

## 渣打銀行(香港)有限公司

### 簡明綜合 中期財務報表(未經審核)

截至二零二二年  
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

渣打銀行(香港)有限公司

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」)截至二零二二年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

## **二零二二年上半年業績**

除稅前溢利由 91.82 億港元減少 30.24 億港元至 61.58 億港元。淨利息收入上升 9% 至 124.73 億港元。淨費用及佣金收入較二零二一年同期下跌 16%。經營收入總額減少 1.6 億港元至 241.4 億港元。

經營支出較同期減少 1,700 萬港元至 158.04 億港元。減損總額較同期增加 30.61 億港元。

除稅後溢利為 49.83 億港元，較二零二一年上半年度錄得的 74.15 億港元減少 24.32 億港元。

## 簡明綜合損益賬(未經審核)

截至二零二二年六月三十日止期間

(以百萬港元列示)

	附註	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
利息收入	3	17,988	16,005
利息支出	4	(5,515)	(4,603)
<b>淨利息收入</b>		<b>12,473</b>	<b>11,402</b>
費用及佣金收入		5,810	6,774
費用及佣金支出		(1,133)	(1,194)
淨費用及佣金收入	5	4,677	5,580
淨交易收入	6	5,163	4,749
其他經營收入	7	1,827	2,569
		<b>11,667</b>	<b>12,898</b>
<b>經營收入總額</b>		<b>24,140</b>	<b>24,300</b>
員工成本		(7,403)	(7,314)
樓宇及設備		(2,299)	(2,299)
其他		(6,102)	(6,208)
經營支出	8	(15,804)	(15,821)
<b>減損前經營溢利</b>		<b>8,336</b>	<b>8,479</b>
信貸減損	9	(3,368)	(220)
其他減損	10	(42)	(129)
<b>減損後經營溢利</b>		<b>4,926</b>	<b>8,130</b>
應佔聯營公司溢利		1,232	1,052
<b>除稅前溢利</b>		<b>6,158</b>	<b>9,182</b>
稅項	11	(1,175)	(1,767)
<b>除稅後溢利</b>		<b>4,983</b>	<b>7,415</b>
溢利/(虧損)歸因於：			
— 非控股權益		(109)	(117)
— 本銀行股東權益		5,092	7,532
<b>除稅後溢利</b>		<b>4,983</b>	<b>7,415</b>

第7至第30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)**  
**截至二零二二年六月三十日止期間**  
**(以百萬港元列示)**

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
<b>除稅後溢利</b>	<b>4,983</b>	<b>7,415</b>
<b>其他全面收入：</b>		
<u>不會重新分類至損益賬的項目：</u>	<b>346</b>	<b>984</b>
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	<b>392</b>	<b>(22)</b>
— 相關稅務影響	<b>(90)</b>	<b>4</b>
界定福利計劃：		
— 重新計量退休福利義務	<b>66</b>	<b>332</b>
— 相關稅務影響	<b>(45)</b>	<b>(62)</b>
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	<b>23</b>	<b>732</b>
<u>其後可能會重新分類至損益賬的項目：</u>	<b>(3,060)</b>	<b>(260)</b>
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	<b>(3,807)</b>	<b>(1,581)</b>
— 於出售時轉入損益賬的公允價值變動	<b>(75)</b>	<b>(525)</b>
— 與對沖風險相關之公允價值對沖項目轉入損益賬	<b>1,630</b>	<b>1,429</b>
— 預期信貸虧損	<b>(18)</b>	<b>(3)</b>
— 應佔聯營公司影響	<b>(639)</b>	<b>18</b>
— 相關稅務影響	<b>310</b>	<b>116</b>
現金流量對沖：		
— 期內確認公允價值的變動	<b>(606)</b>	<b>314</b>
— 終止對沖衍生工具而轉入損益賬	<b>51</b>	<b>28</b>
— 相關稅務影響	<b>94</b>	<b>(56)</b>
匯兌差額	<b>(3,049)</b>	<b>(78)</b>
期內除稅後之其他全面(虧損)/收入	<b>(5,763)</b>	<b>646</b>
<b>全面(虧損)/收入總額</b>	<b>(780)</b>	<b>8,061</b>
全面(虧損)/收入總額歸因於：		
— 非控股權益	<b>(109)</b>	<b>(117)</b>
— 本銀行股東權益	<b>(671)</b>	<b>8,178</b>
<b>全面(虧損)/收入總額</b>	<b>(780)</b>	<b>8,061</b>

第7至第30頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

**於二零二二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	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
<b>資產</b>			
現金及在中央銀行的結餘		87,472	83,419
銀行同業的貸款及墊款	13	75,722	112,146
香港特別行政區政府負債證明書		56,751	56,791
按公允價值計入損益的金融資產	14	239,877	215,747
投資證券	15	456,900	476,792
客戶貸款及墊款	16	1,146,631	1,196,483
應收直接控股公司款項		411	-
應收同系附屬公司款項		239,362	185,689
於聯營公司的權益		14,778	14,902
樓宇、機器及設備	18	35,706	33,883
商譽及無形資產		10,516	9,948
當期稅項資產		689	958
遞延稅項資產		1,213	1,304
其他資產	19	85,977	91,197
<b>總資產</b>		<b>2,452,005</b>	<b>2,479,259</b>
<b>負債</b>			
香港特別行政區紙幣流通額		56,751	56,791
銀行同業的存款		52,634	50,352
客戶存款	21	1,693,671	1,820,815
按公允價值計入損益的金融負債	22	160,206	112,258
已發行債務證券	23	35,963	42,987
應付直接控股公司款項		43,491	43,279
應付同系附屬公司款項		123,800	82,074
當期稅項負債		636	30
遞延稅項負債		1,115	1,022
其他負債	24	99,328	86,183
<b>總負債</b>		<b>2,267,595</b>	<b>2,295,791</b>
<b>權益</b>			
股本		65,025	65,025
儲備		100,211	101,345
股東權益		165,236	166,370
其他權益工具	25	18,689	16,733
非控股權益		485	365
<b>總權益</b>		<b>184,410</b>	<b>183,468</b>
<b>總權益及負債</b>		<b>2,452,005</b>	<b>2,479,259</b>

第7至第30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)**  
**截至二零二二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		按公允價值 計入其他		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		總計 百萬港元
				全面收入 儲備	全面收入 的儲備	全面收入 的儲備	全面收入 的儲備					股票工具 百萬港元	非控股權益 百萬港元	
<b>於二零二一年一月一日</b>	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	-	(18)	286	(546)	732	(78)	-	7,802	8,178	-	(117)	8,061		
已付股息 <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	893	(893)	-	-	-	164		
<b>於二零二二年六月三十日</b>	65,025	(73)	(70)	677	921	(5,923)	11,831	98,177	170,565	16,733	489	187,787		
全面收入總額	-	88	(19)	(186)	(667)	(233)	32	(711)	(1,696)	-	(124)	(1,820)		
已付股息 <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	(2,535)	(2,535)	-	-	(2,535)		
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	36	36	-	-	36		
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	(30)	30	-	-	-	-		
<b>於二零二二年十二月三十一日</b>	65,025	15	(89)	491	254	(6,156)	11,833	94,997	166,370	16,733	365	183,468		
發行其他股票工具(扣除支出後)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,956	-	1,956		
全面收入總額	-	302	(461)	(2,599)	23	(3,049)	-	5,113	(671)	-	(109)	(780)		
已付股息 <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	764	(764)	-	-	229	229		
<b>於二零二二年六月三十日</b>	65,025	317	(550)	(2,108)	277	(9,205)	12,597	98,883	165,236	18,689	485	184,410		

<sup>1</sup> 截至二零二二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(截至二零二一年十二月三十一日止年度：每股0.40港元，合共20.90億港元)。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及2.5億美元5%永久非累計次級資本證券，分別支付股息(截至二零二二年十二月三十一日止年度：3.28億港元)、2.33億港元(截至二零二一年十二月三十一日止年度：5.04億港元)、2.100萬港元(截至二零二一年十二月三十一日止年度：零港元)及5,000萬港元(截至二零二一年十二月三十一日止年度：9,900萬港元)。

第7至第30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)**  
**截至二零二二年六月三十日止期間**  
**(以百萬港元列示)**

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
<b>經營業務：</b>		
除稅前溢利	6,158	9,182
非現金項目調整及損益賬內之其他調整	3,756	1,975
經營資產變動	(62,857)	28,827
經營負債變動	66,054	(15,058)
退回／(已付)所得稅	98	(3,043)
<b>來自經營業務的現金淨額</b>	<b>13,209</b>	<b>21,883</b>
<b>投資業務：</b>		
購入樓宇、機器及設備付款	(3,936)	(226)
購入無形資產付款	(1,495)	(1,271)
出售樓宇、機器及設備所得款項	1,281	2,451
<b>(用於)／來自投資業務的現金淨額</b>	<b>(4,150)</b>	<b>954</b>
<b>融資業務：</b>		
發行其他權益工具	1,956	-
發行後償負債	9,909	20,882
非控股權益的貢獻	229	164
派付本銀行股東的股息	(468)	(486)
租賃負債付款	(724)	(725)
支付後償負債的利息	(48)	(507)
贖回後償負債付款	(7,318)	(12,404)
<b>來自融資業務的現金淨額</b>	<b>3,536</b>	<b>6,924</b>
<b>現金及現金等值項目淨增加</b>	<b>12,595</b>	<b>29,761</b>
<b>於一月一日的現金及現金等值項目</b>	<b>182,216</b>	<b>204,162</b>
匯兌的影響	(5,801)	(390)
<b>於六月三十日的現金及現金等值項目</b>	<b>189,010</b>	<b>233,533</b>

第7至第30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，乃與編製截至二零二一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二零二一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二零二一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。概無於二零二二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

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 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	16,008	13,901
— 按公允價值計入其他全面收入	1,980	2,104
	<b>17,988</b>	<b>16,005</b>

## 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

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 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	5,455	4,536
租賃負債利息支出	60	67
	5,515	4,603

### 5. 淨費用及佣金收入

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
費用及佣金收入	5,810	6,774
其中		
— 非按公允價值計入損益的金融工具	1,285	1,340
— 信託及其他受託人業務	643	1,018
費用及佣金支出	(1,133)	(1,194)
其中		
— 非按公允價值計入損益的金融工具	(350)	(300)
— 信託及其他受託人業務	(171)	(262)
淨費用及佣金收入	4,677	5,580

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
交易銀行	727	695
金融市場	1,069	980
財務管理	2,326	3,110
零售產品	508	664
其他	47	131
淨費用及佣金收入	4,677	5,580

### 6. 淨交易收入

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
持作交易工具的淨收益	4,628	4,708
強制按公允價值計入損益的非交易金融資產的淨收益	12	148
指定為按公允價值計入損益的金融工具的淨收益/(虧損)	523	(107)
	5,163	4,749

## 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

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營租賃資產的租賃收入	1,521	1,669
按公允價值計入其他全面收入的金融資產的股息收入	9	5
出售按公允價值計入其他全面收入的債務證券的淨收益	75	524
出售及撇銷固定資產的淨收益	217	245
出售以攤銷成本計值的金融工具的淨虧損	(78)	(1)
重估投資物業的淨收益／(虧損)(附註18)	4	(1)
其他	79	128
	<b>1,827</b>	<b>2,569</b>

### 8. 經營支出

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 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	339	309
— 界定福利計劃的支出	122	140
— 以股份為基礎的支出淨額	83	76
— 薪金及其他員工成本	6,859	6,789
折舊(附註18)	1,603	1,695
樓宇及設備支出(不包括折舊)	696	604
其他無形資產攤銷	538	428
核數師酬金	34	35
其他	5,530	5,745
	<b>15,804</b>	<b>15,821</b>

### 9. 信貸減損

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 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	(9)
— 客戶貸款及墊款	3,366	293
— 按攤銷成本列賬的債務證券	5	6
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券	(19)	(3)
— 貸款承擔及財務擔保	7	(67)
	<b>3,368</b>	<b>220</b>

## 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

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 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)	(4)	128
持作出售資產的支出	41	-
其他	5	1
	42	129

### 11. 稅項

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
香港利得稅	-	581
海外稅項	797	425
遞延稅項	378	761
	1,175	1,767

### 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。

作為持續執行其更新策略的一部分，本集團擴大和重組其報告結構，於二零二二年一月一日起新增第三個客戶分部風險投資。風險投資包括本集團擁有大部分股權的數碼銀行 Mox Bank Limited。這種變動需要重列比較期間。

繼上述變動後，本集團擁有三個可呈報的業務分部：企業、商業及機構銀行；消費者、私人及企業銀行及風險投資。

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。

## 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

	截至二零二二年六月三十日止六個月				
	企業、 商業及 機構銀行 <sup>1,2</sup> 百萬港元	消費者、 私人及 企業銀行 百萬港元	風險投資 百萬港元	中央及 其他項目 百萬港元	綜合總額 百萬港元
<b>經營收入</b>					
— 淨利息收入	3,989	7,692	25	539	12,245
— 其他經營收入	7,630	4,477	23	474	12,604
	11,619	12,169	48	1,013	24,849
<b>經營支出</b>	(6,082)	(8,568)	(344)	(380)	(15,374)
<b>減損前經營溢利</b>	5,537	3,601	(296)	633	9,475
減損支出	(2,478)	(832)	(22)	23	(3,309)
應佔聯營公司溢利	—	—	—	1,232	1,232
<b>除稅前溢利</b>	3,059	2,769	(318)	1,888	7,398
<b>於二零二二年六月三十日</b>					
分部資產	941,463	686,824	5,714	689,497	2,323,498
分部負債	1,088,288	903,628	5,605	146,204	2,143,725

	截至二零二一年六月三十日止六個月(重列)				
	企業、 商業及 機構銀行 <sup>1,2</sup> 百萬港元	消費者、 私人及 企業銀行 百萬港元	風險投資 百萬港元	中央及 其他項目 百萬港元	綜合總額 百萬港元
<b>經營收入</b>					
— 淨利息收入	3,895	6,791	(14)	658	11,330
— 其他經營收入	7,111	6,174	(5)	579	13,859
	11,006	12,965	(19)	1,237	25,189
<b>經營支出</b>	(5,785)	(8,332)	(318)	(265)	(14,700)
<b>減損前經營溢利</b>	5,221	4,633	(337)	972	10,489
減損支出	(322)	(205)	(1)	5	(523)
應佔聯營公司溢利	—	—	—	1,052	1,052
<b>除稅前溢利</b>	4,899	4,428	(338)	2,029	11,018
<b>於二零二一年十二月三十一日(重列)</b>					
分部資產	911,641	716,139	4,575	743,412	2,375,767
分部負債	1,129,651	907,929	5,576	157,885	2,201,041

<sup>1</sup> 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7.6億港元(二零二一年六月三十日: 7.38億港元)。

<sup>2</sup> 本集團已決定退出船舶租賃業務，企業、商業及機構銀行分部不包括租予客戶的商用船舶的業績，除稅前溢利為7.6億港元(二零二一年六月三十日: 虧損7.38億港元)。船舶租賃業務的業績包含在附註12(b)的對賬中。

**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

	截至二零二二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
<b>經營收入</b>					
— 淨利息收入	6,411	2,132	701	3,001	12,245
— 其他經營收入	7,166	2,553	1,122	1,763	12,604
	13,577	4,685	1,823	4,764	24,849
經營支出 <sup>1</sup>	(7,905)	(3,238)	(1,343)	(2,888)	(15,374)
<b>減損前經營溢利</b>	5,672	1,447	480	1,876	9,475
減損支出	(2,404)	(781)	(52)	(72)	(3,309)
應佔聯營公司溢利	-	1,232	-	-	1,232
<b>除稅前溢利</b>	3,268	1,898	428	1,804	7,398
<b>於二零二二年六月三十日</b>					
分部資產	1,330,365	302,483	172,868	517,782	2,323,498
分部負債	1,263,310	263,945	171,696	444,774	2,143,725
	截至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
<b>經營收入</b>					
— 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 <sup>1</sup>	(7,527)	(2,825)	(1,343)	(3,005)	(14,700)
<b>減損前經營溢利</b>	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
<b>除稅前溢利</b>	6,315	2,452	688	1,563	11,018
<b>於二零二一年十二月三十一日</b>					
分部資產	1,378,574	295,538	176,888	524,767	2,375,767
分部負債	1,298,047	277,831	169,817	455,346	2,201,041

**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

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
<b>經營收入</b>		
可報告分部收益	24,849	25,189
有關金融市場產品的收入	(1,460)	(1,165)
不計息資金成本	622	499
其他	129	(223)
<b>經營收入總額</b>	<b>24,140</b>	<b>24,300</b>

	截至二零二二年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二一年 六月三十日止 六個月 百萬港元
<b>除稅前溢利</b>		
可報告分部除稅前溢利	7,398	11,018
有關金融市場產品的收入	(1,460)	(1,165)
不計息資金成本	622	499
減損支出的重新分配	(82)	209
重組	(47)	(1)
其他	(273)	(1,378)
<b>除稅前溢利</b>	<b>6,158</b>	<b>9,182</b>

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
<b>資產</b>		
可報告分部資產	2,323,498	2,330,492
不計入綜合總資產的集團公司資產	(3,593)	(7,185)
應收同系附屬公司款項	264,939	222,857
其他	(132,839)	(66,905)
<b>總資產</b>	<b>2,452,005</b>	<b>2,479,259</b>

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
<b>負債</b>		
可報告分部負債	2,143,725	2,147,539
不計入綜合總負債的集團公司負債	(1,310)	(1,389)
應付直接控股公司及同系附屬公司款項	150,481	148,681
其他	(25,301)	960
<b>總負債</b>	<b>2,267,595</b>	<b>2,295,791</b>

**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**

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 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	38,331	75,929
— 於1個月至1年內到期	36,905	34,898
— 於1年至5年內到期	600	1,424
	75,836	112,251
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(114)	(105)
	75,722	112,146

**(b) 已減值銀行同業的貸款及墊款**

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 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	179	178
減：		
第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	(99)	(88)
	80	90
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	0.24%	0.16%

並無就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**

	於二零二二年六月三十日			
	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	17,611	—	—	17,611
— 所持存款證	5,006	—	—	5,006
— 其他債務證券	92,320	915	591	93,826
	114,937	915	591	116,443
股權證券	5,636	293	—	5,929
客戶及銀行同業貸款及墊款	25,011	17,977	—	42,988
交易衍生工具的正公允價值	74,517	—	—	74,517
	220,101	19,185	591	239,877
	於二零二一年十二月三十一日			
	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	16,419	—	—	16,419
— 所持存款證	7,810	—	—	7,810
— 其他債務證券	88,818	754	1,256	90,828
	113,047	754	1,256	115,057
股權證券	9,264	330	—	9,594
客戶及銀行同業貸款及墊款	24,768	31,893	—	56,661
交易衍生工具的正公允價值	34,435	—	—	34,435
	181,514	32,977	1,256	215,747

**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

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 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	90,160	47,172
— 所持存款證	46,186	47,463
— 其他債務證券	203,602	286,470
	339,948	381,105
股權證券	1,607	1,265
	341,555	382,370
按攤銷成本		
— 國庫券	1,148	2,456
— 所持存款證	4,353	—
— 其他債務證券	109,872	91,989
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(28)	(23)
	115,345	94,422
	456,900	476,792

## 16. 客戶貸款及墊款

## (a) 客戶貸款及墊款

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及墊款總額	1,152,352	1,198,251
貿易票據	2,461	4,480
	1,154,813	1,202,731
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(8,182)	(6,248)
	1,146,631	1,196,483

## (b) 已減值客戶貸款及墊款

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
已減值客戶貸款及墊款總額	8,633	9,160
減：		
第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	(5,029)	(3,523)
	3,604	5,637
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	0.75%	0.76%
已減值客戶貸款及墊款有抵押部分的抵押品公允價值	3,516	3,077
已減值客戶貸款及墊款有抵押部分	1,849	2,008
已減值客戶貸款及墊款無抵押部分	6,784	7,152

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

	於二零二二年六月三十日			
	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)	15	-	99	114
客戶貸款及墊款(附註16)	1,980	1,173	5,029	8,182
按攤銷成本列賬的債務證券(附註15)	28	-	-	28
按公允價值計入其他全面收入的債務證券 <sup>1</sup>	26	-	-	26
貸款承擔及財務擔保(附註24)	216	26	-	242
	2,265	1,199	5,128	8,592
	於二零二一年十二月三十一日			
	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)	13	4	88	105
客戶貸款及墊款(附註16)	1,608	1,117	3,523	6,248
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 <sup>1</sup>	45	-	-	45
其他資產	-	-	2	2
貸款承擔及財務擔保(附註24)	172	63	-	235
	1,861	1,184	3,613	6,658

<sup>1</sup> 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
<b>成本或估值：</b>						
於二零二二年一月一日	8,598	3,740	29,147	7,770	560	49,815
增置	140	58	3,738	303	-	4,239
出售及撇銷	(162)	(96)	(605)	(135)	-	(998)
重新分類	(62)	62	-	-	-	-
公允價值調整(附註7)	-	-	-	-	4	4
匯兌調整	(384)	(172)	199	(191)	-	(548)
於二零二二年六月三十日	8,130	3,592	32,479	7,747	564	52,512
<b>代表：</b>						
成本	8,130	3,592	32,479	7,747	-	51,948
估值	-	-	-	-	564	564
	8,130	3,592	32,479	7,747	564	52,512
<b>累計折舊及減損：</b>						
於二零二二年一月一日	2,804	2,810	6,769	3,549	-	15,932
本期折舊(附註8)	112	162	760	569	-	1,603
減損(附註10)	-	-	-	(4)	-	(4)
因出售或撇銷資產之變動	(45)	(96)	(206)	(110)	-	(457)
匯兌調整	(104)	(129)	46	(81)	-	(268)
於二零二二年六月三十日	2,767	2,747	7,369	3,923	-	16,806
<b>賬面淨值</b>						
於二零二二年六月三十日	5,363	845	25,110	3,824	564	35,706

**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
<b>成本或估值：</b>						
於二零二一年一月一日	9,082	3,475	34,651	5,718	597	53,523
增置	510	335	-	2,278	-	3,123
出售及撇銷	(535)	(105)	(5,677)	(261)	(46)	(6,624)
重新分類	(69)	59	-	-	10	-
轉撥至持作出售資產	(60)	-	-	-	-	(60)
撇除重估物業的累計折舊	(6)	-	-	-	-	(6)
公允價值調整	-	-	-	-	(1)	(1)
匯兌調整	(324)	(24)	173	35	-	(140)
於二零二一年十二月三十一日	8,598	3,740	29,147	7,770	560	49,815
<b>代表：</b>						
成本	8,598	3,740	29,147	7,770	-	49,255
估值	-	-	-	-	560	560
	8,598	3,740	29,147	7,770	560	49,815
<b>累計折舊及減損：</b>						
於二零二一年一月一日	2,787	2,604	6,240	2,292	-	13,923
本年折舊	224	322	1,462	1,368	-	3,376
減損	-	1	(1)	25	-	25
因出售或撇銷資產之變動	(130)	(102)	(967)	(176)	-	(1,375)
因轉撥至持作出售資產之變動	(20)	-	-	-	-	(20)
撇除重估物業的累計折舊	6	-	-	-	-	6
匯兌調整	(63)	(15)	35	40	-	(3)
於二零二一年十二月三十一日	2,804	2,810	6,769	3,549	-	15,932
<b>賬面淨值</b>						
於二零二一年十二月三十一日	5,794	930	22,378	4,221	560	33,883

## 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

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
預付款及應計收入	6,399	6,484
其他應收款	14,599	8,920
承兌票據及背書	11,992	14,638
未結算交易及其他	51,766	59,315
持作出售資產 <sup>1</sup>	1,221	1,840
	<b>85,977</b>	<b>91,197</b>

<sup>1</sup> 截至二零二二年六月三十日，持作出售資產包括船舶。

截至二零二一年十二月三十一日，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

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
往來賬戶	378,144	416,512
儲蓄賬戶	870,543	983,778
定期存款及其他存款	444,984	420,525
	<b>1,693,671</b>	<b>1,820,815</b>

### 22. 按公允價值計入損益的金融負債

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
交易負債		
— 證券短倉	36,248	28,926
— 交易衍生工具的負公允價值	77,263	39,967
	<b>113,511</b>	<b>68,893</b>
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	29,019	28,189
— 已發行債務證券	5,654	6,748
— 根據出售和回購協議的負債	12,022	8,428
	<b>46,695</b>	<b>43,365</b>
	<b>160,206</b>	<b>112,258</b>

**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**

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
存款證	4,665	10,912
已發行其他債務證券	31,298	32,075
	<b>35,963</b>	<b>42,987</b>

**24. 其他負債**

	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 十二月三十一日 百萬港元
應計項目及遞延收入	8,714	9,151
負債及支出撥備	400	549
承兌票據及背書	11,992	14,638
貸款承擔及財務擔保的預期信貸虧損撥備(附註17)	242	235
租賃負債	4,056	4,433
未結算交易及其他	73,924	57,177
	<b>99,328</b>	<b>86,183</b>

**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。於二零二二年六月三十日的保留溢利當中，22.91億港元(二零二一年十二月三十一日：29.53億港元)已預留作有關用途。

**26. 資本承擔及或然項目****(a) 資本承擔**

於二零二二年六月三十日，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1.3億港元(二零二一年十二月三十一日：1.55億港元)。

**(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**

截至二零二二年六月三十日止六個月期間，於二零二一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。於截至二零二二年六月三十日止六個月期間進行的所有關連人士交易與二零二一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商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 <sup>1</sup> (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))

<sup>1</sup> 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：

	於二零二二年六月三十日			
	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	58,864	160,532	705	220,101
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	143	13,993	5,049	19,185
— 指定按公允價值計入損益的金融資產	-	591	-	591
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	186,288	154,167	1,100	341,555
應收直接控股公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	-	411	-	411
應收同系附屬公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	33	75,511	9	75,553
— 債務證券	-	80	5,211	5,291
<b>按公允價值計量的總資產</b>	<b>245,328</b>	<b>405,285</b>	<b>12,074</b>	<b>662,687</b>
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	33,443	80,030	38	113,511
— 指定按公允價值列賬的金融負債	-	42,193	4,502	46,695
應付同系附屬公司款項				
— 衍生工具的負公允價值	30	67,249	29	67,308
<b>按公允價值計量的總負債</b>	<b>33,473</b>	<b>189,472</b>	<b>4,569</b>	<b>227,514</b>

**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)**

	於二零二一年十二月三十一日			
	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	65,441	114,758	1,315	181,514
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	203	25,801	6,973	32,977
— 指定按公允價值計入損益的金融資產	—	1,256	—	1,256
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	170,938	210,645	787	382,370
應收同系附屬公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	50	36,846	4	36,900
— 債務證券	—	2	5,198	5,200
<b>按公允價值計量的總資產</b>	<b>236,632</b>	<b>389,308</b>	<b>14,277</b>	<b>640,217</b>
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	28,061	40,832	—	68,893
— 指定按公允價值列賬的金融負債	—	40,327	3,038	43,365
應付直接控股公司款項				
— 衍生工具的負公允價值	—	422	—	422
應付同系附屬公司款項				
— 衍生工具的負公允價值	42	34,794	20	34,856
<b>按公允價值計量的總負債</b>	<b>28,103</b>	<b>116,375</b>	<b>3,058</b>	<b>147,536</b>

於二零二一年及二零二二年期間，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
於二零二二年一月一日	8,288	787	5,202	14,277
於綜合損益賬確認的收益總額				
— 交易收入淨額	115	—	—	115
於其他全面收入確認的收益/(虧損)總額				
— 公允價值淨變動	—	(53)	13	(40)
購買	846	366	4	1,216
出售	(1,528)	—	—	(1,528)
結算	(1,267)	—	(1)	(1,268)
轉入第三級 <sup>1</sup>	7	—	2	9
轉出第三級 <sup>1</sup>	(707)	—	—	(707)
於二零二二年六月三十日	5,754	1,100	5,220	12,074
於二零二二年六月三十日持有的資產於 綜合損益賬確認的收益總額				
— 交易收入淨額	85	—	—	85

<sup>1</sup> 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。

## 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	(313)	—	(313)
發行	3,863	31	3,894
結算	(2,048)	(19)	(2,067)
轉出第三級 <sup>1</sup>	—	(3)	(3)
於二零二二年六月三十日	4,540	29	4,569
於二零二二年六月三十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	(266)	—	(266)

<sup>1</sup> 期內轉出第三級與金融工具的估值參數於期內變為可觀察有關。

## 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
於綜合損益賬確認的收益總額				
— 交易收入淨額	111	-	5	116
於其他全面收入確認的收益總額				
— 公允價值淨變動	-	7	13	20
購買	7,403	230	1	7,634
出售	(3,198)	(2)	-	(3,200)
結算	(1,167)	-	-	(1,167)
轉入第三級 <sup>1</sup>	2,446	-	5,185	7,631
轉出第三級 <sup>1</sup>	(150)	(426)	(2)	(578)
其他變動	3	-	-	3
於二零二一年十二月三十一日	8,288	787	5,202	14,277
於二零二一年十二月三十一日持有的資產於 綜合損益賬確認的收益總額				
— 交易收入淨額	140	-	4	144

<sup>1</sup> 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。

## 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
於綜合損益賬確認的(收益)／虧損總額			
— 交易收入淨額	(65)	18	(47)
發行	5,301	5	5,306
結算	(3,861)	(7)	(3,868)
轉入第三級 <sup>1</sup>	40	4	44
於二零二一年十二月三十一日	3,038	20	3,058
於二零二一年十二月三十一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	(69)	18	(51)

<sup>1</sup> 年內轉入第三級與金融工具的估值參數於期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)

## 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 <sup>1</sup>	加權平均值 <sup>2</sup>
債務證券	折現現金流量	價格/收益率	3.30%至7.10% (二零二一年: 0.50%至5.10%)	3.50% (二零二一年: 0.80%)
客戶及銀行同業 貸款及墊款	折現現金流量	回收率	90.00%至100.00% (二零二一年: 79.70%至100%)	95.60% (二零二一年: 86.50%)
		價格/收益率	1.30%至4.00% (二零二一年: 0.20%至10.90%)	2.80% (二零二一年: 2.20%)
		回購曲線	0.40%至4.90% (二零二一年: 0.30%至3.00%)	3.10% (二零二一年: 2.40%)
		信貸息差	1.00% (二零二一年: 無)	1.00% (二零二一年: 無)
股權證券	折現現金流量	折現率	9.10%至12.60% (二零二一年: 9.00%至12.80%)	9.70% (二零二一年: 9.70%)
		可比較價格/ 收益率	市賬率倍數 0.39x至1.22x (二零二一年: 0.44x至1.12x)	1.19x (二零二一年: 1.07x)
		流通性折讓價	9.30%至29.50% (二零二一年: 7.90%至29.20%)	12.10% (二零二一年: 8.90%)
已發行債務證券	折現現金流量	信貸息差	0.50%至2.40% (二零二一年: 0.70%至11.50%)	1.60% (二零二一年: 2.70%)
結構性銀行存款	折現現金流量	信貸息差	0.30%至2.40% (二零二一年: 0.40%至3.00%)	1.00% (二零二一年: 1.40%)
結構性客戶存款	折現現金流量	信貸息差	1.00%至2.41% (二零二一年: 1.00%至2.00%)	1.29% (二零二一年: 1.20%)
衍生工具	折現現金流量	信貸息差	0.30%至2.40% (二零二一年: 0.50%至3.00%)	1.30% (二零二一年: 1.00%)
		利率曲線	1.50%至3.10% (二零二一年: 無)	2.50% (二零二一年: 無)
	內部定價模型	股權與股權相關系數	15.00%至99.00% (二零二一年: 8.00%至96.00%)	69.00% (二零二一年: 70.00%)
		股權與外匯相關系數	-70.00%至-85.00% (二零二一年: -70.00%至85.00%)	-21.00% (二零二一年: -33.00%)
	期權定價模型	債券期權引伸波幅	18.00%至30.00% (二零二一年: 25.00%至30.00%)	24.00% (二零二一年: 26.70%)

<sup>1</sup> 所示的價值範圍指於二零二二年六月三十日及二零二一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。

<sup>2</sup> 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。

##### **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。

##### **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。

##### **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。

##### **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。

##### **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。

## 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。

於二零二二年六月三十日

	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	288	316	260	5,211	5,217	5,207
客戶及銀行同業貸款及墊款	5,136	5,144	5,043	-	-	-
股權證券	293	323	264	1,100	1,206	993
衍生工具的正公允價值	46	49	41	-	-	-
已發行債務證券	(201)	(201)	(201)	-	-	-
結構性銀行存款	(2,002)	(2,002)	(2,002)	-	-	-
結構性客戶存款	(2,298)	(2,120)	(2,477)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(68)	(63)	(70)	-	-	-
	1,194	1,446	858	6,311	6,423	6,200

於二零二一年十二月三十一日

	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	290	319	261	5,198	5,202	5,194
客戶貸款及墊款	7,480	7,607	7,334	-	-	-
股權證券	329	363	297	787	862	711
衍生工具的正公允價值	193	197	188	-	-	-
已發行債務證券	(315)	(315)	(315)	-	-	-
結構性銀行存款	(2,035)	(2,034)	(2,035)	-	-	-
結構性客戶存款	(688)	(688)	(688)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(20)	(19)	(20)	-	-	-
	5,234	5,430	5,022	5,985	6,064	5,905

## 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	於二零二二年 六月三十日 百萬港元	於二零二一年 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	252	196
	可能減少	336	212
按公允價值計入其他全面收入持有	可能增加	112	79
	可能減少	111	80

##### (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二零二二年六月三十日及二零二一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)。下表所列數額乃於二零二二年六月三十日及二零二一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。

	於二零二二年六月三十日		於二零二一年十二月三十一日	
	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	47,854	45,686	48,101	48,146

#### 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，而過往則按二零一一年計劃授出：

###### (i) 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。

###### (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。

**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**

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十年。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。

**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二零二一年十二月三十一日止年度綜合財務報表賬目內。

**截至二零二二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	表現股份 計劃	二零一三年 儲股	加權平均 儲股行使價 (英鎊)
於二零二二年一月一日尚未行使	636,266	5,762,132	867	8,008,671	3.97
已授出	163,351	3,745,948	-	-	-
已失效	(149,467)	(96,710)	(349)	(928,892)	4.36
已行使	(18,814)	(2,240,663)	(518)	(800,108)	5.12
於二零二二年六月三十日尚未行使	631,336	7,170,707	-	6,279,671	3.77
於二零二二年六月三十日可予行使	-	353,058	-	20,206	
行使價範圍(英鎊)	-	-	-	3.14 - 5.13	
加權平均合約剩餘年期(年)	8.48	8.62	-	1.89	

承董事會命  
亞洲執行董事  
兼地區首席財務總監  
Saleem Razvi

香港  
二零二二年七月二十九日