

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分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)

獨立審閱報告及
截至 2025 年 6 月 30 日止 6 個月的中期業績

茲提述東亞銀行有限公司（「本行」，連同其附屬公司統稱為「本集團」）日期為 2025 年 8 月 21 日有關本集團截至 2025 年 6 月 30 日止 6 個月未經審核業績的公告。本行之 2025 中期報告預期約於 2025 年 9 月 17 日在香港交易及結算所有限公司網站及本行網站登載。獨立審閱報告及本行截至 2025 年 6 月 30 日止 6 個月未經審核的中期業績摘錄於本公告的附錄。

於 2025 年 9 月 1 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^{*}、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^{*}、范徐麗泰博士^{**}、李國榮先生^{**}、唐英年博士^{**}、李國本博士^{**}、杜家駒先生^{**}、蒙德揚博士^{**}及 Francisco Javier SERRADO TREPAT 博士^{*}。

[#] 執行董事

^{*} 非執行董事

^{**} 獨立非執行董事



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2頁至第61頁的中期財務報告，此中期財務報告包括於2025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「由實體的獨立核數師對中期財務信息審閱」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2025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

2025年8月21日

本行董事會欣然宣布本集團截至2025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2025年審核賬項內的會計政策變動外，編製此中期財務報表的基礎，跟2024年年度已審核賬項所採納的會計政策及方法是一致的。會計政策變動之詳情已列載於附註2。此中期財務報表是未經審核的，但畢馬威會計師事務所已按照香港會計師公會頒布之《香港審閱工作準則》第2410號「由實體的獨立核數師對中期財務信息審閱」，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1頁。

| 綜合收益表 | 附註 | 截至30/6/2025 | 截至30/6/2024 |
|----------------------------|------|---------------|---------------|
| | | 止6個月 港幣百萬元 | 止6個月 港幣百萬元 |
| 利息收入 | 3 | 16,897 | 20,379 |
| 按有效利率方法計算的利息收入 | | 16,085 | 18,930 |
| 相關利息收入 | | 812 | 1,449 |
| 利息支出 | 4 | (9,553) | (12,151) |
| 淨利息收入 | | 7,344 | 8,228 |
| 服務費及佣金收入 | | 2,089 | 1,829 |
| 服務費及佣金支出 | | (435) | (411) |
| 服務費及佣金收入淨額 | 5 | 1,654 | 1,418 |
| 交易溢利淨額 | 6 | 1,092 | 752 |
| 按通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現 | 7 | 4 | (59) |
| 按通過其他全面收益以反映公平價值計量金融資產的淨表現 | 8 | (14) | (80) |
| 出售按攤銷成本計量金融資產之淨(虧損)/溢利 | | (12) | 2 |
| 對沖溢利淨額 | 9 | 23 | 85 |
| 其他經營收入 | 10 | 168 | 138 |
| 非利息收入 | | 2,915 | 2,256 |
| 經營收入 | | 10,259 | 10,484 |
| 經營支出 | 11 | (4,812) | (4,813) |
| 未扣除減值損失之經營溢利 | | 5,447 | 5,671 |
| 金融工具減值損失 | 12 | (2,539) | (2,881) |
| 聯營公司減值損失 | 21 | - | (94) |
| 其他資產減值損失 | | - | (2) |
| 減值損失 | | (2,539) | (2,977) |
| 已扣除減值損失後之經營溢利 | | 2,908 | 2,694 |
| 出售持有作出售資產之淨溢利 | | - | 1 |
| 出售固定資產之淨虧損 | 13 | (3) | (10) |
| 重估投資物業虧損 | 22 | (98) | (75) |
| 應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損 | | 187 | 120 |
| 期內除稅前溢利 | | 2,994 | 2,730 |
| 所得稅 | 14 | (570) | (609) |
| 期內溢利 | | 2,424 | 2,121 |
| 可歸屬於： | | | |
| 本集團股東 | | 2,407 | 2,111 |
| 非控股權益 | | 17 | 10 |
| 期內溢利 | | 2,424 | 2,121 |
| 本行的溢利 | | 1,911 | 1,909 |
| 每股盈利 | | | |
| 基本 | 1(b) | 港幣0.86元 | 港幣0.69元 |
| 攤薄 | 1(b) | 港幣0.86元 | 港幣0.69元 |

綜合全面收益表

| | | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|---|-------|------------------------------|------------------------------|
| 淨溢利 | | 2,424 | 2,121 |
| 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 | | 489 | 11 |
| - 遞延稅項 | 29 | (51) | 4 |
| 公平價值儲備（股本工具）： | | | |
| - 公平價值變動 | | 35 | (88) |
| - 遞延稅項 | 29 | - | (3) |
| 負債信貸儲備： | | | |
| - 因集團自身信貸風險而引致的公平價值變動 | 24 | - | (7) |
| - 遞延稅項 | 24,29 | - | 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 | | (322) | 915 |
| - 於出售時轉入收益表的金額 | | 221 | 85 |
| - 遞延稅項 | 29 | 31 | (169) |
| 對沖儲備（現金流對沖）： | | | |
| - 對沖工具公平價值變動的 有效部分 | | 192 | - |
| - 轉入收益表的金額 | | (6) | - |
| - 遞延稅項 | 29 | (31) | - |
| 應佔聯營公司及合資企業權益的變動 從海外、澳門及台灣分行、附屬公司、聯營公司及 合資企業的賬項折算所產生的匯兌差額 | | 2 | 26 |
| | | 2,087 | (927) |
| 其他全面收益 | | 2,647 | (152) |
| 全面收益總額 | | 5,071 | 1,969 |
| 全面收益總額可歸屬於： | | | |
| 本集團股東 | | 5,054 | 1,959 |
| 非控股權益 | | 17 | 10 |
| | | 5,071 | 1,969 |

綜合財務狀況表

| | 附註 | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及在銀行的結存 | 15 | 36,008 | 41,304 |
| 在銀行的存款及墊款 | 16 | 30,572 | 37,705 |
| 貿易票據 | 17 | 3,550 | 1,456 |
| 交易用途資產 | 18 | 3,394 | 207 |
| 衍生工具資產 | 35(b) | 3,752 | 6,227 |
| 客戶貸款及墊款 | 19 | 534,321 | 527,829 |
| 投資證券 | 20 | 200,231 | 190,783 |
| 聯營公司及合資企業投資 | 21 | 9,169 | 8,448 |
| 固定資產 | 22 | 12,128 | 12,971 |
| - 投資物業 | | 5,660 | 4,979 |
| - 其他物業及設備 | | 5,792 | 7,298 |
| - 使用權資產 | | 676 | 694 |
| 商譽及無形資產 | | 3,021 | 1,836 |
| 遞延稅項資產 | 29 | 1,981 | 1,600 |
| 其他資產 | 23 | 53,297 | 47,393 |
| 資產總額 | | 891,424 | 877,759 |
| 股東權益及負債 | | | |
| 銀行的存款及結餘 | | 13,611 | 24,157 |
| 客戶存款 | | 665,226 | 643,093 |
| - 活期存款及往來賬戶 | | 76,227 | 65,685 |
| - 儲蓄存款 | | 159,123 | 134,908 |
| - 定期及通知存款 | | 429,876 | 442,500 |
| 交易用途負債 | | 24 | 66 |
| 衍生工具負債 | 35(b) | 4,032 | 5,796 |
| 已發行存款證 | | 24,775 | 21,578 |
| - 指定為通過損益以反映公平價值 | 24 | 157 | 705 |
| - 攤銷成本 | | 24,618 | 20,873 |
| 本期稅項 | | 2,375 | 1,870 |
| 已發行債務證券 | | - | 387 |
| - 指定為通過損益以反映公平價值 | 24 | - | 232 |
| - 攤銷成本 | | - | 155 |
| 遞延稅項負債 | 29 | 712 | 685 |
| 其他負債 | 25 | 52,094 | 51,299 |
| 借貸資本-攤銷成本 | 26 | 18,836 | 23,089 |
| 負債總額 | | 781,685 | 772,020 |
| 股本 | 1(d) | 42,135 | 42,060 |
| 儲備 | 30 | 62,301 | 58,383 |
| 歸屬於本集團股東權益總額 | | 104,436 | 100,443 |
| 額外股本工具 | 31 | 5,021 | 5,021 |
| 非控股權益 | | 282 | 275 |
| 股東權益總額 | | 109,739 | 105,739 |
| 股東權益及負債總額 | | 891,424 | 877,759 |

董事會於2025年8月21日核准及授權發布。

李國寶
執行主席

李民橋
聯席行政總裁

李民斌
聯席行政總裁

李國榮
董事

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 | 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 |
| 於2025年1月1日 | 42,060 | 13,658 | 2,286 | 1,017 | (3,690) | 2,365 | (20) | - | 5,226 | 37,541 | 100,443 | 5,021 | 275 | 105,739 |
| 權益變動 | | | | | | | | | | | | | | |
| 期內溢利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,407 | 2,407 | - | 17 | 2,424 |
| 其他全面收益 | - | - | 438 | - | 2,087 | (35) | 155 | - | 2 | - | 2,647 | - | - | 2,647 |
| 全面收益總額 | - | - | 438 | - | 2,087 | (35) | 155 | - | 2 | 2,407 | 5,054 | - | 17 | 5,071 |
| 以股代息發行的股份 (附註1(d)) | 75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 75 | - | - | 75 |
| 以股份為基礎作支付之交易 | - | - | - | 10 | - | - | - | - | - | - | 10 | - | - | 10 |
| 轉賬 | - | - | - | (18) | - | - | - | - | 161 | (143) | - | - | - | - |
| 期內的分派及已宣布或核准派發股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,146) | (1,146) | - | (10) | (1,156) |
| 於2025年6月30日 | 42,135 | 13,658 | 2,724 | 1,009 | (1,603) | 2,330 | 135 | - | 5,389 | 38,659 | 104,436 | 5,021 | 282 | 109,739 |
| 於2024年1月1日 | 41,915 | 13,658 | 2,270 | 1,034 | (2,545) | 1,338 | - | 4 | 5,154 | 35,145 | 97,973 | 10,090 | 263 | 108,326 |
| 權益變動 | | | | | | | | | | | | | | |
| 期內溢利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,111 | 2,111 | - | 10 | 2,121 |
| 其他全面收益 | - | - | 15 | - | (927) | 740 | - | (6) | 26 | - | (152) | - | - | (152) |
| 全面收益總額 | - | - | 15 | - | (927) | 740 | - | (6) | 26 | 2,111 | 1,959 | - | 10 | 1,969 |
| 以股代息發行的股份 (附註1(d)) | 18 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18 | - | - | 18 |
| 以股份為基礎作支付之交易 | - | - | - | 11 | - | - | - | - | - | - | 11 | - | - | 11 |
| 轉賬 | - | - | - | (37) | - | - | - | - | 45 | (8) | - | - | - | - |
| 期內的分派及已宣布或核准派發股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (774) | (774) | - | (9) | (783) |
| 根據場內股份回購計劃之股份回購 ² | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (160) | (160) | - | - | (160) |
| 於2024年6月30日 | 41,933 | 13,658 | 2,285 | 1,008 | (3,472) | 2,078 | - | (2) | 5,225 | 36,314 | 99,027 | 10,090 | 264 | 109,381 |

註： 1. 其他儲備包括法定儲備及其他儲備。

2. 2024年上半年，本行於聯交所以總代價港幣1.59億元回購約1,600萬股已發行股份。連同直接交易成本港幣100萬元，總額港幣1.6億元已從留存溢利中扣除。

簡略綜合現金流量表

| | 截至30/6/2025 止6個月 | 截至30/6/2024 止6個月 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| 附註 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 經營活動現金流出淨額 | (14,920) | (12,376) |
| 已付所得稅 | | |
| 已付香港利得稅 | (56) | (63) |
| 已付香港以外利得稅 | (440) | (257) |
| 用於經營業務活動之現金淨額 | (15,416) | (12,696) |
| 投資活動 | | |
| 收取按通過其他全面收益以反映公平價值計量股份證券股息 | 22 | 5 |
| 購入固定資產及無形資產 | (144) | (275) |
| 出售固定資產所得款項 | - | 4 |
| 出售持有作出售資產所得款項 | - | 8 |
| 用於投資活動之現金淨額 | (122) | (258) |
| 融資活動 | | |
| 支付普通股股息 | (934) | (467) |
| 派發予額外一級資本工具持有人 | 1(c) (147) | (298) |
| 根據場內股份回購計劃支付股份回購 | - | (160) |
| 支付購買受限制股份單位計劃之股份 | (2) | - |
| 發行借貸資本 | - | 8,914 |
| 支付租賃負債之資本部份 | (124) | (133) |
| 支付租賃負債之利息部份 | (15) | (16) |
| 贖回已發行債務證券 | (393) | (312) |
| 贖回已發行借貸資本 | (4,713) | (1,611) |
| 支付已發行債務證券利息 | (6) | (12) |
| 支付已發行借貸資本利息 | (719) | (576) |
| (用於) / 源自融資活動之現金淨額 | (7,053) | 5,329 |
| 現金及等同現金項目淨減少 | (22,591) | (7,625) |
| 於1月1日之現金及等同現金項目 | 87,870 | 92,134 |
| 匯率變動的影響 | 1,491 | (745) |
| 於6月30日之現金及等同現金項目 | 32 66,770 | 83,764 |
| 源自經營業務活動的現金流量包括： | | |
| 利息收入 | 17,021 | 20,241 |
| 利息支出 | 9,124 | 11,823 |
| 股息收入 | 2 | 6 |

中期財務報表附註

附註：

1. (a) 除預計需要反映在2025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2024年年度財務報表是一致的。會計政策變動之詳情已列載於附註2。

作為比較信息被納入中期報告的、與截至2024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2024年12月31日止年度的財務報表。

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

- (b) (i) 每股基本盈利乃按照已分派予額外一級資本工具持有人港幣1.47億元（截至2024年6月30日止6個月：港幣2.98億元）後的可歸屬於本集團股東之期內溢利港幣22.60億元（截至2024年6月30日止6個月：港幣18.13億元）及截至2025年6月30日止6個月內已發行普通股份的加權平均數26.33億股（截至2024年6月30日止6個月：26.45億股）計算。
- (ii) 每股攤薄盈利的計算與每股基本盈利的計算相同，只是普通股份的加權平均數根據所有具備潛在攤薄影響的股份進行調整。截至2025年6月30日止6個月，就所有具備潛在攤薄影響的普通股作出調整得出的普通股份的加權平均數為26.36億股（截至2024年6月30日止6個月：26.45億股）。

(c) 分派／股息

- (i) 可歸屬於本中期而應付予本集團股東的股息

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| 在中期後已宣布派發中期股息予26.36億股每股港幣0.39元（截至2024年6月30日止6個月：26.36億股每股港幣0.31元） | 1,028 | 817 |

於報告期末，該中期股息並未確認為負債。

中期財務報表附註 (續)

1. (c) 分派／股息 (續)

(ii) 已核准及在本期內支付可歸屬於上年度應付予本集團股東的股息

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| 第二次中期股息予26.30億股每股港幣0.38元 (2024年： 26.45億股每股港幣0.18元) | 999 | 476 |

(iii) 分派予額外一級資本工具持有人

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|----------------|------------------------------|------------------------------|
| 已付予額外一級資本工具的分派 | 147 | 298 |

(d) 股本

本行普通股的變動列示如下：

| | 30/6/2025 | | 31/12/2024 | |
|---------------|------------|--------|------------|--------|
| | 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 | 2,630 | 42,060 | 2,650 | 41,915 |
| 以股代息發行的股份 | 6 | 75 | 15 | 145 |
| 股份回購和註銷 | - | - | (35) | - |
| 於6月30日／12月31日 | 2,636 | 42,135 | 2,630 | 42,060 |

股份回購

在2024年，本行根據場內股份回購計劃於聯交所以總代價（不包括開支）港幣3.42億元回購34,602,200股股份並註銷35,432,000股股份（其中包括於2023年回購之829,800股股份），分別佔該年初已發行普通股的1.31%和1.34%。

中期財務報表附註（續）

2. 會計政策之變動

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

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

本行已採納受限制股份單位計劃，自2025年1月1日起生效。受限制股份單位計劃是按股權結算之股份報酬安排。根據此安排，向本集團僱員授予受限制股份單位作為其薪酬待遇的一部分。

授予僱員之受限制股份單位的公平價值於收益表內確認為支出，同時股東權益賬內的資本儲備作相應增加。公平價值是參考股份於授予日期的市值而釐定，並考慮授予受限制股份單位所根據的條款及條件。僱員須滿足歸屬條件才可無條件獲得該等授予股份，受限制股份單位的估計公平價值總額在歸屬期內攤分入賬，並考慮受限制股份單位歸屬的可能性。

在歸屬期內，本行於每報告期結束日根據歸屬條件檢討預期最終歸屬授予股份之估計數量。任何已在往年確認的累計公平價值之所需調整須在檢討期內的收益表支銷或回撥，並在資本儲備作相應調整。

當本行根據受限制股份單位計劃從市場購入用作授予股份，從市場所購入股份總代價（包括任何直接有關成本）從資本儲備中扣除。當本行選擇以股代息，則以該計劃下收到的股份價值從資本儲備中扣除並從留存溢利中調整。

於受限制股份單位歸屬時，已歸屬授予股份的相關購入成本與其相應的受限制股份單位的公平價值的差額在留存溢利作調整。

3. 利息收入

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 貸款、在銀行的存款、及貿易票據 | 12,204 | 15,494 |
| 投資證券 | | |
| - 按攤銷成本或按通過其他全面收益以反映公平價值計量 | 4,643 | 4,816 |
| - 強制按通過損益以反映公平價值計量 | 27 | 49 |
| 交易用途資產 | 23 | 20 |
| | <u>16,897</u> | <u>20,379</u> |

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

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融資產之利息收入為港幣160.85億元（截至2024年6月30日止6個月：港幣189.30億元）。

中期財務報表附註 (續)

4. 利息支出

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|--------------------|------------------------------|------------------------------|
| 客戶存款及銀行的存款 | | |
| - 按攤銷成本計量 | 8,321 | 10,807 |
| - 指定為通過損益以反映公平價值計量 | 15 | 54 |
| 已發行存款證及債務證券 | | |
| - 按攤銷成本計量 | 355 | 380 |
| - 指定為通過損益以反映公平價值計量 | 26 | 175 |
| 按攤銷成本計量的後償票據 | 724 | 617 |
| 租賃負債 | 15 | 16 |
| 其他借款 | 97 | 102 |
| | <u>9,553</u> | <u>12,151</u> |

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

在不包括對沖影響前，來自非按公平價值確認損益的金融負債之利息支出為港幣94.66億元（截至2024年6月30日止6個月：港幣117.89億元）。

5. 服務費及佣金收入淨額

服務費及佣金收入按服務分類如下：

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|------------|------------------------------|------------------------------|
| 貸款、透支及擔保 | 467 | 452 |
| 信用卡 | 402 | 400 |
| 銷售第三者發行的保單 | 393 | 311 |
| 證券經紀 | 148 | 93 |
| 其他零售銀行服務 | 122 | 102 |
| 信託及其他代理業務 | 114 | 81 |
| 投資產品 | 100 | 100 |
| 貿易融資 | 94 | 71 |
| 其他 | 249 | 219 |
| 服務費及佣金收入總額 | <u>2,089</u> | <u>1,829</u> |
| 服務費及佣金支出總額 | <u>(435)</u> | <u>(411)</u> |
| | <u>1,654</u> | <u>1,418</u> |

中期財務報表附註 (續)

5. 服務費及佣金收入淨額 (續)

對於由非通過損益以反映公平價值計量之金融資產及金融負債所產生之服務費收入和支出，本集團賺取的服務費及佣金收入為港幣4.35億元（截至2024年6月30日止6個月：港幣3.99億元），該等收入已計入上述貸款、透支及擔保及貿易融資類別，並於服務費及佣金支出總額下確認的相關支出並不重大（截至2024年6月30日止6個月：港幣300萬元）。該等收入和支出不包括用作計算該等金融資產和金融負債的有效利率時納入的金額。

對於信託及其他代理業務產生的服務費收入和支出，本集團已賺取的服務費及佣金收入為港幣1.14億元（截至2024年6月30日止6個月：港幣8,100萬元）（同上列），並於服務費及佣金支出總額下確認相關支出港幣2,000萬元（截至2024年6月30日止6個月：港幣800萬元）。

6. 交易溢利淨額

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|---------------|------------------------------|------------------------------|
| 外幣買賣及外匯掉期溢利 | 546 | 255 |
| 交易用途證券溢利 | 97 | 77 |
| 衍生工具淨盈利 | 447 | 414 |
| 交易用途股份證券的股息收入 | 2 | 6 |
| | <u>1,092</u> | <u>752</u> |

7. 按通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| 指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨虧損 | (3) | (64) |
| 強制按通過損益以反映公平價值計量金融工具的淨盈利（除已包括在交易溢利淨額內） | 7 | 5 |
| | <u>4</u> | <u>(59)</u> |

8. 按通過其他全面收益以反映公平價值計量金融資產的淨表現

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|------------|------------------------------|------------------------------|
| 出售債務證券之淨虧損 | (36) | (85) |
| 股份證券股息收入 | 22 | 5 |
| | <u>(14)</u> | <u>(80)</u> |

中期財務報表附註 (續)

9. 對沖溢利淨額

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|--------|------------------------------|------------------------------|
| 公平價值對沖 | 23 | 85 |
| 現金流對沖 | - | - |
| | <u>23</u> | <u>85</u> |

10. 其他經營收入

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|---------|------------------------------|------------------------------|
| 保險箱租金收入 | 64 | 59 |
| 物業租金收入 | 56 | 56 |
| 其他 | 48 | 23 |
| | <u>168</u> | <u>138</u> |

11. 經營支出

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|--------------------|------------------------------|------------------------------|
| 定額供款公積金供款 | | |
| - 香港 | 104 | 110 |
| - 香港以外 | 120 | 115 |
| 以股份為基礎作支付的費用 | 12 | 11 |
| 薪金及其他員工成本 | 2,565 | 2,562 |
| 員工成本總額 | <u>2,801</u> | <u>2,798</u> |
| 不包括折舊的物業及設備支出 | | |
| - 有關短期租賃支出 | 6 | 5 |
| - 有關低價值資產租賃支出 | 1 | 5 |
| - 未納入租賃負債計量的可變租賃款項 | 2 | - |
| - 保養、維修及其他 | 477 | 434 |
| 不包括折舊的物業及設備支出總額 | <u>486</u> | <u>444</u> |
| 折舊及攤銷 | <u>431</u> | <u>435</u> |
| 其他經營支出 | | |
| - 法律及專業服務費 | 247 | 231 |
| - 互聯網平台費用 | 235 | 277 |
| - 通訊、文具及印刷 | 144 | 139 |
| - 廣告費及業務推廣支出 | 104 | 124 |
| - 其他 | 364 | 365 |
| 其他經營支出總額 | <u>1,094</u> | <u>1,136</u> |
| 經營支出總額 | <u>4,812</u> | <u>4,813</u> |

中期財務報表附註 (續)

12. 金融工具減值損失

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|---------|------------------------------|------------------------------|
| 客戶貸款及墊款 | 2,441 | 2,713 |
| 債務證券 | 128 | 157 |
| 其他 | (30) | 11 |
| | <u>2,539</u> | <u>2,881</u> |

13. 出售固定資產之淨虧損

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| 出售行址、傢俬、裝修及設備之淨虧損 | (5) | (10) |
| 終止租賃之淨溢利 | 2 | - |
| | <u>(3)</u> | <u>(10)</u> |

中期財務報表附註（續）

14. 所得稅

(a) 綜合收益表內的稅項為：

| | 截至30/6/2025 止6個月 港幣百萬元 | 截至30/6/2024 止6個月 港幣百萬元 |
|-----------------|------------------------------|------------------------------|
| 本期稅項－香港 | | |
| 本期稅項 | 389 | 300 |
| 往年度過剩的回撥 | (22) | (20) |
| | <u>367</u> | <u>280</u> |
| 本期稅項－香港以外 | | |
| 本期稅項 | 425 | 344 |
| 往年度撥備不足/(過剩的回撥) | 132 | (164) |
| | <u>557</u> | <u>180</u> |
| 遞延稅項 | | |
| 暫時性差異的源生及轉回 | (354) | 149 |
| | <u>570</u> | <u>609</u> |

香港利得稅稅款是以截至2025年6月30日止6個月預計應課稅溢利按稅率16.5%（截至2024年6月30日止6個月：16.5%）計算。

海外、澳門及台灣分行及附屬公司的稅款是按相關司法管轄區現行稅率而計算。

(b) 支柱二所得稅

於2021年，經濟合作暨發展組織就針對大型跨國企業的全新國際最低稅率改革而發表全球反侵蝕稅基模型規則（「支柱二模型規則」）。本集團符合支柱二模型規則的範圍。自2025年1月1日起，本集團須根據香港《2025年稅務（修訂）（跨國企業集團的最低稅）條例》，就其在香港及其他尚未實施最低補足稅的營運司法管轄區所得的盈利繳納支柱二所得稅。對於已實施最低補足稅的營運司法管轄區，本集團亦須在相應營運司法管轄區繳納補足稅。根據該法例，本集團有義務就其在每個司法管轄區的全球反侵蝕稅有效稅率與15%最低稅率之間的差額繳納補足稅。

截至2025年6月30日止6個月，本集團已評估補足稅風險，並在本期稅項中確認相關撥備。本集團已應用臨時強制例外規定，不確認及不披露與支柱二所得稅相關的遞延稅資產和負債的資料。

中期財務報表附註 (續)

15. 現金及在銀行的結存

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|---------------|---------------|---------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 現金 | 902 | 1,435 |
| 在中央銀行的結存 | 23,775 | 29,410 |
| 在其他銀行的結存 | 11,331 | 10,459 |
| 未扣除減值準備之賬面值總額 | 36,008 | 41,304 |
| 減：減值準備 | - | - |
| | <u>36,008</u> | <u>41,304</u> |

16. 在銀行的存款及墊款

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|---------------|---------------|---------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 在銀行的存款及墊款 | | |
| 到期期限 | | |
| - 1 個月內 | 27,810 | 37,033 |
| - 1 個月至 1 年內 | 2,763 | 673 |
| - 1 年後 | - | - |
| 未扣除減值準備之賬面值總額 | 30,573 | 37,706 |
| 減：減值準備 | (1) | (1) |
| | <u>30,572</u> | <u>37,705</u> |
| 其中： | | |
| 在中央銀行的存款及墊款 | <u>1,283</u> | <u>2,600</u> |

17. 貿易票據

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|--------------------|--------------|--------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按攤銷成本計量 | | |
| 未扣除減值準備之賬面值總額 | 2,898 | 803 |
| 減：減值準備 | (6) | - |
| | <u>2,892</u> | <u>803</u> |
| 按通過其他全面收益以反映公平價值計量 | 658 | 653 |
| | <u>3,550</u> | <u>1,456</u> |

18. 交易用途資產

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|------|--------------|------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 債務證券 | 3,175 | - |
| 股份證券 | 36 | 53 |
| 投資基金 | 183 | 154 |
| | <u>3,394</u> | <u>207</u> |

中期財務報表附註 (續)

19. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|------------------|----------------|----------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按攤銷成本計量 | | |
| 未扣除減值準備之賬面值總額 | 539,075 | 532,931 |
| 減：減值準備 | (4,854) | (5,102) |
| | <u>534,221</u> | <u>527,829</u> |
| 強制按通過損益以反映公平價值計量 | 100 | - |
| | <u>534,321</u> | <u>527,829</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。

| | 30/6/2025 | | 31/12/2024 | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 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 | 18,456 | 58.55 | 20,317 | 62.87 |
| - 物業投資 | 37,251 | 93.41 | 39,520 | 92.24 |
| - 金融企業 | 12,391 | 36.82 | 13,148 | 47.41 |
| - 股票經紀 | 2,123 | 79.14 | 1,437 | 72.92 |
| - 批發與零售業 | 11,137 | 38.52 | 8,940 | 44.72 |
| - 製造業 | 5,888 | 38.01 | 4,169 | 29.80 |
| - 運輸與運輸設備 | 2,987 | 30.51 | 3,766 | 19.38 |
| - 娛樂活動 | 143 | 97.90 | 132 | 99.42 |
| - 資訊科技 | 5,481 | 43.82 | 3,465 | 48.90 |
| - 其他 | 30,200 | 52.64 | 30,000 | 52.68 |
| 小計 | <u>126,057</u> | 61.66 | <u>124,894</u> | 64.14 |
| 個人 | | | | |
| - 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」樓宇貸款 | 1,701 | 98.83 | 1,131 | 97.98 |
| - 購買其他住宅物業的貸款 | 101,058 | 99.09 | 98,966 | 99.06 |
| - 信用卡墊款 | 3,271 | 0.00 | 3,501 | 0.00 |
| - 其他 | 22,405 | 65.37 | 22,502 | 62.98 |
| 小計 | <u>128,435</u> | 90.68 | <u>126,100</u> | 89.86 |
| 在香港使用的貸款總額 | 254,492 | 76.31 | 250,994 | 77.06 |
| 貿易融資 | 8,093 | 19.90 | 6,889 | 24.79 |
| 在香港以外使用的貸款 (註) | <u>276,590</u> | 27.93 | <u>275,048</u> | 31.44 |
| 客戶墊款總額 | <u>539,175</u> | 50.64 | <u>532,931</u> | 52.84 |

中期財務報表附註 (續)

19. 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款 – 按行業分類 (續)

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

| | 30/6/2025 | | 31/12/2024 | |
|-------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | 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 |
| 在中國內地使用的貸款 | | | | |
| 工商金融 | | | | |
| - 物業發展 | 17,749 | 55.51 | 21,473 | 51.91 |
| - 物業投資 | 5,477 | 72.86 | 6,016 | 71.40 |
| - 金融企業 | 48,473 | 13.81 | 44,808 | 13.92 |
| - 批發與零售業 | 14,860 | 5.50 | 13,177 | 6.06 |
| - 製造業 | 16,662 | 6.29 | 16,002 | 1.47 |
| - 運輸與運輸設備 | 1,174 | 40.77 | 1,949 | 75.70 |
| - 娛樂活動 | 202 | 0.00 | 298 | 0.00 |
| - 資訊科技 | 2,769 | 0.94 | 2,389 | 1.08 |
| - 其他 | 27,602 | 9.52 | 25,644 | 10.59 |
| 小計 | <u>134,968</u> | 18.92 | <u>131,756</u> | 20.44 |
| 個人 | | | | |
| - 購買其他住宅物業的貸款 | 7,636 | 99.74 | 8,277 | 99.74 |
| - 信用卡墊款 | 2,582 | 0.00 | 2,923 | 0.00 |
| - 其他 | 14,856 | 1.72 | 16,243 | 1.81 |
| 小計 | <u>25,074</u> | 31.39 | <u>27,443</u> | 31.16 |
| 在中國內地使用的貸款總額 | <u>160,042</u> | 20.87 | <u>159,199</u> | 22.29 |

中期財務報表附註 (續)

19. 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款 – 按行業分類 (續)

| | 30/6/2025 | | 31/12/2024 | |
|------------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | 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 |
| 在香港及中國內地以外使用的貸款 | | | | |
| 工商金融 | | | | |
| - 物業發展 | 4,928 | 56.34 | 6,298 | 64.05 |
| - 物業投資 | 27,241 | 72.91 | 26,676 | 77.20 |
| - 金融企業 | 9,171 | 21.40 | 13,739 | 63.34 |
| - 批發與零售業 | 6,067 | 14.13 | 4,697 | 13.06 |
| - 製造業 | 14,859 | 1.91 | 13,860 | 1.25 |
| - 運輸與運輸設備 | 6,389 | 12.45 | 5,287 | 19.72 |
| - 娛樂活動 | 899 | 37.97 | 1,149 | 43.75 |
| - 資訊科技 | 7,521 | 4.17 | 7,248 | 3.34 |
| - 其他 | 36,322 | 37.52 | 33,779 | 35.80 |
| 小計 | <u>113,397</u> | <u>36.00</u> | <u>112,733</u> | <u>42.58</u> |
| 個人 | | | | |
| - 購買其他住宅物業的貸款 | 2,842 | 100.00 | 2,816 | 100.00 |
| - 信用卡墊款 | 2 | 0.00 | 2 | 0.00 |
| - 其他 | 307 | 57.26 | 298 | 64.28 |
| 小計 | <u>3,151</u> | <u>95.76</u> | <u>3,116</u> | <u>96.52</u> |
| 在香港及中國內地以外使用的貸款總額 | <u>116,548</u> | <u>37.62</u> | <u>115,849</u> | <u>44.03</u> |
| 在香港以外使用的貸款總額 | <u>276,590</u> | <u>27.93</u> | <u>275,048</u> | <u>31.44</u> |

中期財務報表附註 (續)

19. 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 客戶貸款及墊款—按行業分類 (續)

佔客戶貸款及墊款總額不少於百分之十的行業中已個別減值的貸款以及相關資料如下：

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| (i) 物業投資 | | |
| a. 已個別減值的貸款 | 4,382 | 3,464 |
| b. 特殊準備 | 803 | 582 |
| c. 整體準備 | 83 | 57 |
| d. 於收益表支銷的準備 | 258 | 918 |
| e. 撇銷 | - | 426 |
| (ii) 購買其他住宅物業的貸款 | | |
| a. 已個別減值的貸款 | 525 | 453 |
| b. 特殊準備 | 20 | 9 |
| c. 整體準備 | 31 | 25 |
| d. 於收益表支銷的準備 | 32 | 21 |
| e. 撇銷 | 4 | 1 |
| (iii) 金融企業 | | |
| a. 已個別減值的貸款 | 51 | 229 |
| b. 特殊準備 | 15 | 128 |
| c. 整體準備 | 66 | 72 |
| d. 於收益表支銷的準備 | 33 | 342 |
| e. 撇銷 | 118 | 249 |

特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失 (第三階段) 準備及整體準備指非減值信貸風險在12個月及合約期內的預期信貸損失 (第一階段及第二階段) 準備。

中期財務報表附註 (續)

19. 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款及墊款 – 按區域分類

根據《銀行業 (披露) 規則》，客戶墊款總額按區域的分類是根據交易對手的所在地，並考慮轉移風險因素後得出的。一般而言，有關墊款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。一方的所在地由其居住地決定，而該居住地是該締約方註冊或登記的法律所規定的經濟領土。此要求與附註27分部報告的分配不同，後者的編製方法與內部匯報資料予集團高層管理人員的方法是一致的。特殊準備指減值信貸風險在合約期內的預期信貸損失 (第三階段) 準備及整體準備指非減值信貸風險在12個月及合約期內的預期信貸損失 (第一階段及第二階段) 準備。

| | 30/6/2025 | | | | |
|-----------|----------------|----------------------|---------------|--------------|--------------|
| | 客戶墊款 總額 | 逾期三個月 以上的 客戶墊款 | 減值客戶 墊款 | 特殊準備 | 整體準備 |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 香港 | 242,038 | 4,181 | 6,956 | 1,663 | 349 |
| 中國內地 | 189,346 | 3,506 | 5,728 | 1,698 | 554 |
| 其他亞洲國家及地區 | 35,643 | 102 | 134 | 29 | 151 |
| 其他 | 72,148 | 602 | 1,374 | 197 | 213 |
| 總額 | <u>539,175</u> | <u>8,391</u> | <u>14,192</u> | <u>3,587</u> | <u>1,267</u> |

佔客戶墊款總額的百分比

2.63%

| | 31/12/2024 | | | | |
|-----------|----------------|----------------------|---------------|--------------|--------------|
| | 客戶墊款 總額 | 逾期三個月 以上的 客戶墊款 | 減值客戶 墊款 | 特殊準備 | 整體準備 |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 香港 | 239,272 | 3,180 | 6,824 | 1,834 | 353 |
| 中國內地 | 188,654 | 3,163 | 6,938 | 1,964 | 561 |
| 其他亞洲國家及地區 | 34,585 | 221 | 272 | 135 | 95 |
| 其他 | 70,420 | 245 | 459 | 21 | 139 |
| 總額 | <u>532,931</u> | <u>6,809</u> | <u>14,493</u> | <u>3,954</u> | <u>1,148</u> |

佔客戶墊款總額的百分比

2.72%

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

中期財務報表附註 (續)

20. 投資證券

| | 30/6/2025 | | | | | |
|----------------------------|------------------------|-----------|---------|-------|-------|---------|
| | 國庫債券 (包括外匯 基金票據) | 持有 存款證 | 債務證券 | 股份證券 | 投資基金 | 總額 |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按攤銷成本計量投資證券 | | | | | | |
| 未扣除減值準備之賬面值總額 | 2,487 | 537 | 34,913 | - | - | 37,937 |
| 減：減值準備 | - | - | (839) | - | - | (839) |
| | 2,487 | 537 | 34,074 | - | - | 37,098 |
| 按通過其他全面收益以反映 公平價值計量投資證券 | 25,557 | 162 | 134,166 | 1,034 | - | 160,919 |
| 強制按通過損益以反映 公平價值計量投資證券 | - | - | 1,267 | 32 | 915 | 2,214 |
| | 28,044 | 699 | 169,507 | 1,066 | 915 | 200,231 |
| | 31/12/2024 | | | | | |
| | 國庫債券 (包括外匯 基金票據) | 持有 存款證 | 債務證券 | 股份證券 | 投資基金 | 總額 |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按攤銷成本計量投資證券 | | | | | | |
| 未扣除減值準備之賬面值總額 | 2,566 | 544 | 27,660 | - | - | 30,770 |
| 減：減值準備 | - | - | (927) | - | - | (927) |
| | 2,566 | 544 | 26,733 | - | - | 29,843 |
| 按通過其他全面收益以反映 公平價值計量投資證券 | 30,020 | - | 127,928 | 999 | - | 158,947 |
| 強制按通過損益以反映 公平價值計量投資證券 | - | - | 1,219 | 1 | 773 | 1,993 |
| | 32,586 | 544 | 155,880 | 1,000 | 773 | 190,783 |

指定為通過其他全面收益以反映公平價值的股份證券

| | 30/6/2025 | | 31/12/2024 | |
|----------------|-----------|-------------|------------|-------------|
| | 公平價值 | 已確認 股息收入 | 公平價值 | 已確認 股息收入 |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 持有作長期策略用途的股份投資 | 1,034 | 22 | 999 | 16 |

中期財務報表附註（續）

21. 聯營公司及合資企業投資

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|--------|-----------|------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 應佔淨資產 | 10,330 | 9,629 |
| 商譽 | 458 | 438 |
| | 10,788 | 10,067 |
| 減：減值準備 | (1,619) | (1,619) |
| | 9,169 | 8,448 |

對AFFIN Bank Berhad（「AFFIN」）的投資減損評估更新

於2025年6月30日，按市場報價的公平價值，本集團對AFFIN之投資的市值持續低於賬面值。因此，本集團對此項投資透過使用價值計算方法進行減值測試，測試顯示此項投資的可收回金額為港幣40.57億元。由於可回收金額高於港幣37.95億元之賬面值，期內並無確認額外減值損失（截至2024年6月30日止6個月：沒有減值損失）。使用價值計算方法採用了集團管理層基於AFFIN最新的財務業績的預測以及對未來五年的估計的折現現金流量預測，並使用3%長期增長率永久性推算得出終端價值。在價值計算方法中使用基於AFFIN的資本資產定價模型計算得出的11.40%（2024年12月31日：11.57%）折現率。

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

| | 有利變動 | | 不利變動 | | | |
|-------------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|
| | 使用價值增加 | 使用價值 | 使用價值減少 | 使用價值 | | |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | | |
| 於2025年6月30日 | | | | | | |
| 折現率 | -50基點 | 274 | 4,331 | +50基點 | (243) | 3,814 |
| 長期增長率 | +50基點 | 25 | 4,082 | -50基點 | (21) | 4,036 |
| 預計現金流 | +10% | 406 | 4,463 | -10% | (406) | 3,651 |

中期財務報表附註 (續)

22. 固定資產

| 30/6/2025 | | | | | | | | |
|-----------------|-------|-------|---------|---------|-------|-------|-------|---------|
| 投資物業 | 傢俬、 | | 小計 | 使用權資產 | | 小計 | 總額 | |
| | 行址 | 裝修及設備 | | 使用權資產 | -傢俬、 | | | |
| 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | -行址 | 裝修及設備 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | |
| 成本或估值 | | | | | | | | |
| 於2025年1月1日 | 4,979 | 7,578 | 7,216 | 14,794 | 1,329 | 26 | 1,355 | 21,128 |
| 增置 | - | 2 | 58 | 60 | 89 | - | 89 | 149 |
| 重估虧損 | (98) | - | - | - | - | - | - | (98) |
| 出售 | - | - | (51) | (51) | - | - | - | (51) |
| 行址重估盈餘轉入投資物業 | - | 489 | - | 489 | - | - | - | 489 |
| 由行址轉入投資物業 | 801 | (801) | - | (801) | - | - | - | - |
| 由投資物業轉入行址 | (23) | 23 | - | 23 | - | - | - | - |
| 由固定資產轉入無形資產 | - | - | (3,182) | (3,182) | - | - | - | (3,182) |
| (註) | - | - | (3,182) | (3,182) | - | - | - | (3,182) |
| 到期/終止租賃合約 | - | - | - | - | (163) | (13) | (176) | (176) |
| 減：抵銷行址重估的累計折舊 | - | (182) | - | (182) | - | - | - | (182) |
| 匯兌調整 | 1 | 147 | 97 | 244 | 42 | 1 | 43 | 288 |
| 於2025年6月30日 | 5,660 | 7,256 | 4,138 | 11,394 | 1,297 | 14 | 1,311 | 18,365 |
| 累計折舊及減值 | | | | | | | | |
| 於2025年1月1日 | - | 2,340 | 5,156 | 7,496 | 642 | 19 | 661 | 8,157 |
| 期內折舊 | - | 63 | 118 | 181 | 121 | 2 | 123 | 304 |
| 到期/終止租賃合約 | - | - | - | - | (157) | (13) | (170) | (170) |
| 抵銷行址重估的累計折舊 | - | (182) | - | (182) | - | - | - | (182) |
| 由固定資產轉入無形資產 | - | - | (1,952) | (1,952) | - | - | - | (1,952) |
| (註) | - | - | (1,952) | (1,952) | - | - | - | (1,952) |
| 出售時撇銷 | - | - | (46) | (46) | - | - | - | (46) |
| 匯兌調整 | - | 44 | 61 | 105 | 20 | 1 | 21 | 126 |
| 於2025年6月30日 | - | 2,265 | 3,337 | 5,602 | 626 | 9 | 635 | 6,237 |
| 賬面淨值於2025年6月30日 | 5,660 | 4,991 | 801 | 5,792 | 671 | 5 | 676 | 12,128 |
| 上述資產的總額列示如下： | | | | | | | | |
| 按成本 | - | 6,508 | 4,138 | 10,646 | 1,297 | 14 | 1,311 | 11,957 |
| 按董事估值-1989 | - | 748 | - | 748 | - | - | - | 748 |
| 按專業估值-2025 | 5,660 | - | - | - | - | - | - | 5,660 |
| | 5,660 | 7,256 | 4,138 | 11,394 | 1,297 | 14 | 1,311 | 18,365 |

註：本集團此前在財務狀況表中將系統應用程式及軟體分類為固定資產。為更適當地反映其基本性質，相關成本港幣31.82億元及累計折舊港幣19.52億元由固定資產重新分類至無形資產。

中期財務報表附註 (續)

22. 固定資產 (續)

| 31/12/2024 | | | | | | | | |
|------------------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|
| 投資物業 | 傢俬、 | | 小計 | 使用權資產 | | 小計 | 總額 | |
| | 行址 | 裝修及設備 | | 使用權資產 | -傢俬、 | | | |
| 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | -行址 | 裝修及設備 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | |
| 成本或估值 | | | | | | | | |
| 於2024年1月1日 | 5,105 | 7,931 | 6,910 | 14,841 | 1,428 | 23 | 1,451 | 21,397 |
| 增置 | - | 5 | 532 | 537 | 199 | 5 | 204 | 741 |
| 重估虧損 | (145) | - | - | - | - | - | - | (145) |
| 出售 | - | (207) | (147) | (354) | - | - | - | (354) |
| 重新計量 | - | - | - | - | (6) | - | (6) | (6) |
| 行址重估盈餘轉入投資物業 | - | 11 | - | 11 | - | - | - | 11 |
| 由行址轉入投資物業 | 45 | (45) | - | (45) | - | - | - | - |
| 由投資物業轉入行址 | (26) | 26 | - | 26 | - | - | - | - |
| 到期/終止租賃合約 | - | - | - | - | (267) | (2) | (269) | (269) |
| 減：抵銷行址重估的累計折舊 | - | (6) | - | (6) | - | - | - | (6) |
| 匯兌調整 | - | (137) | (79) | (216) | (25) | - | (25) | (241) |
| 於2024年12月31日 | 4,979 | 7,578 | 7,216 | 14,794 | 1,329 | 26 | 1,355 | 21,128 |
| 累計折舊及減值 | | | | | | | | |
| 於2024年1月1日 | - | 2,365 | 4,873 | 7,238 | 651 | 15 | 666 | 7,904 |
| 年內折舊 | - | 130 | 466 | 596 | 260 | 6 | 266 | 862 |
| 到期/終止租賃合約 | - | - | - | - | (257) | (2) | (259) | (259) |
| 抵銷行址重估的累計折舊 | - | (6) | - | (6) | - | - | - | (6) |
| 出售時撇銷 | - | (101) | (133) | (234) | - | - | - | (234) |
| 匯兌調整 | - | (48) | (50) | (98) | (12) | - | (12) | (110) |
| 於2024年12月31日 | - | 2,340 | 5,156 | 7,496 | 642 | 19 | 661 | 8,157 |
| 賬面淨值於2024年12月31日 | 4,979 | 5,238 | 2,060 | 7,298 | 687 | 7 | 694 | 12,971 |
| 上述資產的總額列示如下： | | | | | | | | |
| 按成本 | - | 6,830 | 7,216 | 14,046 | 1,329 | 26 | 1,355 | 15,401 |
| 按董事估值-1989 | - | 748 | - | 748 | - | - | - | 748 |
| 按專業估值-2024 | 4,979 | - | - | - | - | - | - | 4,979 |
| | 4,979 | 7,578 | 7,216 | 14,794 | 1,329 | 26 | 1,355 | 21,128 |

中期財務報表附註（續）

23. 其他資產

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|---------------|---------------|---------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 應計利息 | 4,315 | 4,439 |
| 承兌客戶負債 | 35,821 | 32,817 |
| 其他賬項 | 13,721 | 10,601 |
| 未扣除減值準備之賬面值總額 | 53,857 | 47,857 |
| 減：減值準備 | (575) | (479) |
| | <u>53,282</u> | <u>47,378</u> |
| 持有作出售資產 | 15 | 15 |
| | <u>53,297</u> | <u>47,393</u> |

24. 指定為通過損益以反映公平價值的金融負債

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|---------|------------|------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 已發行存款證 | 157 | 705 |
| 已發行債務證券 | - | 232 |
| | <u>157</u> | <u>937</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。

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

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|----------------------|-----------|------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 於1月1日結餘 | - | 4 |
| 期內／年度內在其他全面收益表內確認的金額 | - | (5) |
| 遞延稅項 | - | 1 |
| 於6月30日／12月31日結餘 | <u>-</u> | <u>-</u> |

在2025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（2024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2025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與其到期日之合約金額並無重大差異（2024年12月31日：低港幣200萬元）。

中期財務報表附註 (續)

25. 其他負債

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 應計應付利息 | 4,336 | 4,667 |
| 應付承兌票據 | 35,821 | 32,871 |
| 已發行的財務擔保合約及已發行的貸款承擔之減值準備 | 101 | 133 |
| 租賃負債 | 747 | 765 |
| 其他賬項 (註) | 11,089 | 12,917 |
| | <u>52,094</u> | <u>51,299</u> |

註：包括由《香港財務報告準則》第15號所產生的合約負債港幣18.79億元 (2024年12月31日：港幣19.56億元)。

26. 借貸資本

| | | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|----------------------------------|-----|---------------|---------------|
| | | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按攤銷成本及經公平價值對沖調整後列賬的後償票據： | | | |
| 在2032年4月22日到期的定息5億美元二級資本證券 | (1) | 3,849 | 3,744 |
| 在2030年5月29日到期的定息6億美元二級資本證券 | (2) | - | 4,669 |
| 在2034年6月27日到期的定息6.5億美元二級資本證券 | (3) | 5,186 | 5,012 |
| 在2028年7月7日到期的定息2.5億美元非優先吸收虧損能力票據 | (4) | 1,938 | 1,886 |
| 在2027年3月15日到期的定息5億美元非優先吸收虧損能力票據 | (5) | 3,937 | 3,898 |
| 在2027年3月13日到期的定息5億美元非優先吸收虧損能力票據 | (6) | 3,926 | 3,880 |
| | | <u>18,836</u> | <u>23,089</u> |

截至2025年6月30日及2024年12月31日止期內／年度內本集團對其所發行之債務證券的本金和利息並無違約或不履行。

中期財務報表附註（續）

26. 借貸資本（續）

- (1) 票面值5億美元（相等於港幣39.26億元）及賬面值港幣38.49億元（於2024年12月31日：港幣37.44億元）的借貸資本，是指由本行於2022年4月22日發行年息4.875%，並評定為二級資本及符合吸收虧損能力之要求的後償票據。該等票據於聯交所上市，並將於2032年4月22日到期及可於2027年4月22日贖回。在2025年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損港幣40萬元。
- (2) 於2024年12月31日，票面值6億美元（相等於港幣46.59億元）及賬面值港幣46.69億元的借貸資本，是指由本行於2020年5月29日發行年息4%，並評定為二級資本及符合吸收虧損能力之要求的後償票據。在2025年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損港幣10萬元。該等票據已於2025年5月29日可贖回日全數贖回。
- (3) 票面值6.5億美元（相等於港幣51.04億元）及賬面值港幣51.86億元（於2024年12月31日：港幣50.12億元）的借貸資本，是指由本行於2024年6月27日發行年息6.75%，並評定為二級資本及符合吸收虧損能力之要求的後償票據。該等票據於聯交所上市，並將於2034年6月27日到期及可於2029年6月27日贖回。在2025年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分虧損港幣30萬元。
- (4) 票面值2.5億美元（相等於港幣19.63億元）及賬面值港幣19.38億元（於2024年12月31日：港幣18.86億元）的借貸資本，是指由本行於2022年7月7日發行年息5.125%，及符合吸收虧損能力之要求的非優先吸收虧損能力票據。該等票據於聯交所上市，並將於2028年7月7日到期及可於2027年7月7日贖回。在2025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並不重大。
- (5) 票面值5億美元（相等於港幣39.26億元）及賬面值港幣39.37億元（於2024年12月31日：港幣38.98億元）的借貸資本，是指由本行於2023年3月15日發行年息6.75%，及符合吸收虧損能力之要求的非優先吸收虧損能力票據。該等票據於聯交所上市，並將於2027年3月15日到期及可於2026年3月15日贖回。在2025年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分溢利港幣120萬元。
- (6) 票面值5億美元（相等於港幣39.26億元）及賬面值港幣39.26億元（於2024年12月31日：港幣38.80億元）的借貸資本，是指由本行於2024年3月13日發行年息6.625%，及符合吸收虧損能力之要求的非優先吸收虧損能力票據。該等票據於聯交所上市，並將於2027年3月13日到期及可於2026年3月13日贖回。在2025年上半年，因採用公平價值對沖會計法而錄得的無效對沖部分溢利港幣10萬元。

中期財務報表附註 (續)**27. 分部報告**

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

香港業務分類為以下五個可匯報分部。

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

批發銀行包括企業借貸及銀團貸款、資產融資、商業貸款、證券業務貸款及與同業間的銀行代理行及企業的金融貿易業務。

財資市場包括財資運作及證券買賣。

財富管理包括私人銀行業務、投資產品和諮詢業務及證券和期貨經紀業務。

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

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

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

企業管理承擔本行發行借貸資本的監管資本成本及從香港業務獲得由本行發行資本工具所資助之業務活動的利息收入。

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

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

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

中期財務報表附註 (續)

27. 分部報告 (續)

| | 香港業務 | | | | | 總額 | 中國內地業務 | 國際、澳門 及台灣業務 | 企業管理 | 分部間之 交易抵銷 | 總額 |
|-------------------------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|----------------|-------|--------------|---------|
| | 個人銀行 | 批發銀行 | 財資市場 | 財富管理 | 其他 | | | | | | |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 截至2025年6月30日止6個月 | | | | | | | | | | | |
| 淨利息收入／(支出) | 2,498 | 1,323 | 578 | 165 | (79) | 4,485 | 1,744 | 1,204 | (89) | - | 7,344 |
| 非利息收入 | 846 | 389 | 78 | 527 | 189 | 2,029 | 799 | 105 | - | (18) | 2,915 |
| 經營收入／(支出) | 3,344 | 1,712 | 656 | 692 | 110 | 6,514 | 2,543 | 1,309 | (89) | (18) | 10,259 |
| 經營支出 | (858) | (226) | (99) | (223) | (1,399) | (2,805) | (1,591) | (434) | - | 18 | (4,812) |
| 未扣除減值損失之經營溢利／(虧損) | 2,486 | 1,486 | 557 | 469 | (1,289) | 3,709 | 952 | 875 | (89) | - | 5,447 |
| 金融工具減值損失 | (71) | (1,305) | (38) | (72) | (2) | (1,488) | (698) | (353) | - | - | (2,539) |
| 已扣除減值損失後之經營溢利／(虧損) | 2,415 | 181 | 519 | 397 | (1,291) | 2,221 | 254 | 522 | (89) | - | 2,908 |
| 出售固定資產之淨(虧損)／溢利 | (3) | - | - | - | (1) | (4) | 1 | - | - | - | (3) |
| 重估投資物業(虧損)／盈利 | - | - | - | - | (99) | (99) | - | 1 | - | - | (98) |
| 應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損 | - | - | - | - | 12 | 12 | 42 | 133 | - | - | 187 |
| 除稅前溢利／(虧損) | 2,412 | 181 | 519 | 397 | (1,379) | 2,130 | 297 | 656 | (89) | - | 2,994 |
| 期內折舊 | (92) | (5) | - | (3) | (76) | (176) | (102) | (26) | - | - | (304) |
| 於2025年6月30日 | | | | | | | | | | | |
| 分部資產 | 125,239 | 148,877 | 247,140 | 17,734 | 12,807 | 551,797 | 247,794 | 130,578 | - | (47,929) | 882,240 |
| 聯營公司及合資企業投資 | - | - | - | - | 55 | 55 | 3,759 | 5,355 | - | - | 9,169 |
| 其他資產-持有作出售資產 | - | - | - | - | 15 | 15 | - | - | - | - | 15 |
| 資產總額 | 125,239 | 148,877 | 247,140 | 17,734 | 12,877 | 551,867 | 251,553 | 135,933 | - | (47,929) | 891,424 |
| 負債總額 | 358,649 | 56,403 | 32,814 | 38,361 | 4,164 | 490,391 | 222,705 | 116,083 | - | (47,494) | 781,685 |

中期財務報表附註 (續)

27. 分部報告 (續)

| | 香港業務 | | | | | 總額 | 中國內地業務 | 國際、澳門 及台灣業務 | 企業管理 | 分部間之 交易抵銷 | 總額 |
|-------------------------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|----------------|------|--------------|---------|
| | 個人銀行 | 批發銀行 | 財資市場 | 財富管理 | 其他 | | | | | | |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | | | | | | |
| 截至2024年6月30日止6個月 | | | | | | | | | | | |
| 淨利息收入／(支出) | 2,794 | 1,395 | 684 | 186 | (124) | 4,935 | 1,922 | 1,326 | 45 | - | 8,228 |
| 非利息收入 | 614 | 352 | 55 | 352 | 164 | 1,537 | 643 | 91 | - | (15) | 2,256 |
| 經營收入 | 3,408 | 1,747 | 739 | 538 | 40 | 6,472 | 2,565 | 1,417 | 45 | (15) | 10,484 |
| 經營支出 | (848) | (227) | (95) | (196) | (1,336) | (2,702) | (1,711) | (415) | - | 15 | (4,813) |
| 未扣除減值損失之經營溢利／(虧損) | 2,560 | 1,520 | 644 | 342 | (1,296) | 3,770 | 854 | 1,002 | 45 | - | 5,671 |
| 金融工具減值(損失)／回撥 | (78) | (1,666) | 5 | (306) | 2 | (2,043) | (719) | (119) | - | - | (2,881) |
| 聯營公司減值損失 | - | - | - | - | - | - | (94) | - | - | - | (94) |
| 其他資產減值損失 | - | - | - | - | - | - | (2) | - | - | - | (2) |
| 已扣除減值損失後之經營溢利／(虧損) | 2,482 | (146) | 649 | 36 | (1,294) | 1,727 | 39 | 883 | 45 | - | 2,694 |
| 出售持有作出售資產之淨溢利 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 |
| 出售固定資產之淨虧損 | (1) | - | - | - | - | (1) | (9) | - | - | - | (10) |
| 重估投資物業虧損 | - | - | - | - | (74) | (74) | - | (1) | - | - | (75) |
| 應佔聯營公司及合資企業溢利減虧損 | - | - | - | - | (3) | (3) | 28 | 95 | - | - | 120 |
| 除稅前溢利／(虧損) | 2,481 | (146) | 649 | 36 | (1,371) | 1,649 | 58 | 978 | 45 | - | 2,730 |
| 期內折舊 | (105) | (9) | (6) | (4) | (112) | (236) | (163) | (29) | - | - | (428) |
| 於2024年12月31日 | | | | | | | | | | | |
| 分部資產 | 124,403 | 147,833 | 250,180 | 16,480 | 12,427 | 551,323 | 242,878 | 127,701 | - | (52,606) | 869,296 |
| 聯營公司及合資企業投資 | - | - | - | - | 44 | 44 | 3,598 | 4,806 | - | - | 8,448 |
| 其他資產-持有作出售資產 | - | - | - | - | 15 | 15 | - | - | - | - | 15 |
| 資產總額 | 124,403 | 147,833 | 250,180 | 16,480 | 12,486 | 551,382 | 246,476 | 132,507 | - | (52,606) | 877,759 |
| 負債總額 | 361,929 | 42,612 | 49,125 | 33,622 | 3,578 | 490,866 | 218,836 | 114,439 | - | (52,121) | 772,020 |

中期財務報表附註 (續)

28. 資產及負債的剩餘期限分析

| | 30/6/2025 | | | | | | | 總額 港幣百萬元 |
|-------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 即時還款 | 1個月內 | 1個月以上至 3個月 | 3個月以上 至1年 | 1年以上 至5年 | 5年以上 | 無註明日期 或逾期 | |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及在銀行的結存 | 27,961 | 59 | 105 | 784 | - | - | 7,099 | 36,008 |
| 在銀行的存款及墊款 | - | 27,809 | 1,916 | 847 | - | - | - | 30,572 |
| 貿易票據 | 3 | 277 | 478 | 2,792 | - | - | - | 3,550 |
| 交易用途資產 | - | - | - | 416 | 2,605 | 154 | 219 | 3,394 |
| 衍生工具資產 | - | - | - | - | - | - | 3,752 | 3,752 |
| 客戶貸款及墊款 | 2,718 | 70,235 | 51,568 | 121,248 | 164,827 | 114,780 | 8,945 | 534,321 |
| 投資證券 | - | 7,646 | 13,665 | 21,323 | 86,888 | 68,646 | 2,063 | 200,231 |
| 聯營公司及合資企業 | | | | | | | | |
| 投資 | - | - | - | - | - | - | 9,169 | 9,169 |
| 固定資產 | - | - | - | - | - | - | 12,128 | 12,128 |
| 商譽及無形資產 | - | - | - | - | - | - | 3,021 | 3,021 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | - | - | - | 1,981 | 1,981 |
| 其他資產 | 27 | 9,441 | 11,698 | 19,512 | 923 | 817 | 10,879 | 53,297 |
| 資產總額 | 30,709 | 115,467 | 79,430 | 166,922 | 255,243 | 184,397 | 59,256 | 891,424 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 銀行的存款及結餘 | 1,240 | 8,712 | 3,336 | 323 | - | - | - | 13,611 |
| 客戶存款 | 236,925 | 115,235 | 165,683 | 137,964 | 9,419 | - | - | 665,226 |
| - 活期存款及往來賬戶 | 76,227 | - | - | - | - | - | - | 76,227 |
| - 儲蓄存款 | 159,123 | - | - | - | - | - | - | 159,123 |
| - 定期及通知存款 | 1,575 | 115,235 | 165,683 | 137,964 | 9,419 | - | - | 429,876 |
| 交易用途負債 | - | - | - | - | - | - | 24 | 24 |
| 衍生工具負債 | - | - | - | - | - | - | 4,032 | 4,032 |
| 已發行存款證 | - | 3,362 | 11,303 | 8,389 | 1,721 | - | - | 24,775 |
| 本期稅項 | - | - | - | 2,375 | - | - | - | 2,375 |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | - | - | - | 712 | 712 |
| 其他負債 | 993 | 8,403 | 12,230 | 20,988 | 1,427 | 1,049 | 7,004 | 52,094 |
| - 租賃負債 | - | 21 | 37 | 154 | 375 | 160 | - | 747 |
| - 其他賬項 | 993 | 8,382 | 12,193 | 20,834 | 1,052 | 889 | 7,004 | 51,347 |
| 借貸資本 | - | - | - | 7,863 | 10,973 | - | - | 18,836 |
| 負債總額 | 239,158 | 135,712 | 192,552 | 177,902 | 23,540 | 1,049 | 11,772 | 781,685 |
| 淨差距 | (208,449) | (20,245) | (113,122) | (10,980) | 231,703 | 183,348 | | |

中期財務報表附註 (續)

28. 資產及負債的剩餘期限分析 (續)

| | 31/12/2024 | | | | | | | 總額 港幣百萬元 |
|-------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 即時還款 | 1個月內 | 1個月以上至 3個月 | 3個月以上 至1年 | 1年以上 至5年 | 5年以上 | 無註明日期 或逾期 | |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及在銀行的結存 | 33,319 | - | 19 | 527 | - | - | 7,439 | 41,304 |
| 在銀行的存款及墊款 | - | 37,032 | 673 | - | - | - | - | 37,705 |
| 貿易票據 | 40 | 462 | 149 | 804 | - | - | 1 | 1,456 |
| 交易用途資產 | - | - | - | - | - | - | 207 | 207 |
| 衍生工具資產 | - | - | - | - | - | - | 6,227 | 6,227 |
| 客戶貸款及墊款 | 2,710 | 71,543 | 46,298 | 128,087 | 157,031 | 113,728 | 8,432 | 527,829 |
| 投資證券 | - | 9,058 | 17,207 | 22,862 | 72,356 | 67,348 | 1,952 | 190,783 |
| 聯營公司及合資企業 | | | | | | | | |
| 投資 | - | - | - | - | - | - | 8,448 | 8,448 |
| 固定資產 | - | - | - | - | - | - | 12,971 | 12,971 |
| 商譽及無形資產 | - | - | - | - | - | - | 1,836 | 1,836 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | - | - | - | 1,600 | 1,600 |
| 其他資產 | 1,497 | 8,904 | 10,092 | 17,633 | 707 | 756 | 7,804 | 47,393 |
| 資產總額 | 37,566 | 126,999 | 74,438 | 169,913 | 230,094 | 181,832 | 56,917 | 877,759 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 銀行的存款及結餘 | 1,122 | 8,410 | 7,994 | 6,631 | - | - | - | 24,157 |
| 客戶存款 | 202,819 | 113,325 | 210,013 | 101,464 | 15,472 | - | - | 643,093 |
| - 活期存款及往來賬戶 | 65,685 | - | - | - | - | - | - | 65,685 |
| - 儲蓄存款 | 134,908 | - | - | - | - | - | - | 134,908 |
| - 定期及通知存款 | 2,226 | 113,325 | 210,013 | 101,464 | 15,472 | - | - | 442,500 |
| 交易用途負債 | - | - | - | - | - | - | 66 | 66 |
| 衍生工具負債 | - | - | - | - | - | - | 5,796 | 5,796 |
| 已發行存款證 | - | 4,118 | 6,558 | 8,882 | 2,020 | - | - | 21,578 |
| 本期稅項 | - | - | - | 1,870 | - | - | - | 1,870 |
| 已發行債務證券 | - | - | 387 | - | - | - | - | 387 |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | - | - | - | 685 | 685 |
| 其他負債 | 1,131 | 11,566 | 10,989 | 18,253 | 1,914 | 1,119 | 6,327 | 51,299 |
| - 租賃負債 | - | 24 | 39 | 155 | 380 | 167 | - | 765 |
| - 其他賬項 | 1,131 | 11,542 | 10,950 | 18,098 | 1,534 | 952 | 6,327 | 50,534 |
| 借貸資本 | - | - | - | 4,669 | 18,420 | - | - | 23,089 |
| 負債總額 | 205,072 | 137,419 | 235,941 | 141,769 | 37,826 | 1,119 | 12,874 | 772,020 |
| 淨差距 | (167,506) | (10,420) | (161,503) | 28,144 | 192,268 | 180,713 | | |

中期財務報表附註 (續)

29. 遞延稅項資產及負債確認

確認於綜合財務狀況表中遞延稅項資產／(負債)的組成部分及期內之變動如下：

| 遞延稅項源自： | 超過 | | 金融資產 減值損失 | 按通過其他 全面收益 以反映 公平價值 | | 現金流對沖 | 稅損 | 其他 | 總額 |
|-----------------|----------------|--------------|--------------|------------------------------|-------------|-----------|-----------|--------------|-------|
| | 有關折舊的 折舊免稅額 | 物業重估 | | 金融資產 重估 | 金融資產重估 | | | | |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 於2024年12月31日 | | | | | | | | | |
| ／2025年1月1日 | (404) | (107) | 1,663 | (310) | 4 | 15 | 54 | 915 | |
| 收益表內存入／ (支銷) | 1 | - | 356 | - | - | 2 | (5) | 354 | |
| 儲備內(支銷)／ 存入 | - | (51) | - | 31 | (31) | - | - | (51) | |
| 匯兌及其他調整 | - | - | 51 | (1) | - | 1 | - | 51 | |
| 於2025年6月30日 | <u>(403)</u> | <u>(158)</u> | <u>2,070</u> | <u>(280)</u> | <u>(27)</u> | <u>18</u> | <u>49</u> | <u>1,269</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。

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|-------------------|--------------|------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 確認於財務狀況表的遞延稅項資產淨額 | 1,981 | 1,600 |
| 確認於財務狀況表的遞延稅項負債淨額 | (712) | (685) |
| | <u>1,269</u> | <u>915</u> |

中期財務報表附註 (續)

30. 儲備

| | 30/6/2025 | 31/12/2024 |
|----------|---------------|---------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 一般儲備 | 13,658 | 13,658 |
| 行址重估儲備 | 2,724 | 2,286 |
| 資本儲備 (1) | 1,009 | 1,017 |
| 匯兌重估儲備 | (1,603) | (3,690) |
| 公平價值儲備 | 2,330 | 2,365 |
| 對沖儲備 | 135 | (20) |
| 負債信貸儲備 | - | - |
| 其他儲備 | 5,389 | 5,226 |
| 留存溢利 (2) | 38,659 | 37,541 |
| | <u>62,301</u> | <u>58,383</u> |
| 未入賬擬派股息 | <u>1,028</u> | <u>999</u> |

- (1) 本行委聘獨立受託人（「受託人」）管理受限制股份單位計劃並持有為該計劃而購買之股份。購買股份的總代價（包括任何直接有關成本）從資本儲備中扣除。為受限制股份單位計劃而持有之股份的變動資料如下：

| | 30/6/2025 | |
|-----------|------------------|------------|
| | 股份數目 | 港幣百萬元 |
| 於 1月1日 | - | - |
| 由受託人購買之股份 | (200,000) | (2) |
| 於 6月30日 | <u>(200,000)</u> | <u>(2)</u> |

- (2) 除已確認貸款、墊款和投資的減值損失外，本行還設立監管儲備對貸款、墊款和投資劃定將要或可能發生的損失金額，以滿足香港《銀行業條例》審慎監管目的的規定。經諮詢金管局後，儲備的變動已直接在留存溢利內劃定。於2025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25.13億元（2024年12月31日：港幣25.86億元）。

中期財務報表附註 (續)

31. 額外股本工具

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|----------------|--------------------|---------------------|
| 6.5億美元額外一級資本證券 | 5,021 | 5,021 |

於2020年10月21日，本行發行面值6.5億美元（扣除有關發行成本後等值港幣50.21億元）額外一級資本證券。該額外一級資本證券是無到期日非累積後償資本證券及附帶5.825%年息率，直至2025年10月21日的第一次贖回日。如該額外一級資本證券未被贖回，息率將會每五年按相等於當時五年期美國庫券息率加年息5.527%之固定利率重新釐定。本行可自行決定是否取消支付利息。如出現一項無法經營事件並將會持續，該額外一級資本證券將會被撇銷。該額外一級資本證券在發生清盤事件時比普通股有優先權，及符合吸收虧損能力規定。

32. 綜合現金流量表

現金及等同現金項目

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 30/6/2024 港幣百萬元 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| (i) 在綜合現金流量表內現金及等同現金項目的組成部分 | | |
| 原本期限為3個月以內之現金及在銀行的結存 | 27,961 | 31,723 |
| 原本期限為3個月以內在銀行的存款及墊款 | 28,716 | 40,867 |
| 原本期限為3個月以內的國庫債券 | 9,473 | 10,620 |
| 原本期限為3個月以內之持有的存款證 | 537 | - |
| 原本期限為3個月以內之債務證券 | 83 | 554 |
| | <u>66,770</u> | <u>83,764</u> |
| (ii) 與綜合財務狀況表的對賬 | | |
| 現金及在銀行的結存 | 36,008 | 39,988 |
| 在銀行的存款及墊款 | 30,572 | 44,088 |
| 國庫債券、持有存款證及債務證券 | | |
| - 交易用途資產 | 3,175 | 590 |
| - 投資證券 | 198,250 | 181,268 |
| | <u>201,425</u> | <u>181,858</u> |
| 在綜合財務狀況表列示的金額 | 268,005 | 265,934 |
| 減：原本期限為3個月以上的金額 | (193,188) | (173,904) |
| 受監管限制的在中央銀行的現金結存 | (8,047) | (8,266) |
| | <u>66,770</u> | <u>83,764</u> |
| 在綜合現金流量表內的現金及等同現金項目 | <u>66,770</u> | <u>83,764</u> |

中期財務報表附註（續）

33. 金融工具的公平價值

(a) 以公平價值列賬的金融工具

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

第一級-參考同一工具在活躍市場取得的市場報價。

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

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

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

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

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

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

中期財務報表附註 (續)

33. 金融工具的公平價值 (續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具 (續)

下表是分析於報告期期末，在公平價值分級內以公平價值計量的金融工具之公平價值的處理方式：

| | 30/6/2025 | | | | 31/12/2024 | | | |
|--------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | 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 |
| 重複發生的公平價值釐定 | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 貿易票據-按通過其他全面收益 | | | | | | | | |
| 以反映公平價值計量 | - | 658 | - | 658 | - | 653 | - | 653 |
| 交易用途資產 | 219 | 3,175 | - | 3,394 | 207 | - | - | 207 |
| 衍生工具資產 | - | 3,752 | - | 3,752 | - | 6,227 | - | 6,227 |
| 強制按通過損益以反映公平價值 | | | | | | | | |
| 計量的貸款 | - | 100 | - | 100 | - | - | - | - |
| 投資證券 | | | | | | | | |
| - 強制按通過損益以反映公平 | | | | | | | | |
| 價值計量 | 30 | 1,692 | 492 | 2,214 | - | 1,485 | 508 | 1,993 |
| - 按通過其他全面收益以反映 | | | | | | | | |
| 公平價值計量 | 32,007 | 127,878 | 1,034 | 160,919 | 36,097 | 121,851 | 999 | 158,947 |
| | <u>32,256</u> | <u>137,255</u> | <u>1,526</u> | <u>171,037</u> | <u>36,304</u> | <u>130,216</u> | <u>1,507</u> | <u>168,027</u> |
| 負債 | | | | | | | | |
| 交易用途負債 | 24 | - | - | 24 | 66 | - | - | 66 |
| 衍生工具負債 | - | 4,032 | - | 4,032 | 6 | 5,790 | - | 5,796 |
| 指定為通過損益以反映公平價值 | | | | | | | | |
| 的金融負債 | - | 157 | - | 157 | - | 937 | - | 937 |
| | <u>24</u> | <u>4,189</u> | <u>-</u> | <u>4,213</u> | <u>72</u> | <u>6,727</u> | <u>-</u> | <u>6,799</u> |

截至2025年6月30日止期內及2024年12月31日止年度內，根據第一級及第二級分級方法釐定公平價值之金融工具，兩者之間並無重大的轉移。本集團的政策是只確認於報告期期末公平價值分級之間發生的轉移。

中期財務報表附註 (續)

33. 金融工具的公平價值 (續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具 (續)

有關第三級估值的不可觀察之重要參數資料：

| | <u>估值模式</u> | <u>不可觀察之重要參數</u> | <u>幅度</u> |
|------------------|-------------|------------------|---|
| 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 | 30/6/2025：8.9% (31/12/2024：10.4%) |
| | | 市場性折扣 | 30/6/2025：20% (31/12/2024：20%) |
| | 市場可類比法 | 盈利倍數 | 30/6/2025：33.37–37.39 (31/12/2024：31.45–37.69) |
| | | 企業價值／稅息前利潤 | 30/6/2025：20.38–20.50 (31/12/2024：20.50–21.16) |
| | | 市場性折扣 | 30/6/2025：50% (31/12/2024：50%) |

強制按通過損益以反映公平價值計量或按通過其他全面收益以反映公平價值計量的非上市股本工具的公平價值，是採用現金流折扣模式作估算，根據受投資公司的財務狀況及業績之分析，或參考可比較上市公司之倍數，並計入市場性折扣以反映該股份並非有活躍交易之調整。任何因比率／受投資公司的財務狀況及業績之個別增加對公平價值有正面影響，而因折扣率／市場性折扣之個別增加則對公平價值有負面影響。非上市投資基金的公平價值是採用基金經理提供的資產淨值作估算。

在第三級之金融工具估值是受以上所述之相同估值監控機制及工具估值群組的定期檢視。

中期財務報表附註 (續)

33. 金融工具的公平價值 (續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具 (續)

(1) 使用不可觀察之重要參數的金融工具估值

已列賬並含有不可觀察之重要參數的工具，其公平價值之變動如下：

| | 30/6/2025 | | 31/12/2024 | |
|--|--|--|--|--|
| | 強制按通過 損益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元 | 按通過其他全 面收益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元 | 強制按通過 損益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元 | 按通過其他全 面收益以反映 公平價值計量 的投資證券 港幣百萬元 |
| 資產 | | | | |
| 於1月1日 | 508 | 999 | 533 | 959 |
| 增加／購入 | - | - | 1 | - |
| 出售／結算 | (2) | - | (36) | - |
| 公平價值變動確認於收益表 | (14) | - | 10 | - |
| 公平價值變動確認於其他全面 收益 | - | 35 | - | 40 |
| 於6月30日／12月31日 | <u>492</u> | <u>1,034</u> | <u>508</u> | <u>999</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 總額 | <u>-</u> | <u>35</u> | <u>-</u> | <u>40</u> |
| 於報告期結束日持有之資產而 已計入期內收益表之按通過 損益以反映公平價值金融工 具的淨表現之期內(虧損)／ 收益總額 | <u>(14)</u> | <u>-</u> | <u>11</u> | <u>-</u> |

中期財務報表附註 (續)

33. 金融工具的公平價值 (續)

(a) 以公平價值列賬的金融工具 (續)

(2) 因不可觀察之重要假設變動至合理可能的替代假設所產生的影響

| | 30/6/2025 | | | |
|-------------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
| | 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 | 41 | (41) | - | - |
| 按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券 | - | - | 86 | (86) |
| | <u>41</u> | <u>(41)</u> | <u>86</u> | <u>(86)</u> |
| | | | | |
| | 31/12/2024 | | | |
| | 直接記錄於損益上之影響 | | 直接記錄於股東權益上之影響 | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 金融資產 | | | | |
| 強制按通過損益以反映公平價值計量的投資證券 | 42 | (42) | - | - |
| 按通過其他全面收益以反映公平價值計量的投資證券 | - | - | 83 | (83) |
| | <u>42</u> | <u>(42)</u> | <u>83</u> | <u>(83)</u> |

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

中期財務報表附註（續）

33. 金融工具的公平價值（續）

(b) 以公平價值以外列賬的金融工具公平價值

本集團採用下列方法和重要假設，以釐定以下的金融工具的公平價值：

- (i) 不設指定期限的活期存款和儲蓄賬戶的公平價值，乃假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，亦可以就貸款機構對發出擔保所實際徵收的息率，與在沒有取得擔保之情況下而貸款機構將可能徵收的估計息率作出比較，並在當中取用較可靠的相關資料以釐定公平價值。

本集團以成本或攤銷成本計量的金融工具賬面值，與其於2025年6月30日及2024年12月31日之公平價值並無重大差異。

中期財務報表附註（續）

34. 信貸風險

本集團的階段分配與金管局的5級資產分類對應關係如下：

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

「信貸風險顯著增加」的準則已計及以下任何一個關鍵因素：

1. 風險的內部或外部評級與風險產生之時的評級相比顯著轉差；
2. 風險被分類為「需要關注」金管局資產類別；
3. 風險的評級不再屬於相當於普遍理解的「投資級別」定義的「低信貸風險界限」；或
4. 其他事件及徵兆顯示其信貸風險自產生或購買後顯著增加。

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(a) 信貸質素分析

貸款及墊款的信貸質素

下表載列貸款及墊款的信貸質素分析。除特別指明者外，表格內的金額為賬面值總額。

| | 30/6/2025 | | | | | | | | |
|------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|---------|-------|--|
| | 12個月內 | | 非信貸不良的合約期 | | 信貸不良的合約期內 | | 總額 | | |
| | 之預期信貸損失 | | 內之預期信貸損失 | | 之預期信貸損失 | | | | |
| | 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 | |
| 按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款 | | | | | | | | | |
| 墊款 | | | | | | | | | |
| 1-15級：合格 | 500,367 | 1,326 | 11,049 | 34 | - | - | 511,416 | 1,360 | |
| 16-17級：需要關注 | - | - | 13,567 | 73 | - | - | 13,567 | 73 | |
| 18級：次級 | - | - | - | - | 5,000 | 137 | 5,000 | 137 | |
| 19級：呆滯 | - | - | - | - | 5,125 | 354 | 5,125 | 354 | |
| 20級：虧損 | - | - | - | - | 3,967 | 378 | 3,967 | 378 | |
| 賬面值總額 | 500,367 | 1,326 | 24,616 | 107 | 14,092 | 869 | 539,075 | 2,302 | |
| 減值準備 | (874) | (3) | (393) | (2) | (3,587) | (441) | (4,854) | (446) | |
| 賬面值 | 499,493 | 1,323 | 24,223 | 105 | 10,505 | 428 | 534,221 | 1,856 | |
| 減值客戶貸款及墊款抵押品市值 | | | | | | | | 8,305 | |

| | 31/12/2024 | | | | | | | | |
|------------------------|------------|-------|-----------|-------|-----------|-------|---------|-------|--|
| | 12個月內 | | 非信貸不良的合約期 | | 信貸不良的合約期內 | | 總額 | | |
| | 之預期信貸損失 | | 內之預期信貸損失 | | 之預期信貸損失 | | | | |
| | 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 | |
| 按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款 | | | | | | | | | |
| 墊款 | | | | | | | | | |
| 1-15級：合格 | 493,589 | 1,671 | 13,182 | 30 | - | - | 506,771 | 1,701 | |
| 16-17級：需要關注 | - | - | 11,667 | 63 | - | - | 11,667 | 63 | |
| 18級：次級 | - | - | - | - | 5,864 | 181 | 5,864 | 181 | |
| 19級：呆滯 | - | - | - | - | 4,091 | 233 | 4,091 | 233 | |
| 20級：虧損 | - | - | - | - | 4,538 | 331 | 4,538 | 331 | |
| 賬面值總額 | 493,589 | 1,671 | 24,849 | 93 | 14,493 | 745 | 532,931 | 2,509 | |
| 減值準備 | (889) | (3) | (259) | (2) | (3,954) | (344) | (5,102) | (349) | |
| 賬面值 | 492,700 | 1,668 | 24,590 | 91 | 10,539 | 401 | 527,829 | 2,160 | |
| 減值客戶貸款及墊款抵押品市值 | | | | | | | | 6,947 | |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(a) 信貸質素分析 (續)

貸款及墊款的信貸質素 (續)

下表載列強制按通過損益以反映公平價值計量客戶貸款及墊款的信貸分析。

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|--------------------------------|--------------------|---------------------|
| 強制按通過損益以反映公平價值計量客戶貸款及墊款 | | |
| 20級：虧損 | 100 | - |
| 賬面值總額－按公平價值 | 100 | - |

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。

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素

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

| | 30/6/2025 | | | | | | | |
|---------------------|------------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-------|-------|
| | 12個月內 | | 非信貸不良的合約期 | | 信貸不良的合約期內 | | 總額 | |
| | 之預期信貸損失 | | 內之預期信貸損失 | | 之預期信貸損失 | | 總額 | |
| | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按攤銷成本計量的貿易票據 | | | | | | | | |
| 1-15級：合格 | 2,883 | - | 15 | - | - | - | 2,898 | - |
| 賬面值總額 | 2,883 | - | 15 | - | - | - | 2,898 | - |
| 減值準備 | (6) | - | - | - | - | - | (6) | - |
| 賬面值 | 2,877 | - | 15 | - | - | - | 2,892 | - |
| | | | | | | | | |
| | 31/12/2024 | | | | | | | |
| | 12個月內 | | 非信貸不良的合約期 | | 信貸不良的合約期內 | | 總額 | |
| | 之預期信貸損失 | | 內之預期信貸損失 | | 之預期信貸損失 | | 總額 | |
| | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按攤銷成本計量的貿易票據 | | | | | | | | |
| 1-15級：合格 | 803 | - | - | - | - | - | 803 | - |
| 賬面值總額 | 803 | - | - | - | - | - | 803 | - |
| 減值準備 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 賬面值 | 803 | - | - | - | - | - | 803 | - |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(a) 信貸質素分析 (續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素 (續)

| | | 30/6/2025 | | | | | | | |
|-----------------------|--|------------------|-------|-----------------------|-------|----------------------|-------|--------|-------|
| | | 12個月內 之預期信貸損失 | | 非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失 | | 信貸不良的合約期內 之預期信貸損失 | | 總額 | |
| | | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 |
| | | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按通過其他全面收益以反映公平 | | | | | | | | | |
| 價值計量的貿易票據 | | | | | | | | | |
| 1-15級：合格 | | 658 | - | - | - | - | - | 658 | - |
| 賬面值總額－按公平價值 | | 658 | - | - | - | - | - | 658 | - |
| 減值準備 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31/12/2024 | | | | | | | | | |
| | | 12個月內 之預期信貸損失 | | 非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失 | | 信貸不良的合約期內 之預期信貸損失 | | 總額 | |
| | | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 |
| | | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 按通過其他全面收益以反映公平 | | | | | | | | | |
| 價值計量的貿易票據 | | | | | | | | | |
| 1-15級：合格 | | 627 | - | 26 | - | - | - | 653 | - |
| 賬面值總額－按公平價值 | | 627 | - | 26 | - | - | - | 653 | - |
| 減值準備 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30/6/2025 | | | | | | | | | |
| | | 12個月內 之預期信貸損失 | | 非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失 | | 信貸不良的合約期內 之預期信貸損失 | | 總額 | |
| | | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 |
| | | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 在銀行的存款及墊款 | | | | | | | | | |
| 1-15級：合格 | | 30,573 | 12 | - | - | - | - | 30,573 | 12 |
| 賬面值總額 | | 30,573 | 12 | - | - | - | - | 30,573 | 12 |
| 減值準備 | | (1) | - | - | - | - | - | (1) | - |
| 賬面值 | | 30,572 | 12 | - | - | - | - | 30,572 | 12 |
| 31/12/2024 | | | | | | | | | |
| | | 12個月內 之預期信貸損失 | | 非信貸不良的合約期 內之預期信貸損失 | | 信貸不良的合約期內 之預期信貸損失 | | 總額 | |
| | | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 |
| | | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 在銀行的存款及墊款 | | | | | | | | | |
| 1-15級：合格 | | 37,706 | 40 | - | - | - | - | 37,706 | 40 |
| 賬面值總額 | | 37,706 | 40 | - | - | - | - | 37,706 | 40 |
| 減值準備 | | (1) | - | - | - | - | - | (1) | - |
| 賬面值 | | 37,705 | 40 | - | - | - | - | 37,705 | 40 |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(a) 信貸質素分析 (續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素 (續)

| | 30/6/2025 | | | |
|---------------|------------------|---------------------------|--------------------------|---------|
| | 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 | 337,273 | 7,041 | - | 344,314 |
| 16-17級：需要關注 | - | 652 | - | 652 |
| 總額 | 337,273 | 7,693 | - | 344,966 |
| 減值準備 | (66) | (10) | - | (76) |
| 財務擔保合約 | | | | |
| 1-15級：合格 | 14,325 | 683 | - | 15,008 |
| 16-17級：需要關注 | - | 238 | - | 238 |
| 18級：次級 | - | - | 68 | 68 |
| 總額 | 14,325 | 921 | 68 | 15,314 |
| 減值準備 | (12) | (13) | - | (25) |
| | | | | |
| | 31/12/2024 | | | |
| | 12個月內 之預期信貸損失 | 非信貸不良的 合約期內 之預期信貸損失 | 信貸不良的 合約期內 之預期信貸損失 | 總額 |
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 貸款承擔 | | | | |
| 1-15級：合格 | 305,090 | 6,310 | - | 311,400 |
| 16-17級：需要關注 | - | 177 | - | 177 |
| 總額 | 305,090 | 6,487 | - | 311,577 |
| 減值準備 | (101) | (11) | - | (112) |
| 財務擔保合約 | | | | |
| 1-15級：合格 | 13,602 | 355 | - | 13,957 |
| 16-17級：需要關注 | - | 195 | - | 195 |
| 18級：次級 | - | - | 154 | 154 |
| 總額 | 13,602 | 550 | 154 | 14,306 |
| 減值準備 | (15) | (6) | - | (21) |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(a) 信貸質素分析 (續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素 (續)

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

於報告期結束日，按照外部信貸評級機構，穆迪評級，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：

| | 30/6/2025 | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|--------|-------|---|
| | 12個月內 | | 非信貸不良的合約期 | | 信貸不良的合約期內 | | 總額 | | |
| | 之預期信貸損失 | | 內之預期信貸損失 | | 之預期信貸損失 | | | | |
| | 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 | |
| 按攤銷成本計量的債務投資證券 | | | | | | | | | |
| Aaa | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aa1至Aa3 | 30,196 | 289 | - | - | - | - | 30,196 | 289 | |
| A1至A3 | 4,909 | 53 | - | - | - | - | 4,909 | 53 | |
| Baa1至Baa3 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Baa3以下 | 449 | 3 | 61 | 1 | - | - | 510 | 4 | |
| 無評級 | 1,410 | 19 | - | - | 912 | 43 | 2,322 | 62 | |
| 賬面值總額 | 36,964 | 364 | 61 | 1 | 912 | 43 | 37,937 | 408 | |
| 減值準備 | (9) | - | - | - | (830) | (43) | (839) | (43) | |
| 賬面值 | 36,955 | 364 | 61 | 1 | 82 | - | 37,098 | 365 | |

| | 31/12/2024 | | | | | | | | |
|-----------------------|------------|-------|-----------|-------|-----------|-------|--------|-------|---|
| | 12個月內 | | 非信貸不良的合約期 | | 信貸不良的合約期內 | | 總額 | | |
| | 之預期信貸損失 | | 內之預期信貸損失 | | 之預期信貸損失 | | | | |
| | 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 | |
| 按攤銷成本計量的債務投資證券 | | | | | | | | | |
| Aaa | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aa1至Aa3 | 25,480 | 221 | - | - | - | - | 25,480 | 221 | |
| A1至A3 | 793 | 16 | - | - | - | - | 793 | 16 | |
| Baa1至Baa3 | 929 | 4 | - | - | - | - | 929 | 4 | |
| Baa3以下 | 473 | 3 | 60 | 1 | 185 | 5 | 718 | 9 | |
| 無評級 | 1,956 | 17 | - | - | 894 | 41 | 2,850 | 58 | |
| 賬面值總額 | 29,631 | 261 | 60 | 1 | 1,079 | 46 | 30,770 | 308 | |
| 減值準備 | (12) | - | - | - | (915) | (46) | (927) | (46) | |
| 賬面值 | 29,619 | 261 | 60 | 1 | 164 | - | 29,843 | 262 | |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(a) 信貸質素分析 (續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素 (續)

| | 30/6/2025 | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|---------|-------|--|
| | 12個月內 | | 非信貸不良的合約期 | | 信貸不良的合約期內 | | 總額 | | |
| | 之預期信貸損失 | | 內之預期信貸損失 | | 之預期信貸損失 | | | | |
| | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | |
| 港幣百萬元 | | 港幣百萬元 | | 港幣百萬元 | | 港幣百萬元 | | 港幣百萬元 | |
| 按通過其他全面收益以反映公平 | | | | | | | | | |
| 價值計量的債務投資證券 | | | | | | | | | |
| Aaa | 4,968 | 1 | - | - | - | - | 4,968 | 1 | |
| Aa1至Aa3 | 34,288 | 188 | - | - | - | - | 34,288 | 188 | |
| A1至A3 | 72,256 | 771 | - | - | - | - | 72,256 | 771 | |
| Baa1至Baa3 | 45,464 | 543 | - | - | - | - | 45,464 | 543 | |
| Baa3以下 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 無評級 | 2,754 | 27 | 155 | 1 | - | - | 2,909 | 28 | |
| 賬面值總額－按公平價值 | 159,730 | 1,530 | 155 | 1 | - | - | 159,885 | 1,531 | |
| 包括減值準備 | (90) | (1) | - | - | - | - | (90) | (1) | |

| | 31/12/2024 | | | | | | | | |
|-----------------------|------------|-------|-----------|-------|-----------|-------|---------|-------|--|
| | 12個月內 | | 非信貸不良的合約期 | | 信貸不良的合約期內 | | 總額 | | |
| | 之預期信貸損失 | | 內之預期信貸損失 | | 之預期信貸損失 | | | | |
| | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | 本金 | 應計利息 | |
| 港幣百萬元 | | 港幣百萬元 | | 港幣百萬元 | | 港幣百萬元 | | 港幣百萬元 | |
| 按通過其他全面收益以反映公平 | | | | | | | | | |
| 價值計量的債務投資證券 | | | | | | | | | |
| Aaa | 6,847 | 1 | - | - | - | - | 6,847 | 1 | |
| Aa1至Aa3 | 34,319 | 151 | - | - | - | - | 34,319 | 151 | |
| A1至A3 | 71,257 | 863 | - | - | - | - | 71,257 | 863 | |
| Baa1至Baa3 | 42,303 | 489 | - | - | - | - | 42,303 | 489 | |
| Baa3以下 | 224 | 1 | - | - | 15 | 5 | 239 | 6 | |
| 無評級 | 2,673 | 40 | 310 | 8 | - | - | 2,983 | 48 | |
| 賬面值總額－按公平價值 | 157,623 | 1,545 | 310 | 8 | 15 | 5 | 157,948 | 1,558 | |
| 包括減值準備 | (72) | (1) | (5) | - | (148) | (5) | (225) | (6) | |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(a) 信貸質素分析 (續)

除貸款及墊款外的金融資產的信貸質素 (續)

下表載列按通過損益以反映公平價值計量的非交易用途債務投資證券的信貸分析。

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| 按通過損益以反映公平價值計量的非交易用途債務投資證券 | | |
| Aaa | - | - |
| Aa1至Aa3 | - | - |
| A1至A3 | 562 | 544 |
| Baa1至Baa3 | 675 | 662 |
| Baa3以下 | - | - |
| 無評級 | 30 | 13 |
| 賬面值總額—按公平價值 | <u>1,267</u> | <u>1,219</u> |

下表載列作交易用途債務投資證券的信貸分析。

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|
| 按通過損益以反映公平價值計量的交易用途債務投資證券 | | |
| Aaa | - | - |
| Aa1至Aa3 | - | - |
| A1至A3 | 3,175 | - |
| Baa1至Baa3 | - | - |
| Baa3以下 | - | - |
| 無評級 | - | - |
| 賬面值總額—按公平價值 | <u>3,175</u> | <u>-</u> |

下表載列由衍生工具資產交易所產生之對手信貸質素分析。

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 衍生工具資產 | | |
| Aa1至Aa3 | 239 | 367 |
| A1至A3 | 1,101 | 2,578 |
| Baa1至Baa3 | 1,282 | 2,191 |
| Baa3以下 | - | - |
| 無評級 | 1,130 | 1,091 |
| 賬面值總額—按公平價值 | <u>3,752</u> | <u>6,227</u> |

現金及在銀行的結存

於2025年6月30日，本集團持有現金及在銀行的結存為港幣360.08億元（2024年12月31日：港幣413.04億元）。基於穆迪評級或相當的評級，其中96%（2024年12月31日：95%）的現金及在銀行交易對手的結存被評級為投資評級。

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(b) 減值準備對賬

下表列示按金融工具的類別劃分的減值準備的期初結餘與期末結餘的對賬。編製對賬的方法是比較減值準備於1月1日至6月30日／12月31日期間交易層面的狀況。預期信貸損失不同階段之間的轉撥被視為於年初發生，故金額轉撥淨額為零。因預期信貸損失階段轉變而引致的重新計量預期信貸損失會記於其所轉撥的預期信貸損失階段項下。

| | 30/6/2025 | | | 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 | 892 | 261 | 4,298 | 5,451 |
| 轉至12個月內之預期信貸損失 | 13 | (13) | - | - |
| 轉至非信貸不良的合約期內之 預期信貸損失 | (9) | 48 | (39) | - |
| 轉至信貸不良的合約期內之預期 信貸損失 | (1) | (55) | 56 | - |
| 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 | 58 | 19 | 21 | 98 |
| | - | - | (2,537) | (2,537) |
| 減值準備的重新計量淨額 (包括 外匯調整) | (76) | 135 | 2,229 | 2,288 |
| 於6月30日的結餘 | <u>877</u> | <u>395</u> | <u>4,028</u> | <u>5,300</u> |
| 其中： | | | | |
| 就按攤銷成本的客戶貸款及墊款 (附註19(a)) | 874 | 393 | 3,587 | 4,854 |
| 就相關應收應計利息 (附註23) | 3 | 2 | 441 | 446 |
| | <u>877</u> | <u>395</u> | <u>4,028</u> | <u>5,300</u> |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(b) 減值準備對賬 (續)

| | 31/12/2024 | | | 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 | 904 | 698 | 3,699 | 5,301 |
| 轉至12個月內之預期信貸損失 | 46 | (46) | - | - |
| 轉至非信貸不良的合約期內之預期 信貸損失 | (7) | 90 | (83) | - |
| 轉至信貸不良的合約期內之預期 信貸損失 | (3) | (426) | 429 | - |
| 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 | 93 | (14) | 371 | 450 |
| 撤銷 | - | - | (5,168) | (5,168) |
| 模型變動 | (221) | (157) | (7) | (385) |
| 減值準備的重新計量淨額 (包括 外匯調整) | 80 | 116 | 5,057 | 5,253 |
| 於12月31日的結餘 | 892 | 261 | 4,298 | 5,451 |
| 其中： | | | | |
| 就按攤銷成本的客戶貸款及墊款 (附註19(a)) | 889 | 259 | 3,954 | 5,102 |
| 就相關應收應計利息 (附註23) | 3 | 2 | 344 | 349 |
| | 892 | 261 | 4,298 | 5,451 |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(b) 減值準備對賬 (續)

| | 30/6/2025 | | | 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 | |
| 債務投資證券 | | | | |
| 於1月1日的結餘 | 85 | 5 | 1,114 | 1,204 |
| 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、還款及進一步投資 撤銷 | 8 | (4) | (311) | (307) |
| 減值準備的重新計量淨額 (包括 外匯調整) | 7 | (1) | 70 | 76 |
| 於6月30日的結餘 | 100 | - | 873 | 973 |
| 其中： | | | | |
| 就按攤銷成本計量的債務投資證券 (附註20) | 9 | - | 830 | 839 |
| 就相關應收應計利息 (附註23) | - | - | 43 | 43 |
| | 9 | - | 873 | 882 |
| 就按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券 | 90 | - | - | 90 |
| 就相關應收應計利息 | 1 | - | - | 1 |
| | 91 | - | - | 91 |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(b) 減值準備對賬 (續)

| | 31/12/2024 | | | 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 | |
| 債務投資證券 | | | | |
| 於1月1日的結餘 | 118 | 22 | 742 | 882 |
| 轉至12個月內之預期信貸損失 | 3 | (3) | - | - |
| 轉至非信貸不良的合約期內之預期 信貸損失 | (2) | 2 | - | - |
| 轉至信貸不良的合約期內之預期 信貸損失 | - | - | - | - |
| 源生或購入之新金融資產、撤銷 確認資產、還款及進一步投資 撤銷 | 2 | (18) | - | (16) |
| 減值準備的重新計量淨額 (包括 外匯調整) | (36) | 2 | 372 | 338 |
| 於12月31日的結餘 | 85 | 5 | 1,114 | 1,204 |
| 其中： | | | | |
| 就按攤銷成本計量的債務投資證券 (附註20) | 12 | - | 915 | 927 |
| 就相關應收應計利息 (附註23) | - | - | 46 | 46 |
| | 12 | - | 961 | 973 |
| 就按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的債務投資證券 | 72 | 5 | 148 | 225 |
| 就相關應收應計利息 | 1 | - | 5 | 6 |
| | 73 | 5 | 153 | 231 |

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

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(b) 減值準備對賬 (續)

| | 30/6/2025 | | | 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 | 135 | 22 | 61 | 218 |
| 轉至12個月內之預期信貸損失 | 8 | (8) | - | - |
| 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 確認資產及還款 | 10 | (4) | 3 | 9 |
| 撤銷 | - | - | - | - |
| 減值準備的重新計量淨額 (包括 外匯調整) | (45) | 10 | 2 | (33) |
| 於6月30日的結餘 | 105 | 23 | 66 | 194 |
| 其中： | | | | |
| 就按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的貿易票據 就相關應收應計利息 | - | - | - | - |
| 就按攤銷成本計量的貿易票據 (附註17) | 6 | - | - | 6 |
| 就相關應收應計利息 | - | - | - | - |
| 就在銀行的存款及墊款 (附註16) | 1 | - | - | 1 |
| 就相關應收應計利息 | - | - | - | - |
| 就現金及在銀行的結存 (附註15) | - | - | - | - |
| 就相關應收應計利息 | - | - | - | - |
| 就貸款承擔和財務擔保合約 (附註25) | 78 | 23 | - | 101 |
| 就應收賬款及其他賬項 (應收 應計利息除外) (附註23) | 20 | - | 66 | 86 |

中期財務報表附註 (續)

34. 信貸風險 (續)

(b) 減值準備對賬 (續)

| | 31/12/2024 | | | 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 | 122 | 22 | 347 | 491 |
| 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 確認資產及還款 | 13 | (6) | (2) | 5 |
| 撤銷 | - | - | (282) | (282) |
| 模型變動 | (15) | (6) | - | (21) |
| 減值準備的重新計量淨額 (包括 外匯調整) | 13 | 14 | (2) | 25 |
| 於12月31日的結餘 | 135 | 22 | 61 | 218 |
| 其中： | | | | |
| 就按通過其他全面收益以反映 公平價值計量的貿易票據 就相關應收應計利息 | - | - | - | - |
| 就按攤銷成本計量的貿易票據 (附註17) 就相關應收應計利息 | - | - | - | - |
| 就在銀行的存款及墊款 (附註16) 就相關應收應計利息 | 1 | - | - | 1 |
| 就現金及在銀行的結存 (附註15) 就相關應收應計利息 | - | - | - | - |
| 就貸款承擔和財務擔保合約 (附註25) | 116 | 17 | - | 133 |
| 就應收賬款及其他賬項 (應收 應計利息除外) (附註23) | 18 | 5 | 61 | 84 |

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

中期財務報表附註 (續)

35. 資產負債表以外的風險

(a) 或然負債及承擔

參照金管局資本充足比率申報表的填報指示，各主要類別的或然負債及承擔的合約金額及信貸風險加權金額摘要如下：

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 或然負債 | | |
| 直接信貸代替品 | 3,366 | 3,085 |
| 與交易有關的或然項目 | 6,254 | 6,776 |
| 與貿易有關的或然項目 | 2,430 | 6,051 |
| | <u>12,050</u> | <u>15,912</u> |
| 承擔 | | |
| 遠期有期存款 | 3,730 | - |
| 可無條件取消而毋須事先通知的承擔 | 314,855 | 280,189 |
| 其他承擔的原到期日 | | |
| - 1年或以下 | 1,590 | 4,150 |
| - 1年以上 | 37,123 | 27,272 |
| | <u>357,298</u> | <u>311,611</u> |
| 總額 | <u>369,348</u> | <u>327,523</u> |
| 信貸風險加權金額 | <u>17,568</u> | <u>19,525</u> |

(b) 衍生工具

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 衍生工具之公平價值 | | |
| 資產 | | |
| 匯率合約 | 2,640 | 5,010 |
| 利率合約 | 873 | 933 |
| 股份合約 | 239 | 284 |
| | <u>3,752</u> | <u>6,227</u> |
| 負債 | | |
| 匯率合約 | 3,016 | 4,287 |
| 利率合約 | 778 | 1,230 |
| 股份合約 | 238 | 279 |
| | <u>4,032</u> | <u>5,796</u> |
| 衍生工具的名義金額 | | |
| 匯率合約 | 556,153 | 493,956 |
| 利率合約 | 298,861 | 306,516 |
| 股份合約 | 15,671 | 12,055 |
| | <u>870,685</u> | <u>812,527</u> |

中期財務報表附註（續）

35. 資產負債表以外的風險（續）

(c) 資本承擔

於6月30日及12月31日未償付但並未在財務報表中提撥準備的資本承擔如下：

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 已核准支出並已簽約 | 398 | 376 |
| 已核准支出但未簽約 | 92 | 104 |
| | <u>490</u> | <u>480</u> |

(d) 或有事項

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

36. 關聯人士的重大交易

(a) 主要管理人員薪酬

本集團之主要管理人員薪酬，包括支付予本行董事及若干最高薪酬僱員的金額如下：

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 30/6/2024 港幣百萬元 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期僱員福利 | 99 | 79 |
| 僱員退休福利 | 5 | 4 |
| 股份補償福利 | 11 | 11 |
| | <u>115</u> | <u>94</u> |

- (b) 本集團為其職員提供若干退休保障計劃。截至2025年6月30日止6個月，本集團對該等計劃的供款總額為港幣1.20億元（截至2024年6月30日止6個月：港幣1.22億元）。

本集團與其關聯人士進行多項交易，該等人士包括聯營公司，有重大影響力之股東，及主要行政人員與其直系親屬、及受該等人士所控制或具有重大影響力的公司。該等交易包括但不限於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。

中期財務報表附註（續）

36. 關聯人士的重大交易（續）

截至2025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2025年6月30日關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及截至2025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 | |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 30/6/2024 港幣百萬元 | 30/6/2025 港幣百萬元 | 30/6/2024 港幣百萬元 | 30/6/2025 港幣百萬元 | 30/6/2024 港幣百萬元 |
| 利息收入 | 4 | 22 | 20 | 32 | 4 | 10 |
| 利息支出 | 38 | 56 | 2 | - | - | - |
| 關聯人士的欠款 | 665 | 665 | 673 | 678 | - | 489 |
| 欠關聯人士的款項 | 2,340 | 2,523 | 170 | 118 | - | 61 |
| 關聯人士的最高欠款 | 738 | 910 | 1,166 | 1,626 | 1,393 | 888 |
| 欠關聯人士的最高款項 | 4,409 | 4,030 | 447 | 363 | 73 | 164 |
| 給予信貸承諾 | 768 | 1,186 | 2,319 | 2,293 | 298 | 113 |

37. 綜合基準

除特別說明外，此中期報告所載的財務資料是按用作會計用途之綜合基準編製。

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

於報告日已包括在綜合財務報表內的附屬公司列示如下：

| 公司名稱 | 業務性質 | 資產總額 港幣百萬元 | 股東權益總額 港幣百萬元 |
|----------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------|
| 承悅有限公司 | 投資控股 | 290 | 290 |
| * 東亞銀行（信託）有限公司 | 信託服務 | 225 | 195 |
| BEA Consortium GS Investors L.P. | 出任有限責任合夥人 用作投資私募基金 | 3 | 3 |
| * 東亞環球商業服務（廣東）有限公司 | 服務 | 208 | 147 |
| 東亞保險代理有限公司 | 保險代理服務 | - | - |
| 東亞聯豐投資管理有限公司 | 資產管理 | 536 | 481 |

中期財務報表附註 (續)

37. 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 |
|--|----------------------------------|---------------|-----------------|
| 東亞聯豐投資管理 (深圳) 有限公司 | 資產管理/投資管理 | 5 | 5 |
| 滙中興業有限公司 | 物業投資 | 683 | 607 |
| 階潤有限公司 | 投資控股 | 72 | 72 |
| Citiview Capital Limited | 出任一間有限責任 合夥的普通合夥人 及有限責任合夥人 | - | - |
| Corona Light Limited | 投資控股 | 930 | 930 |
| * 領達財務有限公司 | 放債人 | 677 | 677 |
| Crystal Gleaming Limited | 投資控股 | 930 | 930 |
| 卓領控股有限公司 | 投資控股 | 1,128 | 1,128 |
| EA Securities Limited | 投資控股 | - | (62) |
| * 東亞設施管理有限公司 | 設施管理 | 3 | 2 |
| East Asia Financial Services (BVI) Ltd. | 投資控股 | - | - |
| 東亞期貨有限公司 | 期貨及期權交易 | 59 | 58 |
| * East Asia Holding Company, Inc. | 投資控股 | 634 | 616 |
| East Asia Indonesian Holdings Limited | 不活動 | 1 | 1 |
| East Asia International Trustees Holdings (BVI) Limited | 投資控股 | 10 | 10 |
| East Asia International Trustees Limited | 信託服務 | 25 | 21 |
| * East Asia Properties (US), Inc. | 物業持有 | 14 | 12 |
| 東亞物業控股有限公司 | 投資控股 | - | (22) |
| 東亞物業代理有限公司 | 物業代理 | 7 | 7 |
| 東亞前海控股有限公司 | 投資控股 | 200 | 200 |
| 東亞秘書有限公司 | 秘書服務 | - | - |
| 東亞證券有限公司 | 證券買賣 | 1,649 | 1,082 |

中期財務報表附註 (續)

37. 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 |
|--|----------------------------------|---------------|-----------------|
| * 東亞服務 (控股) 有限公司 | 控股公司 | 45 | 45 |
| Golden Empire International Inc. | 投資控股 | - | - |
| Leader One Limited | 投資控股 | 1 | 1 |
| Manchester Property Holdings Ltd. | 物業持有 | 27 | 11 |
| 君騰香港控股有限公司 | 投資控股 | 48 | 48 |
| Red Phoenix Limited | 汽車租賃 | 5 | 4 |
| Shaftesbury Property Holdings Limited | 投資控股 | 60 | 60 |
| Shaftesbury Property Investments Limited | 投資控股 | 39 | 39 |
| 上海領僑商務諮詢有限公司 | 商業資訊諮詢及企業 管理諮詢 | 198 | 197 |
| Silver River International Limited | 出任一間有限責任 合夥的普通合夥人 及有限責任合夥人 | - | - |
| Skyray Holdings Limited | 投資控股 | 450 | 450 |
| Speedfull Limited | 投資控股 | 450 | 450 |
| Sunlight Cheer Limited | 將撤銷註冊 | - | - |
| Sunrise Legend Limited | 尚未營業 | - | - |
| */# 東亞銀行 (中國) 有限公司 | 銀行及有關的金融服務 | 246,659 | 24,266 |
| 東亞銀行受託代管有限公司 | 託管服務 | - | - |
| The Bank of East Asia (Nominees) Private Limited | 信託、代理及託管服務 | - | - |

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

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

中期財務報表附註（續）

38. 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2025年8月21日獲授權發布。

本中期財務報告包括簡略綜合財務報表及選定的若干附註。當中包括載有對瞭解本集團自2024年年度財務報表以來的財務狀況及表現的變化具有重要意義的事件及交易的闡釋。此簡略綜合中期財務報表及附註並未包括根據《香港財務報告會計準則》編製的整套財務報表所需的所有資料。

銀行業披露報表（即補充財務資料的附註E所載）以及此中期財務報表所列載的披露資料，亦已根據金管局所頒布的《銀行業（披露）規則》及《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定－銀行界）規則》第6部之要求作披露。

補充財務資料 (未經審核)**A. 資本充足**

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 港幣百萬元 |
|------------|--------------------|---------------------|
| 資本基礎 | | |
| - 普通股權一級資本 | 87,295 | 85,828 |
| - 額外一級資本 | 5,021 | 5,021 |
| - 一級資本 | 92,316 | 90,849 |
| - 二級資本 | 12,912 | 17,523 |
| - 資本總額 | <u>105,228</u> | <u>108,372</u> |
| 風險加權資產類別 | | |
| - 信貸風險 | 336,270 | 431,236 |
| - 市場風險 | 8,436 | 4,878 |
| - 營運風險 | 26,209 | 40,572 |
| - 資本下限調整 | - | 12,180 |
| | <u>370,915</u> | <u>488,866</u> |
| 減：扣除 | <u>(2,961)</u> | <u>(2,767)</u> |
| | <u>367,954</u> | <u>486,099</u> |
| | 30/6/2025 百分率 | 31/12/2024 百分率 |
| 普通股權一級資本比率 | 23.7 | 17.7 |
| 一級資本比率 | 25.1 | 18.7 |
| 總資本比率 | 28.6 | 22.3 |

於 2025 年 6 月 30 日的監管資本充足比率乃按於 2025 年 1 月 1 日在香港實施的《巴塞爾協定三》最終改革方案計算。

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。對於信用估價調整（「CVA」），本行採納「簡化基本 CVA 計算法」計算 CVA 資本要求。

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普通股權一級資本中扣除。

補充財務資料（未經審核）（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37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。

為符合《銀行業（披露）規則》及《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定—銀行界）規則》第6部，本集團已在本行網站內增設一節。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>30/6/2025</u> 港幣百萬元 | <u>31/12/2024</u> 港幣百萬元 |
|--------|---------------------------|----------------------------|
| 一級資本 | 92,316 | 90,849 |
| 風險承擔計量 | 920,460 | 928,662 |
| | <u>30/6/2025</u> 百分率 | <u>31/12/2024</u> 百分率 |
| 槓桿比率 | 10.0 | 9.8 |

槓桿比率之計算按金管局根據《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。

補充財務資料（未經審核）（續）**C. 流動資金狀況****流動性覆蓋比率**

| | <u>30/6/2025</u> | <u>31/12/2024</u> |
|-----------|------------------|-------------------|
| | 百分率 | 百分率 |
| 平均流動性覆蓋比率 | | |
| - 第一季度 | 190.3 | 213.1 |
| - 第二季度 | 176.5 | 271.0 |
| - 第三季度 | 不適用 | 247.0 |
| - 第四季度 | 不適用 | 204.6 |

流動性覆蓋比率是根據《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>30/6/2025</u> | <u>31/12/2024</u> |
|----------|------------------|-------------------|
| | 港幣百萬元 | 港幣百萬元 |
| 可用穩定資金總額 | 610,404 | 594,979 |
| 所需穩定資金總額 | 489,716 | 471,563 |
| | <u>30/6/2025</u> | <u>31/12/2024</u> |
| | 百分率 | 百分率 |
| 穩定資金淨額比率 | 124.6 | 126.2 |

穩定資金淨額比率是根據《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。

補充財務資料（未經審核）（續）**D. 逾期、經重組及收回資產****(a) 逾期及經重組客戶墊款**

| | 30/6/2025 | | 31/12/2024 | |
|----------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|
| | 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 | 1,293 | 0.2 | 873 | 0.2 |
| - 6 個月以上至 1 年 | 3,095 | 0.6 | 1,866 | 0.3 |
| - 1 年以上 | 4,003 | 0.8 | 4,070 | 0.8 |
| | <u>8,391</u> | <u>1.6</u> | <u>6,809</u> | <u>1.3</u> |
| 經重組客戶墊款 | 1,309 | 0.2 | 1,382 | 0.2 |
| 逾期及經重組墊款總額 | <u>9,700</u> | <u>1.8</u> | <u>8,191</u> | <u>1.5</u> |
| 其中： | | | | |
| 逾期墊款涵蓋部份 | <u>4,743</u> | <u>0.9</u> | <u>3,502</u> | <u>0.7</u> |
| 逾期墊款非涵蓋部份 | <u>3,648</u> | <u>0.7</u> | <u>3,307</u> | <u>0.6</u> |
| 逾期墊款涵蓋部份之抵押品市值 | <u>7,346</u> | | <u>6,232</u> | |
| 逾期3個月以上墊款的特殊準備 | <u>2,186</u> | | <u>1,875</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：

- 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；
- 該資產是有市價的及有二手市場可即時將該資產出售；
- 本行收回資產的權利是有法律依據及沒有障礙的；及
- 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：

- 「合格金融抵押品」主要包括現金存款及股票。
- 「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：

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

補充財務資料 (未經審核) (續)**D. 逾期、經重組及收回資產 (續)****(b) 逾期及經重組銀行墊款**

| | 30/6/2025 港幣百萬元 | 31/12/2024 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 | - | - |
| | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 經重組銀行墊款 | - | - |
| 逾期及經重組墊款總額 | <u>-</u> | <u>-</u> |

(c) 其他逾期及經重組資產

| | 應計利息 港幣百萬元 | 30/6/2025 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 | 12 | - | - |
| - 6 個月以上至 1 年 | 168 | - | - |
| - 1 年以上 | 513 | 912 | - |
| | <u>693</u> | <u>912</u> | <u>-</u> |
| 經重組資產 | 45 | - | - |
| 其他逾期及經重組資產總額 | <u>738</u> | <u>912</u> | <u>-</u> |

逾期3個月以上其他資產的特殊準備

| | | |
|-----|-----|---|
| 360 | 830 | - |
|-----|-----|---|

| | 應計利息 港幣百萬元 | 31/12/2024 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 | 79 | - | - |
| - 6 個月以上至 1 年 | 71 | 39 | - |
| - 1 年以上 | 483 | 1,055 | - |
| | <u>633</u> | <u>1,094</u> | <u>-</u> |
| 經重組資產 | 50 | - | - |
| 其他逾期及經重組資產總額 | <u>683</u> | <u>1,094</u> | <u>-</u> |

逾期3個月以上其他資產的特殊準備

| | | |
|-----|-------|---|
| 287 | 1,063 | - |
|-----|-------|---|

* 其他資產是指貿易票據及應收款項。

補充財務資料（未經審核）（續）**D. 逾期、經重組及收回資產（續）****(d) 收回資產**

| | <u>30/6/2025</u> 港幣百萬元 | <u>31/12/2024</u> 港幣百萬元 |
|--------------|---------------------------|----------------------------|
| 收回土地及建築物 (註) | 1,218 | 1,368 |
| 收回汽車及設備 | 7 | 10 |
| 收回資產總額 | <u>1,225</u> | <u>1,378</u> |

此等金額指於2025年6月30日及2024年12月31日收回資產的估計市值。

註：結餘中包括港幣300萬元（2024年12月31日：港幣7,600萬元）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。