

華僑銀行(香港)有限公司

2024年中期報告



目錄

頁次

未經審核之簡明綜合損益表	2
未經審核之簡明綜合全面收益表	3
未經審核之簡明綜合財務狀況表	5
未經審核之簡明綜合股東權益變動表	6
未經審核之簡明綜合現金流量表	8
未經審核之簡明中期財務報告附註	9

未經審核之簡明綜合損益表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2024年 6月30日 止6個月	截至2023年 6月30日 止6個月 (重述)
利用實際利率法計算的利息收入	4(a)	7,273	6,241
其他利息收入	4(a)	1,232	732
利息支出	4(b)	(5,406)	(3,881)
淨利息收入		3,099	3,092
服務費及佣金收入		738	723
服務費及佣金支出		(66)	(70)
服務費及佣金收入淨額	4(c)	672	653
股息	4(d)	13	22
租金收入		2	2
其他收入	4(e)	564	564
其他營業收入		1,251	1,241
營業收入		4,350	4,333
營業支出	4(f)	(2,293)	(2,137)
扣除預期信用損失前營業溢利		2,057	2,196
預期信用損失及其他信用減值費用之變動		(986)	136
扣除預期信用損失後營業溢利		1,071	2,332
應佔聯營公司之淨(虧損)/溢利		(57)	39
除稅前溢利		1,014	2,371
稅項	5	(190)	(427)
期內可分配予本集團股東之溢利		824	1,944

未經審核之簡明綜合全面收益表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2024年 6月30日 止6個月	截至2023年 6月30日 止6個月 (重述)
期內溢利		824	1,944
期內其他全面收益(稅後及重分類調整後)			
將不可轉回至損益表之項目			
－ 重估銀行行址(虧損)/盈餘	10	(82)	63
－ 與上述項目有關的所得稅		32	(14)
－ 聯營公司應佔重估銀行行址之(虧損)/盈餘		(3)	4
		(53)	53
－ 以公平價值計入其他全面收益之股權證券			
－ 公平價值變動		(27)	(372)
－ 遞延稅項		3	22
－ 聯營公司應佔金融資產之公平價值變動		—	2
		(24)	(348)
		(77)	(295)
將可能轉回至損益表之項目			
－ 附屬公司財務報表之匯兌調整		(252)	(403)
－ 以公平價值計入其他全面收益之債務證券			
－ 公平價值變動		164	157
－ 轉入綜合損益表			
－ 出售之收益		(5)	(39)
－ 已確認之預期信用損失		6	(4)
－ 與上述項目有關的所得稅		(37)	(65)
－ 聯營公司應佔金融資產之公平價值變動		—	292
		128	341

未經審核之簡明綜合全面收益表

	附註	截至2024年 6月30日 止6個月	截至2023年 6月30日 止6個月 (重述)
－ 現金流對沖儲備			
－ 計入權益之公平價值變動		(98)	—
－ 遞延稅項		16	—
		(82)	—
－ 盈餘滾存			
－ 銀行行址			
－ 遞延稅項		9	15
		(197)	(47)
期內除稅後之其他全面收益		(274)	(342)
期內可分配予本集團股東之全面收益總額		550	1,602

未經審核之簡明綜合財務狀況表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	2024年6月30日	2023年12月31日
資產			
現金及存放銀行同業及中央銀行款項	6	8,678	13,007
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	7	2,074	2,568
應收最終控股公司及同系附屬公司款項		26,425	23,086
買賣用途資產		15,078	12,301
客戶貸款及其他賬項	8	200,456	207,798
以公平價值計入其他全面收益之金融資產		90,713	82,445
以攤銷成本計量之債務證券		8,380	6,713
聯營公司投資		575	635
固定資產	10		
－ 投資物業		327	216
－ 銀行行址及設備		4,682	4,989
商譽		1,306	1,306
可收回本期稅項		13	41
遞延稅項資產		157	144
總資產		358,864	355,249
股東權益及負債			
銀行同業存款及結存		8,767	11,935
應付最終控股公司及同系附屬公司款項		10,813	11,656
客戶存款	11	268,113	263,002
已發行存款證及定息票據	12	6,802	7,049
買賣用途負債		12,040	9,408
租賃負債		60	63
應付本期稅項		544	237
遞延稅項負債		332	510
其他賬項及準備	13	6,039	5,039
總負債		313,510	308,899
股本		7,308	7,308
儲備	14	35,046	36,042
已發行永續資本證券		3,000	3,000
總權益		45,354	46,350
總權益及負債		358,864	355,249

未經審核之簡明綜合股東權益變動表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	截至2024年6月30日止6個月						6月30日 結餘
	1月1日 結餘	轉入／ (轉自) 儲備	永續資本 證券之 利息	期內已宣派 或已批准 股息	期內溢利	期內其他 全面收益	
股本	7,308	-	-	-	-	-	7,308
資本儲備	584	(1)	-	-	-	-	583
法定儲備	430	-	-	-	-	-	430
一般儲備	1,347	-	-	-	-	(252)	1,095
銀行行址重估儲備	2,911	(45)	-	-	-	(53)	2,813
投資重估儲備(再計入)	(380)	-	-	-	-	128	(252)
投資重估儲備(非再計入)	1,715	-	-	-	-	(24)	1,691
現金流對沖儲備	93	-	-	-	-	(82)	11
盈餘滾存	29,342	46	(82)	(1,464)	824	9	28,675
永續資本證券	3,000	-	-	-	-	-	3,000
總權益	46,350	-	(82)	(1,464)	824	(274)	45,354

	截至2023年12月31日止6個月						12月31日 結餘
	6月30日 結餘 (重述)	轉入／ (轉自) 儲備	永續資本 證券之 利息	期內 已宣派 或已批准 股息	期內溢利	期內其他 全面收益	
股本	7,308	-	-	-	-	-	7,308
資本儲備	524	60	-	-	-	-	584
法定儲備	430	-	-	-	-	-	430
一般儲備	1,133	-	-	-	-	214	1,347
銀行行址重估儲備	3,094	(36)	-	-	-	(147)	2,911
投資重估儲備(再計入)	(411)	-	-	-	-	31	(380)
投資重估儲備(非再計入)	2,032	-	-	-	-	(317)	1,715
現金流對沖儲備	-	-	-	-	-	93	93
盈餘滾存	29,598	(24)	(72)	(1,270)	1,094	16	29,342
永續資本證券	3,000	-	-	-	-	-	3,000
總權益	46,708	-	(72)	(1,270)	1,094	(110)	46,350

截至2023年6月30日止6個月
(重述)

	1月1日 結餘	採用 《香港財 務 報告準則 第17號》 的影響	調整後 1月1日 結餘	轉入／ (轉自) 儲備	永續資本 證券之 利息	期內 已宣派 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	—	—	—	—	—	7,308
資本儲備	478	—	478	46	—	—	—	—	524
法定儲備	430	—	430	—	—	—	—	—	430
一般儲備	1,536	—	1,536	—	—	—	—	(403)	1,133
銀行行址重估儲備	3,075	—	3,075	(34)	—	—	—	53	3,094
投資重估儲備(再計入)	(1,034)	282	(752)	—	—	—	—	341	(411)
投資重估儲備(非再計入)	2,368	12	2,380	—	—	—	—	(348)	2,032
盈餘滾存	28,905	(222)	28,683	(12)	(72)	(960)	1,944	15	29,598
永續資本證券	3,000	—	3,000	—	—	—	—	—	3,000
總權益	46,066	72	46,138	—	(72)	(960)	1,944	(342)	46,708

未經審核之簡明綜合現金流量表

(以港幣百萬元列示，另註除外)

	附註	截至2024年 6月30日 止6個月	截至2023年 6月30日 止6個月
因營業活動而流入／(流出)之現金淨額	16(a)	5,082	(3,353)
投資活動			
購入以公平價值計入其他全面收益之金融資產		(66,364)	(27,979)
出售及贖回以公平價值計入其他全面收益之金融資產		61,064	18,139
購入物業及設備		(47)	(68)
因投資活動而流出之現金淨額		(5,347)	(9,908)
融資活動			
已付股息		(1,464)	(960)
發行定息票據之淨收益		1,612	—
贖回定息票據		(1,074)	—
定息票據之利息		(52)	(52)
永續資本證券之利息		(82)	(72)
租賃負債之支出		(25)	(32)
因融資活動而流出之現金淨額		(1,085)	(1,116)
現金及等同現金項目減少		(1,350)	(14,377)
現金及等同現金項目於1月1日結餘		33,520	30,775
匯率變更之影響		(89)	(537)
現金及等同現金項目於6月30日結餘		32,081	15,861
現金及等同現金項目之分析			
現金及存放銀行同業及中央銀行款項		8,437	7,508
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		2,075	2,640
原本期限為3個月以內之應收最終控股公司及 同系附屬公司款項		21,423	5,063
原本期限為3個月以內之政府債券		146	650
		32,081	15,861
源自經營業務活動現金流量包括：			
已收利息		8,110	6,826
已付利息		4,279	3,087
已收股息		13	22

未經審核之簡明中期財務報告附註

(以港幣百萬元列示，另註除外)

1. 一般資料

華僑銀行(香港)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」)提供銀行及有關之金融服務。

截至2024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8.24億元。本集團截至2024年6月30日止期間之業績，與本集團及本銀行於2024年6月30日之財政狀況載於第2頁至第40頁之中期財務報告內。

2. 編製基準及重大會計政策

(a) 編製基準

本簡明中期綜合財務報表是按照香港會計師公會發出的香港會計準則第34號「中期財務報告」和由香港金融管理局(「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」中的披露標準而編製。

根據銀行業(披露)規則所規定之詳細資本和槓桿披露將於2024年9月30日或之前在本銀行網站(www.ocbc.com.hk)之「監管披露」予以披露。

簡明中期綜合財務報告獲董事會於2024年9月13日批准刊發。

簡明中期綜合財務報告尚未經審核。

簡明中期綜合財務報告應與本集團截至2023年12月31日止年度之年度經審核財務報告一併閱讀。

(b) 重大會計政策

編製2024年度簡明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2023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。

(c) 截至2023年6月30日止6個月的綜合損益表的重新分類

本集團已重述與交叉貨幣資金互換(「外匯互換」)利息部分相關的淨利息收入和其他收入1.07億港元。本集團通過外匯互換來管理和減少以不同貨幣計價的資產和負債產生的利率差異。調整是將外匯互換的利息部分從其他收入重新分類為利息收入或支出，這反映了根據利率風險管理策略的經濟實質。重新分類對截至2023年6月30日止6個月期間的總收入和於2023年6月30日的綜合財務狀況表沒有影響。

未經審核之簡明中期財務報告附註

(以港幣百萬元列示，另註除外)

3. 會計政策的變更

下列新／修訂的會計及財務報告準則於2024年1月1日起生效。首次採用該等準則未對本集團之中期簡明綜合財務報告造成重大影響。

- 將負債分類為流動或非流動負債及具合約條款之非流動負債 – 香港會計準則第1號(修訂本)
- 售後租回交易中的租賃負債 – 香港財務報告準則第16號(修訂本)
- 供應商融資安排 – 香港會計準則第7號及香港財務報告準則第7號(修訂本)
- 財務報表的呈報 – 借款人對載有按要求償還條款的定期貸款的分類 – 香港解釋公告第5號(修訂本)

4. 營業溢利

(a) 利息收入

	截至2024年 6月30日止6個月	截至2023年 6月30日止6個月 (重述)
利用實際利率法計算的利息收入：		
－ 非以公平價值計入損益之金融資產(附註(i))	7,273	6,241
其他利息收入：		
－ 買賣用途資產	1,232	732
	8,505	6,973
其中：減值金融資產之利息收入	13	35

(i) 交叉貨幣資金互換的利息收入為400萬港元截至2023年6月30日止6個月的期間已重述並從其他收入重新分類為計算的利息收入(採用實際利率法計算)。

(b) 利息支出

	截至2024年 6月30日止6個月	截至2023年 6月30日止6個月 (重述)
利息支出源自：		
－ 非以公平價值計入損益之金融負債(附註(i))	4,216	3,256
－ 買賣用途負債	1,190	625
	5,406	3,881

(i) 交叉貨幣資金互換的利息支出為1.11億港元截至2023年6月30日止6個月的期間已重述並從其他收入重新分類為計算的利息支出。

未經審核之簡明中期財務報告附註

4. 營業溢利(續)

(c) 服務費及佣金收入淨額

	截至2024年 6月30日止6個月	截至2023年 6月30日止6個月
服務費及佣金收入淨額		
貸款佣金及服務費	59	69
有關信用卡服務費	58	63
有關貿易服務費	29	30
保險業務佣金	108	72
股權證券買賣服務費	35	42
財富管理服務費	40	29
最終控股公司服務費	171	204
其他服務費及佣金收入	238	214
服務費及佣金收入	738	723
減：服務費及佣金支出	(66)	(70)
	672	653
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	93	104

(d) 股息

	截至2024年 6月30日止6個月	截至2023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	13	22

4. 營業溢利(續)

(e) 其他收入

	截至2024年 6月30日止6個月	截至2023年 6月30日止6個月 (重述)
外匯(附註(i))	206	219
對沖活動		
－ 公平價值之對沖		
－ 對沖項目	(104)	(33)
－ 對沖工具	102	44
利率及其他衍生工具	99	148
買賣用途證券	47	19
其他	—	1
買賣收入之淨額	350	398
出售時轉自投資重估儲備之收益	5	39
出售以公平價值計入其他全面收益之金融資產	56	(52)
出售以公平價值計入其他全面收益之金融資產 之總收益/(虧損)	61	(13)
重估投資物業(附註10)	(17)	30
出售固定資產	—	(3)
來自最終控股公司的其他收入(附註(ii))	157	145
其他	13	7
	564	564

(i) 交叉貨幣資金互換的淨利息收入為1.07億港元截至2023年6月30日止6個月的期間已重述並從其他收入重新分類為利息收入和利息支出(附註4(a)及4(b))。

(ii) 本集團已重述截至2023年6月30日止期間的其他收入和不包括折舊之行址及設備支出港幣1.38億元。此項調整與本集團的地區發展中心有關，該中心按公平原則確定的利潤率向最終控股公司提供系統開發服務。

未經審核之簡明中期財務報告附註

4. 營業溢利(續)

(f) 營業支出

	截至2024年 6月30日止6個月	截至2023年 6月30日止6個月 (重述)
僱員成本		
薪金及其他僱員成本	1,446	1,415
退休福利成本	100	66
以股份為基礎的支出	17	17
	1,563	1,498
不包括折舊之行址及設備支出(附註4(e)(ii))	352	273
折舊(附註10)	164	162
其他	214	204
	2,293	2,137

5. 稅項

	截至2024年 6月30日止6個月	截至2023年 6月30日止6個月
本期稅項－香港利得稅準備	238	235
本期稅項－香港以外地區稅項準備	127	182
遞延稅項	(175)	10
	190	427

6. 現金及存放銀行同業及中央銀行款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
現金結餘	747	1,028
存放中央銀行款項	5,937	8,919
存放銀行同業款項	1,994	3,060
	8,678	13,007

7. 定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項

	2024年6月30日	2023年12月31日
剩餘期限		
– 1個月內	1,387	1,554
– 1個月以上但1年內	688	1,015
預期信用損失(第1階段)(附註9)	(1)	(1)
	2,074	2,568

8. 客戶貸款及其他賬項

	2024年6月30日	2023年12月31日
客戶貸款總額	195,538	202,380
預期信用損失(第1及第2階段)(附註9)	(1,356)	(885)
預期信用損失(第3階段)(附註9)	(498)	(203)
客戶貸款淨額	193,684	201,292
貿易票據總額	911	1,581
預期信用損失(第1及第2階段)(附註9)	(1)	(1)
貿易票據淨額	910	1,580
銀行貸款	748	555
承兌客戶負債	316	354
應收利息	1,551	1,496
持作對沖用途衍生金融工具(附註15)	646	457
其他賬項	2,601	2,064
	200,456	207,798

未經審核之簡明中期財務報告附註

9. 預期信用損失

(a) 預期信用損失的對賬

	截至2024年6月30日止6個月			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
1月1日結餘	686	585	203	1,474
轉讓金融資產				
– 從第1階段轉至第2階段	(89)	89	–	–
– 從第2階段轉至第1階段	103	(103)	–	–
– 轉至第3階段	–	(51)	51	–
– 轉自第3階段	1	4	(5)	–
違約概率／違約風險敞口／違約損失率／ 前瞻性假設的變動	(77)	521	287	731
所發起的新金融資產、償還及進一步的 借款	156	(27)	126	255
期內撇除	–	–	(171)	(171)
收回往年已撇除之貸款	–	–	12	12
預期信用損失折扣轉回	–	–	(4)	(4)
匯兌調整	(9)	(3)	(1)	(13)
6月30日結餘	771	1,015	498	2,284
包括下列各項的預期信用損失：				
存放銀行同業款項	1	–	–	1
客戶貸款(附註8)	451	905	498	1,854
貿易票據(附註8)	1	–	–	1
或然負債及承擔以擴闊信貸(附註13)	294	104	–	398
以公平價值計入其他全面收益之 金融資產	24	6	–	30
	771	1,015	498	2,284

9. 預期信用損失(續)

(a) 預期信用損失的對賬(續)

	截至2023年12月31日止年度			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
1月1日結餘	564	487	267	1,318
轉讓金融資產				
－ 從第1階段轉至第2階段	(155)	155	－	－
－ 從第2階段轉至第1階段	393	(393)	－	－
－ 轉至第3階段	－	(13)	13	－
－ 轉自第3階段	1	3	(4)	－
違約概率／違約風險敞口／違約損失率／ 前瞻性假設的變動	(283)	393	61	171
所發起的新金融資產、償還及進一步的 借款	173	(45)	87	215
期內撇除	－	－	(257)	(257)
收回往年已撇除之貸款	－	－	46	46
預期信用損失折扣轉回	－	－	(10)	(10)
匯兌調整	(7)	(2)	－	(9)
12月31日結餘	686	585	203	1,474
包括下列各項的預期信用損失：				
存放銀行同業款項	1	－	－	1
客戶貸款(附註8)	402	483	203	1,088
貿易票據(附註8)	1	－	－	1
或然負債及承擔以擴闊信貸(附註13)	267	93	－	360
以公平價值計入其他全面收益之 金融資產	15	9	－	24
	686	585	203	1,474

未經審核之簡明中期財務報告附註

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、貸款承諾和財務擔保合同的信用質量的信息。

	2024年6月30日			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
現金及存放銀行同業及中央銀行款項 (附註6)				
合格	8,666	12	—	8,678
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融 機構款項(附註7)				
合格	2,075	—	—	2,075
減：預期信用損失	(1)	—	—	(1)
賬面值	2,074	—	—	2,074
客戶貸款(附註8)				
合格	150,704	36,643	—	187,347
需要關注	—	6,196	—	6,196
次級	—	—	350	350
呆滯	—	—	1,614	1,614
虧損	—	—	31	31
減：預期信用損失	(451)	(905)	(498)	(1,854)
賬面值	150,253	41,934	1,497	193,684
貿易票據(附註8)				
合格	911	—	—	911
減：預期信用損失	(1)	—	—	(1)
賬面值	910	—	—	910

9. 預期信用損失(續)

(b) 金融資產的預期信用損失(續)

	2024年6月30日			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
銀行貸款(附註8)				
合格	748	—	—	748
以攤銷成本計量之債務證券				
合格	8,380	—	—	8,380
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
合格	87,639	1,189	—	88,828
需要關注	—	2	—	2
預期信用損失	(24)	(6)	—	(30)
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	63,414	6,927	—	70,341
需要關注	—	10	—	10
預期信用損失	(294)	(104)	—	(398)

未經審核之簡明中期財務報告附註

9. 預期信用損失(續)

(b) 金融資產的預期信用損失(續)

	2023年12月31日			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
現金及存放銀行同業及中央銀行款項 (附註6)				
合格	13,007	—	—	13,007
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融 機構款項(附註7)				
合格	2,569	—	—	2,569
減：預期信用損失	(1)	—	—	(1)
賬面值	2,568	—	—	2,568
客戶貸款(附註8)				
合格	166,540	32,021	—	198,561
需要關注	—	1,883	—	1,883
次級	—	—	299	299
呆滯	—	—	1,609	1,609
虧損	—	—	28	28
減：預期信用損失	(402)	(483)	(203)	(1,088)
賬面值	166,138	33,421	1,733	201,292
貿易票據(附註8)				
合格	1,581	—	—	1,581
減：預期信用損失	(1)	—	—	(1)
賬面值	1,580	—	—	1,580

9. 預期信用損失(續)

(b) 金融資產的預期信用損失(續)

	2023年12月31日			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
銀行貸款(附註8)				
合格	555	—	—	555
以攤銷成本計量之債務證券				
合格	6,167	546	—	6,713
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
合格	76,898	3,631	—	80,529
需要關注	—	6	—	6
預期信用損失	(15)	(9)	—	(24)
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	61,542	5,725	—	67,267
需要關注	—	1	—	1
預期信用損失	(267)	(93)	—	(360)

未經審核之簡明中期財務報告附註

10. 固定資產

	截至2024年6月30日止6個月								合計
	投資物業	銀行行址	使用權資產 - 銀行行址 (附註(i))	銀行行址 總額	設備 及其他 (附註(ii))	使用權資產 - 設備	設備總額	銀行行址 及設備	
成本或估值									
1月1日結餘	216	4,775	344	5,119	1,940	5	1,945	7,064	7,280
添置	-	-	22	22	47	1	48	70	70
出售	-	-	-	-	(48)	-	(48)	(48)	(48)
銀行行址轉換為投資物業	128	(128)	-	(128)	-	-	-	(128)	-
重估虧損									
- 提撥銀行行址重估儲備	-	(82)	-	(82)	-	-	-	(82)	(82)
- 提撥綜合損益表	(17)	-	-	-	-	-	-	-	(17)
抵銷重估銀行行址之累計									
折舊	-	(87)	-	(87)	-	-	-	(87)	(87)
終止租賃	-	-	(4)	(4)	-	(1)	(1)	(5)	(5)
匯兌調整	-	(4)	(1)	(5)	-	-	-	(5)	(5)
6月30日結餘	327	4,474	361	4,835	1,939	5	1,944	6,779	7,106
上述資產之成本或估值分析									
如下：									
成本	-	1,170	361	1,531	1,939	5	1,944	3,475	3,475
估值2024	327	3,304	-	3,304	-	-	-	3,304	3,631
	327	4,474	361	4,835	1,939	5	1,944	6,779	7,106
累計折舊									
1月1日結餘	-	360	283	643	1,430	2	1,432	2,075	2,075
本期提撥	-	72	23	95	68	1	69	164	164
出售撇除	-	-	-	-	(47)	-	(47)	(47)	(47)
抵銷重估銀行行址之									
累計折舊	-	(86)	-	(86)	-	-	-	(86)	(86)
終止租賃	-	-	(3)	(3)	-	-	-	(3)	(3)
匯兌調整	-	(4)	(1)	(5)	(1)	-	(1)	(6)	(6)
6月30日結餘	-	342	302	644	1,450	3	1,453	2,097	2,097
賬面淨值									
6月30日結餘	327	4,132	59	4,191	489	2	491	4,682	5,009

附註(i)：本集團承諾簽訂一份為期6年的新租約，但尚未開始，根據該租約，每年的租金為2300萬港元(2023年：無)。

附註(ii)：包含電腦軟體為港幣1.97億元(2023：港幣2.02億元)。成本與累計折舊分別為港幣6.35億元(2023：港幣6.26億元)和港幣4.38億元(2023：港幣4.24億元)。

10. 固定資產(續)

	截至2023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 及其他	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	293	5,039	334	5,373	1,695	5	1,700	7,073	7,366
添置	-	-	40	40	304	-	304	344	344
出售	-	(8)	-	(8)	(59)	-	(59)	(67)	(67)
將銀行行址重分類至持有 待售資產	(35)	(43)	-	(43)	-	-	-	(43)	(78)
重估虧損									
- 提撥銀行行址重估儲備	-	(99)	-	(99)	-	-	-	(99)	(99)
- 提撥綜合損益表	(42)	-	-	-	-	-	-	-	(42)
抵銷重估銀行行址之累計 折舊	-	(107)	-	(107)	-	-	-	(107)	(107)
終止租賃	-	-	(29)	(29)	-	-	-	(29)	(29)
匯兌調整	-	(7)	(1)	(8)	-	-	-	(8)	(8)
12月31日結餘	216	4,775	344	5,119	1,940	5	1,945	7,064	7,280
上述資產之成本或估值分析 如下：									
成本	-	1,205	344	1,549	1,940	5	1,945	3,494	3,494
估值2023	216	3,570	-	3,570	-	-	-	3,570	3,786
	216	4,775	344	5,119	1,940	5	1,945	7,064	7,280
累計折舊									
1月1日結餘	-	366	249	615	1,364	1	1,365	1,980	1,980
年內提撥	-	141	54	195	122	1	123	318	318
出售撇除	-	(2)	-	(2)	(56)	-	(56)	(58)	(58)
將銀行行址重分類至持有 待售資產	-	(32)	-	(32)	-	-	-	(32)	(32)
抵銷重估銀行行址之累計 折舊	-	(107)	-	(107)	-	-	-	(107)	(107)
終止租賃	-	-	(19)	(19)	-	-	-	(19)	(19)
匯兌調整	-	(6)	(1)	(7)	-	-	-	(7)	(7)
12月31日結餘	-	360	283	643	1,430	2	1,432	2,075	2,075
賬面淨值									
12月31日結餘	216	4,415	61	4,476	510	3	513	4,989	5,205

未經審核之簡明中期財務報告附註

11. 客戶存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款及往來賬戶	80,934	87,777
儲蓄存款	19,558	18,957
定期存款及通知存款	167,621	156,268
	268,113	263,002

以上客戶存款包括中央銀行存款。

12. 已發行存款證及定息票據

	2024年6月30日	2023年12月31日
以攤銷成本發行之已發行存款證	2,237	3,184
以攤銷成本發行之已發行定息票據	4,565	3,865
	6,802	7,049

13. 其他賬項及準備

	2024年6月30日	2023年12月31日
承兌結餘	316	354
應付利息	2,055	1,883
持作對沖用途衍生金融工具(附註15)	67	240
其他應付款項	3,203	2,202
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)	398	360
	6,039	5,039

14. 儲備

本集團於2024年6月30日之盈餘滾存沒有監管儲備(2023年12月31日：港幣4.71億元)。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。經諮詢香港金融管理局(「金管局」)，儲備之變動已直接在盈餘滾存內記賬。

15. 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在外匯、利率及股權證券等市場內所進行之期貨，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，本集團亦運用交易所買賣衍生工具。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：

	2024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	15,339	820,536	835,875
利率合約	47,537	976,248	1,023,785
股權合約	—	7,412	7,412
信貸衍生工具合約	—	7,100	7,100
	62,876	1,811,296	1,874,172

	2023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	6,539	725,064	731,603
利率合約	42,466	1,131,094	1,173,560
股權合約	—	6,548	6,548
信貸衍生工具合約	—	3,638	3,638
	49,005	1,866,344	1,915,349

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、債務及股權證券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。

未經審核之簡明中期財務報告附註

15. 衍生金融工具(續)

按產品類別區分，本集團持作買賣用途之衍生金融工具之公平價值概要如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
匯率合約	7,139	7,480	5,824	6,247
利率合約	4,060	3,934	2,760	2,652
股權合約	575	575	504	504
信貸衍生工具合約	51	51	5	5
	11,825	12,040	9,093	9,408

按產品類別區分，本集團持作對沖用途之衍生金融工具之公平價值概要如下：

		2024年6月30日		2023年12月31日	
		資產	負債	資產	負債
匯率合約	利率和外匯	328	38	63	178
利率合約	利率	318	29	394	62
		646	67	457	240

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著市場利率改變而有所變動。於2024年6月30日，持作公平價值對沖的衍生工具的淨正公平價值為港幣5.66億元(2023年12月31日：港幣1.06億元)。

期內，對沖工具的收益為港幣1.02億元(2023年12月31日：虧損港幣1.91億元)。期內，對沖風險應佔的對沖項目虧損為港幣1.04億元(2023年12月31日：收益港幣2.20億元)。

現金流對沖

現金流對沖主要包含利率合約，以對沖某些浮息資產的現金流變幅。於2024年6月30日，持作現金流對沖的衍生工具的淨正公平價值為港幣1,300萬元(2023年12月31日：港幣1.11億元)。期內，於損益表內並無確認因現金流對沖產生的無效項目(2023年12月31日：無)。

16. 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／(流出)對賬表

	截至2024年 6月30日止6個月	截至2023年 6月30日止6個月
營業溢利	1,071	2,332
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	986	(136)
已發行定息票據的利息開支	62	55
租賃負債之利息開支	1	1
出售以公平價值計入其他全面收益之 金融資產之淨(收益)／虧損(附註4(e))	(61)	13
重估投資物業的虧損／(收益)(附註4(e))	17	(30)
出售固定資產虧損(附註4(e))	—	3
折舊(附註4(f))	164	162
	2,240	2,400
經營資金變動：		
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	1,015	(517)
原本期限為3個月或以上之政府債券變動	(1,112)	3,460
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	(762)	(3,480)
持有之存款證變動	(2,882)	(382)
買賣用途資產變動	(3,528)	(6,214)
客戶貸款及其他賬項變動	6,400	4,864
銀行同業存款變動	(3,169)	2,745
應付最終控股公司及同系附屬公司款項變動	(843)	(6,313)
客戶存款變動	5,111	(275)
已發行存款證變動	(947)	(5,370)
買賣用途負債變動	2,633	5,982
其他賬項及準備變動	955	(11)
因營業流入／(流出)之現金淨額	5,111	(3,111)
已付利得稅	(29)	(242)
因營業活動而流入／(流出)之現金淨額	5,082	(3,353)

未經審核之簡明中期財務報告附註

16. 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
現金及存放銀行同業及中央銀行款項	8,678	13,007
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項	2,074	2,569
應收最終控股公司及同系附屬公司款項	26,425	23,086
政府債券	30,102	29,198
於綜合財務狀況表內之金額	67,279	67,860
減：原本期限為3個月或以上之金額	(34,233)	(33,597)
即時還款之銀行同業存款	(965)	(743)
於綜合現金流量表內之現金及等同現金項目	32,081	33,520

17. 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。

與華僑銀行有限公司保持一致，本集團的營運分項已從2022年的零售銀行、企業銀行和財資業務變更為2023年的零售銀行、企業銀行及金融機構和環球金融市場業務。

當組織結構與管理層報告政策出現重大變動時，過去的分項資料將重新分類以利比較。

香港分項

香港營運分項包括零售銀行業務、企業銀行及金融機構業務及環球金融市場業務。

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、股權證券買賣及保險服務。

企業銀行及金融機構業務包括接受存款、工商業貸款、貿易融資及機構銀行業務。

環球金融市場業務包括外匯買賣、證券投資管理、交易買賣及股東資金管理。

17. 分項報告(續)

中國內地分項

華僑銀行有限公司營運分項主要包括企業銀行及金融機構業務及環球金融市場業務。

澳門分項

華僑銀行(澳門)股份有限公司營運分項主要包括零售銀行業務。

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：

分項資產包括存放及定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項與客戶、銀行同業貸款及金融資產。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服務費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。

未經審核之簡明中期財務報告附註

17. 分項報告(續)

(a) 分項業績、資產及負債

就期內資源分配及評估分項表現向本集團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：

	香港業務									
	香港銀行業務									
	企業銀行			合計	其他業務	合計	中國內地	澳門	跨區域 抵銷	合計
	零售 銀行業務	及金融 機構業務	環球金融 市場業務							
截至2024年6月30日止6個月										
淨利息收入	368	1,360	406	2,134	6	2,140	659	300	-	3,099
非利息收入	258	228	52	538	188	726	484	68	(27)	1,251
報告分項收益	626	1,588	458	2,672	194	2,866	1,143	368	(27)	4,350
營業支出	(618)	(699)	(82)	(1,399)	(8)	(1,407)	(739)	(174)	27	(2,293)
扣除預期信用損失前營業溢利	8	889	376	1,273	186	1,459	404	194	-	2,057
預期信用損失及其他信用減值 費用的變動	(27)	(855)	(4)	(886)	(5)	(891)	(39)	(56)	-	(986)
營業溢利	(19)	34	372	387	181	568	365	138	-	1,071
應佔聯營公司之淨虧損	-	-	-	-	(57)	(57)	-	-	-	(57)
報告分項除稅前(虧損)/溢利	(19)	34	372	387	124	511	365	138	-	1,014
折舊	(16)	(4)	-	(20)	(64)	(84)	(68)	(12)	-	(164)
於2024年6月30日										
分項資產	50,256	86,839	92,873	229,968	-	229,968	78,701	27,287	(824)	335,132
聯營公司投資	-	-	-	-	575	575	-	-	-	575
固定資產	-	-	-	-	4,201	4,201	345	452	11	5,009
商譽	-	-	-	-	1,306	1,306	-	-	-	1,306
本期稅項資產	-	-	-	-	13	13	-	-	-	13
遞延稅項資產	-	-	-	-	63	63	94	-	-	157
其他資產	-	-	-	-	10,328	10,328	13,449	3,531	(10,636)	16,672
總資產	50,256	86,839	92,873	229,968	16,486	246,454	92,589	31,270	(11,449)	358,864
分項負債	84,017	110,273	3,953	198,243	-	198,243	66,712	24,154	(822)	288,287
應付本期稅項	-	-	-	-	363	363	119	62	-	544
遞延稅項負債	-	-	-	-	184	184	-	148	-	332
其他負債	-	-	-	-	9,844	9,844	14,864	2,002	(2,363)	24,347
總負債	84,017	110,273	3,953	198,243	10,391	208,634	81,695	26,366	(3,185)	313,510
非流動資產添置	3	2	2	7	24	31	14	2	-	47

17. 分項報告(續)

(a) 分項業績、資產及負債(續)

	香港業務										
	香港銀行業務					其他業務	合計	中國內地	澳門	跨區域 抵銷	合計
	企業銀行										
	零售 銀行業務	及金融 機構業務	環球金融 市場業務	合計							
截至2023年6月30日止6個月											
(重述)											
淨利息收入	395	1,391	287	2,073	3	2,076	726	290	-	3,092	
非利息收入	153	167	141	461	223	684	525	60	(28)	1,241	
報告分項收益	548	1,558	428	2,534	226	2,760	1,251	350	(28)	4,333	
營業支出	(528)	(560)	(112)	(1,200)	(63)	(1,263)	(727)	(175)	28	(2,137)	
扣除預期信用損失前營業溢利	20	998	316	1,334	163	1,497	524	175	-	2,196	
預期信用損失及其他信用減值 費用的變動	15	(2)	2	15	4	19	92	25	-	136	
營業溢利	35	996	318	1,349	167	1,516	616	200	-	2,332	
應佔聯營公司之淨溢利	-	-	-	-	39	39	-	-	-	39	
報告分項除稅前溢利	35	996	318	1,349	206	1,555	616	200	-	2,371	
折舊	(20)	(4)	-	(24)	(61)	(85)	(66)	(11)	-	(162)	
於2023年12月31日											
分項資產	52,293	88,086	85,246	225,625	-	225,625	80,484	28,312	(1,104)	333,317	
聯營公司投資	-	-	-	-	635	635	-	-	-	635	
固定資產	-	-	-	-	4,275	4,275	363	556	11	5,205	
商譽	-	-	-	-	1,306	1,306	-	-	-	1,306	
本期稅項資產	-	-	-	-	41	41	-	-	-	41	
遞延稅項資產	-	-	-	-	59	59	85	-	-	144	
其他資產	-	-	-	-	11,099	11,099	10,356	3,543	(10,397)	14,601	
總資產	52,293	88,086	85,246	225,625	17,415	243,040	91,288	32,411	(11,490)	355,249	
分項負債	83,465	107,601	4,845	195,911	-	195,911	69,005	23,794	(1,100)	287,610	
應付本期稅項	-	-	-	-	132	132	59	46	-	237	
遞延稅項負債	-	-	-	-	348	348	-	162	-	510	
其他負債	-	-	-	-	9,831	9,831	11,430	3,311	(4,030)	20,542	
總負債	83,465	107,601	4,845	195,911	10,311	206,222	80,494	27,313	(5,130)	308,899	
非流動資產添置	15	2	2	19	207	226	63	15	-	304	

未經審核之簡明中期財務報告附註

17. 分項報告(續)

(b) 其他區域資料

2024年6月30日					
	香港	中國內地	澳門	減： 跨區域抵銷	合計
或然負債及承擔	20,183	48,383	2,468	(683)	70,351

2023年12月31日					
	香港	中國內地	澳門	減： 跨區域抵銷	合計
或然負債及承擔	21,199	44,264	2,488	(683)	67,268

18. 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及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；或其他估值技術，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(不可觀察輸入值)。這個等級涵蓋非以可觀察市場資料的數據為估值技術的所有工具，而不可觀察輸入值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。

18. 金融工具的公平價值(續)

(a) 按公平價值計量之金融工具(續)

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，本集團使用估值技術來確定公平價值。估值技術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。估值技術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。

估值技術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。

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財務部－資金財務控制及諮詢。資金財務控制及諮詢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。

未經審核之簡明中期財務報告附註

18. 金融工具的公平價值(續)

(a) 按公平價值計量之金融工具(續)

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	2024年6月30日			合計
	第1等級	第2等級	第3等級	
資產				
買賣用途資產				
－ 政府債券	2,521	－	－	2,521
－ 其他債務證券	732	－	－	732
－ 持作買賣用途衍生金融工具	2	11,822	1	11,825
	3,255	11,822	1	15,078
客戶貸款及其他賬項				
－ 持作對沖之衍生金融工具	－	646	－	646
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
－ 政府債券	14,421	4,780	－	19,201
－ 持有之存款證	9,328	13,674	－	23,002
－ 其他債務證券	42,258	4,369	－	46,627
－ 股權證券	－	－	1,883	1,883
	66,007	22,823	1,883	90,713
	69,262	35,291	1,884	106,437
負債				
買賣用途負債				
－ 持作買賣用途衍生金融工具	1	12,038	1	12,040
其他賬項及準備				
－ 持作對沖之衍生金融工具	－	67	－	67
	1	12,105	1	12,107

18. 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	2023年12月31日			合計
	第1等級	第2等級	第3等級	
資產				
買賣用途資產				
－ 政府債券	3,175	－	－	3,175
－ 其他債務證券	33	－	－	33
－ 持作買賣用途衍生金融工具	10	8,715	368	9,093
	3,218	8,715	368	12,301
客戶貸款及其他賬項				
－ 持作對沖用途衍生金融工具	－	457	－	457
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
－ 政府債券	14,744	4,565	－	19,309
－ 持有之存款證	2,625	17,495	－	20,120
－ 其他債務證券	35,334	5,772	－	41,106
－ 股權證券	－	－	1,910	1,910
	52,703	27,832	1,910	82,445
	55,921	37,004	2,278	95,203
負債				
買賣用途負債				
－ 持作買賣用途衍生金融工具	8	9,033	367	9,408
其他賬項及準備				
－ 持作對沖用途衍生金融工具	－	240	－	240
	8	9,273	367	9,648

截至2024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2023年12月31日止年度：無)。本集團之政策為於報告期末時確認公平價值各等級之間之轉移。

未經審核之簡明中期財務報告附註

18. 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2024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－ 股權證券	持作買賣用途 衍生金融工具 之淨公平價值	合計
資產/(負債)			
1月1日結餘	1,910	1	1,911
在綜合收益表確認之公平價值 變動	—	(1)	(1)
在綜合其他全面收益表確認之 公平價值變動	(27)	—	(27)
6月30日結餘	1,883	—	1,883
於結算日所持資產計入其他 全面收益中投資重估儲備之 期內損失總額	(27)	—	(27)
於結算日所持資產計入綜合 損益表中之期內損失總額 － 買賣收入之淨額	—	(1)	(1)

18. 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)

	截至2023年12月31日止年度		
	以公平價值計入 其他全面收益之 金融資產－ 股權證券	持作買賣用途 衍生金融工具 之淨公平價值	合計
資產／(負債)			
1月1日結餘	2,616	(2)	2,614
在綜合收益表確認之公平價值 變動	–	3	3
在綜合其他全面收益表確認之 公平價值變動	(706)	–	(706)
12月31日結餘	1,910	1	1,911
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	(706)	–	(706)
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	–	3	3

未經審核之簡明中期財務報告附註

18. 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 非上市股權證券	現金流折扣模型	折現率	7.85%-12.33% (2023: 7.85%-16.09%)
		永續增長率	3% (2023: 3%)
	市場法	市場性折現	20.00% (2023: 20.00%)
		企業價值／稅息折舊 及攤銷前利潤比率	5.87x (2023: 5.87x)
		市淨率	1.68x (2023: 1.68x)
		市場資訊的參考價格	不適用 (2023 : 不適用)

2023年年報中所述的以公平價值計入其他全面收益之非上市股權證券的估值方法沒有變化。以公平價值計入其他全面收益之非上市股權證券之公平價值採用現金流折現模型和市場法確定。

18. 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%的重要但不可觀察的假設的並行變動。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。

2024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
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
－ 股權證券	-	-	188	(188)
2023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				
－ 持作買賣用途衍生金融工具	37	(37)	-	-
以公平價值計入其他全面收益之金融資產				
－ 股權證券	-	-	191	(191)

未經審核之簡明中期財務報告附註

18. 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2024年6月30日及2023年12月31日的公平價值分別不大，公平價值等級披露如下：

	2024年6月30日		
	賬面值	公平價值	第2等級
金融負債			
以攤銷成本發行之已發行存款證	2,237	2,241	2,241
以攤銷成本發行之已發行定息票據	4,565	4,587	4,587
	2023年12月31日		
	賬面值	公平價值	第2等級
金融負債			
以攤銷成本發行之已發行存款證	3,184	3,184	3,184
以攤銷成本發行之已發行定息票據	3,865	3,861	3,861

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，乃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債務證券，由於相關的信貸風險影響是在賬面值中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) 非上市股權證券投資的公平價值是在可能情況下，使用不同的估值技術和不可觀察輸入值來估計的，以反映發行商所處的特殊狀況(附註18(a)(i))。

19. 重大關連人士交易

截至2024年6月30日止6個月期間，於2023年綜合財務報表所述對本集團財務狀況或業績產生重大影響的關連人士交易並無重大性質變化。

(此中文譯本倘與英文原文有任何歧異，概以英文原文為準。)



註冊辦事處：香港皇后大道中一六一號華僑銀行大廈