

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)

截至二零二零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).....	7-37

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」)截至二零二零年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

二零二零年上半年業績

除稅前溢利由101.99億港元下跌22.61億港元至79.38億港元。淨利息收入下跌11%至122.9億港元。淨費用及佣金收入較二零一九年同期減少11%。經營收入總額增加0.6%至240.12億港元。

經營支出較同期下跌1%至138.12億港元。減損總額較同期增加19.61億港元。

除稅後溢利為62.03億港元，較二零一九年上半年度錄得的81.04億港元減少19.01億港元。

簡明綜合損益賬 (未經審核)
截至二零二零年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	附註	截至二零二零年 六月三十日止 六個月	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 (重列)
利息收入	3	20,157	22,895
利息支出	4	(7,867)	(9,129)
淨利息收入		12,290	13,766
費用及佣金收入		5,444	5,965
費用及佣金支出		(1,108)	(1,083)
淨費用及佣金收入	5	4,336	4,882
淨交易收入	6	4,858	2,932
其他經營收入	7	2,528	2,286
		11,722	10,100
經營收入總額		24,012	23,866
員工成本		(6,708)	(7,090)
樓宇及設備		(2,140)	(2,333)
其他		(4,964)	(4,574)
經營支出	8	(13,812)	(13,997)
減損前經營溢利		10,200	9,869
信貸減損	9	(2,118)	(653)
其他減損	10	(715)	(219)
減損後經營溢利		7,367	8,997
應佔聯營公司溢利		571	1,202
除稅前溢利		7,938	10,199
稅項	11	(1,735)	(2,095)
除稅後溢利		6,203	8,104
溢利／(虧損)歸因於：			
－非控股權益		(60)	(45)
－本銀行股東權益		6,263	8,149
除稅後溢利		6,203	8,104

第7至第37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)
截至二零二零年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 (重列)
除稅後溢利	6,203	8,104
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	113	(847)
— 相關稅務影響	(15)	149
界定福利計劃：		
— 重新計量界定福利責任淨額	(201)	17
— 相關稅務影響	35	1
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	(52)	(14)
<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	3,237	1,438
— 於出售時轉入損益賬的公允價值變動	(521)	(94)
— 與對沖風險相關之公允價值對沖項目轉入損益賬	(1,695)	(1,079)
— 預期信貸虧損	8	1
— 應佔聯營公司影響	29	(10)
— 相關稅務影響	(120)	(42)
現金流量對沖：		
— 期內確認公允價值的變動	(604)	(738)
— 終止對沖衍生工具而轉入損益賬	25	(3)
— 相關稅務影響	95	120
匯兌差額	(1,433)	(1,375)
期內除稅後之其他全面收入	(1,099)	(2,476)
全面收入總額	<u>5,104</u>	<u>5,628</u>
全面收入總額歸因於：		
— 非控股權益	(60)	(45)
— 本銀行股東權益	<u>5,164</u>	<u>5,673</u>
全面收入總額	<u>5,104</u>	<u>5,628</u>

第7至第37頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

於二零二零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	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日 (重列)
資產			
現金及在中央銀行的結餘		70,218	68,700
在銀行同業及其他金融機構的貸款	13	134,751	129,107
香港特別行政區政府負債證明書		54,821	53,821
按公允價值計入損益的金融資產	14	171,872	127,347
投資證券	17	436,853	424,178
客戶貸款	15	1,017,857	1,007,035
應收同系附屬公司款項		167,389	164,132
應收直接控股公司款項		340	-
於聯營公司的權益		14,371	14,046
樓宇、機器及設備	18	40,877	35,651
商譽及無形資產		8,454	7,905
當期稅項資產		-	53
遞延稅項資產		1,450	1,999
其他資產	19	74,180	84,674
		<u>2,193,433</u>	<u>2,118,648</u>
負債			
香港特別行政區紙幣流通額		54,821	53,821
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		39,760	37,564
客戶存款	21	1,608,830	1,530,112
按公允價值計入損益的金融負債	22	88,965	96,549
已發行債務證券	23	36,957	31,608
應付直接控股公司款項		31,434	30,655
應付同系附屬公司款項		74,397	76,962
當期稅項負債		1,271	2,073
遞延稅項負債		898	775
其他負債	24	77,718	86,649
後償負債	25	-	5,876
		<u>2,015,051</u>	<u>1,952,644</u>
權益			
股本		65,025	65,025
儲備		96,248	91,560
股東權益	26	161,273	156,585
其他權益工具		16,733	8,983
非控股權益		376	436
		<u>178,382</u>	<u>166,004</u>
		<u>2,193,433</u>	<u>2,118,648</u>

第7至第37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)

截至二零二零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 計入其他		匯兌儲備 百萬港元	法定儲備 百萬港元	其他儲備 百萬港元	保留溢利 百萬港元	購股權 權益儲備 百萬港元	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		
於二零一九年一月一日															
(如先前載列)	41,421	685	287	157	253	(1,745)	3,655	(8,269)	66,832	282	103,558	1,952	-	105,510	
合併受共同控制實體的影響	23,604	11	(20)	37	63	(5,583)	8,872	3,897	19,487	326	50,694	-	-	50,694	
於二零一九年一月一日(重列)	65,025	(2)	(354)	408	302	(8,703)	13,461	(4,372)	88,862	656	155,283	8,983	484	164,750	
發行其他權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,031	-	7,031	
全面收入總額(扣除稅項後)	-	(698)	(621)	214	(14)	(1,375)	-	-	8,167	-	5,673	-	(45)	5,628	
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	(171)	-	(171)	-	-	(171)	
同系附屬公司的現金貢獻 ²	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,552)	-	(4,552)	-	-	(4,552)	
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	48	-	-	48	
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	33	-	529	562	
轉至保留溢利	-	-	-	-	-	-	934	-	(934)	-	-	-	-	-	
於二零一九年六月三十日	65,025	(2)	(354)	408	302	(8,703)	13,461	(4,372)	88,862	656	155,283	8,983	484	164,750	
全面收入總額(扣除稅項後)	-	(90)	(17)	371	(38)	(1,174)	-	-	6,652	-	5,704	-	(48)	5,656	
已付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,219)	-	(4,219)	-	-	(4,219)	
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(183)	(183)	-	-	(183)	
轉至保留溢利	-	-	-	-	-	-	86	-	(86)	-	-	-	-	-	
於二零一九年十二月三十一日	65,025	(92)	(371)	779	264	(9,877)	13,547	(4,372)	91,209	473	156,585	8,983	436	166,004	
發行其他權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	(399)	-	(399)	-	-	(399)	
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)	-	-	(77)	
轉至保留溢利	-	-	-	-	-	-	839	-	(839)	-	-	-	-	-	
於二零二零年六月三十日	65,025	6	(855)	1,718	211	(11,310)	14,386	(4,372)	96,068	396	161,273	16,733	376	178,382	

¹ 截至二零二零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(截至二零一九年十二月三十一日止年度：每股0.74港元，合共39.04億港元)。就被列為權益9億美元的浮動利率永續型額外一級資本證券、5億美元6.25%永久非累計可轉換優先股及2.5億美元5%永久非累計後償資本證券支付股息，總額為2.28億港元(截至二零一九年十二月三十一日止年度：1.44億港元)、1.22億港元(截至二零一九年十二月三十一日止年度：2.44億港元)及4,900萬港元(截至二零一九年十二月三十一日：9,800萬港元)。

² 截至二零一九年止年度，Standard Chartered NEA Limited(「SC NEA」)及渣打國際商業銀行股份有限公司(「渣打台灣」)分別向同系附屬公司分派現金40.83億港元及4.69億港元，分派在本銀行於二零一九年十月一日收購SC NEA和渣打台灣之前進行。

第7至第37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)

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
經營業務		
除稅前溢利	7,938	10,199
非現金項目調整及損益賬內之其他調整	5,530	3,631
經營資產變動	(72,787)	(138,536)
經營負債變動	85,689	35,671
已付所得稅	(1,966)	(2,243)
來自／(用於)經營業務的現金淨額	24,404	(91,278)
投資業務		
購入樓宇、機器及設備付款	(7,539)	(2,377)
購入無形資產付款	(880)	(721)
出售樓宇、機器及設備所得款項	712	790
用於投資業務的現金淨額	(7,707)	(2,308)
融資業務		
發行其他權益工具	7,750	7,031
發行後償負債	1,081	28,165
非控股權益的貢獻	–	562
對同系附屬公司的現金供款	–	(4,552)
派付本銀行股東的股息	(399)	(171)
租賃負債付款	(585)	(495)
支付後償負債的利息	(647)	(345)
贖回後償負債付款	(5,914)	–
來自融資業務的現金淨額	1,286	30,195
現金及現金等值項目淨增加／(減少)	17,983	(63,391)
於一月一日的現金及現金等值項目	180,538	284,542
匯兌的影響	(2,647)	(1,900)
於六月三十日的現金及現金等值項目	195,874	219,251

第7至第37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，乃與編製截至二零一九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二零一九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二零一九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。概無於二零二零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。

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) 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」於簡明綜合中期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」)及SC NEA及其附屬公司(「SC NEA集團」)

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。於二零一九年十月一日，本銀行通過發行金額為236.04億港元的D類普通股股本，從一家同系附屬公司進一步收購SC NEA集團(包括Standard Chartered Bank Korea Limited(「渣打韓國」)、渣打國際商業銀行有限公司(「渣打台灣」)及Standard Chartered Securities Korea Limited(「SCS韓國」))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，本銀行與渣打中國及SC NEA集團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及SC NEA集團首次受到渣打集團控制之日發生。

渣打中國及SC NEA集團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，猶如渣打中國及SC NEA集團已予合併及本銀行的C類股份及D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。儘管於二零一九年六月一日及二零一九年十月一日已分別錄得實際發行額。

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) 利率基準改革－國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號的第二階段修訂。

於二零二零年四月，國際會計準則理事會公佈有關國際財務報告準則建議第二階段修訂的風險承擔草擬文件，內容有關全球業界替換或改革銀行同業拆借利率，此利率是用於釐定客戶貸款、債務證券和衍生工具等金融工具的利息現金流。第一階段的修訂已於截至二零一九年十二月三十一日止年度採納。第二階段主要關注的問題是當現有銀行同業拆借利率被替代無風險利率取代，預期會影響財務報告的事宜。風險承擔草擬文件建議修訂於二零二零年一月一日或之後開始的年度報告期生效，可允許提前採納，且將會追溯採用。

風險承擔草擬文件建議採用切實可行的權宜方法將金融工具基準利率變化的影響，視為浮動利率的變動，倘以替代無風險利率列值重新編製的工具按經濟等同基準與原銀行同業拆借利率相關的工具一致。這包括增加一項固定息差，以補償現有銀行同業拆借利率與替代無風險利率之間的基準差距、更改休息期、重置息票付款日期之間的日數，均是反映銀行同業拆借利率基準改革之必須事宜，以及在金融工具合約條款加入任何替代條款，允許進行上述任何變更。合約條款的任何其他變更將根據本集團有關貸款修訂的會計政策進行評估。

風險承擔草擬文件亦建議免除終止對沖關係，並允許實體釐定有關替代無風險利率的風險部分為獨立可識別，因此，能夠採用公允價值對沖會計法，前提是實體可以合理預計替代無風險利率的風險部分將在未來24年內為獨立可識別。其他披露載於年度報告。

國際會計準則理事會計劃在二零二零年九月三十日前發佈最終的修訂。本集團待有關公佈刊發後才會開始詳細評估第二階段修訂對本集團財務報表所產生的影響。

(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

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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	16,970	19,168
— 按公允價值計入其他全面收入	3,187	3,727
	<u>20,157</u>	<u>22,895</u>

4. 利息支出

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
按攤銷成本計算金融負債所產生的利息支出	7,781	9,040
租賃負債利息支出	86	89
	<u>7,867</u>	<u>9,129</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：

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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	850	948
— 費用及佣金支出	149	173
	<u>701</u>	<u>775</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	419	385
— 費用及佣金支出	126	97
	<u>293</u>	<u>288</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

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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	4,862	3,353
強制按公允價值計入損益的非交易金融資產的淨收益	179	73
指定為按公允價值計入損益的金融工具的淨虧損	(183)	(494)
	<u>4,858</u>	<u>2,932</u>

7. 其他經營收入

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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	1,763	1,954
按公允價值計入其他全面收入的金融資產的股息收入	7	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	521	94
出售及撤銷固定資產的淨收益	168	100
出售以攤銷成本計值的金融工具的淨收益	21	48
重估投資物業的淨虧損(附註18)	(29)	(56)
其他	77	139
	<u>2,528</u>	<u>2,286</u>

8. 經營支出

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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	227	258
— 界定福利計劃的支出	135	138
— 以股份為基礎的(撥回)/支出淨額	(44)	68
— 薪金及其他員工成本	6,390	6,626
折舊(附註18)	1,660	1,709
樓宇及設備支出(不包括折舊)	480	624
其他無形資產攤銷	328	221
核數師酬金	28	33
其他	4,608	4,320
	<u>13,812</u>	<u>13,997</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

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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	(7)	(4)
－客戶墊款	1,902	665
－按攤銷成本列賬的債務證券	(1)	(2)
－按公允價值計入其他全面收入的債務證券	8	1
－貸款承擔及財務擔保	216	(7)
	<u>2,118</u>	<u>653</u>

10. 其他減損

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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)	106	219
持作出售資產的支出	601	—
其他	8	—
	<u>715</u>	<u>219</u>

11. 稅項

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (重列)
香港利得稅	918	921
海外稅項	275	683
遞延稅項	542	491
	<u>1,735</u>	<u>2,095</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

本集團按四大客戶類別管理其業務：企業及機構銀行、商業銀行、私人銀行及零售銀行：

- **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。本集團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

截止二零二零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	3,493	1,223	452	7,268	(867)	11,569
—其他經營收入	5,962	658	512	4,502	857	12,491
	9,455	1,881	964	11,770	(10)	24,060
經營支出 ¹	(4,080)	(1,227)	(672)	(7,484)	(174)	(13,637)
減損前經營溢利/(虧損)	5,375	654	292	4,286	(184)	10,423
減損支出	(1,051)	(295)	11	(996)	2	(2,329)
應佔聯營公司溢利	—	—	—	—	571	571
除稅前溢利	4,324	359	303	3,290	389	8,665
於二零二零年六月三十日						
分部資產	687,553	108,536	40,376	583,936	715,527	2,135,928
分部負債	772,195	192,339	51,995	790,010	146,678	1,953,217

地區分部

截止二零二零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	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
於二零二零年六月三十日					
分部資產	1,237,315	272,366	164,992	461,255	2,135,928
分部負債	1,165,280	232,032	152,632	403,273	1,953,217

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

截止二零一九年

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	4,053	1,445	491	7,238	(237)	12,990
— 其他經營收入	4,498	745	460	4,742	481	10,926
	8,551	2,190	951	11,980	244	23,916
經營支出 ¹	(4,221)	(1,376)	(707)	(7,675)	(182)	(14,161)
減損前經營溢利	4,330	814	244	4,305	62	9,755
減損支出	(8)	(63)	(13)	(510)	(19)	(613)
應佔聯營公司溢利	—	—	—	—	1,202	1,202
除稅前溢利	4,322	751	231	3,795	1,245	10,344
於二零一九年十二月三十一日						
分部資產	656,206	110,287	44,726	578,287	644,749	2,034,255
分部負債	731,064	168,501	51,914	785,525	148,887	1,885,891
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	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		7,624	2,257	470	2,639	12,990
— 其他經營收入		6,891	1,231	1,481	1,323	10,926
		14,515	3,488	1,951	3,962	23,916
經營支出		(7,353)	(2,536)	(1,211)	(3,061)	(14,161)
減損前經營溢利		7,162	952	740	901	9,755
減損支出		(342)	(334)	9	54	(613)
應佔聯營公司溢利		—	1,202	—	—	1,202
除稅前溢利		6,820	1,820	749	955	10,344
於二零一九年十二月三十一日						
分部資產		1,223,978	235,930	150,608	423,739	2,034,255
分部負債		1,164,266	210,319	141,988	369,318	1,885,891

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的折舊費7.09億港元(二零一九年六月三十日:7.1億港元)。

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

	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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	24,060	23,916
有關財富管理產品的收入	(590)	(881)
不計息資金成本	1,036	1,138
其他	(494)	(307)
經營收入總額	<u>24,012</u>	<u>23,866</u>
	截至二零二零年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一九年 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	8,665	10,344
有關財富管理產品的收入	(590)	(881)
不計息資金成本	1,036	1,138
減損支出的重新分配	(408)	691
其他	(765)	(1,093)
除稅前溢利	<u>7,938</u>	<u>10,199</u>
	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
資產		
可報告分部資產	2,135,928	2,034,255
不計入綜合總資產的集團公司資產	(17,590)	(19,059)
應收同系附屬公司款項	180,608	201,927
其他	(105,513)	(98,475)
總資產	<u>2,193,433</u>	<u>2,118,648</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)**

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
負債		
可報告分部負債	1,953,217	1,885,891
不計入綜合總負債的集團公司負債	(2,248)	(1,369)
應付直接控股公司及同系附屬公司款項	82,946	128,633
其他	(18,864)	(60,511)
	<u>2,015,051</u>	<u>1,952,644</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墊款

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
在銀行同業及其他金融機構的墊款		
— 於1個月內到期	101,260	66,820
— 於1個月至1年內到期	32,970	61,547
— 於1年至5年內到期	541	767
	<u>134,771</u>	<u>129,134</u>
減：預期信貸虧損撥備(附註16)	(20)	(27)
	<u>134,751</u>	<u>129,107</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

	於二零二零年六月三十日			總計 百萬港元
	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	
債務證券：				
— 國庫票據	14,987	—	—	14,987
— 所持存款證	3,922	—	—	3,922
— 其他債務證券	62,133	736	2,093	64,962
	81,042	736	2,093	83,871
股權證券	835	502	—	1,337
客戶及銀行同業墊款	13,725	40,376	—	54,101
交易衍生工具的正公允價值	32,563	—	—	32,563
	128,165	41,614	2,093	171,872
	於二零一九年十二月三十一日			
	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	12,275	—	—	12,275
— 所持存款證	6,758	—	—	6,758
— 其他債務證券	46,776	799	2,162	49,737
	65,809	799	2,162	68,770
股權證券	928	571	—	1,499
客戶及銀行同業墊款	9,046	20,064	—	29,110
交易衍生工具的正公允價值	27,968	—	—	27,968
	103,751	21,434	2,162	127,347

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. 客戶墊款

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
(a) 客戶墊款		
客戶墊款總額	1,021,347	1,009,882
國庫票據	1,956	1,884
	<u>1,023,303</u>	<u>1,011,766</u>
減：預期信貸虧損撥備(附註16)	(5,446)	(4,731)
	<u>1,017,857</u>	<u>1,007,035</u>
(b) 已減值客戶墊款		
已減值客戶墊款總額	6,129	5,250
減：第三階段預期信貸虧損撥備(附註16)	(2,608)	(2,642)
	<u>3,521</u>	<u>2,608</u>
已減值客戶墊款總額佔客戶墊款總額百分比	<u>0.60%</u>	<u>0.52%</u>
已減值客戶墊款有抵押部分的抵押品公允價值	2,401	2,279
已減值客戶墊款有抵押部分	1,427	1,139
已減值客戶墊款無抵押部分	<u>4,702</u>	<u>4,111</u>

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。

16. 按階段劃分的金融工具預期信貸虧損分析

	於二零二零年六月三十日			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：				
— 在銀行同業及其他金融機構的墊款(附註13)	20	—	—	20
— 客戶墊款(附註15)	1,455	1,383	2,608	5,446
— 按攤銷成本列賬的債務證券(附註17)	12	—	—	12
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	27	—	—	27
— 貸款承擔及財務擔保(附註24)	106	264	4	374
	<u>1,620</u>	<u>1,647</u>	<u>2,612</u>	<u>5,879</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. 按階段劃分的金融工具預期信貸虧損分析(續)

	於二零一九年十二月三十一日			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：				
— 在銀行同業及其他金融機構的墊款(附註13)	14	13	—	27
— 客戶墊款(附註15)	1,272	817	2,642	4,731
— 按攤銷成本列賬的債務證券(附註17)	12	1	—	13
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	19	—	—	19
— 貸款承擔及財務擔保(附註24)	114	40	4	158
	<u>1,431</u>	<u>871</u>	<u>2,646</u>	<u>4,948</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公允價值計入其他全面收入的儲備—債務內持有。

17. 投資證券

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 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：		
— 國庫票據	71,590	93,462
— 所持存款證	53,587	49,380
— 其他債務證券	289,656	264,490
	<u>414,833</u>	<u>407,332</u>
股權證券	<u>986</u>	<u>435</u>
	<u>415,819</u>	<u>407,767</u>
按攤銷成本：		
— 國庫票據	1,159	1,343
— 其他債務證券	19,887	15,081
減：預期信貸虧損撥備(附註16)	<u>(12)</u>	<u>(13)</u>
	<u>21,034</u>	<u>16,411</u>
	<u>436,853</u>	<u>424,178</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	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	31	145	7,363	400	-	7,939
出售及撤銷	(250)	(111)	(365)	(90)	-	(816)
重新分類	(53)	53	-	-	-	-
公允價值調整(附註7)	-	-	-	-	(29)	(29)
匯兌調整	(196)	(70)	(145)	(36)	-	(447)
	<u>8,519</u>	<u>3,222</u>	<u>34,923</u>	<u>5,456</u>	<u>705</u>	<u>52,825</u>
於二零二零年六月三十日	<u>8,519</u>	<u>3,222</u>	<u>34,923</u>	<u>5,456</u>	<u>705</u>	<u>52,825</u>
代表：						
成本	8,519	3,222	34,923	5,456	-	52,120
估值	-	-	-	-	705	705
	<u>8,519</u>	<u>3,222</u>	<u>34,923</u>	<u>5,456</u>	<u>705</u>	<u>52,825</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
本期折舊(附註8)	100	156	709	695	-	1,660
減損(附註10)	-	-	106	-	-	106
因出售或撤銷資產之變動	(46)	(111)	(25)	(31)	-	(213)
匯兌調整	(44)	(53)	(21)	(14)	-	(132)
	<u>2,563</u>	<u>2,384</u>	<u>5,171</u>	<u>1,830</u>	<u>-</u>	<u>11,948</u>
於二零二零年六月三十日	<u>2,563</u>	<u>2,384</u>	<u>5,171</u>	<u>1,830</u>	<u>-</u>	<u>11,948</u>
賬面淨值：						
於二零二零年六月三十日	<u>5,956</u>	<u>838</u>	<u>29,752</u>	<u>3,626</u>	<u>705</u>	<u>40,877</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：						
於二零一九年一月一日	9,126	3,171	41,542	-	830	54,669
採納香港財務報告準則第 16號／國際財務報告準 則第16號	-	-	-	4,748	-	4,748
增置	364	202	2,340	531	-	3,437
轉撥至分類為持作出售的 資產	-	-	(11,454)	-	-	(11,454)
出售及撇銷	(248)	(181)	(4,221)	(80)	-	(4,730)
重新分類	(71)	71	-	-	-	-
公允價值調整	-	-	-	-	(96)	(96)
匯兌調整	(184)	(58)	(137)	(17)	-	(396)
	<u>8,987</u>	<u>3,205</u>	<u>28,070</u>	<u>5,182</u>	<u>734</u>	<u>46,178</u>
於二零一九年十二月 三十一日	<u>8,987</u>	<u>3,205</u>	<u>28,070</u>	<u>5,182</u>	<u>734</u>	<u>46,178</u>
代表：						
成本	8,987	3,205	28,070	5,182	-	45,444
估值	-	-	-	-	734	734
	<u>8,987</u>	<u>3,205</u>	<u>28,070</u>	<u>5,182</u>	<u>734</u>	<u>46,178</u>
累計折舊及減損：						
於二零一九年一月一日	2,471	2,311	7,492	-	-	12,274
本年折舊	208	308	1,782	1,180	-	3,478
減損	4	3	776	43	-	826
因轉撥至持作出售資產 之變動	-	-	(4,903)	-	-	(4,903)
因出售或撇銷資產之變動	(91)	(181)	(724)	(42)	-	(1,038)
匯兌調整	(39)	(49)	(21)	(1)	-	(110)
	<u>2,553</u>	<u>2,392</u>	<u>4,402</u>	<u>1,180</u>	<u>-</u>	<u>10,527</u>
於二零一九年十二月 三十一日	<u>2,553</u>	<u>2,392</u>	<u>4,402</u>	<u>1,180</u>	<u>-</u>	<u>10,527</u>
賬面淨值：						
於二零一九年十二月 三十一日	<u>6,434</u>	<u>813</u>	<u>23,668</u>	<u>4,002</u>	<u>734</u>	<u>35,651</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

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
預付款及應計收入	6,043	6,664
其他應收款	7,927	5,691
承兌票據及背書	9,004	11,538
未結算交易及其他	46,798	54,613
持作出售資產 ¹	4,408	6,168
	<u>74,180</u>	<u>84,674</u>

¹ 截至二零二零年六月三十日，持作出售資產包括船舶。於二零一九年十二月三十一日，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

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
往來賬戶	355,757	322,040
儲蓄賬戶	814,564	726,470
定期存款及其他存款	438,509	481,602
	<u>1,608,830</u>	<u>1,530,112</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

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
交易負債		
— 證券短倉	21,676	19,425
— 交易衍生工具的負公允價值	32,670	30,013
	<u>54,346</u>	<u>49,438</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	24,284	26,930
— 已發行債務證券	8,713	16,571
— 根據出售和回購協議的負債	1,622	3,610
	<u>34,619</u>	<u>47,111</u>
	<u>88,965</u>	<u>96,549</u>

23. 已發行債務證券

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
存款證	9,613	10,330
其他債務證券	27,344	21,278
	<u>36,957</u>	<u>31,608</u>

24. 其他負債

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
應計項目及遞延收入	8,199	10,998
負債及支出撥備	842	436
承兌票據及背書	9,004	11,538
貸款承擔及財務擔保的預期信貸虧損撥備(附註16)	374	158
租賃負債	3,802	4,182
未結算交易及其他	55,497	59,337
	<u>77,718</u>	<u>86,649</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

	於二零二零年 六月三十日 百萬港元	於二零一九年 十二月三十一日 百萬港元
由本銀行發行：		
7.50 億美元 5.875% 二級定息票據 (2020)	—	5,876

26. 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。於二零二零年六月三十日的保留溢利當中，19.95 億港元(二零一九年十二月三十一日：53.79 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**

於二零二零年六月三十日，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 1.46 億港元(二零一九年：32.39 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。

28. 重大關連人士交易

截至二零二零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。於截至二零二零年六月三十日止六個月期間進行的所有關連人士交易與二零一九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。

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30(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：

	於二零二零年六月三十日			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	40,538	87,141	486	128,165
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	18	39,388	2,208	41,614
— 指定按公允價值計入損益的金融資產	—	2,093	—	2,093
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	228,348	186,485	986	415,819
應收直接控股公司				
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	340	—	340
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	—	33,507	—	33,507
	<u>268,904</u>	<u>348,954</u>	<u>3,680</u>	<u>621,538</u>
按公允價值計量的總資產				
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	18,392	35,881	73	54,346
— 指定按公允價值列賬的金融負債	—	33,441	1,178	34,619
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	—	40,479	3	40,482
	<u>18,392</u>	<u>109,801</u>	<u>1,254</u>	<u>129,447</u>
按公允價值計量的總負債				

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)

	於二零一九年十二月三十一日			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	32,042	71,518	191	103,751
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	64	18,537	2,833	21,434
— 指定按公允價值計入損益的金融資產	—	2,162	—	2,162
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	225,873	181,459	435	407,767
應付直接控股公司				
— 對沖衍生工具的負公允價值				
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	64	29,668	—	29,732
— 債務證券	—	13	—	13
其他資產				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	48	—	48
按公允價值計量的總資產	258,043	303,405	3,459	564,907
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	16,674	32,691	73	49,438
— 指定按公允價值列賬的金融負債	—	46,265	846	47,111
應付直接控股公司				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	127	—	127
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	98	32,766	3	32,867
其他負債				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	75	—	75
按公允價值計量的總負債	16,772	111,924	922	129,618

於二零一九年及二零二零年期間，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	(122)	—	(122)
於其他全面收入確認的虧損總額			
— 公允價值淨變動	—	(38)	(38)
購買	290	589	879
結算	(462)	—	(462)
轉入第三級 ¹	215	—	215
轉出第三級 ¹	(251)	—	(251)
	<u>2,694</u>	<u>986</u>	<u>3,680</u>
於二零二零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	(107)	—	(107)

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	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
於損益賬確認的收益總額			
— 交易收入淨額	(32)	—	(32)
增置	969	—	969
結算	(605)	—	(605)
	<u>1,251</u>	<u>3</u>	<u>1,254</u>
於二零二零年六月三十日			
於二零二零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	(21)	—	(21)

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 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	4,725	494	5,219
於損益賬確認的收益總額			
— 交易收入淨額	284	—	284
於其他全面收入確認的虧損總額			
— 公允價值淨變動	—	(59)	(59)
購買	855	—	855
出售	(1,401)	—	(1,401)
結算	(1,613)	—	(1,613)
轉入第三級 ¹	187	—	187
轉出第三級 ¹	(13)	—	(13)
	<u>3,024</u>	<u>435</u>	<u>3,459</u>
於二零一九年十二月三十一日			
於二零一九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	26	—	26

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)

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	應付同系 附屬公司款項 百萬港元	第三級 總負債 百萬港元
於二零一九年一月一日	921	—	921
於損益賬確認的收益總額			
— 交易收入淨額	(16)	—	(16)
增置	885	—	885
結算	(871)	—	(871)
轉入第三級 ¹	—	3	3
	<u>919</u>	<u>3</u>	<u>922</u>
於二零一九年十二月三十一日			
於二零一九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	(16)	—	(16)
	<u>(16)</u>	<u>—</u>	<u>(16)</u>

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)**

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	3.6%至32.8% (二零一九年:3.8%)	19.1% (二零一九年:3.8%)	
客戶墊款	折現現金流量	回收率	84.6%至100% (二零一九年:88.5%至100%)	94.1% (二零一九年:95.9%)	
		價格/收益率	無 (二零一九年:0.5%至0.6%)	無 (二零一九年:0.5%)	
股權證券	折現現金流量	折現率	8.3%至13.9% (二零一九年:8.4%至16.2%)	11.1% (二零一九年:9.6%)	
已發行債務證券	折現現金流量	信貸息差	1.0% (二零一九年:1.4%)	1.0% (二零一九年:1.4%)	
結構性銀行存款	折現現金流量	信貸息差	1.0% (二零一九年:1.0%至1.8%)	1.0% (二零一九年:1.4%)	
結構性客戶存款	折現現金流量	信貸息差	32.8% (二零一九年:無)	32.8% (二零一九年:無)	
衍生工具	折現現金流量	信貸息差	1.0%至7.7% (二零一九年:7.9%)	7.5% (二零一九年:7.9%)	
		內部定價模型	股權與股權相關系數	2.0%至90.0% (二零一九年:1.0%至90.0%)	65.0% (二零一九年:58.0%)
		股權與外匯相關系數	-85.0%至70.0% (二零一九年:-80.0%至70.0%)	39.0% (二零一九年:-29.0%)	

¹ 所示的價值範圍指於二零二零年六月三十日及二零一九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)

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)

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。

(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)

	於二零二零年六月三十日					
	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	502	526	468	-	-	-
客戶墊款	1,700	1,719	1,660	-	-	-
股權證券	487	532	436	986	1,084	890
衍生工具的正公允價值	5	5	5	-	-	-
已發行債務證券	(491)	(491)	(491)	-	-	-
結構性銀行存款	(537)	(537)	(537)	-	-	-
結構性客戶存款	(151)	(147)	(154)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(75)	(75)	(76)	-	-	-
	<u>1,440</u>	<u>1,532</u>	<u>1,311</u>	<u>986</u>	<u>1,084</u>	<u>890</u>

	於二零一九年十二月三十一日					
	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	232	255	209	-	-	-
客戶墊款	2,232	2,239	2,190	-	-	-
股權證券	553	608	498	435	477	390
衍生工具的正公允價值	7	7	6	-	-	-
已發行債務證券	(409)	(409)	(409)	-	-	-
結構性銀行存款	(437)	(437)	(437)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(76)	(76)	(76)	-	-	-
	<u>2,102</u>	<u>2,187</u>	<u>1,981</u>	<u>435</u>	<u>477</u>	<u>390</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	於二零二零年	於二零一九年
		六月三十日 百萬港元	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	92	85
	可能減少	129	121
按公允價值計入其他全面收入持有	可能增加	98	42
	可能減少	96	45

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二零二零年六月三十日及二零一九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)。下表所列數額乃於二零二零年六月三十日及二零一九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。

	於二零二零年六月三十日			於二零一九年十二月三十一日		
	賬面值	第一級 公允價值	第二級 公允價值	賬面值	第一級 公允價值	第二級 公允價值
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
後償負債	37,010	–	36,916	41,985	5,931	36,123

31. 以股份為基礎的支付

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。

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。

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)

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二零一九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)

截至二零二零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			
於二零二零年一月一日尚未行使 已授出	2,125,060	4,399,736	4,878	5,930,698	5.28
名義股息	153,031	2,898,109	-	-	-
已失效	2,780	37,784	-	-	-
已行使	(8,661)	(77,558)	-	(988,404)	5.29
	(8,484)	(1,495,936)	-	(92,238)	5.30
於二零二零年六月三十日尚未行使	2,263,726	5,762,135	4,878	4,850,056	5.28
於二零二零年六月三十日可予行使	-	553,929	4,878	3,205	
行使價範圍(英鎊)	-	-	-	4.98-6.20	
加權平均合約剩餘年期(年)	6.25	8.61	1.14	2.17	

32. 比較金額

誠如附註2(b)(i)所述，由於期內採納共同控制的合併會計處理，截至二零一九年六月三十日止六個月的比較金額已被重列，以計及SCNEA集團(包括渣打韓國和渣打台灣)的數據。

33. 結算日後事項

本集團的聯營公司中國渤海銀行股份有限公司(「渤海」)於二零二零年七月十六日在香港聯交所完成首次公開招股(「IPO」)。IPO使本集團的持股比例由19.99%下跌至介乎16.26%與16.67%之間，取決於最終超額配股權。這是一項非調整的結算日後事項，估計攤薄虧損介乎約3.1億港元至3.9億港元之間，並將在二零二零年下半年確認入賬。實際攤薄虧損將取決於最終已行使的超額配股權金額，及渤海截至IPO完成日為止的最終業績，兩者均僅在二零二零年下半年完成。按照現時渤海公開財務資訊的時間表，本集團已入賬應佔渤海滯後三個月的損益及其他全面收入。本集團在過去期間入賬應佔渤海滯後一個月的損益和其他全面收入，因此在二零二零年上半年共入賬四個月的應佔渤海損益和其他全面收入。

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
二零二零年七月三十日