日期為二零二三年九月二十九日的增編

閣下對本增編的內容如有任何疑問，應徵詢獨立專業意見。

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

無抵押結構性產品

關於
將由

東亞銀行有限公司
（*在香港註冊成立的有限公司*）

發行的

結構性產品的

日期為二零二三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，須一併閱覽我們於二零二三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？

本增編載有我們二零二三年度中期報告的摘錄，該報告載有我們截至二零二三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 (前景)*
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
我們的二零二三年度中期報告摘錄	4

我們的二零二三年度中期報告摘錄

本節所載資料摘錄自我們的二零二三年度中期報告，該報告載有我們及我們的附屬公司截至二零二三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二零二三年度中期報告的頁數。

除預計需要反映在二零二三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二零二三年度中期報告第 11 頁附註 2），編製截至二零二三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，與我們截至二零二二年十二月三十一日止年度的財務報表所用的一致。

我們的二零二三年度中期報告可於我們的辦事處香港德輔道中 10 號查閱。閣下亦可瀏覽我們的網站 http://www.hkbea.com/html/tc/bea-about-bea-investor-communication-annual-and-interim-reports.html 以查閱有關報告。

中期業績

本行董事會欣然宣布本集團截至2023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2023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2022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170頁。

綜合收益表

	附註	截至30/6/2023止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2022止6個月 港幣百萬元
利息收入	*3*	18,856	9,658
按有效利率方法計算的利息收入		17,563	10,154
相關利息收入／（支出）		1,293	(496)
利息支出	*4*	(10,811)	(3,828)
淨利息收入		8,045	5,830
服務費及佣金收入	*5*	1,807	1,751
服務費及佣金支出		(357)	(311)
服務費及佣金收入淨額		1,450	1,440
交易溢利淨額	*6*	645	441
按通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	*7*	(116)	34
按通過其他全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現	*8*	68	(1)
出售按攤銷成本計量金融資產之淨虧損		(6)	–
對沖溢利淨額	*9*	51	67
其他經營收入	*10*	139	307
非利息收入		2,231	2,288
經營收入		10,276	8,118
經營支出	*11*	(4,588)	(4,406)
未扣除減值損失之經營溢利		5,688	3,712
金融工具減值損失	*12*	(2,492)	(2,136)
行址減值損失	*22*	(1)	–
無形資產減值損失		(5)	–
減值損失		(2,498)	(2,136)
已扣除減值損失後之經營溢利		3,190	1,576
出售持有作出售資產之淨溢利		3	–
出售附屬公司／聯營公司之淨虧損		(13)	–
出售固定資產之淨（虧損）／溢利	*13*	(7)	33
重估投資物業（虧損）／盈利	*22*	(22)	3
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損		172	190
期內除稅前溢利		3,323	1,802
所得稅	*14*	(685)	(292)
期內溢利		2,638	1,510

綜合收益表(續)

	附註	截至30/6/2023止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2022止6個月 港幣百萬元
可歸屬於：			
本集團股東		2,636	1,499
非控股權益		2	11
期內溢利		2,638	1,510
本行的溢利		2,600	1,455
每股盈利			
基本	*1(b)*	港幣0.87元	港幣0.39元
攤薄	*1(b)*	港幣0.87元	港幣0.39元

綜合全面收益表

	附註	截至30/6/2023止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2022止6個月 港幣百萬元
淨溢利		2,638	1,510
期內其他全面收益：			
不可轉回收益表的項目：			
行址：			
— 遞延稅項	*29*	–	1
公平價值儲備(股本工具)：			
— 公平價值變動		53	181
— 遞延稅項	*29*	–	(4)
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	*24*	(5)	82
— 遞延稅項	*24,29*	2	(13)
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		765	(1,807)
— 於出售時轉入收益表的金額		(43)	7
— 遞延稅項	*29*	(118)	267
應佔聯營公司及合資企業權益的變動		43	45
從海外分行、附屬公司、聯營公司及合資企業的賬項折算／出售所產生的匯兑差額		(1,434)	(1,830)
其他全面收益		(737)	(3,071)
全面收益總額		1,901	(1,561)
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東		1,899	(1,572)
非控股權益		2	11
		1,901	(1,561)

綜合財務狀況表

	附註	30/6/2023 港幣百萬元	31/12/2022 港幣百萬元
資產			
現金及在銀行的結存	*15*	43,444	54,579
在銀行的存款及墊款	*16*	58,308	60,203
貿易票據	*17*	1,460	529
交易用途資產	*18*	3,840	1,530
衍生工具資產	*35(b)*	12,028	11,092
客戶貸款及墊款	*19*	526,235	542,394
投資證券	*20*	157,887	147,007
聯營公司及合資企業投資	*21*	8,782	9,061
固定資產	*22*	13,320	13,476
— 投資物業		5,144	5,166
— 其他物業及設備		7,382	7,593
— 使用權資產		794	717
商譽及無形資產		1,858	1,870
遞延稅項資產	*29*	1,828	1,849
其他資產	*23*	43,079	39,235
資產總額		872,069	882,825
股東權益及負債			
銀行的存款及結餘		25,975	25,478
— 指定為通過損益以反映公平價值	*24*	4,031	4,545
— 攤銷成本		21,944	20,933
客戶存款		625,722	648,093
— 活期存款及往來賬戶		53,380	65,899
— 儲蓄存款		129,825	145,107
— 定期及通知存款		442,517	437,087
交易用途負債		1	5
衍生工具負債	*35(b)*	4,777	4,145
已發行存款證		36,588	32,662
— 指定為通過損益以反映公平價值	*24*	18,127	19,001
— 攤銷成本		18,461	13,661
本期稅項		1,586	1,252
已發行債務證券		1,508	2,892
— 指定為通過損益以反映公平價值	*24*	825	811
— 攤銷成本		683	2,081
遞延稅項負債	*29*	438	226
其他負債	*25*	52,402	49,799
借貸資本－攤銷成本	*26*	15,753	11,927
負債總額		764,750	776,479
股本	*1(d)*	41,878	41,856
儲備	*30*	55,104	54,131
歸屬於本集團股東權益總額		96,982	95,987
額外股本工具	*31*	10,090	10,090
非控股權益		247	269
股東權益總額		107,319	106,346
股東權益及負債總額		872,069	882,825

綜合權益變動表

	股本	一般儲備	行址重估儲備	資本儲備	匯兑重估儲備	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[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
於2023年1月1日	41,856	13,658	2,255	895	(1,822)	150	510	15	5,105	33,365	95,987	10,090	269	106,346
權益變動														
期內溢利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2,636	2,636	–	2	2,638
其他全面收益	–	–	–	–	(1,434)	–	657	(3)	43	–	(737)	–	–	(737)
全面收益總額	–	–	–	–	(1,434)	–	657	(3)	43	2,636	1,899	–	2	1,901
以股代息發行的股份 *(附註1(d))*	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	22	–	–	22
以股份為基礎作支付之交易	–	–	–	–	–	12	–	–	–	–	12	–	–	12
轉賬	–	–	–	–	–	–	–	–	81	(81)	–	–	–	–
期內的分派及已宣布或核准派發股息	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(754)	(754)	–	(24)	(778)
股份回購[2]	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(184)	(184)	–	–	(184)
於2023年6月30日	41,878	13,658	2,255	895	(3,256)	162	1,167	12	5,229	34,982	96,982	10,090	247	107,319
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	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[3]	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(2,916)	(2,916)	–	–	(2,916)
贖回額外股本工具	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(47)	(47)	(3,878)	–	(3,925)
於2022年6月30日	41,791	13,658	1,906	895	(772)	139	569	23	5,229	32,530	95,968	10,090	267	106,325

註： 1. *其他儲備包括法定儲備及其他儲備。*

2. *2023年上半年，本行於香港聯交所以港幣1.83億元回購17,840,200股股份。連同直接交易成本約港幣100萬元，總額為港幣1.84億元已從留存溢利中扣除。*

3. *於2022年3月28日，本行與Elliott Investment Management之附屬公司簽署了股份回購協議，回購本行約2.47億股股份。股份回購交易已於2022年4月11日完成，總代價為港幣29.04億元。連同直接交易成本約港幣1,200萬元，總額為港幣29.16億元，已從留存溢利中扣除。回購的股份已於2022年4月20日註銷。*

簡略綜合現金流量表

	附註	截至30/6/2023止 6個月 港幣百萬元	截至30/6/2022止 6個月 港幣百萬元
經營活動現金(流出)／流入淨額		(12,022)	9,305
已付所得稅			
已付香港利得稅		(67)	(6)
已付香港以外利得稅		(243)	(121)
(用於)／源自經營活動之現金淨額		(12,332)	9,178
投資活動			
收取聯營公司及合資企業股息		–	7
收取按通過其他全面收益以反映公平價值股份證券股息		17	9
購入固定資產		(221)	(179)
出售其他物業及設備所得款項		3	103
出售持有作出售資產所得款項		9	–
用於投資活動之現金淨額		(192)	(60)
融資活動			
支付普通股股息		(457)	(925)
派發予額外一級資本工具持有人	*1(c)*	(299)	(409)
支付股份回購		(184)	(2,916)
發行債務證券		–	390
發行借貸資本		3,904	3,879
支付租賃負債之資本部份		(122)	(146)
支付租賃負債之利息部份		(13)	(13)
贖回已發行債務證券		(1,408)	(2,931)
贖回額外股本工具		–	(3,925)
支付已發行債務證券利息		(40)	(126)
支付已發行借貸資本利息		(402)	(158)
源自／(用於)融資活動之現金淨額		979	(7,280)
現金及等同現金項目淨(減少)／增加		(11,545)	1,838
於1月1日之現金及等同現金項目		112,149	120,646
匯率變動的影響		(1,738)	(2,338)
於6月30日之現金及等同現金項目	*32*	98,866	120,146
源自經營活動的現金流量包括：			
利息收入		18,710	9,736
利息支出		9,545	3,619
股息收入		22	20

附註：

1. (a) 除預計需要反映在2023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2022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2022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2022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2.99億元（截至2022年6月30日止6個月：港幣4.09億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣23.37億元（截至2022年6月30日止6個月：港幣10.90億元）及截至2023年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數26.77億股（截至2022年6月30日止6個月：28.18億股）計算。

(ii) 每股攤薄盈利的計算與每股基本盈利的計算相同，只是普通股份的加權平均數根據所有具備潛在攤薄影響的股份進行調整。截至2023年6月30日止6個月，就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為26.77億股（截至2022年6月30日止6個月：28.18億股）。

(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30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
在中期後已宣布派發中期股息予26.64億股每股港幣0.36元（截至2022年6月30日止6個月：26.89億股每股港幣0.16元）	959	430

於報告期期末，該中期股息並未確認為負債。

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30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
第二次中期股息予26.77億股每股港幣0.17元（2022年：29.23億股每股港幣0.35元）	455	1,023

(iii) 分派予額外一級資本工具持有人

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
已付予額外一級資本工具的分派	299	409

(d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2023		於31/12/2022	
	股份數目		股份數目	
	百萬	港幣百萬元	百萬	港幣百萬元
已發行及繳足普通股：				
於1月1日	2,680	41,856	2,923	41,645
以股代息發行的股份	2	22	19	211
股份回購和註銷	(18)	–	(262)	–
於6月30日／12月31日	2,664	41,878	2,680	41,856

股份回購

2023年上半年，本行於聯交所以總代價(不包括開支)港幣1.83億元回購17,840,200股股份並註銷17,838,400股股份(其中包括於2022年回購之686,200股股份)，分別佔期初已發行普通股的0.67%和0.67%。2023年上半年回購的剩餘688,000股股份已於2023年7月31日被註銷。

在2022年，本行與Elliot Investment Management之附屬公司通過股份回購協議，回購本行246,510,173股股份，代價為港幣29.04億元，及於聯交所回購15,744,800股股份，代價為港幣1.34億元。截至2022年12月31日，回購及註銷股份總數分別為262,254,973股和261,568,773股，佔該年初已發行普通股的8.97%和8.95%。

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。

3. 利息收入

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022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	14,889	8,200
投資證券		
– 按攤銷成本或按通過其他全面收益以反映公平價值計量	3,851	1,385
– 強制按通過損益以反映公平價值計量	79	53
交易用途資產	37	20
	18,856	9,658

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175.63億元(截至2022年6月30日止6個月：港幣101.54億元)。

4. 利息支出

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
客戶存款及銀行存款		
– 按攤銷成本計量	9,369	3,274
– 指定為通過損益以反映公平價值計量	90	12
已發行存款證及債務證券		
– 按攤銷成本計量	279	238
– 指定為通過損益以反映公平價值計量	541	118
按攤銷成本計量的後償票據	436	166
租賃負債	14	15
其他借款	82	5
	10,811	3,828

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101.04億元(截至2022年6月30日止6個月：港幣37.11億元)。

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30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款、透支及擔保	518	440
信用卡	372	331
銷售第三者發行的保單	290	251
其他零售銀行服務	108	101
信託及其他代理業務	94	112
投資產品	90	118
證券經紀	83	124
貿易融資	47	50
其他	205	224
服務費及佣金收入總額	1,807	1,751
由非按通過損益以反映公平價值計量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)	1,454	1,445
服務費收入	1,807	1,751
服務費支出	(353)	(306)

6. 交易溢利淨額

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022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	233	275
交易用途證券溢利/(虧損)	28	(88)
衍生工具淨盈利	379	244
其他交易業務虧損	–	(1)
交易用途股份證券的股息收入	5	11
	645	441

7. 按通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	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(虧損)/盈利	(137)	289
強制按通過損益以反映公平價值計量金融工具的淨盈利/(虧損)(除已包括在交易溢利淨額內)	21	(255)
	(116)	34

8. 按通過其他全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
出售債務證券之淨溢利／(虧損)	51	(10)
股份證券的股息收入	17	9
	68	(1)

9. 對沖溢利淨額

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
公平價值對沖		
– 可歸屬於被對沖項目之對沖風險產生的淨虧損	(351)	(6,462)
– 用作對沖工具的淨盈利	402	6,529
	51	67

10. 其他經營收入

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
保險業務淨溢利*(註)*	–	157
保險箱租金收入	59	61
物業租金收入	65	66
政府補貼 —「保就業」計劃	–	4
其他	15	19
	139	307

註:

		截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
		港幣百萬元	港幣百萬元
(a) 保險業務淨溢利			
淨利息收入		–	14
交易溢利淨額		–	5
按通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現		–	(12)
淨保費	(b)	–	500
		–	507
保險索償及支出淨額	(c)	–	(350)
		–	157
(b) 淨保費			
保費收入總額		–	529
保費收入總額之分保份額		–	(29)
		–	500
(c) 保險索償及支出淨額			
已付索償、利益及退保		–	427
準備金變動		–	(124)
		–	303
已付索償、利益及退保之分保份額		–	(24)
準備金變動之分保份額		–	13
		–	(11)
		–	292
保險佣金支出淨額		–	58
		–	350

11. 經營支出

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022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	81
— 香港以外	110	114
以股份為基礎作支付的費用	12	11
薪金及其他員工成本	2,479	2,546
員工成本總額	2,695	2,752
不包括折舊的物業及設備支出		
— 有關短期租賃支出	4	6
— 有關低價值資產租賃支出	6	–
— 不包括在計量租賃負債內的可變租賃款項*(註)*	–	(2)
— 保養、維修及其他	390	370
不包括折舊的物業及設備支出總額	400	374
折舊及攤銷	406	457
其他經營支出		
— 互聯網平台費用	265	205
— 法律及專業服務費	207	165
— 通訊、文具及印刷	137	133
— 廣告費及業務推廣支出	116	118
— 其他	362	202
其他經營支出總額	1,087	823
經營支出總額	4,588	4,406

註： 截至2022年6月30日止6個月，2019冠狀病毒病相關租金寬免為港幣200萬元及因訂立新租賃的租金寬免為港幣100萬元。截至2023年6月30日止6個月並無該等租金寬免。

12. 金融工具減值損失

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
客戶貸款及墊款	2,373	1,822
債務證券	39	155
其他	80	159
	2,492	2,136

13. 出售固定資產之淨(虧損)／溢利

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022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)／溢利	(7)	33

14. 所得稅

綜合收益表內的稅項為：

	截至30/6/2023止6個月	截至30/6/2022止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
本期稅項－香港		
本期稅項	300	208
往年度過剩的回撥	(26)	(47)
	274	161
本期稅項－香港以外		
本期稅項	392	151
往年度(過剩的回撥)／撥備不足	(17)	1
	375	152
遞延稅項		
暫時性差異的產生及轉回	36	(21)
	685	292

香港利得稅稅款是以截至2023年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5%(截至2022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。

15. 現金及在銀行的結存

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
現金	1,014	1,465
在中央銀行的結存	29,820	34,496
在其他銀行的結存	12,611	18,620
未扣除減值準備之賬面值總額	43,445	54,581
減：減值準備	(1)	(2)
	43,444	54,579

16. 在銀行的存款及墊款

	30/6/2023	31/12/2022
	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	49,280	52,337
– 1個月至1年內	9,030	7,867
– 1年後	–	–
未扣除減值準備之賬面值總額	58,310	60,204
減：減值準備	(2)	(1)
	58,308	60,203
其中：		
在中央銀行的存款及墊款	1,058	495

17. 貿易票據

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本計量		
未扣除減值準備之賬面值總額	546	41
減：減值準備	–	–
	546	41
按通過其他全面收益以反映公平價值計量	914	488
	1,460	529

18. 交易用途資產

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	–	292
債務證券	3,476	983
股份證券	364	255
	3,840	1,530

19. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
未扣除減值準備之賬面值總額	531,617	549,014
減:減值準備	(5,382)	(6,620)
	526,235	542,394

19. 客戶貸款及墊款(續)

(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。

	30/6/2023		31/12/2022	
	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	34,436	57.57	36,872	59.19
– 物業投資	51,411	91.75	52,366	92.57
– 金融企業	14,402	62.49	14,892	67.56
– 股票經紀	1,045	71.27	708	99.54
– 批發與零售業	6,043	51.67	6,560	56.18
– 製造業	3,896	31.98	4,485	29.00
– 運輸與運輸設備	5,034	44.87	5,495	42.22
– 娛樂活動	287	99.75	347	93.76
– 資訊科技	1,474	45.11	1,438	34.22
– 其他	19,089	54.80	16,262	49.00
小計	137,117	69.12	139,425	69.69
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	1,131	99.97	1,200	99.97
– 購買其他住宅物業的貸款	93,954	99.97	91,944	99.95
– 信用卡墊款	4,311	0.00	4,115	0.00
– 其他	22,596	59.05	24,367	55.23
小計	121,992	88.86	121,626	87.61
在香港使用的貸款總額	259,109	78.41	261,051	78.07
貿易融資	5,107	36.39	5,110	38.56
在香港以外使用的貸款*(註)*	267,401	34.65	282,853	35.50
客戶墊款總額	531,617	56.00	549,014	55.75

註： 在香港以外使用的貸款包括以下在內地使用的貸款及在內地及香港以外使用的貸款。

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款－按行業分類(續)

	30/6/2023		31/12/2022	
	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	30,995	37.60	38,339	33.92
– 物業投資	8,541	71.98	10,918	76.61
– 金融企業	41,087	2.25	43,747	0.79
– 股票經紀	647	100.00	678	100.00
– 批發與零售業	9,454	10.42	9,331	13.91
– 製造業	14,856	6.32	13,291	7.76
– 運輸與運輸設備	2,274	66.80	2,077	81.44
– 資訊科技	1,353	0.33	1,994	0.27
– 其他	16,765	10.64	18,709	11.63
小計	125,972	19.54	139,084	20.56
個人				
– 購買其他住宅物業的貸款	11,245	100.00	13,139	100.00
– 信用卡墊款	4,222	0.00	4,962	0.00
– 其他	16,516	3.65	16,340	3.34
小計	31,983	37.04	34,441	39.73
在內地使用的貸款總額	157,955	23.08	173,525	24.37

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款－按行業分類(續)

	30/6/2023		31/12/2022	
	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
在內地及香港以外使用的貸款				
工商金融				
– 物業發展	9,663	53.64	11,335	56.55
– 物業投資	36,370	77.75	40,054	78.58
– 金融企業	6,271	43.75	3,379	41.54
– 批發與零售業	3,810	17.15	4,184	18.43
– 製造業	13,920	4.02	13,440	3.69
– 運輸與運輸設備	2,658	48.89	3,069	44.94
– 娛樂活動	668	95.96	517	94.78
– 資訊科技	4,619	12.68	4,063	8.12
– 其他	27,909	45.50	25,444	45.35
小計	105,888	49.72	105,485	51.47
個人				
– 購買其他住宅物業的貸款	3,487	99.81	3,767	100.00
– 信用卡墊款	2	0.00	2	0.00
– 其他	69	99.04	74	87.24
小計	3,558	99.75	3,843	99.70
在內地及香港以外使用的貸款總額	109,446	51.34	109,328	53.16
在香港以外使用的貸款總額	267,401	34.65	282,853	35.50

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款－按行業分類(續)

佔客戶貸款及墊款總額百分之十或以上的行業中已個別減值的貸款以及相關資料如下：

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 物業發展		
a. 已個別減值的貸款	6,494	8,114
b. 特殊準備	1,653	2,643
c. 整體準備	300	502
d. 於收益表支銷的準備	842	2,949
e. 撇銷	2,733	659
(ii) 物業投資		
a. 已個別減值的貸款	5,214	3,325
b. 特殊準備	1,193	956
c. 整體準備	103	286
d. 於收益表支銷的準備	734	589
e. 撇銷	–	605
(iii) 購買其他住宅物業的貸款		
a. 已個別減值的貸款	299	318
b. 特殊準備	9	13
c. 整體準備	22	40
d. 於收益表支銷的準備	7	34
e. 撇銷	–	3
(iv) 金融企業		
a. 已個別減值的貸款	240	43
b. 特殊準備	32	27
c. 整體準備	44	118
d. 於收益表支銷的準備	26	107
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。

19. 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》，客戶貸款及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的。一般而言，有關貸款及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27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(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。

	30/6/2023				
	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	263,013	2,507	3,863	1,173	302
內地	175,262	3,402	9,260	2,509	774
其他亞洲國家及地區	30,670	47	60	7	96
其他	62,672	–	400	42	479
總額	531,617	5,956	13,583	3,731	1,651
佔客戶墊款總額的百分比			2.56%		

	31/12/2022				
	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	270,332	552	1,924	813	450
內地	183,886	4,405	10,824	3,623	1,069
其他亞洲國家及地區	30,227	48	58	8	109
其他	64,569	–	339	74	474
總額	549,014	5,005	13,145	4,518	2,102
佔客戶墊款總額的百分比			2.39%		

減值貸款及墊款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。上述按國家或區域分類的資訊，是根據交易對手的所在地並已考慮轉移風險因素。

20. 投資證券

	30/6/2023					
	國庫債券(包括外匯基金票據)	持有存款證	債務證券	股份證券	投資基金	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
按攤銷成本計量投資證券						
未扣除減值準備之賬面值總額	2,463	2,022	9,478	–	–	13,963
減:減值準備	–	–	(556)	–	–	(556)
	2,463	2,022	8,922	–	–	13,407
按通過其他全面收益以反映公平價值計量投資證券	23,375	–	116,795	892	–	141,062
強制按通過損益以反映公平價值計量投資證券	–	–	2,586	–	832	3,418
	25,838	2,022	128,303	892	832	157,887

	31/12/2022					
	國庫債券(包括外匯基金票據)	持有存款證	債務證券	股份證券	投資基金	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
按攤銷成本計量投資證券						
未扣除減值準備之賬面值總額	2,428	809	11,630	–	–	14,867
減:減值準備	–	–	(405)	–	–	(405)
	2,428	809	11,225	–	–	14,462
按通過其他全面收益以反映公平價值計量投資證券	22,390	–	105,167	839	–	128,396
強制按通過損益以反映公平價值計量投資證券	–	–	3,270	37	842	4,149
	24,818	809	119,662	876	842	147,007

20. 投資證券(續)

指定為通過其他全面收益以反映公平價值的股份證券

	30/6/2023		31/12/2022	
	公平價值	已確認股息收入	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	892	17	839	16

21. 聯營公司及合資企業投資

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
應佔淨資產	9,146	9,408
商譽	435	452
	9,581	9,860
減:減值準備	(799)	(799)
	8,782	9,061

於2023年6月30日,按市場報價的公平價值,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36.02億元。由於可回收金額高於港幣35.08億元之賬面值,期內並無確認額外減值損失(2022年沒有減值損失)。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最終價值。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12.23%(2022年12月31日:11.95%)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		
		使用價值增加	使用價值		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2023年6月30日						
折現率	–50基點	240	3,842	+50基點	(215)	3,387
長期增長率	+50基點	28	3,630	–50基點	(26)	3,576
預計現金流	+10%	360	3,962	–10%	(360)	3,242

22. 固定資產

	30/6/2023							
	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2023年1月1日	5,166	8,064	6,478	14,542	1,304	25	1,329	21,037
增置	–	2	219	221	210	–	210	431
重估虧損	(22)	–	–	–	–	–	–	(22)
出售	–	–	(106)	(106)	–	–	–	(106)
到期／終止租賃合約	–	–	–	–	(62)	–	(62)	(62)
轉至分類為持有作出售資產	–	(21)	–	(21)	–	–	–	(21)
匯兑調整	–	(170)	(84)	(254)	(13)	–	(13)	(267)
於2023年6月30日	5,144	7,875	6,507	14,382	1,439	25	1,464	20,990
累計折舊及減值								
於2023年1月1日	–	2,289	4,660	6,949	598	14	612	7,561
期內折舊	–	68	202	270	126	3	129	399
期內減值	–	1	–	1	–	–	–	1
到期／終止租賃合約	–	–	–	–	(62)	–	(62)	(62)
出售時撇銷	–	–	(96)	(96)	–	–	–	(96)
轉至分類為持有作出售資產	–	(8)	–	(8)	–	–	–	(8)
匯兑調整	–	(62)	(54)	(116)	(9)	–	(9)	(125)
於2023年6月30日	–	2,288	4,712	7,000	653	17	670	7,670
賬面淨值								
於2023年6月30日	5,144	5,587	1,795	7,382	786	8	794	13,320
上述資產的總額列示 如下：								
按成本	–	7,127	6,507	13,634	1,439	25	1,464	15,098
按董事估值–1989	–	748	–	748	–	–	–	748
按專業估值–2023	5,144	–	–	–	–	–	–	5,144
	5,144	7,875	6,507	14,382	1,439	25	1,464	20,990

22. 固定資產(續)

	31/12/2022							
	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	–	82	473	555	238	4	242	797
重估虧損	(179)	–	–	–	–	–	–	(179)
出售	–	(209)	(270)	(479)	–	–	–	(479)
重新計量	–	–	–	–	(15)	–	(15)	(15)
行址重估盈餘轉入投資物業	–	354	–	354	–	–	–	354
由行址轉入投資物業	493	(493)	–	(493)	–	–	–	–
由投資物業轉入行址	(139)	139	–	139	–	–	–	–
到期／終止租賃合約	–	–	–	–	(367)	(2)	(369)	(369)
減：抵銷行址重估的累計折舊	–	(35)	–	(35)	–	–	–	(35)
匯兑調整	(1)	(303)	(173)	(476)	(59)	–	(59)	(536)
於2022年12月31日	5,166	8,064	6,478	14,542	1,304	25	1,329	21,037
累計折舊及減值								
於2022年1月1日	–	2,378	4,584	6,962	682	11	693	7,655
年度內折舊	–	139	428	567	290	5	295	862
到期／終止租賃合約	–	–	–	–	(350)	(2)	(352)	(352)
抵銷行址重估的累計折舊	–	(35)	–	(35)	–	–	–	(35)
出售時撇銷	–	(83)	(239)	(322)	–	–	–	(322)
匯兑調整	–	(110)	(113)	(223)	(24)	–	(24)	(247)
於2022年12月31日	–	2,289	4,660	6,949	598	14	612	7,561
賬面淨值								
於2022年12月31日	5,166	5,775	1,818	7,593	706	11	717	13,476
上述資產的總額列示 如下：								
按成本	–	7,316	6,478	13,794	1,304	25	1,329	15,123
按董事估值–1989	–	748	–	748	–	–	–	748
按專業估值–2022	5,166	–	–	–	–	–	–	5,166
	5,166	8,064	6,478	14,542	1,304	25	1,329	21,037

23. 其他資產

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計利息	3,683	3,537
承兑客戶負債	29,259	27,796
其他賬項	10,405	8,094
未扣除減值準備之賬面值總額	43,347	39,427
減：減值準備	(297)	(219)
	43,050	39,208
持有作出售資產	29	27
	43,079	39,235

24. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
銀行存款及結餘	4,031	4,545
已發行存款證	18,127	19,001
已發行債務證券	825	811
	22,983	24,357

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。

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
於1月1日結餘	15	(46)
期內在其他全面收益表內確認的金額	(5)	73
遞延稅項	2	(12)
於6月30日／12月31日結餘	12	15

在2023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(2022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2023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2.94億元(2022年12月31日：低於港幣4.28億元)。

25. 其他負債

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	5,421	4,155
應付承兑票據	29,259	27,796
已發行的財務擔保合約及已發行的貸款承擔之減值準備	379	318
租賃負債	855	774
其他賬項*(註)*	16,488	16,756
	52,402	49,799

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23.21億元(2022年12月31日：港幣24.76億元)。

26. 借貸資本

		30/6/2023	31/12/2022
		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)	3,675	3,691
在2028年7月7日到期的定息2.5億美元吸收虧損票據	(2)	1,864	1,876
在2027年3月15日到期的定息5億美元吸收虧損票據	(3)	3,910	–
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	(4)	1,617	1,695
在2030年5月29日到期的定息6億美元後償票據	(5)	4,687	4,665
		15,753	11,927

截至2023年6月30日及2022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5億美元(相等於港幣39.17億元)及賬面值港幣36.75億元(於2022年12月31日：港幣36.91億元)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日到期及可於2027年4月22日贖回。在2023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港幣40萬元。

(2) 票面值2.5億美元(相等於港幣19.58億元)及賬面值港幣18.64億元(於2022年12月31日：港幣18.76億元)的借貸資本，是指由本行於2022年7月7日發行年息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日到期及可於2027年7月7日贖回。在2023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並不重大。

26. 借貸資本(續)

(3) 票面值5億美元(相等於港幣39.17億元)及賬面值港幣39.10億元的借貸資本，是指由本行於2023年3月15日發行年息6.75%，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2027年3月15日到期及可於2026年3月15日贖回。在2023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港幣590萬元。

(4) 票面值人民幣15億元(相等於港幣16.18億元)及賬面值港幣16.17億元(於2022年12月31日：港幣16.95億元)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日到期及可於2024年4月25日贖回。

(5) 票面值6億美元(相等於港幣47.00億元)及賬面值港幣46.87億元(於2022年12月31日：港幣46.65億元)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日到期及可於2025年5月29日贖回。

27. 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。本集團列報以下八個可匯報分部。

香港業務，分類為以下五個可匯報分部。

– **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、強制性公積金業務及信用卡業務。

– **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。

– **其他業務**主要包括由在香港附屬公司經營之信託業務，及其他支援香港業務的後勤單位。

內地業務主要包括在香港支援內地業務的後勤單位、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。

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

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。

27. 分部報告(續)

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。

	香港業務										
	個人銀行	批發銀行	財資市場	財富管理	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
截至2023年6月30日止6個月											
淨利息收入/(支出)	2,652	1,420	456	194	(108)	4,614	2,061	1,303	67	–	8,045
非利息收入	648	379	49	305	173	1,554	587	103	–	(13)	2,231
經營收入	3,300	1,799	505	499	65	6,168	2,648	1,406	67	(13)	10,276
經營支出	(862)	(218)	(102)	(183)	(1,171)	(2,536)	(1,672)	(393)	–	13	(4,588)
未扣除減值損失之經營溢利/(虧損)	2,438	1,581	403	316	(1,106)	3,632	976	1,013	67	–	5,688
金融工具減值(損失)/回撥	(52)	(1,629)	142	(46)	(4)	(1,589)	(833)	(70)	–	–	(2,492)
其他減值損失	–	–	–	–	–	–	(6)	–	–	–	(6)
已扣除減值損失後之經營溢利/(虧損)	2,386	(48)	545	270	(1,110)	2,043	137	943	67	–	3,190
出售持有作出售資產之淨溢利/(虧損)	–	–	–	–	4	4	(1)	–	–	–	3
出售附屬公司/聯營公司之淨虧損	–	–	–	–	–	–	–	(13)	–	–	(13)
出售固定資產之淨虧損	(3)	–	–	–	–	(3)	(4)	–	–	–	(7)
重估投資物業虧損	–	–	–	–	(21)	(21)	–	(1)	–	–	(22)
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損	–	–	–	–	(4)	(4)	45	131	–	–	172
除稅前溢利/(虧損)	2,383	(48)	545	270	(1,131)	2,019	177	1,060	67	–	3,323
期內折舊	(105)	(8)	(6)	(4)	(103)	(226)	(144)	(29)	–	–	(399)
於2023年6月30日											
分部資產	121,932	159,215	233,721	20,135	13,352	548,355	231,804	126,644	–	(43,545)	863,258
聯營公司及合資企業投資	–	–	–	–	52	52	3,762	4,968	–	–	8,782
其他資產－持有作出售資產	–	–	–	–	15	15	14	–	–	–	29
資產總額	121,932	159,215	233,721	20,135	13,419	548,422	235,580	131,612	–	(43,545)	872,069
負債總額	361,208	35,618	51,898	33,613	2,593	484,930	207,562	115,339	–	(43,081)	764,750

27. 分部報告(續)

	香港業務(重報)[註]										
	個人銀行	批發銀行	財資市場	財富管理	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
截至2022年6月30日止6個月											
淨利息收入/(支出)	1,221	1,393	(22)	156	(8)	2,740	1,948	993	149	–	5,830
非利息收入	676	327	31	331	380	1,745	498	59	–	(14)	2,288
經營收入	1,897	1,720	9	487	372	4,485	2,446	1,052	149	(14)	8,118
經營支出	(819)	(225)	(98)	(164)	(1,231)	(2,537)	(1,512)	(371)	–	14	(4,406)
未扣除減值損失之經營溢利/(虧損)	1,078	1,495	(89)	323	(859)	1,948	934	681	149	–	3,712
金融工具減值(損失)/回撥	(45)	(1,116)	(46)	–	–	(1,207)	(990)	61	–	–	(2,136)
已扣除減值損失後之經營溢利/(虧損)	1,033	379	(135)	323	(859)	741	(56)	742	149	–	1,576
出售固定資產之淨(虧損)/溢利	(11)	–	–	–	–	(11)	44	–	–	–	33
重估投資物業盈利	–	–	–	–	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)	1,022	379	(135)	323	(861)	728	(15)	940	149	–	1,802
期內折舊	(131)	(6)	(6)	(3)	(126)	(272)	(149)	(29)	–	–	(450)
於2022年12月31日											
分部資產	120,130	163,395	231,299	22,679	11,560	549,063	245,349	126,730	–	(47,405)	873,737
聯營公司及合資企業投資	–	–	–	–	56	56	3,893	5,112	–	–	9,061
其他資產–持有作出售資產	–	–	–	–	15	15	12	–	–	–	27
資產總額	120,130	163,395	231,299	22,679	11,631	549,134	249,254	131,842	–	(47,405)	882,825
負債總額	343,092	54,165	51,773	35,141	2,940	487,111	220,008	116,307	–	(46,947)	776,479

註： 香港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2023年上半年的架構重組。重組包括將強制性公積金業務從「其他」業務分部重組為「個人銀行」業務分部，並將原有的「中央營運」和「其他」業務分部合併至香港業務下的單一「其他」業務分部。

28. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2023							
	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	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
資產								
現金及在銀行的結存	33,974	–	–	158	–	–	9,312	43,444
在銀行的存款及墊款	–	49,278	8,913	117	–	–	–	58,308
貿易票據	3	871	243	343	–	–	–	1,460
交易用途資產	–	–	–	2,241	1,235	–	364	3,840
衍生工具資產	–	–	–	–	–	–	12,028	12,028
客戶貸款及墊款	3,603	58,797	49,186	102,311	188,653	115,537	8,148	526,235
投資證券	–	4,923	12,806	27,821	61,561	49,052	1,724	157,887
聯營公司及合資企業投資	–	–	–	–	–	–	8,782	8,782
固定資產	–	–	–	–	–	–	13,320	13,320
商譽及無形資產	–	–	–	–	–	–	1,858	1,858
遞延稅項資產	–	–	–	–	–	–	1,828	1,828
其他資產	35	9,144	10,150	14,449	732	533	8,036	43,079
資產總額	37,615	123,013	81,298	147,440	252,181	165,122	65,400	872,069
負債								
銀行的存款及結餘	1,562	11,061	7,480	5,872	–	–	–	25,975
客戶存款	184,357	103,578	189,924	131,726	16,137	–	–	625,722
– 活期存款及往來賬戶	53,380	–	–	–	–	–	–	53,380
– 儲蓄存款	129,825	–	–	–	–	–	–	129,825
– 定期及通知存款	1,152	103,578	189,924	131,726	16,137	–	–	442,517
交易用途負債	–	–	–	–	–	–	1	1
衍生工具負債	–	–	–	–	–	–	4,777	4,777
已發行存款證	–	4,988	13,134	9,852	8,614	–	–	36,588
本期稅項	–	–	–	1,586	–	–	–	1,586
已發行債務證券	–	–	–	981	527	–	–	1,508
遞延稅項負債	–	–	–	–	–	–	438	438
其他負債	932	8,085	11,420	16,173	1,280	1,405	13,107	52,402
– 租賃負債	1	20	40	166	384	244	–	855
– 其他賬項	931	8,065	11,380	16,007	896	1,161	13,107	51,547
借貸資本	–	–	–	1,617	14,136	–	–	15,753
負債總額	186,851	127,712	221,958	167,807	40,694	1,405	18,323	764,750
淨差距	(149,236)	(4,699)	(140,660)	(20,367)	211,487	163,717		

28. 資產及負債的剩餘期限分析(續)

	31/12/2022							
	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	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
資產								
現金及在銀行的結存	44,156	–	–	96	–	–	10,327	54,579
在銀行的存款及墊款	–	52,337	7,866	–	–	–	–	60,203
貿易票據	1	147	148	233	–	–	–	529
交易用途資產	–	1,176	99	–	–	–	255	1,530
衍生工具資產	–	–	–	–	–	–	11,092	11,092
客戶貸款及墊款	2,594	53,685	38,832	116,096	202,555	121,575	7,057	542,394
投資證券	–	10,446	10,510	19,043	64,709	40,618	1,681	147,007
聯營公司及合資企業投資	–	–	–	–	–	–	9,061	9,061
固定資產	–	–	–	–	–	–	13,476	13,476
商譽及無形資產	–	–	–	–	–	–	1,870	1,870
遞延稅項資產	–	–	–	–	–	–	1,849	1,849
其他資產	27	4,845	7,463	18,286	505	437	7,672	39,235
資產總額	46,778	122,636	64,918	153,754	267,769	162,630	64,340	882,825
負債								
銀行的存款及結餘	2,263	8,074	9,255	5,886	–	–	–	25,478
客戶存款	212,727	106,604	160,879	151,421	16,462	–	–	648,093
– 活期存款及往來賬戶	65,899	–	–	–	–	–	–	65,899
– 儲蓄存款	145,107	–	–	–	–	–	–	145,107
– 定期及通知存款	1,721	106,604	160,879	151,421	16,462	–	–	437,087
交易用途負債	–	–	–	–	–	–	5	5
衍生工具負債	–	–	–	–	–	–	4,145	4,145
已發行存款證	–	3,559	12,971	12,244	3,888	–	–	32,662
本期稅項	–	–	–	1,252	–	–	–	1,252
已發行債務證券	–	–	1,404	672	816	–	–	2,892
遞延稅項負債	–	–	–	–	–	–	226	226
其他負債	779	5,027	8,261	19,697	1,124	1,541	13,370	49,799
– 租賃負債	1	24	40	155	347	207	–	774
– 其他賬項	778	5,003	8,221	19,542	777	1,334	13,370	49,025
借貸資本	–	–	–	–	11,927	–	–	11,927
負債總額	215,769	123,264	192,770	191,172	34,217	1,541	17,746	776,479
淨差距	(168,991)	(628)	(127,852)	(37,418)	233,552	161,089		

29. 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2022年12月31日／2023年1月1日	(354)	(113)	1,904	15	16	155	1,623
收益表內(支銷)／存入	(18)	–	31	–	(16)	(33)	(36)
儲備內(支銷)／存入	–	–	–	(118)	–	2	(116)
匯兌及其他調整	–	–	(77)	2	–	(6)	(81)
於2023年6月30日	(372)	(113)	1,858	(101)	–	118	1,390

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。

	30/6/2023	31/12/2022
	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	1,828	1,849
於財務狀況表確認的遞延稅項負債淨額	(438)	(226)
	1,390	1,623

30. 儲備

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	13,658	13,658
行址重估儲備	2,255	2,255
資本儲備	895	895
匯兌重估儲備	(3,256)	(1,822)
資本儲備－已發行僱員認股權	162	150
公平價值儲備	1,167	510
負債信貸儲備	12	15
其他儲備	5,229	5,105
留存溢利*(註)*	34,982	33,365
	55,104	54,131
未入賬擬派股息	959	456

30. 儲備(續)

註： 除已確認貸款、墊款和投資的減值損失外，本行還設立監管儲備對貸款、墊款和投資劃定將要或可能發生的損失金額，以滿足香港《銀行業條例》審慎監管目的的規定。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在留存溢利內劃定。於2023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20.71億元(2022年12月31日：港幣17.42億元)。

31. 額外股本工具

		30/6/2023	31/12/2022
		港幣百萬元	港幣百萬元
額外一級資本工具			
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券	(1)	5,069	5,069
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券	(2)	5,021	5,021
		10,090	10,090

(1) 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)額外一級資本工具。該額外一級資本工具是無到期日非累積後償資本工具及附帶5.875%年息率，直至2024年9月19日的第一次贖回日。如該額外一級資本工具未被贖回，息率將會每五年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。

(2) 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)額外一級資本工具。該額外一級資本工具是無到期日非累積後償資本工具及附帶5.825%年息率，直至2025年10月21日的第一次贖回日。如該額外一級資本工具未被贖回，息率將會每五年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。

32. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

	30/6/2023	30/6/2022
	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	33,974	44,365
原本期限為3個月以內在銀行的存款及墊款	57,940	65,084
原本期限為3個月以內的國庫債券	4,930	10,088
原本期限為3個月以內之持有的存款證	1,444	–
原本期限為3個月以內之債務證券	578	606
加：包括在「持有作出售資產」的現金及在銀行的結存	–	3
	98,866	120,146
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行的結存	43,444	54,817
在銀行的存款及墊款	58,308	67,128
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
— 交易用途資產	3,476	151
— 投資證券	156,163	148,623
	159,639	148,774
加：包括在「持有作出售資產」的現金及在銀行的結存	–	3
包括在「持有作出售資產」的投資證券－持有存款證	–	638
包括在「持有作出售資產」的投資證券－債務證券	–	918
在綜合財務狀況表列示的金額	261,391	272,278
減：原本期限為3個月以上的金額	(153,054)	(141,678)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(9,471)	(10,454)
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	98,866	120,146

33. 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 — 根據不可觀察之重要參數之估值模式。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、外幣兑換率、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。該等須利用不可觀察之重要參數的估值模式，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。

33. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

下表是按公平價值的處理分類,分析於報告期期末金融工具之公平價值分級。

	30/6/2023				31/12/2022			
	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計量								
資產								
貿易票據 – 按通過其他全面收益以反映公平價值計量	–	914	–	914	–	488	–	488
交易用途資產	364	3,476	–	3,840	354	1,176	–	1,530
衍生工具資產	–	12,028	–	12,028	200	10,892	–	11,092
投資證券								
– 強制按通過損益以反映公平價值計量	–	2,707	711	3,418	–	3,417	732	4,149
– 按通過其他全面收益以反映公平價值計量	27,772	112,398	892	141,062	24,654	102,903	839	128,396
	28,136	131,523	1,603	161,262	25,208	118,876	1,571	145,655
負債								
交易用途負債	1	–	–	1	5	–	–	5
衍生工具負債	3	4,774	–	4,777	99	4,046	–	4,145
指定為通過損益以反映公平價值的金融負債	–	22,983	–	22,983	–	24,357	–	24,357
	4	27,757	–	27,761	104	28,403	–	28,507

截至2023年6月30日止期內及2022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。

33. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

有關第三級估值的不可觀察之重要參數資料:

	估值模式	不可觀察之重要參數	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	30/6/2023:12.1% (31/12/2022:12.2%)
		市場性折扣	30/6/2023:20% (31/12/2022:20%)
	市場可類比法	盈利倍數	30/6/2023:15.14–29.03 (31/12/2022:20.51–27.66)
		企業價值/稅息前利潤	30/6/2023:18.26–26.75 (31/12/2022:21.61–27.78)
		市場性折扣	30/6/2023:50% (31/12/2022:50%)

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計量的非上市股本工具的公平價值,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以上所述之相同估值監控機制及金融工具估值群組的定期檢視。

33. 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) 使用不可觀察之重要參數的金融工具估值

已列賬並含有不可觀察之重要參數的工具,其公平價值之變動如下:

	30/6/2023		31/12/2022	
	強制按通過損益以反映公平價值計量的投資證券	按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	強制按通過損益以反映公平價值計量的投資證券	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	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產				
於1月1日	732	839	808	712
增加/購入	4	–	31	–
出售/結算	(54)	–	(27)	–
公平價值變動確認於收益表	29	–	(80)	–
公平價值變動確認於其他全面收益	–	53	–	127
於6月30日/12月31日	711	892	732	839
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總額	–	53	–	127
於報告期結束日持有之資產而已計入期內收益表之按通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現之期內收益/(虧損)總額	31	–	(80)	–

33. 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) 因不可觀察之重要假設變動至合理可能的替代假設所產生的影響

	30/6/2023			
	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	59	(59)	–	–
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	–	–	74	(74)
	59	(59)	74	(74)

	31/12/2022			
	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	61	(61)	–	–
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	–	–	70	(70)
	61	(61)	70	(70)

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,即因轉用至合理可能的替代假設所產生的正、負10%的價值的並行變動。

33. 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，乃假設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，乃假設為與其賬面值相若。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) 以攤銷成本計量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) 已發行的財務擔保之公平價值，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。

本集團以成本或攤銷成本計量的金融工具賬面值，與其於2023年6月30日及2022年12月31日之公平價值並無重大差異。

34. 信貸風險

本集團的階段分配與金管局的5級資產分類對應關係如下：

<table>
<tr><th colspan="2">金管局的5級資產類別</th><th>階段分配</th></tr>
<tr><td rowspan="2">合格</td><td>一般(即不符合本行的「信貸風險顯著增加」的準則)</td><td>1</td></tr>
<tr><td>符合本行的「信貸風險顯著增加」的準則</td><td>2</td></tr>
<tr><td colspan="2">需要關注</td><td>2</td></tr>
<tr><td colspan="2">次級</td><td rowspan="3">3</td></tr>
<tr><td colspan="2">呆滯</td></tr>
<tr><td colspan="2">虧損</td></tr>
</table>

「信貸風險顯著增加」的準則已計及以下任何一個關鍵因素：

1. 風險的內部或外部評級與風險產生之時的評級相比顯著轉差；

2. 風險被分類為「需要關注」金管局資產類別；

3. 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」；或

4. 其他事件及徵兆顯示其信貸風險自產生或購買後顯著增加。

34. 信貸風險(續)

(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值總額。

	30/6/2023							
	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
按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款								
– 1–15級:合格	497,973	1,583	10,587	34	–	–	508,560	1,617
– 16–17級:需要關注	–	–	9,474	54	–	–	9,474	54
– 18級:次級	–	–	–	–	5,423	79	5,423	79
– 19級:呆滯	–	–	–	–	5,836	219	5,836	219
– 20級:虧損	–	–	–	–	2,324	85	2,324	85
賬面值總額	497,973	1,583	20,061	88	13,583	383	531,617	2,054
減值準備	(1,085)	(6)	(566)	(4)	(3,731)	(183)	(5,382)	(193)
賬面值	496,888	1,577	19,495	84	9,852	200	526,235	1,861
減值客戶貸款及墊款抵押品市值					6,876			

34. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

貸款及墊款的信貸質素(續)

	31/12/2022							
	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
按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款								
– 1–15級:合格	508,308	1,534	11,543	51	–	–	519,851	1,585
– 16–17級:需要關注	–	–	16,018	95	–	–	16,018	95
– 18級:次級	–	–	–	–	9,498	96	9,498	96
– 19級:呆滯	–	–	–	–	2,756	97	2,756	97
– 20級:虧損	–	–	–	–	891	30	891	30
賬面值總額	508,308	1,534	27,561	146	13,145	223	549,014	1,903
減值準備	(1,084)	(5)	(1,018)	(8)	(4,518)	(123)	(6,620)	(136)
賬面值	507,224	1,529	26,543	138	8,627	100	542,394	1,767
減值客戶貸款及墊款抵押品市值					5,901			

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。

34. 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按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值總額/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。

	30/6/2023							
	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	546	–	–	–	–	–	546	–
賬面值總額	546	–	–	–	–	–	546	–
減值準備	–	–	–	–	–	–	–	–
賬面值	546	–	–	–	–	–	546	–

	31/12/2022							
	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	41	–	–	–	–	–	41	–
賬面值總額	41	–	–	–	–	–	41	–
減值準備	–	–	–	–	–	–	–	–
賬面值	41	–	–	–	–	–	41	–

34. 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)

	30/6/2023							
	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	914	–	–	–	–	–	914	–
賬面值總額–按公平價值	914	–	–	–	–	–	914	–
減值準備	–	–	–	–	–	–	–	–

	31/12/2022							
	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	480	–	8	–	–	–	488	–
賬面值總額–按公平價值	480	–	8	–	–	–	488	–
減值準備	–	–	–	–	–	–	–	–

34. 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)

	30/6/2023							
	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	58,310	87	–	–	–	–	58,310	87
賬面值總額	58,310	87	–	–	–	–	58,310	87
減值準備	(2)	–	–	–	–	–	(2)	–
賬面值	58,308	87	–	–	–	–	58,308	87

	31/12/2022							
	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	60,204	122	–	–	–	–	60,204	122
賬面值總額	60,204	122	–	–	–	–	60,204	122
減值準備	(1)	–	–	–	–	–	(1)	–
賬面值	60,203	122	–	–	–	–	60,203	122

34. 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)

	30/6/2023			
	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	339,822	4,215	–	344,037
– 16–17級:需要關注	–	563	–	563
– 18級:次級	–	–	–	–
總額	339,822	4,778	–	344,600
減值準備	(90)	(16)	–	(106)
財務擔保合約				
– 1–15級:合格	10,839	944	–	11,783
– 16–17級:需要關注	–	13	–	13
– 18級:次級	–	–	631	631
總額	10,839	957	631	12,427
減值準備	(14)	(26)	(233)	(273)

	31/12/2022			
	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
貸款承擔				
– 1–15級:合格	334,520	3,906	–	338,426
– 16–17級:需要關注	–	373	–	373
– 18級:次級	–	–	–	–
總額	334,520	4,279	–	338,799
減值準備	(107)	(19)	–	(126)
財務擔保合約				
– 1–15級:合格	12,476	1,058	–	13,534
– 16–17級:需要關注	–	28	–	28
– 18級:次級	–	–	662	662
總額	12,476	1,086	662	14,224
減值準備	(14)	(4)	(174)	(192)

34. 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:

	30/6/2023							
	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
按攤銷成本計量的債務投資證券								
Aaa	–	–	–	–	–	–	–	–
Aa1至Aa3	3,242	1	–	–	–	–	3,242	1
A1至A3	3,422	35	–	–	–	–	3,422	35
Baa1至Baa3	2,864	14	–	–	–	–	2,864	14
Baa3以下	441	3	372	3	488	21	1,301	27
無評級	2,765	41	–	–	369	10	3,134	51
賬面值總額	12,734	94	372	3	857	31	13,963	128
減值準備	(21)	–	(21)	–	(514)	(31)	(556)	(31)
賬面值	12,713	94	351	3	343	–	13,407	97

	31/12/2022							
	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
按攤銷成本計量的債務投資證券								
Aaa	–	–	–	–	–	–	–	–
Aa1至Aa3	3,210	1	–	–	–	–	3,210	1
A1至A3	4,068	72	–	–	–	–	4,068	72
Baa1至Baa3	2,248	18	–	–	–	–	2,248	18
Baa3以下	538	7	405	4	193	2	1,136	13
無評級	3,584	48	368	8	253	5	4,205	61
賬面值總額	13,648	146	773	12	446	7	14,867	165
減值準備	(66)	(1)	(98)	(2)	(241)	(7)	(405)	(10)
賬面值	13,582	145	675	10	205	–	14,462	155

34. 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)

	30/6/2023							
	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債務投資證券								
Aaa	8,748	9	–	–	–	–	8,748	9
Aa1至Aa3	24,174	91	–	–	–	–	24,174	91
A1至A3	60,333	761	–	–	–	–	60,333	761
Baa1至Baa3	43,353	481	333	3	–	–	43,686	484
Baa3以下	447	5	61	1	–	–	508	6
無評級	2,721	32	–	–	–	–	2,721	32
賬面值總額								
–按公平價值	139,776	1,379	394	4	–	–	140,170	1,383
包括減值準備	(103)	(1)	(20)	–	–	–	(123)	(1)

	31/12/2022							
	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債務投資證券								
Aaa	7,305	10	–	–	–	–	7,305	10
Aa1至Aa3	21,855	37	–	–	–	–	21,855	37
A1至A3	56,412	798	–	–	–	–	56,412	798
Baa1至Baa3	37,906	419	803	9	–	–	38,709	428
Baa3以下	233	2	228	3	–	–	461	5
無評級	2,815	37	–	–	–	–	2,815	37
賬面值總額								
–按公平價值	126,526	1,303	1,031	12	–	–	127,557	1,315
包括減值準備	(214)	(2)	(41)	–	–	–	(255)	(2)

34. 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。

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
按通過損益以反映公平價值計量的非交易債務投資證券		
Aaa	–	–
Aa1至Aa3	–	–
A1至A3	144	192
Baa1至Baa3	2,334	2,963
Baa3以下	–	–
無評級	108	115
賬面值總額－按公平價值	2,586	3,270

下表載列作交易用途債務投資證券的信貸分析。

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
按通過損益以反映公平價值計量的交易用途債務投資證券		
Aaa	–	–
Aa1至Aa3	–	99
A1至A3	3,476	1,176
Baa1至Baa3	–	–
Baa3以下	–	–
無評級	–	–
賬面值總額－按公平價值	3,476	1,275

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。

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
衍生工具資產		
Aa1至Aa3	9,209	8,317
A1至A3	558	1,183
Baa1至Baa3	630	612
Baa3以下	–	–
無評級	1,631	980
賬面值總額－按公平價值	12,028	11,092

34. 信貸風險（續）

(a) 信貸質素分析（續）

現金及在銀行的結存

於2023年6月30日，本集團持有現金及在銀行的結存為港幣434.45億元（2022年12月31日：港幣545.81億元）。基於穆迪投資服務或相當的評級，其中96%（2022年12月31日：97%）的現金及在銀行交易對手的結存被評級為投資評級。

(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。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。

	30/6/2023			
	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
客戶貸款及墊款				
於1月1日的結餘	1,089	1,026	4,641	6,756
轉至12個月內之預期信貸損失	78	(78)	–	–
轉至非信貸不良的合約期內之預期信貸損失	(24)	24	–	–
轉至信貸不良的合約期內之預期信貸損失	(4)	(469)	473	–
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	205	(118)	33	120
撇銷	–	–	(3,541)	(3,541)
模型變動	(72)	(1)	–	(73)
減值準備的重新計量淨額（包括外匯調整）	(181)	186	2,308	2,313
於6月30日的結餘	1,091	570	3,914	5,575
其中：				
就按攤銷成本的客戶貸款及墊款*（附註19(a)）*	1,085	566	3,731	5,382
就相關應收應計利息*（附註(23)）*	6	4	183	193
	1,091	570	3,914	5,575

34. 信貸風險（續）

(b) 減值準備對賬（續）

	31/12/2022			
	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
客戶貸款及墊款				
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	155	(155)	–	–
轉至非信貸不良的合約期內之預期信貸損失	(27)	54	(27)	–
轉至信貸不良的合約期內之預期信貸損失	(24)	(141)	165	–
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	350	114	273	737
撇銷	–	–	(3,095)	(3,095)
減值準備的重新計量淨額（包括外匯調整）	(35)	626	4,094	4,685
於12月31日的結餘	1,089	1,026	4,641	6,756
其中：				
就按攤銷成本的客戶貸款及墊款*（附註19(a)）*	1,084	1,018	4,518	6,620
就相關應收應計利息*（附註23）*	5	8	123	136
	1,089	1,026	4,641	6,756

34. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	30/6/2023			
	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
債務投資證券				
於1月1日的結餘	283	141	248	672
轉至12個月內之預期信貸損失	24	(24)	–	–
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	–	(81)	81	–
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	1	(4)	–	(3)
撇銷	–	–	–	–
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	(182)	8	216	42
於6月30日的結餘	125	41	545	711
其中:				
就按攤銷成本計量的債務投資證券	21	21	514	556
就相關應收應計利息*(附註23)*	–	–	31	31
	21	21	545	587
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	103	20	–	123
就相關應收應計利息	1	–	–	1
	104	20	–	124

34. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2022			
	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
債務投資證券				
於1月1日的結餘	284	47	–	331
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	(11)	11	–	–
轉至信貸不良的合約期內之預期信貸損失	(5)	(13)	18	–
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	25	21	–	46
撇銷	–	–	–	–
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	(10)	75	230	295
於12月31日的結餘	283	141	248	672
其中:				
就按攤銷成本計量的債務投資證券	66	98	241	405
就相關應收應計利息*(附註23)*	1	2	7	10
	67	100	248	415
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	214	41	–	255
就相關應收應計利息	2	–	–	2
	216	41	–	257

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。

34. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	30/6/2023			
	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
其他				
於1月1日的結餘	133	23	238	394
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	(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、撤銷確認資產及還款	(18)	–	(14)	(32)
撤銷	–	–	–	–
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	(1)	21	73	93
於6月30日的結餘	115	43	297	455
其中:				
就按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17)*	–	–	–	–
就相關應收應計利息	–	–	–	–
	–	–	–	–
就在銀行的存款及墊款*(附註16)*	2	–	–	2
就相關應收應計利息	–	–	–	–
	2	–	–	2
就現金及在銀行的結存*(附註15)*	1	–	–	1
就相關應收應計利息	–	–	–	–
	1	–	–	1
就貸款承擔和財務擔保合約*(附註25)*	104	42	233	379
就應收賬款及其他賬項(應收應計利息除外)*(附註23)*	8	1	64	73

34. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2022			
	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
其他				
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	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	(1)	(7)	8	–
源生或購入之新金融資產、撤銷確認資產及還款	11	(3)	68	76
撇銷	–	–	–	–
減值準備的重新計量淨額(包括外匯調整)	(22)	11	77	66
於12月31日的結餘	133	23	238	394
其中:				
就按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17)*	–	–	–	–
就相關應收應計利息	–	–	–	–
	–	–	–	–
就在銀行的存款及墊款*(附註16)*	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15)*	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25)*	121	23	174	318
就應收賬款及其他賬項(應收應計利息除外)*(附註23)*	9	–	64	73

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。

35. 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，各主要類別的或然負債及承擔的合約金額及信貨風險加權金額摘要如下：

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
或然負債		
直接信貸代替品	3,501	4,220
與交易有關的或然項目	3,176	3,846
與貿易有關的或然項目	5,713	6,143
	12,390	14,209
承擔		
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	315,928	303,920
其他承擔的原到期日		
– 1年或以下	2,151	2,229
– 1年以上	26,103	32,043
	344,182	338,192
總額	356,572	352,401
信貸風險加權金額	18,117	23,651

(b) 衍生工具

衍生工具之公平價值		
資產		
匯率合約	1,745	1,781
利率合約	10,143	9,220
股份合約	140	91
	12,028	11,092
負債		
匯率合約	1,939	1,749
利率合約	2,692	2,297
股份合約	146	99
	4,777	4,145
衍生工具的名義金額		
匯率合約	283,218	292,921
利率合約	418,215	319,625
股份合約	7,954	4,774
	709,387	617,320

35. 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:

	30/6/2023	31/12/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	346	452
已核准支出但未簽約	66	138
	412	590

(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。

36. 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:

	30/6/2023	30/6/2022
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	80	78
僱員退休福利	4	4
股份補償福利	11	11
	95	93

(b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2023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1.08億元(截至2022年6月30日止6個月:港幣9,900萬元)。

本集團與其關聯人士進行多項交易,該等人士包括聯營公司,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。

36. 關聯人士的重大交易(續)

截至2023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2023年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2023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	
	30/6/2023	30/6/2022	30/6/2023	30/6/2022	30/6/2023	30/6/2022
	港幣百萬元	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	21	10	31	43	5	–
利息支出	51	6	–	–	–	–
關聯人士的欠款	880	972	1,717	1,665	1,446	2,197
欠關聯人士的款項	2,421	2,144	216	183	5	40
關聯人士的最高欠款	1,623	2,030	1,717	1,792	1,766	8,259
欠關聯人士的最高款項	4,646	3,893	571	390	103	244
給予信貸承諾	1,308	548	1,642	1,703	59	–

37. 綜合基準

除特別説明外，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、槓桿比率及流動資金狀況，是按用作監管用途之綜合基準編製。而編製用作會計用途及監管用途之綜合基準之最大分別是前者包括本行及其所有附屬公司、聯營公司及合資企業，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	股東權益總額
		港幣百萬元	港幣百萬元
承悅有限公司	投資控股	310	310
* 東亞銀行(信託)有限公司	信託服務	203	189
BC (BVI) Holdings Limited	將進行清盤	–	–
BEA Consortium GS Investors L.P.	出任有限責任合夥人用作投資私募基金	7	7
東亞保險代理有限公司	保險代理服務	–	–
東亞聯豐投資管理有限公司	資產管理	499	454
東亞聯豐投資管理(深圳)有限公司	資產管理／投資管理	4	3
滙中興業有限公司	物業投資	734	634

37. 綜合基準(續)

	公司名稱	業務性質	資產總額	股東權益總額
			港幣百萬元	港幣百萬元
	階潤有限公司	投資控股	79	79
	Citiview Capital Limited	出任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	691	690
	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	–	(62)
*	東亞數據信息服務(廣東)有限公司	服務	237	195
*	東亞設施管理有限公司	設施管理	17	6
	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	57
*	East Asia Holding Company, Inc.	投資控股	632	615
	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	49	45
*	East Asia Properties (US), Inc.	物業持有	14	12
	東亞物業控股有限公司	投資控股	–	(27)
	東亞物業代理有限公司	物業代理	7	7
	東亞前海控股有限公司	投資控股	197	197
	東亞秘書有限公司	秘書服務	–	–
	東亞證券有限公司	證券買賣	1,189	999

37. 綜合基準(續)

	公司名稱	業務性質	資產總額	股東權益總額
			港幣百萬元	港幣百萬元
*	東亞服務(控股)有限公司	控股公司	23	1
	Golden Empire International Inc.	物業投資	1	–
	Leader One Limited	投資控股	1	1
	Manchester Property Holdings Ltd.	物業持有	26	10
	君騰香港控股有限公司	投資控股	48	48
	Red Phoenix Limited	汽車租賃	4	4
	Shaftesbury Property Holdings Limited	投資控股	52	52
	Shaftesbury Property Investments Limited	投資控股	36	36
	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	195	194
	Silver River International Limited	出任普通合夥人及有限責任合夥人	–	–
	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	230,646	23,451
	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	–	–

* *「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。*

38. 銀行同業拆借利率風險

因應全球監管機構決定逐步停止使用倫敦銀行同業拆借利率(「LIBORs」),轉用無風險利率作為替代參考利率(「ARRs」),瑞士法郎、歐元、英鎊及日元的LIBORs已於2021年後停止使用。新加坡元掉期利率及美元LIBORs亦於2023年6月後停止使用。

隨著銀行同業拆借利率改革項目的完成,本集團已具備進行ARRs交易及處理上述LIBORs和其餘即將停止使用的LIBORs掛鈎但尚未過渡至ARRs之能力。

下表載列了截至報告期期末參考利率基準而尚未過渡至替代基準利率的金融工具之餘額。該等金融工具要麼有足夠的後備機制條款,要麼將在下一個重訂息率日過渡至ARRs,或將在以合成計算的LIBORs停止使用日前到期。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。

	30/6/2023 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
資產				
客戶貸款及墊款	19,311	95	1,440	2,271
已持有可轉讓債務工具,包括可轉讓存款證	78	–	–	–
資產總額	19,389	95	1,440	2,271
負債				
已發行存款證及債務證券	2,726	–	–	–
負債總額	2,726	–	–	–
衍生工具				
利率掉期	47,470	–	–	–
交叉貨幣掉期	1,596	–	–	–
其他衍生工具	157	–	–	–
衍生工具總額	49,223	–	–	–

39. 比較數字

若干2022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27中所述的重報影響。

40. 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2023年8月24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2022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。

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