

日期為二零二四年九月十九日的增編

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

日期為二零二四年四月十五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，須一併閱覽我們於二零二四年四月十五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？

本增編載有我們二零二四年度中期報告的摘錄，該報告載有我們截至二零二四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 (負面)
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

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

我們的二零二四年度中期報告摘錄

4

ÍMà ñ_í]¾ % dcf é'0 8© 8 š v † Ê. s k[ž. s_í Ä é'0 C é'0 •1Ö , [i 8© 8 š v 1
Ä ¢™ 2 1'+ Ä ìO™1t p Ê~}}¾ % ož ÍMà gú μ ñ U gúK\$C' 8© 8 š v † Ê. s gú9\$sož

"h [4 - } F ¥ " 8© 8 š v]1t p]ã gp(f ñ - :õ[4 z œ\')z Ù g \ ')z \$[ÿ Ö] ç_í9à é'0 8© 8
š v † Ê. s † 11 gú •[g 2 h kOîZ8ì 8© 8 š v 1 Ä ¢™ 2 1'+ Ä ìO™1t p Ê~}}¾ % ñ
8 O } :õ[4 z œ kS é'0 ì 8© 8 v 8 Ä %² ¢™ 2v †]~ } . n ñ %² ož

é'0 8© 8 š v † Ê. s U9à é'0 `W7W°Ú " ' _Ø 3 10 W¹ òeí ožeß C UC Zó é'0 O, {
<http://www.hkbea.com/html/tc/bea-about-bea-investor-communication-annual-and-interim-reports.html> Y òeí
Äf . sož

財務摘要

	2024年 6月30日	2023年 6月30日	2023年 12月31日
半年期內			
盈利能力	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
未扣除減值損失之經營溢利	5,671	5,688	5,626
可歸屬於本集團股東溢利	2,111	2,636	1,482
每股盈利及每股股息	港幣元	港幣元	港幣元
基本盈利	0.69	0.87	0.45
股息	0.31	0.36	0.18
主要比率	%	%	%
平均資產回報率(年率) ¹	0.4	0.5	0.3
平均股東權益回報率(年率) ²	3.7	4.8	2.4
成本對收入比率 ³	45.9	44.7	46.3

於期末／年末

	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產負債表			
客戶貸款及墊款及貿易票據總額	536,979	533,077	532,484
資產總額	875,217	872,069	860,361
客戶存款及已發行存款證總額	652,681	662,310	656,216
股東權益總額	109,381	107,319	108,326
主要比率	%	%	%
貸款對存款比率 ⁴	82.0	80.3	81.1
減值貸款比率 ⁵	2.62	2.56	2.69
普通股權一級資本比率 ⁶	17.1	16.8	17.3
一級資本比率 ⁶	19.2	18.8	19.4
總資本比率 ⁶	22.8	21.4	22.0

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《會計及財務匯報局條例》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
股份代號：23

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2024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2024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2023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172頁。

綜合收益表

		截至30/6/2024 止6個月	截至30/6/2023 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	3	20,379	18,856
按有效利率方法計算的利息收入		18,930	17,563
相關利息收入		1,449	1,293
利息支出	4	(12,151)	(10,811)
淨利息收入		8,228	8,045
服務費及佣金收入	5	1,829	1,807
服務費及佣金支出		(411)	(357)
服務費及佣金收入淨額		1,418	1,450
交易溢利淨額	6	752	645
按通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	7	(59)	(116)
按通過其他全面收益以反映公平價值計量金融資產的淨表現	8	(80)	68
出售按攤銷成本計量金融資產之淨溢利／(虧損)		2	(6)
對沖溢利淨額	9	85	51
其他經營收入	10	138	139
非利息收入		2,256	2,231
經營收入		10,484	10,276
經營支出	11	(4,813)	(4,588)
未扣除減值損失之經營溢利		5,671	5,688
金融工具減值損失	12	(2,881)	(2,492)
聯營公司減值損失	21	(94)	-
其他資產減值損失		(2)	(6)
減值損失		(2,977)	(2,498)
已扣除減值損失後之經營溢利		2,694	3,190
出售持有作出售資產之淨溢利		1	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	13	(10)	(7)
重估投資物業虧損	22	(75)	(22)
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損		120	172
期內除稅前溢利		2,730	3,323
所得稅	14	(609)	(685)
期內溢利		2,121	2,638

綜合收益表(續)

		截至30/6/2024 止6個月	截至30/6/2023 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		2,111	2,636
非控股權益		10	2
期內溢利		<u>2,121</u>	<u>2,638</u>
本行的溢利		<u>1,909</u>	<u>2,600</u>
每股盈利			
基本	1(b)	港幣0.69元	港幣0.87元
攤薄	1(b)	港幣0.69元	港幣0.87元

綜合全面收益表

		截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
淨溢利		2,121	2,638
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		11	—
—遞延稅項	30	4	—
公平價值儲備(股本工具)：			
—公平價值變動		(88)	53
—遞延稅項	30	(3)	—
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	(7)	(5)
—遞延稅項	24,30	1	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		915	765
—於出售時轉入收益表的金額		85	(43)
—遞延稅項	30	(169)	(118)
應佔聯營公司及合資企業權益的變動		26	43
從海外、澳門及台灣分行、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		(927)	(1,434)
其他全面收益		(152)	(737)
全面收益總額		1,969	1,901
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東		1,959	1,899
非控股權益		10	2
		1,969	1,901

綜合財務狀況表

	附註	30/6/2024 港幣百萬元	31/12/2023 港幣百萬元
資產			
現金及在銀行的結存	15	39,988	45,903
在銀行的存款及墊款	16	44,088	43,691
貿易票據	17	1,669	373
交易用途資產	18	919	3,049
衍生工具資產	36(b)	3,080	9,056
客戶貸款及墊款	19	530,393	526,984
投資證券	20	182,899	167,270
聯營公司及合資企業投資	21	8,201	8,384
固定資產	22	13,234	13,493
— 投資物業		5,049	5,105
— 其他物業及設備		7,476	7,603
— 使用權資產		709	785
商譽及無形資產		1,843	1,852
遞延稅項資產	30	1,690	1,836
其他資產	23	47,213	38,470
資產總額		875,217	860,361
股東權益及負債			
銀行的存款及結餘		35,099	25,619
— 指定為通過損益以反映公平價值	24	234	3,199
— 攤銷成本		34,865	22,420
客戶存款	25	630,109	628,598
— 活期存款及往來賬戶		58,389	65,643
— 儲蓄存款		126,113	118,163
— 定期及通知存款		445,607	444,792
交易用途負債		22	—
衍生工具負債	36(b)	3,037	4,007
已發行存款證		22,572	27,618
— 指定為通過損益以反映公平價值	24	3,213	9,415
— 攤銷成本		19,359	18,203
本期稅項		1,736	1,602
已發行債務證券		540	844
— 指定為通過損益以反映公平價值	24	384	688
— 攤銷成本		156	156
遞延稅項負債	30	678	468
其他負債	26	49,010	47,312
借貸資本-攤銷成本	27	23,033	15,967
負債總額		765,836	752,035
股本	1(d)	41,933	41,915
儲備	31	57,094	56,058
歸屬於本集團股東權益總額		99,027	97,973
額外股本工具	32	10,090	10,090
非控股權益		264	263
股東權益總額		109,381	108,326
股東權益及負債總額		875,217	860,361

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	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2024年1月1日	4,915	13,658	2,270	895	(2,545)	139	1,338	4	5,154	36,145	97,973	10,090	263	108,326
權益變動														
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,111	2,111	-	10	2,121
其他全面收益	-	-	15	-	(927)	-	740	(6)	26	-	(152)	-	-	(152)
全面收益總額	-	-	15	-	(927)	-	740	(6)	26	2,111	1,959	-	10	1,969
以股代息發行的股份 (附註1(d))	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	18
以股份為基礎作支付之交易 轉賬	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	11	-	-	11
期內的分派及已宣布或 核准派發股息	-	-	-	-	-	(37)	-	-	45	(8)	-	-	-	-
股份回購 ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)	(160)	-	-	(160)
於2024年6月30日	4,933	13,658	2,285	895	(3,472)	113	2,078	(2)	5,225	36,314	99,027	10,090	264	109,381
於2023年1月1日	4,856	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 轉賬	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	12	-	-	12
期內的分派及已宣布或 核准派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	81	(81)	-	-	-	-
股份回購 ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184)	(184)	-	-	(184)
於2023年6月30日	4,878	13,658	2,255	895	(3,256)	162	1,167	12	5,229	34,982	96,982	10,090	247	107,319

註： 1. 其他儲備包括法定儲備及其他儲備。

2. 2024年上半年，本行於聯交所以總代價港幣1.59億元（2023年上半年：港幣1.83億元）回購約1,600萬（2023年上半年：約1,800萬）股已發行股份。連同直接交易成本港幣100萬元（2023年上半年：港幣100萬元），總額港幣1.6億元（2023年上半年：港幣1.84億元）已從留存溢利中扣除。

簡略綜合現金流量表

		截至30/6/2024 止6個月	截至30/6/2023 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
經營活動現金流出淨額		(12,376)	(12,022)
已付所得稅			
已付香港利得稅		(63)	(67)
已付香港以外利得稅		(257)	(243)
用於經營業務活動之現金淨額		(12,696)	(12,332)
投資活動			
收取按通過其他全面收益以反映公平價值 計量股份證券股息		5	17
購入固定資產		(275)	(221)
出售其他物業及設備所得款項		4	3
出售持有作出售資產所得款項		8	9
用於投資活動之現金淨額		(258)	(192)
融資活動			
支付普通股股息		(467)	(457)
派發予額外一級資本工具持有人	1(c)	(298)	(299)
支付股份回購		(160)	(184)
發行借貸資本		8,914	3,904
支付租賃負債之資本部份		(133)	(122)
支付租賃負債之利息部份		(16)	(13)
贖回已發行債務證券		(312)	(1,408)
贖回借貸資本		(1,611)	-
支付已發行債務證券利息		(12)	(40)
支付已發行借貸資本利息		(576)	(402)
源自融資活動之現金淨額		5,329	979
現金及等同現金項目淨減少		(7,625)	(11,545)
於1月1日之現金及等同現金項目		92,134	112,149
匯率變動的影響		(745)	(1,738)
於6月30日之現金及等同現金項目	33	83,764	98,866
源自經營業務活動的現金流量包括：			
利息收入		20,241	18,710
利息支出		11,823	9,545
股息收入		6	22

中期財務報表附註

附註：

1. (a) 除預計需要反映在2024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2023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2023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2023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2.98億元（截至2023年6月30日止6個月：港幣2.99億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣18.13億元（截至2023年6月30日止6個月：港幣23.37億元）及截至2024年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數26.45億股（截至2023年6月30日止6個月：26.77億股）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2024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26.45億股（截至2023年6月30日止6個月：26.77億股）。

(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30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
在中期後已宣布派發中期股息予26.36億股每股港幣0.31元（截至2023年6月30日止6個月：26.64億股每股港幣0.36元）	817	959

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30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
第二次中期股息予26.45億股每股港幣0.18元 (2023年：26.77億股每股港幣0.17元)	476	455

(iii) 分派予額外一級資本工具持有人

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
已付予額外一級資本工具的分派	298	299

(d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2024		於31/12/2023	
	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	2,650	41,915	2,680	41,856
以股代息發行的股份	2	18	6	59
股份回購和註銷	(16)	-	(36)	-
於6月30日／12月31日	2,636	41,933	2,650	41,915

股份回購

2024年上半年，本行於聯交所以總代價(不包括開支)港幣1.59億元回購16,042,600股股份並註銷16,159,800股股份(其中包括於2023年回購之829,800股股份)，分別佔期初已發行普通股的0.61%和0.61%。2024年上半年回購的剩餘712,600股股份已於2024年7月29日被註銷。

在2023年，本行於聯交所以總代價(不包括開支)港幣3.66億元回購35,940,800股股份並註銷35,797,200股股份(其中包括於2022年回購之686,200股股份)，分別佔該年初已發行普通股的1.34%和1.34%。2023年回購的剩餘829,800股股份已於2024年1月8日被註銷。

中期財務報表附註(續)

2. 會計政策之變動

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

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30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
貸款、在銀行的存款、及貿易票據	15,494	14,889
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	4,816	3,851
—強制按通過損益以反映公平價值計量	49	79
交易用途資產	20	37
	<u>20,379</u>	<u>18,856</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189.30億元(截至2023年6月30日止6個月：港幣175.63億元)。

4. 利息支出

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
客戶存款及銀行的存款		
—按攤銷成本計量	10,807	9,369
—指定為通過損益以反映公平價值計量	54	90
已發行存款證及債務證券		
—按攤銷成本計量	380	279
—指定為通過損益以反映公平價值計量	175	541
按攤銷成本計量的後償票據	617	436
租賃負債	16	14
其他借款	102	82
	<u>12,151</u>	<u>10,811</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117.89億元(截至2023年6月30日止6個月：港幣101.04億元)。

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30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
貸款、透支及擔保	452	518
信用卡	400	372
銷售第三者發行的保單	311	290
其他零售銀行服務	102	108
投資產品	100	90
證券經紀	93	83
信託及其他代理業務	81	94
貿易融資	71	47
其他	219	205
服務費及佣金收入總額	1,829	1,807
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)	1,423	1,454
服務費收入	1,829	1,807
服務費支出	(406)	(353)

6. 交易溢利淨額

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
外幣買賣及外匯掉期溢利	255	233
交易用途證券溢利	77	28
衍生工具淨盈利	414	379
交易用途股份證券的股息收入	6	5
	752	645

7. 按通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 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虧損	(64)	(137)
強制按通過損益以反映公平價值計量金融工具的淨盈利 (除已包括在交易溢利淨額內)	5	21
	(59)	(116)

中期財務報表附註(續)

8. 按通過其他全面收益以反映公平價值計量金融資產的淨表現

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
出售債務證券之淨(虧損)/溢利	(85)	51
股份證券股息收入	5	17
	<u>(80)</u>	<u>68</u>

9. 對沖溢利淨額

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 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	(1,102)	(351)
—用作對沖工具的淨盈利	1,187	402
	<u>85</u>	<u>51</u>

10. 其他經營收入

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
保險箱租金收入	59	59
物業租金收入	56	65
其他	23	15
	<u>138</u>	<u>139</u>

中期財務報表附註(續)

11. 經營支出

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
定額供款公積金供款		
— 香港	110	94
— 香港以外	115	110
以股份為基礎作支付的費用	11	12
薪金及其他員工成本	2,562	2,479
員工成本總額	2,798	2,695
不包括折舊的物業及設備支出		
— 有關短期租賃支出	5	4
— 有關低價值資產租賃支出	5	6
— 保養、維修及其他	434	390
不包括折舊的物業及設備支出總額	444	400
折舊及攤銷	435	406
其他經營支出		
— 互聯網平台費用	277	265
— 法律及專業服務費	231	207
— 通訊、文具及印刷	139	137
— 廣告費及業務推廣支出	124	116
— 其他	365	362
其他經營支出總額	1,136	1,087
經營支出總額	4,813	4,588

12. 金融工具減值損失

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
客戶貸款及墊款	2,713	2,373
債務證券	157	39
其他	11	80
	2,881	2,492

中期財務報表附註(續)

13. 出售固定資產之淨虧損

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
出售行址、傢俬、裝修及設備之淨虧損	(10)	(7)

14. 所得稅

綜合收益表內的稅項為：

	截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2023 止6個月 港幣百萬元
本期稅項－香港		
本期稅項	300	300
往年度過剩的回撥	(20)	(26)
	280	274
本期稅項－香港以外		
本期稅項	344	392
往年度過剩的回撥	(164)	(17)
	180	375
遞延稅項		
暫時性差異的源生及轉回	149	36
	609	685

香港利得稅稅款是以截至2024年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5% (截至2023年6月30日止6個月：16.5%) 計算。

海外、澳門及台灣分行及附屬公司的稅款是按相關司法地區現行稅率而計算。

15. 現金及在銀行的結存

	30/6/2024 港幣百萬元	31/12/2023 港幣百萬元
現金	920	1,417
在中央銀行的結存	25,669	32,139
在其他銀行的結存	13,400	12,348
未扣除減值準備之賬面值總額	39,989	45,904
減：減值準備	(1)	(1)
	39,988	45,903

中期財務報表附註(續)

16. 在銀行的存款及墊款

	30/6/2024	31/12/2023
	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	35,975	40,885
—1個月至1年內	8,115	2,808
—1年後	—	—
	<hr/>	<hr/>
未扣除減值準備之賬面值總額	44,090	43,693
減：減值準備	(2)	(2)
	<hr/>	<hr/>
	44,088	43,691
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
其中：		
在中央銀行的存款及墊款	2,173	2,142
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

17. 貿易票據

	30/6/2024	31/12/2023
	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	1,478	251
減：減值準備	—	—
	<hr/>	<hr/>
	1,478	251
按通過其他全面收益以反映公平價值計量	191	122
	<hr/>	<hr/>
	1,669	373
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中期財務報表附註(續)

18. 交易用途資產

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
持有存款證	286	-
債務證券	304	2,764
股份證券	167	285
投資基金	162	-
	<u>919</u>	<u>3,049</u>

19. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
未扣除減值準備之賬面值總額	535,310	532,111
減：減值準備	(4,917)	(5,127)
	<u>530,393</u>	<u>526,984</u>

中期財務報表附註(續)

19. 客戶貸款及墊款

(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。

	30/6/2024		31/12/2023	
	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	22,086	58.65	28,590	59.39
—物業投資	43,602	92.73	50,155	92.35
—金融企業	15,338	51.15	14,171	54.48
—股票經紀	931	99.76	1,218	91.77
—批發與零售業	8,146	40.20	5,996	53.85
—製造業	4,050	34.15	3,219	39.40
—運輸與運輸設備	4,435	39.49	4,106	50.05
—娛樂活動	23	96.15	108	99.41
—資訊科技	3,205	43.77	2,093	63.13
—其他	28,857	57.92	20,868	54.76
小計	130,673	66.36	130,524	70.14
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	1,044	98.63	1,081	99.10
—購買其他住宅物業的貸款	97,793	99.36	96,147	99.53
—信用卡墊款	3,938	0.00	4,740	0.00
—其他	18,790	55.21	20,555	58.71
小計	121,565	89.31	122,523	88.83
在香港使用的貸款總額	252,238	77.42	253,047	79.19
貿易融資	7,257	22.95	5,592	32.97
在香港以外使用的貸款(註)	275,815	33.52	273,472	35.82
客戶墊款總額	535,310	54.06	532,111	56.41

註： 在香港以外使用的貸款包括以下在中國內地使用的貸款及在香港及中國內地以外使用的貸款。

中期財務報表附註(續)

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款—按行業分類(續)

	30/6/2024		31/12/2023	
	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
在中國內地使用的貸款				
工商金融				
—物業發展	26,294	44.55	29,598	43.16
—物業投資	6,821	64.01	7,796	67.72
—金融企業	47,681	12.43	43,746	10.19
—股票經紀	—	0.00	440	100.00
—批發與零售業	11,787	7.47	8,509	10.42
—製造業	15,458	1.41	14,255	7.35
—運輸與運輸設備	1,847	63.85	1,921	61.89
—娛樂活動	86	0.00	—	0.00
—資訊科技	1,943	1.43	1,194	0.74
—其他	20,334	15.33	18,123	14.07
小計	132,251	20.74	125,582	22.80
個人				
—購買其他住宅物業的貸款	9,170	99.77	10,398	99.96
—信用卡墊款	3,299	0.00	3,825	0.00
—其他	16,217	0.28	18,552	3.67
小計	28,686	32.05	32,775	33.79
在中國內地使用的貸款總額	160,937	22.76	158,357	25.08

中期財務報表附註(續)

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款—按行業分類(續)

	30/6/2024		31/12/2023	
	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
在香港及中國內地以外使用的貸款				
工商金融				
—物業發展	7,381	57.19	8,239	50.27
—物業投資	31,380	76.54	33,696	77.20
—金融企業	12,066	69.64	14,109	73.80
—批發與零售業	4,951	12.66	4,808	15.39
—製造業	12,953	1.40	15,032	1.41
—運輸與運輸設備	3,933	29.94	2,693	44.13
—娛樂活動	1,227	43.03	885	80.27
—資訊科技	5,975	3.10	4,741	3.66
—其他	31,935	41.99	27,536	40.97
小計	111,801	47.18	111,739	49.11
個人				
—購買其他住宅物業的貸款	3,019	100.00	3,297	99.91
—信用卡墊款	1	0.00	1	0.00
—其他	57	99.87	78	99.65
小計	3,077	99.97	3,376	99.86
在香港及中國內地以外使用的貸款總額	114,878	48.60	115,115	50.60
在香港以外使用的貸款總額	275,815	33.52	273,472	35.82

中期財務報表附註(續)

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：

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 物業發展		
a. 已個別減值的貸款	7,234	7,581
b. 特殊準備	2,282	2,162
c. 整體準備	151	404
d. 於收益表支銷的準備	1,824	2,157
e. 撇銷	1,532	3,934
(ii) 物業投資		
a. 已個別減值的貸款	3,682	4,094
b. 特殊準備	425	441
c. 整體準備	89	67
d. 於收益表支銷的準備	443	227
e. 撇銷	403	910
(iii) 購買其他住宅物業的貸款		
a. 已個別減值的貸款	385	359
b. 特殊準備	5	12
c. 整體準備	35	25
d. 於收益表支銷的準備	21	17
e. 撇銷	1	1
(iv) 金融企業		
a. 已個別減值的貸款	697	640
b. 特殊準備	132	50
c. 整體準備	58	121
d. 於收益表支銷的準備	374	140
e. 撇銷	304	45

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)

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》，客戶墊款總額按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28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。

	30/6/2024				
	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	240,053	3,607	4,930	898	211
中國內地	189,028	3,492	8,209	2,689	656
其他亞洲國家及地區	36,776	89	237	141	93
其他	69,453	382	640	63	166
總額	<u>535,310</u>	<u>7,570</u>	<u>14,016</u>	<u>3,791</u>	<u>1,126</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>2.62%</u>		
	31/12/2023				
	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	251,929	2,329	4,863	825	215
中國內地	174,954	5,393	8,567	2,648	1,072
其他亞洲國家及地區	31,279	61	111	31	121
其他	73,949	297	793	32	183
總額	<u>532,111</u>	<u>8,080</u>	<u>14,334</u>	<u>3,536</u>	<u>1,591</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>2.69%</u>		

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

中期財務報表附註(續)

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

	30/6/2024		31/12/2023	
	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	871	5	959	34

21. 聯營公司及合資企業投資

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
應佔淨資產	9,389	9,469
商譽	431	440
	9,820	9,909
減：減值準備	(1,619)	(1,525)
	8,201	8,384

於2024年上半年，由於集團投資的一家在中國內地經營的非上市聯營公司的使用價值下降，本集團確認減值損失港幣9,400萬元(截至2023年6月30日止6個月：沒有減值損失)。於2024年6月30日，該投資的評估後可收回金額為港幣8,900萬元(即估計公平價值減處置成本)，低於港幣1.83億元之賬面值。公平價值(分類為第三級估值)是按照市場可類比法計量，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。

中期財務報表附註(續)

21. 聯營公司及合資企業投資(續)

對AFFIN Bank Berhad (「AFFIN」) 的投資減損評估更新

於2024年6月30日，按市場報價的公平價值，本集團對AFFIN之投資的市值持續低於賬面值。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32.87億元。由於可回收金額高於港幣29.69億元之賬面值，期內並無確認額外減值損失(截至2023年6月30日止6個月：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終端價值。在價值計算方法中使用基於AFFIN的資本資產定價模型計算得出的11.56% (2023年12月31日：12.03%) 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2024年6月30日						
折現率	-50基點	225	3,512	+50基點	(199)	3,088
長期增長率	+50基點	21	3,308	-50基點	(20)	3,267
預計現金流	+10%	329	3,616	-10%	(329)	2,958

中期財務報表附註(續)

22. 固定資產

30/6/2024

	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2024年1月1日	5,105	7,931	6,910	14,841	1,428	23	1,451	21,397
增置	-	3	272	275	72	2	74	349
重估虧損	(75)	-	-	-	-	-	-	(75)
出售	-	(8)	(117)	(125)	-	-	-	(125)
重新計量	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)
行址重估盈餘轉入								
投資物業	-	11	-	11	-	-	-	11
由行址轉入投資物業	45	(45)	-	(45)	-	-	-	-
由投資物業轉入行址	(26)	26	-	26	-	-	-	-
到期/終止租賃合約	-	-	-	-	(83)	(1)	(84)	(84)
減：抵銷行址重估的累計								
折舊	-	(6)	-	(6)	-	-	-	(6)
匯兌調整	-	(98)	(55)	(153)	(16)	-	(16)	(169)
於2024年6月30日	5,049	7,814	7,010	14,824	1,399	24	1,423	21,296
累計折舊及減值								
於2024年1月1日	-	2,365	4,873	7,238	651	15	666	7,904
期內折舊	-	65	228	293	132	3	135	428
到期/終止租賃合約	-	-	-	-	(79)	(1)	(80)	(80)
抵銷行址重估的累計折舊	-	(6)	-	(6)	-	-	-	(6)
出售時撇銷	-	(4)	(107)	(111)	-	-	-	(111)
匯兌調整	-	(33)	(33)	(66)	(7)	-	(7)	(73)
於2024年6月30日	-	2,387	4,961	7,348	697	17	714	8,062
賬面淨值								
於2024年6月30日	5,049	5,427	2,049	7,476	702	7	709	13,234
上述資產的總額								
列示如下：								
按成本	-	7,066	7,010	14,076	1,399	24	1,423	15,499
按董事估值-1989	-	748	-	748	-	-	-	748
按專業估值-2024	5,049	-	-	-	-	-	-	5,049
	5,049	7,814	7,010	14,824	1,399	24	1,423	21,296

中期財務報表附註(續)

22. 固定資產(續)

31/12/2023								
投資物業	行址	傢私、裝修及 設備	小計	使用權資產 —行址	使用權資產— 傢私、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	-	13	667	680	326	2	328	1,008
重估虧損	(86)	-	-	-	-	-	-	(86)
出售	-	(24)	(191)	(215)	-	-	-	(215)
行址重估盈餘轉入 投資物業	-	13	-	13	-	-	-	13
由行址轉入投資物業	24	(24)	-	(24)	-	-	-	-
到期/終止租賃合約 減：抵銷行址重估的 累計折舊	-	-	-	-	(199)	(4)	(203)	(203)
轉至分類為持有作 出售資產	-	(3)	-	(3)	-	-	-	(3)
匯兌調整	1	(87)	(44)	(131)	(3)	-	(3)	(133)
於2023年12月31日	5,105	7,931	6,910	14,841	1,428	23	1,451	21,397
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
年內折舊	-	134	413	547	255	5	260	807
年內減值	-	1	-	1	-	-	-	1
到期/終止租賃合約 抵銷行址重估的累計 折舊	-	-	-	-	(199)	(4)	(203)	(203)
出售時撇銷	-	(3)	-	(3)	-	-	-	(3)
轉至分類為持有作 出售資產	-	(13)	(174)	(187)	-	-	-	(187)
匯兌調整	-	(8)	-	(8)	-	-	-	(8)
於2023年12月31日	-	(35)	(26)	(61)	(3)	-	(3)	(64)
於2023年12月31日	-	2,365	4,873	7,238	651	15	666	7,904
賬面淨值								
於2023年12月31日	5,105	5,566	2,037	7,603	777	8	785	13,493
上述資產的總額 列示如下：								
按成本	-	7,183	6,910	14,093	1,428	23	1,451	15,544
按董事估值-1989	-	748	-	748	-	-	-	748
按專業估值-2023	5,105	-	-	-	-	-	-	5,105
	5,105	7,931	6,910	14,841	1,428	23	1,451	21,397

中期財務報表附註(續)

23. 其他資產

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計利息	4,338	4,200
承兌客戶負債	33,493	26,771
其他賬項	9,753	7,776
	<hr/>	<hr/>
未扣除減值準備之賬面值總額	47,584	38,747
減：減值準備	(386)	(292)
	<hr/>	<hr/>
	47,198	38,455
	<hr/>	<hr/>
持有作出售資產	15	15
	<hr/>	<hr/>
	47,213	38,470
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

24. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
銀行的存款及結餘	234	3,199
客戶存款(附註25)	-	199
已發行存款證	3,213	9,415
已發行債務證券	384	688
	<hr/>	<hr/>
	3,831	13,501
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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。

下表列示歸屬於指定為通過損益以反映公平價值的金融負債的信貨風險在期內及累計結餘的公平價值變動及在其他全面收益表內確認的金額。

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
於1月1日結餘	4	15
期內在其他全面收益表內確認的金額	(7)	(13)
遞延稅項	1	2
	<hr/>	<hr/>
於6月30日/12月31日結餘	(2)	4
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

在2024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(2023年12月31日：無)。

計算可歸屬於金融負債信貨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2024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港幣3,400萬元(2023年12月31日：低港幣1.20億元)。

中期財務報表附註(續)

25. 客戶存款

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本計量	630,109	628,399
指定為通過損益以反映公平價值(附註24)	-	199
	<u>630,109</u>	<u>628,598</u>

26. 其他負債

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	5,005	5,265
應付承兌票據	33,493	26,771
已發行的財務擔保合約及已發行的貸款承擔之減值準備	135	415
租賃負債	777	852
其他賬項(註)	9,600	14,009
	<u>49,010</u>	<u>47,312</u>

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20.43億元(2023年12月31日：港幣21.62億元)。

27. 借貸資本

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本及經公平價值對沖調整後列賬的後償票據：		
在2032年4月22日到期的定息5億美元二級資本證券 (1)	3,707	3,750
在2030年5月29日到期的定息6億美元二級資本證券 (2)	4,673	4,727
在2034年6月27日到期的定息6.5億美元二級資本證券 (3)	5,029	-
在2028年7月7日到期的定息2.5億美元非優先吸收虧損能力票據 (4)	1,872	1,899
在2027年3月15日到期的定息5億美元非優先吸收虧損能力票據 (5)	3,889	3,942
在2027年3月13日到期的定息5億美元非優先吸收虧損能力票據 (6)	3,863	-
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 (7)	-	1,649
	<u>23,033</u>	<u>15,967</u>

截至2024年6月30日及2023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。

中期財務報表附註(續)

27. 借貸資本(續)

- (1) 票面值5億美元(相等於港幣39.04億元)及賬面值港幣37.07億元(於2023年12月31日:港幣37.50億元)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2024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。
- (2) 票面值6億美元(相等於港幣46.85億元)及賬面值港幣46.73億元(於2023年12月31日:港幣47.27億元)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。在2024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1,900萬元。
- (3) 票面值6.5億美元(相等於港幣50.76億元)及賬面值港幣50.29億元的借貸資本,是指由本行於2024年6月27日發行年息6.75%,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2034年6月27日到期及可於2029年6月27日贖回。在2024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。
- (4) 票面值2.5億美元(相等於港幣19.52億元)及賬面值港幣18.72億元(於2023年12月31日:港幣18.99億元)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2024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。
- (5) 票面值5億美元(相等於港幣39.04億元)及賬面值港幣38.89億元(於2023年12月31日:港幣39.42億元)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2024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100萬元。
- (6) 票面值5億美元(相等於港幣39.04億元)及賬面值港幣38.63億元的借貸資本,是指由本行於2024年3月13日發行年息6.625%,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13日到期及可於2026年3月13日贖回。在2024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。
- (7) 於2023年12月31日,票面值人民幣15億元(相等於港幣16.50億元)及賬面值港幣16.49億元的借貸資本,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。該等票據已於2024年4月25日可贖回日全數贖回。

28. 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。

個人銀行包括分行營運、個人電子網絡銀行、消費貸款、物業貸款、強制性公積金業務及信用卡業務。

批發銀行包括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。

財資市場包括財資運作及證券買賣。

財富管理包括私人銀行業務、投資產品和諮詢業務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。

中國內地業務主要包括在香港支援中國內地業務的後勤單位、所有在中國內地經營的附屬公司及聯營公司，但不包括在中國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、澳門及台灣業務主要包括在香港支援國際、澳門及台灣業務的後勤單位、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。

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)

28. 分部報告(續)

	香港業務						中國內地 業務	國際、澳門及 台灣業務	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	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					
截至2024年6月30日止6個月											
淨利息收入/(支出)	2,794	1,395	684	186	(124)	4,935	1,922	1,326	45	-	8,228
非利息收入	614	352	55	352	164	1,537	643	91	-	(15)	2,256
經營收入	3,408	1,747	739	538	40	6,472	2,565	1,417	45	(15)	10,484
經營支出	(848)	(227)	(95)	(196)	(1,336)	(2,702)	(1,711)	(415)	-	15	(4,813)
未扣除減值損失之 經營溢利/(虧損)	2,560	1,520	644	342	(1,296)	3,770	854	1,002	45	-	5,671
金融工具減值(損失)/回撥	(78)	(1,666)	5	(306)	2	(2,043)	(719)	(119)	-	-	(2,881)
聯營公司減值損失	-	-	-	-	-	-	(94)	-	-	-	(94)
其他資產減值損失	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	2,482	(146)	649	36	(1,294)	1,727	39	883	45	-	2,694
出售持有作出售資產之 淨溢利	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
出售固定資產之淨虧損	(1)	-	-	-	-	(1)	(9)	-	-	-	(10)
重估投資物業虧損	-	-	-	-	(74)	(74)	-	(1)	-	-	(75)
應佔聯營公司及 合資企業溢利減虧損	-	-	-	-	(3)	(3)	28	95	-	-	120
除稅前溢利/(虧損)	2,481	(146)	649	36	(1,371)	1,649	58	978	45	-	2,730
期內折舊	(105)	(9)	(6)	(4)	(112)	(236)	(163)	(29)	-	-	(428)
於2024年6月30日											
分部資產	123,994	149,094	247,319	15,393	11,337	547,137	235,061	124,710	-	(39,907)	867,001
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	44	44	3,690	4,467	-	-	8,201
其他資產-持有作出售資產	-	-	-	-	15	15	-	-	-	-	15
資產總額	123,994	149,094	247,319	15,393	11,396	547,196	238,751	129,177	-	(39,907)	875,217
負債總額	360,720	40,678	46,511	31,683	2,975	482,567	210,784	111,923	-	(39,438)	765,836

中期財務報表附註(續)

28. 分部報告(續)

	香港業務(重報) ^(註)						中國內地 業務	國際、澳門及 台灣業務	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	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					
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	637	390	49	305	173	1,554	587	103	-	(13)	2,231
經營收入	3,289	1,810	505	499	65	6,168	2,648	1,406	67	(13)	10,276
經營支出	(854)	(226)	(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)	2,435	1,584	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)
其他資產減值損失	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	2,383	(45)	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)	2,380	(45)	545	270	(1,131)	2,019	177	1,060	67	-	3,323
期內折舊	(104)	(9)	(6)	(4)	(103)	(226)	(144)	(29)	-	-	(399)
於2023年12月31日											
分部資產	124,381	150,293	233,644	17,488	11,299	537,105	231,335	128,647	-	(45,125)	851,962
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	48	48	3,843	4,493	-	-	8,384
其他資產-持有作出售資產	-	-	-	-	15	15	-	-	-	-	15
資產總額	124,381	150,293	233,644	17,488	11,362	537,168	235,178	133,140	-	(45,125)	860,361
負債總額	358,753	41,148	37,547	33,026	3,139	473,613	206,654	116,422	-	(44,654)	752,035

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年下半年的架構重組。重組涉及將商戶收單業務從「個人銀行」業務分部重組為「批發銀行」業務分部。

中期財務報表附註(續)

29. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2024							總額 港幣百萬元
	即時還款	1個月內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明日期 或逾期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
資產								
現金及在銀行的結存	31,722	4	67	202	-	-	7,993	39,988
在銀行的存款及墊款	-	35,973	7,251	864	-	-	-	44,088
貿易票據	1	1,139	249	280	-	-	-	1,669
交易用途資產	-	-	-	286	108	196	329	919
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	3,080	3,080
客戶貸款及墊款	2,847	73,239	48,638	119,079	163,714	115,349	7,527	530,393
投資證券	-	9,708	13,772	28,476	65,826	63,292	1,825	182,899
聯營公司及合資企業 投資	-	-	-	-	-	-	8,201	8,201
固定資產	-	-	-	-	-	-	13,234	13,234
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,843	1,843
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,690	1,690
其他資產	20	7,500	10,388	18,758	674	643	9,230	47,213
資產總額	34,590	127,563	80,365	167,945	230,322	179,480	54,952	875,217
負債								
銀行的存款及結餘	1,169	18,879	9,349	5,702	-	-	-	35,099
客戶存款	186,024	112,622	184,282	126,654	20,527	-	-	630,109
—活期存款及往來賬戶	58,389	-	-	-	-	-	-	58,389
—儲蓄存款	126,113	-	-	-	-	-	-	126,113
—定期及通知存款	1,522	112,622	184,282	126,654	20,527	-	-	445,607
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	22	22
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	3,037	3,037
已發行存款證	-	5,794	5,026	10,348	1,404	-	-	22,572
本期稅項	-	-	-	1,736	-	-	-	1,736
已發行債務證券	-	-	155	385	-	-	-	540
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	678	678
其他負債	1,130	7,341	11,162	19,907	1,685	1,217	6,568	49,010
—租賃負債	1	21	41	155	363	196	-	777
—其他賬項	1,129	7,320	11,121	19,752	1,322	1,021	6,568	48,233
借貸資本	-	-	-	4,673	18,360	-	-	23,033
負債總額	188,323	144,636	209,974	169,405	41,976	1,217	10,305	765,836
淨差距	(153,733)	(17,073)	(129,609)	(1,460)	188,346	178,263		

中期財務報表附註(續)

29. 資產及負債的剩餘期限分析(續)

	31/12/2023							總額
	即時還款	1個月內	1個月以上 至3個月	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明日期 或逾期	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
資產								
現金及在銀行的結存	37,014	12	20	121	-	-	8,736	45,903
在銀行的存款及墊款	-	40,883	2,687	121	-	-	-	43,691
貿易票據	94	62	133	84	-	-	-	373
交易用途資產	-	-	66	1,925	773	-	285	3,049
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	9,056	9,056
客戶貸款及墊款	2,460	64,389	47,667	118,973	170,070	115,063	8,362	526,984
投資證券	-	10,854	18,513	21,090	60,567	54,242	2,004	167,270
聯營公司及合資企業 投資	-	-	-	-	-	-	8,384	8,384
固定資產	-	-	-	-	-	-	13,493	13,493
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,852	1,852
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,836	1,836
其他資產	23	6,748	12,635	10,463	575	571	7,455	38,470
資產總額	39,591	122,948	81,721	152,777	231,985	169,876	61,463	860,361
負債								
銀行的存款及結餘	633	9,318	8,777	6,891	-	-	-	25,619
客戶存款	185,225	125,787	188,736	113,622	15,228	-	-	628,598
—活期存款及往來賬戶	65,643	-	-	-	-	-	-	65,643
—儲蓄存款	118,163	-	-	-	-	-	-	118,163
—定期及通知存款	1,419	125,787	188,736	113,622	15,228	-	-	444,792
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	4,007	4,007
已發行存款證	-	2,783	5,296	8,851	10,688	-	-	27,618
本期稅項	-	-	-	1,602	-	-	-	1,602
已發行債務證券	-	-	155	306	383	-	-	844
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	468	468
其他負債	1,005	7,392	13,936	11,373	1,445	1,317	10,844	47,312
—租賃負債	-	27	43	167	389	226	-	852
—其他賬項	1,005	7,365	13,893	11,206	1,056	1,091	10,844	46,460
借貸資本	-	-	-	1,649	14,318	-	-	15,967
負債總額	186,863	145,280	216,900	144,294	42,062	1,317	15,319	752,035
淨差距	(147,272)	(22,332)	(135,179)	8,483	189,923	168,559		

中期財務報表附註(續)

30. 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	物業重估	金融資產	按通過其他	稅損	其他	總額
	的折舊免稅額		減值損失	全面收益以			
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	反映公平價值	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
				金融資產重估			
於2023年12月31日／							
2024年1月1日	(381)	(111)	1,863	(119)	3	113	1,368
收益表內(支銷)／存入	(14)	-	(87)	-	4	(52)	(149)
儲備內存入／(支銷)	-	4	-	(172)	-	1	(167)
匯兌及其他調整	-	-	(39)	-	-	(1)	(40)
	<u>(395)</u>	<u>(107)</u>	<u>1,737</u>	<u>(291)</u>	<u>7</u>	<u>61</u>	<u>1,012</u>
於2024年6月30日							

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。

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
確認於財務狀況表的遞延稅項資產淨額	1,690	1,836
確認於財務狀況表的遞延稅項負債淨額	<u>(678)</u>	<u>(468)</u>
	<u>1,012</u>	<u>1,368</u>

中期財務報表附註(續)

31. 儲備

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	13,658	13,658
行址重估儲備	2,285	2,270
資本儲備	895	895
匯兌重估儲備	(3,472)	(2,545)
資本儲備－已發行僱員認股權	113	139
公平價值儲備	2,078	1,338
負債信貸儲備	(2)	4
其他儲備	5,225	5,154
留存溢利(註)	36,314	35,145
	<u>57,094</u>	<u>56,058</u>
未入賬擬派股息	<u>817</u>	<u>477</u>

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2024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26.26億元(2023年12月31日：港幣21.38億元)。

32. 額外股本工具

		30/6/2024	31/12/2023
		港幣百萬元	港幣百萬元
6.5億美元額外一級資本證券	(1)	5,069	5,069
6.5億美元額外一級資本證券	(2)	5,021	5,021
		<u>10,090</u>	<u>10,090</u>

(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)額外一級資本證券。該額外一級資本證券是無到期日非累積後償資本證券及附帶5.875%年息率，直至2024年9月19日的第一次贖回日。如該額外一級資本證券未被贖回，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，該額外一級資本證券將會被撇銷。該額外一級資本證券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)額外一級資本證券。該額外一級資本證券是無到期日非累積後償資本證券及附帶5.825%年息率，直至2025年10月21日的第一次贖回日。如該額外一級資本證券未被贖回，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，該額外一級資本證券將會被撇銷。該額外一級資本證券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)

33. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

	30/6/2024	30/6/2023
	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		
原本期限為3個月以內之現金及在銀行的結存	31,723	33,974
原本期限為3個月以內在銀行的存款及墊款	40,867	57,940
原本期限為3個月以內的國庫債券	10,620	4,930
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	554	578
	<u>83,764</u>	<u>98,866</u>
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行的結存	39,988	43,444
在銀行的存款及墊款	44,088	58,308
國庫債券、持有存款證及債務證券		
— 交易用途資產	590	3,476
— 投資證券	181,268	156,163
	<u>181,858</u>	<u>159,639</u>
在綜合財務狀況表列示的金額	265,934	261,391
減：原本期限為3個月以上的金額	(173,904)	(153,054)
受監管限制的在中央銀行的現金結存	(8,266)	(9,471)
	<u>83,764</u>	<u>98,866</u>
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<u>83,764</u>	<u>98,866</u>

34. 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。

中期財務報表附註(續)

34. 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，在公平價值分級內以公平價值計量的金融工具之公平價值的處理方式：

	30/6/2024				31/12/2023			
	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	-	191	-	191	-	122	-	122
交易用途資產	329	590	-	919	285	2,764	-	3,049
衍生工具資產	3	3,077	-	3,080	12	9,044	-	9,056
投資證券								
-強制按通過損益以								
反映公平價值計量	-	2,133	506	2,639	-	2,327	533	2,860
-按通過其他全面收益以								
反映公平價值計量	35,192	121,278	871	157,341	35,922	116,339	959	153,220
	<u>35,524</u>	<u>127,269</u>	<u>1,377</u>	<u>164,170</u>	<u>36,219</u>	<u>130,596</u>	<u>1,492</u>	<u>168,307</u>
負債								
交易用途負債	22	-	-	22	-	-	-	-
衍生工具負債	-	3,037	-	3,037	-	4,007	-	4,007
指定為通過損益以反映								
公平價值的金融負債	-	3,831	-	3,831	-	13,501	-	13,501
	<u>22</u>	<u>6,868</u>	<u>-</u>	<u>6,890</u>	<u>-</u>	<u>17,508</u>	<u>-</u>	<u>17,508</u>

截至2024年6月30日止期內及2023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。

中期財務報表附註(續)

34. 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
非上市股份證券及 投資基金	資產淨值	不適用	不適用
	現金流折扣模式	折扣率	30/6/2024：10.8% (31/12/2023：13.4%)
		市場性折扣	30/6/2024：20% (31/12/2023：20%)
	市場可類比法	盈利倍數	30/6/2024：23.45–27.89 (31/12/2023：14.38–36.36)
		企業價值／稅息前利潤	30/6/2024：19.32–21.16 (31/12/2023：18.26–26.75)
		市場性折扣	30/6/2024：50% (31/12/2023：50%)

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價是受以上所述之相同估值監控機制及金融工具估價群組的定期檢視。

中期財務報表附註(續)

34. 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：

	30/6/2024		31/12/2023	
	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	533	959	732	839
增加/購入	1	-	8	-
出售/結算	(18)	-	(208)	-
公平價值變動確認於收益表	(10)	-	1	-
公平價值變動確認於其他全面收益	-	(88)	-	120
	<u>506</u>	<u>871</u>	<u>533</u>	<u>959</u>
於6月30日/12月31日				
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 (虧損)/收益總額	<u>-</u>	<u>(88)</u>	<u>-</u>	<u>120</u>
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 (虧損)/收益總額	<u>(9)</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>

中期財務報表附註(續)

34. 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

	30/6/2024			
	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	42	(42)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	-	-	73	(73)
	<u>42</u>	<u>(42)</u>	<u>73</u>	<u>(73)</u>
	31/12/2023			
	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	45	(45)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券	-	-	80	(80)
	<u>45</u>	<u>(45)</u>	<u>80</u>	<u>(80)</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，即因轉用至合理可能的替代假設所產生的正、負10%的價值的並行變動。

中期財務報表附註(續)

34. 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估計息率作出比較，並在當中取用較可靠的相關資料以釐定公平價值。

本集團以成本或攤銷成本計量的金融工具賬面值，與其於2024年6月30日及2023年12月31日之公平價值並無重大差異。

35. 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：

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		

中期財務報表附註(續)

35. 信貸風險(續)

「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。

(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。

	30/6/2024							
	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	496,345	1,673	15,153	51	-	-	511,498	1,724
16-17級：需要關注	-	-	9,796	59	-	-	9,796	59
18級：次級	-	-	-	-	4,391	99	4,391	99
19級：呆滯	-	-	-	-	4,914	257	4,914	257
20級：虧損	-	-	-	-	4,711	295	4,711	295
賬面值總額	496,345	1,673	24,949	110	14,016	651	535,310	2,434
減值準備	(836)	(4)	(290)	(2)	(3,791)	(249)	(4,917)	(255)
賬面值	<u>495,509</u>	<u>1,669</u>	<u>24,659</u>	<u>108</u>	<u>10,225</u>	<u>402</u>	<u>530,393</u>	<u>2,179</u>
減值客戶貸款及墊款抵押品市值					<u>6,259</u>			

中期財務報表附註(續)

35. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

貸款及墊款的信貸質素(續)

	31/12/2023							
	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	493,730	1,748	14,060	50	-	-	507,790	1,798
16-17級：需要關注	-	-	9,987	55	-	-	9,987	55
18級：次級	-	-	-	-	6,711	120	6,711	120
19級：呆滯	-	-	-	-	1,918	99	1,918	99
20級：虧損	-	-	-	-	5,705	230	5,705	230
賬面值總額	493,730	1,748	24,047	105	14,334	449	532,111	2,302
減值準備	(900)	(4)	(691)	(7)	(3,536)	(163)	(5,127)	(174)
賬面值	<u>492,830</u>	<u>1,744</u>	<u>23,356</u>	<u>98</u>	<u>10,798</u>	<u>286</u>	<u>526,984</u>	<u>2,128</u>
減值客戶貸款及墊款抵押品市值				<u>7,041</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)

35. 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。

	30/6/2024							
	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	1,478	-	-	-	-	-	1,478	-
賬面值總額	1,478	-	-	-	-	-	1,478	-
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值	1,478	-	-	-	-	-	1,478	-
	31/12/2023							
	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	250	-	1	-	-	-	251	-
賬面值總額	250	-	1	-	-	-	251	-
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值	250	-	1	-	-	-	251	-

中期財務報表附註(續)

35. 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)

	30/6/2024							
	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	191	-	-	-	-	-	191	-
賬面值總額—按公平價值	191	-	-	-	-	-	191	-
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
	31/12/2023							
	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	122	-	-	-	-	-	122	-
賬面值總額—按公平價值	122	-	-	-	-	-	122	-
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-

中期財務報表附註(續)

35. 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)

	30/6/2024							
	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	44,090	115	-	-	-	-	44,090	115
賬面值總額	44,090	115	-	-	-	-	44,090	115
減值準備	(2)	-	-	-	-	-	(2)	-
賬面值	<u>44,088</u>	<u>115</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,088</u>	<u>115</u>
	31/12/2023							
	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
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	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	43,693	164	-	-	-	-	43,693	164
賬面值總額	43,693	164	-	-	-	-	43,693	164
減值準備	(2)	-	-	-	-	-	(2)	-
賬面值	<u>43,691</u>	<u>164</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43,691</u>	<u>164</u>

中期財務報表附註(續)

35. 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)

	30/6/2024			總額 港幣百萬元
	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	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
貸款承擔				
1-15級：合格	276,907	6,677	-	283,584
16-17級：需要關注	-	243	-	243
總額	276,907	6,920	-	283,827
減值準備	(93)	(15)	-	(108)
財務擔保合約				
1-15級：合格	12,918	542	-	13,460
16-17級：需要關注	-	1	-	1
18級：次級	-	-	182	182
總額	12,918	543	182	13,643
減值準備	(17)	(10)	-	(27)
	31/12/2023			
	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	港幣百萬元
貸款承擔				
1-15級：合格	355,118	4,843	-	359,961
16-17級：需要關注	-	522	-	522
總額	355,118	5,365	-	360,483
減值準備	(90)	(11)	-	(101)
財務擔保合約				
1-15級：合格	13,110	8	-	13,118
16-17級：需要關注	-	136	-	136
18級：次級	-	-	630	630
總額	13,110	144	630	13,884
減值準備	(22)	(11)	(281)	(314)

中期財務報表附註(續)

35. 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：

	30/6/2024							
	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	17,345	126	-	-	-	-	17,345	126
A1至A3	1,301	14	-	-	-	-	1,301	14
Baa1至Baa3	1,131	6	-	-	-	-	1,131	6
Baa3以下	544	4	-	-	181	7	725	11
無評級	2,060	30	299	4	882	46	3,241	80
賬面值總額	22,381	180	299	4	1,063	53	23,743	237
減值準備	(14)	-	(5)	-	(805)	(53)	(824)	(53)
賬面值	22,367	180	294	4	258	-	22,919	184
31/12/2023								
	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
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	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	3,252	2	-	-	-	-	3,252	2
A1至A3	2,244	49	-	-	-	-	2,244	49
Baa1至Baa3	1,886	8	-	-	-	-	1,886	8
Baa3以下	650	6	172	1	682	29	1,504	36
無評級	2,395	27	207	6	374	16	2,976	49
賬面值總額	10,427	92	379	7	1,056	45	11,862	144
減值準備	(19)	-	(8)	-	(645)	(45)	(672)	(45)
賬面值	10,408	92	371	7	411	-	11,190	99

中期財務報表附註(續)

35. 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)

	30/6/2024							
	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	6,045	2	-	-	-	-	6,045	2
Aa1至Aa3	34,242	135	-	-	-	-	34,242	135
A1至A3	69,321	868	-	-	-	-	69,321	868
Baa1至Baa3	44,142	504	-	-	-	-	44,142	504
Baa3以下	217	1	-	-	13	6	230	7
無評級	2,245	25	245	2	-	-	2,490	27
賬面值總額—按公平價值	<u>156,212</u>	<u>1,535</u>	<u>245</u>	<u>2</u>	<u>13</u>	<u>6</u>	<u>156,470</u>	<u>1,543</u>
包括減值準備	<u>(74)</u>	<u>(1)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(77)</u>	<u>(6)</u>	<u>(153)</u>	<u>(7)</u>
	31/12/2023							
	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	9,057	3	-	-	-	-	9,057	3
Aa1至Aa3	30,720	131	-	-	-	-	30,720	131
A1至A3	66,383	848	-	-	-	-	66,383	848
Baa1至Baa3	42,922	473	-	-	-	-	42,922	473
Baa3以下	76	-	315	3	14	4	405	7
無評級	2,243	43	531	9	-	-	2,774	52
賬面值總額—按公平價值	<u>151,401</u>	<u>1,498</u>	<u>846</u>	<u>12</u>	<u>14</u>	<u>4</u>	<u>152,261</u>	<u>1,514</u>
包括減值準備	<u>(98)</u>	<u>(1)</u>	<u>(14)</u>	<u>-</u>	<u>(48)</u>	<u>(4)</u>	<u>(160)</u>	<u>(5)</u>

中期財務報表附註(續)

35. 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用途債務投資證券的信貸分析。

	30/6/2024	31/12/2023
	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用途債務投資證券		
Aaa	-	-
Aa1至Aa3	-	-
A1至A3	1,239	-
Baa1至Baa3	633	2,076
Baa3以下	-	-
無評級	7	-
	<u>1,879</u>	<u>2,076</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>1,879</u>	<u>2,076</u>

下表載列作交易用途債務投資證券的信貸分析。

	30/6/2024	31/12/2023
	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	64	-
A1至A3	526	2,764
Baa1至Baa3	-	-
Baa3以下	-	-
無評級	-	-
	<u>590</u>	<u>2,764</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>590</u>	<u>2,764</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。

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
衍生工具資產		
Aa1至Aa3	107	6,438
A1至A3	1,119	989
Baa1至Baa3	982	698
Baa3以下	-	-
無評級	872	931
	<u>3,080</u>	<u>9,056</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>3,080</u>	<u>9,056</u>

中期財務報表附註(續)

35. 信貸風險(續)

(a) 信貸質素分析(續)

現金及在銀行的結存

於2024年6月30日，本集團持有現金及在銀行的結存為港幣399.89億元(2023年12月31日：港幣459.04億元)。基於穆迪投資服務或相當的評級，其中97%(2023年12月31日：96%)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。

	30/6/2024			
	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	904	698	3,699	5,301
轉至12個月內之預期信貸損失	35	(35)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(8)	8	-	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(4)	(408)	412	-
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	170	6	100	276
撤銷	-	-	(2,892)	(2,892)
模型變動	(124)	(45)	-	(169)
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(133)	68	2,721	2,656
於6月30日的結餘	840	292	4,040	5,172
其中：				
就按攤銷成本的客戶貸款及墊款 (附註19(a))	836	290	3,791	4,917
就相關應收應計利息(附註23)	4	2	249	255
	840	292	4,040	5,172

中期財務報表附註(續)

35. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2023			
	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	117	(117)	-	-
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	(37)	(493)	530	-
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	106	232	344	682
撤銷	-	-	(6,819)	(6,819)
模型變動	(175)	(34)	-	(209)
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(172)	60	5,003	4,891
	<u>904</u>	<u>698</u>	<u>3,699</u>	<u>5,301</u>
於12月31日的結餘				
其中：				
就按攤銷成本的客戶貸款及墊款 (附註19(a))	900	691	3,536	5,127
就相關應收應計利息(附註23)	4	7	163	174
	<u>904</u>	<u>698</u>	<u>3,699</u>	<u>5,301</u>

中期財務報表附註(續)

35. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	30/6/2024			
	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	118	22	742	882
轉至12個月內之預期信貸損失	4	(4)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	-	-	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步投資 撤銷	3	(8)	-	(5)
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(36)	(3)	199	160
於6月30日的結餘	89	7	941	1,037
其中：				
就按攤銷成本計量的債務投資 證券(附註20)	14	5	805	824
就相關應收應計利息(附註23)	-	-	53	53
	14	5	858	877
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	74	2	77	153
就相關應收應計利息	1	-	6	7
	75	2	83	160

中期財務報表附註(續)

35. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2023			
	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	12	(12)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(7)	7	-	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	(99)	99	-
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	(16)	(10)	-	(26)
撤銷	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(154)	(5)	395	236
於12月31日的結餘	118	22	742	882
其中：				
就按攤銷成本計量的債務投資 證券(附註20)	19	8	645	672
就相關應收應計利息(附註23)	-	-	45	45
	19	8	690	717
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	98	14	48	160
就相關應收應計利息	1	-	4	5
	99	14	52	165

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)

35. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	30/6/2024			
	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	122	22	347	491
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	12	(2)	(2)	8
撤銷	-	-	(282)	(282)
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(6)	6	(1)	(1)
於6月30日的結餘	129	25	62	216
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26)	110	25	-	135
就應收賬款及其他賬項 (應收應計利息除外)(附註23)	16	-	62	78

中期財務報表附註(續)

35. 信貸風險(續)

(b) 減值準備對賬(續)

	31/12/2023			
	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	12	(12)	-	-
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)	2	(11)	(27)
撤銷	-	-	(2)	(2)
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(4)	8	122	126
於12月31日的結餘	122	22	347	491
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) 就相關應收應計利息	2	-	-	2
	-	-	-	-
	2	-	-	2
就現金及在銀行的結存(附註15) 就相關應收應計利息	1	-	-	1
	-	-	-	-
	1	-	-	1
就貸款承擔和財務擔保合約 (附註26)	112	22	281	415
就應收賬款及其他賬項 (應收應計利息除外)(附註23)	7	-	66	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。

中期財務報表附註(續)

36. 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貸風險加權金額摘要如下：

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
或然負債		
直接信貸代替品	3,064	3,522
與交易有關的或然項目	5,058	3,927
與貿易有關的或然項目	6,965	7,741
	<u>15,087</u>	<u>15,190</u>
承擔		
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	256,028	332,203
其他承擔的原到期日		
—1年或以下	4,797	2,531
—1年以上	22,390	25,168
	<u>283,215</u>	<u>359,902</u>
總額	<u>298,302</u>	<u>375,092</u>
信貸風險加權金額	<u>17,103</u>	<u>17,458</u>

中期財務報表附註(續)

36. 資產負債表以外的風險(續)

(b) 衍生工具

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
衍生工具之公平價值		
資產		
匯率合約	1,981	1,650
利率合約	914	7,307
股份合約	185	99
	<u>3,080</u>	<u>9,056</u>
負債		
匯率合約	1,730	1,733
利率合約	1,099	2,169
股份合約	208	105
	<u>3,037</u>	<u>4,007</u>
衍生工具的名義金額		
匯率合約	380,048	314,909
利率合約	327,913	318,824
股份合約	9,793	6,245
	<u>717,754</u>	<u>639,978</u>

(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：

	30/6/2024	31/12/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	353	484
已核准支出但未簽約	130	90
	<u>483</u>	<u>574</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。

中期財務報表附註(續)

37. 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：

	30/6/2024	30/6/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	79	80
僱員退休福利	4	4
股份補償福利	11	11
	<u>94</u>	<u>95</u>

- (b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2024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1.22億元(截至2023年6月30日止6個月：港幣1.08億元)。

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2024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2024年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2024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	
	30/6/2024	30/6/2023	30/6/2024	30/6/2023	30/6/2024	30/6/2023
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	22	21	32	31	10	5
利息支出	56	51	-	-	-	-
關聯人士的欠款	665	880	678	1,717	489	1,446
欠關聯人士的款項	2,523	2,421	118	216	61	5
關聯人士的最高欠款	910	1,623	1,626	1,717	888	1,766
欠關聯人士的最高款項	4,030	4,646	363	571	164	103
給予信貸承諾	1,186	1,308	2,293	1,642	113	59

中期財務報表附註(續)

38. 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 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	300	300
* 東亞銀行(信託)有限公司	信託服務	202	189
BEA Consortium GS Investors L.P.	出任有限責任合夥人 用作投資予私募基金	5	5
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	494	464
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	712	624
階潤有限公司	投資控股	74	74
Citiview Capital Limited	出任一間有限責任合夥的 普通合夥人及有限責任合夥人	-	-
Corona Light Limited	投資控股	930	930
* 領達財務有限公司	放債人	699	698
Crystal Gleaming Limited	投資控股	930	930
卓領控股有限公司	投資控股	1,128	1,128
EA Securities Limited	投資控股	-	(62)
* 東亞數據信息服務(廣東)有限公司	服務	167	132

中期財務報表附註(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
* 東亞設施管理有限公司	設施管理	9	1
East Asia Financial Services (BVI) Ltd.	投資控股	-	-
東亞期貨有限公司	期貨及期權交易	59	58
* East Asia Holding Company, Inc.	投資控股	630	613
East Asia Indonesian Holdings Limited	投資控股	1	1
East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited	投資控股	10	10
East Asia International Trustees Limited	信託服務	21	18
* 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	-	(22)
東亞物業代理有限公司	物業代理	8	8
東亞前海控股有限公司	投資控股	197	196
東亞秘書有限公司	秘書服務	-	-
東亞證券有限公司	證券買賣	1,199	1,052
* 東亞服務(控股)有限公司	控股公司	28	28
Golden Empire International Inc.	投資控股	1	-
Leader One Limited	投資控股	1	1
Manchester Property Holdings Ltd.	物業持有	22	9
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	55	55

中期財務報表附註(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
Shaftesbury Property Investments Limited	投資控股	35	35
上海領借商務諮詢有限公司	商業資訊諮詢及企業管理諮詢	194	194
Silver River International Limited	出任一間有限責任合夥的 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
Sunrise Legend Limited	尚未營業	-	-
*/# 東亞銀行(中國)有限公司	銀行及有關的金融服務	233,893	23,447
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	-	-

* 從事《資本規則》定義之「有關財務活動」及已包括在用作監管用途之綜合基準內的附屬公司。

「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。

39. 比較數字

若干2023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28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2024年8月22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2023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