

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文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件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有限責任的公眾有限公司)

(編號：966425)

(股份代號：02888)

管理層中期報告

目錄

表現摘要	1
業績報表	2
集團財務總監回顧	3
補充財務資料	11
基本及法定業績對賬	28
風險回顧	34
資本回顧	39
財務報表	44
其他補充財務資料	49

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」。該等前瞻性陳述可以其不僅與過往及現時的事實相關來予以識別。前瞻性陳述通常使用「或會」、「或能」、「將會」、「預期」、「有意」、「估計」、「預計」、「相信」、「計劃」、「尋求」、「繼續」或其他具有類似涵義之字眼。

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，且可受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不同之其他因素所影響。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前瞻性陳述中所表達或隱含者有重大不同。可能導致實際結果與前瞻性陳述中所述者有重大不同的因素包括(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過往或現時的趨勢及／或本集團活動作出，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。各項前瞻性陳述之时效僅截至有關陳述之日為止。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，請參閱本集團二〇一九年年報及二〇二〇年半年報告。

本文件的內容概不構成於任何司法管轄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。

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。大中華及北亞地區包括中國、香港、日本、韓國、澳門及台灣；東盟及南亞地區包括澳洲、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、泰國及越南；非洲及中東地區包括巴林、埃及、伊拉克、約旦、黎巴嫩、阿曼、巴基斯坦、卡塔爾、沙特阿拉伯及阿拉伯聯合酋長國(阿聯酋)。

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。渣打集團有限公司的總部設於倫敦。本集團的總辦事處提供管治指引及監管準則。渣打集團有限公司的股份代號為：香港02888及倫敦STAN.LN。

渣打集團有限公司 — 二〇二〇年第三季度業績

除另有說明外，所有數字均按基本基準呈列，而比較數字乃按呈報貨幣基準與二〇一九年數字進行比較得出。自基本業績撇除的重組及其他項目的對賬載於第28頁。

集團行政總裁Bill Winters表示：

「我們的轉型計劃有助我們以良好的狀態應付宏觀經濟的風暴。我們的財富管理及金融市場業務發展勢頭良好。我們積極控制成本，以便為創新項目提供資金，並為信貸減值做好充分準備。雖然利率低企持續影響收入，但是我們仍然具備優勢實現財務目標，只是進程略為延遲。我們正進一步精簡組織架構，以強化零售業務的發展重點、更有效地善用我們獨特的網絡，以及提升效率。」

策略性重點工作的最新進展

- 我們正在建立統一的泛亞洲業務地區，以便有效地善用區內的網絡
- 我們將整合個人客戶業務的運作來發展富裕客戶相關的業務…
- …並加強集中透過數碼化改革及顛覆市場。我們的虛擬銀行Mox現已在香港投入服務
- 這些組織架構變動亦將支援提高生產力
- 年初至今，按固定匯率基準計算，我們四大優化市場的溢利已提升16%
- 我們正為最有需要的地方推動可持續發展：我們86%的可持續金融資產投放於一些發展最落後的市場

財務表現的節選資料(除另有說明外，以下為二〇二〇年第三季度之數據)

- 誠如先前所示，收入因利率影響而降低：減少12%至35億元；按固定匯率基準計算則減少11%
 - 收入按對等比較基準減少10%；按固定匯率基準計算且不包括債務價值負向調整3,600萬元
 - 財富管理業務的持續反彈和金融市場業務的勢頭，均被利率相關的不利因素所抵銷
- 淨息差減少38個基點至1.23%；與二〇二〇年第二季度相比則減少5個基點
 - 本季度利率降低的影響大部分被負債組合及定價的改善所抵銷
 - 平均淨息差預期將於未來兩個季度略低於當前水平並企穩
- 支出按年減少1%至25億元；按固定匯率基準計算則基本持平
- 信貸減值按年增加7,400萬元至3.53億元，但連續兩個季度有所減少
 - 第一及第二階段減值1.09億元(二〇二〇年第二季度：2.17億元)
 - 第三階段減值按年增加9%至2.44億元(二〇二〇年第二季度：3.94億元)
 - 自二〇二〇年六月三十日以來第三階段及信貸等級12風險承擔淨額增加8億元；早期預警減少10億元至134億元
- 有形股東權益回報下降450個基點至4.4%
 - 由於收入下降，撥備前經營溢利減少30%至10億元；按固定匯率基準計算則減少28%(不包括債務價值調整)
 - 除稅前基本溢利因收入下降而減少40%至7億元；按固定匯率基準計算則減少39%(不包括債務價值調整)
 - 除稅前法定溢利減少61%至4億元，包括在阿聯酋和印尼錄得的2.31億元商譽減值
- 風險加權資產為2,670億元，自二〇二〇年六月三十日以來增加40億元
 - 負信貸轉移及外匯波動部分被循環信貸還款及交易對手信貸風險降低所抵銷
- 本集團維持強勁的資本水平及高流動性
 - 普通股權一級資本比率為14.4%，高於13-14%的目標範圍(二〇二〇年第二季度：14.3%)
 - 資產對存款比率為63.8%(二〇二〇年六月三十日：62.7%)；流動性覆蓋比率為142%(二〇二〇年六月三十日：149%)
 - 繼續以吸納優質存款為目標：自二〇二〇年六月三十日以來，個人往來及儲蓄賬戶增加8%
- 每股盈利減少13.0仙或49%至13.6仙

展望

隨著更多我們業務所在市場開始走出衰退，我們預期第四季度的季節性環境將與去年相似，且預期客戶需求將會於二〇二一年期間增加。今年早前利率大幅降低的影響應於未來兩個季度充分反映，屆時期內淨息差將調整至略低於當前水平並穩定下來。

在長期低利率的環境下，我們將繼續優化淨利息收入的推動力，同時加強注重推動更多收費為主的收入，尤其是來自發展勢頭良好的金融市場及財富管理業務的費用收入。我們將繼續盡可能減少經營支出，使我們能夠盡可能投資於數碼化能力；誠如先前所示，我們預期二〇二〇年及二〇二一年的支出均將低於100億元。

我們早前預測二〇二〇年下半年的減值成本應低於上半年，結果第三季度的信貸減值情況亦加強支持有關看法。預期明年出現的經濟復甦將有助改善資產質素，不過我們估計若干行業和市場會繼續面臨挑戰。

我們將於二〇二一年二月二十五日發佈二〇二〇年全年業績，並會報告當前宏觀經濟前景下我們策略性重點工作的最新進展。鑒於我們資本水平強勁，董事會屆時會經諮詢監管機構後考慮恢復股東回報。

業績報表

截至二〇二〇年九月三十日止三個月

	截至 二〇二〇年 九月三十日 止三個月 百萬元	截至 二〇一九年 九月三十日 止三個月 百萬元	變動 ¹ %
基本表現			
經營收入	3,519	3,978	(12)
經營支出(包括英國銀行徵費)	(2,480)	(2,501)	1
信貸減值	(353)	(279)	(27)
其他減值	(15)	(5)	(200)
聯營公司及合營企業之溢利	74	45	64
除稅前溢利	745	1,238	(40)
普通股股東應佔溢利／(虧損) ²	428	857	(50)
普通股股東有形權益回報(%)	4.4	8.9	(450)個基點
成本對收入比率(%)	70.5	62.9	(760)個基點
法定表現			
經營收入	3,506	3,959	(11)
經營支出	(2,515)	(2,567)	2
信貸減值	(358)	(280)	(28)
商譽減值	(231)	–	nm
其他減值	(33)	(60)	45
聯營公司及合營企業之溢利	66	53	25
除稅前溢利	435	1,105	(61)
稅項	(274)	(333)	18
本期間溢利	161	772	(79)
母公司股東應佔溢利／(虧損)	154	761	(80)
普通股股東應佔溢利／(虧損) ²	123	725	(83)
普通股股東有形權益回報(%)	1.3	7.5	(620)個基點
成本對收入比率(%)	71.7	64.8	(690)個基點
資產負債表及資本			
總資產	754,429	734,800	3
權益總額	50,570	50,696	–
普通股股東應佔平均有形權益 ²	38,934	38,379	1
客戶貸款及墊款	281,380	269,703	4
客戶存款	417,517	387,857	8
風險加權資產	266,664	268,668	(1)
總資本	57,051	54,940	4
總資本(%)	21.4	20.4	100個基點
普通股權一級資本	38,449	36,386	6
普通股權一級資本比率(%)	14.4	13.5	90個基點
淨息差(%) (經調整)	1.23	1.61	(38)個基點
墊款對存款比率(%) ³	63.8	65.6	(1.8)
流動性覆蓋比率(%)	142	133	9
英國槓桿比率(%)	5.2	5.1	10個基點
每股普通股資料	仙	仙	仙
每股盈利 — 按基本基準計算 ⁴	13.6	26.6	(13.0)
— 按法定基準計算 ⁴	3.9	22.5	(18.6)
每股資產淨值 ⁵	1,405	1,358	47
每股有形資產淨值 ⁵	1,249	1,199	50
期末普通股數目(百萬股)	3,149	3,195	(1)

1 差異指較佳／(較差)，惟資產、負債及風險加權資產除外

2 普通股股東應佔溢利／(虧損)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

3 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。

4 指基本或法定盈利除以股份基本加權平均數

5 按期末資產淨值、有形資產淨值及股份數目計算

集團財務總監回顧

二〇二〇年第三季度，在充滿挑戰的環境下，本集團的業績表現仍具韌力

財務表現概要

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 %	固定滙率 變動 ¹ %
淨利息收入	1,620	1,937	(16)	(16)	1,660	(2)	(3)	5,122	5,799	(12)	(10)
其他收入	1,899	2,041	(7)	(7)	2,060	(8)	(9)	6,444	5,875	10	11
基本經營收入	3,519	3,978	(12)	(11)	3,720	(5)	(6)	11,566	11,674	(1)	–
基本經營支出	(2,480)	(2,501)	1	–	(2,355)	(5)	(3)	(7,193)	(7,470)	4	1
未計減值及稅項前 基本經營溢利	1,039	1,477	(30)	(30)	1,365	(24)	(24)	4,373	4,204	4	4
信貸減值	(353)	(279)	(27)	(32)	(611)	42	42	(1,920)	(533)	nm ²	nm ²
其他減值	(15)	(5)	(200)	nm ²	(42)	64	64	97	(26)	nm ²	nm ²
聯營公司及合營企業之溢利	74	45	64	61	21	nm ²	nm ²	150	202	(26)	(26)
除稅前基本溢利	745	1,238	(40)	(41)	733	2	2	2,700	3,847	(30)	(30)
重組	(44)	(123)	64	64	2	nm ²	nm ²	(134)	(137)	2	1
商譽減值及其他項目	(266)	(10)	nm ²	nm ²	6	nm ²	nm ²	(504)	(191)	(164)	(163)
除稅前法定溢利	435	1,105	(61)	(62)	741	(41)	(41)	2,062	3,519	(41)	(42)
稅項	(274)	(333)	18	16	(192)	(43)	(39)	(835)	(1,251)	33	32
本期間溢利	161	772	(79)	(80)	549	(71)	(71)	1,227	2,268	(46)	(48)
淨息差(%)	1.23	1.61			1.28			1.34	1.64		
有形股東權益基本回報(%)	4.4	8.9			3.5			5.5	8.6		
按基本基準計算之 每股盈利(仙)	13.6	26.6			10.4			49.5	75.7		
有形股東權益法定回報(%)	1.3	7.5			3.6			3.3	6.8		
按法定基準計算之 每股盈利(仙)	3.9	22.5			10.8			29.7	60.5		

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

2 無意義

二〇二〇年第三季度，在充滿挑戰的環境下，本集團的業績表現仍具韌力，利率降低部分被若干產品和市場的強勁基本表現、良好的成本控制及信貸減值連續取得令人鼓舞的改善所抵銷。與二〇一九年第三季度相比，收入受利率降低影響減少12%，包括持續投資在內的支出減少1%。信貸減值增加27%，但儘管外部環境特殊，信貸減值已連續兩個季度有所減少。基本溢利下降40%，反映減值增加及淨息差減少38個基點。

本集團維持強勁的資本水平及高流動性，普通股權一級資本比率為14.4%，高於中期目標範圍；資產對存款比率為63.8%；流動性覆蓋比率為142%。

除另有說明外，以下所有評論乃按基本基準呈列，而比較數字乃按呈報貨幣基準與二〇一九年同期數字進行比較得出。

- 經營收入減少12%，按固定滙率基準計算則減少10%（不包括債務價值負向調整3,600萬元）。利率降低的影響部分被財富管理及金融市場業務的強勁表現所抵銷
- 淨利息收入減少16%，交易額增加被淨息差減少24%（38個基點）所抵銷
- 其他收入減少7%（倘不包括債務價值調整變動的負面影響則減少5%），其中財富管理及金融市場業務的強勁表現被財資業務減少1.57億元所抵銷。按法定基準計算，收費及佣金增加3%

集團財務總監回顧(續)

- 經營支出減少1%，按固定滙率基準計算則基本持平，吸收了為策略性計劃所作的持續投資。由於利率顯著低企的市場環境對淨利息收入所造成的影響，成本對收入比率增加7個百分點至70%（不包括債務價值調整）
- 信貸減值增加7,400萬元至3.53億元，但連續兩個季度有所減少，較二〇二〇年第二季度減少2.58億元。第一階段和第二階段減值1.09億元翻倍，且當中包括7,700萬元的管理層額外撥加。第三階段資產減值增加9%
- 其他減值為1,500萬元，主要是由於飛機相關減值支出
- 聯營公司及合營企業之溢利增加64%至7,400萬元。本集團現時根據其聯營公司渤海銀行最近可得的季度業績確認其應佔溢利：就二〇二〇年第三季度之報告而言，此乃基於所佔渤海銀行二〇二〇年第二季度（過往在全年之中表現最強勁的季度）業績的19.99%計算。本集團佔渤海銀行的持股比例於第三季度降至16.26%，這將是未來幾個季度報告的溢利份額
- 除稅前基本溢利減少40%。與商譽減值、重組及其他項目有關的開支增加1.77億元至3.10億元，主要與國內生產總值增長預測下調導致於阿聯酋及印尼錄得商譽減值2.31億元（阿聯酋為2.04億元，印尼為2,700萬元），以及與本集團聯營公司渤海銀行首次公開發行相關的攤薄損失3,500萬元有關
- 稅項按法定基準計算為2.74億元，年初至今的基本實際稅率為31.3%，較去年28.1%的稅率有所上升，反映未再有去年的稅項調整以及溢利減少增加了不可扣除支出的影響
- 有形股東權益基本回報降低450個基點至4.4%，溢利減少的影響部分被有形股東權益減少所抵銷，反映了自二〇一九年上半年以來派付的股息及完成的股份回購計劃

經營收入 — 按產品劃分

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 %	固定滙率 ¹ 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 %	固定滙率 ¹ 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 %	固定滙率 ¹ 變動 ¹ %
交易銀行服務	665	887	(25)	(25)	721	(8)	(8)	2,186	2,665	(18)	(17)
貿易	255	282	(10)	(9)	230	11	11	745	841	(11)	(10)
現金管理	410	605	(32)	(32)	491	(16)	(17)	1,441	1,824	(21)	(20)
金融市場	909	877	4	5	970	(6)	(7)	3,157	2,542	24	27
外滙	266	261	2	3	343	(22)	(23)	1,024	863	19	21
利率	201	176	14	16	339	(41)	(41)	918	533	72	77
商品	60	39	54	50	82	(27)	(27)	186	128	45	44
信貸及資本市場	188	167	13	15	250	(25)	(25)	464	452	3	4
資本結構分配小組	91	87	5	6	52	75	77	204	243	(16)	(14)
債務價值調整	(22)	14	nm ²	nm ²	(201)	89	89	82	(28)	nm ²	nm ²
證券服務	79	88	(10)	(8)	79	–	–	242	258	(6)	(4)
其他金融市場	46	45	2	2	26	77	59	37	93	(60)	(59)
企業融資	284	281	1	3	269	6	4	831	815	2	4
借貸及組合管理	222	201	10	12	232	(4)	(5)	649	585	11	13
財富管理	568	488	16	16	434	31	30	1,532	1,464	5	5
零售產品	859	975	(12)	(11)	913	(6)	(7)	2,718	2,902	(6)	(5)
信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款	309	315	(2)	(1)	295	5	3	908	940	(3)	(2)
存款	301	510	(41)	(40)	413	(27)	(27)	1,186	1,505	(21)	(20)
按揭及汽車	211	123	72	69	169	25	23	516	381	35	37
其他零售產品	38	27	41	50	36	6	8	108	76	42	47
財資	40	335	(88)	(88)	178	(78)	(78)	543	894	(39)	(39)
其他	(28)	(66)	58	45	3	nm ²	nm ²	(50)	(193)	74	73
基本經營收入總額	3,519	3,978	(12)	(11)	3,720	(5)	(6)	11,566	11,674	(1)	–

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

2 無意義

交易銀行服務收入下降25%。現金管理業務下降32%，原因是雙位數交易量增長被利率低企的市場環境所導致之邊際利潤下降所抵銷。貿易因結餘減少而下降10%，反映了新型冠狀病毒疫情導致全球貿易量大幅減少。

集團財務總監回顧(續)

金融市場業務收入增長4%或8% (倘不包括債務價值調整)，儘管市場波動幅度遠低於今年上半年，反映出近年來業務模式改進產生的影響以及客戶進行的對沖和投資活動增加。利率、商品、信貸及資本市場錄得雙位數增長，而外匯收入僅略微增加。證券服務所得收入下降10%，乃由於邊際利潤下降部分被交易量增加所抵銷。

企業融資業務收入增長1%，反映了主要是槓桿式架構解決方案的結餘增加

借貸及組合管理業務收入增長10%，乃因企業借貸的邊際利潤上升及企業借貸交易量增加。

財富管理業務收入增長16%，儘管市場氣氛仍舊脆弱，但在本集團的許多較大型市場中，市場氣氛已有明顯改善，且客戶增加使用數碼渠道。外匯、股票及結構性票據的銷售表現尤為強勁，推動收入(不包括銀行保險)增長17%。由於零售銀行業務加速確認5,300萬元的年度銀行保險紅利(已於去年第二季度入賬)，年初至今僅佔財富管理業務總收入四分之一的銀行保險收入與二〇一九年第三季度相比增加14%。按年初至今基準計算，紅利入賬基本持平。

零售產品收入按呈報基準計算下降12%，按固定匯率基準計算則下降11%。存款收入下降41%，乃因交易量的增加被邊際利潤壓縮所抵銷。邊際利潤及交易量增加導致按揭及汽車收入增長72%，其他零售產品增長41%。信用卡及私人貸款收入下降2%，乃因本集團部分市場的新銷售量呈現恢復至新型冠狀病毒疫情前水平的跡象。

財資業務收入下降88%，下跌主要於淨利息收入及其他收入分攤同等比例。淨利息收入的減少反映財資市場內配置資產的收益減少。其他收入減少乃由於對沖無效的負向變動6,700萬元(包括二〇二〇年第三季度產生的按市價計算對沖虧損)、外匯掉期收入減少及變現收益下降。第二季度財資業務收入下降78%，變現收益下降8,400萬元，對沖無效的不利變動及外匯掉期收入的減少部分被利息收入的增加所抵銷，乃由於為外部資金支付的利息比配置資產的收益減少得更快。

除稅前溢利 — 按客戶類別及地區劃分

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 %	固定匯率 ¹ 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 %	固定匯率 ¹ 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 %	固定匯率 ¹ 變動 ¹ %
企業及機構銀行業務	525	589	(11)	(12)	476	10	8	1,657	1,886	(12)	(12)
零售銀行業務	257	300	(14)	(15)	93	176	177	583	924	(37)	(37)
商業銀行業務	19	116	(84)	(84)	80	(76)	(75)	201	453	(56)	(55)
私人銀行業務	17	(3)	nm ²	nm ²	19	(11)	(6)	73	97	(25)	(26)
中央及其他項目(類別)	(73)	236	(131)	(128)	65	nm ²	nm ²	186	487	(62)	(64)
除稅前基本溢利	745	1,238	(40)	(41)	733	2	2	2,700	3,847	(30)	(30)
大中華及北亞地區	578	610	(5)	(6)	484	19	18	1,712	1,939	(12)	(11)
東盟及南亞地區	243	242	-	1	89	173	160	699	1,002	(30)	(30)
非洲及中東地區	11	147	(93)	(94)	43	(74)	(80)	101	588	(83)	(82)
歐洲及美洲地區	37	62	(40)	(50)	255	(85)	(85)	393	75	nm ²	nm ²
中央及其他項目(地區)	(124)	177	(170)	(168)	(138)	10	17	(205)	243	(184)	(179)
除稅前基本溢利	745	1,238	(40)	(41)	733	2	2	2,700	3,847	(30)	(30)

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 無意義

企業及機構銀行業務收入下降6%，乃因低利率環境導致現金管理業務下降33%，抵銷了金融市場業務8%的增長(不包括債務價值負向調整的影響)。開支及信貸減值下降部分抵銷了收入減少，導致溢利下降11%或5%(不包括債務價值調整)。零售銀行業務收入下降2%，按固定匯率基準計算則下降1%。減值增加(包括4,800萬元的管理層額外撥加)乃溢利減少14%的主要原因。商業銀行業務收入減少12%，加上超過三倍的減值，導致溢利下降84%。私人銀行業務溢利為1,700萬元，增加2,000萬元，乃因開支及減值減少，但部分被收入減少11%所抵銷。中央及其他項目(類別)錄得虧損7,300萬元，乃因收入下降95%，反映利率低迷環境及財資業務非利息收入減少的影響。

大中華及北亞地區收入下降7%，部分被減值減少近三分之二所抵銷，溢利因此下降5%。東盟及南亞地區溢利持平，收入下降5%，被開支及減值減少所抵銷。非洲及中東地區依舊遭遇困境(包括期內低油價的影響)，溢利下降93%，乃因信貸減值增加1.27億元，其中一半以上為額外撥加所致。收入下降4%，但按固定匯率基準計算則增長1%。歐洲及美洲地區收入下降9%，倘不包括債務價值負向調整則下降5%，加上減值增加，導致溢利下降40%。中央及其他項目(地區)錄得虧損1.24億元，乃由於對沖無效產生負向調整，以及在利率下降的環境下，就提供予該等地區的權益向財資業務支付的回報有所減少，導致收入下降2.30億元。

集團財務總監回顧(續)

經調整淨利息收入及淨息差

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 ¹ 百萬元	變動 ² %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 ¹ 百萬元	變動 ² %
經調整淨利息收入 ³	1,626	2,025	(20)	1,688	(4)	5,245	6,029	(13)
平均計息資產	524,921	499,260	5	531,131	(1)	522,251	490,293	7
平均計息負債	477,688	453,815	5	479,053	—	473,778	441,029	7
總收益率(%) ⁴	2.07	3.30	(123)	2.37	(30)	2.46	3.40	(94)
支付率(%) ⁴	0.92	1.86	(94)	1.21	(29)	1.23	1.95	(72)
淨收益率(%) ⁴	1.15	1.44	(29)	1.16	(1)	1.23	1.45	(22)
淨息差(%) ^{4,5}	1.23	1.61	(38)	1.28	(5)	1.34	1.64	(30)

1 二〇一九年，本集團變更其淨利息收入的會計政策以及其淨息差的編製基礎，以更好地反映其銀行賬的基本表現。進一步詳情請參閱二〇一九年年報所載財務報表附註。

2 差異指更好／(更差)，惟資產及負債的差異指增加／(減少)

3 經調整淨利息收入指法定淨利息收入減交易賬的資金成本

4 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

5 經調整淨利息收入除以平均計息資產(年化計算)

經調整淨利息收入下降20%，乃由於淨息差下降24%，按年減少38個基點及較二〇二〇年第二季度下降5個基點：

- 由於財資市場資產減少，本季度平均計息資產減少1%。與上一季度平均水平相比，總收益率下降30個基點，主要反映二〇一九年下半年及二〇二〇年第一季度利率的下降
- 儘管本集團減少成本高昂的定期存款，本季度平均計息負債基本持平。隨著企業及零售銀行定期存款減少以及個人往來賬戶增長，存款組合有所改善。與上一季度平均水平相比，負債支付率減少29個基點，反映利率變動、重新定價負債減少及存款組合的變化

集團財務總監回顧(續)

信貸風險概要

損益賬

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ¹ %
信貸減值總額	353	279	27	611	(42)	1,920	533	260
其中第一和第二階段	109	55	98	217	(50)	777	137	467
其中第三階段	244	224	9	394	(38)	1,143	396	189

1 差異指當前報告期與上一報告期相比的增加／(減少)

資產負債表

	二〇二〇年 九月三十日 百萬元	二〇二〇年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %	二〇一九年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇一九年 九月三十日 ² 百萬元	變動 ¹ %
客戶貸款及墊款總額 ³	288,046	282,826	2	274,306	5	275,832	4
其中第一階段	251,113	250,278	—	246,149	2	249,123	1
其中第二階段	27,597	23,739	16	20,759	33	18,928	46
其中第三階段	9,336	8,809	6	7,398	26	7,781	20
預期信貸虧損撥備	(6,666)	(6,513)	2	(5,783)	15	(6,130)	9
其中第一階段	(571)	(476)	20	(402)	42	(373)	53
其中第二階段	(706)	(780)	(9)	(377)	87	(373)	89
其中第三階段	(5,389)	(5,257)	3	(5,004)	8	(5,384)	—
客戶貸款及墊款淨額	281,380	276,313	2	268,523	5	269,703	4
其中第一階段	250,542	249,802	—	245,747	2	248,750	1
其中第二階段	26,891	22,959	17	20,382	32	18,555	45
其中第三階段	3,947	3,552	11	2,394	65	2,398	65
第三階段保障比率 (計入抵押品前／後)(%) ⁴	58 / 76	60 / 80	(2) / (4)	68 / 85	(10) / (9)	69 / 86	(11) / (10)
信貸等級12賬戶(百萬元)	1,954	1,519	29	1,605	22	1,556	26
早期預警(百萬元)	13,407	14,406	(7)	5,271	154	4,468	200
投資級別企業風險承擔(%) ⁴	59	57	2	61	(2)	63	(4)

1 差異指當前報告期與上一報告期相比的增加／(減少)

2 二〇一九年第三季度第三階段結餘、撥備和保障比率已重列，以包括到期但未支付的利息以及等值的信用減值費用

3 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43.30億元(於二〇二〇年九月三十日)、43.83億元(於二〇二〇年六月三十日)、14.69億元(於二〇一九年十二月三十一日)及61.32億元(於二〇一九年九月三十日)

4 變動乃兩點之間的百分點差異而非百分比變動

第三季度資產質素總體上保持穩定，而由於新型冠狀病毒對經濟環境的影響，高風險資產保持於較高水平。本集團業務所在的眾多市場之負面經濟前景未有在第三季度進一步惡化，且預計該等市場將有助推動二〇二一年全球經濟走出衰退。

信貸減值較二〇一九年第三季度增加7,400萬元至3.53億元，但二〇二〇年第三季度較二〇二〇年第二季度減少2.58億元。

第一及第二階段減值1.09億元，為二〇一九年第三季度水平的兩倍，但為二〇二〇年第二季度水平的一半，且包括管理層額外撥加7,700萬元。該額外撥加反映未在企業及機構銀行業務的模擬結果體現的最新宏觀經濟前景、在若干市場延長付款紓緩計劃對零售銀行業務拖欠比率及流動比率的潛在影響，以及印度和馬來西亞的該等計劃於二〇二〇年第三季度終止。

第三階段減值增加9%至2.44億元，反映了新型冠狀病毒帶來的宏觀經濟衰退對零售銀行業務組合及商業銀行客戶的影響，但較上一季度減少1.50億元。

第三階段客戶貸款及墊款總額為93億元，較二〇二〇年六月三十日增加6%，主要歸因於企業及機構銀行業務的流入額增加。該等信貸減值貸款佔貸款及墊款總額的3.2%，較二〇二〇年六月三十日增加13個基點。

集團財務總監回顧(續)

第三階段保障比率為58%，較二〇二〇年六月三十日減少2個百分點，計入抵押品後的保障比率為76%，下降4個百分點，主要反映了第三階段的新增流入額，且本集團相信其產生重大損失的可能性較低。

信貸等級12結餘自二〇二〇年六月三十日以來增加29%，主要由於早期預警賬戶的新增流入額所致。

早期預警賬戶自二〇二〇年六月三十日以來減少10億元到134億元，減少部分的80%與航空和金屬及礦業行業的客戶評級下調有關。鑒於受新型冠狀病毒影響帶來不尋常的壓力(包括低油價)，本集團繼續特別審慎關注航空、金屬及礦業以及石油和天然氣行業的風險承擔。

投資級企業風險承擔比例自二〇二〇年六月三十日以來增加2個百分點至59%。

重組、商譽減值及其他項目

	二〇二〇年 第三季度		二〇一九年 第三季度		二〇二〇年 第二季度	
	重組 百萬元	其他項目 百萬元	重組 百萬元	其他項目 百萬元	重組 百萬元	其他項目 百萬元
經營收入	22	(35)	(19)	—	38	6
經營支出	(35)	—	(44)	(22)	(25)	—
信貸減值	(5)	—	(1)	—	(3)	—
商譽減值	—	(231)	—	—	—	—
其他減值	(18)	—	(55)	—	(15)	—
聯營公司及合營企業之溢利	(8)	—	(4)	12	7	—
除稅前溢利／(虧損)	(44)	(266)	(123)	(10)	2	6

本集團的法定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。

其他項目2.66億元主要與商譽減值2.31億元(阿聯酋為2.04億元，印尼為2,700萬元)有關，乃由於國內生產總值增長預測惡化及利率低企的市場環境所致。其他項目亦包括與本集團聯營公司渤海銀行的首次公開發售有關的3,500萬元攤薄虧損。4,400萬元的重組費用主要反映裁員相關開支以及本集團已終止經營的船舶租賃業務產生的減值。

集團財務總監回顧(續)

資產負債表及流動資金

	二〇二〇年 九月三十日 百萬元	二〇二〇年 六月三十日 百萬元	變動 %	二〇一九年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇一九年 九月三十日 百萬元	變動 ¹ %
資產							
銀行同業貸款及墊款	49,040	50,499	(3)	53,549	(8)	60,743	(19)
客戶貸款及墊款	281,380	276,313	2	268,523	5	269,703	4
其他資產	424,009	414,773	2	398,326	6	404,354	5
總資產	754,429	741,585	2	720,398	5	734,800	3
負債							
銀行同業存款	28,138	28,986	(3)	28,562	(1)	32,603	(14)
客戶存款	417,517	421,153	(1)	405,357	3	387,857	8
其他負債	258,204	241,549	7	235,818	9	263,644	(2)
總負債	703,859	691,688	2	669,737	5	684,104	3
權益	50,570	49,897	1	50,661	–	50,696	–
權益及負債總額	754,429	741,585	2	720,398	5	734,800	3
墊款對存款比率(%) ²	63.8%	62.7%		64.2%		65.6%	
流動性覆蓋比率(%)	142%	149%		144%		133%	

1 差異指當前報告期與上一報告期相比的增加／(減少)

2 本集團現時撤除中央銀行所持並已確認為於壓力點須予償還款項的143.63億元(二〇二〇年六月三十日：135.95億元，二〇一九年十二月三十一日：91.09億元，二〇一九年九月三十日：106.32億元)

本集團的資產負債表維持強健及高流動性，並維持多元化：

- 客戶貸款及墊款自二〇二〇年六月三十日以來增加2%至2,810億元，主要受大中華及北亞地區零售按揭及企業借貸增長所推動，部分由於臨時增加與在香港即將進行的首次公開發售相關的結餘
- 客戶存款4,180億元自二〇二〇年六月三十日以來減少1%，乃由於零售銀行往來賬戶內儲蓄賬戶結餘的增加，被企業及零售銀行定期存款縮減所抵銷
- 其他資產自二〇二〇年六月三十日以來增加2%，乃受存放中央銀行結餘增加及反向回購協議所推動。其他負債增加7%，乃由於回購協議及已發行債券證券增加

墊款對存款比率由二〇二〇年六月三十日的62.7%增至63.8%。流動性覆蓋比率由149%減至142%，乃由於本集團解除了部分因資金市場於年初受壓而採取的流動性措施，並維持於遠超最低監管要求100%的水平。

風險加權資產

	二〇二〇年 九月三十日 百萬元	二〇二〇年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %	二〇一九年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇一九年 九月三十日 百萬元	變動 ¹ %
按風險類別劃分							
信貸風險	217,720	213,136	2	215,664	1	218,198	–
營運風險	26,800	26,800	–	27,620	(3)	27,620	(3)
市場風險	22,144	22,616	(2)	20,806	6	22,850	(3)
風險加權資產總額	266,664	262,552	2	264,090	1	268,668	(1)

1 差異指當前報告期與上一報告期相比的增加／(減少)

風險加權資產總額自二〇二〇年六月三十日以來增加2%或40億元至2,670億元：

- 信貸風險的風險加權資產於第三季度增加46億元至2,177億元，乃由於新型冠狀病毒相關經濟衝擊導致52億元的負信貸遷移。22億元的外匯波動抵銷了交易對手信用風險減少的14億元及循環信貸融資減少的9億元加權資產
- 營運風險的風險加權資產保持穩定，為268億元
- 市場風險的風險加權資產減少5億元至221億元，主要由於計入標準計算法的頭寸下降

集團財務總監回顧(續)

資本基礎及比率

	二〇二〇年 九月三十日 百萬元	二〇二〇年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %	二〇一九年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇一九年 九月三十日 百萬元	變動 ¹ %
普通股權一級資本	38,449	37,625	2	36,513	5	36,386	6
額外一級資本	5,611	5,612	—	7,164	(22)	7,153	(22)
一級資本	44,060	43,237	2	43,677	1	43,539	1
二級資本	12,991	13,231	(2)	12,288	6	11,401	14
總資本	57,051	56,468	1	55,965	2	54,940	4
普通股權一級資本比率終點(%) ²	14.4	14.3	0.1	13.8	0.6	13.5	0.9
總資本比率過渡狀況(%) ²	21.4	21.5	(0.1)	21.2	0.2	20.4	1.0
英國槓桿比率(%) ²	5.2	5.2	—	5.2	—	5.1	0.1

1 差異指當前報告期與上一報告期相比的增加／(減少)

2 變動指兩個點之間的百分點差異而非百分比變動

本集團資本充足、槓桿率低，具高水平的承受虧損能力，其資本指標仍遠高於監管門檻。

本集團普通股權一級資本比率為14.4%，較二〇二〇年六月三十日增加9個基點，較本集團最新的最低監管比率10.0%超出4個百分點，且超過13%至14%的中期目標範圍。負信貸轉移對信貸風險加權資產的影響，令普通股權一級資本比率減少29個基點。該影響被其他變動的影響(包括本季度溢利增加、外匯對儲備的有利影響以及衍生工具及循環信貸融資的風險加權資產減少)所抵銷。除國際財務報告準則第9號或類似的預期信貸虧損過渡性安排的影響外，本集團的普通股權一級資本比率為14.3%。

本集團英國槓桿比率為5.2%，與二〇二〇年六月三十日持平。本集團槓桿比率仍顯著高於其最低要求3.7%。

本集團繼續以保持普通股權一級資本比率於13%至14%為中期目標。

展望

隨著更多我們業務所在市場開始走出衰退，我們預期第四季度的季節性環境將與去年相似，且預期客戶需求將會於二〇二一年期間增加。今年早前利率大幅降低的影響應於未來兩個季度充分反映，屆時期內淨息差將調整至略低於當前水平並穩定下來。

在長期低利率的環境下，我們將繼續優化淨利息收入的推動力，同時加強注重推動更多收費為主的收入，尤其是來自發展勢頭良好的金融市場及財富管理業務的費用收入。我們將繼續盡可能減少經營支出，使我們能夠盡可能投資於數碼化能力；誠如先前所示，我們預期二〇二〇年及二〇二一年的支出均將低於100億元。

我們早前預測二〇二〇年下半年的減值成本應低於上半年，結果第三季度的信貸減值情況亦加強支持有關看法。預期明年出現的經濟復甦將有助改善資產質素，不過我們估計若干行業和市場會繼續面臨挑戰。

我們將於二〇二一年二月二十五日發佈二〇二〇年全年業績，並會報告當前宏觀經濟前景下我們策略性重點工作的最新進展。鑒於我們資本水平強勁，董事會屆時會經諮詢監管機構後考慮恢復股東回報。

集團財務總監

Andy Halford

二〇二〇年十月二十九日

補充財務資料

按客戶類別劃分的基本表現

二〇二〇年第三季度						
	企業及機構 銀行業務 百萬元	零售銀行業務 百萬元	商業銀行業務 百萬元	私人銀行業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	1,735	1,301	341	129	13	3,519
外部	1,680	1,148	320	93	278	3,519
分部間	55	153	21	36	(265)	–
經營支出	(1,066)	(915)	(225)	(114)	(160)	(2,480)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	669	386	116	15	(147)	1,039
信貸減值	(132)	(129)	(97)	2	3	(353)
其他減值	(12)	–	–	–	(3)	(15)
聯營公司及合營企業之溢利	–	–	–	–	74	74
除稅前基本溢利／(虧損)	525	257	19	17	(73)	745
重組	(12)	(11)	(6)	(1)	(14)	(44)
商譽減值及其他項目	–	–	–	–	(266)	(266)
除稅前法定溢利／(虧損)	513	246	13	16	(353)	435
總資產	338,690	111,275	32,845	13,626	257,993	754,429
其中：客戶貸款及墊款 ¹	167,015	108,828	27,353	13,528	19,087	335,811
總負債	402,786	153,278	44,518	18,641	84,636	703,859
其中：客戶存款 ²	255,631	149,793	41,420	18,507	6,694	472,045
風險加權資產	138,412	44,845	30,495	6,251	46,661	266,664
有形股東權益基本回報(%)	7.4	11.3	1.3	5.3	(9.3)	4.4
成本對收入比率(%)	61.4	70.3	66.0	88.4	nm	70.5

二〇一九年第三季度						
	企業及機構 銀行業務 百萬元	零售銀行業務 百萬元	商業銀行業務 百萬元	私人銀行業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	1,848	1,323	388	145	274	3,978
外部	1,892	1,074	395	86	531	3,978
分部間	(44)	249	(7)	59	(257)	–
經營支出	(1,098)	(941)	(244)	(134)	(84)	(2,501)
未計減損及稅項前經營溢利	750	382	144	11	190	1,477
信貸減值	(153)	(82)	(28)	(14)	(2)	(279)
其他減值	(8)	–	–	–	3	(5)
聯營公司及合營企業之溢利	–	–	–	–	45	45
除稅前基本溢利／(虧損)	589	300	116	(3)	236	1,238
重組	(105)	(8)	–	(4)	(6)	(123)
其他項目	–	–	–	–	(10)	(10)
除稅前法定溢利／(虧損)	484	292	116	(7)	220	1,105
總資產	351,672	105,467	34,048	15,143	228,470	734,800
其中：客戶貸款及墊款 ¹	157,380	103,369	29,057	15,007	13,757	318,570
總負債	401,954	143,390	39,300	18,696	80,764	684,104
其中：客戶存款 ²	241,811	139,875	36,634	18,547	11,367	448,234
風險加權資產	134,388	42,777	32,152	6,649	52,702	268,668
有形股東權益基本回報(%)	8.6	13.9	7.0	(0.9)	7.7	8.9
成本對收入比率(%)	59.4	71.1	62.9	92.4	30.7	62.9

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

2 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)

企業及機構銀行業務

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	1,735	1,848	(6)	(5)	1,833	(5)	(6)	5,722	5,382	6	8
交易銀行服務	484	662	(27)	(26)	531	(9)	(9)	1,604	1,985	(19)	(18)
貿易	162	181	(10)	(9)	146	11	13	472	533	(11)	(11)
現金管理	322	481	(33)	(33)	385	(16)	(17)	1,132	1,452	(22)	(21)
金融市場	830	801	4	5	897	(7)	(9)	2,911	2,280	28	30
外滙	228	217	5	6	302	(25)	(25)	892	720	24	26
利率	197	168	17	20	328	(40)	(41)	892	506	76	81
商品	53	34	56	51	76	(30)	(30)	164	107	53	53
信貸及資本市場	179	163	10	11	245	(27)	(27)	439	426	3	4
資本結構分配小組	76	79	(4)	(3)	47	62	64	180	220	(18)	(16)
債務價值調整	(22)	14	nm ⁷	nm ⁷	(201)	89	89	82	(28)	nm ⁷	nm ⁷
證券服務	79	88	(10)	(8)	79	–	–	242	258	(6)	(4)
其他金融市場	40	38	5	11	21	90	86	20	71	(72)	(71)
企業融資	256	248	3	5	245	4	3	752	726	4	6
借貸及組合管理	161	143	13	12	168	(4)	(7)	465	408	14	16
其他	4	(6)	167	180	(8)	150	150	(10)	(17)	41	29
經營支出	(1,066)	(1,098)	3	2	(1,004)	(6)	(5)	(3,051)	(3,200)	5	3
未計減損及稅項前經營溢利	669	750	(11)	(10)	829	(19)	(20)	2,671	2,182	22	23
信貸減值	(132)	(153)	14	7	(315)	58	57	(1,117)	(269)	nm ⁷	nm ⁷
其他減值	(12)	(8)	(50)	(71)	(38)	68	68	103	(27)	nm ⁷	nm ⁷
除稅前基本溢利	525	589	(11)	(12)	476	10	8	1,657	1,886	(12)	(12)
重組	(12)	(105)	89	89	6	nm ⁷	nm ⁷	(68)	(82)	17	15
除稅前法定溢利	513	484	6	5	482	6	4	1,589	1,804	(12)	(12)
總資產	338,690	351,672	(4)	(3)	336,623	1	–	338,690	351,672	(4)	(3)
其中：客戶貸款及墊款 ⁵	167,015	157,380	6	7	164,392	2	1	167,015	157,380	6	7
總負債	402,786	401,954	–	1	402,920	–	(1)	402,786	401,954	–	1
其中：客戶存款 ⁶	255,631	241,811	6	7	257,512	(1)	(2)	255,631	241,811	6	7
風險加權資產	138,412	134,388	3	nm ⁷	137,150	1	nm ⁷	138,412	134,388	3	nm ⁷
風險加權資產 基本回報(%) ³	1.5	1.7	(20)個 基點	nm ⁷	1.4	10個 基點	nm ⁷	1.6	1.9	(30)個 基點	nm ⁷
有形股東權益 基本回報(%) ³	7.4	8.6	(120)個 基點	nm ⁷	6.8	60個 基點	nm ⁷	8.0	9.4	(140)個 基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁴	61.4	59.4	(2.0)	(2.2)	54.8	(6.6)	(6.6)	53.3	59.5	6.2	5.7

1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加／(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 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

6 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

7 無意義

表現摘要

- 受收入減少所影響，除稅前基本溢利減少11%至5.25億元，部分被支出及減值減少所抵銷
- 經營收入減少6%(按固定滙率基準計算則減少3%，不包括債務價值調整)至17.35億元，主要由於利率低企的市場環境導致現金管理業務收入減少
- 資產負債表勢頭良好，客戶貸款及墊款自二〇二〇年六月三十日以來增加2%
- 風險加權資產自二〇二〇年六月三十日以來增加10億元，主要由於信貸風險加權資產增加
- 有形股東權益回報下降120個基點至7.4%

補充財務資料(續)

零售銀行業務

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	1,301	1,323	(2)	(1)	1,216	7	6	3,838	3,926	(2)	(1)
交易銀行服務	5	5	—	—	4	25	—	14	14	—	—
貿易	5	5	—	—	4	25	—	14	14	—	—
財富管理	471	395	19	19	346	36	35	1,231	1,175	5	5
零售產品	825	921	(10)	(10)	862	(4)	(5)	2,585	2,736	(6)	(4)
信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款	309	315	(2)	(1)	295	5	3	908	940	(3)	(2)
存款	276	464	(41)	(40)	372	(26)	(26)	1,079	1,364	(21)	(19)
按揭及汽車	202	115	76	75	159	27	25	490	356	38	40
其他零售產品	38	27	41	48	36	6	11	108	76	42	45
其他	—	2	(100)	(133)	4	(100)	(125)	8	1	nm ⁷	nm ⁷
經營支出	(915)	(941)	3	2	(889)	(3)	(2)	(2,695)	(2,766)	3	1
未計減損及稅項前經營溢利	386	382	1	—	327	18	17	1,143	1,160	(1)	(1)
信貸減值	(129)	(82)	(57)	(56)	(233)	45	46	(559)	(236)	(137)	(141)
其他減值	—	—	nm ⁷	nm ⁷	(1)	100	100	(1)	—	nm ⁷	nm ⁷
除稅前基本溢利	257	300	(14)	(15)	93	176	177	583	924	(37)	(37)
重組	(11)	(8)	(38)	(57)	—	nm ⁷	nm ⁷	(14)	(9)	(56)	(88)
除稅前法定溢利	246	292	(16)	(17)	93	165	166	569	915	(38)	(38)
總資產	111,275	105,467	6	4	107,327	4	2	111,275	105,467	6	4
其中：客戶貸款及墊款 ⁵	108,828	103,369	5	4	105,085	4	2	108,828	103,369	5	4
總負債	153,278	143,390	7	6	149,422	3	1	153,278	143,390	7	6
其中：客戶存款 ⁶	149,793	139,875	7	6	146,088	3	1	149,793	139,875	7	6
風險加權資產	44,845	42,777	5	nm ⁷	44,186	1	nm ⁷	44,845	42,777	5	nm ⁷
風險加權資產			(50)個			150個				(120)個	
基本回報(%) ³	2.3	2.8	基點	nm ⁷	0.8	基點	nm ⁷	1.7	2.9	基點	nm ⁷
有形股東權益			(260)個			710個				(580)個	
基本回報(%) ³	11.3	13.9	基點	nm ⁷	4.2	基點	nm ⁷	8.7	14.5	基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁴	70.3	71.1	0.8	0.4	73.1	2.8	2.9	70.2	70.5	0.3	(0.1)

1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加／(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 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

6 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利減少14%至2.57億元，主要是由於收入減少及減值增加(包括管理層額外撥加4,800萬元)，部分被支出減少所抵銷
- 經營收入減少2%至13.01億元，按固定滙率基準計算則減少1%；在具有挑戰性的環境下，大中華及北亞地區增加2%，但該增加被非洲及中東地區減少10%(按固定滙率基準計算則減少5%)及東盟及南亞地區減少4%所抵銷
- 資產負債表勢頭良好，自二〇二〇年六月三十日以來，客戶貸款及墊款增加4%，客戶存款增加3%
- 有形股東權益回報由13.9%降至11.3%，但自二〇二〇年六月三十日以來上升710個基點

補充財務資料(續)

商業銀行業務

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	341	388	(12)	(11)	350	(3)	(3)	1,081	1,199	(10)	(8)
交易銀行服務	175	220	(20)	(20)	186	(6)	(6)	567	666	(15)	(14)
貿易	87	96	(9)	(7)	80	9	7	258	294	(12)	(11)
現金管理	88	124	(29)	(29)	106	(17)	(17)	309	372	(17)	(16)
金融市場	79	76	4	5	73	8	7	246	262	(6)	(4)
外滙	38	44	(14)	(9)	41	(7)	(5)	132	143	(8)	(5)
利率	4	8	(50)	(44)	11	(64)	(55)	26	27	(4)	(4)
商品	7	5	40	40	6	17	17	22	21	5	-
信貸及資本市場	9	4	125	200	5	80	80	25	26	(4)	-
資本結構分配小組	15	8	88	88	5	200	200	24	23	4	4
其他金融市場	6	7	(14)	(43)	5	20	(33)	17	22	(23)	(15)
企業融資	28	33	(15)	(15)	24	17	8	79	87	(9)	(7)
借貸及組合管理	61	58	5	11	64	(5)	-	184	177	4	6
財富管理	1	-	nm ⁷	(100)	-	nm ⁷	nm ⁷	1	1	-	(100)
零售產品	1	2	(50)	(50)	1	-	-	4	5	(20)	-
存款	1	2	(50)	(50)	1	-	-	4	5	(20)	-
其他	(4)	(1)	nm ⁷	nm ⁷	2	nm ⁷	nm ⁷	-	1	(100)	nm ⁷
經營支出	(225)	(244)	8	6	(212)	(6)	(4)	(646)	(689)	6	4
未計減損及稅項前經營溢利	116	144	(19)	(20)	138	(16)	(14)	435	510	(15)	(14)
信貸減值	(97)	(28)	nm ⁷	nm ⁷	(58)	(67)	(67)	(234)	(57)	nm ⁷	nm ⁷
除稅前基本溢利	19	116	(84)	(84)	80	(76)	(75)	201	453	(56)	(55)
重組	(6)	-	nm ⁷	nm ⁷	(4)	(50)	(75)	(24)	-	nm ⁷	nm ⁷
除稅前法定溢利	13	116	(89)	(90)	76	(83)	(84)	177	453	(61)	(61)
總資產	32,845	34,048	(4)	(4)	33,158	(1)	(2)	32,845	34,048	(4)	(4)
其中：客戶貸款及墊款 ⁵	27,353	29,057	(6)	(6)	28,151	(3)	(4)	27,353	29,057	(6)	(6)
總負債	44,518	39,300	13	12	43,578	2	1	44,518	39,300	13	12
其中：客戶存款 ⁶	41,420	36,634	13	12	40,507	2	1	41,420	36,634	13	12
風險加權資產	30,495	32,152	(5)	nm ⁷	30,856	(1)	nm ⁷	30,495	32,152	(5)	nm ⁷
風險加權資產			(120)個			(80)個				(90)個	
基本回報(%) ³	0.2	1.4	基點	nm ⁷	1.0	基點	nm ⁷	0.9	1.8	基點	nm ⁷
有形股東權益			(570)個			(380)個				(450)個	
基本回報(%) ³	1.3	7.0	基點	nm ⁷	5.1	基點	nm ⁷	4.3	8.8	基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁴	66.0	62.9	(3.1)	(3.8)	60.6	(5.4)	(4.3)	59.8	57.5	(2.3)	(2.5)

- 1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加／(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 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益
- 6 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利減少84%至1,900萬元，主要由於收入減少及減值超過三倍，部分被開支減少所抵銷
- 經營收入減少12%至3.41億元，主要是由於交易銀行業務受利率低企的市場環境及全球貿易量增長放緩所影響。非洲及中東地區收入減少16%，大中華及北亞地區收入減少12%，東盟及南亞地區收入減少10%
- 有形股東權益回報由7.0%降至1.3%

補充財務資料(續)

私人銀行業務

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	129	145	(11)	(11)	138	(7)	(8)	429	451	(5)	(5)
交易銀行服務	1	–	nm ⁷	nm ⁷	–	nm ⁷	nm ⁷	1	–	nm ⁷	nm ⁷
貿易	1	–	nm ⁷	nm ⁷	–	nm ⁷	nm ⁷	1	–	nm ⁷	nm ⁷
企業融資	–	–	nm ⁷	nm ⁷	–	nm ⁷	nm ⁷	–	2	(100)	(100)
財富管理	96	93	3	4	88	9	8	300	288	4	5
零售產品	33	52	(37)	(38)	50	(34)	(36)	129	161	(20)	(20)
存款	24	44	(45)	(45)	40	(40)	(40)	103	136	(24)	(24)
按揭及汽車	9	8	13	–	10	(10)	(10)	26	25	4	–
其他	(1)	–	nm ⁷	nm ⁷	–	nm ⁷	nm ⁷	(1)	–	nm ⁷	nm ⁷
經營支出	(114)	(134)	15	16	(115)	1	3	(353)	(387)	9	8
未計減損及稅項前經營溢利	15	11	36	67	23	(35)	(32)	76	64	19	17
信貸減值	2	(14)	114	114	(4)	150	150	(3)	33	(109)	(109)
除稅前基本溢利/(虧損)	17	(3)	nm ⁷	nm ⁷	19	(11)	(6)	73	97	(25)	(26)
重組	(1)	(4)	75	100	(1)	–	100	(4)	(5)	20	50
除稅前法定溢利/(虧損)	16	(7)	nm ⁷	nm ⁷	18	(11)	6	69	92	(25)	(24)
總資產	13,626	15,143	(10)	(11)	13,202	3	2	13,626	15,143	(10)	(11)
其中：客戶貸款及墊款 ⁵	13,528	15,007	(10)	(11)	13,097	3	2	13,528	15,007	(10)	(11)
總負債	18,641	18,696	–	(2)	18,842	(1)	(2)	18,641	18,696	–	(2)
其中：客戶存款 ⁶	18,507	18,547	–	(2)	18,725	(1)	(2)	18,507	18,547	–	(2)
風險加權資產	6,251	6,649	(6)	nm ⁷	6,128	2	nm ⁷	6,251	6,649	(6)	nm ⁷
風險加權資產			130個			(10)個				(50)個	
基本回報(%) ³	1.1	(0.2)	基點	nm ⁷	1.2	基點	nm ⁷	1.5	2.0	基點	nm ⁷
有形股東權益			620個			(60)個				(260)個	
基本回報(%) ³	5.3	(0.9)	基點	nm ⁷	5.9	基點	nm ⁷	7.4	10.0	基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁴	88.4	92.4	4.0	5.5	83.3	(5.1)	(4.1)	82.3	85.8	3.5	3.3

1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加/(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 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

6 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加2,000萬元至1,700萬元，支出減少及前一年計入的信貸減值一次性回撥大大抵銷了收入的減少
- 經營收入減少11%至1.29億元，主要由於零售存款減少，而財富管理表現持續穩健則部分減輕了前述影響
- 受惠於新增資金淨額流入和市場正向估值，自二〇二〇年六月三十日以來，資產管理規模增加6%至670億元
- 有形股東權益回報在恢復盈利後由(0.9)%增至5.3%

補充財務資料(續)

中央及其他項目(類別)

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	13	274	(95)	(96)	183	(93)	(95)	496	716	(31)	(30)
財資	40	335	(88)	(88)	178	(78)	(78)	543	894	(39)	(39)
其他	(27)	(61)	56	43	5	nm ⁷	nm ⁷	(47)	(178)	74	73
經營支出	(160)	(84)	(90)	(104)	(135)	(19)	(6)	(448)	(428)	(5)	(13)
未計減損及稅項前經營 溢利/(虧損)	(147)	190	(177)	(170)	48	nm ⁷	nm ⁷	48	288	(83)	(85)
信貸減值	3	(2)	nm ⁷	200	(1)	nm ⁷	nm ⁷	(7)	(4)	(75)	(133)
其他減值	(3)	3	(200)	(200)	(3)	-	-	(5)	1	nm ⁷	nm ⁷
聯營公司及合營企業之溢利	74	45	64	61	21	nm ⁷	nm ⁷	150	202	(26)	(26)
除稅前基本溢利/(虧損)	(73)	236	(131)	(128)	65	nm ⁷	nm ⁷	186	487	(62)	(64)
重組	(14)	(6)	(133)	(114)	1	nm ⁷	nm ⁷	(24)	(41)	41	41
商譽減值及其他項目	(266)	(10)	nm ⁷	nm ⁷	6	nm ⁷	nm ⁷	(504)	(191)	(164)	(163)
除稅前法定溢利/(虧損)	(353)	220	nm ⁷	nm ⁷	72	nm ⁷	nm ⁷	(342)	255	nm ⁷	nm ⁷
總資產	257,993	228,470	13	12	251,275	3	2	257,993	228,470	13	12
其中：客戶貸款及墊款 ⁵	19,087	13,757	39	37	17,440	9	7	19,087	13,757	39	37
總負債	84,636	80,764	5	4	76,926	10	9	84,636	80,764	5	4
其中：客戶存款 ⁶	6,694	11,367	(41)	(41)	6,632	1	(1)	6,694	11,367	(41)	(41)
風險加權資產	46,661	52,702	(11)	nm ⁷	44,232	5	nm ⁷	46,661	52,702	(11)	nm ⁷
風險加權資產			(240)個			(120)個				(70)個	
基本回報(%) ³	(0.6)	1.8	基點	nm ⁷	0.6	基點	nm ⁷	0.5	1.2	基點	nm ⁷
有形股東權益						60個				(610)個	
基本回報(%) ³	(9.3)	7.7	nm ⁷	nm ⁷	(9.9)	基點	nm ⁷	(5.0)	1.1	基點	nm ⁷
成本對收入比率(%)											
(不包括英國銀行徵費) ⁴	nm ⁷	30.7	nm ⁷	nm ⁷	73.8	nm ⁷	nm ⁷	90.3	59.8	(30.5)	(34.8)

- 1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債差異指增加/(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 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益
- 6 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 7 無意義

表現摘要

- 財資業務收入下降88%，下跌主要於淨利息收入及其他收入分攤同等比例。淨利息收入的減少反映財資市場內配置資產的收益減少。其他收入減少乃由於對沖無效的負向變動6,700萬元(包括二〇二〇年第三季度產生的按市價計算對沖虧損)、外匯掉期收入及變現收益減少
- 支出增加7,600萬元，主要由於若干一次性費用，包括休假兌現撥備及監管相關費用
- 聯營公司及合營企業之溢利增加64%至7,400萬元。本集團現時根據其聯營公司渤海銀行最近可得之季度業績，確認其應佔渤海銀行的溢利：就二〇二〇年第三季度報告而言，此乃基於其應佔渤海銀行二〇二〇年第二季度(過往在全年之中表現最為強勁的季度)業績19.99%的份額。本集團於渤海銀行的持股比例於第三季度降至16.26%，這將是未來幾個季度報告的份額

補充財務資料(續)

按地區劃分的基本表現

	二〇二〇年第三季度					
	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	1,471	1,034	590	423	1	3,519
經營支出	(938)	(663)	(426)	(360)	(93)	(2,480)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	533	371	164	63	(92)	1,039
信貸減值	(29)	(128)	(154)	(37)	(5)	(353)
其他減值	—	—	1	11	(27)	(15)
聯營公司及合營企業之溢利	74	—	—	—	—	74
除稅前基本溢利／(虧損)	578	243	11	37	(124)	745
重組	(15)	(7)	(11)	(8)	(3)	(44)
商譽減值及其他項目	(35)	—	—	—	(231)	(266)
除稅前法定溢利／(虧損)	528	236	—	29	(358)	435
總資產	298,430	150,651	61,472	233,772	10,104	754,429
其中：客戶貸款及墊款 ¹	150,598	86,540	31,408	67,265	—	335,811
總負債	266,617	130,794	40,275	225,332	40,841	703,859
其中：客戶存款 ²	215,291	101,376	32,630	122,748	—	472,045
風險加權資產	92,863	80,123	52,524	43,818	(2,664)	266,664
成本對收入比率(%)	63.8	64.1	72.2	85.1	nm	70.5

	二〇一九年第三季度					
	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	1,578	1,085	617	467	231	3,978
經營支出	(944)	(671)	(443)	(390)	(53)	(2,501)
未計減損及稅項前經營溢利	634	414	174	77	178	1,477
信貸減值	(70)	(172)	(27)	(15)	5	(279)
其他減值	3	—	—	—	(8)	(5)
聯營公司及合營企業之溢利	43	—	—	—	2	45
除稅前基本溢利	610	242	147	62	177	1,238
重組	(51)	1	(5)	(6)	(62)	(123)
其他項目	—	12	—	—	(22)	(10)
除稅前法定溢利	559	255	142	56	93	1,105
總資產	273,854	150,947	57,696	240,925	11,378	734,800
其中：客戶貸款及墊款 ¹	134,775	83,866	29,243	70,686	—	318,570
總負債	237,881	127,451	35,995	244,799	37,978	684,104
其中：客戶存款 ²	190,716	97,478	28,958	131,082	—	448,234
風險加權資產	86,367	91,668	49,865	44,423	(3,655)	268,668
成本對收入比率(%)	59.8	61.8	71.8	83.5	22.9	62.9

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

2 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)

大中華及北亞地區

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ³ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	1,471	1,578	(7)	(8)	1,448	2	–	4,615	4,658	(1)	(1)
經營支出	(938)	(944)	1	2	(880)	(7)	(6)	(2,718)	(2,770)	2	2
未計減損及稅項前經營溢利	533	634	(16)	(17)	568	(6)	(8)	1,897	1,888	–	1
信貸減值	(29)	(70)	59	60	(91)	68	70	(318)	(140)	(127)	(127)
其他減值	–	3	(100)	(100)	(14)	100	100	(15)	(5)	(200)	nm ⁶
聯營公司及合營企業之溢利	74	43	72	70	21	nm ⁶	nm ⁶	148	196	(24)	(25)
除稅前基本溢利	578	610	(5)	(6)	484	19	18	1,712	1,939	(12)	(11)
重組	(15)	(51)	71	71	7	nm ⁶	nm ⁶	(58)	(54)	(7)	(9)
其他項目	(35)	–	nm ⁶	nm ⁶	–	nm ⁶	nm ⁶	(35)	–	nm ⁶	nm ⁶
除稅前法定溢利	528	559	(6)	(6)	491	8	7	1,619	1,885	(14)	(14)
總資產	298,430	273,854	9	7	289,352	3	2	298,430	273,854	9	7
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	150,598	134,775	12	10	144,794	4	3	150,598	134,775	12	10
總負債	266,617	237,881	12	10	258,322	3	2	266,617	237,881	12	10
其中：客戶存款 ⁵	215,291	190,716	13	11	214,586	–	(1)	215,291	190,716	13	11
風險加權資產	92,863	86,367	8	nm ⁶	89,139	4	nm ⁶	92,863	86,367	8	nm ⁶
成本對收入比率(%) ³	63.8	59.8	(4.0)	(3.9)	60.8	(0.1)	(3.2)	58.9	59.5	0.6	0.7

1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加／(減少)

3 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

4 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

5 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

6 無意義

表現摘要

- 受收入下降影響，除稅前基本溢利減少5%至5.78億元，部分被減值減少近三分之二及支出減少所抵銷
- 經營收入減少7%至14.71億元，主要由於利率低企的市場環境令現金管理業務及零售存款業務表現疲弱，部分被財富管理及金融市場的強勁表現所抵銷
- 客戶貸款及墊款自二〇二〇年六月三十日以來增加4%，主要是受香港的企業借貸及韓國與香港的零售按揭所影響
- 受與資產增長大體一致的信貸風險加權資產(主要為企業及機構銀行業務)的影響，風險加權資產自二〇二〇年六月三十日以來增加40億元

補充財務資料(續)

東盟及南亞地區

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	1,034	1,085	(5)	(3)	1,099	(6)	(8)	3,410	3,221	6	8
經營支出	(663)	(671)	1	(1)	(622)	(7)	(4)	(1,910)	(1,963)	3	-
未計減損及稅項前經營溢利	371	414	(10)	(9)	477	(22)	(24)	1,500	1,258	19	21
信貸減值	(128)	(172)	26	24	(387)	67	68	(966)	(256)	nm ⁶	nm ⁶
其他減值	-	-	nm ⁶	nm ⁶	(1)	100	100	165	-	nm ⁶	nm ⁶
除稅前基本溢利	243	242	-	1	89	173	160	699	1,002	(30)	(30)
重組	(7)	1	nm ⁶	nm ⁶	(7)	-	(14)	(14)	(15)	7	-
其他項目	-	12	(100)	(100)	-	nm ⁶	nm ⁶	-	35	(100)	(100)
除稅前法定溢利	236	255	(7)	(7)	82	188	171	685	1,022	(33)	(33)
總資產	150,651	150,947	-	-	154,508	(2)	(4)	150,651	150,947	-	-
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	86,540	83,866	3	3	84,949	2	-	86,540	83,866	3	3
總負債	130,794	127,451	3	3	131,993	(1)	(2)	130,794	127,451	3	3
其中：客戶存款 ⁵	101,376	97,478	4	4	100,324	1	-	101,376	97,478	4	4
風險加權資產	80,123	91,668	(13)	nm ⁶	80,040	-	nm ⁶	80,123	91,668	(13)	nm ⁶
成本對收入比率(%) ³	64.1	61.8	(2.3)	(2.4)	56.6	-	(7.4)	56.0	60.9	4.9	4.6

1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加／(減少)

3 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

4 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

5 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

6 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利為2.43億元，按年基本持平，收入減少被信貸減值下降及支出減少所抵銷
- 經營收入下降5% (按固定滙率基準計算則下降2%，不包括債務價值調整)至10.34億元，主要由於私人銀行業務、商業銀行業務以及零售銀行業務因邊際利潤壓縮部分被由於金融市場業務表現強勁令企業及機構銀行業務增長所抵銷
- 自二〇二〇年六月三十日以來，客戶貸款及墊款增加2%，客戶存款增加1%。風險加權資產自二〇二〇年六月三十日以來保持持平

補充財務資料(續)

非洲及中東地區

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	590	617	(4)	1	594	(1)	–	1,845	1,957	(6)	(1)
經營支出	(426)	(443)	4	(3)	(390)	(9)	(9)	(1,219)	(1,293)	6	–
未計減損及稅項前經營溢利	164	174	(6)	(5)	204	(20)	(17)	626	664	(6)	(3)
信貸減值	(154)	(27)	nm ⁶	nm ⁶	(159)	3	(2)	(524)	(76)	nm ⁶	nm ⁶
其他減值	1	–	nm ⁶	nm ⁶	(2)	150	150	(1)	–	nm ⁶	nm ⁶
除稅前基本溢利	11	147	(93)	(94)	43	(74)	(80)	101	588	(83)	(82)
重組	(11)	(5)	(120)	(67)	(2)	nm ⁶	nm ⁶	(20)	(7)	(186)	(171)
除稅前法定溢利	–	142	(100)	(101)	41	(100)	(102)	81	581	(86)	(86)
總資產	61,472	57,696	7	10	63,927	(4)	(4)	61,472	57,696	7	10
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	31,408	29,243	7	10	33,083	(5)	(5)	31,408	29,243	7	10
總負債	40,275	35,995	12	14	40,740	(1)	(2)	40,275	35,995	12	14
其中：客戶存款 ⁵	32,630	28,958	13	15	32,530	–	–	32,630	28,958	13	15
風險加權資產	52,524	49,865	5	nm ⁶	52,009	1	nm ⁶	52,524	49,865	5	nm ⁶
成本對收入比率(%) ³	72.2	71.8	(0.4)	(1.6)	65.7	(6.5)	(5.8)	66.1	66.1	–	(0.7)

1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加／(減少)

3 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

4 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

5 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

6 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利為1,100萬元，按年下降93%，反映信貸減值增加1.27億元的影響，其中一半以上乃為應對持續的宏觀經濟困境而作出的管理層額外撥加
- 受利率低企的市場環境影響，經營收入下降4%，但按固定滙率基準計算上升1%至5.90億元，同時，成本持續減少已造成支出下降4%，反映了數碼化戰略所得收益
- 自二〇二〇年六月三十日以來，客戶存款保持持平，客戶貸款及墊款下降5%

補充財務資料(續)

歐洲及美洲地區

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	423	467	(9)	(13)	549	(23)	(24)	1,518	1,261	20	19
經營支出	(360)	(390)	8	9	(318)	(13)	(11)	(1,021)	(1,105)	8	7
未計減損及稅項前經營溢利	63	77	(18)	(30)	231	(73)	(72)	497	156	nm ⁶	184
信貸減值	(37)	(15)	(147)	(164)	22	nm ⁶	nm ⁶	(117)	(81)	(44)	(48)
其他減值	11	–	nm ⁶	nm ⁶	2	nm ⁶	nm ⁶	13	–	nm ⁶	nm ⁶
除稅前基本溢利	37	62	(40)	(50)	255	(85)	(85)	393	75	nm ⁶	nm ⁶
重組	(8)	(6)	(33)	(29)	4	nm ⁶	nm ⁶	(18)	(21)	14	19
除稅前法定溢利	29	56	(48)	(58)	259	(89)	(89)	375	54	nm ⁶	nm ⁶
總資產	233,772	240,925	(3)	(2)	223,226	5	4	233,772	240,925	(3)	(2)
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	67,265	70,686	(5)	(4)	65,339	3	2	67,265	70,686	(5)	(4)
總負債	225,332	244,799	(8)	(6)	217,300	4	3	225,332	244,799	(8)	(6)
其中：客戶存款 ⁵	122,748	131,082	(6)	(3)	122,024	1	–	122,748	131,082	(6)	(3)
風險加權資產	43,818	44,423	(1)	nm ⁶	44,326	(1)	nm ⁶	43,818	44,423	(1)	nm ⁶
成本對收入比率(%) ³	85.1	83.5	(1.6)	(3.7)	57.9	(27.2)	(26.6)	67.3	87.6	20.3	18.9

1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加／(減少)

3 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

4 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

5 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

6 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利按固定滙率基準計算下降50%至3,700萬元(倘不包括債務價值調整，按固定滙率基準計算則下降28%)，受利率低企的市場環境下的現金管理及零售產品所影響，部分被支出下降8%及金融市場與企業融資收入增加所抵銷
- 自二〇二〇年六月三十日以來，客戶貸款及墊款上升3%，客戶存款增加1%

補充財務資料(續)

中央及其他項目(地區)

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ¹ %
經營收入	1	231	(100)	(100)	30	(97)	(97)	178	577	(69)	(69)
經營支出	(93)	(53)	(75)	(84)	(145)	36	42	(325)	(339)	4	(5)
未計減損及稅項前 經營溢利/(虧損)	(92)	178	(152)	(148)	(115)	20	29	(147)	238	(162)	(158)
信貸減值	(5)	5	(200)	nm ⁴	4	nm ⁴	nm ⁴	5	20	(75)	(75)
其他減值	(27)	(8)	nm ⁴	nm ⁴	(27)	-	(4)	(65)	(21)	nm ⁴	nm ⁴
聯營公司及合營企業之溢利	-	2	(100)	(150)	-	nm ⁴	nm ⁴	2	6	(67)	(80)
除稅前基本溢利/(虧損)	(124)	177	(170)	(168)	(138)	10	17	(205)	243	(184)	(179)
重組	(3)	(62)	95	95	-	nm ⁴	nm ⁴	(24)	(40)	40	36
商譽減值及其他項目	(231)	(22)	nm ⁴	nm ⁴	6	nm ⁴	nm ⁴	(469)	(226)	(108)	(108)
除稅前法定溢利/(虧損)	(358)	93	nm ⁴	nm ⁴	(132)	(171)	(150)	(698)	(23)	nm ⁴	nm ⁴
總資產	10,104	11,378	(11)	(12)	10,572	(4)	(5)	10,104	11,378	(11)	(12)
總負債	40,841	37,978	8	8	43,333	(6)	(6)	40,841	37,978	8	8
風險加權資產	(2,664)	(3,655)	27	nm ⁴	(2,962)	10	nm ⁴	(2,664)	(3,655)	27	nm ⁴
成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) ³	nm ⁴	22.9	nm ⁴	nm ⁴	483.3	nm ⁴	nm ⁴	182.6	58.8	(123.8)	(132.2)

1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，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、資產和負債的差異指增加/(減少)

3 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

4 無意義

表現摘要

- 除稅前基本虧損由二〇一九年第三季度的1.77億元降至1.24億元，乃由於利率低企的市場環境導致財資業務淨利息收入減少、支出增加及其他減值增加(乃主要由於飛機相關減值)

補充財務資料(續)

零售銀行業務

	二〇二〇年第三季度				
	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	總計 百萬元
經營收入	785	353	157	6	1,301
經營支出	(511)	(261)	(138)	(5)	(915)
未計減損及稅項前經營溢利	274	92	19	1	386
信貸減值	(15)	(63)	(48)	(3)	(129)
除稅前基本溢利／(虧損)	259	29	(29)	(2)	257
重組	(1)	(2)	(8)	—	(11)
除稅前法定溢利／(虧損)	258	27	(37)	(2)	246
客戶貸款及墊款(包括按公允價值計入損益)	76,315	27,244	4,748	521	108,828
客戶存款(包括按公允價值計入損益及回購協議)	102,864	36,640	9,283	1,006	149,793

	二〇一九年第三季度				
	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	總計 百萬元
經營收入	770	369	175	9	1,323
經營支出	(497)	(276)	(163)	(5)	(941)
未計減損及稅項前經營溢利	273	93	12	4	382
信貸減值	(43)	(29)	(10)	—	(82)
除稅前基本溢利	230	64	2	4	300
重組	(4)	—	(4)	—	(8)
除稅前法定溢利／(虧損)	226	64	(2)	4	292
客戶貸款及墊款(包括按公允價值計入損益)	69,808	27,714	5,337	510	103,369
客戶存款(包括按公允價值計入損益及回購協議)	96,000	34,455	8,387	1,033	139,875

商業銀行業務

	二〇二〇年第三季度			
	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	總計 百萬元
經營收入	123	149	69	341
經營支出	(85)	(90)	(50)	(225)
未計減損及稅項前經營溢利	38	59	19	116
信貸減值	(9)	(46)	(42)	(97)
除稅前基本溢利／(虧損)	29	13	(23)	19
重組	(5)	(1)	—	(6)
除稅前法定溢利／(虧損)	24	12	(23)	13
客戶貸款及墊款(包括按公允價值計入損益)	13,428	9,757	4,168	27,353
客戶存款(包括按公允價值計入損益及回購協議)	23,796	13,880	3,744	41,420

	二〇一九年第三季度			
	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	總計 百萬元
經營收入	140	166	82	388
經營支出	(97)	(91)	(56)	(244)
未計減損及稅項前經營溢利	43	75	26	144
信貸減值	(7)	(15)	(6)	(28)
除稅前基本溢利	36	60	20	116
重組	(2)	2	—	—
除稅前法定溢利	34	62	20	116
客戶貸款及墊款(包括按公允價值計入損益)	13,388	10,723	4,946	29,057
客戶存款(包括按公允價值計入損益及回購協議)	20,130	13,136	3,368	36,634

補充財務資料(續)

主要市場的基本表現

二〇二〇年第三季度									
	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	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	842	243	231	380	287	59	137	203	174
經營支出	(483)	(183)	(163)	(241)	(174)	(39)	(103)	(184)	(135)
未計減損及稅項前經營溢利	359	60	68	139	113	20	34	19	39
信貸減值	(27)	(8)	1	(12)	(18)	(11)	(73)	(46)	11
其他減值	—	—	—	—	—	—	—	12	—
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	74	—	—	—	—	—	—
除稅前基本溢利／(虧損)	332	52	143	127	95	9	(39)	(15)	50
所動用總資產	167,971	60,223	36,614	84,548	28,139	5,081	21,940	157,167	62,079
其中：客戶貸款及墊款 ¹	81,175	38,908	16,562	51,674	15,348	2,394	11,074	43,804	19,699
所動用總負債	157,611	52,560	30,394	81,822	19,629	3,449	14,224	150,049	64,411
其中：客戶存款 ²	128,328	40,715	23,727	62,976	14,860	2,513	11,488	79,203	37,350
成本對收入比率(%)	57.4	75.3	70.6	63.4	60.6	66.1	75.2	90.6	77.6

二〇二〇年第二季度									
	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	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	873	227	199	415	315	52	159	237	260
經營支出	(466)	(171)	(148)	(236)	(155)	(41)	(95)	(158)	(120)
未計減損及稅項前經營溢利	407	56	51	179	160	11	64	79	140
信貸減值	(66)	(4)	(19)	(151)	(72)	(50)	(76)	10	14
其他減值	(14)	—	—	—	—	—	—	2	—
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	21	—	—	—	—	—	—
除稅前基本溢利／(虧損)	327	52	53	28	88	(39)	(12)	91	154
所動用總資產	161,959	59,516	35,142	86,599	28,907	5,154	23,331	149,632	62,010
其中：客戶貸款及墊款 ¹	77,549	37,347	16,240	49,959	15,057	2,398	11,737	41,611	19,270
所動用總負債	150,645	52,033	29,938	82,231	19,631	3,537	15,835	142,100	65,853
其中：客戶存款 ²	126,463	42,937	23,125	62,667	13,906	2,324	12,223	81,179	36,043
成本對收入比率(%)	53.4	75.3	74.4	56.9	49.2	78.8	59.7	66.7	46.2

二〇一九年第三季度									
	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	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	958	247	221	421	264	73	150	218	194
經營支出	(486)	(189)	(172)	(242)	(169)	(47)	(111)	(200)	(150)
未計減損及稅項前經營溢利	472	58	49	179	95	26	39	18	44
信貸減值	(22)	(19)	(24)	(37)	(68)	(57)	10	(20)	6
其他減值	3	—	—	—	—	—	—	—	—
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	44	—	—	—	—	—	—
除稅前基本溢利／(虧損)	453	39	69	142	27	(31)	49	(2)	50
所動用總資產	159,317	51,915	30,602	85,587	29,562	4,781	20,193	177,142	54,311
其中：客戶貸款及墊款 ¹	73,773	33,460	15,029	48,540	15,911	2,343	10,509	52,699	15,742
所動用總負債	142,076	44,934	25,347	80,918	19,815	3,153	13,191	180,704	54,721
其中：客戶存款 ²	116,110	34,829	20,028	61,221	14,935	2,113	10,065	99,662	26,781
成本對收入比率(%)	50.7	76.5	77.8	57.5	64.0	64.4	74.0	91.7	77.3

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益

2 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)

按產品劃分的季度基本經營收入

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇二〇年 第二季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	二〇一九年 第四季度 ¹ 百萬元	二〇一九年 第三季度 ¹ 百萬元	二〇一九年 第二季度 ¹ 百萬元	二〇一九年 第一季度 ¹ 百萬元	二〇一八年 第四季度 百萬元
交易銀行服務	665	721	800	834	887	901	877	861
貿易	255	230	260	259	282	282	277	257
現金管理	410	491	540	575	605	619	600	604
金融市場	909	970	1,278	716	877	834	831	661
外匯	266	343	415	264	261	304	298	232
利率	201	339	378	163	176	136	221	63
商品	60	82	44	37	39	44	45	50
信貸及資本市場	188	250	26	125	167	145	140	83
資本結構分配小組	91	52	61	86	87	74	82	91
債務價值調整	(22)	(201)	305	(72)	14	11	(53)	46
證券服務	79	79	84	85	88	87	83	81
其他金融市場	46	26	(35)	28	45	33	15	15
企業融資	284	269	278	328	281	272	262	370
借貸及組合管理	222	232	195	201	201	197	187	181
財富管理	568	434	530	415	488	511	465	343
零售產品	859	913	946	960	975	976	951	925
信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款	309	295	304	311	315	320	305	294
存款	301	413	472	484	510	501	494	481
按揭及汽車	211	169	136	130	123	129	129	127
其他零售產品	38	36	34	35	27	26	23	23
財資	40	178	325	196	335	251	308	253
其他	(28)	3	(25)	(53)	(66)	(59)	(68)	1
基本經營收入總額	3,519	3,720	4,327	3,597	3,978	3,883	3,813	3,595

1 在對若干客戶進行重組後，產品結餘已重新分類。過往期間已自二〇一九年第一季度起重列

補充財務資料(續)

每股普通股盈利

	二〇二〇年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	變動 %	二〇二〇年 第二季度 百萬元	變動 %	二〇二〇年 年初至今 百萬元	二〇一九年 年初至今 百萬元	變動 %
權益持有人應佔本期間溢利	161	772	(79)	549	(71)	1,227	2,268	(46)
非控股權益	(7)	(11)	36	(11)	36	(25)	(30)	17
分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息	(31)	(36)	14	(199)	84	(263)	(257)	(2)
普通股股東應佔本期間溢利	123	725	(83)	339	(64)	939	1,981	(53)
按正常基準計算之項目：								
監管事宜撥備	-	22	nm ¹	-	nm ¹	(14)	226	nm ¹
重組	44	123	(64)	(2)	nm ¹	134	137	(2)
聯營公司及合營企業之溢利	-	(12)	nm ¹	-	nm ¹	-	(35)	nm ¹
購回後償負債產生的收益	-	-	nm ¹	-	nm ¹	-	-	nm ¹
商譽減值	231	-	nm ¹	-	nm ¹	489	-	nm ¹
出售業務的淨虧損	35	-	nm ¹	(6)	nm ¹	29	-	nm ¹
按正常基準計算項目的稅項	(5)	(1)	nm ¹	(3)	(67)	(11)	171	nm ¹
基本溢利	428	857	(50)	328	30	1,566	2,480	(37)
基本 — 加權平均股份數目(百萬股)	3,151	3,220	nm ¹	3,150	nm ¹	3,162	3,275	nm ¹
攤薄 — 加權平均股份數目(百萬股)	3,192	3,258	nm ¹	3,190	nm ¹	3,200	3,312	nm ¹
每股普通股基本盈利(仙) ²	3.9	22.5	(18.6)	10.8	(6.9)	29.7	60.5	(30.8)
每股普通股攤薄盈利(仙) ²	3.9	22.3	(18.4)	10.6	(6.7)	29.3	59.8	(30.5)
按基本基準計算之每股普通股基本盈利(仙) ²	13.6	26.6	(13.0)	10.4	3.2	49.5	75.7	(26.2)
按基本基準計算之每股普通股攤薄盈利(仙) ²	13.4	26.3	(12.9)	10.3	3.1	48.9	74.9	(26.0)

1 無意義

2 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

補充財務資料(續)

有形股東權益回報

	二〇二〇年 第三季度	二〇一九年 第三季度	變動	二〇二〇年 第二季度	變動	二〇二〇年 年初至今	二〇一九年 年初至今	變動
	百萬元	百萬元	%	百萬元	%	百萬元	百萬元	%
母公司股東平均權益	45,400	44,970	1	44,623	(2)	44,845	45,298	(1)
減優先股股本溢價	(1,494)	(1,494)	–	(1,494)	–	(1,494)	(1,494)	–
減平均無形資產	(4,972)	(5,097)	2	(4,960)	–	(5,008)	(5,097)	2
普通股股東平均有形股東權益	38,934	38,379	1	38,169	(2)	38,343	38,707	(1)
權益持有人應佔本期間溢利	161	772	(79)	549	nm ¹	1,227	2,268	(46)
非控股權益	(7)	(11)	36	(11)	(57)	(25)	(30)	17
分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息	(31)	(36)	14	(199)	nm ¹	(263)	(257)	(2)
普通股股東應佔本期間溢利	123	725	(83)	339	176	939	1,981	(53)
按正常基準計算之項目：								
監管事宜撥備	–	22	nm ¹	–	nm ¹	(14)	226	nm ¹
重組	44	123	(64)	(2)	nm ¹	134	137	(2)
聯營公司及合營企業之溢利	–	(12)	nm ¹	–	nm ¹	–	(35)	nm ¹
商譽減值	231	–	nm ¹	–	nm ¹	489	–	nm ¹
出售業務的淨虧損	35	–	nm ¹	(6)	nm ¹	29	–	nm ¹
按正常基準計算項目的稅項	(5)	(1)	nm ¹	(3)	40	(11)	171	nm ¹
普通股股東應佔本期間基本溢利	428	857	(50)	328	(23)	1,566	2,480	(37)
有形股東權益基本回報	4.4%	8.9%	(450)個基點	3.5%	90個基點	5.5%	8.6%	(310)個基點
有形股東權益法定回報	1.3%	7.5%	(620)個基點	3.6%	(230)個基點	3.3%	6.8%	(350)個基點

1 無意義

每股有形資產淨值

	二〇二〇年 九月三十日	二〇一九年 九月三十日	變動	二〇二〇年 六月三十日	變動	二〇一九年 十二月 三十一日	變動
	百萬元	百萬元	%	百萬元	%	百萬元	%
母公司股東權益	45,743	44,872	2	45,058	2	44,835	2
減優先股股本溢價	(1,494)	(1,494)	–	(1,494)	–	(1,494)	–
減無形資產	(4,916)	(5,083)	3	(5,029)	2	(5,290)	7
股東有形權益淨值	39,333	38,295	3	38,535	2	38,051	3
已發行普通股，不包括自身股份 (百萬股)	3,149	3,195	(1)	3,148	–	3,191	(1)
每股有形資產淨值(仙)	1,249	1,199	50.0	1,224	25.0	1,192	5

基本及法定業績對賬

下表載列基本及法定業績對賬：

按客戶類別劃分的經營收入

	二〇二〇年第三季度					
	企業及機構 銀行業務 百萬元	零售銀行 業務 百萬元	商業銀行 業務 百萬元	私人銀行 業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	1,735	1,301	341	129	13	3,519
重組	14	—	7	—	1	22
其他項目	—	—	—	—	(35)	(35)
法定經營收入	1,749	1,301	348	129	(21)	3,506

	二〇一九年第三季度					
	企業及機構 銀行業務 百萬元	零售銀行 業務 百萬元	商業銀行 業務 百萬元	私人銀行 業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	1,848	1,323	388	145	274	3,978
重組	(20)	—	1	—	—	(19)
法定經營收入	1,828	1,323	389	145	274	3,959

按地區劃分的經營收入

	二〇二〇年第三季度					
	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
基本經營收入	1,471	1,034	590	423	1	3,519
重組	19	—	3	—	—	22
其他項目	(35)	—	—	—	—	(35)
法定經營收入	1,455	1,034	593	423	1	3,506

	二〇一九年第三季度					
	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
基本經營收入	1,578	1,085	617	467	231	3,978
重組	20	1	—	—	(40)	(19)
法定經營收入	1,598	1,086	617	467	191	3,959

基本及法定業績對賬（續）

除稅前溢利

二〇二〇年第三季度							
	基本 百萬元	監管事宜撥備 百萬元	重組 百萬元	出售／持作 出售業務的 淨虧損 百萬元	商譽減值 百萬元	應佔PT Bank Permata Tbk 合營企業的 溢利 百萬元	法定 百萬元
經營收入	3,519	—	22	(35)	—	—	3,506
經營支出	(2,480)	—	(35)	—	—	—	(2,515)
未計減損及稅項前經營溢利／（虧損）	1,039	—	(13)	(35)	—	—	991
信貸減值	(353)	—	(5)	—	—	—	(358)
其他減值	(15)	—	(18)	—	(231)	—	(264)
聯營公司及合營企業之溢利	74	—	(8)	—	—	—	66
除稅前溢利／（虧損）	745	—	(44)	(35)	(231)	—	435

二〇一九年第三季度							
	基本 百萬元	監管事宜撥備 百萬元	重組 百萬元	出售／持作 出售業務的 淨虧損 百萬元	商譽減值 百萬元	應佔PT Bank Permata Tbk 合營企業的 溢利 百萬元	法定 百萬元
經營收入	3,978	—	(19)	—	—	—	3,959
經營支出	(2,501)	(22)	(44)	—	—	—	(2,567)
未計減損及稅項前經營溢利／（虧損）	1,477	(22)	(63)	—	—	—	1,392
信貸減值	(279)	—	(1)	—	—	—	(280)
其他減值	(5)	—	(55)	—	—	—	(60)
聯營公司及合營企業之溢利	45	—	(4)	—	—	12	53
除稅前溢利／（虧損）	1,238	(22)	(123)	—	—	12	1,105

基本及法定業績對賬（續）

按客戶類別劃分的除稅前溢利

	二〇二〇年第三季度					
	企業及機構 銀行業務 百萬元	零售銀行 業務 百萬元	商業銀行 業務 百萬元	私人銀行 業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	1,735	1,301	341	129	13	3,519
外部	1,680	1,148	320	93	278	3,519
分部間	55	153	21	36	(265)	—
經營支出	(1,066)	(915)	(225)	(114)	(160)	(2,480)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	669	386	116	15	(147)	1,039
信貸減值	(132)	(129)	(97)	2	3	(353)
其他減值	(12)	—	—	—	(3)	(15)
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	—	—	74	74
除稅前基本溢利／(虧損)	525	257	19	17	(73)	745
重組	(12)	(11)	(6)	(1)	(14)	(44)
商譽減值及其他項目	—	—	—	—	(266)	(266)
除稅前法定溢利／(虧損)	513	246	13	16	(353)	435

	二〇一九年第三季度					
	企業及機構 銀行業務 百萬元	零售銀行 業務 百萬元	商業銀行 業務 百萬元	私人銀行 業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	1,848	1,323	388	145	274	3,978
外部	1,892	1,074	395	86	531	3,978
分部間	(44)	249	(7)	59	(257)	—
經營支出	(1,098)	(941)	(244)	(134)	(84)	(2,501)
未計減損及稅項前經營溢利	750	382	144	11	190	1,477
信貸減值	(153)	(82)	(28)	(14)	(2)	(279)
其他減值	(8)	—	—	—	3	(5)
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	—	—	45	45
除稅前基本溢利／(虧損)	589	300	116	(3)	236	1,238
重組	(105)	(8)	—	(4)	(6)	(123)
其他項目	—	—	—	—	(10)	(10)
除稅前法定溢利／(虧損)	484	292	116	(7)	220	1,105

基本及法定業績對賬（續）

按地區劃分的除稅前溢利

	二〇二〇年第三季度					
	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	1,471	1,034	590	423	1	3,519
經營支出	(938)	(663)	(426)	(360)	(93)	(2,480)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	533	371	164	63	(92)	1,039
信貸減值	(29)	(128)	(154)	(37)	(5)	(353)
其他減值	—	—	1	11	(27)	(15)
聯營公司及合營企業之溢利	74	—	—	—	—	74
除稅前基本溢利／(虧損)	578	243	11	37	(124)	745
重組	(15)	(7)	(11)	(8)	(3)	(44)
商譽減值及其他項目	(35)	—	—	—	(231)	(266)
除稅前法定溢利／(虧損)	528	236	—	29	(358)	435

	二〇一九年第三季度					
	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	1,578	1,085	617	467	231	3,978
經營支出	(944)	(671)	(443)	(390)	(53)	(2,501)
未計減損及稅項前經營溢利	634	414	174	77	178	1,477
信貸減值	(70)	(172)	(27)	(15)	5	(279)
其他減值	3	—	—	—	(8)	(5)
聯營公司及合營企業之溢利	43	—	—	—	2	45
除稅前基本溢利	610	242	147	62	177	1,238
重組	(51)	1	(5)	(6)	(62)	(123)
其他項目	—	12	—	—	(22)	(10)
除稅前法定溢利	559	255	142	56	93	1,105

基本及法定業績對賬（續）

有形股東權益回報

	二〇二〇年第三季度					總計 %
	企業及機構 銀行業務 %	零售銀行 業務 %	商業銀行 業務 %	私人銀行 業務 %	中央及 其他項目 %	
有形股東權益基本回報	7.4	11.3	1.3	5.3	(9.3)	4.4
重組						
其中：收入	0.3	—	0.6	—	—	0.2
其中：支出	(0.2)	(0.7)	(0.8)	—	(0.4)	(0.4)
其中：信貸減值	—	—	(0.4)	—	—	(0.1)
其中：其他減值	(0.3)	—	(0.1)	—	—	(0.2)
其中：聯營公司及合營企業之溢利	—	—	—	—	(0.5)	(0.1)
出售／持作出售業務的淨虧損	—	—	—	—	(2.0)	(0.4)
商譽減值	—	—	—	—	(13.4)	(2.4)
按正常基準計算項目的稅項	0.1	0.3	0.2	(0.1)	(0.1)	0.3
有形股東權益法定回報	7.3	10.9	0.8	5.2	(25.7)	1.3

	二〇一九年第三季度					總計 %
	企業及機構 銀行業務 %	零售銀行 業務 %	商業銀行 業務 %	私人銀行 業務 %	中央及 其他項目 %	
有形股東權益基本回報	8.6	13.9	7.0	(0.9)	7.7	8.9
監管事宜撥備	—	—	—	—	(1.3)	(0.2)
重組						
其中：收入	(0.4)	—	0.1	—	—	(0.2)
其中：支出	(0.5)	(0.5)	(0.3)	(2.1)	(0.2)	(0.5)
其中：信貸減值	(0.1)	—	0.2	—	—	—
其中：其他減值	(1.1)	—	—	—	—	(0.6)
其中：聯營公司及合營企業之溢利	—	—	—	—	(0.2)	—
應佔PT Bank Permata Tbk合營企業的溢利	—	—	—	—	0.7	0.1
按正常基準計算項目的稅項	0.6	0.1	—	0.4	(1.7)	—
有形股東權益法定回報	7.1	13.5	7.0	(2.6)	5.0	7.5

基本及法定業績對賬（續）

每股普通股盈利

	二〇二〇年第三季度								
	基本 百萬元	監管事宜 撥備 百萬元	重組 百萬元	合營企業 溢利 百萬元	購回優先及 後償負債 產生的收益 百萬元	出售業務的 淨虧損 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	法定 百萬元
普通股股東應佔本年度溢利	428	—	(44)	—	—	(35)	(231)	5	123
基本 — 加權平均股份數目 (百萬股)	3,151								3,151
每股普通股基本盈利(仙)	13.6								3.9

	二〇一九年第三季度								
	基本 百萬元	監管事宜 撥備 百萬元	重組 百萬元	合營企業 溢利 百萬元	購回優先及 後償負債 產生的收益 百萬元	出售業務的 淨虧損 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	法定 百萬元
普通股股東應佔本年度溢利	857	(22)	(123)	12	—	—	—	1	725
基本 — 加權平均股份數目 (百萬股)	3,220								3,220
每股普通股基本盈利(仙)	26.6								22.5

風險回顧

按客戶類別劃分的信貸質素

二〇二〇年九月三十日									
攤銷成本	客戶							未動用承諾 百萬元	財務擔保 百萬元
	銀行同業 百萬元	企業及機構 銀行業務 百萬元	零售銀行 業務 百萬元	商業銀行 業務 百萬元	私人銀行 業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	客戶總計 百萬元		
第一階段	48,225	93,532	106,043	19,351	13,064	19,123	251,113	136,868	42,351
— 優質	38,906	57,098	104,900	5,247	8,940	18,751	194,936	117,931	29,759
— 滿意	9,319	36,434	1,143	14,104	4,124	372	56,177	18,937	12,592
第二階段	828	19,956	2,739	4,693	209	—	27,597	13,504	4,635
— 優質	206	4,768	1,975	421	205	—	7,369	6,446	1,005
— 滿意	622	13,795	346	3,711	4	—	17,856	6,569	3,261
— 較高風險	—	1,393	418	561	—	—	2,372	489	369
其中(第二階段):									
— 逾期少於30天	—	60	346	45	—	—	451	—	—
— 逾期超過30天	25	121	418	88	13	—	640	—	—
第三階段, 信貸減值金融資產	—	5,796	1,114	2,077	347	2	9,336	10	666
總結餘 ¹	49,053	119,284	109,896	26,121	13,620	19,125	288,046	150,382	47,652
第一階段	(7)	(102)	(430)	(28)	(11)	—	(571)	(47)	(20)
— 優質	(3)	(44)	(229)	(2)	(8)	—	(283)	(23)	(11)
— 滿意	(4)	(58)	(201)	(26)	(3)	—	(288)	(24)	(9)
第二階段	(6)	(399)	(205)	(101)	(1)	—	(706)	(94)	(33)
— 優質	(2)	(86)	(85)	(6)	(1)	—	(178)	(27)	(6)
— 滿意	(4)	(232)	(69)	(73)	—	—	(374)	(56)	(21)
— 較高風險	—	(81)	(51)	(22)	—	—	(154)	(11)	(6)
其中(第二階段):									
— 逾期少於30天	—	(13)	(69)	(8)	—	—	(90)	—	—
— 逾期超過30天	—	(5)	(51)	(2)	—	—	(58)	—	—
第三階段, 信貸減值金融資產	—	(3,210)	(512)	(1,508)	(157)	(2)	(5,389)	—	(169)
信貸減值總額	(13)	(3,711)	(1,147)	(1,637)	(169)	(2)	(6,666)	(141)	(222)
賬面淨值	49,040	115,573	108,749	24,484	13,451	19,123	281,380		
第一階段	0.0%	0.1%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 優質	0.0%	0.1%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%
— 滿意	0.0%	0.2%	17.6%	0.2%	0.1%	0.0%	0.5%	0.1%	0.1%
第二階段	0.7%	2.0%	7.5%	2.2%	0.5%	0.0%	2.6%	0.7%	0.7%
— 優質	1.0%	1.8%	4.3%	1.4%	0.5%	0.0%	2.4%	0.4%	0.6%
— 滿意	0.6%	1.7%	19.9%	2.0%	0.0%	0.0%	2.1%	0.9%	0.6%
— 較高風險	0.0%	5.8%	12.2%	3.9%	0.0%	0.0%	6.5%	2.2%	1.6%
其中(第二階段):									
— 逾期少於30天	0.0%	21.7%	19.9%	17.8%	0.0%	0.0%	20.0%	0.0%	0.0%
— 逾期超過30天	0.0%	4.1%	12.2%	2.3%	0.0%	0.0%	9.1%	0.0%	0.0%
第三階段, 信貸減值金融資產	0.0%	55.4%	46.0%	72.6%	45.2%	100.0%	57.7%	0.0%	25.4%
保障比率	0.0%	3.1%	1.0%	6.3%	1.2%	0.0%	2.3%	0.1%	0.5%
按公允價值計入損益									
履約	20,734	51,285	160	2,929	—	12	54,386	—	—
— 優質	17,365	25,637	158	2,207	—	7	28,009	—	—
— 滿意	3,369	25,607	1	703	—	5	26,316	—	—
— 較高風險	—	41	1	19	—	—	61	—	—
違約(信貸等級13至14)	—	36	—	9	—	—	45	—	—
總結餘									
(按公允價值計入損益) ²	20,734	51,321	160	2,938	—	12	54,431	—	—
賬面淨值									
(包括按公允價值計入損益)	69,774	166,894	108,909	27,422	13,451	19,135	335,811		

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」項下有43.30億元,而「銀行同業」項下則有7.83億元,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」項下有451.68億元,而「銀行同業」項下則有180.05億元,乃按公允價值計入損益持有

風險回顧 (續)

二〇二〇年六月三十日									
攤銷成本	客戶								
	銀行同業 百萬元	企業及 機構銀行 業務 百萬元	零售銀行 業務 百萬元	商業銀行 業務 百萬元	私人銀行 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
第一階段	50,146	97,794	101,523	20,916	12,599	17,446	250,278	134,605	37,408
— 優質	41,317	61,090	100,456	6,097	9,232	17,213	194,088	115,218	25,727
— 滿意	8,829	36,704	1,067	14,819	3,367	233	56,190	19,387	11,681
第二階段	349	15,765	3,515	4,256	199	4	23,739	9,280	4,205
— 優質	31	4,347	2,630	307	195	—	7,479	3,682	1,065
— 滿意	301	10,469	406	3,400	4	—	14,279	5,255	2,845
— 較高風險	17	949	479	549	—	4	1,981	343	295
其中(第二階段):									
— 逾期少於30天	—	272	406	119	—	—	797	—	—
— 逾期超過30天	35	58	479	34	4	—	575	—	—
第三階段, 信貸減值金融資產	13	5,364	1,067	2,004	372	2	8,809	28	621
總結餘 ¹	50,508	118,923	106,105	27,176	13,170	17,452	282,826	143,913	42,234
第一階段	(3)	(62)	(371)	(31)	(11)	(1)	(476)	(44)	(16)
— 優質	—	(37)	(228)	(4)	(8)	—	(277)	(22)	(9)
— 滿意	(3)	(25)	(143)	(27)	(3)	(1)	(199)	(22)	(7)
第二階段	(2)	(424)	(242)	(114)	—	—	(780)	(72)	(39)
— 優質	—	(74)	(99)	(8)	—	—	(181)	(24)	(7)
— 滿意	(2)	(312)	(74)	(83)	—	—	(469)	(41)	(27)
— 較高風險	—	(38)	(69)	(23)	—	—	(130)	(7)	(5)
其中(第二階段):									
— 逾期少於30天	—	(13)	(74)	(8)	—	—	(95)	—	—
— 逾期超過30天	—	(22)	(69)	(16)	—	—	(107)	—	—
第三階段, 信貸減值金融資產	(4)	(3,129)	(492)	(1,476)	(158)	(2)	(5,257)	(1)	(182)
信貸減值總額	(9)	(3,615)	(1,105)	(1,621)	(169)	(3)	(6,513)	(117)	(237)
賬面淨值	50,499	115,308	105,000	25,555	13,001	17,449	276,313		
第一階段	0.0%	0.1%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 優質	0.0%	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%
— 滿意	0.0%	0.1%	13.4%	0.2%	0.1%	0.4%	0.4%	0.1%	0.1%
第二階段	0.6%	2.7%	6.9%	2.7%	0.0%	0.0%	3.3%	0.8%	0.9%
— 優質	0.0%	1.7%	3.8%	2.6%	0.0%	0.0%	2.4%	0.7%	0.7%
— 滿意	0.7%	3.0%	18.2%	2.4%	0.0%	0.0%	3.3%	0.8%	0.9%
— 較高風險	0.0%	4.0%	14.4%	4.2%	0.0%	0.0%	6.6%	2.0%	1.7%
其中(第二階段):									
— 逾期少於30天	0.0%	4.8%	18.2%	6.7%	0.0%	0.0%	11.9%	0.0%	0.0%
— 逾期超過30天	0.0%	37.9%	14.4%	47.1%	0.0%	0.0%	18.6%	0.0%	0.0%
第三階段, 信貸減值金融資產	30.8%	58.3%	46.1%	73.7%	42.5%	100.0%	59.7%	3.6%	29.3%
保障比率	0.0%	3.0%	1.0%	6.0%	1.3%	0.0%	2.3%	0.1%	0.6%
按公允價值計入損益									
履約	19,939	48,951	182	2,650	—	15	51,798	—	—
— 優質	16,807	26,961	179	2,008	—	9	29,157	—	—
— 滿意	3,132	21,988	2	615	—	6	22,611	—	—
— 較高風險	—	2	1	27	—	—	30	—	—
違約(信貸等級13至14)	—	45	—	9	—	—	54	—	—
總結餘(按公允價值計入損益) ²	19,939	48,996	182	2,659	—	15	51,852	—	—
賬面淨值 (包括按公允價值計入損益)	70,438	164,304	105,182	28,214	13,001	17,464	328,165		

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」項下有43.83億元,而「銀行同業」項下則有18.93億元,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」項下有413.99億元,而「銀行同業」項下則有176.03億元,乃按公允價值計入損益持有

風險回顧（續）

信貸減值支出

	截至二〇二〇年九月三十日止九個月			截至二〇一九年九月三十日止九個月		
	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 ¹ 百萬元
持續業務組合						
企業及機構銀行業務	364	753	1,117	11	258	269
零售銀行業務	324	235	559	129	107	236
商業銀行業務	81	153	234	(8)	65	57
私人銀行業務	(1)	4	3	1	(34)	(33)
中央及其他項目	9	(2)	7	4	—	4
信貸減值支出	777	1,143	1,920	137	396	533
重組業務組合						
清算組合	—	—	—	—	—	—
其他	—	14	14	—	1	1
信貸減值支出	—	14	14	—	1	1
信貸減值支出總額	777	1,157	1,934	137	397	534

新型冠狀病毒紓緩措施

類別	申請 ¹			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	
	已受理 百萬元	獲批授 百萬元	佔組合 百分比 ²	獲批授 百萬元	佔組合 百分比 ²	獲批授 百萬元	佔組合 百分比 ²	獲批授 百萬元	佔組合 百分比 ²	獲批授 百萬元	佔組合 百分比 ²
信用卡	91	91	2%	1	0%	63	3%	27	10%		
個人貸款	441	347	4%	23	0%	56	5%	267	16%		
按揭及汽車	3,251	2,358	3%	547	1%	1,344	8%	468	19%		
中小企業銀行	756	558	7%	175	5%	373	9%	10	7%		
財富管理	2	2	0%	—	—	2	—	—	—		
零售銀行業務總計	4,541	3,355	3%	746	1%	1,838	7%	771	15%		
企業及機構銀行業務		2,286	1%	119		1,244		670		253	
商業銀行業務		4,179	16%	1,608		1,864		619		88	
於二〇二〇年 九月三十日總計		9,820	3%	2,473		4,946		2,060		341	
零售銀行業務		8,879	8%	584	1%	7,386	28%	909	17%		
企業及機構銀行業務		1,802	1%	389		991		155		268	
商業銀行業務		3,804	14%	1,573		1,601		542		88	
於二〇二〇年 六月三十日總計		14,485	4%	2,546		9,978		1,606		356	

1 已受理申請與獲批授申請之間的差別主要與採取強制紓緩措施而客戶選擇拒絕的市場有關

2 佔組合百分比指於二〇二〇年九月三十日及二〇二〇年六月三十日獲批授金額佔按產品類別劃分的銀行同業及客戶貸款及墊款總額以及銀行同業及客戶貸款及墊款總額的百分比

風險回顧（續）

高風險行業

最高風險承擔

二〇二〇年九月三十日							
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	未動用承諾 (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	4,347	2,169	2,178	955	555	1,510	3,688
商品交易商	8,786	519	8,267	2,791	3,123	5,914	14,181
金屬及礦業	5,031	898	4,133	2,075	1,853	3,928	8,061
商業房地產	18,186	7,672	10,514	4,726	345	5,071	15,585
酒店及旅遊業	2,560	1,072	1,488	1,230	141	1,371	2,859
石油及天然氣	8,703	1,180	7,523	9,387	4,865	14,252	21,775
總額	47,613	13,510	34,103	21,164	10,882	32,046	66,149
企業及機構銀行業務以及 商業銀行業務總額	140,057	29,234	110,823	90,732	40,930	131,662	242,485
零售銀行業務、私人銀行業務及 其他業務總額	190,363	97,039	93,324	59,509	6,500	66,009	159,333
集團總額	330,420	126,273	204,147	150,241	47,430	197,671	401,818

二〇二〇年六月三十日							
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	未動用承諾 (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	4,509	2,213	2,296	602	509	1,111	3,407
商品交易商	9,610	631	8,979	2,963	3,132	6,095	15,074
金屬及礦業	5,260	831	4,429	2,529	632	3,161	7,590
商業房地產	18,265	7,413	10,852	5,911	384	6,295	17,147
酒店及旅遊業	2,873	1,135	1,738	1,550	146	1,696	3,434
石油及天然氣	8,782	2,794	5,988	8,044	5,642	13,686	19,674
總額	49,299	15,017	34,282	21,599	10,445	32,044	66,326
企業及機構銀行業務以及 商業銀行業務總額	140,863	29,789	111,074	85,112	35,679	120,791	231,865
零售銀行業務、私人銀行業務及 其他業務總額	185,949	98,775	87,174	58,684	6,318	65,002	152,176
集團總額	326,812	128,564	198,248	143,796	41,997	185,793	384,041

風險回顧（續）

按階段劃分的貸款及墊款

二〇二〇年九月三十日												
攤銷成本	第一階段			第二階段			第三階段			總額		
	總結餘 百萬元	信貸減值 總額 百萬元	賬面淨值 百萬元	總結餘 百萬元	信貸減值 總額 百萬元	賬面淨值 百萬元	總結餘 百萬元	信貸減值 總額 百萬元	賬面淨值 百萬元	總結餘 百萬元	信貸減值 總額 百萬元	賬面淨值 百萬元
行業：												
航空	2,118	(1)	2,117	1,993	(12)	1,981	294	(45)	249	4,405	(58)	4,347
商品交易商	8,204	(15)	8,189	428	(10)	418	937	(758)	179	9,569	(783)	8,786
金屬及礦業	3,730	(4)	3,726	1,194	(9)	1,185	263	(143)	120	5,187	(156)	5,031
商業房地產	13,559	(18)	13,541	4,443	(41)	4,402	402	(159)	243	18,404	(218)	18,186
酒店及旅遊業	1,123	(2)	1,121	1,373	(33)	1,340	134	(35)	99	2,630	(70)	2,560
石油及天然氣	6,903	(8)	6,895	1,663	(80)	1,583	468	(243)	225	9,034	(331)	8,703
總額	35,637	(48)	35,589	11,094	(185)	10,909	2,498	(1,383)	1,115	49,229	(1,616)	47,613
企業及機構銀行 業務以及商業銀行 業務總額	111,283	(130)	112,753	24,649	(500)	24,149	7,873	(4,718)	3,155	145,405	(5,348)	140,057
零售銀行業務、 私人銀行業務及 其他業務總額	186,455	(450)	186,005	3,776	(208)	3,568	1,463	(673)	790	191,694	(1,331)	190,363
集團總額	299,338	(580)	298,758	28,425	(708)	27,717	9,336	(5,391)	3,945	337,099	(6,679)	330,420

二〇二〇年六月三十日												
攤銷成本	第一階段			第二階段			第三階段			總額		
	總結餘 百萬元	信貸減值 總額 百萬元	賬面淨值 百萬元	總結餘 百萬元	信貸減值 總額 百萬元	賬面淨值 百萬元	總結餘 百萬元	信貸減值 總額 百萬元	賬面淨值 百萬元	總結餘 百萬元	信貸減值 總額 百萬元	賬面淨值 百萬元
行業：												
航空	2,216	–	2,216	2,100	(25)	2,075	256	(38)	218	4,572	(63)	4,509
商品交易商	8,890	(14)	8,876	525	(11)	514	760	(540)	220	10,175	(565)	9,610
金屬及礦業	4,193	(4)	4,189	1,003	(31)	972	240	(141)	99	5,436	(176)	5,260
商業房地產	16,154	(22)	16,132	1,932	(40)	1,892	397	(156)	241	18,483	(218)	18,265
酒店及旅遊業	1,926	(2)	1,924	927	(45)	882	92	(25)	67	2,945	(72)	2,873
石油及天然氣	6,750	(5)	6,745	1,773	(80)	1,693	574	(230)	344	9,097	(315)	8,782
總額	40,129	(47)	40,082	8,260	(232)	8,028	2,319	(1,130)	1,189	50,708	(1,409)	49,299
企業及機構銀行 業務以及商業銀行 業務總額	118,710	(93)	118,617	20,021	(538)	19,483	7,368	(4,605)	2,763	146,099	(5,236)	140,863
零售銀行業務、 私人銀行業務及 其他業務總額	181,714	(386)	181,328	4,067	(244)	3,823	1,454	(656)	798	187,235	(1,286)	185,949
集團總額	300,424	(479)	299,945	24,088	(782)	23,306	8,822	(5,261)	3,561	333,334	(6,522)	326,812

資本回顧

資本比率

	二〇二〇年九月三十日	二〇二〇年六月三十日	二〇一九年十二月三十一日
普通股權一級資本	14.4%	14.3%	13.8%
一級資本	16.5%	16.5%	16.5%
總資本	21.4%	21.5%	21.2%

資本要求指令IV資本基礎¹

	二〇二〇年九月三十日 百萬元	二〇二〇年六月三十日 百萬元	二〇一九年十二月三十一日 百萬元
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	5,564	5,564	5,584
其中：股本溢價賬	3,989	3,989	3,989
保留溢利 ²	25,748	25,798	24,044
累計其他全面收入(及其他儲備)	12,037	11,431	11,685
非控股權益(綜合普通股權一級資本所允許的金額)	170	170	723
獨立審閱中期及年終溢利	1,203	1,050	2,301
預期股息	(228)	(163)	(871)
法規調整前普通股權一級資本	44,494	43,850	43,466
普通股權一級資本法規調整			
額外價值調整(審慎估值調整)	(508)	(527)	(615)
無形資產(扣除相關稅項負債)	(4,821)	(4,938)	(5,318)
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)	(76)	(129)	(129)
有關現金流量對沖虧損淨額的公允價值儲備	71	121	59
計算額外預期損失引致的金額扣減	(553)	(572)	(822)
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	(15)	(15)	(2)
界定福利的退休金基金資產	(6)	(7)	(26)
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	(110)	(128)	(38)
合資格計入1250%風險權重的風險承擔金額	(27)	(30)	(62)
普通股權一級資本法規調整總額	(6,045)	(6,225)	(6,953)
普通股權一級資本	38,449	37,625	36,513
額外一級資本票據	5,631	5,632	7,184
額外一級資本法規調整	(20)	(20)	(20)
一級資本	44,060	43,237	43,677
二級資本票據	13,021	13,261	12,318
二級資本法規調整	(30)	(30)	(30)
二級資本	12,991	13,231	12,288
總資本	57,051	56,468	55,965
風險加權資產總額(未經審核)	266,664	262,552	264,090

1 資本要求指令IV資本按綜合賬目的監管範圍編製

2 保留溢利包括3.88億元的國際財務報告準則第9號資本紓緩(過渡期)，包括9,200萬元的動態紓緩

資本回顧(續)

總資本的變動

	截至二〇二〇年 九月三十日止九個月 百萬元	截至二〇一九年 十二月三十一日止年度 百萬元
於一月一日的普通股權一級資本	36,513	36,717
期內已發行普通股及股本溢價	–	25
股份回購	(242)	(1,006)
本期間溢利	1,203	2,301
自普通股權一級資本扣減的預期股息	(228)	(871)
已付股息及預期股息之間的差額	608	(641)
商譽及其他無形資產的變動	497	(172)
外幣滙兌差額	75	(180)
非控股權益	(553)	37
合資格其他全面收入的變動	148	284
倚賴未來盈利能力的遞延稅項資產	53	(14)
額外預期損失減少／(增加)	269	53
額外價值調整(審慎估值調整)	107	(51)
國際財務報告準則第9號對法規儲備的首日過渡影響	29	(43)
合資格計入風險權重的風險承擔金額	35	61
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	(72)	–
其他	7	13
於九月三十日／十二月三十一日的普通股權一級資本	38,449	36,513
於一月一日的額外一級資本	7,164	6,684
發行(扣除贖回)	(995)	552
外幣滙兌差額	(6)	9
超出額外一級資本原始限額的部分(不合資格)	(552)	(81)
於九月三十日／十二月三十一日的額外一級資本	5,611	7,164
於一月一日的二級資本	12,288	12,295
法規攤銷	(160)	(1,111)
發行(扣除贖回)	83	1,000
外幣滙兌差額	158	(12)
二級資本不合資格少數股東權益	70	31
確認不合資格額外一級資本	552	81
其他	–	4
於九月三十日／十二月三十一日的二級資本	12,991	12,288
於九月三十日／十二月三十一日的總資本	57,051	55,965

資本回顧(續)

按業務劃分的風險加權資產

	二〇二〇年九月三十日			
	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
企業及機構銀行業務	103,116	13,153	22,143	138,412
零售銀行業務	37,270	7,575	–	44,845
商業銀行業務	27,685	2,810	–	30,495
私人銀行業務	5,488	763	–	6,251
中央及其他項目	44,161	2,499	1	46,661
風險加權資產總額	217,720	26,800	22,144	266,664

	二〇二〇年六月三十日			
	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
企業及機構銀行業務	101,651	13,153	22,346	137,150
零售銀行業務	36,611	7,575	–	44,186
商業銀行業務	28,046	2,810	–	30,856
私人銀行業務	5,365	763	–	6,128
中央及其他項目	41,463	2,499	270	44,232
風險加權資產總額	213,136	26,800	22,616	262,552

	二〇一九年十二月三十一日			
	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
企業及機構銀行業務	95,261	13,261	20,562	129,084
零售銀行業務	37,194	7,314	–	44,508
商業銀行業務	28,350	2,626	–	30,976
私人銀行業務	5,681	728	–	6,409
中央及其他項目	49,178	3,691	244	53,113
風險加權資產總額	215,664	27,620	20,806	264,090

按地區劃分的風險加權資產

	二〇二〇年九月三十日 百萬元	二〇二〇年六月三十日 百萬元	二〇一九年十二月三十一日 百萬元
大中華及北亞地區	92,863	89,139	85,695
東盟及南亞地區	80,123	80,040	88,942
非洲及中東地區	52,524	52,009	49,244
歐洲及美洲地區	43,818	44,326	43,945
中央及其他項目	(2,664)	(2,962)	(3,736)
風險加權資產總額	266,664	262,552	264,090

資本回顧(續)

風險加權資產的變動

	信貸風險						營運風險	市場風險	風險總計
	企業及 機構銀行 業務 百萬元	零售銀行 業務 百萬元	商業銀行 業務 百萬元	私人銀行 業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元			
於二〇一九年一月一日	96,954	35,545	27,711	5,103	45,825	211,138	28,050	19,109	258,297
資產(減少)/增長	1,303	1,020	(557)	528	4,093	6,387	—	—	6,387
信貸轉移淨額	2,565	832	(642)	8	607	3,370	—	—	3,370
風險加權資產的效益	(1,112)	(33)	(403)	—	(2,404)	(3,952)	—	—	(3,952)
模型、方法及政策的變動	(904)	(7)	—	—	1,400	489	—	500	989
出售	(397)	—	(441)	—	—	(838)	—	—	(838)
外幣滙兌	(182)	(219)	(228)	42	(343)	(930)	—	—	(930)
其他非信貸風險變動	—	—	—	—	—	—	(430)	1,197	767
於二〇一九年十二月三十一日	98,227	37,138	25,440	5,681	49,178	215,664	27,620	20,806	264,090
於二〇二〇年一月一日 ¹	95,261	37,194	28,350	5,681	49,178	215,664	27,620	20,806	264,090
資產(減少)/增長	(3,348)	265	(1,231)	(185)	2,832	(1,667)	—	—	(1,667)
信貸轉移淨額	10,884	(191)	665	(1)	823	12,180	—	—	12,180
風險加權資產的效益	(230)	—	89	—	—	(141)	—	—	(141)
模型、方法及政策的變動	667	241	—	—	—	908	—	(1,400)	(492)
出售	—	—	—	—	(7,859)	(7,859)	(1,003)	(159)	(9,021)
外幣滙兌	(118)	(239)	(188)	(7)	(813)	(1,365)	—	—	(1,365)
其他非信貸風險變動	—	—	—	—	—	—	183	2,897	3,080
於二〇二〇年九月三十日	103,116	37,270	27,685	5,488	44,161	217,720	26,800	22,144	266,664

1 在對若干客戶進行重組之後，客戶類別結餘已重新分類。二〇二〇年一月一日結餘已重列。

資本回顧(續)

英國槓桿比率

	二〇二〇年九月三十日	二〇二〇年六月三十日	二〇一九年十二月三十一日
	百萬元	百萬元	百萬元
一級資本(過渡狀況)	44,060	43,237	43,677
須逐步移除的額外一級資本	(1,114)	(1,114)	(1,671)
一級資本(終點)	42,946	42,123	42,006
衍生金融工具	52,961	52,227	47,212
衍生工具現金抵押品	8,682	9,716	9,169
證券融資交易	68,286	65,278	60,414
貸款及墊款以及其他資產	624,500	614,364	603,603
資產負債表內總資產	754,429	741,585	720,398
法規綜合調整 ¹	(51,768)	(47,271)	(31,485)
衍生工具調整			
衍生工具對銷	(30,799)	(29,949)	(32,852)
現金抵押品調整	(17,179)	(18,212)	(11,853)
信貸保障撇銷淨額	1,724	1,711	1,650
衍生工具的潛在未來風險承擔	38,434	37,606	32,961
衍生工具調整總額	(7,820)	(8,844)	(10,094)
證券融資交易的交易對手風險槓桿風險承擔	6,660	6,414	7,005
資產負債表外項目	123,628	120,725	122,341
一級資本的法規扣減	(5,829)	(6,013)	(6,913)
英國槓桿風險承擔(終點)	819,300	806,596	801,252
英國槓桿比率(終點)	5.2%	5.2%	5.2%
季度平均英國槓桿風險承擔	820,387	810,591	816,244
季度平均英國槓桿比率	5.2%	5.0%	5.2%
逆週期槓桿比率緩衝	0.1%	0.0%	0.1%
G-SII額外槓桿比率緩衝	0.4%	0.4%	0.4%

1 包括合資格央行申索的調整

財務報表

簡明綜合中期損益賬

截至二〇二〇年九月三十日止九個月

	截至二〇二〇年 九月三十日止九個月 百萬元	經重列 ¹ 截至二〇一九年 九月三十日止九個月 百萬元
利息收入	9,604	12,464
利息支出	(4,507)	(6,704)
淨利息收入	5,097	5,760
費用及佣金收入	2,941	3,169
費用及佣金支出	(465)	(443)
費用及佣金收入淨額	2,476	2,726
買賣收入淨額	3,003	2,695
其他經營收入	1,029	608
經營收入	11,605	11,789
員工成本	(5,094)	(5,330)
樓宇成本	(274)	(291)
一般行政支出	(992)	(1,343)
折舊及攤銷	(903)	(901)
經營支出	(7,263)	(7,865)
未計減損及稅項前經營溢利	4,342	3,924
信貸減值	(1,934)	(534)
商譽減值	(489)	—
其他減值	2	(104)
聯營公司及合營企業之溢利	141	233
除稅前溢利	2,062	3,519
稅項	(835)	(1,251)
本期間溢利	1,227	2,268
應佔溢利：		
非控股權益	25	30
母公司股東	1,202	2,238
本期間溢利	1,227	2,268
	仙	仙
每股盈利：		
每股普通股基本盈利	29.7	60.5
每股普通股攤薄盈利	29.3	59.8

1 由於本集團已變更其截至二〇一九年十二月三十一日止年度淨利息收入及買賣收入淨額的會計政策，故比較數字已重列。請參閱本集團二〇一九年年報附註1。

財務報表(續)

簡明綜合中期全面收入表

截至二〇二〇年九月三十日止九個月

	截至二〇二〇年 九月三十日止九個月 百萬元	截至二〇一九年 九月三十日止九個月 百萬元
本期間溢利	1,227	2,268
其他全面收入／(虧損)		
不會重新分類至損益賬的項目：	1	(420)
指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸收益／(虧損)	21	(386)
按公允價值計入其他全面收入的股權工具	65	7
退休福利計劃義務的精算虧損	(52)	(89)
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	(33)	48
其後可能會重新分類至損益賬的項目：	192	(328)
海外業務滙兌差額：		
計入權益的虧損淨額	(248)	(787)
淨投資對沖(虧損)／收益淨額	(20)	209
於出售合營企業時重新分類至損益賬	246	—
分佔聯營公司及合營企業的其他全面(虧損)／收入	(20)	16
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淨額	852	484
重新分類至損益賬	(562)	(140)
預期信貸虧損的淨影響	8	9
現金流量對沖：		
計入權益的虧損淨額	(45)	(113)
重新分類至損益賬	14	14
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	(33)	(20)
本期間除稅後之其他全面收入／(虧損)	193	(748)
本期間全面收入總額	1,420	1,520
應佔全面收入總額：		
非控股權益	19	16
母公司股東	1,401	1,504
本期間全面收入總額	1,420	1,520

財務報表(續)

簡明綜合中期資產負債表

於二〇二〇年九月三十日

	二〇二〇年九月三十日 百萬元	二〇一九年十二月三十一日 百萬元
資產		
現金及央行結存	59,238	52,728
按公允價值計入損益的金融資產	102,354	92,818
衍生金融工具 ¹	52,961	47,212
銀行同業貸款及墊款	49,040	53,549
客戶貸款及墊款	281,380	268,523
投資證券	145,124	143,731
其他資產 ¹	46,405	42,022
當期稅項資產	752	539
預付款項及應計收入	2,197	2,700
於聯營公司及合營企業的權益	2,083	1,908
商譽及無形資產	4,916	5,290
樓宇、機器及設備	6,606	6,220
遞延稅項資產	777	1,105
分類為持作出售的資產	596	2,053
總資產	754,429	720,398
負債		
銀行同業存款	28,138	28,562
客戶存款	417,517	405,357
回購協議及其他類似已抵押借款	2,346	1,935
按公允價值計入損益的金融負債	74,785	66,974
衍生金融工具 ¹	52,376	48,484
已發行債務證券	53,087	53,025
其他負債 ¹	52,210	41,583
當期稅項負債	683	703
應計項目及遞延收入	4,309	5,369
後償負債及其他借貸資金	16,737	16,207
遞延稅項負債	676	611
負債及支出的撥備	440	449
退休福利計劃義務	553	469
計入持作出售的出售組別之負債	2	9
總負債	703,859	669,737
權益		
股本及股本溢價賬	7,058	7,078
其他儲備	12,037	11,685
保留溢利	26,648	26,072
母公司股東權益總額	45,743	44,835
其他股權工具	4,518	5,513
權益總額(不包括非控股權益)	50,261	50,348
非控股權益	309	313
權益總額	50,570	50,661
權益及負債總額	754,429	720,398

1 本集團已滿足相關標準，可抵銷其衍生資產及負債以及代表客戶與LCH SwapClear結算的交易的相關變動保證金。其適用於本集團與客戶以及本集團與LCH SwapClear之間的交易。於二〇二〇年九月三十日，這一情況導致衍生資產及衍生負債減少188億元。由於影響不甚重大，故過往期間並無重列。於二〇一九年十二月三十一日，這一情況原本應導致衍生資產及衍生負債減少87億元。

本集團亦已滿足相關標準，可終止確認代表客戶與LCH SwapClear結算的交易的初始保證金。於二〇二〇年九月三十日，這一情況已導致其他資產及其他負債減少15億元。由於影響不甚重大，故過往期間並無重列。於二〇一九年十二月三十一日，這一情況原本應導致其他資產及其他負債減少32億元。

財務報表(續)

簡明綜合權益變動表

截至二〇二〇年九月三十日止九個月

	普通股 股本及 股本 溢價賬	優先股 股本及 股本 溢價賬	資本及 合併儲備	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
於二〇一九年一月一日	5,617	1,494	17,129 ¹	412	(161)	120	(10)	(5,612)	26,129	45,118	4,961	273	50,352
本期間溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,303	2,303	-	37	2,340
其他全面(虧損)/收入	-	-	-	(410)	358	30	(49)	(180)	(132) ²	(383)	-	(17)	(400)
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)	(35)
已發行股份(經扣除開支) ³	25 ³	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	25
已發行其他股權工具 (經扣除開支)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552	-	552
庫存股份變動淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	(199)	(199)	-	-	(199)
購股權開支(經扣除稅項)	-	-	-	-	-	-	-	-	139	139	-	-	139
普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(720)	(720)	-	-	(720)
優先股及額外一級證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(448)	(448)	-	-	(448)
股份回購 ⁴	(58)	-	58	-	-	-	-	-	(1,006)	(1,006)	-	-	(1,006)
其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-	6 ⁵	6	-	55 ⁶	61
於二〇一九年十二月三十一日	5,584	1,494	17,187	2	197	150	(59)	(5,792)	26,072	44,835	5,513	313	50,661
本期間溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,202	1,202	-	25	1,227
其他全面收入/(虧損)	-	-	-	13	241	17	(12)	(22)	(38) ²	199	-	(6)	193
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)	(23)
已發行其他股權工具 (經扣除開支)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	992	-	992
贖回其他股權工具	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)	(1,987)	-	(2,000)
庫存股份變動淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)	(91)	-	-	(91)
購股權開支(經扣除稅項)	-	-	-	-	-	-	-	-	110	110	-	-	110
優先股及額外一級證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(263)	(263)	-	-	(263)
股份回購 ⁷	(20)	-	20	-	-	-	-	-	(242)	(242)	-	-	(242)
其他變動	-	-	-	-	(2)	-	-	97 ⁸⁻⁹	(89) ⁸⁻⁹	6	-	-	6
於二〇二〇年九月三十日	5,564	1,494	17,207	15	436	167	(71)	(5,717)	26,648	45,743	4,518	309	50,570

1 包括資本儲備500萬元、資本贖回儲備1,300萬元及合併儲備171.11億元

2 包括精算虧損(經扣除稅項)，以及聯營公司及合營企業的份額(3,800)萬元(截至二〇一九年十二月三十一日止年度為(1.32)億元)

3 包括為兌現酌情獎勵而發行的股份的股本100萬元、為兌現僱員儲股購股權而發行的股份的股本100萬元及為兌現已行使僱員儲股購股權而發行的股份的股本溢價2,300萬元(截至二〇二〇年九月三十日止九個月為零)

4 於二〇一九年五月一日，本集團開始以最多不超過10億元的代價回購其每股面值0.50元的普通股。截至二〇一九年十二月三十一日止年度，已購回股份的面值為5,800萬元，而已付總代價為10.06億元(包括股份購回開支600萬元)。購回的股份總數為116,103,483股，佔已發行普通股的3.51%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬。

5 包括被Standard Chartered Bank Ghana Limited資本化收益儲備產生的預扣稅400萬元所抵銷的出售Phoon Huat Pte Ltd的處置非控股權益1,000萬元

6 包括被出售Phoon Huat Pte Ltd、Sirat Holdings Limited及Ori Private Limited的非控股權益1,700萬元所抵銷的SC Digital Solutions的非控股權益7,200萬元。

7 於二〇二〇年二月二十八日，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2,000萬元，已支付的總代價為2.42億元。已購回股份總數為40,029,585股，佔已發行普通股的1.25%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬。於二〇二〇年四月一日，本集團宣佈，應審慎監管局的要求，以及由於新型冠狀病毒疫情擴散給全球帶來前所未有的挑戰，本集團董事會經過慎重考慮後，決定撤回派付二〇一九年末期股息每股普通股20仙的建議，並暫停股份回購計劃

8 包括被視為結構性頭寸的貨幣項目的匯率變動，該等項目於權益而非損益內的匯兌儲備中確認。該筆2,400萬元的調整涉及該等財務報表中比較期間(二〇一二年至二〇一七年)以前的匯率變動，並已均於權益內透過將有關匯兌儲備重新分類至保留溢利更正

9 包括於權益而非損益內的匯兌儲備中被誇大的淨投資對沖工具的匯率變動。該筆4,500萬元的調整涉及該等財務報表中比較期間(二〇一〇年至二〇一三年)以前的匯率變動，並已均於權益內透過將有關匯兌儲備重新分類至保留溢利更正

財務報表(續)

編製基準

此報告涵蓋截至二〇二〇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(合稱為「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，乃根據渣打的會計政策編製。本集團的重大會計政策載於二〇一九年年報。

根據國際會計準則第34號中期財務報告，中期財務資料並不構成完整的財務報表。中期財務資料乃根據確認及計量原則而非歐盟採用的國際財務報告準則的披露要求編製。根據國際會計準則第34號中期財務報告，中期財務資料並不構成完整的財務報表。

本文件所載的資料並不構成二〇〇六年公司法第434條所界定的法定賬目。截至二〇一九年十二月三十一日止年度的法定賬目包含二〇〇六年公司法第495條的無保留意見審核報告，並未作出二〇〇六年公司法第498條界定的任何陳述以及已按照二〇〇六年公司法第441條提交公司註冊處。

持續經營

董事就本集團持續經營的能力(包括新型冠狀病毒的影響)作出評估，並確認彼等信納本集團擁有足夠資源，可自簽署中期財務資料之日起至少持續經營十二個月。因此，本集團繼續採用持續經營為會計基礎編製中期財務資料。

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

	截至二〇二〇年九月三十日止九個月			
	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 %
現金及央行結存	17,051	41,386	93	0.30
銀行同業貸款及墊款總額	28,221	54,750	646	1.58
客戶貸款及墊款總額	50,504	289,387	6,663	3.08
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	—	(6,341)	—	—
投資證券	27,775	143,069	2,202	2.06
樓宇、機器及設備以及無形資產	10,235	—	—	—
預付款項、應計收入及其他資產	113,718	—	—	—
投資聯營公司及合營企業	2,118	—	—	—
資產平均值總額	249,622	522,251	9,604	2.46

	截至二〇二〇年六月三十日止六個月			
	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 %
現金及央行結存	16,378	40,718	77	0.38
銀行同業貸款及墊款總額	27,489	56,444	479	1.71
客戶貸款及墊款總額	49,747	287,800	4,755	3.32
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	—	(5,924)	—	—
投資證券	27,897	141,864	1,564	2.22
樓宇、機器及設備以及無形資產	10,061	—	—	—
預付款項、應計收入及其他資產	108,905	—	—	—
投資聯營公司及合營企業	2,140	—	—	—
資產平均值總額	242,617	520,902	6,875	2.65

	截至二〇一九年九月三十日止九個月			
	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 %
現金及央行結存	17,739	29,366	266	1.21
銀行同業貸款及墊款總額	26,286	61,850	1,385	2.99
客戶貸款及墊款總額	49,503	272,217	8,125	3.99
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	—	(4,739)	—	—
投資證券	29,721	131,599	2,688	2.73
樓宇、機器及設備以及無形資產	11,290	—	—	—
預付款項、應計收入及其他資產	84,303	—	—	—
投資聯營公司及合營企業	2,575	—	—	—
資產平均值總額	221,417	490,293	12,464	3.40

其他補充財務資料(續)

負債平均值

截至二〇二〇年九月三十日止九個月				
	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 %
銀行同業存款	18,435	26,206	271	1.38
客戶存款：				
往來賬戶及儲蓄存款	42,123	219,054	995	0.61
定期存款及其他存款	58,750	158,579	2,028	1.71
已發行債務證券	7,083	52,493	670	1.70
應計項目、遞延收入及其他負債	119,134	1,204	45	4.99
後償負債及其他借貸資金	—	16,242	498	4.10
非控股權益	309	—	—	—
股東資金	50,306	—	—	—
	296,140	473,778	4,507	1.27
調整金融市場資金成本			(148)	
負債及股東資金平均值總額	296,140	473,778	4,359	1.23

截至二〇二〇年六月三十日止六個月				
	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 %
銀行同業存款	17,764	26,055	235	1.81
客戶存款：				
往來賬戶及儲蓄存款	41,519	211,961	767	0.73
定期存款及其他存款	58,439	163,409	1,509	1.86
已發行債務證券	7,535	53,141	485	1.84
應計項目、遞延收入及其他負債	114,116	1,204	31	5.18
後償負債及其他借貸資金	—	16,031	350	4.39
非控股權益	317	—	—	—
股東資金	49,963	—	—	—
	289,653	471,801	3,377	1.44
調整金融市場資金成本			(121)	
負債及股東資金平均值總額	289,653	471,801	3,256	1.39

截至二〇一九年九月三十日止九個月				
	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 %
銀行同業存款	16,819	28,303	570	2.69
客戶存款：				
往來賬戶及儲蓄存款	38,353	179,311	1,560	1.16
定期存款及其他存款	59,207	168,421	3,114	2.47
已發行債務證券	9,192	48,733	843	2.31
應計項目、遞延收入及其他負債	95,492	1,356	39	3.85
後償負債及其他借貸資金	—	14,905	578	5.18
非控股權益	298	—	—	—
股東資金	50,228	—	—	—
	269,589	441,029	6,704	2.03
調整金融市場資金成本			(269)	
負債及股東資金平均值總額	269,589	441,029	6,435	1.95

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
網址 : sc.com/shareholders
查詢熱線 : 0370 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 : 0370 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

有關進一步資料，請聯絡：

投資者關係主管Mark Stride
+44 (0) 20 7885 8596

倫敦股份代號 : STAN.LN
香港股份代號 : 02888

承董事會命
集團公司秘書
Amanda Mellor

香港，二〇二〇年十月二十九日

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，CBE及Andrew Nigel Halford

獨立非執行董事：

David Philbrick Conner；Byron Elmer Grote；Christine Mary Hodgson，CBE（高級獨立董事）；Gay Huey Evans，OBE；
Naguib Kheraj（副主席）；Ngozi Okonjo-Iweala；Philip George Rivett；鄧元鋆；唐家成及Jasmine Mary Whitbread