

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。



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)

2020年度中期業績公告

中期業績

本行董事會欣然宣布本集團截至2020年6月30日止6個月未經審核的業績(附註1(a))。

綜合收益表

		截至30/6/2020 止6個月	截至30/6/2019 止6個月 重報
	附註	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	3	11,809	14,573
按有效利率方法計算的利息收入		11,928	14,276
其他利息(支出)/收入		(119)	297
利息支出	4	(5,695)	(7,150)
淨利息收入		6,114	7,423
服務費及佣金收入	5	1,854	1,878
服務費及佣金支出		(419)	(524)
服務費及佣金收入淨額		1,435	1,354
交易溢利淨額	6	453	416
通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現	7	(106)	129
通過全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現	8	37	108
出售按攤銷成本計量投資之淨虧損		-	(5)
對沖溢利淨額	9	36	17
保險業務淨收入	10	268	574
其他經營收入	11	237	185
非利息收入		2,360	2,778
經營收入		8,474	10,201
經營支出	12	(4,350)	(4,918)
未扣除減值損失之經營溢利		4,124	5,283
金融工具減值損失	13	(2,675)	(5,063)
持有作出售資產減值損失		(5)	-
無形資產減值損失		(2)	-
聯營公司減值損失	23	(220)	-
減值損失		(2,902)	(5,063)
已扣除減值損失後之經營溢利		1,222	220
出售持有作出售資產之淨溢利	14	2	82
出售附屬公司/聯營公司之淨溢利/(虧損)		341	(6)
出售固定資產之淨虧損	15	(11)	(6)
重估投資物業(虧損)/盈利	24	(130)	18
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損		190	328
期內除稅前溢利		1,614	636
所得稅	16	(56)	402
期內溢利		1,558	1,038
可歸屬於：			
本集團股東		1,532	1,000
非控股權益		26	38
期內溢利		1,558	1,038
本行的溢利		2,496	3,246
每股盈利			
基本	1(b)	港幣0.39元	港幣0.22元
攤薄	1(b)	港幣0.39元	港幣0.22元

綜合全面收益表

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

綜合財務狀況表

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

綜合權益變動表

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

註： 其他儲備包括法定儲備及其他儲備。

簡略綜合現金流量表

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

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

附註：

1. (a) 列載於此公告的資料是未經核數師審核或審閱的，但是已按照香港會計師公會頒布之《香港會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製的中期報告中節錄而成。所以，此公告並不構成本集團的法定賬項。除在附註2所列載有關按新《香港財務報告準則》要求所引致的會計政策變動及適用於本會計期首次生效之修訂外，或是已另敘述外，編製此中期財務報表的基礎，跟2019年度賬項所採納的會計政策及方法是一致的。而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。其無保留意見審閱報告已包括在中期報告內，連同按照金管局頒布之《銀行業(披露)規則》的披露要求，並根據《上市規則》及《銀行業(披露)規則》之要求在香港交易及結算所有限公司及本行的網站內公布。

作為比較信息被納入2020年中期報告的、與截至2019年12月31日止年度有關的財務信息雖然來源於本行的法定年度綜合財務報表，但不構成本行的法定年度綜合財務報表。《公司條例》第436條要求披露的與這些法定財務報表有關的更多信息如下：

按照《公司條例》第662(3)條及附表6第3部的要求，本行已向香港公司註冊處遞交截至2019年12月31日止年度的財務報表。

本行的核數師已就這些財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據《公司條例》第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。

- (b) (i) 每股基本盈利乃按照已分派予混合/額外一級資本工具持有人港幣3.97億元(截至2019年6月30日止6個月：港幣3.57億元)後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣11.35億元(截至2019年6月30日止6個月：港幣6.43億元)及截至2020年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數29.11億股(截至2019年6月30日止6個月：28.69億股)計算。
- (ii) 每股攤薄盈利乃按照已分派予混合/額外一級資本工具持有人港幣3.97億元(截至2019年6月30日止6個月：港幣3.57億元)後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣11.35億元(截至2019年6月30日止6個月：港幣6.43億元)及就截至2020年6月30日止6個月內所有具備潛在攤薄影響的普通股作出調整得出的普通股份的加權平均數29.11億股(截至2019年6月30日止6個月：28.69億股)計算。
- (c) 分派/股息

- (i) 可歸屬於本中期而應付予本集團股東的股息

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

於報告期結束日該中期股息並未確認為負債。

(ii) 已核准及在本中期支付可歸屬於上年度應付予本集團股東的股息

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

(iii) 分派予混合/額外一級資本工具持有人

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
已付或應付予混合一級資本工具的利息	-	106
已付予額外一級資本工具的分派	397	251
	<u>397</u>	<u>357</u>

(d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

	於30/6/2020		於31/12/2019	
	股份數目 百萬	港幣百萬元	股份數目 百萬	港幣百萬元
已發行及繳足普通股：				
於1月1日	2,907	41,379	2,846	39,925
以股代息發行的股份	8	149	61	1,454
於6月30日/12月31日	<u>2,915</u>	<u>41,528</u>	<u>2,907</u>	<u>41,379</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2019年12月31日及截至該日止年度的綜合財務報表相同。

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

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

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

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

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

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

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

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

2019 冠狀病毒病相關租金寬免：《香港財務報告準則》第 16 號之修訂

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

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

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

3. 利息收入

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

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

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融資產之利息收入為港幣119.28億元（截至2019年6月30日止6個月：港幣142.76億元）。

4. 利息支出

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

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

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融負債之利息支出為港幣54.76億元（截至2019年6月30日止6個月：港幣68.81億元）。

5. 服務費及佣金收入

服務費及佣金收入分類如下：

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

其中：

由非持作交易用途或指定為通過損益以反映公平價值列賬之
金融資產或金融負債所產生之淨服務費收入（不包括用作
計算有效利率之金額）

	1,442	1,362
服務費收入	<u>1,854</u>	<u>1,878</u>
服務費支出	<u>(412)</u>	<u>(516)</u>

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

6. 交易溢利淨額

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

7. 通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

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

8. 通過全面收益以反映公平價值金融資產的淨表現

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

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

9. 對沖溢利淨額

	截至30/6/2020 止6個月 港幣百萬元	截至30/6/2019 止6個月 港幣百萬元
公平價值對沖		
- 可歸屬於被對沖項目之對沖風險產生的淨溢利	3,067	1,649
- 用作對沖工具的淨虧損	<u>(3,031)</u>	<u>(1,632)</u>
	<u><u>36</u></u>	<u><u>17</u></u>

截至2020年6月30日止6個月及2019年6月30日止6個月，因現金流對沖所產生並已在本集團收益表內確認之無效部分是不重大的。

10. 保險業務淨收入

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

11. 其他經營收入

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

12. 經營支出

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

13. 金融工具減值損失

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

14. 出售持有作出售資產之淨溢利

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

15. 出售固定資產之淨虧損

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

16. 所得稅

綜合收益表內的稅項指：

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

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

海外分行及附屬公司的稅款亦按其經營所在國家現行稅率計算。

17. 現金及在銀行的結存

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

18. 在銀行的存款及墊款

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

19. 貿易票據

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

20. 交易用途資產

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

21. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

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

(b) 客戶貸款及墊款－按行業分類

按行業分類的客戶貸款及墊款總額及有抵押墊款的百分比是按照金管局所採用的類別和定義。

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

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

* 在香港以外使用的貸款包括以下在內地使用的貸款。

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

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

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

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

(c) 客戶貸款及墊款- 按區域分類

根據《銀行業(披露)規則》，客戶墊款總額按國家或區域的分類，是根據交易對手的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，有關墊款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。一方的所在地由其居住地決定，而該居住地是該締約方註冊或登記的法律所規定的經濟領土。此要求與附註30分部報告的分配不同，後者的編製方法與內部匯報資料予集團高層管理人員的方法是一致的。特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失準備及整體準備指非減值信貸風險12個月及合約期內的預期信貸損失準備。

	30/6/2020				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值客戶 墊款	特殊準備	整體準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港	257,023	522	1,320	455	530
內地	170,443	2,839	4,703	2,646	1,154
其他亞洲國家及地區	30,942	74	119	44	127
其他	43,057	7	332	50	87
總額	<u>501,465</u>	<u>3,442</u>	<u>6,474</u>	<u>3,195</u>	<u>1,898</u>
佔客戶墊款總額的 百分比			<u>1.29%</u>		
減值客戶墊款抵押品 市值			<u>5,021</u>		
	31/12/2019				
	客戶墊款 總額	逾期3個月 以上的 客戶墊款	減值客戶 墊款	特殊準備	整體準備
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
香港	252,488	391	716	176	396
內地	186,380	1,603	4,997	2,508	533
其他亞洲國家及地區	30,255	110	156	68	62
其他	39,982	-	320	-	26
總額	<u>509,105</u>	<u>2,104</u>	<u>6,189</u>	<u>2,752</u>	<u>1,017</u>
佔客戶墊款總額的 百分比			<u>1.22%</u>		
減值客戶墊款抵押品 市值			<u>4,958</u>		

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

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

22. 投資證券

	30/6/2020				
	強制按通過損益以反映公平價值計量	指定為通過損益以反映公平價值	按通過其他全面收益以反映公平價值計量	按攤銷成本計量	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券（包括外匯基金票據）	-	-	25,756	2,829	28,585
持有存款證	-	-	1,053	1,186	2,239
債務證券	6,241	-	106,749	12,195	125,185
股份證券	2,830	-	777	-	3,607
投資基金	910	-	-	-	910
	<u>9,981</u>	<u>-</u>	<u>134,335</u>	<u>16,210</u>	<u>160,526</u>
	31/12/2019				
	強制按通過損益以反映公平價值計量	指定為通過損益以反映公平價值	按通過其他全面收益以反映公平價值計量	按攤銷成本計量	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
國庫債券（包括外匯基金票據）	-	-	35,719	3,008	38,727
持有存款證	-	-	1,141	1,604	2,745
債務證券	8,095	446	96,268	13,693	118,502
股份證券	1,972	-	1,055	-	3,027
投資基金	513	-	-	-	513
	<u>10,580</u>	<u>446</u>	<u>134,183</u>	<u>18,305</u>	<u>163,514</u>

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

指定為通過全面收益以反映公平價值的股份證券

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

23. 聯營公司及合資企業投資

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

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

24. 固定資產

30/6/2020

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

25. 其他資產

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

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

26. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債

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

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

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

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

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

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

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

27. 交易用途負債

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

28. 其他負債

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

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

29. 借貸資本

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

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

- (1) 兩宗票面值總額港幣46.50億元（6億美元）及賬面總額港幣46.56億元（於2019年12月31日：港幣46.99億元）的借貸資本，是指由本行於2010年7月16日（4.5億美元）及於2010年7月23日（1.5億美元）發行年息6.125%，並評定為二級資本的後償票據。該票據於新加坡交易所上市，並將於2020年7月16日到期。在2020年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損為港幣400萬元（2019年上半年：港幣300萬元虧損）。
- (2) 票面值港幣38.75億元（5億美元）及賬面值港幣39.28億元（於2019年12月31日：港幣38.64億元）的借貸資本，是指由本行於2016年11月3日發行年息4%，並評定為二級資本的後償票據（按歐洲形式中期票據計劃發行）。該等票據於聯交所上市，並將於2026年11月3日到期。在2020年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損為港幣100萬元（2019年上半年：港幣70萬元虧損）。

- (3) 票面值港幣46.50億元（6億美元）及賬面值港幣46.18億元的借貸資本，是指由本行於2020年5月29日發行年息4%，並評定為二級資本及符合吸收虧損能力之要求。該等票據於聯交所上市，並將於2030年5月29日到期。
- (4) 票面值港幣16.45億元（人民幣15億元）及賬面值港幣16.43億元（於2019年12月31日：港幣16.75億元）的借貸資本，是指由本行附屬公司東亞中國於2019年4月25日發行年息4.94%。該等票據將於2029年4月25日到期。

30. 分部報告

本集團按分處管理其業務，而分處則由業務及地區混合組成。分部資料的列報與內部匯報予本集團的高層管理人員作為資源分配及表現評核的方式是一致的。本集團列報以下九個可匯報分部。

香港業務

香港業務包括本行在香港經營的銀行業務及其他業務，分類為以下六個可匯報分部。

- **個人銀行**包括在香港之分行營運、個人電子網絡銀行、消費貸款、按揭貸款及個人信用卡業務。
- **企業銀行**包括在香港之企業借貸及銀團貸款、資產融資、商業貸款、證券業務貸款及與在香港之全球同業間的銀行代理行及企業的金融貿易業務。
- **財資市場**包括在香港之財資運作及證券買賣。
- **財富管理**包括提供予在香港之私人銀行業務、投資產品和諮詢及信託及其他代理業務。
- **中央營運**包括在香港業務之後勤單位。
- **其他業務**主要包括由在香港附屬公司經營之保險業務、信託業務、證券及期貨經紀及企業財務諮詢，及在香港以外但支援香港業務之後勤單位。

內地業務

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

國際業務

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

企業管理

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

在評估分部表現及分配分部間的資源時，集團的高層管理人員根據以下基準監控可歸屬於每一可匯報分部之業績、資產及負債：

除聯營公司及合資企業之權益及持有作出售資產外，分部資產包括所有資產。分部負債包括存款、金融負債及可歸屬於個別分部的其他負債。

收入與支出按有關分部所產生的利息及服務費用和佣金收入，及由有關分部引致的支出或可歸屬於有關分部產生之折舊或攤銷來分配予可匯報分部。

香港業務

香港銀行業務

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

	香港業務												
	香港銀行業務											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	中央營運	總額	其他	總額	內地業務	國際業務	企業管理		
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
截至2019年6月30日止6個月 重報 ^(註)													
淨利息收入	1,689	1,143	536	201	(63)	3,507	74	3,581	2,845	818	179	-	7,423
非利息收入／(支出)	461	229	248	206	149	1,292	805	2,097	559	139	-	(17)	2,778
經營收入	2,150	1,372	784	407	86	4,799	879	5,678	3,404	957	179	(17)	10,201
經營支出	(816)	(160)	(72)	(109)	(1,021)	(2,178)	(230)	(2,408)	(2,181)	(346)	-	17	(4,918)
未扣除減值損失之經營溢利／(虧損)	1,334	1,212	712	298	(935)	2,621	649	3,270	1,223	611	179	-	5,283
金融工具的減值損失(支銷)／回撥	(98)	12	21	(1)	1	(65)	(2)	(67)	(5,066)	70	-	-	(5,063)
已扣除減值損失後之經營溢利／(虧損)	1,236	1,224	733	297	(934)	2,556	647	3,203	(3,843)	681	179	-	220
出售持有作出售資產之淨溢利／(虧損)	-	-	-	-	105	105	-	105	(23)	-	-	-	82
出售附屬公司/聯營公司之淨虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)
出售固定資產之淨虧損	(6)	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	-	-	-	(6)
重估投資物業盈利	-	-	-	-	15	15	2	17	-	1	-	-	18
應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損	-	-	-	-	-	-	3	3	63	262	-	-	328
除稅前溢利／(虧損)	1,230	1,224	733	297	(814)	2,670	652	3,322	(3,803)	938	179	-	636
期內折舊	(146)	(1)	(3)	(1)	(99)	(250)	(14)	(264)	(152)	(33)	-	-	(449)
於2019年12月31日 重報 ^(註)													
分部資產	117,815	160,856	199,827	28,342	11,694	518,534	29,169	547,703	241,082	113,978	-	(47,574)	855,189
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	79	79	3,741	6,150	-	-	9,970
其他資產 - 持有作出售資產	-	-	-	-	5	5	-	5	34	-	-	-	39
資產總額	117,815	160,856	199,827	28,342	11,699	518,539	29,248	547,787	244,857	120,128	-	(47,574)	865,198
負債總額	325,912	38,606	68,813	22,709	3,060	459,100	23,594	482,694	213,666	105,872	-	(46,672)	755,560

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

31. 資產及負債的剩餘期限分析

	30/06/2020							總額 港幣 百萬元
	即時還款	1個月以 上至	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		
資產								
現金及在銀行的結存	27,616	19	252	500	-	-	12,075	40,462
在銀行的存款及墊款	-	60,251	3,400	339	-	-	-	63,990
貿易票據	2	2,502	4,469	3,869	-	-	-	10,842
交易用途資產	-	-	318	-	144	-	808	1,270
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	5,637	5,637
客戶貸款及墊款	3,496	66,483	30,181	87,011	189,745	118,267	1,189	496,372
投資證券	-	5,118	10,275	32,469	60,374	48,133	4,157	160,526
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	8,481	8,481
固定資產	-	-	-	-	-	-	13,841	13,841
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,918	1,918
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,738	1,738
其他資產	365	9,326	7,110	13,702	632	313	12,188	43,636
資產總額	31,479	143,699	56,005	137,890	250,895	166,713	62,032	848,713
負債								
銀行的存款及結餘	2,919	15,405	15,147	3,320	-	-	-	36,791
客戶存款	222,268	101,961	130,028	89,766	8,535	-	-	552,558
- 活期存款及往來賬戶	63,932	-	-	-	-	-	-	63,932
- 儲蓄存款	156,921	-	-	-	-	-	-	156,921
- 定期及通知存款	1,415	101,961	130,028	89,766	8,535	-	-	331,705
交易用途負債	-	-	-	-	-	-	10	10
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	10,456	10,456
已發行存款證	-	4,506	15,659	35,691	2,815	-	-	58,671
本期稅項	-	-	-	1,526	-	-	-	1,526
已發行債務證券	-	-	-	-	4,365	-	-	4,365
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	176	176
其他負債	830	8,226	7,585	18,641	13,648	5,618	7,769	62,317
- 租賃負債	2	34	64	257	425	209	-	991
- 其他賬項	828	8,192	7,521	18,384	13,223	5,409	7,769	61,326
借貸資本	-	4,656	-	-	10,189	-	-	14,845
負債總額	226,017	134,754	168,419	148,944	39,552	5,618	18,411	741,715
淨差距	(194,538)	8,945	(112,414)	(11,054)	211,343	161,095		

31/12/2019

	31/12/2019						無註明日期或逾期	總額
	即時還款	1個月以內	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		
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
資產								
現金及在銀行的結存	36,001	185	327	687	-	-	14,325	51,525
在銀行的存款及墊款	-	46,794	14,101	1,230	155	-	-	62,280
貿易票據	1	4,298	4,702	3,080	-	-	-	12,081
交易用途資產	-	-	-	-	56	34	1,183	1,273
衍生工具資產	-	-	-	-	-	-	5,693	5,693
客戶貸款及墊款	3,893	63,352	29,670	85,762	198,224	123,525	910	505,336
投資證券	-	10,588	15,444	30,949	64,838	38,686	3,009	163,514
聯營公司及合資企業投資	-	-	-	-	-	-	9,970	9,970
固定資產	-	-	-	-	-	-	14,328	14,328
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	1,926	1,926
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	1,563	1,563
其他資產	96	7,034	6,655	13,019	1,100	245	7,560	35,709
資產總額	39,991	132,251	70,899	134,727	264,373	162,490	60,467	865,198
負債								
銀行的存款及結餘	2,247	12,133	7,708	5,821	6	-	-	27,915
客戶存款	208,421	122,769	146,808	86,254	9,273	-	2	573,527
- 活期存款及往來賬戶	66,760	-	-	-	-	-	-	66,760
- 儲蓄存款	139,742	-	-	-	-	-	-	139,742
- 定期及通知存款	1,919	122,769	146,808	86,254	9,273	-	2	367,025
衍生工具負債	-	-	-	-	-	-	7,654	7,654
已發行存款證	-	4,073	20,528	49,198	260	-	-	74,059
本期稅項	-	-	-	2,103	-	-	-	2,103
已發行債務證券	-	-	-	156	3,025	-	-	3,181
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	584	584
其他負債	891	5,268	8,617	16,153	13,381	5,157	6,832	56,299
- 租賃負債	1	33	62	254	518	239	-	1,107
- 其他賬項	890	5,235	8,555	15,899	12,863	4,918	6,832	55,192
借貸資本	-	-	-	4,699	5,539	-	-	10,238
負債總額	211,559	144,243	183,661	164,384	31,484	5,157	15,072	755,560
淨差距	(171,568)	(11,992)	(112,762)	(29,657)	232,889	157,333		

32. 遞延稅項資產及負債確認

確認於綜合財務狀況表中遞延稅項（資產）/負債的組成部分及期內之變動如下：

遞延稅項源自：	超過有關	物業重估	金融資產的	按通過其他	稅損	其他	總額
	折舊的折舊			全面收益以			
	免稅額		減值損失	值金融資產			
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	重估	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2020年1月1日	326	111	(1,227)	206	(334)	(61)	(979)
收益表內支銷／（存入）	18	-	(285)	-	82	(106)	(291)
儲備內存入	-	(1)	-	(317)	-	(2)	(320)
匯兌及其他調整	-	-	21	(1)	6	2	28
於2020年6月30日	<u>344</u>	<u>110</u>	<u>(1,491)</u>	<u>(112)</u>	<u>(246)</u>	<u>(167)</u>	<u>(1,562)</u>
於2019年12月31日結餘	<u>326</u>	<u>111</u>	<u>(1,227)</u>	<u>206</u>	<u>(334)</u>	<u>(61)</u>	<u>(979)</u>

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

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

33. 儲備

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
一般儲備	13,651	13,651
行址重估儲備	1,849	1,848
資本儲備	894	1,090
匯兌重估儲備	(2,674)	(1,629)
資本儲備－已發行僱員認股權	148	163
公平價值儲備	655	2,331
對沖儲備	(1)	1
負債信貸儲備	(16)	(7)
其他儲備	5,115	5,347
留存溢利*	31,548	31,133
	<u>51,169</u>	<u>53,928</u>
未入賬擬派股息	<u>466</u>	<u>1,017</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2020年6月30日，該要求的影響是要限制本行可派發予本集團股東的儲備，金額為港幣16.79億元(2019年12月31日：港幣51.62億元)。

34. 額外股本工具

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

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

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

35. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

	30/6/2020	30/6/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
(i) 在綜合現金流量表內現金及等同現金項目的組成部分		
現金及原本期限為3個月以內在銀行的結存	27,771	32,474
原本期限為3個月以內在銀行的存款及墊款	60,419	63,975
原本期限為3個月以內的國庫債券	4,034	3,995
原本期限為3個月以內之持有的存款證	-	148
原本期限為3個月以內之債務證券	2,924	763
加：持有作出售資產中包括現金及在銀行的結存	-	2
	<u>95,148</u>	<u>101,357</u>
(ii) 與綜合財務狀況表的對賬		
現金及在銀行的結存	40,462	52,823
在銀行的存款及墊款	63,990	69,720
國庫債券、持有的存款證及債務證券		
— 交易用途資產	462	2,844
— 投資證券	156,009	153,785
	156,471	156,629
加：持有作出售資產中包括現金及在銀行結存	-	2
在綜合財務狀況表列示的金額	260,923	279,174
減：原本期限為3個月以上的金額	(153,077)	(157,460)
受監管限制的在中央銀行之現金結存	(12,698)	(20,357)
	<u>95,148</u>	<u>101,357</u>
在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目	<u>95,148</u>	<u>101,357</u>

36. 抵銷金融工具

下表列示受抵銷、具法律効力之淨額結算總安排及相近協議約束的金融工具詳情。

	於2020年6月30日				
	已確認 金融資產 總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中列示的 金融資產 淨額	未有於相關 金融工具 中抵銷之 金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產					
衍生工具資產	65	-	65	(60)	5
其他資產	570	(570)	-	-	-
總額	<u>635</u>	<u>(570)</u>	<u>65</u>	<u>(60)</u>	<u>5</u>

	於2020年6月30日				
	已確認 金融負債 總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中列示的 金融負債 淨額	未有於相關 金融工具 中抵銷之 金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
負債					
衍生工具負債	69	-	69	(60)	9
其他負債	649	(570)	79	-	79
總額	<u>718</u>	<u>(570)</u>	<u>148</u>	<u>(60)</u>	<u>88</u>

於2019年12月31日

	已確認 金融資產 總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 負債總額	於財務狀況 表中列示的 金融資產 淨額	未有於相關 金融工具 中抵銷之 金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
資產					
衍生工具資產	35	-	35	(19)	16
其他資產	854	(422)	432	-	432
總額	889	(422)	467	(19)	448

於2019年12月31日

	已確認 金融負債 總額	於財務狀況 表中抵銷之 已確認金融 資產總額	於財務狀況 表中列示的 金融負債 淨額	未有於相關 金融工具 中抵銷之 金額	淨額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
負債					
衍生工具負債	23	-	23	(19)	4
其他負債	422	(422)	-	-	-
總額	445	(422)	23	(19)	4

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

	30/6/2020		31/12/2019	
	衍生工具		衍生工具	
	資產	其他資產	資產	其他資產
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
如上述抵銷後的金融資產淨額	65	-	35	432
不在披露範疇的金融資產	5,572	43,835	5,658	35,472
減值準備	-	(199)	-	(195)
	<u>5,637</u>	<u>43,636</u>	<u>5,693</u>	<u>35,709</u>

	30/6/2020		31/12/2019	
	衍生工具		衍生工具	
	負債	其他負債	負債	其他負債
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
如上述抵銷後的金融負債淨額	69	79	23	-
不在披露範疇的金融負債	10,387	62,238	7,631	56,299
	<u>10,456</u>	<u>62,317</u>	<u>7,654</u>	<u>56,299</u>

37. 金融工具的公平價值

(a) 以公平價值列賬的金融工具

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

第一級 - 參考同一工具在活躍市場取得的市場報價。

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

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

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

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

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

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

下表是分析於報告期期末，在公平價值分級內金融工具之公平價值的處理方式。

	30/6/2020				31/12/2019			
	第一級	第二級	第三級	總額	第一級	第二級	第三級	總額
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
重覆發生的公平價值釐定								
資產								
貿易票據-通過其他全面收益以反映公平價值	-	10,769	-	10,769	-	11,461	-	11,461
交易用途資產	808	462	-	1,270	1,183	90	-	1,273
衍生工具資產	93	5,544	-	5,637	-	5,693	-	5,693
投資證券								
- 強制按通過損益以反映公平價值計量	2,013	7,178	790	9,981	1,445	8,857	278	10,580
- 指定通過損益以反映公平價值	-	-	-	-	-	446	-	446
- 通過其他全面收益以反映公平價值								
	<u>24,670</u>	<u>108,888</u>	<u>777</u>	<u>134,335</u>	<u>32,971</u>	<u>100,157</u>	<u>1,055</u>	<u>134,183</u>
	<u>27,584</u>	<u>132,841</u>	<u>1,567</u>	<u>161,992</u>	<u>35,599</u>	<u>126,704</u>	<u>1,333</u>	<u>163,636</u>
負債								
交易用途負債	10	-	-	10	-	-	-	-
衍生工具負債	64	10,392	-	10,456	-	7,654	-	7,654
指定為通過損益以反映公平價值的金融負債	-	22,116	-	22,116	-	30,583	-	30,583
	<u>74</u>	<u>32,508</u>	<u>-</u>	<u>32,582</u>	<u>-</u>	<u>38,237</u>	<u>-</u>	<u>38,237</u>

截至2020年6月30日止期內及2019年12月31日止年度內，根據第一級及第二級分級方法釐定公平價值之金融工具，兩者之間均並無重大的轉移。本集團的政策是只確認於報告期期末公平價值分級之間發生的轉移。

有關在第三級估值的重要非可觀察參數資料：

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

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

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

(1) 使用重要而非可觀察之參數的金融工具估值

已列賬並含有重要而非可觀察參數的工具，其公平價值之變動如下：

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

(2) 因重要而非可觀察之假設變動至合理可行之另類假設所產生的影響

	30/6/2020			
	直接記錄於損益上之影響 有利	直接記錄於損益上之影響 (不利)	直接記錄於股東權益上之影響 有利	直接記錄於股東權益上之影響 (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	66	(66)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值的投資證券	-	-	65	(65)
	<u>66</u>	<u>(66)</u>	<u>65</u>	<u>(65)</u>
	31/12/2019			
	直接記錄於損益上之影響 有利	直接記錄於損益上之影響 (不利)	直接記錄於股東權益上之影響 有利	直接記錄於股東權益上之影響 (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	23	(23)	-	-
按通過其他全面收益以反映公平價值的投資證券	-	-	88	(88)
	<u>23</u>	<u>(23)</u>	<u>88</u>	<u>(88)</u>

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

(b) 以公平價值以外列賬的金融工具公平價值

本集團採用下列方法和重要假定，以釐定如下的金融工具的公平價值：

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

除下列者外，以成本或攤銷成本入賬的金融工具賬面值，與其於2020年6月30日及2019年12月31日之公平價值相若：

	30/6/2020		31/12/2019	
	賬面值	公平價值	賬面值	公平價值
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
金融資產				
投資證券按攤銷成本	16,210	16,420	18,305	18,539

38. 信貸風險

本集團採納階段分配準則如下：

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

「信貸風險顯著增加」的準則已計及兩個關鍵因素：

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

a. 信貸質素分析

貸款及墊款的信貸質素

下表載列貸款及墊款的信貸質素分析。除特別指明者外，表格內的金額為賬面總額。

	30/6/2020							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本的客戶貸款 及墊款								
- 1 - 15級: 合格	460,919	818	23,342	106	-	-	484,261	924
- 16 - 17級: 需要關注	-	-	10,730	61	-	-	10,730	61
- 18級: 次級	-	-	-	-	3,498	19	3,498	19
- 19級: 呆滯	-	-	-	-	2,818	140	2,818	140
- 20級: 虧損	-	-	-	-	158	3	158	3
賬面值總額	460,919	818	34,072	167	6,474	162	501,465	1,147
減值準備	(876)	(2)	(1,022)	(3)	(3,195)	(21)	(5,093)	(26)
賬面值	460,043	816	33,050	164	3,279	141	496,372	1,121

31/12/2019								
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額		
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本的客戶貸款 及墊款								
- 1 - 15級: 合格	477,603	998	14,257	58	-	-	491,860	1,056
- 16 - 17級: 需要關注	-	-	11,056	52	-	-	11,056	52
- 18級: 次級	-	-	-	-	4,757	46	4,757	46
- 19級: 呆滯	-	-	-	-	1,314	99	1,314	99
- 20級: 虧損	-	-	-	-	118	5	118	5
賬面值總額	477,603	998	25,313	110	6,189	150	509,105	1,258
減值準備	(501)	(1)	(516)	(2)	(2,752)	(32)	(3,769)	(35)
賬面值	477,102	997	24,797	108	3,437	118	505,336	1,223

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素

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

30/6/2020								
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額		
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本的貿易票據								
- 1 - 15級: 合格	70	-	-	-	-	-	70	-
- 16 - 17級: 需要關注	-	-	4	-	-	-	4	-
- 18級: 次級	-	-	-	-	-	-	-	-
- 19級: 呆滯	-	-	-	-	-	-	-	-
- 20級: 虧損	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額	70	-	4	-	-	-	74	-
減值準備	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
賬面值	69	-	4	-	-	-	73	-

31/12/2019								
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額		
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本的貿易票據								
- 1 - 15級: 合格	620	4	-	-	-	-	620	4
- 16 - 17級: 需要關注	-	-	-	-	-	-	-	-
- 18級: 次級	-	-	-	-	-	-	-	-
- 19級: 呆滯	-	-	-	-	-	-	-	-
- 20級: 虧損	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值總額	620	4	-	-	-	-	620	4
減值準備	-	-	-	-	-	-	-	-
賬面值	620	4	-	-	-	-	620	4

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
賬面值總額 - 按公
平價值
減值準備

30/6/2020							
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
10,723	-	46	-	-	-	10,769	-
10,723	-	46	-	-	-	10,769	-
(3)	-	-	-	-	-	(3)	-

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
賬面值總額 - 按公
平價值
減值準備

31/12/2019							
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
10,927	1	534	-	-	-	11,461	1
10,927	1	534	-	-	-	11,461	1
(3)	-	(1)	-	-	-	(4)	-

在銀行的存款及墊款
- 1 - 15級: 合格
賬面值總額
減值準備
賬面值

30/6/2020							
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
63,992	17	-	-	-	-	63,992	17
63,992	17	-	-	-	-	63,992	17
(2)	-	-	-	-	-	(2)	-
63,990	17	-	-	-	-	63,990	17

在銀行的存款及墊款
- 1 - 15級: 合格
賬面值總額
減值準備
賬面值

31/12/2019							
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
62,285	88	-	-	-	-	62,285	88
62,285	88	-	-	-	-	62,285	88
(5)	-	-	-	-	-	(5)	-
62,280	88	-	-	-	-	62,280	88

30/6/2020				
12個月內之預期 信貸損失	非信貸不良的合 約期內之預期 信貸損失	信貸不良的合約 期內之預期 信貸損失	總額	
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
貸款承擔				
- 1 - 15級: 合格	109,716	4,892	-	114,608
- 16 -17級: 需要關注	-	231	-	231
- 18級: 次級	-	-	14	14
總額	109,716	5,123	14	114,853
減值準備	(68)	(14)	(10)	(92)
財務擔保合約				
- 1 - 15級: 合格	11,658	4,254	-	15,912
- 16 -17級: 需要關注	-	335	-	335
- 18級: 次級	-	-	-	-
總額	11,658	4,589	-	16,247
減值準備	(5)	(1)	-	(6)

31/12/2019 (重報)				
12個月內之預期 信貸損失	非信貸不良的合 約期內之預期 信貸損失	信貸不良的合約 期內之預期 信貸損失	總額	
港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
貸款承擔				
- 1 - 15級: 合格	111,986	1,041	-	113,027
- 16 -17級: 需要關注	-	5,014	-	5,014
- 18級: 次級	-	-	5	5
總額	111,986	6,055	5	118,046
減值準備	(51)	(23)	-	(74)
財務擔保合約				
- 1 - 15級: 合格	13,552	822	-	14,374
- 16 -17級: 需要關注	-	45	-	45
總額	13,552	867	-	14,419
減值準備	(5)	(3)	-	(8)

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

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

30/6/2020							
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本的債務投資證券							
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	2,921	-	-	-	-	2,921	-
A1 至 A3	4,698	71	-	-	-	4,698	71
Baa1 至 Baa3	2,335	23	-	-	-	2,335	23
Baa3以下	1,169	20	-	-	-	1,169	20
無評級	5,180	52	-	-	-	5,180	52
賬面值總額	16,303	166	-	-	-	16,303	166
減值準備	(93)	(1)	-	-	-	(93)	(1)
賬面值	16,210	165	-	-	-	16,210	165

31/12/2019							
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
按攤銷成本的債務投資證券							
Aaa	-	-	-	-	-	-	-
Aa1 至 Aa3	3,078	1	-	-	-	3,078	1
A1 至 A3	5,144	78	-	-	-	5,144	78
Baa1 至 Baa3	2,703	30	-	-	-	2,703	30
Baa3以下	844	13	804	14	-	1,648	27
無評級	5,778	65	28	-	-	5,806	65
賬面值總額	17,547	187	832	14	-	18,379	201
減值準備	(73)	(1)	(1)	-	-	(74)	(1)
賬面值	17,474	186	831	14	-	18,305	200

30/6/2020							
12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
通過其他全面收益以反映 公平價值的債務投資證券							
Aaa	6,944	9	-	-	-	6,944	9
Aa1 至 Aa3	21,327	11	-	-	-	21,327	11
A1 至 A3	56,593	705	-	-	-	56,593	705
Baa1 至 Baa3	40,943	417	-	-	-	40,943	417
Baa3以下	1,051	13	-	-	-	1,051	13
無評級	6,670	76	30	-	-	6,700	76
賬面值總額 – 按公平價值	133,528	1,231	30	-	-	133,558	1,231
減值準備	(386)	(4)	-	-	-	(386)	(4)

	31/12/2019							
	12個月內之預期 信貸損失		非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失		信貸不良的合約期內 之預期信貸損失		總額	
	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息	本金	應計利息
	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元	港幣 百萬元
通過其他全面收益以反映 公平價值的債務投資證 券								
Aaa	6,577	8	-	-	-	-	6,577	8
Aa1 至 Aa3	29,487	6	-	-	-	-	29,487	6
A1 至 A3	50,602	714	102	2	-	-	50,704	716
Baa1至 Baa3	37,326	375	-	-	-	-	37,326	375
Baa3以下	461	5	505	7	-	-	966	12
無評級	7,414	81	654	15	-	-	8,068	96
賬面值總額－按公平價值	131,867	1,189	1,261	24	-	-	133,128	1,213
減值準備	(282)	(3)	(3)	-	-	-	(285)	(3)

下表載列按通過損益以反映公平價值計量的**非交易**金融資產的信貸分析。

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

下表載列作**交易**用途債務證券的信貸分析。

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

下表載列由衍生工具資產交易所產生之對手信貸質素分析如下。

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

現金及在銀行的結存

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

b. 減值準備對賬

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

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

	31/12/2019			
	12個月內之預 期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之預 期信貸損失	信貸不良的合 約期內之預 期信貸損失	總額
	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	432	859	1,252	2,543
轉至12個月內之預期信貸損失	60	(60)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(20)	45	(25)	-
轉至信貸不良的合約期內之預 期信貸損失	(49)	(268)	317	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步貸款	208	2	640	850
撤銷	-	-	(5,674)	(5,674)
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額（包括 外匯調整）	(129)	(60)	6,274	6,085
於12月31日的結餘	<u>502</u>	<u>518</u>	<u>2,784</u>	<u>3,804</u>
其中：				
就按攤銷成本的客戶墊款	501	516	2,752	3,769
就相關應收應計利息	1	2	32	35
	<u>502</u>	<u>518</u>	<u>2,784</u>	<u>3,804</u>
	30/6/2020			
	12個月內之預 期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之預 期信貸損失	信貸不良的合 約期內之預 期信貸損失	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
債務投資證券				
於1月1日的結餘	359	4	-	363
轉至12個月內之預期信貸損失	-	-	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	-	-	-	-
轉至信貸不良的合約期內之預 期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步貸款	110	(4)	-	106
撤銷	-	-	-	-
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額（包括 外匯調整）	15	-	-	15
於6月30日的結餘	<u>484</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>484</u>
其中：				
就按攤銷成本的債務投資證券	93	-	-	93
就相關應收應計利息	1	-	-	1
	<u>94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>94</u>
就按通過其他全面收益以反映 公平價值的債務投資證券	386	-	-	386
就相關應收應計利息	4	-	-	4
	<u>390</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>390</u>

	31/12/2019			
	12個月內之預 期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之預 期信貸損失	信貸不良的合 約期內之預期 信貸損失	總額
	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	44	1	-	45
撤銷	-	-	-	-
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額（包 括外匯調整）	(39)	(4)	-	(43)
於12月31日的結餘	<u>359</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>363</u>
其中：				
就按攤銷成本的債務投資證券	73	1	-	74
就相關應收應計利息	1	-	-	1
	<u>74</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>75</u>
就按通過其他全面收益以反映 公平價值的債務投資證券	282	3	-	285
就相關應收應計利息	3	-	-	3
	<u>285</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>288</u>

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

30/6/2020

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

	31/12/2019			
	12個月內之預 期信貸損失	非信貸不良的 合約期內之預 期信貸損失	信貸不良的合 約期內之預期 信貸損失	總額
	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	114	47	68	229
轉至12個月內之預期信貸損失	3	(3)	-	-
轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失	(1)	1	-	-
轉至信貸不良的合約期內之預 期信貸損失	-	-	-	-
源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步貸款	5	2	47	54
撤銷	-	-	(1)	(1)
模型變動	-	-	-	-
減值準備的重新計量淨額（包括 外匯調整）	(6)	(15)	(2)	(23)
於12月31日的結餘	<u>115</u>	<u>32</u>	<u>112</u>	<u>259</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	3	1	-	4
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>4</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>
就在銀行的存款及墊款	5	-	-	5
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
就現金及在銀行的結存	9	-	-	9
就相關應收應計利息	-	-	-	-
	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9</u>
就貸款承擔和財務擔保合約	<u>56</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>82</u>
就應收賬款及其他賬項	<u>42</u>	<u>5</u>	<u>112</u>	<u>159</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。

39. 資產負債表以外的風險

(a) 每項資產負債表以外風險的主要類別摘要如下：

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

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

* 根據《資本規則》，本行選擇採納「基礎內部評級基準計算法」計算於2020年6月30日及2019年12月31日之信貸風險之風險加權金額。

(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：

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

(c) 或有事項

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

40. 關聯人士的重大交易

(a) 主要管理人員薪酬

本集團之主要管理人員薪酬，包括支付予本行董事及若干最高薪酬僱員的金額如下：

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

(b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2020年6月30日止6個月，本集團對該等計劃的供款總額為港幣9,900萬元（截至2019年6月30日止6個月：港幣9,100萬元）。

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

截至2020年6月30日止6個月，本集團從關聯人士所收取與支付予他們的利息，及於2020年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2020年6月30日止6個月關聯人士的最高欠款及欠關聯人士的最高款項總額總結如下：

	主要管理人員		聯營公司		有重大影響力之股東	
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
利息收入	31	28	34	24	-	2
利息支出	7	25	2	1	-	8
關聯人士的欠款	2,246	2,347	1,440	695	1,208	2,458
欠關聯人士的款項	1,003	2,540	451	49	25	972
關聯人士的最高欠款	3,452	3,730	1,862	1,803	8,102	5,391
欠關聯人士的最高款項	3,481	4,698	619	555	803	2,542
給予信貸承諾	1,187	1,370	951	1,313	-	-

41. 綜合基準

除特別說明外，此中期業績公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。

42. 比較數字

若干2019年的比較數字經已重報以符合本期的呈報方式。請參閱綜合收益表、簡略綜合現金流量表、附註3、5、8、11、21(b)、30及38(a)中所述的重報影響。

43. 符合指引

此中期財務報表經已按照有關《上市規則》的披露規定，包括符合香港會計師公會頒布《香港會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。此中期財務報表已於2020年8月20日獲授權發布。

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

44. 持有作出售資產

持有作出售之資產及負債摘要如下：

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

補充財務資料

A. 資本充足

	30/6/2020	31/12/2019
	港幣百萬元	港幣百萬元
股本基礎		
- 普通股權一級資本	76,716	75,313
- 額外一級資本	13,963	13,963
- 一級資本總額	90,679	89,276
- 二級資本	12,534	9,349
- 資本總額	103,213	98,625
風險加權資產類別		
- 信貸風險	425,741	439,676
- 市場風險	11,050	13,260
- 營運風險	32,589	34,878
	469,380	487,814
減：扣除	(3,187)	(3,619)
	466,193	484,195
	30/6/2020	31/12/2019
	百分率	百分率
普通股權一級資本比率	16.5	15.6
一級資本比率	19.5	18.4
總資本比率	22.1	20.4

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。

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41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

	<u>30/6/2020</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2019</u> 港幣百萬元
一級資本	90,679	89,276
風險承擔計量	857,730	874,070
	<u>30/6/2020</u> 百分率	<u>31/12/2019</u> 百分率
槓桿比率	10.6	10.2

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

流動性覆蓋比率

	<u>30/6/2020</u> 百分率	<u>31/12/2019</u> 百分率
平均流動性覆蓋比率		
— 第一季度	178.1	169.8
— 第二季度	177.7	171.7
— 第三季度	不適用	166.9
— 第四季度	不適用	175.7

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。

穩定資金淨額比率

	<u>30/6/2020</u> 港幣百萬元	<u>31/12/2019</u> 港幣百萬元
可用穩定資金總額	512,156	525,048
所需穩定資金總額	445,902	464,523
	<u>30/6/2020</u> 百分率	<u>31/12/2019</u> 百分率
穩定資金淨額比率	114.9	113.0

穩定資金淨額比率是根據由2018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。

D. 逾期、經重組及收回資產

(a) 逾期及經重組墊款

	30/6/2020		31/12/2019	
	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	776	0.1	1,049	0.2
- 6個月以上至1年	1,829	0.4	308	0.1
- 1年以上	837	0.2	747	0.1
	<u>3,442</u>	<u>0.7</u>	<u>2,104</u>	<u>0.4</u>
經重組客戶墊款	<u>510</u>	<u>0.1</u>	<u>163</u>	<u>0.0</u>
逾期及經重組客戶墊款總額	<u>3,952</u>	<u>0.8</u>	<u>2,267</u>	<u>0.4</u>
已逾期墊款涵蓋部份	<u>2,477</u>	<u>0.5</u>	<u>1,408</u>	<u>0.3</u>
已逾期墊款非涵蓋部份	<u>965</u>	<u>0.2</u>	<u>696</u>	<u>0.1</u>
已逾期墊款涵蓋部份之抵押品市 值	<u>6,892</u>		<u>2,876</u>	
逾期3個月以上墊款的特殊準備	<u>1,987</u>		<u>1,190</u>	

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。

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

	30/6/2020 港幣百萬元	31/12/2019 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	-	-

(c) 其他逾期及經重組資產

	30/6/2020		
	應計利息 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	其他資產* 港幣百萬元
其他逾期資產			
- 3個月以上至6個月	5	-	-
- 6個月以上至1年	46	-	-
- 1年以上	95	-	-
	146	-	-
經重組資產	11	-	-
其他逾期及經重組資產總額	157	-	-
	31/12/2019		
	應計利息 港幣百萬元	債務證券 港幣百萬元	其他資產* 港幣百萬元
其他逾期資產			
- 3個月以上至6個月	16	-	-
- 6個月以上至1年	9	-	-
- 1年以上	89	-	-
	114	-	-
經重組資產	1	-	-
其他逾期及經重組資產總額	115	-	-

* 其他資產是指貿易票據及應收款項。

(d) 收回資產

	30/6/2020 港幣百萬元	31/12/2019 港幣百萬元
收回土地及建築物*	249	225
收回汽車及設備	33	-
收回機器	-	-
收回資產總額	282	225

此等金額指於2020年6月30日及2019年12月31日收回資產的估計市值。

* 結餘中包括港幣7,400萬元（2019年12月31日：港幣400萬元）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》、《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定-銀行界）規則》第6部之披露要求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。

中期股息

董事會欣然宣布派發截至2020年6月30日止6個月的中期股息每股港幣0.16元（「2020中期股息」）（2019中期股息：每股港幣0.11元），2020中期股息將以現金派發予於2020年9月8日（星期二）辦公時間結束時在本行股東名冊上已登記的股東，股東亦可選擇收取已繳足股款的新股以代替現金（「以股代息計劃」）。在計算股東所應獲發給的新股份數目時，新股份的市值將按股份在聯交所於2020年9月3日（星期四）（股份除息後首個交易日）至2020年9月9日（星期三）（包括首尾兩天）的平均收市價之95%計算。以股代息計劃的詳情將連同有關選擇表格約於2020年9月8日（星期二）寄予各股東。以股代息計劃須待聯交所上市委員會批准所發行的新股上市及買賣方可作實。有關的股息單和以股代息的股票將約於2020年9月30日（星期三）以平郵寄予股東。

過戶日期

本行將於2020年9月7日（星期一）及2020年9月8日（星期二）暫停辦理股票過戶登記。如欲享有2020中期股息，股東須於2020年9月4日（星期五）下午4時前，將過戶文件送達卓佳標準有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓辦理登記手續。

財務回顧

財務表現

於2020年首6個月，東亞銀行有限公司（「本行」或「東亞銀行」）及其附屬公司（統稱「集團」或「本集團」）錄得可歸屬於本集團股東溢利達港幣15.32億元，較2019年同期錄得的港幣10億元，增加港幣5.32億元或53.2%。本集團的撥備前經營溢利下跌港幣11.59億元或21.9%至港幣41.24億元。應佔溢利增加，主要是由於內地的減值損失大幅減少所致。

2020年上半年的每股基本盈利為港幣0.39元，而2019年同期則為港幣0.22元。

年度平均資產回報率及年度平均股東權益回報率分別為0.3%及2.5%，而2019年上半年則分別為0.1%及1.4%。

本集團的淨利息收入減少港幣13.09億元，或17.6%，至港幣61.14億元。淨息差由1.90%收窄至1.59%，而賺取利息之平均資產減少1.7%。

服務費及佣金收入淨額增加港幣8,100萬元，或6.0%，至港幣14.35億元。來自貸款、透支及擔保、證券以及經紀及投資產品的佣金收入淨額均錄得增長，而貿易融資及信託及其他代理業務的佣金收入淨額則錄得下跌。

交易及對沖淨額，以及其他金融工具的淨表現下跌港幣2.45億元，至港幣4.20億元，另保險業務淨溢利亦減少港幣3.06億元，上述減幅主要是由於金融工具按市價計量的不利估值所致。整體而言，非利息收入減少15.1%，至港幣23.60億元，而經營收入下跌16.9%，至港幣84.74億元。

經營支出總額下降11.6%，至港幣43.50億元，主要是由於員工成本及內地信用卡及網上零售貸款業務所產生的支出減少所致。經營收入減少港幣17.27億元，或16.9%，2020年上半年的成本對收入比率為51.3%，而2019年上半年則為48.2%。

未扣除減值損失之經營溢利達港幣41.24億元，較2019年同期減少港幣11.59億元，或21.9%。

金融資產之減值損失支銷淨額由2019年的港幣50.63億元大幅下降至2020年的港幣26.75億元，主要是由於中國內地業務錄得的減值損失減少所致。本集團的減值貸款比率由2019年12月底的1.22%，上升至2020年6月底的1.29%。香港業務的減值貸款比率由0.25%上升至0.46%，而內地業務的減值貸款比率則由3.80%上升至3.91%。另外，在2020年上半年本集團錄得位於馬來西亞營運的一所聯營公司之投資減值損失，金額為港幣2.20億元。

扣除減值損失後之經營溢利為港幣12.22億元，增加港幣10.02億元，或455.0%。

出售持有作出售資產之淨溢利減少港幣8,000萬元，或97.9%，主要是2019年上半年出售數項香港物業錄得溢利港幣1.05億元，而2020年上半年未有再發生。出售附屬及聯營公司之淨溢利增加港幣3.47億元，主要是由於出售及重新分類本集團於柬埔寨Prasac Microfinance Institution Limited所持的21%股權而錄得的溢利港幣3.49億元所致。投資物業估值錄得淨虧損港幣1.30億元。

集團應佔聯營公司及合資企業之除稅後溢利為港幣1.90億元，較2019年同期減少港幣1.38億元，或42.1%。溢利減少部分是因為上述在2020年上半年出售及重新分類Prasac Microfinance Institution Limited所致。

經計及所得稅後，除稅後溢利增至港幣15.58億元，較2019年上半年錄得的港幣10.38億元上升50.1%。

財務狀況

於2020年6月底，本集團綜合資產總額達港幣8,487.13億元，較2019年底的港幣8,651.98億元減少1.9%。

客戶墊款總額下降1.5%，至港幣5,014.65億元，而貿易票據貼現則減少10.2%，至港幣108.43億元。

可歸屬於本集團股東權益總額下跌至港幣926.97億元，跌幅為2.7%，主要是來自通過其他全面收益以反映公平價值投資證券及外匯持倉出現不利變動所致。而2020年首6個月錄得的淨溢利港幣15.32億元已抵銷部分跌幅。

客戶存款總額下跌3.7%，至港幣5,525.58億元。其中，活期存款和往來存款賬戶結餘減少港幣28.28億元，跌幅為4.2%；儲蓄存款增加港幣171.79億元，增幅為12.3%；而定期存款則減少港幣353.20億元，跌幅為9.6%。包括客戶存款及所有已發行存款證的存款總額減少5.6%，至港幣6,112.29億元。

於2020年6月底，貸款對存款比率為82.0%，而2019年底則為78.6%。

於2020年6月30日，總資本比率、一級資本比率及普通股權一級資本比率分別為22.1%、19.5%及16.5%。截至2020年6月30日止季度的平均流動性覆蓋比率為177.7%，遠高於100%的法定下限。

業務回顧

2019冠狀病毒病（COVID-19）（「冠狀病毒病」）是本世紀首個肆虐全球的疫症，至今已造成無法估算的損失，並為全球經濟帶來前所未見的衝擊。政府實施的封鎖措施、旅遊限制、對醫療系統構成的巨大壓力，以及對商業和經濟活動造成的嚴重干擾，均導致全球多個地區出現空前的失業潮。各國政府及央行均推出規模龐大的貨幣及財政刺激措施，以鼓勵企業繼續聘用員工，避免經濟陷入停頓。

香港經濟亦遭受疫情重創。2020年上半年，訪港旅客人次按年暴跌89.9%，而零售銷售亦按年大跌33.3%，出口則按年下跌6.9%。在內外因素雙重影響下，經濟收縮9.1%，而失業率更於6月飆升至6.2%。然而，由於香港處於極低息環境，加上房屋供應短缺，因此今年上半年樓價仍微升1.8%。

短期來說，香港政府推出的各項支援措施或可為企業及市民紓困，把疫情的影響延後，但較長遠而言，經濟表現將視乎疫情的演變。本行預期，未來數月商業機構縮減規模或倒閉的情況將會加劇，導致失業率上升，進一步打擊消費。香港2020年本地生產總值預計將會收縮6.2%，而通脹率則回落至1.3%。

內地方面，由於環球需求疲弱，2020年上半年出口按年下跌6.2%，而零售銷售亦較2019年同期大跌11.4%。

為穩定經濟，中央政府已推出一系列財政及貨幣刺激措施，包括加快基建項目，以及推出扶持中小企業的融資計劃。

展望未來，內地經濟已重拾增長動力，但消費信心仍需一段時間才能恢復。此外，由於世界各地的經濟體仍在努力應對疫情，因此外需將持續疲弱。本行預期，2020年內地經濟增長將放緩至1.9%左右，而通脹率亦將回落至2.8%。

應對冠狀病毒病疫情

於冠狀病毒病爆發期間，東亞銀行迅速採取應變措施，務求在維持業務營運的同時，保障客戶及僱員的安全。

香港方面，本行於1月底啟動應對傳染病的緊急應變機制，採取多項防疫措施以盡量減低感染病毒的風險，包括暫停約三分之一分行的服務、安排同事分開地點上班或在家工作、採購衛生防疫用品及防護設備等。有關措施行之有效，期間本行並無員工確診。

東亞銀行亦致力支援本地企業。2月初，本行推出第一輪紓困措施，包括客戶可申請還息不還本、延長貸款期限，以及將其可供使用的貿易融資額度暫時轉換為透支額等。其後，本行更響應政府呼籲，為個人及企業客戶推出更多紓困措施，包括提供還息不還本安排，以及中小企融資擔保計劃的百分百擔保特惠貸款服務等。

至於針對疫情重災區湖北省，東亞中國亦推出豁免企業和個人服務費等措施，以支持當地居民及企業。此外，東亞中國亦根據國家及監管機構指示，為受疫情直接及嚴重影響的企業和個人客戶延長還款限期。

策略重點

冠狀病毒病的爆發為整個銀行業帶來多項重大挑戰。就此，本行的首要任務是維持穩定營運、保持強韌，以及發展多方面能力為未來作好準備。

首先，疫症爆發促使更多客戶轉用各種電子渠道。東亞銀行一直深明數碼科技的重要性，因此致力透過其網上及流動平台為客戶提供便捷的銀行服務，電子渠道在部分分行暫停服務期間顯得尤其重要。另外，為保持業內的領先優勢，本行最新成立的數碼創新辦公室現正帶領推動數碼銀行發展的項目，以及提高數據分析能力，希望為客戶度身訂造貼心的方案，而有關項目包括以下三大範疇：為客戶提供更多方便易用的數碼服務，以提升客戶體驗；透過提升本行的數碼基建，改善數據運用和管治能力；以及加強與數碼夥伴的合作，令本行生態系統的服務範疇更趨多元化。

持續的社區抗疫措施導致消費急劇下降。隨著收入減少，加上失業率上升，令部分企業及個人客戶難以償還債務。如上文所述，本行為客戶提供支援，亦同時積極管理資產質素。為加強風險管理，本行已進行各種壓力測試及情景規劃，並密切監察從事受影響行業的客戶。

各地央行紛紛調低利率，以刺激經濟增長，亦同時對銀行的淨息差構成巨大壓力。由於美國聯邦基金利率的目標區間於3月大幅下調，香港的銀行同業拆借利率亦隨之而下降，導致貸款收益率及無利息成本資金的收益減少，而資金成本卻因為銀行爭奪存款競爭激烈而高企不下。另外，中國人民銀行（「人行」）減息以及為市場注入流動資金的措施，亦令內地的淨息差進一步收窄。

面對艱難的經營環境，東亞銀行現正將業務轉型至輕資產模式，並聚焦服務費收入。本行會加強提供財富管理、交易銀行、貿易融資和對沖產品等方面的能力，從而增加服務費及佣金收入。此外，本行亦正透過各業務部門吸納較低成本的往來及儲蓄存款，藉以降低資金成本。

與此同時，全行上下致力控制經營成本以及提高生產力，亦正優化服務模式，在各可行的範疇推動無紙化、直通式的工作流程。本行正探討進一步優化分行網絡的方案，以及採用先進的監管科技以降低合規成本。整體而言，以上措施將減省人手操作，讓員工可更集中處理面向客戶的工作。本行將繼續確保員工具備合適的工具、技能及獎勵以推動銷售表現。

2020年3月，本行宣布對其業務和資產組合進行全面檢討，以確保與其策略重點保持一致，並藉以增加股東價值。本行就是次檢討委任高盛作為財務顧問，有關的工作進展良好。本行將在2020年9月30日之前公布有關檢討的最新情況。

香港業務

截至2020年6月30日止6個月，東亞銀行香港的客戶貸款增加0.8%至港幣2,922.56億元。存款總額下降4.2%至港幣4,110.62億元，而債券投資則下跌2.7%至港幣1,202.66億元。

香港業務的除稅前溢利回落至港幣**14.14**億元，主要由於冠狀病毒病從以下三方面帶來的影響。

首先，本行需為已降級的貸款作足夠撥備，加上預期信貸損失模型中的經濟變量更新，以致減值損失由**2019**年同期的較低水平顯著上升。

第二，前文所述的淨息差收窄，令淨利息收入下跌至港幣**31.04**億元。

第三，由於金融市場波動，令本行及其保險附屬公司的債務和股權投資組合，錄得按市值計量的估值虧損，非利息收入因而減少至港幣**16.48**億元。

基於上述因素，經營收入下跌至港幣**47.52**億元，然而，本行有效地控制了經營成本。於**2020**年下半年，本行會繼續持守審慎態度，尤其以保持穩健營運及提升生產力為工作重點。

企業及商業銀行

冠狀病毒病為經濟及商貿帶來重大影響，令企業銀行的經營環境充滿挑戰。減值前經營收入按年增加**6.9%**，當中淨利息收入較去年同期上升，而非利息收入更錄得雙位數增長。

由於商業活動減少，本地貸款需求亦相應減弱。同時，由於內地流動性充裕，跨境貸款需求亦有所下跌。本行致力為客戶提供支援，亦在審批新貸款時保持審慎。總體企業貸款期內錄得單位數的輕微升幅。

非利息收入的增長由產生服務費及佣金收入的業務所帶動，當中開戶及信貸相關的手續費收入錄得明顯升幅。本行專注加強對中型企業的服務，推動對沖產品、保險產品及其他財富管理產品的銷售佣金收入錄得增長。

然而，誠如上文所述，減值損失上升，令企業銀行業務的淨溢利受到拖累。本行將繼續以審慎態度審批貸款，並協助客戶處理問題貸款，致力維持資產質素。同時，本行亦正為個別行業度身訂造針對解決供應鏈中不同痛點的金融方案，旨在為客戶提供一站式服務，計劃已取得初步進展。

零售銀行

本行零售銀行業務的經營收入按年下跌**4.4%**。來自零售財富管理業務的服務費及佣金收入增加，帶動非利息收入增長，抵銷了部分淨利息收入的跌幅。

為了減輕淨息差的壓力，本行嚴控存款的定價，並繼續吸納現有及全新客戶的往來及儲蓄存款，以維持穩健的存款組合。零售銀行的往來及儲蓄存款比率上升至**45.6%**。而貸款組合亦處於穩定水平，本行繼續聚焦回報較高的借貸產品。

與此同時，零售財富管理收入按年增長**12.5%**。由於客戶對長期人壽保險需求大增，帶動保險銷售的佣金收入錄得強勁增幅，抵銷了投資產品需求疲弱所帶來的影響。為擴闊服務費及佣金收入來源，本行致力提升針對富裕客戶的財富管理服務，不但加強客戶關係管理團隊，更配合多元化的產品組合和方案，為客戶帶來更優質服務。

因冠狀病毒病疫情關係，部分分行暫停服務，加上社區實施社交距離措施，零售業務無論在吸納新客戶抑或與客戶日常接觸，均受到影響。然而，本行的網上及流動平台提供全面的財富管理方案和日常的銀行服務，讓客戶在疫情期間仍可繼續使用本行服務。於回顧期內，數碼服務的使用率大幅上升。透過網上及流動平台進行的財務交易宗數按年增長**22.2%**，投資交易的宗數更增加**68.5%**。

擴大目標客戶群基礎的策略，取得良好進展。富裕及新興富裕客戶群數目分別按年增長**13.4%**及**9.9%**。本行於**5**月全面提升其個人財富管理品牌「顯卓理財」綜合理財戶口服務，此戶口特點包括英國及大灣區物業按揭相關服務。

零售銀行的資產質素保持良好，尤其是按揭業務資產。由於貸款與估值比率及供款與入息比率處於低水平，本行的按揭貸款組合十分穩健。然而，受到淨利息收入下跌影響，零售銀行的淨溢利錄得跌幅。本行將繼續以獨特的定位作招徠，以吸納目標客戶群，為他們提供適切的理財方案，從而推動客戶數目及收入增長。

財富管理

上半年由於市場波動，部分客戶尋求去槓桿及減持投資倉位，本行私人銀行的管理資產規模及客戶貸款餘額亦因此而受到影響。

由於股票市場成交量高企，帶動股票經紀業務收入按年大幅上升。非利息收入錄得雙位數增長，抵銷了淨利息收入的跌幅。總體而言，私人銀行的經營收入大致持平。

在非常動盪的市況下，客戶經理專注為客戶審視投資組合，並提出不同的財富管理及資產保護方案。即使在市場最波動的時刻，私人銀行業務的資產質素並沒有嚴重惡化或出現客戶保證金不足的情況。

本行格外注重數碼化發展，即使受到冠狀病毒病相關的旅遊限制影響，本行亦能透過數碼渠道與內地客戶保持聯繫，此模式深受客戶認可。上半年來自內地客戶（尤其是大灣區客戶）的收入按年有所增加。

隨著各國推出強而有力的財政及貨幣刺激措施，並於封鎖解除後逐步恢復經濟活動，縱使市況仍會繼續波動，但市場情緒可望於下半年好轉。本行將提供具主題性的投資策略，以助客戶把握市場趨勢。2020年下半年，東亞銀行將致力擴大管理資產規模、吸納新客戶，以及加深與現有客戶的關係，以爭取更多業務機會。

為實現此目標，本行將繼續擴充客戶經理團隊規模，同時提升前綫員工的技能和生產力。為進一步優化產品組合以滿足客戶的需求，本行在遵守所有合規要求的前提下，不斷簡化流程以加快新產品的審批。

保險及強積金服務

若撇除若干金融資產的估值變動及保單準備金的撥回，東亞銀行核心保險業務的溢利按年增長**39.4%**，反映承保業績強勁。市場出現大幅變動，導致本行旗下保險附屬公司的債務和股權投資組合蒙受估值損失，令容易被市況波動影響的保險業務淨溢利因此受到衝擊。

本行旗下全資壽險附屬公司 — 東亞人壽保險有限公司將焦點轉移至平均保費收入較低但溢利率更高的長期產品。儘管新造保單保費收入有所下降，本行來自銷售東亞人壽產品的佣金收入增加**49.2%**。東亞人壽將繼續優化其保險產品組合，以滿足保單持有人的需要，同時提高本行的回報。

本行旗下全資一般保險附屬公司 — 藍十字（亞太）保險有限公司於回顧期內在香港的市場份額保持平穩。由於醫療索償比率顯著改善，承保利潤按年增長接近一倍。受冠狀病毒病引致的旅遊限制所影響，旅遊保險需求下降，導致保費收入減少。然而，團體醫療保險表現出色，續保需求強勁。

為進一步加強數碼平台，藍十字於**2019年12月**透過其手機應用程式及企業網站推出全天候聊天機械人服務。在投入服務**6個月**後，經由聊天機械人處理的客戶查詢佔總數的**20%**。約三分之一由聊天機械人處理的查詢在非辦公時間進行，證明此功能為客戶帶來更多便利。

於**2020年6月底**，東亞銀行旗下強積金計劃的成員總數增至**829,000**名，而管理資產則達港幣**278**億元。由於建築及餐飲服務等行業出現就業不足及企業倒閉等情況，因此東亞銀行旗下三個強積金計劃（特別是行業計劃）收到的供款有所減少。東亞銀行積極透過其強積金數碼服務渠道，為僱主及僱員提供便利的服務，於回顧期內數碼服務使用量上升**26%**。

中國內地業務

自冠狀病毒病疫情爆發以來，中國內地採取了果斷行動，實施多項封鎖措施，以控制病毒傳播。雖然疫情很快得到了控制，但經濟活動仍受到影響。2020年上半年，內地國內生產總值按年收縮**1.6%**。零售、投資及出口分別下跌**11.4%**、**3.1%**及**3.2%**。

雖然中美兩國於**2020年1月**簽署了第一階段貿易協議，但大部分貿易關稅仍然維持不變，美國繼續對中國內地的商品加徵關稅，進一步窒礙了中國內地的出口表現。

為遏制冠狀病毒病而採取的果斷措施，對東亞中國上半年的表現造成影響。雖然部分客戶的業務減少，融資意欲轉淡，但東亞中國的撥備前經營溢利維持穩定，達港幣**10.98**億元。面對信貸及營商環境轉差，本行自去年起收緊了降低風險的措施，令信貸成本降至**2.75%**，較去年下半年有所改善。

於2020年6月30日，東亞中國的貸款結餘總額為港幣1,193.97億元。隨著人行於2020年上半年持續下調貸款市場報價利率，淨息差收窄22個基點。由於貸款結餘進一步下降及淨息差受壓，淨利息收入較去年下半年減少18.6%。此外，截至2020年6月30日的客戶存款減至港幣1,337.87億元。

於2020年6月，東亞中國的減值貸款比率維持在3.92%的高位。高企的不良貸款比率主要是由於冠狀病毒病疫情令清收工作延遲所致，而並非不良貸款有所新增。

東亞中國透過加強交叉銷售及業務轉介，令收入來源進一步多元化。非利息收入維持穩定，達港幣5.76億元，佔經營收入總額逾20%。

受惠於有效的成本管理措施，東亞中國於2020年上半年的相關經營支出減至港幣15.35億元，自2019年以來持續呈現下降趨勢。成本對收入比率改善至58.3%。

2020年上半年，東亞中國進一步優化網絡，將5間支行與其他網點合併。截至2020年6月底，東亞中國於全國43個城市經營31間分行及61間支行，仍然是內地網絡最龐大的外資銀行之一。

與年初相比，內地的經濟展望於年中顯著轉差，而冠狀病毒病對經濟活動的影響仍在評估中。在充滿挑戰的宏觀環境下，東亞中國將繼續積極管理資產質素。

有賴過去數年零售業務成功轉型，今年上半年，零售業務對東亞中國貸款組合及非利息收入的貢獻分別達29%及38%。展望未來，東亞中國將深化與領先互聯網平台的夥伴關係，憑藉自身龐大的零售客戶群，著力把握交叉銷售機會。作為此項策略的一部分，東亞中國將加快數碼化轉型，提供更優質的服務及產品。本行將特別把其中一個重點放在大灣區，利用在區內擁有的龐大在岸及離岸業務網點，把握跨境按揭及即將推出的「跨境理財通」所帶來的新業務機遇。

企業銀行業務方面，東亞中國已做好充足準備，透過交易銀行服務、借貸產品及跨境解決方案滿足客戶需求。此外，東亞中國將在銀團貸款籌組和債務資本市場等方面開拓投資銀行業務，以及推動財資產品的銷售，藉以延續其服務費收入的良好勢頭，吸納更多來自客戶的經營現金流量。

國際、澳門及台灣業務

2020年上半年，冠狀病毒病所帶來的重大經濟不明朗因素，令本行海外業務面臨前所未見的不利市況。為協助當地社區渡過難關，及配合各地政府推出的多項紓困措施，本行海外分行已為客戶推出一系列債務紓困計劃及支援措施。

回顧期內，東亞銀行海外分行仍繼續審慎地拓展貸款業務以及收回信貸質素變差的貸款。整體而言，本行海外業務的貸款仍較2019年底錄得2.2%的溫和增長。

期內，本行海外分行撥備前經營溢利按年下降11.4%，主要由於美國聯邦儲備局及英倫銀行減息，導致計息資產的淨息差收窄，以及英鎊及新加坡元兌港幣貶值所致。

除稅後淨溢利按年下跌52.7%，主要由於冠狀病毒病對經濟帶來的影響，引致減值損失準備飆升。儘管營商環境不穩定，惟本行海外分行的資產質素依然穩健，減值貸款比率由去年底的0.54%改善至2020年6月30日的0.49%。

儘管風險及合規成本持續上升，惟本行海外業務仍然嚴控支出，經營支出微跌0.8%。2020年上半年，由於總經營收入下跌，成本對收入比率因而由去年同期的34.6%上升至37.2%。

展望未來，本行海外業務將會繼續面臨新型冠狀病毒病疫情、地緣局勢緊張升級，以及尚待解決的英國脫歐問題等挑戰。各分行將持續保持審慎態度，並會優化貸款組合以平衡風險與回報，並協助客戶抓緊經濟復甦的機遇。

最後，東亞銀行海外業務將進一步優化分行網絡、簡化營運程序及實現流程自動化，務求可提升效率，進一步控制成本。

東亞聯豐投資管理有限公司

2020年上半年，東亞聯豐於香港推出以「開放式基金型公司」結構，首隻主動管理、獲證監會認可，可向公眾銷售的基金－東亞聯豐亞太區債券基金。憑藉東亞聯豐於亞洲投資級別債券的投資能力，該基金致力為機構投資者以較低風險獲取收益的機會。

因應零售投資者對具有固定投資年期的亞洲債券基金的持續需求，亞洲企業目標年期基金2023已於2020年5月重新開放認購。

展望未來，該公司旗下全資附屬公司－東亞聯豐投資管理（深圳）有限公司將於下半年推出首隻面向內地專業投資者的私募基金。

人力資源

東亞銀行集團於2020年6月30日的僱員人數為9,670人，分布如下：

	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	於2019年 6月30日 (重報)
香港	5,560	5,564	5,446
中國內地	3,511	3,681	3,833
澳門及台灣	154	158	161
海外	445	443	439
總計	9,670	9,846	9,879

自2019年7月1日起，領達財務及其屬下公司由香港業務歸類為中國內地業務。為此，於2019年6月30日的僱員人數已予重報，以茲比較。

為響應政府協助企業在冠狀病毒病疫情下繼續留住僱員的倡議，並為香港經濟復甦作出積極貢獻，本行及其香港附屬公司已根據「保就業」計劃申請資助，以顯示本行於經濟衰退期間對員工的承諾。本行將持續填補空缺及招聘新血，並且在培訓及發展方面投入資源，確保本行做好準備，滿足客戶現在與未來不斷變化的需要。

於2020年初，本行實施經修訂的績效管理及獎勵機制，以建立績效導向文化，並使之與本行核心價值：即追求卓越、長期承諾、誠信正直、以客為尊、團隊協作及勇於創新緊密相連。各分處/部門的評分和獎勵與集團的財務和非財務表現有更緊密的關連，並加強反映部門在風險與合規方面的表現。

本行還推出了一項新的人才發展計劃，旨在培養身處職業生涯中期的具潛質員工成為未來領導人選。該計劃提供一系列支援個人及職業發展的措施，包括在職發展、培訓及指導，以及領袖訓練。本行亦透過各種畢業生發展計劃持續培養青年人才，包括本行的見習管理人員培訓計劃，以及多個針對不同業務範疇的見習人員計劃。

為促進員工的持續專業發展，本行支持員工透過金管局「銀行專業資歷架構」考取專業資格。東亞銀行亦投資於廣泛的培訓項目，涵蓋技術知識到軟技能培訓。

展望

全球爆發冠狀病毒病疫情，加上政治緊張局勢加劇，令經濟增長趨勢逆轉。鑑於疫情仍在肆虐，環球經濟呈現快速V型復甦的機會日趨渺茫。

東亞銀行核心市場的前景似乎較為明朗。中國內地是首個為應對病毒而封城的國家，但亦是首個重啟經濟的國家。儘管內地已迅速恢復溫和增長，但復甦基礎脆弱，除非核心出口市場好轉，否則經濟復甦恐後繼乏力。迄今，香港仍得以避免全面封城，市場對區內下半年經濟活動回暖持審慎樂觀的態度。

東亞銀行繼續對大中華地區長遠的業務增長感到樂觀，特別是大灣區。隨著企業把生產綫分佈至亞洲各地，東亞銀行為他們提供銀行融資和其他服務，協助他們把設於大灣區的設施轉型。本行亦協助初創企業，幫助他們把握大灣區的發展機遇。

跨境理財通等措施將進一步推動大灣區的財富管理和退休規劃市場。隨著區內趨向進一步整合，本行已加強跨境客戶關係管理團隊，並應用遙距開戶等新科技。東亞銀行將繼續致力滿足客戶於大灣區銀行服務和金融方案方面的需要，並透過海外分行網絡和策略夥伴提供全球的支援。

風險管理

根據金管局及其他監管機構的規定，本集團已建立一個風險管治及管理架構。該架構讓董事會及高層管理人員能夠以適當授權和制衡方式履行其與風險管理相關的職責。此等職責包括根據本集團的業務策略及目標設定風險偏好、制定風險政策以管理上述策略的執行，並設立風險審批、控制、監控及補救的程序及限額。

風險委員會為本集團僅次於董事會的最高風險管治機構，成員包括五名獨立非執行董事（包括委員會主席）及兩名非執行董事。風險委員會直接監督本集團風險偏好的制定，並因應本集團的財務能力、策略性指引、當前市場情況及監管要求設定可承擔的風險水平。

風險委員會亦確保本集團的風險偏好獲反映於政策及程序上，讓高層管理人員加以採用，以行使其業務職能。透過本集團的各個管理委員會，包括危機管理委員會、風險管理委員會、信貸委員會、資產負債管理委員會及營運風險管理委員會，並在風險管理處的整體協調下，風險委員會定期檢討本集團的風險管理架構，確保所有與風險相關的重要任務是根據現有政策及運用適當資源執行。

本集團已推行企業風險管理架構，旨在全面有效地識別及管理潛在風險。本集團作為一間本地系統重要性銀行，金管局對本集團在風險管理方面有著高標準要求。風險管理架構協助本集團達到要求以及鞏固「三道防線」風險管理模式。

為確保風險管理於本集團內有關的角色與責任能明確分工，本集團已採納「三道防線」風險管理框架。「三道防線」模式概述如下：

- 第一道防線為「風險負責人」，由本集團各業務或後勤單位主管，連同其屬下職員組成，主要負責其業務單位的日常風險管理，包括特定風險管理機制及具體程序的設立及執行。
- 第二道防線為「風險監控人」，由指定的員工組成，負責為本集團制定風險管理管治架構、獨立監督風險及輔助各管理委員會監控風險管理。
- 第三道防線為稽核處，負責為本集團風險管理架構（包括風險管治安排）的有效性提供保證。

集團風險總監協調本集團所有與風險管理相關的事務，與各風險監控人就風險管理政策的制定作出緊密協作，並透過與所有風險監控人及風險負責人的職能工作關係，在集團層面監督風險。

本集團已制定政策，以識別、衡量、監察、控制及匯報各類風險，並於適當的情況下調配資本以抵禦該等風險。本集團的主要風險管理政策及控制限額由董事會批准，並定期予以檢討及改善，以配合市場轉變、法定要求，以及達致風險管理程序的最佳做法。董事會已將持續管理風險的責任授予風險委員會及有關的管理委員會。與重要風險管理相關的事項須上報至監督風險管理的董事會。此外，集團風險總監的日常職責為監督與集團風險管理相關事項，包括但不限於風險管理基礎架構及策略、風險偏好、風險管治文化及有關資源。

壓力測試為本集團風險管理的重要部分。本集團定期對相關的主要風險進行壓力測試，評估受壓營商環境（包括中國內地及香港出現嚴重經濟下滑等假設情景）對本集團的財務狀況，尤其是資本充足、盈利能力及流動性的潛在影響。有需要時，管理層亦會果斷制定並執行應對措施以減低潛在影響。

(a) 信貸風險管理

信貸風險是指因借款人或交易對手未能履行其責任而導致損失的風險。

信貸委員會由董事會授權，負責管理所有與本集團信貸風險有關的事項，而本集團風險管理處轄下的信貸風險管理部則負責根據銀行的現行信貸政策和法定要求執行日常涉及政策制定、評估、控制和監控、MIS和問題信貸管理的事務。本集團透過設定目標市場、制定適當的信貸政策、進行信貸評核，以及監控資產素質，來識別和管理信貸風險。信貸風險控制限額設有不同層次。釐定所有限額時會考慮風險、回報及市場情況，並且採用積極限額監控程序。

在評估與個別客戶或交易對手相關的信貸風險時，其財政實力以及還款能力是主要的考慮因素。此外，客戶或交易對手所提供的抵押品亦有助減低信貸風險。

本集團已制定多項政策、程序及評級系統，以識別、衡量、監察、控制及匯報信貸風險。在此方面，本集團已將信貸風險管理指引詳列於集團的信貸風險管理手冊內，對信貸權限授權、授信準則、信貸監控程序、內部評級架構、信貸追收程序及撥備政策訂下規定。本集團持續檢討和改善該等指引，以配合市場轉變及有關法定要求，以及達致風險管理程序的最佳做法。

(b) 市場風險管理

市場風險是指由市場因素，例如利率、外匯、股票價格、債務證券價格及商品價格的不利變動而導致本集團在溢利或虧損的風險。市場風險管理旨在減少市場因素的波動為本集團帶來的風險。

資產負債管理委員會負責處理所有與本集團市場風險有關的事項，亦負責定期檢討利率走勢及釐定相應的未來業務策略。市場風險由集團的資金市場處按董事會或資產負債管理委員會批准的限額範圍進行日常管理。本集團風險管理處轄下的資產負債管理部，負責監察與市場風險有關的活動。稽核處會進行定期審查，以確保市場風險管理職能得到有效執行。

透過衍生工具進行自營交易及向客戶出售衍生工具以用作風險管理產品，為本集團其中一項重要業務。此等工具亦用以管理本集團所承受的市場風險，作為本集團資產負債管理的一部分。本集團所採用的衍生工具主要為利率、外匯和股份相關合約，即為場外或場內交易的衍生工具。本集團大部分的衍生工具持倉均為切合客戶需求，以及為此等和其他交易項目而進行對沖。

就此，必須管理的市場風險主要類別如下：

i. 貨幣風險

本集團的外幣持倉源自外匯買賣（包括衍生工具）、商業銀行業務和結構性外匯風險。本集團的非結構性外匯風險以主要貨幣計值，當中以美元及人民幣為主。所有外幣持倉均由集團的資金市場處按董事會或資產負債管理委員會所訂定的限額內進行日常管理。

結構性外幣持倉主要源自於本集團對分行、附屬公司和聯營公司的外幣投資，其有關的溢利或虧損因為已撥入儲備，所以未計算在風險值內。此等結構性外幣持倉的主要目的，是對沖因匯率變動而對本集團資本充足比率產生的部分或全部不利影響。本集團盡力將以外幣計值的資產與以同一貨幣計值的負債，保持在相若水平。

ii. 交易賬冊的利率風險

本集團的交易組合中的利率持倉來自財資及商業銀行業務的動態對沖。利率風險由本集團資金市場處按董事會或資產負債管理委員會批准的限額範圍進行日常管理。管理利率風險的工具包括利率掉期和其他衍生工具。

iii. 股份風險

本集團的股份持倉來自股份投資及客戶業務的動態對沖。股份風險由本集團資金市場處按董事會、投資委員會或資產負債管理委員會批准的限額範圍及策略進行日常管理。

市場風險控制限額設有不同層次以配合各類業務的實際需要。董事會審批核心控制限額並授權資產負債管理委員會審批具體的控制限額。釐定限額時會考慮風險、回報及市場情況等因素，並且採用積極限額監控程序。

在此方面，資產負債管理委員會負責監察本集團進行風險活動時所產生的相關市場風險，確保市場風險處於本集團的風險承受範圍內。本集團會經常監控風險承擔情況，以確保所承擔風險屬於既定的控制限額內。

本集團運用風險值來量化相關交易組合的市場風險。風險值是統計學上的估計，用來量度假設於某一時段內持倉維持不變的情況下，因市場息率及價格的不利波動而引致組合的市值潛在虧損。

本集團通過歷史模擬法評估本集團交易組合的風險值，其按從歷史觀察期中截獲的每個市場波動情景對有關組合進行重新估值以計算風險值。該方法是依據1日持倉期、99%置信水平以及過往兩年觀察期來推算市場利率與價格的波動。

上市股份的市值、私人股份基金及非上市股份（統稱「非上市證券」）的公平價值均由本集團投資部按限額管理。非上市證券及非交易上市股份是根據特定限額管理，且不包括在交易股份持倉的風險值計算內。資產負債管理委員會須定期檢討該限額。

風險值統計

	2020年上半年			
	於6月30日	最高	最低	平均
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
交易活動的風險值總額	30	32	23	28
外匯交易持倉的風險值*	6	8	5	6
利率交易持倉的風險值	1	4	1	2
股份交易持倉的風險值	25	26	18	22

	2019年上半年			
	於6月30日	最高	最低	平均
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
交易活動的風險值總額	29	38	29	33
外匯交易持倉的風險值*	7	16	6	11
利率交易持倉的風險值	2	5	1	3
股份交易持倉的風險值	22	25	20	22

* 包括所有外匯持倉但不包括結構性外匯持倉。

於2020年上半年，所有交易活動（包括外匯、利率及股份交易活動）所得的每日平均收入為港幣119萬元（2019年上半年的每日平均收入為港幣274萬元）。期內每日盈虧標準差為港幣1,033萬元（2019年同期標準差為港幣844萬元）。

(c) 營運風險管理

營運風險是指由於內部流程、人員和系統的不足或缺陷，或因外部事件而導致損失的風險。

營運風險管理的目的在於有系統及有效地識別、評估、監控及匯報本集團的營運風險；減少任何營運虧損及對本集團的其他影響；以及遵守相關監管規定的要求。

營運風險管理委員會負責監督本集團的營運風險管理，而本集團風險管理處轄下的營運風險管理部則負責監察與營運風險有關的活動。

本集團所採用的營運風險管理工具包括營運風險事件匯報、風險評估、關鍵風險指標、營運手冊、保險政策等。

(d) 流動性風險管理

流動性風險是指本集團因未能獲得充足資金投入而可能無法履行到期責任的風險（資金流動性風險）；或因市場深度不足或市場失序，本集團非得大幅降低市場價格的情況下無法輕易迅速變現資產的風險（市場流動性風險）。

流動性風險管理是為了確保本集團維持充足的現金流量以履行所有財務承擔，並掌握業務擴展的機會。當中包括確保本集團能夠在即時或合約期滿時滿足提款要求，在借款期滿時能夠還款，掌握貸款和投資的機會，以及符合所有有關流動性風險管理的法定規定，包括流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率。

本集團通過定期評估定性及定量的風險因素檢討風險狀況，根據董事會每年批准的適用於流動性風險的風險偏好釐定其現行風險承受範圍。資產負債管理委員會獲董事會授權，負責監察本集團的流動性風險管理。資產負債管理委員會由各業務單位、司庫、風險管理及財務的管理層出任以共同制定資金策略方案。資產負債管理委員會制訂管理流動性風險的策略、政策及限額，以及確保執行有關策略與政策的措施。委員會定期舉行會議，檢討各既有監控架構的合規情況，以及是否需要改變策略及政策。流動資金狀況由本集團資金市場處轄下的資本市場及流動資金管理部每日按所訂限額範圍進行管理。本集團風險管理處轄下的資產負債管理部負責監察與流動性風險相關的活動。稽核處會定期作出檢討，確保流動性風險管理功能得以有效執行。

流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率的法定要求是本集團對流動性風險管理的嚴格監管制度部分之一。為確保遵守監管要求，本集團考慮過其流動性風險偏好後，為流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率設定的內部目標均高於上述監管規定水平。此外，資產負債管理委員會會定期檢閱流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率的重大變動，並提出建議補救措施，以應對來自（但不限於）存款基礎的組成及其餘下到期期限、不同到期期限的貸款活動以及本集團資產及負債組合策略所產生的不利變動。在規劃資產及負債組合策略時，本集團的相關業務單位就資產增長及資金結構對流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率的影響提交評估，以供資產負債管理委員會檢討和作出決策。

為有效地管理流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率，本集團特別著重存留忠實客戶及維持客戶關係，藉以增強存款基礎。本集團在零售、小企業以及批發市場資金之間保持平衡，避免資金集中於任何一種來源。本集團透過發行存款證、中期票據、後償債項、貨幣市場拆放及其他借貸進入專業市場，獲取額外資金，以此維持本行於本地金融市場的地位及優化資產及負債的期限。

除了緊守法定的流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率外，本集團已設立不同的流動性指標，以衡量及分析流動性風險，包括（但不限於）貸存比率、累積到期錯配比例、資金集中比率、集團內公司之間風險限額以及跨貨幣資金比率。本集團維持充足的優質流動資產，作為能夠在資金受壓時取用的流動資金緩衝。為滿足流動性覆蓋比率所需的優質流動資產包括：現金、外匯基金票據和債券、優質的政府債務票據，以及其他同等的而可供出售的流動資產，其中大部分優質流動資產以港幣計值。本集團維持應急資金來源，能提供策略性的流動資金，以應付未能預計及大量的資金需求。

內部方面，集團內公司之間的融資交易乃按一般正常公平交易原則進行，處理方式與第三方交易一致，並會定期進行監察及適當控制。本集團大部分流動性風險來自資產與負債組合之間的期限錯配差距。本集團會透過使用本行的管理資訊系統，定期對一系列時間內的資產負債表內、外項目定期進行現金流量分析及預測，以確定不同時段的資金需要，從而管理流動性風險。

本集團亦會定期進行壓力測試，以分析流動資金風險。透過適用的模擬及歷史假設，本集團的壓力測試均已考慮資產負債表內外項目及其對現金流量造成的影響。市場流動資金風險的評估及檢討納入各個控制環節，包括投資／交易策略、市場風險監控、估值及組合檢討。三個壓力情景—即個別銀行危機、整體市場危機，以及結合上述兩種情況的綜合危機—均採用金管局監管政策手冊LM-2「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。

本集團會參照壓力測試結果，確認集團內的潛在弱點，訂立內部限額，並制訂應急資金政策及計劃，當中載列了本集團處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。

應急資金政策旨在提供防患未然的積極措施，並訂明以下3個階段：

1. 本集團運用預早警報指標，當中包括質量性及數量性的措施，及監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示本集團流動資金狀況將受重大影響，應通知資產負債管理委員會。資產負債管理委員會將考慮適當的補救措施，並在情況需要時會考慮採用危機管理措施。
2. 本集團已設立危機管理委員會，並由聯席行政總裁擔任該委員會的主席，該委員會專責處理危機，並明確規定取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。
3. 於最後階段，本集團會在危機結束後對問題進行檢討，並作出必要改進，避免日後出現同類事件。

為應付商業環境中的任何轉變，本集團每年進行演習測試，並定期檢討應急資金政策。應急資金政策如有任何重大變動，必須取得董事會的批准。

已發行存款證、債務證券及借貸資本

於2020年上半年，東亞銀行發行了面值為5.9億美元的浮息存款證及債務證券；面值為港幣37.4億元及9.95億美元的定息存款證及債務證券；以及面值為港幣35.05億元、19.75億美元、人民幣90億元、2.69億英鎊及3,000萬瑞士法郎的零息存款證及債務證券。本集團於到期時贖回的各類存款證及債務證券達等值港幣630.83億元。

於2020年6月底，已發行在外的存款證及債務證券面值相等於港幣632.54億元，賬面值則相等於港幣630.36億元。

於2020年6月上半年，東亞銀行已發行面值相等於6億美元的定息借貸資本。

於2020年6月底，已發行的借貸資本面值相等於港幣148.2億元，賬面值則相等於港幣148.45億元。

已發行存款證及債務證券的年期

於2020年6月30日

(以百萬元位列示)

	總面值	到期年份			
		2020	2021	2022	2023
浮息					
美元	947	327	140	30	450
定息 (附註)					
港幣	5,130	3,530	1,600		
美元	1,015	915	100		
人民幣	2,500			2,500	
英鎊	25	25			
零息					
港幣	3,285	1,895	1,390		
美元	2,883	2,129	734	20	
人民幣	10,630	8,330	2,300		
英鎊	210	210			
瑞士法郎	80	50	30		
所有已發行存款證及債務證券 (港幣等值)	63,254	43,332	13,305	3,129	3,488

附註：

已就管理已發行長期存款證及債務證券附帶的利率風險，安排認為必要的相關利率掉期。

借貸資本的年期
於2020年6月30日
(以百萬元位列示)

	總面值	到期年份			
		2020	2026	2029	2030
美元 (附註1及3)	1,700	600	500		600
人民幣 (附註2)	1,500			1,500	
所有已發行借貸資本 (港幣等值)	14,820	4,650	3,875	1,645	4,650

附註：

1. 將於2026年到期的5億美元借貸資本於2021年11月3日可贖回。
2. 將於2029年到期的人民幣15億元借貸資本於2024年4月25日可贖回。
3. 將於2030年到期的6億美元借貸資本於2025年5月29日可贖回。

(e) 利率風險管理

利率風險是指本集團的銀行賬冊持倉受到不利的利率走勢對其盈利及經濟價值造成不利的影響所帶來的風險。資產負債管理委員會獲董事會授權，負責監察本集團的利率風險管理，訂立管理利率風險的策略與政策，並制定相應措施，以確保執行有關策略與政策。利率風險由本集團資金市場處按董事會或資產負債管理委員會批核的限額範圍進行日常管理。本集團風險管理處轄下的資產負債管理部，負責監察利率風險相關的活動。稽核處會定期作出檢討，確保利率風險管理功能得以有效執行。

利率風險主要是由銀行賬冊內利率敏感性資產、負債及資產負債表外項目在再定息時的時差所致。釐定利率風險水平時，對差距風險、息率基準風險及期權風險進行評估。本集團管理銀行賬冊上的利率風險主要集中於重訂息率的錯配。差距分析可讓本集團從靜態角度瞭解利率敏感性資產、負債和資產負債表外持倉的到期情況及重訂息率特點。本行設有重訂息率差距持倉限額，以控制本集團的利率風險。

由2019年7月1起，若干新假設如產品的選擇權和習性將會因應金管局的要求於風險承擔計量中估算。

本集團定期進行敏感度分析，以估算利率變動對盈利和經濟價值的影響，當中包括金管局規定的不同利率衝擊假設情景。股權經濟價值反映對按照市場利率折算其預計淨現金流的現值的評估。由於利率變動會影響本集團的盈利，因此亦會影響本集團的淨值。本集團設有敏感度限額，以控制本集團的盈利及經濟價值兩方面的利率風險承擔。有關結果會定期向資產負債管理委員會匯報。

(f) 策略性風險管理

策略性風險是指因本集團營運環境變動、不良策略決策、決策實施不當或對行業、經濟或技術變動反應遲緩而對本集團盈利、資本、信譽或地位造成當前或潛在影響的風險。

本集團轄下的風險管理處監控本集團現行生息資產組合及資金策略下的活動，並於適當情況下定期向資產負債管理委員會、風險管理委員會、風險委員會及董事會匯報有關情況。

本集團亦根據資本充足比率預計及內部資本充足評估程序狀況決定未來所需的資本，以評估因支援本集團在風險可承受水平上所需的資本資源水平及結構。

(g) 法律風險管理

法律風險是指出現因合約未能執行、訴訟或判決不利的情况，可能對本集團的營運或財務狀況造成擾亂或負面影響而導致損失的風險。

法律風險管理的目的，在於識別、評估、監控及匯報法律風險，以及遵守相關法律及監管規定的要求。

如有需要，本集團會提供由合資格內部人員及／或外聘律師／專業人士講解的適當培訓課程，並於有需要時向員工發出提示。當處理法律事宜，本集團諮詢合資格內部人員，並於必要及適當的情況下聘請具備相應專業知識的外聘律師（包括大律師及資深大律師）。

營運風險管理委員會負責監督本集團的法律風險管理。

(h) 信譽風險管理

信譽風險是指因對本集團一項或多項有關營商手法、行為或財務狀況事件的負面報導而損及本集團信譽的風險。此等負面報導，不管真確與否，有可能影響公眾對本集團的信心，並可能導致高昂的訴訟費用，令本集團客戶基礎、業務及／或收入減少。

信譽風險管理的目的在於識別、評估、監控、匯報及緩減信譽風險，以及確保符合相關監管規定的要求。

本集團制定各項政策、指引、手冊及守則，確保遵守適用法例、規則及規例，同時確保本集團維持高水準的企業管治，藉此保障及提升本集團的信譽。

本集團制定並遵從信譽風險管理手冊，該手冊載錄對信譽風險實施系統化管理的方法，包括識別、評估、監控、緩減及控制信譽風險的機制，藉此保護及提升本集團的信譽。本集團已建立事件應對及管理指引，以快速應對並管理未能預期的事件，並已制定媒體指引，以確保有效及一致地將本集團的關鍵信息傳達予媒體。

營運風險管理委員會負責監督本集團的信譽風險管理。

(i) 合規風險管理

合規風險是指因未能遵守適用於本集團業務活動的法例、規例、規則、相關自我監管機構所定的標準及行為守則而引致的法律及監管制裁、罰金或罰款、財務損失，或令聲譽受損而導致本集團可能損失的風險。

本集團已制定各項政策、指引及手冊，確保遵守所有適用法例、規則、行為守則、行業標準及有關監管機構發出的規管本集團營運的指引。本集團已制定並遵從集團合規風險管理手冊，該手冊載錄對合規風險實施系統化管理的方法，包括識別、評估、監控、緩減及控制合規風險的機制，藉此令本集團有效地管理合規風險，並採用風險為本的方式對本集團主要職能進行獨立合規監察審查。

(j) 科技風險管理

科技風險是指因技術程序、人員及／或計算系統不足或出現故障；或因未經授權使用或破壞技術資源（尤其在涉及網絡安全及電子銀行時）導致本集團損失的風險。

為應對日漸上升的網絡安全威脅，本集團已根據既定風險偏好級別投入充足的網絡安全資源和實施適當的控制措施。本集團已制定科技風險相關政策及網絡安全策略，以及全面的安全意識計劃，以加強各個級別的網絡安全。

本集團亦已為科技風險設立妥善管理框架。處於集團頂層的董事會及其指定委員會負責對本集團科技風險的整體管理，統領各工作小組及「三道防線」解決個別領域的問題。

本集團繼續落實全面的控制政策、標準、指引及程序，確保充分實施與網絡系統及應用程式安全、客戶身份驗證、新產品及服務風險評估，以及資料保密、完整性及可用性相關的控制措施。

(k) 新產品及業務風險管理

新產品及業務風險是指本集團在新產品推出、現有產品結構性變動及新業務運作（即透過設立新附屬公司及／或合併和收購）時，未充分預先評估其重大潛在風險，而導致本集團損失的風險。此等重大潛在風險包括信貸風險、市場風險、營運風險、流動性風險、利率風險、法律風險、科技風險、合規風險、策略性風險、信譽風險及持續業務運作風險。

本集團已建立穩健風險管治架構，並以全面的控制指引及程序確保其實施。結構嚴密而有序的評估程序，確保本集團在推出新產品或業務前對潛在重大風險作出適當評估、審查及記錄。該程序亦有助高層管理人員監督新產品及業務。

每一個新產品的推出，須通過審批過程，包括業務和財務分析和風險評估。這些新產品由新產品及業務風險管理督導組認可及由風險管理委員會批准。新產品及業務風險管理督導組的主席為集團風險總監，並由支援職能的處級主管組成。

(l) 持續業務運作風險管理

持續業務運作風險是指因事件或危機發生時業務中斷導致損失的風險。業務中斷可能由員工、資訊科技及電訊系統、行址、主要服務提供者、關鍵紀錄等相關損失而引致。

為管理持續業務運作風險，本集團已制定全面的政策、指引及手冊。本集團所有個別職能單位均進行業務影響分析及制定業務持續規劃。

本集團每年進行演習以測試業務持續規劃是否備妥及有效。

為了應對2020年初冠狀病毒病大流行的爆發，本集團採取了一系列預防措施，包括但不限於確保工作間衛生、讓曾與確診者有緊密接觸的同事自我隔離、鼓勵同事保持社交距離、安排同事在家工作和分開地點上班。事實證明，以上措施均見成效，到目前為止，尚未有由於冠狀病毒病大流行而對本集團的營運產生重大不利影響。

有關銀行同業拆借利率改革的過渡安排

多年來，銀行同業拆借利率（「IBOR」）一直被接納為貸款、債券及衍生工具等各類產品的利率基準，並被廣泛用於估值及風險管理程序。

然而，2008年金融危機揭露了使用IBOR所存在重大的限制和缺陷。而在金融危機後，無抵押銀行同業融資市場的資金流動性不斷下降，進一步削弱市場對IBOR作為可靠及穩健基準工具的信心。對此，全球主要監管機構提倡轉變，不再依賴IBOR。

2014年，金融穩定委員會（「FSB」）發布了一份關於利率基準改革的報告，建議採用替代參考利率（「ARRs」）作為取代IBOR的新基準工具。2017年，英國金融行為監管局（「FCA」）公布在2021年以後不再強制銀行為計算平均倫敦銀行同業拆借利率（「LIBOR」）報價。因此，提交利率報價的銀行數量預計會顯著減少。

隨著2021年限期臨近，IBOR改革的步伐有所加快。於2020年1月及4月，FCA與英倫銀行及英鎊無風險參考利率工作組(Working Group on Sterling Risk-Free Reference Rates)共同制定了IBOR改革路向圖，藉此處理有關後備條款、逐步停止使用英鎊LIBOR現金產品、以及過渡至屬於ARR基準工具的英鎊隔夜指數（「SONIA」）等關鍵問題。

同樣，美國替代參考利率委員會(Alternative Reference Rates Committee)亦為美元LIBOR產品過渡至屬於ARR基準工具的具抵押隔夜融資利率（「SOFR」）制定了路向圖。香港金融管理局正在密切關注IBOR改革的最新發展，確保本地標準與海外標準接軌。

為籌備採用SONIA及SOFR等ARR基準工具，本行設立了覆蓋全集團的IBOR改革項目（「該項目」），以統籌所有相關的過渡工作。該項目由集團財務總監領導，並由財資及其他業務單位、營運支援、風險管理、法律、資訊科技及會計等職能部門的主管協同執行。

為確保客戶取得有關IBOR改革最新發展的信息，本行已於2020年6月在本行網站發布有關改革方案及本行相應舉措的資料。此外，本行亦已將相關資訊寄發予客戶。

由 IBORs 過渡至 ARRs 涉及法律風險及市場風險。法律風險源自現有合約未能考慮到 IBOR 停用的情況。本行正在檢查相關合約並將作出適當安排，以保護客戶的利益。本行所採取的一切措施，將遵守相關監管規定，並與市場慣例保持一致。

對於IBOR過渡所涉及的市場風險，本行將會對相關程序和系統作出必要的調整。對於因應IBOR改革而推出的新產品、對現有產品設計的改變、以及對估值參數和模型所作出的新增及調整，本行將會對相關的估值方法及風險敞口計算方式進行驗證。此外，本行將會監察IBOR改革的進程，並相應調整風險管理策略。

本行將於2020年下半年對IBOR改革的影響進行深入評估（此前已於2019年年底進行了初步的宏觀性評估）。屆時，東亞銀行將根據評估結果、相關監管要求及期望採取適當措施。

可持續發展

現今所有企業均要面對不少複雜的社會及環境問題，東亞銀行亦不例外。於回顧期內，本行專注提升企業管治，以促進環境、社會及管治決策的協調及跨部門合作。

東亞銀行正在籌組一個董事會層面的環境、社會及管治委員會，並將於2020年底前完成。該委員會將負責監督本行轄下環境、社會及管治督導小組（「督導小組」）的工作。該督導小組由負責東亞銀行環境、社會及管治發展的相關分處總經理組成，專責制定環境、社會及管治策略與推進有關工作。該督導小組已於2020年5月舉行首次會議。

督導小組屬下的環境、社會及管治工作小組（「工作小組」）則負責執行督導小組制定的策略。該工作小組正致力達成本行的2020年環境、社會及管治目標，包括設立集團減排目標及識別東亞銀行的環境、社會及管治和與氣候相關的風險。工作小組亦已接替過往專注匯報工作的企業社會責任工作小組的職責。此外，為加強注重環境、社會及管治的文化，本行於2020年4月為在港的總經理及部門主管舉辦環境、社會及管治工作坊。

2020年上半年，冠狀病毒病肆虐全球，東亞銀行迅速反應，致力保障客戶、僱員及公眾人士的安全。本行縮短於各地的分行營業時間，鼓勵客戶使用數碼銀行服務，從而盡量減少分行人流，以減低病毒傳播機會。為進一步保障客戶及員工，本行於分行地面加上記號提示客戶的輪候位置，提醒客戶排隊時保持合適的社交距離，並在各處提供消毒搓手液。為方便內地客戶，東亞中國透過社交媒體定期發布有關分行營業時間及各服務渠道的資訊。

本行在疫情初期已在合適的情況下安排員工在家工作，以及在不同地點上班。憑藉穩健的資訊科技基礎設施及全面的應急計劃，本行在實施有關的緊急措施下，業務運作繼續保持暢順。

內地方面，東亞中國安排輔導服務以支援僱員，保持身心健康，並舉辦網上講座，向員工講解冠狀病毒病的防護知識，並利用網上工具跟進員工的健康狀況。集團上下均建議員工盡可能採用電子方式進行會議，以保持社交距離。

於2020年，東亞銀行慈善基金慶祝成立十周年。由於多項慈善活動均受到冠狀病毒病影響，東亞銀行慈善基金轉而開展抗疫慈善活動，向13間非政府組織合共捐贈港幣260萬元，透過他們向弱勢社羣、長者、患病人士及殘疾人士派發日用品和個人衛生防護用品，共有約24,000人士受惠。同時，東亞中國亦向中國紅十字會武漢分會捐贈人民幣300萬元，並為內地山區學校提供消毒劑、消毒搓手液及電子體溫計等防疫物資。2020年3月及4月，來自東亞數據信息服務的義工向廣州及周邊地區的長者捐贈近4,000個口罩。

環境方面，總行在2019年於辦公大樓各樓層設置廢物回收箱後，金屬及塑料回收率按年分別提高170%及420%。此外，本行亦繼續將總行的燈具更換為LED燈，回顧期內每月因而節省電力1,251千瓦時。

如欲了解更多有關本行的環境、社會及管治表現與社區投資計劃的資料，請瀏覽本集團的環境、社會及管治報告。該報告已上載於本行公司網站www.hkbea.com（關於東亞銀行／企業社會責任）。

購入、出售或贖回本行的上市證券

截至2020年6月30日止6個月內，本行或其任何附屬公司並無購入、出售或贖回本行的上市證券。

遵守企業管治守則

本集團致力維持良好的企業管治標準，並認為此承諾對於平衡股東、客戶、員工及其他有關持分者的利益，以及保持問責及透明度，至為重要。

本行已制定企業管治架構以確認集團內所有企業管治的主要人士，他們相互之間的關係，以及他們在應用有效企業管治政策和程序方面的角色。

本行在截至2020年6月30日止6個月期間內，已遵守《上市規則》附錄14《企業管治守則》的全部守則條文。

截至2020年6月30日止6個月內，本行亦已遵循金管局發出的CG-1、CG-5、提升獨立非執行董事的專業能力指引及銀行企業文化改革內各項要求。

本行已接獲所有董事確認他們已付出足夠時間履行其身為本行董事責任，並付出足夠時間及精神以處理本行事務；亦確認不時參與持續專業發展，以發展並更新其知識及技能以履行彼等作為本行董事的職務及責任。

本行審核委員會已審閱本行截至2020年6月30日止之半年業績及2020年中期報告。

遵守標準守則

本行已自行訂立一套與《上市規則》附錄10「上市發行人董事進行證券交易的標準守則」（「標準守則」）所訂標準同樣嚴格的董事及行政總裁證券交易政策，即*內幕交易政策 - 董事及行政總裁*（「本行政策」）。

本行亦已訂立一份*內幕交易政策 - 集團人士*以供本行僱員，或本行附屬公司的董事或僱員，遵照規定買賣本行證券。

本行經向所有董事明確查詢，彼等(包括截至2020年6月30日止6個月內辭任的董事)已確認於截至2020年6月30日止6個月之所有適用時期，均已遵守標準守則及本行政策中所要求的標準。

承董事會命

聯席行政總裁
李民橋
謹啟

聯席行政總裁
李民斌

香港，2020年8月20日

於本公告日期，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^{*}、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^{**}、李國本博士^{**}及杜家駒先生^{**}。

[#] 執行董事
^{*} 非執行董事
^{**} 獨立非執行董事

GLOSSARY

詞彙

AC 「審核委員會」	the Audit Committee of the Bank 本行的審核委員會
ARR 「替代參考利率」	Alternative risk-free rate 替代參考利率
AUM 「管理資產」	Assets under management 管理資產
Bank Group or BEA Group or Group 「集團」或「本集團」	The Bank and its subsidiaries 東亞銀行及其附屬公司
Bank or BEA 「本行」或「東亞銀行」	The Bank of East Asia, Limited, a limited liability company incorporated in Hong Kong 東亞銀行有限公司，於香港註冊成立的有限公司
Banking Ordinance 《銀行業條例》	Hong Kong Banking Ordinance (Chapter 155 of the Laws of Hong Kong) 香港《銀行業條例》（香港法例第155章）
BEA China 「東亞中國」	The Bank of East Asia (China) Limited, a wholly-owned subsidiary of the Bank 東亞銀行（中國）有限公司，本行的全資附屬公司
BEA Foundation 「東亞銀行慈善基金」	The Bank of East Asia Charitable Foundation 東亞銀行慈善基金
BEA Life 「東亞人壽」	BEA Life Limited, a wholly-owned subsidiary of the Bank 東亞人壽保險有限公司，本行的全資附屬公司
BEA Union Investment 「東亞聯豐投資」	BEA Union Investment Management Limited, a non-wholly-owned subsidiary of the Bank 東亞聯豐投資管理有限公司，本行的非全資附屬公司
Blue Cross 「藍十字」	Blue Cross (Asia-Pacific) Insurance Limited, a wholly-owned subsidiary of the Bank 藍十字（亞太）保險有限公司，本行的全資附屬公司
Board 「董事會」	Board of Directors of the Bank 本行的董事會
Capital Rules 「《資本規則》」	Banking (Capital) Rules issued by the HKMA 金管局頒布的《銀行業(資本規則)》
CASA 「往來賬戶及儲蓄賬戶」	Current and savings account 往來賬戶及儲蓄賬戶
CG Code 「《企業管治守則》」	Corporate Governance Code and Corporate Governance Report, Appendix 14 of the Listing Rules 《上市規則》附錄14內所載的《企業管治守則》及《企業管治報告》
CG-1 「CG-1」	Supervisory Policy Manual CG-1 on Corporate Governance of Locally Incorporated Authorized Institutions, issued by the HKMA 金管局頒布之監管政策手冊CG-1內有關《本地註冊認可機構的企業管治》

CG-5 「CG-5」	Supervisory Policy Manual CG-5 on Guideline on a Sound Remuneration System, issued by the HKMA 金管局頒布之監管政策手冊CG-5內有關《穩健的薪酬制度指引》
CHF 「瑞士法郎」	Swiss franc, the lawful currency of Switzerland 瑞士法定貨幣
China, Mainland, Mainland China or PRC 「中國」或「內地」	People's Republic of China 中華人民共和國
CNY or RMB 「人民幣」	Chinese yuan or Renminbi, the lawful currency of the PRC 中國法定貨幣
Companies Ordinance 「《公司條例》」	the Companies Ordinance (Chapter 622 of the Laws of Hong Kong) 《公司條例》（香港法例第622章）
Director(s) 「董事」	includes any person who occupies the position of a director, by whatever name called, of the Bank or otherwise as the context may require 包括任何擔任本行董事職位的人士（無論該人是以何職稱擔任該職位），或文義另有所指的人士
ECL 「預期信貸損失」	Expected credit loss 預期信貸損失
ERM 「企業風險管理架構」	Enterprise Risk Management 企業風險管理架構
ESG 「環境、社會及管治」	Environmental, social and governance 環境、社會及管治
EVE 「股權經濟價值」	Economic value of equity 股權經濟價值
FCA 「英國金融行為監管局」	Financial Conduct Authority 英國金融行為監管局
FSB 「金融穩定委員會」	Financial Stability Board 金融穩定委員會
FVOCI 「通過其他全面收益以反映公平價值」	Fair value through other comprehensive income 通過其他全面收益以反映公平價值
FVTPL 「通過損益以反映公平價值」	Fair value through profit or loss 通過損益以反映公平價值
GBP 「英鎊」	Pound sterling, the lawful currency of the UK 英國法定貨幣
HK\$ or HKD 「港幣」	Hong Kong dollar, the lawful currency of Hong Kong 香港法定貨幣
HKAS 「香港會計準則」	Hong Kong Accounting Standards 香港會計準則
HKEX 「香港交易所」	Hong Kong Exchanges and Clearing Limited 香港交易及結算所有限公司

HKFRS 「香港財務報告準則」	Hong Kong Financial Reporting Standards 香港財務報告準則
HKICPA 「香港會計師公會」	Hong Kong Institute of Certified Public Accountants 香港會計師公會
HKMA 「金管局」	Hong Kong Monetary Authority 香港金融管理局
Hong Kong 「香港」	Hong Kong Special Administration Region of PRC 中華人民共和國香港特別行政區
HQLA 「優質流動資產」	High-quality liquid asset 優質流動資產
IBOR 「銀行同業拆借利率」	Interbank offered rate 銀行同業拆借利率
IT 「資訊科技」	Information technology 資訊科技
LCR 「流動性覆蓋比率」	Liquidity Coverage Ratio 流動性覆蓋比率
LIBOR 「倫敦銀行同業拆借利率」	London Interbank Offered Rate 倫敦銀行同業拆借利率
Listing Rules 「《上市規則》」	the Rules Governing the Listing of Securities on the Stock Exchange (as amended, modified or otherwise supplemented from time to time) 聯交所《證券上市規則》，經不時修訂、修改或以其他方式補充
Mn 「百萬」	Million 百萬
MPF 「強積金」	Mandatory Provident Fund 強制性公積金
NGO 「非政府組織」	Non-governmental organization 非政府組織
NII 「淨利息收入」	Net interest income 淨利息收入
NIM 「淨息差」	Net interest margin 淨息差
NPL 「不良貸款比率」	Non-performing loan 不良貸款比率
NSFR 「穩定資金淨額比率」	Net Stable Funding Ratio 穩定資金淨額比率
PBOC 「人行」	People's Bank of China 中國人民銀行
SGD 「新加坡元」	Singapore Dollar, the lawful currency of Singapore 新加坡法定貨幣

Shares 「股份」	Ordinary shares of the Bank 本行普通股
SME 「中小企」	Small and medium-sized enterprise 中小型企業
SOFR 「具抵押隔夜融資利率」	Secured Overnight Financing Rate 具抵押隔夜融資利率
SONIA 「英鎊隔夜指數」	Secured Overnight Interbank Average Rate 英鎊隔夜指數
Steering Group 「督導小組」	The Bank's ESG Steering Group 本行轄下環境、社會及管治督導小組
Stock Exchange 「聯交所」	The Stock Exchange of Hong Kong Limited 香港聯合交易所有限公司
UK 「英國」	United Kingdom 英國
US 「美國」	United States of America 美利堅合眾國
US\$ or USD 「美元」	United States dollar, the lawful currency of the US 美國法定貨幣
VaR 「風險值」	Value-at-risk 風險值
Working Group 「工作小組」	The Bank's ESG Working Group 本行轄下環境、社會及管治工作小組