

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



STANDARD CHARTERED PLC

渣打集團有限公司

(於英格蘭及威爾士註冊之公眾有限公司，編號966425)

(股份代號：02888)

截至二〇一六年十二月三十一日止十二個月業績 — 第一部分

表現摘要

摘要

渣打集團有限公司(本集團)今日公佈其截至二〇一六年十二月三十一日止年度的業績。所有數字乃按正常基準呈列，並在第10頁呈列法定與基本的全面對賬。

「我們於二〇一六年取得良好的進展，改善了資產負債表和鞏固資本實力。我們正降低成本基礎、加強有助提升競爭優勢的投資，並且不斷優化金融罪行監控措施。雖然我們的財務回報尚未達致應有水平，未能充分反映本集團的盈利潛力，但是憑藉各人的努力，我們已大大鞏固業務基礎，現正專注於實現盈利潛力。」

集團行政總裁，**Bill Winters**

財務表現概要

- 經營收入為138億元，下跌11%，惟二〇一六年每個季度均維持穩定
- 除稅前溢利由二〇一五年的8億元上升至11億元
- 經營支出為100億元，下跌5%，連續第二年下跌
- 總成本效益逾12億元，為下半年創造增加投資的機會
- 持續經營業務的貸款減值為24億元，持平但維持高企
- 重組費用為8.55億元，主要與清算組合及裁員開支有關
- 除稅前法定溢利為4.09億元，而二〇一五年則錄得虧損15億元
- 按正常基準計算的每股基本盈利為3.4仙(二〇一五年：負6.6仙)
- 按正常基準計算的普通股股東權益回報為0.3%(二〇一五年：負0.4%)

提升資本實力及改善流動資金狀況

- 普通股權一級資本比率為13.6%，上升100個基點，主要由於風險加權資產減少所致
- 於二〇一六年八月發行20億元額外一級資本，另於二〇一七年一月再發行10億元
- 貸款對存款比率為67.6%，反映從客戶存款取得充裕資金
- 二〇一六年並無宣派普通股股息

策略性進展

- 季度收入全年靠穩
- 帶來12億元的總成本效益，目標於二〇一七年及二〇一八年進一步實現效益
- 現金投資按年計(特別是於下半年)增加50%
- 儘管若干行業仍然受壓，惟二〇一六年的整體信貸質素有所改善
- 清算組合內的風險加權資產減少逾80%
- 不履約貸款總額按年計減少24%，而保障比率則由53%增加至67%
- 本集團的資產負債表現更趨多元化，而資本及流動資金狀況則保持穩健雄厚

總結與展望

- 策略取得令人鼓舞的初步進展
- 本年度成功穩定收入、降低成本，並優化資產負債表
- 提升工作效率，增加投資
- 儘管部分利淡因素稍為紓緩，惟預期二〇一七年的經營環境仍然充滿挑戰
- 有關銀行資本要求的監管改革持續不明朗
- 財務表現仍有待進一步大幅改善

渣打集團有限公司 — 目錄

目錄	頁次
業績概要	3
主席報告	4
集團行政總裁報告	5
集團財務總監回顧	7
客戶類別回顧	13
地區回顧	23
集團首席風險主任回顧	33
補充財務資料	36
股東資料	42

渣打集團有限公司 — 業績概要
截至二〇一六年十二月三十一日止年度

	二〇一六年 十二月三十一日 百萬元	二〇一五年 十二月三十一日 百萬元
業績		
基本經營收入	13,808	15,439
法定經營收入	14,060	15,289
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備 ¹	(2,382)	(4,008)
其他減值 ¹	(383)	(311)
商譽減值 ¹	-	(362)
除稅前基本溢利	1,093	834
除稅前法定溢利／(虧損)	409	(1,523)
母公司股東應佔溢利／(虧損)	(247)	(2,194)
普通股股東應佔溢利／(虧損) ²	(478)	(2,360)
資產負債表		
總資產	646,692	640,483
權益總額	48,658	48,512
客戶貸款及墊款	255,896	261,403
客戶存款	378,302	359,127
資本基礎總額	57,438	59,021
每股普通股資料		
	仙	仙
每股盈利 — 基本	3.4	(6.6)
— 法定	(14.5)	(91.9)
每股普通股息	-	13.7
每股資產淨值	1,307.8	1,366.0
每股有形資產淨值	1,163.9	1,224.1
比率		
普通股股東權益基本回報	0.3%	(0.4)%
墊款對存款比率	67.6%	72.8%
成本對收入比率 — 基本	72.2%	67.8%
資本比率		
普通股權一級資本	13.6%	12.6%
資本總額	21.3%	19.5%
槓桿比率	5.7%	5.5%

¹ 按基本基準呈列

² 普通股股東應佔溢利／(虧損)乃經扣除應付該等非累計可贖回優先股及分類為權益的額外一級證券的持有人的股息

本人深感榮幸，首次以渣打集團主席的身份，向各位發表這份報告。本人於二〇一六年十月加入渣打集團，並於十二月出任主席一職；在此之前，本人曾在金融界擔任公務人員多年，加入渣打集團前，曾在國際貨幣基金組織負責貨幣及金融領域的全球監督和領導工作。因此，本人徹底了解渣打集團業務所涉足的市場，並且尊重渣打這所大型機構。

作為渣打集團主席，本人將專注於：

- 協助渣打發揮其真正潛力
- 提升抵禦外部衝擊的能力
- 確保優秀的管治和最高的道德標準

初期印象和目標

本人加入渣打，皆因這家非凡的集團具有深遠的歷史和巨大的潛力，於全球多個最具有活力的市場為不同客戶提供服務，是一間擁有靈魂的銀行。

與員工交流期間，顯見他們對渣打的文化深感自豪，而客戶亦十分重視我們的品牌價值。本人在支持管理團隊之際，亦會適當地對他們提出質詢，確保集團貫徹履行對客戶、社區和員工的責任。集團上下將致力達成這些目標，為投資者締造中長期的價值。

擔任渣打集團主席將會是本人的首要工作。目前，本人集中於認識集團的內部文化，透過到訪集團業務網絡內的不同市場，親身了解集團的運作和管理情況、員工所面對的機遇和風險，以及他們如何為客戶提供優質的服務。本人亦與董事會成員及其他董事會成員進行深入討論，評估他們如何履行個人和作為管治團隊的職責。目前為止，這一切的一切都令本人印象深刻。能夠更透徹地認識集團獨特的業務，以及與眾多新同事和其他利益持份者作更深入的交流，亦令本人感到相當興奮。

本人謹藉此機會，感謝渣打集團前任主席John Peace爵士協助確保主席一職的交接過程順利完成，並感謝他在集團出現重大變動期間，竭力擔任領導角色及作出貢獻。

業務進展

銀行業的風險往往在順境時積累，待經濟不景氣時爆發。渣打集團近年對此有深切體會。歷經艱苦的二〇一五年之後，在集團行政總裁Bill Winters的領導下，渣打於二〇一六年在充滿挑戰的宏觀經濟環境下努力執行重組計劃。本報告稍後部分將匯報目前令人鼓舞的初步進展。然而，董事會明白，作為一間大型機構，渣打的前路仍然漫長。而縱使旅途遙遠，甚至有時艱辛，但我們並不會走捷徑。

過往本人作為一名公務人員，曾經在環球金融危機中面對各種不同的複雜環境，然而取得成功的金科玉律卻始終如一：我們需要有清晰的策略、明智的業務計劃及決心逐步嚴格執行計劃的優秀人才。依本人所見，渣打集團絕對具備上述的所有條件。

管治和操守

良好的管治對所有機構均攸關重要，渣打在眾多文化不同而又極具活力的市場中經營業務，優秀的管治更加尤其重要。sc.com上的二〇一六年年報及賬目會詳細檢討，本集團如何履行其管治職責，致力在整個業務網絡內，支持決策和指導員工行為。

Bill曾經表示，渣打具有獨特的優勢、機遇和責任，為其營運的市場作出良好的貢獻，對任何深不表認同。與他一樣，本人絕不容忍任何本形式的道德行為，完全贊同集團對環境和社會標準的承諾。本人將善用自己所有的經驗，全力確保渣打集團實行和維持最高的道德標準。

股息

董事會決定，於二〇一六年不就普通股派發股息。董事會深相我們必須在股東回報和投資未來增長之間作出平衡，並需保持強勁的資本比率。儘管本集團為但是雖然本集團的盈利能開始改善，目前仍處於相對早期階段，加上部分經濟及監管因素尚未明朗，董事會基於本集團的最佳利益考慮，決定不會就二〇一六年度派發普通股股息。然而，董事會明白股息對股東的重要性，將密切檢討有關派息事宜。

總結

本人清楚明白，渣打集團以全球銀行業均方面對的挑戰，至多變的市場持續一方面定來重復多變的挑戰，監管機構又要容許銀行的規則和發展其最大功效，為所服務的經濟體創造價值，並為股東帶來可持續的回報。巴塞爾III框架近期延後落實便是其中一個例子，我們所面對挑戰何等困難。

與此同時，我們經營的市場之經濟前景亦不是清晰明確的。面對當前環境，集團於二〇一五年作出明智決定，為執行策略而制訂具體的業務計劃。例如，投資科技以優化客戶的銀行服務體驗和加強內部監控措施，便是絕對正確的一步。Bill、Andy Halford (財務總監) 和Mark Smith (首席風險主任) 將於本報告稍後部分解釋，我們的計劃已見基本成效，渣打集團目前力擁有的雄厚資本基礎，以及更強大的實踐計劃的同時，亦要靈活因應外在環境的轉變而作出相應的調整。

我們深深明白重振收入增長動力以及有效管理成本和風險的重要性，繼鞏固根基之後，我們將致力讓股東回報回復至一個更理想和具持續性的水平。

在這段期間加盟渣打集團實在令人感到興奮，本人期待帶領董事會，與管理團隊合作，開啟渣打的真正潛力，迎接挑戰。

主席

José Viñals

二〇一七年二月二十四日

為了協助渣打發揮其真正潛力，本人去年此刻訂立集團上下所需要實踐的目標，目前已經取得良好的進展。我們改善了資產負債表和鞏固資本實力。我們正降低成本基礎、加強有助提升競爭優勢的投資，並且不斷優化金融罪行監控措施。儘管我們的發展策略和業務計劃在二〇一六年面對嚴峻的挑戰，但亦證明了我們在目前的經營環境中實施這些策略和計劃是正確的一步。當環境出現變化，我們亦會適時作出調整。即使未來還有許多轉變，但我們具備充足的資源、能力和決心應付種種情況。

雖然我們的財務回報尚未達致應有水平，未能充分反映我們擁有的盈利能力，但是憑藉各人的努力，我們已大大鞏固業務基礎，現正專注於實現盈利潛力。為了達致這目標，我們將全面加強與客戶的溝通和合作、提升生產力，以及增加對人才和企業文化的投資。

我很高興新任主席José Viñals加盟渣打集團，他對於我們營運的市場在經濟、政治和監管各方面均具有豐富的經驗，對國際金融體系亦擁有透徹的認識。José是一位公認的領袖，具備真正的國際視野，能夠與他合作，本人深感榮幸。

鞏固根基

過去一年，我們為鞏固業務根基採取多項行動：

- 根據收緊了的風險取向指引，大幅減少集團的風險承擔，令清算組合中的風險加權資產減少超過80%
- 經過一些艱難的決定和大量艱巨的工作後，我們在韓國的業務重見輕微基本溢利
- 自二〇一五年十一月以來簽訂或完成12項交易，以兌現減少投資非核心業務之承諾
- 資本融資業務表現未如理想，故我們已採取行動，安排適當的團隊於二〇一七年減低我們的風險承擔
- 在印尼，對於我們持有44.6%股權的合營企業PT Bank Permata，我們正積極處理其信貸問題，整頓管理團隊和風險紀律，以便在未來一年採取進一步的策略性行動

我們將盡快繼續處理餘下的重組工作，為集團投資者締造最大價值。

精簡業務並保持專注

渣打集團實踐提升成本效益的承諾，於年內節約成本超過10億美元，連續兩年錄得按年支出淨額減少，並正繼續致力令二〇一八年的成本總額下降至低於二〇一五年的水平。

我們已大大改善企業及機構銀行業務的客戶服務模式，並正積極將零售銀行業務轉型至更數碼化的服務體驗，以提升我們的客戶服務水

平和營運效率。至於商業銀行業務方面，我們將其重新定位的策略進展良好，有助長遠實踐可持續的增長和取得更高的回報。

本集團革新的組織架構現已相當穩固，讓各地區的管理層能更有效地為產品和服務的發展作出決策之外，亦得到總部強大的支援。

投資及創新

我們於二〇一六年達致的成本效益水平，讓我們有足夠能力增加投資以提升競爭優勢。這些投資將提升我們的客戶服務質素，加強實力以把握盈利吸引而又相對穩妥的業務增長機遇，使我們在一眾競爭對手中脫穎而出。

渣打的創新者地位日益備受認同，我們有信心未來幾年可透過創新締造更高回報：

- 私人銀行業務方面，我們積極投資人才和科技。縱使現在仍處於起步階段，我們的實力和發展潛力已吸引不少一流人才加盟，實在令人鼓舞
- 儘管其他一些國際銀行縮減非洲地區的業務，我們卻認為當地擁有若干穩妥而盈利可觀的重大商機。雖然當地市況仍然波動，但我們正鞏固本地的業務根基，向區內的客戶展現獨特的網絡優勢
- 在人民幣國際化及中國開放資本市場的相關業務方面，我們取得良好的進展，成為業界的領導者之一。我們深信中國中長期仍會趨向市場國際化，並正致力從中把握商機，為客戶提供優越的服務

更多有關我們如何精簡業務並保持專注，以及投資和創新的資料，可見於本報告的《客戶類別》及《地區回顧》部分。

持續關注操守水平

我們積極實踐集團對於操守方面的使命，並於二〇一六年取得顯著進展，大力投資於建立有效且可持續發展的系統和基礎設施，確保我們在偵測和打擊金融罪行方面處於最高的水平。我們建立了sc.com/fightingfinancialcrime這一新平台，展示我們與其他各方對打擊金融罪行所作出的貢獻。

除此之外，我們亦已積極提升各方面的操守水平，當發現有違規的情況便會採取適當的行動。我們高度關注每個人的行為、價值和原則，好讓我們各自都能作出正確的決定和良好的判斷。我們如此行動乃因這些是正確的事情，並能令我們的業務更穩固和持久，提升持份者對我們的信心。

我們近期宣佈，曾於英國金融行為監管局擔任多個重要職位並負責英國金融服務業操守監管的Tracey McDermott將加盟渣打集團，為我們的管理團隊帶來豐富的領導經驗、大量的銀行業知識，以及深入的銀行監督、監管和政策專業才能。

以客為本

本人所接觸的客戶大多都已經與渣打建立深厚的感情，並相當重視我們的產品實力和市場

網絡，不過也有些客戶表示渣打有時變得不甚容易合作。因此，我們透過重組組織架構以解決有關問題，以客戶而非產品作為我們的服務核心，獲得客戶的正面評價。

渣打卓越的客戶基礎質素，有助我們於去年吸引一眾優秀出色的資深人才加盟，例如：為企業及機構銀行業務引入全新營運模式的Simon Cooper、分別接手出任印度及美洲區行政總裁的Zarin Daruwala及Torry Berntsen、新任企業及機構銀行業務環球銀行業務主管Paul Skelton及出任大中華及北亞地區私人銀行業務主管的陳盧鳳儀。他們各人均擁有逾25年的銀行業經驗，將有效提升我們把握發展機遇的能力。

展望

我們預期集團業務所在的眾多市場之經營環境仍然充滿挑戰。一方面，部分市場情況漸見改善，例如中國的增長已在調低的水平穩定下來、利率開始進入正常化階段，而商品價格則適度上升。另一方面，未來亦有一些新的不明朗因素，包括開放貿易和全球化所面對的威脅，以及監管和寬鬆貨幣政策所帶來的影響。然而，我們已提升實力應對這些挑戰。

儘管某些挑戰已經稍為減退，我們仍然需要一些時間，全面抓緊環境改善時將帶來的機遇。

經過去年迅速妥善地鞏固業務根基之後，我們正努力而耐心地實現穩健的業務增長。

回望渣打集團悠久的歷史，可見市場往往在充滿不明朗因素之時，卻為我們的客戶及集團自身帶來商機。我們於二〇一六年所採取的行動，令我們能更卓越、靈活和有效地發掘和發展不同的機遇。

總結

渣打集團上下員工於二〇一六年為鞏固業務根基而付出無比努力，本人引以為傲。這些轉變不少是同時進行，其步伐和規模都令員工需要作出長時間的適應，亦無疑影響集團期內某些方面的財務表現。然而，這些轉變都是必要的。

二〇一七年我們將致力展現我們具備足夠的實力，令業務得以穩妥而持續地發展。我們透過不同措施監察有關的進展。

我們在經濟增長的市場營運，為財富和業務日益壯大的客戶提供服務。儘管二〇一七年無疑會出現不少挑戰和不明朗因素，我們堅決實踐我們的承諾。

集團行政總裁

Bill Winters

二〇一七年二月二十四日

渣打集團有限公司 — 集團財務總監回顧

本集團致力於二〇一五年底進行一系列行動，旨在穩定其財務表現。由於在二〇一六年嚴格執行行動，我們實現穩定季度收入、較低成本，並提交更優質資產負債表。初步進展令人鼓舞，但前路遙遠，我們的財務表現需要進一步顯著改善。

財務表現摘要：

- 基本收入138億元按年計下跌11%，惟二〇一六年內保持穩定及於第四季度有極輕微上升
- 基本經營支出下降5%，為連續第二次錄得按年減少。二〇一六年總成本效益逾12億元為於下半年增加投資提供資金
- 儘管仍然存在壓力，惟整體信貸質素已有所改善。持續經營業務的基本貸款減值24億元按年持平
- 除稅前基本溢利11億元包括資本融資虧損約6.50億元
- 二〇一六年的除稅前法定溢利為4.09億元，較二〇一五年的虧損15億元大幅改善
- 由於高度關注回報及減少清算組合內的風險承擔的成果，本集團的普通股權一級資本比率於本年度增加100個基點至13.6%
- 股東權益基本回報為0.3%雖然低迷，惟就二〇一五年呈報的負0.4%而言有所改善。法定股東權益回報為負1.1%

- 股東權益回報受實際稅率高企影響。此乃主要由於不可扣稅的資本融資虧損及其他不可扣稅支出所致

- 除於二〇一六年八月發行20億元額外一級證券外，本集團於二〇一七年一月進一步發行10億元額外一級證券

- 董事會已決定於二〇一六年不會就普通股宣派股息

除另有說明外，隨後表現評論乃按相關基礎呈列。基本與法定業績的對賬載於文件較後部分。

基本收入

收入138億元按年下降11%或按固定匯率基準計算下降8%。對收入帶來負面影響的因素包括美元相對新興市場貨幣強勁實力及於二〇一五年出售或退出的業務。收入亦計及有關資本融資投資公允價值估值相關的虧損2.17億元。本集團的淨息差按年下跌16個基點至1.53%，主要受就改善本集團風險組合及產品組合變動而採取的行動所帶動。

儘管面對嚴峻市況，季度趨勢於整個年度維持穩定。就二〇一五年的按季下跌而言，此為重大改善，並反映我們的策略優先處理項目初步取得良好成果。

基本表現概要

	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
經營收入	13,808	15,439	(11)
經營支出	(9,975)	(10,478)	5
未計減損及稅項前經營溢利	3,833	4,961	(23)
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	(2,382)	(4,008)	41
其他減值	(383)	(311)	(23)
聯營公司及合營企業之溢利	25	192	(87)
除稅前基本溢利 ¹	1,093	834	31
重組	(855)	(1,845)	54
其他項目	171	(512)	Nm ²
除稅前法定溢利/(虧損)	409	(1,523)	127
稅項	(600)	(673)	11
本年度虧損	(191)	(2,196)	91
股東權益基本回報(%)	0.3	(0.4)	
股東權益回報(%)	(1.1)	(5.3)	
每股基本盈利/(虧損)(仙)	3.4	(6.6)	
每股虧損(仙)	(14.5)	(91.9)	
每股股息(仙)	-	13.7	
按終點基準計算的普通股權一級資本比率(%)	13.6	12.6	

¹ 基本與法定業績的對賬載於本文件較後部分

² 無含義

渣打集團有限公司 — 集團財務總監回顧

基本經營支出

經營支出(不計入英國銀行徵費)按年下降4%或按固定滙率基準計算下降2%。鑒於多項持續進行活動，監管成本繼續為整體成本的重大部分。

本集團於二〇一六年達致超過12億元的總成本效益，主要透過於二〇一五年底採取行動減少員工成本所致。此舉按年增加投資50%，為下半年帶來更多支出。

此項投資專注於提升我們的監管及合規基建以及升級或替換技術平台。此將在未來日子改善我們的監控環境，並讓我們能以更高效率及更有效地服務客戶。

我們已採取行動以於二〇一八年底前達致進一步總成本效益最少11億元，致使二〇一八年的經營支出(不計入英國銀行徵費)較二〇一五年低。

	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
員工成本	5,576	5,994	7
樓宇成本	740	779	5
一般行政支出	1,469	1,620	9
折舊及攤銷	680	639	(6)
其他經營支出	8,465	9,032	6
英國銀行徵費	383	440	13
監管成本	1,127	1,006	(12)
經營支出總額	9,975	10,478	5
員工數目	86,693	84,075	
成本對收入比率	72.2%	67.8%	
法定成本對收入比率	72.6%	73.1%	

基本貸款減值

二〇一五年貸款減值包括與轉移前已產生及後轉至清算組合內風險承擔有關的16億元。撇除此項，持續經營業務的貸款減值按年持平於24億元，且就過往趨勢而言維持上升趨勢。

持續經營業務中，所有地區的商業銀行貸款減值按年減少，儘管有關減值維持升勢。零售銀

行貸款減值則持續改善，此乃主要由於韓國的表現出色，加上我們專注於富裕客戶令組合有所改善所致。有關減幅由企業及機構銀行業務的貸款減值增加所抵銷，而該貸款減值增幅與少數從事商品相關行業及部分鑽石及珠寶行業的客戶有關。

	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
企業及機構銀行	1,401	723	(94)
零售銀行	489	677	28
商業銀行	491	980	50
私人銀行	1	1	-
中央及其他項目	-	-	-
持續經營業務貸款減值	2,382	2,381	-
企業及機構銀行業務	-	1,353	
商業銀行業務	-	181	
私人銀行業務	-	93	
清算組合貸款減值	-	1,627	
貸款及墊款基本減值及其他信貸風險撥備	2,382	4,008	41
貸款減值/貸款賬(基點)	92	143	

其他減值

其他減值3.83億元包括資本融資估值減值2.26億元，按年增加1.53億元，與所投資公司的貿易前景變動有關。

聯營公司及合營企業之溢利

聯營公司及合營企業之溢利2,500萬元包括虧損1.53億元，有關虧損與本集團應佔其印尼合營企業Permata最近呈報的信貸事宜產生的虧損有關。除基本虧損外，我們錄得額外重組費用6,200萬元，故與此合營企業有關的虧損合共2.15億元。

持續經營業務及清算組合

就本集團整體而言，儘管壓力仍然存在於我們的部分組合中，但信貸質素有所改善。

於二〇一六年，我們作出重大進展，退出清算組合的風險承擔。因此，清算組合的不履約貸款總額減少37億元，而不履約貸款保障比率則由47%改善至64%。

持續經營業務的不履約貸款總額按年增加6.33億元至59億元，此乃由於企業及機構銀行業務的少數風險承擔降級所致。持續經營業務不履約貸款的新流入按年有所放緩，然而，市況持續充滿挑戰，意味著壓力仍存於若干商品相關行業內。持續經營業務的不履約貸款保障比率增至69%，並於納入抵押品後增至73%。

於二〇一六年持續經營業務的信貸等級12賬戶增至15億元，惟新流入於下半年放緩。

我們繼續採取措施改善本集團的信貸質素，撤除疲弱信貸或較低回報客戶，且我們正嚴選新增客戶。整體而言，本集團的風險承擔仍屬短期性質，而由於我們在本集團更緊縮的風險承受能力內積極管理組合，風險將愈加分散。

	二〇一六年十二月三十一日			二〇一五年十二月三十一日		
	持續經營業務 百萬元	清算組合 百萬元	總計 百萬元	持續經營業務 百萬元	清算組合 百萬元	總計 百萬元
減值						
基本貸款減值	2,382	-	2,382	2,381	1,627	4,008
重組貸款減值	-	409	409	-	968	968
法定貸款減值	2,382	409	2,791	2,381	2,595	4,976
貸款及墊款						
貸款及墊款總額	258,396	3,854	262,250	260,143	7,940	268,083
貸款及墊款淨額	254,463	1,433	255,896	257,007	4,396	261,403
信貸質素						
不履約貸款總額	5,880	3,807	9,687	5,247	7,512	12,759
個別減值撥備	(3,355)	(2,421)	(5,776)	(2,584)	(3,544)	(6,128)
不履約貸款淨額	2,525	1,386	3,911	2,663	3,968	6,631
信貸等級12賬戶 ¹	1,499	22	1,521	893	318	1,211
保障比率% ²	69	64	67	62	47	53
保障比率(納入抵押品)% ³	73	80	76	71	64	67
風險加權資產	265,637	3,808	269,445	283,298	19,627	302,925

¹ 包括企業及機構銀行業務、商業銀行業務以及中央及其他項目

² 包括組合減值撥備

³ 不包括組合減值撥備

重組及其他項目

我們在執行作出重組本集團業務承諾方面取得良好進展。

本集團於二〇一六年產生進一步重組費用8.55億元，使自二〇一五年十一月以來的總額增至27億元。二〇一六年開支的主要組成部分包括：

- 收入支出8,500萬元包括清算組合的淨利息收入被出售業務的公允價值調整以及收益及虧損所抵銷。此包括撇除非策略性企業融資業務的舊有資產及我們已結束的股票衍生工具業務，以及出售菲律賓零售銀行業務的收益被泰國零售銀行業務重新分類所產生的虧損所抵銷。
- 支出2.36億元主要來自裁員開支及進一步分行優化行動，其中大部分於第四季度產生

- 貸款減值4.09億元及其他減值6,300萬元幾乎完全與清算組合有關
- 虧損6,200萬元與本集團應佔合營企業Permata獨立識別將予以清算的貸款組合的虧損有關

於二〇一六年，本集團披露其決定透過隨著時間精簡業務，以及管理其第三方組合以為股東及第三方投資者創造最大價值，以減少其資產負債表對資本融資的風險承擔。於二〇一六年，資本融資產生虧損約6.50億元，而二〇一五年的虧損則約為3.00億元。作為一個非策略性業務，本集團將退出資本融資業務，而未來的收益及虧損將被視作重組且不再包括在本集團的基本業績內。

一旦完成後，我們預期重組費用總額將約為30億元。

渣打集團有限公司 — 集團財務總監回顧

除重組費用外，不會計入本集團基本業績表現的其他項目包括：

- 於二〇一五年，本集團就其估計信貸及資金估值調整的方法變動產生一次性估值調整8.63億元
- 於二〇一五年，本集團就出售香港及其他地方的獨立消費者融資業務錄得淨收益2.18億元。於二〇一六年，本集團就出售香港強制性公積金業務錄得淨收益2.53億元
- 本集團已採納國際財務報告準則第9號「金融工具」規定，以反映其他全面收入內有關公允價值選定負債的自身信貸應佔價值的變動。因此，於二〇一六年，本集團的自身信貸調整虧損3.72億元乃在權益內(而非透過損益賬)呈報。此變動將消除呈報業績中因本集團自身信貸風險變動而產生的未來波動
- 於二〇一六年的1.66億元商譽減值與本集團於泰國的附屬公司有關，該區的市況充滿挑戰，而我們正退出當地零售銀行業務

二〇一六年								
	基本 百萬元	重組 百萬元	估值方法變動 百萬元	已出售/ 持作出售 業務的淨 收益 百萬元	自身 信貸調整 百萬元	商譽減值 百萬元	購回後 負債產生 的收益 百萬元	法定 百萬元
經營收入	13,808	(85)	-	253	-	-	84	14,060
經營支出	(9,975)	(236)	-	-	-	-	-	(10,211)
未計減損及稅項前經營溢利	3,833	(321)	-	253	-	-	84	3,849
貸款及墊款減損及其他信貸 風險撥備	(2,382)	(409)	-	-	-	-	-	(2,791)
其他減值	(383)	(63)	-	-	-	(166)	-	(612)
聯營公司及合營企業之溢利/ (虧損)	25	(62)	-	-	-	-	-	(37)
除稅前溢利	1,093	(855)	-	253	-	(166)	84	409

二〇一五年								
	基本 百萬元	重組 百萬元	估值方法變動 百萬元	已出售/ 持作出售 業務的淨 收益 百萬元	自身 信貸調整 百萬元	商譽減值 百萬元	購回後 負債產生 的收益 百萬元	法定 百萬元
經營收入	15,439	-	(863)	218	495	-	-	15,289
經營支出	(10,478)	(695)	-	-	-	-	-	(11,173)
未計減損及稅項前經營溢利	4,961	(695)	(863)	218	495	-	-	4,116
貸款及墊款減損及其他信貸 風險撥備	(4,008)	(968)	-	-	-	-	-	(4,976)
其他減值	(311)	(182)	-	-	-	(362)	-	(855)
聯營公司及合營企業之溢利/ (虧損)	192	-	-	-	-	-	-	192
除稅前溢利	834	(1,845)	(863)	218	495	(362)	-	(1,523)

本集團綜合資產負債表概要

由於二〇一六年採取的行動，本集團的資產負債表更穩健、具更高流動性及於行業、地理及個別持倉等多方面日益多元化。

我們繼續主要以客戶存款作為資金，客戶墊款對存款比率為67.6%。本集團於未來數年繼續維持審慎的資本結構，再融資的需要有限。

約70%的本集團金融資產按攤銷成本持有，而61%的總資產剩餘年期少於一年。

注意重點：

- 現金結餘增加54億元，反映主要於歐洲及美洲持有的流動資金盈餘增加
- 銀行同業及客戶貸款按年維持穩定。儘管短期反向回購交易因我們高度專注於回報及重組活動而有所增加，惟客戶貸款仍減少2%。此減幅由銀行同業貸款增加12%所抵銷，東盟及南亞地區以及大中華及北亞地區因我們重新調配該等市場的流動資金而達致強勁增長
- 投資證券減少6%或80億元，此乃由於為我們因價格波動而減持英國政府債券及其他債務證券，並增持投資程度較低的美國國庫券以利用流動資產緩衝資格標準。約90%的本集團國庫券及債務證券投資為投資等級及48%的剩餘到期日少於12個月

渣打集團有限公司 — 集團財務總監回顧

- 客戶於貨幣及利率市場對衍生工具交易的投資意欲有所增加，乃由於政治不確定因素導致美元兌新興市場及G10貨幣出現波動所致。此部分被商品衍生工具因本集團管理其商品風險承擔而減少所抵銷。我們衍生工具的持倉繼續大致保持平衡。
- 客戶存款按年增加5%或190億元至3,780億元，此乃由於我們更專注於更多元化的資金來源(包括來自購回交易的資金)

- 債務證券520億元較二〇一五年減少160億元，此乃由於本集團視客戶存款為有效資金來源而加以專注所致
- 後償負債減少23億元，主要由於贖回及購回票據部分由年內發行債務抵銷

股東權益總額增加1.46億元至490億元，反映年內已發行20億元額外一級證券，部分被外幣滙兌儲備虧損7.79億元、自有信貸調整3.42億元、優先股及額外一級資本票息股息2.31億元以及年內除稅後虧損1.91億元所抵銷。

	二〇一六年 十二月三十一日 百萬元	二〇一五年 十二月三十一日 百萬元	增加/(減少) 百萬元	增加/(減少) %
資產				
現金及央行結存	70,706	65,312	5,394	8
銀行同業貸款及墊款 ¹	74,669	66,769	7,900	12
客戶貸款及墊款 ¹	255,896	261,403	(5,507)	(2)
投資證券 ¹	123,812	131,846	(8,034)	(6)
衍生金融工具	65,509	63,143	2,366	4
其他資產	56,100	52,010	4,090	8
總資產	646,692	640,483	6,209	1
負債				
銀行同業存款 ¹	37,612	38,248	(636)	(2)
客戶存款 ¹	378,302	359,127	19,175	5
已發行債務證券 ¹	52,370	68,797	(16,427)	(24)
衍生金融工具	65,712	61,939	3,773	6
後償負債及其他借貸資金	19,523	21,852	(2,329)	(11)
其他負債 ¹	44,515	42,008	2,507	6
總負債	598,034	591,971	6,063	1
權益	48,658	48,512	146	-
總負債及股東資金	646,692	640,483	6,209	1
墊款對存款比率	67.6%	72.8%		

¹ 包括按公允價值計入損益的結餘

風險加權資產

於二〇一六年底本集團風險加權資產總額2,694億元較二〇一五年十二月三十一日減少11%或335億元。

隨著退出清算組合的風險承擔導致風險加權資產減少158億元、金融市場及資本融資資產變動以及模式、方法及政策變動及外幣滙兌造成削減後，信貸風險加權資產減少315億元。

由於來自三年滾動期間收入變動導致營運風險的風險加權資產減少19億元。

市場風險的風險加權資產大致持平，信貸及資金估值調整對沖的增幅被其他(包括與多項結構性產品有關)的減幅所抵銷。

渣打集團有限公司 — 集團財務總監回顧

	二〇一六年 十二月三十一日 百萬元	二〇一五年 十二月三十一日 百萬元	增加／(減少) 百萬元	增加／(減少) %
按客戶類別劃分				
企業及機構銀行	142,765	167,735	(24,970)	(15)
零售銀行	42,163	47,659	(5,496)	(12)
商業銀行	31,938	34,628	(2,690)	(8)
私人銀行	6,088	7,173	(1,085)	(15)
中央及其他項目	46,491	45,730	761	2
總計	269,445	302,925	(33,480)	(11)
按風險類別劃分				
信貸風險	213,875	245,402	(31,527)	(13)
營運風險	33,693	35,610	(1,917)	(5)
市場風險	21,877	21,913	(36)	0
風險總額	269,445	302,925	(33,480)	(11)

資本基礎及比率

本集團保持資本充裕，其普通股權一級資本比率於二〇一六年增加100個基點至13.6%，主要由於風險加權資產減少所致。本集團的槓桿比率由5.5%增至5.7%，原因為年內發行一級資本導致一級資本輕微增加。

本集團於二〇一六年八月發行20億元額外一級證券，令其一級資本比率於二〇一六年底增加約160個基點至15.7%。

受策略性管理行動影響，本集團已符合二〇一六年英倫銀行壓力測試下的普通股權一級資本比率及槓桿比率要求。

本集團並未符合其一級資本要求，但審慎監管局認為，鑒於本集團已於二〇一六年採取行動

以加強其資本狀況，其毋須遞交經修訂資本計劃。

本集團於二〇一七年一月發行10億元額外一級證券，進一步加強其資本狀況。

落實銀行資本要求的監管改革的最終結果仍不明確。巴塞爾銀行監管委員會擬於二〇一六年底前公佈校準及實施資本下限的最終標準，惟其近期表示需要更多時間落實有關方案，在知悉有關建議及歐洲及審慎監管局將採納該等建議的範圍前，最終銀行資本要求對本集團的影響仍不明確。

	二〇一六年 十二月三十一日 百萬元	二〇一五年 十二月三十一日 百萬元
普通股權一級資本	36,608	38,182
額外一級資本工具	5,684	4,591
一級資本	42,292	42,773
二級資本	15,146	16,248
資本總額	57,438	59,021
普通股權一級資本比率(終點)	13.6%	12.6%
總資本比率(過渡狀況)	21.3%	19.5%
槓桿比率	5.7%	5.5%
平均槓桿比率	5.6%	不適用

總結

我們於二〇一五年底承諾及於二〇一六年全年執行的一連串行動乃假設在更艱鉅的宏觀環境下設計。

儘管面對該等挑戰，我們以穩定收入及較低成本完結本年度，且我們已加強基礎，增加對經濟週期的抗逆力。

儘管此初步進展令人鼓舞，我們的財務表現仍需要進一步重大改善。

倘宏觀環境於二〇一七年改善，因而產生的任何財務利益的時機及範圍仍屬未知之數。我們於二〇一六年採取的一連串行動在任何情況下將使我們能隨著時間建立具更佳回報的更強勁業務。

我們對市場商機及我們人才的能力以及把握該等商機及人才的策略充滿信心。

集團財務總監

Andy Halford

二〇一七年二月二十四日

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

我們擁有四個客戶類別。企業及機構銀行業務以及私人銀行業務為全球性業務，該等類別項下的客戶由具有全球視野的客戶關係經理提供服務。商業銀行業務及零售銀行業務為地區性業務，對分部策略、系統及產品具備全球視野，由對當地市場具有確切認識的國家級客戶關係經理向客戶提供服務。並非由客戶類別直接管理的項目計入中央及其他項目內。下表為我們的客戶類別在二〇一六年的表現摘要。

按客戶類別劃分的集團表現(經審核)

	二〇一六年					
基本表現	企業及 機構銀行 百萬元	零售銀行 百萬元	商業銀行 百萬元	私人銀行 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	6,472	4,669	1,295	496	876	13,808
經營支出	(4,268)	(3,413)	(929)	(463)	(902)	(9,975)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	2,204	1,256	366	33	(26)	3,833
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	(1,401)	(489)	(491)	(1)	-	(2,382)
其他減值	(368)	(1)	5	-	(19)	(383)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	-	-	25	25
除稅前基本溢利/(虧損)	435	766	(120)	32	(20)	1,093
重組	(459)	(47)	(26)	(73)	(250)	(855)
已出售/持作出售業務的淨收益	-	-	-	-	253	253
自身信貸調整 ¹	-	-	-	-	-	-
商譽減值	-	-	-	-	(166)	(166)
購回後償負債產生的收益	-	-	-	-	84	84
除稅前法定(虧損)/溢利	(24)	719	(146)	(41)	(99)	409
資產總額	289,183	96,834	27,151	11,974	221,550	646,692
其中：客戶貸款及墊款	122,231	93,488	24,013	11,908	4,256	255,896
負債總額	347,865	121,015	35,576	21,840	71,738	598,034
其中：客戶存款	204,279	117,355	32,570	21,767	2,331	378,302
風險加權資產(未經審核)	142,765	42,163	31,938	6,088	46,491	269,445
風險加權資產基本回報(未經審核)	0.3%	1.7%	(0.4)%	0.5%	(0.0)%	0.4%

	二〇一五年 ²					
基本表現	企業及 機構銀行 百萬元	零售銀行 百萬元	商業銀行 百萬元	私人銀行 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	7,181	5,107	1,605	534	1,012	15,439
經營支出	(4,456)	(3,510)	(1,071)	(341)	(1,100)	(10,478)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	2,725	1,597	534	193	(88)	4,961
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	(2,076)	(678)	(1,160)	(94)	-	(4,008)
其他減值	(244)	-	(17)	-	(50)	(311)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	-	-	192	192
除稅前基本溢利/(虧損)	405	919	(643)	99	54	834
重組	(1,193)	(395)	(61)	(7)	(189)	(1,845)
估值方式變動	(863)	-	-	-	-	(863)
已出售/持作出售業務的淨收益	-	-	-	-	218	218
自身信貸調整 ¹	-	-	-	-	495	495
商譽減值	-	-	-	-	(362)	(362)
除稅前法定(虧損)/溢利	(1,651)	524	(704)	92	216	(1,523)
資產總額	288,047	97,266	25,460	15,393	214,317	640,483
其中：客戶貸款及墊款	121,523	94,697	24,340	15,296	5,547	261,403
負債總額	347,184	117,189	32,361	24,627	70,610	591,971
其中：客戶存款	187,462	114,584	30,685	24,540	1,856	359,127
風險加權資產(未經審核)	167,735	47,659	34,628	7,173	45,730	302,925
風險加權資產基本回報(未經審核)	0.2%	1.8%	(1.6)%	1.4%	0.1%	0.3%

¹ 本集團於二〇一六年提早採納國際財務報告準則第9號「金融工具」規定以反映於其他全面收入來自公允價值選定負債的自身信貸的價值變動。國際財務報告準則第9號不容許重列上一年度。

² 二〇一五年的比較數字經已重列，以反映本集團客戶類別的重組。

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

企業及機構銀行業務

表現摘要

- 由於市況艱難、資本融資虧損及果斷的管理措施(兩者均影響資產負債狀況)，基本收入有所下降
- 由於嚴格控制的成本及貸款減值減幅高於收入減少所抵銷的金額及重大資本融資虧損，基本溢利上升
- 受貿易融資支援，資產負債狀況於二〇一六年下半年有所改善

分部概覽

企業及機構銀行業務透過交易銀行服務、企業融資、金融市場以及借貸產品及服務在逾50個國家支援客戶。我們向全球中部分發展速度最快的經濟體及最活躍的貿易走廊中超過4,000名客戶提供解決方案。我們的客戶包括總部設於亞洲、非洲及中東並在這些地方經營的大企業、政府、銀行及投資者，以及希望進入並支援這些活躍市場的實體。

策略性目標

我們希望成為滿足客戶全球投資、貿易及付款需要的銀行之選。我們於該分部的首要重任為：

- 為客戶提供更妥善服務以滿足他們的需求
- 提高業務效率，為客戶提供不受司法管轄區或時區限制的貼心體驗
- 多元化擴張我們的客戶基礎，特別是位於經合組織國家的客戶，以提升收益及回報
- 透過專注於為客戶提供別出心裁的網絡，善用我們獨特的業務覆蓋範圍優勢
- 將我們自身融入客戶的業務及供應鏈中，將我們的網絡及產品組合的相關性提升至最高水平
- 提升並增強我們的資產分派能力以增加資產負債表的效益並更有效地降低風險
- 提升我們資金基礎的質素以減少資金成本，提升回報確保未來可有所增長
- 實施我們的操守及金融罪行風險計劃

策略性目標進展

- 已識別新一代客戶來帶動增長，包括於經合組織地區選擇性吸納新客戶，對他們的業務組合而言本集團的網絡尤為特別
- 重組我們的客戶覆蓋模式，以提升效率，減少重複
- 自我們的買賣方 — 供應商業務網絡活動中獲得多項關鍵授權

- 達成我們二〇一六年的成本削減目標，並採取可進一步提升效率的行動
- 在退出或升級於二〇一五年識別出的低回報組合上取得進展
- 透過大幅加快信貸周轉次數及減少吸納新客戶所需的平均天數來加快進展
- 採取重大行動以改善我們的風險狀況

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定虧損為2,400萬元，而二〇一五年則為虧損16.51億元。

由於貸款減值及支出的減少多於收入減少所抵銷的金額及重大資本融資虧損，除稅前基本溢利按年上升7%至4.35億元。

除稅前基本及法定溢利的差異體現於二〇一六年的重組費用4.59億元及二〇一五年的重組費用11.93億元，以及於二〇一五年錄得的估值方式變動虧損8.63億元。除另有說明外，以下評論乃按相關基礎呈列。

收入

由於在二〇一六年，市況充滿挑戰、資本融資虧損及我們轉移至清算組合的風險承擔收入虧損，收入為64.72億元，按年減少10%，部分被銀團貸款不再出現上年度曾出現的按市價估值虧損以及信貸及資金估值調整收益所抵銷。二〇一六年下半年的收入較上半年上升6%。

交易銀行服務收入按年減少11%。其中，由於年初的需求疲弱及商品價格下跌，貿易融資收入減少20%。儘管美國央行加息及向更高質經營賬戶結餘組合出現變化，令邊際利潤有所改善，現金管理收入仍受結餘減少所影響。由於新興市場投資環境疲弱，託管收入較少。二〇一六年下半年的交易銀行服務收入較上半年增長4%，主要受資產負債表增長及現金管理中的邊際利率改善以及貿易融資穩定的表現所帶動。

受採取將產品範圍合理化的行動以提升資本效率的影響，金融市場收入按年減少2%。同時，外匯及利率收入減少。由於息差收窄抵銷銷量增加，外匯收入減少10%。利率收入因發行結構性可提早贖回票據而減少10%。此受信貸及資金估值調整收益及信貸收入增加所抵銷，乃受惠於更活躍的二級市場活動。

企業融資收入按年增加4%，儘管二〇一五年的收入受到銀

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

團貸款的市價虧損大幅影響。撇除這兩年的影響，收入減少19%，乃受到更有選擇性的批授及挑戰重重的市況影響。

借貸及組合管理收入減少43%，反映了因我們退出低回報關係及邊際利潤收窄而導致較少結餘。

資本融資收入由二〇一五年的5,300萬元減少至二〇一六年的負2.19億元，乃由於資本融資投資的公允價值估值所致

支出

支出按年減少4%至42.68億元。該等節省下來的成本及覆蓋更廣的成本效益項目有助我們增加投資，提升我們監管及合規平台以及進行策略行動。

減值

貸款減值按年減少33%至14.01億元。二〇一五年包括與風險承擔轉移至清算組合有關的減值13.53億元，而有關費用已

於轉移前產生。二〇一六年下半年的貸款減值為7.95億元，而上半年則為6.06億元，有關增長主要受鑽石及珠寶業的風險承擔所帶動。

其他減值因於我們所投資公司的貿易前景出現變動後資本融資投資的估值減值而上升51%。

資產負債表

由於反向回購結餘受借貸及組合管理中較低結餘水平所抵銷，客戶貸款及墊款增加1%。清算組合中風險承擔的退出亦影響貸款，並大幅減少風險加權資產結餘。受貿易融資結餘支援，資產於下半年出現增長勢頭。

受回購結餘、經營賬戶結餘及企業定期存款所帶動，客戶存款上升9%。

基本表現	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
交易銀行服務	2,168	2,448	(11)
金融市場	2,486	2,533	(2)
企業融資	1,801	1,733	4
借貸及組合管理	236	414	(43)
資本融資	(219)	53	nm ¹
經營收入	6,472	7,181	(10)
經營支出	(4,268)	(4,456)	4
貸款減值	(1,401)	(2,076)	33
其他減值	(368)	(244)	(51)
除稅前基本溢利	435	405	7
除稅前法定虧損	(24)	(1,651)	99
客戶貸款及墊款	122,231	121,523	1
客戶存款	204,279	187,462	9
風險加權資產	142,765	167,735	(15)
風險加權資產基本回報	0.3%	0.2%	5個基點

無含義

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

零售銀行業務

表現摘要

- 大額投資數位化及改善主要表現指標，轉型進展順利
- 持續改善的支出及貸款減值被收入減少所抵銷
- 收入按年減少，但得益於有所改善的客戶質素、資產負債表增長及財富管理，收入於二〇一六年下半年有所上升

分部概覽

我們向位於亞洲、非洲及中東地區的全球眾多發展最快城市中超過900萬名富裕客戶和新興富裕客戶提供服務。我們專注於透過領先市場的數碼化能力及品質一流的產品，服務這些優先理財客戶、企業客戶及個人客戶的銀行需要。

策略性目標

過去兩年，我們在零售銀行業務的轉型上取得重大進展，塑造客戶方案並發展新科技。

我們於該分部的首要重任為：

- 透過專注於我們的企業業務網絡及聯盟，繼續將客戶組合轉向富裕及新興富裕客戶
- 透過改變客戶組合、風險狀況及產品提升收入水平
- 透過已提升的端對端數碼化服務、直接的平台以及世界一流的產品及服務，投資於提升客戶體驗
- 轉向更自動化及更標準化的業務模式以提高效率並降低我們的成本對收入比率
- 專注於核心城市，在數位化及分行優化的支援下帶動收入增長
- 透過清楚界定我們的方案以及簡化我們所提供的產品及服務恢復我們的品牌活力
- 實施我們的操守及金融罪行風險計劃

策略性目標進展

- 在超過9萬名新優先理財客戶的支持下，來自優先理財客戶的收入增加至佔零售銀行業務收入的39%
- 宣佈退出菲律賓及泰國的零售銀行業務
- 在11個市場設立全新風險決策框架以促進無擔保資產組合中的優質增長及減少波動
- 透過現時在十個市場運作零售工作站(Retail Workbench)，升級12個市場的手機及網絡銀行平台，在三個市場推出視像／網上對話銀行服務，增加數位化的投資，並在選定市場提升客戶的支付能力

- 在財富管理開展多年重整核心平台及數碼銷售能力
- 聯合新合作夥伴(包括在六個市場與優步(Uber)合作、在香港與亞洲萬里通合作以及在韓國與三星卡及新世界／易買得合作)推出重點客戶活動

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定溢利為7.19億元，而二〇一五年的法定溢利則為5.24億元。

零售銀行業務於二〇一六年錄得除稅前基本溢利7.66億元，而於二〇一五年則錄得溢利9.19億元，乃由於收入減幅高於持續改善的支出及貸款減值所抵銷的金額。不計及滙兌、退出消費者融資業務及於二〇一五年錄得的物業出售收益的影響，由於收入減少及投資增加，基本溢利減少10%。

除稅前基本及法定溢利的差異體現於二〇一六年的重組費用4,700萬元及二〇一五年的重組費用3.95億元。除另有說明外，以下評論乃按基本的基準呈列。

收入

收入按年減少9%至46.69億元，或倘不計及滙兌、退出業務及於二〇一五年錄得的物業出售收益的影響則減少4%。該減少乃受上半年較疲弱的財富管理收入及無抵押借貸的收入減少所帶動。受存款及財富管理所帶動，下半年的收入增長2%。

大中華及北亞地區的收入按年減少9%，或倘不計及當地貨幣貶值、退出業務及於二〇一五年錄得的物業出售收益的影響則減少2%。香港存款的增長被韓國收入的減少以及中國及台灣的較小幅度減少所抵銷。由於央行減息及採取行動改善我們無抵押借貸組合的風險狀況，韓國的收入有所減少。受按揭及財富管理所帶動，韓國下半年的收入較上半年有所增加。受惠於市況改善，二〇一六年下半年，區內所有其他市場的財富管理收入亦有所增加。

東盟及南亞地區的收入按年減少10%，或按固定滙率基準計算則減少8%。收入受印度央行減息而抵銷資產增長，以及提升客戶質素行動導致新加坡及馬來西亞的信用卡及個人貸款收入減少所影響。

受當地貨幣貶值(特別是尼日利亞)所影響，非洲及中東地區的收入按年減少6%。按固定滙率基準計算，由於非洲的存款及財富管理增長被巴基斯坦央行減息及阿聯酋財富管理收入減少所抵銷，非洲的收入減少3%。

支出

零售銀行業務支出按年減少3%至34.13億元。按固定滙率基準計算，由於成本效益行動及退出業務被數位化投資及銷售團隊投資增加所抵銷，支出相對平穩。

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

減值

貸款減值按年減少28%至4.89億元。二〇一六年的貸款減值減少是改善組合表現及跨市場(特別是韓國)組合的結果。

資產負債表

由於按揭增長被個人貸款業務下跌所抵銷，客戶貸款及墊款較二〇一五年年底減少1%。由於模式轉變及高風險加權結餘減少，風險加權資產有所減少。受大中華及北亞地區所帶動，客戶存款增加2%。

基本表現	大中華及北亞地區		東盟及南亞地區		非洲及中東地區		歐洲及美洲地區		總計		較佳/較差 %
	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元									
經營收入	2,445	2,683	1,381	1,531	809	864	34	29	4,669	5,104	(9)
經營支出	(1,714)	(1,866)	(1,054)	(1,012)	(623)	(615)	(22)	(17)	(3,413)	(3,510)	3
貸款減值	(180)	(296)	(222)	(312)	(87)	(70)	-	-	(489)	(678)	28
其他減值	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	nm ¹
除稅前基本溢利	551	521	105	207	98	179	12	12	766	919	(17)
除稅前法定溢利	524	171	103	182	82	162	11	9	971	524	85
客戶貸款及墊款	62,261	60,388	25,001	26,667	5,912	6,360	314	282	93,488	94,697	(1)
客戶存款	79,627	75,523	27,892	28,644	8,606	8,744	1,230	1,343	117,355	114,584	2
風險加權資產	21,205	24,262	14,327	16,284	6,423	6,927	208	186	42,163	47,659	(12)
風險加權資產基本回報									1.7%	1.8%	(11個基點)

¹ 無含義

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

商業銀行業務

表現摘要

- 我們在多年重整業務及改善其風險狀況上取得良好進展
- 由於貸款減值及支出減少高於收入減少所抵銷的金額，於年內錄得較少虧損
- 下半年客戶存款增加，但貸款及墊款受改善業務風險狀況所進行的管理行動影響而減少

分部概覽

我們的客戶是亞洲、非洲及中東地區27個市場中的中小型公司。我們透過專職客戶關係經理在貿易融資、現金管理、外匯及利率對沖等領域向上述客戶提供財務解決方案和服務。

策略性目標

我們矢志成為客戶建立國際業務時的首選合作夥伴。

我們於該分部的首要重任為：

- 透過持續提升我們客戶盡職審查及信貸風險管理的標準，大幅改善業務的風險狀況
- 善用企業及機構銀行業務產品組合及科技能力來加強為客戶提供的服務
- 專注於數碼渠道以簡化流程並提升用戶體驗
- 持續控制支出以支援較低的成本對收入比率
- 投資於前線員工以提升客戶關係經理的能力，以及投資去創造目標價值方案以滿足客戶需要
- 實施我們的操守及金融罪行風險計劃

策略性目標進展

- 完成客戶盡職審查整治方案並退出我們於阿聯酋的中小型企業業務
- 透過實施全新的首創業務組合標準及增加對客戶關係經理的信貸培訓提升信貸風險管理
- 整合地區企業客戶，大致令商業銀行業務的規模翻倍
- 遷離舊有平台並在與企業及機構銀行業務基建整合上取得進展
- 已開始設立具體分部為客戶提供服務並建立一個涵蓋交易銀行服務及金融市場銷售的專屬模型以滿足客戶對國際銀行服務的需要

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定虧損為1.46億元，而二〇一五年則為虧損7.04億元。

商業銀行業務於二〇一六年錄得除稅前基本虧損1.20億元，而於二〇一五年則錄得虧損6.43億元，乃由於貸款減值及支出減少所致。

除稅前基本及法定虧損的差異體現於二〇一六年的重組費用2,600萬元及二〇一五年的重組費用6,100萬元。除另有說明外，以下評論乃按基本的基準呈列。

損益賬

由於大中華及北亞地區的收入減少以及東盟及南亞地區及非洲及中東地區的較小幅度減少，收入按年減少19%至12.95億元。減少乃受經濟活動放緩、香港對外匯對沖產品的需求降低及採取果斷措施改善業務的風險狀況(包括退出我們於阿聯酋的中小企業業務)所帶動。由於借貸收入受優化回報及減低風險的管理行動所影響而減少，導致下半年的收入減少6%。

大中華及北亞地區的收入按年減少26%，乃主要受中國經濟活動放緩所影響。由於人民幣貶值，香港的收入尤其受外匯對沖產品的需求減少所影響。由於交易銀行及借貸業務的結餘減少，以及央行減息導致現金管理及借貸的邊際利潤減少，韓國的收入有所減少。

東盟及南亞地區的收入按年減少10%。由於採取優化回報及減少風險的管理行動，加上不利宏觀經濟環境及當地貨幣貶值，大部分產品的收入有所下降。貿易融資及金融市場的收入於二〇一六年下半年較上半年穩定。

非洲及中東地區的收入按年減少19%，主要由於我們收緊風險取向及退出於阿聯酋的中小企業業務，影響貿易融資及金融市場的收入。非洲市場，特別是尼日利亞，主要受當地貨幣貶值所影響。

支出

受惠於韓國在二〇一五年年底宣佈特別退休計劃後採取的成本效益行動及裁員行動，支出按年減少13%至9.29億元。

減值

貸款減值按年減少58%至4.91億元，或按持續經營業務基準計算則減少50%，但維持上升趨勢，尤以非洲及中東地區最為突出。

資產負債表

由於進行改善業務風險狀況的管理行動，客戶貸款及墊款

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

較二〇一五年減少1%。風險加權資產於期內減少8%。

按年增加6%。商業銀行業務的客戶墊款對存款比率為74%，繼續為本集團帶來充裕流動性。

受大中華及北亞地區以及非洲及中東地區所帶動，客戶存款

基本表現	大中華及北亞地區		東盟及南亞地區		非洲及中東地區		總計		較佳/較差 %
	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	
經營收入	522	709	478	533	295	363	1,295	1,605	(19)
經營支出	(427)	(510)	(280)	(313)	(222)	(248)	(929)	(1,071)	13
貸款減值	(114)	(423)	(158)	(429)	(219)	(308)	(491)	(1,160)	58
其他減值	2	(9)	3	(8)	-	-	5	(17)	nm
除稅前基本(虧損)/溢利	(17)	(233)	43	(217)	(146)	(193)	(120)	(643)	81
除稅前法定(虧損)/溢利	(23)	(285)	27	(221)	(150)	(198)	(146)	(704)	79
客戶貸款及墊款	11,925	12,097	8,306	8,307	3,782	3,936	24,013	24,340	(1)
客戶存款	20,107	17,717	8,699	9,523	3,764	3,445	32,570	30,685	6
風險加權資產	11,346	14,431	13,301	12,521	7,291	7,676	31,938	34,628	(8)
風險加權資產基本回報							(0.4)%	(1.6)%	126個基點

¹ 無含義

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

私人銀行業務

表現摘要

- 收入受市場波動及採取改善本分部風險狀況的行動所影響
- 投資大幅增加，以加強控制環境，改善我們的技術基建以及聘任高級私人銀行家
- 由於監管變動及我們採取改善風險狀況的行動，管理資產有所減少

分部概覽

我們協助客戶管理、保存及增長他們的財富，確認他們的個人及業務銀行需要在許多情況下緊密連繫。透過我們在亞洲、非洲、中東以及英國的業務，我們向客戶提供全套私人銀行服務，從投資及信貸解決方案至財富保存及繼承計劃。我們將來自多方面的市場剖析與我們的研究相互結合，提供投資推薦方案，而我們的開放式設計平台確保客戶可以獲得眾多投資解決方案。

策略性目標

我們希望獲認可為向企業家提供服務的私人銀行，並正向我們所在地區大量投資以捕捉當前機遇。

我們於該分部的首要重任為：

- 增強控制及加快進程以提升生產力
- 投資於我們的核心銀行平台並升級技術以提升我們的客戶服務質素及增加服務種類
- 擴大產品類別，給予我們的員工吸引擁有至少500萬元管理資產的新客戶所需的工具
- 善用在其他客戶分部的深層關係以擴展我們的私人銀行客戶基礎
- 吸引擁有至少500萬元管理資產的新客戶
- 透過投資於現有員工及聘任高級私人銀行家，增強我們吸引超高淨值客戶並為他們服務的能力
- 實施我們的操守及金融罪行風險計劃

策略性目標進展

- 開展2.50億元的多年計劃投資在新核心銀行平台，將提升我們能夠向客戶提供的服務的質素及種類
- 落實新的執行管理團隊以帶動分部發展
- 增強前線招聘，更專注於招聘更多能夠物色超高淨值客戶並為他們提供更佳服務的高級私人銀行家
- 我們成功與路透社合作，是行業內首間透過網上客戶界面即時提供跨資產產品推薦及投資建議的機構

- 推出一系列獨家產品，運用全新美國高回報率固定收入組合加強我們的酌情財務方案，並按需要進行資本化以獲取收益，以推出我們的非居民外部存款產品

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定虧損為4,100萬元，而二〇一五年則為溢利9,200萬元。

由於收入減幅且支出增幅高於貸款減值減少的利好因素所抵銷的金額，私人銀行業務於二〇一六年錄得基本溢利3,200萬元，而於二〇一五年則錄得溢利9,900萬元。

除稅前基本及法定溢利的差異體現於二〇一六年的重組費用7,300萬元及二〇一五年的重組費用700萬元。除另有說明外，以下評論乃按基本的基準呈列。

收入

收入按年減少7%至4.96億元，或倘不計及二〇一六年的一次性保險賠償款則減少12%。該表現受市場波動及我們採取改善該分部風險狀況的行動所影響。

由於年初市場波動影響基金及財資產品的銷售，財富管理收入按年減少23%。收入亦受我們採取降低東盟及南亞地區、非洲及中東地區已抵押借貸結餘的行動所影響。由於我們採取行動重新專注於該分部，相比二〇一六年上半年，財富管理收入於下半年有所下降。

零售銀行產品收入按年增長17%，主要受惠於香港及新加坡外匯存款利率上升。該增長勢頭在下半年持續，與上半年相比，零售銀行產品收入增長12%。

支出

支出按年增加36%至4.63億元，或倘不計及二〇一五年的一次性保險信貸則增加17%。該增長受我們增加投資以增強控制環境以及升級我們核心銀行業務平台及聘任新高級私人銀行家的前期成本所帶動。

減值

貸款減值受惠於二〇一五年上半年與單一客戶相關的撥備不再出現。在持續經營業務中，二〇一六年的貸款減值可忽略不計。

管理資產

由於香港的增長被我們在其他市場採取的改善風險狀況的行動及到期存款所抵銷，管理資產減少4%至540億元。

資產負債表

受期內到期的定期槓桿化存款產品所影響，客戶貸款及墊款按年減少22%，而客戶存款亦按年減少11%。貸款及墊款

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

亦受我們採取改善風險狀況的行動所影響。受上述相同因素影響，風險加權資產按年減少15%。

基本表現	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
交易銀行服務	1	1	-
企業融資	-	2	(79)
財富管理	280	365	(23)
零售產品	193	165	17
資本融資	-	1	nm ¹
其他	22	-	nm ¹
經營收入	496	534	(7)
經營支出	(463)	(341)	(36)
貸款減值	(1)	(94)	99
其他減值	-	-	nm ¹
除稅前基本溢利	32	99	(68)
除稅前法定(虧損)/溢利	(41)	92	(145)
客戶貸款及墊款	11,908	15,296	(22)
客戶存款	21,767	24,540	(11)
管理資產	54,218	56,664	(4)
風險加權資產	6,088	7,173	(15)
風險加權資產基本回報	0.5%	1.4%	(95)個基點

渣打集團有限公司 — 客戶類別回顧

中央及其他項目

分部概覽

列入客戶分部及地區分析中的中央及其他項目的項目各有不同，取決於其為按客戶分部、地區或中央直接管理。

列入客戶類別分析的中央及其他項目包括企業中心成本、資產負債管理、財資活動、合營企業及聯營公司投資以及英國銀行徵費。

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定虧損為9,900萬元，而二〇一五年則為溢利2.16億元。

二〇一六年的除稅前基本虧損為2,000萬元，而二〇一五年則為溢利5,400萬元，支出及其他減值的減幅被聯營公司及合營企業之溢利減少及收入減少所抵銷。

除稅前基本溢利與除稅前法定溢利之間的差額主要由於以下各項所致：

- 二〇一六年的重組費用為2.50億元，而二〇一五年則為1.89億元
- 二〇一六年的銷售收益為2.53億元，而二〇一五年則為2.18億元。二〇一六年的收益與出售香港的強制性公積金業務有關，而二〇一五年的收益則與出售香港的安信信貸(Prime Credit)業務有關
- 二〇一五年的損益賬錄得自身信貸調整收益4.95億元。於二〇一六年，自身信貸調整虧損3.72億元於權益內入賬
- 二〇一六年的商譽減值為1.66億元，而二〇一五年則為3.62億元。二〇一六年的減值與我們的泰國業務有關，而二〇一五年的減值則與我們的台灣業務有關
- 二〇一六年的購回後償負債產生的收益為8,400萬元，而二〇一五年則為零，此乃由於更大信貸息差使得本集團自市場以折讓價購回渣打已發行債務

除另有說明外，以下評論乃按基本的基準呈列。

基本表現	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
經營收入	876	1,012	(14)
經營支出	(902)	(1,100)	18
貸款減值		-	nm ¹
其他減值	(19)	(50)	62
聯營公司及合營企業之溢利	25	192	(86)
除稅前基本(虧損)/溢利	(20)	54	nm ¹
重組	(250)	(189)	(32)
已出售/持作出售業務的淨收益	253	218	16
自身信貸調整	-	495	nm ¹
商譽減值	(166)	(362)	54
購回後償負債產生的收益	84	-	nm ¹
除稅前法定(虧損)/溢利	(99)	216	nm ¹
客戶貸款及墊款	4,256	5,547	(23)
客戶存款	2,331	1,856	26
管理資產	46,491	45,730	2
風險加權資產	(0.0)%	0.1%	(16)個基點

¹ 無含義

收入

由於韓國、印度及中國的央行減息導致流動資產證券的收益率下降以及變現可供出售證券收益減少，收入按年減少13%。此部分被因後償債務減少以致利息支出減少以及去年供股所產生的外匯相關虧損不復出現所抵銷。

支出

由於二〇一五年的非經常性一次性項目、英國銀行徵費減少及與結構性成本對沖相關的成本減少，經營支出減少18%。英國銀行徵費由二〇一五年的4.40億元減少至二〇一六年的3.83億元，乃由於利率降低且合資格獲寬免的資產增加。

減值

由於二〇一五年非經常性策略投資撇減，其他減值減少62%。

聯營公司及合營企業

聯營公司及合營企業於二〇一六年錄得溢利2,500萬元，而於二〇一五年則錄得溢利1.92億元，乃受合營企業Permata因減值增加而錄得虧損所影響。

資產負債表

客戶貸款及墊款以及客戶存款主要與資產負債管理活動有關。資產負債通常很小，但會在不同期間出現波動。

風險加權資產主要因資產負債管理持有的證券數目增加而增加2%。

渣打集團有限公司 — 地區回顧

我們簡化組織架構，確保支援我們業務所在地區的客戶。我們四個地區 — 大中華及北亞地區、東盟及南亞地區、非洲及中東地區以及歐洲及美洲地區乃由各自的行政總裁管理。下表概述以上各地區於二〇一六年的表現。

按地區劃分的集團表現(經審核)

基本表現	二〇一六年					
	大中華及 北亞地區 百萬元	東盟及 南亞地區 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 百萬元	總計 百萬元
經營收入	5,190	4,052	2,742	1,664	159	13,807
經營支出	(3,546)	(2,518)	(1,730)	(1,302)	(879)	(9,975)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	1,644	1,534	1,012	362	(720)	3,832
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	(424)	(761)	(564)	(511)	(122)	(2,382)
其他減值	(47)	3	(18)	1	(321)	(383)
聯營公司及合營企業之溢利/(虧損)	167	(146)	-	-	5	26
除稅前基本溢利/(虧損)	1,340	629	430	(148)	(1,159)	1,093
重組	(137)	(443)	(82)	(113)	(80)	(855)
已出售/持作出售業務的淨收益	253	-	-	-	-	253
商譽減值	-	-	-	-	(166)	(166)
購回後償負債產生的收益	-	-	-	-	84	84
除稅前法定溢利/(虧損)	1,456	187	348	(261)	(1,322)	409
淨息差	1.33%	2.02%	3.20%	0.55%	-	1.53%
總資產	239,761	144,635	56,988	195,869	9,440	646,692
其中：客戶貸款及墊款	110,554	74,918	28,149	43,754	(1,479)	255,896
總負債	210,795	126,971	38,777	181,639	39,852	598,034
其中：客戶存款	169,957	89,148	30,688	90,273	(1,764)	378,302
風險加權資產(未經審核)	76,665	96,673	52,849	43,487	(229)	269,445

基本表現	二〇一五年					
	大中華及 北亞地區 百萬元	東盟及 南亞地區 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 百萬元	總計 百萬元
經營收入	6,077	4,253	2,858	1,877	374	15,439
經營支出	(3,763)	(2,621)	(1,790)	(1,387)	(917)	(10,478)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	2,314	1,632	1,068	490	(543)	4,961
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	(935)	(1,942)	(844)	(192)	(95)	(4,008)
其他減值	(28)	(63)	(36)	18	(202)	(311)
聯營公司及合營企業之溢利	172	15	-	-	5	192
除稅前基本溢利/(虧損)	1,523	(358)	188	316	(835)	834
重組	(519)	(547)	(112)	(516)	(151)	(1,845)
估值方式變動	-	-	-	-	(863)	(863)
已出售/持作出售業務的淨收益	217	-	1	-	-	218
自身信貸調整	-	-	-	-	495	495
商譽減值	-	-	-	-	(362)	(362)
除稅前法定溢利/(虧損)	1,221	(905)	77	(200)	(1,716)	(1,523)
淨息差	1.51%	2.11%	3.44%	0.63%	-	1.69%
總資產	233,102	150,200	60,123	188,478	8,581	640,483
其中：客戶貸款及墊款	106,161	85,977	31,070	37,829	365	261,402
總負債	208,219	130,061	40,961	170,142	42,589	591,972
其中：客戶存款	163,519	90,539	33,013	71,864	192	359,127
風險加權資產(未經審核)	82,070	109,730	57,566	56,815	(3,256)	302,925

¹ 本集團於二〇一六年提早應用國際財務報告準則第9號「金融工具」規定以反映來自公允價值選定負債的自身信貸的價值變動

渣打集團有限公司 — 地區回顧 (續)

大中華及北亞地區

表現摘要

- 基本溢利下降，收入受中國經濟增長放緩及為改善我們風險狀況而採取的行動所影響
- 表現增長勢頭於下半年有所改善，收入按半年增加
- 逐步緩解表現難題，尤其是韓國及中國

地區概覽

大中華及北亞地區為本集團的最大地區，涵蓋我們於香港、中國、台灣、韓國、日本及蒙古的客戶分部。香港仍是我們的單一最大市場，我們於該地區的業務多元化發展，企業形象深入民心。我們獨特的計劃及持續投資讓我們穩佔優勢，牢牢抓緊中國經濟不斷開放帶來的機遇。

策略性目標

經完成一系列管理行動，包括大幅改善我們信貸組合的風險狀況(尤其是中國及韓國)及削減成本基礎創造投資空間後，我們已提升業務增長空間。

我們於該地區的首要重任為：

- 借助我們的網絡優勢，提供對內及對外跨境交易服務及滿足我們企業及機構客戶的投資需求
- 投資以把握中國開放帶來的機遇，包括人民幣、「一帶一路」、在岸資本市場及內地財富流量
- 投資於數碼技術以改善我們零售銀行業務及私人銀行業務分部的客戶服務及體驗
- 優化實體業務並於核心城市進行投資
- 恢復中國及韓國的持續盈利能力並鞏固香港的市場地位
- 繼續善用戰略聯盟以加快吸引新客戶
- 實施我們的操守及金融罪行風險計劃

策略性目標進展

- 零售銀行業務取得良好進展，於香港擁有逾40,000名優先理財新客戶
- 建立多個聯盟，包括香港亞洲萬里通及迪士尼以及韓國三星及新世界／易買得
- 於支援提升支付能力及數碼財富管理解決方案的數碼平台作出大額投資
- 透過專注吸引新客戶、成本效益及改善風險狀況，恢復韓國的盈利能力
- 鞏固中國的網絡交易平台，使本集團得以穩踞有利位置，把握跨境交易及投資增長

- 維持我們於人民幣服務的領導地位。我們成為中國首個特別提款權債券商業發行人。我們亦穩踞有利位置，可受惠於「一帶一路」計劃

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定溢利為14.56億元，而二〇一五年則為溢利12.21億元。

大中華及北亞地區於二〇一六年錄得除稅前基本溢利13.40億元，而於二〇一五年則錄得溢利15.23億元，此乃由於收入減幅高於支出下降及減損改善所抵銷的金額。

中國的除稅前基本溢利上升26%至1.08億元，惟香港下跌14%至11.11億元，而台灣則下跌59%至6,900萬元。韓國於二〇一六年錄得除稅前基本溢利3,500萬元，而於二〇一五年則錄得虧損1,700萬元。

除稅前基本及法定溢利之間的差額乃由於二〇一六年的重組費用為1.37億元，而於二〇一五年則為5.20億元所致。此等項目部分被於二〇一六年的業務出售收益2.53億元及於二〇一五年的業務出售收益2.17億元所抵銷。除另有說明外，以下評論乃按基本的基準呈列。

收入

該地區收入按年下跌15%至51.90億元，乃受中國經濟增長放緩及於二〇一五年為改善該地區風險狀況而採取的行動所影響。所有市場及客戶分部的收入增長勢頭於下半年均有所改善，按半年上升3%。

香港收入按年下跌9%至31.38億元，乃由於外匯、貿易融資及借貸收入下降所致，因而導致企業及機構銀行業務以及商業銀行業務的收入分別下跌14%及29%。零售銀行業務收入下跌1%，乃由於退出業務所致。撇除退出業務，零售銀行業務收入按年上升5%，乃受惠於存款邊際利潤及存款量改善。財富管理收入較二〇一五年有所下跌，但年內增長勢頭有所改善，下半年的收入較上半年上升10%。

韓國收入按年下跌23%至8.81億元。零售銀行業務收入下跌23%，乃受退出業務及於二〇一五年物業出售收益所影響。撇除上述項目，收入下跌12%，乃由於我們採取行動以改善無抵押借貸組合的風險狀況，加上央行減息導致存款邊際利潤受壓所致。企業及機構銀行業務收入下跌18%，乃受利率收入下降所影響，而商業銀行業務收入則下跌21%，乃由於貸款及墊款下降以及邊際利潤受壓所致。

受影響邊際利潤的政策措施及我們為改善風險狀況而採取的行動所帶動，中國收入按年下跌22%至6.96億元，按固定匯率基準計算則下跌16%。經濟及交易活動放緩亦對業務量造成影響。中國仍然是產生網絡收入的主要市場，我們成功於增長行業抓住策略客戶。

受企業及機構銀行業務以及商業銀行業務的金融市場轉趨疲弱所影響，台灣收入按年下跌20%至4.07億元。物業市場

渣打集團有限公司 — 地區回顧(續)

放緩加上投資者信心低迷影響上半年的財富管理業務，對零售銀行業務收入造成影響。

支出

整個地區的支出受到妥善控制，按年下跌6%至35.46億元，按固定滙率基準計算則下跌4%。成本效益措施針對物業及分行重組以及削減員工數目(尤其是移除重疊工作角色)，已為我們策略性目標創造更多投資空間。

減值

貸款減值按年下跌55%至4.24億元，反映我們鞏固風險狀況的進展良好。我們多個最大市場的不履約貸款水平均有所

改善。商業銀行業務及零售銀行業務的減值有所下降，惟企業及機構銀行業務的減值受少數風險承擔帶動而上升。

資產負債表

客戶貸款及墊款按年上升4%，主要由於反向回購增加及香港企業融資業務增長勢頭改善所致。由於我們採取行動優化企業及機構銀行業務的低回報客戶關係，導致風險加權資產下跌7%。

企業及機構銀行業務的往來賬戶及儲蓄賬戶導致客戶存款上升4%。

基本表現	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
經營收入	5,190	6,077	(15)
經營支出	(3,546)	(3,763)	6
貸款減值	(424)	(935)	55
其他減值	(47)	(28)	(68)
聯營公司及合營企業之溢利	167	172	(3)
除稅前基本溢利	1,340	1,523	(12)
除稅前法定溢利	1,456	1,221	19
客戶貸款及墊款	1.33%	1.51%	(17)個基點
客戶存款	110,554	106,161	4
管理資產	169,957	163,519	4
風險加權資產	76,665	82,070	(7)

渣打集團有限公司 — 地區回顧 (續)

東盟及南亞地區

表現摘要

- 由於我們控制支出，故基本溢利有所上升，而風險狀況亦因貸款減值下降而得以改善
- 受市況疲弱及本地貨幣減值拖累，加上我們為業務重新定位而採取的行動所帶動，收入按年有所下降
- 成本效益有助下半年投資增加

地區概覽

我們的東盟及南亞地區業務取得多方平衡，實力雄厚，為本集團四個客戶類別中的佼佼者。我們乃唯一一間銀行於所有十個東盟國家擁有業務，並於所有主要南亞市場經營強大業務。我們兩個最大的市場為新加坡及印度，擁有超過150年的悠久歷史，植根當地。

策略性目標

我們矢志成為該地區客戶的首選國際銀行業務合作夥伴。為實現此目標，我們將於規模較大的市場為客戶提供全面的產品及服務，並於規模較小的高增長市場推行更具針對性的計劃。

我們於該地區的首要重任為：

- 透過大幅投資於面向客戶及營運效益科技，於主要市場（新加坡、印度、馬來西亞、孟加拉及越南）建立有利可圖的零售銀行業務分部
- 憑藉本集團收緊風險取向後的流量及網絡機遇，重整企業及機構銀行業務以獲取可觀回報
- 專注於商業銀行業務穩妥而多元化的增長。此將包括向我們國際企業客戶供應鏈提供銀行服務，加以運用我們的國際產品組合，並協助客戶於各個市場發展
- 善用新加坡作為財富管理及地區樞紐的優勢，促進私人銀行業務及金融市場增長
- 重整或選擇性退出委縮或無利可圖的業務，同時繼續專注於成本及資產負債表效益以提升回報
- 透過採用更嚴格的風險標準提升組合質素
- 實施我們的操守及金融罪行風險計劃

策略性目標進展

- 透過嚴勵執行收緊風險取向，於鞏固業務根基方面取得良好進展
- 改善程序及提高效率，並為我們具競爭優勢的領域創造投資空間
- 宣佈退出於菲律賓及泰國的零售銀行業務

- 於印度、新加坡及孟加拉增聘逾1,000名全職零售銀行業務前線僱員
- 改善端對端電子銷售流程，使部分國家（例如新加坡）的網上信用卡新客戶大幅增加
- 我們專注於向國際企業客戶的業務網絡提供銀行服務，使印度、新加坡、馬來西亞及印尼商業銀行業務在吸納新客戶方面呈現強勁的增長勢頭

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定溢利為1.86億元，而二〇一五年則為法定虧損9.05億元。

東盟及南亞地區於二〇一六年錄得除稅前基本溢利5.76億元，而於二〇一五年則錄得虧損3.58億元，此乃由於貸款減值下降及支出效率改善，部分被聯營公司及合營企業之虧損所抵銷。

新加坡的除稅前基本溢利上升14%至4.16億元。印度於二〇一六年錄得除稅前基本虧損7,800萬元，而於二〇一五年則錄得虧損5.51億元。

除稅前基本及法定溢利之間的差額乃由於二〇一六年的重組費用為3.89億元，而於二〇一五年則為5.47億元所致。除另有說明外，以下評論乃按相關基礎呈列。

收入

該地區收入按年下跌5%至40.52億元，反映市況疲弱、部分市場的央行減息、我們為業務重新定位所採取的行動及當地貨幣貶值。收入於下半年下跌3%。

新加坡於二〇一六年的收入按年下跌6%至14.89億元，反映邊際利潤受壓、企業及機構銀行業務的金融市場活動放緩以及財富管理產品的需求低迷，部分被零售銀行業務受惠於新產品組合（例如重推Bonus Saver賬戶）及邊際利潤上升而錄得較高存款收入所抵銷。收入亦受惠於金融市場的信貸和資金估值調整收益。儘管我們已重拾部分增長勢頭，使貿易融資於下半年的結餘增加，惟整體市場交易活動於期內仍然萎靡不振。

印度於二〇一六年的收入按年下跌4%至9.60億元，乃受當地貨幣貶值及央行減息導致邊際利潤受壓所帶動，存款及現金管理收入尤其受到影響。此外，借貸及貿易融資收入受到我們為改善風險狀況所採取的行動影響。

馬來西亞於二〇一六年的收入按年下跌12%至4.51億元，乃受當地貨幣貶值及我們為改善零售銀行業務中無抵押借貸組合的風險狀況而採取的行動所帶動。交易量下降影響金融市場收入，而邊際利潤壓力則影響貿易融資。

印尼收入上升38%至3.10億元，乃因並無出現上年度按市價估值的銀團貸款虧損。撇除此項因素，收入則因我們為改善零售銀行業務中無抵押借貸組合的風險狀況所採取的行動而下跌8%。

渣打集團有限公司 — 地區回顧 (續)

支出

該地區的支出按年下跌4%至25.18億元，成本效益的成效導致下半年的投資有所增加，尤其是建設基建及於零售銀行業務提升前線能力。

減值

貸款減值按年下跌61%至7.62億元。二〇一五年包括與轉入清算組合的風險有關並於轉移前產生的減值9.82億元。撇除此項因素，貸款減值下跌21%，乃由於我們為改善商業銀行業務及零售銀行業務的風險狀況而採取的行動所致。此跌

幅部分被企業及機構銀行業務的減值受印度商品行業的少量風險承擔帶動而增加所抵銷。

聯營公司及合營企業

聯營公司及合營企業之溢利受Permata因減值攀升而產生虧損所影響。

資產負債表

客戶貸款及墊款按年下跌15%，風險加權資產則較二〇一五年下跌12%，乃因退出業務、市況嚴峻及更有選擇性地資產批授所致。

客戶存款下跌3%，乃由於資產負債表優化行動所致。

基本表現	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
經營收入	4,052	4,253	(6)
經營支出	(2,518)	(2,621)	4
貸款減值	(762)	(1,942)	61
其他減值	3	(63)	nm ¹
聯營公司及合營企業之溢利	(146)	15	nm ¹
除稅前基本溢利/(虧損)	629	(358)	nm ¹
除稅前法定溢利/(虧損)	186	(905)	121
客戶貸款及墊款	2.0%	2.1%	(8個基點)
客戶存款	74,161	86,343	(15%)
管理資產	88,141	90,731	(3%)
風險加權資產	96,673	109,730	(12%)

¹ 無含義

渣打集團有限公司 — 地區回顧 (續)

非洲及中東地區

表現摘要

- 經營溢利有所改善，乃因減值下降及支出效益抵銷收入下跌所致
- 儘管我們於阿聯酋採取重大策略行動，且非洲當地貨幣貶值，我們於區內多元化發展有效限制收入下跌幅度
- 在改善操守及監控以及投資優先項目(包括非洲的零售銀行業務數位化)方面取得良好進展

地區概覽

我們於區內擁有超過150年悠久歷史，並於25個市場經營業務，當中最具規模的市場包括阿聯酋、尼日利亞、巴基斯坦及肯尼亞。以於非洲撒哈拉以南地區經營業務的市場數目而言，我們乃規模最大的國際銀行，並為寥寥數間於非洲、亞洲及中東地區擁有強大網絡的銀行之一。以上所述加上我們於歐洲及美洲地區批授中心的業務，有助我們於全球若干增長迅猛的市場將客戶與機遇聯繫起來。

策略性目標

我們已作出審慎決定，投資於非洲撒哈拉以南地區的整個週期，同時繼續於區內其餘地方鞏固並發展我們與別不同的地位。本集團意識到短期挑戰在即，已及早採取行動鞏固及投資於適合可持續盈利增長的平台，我們將善用該平台把握中期機遇。

我們於該地區的首要重任為：

- 加強操守、控制及管治，並發展冠絕同儕的金融罪行合規能力
- 在為客戶而設的數碼技術支援下，保障及發展核心市場的零售銀行業務
- 成為向我們的企業及機構銀行業務客戶提供一流結構化及融資解決方案的市場領導者
- 重建商業銀行業務，以低成本、低風險及供應鏈主導模式為目標，並收緊批核標準及專注於特定貿易走廊
- 實施我們的操守及金融罪行風險計劃

策略性目標進展

- 投資於非洲零售銀行業務數位化發展，包括升級八個市場的手機及互聯網銀行服務平台，並於肯尼亞及尼日利亞推出零售工作站(Retail Workbench)
- 透過提升系統自動化及滙集傳輸，並增加對員工的資源投放，改善操守及控制能力
- 改善企業及機構銀行業務管理架構以及客戶覆蓋模式，從而提升我們向客戶提供的產品及服務

- 透過成功爭取更多僱員銀行業務及多國現金管理工作，並帶領多項重大交易，加深我們與企業及機構銀行業務客戶的關係
- 於商業銀行業務採用全新批核標準、退出低回報客戶交易及培育客戶關係經理

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定溢利為3.49億元，而二〇一五年則為溢利7,700萬元。

非洲及中東地區於二〇一六年錄得除稅前基本溢利4.31億元，而於二〇一五年則錄得1.88億元，此乃由於減值下降及支出減少所致。阿聯酋於二〇一六年錄得除稅前基本虧損3,100萬元，而於二〇一五年則錄得虧損9,100萬元。

除稅前基本及法定溢利之間的差額乃主要由於二〇一六年的重組費用為8,200萬元，而於二〇一五年則為1.12億元所致。除另有說明外，以下評論乃按相關基礎呈列。

收入

該地區收入按年下跌4%至27.42億元，反映非洲當地貨幣貶值、我們為改善風險狀況所採取的行動、商品價格下降及中東地區的企業活動放緩。按固定滙率基準計算，收入按年上升2%。

受我們為改善風險狀況所採取的行動(包括退出零售銀行業務及商業銀行業務中的中小企業業務)及市況疲弱所影響，阿聯酋收入按年下跌6%至7.54億元。下半年收入較上半年下跌12%，乃由於企業融資及外滙的客戶活動減少所致。

受當地貨幣貶值(尤其是尼日利亞)所影響，非洲地區收入按年持平於14.29億元。按固定滙率基準計算，非洲地區收入按年上升12%。儘管受到當地貨幣貶值的不利影響，肯尼亞收入仍有所增長，於所有零售銀行業務產品(尤其是存款)均錄得增長，並因企業融資活動增加而於企業及機構銀行業務錄得更高收入。非洲地區於下半年的收入較上半年上升2%，乃受外滙及利率收入增加及資產負債管理組合收益率改善所帶動。

支出

支出按年下跌3%至17.30億元，惟按固定滙率基準計算則上升3%，而削減員工數目所節省的成本及效益上升高於各範疇(例如零售銀行業務數位化以及操守及控制)投資增加所抵銷的金額。

減值

貸款減值按年下跌33%至5.63億元。二〇一五年包括與風險承擔轉移至清算組合有關的減值2.30億元，而有關費用已於轉移前產生。除此之外，貸款減值下跌8%，反映收緊我們商業銀行業務組合的風險取向水平所採取的行動。然而，商業銀行業務及企業及機構銀行業務的貸款減值水平仍有所攀升，乃因市況嚴峻所致。

渣打集團有限公司 — 地區回顧 (續)

資產負債表

受當地貨幣貶值，加上我們為改善風險狀況所採取的行動及於企業及機構銀行業務的選擇性批授工作所帶動，客戶貸款及墊款按年下跌9%。風險加權資產下跌9%，乃受相同因素所帶動。

客戶存款按年下跌7%，乃受我們採取行動改善負債資金組合導致企業定期存款下降所帶動。

基本表現	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
經營收入	2,742	2,858	(4)
經營支出	(1,730)	(1,790)	3
貸款減值	(563)	(844)	33
其他減值	(18)	(36)	50
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	nm ¹
除稅前基本溢利	431	188	128
除稅前法定溢利	349	77	nm ¹
客戶貸款及墊款	3.2%	3.4%	(23個基點)
客戶存款	28,140	31,070	(9)
管理資產	29,931	33,013	(9)
風險加權資產	52,849	57,566	(8)

¹ 無含義

渣打集團有限公司 — 地區回顧 (續)

歐洲及美洲地區

表現摘要

- 收入下跌乃由於將貸款轉入清算組合，而風險加權資產下跌乃由於退出此等風險
- 支出受惠於成本效益措施及監管補救成本部分下降
- 額外個別及組合減值導致貸款減值維持高水平

地區概覽

我們為本集團規模最大的批授中心，於倫敦及紐約均設有樞紐，並於歐洲及拉丁美洲多個市場經營業務。我們的客戶所產生收入佔企業及機構銀行業務全球收入超過三分之一，而大部分收入乃來自亞洲、非洲及中東地區。我們為客戶提供完備的網絡技術，於主要產品範疇(包括交易銀行服務、企業融資及金融市場)提供全面產品及服務以及深厚的行業專業知識。我們亦於倫敦及澤西島擁有有利可圖的私人銀行業務。

策略性目標

歐洲及美洲地區於實行本集團策略優先項目中擔當重要角色，負責帶動客戶增長、優化回報，並持續專注於風險及合規管理。

我們於該地區的首要重任為：

- 透過採取「單一團隊」的客戶方針為我們新興市場的企業及機構銀行業務客戶提供更佳服務
- 吸引新國際企業客戶、透過提供網絡銀行服務加深與現有客戶的關係以及加深並擴闊我們對金融機構客戶的覆蓋率
- 提升資本效益、維持嚴謹風險監督並進一步改善我們資金來源基礎的質素
- 發展倫敦及澤西島管理的私人銀行業務及資產
- 實施我們的操守及金融罪行風險計劃

策略性目標進展

我們於二〇一六年專注為增長打造基礎：

- 透過重整客戶覆蓋模式及改善程序以促進更具效益的交叉銷售及爭取新客戶，鞏固我們核心銀行業務與企業及機構銀行業務客戶的定位
- 為一名法國發行人首次發行熊貓債券及一間歐洲企業第二次發行熊貓債券擔任顧問，繼續發揮於人民幣業務的專業知識

- 透過積極風險管理，並減低我們認為於嚴峻環境中具較高風險領域的風險承擔，加強控制環境及風險狀況
- 增加於私人銀行業務的投資，使於二〇一六年增加超過150名新客戶
- 於推行金融罪行補救計劃(包括引入先進監視技術及實行第二階段內部意識宣傳)取得良好進展

財務表現總結

二〇一六年的除稅前法定虧損為2.61億元，而二〇一五年則為虧損2.00億元。

歐洲及美洲地區於二〇一六年錄得除稅前基本虧損1.48億元，而於二〇一五年則錄得溢利3.16億元，此乃由於貸款減值撥備增加及收入下跌所致。

英國於二〇一六年錄得除稅前基本虧損1.15億元，而於二〇一五年則錄得溢利1.57億元。美國於二〇一六年錄得除稅前基本虧損7,600萬元，而於二〇一五年則錄得溢利1,700萬元。

除稅前基本及法定溢利之間的差額乃由於二〇一六年的重組費用為1.13億元，而於二〇一五年則為5.16億元。除另有說明外，以下評論乃按相關基礎呈列。

收入

該地區收入按年下跌11%至16.64億元，乃由於我們為改善風險狀況所採取的行動、客戶活動減少、轉入清算組合的貸款產生收入虧損以及資產負債管理收入因該地區管理本集團流動資金規定的職責而有所減少所致，部分被金融市場的信貸和資金估值調整收益所抵銷。

英國收入按年下跌11%至7.91億元，乃由於轉入清算組合的貸款產生收入虧損所致。收入亦受資產負債管理收入下跌所影響，而貿易融資及借貸收入則因市況疲弱及我們為改善風險狀況所採取的行動而有所下降，部分被信貸和資金估值調整收益與外匯以及信貸及資本市場的客戶活動增加所抵銷。

美國收入按年下跌17%至6.61億元，乃由於客戶利率對沖活動減少、貿易融資及借貸收入因我們為改善風險狀況所採取的行動而下降及資產負債管理收入下跌所致，部分被現金管理及企業融資的收入增加所抵銷。

支出

支出按年下跌6%至13.02億元，乃由於監管補救成本下降、節省成本效益及當地貨幣貶值所致。

減值

受鑽石及珠寶行業少數風險承擔以及企業及機構銀行業務的組合減值增加所帶動，貸款減值由二〇一五年的1.92億元上升至5.11億元。

渣打集團有限公司 — 地區回顧 (續)

資產負債表

隨著我們擴展業務以應付客戶需求，受高水平抵押品所支持的反向回購所帶動，客戶貸款及墊款較二〇一五年增加16%。撇除此業務的增長，客戶貸款及墊款則因我們採取行

動以改善業務風險狀況及退出清算組合的風險承擔而有所下降。風險加權資產下跌23%，乃由於相同因素所致。

客戶存款較二〇一五年增加26%，乃由於金融市場反向回購及企業定期存款增長，使我們資金來源基礎的質素得以改善

基本表現	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
經營收入	1,664	1,877	(11)
經營支出	(1,302)	(1,387)	6
貸款減值	(511)	(192)	nm ¹
其他減值	1	18	(94)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	nm ¹
除稅前基本溢利/(虧損)	(148)	316	nm ¹
除稅前法定溢利/(虧損)	(261)	(200)	(31)
客戶貸款及墊款	0.5%	0.6%	(9) 個基點
客戶存款	44,062	37,829	16
管理資產	90,273	71,864	26
風險加權資產	43,487	56,815	(23)

¹ 無含義

渣打集團有限公司 — 地區回顧 (續)

中央及其他項目

地區概覽

就客戶類別及地區分析列入中央及其他項目的項目各有不同，取決於其乃按客戶類別、地區或中央直接管理。

地區分析的中央及其他項目包括企業中心成本、財資活動、若干策略性投資及英國銀行徵費。地區中央及其他項目亦包括按客戶類別而非按地區管理所管理的全球營運業務及活動。該等業務或活動包括資本融資業務及組合管理中的私募股權投資。

財務表現總結

按法定基準，我們於二〇一六年錄得虧損為13.21億元，而於二〇一五年則錄得虧損17.16億元。

二〇一六年的除稅前基本虧損為11.59億元，而二〇一五年則為8.35億元，乃受收入下跌及減值增加所帶動。

除稅前基本及法定溢利之間的差額乃主要由於以下項目所致：

- 二〇一六年的重組費用為8,000萬元，而二〇一五年則為1.50億元
- 二〇一六年並無估值方式變動虧損，而二〇一五年則產生虧損8.63億元，與使市場慣例保持一致而進行的一次性變動有關
- 二〇一五年的損益賬錄得自身信貸調整收益4.95億元。於二〇一六年，自身信貸調整虧損3.72億元於權益內入賬
- 二〇一六年的商譽減值為1.66億元，而二〇一五年則為3.62億元。二〇一六年的減值與我們的泰國業務有關，而二〇一五年的減值則與我們的台灣業務有關

- 二〇一六年的購回後償負債產生的收益為8,400萬元，而二〇一五年並無此項收益，乃由於信貸息差擴大讓本集團可以折讓價於市場回購渣打的已發行債務

除另有說明外，以下評論乃按相關基礎呈列。

收入

收入按年下跌57%，乃由於私募股權投資公允價值估值加上退出的變現收益減少所致，部分被利息支出因後償負債減少而減少以及去年供股的外匯相關虧損不復再現所抵銷。

支出

經營支出減少4%，英國銀行徵費減少及有關結構性成本對沖的成本下降，部分被二〇一五年的一項一次性信貸入賬不復再現所抵銷。

英國銀行徵費於二〇一六年下降至3.83億元，而二〇一五年則為4.40億元，乃主要由於利率下降而合資格獲寬免的資產增加所致。

減值

其他減值按年上升59%，乃由於我們所投資公司的貿易前景出現變動後私募股權投資的估值減值所致。

資產負債表

期內風險加權資產的變動乃由於組合管理的風險加權資產節省減少所致。

基本表現	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	較佳/(較差) %
經營收入	159	374	(57)
經營支出	(879)	(917)	4
貸款減值	(122)	(95)	(28)
其他減值	(322)	(202)	(59)
聯營公司及合營企業之溢利	5	5	(2)
除稅前基本虧損	(1,159)	(835)	(39)
重組	(80)	(151)	nm
估值方式變動	-	(863)	nm
自身信貸調整	-	495	nm
商譽減值	(166)	(362)	nm
購回後償負債產生的收益	84	-	nm
除稅前法定虧損	(1,321)	(1,716)	23
風險加權資產	(229)	(3,256)	93

二〇一六年本集團在風險和合規層面均取得多方面進展。我們的資產負債表集中度有所減少，風險取向¹更為具體而覆蓋範圍更為廣泛，風險管治架構亦更有效配合執行本集團策略。

儘管取得進展，我們仍需努力。我們企業組合的貸款減值仍在較高水平，我們也仍需繼續專注於實施多年期的金融罪行合規及營運風險框架計劃。儘管外圍環境充滿不明朗因素，我們勢必要從全局角度出發，識別、計量和管理風險，從而使風險和合規職能更有助於本集團的可持續性發展。

風險管理方法

風險和合規職能是本集團策略性決策過程中不可分割的一部分，在建構更強大和更高效且具備產生更豐厚回報潛力的業務上不可或缺。本集團執行策略的業務計劃與我們收緊風險取向完美配合，兩者均具備適當的董事會層面監督。

主要風險	管理方法
信貸風險及債務國跨境風險	本集團遵照在產品、地區、客戶類別和行業分散跨境風險的原則，管理其信貸及債務國跨境風險
市場風險	本集團監控其交易組合及活動以確保市場風險損失（財務或聲譽）不會對本集團業務造成重大損害
流動性和資金風險	本集團應有能力管理其組合以在極端但合理的流動資金壓力情況下履行其付款和抵押責任，而毋須要求中央銀行提供特殊支援
資本風險	本集團擁有雄厚的資本實力，其中包括充裕的管理緩衝資本以配合其策略性目標
營運風險（包括金融罪行、監管合規及網絡風險等）	本集團旨在監控營運風險，以確保營運損失（財務或聲譽）以及任何有關業務行為為操守的損失，不會對本集團業務造成重大損害
策略性風險	本集團每年檢討其策略以考慮外部和內部發展，並監察策略性計劃的執行情況以確保有關策略有效實施
聲譽風險	本集團將保護其聲譽，以確保不會對本集團的專營業務造成重大損害
退休金風險	本集團將對退休金計劃進行管理，以使：i) 資金要求或其他財務指標不存在無法預期的重大惡化；ii) 成員將繼續享有現時的待遇，儘管在出現市場壓力事件時，可允許採取管理行動，例如取消酌情發放福利

二〇一六年的風險狀況及表現

整體而言，本集團的信貸質素於二〇一六年有所改善，雖然在部分領域仍存在壓力。反映在清算組合內的重度退出，以及為符合具體的新風險取向而進行的企業組合重新定位。本集團繼續採取行動以穩妥而持續地提升回報。於二〇一六年，我們已披露我們將逐步退出表現疲弱的資本融資業務。本集團的客戶風險承擔維持短期性質，我們的信貸組合亦隨本集團的緊縮風險取向而日趨多元化。

二〇一六年的市場環境仍然充滿挑戰。本集團持續經營業務的貸款減值較去年大致穩定，貸款仍處於歷史高位。

我們擁有穩健的資本和流動性，以及由經驗豐富的高級團隊管理的健全風險管治架構，有助支援我們的客戶。我們減少集中度的措施降低了本集團對異常減值波動的敏感度。良好的風險管理並非單單減低風險承擔，而是審慎地增加在選定的行業和地區的風險承擔，從而令風險組合更為多元化。

我們專注於確保風險和合規有效作為監控職能以全面識別及管理風險。本集團內全體員工共享健全的風險文化，對成功實現我們的業務目標和促進安全可持續發展至關重要。

¹ 我們於二〇一六年更新風險承受能力及風險取向的定義。風險取向已由本集團界定並獲董事會批准。風險取向為本集團於實施其策略時願意承受的最大風險額度及風險類別。風險承受能力設定於風險取向範圍內，並作為由管理層於經董事會批准的風險取向範圍內釐定的一個緩衝區。

下表顯示本集團的主要風險及相關管理方法。

客戶類別的風險表現如下：

- 企業及機構銀行貸款減值相較過往長期水平持續高企。若干行業的經濟環境仍然充滿挑戰，尤以石油及天然氣支援服務以及鑽石及珠寶行業最為明顯，但此等行業的風險對本集團而言並不重大。受商品價格持續偏低影響的若干國家的經濟環境仍然存在壓力。企業及機構銀行持續經營業務保障比率於二〇一六年由47%上升至62%
- 商業銀行貸款減值維持高企，但因受惠於信貸及賬目管理改善而於所有地區均見顯著改善。保障比率由二〇一五年的70%上升至二〇一六年的75%

- 零售銀行貸款減值持續受惠於為減少較高風險無抵押貸款組合而採取的行動，以及在11個市場實施的以優質客戶為目標的新零售審批框架

本集團的不履約貸款總額按年下跌，主要是由於清算組合取得進展。持續經營業務的不履約貸款總額有所增加乃受企業及機構銀行業務類別中一小部分與商品相關行業(特別是油氣離岸支援服務以及鑽石及珠寶行業)的風險承擔所影響。

新增不履約貸款、新增信貸等級12貸款及「早期預警」賬戶於二〇一六年下半年均有所減少。然而，我們的市場在踏入二〇一七年將極可能繼續充滿挑戰，故我們需保持警覺。

主要的風險優先處理項目的最新資料

本人在本集團二〇一六年半年報告及賬目中曾載述我們於二〇一六年所集中優先處理的項目。為達致這些目標，我們仍需下一番苦功，本人現在就各個優先處理項目滙報進展如下：

- **鞏固本集團的風險文化**

我們在將風險問責和端對端風險責任承擔融入業務團隊的工作方面取得良好進展。我們持續設立上層傳達架構以建立強大的前線防護。

- **積極的風險組合管理**

我們於年內與企業及機構銀行業務中的信貸組合管理團隊緊密合作，重整此分部的風險取向，確保定價紀律和提高分銷能力。我們持續提升我們的壓力測試能力，並加強整個企業的風險管理職能，藉以更有效地管理本集團業務所在地區的風險範圍

- **調整適合我們的風險取向**

董事會批准更具體的風險取向以降低集中度。我們已積極降低對商品生產商及中國高風險行業等主要領域的風險承擔。我們將繼續識別和管理不斷出現的風險

- **退出清算組合並從中汲取教訓**

我們在小幅增加貸款減值的基礎上已退出超過80%風險加權資產的清算組合貸款。我們從中汲取深刻的教訓，並加以改進上述三項風險優先處理方法。

- **提升我們的合規風險管理架構**

我們在實施多年期計劃以升級系統上正取得進展。我們正投資同業最佳系統，並致力在我們的整個公司操守計劃下協助全體僱員達致最高操守標準

- **減低金融罪行風險**

我們於監控系統和數據分析的投資正提升我們打擊金融罪行的能力。我們矢志成為打擊金融罪行的先驅

- **加強資訊及網絡安全風險管理**

不斷演化的威脅狀況以及監管機構加強專注於資訊及網絡安全風險令本集團更加重視有關風險。儘管進展良好，但我們仍將繼續評估並致力於加強我們在資訊及網絡安全方面的風險承受能力

- **改善風險基建設施**

我們採取多項舉措以改善風險管理、數據質素、壓力測試、營運風險管理及報告的基建設施

渣打集團有限公司 — 集團首席風險主任回顧

主要不明朗因素

本集團旨在選擇性的承擔風險，從而 股東創造價值。本集團尋求控制及減輕有關風險以確保其符合本集團的風險取向，並獲得充足回報。下表載列本集團的主要不明朗因素及我們的處理方法。

主要不明朗因素	自去年的變化	緩解措施
宏觀經濟狀況惡化 (包括歐元區增長持續放緩、 中國增長溫和及資產價格調整)	風險與 二〇一五年 水平相若	<ul style="list-style-type: none"> 我們現有風險框架能夠提供橫跨我們主要市場未來12至18個月在經濟、業務和信貸狀況的前景展望，讓我們得以採取積極行動 我們監察經濟趨勢和地緣政治事件，並在本集團、國家和業務層面進行壓力測試和風險組合檢討，以評估極端但很可能發生的事件的影响
地緣政治不明朗因素 (包括美國總統大選及 英國公投脫離歐盟(脫歐)後 不斷增加的保護主義政策以及 對全球貿易的影響)	二〇一六年 風險加劇	<ul style="list-style-type: none"> 我們確保透過集團風險委員會定期進行高層監督，評估和管理地緣政治風險 經考慮地緣政治風險，我們繼續積極評估並在適當情況下管理其對本集團以及我們的客戶風險承擔的影響
不斷演變的金融罪行、欺詐及 網絡罪行	風險與 二〇一五年 水平相若	<ul style="list-style-type: none"> 我們持續執行減低金融罪行風險計劃 全球欺詐風險管理組織經已成立，以提升我們的欺詐風險標準 本集團已實施一系列網絡犯罪防禦措施，保障本集團於識別高風險網絡安全時免受黑客入侵、誤用、惡意軟件、錯誤、社會工程及實際威脅等影響
營運表現削弱對本集團的 信心	風險與 二〇一五年 水平相若	<ul style="list-style-type: none"> 本集團有明確的策略，與董事會不時協定的風險取向和財務目標一致。 董事會定期集中檢討和審查有關策略的執行情況 我們定期向我們的股東、債權人以及評級機構提供最新消息，以確保彼等清楚了解我們執行策略的進展
滙率變動	風險與 二〇一五年 水平相若	<ul style="list-style-type: none"> 我們密切監察滙率變動，並相應調整我們的風險承擔。如果切實可行，我們將對沖風險以保障我們的資本比率
監管合規的影響的不斷演變	風險與 二〇一五年 水平相若	<ul style="list-style-type: none"> 我們在集團層面設立全面的政策和程序，以管理因監管轉變而導致的風險，並確立明確的內部問責制度 我們密切關注巴塞爾銀行業務服務委員會(Basel Committee of Banking Services)有關標準準則的討論，並實施資本下限
監管調查、審查及法律訴訟	風險與 二〇一五年 水平相若	<ul style="list-style-type: none"> 我們致力於提升合規監控水平，包括擴大合規人員規模、提高合規人員能力、強化系統和監控及實施補救方案 我們配合所有相關持續審查和調查，並遵照要求提供相應資料，我們亦積極管理包括有關遺留問題等的法律訴訟。我們正進行重組或以其他方式紓緩較高風險的業務活動

總結

在我們的營運範圍內，本集團擁有無限機遇為我們的客戶提供增值服務。我們一直追求以客戶利益為先的目標，亦同時將風險控制在更為具體的風險取向之內。我們多個市場的經濟環境仍然充滿挑戰，而我們會繼續在必要時採取果斷措施。

集團首席風險主任

Mark Smith

二〇一七年二月二十四日

五年摘要

	二〇一六年 百萬元	二〇一五年 百萬元	二〇一四年 百萬元	二〇一三年 百萬元	二〇一二年 百萬元
未計減損及稅項前經營溢利	3,849	4,116	7,289	8,584	8,061
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	(2,791)	(4,976)	(2,141)	(1,617)	(1,196)
其他減值	(612)	(855)	(1,161)	(1,129)	(196)
除稅前溢利／(虧損)	409	(1,523)	4,235	6,064	6,851
股東應佔(虧損)／溢利	(247)	(2,194)	2,613	4,090	4,887
銀行同業貸款及墊款	72,609	64,494	83,890	83,702	67,797
客戶貸款及墊款	252,719	257,356	284,695	290,708	279,638
總資產	646,692	640,483	725,914	674,380	631,208
銀行同業存款	36,894	37,611	54,391	43,517	36,427
客戶存款	371,855	350,633	405,353	381,066	372,874
股東權益	44,368	46,204	46,432	46,246	45,362
資金資源總額	68,181	70,364	69,685	67,238	64,643
每股普通股資料					
每股基本(虧損)／盈利	(14.5)仙	(91.9)仙	97.3仙	156.5仙	190.1仙
每股基本盈利／(虧損)	3.4仙	(6.6)仙	138.9仙	194.2	214.3仙
每股股息	-	13.71仙	81.85仙	81.85仙	79.95仙
每股資產淨值	1,307.8仙	1,366.0仙	1,833.9仙	1,872.8仙	1,852.3仙
每股有形資產淨值	1,163.9仙	1,224.1仙	1,610.9仙	1,597.6仙	1,526.5仙
資產回報	0.0%	(0.3)%	0.4%	0.6%	0.8%
比率					
普通股股東權益法定回報	(1.1)%	(5.3)%	5.5%	9.0%	5.1%
普通股股東權益基本回報	0.3%	(0.4)%	7.8%	11.2%	12.8%
成本對收入比率 — 基本	72.6%	73.1%	60.2%	54.3%	57.1%
成本對收入比率 — 基本	72.2%	67.8%	58.9%	54.4%	53.7%
資本比率：					
普通股權一級資本／一級資本	13.6%	12.6%	10.5%	10.9%	13.4%
資本總額	21.3%	19.5%	16.7%	17.0%	17.4%

渣打集團有限公司 — 補充資料 (續)

按主要國家劃分之基本表現分析

下表提供本集團業務所在主要國家的資料。數字乃按管理觀點編製。

	二〇一六年							
	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	新加坡 百萬元	印度 百萬元	阿聯酋 百萬元	英國 百萬元	美國 百萬元
經營收入	3,138	881	696	1,489	960	754	791	661
經營支出	(1,789)	(761)	(647)	(967)	(569)	(513)	(496)	(658)
未計減損及稅項前經營溢利	1,349	120	49	522	391	241	295	3
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	(194)	(83)	(108)	(106)	(414)	(272)	(411)	(79)
其他減值	(44)	(2)	-	-	(1)	-	1	-
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	167	-	-	-	-	-
除稅前基本溢利／(虧損)	1,111	35	108	416	(24)	(31)	(115)	(76)
所動用資產總額	137,239	43,917	26,540	83,853	24,729	20,776	122,779	47,609
其中：客戶貸款及墊款	60,866	28,637	10,182	39,141	14,974	10,951	29,996	12,184
所動用負債總額	125,697	37,548	24,460	85,198	15,321	14,622	119,111	53,356
其中：客戶存款	102,409	28,964	19,920	57,290	11,860	10,721	57,575	27,464
資本開支	1,040	26	21	547	21	3	76	3

	二〇一五年							
	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	新加坡 百萬元	印度 百萬元	阿聯酋 百萬元	英國 百萬元	美國 百萬元
經營收入	3,442	1,149	889	1,580	997	801	885	799
經營支出	(1,736)	(916)	(727)	(951)	(585)	(542)	(512)	(731)
未計減損及稅項前經營溢利	1,706	233	162	629	412	259	373	68
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	(414)	(240)	(239)	(264)	(945)	(350)	(234)	(51)
其他減值	(7)	(10)	(10)	-	(18)	-	18	-
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	172	-	-	-	-	-
除稅前基本溢利／(虧損)	1,285	(17)	85	365	(551)	(91)	157	17
所動用資產總額	131,517	44,252	26,354	87,380	24,840	22,568	118,836	56,356
其中：客戶貸款及墊款	54,927	27,552	12,268	47,394	15,996	12,456	23,897	11,506
所動用負債總額	121,439	38,364	23,250	90,372	14,244	17,136	106,826	54,828
其中：客戶存款	97,848	28,055	19,526	60,158	11,110	13,545	47,901	18,321
資本開支	897	19	9	2	8	2	43	3

渣打集團有限公司 — 補充資料(續)

按產品及類別劃分之經營收入分析

下表提供本集團按產品及客戶類別劃分之基本經營收入明細。

	二〇一六年					
	總計 百萬元	企業及機構銀行 百萬元	零售銀行 百萬元	商業銀行 百萬元	私人銀行 百萬元	中央及其他項目 百萬元
交易銀行服務	2,884	2,168	12	703	1	-
貿易	1,199	787	12	399	1	-
現金管理及託管	1,685	1,381	-	304	-	-
金融市場	2,729	2,486	-	243	-	-
外匯	1,150	973	-	177	-	-
利率	677	659	-	18	-	-
商品	190	168	-	22	-	-
信貸及資本市場	364	359	-	5	-	-
其他金融市場	348	327	-	21	-	-
企業融資	1,897	1,801	-	96	-	-
財富管理	1,483	-	1,199	4	280	-
零售產品	3,658	-	3,458	7	193	-
信用卡、私人貸款及其他無抵押借貸	1,557	-	1,556	-	1	-
存款	1,287	-	1,124	7	156	-
按揭及汽車	739	-	703	-	36	-
其他零售產品	75	-	75	-	-	-
資產負債管理	308	-	-	-	-	308
借貸及組合管理	476	236	-	240	-	-
資本融資	(217)	(219)	-	2	-	-
其他	590	-	-	-	22	568
基本經營收入總額	13,808	6,472	4,669	1,295	496	876

	二〇一五年					
	總計 百萬元	企業及機構銀行 百萬元	零售銀行 百萬元	商業銀行 百萬元	私人銀行 百萬元	中央及其他項目 百萬元
交易銀行服務	3,250	2,448	11	790	1	-
貿易	1,481	983	11	486	1	-
現金管理及託管	1,769	1,465	-	304	-	-
金融市場	2,921	2,533	-	388	-	-
外匯	1,401	1,077	-	324	-	-
利率	758	729	-	29	-	-
商品	259	226	-	33	-	-
信貸及資本市場	365	362	-	3	-	-
其他金融市場	138	139	-	(1)	-	-
企業融資	1,837	1,733	-	102	2	-
財富管理	1,633	-	1,263	5	365	-
零售產品	3,970	-	3,790	15	165	-
信用卡、私人貸款及其他無抵押借貸	1,909	-	1,908	1	-	-
存款	1,185	-	1,050	14	121	-
按揭及汽車	798	-	754	-	44	-
其他零售產品	78	-	78	-	-	-
資產負債管理	371	-	-	-	-	371
借貸及組合管理	720	414	-	306	-	-
資本融資	54	53	-	-	1	-
其他	683	-	43	(1)	-	641
基本經營收入總額	15,439	7,181	5,107	1,605	534	1,012

¹ 二〇一五年的比較數字經已重列，以反映本集團客戶類別及產品的重組

渣打集團有限公司 — 補充資料(續)

資產負債表平均值及收益率

下列各表列示截至二〇一六年十二月三十一日止年度及二〇一五年十二月三十一日止年度本集團的資產及負債的平均值及收益率。就下列各表而言，平均值按每日結餘計算，惟若干類別則按較長期間計算平均值。本集團認為，若該等平均值按每日結餘計算，該等列表所示的資料並不會因而有很大的差異。

	二〇一六年			
	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 %
資產				
現金及央行結存	26,395	44,360	213	0.5
銀行同業貸款及墊款總額	4,077	77,298	1,282	1.7
客戶貸款及墊款總額	-	267,068	8,749	3.3
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	-	(6,458)	-	-
投資證券	2,599	126,388	2,766	2.2
樓宇、機器及設備及無形資產	9,502	-	-	-
預付款項、應計收入及其他資產	93,401	-	-	-
資產平均值總額	135,974	508,656	13,010	2.6

	二〇一五年			
	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 %
資產				
現金及央行結存	17,405	62,960	238	0.4
銀行同業貸款及墊款總額	3,573	79,489	1,020	1.3
客戶貸款及墊款總額	76	290,624	10,373	3.6
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	-	(4,232)	-	-
投資證券	7,009	126,654	2,982	2.4
樓宇、機器及設備及無形資產	9,729	-	-	-
預付款項、應計收入及其他資產	103,964	-	-	-
資產平均值總額	141,756	555,495	14,613	2.6

渣打集團有限公司 — 補充資料 (續)

	二〇一六年			
	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	總收益率 %
負債				
銀行同業存款	6,691	42,169	494	1.2
客戶存款：				
往來賬戶及儲蓄存款	43,432	146,480	852	0.6
定期存款及其他存款	4,859	180,001	2,335	1.3
已發行債務證券	449	61,636	700	1.1
應計項目、遞延收入及其他負債	90,792	11	-	-
後償負債及其他借貸資金	1,426	20,229	835	4.1
非控股權益	105	-	-	-
股東資金	48,271	-	-	-
負債及股東資金平均值總額	196,025	450,526	5,216	1.2
淨收益率				1.4
淨息差				1.5

	二〇一五年			
	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	總收益率 %
負債				
銀行同業存款	6,516	51,803	396	0.8
客戶存款：				
往來賬戶及儲蓄存款	44,663	160,569	971	0.6
定期存款及其他存款	5,325	182,148	2,501	1.4
已發行債務證券	264	77,736	773	1.0
應計項目、遞延收入及其他負債	100,962	5	-	-
後償負債及其他借貸資金	878	21,895	565	2.6
非控股權益	113	-	-	-
股東資金	47,312	-	-	-
負債及股東資金平均值總額	206,033	494,156	5,206	1.1
淨收益率				1.5
淨息差				1.7

交易量及價格變動

下表分析於所示期間因計息資產及計息負債的平均交易量的變動，以及各自的利率於期內之變動，所引致本集團利息收入淨額變動的估計。交易量及利率變動按期內結餘平均值及匯率平均值的變動計算，而利率變動則按計息資產及計息負債的平均利率變動計算。交易量及利率同時變動所引起的差異已撥歸交易量變動。

	二〇一六年對比二〇一五年		
	來自下列項目引起的利息 (減少)/增加：		淨利息 (減少)/增加 百萬元
	交易量 百萬元	利率 百萬元	
計息資產			
現金及存放央行的不受限制結餘	(89)	64	(25)
銀行同業貸款及墊款	(36)	298	262
客戶貸款及墊款	(741)	(883)	(1,624)
投資證券	(6)	(210)	(216)
計息資產總額	(872)	(731)	(1,603)
計息負債			
後償負債及其他借貸資金	(69)	339	270
銀行同業存款	(113)	211	98
客戶存款：			
往來賬戶及儲蓄存款	(82)	(37)	(119)
定期存款及其他存款	(28)	(138)	(166)
已發行債務證券	(183)	110	(73)
計息負債總額	(475)	485	10

	二〇一五年對比二〇一四年		
	來自下列項目引起的利息 (減少)/增加：		淨利息 (減少)/ 交易量 百萬元
	交易量 百萬元	利率 百萬元	
計息資產			
現金及存放央行的不受限制結餘	15	(23)	(8)
銀行同業貸款及墊款	(89)	(97)	(186)
客戶貸款及墊款	(446)	(1,448)	(1,894)
投資證券	95	(378)	(283)
計息資產總額	(425)	(1,946)	(2,371)
計息負債			
後償負債及其他借貸資金	(50)	(123)	(173)
銀行同業存款	-	(12)	(12)
客戶存款：			
往來賬戶及儲蓄存款	(57)	19	(38)
定期存款及其他存款	(270)	(189)	(459)
已發行債務證券	22	(115)	(93)
計息負債總額	(355)	(420)	(775)

渣打集團有限公司 — 股東資料

股息及利息派付日期

普通股

董事會決定不派付截至二〇一六年十二月三十一日止年度的末期股息。

優先股

上半年股息

下半年股息

7 ³ / ₈ %每股面值1英鎊非累計不可贖回優先股	二〇一七年四月一日	二〇一七年十月一日
8 ¹ / ₄ %每股面值1英鎊非累計不可贖回優先股	二〇一七年四月一日	二〇一七年十月一日
6.409%每股面值5元非累計可贖回優先股	二〇一七年一月一日	二〇一七年七月三十日
7.014%每股面值5元非累計可贖回優先股	二〇一七年一月一日	二〇一七年七月三十日

股東週年大會

股東週年大會詳情如下：

日期及時間

二〇一七年五月三日星期三

倫敦時間上午十一時正

(香港時間下午六時正)

地點

etc venues

200 Aldersgate

St Paul's

London EC1A 4HD

將於股東週年大會上提呈的事項已包括在股東週年大會通告內

+ 本公司於股東週年大會上的投票及代表人投票的詳情可在本公司網站investors.sc.com瀏覽

中期業績

中期業績將在倫敦證券交易所、香港聯交所、孟買證券交易所及印度國家證券交易所公佈，並可於本公司網站瀏覽。

按國家匯報

根據二〇一三年資本要求(按國家匯報)規例規定，本集團將於二〇一七年十二月三十一日或之前就截至二〇一六年十二月三十一日止年度額外刊發按國家劃分的資料。本集團亦已刊發稅收方法及稅務政策。

+ 是項資料可於本集團網站sc.com取得

ShareCare

ShareCare可供名列本公司之英國股東名冊和具備英國地址及銀行賬戶的股東選擇，使閣下能以代名人賬戶持有渣打股份。閣下的股份可透過電子形式持有，故閣下無須憂慮妥善存放股票的問題。倘閣下參加ShareCare，閣下仍會獲邀出席本公司股東週年大會，並如其他人一樣於同一時間收取股息。閣下可隨意參加ShareCare，無須繳付年費。

倘閣下欲收取更多資料，請瀏覽本公司網站investors.sc.com/en/resource.cfm或致電股東查詢熱線0370 702 0138。

過往股息派付(並無因二〇一五年/二〇一〇年/二〇〇八年供股的影響作出調整)

股息及財政年度	派付日期	每股普通股股息	根據股份股息計劃 一股新普通股的成本
二〇〇六年中期	二〇〇六年十月十一日	20.83仙/11.14409便士/1.622699港元	13.2360英鎊/25.03589元
二〇〇六年末期	二〇〇七年五月十一日	50.21仙/25.17397便士/3.926106港元	14.2140英鎊/27.42591元
二〇〇七年中期	二〇〇七年十月十日	23.12仙/11.39043便士/1.794713港元	15.2560英鎊/30.17637元
二〇〇七年末期	二〇〇八年五月十六日	56.23仙/28.33485便士/4.380092港元	16.2420英鎊/32.78447元
二〇〇八年中期	二〇〇八年十月九日	25.67仙/13.96133便士/1.995046港元	14.00英鎊/26.0148元
二〇〇八年末期	二〇〇九年五月十五日	42.32仙/28.4693便士/3.279597港元	8.342英鎊/11.7405元
二〇〇九年中期	二〇〇九年十月八日	21.23仙/13.25177便士/1.645304港元	13.876英鎊/22.799元
二〇〇九年末期	二〇一〇年五月十三日	44.80仙/29.54233便士/3.478306港元	17.351英鎊/26.252元
二〇一〇年中期	二〇一〇年十月五日	23.35仙/14.71618便士/1.811274港元/0.984124盧比	17.394英鎊/27.190元
二〇一〇年末期	二〇一一年五月十一日	46.45仙/28.272513便士/3.623404港元/1.9975170盧比*	15.994英鎊/25.649元
二〇一一年中期	二〇一一年十月七日	24.75仙/15.81958125便士/1.928909813港元/ 1.13797125盧比*	14.127英鎊/23.140元
二〇一一年末期	二〇一二年五月十五日	51.25仙/31.63032125便士/3.9776083375港元/ 2.6667015盧比*	15.723英鎊/24.634元
二〇一二年中期	二〇一二年十月十一日	27.23仙/16.799630190便士/2.111362463港元/ 1.349803950盧比*	13.417英鎊/21.041元
二〇一二年末期	二〇一三年五月十四日	56.77仙/36.5649893便士/4.4048756997港元/ 2.976283575盧比*	17.40英鎊/26.28792元
二〇一三年中期	二〇一三年十月十七日	28.80仙/17.8880256便士/2.233204992港元/1.6813盧比*	15.362英鎊/24.07379元
二〇一三年末期	二〇一四年五月十四日	57.20仙/33.9211444便士/4.43464736港元/3.354626盧比*	11.949英鎊/19.815元
二〇一四年中期	二〇一四年十月二十日	28.80仙/17.891107200便士/2.2340016000港元/ 1.671842560盧比*	12.151英鎊/20.207元
二〇一四年末期	二〇一五年五月十四日	57.20仙/37.16485便士/4.43329港元/3.514059盧比*	9.797英鎊/14.374元
二〇一五年中期	二〇一五年十月十九日	14.40仙/9.3979152便士/1.115985456港元/0.86139372盧比*	8.5226英鎊/13.34383元
二〇一五年末期	並無宣派股息	不適用	不適用
二〇一五年中期	並無宣派股息	不適用	不適用
二〇一六年中期	並無宣派股息	不適用	不適用
二〇一六年末期	並無宣派股息	不適用	不適用

渣打集團有限公司 — 股東資料

向ShareGift捐贈股份

持有少數股份的股東通常發現出售其少數股份並不符合經濟原則。另一選擇便是考慮將股份捐贈予慈善團體ShareGift (註冊慈善團體1052686)，該團體收集所捐贈的零碎股份，直至股份數目足夠後，便將該等股份出售並利用所得之款項資助英國的慈善團體。閣下向慈善團體捐贈之股份並不會計算資本收益稅(並無收益或虧損)，而英國納稅人可就彼等所捐贈股份的總值申請所得稅減免。

+ 有關詳情可於本公司的股份過戶登記處或ShareGift (020 7930 3737或www.ShareGift.org) 索取

銀行自動結算系統(BACS)

股息可直接支付予閣下的銀行或建屋協會帳戶。

+ 請在網上登記，網址為：www.investorcentre.co.uk 或聯絡本公司股份過戶登記處索取授權表格

倘閣下對股權有任何垂詢而閣下是在英國股東名冊登記閣下持有的股份，敬請聯絡本公司股份過戶登記總處Computershare Investor Services PLC (地址：The Pavilions, Bridgewater Road, Bristol BS99 7ZY) 或致電股東查詢熱線0370 702 0138。

倘閣下的股份在香港股份過戶登記分處登記，而閣下有任何疑問垂詢，請聯絡香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)。

+ 閣下可在以下網址查核閣下之持股量：

www.computershare.com/hk/investors

倘閣下是印度預託證券持有人，而閣下有任何疑問垂詢，請聯絡Karvy Computershare Private Limited (地址：Karvy Selenium Tower B, Plot 31-32, Gachibowli, Financial District, Nanakramguda, Hyderabad 500032, India)。

英文版本

二〇一六年年報及賬目之英文版本可向香港中央證券登記有限公司索取，地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓。

If you would like an English version of the 2016 Annual Report and Accounts please contact: Computershare Hong Kong Investor Services Limited, 17M Floor, Hopewell Centre, 183 Queen's Road East, Wan Chai, Hong Kong.

名列香港股東名冊分冊並且已要求收取年報及賬目中文本或英文本的股東，可聯絡香港中央證券登記有限公司更改有關選擇。本年報及賬目之譯本與英文本如有任何歧義，概以英文本為準。

稅項

閣下倘為英國、香港或美國股東，有關適用於向閣下須支付的股息稅項資料將連同閣下的股息文件寄發。

電子通訊

倘閣下的股份在英國股東名冊登記，並在日後欲以電子形式取代郵遞方式收取年報及賬目，可在網上登記，網址為：www.investorcentre.co.uk。登入網址後可按「註冊」，並依照指示行事。閣下登入時需要輸入股東或ShareCare參考編號。有關編號載於閣下的股票或ShareCare結單。一經登記，閣下亦可提交代表委任投票及電子選擇股息以及更改銀行授權或地址資料。

前瞻性陳述

本文件可能包含根據現時期望或信念，以至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。由於這些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、市場及監管力量或狀況變動、未來滙率及利率、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。

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。

渣打集團有限公司 — 股東資料

本報表副本可向：

渣打集團有限公司投資者關係部 (地址：1 Basinghall Avenue, London, EC2V 5DD) 索取或於網站(<http://investors.sc.com>)下載有關進一步詳情，請聯絡：

Mark Stride，投資者關係部

+44 20 7885 7151

許崇軒，香港投資者關係部

+852 2820 3050

Jon Tracey，媒體關係部

+44 20 7885 7613

有關二〇一六年全年業績的進一步資料可於我們的網站瀏覽：

一份pdf形式的投資者演示稿

倫敦投資者及分析師演示稿問答的現場及點播音頻網絡直播

傳媒可從<http://www.sc.com/en/about-us/ourpeople/index.html>下載董事會及高級管理層的圖像

有關本集團在可持續發展方面作出承諾的資料，請瀏覽<http://www.sc.com/sustainability>

承董事會命
集團公司秘書
Elizabeth Lloyd, CBE

香港，二〇一七年二月二十四日

截至本公告日期，渣打集團有限公司的董事會成員為：

主席：

José María Viñals Iñiguez

執行董事：

William Thomas Winters及Andrew Nigel Halford

獨立非執行董事：

Om Prakash Bhatt；Kurt Michael Campbell 博士；張子欣博士；David Philbrick Conner；Byron Elmer Grote 博士；韓升洙博士，KBE；Christine Mary Hodgson；Gay Huey Evans，OBE；Naguib Kheraj (副主席及高級獨立董事) 及Jasmine Mary Whitbread