

渣打銀行(香港)有限公司

簡明綜合 中期財務報表(未經審核)

截至二零二六年
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）	7-32

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」)截至二零二六年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

二零二六年上半年業績

除稅前溢利由155.77億港元增加11.24億港元至167.01億港元。淨利息收入增加8%至114.07億港元。淨費用及佣金收入較二零二五年同期上升53%。經營收入總額增加16.81億港元至358.51億港元。

經營支出較同期增加4.58億港元至177.03億港元。減值總額較同期減少7.06億港元。

除稅後溢利為142.42億港元，較二零二五年上半年錄得的132.73億港元增加9.69億港元。

簡明綜合損益賬(未經審核)
截至二零二六年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	附註	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
利息收入	3	32,677	33,958
利息支出	4	(21,270)	(23,355)
淨利息收入		11,407	10,603
費用及佣金收入		9,891	7,281
費用及佣金支出		(1,831)	(2,021)
費用及佣金收入淨額	5	8,060	5,260
買賣收入淨額	6	16,145	17,985
其他經營收入	7	239	322
		24,444	23,567
經營收入總額		35,851	34,170
員工成本		(8,521)	(7,702)
樓宇及設備		(1,385)	(1,378)
其他		(7,797)	(8,165)
經營支出	8	(17,703)	(17,245)
減值前經營溢利		18,148	16,925
信貸減值	9	(1,405)	(2,083)
其他減值	10	(42)	(70)
減值後經營溢利		16,701	14,772
應佔聯營公司溢利		-	805
除稅前溢利		16,701	15,577
稅項	11	(2,459)	(2,304)
除稅後溢利		14,242	13,273
溢利／(虧損) 歸因於：			
－ 非控股權益		(2)	(52)
－ 本銀行權益股東		14,244	13,325
除稅後溢利		14,242	13,273

第7至第32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)
截至二零二六年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
除稅後溢利	14,242	13,273
其他全面收入：		
不會重新分類至損益賬的項目：		
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	227	(360)
－相關稅項影響	(54)	83
界定福利計劃：		
－重新計量退休福利義務	364	34
－相關稅項影響	(80)	(5)
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	(42)	64
－相關稅項影響	(5)	(12)
物業重估	(13)	–
其後可能會重新分類至損益賬的項目：		
應佔聯營公司影響	378	(237)
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	(779)	813
－於出售時轉入損益賬的公允價值變動	(27)	(77)
－與對沖風險相關之公允價值對沖項目轉入損益賬	9	(169)
－預期信貸虧損	6	6
－相關稅項影響	98	24
現金流量對沖：		
－期內確認公允價值的變動	(2,385)	2,137
－終止對沖衍生工具而轉入損益賬	(211)	(82)
－相關稅項影響	428	(345)
匯兌差額	1,141	3,698
期內除稅後之其他全面收入／(虧損)	(945)	5,572
全面收入總額	13,297	18,845
全面收入／(虧損)總額歸因於：		
－非控股權益	(7)	(39)
－本銀行權益股東	13,304	18,884
全面收入總額	13,297	18,845

第7至第32頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

於二零二六年六月三十日簡明綜合財務狀況表(未經審核)

(以百萬港元列示)

	附註	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
資產			
現金及央行結存		101,521	98,549
銀行同業貸款及墊款	13	191,243	148,906
香港特別行政區政府負債證明書		51,001	50,191
按公允價值計入損益的金融資產	14	782,390	647,036
投資證券	15	462,162	485,386
客戶貸款及墊款	16	1,031,020	992,554
應收直接控股公司款項		1	1
應收同系附屬公司款項		324,668	255,992
於聯營公司的權益		7,987	6,875
樓宇、機器及設備	18	9,787	10,312
商譽及無形資產		14,558	13,046
當期稅項資產		69	193
遞延稅項資產		756	824
其他資產	19	193,459	190,584
總資產		3,170,622	2,900,449
負債			
香港特別行政區紙幣流通額		51,001	50,191
銀行同業存款		33,682	43,391
客戶存款	21	2,146,069	2,046,841
按公允價值計入損益的金融負債	22	323,320	248,597
已發行債務證券	23	18,493	19,070
應付直接控股公司款項		56,426	45,773
應付同系附屬公司款項		150,698	112,893
當期稅項負債		2,696	1,283
遞延稅項負債		1,368	1,402
其他負債	24	180,338	117,669
總負債		2,964,091	2,687,110
權益			
股本		65,025	65,025
儲備		110,523	110,258
股東權益	25	175,548	175,283
其他股權工具		30,415	37,465
非控股權益		568	591
權益總額		206,531	213,339
權益及負債總額		3,170,622	2,900,449

第7至第32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)
截至二零二六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 ² 百萬港元	按公允價值 計入其他 全面收入的 儲備 – 股權 百萬港元	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
於二零二五年一月一日	65,025	(98)	91	160	(49)	(14,264)	13,553	104,573	168,991	23,384	480	192,855
發行額外一級資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,053	-	14,053
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	13,325	13,325	-	(52)	13,273
除稅後之其他全面收入/(虧損)	-	(277)	1,710	347	52	3,698	-	29	5,559	-	13	5,572
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	(9,484)	(9,484)	-	-	(9,484)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	(277)	(277)	-	-	(277)
非控股權益注資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	140
轉撥自保留溢利	-	-	-	-	-	-	613	(580)	33	-	(33)	-
於二零二五年六月三十日	65,025	(375)	1,801	507	3	(10,566)	14,166	107,586	178,147	37,437	548	216,132
發行額外一級資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,778	-	7,778
贖回額外一級資本	-	-	-	-	-	-	-	(103)	(103)	(7,750)	-	(7,853)
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	8,233	8,233	-	(89)	8,144
除稅後之其他全面收入/(虧損)	-	(213)	(385)	(481)	157	(669)	64	160	(1,367)	-	(10)	(1,377)
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	(9,442)	(9,442)	-	-	(9,442)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	-	-	(44)
非控股權益注資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
轉撥自保留溢利	-	-	-	-	-	-	13	(154)	(141)	-	141	-
於二零二五年十二月三十一日及二零二六年一月一日	65,025	(588)	1,416	26	160	(11,235)	14,243	106,236	175,283	37,465	591	213,339
贖回額外一級資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,050)	-	(7,050)
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	14,244	14,244	-	(2)	14,242
除稅後之其他全面收入/(虧損)	-	173	(2,168)	(310)	(47)	1,141	(13)	284	(940)	-	(5)	(945)
已付股息 ¹	-	-	-	-	-	-	-	(12,831)	(12,831)	-	-	(12,831)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	(209)	(209)	-	-	(209)
與非控股權益的權益交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
轉撥自保留溢利	-	-	-	-	(25)	-	1,261	(1,235)	1	-	(1)	-
於二零二六年六月三十日	65,025	(415)	(752)	(284)	88	(10,094)	15,491	106,489	175,548	30,415	568	206,531

¹ 截至二零二六年六月三十日止六個月內，董事已宣派及支付普通股股息每股「A」、「B」、「C」及「D」類普通股2.15港元，總額為113.85億港元(截至二零二五年十二月三十一日止年度：165.70億港元)。已分別就分類為權益的9億美元浮息無特定限期額外一級資本證券、10億美元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、6億美元7.875%定息重置無特定限期額外一級資本證券、10億美元7.625%定息重置無特定限期額外一級資本證券、8億美元浮息無特定限期額外一級資本證券及10億美元7.000%定息重置無特定限期額外一級資本證券支付股息3.04億港元(截至二零二五年十二月三十一日止年度：6.47億港元)、零(截至二零二五年十二月三十一日止年度：4.70億港元)、7,800萬港元(截至二零二五年十二月三十一日止年度：1.68億港元)、7,600萬港元(截至二零二五年十二月三十一日止年度：1.50億港元)、1.85億港元(截至二零二五年十二月三十一日止年度：3.68億港元)、2.97億港元(截至二零二五年十二月三十一日止年度：2.99億港元)、2.33億港元(截至二零二五年十二月三十一日止年度：2.54億港元)及2.73億港元(截至二零二五年十二月三十一日止年度：零)。

² 包括於二零二六年六月三十日應佔一間聯營公司的其他全面虧損4.11億港元(二零二五年十二月三十一日：7.89億港元)。

第7至第32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)
截至二零二六年六月三十日止期間
(以百萬港元列示)

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營業務：		
除稅前溢利	16,701	15,577
非現金項目調整及損益賬內之其他調整	2,903	7,182
經營資產變動	(235,618)	(322,536)
經營負債變動	285,069	306,993
已付所得稅	(460)	(829)
來自經營業務的現金淨額	68,595	6,387
投資業務：		
購入樓宇、機器及設備付款	(172)	(233)
購入無形資產付款	(2,427)	(1,073)
出售樓宇、機器及設備所得款項	—	178
用於投資業務的現金淨額	(2,599)	(1,128)
融資業務：		
發行額外一級資本	—	14,053
贖回額外一級資本	(7,050)	—
發行後償負債	23,406	5,497
贖回後償負債	(11,671)	(1,941)
與非控股權益的權益交易	(15)	140
派付本銀行股東的股息	(12,831)	(9,484)
支付租賃負債	(244)	(292)
支付後償負債的利息	(247)	(106)
(用於)／來自融資業務的現金淨額	(8,652)	7,867
現金及現金等值項目增加淨額	57,344	13,126
於一月一日的現金及現金等值項目	95,818	83,569
匯兌的影響	679	4,028
於六月三十日的現金及現金等值項目	153,841	100,723

第7至第32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，乃與編製截至二零二五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二零二五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二零二五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。概無於二零二六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

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 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	29,967	30,926
— 按公允價值計入其他全面收入	2,710	3,032
	32,677	33,958

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

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
按攤銷成本計量的金融負債的利息支出	21,204	23,276
租賃負債的利息支出	66	79
	21,270	23,355

5. 淨費用及佣金收入

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
費用及佣金收入	9,891	7,281
其中		
— 並非按公允價值計入損益的金融工具	1,310	1,384
— 信託及其他受託人活動	1,338	1,004
費用及佣金支出	(1,831)	(2,021)
其中		
— 並非按公允價值計入損益的金融工具	(589)	(621)
— 信託及其他受託人活動	(134)	(249)
淨費用及佣金收入	8,060	5,260

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
交易服務	1,413	1,041
銀行	538	587
市場	419	182
財富方案業務	5,416	3,413
零售產品	262	328
其他	12	(291)
淨費用及佣金收入	8,060	5,260

6. 交易收入淨額

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
持作交易工具的淨收益	13,130	14,845
強制按公允價值計入損益的非交易金融資產的淨收益	3,158	3,305
指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損	(143)	(165)
	16,145	17,985

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

7. 其他經營收入

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營租賃資產的租賃收入	119	123
按公允價值計入其他全面收入的金融資產的股息收入	23	18
出售按公允價值計入其他全面收入的債務證券的淨收益	27	76
出售固定資產的淨收益	-	36
出售以攤銷成本計值的金融工具淨虧損	(2)	(54)
重估投資物業的淨收益(附註18)	17	1
其他	55	122
	239	322

8. 經營支出

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
員工成本		
— 工資及薪金	6,403	5,931
— 界定供款計劃的供款	389	363
— 界定福利計劃的支出	74	92
— 以股份為基礎的支出淨額	271	158
— 其他員工成本	1,384	1,158
折舊(附註18)	877	847
樓宇及設備的支出(不包括折舊)	508	531
其他無形資產攤銷	863	723
核數師酬金	27	25
其他	6,907	7,417
	17,703	17,245

9. 信貸減值

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 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	(14)	(11)
— 客戶貸款及墊款	1,302	2,117
— 按攤銷成本計量的債務證券	40	8
— 按公允價值計入其他全面收入的債務證券	6	5
— 貸款承擔及財務擔保	71	(36)
	1,405	2,083

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

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 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)	-	(1)
資本化軟件及其他無形資產的支出	44	69
其他	(2)	2
	42	70

11. 稅項

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
香港利得稅	1,380	1,360
海外稅項	624	928
遞延稅項	455	16
	2,459	2,304

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。

有關分析反映客戶類別及市場的內部管理方式，以推動達到更佳的決策、資源分配及回報收入。各分部及市場應佔收入乃根據其對整體網絡所創造收入的貢獻，當中會考慮簿記地點、交易員及銷售投入等因素。各分部可直接受益、影響並優化的資金管理結果均分配至個別業務分部。

過往年度的金額已根據本集團自二零二六年一月一日起生效的組織結構變動重列。因此，創投資務分部已被剔除，而數碼銀行業務則由創投資務分部重新分類至財富管理及零售銀行業務分部。該等變動已對企業及投資銀行業務、財富管理及零售銀行業務及中央及其他項目分部之間資產負債表項目、成本及收入的分類產生影響。此外，本集團將首席營運決策者審閱的分部表現及收入衡量指標由基本基準變更為按列賬基準。比較分部資料已重列，以按列賬基準呈列分部表現。此項變更導致先前因不屬於基本基準性質而被剔除的項目，現被納入列賬基準表現內。

客戶分部

本集團擁有兩個可呈報的業務分部：企業及投資銀行業務(「企業及投資銀行業務」)、財富管理及零售銀行業務(「財富管理及零售銀行業務」)：

- (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。

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

	截至二零二六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	中央及 其他項目 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入				
— 外部	18,277	9,412	7,599	35,288
— 分部間	(4,683)	12,147	(7,464)	—
	13,594	21,559	135	35,288
經營支出	(7,029)	(10,185)	112	(17,102)
減值前經營溢利	6,565	11,374	247	18,186
減值支出	(329)	(1,116)	(2)	(1,447)
除稅前溢利	6,236	10,258	245	16,739
於二零二六年六月三十日				
分部資產	1,501,954	613,352	730,061	2,845,367
其中：客戶貸款及墊款	556,756	589,461	29,135	1,175,352
分部負債	1,255,960	1,374,045	125,885	2,755,890
其中：客戶存款	925,900	1,354,576	10,523	2,290,999
	截至二零二五年六月三十日止六個月(經重列)			
	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	中央及 其他項目 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入				
— 外部	20,265	6,808	6,602	33,675
— 分部間	(4,806)	11,234	(6,428)	—
	15,459	18,042	174	33,675
經營支出	(6,473)	(10,287)	(92)	(16,852)
減值前經營溢利	8,986	7,755	82	16,823
減值(支出)/撥回	(656)	(1,553)	41	(2,168)
應佔聯營公司溢利	—	—	805	805
除稅前溢利	8,330	6,202	928	15,460
於二零二五年十二月三十一日(經重列)				
分部資產	1,350,711	611,442	685,763	2,647,916
其中：客戶貸款及墊款	526,497	588,887	9,957	1,125,341
分部負債	1,093,201	1,301,357	132,881	2,527,439
其中：客戶存款	852,304	1,281,350	16,549	2,150,203

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

	截至二零二六年六月三十日止六個月				
	香港 百萬港元	中國內地 百萬港元	韓國 百萬港元	台灣 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入	23,447	4,204	5,018	2,619	35,288
經營支出	(9,986)	(3,426)	(2,336)	(1,354)	(17,102)
減值前經營溢利	13,461	778	2,682	1,265	18,186
減值(支出)/撥回	(1,087)	14	(371)	(3)	(1,447)
除稅前溢利	12,374	792	2,311	1,262	16,739
於二零二六年六月三十日					
分部資產	1,800,217	430,120	446,795	168,235	2,845,367
其中：客戶貸款及墊款	756,779	107,997	223,290	87,286	1,175,352
分部負債	1,839,743	371,518	382,691	161,938	2,755,890
其中：客戶存款	1,551,442	311,110	277,630	150,817	2,290,999
	截至二零二五年六月三十日止六個月(經重列)				
	香港 百萬港元	中國內地 百萬港元	韓國 百萬港元	台灣 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入	21,852	5,205	4,381	2,237	33,675
經營支出	(9,418)	(3,212)	(2,893)	(1,329)	(16,852)
減值前經營溢利	12,434	1,993	1,488	908	16,823
減值支出	(1,328)	(474)	(209)	(157)	(2,168)
應佔聯營公司溢利	-	805	-	-	805
除稅前溢利	11,106	2,324	1,279	751	15,460
於二零二五年十二月三十一日(經重列)					
分部資產	1,692,465	390,031	399,711	165,709	2,647,916
其中：客戶貸款及墊款	698,484	111,766	226,431	88,660	1,125,341
分部負債	1,697,364	337,838	342,928	149,309	2,527,439
其中：客戶存款	1,460,621	285,615	266,040	137,927	2,150,203

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

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 (經重列) 百萬港元
經營收入		
可報告分部收益	35,288	33,675
其他	563	495
經營收入總額	35,851	34,170
	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 (經重列) 百萬港元
除稅前溢利		
可報告分部除稅前溢利	16,739	15,460
其他	(38)	117
除稅前溢利	16,701	15,577
	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
資產		
可報告分部資產	2,845,367	2,647,916
應收直接控股公司及同系附屬公司款項	538,789	466,362
其他	(213,534)	(213,829)
總資產	3,170,622	2,900,449
	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
負債		
可報告分部負債	2,755,890	2,527,439
應付直接控股公司及同系附屬公司款項	337,181	288,515
其他	(128,980)	(128,844)
總負債	2,964,091	2,687,110

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

13. 銀行同業的貸款及墊款**(a) 銀行同業的貸款及墊款**

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
銀行同業貸款及墊款總額		
— 於1個月內到期	82,279	43,002
— 於1個月至1年內到期	86,269	91,149
— 於1年至5年內到期	20,367	13,166
— 於5年以上到期	2,376	1,645
	191,291	148,962
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(48)	(56)
	191,243	148,906

(b) 已減值銀行同業的貸款及墊款

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 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	348	383
減：		
第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	(25)	(22)
	323	361
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	0.18%	0.26%

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

於二零二六年六月三十日				
	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	33,340	－	－	33,340
－ 所持存款證	33,314	－	－	33,314
－ 其他債務證券	341,331	240	312	341,883
	407,985	240	312	408,537
股權證券	80,038	123	－	80,161
客戶及銀行同業貸款及墊款	27,325	174,806	－	202,131
衍生工具的正公允價值	91,561	－	－	91,561
	606,909	175,169	312	782,390

於二零二五年十二月三十一日				
	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	36,265	－	－	36,265
－ 所持存款證	30,873	－	－	30,873
－ 其他債務證券	274,702	237	335	275,274
	341,840	237	335	342,412
股權證券	66,590	105	－	66,695
客戶及銀行同業貸款及墊款	30,731	138,686	－	169,417
衍生工具的正公允價值	68,512	－	－	68,512
	507,673	139,028	335	647,036

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

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 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	86,596	115,040
－ 所持存款證	25,605	11,693
－ 其他債務證券	145,035	174,908
	257,236	301,641
股權證券	1,698	1,897
	258,934	303,538
按攤銷成本		
債務證券		
－ 國庫券	3,221	1,655
－ 所持存款證	–	3,097
－ 其他債務證券	200,088	177,137
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(81)	(41)
	203,228	181,848
	462,162	485,386

16. 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
客戶貸款及墊款總額	1,039,373	1,000,993
貿易票據	1,502	1,362
	1,040,875	1,002,355
減：預期信貸虧損撥備(附註17)	(9,855)	(9,801)
	1,031,020	992,554

(b) 已減值客戶貸款及墊款

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
已減值客戶貸款及墊款總額	13,890	15,067
減：		
第三階段預期信貸虧損撥備(附註17)	(6,178)	(6,022)
	7,712	9,045
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	1.33%	1.50%
已減值客戶貸款及墊款有抵押部份的抵押品公允價值	4,702	5,653
已減值客戶貸款及墊款有抵押部份	3,354	3,617
已減值客戶貸款及墊款無抵押部份	10,536	11,450

已減值客戶貸款及墊款有抵押部份指就抵押品可用作抵付未償付結餘款項。當中並不包括抵押品高於未償付結餘的部份。

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的預期信貸虧損撥備分析

	於二零二六年六月三十日			
	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)	23	-	25	48
客戶貸款及墊款(附註16)	1,450	2,227	6,178	9,855
按攤銷成本計量的債務證券(附註15)	81	-	-	81
按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	62	-	-	62
其他資產	-	-	25	25
貸款承擔及財務擔保(附註24)	220	129	3	352
	1,836	2,356	6,231	10,423

	於二零二五年十二月三十一日			
	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
下列各項的預期信貸虧損撥備：				
銀行同業的貸款及墊款(附註13)	34	-	22	56
客戶貸款及墊款(附註16)	1,786	1,993	6,022	9,801
按攤銷成本計量的債務證券(附註15)	41	-	-	41
按公允價值計入其他全面收入的債務證券 ¹	56	-	-	56
其他資產	-	-	27	27
貸款承擔及財務擔保(附註24)	183	98	3	284
	2,100	2,091	6,074	10,265

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 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	租賃樓宇及 設備資產 百萬港元	投資物業 百萬港元	總額 百萬港元
成本或估值：					
於二零二六年一月一日	7,038	4,698	9,838	1,077	22,651
增置	97	75	217	–	389
出售及撇銷	(43)	(45)	(90)	–	(178)
重新分類	(18)	18	–	–	–
公允價值調整 ¹	–	–	–	17	17
匯兌調整	(163)	(53)	(11)	–	(227)
於二零二六年六月三十日	6,911	4,693	9,954	1,094	22,652
代表：					
成本	6,911	4,693	9,954	–	21,558
估值	–	–	–	1,094	1,094
	6,911	4,693	9,954	1,094	22,652
累計折舊及減值：					
於二零二六年一月一日	3,060	3,066	6,213	–	12,339
期內支出	116	205	556	–	877
已出售或撇銷的資產的應佔額	(43)	(45)	(159)	–	(247)
匯兌調整	(50)	(28)	(26)	–	(104)
於二零二六年六月三十日	3,083	3,198	6,584	–	12,865
賬面淨值：					
於二零二六年六月三十日	3,828	1,495	3,370	1,094	9,787

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 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、 傢俱及裝置 百萬港元	租賃樓宇及 設備資產 百萬港元	投資物業 百萬港元	總額 百萬港元
成本或估值：					
於二零二五年一月一日	6,887	4,070	9,066	1,083	21,106
增置	188	547	1,062	-	1,797
出售及撇銷	(92)	(60)	(375)	-	(527)
重新分類	(63)	63	-	-	-
公允價值調整	-	-	-	(6)	(6)
匯兌調整	118	78	85	-	281
於二零二五年十二月三十一日	7,038	4,698	9,838	1,077	22,651
代表：					
成本	7,038	4,698	9,838	-	21,574
估值	-	-	-	1,077	1,077
	7,038	4,698	9,838	1,077	22,651
累計折舊及減值：					
於二零二五年一月一日	2,840	2,644	5,176	-	10,660
年內支出	240	427	1,184	-	1,851
減值	(5)	-	3	-	(2)
已出售或撇銷的資產的應佔額	(44)	(60)	(192)	-	(296)
撇除重估物業的累計折舊	-	-	-	-	-
匯兌調整	29	55	42	-	126
於二零二五年十二月三十一日	3,060	3,066	6,213	-	12,339
賬面淨值					
於二零二五年十二月三十一日	3,978	1,632	3,625	1,077	10,312

¹ 投資物業的公允價值變動確認如下：

	截至二零二六年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零二五年 六月三十日止 六個月 百萬港元
在綜合損益賬計入的估值增加(附註7)	17	1

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

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
預付款及應計收入	7,112	7,908
其他應收款	7,655	8,274
現金抵押品	26,817	16,173
承兌票據及背書	9,174	9,411
商品	67,351	104,263
未結算交易及其他	73,741	43,456
持作出售資產 ¹	1,609	1,099
	193,459	190,584

1 於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，持作出售資產主要包括貸款。

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、渣打銀行(台灣)有限公司及Mox Bank Limited。

21. 客戶戶口

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
往來賬戶	439,231	379,173
儲蓄賬戶	838,423	818,877
定期及其他存款	868,415	848,791
	2,146,069	2,046,841

22. 按公允價值計入損益的金融負債

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
交易負債		
– 證券短倉	63,994	60,293
– 衍生工具的負公允價值	95,768	69,470
	159,762	129,763
指定為按公允價值計入損益的金融負債：		
– 銀行同業的存款	10,703	7,907
– 客戶戶口	145,688	103,491
– 已發行債務證券	7,167	7,436
	163,558	118,834
	323,320	248,597

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

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
存款證	4,683	4,680
已發行其他債務證券	13,810	14,390
	18,493	19,070

24. 其他負債

	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
應計項目及遞延收入	13,132	15,227
負債及支銷撥備	264	931
承兌票據及背書	9,174	9,411
現金抵押品	7,493	9,781
貸款承擔及財務擔保的預期信貸虧損撥備(附註17)	352	284
租賃負債	3,818	3,940
未結算交易及其他	146,105	78,095
	180,338	117,669

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。於二零二六年六月三十日的保留溢利當中，12.20億港元(二零二五年十二月三十一日：9.39億港元)已預留作有關用途。

26. 資本承擔及或然項目**(a) 資本承擔**

於二零二六年六月三十日，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1.24億港元(二零二五年十二月三十一日：8,400萬港元)。

(b) 或然項目

本集團於日常業務過程中面臨法律索償。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

截至二零二六年六月三十日止六個月期間，於二零二五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。於截至二零二六年六月三十日止六個月期間進行的所有關連人士交易與二零二五年綜合財務報表所披露的性質類似。

28. 最終及直接控股公司

本銀行的最終及直接控股公司為一家於英格蘭及威爾斯註冊的公司－渣打集團有限公司(「渣打集團」)。渣打集團在倫敦證券交易所和香港聯合交易所上市。

簡明綜合中期財務報表附註(未經審核)(續)

(以百萬港元列示)

29. 金融工具

(a) 按公允價值列賬的金融工具的估值

按公允價值列賬的金融資產及負債的估值由獨立於業務部門的估值監控部進行審查。對於以參考外界報價或採用市場可觀察數據的估值模型而釐定公允價值的金融資產及負債而言，其公允價值會對比外界市場及協商定價數據以進行評估。於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。

估值方法

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(第一級所含的可觀察未經調整報價除外) ¹	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：

	於二零二六年六月三十日			
	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	266,954	323,081	16,874	606,909
— 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	99	164,860	10,210	175,169
— 指定為按公允價值計入損益的金融資產	—	312	—	312
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	189,627	67,730	1,577	258,934
應收直接控股公司款項				
— 債務證券	—	1	—	1
應收同系附屬公司款項				
— 衍生工具的正公允價值	95	101,276	6	101,377
— 債務證券	—	—	499	499
按公允價值計量的總資產	456,775	657,260	29,166	1,143,201
按公允價值計入損益的金融負債：				
— 交易負債	62,167	97,527	68	159,762
— 指定為按公允價值計入損益的金融負債	—	144,468	19,090	163,558
應付同系附屬公司款項				
— 衍生工具的負公允價值	32	95,618	430	96,080
按公允價值計量的總負債	62,199	337,613	19,588	419,400

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)

於二零二五年十二月三十一日				
	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	218,487	261,257	27,929	507,673
－ 強制按公允價值計入損益的非交易金融資產	－	136,278	2,750	139,028
－ 指定為按公允價值計入損益的金融資產	－	335	－	335
按公允價值計入其他全面收入的投資證券	240,971	60,816	1,751	303,538
應收直接控股公司款項				
－ 債務證券	－	1	－	1
應收同系附屬公司款項				
－ 衍生工具的正公允價值	24	68,862	2	68,888
－ 債務證券	－	7,397	－	7,397
按公允價值計量的總資產	459,482	534,946	32,432	1,026,860
按公允價值計入損益的金融負債：				
－ 交易負債	58,097	71,577	89	129,763
－ 指定為按公允價值計入損益的金融負債	－	96,996	21,838	118,834
應付同系附屬公司款項				
－ 衍生工具的負公允價值	50	68,071	234	68,355
按公允價值計量的總負債	58,147	236,644	22,161	316,952

於二零二六年及二零二五年，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
於二零二六年一月一日	30,679	1,751	2	32,432
於綜合損益賬確認的收益總額				
－交易收入淨額	319	－	3	322
於其他全面收入確認的虧損總額				
－公允價值淨變動	－	(193)	－	(193)
購買	15,681	19	41	15,741
結算	(14,284)	－	(3)	(14,287)
轉入第三級 ¹	4,743	－	508	5,251
轉出第三級 ¹	(10,054)	－	(46)	(10,100)
於二零二六年六月三十日	27,084	1,577	505	29,166
於二零二六年六月三十日持有的資產於綜合損益賬 確認的收益／(虧損)總額				
－交易收入淨額	(51)	－	3	(48)

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
於二零二六年一月一日	21,927	234	22,161
於綜合損益賬確認的(收益)／虧損總額			
－交易收入淨額	737	(44)	693
發行	16,890	309	17,199
結算	(20,937)	(97)	(21,034)
轉入第三級 ¹	5,098	86	5,184
轉出第三級 ¹	(4,557)	(58)	(4,615)
於二零二六年六月三十日	19,158	430	19,588
於二零二六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	408	(44)	364

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
於二零二五年一月一日	14,853	1,502	9	16,364
於綜合損益賬確認的收益/(虧損)總額				
— 交易收入淨額	725	—	(2)	723
於其他全面收入確認的收益總額				
— 公允價值淨變動	—	97	—	97
購買	35,956	152	7	36,115
結算	(20,855)	—	(12)	(20,867)
於二零二五年十二月三十一日	30,679	1,751	2	32,432
於二零二五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	332	—	—	332

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
於二零二五年一月一日	12,062	120	12,182
於綜合損益賬確認的收益總額			
— 交易收入淨額	(1,411)	(85)	(1,496)
增置	33,738	279	34,017
結算	(22,547)	(80)	(22,627)
轉出第三級 ¹	85	—	85
於二零二五年十二月三十一日	21,927	234	22,161
於二零二五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	(1,518)	(56)	(1,574)

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	2.4%至6.5% (二零二五年：2.57%至9.45%)	2.81% (二零二五年：5.50%)
銀行同業的貸款及墊款	折現現金流量	價格／收益率	4.94%至5.92% (二零二五年：4.37%至6.07%)	5.73% (二零二五年：5.60%)
客戶貸款及墊款	折現現金流量	價格／收益率	4.78%至43.16% (二零二五年：4.26%至13.67%)	9.67% (二零二五年：9.21%)
		回收率	95.12%至96.23% (二零二五年：99.98%至99.99%)	95.92% (二零二五年：99.99%)
	可比較價格／收益率	價格／收益率	97.83%至100% (二零二五年：98.50%至100%)	99.67% (二零二五年：99.99%)
股權證券	折現現金流量	折現率	7.5%至11.0% (二零二五年：8.20%至11.80%)	10.60% (二零二五年：10.40%)
已發行債務證券	折現現金流量	價格／收益率	不適用 (二零二五年：不適用)	不適用 (二零二五年：不適用)
銀行同業的存款	折現現金流量	價格／收益率	4.78%至5.44% (二零二五年：4.26%至4.72%)	5.11% (二零二五年：4.49%)
客戶存款	折現現金流量	價格／收益率	6.5%至13.67% (二零二五年：2.57%至13.67%)	8.43% (二零二五年：7.04%)
	內部定價模型	權益－權益相關系數	30%至99.96% (二零二五年：50.76%至100%)	71.29% (二零二五年：77.59%)
		權益－外匯相關系數	-33.74%至42.66% (二零二五年：-26.92%至46.76%)	17.44% (二零二五年：6.69%)
衍生工具	折現現金流量	價格／收益率	6.5%至6.7% (二零二五年：2.72%至9.45%)	6.50% (二零二五年：6.50%)
	內部定價模型	權益－權益相關系數	30%至99.96% (二零二五年：50.76%至100%)	71.29% (二零二五年：77.59%)
		權益－外匯相關系數	-33.74%至42.66% (二零二五年：-26.92%至46.76%)	17.44% (二零二五年：6.69%)

¹ 所示的價值範圍指於二零二六年六月三十日及二零二五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。

權益－權益相關系數及權益－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指標。權益－權益相關系數指兩種股權工具之間的相關系數，而權益－外匯相關系數指權益工具與外匯工具之間的相關系數。

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

回收率指因清償某一筆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

波幅指對於某一特定工具、參數或指數價值隨時間變動的幅度的估計。一般而言，波幅越大，期權的價格越高。

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。

於二零二六年六月三十日

	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	6,918	7,057	6,784	-	-	-
客戶貸款及墊款	6,809	6,878	6,590	-	-	-
銀行同業的貸款及墊款	12,847	13,951	12,004	-	-	-
股權證券	999	1,099	899	1,577	1,738	1,422
衍生工具的正公允價值	16	17	15	-	-	-
銀行同業的存款	(1,323)	(1,245)	(1,403)	-	-	-
客戶戶口	(17,597)	(17,412)	(17,797)	-	-	-
已發行債務證券	(170)	(170)	(170)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(498)	(467)	(557)	-	-	-
	8,001	9,708	6,365	1,577	1,738	1,422

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)

於二零二五年十二月三十一日

	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	17,559	17,808	17,313	-	-	-
銀行同業的貸款及墊款	8,115	8,234	7,951	-	-	-
客戶貸款及墊款	4,891	5,437	4,419	-	-	-
股權證券	105	115	94	1,751	1,952	1,553
衍生工具的正公允價值	11	13	11	-	-	-
銀行同業的存款	(1,240)	(1,157)	(1,323)	-	-	-
客戶戶口	(20,598)	(20,091)	(21,090)	-	-	-
衍生工具的負公允價值	(323)	(321)	(368)	-	-	-
	8,520	10,038	7,007	1,751	1,952	1,553

該等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	於二零二六年 六月三十日 百萬港元	於二零二五年 十二月三十一日 百萬港元
按公允價值計入損益	可能增加	1,707	1,518
	可能減少	(1,636)	(1,513)
按公允價值計入其他全面收入	可能增加	161	201
	可能減少	(155)	(198)

(b) 按攤銷成本列賬的金融工具的估值

下表列出未以公允價值在資產負債表上列示的金融資產和負債的賬面價值和公允價值估計。這些公允價值可能與金融工具結算或到期時收到或支付的實際金額不同。就某些工具而言，公允價值可使用無法觀察到的價格的假設決定。

	於二零二六年六月三十日					於二零二五年十二月三十一日				
	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	191,243	-	191,603	323	191,926	148,906	-	148,588	361	148,949
客戶貸款及墊款	1,031,020	-	59,849	960,826	1,020,675	992,554	-	59,041	924,157	983,198
總計	1,222,263	-	251,452	961,149	1,212,601	1,141,460	-	207,629	924,518	1,132,147
負債										
銀行同業的存款	33,682	-	32,681	-	32,681	43,391	-	39,600	-	39,600
客戶戶口	2,146,069	-	2,146,359	-	2,146,359	2,046,841	-	2,023,534	-	2,023,534
已發行債務證券	18,493	-	16,018	-	16,018	19,070	-	16,129	-	16,129
後償負債及其他借貸資金	43,872	-	44,278	-	44,278	48,208	-	48,441	-	48,441
總計	2,242,116	-	2,239,336	-	2,239,336	2,157,510	-	2,127,704	-	2,127,704

其他不以公允價值計量的金融工具通常具有短期性質，並且經常根據當前市場利率重新定價。因此，其賬面值是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

渣打集團有限公司為其董事及僱員設立了多個以股份為基礎的安排。

酌情股份計劃

二零二一年渣打股份計劃(二零二一年計劃)於二零二一年五月獲股東批准，自二零二一年六月起取代二零一一年渣打股份計劃(二零一一年計劃)成為本集團授出新獎勵的主要股份計劃，用於向本集團僱員及前僱員(包括董事及前執行董事)發放各類股份獎勵：

獎勵類型	描述及表現指標	估值
長期獎勵計劃獎勵	二零二六年、二零二五年及二零二四年所授出獎勵的歸屬均視乎下列表現指標： - 相對股東回報總額； - 有形股東權益回報(以普通股權一級資本作基準)；及 - 策略指標(包括與業務策略相關的可持續發展目標) 各項指標於三年期間內獨立評估。長期獎勵計劃獎勵設有個人操守門檻要求，倘未達到該要求，則獎勵失效，而自二零二五年起授出的長期獎勵計劃獎勵的結果受風險及控制修訂因素的規限。 已歸屬獎勵以普通渣打集團有限公司股份形式派發。	相對股東回報總額的公允價值使用於三年表現期內符合該等指標的可能性，並使用Monte Carlo模擬法模型計算。 剩餘部分的價值乃根據有形股東權益回報的預期表現及績效表上的策略指標，以及得出估計預計於各報告日期歸屬的股份數目計算。以上各項的合併價值用以釐定會計費用。 就二零二五年、二零二四年、二零二三年或二零二二年長期獎勵計劃獎勵而言，概無累計股息等額，而用公允價值計算(經參考市場共識股息收益率計算)。 根據於二零二五年十月更新的審慎監管局薪酬規例，自二零二六年起授出的獎勵將累計名義股息。

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)**酌情股份計劃(續)**

獎勵類型	描述及表現指標	估值
遞延股份	用作支付： - 年終可變薪酬之遞延部分，符合市場慣例及監管要求。這些獎勵於授出時指定的週年獎勵日期分期歸屬。這確保本集團符合有關遞延水平的監管規定，並且與市場慣例保持一致。 - 為新加入員工離開其前僱主而放棄獎勵的替代買斷獎勵。這些獎勵於前僱主獎勵原應予歸屬當日後的最後一個季度歸屬。這確保本集團符合有關買斷的監管規定，並且與市場慣例保持一致。 遞延股份獎勵不設任何表現指標限制。 已歸屬獎勵以普通渣打集團有限公司股份形式派發。	就向僱員(不會被歸類為重大風險承擔者)授出的遞延股份而言，公允價值乃按授出日期股份面值的100%釐定，此乃由於股價將反映所有預期未來股息。 就二零二六年向重大風險承擔者授出的獎勵而言，獎勵的公允價值計及缺少的股息等額(經參考市場共識股息收益率計算)。 根據於二零二五年十月更新的審慎監管局薪酬規例，自二零二六年起授出的獎勵將累計名義股息。

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，且獎勵並無行使期。二零二一年計劃可授出新獎勵的剩餘年限為五年。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。

全體僱員股份計劃

渣打二零二三年儲股計劃已於二零二三年五月獲股東批准，並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期限內，僱員可購入渣打集團有限公司的普通股，價格較邀請接受儲股計劃當日的股價折讓最多20%。儲股購股權的歸屬期為三年。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。

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型詳情載於本集團二零二五年年報內。

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)

截至二零二六年六月三十日止期間股份獎勵變動的對賬

	長期激勵計劃	遞延／買斷 股份	加權平均儲股 行使價(英鎊)
於二零二六年一月一日未行使	872,049	7,666,212	7,625,557
已授出	354,824	3,507,676	-
已失效	(18,384)	(12,454)	(195,069)
已行使	(294,642)	(3,553,119)	(1,683,763)
於二零二六年六月三十日未行使	913,847	7,608,315	5,746,725
於二零二六年六月三十日可行使	41,669	2,997,943	49,336
行使價範圍(英鎊)	-	-	4.23至11.10
加權平均合約剩餘年期(年)	8.76	8.77	1.91

承董事會命

執行董事

Gaurav BAGGA

香港

二零二六年八月五日