

渣打銀行(香港)有限公司

簡明綜合
中期財務資料報表(未經審核)

截至二零一九年六月三十日止期間

目錄

	頁
緒言	1
簡明綜合損益賬(未經審核)	2
簡明綜合全面收入表(未經審核).....	3
簡明綜合財務狀況表(未經審核).....	4
簡明綜合權益變動表(未經審核).....	5
簡明綜合現金流量表(未經審核).....	6
簡明綜合中期財務報表附註(未經審核).....	7

董事會欣然公佈渣打銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零一九年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

二零一九年上半年業績

除稅前溢利由80.32億港元增加0.95億港元至81.27億港元。淨利息收入增加10%至111億港元。淨費用及佣金收入較二零一八年同期減少6%。經營收入總額增加3%至178.92億港元。

經營支出較同期增加3%至100.32億港元。減損支出總額較同期增加1.88億港元。

除稅後溢利為67.4億港元，較二零一八年上半年度錄得的70.78億港元減少3.38億港元。

簡明綜合損益賬 (未經審核)
截至二零一九年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	附註	截至二零一九年 六月三十日止 六個月	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 (重列)
利息收入	3	17,286	14,668
利息支出	4	(6,186)	(4,538)
淨利息收入		11,100	10,130
費用及佣金收入		4,258	4,237
費用及佣金支出		(660)	(423)
淨費用及佣金收入	5	3,598	3,814
淨交易收入	6	1,105	1,228
其他經營收入	7	2,089	2,162
		6,792	7,204
經營收入總額		17,892	17,334
員工成本		(4,732)	(4,640)
樓宇及設備		(1,889)	(1,963)
其他		(3,411)	(3,129)
經營支出	8	(10,032)	(9,732)
減損前經營溢利		7,860	7,602
信貸減損	9	(716)	(324)
其他減損	10	(219)	(423)
減損後經營溢利		6,925	6,855
應佔聯營公司溢利		1,202	1,177
除稅前溢利		8,127	8,032
稅項	11	(1,387)	(954)
除稅後溢利		6,740	7,078
溢利／(虧損)歸因於：			
－非控股權益		(45)	－
－本銀行股東權益		6,785	7,078
除稅後溢利		6,740	7,078

第7至第35頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

簡明綜合全面收入表(未經審核)
截至二零一九年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 (重列)
除稅後溢利	6,740	7,078
其他全面收入：		
<u>不會重新分類至損益賬的項目：</u>		
— 指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸調整	(689)	336
<u>界定福利計劃：</u>		
— 重新計量界定福利負債淨額	68	84
— 相關稅務影響	(11)	(14)
<u>按公允價值計入其他全面收入的股權證券：</u>		
— 期內確認公允價值的變動	(1)	—
<u>其後可能會重新分類至損益賬的項目：</u>		
<u>按公允價值計入其他全面收入：</u>		
— 期內確認公允價值的變動	1,226	226
— 於出售時轉入損益賬的公允價值變動	(88)	(56)
— 與對沖風險相關之公允價值對沖項目轉入損益賬	(955)	101
— 預期信貸虧損	2	8
— 應佔聯營公司影響	(10)	158
— 相關稅務影響	(24)	(64)
<u>現金流量對沖：</u>		
— 期內確認公允價值的變動	(775)	503
— 終止對沖衍生工具而轉入損益賬	(3)	32
— 相關稅務影響	128	(88)
匯兌差額	(28)	(585)
期內除稅後之其他全面收入	(1,160)	641
期內全面收入總額	5,580	7,719
全面收入總額歸因於：		
— 非控股權益	(45)	—
— 本銀行股東權益	5,625	7,719
期內全面收入總額	5,580	7,719

第7至第35頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

於二零一九年六月三十日之簡明綜合財務狀況表(未經審核)

(以百萬港元列示)

	附註	於二零一九年 六月三十日	於二零一八年 十二月三十一日 (重列)
資產			
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘		60,990	45,379
在銀行同業及其他金融機構的存款	13	152,094	182,872
香港特別行政區政府負債證明書		50,761	46,691
按公允價值計入損益的金融資產	14	95,536	71,698
投資證券	17	292,005	279,451
客戶貸款	15	638,785	594,938
應收同系附屬公司款項		108,511	113,472
於聯營公司的權益		13,334	12,144
樓宇、機器及設備	18	41,358	37,729
商譽及無形資產		2,241	1,742
遞延稅項資產		999	900
其他資產	19	33,791	27,452
		<u>1,490,405</u>	<u>1,414,468</u>
負債			
香港特別行政區紙幣流通額		50,761	46,691
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		51,552	35,335
客戶存款	21	1,051,073	1,049,923
按公允價值計入損益的金融負債	22	80,043	65,944
已發行債務證券	23	467	7,633
應付直接控股公司款項		30,083	—
應付同系附屬公司款項		55,083	52,804
當期稅項負債		1,359	1,921
遞延稅項負債		593	572
其他負債	24	44,928	42,229
後償負債	25	5,918	5,906
		<u>1,371,860</u>	<u>1,308,958</u>
權益			
股本		41,421	41,421
儲備		67,657	62,137
		<u>109,078</u>	<u>103,558</u>
股東權益	26	109,078	103,558
其他權益工具		8,983	1,952
非控股權益		484	—
		<u>118,545</u>	<u>105,510</u>
		<u>1,490,405</u>	<u>1,414,468</u>

第7至第35頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

簡明綜合權益變動表(未經審核)

截至二零一九年六月三十日止期間

(以百萬港元列示)

本集團權益股東應佔

	股本 百萬港元	自身信貸 調整儲備 百萬港元	現金流量 對沖儲備 百萬港元	按公允價值		匯兌儲備 百萬港元	合併儲備 百萬港元	注資儲備 百萬港元	保留溢利 百萬港元	購股權 權益儲備 百萬港元	其他儲備 百萬港元	小計 百萬港元	其他		總計 百萬港元
				全面收入的 儲備-債務 百萬港元	全面收入的 儲備-股權 百萬港元								股權工具 百萬港元	非控股權益 百萬港元	
於二零一八年一月一日(重列)	41,421	(17)	26	(479)	161	266	(8,306)	37	59,375	359	3,489	96,332	1,952	-	98,284
全面收入總額(扣除稅項後)	-	336	447	373	-	(585)	-	-	7,148	-	-	7,719	-	-	7,719
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)	-	-	(172)	-	-	(172)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65	-	65	-	-	65
從保留溢利轉出	-	-	-	-	-	-	-	-	(166)	-	166	-	-	-	-
於二零一八年六月三十日	41,421	319	473	(106)	161	(319)	(8,306)	37	66,185	424	3,655	103,944	1,952	-	105,896
全面收入總額(扣除稅項後)	-	366	(186)	263	92	(1,426)	-	-	4,726	-	-	3,835	-	-	3,835
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,079)	-	-	(4,079)	-	-	(4,079)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	-	(142)	-	-	(142)
於二零一八年十二月三十一日	41,421	685	287	157	253	(1,745)	(8,306)	37	66,832	282	3,655	103,558	1,952	-	105,510
發行其他權益工具(扣除支出後)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,031	-	7,031
全面收入總額(扣除稅項後)	-	(689)	(650)	151	(1)	(28)	-	-	6,842	-	-	5,625	-	(45)	5,580
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	(171)	-	-	(171)	-	-	(171)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	33	-	-	33
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-	33	-	529	562
從保留溢利轉出	-	-	-	-	-	-	-	-	(234)	-	234	-	-	-	-
於二零一九年六月三十日	41,421	(4)	(363)	308	252	(1,773)	(8,306)	37	73,302	315	3,889	109,078	8,983	484	118,545

¹ 截至二零一九年六月三十日止六個月，並無就每股普通股‘A’股、‘B’股及‘C’股宣派及支付股息(截至二零一八年十二月三十一日止年度：每股2.01728港元，合共39.08億港元)。就被列為權益的5億美元6.25%永久非累計可轉換優先股及2.5億美元5%永久非累計後償資本證券支付股息，總額為1.22億港元(截至二零一八年十二月三十一日止年度：2.45億港元)及4,900萬港元(截至二零一八年十二月三十一日止年度：9,800萬港元)。

第7至第35頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

簡明綜合現金流量表 (未經審核)
截至二零一九年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
經營業務		
除稅前溢利	8,127	8,032
非現金項目調整及損益賬內之其他調整	1,535	398
經營資產變動	(121,765)	(61,578)
經營負債變動	27,637	72,701
已付所得稅	(1,791)	(211)
(用於)／來自經營業務的現金淨額	(86,257)	19,342
投資業務		
購入無形資產付款	(665)	(138)
購入樓宇、機器及設備付款	(2,232)	(5,009)
出售樓宇、機器及設備所得款項	243	678
出售聯營公司所得款項	–	1,076
已收取聯營公司的股息	–	18
用於投資業務的現金淨額	(2,654)	(3,375)
融資業務		
支付後償負債的利息	(293)	(272)
派付本集團股東的股息	(171)	(172)
非控股權益的貢獻	562	–
發行其他權益工具	7,031	–
發行後償債券	24,200	–
來自／(用於)融資業務的現金淨額	31,329	(444)
現金及現金等值項目淨(減少)／增加	(57,582)	15,523
於一月一日的現金及現金等值項目	255,942	220,378
匯兌的影響	(566)	(1,720)
於六月三十日的現金及現金等值項目	197,794	234,181

第7至第35頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)

(以百萬港元列示)

1. 主要業務

渣打銀行(香港)有限公司(「本銀行」)是根據香港《銀行業條例》註冊的持牌銀行，本銀行及其附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供銀行及相關金融服務。

2. 主要會計政策

(a) 合規聲明

本簡明綜合中期財務報表已根據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」及國際會計準則理事會頒布的國際會計準則第34號「中期財務報告」妥為擬備。

根據香港會計準則第34號／國際會計準則第34號編製本簡明綜合中期財務報表，規定管理層作出會影響年初至今的政策應用和呈報資產與負債、收入及支出的數額的判斷、估計和假設。實際結果可能有別於估計。於編製本簡明綜合財務報表時，除附註2(b)所述者外，管理層於應用本集團會計政策及不確定因素主要來源時作出之重大判斷，乃與編製截至二零一八年十二月三十一日止年度之年度綜合財務報表所採納者一致。

此簡明綜合中期財務報表應與根據香港財務報告準則及國際財務報告準則編製截至二零一八年十二月三十一日止年度的綜合財務報表一併閱讀。

本簡明綜合中期財務報表未經審核。

(b) 編製基準

除下文所述者外，編製本簡明綜合中期財務報表所採用的會計政策與編製截至二零一八年十二月三十一日止年度綜合財務報表所採用的會計政策在要項上保持一致。概無於二零一九年一月一日起生效之經修訂會計準則對簡明綜合中期財務報表產生重大影響。

(i) 香港財務報告準則第16號／國際財務報告準則第16號「租賃」

於二零一九年一月一日，本集團採納香港財務報告準則第16號／國際財務報告準則第16號租賃，以替代香港會計準則第17號／國際會計準則第17號「租賃」。

香港財務報告準則第16號／國際財務報告準則第16號引入單一承租人會計模型及要求承租人就租期超過12個月的所有租賃確認資產及負債，相關資產價值定性為低價值除外。承租人須確認代表其相關租賃資產使用權利的資產使用權及確認代表其支付租賃義務的租賃負債。香港財務報告準則第16號／國際財務報告準則第16號的規定很大程度上延續了香港會計準則第17號／國際會計準則第17號「租賃」內的出租人會計規定。因此，出租人繼續將其租賃分類為經營租賃或融資租賃，且兩類租賃報賬不同。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

2. 主要會計政策(續)

(b) 編製基準(續)

(i) 香港財務報告準則第16號/國際財務報告準則第16號「租賃」(續)

實施該準則的重大判斷為釐定合約是否包含租賃，並確定本集團能否合理確認其將行使租賃合約所列明的續約選擇權。重大估計則為釐定各經濟環境的增額借款利率。於過渡日期(二零一九年一月一日)，應用於租賃負債的加權平均折現率為4.3%。

香港財務報告準則第16號/國際財務報告準則第16號對本集團的影響主要體現在當本集團為物業租賃合約之承租人時。本集團已選擇簡單的過渡方法，且將不會重列比較資料。於二零一九年一月一日，本集團確認一項租賃負債，即餘下租賃付款，包括續租合理確定的延期選擇權，按於本集團租賃經濟環境中首次應用之日的增量借款率折現。所確認的相應使用權資產將為透過與該等租賃有關的預付或累計租賃付款調整的租賃負債的金額。截至二零一九年一月一日，確認租賃負債及使用權資產導致資產負債表內的該等項目增加約39.37億元，惟並無對保留溢利作出任何調整。資產於「樓宇、機器及設備」內呈列，而負債於「其他負債」內呈列。

(ii) 採用合併會計法

本集團已採用香港會計師公會所頒佈的會計指引第5號「共同控制的合併會計處理」於綜合財務報表對以下交易進行會計處理。

1. 轉讓本銀行的所有權

於二零一九年三月四日，渣打集團有限公司(「渣打集團」)從原先直接控股公司渣打銀行(「渣打銀行」)收購本銀行的直接所有權。因此，應收/應付渣打集團及渣打銀行的款項分別載於應收/應付本銀行直接控股公司及同系附屬公司的款項。

2. 收購渣打銀行(中國)有限公司(「渣打中國」)

於二零一九年六月一日，本銀行通過發行金額為211.65億港元的C類股本，從一家同系附屬公司收購渣打中國的100%股本。

由於在上述收購事項完成前及後，按照合併會計原則，本銀行與渣打中國均受渣打集團共同控制，呈示本集團的綜合財務報表時，本銀行所進行的收購事項猶如渣打中國首次受到渣打集團控制之日發生。

渣打中國的資產淨值已於渣打集團綜合財務報表以賬面值確認入賬。比較金額已予重列，猶如渣打中國已予合併及本銀行的C類股份於本簡明綜合中期財務報表呈示的最早日期已予發行。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

2. 主要會計政策(續)**(b) 編製基準(續)****(ii) 採用合併會計法(續)**

於股權的合併儲備中確認的83.06億港元，為收購成交價211.65億港元與渣打中國股本128.59億港元(為渣打中國首次由渣打集團控制時的價值)的差額。

(iii) 非控股權益

非控股權益指本銀行無論是直接或間接通過附屬公司並無持有權益所應佔的附屬公司資產淨值部分。

非控股權益於綜合財務狀況表權益入賬，獨立於本銀行權益股東應佔的權益。非控股權益於綜合損益表以賬面值呈示，以及於綜合全面收入表以期內非控股權益與本銀行股東權益與之間的總損益和總全面收入的分配入賬。

(c) 綜合基準

本簡明綜合中期財務報表涵蓋本集團之綜合狀況，除另有說明外，亦計入應佔聯營公司的業績及儲備。

3. 利息收入

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
金融資產所產生的利息收入：		
— 按攤銷成本	13,556	11,606
— 按公允價值計入其他全面收入	2,949	2,088
— 持作交易	679	881
— 強制按公允價值計入損益(持作交易除外)	102	93
	<u>17,286</u>	<u>14,668</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

4. 利息支出

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
金融負債所產生的利息支出：－		
－按攤銷成本	6,039	4,398
－持作交易	40	40
－指定為按公允價值計入損益	107	100
	<u>6,186</u>	<u>4,538</u>

5. 淨費用及佣金收入

簡明綜合損益賬所列的淨費用及佣金收入包括以下各項：

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
非按公允價值計入損益的金融資產或 金融負債所產生的淨費用及佣金收入 (不包括用於釐定實際利率的金額)：		
－費用及佣金收入	919	840
－費用及佣金支出	227	223
	<u>692</u>	<u>617</u>
信託及其他受託人業務代表客戶持有或投資資產所產生的 淨費用及佣金收入：		
－費用及佣金收入	238	259
－費用及佣金支出	82	77
	<u>156</u>	<u>182</u>

6. 淨交易收入

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
持作交易工具的淨收益	1,555	1,612
強制按公允價值計入損益的非交易金融資產的淨虧損	(28)	(37)
指定為按公允價值計入損益的金融負債的淨虧損	(422)	(347)
	<u>1,105</u>	<u>1,228</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

7. 其他經營收入

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
經營租賃資產的租賃收入	1,909	1,943
按公允價值計入其他全面收入的金融資產的股息收入	6	10
出售按公允價值計入其他全面收入的債務證券的淨收益	88	39
出售以攤銷成本計值的金融工具的淨虧損	(6)	(15)
出售及撤銷固定資產的淨收益	93	82
重估投資物業的淨虧損(附註18)	(56)	-
其他	55	103
	<u>2,089</u>	<u>2,162</u>

8. 經營支出

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
員工成本		
— 界定供款計劃的供款	225	247
— 界定福利計劃的支出	38	39
— 按權益結算以股份為基礎的支出	53	65
— 薪金及其他員工成本	4,416	4,289
折舊(附註18)	1,516	1,148
樓宇及設備支出(不包括折舊)		
— 樓宇租金	37	532
— 其他	336	283
其他無形資產攤銷	165	106
核數師酬金	13	13
其他	3,233	3,010
	<u>10,032</u>	<u>9,732</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

9. 信貸減損

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
預期信貸虧損支出／(撥回)淨額：		
－在銀行同業及其他金融機構的存款	(4)	2
－客戶墊款	723	365
－按攤銷成本列賬的債務證券	(2)	(1)
－按公允價值計入其他全面收入的債務證券	2	8
－貸款承擔及財務擔保	(3)	(50)
	<u>716</u>	<u>324</u>

10. 其他減損

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
樓宇、機器及設備的支出(附註18)	219	346
風險參與交易的支出	－	78
其他	－	(1)
	<u>219</u>	<u>423</u>

11. 稅項

	於二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	於二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
香港利得稅	921	530
海外稅項	303	537
遞延稅項	163	(113)
	<u>1,387</u>	<u>954</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

12. 分部報告

客戶分部

本集團按四大客戶類別管理其業務：企業及機構、商業、私人銀行及零售：

- **企業及機構銀行業務**透過交易銀行服務、企業融資、金融市場以及借貸需求支援客戶，向全球部分發展速度最快的經濟體及最活躍的貿易走廊客戶提供解決方案。本集團的客戶包括大企業、政府及銀行。
- **商業銀行業務**為本地企業及中型企業提供服務。本集團矢志成為客戶的主要往來國際銀行，在貿易融資、現金管理、金融市場及企業融資等領域上提供周全的國際財務解決方案。
- **私人銀行業務**為本集團業務網絡的高淨值個人客戶提供投資、信貸及財富計劃解決方案的全方位服務，以增加及保障他們的財富。
- **零售銀行業務**主要向全球眾多發展最快城市的富裕和新興富裕人士與小型企業提供服務。本集團在存款、付款、融資產品及財富管理方面為客戶提供人性化的數碼銀行服務，並支援其業務銀行需要。

除四大客戶類別外，財資市場部及若干並非客戶分部直接管理的項目(包括未分配中央成本)於「中央及其他項目」呈報。本銀行向高級管理層作內部呈報的財務資料亦使用該等分部。

地區分部

本集團有兩個地區分部，分別是香港及中國內地。地區分部乃按附屬公司主要業務所在地劃分，或若為本銀行，則按負責呈報業績或貸出款項的分行所在地劃分。

收益及支出乃根據產生有關收入、支出的所屬分部或根據產生折舊或攤銷的資產所屬分部，分配至可報告分部。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

12. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債

客戶分部

截止二零一九年六月三十日止六個月	企業及 機構銀行 百萬港元	商業銀行 百萬港元	私人銀行 百萬港元	零售銀行 百萬港元	中央及 其他項目 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入						
—淨利息收入	3,788	1,233	491	5,030	(69)	10,473
—其他經營收入	3,553	664	460	3,278	(32)	7,923
	7,341	1,897	951	8,308	(101)	18,396
經營支出 ¹	(3,664)	(1,010)	(708)	(4,604)	(115)	(10,101)
減損前經營溢利/(虧損)	3,677	887	243	3,704	(216)	8,295
信貸及其他減損 應佔聯營公司溢利	(232)	(80)	(13)	(509)	(20)	(854)
	—	—	—	—	1,202	1,202
除稅前溢利	3,445	807	230	3,195	966	8,643
於二零一九年六月三十日						
分部資產	572,397	84,646	46,917	302,208	479,058	1,485,226
分部負債	499,372	127,550	54,133	511,095	132,343	1,324,493

地區分部

截止二零一九年六月三十日止六個月	香港 百萬港元	中國內地 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入			
—淨利息收入	7,995	2,478	10,473
—其他經營收入	6,913	1,010	7,923
	14,908	3,488	18,396
經營支出	(7,571)	(2,530)	(10,101)
減損前經營溢利	7,337	958	8,295
信貸及其他減損 應佔聯營公司溢利	(521)	(333)	(854)
	—	1,202	1,202
除稅前溢利	6,816	1,827	8,643
於二零一九年六月三十日			
分部資產	1,237,588	247,638	1,485,226
分部負債	1,109,503	214,990	1,324,493

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

12. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

客戶分部

截止二零一八年

六月三十日止六個月(重列)

	企業及 機構銀行 百萬港元	商業銀行 百萬港元	私人銀行 百萬港元	零售銀行 百萬港元	中央及 其他項目 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入						
— 淨利息收入	3,363	1,117	348	4,486	412	9,726
— 其他經營收入	3,303	692	408	3,370	292	8,065
	6,666	1,809	756	7,856	704	17,791
經營支出 ¹	(3,867)	(1,135)	(758)	(4,414)	(22)	(10,196)
減損前經營溢利/(虧損)	2,799	674	(2)	3,442	682	7,595
信貸及其他減損	(287)	(115)	—	(272)	(6)	(680)
應佔聯營公司溢利	—	—	—	—	1,177	1,177
除稅前溢利/(虧損)	2,512	559	(2)	3,170	1,853	8,092

於二零一八年十二月三十一日

(重列)

分部資產	524,114	82,423	38,647	298,166	494,435	1,437,785
分部負債	504,304	144,742	57,749	499,026	97,667	1,303,488

地區分部

截止二零一八年六月三十日止六個月(重列)

	香港 百萬港元	中國內地 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入			
— 淨利息收入	7,081	2,645	9,726
— 其他經營收入	7,410	655	8,065
	14,491	3,300	17,791
經營支出	(7,587)	(2,609)	(10,196)
減損前經營溢利	6,904	691	7,595
信貸及其他減損	(463)	(217)	(680)
應佔聯營公司溢利	—	1,177	1,177
除稅前溢利	6,441	1,651	8,092
於二零一八年十二月三十一日(重列)			
分部資產	1,200,782	237,003	1,437,785
分部負債	1,090,864	212,624	1,303,488

¹ 企業及機構銀行分部的經營支出包括以經營租賃租予客戶的商用飛機及船舶的折舊費8.78億港元(二零一八年六月三十日:9.88億港元)。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

12. 分部報告(續)

(b) 可報告分部經營收入、除稅前溢利、資產及負債的對賬

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
經營收入		
可報告分部收益	18,396	17,791
有關金融市場產品的收入	(118)	(172)
不計息資金成本	824	611
其他	(1,210)	(896)
經營收入總額	<u>17,892</u>	<u>17,334</u>
	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一八年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
除稅前溢利		
可報告分部除稅前溢利	8,643	8,092
有關金融市場產品的收入	(118)	(172)
不計息資金成本	824	611
減損支出的重新分配	(78)	(71)
其他	(1,144)	(428)
除稅前溢利	<u>8,127</u>	<u>8,032</u>
	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
資產		
可報告分部資產	1,485,226	1,437,785
不計入綜合總資產的集團公司資產	(4,092)	(4,504)
應收同系附屬公司款項	108,511	113,472
其他	(99,240)	(132,285)
總資產	<u>1,490,405</u>	<u>1,414,468</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

12. 分部報告(續)**(b) 可報告分部經營收入、除稅前溢利、資產及負債的對賬(續)**

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
負債		
可報告分部負債	1,324,493	1,303,488
不計入綜合總負債的集團公司負債	(1,814)	(2,223)
應付直接控股公司及同系附屬公司款項	85,166	52,804
其他	(35,985)	(45,111)
	<u>1,371,860</u>	<u>1,308,958</u>
總負債	<u>1,371,860</u>	<u>1,308,958</u>

於簡明綜合中期財務報表中確認的收入及除稅前溢利乃就所提供的服務及所承擔的風險按公平基準釐定的報酬。就內部管理報告而言，收入及除稅前溢利乃按全球基準分配。此外，就內部管理報告而言，支銷會分配給使用不計息資金的可報告分部。

可報告分部資產及負債包括未有於簡明綜合財務狀況表入賬的資產及負債，惟有關資產及負債對可報告分部的收入及除稅前溢利作出貢獻。

13. 在銀行同業及其他金融機構的存款

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
在銀行同業及其他金融機構的存款總額		
— 於1個月內到期	43,357	83,776
— 於1個月至1年內到期	108,164	97,880
— 於1年至5年內到期	583	1,230
	<u>152,104</u>	<u>182,886</u>
減：預期信貸虧損撥備(附註16)	(10)	(14)
	<u>152,094</u>	<u>182,872</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

14. 按公允價值計入損益的金融資產

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
交易資產	68,362	53,404
強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	27,174	18,294
	<u>95,536</u>	<u>71,698</u>

15. 客戶墊款

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
(a) 客戶墊款		
客戶墊款總額	641,637	597,543
減：預期信貸虧損撥備(附註16)	(2,852)	(2,605)
	<u>638,785</u>	<u>594,938</u>
(b) 已減值客戶墊款		
已減值客戶墊款總額	3,626	3,565
減：第三階段預期信貸虧損撥備(附註16)	(1,587)	(1,464)
	<u>2,039</u>	<u>2,101</u>
已減值客戶墊款總額佔客戶墊款總額百分比	<u>0.57%</u>	<u>0.60%</u>
已減值客戶墊款有抵押部分	909	788
已減值客戶墊款無抵押部分	2,717	2,777

已減值客戶墊款有抵押部分指可用作抵付未償付結餘款項之抵押品金額。當中並不包括抵押品高於未償付結餘的部分。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

16. 按階段劃分的金融工具預期信貸虧損分析

	於二零一九年六月三十日			總額 百萬港元
	第一階段 百萬港元	第二階段 百萬港元	第三階段 百萬港元	
預期信貸虧損：				
— 在銀行同業及其他金融機構的存款(附註13)	10	—	—	10
— 客戶墊款(附註15)	778	487	1,587	2,852
— 按攤銷成本列賬的債務證券(附註17)	9	1	—	10
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	18	1	—	19
— 貸款承擔及財務擔保(附註24)	72	19	—	91
	<u>887</u>	<u>508</u>	<u>1,587</u>	<u>2,982</u>
	於二零一八年十二月三十一日(重列)			總額 百萬港元
	第一階段 百萬港元	第二階段 百萬港元	第三階段 百萬港元	
預期信貸虧損：				
— 在銀行同業及其他金融機構的存款(附註13)	12	2	—	14
— 客戶墊款(附註15)	704	437	1,464	2,605
— 按攤銷成本列賬的債務證券(附註17)	5	7	—	12
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	16	1	—	17
— 貸款承擔及財務擔保(附註24)	62	32	—	94
	<u>799</u>	<u>479</u>	<u>1,464</u>	<u>2,742</u>

¹ 該等工具在資產負債表內按公允價值持有。相應的預期信貸虧損撥備於公允價值計入其他全面收入的儲備內持有一債務。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

17. 投資證券

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
按公允價值計入其他全面收入：		
債務證券：		
— 國庫票據	70,181	106,459
— 所持存款證	25,122	25,687
— 其他債務證券	186,613	141,892
	<u>281,916</u>	<u>274,038</u>
股權證券	<u>394</u>	<u>395</u>
	<u>282,310</u>	<u>274,433</u>
按攤銷成本：		
其他債務證券	9,705	5,030
減：預期信貸虧損撥備(附註16)	<u>(10)</u>	<u>(12)</u>
	<u>9,695</u>	<u>5,018</u>
	<u>292,005</u>	<u>279,451</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

18. 樓宇、機器及設備

	持作自用的 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、傢具 及裝置 百萬港元	經營租賃資產 (作為出租人) 百萬港元	經營租賃資產 (作為承租人) 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	樓宇、機器及 設備總額 百萬港元
成本或估值：							
於二零一九年一月一日	3,446	1,770	41,531	-	46,747	830	47,577
採納香港財務報告準則第16號/ 國際財務報告準則第16號	-	-	-	3,937	3,937	-	3,937
增置	102	3	2,108	19	2,232	-	2,232
轉撥至分類為持作出售資產的資產	-	-	(647)	-	(647)	-	(647)
出售及撤銷	(8)	(35)	(235)	(9)	(287)	-	(287)
重新分類	(48)	48	-	-	-	-	-
公允價值調整(附註7)	-	-	-	-	-	(56)	(56)
匯兌調整	(4)	-	(90)	(2)	(96)	-	(96)
於二零一九年六月三十日	<u>3,488</u>	<u>1,786</u>	<u>42,667</u>	<u>3,945</u>	<u>51,886</u>	<u>774</u>	<u>52,660</u>
代表：							
成本	3,488	1,786	42,667	3,945	51,886	-	51,886
估值	-	-	-	-	-	774	774
	<u>3,488</u>	<u>1,786</u>	<u>42,667</u>	<u>3,945</u>	<u>51,886</u>	<u>774</u>	<u>52,660</u>
累計折舊：							
於二零一九年一月一日	1,225	1,142	7,481	-	9,848	-	9,848
本期折舊(附註8)	57	105	878	476	1,516	-	1,516
減值(附註10)	-	-	219	-	219	-	219
因轉撥至分類為持作出售資產的 資產之變動	-	-	(129)	-	(129)	-	(129)
因出售或撤銷資產之變動	(11)	(35)	(82)	(9)	(137)	-	(137)
匯兌調整	(1)	(1)	(11)	(2)	(15)	-	(15)
於二零一九年六月三十日	<u>1,270</u>	<u>1,211</u>	<u>8,356</u>	<u>465</u>	<u>11,302</u>	<u>-</u>	<u>11,302</u>
賬面淨值：							
於二零一九年六月三十日	<u>2,218</u>	<u>575</u>	<u>34,311</u>	<u>3,480</u>	<u>40,584</u>	<u>774</u>	<u>41,358</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

18. 樓宇、機器及設備(續)

	持作自用的 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、傢具及 裝置 百萬港元	經營租賃資產 (作為出租人) 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	樓宇、機器及 設備總額 百萬港元
成本或估值：						
於二零一八年一月一日(重列)	3,493	1,613	44,424	49,530	866	50,396
增置	106	322	7,518	7,946	-	7,946
轉撥至分類為持作出售的資產	-	-	(957)	(957)	-	(957)
出售及撤銷	(50)	(179)	(9,454)	(9,683)	-	(9,683)
重新分類	(69)	69	-	-	-	-
公允價值調整	-	-	-	-	(36)	(36)
匯兌調整	(34)	(55)	-	(89)	-	(89)
	<u>3,446</u>	<u>1,770</u>	<u>41,531</u>	<u>46,747</u>	<u>830</u>	<u>47,577</u>
於二零一八年十二月三十一日	<u>3,446</u>	<u>1,770</u>	<u>41,531</u>	<u>46,747</u>	<u>830</u>	<u>47,577</u>
代表：						
成本	3,446	1,770	41,531	46,747	-	46,747
估值	-	-	-	-	830	830
	<u>3,446</u>	<u>1,770</u>	<u>41,531</u>	<u>46,747</u>	<u>830</u>	<u>47,577</u>
累計折舊：						
於二零一八年一月一日(重列)	1,135	1,168	6,776	9,079	-	9,079
本年折舊	137	200	2,024	2,361	-	2,361
減值	-	-	1,081	1,081	-	1,081
因轉撥至持作出售資產之變動	-	-	(217)	(217)	-	(217)
因出售或撤銷資產之變動	(37)	(178)	(2,183)	(2,398)	-	(2,398)
匯兌調整	(10)	(48)	-	(58)	-	(58)
	<u>1,225</u>	<u>1,142</u>	<u>7,481</u>	<u>9,848</u>	<u>-</u>	<u>9,848</u>
於二零一八年十二月三十一日	<u>1,225</u>	<u>1,142</u>	<u>7,481</u>	<u>9,848</u>	<u>-</u>	<u>9,848</u>
賬面淨值：						
於二零一八年十二月三十一日	<u>2,221</u>	<u>628</u>	<u>34,050</u>	<u>36,899</u>	<u>830</u>	<u>37,729</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

19. 其他資產

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
預付款及應計收入	5,478	4,881
其他應收款	4,763	3,776
承兌票據及背書	10,510	8,582
未結算交易及其他	12,338	9,363
持作出售資產 ¹	702	850
	<u>33,791</u>	<u>27,452</u>

¹ 持作出售資產包括商用飛機及企業貸款。

20. 於附屬公司的投資

本銀行的主要附屬公司是渣打銀行(中國)有限公司、SC Digital Solutions Limited及Standard Chartered Leasing Group Limited。

21. 客戶存款

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
往來賬戶	252,779	281,451
儲蓄賬戶	463,632	478,228
定期存款及通知存款	300,025	277,579
中央銀行存款及結餘	8,651	9,288
根據出售和回購協議的負債	25,986	3,377
	<u>1,051,073</u>	<u>1,049,923</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

22. 按公允價值計入損益的金融負債

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
交易負債	30,097	26,098
指定為按公允價值計入損益的金融負債：		
— 來自銀行及客戶結構性存款	27,585	26,354
— 已發行債務證券	10,655	7,459
— 根據出售和回購協議的負債	11,706	6,033
	<u>49,946</u>	<u>39,846</u>
	<u>80,043</u>	<u>65,944</u>

23. 已發行債務證券

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
存款證	467	562
優先債務證券	—	7,071
	<u>467</u>	<u>7,633</u>

24. 其他負債

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
應計項目及遞延收入	5,800	6,556
負債及支出撥備	287	345
貸款承擔及財務擔保的預期信貸虧損撥備(附註16)	91	94
承兌票據及背書	10,510	8,582
未結算交易及其他	28,240	26,652
	<u>44,928</u>	<u>42,229</u>

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

25. 後償負債

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
7.50 億美元 5.875% 定息票據 (2020)	5,918	5,906

後償負債均無抵押，並在其他債權人索償之後獲得補償，年利率為 5.875%，至二零二零年六月二十四日到期日止每半年償還。

26. 股東權益

金管局規定本銀行及其附屬公司維持減值準備金的最低水平超過《香港財務報告準則》所規定的預期信貸虧損撥備金。於二零一九年六月三十日的保留溢利當中，34.72 億港元(二零一八年十二月三十一日：39.54 億港元)已預留作有關用途。

27. 資本承擔及或然項目**a) 資本承擔**

未在綜合財務報表內就樓宇、機器及設備購置提撥準備金的資本承擔如下：

	於二零一九年 六月三十日 百萬港元	於二零一八年 十二月三十一日 百萬港元 (重列)
已訂約	671	3,496
已授權但未訂約	141	143
	<u>812</u>	<u>3,639</u>

b) 或然項目

本集團於日常業務過程中面臨法律索償。本集團認為此等事宜並不重大。倘合適，本集團於帶有經濟利益的經濟資源可能外流，且能可靠估計有關責任時，方確認負債撥備。

28. 重大關連人士交易

截至二零一九年六月三十日止六個月期間，於二零一八年度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。於截至二零一九年六月三十日止六個月期間進行的所有關連人士交易與二零一八年綜合財務報表所披露的性質類似。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

29. 最終及直接控股公司

本銀行的最終及直接控股公司為一家於英格蘭及威爾斯註冊的公司－渣打集團有限公司。渣打集團有限公司在倫敦證券交易所和香港聯合交易所上市。此外，渣打集團有限公司亦以印度預託證券的方式在印度孟買和國家證券交易所上市。

30. 金融工具**(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值**

按公允價值列賬的金融資產及負債的估值由獨立於業務部門的估值監控部進行審查。對於以參考外界報價或採用市場可觀察數據的估值模型而釐定公允價值的金融資產及負債而言，其公允價值會對比外界市場及協商定價數據以進行評估。於簡明綜合財務狀況表內按公允價值列賬的金融工具按估值架構分類，以反映公允價值計量所用數據的重要性。

估值法

估值架構載列如下：

	第一級	第二級	第三級
釐定公允價值的方法：	採用相同資產及負債於活躍市場中未經調整的報價	採用直接或間接可觀察輸入參數 ¹ (第一級所含的可觀察未經調整報價除外)	採用並非基於可觀察市場數據的重要輸入參數的資產或負債(不可觀察輸入參數)(見附註31(a)(i))

¹ 該等參數包括諸如現金流量折現分析、期權定價模型及市場參與者普遍採用的其他估值方法等估值模型。該等估值模型包括其他市場參與者於其估值時所採用的假設及數據，如貼現率、違約率、信用息差及期權波幅。該等數據須為直接或間接可觀察數據，方可分類至第二級。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

30. 金融工具(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

下表載列按公允價值列賬的金融工具於上述估值架構的分類：

	於二零一九年六月三十日			總計 百萬港元
	第一級 百萬港元	第二級 百萬港元	第三級 百萬港元	
按公允價值計入損益的金融資產：				
– 交易資產	34,254	33,885	223	68,362
– 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	–	23,956	3,218	27,174
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	161,436	120,480	394	282,310
應收同系附屬公司款項				
– 衍生工具的正公允價值	47	18,082	–	18,129
按公允價值計量的總資產	195,737	196,403	3,835	395,975
按公允價值計入損益的金融負債：				
– 交易負債	15,509	14,515	73	30,097
– 指定為按公允價值列賬的金融負債	87	49,179	680	49,946
應付同系附屬公司款項				
– 衍生工具的負公允價值	42	21,081	–	21,123
按公允價值計量的總負債	15,638	84,775	753	101,166
		於二零一八年十二月三十一日(重列)		
	第一級 百萬港元	第二級 百萬港元	第三級 百萬港元	總計 百萬港元
按公允價值計入損益的金融資產：				
– 交易資產	22,382	30,913	109	53,404
– 強制為按公允價值計入損益的非交易金融資產	–	14,267	4,027	18,294
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	169,537	104,501	395	274,433
應收同系附屬公司款項				
– 衍生工具的正公允價值	63	18,644	–	18,707
– 債務證券	–	22	–	22
按公允價值計量的總資產	191,982	168,347	4,531	364,860
按公允價值計入損益的金融負債：				
– 交易負債	9,759	16,339	–	26,098
– 指定為按公允價值列賬的金融負債	–	38,929	917	39,846
應付同系附屬公司款項				
– 衍生工具的負公允價值	45	21,200	–	21,245
按公允價值計量的總負債	9,804	76,468	917	87,189

於二零一八年及二零一九年期間，第一級和第二級工具之間沒有重大轉移。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

30. 金融工具(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

- (i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值
期內第三級金融資產及負債的變動如下：

金融資產

	按公允價值計 入損益的金融 資產 百萬港元	按公允 價值計入 其他全面收入 的金融資產 百萬港元	第三級 總資產 百萬港元
於二零一九年一月一日	4,136	395	4,531
於損益賬確認的虧損總額			
— 交易收入淨額	(94)	—	(94)
於其他全面收入確認的虧損總額			
— 公允價值淨變動	—	(1)	(1)
購買	501	—	501
出售	(735)	—	(735)
結算	(546)	—	(546)
轉入第三級 ¹	184	—	184
轉出第三級 ¹	(5)	—	(5)
	<u>3,441</u>	<u>394</u>	<u>3,835</u>
於二零一九年六月三十日			
於二零一九年六月三十日持有的 資產於損益賬確認的虧損總額			
— 交易收入淨額	(41)	—	(41)
	<u>(41)</u>	<u>—</u>	<u>(41)</u>

¹ 期內轉入／(轉出)第三級與金融工具的估值參數於期內變為不可觀察／(可觀察)有關。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

30. 金融工具(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

(i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值(續)

金融負債

	按公允價值 計入損益的 金融負債 百萬港元	指定按公允 價值計入損益 的金融負債 百萬港元	第三級總負債 百萬港元
於二零一九年一月一日	–	917	917
於損益賬確認的收益總額			
– 交易收入淨額	–	32	32
增置	73	245	318
結算	–	(514)	(514)
	<u>73</u>	<u>680</u>	<u>753</u>
於二零一九年六月三十日	<u>73</u>	<u>680</u>	<u>753</u>
於二零一九年六月三十日持有的負債於 損益賬確認的收益總額			
– 交易收入淨額	–	32	32

金融資產

	按公允價值 計入損益的 金融資產 百萬港元 (重列)	按公允價值 計入其他全面 收入的金融資產 百萬港元 (重列)	第三級 總資產 百萬港元 (重列)
於二零一八年一月一日(重列)	4,567	227	4,794
於損益賬確認的虧損總額			
– 交易收入淨額	(46)	–	(46)
於其他全面收入確認的收益總額			
– 公允價值淨變動	–	91	91
購買	863	77	940
出售	(454)	–	(454)
結算	(796)	–	(796)
轉入第三級 ¹	2	–	2
	<u>4,136</u>	<u>395</u>	<u>4,531</u>
於二零一八年十二月三十一日(重列)	<u>4,136</u>	<u>395</u>	<u>4,531</u>
於二零一八年十二月三十一日持有的資產於 損益賬確認的虧損總額			
– 交易收入淨額	(35)	–	(35)

¹ 年內轉入第三級與金融工具的估值參數於年內變為不可觀察有關。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

30. 金融工具(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

(i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值(續)

金融負債

	指定按公允 價值計入損益 的金融負債 百萬港元 (重列)	第三級 總負債 百萬港元 (重列)
於二零一八年一月一日(重列)	1,706	1,706
於損益賬確認的收益總額		
— 交易收入淨額	(69)	(69)
增置	33	33
結算	(753)	(753)
	<u>917</u>	<u>917</u>
於二零一八年十二月三十一日(重列)	917	917
	<u>917</u>	<u>917</u>
於二零一八年十二月三十一日持有的負債於損益賬確認的收益總額		
— 交易收入淨額	(68)	(68)
	<u>(68)</u>	<u>(68)</u>

下表載列用作計量按公允價值持有的第三級金融工具公允價值的主要估值方法、重大的不可觀察數據、該等數據的價值範圍及該等數據的加權平均值。

工具類型	主要估值方法	重大的不可觀察數據	範圍 ¹	加權平均值 ²
債務證券	折現現金流量	價格/收益率	5.0% (二零一八年：1.0%至11.0%)	5.0% (二零一八年：2.79%)
客戶墊款	折現現金流量	回收率	88.50%至100% (二零一八年：90%至100%)	95.80% (二零一八年：94.60%)
股權證券	折現現金流量	折現率	9.9% (二零一八年：10%)	9.9% (二零一八年：10%)
已發行債務證券	折現現金流量	信貸息差	4.0%至4.0% (二零一八年：1.30%至4.0%)	4.0% (二零一八年：2.80%)
結構性存款	折現現金流量	信貸息差	1.0% (二零一八年：1.0%)	1.0% (二零一八年：1.0%)
衍生工具	折現現金流量	信貸息差	1.0%至3.60% (二零一八年：無)	1.6% (二零一八年：無)

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

30. 金融工具(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

(i) 具有重大不可觀察數據的金融工具的估值(續)

¹ 所示的價值範圍指於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日評估第三級金融工具所使用的最高及最低水平。所使用的價值範圍反映該等第三級金融工具基於列報日期市況的相關特點。然而，該等價值範圍或無法代表該等第三級金融工具公允價值計量的不確定性。

² 非衍生金融工具的加權平均值乃透過計算相對公允價值的數據的加權值計算得出。

以下載列於上述估值技術表中確定的重大的不可觀察數據。

收益率

收益率是折現現金流量模型中用於折現未來現金流量的利率。收益率單獨增長將導致公允價值計量減少。

回收率

回收率指因清償若干貸款而產生的預期回報率。隨著一項指定工具的違約或然率上升，該工具的估值將更為反映假設出現違約下的預計回收水平。獨立來看，回收率上升將導致貸款的公允價值出現有利變動。

信貸息差

信貸息差指市場參與者對一項工具的信貸風險承擔所要求的額外收益率。如果其他因素不變，信貸息差上升將導致公允價值計量減少。

折現率

折現率適用於在折現現金流量模型中將未來股息折現。如果其他因素不變，折現率上升將導致公允價值計量減少。

(ii) 第三級資產及負債公允價值的敏感度

以估值方法來計量金融工具的公允價值時，如果採用了一項或多項重大的不可觀察的市場數據參數，我們會根據香港財務報告準則第7號／國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」的規定，增加或減少該等不可觀察參數數據值的10%，計算出一系列合理可能的估值。該百分比變動乃根據我們的第三級金融工具的組成部份對一組參考價格(包括若干股權指數、信貸指數及波幅指數)進行統計分析後釐定。有利變動及不利變動乃根據因不可觀察參數級別的變動導致工具價值的變動釐定。該第三級敏感度分析乃假設市場呈單向波動，且並未考慮對沖的抵銷。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

30. 金融工具(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

(ii) 第三級資產及負債公允價值的敏感度(續)

	於二零一九年六月三十日					
	按公允價值計入損益			按公允價值計入其他全面收入		
	風險淨額 百萬港元	有利變動 百萬港元	不利變動 百萬港元	風險淨額 百萬港元	有利變動 百萬港元	不利變動 百萬港元
債務證券	600	622	570	-	-	-
客戶墊款	2,377	2,413	2,345	-	-	-
股權證券	464	510	417	394	432	354
已發行債務證券	(400)	(383)	(417)	-	-	-
結構性銀行和客戶存款	(280)	(274)	(282)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(73)	(72)	(74)	-	-	-
	<u>2,688</u>	<u>2,816</u>	<u>2,559</u>	<u>394</u>	<u>432</u>	<u>354</u>

	於二零一八年十二月三十一日(重列)					
	按公允價值計入損益			按公允價值計入其他全面收入的金融資產		
	風險淨額 百萬港元	有利變動 百萬港元	不利變動 百萬港元	風險淨額 百萬港元	有利變動 百萬港元	不利變動 百萬港元
債務證券	1,048	1,070	1,016	-	-	-
客戶墊款	2,582	2,601	2,575	-	-	-
股權證券	506	556	455	395	436	356
已發行債務證券	(885)	(847)	(915)	-	-	-
結構性銀行和客戶存款	(32)	(34)	(31)	-	-	-
	<u>3,219</u>	<u>3,346</u>	<u>3,100</u>	<u>395</u>	<u>436</u>	<u>356</u>

合理可能替代估值可導致按公允價值計入損益的金融工具和該等分類為按公允價值計入其他全面收入/可供出售的金融工具的公允價值按下文披露的金額增加或減少。

金融工具	公允價值變動	於二零一九年	於二零一八年
		六月三十日 百萬港元	十二月三十一日 百萬港元 (重列)
按公允價值計入損益	可能增加	128	127
	可能減少	129	119
按公允價值計入其他全面收入	可能增加	38	41
	可能減少	40	39

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

30. 金融工具(續)**(b) 按攤銷成本列賬的金融工具的估值**

除後償負債外，所有金融工具是以其於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日的攤銷成本或與公允價值相若的數額列賬。

下表概述後償負債的賬面值與公允價值(包括估值架構)。下表所列數額乃於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日呈列，或會與後償負債結算或到期時將收取的實際金額有出入。

	於二零一九年六月三十日		於二零一八年十二月三十一日(重列)	
	賬面值 百萬港元	第一級 公允價值 百萬港元	賬面值 百萬港元	第一級 公允價值 百萬港元
後償負債	5,918	6,033	5,906	6,064

31. 以股份為基礎的支付

渣打集團有限公司(「渣打集團」)為本集團參與的僱員設立了多個以股份為基礎的安排。

二零一一年渣打股份計劃(「二零一一計劃」)

二零一一年計劃於二零一一年五月獲渣打股東批准，是渣打集團的主要股份計劃。自批准以來，其用於提供各類股份獎勵：

- 長期激勵計劃：授出獎勵的歸屬取決於表現指標。先前授出獎勵附帶的表現指標包括：股東回報總額；股東權益回報(以普通股權一級資本比率作鞏固)；策略指標；每股盈利增長；及風險加權資產回報。各項指標於三年期間內獨立評估。二零一六年以後授出的獎勵設有個人操守基本要求，尚未達到該要求，則獎勵失效。
- 遞延獎勵乃用作支付浮動薪酬的遞延部分，符合市場慣例及監管要求。這些獎勵分期於授出時所訂明獎勵日期的週年日歸屬。遞延獎勵不設任何計劃限制。此舉可讓渣打集團符合有關遞延水平的監管規定，並與市場慣例保持一致。
- 有限制股份獎勵乃在年度表現程序外作出作為給予新加入者(沒收有關離開其前僱主的獎勵)的替代買斷獎勵，於授出時所訂明獎勵日期的週年日歸屬。與我們的競爭對手設立的類似計劃一致，有限制股份獎勵不設年度限制，並無附帶任何表現條件。
- 基礎股份受每股盈利增長及風險加權資產回報兩個表現計量方法所限。兩個因素間的權重將平等拆分(一半獎勵分別取決於各計量方法，彼此獨立評估)。這些獎勵於三年或五年後歸屬。基礎股份為就二零一四年表現獎勵予執行董事和高級管理層的可變薪酬的一部分。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

31. 以股份為基礎的支付(續)

根據二零一一年計劃，毋須就收取獎勵支付授出代價。二零一一年計劃可授出新獎勵的剩餘年限為四年。

二零零一年表現股份計劃(「二零零一年表現股份計劃」)

渣打集團先前提供表現股份的計劃為二零零一年表現股份計劃，現仍有尚未行使的已歸屬獎勵。根據二零零一年表現股份計劃，一半獎勵取決於股東回報總額表現，而其餘取決於界定每股盈利增長目標。該兩種計量方法使用相同的三年期間，並獨立評估。概不會根據二零零一年表現股份計劃進一步授出獎勵。

二零零六年有限制股份計劃(「二零零六年有限制股份計劃」)／二零零七年附加有限制股份計劃(「二零零七年附加有限制股份計劃」)

渣打集團先前提供有限制股份的計劃為二零零六年有限制股份計劃及二零零七年附加有限制股份計劃，兩者均已被二零一一年計劃替代。此等計劃下仍有尚未行使的已歸屬獎勵。獎勵一般為零成本購股權形式，並無任何表現指標。一般而言，遞延有限制股份獎勵在三年期間平均歸屬，而非遞延獎勵則一半於授出日後兩年歸屬，其餘於三年後歸屬。概不會根據二零零六年有限制股份計劃及二零零七年附加有限制股份計劃進一步授出獎勵。

全體僱員儲股計劃(包括「二零零四年國際儲股計劃」、「二零零四年英國儲股計劃」及「二零一三年儲股計劃」)

根據全體僱員儲股計劃，僱員可訂立儲蓄合約。於第三週年(如合適)屆滿後六個月內，僱員可購入本公司的普通股，價格較邀請接受儲股計劃當日的股價(稱為「購股權行使價」)折讓最多20%。根據全體僱員儲股計劃授出的購股權並無附帶表現指標，且無需要支付以收取購股權的授出價。於部分本集團業務所在國家，一般由於證券法及規管限制的規定，營運儲股計劃並不可行。於此等國家，本集團向其僱員提供同等以現金為基礎的支付計劃。二零零四年國際儲股計劃及二零零四年英國儲股計劃現已完結，故將不會根據該等計劃進一步授出獎勵。

二零一三年儲股計劃已於二零一三年五月獲渣打股東批准，自此未來所有儲股邀請均於該計劃下作出。二零一三年儲股計劃的剩餘年期為五年。

股份獎勵估值

用於釐定根據本集團股份計劃已授出股份獎勵的公允價值的估值模式詳情載於本集團截至二零一八年十二月三十一日止年度綜合財務報表賬目內。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

31. 以股份為基礎的支付(續)

截至二零一八年六月三十日止年度股份獎勵變動的對賬

	二零一一年計劃		表現股份 計劃	有限制股份 計劃	二零一三年 儲股	加權平均 儲股行使價 (英鎊)
	長期 獎勵計劃	遞延/ 有限制股份				
於二零一九年一月一日						
尚未行使	2,733,627	3,507,677	11,701	-	2,658,574	5.44
已授出	120,487	1,753,148	-	-	-	-
名義股息	23,677	29,054	-	-	-	-
已失效	(191,747)	(106,283)	-	-	(319,874)	5.49
已行使	(669,451)	(1,283,261)	(4,774)	-	(646,154)	5.58
於二零一九年六月三十日						
尚未行使	2,016,593	3,900,335	6,927	-	1,692,546	5.37
於二零一九年六月三十日 可予行使	-	561,769	6,927	-	786	
行使價範圍(英鎊)	-	-	-	-	5.13-6.20	
加權平均合約剩餘年期(年)	6.44	8.42	2.22	-	2.25	

32. 結算日後事項

於二零一九年七月，渣打集團已收到監管機構的批准將渣打國際商業銀行股份有限公司(「渣打台灣」)由渣打銀行轉讓至本銀行。而將Standard Chartered Bank (Korea) Limited(「渣打韓國」)由渣打銀行轉讓至本銀行一事目前仍有待相關監管機構批准。渣打台灣及渣打韓國現渣打集團中間控股公司間接持有，預計將於二零一九年內納入成本銀行的全資附屬公司。該等交易將按照附註2(b)(ii)所述的合併會計法入賬。

承董事會命
大中華區和北亞區執行董事
兼地區首席財務總監
龐維哲

香港
二零一九年八月十二日