

華僑永亨銀行有限公司  
2021中期報告



## 目錄

	頁次
未經審核之綜合損益表	2
未經審核之綜合全面收益表	3
未經審核之綜合財務狀況表	5
未經審核之綜合股東權益變動表	6
未經審核之綜合現金流量表	8
未經審核之中期財務報告附註	9
未經審核之補充財務資料	43

## 未經審核之綜合損益表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
利用實際利率法計算的利息收入	4(a)	<b>3,115</b>	4,057
其他利息收入	4(a)	<b>56</b>	208
利息支出	4(b)	<b>(865)</b>	(1,811)
淨利息收入		<b>2,306</b>	2,454
服務費及佣金收入		<b>619</b>	528
服務費及佣金支出		<b>(62)</b>	(59)
服務費及佣金收入淨額	4(c)	<b>557</b>	469
股息	4(d)	<b>9</b>	10
租金收入	4(e)	<b>2</b>	3
其他收入	4(f)	<b>151</b>	512
其他營業收入		<b>719</b>	994
營業收入		<b>3,025</b>	3,448
營業支出	4(g)	<b>(1,611)</b>	(1,510)
扣除預期信用損失前營業溢利		<b>1,414</b>	1,938
預期信用損失及其他信貸減值費用之變動		<b>138</b>	(175)
扣除預期信用損失後營業溢利		<b>1,552</b>	1,763
應佔聯營公司之淨收益		<b>73</b>	8
除稅前溢利		<b>1,625</b>	1,771
稅項	5	<b>(261)</b>	(295)
期內可分配予本銀行股東之溢利		<b>1,364</b>	1,476

第9頁至第42頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。

# 未經審核之綜合全面收益表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
期內溢利		<b>1,364</b>	1,476
期內其他全面收益(除稅後及經重新分類調整)			
將不可轉回至損益表之項目			
- 重估銀行行址之盈餘／(虧損)	10	<b>28</b>	(87)
- 與上述項目有關的所得稅		<b>(8)</b>	1
- 聯營公司應佔重估銀行行址之盈餘／(虧損)		<b>3</b>	(19)
		<b>23</b>	(105)
- 以公平價值計入其他全面收益之股票			
- 公平價值變動		<b>(484)</b>	(60)
- 遞延稅項		<b>29</b>	1
		<b>(455)</b>	(59)
		<b>(432)</b>	(164)
將可能轉回至損益表之項目			
- 附屬公司財務報表之匯兌差額		<b>120</b>	(149)
		<b>120</b>	(149)
- 以公平價值計入其他全面收益之債務證券			
- 公平價值變動		<b>(70)</b>	(131)
- 轉入綜合損益表			
- 出售之收益		<b>(49)</b>	(48)
- 已確認之預期信用損失		<b>(6)</b>	27
- 與上述項目有關的所得稅		<b>20</b>	30
- 聯營公司應佔金融資產之公平價值變動		<b>7</b>	(33)
		<b>(98)</b>	(155)

## 未經審核之綜合全面收益表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
- 現金流對沖儲備			
- 計入權益之公平價值變動		(4)	11
- 遞延稅項		1	(2)
		(3)	9
- 盈餘滾存			
- 銀行行址			
- 遞延稅項		9	9
		-	(14)
		28	(300)
期內除稅後之其他全面收益		(404)	(464)
期內可分配予本銀行股東之全面收益總額		960	1,012

第9頁至第42頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。

## 未經審核之綜合財務狀況表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	6	<b>9,104</b>	9,460
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	7	<b>2,031</b>	528
應收最終控股公司、同系附屬公司及同系聯營公司款項		<b>14,107</b>	6,830
買賣用途資產		<b>5,936</b>	9,704
客戶貸款及其他賬項	8(a)	<b>195,089</b>	198,047
以公平價值計入其他全面收益之金融資產		<b>75,830</b>	79,899
持有待售資產	11	<b>1</b>	1
聯營公司投資		<b>707</b>	624
有形固定資產	10		
– 投資物業		<b>311</b>	312
– 其他物業、廠房及設備		<b>5,329</b>	5,427
商譽		<b>1,306</b>	1,306
可收回本期稅項		<b>5</b>	14
遞延稅項資產		<b>14</b>	19
<b>總資產</b>		<b>309,770</b>	312,171
<b>股東權益及負債</b>			
銀行同業、中央銀行及其他金融機構存款	12	<b>10,722</b>	10,264
應付最終控股公司及同系附屬公司款項		<b>14,008</b>	9,740
客戶存款	13	<b>212,544</b>	217,414
已發行存款證及定息票據	14	<b>17,184</b>	17,644
買賣用途負債		<b>3,566</b>	5,895
租賃負債	15	<b>180</b>	220
應付本期稅項		<b>308</b>	132
遞延稅項負債		<b>291</b>	298
其他賬項及準備	16	<b>4,068</b>	4,354
<b>總負債</b>		<b>262,871</b>	265,961
股本		<b>7,308</b>	7,308
儲備	17	<b>36,591</b>	35,902
已發行永續資本證券		<b>3,000</b>	3,000
<b>股東權益總額</b>		<b>46,899</b>	46,210
<b>股東權益及負債總額</b>		<b>309,770</b>	312,171

董事會於2021年9月20日批准及授權發佈。

馮鈺斌  
歐陽麗玲

董事長  
執行董事兼行政總裁

第9頁至第42頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。

## 未經審核之綜合股東權益變動表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

### 截至2021年6月30日止6個月

	1月1日 結餘	轉入/ (轉自)儲備	永續資本 證券之利息	期內已派或 已批准股息	期內溢利	期內其他 全面收益	6月30日 結餘
股本	<b>7,308</b>	-	-	-	-	-	<b>7,308</b>
資本儲備	<b>440</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	<b>441</b>
法定儲備	<b>430</b>	-	-	-	-	-	<b>430</b>
一般儲備	<b>2,139</b>	-	-	-	-	<b>120</b>	<b>2,259</b>
銀行行址重估儲備	<b>3,617</b>	<b>(29)</b>	-	-	-	<b>23</b>	<b>3,611</b>
投資重估儲備(再計入)	<b>251</b>	-	-	-	-	<b>(98)</b>	<b>153</b>
投資重估儲備(非再計入)	<b>2,431</b>	-	-	-	-	<b>(455)</b>	<b>1,976</b>
現金流對沖儲備	<b>(3)</b>	-	-	-	-	<b>(3)</b>	<b>(6)</b>
盈餘滾存	<b>26,597</b>	<b>28</b>	<b>(71)</b>	<b>(200)</b>	<b>1,364</b>	<b>9</b>	<b>27,727</b>
永續資本證券	<b>3,000</b>	-	-	-	-	-	<b>3,000</b>
<b>股東權益總額</b>	<b>46,210</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>	<b>(200)</b>	<b>1,364</b>	<b>(404)</b>	<b>46,899</b>

### 截至2020年12月31日止6個月

	6月30日 結餘	轉入/ (轉自)儲備	永續資本 證券之利息	期內已派或 已批准股息	期內溢利	期內其他 全面收益	12月31日 結餘
股本	7,308	-	-	-	-	-	7,308
資本儲備	403	37	-	-	-	-	440
法定儲備	430	-	-	-	-	-	430
一般儲備	1,390	-	-	-	-	749	2,139
銀行行址重估儲備	3,724	(28)	-	-	-	(79)	3,617
投資重估儲備(再計入)	45	-	-	-	-	206	251
投資重估儲備(非再計入)	1,702	-	-	-	-	729	2,431
現金流對沖儲備	6	-	-	-	-	(9)	(3)
盈餘滾存	26,174	(9)	(72)	(900)	1,401	3	26,597
永續資本證券	3,000	-	-	-	-	-	3,000
<b>股東權益總額</b>	<b>44,182</b>	<b>-</b>	<b>(72)</b>	<b>(900)</b>	<b>1,401</b>	<b>1,599</b>	<b>46,210</b>

## 截至2020年6月30日止6個月

	1月1日 結餘	轉入／ (轉自)儲備	永續資本 證券之利息	期內已派或 已批准股息	期內溢利	期內其他 全面收益	6月30日 結餘
股本	7,308	-	-	-	-	-	7,308
資本儲備	403	-	-	-	-	-	403
法定儲備	430	-	-	-	-	-	430
一般儲備	1,539	-	-	-	-	(149)	1,390
銀行行址重估儲備	3,856	(27)	-	-	-	(105)	3,724
投資重估儲備(再計入)	200	-	-	-	-	(155)	45
投資重估儲備(非再計入)	1,761	-	-	-	-	(59)	1,702
現金流對沖儲備	(3)	-	-	-	-	9	6
盈餘滾存	24,748	27	(72)	-	1,476	(5)	26,174
永續資本證券	3,000	-	-	-	-	-	3,000
<b>股東權益總額</b>	<b>43,242</b>	<b>-</b>	<b>(72)</b>	<b>-</b>	<b>1,476</b>	<b>(464)</b>	<b>44,182</b>

第9頁至第42頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。



## 未經審核之綜合現金流量表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
因營業活動而流入之現金淨額	20(a)	<b>4,155</b>	7,548
<b>投資活動</b>			
購入以公平價值計入其他全面收益之金融資產		<b>(8,387)</b>	(9,415)
出售及贖回以公平價值計入其他全面收益之金融資產		<b>9,557</b>	13,109
購入物業及設備		<b>(40)</b>	(47)
出售物業及設備		<b>3</b>	48
因投資活動而流入之現金淨額		<b>1,133</b>	3,695
<b>融資活動</b>			
已付股息		<b>(200)</b>	–
發行定息票據之淨收益		<b>878</b>	–
永續資本證券之利息		<b>(71)</b>	(72)
租賃負債之支出		<b>(46)</b>	(60)
因融資活動而流入／(流出)之現金淨額		<b>561</b>	(132)
現金及等同現金項目增加		<b>5,849</b>	11,111
現金及等同現金項目於1月1日結餘		<b>16,376</b>	12,484
匯率變更之影響		<b>148</b>	(186)
現金及等同現金項目於6月30日結餘		<b>22,373</b>	23,409
<b>現金及等同現金項目之分析</b>			
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項		<b>7,391</b>	7,486
原本期限為3個月內到期之定期存放銀行同業、 中央銀行及其他金融機構款項		<b>2,032</b>	329
原本期限為3個月內到期之應收最終控股公司、 同系附屬公司及同系聯營公司款項		<b>12,901</b>	15,017
原本期限為3個月內到期之政府債券		<b>49</b>	577
		<b>22,373</b>	23,409
<b>源自經營業務活動現金流量包括：</b>			
已收利息		<b>3,295</b>	4,479
已付股息		<b>874</b>	1,707
已收股息		<b>9</b>	10

第9頁至第42頁之附註構成本未經審核之中期財務報告的一部分。

# 未經審核之中期財務報告附註

(以港幣百萬元列示，另註除外)

## 1. 一般資料

華僑永亨銀行有限公司(「本銀行」)為一間香港的持牌銀行。本銀行及其附屬公司(統稱「本集團」)提供銀行金融及其他有關服務。

截至2021年6月30日止6個月，可分配予股東之未經審核之綜合溢利為港幣13.64億元。本集團截至2021年6月30日止期間之業績，與本集團及本銀行於2021年6月30日之財政狀況載於第2頁至第42頁之中期財務報告內。

## 2. 編製基礎

編製2021年度中期綜合財務報告所採用的會計政策及計算方法與本集團截至2020年12月31日止年度之年度經審核財務報告中使用和描述的會計政策及計算方法一致，但附註3中所述的會計政策變更除外。

編製2021年度中期綜合財務報告時，本銀行已全面遵守了由香港金融管理局(「金管局」)所發出的「銀行業(披露)規則」及「銀行業(披露)規則應用指引」中的披露標準。

根據銀行業(披露)規則所規定之資本和槓桿披露將於2021年9月30日前在本銀行網站(www.ocbcwhk.com)之「監管披露」予以披露。

中期綜合財務報告獲董事會於2021年9月20日批准刊發。

中期綜合財務報告是未經審核。

## 3. 會計政策的變更

香港會計師公會頒佈了對《香港財務報告準則》及《香港會計準則》的修訂，該等修訂於本集團當前會計期間首次生效：

- 基準利率改革 – 第二階段之修訂：《香港財務報告準則》第9號、《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第4號及《香港財務報告準則》第16號

該等修訂就以下事項提供了針對性豁免：(i)對釐定金融資產、金融負債和租賃負債合同現金流基礎的變更進行會計處理，以及(ii)因銀行同業拆借利率改革而導致利率基準被另一基準利率取代時，中止對沖會計。

## 4. 營業溢利

### (a) 利息收入

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
利用實際利率計算的利息收入：		
– 非以公平價值計入損益之金融資產	3,115	4,057
其他利息收入：		
– 買賣用途資產	56	208
其中：減值金融資產之利息收入	7	13

## 未經審核之中期財務報告附註

### 4. 營業溢利(續)

#### (b) 利息支出

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
利息支出包括：		
– 非以公平價值計入損益之金融負債	714	1,592

#### (c) 服務費及佣金(淨額)

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
服務費及佣金		
貸款佣金及服務費	76	76
有關信用咭服務費	92	84
有關貿易服務費	41	35
保險業務佣金	80	79
股票買賣服務費	89	64
財富管理服務費	62	24
其他服務費及佣金收入	179	166
減：服務費及佣金支出	(62)	(59)
	<b>557</b>	469

其中：

非以公平價值計入損益之

金融工具所產生之淨服務費及淨佣金，  
用作計算實際利率之款項除外

– 服務費及佣金收入	130	121
– 服務費及佣金支出	–	–

**130**                      121

#### (d) 股息

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
以公平價值計入其他全面收益之金融資產之股息收入		
– 非上市金融資產	9	10
買賣用途上市投資之股息收入	–	–
	<b>9</b>	10

#### 4. 營業溢利 (續)

##### (e) 租金收入

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
投資物業租金收入已減除直接支出港幣10萬元 (2020年6月30日：港幣10萬元)	2	3
	<b>2</b>	<b>3</b>

##### (f) 其他收入

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
外匯*	72	172
對沖活動		
- 公平價值之對沖		
- 對沖項目	(215)	437
- 對沖工具	219	(443)
利率及其他衍生工具	4	42
買賣用途證券	15	76
其他	-	1
淨買賣收入	95	285
出售時轉自投資重估儲備之收益	49	48
出售以公平價值計入其他全面收益之金融資產之收益	(4)	133
出售以公平價值計入其他全面收益之金融資產之總收益	45	181
重估投資物業(附註10)	(2)	(5)
出售有形固定資產	2	41
其他	11	10
	<b>151</b>	<b>512</b>

\* 已計入分類為「其他收入」的交叉貨幣資金掉期內的淨利息支出為港幣0.12億元(2020年6月30日：淨利息收入為港幣0.18億元)。

## 未經審核之中期財務報告附註

### 4. 營業溢利(續)

#### (g) 營業支出

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
僱員成本(附註(i))		
薪金及其他僱員成本	1,094	980
退休福利成本	51	48
以股份為基礎的支出	16	17
	<b>1,161</b>	1,045
不包括折舊之行址及設備支出	121	145
折舊(附註10)	171	167
其他	158	153
	<b>1,611</b>	1,510

附註(i) 2020年，本集團成功申請到抗疫基金會就業支持計劃的資金支持。該基金會由香港特區政府設立。該資金的目的在於提供財務支持，讓企業留住可能被裁員的員工。根據該補助的相關條款，本集團在接受補貼期間不能裁員，且必須將所獲資金全部用於支付僱員的工資。

### 5. 稅項

綜合損益表內之稅項為：

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
本期稅項 - 香港利得稅準備	167	219
本期稅項 - 香港以外地區稅項準備	46	64
遞延稅項	48	12
	<b>261</b>	295

### 6. 現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2021年6月30日	2020年12月31日
現金結餘	789	731
存放中央銀行款項	5,638	7,016
存放銀行同業款項	2,677	1,713
預期信用損失(第1階段)(附註9)	-	-
	<b>9,104</b>	9,460

## 7. 定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2021年6月30日	2020年12月31日
剩餘期限		
– 1個月內	<b>2,032</b>	528
– 1個月以上但1年內	–	–
預期信用損失(第1階段)(附註9)	<b>(1)</b>	–
	<b>2,031</b>	528

## 8. 客戶貸款及其他賬項

### (a) 客戶貸款及其他賬項

	2021年6月30日	2020年12月31日
客戶貸款總額	<b>188,251</b>	189,447
貸款之預期信用損失(第1及第2階段)(附註9)	<b>(325)</b>	(425)
減值貸款之預期信用損失(第3階段)(附註9)	<b>(149)</b>	(134)
客戶貸款淨額	<b>187,777</b>	188,888
貿易票據總額	<b>1,594</b>	2,750
貿易票據之預期信用損失(第1及第2階段)(附註9)	<b>(2)</b>	(6)
減值貿易票據之預期信用損失(第3階段)(附註9)	–	–
貿易票據淨額	<b>1,592</b>	2,744
銀行貸款	<b>1,902</b>	2,335
銀行貸款之預期信用損失(第1階段)(附註9)	–	–
銀行貸款淨額	<b>1,902</b>	2,335
承兌客戶負債	<b>979</b>	979
應收利息	<b>897</b>	1,021
持作對沖之衍生金融工具之正公平價值	<b>22</b>	7
其他賬項	<b>1,920</b>	2,073
	<b>195,089</b>	198,047

## 未經審核之中期財務報告附註

### 8. 客戶貸款及其他賬項 (續)

#### (b) 客戶貸款行業分類

客戶貸款之行業類別是按該等貸款之用途分類及未減除任何預期信用損失。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	客戶貸款 總額	有抵押貸款 總額之百分比	客戶貸款 總額	有抵押貸款 總額之百分比
<b>在香港使用之貸款</b>				
工業、商業及金融				
- 物業發展	6,435	81.0	5,874	67.1
- 物業投資	32,902	95.4	32,404	90.1
- 財務機構	8,278	22.5	10,487	18.8
- 股票經紀	4,208	11.7	4,211	23.1
- 批發與零售業	5,096	59.9	4,326	69.5
- 製造業	3,053	73.3	3,111	71.7
- 運輸與運輸設備	5,349	67.4	6,263	64.3
- 資訊科技	42	69.1	44	59.9
- 股票有關之貸款	130	95.4	128	93.7
- 康樂活動	7	42.9	10	27.3
- 其他	9,795	76.8	8,432	77.1
個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、「私人機 構參建居屋計劃」及「租者置其屋 計劃」或其各自後繼計劃樓宇之 貸款	852	100.0	944	100.0
- 購買其他住宅物業之貸款	34,647	100.0	36,407	100.0
- 信用咭貸款	199	0.0	163	0.0
- 其他	8,428	71.0	8,444	67.9
	<b>119,421</b>	<b>81.2</b>	121,248	78.4
貿易融資	5,258	42.4	3,728	44.0
<b>在香港之外使用之貸款</b>				
- 中國內地	34,584	59.1	35,252	55.0
- 澳門	20,066	86.6	20,591	88.1
- 其他	8,922	100.0	8,628	100.0
	<b>63,572</b>	<b>73.5</b>	64,471	71.6
	<b>188,251</b>	<b>77.5</b>	189,447	75.4

## 8. 客戶貸款及其他賬項 (續)

### (c) 減值之客戶貸款

減值之客戶貸款總額、其抵押品市值及預期信用損失(第3階段)分析如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
減值之客戶貸款總額	<b>670</b>	833
減值客戶貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	<b>0.36%</b>	0.44%
減值客戶貸款之抵押品市值	<b>519</b>	658
預期信用損失(第3階段)	<b>149</b>	134

減值之客戶貸款接受個別評估，以確定有否出現個別之客觀減值證據。另計及該貸款將來可收回金額之淨現值後提撥個別評估之預期信用損失(第3階段)，而該抵押品主要包括物業及車輛。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團貸予銀行同業之款項中，並無減值之銀行同業貸款，亦無提撥預期信用損失(第3階段)。

### (d) 收回資產

於2021年6月30日，收回用作擔保減值客戶貸款之資產總數為港幣0.46億元(2020年12月31日：港幣1.03億元)。



## 未經審核之中期財務報告附註

### 9. 預期信用損失

#### (a) 預期信用損失的對賬

	截至2021年6月30日止6個月				合計
	第1階段	第2階段	第1及 第2階段	第3階段	
1月1日結餘	401	183	584	134	718
轉讓金融工具					
– 從第1階段轉至第2階段	(17)	17	–	–	–
– 從第2階段轉至第1階段	80	(80)	–	–	–
– 轉至第3階段	–	(6)	(6)	6	–
– 轉自第3階段	–	1	1	(1)	–
違約概率／違約損失率／違約風險敞口／ 前瞻性假設之變動	(204)	18	(186)	46	(140)
所發起的新金融資產或終止確認的 已購資產、償還及進一步的借款	62	(37)	25	(23)	2
期內撇除	–	–	–	(17)	(17)
收回往年已撇除之貸款	–	–	–	8	8
預期信用損失折扣轉回	–	–	–	(4)	(4)
匯兌調整	–	2	2	–	2
6月30日結餘	322	98	420	149	569
包括下列各項的預期信用損失：					
存放中央銀行款項	–	–	–	–	–
存放銀行同業款項	1	–	1	–	1
客戶貸款(附註8(a))	240	85	325	149	474
貿易票據(附註8(a))	2	–	2	–	2
銀行貸款(附註8(a))	–	–	–	–	–
或然負債及承擔以擴闊信貸(附註16)	71	7	78	–	78
以公平價值計入其他全面收益之金融資產	8	6	14	–	14
	322	98	420	149	569

## 9. 預期信用損失(續)

### (a) 預期信用損失的對賬(續)

	截至2020年12月31日止年度				
	第1階段	第2階段	第1及 第2階段	第3階段	合計
1月1日結餘	355	123	478	124	602
轉讓金融工具					
– 從第1階段轉至第2階段	(82)	82	–	–	–
– 從第2階段轉至第1階段	131	(131)	–	–	–
– 轉至第3階段	(1)	(36)	(37)	37	–
– 轉自第3階段	1	5	6	(6)	–
違約概率／違約損失率／違約風險敞口／ 前瞻性假設之變動	(130)	171	41	90	131
所發起的新金融資產或終止確認的 已購資產、償還及進一步的借款	118	(33)	85	(42)	43
年內撇除	–	–	–	(76)	(76)
收回往年已撇除之貸款	–	–	–	19	19
預期信用損失折扣轉回	–	–	–	(11)	(11)
匯兌調整	9	2	11	(1)	10
12月31日結餘	401	183	584	134	718
包括下列各項的預期信用損失：					
存放中央銀行款項	–	–	–	–	–
存放銀行同業款項	–	–	–	–	–
客戶貸款(附註8(a))	275	150	425	134	559
貿易票據(附註8(a))	6	–	6	–	6
銀行貸款(附註8(a))	–	–	–	–	–
或然負債及承擔以擴闊信貸(附註16)	112	20	132	–	132
以公平價值計入其他全面收益之金融資產	8	13	21	–	21
	401	183	584	134	718

## 未經審核之中期財務報告附註

### 9. 預期信用損失(續)

#### (b) 金融資產的預期信用損失

下表列出了有關金融資產和其他負債的信用質量的信息。

	截至2021年6月30日止6個月			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
現金及存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項				
合格	9,104	-	-	9,104
減：預期信用損失	-	-	-	-
賬面值	9,104	-	-	9,104
定期存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項				
合格	726	1,306	-	2,032
減：預期信用損失	(1)	-	-	(1)
賬面值	725	1,306	-	2,031
客戶貸款				
合格	170,910	15,822	-	186,732
需要關注	-	849	-	849
次級	-	-	180	180
呆滯	-	-	449	449
虧損	-	-	41	41
減：預期信用損失	(240)	(85)	(149)	(474)
賬面值	170,670	16,586	521	187,777
貿易票據				
合格	1,594	-	-	1,594
需要關注	-	-	-	-
次級	-	-	-	-
呆滯	-	-	-	-
虧損	-	-	-	-
減：預期信用損失	(2)	-	-	(2)
賬面值	1,592	-	-	1,592
銀行貸款				
合格	1,902	-	-	1,902
減：預期信用損失	-	-	-	-
賬面值	1,902	-	-	1,902
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
合格	72,761	854	-	73,615
需要關注	-	24	-	24
次級	-	-	-	-
預期信用損失	(8)	(6)	-	(14)
對於貸款承諾和財務擔保合同，表中的金額代表承諾或保證金額：				
或然負債及承擔以擴闊信貸				
合格	49,692	2,307	-	51,999
需要關注	-	-	-	-
預期信用損失	(71)	(7)	-	(78)

## 9. 預期信用損失(續)

### (b) 金融資產的預期信用損失(續)

	截至2020年12月31日止年度			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
現金及存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項				
合格	9,460	–	–	9,460
減：預期信用損失	–	–	–	–
賬面值	9,460	–	–	9,460
定期存放銀行同業、中央銀行及 其他金融機構款項				
合格	528	–	–	528
減：預期信用損失	–	–	–	–
賬面值	528	–	–	528
客戶貸款				
合格	166,172	21,576	–	187,748
需要關注	–	866	–	866
次級	–	–	196	196
呆滯	–	–	585	585
虧損	–	–	52	52
減：預期信用損失	(275)	(150)	(134)	(559)
賬面值	165,897	22,292	699	188,888
貿易票據				
合格	2,748	2	–	2,750
需要關注	–	–	–	–
次級	–	–	–	–
呆滯	–	–	–	–
虧損	–	–	–	–
減：預期信用損失	(6)	–	–	(6)
賬面值	2,742	2	–	2,744
銀行貸款				
合格	2,335	–	–	2,335
減：預期信用損失	–	–	–	–
賬面值	2,335	–	–	2,335
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
合格	76,235	961	–	77,196
需要關注	–	–	–	–
次級	–	–	30	30
預期信用損失	(8)	(13)	–	(21)
對於貸款承諾和財務擔保合同，表中的金額代表承諾或保證金額：				
或然負債及承擔以擴闊信貸				
合格	50,559	2,975	–	53,534
需要關注	–	348	–	348
預期信用損失	(112)	(20)	–	(132)

## 未經審核之中期財務報告附註

### 10. 有形固定資產

截至2021年6月30日止6個月

	投資物業	銀行行址	使用權資產 - 銀行行址	銀行行址 總額	設備	使用權資產 - 設備	設備總額	銀行行址 及設備	合計
成本或估值									
1月1日結餘	312	5,288	430	5,718	1,543	3	1,546	7,264	7,576
添置	-	-	20	20	40	1	41	61	61
出售	-	-	-	-	(27)	-	(27)	(27)	(27)
從銀行行址轉至持有待售資產	-	(3)	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)
重估盈餘/(虧損)									
- 計入銀行行址重估儲備	-	28	-	28	-	-	-	28	28
- 提撥綜合損益表	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	-	(44)	-	(44)	-	-	-	(44)	(44)
終止租賃	-	-	(34)	(34)	-	-	-	(34)	(34)
匯兌調整	1	-	2	2	-	-	-	2	3
6月30日結餘	311	5,269	418	5,687	1,556	4	1,560	7,247	7,558
上述資產之成本或估值分析如下:									
成本	-	1,365	418	1,783	1,556	4	1,560	3,343	3,343
估值									
2021	311	3,904	-	3,904	-	-	-	3,904	4,215
	311	5,269	418	5,687	1,556	4	1,560	7,247	7,558
累計折舊									
1月1日結餘	-	375	218	593	1,243	1	1,244	1,837	1,837
本期提撥	-	61	60	121	50	-	50	171	171
出售撇除	-	-	-	-	(26)	-	(26)	(26)	(26)
從銀行行址轉至持有待售資產	-	(2)	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	-	(44)	-	(44)	-	-	-	(44)	(44)
終止租賃	-	-	(18)	(18)	-	-	-	(18)	(18)
匯兌調整	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-
6月30日結餘	-	389	261	650	1,267	1	1,268	1,918	1,918
賬面淨值									
6月30日結餘	311	4,880	157	5,037	289	3	292	5,329	5,640

## 10. 有形固定資產(續)

截至2020年12月31日止年度

	投資物業	銀行行址	使用權資產 - 銀行行址	銀行行址 總額	設備	使用權資產 - 設備	設備總額	銀行行址 及設備	合計
成本或估值									
1月1日結餘	367	5,687	338	6,025	1,535	2	1,537	7,562	7,929
添置	-	-	119	119	117	2	119	238	238
出售	(74)	(165)	(38)	(203)	(108)	(1)	(109)	(312)	(386)
將銀行行址重分類至持有待售資產	-	(2)	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)
重估盈餘/(虧損)									
- 提撥銀行行址重估儲備	-	(152)	-	(152)	-	-	-	(152)	(152)
- 計入綜合損益表	17	-	-	-	-	-	-	-	17
抵銷重估銀行行址之累計折舊	-	(92)	-	(92)	-	-	-	(92)	(92)
匯兌調整	2	12	11	23	(1)	-	(1)	22	24
12月31日結餘	312	5,288	430	5,718	1,543	3	1,546	7,264	7,576
上述資產之成本或估值分析如下：									
成本	-	1,367	430	1,797	1,543	3	1,546	3,343	3,343
估值									
2020	312	3,921	-	3,921	-	-	-	3,921	4,233
	312	5,288	430	5,718	1,543	3	1,546	7,264	7,576
累計折舊									
1月1日結餘	21	420	110	530	1,254	1	1,255	1,785	1,806
年內提撥	-	120	120	240	95	1	96	336	336
出售撇除	(21)	(78)	(19)	(97)	(107)	(1)	(108)	(205)	(226)
將銀行行址重分類至持有待售資產	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)
抵銷重估銀行行址之累計折舊	-	(92)	-	(92)	-	-	-	(92)	(92)
匯兌調整	-	6	7	13	1	-	1	14	14
12月31日結餘	-	375	218	593	1,243	1	1,244	1,837	1,837
賬面淨值									
12月31日結餘	312	4,913	212	5,125	300	2	302	5,427	5,739

## 未經審核之中期財務報告附註

### 11. 持有待售資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
持有待售資產		
– 銀行行址	1	1
	<b>1</b>	<b>1</b>

於2021年4月，本集團決定將九龍新蒲崗康強街51號安強大樓1樓的自用銀行行址出售予第三方。初步買賣協議已於2021年4月簽署，銷售金額於2021年7月全數收回。於2021年7月，物業將移交給買家，所有權證書轉讓預期於2021年7月未完成。

### 12. 銀行同業、中央銀行及其他金融機構存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
中央銀行存款	–	–
銀行同業存款	10,722	10,264
	<b>10,722</b>	<b>10,264</b>

### 13. 客戶存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款及往來賬戶	93,360	94,413
儲蓄存款	34,837	34,687
定期存款及通知存款	84,347	88,314
	<b>212,544</b>	<b>217,414</b>

### 14. 已發行存款證及定息票據

	2021年6月30日	2020年12月31日
以攤銷成本發行之已發行存款證	13,903	15,268
以攤銷成本發行之已發行定息票據	3,281	2,376
	<b>17,184</b>	<b>17,644</b>

## 15. 租賃負債

下表顯示了本集團的租賃負債的剩餘合約到期日：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	最低租賃 款項現值	最低租賃 款項總額	最低租賃 款項現值	最低租賃 款項總額
1年內	<b>117</b>	<b>119</b>	108	112
1年以上但2年內	<b>54</b>	<b>55</b>	83	85
2年以上但5年內	<b>10</b>	<b>10</b>	29	30
5年以上	-	-	-	-
	<b>64</b>	<b>65</b>	112	115
	<b>181</b>	<b>184</b>	220	227
減：未來利息開支總額		<b>(4)</b>		<b>(7)</b>
租賃負債的現值		<b>180</b>		<b>220</b>

## 16. 其他賬項及準備

	2021年6月30日	2020年12月31日
承兌結餘	<b>979</b>	979
應付利息	<b>268</b>	276
持作對沖之衍生金融工具之負公平價值	<b>478</b>	685
其他應付款項	<b>2,265</b>	2,282
或然負債及承擔以擴闊信貸之預期信用損失 (第1及第2階段)(附註9)	<b>78</b>	132
	<b>4,068</b>	4,354

## 17. 儲備

本集團於2021年6月30日之盈餘滾存包括監管儲備港幣9.35億元(2020年12月31日：港幣8.44億元)。為符合香港銀行業條例有關審慎監管之規定，本集團維持監管儲備，除了已確認之預期信用損失外，已劃定客戶貸款中或可能引致之損失金額。經諮詢金管局，儲備之變動已直接在盈餘滾存內記賬。



## 未經審核之中期財務報告附註

### 18. 或然負債及承擔以擴闊信貸

或然負債及承擔起因於遠期資產購置、股票及證券之未繳足部分、存放遠期存款、有追索權之資產出售或其他交易，以及信貸有關工具，包括用以提供信貸的信用證、擔保及承擔。這些信貸有關工具所涉及之風險，大致與提供信貸予客戶所涉及之信貸風險相同。約定金額乃指假如合約被悉數提取而客戶違約時所涉及之風險金額。由於大部分擔保及承擔預料直至期滿止均不會被提取，合約金額總數並不代表未來之現金流量。

計算信貸風險加權金額所用之風險加權介乎0%至100%。

以下為每項重大類別之或然負債及承擔之約定金額概要：

	2021年6月30日	2020年12月31日
直接信貸替代項目	4,566	3,919
交易有關之或然負債	1,455	1,251
貿易有關之或然負債	2,326	2,475
遠期存款	2,330	3,255
其他承擔：		
原本期限不逾1年	-	1,318
原本期限1年以上	5,132	5,661
可無條件取消	36,190	36,003
合計	<b>51,999</b>	53,882
信貸風險加權金額	<b>8,103</b>	8,459

### 19. 衍生金融工具

衍生工具是指財務合約，其價值視乎所涉及之一項或多項基本資產或指數而定。

衍生金融工具乃來自本集團及本銀行在外匯、利率及股票等市場內所進行之遠期、掉期及期權交易而產生。

作為資產及負債管理程序其中一環，衍生金融工具亦用於管理本集團所承受之市場風險。本集團所用之主要衍生工具是利率及匯率合約（主要是場外衍生工具）。同時，本集團亦運用外匯買賣衍生工具。本集團訂立衍生工具持倉合約，大部分是滿足客戶需求及對沖這些持倉及其他買賣用途持倉。在會計方面，衍生工具列為持作買賣或對沖用途。

此等工具之名義金額是於結算日尚未完成之交易量，並不代表風險金額。

以下為每項重大類別衍生工具之名義金額。

	2021年6月30日		
	符合資格作對沖會計	其他，包括持作買賣用途	合計
匯率合約	688	272,053	272,741
利率合約	24,313	606,426	630,739
股份合約	-	7,805	7,805
信貸衍生工具合約	-	5,794	5,794
	<b>25,001</b>	<b>892,078</b>	<b>917,079</b>

## 19. 衍生金融工具(續)

2020年12月31日

	符合資格作對沖會計	其他，包括持作買賣用途	合計
匯率合約	493	259,681	260,174
利率合約	25,162	487,141	512,303
股份合約	-	5,089	5,089
信貸衍生工具合約	-	3,204	3,204
	<b>25,655</b>	<b>755,115</b>	<b>780,770</b>

買賣交易包括本集團為執行客戶買賣指令或對沖此等持倉交易而承擔之金融工具盤。衍生工具乃來自本集團在外匯、利率、債務及股票等市場內所進行的期貨、遠期、掉期及期權等交易。此等工具之名義金額是於報告期末尚未完成之交易量，並不代表風險金額。

持作買賣用途之衍生金融工具之公平價值概要如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
匯率合約	<b>2,048</b>	<b>1,956</b>	4,471	3,936
利率合約	<b>1,415</b>	<b>1,256</b>	1,807	1,567
股份合約	<b>353</b>	<b>353</b>	391	391
信貸衍生工具合約	<b>1</b>	<b>1</b>	1	1
	<b>3,817</b>	<b>3,566</b>	6,670	5,895

持作對沖用途之衍生金融工具之公平價值概要如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
匯率合約	-	<b>52</b>	-	52
利率合約	<b>22</b>	<b>426</b>	7	633
	<b>22</b>	<b>478</b>	7	685

## 未經審核之中期財務報告附註

### 19. 衍生金融工具(續)

信貸風險加權金額如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
匯率合約	<b>2,694</b>	3,504
利率合約	<b>278</b>	133
股份合約	<b>265</b>	40
信貸衍生工具合約	<b>1</b>	-
衍生工具合約根據有效的雙邊淨額安排	<b>446</b>	228
	<b>3,684</b>	3,905

考慮雙邊淨額安排影響後，計算信貸風險加權平均金額所用之風險加權介乎0%至100%。

#### 公平價值之對沖

公平價值之對沖主要包含利率掉期。利率掉期是用來防止某些定息資產和浮息資產的公平價值隨着市場利率改變而有所變動。於2021年6月30日，持作公平價值對沖的衍生工具的淨負公平價值為港幣4.50億元(2020年12月31日：淨負公平價值為港幣6.74億元)。

期內，對沖工具的收益為港幣2.19億元(2020年12月31日：虧損港幣2.84億元)。期內，對沖風險應佔的對沖項目虧損為港幣2.15億元(2020年12月31日：收益港幣2.83億元)。

#### 現金流之對沖

現金流之對沖主要包含利率合約，以對沖某些浮息資產和浮息負債的現金流變幅。2021年6月30日，持作現金流對沖的衍生工具的淨負公平價值為港幣0.07億元(2020年12月31日：淨負公平價值為港幣0.04億元)。期內，於損益表內並無確認因現金流對沖產生的無效項目(2020年12月31日：無)。

預期將會發生和影響綜合損益表的對沖現金流的期間如下：

	2021年6月30日		
	1年內	1年以上但5年內	合計
預期應收現金流	<b>132</b>	<b>52</b>	<b>184</b>
預期應付現金流	<b>(14)</b>	<b>(6)</b>	<b>(20)</b>
預期應收現金流淨額	<b>118</b>	<b>46</b>	<b>164</b>
	2020年12月31日		
	1年內	1年以上但5年內	合計
預期應收現金流	-	302	302
預期應付現金流	-	(72)	(72)
預期應收現金流淨額	-	230	230

## 20. 綜合現金流量表附註

### (a) 營業溢利與來自營業活動之淨現金流入對賬表

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
營業溢利	1,552	1,763
非現金項目調整：		
預期信用損失及其他信用減值費用的變動	(138)	175
已發行定息票據的利息開支	52	45
租賃負債之利息開支	1	3
出售以公平價值計入其他全面收益之金融資產之 淨收益(附註4(f))	(45)	(181)
重估投資物業的虧損(附註4(f))	2	5
出售有形固定資產收益(附註4(f))	(2)	(41)
折舊(附註4(g))	171	167
	<b>1,593</b>	1,936
經營資金變動：		
原本期限為3個月或以上之政府債券變動	2,031	(1,980)
原本期限為3個月或以上之定期存放銀行同業、 中央銀行及其他金融機構款項變動	-	1,273
3個月後到期之應收最終控股公司及同系附屬公司 款項變動	(277)	(2,909)
持有之存款證變動	858	(532)
買賣用途資產變動	2,963	(2,692)
客戶貸款及其他賬項變動	3,035	(1,610)
銀行同業、中央銀行及其他金融機構存款變動	(1,114)	(1,089)
應付最終控股公司及同系附屬公司款項變動	3,946	8,983
客戶存款變動	(4,869)	2,139
已發行存款證變動	(1,366)	4,373
買賣用途負債變動	(2,329)	1,038
其他賬項及準備變動	(288)	(950)
因營業流入之現金淨額	<b>4,183</b>	7,980
已付利得稅	(28)	(432)
因營業活動而流入之現金淨額	<b>4,155</b>	7,548

## 未經審核之中期財務報告附註

### 20. 綜合現金流量表附註(續)

#### (b) 現金及等同現金項目與綜合財務狀況表之對賬

	2021年6月30日	2020年12月31日
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	9,104	9,460
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	2,032	528
應收最終控股公司及同系附屬公司款項	14,107	6,830
政府債券	17,979	20,266
於綜合財務狀況表內之金額	43,222	37,084
減：原本期限為3個月或以上之金額	(18,608)	(20,362)
即時還款之銀行同業、中央銀行及其他金融機構存款	(2,241)	(346)
於綜合現金流量表內之現金及等同現金項目	22,373	16,376

### 21. 分項報告

本集團透過業務線及按地區成立之分項管理業務。分項資料乃按本集團主要營運決策人考慮及管理本集團之方式披露，本集團主要營運決策人以呈報分項之金額評估分項表現及就營運事宜下決定之數據。

#### 香港分項

主要由零售銀行業務、企業銀行業務及財資業務組成。

零售銀行業務包括接受存款、住宅樓宇按揭、租賃貸款、消費信貸業務、財富管理、股票買賣及保險服務。

企業銀行業務包括接受存款、工商業貸款、貿易融資及機構銀行業務。

財資業務包括外匯買賣、證券投資管理、交易買賣及股東資金管理。

#### 中國內地分項

包括主要業務為企業銀行及財資業務之華僑永亨銀行(中國)有限公司。

#### 澳門分項

包括主要業務為零售銀行業務之澳門華僑永亨銀行股份有限公司。

本集團主要營運決策人按下列基準監察各個報告分項所佔之業績、資產及負債，以便評估分項表現及進行分項間資源分配：

分項資產包括有形資產(包括本集團設備及海外銀行行址)、存放及定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項及銀行同業貸款已於中國內地及澳門分項下列報及金融資產，但商譽、聯營公司之權益、稅項及其他資產則除外。分項負債包括存款及金融負債。

分配至報告分項之收益及支出，乃經參照該等分項所產生的利息及費用及佣金收入以及該等分項所招致之費用或該等分項應佔資產折舊所產生之支出。

確定報告分項時亦已考慮到區域分項資料。該項資料乃按附屬公司主要營業所在地劃分，或按負責匯報業績或將資產及負債入賬之本銀行分行所在地而劃分。

本集團特定非流動資產包括有形固定資產、商譽以及於聯營公司之投資。

綜合損益表及綜合財務狀況表所示之呈報金額對賬表內之「其他」一項主要指股東權益管理。

## 21. 分項報告 (續)

### (a) 分項業績、資產及負債

就期間資源分配及評估分項表現向本集團最高級行政管理人員提供有關本集團報告分項的資料載於下文：

	香港			合計	中國內地	澳門	合計
	零售銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務				
<b>截至2021年6月30日止6個月</b>							
淨利息收入	693	331	502	1,526	515	278	2,319
非利息收入	340	62	40	442	189	103	734
報告分項收益	1,033	393	542	1,968	704	381	3,053
營業支出	(725)	(155)	(70)	(950)	(480)	(159)	(1,589)
扣除預期信用損失前營業溢利	308	238	472	1,018	224	222	1,464
預期信用損失及其他信用 減值費用的變動	20	51	2	73	57	10	140
營業溢利	328	289	474	1,091	281	232	1,604
應佔聯營公司之淨收益	-	-	-	-	-	-	-
報告分項除稅前溢利	328	289	474	1,091	281	232	1,604
折舊	36	-	1	37	69	11	117
<b>2021年6月30日</b>							
報告分項資產	67,129	69,170	64,280	200,579	70,921	32,971	304,471
非流動分項資產增加	20	-	-	20	16	-	36
報告分項負債	110,432	37,594	20,019	168,045	60,453	27,751	256,249

## 未經審核之中期財務報告附註

### 21. 分項報告 (續)

#### (a) 分項業績、資產及負債 (續)

	香港				中國內地	澳門	合計
	零售銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務	合計			
截至2020年6月30日止6個月							
淨利息收入	787	394	534	1,715	454	295	2,464
非利息收入	299	58	297	654	285	68	1,007
報告分項收益	1,086	452	831	2,369	739	363	3,471
營業支出	(704)	(151)	(65)	(920)	(394)	(161)	(1,475)
扣除預期信用損失前營業溢利	382	301	766	1,449	345	202	1,996
預期信用損失及其他信用 減值費用的變動	(58)	(28)	(6)	(92)	(54)	(15)	(161)
營業溢利	324	273	760	1,357	291	187	1,835
應佔聯營公司之淨收益	-	-	-	-	-	-	-
報告分項除稅前溢利	324	273	760	1,357	291	187	1,835
折舊	37	-	1	38	62	12	112
2020年12月31日							
報告分項資產	69,155	67,935	59,333	196,423	73,221	34,013	303,657
非流動分項資產增加	29	-	-	29	52	6	87
報告分項負債	112,695	37,092	14,040	163,827	63,113	28,788	255,728

## 21. 分項報告 (續)

### (a) 分項業績、資產及負債(續)

報告分項收入、除稅前溢利、資產及負債的對賬表：

	截至2021年 6月30日止6個月	截至2020年 6月30日止6個月
<b>收入</b>		
報告分項收益	3,053	3,471
其他收入	11	10
跨分項收入抵銷	(39)	(33)
綜合營業收入	<b>3,025</b>	3,448
<b>除稅前溢利</b>		
報告分項除稅前溢利	1,604	1,835
應佔聯營公司之淨收益	73	8
其他淨虧損	(52)	(72)
綜合除稅前溢利	<b>1,625</b>	1,771
<b>資產</b>		
報告分項資產	304,471	303,657
聯營公司投資	707	624
有形固定資產	4,551	4,605
商譽	1,306	1,306
可收回本期稅項	2	14
遞延稅項資產	14	19
其他資產	10,024	10,975
跨分項資產抵銷	(11,305)	(9,029)
綜合總資產	<b>309,770</b>	312,171

2021年6月30日

2020年12月31日



## 未經審核之中期財務報告附註

### 21. 分項報告 (續)

#### (a) 分項業績、資產及負債 (續)

	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>負債</b>		
報告分項負債	<b>256,249</b>	255,728
應付本期稅項	<b>175</b>	21
遞延稅項負債	<b>15</b>	35
其他負債	<b>9,609</b>	11,629
跨分項負債抵銷	<b>(3,177)</b>	(1,452)
	<b>262,871</b>	265,961
綜合總負債	<b>262,871</b>	265,961

#### (b) 其他區域資料

	2021年6月30日				
	香港	中國內地	澳門	減：跨區域 抵消	合計
特定非流動資產	<b>6,553</b>	<b>475</b>	<b>614</b>	<b>11</b>	<b>7,653</b>
或然負債及承擔	<b>21,433</b>	<b>27,930</b>	<b>3,318</b>	<b>(682)</b>	<b>51,999</b>
	2020年12月31日				
	香港	中國內地	澳門	減：跨區域 抵消	合計
特定非流動資產	6,523	514	620	12	7,669
或然負債及承擔	24,966	26,249	3,407	(740)	53,882

## 22. 流動資金風險管理

流動資金風險是指未能集資以應付資產增長或應付到期債項的風險。機構債項，以及為應付債項而使用的資金來源，主要視乎其業務組合、財務狀況表結構及其於資產負債表內外的債務現金組合而定。本集團為流動資金進行風險管理時，主要目標是要同時在正常和受壓的環境下管理流動資金的風險額度。本集團已訂立流動資金風險管理政策，確保任何時間都能維持適當的流動資金。本集團於截至2021年6月30日止6個月的平均流動資金維持比率及核心資金比率分別為35.9%及134.6%（2020年6月30日：分別為38.7%和129.6%），分別遠超法定的25%及75%最低要求。流動資金維持比率及核心資金比率分別根據自2015年1月1日及2018年1月1日起生效的銀行業（流動性）規則而計算。

本集團對流動資金的風險管理職能和職責主要由不同的委員會和層級負責：董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、資金戰略委員會、投資策略委員會、財資處、財務管理處、風險管理處、企業銀行處及零售銀行處。

流動資金由司庫按資產負債管理委員會的方針管理。資產負債管理委員會由高級管理層、財資處、風險管理、財務管理及其他可影響流動資金風險的業務範疇的人士組成，負責監管流動資金風險管理事宜，特別是實施適合的流動資金政策及程序，識別、計量及監管流動資金風險，以及監控其流動資金風險管理過程。董事會核准流動資金風險策略及政策、維持對整體流動資金風險組合的持續注視，並確保流動資金風險已在既有風險管理架構內獲高級管理層妥為管理及控制。

客戶存款是本集團重要的資金來源。零售銀行處及企業銀行處負責管理客戶存款，以及就向財資處提供貸款的資金需要提供意見。業務部門主管會向資產負債管理委員會成員提供最新資料，讓他們了解有關客戶存款結餘的重要變動和吸納存款的策略。

為因應一般正常業務中的資金需要，除持有具流動性的資產外，亦繼續使用銀行同業拆借市場。另外，本集團維持充足的備用信貸，以應付任何未能預料的大量資金需求。本集團亦定期為流動資金狀況進行壓力測試（包括機構特定危機情景、普遍市場危機情景及綜合情景），以確保時刻保持充足流動資金。

財資處遵照流動資產組合框架和債務證券投資框架來處理流動資金的問題。流動資產組合框架的目標是要確保本集團在正常情況下可應付到期債項，而且為資金組合提供適量的高質素流動資產，讓本集團可從容面對資金危機。

由於香港、中國內地和澳門三地彼此鄰近，本集團採用中央化的方式來管理本地和海外附屬公司的流動資金和資金來源。海外附屬公司通過下一層的分行和次級分行來管理資金使用和應用的安排。風險管理處為本集團的高級管理層提供綜合分析。

## 未經審核之中期財務報告附註

### 22. 流動資金風險管理(續)

本集團在識別流動資金風險時，首先必須能夠在不同的現金預測時間內，準確預測淨資金要求。本集團通過制定其對流動資金的承受能力(包括所持有的流動資產質素和組合、有關到期日或貨幣不匹配的情況、資金集中情況和壓力測試等)，為加強流動資金的風險管理。

考慮了本集團的業務規模、結構和複雜性後，本集團制定了關鍵的流動資金風險指標，從而監察和管理流動資金的風險額度。

本集團採用一系列的流動資金指標來管理其流動資金情況，包括流動資金維持比率、核心資金比率和貸存比率等。資產負債管理委員會定期複閱這些流動資金指標是否符合目標水平，以作進一步的調整。

本集團通過保持一定的流動資金維持比率可處理短期內流動資金的穩定情況。核心資金比率可以清楚地反映本集團的中期流動性狀況。核心資金比率是本集團「可用核心資金」金額與銀行(流動資金)規則所定義的「規定核心資金」金額的百分比。

本集團根據在正常和受壓環境下對不同時間的未來現金流預測，來找出潛在的資金錯配情況，並與流動資金的指標互相比較。此外，本集團會按照貨幣和實體來進一步分析流動資金風險，讓高級管理要員檢閱。

本集團設計了專為流動資金風險管理而設的壓力測試，以評估本集團是否有能力從資產和負債兩方面產生足夠的資金，從而應付在不利環境下的資金需求。這些情景包括機構特定危機情景、普遍市場危機情景及綜合情景。有關壓力測試的假設會由資產負債管理委員會定期檢閱，以確保壓力測試的程序成效。本集團會針對個別的主要實體定期執行壓力測試，並以綜合的集團層面進一步分析當中的影響。

本集團制定了應變計劃，當中載有策略來應對流動資金的危機，以及在危急情況下填補現金流缺額的程序。資產負債管理委員會最少每年更新和檢閱這項應變計劃，確保這項計劃在任何時間均有效運作。任何修訂需要得到董事會的審批。除了與金管局協定的流動資金限額及比率外，如有任何跡象顯示流動資金出現嚴重問題，而可能會觸發應變資金計劃，本集團將會盡快知會金管局。

## 23. 貨幣風險

本集團的外匯風險源自外匯買賣、商業銀行業務及於香港以外附屬公司的資本投資的結構性外匯風險，主要為美元、澳門幣及人民幣，由資產負債管理委員會管理。所有外幣持倉限額經董事會訂定，由資產負債管理委員會監管。

2021年6月30日										
	美元	人民幣	英鎊	歐元	加拿大元	澳元	新加坡元	新西蘭元	澳門幣	合計
現貨資產	84,046	65,395	5,449	677	49	5,075	357	111	12,241	174,270
現貨負債	(70,213)	(58,253)	(1,671)	(2,431)	(1,638)	(7,001)	(328)	(2,267)	(13,243)	(158,576)
遠期買入	123,283	108,360	123	5,068	1,705	2,130	31	2,268	-	243,884
遠期賣出	(136,813)	(115,166)	(3,902)	(3,338)	(104)	(174)	(31)	(71)	-	(259,873)
期權倉盤淨額	(391)	391	-	-	-	-	-	-	-	-
長／(短)盤淨額	(88)	727	(1)	(24)	12	30	29	41	(1,002)	(295)

  

2020年12月31日										
	美元	人民幣	英鎊	歐元	加拿大元	澳元	新加坡元	新西蘭元	澳門幣	合計
現貨資產	82,883	62,912	5,063	1,001	58	5,136	344	251	13,331	171,901
現貨負債	(65,933)	(59,566)	(1,822)	(2,378)	(1,833)	(7,323)	(291)	(2,410)	(13,310)	(156,379)
遠期買入	110,621	99,410	53	1,550	1,787	2,452	1,952	2,212	-	220,783
遠期賣出	(127,611)	(103,056)	(3,289)	(164)	(1)	(224)	(2,010)	(9)	-	(236,533)
期權倉盤淨額	(2,759)	2,759	-	-	-	-	-	-	-	-
長／(短)盤淨額	(2,799)	2,459	5	9	11	41	(5)	44	21	(228)

個別外幣的淨持有額或淨結構性倉盤若佔所持有外幣淨持有總額或淨結構性倉盤總額的10%或以上，便須在下文作出披露。

期權倉盤淨額乃根據所有外匯期權合約的「得爾塔加權持倉」為基礎計算。結構性倉盤淨額包括主要涉及外匯買賣的本銀行海外銀行附屬公司及其他附屬公司，並包括下列結構性資產或負債：

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	澳門幣	人民幣	美元	合計	澳門幣	人民幣	美元	合計
結構性倉盤淨額	3,698	8,490	1,522	13,710	3,493	8,156	1,520	13,169

## 未經審核之中期財務報告附註

### 24. 金融工具的公平價值

#### (a) 按公平價值計量之金融工具

持續按公平價值計量的金融工具包括買賣用途資產及負債、指定以公平價值計入損益之金融工具，以及分類為以公平價值計入其他全面收益之金融工具。

公平價值估計是根據金融工具的特性及相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團按下列在《香港財務報告準則》第13號「公平價值的計量」中定義的公平價值等級，按照經常性基準計算於報告期末的公平價值，當中反映了計算時所運用的數據的可觀察性和重要性：

- 第1等級：參考相同工具在交投活躍市場取得的市場報價(未經調整)。
- 第2等級：運用除屬於第1等級的市場報價以外的可直接觀察數據(即價格)或間接觀察數據(即源自價格)。這個等級涵蓋使用以下估值方式的工具：同類工具在交投活躍市場的市場報價；相同或同類工具在交投不活躍市場的報價；或其他估值模式，而當中所用的重要數據全都是直接或間接可從市場觀察所得的資料。
- 第3等級：運用並非基於可觀察市場數據的資產或負債數據(不可觀察的數據)。這個等級涵蓋非以可觀察市場資料的數據為估值模式的所有工具，而不可觀察的數據可對工具估值構成重大影響。這個等級也包括使用以下估值方法的工具，即參考同類工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

在交投活躍市場交易的金融工具是根據市場報價或交易商報價以釐定公平價值。至於所有並非於交投活躍市場交易的其他金融工具，本集團使用估值模式來確定公平價值。估值模式包括預期未來現金流量現值淨額及根據「無套利」原理的現金流量折現模型、以及業界就單純衍生工具所採用的標準期權定價模型。估值模式的目標是確定公平價值，以反映金融工具在結算日的價格，而該價格可被視為等同由市場參與者在公平交易基礎上決定的價格。

估值模式大多只採用可觀察的市場資料。因此，公平價值計量的可靠性甚高。不過，部分金融工具是基於一個或以上的重要但不可觀察市場數據來計值。由此得出的公平價值較屬主觀判斷。「不可觀察」一詞並非意指絕無市場資料可取用，而是市場存在很少或當前不存在資料用以釐定可能出現公平交易的水平。可觀察數據例子包括即期及遠期匯率、基準利率曲線以及交易屬普遍的期權產品適用的波動曲面。不可觀察數據例子包括交易並非普遍的期權產品適用的波動曲面，以及市場因素之間的相互關係。

如果取得可觀察的市價及模式數據，可減省管理層需時判斷或估計，也可減少有關釐定公平價值的估值不確定因素。可觀察的市價及模式數據取得與否，視乎產品及市場而定，並易受金融市場的特定事件及一般情況的影響而出現變化。

至於較為複雜的工具，本集團以採用專有估值模式的經紀定價服務作為公平價值計量的數據。該等估值模式一般開發自業界已確認的估值模式，而當中的部分或全部數據不可從市場觀察得到。

## 24. 金融工具的公平價值(續)

### (a) 按公平價值計量之金融工具(續)

公平價值受制於控制框架。該框架旨在確保公平價值經由獨立於承受風險者的職能機構釐定或驗證。為此，釐定公平價值的最終責任落在中檯辦公室。中檯辦公室確立規管估值的程序，並負責確保這些程序符合一切相關會計準則。

下表按公平價值等級及金融工具之分類方法分析於結算日以公平價值計量之金融工具：

經常性公平價值計量	2021年6月30日			
	第1等級	第2等級	第3等級	合計
<b>資產</b>				
買賣用途資產				
- 政府債券	1,491	-	-	1,491
- 其他債務證券	628	-	-	628
- 買賣用途衍生金融工具之正公平價值	2	3,814	1	3,817
	<b>2,121</b>	<b>3,814</b>	<b>1</b>	<b>5,936</b>
客戶貸款及其他賬項				
- 對沖用途衍生金融工具之正公平價值	-	22	-	22
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
- 政府債券	15,164	1,324	-	16,488
- 所持存款證	7,285	2,194	-	9,479
- 其他債務證券	42,636	5,036	-	47,672
- 股票	-	2	2,189	2,191
	<b>65,085</b>	<b>8,556</b>	<b>2,189</b>	<b>75,830</b>
	<b>67,206</b>	<b>12,392</b>	<b>2,190</b>	<b>81,788</b>
<b>負債</b>				
買賣用途負債				
- 買賣用途衍生金融工具之負公平價值	1	3,565	-	3,566
其他賬項及準備				
- 對沖用途衍生金融工具之負公平價值	-	478	-	478
	<b>1</b>	<b>4,043</b>	<b>-</b>	<b>4,044</b>

## 未經審核之中期財務報告附註

### 24. 金融工具的公平價值(續)

#### (a) 按公平價值計量之金融工具(續)

經常性公平價值計量	2020年12月31日			
	第1等級	第2等級	第3等級	合計
<b>資產</b>				
買賣用途資產				
- 政府債券	2,294	-	-	2,294
- 其他債務證券	740	-	-	740
- 買賣用途衍生金融工具之正公平價值	2	6,665	3	6,670
	3,036	6,665	3	9,704
客戶貸款及其他賬項				
- 對沖用途衍生金融工具之正公平價值	-	7	-	7
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
- 政府債券	15,703	2,269	-	17,972
- 所持存款證	3,223	7,113	-	10,336
- 其他債務證券	42,542	6,376	-	48,918
- 股票	-	1	2,672	2,673
	61,468	15,759	2,672	79,899
	64,504	22,431	2,675	89,610
<b>負債</b>				
買賣用途負債				
- 買賣用途衍生金融工具之負公平價值	2	5,893	-	5,895
其他賬項及準備				
- 對沖用途衍生金融工具之負公平價值	-	685	-	685
	2	6,578	-	6,580

截至2021年6月30日止期間，第1等級和第2等級之間並無重大轉移(截至2020年12月31日止年度：無)。  
 截至2021年6月30日止期間，第1等級和第2等級無轉移至第3等級資產(截至2020年12月31日止年度：無)。  
 本集團之政策為於業績報告期末時確認公平價值各等級之間之轉移。

## 24. 金融工具的公平價值(續)

### (a) 按公平價值計量之金融工具(續)

#### (i) 具備重要但不可觀察數據的金融工具估值

下表列示在公平價值第3等級之公平價值計量期初結餘和期末結餘之對賬表：

截至2021年6月30日止6個月			
資產／(負債)	以公平價值 計入其他全面 收益之金融 資產 - 股票	買賣用途衍生 金融工具之 淨公平價值	合計
1月1日結餘	2,672	3	2,675
買入	-	-	-
銷售	-	-	-
結算	-	-	-
轉讓	-	-	-
在綜合收益表確認之公平價值變動	-	(2)	(2)
在綜合其他全面收益表確認之公平價值變動	(483)	-	(483)
6月30日結餘	<b>2,189</b>	<b>1</b>	<b>2,190</b>
於結算日所持資產計入其他全面收益中投資 重估儲備之期內損益總額	(483)	-	(483)
於結算日所持資產計入綜合損益表中之期內 損益總額			
- 買賣收入之淨額	-	(2)	(2)
- 以公平價值計入損益之金融工具淨收益	-	-	-
截至2020年12月31日止年度			
資產／(負債)	以公平價值 計入其他全面 收益之金融 資產 - 股票	買賣用途衍生 金融工具之 淨公平價值	合計
1月1日結餘	1,954	5	1,959
買入	-	-	-
銷售	-	-	-
結算	-	-	-
轉讓	-	-	-
在綜合收益表確認之公平價值變動	-	(2)	(2)
在綜合其他全面收益表確認之公平價值變動	718	-	718
12月31日結餘	<b>2,672</b>	<b>3</b>	<b>2,675</b>
於結算日所持資產計入其他全面收益中投資 重估儲備之年度損益總額	718	-	718
於結算日所持資產計入綜合損益表中之年度 損益總額			
- 買賣收入之淨額	-	(2)	(2)
- 以公平價值計入損益之金融工具淨收益	-	-	-



## 未經審核之中期財務報告附註

### 24. 金融工具的公平價值(續)

#### (a) 按公平價值計量之金融工具(續)

#### (i) 具備重要但不可觀察數據的金融工具估值(續)

有關第3等級估值中重大不可觀察輸入值的信息

	估值技術	重大不可觀察輸入值	範圍
以公平價值計入其他全面 收益之非上市股票	現金流折扣模型	折扣率	5.05%–14.32% (2020: 10.08%–17.30%)
		市場可類比法	市盈率
		市場性折扣	50.00% (2020: 50.00%)
	內在價值方法	風險貼現率	8.50%–15.00% (2020: 8.50%–15.00%)
		預期投資回報率	2.50%–3.00% (2020: 2.50%–3.00%)

以公平價值計入其他全面收益之非上市金融資產之公平價值採用現金流折扣模型確定，而在公平價值計量中使用的重大不可觀察輸入值為預測現金流和最終增長率。公平價值計量與淨現金流入和最終增長率為正數相關。

買賣用途衍生金融工具之公平價值採用與被分類為公平價值等級第2等級的衍生金融工具相近的判斷方法以及為公平價值計量中用作行使衍生工具合約的部分佔有權的選擇權成份而採用的預測最優化衍生工具合約估價作為重大不可觀察輸入值。

## 24. 金融工具的公平價值(續)

### (a) 按公平價值計量之金融工具(續)

#### (ii) 因重要但不可觀察的假設變動至合理可行之另類假設所產生之影響

在某些情況下，計算金融工具公平價值所用的估值模式，其中所包含的假設並非依據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市場資料。下表列示在第3等級的公平價值敏感度，即因轉用至合理可行的另類假設所產生的正、負10%的價值的並行變動。第3等級的敏感度分析是按照單向市場動向的假設進行，而沒有考慮撇銷對沖。

	2021年6月30日			
	反映於溢利／(虧損)		反映於其他全面收益	
	有利轉變	不利轉變	有利轉變	不利轉變
買賣用途資產				
– 買賣用途衍生金融工具之正公平價值	-	-	-	-
	-	-	-	-
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
– 股票	-	-	219	(219)
	-	-	219	(219)
	2020年12月31日			
	反映於溢利／(虧損)		反映於其他全面收益	
	有利轉變	不利轉變	有利轉變	不利轉變
買賣用途資產				
– 買賣用途衍生金融工具之正公平價值	-	-	-	-
	-	-	-	-
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
– 股票	-	-	267	(267)
	-	-	267	(267)

## 未經審核之中期財務報告附註

### 24. 金融工具的公平價值(續)

#### (b) 非按公平價值列賬之金融工具之公平價值

本集團按成本或攤銷成本入賬的金融工具的賬面值，與其於2021年6月30日及2020年12月31日的公平價值分別不大，但當中不包括以下金融工具，其賬面值、公平價值及公平價值等級披露如下：

	2021年6月30日				
	賬面值	公平價值	第1等級	第2等級	第3等級
<b>金融負債</b>					
以攤銷成本計算之已發行存款證	<b>13,903</b>	<b>13,924</b>	-	<b>13,924</b>	-
以攤銷成本計算之已發行定息票據	<b>3,281</b>	<b>3,295</b>	-	<b>3,295</b>	-
	2020年12月31日				
	賬面值	公平價值	第1等級	第2等級	第3等級
<b>金融負債</b>					
以攤銷成本計算之已發行存款證	15,268	15,304	-	15,304	-
以攤銷成本計算之已發行定息票據	2,376	2,392	-	2,392	-

本集團採用下列方法及重要假設，以釐定沒有在上述呈列的金融工具的公平價值。

- (i) 不設定期限的活期存款及儲蓄賬戶的公平價值，及假定為於結算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。如此等工具為貸款及非上市債務證券，由於相關的信貸風險影響是在賬面值及公平價值中將預期信用損失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及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及公平價值中將預期信用損失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) 非上市股票投資的公平價值是在可能情況下，將相若上市公司適用的價格／盈利比率調整，以反映發行商所處的特殊狀況。

## 未經審核之補充財務資料

(以港幣百萬元列示，另註除外)

### (A) 資本、流動性維持及核心資金比率

#### (i) 資本比率

	2021年6月30日	2020年12月31日
普通股權1級資本比率	<b>17.4%</b>	16.7%
1級資本比率	<b>18.8%</b>	18.0%
總資本比率	<b>20.2%</b>	19.4%
防護緩衝資本比率	<b>2.500%</b>	2.500%
逆週期緩衝資本比率	<b>0.542%</b>	0.545%
普通股權1級資本	<b>36,970</b>	36,477
1級資本	<b>39,970</b>	39,477
總資本	<b>42,975</b>	42,558
風險加權資產	<b>212,705</b>	218,812

本集團按照銀行業(資本)規則(「資本規則」)計算監管資本及資本要求。資本比率乃按金管局指定綜合基礎計算，包括本銀行及其部分附屬公司以符合法規要求，並符合資本規則要求。

鑒於資本規則的規定，本集團採用「基本指標計算法」計算營運風險及「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。在計算信貸風險的風險加權資產時，本集團於2021年6月30日及2020年12月31日以「標準(信貸風險)計算法」計算。

## 未經審核之補充財務資料

### (A) 資本、流動性維持及核心資金比率(續)

#### (i) 資本比率(續)

就計算本集團2021年6月30日及2020年12月31日之資本比率，監管而言之綜合範圍並不包括下列之附屬公司，此等公司主要為從事證券及保險業務之公司均需由本身行業的監管機構批准及監管，而該等監管安排與資本規則及香港銀行業條例闡述有關維持充足資本以支持業務活動之條例相近：

附屬公司	主要業務	2021年6月30日		2020年12月31日	
		總資產	總權益	總資產	總權益
浙江第一銀行(代理人)有限公司	不活躍／代理服務	-	-	-	-
浙江第一銀行(信託)有限公司	自願清盤中	4	4	4	4
浙江第一有限公司	休止業務／ 自願清盤中	-	-	-	-
洪富投資有限公司	期貨買賣	17	17	17	17
華僑永亨(代理人)有限公司	不活躍／代理服務	-	-	-	-
華僑永亨(信託)有限公司	不活躍	4	4	4	4
華僑永亨保險代理有限公司	保險代理	137	129	125	120
華僑永亨保險顧問有限公司	保險顧問	196	149	176	123
華僑永亨証券有限公司	證券買賣	671	356	916	342

於2021年6月30日，本集團並無附屬公司在會計及監管而言均被包含在綜合範圍內，但兩者的綜合方法有所差別。

此外，本集團亦無任何附屬公司只包含在就監管而言的綜合範圍內，而不包含在會計而言的綜合範圍內。

於2021年6月30日，本集團任何附屬公司並無相關資本缺額，而並無計入本集團為監管目的而合併綜合範圍內的計算(2020年12月31日：無)。

本集團在多個國家和地區設有附屬公司，其資本受當地規則管轄，本集團成員之間的監管資本和資金轉移可能受到限制。

## (A) 資本、流動性維持及核心資金比率 (續)

### (iii) 平均流動性維持比率及核心資金比率

	截至2021年6月30日 止6個月	截至2020年6月30日 止6個月
平均流動性維持比率	<b>35.9%</b>	38.7%
平均核心資金比率	<b>134.6%</b>	129.6%

6個月平均流動性維持比率及核心資金比率已按金管局協議包括本銀行及部分金融附屬公司之流動資金狀況而計算。流動性維持比率及核心資金比率分別根據自2015年1月1日及2018年1月1日起生效的銀行業(流動性)規則而編製。

## (B) 按地理分類之客戶貸款分析

地理分類資料乃按交易對手之所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下列情況下才轉移風險：有關貸款之債權獲得並非借款人所在地之一方擔保，或該債權之履行對象是某銀行之海外分行，而該銀行之總辦事處設於另一所在地。

2021年6月30日					
	客戶貸款總額	減值客戶貸款	已過期3個月 以上之客戶貸款	客戶貸款的 預期信用損失 (第3階段)	客戶貸款的 預期信用損失 (第1及第2階段)
香港	130,394	304	245	115	220
澳門	20,383	24	19	5	27
中國內地	36,016	342	329	29	76
其他	1,458	-	-	-	2
	<b>188,251</b>	<b>670</b>	<b>593</b>	<b>149</b>	<b>325</b>
2020年12月31日					
	客戶貸款總額	減值客戶貸款	已過期3個月 以上之客戶貸款	客戶貸款的 預期信用損失 (第3階段)	客戶貸款的 預期信用損失 (第1及第2階段)
香港	133,258	430	331	101	305
澳門	21,215	26	20	5	29
中國內地	32,905	375	362	28	89
其他	2,069	2	2	-	2
	<b>189,447</b>	<b>833</b>	<b>715</b>	<b>134</b>	<b>425</b>

## 未經審核之補充財務資料

### (C) 按行業分類之客戶貸款進一步分析

下列按行業分類之客戶貸款進一步分析資料，按該等貸款之用途分類，而該行業不少於客戶貸款總額10%。

	2021年6月30日				
	客戶貸款總額	減值客戶貸款	已過期3個月 以上之客戶貸款	客戶貸款的 預期信用損失 (第3階段)	客戶貸款的 預期信用損失 (第1及第2階段)
物業投資	32,902	10	10	2	30
購買其他住宅物業之貸款	34,647	86	52	-	4
在香港以外使用之貸款					
- 中國內地	34,584	317	241	15	73
- 澳門	20,066	24	19	5	27
	2020年12月31日				
	客戶貸款總額	減值客戶貸款	已過期3個月 以上之客戶貸款	客戶貸款的 預期信用損失 (第3階段)	客戶貸款的 預期信用損失 (第1及第2階段)
物業投資	32,404	25	20	5	48
購買其他住宅物業之貸款	36,407	128	83	-	5
在香港以外使用之貸款					
- 中國內地	35,252	338	325	16	88
- 澳門	20,591	26	20	5	29

## (D) 過期及重定還款期資產

### (i) 過期及重定還款期之客戶貸款

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 總額百分比	金額	佔客戶貸款 總額百分比
本金或利息已過期之客戶貸款總額：				
– 6個月或以下但3個月以上	58	0.03	48	0.03
– 1年或以下但6個月以上	51	0.03	224	0.12
– 1年以上	484	0.26	443	0.23
	<b>593</b>	<b>0.32</b>	715	0.38
過期貸款有抵押品保障之部分	454		563	
過期貸款無抵押品保障之部分	139		152	
	<b>593</b>		715	
過期貸款之有抵押品保障之抵押品現值	975		1,160	
過期貸款之預期信用損失(第3階段)	134		115	

過期客戶貸款之抵押品主要是物業及車輛。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔客戶貸款 總額百分比	金額	佔客戶貸款 總額百分比
重定還款期之客戶貸款	5	–	10	–

於2021年6月30日及2020年12月31日，所有重定還款期之客戶貸款作出減值。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團貸予銀行同業之款項中，並無過期或重定還款期之貸款。



## 未經審核之補充財務資料

### (D) 過期及重定還款期資產 (續)

#### (iii) 其他過期資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
本金或利息已過期之貿易票據：		
– 6個月或以下但3個月以上	-	-
– 1年或以下但6個月以上	-	-
– 1年以上	-	-
	-	-
	-	-

於2021年6月30日，包括在「以公平價值計入其他全面收益之金融資產」內並無債務證券過期(2020年12月31日：港幣0.3億元)。

於2021年6月30日及2020年12月31日，包括在「其他資產」內並無應收款項過期。

### (E) 根據銀行業(披露)規則的披露規定

銀行業(披露)規則所規定之詳細披露將於2021年9月30日前在本銀行網站([www.ocbcwhhk.com](http://www.ocbcwhhk.com))之「監管披露」予以披露。



註冊辦事處：香港皇后大道中一六一號

