

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



BEA 東亞銀行

The Bank of East Asia, Limited

東亞銀行有限公司

(1918年在香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：23)

截至2019年6月30日止6個月的中期業績及獨立審閱報告

茲提述東亞銀行有限公司(「本行」，「本集團」指連同其附屬公司)日期為2019年8月21日有關本集團截至2019年6月30日止6個月未經審核的業績的初步公告。本行之2019中期報告(「2019中期報告」)的完整版本預期約於2019年9月16日寄予股東。載於2019中期報告的第117頁至第194頁的本行2019年度中期業績及畢馬威會計師事務所的獨立審閱報告摘錄於本公告的附錄(「附錄」)。附錄中所引用的頁碼是指2019中期報告列出的頁碼。

於2019年9月6日，本行董事會成員為李國寶爵士#(執行主席)、李國章教授*(副主席)、黃子欣博士** (副主席)、李國星先生*、羅友禮先生*、李國仕先生*、范禮賢博士*、李民橋先生#(聯席行政總裁)、李民斌先生#(聯席行政總裁)、黃永光博士*、奧正之先生*、范徐麗泰博士**、李國榮先生**、唐英年博士** 及李國本博士**。

執行董事

* 非執行董事

** 獨立非執行董事

附錄

中期業績

本行董事會欣然宣布本集團截至2019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2019年已審核賬項內的會計政策變動外，編製此中期財務報表的基礎，跟2018年度已審核賬項所採納的會計政策及方法是一致的。會計政策變動之詳情已列載於附註2。此中期財務報表是未經審核的，但畢馬威會計師事務所已按照香港會計師公會頒布之《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」，審閱此中期財務報表。畢馬威會計師事務所致本行董事會之獨立審閱報告刊載於第194頁。

綜合收益表

		截至30/6/2019 止6個月	截至30/6/2018 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	3	14,556	12,183
按有效利率方法計算的利息收入		14,259	11,943
其他利息收入		297	240
利息支出	4	(7,150)	(5,933)
淨利息收入		7,406	6,250
服務費及佣金收入	5	1,895	1,935
服務費及佣金支出		(524)	(573)
服務費及佣金收入淨額		1,371	1,362
交易溢利淨額	6	416	556
通過損益以反映公平價值其他金融工具的淨表現	7	129	(142)
對沖溢利淨額	8	17	16
保險業務淨收入	9	574	264
其他經營收入	10	189	220
非利息收入		2,696	2,276
經營收入		10,102	8,526
經營支出	11	(4,918)	(4,186)
未扣除減值損失之經營溢利		5,184	4,340
金融工具減值損失	12	(5,063)	(282)
無形資產減值損失		-	(1)
減值損失		(5,063)	(283)
已扣除減值損失後之經營溢利		121	4,057
出售按攤銷成本計量投資之淨虧損		(5)	-
出售通過全面收益以反映公平價值金融資產之淨溢利	13	104	49
出售持有作出售資產之淨溢利	14	82	10
出售附屬公司之淨虧損		(6)	-
出售固定資產之淨虧損	15	(6)	(10)
重估投資物業盈利	23	18	394
應佔聯營公司溢利減虧損		328	281
期內除稅前溢利		636	4,781
所得稅	16	402	(762)
期內溢利		1,038	4,019

綜合收益表(續)

		截至30/6/2019 止6個月	截至30/6/2018 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
可歸屬於：			
本集團股東		1,000	3,992
非控股權益		38	27
		<u>1,038</u>	<u>4,019</u>
期內溢利		<u>1,038</u>	<u>4,019</u>
本行的溢利		<u>3,246</u>	<u>3,369</u>
每股盈利			
基本一期內溢利	1(b)	港幣0.22元	港幣1.30元
攤薄一期內溢利	1(b)	港幣0.22元	港幣1.30元

綜合全面收益表

		截至30/6/2019 止6個月	截至30/6/2018 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
淨溢利		1,038	4,019
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		—	8
— 遞延稅項	31	1	(8)
公平價值儲備(股份工具)：			
— 公平價值變動		418	254
— 遞延稅項	31	(7)	(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		—	(5)
— 遞延稅項	31	(1)	1
以後可能轉回收益表的項目：			
公平價值儲備(債務工具)：			
— 公平價值變動		986	(479)
— 於出售時轉入收益表的金額	13	(66)	(23)
— 攤銷		(2)	(2)
— 遞延稅項	31	(39)	12
對沖儲備(現金流對沖)：			
— 對沖工具公平價值變動的有效部分		(4)	(6)
— 轉自收益表的公平價值變動		(4)	7
應佔聯營公司權益的變動		71	(58)
從海外分行、附屬公司及聯營公司的賬項折算/ 出售所產生的匯兌差額		52	(489)
其他全面收益		1,405	(792)
全面收益總額		2,443	3,227
全面收益總額可歸屬於：			
本集團股東		2,411	3,189
非控股權益		32	38
		2,443	3,227

綜合財務狀況表

		30/6/2019	31/12/2018
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
資產			
現金及在銀行和其他金融機構的結存	17	52,823	48,106
在銀行及其他金融機構的存款及墊款	18	69,720	60,373
貿易票據	19	12,826	14,646
交易用途資產	20	4,131	3,483
衍生工具資產	38(a)	6,141	10,211
客戶貸款及墊款	21	506,099	498,284
投資證券	22	157,212	144,729
聯營公司投資		9,675	9,129
固定資產	23	14,222	13,165
— 投資物業		5,266	5,249
— 其他物業及設備		7,873	7,916
— 使用權資產		1,083	—
商譽及無形資產		1,933	1,940
遞延稅項資產	31	1,565	481
其他資產	24	40,431	34,904
資產總額		876,778	839,451
股東權益及負債			
銀行及其他金融機構的存款及結餘		36,057	27,490
— 指定為通過損益以反映公平價值	25	3,535	1,335
— 攤銷成本		32,522	26,155
客戶存款		582,105	574,114
— 活期存款及往來賬戶		62,791	71,952
— 儲蓄存款		131,735	130,477
— 定期及通知存款		387,579	371,685
交易用途負債	26	38	—
衍生工具負債	38(a)	8,139	9,496
已發行存款證		63,903	58,490
— 指定為通過損益以反映公平價值	25	20,275	9,462
— 攤銷成本		43,628	49,028
本期稅項		1,682	1,437
已發行債務證券		3,106	564
— 指定為通過損益以反映公平價值	25	109	407
— 攤銷成本		2,997	157
遞延稅項負債	31	583	483
其他負債	27	61,984	51,444
借貸資本	28	14,193	12,358
負債總額		771,790	735,876
股本	1(d)	41,194	39,925
儲備	32	52,061	51,901
歸屬於本集團股東權益總額		93,255	91,826
額外股本工具	33	8,894	8,894
非控股權益		2,839	2,855
股東權益總額		104,988	103,575
股東權益及負債總額		876,778	839,451

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	對沖儲備	負債信貸 儲備	其他儲備 ¹	留存溢利	總額	額外 股本工具	非控股 權益	權益總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2019年1月1日	39,925	14,054	1,752	933	(1,426)	158	664	15	(3)	4,963	30,791	91,826	8,894	2,855	103,575
權益變動															
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000	1,000	-	38	1,038
其他全面收益	-	-	1	-	58	-	1,290	(8)	(1)	71	-	1,411	-	(6)	1,405
全面收益總額	-	-	1	-	58	-	1,290	(8)	(1)	71	1,000	2,411	-	32	2,443
以股代息發行的股份(附註1(d))	1,269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,269	-	-	1,269
以股份為基礎作支付之交易	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	12	-	-	12
轉賬	-	5	(5)	95	-	(18)	-	-	-	287	(364)	-	-	-	-
期內的分派及已宣布或核准 派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,263)	(2,263)	-	(52)	(2,315)
附屬公司之擁有權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
於2019年6月30日	<u>41,194</u>	<u>14,059</u>	<u>1,748</u>	<u>1,028</u>	<u>(1,368)</u>	<u>152</u>	<u>1,954</u>	<u>7</u>	<u>(4)</u>	<u>5,321</u>	<u>29,164</u>	<u>93,255</u>	<u>8,894</u>	<u>2,839</u>	<u>104,988</u>
於2018年1月1日	37,527	14,060	1,757	230	487	135	1,454	11	-	4,931	28,890	89,482	8,894	2,838	101,214
於2018年1月1日因採納《香港財務 報告準則》第9號之影響	-	-	-	-	-	-	(162)	-	(6)	-	(32)	(200)	-	-	(200)
於2018年1月1日已重報後的結餘	<u>37,527</u>	<u>14,060</u>	<u>1,757</u>	<u>230</u>	<u>487</u>	<u>135</u>	<u>1,292</u>	<u>11</u>	<u>(6)</u>	<u>4,931</u>	<u>28,858</u>	<u>89,282</u>	<u>8,894</u>	<u>2,838</u>	<u>101,014</u>
權益變動															
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,992	3,992	-	27	4,019
其他全面收益	-	-	-	-	(500)	-	(242)	1	(4)	(58)	-	(803)	-	11	(792)
全面收益總額	-	-	-	-	(500)	-	(242)	1	(4)	(58)	3,992	3,189	-	38	3,227
以股代息發行的股份	1,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,271	-	-	1,271
根據僱員認股計劃發行的 股份(附註1(d))	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	-	73
以股份為基礎作支付之交易	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	17	-	-	17
轉賬	12	(6)	-	728	-	(12)	-	-	-	48	(770)	-	-	-	-
期內的分派及已宣布或核准 派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,017)	(2,017)	-	(45)	(2,062)
附屬公司之擁有權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	55
於2018年6月30日	<u>38,883</u>	<u>14,054</u>	<u>1,757</u>	<u>958</u>	<u>(13)</u>	<u>140</u>	<u>1,050</u>	<u>12</u>	<u>(10)</u>	<u>4,921</u>	<u>30,063</u>	<u>91,815</u>	<u>8,894</u>	<u>2,886</u>	<u>103,595</u>

註： 其他儲備包括法定儲備及其他儲備。

簡略綜合現金流量表

		截至30/6/2019 止6個月	截至30/6/2018 止6個月
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
經營活動現金流入／(流出)淨額		7,706	(10,995)
已付所得稅			
已付香港利得稅		(16)	(2)
已付海外利得稅		(382)	(469)
源自／(用於)經營活動之現金淨額		7,308	(11,466)
投資活動			
收取聯營公司股息		1	6
收取非交易用途股份證券股息		4	8
購入非交易用途股份證券		(2,993)	(1,187)
出售非交易用途股份證券所得款項		4,279	1,092
購入固定資產		(407)	(203)
出售其他物業及設備所得款項		16	15
出售持有作出售資產所得款項		372	49
增加持有聯營公司權益		(149)	(111)
源自／(用於)投資活動之現金淨額		1,123	(331)
融資活動			
支付普通股股息		(689)	(434)
分派予混合／額外一級資本工具持有人	1(c)	(357)	(357)
發行普通股股本		–	73
發行存款證		54,839	46,579
發行債務證券		2,841	113
發行借貸資本		1,705	–
支付租賃負債		(181)	–
贖回已發行存款證		(49,699)	(32,448)
贖回已發行債務證券		(300)	(266)
支付已發行借貸資本利息		(361)	(314)
支付已發行存款證及債務證券利息		(818)	(382)
源自融資活動之現金淨額		6,980	12,564
現金及等同現金項目淨增額		15,411	767
於1月1日之現金及等同現金項目		86,020	89,980
匯率變動的影響		(74)	(934)
於6月30日之現金及等同現金項目	34	101,357	89,813
源自經營業務活動的現金流量包括：			
利息收入		14,563	11,673
利息支出		6,909	5,836
股息收入		25	37

1. (a) 除預計需要反映在2019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2018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2019年中期報告的、與截至2018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2018年12月31日止年度的財務報表。本行的核數師已就這些財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據《公司條例》第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。

- (b) (i) 每股基本盈利乃按照已分派予混合／額外一級資本工具持有人港幣3.57億元（截至2018年6月30日止6個月：港幣3.57億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣6.43億元（截至2018年6月30日止6個月：港幣36.35億元）及截至2019年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數28.69億股（截至2018年6月30日止6個月：27.86億股）計算。
- (ii) 每股攤薄盈利乃按照已分派予混合／額外一級資本工具持有人港幣3.57億元（截至2018年6月30日止6個月：港幣3.57億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣6.43億元（截至2018年6月30日止6個月：港幣36.35億元）及就截至2019年6月30日止6個月內所有具備潛在攤薄影響的普通股作出調整得出的普通股份的加權平均數28.69億股（截至2018年6月30日止6個月：27.87億股）計算。
- (c) 分派／股息
- (i) 可歸屬於本中期而應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
在中期後已宣布派發中期股息予28.97億股 每股港幣0.11元（截至2018年6月30日止 6個月：28.08億股每股港幣0.51元）	319	1,432

於報告期結束日該中期股息並未確認為負債。

1. (c) 分派／股息(續)

(ii) 已核准及在本中期支付可歸屬於上年度應付予本集團股東的股息

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
已支付於報告期結束日後及本行股票過戶登記 截止日前根據認股計劃發行股份屬上年度 每股港幣0.32元的第二次中期股息(2018年： 每股港幣0.60元)	-	1
第二次中期股息予28.46億股每股港幣0.32元 (2018年：27.65億股每股港幣0.60元)	910	1,659
特別股息予28.46億股每股港幣0.35元	996	-
	<u>1,906</u>	<u>1,660</u>

(iii) 分派予混合／額外一級資本工具持有人

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
已付或應付予混合一級資本工具的利息	106	106
已付予額外一級資本工具的款項	251	251
	<u>357</u>	<u>357</u>

(d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2019		於31/12/2018	
	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	2,846	39,925	2,765	37,527
根據僱員認股計劃發行的股份	-	-	3	73
認股權的公平價值轉自資本	-	-	-	12
儲備－已發行認股權	-	-	-	-
以股代息發行的股份	51	1,269	78	2,313
	<u>2,897</u>	<u>41,194</u>	<u>2,846</u>	<u>39,925</u>
於6月30日／12月31日	<u>2,897</u>	<u>41,194</u>	<u>2,846</u>	<u>39,925</u>

2. 會計政策之變動

除下文所述者外，編製此中期財務報表時所採納的會計政策與本集團於2018年12月31日及截至該日止年度的綜合財務報表相同。

預期會計政策變動亦將在本集團於2019年12月31日及截至該日止年度的綜合財務報表內反映。

本集團自2019年1月1日起初始採用《香港財務報告準則》第16號「租賃」。若干其他新準則已於2019年1月1日起生效，但並不會對本集團財務報表產生重大影響。本集團並未採納任何於本會計期尚未生效的新準則或詮釋。

《香港財務報告準則》第16號取代了《香港會計準則》第17號「租賃」，及其相關詮釋香港《國際財務報告準則詮釋委員會詮釋》第4號「決定一項安排是否包含租賃」，及香港《常務解釋委員會發布之解釋公告》第15號「經營租賃－激勵措施」及第27號「評估涉及租賃法律形式為租賃之交易的實質」。《香港財務報告準則》第16號為承租人引入單一及計入資產負債表的會計處理模式。因此，本集團（作為承租人）已確認有權使用相關資產之使用權資產以及有義務支付租賃款項之租賃負債。出租人會計處理模式仍與以往會計政策類似。

本集團採用經改良追溯模式應用《香港財務報告準則》第16號，故2018年呈報的比較資料尚未重報，即根據《香港會計準則》第17號及相關詮釋按照以往列報資料列示。會計政策的變動細節於下文披露。

(a) 租賃的定義

本集團以往在訂立合約時釐定某項安排是否屬於租賃或包含租賃是根據香港《國際財務報告準則詮釋委員會詮釋》第4號「決定一項安排是否包含租賃」。本集團現根據《香港財務報告準則》第16號的租賃定義釐定某項合約為是否屬於或包含租賃。在《香港財務報告準則》第16號下，倘某項合約為換取代價而給予在某段時間內對可識別資產使用的控制權，則該合約屬於租賃或包含租賃。

(b) 作為承租人

本集團承租許多資產，包括物業及設備。

本集團（作為承租人）先前透過評估租賃是否轉讓擁有權的絕大部分風險及回報將租賃分類為融資租賃及經營租賃。根據《香港財務報告準則》第16號下，本集團對大部分租賃確認使用權資產及租賃負債，並載於資產負債表內。

然而，本集團已選擇不就若干12個月或以下之租賃（「短期租賃」）及相關資產價值約港幣4萬元或以下之租賃（「低價值資產租賃」）確認使用權資產及租賃負債。本集團將此等租賃相關的租賃款項按租期以直線法確認為支出。

2. 會計政策之變動(續)

(b) 作為承租人(續)

本集團的使用權資產在「固定資產」項下呈列，與本集團所擁有具相同性質的相關資產並列在相同項目。使用權資產的賬面值如下。

	使用權資產		
	行址	傢俬、裝修 及設備	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於1月1日的結餘	1,099	9	1,108
於6月30日的結餘	1,073	10	1,083

本集團將租賃負債列於財務狀況表內的「其他負債」。

i. 主要會計政策

本集團於租賃生效日期確認使用權資產及租賃負債。使用權資產初步按成本計量，其包括租賃負債的初始金額加上任何於生效日期或之前已付之租賃款項，及任何已付之初始直接成本。如適用，使用權資產的成本亦包括拆卸及移除相關資產或還原相關資產或其所在的估計成本之折讓現值，並減去任何已收之租賃激勵款項。

使用權資產其後按成本減任何累計折舊及減值損失計量，並對租賃的若干重新計量作出調整。倘使用權資產符合投資物業的定義，根據本集團的會計政策，該使用權初始按成本計量，其後按公平價值計量。

租賃負債初始按照生效日期尚未支付的租賃款項之現值計量，並採用租約隱含的利率或(倘該利率無法輕易釐定)本集團的增量借款利率。本集團一般以其增量借款利率用作貼現率。

租賃負債其後因租賃負債的利息成本而增加，並因所付租賃款項而減少。當未來租賃款項因指數或利率變動而有所改變，根據剩餘價值擔保預計應付的款項之估計出現變動、改變有關會否合理肯定行使購買或延長選擇權或是否合理肯定不會行使終止選擇權的評估時，租賃負債會重新計量。當租賃負債重新計量時，相應調整會在使用權資產之賬面值上調整，或要是使用權資產的賬面值已減至零時，該金額則記入損益賬內。

本集團運用判斷以釐定作為承租人若干包括續租權之租約的租期。本集團是否合理肯定行使該等選擇權的評估會影響租期，而租期則會對租賃負債及使用權資產的確認金額產生重大影響。

2. 會計政策之變動(續)

(b) 作為承租人(續)

ii. 過渡

於過渡時，在《香港會計準則》第17號下分為經營租賃的租賃，其租賃負債按餘下租賃款項根據本集團於2019年1月1日的增量借款利率折算為現值計量。使用權資產則按租賃負債的等值金額計量並調整任何預付或應計租賃款項的金額。本集團應用此方法於所有租賃。

本集團將《香港財務報告準則》第16號於以往在《香港會計準則》第17號下分類為經營租賃的租賃時，採用以下務實權宜方法。

- 應用豁免不就租期少於12個月的租賃確認使用權資產及負債。
- 於初始應用日期計量使用權資產時，豁除初始直接成本。
- 若合約包含延長或終止租賃的選擇權，則採用事後確認方法釐定租期。

(c) 作為出租人

本集團以經營租賃之出租人租出投資物業。

適用於本集團作為出租人的會計政策與《香港會計準則》第17號項下的相關政策大致維持不變。

(d) 過渡影響

於過渡至《香港財務報告準則》第16號時，本集團確認額外使用權資產及額外租賃負債，並調整其預付及應計租賃款項。過渡影響摘要如下。

	於2018年 12月31日 之賬面值	經營租賃 合約資本化	於2019年 1月1日 之賬面值
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
固定資產			
— 使用權資產	—	1,108	1,108
其他資產			
— 其他賬項	9,294	(20)	9,274
總資產	839,451	1,088	840,539
其他負債			
— 租賃負債	—	1,094	1,094
— 其他賬項	26,300	(6)	26,294
總負債	735,876	1,088	736,964

2. 會計政策之變動(續)

(d) 過渡影響(續)

當計量分為經營租賃的租賃計量租賃負債時，本集團採用2019年1月1日的增量借款利率折算租賃款項。所採用的加權平均增量借款利率為3.65%。

	2019年1月1日
	港幣百萬元
於2018年12月31日之經營租賃承擔	1,085
減：尚未生效的租賃承擔	(85)
減：可豁免資本化的經營租賃承擔	
— 於過渡期少於12個月租賃期之租賃	(58)
— 低價值資產租賃	(2)
加：合理肯定會被行使的延長選擇權或終止選擇權	321
	<hr/>
	1,261
減：未來利息支出總額	(167)
	<hr/>
於2019年1月1日確認的租賃負債	<u>1,094</u>

3. 利息收入

	截至30/6/2019 止6個月	截至30/6/2018 止6個月
	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款、在銀行和金融機構的存款、及貿易票據	12,218	10,262
投資證券		
— 按攤銷成本或通過其他全面收益以反映公平價值	2,095	1,660
— 指定為通過損益以反映公平價值	64	53
— 強制按通過損益以反映公平價值	133	119
交易用途資產	46	89
	<hr/>	<hr/>
	14,556	12,183
	<hr/>	<hr/>

就已對沖利率風險的交易而言，作為帶息金融資產的合格對沖工具或可個別地與帶息金融資產共同管理的利率合約所產生的定期支出及收入首先抵銷，淨額與其相關金融資產產生的利息收入合併。

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142.59億元(截至2018年6月30日止6個月：港幣119.43億元)。

4. 利息支出

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
客戶存款、銀行及其他金融機構的存款		
—按攤銷成本	5,870	5,159
—指定為通過損益以反映公平價值	32	18
已發行存款證及債務證券		
—按攤銷成本	659	323
—指定為通過損益以反映公平價值	205	129
按攤銷成本列賬的後償票據	361	300
租賃負債	21	-
其他借款	2	4
	7,150	5,933

就已對沖利率風險的交易而言，作為帶息金融負債的合格對沖工具或可個別地與帶息金融負債共同管理的利率合約所產生的定期支出及收入首先抵銷，淨額與其相關金融負債產生的利息支出合併。

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融負債之利息支出為港幣68.81億元（截至2018年6月30日止6個月：港幣58.01億元）。

5. 服務費及佣金收入

服務費及佣金收入分類如下：

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
信用卡	598	525
貸款、透支及擔保	364	343
其他零售銀行服務	182	194
貿易融資	169	164
信託及其他代理業務	146	152
證券及經紀	101	179
投資產品	56	78
銷售第三者發行的保單	33	29
財務諮詢	19	43
其他	227	228
	1,895	1,935
服務費及佣金收入總額	1,895	1,935
其中：		
由非持作交易用途或指定為通過損益以反映公平價值列賬之 金融資產或負債所產生之淨服務費收入（不包括用作計算 有效利率之金額）	1,379	1,379
服務費收入	1,895	1,935
服務費支出	(516)	(556)

6. 交易溢利淨額

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
外幣買賣及外匯掉期溢利	163	310
交易用途證券溢利	183	83
衍生工具淨盈利	49	134
交易用途股份證券的股息收入	21	29
	<u>416</u>	<u>556</u>

7. 通過損益以反映公平價值其他金融工具的淨表現

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
來自指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨虧損	(44)	(28)
來自強制按通過損益以反映公平價值金融工具的淨溢利／ (虧損)(除已包括在交易溢利淨額內)	<u>173</u>	<u>(114)</u>
	<u>129</u>	<u>(142)</u>

8. 對沖溢利淨額

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
公平價值對沖		
—可歸屬於被對沖項目之對沖風險產生的淨溢利／(虧損)	1,649	(394)
—用作對沖工具的淨(虧損)／溢利	<u>(1,632)</u>	<u>410</u>
	<u>17</u>	<u>16</u>

截至2019年6月30日止6個月及2018年6月30日止6個月，因現金流對沖所產生並已在本集團收益表內確認之無效部分是不重大的。

9. 保險業務淨收入

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
(a) 保險業務淨收入		
淨利息收入	312	252
交易(虧損)/溢利淨額	(43)	33
來自強制按通過損益以反映公平價值 其他金融工具的淨溢利/(虧損)	515	(139)
淨保費	(b) 3,686	2,833
保險索償及支出淨額	(c) 4,470 (3,935)	2,979 (2,727)
經營支出	535 (2)	252 (1)
金融工具減值損失(支銷)/回撥	(3)	3
出售通過其他全面收益以反映公平價值 債務投資證券的淨溢利	44	10
	<u>574</u>	<u>264</u>
(b) 淨保費		
保費收入總額(註)	3,716	2,863
保費收入總額之分保份額	(30)	(30)
	<u>3,686</u>	<u>2,833</u>
(c) 保險索償及支出淨額		
已付索償、利益及退保 準備金變動	1,797 2,060	1,771 903
	<u>3,857</u>	<u>2,674</u>
已付索償、利益及退保之分保份額	(251)	(342)
準備金變動之分保份額	249	315
	<u>(2)</u>	<u>(27)</u>
保險佣金支出淨額	3,855 80	2,647 80
	<u>3,935</u>	<u>2,727</u>

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

10. 其他經營收入

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
按通過其他全面收益以反映公平價值計量的		
股份證券股息收入	4	8
保險箱租金收入	59	54
物業租金收入	88	89
其他	38	69
	<u>189</u>	<u>220</u>

11. 經營支出

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
定額供款公積金供款		
— 香港	84	72
— 香港以外	119	119
以股份為基礎作支付的費用	12	17
薪金及其他員工成本	2,433	2,310
員工成本總額	<u>2,648</u>	<u>2,518</u>
不包括折舊的物業及設備支出		
— 租金	—	266
— 有關短期租賃支出	47	—
— 不包括計量租賃負債的可變租賃款項	3	—
— 保養、維修及其他	293	303
不包括折舊的物業及設備支出總額	<u>343</u>	<u>569</u>
固定資產折舊	263	240
使用權資產折舊	186	—
無形資產攤銷	7	7
其他經營支出		
— 互聯網平台費用	476	33
— 法律及專業服務費	219	180
— 廣告費	129	86
— 通訊、文具及印刷	128	127
— 有關信用卡支出	96	68
— 印花稅、預提稅及增值稅	70	70
— 保險費	64	54
— 業務推廣及商務旅遊	48	58
— 捐款	8	9
— 會員費	7	8
— 銀行收費	7	5
— 銀行牌照費	2	2
— 其他	217	152
其他經營支出總額	<u>1,471</u>	<u>852</u>
經營支出總額	<u>4,918</u>	<u>4,186</u>

12. 金融工具減值損失

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
客戶貸款及墊款	5,015	298
其他	48	(16)
	<u>5,063</u>	<u>282</u>

13. 出售通過其他全面收益以反映公平價值金融資產之淨溢利

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
出售債務證券之淨溢利		
— 由儲備轉撥的重估盈利淨額	66	23
— 期內產生的溢利	38	26
	<u>104</u>	<u>49</u>

14. 出售持有作出售資產之淨溢利

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
出售出售組別之淨虧損	(26)	—
出售物業之淨溢利	108	10
	<u>82</u>	<u>10</u>

15. 出售固定資產之淨虧損

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
出售投資物業之淨虧損	—	(1)
出售行址、傢俬、裝修及設備之淨虧損	(6)	(9)
	<u>(6)</u>	<u>(10)</u>

16. 所得稅

綜合收益表內的稅項指：

	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2018 止6個月 港幣百萬元
本期稅項－香港		
本年度稅項	518	432
往年度(過剩的回撥)／撥備不足	(147)	3
	<u>371</u>	<u>435</u>
本期稅項－香港以外		
本年度稅項	346	248
往年度(過剩的回撥)／撥備不足	(68)	207
	<u>278</u>	<u>455</u>
遞延稅項		
暫時性差異的源生及轉回	(1,051)	(128)
	<u>(402)</u>	<u>762</u>

香港利得稅款是以截至2019年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5% (截至2018年6月30日止6個月：16.5%) 計算。

海外分行及附屬公司的稅款亦按其經營所在國家現行稅率計算。

17. 現金及在銀行和其他金融機構的結存

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
現金	1,307	1,284
在中央銀行的結存	37,683	36,854
在銀行及其他金融機構的結存	13,841	9,973
	<u>52,831</u>	<u>48,111</u>
減：減值準備	(8)	(5)
— 第一階段	(8)	(5)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	<u>52,823</u>	<u>48,106</u>

18. 在銀行及其他金融機構的存款及墊款

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
在銀行及其他金融機構的存款及墊款		
到期期限		
—1個月內	60,712	43,962
—1個月至1年內	8,860	16,343
—1年後	156	78
	<u>69,728</u>	<u>60,383</u>
減：減值準備	(8)	(10)
— 第一階段	(8)	(10)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
	<u>69,720</u>	<u>60,373</u>
其中：		
在中央銀行的存款及墊款	<u>—</u>	<u>—</u>

19. 貿易票據

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本	1,031	2,886
減：減值準備	-	(4)
— 第一階段	-	(3)
— 第二階段	-	-
— 第三階段	-	(1)
	1,031	2,882
按通過其他全面收益以反映公平價值	11,795	11,764
	12,826	14,646

20. 交易用途資產

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	905	270
持有存款證	373	-
債務證券	1,566	1,861
股份證券	1,287	1,352
	4,131	3,483

21. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	30/6/2019	31/12/2018
	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	511,281	500,631
減：減值準備	(5,182)	(2,347)
— 第一階段	(387)	(431)
— 第二階段	(849)	(855)
— 第三階段	(3,946)	(1,061)
	506,099	498,284

21. 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。

	30/6/2019		31/12/2018	
	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	29,615	58.61	26,427	59.34
—物業投資	43,926	89.31	40,218	90.48
—金融企業	14,266	71.59	14,944	69.20
—股票經紀	1,335	68.98	1,928	67.61
—批發與零售業	5,793	47.86	6,839	53.30
—製造業	2,948	55.41	1,903	51.42
—運輸與運輸設備	4,352	67.30	5,111	64.32
—娛樂活動	36	86.88	35	91.59
—資訊科技	658	2.03	668	3.38
—其他	23,952	72.56	20,196	72.96
—小計	126,881	72.89	118,269	73.07
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	1,062	100.00	1,048	100.00
—購買其他住宅物業的貸款	56,562	100.00	55,292	100.00
—信用卡墊款	4,485	0.00	4,496	0.00
—其他	43,098	88.63	39,909	88.91
—小計	105,207	91.08	100,745	91.14
在香港使用的貸款總額	232,088	81.13	219,014	81.38
貿易融資	3,352	56.83	3,733	56.18
在香港以外使用的貸款*	275,841	43.03	277,884	46.84
客戶墊款總額	511,281	60.42	500,631	62.02

* 在香港以外使用的貸款包括以下在中國內地使用的貸款。

21. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款—按行業分類(續)

	30/6/2019		31/12/2018 (重報)	
	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	43,246	41.63	45,304	49.98
—物業投資	21,109	93.91	24,020	95.23
—金融企業	28,873	5.91	30,924	5.70
—批發與零售業	8,894	44.22	9,057	55.60
—製造業	6,798	25.09	6,673	26.08
—運輸與運輸設備	2,601	70.35	2,911	82.36
—娛樂活動	702	9.14	1,074	78.64
—資訊科技	1,849	1.50	3,685	0.60
—其他	17,440	31.17	19,063	33.89
—小計	<u>131,512</u>	39.94	<u>142,711</u>	44.69
個人				
—購買其他住宅物業的貸款	13,684	99.97	13,879	99.97
—信用卡墊款	9,444	0.00	9,405	0.00
—其他	25,041	1.21	17,093	2.19
—小計	<u>48,169</u>	29.03	<u>40,377</u>	35.29
中國內地使用的貸款總額	<u><u>179,681</u></u>	37.02	<u><u>183,088</u></u>	42.62

21. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款及墊款—按行業分類(續)

以下按行業分類並佔客戶墊款總額百分之十或以上的墊款中已個別減值的貸款，以及相關資料如下：

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 物業發展		
a. 已個別減值的貸款	2,742	749
b. 特殊準備	1,436	-
c. 整體準備	284	249
d. 於收益表支銷的準備	1,523	188
e. 撇銷	581	50
(ii) 物業投資		
a. 已個別減值的貸款	1,949	150
b. 特殊準備	919	94
c. 整體準備	392	314
d. 於收益表支銷的準備	1,045	310
e. 撇銷	703	264
(iii) 購買其他住宅物業的貸款		
a. 已個別減值的貸款	267	278
b. 特殊準備	10	8
c. 整體準備	107	201
d. 於收益表支銷的準備	48	158
e. 撇銷	2	8

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

(c) 客戶貸款及墊款—按區域分類

根據《銀行業(披露)規則》，客戶墊款總額按國家或區域的分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關墊款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。一方的所在地由其居住地決定，而該居住地是該締約方註冊或登記的法律所規定的經濟領土。此要求與附註29分部報告的分配不同，後者的編製方法與內部匯報資料予集團高層管理人員的方法是一致的。減值準備之分析是按照金管局所採用的術語。特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失準備及整體準備指非減值信貸風險12個月及合約期內的預期信貸損失準備。

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款—按區域分類(續)

	30/6/2019				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值客戶 墊款	特殊準備	整體準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港	241,678	343	2,445	1,400	255
中國內地	198,151	2,354	5,152	2,403	892
其他亞洲國家及地區	26,898	138	406	143	69
其他	44,554	—	332	—	20
總額	<u>511,281</u>	<u>2,835</u>	<u>8,335</u>	<u>3,946</u>	<u>1,236</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>1.63%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>6,640</u>		
	31/12/2018				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值客戶 墊款	特殊準備	整體準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港	225,656	367	559	224	260
中國內地	203,377	2,405	2,515	776	871
其他亞洲國家及地區	27,634	121	396	61	117
其他	43,964	—	21	—	38
總額	<u>500,631</u>	<u>2,893</u>	<u>3,491</u>	<u>1,061</u>	<u>1,286</u>
佔客戶墊款總額的百分比			<u>0.70%</u>		
減值客戶墊款抵押品市值			<u>2,414</u>		

21. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款—按區域分類(續)

減值貸款及墊款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。以上按國家或區域的分類的資料，是根據交易對手的所在地並已顧及轉移風險因素。

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

22. 投資證券

	30/6/2019				
	強制按 通過損益 以反映公平 價值計量 港幣百萬元	指定為通過 損益以反映 公平價值 港幣百萬元	按通過其他 全面收益 以反映公平 價值計量 港幣百萬元	按攤銷 成本計量 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	-	-	30,901	2,812	33,713
持有存款證	-	-	1,065	933	1,998
債務證券	9,712	1,303	91,715	15,344	118,074
股份證券	1,805	-	1,105	-	2,910
投資基金	517	-	-	-	517
	<u>12,034</u>	<u>1,303</u>	<u>124,786</u>	<u>19,089</u>	<u>157,212</u>
	31/12/2018				
	強制按 通過損益 以反映公平 價值計量 港幣百萬元	指定為通過 損益以反映 公平價值 港幣百萬元	按通過其他 全面收益 以反映公平 價值計量 港幣百萬元	按攤銷 成本計量 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
國庫債券(包括外匯基金票據)	-	-	26,594	1,915	28,509
持有存款證	-	-	1,191	1,109	2,300
債務證券	10,663	1,630	81,574	15,997	109,864
股份證券	2,513	-	688	-	3,201
投資基金	855	-	-	-	855
	<u>14,031</u>	<u>1,630</u>	<u>110,047</u>	<u>19,021</u>	<u>144,729</u>

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

22. 投資證券(續)

指定為通過全面收益以反映公平價值的股份證券

本集團指定若干在下表所列示的股份證券為通過其他全面收益以反映公平價值。作出通過其他全面收益以反映公平價值的指定是由於預期持有該等投資作長期策略用途。

	30/6/2019		31/12/2018	
	於30/6/2019 的公平價值	已確認 股息收入	於31/12/2018 的公平價值	已確認 股息收入
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港仔飲食企業有限公司	2	-	2	-
易辦事(香港)有限公司	64	4	47	7
銀聯通寶有限公司	17	-	18	2
諾華誠信有限公司	11	-	11	-
香港場外結算有限公司	12	-	14	-
環聯資訊有限公司	93	-	70	11
跨境銀行間支付清算(上海)有限責任公司	35	-	35	-
中國銀聯股份有限公司	859	-	481	2
歐洲結算系統	10	-	8	1
環球銀行金融電信協會	2	-	2	-
	<u>1,105</u>	<u>4</u>	<u>688</u>	<u>23</u>

23. 固定資產

30/6/2019

	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2019年1月1日	5,249	8,237	5,523	13,760	-	-	-	19,009
實施《香港財務報告》第16號的影響	-	-	-	-	1,099	9	1,108	1,108
於2019年1月1日重報後結餘	5,249	8,237	5,523	13,760	1,099	9	1,108	20,117
增置	-	28	216	244	160	3	163	407
重估盈餘	18	-	-	-	-	-	-	18
出售	-	(23)	(31)	(54)	-	-	-	(54)
重新計量	-	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)
轉入持有作出售資產	-	(6)	-	(6)	-	-	-	(6)
匯兌調整	(1)	-	(2)	(2)	(2)	-	(2)	(5)
於2019年6月30日	5,266	8,236	5,706	13,942	1,256	12	1,268	20,476
累計折舊及攤銷								
於2019年1月1日	-	1,933	3,911	5,844	-	-	-	5,844
期內支銷	-	78	185	263	184	2	186	449
出售時撇銷	-	(7)	(25)	(32)	-	-	-	(32)
轉入持有作出售資產	-	(2)	-	(2)	-	-	-	(2)
匯兌調整	-	(2)	(2)	(4)	(1)	-	(1)	(5)
於2019年6月30日	-	2,000	4,069	6,069	183	2	185	6,254
賬面淨值於2019年6月30日	5,266	6,236	1,637	7,873	1,073	10	1,083	14,222
賬面淨值於2018年12月31日	5,249	6,304	1,612	7,916	-	-	-	13,165
上述資產的總額列示如下：								
按成本	-	766	5,706	6,472	1,256	12	1,268	7,740
按董事估值								
—1989	-	7,470	-	7,470	-	-	-	7,470
按專業估值								
—2019	5,266	-	-	-	-	-	-	5,266
	5,266	8,236	5,706	13,942	1,256	12	1,268	20,476

24. 其他資產

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計利息	3,459	3,466
承兌客戶負債	25,257	21,747
其他賬項*	11,618	9,294
減：減值準備	(410)	(291)
— 第一階段	(38)	(27)
— 第二階段	(9)	(6)
— 第三階段	(363)	(258)
	<u>39,924</u>	<u>34,216</u>
持有作出售資產(附註43)	<u>507</u>	<u>688</u>
	<u>40,431</u>	<u>34,904</u>

* 包括由《香港財務報告準則》第15號所產生的合約資產為無(於2018年12月31日：無)。

25. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
銀行及其他金融機構的存款及結餘	3,535	1,335
已發行存款證	20,275	9,462
已發行債務證券	109	407
	<u>23,919</u>	<u>11,204</u>

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

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

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
於1月1日結餘	(3)	(6)
期內在其他全面收益表內確認的金額	<u>-</u>	<u>3</u>
於6月30日／12月31日結餘	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>

25. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債(續)

截至2019年6月30日止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。

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2019年6月30日，指定為通過損益以反映公平價值金融負債的賬面值較其到期日之合約金額低於港幣1億元(2018年12月31日：低於港幣5,700萬元)。

26. 交易用途負債

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
股份空倉	38	-

27. 其他負債

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
應計應付利息	3,520	3,279
應付承兌票據	25,257	21,747
減值準備	100	111
—已發出財務擔保合約	14	15
—已發出貸款承擔	86	96
持有作出售負債(附註43)	3	7
租賃負債	1,089	-
其他賬項*	32,015	26,300
	61,984	51,444

* 包括由《香港財務報告準則》第15號所產生的合約負債港幣5.99億元(於2018年12月31日：港幣6.33億元)。

28. 借貸資本

		30/6/2019	31/12/2018
		港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本及經公平價值對沖調整後列賬的後償票據			
在2020年7月16日到期的定息6億美元後償票據	(1)	4,730	4,710
在2024年11月20日到期的定息5億美元後償票據	(2)	3,897	3,878
在2026年11月3日到期的定息5億美元後償票據	(3)	3,862	3,770
按攤銷成本列賬的後償票據			
在2029年4月25日到期的定息人民幣15億元後償票據	(4)	1,704	-
		14,193	12,358

截至2019年6月30日及2018年12月31日止期內／年度內本集團對其所發行之債務證券的本金和利息並無違約或不履行。

- (1) 兩宗票面值總額港幣46.88億元(6億美元)及賬面總額港幣47.30億元(於2018年12月31日：港幣47.10億元)的借貸資本，是指由本行於2010年7月16日(4.5億美元)及於2010年7月23日(1.5億美元)發行年息6.125%，並評定為二級資本的後償票據。該票據於新加坡交易所上市，並將於2020年7月16日到期。在2019年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損為港幣300萬元(2018年上半年：港幣300萬元虧損)。
- (2) 票面值港幣39.07億元(5億美元)及賬面值港幣38.97億元(於2018年12月31日：港幣38.78億元)的借貸資本，是指由本行於2014年11月20日發行年息4.25%，並評定為二級資本的後償票據(按歐洲形式中期票據計劃發行)。該等票據於聯交所上市，並將於2024年11月20日到期。在2019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為港幣5萬元(2018年上半年：港幣100萬元虧損)。
- (3) 票面值港幣39.07億元(5億美元)及賬面值港幣38.62億元(於2018年12月31日：港幣37.70億元)的借貸資本，是指由本行於2016年11月3日發行年息4%，並評定為二級資本的後償票據(按歐洲形式中期票據計劃發行)。該等票據於聯交所上市，並將於2026年11月3日到期。在2019年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損為港幣70萬元(2018年上半年：港幣200萬元虧損)。
- (4) 票面值港幣17.07億元(人民幣15億元)及賬面值港幣17.04億元的借貸資本，是指由本行附屬公司東亞中國於2019年4月25日發行年息4.94%。該等票據將於2029年4月25日到期。

29. 分部報告

本集團按分處管理其業務，而分處則由業務及地區混合組成。分部資料的列報與內部匯報予本集團的高層管理人員作為資源分配及表現評核的方式是一致的。本集團列報以下八個可匯報分部。

個人銀行包括在香港之分行營運、個人電子網絡銀行、消費貸款、按揭貸款及信用卡業務。

企業銀行包括在香港之企業借貸及銀團貸款、資產融資、商業貸款及證券業務貸款。

財資市場包括在香港之財資運作及證券買賣。

財富管理包括提供予在香港之私人銀行業務及相關資產。

金融機構包括在香港之全球同業間的銀行代理行及金融貿易業務。

其他香港業務主要包括在香港之保險業務、信託業務、證券及期貨經紀、放債人業務及企業財務諮詢，在香港之其他附屬公司及香港業務之後勤單位。

中國內地業務主要包括在香港支援中國內地業務之後勤單位、所有在中國內地經營的分行、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之附屬公司。

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

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。分部收入與支出並不包括集團之聯營公司的活動所產生集團應佔之收入與支出。

29. 分部報告(續)

	香港業務						總額	中國內地 業務	國際業務	分部間之 交易抵銷	總額
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	金融機構	其他					
截至2019年6月30日 止6個月											
淨利息收入	1,709	1,107	258	201	11	696	3,982	2,657	762	5	7,406
非利息收入/(支出)	478	221	204	206	11	1,124	2,244	506	141	(195)	2,696
經營收入	2,187	1,328	462	407	22	1,820	6,226	3,163	903	(190)	10,102
經營支出	(829)	(146)	(72)	(109)	(6)	(1,448)	(2,610)	(2,152)	(346)	190	(4,918)
未扣除減值損失之 經營溢利	1,358	1,182	390	298	16	372	3,616	1,011	557	-	5,184
金融工具的減值損失 (支銷)/回撥	(98)	13	21	(1)	(2)	(1)	(68)	(5,065)	70	-	(5,063)
已扣除減值損失後之 經營溢利/(虧損)	1,260	1,195	411	297	14	371	3,548	(4,054)	627	-	121
出售固定資產、按過 其他全面收益以反映 公平價值計量金融資 產及按攤銷成本計量 投資之溢利/(虧損)	(6)	(3)	44	-	-	8	43	52	(2)	-	93
出售持有作出售資產 之溢利	-	-	-	-	-	79	79	3	-	-	82
出售附屬公司之虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
重估投資物業盈利	-	-	-	-	-	17	17	-	1	-	18
應佔聯營公司溢利 減虧損	-	-	-	-	-	3	3	63	262	-	328
除稅前溢利/(虧損)	1,254	1,192	455	297	14	478	3,690	(3,936)	882	-	636
期內折舊	(146)	(1)	(3)	(1)	-	(113)	(264)	(152)	(33)	-	(449)
於2019年6月30日											
分部資產	107,871	154,061	188,031	28,252	4,108	41,262	523,585	280,172	115,227	(52,388)	866,596
聯營公司投資	-	-	-	-	-	54	54	3,742	5,879	-	9,675
其他資產 — 持有作出售資產	-	-	-	-	-	105	105	34	368	-	507
資產總額	107,871	154,061	188,031	28,252	4,108	41,421	523,744	283,948	121,474	(52,388)	876,778
分部負債	327,634	17,386	69,995	23,329	8	25,351	463,703	251,914	107,654	(51,484)	771,787
其他負債 — 持有作出售負債	-	-	-	-	-	3	3	-	-	-	3
負債總額	327,634	17,386	69,995	23,329	8	25,354	463,706	251,914	107,654	(51,484)	771,790

29. 分部報告(續)

	香港業務						總額	中國內地 業務	國際業務	分部間之 交易抵銷	總額
	個人銀行	企業銀行	財資市場	財富管理	金融機構	其他					
截至2018年6月30日 止6個月(重報)(註)											
淨利息收入	1,501	1,083	322	231	13	523	3,673	1,765	810	2	6,250
非利息收入/(支出)	453	212	5	226	11	846	1,753	550	150	(177)	2,276
經營收入	1,954	1,295	327	457	24	1,369	5,426	2,315	960	(175)	8,526
經營支出	(754)	(109)	(79)	(108)	(6)	(1,335)	(2,391)	(1,630)	(340)	175	(4,186)
未扣除減值損失之 經營溢利	1,200	1,186	248	349	18	34	3,035	685	620	-	4,340
金融工具的減值損失 (支銷)/回撥	(92)	(92)	(1)	9	(1)	-	(177)	(312)	207	-	(282)
無形資產減值損失	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
已扣除減值損失後之 經營溢利	1,108	1,094	247	358	17	34	2,858	372	827	-	4,057
出售固定資產、按通過 其他全面收益以反映 公平價值計量金融資 產之溢利/(虧損)	(7)	-	45	-	-	-	38	1	-	-	39
出售持有作出售資產 之溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
重估投資物業盈利	-	-	-	-	-	394	394	-	-	-	394
應佔聯營公司溢利	-	-	-	-	-	-	-	41	240	-	281
減虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
除稅前溢利	1,101	1,094	292	358	17	428	3,290	414	1,077	-	4,781
期內折舊	(32)	(1)	(2)	(1)	-	(84)	(120)	(105)	(15)	-	(240)
於2018年12月31日 (重報)											
分部資產	103,770	149,307	177,169	24,170	7,041	38,202	499,659	269,739	108,272	(48,036)	829,634
聯營公司投資	-	-	-	-	-	52	52	3,637	5,440	-	9,129
其他資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
—持有作出售資產	-	-	-	-	-	276	276	49	363	-	688
資產總額	103,770	149,307	177,169	24,170	7,041	38,530	499,987	273,425	114,075	(48,036)	839,451
分部負債	323,333	14,116	59,743	23,378	20	20,402	440,992	240,872	101,181	(47,176)	735,869
其他負債	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-	7
—持有作出售負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負債總額	323,333	14,116	59,743	23,378	20	20,409	440,999	240,872	101,181	(47,176)	735,876

註： 鑒於部份客戶存款的負責單位有所變更，以及內部資金轉移定價方法和部份內部費用及分部分類有所修訂，2018年的比較數字經已重報以符合本期的呈報方式。

30. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/6/2019							
	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								
現金及在銀行和其他金融機構的結存	31,900	-	551	1,997	-	-	18,375	52,823
在銀行及其他金融機構的存款及墊款	-	60,709	6,521	2,335	155	-	-	69,720
貿易票據	233	5,122	4,180	3,291	-	-	-	12,826
交易用途資產	-	-	239	1,211	1,236	158	1,287	4,131
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	6,141	6,141
客戶貸款及墊款	3,824	69,358	25,560	93,718	196,257	115,307	2,075	506,099
投資證券	-	5,568	14,245	31,763	67,341	35,143	3,152	157,212
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	9,675	9,675
固定資產	-	-	-	-	-	-	14,222	14,222
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,933	1,933
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,565	1,565
其他資產	207	6,470	8,065	14,251	704	240	10,494	40,431
資產總額	36,164	147,227	59,361	148,566	265,693	150,848	68,919	876,778
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結餘	1,641	12,809	11,316	10,279	12	-	-	36,057
客戶存款	196,624	113,835	149,095	111,094	10,316	1,138	3	582,105
- 活期存款及往來賬戶	62,791	-	-	-	-	-	-	62,791
- 儲蓄存款	131,735	-	-	-	-	-	-	131,735
- 定期及通知存款	2,098	113,835	149,095	111,094	10,316	1,138	3	387,579
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	38	38
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	8,139	8,139
已發行存款證	-	5,941	17,457	40,505	-	-	-	63,903
本期稅項	-	-	-	1,682	-	-	-	1,682
已發行債務證券	-	109	-	156	2,841	-	-	3,106
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	583	583
其他負債	1,445	7,304	9,223	18,579	11,772	4,703	8,958	61,984
- 租賃負債	-	30	57	249	514	239	-	1,089
- 其他賬項	1,445	7,274	9,166	18,330	11,258	4,464	8,958	60,895
借貸資本	-	-	-	3,897	10,296	-	-	14,193
負債總額	199,710	139,998	187,091	186,192	35,237	5,841	17,721	771,790
淨差距	(163,546)	7,229	(127,730)	(37,626)	230,456	145,007		

30. 資產及負債的剩餘期限分析(續)

	31/12/2018							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								
現金及在銀行和其他金融機構的結存	27,033	-	-	1,818	-	-	19,255	48,106
在銀行及其他金融機構的存款及墊款	-	43,957	15,536	802	78	-	-	60,373
貿易票據	16	5,594	4,760	4,276	-	-	-	14,646
交易用途資產	-	114	148	1,243	402	224	1,352	3,483
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	10,211	10,211
客戶貸款及墊款	2,899	56,756	29,843	99,734	191,557	115,674	1,821	498,284
投資證券	-	6,353	9,033	26,354	71,656	27,528	3,805	144,729
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	9,129	9,129
固定資產	-	-	-	-	-	-	13,165	13,165
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,940	1,940
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	481	481
其他資產	104	7,154	6,415	13,691	713	195	6,632	34,904
資產總額	30,052	119,928	65,735	147,918	264,406	143,621	67,791	839,451
負債								
銀行及其他金融機構的存款及結餘	2,691	15,154	5,827	3,818	-	-	-	27,490
客戶存款	203,713	118,991	146,031	88,469	16,906	-	4	574,114
- 活期存款及往來賬戶	71,952	-	-	-	-	-	-	71,952
- 儲蓄存款	130,477	-	-	-	-	-	-	130,477
- 定期及通知存款	1,284	118,991	146,031	88,469	16,906	-	4	371,685
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	9,496	9,496
已發行存款證	-	3,236	19,976	35,278	-	-	-	58,490
本期稅項	-	-	-	1,437	-	-	-	1,437
已發行債務證券	-	-	-	407	157	-	-	564
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	483	483
其他負債	883	5,339	7,075	15,971	9,881	3,955	8,340	51,444
借貸資本	-	-	-	-	12,358	-	-	12,358
負債總額	207,287	142,720	178,909	145,380	39,302	3,955	18,323	735,876
淨差距	(177,235)	(22,792)	(113,174)	2,538	225,104	139,666		

31. 遞延稅項資產及負債確認

確認於綜合財務狀況表中遞延稅項(資產)/負債的組成部分及期內之變動如下：

遞延稅項源自：	超過有關 折舊的折舊 免稅額	物業重估	金融資產的 減值損失	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2019年1月1日	289	113	(675)	74	-	201	2
收益表內(存入)/支銷	31	-	(812)	-	(6)	(264)	(1,051)
儲備內(存入)/支銷	-	(1)	-	46	-	1	46
匯兌及其他調整	-	-	16	-	1	4	21
於2019年6月30日	<u>320</u>	<u>112</u>	<u>(1,471)</u>	<u>120</u>	<u>(5)</u>	<u>(58)</u>	<u>(982)</u>
於2018年12月31日結餘	<u>289</u>	<u>113</u>	<u>(675)</u>	<u>74</u>	<u>-</u>	<u>201</u>	<u>2</u>

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

	30/6/2019	31/12/2018
	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	(1,565)	(481)
於財務狀況表確認的遞延稅項負債淨額	<u>583</u>	<u>483</u>
	<u>(982)</u>	<u>2</u>

32. 儲備

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	14,059	14,054
行址重估儲備	1,748	1,752
資本儲備	1,028	933
匯兌重估儲備	(1,368)	(1,426)
資本儲備－已發行僱員認股權	152	158
公平價值儲備	1,954	664
對沖儲備	7	15
負債信貸儲備	(4)	(3)
其他儲備	5,321	4,963
留存溢利*	29,164	30,791
	<u>52,061</u>	<u>51,901</u>
未入賬擬派股息	<u>319</u>	<u>1,906</u>

* 為符合《銀行業條例》有關審慎監管的規定，本行需在規管儲備中維持超過已確認減值損失的可能貸款及墊款及投資減值損失金額。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在留存溢利內劃定。於2019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49.42億元（2018年12月31日：港幣51.12億元）。

33. 額外股本工具

		30/6/2019	31/12/2018
		港幣百萬元	港幣百萬元
6.5億美元無到期日非累積後償資本證券	(1)	5,016	5,016
5億美元無到期日非累積後償資本證券	(2)	3,878	3,878
		<u>8,894</u>	<u>8,894</u>

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

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

34. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

	30/6/2019	30/6/2018
	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個月以內在銀行及 其他金融機構的結存	32,474	25,640
原本期限為3個月以內在銀行及 其他金融機構的存款及墊款	63,975	60,524
原本期限為3個月以內的國庫債券	3,995	2,517
原本期限為3個月以內之持有的存款證	148	1,128
原本期限為3個月以內之債務證券	763	-
加：持有作出售資產中包括現金及在銀行及 其他金融機構的結存 (附註43)	2	4
	101,357	89,813
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行及其他金融機構的結存	52,823	48,869
在銀行及其他金融機構的存款及墊款	69,720	66,381
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
— 交易用途資產	2,844	5,036
— 投資證券	153,785	128,945
	156,629	133,981
加：持有作出售資產中包括現金及在銀行及 其他金融機構的結存 (附註43)	2	4
在綜合財務狀況表列示的金額	279,174	249,235
減：原本期限為3個月以上的金額	(157,460)	(136,185)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(20,357)	(23,237)
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	101,357	89,813

35. 抵銷金融工具

下表列示受抵銷、具法律效力之淨額結算總安排及相近協議約束的金融工具詳情。

	於2019年6月30日				
	已確認 金融資產 總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中列示的 金融資產淨額	未有於相關 金融工具中 抵銷之金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產					
衍生工具資產	36	–	36	(32)	4
其他資產	434	(282)	152	–	152
總額	470	(282)	188	(32)	156
	於2019年6月30日				
	已確認 金融負債 總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中列示的 金融負債淨額	未有於相關 金融工具中 抵銷之金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
負債					
衍生工具負債	105	–	105	(32)	73
其他負債	282	(282)	–	–	–
總額	387	(282)	105	(32)	73

35. 抵銷金融工具(續)

於2018年12月31日

	已確認 金融資產 總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中列示的 金融資產淨額	未有於相關 金融工具中 抵銷之金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產					
衍生工具資產	20	–	20	(19)	1
其他資產	441	(423)	18	–	18
總額	461	(423)	38	(19)	19

於2018年12月31日

	已確認 金融負債 總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中列示的 金融負債淨額	未有於相關 金融工具中 抵銷之金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
負債					
衍生工具負債	48	–	48	(19)	29
其他負債	423	(423)	–	–	–
總額	471	(423)	48	(19)	29

35. 抵銷金融工具(續)

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

	30/6/2019		31/12/2018	
	衍生工具資產	其他資產	衍生工具資產	其他資產
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
如上述抵銷後的金融資產淨額	36	152	20	18
不在披露範疇的金融資產	6,105	40,689	10,191	35,177
減值準備	–	(410)	–	(291)
	<u>6,141</u>	<u>40,431</u>	<u>10,211</u>	<u>34,904</u>

	30/6/2019		31/12/2018	
	衍生工具負債	其他負債	衍生工具負債	其他負債
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
如上述抵銷後的金融負債淨額	105	–	48	–
不在披露範疇的金融負債	8,034	61,984	9,448	51,444
	<u>8,139</u>	<u>61,984</u>	<u>9,496</u>	<u>51,444</u>

36. 金融工具的公平價值

(a) 以公平價值列賬的金融工具

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

第一級－參考同一工具在活躍市場取得的市場報價。

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

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

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

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

至於較複雜的金融工具，本集團會使用通常由已有認受性的估值模式改動而來。部分甚或所有須予輸入模式的重要參數或未能從市場中觀察得出，而必須從市場價格或利率計算、或基於假設而估計而得出。該等須利用重要而非可觀察之參數的估值模式，需要管理層投入較多時間於判斷及估計，始能釐定金融工具的公平價值；而揀選適當的估值模式、為估值之金融工具決定其預期的未來現金流、決定交易對手違約和提早還款的或然率，以及挑選適用的貼現率等，一般皆需要管理層的判斷和估計。

本集團已就計算公平價值設立了監控機制。此機制包括擁有產品監控功能並獨立於前線管理人員，稱為金融工具估值群組（「群組」）。價格核賣的程序已經確立。任何將被採用的價格模式必須經過嚴格的檢測及審批程序。

36. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

下表是分析於報告期期末，在公平價值分級內金融工具之公平價值的處理方式：

	30/6/2019				31/12/2018			
	第一級	第二級	第三級	總額	第一級	第二級	第三級	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
重覆發生的								
公平價值釐定								
資產								
貿易票據								
—通過其他全面收益 以反映公平價值	-	11,795	-	11,795	-	11,764	-	11,764
交易用途資產	1,386	2,745	-	4,131	1,371	2,112	-	3,483
衍生工具資產	-	6,141	-	6,141	-	10,211	-	10,211
投資證券								
—強制按通過損益 以反映公平 價值計量	1,537	10,210	287	12,034	2,471	11,251	309	14,031
—指定通過損益以 反映公平價值	-	1,303	-	1,303	-	1,630	-	1,630
—通過其他全面收益 以反映公平價值	29,201	94,480	1,105	124,786	22,125	87,234	688	110,047
	<u>32,124</u>	<u>126,674</u>	<u>1,392</u>	<u>160,190</u>	<u>25,967</u>	<u>124,202</u>	<u>997</u>	<u>151,166</u>
負債								
交易用途負債	38	-	-	38	-	-	-	-
衍生工具負債	-	8,139	-	8,139	-	9,496	-	9,496
指定為通過損益以反映 公平價值的金融負債	-	23,919	-	23,919	-	11,204	-	11,204
	<u>38</u>	<u>32,058</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>20,700</u>	<u>-</u>	<u>20,700</u>

截至2019年6月30日止期內及2018年12月31日止年度內，根據第一級及第二級分級方法釐定公平價值之金融工具，兩者之間均並無重大的轉移。本集團的政策是只確認於報告期期末公平價值分級之間發生的轉移。

36. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

有關在第三級估值的重要非可觀察參數資料：

	估值模式	重要非可觀察參數	價值或幅度
非上市股份證券及 投資基金	資產淨值	不適用	不適用
	現金流折扣模式	折扣率	30/6/2019: 8.8% (2018: 11.8%)
		市場性折扣	30/6/2019: 20% (2018: 20%)
	市場可類比法	盈利倍數	30/6/2019: 28.74 – 30.84 (2018: 18.24 – 19.90)
		企業價值／稅息前利潤	30/6/2019: 25.90 – 31.75 (2018: 22.54 – 23.18)
		市場性折扣	30/6/2019: 50% (2018: 50%)

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

在第三級之金融工具估值是受上述相同估值監控機制及金融工具估值群組的定期檢視。

36. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

(1) 使用重要而非可觀察之參數的金融工具估值

已列賬並含有重要而非可觀察參數的工具，其公平價值之變動如下：

	30/6/2019		31/12/2018	
	強制按通過 損益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元	按通過其他 全面收益以 反映公平價值 的投資證券 港幣百萬元	強制按通過 損益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元	按通過其他 全面收益以 反映公平價值 的投資證券 港幣百萬元
資產				
於1月1日	309	688	213	349
購入	-	-	124	43
結算	(7)	-	(13)	-
公平價值變動確認				
於收益表	(15)	-	(15)	-
公平價值變動確認				
於其他全面收益	-	417	-	296
於6月30日/12月31日	<u>287</u>	<u>1,105</u>	<u>309</u>	<u>688</u>
於報告期結束日持有按通 過其他全面收益以反映 公平價值資產而已計入 其他全面收益的公平價 值儲備之期內收益或虧 損總額	<u>-</u>	<u>417</u>	<u>-</u>	<u>296</u>
於報告期結束日持有之資 產而已計入期內收益表 之通過損益以反映公平 價值金融工具的淨表現 之期內收益或虧損總額	<u>(15)</u>	<u>-</u>	<u>(15)</u>	<u>-</u>

36. 金融工具的公平價值(續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具(續)

(2) 因重要而非可觀察之假設變動至合理可行之另類假設所產生的影響

	30/6/2019			
	直接記錄於損益上之影響		直接記錄於股東權益上之影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
金融資產				
強制按通過損益以反映公平價值計量的投資證券	24	(24)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值的投資證券	-	-	92	(92)
	<u>24</u>	<u>(24)</u>	<u>92</u>	<u>(92)</u>
	31/12/2018			
	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	26	(26)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值的投資證券	-	-	57	(57)
	<u>26</u>	<u>(26)</u>	<u>57</u>	<u>(57)</u>

在若干情況下，計算金融工具的公平價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。上表顯示公平價值之敏感度，即因轉用至合理可行之另類假定所產生的正、負10%的價值的並行變動。

36. 金融工具的公平價值(續)

(b) 以公平價值以外列賬的金融工具公平價值

本集團採用下列方法和重要假定，以釐定如下的金融工具的公平價值：

- (i) 不設指定期限的活期存款和儲蓄賬戶的公平價值，乃假定為於報告期結束日可按要求而支付的金額。
- (ii) 浮息金融工具的公平價值，乃假定為與其賬面值相若。如此等工具為貸款和非上市債務證券，由於相關的信貸風險影響是在賬面值和公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，因此其公平價值不能反映其信貸素質的改變。
- (iii) 以攤銷成本入賬的定息貸款和按揭貸款的公平價值，乃在此等貸款按相若貸款所獲提供的目前市場利率批出時，以市場利率比較的方式估計。由於相關的信貸風險影響是在賬面值和公平價值中將減值準備金額減除後才分別予以確認，在決定公平價值總額時，貸款組合內各項貸款的信貸素質的改變均不會予以考慮。
- (iv) 已發出的融資擔保之公平價值，是以參考在相若服務的公平交易中所徵收費用之可取得相關資料而釐定；有關的資料也可參考利率差價而估計，亦可以就貸款機構對發出擔保所實際徵收的息率，與在沒有取得擔保之情況下而貸款機構將可能徵收的估計息率作出比較，並在當中取用較可靠的相關資料以釐定公平價值。

除下列者外，以成本或攤銷成本入賬的金融工具賬面值，與其於2019年6月30日及2018年12月31日之公平價值相若：

	30/6/2019		31/12/2018	
	賬面值	公平價值	賬面值	公平價值
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
金融資產				
投資證券按攤銷成本	19,089	19,348	19,021	19,140

37. 信貸風險

本集團採納階段分配準則如下：

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

「信貸風險顯著增加」的準則已計及兩個關鍵因素：

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

a. 信貸質素分析

貸款及墊款的信貸質素

下表載列貸款及墊款的信貸質素分析。除特別指明者外，表格內的金額為賬面總額。

	30/6/2019							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本的								
客戶貸款及墊款								
- 1-15級：合格	473,718	1,133	21,740	99	-	-	495,458	1,232
- 16-17級：								
需要關注	-	-	7,488	56	-	-	7,488	56
- 18級：次級	-	-	-	-	5,735	8	5,735	8
- 19級：呆滯	-	-	-	-	2,028	151	2,028	151
- 20級：虧損	-	-	-	-	572	203	572	203
賬面值總額	473,718	1,133	29,228	155	8,335	362	511,281	1,650
減值準備	(387)	(1)	(849)	(4)	(3,946)	(208)	(5,182)	(213)
賬面值	473,331	1,132	28,379	151	4,389	154	506,099	1,437

37. 信貸風險(續)

a. 信貸質素分析(續)

貸款及墊款的信貸質素(續)

	31/12/2018							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本的								
客戶貸款及墊款								
-1-15級：合格	465,980	1,124	25,413	100	-	-	491,393	1,224
-16-17級： 需要關注	-	-	5,747	29	-	-	5,747	29
-18級：次級	-	-	-	-	1,226	17	1,226	17
-19級：呆滯	-	-	-	-	1,718	109	1,718	109
-20級：虧損	-	-	-	-	547	187	547	187
賬面值總額	465,980	1,124	31,160	129	3,491	313	500,631	1,566
減值準備	(431)	(1)	(855)	(4)	(1,061)	(191)	(2,347)	(196)
賬面值	465,549	1,123	30,305	125	2,430	122	498,284	1,370

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素

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

	30/6/2019							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本的貿易票據								
-1-15級：合格	1,029	13	2	-	-	-	1,031	13
-16-17級： 需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
-18級：次級	-	-	-	-	-	-	-	-
-19級：呆滯	-	-	-	-	-	-	-	-
-20級：虧損	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額	1,029	13	2	-	-	-	1,031	13
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值	1,029	13	2	-	-	-	1,031	13

37. 信貸風險(續)

a. 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	31/12/2018								
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額		
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	
港幣百萬元		港幣百萬元		港幣百萬元		港幣百萬元		港幣百萬元	
按攤銷成本的									
貿易票據									
-1-15級：合格	2,816	45	69	-	-	-	2,885	45	
-16-17級： 需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-	
-18級：次級	-	-	-	-	-	-	-	-	
-19級：呆滯	-	-	-	-	1	-	1	-	
-20級：虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	
賬面值總額	2,816	45	69	-	1	-	2,886	45	
減值準備	(3)	-	-	-	(1)	-	(4)	-	
賬面值	2,813	45	69	-	-	-	2,882	45	
	30/6/2019								
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額		
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	
港幣百萬元		港幣百萬元		港幣百萬元		港幣百萬元		港幣百萬元	
按通過其他全面收益 以反映公平價值的 貿易票據									
-1-15級：合格	10,401	1	1,394	-	-	-	11,795	1	
賬面值總額 -按公平價值	10,401	1	1,394	-	-	-	11,795	1	
減值準備	(4)	-	(3)	-	-	-	(7)	-	

37. 信貸風險(續)

a. 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	31/12/2018							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
按通過其他全面收益 以反映公平價值的 貿易票據 -1-15級:合格	11,541	2	223	-	-	-	11,764	2
賬面值總額 -按公平價值	11,541	2	223	-	-	-	11,764	2
減值準備	(5)	-	-	-	-	-	(5)	-
	30/6/2019							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
在銀行及其他金融 機構的存款及墊款 -1-15級:合格	69,728	52	-	-	-	-	69,728	52
賬面值總額	69,728	52	-	-	-	-	69,728	52
減值準備	(8)	-	-	-	-	-	(8)	-
賬面值	69,720	52	-	-	-	-	69,720	52

37. 信貸風險(續)

a. 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	31/12/2018							
	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
在銀行及其他金融 機構的存款及墊款 -1-15級：合格	60,224	127	159	-	-	-	60,383	127
賬面值總額	60,224	127	159	-	-	-	60,383	127
減值準備	(10)	-	-	-	-	-	(10)	-
賬面值	<u>60,214</u>	<u>127</u>	<u>159</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60,373</u>	<u>127</u>

	30/6/2019			
	12個月內之 預期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	總額
	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	122,915	5,379	-	128,294
-16-17級：需要關注	-	173	-	173
-18級：次級	-	-	554	554
總額	<u>122,915</u>	<u>5,552</u>	<u>554</u>	<u>129,021</u>
減值準備	<u>(49)</u>	<u>(37)</u>	<u>-</u>	<u>(86)</u>
財務擔保合約				
-1-15級：合格	22,215	2,326	-	24,541
-16-17級：需要關注	-	4	-	4
-18級：次級	-	-	-	-
總額	<u>22,215</u>	<u>2,330</u>	<u>-</u>	<u>24,545</u>
減值準備	<u>(6)</u>	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>(14)</u>

37. 信貸風險(續)

a. 信貸質素分析(續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素(續)

	31/12/2018			
	12個月內之 預期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
貸款承擔				
– 1 – 15級：合格	111,004	5,822	–	116,826
– 16 – 17級：需要關注	–	58	–	58
總額	<u>111,004</u>	<u>5,880</u>	<u>–</u>	<u>116,884</u>
減值準備	<u>(56)</u>	<u>(40)</u>	<u>–</u>	<u>(96)</u>
財務擔保合約				
– 1 – 15級：合格	25,136	2,101	–	27,237
– 16 – 17級：需要關注	–	7	–	7
總額	<u>25,136</u>	<u>2,108</u>	<u>–</u>	<u>27,244</u>
減值準備	<u>(10)</u>	<u>(5)</u>	<u>–</u>	<u>(15)</u>

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。

37. 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)

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：

	30/6/2019							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本的債務投資								
證券								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1至Aa3	2,848	1	-	-	-	-	2,848	1
A1至A3	5,628	99	-	-	-	-	5,628	99
Baa1至Baa3	2,560	33	-	-	-	-	2,560	33
Baa3以下	1,903	27	79	1	-	-	1,982	28
無評級	6,119	74	28	1	-	-	6,147	75
賬面值總額	19,058	234	107	2	-	-	19,165	236
減值準備	(74)	-	(2)	-	-	-	(76)	-
賬面值	18,984	234	105	2	-	-	19,089	236
	31/12/2018							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
按攤銷成本的債務投資								
證券								
Aaa	-	-	-	-	-	-	-	-
Aa1至Aa3	2,695	2	-	-	-	-	2,695	2
A1至A3	6,007	103	-	-	-	-	6,007	103
Baa1至Baa3	2,546	32	-	-	-	-	2,546	32
Baa3以下	1,492	20	-	-	-	-	1,492	20
無評級	6,347	76	28	1	-	-	6,375	77
賬面值總額	19,087	233	28	1	-	-	19,115	234
減值準備	(93)	(1)	(1)	-	-	-	(94)	(1)
賬面值	18,994	232	27	1	-	-	19,021	233

37. 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)

	30/6/2019							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
通過其他全面收益以反 映公平價值的債務投 資證券								
Aaa	6,444	7	-	-	-	-	6,444	7
Aa1 至 Aa3	21,211	5	-	-	-	-	21,211	5
A1 至 A3	48,622	623	-	-	-	-	48,622	623
Baa1至 Baa3	37,077	396	-	-	-	-	37,077	396
Baa3以下	1,338	13	-	-	-	-	1,338	13
無評級	8,755	103	234	3	-	-	8,989	106
賬面值總額								
—按公平價值	123,447	1,147	234	3	-	-	123,681	1,150
減值準備	(235)	(2)	(4)	-	-	-	(239)	(2)

	31/12/2018							
	12個月內之 預期信貸損失		非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		信貸不良的合約期內之 預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
通過其他全面收益 以反映公平價值的 債務投資證券								
Aaa	5,566	8	-	-	-	-	5,566	8
Aa1 至 Aa3	19,355	7	-	-	-	-	19,355	7
A1 至 A3	41,890	627	-	-	-	-	41,890	627
Baa1至 Baa3	31,302	336	-	-	-	-	31,302	336
Baa3以下	1,157	15	-	-	-	-	1,157	15
無評級	9,856	130	233	3	-	-	10,089	133
賬面值總額								
—按公平價值	109,126	1,123	233	3	-	-	109,359	1,126
減值準備	(257)	(3)	(6)	-	-	-	(263)	(3)

37. 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。

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
債務投資證券		
Aaa	158	159
Aa1 至 Aa3	2,414	2,564
A1 至 A3	1,504	1,736
Baa1至 Baa3	5,951	6,551
Baa3以下	-	258
無評級	988	1,025
	<u>11,015</u>	<u>12,293</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>11,015</u>	<u>12,293</u>

下表載列作交易用途債務證券的信貸分析。

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
債務投資證券		
Aaa	-	-
Aa1 至 Aa3	100	24
A1 至 A3	2,303	1,856
Baa1至 Baa3	373	125
Baa3以下	-	-
無評級	68	126
	<u>2,844</u>	<u>2,131</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>2,844</u>	<u>2,131</u>

下表載列由衍生工具資產交易所產生之對手信貸質素分析如下。

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
衍生工具資產		
Aa1 至 Aa3	102	255
A1 至 A3	1,991	4,102
Baa1至 Baa3	1,244	3,975
Baa3以下	1,165	215
無評級	1,639	1,664
	<u>6,141</u>	<u>10,211</u>
賬面值總額—按公平價值	<u>6,141</u>	<u>10,211</u>

37. 信貸風險(續)

a. 信貸質素分析(續)

現金及在銀行和其他金融機構的結存

於2019年6月30日，本集團持有現金及在銀行和其他金融機構的結存為港幣528.31億元(2018年12月31日：港幣481.11億元)。基於穆迪投資服務或相當的評級，其中95%(2018年12月31日：98%)的現金及在銀行和其他金融機構交易對手的結存評級為投資評級。

b. 減值準備對賬

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

	30/6/2019			總額 港幣百萬元
	12個月內之 預期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	
客戶貸款及墊款				
於1月1日的結餘	432	859	1,252	2,543
轉至12個月內之預期信貸損失	94	(94)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(20)	36	(16)	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(770)	(711)	1,481	-
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	55	14	321	390
撇銷	-	-	(2,139)	(2,139)
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額(包括外 匯調整)	597	749	3,255	4,601
於6月30日的結餘	<u>388</u>	<u>853</u>	<u>4,154</u>	<u>5,395</u>
其中：				
就按攤銷成本的客戶墊款	387	849	3,946	5,182
就相關應收應計利息	1	4	208	213
	<u>388</u>	<u>853</u>	<u>4,154</u>	<u>5,395</u>

37. 信貸風險(續)

b. 減值準備對賬(續)

	31/12/2018			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	
客戶貸款及墊款				
於1月1日的結餘	839	1,028	1,177	3,044
轉至12個月內之預期信貸損失	151	(151)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(8)	23	(15)	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(98)	(203)	301	-
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	(88)	(230)	376	58
撤銷	-	-	(1,649)	(1,649)
模型變動	(229)	287	17	75
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(135)	105	1,045	1,015
於12月31日的結餘	<u>432</u>	<u>859</u>	<u>1,252</u>	<u>2,543</u>
其中：				
就按攤銷成本的客戶墊款	431	855	1,061	2,347
就相關應收應計利息	1	4	191	196
	<u>432</u>	<u>859</u>	<u>1,252</u>	<u>2,543</u>

37. 信貸風險(續)

b. 減值準備對賬(續)

	30/6/2019			
	12個月內之 預期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失	總額
	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	354	7	-	361
轉至12個月內之預期信貸損失	-	-	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	-	-	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步貸款 撤銷	27	1	-	28
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(70)	(2)	-	(72)
於6月30日的結餘	<u>311</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>317</u>
其中：				
就按攤銷成本的債務投資證券 就相關應收應計利息	74	2	-	76
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>74</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>76</u>
就按通過其他全面收益以反映 公平價值的債務投資證券 就相關應收應計利息	235	4	-	239
	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>
	<u>237</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>241</u>

37. 信貸風險(續)

b. 減值準備對賬(續)

	31/12/2018			
	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	277	13	–	290
轉至12個月內之預期信貸損失	–	–	–	–
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	–	–	–	–
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	–	–	–	–
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步貸款 撤銷	52	(2)	–	50
模型變動	61	(1)	–	60
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(36)	(3)	–	(39)
於12月31日的結餘	<u>354</u>	<u>7</u>	<u>–</u>	<u>361</u>
其中：				
就按攤銷成本的債務投資證券 就相關應收應計利息	93	1	–	94
	1	–	–	1
	<u>94</u>	<u>1</u>	<u>–</u>	<u>95</u>
就按通過其他全面收益以反映 公平價值的債務投資證券 就相關應收應計利息	257	6	–	263
	3	–	–	3
	<u>260</u>	<u>6</u>	<u>–</u>	<u>266</u>

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

37. 信貸風險(續)

b. 減值準備對賬(續)

	30/6/2019			總額 港幣百萬元
	12個月內之 預期信貸損失 港幣百萬元	非信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	信貸不良的 合約期內之 預期信貸損失 港幣百萬元	
其他				
於1月1日的結餘	114	47	68	229
轉至12個月內之預期信貸損失	3	(3)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(1)	1	-	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(1)	-	1	-
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	18	3	83	104
撤銷	-	-	(1)	(1)
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(21)	5	4	(12)
於6月30日的結餘	<u>112</u>	<u>53</u>	<u>155</u>	<u>320</u>
其中：				
就按通過其他全面收益以反映 公平價值的貿易票據	4	3	-	7
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	<u>4</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>7</u>
就按攤銷成本的貿易票據	-	-	-	-
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
就在銀行和其他金融機構的存款	8	-	-	8
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8</u>
就現金及在銀行和其他金融機 構的結存	8	-	-	8
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8</u>
就貸款承擔和財務擔保合約	<u>55</u>	<u>45</u>	<u>-</u>	<u>100</u>
就應收賬款及其他賬項	<u>37</u>	<u>5</u>	<u>155</u>	<u>197</u>

37. 信貸風險(續)

b. 減值準備對賬(續)

	31/12/2018			
	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	220	54	1	275
轉至12個月內之預期信貸損失	5	(5)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(3)	3	-	-
轉至信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步貸款 撤銷	1	(30)	-	(29)
模型變動	(76)	(2)	-	(78)
減值準備的重新計量淨額 (包括外匯調整)	(33)	27	67	61
	<u>114</u>	<u>47</u>	<u>68</u>	<u>229</u>
於12月31日的結餘				
其中：				
就按通過其他全面收益以反映 公平價值的貿易票據 就相關應收應計利息	5	-	-	5
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
就按攤銷成本的貿易票據 就相關應收應計利息	3	-	1	4
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>4</u>
就在銀行和其他金融機構的存 款 就相關應收應計利息	10	-	-	10
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10</u>
就現金及在銀行和其他金融機 構的結存 就相關應收應計利息	5	-	-	5
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
就貸款承擔和財務擔保合約	<u>66</u>	<u>45</u>	<u>-</u>	<u>111</u>
就應收賬款及其他賬項	<u>25</u>	<u>2</u>	<u>67</u>	<u>94</u>

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

38. 資產負債表以外的風險

(a) 每項資產負債表以外風險的主要類別摘要如下：

	30/6/2019 港幣百萬元	31/12/2018 港幣百萬元
或然負債的合約金額		
直接信貸代替品	13,452	14,629
與交易有關的或然項目	818	883
與貿易有關的或然項目	2,380	2,997
	<u>16,650</u>	<u>18,509</u>
承擔的合約金額		
可無條件取消而毋須事先通知的承擔	155,866	141,668
其他承擔的原到期日		
- 1年或以下	9,364	9,332
- 1年以上	29,441	26,710
	<u>194,671</u>	<u>177,710</u>
總額	<u>211,321</u>	<u>196,219</u>
信貸風險加權金額	<u>23,899</u>	<u>23,531</u>
衍生工具的公平價值		
資產		
匯率合約	3,112	6,783
利率合約	2,169	2,919
股份合約	856	507
其他	4	2
	<u>6,141</u>	<u>10,211</u>
負債		
匯率合約	3,510	6,191
利率合約	3,739	2,816
股份合約	877	472
其他	13	17
	<u>8,139</u>	<u>9,496</u>
衍生工具的名義金額		
匯率合約	670,845	723,848
利率合約	348,841	411,325
股份合約	13,089	11,880
其他	157	266
	<u>1,032,932</u>	<u>1,147,319</u>
信貸風險加權金額*		
匯率合約	2,359	2,843
利率合約	322	414
股份合約	68	122
其他	456	363
	<u>3,205</u>	<u>3,742</u>

資產負債表以外風險的公平價值及信貸風險加權金額，並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

* 根據《資本規則》，本行選擇採納「基礎內部評級基準計算法」計算於2019年6月30日及2018年12月31日之信貸風險之風險加權金額。

38. 資產負債表以外的風險 (續)

(b) 資本承擔

於6月30日及12月31日並未在賬項中提撥準備有關購買物業、廠房及設備的資本承擔如下：

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
已核准支出並已簽約	316	284
已核准支出但未簽約	185	161
	<u>501</u>	<u>445</u>

(c) 或有事項

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

39. 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：

	30/6/2019	30/6/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
短期僱員福利	71	76
僱員退休福利	3	4
股份補償福利	12	17
	<u>86</u>	<u>97</u>

39. 關聯人士的重大交易(續)

- (b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2019年6月30日止6個月，本集團對該等計劃的供款總額為港幣9,100萬元（截至2018年6月30日止6個月：港幣8,200萬元）。

本集團與其關聯人士進行多項交易，該等人士包括聯營公司，有重大影響力之股東，及主要行政人員與其直系親屬、及受該等人士所控制或具有重大影響力的公司。該等交易包括接受該等人士存款及為他們提供信貸。所有存款及信貸的利率，均按照給予一般相若水平客戶的條款。

截至2019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2019年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2019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	
	30/6/2019	30/6/2018	30/6/2019	30/6/2018	30/6/2019	30/6/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	28	12	24	16	2	3
利息支出	25	14	1	2	8	14
關聯人士的欠款	2,347	3,323	695	1,117	2,458	889
欠關聯人士的款項	2,540	2,569	49	115	972	2,036
關聯人士的 最高欠款	3,730	3,739	1,803	1,781	5,391	5,736
欠關聯人士的 最高款項	4,698	4,809	555	723	2,542	3,739
給予信貸承諾	1,370	629	1,313	1,422	-	-

40. 綜合基準

除特別說明外，此中期報告所載的財務資料是按用作會計用途之綜合基準編製。

編製集團的資本充足比率及流動性狀況，是按用作監管用途之綜合基準編製。而編製用作會計用途及監管用途之綜合基準之最大分別是前者包括本行及其所有附屬公司，而後者只包括本行及本集團部分從事銀行業務或其他與銀行業務有關的附屬公司。

於報告日已包括在綜合財務報表內的附屬公司列示如下：

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
承悅有限公司	投資控股	349	349
* 東亞銀行(信託)有限公司	信託服務	243	230
BC (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16
BEA Blue Sky Company Limited	出任 BEA Blue Sky Real Estate Fund L.P. 單一普通合夥人	—	—
BEA Blue Sky Real Estate Fund L.P.	出任有限責任合夥人用作投資內地房地產基金	—	—
BEA Blue Sky SLP Limited	出任 BEA/AGRE China Real Estate Fund, L.P. 特殊有限責任合夥人	—	(1)
BEA Consortium GS Investors L.P.	出任有限責任合夥人用作投資私募基金	52	52
東亞保險代理有限公司	保險代理	—	—
東亞人壽保險有限公司	人壽保險	21,511	2,124
BEA Pacific Asia Limited	不活動	—	—
東亞聯豐投資管理有限公司	資產管理	568	489
東亞聯豐投資管理(深圳)有限公司	資產管理／投資管理	5	4
Blue Care (BVI) Holdings Limited	投資控股	16	16
Blue Care JV (BVI) Holdings Limited	投資控股	20	17

40. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
寶康醫療服務有限公司	醫療服務	58	44
藍十字(亞太)保險有限公司	保險	3,058	733
滙中興業有限公司	物業投資	845	679
階潤有限公司	投資控股	96	96
重慶市東榮商務諮詢有限公司	商業諮詢服務	3	(1)
* 重慶兩江新區領達小額貸款有限公司	小額貸款	359	356
Citiview Capital Limited	普通合夥人及 有限責任合夥人	3	(1)
Corona Light Limited	投資控股	930	930
* 領達財務有限公司	放債人	771	756
Crystal Gleaming Limited	投資控股	930	930
卓領控股有限公司	投資控股	1,127	1,127
EA Securities Limited	投資控股	–	(63)
* 東亞數據信息服務(廣東)有限公司	服務	186	124
* 東亞設施管理有限公司	設施管理	13	12
East Asia Financial Services (BVI) Ltd.	投資控股	–	–
東亞期貨有限公司	期貨及期權交易	59	59
* East Asia Holding Company, Inc.	銀行控股公司	631	614
East Asia Indonesian Holdings Limited	投資控股	132	131
East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited	投資控股	10	10
East Asia International Trustees Limited	信託服務	29	25

40. 綜合基準 (續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
* East Asia Properties (US), Inc.	物業持有	14	12
東亞物業控股有限公司	投資控股	—	(57)
東亞物業代理有限公司	物業代理	8	8
East Asia Property Holdings (Jersey) Limited	物業持有	27	26
東亞前海控股有限公司	投資控股	209	209
東亞秘書有限公司	秘書服務	—	—
東亞證券有限公司	證券買賣	1,184	865
* 東亞服務(控股)有限公司	控股公司	24	—
Golden Empire International Inc.	物業投資	1	1
High Town Limited	投資控股	4	4
* Innovate Holdings Limited	為東亞銀行混合一級資本而成立之特定目的投資工具公司	2,486	2,486
Leader One Limited	投資控股	1	1
Manchester Property Holdings Ltd.	物業控股	33	17
君騰香港控股有限公司	投資控股	208	208
Red Phoenix Limited	汽車租賃	2	1
Shaftesbury Property Holdings Limited	投資控股	68	68
Shaftesbury Property Investments Limited	投資控股	51	51
上海領僭商務諮詢有限公司	商業資訊諮詢及企業管理諮詢	206	206
Silver River International Limited	普通合夥人及有限責任合夥人	47	—

40. 綜合基準(續)

公司名稱	業務性質	資產總額 港幣百萬元	股東權益總額 港幣百萬元
Silver Sunlight Limited	出任普通合夥人	—	—
Skyray Holdings Limited	投資控股	450	450
Speedfull Limited	投資控股	450	450
*# 東亞銀行(中國)有限公司	銀行及有關的金融服務	277,894	25,982
東亞銀行受託代管有限公司	受託代管服務	—	—
The Bank of East Asia (Nominees) Private Limited	信託、代理及託管服務	—	—
Travelsafe Limited	不活動	—	—
明康醫療香港有限公司	醫療服務	28	(10)
United Chinese (Nominee) Limited	不活動	—	—

* 「規管金融實體」是按照《資本規則》之定義及已包括在用作監管用途之綜合基準內。

「聯營實體」是按照《銀行業(流動性)規則》之定義及已包括在用作監管用途之綜合基準內。

41. 比較數字

若干2018年的比較數字經已重報以符合本期的呈報方式。有關重報的影響，請參閱附註21(b)及附註29。

42. 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2019年8月21日獲授權發布。

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

43. 持有作出售資產

2017年11月29日，本行及其全資附屬公司領達財務有限公司與中國金融投資管理有限公司簽訂一份股權轉讓協議，就買賣深圳市領達小額貸款有限公司(「深圳領達小額貸款」)、重慶兩江新區領達小額貸款有限公司(「重慶領達小額貸款」)及重慶市東榮商務諮詢有限公司(「東榮商務諮詢」)的全部股權。出售深圳領達小額貸款之交易已於2019年4月12日完成。截至報告日，出售重慶領達小額貸款及東榮商務諮詢的交易仍待中國內地相關監管部門之批准。重慶領達小額貸款及東榮商務諮詢於2019年6月30日及2018年12月31日的資產及負債在綜合財務報表中分別以持有作出售資產及持有作出售負債列示。

2018年10月29日，本行與橫濱銀行(「濱銀」)訂立買賣協議，向濱銀出售透過East Asia Indonesian Holdings Limited(特定目的投資工具公司)持有的P.T. Bank Resona Perdania(「BRP」)已發行股份之30%(「出售」)。於2019年6月30日及2018年12月31日的綜合財務狀況表中，BRP投資以持有作出售資產列示。有關完成出售之所有先決條件均已達成，而該出售已於2019年7月24日完成。

43. 持有作出售資產(續)

持有作出售之出售組別的資產和負債摘要如下：

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
資產		
現金及在銀行和其他金融機構的結存	2	6
客戶貸款及墊款	89	228
客戶貸款及墊款總額	89	230
減：減值準備		
— 第一階段	—	(1)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	(1)
固定資產	3	8
— 投資物業	—	—
— 其他物業及設備	3	8
遞延稅項資產	5	18
其他資產	1	8
持有作出售資產	<u>100</u>	<u>268</u>
負債		
其他負債	3	7
持有作出售負債	<u>3</u>	<u>7</u>

持有作出售之資產及負債摘要如下：

	30/6/2019	31/12/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
持有作出售資產(附註24)		
持有作出售組別	100	268
其他物業	39	57
聯營公司投資	368	363
	<u>507</u>	<u>688</u>
持有作出售負債(附註27)		
持有作出售組別	3	7

有關持有作出售組別在其他全面收益內確認之累計支出如下：

	30/6/2019	30/6/2018
	港幣百萬元	港幣百萬元
確認在其他全面收益內之累計支出	<u>(41)</u>	<u>(43)</u>

補充財務資料

A. 資本充足

	30/6/2019 港幣百萬元	31/12/2018 港幣百萬元
股本基礎		
— 普通股權一級資本	73,715	74,513
— 額外一級資本	9,958	10,312
— 一級資本總額	83,673	84,825
— 二級資本	14,212	14,202
— 資本總額	97,885	99,027
風險加權資產類別		
— 信貸風險	434,664	428,383
— 市場風險	17,619	18,671
— 營運風險	33,589	31,934
減：扣除	485,872 (3,442)	478,988 (3,274)
	482,430	475,714
	30/6/2019 百分率	31/12/2018 百分率
普通股權一級資本比率	15.3	15.7
一級資本比率	17.3	17.8
總資本比率	20.3	20.8

資本充足比率乃根據金管局所頒布的《資本規則》計算。根據《資本規則》，本行選擇採納「基礎內部評級基準計算法」計算信貸風險之風險加權資產、「內部模式計算法」計算市場風險及「標準計算法」計算營運風險。

用作監管用途之綜合基礎與作會計用途之綜合基礎是不相同的。包括在用作監管用途之附屬公司乃根據金管局按《資本規則》第3C條所頒布的通知內列載。不包括在綜合基礎用作監管用途之附屬公司為非金融類公司以及已核准和受一監管機構規管的證券及保險公司，對該等公司有關維持足夠資本以支持商業活動的監管安排，與按照適用於《資本規則》及《銀行業條例》的金融機構之標準相符。本行於該等公司的權益已按《資本規則》第3部分所述之門檻規定經計算後從一級及二級資本中扣除。

補充財務資料(續)

A. 資本充足(續)

包括在用作監管用途的綜合基礎之主要附屬公司已於中期報告之附註40列示。

本集團之附屬公司在多個國家及地區營運而其資本乃受當地法則約束，可能在轉移受規管資本及在銀行集團成員間的資金調配方面存在某些限制。

有關本集團的監管資本工具及其他披露資料，可瀏覽本行網站www.hkbea.com主頁內「監管披露」的連繫或按www.hkbea.com/html/tc/bea-about-bea-regulatory-disclosures.html 的直接連繫。

B. 槓桿比率

	30/6/2019	31/12/2018 重報
	港幣百萬元	港幣百萬元
一級資本	83,673	84,825
風險承擔計量	895,940	862,745
	30/6/2019	31/12/2018
	百分率	百分率
槓桿比率	9.3	9.8

槓桿比率之披露是由2015年3月31日起生效，其計算按金管局《資本規則》第3C條頒布的通知內所指定的綜合基準。有關披露資料可瀏覽本行網站www.hkbea.com主頁內「監管披露」的連繫或按www.hkbea.com/html/tc/bea-about-bea-regulatory-disclosures.html 的直接連繫。

C. 流動性狀況

	30/6/2019	31/12/2018
	百分率	百分率
平均流動性覆蓋比率		
— 第一季度	169.8	137.8
— 第二季度	171.7	144.8
— 第三季度	不適用	153.0
— 第四季度	不適用	180.5

流動性覆蓋比率是根據由2015年1月1日起生效的《銀行業(流動性)規則》計算。相關的監管披露資料可瀏覽本行網站www.hkbea.com主頁內「監管披露」的連繫或按www.hkbea.com/html/tc/bea-about-bea-regulatory-disclosures.html 的直接連繫。

本行持有以港幣計價的一級優質流動資產不少於以港幣計價的淨現金流出總額的20%。按各綜合層級的流動性覆蓋比率並沒有重大的貨幣錯配。

補充財務資料(續)

D. 逾期、經重組及收回資產

(a) 逾期及經重組墊款

	30/6/2019		31/12/2018	
	港幣百萬元	佔客戶墊款 總額的百分比	港幣百萬元	佔客戶墊款 總額的百分比
逾期客戶墊款				
– 3個月以上至6個月	452	0.1	970	0.2
– 6個月以上至1年	648	0.1	428	0.1
– 1年以上	1,735	0.4	1,495	0.3
	2,835	0.6	2,893	0.6
經重組客戶墊款	191	0.0	110	0.0
逾期及經重組客戶墊款總額	3,026	0.6	3,003	0.6
已逾期墊款涵蓋部份	2,084	0.4	2,159	0.4
已逾期墊款非涵蓋部份	751	0.2	734	0.2
已逾期墊款涵蓋部份之抵押品市值	4,266		4,273	
逾期3個月以上墊款的特殊準備	1,122		789	

有明確到期日之貸款及墊款，若其本金或利息已逾期，並於期結日仍未償還，則列作逾期處理。定期分期償還之貸款，若其中一次還款逾期，而於期結日仍未償還，則列作逾期處理。即時到期之貸款，若已向借款人送達還款通知，但借款人未按指示還款，或貸款已超出借款人獲通知的批准限額，而此情況持續超過有關逾期期限，亦列作逾期處理。

補充財務資料(續)

D. 逾期、經重組及收回資產(續)

(a) 逾期及經重組墊款(續)

可視作合格抵押品的資產須符合下列條件：

- (a) 該資產的市值是可即時決定的或是可合理地確定及證實的；
- (b) 該資產是有市價的及有二手市場可即時將該資產出售；
- (c) 本行收回資產的權利是有法律依據及沒有障礙的；及
- (d) 本行在有需要時可對該資產行使控制權。

合格抵押品主要分為下列兩種：

- (i) 合格金融抵押品主要包括現金存款及股票。
- (ii) 合格實物抵押品主要包括土地及建築物、汽車及設備。

按不同情況下，當本行客戶面對財政困難而無力償還貸款，本行一般採用以下方式以追收欠款：

- (a) 重新編排債務還款期時間表／債務重組
- (b) 沒收抵押品
- (c) 採取法律行動
- (d) 通過收數公司追收

(b) 銀行墊款

	30/6/2019 港幣百萬元	31/12/2018 港幣百萬元
逾期銀行墊款		
— 3個月以上至6個月	—	—
— 6個月以上至1年	—	—
— 1年以上	—	—
	—————	—————
經重組銀行墊款	—	—
	—————	—————
逾期及經重組墊款總額	—	—
	=====	=====

補充財務資料(續)

D. 逾期、經重組及收回資產(續)

(c) 其他逾期及經重組資產

	30/6/2019		
	應計利息	債務證券	其他資產*
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
其他逾期資產			
—3個月以上至6個月	4	—	—
—6個月以上至1年	31	—	—
—1年以上	320	—	—
	355	—	—
經重組資產	1	—	—
其他逾期及經重組資產總額	356	—	—
	31/12/2018		
	應計利息	債務證券	其他資產*
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
其他逾期資產			
—3個月以上至6個月	19	—	—
—6個月以上至1年	8	—	—
—1年以上	281	—	1
	308	—	1
經重組資產	1	—	—
其他逾期及經重組資產總額	309	—	1

* 其他資產是指貿易票據及應收款項。

補充財務資料(續)

D. 逾期、經重組及收回資產(續)

(d) 收回資產

	30/6/2019 港幣百萬元	31/12/2018 港幣百萬元
收回土地及建築物*	208	147
收回汽車及設備	1	-
收回機器	-	-
收回資產總額	<u>209</u>	<u>147</u>

此等金額指於2019年6月30日及2018年12月31日收回資產的估計市值。

* 結餘中包括港幣1,900萬元(2018年12月31日:港幣5,800萬元)已簽約出售但仍未成交的物業。

E. 銀行業披露報表

本期的額外資料披露是根據《銀行業(披露)規則》及按金管局所頒布的披露模版而編製，詳情可瀏覽本行網站www.hkbea.com主頁內「監管披露」的連繫或按www.hkbea.com/html/tc/bea-about-bea-regulatory-disclosures.html 的直接連繫。

獨立審閱報告



致東亞銀行有限公司董事會

引言

我們已審閱 貴集團列載於第117頁至第187頁的中期財務報告，此中期財務報告包括於2019年6月30日的綜合財務狀況表與截至該日止6個月期間有關的綜合收益表、綜合全面收益表、綜合權益變動表和簡略綜合現金流量表以及附註解釋。根據《上市規則》，上市公司必須符合《上市規則》中的相關規定和香港會計師公會頒布的《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製中期財務報告。董事須負責根據《香港會計準則》第34號編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會所頒布的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人員詢問、並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審核準則》進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審核意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2019年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2019年8月21日