8,947
固定資產	23	13,543	13,844
— 投資物業		4,994	4,992
— 其他物業及設備		7,677	8,015
— 使用權資產		872	837
商譽及無形資產		1,878	1,885
遞延稅項資產	31	1,769	1,861
其他資產	24	50,989	42,523
— 持有作出售資產	42	2,062	2,264
— 其他		48,927	40,259
資產總額		908,211	907,470
<b>股東權益及負債</b>			
銀行的存款及結餘		34,531	31,766
— 指定為通過損益以反映公平價值	25	3,761	3,639
— 攤銷成本		30,770	28,127
客戶存款		644,564	633,505
— 活期存款及往來賬戶		69,500	79,657
— 儲蓄存款		184,981	196,662
— 定期及通知存款		390,083	357,186
交易用途負債	26	27	5
衍生工具負債	37(b)	3,651	5,050
已發行存款證		46,657	64,327
— 指定為通過損益以反映公平價值	25	25,586	32,618
— 攤銷成本		21,071	31,709
本期稅項		1,144	958
已發行債務證券		3,147	5,847
— 指定為通過損益以反映公平價值	25	824	620
— 攤銷成本		2,323	5,227
遞延稅項負債	31	266	559
其他負債	27	55,641	42,915
— 持有作出售負債	42	1,658	1,637
— 其他		53,983	41,278
借貸資本—攤銷成本	28	12,258	6,488
負債總額		801,886	791,420
股本	1(d)	41,791	41,645
儲備	32	54,177	60,133
歸屬於本集團股東權益總額		95,968	101,778
額外股本工具	33	10,090	13,968
非控股權益		267	304
股東權益總額		106,325	116,050
股東權益及負債總額		908,211	907,470

## 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 僱員認股權	公平價值 儲備	負債信貸 儲備	其他儲備 <sup>1</sup>	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
於2022年1月1日	41,645	13,658	1,905	895	1,058	152	1,925	(46)	5,191	35,395	101,778	13,968	304	116,050
權益變動														
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,499	1,499	-	11	1,510
其他全面收益	-	-	1	-	(1,830)	-	(1,356)	69	45	-	(3,071)	-	-	(3,071)
全面收益總額	-	-	1	-	(1,830)	-	(1,356)	69	45	1,499	(1,572)	-	11	(1,561)
以股代息發行的股份(附註1(d))	146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146	-	-	146
以股份為基礎作支付之交易	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	11	-	-	11
轉賬	-	-	-	-	-	(24)	-	-	(7)	31	-	-	-	-
期內的分派及已宣布或核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,432)	(1,432)	-	(48)	(1,480)
股份回購 <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,916)	(2,916)	-	-	(2,916)
贖回額外股本工具 <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47)	(47)	(3,878)	-	(3,925)
於2022年6月30日	<u>41,791</u>	<u>13,658</u>	<u>1,906</u>	<u>895</u>	<u>(772)</u>	<u>139</u>	<u>569</u>	<u>23</u>	<u>5,229</u>	<u>32,530</u>	<u>95,968</u>	<u>10,090</u>	<u>267</u>	<u>106,325</u>
於2021年1月1日	41,557	13,657	1,895	895	301	157	2,465	(32)	5,138	32,852	98,885	13,968	943	113,796
權益變動														
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,671	2,671	-	26	2,697
其他全面收益	-	-	9	-	266	-	(328)	(5)	(193)	-	(251)	-	-	(251)
全面收益總額	-	-	9	-	266	-	(328)	(5)	(193)	2,671	2,420	-	26	2,446
以股代息發行的股份	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	-	42
以股份為基礎作支付之交易	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	9	-	-	9
轉賬	-	-	-	-	-	(24)	-	-	208	(184)	-	-	-	-
期內的分派及已宣布或核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,105)	(1,105)	-	(52)	(1,157)
附屬公司之擁有權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(630)	(630)
於2021年6月30日	<u>41,599</u>	<u>13,657</u>	<u>1,904</u>	<u>895</u>	<u>567</u>	<u>142</u>	<u>2,137</u>	<u>(37)</u>	<u>5,153</u>	<u>34,234</u>	<u>100,251</u>	<u>13,968</u>	<u>287</u>	<u>114,506</u>

- 註：
1. 本行贖回港幣38.78億元(5億美元)於2017年發行無到期日非累積後償額外一級資本工具。
  2. 其他儲備包括法定儲備及其他儲備。
  3. 於2022年4月，本行以總代價港幣29.04億元回購2.47億股已發行股份。連同直接交易成本港幣1,200萬元，總額港幣29.16億元已從留存溢利中扣除。

## 簡略綜合現金流量表

		截至30/6/2022 止6個月	截至30/6/2021 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
經營活動現金流入／(流出)淨額		9,305	(13,894)
已付所得稅			
已付香港利得稅		(6)	(16)
已付香港以外利得稅		(121)	(105)
源自／(用於)經營活動之現金淨額		9,178	(14,015)
投資活動			
收取聯營公司及合資企業股息		7	–
收取通過全面收益以反映公平價值股份證券股息		9	6
購入固定資產		(179)	(174)
出售其他物業及設備所得款項		103	3
聯營公司投資返還		–	3
用於投資活動之現金淨額		(60)	(162)
融資活動			
支付普通股股息		(925)	(710)
派發予額外一級資本工具持有人	1(c)	(409)	(405)
支付股份回購		(2,916)	–
發行債務證券		390	314
發行借貸資本		3,879	–
支付租賃負債		(159)	(199)
贖回已發行債務證券		(2,931)	(4)
贖回額外股本工具		(3,925)	–
支付已發行債務證券利息		(126)	(117)
支付已發行借貸資本利息		(158)	(236)
用於融資活動之現金淨額		(7,280)	(1,357)
現金及等同現金項目之淨增加／(減少)		1,838	(15,534)
於1月1日之現金及等同現金項目		120,646	113,702
匯率變動的影響		(2,338)	479
於6月30日之現金及等同現金項目	34	120,146	98,647
源自經營活動的現金流量包括：			
利息收入		9,736	8,961
利息支出		3,619	3,648
股息收入		20	17

## 中期財務報表附註

附註：

1. (a) 除預計需要反映在2022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2021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中期報告的、與截至2021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2021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額外一級資本工具持有人港幣4.09億元（截至2021年6月30日止6個月：港幣4.05億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣10.90億元（截至2021年6月30日止6個月：港幣22.66億元）及截至2022年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數28.18億股（截至2021年6月30日止6個月：29.18億股）計算。
- (ii) 每股攤薄盈利乃按照已分派予額外一級資本工具持有人港幣4.09億元（截至2021年6月30日止6個月：港幣4.05億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣10.90億元（截至2021年6月30日止6個月：港幣22.66億元）及就截至2022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28.18億股（截至2021年6月30日止6個月：29.18億股）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30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
在中期後已宣布派發中期股息予26.89億股每股港幣0.16元（截至2021年6月30日止6個月：29.19億股每股港幣0.35元）	430	1,022

於報告期期末，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) 已核准及在本期內支付可歸屬於上年度應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
第二次中期股息予29.23億股每股港幣0.35元 (2021年：29.17億股每股港幣0.24元)	1,023	700

(iii) 分派予額外一級資本工具持有人

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
已付予額外一級資本工具的分派	409	405

### (d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2022		於31/12/2021	
	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	2,923	41,645	2,917	41,557
以股代息發行的股份	13	146	6	88
股份回購(註)	(247)	-	-	-
於6月30日／12月31日	2,689	41,791	2,923	41,645

註：於2022年4月11日，本行完成場外股份回購交易後購回2.47億股已發行股份。該等股份已於2022年4月20日被註銷。

## 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》。

然而，並無任何修訂對本集團在本中期財務報告內當期或前期業績及財務狀況的編製或列報方式產生重大影響。本集團並未採納任何於本期會計期尚未生效的新準則或詮釋。

中期財務報表附註(續)

3. 利息收入

	截至30/6/2022 止6個月	截至30/6/2021 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款、在銀行的存款、及貿易票據	8,200	7,635
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	1,385	1,169
– 強制按通過損益以反映公平價值	53	57
交易用途資產	20	26
	<u>9,658</u>	<u>8,887</u>

就已對沖利率風險的交易，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101.54億元(截至2021年6月30日止6個月：港幣94.03億元)。

4. 利息支出

	截至30/6/2022 止6個月	截至30/6/2021 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
客戶存款及銀行的存款		
– 按攤銷成本	3,274	2,721
– 指定為通過損益以反映公平價值	12	6
已發行存款證及債務證券		
– 按攤銷成本	238	327
– 指定為通過損益以反映公平價值	118	96
按攤銷成本列賬的後償票據	166	197
租賃負債	15	15
其他借款	5	2
	<u>3,828</u>	<u>3,364</u>

就已對沖利率風險的交易，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37.11億元(截至2021年6月30日止6個月：港幣32.85億元)。

中期財務報表附註(續)

5. 服務費及佣金收入

服務費及佣金收入按服務分類如下：

	截至30/6/2022 止6個月	截至30/6/2021 止6個月 重報 <sup>(註)</sup>
	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款、透支及擔保	440	475
信用卡	331	391
銷售第三者發行的保單	251	83
證券經紀	124	251
投資產品	118	246
信託及其他代理業務	112	150
其他零售銀行服務	101	86
貿易融資	50	40
其他	224	247
服務費及佣金收入總額	1,751	1,969
由非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)	1,445	1,549
服務費收入	1,751	1,969
服務費支出	(306)	(420)

註：以符合本期及往年年末的呈報方式，2021年上半年若干的貸款、透支及擔保、證券經紀、貿易融資及其他類別的服務費及佣金收入已重新分類。

6. 交易溢利淨額

	截至30/6/2022 止6個月	截至30/6/2021 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
外幣買賣及外匯掉期溢利	275	239
交易用途證券(虧損)/溢利	(88)	82
衍生工具淨盈利	244	229
其他交易業務虧損	(1)	(1)
交易用途股份證券的股息收入	11	12
	441	561



中期財務報表附註(續)

7. 通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨溢利	289	16
強制按通過損益以反映公平價值計量金融工具的 淨(虧損)/溢利(除已包括在交易溢利淨額內)	(255)	157
	<u>34</u>	<u>173</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30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
出售債務證券之淨(虧損)/溢利	(10)	15
股份證券股息收入	9	6
	<u>(1)</u>	<u>21</u>

9. 對沖溢利淨額

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 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虧損	(6,462)	(1,655)
– 用作對沖工具的淨溢利	6,529	1,719
	<u>67</u>	<u>64</u>

截至2022年6月30日止6個月及2021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並不重大。

中期財務報表附註(續)

10. 保險業務淨溢利

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
(a) 保險業務淨溢利		
淨利息收入	14	352
交易溢利淨額	5	29
通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	(12)	159
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	-	56
淨保費	500	3,550
	507	4,146
(b) 保險索償及支出淨額	(350)	(3,752)
	157	394
經營支出	-	(2)
金融工具減值損失	-	(21)
	157	371
(b) 淨保費		
保費收入總額	529	3,586
保費收入總額之分保份額	(29)	(36)
	500	3,550
(c) 保險索償及支出淨額		
已付索償、利益及退保	427	3,263
準備金變動	(124)	445
	303	3,708
已付索償、利益及退保之分保份額	(24)	(17)
準備金變動之分保份額	13	(3)
	(11)	(20)
保險佣金支出淨額	292	3,688
	58	64
	350	3,752

中期財務報表附註(續)

11. 其他經營收入

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
保險箱租金收入	61	61
物業租金收入	66	76
政府補貼 —「保就業」計劃	4	—
其他	19	38
	<u>150</u>	<u>175</u>

12. 經營支出

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
定額供款公積金供款		
— 香港	81	93
— 香港以外	114	116
以股份為基礎作支付的費用	11	9
薪金及其他員工成本	2,546	2,547
員工成本總額	<u>2,752</u>	<u>2,765</u>
不包括折舊的物業及設備支出		
— 有關短期租賃支出	6	10
— 不包括在計量租賃負債內的可變租賃款項(註)	(2)	3
— 保養、維修及其他	370	373
不包括折舊的物業及設備支出總額	<u>374</u>	<u>386</u>
折舊		
— 行址、傢俬、裝修及設備	290	290
— 使用權資產	160	195
	<u>450</u>	<u>485</u>
無形資產攤銷	<u>7</u>	<u>7</u>
其他經營支出		
— 互聯網平台費用	205	259
— 法律及專業服務費	165	163
— 通訊、文具及印刷	133	129
— 廣告費	118	95
— 保險費	70	66
— 印花稅、預提稅及增值稅	42	41
— 有關信用卡支出	37	64
— 業務推廣及商務旅遊	23	24
— 其他	30	163
其他經營支出總額	<u>823</u>	<u>1,004</u>
經營支出總額	<u>4,406</u>	<u>4,647</u>

註： 包括期內為港幣200萬元(截至2021年6月30日止6個月：港幣110萬元)的2019冠狀病毒病相關租金寬免及為港幣130萬元(截至2021年6月30日止6個月：無)的訂立新租賃的租金寬免。

中期財務報表附註(續)

13. 金融工具減值損失

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
客戶貸款及墊款	1,822	552
其他	314	29
	<u>2,136</u>	<u>581</u>

14. 出售固定資產之淨盈利／(虧損)

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
出售行址、傢俬、裝修及設備之淨盈利／(虧損)	<u>33</u>	<u>(22)</u>

15. 所得稅

綜合收益表內的稅項為：

	截至30/6/2022 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2021 止6個月 港幣百萬元
本期稅項－香港		
本期稅項	208	286
往年度過剩的回撥	(47)	(60)
	<u>161</u>	<u>226</u>
本期稅項－香港以外		
本期稅項	151	128
往年度撥備不足／(過剩的回撥)	1	(5)
	<u>152</u>	<u>123</u>
遞延稅項		
暫時性差異的源生及轉回	(21)	125
	<u>292</u>	<u>474</u>

香港利得稅稅款是以截至2022年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5% (截至2021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是按其經營所在地現行稅率計算。

中期財務報表附註(續)

16. 現金及在銀行的結存

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
現金	1,030	1,016
在中央銀行的結存	36,242	37,463
在其他銀行的結存	17,547	16,612
	<u>54,819</u>	<u>55,091</u>
減：減值準備	(2)	(3)
– 第一階段	(2)	(3)
– 第二階段	–	–
– 第三階段	–	–
	<u>54,817</u>	<u>55,088</u>

17. 在銀行的存款及墊款

	30/6/2022	31/12/2021
	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	62,107	73,104
– 1個月至1年內	5,022	1,639
– 1年後	–	–
	<u>67,129</u>	<u>74,743</u>
減：減值準備	(1)	(1)
– 第一階段	(1)	(1)
– 第二階段	–	–
– 第三階段	–	–
	<u>67,128</u>	<u>74,742</u>
其中：		
在中央銀行的存款及墊款	<u>–</u>	<u>–</u>

中期財務報表附註(續)

18. 貿易票據

	<u>30/6/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本計量	582	560
減：減值準備	-	-
- 第一階段	-	-
- 第二階段	-	-
- 第三階段	-	-
	582	560
按通過其他全面收益以反映公平價值計量	2,489	10,212
	<u>3,071</u>	<u>10,772</u>

19. 交易用途資產

	<u>30/6/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	100	-
債務證券	51	1,632
股份證券	521	851
	<u>672</u>	<u>2,483</u>

20. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	30/6/2022	31/12/2021
	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	551,372	548,808
減：減值準備	(4,951)	(4,371)
- 第一階段	(702)	(667)
- 第二階段	(838)	(527)
- 第三階段	(3,411)	(3,177)
	<u>546,421</u>	<u>544,437</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。

	30/6/2022		31/12/2021	
	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	35,222	59.49	34,103	54.12
- 物業投資	49,819	91.23	50,280	91.88
- 金融企業	17,004	58.36	15,514	50.18
- 股票經紀	1,479	99.98	1,957	99.99
- 批發與零售業	6,595	58.38	7,742	47.86
- 製造業	4,608	28.45	4,810	32.51
- 運輸與運輸設備	5,121	47.38	5,531	46.15
- 娛樂活動	373	91.88	304	87.23
- 資訊科技	830	2.32	1,268	2.13
- 其他	15,976	56.87	15,365	58.85
小計	<u>137,027</u>	69.22	<u>136,874</u>	66.89
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	1,270	100.00	1,337	100.00
- 購買其他住宅物業的貸款	91,856	100.00	91,532	100.00
- 信用卡墊款	3,955	0.00	4,284	0.00
- 其他	26,777	57.35	28,182	63.75
小計	<u>123,858</u>	87.59	<u>125,335</u>	88.43
在香港使用的貸款總額	260,885	77.94	262,209	77.18
貿易融資	6,765	31.05	6,088	32.92
在香港以外使用的貸款(註)	<u>283,722</u>	34.70	<u>280,511</u>	36.83
客戶墊款總額	<u>551,372</u>	55.11	<u>548,808</u>	56.07

註： 在香港以外使用的貸款包括以下在內地使用的貸款。

中期財務報表附註(續)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款—按行業分類(續)

	30/6/2022		31/12/2021	
	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	41,553	32.06	44,747	34.37
– 物業投資	12,713	76.09	14,134	80.56
– 金融企業	48,867	0.28	47,765	0.00
– 批發與零售業	11,207	6.36	10,837	13.94
– 製造業	13,109	6.98	11,219	5.76
– 運輸與運輸設備	788	40.89	811	43.46
– 娛樂活動	–	不適用	25	100.00
– 資訊科技	2,111	0.29	1,967	0.43
– 其他	16,486	12.72	17,618	12.24
小計	146,834	18.51	149,123	21.10
個人				
– 購買其他住宅物業的貸款	14,572	100.00	15,762	100.00
– 信用卡墊款	5,575	0.00	6,370	0.00
– 其他	13,641	4.54	12,724	5.28
小計	33,788	44.96	34,856	47.15
在內地使用的貸款總額	180,622	23.46	183,979	26.03



中期財務報表附註(續)

20. 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：

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 物業發展		
a. 已個別減值的貸款	4,170	1,009
b. 特殊準備	1,134	326
c. 整體準備	550	206
d. 於收益表支銷的準備	1,315	607
e. 撇銷	-	87
(ii) 物業投資		
a. 已個別減值的貸款	2,528	2,552
b. 特殊準備	1,047	1,375
c. 整體準備	64	87
d. 於收益表支銷的準備	220	1,644
e. 撇銷	436	12
(iii) 購買其他住宅物業的貸款		
a. 已個別減值的貸款	278	270
b. 特殊準備	10	10
c. 整體準備	17	27
d. 於收益表支銷的準備	8	146
e. 撇銷	3	-
(iv) 金融企業		
a. 已個別減值的貸款	47	64
b. 特殊準備	30	34
c. 整體準備	61	43
d. 於收益表支銷的準備	43	201
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(第三階段)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(第一階段及第二階段)準備。

中期財務報表附註(續)

20. 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，並考慮轉移風險因素後得出。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29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。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。特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失(第三階段)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(第一階段及第二階段)準備。

	30/6/2022				
	客戶墊款 總額	逾期三個月 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	265,563	456	1,234	548	145
內地	196,704	2,005	7,440	2,861	1,083
其他亞洲國家及地區	29,000	11	22	2	93
其他	60,105	—	6	—	219
總額	<u>551,372</u>	<u>2,472</u>	<u>8,702</u>	<u>3,411</u>	<u>1,540</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>1.58%</u>		

中期財務報表附註(續)

20. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款—按區域分類(續)

	31/12/2021				
	客戶墊款 總額	逾期三個月 以上的	減值	特殊準備	整體準備
		客戶墊款	客戶墊款		
	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	264,285	409	1,218	254	136
內地	202,365	2,020	4,589	2,822	755
其他亞洲國家及地區	28,036	22	164	101	62
其他	54,122	—	6	—	241
總額	<u>548,808</u>	<u>2,451</u>	<u>5,977</u>	<u>3,177</u>	<u>1,194</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>1.09%</u>		

21. 投資證券

	30/06/2022			
	強制按通過 損益以反映 公平價值計量	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
國庫債券(包括外匯基金票據)	—	21,647	2,427	24,074
持有存款證	—	—	606	606
債務證券	3,465	107,303	13,175	123,943
股份證券	39	893	—	932
投資基金	916	—	—	916
	<u>4,420</u>	<u>129,843</u>	<u>16,208</u>	<u>150,471</u>

  

	31/12/2021			
	強制按通過 損益以反映 公平價值計量	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
國庫債券(包括外匯基金票據)	—	22,844	2,025	24,869
持有存款證	—	—	646	646
債務證券	4,365	101,968	13,875	120,208
股份證券	42	712	—	754
投資基金	1,030	—	—	1,030
	<u>5,437</u>	<u>125,524</u>	<u>16,546</u>	<u>147,507</u>

中期財務報表附註(續)

21. 投資證券(續)

指定為通過全面收益以反映公平價值的股份證券

	30/6/2022		31/12/2021	
	公平價值	期內已確認 股息收入	公平價值	期內已確認 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	893	9	712	22

22. 聯營公司及合資企業投資

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
應佔淨資產	9,008	9,270
商譽	460	476
	9,468	9,746
減：減值準備	(799)	(799)
	8,669	8,947

於2022年6月30日，按市場報價的公允價值，本集團對AFFIN Bank Berhad (「AFFIN」) 之投資的市值持續低於賬面值一段時間。因此，本集團對此項投資透過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38.91億元。由於可回收金額高於港幣33.75億元之賬面值，期內並無確認額外減值損失。使用價值計算方法採用了集團管理層基於AFFIN最新的財務業績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12.08% (2021年12月31日：11.49%) 折現率。

下表列出主要假設的合理可能變動對使用價值產生的影響。有關資料反映使用價值對各主要假設本身的敏感度。超過一項有利及／或不利變動有可能同時發生。

	有利變動		不利變動			
	使用價值		使用價值			
	增加	使用價值	減少	使用價值		
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元		
於2022年6月30日						
折現率	-50 基點	217	4,108	+50 基點	(194)	3,697
長期增長率	+50 基點	39	3,930	-50 基點	(35)	3,856
預計現金流	+10%	389	4,280	-10%	(389)	3,502

中期財務報表附註(續)

23. 固定資產

	30/6/2022							
	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2022年1月1日	4,992	8,529	6,448	14,977	1,507	23	1,530	21,499
增置	-	1	178	179	222	3	225	404
重估盈餘	3	-	-	-	-	-	-	3
出售	-	(140)	(128)	(268)	-	-	-	(268)
重新計量	-	-	-	-	2	-	2	2
到期/終止租賃合約	-	-	-	-	(240)	(1)	(241)	(241)
匯兌調整	(1)	(184)	(103)	(287)	(40)	-	(40)	(328)
於2022年6月30日	4,994	8,206	6,395	14,601	1,451	25	1,476	21,071
累計折舊及攤銷								
於2022年1月1日	-	2,378	4,584	6,962	682	11	693	7,655
期內支銷	-	71	219	290	158	2	160	450
到期/終止租賃合約	-	-	-	-	(235)	(1)	(236)	(236)
出售時撇銷	-	(88)	(110)	(198)	-	-	-	(198)
匯兌調整	-	(62)	(68)	(130)	(14)	1	(13)	(143)
於2022年6月30日	-	2,299	4,625	6,924	591	13	604	7,528
賬面淨值於2022年6月30日	4,994	5,907	1,770	7,677	860	12	872	13,543
賬面淨值於2021年12月31日	4,992	6,151	1,864	8,015	825	12	837	13,844
上述資產的總額列示如下：								
按成本	-	7,458	6,395	13,853	1,451	25	1,476	15,329
按董事估值- 1989	-	748	-	748	-	-	-	748
按專業估值- 2022	4,994	-	-	-	-	-	-	4,994
	4,994	8,206	6,395	14,601	1,451	25	1,476	21,071

中期財務報表附註(續)

24. 其他資產

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計利息	2,571	2,649
承兌客戶負債	34,761	28,674
其他賬項	11,750	9,068
減：減值準備	(155)	(132)
- 第一階段	(9)	(8)
- 第二階段	(5)	(2)
- 第三階段	(141)	(122)
	<u>48,927</u>	<u>40,259</u>
持有作出售資產(附註42)	<u>2,062</u>	<u>2,264</u>
	<u>50,989</u>	<u>42,523</u>

25. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
銀行存款及結餘	3,761	3,639
已發行存款證	25,586	32,618
已發行債務證券	824	620
	<u>30,171</u>	<u>36,877</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。

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
於1月1日結餘	(46)	(32)
期內在其他全面收益表內確認的金額	82	(18)
遞延稅項	(13)	4
於6月30日/12月31日結餘	<u>23</u>	<u>(46)</u>

在2022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(2021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2022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4.6億元(2021年12月31日：低於港幣4,600萬元)。

中期財務報表附註(續)

26. 交易用途負債

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
股份空倉	27	5

27. 其他負債

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	2,103	1,894
應付承兌票據	34,761	28,674
已發行的財務擔保及已發行的貸款承擔之減值準備	315	174
– 第一階段	125	133
– 第二階段	126	24
– 第三階段	64	17
持有作出售負債(附註42)	1,658	1,637
租賃負債	926	884
其他賬項(註)	15,878	9,652
	55,641	42,915

註： 包括由《香港財務報告準則》第15號所產生的合約負債港幣25.19億元(2021年12月31日：港幣26.25億元)。

28. 借貸資本

		30/6/2022	31/12/2021
		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／吸收虧損票據			
在2032年4月22日到期的定息5億美元後償票據	(1)	3,847	-
在2028年7月7日到期的定息2.5億美元吸收虧損票據	(2)	1,967	-
按攤銷成本列賬及並未對沖的後償票據			
在2029年4月25日到期的定息人民幣15億元後償票據	(3)	1,757	1,833
在2030年5月29日到期的定息6億美元後償票據	(4)	4,687	4,655
		<u>12,258</u>	<u>6,488</u>

截至2022年6月30日及2021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) 票面值港幣 39.23億元(5億美元)及賬面值港幣38.47億元的借貸資本，是指由本行於2022年4月22日發行年息4.875%，並評定為二級資本及符合吸收虧損能力之要求的後償票據。該等票據於聯交所上市，並將於2032年4月22日到期，可於2027年4月22日贖回。在2022年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分溢利港幣400萬元。
- (2) 票面值港幣19.61億元(2.5億美元)及賬面值港幣19.67億元的借貸資本，是指由本行於2022年7月7日發行(於2022年6月28日交易)年息5.125%，及符合吸收虧損能力之要求的非優先吸收虧損能力票據。該等票據於聯交所上市，並將於2028年7月7日到期，可於2027年7月7日贖回。該等票據採用公平價值對沖會計法。
- (3) 票面值港幣17.58億元(人民幣15億元)及賬面值港幣17.57億元(於2021年12月31日：港幣18.33億元)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%的後償票據。該等票據將於2029年4月25日到期，可於2024年4月25日贖回。
- (4) 票面值港幣47.07億元(6億美元)及賬面值港幣46.87億元(於2021年12月31日：港幣46.55億元)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的後償票據。該等票據於聯交所上市，並將於2030年5月29日到期，可於2025年5月29日贖回。



## 29. 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。
- **批發銀行**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、投資產品和諮詢及證券和期貨經紀業務。
- **中央營運**包括在香港銀行業務之後勤單位。
- **其他業務**主要包括由在香港附屬公司經營之保險業務、信託業務及企業財務諮詢，及在香港以外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從香港業務獲得由本行發行資本工具所資助之業務活動的利息收入。

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)

29. 分部報告(續)

	香港業務												
	香港銀行業務												
	個人銀行	批發銀行	財資市場	財富管理	中央營運	總額	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
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2022年6月30日止6個月													
淨利息收入/(支出)	1,220	1,393	(22)	156	(21)	2,726	14	2,740	1,948	993	149	-	5,830
非利息收入	584	327	31	331	120	1,393	352	1,745	498	59	-	(14)	2,288
經營收入	1,804	1,720	9	487	99	4,119	366	4,485	2,446	1,052	149	(14)	8,118
經營支出	(782)	(225)	(98)	(164)	(1,090)	(2,359)	(178)	(2,537)	(1,512)	(371)	-	14	(4,406)
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	1,022	1,495	(89)	323	(991)	1,760	188	1,948	934	681	149	-	3,712
金融工具的減值損失	(45)	(1,116)	(46)	-	-	(1,207)	-	(1,207)	(990)	61	-	-	(2,136)
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	977	379	(135)	323	(991)	553	188	741	(56)	742	149	-	1,576
出售固定資產之淨溢利/(虧損)	(11)	-	-	-	-	(11)	-	(11)	44	-	-	-	33
重估投資物業盈利	-	-	-	-	3	3	-	3	-	-	-	-	3
應佔聯營公司及 合資企業溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	(3)	198	-	-	190
除稅前溢利/(虧損)	966	379	(135)	323	(988)	545	183	728	(15)	940	149	-	1,802
期內折舊	(131)	(6)	(6)	(3)	(111)	(257)	(15)	(272)	(149)	(29)	-	-	(450)
於2022年6月30日													
分部資產	119,735	167,567	238,600	25,067	11,989	562,958	2,143	565,101	254,556	123,751	-	(45,928)	897,480
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	60	60	3,820	4,789	-	-	8,669
其他資產-持有作出售資產	-	-	-	-	15	15	2,031	2,046	16	-	-	-	2,062
資產總額	119,735	167,567	238,600	25,067	12,004	562,973	4,234	567,207	258,392	128,540	-	(45,928)	908,211
分部負債	338,097	63,765	68,029	31,674	1,920	503,485	328	503,813	227,953	113,576	-	(45,114)	800,228
其他負債-持有作出售負債	-	-	-	-	-	-	1,658	1,658	-	-	-	-	1,658
負債總額	338,097	63,765	68,029	31,674	1,920	503,485	1,986	505,471	227,953	113,576	-	(45,114)	801,886

中期財務報表附註(續)

29. 分部報告(續)

	香港業務(重報) <sup>註</sup>													
	香港銀行業務							其他	總額	內地業務 (重報) <sup>註</sup>	國際業務	企業管理	分部間之 交易抵銷	總額
	個人銀行	批發銀行	財資市場	財富管理	中央營運	總額	港幣百萬元							
截至2021年6月30日止6個月														
淨利息收入/(支出)	1,130	1,177	60	172	(10)	2,529	46	2,575	1,962	828	158	-	5,523	
非利息收入	565	327	393	389	155	1,829	515	2,344	450	117	-	(19)	2,892	
經營收入	1,695	1,504	453	561	145	4,358	561	4,919	2,412	945	158	(19)	8,415	
經營支出	(844)	(181)	(87)	(158)	(1,075)	(2,345)	(208)	(2,553)	(1,738)	(375)	-	19	(4,647)	
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	851	1,323	366	403	(930)	2,013	353	2,366	674	570	158	-	3,768	
金融工具的減值損失	(56)	(189)	(7)	(2)	-	(254)	(4)	(258)	(317)	(6)	-	-	(581)	
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	795	1,134	359	401	(930)	1,759	349	2,108	357	564	158	-	3,187	
出售固定資產之淨虧損	(8)	-	-	-	(2)	(10)	-	(10)	(12)	-	-	-	(22)	
重估投資物業虧損	-	-	-	-	(101)	(101)	(22)	(123)	-	-	-	-	(123)	
應佔聯營公司及 合資企業溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	84	46	-	-	129	
除稅前溢利/(虧損)	787	1,134	359	401	(1,033)	1,648	326	1,974	429	610	158	-	3,171	
期內折舊	(160)	(4)	(4)	(4)	(112)	(284)	(19)	(303)	(149)	(33)	-	-	(485)	
於2021年12月31日														
分部資產	119,858	169,032	229,919	26,605	11,392	556,806	2,185	558,991	262,575	118,789	-	(44,096)	896,259	
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	66	66	3,983	4,898	-	-	8,947	
其他資產-持有作出售資產	-	-	-	-	15	15	2,232	2,247	17	-	-	-	2,264	
資產總額	119,858	169,032	229,919	26,605	11,407	556,821	4,483	561,304	266,575	123,687	-	(44,096)	907,470	
分部負債	331,601	58,997	65,994	29,886	2,244	488,722	384	489,106	234,937	109,059	-	(43,319)	789,783	
其他負債-持有作出售負債	-	-	-	-	-	-	1,637	1,637	-	-	-	-	1,637	
負債總額	331,601	58,997	65,994	29,886	2,244	488,722	2,021	490,743	234,937	109,059	-	(43,319)	791,420	

註：香港業務及內地業務之財務數據已經重新分類，以符合本期的呈報方式及反映2022年的架構重組。

中期財務報表附註(續)

30. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2022							總額
	即時還款	1個月內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明日期 或逾期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>資產</b>								
現金及在銀行的結存	44,272	-	-	-	-	-	10,545	54,817
在銀行的存款及墊款	-	62,107	4,787	234	-	-	-	67,128
貿易票據	-	1,642	691	738	-	-	-	3,071
交易用途資產	-	-	100	-	8	43	521	672
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	8,783	8,783
客戶貸款及墊款	2,898	74,407	39,506	130,918	183,708	111,073	3,911	546,421
投資證券	-	7,646	12,127	18,476	65,639	44,773	1,810	150,471
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	8,669	8,669
固定資產	-	-	-	-	-	-	13,543	13,543
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,769	1,769
其他資產	48	12,169	10,211	19,053	1,114	1,066	7,328	50,989
<b>資產總額</b>	<b>47,218</b>	<b>157,971</b>	<b>67,422</b>	<b>169,419</b>	<b>250,469</b>	<b>156,955</b>	<b>58,757</b>	<b>908,211</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款及結餘	1,683	13,178	13,817	5,853	-	-	-	34,531
客戶存款	256,161	96,824	144,640	132,856	14,083	-	-	644,564
- 活期存款及往來賬戶	69,500	-	-	-	-	-	-	69,500
- 儲蓄存款	184,981	-	-	-	-	-	-	184,981
- 定期及通知存款	1,680	96,824	144,640	132,856	14,083	-	-	390,083
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	27	27
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	3,651	3,651
已發行存款證	-	8,824	8,905	22,002	6,926	-	-	46,657
本期稅項	-	-	-	1,144	-	-	-	1,144
已發行債務證券	-	-	-	1,647	1,500	-	-	3,147
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	266	266
其他負債	1,126	8,734	10,386	19,834	1,553	1,948	12,060	55,641
- 租賃負債	2	24	42	189	437	232	-	926
- 其他賬項	1,124	8,710	10,344	19,645	1,116	1,716	12,060	54,715
借貸資本	-	-	-	-	10,291	1,967	-	12,258
<b>負債總額</b>	<b>258,970</b>	<b>127,560</b>	<b>177,748</b>	<b>183,336</b>	<b>34,353</b>	<b>3,915</b>	<b>16,004</b>	<b>801,886</b>
<b>淨差距</b>	<b>(211,752)</b>	<b>30,411</b>	<b>(110,326)</b>	<b>(13,917)</b>	<b>216,116</b>	<b>153,040</b>		

中期財務報表附註(續)

30. 資產及負債的剩餘期限分析(續)

	31/12/2021							總額
	即時還款	1個月內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明日期 或逾期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
<b>資產</b>								
現金及在銀行的結存	43,103	-	-	-	-	-	11,985	55,088
在銀行的存款及墊款	-	73,103	1,639	-	-	-	-	74,742
貿易票據	-	2,596	5,553	2,623	-	-	-	10,772
交易用途資產	-	122	-	-	1,424	86	851	2,483
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	3,381	3,381
客戶貸款及墊款	2,507	69,226	31,993	119,963	198,315	120,417	2,016	544,437
投資證券	-	5,123	3,468	29,833	66,365	40,975	1,743	147,507
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	8,947	8,947
固定資產	-	-	-	-	-	-	13,844	13,844
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,885	1,885
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,861	1,861
其他資產	49	5,380	6,710	20,765	1,152	1,216	7,251	42,523
<b>資產總額</b>	<b>45,659</b>	<b>155,550</b>	<b>49,363</b>	<b>173,184</b>	<b>267,256</b>	<b>162,694</b>	<b>53,764</b>	<b>907,470</b>
<b>負債</b>								
銀行的存款及結餘	5,237	7,986	8,540	10,003	-	-	-	31,766
客戶存款	277,711	95,546	164,176	86,374	9,698	-	-	633,505
- 活期存款及往來賬戶	79,657	-	-	-	-	-	-	79,657
- 儲蓄存款	196,662	-	-	-	-	-	-	196,662
- 定期及通知存款	1,392	95,546	164,176	86,374	9,698	-	-	357,186
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	5	5
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	5,050	5,050
已發行存款證	-	7,565	11,652	35,600	9,510	-	-	64,327
本期稅項	-	-	-	958	-	-	-	958
已發行債務證券	-	-	3,058	234	2,555	-	-	5,847
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	559	559
其他負債	1,007	3,542	7,139	20,929	1,490	2,039	6,769	42,915
- 租賃負債	1	29	49	183	434	188	-	884
- 其他賬項	1,006	3,513	7,090	20,746	1,056	1,851	6,769	42,031
借貸資本	-	-	-	-	6,488	-	-	6,488
<b>負債總額</b>	<b>283,955</b>	<b>114,639</b>	<b>194,565</b>	<b>154,098</b>	<b>29,741</b>	<b>2,039</b>	<b>12,383</b>	<b>791,420</b>
<b>淨差距</b>	<b>(238,296)</b>	<b>40,911</b>	<b>(145,202)</b>	<b>19,086</b>	<b>237,515</b>	<b>160,655</b>		

中期財務報表附註(續)

31. 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	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2021年12月31日/ 2022年1月1日	339	109	(1,515)	282	(303)	(214)	(1,302)
收益表內支銷/(存入)	18	-	(246)	-	183	24	(21)
儲備內支銷/(存入)	-	(1)	-	(263)	-	13	(251)
轉至持有作出售資產	-	-	-	-	-	2	2
匯兌及其他調整	1	-	57	(1)	8	4	69
於2022年6月30日	<u>358</u>	<u>108</u>	<u>(1,704)</u>	<u>18</u>	<u>(112)</u>	<u>(171)</u>	<u>(1,503)</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。

	30/6/2022	31/12/2021
	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	(1,769)	(1,861)
於財務狀況表確認的遞延稅項負債淨額	266	559
	<u>(1,503)</u>	<u>(1,302)</u>

32. 儲備

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	13,658	13,658
行址重估儲備	1,906	1,905
資本儲備	895	895
匯兌重估儲備	(772)	1,058
資本儲備－已發行僱員認股權	139	152
公平價值儲備	569	1,925
負債信貸儲備	23	(46)
其他儲備	5,229	5,191
留存溢利(註 <sup>(1)</sup> · <sup>(2)</sup> )	32,530	35,395
	<u>54,177</u>	<u>60,133</u>
未入賬擬派股息	430	1,023

## 中期財務報表附註(續)

### 32. 儲備(續)

註：

- (1) 根據本行於2022年3月28日舉行的特別股東大會上通過的決議案，本行於2022年3月28日已執行與Elliott Investment Management之附屬公司簽立的股份回購契約，回購本行2.47億股股份，並於2022年4月11日以代價港幣29.04億元完成交易。連同直接交易成本港幣1,200萬元，總額港幣29.16億元已從留存溢利中扣除。
- (2) 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2022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23.27億元(2021年12月31日：港幣26.58億元)。

### 33. 額外股本工具

		30/6/2022	31/12/2021
		港幣百萬元	港幣百萬元
額外一級資本工具			
5億美元無到期日非累積後償資本證券	(1)	—	3,878
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券	(2)	5,069	5,069
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券	(3)	5,021	5,021
		<u>10,090</u>	<u>13,968</u>

- (1) 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5.625%年息率，直至2022年5月18日的第一次收回日。本行於2022年5月18日全數贖回該等額外一級資本工具。
- (2) 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5.875%年息率，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規定。
- (3) 於2020年10月21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50.21億元)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5.825%年息率，直至2025年10月21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5.527%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規定。

中期財務報表附註(續)

34. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

	30/6/2022	30/6/2021
	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	44,365	45,900
原本期限為3個月以內在銀行的存款及墊款	65,084	47,579
原本期限為3個月以內的國庫債券	10,088	3,767
原本期限為3個月以內之持有的存款證	-	480
原本期限為3個月以內之債務證券	606	921
加：包括在「持有作出售資產」的現金及在銀行的結存(附註42)	3	-
	120,146	98,647
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行的結存	54,817	60,370
在銀行的存款及墊款	67,128	50,728
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
— 交易用途資產	151	3,050
— 投資證券	148,623	138,867
	148,774	141,917
加：包括在「持有作出售資產」的現金及在銀行的結存(附註42)	3	-
包括在「持有作出售資產」持有存款證—投資證券(附註42)	638	-
包括在「持有作出售資產」債務證券—投資證券(附註42)	918	25,376
	272,278	278,391
減：原本期限為3個月以上的金額	(141,678)	(165,244)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(10,454)	(14,500)
	120,146	98,647
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	120,146	98,647



### 35. 金融工具的公平價值

#### (a) 以公平價值列賬的金融工具

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

第一級 — 參考同一工具在活躍市場取得的市場報價。

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

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

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

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

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

35. 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。

	30/6/2022				31/12/2021			
	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</b>								
<b>資產</b>								
貿易票據—按通過其他全面								
收益以反映公平價值計量	-	2,489	-	2,489	-	10,212	-	10,212
交易用途資產	621	51	-	672	851	1,632	-	2,483
衍生工具資產	525	8,258	-	8,783	146	3,235	-	3,381
投資證券								
— 強制按通過損益以反映								
公平價值計量	-	3,670	750	4,420	2	4,627	808	5,437
— 按通過其他全面收益以								
反映公平價值計量	23,885	105,065	893	129,843	25,083	99,729	712	125,524
	<u>25,031</u>	<u>119,533</u>	<u>1,643</u>	<u>146,207</u>	<u>26,082</u>	<u>119,435</u>	<u>1,520</u>	<u>147,037</u>
<b>投資證券分類為持有作出售</b>								
<b>資產</b>								
— 強制按通過損益以反映								
公平價值計量	40	23	-	63	50	26	-	76
— 按通過其他全面收益以								
反映公平價值計量	-	1,533	-	1,533	-	1,850	-	1,850
	<u>40</u>	<u>1,556</u>	<u>-</u>	<u>1,596</u>	<u>50</u>	<u>1,876</u>	<u>-</u>	<u>1,926</u>
<b>負債</b>								
交易用途負債	27	-	-	27	5	-	-	5
衍生工具負債	3	3,648	-	3,651	98	4,952	-	5,050
指定為通過損益以反映公平								
價值的金融負債	-	30,171	-	30,171	-	36,877	-	36,877
	<u>30</u>	<u>33,819</u>	<u>-</u>	<u>33,849</u>	<u>103</u>	<u>41,829</u>	<u>-</u>	<u>41,932</u>

截至2022年6月30日止期內及2021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。

35. 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
非上市債務證券、股份 證券及投資基金	交易對手報價	不適用	不適用
	資產淨值	不適用	不適用
	現金流折扣模式	折扣率	30/6/2022: 12.4% (31/12/2021: 15.3%)
		市場性折扣	30/6/2022: 20% (31/12/2021: 20%)
	市場可類比法	盈利倍數	30/6/2022: 13.42 – 29.34 (31/12/2021: 21.98 – 36.67)
		企業價值／稅息前利潤	30/6/2022: 24.07 – 28.56 (31/12/2021: 30.18 – 37.54)
		市場性折扣	30/6/2022: 50% (31/12/2021: 50%)

按強制通過損益以反映公平價值計量或通過其他全面收益以反映公平價值計量的非上市股份工具的公平價值，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，並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。非上市投資基金的公平價值是採用基金經理提供的資產淨值作估算。

在第三級之金融工具估值是受上述之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)

35. 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：

	30/6/2022		31/12/2021	
	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 計量的 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 計量的 投資證券 港幣百萬元
<b>資產</b>				
於1月1日	808	712	850	1,283
增加／購入	24	-	413	-
出售／結算	(22)	-	(484)	-
公平價值變動確認於收益表	(60)	-	29	-
公平價值變動確認於其他全面收益	-	181	-	(571)
於6月30日／12月31日	<u>750</u>	<u>893</u>	<u>808</u>	<u>712</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／(虧損)總額	<u>-</u>	<u>181</u>	<u>-</u>	<u>(571)</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(虧 損)／收益總額	<u>(60)</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>-</u>

35. 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

	30/6/2022			
	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				
強制按通過損益以反映公平價值計量的投資證券	63	(63)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	-	-	75	(75)
	<u>63</u>	<u>(63)</u>	<u>75</u>	<u>(75)</u>
	31/12/2021			
	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				
強制按通過損益以反映公平價值計量的投資證券	67	(67)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	-	-	59	(59)
	<u>67</u>	<u>(67)</u>	<u>59</u>	<u>(59)</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。

35. 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設，以釐定以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，本集團以成本或攤銷成本入賬的金融工具賬面值，與其於2022年6月30日及2021年12月31日之公平價值相若：

	30/6/2022		31/12/2021	
	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計量	16,208	15,587	16,546	16,610

36. 信貸風險

本集團的階段分配符合金管局的5級資產類別，準則如下：

金管局的5級資產類別		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」的準則已計及三個關鍵因素：

- 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；
- 為「需要關注」金管局資產類別；及
- 風險的評級不再屬於相當於普遍理解的「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。

	30/6/2022								
	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	
<b>按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款</b>									
- 1-15級：合格	512,778	976	15,832	27	-	-	528,610	1,003	
- 16-17級：需要關注	-	-	14,059	58	-	-	14,059	58	
- 18級：次級	-	-	-	-	6,492	30	6,492	30	
- 19級：呆滯	-	-	-	-	1,409	53	1,409	53	
- 20級：虧損	-	-	-	-	802	18	802	18	
賬面值總額	512,778	976	29,891	85	8,703	101	551,372	1,162	
減值準備	(702)	(3)	(838)	(3)	(3,411)	(63)	(4,951)	(69)	
賬面值	512,076	973	29,053	82	5,292	38	546,421	1,093	
減值客戶貸款及墊款抵押品市值					3,683				

中期財務報表附註(續)

36. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

貸款及墊款的信貸質素(續)

	31/12/2021								
	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	
<b>按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款</b>									
- 1-15級：合格	512,975	1,001	23,845	58	-	-	536,820	1,059	
- 16-17級：需要關注	-	-	6,011	16	-	-	6,011	16	
- 18級：次級	-	-	-	-	4,324	24	4,324	24	
- 19級：呆滯	-	-	-	-	1,563	50	1,563	50	
- 20級：虧損	-	-	-	-	90	4	90	4	
賬面值總額	512,975	1,001	29,856	74	5,977	78	548,808	1,153	
減值準備	(667)	(3)	(527)	(1)	(3,177)	(54)	(4,371)	(58)	
賬面值	<u>512,308</u>	<u>998</u>	<u>29,329</u>	<u>73</u>	<u>2,800</u>	<u>24</u>	<u>544,437</u>	<u>1,095</u>	
減值客戶貸款及墊款抵押品市值						<u>3,656</u>			

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)

36. 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

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。

	30/6/2022							
	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
按攤銷成本計量的貿易票據 - 1 - 15級：合格	582	1	-	-	-	-	582	1
賬面值總額	582	1	-	-	-	-	582	1
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值	582	1	-	-	-	-	582	1
	31/12/2021							
	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
按攤銷成本計量的貿易票據 - 1 - 15級：合格	560	-	-	-	-	-	560	-
賬面值總額	560	-	-	-	-	-	560	-
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值	560	-	-	-	-	-	560	-

中期財務報表附註(續)

36. 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)

	30/6/2022							
	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 公平價值計量的貿易票據 - 1-15級：合格	2,452	-	37	-	-	-	2,489	-
賬面值總額—按公平價值	2,452	-	37	-	-	-	2,489	-
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
	31/12/2021							
	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 公平價值計量的貿易票據 - 1-15級：合格	10,212	-	-	-	-	-	10,212	-
賬面值總額—按公平價值	10,212	-	-	-	-	-	10,212	-
減值準備	(2)	-	-	-	-	-	(2)	-

中期財務報表附註(續)

36. 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)

	30/6/2022							
	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	67,129	30	-	-	-	-	67,129	30
賬面值總額	67,129	30	-	-	-	-	67,129	30
減值準備	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
賬面值	67,128	30	-	-	-	-	67,128	30
	31/12/2021							
	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	74,743	10	-	-	-	-	74,743	10
賬面值總額	74,743	10	-	-	-	-	74,743	10
減值準備	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
賬面值	74,742	10	-	-	-	-	74,742	10

中期財務報表附註(續)

36. 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)

	30/6/2022			
	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
<b>貸款承擔</b>				
- 1 - 15級：合格	291,006	2,623	-	293,629
- 16 - 17級：需要關注	-	64	-	64
- 18級：次級	-	-	40	40
<b>總額</b>	<b>291,006</b>	<b>2,687</b>	<b>40</b>	<b>293,733</b>
減值準備	(115)	(9)	-	(124)
<b>財務擔保合約</b>				
- 1 - 15級：合格	13,401	456	-	13,857
- 16 - 17級：需要關注	-	118	-	118
- 18級：次級	-	-	606	606
<b>總額</b>	<b>13,401</b>	<b>574</b>	<b>606</b>	<b>14,581</b>
減值準備	(10)	(117)	(64)	(191)
	31/12/2021			
	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
<b>貸款承擔</b>				
- 1 - 15級：合格	261,879	2,999	-	264,878
- 16 - 17級：需要關注	-	31	-	31
- 18級：次級	-	-	1	1
<b>總額</b>	<b>261,879</b>	<b>3,030</b>	<b>1</b>	<b>264,910</b>
減值準備	(126)	(17)	-	(143)
<b>財務擔保合約</b>				
- 1 - 15級：合格	21,433	2,393	-	23,826
- 16 - 17級：需要關注	-	-	-	-
- 18級：次級	-	-	320	320
<b>總額</b>	<b>21,433</b>	<b>2,393</b>	<b>320</b>	<b>24,146</b>
減值準備	(7)	(7)	(17)	(31)

中期財務報表附註(續)

36. 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：

	30/6/2022							
	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
<b>按攤銷成本計量的債務投資證券</b>								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	3,235	1	-	-	-	-	3,235	1
A1 至 A3	4,203	42	-	-	-	-	4,203	42
Baa1 至 Baa3	2,175	19	179	1	-	-	2,354	20
Baa3 以下	549	7	934	17	132	3	1,615	27
無評級	5,046	58	-	-	-	-	5,046	58
賬面值總額	15,208	127	1,113	18	132	3	16,453	148
減值準備	(80)	(1)	(100)	(2)	(65)	(3)	(245)	(6)
賬面值	15,128	126	1,013	16	67	-	16,208	142
	31/12/2021							
	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
<b>按攤銷成本計量的債務投資證券</b>								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	2,680	-	-	-	-	-	2,680	-
A1 至 A3	4,363	80	-	-	-	-	4,363	80
Baa1 至 Baa3	2,464	21	-	-	-	-	2,464	21
Baa3 以下	1,223	17	524	12	-	-	1,747	29
無評級	5,433	61	-	-	-	-	5,433	61
賬面值總額	16,163	179	524	12	-	-	16,687	191
減值準備	(97)	(1)	(44)	(1)	-	-	(141)	(2)
賬面值	16,066	178	480	11	-	-	16,546	189

中期財務報表附註(續)

36. 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)

	30/6/2022								
	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	
按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券									
Aaa	8,305	9	-	-	-	-	8,305	9	
Aa1 至 Aa3	19,120	12	-	-	-	-	19,120	12	
A1 至 A3	59,016	733	-	-	-	-	59,016	733	
Baa1 至 Baa3	38,932	430	285	4	-	-	39,217	434	
Baa3 以下	78	1	-	-	-	-	78	1	
無評級	3,214	37	-	-	-	-	3,214	37	
賬面值總額—按公平價值	128,665	1,222	285	4	-	-	128,950	1,226	
包括減值準備	(218)	(2)	(13)	-	-	-	(231)	(2)	
按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券 分類為持有作出售資產									
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aa1 至 Aa3	203	2	-	-	-	-	203	2	
A1 至 A3	837	6	-	-	-	-	837	6	
Baa1 至 Baa3	476	5	17	-	-	-	493	5	
Baa3 以下	-	-	-	-	-	-	-	-	
無評級	-	-	-	-	-	-	-	-	
賬面值總額—按公平價值	1,516	13	17	-	-	-	1,533	13	
包括減值準備	(3)	-	(3)	-	-	-	(6)	-	

中期財務報表附註(續)

36. 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)

	31/12/2021								
	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	
按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券									
Aaa	7,261	9	-	-	-	-	7,261	9	
Aa1 至 Aa3	20,891	6	-	-	-	-	20,891	6	
A1 至 A3	57,540	830	-	-	-	-	57,540	830	
Baa1 至 Baa3	35,530	343	159	2	-	-	35,689	345	
Baa3 以下	80	1	15	-	-	-	95	1	
無評級	3,336	36	-	-	-	-	3,336	36	
賬面值總額—按公平價值	124,638	1,225	174	2	-	-	124,812	1,227	
包括減值準備	(184)	(2)	(2)	-	-	-	(186)	(2)	
按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券 分類為持有作出售資產									
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aa1 至 Aa3	19	-	-	-	-	-	19	-	
A1 至 A3	665	4	-	-	-	-	665	4	
Baa1 至 Baa3	628	5	-	-	-	-	628	5	
Baa3 以下	-	-	-	-	-	-	-	-	
無評級	538	3	-	-	-	-	538	3	
賬面值總額—按公平價值	1,850	12	-	-	-	-	1,850	12	
包括減值準備	(7)	-	-	-	-	-	(7)	-	

中期財務報表附註(續)

36. 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。

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
<b>債務投資證券</b>		
Aaa	-	-
Aa1 至 Aa3	-	-
A1 至 A3	188	352
Baa1至 Baa3	3,157	3,887
Baa3以下	-	-
無評級	120	126
	<u>3,465</u>	<u>4,365</u>
賬面值總額—按公平價值		
<b>債務投資證券分類為持有作出售資產</b>		
Aaa	-	-
Aa1 至 Aa3	-	-
A1 至 A3	23	-
Baa1至 Baa3	-	26
Baa3以下	-	-
無評級	-	-
	<u>23</u>	<u>26</u>
賬面值總額—按公平價值		



中期財務報表附註(續)

36. 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)

下表載列作交易用途債務投資證券的信貸分析。

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
<b>債務投資證券</b>		
Aaa	-	-
Aa1 至 Aa3	100	-
A1 至 A3	7	1,632
Baa1至 Baa3	44	-
Baa3以下	-	-
無評級	-	-
	<u>151</u>	<u>1,632</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>151</u>	<u>1,632</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。

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
<b>衍生工具資產</b>		
Aa1 至 Aa3	5,737	106
A1 至 A3	1,323	700
Baa1至 Baa3	696	920
Baa3以下	-	-
無評級	1,027	1,655
	<u>8,783</u>	<u>3,381</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>8,783</u>	<u>3,381</u>

現金及在銀行的結存

於2022年6月30日，本集團持有現金及在銀行的結存為港幣548.19億元(2021年12月31日：港幣550.91億元)。其中，與基於穆迪投資服務評為投資評級或相當的評級的交易對手的結存佔總額的97%(2021年12月31日：98%)。

中期財務報表附註(續)

36. 信貸風險(續)

(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。預期信貸損失不同階段之間的轉撥被視為於年初發生，故金額轉撥淨額為零。因預期信貸損失階段轉變而引致的重新計量預期信貸損失會記於其所轉撥的預期信貸損失階段項下。

	30/6/2022			
	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
<b>客戶貸款及墊款</b>				
於1月1日的結餘	670	528	3,231	4,429
轉至12個月內之預期信貸損失	46	(46)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(23)	120	(97)	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(6)	(102)	108	-
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 撇銷	214	37	34	285
	-	-	(1,220)	(1,220)
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	(196)	304	1,418	1,526
於6月30日的結餘	<u>705</u>	<u>841</u>	<u>3,474</u>	<u>5,020</u>
其中：				
就按攤銷成本的客戶貸款及墊款 (附註20(a))	702	838	3,411	4,951
就相關應收應計利息(附註24)	3	3	63	69
	<u>705</u>	<u>841</u>	<u>3,474</u>	<u>5,020</u>

中期財務報表附註(續)

36. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2021			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	
<b>客戶貸款及墊款</b>				
於1月1日的結餘	849	1,041	3,025	4,915
轉至12個月內之預期信貸損失	150	(150)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(19)	24	(5)	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(10)	(371)	381	-
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 撤銷	(4)	46	(74)	(32)
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	(296)	(62)	2,301	1,943
於12月31日的結餘	<u>670</u>	<u>528</u>	<u>3,231</u>	<u>4,429</u>
其中：				
就按攤銷成本的客戶貸款及墊款 (附註20(a))	667	527	3,177	4,371
就相關應收應計利息(附註24)	3	1	54	58
	<u>670</u>	<u>528</u>	<u>3,231</u>	<u>4,429</u>

中期財務報表附註(續)

36. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	30/6/2022			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	
<b>債務投資證券</b>				
於1月1日的結餘	284	47	-	331
轉至12個月內之預期信貸損失	2	(2)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(13)	13	-	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	(13)	13	-
源生或購入之新金融資產、 撤銷確認資產、還款及進一步投資	38	-	-	38
撤銷	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	(10)	70	55	115
於6月30日的結餘	301	115	68	484
其中：				
就按攤銷成本計量的債務投資證券	80	100	65	245
就相關應收應計利息(附註24)	1	2	3	6
	81	102	68	251
就按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券	218	13	-	231
就相關應收應計利息	2	-	-	2
	220	13	-	233

中期財務報表附註(續)

36. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2021			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	
<b>債務投資證券</b>				
於1月1日的結餘	273	–	–	273
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	(6)	6	–	–
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、還款及進一步投資 撤銷	(27)	26	–	(1)
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	51	15	–	66
轉至持有作出售資產	(7)	–	–	(7)
	<u>284</u>	<u>47</u>	<u>–</u>	<u>331</u>
其中：				
就按攤銷成本計量的債務投資證券	97	44	–	141
就相關應收應計利息(附註24)	1	1	–	2
	<u>98</u>	<u>45</u>	<u>–</u>	<u>143</u>
就按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券	184	2	–	186
就相關應收應計利息	2	–	–	2
	<u>186</u>	<u>2</u>	<u>–</u>	<u>188</u>

按通過其他全面收益以反映公平價值計量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計量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)

36. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	30/6/2022			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	
<b>其他</b>				
於1月1日的結餘	143	24	85	252
轉至12個月內之預期信貸損失	1	(1)	-	-
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	-	(7)	7	-
源生或購入之新金融資產、 撤銷確認資產及還款	1	(6)	9	4
撤銷	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	(11)	115	38	142
於6月30日的結餘	133	126	139	398
其中：				
就通過其他全面收益以反映 公平價值計量的貿易票據	-	-	-	-
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	-	-	-	-
就按攤銷成本計量的貿易票據 (附註18)	-	-	-	-
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	-	-	-	-
就在銀行的存款及墊款(附註17)	1	-	-	1
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	1	-	-	1
就現金及在銀行的結存(附註16)	2	-	-	2
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	2	-	-	2
就貸款承擔和財務擔保合約(附註27)	125	126	64	315
就應收賬款及其他賬項(應收應計 利息除外)(附註24)	5	-	75	80

中期財務報表附註(續)

36. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2021			
	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	總額 港幣百萬元
<b>其他</b>				
於1月1日的結餘	89	19	121	229
轉至12個月內之預期信貸損失	2	(2)	-	-
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、 撤銷確認資產及還款	(14)	1	(1)	(14)
撤銷	-	-	(124)	(124)
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	66	6	89	161
於12月31日的結餘	143	24	85	252
其中：				
就通過其他全面收益以反映 公平價值計量的貿易票據	2	-	-	2
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	2	-	-	2
就按攤銷成本計量的貿易票據 (附註18)	-	-	-	-
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	-	-	-	-
就在銀行的存款及墊款(附註17)	1	-	-	1
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	1	-	-	1
就現金及在銀行的結存(附註16)	3	-	-	3
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	3	-	-	3
就貸款承擔和財務擔保合約(附註27)	133	24	17	174
就應收賬款及其他賬項(應收應計 利息除外)(附註24)	4	-	68	72

按通過其他全面收益以反映公平價值計量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計量的貿易票據的賬面值是其公平價值。

中期財務報表附註(續)

37. 資產負債表以外的風險

(a) 或然負債及承擔

參照金管局資本充足比率申報表的填報指示，每項或然負債及承擔及信貸風險加權金額的主要類別摘要如下：

	30/6/2022 港幣百萬元	31/12/2021 港幣百萬元
或然負債的合約金額		
直接信貸代替品	3,371	4,664
與交易有關的或然項目	3,401	4,295
與貿易有關的或然項目	7,774	5,046
	<u>14,546</u>	<u>14,005</u>
承擔的合約金額		
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	259,185	232,146
其他承擔的原到期日		
- 1年或以下	2,803	3,145
- 1年以上	31,060	28,914
	<u>293,048</u>	<u>264,205</u>
總額	<u>307,594</u>	<u>278,210</u>
信貸風險加權金額	<u>21,772</u>	<u>21,412</u>

(b) 衍生工具

衍生工具之公平價值

資產		
匯率合約	1,996	1,207
利率合約	6,507	1,764
股份合約	280	410
	<u>8,783</u>	<u>3,381</u>
負債		
匯率合約	1,378	1,174
利率合約	1,997	3,548
股份合約	276	328
	<u>3,651</u>	<u>5,050</u>
衍生工具的名義金額		
匯率合約	312,460	291,721
利率合約	343,118	403,558
股份合約	7,033	8,370
	<u>662,611</u>	<u>703,649</u>



中期財務報表附註(續)

37. 資產負債表以外的風險(續)

(c) 資本承擔

於6月30日及12月31日未償付但並未在財務報表中提撥準備的資本承擔如下：

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	307	285
已核准支出但未簽約	162	171
	<u>469</u>	<u>456</u>

(d) 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。

38. 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：

	30/6/2022	30/6/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	78	83
僱員退休福利	4	4
股份補償福利	11	10
	<u>93</u>	<u>97</u>

38. 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2022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2021年6月30日止6個月：港幣1.06億元)。

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2022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2022年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2022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	
	30/6/2022	30/6/2021	30/6/2022	30/6/2021	30/6/2022	30/6/2021
	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	10	8	43	34	-	-
利息支出	6	5	-	-	-	-
關聯人士的欠款	972	735	1,665	1,623	2,197	3,409
欠關聯人士的款項	2,144	2,386	183	32	40	135
關聯人士的最高欠款	2,030	1,107	1,792	1,950	8,259	6,125
欠關聯人士的 最高款項	3,893	3,976	390	251	244	1,003
給予信貸承諾	548	1,286	1,703	1,009	-	-

## 中期財務報表附註(續)

### 39. 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、槓桿比率及流動性狀況，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	320	320
* 東亞銀行(信託)有限公司	信託服務	224	203
BC (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16
BEA Consortium GS Investors L.P.	出任有限責任合夥人用作投資 私募基金	17	17
東亞保險代理有限公司	保險代理	—	—
東亞聯豐投資管理有限公司	資產管理	536	475
東亞聯豐投資管理(深圳) 有限公司	資產管理／投資管理	6	4
Blue Care (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16
Blue Care JV (BVI) Holdings Limited	投資控股	20	16
寶康醫療服務有限公司	醫療服務	50	42
藍十字(亞太)保險有限公司	保險	2,301	651
匯中興業有限公司	物業投資	764	648
階潤有限公司	投資控股	86	86
Citiview Capital Limited	普通合夥人及有限責任合夥人	1	1
Corona Light Limited	投資控股	930	930
* 領達財務有限公司	放債人	686	686

中期財務報表附註(續)

39. 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
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	243	189
* 東亞設施管理有限公司	設施管理	23	8
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	58	58
* East Asia Holding Company, Inc.	銀行控股公司	633	616
East Asia Indonesian Holdings Limited	投資控股	2	1
East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited	投資控股	10	10
East Asia International Trustees Limited	信託服務	43	42
* 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	–	(32)
東亞物業代理有限公司	物業代理	9	8
東亞前海控股有限公司	投資控股	215	215
東亞秘書有限公司	秘書服務	–	–
東亞證券有限公司	證券買賣	1,382	995
* 東亞服務(控股)有限公司	控股公司	23	–
Golden Empire International Inc.	物業投資	1	1
Leader One Limited	投資控股	1	1
Manchester Property Holdings Ltd.	物業控股	30	16
君騰香港控股有限公司	投資控股	77	77

中期財務報表附註(續)

39. 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
Red Phoenix Limited	汽車租賃	4	4
Shaftesbury Property Holdings Limited	投資控股	50	50
Shaftesbury Property Investments Limited	投資控股	34	34
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	212	211
Silver River International Limited	出任普通合夥人及 有限責任合夥人	7	7
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	253,384	25,837
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	正撤銷註冊	—	—
明康醫療香港有限公司	醫療服務	27	(11)
United Chinese (Nominee) Limited	正撤銷註冊	—	—

\* 「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)

### 40. 比較數字

若干2021年的比較數字經已重報以符合本期的呈報方式。請參閱附註5及附註29中所述的重報影響。

### 41. 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2022年8月18日獲授權發布。

本中期財務報告包括簡略綜合財務報表及選定的若干附註。當中包括載有對瞭解本集團自2021年年度財務報表以來的財務狀況及表現的變化具有重要意義的事件及交易的闡釋。此簡略綜合中期財務報表及附註並未包括根據《香港財務報告準則》編製的整套財務報表所需的所有資料。

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》及《金融機構(處置機制)(吸收虧損能力規定—銀行界)規則》第6部之要求作披露。

### 42. 持有作出售資產

持有作出售之資產及負債，並撇銷與本集團屬下業務公司之間的交易摘要如下：

	<u>30/6/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元
持有作出售資產(附註24)		
持有作出售的組別(註)	2,031	2,232
其他物業	31	32
	<u>2,062</u>	<u>2,264</u>
持有作出售負債(附註27)		
持有作出售的組別(註)	<u>1,658</u>	<u>1,637</u>

註： 包括藍十字(亞太)保險有限公司

中期財務報表附註(續)

42. 持有作出售資產(續)

持有作出售之出售組合的資產和負債，並撤銷與本集團屬下業務公司之間的交易摘要如下：

	30/6/2022	31/12/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
<b>資產</b>		
現金及在銀行的結存	3	3
投資證券	1,596	1,926
固定資產	39	34
— 投資物業	—	—
— 其他物業及設備	38	33
— 使用權資產	1	1
商譽	14	14
其他資產	379	255
持有作出售資產	<u>2,031</u>	<u>2,232</u>
<b>負債</b>		
本期稅項	—	4
遞延稅項負債	3	5
其他負債	1,655	1,628
持有作出售負債	<u>1,658</u>	<u>1,637</u>

於2022年6月30日，可歸屬於本集團之出售組合的股東權益總額為港幣6.78億元(2021年12月31日：港幣7.70億元)。

投資證券

	30/6/2022			
	強制按通過	按通過其他	按攤銷	總額
	損益以反映公平	全面收益以反映	成本計量	總額
	價值計量	公平價值計量	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
持有存款證	—	638	—	638
債務證券	23	895	—	918
股份證券	40	—	—	40
	<u>63</u>	<u>1,533</u>	<u>—</u>	<u>1,596</u>
	31/12/2021			
	強制按通過	按通過其他	按攤銷	總額
	損益以反映公平	全面收益以反映	成本計量	總額
	價值計量	公平價值計量	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
持有存款證	—	690	—	690
債務證券	26	1,160	—	1,186
股份證券	50	—	—	50
	<u>76</u>	<u>1,850</u>	<u>—</u>	<u>1,926</u>

中期財務報表附註(續)

42. 持有作出售資產(續)

有關持有作出售的組別在其他全面收益內確認之累計收入如下：

	30/6/2022	30/6/2021
	港幣百萬元	港幣百萬元
確認在其他全面收益內之累計收入	<u>(172)</u>	<u>(525)</u>

43. 銀行同業拆借利率風險

下表載列截至報告期期末的參考利率基準而又尚未過渡至替代基準利率的金融工具之餘額，並不包括將在過渡日之前到期的金融工具。金融資產和負債的金額以賬面值總額列示，而衍生工具則以名義金額列示。

	30/6/2022			
	賬面值總額／名義金額			
	美元倫敦銀行 同業拆借利率	英鎊倫敦銀行 同業拆借利率	新加坡元 掉期利率	新加坡銀行 同業拆借利率
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
<b>資產</b>				
客戶貸款及墊款	41,197	95	2,494	6,086
在銀行的存款及墊款	4,530	-	-	-
已持有可轉讓債務工具，包括可轉讓存款證	<u>78</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>資產總額</b>	<u>45,805</u>	<u>95</u>	<u>2,494</u>	<u>6,086</u>
<b>負債</b>				
已發行存款證及債務證券	<u>2,730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>負債總額</b>	<u>2,730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>衍生工具</b>				
利率掉期	58,339	-	-	-
交叉貨幣掉期	2,820	-	-	-
其他衍生工具	<u>157</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>衍生工具總額</b>	<u>61,316</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本集團的公平價值對沖會計關係在銀行同業拆借利率的預期終止日後到期。於釐定何時能解決因銀行同業拆借利率改革所引起的不確定因素，並停止應用有關豁免，須運用重大判斷。於2022年6月30日，本集團認為有關衍生對沖工具何時以及如何進行替代仍存在不確定性，故此，有關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。



中期財務報表附註(續)

43. 銀行同業拆借利率風險(續)

於2022年6月30日，下表載列了與銀行同業拆借利率相關的按公平價值對沖會計關係指定的衍生工具，但不包括將在過渡日之前到期的衍生工具：

	30/6/2022	
	指定名義金額	加權平均 承擔年期
	港幣百萬元	
利率掉期		
美元倫敦銀行同業拆借利率	49,397	4.86

## 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