

渣打銀行(香港)有限公司

簡明綜合

中期財務報表(未經審核)

截至二零二三年
六月三十日止期間

渣打銀行（香港）有限公司

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）	7-31

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」)截至二零二三年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

二零二三年上半年業績

除稅前溢利由61.58億港元增加57.37億港元至118.95億港元。淨利息收入上升27%至158.64億港元。淨費用及佣金收入較二零二二年同期下跌7%。經營收入總額增加47.29億港元至288.69億港元。

經營支出較同期增加4.95億港元至162.99億港元。減損總額較同期減少19.12億港元。

除稅後溢利為98.78億港元，較二零二二年上半年度錄得的49.83億港元增加48.95億港元。

簡明綜合損益賬(未經審核)

截至二零二三年六月三十日止期間

(以百萬港元列示)

	附註	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
利息收入	3	37,358	17,988
利息支出	4	(21,494)	(5,515)
淨利息收入		15,864	12,473
費用及佣金收入		6,157	5,810
費用及佣金支出		(1,797)	(1,133)
淨費用及佣金收入	5	4,360	4,677
淨交易收入	6	6,587	5,163
其他經營收入	7	2,058	1,827
		13,005	11,667
經營收入總額		28,869	24,140
員工成本		(7,544)	(7,403)
樓宇及設備		(1,746)	(2,299)
其他		(7,009)	(6,102)
經營支出	8	(16,299)	(15,804)
減損前經營溢利		12,570	8,336
信貸減損	9	(1,441)	(3,368)
其他減損	10	(57)	(42)
減損後經營溢利		11,072	4,926
應佔聯營公司溢利		823	1,232
除稅前溢利		11,895	6,158
稅項	11	(2,017)	(1,175)
除稅後溢利		9,878	4,983
溢利／(虧損) 歸因於：			
－非控股權益		(105)	(109)
－本銀行股東權益		9,983	5,092
除稅後溢利		9,878	4,983

第7至第31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)
截至二零二三年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
除稅後溢利	9,878	4,983
其他全面收入：		
<u>不會重新分類至損益賬的項目：</u>	(67)	346
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	(14)	392
—相關稅務影響	3	(90)
界定福利計劃：		
—重新計量退休福利義務	29	66
—相關稅務影響	(6)	(45)
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	(79)	23
<u>其後可能會重新分類至損益賬的項目：</u>	293	(3,060)
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	583	(3,807)
—於出售時轉入損益賬的公允價值變動	124	(75)
—與對沖風險相關之公允價值對沖項目轉入損益賬	(663)	1,630
—預期信貸虧損	(4)	(18)
—應佔聯營公司影響	(87)	(639)
—相關稅務影響	(1)	310
現金流量對沖：		
—期內確認公允價值的變動	473	(606)
—終止對沖衍生工具而轉入損益賬	(65)	51
—相關稅務影響	(67)	94
匯兌差額	(1,100)	(3,049)
期內除稅後之其他全面虧損	(874)	(5,763)
全面收入／(虧損)總額	9,004	(780)
全面收入／(虧損)總額歸因於：		
—非控股權益	(105)	(109)
—本銀行股東權益	9,109	(671)
全面收入／(虧損)總額	9,004	(780)

第7至第31頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

於二零二三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	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
資產			
現金及在中央銀行的結餘		52,604	60,330
銀行同業的貸款及墊款	13	156,619	94,700
香港特別行政區政府負債證明書		53,151	55,451
按公允價值計入損益的金融資產	14	295,802	262,167
投資證券	15	480,276	463,640
客戶貸款及墊款	16	1,069,356	1,189,746
應收直接控股公司款項		714	481
應收同系附屬公司款項		196,946	241,056
於聯營公司的權益		11,745	11,183
樓宇、機器及設備	18	9,738	34,343
商譽及無形資產		11,926	10,787
當期稅項資產		32	552
遞延稅項資產		417	644
其他資產	19	137,804	52,929
總資產		2,477,130	2,478,009
負債			
香港特別行政區紙幣流通額		53,151	55,451
銀行同業的存款		47,315	37,111
客戶存款	21	1,713,773	1,705,789
按公允價值計入損益的金融負債	22	174,902	175,969
已發行債務證券	23	46,856	58,560
應付直接控股公司款項		38,084	37,654
應付同系附屬公司款項		111,172	131,932
當期稅項負債		1,337	757
遞延稅項負債		974	1,466
其他負債	24	98,835	87,638
總負債		2,286,399	2,292,327
權益			
股本		65,025	65,025
儲備		104,526	99,536
股東權益	25	169,551	164,561
其他權益工具		20,651	20,651
非控股權益		529	470
總權益		190,731	185,682
總權益及負債		2,477,130	2,478,009

第7至第31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)

截至二零二三年六月三十日止期間

(以百萬港元列示)

	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 計入其他 全面收入的 儲備 – 債務				匯兌儲備 百萬港元	其他儲備 百萬港元	保留溢利 百萬港元	小計 百萬港元	其他 股權工具 百萬港元	非控股權益 百萬港元	總計 百萬港元
				全面收入 儲備 – 債務	全面收入 儲備 – 債務	全面收入 儲備 – 債務	全面收入 儲備 – 債務							
於二零二二年一月一日	65,025	15	(89)	491	254	(6,156)	11,833	94,997	166,370	16,733	365	183,468		
發行其他股權工具(扣除支出後)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,956	-	1,956	-	1,956
全面收入總額	-	302	(461)	(2,599)	23	(3,049)	-	5,113	(671)	-	(109)	(780)	-	(780)
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	(468)	(468)	-	-	-	-	(468)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	5
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229	-	229	229
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	764	(764)	-	-	-	-	-	-
於二零二二年六月三十日	65,025	317	(550)	(2,108)	277	(9,205)	12,597	98,883	165,236	18,689	485	184,410		
發行其他股權工具(扣除支出後)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,962	-	1,962	-	1,962
全面收入總額	-	(456)	504	697	(302)	(2,201)	21	1,481	(256)	-	(111)	(367)	-	(367)
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	(560)	(560)	-	-	-	-	(560)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	158	158	-	-	-	-	158
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	79	79
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	22	(39)	(17)	-	17	-	-	-
於二零二二年十二月三十一日	65,025	(139)	(46)	(1,411)	(25)	(11,406)	12,640	99,923	164,561	20,651	470	185,682		
全面收入總額	-	(11)	341	(48)	(79)	(1,100)	-	10,006	9,109	-	(105)	9,004	-	9,004
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	(3,669)	(3,669)	-	-	-	-	(3,669)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	(422)	(422)	-	-	-	-	(422)
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136	-	136	136
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	197	(225)	(28)	-	28	-	-	-
於二零二三年六月三十日	65,025	(150)	295	(1,459)	(104)	(12,506)	12,837	105,613	169,551	20,651	529	190,731		

¹ 截至二零二三年六月三十日止六個月，董事就每股普通股「A」股、「B」股、「C」股及「D」股宣派及支付股息每股0.55港元，合共29.14億港元(截至二零二二年十二月三十一日止年度：零港元)。已分類為權益的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、2.5億美元浮息無特定限期額外一級資本證券、2.5億美元5%永久非累計次級資本證券及2.5億美元定息無特定限期額外一級資本證券，分別支付股息3.13億港元(截至二零二二年十二月三十一日止年度：3.83億港元)、2.34億港元(截至二零二二年十二月三十一日止年度：4.69億港元)、8,100萬港元(截至二零二二年十二月三十一日止年度：9,900萬港元)及7,700萬港元(截至二零二二年十二月三十一日止年度：零港元)。

第7至第31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)
截至二零二三年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營業務：		
除稅前溢利	11,895	6,158
非現金項目調整及損益賬內之其他調整	3,037	3,756
經營資產變動	(5,038)	4,731
經營負債變動	7,996	(1,534)
(已付)／退回所得稅	(414)	98
來自經營業務的現金淨額	17,476	13,209
投資業務：		
購入樓宇、機器及設備付款	(1,368)	(3,936)
購入無形資產付款	(2,023)	(1,495)
出售樓宇、機器及設備所得款項	1,462	1,281
用於投資業務的現金淨額	(1,929)	(4,150)
融資業務：		
發行其他權益工具	-	1,956
發行後償負債	-	9,909
非控股權益的貢獻	136	229
派付本銀行股東的股息	(3,669)	(468)
租賃負債付款	(583)	(724)
支付後償負債的利息	(840)	(48)
贖回後償負債付款	-	(7,318)
(用於)／來自融資業務的現金淨額	(4,956)	3,536
現金及現金等值項目淨增加	10,591	12,595
於一月一日的現金及現金等值項目	176,902	182,216
匯兌的影響	(2,171)	(5,801)
於六月三十日的現金及現金等值項目	185,322	189,010

第7至第31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」常規編製。

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。於編製本簡明綜合中期財務報表時，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，乃與編製截至二零二二年十二月三十一日止年度之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二零二二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二零二二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。概無於二零二三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。

3. 利息收入

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 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	33,530	16,008
— 按公允價值計入其他全面收入	3,828	1,980
	37,358	17,988

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

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 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	21,427	5,455
租賃負債利息支出	67	60
	21,494	5,515

5. 淨費用及佣金收入

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
費用及佣金收入	6,157	5,810
其中		
－非按公允價值計入損益的金融工具	1,200	1,285
－信託及其他受託人業務	933	643
費用及佣金支出	(1,797)	(1,133)
其中		
－非按公允價值計入損益的金融工具	(503)	(350)
－信託及其他受託人業務	(168)	(171)
淨費用及佣金收入	4,360	4,677

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
交易銀行	743	727
金融市場	1,061	1,362
財務管理	2,052	2,033
零售產品	485	508
其他	19	47
淨費用及佣金收入	4,360	4,677

6. 淨交易收入

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
持作交易工具的淨收益	6,601	4,628
強制按公允價值計入損益的非交易金融資產的淨收益	151	12
指定為按公允價值計入損益的金融工具的淨(虧損)/收益	(165)	523
	6,587	5,163

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

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營租賃資產的租賃收入	1,751	1,521
按公允價值計入其他全面收入的金融資產的股息收入	26	9
出售按公允價值計入其他全面收入的債務證券的淨(虧損)/收益	(124)	75
出售及撇銷固定資產的淨收益	198	217
出售以攤銷成本計值的金融工具的淨收益/(虧損)	19	(78)
重估投資物業的淨收益(附註18)	21	4
其他	167	79
	2,058	1,827

8. 經營支出

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 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	352	339
— 界定福利計劃的支出	90	122
— 以股份為基礎的支出淨額	103	83
— 薪金及其他員工成本	6,999	6,859
折舊(附註18)	1,015	1,603
樓宇及設備支出(不包括折舊)	731	696
其他無形資產攤銷	704	538
核數師酬金	33	34
其他	6,272	5,530
	16,299	15,804

9. 信貸減損

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 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	(78)	9
— 客戶貸款及墊款	1,563	3,366
— 按攤銷成本列賬的債務證券	(2)	5
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券	(4)	(19)
— 貸款承擔及財務擔保	(38)	7
	1,441	3,368

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

10. 其他減損

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
樓宇、機器及設備的支出／(撥回)(附註18)	2	(4)
持作出售資產的支出	55	41
其他	-	5
	57	42

11. 稅項

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元
香港利得稅	670	-
海外稅項	855	797
遞延稅項	492	378
	2,017	1,175

12. 分部報告

本集團的分部報告是根據香港財務報告準則第8號／國際財務報告準則第8號營運分部編製及與內部表現框架及向本集團管理團隊呈列者一致。

客戶分部

本集團擁有三個可呈報的業務分部：企業、商業及機構銀行；個人、私人及中小企業銀行及創投資務：

- (i) 企業、商業及機構銀行業務支援客戶對交易銀行、金融市場、企業融資及借貸服務的需求。本集團向全球部分發展速度最快的經濟體及最活躍的貿易走廊提供金融方案。我們的客戶包括政府、銀行、投資者以及地方及大型企業。
- (ii) 個人、私人及中小企業銀行業務向個人及小型企業提供服務，並專注於富裕階層人士。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。私人銀行為高淨值個人客戶提供投資、信貸及財富計劃產品的全方位服務，以增加及保障他們的財富。本集團亦支援客戶其業務銀行需要。
- (iii) 創投資務主要包括 Mox Bank Limited，其為雲端原生、僅支持手機的數字銀行，於二零二零年九月推出。

與該等客戶無直接關聯的活動則列入中央及其他項目，當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，即香港、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。

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

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。

客戶分部

	截至二零二三年六月三十日止六個月				
	企業、 商業及 機構銀行 ¹ 百萬港元	個人、 私人及 中小企業銀行 百萬港元	創投業務 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	6,324	10,213	177	(2,224)	14,490
— 其他經營收入	7,429	4,840	31	1,001	13,301
	13,753	15,053	208	(1,223)	27,791
經營支出	(5,856)	(8,457)	(385)	(374)	(15,072)
減損前經營溢利／(虧損)	7,897	6,596	(177)	(1,597)	12,719
減損支出	(499)	(758)	(149)	(17)	(1,423)
應佔聯營公司溢利	—	—	—	823	823
除稅前溢利／(虧損)	7,398	5,838	(326)	(791)	12,119
於二零二三年六月三十日					
分部資產	976,146	644,576	10,436	776,584	2,407,742
分部負債	1,076,584	955,724	10,655	139,669	2,182,632

	截至二零二二年六月三十日止六個月 ² (重列)				
	企業、 商業及 機構銀行 ¹ 百萬港元	個人、 私人及 中小企業銀行 百萬港元	創投業務 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	4,256	7,692	25	539	12,512
— 其他經營收入	6,126	4,477	23	474	11,100
	10,382	12,169	48	1,013	23,612
經營支出	(5,249)	(8,588)	(344)	(380)	(14,561)
減損前經營溢利／(虧損)	5,133	3,581	(296)	633	9,051
減損支出／(撥回)	(2,478)	(832)	(22)	23	(3,309)
應佔聯營公司溢利	—	—	—	1,232	1,232
除稅前溢利／(虧損)	2,655	2,749	(318)	1,888	6,974
於二零二二年十二月三十一日					
分部資產	912,935	674,693	9,625	743,971	2,341,224
分部負債	1,082,517	925,479	8,678	150,041	2,166,715

¹ 本集團已決定退出航空及船舶租賃業務，企業、商業及機構銀行分部不包括租予客戶的商用飛機及船舶的業績，除稅前溢利為3.22億港元(二零二二年六月三十日：2.35億港元)。飛機及船舶租賃業務的業績包含在附註12(b)的對賬中。

² 二零二二年相關期間的業績已予重列，不包括(i)退出航空租賃業務及(ii)除稅前基礎溢利的債務估值調整。

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)

地區分部

	截至二零二三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	8,971	2,121	533	2,865	14,490
— 其他經營收入	7,413	2,528	1,665	1,695	13,301
	16,384	4,649	2,198	4,560	27,791
經營支出	(7,535)	(3,441)	(1,286)	(2,810)	(15,072)
減損前經營溢利	8,849	1,208	912	1,750	12,719
減損支出	(864)	(272)	(108)	(179)	(1,423)
應佔聯營公司溢利	—	823	—	—	823
除稅前溢利	7,985	1,759	804	1,571	12,119
於二零二三年六月三十日					
分部資產	1,427,845	325,238	161,871	492,788	2,407,742
分部負債	1,338,550	266,939	160,219	416,924	2,182,632

	截至二零二二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	6,683	2,132	696	3,001	12,512
— 其他經營收入	5,773	2,529	1,114	1,684	11,100
	12,456	4,661	1,810	4,685	23,612
經營支出	(7,068)	(3,248)	(1,347)	(2,898)	(14,561)
減損前經營溢利	5,388	1,413	463	1,787	9,051
減損支出	(2,404)	(781)	(52)	(72)	(3,309)
應佔聯營公司溢利	—	1,232	—	—	1,232
除稅前溢利	2,984	1,864	411	1,715	6,974
於二零二二年十二月三十一日					
分部資產	1,332,570	308,288	162,700	537,666	2,341,224
分部負債	1,290,219	258,470	157,698	460,328	2,166,715

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

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 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	27,791	23,612
有關金融市場產品的收入	(932)	(1,460)
不計息資金成本	1,886	622
其他	124	1,366
經營收入總額	28,869	24,140

	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二二年 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	12,119	6,974
有關金融市場產品的收入	(932)	(1,460)
不計息資金成本	1,886	622
減損支出的重新分配	118	(82)
重組	296	338
其他	(1,592)	(234)
除稅前溢利	11,895	6,158

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
資產		
可報告分部資產	2,407,742	2,341,224
不計入綜合總資產的集團公司資產	(3,123)	(2,057)
應收直接控股公司及同系附屬公司款項	230,116	258,441
其他	(157,605)	(119,599)
總資產	2,477,130	2,478,009

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
負債		
可報告分部負債	2,182,632	2,166,715
不計入綜合總負債的集團公司負債	(1,013)	(1,210)
應付直接控股公司及同系附屬公司款項	117,580	130,657
其他	(12,800)	(3,835)
總負債	2,286,399	2,292,327

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

(a) 銀行同業的貸款及墊款

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 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	77,623	32,135
— 於1個月至1年內到期	77,179	61,683
— 於1年至5年內到期	1,851	994
	156,653	94,812
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(34)	(112)
	156,619	94,700

(b) 已減值銀行同業的貸款及墊款

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
已減值銀行同業的貸款及墊款總額	24	188
減：		
第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	(2)	(97)
	22	91
已減值銀行同業的貸款及墊款總額佔銀行同業的貸款及墊款總額百分比	0.02%	0.20%

並無就已減值銀行同業的貸款及墊款持有任何抵押品。

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

於二零二三年六月三十日				
	交易資產 百萬港元	強制按公允 價值計入損益 的非交易金融 資產 百萬港元	指定按公允 價值計入損益 的金融資產 百萬港元	總計 百萬港元
債務證券：				
－國庫票據	6,101	－	－	6,101
－所持存款證	10,550	－	－	10,550
－其他債務證券	112,455	544	587	113,586
	129,106	544	587	130,237
股權證券	14,711	282	－	14,993
客戶及銀行同業貸款及墊款	54,106	27,249	－	81,355
交易衍生工具的正公允價值	69,217	－	－	69,217
	267,140	28,075	587	295,802
於二零二二年十二月三十一日				
	交易資產 百萬港元	強制按公允 價值計入損益 的非交易金融 資產 百萬港元	指定按公允 價值計入損益 的金融資產 百萬港元	總計 百萬港元
債務證券：				
－國庫票據	24,477	－	－	24,477
－所持存款證	14,573	－	－	14,573
－其他債務證券	97,845	1,042	595	99,482
	136,895	1,042	595	138,532
股權證券	9,772	271	－	10,043
客戶及銀行同業貸款及墊款	27,506	9,600	－	37,106
交易衍生工具的正公允價值	76,486	－	－	76,486
	250,659	10,913	595	262,167

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

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 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	120,874	102,433
— 所持存款證	24,556	36,723
— 其他債務證券	189,273	183,144
	334,703	322,300
股權證券	1,467	1,578
	336,170	323,878
按攤銷成本		
— 國庫券	-	3,041
— 所持存款證	6,962	9,542
— 其他債務證券	137,153	127,187
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(9)	(8)
	144,106	139,762
	480,276	463,640

16. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及墊款總額	1,079,559	1,198,500
貿易票據	1,700	2,387
	1,081,259	1,200,887
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(11,903)	(11,141)
	1,069,356	1,189,746

(b) 已減值客戶貸款及墊款

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
已減值客戶貸款及墊款總額	14,820	12,825
減：		
第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	(8,397)	(6,861)
	6,423	5,964
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	1.37%	1.07%
已減值客戶貸款及墊款有抵押部分的抵押品公允價值	6,237	5,336
已減值客戶貸款及墊款有抵押部分	3,642	3,584
已減值客戶貸款及墊款無抵押部分	11,178	9,241

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撥備分析

於二零二三年六月三十日				
	第一階段 百萬港元	第二階段 百萬港元	第三階段 百萬港元	總額 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)	23	9	2	34
客戶貸款及墊款(附註16)	2,086	1,420	8,397	11,903
按攤銷成本列賬的債務證券(附註15)	9	–	–	9
按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	9	11	–	20
貸款承擔及財務擔保(附註24)	160	69	3	232
	2,287	1,509	8,402	12,198

於二零二二年十二月三十一日				
	第一階段 百萬港元	第二階段 百萬港元	第三階段 百萬港元	總額 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)	14	1	97	112
客戶貸款及墊款(附註16)	2,266	2,014	6,861	11,141
按攤銷成本列賬的債務證券(附註15)	8	–	–	8
按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	25	–	–	25
貸款承擔及財務擔保(附註24)	144	100	4	248
	2,457	2,115	6,962	11,534

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：						
於二零二三年一月一日	7,918	3,559	32,041	6,963	685	51,166
增置	71	74	1,223	444	-	1,812
出售及撇銷	(66)	(115)	(1,056)	(450)	-	(1,687)
重新分類	(29)	29	-	-	-	-
轉撥至持作出售資產	(31)	-	(32,360)	-	-	(32,391)
公允價值調整	-	-	-	-	21	21
匯兌調整	(155)	(77)	152	(65)	-	(145)
於二零二三年六月三十日	7,708	3,470	-	6,892	706	18,776
代表：						
成本	7,708	3,470	-	6,892	-	18,070
估值	-	-	-	-	706	706
	7,708	3,470	-	6,892	706	18,776
累計折舊及減損：						
於二零二三年一月一日	2,712	2,558	8,095	3,458	-	16,823
年內支出	122	155	179	559	-	1,015
減損	-	1	-	1	-	2
已出售或撇銷的資產的應佔額	(11)	(115)	(777)	(244)	-	(1,147)
轉撥至持作出售的資產的應佔額	(21)	-	(7,535)	-	-	(7,556)
匯兌調整	(48)	(63)	38	(26)	-	(99)
於二零二三年六月三十日	2,754	2,536	-	3,748	-	9,038
賬面淨值						
於二零二三年六月三十日	4,954	934	-	3,144	706	9,738

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：						
於二零二二年一月一日	8,598	3,740	29,147	7,770	560	49,815
增置	302	267	4,142	732	–	5,443
出售及撇銷	(323)	(441)	(1,265)	(1,271)	–	(3,300)
重新分類	(207)	203	–	–	4	–
轉撥至持作出售資產	(64)	–	–	–	–	(64)
撇除重估物業的累計折舊	(3)	–	–	–	–	(3)
公允價值調整	–	–	–	–	121	121
匯兌調整	(385)	(210)	17	(268)	–	(846)
於二零二二年十二月三十一日	7,918	3,559	32,041	6,963	685	51,166
代表：						
成本	7,918	3,559	32,041	6,963	–	50,481
估值	–	–	–	–	685	685
	7,918	3,559	32,041	6,963	685	51,166
累計折舊及減損：						
於二零二二年一月一日	2,804	2,810	6,769	3,549	–	15,932
年內支出	241	340	1,469	1,152	–	3,202
減損	–	1	290	40	–	331
已出售或撇銷的資產的應佔額	(207)	(437)	(434)	(1,184)	–	(2,262)
轉撥至持作出售的資產的應佔額	(15)	–	–	–	–	(15)
撇除重估物業的累計折舊	(3)	–	–	–	–	(3)
匯兌調整	(108)	(156)	1	(99)	–	(362)
於二零二二年十二月三十一日	2,712	2,558	8,095	3,458	–	16,823
賬面淨值						
於二零二二年十二月三十一日	5,206	1,001	23,946	3,505	685	34,343

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

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
預付款及應計收入	6,940	7,619
其他應收款	6,647	8,143
承兌票據及背書	10,908	11,619
未結算交易及其他	87,594	24,464
持作出售資產 ¹	25,715	1,084
	137,804	52,929

¹ 截至二零二三年六月三十日，持作出售資產主要包括飛機。

截至二零二二年十二月三十一日，持作出售資產主要包括船舶及樓宇。

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、Standard Chartered Leasing Group Limited、Pembroke Aircraft Leasing Holdings Limited 及 Marina Leasing Limited。

21. 客戶存款

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
往來賬戶	332,447	356,230
儲蓄賬戶	748,282	774,223
定期存款及其他存款	633,044	575,336
	1,713,773	1,705,789

22. 按公允價值計入損益的金融負債

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
交易負債		
— 證券短倉	32,118	35,461
— 交易衍生工具的負公允價值	69,026	80,629
— 根據股票借貸協議的負債	356	—
	101,500	116,090
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	57,002	43,876
— 已發行債務證券	5,569	5,822
— 根據出售和回購協議的負債	10,831	10,181
	73,402	59,879
	174,902	175,969

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

23. 已發行債務證券

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
存款證	17,518	26,809
已發行其他債務證券	29,338	31,751
	46,856	58,560

24. 其他負債

	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
應計項目及遞延收入	14,007	12,370
負債及支出撥備	300	297
承兌票據及背書	10,903	11,616
貸款承擔及財務擔保的預期信貸虧損撥備(附註17)	232	248
租賃負債	3,408	3,774
未結算交易及其他	69,985	59,333
	98,835	87,638

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。於二零二三年六月三十日的保留溢利當中，15.74 億港元(二零二二年十二月三十一日：13.74 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

於二零二三年六月三十日，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3,100 萬港元(二零二二年十二月三十一日：1.1 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

截至二零二三年六月三十日止六個月期間，於二零二二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。於截至二零二三年六月三十日止六個月期間進行的所有關連人士交易與二零二二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)

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。

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定定價數據以進行評估。於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。

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：

	於二零二三年六月三十日			
	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	81,751	183,492	1,897	267,140
－強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	－	27,415	660	28,075
－指定按公允價值計入損益的金融資產	－	587	－	587
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	243,743	91,142	1,285	336,170
應收直接控股公司款項				
－衍生工具的正公允價值	－	714	－	714
應收同系附屬公司款項				
－衍生工具的正公允價值	59	63,602	2	63,663
－債務證券	－	5,583	－	5,583
按公允價值計量的總資產	325,553	372,535	3,844	701,932
按公允價值計入損益的金融負債：				
－交易負債	25,420	76,018	62	101,500
－指定按公允價值列賬的金融負債	－	66,302	7,100	73,402
應付同系附屬公司款項				
－衍生工具的負公允價值	72	62,998	60	63,130
按公允價值計量的總負債	25,492	205,318	7,222	238,032

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)

	於二零二二年十二月三十一日			
	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	75,089	170,616	4,954	250,659
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	76	8,859	1,978	10,913
— 指定按公允價值計入損益的金融資產	—	595	—	595
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	190,582	131,984	1,312	323,878
應付直接控股公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	—	481	—	481
應收同系附屬公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	63	71,376	4	71,443
— 債務證券	—	5,220	—	5,220
按公允價值計量的總資產	265,810	389,131	8,248	663,189
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	29,951	86,103	36	116,090
— 指定按公允價值列賬的金融負債	—	52,219	7,660	59,879
應付同系附屬公司款項				
— 衍生工具的負公允價值	50	75,858	35	75,943
按公允價值計量的總負債	30,001	214,180	7,731	251,912

於二零二二年及二零二三年，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
於二零二三年一月一日	6,932	1,312	4	8,248
於綜合損益賬確認的虧損總額				
— 交易收入淨額	(273)	—	(1)	(274)
於其他全面收入確認的虧損總額				
— 公允價值淨變動	—	(27)	—	(27)
購買	159	—	2	161
出售	22	—	—	22
結算	(4,283)	—	(3)	(4,286)
於二零二三年六月三十日	2,557	1,285	2	3,844
於二零二三年六月三十日持有的資產於 綜合損益賬確認的虧損總額				
— 交易收入淨額	(315)	(31)	—	(346)

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
於二零二三年一月一日	7,696	35	7,731
於綜合損益賬確認的(收益)/虧損總額			
— 交易收入淨額	198	(20)	178
發行	6,325	52	6,377
結算	(7,057)	(7)	(7,064)
於二零二三年六月三十日	7,162	60	7,222
於二零二三年六月三十日持有的負債於綜合損益賬確認的 (收益)/虧損總額			
— 交易收入淨額	359	(17)	342

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
於二零二二年一月一日	8,288	787	5,202	14,277
於綜合損益賬確認的(虧損)/收益總額				
— 交易收入淨額	(431)	—	1	(430)
於其他全面收入確認的(虧損)/收益總額				
— 公允價值淨變動	—	(95)	2	(93)
購買	6,361	620	6	6,987
出售	(261)	—	—	(261)
結算	(6,766)	—	(3)	(6,769)
轉入第三級 ¹	163	—	—	163
轉出第三級 ¹	(422)	—	(5,204)	(5,626)
於二零二二年十二月三十一日	6,932	1,312	4	8,248
於二零二二年十二月三十一日持有的資產於 綜合損益賬確認的虧損總額				
— 交易收入淨額	(171)	—	—	(171)

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
於二零二二年一月一日	3,038	20	3,058
於綜合損益賬確認的收益總額			
— 交易收入淨額	(537)	(8)	(545)
發行	10,170	60	10,230
結算	(4,936)	(32)	(4,968)
轉入第三級 ¹	(39)	(5)	(44)
於二零二二年十二月三十一日	7,696	35	7,731
於二零二二年十二月三十一日持有的負債於綜合損益賬 確認的收益總額			
— 交易收入淨額	(312)	(4)	(316)

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)

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	6.91%至10.00% (二零二二年：3.10%至7.30%)	9.98% (二零二二年：4.50%)
客戶及銀行同業 貸款及墊款	折現現金流量	回收率	47.79%至100% (二零二二年：72.00%至100%)	70.70% (二零二二年：80.60%)
		價格／收益率	4.47%至7.73% (二零二二年：1.60%至8.20%)	6.79% (二零二二年：5.20%)
		回購曲線	1.65至5.95% (二零二二年：2.30%至8.00%)	5.20% (二零二二年：6.20%)
股權證券	折現現金流量	折現率	9.90%至14.10% (二零二二年：10.00%至12.90%)	10.80% (二零二二年：10.80%)
	可比較價格／ 收益率	市賬率倍數	0.30x至1.20x (二零二二年：0.30x至1.30x)	1.17x (二零二二年：1.20x)
		流通性折讓價	20.00% (二零二二年：11.40%至29.70%)	20.00% (二零二二年：13.70%)
已發行債務證券	折現現金流量	信貸息差	0.36%至1.60% (二零二二年：0.30%至2.20%)	1.07% (二零二二年：1.50%)
		價格／收益率	4.50%至5.50% (二零二二年：無)	4.60% (二零二二年：無)
結構性銀行存款	折現現金流量	信貸息差	0.28%至2.00% (二零二二年：0.90%至2.20%)	1.35% (二零二二年：1.30%)
		利率曲線	2.65%至30.77% (二零二二年：無)	5.20% (二零二二年：無)
結構性客戶存款	折現現金流量	信貸息差	0.36%至1.60% (二零二二年：0.90%至2.20%)	1.10% (二零二二年：1.50%)
		價格／收益率	4.50%至5.50% (二零二二年：3.10%至8.20%)	5.00% (二零二二年：4.20%)
衍生工具	折現現金流量	信貸息差	無 (二零二二年：0.63%至0.64%)	無 (二零二二年：0.63%)
	內部定價模型	股權與股權相關系數	45%至100% (二零二二年：30.00%至96.00%)	84.70% (二零二二年：67.00%)
		股權與外匯相關系數	-40%至45% (二零二二年：-70.00%至85.00%)	11.40% (二零二二年：37.00%)
	期權定價模型	債券期權引伸波幅	無 (二零二二年：30.00%)	無 (二零二二年：30.00%)

¹ 所示的價值範圍指於二零二三年六月三十日及二零二二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。

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。

利率曲線

利率曲線指利率的年期結構，以及計算在特定時間點的未來利率。

流通性折讓價

非上市投資估值的流通性折讓價反映該等投資交投並不活躍。流通性折讓價上升將對非上市公司的公允價值帶來不利變動。

市賬率倍數

市賬率倍數指權益市值對權益賬面值的比率。市賬率倍數增長將對非上市公司的公允價值帶來有利變動。

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。

回購曲線

回購曲線是指在特定時間點的回購及反向回購的回購利率的年期結構。

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。

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。

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

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。

於二零二三年六月三十日

	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	71	77	64	-	-	-
客戶及銀行同業貸款及墊款	2,175	2,210	2,143	-	-	-
股權證券	282	310	254	1,285	1,418	1,160
衍生工具的正公允價值	29	31	26	-	-	-
已發行債務證券	(122)	(77)	(170)	-	-	-
結構性銀行存款	(983)	(916)	(1,044)	-	-	-
結構性客戶存款	(5,995)	(5,726)	(6,263)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(122)	(117)	(129)	-	-	-
	(4,665)	(4,208)	(5,119)	1,285	1,418	1,160

於二零二二年十二月三十一日

	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	2,705	2,741	2,669	-	-	-
客戶貸款及墊款	3,953	4,004	3,903	-	-	-
股權證券	271	299	244	1,312	1,449	1,191
衍生工具的正公允價值	7	9	3	-	-	-
已發行債務證券	(191)	(191)	(191)	-	-	-
結構性銀行存款	(1,213)	(1,213)	(1,213)	-	-	-
結構性客戶存款	(6,256)	(6,009)	(6,504)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(71)	(67)	(75)	-	-	-
	(795)	(427)	(1,164)	1,312	1,449	1,191

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	於二零二三年 六月三十日 百萬港元	於二零二二年 十二月三十一日 百萬港元
按公允價值計入損益持有	可能增加	457	368
	可能減少	454	369
按公允價值計入其他全面收入持有	可能增加	133	137
	可能減少	125	121

(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二零二三年六月三十日及二零二二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)。下表所列數額乃於二零二三年六月三十日及二零二二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。

	於二零二三年六月三十日		於二零二二年十二月三十一日	
	賬面值 百萬港元	第二級 公允價值 百萬港元	賬面值 百萬港元	第二級 公允價值 百萬港元
應付直接控股公司款項：後償負債	42,398	40,948	42,240	39,812

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。

二零二一年渣打股份計劃(「二零二一年計劃」)及二零一一年渣打股份計劃(「二零一一年計劃」)

二零二一年計劃於二零二一年五月獲股東批准，是渣打集團的主要股份計劃。其於二零二一年六月就新獎勵取代二零一一年計劃。其用於提供各類股份獎勵：

(i) 長期激勵計劃獎勵

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；有形股東權益回報(以普通股權一級資本比率作鞏固)；以及策略指標。各項指標於三年期間內獨立評估。長期激勵計劃獎勵設有個人操守基本要求，倘未達到該要求，則獎勵失效。

(ii) 遞延股份獎勵

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。此舉可讓本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。

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)

(iii) 有限制股份獎勵

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。這使本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。

根據二零二一年計劃及二零一一年計劃，毋須就收取獎勵支付授出代價。二零二一年計劃可授出新獎勵的剩餘年限為九年。二零一一年計劃已到期，且將不會根據該計劃授出其他獎勵。

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購股權。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股東批准，且於二零二三年五月到期。一項新的儲股計劃將於二零二三年五月的股東週年大會上提交股東批准。

股份獎勵估值

用於釐定根據渣打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二零二二年十二月三十一日止年度綜合財務報表賬目內。

截至二零二三年六月三十日止期間股份獎勵變動的對賬

	長期 獎勵計劃	遞延/ 有限制股份	二零一三年 儲股	加權平均 儲股行使價 (英鎊)
於二零二三年一月一日尚未行使	631,432	6,988,898	7,179,676	3.75
已授出	122,825	3,455,219	-	-
已失效	(96,716)	(145,100)	(243,997)	4.17
已行使	(30,261)	(2,821,562)	(728,834)	4.95
於二零二三年六月三十日尚未行使	627,280	7,477,455	6,206,845	3.60
於二零二三年六月三十日可予行使	-	177,277	6,119	
行使價範圍(英鎊)	-	-	3.14-5.13	
加權平均合約剩餘年期(年)	8.13	8.72	1.81	

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. 結算日後事項

在二零二三年七月二十四日召開的董事會會議上，董事會建議向股東派發A類、B類、C類、D類普通股中期股息每股0.04美元，合共2億美元。

承董事會命
執行董事兼
亞洲區首席財務總監
Saleem Razvi

香港
二零二三年七月二十八日