

# 渣打銀行(香港)有限公司

## 簡明綜合 中期財務資料報表(未經審核)

截至二零一七年六月三十日止期間

## 目錄

	Page
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

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」)截至二零一七年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

### **二零一七年上半年業績**

除稅前溢利由 44.24 億港元增加 1.93 億港元至 46.17 億港元。淨利息收入增加 11% 至 55.61 億港元。淨費用及佣金收入較二零一六年同期增加 2%。經營收入總額增加 10% 至 124.36 億港元。

經營支出較同期增加 23% 至 80.13 億港元。減損支出總額較同期減少 4.15 億港元。

除稅後溢利為 39.84 億港元，較二零一六年上半年度錄得的 38.07 億港元增加 1.77 億港元。

**簡明綜合損益賬 (未經審核)**  
**截至二零一七年六月三十日止期間**  
(以百萬港元列示)

	附註	截至二零一七年 六月三十日止 六個月	截至二零一六年 六月三十日止 六個月
利息收入	3	7,652	6,693
利息支出	4	(2,091)	(1,701)
<b>淨利息收入</b>		<b>5,561</b>	<b>4,992</b>
費用及佣金收入		4,284	3,778
費用及佣金支出		(659)	(225)
淨費用及佣金收入	5	3,625	3,553
淨交易收入	6	1,375	917
指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損	7	(30)	(15)
出售可供出售證券的淨收益		9	136
其他經營收入	8	1,896	1,769
		<b>6,875</b>	<b>6,360</b>
<b>經營收入總額</b>		<b>12,436</b>	<b>11,352</b>
員工成本		(3,165)	(2,914)
樓宇及設備		(1,722)	(1,485)
其他		(3,126)	(2,134)
<b>經營支出</b>	9	<b>(8,013)</b>	<b>(6,533)</b>
<b>減損前經營溢利</b>		<b>4,423</b>	<b>4,819</b>
銀行同業及客戶貸款的減損支出	10	(401)	(896)
其他減損	10	(400)	(320)
<b>減損後經營溢利</b>		<b>3,622</b>	<b>3,603</b>
應佔聯營公司溢利		995	821
<b>除稅前溢利</b>		<b>4,617</b>	<b>4,424</b>
稅項	11	(633)	(617)
<b>除稅後溢利</b>		<b>3,984</b>	<b>3,807</b>

第7至第36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)**  
**截至二零一七年六月三十日止期間**  
(以百萬港元列示)

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月	截至二零一六年 六月三十日止 六個月
<b>除稅後溢利</b>	<b>3,984</b>	<b>3,807</b>
<b>其他全面收入：</b>		
<u>不會重新分類至損益賬的項目：</u>		
自身信貸調整：		
— 指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸虧損	(499)	—
界定福利計劃：		
— 重新計量界定福利負債淨額	100	(69)
— 相關稅務影響	(17)	11
<u>其後可能會重新分類至損益賬的項目：</u>		
可供出售證券：		
— 期內確認公允價值的變動	330	791
— 於出售時轉入損益賬的公允價值變動	(9)	(136)
— 與對沖風險相關之公允價值對沖項目轉入損益賬	(163)	(512)
— 應佔聯營公司可供出售投資儲備	(123)	(40)
— 相關稅務影響	(6)	(25)
現金流量對沖：		
— 期內確認公允價值的變動	111	111
— 終止對沖衍生工具而轉入損益賬	7	(19)
— 相關稅務影響	(20)	(15)
匯兌差額	433	(135)
期內除稅後之其他全面收入	144	(38)
<b>期內全面收入總額</b>	<b>4,128</b>	<b>3,769</b>

直接記錄在股東權益與擁有人之交易包括從擁有人獲得分派與股份為基礎的補償相關的4千萬港元(二零一六年六月三十日：向擁有人分派4百萬港元)。

於截至二零一七年六月三十日止六個月內，並無就每股普通股‘A’股及‘B’股宣派及支付股息(二零一六年六月三十日：無)。就被列為權益的5億美元6.25%永久非累計可轉換優先股支付股息，總額為1.22億港元(二零一六年六月三十日：1.21億港元)。

第7至第36頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

## 於二零一七年六月三十日之簡明綜合財務狀況表(未經審核)

(以百萬港元列示)

	附註	於二零一七年 六月三十日	於二零一六年 十二月三十一日
<b>資產</b>			
現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘		8,154	15,332
在銀行同業及其他金融機構的存款	13	175,987	156,750
香港特別行政區政府負債證明書		41,081	42,211
交易資產		12,546	15,634
指定為按公允價值列賬的金融資產		355	370
投資證券	17	194,038	207,471
客戶貸款	14	476,242	440,022
應收直接控股公司款項		35,389	46,521
應收同系附屬公司款項		20,984	16,328
於聯營公司的權益		10,389	9,166
樓宇、機器及設備	18	42,910	39,471
商譽及無形資產		1,237	1,302
當期稅項資產		11	112
遞延稅項資產		426	349
其他資產	19	19,973	14,983
		<b>1,039,722</b>	<b>1,006,022</b>
<b>負債</b>			
香港特別行政區紙幣流通額		41,081	42,211
銀行同業及其他金融機構的存款及結餘		27,544	19,674
客戶存款	21	804,277	778,242
交易負債		6,817	8,289
指定為按公允價值列賬的金融負債	22	10,073	9,568
已發行債務證券	23	2,234	2,173
應付直接控股公司款項		43,740	42,282
應付同系附屬公司款項		2,851	11,932
當期稅項負債		642	3
遞延稅項負債		397	404
其他負債	24	24,211	19,444
後償負債	25	6,097	6,088
		<b>969,964</b>	<b>940,310</b>
<b>權益</b>			
股本		20,256	20,256
儲備		49,502	45,456
股東權益	26	<b>69,758</b>	<b>65,712</b>
		<b>1,039,722</b>	<b>1,006,022</b>

第7至第36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)**  
**截至二零一七年六月三十日止期間**  
(以百萬港元列示)

	本銀行權益股東應佔								
	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	可供出售 投資儲備 百萬港元	重估儲備 百萬港元	匯兌儲備 百萬港元	保留溢利 百萬港元	購股權 權益儲備 百萬港元	總計 百萬港元
於二零一六年一月一日	20,256	-	18	(7)	146	(204)	44,834	306	65,349
全面收入總額	-	-	77	78	-	(135)	3,749	-	3,769
已付股息	-	-	-	-	-	-	(121)	-	(121)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	4	4
於二零一六年六月三十日	20,256	-	95	71	146	(339)	48,462	310	69,001
全面收入總額	-	-	(287)	(345)	-	(517)	4,257	-	3,108
已付股息	-	-	-	-	-	-	(6,271)	-	(6,271)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	(126)	(126)
於二零一六年十二月三十一日	20,256	-	(192)	(274)	146	(856)	46,448	184	65,712
轉入自身信貸調整(扣除稅項後)	-	363	-	-	-	-	(363)	-	-
全面收入總額	-	(499)	98	29	-	433	4,067	-	4,128
已付股息	-	-	-	-	-	-	(122)	-	(122)
以股份為基礎的報酬計劃的變動	-	-	-	-	-	-	-	40	40
於二零一七年六月三十日	20,256	(136)	(94)	(245)	146	(423)	50,030	224	69,758

第 7 至第 36 頁的附註屬本簡明綜合中期財務報表的一部份。

**簡明綜合現金流量表(未經審核)**  
**截至二零一七年六月三十日止期間**  
(以百萬港元列示)

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
<b>經營業務</b>		
除稅前溢利	4,617	4,424
非現金項目調整及損益賬內之其他調整	571	794
經營資產變動	(91,940)	(93,649)
經營負債變動	30,093	14,758
已付所得稅	(2)	(6)
<b>用於經營業務的現金淨額</b>	<b>(56,661)</b>	<b>(73,679)</b>
<b>投資業務</b>		
購入樓宇、機器及設備付款	(6,429)	(4,043)
出售樓宇、機器及設備所得款項	378	72
<b>用於投資業務的現金淨額</b>	<b>(6,051)</b>	<b>(3,971)</b>
<b>融資業務</b>		
支付後償負債的利息	(172)	(261)
派付本銀行股東的股息	(122)	(121)
<b>用於融資業務的現金淨額</b>	<b>(294)</b>	<b>(382)</b>
<b>現金及現金等值項目減少</b>	<b>(63,006)</b>	<b>(78,032)</b>
<b>於一月一日的現金及現金等值項目</b>	<b>140,893</b>	<b>162,860</b>
匯兌的影響	6,155	1,212
<b>於六月三十日的現金及現金等值項目</b>	<b>84,042</b>	<b>86,040</b>

第7至第36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

(以百萬港元列示)

### 1. 主要業務

本銀行是根據香港《銀行業條例》註冊的持牌銀行，主要業務是提供銀行及相關金融服務。

### 2. 主要會計政策

#### (a) 合規聲明

本簡明綜合中期財務報表已根據香港會計師公會頒布的香港會計準則第34號「中期財務報告」及國際會計準則理事會頒布的國際會計準則第34號「中期財務報告」妥為擬備。

根據香港會計準則第34號／國際會計準則第34號編製本簡明綜合中期財務報表，規定管理層會作出判斷、估計和假設而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。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，乃與編製截至二零一六年十二月三十一日止年度之年度綜合財務報表所採納者一致。

此簡明綜合中期財務報表應與根據香港財務報告準則及國際財務報告準則編製截至二零一六年十二月三十一日止年度的綜合財務報表一併閱讀。

本簡明綜合中期財務報表未經審核。

#### (b) 編製基準

除下文所述者外，編製本簡明綜合中期財務報表所採用的會計政策與編製截至二零一六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。

期內，本集團已採納以下對本簡明綜合中期財務報表影響輕微或並無影響的修訂或準則：

本集團採納現有準則的修訂

- 「披露計劃」(香港會計準則第7號／國際會計準則第7號之修訂) 要求實體作出披露，以使財務報表使用者可評估融資活動所產生的負債變動，包括現金流量及非現金流量產生的變動。
- 「就未變現虧損確認遞延稅項資產」(香港會計準則第12號／國際會計準則第12號之修訂) 釐清可扣稅暫時差額會否出現僅取決於資產的賬面值與其報告日期的稅基之比較，且不受賬面值日後可能出現之變動或資產之預期收回方式所影響。
- 國際財務報告準則二零一四年至二零一六年週期的年度改進(香港財務報告準則第12號／國際財務報告準則第12號「其他實體的權益披露」之修訂) 釐清於其他實體的權益披露規定亦適用於分類為持作出售或分銷的權益。

**簡明綜合中期財務報表附註**

(以百萬港元列示)

**2. 主要會計政策(續)****(b) 編製基準(續)**

本集團採納的新會計準則

金融負債的分類及計量要求於香港會計準則第39號／國際會計準則第39號訂明，包括指定金融負債按公允價值計入損益的要求。期內，本集團選擇提早應用於其他全面收入而非於買賣收入淨額內呈列與自身信貸相關的指定為按公允價值計入損益的金融負債的收益及虧損的規定(惟並無應用香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號的其他規定)。自身信貸金額乃入賬列作獨立權益類別。重新分類以公允價值計入損益的金融負債之累計公允價值調整的累計自身信貸調整部分已於期初保留溢利調整，此等金額不會重新撥入損益賬，但將會於取消確認適用工具時重新撥入保留溢利。

其他全面收入的自身信貸相關公允價值變動僅呈報為會計錯配問題。當發生會計錯配問題，公允價值變動於損益表呈報。本集團現僅於包含分部內嵌衍生工具的基準，而並非會計錯配的情況下，指定金融負債按公允價值計入損益。自身信貸公允價值變動與按公允價值計量的金融資產公允價值變動並無經濟抵銷。

進一步有關執行香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號之更新資料列載於附註33。

**(c) 綜合基準**

本簡明綜合中期財務報表涵蓋渣打銀行(香港)有限公司及所有其附屬公司之綜合狀況，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**

簡明綜合損益賬所列的利息收入包括以下各項：

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
並非按公允價值計入損益的金融資產的利息收入	7,528	6,516
其中：貸款減損支出折現轉回利息收入	16	30

**4. 利息支出**

簡明綜合損益賬所列的利息支出包括以下各項：

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
並非按公允價值計入損益的金融負債的利息支出	1,998	1,645

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 5. 淨費用及佣金收入

簡明綜合損益賬所列的淨費用及佣金收入包括以下各項：

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
非持作交易或指定為按公允價值入賬的金融資產或 金融負債所產生的淨費用及佣金收入 (不包括用於釐定實際利率的金額)		
— 費用及佣金收入	1,100	1,196
— 費用及佣金支出	95	51
	<u>1,100</u>	<u>1,196</u>
信託及其他受託人業務(本銀行及其附屬公司代表客戶 持有或投資資產)所產生的淨費用及佣金收入		
— 費用及佣金收入	209	212
— 費用及佣金支出	62	59
	<u>209</u>	<u>212</u>

## 6. 淨交易收入

簡明綜合損益賬所列的淨交易收入包括：

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
簡明綜合損益賬所列的淨交易收入	1,375	917
加：交易資產之利息收入	121	174
減：交易負債之利息支出	(24)	(34)
	<u>1,472</u>	<u>1,057</u>

## 7. 指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損

簡明綜合損益賬所列指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損包括：

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
簡明綜合損益賬所示的淨虧損	(30)	(15)
加：指定為按公允價值入賬的金融資產的利息收入	3	3
減：指定為按公允價值入賬的金融負債的利息支出	(69)	(22)
	<u>(96)</u>	<u>(34)</u>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 8. 其他經營收入

簡明綜合損益賬所列的其他經營收入包括：

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營租賃資產的租賃收入	1,779	1,639
可供出售非上市證券的股息收入	13	22
出售以攤銷成本計值的金融工具的淨虧損	(3)	(12)
重估投資物業的淨收益	-	4
出售及撇銷固定資產的淨收益	34	62
其他	73	54
	<u>1,896</u>	<u>1,769</u>

## 9. 經營支出

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
員工成本		
— 界定供款計劃供款	86	106
— 界定福利計劃支出	42	49
— 按權益結算以股份為基礎的支出	32	(1)
— 薪金及其他員工成本	3,005	2,760
折舊(附註18)	1,053	851
樓宇及設備支出(不包括折舊)		
— 樓宇租金	420	464
— 其他	249	170
攤銷		
— 其他無形資產	71	56
核數師酬金	9	10
其他	3,046	2,068
	<u>8,013</u>	<u>6,533</u>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 10. 減損支出

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
<b>(a) 客戶墊款的減損支出</b>		
個別減損撥備(附註16)		
– 新增	611	983
– 撥回	(45)	(20)
– 收回	(70)	(82)
	<u>496</u>	<u>881</u>
組合減損(撥回)/支出(附註16)	(95)	15
	<u>401</u>	<u>896</u>
<b>(b) 其他減損支出</b>		
風險參與交易的支出	–	51
樓宇、機器及設備的支出	378	269
其他	22	–
	<u>400</u>	<u>320</u>

## 11. 稅項

簡明綜合損益賬所示的稅項包括：

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 六月三十日 百萬港元
香港利得稅	596	539
海外稅項	4	26
遞延稅項	33	52
	<u>633</u>	<u>617</u>

## 12. 分部報告

本集團按四大客戶類別管理其業務：企業及機構、商業、私人銀行及個人：

- **企業及機構銀行**包括國際企業(主要是跨國企業及大型業務集團，其擁有複雜跨境需要，故對優質國際服務有所需求)；及金融機構(銀行、投資者客戶、保險公司、經紀交易商、公營部門(包括中央銀行、主權財富基金及發展機構)及其他類型的金融機構)。大部份企業及機構銀行客戶收入乃由交易銀行服務、金融市場及企業融資產品產生。
- **商業銀行**類別服務的客戶為地區企業(一般於三個或以下地區經營業務的客戶)；中型商業客戶、中型市場客戶及高資產值分部客戶，其提供跨交易銀行服務、金融市場及借貸等廣泛產品。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 12. 分部報告(續)

- **私人銀行**類別致力於為高淨值客戶提供高度個性化的服務及全面及訂製的產品和服務，以迎合其財務需要。私人銀行客戶的收入主要與財富管理及零售產品有關。
- **零售銀行**包括：
  - 私人及貴賓客戶，向更廣泛的消費者市場提供理財產品及服務；及
  - 企業客戶，為小型企業客戶、獨資企業及私營公司提供服務，並提供營運資金、業務擴展、業務保障及提升收益率等解決方案。

除四大客戶類別外，財資市場部及若干並非客戶分部直接管理的項目(包括未分配中央成本)於「中央及其他項目」呈報。本銀行向高級管理層作內部呈報的財務資料亦使用該等分部。

本集團超過90%的業務均在香港，因此只有一個地區分部。地區分部乃按附屬公司主要業務所在地劃分，或若為本銀行，則按負責呈報業績或貸出款項的分行所在地劃分。

## (a) 分部業績、資產及負債

收益及支出乃根據產生有關收入、支出的所屬分部或根據產生折舊或攤銷的資產所屬分部，分配至可報告分部。

截止二零一七年六月三十日止六個月	企業及 機構銀行 百萬港元	商業銀行 百萬港元	私人銀行 百萬港元	零售銀行 百萬港元	中央及 其他項目 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入						
– 淨利息收入	1,152	752	314	3,216	268	5,702
– 其他經營收入	3,466	446	309	2,612	451	7,284
	4,618	1,198	623	5,828	719	12,986
經營支出(附註)	(2,599)	(802)	(684)	(3,001)	(10)	(7,096)
減損前經營溢利/(虧損)	2,019	396	(61)	2,827	709	5,890
減損支出	(520)	(63)	(1)	(217)	-	(801)
除稅前溢利/(虧損)	1,499	333	(62)	2,610	709	5,089
分部資產	426,217	63,407	31,029	261,440	317,724	1,099,817
分部負債	349,082	105,784	54,145	402,747	75,557	987,315

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 12. 分部報告(續)

## (a) 分部業績、資產及負債(續)

截止二零一六年 六月三十日止六個月	企業及 機構銀行 百萬港元	商業銀行 百萬港元	私人銀行 百萬港元	零售銀行 百萬港元	中央及 其他項目 百萬港元	綜合總額 百萬港元
經營收入						
— 淨利息收入	955	709	265	2,821	431	5,181
— 其他經營收入	3,240	574	276	2,303	313	6,706
	4,195	1,283	541	5,124	744	11,887
經營支出(附註)	(2,649)	(702)	(528)	(2,600)	—	(6,479)
減損前經營溢利	1,546	581	13	2,524	744	5,408
減損(支出)／(撥回)	(562)	(495)	1	(266)	—	(1,322)
除稅前溢利	984	86	14	2,258	744	4,086
<b>於二零一六年十二月三十一日</b>						
分部資產	367,669	56,308	27,698	258,183	354,364	1,064,222
分部負債	361,012	108,680	54,344	379,011	71,648	974,695

(附註) 企業及機構銀行分部的經營支出包括以經營租賃租予客戶的商用飛機及船舶的折舊費9.58億港元(二零一六年六月三十日：7.68億港元)。

## (b) 可報告分部經營收入、除稅前溢利、資產及負債的對賬

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
經營收入		
可報告分部收益	12,986	11,887
有關金融市場產品的收入	(122)	(296)
不計息資金成本	86	31
其他	(514)	(270)
經營收入總額	12,436	11,352

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 12. 分部報告(續)

## (b) 可報告分部經營收入、除稅前溢利、資產及負債的對賬(續)

	截至二零一七年 六月三十日止 六個月 百萬港元	截至二零一六年 六月三十日止 六個月 百萬港元
<b>除稅前溢利</b>		
可報告分部除稅前溢利	5,089	4,086
有關金融市場產品的收入	(122)	(296)
不計息資金成本	86	31
減損支出的重新分配	-	108
其他	(436)	495
	<u>4,617</u>	<u>4,424</u>
	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
<b>資產</b>		
可報告分部資產	1,099,817	1,064,222
不計入綜合總資產的集團公司資產	(2,957)	(2,066)
應收直接控股公司及同系附屬公司款項	62,849	62,849
其他	(119,987)	(118,983)
	<u>1,039,722</u>	<u>1,006,022</u>
	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
<b>負債</b>		
可報告分部負債	987,315	974,695
不計入綜合總負債的集團公司負債	(1,284)	(1,437)
應付直接控股公司及同系附屬公司款項	54,214	54,214
其他	(70,281)	(87,162)
	<u>969,964</u>	<u>940,310</u>

於簡明綜合中期財務報表中確認的收入及除稅前溢利乃就所提供的服務及所承擔的風險按公平基準釐定的報酬。就內部管理報告而言，收入及除稅前溢利乃按全球基準分配。此外，就內部管理報告而言，支銷會分配給使用不計息資金的可報告分部。

可報告分部資產及負債包括未有於簡明綜合財務狀況表入賬的資產及負債，惟有關資產及負債對可報告分部的收入及除稅前溢利作出貢獻。



## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 13. 在銀行同業及其他金融機構的存款

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
在銀行同業及其他金融機構的存款總額		
— 於1個月內到期	59,439	64,658
— 於1個月至1年內到期	111,844	87,100
— 於1年至5年內到期	3,754	4,078
— 於5年至10年內到期	950	914
	<u>175,987</u>	<u>156,750</u>

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，本銀行並無已減值的在銀行同業及其他金融機構的存款。

## 14. 客戶墊款

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
<b>(a) 客戶墊款</b>		
客戶墊款總額	476,560	440,347
貿易票據	1,510	1,675
	<u>478,070</u>	<u>442,022</u>
總計	478,070	442,022
減：減值撥備－個別評估(附註16)	(1,360)	(1,437)
減值撥備－組合評估(附註16)	(468)	(563)
	<u>476,242</u>	<u>440,022</u>
<b>(b) 已減值客戶墊款</b>		
已減值客戶墊款總額	2,774	3,693
減：減值撥備－個別評估	(1,360)	(1,437)
	<u>1,414</u>	<u>2,256</u>
已減值客戶墊款總額佔客戶墊款總額百分比	<u>0.58%</u>	<u>0.84%</u>
已減值客戶墊款有抵押部分的抵押品公允價值	<u>1,043</u>	<u>1,340</u>
已減值客戶墊款有抵押部分	619	934
已減值客戶墊款無抵押部分	<u>2,155</u>	<u>2,759</u>

已減值客戶墊款有抵押部分指可用作抵付未償付結餘款項之抵押品金額。當中並不包括抵押品高於未償付結餘的部分。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 15. 收回資產

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
收回資產	<b>238</b>	<b>298</b>

經由貸款重組或因債務人無能力償還貸款而自債務人取得的貸款抵押品，按公允價值(減出售成本)及貸款賬面值(計及任何減值撥備)的較低者繼續在資產負債表列作「客戶墊款」，直至抵押品變現為止。

## 16. 客戶墊款的減值撥備變動

## 客戶墊款

	於二零一七年六月三十日		
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	總額 百萬港元
於二零一七年一月一日	1,437	563	2,000
撇銷款項	(627)	-	(627)
收回以往年度撇銷的墊款	70	-	70
在簡明綜合損益賬支銷/(撥回)的淨額(附註10(a))	496	(95)	401
轉回貸款減值撥備折現	(16)	-	(16)
於二零一七年六月三十日(附註14(a))	<b>1,360</b>	<b>468</b>	<b>1,828</b>
	於二零一六年十二月三十一日		
	個別評估 百萬港元	組合評估 百萬港元	總額 百萬港元
於二零一六年一月一日	1,300	808	2,108
撇銷款項	(1,565)	-	(1,565)
收回以往年度撇銷的墊款	206	-	206
在簡明綜合損益賬支銷/(撥回)的淨額	1,555	(245)	1,310
轉回貸款減值撥備折現	(59)	-	(59)
於二零一六年十二月三十一日(附註14(a))	<b>1,437</b>	<b>563</b>	<b>2,000</b>

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，銀行及其他金融機構並無個別評估減值撥備。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 17. 投資證券

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
可供出售證券		
國庫票據	53,730	60,393
所持存款證	22,630	25,291
債務證券	110,037	113,236
股本證券	540	480
減：減值撥備	(6)	(6)
	<u>186,931</u>	<u>199,394</u>
貸款及應收款－債務證券	<u>7,107</u>	<u>8,077</u>
	<u>194,038</u>	<u>207,471</u>

## 18. 樓宇、機器及設備

	持作自用的 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、傢具 及裝置 百萬港元	經營租賃 資產 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	樓宇、機器及 設備 百萬港元
成本或估值：						
於二零一七年一月一日	2,959	458	41,689	45,106	958	46,064
增置	80	73	6,276	6,429	–	6,429
轉撥至分類為持作出售資產的資產	–	–	(1,316)	(1,316)	–	(1,316)
出售及撇銷	(5)	(44)	(351)	(400)	–	(400)
重新分類	(7)	7	–	–	–	–
	<u>3,027</u>	<u>494</u>	<u>46,298</u>	<u>49,819</u>	<u>958</u>	<u>50,777</u>
於二零一七年六月三十日	<u>3,027</u>	<u>494</u>	<u>46,298</u>	<u>49,819</u>	<u>958</u>	<u>50,777</u>
累計折舊：						
於二零一七年一月一日	942	237	5,414	6,593	–	6,593
本期折舊	53	42	958	1,053	–	1,053
減值	–	–	378	378	–	378
轉撥至分類為持作出售資產的資產	–	–	(101)	(101)	–	(101)
因出售或撇銷資產之變動	(2)	(39)	(15)	(56)	–	(56)
	<u>993</u>	<u>240</u>	<u>6,634</u>	<u>7,867</u>	<u>–</u>	<u>7,867</u>
於二零一七年六月三十日	<u>993</u>	<u>240</u>	<u>6,634</u>	<u>7,867</u>	<u>–</u>	<u>7,867</u>
賬面淨值：						
於二零一七年六月三十日	<u>2,034</u>	<u>254</u>	<u>39,664</u>	<u>41,952</u>	<u>958</u>	<u>42,910</u>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 18. 樓宇、機器及設備(續)

	持作自用的 建築物及 租賃土地 百萬港元	設備、傢具及 裝置 百萬港元	經營租賃 百萬港元	小計 百萬港元	投資物業 百萬港元	樓宇、機器及 設備總計 百萬港元
成本或估值：						
於二零一六年一月一日	2,878	483	38,108	41,469	937	42,406
增置	112	77	7,932	8,121	-	8,121
出售及撇銷	(29)	(104)	(4,351)	(4,484)	-	(4,484)
重新分類	(2)	2	-	-	-	-
公允價值調整	-	-	-	-	21	21
於二零一六年十二月三十一日	<u>2,959</u>	<u>458</u>	<u>41,689</u>	<u>45,106</u>	<u>958</u>	<u>46,064</u>
累計折舊：						
於二零一六年一月一日	837	263	3,826	4,926	-	4,926
本年折舊	130	78	1,662	1,870	-	1,870
減值	-	-	329	329	-	329
因出售或撇銷資產之變動	(25)	(104)	(403)	(532)	-	(532)
於二零一六年十二月三十一日	<u>942</u>	<u>237</u>	<u>5,414</u>	<u>6,593</u>	<u>-</u>	<u>6,593</u>
賬面淨值：						
於二零一六年十二月三十一日	<u>2,017</u>	<u>221</u>	<u>36,275</u>	<u>38,513</u>	<u>958</u>	<u>39,471</u>

## 19. 其他資產

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
預付款及應計收入	4,335	4,754
其他應收款	3,639	3,414
承兌票據及背書	4,350	3,745
未結算交易及其他	5,224	2,050
持作出售資產(附註)	2,425	1,020
	<u>19,973</u>	<u>14,983</u>

(附註) 於二零一七年六月三十日，持作出售資產包括於一間持作出售聯營公司的權益及持作出售的商用飛機。

於二零一六年十二月三十一日，持作出售資產包括持作出售聯營公司的權益。

## 20. 於附屬公司的投資

本銀行的主要附屬公司是 Standard Chartered APR Limited、Standard Chartered Leasing Group Limited 及渣打證券(香港)有限公司。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 21. 客戶存款

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
往來賬戶	159,968	164,374
儲蓄賬戶	470,818	437,750
定期存款及通知存款	170,557	162,347
中央銀行存款及結餘	2,589	11,764
出售及回購協議負債	345	2,007
	<u>804,277</u>	<u>778,242</u>

## 22. 指定為按公允價值列賬的金融負債

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
來自銀行及客戶結構性存款	2,881	3,420
已發行債務證券	7,192	6,148
	<u>10,073</u>	<u>9,568</u>

## 23. 已發行債務證券

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
其他債務證券	2,234	2,173

## 24. 其他負債

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
應計項目及遞延收入	3,826	4,078
負債及支出撥備	363	397
承兌票據及背書	4,350	3,745
未結算交易及其他	15,672	11,224
	<u>24,211</u>	<u>19,444</u>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 25. 後償負債

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
7.50 億美元 5.875% 定息票據 (2020)	<b>6,097</b>	<b>6,088</b>

後償負債均無抵押，並在其他債權人索償之後獲得補償，年利率為 5.875%，至二零二零年六月二十四日到期日止每半年償還。

## 26. 股東權益

金管局規定本銀行及其附屬公司維持減值準備金的最低水平超過《香港財務報告準則》所規定的減值準備金。於二零一七年六月三十日的保留溢利當中，48.71 億港元 (二零一六年十二月三十一日：52.08 億港元) 已預留作有關用途。

## 27. 資產負債表以外的項目

## a) 或然負債及承擔

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
合約或名義數額		
直接信貸替代項目	<b>7,841</b>	8,079
與交易有關的或然項目	<b>7,712</b>	7,312
與貿易有關的或然項目	<b>11,020</b>	13,522
遠期資產購置	<b>197</b>	196
遠期有期存款	<b>776</b>	-
其他承擔：		
不可無條件取消：		
原到期日 1 年或以下	<b>1,496</b>	4,898
原到期日多於 1 年	<b>30,742</b>	19,259
可無條件取消	<b>365,765</b>	332,358
	<b>425,549</b>	385,624
信貸風險加權數額	<b>42,653</b>	35,726

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 27. 資產負債表以外的項目(續)

## a) 或然負債及承擔(續)

或然負債及承擔是指與信貸有關的工具，包括信用證、擔保及授信承擔。所涉及的風險與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相若。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品規定。合約數額是指合約額全數提取但客戶不履約時需要承擔風險的數額。由於此類備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

## b) 衍生工具

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
名義金額		
外匯合約	3,017,083	2,057,527
利率合約	259,755	178,618
其他	8,681	7,609
	<u>3,285,519</u>	<u>2,243,754</u>

衍生工具是指參考利率或匯率變動、信貸風險、金融工具的價格及指數釐定其價值的金融工具，而這些工具的名義金額代表未完成的交易額，並不代表風險金額。

## 衍生工具的公允價值和信貸風險加權數額

	於二零一七年六月三十日			於二零一六年十二月三十一日		
	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權數額 百萬港元	公允價值 資產 百萬港元	公允價值 負債 百萬港元	信貸風險 加權數額 百萬港元
外匯合約	14,415	15,554	3,538	21,941	21,867	2,691
利率合約	2,013	2,120	1,136	2,653	2,372	818
其他	257	183	978	151	101	305
	<u>16,685</u>	<u>17,857</u>	<u>5,652</u>	<u>24,745</u>	<u>24,340</u>	<u>3,814</u>

信貸風險加權數額指根據《銀行業條例》的《銀行業(資本)規則》規定計算的金額。計算所得的金額視乎合約對方的身份及不同合約的到期特性而定。

信貸風險加權金額包括就資產相關系數乘數及信用估值調整而增加的額外資本要求。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

### 27. 資產負債表以外的項目(續)

#### c) 資本承擔

本銀行的附屬公司 Standard Chartered Leasing Group Limited 承諾購入於二零一七年及二零一八年交付的飛機合共 90.33 億港元(二零一六年十二月三十一日: 63.82 億港元)。迄今就該等飛機已支付 22.80 億港元(二零一六年十二月三十一日: 29.23 億港元)的交付前付款。

#### d) 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。

香港證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)已就渣打證券(香港)有限公司(「渣打證券香港」)作為一家首次公開上市公司的聯席保薦人進行調查，該公司於二零零九年在香港聯交所上市。於二零一六年十月，證監會告知本銀行，其擬對渣打證券香港及其他各方提出訴訟。於二零一七年一月十六日，證監會透過香港高等法院發出令狀。令狀將渣打證券香港列為六名被告之一，證監會正就若干股東在該首次公開上市中所蒙受未指明金額的損失向彼等尋求賠償。該事宜或會對渣打證券香港帶來財務上的影響。

### 28. 重大關連人士交易

截至二零一七年六月三十日止期間，於二零一六年度綜合財務報表所述對本集團財務狀況或業績產生重大影響的關連人士交易並無重大變化。於截至二零一七年六月三十日止上半年進行的所有關連人士交易與二零一六年綜合財務報表所披露者類似。

### 29. 最終及直接控股公司

本銀行的最終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。渣打集團有限公司在倫敦證券交易所和香港聯合交易所上市。此外，渣打集團有限公司亦以印度預託證券的方式在印度孟買和國家證券交易所上市。

本銀行的直接控股公司為一家於英格蘭及威爾斯註冊的公司—渣打銀行。



## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 30. 貨幣風險

本集團持有以下佔所有外幣非結構性淨倉盤超過 10% 的非結構性外匯倉盤。期權倉盤淨額乃根據所有外匯期權合約的得爾塔加權持倉計算。

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
<b>美元風險</b>		
現貨資產	360,061	364,096
現貨負債	(327,085)	(324,498)
遠期買入	1,467,920	995,460
遠期賣出	(1,498,403)	(1,031,735)
	<u>2,493</u>	<u>3,323</u>
<b>中國人民幣風險</b>		
現貨資產	38,539	57,399
現貨負債	(40,800)	(61,396)
遠期買入	820,197	605,830
遠期賣出	(817,734)	(602,494)
	<u>202</u>	<u>(661)</u>

本集團持有以下佔所有外幣結構性淨倉盤超過 10% 的結構性外匯倉盤：

	於二零一七年 六月三十日 百萬港元	於二零一六年 十二月三十一日 百萬港元
中國人民幣	10,580	9,167
美元	2,044	2,283
	<u>12,624</u>	<u>11,450</u>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

### 31. 金融工具

#### (a) 按公允價值列賬的金融工具的估值

按公允價值列賬的金融資產及負債的估值由獨立於業務部門的估值監控部進行審查。對於以參考外界報價或採用市場可觀察數據的估值模型而釐定公允價值的金融資產及負債而言，其公允價值會對比外界市場及協商定價數據以進行評估。於簡明綜合財務狀況表內按公允價值列賬的金融工具按估值架構分類，以反映公允價值計量所用數據的重要性。

#### 估值法

估值架構及架構內每一等級的工具類別載列如下：

	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)(附註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31(a)(i))
金融資產類別	交投活躍的政府、機關及其他證券 上市股票 報價衍生工具	資產抵押證券 企業及其他政府 債券及貸款 場外衍生工具	流動性不足的 資產抵押證券 流動性不足的 企業債券及貸款 非上市股票 具有不可觀察數據的 場外衍生工具
金融負債類別	交投活躍的政府及機關 證券的短倉 上市股票的短倉 報價衍生工具	結構性銀行及客戶存款 已發行債務證券 場外衍生工具	結構性銀行及客戶存款 已發行債務證券 具有不可觀察數據的 場外衍生工具

(附註1) 該等參數包括諸如現金流量折現分析、期權定價模型及市場參與者普遍採用的其他估值方法等估值模型。該等估值模型包括其他市場參與者於其估值時所採用的假設及數據，如貼現率、違約率、信用息差及期權波幅。該等數據須為直接或間接可觀察數據，方可分類至第二級。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 31. 金融工具(續)

## (a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

下表載列按公允價值列賬的金融工具於上述估值架構的分類：

	於二零一七年六月三十日			總計 百萬港元
	第一級 百萬港元	第二級 百萬港元	第三級 百萬港元	
交易資產				
— 交易證券	3,414	8,167	28	11,609
— 交易衍生工具的正公允價值	2	935	—	937
應收直接控股公司款項				
— 交易證券	4	—	—	4
— 交易衍生工具的正公允價值	45	15,175	45	15,265
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	294	—	294
應收同系附屬公司款項				
— 交易活動的正公允價值	1	158	—	159
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	30	—	30
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	348	7	355
可供出售證券				
— 國庫券	53,730	—	—	53,730
— 所持存款證	207	22,423	—	22,630
— 債務證券	52,392	57,645	—	110,037
— 股權證券(扣除減值)	—	—	534	534
<b>按公允價值計量的總資產</b>	<b>109,795</b>	<b>105,175</b>	<b>614</b>	<b>215,584</b>
交易負債				
— 證券短倉	2,884	3,484	—	6,368
— 交易衍生工具的負公允價值	—	449	—	449
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性銀行及客戶存款	—	2,881	—	2,881
— 已發行債務證券	—	5,673	1,519	7,192
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	42	16,010	—	16,052
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	1,121	—	1,121
應付同系附屬公司款項				
— 交易活動的負公允價值	—	120	—	120
— 對沖活動的負公允價值	—	115	—	115
<b>按公允價值計量的總負債</b>	<b>2,926</b>	<b>29,853</b>	<b>1,519</b>	<b>34,298</b>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 31. 金融工具(續)

## (a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

	於二零一六年十二月三十一日			總計 百萬港元
	第一級 百萬港元	第二級 百萬港元	第三級 百萬港元	
交易資產				
— 交易證券	6,023	8,461	—	14,484
— 客戶墊款	—	116	—	116
— 交易衍生工具的正公允價值	—	1,034	—	1,034
應收直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的正公允價值	61	21,998	24	22,083
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	1,567	—	1,567
應收同系附屬公司款項				
— 對交易活動的正公允價值	—	54	—	54
— 對沖衍生工具的正公允價值	—	7	—	7
指定為按公允價值列賬的金融資產				
— 債務證券	—	370	—	370
可供出售證券				
— 國庫券	60,393	—	—	60,393
— 所持存款證	449	24,842	—	25,291
— 債務證券	55,277	57,939	20	113,236
— 股權證券(扣除減值)	7	—	467	474
<b>按公允價值計量的總資產</b>	<b>122,210</b>	<b>116,388</b>	<b>511</b>	<b>239,109</b>
交易負債				
— 證券短倉	1,954	5,756	—	7,710
— 交易衍生工具的負公允價值	—	579	—	579
指定為按公允價值列賬的金融負債				
— 結構性銀行及客戶存款	—	3,420	—	3,420
— 已發行債務證券	—	4,462	1,686	6,148
應付直接控股公司款項				
— 交易衍生工具的負公允價值	34	22,609	—	22,643
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	1,108	—	1,108
應付同系附屬公司款項				
— 對沖衍生工具的負公允價值	—	10	—	10
<b>按公允價值計量的總負債</b>	<b>1,988</b>	<b>37,944</b>	<b>1,686</b>	<b>41,618</b>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 31. 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：

	於二零一七年六月三十日				第三級 總資產 百萬港元
	應收直接 控股公司款項 百萬港元	可供 出售證券 百萬港元	交易證券 百萬港元	指定為按公 允價值列賬 的金融資產 百萬港元	
金融資產					
於二零一七年一月一日	24	487	-	-	511
於簡明綜合損益賬確認的收益總額					
— 交易收入淨額	21	-	-	-	21
— 指定為按公允價值計入損益的金融工 具淨收益	-	-	-	1	1
於可供出售投資儲備確認的收益總額	-	64	-	-	64
購買	-	3	28	-	31
出售	-	-	-	-	-
結算	-	(20)	-	-	(20)
轉出第三級(附註)	-	-	-	6	6
	<u>45</u>	<u>534</u>	<u>28</u>	<u>7</u>	<u>614</u>
於二零一七年六月三十日					
於二零一七年六月三十日持有的					
資產於簡明綜合損益賬確認的收益總額					
— 交易收入淨額	21	-	-	-	21
— 指定為按公允價值計入損益的金融工 具淨收益	-	-	-	1	1
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

(附註) 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

(以百萬港元列示)

## 31. 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)

	指定為按公允 價值列賬的 金融負債 百萬港元	應付直接 控股公司款項 百萬港元	第三級總負債 百萬港元
金融負債			
於二零一七年一月一日	1,686	-	1,686
於簡明綜合損益賬確認的虧損總額			
— 指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損	67	-	67
發行	576	-	576
結算	(810)	-	(810)
	<u>1,519</u>	<u>-</u>	<u>1,519</u>
於二零一七年六月三十日			
於二零一七年六月三十日持有的負債於			
簡明綜合損益賬確認的虧損總額			
— 指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損	67	-	67
	<u>67</u>	<u>-</u>	<u>67</u>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 31. 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)

	於二零一六年十二月三十一日				第三級 總資產 百萬港元
	應收 直接控股 公司款項 百萬港元	可供 出售證券 百萬港元	交易證券 百萬港元	指定為按公 允價值列賬 的金融資產 百萬港元	
金融資產					
於二零一六年一月一日	471	752	-	-	1,223
於綜合損益賬確認的收益總額					
- 交易收入淨額	4	-	-	-	4
- 出售可供出售證券的淨收益	-	54	-	-	54
於可供出售投資儲備確認的虧損總額	-	(53)	-	-	(53)
購買	-	91	-	-	91
出售	-	(237)	-	-	(237)
結算	-	(120)	-	-	(120)
轉出第三級(附註)	(451)	-	-	-	(451)
於二零一六年十二月三十一日	<u>24</u>	<u>487</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>511</u>
於二零一六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	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4</u>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 31. 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)

	指定為按公允 價值列賬的 金融負債 百萬港元	應付直接控股 公司款項 百萬港元	第三級 總負債 百萬港元
金融負債			
於二零一六年一月一日	1,824	12	1,836
於綜合損益賬確認的虧損總額			
— 指定為按公允價值計入損益的金融工具淨虧損	(129)	—	(129)
發行	404	—	404
結算	(404)	(1)	(405)
轉出第三級	(9)	(11)	(20)
	<u>1,686</u>	<u>—</u>	<u>1,686</u>
於二零一六年十二月三十一日			
於二零一六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			
— 指定為按公允價值計入損益的金融工具淨收益	(129)	—	(129)

(附註) 年內轉出第三級與金融工具的估值參數於年內變為可觀察有關。



## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

### 31. 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(附註1)	加權平均值(附註2)
債務證券	折現現金流量	價格/收益率	2.7%至4.2% (二零一六年:0.4%)	3.9% (二零一六年:0.4%)
結構性銀行及客戶存款	內部定價模型	股權-外匯相關係數	無 (二零一六年:40%至63%)	無 (二零一六年:無)
已發行債務證券	折現現金流量	信貸息差	2.0%至4.0% (二零一六年:2.0%至4.0%)	2.5% (二零一六年:2.4%)
衍生金融工具	內部定價模型	股權-外匯相關係數	無 (二零一六年:40%至63%)	無 (二零一六年:無)
	折現現金流量	信貸息差	4.0% (二零一六年:4.0%)	4.0% (二零一六年:4.0%)

(附註1)所示的價值範圍指於二零一七年六月三十日及二零一六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。

(附註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。衍生工具的加權平均值透過計算相關變量風險的數據的加權值提供。

(附註3)不包括主要採用未經調整資產淨值計量的第三級股權證券。

以下載列於上述估值技術表中確定的重大的不可觀察數據。

#### 收益率

收益率是折現現金流量模型中用於折現未來現金流量的利率。收益率單獨增長將導致公允價值計量減少。

#### 相關係數

相關係數為衡量一個變量的變動如何影響另一個變量的變動的一個指標。就衍生產品而言,倘回報受一個以上相關變量的價值所影響,則兩個變量之間的相關係數用作釐定該產品價值的參數。例如兩隻股票、一隻股票與一個指數、一個指數與另一個指數等之間均具有相關性。相關係數可高可低、可正可負。兩個變量之間的高度正相關係數意指一個變量增長預期會導致另一個變量出現類似增長。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 31. 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)

## 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。

## (ii) 第三級資產及負債公允價值的敏感度

	於二零一七年六月三十日											
	按公允價值計入損益			可供出售證券			交易證券			指定為按公允價值列賬		
	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	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
應收直接控股公												
司款項	45	54	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債務證券	-	-	-	-	-	-	28	28	28	7	7	5
股權證券	-	-	-	534	589	482	-	-	-	-	-	-
已發行債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,519)	(1,469)	(1,547)
	<u>45</u>	<u>54</u>	<u>35</u>	<u>534</u>	<u>589</u>	<u>482</u>	<u>28</u>	<u>28</u>	<u>28</u>	<u>(1,512)</u>	<u>(1,462)</u>	<u>(1,542)</u>

	於二零一六年十二月三十一日											
	按公允價值計入損益			可供出售證券			交易證券			指定為按公允價值列賬		
	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	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
應收直接控股公												
司款項	24	32	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債務證券	-	-	-	20	20	20	-	-	-	-	-	-
股權證券	-	-	-	467	514	421	-	-	-	-	-	-
已發行債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,686)	(1,623)	(1,710)
	<u>24</u>	<u>32</u>	<u>11</u>	<u>487</u>	<u>534</u>	<u>441</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,686)</u>	<u>(1,623)</u>	<u>(1,710)</u>

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

### 31. 金融工具(續)

#### (a) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

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號的規定，增加或減少該等不可觀察參數數據值的10%，計算出一系列合理可能的估值。該百分比變動乃根據我們的第三級金融工具的組成部份對一組參考價格(包括若干股權指數、信貸指數及波幅指數)進行統計分析後釐定。有利變動及不利變動乃根據因不可觀察參數級別的變動導致工具價值的變動釐定。該第三級敏感度分析乃假設市場呈單向波動，且並未考慮對沖的抵銷。

於二零一七年六月三十日，該等合理可能估值可能導致按公允價值計入損益的金融工具的淨公允價值增加900萬港元(二零一六年十二月三十一日：800萬港元)或公允價值減少1,000萬港元(二零一六年十二月三十一日：1,300萬港元)；及導致可供出售證券的公允價值增加5,500萬港元(二零一六年十二月三十一日：4,700萬港元)或公允價值減少5,200萬港元(二零一六年十二月三十一日：4,600萬港元)；及指定為按公允價值證券的公允價值增加5,000萬港元(二零一六年十二月三十一日：6,300萬港元)或公允價值減少3,000萬港元(二零一六年十二月三十一日：2,400萬港元)；及交易證券的公允價值增加0港元(二零一六年十二月三十一日：0港元)或公允價值減少0港元(二零一六年十二月三十一日：0港元)。

#### (b) 按攤銷成本列賬的金融工具的估值

除後償負債外，所有金融工具是以其於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日的公允價值或與公允價值相若的數額列賬。

下表概述後償負債的賬面值與公允價值(包括估值架構)。下表所列數額乃於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日呈列，或會與後償負債結算或到期時將收取的實際金額有出入。

	於二零一七年六月三十日		於二零一六年十二月三十一日	
	賬面值 百萬港元	第一級 公允價值 百萬港元	賬面值 百萬港元	第一級 公允價值 百萬港元
後償負債	<u>6,097</u>	<u>6,324</u>	<u>6,088</u>	<u>6,298</u>

下文載列本銀行並非按公允價值計值的金融資產及負債的公允價值的確定基準。按公允價值持有的金融資產及負債以及衍生工具的公允價值的確定基準分別載於本銀行二零一六年十二月三十一日止年度日綜合財務報表附註2(i)及附註2(j)。

#### 現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘

現金及在銀行同業、中央銀行及其他金融機構的結餘的公允價值乃其賬面值。

#### 在銀行同業及其他金融機構的存款

浮息存款及隔夜存款的公允價值乃其賬面值。固定利率存款的估計公允價值，是根據信貸風險及剩餘期限相近的債項的現行貨幣市場利率，折現其現金流量計算出來。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

### 31. 金融工具(續)

#### (b) 按攤銷成本列賬的金融工具的估值(續)

##### 客戶墊款

墊款乃扣除減值撥備後的款項。墊款的估計公允價值指預期將會收取的未來現金流量的折現金額(包括有關提早償還率及信貸息差(如適用)的假設)。預期現金流量按現有市場利率折現以釐定公允價值。

##### 銀行同業、其他金融機構及客戶存款及結餘

無指定期限的存款按可要求償還的款額來釐定公允價值。固定利率存款及其他並無市場報價的借款的估計公允價值，乃根據信貸風險及剩餘期限相似的債項的現行市場利率，折現其現金流量計算出來。

##### 已發行債務證券及後償負債

公允價值總額根據市場報價計算。就並無市場報價的證券而言，乃根據相關剩餘到期日所適用的現行市場孳息曲線，使用折現現金流量模型計算。

### 32. 以股份為基礎的支付

渣打集團有限公司(「渣打集團」)為其董事及僱員設立了多個以股份為基礎的安排。

#### 二零一一年渣打股份計劃(「二零一一計劃」)

二零一一年計劃於二零一一年五月獲渣打股東批准，是渣打集團的主要股份計劃。自批准以來，其用於提供各類股份獎勵：

- 長期激勵計劃：授出獎勵的歸屬取決於表現指標。先前授出獎勵附帶的表現指標包括：股東回報總額；股東權益回報(以普通股權一級資本比率作鞏固)；策略指標；每股盈利增長；及風險加權資產回報。各項指標於三年期間內獨立評估。二零一六年以後授出的獎勵設有個人操守基本要求，倘未達到該要求，則獎勵失效。
- 遞延獎勵乃用作支付浮動薪酬的遞延部分，符合市場慣例及監管要求。這些獎勵分期於授出時所訂明獎勵日期的週年日歸屬。遞延獎勵不設任何計劃限制。此舉可讓渣打集團符合有關遞延水平的監管規定，並與市場慣例保持一致。
- 有限制股份獎勵乃在年度表現程序外作出作為給予新加入者(沒收有關離開其前僱主的獎勵)的替代買斷獎勵，於授出時所訂明獎勵日期的週年日歸屬。與我們的競爭對手設立的類似計劃一致，有限制股份獎勵不設年度限制，並無附帶任何表現條件。
- 基礎股份受每股盈利增長及風險加權資產回報兩個表現計量方法所限。兩個因素間的權重將平等拆分(一半獎勵分別取決於各計量方法，彼此獨立評估)。這些獎勵於三年或五年後歸屬。基礎股份為就二零一四年表現獎勵予執行董事和高級管理層的可變薪酬的一部分。

根據二零一一年計劃，毋須就收取獎勵支付授出代價。二零一一年計劃可授出新獎勵的剩餘年限為四年。

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

## 32. 以股份為基礎的支付(續)

## 二零一一年渣打股份計劃(「二零一一年計劃」)(續)

## 二零零一年表現股份計劃(「二零零一年表現股份計劃」) – 目前再沒有授出新獎勵

渣打集團先前提供表現股份的計劃為二零零一年表現股份計劃，現仍有尚未行使的已歸屬獎勵。根據二零零一年表現股份計劃，一半獎勵取決於股東回報總額表現，而其餘取決於界定每股盈利增長目標。該兩種計量方法使用相同的三年期間，並獨立評估。

## 二零零六年有限制股份計劃(「二零零六年有限制股份計劃」)／二零零七年附加有限制股份計劃(「二零零七年附加有限制股份計劃」)

渣打集團先前提供有限制股份的計劃為二零零六年有限制股份計劃及二零零七年附加有限制股份計劃，兩者均已被二零一一年計劃替代。此等計劃下仍有尚未行使的已歸屬獎勵。獎勵一般為零成本購股權形式，並無任何表現指標。一般而言，遞延有限制股份獎勵在三年期間平均歸屬，而非遞延獎勵則一半於授出日後兩年歸屬，其餘於三年後歸屬。概不會根據二零零六年有限制股份計劃及二零零七年附加有限制股份計劃進一步授出獎勵。

## 全體僱員儲股計劃(包括「二零零四年國際儲股計劃」、「二零零四年英國儲股計劃」及「二零一三年儲股計劃」)

根據全體僱員儲股計劃，僱員可訂立儲蓄合約。於第三或第五週年(如合適)屆滿後六個月內，僱員可購入本公司的普通股，價格較邀請接受儲股計劃當日的股價(稱為「購股權行使價」)折讓最多20%。根據全體僱員儲股計劃授出的購股權並無附帶表現指標，且無需要支付以收取購股權的授出價。於部分本集團業務所在國家，一般由於證券法及規管限制的規定，營運儲股計劃並不可行。於此等國家，本集團向其僱員提供同等以現金為基礎的支付計劃。二零零四年國際儲股計劃及二零零四年英國儲股計劃現已完結，故將不會根據該等計劃進一步授出獎勵。

二零一三年儲股計劃已於二零一三年五月獲渣打股東批准，自此未來所有儲股邀請均於該計劃下作出。二零一三年儲股計劃的剩餘年期為五年。

## 股份獎勵估值

用於釐定根據本集團股份計劃已授出股份獎勵的公允價值的估值模式詳情載於本集團截至二零一六年十二月三十日止年度綜合財務報表賬目內。

## 截至二零一七年六月三十日止年度股份獎勵變動的對賬

	二零一一年計劃					加權平均儲 股行使價 (英鎊)	二零一三年 儲股	加權平均 儲股行使價 (英鎊)	
	長期 獎勵計劃	遞延/ 有限制股份	表現股份 計劃	有限制股份 計劃	附加有限制 股份計劃				
於二零一七年一月一日尚未行使	2,611,407	3,476,340	468,389	67,267	3,818	8,408	10.14	1,045,315	6.33
已授出	104,329	1,182,627	-	-	-	-	-	-	-
已失效	(284,429)	(138,813)	(442,422)	(10,415)	(1,647)	(8,408)	10.14	(128,412)	8.45
已行使	-	(1,119,374)	(9,883)	(15,693)	(2,171)	-	-	(813)	5.58
於二零一七年六月三十日尚未行使	2,431,307	3,400,780	16,084	41,159	-	-	-	916,090	6.03
於二零一七年六月三十日可予行使	-	768,731	8,960	41,159	-	-	-	-	-
行使價範圍(英鎊)	-	-	-	-	-	-	-	5.30-9.38	-
加權平均合約剩餘年期(年)	8.74	8.44	5.61	0.52	-	-	-	1.98	-

## 簡明綜合中期財務報表附註

(以百萬港元列示)

### 33. 香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號金融工具

香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號的生效日期為二零一八年一月一日。香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：確認及計量」，並引入金融資產的分類及計量的新規定、根據預期信貸虧損確認貸款虧損撥備的新模式，以及透過促使對沖會計法與實體的風險管理方法更為一致，提供簡化的對沖會計法。於首次採納國際財務報告準則第9號時，期初的重新計量將會透過對於二零一八年一月一日的期初儲備及保留溢利進行調整而納入賬目。

#### 實施過程的最新資料

香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號預期信貸虧損模型的實施階段正取得進展，而第一批涵蓋大部分資產的預期信貸虧損模型已完成測試。餘下模型（主要涵蓋零售資產）將於二零一七年下半年實施，並將落實釐定信貸風險大幅增加的界限及考慮多個經濟情況以解釋信貸風險的潛在非線性。同步評估的第一階段已於二零一七年七月一日開始，並將於二零一七年整個下半年進行，使本集團更深入了解國際財務報告準則第9號的潛在影響以及驗證監控以及新管治及營運程序。

本集團繼續評估採納該準則對其綜合財務報表的影響及對監管資本的任何後續影響。

有關香港財務報告準則第9號／國際財務報告準則第9號規定的進一步資料於截至二零一六年十二月三十日止年度綜合財務報表賬目附註43內披露。

### 34. 比較數字

若干比較已經調整，以配合本期的呈列方式。

承董事會命  
執行董事兼首席財務總監  
侯綺雯

香港  
二零一七年八月二日