

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN GABUNGAN PADA 31 DISEMBER 2023

	2023	2022
ASET	HK\$ Juta	HK\$ Juta
Tunai dan baki di bank	45,903	54,579
Penempatan dan pendahuluan dengan bank	43,691	60,203
Bil-bil perniagaan	373	529
Aset perniagaan	3,049	1,530
Aset derivatif	9,056	11,092
Wang pendahuluan dan pinjaman kepada para pelanggan	526,984	542,394
Sekuriti pelaburan	167,270	147,007
Pelaburan dalam badan bersekutu dan usaha sama	8,384	9,061
Aset tetap	13,493	13,476
- Hartanah pelaburan	5,105	5,166
- Hartanah lain dan alat kelengkapan	7,603	7,593
- Aset hak guna	785	717
Aset muhibah dan aset tidak ketara	1,852	1,870
Aset cukai tertunda	1,836	1,849
Aset lain	38,470	39,235
Jumlah Aset	860,361	882,825

EKUITI DAN LIABILITI

Deposit dan baki di bank	25,619	25,478
- Pada nilai patut menerusi keuntungan atau kerugian	3,199	4,545
- Pada kos terlunas	22,420	20,933
Deposit daripada para pelanggan	628,598	648,093
- Deposit permintaan dan akaun semasa	65,643	65,899
- Deposit simpanan	118,163	145,107
- Deposit masa, panggilan dan notis	444,792	437,087
Liabiliti-liabiliti perniagaan	-	5
Liabiliti derivative	4,007	4,145
Sijil bagi deposit yang dikeluarkan	27,618	32,662
- Pada nilai patut menerusi keuntungan atau kerugian	9,415	19,001
- Pada kos terlunas	18,203	13,661
Pencuciaan semasa	1,602	1,252
Sekuriti hutang dikeluarkan	844	2,892
- Pada nilai patut menerusi keuntungan atau kerugian	688	811
- Pada kos terlunas	156	2,081
Liabiliti cukai tertunda	468	226
Liabiliti lain	47,312	49,799
Modal wang pinjaman - pada kos terlunas	15,967	11,927
Jumlah liabiliti	752,035	776,479
Modal saham	41,915	41,856
Rizab	56,058	54,131
Jumlah ekuiti diatribut kepada pemilik induk	97,973	95,987
Suratcara ekuiti tambahan	10,090	10,090
Kepentingan tanpa kawalan	263	269
Jumlah Ekuiti	108,326	106,346
Jumlah Ekuiti dan Liabiliti	860,361	882,825

Pengedaran / Dividen:

	2023	2022
Dividen Dibayar bagi tahun	HK\$ Juta	HK\$ Juta
Dividen interim sudah diumumkan dan dibayar	957	430
Dividen khas sudah diumumkan dan dibayar	-	1,294
Dividen interim kedua	477	456
	1,434	2,180

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS

KEPADA PARA AHLI THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED
(Ditubuhkan di Hong Kong dengan liabiliti terhad)

PENDAPAT

Kami telah mengaudit penyata kewangan gabungan The Bank of East Asia, Limited ("Bank") dan anak-anak syarikatnya bersama ("Kumpulan") yang dibentangkan dalam muka surat 188 hingga 377, yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan gabungan pada 31hb Disember 2023, penyata pendapatan gabungan, penyata pendapatan komprehensif gabungan, penyata perubahan dalam ekuiti gabungan dan penyata aliran tunai gabungan bagi tahun berakhir 31hb Disember 2023 dan nota-nota kepada penyata kewangan yang digabungkan, termasuk bahan maklumat polisi perakaunan.

Pada pendapat kami, penyata kewangan gabungan ini memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan gabungan pada tahun berakhir 31hb Disember 2023 dan prestasi kewangannya yang digabungkan dan aliran tuainya yang digabungkan untuk tahun berakhir pada tarikh tersebut menurut Piawai Pelaporan Kewangan Hong Kong ("HKFRSs") yang dikeluarkan oleh Institut Akauntan Awam Bertauliah Hong Kong ("HKICPA") dan telah siap disediakan bersesuaian dengan Ordinan Syarikat Hong Kong.

PENDAPAT ASAS

Kami telah menjalankan audit kami menurut Piawai Pengauditan Hong Kong ("HKASAs") yang dikeluarkan oleh HKICPA. Tanggungjawab kami di bawah piawai tersebut telah dijelaskan lebih dalam *tanggungjawab Juruaudit untuk mengaudit pada bahagian penyata kewangan* yang digabungkan dalam laporan kami. Kami bebas daripada Kumpulan menurut Kod Etika HKICPA untuk Akauntan Profesional ("Kod") dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain mengikut Kod ini. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk memberi asas bagi pendapat kami.

KPMG

Akauntan Awam Bertauliah
8th Floor, Prince's Building
10 Chater Road
Central, Hong Kong

21 Februari 2024

PENYATA PENDAPATAN GABUNGAN BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2023

	2023	2022
	HK\$ Juta	HK\$ Juta
Pendapatan faedah	39,685	24,848
- Pendapatan faedah dikira menggunakan kaedah faedah berkesan	36,788	24,871
- Pendapatan faedah berkaitan / (perbelanjaan)	2,897	(23)
Perbelanjaan faedah	(22,811)	(11,340)
Pendapatan faedah bersih	16,874	13,508
Pendapatan daripada yuran dan komisyen	3,361	3,372
Perbelanjaan daripada yuran dan komisyen	(721)	(619)
Pendapatan bersih daripada yuran dan komisyen	2,640	2,753
Untung perdagangan bersih	1,225	943
Hasil bersih ke atas instrumen kewangan pada FVTPL	(262)	(68)
Hasil bersih ke atas aset kewangan dikira pada FVOCI	(26)	175
Kerugian bersih atas penjualan aset kewangan diukur pada kos terlunas	(22)	(6)
Keuntungan lindung nilai bersih	30	201
Pendapatan operasi lain	287	448
Pendapatan bukan faedah	3,872	4,446
Pendapatan operasi	20,746	17,954
Perbelanjaan operasi	(9,432)	(9,224)
Keuntungan operasi sebelum kerugian kemerosotan nilai	11,314	8,730
Kerugian rosotnilai pada instrumen kewangan	(5,483)	(5,923)
Kerugian rosotnilai pada syarikat bersekutu	(726)	-
Kerugian rosotnilai pada aset lain	(6)	(3)
Kerugian rosotnilai	(6,215)	(5,926)
Keuntungan operasi selepas kerugian kemerosotan nilai	5,099	2,804
Keuntungan bersih atas jualan aset dipegang untuk dijual	2	1,445
Kerugian bersih ke atas pelupusan anak syarikat / sekutu	(12)	(1)
Keuntungan bersih dari pelupusan aset tetap	14	17
Kerugian penilaian pada hartanah pelaburan	(86)	(179)
Bahagian keuntungan ditolak kerugian syarikat bersekutu dan usaha sama	293	855
Keuntungan sebelum cukai	5,310	4,941
Cukai pendapatan	(1,174)	(563)
Keuntungan selepas cukai	4,136	4,378

	2023	2022
	HK\$ Juta	HK\$ Juta
Diagih kepada:		
- Pemilik induk	4,118	4,359
- Kepentingan tanpa kawalan	18	19
Keuntungan untuk tahun ini	4,136	4,378

	2023	2022
	HK\$	HK\$
Perolehan atas setiap saham		
- Asas	1.32	1.32
- Dicairkan	1.32	1.32

	2023	2022
MAKLUMAT KEWANGAN TAMBAHAN YANG TIDAK DIAUDIT		
Nisbah Kecukupan Modal	%	%
Nisbah modal Ekuiti Umum Tahap 1	17.3	15.8
Nisbah modal Tahap 1	19.4	17.7
Jumlah nisbah modal	22.0	20.1

Nisbah kecukupan modal adalah disusun menurut Syarat (Modal) Perbankan ("Syarat Modal") yang diterbitkan oleh HKMA. Menurut Syarat Modal, pihak Bank telah mengamalkan langkah berdasarkan penarafan dalaman asas (FIRB) untuk pengiraan aset yang mempunyai risiko yang tinggi untuk kredit risiko dan langkah modal dalaman untuk pengiraan risiko pasaran dan langkah piawai untuk risiko operasi.

Asas penggabungan untuk pengawalseliaan adalah berbeza daripada asas penggabungan untuk tujuan perakaunan. Anak syarikat yang termasuk dalam penggabungan untuk tujuan pengawalseliaan telah diterangkan dalam bentuk notis oleh pihak HKMA mengikut Seksyen 3C daripada Syarat Modal. Anak syarikat yang tidak termasuk dalam penggabungan untuk tujuan pengawalseliaan adalah syarikat bukan kewangan dan juga sekuriti dan syarikat insurans yang disahkan dan diselia oleh badan pengawal selia dan tidakluk kepada peraturan penyeliaan yang mengenai penyenenggaraan kecukupan modal untuk menyokong aktiviti perniagaan berbanding dengan pihak-pihak yang ditetapkan untuk institusi-institusi yang sah di bawah Syarat Modal dan Ordinan Perbankan. Pemegang saham kepunyaan Bank dalam anak-anak syarikat ini adalah diasingkan daripada modal Tahap 1, tidakluk kepada had ambang seperti yang ditetapkan dalam Ekuiti Umum Bahagian 3 daripada Syarat Modal.

LEMBAGA PENGARAH

PENASIHAT KHAS KEPADA LEMBAGA PENGARAH Dr. Isidro FAINÉ CASAS

Pengarah Eksekutif	Pengarah Bukan-Eksekutif	Pengarah Bebas Bukan-Eksekutif
Yang Berhormat Dr. Sir David LI Kwok-po (Pengerusi Eksekutif)	Professor Arthur LI Kwok-cheung (Naib Pengerusi)	Dr. Allan WONG Chi-yun (Naib Pengerusi)
Encik Adrian David LI Man-kiu (Ketua Eksekutif Bersama)	Encik Aubrey LI Kwok-sing	Yang Berhormat Dr. Rita FAN HSU Lai-tai
Encik Brian David LI Man-bun (Ketua Eksekutif Bersama)	Encik Winston LO Yau-lai	Encik Meocre LI Kwok-wing
	Encik Stephen Charles LI Kwok-sze	Yang Berhormat Dr. Henry TANG Ying-yen
	Dr. Daryl NG Win-kong	Dr. Delman LEE
	Encik Masayuki OKU	Encik William Junior Guilherme DOO
	Dr. Francisco Javier SERRADO TREPAT	Dr. David MONG Tak-yeung

Ibu Pejabat : 10 Des Voeux Road Central, Hong Kong
Cawangan Singapura : 60 Robinson Road, BEA Building, Singapura 068892 (No. Pendaftaran Syarikat S52FC1059A)

Nota-nota akaun merupakan sebahagian penting kepada penyata kewangan bank yang telah diaudit. Pemahaman keseluruhan terhadap pernyataan dan keadaan hal ehwal bank tidak akan tercapai tanpa merujuk kepada set keseluruhan pernyataan kewangan yang telah diaudit. Set keseluruhan pernyataan kewangan yang telah diaudit boleh didapati di laman web bank: <https://www.hkbea.com/html/en/bea-about-bea-investor-communication-annual-and-interim-reports.html>

Apabila berlaku penerimaan, prosiding pembubaran atau prosiding yang seumpamanya terhadap bank, pihak berkuasa pengawalseliaan di negara di mana bank tersebut diperbadankan memerlukan ibu pejabatnya untuk memberikan keutamaan yang lebih rendah dalam pembayaran semula deposit, kepada pemegang akaun bank cawangan luar negara asal berbanding dengan pemegang akaun bank caawangan di negara asalnya.