

渣打銀行(香港)有限公司

簡明綜合 中期財務報表(未經審核)

截至二零二四年
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」)截至二零二四年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

二零二四年上半年業績

除稅前溢利由118.95億港元減少4.16億港元至114.79億港元。淨利息收入減少39%至96.86億港元。淨費用及佣金收入較二零二三年同期上升11%。經營收入總額增加12.21億港元至300.90億港元。

經營支出較同期增加11.25億港元至174.24億港元。減值總額較同期增加2.50億港元。

除稅後溢利為94.10億港元，較二零二三年上半年錄得的98.78億港元減少4.68億港元。

簡明綜合損益賬(未經審核)
截至二零二四年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	附註	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
利息收入	3	38,024	37,358
利息支出	4	(28,338)	(21,494)
淨利息收入		9,686	15,864
費用及佣金收入		6,822	6,157
費用及佣金支出		(1,987)	(1,797)
淨費用及佣金收入	5	4,835	4,360
淨交易收入	6	15,174	6,587
其他經營收入	7	395	2,058
		20,404	13,005
經營收入總額		30,090	28,869
員工成本		(7,592)	(7,544)
樓宇及設備		(1,249)	(1,746)
其他		(8,583)	(7,009)
經營支出	8	(17,424)	(16,299)
減值前經營溢利		12,666	12,570
信貸減值	9	(1,687)	(1,441)
其他減值	10	(61)	(57)
減值後經營溢利		10,918	11,072
應佔聯營公司溢利		561	823
除稅前溢利		11,479	11,895
稅項	11	(2,069)	(2,017)
除稅後溢利		9,410	9,878
溢利/(虧損)歸因於：			
— 非控股權益		(160)	(105)
— 本銀行股東權益		9,570	9,983
除稅後溢利		9,410	9,878

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)

截至二零二四年六月三十日止期間

(以百萬港元列示)

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
除稅後溢利	9,410	9,878
其他全面收入：		
不會重新分類至損益賬的項目：	(341)	(67)
自身信貸調整：		
— 指定按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸調整的變動	(817)	(14)
— 相關稅務影響	185	3
界定福利計劃：		
— 重新計量退休福利義務	189	29
— 相關稅務影響	(33)	(6)
按公允價值計入其他全面收入的股權證券：		
— 一期內確認公允價值的變動	14	(79)
計入儲備的物業重估	121	-
其後可能會重新分類至損益賬的項目：	(680)	293
按公允價值計入其他全面收入的債務證券：		
— 一期內確認公允價值的變動	363	583
— 於出售時轉入損益賬的公允價值變動	(20)	124
— 與對沖風險相關之公允價值對沖項目轉入損益賬	(219)	(663)
— 預期信貸虧損	2	(4)
— 應佔聯營公司影響	66	(87)
— 相關稅務影響	(41)	(1)
現金流量對沖：		
— 一期內確認公允價值的變動	(914)	473
— 終止對沖衍生工具而轉入損益賬	(89)	(65)
— 相關稅務影響	172	(67)
匯兌差額	(1,292)	(1,100)
期內除稅後之其他全面虧損	(2,313)	(874)
全面收入總額	7,097	9,004
全面收入／(虧損)總額歸因於：		
— 非控股權益	(160)	(105)
— 本銀行股東權益	7,257	9,109
全面收入總額	7,097	9,004

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。

簡明綜合財務狀況表(未經審核)

於二零二四年六月三十日

(以百萬港元列示)

	附註	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
資產			
現金及在中央銀行的結餘		70,110	43,839
銀行同業的貸款及墊款	13	157,778	172,045
香港特別行政區政府負債證明書		50,981	51,281
按公允價值計入損益的金融資產	14	606,514	442,513
投資證券	15	409,408	456,913
客戶貸款及墊款	16	964,085	1,021,423
應收直接控股公司款項		109	9
應收同系附屬公司款項		190,107	211,651
於聯營公司的權益		5,985	5,468
樓宇、機器及設備	18	9,445	10,055
商譽及無形資產		12,819	12,222
當期稅項資產		6	-
遞延稅項資產		1,067	1,483
其他資產	19	124,016	105,793
總資產		2,602,430	2,534,695
負債			
香港特別行政區紙幣流通額		50,981	51,281
銀行同業的存款		32,776	35,219
客戶存款	21	1,781,414	1,808,547
按公允價值計入損益的金融負債	22	232,395	193,271
已發行債務證券	23	32,824	38,061
應付直接控股公司款項		51,794	38,849
應付同系附屬公司款項		122,004	106,291
當期稅項負債		3,215	2,815
遞延稅項負債		952	1,360
其他負債	24	106,229	72,363
總負債		2,414,584	2,348,057
權益			
股本		65,025	65,025
儲備		101,684	100,350
股東權益	25	166,709	165,375
其他股權工具		20,651	20,651
非控股權益		486	612
總權益		187,846	186,638
總權益及負債		2,602,430	2,534,695

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)

截至二零二四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		按公允價值 計入其他 全面收入的 儲備—股權		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		非控股權益 百萬港元	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		
於二零二三年一月一日	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			
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
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			
全面收入總額	-	629	792	665	54	1,129	76	839	4,184	-	(104)	4,080			
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	(8,134)	(8,134)	-	-	(8,134)			
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	(206)	(206)	-	-	(206)			
非控股權益的貢獻	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167		167
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	42	(62)	(20)	-	20	-	-		-
於二零二三年十二月三十一日	65,025	(479)	1,087	(794)	(50)	(11,377)	12,955	98,050	165,375	20,651	612	186,638			
全面收入總額	-	(632)	(831)	151	14	(1,292)	121	9,726	7,257	-	(160)	7,097			
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	(5,957)	(5,957)	-	-	(5,957)			
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	68	68	-	-	68			
轉自保留溢利	-	-	-	-	-	-	419	(453)	(34)	-	34	-			
於二零二四年六月三十日	65,025	(153)	256	(643)	(36)	(12,669)	13,495	101,434	166,709	20,651	486	187,846			

¹ 截至二零二四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0.97港元，合共5141億港元(截至二零二三年十二月三十一日止年度：10244億港元)。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、10億美元定息無特定限期額外一級資本證券、25億美元5%永久非累積次級資本證券及25億美元定息無特定限期額外一級資本證券，分別支付股息362億港元(截至二零二三年十二月三十一日止年度：662億港元)、234億港元(截至二零二三年十二月三十一日止年度：468億港元)、9,400萬港元(截至二零二三年十二月三十一日止年度：176億港元)、5,000萬港元(截至二零二三年十二月三十一日止年度：1億港元)及7,600萬港元(截至二零二三年十二月三十一日止年度：153億港元)。

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)
截至二零二四年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元 (經重列) ¹
經營業務：		
除稅前溢利	11,479	11,895
非現金項目調整及損益賬內之其他調整	1,690	3,037
經營資產變動	(122,841)	(84,308)
經營負債變動	94,005	7,996
已付所得稅	(1,312)	(414)
用於經營業務的現金淨額	(16,979)	(61,794)
投資業務：		
購入樓宇、機器及設備付款	(118)	(1,368)
購入無形資產付款	(1,797)	(2,023)
出售樓宇、機器及設備所得款項	220	1,462
用於投資業務的現金淨額	(1,695)	(1,929)
融資業務：		
非控股權益的貢獻	-	136
派付本銀行股東的股息	(5,957)	(3,669)
租賃負債付款	(679)	(583)
支付後償負債的利息	(81)	(840)
用於融資業務的現金淨額	(6,717)	(4,956)
現金及現金等值項目淨減少	(25,391)	(68,679)
於一月一日的現金及現金等值項目	147,089	188,962
匯兌的影響	(12,036)	(2,171)
於六月三十日的現金及現金等值項目	109,662	118,112

¹ 有關重列的詳情，請參閱附註31

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. 重大會計政策

(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佈的香港會計準則第34號「中期財務報告」及國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第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，乃與編製截至二零二三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二零二三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二零二三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。概無於二零二四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

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 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	34,649	33,530
— 按公允價值計入其他全面收入	3,375	3,828
	38,024	37,358

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

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 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	28,250	21,427
租賃負債利息支出	88	67
	28,338	21,494

5. 淨費用及佣金收入

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
費用及佣金收入	6,822	6,157
其中		
— 非按公允價值計入損益的金融工具	1,363	1,200
— 信託及其他受託人業務	810	663
費用及佣金支出	(1,987)	(1,797)
其中		
— 非按公允價值計入損益的金融工具	(872)	(503)
— 信託及其他受託人業務	(194)	(185)
淨費用及佣金收入	4,835	4,360

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
交易服務	1,028	1,026
銀行	387	334
市場	444	592
財富方案	2,643	1,913
零售產品	389	470
其他	(56)	25
淨費用及佣金收入	4,835	4,360

6. 淨交易收入

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
持作交易工具的淨收益	12,132	6,601
強制按公允價值計入損益的非交易金融資產的淨收益	3,167	151
指定按公允價值計入損益的金融工具的淨虧損	(125)	(165)
	15,174	6,587

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

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營租賃資產的租賃收入	157	1,751
按公允價值計入其他全面收入的金融資產的股息收入	7	26
出售按公允價值計入其他全面收入的債務證券的淨收益／(虧損)	20	(124)
出售固定資產的淨收益	108	198
出售以攤銷成本計值的金融工具的淨收益	1	19
重估投資物業的淨收益(附註18)	7	21
其他	95	167
	395	2,058

8. 經營支出

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 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	358	352
— 界定福利計劃的支出	99	90
— 以股份為基礎的支出淨額	230	103
— 薪金及其他員工成本	6,905	6,999
折舊(附註18)	769	1,015
樓宇及設備支出(不包括折舊)	480	731
其他無形資產攤銷	765	704
核數師酬金	29	33
其他	7,789	6,272
	17,424	16,299

9. 信貸減值

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 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	(25)	(78)
— 客戶貸款及墊款	1,754	1,563
— 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	2	(4)
— 貸款承擔及財務擔保	(45)	(38)
	1,687	1,441

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. 其他減值

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 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)	16	2
持作出售資產的支出	-	55
資本化軟件及其他無形資產的支出	47	-
其他	(2)	-
	61	57

11. 稅項

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
香港利得稅	1,006	670
海外稅項	754	855
遞延稅項	309	492
	2,069	2,017

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：企業及投資銀行業務、財富管理及零售銀行業務及創投業務：

- (i) 企業及投資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) 財富管理及零售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) 創投業務主要包括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

分部資料按基本基準編製，不包括本集團正常業務盈利背景下的非經常性及／或特殊交易，亦不包括管理層及投資者在逐一評估各期間的一致業績時通常會單獨識別的項目。

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

	截至二零二四年六月三十日止六個月				
	企業及 投資銀行 業務 百萬港元	財富管理及 零售銀行 業務 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	7,129	10,483	247	(2,111)	15,748
— 其他經營收入	7,043	5,896	2	1,165	14,106
	14,172	16,379	249	(946)	29,854
經營支出	(5,965)	(8,613)	(426)	(215)	(15,219)
減值前經營溢利／(虧損)	8,207	7,766	(177)	(1,161)	14,635
減值支出	(235)	(1,331)	(258)	(6)	(1,830)
應佔聯營公司溢利	—	—	—	561	561
除稅前溢利／(虧損)	7,972	6,435	(435)	(606)	13,366
於二零二四年六月三十日					
分部資產	1,219,742	575,390	15,630	685,161	2,495,923
分部負債	1,057,777	1,047,491	15,765	138,340	2,259,373
	截至二零二三年六月三十日止六個月				
	企業及 投資銀行 業務 百萬港元	財富管理及 零售銀行 業務 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)
減值前經營溢利／(虧損)	7,897	6,596	(177)	(1,597)	12,719
減值支出	(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
於二零二三年十二月三十一日					
分部資產	1,015,045	621,732	12,647	766,414	2,415,838
分部負債	1,105,284	1,009,593	12,189	123,774	2,250,840

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

	截至二零二四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	10,674	2,071	602	2,401	15,748
— 其他經營收入	7,339	3,122	1,702	1,943	14,106
	18,013	5,193	2,304	4,344	29,854
經營支出	(7,750)	(3,445)	(1,303)	(2,721)	(15,219)
減值前經營溢利	10,263	1,748	1,001	1,623	14,635
減值支出	(823)	(715)	(141)	(151)	(1,830)
應佔聯營公司溢利	-	561	-	-	561
除稅前溢利	9,440	1,594	860	1,472	13,366
於二零二四年六月三十日					
分部資產	1,582,787	354,889	159,893	398,354	2,495,923
分部負債	1,495,647	285,687	148,347	329,692	2,259,373
	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)
減值前經營溢利	8,849	1,208	912	1,750	12,719
減值支出	(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
於二零二三年十二月三十一日					
分部資產	1,486,650	325,258	161,737	442,193	2,415,838
分部負債	1,428,897	298,643	158,962	364,338	2,250,840

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

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營收入		
可報告分部收益	29,854	27,791
主要有關金融市場產品的收入	(1,679)	(932)
不計息資金成本	2,228	1,886
其他	(313)	124
經營收入總額	30,090	28,869

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 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	13,366	12,119
主要有關金融市場產品的收入	(1,679)	(932)
不計息資金成本	2,228	1,886
減值支出的重新分配	102	118
重組	(1,255)	296
其他	(1,283)	(1,592)
除稅前溢利	11,479	11,895

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
資產		
可報告分部資產	2,495,923	2,415,838
不計入綜合總資產的集團公司資產	560	(610)
應收直接控股公司及同系附屬公司款項	240,525	251,794
其他	(134,578)	(132,327)
總資產	2,602,430	2,534,695

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
負債		
可報告分部負債	2,259,373	2,250,840
不計入綜合總負債的集團公司負債	(41)	(183)
應付直接控股公司及同系附屬公司款項	156,194	148,020
其他	(942)	(50,620)
總負債	2,414,584	2,348,057

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**

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 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	64,967	65,127
— 於1個月至1年內到期	89,125	105,021
— 於1年至5年內到期	3,528	1,943
— 於5年至10年內到期	179	—
	157,799	172,091
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(21)	(46)
	157,778	172,045

(b) 已減值銀行同業的貸款及墊款

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 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	24
減：		
第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	—	—
	24	24
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%	0.01%

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

	於二零二四年六月三十日			
	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：				
— 國庫券	32,988	-	-	32,988
— 所持存款證	91,225	-	-	91,225
— 其他債務證券	234,679	384	578	235,641
	358,892	384	578	359,854
股權證券	19,298	221	-	19,519
客戶及銀行同業貸款及墊款	87,735	70,685	-	158,420
交易衍生工具的正公允價值	68,721	-	-	68,721
	534,646	71,290	578	606,514
	於二零二三年十二月三十一日			
	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：				
— 國庫券	39,572	-	-	39,572
— 所持存款證	59,058	-	-	59,058
— 其他債務證券	145,910	471	611	146,992
	244,540	471	611	245,622
股權證券	10,924	262	-	11,186
客戶及銀行同業貸款及墊款	104,536	33,826	-	138,362
衍生工具的正公允價值	47,343	-	-	47,343
	407,343	34,559	611	442,513

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

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 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	42,627	94,577
— 所持存款證	26,039	27,534
— 其他債務證券	193,867	199,665
	262,533	321,776
股權證券	1,695	1,772
	264,228	323,548
按攤銷成本		
— 所持存款證	4,304	2,177
— 其他債務證券	140,887	131,198
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(11)	(10)
	145,180	133,365
	409,408	456,913

16. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及墊款總額	977,214	1,031,586
貿易票據	1,371	3,594
	978,585	1,035,180
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(14,500)	(13,757)
	964,085	1,021,423

(b) 已減值客戶貸款及墊款

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
已減值客戶貸款及墊款總額	16,890	16,016
減：		
第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	(11,271)	(10,165)
	5,619	5,851
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	1.73%	1.55%
已減值客戶貸款及墊款有抵押部分的抵押品公允價值	8,136	8,094
已減值客戶貸款及墊款有抵押部分	3,919	3,362
已減值客戶貸款及墊款無抵押部分	12,971	12,654

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

	於二零二四年六月三十日			
	第一階段 百萬港元	第二階段 百萬港元	第三階段 百萬港元	總計 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)	16	5	-	21
客戶貸款及墊款(附註16)	1,700	1,529	11,271	14,500
按攤銷成本列賬的債務證券(附註15)	11	-	-	11
按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	21	-	-	21
貸款承擔及財務擔保(附註24)	192	124	3	319
	1,940	1,658	11,274	14,872
	於二零二三年十二月三十一日			
	第一階段 百萬港元	第二階段 百萬港元	第三階段 百萬港元	總計 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)	38	8	-	46
客戶貸款及墊款(附註16)	1,818	1,774	10,165	13,757
按攤銷成本列賬的債務證券(附註15)	10	-	-	10
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)	272	95	3	370
	2,157	1,877	10,168	14,202

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：						
於二零二四年一月一日	7,671	3,707	-	7,639	810	19,827
增置	48	70	-	277	-	395
出售及撇銷	(154)	(33)	-	(58)	-	(245)
重新分類	(41)	19	-	-	22	-
轉撥至持作出售資產	(6)	-	-	-	-	(6)
撇除重估物業的累計折舊	(20)	-	-	-	-	(20)
公允價值調整 ¹	-	-	-	-	128	128
匯兌調整	(308)	(95)	-	(101)	-	(504)
於二零二四年六月三十日	7,190	3,668	-	7,757	960	19,575
代表：						
成本	7,190	3,668	-	7,757	-	18,615
估值	-	-	-	-	960	960
	7,190	3,668	-	7,757	960	19,575
累計折舊及減值：						
於二零二四年一月一日	2,878	2,599	-	4,295	-	9,772
期內支出	140	153	-	476	-	769
減值	6	-	-	10	-	16
已出售或撇銷的資產的應佔額	(42)	(33)	-	(100)	-	(175)
轉撥至持作出售的資產的應佔額	-	-	-	-	-	-
撇除重估物業的累計折舊	(20)	-	-	-	-	(20)
匯兌調整	(97)	(78)	-	(57)	-	(232)
於二零二四年六月三十日	2,865	2,641	-	4,624	-	10,130
賬面淨值：						
於二零二四年六月三十日	4,325	1,027	-	3,133	960	9,445

¹ 投資物業的公允價值變動確認如下：

	截至二零二四年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二三年 六月三十日止 六個月 百萬港元
計入綜合損益賬的估值增加(附註7)	7	21
重新分類為投資物業後計入其他全面收入的估值增加	121	-
	128	21

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：						
於二零二三年一月一日	7,918	3,559	32,041	6,963	685	51,166
增置	151	302	-	1,292	-	1,745
出售及撇銷	(145)	(237)	(32,151)	(589)	-	(33,122)
重新分類	(140)	126	-	-	14	-
轉撥至持作出售資產	(30)	-	-	-	-	(30)
撇除重估物業的累計折舊	(12)	-	-	-	-	(12)
公允價值調整	-	-	-	-	111	111
匯兌調整	(71)	(43)	110	(27)	-	(31)
於二零二三年十二月三十一日	7,671	3,707	-	7,639	810	19,827
代表：						
成本	7,671	3,707	-	7,639	-	19,017
估值	-	-	-	-	810	810
	7,671	3,707	-	7,639	810	19,827
累計折舊及減值：						
於二零二三年一月一日	2,712	2,558	8,095	3,458	-	16,823
年內支出	263	305	178	1,096	-	1,842
減值	18	2	-	87	-	107
已出售或撇銷的資產的應佔額	(54)	(237)	(8,301)	(335)	-	(8,927)
轉撥至持作出售的資產的應佔額	(20)	-	-	-	-	(20)
撇除重估物業的累計折舊	(12)	-	-	-	-	(12)
匯兌調整	(29)	(29)	28	(11)	-	(41)
於二零二三年十二月三十一日	2,878	2,599	-	4,295	-	9,772
賬面淨值						
於二零二三年十二月三十一日	4,793	1,108	-	3,344	810	10,055

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

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
預付款及應計收入	7,806	7,493
其他應收款	8,184	7,605
承兌票據及背書	11,595	11,034
未結算交易及其他	96,035	79,239
持作出售資產	396	422
	124,016	105,793

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及Mox Bank Limited。

21. 客戶存款

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
往來賬戶	335,424	356,344
儲蓄賬戶	734,821	768,070
定期存款及其他存款	711,169	684,133
	1,781,414	1,808,547

22. 按公允價值計入損益的金融負債

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
交易負債		
— 證券短倉	61,254	45,236
— 衍生工具的負公允價值	66,576	60,285
— 銀行同業的存款	-	1,686
— 客戶存款	-	28
	127,830	107,235
指定按公允價值計入損益的金融負債：		
— 銀行同業的存款	5,136	6,862
— 客戶存款	93,029	73,454
— 已發行債務證券	6,400	5,720
	104,565	86,036
	232,395	193,271

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

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
存款證	12,296	14,190
已發行其他債務證券	20,528	23,871
	32,824	38,061

24. 其他負債

	於二零二四年 六月三十日 百萬港元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬港元
應計項目及遞延收入	14,402	16,324
負債及支出撥備	878	273
承兌票據及背書	11,595	10,676
貸款承擔及財務擔保的預期信貸虧損撥備(附註17)	319	370
租賃負債	3,444	3,612
未結算交易及其他	75,591	41,108
	106,229	72,363

25. 股東權益

金管局要求本集團對客戶貸款及墊款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。於二零二四年六月三十日的保留溢利當中，13.51億港元(二零二三年十二月三十一日：12.61億港元)已預留作有關用途。

26. 資本承擔及或然項目**(a) 資本承擔**

於二零二四年六月三十日，未在綜合財務報表內就樓宇、機器及設備購置撥備準備金未償還的資本承擔為700萬港元(二零二三年十二月三十一日：1,500萬港元)。

(b) 或然項目

本集團於日常業務過程中面臨法律索償。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。

據媒體報導，包括Standard Chartered Bank (Korea) Limited(「渣打韓國」)在內的多家韓國銀行向客戶出售了股票掛鈎證券(「股票掛鈎證券」)，該等證券的贖回價值乃由各種股票指數的表現決定。渣打韓國向客戶出售了名義金額約為9億美元的相關股票掛鈎證券。由於恒生中國企業指數的表現，部分股票掛鈎證券到期時出現虧損，預計更多客戶可能會虧本贖回其股票掛鈎證券。渣打韓國可能會面臨客戶及其監管機構金融監管局的索償，以彌補客戶的虧損。截至二零二四年六月三十日止期間已就此事宜確認撥備1億美元。

27. 重大關連人士交易

截至二零二四年六月三十日止六個月期間，於二零二三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。於截至二零二四年六月三十日止六個月期間進行的所有關連人士交易與二零二三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 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、信貸息差及期權波幅。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：

	於二零二四年六月三十日			
	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	188,150	342,580	3,916	534,646
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	-	64,487	6,803	71,290
— 指定按公允價值計入損益的金融資產	-	578	-	578
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	172,890	89,768	1,570	264,228
應收直接控股公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	-	107	-	107
應收同系附屬公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	79	53,490	-	53,569
— 債務證券	-	7,636	-	7,636
按公允價值計量的總資產	361,119	558,646	12,289	932,054
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	39,322	88,360	148	127,830
— 指定按公允價值計入損益的金融負債	-	89,672	14,893	104,565
應付同系附屬公司款項				
— 衍生工具的負公允價值	23	60,716	106	60,845
按公允價值計量的總負債	39,345	238,748	15,147	293,240

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)

	於二零二三年十二月三十一日			
	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	126,055	267,524	13,764	407,343
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	—	34,017	542	34,559
— 指定按公允價值計入損益的金融資產	—	611	—	611
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	232,530	89,350	1,668	323,548
應收直接控股公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	—	9	—	9
應收同系附屬公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	134	52,679	—	52,813
— 債務證券	—	184	—	184
按公允價值計量的總資產	358,719	444,374	15,974	819,067
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	39,122	67,834	279	107,235
— 指定按公允價值計入損益的金融負債	—	75,670	10,366	86,036
應付直接控股公司款項				
— 衍生工具的負公允價值	—	97	—	97
應付同系附屬公司款項				
— 衍生工具的負公允價值	121	55,131	83	55,335
按公允價值計量的總負債	39,243	198,732	10,728	248,703

於二零二三年及二零二四年，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	第三級 總資產 百萬港元
於二零二四年一月一日	14,306	1,668	15,974
於綜合損益賬確認的虧損總額			
— 交易收入淨額	(1,293)	—	(1,293)
於其他全面收入確認的虧損總額			
— 公允價值淨變動	—	(98)	(98)
購買	553	—	553
結算	(3,057)	—	(3,057)
轉入第三級 ¹	210	—	210
於二零二四年六月三十日	10,719	1,570	12,289
於二零二四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	(1,204)	—	(1,204)

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
於二零二四年一月一日	10,645	83	10,728
於綜合損益賬確認的(收益)/虧損總額			
— 交易收入淨額	28	(34)	(6)
發行	11,476	118	11,594
結算	(7,108)	(61)	(7,169)
於二零二四年六月三十日	15,041	106	15,147
於二零二四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	23	(14)	9

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)

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	(894)	-	-	(894)
於其他全面收入確認的虧損總額				
— 公允價值淨變動	-	(34)	-	(34)
購買	14,127	390	-	14,517
結算	(5,874)	-	(4)	(5,878)
轉入第三級 ¹	15	-	-	15
於二零二三年十二月三十一日	14,306	1,668	-	15,974
於二零二三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	(883)	-	-	(883)

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	214	(38)	176
增置	13,169	99	13,268
結算	(10,434)	(13)	(10,447)
於二零二三年十二月三十一日	10,645	83	10,728
於二零二三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	242	(30)	212

¹ 期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 ¹	加權平均值 ²
債務證券	折現現金流量	價格／收益率	3.72%至10% (二零二三年：10%)	4.92% (二零二三年：10%)
客戶貸款及墊款	折現現金流量	回收率	94.83%至96.54% (二零二三年：無)	94.79% (二零二三年：無)
		信貸息差	無 (二零二三年：1.00%)	無 (二零二三年：1.00%)
		價格／收益率	2.56%至100% (二零二三年：2.43%至100%)	7.35% (二零二三年：7.48%)
銀行同業的 貸款及墊款	折現現金流量	價格／收益率	2.56%至100% (二零二三年：無)	4.46% (二零二三年：無)
股權證券	折現現金流量	折現率	10.10%至14.40% (二零二三年：9.80%至14.50%)	11.10% (二零二三年：10.94%)
		可比較價格／ 收益率	市賬率倍數 0.30x至130x (二零二三年：0.30x至1.20x)	1.20x (二零二三年：1.17x)
		流通性折讓價	19.10%至29.90% (二零二三年：7.50%至29.70%)	19.30% (二零二三年：11.20%)
		期權定價模型	基於波幅的股權價值 28.50% (二零二三年：21.25%)	28.50% (二零二三年：21.25%)
已發行債務證券	折現現金流量	信貸息差	0.37%至1.85% (二零二三年：0.35%至1.59%)	1.38% (二零二三年：1.11%)
		利率曲線	3.28%至5.34% (二零二三年：無)	4.64% (二零二三年：無)
		內部定價模型	債券期權引伸波幅 3.28%至5.34% (二零二三年：無)	4.64% (二零二三年：無)
銀行同業的存款	折現現金流量	信貸息差	0.05%至2.00% (二零二三年：0.07%至2.00%)	1.01% (二零二三年：1.13%)
客戶存款	折現現金流量	信貸息差	0.05%至1.85% (二零二三年：1.00%至2.00%)	0.85% (二零二三年：1.17%)
		價格／收益率	5% (二零二三年：4.77%至11.48%)	5% (二零二三年：7.87%)
		內部定價模型	股權與股權相關係數 46.36%至100% (二零二三年：44.13%至100%)	82.19% (二零二三年：80.70%)
		股權與外匯相關係數	-37.30%至55.35% (二零二三年：-35.93%至45.46%)	12.13% (二零二三年：14.18%)

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)**

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
衍生工具	折現現金流量	信貸息差	3.60%至7.40% (二零二三年：1%)	4.91% (二零二三年：1%)
		價格／收益率	無 (二零二三年：1.74%至4.49%)	無 (二零二三年：2.55%)
	內部定價模型	股權與股權相關係數	46.36%至100% (二零二三年：44.13%至100%)	82.19% (二零二三年：80.70%)
		股權與外匯相關係數	-37.30%至55.35% (二零二三年：-35.93%至45.46%)	12.13% (二零二三年：14.18%)
	期權定價模型	債券期權引伸波幅	3.28%至5.34% (二零二三年：無)	4.64% (二零二三年：無)
	可比較價格／ 收益率	價格／收益率	4.01% (二零二三年：無)	4.01% (二零二三年：無)

¹ 所示的價值範圍指於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日評估第三級金融工具所使用的最高及最低水平。所使用的價值範圍反映該等第三級金融工具基於列報日期市況的相關特點。然而，該等價值範圍或無法代表該等第三級金融工具公允價值計量的不確定性。

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

以下載列於上述估值技術表中確定的重大的不可觀察數據。

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。

股權與股權相關係數及股權與外匯相關係數

相關係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。股權與股權相關係數指兩種股權工具之間的相關係數，而股權與外匯相關係數指股權工具與外匯工具之間的相關係數。

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。

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)****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。

(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。

於二零二四年六月三十日

	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	395	407	384	-	-	-
客戶貸款及墊款	3,361	3,460	3,274	-	-	-
銀行同業的貸款及墊款	6,738	7,005	6,447	-	-	-
股權證券	221	243	199	1,570	1,729	1,414
衍生工具的正公允價值	4	5	4	-	-	-
已發行債務證券	(1,025)	(1,007)	(1,046)	-	-	-
銀行同業的存款	(2,670)	(2,670)	(2,670)	-	-	-
客戶存款	(11,197)	(10,312)	(12,082)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(255)	(240)	(273)	-	-	-
	(4,428)	(3,109)	(5,763)	1,570	1,729	1,414

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)

	於二零二三年十二月三十一日					
	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	65	71	58	-	-	-
客戶貸款及墊款	13,945	14,195	13,684	-	-	-
股權證券	262	288	236	1,668	1,830	1,497
衍生工具的正公允價值	34	36	32	-	-	-
已發行債務證券	(116)	(116)	(116)	-	-	-
銀行同業的存款	(2,077)	(2,077)	(2,077)	-	-	-
客戶存款	(8,173)	(7,598)	(8,749)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(362)	(348)	(363)	-	-	-
	3,578	4,451	2,705	1,668	1,830	1,497

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	於二零二四年	於二零二三年
		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	1,319	873
	可能減少	1,335	873
按公允價值計入其他全面收入持有	可能增加	159	162
	可能減少	156	171

(b) 按攤銷成本列賬的金融工具的估值

下表列示於資產負債表中並非按公允價值呈列的金融資產及負債的賬面值，並加入其估計公允價值。該等公允價值可能與金融工具結算或到期時實際收到或支付的金額不同。對於若干不存在可觀察價格的工具，其公允價值可能使用假設釐定。

	於二零二四年六月三十日					於二零二三年十二月三十一日				
	賬面值 百萬港元	公允價值				賬面值 百萬港元	公允價值			
		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		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
資產										
銀行同業的貸款及墊款	157,778	-	157,463	-	157,463	172,045	-	172,048	-	172,048
客戶貸款及墊款	964,085	-	40,092	881,484	921,576	1,021,423	-	47,067	935,883	982,950
總計	1,121,863	-	197,555	881,484	1,079,039	1,193,468	-	219,115	935,883	1,154,998
負債										
銀行同業的存款	32,776	-	32,027	-	32,027	35,219	-	34,468	-	34,468
客戶存款	1,781,414	-	1,731,669	-	1,731,669	1,808,547	-	1,760,656	-	1,760,656
已發行債務證券	32,824	-	30,187	-	30,187	38,061	-	35,317	-	35,317
後償負債及其他借入資金	42,791	-	45,061	-	45,061	43,392	-	42,636	-	42,636
總計	1,889,805	-	1,838,944	-	1,838,944	1,925,219	-	1,873,077	-	1,873,077

並非按公允價值列賬的其他金融工具一般為短期性質，並經常按當前市場利率重新定價。因此，其賬面價值為公允價值的合理近似值。

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。其自二零二一年六月起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。

(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。

儲股計劃

渣打二零二三年儲股計劃於二零二三年五月獲股東批准，取代渣打二零一三年儲股計劃。根據二零二三年儲股計劃，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折讓最多20%。根據二零二三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，無法根據二零二三年儲股計劃交付股份。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。

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二零二三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)

30. 以股份為基礎的支付(續)

截至二零二四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)
於二零二四年一月一日尚未行使	627,336	7,309,092	5,592,527	4.22
已授出	262,507	3,964,179	-	-
已失效	(112,860)	(53,707)	(155,250)	6.42
已行使	(60,482)	(2,818,035)	(660,565)	3.15
於二零二四年六月三十日尚未行使	716,501	8,401,529	4,776,712	4.62
於二零二四年六月三十日可予行使 行使價範圍(英鎊)	-	51,128	17,335	3.14-5.88
加權平均合約剩餘年期(年)	8.27	8.79	2.03	

31. 比較數額

經重新評估存放中央銀行、客戶及銀行結餘的性質及用途後，本集團的現金及現金等值項目結餘已予重列，於二零二三年六月三十日減少672.10億港元，於二零二三年一月一日增加120.60億港元，乃由於：

- 剔除銀行同業的貸款及墊款及並非為滿足短期現金承擔而持有的投資證券；
- 剔除不符合現金及現金等值項目定義的受限制現金；及
- 加入符合現金及現金等值項目定義的中央銀行存款。

本集團的簡明綜合現金流量表中，截至二零二三年六月三十日止期間的經營資產變動亦因上述變動而重列792.70億港元。

32. 結算日後事項

於二零二四年七月三日，本銀行向渣打集團發行面值為6億美元的定息無特定期額額外一級資本證券。根據香港《銀行業(資本)規則》，該證券符合額外一級資本的條件，而根據《金融機構(處置機制)(吸收虧損能力規定—銀行界)規則》(「《LAC規則》」)，該證券符合LAC債務票據的條件。

此外，於二零二四年七月三日，本銀行向渣打集團發行面值為10億歐元的定息票據。根據《LAC規則》，該票據符合LAC債務票據的條件。

承董事會命

執行董事
侯綺雯香港
二零二四年八月八日