

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)

截至二零二一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」)截至二零二一年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

二零二一年上半年業績

除稅前溢利由 79.38 億港元增加 12.44 億港元至 91.82 億港元。淨利息收入下跌 7% 至 114.02 億港元。淨費用及佣金收入較二零二零年同期增加 29%。經營收入總額增加 1% 至 243 億港元。

經營支出較同期增加 15% 至 158.21 億港元。減損總額較同期減少 24.84 億港元。

除稅後溢利為 74.15 億港元，較二零二零年上半年度錄得的 62.03 億港元增加 12.12 億港元。

簡明綜合損益賬 (未經審核)
截至二零二一年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	附註	截至二零二一年 六月三十日止 六個月	截至二零二零年 六月三十日止 六個月
利息收入	3	16,005	20,157
利息支出	4	(4,603)	(7,867)
淨利息收入		<u>11,402</u>	<u>12,290</u>
費用及佣金收入		6,774	5,444
費用及佣金支出		(1,194)	(1,108)
淨費用及佣金收入	5	5,580	4,336
淨交易收入	6	4,749	4,858
其他經營收入	7	2,569	2,528
		<u>12,898</u>	<u>11,722</u>
經營收入總額		24,300	24,012
員工成本		(7,314)	(6,708)
樓宇及設備		(2,299)	(2,140)
其他		(6,208)	(4,964)
經營支出	8	<u>(15,821)</u>	<u>(13,812)</u>
減損前經營溢利		8,479	10,200
信貸減損	9	(220)	(2,118)
其他減損	10	(129)	(715)
減損後經營溢利		8,130	7,367
應佔聯營公司溢利		1,052	571
除稅前溢利		9,182	7,938
稅項	11	(1,767)	(1,735)
除稅後溢利		<u>7,415</u>	<u>6,203</u>
溢利／(虧損)歸因於：			
－非控股權益		(117)	(60)
－本銀行股東權益		7,532	6,263
除稅後溢利		<u>7,415</u>	<u>6,203</u>

第7至第36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)
截至二零二一年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月	截至二零二零年 六月三十日止 六個月
除稅後溢利	7,415	6,203
其他全面收入：		
<u>不會重新分類至損益賬的項目：</u>		
自身信貸調整：		
— 指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸調整的變動	(22)	113
— 相關稅務影響	4	(15)
界定福利計劃：		
— 重新計量界定福利責任淨額	332	(201)
— 相關稅務影響	(62)	35
按公允價值計入其他全面收入的股權證券：		
— 期內確認公允價值的變動	732	(52)
<u>其後可能會重新分類至損益賬的項目：</u>		
按公允價值計入其他全面收入的債務證券：		
— 期內確認公允價值的變動	(1,581)	3,237
— 於出售時轉入損益賬的公允價值變動	(525)	(521)
— 與對沖風險相關之公允價值對沖項目轉入損益賬	1,429	(1,695)
— 預期信貸虧損	(3)	8
— 應佔聯營公司影響	18	29
— 相關稅務影響	116	(120)
現金流量對沖：		
— 期內確認公允價值的變動	314	(604)
— 終止對沖衍生工具而轉入損益賬	28	25
— 相關稅務影響	(56)	95
匯兌差額	(78)	(1,433)
期內除稅後之其他全面收入	646	(1,099)
全面收入總額	8,061	5,104
全面收入總額歸因於：		
— 非控股權益	(117)	(60)
— 本銀行股東權益	8,178	5,164
全面收入總額	8,061	5,104

第7至第36頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

於二零二一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	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
資產			
現金及在中央銀行的結餘		110,794	66,640
銀行同業的貸款及墊款	13	132,179	129,316
香港特別行政區政府負債證明書		56,471	56,561
按公允價值計入損益的金融資產	14	207,591	245,239
投資證券	15	455,734	521,269
客戶貸款及墊款	16	1,181,208	1,091,656
應收同系附屬公司款項		174,146	206,675
於聯營公司的權益		16,624	15,705
樓宇、機器及設備	18	36,124	39,600
商譽及無形資產		9,537	8,818
遞延稅項資產		1,317	2,061
其他資產	19	67,363	73,249
		<u>2,449,088</u>	<u>2,456,789</u>
負債			
香港特別行政區紙幣流通額		56,471	56,561
銀行同業的存款		55,247	54,387
客戶存款	21	1,726,489	1,736,729
按公允價值計入損益的金融負債	22	115,522	148,226
已發行債務證券	23	45,409	42,415
應付直接控股公司款項		49,696	41,750
應付同系附屬公司款項		92,502	102,748
當期稅項負債		442	2,505
遞延稅項負債		926	897
其他負債	24	118,597	90,572
		<u>2,261,301</u>	<u>2,276,790</u>
權益			
股本		65,025	65,025
儲備		105,540	97,799
股東權益		170,565	162,824
其他權益工具	25	16,733	16,733
非控股權益		489	442
		<u>187,787</u>	<u>179,999</u>
		<u>2,449,088</u>	<u>2,456,789</u>

第7至第36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)
截至二零二一年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	股本	自身信貸 調整儲備	現金流量 對沖儲備	按公允價值 計入其他 全面收入的 儲備-債務	按公允價值 計入其他 全面收入的 儲備-股權	匯兌儲備	其他儲備	保留溢利	小計	其他 股權工具	非控股權益	總計
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
於二零二零年一月一日	65,025	(92)	(371)	779	264	(9,877)	9,175	91,682	156,585	8,983	436	166,004
發行其他權益工具 ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,750	-	7,750
全面收入總額(扣除稅項後)	-	98	(484)	939	(53)	(1,433)	-	6,097	5,164	-	(60)	5,104
已付股息 ²	-	-	-	-	-	-	-	(399)	(399)	-	-	(399)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)	-	-	(77)
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	839	(839)	-	-	-	-
於二零二零年六月三十日	65,025	6	(855)	1,718	211	(11,310)	10,014	96,464	161,273	16,733	376	178,382
贖回優先股 ³	-	-	-	-	-	-	-	(3,880)	(3,880)	-	-	(3,880)
全面收入總額(扣除稅項後)	-	(61)	499	(495)	(22)	5,465	-	4,406	9,792	-	(98)	9,694
已付股息 ²	-	-	-	-	-	-	-	(4,446)	(4,446)	-	-	(4,446)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	85	85	-	-	85
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164	164
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	924	(924)	-	-	-	-
於二零二零年十二月三十一日	65,025	(55)	(356)	1,223	189	(5,845)	10,938	91,705	162,824	16,733	442	179,999
全面收入總額(扣除稅項後)	-	(18)	286	(546)	732	(78)	-	7,802	8,178	-	(117)	8,061
已付股息 ²	-	-	-	-	-	-	-	(486)	(486)	-	-	(486)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-	49
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164	164
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	893	(893)	-	-	-	-
於二零二一年六月三十日	65,025	(73)	(70)	677	921	(5,923)	11,831	98,177	170,565	16,733	489	187,787

¹ 截至二零二零年十二月三十一日止年度，本銀行發行面值為10.00億美元的定息不確定日期額外一級資本證券。

² 截至二零二一年六月三十日止六個月，並無就每股普通股「A」股、「B」股、「C」股及「D」股宣派及支付股息(截至二零二零年十二月三十一日止年度：每股0.77港元，合共40.93億港元)。已分別就分類為權益的9億美元浮息無特定限期額外一級資本證券、10億美元的定息無特定限期額外一級資本證券、5億美元6.25%永久非累計可轉換優先股及2.5億美元5%永久非累計次級資本證券支付股息1.66億港元(截至二零二零年十二月三十一日止年度：4.11億港元)、2.71億港元(截至二零二零年十二月三十一日止年度：零港元)、零港元(截至二零二零年十二月三十一日止年度：2.42億港元)及4,900萬港元(截至二零二零年十二月三十一日止年度：9,900萬港元)。

³ 截至二零二零年十二月三十一日止年度，本銀行自其可分派溢利中贖回其本身的5.00億美元6.25%永久性非累計可轉換優先股，總代價為38.80億港元。

第7至第36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)
截至二零二一年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營業務		
除稅前溢利	9,182	7,938
非現金項目調整及損益賬內之其他調整	1,975	5,530
經營資產變動	28,827	(72,787)
經營負債變動	(15,058)	85,689
已付所得稅	(3,043)	(1,966)
來自經營業務的現金淨額	21,883	24,404
投資業務		
購入樓宇、機器及設備付款	(226)	(7,539)
購入無形資產付款	(1,271)	(880)
出售樓宇、機器及設備所得款項	2,451	712
來自／(用於)投資業務的現金淨額	954	(7,707)
融資業務		
發行其他權益工具	–	7,750
發行後償負債	20,882	1,081
非控股權益的貢獻	164	–
派付本銀行股東的股息	(486)	(399)
租賃負債付款	(725)	(585)
支付後償負債的利息	(507)	(647)
贖回後償負債付款	(12,404)	(5,914)
來自融資業務的現金淨額	6,924	1,286
現金及現金等值項目淨增加	29,761	17,983
於一月一日的現金及現金等值項目	204,162	180,538
匯兌的影響	(390)	(2,647)
於六月三十日的現金及現金等值項目	233,533	195,874

第7至第36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，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，乃與編製截至二零二零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二零二零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

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二零二零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。概無於二零二一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。

(c) 綜合基準

本集團有已發行的後償和優先債券，於不同證券交易所買賣。因此，本集團須根據香港財務報告準則第10號／國際財務報告準則第10號「合併財務報表」編製綜合財務報表。

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。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

3. 利息收入

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
金融資產所產生的利息收入：		
— 按攤銷成本	13,901	16,970
— 按公允價值計入其他全面收入	2,104	3,187
	<u>16,005</u>	<u>20,157</u>

4. 利息支出

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
按攤銷成本計算金融負債所產生的利息支出	4,536	7,781
租賃負債利息支出	67	86
	<u>4,603</u>	<u>7,867</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：

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
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	1,340	850
— 費用及佣金支出	300	149
	<u>1,040</u>	<u>701</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	1,018	419
— 費用及佣金支出	262	126
	<u>756</u>	<u>293</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)

6. 淨交易收入

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
持作交易工具的淨收益	4,708	4,862
強制按公允價值計入損益的非交易金融資產的淨收益	148	179
指定為按公允價值計入損益的金融工具的淨虧損	(107)	(183)
	<u>4,749</u>	<u>4,858</u>

7. 其他經營收入

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營租賃資產的租賃收入	1,669	1,763
按公允價值計入其他全面收入的金融資產的股息收入	5	7
出售按公允價值計入其他全面收入的債務證券的淨收益	524	521
出售及撇銷固定資產的淨收益	245	168
出售以攤銷成本計值的金融工具的淨(虧損)/收益	(1)	21
重估投資物業的淨虧損(附註18)	(1)	(29)
其他	128	77
	<u>2,569</u>	<u>2,528</u>

8. 經營支出

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
員工成本		
— 界定供款計劃的供款	309	227
— 界定福利計劃的支出	140	135
— 以股份為基礎的支出/(撥回)淨額	76	(44)
— 薪金及其他員工成本	6,789	6,390
折舊(附註18)	1,695	1,660
樓宇及設備支出(不包括折舊)	604	480
其他無形資產攤銷	428	328
核數師酬金	35	28
其他	5,745	4,608
	<u>15,821</u>	<u>13,812</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

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
預期信貸虧損支出/(撥回)淨額：		
— 銀行同業的貸款及墊款	(9)	(7)
— 客戶貸款及墊款	293	1,902
— 按攤銷成本列賬的債務證券	6	(1)
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券	(3)	8
— 貸款承擔及財務擔保	(67)	216
	<u>220</u>	<u>2,118</u>

10. 其他減損

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
樓宇、機器及設備的支出(附註18)	128	106
持作出售資產的支出	—	601
其他	1	8
	<u>129</u>	<u>715</u>

11. 稅項

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
香港利得稅	581	918
海外稅項	425	275
遞延稅項	761	542
	<u>1,767</u>	<u>1,735</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

本集團的分部報告是根據香港財務報告準則／國際財務報告準則第8號「經營分部」編製，與內部表現框架保持一致，並向本集團的管理團隊呈報。該報告包括有關客戶分部見解和地區分部見解。

客戶分部

由於本集團改變組織架構，可報告分部的組成部分也進行修訂以反映這項新結構。該變更需要重列比較期間。

因此，現在新增兩個可報告業務分部：

- 企業及機構銀行業務和商業銀行業務已合併成企業、商業及機構銀行業務，為大型公司和機構提供服務。
- 零售及私人銀行業務已合併成消費者、私人及企業銀行業務，為個人和企業銀行客戶提供服務。

與客戶分部沒有直接關聯的活動包含於「中央及其他項目」中，其中主要包括企業中心成本、財資活動及若干策略性投資。

地區分部

本集團有四個地區分部，分別是香港、中國內地、台灣及韓國。地區分部乃按附屬公司主要業務所在地劃分。

(a) 分部業績、資產及負債

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(續)

客戶分部

截止二零二一年六月三十日止六個月	企業、商業及 機構銀行 百萬港元	消費者、 私人及企業銀行 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	3,895	6,777	658	11,330
— 其他經營收入	7,111	6,169	579	13,859
	11,006	12,946	1,237	25,189
經營支出 ¹	(5,785)	(8,646)	(269)	(14,700)
減損前經營溢利	5,221	4,300	968	10,489
減損支出	(322)	(207)	6	(523)
應佔聯營公司溢利	—	—	1,052	1,052
除稅前溢利	4,899	4,093	2,026	11,018
於二零二一年六月三十日				
分部資產	890,807	708,661	731,024	2,330,492
分部負債	1,085,097	897,993	164,449	2,147,539

地區分部

截止二零二一年六月三十日止六個月	香港 百萬港元	中國內地 百萬港元	台灣 百萬港元	韓國 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入					
— 淨利息收入	5,471	2,368	668	2,823	11,330
— 其他經營收入	8,823	2,045	1,310	1,681	13,859
	14,294	4,413	1,978	4,504	25,189
經營支出	(7,527)	(2,825)	(1,343)	(3,005)	(14,700)
減損前經營溢利	6,767	1,588	635	1,499	10,489
減損支出	(452)	(188)	53	64	(523)
應佔聯營公司溢利	—	1,052	—	—	1,052
除稅前溢利	6,315	2,452	688	1,563	11,018
於二零二一年六月三十日					
分部資產	1,331,757	308,596	173,899	516,240	2,330,492
分部負債	1,264,544	269,151	169,592	444,252	2,147,539

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

截止二零二零年

六月三十日止六個月(重列)

	企業、商業及 機構銀行 百萬港元	消費者、 私人及企業銀行 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	4,628	7,808	(867)	11,569
– 其他經營收入	6,593	5,041	857	12,491
	11,221	12,849	(10)	24,060
經營支出 ¹	(5,261)	(8,202)	(174)	(13,637)
減損前經營溢利	5,960	4,647	(184)	10,423
減損支出	(1,295)	(1,021)	(13)	(2,329)
應佔聯營公司溢利	–	–	571	571
除稅前溢利	4,665	3,626	374	8,665
於二零二零年十二月三十一日(重列)				
分部資產	867,834	685,430	774,448	2,327,712
分部負債	1,128,509	899,058	150,323	2,177,890

地區分部

截止二零二零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	台灣 百萬港元	韓國 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入					
– 淨利息收入	6,594	2,057	552	2,366	11,569
– 其他經營收入	7,568	1,625	1,399	1,899	12,491
	14,162	3,682	1,951	4,265	24,060
經營支出	(7,348)	(2,399)	(1,227)	(2,663)	(13,637)
減損前經營溢利	6,814	1,283	724	1,602	10,423
減損支出	(1,383)	(791)	(20)	(135)	(2,329)
應佔聯營公司溢利	–	571	–	–	571
除稅前溢利	5,431	1,063	704	1,467	8,665
於二零二零年十二月三十一日(重列)					
分部資產	1,286,964	324,315	179,762	536,671	2,327,712
分部負債	1,246,725	284,662	178,722	467,781	2,177,890

¹ 企業、商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的折舊費7.38億港元(二零二零年六月三十日：7.09億港元)。

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**

	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營收入		
可報告分部收益	25,189	24,060
有關財富管理產品的收入	(671)	(590)
不計息資金成本	499	1,036
其他	(717)	(494)
	<u>24,300</u>	<u>24,012</u>
經營收入總額	<u>24,300</u>	<u>24,012</u>
	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元
除稅前溢利		
可報告分部除稅前溢利	11,018	8,665
有關財富管理產品的收入	(671)	(590)
不計息資金成本	499	1,036
減損支出的重新分配	(599)	(408)
其他	(1,065)	(765)
	<u>9,182</u>	<u>7,938</u>
除稅前溢利	<u>9,182</u>	<u>7,938</u>
	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
資產		
可報告分部資產	2,330,492	2,327,712
不計入綜合總資產的集團公司資產	(6,768)	(7,409)
應收同系附屬公司款項	206,628	264,898
其他	(81,264)	(128,412)
	<u>2,449,088</u>	<u>2,456,789</u>
總資產	<u>2,449,088</u>	<u>2,456,789</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)**

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
負債		
可報告分部負債	2,147,539	2,177,890
不計入綜合總負債的集團公司負債	(1,000)	(1,241)
應付直接控股公司及同系附屬公司款項	143,699	157,761
其他	(28,937)	(57,620)
	<u>2,261,301</u>	<u>2,276,790</u>
總負債	<u>2,261,301</u>	<u>2,276,790</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. 銀行同業的貸款及墊款

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
銀行同業的貸款及墊款		
— 於1個月內到期	88,220	64,639
— 於1個月至1年內到期	42,161	51,392
— 於1年至5年內到期	1,815	13,311
	<u>132,196</u>	<u>129,342</u>
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(17)	(26)
	<u>132,179</u>	<u>129,316</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)

15. 投資證券

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
按公允價值計入其他全面收入：		
債務證券		
－國庫券	75,226	80,148
－所持存款證	51,258	71,210
－其他債務證券	273,187	329,836
	<u>399,671</u>	<u>481,194</u>
股權證券	<u>1,777</u>	<u>978</u>
	<u>401,448</u>	<u>482,172</u>
按攤銷成本：		
－國庫券	1,379	1,213
－其他債務證券	52,930	37,901
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	<u>(23)</u>	<u>(17)</u>
	<u>54,286</u>	<u>39,097</u>
	<u>455,734</u>	<u>521,269</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)

16. 客戶貸款及墊款

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
(a) 客戶貸款及墊款		
客戶貸款及墊款總額	1,184,190	1,094,573
貿易票據	2,036	2,634
	<u>1,186,226</u>	<u>1,097,207</u>
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(5,018)	(5,551)
	<u>1,181,208</u>	<u>1,091,656</u>
(b) 已減值客戶貸款及墊款		
已減值客戶貸款及墊款總額	6,461	7,327
減：第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	(2,876)	(3,050)
	<u>3,585</u>	<u>4,277</u>
已減值客戶貸款及墊款總額佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.54%</u>	<u>0.67%</u>
已減值客戶貸款及墊款有抵押部分的抵押品公允價值	3,166	3,189
已減值客戶貸款及墊款有抵押部分	2,089	2,239
已減值客戶貸款及墊款無抵押部分	4,372	5,088

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)

17. 按階段劃分的金融工具預期信貸虧損分析

	於二零二一年六月三十日			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	
預期信貸虧損撥備：				
— 銀行同業的貸款及墊款(附註13)	17	—	—	17
— 客戶貸款及墊款(附註16)	1,388	754	2,876	5,018
— 按攤銷成本列賬的債務證券(附註15)	23	—	—	23
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	26	—	—	26
— 其他資產	—	—	2	2
— 貸款承擔及財務擔保(附註24)	125	90	—	215
	<u>1,579</u>	<u>844</u>	<u>2,878</u>	<u>5,301</u>
	於二零二零年十二月三十一日			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	
預期信貸虧損撥備：				
— 銀行同業的貸款及墊款(附註13)	26	—	—	26
— 客戶貸款及墊款(附註16)	1,577	924	3,050	5,551
— 按攤銷成本列賬的債務證券(附註15)	16	1	—	17
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	29	—	—	29
— 其他資產	6	—	2	8
— 貸款承擔及財務擔保(附註24)	151	131	4	286
	<u>1,805</u>	<u>1,056</u>	<u>3,056</u>	<u>5,917</u>

¹ 該等工具在財務狀況表內按公允價值持有。相應的預期信貸虧損撥備於按公允價值計入其他全面收入的儲備—債務中持有。

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	投資物業 百萬港元	總計 百萬港元
成本或估值：						
於二零二一年一月一日	9,082	3,475	34,651	5,718	597	53,523
增置	155	71	-	1,666	-	1,892
轉撥至持作出售資產	-	-	(1,393)	-	-	(1,393)
出售及撤銷	(192)	(35)	(2,454)	(86)	-	(2,767)
重新分類	(27)	27	-	-	-	-
公允價值調整(附註7)	-	-	-	-	(1)	(1)
匯兌調整	(134)	12	52	28	-	(42)
	<u>8,884</u>	<u>3,550</u>	<u>30,856</u>	<u>7,326</u>	<u>596</u>	<u>51,212</u>
於二零二一年六月三十日	<u>8,884</u>	<u>3,550</u>	<u>30,856</u>	<u>7,326</u>	<u>596</u>	<u>51,212</u>
代表：						
成本	8,884	3,550	30,856	7,326	-	50,616
估值	-	-	-	-	596	596
	<u>8,884</u>	<u>3,550</u>	<u>30,856</u>	<u>7,326</u>	<u>596</u>	<u>51,212</u>
累計折舊及減損：						
於二零二一年一月一日	2,787	2,604	6,240	2,292	-	13,923
本期折舊(附註8)	104	163	738	690	-	1,695
減損(附註10)	1	-	114	13	-	128
因轉撥至持作出售資產之變動	-	-	(202)	-	-	(202)
因出售或撤銷資產之變動	(42)	(35)	(398)	(21)	-	(496)
匯兌調整	(31)	16	12	43	-	40
	<u>2,819</u>	<u>2,748</u>	<u>6,504</u>	<u>3,017</u>	<u>-</u>	<u>15,088</u>
於二零二一年六月三十日	<u>2,819</u>	<u>2,748</u>	<u>6,504</u>	<u>3,017</u>	<u>-</u>	<u>15,088</u>
賬面淨值：						
於二零二一年六月三十日	<u>6,065</u>	<u>802</u>	<u>24,352</u>	<u>4,309</u>	<u>596</u>	<u>36,124</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	經營租賃資產 (作為承租人) 百萬港元	投資物業 百萬港元	總計 百萬港元
成本或估值：						
於二零二零年一月一日	8,987	3,205	28,070	5,182	734	46,178
增置	138	238	7,381	769	–	8,526
出售及撇銷	(269)	(236)	(674)	(364)	–	(1,543)
重新分類	(125)	125	–	–	–	–
公允價值調整	–	–	–	–	(137)	(137)
匯兌調整	351	143	(126)	131	–	499
	<u>9,082</u>	<u>3,475</u>	<u>34,651</u>	<u>5,718</u>	<u>597</u>	<u>53,523</u>
於二零二零年十二月 三十一日	<u>9,082</u>	<u>3,475</u>	<u>34,651</u>	<u>5,718</u>	<u>597</u>	<u>53,523</u>
代表：						
成本	9,082	3,475	34,651	5,718	–	52,926
估值	–	–	–	–	597	597
	<u>9,082</u>	<u>3,475</u>	<u>34,651</u>	<u>5,718</u>	<u>597</u>	<u>53,523</u>
累計折舊及減損：						
於二零二零年一月一日	2,553	2,392	4,402	1,180	–	10,527
本年折舊	203	323	1,523	1,344	–	3,393
減損	–	–	411	–	–	411
因出售或撇銷資產之變動	(60)	(236)	(76)	(266)	–	(638)
匯兌調整	91	125	(20)	34	–	230
	<u>2,787</u>	<u>2,604</u>	<u>6,240</u>	<u>2,292</u>	<u>–</u>	<u>13,923</u>
於二零二零年十二月 三十一日	<u>2,787</u>	<u>2,604</u>	<u>6,240</u>	<u>2,292</u>	<u>–</u>	<u>13,923</u>
賬面淨值：						
於二零二零年十二月 三十一日	<u>6,295</u>	<u>871</u>	<u>28,411</u>	<u>3,426</u>	<u>597</u>	<u>39,600</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

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
預付款及應計收入	6,575	5,977
其他應收款	6,079	4,976
承兌票據及背書	13,367	13,811
未結算交易及其他	38,488	45,739
持作出售資產 ¹	2,854	2,746
	<u>67,363</u>	<u>73,249</u>

¹ 截至二零二一年六月三十日，持作出售資產包括飛機及船舶。於二零二零年十二月三十一日，持作出售資產包括船舶及企業貸款。

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、Standard Chartered NEA Limited、Standard Chartered Bank (Korea) Limited、渣打國際商業銀行股份有限公司、Mox Bank Limited及Standard Chartered Leasing Group Limited。

21. 客戶存款

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
往來賬戶	332,452	393,007
儲蓄賬戶	913,208	934,123
定期存款及其他存款	480,829	409,599
	<u>1,726,489</u>	<u>1,736,729</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)

22. 按公允價值計入損益的金融負債

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
交易負債		
— 證券短倉	25,970	20,030
— 交易衍生工具的負公允價值	46,341	83,932
	<u>72,311</u>	<u>103,962</u>
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	25,576	25,750
— 已發行債務證券	6,795	8,408
— 根據出售和回購協議的負債	10,840	10,106
	<u>43,211</u>	<u>44,264</u>
	<u>115,522</u>	<u>148,226</u>

23. 已發行債務證券

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
存款證	15,061	12,869
其他債務證券	30,348	29,546
	<u>45,409</u>	<u>42,415</u>

24. 其他負債

	於二零二一年 六月三十日 百萬港元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬港元
應計項目及遞延收入	8,231	8,692
負債及支出撥備	566	417
承兌票據及背書	13,367	13,810
貸款承擔及財務擔保的預期信貸虧損撥備(附註17)	215	286
租賃負債	4,538	3,613
未結算交易及其他	91,680	63,754
	<u>118,597</u>	<u>90,572</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. 股東權益

金管局要求本集團維持減值準備金的最低水平，而這金額超過《香港財務報告準則》所規定的預期信貸虧損撥備。於二零二一年六月三十日的保留溢利當中，34.61億港元(二零二零年十二月三十一日：26.80億港元)已預留作有關用途。

26. 資本承擔及或然項目

a) 資本承擔

於二零二一年六月三十日，未在綜合財務報表內就樓宇、機器及設備購置提撥準備金未償還的資本承擔為9,300萬港元(二零二零年十二月三十一日：1.49億港元)。

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。

27. 重大關連人士交易

截至二零二一年六月三十日止六個月期間，於二零二零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。於截至二零二一年六月三十日止六個月期間進行的所有關連人士交易與二零二零年綜合財務報表所披露的性質類似。

28. 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。渣打集團在倫敦證券交易所和香港聯合交易所上市。此外，終止印度預託證券計劃通知期限於二零二零年六月十五日屆滿。由二零二零年七月二十二日起，渣打集團亦以印度預託證券的方式在印度BSE交易所和國家證券交易所正式除牌。

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. 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29(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)

29. 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：

	於二零二一年六月三十日			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	58,758	115,417	444	174,619
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	256	26,725	4,419	31,400
— 指定按公允價值計入損益的金融資產	—	1,572	—	1,572
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	194,151	206,659	638	401,448
應收同系附屬公司款項				
— 交易及對沖衍生工具的正公允價值	30	37,914	5	37,949
— 債務證券	—	225	5,179	5,404
按公允價值計量的總資產	253,195	388,512	10,685	652,392
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	22,697	49,581	33	72,311
— 指定按公允價值列賬的金融負債	—	39,777	3,434	43,211
應收直接控股公司				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	145	—	145
應付同系附屬公司款項				
— 交易及對沖衍生工具的負公允價值	42	35,020	10	35,072
按公允價值計量的總負債	22,739	124,523	3,477	150,739

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. 金融工具(續)

(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

	於二零二零年十二月三十一日			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	61,671	139,842	479	201,992
－強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	55	38,846	2,361	41,262
－指定按公允價值計入損益的金融資產	－	1,985	－	1,985
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	252,514	228,680	978	482,172
應收同系附屬公司款項				
－交易及對沖衍生工具的正公允價值	44	56,099	－	56,143
－債務證券	－	5,171	－	5,171
按公允價值計量的總資產	314,284	470,623	3,818	788,725
按公允價值計入損益的金融負債：				
－交易負債	18,866	85,069	27	103,962
－指定按公允價值列賬的金融負債	－	42,668	1,596	44,264
應付直接控股公司				
－對沖衍生工具的負公允價值	－	973	－	973
應付同系附屬公司款項				
－交易及對沖衍生工具的負公允價值	15	63,935	－	63,950
按公允價值計量的總負債	18,881	192,645	1,623	213,149

於二零二零年及二零二一年期間，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)

29. 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	應收同系附屬 公司款項 百萬港元	第三級 總資產 百萬港元
於二零二一年一月一日	2,840	978	-	3,818
於損益賬確認的(虧損)/收益總額				
— 交易收入淨額	(76)	-	4	(72)
於其他全面收入確認的收益總額				
— 公允價值淨變動	-	18	-	18
購買	1,782	68	1	1,851
結算	(647)	-	-	(647)
轉入第三級 ¹	1,110	-	5,179	6,289
轉出第三級 ¹	(149)	(426)	-	(575)
其他變動	3	-	-	3
	<u>4,863</u>	<u>638</u>	<u>5,184</u>	<u>10,685</u>
於二零二一年六月三十日持有的 資產於損益賬確認的收益總額				
— 交易收入淨額	54	-	4	58

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)

29. 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	應付同系 附屬公司款項 百萬港元	第三級總負債 百萬港元
於二零二一年一月一日	1,623	–	1,623
於損益賬確認的虧損總額			
– 交易收入淨額	73	9	82
增置	3,199	1	3,200
結算	(1,428)	–	(1,428)
於二零二一年六月三十日	<u>3,467</u>	<u>10</u>	<u>3,477</u>
於二零二一年六月三十日持有的負債於 損益賬確認的虧損總額			
– 交易收入淨額	<u>72</u>	<u>9</u>	<u>81</u>

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
於二零二零年一月一日	3,024	435	3,459
於損益賬確認的虧損總額			
– 交易收入淨額	(193)	–	(193)
於其他全面收入確認的虧損總額			
– 公允價值淨變動	–	(57)	(57)
購買	1,815	600	2,415
出售	(989)	–	(989)
結算	(1,168)	–	(1,168)
轉入第三級 ¹	829	–	829
轉出第三級 ¹	(478)	–	(478)
於二零二零年十二月三十一日	<u>2,840</u>	<u>978</u>	<u>3,818</u>
於二零二零年十二月三十一日持有的資產於 損益賬確認的收益總額			
– 交易收入淨額	<u>59</u>	<u>–</u>	<u>59</u>

¹ 年內轉入/(轉出)第三級與金融工具的估值參數於年內變為不可觀察/(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)

29. 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	應付同系 附屬公司款項 百萬港元	第三級 總負債 百萬港元
於二零二零年一月一日	919	3	922
於損益賬確認的虧損總額			
— 交易收入淨額	12	—	12
增置	2,171	—	2,171
結算	(1,479)	(3)	(1,482)
於二零二零年十二月三十一日	<u>1,623</u>	<u>—</u>	<u>1,623</u>
於二零二零年十二月三十一日持有的負債於損益賬 確認的虧損總額			
— 交易收入淨額	<u>13</u>	<u>—</u>	<u>13</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)

29. 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)

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	4.4%至13.0% (二零二零年:4.7%至6.2%)	6.3% (二零二零年:5.1%)
		回收率	55.0% (二零二零年:55.0%)	55.0% (二零二零年:55.0%)
客戶貸款及墊款	折現現金流量	回收率	89.8%至100% (二零二零年:89.4%至100%)	95.1% (二零二零年:94.4%)
		價格/收益率	0.5%至14.3% (二零二零年:1.8%至6.2%)	2.5% (二零二零年:3.6%)
股權證券	折現現金流量	折現率	10.0% (二零二零年:8.3%至11.5%)	10.0% (二零二零年:10.5%)
已發行債務證券	折現現金流量	信貸息差	1.0%至11.5% (二零二零年:0.5%至11.5%)	3.4% (二零二零年:3.1%)
結構性銀行存款	折現現金流量	信貸息差	1.0%至3.0% (二零二零年:1.0%至1.4%)	1.3% (二零二零年:1.1%)
結構性客戶存款	折現現金流量	信貸息差	0.1%至10.1% (二零二零年:1.0%)	2.2% (二零二零年:1.0%)
		回收率	55.0% (二零二零年:55.0%)	55.0% (二零二零年:55.0%)
衍生工具	折現現金流量	信貸息差	1.0%至3.0% (二零二零年:無)	1.3% (二零二零年:無)
		價格/收益率	7.7%至14.3% (二零二零年:0.9%)	11.0% (二零二零年:0.9%)
	內部定價模型	股權與股權相關系數	4.0%至96.0% (二零二零年:20.0%至90.0%)	65.0% (二零二零年:49.0%)
		股權與外匯相關系數	-85.0%至72.0% (二零二零年:-70.0%至80.0%)	-50.0% (二零二零年:-59.0%)
期權定價模型	外匯期權引伸波幅	25.0%至30.0% (二零二零年:無)	27.5% (二零二零年:無)	

¹ 所示的價值範圍指於二零二一年六月三十日及二零二零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。

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. 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)

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。

股權與股權相關系數及股權與外匯相關系數

相關系數為衡量一個變量的變動如何影響另一個變量的變動的一個指標。股權與股權相關系數指兩種股權工具之間的相關系數，而股權與外匯相關系數指股權工具與外匯工具之間的相關系數。

波幅

波幅乃指某一工具、參數或指數的長期估計價值變幅。一般而言，波幅越大，期權的價值越高。

(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)

29. 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)

	於二零二一年六月三十日					
	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	535	580	488	5,179	5,698	4,662
客戶貸款及墊款	3,977	3,995	3,927	-	-	-
股權證券	341	375	307	638	704	581
衍生工具的正公允價值	15	23	6	-	-	-
已發行債務證券	(166)	(166)	(166)	-	-	-
結構性銀行存款	(2,145)	(2,145)	(2,145)	-	-	-
結構性客戶存款	(1,123)	(1,123)	(1,130)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(43)	(42)	(43)	-	-	-
	<u>1,391</u>	<u>1,497</u>	<u>1,244</u>	<u>5,817</u>	<u>6,402</u>	<u>5,243</u>

	於二零二零年十二月三十一日					
	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	486	535	438	-	-	-
客戶貸款及墊款	1,976	2,004	1,931	-	-	-
股權證券	378	416	340	978	1,075	880
已發行債務證券	(281)	(281)	(282)	-	-	-
結構性銀行存款	(1,133)	(1,133)	(1,133)	-	-	-
結構性客戶存款	(182)	(172)	(189)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(27)	(4)	(51)	-	-	-
	<u>1,217</u>	<u>1,365</u>	<u>1,054</u>	<u>978</u>	<u>1,075</u>	<u>880</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)

29. 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)**

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	於二零二一年	於二零二零年
		六月三十日	十二月三十一日
		百萬港元	百萬港元
按公允價值計入損益持有	可能增加	106	148
	可能減少	147	163
按公允價值計入其他全面收入持有	可能增加	585	97
	可能減少	574	98

(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二零二一年六月三十日及二零二零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)。下表所列數額乃於二零二一年六月三十日及二零二零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。

	於二零二一年六月三十日			於二零二零年十二月三十一日		
	賬面值	第一級	第二級	賬面值	第一級	第二級
	百萬港元	公允價值 百萬港元	公允價值 百萬港元	百萬港元	公允價值 百萬港元	公允價值 百萬港元
後償負債	54,905	—	55,261	46,766	—	46,985

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. 以股份為基礎的支付

渣打集團為董事及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；股東權益回報及有形股東權益回報(就兩者而言，均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，倘未達到該要求，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分期歸屬。這使渣打集團能夠遵循有關買斷的監管要求，並符合市場慣例。與本集團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。

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一年。

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，現該計劃下並無尚未行使的已歸屬獎勵。該計劃已完結且不會根據該計劃進一步授出獎勵。

二零一三年儲股計劃

根據二零一三年儲股計劃，僱員可訂立儲蓄合約。於第三週年屆滿後六個月內，僱員可在三年內每月最多儲存250英鎊，以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%。根據二零一三年儲股計劃授出的購股權並無附帶表現指標，且無需支付授出價以獲得股權。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，本集團於可行情況下向其僱員提供同等以現金為基礎的支付計劃。

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，自此所有未來的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兩年。

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. 以股份為基礎的支付(續)

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二零二零年十二月三十一日止年度綜合財務報表賬目內。

截至二零二一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	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			
於二零二一年一月一日尚未行使	2,263,726	5,609,032	4,706	8,062,939	4.32
已授出	262,881	2,474,740	-	-	-
已失效	(1,877,629)	(141,656)	-	(1,156,825)	5.81
已行使	(12,838)	(1,917,913)	(3,839)	-	-
於二零二一年六月三十日尚未行使	636,140	6,024,203	867	6,906,114	4.07
於二零二一年六月三十日可予行使	-	471,901	867	1,506	
行使價範圍(英鎊)	-	-	-	3.14-5.13	
加權平均合約剩餘年期(年)	8.49	8.44	0.70	2.23	

承董事會命
亞洲執行董事
兼地區首席財務總監
Saleem Razvi

香港
二零二一年八月三日