

渣打集團有限公司

二〇二三年第三季度業績

二〇二三年十月二十六日

於英格蘭註冊公司編號：966425

註冊辦事處：1 Basinghall Avenue, London, EC2V 5DD, UK

目錄

表現摘要	1
業績報表	3
集團財務總監回顧	4
補充財務資料	14
基本及列賬基準業績對賬	29
風險回顧	35
資本回顧	39
財務報表	44
其他補充資料	49

除另有指明其他貨幣外，本文件中提述的「元」字或「\$」符號概指美元，而「仙」字或「c」符號概指一百分之一美元。

本報告的資料未經審核。

除文義另有所指外，於本文件內，「中國」指中華人民共和國，且僅就本文件而言不包括香港特別行政區（香港）、澳門特別行政區（澳門）及台灣。「韓國」或「南韓」均指大韓民國。亞洲包括澳洲、孟加拉、汶萊、柬埔寨、印度、印尼、老撾、馬來西亞、緬甸、尼泊爾、菲律賓、新加坡、斯里蘭卡、泰國、越南、中國內地、香港、日本、韓國、澳門、台灣；非洲及中東地區包括安哥拉、巴林、博茨瓦納、喀麥隆、科特迪瓦、埃及、岡比亞、伊拉克、肯尼亞、黎巴嫩、毛里求斯、尼日利亞、阿曼、巴基斯坦、卡塔爾、沙特阿拉伯、塞拉利昂、南非、坦桑尼亞、阿聯酋、烏干達、贊比亞、津巴布韋；及歐洲及美洲地區包括阿根廷、巴西、哥倫比亞、福克蘭群島、法國、德國、愛爾蘭、澤西島、波蘭、瑞典、土耳其、英國及美國。

於本報告的表格內，空格指該數字未被披露，破折號指該數字為零，而nm則代表無意義。

渣打集團有限公司於英格蘭及威爾士註冊成立為有限公司，總部設於倫敦。本集團的總辦事處提供管治指引及監管準則。渣打集團有限公司股份代號為：倫敦STAN.LN及香港02888。

渣打集團有限公司 — 截至二〇二三年九月三十日止第三季度之業績

除另有說明外，所有數字均按基本基準呈列，而比較數字乃與二〇二二年數字按列賬基準貨幣基準進行比較而得出。自基本業績撇除的重組及其他項目的對賬載於第29至34頁。

集團行政總裁Bill Winters表示：

「我們第三季度的業績表現穩健，去年制定的五項策略性行動繼續取得重大進展。財富管理業務繼續復甦，實現雙位數字的收入增長，而金融市場業務與去年同期的強勁表現相比仍保持韌力。我們維持高流動性及良好的資本水平，普通股權一級資本比率接近目標範圍的頂端，有信心可實現二〇二三年的財務目標，包括有形股東權益回報達10%。」

二〇二三年第三季度財務表現的節選資料(除另有說明外，以下比較數字為二〇二二年第三季度之數據)

- 有形股東權益回報為7.0%，按年下跌2個百分點，主要由於二〇二三年第三季度稅項支出增加所致
- 收入上升6%至44億元，按固定匯率基準計算則按年上升7%
 - 淨利息收入上升20% (按固定匯率基準計算) 至24億元；其他收入減少5% (按固定匯率基準計算) 至20億元
 - 淨息差按正常基準計算為1.67%，自二〇二三年第二季度以來略為下降4個基點；列賬基準淨息差為1.63%，當中4個基點來自一次性調整
 - 金融市場業務收入下跌8% (按固定匯率基準計算)，倘撇除二〇二二年第三季度按市價計值之負債的2,800萬元收益則下跌6%
 - 財富管理業務上升18% (按固定匯率基準計算)，受惠於吸納富裕客戶的能力繼續保持強勁
- 支出按年增加8% (按固定匯率基準計算) 至28億元；按季下降5,600萬元或2%
 - 支出增加基於通脹、業務增長以及針對性投資，生產力效益的提升為支出提供部分資金
- 信貸減值支出2.94億元，按年上升6,200萬元，按季上升1.48億元；包括與中國商業房地產相關的1.86億元支出，其中4,200萬元與管理層額外撥加有關，使現時相關撥加總額為1.78億元
- 稅前基本溢利為13億元，下降2%
- 減值支出7億元，由於中國渤海銀行(「渤海銀行」)二〇二三年第二季度盈利受壓及宏觀經濟前景充滿挑戰，以致其使用價值計算減少；對普通股權一級資本比率造成18個基點的影響
- 稅項支出4.94億元；基本實際稅率為38%，上升14個百分點，反映溢利組合改變及由於沒有得到稅項優惠以致在英國的虧損增加
- 本集團的資產負債表保持強勁、流動性及多元化
 - 客戶貸款及墊款為2,810億元，自二〇二三年六月三十日以來減少90億元或3%；按基本基準計算則增加20億元或1%
 - 客戶存款為4,530億元，自二〇二三年六月三十日以來減少170億元或3%；按固定匯率基準計算則減少140億元或3%；按交易銀行日常現金流出及流動性覆蓋比率管理
 - 流動性覆蓋比率為156% (二〇二三年六月三十日：164%)；墊款對存款比率為54.5% (二〇二三年六月三十日：53.6%)
- 風險加權資產為2,420億元，自二〇二三年六月三十日以來減少80億元或3%
 - 信貸風險的風險加權資產減少90億元，主要來自優化及效益提升行動，以及渤海銀行減值
 - 市場風險的風險加權資產上升10億元，經營的風險加權資產保持穩定
- 本集團保持資本雄厚
 - 普通股權一級資本比率為13.9% (二〇二三年六月三十日：14.0%)，接近13–14%目標範圍的頂端
 - 二〇二三年宣佈的20億元股份回購中，已完成18億元的回購

二〇二三年首九個月財務表現的節選資料(除另有說明外，以下比較數字為二〇二二年首九個月之數據)

- 有形股東權益回報為10.4%，按年上升1個百分點
- 收入上升11%至134億元，按固定匯率基準計算則按年上升15%
 - 淨利息收入按固定匯率基準計算上升30%至72億元；其他收入上升1%至62億元
 - 淨息差二〇二三年首九個月按年上升30個基點至1.66%
 - 金融市場業務按固定匯率基準計算持平，倘撇除二〇二二年首九個月按市價計值負債的一次性2.44億元收益則上升7%，財富管理業務按固定匯率基準計算上升9%

渣打集團有限公司 — 截至二〇二三年九月三十日止第三季度之業績(續)

- 支出增加8%，按固定匯率基準計算則增加11%，因通脹、業務增長以及針對性的投資所致，生產力的效益提升總額為支出提供部分資金
 - 今年首九個月的正收入與成本增長差為4%；成本對收入比率改善2個百分點至62%
- 信貸減值支出4.66億元，按年下降3,000萬元
 - 年化貸款損失率為20個基點，按年下降2個基點
 - 中國商業房地產投資組合預期信貸虧損撥備為11億元，第三階段風險承擔為14億元；計入抵押品的保障比率為88%
- 稅前基本溢利為46億元，按固定匯率基準計算上升19%
- 按基本基準計算的每股盈利由89.6仙增加10%至98.4仙；列賬基準每股盈利減少21%至74.9仙

策略性行動的最新情況(除另有說明外，以下為二〇二三年首九個月之數據)

- **企業、商業及機構銀行業務推動改善回報：**風險加權資產收入回報為7.9%，提前實現於二〇二四年達到6.5%的目標；自二〇二二年一月一日以來已優化約220億元風險加權資產，較原定計劃提早一年完成220億元的目標
- **個人、私人及中小企業銀行業務改革盈利能力：**成本對收入比率為58%，按年改善11個百分點，提前實現二〇二四年達到60%的目標；自二〇二二年一月一日以來節省3億元總支出
- **把握中國機遇：**中國在岸及離岸除稅前溢利按年增加約3倍至10億元
- **創造經營槓桿：**生產力效益提升總額自二〇二二年一月一日以來已達7億元；成本對收入比率按年改善2個百分點至62%
- **實質的股東分派：**自二〇二二年一月一日以來總回報達到39億元

其他摘要

- **退出航空業務：**我們於八月宣佈出售全球航空業務，預期交易將於年底前完成，令普通股權一級資本比率於第四季度上升19個基點

展望

由於五項策略性行動繼續取得重大進展，我們對達成有形股東權益回報目標依然充滿信心。

我們二〇二三年的目標指引如下：

- 收入增長12–14% (按固定匯率基準計算)
- 全年平均淨息差接近170個基點
- 二〇二三年下半年，基本資產以低單位數的百分比增長(相比二〇二三年六月三十日)
- 風險加權資產與二〇二二年十二月三十一日的水平相若
- 正收入與成本增長差約為4% (撇除英國銀行徵費，並按固定匯率基準計算)
- 全年貸款損失率範圍為17–25個基點
- 基本實際稅率預期約為30%
- 在13–14%的普通股權一級資本比率目標範圍內靈活經營
- 有形股東權益回報達10%

所有二〇二四年的目標指引維持不變，繼續預期按固定匯率基準計算的收入增長範圍為8–10%，而我們對提升有形股東權益回報至超過11%仍然充滿信心。

業績報表

	截至 二〇二三年 九月三十日 止三個月 百萬元	截至 二〇二二年 九月三十日 止三個月 百萬元	變動 ¹ %
基本表現²			
經營收入	4,403	4,138	6
經營支出(包括英國銀行徵費)	(2,770)	(2,576)	(8)
信貸減值	(294)	(232)	(27)
其他減值	(26)	–	nm ⁸
聯營公司及合營企業之溢利	3	16	(81)
除稅前溢利	1,316	1,346	(2)
普通股股東應佔溢利／(虧損) ³	644	915	(30)
普通股股東有形權益回報(%)	7.0	9.4	(240)個基點
成本對收入比率(不包括銀行徵費)(%)	62.9	62.3	(60)個基點
列賬基準表現⁹			
經營收入	4,523	4,329	4
經營支出	(2,870)	(2,696)	(6)
信貸減值	(292)	(227)	(29)
其他減值	(734)	(31)	nm ⁸
聯營公司及合營企業之溢利	6	16	(63)
除稅前溢利	633	1,391	(54)
稅項	(494)	(313)	(58)
本期間溢利	139	1,078	(87)
母公司股東應佔溢利／(虧損)	145	1,087	(87)
普通股股東應佔溢利／(虧損) ³	(35)	964	(104)
普通股股東有形權益回報(%)	(0.4)	10.5	(1,090)個基點
成本對收入比率(包括銀行徵費)(%)	63.5	62.3	(120)個基點
淨息差(%) (經調整) ⁷	1.63	1.43	(20)個基點
資產負債表及資本			
	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二二年 九月三十日 百萬元	變動 %
總資產	825,833	864,435	(4)
權益總額	48,356	50,003	(3)
普通股股東應佔平均有形權益	35,693	36,569	(2)
客戶貸款及墊款	281,009	298,390	(6)
客戶存款	453,157	447,259	1
風險加權資產	241,506	252,293	(4)
總資本	51,112	53,491	(4)
總資本(%)	21.2	21.2	0個基點
普通股權一級資本	33,569	34,504	(3)
普通股權一級資本比率(%)	13.9	13.7	20個基點
墊款對存款比率(%) ⁴	54.5	58.1	(3.6)
流動性覆蓋比率(%)	156.3	156.0	nm ⁸
槓桿比率(%)	4.7	4.8	(10)個基點
每股普通股資料			
	仙	仙	變動 %
每股盈利 — 基本 ⁵	23.2	31.0	(7.8)
— 列賬基準 ⁵	(1.3)	32.7	(34.0)
每股資產淨值	1,504	1,433	71
每股有形資產淨值 ⁶	1,283	1,243	40
期末普通股數目(百萬股)	2,725	2,905	(6)

- 差異指較佳／(較差)，惟資產、負債及風險加權資產除外。變動為總資本比率(%)、普通股權一級資本比率(%)、淨息差(%)、墊款對存款比率(%)、流動性覆蓋比率(%)、槓桿比率(%)、成本對收入比率(%)及普通股股東有形權益回報(%)兩個點之間的百分點差異，而非百分比變動。變動為每股盈利、每股資產淨值及每股有形資產淨值兩個點之間的仙差異，而非百分比變動
- 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場；及(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動
- 普通股股東應佔溢利已扣除應支付予非累積可贖回優先股及分類為權益的額外一級證券持有人的股息
- 計算該比率時，客戶貸款及墊款總額不包括反向回購協議及其他類似已抵押貸款，不包括於央行持有的核定結餘(於壓力點確認為須予償還款項)，但包括按公允價值計入損益的客戶貸款及墊款，而客戶存款總額包括按公允價值計入損益的客戶存款
- 指基本或列賬基準溢利除以股份基本加權平均數上一期間指截至二〇二二年九月三十日止九個月
- 按期末資產淨值、有形資產淨值及股份數目計算
- 淨息差乃按經調整淨利息收入除以平均計息資產(年化)計算得出
- 無意義
- 本中期財務報告內的列賬基準表現／業績指根據英國採納的國際會計準則及歐盟採納的國際會計準則列賬的金額。過往期間的列賬基準表現／業績描述為法定表現／業績

集團財務總監回顧

本集團二〇二三年第三季度表現穩健

財務表現概要

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ^a 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ^a 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
基本淨利息收入 ⁴	2,388	2,017	18	20	2,436	(2)	(2)	7,165	5,711	25	30
基本其他收入 ⁴	2,015	2,121	(5)	(5)	2,119	(5)	(4)	6,189	6,286	(2)	1
基本經營收入	4,403	4,138	6	7	4,555	(3)	(3)	13,354	11,997	11	15
其他經營支出	(2,770)	(2,576)	(8)	(8)	(2,826)	2	1	(8,271)	(7,677)	(8)	(11)
英國銀行徵費	-	-	nm ⁶	nm ⁶	(3)	100	100	(3)	5	(160)	(160)
基本經營支出	(2,770)	(2,576)	(8)	(8)	(2,829)	2	1	(8,274)	(7,672)	(8)	(11)
未計減值及稅項前 基本經營溢利	1,633	1,562	5	6	1,726	(5)	(5)	5,080	4,325	17	21
信貸減值	(294)	(232)	(27)	(37)	(146)	(101)	(101)	(466)	(496)	6	2
其他減值	(26)	-	nm ⁶	nm ⁶	(63)	59	60	(89)	(1)	nm ⁶	nm ⁶
聯營公司及合營企業 之溢利	3	16	(81)	(80)	83	(96)	(96)	97	169	(43)	(42)
除稅前基本溢利	1,316	1,346	(2)	(2)	1,600	(18)	(17)	4,622	3,997	16	19
重組	(7)	(10)	30	75	8	(188)	(200)	49	(9)	nm ⁶	nm ⁶
商譽及其他減值 ⁵	(697)	-	nm ⁶	nm ⁶	-	nm ⁶	nm ⁶	(697)	-	nm ⁶	nm ⁶
債務價值調整	21	55	(62)	(63)	(93)	123	123	(18)	175	(110)	(110)
除稅前列賬基準溢利	633	1,391	(54)	(54)	1,515	(58)	(57)	3,956	4,163	(5)	(2)
稅項	(494)	(313)	(58)	(65)	(474)	(4)	(5)	(1,432)	(997)	(44)	(57)
本期間溢利	139	1,078	(87)	(87)	1,041	(87)	(86)	2,524	3,166	(20)	(19)
淨息差(%) ²	1.63	1.43	20		1.71	(8)		1.66	1.36	30	
有形股東權益 基本回報(%) ²	7.0	9.4	(240)		12.1	(511)		10.4	9.3	110	
按基本基準計算之 每股盈利(仙)	23.2	31.0	(25)		37.3	(38)		98.4	89.6	10	

1. 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
2. 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動
3. 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動
4. 為與淨息差的計算方法及我們的業務管理方針保持一致，我們改變基本淨利息收入及基本其他收入的定義。對淨息差所做的調整，包括與交易賬融資有關的利息支出，現將顯示於基本其他收入內，而非基本淨利息收入內。過往期間經已重列。對總收入並無影響
5. 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元
6. 無意義

集團財務總監回顧(續)

列賬基準財務表現概要

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
淨利息收入	1,925	1,932	–	2	1,978	(3)	(2)	5,909	5,570	6	10
其他收入	2,598	2,397	8	9	2,589	–	2	7,741	6,984	11	14
列賬基準經營收入	4,523	4,329	4	6	4,567	(1)	–	13,650	12,554	9	12
列賬基準經營支出	(2,870)	(2,696)	(6)	(8)	(2,918)	2	1	(8,538)	(8,024)	(6)	(9)
未計減值及稅項前 列賬基準經營溢利	1,653	1,633	1	3	1,649	–	1	5,112	4,530	13	17
信貸減值	(292)	(227)	(29)	(40)	(141)	(107)	(106)	(453)	(490)	8	3
商譽及其他減值	(734)	(31)	nm ³	nm ³	(77)	nm ³	nm ³	(811)	(46)	nm ³	nm ³
聯營公司及合營 企業之溢利	6	16	(63)	(63)	84	(93)	(93)	108	169	(36)	(36)
除稅前列賬基準溢利 稅項	633 (494)	1,391 (313)	(54) (58)	(54) (65)	1,515 (474)	(58) (4)	(57) (5)	3,956 (1,432)	4,163 (997)	(5) (44)	(2) (57)
本期間溢利／(虧損)	139	1,078	(87)	(87)	1,041	(87)	(86)	2,524	3,166	(20)	(19)
有形股東權益 列賬基準回報(%) ²	(0.4)	10.5	(1,090)		10.8	(1,120)		7.8	10.1	(230)	
列賬基準每股盈利 (仙)	(1.3)	32.7	(104)		34.8	(104)		74.9	94.8	(21)	

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

3 無意義

由於五項策略性行動取得良好進展，本集團二〇二三年第三季度表現穩健。本集團除稅前基本溢利為13億元，較去年下降2%。收入按固定匯率基準計算增長7%，淨利息收入增加20%，部分被其他收入減少5%所抵銷。支出按固定匯率基準計算增8%，但較上一季度下降1%。本季度信貸減值支出2.94億元包括與中國商業房地產行業有關的進一步支出。本集團將其於渤海銀行的投資的賬面值下調6.97億元，導致除稅前列賬基準溢利減少一半至6.33億元，對普通股權一級資本比率造成18個基點的影響。本集團依然保持充足資本及高流動性，普通股權一級資本比率為13.9%，墊款對存款比率為55%，流動性覆蓋比率為156%。

除另有說明外，以下所有評論乃按基本基準呈列，而比較數字乃按列賬基準貨幣基準與二〇二二年同期數字進行比較得出。

- 經營收入於第三季度增加6%至44億元，按固定匯率基準計算則增加7%，原因為本集團受惠於淨息差按年增長及財富管理業務強勁復甦
- 基本淨利息收入增長18%，按固定匯率基準計算則增長20%，乃由於淨息差增加14%或20個基點。對沖拖累按年增加12個基點亦無疑有關收入增加。在過去一年，儘管本季度支付率的增長速度快於資產總收益率的增長速度，本集團提高資產定價及財資組合收益率的速度快於為負債基礎重新定價的速度，反映嚴格的定價原則及轉付率管理
- 基本其他收入下降5%，原因是二〇二二年第三季度市場波動減少以及一次過的按市價計值負債收益2,800萬元，令金融市場業務收入減少，但財富管理業務吸納富裕客戶的強勁能力及新增資金淨額使財富管理收入強勁增長，抵銷了部分影響
- 經營支出增加8%，反映本集團持續投資於業務增長計劃及戰略投資，以及通脹上升的影響，部分被成本效益行動所抵銷。本集團產生1%的負收入與成本增長差，收入與成本比率則增加1個百分點至63%
- 本季度的信貸減值支出為2.94億元，較二〇二二年第三季度增加6,200萬元，較上一季度入賬的金額增加一倍；本季度的減值支出包括與中國商業房地產行業有關的1.86億元，以及與個人、私人及中小企業銀行組合有關的1.15億元。年初至今的年化貸款損失率為20個基點

集團財務總監回顧(續)

- 聯營公司及合營企業之溢利減少1,300萬元至300萬元，乃由於渤海銀行的溢利減少
- 本季度的重組及其他項目共計為6.83億元。當中最大的項目為6.97億元的減值支出，反映本集團因重新調整使用價值計算而下調於渤海銀行的投資的賬面值。重組支出為700萬元，主要反映裁員及物業優化支出，部分被航空融資及資本融資的溢利所抵銷，而債務價值調整錄得2,100萬元的正向調整
- 稅項按列賬基準計算為4.94億元，年初至今的基本實際稅率為31%，去年的稅率則為25%，反映溢利地區組合的變化，以及我們未能確認稅項利益的英國虧損增加
- 有形股東權益基本回報下降240個基點至7.0%，主要由於實際稅率上升，部分被股東分派令有形股東權益減少所抵銷。按列賬基準，有形股東權益回為負40個基點

經營收入 — 按產品劃分

	二〇二三年 第二季度 百萬元	二〇二二年 第二季度 ^{2,3} 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ^{2,3} 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
交易銀行服務	1,496	1,067	40	42	1,461	2	2	4,356	2,620	66	71
貿易及營運資金	325	335	(3)	(2)	334	(3)	(3)	990	1,027	(4)	(1)
現金管理	1,171	732	60	61	1,127	4	4	3,366	1,593	111	117
金融市場	1,253	1,386	(10)	(8)	1,391	(10)	(8)	4,058	4,198	(3)	—
宏觀交易	634	736	(14)	(11)	825	(23)	(22)	2,289	2,337	(2)	2
信貸市場	472	455	4	4	462	2	4	1,394	1,325	5	8
信貸交易	137	152	(10)	(7)	140	(2)	1	449	341	32	39
融資解決方案及發行 ³	335	303	11	10	322	4	5	945	984	(4)	(2)
融資及擔保服務 ³	147	195	(25)	(24)	104	41	42	375	536	(30)	(29)
借貸及組合管理	121	164	(26)	(26)	132	(8)	(8)	387	446	(13)	(10)
財富管理	526	454	16	18	495	6	7	1,532	1,438	7	9
零售產品	1,279	1,099	16	17	1,240	3	4	3,731	2,880	30	33
信用卡及私人貸款 以及其他無抵押 貸款	297	298	—	2	286	4	5	873	908	(4)	—
存款	919	620	48	50	848	8	9	2,538	1,216	109	115
按揭及汽車	31	140	(78)	(78)	74	(58)	(57)	219	621	(65)	(64)
其他零售產品	32	41	(22)	(19)	32	—	3	101	135	(25)	(22)
財資	(274)	(5)	nm ⁴	nm ⁴	(160)	(71)	(70)	(667)	510	nm ⁴	nm ⁴
其他	2	(27)	107	78	(4)	150	—	(43)	(95)	55	36
基本經營收入總額	4,403	4,138	6	7	4,555	(3)	(3)	13,354	11,997	11	15

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 二〇二二年有關期間的基本收入已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

3 航運融資目前在「融資解決方案及發行」項下列賬，二〇二三年第一季度在「融資及擔保服務」項下列賬

4 無意義

除另有說明外，以下按產品劃分的經營收入評論是按基本基準呈列，而比較數字乃與二〇二二年同期數字按固定匯率基準進行比較而得出。

交易銀行業務收入增加42%。現金管理收入增加61%，反映強大的定價規則及轉付率管理，以受惠於加息環境。貿易及營運資金減少2%，反映較低的資產負債表及或然量，但本集團專注於回報較高的貿易產品使邊際利潤上升抵銷了部分影響。

與去年第三季度異常強勁的業績相比，金融市場業務收入減少8%，尚不包括去年的一次過按市價計值負債公允價值收益則減少6%。市場波動減弱，加上一次過按市價計值負債收益，流量收入增加3%，惟被臨時收入減少28%抵銷有餘。宏觀交易業務下降11%，其中外匯及商品業務錄得雙位數字的跌幅。

集團財務總監回顧(續)

信貸市場收入增長4%，其中信貸交易收入減少，被融資解決方案及發行收入增加所抵銷，有關收入增加乃由於完成多筆融資交易，以及在一級市場上實現了強勁的發行人，從而獲得了更高的市場份額。倘撇除一次過的按市價計值負債收益2,800萬元，融資及擔保服務收入則會下降14%，原因是受惠於加息的擔保服務收入增加被信貸及資金估值調整的不利變動抵銷有餘。

借貸及組合管理業務收入減少26%，其中組合管理活動的虧損增加，未動用承諾的業務量下降及資金成本上升令借貸收入減少。

財富管理業務收入增加18%，其中銀行保險業務錄得30%的雙位數字強勁增長，財務產品業務錄得14%增長，部分被管理投資收入減少所抵銷。新增資金淨額保持強勁增長，抵銷了不利的市場波動，財富管理業務的管理資產大致保持平穩。

零售產品收入上升17%。存款收入增加50%，乃由於在加息環境下轉付率偏低，部分被由CASA轉移至定期存款所抵銷。按揭及汽車收入減少78%，原因是雖然利率上升令資金成本上升，但業務量下跌，以及香港最優惠利率上限限制了重新為按揭定價的能力所造成的影響。信用卡及私人貸款收入增加2%，反映信用卡及私人貸款結餘增長。

財資業務收入於本季度錄得虧損2.74億元，主要由於在加息環境下結構性及短期對沖虧損2.67億元，以及集中持有額外流動資金而非將其重新分配至產品產生的成本。當中部分被以存款撥資增購的有形股東權益回報增值形跨貨幣外匯掉期的收益所抵銷。

除稅前溢利 — 按客戶類別及地區劃分

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ² 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ² 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
企業、商業及機構 銀行業務	1,255	1,209	4	5	1,430	(12)	(11)	4,170	3,019	38	44
個人、私人及 中小企業銀行業務	669	481	39	38	696	(4)	(4)	2,042	1,195	71	75
創投資業務	(117)	(85)	(38)	(34)	(55)	(113)	(113)	(275)	(236)	(17)	(16)
中央及其他項目 (類別)	(491)	(259)	(90)	(92)	(471)	(4)	(6)	(1,315)	19	nm ³	nm ³
除稅前基本溢利	1,316	1,346	(2)	(2)	1,600	(18)	(17)	4,622	3,997	16	19
亞洲地區	1,063	1,053	1	–	1,354	(21)	(21)	3,812	2,829	35	37
非洲及中東地區	273	150	82	83	349	(22)	(21)	926	701	32	54
歐洲及美洲地區	(90)	244	(137)	(134)	7	nm ³	nm ³	(101)	890	(111)	(111)
中央及其他項目 (地區)	70	(101)	169	155	(110)	164	161	(15)	(423)	96	96
除稅前基本溢利	1,316	1,346	(2)	(2)	1,600	(18)	(17)	4,622	3,997	16	19

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

3 無意義

除另有說明外，以下有關客戶類別及地區的評論按基本基準呈列，而比較數字乃與二〇二二年同期數字按固定匯率基準進行比較得出。

企業、商業及機構銀行業務溢利上升5%。收入增長11%，其中現金管理受惠於利率上升環境下嚴格的定價措施，部分被金融市場業務的臨時收入減少及借貸收入減少所抵銷。支出上升10%，信貸減值增加7,200萬元，反映中國商業房地產行業的進一步撥備。

個人、私人及中小企業銀行業務溢利上升38%，其中收入上升17%，原因是利率上升為零售存款收入帶來的益處及財富管理業務持續復甦，部分被香港的最優惠借貸利率上限產生的負面影響力令按揭收入下跌所抵銷。支出上升6%，而信貸減值則增加2,900萬元。

集團財務總監回顧(續)

創投業務的虧損增加逾三分之一至1.17億元，反映本集團持續投資於數碼轉型。收入增長逾兩倍至3,500萬元，但有關增加被支出增加所抵銷，惟支出按季持平。減損支出增加2,600萬元至3,000萬元，反映Mox業務的拖欠率上升，以及隨著信貸組合增長，預期信貸虧損撥備亦有所上升。

中央及其他項目(類別)錄得虧損4.91億元，增加2.32億元，其中對沖虧損因美元息率上升增加1.70億元至2.67億元。支出增加2,000萬元，當中因風險敞口減少而出現信貸減值淨撥回。聯營公司收入減少1,300萬元，反映渤海銀行的溢利減少。

亞洲地區溢利保持穩定，原因是收入增長10%，但被支出增加9%及信貸減值增加1.18億元所抵銷。收入增長反映現金管理、零售存款及財富管理業務錄得雙位數字的強勁增長，部分被按揭收入減少及財資市場虧損所抵銷。信貸減值增加反映與中國商業房地產組合有關的進一步撥備。應佔渤海銀行的溢利減少1,100萬元。

非洲及中東地區溢利增加83%，原因是收入增加19%，其中現金管理及零售存款收入增長強勁，部分被財資市場因於若干市場進行的降低風險行動造成的虧損所抵銷。收入增加有部分被支出增加9%所抵銷，信貸減值支出減少7,100萬元，反映去年一次過的主權相關減值。

歐洲及美洲地區錄得虧損9,000萬元，原因是收入下降44%，反映財資業務的對沖成本增加，而交易銀行業務收入的強勁增長部分被金融市場業務收入減少所抵銷。支出增加18%，反映通脹及投資支出增加的影響。本季度錄得的信貸減值撥回減少1,600萬元。

中央及其他項目(地區)錄得溢利7,000萬元，而二〇二二年第三季度則為虧損1.01億元。轉為盈利乃主要由於在加息環境下，就提供予該等地區權益向財資業務支付的回報增加，而支出則減少22%。

經調整淨利息收入及淨息差

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 百萬元	變動 ¹ %
經調整淨利息收入 ²	2,380	2,023	18	2,430	(2)	7,151	5,720	25
平均計息資產	579,713	562,509	3	569,811	2	577,351	564,382	2
平均計息負債	548,297	522,641	5	536,142	2	541,171	525,600	3
總收益率(%) ³	5.06	2.88	218	4.61	45	4.68	2.34	234
支付率(%) ³	3.63	1.57	206	3.08	55	3.23	1.06	217
淨收益率(%) ³	1.43	1.31	12	1.53	(10)	1.45	1.28	17
淨息差(%) ^{3,4}	1.63	1.43	20	1.71	(8)	1.66	1.36	30

1 差異指更好/(更差)，惟資產及負債的差異指增加/(減少)

2 經調整淨利息收入指列賬基準淨利息收入減交易賬資金成本及生息資產的財務擔保費用

3 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

4 經調整淨利息收入除以平均計息資產(年化計算)

5 無意義

經調整淨利息收入上升18%，乃由於本季度平均值為163個基點的淨息差上升14%，按年上升20個基點但較上一季度下跌8個基點。倘剔除一次性系統變動及與新加坡按揭組合有關的有效利率調整的因素影響，本季度按正常基準計算的淨息差平均為167個基點：

- 本季度平均計息資產增加2%，而增加主要來自現金及央行結存以及客戶貸款及墊款的上升。總收益率較上一季度上升45個基點，以及乃由於利率上升對消費者貸款的定價和財資組合收益率的影響，於本季度按基本基準計算增加的31個基點(經一次性因素調整)，部分因對沖帶來的額外虧損按季增加2個基點所抵銷
- 本季度平均計息負債增加2%，乃由於客戶存款及已發行債務證券增加。負債支付率較上一季度的平均值上升55個基點，以及利率變動及負債組合輕微惡化的影響，於本季度按基本基準計算增加的38個基點(經一次性因素調整)

集團財務總監回顧(續)

信貸風險概要

損益賬

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ² 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ² 百萬元	變動 ¹ %
信貸減值支出／(撥回)總額	294	232	27	146	101	466	496	(6)
其中第一及第二階段	101	183	(45)	27	274	134	172	(22)
其中第三階段	193	49	294	119	62	332	324	2

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

2 二〇二二年有關期間的基本信貸減值已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；及(ii)航空融資作出重列。列賬基準信貸減值並無變動

資產負債表

	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二二年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二二年 九月三十日 百萬元	變動 ¹ %
客戶貸款及墊款總額 ²	286,531	295,508	(3)	316,107	(9)	303,538	(6)
其中第一階段	266,590	277,711	(4)	295,219	(10)	284,877	(6)
其中第二階段	12,431	10,110	23	13,043	(5)	11,460	8
其中第三階段	7,510	7,687	(2)	7,845	(4)	7,201	4
預期信貸虧損撥備	(5,522)	(5,371)	3	(5,460)	1	(5,148)	7
其中第一階段	(458)	(451)	2	(559)	(18)	(497)	(8)
其中第二階段	(440)	(400)	10	(444)	(1)	(434)	1
其中第三階段	(4,624)	(4,520)	2	(4,457)	4	(4,217)	10
客戶貸款及墊款淨額	281,009	290,137	(3)	310,647	(10)	298,390	(6)
其中第一階段	266,132	277,260	(4)	294,660	(10)	284,380	(6)
其中第二階段	11,991	9,710	23	12,599	(5)	11,026	9
其中第三階段	2,886	3,167	(9)	3,388	(15)	2,984	(3)
第三階段保障比率 (計入抵押品前／後)(%) ³	62/79	59/78	3/1	57/76	5/3	59/77	3/2
信貸等級12賬戶(百萬元)	1,132	1,316	(14)	1,574	(28)	1,140	(1)
早期預警(百萬元)	5,403	4,443	22	4,967	9	4,957	9
投資級別企業風險承擔(%) ³	74	74	-	76	(2)	75	(1)

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

2 包括按攤銷成本持有的反向回購協議及其他類似已抵押貸款102.67億元(於二〇二三年九月三十日)、109.50億元(於二〇二三年六月三十日)、244.98億元(於二〇二二年十二月三十一日)及180.32億元(於二〇二二年九月三十日)

3 變動乃兩點之間的百分點差異，而非百分比變動

第三季度的資產質素保持穩定，儘管本季度信貸減值支出增加，但多個基本信貸指標均有所改善。外部環境動盪不定及充滿挑戰，地緣政治局勢升溫，若干市場及行業面臨特殊壓力，本集團積極管理信貸組合並繼續對此保持警惕。

第三季度信貸減值支出為2.94億元，按年增加6,200萬元，相當於年化年初至今貸款損失率為20個基點。另有一筆與中國商業房地產行業有關的減值支出1.86億元，當中管理層額外撥加增加4,200萬元，使管理層額外撥加共計達1.78億元。於過去兩年，本集團就中國商業房地產行業合共作出11億元撥備。有關主權降級的撥回淨額為700萬元，與個人、私人及中小企業銀行業務組合有關的支出為1.15億元，與創投資務有關的支出為3,000萬元，主要來自Mox的投資組合增長及拖欠率上升。

第三階段客戶貸款及墊款總額下跌2%至75億元，乃由於還款、客戶評級上升、風險敞口下降及撇銷金額足以超過抵銷新增流入。信貸減值貸款佔貸款及墊款總額的2.6%，與上季度基本持平。

集團財務總監回顧(續)

由於與中國商業房地產行業相關的第三階段撥備增加及第三階段結餘總額減少，第三階段保障比率為62%，較二〇二三年六月三十日上升3個百分點，計入抵押品後的保障比率為79%，上升1個百分點。

本季度的信貸等級12結餘減少1.84億元至11億元。早期預警賬戶自二〇二三年六月三十日以來增加9.6億元至54億元，反映與若干數目客戶相關的新增流入，包括主權相關風險。鑒於當前困難的宏觀經濟環境帶來不尋常的壓力，本集團將繼續謹慎監察其高風險行業及特定市場的風險承擔。

本季度投資級別企業風險承擔比例維持在74%的穩定水平。

重組、商譽減值及其他項目

	二〇二三年 第三季度			二〇二二年 第三季度 ¹			二〇二三年 第二季度		
	重組 百萬元	商譽及 其他減值 ² 百萬元	債務價值 調整 百萬元	重組 百萬元	商譽及 其他減值 百萬元	債務價值 調整 百萬元	重組 百萬元	商譽及 其他減值 百萬元	債務價值 調整 百萬元
經營收入	99	—	21	136	—	55	105	—	(93)
經營支出	(100)	—	—	(120)	—	—	(89)	—	—
信貸減值	2	—	—	5	—	—	5	—	—
其他減值	(11)	(697)	—	(31)	—	—	(14)	—	—
聯營公司及合營企業之溢利	3	—	—	—	—	—	1	—	—
除稅前虧損	(7)	(697)	21	(10)	—	55	8	—	(93)

1 二〇二二年有關期間的重組、債務價值調整及其他項目已就自基本經營表現中剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列

2 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

本集團的列賬基準表現乃經調整以下項目：資本性質的溢利或虧損、因策略性的投資交易而產生的款項、本期間就本集團一般業務盈利而言有重大或重要影響的其他非經常及／或特殊交易以及管理層及投資者於按期評估基本表現時通常會單獨識別的項目。

本集團已簽署銷售協議退出非洲及中東地區七個市場的在岸業務，並將僅專注於另外兩個市場的企業、商業及機構銀行業務。此外，繼本集團於二〇二三年一月十一日宣佈有意探索航空融資業務所有權的替代方案後，本集團於二〇二三年八月二十八日簽署數份協議，將其全球航空融資租賃業務以7億美元的代價(「該代價」)出售予Aircraft Leasing Company (「AviLease」)，預計產生出售收益3億美元，普通股權一級資本比率將增加約19個基點。該代價可於完成時參考所出售業務的資產淨值作出調整。價值10億元的航空貸款業務將單獨出售，預計是項交易亦將於二〇二三年年底前完成。由於該等公佈，自二〇二三年一月一日起，本集團不再將退出市場及航空融資業務計入本集團的除稅前基本經營溢利，惟將於重組內呈報有關業務。

本集團亦已將債務價值調整的變動由除稅前基本經營溢利分類至其他項目。

為方便與過往期間的數據進行比較，本集團已從二〇二二年的除稅前基本經營溢利中剔除退出市場、航空融資業務及債務價值調整。

除稅前重組虧損為700萬元，反映為提高生產力而進行的組織轉型行動的影響，主要為額外的裁員開支及優化本集團的物業分佈，部分被航空融資業務的溢利及餘下的資本融資組合的收益所抵銷。

其他減值6.97億元與本集團在其聯營公司渤海銀行的投資的賬面值因計算所得使用價值下跌而進一步減少有關，反映渤海銀行在其半年度財務報告中呈報的預測利率下降及淨息差收窄。本集團於渤海銀行投資的賬面值已由15億元減少至8億元。

由於本集團衍生負債風險敞口的資產掉期息差擴大，債務價值調整錄得2,100萬元的正向變動。本季度受債務價值調整影響的投資組合規模並無重大變動。

集團財務總監回顧(續)

資產負債表及流動資金

	二〇二三年 九月三十日	二〇二三年 六月三十日	變動 ¹	二〇二二年 十二月三十一日	變動 ¹	二〇二二年 九月三十日	變動 ¹
	百萬元	百萬元	%	百萬元	%	百萬元	%
資產							
銀行同業貸款及墊款	46,111	44,602	3	39,519	17	43,315	7
客戶貸款及墊款	281,009	290,137	(3)	310,647	(10)	298,390	(6)
其他資產	498,713	503,972	(1)	469,756	6	522,730	(5)
總資產	825,833	838,711	(2)	819,922	1	864,435	(4)
負債							
銀行同業存款	29,744	28,560	4	28,789	3	27,728	7
客戶存款	453,157	469,567	(3)	461,677	(2)	447,259	1
其他負債	294,576	290,903	1	279,440	5	339,445	(13)
總負債	777,477	789,030	(1)	769,906	1	814,432	(5)
權益	48,356	49,681	(3)	50,016	(3)	50,003	(3)
權益及負債總額	825,833	838,711	(2)	819,922	1	864,435	(4)
墊款對存款比率(%) ²	54.5%	53.6%		57.4%		58.1%	
流動性覆蓋比率(%)	156%	164%		147%		156%	

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

2 本集團現時撇除中央銀行所持已於壓力點確認為須予償還款項的212.41億元(二〇二三年六月三十日：247.49億元，二〇二二年十二月三十一日：207.98億元，二〇二二年九月三十日：216.83億元)。墊款不包括回購協議及其他類似已抵押貸款102.67億元(二〇二三年六月三十日：109.50億元)，且包括按公允價值計入損益的客戶貸款及墊款59.35億元(二〇二三年六月三十日：53.68億元)。存款包括按公允價值計入損益的客戶存款159.30億元(二〇二三年六月三十日：150.26億元)

本集團的資產負債表保持強健、流動性及多元化：

客戶貸款及墊款較二〇二三年六月三十日減少90億元或3%至2,810億元，反映持作收取的財資及證券支持貸款(主要為反向回購協議)減少70億元、風險加權資產優化行動(主要於企業、商業及機構銀行業務進行)減少20億元以及貨幣匯兌減少20億元的影響。倘剔除該等調整，本季度的貸款及墊款增加20億元或1%。

客戶存款為4,530億元，自二〇二三年六月三十日以來減少170億元或3%。倘剔除貨幣匯兌減少的30億元，客戶存款減少140億元或3%，現金管理及金融市場業務結餘減少，部分被零售定期存款增加所抵銷。客戶存款減少反映本集團為管理其流動性覆蓋比率而採取的行動。

其他資產於第三季度減少1%，其中現金及央行結存以及衍生工具結餘增加被投資證券及未結算貿易結餘減少抵銷有餘。其他負債增加1%，已發行債務證券增加部分被衍生工具負債及未結算貿易負債減少所抵銷。

墊款對存款比率由二〇二三年六月三十日的53.6%增至54.5%。本季度即時**流動性覆蓋比率**下跌8個百分點至156%，仍然維持於遠超最低監管要求的水平。

風險加權資產

	二〇二三年 九月三十日	二〇二三年 六月三十日	變動 ¹	二〇二二年 十二月三十一日	變動 ¹	二〇二二年 九月三十日	變動 ¹
	百萬元	百萬元	%	百萬元	%	百萬元	%
按風險類別劃分							
信貸風險	188,294	197,151	(4)	196,855	(4)	202,523	(7)
營運風險	27,861	27,861	—	27,177	3	27,177	3
市場風險	25,351	24,105	5	20,679	23	22,593	12
風險加權資產總額	241,506	249,117	(3)	244,711	(1)	252,293	(4)

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

集團財務總監回顧(續)

風險加權資產總額自二〇二三年六月三十日以來減少76億元或3%至2,415億元：

- **信貸風險的風險加權資產**於第三季度減少89億元至1,883億元。主要為企業、商業及機構銀行業務中低回報資產組合的優化行動減少37億元、貨幣匯兌減少19億元，以及模型及方法變動所得17億元。渤海銀行的減值使風險加權資產進一步減少17億元。部分被資產增長及組合增加6億元所抵銷
- **營運風險的風險加權資產**於本季度持平
- **市場風險的風險加權資產**因內部模型方法交易風險倉位及市場波動上升而增加12億元至254億元

資本基礎及比率

	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二二年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二二年 九月三十日 百萬元	變動 ¹ %
普通股權一級資本	33,569	34,896	(4)	34,157	(2)	34,504	(3)
額外一級資本	5,492	5,492	–	6,484	(15)	6,485	(15)
一級資本	39,061	40,388	(3)	40,641	(4)	40,989	(5)
二級資本	12,051	12,281	(2)	12,510	(4)	12,502	(4)
總資本	51,112	52,669	(3)	53,151	(4)	53,491	(4)
普通股權一級資本比率 (%) ²	13.9	14.0	(0.1)	14.0	(0.1)	13.7	0.2
總資本比率(%) ²	21.2	21.1	0.1	21.7	(0.5)	21.2	–
槓桿比率(%) ²	4.7	4.8	(0.1)	4.8	(0.1)	4.8	(0.1)

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

2 變動乃兩點之間的百分點差異，而非百分比變動

本集團的普通股權一級資本比率為13.9%，較二〇二三年六月三十日下降11個基點。股東分派及渤海銀行減值導致的普通股權一級資本減少被基本溢利增加及風險加權資產減少所抵銷。普通股權一級資本比率仍然較本集團最新的最低監管比率10.5%高出3.4個百分點，並處於13–14%目標範圍的頂端。

本集團已完成於二〇二三年七月三十一日宣佈的10億元股份回購計劃的一部分，並已於二〇二三年九月三十日斥資4.69億元購買5,100萬股普通股。即使股份回購於二〇二三年九月三十日仍在進行，全數10億元已於本期間全部自普通股權一級資本中扣除，令普通股權一級資本比率下降40個基點。計及於二〇二三年二月十七日宣佈並於二〇二三年九月二十九日完成的回購，本集團於截至九月三十日止年度已購回1.68億股股份，使股份數量減少約6%。

本集團於第三季度就二〇二三年末期普通股股息計提預期股息。這並非本集團二〇二三年末期普通股股息的指標，末期普通股股息將由董事會於公佈二〇二三年全年業績時建議派付。預期普通股股息及額外一級資本票息增加令普通股權一級資本比率下降17個基點

渤海銀行減值6.97億元亦導致風險加權資產減少17億元，其淨影響導致普通股權一級資本比率下降18個基點

上述普通股權一級資本比率的不利因素部分被本季度基本溢利增加帶來的36個基點上升及風險加權資產減少39億元帶來的22個基點所抵銷。

本集團預計，在完成出售航空融資業務後(預計將於二〇二三年年底前完成)，普通股權一級資本比率將進一步上升19個基點。

本集團的槓桿比率為4.7%，較二〇二三年六月三十日下跌4個基點。此乃主要由於普通股權一級資本減少，部分被槓桿風險承擔減少210億元所抵銷。本集團的槓桿比率仍顯著高於其3.7%的最低要求。

集團財務總監回顧(續)

展望

由於我們在五項策略性行動繼續取得重大進展，我們對達成有形股東權益回報目標依然充滿信心。

我們二〇二三年的目標指引如下：

- 按固定匯率基準計算收入增長12-14%
- 全年平均淨息差接近170個基點
- 二〇二三年下半年相關資產以低個位數的百分比範圍內增長(相比二〇二三年六月三十日)
- 風險加權資產維持於二〇二二年十二月三十一日的相若水平
- 正收入與成本增長差約為4%(撇除英國銀行徵費，並按固定匯率基準計算)
- 全年貸款損失率範圍為17-25個基點
- 基本實際稅率預期約為30%
- 在13-14%的普通股權一級資本比率目標範圍內靈活經營
- 有形股東權益回報達10%

所有二〇二四年的目標指引維持不變。二〇二四年按固定匯率基準計算的收入增長範圍仍然預期為8-10%，而我們對達致高於11%的有形股東權益回報仍然充滿信心。

集團財務總監

Andy Halford

二〇二三年十月二十六日

補充財務資料

按客戶類別劃分的基本表現

二〇二三年第三季度					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,814	1,849	35	(295)	4,403
外部	2,084	1,003	35	1,281	4,403
分部間	730	846	—	(1,576)	—
經營支出	(1,387)	(1,065)	(109)	(209)	(2,770)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,427	784	(74)	(504)	1,633
信貸減值	(159)	(115)	(30)	10	(294)
其他減值	(13)	—	(9)	(4)	(26)
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	(4)	7	3
除稅前基本溢利／(虧損)	1,255	669	(117)	(491)	1,316
重組	11	(17)	—	(1)	(7)
商譽及其他減值 ³	—	—	—	(697)	(697)
債務價值調整	21	—	—	—	21
除稅前列賬基準溢利／(虧損)	1,287	652	(117)	(1,189)	633
總資產	395,938	126,714	3,398	299,783	825,833
其中：客戶貸款及墊款 ¹	177,542	124,178	1,014	26,686	329,420
客戶貸款及墊款	129,147	124,162	1,014	26,686	281,009
按公允價值計入損益持有的貸款	48,395	16	—	—	48,411
總負債	471,272	190,925	2,581	112,699	777,477
其中：客戶存款 ¹	319,785	186,131	2,316	7,590	515,822
風險加權資產	143,386	50,365	1,786	45,969	241,506
風險加權資產收入回報(%)	7.8	14.5	8.3	(2.4)	7.1
有形股東權益基本回報(%)	17.9	27.2	nm ⁴	(38.5)	7.0
成本對收入比率(不包括銀行徵費)(%)	49.3	57.6	nm ⁴	nm ⁴	62.9

二〇二二年第三季度 ²					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,572	1,591	10	(35)	4,138
外部	2,232	1,278	10	618	4,138
分部間	340	313	—	(653)	—
經營支出	(1,276)	(1,024)	(87)	(189)	(2,576)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,296	567	(77)	(224)	1,562
信貸減值	(87)	(86)	(4)	(55)	(232)
其他減值	—	—	—	—	—
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	(4)	20	16
除稅前基本溢利／(虧損)	1,209	481	(85)	(259)	1,346
重組	18	(22)	—	(6)	(10)
債務價值調整	55	—	—	—	55
除稅前列賬基準溢利／(虧損)	1,282	459	(85)	(265)	1,391
總資產	453,985	129,698	1,574	279,178	864,435
其中：客戶貸款及墊款 ¹	190,782	126,961	480	35,388	353,611
客戶貸款及墊款	138,017	126,927	480	32,966	298,390
按公允價值計入損益持有的貸款	52,765	34	—	2,422	55,221
總負債	534,469	176,087	981	102,895	814,432
其中：客戶存款 ¹	332,833	171,730	886	6,517	511,966
風險加權資產	149,779	50,923	1,158	50,433	252,293
風險加權資產收入回報(%)	6.8	12.3	5.1	(0.3)	6.5
有形股東權益基本回報(%)	16.5	19.2	nm ⁴	(15.9)	9.4
成本對收入比率(不包括銀行徵費)(%)	49.5	64.4	nm ⁴	nm ⁴	62.3

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

2 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

3 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

4 無意義

補充財務資料(續)

企業、商業及機構銀行業務

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ^{1,4} 百萬元	變動 ³ %	固定匯率 變動 ^{2,3} %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ³ %	固定匯率 變動 ^{2,3} %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ^{1,4} 百萬元	變動 ³ %	固定匯率 變動 ^{2,3} %
經營收入	2,814	2,572	9	11	2,931	(4)	(3)	8,637	7,141	21	25
交易銀行服務	1,449	1,034	40	42	1,416	2	2	4,221	2,535	67	71
貿易及營運資金	312	322	(3)	(2)	322	(3)	(3)	954	983	(3)	–
現金管理	1,137	712	60	61	1,094	4	4	3,267	1,552	111	116
金融市場	1,253	1,386	(10)	(8)	1,391	(10)	(8)	4,058	4,198	(3)	–
宏觀交易	634	736	(14)	(11)	825	(23)	(22)	2,289	2,337	(2)	2
信貸市場	472	455	4	4	462	2	4	1,394	1,325	5	8
信貸交易	137	152	(10)	(7)	140	(2)	1	449	341	32	39
融資解決方案及發行 ⁴	335	303	11	10	322	4	5	945	984	(4)	(2)
融資及擔保服務 ⁴	147	195	(25)	(24)	104	41	42	375	536	(30)	(29)
借貸及組合管理	115	154	(25)	(25)	125	(8)	(7)	364	414	(12)	(9)
零售產品	–	–	nm ⁸	nm ⁸	1	(100)	nm ⁸	1	–	nm ⁸	nm ⁸
存款	–	–	nm ⁸	nm ⁸	1	(100)	nm ⁸	1	–	nm ⁸	nm ⁸
其他	(3)	(2)	(50)	33	(2)	(50)	–	(7)	(6)	(17)	13
經營支出	(1,387)	(1,276)	(9)	(10)	(1,403)	1	–	(4,205)	(3,841)	(9)	(12)
未計減損及稅項前經營溢利	1,427	1,296	10	12	1,528	(7)	(6)	4,432	3,300	34	40
信貸減值	(159)	(87)	(83)	(100)	(77)	(106)	(114)	(228)	(281)	19	18
其他減值	(13)	–	nm ⁸	nm ⁸	(21)	38	36	(34)	–	nm ⁸	nm ⁸
除稅前基本溢利	1,255	1,209	4	5	1,430	(12)	(11)	4,170	3,019	38	44
重組	11	18	(39)	21	34	(68)	(43)	84	48	75	140
債務價值調整	21	55	(62)	(63)	(93)	123	123	(18)	175	(110)	(110)
除稅前列賬基準溢利	1,287	1,282	–	2	1,371	(6)	(4)	4,236	3,242	31	36
總資產	395,938	453,985	(13)	(12)	401,001	(1)	(1)	395,938	453,985	(13)	(12)
其中：客戶貸款及墊款 ⁵	177,542	190,782	(7)	(7)	174,214	2	3	177,542	190,782	(7)	(7)
總負債	471,272	534,469	(12)	(12)	490,697	(4)	(4)	471,272	534,469	(12)	(12)
其中：客戶存款 ⁵	319,785	332,833	(4)	(4)	333,584	(4)	(4)	319,785	332,833	(4)	(4)
風險加權資產	143,386	149,779	(4)	nm ⁸	147,258	(3)	nm ⁸	143,386	149,779	(4)	nm ⁸
風險加權資產收入回報(%) ⁶	7.8	6.8	100個基點	nm ⁸	8.1	(30)個基點	nm ⁸	7.9	6.1	180個基點	nm ⁸
有形股東權益基本回報(%) ⁶	17.9	16.5	140個基點	nm ⁸	20.4	(250)個基點	nm ⁸	19.8	13.3	650個基點	nm ⁸
成本對收入比率(%) ⁷	49.3	49.5	0.2	0.3	47.9	(1.4)	(1.3)	48.7	53.8	5.1	5.4

- 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動
- 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
- 差異指更好／(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加／(減少)
- 航運融資目前在「融資解決方案及發行」項下列賬，二〇二三年第一季度在「融資及擔保服務」項下列賬
- 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動
- 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動
- 無意義

補充財務資料(續)

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加5%(按固定匯率基準計算)至12.55億元，主要由於收入增加，部分被支出及減值增加所抵銷
- 基本經營收入增加11%(按固定匯率基準計算)至28.14億元，主要由於在加息環境下採取嚴守紀律的定價措施，現金管理業務持續表現強勁。金融市場業務下跌8%(按固定匯率基準計算)，主要由於市場波幅偏低，且缺少二〇二二年的一次性按市價計值負債收益，被受惠於加息環境的擔保服務收入部分抵銷
- 基本經營支出增加10%(按固定匯率基準計算)，主要由於通脹、業務增長及針對性的投資所致
- 信貸減值於二〇二三年第三季度增加7,200萬元，反映為中國商業房地產行業追加的撥備
- 截至二〇二三年九月三十日的風險加權資產為1,430億元，自二〇二二年十二月三十一日以來大致上持平，原因為相關資產增長及組合被優化低回報組合措施及有利的外匯匯率換算所抵銷
- 有形股東權益回報由二〇二二年第三季度的16.5%增加1.4%至17.9%

補充財務資料(續)

個人、私人及中小企業銀行業務

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ¹ 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ²⁻³ %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ²⁻³ %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ¹ 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ²⁻³ %
經營收入	1,849	1,591	16	17	1,784	4	4	5,405	4,436	22	25
交易銀行服務	47	33	42	42	45	4	4	135	85	59	65
貿易及營運資金	13	13	-	-	12	8	8	36	44	(18)	(14)
現金管理	34	20	70	70	33	3	3	99	41	141	148
借貸及組合管理	6	10	(40)	(33)	7	(14)	(14)	23	32	(28)	(14)
財富管理	526	454	16	18	495	6	7	1,532	1,438	7	9
零售產品	1,266	1,095	16	17	1,227	3	4	3,700	2,871	29	33
信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款	270	292	(8)	(6)	264	2	3	809	896	(10)	(6)
存款	933	622	50	51	857	9	9	2,571	1,219	111	117
按揭及汽車	31	140	(78)	(78)	74	(58)	(57)	219	621	(65)	(64)
其他零售產品	32	41	(22)	(21)	32	-	-	101	135	(25)	(22)
其他	4	(1)	nm ⁷	nm ⁷	10	(60)	(60)	15	10	50	50
經營支出	(1,065)	(1,024)	(4)	(6)	(1,042)	(2)	(3)	(3,140)	(3,074)	(2)	(5)
未計減損及稅項前經營溢利	784	567	38	38	742	6	6	2,265	1,362	66	71
信貸減值	(115)	(86)	(34)	(40)	(46)	(150)	(152)	(223)	(166)	(34)	(42)
其他減值	-	-	nm ⁷	nm ⁷	-	nm ⁷	100	-	(1)	100	-
除稅前基本溢利	669	481	39	38	696	(4)	(4)	2,042	1,195	71	75
重組	(17)	(22)	23	27	(14)	(21)	(23)	(33)	(39)	15	27
除稅前列賬基準溢利	652	459	42	41	682	(4)	(4)	2,009	1,156	74	79
總資產	126,714	129,698	(2)	(4)	129,660	(2)	(1)	126,714	129,698	(2)	(4)
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	124,178	126,961	(2)	(4)	127,039	(2)	(1)	124,178	126,961	(2)	(4)
總負債	190,925	176,087	8	7	190,690	-	1	190,925	176,087	8	7
其中：客戶存款 ⁴	186,131	171,730	8	7	185,741	-	1	186,131	171,730	8	7
風險加權資產	50,365	50,923	(1)	nm ⁷	50,664	(1)	nm ⁷	50,365	50,923	(1)	nm ⁷
風險加權資產收入回報(%) ⁵	14.5	12.3	220個基點	nm ⁷	14.1	40個基點	nm ⁷	14.2	11.3	290個基點	-
有形股東權益基本回報(%) ⁵	27.2	19.2	800個基點	nm ⁷	28.3	(110)個基點	nm ⁷	27.8	15.7	1,210個基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁶	57.6	64.4	6.8	6.3	58.4	0.8	0.6	58.1	69.3	11.2	11.2

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除非洲及中東地區的退出市場及業務作出重列。

2 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

3 差異指更好／(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加／(減少)

4 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

5 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

6 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加38%(按固定匯率基準計算)至6.69億元，主要由於收入增加，部分被支出及減值增加所抵銷
- 基本經營收入增加17%(按固定匯率基準計算)至18.49億元。受惠於加息對零售存款收入的影響及本集團經營所在多個關鍵市場的財富管理業務持續復甦，但被按揭收入因香港上調最優惠利率封頂息率的負面影響而減少部分抵銷
- 基本經營支出增加6%(按固定匯率基準計算)，包括二〇二三年第三季度來自生產力效益提升總額的效益；二〇二三年第三季度收入與成本增長差為正11%
- 信貸減值增加2,900萬元至1.15億元
- 客戶存款按年增加7%(按固定匯率基準計算)，乃由於富裕客戶推動強勁增長
- 有形股東權益基本回報於二〇二二年第三季度由19.2%增加8%至27.2%

補充財務資料(續)

創投業務

	二〇二三年 第三季度	二〇二二年 第三季度	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 第二季度	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 首九個月	二〇二二年 首九個月	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
	百萬元	百萬元			百萬元			百萬元	百萬元		
經營收入	35	10	nm ⁶	nm ⁶	72	(51)	(50)	124	15	nm ⁶	nm ⁶
零售產品	13	4	nm ⁶	nm ⁶	12	8	17	30	9	nm ⁶	nm ⁶
信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款	27	6	nm ⁶	nm ⁶	22	23	17	64	12	nm ⁶	nm ⁶
存款	(14)	(2)	nm ⁶	nm ⁶	(10)	(40)	(27)	(34)	(3)	nm ⁶	nm ⁶
其他零售產品	-	-	nm ⁶	nm ⁶	-	nm ⁶	nm ⁶	-	-	nm ⁶	nm ⁶
財資	8	-	nm ⁶	nm ⁶	7	14	29	20	-	nm ⁶	nm ⁶
其他	14	6	133	160	53	(74)	(75)	74	6	nm ⁶	nm ⁶
經營支出	(109)	(87)	(25)	(24)	(109)	-	-	(320)	(233)	(37)	(37)
未計減損及稅項前經營虧損	(74)	(77)	4	8	(37)	(100)	(97)	(196)	(218)	10	11
信貸減值	(30)	(4)	nm ⁶	nm ⁶	(13)	(131)	(131)	(53)	(7)	nm ⁶	nm ⁶
其他減值	(9)	-	nm ⁶	nm ⁶	-	nm ⁶	nm ⁶	(9)	-	nm ⁶	nm ⁶
聯營公司及合營企業之溢利	(4)	(4)	-	(33)	(5)	20	-	(17)	(11)	(55)	(55)
除稅前基本虧損	(117)	(85)	(38)	(34)	(55)	(113)	(113)	(275)	(236)	(17)	(16)
重組	-	-	nm ⁶	nm ⁶	(1)	100	nm ⁶	(1)	(1)	-	-
除稅前列賬基準虧損	(117)	(85)	(38)	(34)	(56)	(109)	(113)	(276)	(237)	(16)	(16)
總資產	3,398	1,574	116	125	3,076	10	12	3,398	1,574	116	125
其中：客戶貸款及墊款 ³	1,014	480	111	110	947	7	7	1,014	480	111	110
總負債	2,581	981	163	160	2,317	11	12	2,581	981	163	160
其中：客戶存款 ³	2,316	886	161	159	2,072	12	12	2,316	886	161	158
風險加權資產	1,786	1,158	54	nm ⁶	1,925	(7)	nm ⁶	1,786	1,158	54	66
風險加權資產收入回報(%) ⁴	8.3	5.1	320個基點	nm ⁶	18.9	nm ⁶	nm ⁶	11.2	3.4	nm ⁶	nm ⁶
有形股東權益基本回報(%) ⁴	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶
成本對收入比率(%) ⁵	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶

- 1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
- 2 差異指更好／(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加／(減少)
- 3 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 4 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動
- 5 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動
- 6 無意義

表現摘要

- 除稅前基本虧損增加34%(按固定匯率基準計算)至1.17億元，反映本集團持續投資於數碼轉型。收入增長三倍以上至3,500萬元，儘管開支按季持平，但有關增長仍被開支的增幅所抵銷。減值支出增加2,600萬元至3,000萬元，反映隨信貸組合規模增長而設立預期信貸虧損撥備
- 客戶貸款及墊款按年增加110%至10億元，客戶存款則按年增加159%至23億元，Mox及Trust兩家數碼銀行增長強勁
- 風險加權資產增加6億元至18億元

補充財務資料(續)

中央及其他項目(類別)

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ¹ 百萬元	變動 ³ %	固定匯率 變動 ^{2,3} %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ³ %	固定匯率 變動 ^{2,3} %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ¹ 百萬元	變動 ³ %	固定匯率 變動 ^{2,3} %
經營收入	(295)	(35)	nm ⁸	nm ⁸	(232)	(27)	(30)	(812)	405	nm ⁸	nm ⁸
財資	(282)	(5)	nm ⁸	nm ⁸	(167)	(69)	(69)	(687)	510	nm ⁸	nm ⁸
其他	(13)	(30)	57	(55)	(65)	80	73	(125)	(105)	(19)	(64)
經營支出	(209)	(189)	(11)	-	(275)	24	22	(609)	(524)	(16)	(21)
未計減損及稅項前經營 (虧損)/溢利	(504)	(224)	(125)	(123)	(507)	1	(2)	(1,421)	(119)	nm ⁸	nm ⁸
信貸減值	10	(55)	118	130	(10)	200	nm ⁸	38	(42)	190	nm
其他減值	(4)	-	nm ⁸	nm ⁸	(42)	90	90	(46)	-	nm ⁸	nm ⁸
聯營公司及合營企業之溢利	7	20	(65)	(61)	88	(92)	(92)	114	180	(37)	(36)
除稅前基本溢利/(虧損)	(491)	(259)	(90)	(92)	(471)	(4)	(6)	(1,315)	19	nm ⁸	nm ⁸
重組	(1)	(6)	83	-	(11)	91	71	(1)	(17)	94	88
商譽及其他減值 ⁷	(697)	-	nm ⁸	nm ⁸	-	nm ⁸	nm ⁸	(697)	-	nm	nm
除稅前列賬基準(虧損)/溢利	(1,189)	(265)	nm ⁸	nm	(482)	(147)	(148)	(2,013)	2	nm ⁸	nm ⁸
總資產	299,783	279,178	7	6	304,974	(2)	(1)	299,783	279,178	7	6
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	26,686	35,388	(25)	(27)	33,623	(21)	(20)	26,686	35,388	(25)	(27)
總負債	112,699	102,895	10	10	105,326	7	7	112,699	102,895	10	10
其中：客戶存款 ⁴	7,590	6,517	16	17	8,394	(10)	(9)	7,590	6,517	16	17
風險加權資產	45,969	50,433	(9)	nm ⁸	49,270	(7)	nm ⁸	45,969	50,433	(9)	nm ⁸
風險加權資產收入回報(%) ⁵	(2.4)	(0.3)	(210)個基點	nm ⁸	(1.9)	(50)個基點	nm ⁸	(2.2)	1.0	(320)個基點	nm ⁸
有形股東權益基本回報(%) ⁵	(38.5)	(15.9)	nm ⁸	nm ⁸	(25.4)	(1,310)個基點	nm ⁸	(29.8)	(5.8)	nm ⁸	nm ⁸
成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) ⁶	nm ⁸	nm ⁸	nm ⁸	nm ⁸	nm ⁸	nm ⁸	nm ⁸	nm ⁸	130.6	nm ⁸	nm ⁸

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)非洲及中東地區的退出市場；及(ii)航空融資作出重列。列賬基準表現並無變動

2 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

3 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加/(減少)

4 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

5 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

6 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

7 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

8 無意義

表現摘要

- 除稅前基本虧損為4.91億元，而二〇二二年第三季度為虧損2.59億元，主要由於財資收入減少及經營支出增加，以及信貸減值因風險承擔減少而出現淨撥回。聯營公司收入下跌1,300萬元，反映渤海銀行的溢利減少
- 基本經營收入按年下跌2.60億元，對沖虧損受美元利率提高而增加1.70億元至2.67億元

補充財務資料(續)

按地區劃分的基本表現

二〇二三年第三季度					
	亞洲地區 百萬元	非洲及中東地區 百萬元	歐洲及美洲地區 百萬元	中央及其他項目 (地區) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	3,169	677	337	220	4,403
經營支出	(1,797)	(398)	(447)	(128)	(2,770)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,372	279	(110)	92	1,633
信貸減值	(311)	(2)	18	1	(294)
其他減值	(7)	(4)	2	(17)	(26)
聯營公司及合營企業之溢利	9	—	—	(6)	3
除稅前基本溢利／(虧損)	1,063	273	(90)	70	1,316
重組	(36)	(19)	(6)	54	(7)
商譽及其他減值 ⁵	(697)	—	—	—	(697)
債務價值調整	—	16	5	—	21
除稅前列賬基準溢利／(虧損)	330	270	(91)	124	633
總資產	498,242	51,170	267,503	8,918	825,833
其中：客戶貸款及墊款 ¹	248,983	22,273	58,164	—	329,420
客戶貸款及墊款	235,692	19,482	25,835	—	281,009
按公允價值計入損益持有的貸款	13,291	2,791	32,329	—	48,411
總負債	451,638	41,534	202,250	82,055	777,477
其中：客戶存款 ¹	356,439	32,276	127,107	—	515,822
風險加權資產	150,842	38,529	48,227	3,908	241,506
風險加權資產收入回報(%) ²	8.2	6.8	2.7	22.1	7.1
有形股東權益基本回報(%) ²	14.7	13.1	(3.9)	nm ⁶	7.0
成本對收入比率(%) ³	56.7	58.8	132.6	nm ⁶	62.9

二〇二二年第三季度 ⁴					
	亞洲地區 百萬元	非洲及中東地區 百萬元	歐洲及美洲地區 百萬元	中央及其他項目 (地區) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,891	616	580	51	4,138
經營支出	(1,665)	(395)	(371)	(145)	(2,576)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,226	221	209	(94)	1,562
信貸減值	(193)	(73)	34	—	(232)
其他減值	—	2	1	(3)	—
聯營公司及合營企業之溢利	20	—	—	(4)	16
除稅前基本溢利／(虧損)	1,053	150	244	(101)	1,346
重組	(36)	16	18	(8)	(10)
債務價值調整	22	6	27	—	55
除稅前列賬基準溢利／(虧損)	1,039	172	289	(109)	1,391
總資產	497,193	54,724	303,617	8,901	864,435
其中：客戶貸款及墊款 ¹	258,911	24,705	69,995	—	353,611
客戶貸款及墊款	242,700	23,644	32,046	—	298,390
按公允價值計入損益持有的貸款	16,211	1,061	37,949	—	55,221
總負債	452,959	41,116	249,771	70,586	814,432
其中：客戶存款 ¹	334,954	31,697	145,315	—	511,966
風險加權資產	156,553	42,746	50,779	2,215	252,293
風險加權資產收入回報(%) ²	7.3	5.6	4.6	12.3	6.5
有形股東權益基本回報(%) ²	14.1	7.1	10.1	nm ⁵	9.4
成本對收入比率(%) ³	57.6	64.1	64.0	nm ⁵	62.3

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

2 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

3 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

4 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

5 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

6 無意義

補充財務資料(續)

亞洲地區

	二〇二三年 第三季度	二〇二二年 第三季度 ⁶	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 第二季度	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 首九個月	二〇二二年 首九個月 ⁶	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
	百萬元	百萬元			百萬元			百萬元	百萬元		
經營收入	3,169	2,891	10	10	3,164	-	1	9,524	8,230	16	18
經營支出	(1,797)	(1,665)	(8)	(9)	(1,777)	(1)	(2)	(5,324)	(4,983)	(7)	(9)
未計減損及稅項前經營溢利	1,372	1,226	12	11	1,387	(1)	(1)	4,200	3,247	29	32
信貸減值	(311)	(193)	(61)	(60)	(118)	(164)	(164)	(493)	(591)	17	15
其他減值	(7)	-	nm ⁸	nm ⁸	(3)	(133)	nm ⁸	(9)	(3)	(200)	nm ⁸
聯營公司及合營企業之溢利	9	20	(55)	(53)	88	(90)	(90)	114	176	(35)	(35)
除稅前基本溢利	1,063	1,053	1	-	1,354	(21)	(21)	3,812	2,829	35	37
重組	(36)	(36)	-	(6)	(15)	(140)	(157)	(58)	(23)	(152)	(132)
商譽及其他減值 ⁷	(697)	-	nm ⁸	nm ⁸	-	nm ⁸	nm ⁸	(697)	-	nm ⁸	nm ⁸
債務價值調整	-	22	(100)	(105)	(35)	100	97	(22)	65	(134)	(134)
除稅前列賬基準溢利	330	1,039	(68)	(68)	1,304	(75)	(74)	3,035	2,871	6	7
總資產	498,242	497,193	-	(1)	500,118	-	-	498,242	497,193	-	(1)
其中：客戶貸款及墊款 ³	248,983	258,911	(4)	(5)	255,211	(2)	(2)	248,983	258,911	(4)	(5)
總負債	451,638	452,959	-	(1)	445,833	1	2	451,638	452,959	-	(1)
其中：客戶存款 ³	356,439	334,954	6	5	353,487	1	1	356,439	334,954	6	5
風險加權資產	150,842	156,553	(4)	nm ⁸	155,410	(3)	nm ⁸	150,842	156,553	(4)	nm ⁸
風險加權資產收入回報(%) ⁴	8.2	7.3	90個基點	nm ⁸	8.2	-	nm ⁸	8.3	6.7	160個基點	nm ⁸
有形股東權益基本回報(%) ⁴	14.7	14.1	60個基點	nm ⁸	18.8	(410)個基點	nm ⁸	17.6	12.2	540個基點	nm ⁸
成本對收入比率(%) ⁵	56.7	57.6	0.9	0.6	56.2	(0.5)	(0.6)	55.9	60.5	4.6	4.5

- 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
- 差異指更好／(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加／(減少)
- 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動
- 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動
- 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)航空融資；及(ii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動
- 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元
- 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加1%至10.63億元，主要受廣泛收入增長勢頭所推動，而有關增長被經營支出增加9% (按固定匯率基準計算)及信貸減值增加1.18億元(反映為中國商業房地產組合追加的撥備)所抵銷
- 基本經營收入增加10%至31.69億元，主要由現金管理、零售存款及財富管理的雙位數強勁增長推動，但被按揭收入減少及財資市場業務的虧損所抵銷
- 來自渤海銀行的溢利減少1,100萬元
- 客戶貸款及墊款按年減少5%，而客戶存款則按年增加5%
- 風險加權資產按年減少4%
- 有形股東權益基本回報由二〇二二年第三季度的14.1%增加60個基點至14.7%

補充財務資料(續)

非洲及中東地區

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ⁶ 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ⁶ 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
經營收入	677	616	10	19	765	(12)	(10)	2,118	1,818	17	30
經營支出	(398)	(395)	(1)	(9)	(399)	–	(3)	(1,194)	(1,144)	(4)	(12)
未計減損及稅項前經營溢利	279	221	26	38	366	(24)	(25)	924	674	37	65
信貸減值	(2)	(73)	97	104	(17)	88	113	7	26	(73)	(74)
其他減值	(4)	2	nm ⁷	nm ⁷	–	nm ⁷	(33)	(5)	1	nm ⁷	nm ⁷
除稅前基本溢利	273	150	82	83	349	(22)	(21)	926	701	32	54
重組	(19)	16	nm ⁷	nm ⁷	17	nm ⁷	nm ⁷	16	35	(54)	(6)
債務價值調整	16	6	167	183	(10)	nm ⁷	nm ⁷	13	21	(38)	(38)
除稅前列賬基準溢利	270	172	57	64	356	(24)	(21)	955	757	26	49
總資產	51,170	54,724	(6)	–	50,716	1	2	51,170	54,724	(6)	–
其中：客戶貸款及墊款 ³	22,273	24,705	(10)	(5)	22,498	(1)	–	22,273	24,705	(10)	(5)
總負債	41,534	41,116	1	6	40,487	3	3	41,534	41,116	1	6
其中：客戶存款 ³	32,276	31,697	2	7	30,922	4	5	32,276	31,697	2	7
風險加權資產	38,529	42,746	(10)	nm ⁷	41,068	(6)	nm ⁷	38,529	42,746	(10)	nm ⁷
風險加權資產收入回報(%) ⁴	6.8	5.6	(120)個基點	nm ⁷	7.6	(80)個基點	nm ⁷	7.0	5.4	160個基點	nm ⁷
有形股東權益基本回報(%) ⁴	13.1	7.1	600個基點	nm ⁷	17.9	(480)個基點	nm ⁷	15.4	10.7	470個基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁵	58.8	64.1	5.3	5.4	52.2	(6.6)	(7.7)	56.4	62.9	6.5	9.1

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 差異指更好／(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加／(減少)

3 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

4 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

5 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

6 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)非洲及中東地區的退出市場及業務；及(ii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利按固定匯率基準計算增加83%至2.73億元，乃受收入增加及信貸減值減少所推動，但被經營支出增加9%(按固定匯率基準計算)部分抵銷
- 基本經營收入增加19%(按固定匯率基準計算)至6.77億元，因現金管理及零售存款收入增長強勁，但被財資市場業務的虧損部分抵銷
- 信貸減值減少7,100萬元至200萬元，反映缺少上一年度的一次性主權相關減值
- 客戶貸款及墊款按年減少5%(按固定匯率基準計算)，部分由去風險行動所導致；客戶存款增加7%(按固定匯率基準計算)
- 風險加權資產按年減少10%
- 有形股東權益基本回報由二〇二二年第三季度的7.1%增加6%至13.1%

補充財務資料(續)

歐洲及美洲地區

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ⁶ 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ⁶ 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
經營收入	337	580	(42)	(44)	437	(23)	(22)	1,187	1,955	(39)	(40)
經營支出	(447)	(371)	(20)	(18)	(433)	(3)	(3)	(1,313)	(1,133)	(16)	(16)
未計減損及稅項前經營 (虧損)/溢利	(110)	209	(153)	(149)	4	nm ⁷	nm ⁷	(126)	822	(115)	(115)
信貸減值	18	34	(47)	(47)	(6)	nm ⁷	nm ⁷	14	65	(78)	(78)
其他減值	2	1	100	200	9	(78)	(67)	11	3	nm ⁷	nm ⁷
除稅前基本(虧損)/溢利	(90)	244	(137)	(134)	7	nm ⁷	nm ⁷	(101)	890	(111)	(111)
重組	(6)	18	(133)	(128)	(3)	(100)	(150)	13	6	117	63
債務價值調整	5	27	(81)	(82)	(48)	110	110	(9)	89	(110)	(110)
除稅前列賬基準溢利	(91)	289	(131)	(129)	(44)	(107)	(93)	(97)	985	(110)	(110)
總資產	267,503	303,617	(12)	(12)	278,561	(4)	(4)	267,503	303,617	(12)	(12)
其中：客戶貸款及墊款 ³	58,164	69,995	(17)	(18)	58,114	-	1	58,164	69,995	(17)	(18)
總負債	202,250	249,771	(19)	(20)	233,442	(13)	(13)	202,250	249,771	(19)	(20)
其中：客戶存款 ³	127,107	145,315	(13)	(13)	145,382	(13)	(12)	127,107	145,315	(13)	(13)
風險加權資產	48,227	50,779	(5)	nm ⁷	48,787	(1)	nm ⁷	48,227	50,779	(5)	nm ⁷
風險加權資產收入回報(%) ⁴	2.7	4.6	(190)個基點	nm ⁷	3.6	(90)個基點	nm ⁷	3.2	5.1	(190)個基點	nm ⁷
有形股東權益基本回報(%) ⁴	(3.9)	10.1	(1,400)個基點	nm ⁷	0.2	(410)個基點	nm ⁷	(1.5)	12.2	(1,370)個基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁵	132.6	64.0	(68.6)	(69.1)	99.1	(33.5)	(32.5)	110.6	58.0	(52.6)	(53.1)

- 1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
- 2 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加/(減少)
- 3 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 4 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動
- 5 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動
- 6 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)航空融資；及(ii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動
- 7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本虧損為9,000萬元，而去年為溢利2.44億元，乃由於收入減少、開支增加以及信貸減值撥回減少1,600萬元所致
- 基本經營收入減少44%(按固定匯率基準計算)，反映財資業務的對沖成本增加，加上交易銀行收入的強勁增長部分被金融市場業務收入減少所抵銷，因交易量及波動性仍然較低
- 開支增加18%(按固定匯率基準計算)，反映通脹及投資開支增加的影響
- 有形股東權益回報由二〇二二年第三季度的10.1%下跌13.9%至負3.9%

補充財務資料(續)

中央及其他項目(地區)

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ⁵ 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ⁵ 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
經營收入	220	51	nm ⁶	nm ⁶	189	16	17	525	(6)	nm ⁶	nm ⁶
經營支出	(128)	(145)	12	22	(220)	42	41	(443)	(412)	(8)	(12)
未計減損及稅項前經營 溢利/(虧損)	92	(94)	198	178	(31)	nm ⁶	nm ⁶	82	(418)	120	120
信貸減值	1	-	nm ⁶	nm ⁶	(5)	120	120	6	4	50	100
其他減值	(17)	(3)	nm ⁶	nm ⁶	(69)	75	75	(86)	(2)	nm ⁶	nm ⁶
聯營公司及合營企業之溢利	(6)	(4)	(50)	(50)	(5)	(20)	(50)	(17)	(7)	(143)	(113)
除稅前基本溢利/(虧損)	70	(101)	169	155	(110)	164	161	(15)	(423)	96	96
重組	54	(8)	nm ⁶	nm ⁶	9	nm ⁶	nm ⁶	78	(27)	nm ⁶	nm ⁶
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	124	(109)	nm ⁶	192	(101)	nm ⁶	nm ⁶	63	(450)	114	114
總資產	8,918	8,901	-	(1)	9,316	(4)	(4)	8,918	8,901	-	(1)
總負債	82,055	70,586	16	16	69,268	18	18	82,055	70,586	16	16
風險加權資產	3,908	2,215	76	nm ⁶	3,852	1	nm ⁶	3,908	2,215	76	nm ⁶
風險加權資產收入回報(%) ³	22.1	12.3	80個基點	nm ⁶	19.7	nm ⁶	nm ⁶	18.9	(0.4)	1,930個基點	nm ⁶
有形股東權益基本回報(%) ³	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶
成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) ⁴	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶

- 1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
- 2 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加/(減少)
- 3 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動
- 4 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動
- 5 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除航空融資作出重列。列賬基準表現並無變動
- 6 無意義

表現摘要

- 與二〇二二年第三季度虧損1.01億元相比，除稅前基本溢利為7,000萬元。溢利轉正主要是在加息環境下，就提供予該等地區權益向財資業務支付的回報增加，加上支出減少22%(按固定匯率基準計算)

補充財務資料(續)

主要市場的基本表現

	二〇二三年第三季度									
	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	台灣 百萬元	新加坡 百萬元	印度 百萬元	印尼 百萬元	阿聯酋 百萬元	英國 百萬元	美國 百萬元
經營收入	1,067	275	291	144	635	309	61	191	19	211
經營支出	(475)	(181)	(222)	(82)	(295)	(242)	(49)	(99)	(226)	(160)
未計減損及稅項前經營溢利	592	94	69	62	340	67	12	92	(207)	51
信貸減值	(203)	(21)	(45)	(1)	(24)	(9)	(10)	12	13	2
其他減值	(1)	-	(1)	(1)	(2)	(1)	-	-	(4)	7
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-
除稅前基本溢利	388	73	32	60	314	57	2	104	(198)	60
所動用總資產	180,633	58,751	43,936	22,147	97,981	34,788	5,556	20,835	160,936	90,525
其中：客戶貸款及墊款 ¹	85,199	32,395	16,590	11,003	60,754	14,686	2,547	7,692	25,722	27,546
所動用總負債	173,346	49,874	36,085	20,349	106,455	27,014	4,327	18,711	102,747	82,705
其中：客戶存款 ¹	144,629	37,368	29,342	17,890	78,878	19,399	2,901	14,064	70,088	46,170
有形股東權益基本回報(%)	18.2	9.8	3.4	26.6	27.7	6.1	2.3	23.1	(14.2)	6.4
成本對收入比率(%)	44.5	65.8	76.3	56.9	46.5	78.3	80.3	51.8	nm	75.8

	二〇二三年第二季度									
	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	台灣 百萬元	新加坡 百萬元	印度 百萬元	印尼 百萬元	阿聯酋 百萬元	英國 百萬元	美國 百萬元
經營收入	1,055	270	310	142	625	316	61	207	108	218
經營支出	(478)	(179)	(217)	(85)	(316)	(211)	(47)	(104)	(222)	(154)
未計減損及稅項前經營溢利	577	91	93	57	309	105	14	103	(114)	64
信貸減值	(88)	(8)	(26)	(9)	(15)	(1)	3	7	(10)	2
其他減值	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	13	(3)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	88	-	-	-	-	-	-	-
除稅前基本溢利	489	83	155	48	293	103	17	110	(111)	63
所動用總資產	182,512	62,885	41,808	21,536	99,103	35,830	5,064	19,105	171,028	91,860
其中：客戶貸款及墊款 ¹	85,004	37,764	14,554	10,838	64,268	14,980	2,388	7,519	34,338	19,284
所動用總負債	170,945	53,204	34,064	20,448	103,381	27,937	3,922	16,742	132,756	84,648
其中：客戶存款 ¹	142,766	41,075	24,127	18,656	77,591	20,788	2,896	12,856	85,767	49,749
有形股東權益基本回報(%)	23.3	11.4	16.6	23.0	26.9	10.8	12.9	23.9	(7.9)	7.1
成本對收入比率(%)	45.3	66.3	70.0	59.9	50.6	66.8	77.0	50.2	205.6	70.6

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

補充財務資料(續)

	二〇二二年第三季度 ²									
	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	台灣 百萬元	新加坡 百萬元	印度 百萬元	印尼 百萬元	阿聯酋 百萬元	英國 百萬元	美國 百萬元
經營收入	945	289	313	119	542	292	47	153	251	263
經營支出	(462)	(179)	(214)	(82)	(263)	(189)	(42)	(91)	(176)	(146)
未計減損及稅項前經營溢利	483	110	99	37	279	103	5	62	75	117
信貸減值	(145)	(18)	(53)	(2)	65	(11)	2	25	10	12
其他減值	(4)	—	(1)	—	(2)	(2)	—	(1)	11	(2)
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	19	—	—	—	—	—	—	—
除稅前基本溢利	334	92	64	35	342	90	7	86	96	127
所動用總資產	177,682	65,950	40,772	24,660	98,714	31,817	5,868	20,160	220,271	68,973
其中：客戶貸款及墊款 ¹	86,348	39,854	15,211	10,938	60,136	15,029	2,185	8,186	46,182	19,962
所動用總負債	167,509	56,038	36,599	23,529	109,115	23,998	4,702	16,035	162,730	72,122
其中：客戶存款 ¹	132,780	39,297	26,339	19,507	77,179	14,577	3,219	12,569	105,413	31,136
有形股東權益基本回報(%)	15.4	12.3	6.5	15.5	29.1	9.2	4.8	16.5	6.5	16.2
成本對收入比率(%)	48.9	61.9	68.4	68.9	48.5	64.7	89.4	59.5	70.1	55.5

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

2 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

按產品劃分的季度基本經營收入

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第一季度 ² 百萬元	二〇二二年 第四季度 ^{1,2} 百萬元	二〇二二年 第三季度 ^{1,2} 百萬元	二〇二二年 第二季度 ^{1,2} 百萬元	二〇二二年 第一季度 ^{1,2} 百萬元	二〇二一年 第四季度 ^{1,2} 百萬元
交易銀行服務	1,496	1,461	1,399	1,254	1,067	824	729	718
貿易及營運資金	325	334	331	316	335	336	356	341
現金管理	1,171	1,127	1,068	938	732	488	373	377
金融市場	1,253	1,391	1,414	1,147	1,386	1,255	1,557	900
宏觀交易	634	825	830	628	736	662	939	427
信貸市場	472	462	460	436	455	396	474	462
信貸交易	137	140	172	147	152	84	105	59
融資解決方案及發行 ²	335	322	288	289	303	312	369	403
融資及擔保服務 ²	147	104	124	83	195	197	144	11
借貸及組合管理	121	132	134	112	164	136	146	183
財富管理	526	495	511	358	454	456	528	464
零售產品	1,279	1,240	1,212	1,147	1,099	944	837	823
信用卡及私人貸款以及其他無抵押貸款	297	286	290	294	298	310	300	311
存款	919	848	771	805	620	355	241	206
按揭及汽車	31	74	114	12	140	235	246	260
其他零售產品	32	32	37	36	41	44	50	46
財資	(274)	(160)	(233)	(173)	(5)	201	314	150
其他	2	(4)	(41)	(80)	(27)	(33)	(35)	(54)
基本經營收入總額	4,403	4,555	4,396	3,765	4,138	3,783	4,076	3,184

1 已就(a)退出非洲及中東地區的七個市場；(b)退出航空融資業務；及(c)呈報基本收入以外的債務價值調整作出重列以反映該等線下項目

2 航運融資目前在「融資解決方案及發行」項下列賬，二〇二三年第一季度在「融資及擔保服務」項下列賬

補充財務資料(續)

每股普通股盈利

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ¹ 百萬元	變動 %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ¹ 百萬元	變動 %
權益持有人應佔期內溢利	139	1,078	(87)	1,041	(87)	2,524	3,166	(20)
非控股權益	6	9	(33)	6	–	9	10	(10)
分類為權益的優先股及 額外一級資本的應付股息	(180)	(123)	(46)	(65)	(177)	(423)	(339)	(25)
普通股股東應佔期內溢利	(35)	964	(104)	982	nm ⁴	2,110	2,837	(26)
按正常基準計算之項目：								
重組	7	10	(30)	(8)	nm ⁴	(49)	9	nm ⁴
商譽及其他減值 ³	697	–	nm ⁴	–	nm ⁴	697	–	nm ⁴
債務價值調整	(21)	(55)	62	93	nm ⁴	18	(175)	nm ⁴
按正常基準計算項目的稅項	(4)	(4)	–	(15)	nm ⁴	(4)	10	nm ⁴
普通股股東應佔期內基本溢利	644	915	(30)	1,052	(39)	2,772	2,681	3
基本 — 加權平均股份數目(百萬股)	2,772	2,949	nm ⁴	2,818	nm ⁴	2,816	2,992	nm ⁴
攤薄 — 加權平均股份數目(百萬股)	2,837	3,011	nm ⁴	2,884	nm ⁴	2,880	3,050	nm ⁴
每股普通股基本盈利(仙) ²	(1.3)	32.7	(34.0)	34.8	(36.1)	74.9	94.8	(19.9)
每股普通股攤薄盈利(仙) ²	(1.2)	32.0	(33.2)	34.0	(35.2)	73.3	93.0	(19.7)
按基本基準計算之								
每股普通股基本盈利(仙) ²	23.2	31.0	(7.8)	37.3	(14.1)	98.4	89.6	8.8
按基本基準計算之								
每股普通股攤薄盈利(仙) ²	22.7	30.4	(7.7)	36.5	(13.8)	96.3	87.9	8.4

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

3 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

4 無意義

補充財務資料(續)

有形股東權益回報

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 ¹ 百萬元	變動 %	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	二〇二三年 首九個月 百萬元	二〇二二年 首九個月 ¹ 百萬元	變動 %
母公司股東平均權益	43,135	43,592	(1)	43,964	(2)	43,580	44,600	(2)
減優先股溢價	(1,494)	(1,494)	–	(1,494)	–	(1,494)	(1,494)	–
減平均無形資產	(5,948)	(5,529)	(8)	(5,895)	(1)	(5,907)	(5,511)	(7)
普通股股東平均有形權益	35,693	36,569	(2)	36,575	(2)	36,179	37,595	(4)
權益持有人應佔期內溢利	139	1,078	(87)	1,041	(87)	2,524	3,166	(20)
非控股權益	6	9	(33)	6	–	9	10	(10)
分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息	(180)	(123)	(46)	(65)	(177)	(423)	(339)	(25)
普通股股東應佔期內溢利	(35)	964	nm ³	982	nm ³	2,110	2,837	nm ³
按正常基準計算之項目：								
重組	7	10	(30)	(8)	nm ³	(49)	9	nm ³
商譽及其他減值 ²	697	–	nm ³	–	nm ³	697	–	nm ³
創投資務按公允價值計入其他全面收入的未變現收益/(虧損)(扣除稅項)	(11)	(49)	78	52	nm ³	32	(57)	nm ³
債務價值調整	(21)	(55)	62	93	nm ³	18	(175)	nm ³
按正常基準計算項目的稅項	(4)	(4)	–	(15)	73	(4)	10	nm ³
普通股股東應佔期內基本溢利	633	866	(27)	1,104	(43)	2,804	2,624	(58)
有形股東權益基本回報	7.0%	9.4%	(240)個 基點	12.1%	(510)個 基點	10.4%	9.3%	110個 基點
有形股東權益列賬基準回報	(0.4)%	10.5%	(1,090)個 基點	10.8%	(1,120)個 基點	7.8%	10.1%	(230)個 基點

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

3 無意義

每股有形資產淨值

	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二二年 九月三十日 百萬元	變動 %	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 %	二〇二二年 十二月三十一日 百萬元	變動 %
母公司股東權益	42,466	43,127	(2)	43,803	(3)	43,162	(2)
減優先股溢價	(1,494)	(1,494)	–	(1,494)	–	(1,494)	–
減無形資產	(5,997)	(5,520)	(9)	(5,898)	(2)	(5,869)	(2)
股東有形權益淨值	34,975	36,113	(3)	36,411	(4)	35,799	(2)
已發行普通股，不包括自身持有的股份 (百萬股)	2,725	2,905	(6)	2,797	(3)	2,867	(5)
每股有形資產淨值(仙) ¹	1,283	1,243	40	1,302	(19)	1,249	34

1 變動指兩個期間之間仙的差異，而非百分比變動

基本及列賬基準業績對賬

基本及列賬基準業績的對賬載於下表：

按客戶類別劃分的經營收入

二〇二三年第三季度					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	2,814	1,849	35	(295)	4,403
重組	77	10	—	12	99
債務價值調整	21	—	—	—	21
列賬基準經營收入	2,912	1,859	35	(283)	4,523

二〇二二年第三季度 ¹					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	2,572	1,591	10	(35)	4,138
重組	128	9	—	(1)	136
債務價值調整	55	—	—	—	55
列賬基準經營收入	2,755	1,600	10	(36)	4,329

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

按地區劃分的經營收入

二〇二三年第三季度					
	亞洲地區 百萬元	非洲及中東地區 百萬元	歐洲及美洲地區 百萬元	中央及其他項目 (地區) 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	3,169	677	337	220	4,403
重組	61	20	8	10	99
債務價值調整	—	16	5	—	21
列賬基準經營收入	3,230	713	350	230	4,523

二〇二二年第三季度 ¹					
	亞洲地區 百萬元	非洲及中東地區 百萬元	歐洲及美洲地區 百萬元	中央及其他項目 (地區) 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	2,891	616	580	51	4,138
重組	76	30	25	5	136
債務價值調整	22	6	27	—	55
列賬基準經營收入	2,989	652	632	56	4,329

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

基本及列賬基準業績對賬（續）

淨利息收入及其他收入

	二〇二三年第三季度				二〇二二年第三季度			
	基本 百萬元	重組 百萬元	調整 金融市場 資金成本及 計息資產的 財務擔保費 百萬元	列賬基準 百萬元	基本 百萬元	重組 百萬元	調整 金融市場 資金成本及 計息資產的 財務擔保費 百萬元	列賬基準 百萬元
淨利息收入 ¹	2,388	(8)	(455)	1,925	2,017	6	(91)	1,932
其他收入 ¹	2,015	128	455	2,598	2,121	185	91	2,397
總收入	4,403	120	-	4,523	4,138	191	-	4,329

- 1 為與淨息差的計算方法保持一致，我們改變基本淨利息收入及基本其他收入的定義。對淨息差所做的調整，包括與交易賬融資有關的利息支出，現將顯示於基本其他收入內，而非基本淨利息收入內。對總收入並無影響

除稅前溢利

	二〇二三年第三季度				
	基本 百萬元	重組 百萬元	商譽及其他減值 ² 百萬元	債務價值調整 百萬元	列賬基準 百萬元
經營收入	4,403	99	-	21	4,523
經營支出	(2,770)	(100)	-	-	(2,870)
未計減損及稅項前經營溢利／（虧損）	1,633	(1)	-	21	1,633
信貸減值	(294)	2	-	-	(292)
其他減值	(26)	(11)	(697)	-	(734)
聯營公司及合營企業之溢利	3	3	-	-	6
除稅前溢利／（虧損）	1,316	(7)	(697)	21	633

	二〇二二年第三季度 ¹				
	基本 百萬元	重組 百萬元	商譽及其他減值 百萬元	債務價值調整 百萬元	列賬基準 百萬元
經營收入	4,138	136	-	55	4,329
經營支出	(2,576)	(120)	-	-	(2,696)
未計減損及稅項前經營溢利／（虧損）	1,562	16	-	55	1,633
信貸減值	(232)	5	-	-	(227)
其他減值	-	(31)	-	-	(31)
聯營公司及合營企業之溢利	16	-	-	-	16
除稅前溢利／（虧損）	1,346	(10)	-	55	1,391

- 1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動
- 2 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

基本及列賬基準業績對賬（續）

按客戶類別劃分的除稅前溢利

二〇二三年第三季度					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	創投資務 百萬元	中央及其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,814	1,849	35	(295)	4,403
外部	2,084	1,003	35	1,281	4,403
分部間	730	846	—	(1,576)	—
經營支出	(1,387)	(1,065)	(109)	(209)	(2,770)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,427	784	(74)	(504)	1,633
信貸減值	(159)	(115)	(30)	10	(294)
其他減值	(13)	—	(9)	(4)	(26)
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	(4)	7	3
除稅前基本溢利／(虧損)	1,255	669	(117)	(491)	1,316
重組	11	(17)	—	(1)	(7)
商譽及其他減值 ²	—	—	—	(697)	(697)
債務價值調整	21	—	—	—	21
除稅前列賬基準溢利／(虧損)	1,287	652	(117)	(1,189)	633

二〇二二年第三季度 ¹					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	創投資務 百萬元	中央及其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,572	1,591	10	(35)	4,138
外部	2,232	1,278	10	618	4,138
分部間	340	313	—	(653)	—
經營支出	(1,276)	(1,024)	(87)	(189)	(2,576)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,296	567	(77)	(224)	1,562
信貸減值	(87)	(86)	(4)	(55)	(232)
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	(4)	20	16
除稅前基本溢利／(虧損)	1,209	481	(85)	(259)	1,346
重組	18	(22)	—	(6)	(10)
債務價值調整	55	—	—	—	55
除稅前列賬基準溢利／(虧損)	1,282	459	(85)	(265)	1,391

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

基本及列賬基準業績對賬（續）

按地區劃分的除稅前溢利

二〇二三年第三季度					
	亞洲地區 百萬元	非洲及中東地區 百萬元	歐洲及美洲地區 百萬元	中央及其他項目 (地區) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	3,169	677	337	220	4,403
經營支出	(1,797)	(398)	(447)	(128)	(2,770)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,372	279	(110)	92	1,633
信貸減值	(311)	(2)	18	1	(294)
其他減值	(7)	(4)	2	(17)	(26)
聯營公司及合營企業之溢利	9	—	—	(6)	3
除稅前基本溢利／(虧損)	1,063	273	(90)	70	1,316
重組	(36)	(19)	(6)	54	(7)
商譽及其他減值 ²	(697)	—	—	—	(697)
債務價值調整	—	16	5	—	21
除稅前列賬基準溢利／(虧損)	330	270	(91)	124	633

二〇二二年第三季度 ¹					
	亞洲地區 百萬元	非洲及中東地區 百萬元	歐洲及美洲地區 百萬元	中央及其他項目 (地區) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,891	616	580	51	4,138
經營支出	(1,665)	(395)	(371)	(145)	(2,576)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,226	221	209	(94)	1,562
信貸減值	(193)	(73)	34	—	(232)
其他減值	—	2	1	(3)	—
聯營公司及合營企業之溢利	20	—	—	(4)	16
除稅前基本溢利／(虧損)	1,053	150	244	(101)	1,346
重組	(36)	16	18	(8)	(10)
債務價值調整	22	6	27	—	55
除稅前列賬基準溢利／(虧損)	1,039	172	289	(109)	1,391

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

基本及列賬基準業績對賬（續）

有形股東權益回報

二〇二三年第三季度					
	企業、商業及 機構銀行業務	個人、 私人及中小 企業銀行業務	創投資務	中央及其他項目 (類別)	總計
	%	%	%	%	%
有形股東權益基本回報	17.9	27.2	nm²	(38.5)	7.0
重組					
其中：收入	1.4	0.6	–	0.6	1.2
其中：支出	(1.2)	(1.4)	nm ²	(0.5)	(1.1)
其中：信貸減值	–	(0.1)	–	0.2	–
其中：其他減值	–	(0.1)	–	(0.7)	(0.1)
其中：聯營公司及合營企業之溢利	–	–	–	0.2	–
商譽減值	–	–	–	(37.9)	(7.7)
創投資務按公允價值計入其他全面收入的 未變現收益／(虧損)(扣除稅項)	–	–	nm ²	–	0.1
債務價值調整	0.4	–	–	–	0.2
按正常基準計算項目的稅項	(0.1)	0.4	nm ²	0.3	–
有形股東權益列賬基準回報	18.4	26.6	nm²	(76.3)	(0.4)

二〇二二年第三季度 ¹					
	企業、商業及 機構銀行業務	個人、 私人及中小 企業銀行業務	創投資務	中央及其他項目 (類別)	總計
	%	%	%	%	%
有形股東權益基本回報	16.5	19.2	nm²	(15.9)	9.4
重組					
其中：收入	2.3	0.6	–	–	1.5
其中：支出	(1.5)	(1.7)	nm ²	(0.2)	(1.3)
其中：信貸減值	0.1	–	–	(0.1)	0.1
其中：其他減值	(0.6)	–	–	(0.1)	(0.3)
其中：聯營公司及合營企業之溢利	–	–	–	0.1	–
創投資務按公允價值計入其他全面收入的 未變現收益／(虧損)(扣除稅項)	–	–	nm ²	–	0.5
債務價值調整	1.0	–	–	–	0.6
按正常基準計算項目的稅項	(0.3)	0.3	nm ²	1.0	–
有形股東權益列賬基準回報	17.5	18.4	nm²	(15.2)	10.5

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 無意義

基本及列賬基準業績對賬（續）

每股普通股盈利

	二〇二三年第三季度					列賬基準 百萬元
	基本 百萬元	重組 百萬元	債務價值調整 百萬元	商譽減值 ² 百萬元	按正常基準 計算項目的 稅項 百萬元	
普通股股東應佔本年度溢利	644	(7)	21	(697)	4	(35)
基本 — 加權平均股份數目（百萬股）	2,772					2,772
每股普通股基本盈利（仙）	23.2					(1.3)

	二〇二二年第三季度 ¹					列賬基準 百萬元
	基本 百萬元	重組 百萬元	債務價值調整 百萬元	商譽減值 百萬元	按正常基準 計算項目的 稅項 百萬元	
普通股股東應佔本年度溢利 ¹	915	(10)	55	—	4	964
基本 — 加權平均股份數目（百萬股）	2,949					2,949
每股普通股基本盈利（仙）	31.0					32.7

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空融資；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出6.97億元

風險回顧

按客戶類別劃分的信貸質素

二〇二三年九月三十日

攤銷成本	客戶							
	銀行同業 百萬元	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	創投資務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	客戶總計 百萬元	未動用承諾 百萬元	財務擔保 百萬元
第一階段	45,761	117,266	121,544	996	26,784	266,590	170,008	71,006
— 優質	36,420	80,201	116,539	988	26,495	224,223	155,564	47,217
— 滿意	9,341	37,065	5,005	8	289	42,367	14,444	23,789
第二階段	306	10,034	2,351	46	—	12,431	5,085	2,594
— 優質	24	1,459	1,626	22	—	3,107	1,196	934
— 滿意	192	7,533	429	10	—	7,972	3,445	1,270
— 較高風險	90	1,042	296	14	—	1,352	444	390
其中(第二階段):								
— 逾期少於30天	—	106	429	10	—	545	—	—
— 逾期超過30天	5	25	296	14	—	335	—	—
第三階段，信貸減值金融資產	64	5,932	1,445	9	124	7,510	19	580
總結餘 ¹	46,131	133,232	125,340	1,051	26,908	286,531	175,112	74,180
第一階段	(7)	(110)	(329)	(19)	—	(458)	(49)	(16)
— 優質	(2)	(52)	(268)	(19)	—	(339)	(34)	(9)
— 滿意	(5)	(58)	(61)	—	—	(119)	(15)	(7)
第二階段	(9)	(318)	(115)	(7)	—	(440)	(48)	(14)
— 優質	—	(15)	(37)	(4)	—	(56)	(5)	—
— 滿意	(2)	(225)	(33)	(1)	—	(259)	(26)	(4)
— 較高風險	(7)	(78)	(45)	(2)	—	(125)	(17)	(10)
其中(第二階段):								
— 逾期少於30天	—	(3)	(33)	(1)	—	(37)	—	—
— 逾期超過30天	—	—	(45)	(2)	—	(47)	—	—
第三階段，信貸減值金融資產	(4)	(3,835)	(774)	(7)	(8)	(4,624)	(1)	(114)
信貸減值總額	(20)	(4,263)	(1,218)	(33)	(8)	(5,522)	(98)	(144)
賬面淨值	46,111	128,969	124,122	1,018	26,900	281,009		
第一階段	0.0%	0.1%	0.3%	1.9%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 優質	0.0%	0.1%	0.2%	1.9%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 滿意	0.1%	0.2%	1.2%	0.0%	0.0%	0.3%	0.1%	0.0%
第二階段	2.9%	3.2%	4.9%	15.2%	0.0%	3.5%	0.9%	0.5%
— 優質	0.0%	1.0%	2.3%	18.2%	0.0%	1.8%	0.4%	0.0%
— 滿意	1.0%	3.0%	7.7%	10.0%	0.0%	3.2%	0.8%	0.3%
— 較高風險	7.8%	7.5%	15.2%	14.3%	0.0%	9.2%	3.8%	2.6%
其中(第二階段):								
— 逾期少於30天	0.0%	2.8%	7.7%	10.0%	0.0%	6.8%	0.0%	0.0%
— 逾期超過30天	0.0%	0.0%	15.2%	14.3%	0.0%	14.0%	0.0%	0.0%
第三階段，信貸減值金融資產 (第三階段)	6.3%	64.6%	53.6%	77.8%	6.5%	61.6%	5.3%	19.7%
保障比率	0.0%	3.2%	1.0%	3.1%	0.0%	1.9%	0.1%	0.2%
按公允價值計入損益								
履約	34,006	48,367	16	—	—	48,383	—	—
— 優質	27,395	31,043	16	—	—	31,059	—	—
— 滿意	6,611	17,279	—	—	—	17,279	—	—
— 較高風險	—	45	—	—	—	45	—	—
違約(信貸等級13至14)	—	28	—	—	—	28	—	—
總結餘(按公允價值計入損益) ²	34,006	48,395	16	—	—	48,411	—	—
賬面淨值 (包括按公允價值計入損益)	80,117	177,364	124,138	1,018	26,900	329,420	—	—

1 貸款及墊款包括反向回購協議及其他類似已抵押貸款，「客戶」項下擁有102.67億元，而「銀行同業」項下則擁有7.19億元，乃按攤銷成本持有

2 貸款及墊款包括反向回購協議及其他類似已抵押貸款，「客戶」項下擁有424.75億元，而「銀行同業」項下則擁有320.19億元，乃按公允價值計入損益持有

風險回顧（續）

二〇二三年六月三十日

	客戶							
	銀行同業 百萬元	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、私人及 中小企業銀行 業務 ¹ 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	客戶總計 百萬元	未動用承諾 百萬元	財務擔保 百萬元
攤銷成本								
第一階段	43,980	118,179	124,735	927	33,870	277,711	169,843	65,574
— 優質	33,450	81,296	120,215	920	33,579	236,010	153,463	43,749
— 滿意	10,530	36,883	4,520	7	291	41,701	16,380	21,825
第二階段	565	8,059	2,012	39	—	10,110	4,363	2,238
— 優質	260	1,632	1,519	20	—	3,171	1,091	263
— 滿意	50	5,366	336	9	—	5,711	2,785	1,620
— 較高風險	255	1,061	157	10	—	1,228	487	355
其中（第二階段）：								
— 逾期少於30天	—	268	336	9	—	613	—	—
— 逾期超過30天	7	111	157	10	—	278	—	—
第三階段，信貸減值金融資產	78	6,038	1,450	6	193	7,687	3	591
總結餘 ¹	44,623	132,276	128,197	972	34,063	295,508	174,209	68,403
第一階段	(6)	(105)	(332)	(14)	—	(451)	(45)	(13)
— 優質	(4)	(24)	(238)	(14)	—	(276)	(26)	(7)
— 滿意	(2)	(81)	(94)	—	—	(175)	(19)	(6)
第二階段	(12)	(280)	(116)	(4)	—	(400)	(43)	(20)
— 優質	(1)	(38)	(39)	(2)	—	(79)	(5)	(1)
— 滿意	(5)	(162)	(28)	(1)	—	(191)	(21)	(11)
— 較高風險	(6)	(80)	(49)	(1)	—	(130)	(17)	(8)
其中（第二階段）：								
— 逾期少於30天	—	(10)	(28)	(1)	—	(39)	—	—
— 逾期超過30天	—	(1)	(49)	(1)	—	(51)	—	—
第三階段，信貸減值金融資產	(3)	(3,724)	(779)	(5)	(12)	(4,520)	(1)	(120)
信貸減值總額	(21)	(4,109)	(1,227)	(23)	(12)	(5,371)	(89)	(153)
賬面淨值	44,602	128,167	126,970	949	34,051	290,137		
第一階段	0.0%	0.1%	0.3%	1.5%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 優質	0.0%	0.0%	0.2%	1.5%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%
— 滿意	0.0%	0.2%	2.1%	0.0%	0.0%	0.4%	0.1%	0.0%
第二階段	2.1%	3.5%	5.8%	10.3%	0.0%	4.0%	1.0%	0.9%
— 優質	0.4%	2.3%	2.6%	10.0%	0.0%	2.5%	0.5%	0.4%
— 滿意	10.0%	3.0%	8.3%	11.1%	0.0%	3.3%	0.8%	0.7%
— 較高風險	2.4%	7.5%	31.2%	10.0%	0.0%	10.6%	3.5%	2.3%
其中（第二階段）：								
— 逾期少於30天	0.0%	3.7%	8.3%	11.1%	0.0%	6.4%	0.0%	0.0%
— 逾期超過30天	0.0%	0.9%	31.2%	10.0%	0.0%	18.3%	0.0%	0.0%
第三階段，信貸減值金融資產 （第三階段）	3.8%	61.7%	53.7%	83.3%	6.2%	58.8%	33.3%	20.3%
保障比率	0.0%	3.1%	1.0%	2.4%	0.0%	1.8%	0.1%	0.2%

按公允價值計入損益

履約	36,593	45,641	19	—	1	45,661	—	—
— 優質	31,754	29,652	19	—	—	29,671	—	—
— 滿意	4,839	15,956	—	—	—	15,956	—	—
— 較高風險	—	33	—	—	1	34	—	—
違約（信貸等級13至14）	—	25	—	—	—	25	—	—
總結餘（按公允價值計入損益） ²	36,593	45,666	19	—	1	45,686	—	—
賬面淨值 （包括按公允價值計入損益）	81,195	173,833	126,989	949	34,052	335,823	—	—

1 貸款及墊款包括反向回購協議及其他類似已抵押貸款，「客戶」項下擁有109.50億元，而「銀行同業」項下則擁有13.83億元，乃按攤銷成本持有

2 貸款及墊款包括反向回購協議及其他類似已抵押貸款，「客戶」項下擁有403.18億元，而「銀行同業」項下則擁有344.67億元，乃按公允價值計入損益持有

風險回顧（續）

信貸減值支出

	截至二〇二三年九月三十日止九個月			截至二〇二二年九月三十日止九個月 ¹		
	第一及 第二階段 百萬元	第三階段 百萬元	總計 百萬元	第一及 第二階段 百萬元	第三階段 百萬元	總計 百萬元
持續業務組合						
企業、商業及機構銀行業務	66	162	228	38	244	282
個人、私人及中小企業銀行業務	75	148	223	103	62	165
創投業務	28	25	53	6	1	7
中央及其他項目	(35)	(3)	(38)	25	17	42
信貸減值支出／(回撥)	134	332	466	172	324	496
重組業務組合						
其他	(1)	(12)	(13)	(9)	3	(6)
信貸減值支出／(回撥)	(1)	(12)	(13)	(9)	3	(6)
信貸減值支出／(回撥)總額	133	320	453	163	327	490

1 基本信貸減值已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；及(ii)航空融資作出重列。列賬基準信貸減值並無變動

高風險及週期性行業

最高風險承擔

二〇二三年九月三十日							
攤銷成本	資產負債表內 最高風險承擔 (扣除信貸減值) 百萬元	抵押品 百萬元	資產負債表內 風險承擔淨額 百萬元	未動用承擔 (扣除信貸減值) 百萬元	財務擔保 (扣除信貸減值) 百萬元	資產負債表外 風險承擔淨額 百萬元	資產負債表內外 淨風險承擔總額 百萬元
行業：							
航空 ¹	2,175	1,196	979	1,626	624	2,250	3,229
商品交易商	6,239	262	5,977	2,308	6,844	9,152	15,129
金屬及礦業	3,946	330	3,616	3,925	1,276	5,201	8,817
建築業	2,589	383	2,206	2,717	5,804	8,521	10,727
商業房地產	14,559	7,386	7,173	4,993	330	5,323	12,496
酒店及旅遊業	2,055	862	1,193	1,338	226	1,564	2,757
石油及天然氣	6,956	550	6,406	8,105	6,635	14,740	21,146
總計	38,519	10,969	27,550	25,012	21,739	46,751	74,301
企業、商業及機構銀行業務 總額	128,969	29,802	99,167	98,861	63,465	162,326	261,493
集團總額	327,120	123,769	203,351	175,014	74,036	249,050	452,401

1 此外，本集團已將經營租賃項下的飛機34億元及航空貸款9億元分類為持作出售

二〇二三年六月三十日							
攤銷成本	資產負債表內 最高風險承擔 (扣除信貸減值) 百萬元	抵押品 百萬元	資產負債表內 風險承擔淨額 百萬元	未動用承擔 (扣除信貸減值) 百萬元	財務擔保 (扣除信貸減值) 百萬元	資產負債表外 風險承擔淨額 百萬元	資產負債表內外 淨風險承擔總額 百萬元
行業：							
航空 ¹	2,939	1,351	1,588	1,664	637	2,301	3,889
商品交易商	7,701	208	7,493	2,743	6,422	9,165	16,658
金屬及礦業	3,652	309	3,343	3,933	1,419	5,352	8,695
建築業	2,939	430	2,509	2,763	5,755	8,518	11,027
商業房地產	15,199	6,707	8,492	5,788	335	6,123	14,615
酒店及旅遊業	1,739	785	954	1,487	180	1,667	2,621
石油及天然氣	6,831	636	6,195	7,410	6,290	13,700	19,895
總計	41,000	10,426	30,574	25,788	21,038	46,826	77,400
企業、商業及機構銀行業務 總額	128,167	29,849	98,318	99,995	59,318	159,313	257,631
集團總額	334,739	124,145	210,594	174,120	68,250	242,370	452,964

1 此外，本集團已將經營租賃項下的飛機33億元及航空貸款9億元分類為持作出售

風險回顧（續）

按階段劃分的貸款及墊款

二〇二三年九月三十日

攤銷成本	第一階段			第二階段			第三階段			總計		
	信貸減值			信貸減值			信貸減值			信貸減值		
	總結餘	總額	賬面淨值	總結餘	總額	賬面淨值	總結餘	總額	賬面淨值	總結餘	總額	賬面淨值
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
行業：												
航空 ¹	1,979	-	1,979	172	(1)	171	36	(11)	25	2,187	(12)	2,175
商品交易商	6,089	(4)	6,085	94	(1)	93	538	(477)	61	6,721	(482)	6,239
金屬及礦業	3,565	-	3,565	295	(3)	292	234	(145)	89	4,094	(148)	3,946
建築業	2,108	(4)	2,104	467	(11)	456	372	(343)	29	2,947	(358)	2,589
商業房地產	11,286	(12)	11,274	2,957	(189)	2,768	1,622	(1,105)	517	15,865	(1,306)	14,559
酒店及旅遊業	1,682	(2)	1,680	277	(1)	276	124	(25)	99	2,083	(28)	2,055
石油及天然氣	6,165	(9)	6,156	451	(9)	442	738	(380)	358	7,354	(398)	6,956
總計	32,874	(31)	32,843	4,713	(215)	4,498	3,664	(2,486)	1,178	41,251	(2,732)	38,519
企業、商業及機構												
銀行業務總額	117,266	(110)	117,156	10,034	(318)	9,716	5,932	(3,835)	2,097	133,232	(4,263)	128,969
集團總額	312,351	(465)	311,886	12,737	(449)	12,288	7,574	(4,628)	2,946	332,662	(5,542)	327,120

1 此外，本集團已將經營租賃項下的飛機34億元及航空貸款9億元分類為持作出售

二〇二三年六月三十日

攤銷成本	第一階段			第二階段			第三階段			總計		
	信貸減值			信貸減值			信貸減值			信貸減值		
	總結餘	總額	賬面淨值	總結餘	總額	賬面淨值	總結餘	總額	賬面淨值	總結餘	總額	賬面淨值
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
行業：												
航空 ¹	2,706	-	2,706	185	(2)	183	61	(11)	50	2,952	(13)	2,939
商品交易商	7,489	(4)	7,485	61	(1)	60	581	(425)	156	8,131	(430)	7,701
金屬及礦業	3,261	-	3,261	238	(2)	236	284	(129)	155	3,783	(131)	3,652
建築業	2,235	(1)	2,234	638	(9)	629	411	(335)	76	3,284	(345)	2,939
商業房地產	13,254	(51)	13,203	1,454	(113)	1,341	1,600	(945)	655	16,308	(1,109)	15,199
酒店及旅遊業	1,555	(2)	1,553	83	(1)	82	130	(26)	104	1,768	(29)	1,739
石油及天然氣	5,944	(10)	5,934	477	(10)	467	824	(394)	430	7,245	(414)	6,831
總計	36,444	(68)	36,376	3,136	(138)	2,998	3,891	(2,265)	1,626	43,471	(2,471)	41,000
企業、商業及機構												
銀行業務總額	118,179	(105)	118,074	8,059	(280)	7,779	6,038	(3,724)	2,314	132,276	(4,109)	128,167
集團總額	321,691	(457)	321,234	10,675	(412)	10,263	7,765	(4,523)	3,242	340,131	(5,392)	334,739

1 此外，本集團已將經營租賃項下的飛機33億元及航空貸款9億元分類為持作出售

資本回顧

資本比率

	二〇二三年 九月三十日	二〇二三年 六月三十日	變動 ³	二〇二二年 十二月三十一日	變動 ³
CET1	13.9%	14.0%	(0.1)	14.0%	(0.1)
一級資本	16.2%	16.2%	(0.0)	16.6%	(0.4)
總資本	21.2%	21.1%	0.1	21.7%	(0.5)

資本基礎¹

	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ⁴ %	二〇二二年 十二月三十一日 百萬元	變動 ⁴ %
普通股權一級資本票據及儲備					
資本票據及相關股本溢價賬	5,352	5,389	(1)	5,436	(2)
其中：股本溢價賬	3,989	3,989	–	3,989	–
保留溢利	25,202	26,549	(5)	25,154	–
累計其他全面收入(及其他儲備)	7,838	7,932	(1)	8,165	(4)
非控股權益(綜合普通股權一級資本 所允許的金額)	215	190	13	189	14
獨立審閱中期及年終溢利	2,586	2,386	8	2,988	(13)
預期股息	(446)	(377)	18	(648)	(31)
法規調整前普通股權一級資本	40,747	42,069	(3)	41,284	(1)
普通股權一級資本法規調整					
額外價值調整(審慎估值調整)	(613)	(693)	(12)	(854)	(28)
無形資產(扣除相關稅項負債)	(5,940)	(5,825)	2	(5,802)	2
倚賴未來盈利能力的遞延稅項資產 (不包括暫時差異所產生者)	(31)	(86)	(64)	(76)	(59)
有關現金流量對沖虧損淨額的公允價值儲備	195	317	(38)	564	(65)
計算額外預期損失引致的金額扣減	(710)	(787)	(10)	(684)	4
因自身信貸風險變動而引致的					
按公允價值列值的負債淨收益	203	203	–	63	nm ⁵
界定福利的退休金基金資產	(113)	(134)	(16)	(116)	(3)
與衍生工具負債有關的機構自身信貸 風險產生的公允價值收益	(84)	(64)	31	(90)	(7)
合資格計入1,250%風險權重的風險承擔金額	(36)	(52)	(31)	(103)	(65)
對普通股權一級資本作出的其他法規調整 ²	(49)	(52)	(6)	(29)	69
普通股權一級資本法規調整總額	(7,178)	(7,173)	–	(7,127)	1
普通股權一級資本	33,569	34,896	(4)	34,157	(2)
額外一級資本票據	5,512	5,512	–	6,504	(15)
額外一級資本法規調整	(20)	(20)	–	(20)	–
一級資本	39,061	40,388	(3)	40,641	(4)
二級資本票據	12,081	12,311	(2)	12,540	(4)
二級資本法規調整	(30)	(30)	–	(30)	–
二級資本	12,051	12,281	(2)	12,510	(4)
總資本	51,112	52,669	(3)	53,151	(4)
風險加權資產總額(未經審核)	241,506	249,117	(3)	244,711	(1)

1 資本基礎按綜合賬目的監管範圍編製

2 對普通股權一級資本作出的其他監管調整包括對不良風險敞口覆蓋不足之額(4,900)萬元

3 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

4 差異指當前報告期與過往期間相比的增加／(減少)

5 無意義

資本回顧(續)

總資本的變動

	截至二〇二三年 九月三十日止九個月	截至二〇二二年 十二月三十一日止十二個月
	百萬元	百萬元
於一月一日的普通股權一級資本	34,157	38,362
期內已發行普通股及股本溢價	—	—
股份回購	(2,000)	(1,258)
本期間溢利	2,586	2,988
自普通股權一級資本扣減的預期股息	(446)	(648)
已付股息及預期股息之間的差額	(344)	(301)
商譽及其他無形資產的變動	(138)	(1,410)
外幣匯兌差額	(866)	(1,892)
非控股權益	26	(12)
合資格其他全面收入的變動	385	(1,224)
倚賴未來盈利能力的遞延稅項資產	45	74
額外預期損失減少／(增加)	(26)	(104)
額外價值調整(審慎估值調整)	241	(189)
國際財務報告準則第9號對法規儲備的過渡影響(含首日)	(106)	(146)
合資格計入風險權重的風險承擔金額	67	(67)
與衍生工具負債有關的機構自身信貸風險產生的公允價值收益	6	(30)
其他	(18)	14
於九月三十日／十二月三十一日的普通股權一級資本	33,569	34,157
於一月一日的額外一級資本	6,484	6,791
發行(贖回)淨額	(1,000)	241
外幣匯兌差額	8	9
超出額外一級資本原始限額的部分(不合資格)	—	(557)
於九月三十日／十二月三十一日的額外一級資本	5,492	6,484
於一月一日的二級資本	12,510	12,491
法規攤銷	1,573	778
發行(贖回)淨額	(2,042)	(1,098)
外幣匯兌差額	(6)	(337)
二級資本不合資格少數股東權益	13	102
確認不合格額外一級資本	—	557
其他	3	17
於九月三十日／十二月三十一日的二級資本	12,051	12,510
於九月三十日／十二月三十一日的總資本	51,112	53,151

資本回顧(續)

按業務劃分的風險加權資產

	二〇二三年九月三十日			
	信貸風險 百萬元	營運風險 百萬元	市場風險 百萬元	風險總計 百萬元
企業、商業及機構銀行業務	104,015	18,083	21,288	143,386
個人、私人及中小企業銀行業務	41,582	8,783	–	50,365
創投業務	1,749	35	2	1,786
中央及其他項目	40,948	960	4,061	45,969
風險加權資產總額	188,294	27,861	25,351	241,506

	二〇二三年六月三十日			
	信貸風險 百萬元	營運風險 百萬元	市場風險 百萬元	風險總計 百萬元
企業、商業及機構銀行業務	109,343	18,083	19,832	147,258
個人、私人及中小企業銀行業務	41,881	8,783	–	50,664
創投業務	1,888	35	2	1,925
中央及其他項目	44,039	960	4,271	49,270
風險加權資產總額	197,151	27,861	24,105	249,117

	二〇二二年十二月三十一日			
	信貸風險 百萬元	營運風險 百萬元	市場風險 百萬元	風險總計 百萬元
企業、商業及機構銀行業務	110,103	17,039	16,440	143,582
個人、私人及中小企業銀行業務	42,091	8,639	–	50,730
創投業務	1,350	6	2	1,358
中央及其他項目	43,311	1,493	4,237	49,041
風險加權資產總額	196,855	27,177	20,679	244,711

按地區劃分的風險加權資產

	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二二年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %
亞洲地區	150,842	155,410	(3)	150,816	–
非洲及中東地區	38,529	41,068	(6)	40,716	(5)
歐洲及美洲地區	48,227	48,787	(1)	50,174	(4)
中央及其他項目	3,908	3,852	1	3,005	30
風險加權資產總額	241,506	249,117	(3)	244,711	(1)

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

資本回顧(續)

風險加權資產的變動

	信貸風險					營運風險 百萬元	市場風險 百萬元	風險總計 百萬元
	企業、 商業及機構 銀行業務 百萬元	個人、私人 及中小企業 銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元			
於二〇二一年十二月三十一日	125,813	42,731	756	50,288	219,588	27,116	24,529	271,233
於二〇二二年一月一日	125,813	42,731	756	50,288	219,588	27,116	24,529	271,233
資產增長及組合	(13,213)	(985)	594	(10,033)	(23,637)	—	—	(23,637)
資產質素	(4,258)	431	—	7,344	3,517	—	—	3,517
風險加權資產的效益	—	—	—	—	—	—	—	—
模型更新	4,329	1,420	—	—	5,749	—	(1,000)	4,749
方法及政策的變動	2,024	85	—	93	2,202	—	1,500	3,702
收購及出售	—	—	—	—	—	—	—	—
外幣匯兌	(4,883)	(1,591)	—	(3,376)	(9,850)	—	—	(9,850)
其他，包括非信貸風險變動	291	—	—	(1,005)	(714)	61	(4,350)	(5,003)
於二〇二二年十二月三十一日	110,103	42,091	1,350	43,311	196,855	27,177	20,679	244,711
資產增長及組合	(3,506)	843	399	(78)	(2,342)	—	—	(2,342)
資產質素	(322)	(14)	—	779	443	—	—	443
風險加權資產的效益	—	—	—	(688)	(688)	—	—	(688)
模型更新	(597)	(153)	—	(151)	(901)	—	1,300	399
方法及政策的變動	—	(196)	—	—	(196)	—	(600)	(796)
收購及出售	—	—	—	—	—	—	—	—
外幣匯兌	(1,663)	(989)	—	(2,225)	(4,877)	—	—	(4,877)
其他，包括非信貸風險變動	—	—	—	—	—	684	3,972	4,656
於二〇二三年九月三十日	104,015	41,582	1,749	40,948	188,294	27,861	25,351	241,506

資本回顧(續)

槓桿比率

	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ³ %	二〇二二年 十二月三十一日 百萬元	變動 ³ %
一級資本(過渡狀況)	39,061	40,388	(3)	40,641	(4)
須逐步移除的額外一級資本	—	—	—	—	—
一級資本(終點)	39,061	40,388	(3)	40,641	(4)
衍生金融工具	62,449	60,388	3	63,717	(2)
衍生工具現金抵押品	10,035	9,304	8	12,515	(20)
證券融資交易	85,481	87,118	(2)	89,967	(5)
貸款及墊款以及其他資產	667,868	681,901	(2)	653,723	2
資產負債表內總資產	825,833	838,711	(2)	819,922	1
法規綜合調整 ¹	(105,534)	(102,523)	3	(71,728)	47
衍生工具調整					
衍生工具對銷	(46,329)	(44,747)	4	(47,118)	(2)
現金抵押品調整	(8,725)	(7,267)	20	(10,640)	(18)
沽出信貸保障淨額	1,139	931	22	548	nm ⁴
衍生工具的潛在未來風險敞口	40,737	39,239	4	35,824	14
衍生工具調整總額	(13,178)	(11,844)	11	(21,386)	(38)
證券融資交易的交易對手槓桿風險敞口	4,586	7,591	(40)	15,553	(71)
資產負債表外項目	119,136	120,355	(1)	119,049	—
一級資本的法規扣減	(7,297)	(7,311)	—	(7,099)	3
風險敞口總額(不包括對央行的申索)	823,546	844,979	(3)	854,311	(4)
槓桿比率(不包括對央行的申索)(%)²	4.7%	4.8%	(0.1)	4.8%	(0.1)
平均槓桿風險承擔(不包括對央行的申索)	838,666	842,493	—	864,605	(3)
平均槓桿比率(不包括對央行的申索)(%)²	4.7%	4.7%	(0.0)	4.7%	(0.0)
逆週期槓桿比率緩衝²	0.1%	0.1%	—	0.1%	—
G-SII額外槓桿比率緩衝²	0.4%	0.4%	—	0.4%	—

1 包括合資格央行申索的調整

2 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

3 差異指當前報告期與過往期間相比的增加／(減少)

4 無意義

財務報表

簡明綜合中期損益賬

截至二〇二三年九月三十日止九個月

	截至二〇二三年 九月三十日止九個月 百萬元	截至二〇二二年 九月三十日止九個月 百萬元
利息收入	20,218	9,872
利息支出	(14,309)	(4,302)
淨利息收入	5,909	5,570
費用及佣金收入	3,153	3,062
費用及佣金支出	(622)	(538)
費用及佣金收入淨額	2,531	2,524
買賣收入淨額	4,805	4,128
其他經營收入	405	332
經營收入	13,650	12,554
員工成本	(6,255)	(5,724)
樓宇成本	(313)	(296)
一般行政支出	(1,149)	(1,118)
折舊及攤銷	(821)	(886)
經營支出	(8,538)	(8,024)
未計減損及稅項前經營溢利	5,112	4,530
信貸減值	(453)	(490)
商譽、樓宇、機器及設備以及其他減值	(811)	(46)
聯營公司及合營企業之溢利	108	169
除稅前溢利	3,956	4,163
稅項	(1,432)	(997)
本期間溢利	2,524	3,166
應佔溢利：		
非控股權益	(9)	(10)
母公司股東	2,533	3,176
本期間溢利	2,524	3,166
	仙	仙
每股盈利：		
每股普通股基本盈利	74.9	94.8
每股普通股攤薄盈利	73.3	93.0

財務報表(續)

簡明綜合中期全面收入表

截至二〇二三年九月三十日止九個月

	截至二〇二三年 九月三十日止九個月 百萬元	截至二〇二二年 九月三十日止九個月 百萬元
本期間溢利	2,524	3,166
其他全面(虧損)/收入：		
不會重新分類至損益賬的項目：	(84)	88
指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸(虧損)/收益	(137)	145
按公允價值計入其他全面收入的股權工具	66	(78)
退休福利計劃義務的精算收益	14	39
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	(27)	(18)
其後可能會重新分類至損益賬的項目：	(364)	(4,407)
海外業務匯兌差額：		
計入權益的虧損淨額	(1,363)	(3,338)
淨投資對沖收益淨額	446	906
分佔聯營公司及合營企業的其他全面虧損	(5)	(82)
按公允價值計入其他全面收入的債務工具：		
計入權益的估值收益/(虧損)淨額	113	(1,460)
重新分類至損益賬	108	53
預期信貸虧損之淨影響	(51)	33
現金流量對沖：		
現金流量對沖儲備變動淨額 ¹	422	(758)
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	(34)	239
本期間除稅後之其他全面虧損	(448)	(4,319)
本期間全面收入/(虧損)總額	2,076	(1,153)
應佔全面收入/(虧損)總額：		
非控股權益	(46)	(64)
母公司股東	2,122	(1,089)
本期間全面收入/(虧損)總額	2,076	(1,153)

1 此項目於二〇二三年呈列為現金流量對沖儲備所有變動的結餘淨額

財務報表(續)

簡明綜合中期資產負債表

於二〇二三年九月三十日

	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二二年 十二月三十一日 百萬元
資產		
現金及央行結存	89,137	58,263
按公允價值計入損益的金融資產	122,307	105,812
衍生金融工具	62,449	63,717
銀行同業貸款及墊款	46,111	39,519
客戶貸款及墊款	281,009	310,647
投資證券	157,002	172,448
其他資產	49,133	50,383
當期稅項資產	479	503
預付款項及應計收入	2,989	3,149
於聯營公司及合營企業的權益	1,062	1,631
商譽及無形資產	5,997	5,869
樓宇、機器及設備	2,159	5,522
遞延稅項資產	686	834
分類為持作出售的資產	5,313	1,625
總資產	825,833	819,922
負債		
銀行同業存款	29,744	28,789
客戶存款	453,157	461,677
回購協議及其他類似已抵押借款	14,286	2,108
按公允價值計入損益的金融負債	79,712	79,903
衍生金融工具	63,590	69,862
已發行債務證券	68,958	61,242
其他負債	46,893	43,527
當期稅項負債	769	583
應計項目及遞延收入	6,538	5,895
後償負債及其他借貸資金	11,607	13,715
遞延稅項負債	743	769
負債及支出的撥備	319	383
退休福利計劃義務	140	146
持作出售的出售組別中負債	1,021	1,307
總負債	777,477	769,906
權益		
股本及股本溢價賬	6,846	6,930
其他儲備	7,838	8,165
保留溢利	27,782	28,067
母公司股東權益總額	42,466	43,162
其他股權工具	5,512	6,504
權益總額(不包括非控股權益)	47,978	49,666
非控股權益	378	350
權益總額	48,356	50,016
權益及負債總額	825,833	819,922

財務報表(續)

簡明綜合權益變動表

截至二〇二三年九月三十日止九個月

	普通股 股本及 股本溢價	優先股 股本及 股本溢價	資本及 合併儲備 ¹	自身信貸 調整儲備	按公允價值 計入其他 全面 收入的儲備 一債務	按公允價值 計入其他 全面 收入的儲備 一權益	現金流量 對沖儲備	匯兌儲備	保留溢利	母公司 股東權益	其他 股權工具	非控股權益	總計
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
於二〇二二年一月一日	5,528	1,494	17,246	(15)	103	249	(34)	(5,744)	27,184	46,011	6,254	371	52,636
本期間溢利/(虧損)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,948	2,948	-	(46)	2,902
其他全面(虧損)/收入	-	-	-	(48)	(1,219)	(43)	(530)	(1,904)	8 ²	(3,736)	-	(42)	(3,778)
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
已發行其他股權工具 (經扣除開支)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,240	-	1,240
贖回其他股權工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(999)	-	(999)
庫存股份變動淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	(203)	(203)	-	-	(203)
購股權開支	-	-	-	-	-	-	-	-	163	163	-	-	163
普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(393)	(393)	-	-	(393)
優先股及額外一級證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)	(401)	-	-	(401)
股份回購 ³⁻⁴	(92)	-	92	-	-	-	-	-	(1,258)	(1,258)	-	-	(1,258)
其他變動	-	-	-	-	-	-	-	12 ⁵	19 ⁶	31	9 ⁵	98 ⁷	138
於二〇二二年 十二月三十一日	5,436	1,494	17,338	(63)	(1,116)	206	(564)	(7,636)	28,067	43,162	6,504	350	50,016
本期間溢利/(虧損)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,533	2,533	-	(9)	2,524
其他全面(虧損)/收入	-	-	-	(140)	183	43	369	(880)	14 ²	(411)	-	(37)	(448)
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)
贖回其他股權工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,000)	-	(1,000)
庫存股份變動淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	23	23	-	-	23
購股權開支	-	-	-	-	-	-	-	-	140	140	-	-	140
普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(569)	(569)	-	-	(569)
優先股及額外一級證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(423)	(423)	-	-	(423)
股份回購 ⁸⁻⁹	(84)	-	84	-	-	-	-	-	(2,000)	(2,000)	-	-	(2,000)
其他變動	-	-	-	-	-	-	-	14 ⁵	(3)	11	8 ⁵	91 ¹⁰	110
於二〇二三年九月三十日	5,352	1,494	17,422	(203)	(933)	249	(195)	(8,502)	27,782	42,466	5,512	378	48,356

- 1 包括資本儲備500萬元、資本贖回儲備3.06億元及合併儲備171.11億元
- 2 包括本集團界定福利計劃的精算收益(經扣除稅項)
- 3 於二〇二二年二月十八日，本集團宣佈了一項回購計劃，以回購其每股面值0.50元的普通股。已購回股份的面值為5,600萬元，已支付的總代價為7.54億元(包括400萬元的費用及印花稅)，回購已於二〇二二年五月十九日完成。已購回股份總數為111,295,408股，佔已發行普通股的3.61%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬
- 4 於二〇二二年八月一日，本集團宣佈了一項回購計劃，以回購其每股面值0.50元的普通股。已購回股份的面值為3,700萬元，已支付的總代價為5.04億元(包括250萬元的費用及印花稅)。已購回股份總數為73,073,837股，佔已發行普通股的2.5%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬
- 5 有關匯兌調整及額外一級證券費用的變動
- 6 有關Power2SME Pte Limited 2,100萬元少數股東權益、Currency Fair 800萬元及額外一級證券變動(900)萬元的變動
- 7 有關Mox Bank Limited (3,900萬元)、Trust Bank Singapore Ltd (4,700萬元)、Zodia Markets Holdings Limited (300萬元)及Power2SME (900萬元)非控股權益的變動
- 8 於二〇二三年二月十六日，本集團宣佈了一項回購計劃，以回購其每股面值0.50元的普通股。已購回股份的面值為5,800萬元，已支付的總代價為10億元，回購已於二〇二三年九月二十九日完成。已購回股份總數為116,710,492股，佔購回開始時已發行普通股的4.03%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬
- 9 於二〇二三年七月二十八日，本集團宣佈了一項額外回購計劃，以回購其每股面值0.50元的普通股。截至二〇二三年第三季度，回購仍在進行中，但已購回股份的面值為2,600萬元，已確認總代價為4.67億元，並進一步確認5.33億元與根據貨幣回購計劃回購股份的不可撤銷義務。已購回股份總數為51,012,391股，佔二〇二三年二月十六日所公佈購回開始時已發行普通股的1.76%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬
- 10 有關Mox Bank Limited (2,700萬元)、Trust Bank Singapore Ltd (3,300萬元)、Zodia Custody Limited (2,700萬元)及Zodia Market Holdings Limited (300萬元)非控股權益的變動

財務報表(續)

編製基準

此報告涵蓋截至二〇二三年九月三十日止九個月期間渣打集團有限公司及其附屬公司以及以權益會計法入賬的聯營公司及共同控制實體(本集團)的業績。本報告所依據的財務資料以及本報告附錄中所載列的數據未經審核，乃根據本集團會計政策編製。本集團的重大會計政策載於二〇二二年年報，乃根據英國採納的國際會計準則及歐盟採納的國際財務報告準則(國際財務報告準則)(歐盟國際財務報告準則)編製，並符合二〇〇六年公司法規定。英國採用的國際會計準則與歐盟國際財務報告準則之間並無顯著差異。本集團的二〇二三年年報將繼續根據該等框架編製。

本中期財務資料並不構成英國採用的國際會計準則所載的國際會計準則第34號「中期財務報告」或歐盟國際財務報告準則中的完整或簡明財務報表。本中期財務資料遵從英國採用的國際會計準則及歐盟國際財務報告準則確認及計量原則，但當中不包括其披露要求。

本中期財務報告所載資料未經審核，並不構成二〇〇六年公司法第434條界定的法定賬目。除另有所指外，本中期財務報告內所有關於列賬基準表現／業績的提述，指根據英國採用的國際會計準則及歐盟國際財務報告準則所列賬數額，或為參照截至二〇二二年十二月三十一日止年度法定賬目的數額。本文件於二〇二三年十月二十六日經由董事會核准。截至二〇二二年十二月三十一日止年度的法定賬目已經審核及已提交英格蘭及威爾士公司註冊處。該核數師報告(i)並無保留意見；(ii)並無包括核數師在不對報告作出保留意見的情況下，以強調方式提述需予注意的任何事宜；及(iii)亦無載有二〇〇六年公司法第498(2)條及498(3)條所指的陳述。

持續經營

董事已評估本集團持續經營的能力，包括本集團預測的回顧、融資和流動性測量標準、資本和流動性計劃、法律及監管事宜、信貸減值、宏觀經濟及地緣政治阻力的影響，並信納本集團擁有足夠資源可於二〇二三年十月二十六日起十二個月期間繼續經營業務。有鑒於此，本集團繼續採納持續經營的會計基準編製中期財務資料。

其他補充財務資料

資產負債表平均值及收益率

資產平均值

截至二〇二三年九月三十日止三個月					
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息收入 百萬元	總收益率 %	結餘總額的 總收益率 %
現金及央行結存	9,695	77,108	856	4.40	3.91
銀行同業貸款及墊款總額	36,845	45,425	553	4.83	2.67
客戶貸款及墊款總額	52,375	292,097	4,249	5.77	4.89
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	—	(5,794)	—	—	—
投資證券 — 國庫券及其他合資格票據	6,566	29,675	404	5.40	4.42
投資證券 — 債務證券	30,781	130,004	1,319	4.03	3.25
投資證券 — 股票	2,978	—	—	—	—
樓宇、機器及設備以及無形資產	9,376	—	—	—	—
預付款項、應計收入及其他資產	124,890	11,199	10	0.35	0.03
投資聯營公司及合營企業	1,811	—	—	—	—
資產平均值總額	275,317	579,713	7,391	5.06	3.43

截至二〇二三年六月三十日止三個月					
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息收入 百萬元	總收益率 %	結餘總額的 總收益率 %
現金及央行結存	10,525	67,800	696	4.12	3.56
銀行同業貸款及墊款總額	36,126	43,650	504	4.63	2.53
客戶貸款及墊款總額	53,352	293,704	3,731	5.10	4.31
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	—	(5,907)	—	—	—
投資證券 — 國庫券及其他合資格票據	6,901	33,193	402	4.86	4.02
投資證券 — 債務證券	27,792	132,144	1,175	3.57	2.95
投資證券 — 股票	3,132	—	—	—	—
樓宇、機器及設備以及無形資產	9,283	—	—	—	—
預付款項、應計收入及其他資產	121,613	5,227	34	2.61	0.11
投資聯營公司及合營企業	1,864	—	—	—	—
資產平均值總額	270,589	569,811	6,542	4.61	3.12

截至二〇二二年九月三十日止三個月					
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息收入 百萬元	總收益率 %	結餘總額的 總收益率 %
現金及央行結存	19,499	53,944	254	1.87	1.37
銀行同業貸款及墊款總額	29,266	43,838	242	2.19	1.31
客戶貸款及墊款總額	61,540	300,575	2,708	3.57	2.97
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	—	(5,101)	—	—	—
投資證券 — 國庫券及其他合資格票據	4,970	25,807	174	2.67	2.24
投資證券 — 債務證券	24,902	138,193	698	2.00	1.70
投資證券 — 股票	3,554	—	—	—	—
樓宇、機器及設備以及無形資產	8,938	—	—	—	—
預付款項、應計收入及其他資產	151,323	5,251	11	0.83	0.03
投資聯營公司及合營企業	2,149	—	—	—	—
資產平均值總額	306,141	562,507	4,087	2.88	1.87

其他補充財務資料(續)

負債平均值

截至二〇二三年九月三十日止三個月					
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息支出 百萬元	支付率 %	結餘總額的 支付率 %
銀行同業存款	15,039	23,630	222	3.73	2.28
客戶存款：					
往來賬戶	40,444	124,332	1,027	3.28	2.47
儲蓄存款	—	111,053	511	1.83	1.83
定期存款	15,791	189,619	2,182	4.57	4.21
其他存款	41,916	6,726	275	16.20	2.24
已發行債務證券	11,499	64,598	989	6.07	5.16
應計項目、遞延收入及其他負債	134,587	15,978	23	0.58	0.06
後償負債及其他借貸資金	—	12,361	237	7.61	7.61
非控股權益	403	—	—	—	—
股東資金	47,053	—	—	—	—
	306,732	548,297	5,466	3.96	2.54
調整金融市場資金成本及 計息資產的財務擔保費			(455)		
負債及股東資金平均值總額	306,732	548,297	5,011	3.63	2.33

截至二〇二三年六月三十日止三個月					
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息支出 百萬元	支付率 %	結餘總額的 支付率 %
銀行同業存款	15,171	24,910	345	5.56	3.45
客戶存款：					
往來賬戶	43,112	121,293	765	2.53	1.87
儲蓄存款	—	110,556	456	1.65	1.65
定期存款	15,373	189,493	2,058	4.36	4.03
其他存款	43,903	1,390	17	4.91	0.15
已發行債務證券	11,496	66,764	731	4.39	3.75
應計項目、遞延收入及其他負債	125,268	9,649	47	1.95	0.14
後償負債及其他借貸資金	—	12,090	145	4.81	4.81
非控股權益	388	—	—	—	—
股東資金	49,544	—	—	—	—
	304,256	536,145	4,564	3.41	2.18
調整金融市場資金成本及 計息資產的財務擔保費			(452)		
負債及股東資金平均值總額	304,256	536,145	4,112	3.08	1.96

1 利息支出已在會計項目之間重新呈列

其他補充財務資料(續)

截至二〇二二年九月三十日止三個月					
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息支出 百萬元	支付率 %	結餘總額的 支付率 %
銀行同業存款	15,714	25,834	69	1.06	0.66
客戶存款：					
往來賬戶	50,125	126,991	429	1.34	0.96
儲蓄存款	—	127,695	212	0.66	0.66
定期存款	11,685	152,130	853	2.22	2.07
其他存款	53,762	4,795	34	2.81	0.23
已發行債務證券	6,928	61,157	358	2.32	2.09
應計項目、遞延收入及其他負債	153,546	9,234	21	0.90	0.05
後償負債及其他借貸資金	—	14,805	179	4.80	4.80
非控股權益	429	—	—	—	—
股東資金	53,816	—	—	—	—
	346,006	522,641	2,155	1.64	0.98
調整金融市場資金成本及 計息資產的財務擔保費			(91)		
負債及股東資金平均值總額	346,006	522,641	2,064	1.57	0.94

淨息差

	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 百萬元
利息收入(列賬基準)	7,391	6,542	4,087
平均計息資產	579,713	569,811	562,507
總收益率(%)	5.06	4.61	2.88
利息支出(列賬基準)	5,466	4,564	2,155
調整金融市場資金成本及 計息資產的財務擔保費	(455)	(452)	(91)
金融市場資金成本調整後的利息 支出及計息資產的財務擔保費	5,011	4,112	2,064
平均計息負債	548,297	536,145	522,641
支付率(%)	3.63	3.08	1.57
淨收益率(%)	1.43	1.53	1.31
金融市場資金成本調整後的淨利息收入及 計息資產的財務擔保費	2,380	2,430	2,023
淨息差(%)	1.63	1.71	1.43

其他補充財務資料(續)

重要通知 — 前瞻性陳述

本文件可能包含根據現時期望或信念，以及對未來事件之假設而作出之「前瞻性陳述」。這些前瞻性陳述是可以靠其不單與以往或現時有關之事實予以識別。前瞻性陳述通常使用之字眼，例如「或會」、「或能」、「將會」、「預期」、「有意」、「估計」、「預計」、「相信」、「計劃」、「尋求」、「繼續」或其他類似涵義之字眼。

由於前瞻性陳述本身之性質使然，其受制於已知及未知風險以及不明朗因素，及可受導致實際結果之其他因素所影響，而本集團的計劃及目標，可能與這些前瞻性陳述中所表達或隱含者有重大不同。

本文件接收者不應依賴且被勸喻不可依賴任何前瞻性陳述。有多項因素可能導致實際結果與這些前瞻性陳述中所表達或隱含者有重大不同。在有可能導致實際結果與這些前瞻性陳述中所述者有重大不同的因素中，包括(但不限於)：全球、政治、經濟、商業、競爭變動；市場力量或狀況變動、未來匯率及利率變動、環境、社會或實體風險變動、法律、監管及政策發展、標準及詮釋發展、本集團有效減輕氣候變動影響的能力、健康危機及疫症產生的風險；稅率變動、未來業務合併或出售及本集團其他特定因素。本文件所載的任何前瞻性陳述乃基於本集團過往或現時的趨勢及／或活動作出，概不應被視為該等趨勢或活動將在未來繼續的聲明。

本文件的陳述無意作為溢利預測或暗示本集團於本年度或未來年度的盈利將必定達到或超過本集團過往或已公佈的盈利。每項前瞻性陳述僅截至個別聲明之日為止。除任何適用法例或規例的規定外，本集團明確表示概不就修訂或更新本文件內所包含的任何前瞻性陳述承擔任何責任，不論該等陳述是否因新資料、未來事件或其他因素而受到影響。

有關可能導致實際結果以及本集團的計劃及目標與前瞻性陳述中所表達或隱含者有重大差異之若干風險及因素的討論，請參閱本集團二〇二二年年報。

金融工具

本文件的內容概不構成於任何司法權區內買賣任何證券或其他金融工具的要約或招攬，亦不構成任何證券或其他金融工具或任何其他事宜作出的推薦或意見。

有關氣候及環境相關資料的警告

本文件內部分氣候及環境相關資料有若干限制，因此，讀者需要審慎處理所提供的資料，以及基於有關資料所得出的結論、預測及假設。有關資料可能因若干因素而受到限制，包括(但不限於)：缺乏可靠數據；數據標準不一；及未來不確定性。資料包括未經核實的外部數據。此外，編製有關資料所使用的部分數據、模型及方法可能會出現非我們所能控制的調整，而有關資料可能會在未有事先通知前作出修改。

聯絡資料

環球總部

Standard Chartered Group
1 Basinghall Avenue
London, EC2V 5DD
United Kingdom

電話：+44 (0)20 7885 8888

傳真：+44 (0)20 7885 9999

股東垂詢

ShareCare資料

網站：sc.com/shareholders

查詢熱線：+44 (0)370 702 0138

ShareGift資料

網址：ShareGift.org

查詢熱線：+44 (0)20 7930 3737

股份過戶登記處資料

英國

Computershare Investor Services PLC

The Pavilions
Bridgwater Road
Bristol, BS99 6ZZ
查詢熱線：+44 (0)370 702 0138

香港

香港中央證券登記有限公司

香港

灣仔

皇后大道東183號

合和中心17M樓

網址：computershare.com/hk/investors

中文版本

香港中央證券登記有限公司

香港

灣仔

皇后大道東183號

合和中心17M樓

電子通訊登記

網址：investorcentre.co.uk

如需進一步資料，請聯絡：

投資者關係主管Gregg Powell

+44 (0) 207 885 5172

倫敦股份代號：STAN.LN

香港股份代號：02888