



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 二〇二一年第一季度業績

表現摘要

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二〇二〇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26至31頁。

集團行政總裁Bill Winters表示：

「第一季度的業績表現強勁。我們多個市場均展現經濟復甦，促使交易量及盈利能力提升，當中金融市場及財富管理業務的表現尤其突出，財富管理業務甚至取得歷來最佳的季度業績。我們的策略性重點領域(包括以與別不同的可持續發展產品領先市場)增長勢頭良好。儘管利率低企，但是我們預計基本業務動力將於二〇二一年下半年帶動收入增長。」

策略性重點工作的最新進展

- 網絡：數碼化交易持續增長，於二〇二一年第一季度增加3個百分點至44%
- 富裕客戶相關業務：過去十二個月增加逾400,000名新客戶，其中三分之二來自大眾零售銀行業務
- 大眾零售銀行業務：年初至今，香港Mox的客戶群增加50%至100,000名客戶
- 可持續發展：在市場上率先推出可持續貿易融資方案

二〇二一年第一季度財務表現的節選資料

- 收入減少9%至39億元，按固定匯率基準計算則減少3%，不包括債務價值向下調整的3.05億元
 - 淨息差基本穩定在122個基點，按季減少2個基點，若不包括二〇二〇年第四季度的一次性利息信貸則大致持平
 - 其他收入增加4%，不包括債務價值調整
 - 財富管理、金融市場業務及資產負債表的增長幾乎抵銷了因淨息差按年減少30個基點而導致的3.8億元淨利息收入流失
- 支出增加6%至25億元；按固定匯率基準計算則增加4%
 - 主要來自績效相關薪酬正常化之影響，所得效益的資金用作增加投資
- 信貸減值按年減少9.36億元至2,000萬元；按季減少3.54億元
 - 第一及第二階段：撥回淨額3,500萬元，包括額外撥回撥1,400萬元。目前第一及第二階段總共額外撥加3.39億元
 - 第三階段：按年減少4.5億元及按季減少2.69億元至5,500萬元，二〇二一年第一季度並無新的重大風險承擔
 - 高風險資產：連續第三個季度有所減少，於二〇二一年第一季度內減少11億元，按年基本持平
- 除稅前基本溢利增加18%至14億元；減值降低及業務勢頭足以抵銷淨息差縮減的影響
 - 除稅前法定溢利增加59%至14億元；二〇二〇年第一季度包括商譽減值2.58億元
 - 有形股東權益回報增加220個基點至10.8%
- 稅項支出3.14億元：基本實際稅率下降8個百分點至22%，由於地區分佈變動及盈利增加所致
- 本集團的資產負債表持續增長並保持強健、流動性及多元化
 - 客戶貸款及墊款自二〇二〇年十二月三十一日以來增加4%或100億元；客戶存款增加1%
 - 墊款對存款比率為62.7%(二〇二〇年十二月三十一日：61.1%)；流動性覆蓋比率為150%(二〇二〇年十二月三十一日：143%)
- 風險加權資產為2,770億元，自二〇二〇年十二月三十一日以來增加78億元
 - 信貸風險加權資產增加60億元：資產增長，部分被資產組合、外匯及優化措施所抵銷。市場風險加權資產增加10億元
- 本集團維持強勁的資本水平及高流動性
 - 普通股一級資本比率為14.0%，達到13-14%目標範圍的最高水平(二〇二〇年十二月三十一日：14.4%)
 - 溢利增加40個基點，被風險加權資產增長減少50個基點、2.55億元股份回購減少10個基點及應計中期普通股股息所抵銷
- 每股盈利增加8.1仙或32%至33.5仙

展望

我們相信，我們若干較大型市場在未來幾個季度將繼續推動全球經濟走出衰退。儘管美國財政刺激措施的規模及疫苗推出的速度已顯著改善全球經濟前景，但是我們仍然預計經濟復甦將會起伏不定且分佈不均。

經濟背景樂觀，增強了我們對先前二〇二一年全年度指引的信心，尤其是：

- 隨著淨息差已經大致穩定，我們預計相較二〇二〇年下半年而言，收入將在二〇二一年下半年重拾增長，二〇二一年全年度收入則將與二〇二〇年全年度收入相若（按固定匯率基準計算），而二〇二二年全年度收入可望重返增長率5-7%的中期指引水平
- 我們預期二〇二一年全年度支出將依然較二〇二〇年全年度略微增加，原因是我們持續投資數碼能力，惟按固定匯率基準計算支出應保持在100億元以下
- 由於貸款損失率可能介乎或低於35-40個基點的中期指引範圍，因此我們預計二〇二一年全年度的減值支出將按年大幅減少

業績報表

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ¹ %
基本表現			
經營收入	3,929	4,327	(9)
經營支出	(2,494)	(2,358)	(6)
信貸減值	(20)	(956)	98
其他減值	(16)	154	(110)
聯營公司及合營企業之溢利	47	55	(15)
除稅前溢利	1,446	1,222	18
普通股股東應佔溢利／(虧損) ²	1,053	810	30
普通股股東有形權益回報(%)	10.8	8.6	220個基點
成本對收入比率(%)	63.5	54.5	(900)個基點
法定表現			
經營收入	3,939	4,335	(9)
經營支出	(2,528)	(2,368)	(7)
信貸減值	(17)	(962)	98
商譽減值	–	(258)	100
其他減值	(28)	92	(130)
聯營公司及合營企業之溢利	47	47	–
除稅前溢利	1,413	886	59
稅項	(314)	(369)	15
本期間溢利	1,099	517	113
母公司股東應佔溢利／(虧損)	1,092	510	114
普通股股東應佔溢利／(虧損) ²	1,027	477	115
普通股股東有形權益回報(%)	10.6	5.1	550個基點
成本對收入比率(%)	64.2	54.6	(960)個基點
資產負債表及資本			
總資產	804,903	764,916	5
權益總額	52,275	50,004	5
普通股股東應佔平均有形權益 ²	39,464	37,927	4
客戶貸款及墊款	292,084	271,234	8
客戶存款	441,684	422,192	5
風險加權資產	276,670	272,653	1
總資本	58,531	53,458	9
總資本(%)	21.2	19.6	160個基點
普通股權一級資本	38,711	36,467	6
普通股權一級資本比率(%)	14.0	13.4	60個基點
淨息差(%) (經調整)	1.22	1.52	(30)個基點
墊款對存款比率(%) ³	62.7	61.9	0.8
流動性覆蓋比率(%)	150	142	8
英國槓桿比率(%)	5.1	4.9	20個基點
每股普通股資料			
每股盈利 — 按基本基準計算 ⁴	33.5	25.4	8.1
— 按法定基準計算 ⁴	32.6	15.0	17.7
每股資產淨值 ⁵	1,433	1,357	76
每股有形資產淨值 ⁵	1,270	1,201	69
期末普通股數目(百萬股)	3,118	3,147	(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

目錄

表現摘要	1
業績報表	3
集團財務總監回顧	5
補充財務資料	13
基本及法定業績對賬	26
風險回顧	32
資本回顧	37
財務報表	42
其他補充財務資料	47

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。各項前瞻性陳述之時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，請參閱本集團二〇二〇年年報。

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，亦不構成就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。亞洲地區包括澳洲、孟加拉、汶萊、柬埔寨、中國大陸、香港、印度、印尼、日本、韓國、老撾、澳門、馬來西亞、緬甸、尼泊爾、菲律賓、新加坡、斯里蘭卡、台灣、泰國及越南；非洲及中東地區包括安哥拉、巴林、博茨瓦納、喀麥隆、科特迪瓦、埃及、岡比亞、加納、伊拉克、約旦、肯尼亞、黎巴嫩、毛里求斯、尼日利亞、阿曼、巴基斯坦、卡塔爾、沙特阿拉伯、塞拉利昂、南非、坦桑尼亞、阿拉伯聯合酋長國(阿聯酋)、烏干達、贊比亞及津巴布韋；歐洲及美洲地區包括阿根廷、巴西、哥倫比亞、福克蘭群島、法國、德國、愛爾蘭、澤西、波蘭、瑞典、土耳其、英國及美國。

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

渣打集團有限公司於英格蘭及威爾士註冊成立為有限公司。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。

集團財務總監回顧

二〇二一年第一季度，本集團業績表現強勁

財務表現概要

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
淨利息收入	1,662	1,842	(10)	(11)	1,760	(6)	(7)
其他收入	2,267	2,485	(9)	(9)	1,439	58	57
基本經營收入	3,929	4,327	(9)	(10)	3,199	23	22
其他經營支出	(2,494)	(2,358)	(6)	(4)	(2,618)	5	6
英國銀行徵費	—	—	nm ³	nm ³	(331)	100	100
基本經營支出	(2,494)	(2,358)	(6)	(4)	(2,949)	15	16
未計減值及稅項前基本經營溢利	1,435	1,969	(27)	(27)	250	nm ³	nm ³
信貸減值	(20)	(956)	98	98	(374)	95	95
其他減值	(16)	154	(110)	(110)	(82)	80	80
聯營公司及合營企業之溢利	47	55	(15)	(15)	14	nm ³	nm ³
除稅前基本溢利／(虧損)	1,446	1,222	18	19	(192)	nm ³	nm ³
重組	(33)	(92)	64	65	(248)	87	87
商譽減值	—	(258)	100	100	—	nm ³	nm ³
其他項目	—	14	(100)	(100)	(9)	100	100
除稅前法定溢利／(虧損)	1,413	886	59	61	(449)	nm ³	nm ³
稅項	(314)	(369)	15	15	(27)	nm ³	nm ³
本期間溢利／(虧損)	1,099	517	113	116	(476)	nm ³	nm ³
淨息差(%) ²	1.22	1.52	(30)		1.24	(2)	
有形股東權益基本回報(%) ²	10.8	8.6	220		(4.3)	1,510	
按基本基準計算之每股盈利(仙)	33.5	25.4	32		(13.5)	nm ³	
有形股東權益法定回報(%) ²	10.6	5.1	550		(6.2)	1,680	
按法定基準計算之每股盈利(仙)	32.6	15.0	117		(19.4)	nm ³	

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

2 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

3 無意義

二〇二一年第一季度本集團業績表現強勁，除稅前基本溢利增加18%。積極的業務勢頭，極低的信貸減值支出及營運成本效率大大抵銷了利率降低、債務價值調整減少3.05億元及投資增加的影響。收入(不包括債務價值調整且按固定匯率基準計算)減少3%，本季度財富管理業績創新高且客戶貸款及墊款增加4%，幾乎抵銷了淨息差下滑30個基點的影響。按固定匯率基準，支出增長4%，主要由於與績效相關的應計薪酬恢復正常水平，相關成本效率為投資增加提供了資金。信貸減值支出極低，反映出經濟環境有所改善。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14.0%，達到13-14%目標範圍的最高水平；墊款對存款比率為62.7%；流動性覆蓋比率為150%。

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二〇二〇年同期數字進行比較得出。

- 經營收入減少9%，按固定匯率基準計算則減少3% (不包括債務價值向下調整的3.05億元)。利率降低的影響部分被資產負債表增長以及財富管理及金融市場業務的強勁表現所抵銷(不包括債務價值向下調整)
- 淨利息收入減少10%，平均計息資產增加9%被淨息差減少20% (30個基點)所抵銷
- 其他收入減少9% (倘不包括債務價值調整變動的負面影響則增加4%)，其中尤其是財富管理業務的強勁表現被財資業務變現收益減少部分抵銷
- 經營支出增加6%，按固定匯率基準計算則增加4%，因與績效相關的應計薪酬恢復正常水平且會帶來轉型機遇的數碼化計劃投資支出增加。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(不包括債務價值調整)增加5個百分點至63%

集團財務總監回顧(續)

- 信貸減值減少9.36億元至2,000萬元。第一及第二階段減值撥回3,500萬元，反映宏觀經濟變數改善納入預期信貸虧損模型，收取若干信貸等級12客戶額外抵押品以及就第一及第二階段貸款撥回判斷性管理層額外撥加1,400萬元的影響。第三階段資產減值減少4.5億元至5,500萬元，本季度並無新的重大風險承擔
- 其他減值增加1.70億元，乃由於二〇二〇年第一季度非重複撥回1.65億元及本季度主要就航空租賃組合支出1,600萬元
- 聯營公司及合營企業之溢利減少15%至4,700萬元，主要反映本集團於渤海銀行的持股比例由二〇二〇年第一季度的19.99%減至16.26%
- 因重組費用減少及未再有二〇二〇年第一季度主要於印度錄得的商譽減值2.58億元，與重組、商譽減值及其他項目有關的開支減少3.03億元至3,300萬元
- 稅項按法定基準計算為3.14億元，年初至今的基本實際稅率為22%，較去年30%的稅率有所下降，反映各地區溢利分佈的變動以及溢利增加攤薄了不可扣除成本及預扣稅的影響
- 有形股東權益基本回報增加220個基點至10.8%，乃因溢利增加部分被有形股東權益增加所抵銷，反映溢利增加及有利外匯變動對滙兌儲備的影響

經營收入 — 按產品劃分

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 %	固定滙率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 %	固定滙率 變動 ¹ %
交易銀行服務	643	800	(20)	(20)	652	(1)	(2)
貿易	277	260	7	7	249	11	11
現金管理	366	540	(32)	(33)	403	(9)	(10)
金融市場 ²	1,325	1,546	(14)	(16)	963	38	36
宏觀交易 ^{3,4}	677	831	(19)	(20)	441	54	53
信貸市場 ^{3,4}	441	267	65	65	414	7	6
信貸交易	131	(25)	nm ⁵	nm ⁵	119	10	10
融資解決方案及發行	310	292	6	6	295	5	4
結構性融資	99	92	8	6	101	(2)	(2)
融資及擔保服務 ³	108	51	112	104	76	42	32
債務價值調整	–	305	(100)	(100)	(69)	100	100
借貸及組合管理 ²	233	205	14	13	218	7	6
財富管理	641	530	21	20	436	47	46
零售產品	849	946	(10)	(12)	848	–	(1)
信用卡及私人貸款以及							
其他無抵押貸款	320	304	5	3	303	6	5
存款	233	472	(51)	(51)	271	(14)	(15)
按揭及汽車	247	136	82	75	234	6	4
其他零售產品	49	34	44	39	40	23	25
財資	257	325	(21)	(21)	92	179	176
其他	(19)	(25)	24	32	(10)	(90)	(70)
基本經營收入總額	3,929	4,327	(9)	(10)	3,199	23	22

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 重組後，有關企業融資、金融市場以及借貸及組合管理的結餘(包括過往期間的數字)已重新分類。總收入並無變動

3 二〇二〇年第一季度公佈的業績包括外滙收入50萬元(二〇二〇年第四季度：100萬元)；滙率收入600萬元(二〇二〇年第四季度：600萬元)；大宗商品收入(300)萬元(二〇二〇年第四季度：100萬元)及現於融資及擔保服務項下呈報的全球信貸收入(100)萬元(二〇二〇年第四季度：(100)萬元)

4 二〇二〇年第一季度公佈的業績包括現於信貸市場業務項下呈報的大宗商品收入300萬元(二〇二〇年第四季度：300萬元)

5 無意義

於二〇二一年一月一日生效的最新組織架構反映出，本集團金融市場業務得到擴張及重組，本集團將其金融市場業務項下的大部分企業融資業務進行整合。本集團企業融資業務(主要為併購諮詢)的餘下部分已轉至借貸及組合管理業務。

集團財務總監回顧(續)

交易銀行服務收入下降20%。現金管理業務下降32%，原因是雙位數交易量增長及費用收入增加被利率低企的市場環境所導致之邊際利潤大幅壓縮所抵銷。貿易增加7%，原因是受益於金融機構貿易貸款轉向企業貿易貸款，組合得到優化，結餘實現雙位數增長及利潤增長。

金融市場業務收入下降14%，尚不包括債務價值向下調整則增長7%。與二〇二〇年第一季度的2,500萬元虧損相比，信貸交易劇增，乃由於彼時市場波動水平上升導致按市價計算的變動。結構性融資以及融資解決方案及發行實現高水平單位數增長，信貸及資金估值調整的正向變動使得融資及擔保服務收入翻倍。宏觀交易因外匯及匯率收入減少而下降19%，原因是與二〇二〇年第一季度面臨的異常波動相比，客戶需求下降，交易收益減少。得益於大宗商品價格上漲，該減少部分被大宗商品實現強勁的雙位數增長所抵銷。

借貸及組合管理業務收入增長14%，乃因費用收入增加、邊際利潤上升及資產負債表增長。

財富管理業務本季度錄得新高，收入增長21%。外匯、股票及結構性票據的銷售表現尤為強勁，客戶增加使用數碼渠道，帶動收入(不包括銀行保險)增長28%。儘管新型冠狀病毒令銷售額受到分部狀況縮減的不利影響，但銀行保險收入仍增長3%，目前約為財富管理業務總收入的四分之一。

零售產品收入按呈報基準計算下降10%，按固定匯率基準計算則下降12%。存款收入下降51%，乃因交易量的增加被邊際利潤壓縮所抵銷。受益於融資減少，資產負債表增長及邊際利潤增長，使得按揭及汽車收入增長82%，其他零售產品收入增長44%。信用卡及私人貸款收入增長5%，乃因私人貸款數量增加及邊際利潤增長，部分被信用卡支出減少所抵銷。

財資業務收入下降21%至2.57億元，主要由於變現收益減少9,400萬元至1.04億元，其中部分被非重複對沖無效的不利變動所抵銷。

除稅前溢利 — 按客戶類別及地區劃分

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
企業、商業及機構銀行業務 ²	904	758	19	18	197	nm ³	nm ³
個人、私人及中小企業銀行業務 ²	460	270	70	73	(7)	nm ³	nm ³
中央及其他項目(類別)	82	194	(58)	(55)	(382)	121	121
除稅前基本溢利/(虧損)	1,446	1,222	18	19	(192)	nm ³	nm ³
亞洲 ²	1,234	1,017	21	20	403	nm ³	nm ³
非洲及中東地區	190	47	nm ³	nm ³	(88)	nm ³	nm ³
歐洲及美洲地區	233	101	131	136	(7)	nm ³	nm ³
中央及其他項目(地區)	(211)	57	nm ³	nm ³	(500)	58	58
除稅前基本溢利/(虧損)	1,446	1,222	18	19	(192)	nm ³	nm ³

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 重組後，類別及地區進行了整合(企業及機構銀行業務與商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務與零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務；大中華及北亞地區與東盟及南亞地區整合為亞洲)，包括過往期間數字

3 無意義

於二〇二一年一月一日生效的最新組織架構反映出，這是本集團就其新架構進行報告的首個報告期。新架構建立了兩個新客戶分部。企業、商業及機構銀行業務為大型公司及機構提供服務，而個人、私人及中小企業銀行業務為個人及中小企業銀行客戶提供服務。從區域角度來看，大中華及北亞地區與東盟及南亞地區已合併為單獨的亞洲地區。

企業、商業及機構銀行業務溢利因減值下降而增加19%，不包括債務價值向下調整則增長一倍。收入下降2%(不包括債務價值調整)，乃因金融市場業務增長7%被利率下降導致現金管理業務減少32%所抵銷。

集團財務總監回顧(續)

個人、私人及中小企業銀行業務溢利增加70%，乃因減值下降及支出減少。收入增加1%，按固定匯率計算則持平，乃由於財富管理業務及按揭及汽車收入的強勁雙位數增長抵銷了零售存款利率下降的影響。

中央及其他項目(地區)溢利減少一半以上至8,200萬元，收入下降21%反映財資業務變現收益減少。

亞洲地區溢利增加21%，乃由於信貸減值下降抵銷了收入減少5%及二〇二〇年第一季度末再有1.65億元的其他減值收回。

非洲及中東地區溢利增加四倍，乃由於減值降低2.04億元。收入下降11%(或按固定匯率計算下降8%)，而成本按固定匯率計算增加1%。

歐洲及美洲地區收入上升1%，倘不包括債務價值向下調整則上升42%，加上減值下降1.49億元，令溢利增加一倍以上。

中央及其他項目(地區)錄得虧損2.11億元，收入下降1.75億元，乃由於在利率降低的環境下，就提供予該等地區的權益向財資業務支付的回報降低及反映與績效相關的應計薪酬正常化的支出增加。

經調整淨利息收入及淨息差

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ¹ %
經調整淨利息收入 ²	1,670	1,931	(14)	1,676	-
平均計息資產	556,331	510,672	9	538,637	3
平均計息負債	509,625	464,549	10	490,778	4
總收益率(%) ³	1.85	2.95	(110)	1.99	(14)
支付率(%) ³	0.69	1.57	(88)	0.82	(13)
淨收益率(%) ³	1.16	1.38	(22)	1.17	(1)
淨息差(%) ^{3,4}	1.22	1.52	(30)	1.24	(2)

1 差異指更好/(更差)，惟資產及負債的差異指增加/(減少)

2 經調整淨利息收入指法定淨利息收入減交易賬資金成本及生息資產的財務擔保費用

3 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

4 經調整淨利息收入除以平均計息資產(年化計算)

經調整淨利息收入下降14%，乃由於淨息差下降20%至122個基點，按年減少30個基點及較二〇二〇年第四季度下降2個基點。從基本面來看，不包括韓國一次性利息信貸於二〇二〇年第四季度的影響，淨息差環比持平：

- 由於財資市場、按揭及貿易業務結餘增加，本季度平均計息資產增加3%。與上一季度平均水平相比，總收益率下降14個基點，乃由於資產組合，以及利率下降對財資市場組合所賺取的回報以及客戶貸款及墊款的收益率的影響
- 本季度平均計息負債增加4%。隨著零售產品定期存款減少以及個人往來賬戶及企業經營賬戶增長，存款組合持續改善。與上一季度平均水平相比，負債支付率減少13個基點，反映利率變動、重新定價的舉措及負債組合的改善

集團財務總監回顧(續)

信貸風險概要

損益賬

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ¹ %
信貸減值總額	20	956	(98)	374	(95)
其中第一及第二階段	(35)	451	(108)	50	(170)
其中第三階段	55	505	(89)	324	(83)

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

資產負債表

	二〇二一年 三月三十一日 百萬元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二〇年 三月三十一日 百萬元	變動 ¹ %
客戶貸款及墊款總額 ²	298,297	288,312	3	277,444	8
其中第一階段	270,367	256,437	5	247,696	9
其中第二階段	19,212	22,661	(15)	21,979	(13)
其中第三階段	8,718	9,214	(5)	7,769	12
預期信貸虧損撥備	(6,213)	(6,613)	(6)	(6,210)	-
其中第一階段	(486)	(534)	(9)	(416)	17
其中第二階段	(683)	(738)	(7)	(713)	(4)
其中第三階段	(5,044)	(5,341)	(6)	(5,081)	(1)
客戶貸款及墊款淨額	292,084	281,699	4	271,234	8
其中第一階段	269,881	255,903	5	247,280	9
其中第二階段	18,529	21,923	(15)	21,266	(13)
其中第三階段	3,674	3,873	(5)	2,688	37
第三階段保障比率(計入抵押品前/後)(%) ³	58 / 77	58 / 76	0 / 1	65 / 85	(7) / (12)
信貸等級12賬戶(百萬元)	2,197	2,164	2	1,453	51
早期預警(百萬元)	9,779	10,692	(9)	11,461	(15)
投資級別企業風險承擔(%) ³	62	62	-	62	-

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

2 包括按攤銷成本持有的反向回購協議及其他類似已抵押貸款31.97億元(於二〇二一年三月三十一日)、29.19億元(於二〇二〇年十二月三十一日)及29.03億元(於二〇二〇年三月三十一日)

3 變動乃兩點之間的百分點差異而非百分比變動

第一季度資產質素保持穩健及穩定，但本集團仍繼續對新型冠狀病毒的持續影響以及整個市場及行業的潛在不平穩經濟復甦狀況保持警惕。

本季度計入的信貸減值為2,000萬元，其中第一及第二階段減值撥回3,500萬元，第三階段減值計入5,500萬元。

第一及第二階段減值撥回3,500萬元，反映宏觀經濟環境有所改善，收到與若干信貸等級12客戶有關的額外抵押品及判斷性第一及第二階段管理層額外撥加撥回1,400萬元。於二〇二一年三月三十一日，管理層額外撥加為3.39億元。

第三階段減值為5,500萬元，主要由於延期還款計劃令印度及馬來西亞的個人、私人及中小企業銀行業務撇賬較高，而本季度企業、商業及機構銀行業務並無任何重大新風險。

第三階段客戶貸款及墊款總額為87億元，較二〇二〇年十二月三十一日減少5%，主要由於還款及撇銷金額抵銷了新增流入，企業、商業及機構銀行業務較上一季度減少76%。該等信貸減值貸款佔貸款及墊款總額的2.9%，較二〇二〇年十二月三十一日減少27個基點。

集團財務總監回顧(續)

第三階段保障比率為58%，較二〇二〇年十二月三十一日保持穩定，計入抵押品後的保障比率為77%，上升一個百分點，乃由於個人、私人及中小企業銀行業務的額外抵押品所致。

信貸等級12結餘自二〇二〇年十二月三十一日以來增加2%，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十二月三十一日以來減少9億元到98億元，反映評級下調至信貸等級12以及賬戶重新調回非高風險類別的淨影響。儘管商品價格上漲緩解部分行業的信貸壓力，鑒於受新型冠狀病毒影響帶來不尋常的壓力，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敞口。

投資級企業風險敞口比例自二〇二〇年十二月三十一日以來保持穩定於62%。

重組、商譽減值及其他項目

	二〇二一年 第一季度			二〇二〇年 第一季度			二〇二〇年 第四季度		
	重組 百萬元	商譽減值 百萬元	其他項目 百萬元	重組 百萬元	商譽減值 百萬元	其他項目 百萬元	重組 百萬元	商譽減值 百萬元	其他項目 百萬元
經營收入	10	—	—	8	—	—	(41)	—	(9)
經營支出	(34)	—	—	(24)	—	14	(168)	—	—
信貸減值	3	—	—	(6)	—	—	(17)	—	—
其他減值	(12)	—	—	(62)	(258)	—	(18)	—	—
聯營公司及合營企業之溢利	—	—	—	(8)	—	—	(4)	—	—
除稅前溢利/(虧損)	(33)	—	—	(92)	(258)	14	(248)	—	(9)

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。

3,300萬元的重組費用主要與裁員以及本集團適應疫情後新的工作方式產生的物業減值有關。

資產負債表及流動資金

	二〇二一年 三月三十一日 百萬元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元	變動 %	二〇二〇年 三月三十一日 百萬元	變動 ¹ %
資產					
銀行同業貸款及墊款	48,016	44,347	8	61,323	(22)
客戶貸款及墊款	292,084	281,699	4	271,234	8
其他資產	464,803	463,004	—	432,359	8
總資產	804,903	789,050	2	764,916	5
負債					
銀行同業存款	30,521	30,255	1	25,519	20
客戶存款	441,684	439,339	1	422,192	5
其他負債	280,423	268,727	4	267,201	5
總負債	752,628	738,321	2	714,912	5
權益	52,275	50,729	3	50,004	5
權益及負債總額	804,903	789,050	2	764,916	5
墊款對存款比率(%) ²	62.7%	61.1%		61.9%	
流動性覆蓋比率(%)	150%	143%		142%	

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

2 本集團現時撤除中央銀行所持並已確認為於壓力點須予償還款項的159.96億元(二〇二〇年十二月三十一日：142.96億元，二〇二〇年三月三十一日：99.47億元)

集團財務總監回顧(續)

本集團的資產負債表維持強健及高流動性，並維持多元化：

- 儘管受不利外匯變動的影響，客戶貸款及墊款自二〇二〇年十二月三十一日以來增加4%至2,920億元。活躍的企業活動導致金融市場內的融資解決方案及發行、企業借貸(部分受益於臨時增加與即將進行的首次公開發售相關的結餘20億元)及交易增長。零售按揭結餘連續第四個季度增長
- 客戶存款為4,420億元，自二〇二〇年十二月三十一日以來增加1%，乃由於企業經營賬戶結餘的增加，部分被零售存款縮減所抵銷
- 其他資產於二〇二一年第一季度保持穩定，乃由於存放中央銀行結餘及投資證券增加被衍生工具結餘下降所抵銷。其他負債增加4%，乃由於回購協議及已發行債務證券增加部分被衍生工具負債下降所抵銷

墊款對存款比率由二〇二〇年十二月三十一日的61.1%增至62.7%，反映客戶貸款及墊款因客戶需求而增長以及利好的市場狀況。即時流動性覆蓋比率增加7個百分點至150%，乃由於期內流出淨額降低大大抵銷高質素流動資產降低，一定程度上反映了存款組合的改善，並維持於遠超最低監管要求100%的水平。

風險加權資產

	二〇二一年 三月三十一日 百萬元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二〇年 三月三十一日 百萬元	變動 ¹ %
按風險類別劃分					
信貸風險	226,789	220,441	3	223,003	2
營運風險	27,116	26,800	1	27,803	(2)
市場風險	22,765	21,593	5	21,847	4
風險加權資產總額	276,670	268,834	3	272,653	1

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

風險加權資產總額自二〇二〇年十二月三十一日以來增加3%或78億元至2,770億元，與二〇一九年第一季及二〇二〇年第一季度的增加大體類似：

- 信貸風險的風險加權資產於第一季度增加63億元至2,270億元，資產增長主要是由於客戶需求及活動增加，其中部分被外匯變動及風險加權資產優化措施所抵銷。信貸遷移令本季度風險加權資產增加6億元
- 營運風險的風險加權資產增加3億元，主要由於三年滾動期間的平均收入增加，其中較高的二〇二〇年收入取代了較低的二〇一七年收入
- 市場風險的風險加權資產增加12億元至230億元，乃由於金融市場活動的季節性水平較高

資本基礎及比率

	二〇二一年 三月三十一日 百萬元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二〇年 三月三十一日 百萬元	變動 ¹ %
普通股權一級資本	38,711	38,779	(0)	36,467	6
額外一級資本	6,293	5,612	12	4,620	36
一級資本	45,004	44,391	1	41,087	10
二級資本	13,527	12,657	7	12,371	9
總資本	58,531	57,048	3	53,458	9
普通股權一級資本比率(%) ²	14.0	14.4	(0.4)	13.4	0.6
總資本比率(%) ²	21.2	21.2	-	19.6	1.6
英國槓桿比率(%) ²	5.1	5.2	(0.1)	4.9	0.2

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

2 變動指兩個點之間的百分點差異而非百分比變動

本集團資本充裕，槓桿水平較低且具備高水平的吸收虧損能力。其資本指標仍遠高於監管要求。

集團財務總監回顧(續)

本集團普通股權一級資本比率為14.0%，較二〇二〇年十二月三十一日降低43個基點，較本集團最新的最低監管比率9.9%高出4.1個百分點，達到13%至14%中期目標範圍的最高值。本集團最低普通股權一級資本要求由二〇二〇年十二月三十一日的10%降至9.9%，乃由於本集團第二A支柱要求(按絕對價值釐定)因期內風險加權資產增加而降低。

普通股權一級資本比率下降的主要因為風險加權資產增加，主要由於資產負債表增長，導致普通股權一級資本比率下降約50個基點，這大大抵銷了本季度溢利中普通股權一級資本增長約40個基點。

普通股權一級資本比率下降10個基點，乃由於市場收益率上升導致撥回上一年未變現債務證券收益，從而令按公允價值計入其他全面收入的淨儲備減少。按公允價值計入其他全面收入的儲備減少部分原因是財資變現活動所致；其所得收益於溢利中反映。

本集團斥資2.55億元購買3,700萬股每股面值0.50元的普通股，成交量加權平均每股價格為4.92英鎊。該等股份隨後被註銷，已發行股本總額減少1.2%，普通股權一級資本比率減少9個基點。

本集團正在就今年上半年累積二〇二一年臨時普通股中期股息，有關股息按去年已付普通股股息三分之一或每股3仙的公式計算。本集團預計審慎監管局將在半年度業績公佈前更新可派發的中期普通股股息。

二〇二一年年初，審慎估值調整臨時監管分散收益到期，令普通股權一級資本比率降低5個基點。這被普通股權一級資本中軟件資產經修訂處理後價值增加6個基點所抵銷，反映資本化軟件資產增加。目前，軟件資產經修訂處理後令普通股權一級資本獲益28個基點。審慎監管局當前正在考慮是否取消該收益。

本集團英國槓桿比率為5.1%，略低於二〇二〇年十二月三十一日的5.2%。本集團槓桿比率仍顯著高於其最低要求3.7%。

展望

我們相信，我們若干較大型市場在未來幾個季度將繼續推動全球經濟走出衰退。儘管美國財政刺激措施的規模及疫苗推出的速度已顯著改善全球經濟前景，但是我們仍然預計經濟復甦將會起伏不定且分佈不均。

經濟背景樂觀，增強了我們對先前二〇二一年全年度指引的信心，尤其是：

- 隨著淨息差已經大致穩定，我們預計相較二〇二〇年下半年而言，收入將在二〇二一年下半年重拾增長，二〇二一年全年度收入則將與二〇二〇年全年度收入相若(按固定匯率基準計算)，而二〇二二年全年度收入可望重返增長率5-7%的中期指引水平
- 我們預期二〇二一年全年度支出將依然較二〇二〇年全年度略微增加，原因是我們持續投資數碼能力，惟按固定匯率基準計算支出應保持在100億元以下
- 由於貸款損失率可能介乎或低於35-40個基點的中期指引範圍，因此我們預計二〇二一年全年度的減值支出將按年大幅減少

集團財務總監

Andy Halford

二〇二一年四月二十九日

補充財務資料

按客戶類別劃分的基本表現

	二〇二一年第一季度			
	企業、商業及 機構銀行業務 ¹ 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 ¹ 百萬元	中央及其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,192	1,500	237	3,929
外部	2,082	1,401	446	3,929
分部間	110	99	(209)	–
經營支出	(1,302)	(991)	(201)	(2,494)
未計減損及稅項前經營溢利	890	509	36	1,435
信貸減值	30	(49)	(1)	(20)
其他減值	(16)	–	–	(16)
聯營公司及合營企業之溢利	–	–	47	47
除稅前基本溢利	904	460	82	1,446
重組	1	(9)	(25)	(33)
商譽減值	–	–	–	–
其他項目	–	–	–	–
除稅前法定溢利	905	451	57	1,413
總資產	391,048	133,333	280,522	804,903
其中：客戶貸款及墊款 ²	194,714	130,841	21,620	347,175
客戶貸款及墊款	139,745	130,725	21,614	292,084
按公允價值計入損益持有的貸款	54,969	116	6	55,091
總負債	492,999	174,556	85,073	752,628
其中：客戶存款 ²	322,272	170,172	8,503	500,947
風險加權資產	170,176	54,610	51,884	276,670
有形股東權益基本回報(%)	11.2	17.8	1.7	10.8
成本對收入比率(%)	59.4	66.1	84.8	63.5

	二〇二〇年第一季度			
	企業、商業及 機構銀行業務 ¹ 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 ¹ 百萬元	中央及其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,544	1,483	300	4,327
外部	2,547	1,207	573	4,327
分部間	(3)	276	(273)	–
經營支出	(1,190)	(1,015)	(153)	(2,358)
未計減損及稅項前經營溢利	1,354	468	147	1,969
信貸減值	(749)	(198)	(9)	(956)
其他減值	153	–	1	154
聯營公司及合營企業之溢利	–	–	55	55
除稅前基本溢利	758	270	194	1,222
重組	(76)	(5)	(11)	(92)
商譽減值	–	–	(258)	(258)
其他項目	–	–	14	14
除稅前法定溢利/(虧損)	682	265	(61)	886
總資產	396,393	119,901	248,622	764,916
其中：客戶貸款及墊款 ²	190,902	117,679	13,037	321,618
客戶貸款及墊款	140,744	117,471	13,019	271,234
按公允價值計入損益持有的貸款	50,158	208	18	50,384
總負債	479,796	163,619	71,497	714,912
其中：客戶存款 ²	314,286	160,120	8,244	482,650
風險加權資產	169,057	50,531	53,065	272,653
有形股東權益基本回報(%)	9.1	10.4	4.5	8.6
成本對收入比率(%)	46.8	68.4	51.0	54.5

1 重組後，企業及機構銀行業務與商業銀行業務已整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務與零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務

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

補充財務資料(續)

企業、商業及機構銀行業務¹

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ⁶ %	固定匯率 變動 ^{5、6} %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ⁶ %	固定匯率 變動 ^{5、6} %
經營收入	2,192	2,544	(14)	(15)	1,820	20	20
交易銀行服務	637	795	(20)	(20)	647	(2)	(2)
貿易	271	255	6	6	244	11	12
現金管理	366	540	(32)	(33)	403	(9)	(10)
金融市場 ²	1,325	1,546	(14)	(16)	963	38	36
宏觀貿易 ^{3、4}	677	831	(19)	(20)	441	54	53
信貸市場 ^{3、4}	441	267	65	65	414	7	6
信貸貿易	131	(25)	nm ¹⁰	nm ¹⁰	119	10	10
融資解決方案及發行	310	292	6	6	295	5	4
結構性融資	99	92	8	6	101	(2)	(2)
融資及安全服務 ³	108	51	112	104	76	42	32
債務價值調整	-	305	(100)	(100)	(69)	100	100
借貸及組合管理 ²	233	205	14	13	218	7	6
零售產品	1	2	(50)	(50)	2	(50)	-
存款	1	2	(50)	(50)	2	(50)	-
其他	(4)	(4)	-	-	(10)	60	56
經營支出	(1,302)	(1,190)	(9)	(8)	(1,359)	4	5
未計減損及稅項前經營溢利	890	1,354	(34)	(35)	461	93	92
信貸減值	30	(749)	104	104	(202)	115	115
其他減值	(16)	153	(110)	(110)	(62)	74	75
除稅前基本溢利	904	758	19	18	197	nm ¹⁰	nm ¹⁰
重組	1	(76)	101	101	(129)	101	101
除稅前法定溢利	905	682	33	32	68	nm ¹⁰	nm ¹⁰
總資產	391,048	396,393	(1)	(3)	388,303	1	1
其中：客戶貸款及墊款 ⁷	194,714	190,902	2	-	187,971	4	4
總負債	492,999	479,796	3	1	481,042	2	3
其中：客戶存款 ⁷	322,272	314,286	3	1	310,779	4	4
風險加權資產	170,176	169,057	1	nm ¹⁰	165,091	3	nm ¹⁰
風險加權資產基本回報(%) ⁸	2.2	1.8	40個基點	nm ¹⁰	0.5	170個基點	nm ¹⁰
有形股東權益基本回報(%) ⁸	11.2	9.1	210個基點	nm ¹⁰	2.3	890個基點	nm ¹⁰
成本對收入比率(%) ⁹	59.4	46.8	(12.6)	(12.4)	74.7	15.3	15.2

- 1 重組後，企業及機構銀行業務與商業銀行業務已整合為企業、商業及機構銀行業務
- 2 重組後，有關企業融資、金融市場以及借貸及組合管理的結餘(包括過往期間的數字)已重新分類。總收入並無變動
- 3 二〇二〇年第一季度公佈的業績包括外匯項下的收入50萬元(二〇二〇年第四季度：100萬元)；利率項下的600萬元(二〇二〇年第四季度：600萬元)；商品項下的(300)萬元(二〇二〇年第四季度：100萬元)及全球信貸項下的(100)萬元(二〇二〇年第四季度：(100)萬元)，現時於融資及安全服務呈報
- 4 二〇二〇年第一季度公佈的業績包括商品項下的收入300萬元(二〇二〇年第四季度：300萬元)，現時於信貸市場呈報
- 5 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
- 6 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)
- 7 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 8 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動
- 9 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動
- 10 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加19%至9.04億元，主要由於減值減少，其中部分被開支增加及收入減少所抵銷。基本溢利翻倍增長，不包括債務價值調整減少3.05億元
- 基本經營收入減少14%(不包括債務價值調整則減少2%)至21.92億元，主要由於金融市場宏觀貿易收入減少，及低利率環境使現金管理業務受到影響
- 資產負債表勢頭良好，客戶貸款及墊款自二〇二〇年十二月三十一日以來增加4%
- 風險加權資產自二〇二〇年十二月三十一日以來增加50億元，主要由於客戶需求引致資產增長
- 有形股東權益回報由9.1%增至11.2%

補充財務資料(續)

個人、私人及中小企業銀行業務¹

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ³ %	固定滙率 變動 ^{2,3} %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ³ %	固定滙率 變動 ^{2,3} %
經營收入	1,500	1,483	1	-	1,286	17	16
交易銀行服務	6	5	20	20	5	20	-
貿易	6	5	20	20	5	20	-
財富管理	641	530	21	20	436	47	46
零售產品	848	944	(10)	(12)	846	-	(1)
信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款	320	304	5	3	303	6	5
存款	232	470	(51)	(51)	269	(14)	(15)
按揭及汽車	247	136	82	75	234	6	4
其他零售產品	49	34	44	39	40	23	25
其他	5	4	25	25	(1)	nm ⁷	nm ⁷
經營支出	(991)	(1,015)	2	4	(1,129)	12	13
未計減損及稅項前經營溢利	509	468	9	8	157	nm ⁷	nm ⁷
信貸減值	(49)	(198)	75	76	(155)	68	69
其他減值	-	-	nm ⁷	nm ⁷	(9)	100	100
除稅前基本溢利/(虧損)	460	270	70	73	(7)	nm ⁷	nm ⁷
重組	(9)	(5)	(80)	(80)	(43)	79	80
除稅前法定溢利/(虧損)	451	265	70	72	(50)	nm ⁷	nm ⁷
總資產	133,333	119,901	11	7	131,783	1	3
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	130,841	117,679	11	7	129,230	1	3
總負債	174,556	163,619	7	3	177,709	(2)	(1)
其中：客戶存款 ⁴	170,172	160,120	6	3	173,506	(2)	(1)
風險加權資產	54,610	50,531	8	nm ⁷	53,093	3	nm ⁷
風險加權資產基本回報(%) ⁵	3.4	2.1	130個基點	nm ⁷	(0.1)	350個基點	nm ⁷
有形股東權益基本回報(%) ⁵	17.8	10.4	740個基點	nm ⁷	(0.2)	1,800個基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁶	66.1	68.4	2.3	2.6	87.8	21.7	21.9

- 1 重組後，私人銀行業務與零售銀行業務已整合為個人、私人及中小企業銀行業務
- 2 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
- 3 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)
- 4 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 5 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動
- 6 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動
- 7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加70%至4.60億元，乃由於收入增加、支出減少及信貸減值減少
- 基本經營收入增加1%至15億元(按固定滙率基準則持平)，乃由於財富管理業務和按揭及汽車業務收入強勁的雙位數增長，不只是被零售存款利率低企的影響所抵銷
- 客戶貸款及墊款自二〇二〇年十二月三十一日以來增加1%，按固定滙率基準則增加3%
- 有形股東權益回報由10.4%增至17.8%

補充財務資料(續)

中央及其他項目(類別)

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ^{1,2} %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ^{1,2} %
經營收入	237	300	(21)	(21)	93	155	157
財資	257	325	(21)	(21)	92	179	176
其他	(20)	(25)	20	28	1	nm ⁶	nm ⁶
經營支出	(201)	(153)	(31)	(22)	(461)	56	57
未計減損及稅項前							
經營溢利/(虧損)	36	147	(76)	(73)	(368)	110	110
信貸減值	(1)	(9)	89	83	(17)	94	94
其他減值	-	1	(100)	(100)	(11)	100	100
聯營公司及合營企業之溢利	47	55	(15)	(15)	14	nm ⁶	nm ⁶
除稅前基本溢利/(虧損)	82	194	(58)	(55)	(382)	121	121
重組	(25)	(11)	(127)	(108)	(76)	67	67
商譽減值	-	(258)	100	100	-	nm ⁶	nm ⁶
其他項目	-	14	(100)	(100)	(9)	100	100
除稅前法定溢利/(虧損)	57	(61)	193	183	(467)	112	112
總資產	280,522	248,622	13	11	268,964	4	5
其中：客戶貸款及墊款 ³	21,620	13,037	66	57	19,075	13	15
總負債	85,073	71,497	19	18	79,570	7	8
其中：客戶存款 ³	8,503	8,244	3	2	7,869	8	10
風險加權資產	51,884	53,065	(2)	nm ⁶	50,650	2	nm ⁶
風險加權資產基本回報(%) ⁴	0.6	1.5	(90)個基點	nm ⁶	(3.1)	370個基點	nm ⁶
有形股東權益基本回報(%) ⁴	1.7	4.5	(280)個基點	nm ⁶	(29.8)	3,150個基點	nm ⁶
成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) ⁵	84.8	51.0	(33.8)	(29.5)	139.8	55.0	60.7

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、資產和負債差異指增加/(減少)

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

4 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

5 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

6 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利減少一半至8,200萬元，收入降低21%，反映財資項下的可變現收益減少
- 由於與績效相關的應計薪酬正在恢復至正常水平，支出增加31%
- 聯營公司及合營企業之溢利減少15%，主要反映本集團於中國渤海銀行的持股比例由二〇二〇年第一季度的19.99%降低至16.26%

補充財務資料(續)

按地區劃分的基本表現

	二〇二一年第一季度				
	亞洲地區 ¹ 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	2,817	590	550	(28)	3,929
經營支出	(1,572)	(393)	(366)	(163)	(2,494)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	1,245	197	184	(191)	1,435
信貸減值	(58)	(7)	47	(2)	(20)
其他減值	–	–	2	(18)	(16)
聯營公司及合營企業之溢利	47	–	–	–	47
除稅前基本溢利/(虧損)	1,234	190	233	(211)	1,446
重組	(5)	(1)	(19)	(8)	(33)
商譽減值	–	–	–	–	–
其他項目	–	–	–	–	–
除稅前法定溢利/(虧損)	1,229	189	214	(219)	1,413
總資產	468,748	57,618	269,560	8,977	804,903
其中：客戶貸款及墊款 ²	247,424	28,548	71,203	–	347,175
客戶貸款及墊款	235,572	27,110	29,402	–	292,084
按公允價值計入損益持有的貸款	11,852	1,438	41,801	–	55,091
總負債	418,288	39,102	224,097	71,141	752,628
其中：客戶存款 ²	334,908	31,465	134,574	–	500,947
風險加權資產	178,541	50,640	49,848	(2,359)	276,670
成本對收入比率(%)	55.8	66.6	66.5	nm ³	63.5

	二〇二〇年第一季度				
	亞洲地區 ¹ 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	2,973	661	546	147	4,327
經營支出	(1,525)	(403)	(343)	(87)	(2,358)
未計減損及稅項前經營溢利	1,448	258	203	60	1,969
信貸減值	(649)	(211)	(102)	6	(956)
其他減值	165	–	–	(11)	154
聯營公司及合營企業之溢利	53	–	–	2	55
除稅前基本溢利	1,017	47	101	57	1,222
重組	(50)	(7)	(14)	(21)	(92)
商譽減值	–	–	–	(258)	(258)
其他項目	–	–	–	14	14
除稅前法定溢利/(虧損)	967	40	87	(208)	886
總資產	456,691	63,555	233,572	11,098	764,916
其中：客戶貸款及墊款 ²	222,593	32,338	66,687	–	321,618
客戶貸款及墊款	212,150	30,344	28,740	–	271,234
按公允價值計入損益持有的貸款	10,443	1,994	37,947	–	50,384
總負債	397,747	37,875	238,508	40,782	714,912
其中：客戶存款 ²	312,244	30,059	140,347	–	482,650
風險加權資產	177,754	51,414	45,944	(2,459)	272,653
成本對收入比率(%)	51.3	61.0	62.8	59.2	54.5

- 1 重組後，大中華及北亞地區與東盟及南亞地區已整合為亞洲地區
- 2 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議
- 3 無意義

補充財務資料(續)

亞洲地區¹

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ³ %	固定匯率 變動 ^{2,3} %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ³ %	固定匯率 變動 ^{2,3} %
經營收入	2,817	2,973	(5)	(7)	2,357	20	19
經營支出	(1,572)	(1,525)	(3)	-	(1,729)	9	10
未計減損及稅項前經營溢利	1,245	1,448	(14)	(15)	628	98	100
信貸減值	(58)	(649)	91	91	(200)	71	71
其他減值	-	165	(100)	(100)	(40)	100	100
聯營公司及合營企業之溢利	47	53	(11)	(11)	15	nm ⁶	nm ⁶
除稅前基本溢利	1,234	1,017	21	20	403	nm ⁶	nm ⁶
重組	(5)	(50)	90	90	(62)	92	92
其他項目	-	-	nm ⁶	nm ⁶	(8)	100	100
除稅前法定溢利	1,229	967	27	26	333	nm ⁶	nm ⁶
總資產	468,748	456,691	3	-	467,212	-	2
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	247,424	222,593	11	7	239,092	3	5
總負債	418,288	397,747	5	2	421,711	(1)	-
其中：客戶存款 ⁴	334,908	312,244	7	4	334,623	-	1
風險加權資產	178,541	177,754	-	nm ⁶	174,283	2	nm ⁶
成本對收入比率(%) ⁵	55.8	51.3	(4.5)	(4.2)	73.4	17.6	18.0

1 重組後，大中華及北亞地區與東盟及南亞地區整合為亞洲地區

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

3 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產和負債的差異指增加/(減少)

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

5 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

6 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加21%至12.34億元，乃由於二〇二〇年第一季度信貸減值大幅減少，不只是被收入降低及並未再次出現1.65億元其他減值回收所抵銷
- 基本經營收入減少5%至28.17億元，主要受到金融市場收入下降以及利率下降的影響。該減少部分被財富管理業務和按揭及汽車業務的強勁表現所抵銷
- 客戶貸款及墊款自二〇二〇年十二月三十一日以來增加3%，主要是香港地區、新加坡、中國及韓國
- 風險加權資產自二〇二〇年十二月三十一日以來增加40億元，主要由於客戶需求令資產增長

補充財務資料(續)

非洲及中東地區

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
經營收入	590	661	(11)	(8)	519	14	12
經營支出	(393)	(403)	2	(1)	(464)	15	12
未計減損及稅項前經營溢利	197	258	(24)	(23)	55	nm ⁵	161
信貸減值	(7)	(211)	97	97	(130)	95	95
其他減值	-	-	nm ⁵	nm ⁵	(13)	100	100
除稅前基本溢利/(虧損)	190	47	nm ⁵	nm ⁵	(88)	nm ⁵	nm ⁵
重組	(1)	(7)	86	86	(68)	99	99
除稅前法定溢利/(虧損)	189	40	nm ⁵	nm ⁵	(156)	nm ⁵	nm ⁵
總資產	57,618	63,555	(9)	(11)	58,069	(1)	(1)
其中：客戶貸款及墊款 ³	28,548	32,338	(12)	(13)	29,413	(3)	(3)
總負債	39,102	37,875	3	1	39,980	(2)	(2)
其中：客戶存款 ³	31,465	30,059	5	2	32,106	(2)	(2)
風險加權資產	50,640	51,414	(2)	nm ⁵	51,149	(1)	nm ⁵
成本對收入比率(%) ⁴	66.6	61.0	(5.6)	(6.3)	89.4	22.8	18.8

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

表現摘要

- 除稅前基本溢利增至超過四倍至1.90億元，主要由於信貸減值大幅減少，尤其是在阿聯酋(其已恢復至盈利水平)，以及透過具成本效益的措施為進行中的戰略投資提供資金，將有關費用減少2%
- 基本經營收入減少11%至5.9億元(按固定匯率基準計算且不包括債務價值調整則減少8%)，主要受到利率低企的影響；部分被財富管理業務收入的增長所抵銷
- 自二〇二〇年十二月三十一日以來，客戶貸款及墊款減少3%，客戶存款減少2%
- 風險加權資產自二〇二〇年十二月三十一日以來減少1%

補充財務資料(續)

歐洲及美洲地區

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
經營收入	550	546	1	-	404	36	36
經營支出	(366)	(343)	(7)	(4)	(362)	(1)	1
未計減損及稅項前經營溢利	184	203	(9)	(8)	42	nm ⁵	nm ⁵
信貸減值	47	(102)	146	147	(44)	nm ⁵	nm ⁵
其他減值	2	-	nm ⁵	nm ⁵	(5)	140	140
除稅前基本溢利/(虧損)	233	101	131	136	(7)	nm ⁵	nm ⁵
重組	(19)	(14)	(36)	(36)	(27)	30	30
除稅前法定溢利/(虧損)	214	87	146	152	(34)	nm ⁵	nm ⁵
總資產	269,560	233,572	15	15	253,438	6	7
其中：客戶貸款及墊款 ³	71,203	66,687	7	5	67,771	5	5
總負債	224,097	238,508	(6)	(7)	211,840	6	6
其中：客戶存款 ³	134,574	140,347	(4)	(5)	125,425	7	7
風險加權資產	49,848	45,944	8	nm ⁵	45,758	9	nm ⁵
成本對收入比率(%) ⁴	66.5	62.8	(3.7)	(2.8)	89.6	23.1	24.6

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

表現摘要

- 除稅前基本溢利增至超過兩倍至2.33億元，主要由於信貸減值減少
- 基本經營收入為5.5億元，增加1%(不包括債務價值調整則增加42%)
- 客戶貸款及墊款自二〇二〇年十二月三十一日以來增加5%，客戶存款增加7%

補充財務資料(續)

中央及其他項目(地區)

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ^{1,2} %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 ² %	固定滙率 變動 ^{1,2} %
經營收入	(28)	147	(119)	(119)	(81)	65	65
經營支出	(163)	(87)	(87)	(60)	(394)	59	60
未計減損及稅項前							
經營溢利/(虧損)	(191)	60	nm ⁴	nm ⁴	(475)	60	61
信貸減值	(2)	6	(133)	(133)	-	nm ⁴	nm ⁴
其他減值	(18)	(11)	(64)	(64)	(24)	25	22
聯營公司及合營企業之溢利	-	2	(100)	(100)	(1)	100	nm ⁴
除稅前基本溢利/(虧損)	(211)	57	nm ⁴	nm ⁴	(500)	58	58
重組	(8)	(21)	62	62	(91)	91	91
商譽減值	-	(258)	100	100	-	nm ⁴	nm ⁴
其他項目	-	14	(100)	(100)	(1)	100	nm ⁴
除稅前法定溢利/(虧損)	(219)	(208)	(5)	1	(592)	63	63
總資產	8,977	11,098	(19)	(20)	10,331	(13)	(13)
總負債	71,141	40,782	74	74	64,790	10	10
風險加權資產	(2,359)	(2,459)	4	nm ⁴	(2,356)	-	nm ⁴
成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) ³	nm ⁴	59.2	nm ⁴	nm ⁴	(77.8)	nm ⁴	nm ⁴

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

- 除稅前基本虧損為2.11億元，而二〇二〇年第一季度溢利為5,700萬元，乃由於在利率降低的環境下，就提供予該等地區的權益向財資業務支付的回報降低及反映與績效相關的應計薪酬正常化的支出增加

補充財務資料(續)

主要市場的基本表現

	二〇二一年第一季度								
	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	949	284	301	457	312	62	137	297	192
經營支出	(475)	(185)	(172)	(238)	(167)	(42)	(92)	(174)	(140)
未計減損及稅項前經營溢利	474	99	129	219	145	20	45	123	52
信貸減值	(26)	13	(1)	35	(34)	(11)	(2)	33	15
其他減值	-	-	-	-	-	-	-	2	-
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	47	-	-	-	-	-	-
除稅前基本溢利	448	112	175	254	111	9	43	158	67
所動用總資產	173,384	66,241	39,410	88,630	29,872	4,912	19,891	183,074	70,427
其中：客戶貸款及墊款 ¹	83,293	42,453	18,364	54,863	14,875	2,331	9,962	48,339	18,327
所動用總負債	162,760	57,624	35,088	85,059	21,849	3,508	13,374	142,130	69,128
其中：客戶存款 ¹	135,436	46,191	25,614	64,030	16,059	2,477	10,352	87,044	39,342
成本對收入比率(%)	50.1	65.1	57.1	52.1	53.5	67.7	67.2	58.6	72.9

	二〇二〇年第一季度								
	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	957	322	275	375	409	144	159	330	171
經營支出	(482)	(172)	(161)	(239)	(163)	(44)	(103)	(166)	(140)
未計減損及稅項前經營溢利	475	150	114	136	246	100	56	164	31
信貸減值	(96)	(11)	(83)	(287)	(95)	(14)	(116)	(75)	(27)
其他減值	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	53	-	-	-	-	-	-
除稅前基本溢利/(虧損)	378	139	84	(151)	151	86	(60)	89	4
所動用總資產	167,075	58,127	36,293	90,950	31,807	5,152	22,432	148,466	73,973
其中：客戶貸款及墊款 ¹	75,306	34,550	16,230	47,018	16,606	2,398	10,731	41,134	21,456
所動用總負債	149,659	50,560	29,270	90,360	21,853	3,468	14,626	158,123	70,635
其中：客戶存款 ¹	122,450	40,874	22,355	67,170	14,520	2,010	11,793	94,480	40,637
成本對收入比率(%)	50.4	53.4	58.5	63.7	39.9	30.6	64.8	50.3	81.9

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益；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 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第四季度 百萬元	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 百萬元	二〇一九年 第三季度 百萬元	二〇一九年 第二季度 百萬元
交易銀行服務	643	652	665	721	800	834	887	901
貿易	277	249	255	230	260	259	282	282
現金管理	366	403	410	491	540	575	605	619
金融市場 ¹	1,325	963	1,189	1,236	1,546	1,038	1,147	1,092
宏觀交易 ^{2,3}	677	441	522	760	831	458	463	482
信貸市場 ^{2,3}	441	414	464	476	267	376	427	374
信貸交易	131	119	129	181	(25)	83	110	83
融資解決方案及發行	310	295	335	295	292	293	317	291
結構性融資	99	101	101	88	92	160	96	106
融資及擔保服務 ²	108	76	124	113	51	116	147	119
債務價值調整	—	(69)	(22)	(201)	305	(72)	14	11
借貸及組合管理 ¹	233	218	226	235	205	207	212	211
財富管理	641	436	568	434	530	415	488	511
零售產品	849	848	859	913	946	960	975	976
信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款	320	303	309	295	304	311	315	320
存款	233	271	301	413	472	484	510	501
按揭及汽車	247	234	211	169	136	130	123	129
其他零售產品	49	40	38	36	34	35	27	26
財資	257	92	40	178	325	196	335	251
其他	(19)	(10)	(28)	3	(25)	(53)	(66)	(59)
基本經營收入總額	3,929	3,199	3,519	3,720	4,327	3,597	3,978	3,883

1 重組後，有關企業融資、金融市場以及借貸及組合管理的結餘(包括過往期間的數字)已重新分類。總收入並無變動

2 二〇二〇年第一季度公佈的業績包括外匯收入50萬元(二〇二〇年第四季度：100萬元，二〇二〇年第三季度：50萬元，二〇二〇年第二季度：(200)萬元，二〇一九年第四季度：200萬元，二〇一九年第三季度：200萬元，二〇一九年第二季度：(100)萬元)；滙率收入600萬元(二〇二〇年第四季度：600萬元，二〇二〇年第三季度：100萬元，二〇二〇年第二季度：300萬元，二〇一九年第四季度：—，二〇一九年第三季度：700萬元，二〇一九年第二季度：100萬元)；大宗商品收入(300)萬元(二〇二〇年第四季度：100萬元，二〇二〇年第三季度：100萬元，二〇二〇年第二季度：—，二〇一九年第四季度：200萬元，二〇一九年第三季度：—，二〇一九年第二季度：(200)萬元)及現於融資及擔保服務項下呈報的全球信貸收入(100)萬元(二〇二〇年第四季度：(100)萬元，二〇二〇年第三季度：(100)萬元，二〇二〇年第二季度：500萬元，二〇一九年第四季度：200萬元，二〇一九年第三季度：600萬元，二〇一九年第二季度：(100)萬元)

3 二〇二〇年第一季度公佈的業績包括信貸市場現呈報的大宗商品收入300萬元(二〇二〇年第四季度：300萬元，二〇二〇年第三季度：400萬元，二〇二〇年第二季度：200萬元，二〇一九年第四季度：300萬元，二〇一九年第三季度：300萬元，二〇一九年第二季度：400萬元)

補充財務資料(續)

每股普通股盈利

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 %
權益持有人應佔本期間溢利／(虧損)	1,099	517	113	(476)	nm ¹
非控股權益	(7)	(7)	-	(2)	nm ¹
分類為權益的優先股及 額外一級資本的應付股息	(65)	(33)	(97)	(132)	51
普通股股東應佔本期間溢利／(虧損)	1,027	477	115	(610)	nm ¹
按正常基準計算之項目：					
監管事宜撥備	-	(14)	nm ¹	-	nm ¹
重組	33	92	(64)	248	(87)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	nm ¹	-	nm ¹
購回後償負債產生的收益	-	-	nm ¹	-	nm ¹
商譽減值	-	258	nm ¹	-	nm ¹
出售業務的淨收益	-	-	nm ¹	9	nm ¹
按正常基準計算項目的稅項	(7)	(3)	(133)	(72)	90
基本溢利／(虧損)	1,053	810	30	(425)	nm ¹
基本 — 加權平均股份數目(百萬股)	3,146	3,186	nm ¹	3,152	nm ¹
攤薄 — 加權平均股份數目(百萬股)	3,200	3,218	nm ¹	3,196	nm ¹
每股普通股基本盈利(仙) ²	32.6	15.0	17.6	(19.4)	52.0
每股普通股攤薄盈利(仙) ²	32.1	14.8	17.3	(19.1)	51.2
按基本基準計算之每股普通股基本盈利(仙) ²	33.5	25.4	8.1	(13.5)	47.0
按基本基準計算之每股普通股攤薄盈利(仙) ²	32.9	25.2	7.7	(13.3)	46.2

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

	二〇二一年 第一季度 百萬元	二〇二〇年 第一季度 百萬元	變動 %	二〇二〇年 第四季度 百萬元	變動 %
母公司股東平均權益	46,026	44,511	3	45,814	-
減優先股股本溢價	(1,494)	(1,494)	-	(1,494)	-
減平均無形資產	(5,068)	(5,090)	-	(4,990)	(2)
普通股股東平均有形股東權益	39,464	37,927	4	39,330	-
權益持有人應佔本期間溢利/(虧損)	1,099	517	113	(476)	nm ¹
非控股權益	(7)	(7)	-	(2)	nm ¹
分類為權益的優先股及 額外一級資本的應付股息	(65)	(33)	(97)	(132)	51
普通股股東應佔本期間溢利/(虧損)	1,027	477	115	(610)	nm ¹
按正常基準計算之項目：					
監管事宜撥備	-	(14)	nm ¹	-	nm ¹
重組	33	92	(64)	248	(87)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	nm ¹	-	nm ¹
商譽減值	-	258	nm ¹	-	nm ¹
出售業務的淨收益	-	-	nm ¹	9	nm ¹
按正常基準計算項目的稅項	(7)	(3)	(133)	(72)	90
普通股股東應佔本期間基本溢利	1,053	810	30	(425)	nm ¹
有形股東權益基本回報	10.8%	8.6%	220個基點	(4.3%)	nm ¹
有形股東權益法定回報	10.6%	5.1%	550個基點	(6.2%)	nm ¹

1 無意義

每股有形資產淨值

	二〇二一年 三月三十一日 百萬元	二〇二〇年 三月三十一日 百萬元	變動 %	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元	變動 %
母公司股東權益	46,166	44,185	4	45,886	1
減優先股股本溢價	(1,494)	(1,494)	-	(1,494)	-
減無形資產	(5,072)	(4,890)	(4)	(5,063)	-
股東有形權益淨值	39,600	37,801	5	39,329	1
已發行普通股，不包括自身股份(百萬股)	3,118	3,147	(1)	3,150	(1)
每股有形資產淨值(仙)	1,270	1,201	69	1,249	21

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

	二〇二一年第一季度			
	企業、商業及 機構銀行業務 ¹ 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 ¹ 百萬元	中央及其他項目 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	2,192	1,500	237	3,929
重組	10	—	—	10
法定經營收入	2,202	1,500	237	3,939

	二〇二〇年第一季度			
	企業、商業及 機構銀行業務 ¹ 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 ¹ 百萬元	中央及其他項目 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	2,544	1,483	300	4,327
重組	9	—	(1)	8
法定經營收入	2,553	1,483	299	4,335

1 重組後，企業及機構銀行業務與商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務與零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務

按地區劃分的經營收入

	二〇二一年第一季度				
	亞洲地區 ¹ 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	2,817	590	550	(28)	3,929
重組	10	1	—	(1)	10
法定經營收入	2,827	591	550	(29)	3,939

	二〇二〇年第一季度				
	亞洲地區 ¹ 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	2,973	661	546	147	4,327
重組	24	3	—	(19)	8
法定經營收入	2,997	664	546	128	4,335

1 重組後，大中華及北亞地區與東盟及南亞地區整合為亞洲地區

基本及法定業績對賬（續）

除稅前溢利

	二〇二一年第一季度				
	基本 百萬元	監管事宜撥備 百萬元	重組 百萬元	商譽減值 百萬元	法定 百萬元
經營收入	3,929	–	10	–	3,939
經營支出	(2,494)	–	(34)	–	(2,528)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,435	–	(24)	–	1,411
信貸減值	(20)	–	3	–	(17)
其他減值	(16)	–	(12)	–	(28)
聯營公司及合營企業之溢利	47	–	–	–	47
除稅前溢利／(虧損)	1,446	–	(33)	–	1,413

	二〇二〇年第一季度				
	基本 百萬元	監管事宜撥備 百萬元	重組 百萬元	商譽減值 百萬元	法定 百萬元
經營收入	4,327	–	8	–	4,335
經營支出	(2,358)	14	(24)	–	(2,368)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,969	14	(16)	–	1,967
信貸減值	(956)	–	(6)	–	(962)
其他減值	154	–	(62)	(258)	(166)
聯營公司及合營企業之溢利	55	–	(8)	–	47
除稅前溢利／(虧損)	1,222	14	(92)	(258)	886

基本及法定業績對賬（續）

按客戶類別劃分的除稅前溢利

	二〇二一年第一季度			
	企業、商業及 機構銀行業務 ¹ 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 ¹ 百萬元	中央及其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,192	1,500	237	3,929
外部	2,082	1,401	446	3,929
分部間	110	99	(209)	–
經營支出	(1,302)	(991)	(201)	(2,494)
未計減損及稅項前經營溢利	890	509	36	1,435
信貸減值	30	(49)	(1)	(20)
其他減值	(16)	–	–	(16)
聯營公司及合營企業之溢利	–	–	47	47
除稅前基本溢利	904	460	82	1,446
重組	1	(9)	(25)	(33)
商譽減值	–	–	–	–
其他項目	–	–	–	–
除稅前法定溢利	905	451	57	1,413

	二〇二〇年第一季度			
	企業、商業及 機構銀行業務 ¹ 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 ¹ 百萬元	中央及其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	2,544	1,483	300	4,327
外部	2,547	1,207	573	4,327
分部間	(3)	276	(273)	–
經營支出	(1,190)	(1,015)	(153)	(2,358)
未計減損及稅項前經營溢利	1,354	468	147	1,969
信貸減值	(749)	(198)	(9)	(956)
其他減值	153	–	1	154
聯營公司及合營企業之溢利	–	–	55	55
除稅前基本溢利	758	270	194	1,222
重組	(76)	(5)	(11)	(92)
商譽減值	–	–	(258)	(258)
其他項目	–	–	14	14
除稅前法定溢利／(虧損)	682	265	(61)	886

1 重組後，企業及機構銀行業務與商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務與零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務

基本及法定業績對賬（續）

按地區劃分的除稅前溢利

	二〇二一年第一季度				
	亞洲地區 ¹ 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	2,817	590	550	(28)	3,929
經營支出	(1,572)	(393)	(366)	(163)	(2,494)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,245	197	184	(191)	1,435
信貸減值	(58)	(7)	47	(2)	(20)
其他減值	–	–	2	(18)	(16)
聯營公司及合營企業之溢利	47	–	–	–	47
除稅前基本溢利／(虧損)	1,234	190	233	(211)	1,446
重組	(5)	(1)	(19)	(8)	(33)
商譽減值	–	–	–	–	–
其他項目	–	–	–	–	–
除稅前法定溢利／(虧損)	1,229	189	214	(219)	1,413

	二〇二〇年第一季度				
	亞洲地區 ¹ 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	2,973	661	546	147	4,327
經營支出	(1,525)	(403)	(343)	(87)	(2,358)
未計減損及稅項前經營溢利	1,448	258	203	60	1,969
信貸減值	(649)	(211)	(102)	6	(956)
其他減值	165	–	–	(11)	154
聯營公司及合營企業之溢利	53	–	–	2	55
除稅前基本溢利	1,017	47	101	57	1,222
重組	(50)	(7)	(14)	(21)	(92)
商譽減值	–	–	–	(258)	(258)
其他項目	–	–	–	14	14
除稅前法定溢利／(虧損)	967	40	87	(208)	886

1 重組後，大中華及北亞地區與東盟及南亞地區整合為亞洲地區

基本及法定業績對賬（續）

有形股東權益回報

	二〇二一年第一季度			
	企業、商業及 機構銀行業務 ¹	個人、 私人及中小 企業銀行業務 ¹	中央及其他項目	總計
	%	%	%	%
有形股東權益基本回報	11.2	17.8	1.7	10.8
監管事宜撥備	—	—	—	—
重組				
其中：收入	0.2	—	—	0.1
其中：支出	(0.2)	(0.5)	(0.7)	(0.3)
其中：信貸減值	—	—	—	—
其中：其他減值	—	—	(0.7)	(0.1)
其中：聯營公司及合營企業之溢利	—	—	—	—
商譽減值	—	—	—	—
按正常基準計算項目的稅項	0.1	0.1	0.3	0.1
有形股東權益法定回報	11.3	17.4	0.6	10.6

	二〇二〇年第一季度			
	企業、商業及 機構銀行業務 ¹	個人、 私人及中小 企業銀行業務 ¹	中央及其他項目	總計
	%	%	%	%
有形股東權益基本回報	9.1	10.4	4.5	8.6
監管事宜撥備	—	—	0.9	0.1
重組				
其中：收入	0.1	—	(0.1)	0.1
其中：支出	(0.3)	(0.3)	(0.1)	(0.3)
其中：信貸減值	(0.1)	—	—	(0.1)
其中：其他減值	(1.0)	—	—	(0.7)
其中：聯營公司及合營企業之溢利	—	—	(0.6)	(0.1)
商譽減值	—	—	(16.5)	(2.7)
按正常基準計算項目的稅項	0.4	0.2	(1.2)	0.2
有形股東權益法定回報	8.2	10.3	(13.1)	5.1

1 重組後，企業及機構銀行業務與商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務與零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務

基本及法定業績對賬 (續)

每股普通股盈利

	二〇二一年第一季度								法定 百萬元
	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 淨收益 百萬元	商譽減值 百萬元	按正常基準 計算項目的 稅項 百萬元	
普通股股東應佔本年度溢利	1,053	-	(33)	-	-	-	-	7	1,027
基本 — 加權平均股份數目 (百萬股)	3,146								3,146
每股普通股基本盈利(仙)	33.5								32.6

	二〇二〇年第一季度								法定 百萬元
	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 淨收益 百萬元	商譽減值 百萬元	按正常基準 計算項目的 稅項 百萬元	
普通股股東應佔本年度溢利	810	14	(92)	-	-	-	(258)	3	477
基本 — 加權平均股份數目 (百萬股)	3,186								3,186
每股普通股基本盈利(仙)	25.4								15.0

風險回顧

按客戶類別劃分的信貸質素

二〇二一年三月三十一日

攤銷成本	客戶				客戶總計 百萬元	未動用承諾 百萬元	財務擔保 百萬元
	銀行同業 百萬元	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元			
第一階段	47,808	121,259	128,351	20,757	270,367	141,370	49,285
— 優質	37,990	68,937	122,490	20,438	211,865	122,165	31,654
— 滿意	9,818	52,322	5,861	319	58,502	19,205	17,631
第二階段	222	17,059	2,150	3	19,212	10,784	3,303
— 優質	32	2,162	1,504	—	3,666	5,064	633
— 滿意	158	12,732	281	3	13,016	4,806	1,877
— 較高風險	32	2,165	365	—	2,530	914	793
其中(第二階段):							
— 逾期少於30天	23	102	279	—	381	—	—
— 逾期超過30天	—	419	369	—	788	—	—
第三階段, 信貸減值金融資產	—	7,212	1,504	2	8,718	1	675
總結餘 ¹	48,030	145,530	132,005	20,762	298,297	152,155	53,263
第一階段	(13)	(79)	(406)	(1)	(486)	(41)	(18)
— 優質	(6)	(20)	(319)	—	(339)	(19)	(13)
— 滿意	(7)	(59)	(87)	(1)	(147)	(22)	(5)
第二階段	(1)	(483)	(200)	—	(683)	(60)	(27)
— 優質	—	(24)	(117)	—	(141)	(7)	(3)
— 滿意	(1)	(292)	(22)	—	(314)	(37)	(12)
— 較高風險	—	(167)	(61)	—	(228)	(16)	(12)
其中(第二階段):							
— 逾期少於30天	—	(4)	(22)	—	(26)	—	—
— 逾期超過30天	—	(6)	(61)	—	(67)	—	—
第三階段, 信貸減值金融資產	—	(4,365)	(677)	(2)	(5,044)	—	(182)
信貸減值總額	(14)	(4,927)	(1,283)	(3)	(6,213)	(101)	(227)
賬面淨值	48,016	140,603	130,722	20,759	292,084		
第一階段	0.0%	0.1%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 優質	0.0%	0.0%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 滿意	0.1%	0.1%	1.5%	0.3%	0.3%	0.1%	0.0%
第二階段	0.5%	2.8%	9.3%	0.0%	3.6%	0.6%	0.8%
— 優質	0.0%	1.1%	7.8%	0.0%	3.8%	0.1%	0.5%
— 滿意	0.6%	2.3%	7.8%	0.0%	2.4%	0.8%	0.6%
— 較高風險	0.0%	7.7%	16.7%	0.0%	9.0%	1.8%	1.5%
其中(第二階段):							
— 逾期少於30天	0.0%	3.9%	7.9%	0.0%	6.8%	0.0%	0.0%
— 逾期超過30天	0.0%	1.4%	16.5%	0.0%	8.5%	0.0%	0.0%
第三階段, 信貸減值金融資產	0.0%	60.5%	45.0%	100.0%	57.9%	0.0%	27.0%
保障比率	0.0%	3.4%	1.0%	0.0%	2.1%	0.1%	0.4%
按公允價值計入損益							
履約	23,650	54,926	116	6	55,048	—	—
— 優質	20,516	32,758	115	3	32,876	—	—
— 滿意	3,134	22,049	1	3	22,053	—	—
— 較高風險	—	119	—	—	119	—	—
違約(信貸等級13至14)	—	43	—	—	43	—	—
總結餘(按公允價值計入損益) ²	23,650	54,969	116	6	55,091	—	—
賬面淨值(包括按公允價值計入損益)	71,666	195,572	130,838	20,765	347,175		

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31.97億元,而「銀行同業」項下則有7.28億元,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452.85億元,而「銀行同業」項下則有203.50億元,乃按公允價值計入損益持有

風險回顧 (續)

二〇二〇年十二月三十一日

攤銷成本	客戶						
	銀行同業 百萬元	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、 私人及中小 企業銀行業務 百萬元	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	44,015	110,993	126,294	19,150	256,437	143,703	49,489
— 優質 ³	34,961	64,277	120,892	18,889	204,058	122,792	30,879
— 滿意 ³	9,054	46,716	5,402	261	52,379	20,911	18,610
第二階段	349	20,004	2,657	—	22,661	9,698	3,573
— 優質	95	2,756	1,522	—	4,278	3,537	386
— 滿意	233	15,105	665	—	15,770	5,522	2,399
— 較高風險	21	2,143	470	—	2,613	639	788
其中(第二階段):							
— 逾期少於30天	—	202	663	—	865	—	—
— 逾期超過30天	29	148	480	—	628	—	—
第三階段, 信貸減值金融資產	—	7,652	1,562	—	9,214	2	770
總結餘 ¹	44,364	138,649	130,513	19,150	288,312	153,403	53,832
第一階段	(14)	(95)	(438)	(1)	(534)	(39)	(20)
— 優質 ³	(7)	(34)	(328)	—	(362)	(19)	(13)
— 滿意 ³	(7)	(61)	(110)	(1)	(172)	(20)	(7)
第二階段	(3)	(487)	(251)	—	(738)	(78)	(36)
— 優質	—	(42)	(100)	—	(142)	(3)	(3)
— 滿意	(3)	(291)	(85)	—	(376)	(44)	(19)
— 較高風險	—	(154)	(66)	—	(220)	(31)	(14)
其中(第二階段):							
— 逾期少於30天	—	(6)	(85)	—	(91)	—	—
— 逾期超過30天	—	(6)	(66)	—	(72)	—	—
第三階段, 信貸減值金融資產	—	(4,610)	(731)	—	(5,341)	—	(194)
信貸減值總額	(17)	(5,192)	(1,420)	(1)	(6,613)	(117)	(250)
賬面淨值	44,347	133,457	129,093	19,149	281,699		
第一階段	0.0%	0.1%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 優質	0.0%	0.1%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%
— 滿意	0.1%	0.1%	2.0%	0.4%	0.3%	0.1%	0.0%
第二階段	0.9%	2.4%	9.4%	0.0%	3.3%	0.8%	1.0%
— 優質	0.0%	1.5%	6.6%	0.0%	3.3%	0.1%	0.8%
— 滿意	1.3%	1.9%	12.8%	0.0%	2.4%	0.8%	0.8%
— 較高風險	0.0%	7.2%	14.0%	0.0%	8.4%	4.9%	1.8%
其中(第二階段):							
— 逾期少於30天	0.0%	3.0%	12.8%	0.0%	10.5%	0.0%	0.0%
— 逾期超過30天	0.0%	4.1%	13.8%	0.0%	11.5%	0.0%	0.0%
第三階段, 信貸減值金融資產	0.0%	60.2%	46.8%	0.0%	58.0%	0.0%	25.2%
保障比率	0.0%	3.7%	1.1%	0.0%	2.3%	0.1%	0.5%
按公允價值計入損益							
履約	22,082	54,384	135	12	54,531	—	—
— 優質	18,100	29,527	133	8	29,668	—	—
— 滿意	3,982	24,775	2	4	24,781	—	—
— 較高風險	—	82	—	—	82	—	—
違約(信貸等級13至14)	—	46	—	—	46	—	—
總結餘(按公允價值計入損益) ²	22,082	54,430	135	12	54,577	—	—
賬面淨值(包括按公允價值計入損益)	66,429	187,887	129,228	19,161	336,276		

- 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29.19億元,而「銀行同業」項下則有12.47億元,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452億元,而「銀行同業」項下則有182.05億元,乃按公允價值計入損益持有
- 3 二〇二〇年全年第一階段個人、私人及中小企業銀行業務總額:「優質」已由1,197.66億元重列為1,208.92億元;「滿意」已由65.28億元重列為54.02億元。二〇二〇年全年第一階段個人、私人及中小企業銀行業務的預期信貸虧損:「優質」已由3.07億元重列為3.28億元;「滿意」已由1.31億元重列為1.10億元。

風險回顧 (續)

信貸減值支出

	二〇二一年第一季度			二〇二〇年第一季度		
	第一及 第二階段 百萬元	第三階段 百萬元	總計 百萬元	第一及 第二階段 百萬元	第三階段 百萬元	總計 百萬元
持續業務組合						
企業、商業及機構銀行業務	(27)	(3)	(30)	300	449	749
個人、私人及中小企業銀行業務	(10)	59	49	142	56	198
中央及其他項目	2	(1)	1	9	0	9
信貸減值支出	(35)	55	20	451	505	956
重組業務組合						
其他	(1)	(2)	(3)	0	6	6
信貸減值支出	(1)	(2)	(3)	0	6	6
信貸減值支出總額	(36)	53	17	451	511	962

新型冠狀病毒紓緩措施

類別	亞洲地區		非洲及中東地區		歐洲及美洲地區	
	尚未清償 百萬元	佔組合 百分比 ¹	尚未清償 百萬元	佔組合 百分比 ¹	尚未清償 百萬元	佔組合 百分比 ¹
信用卡及個人貸款	206	1%	61	0%	145	8%
按揭及汽車	914	1%	899	1%	15	1%
中小企業銀行	168	1%	168	1%		
個人、私人及中小企業銀行業務總額	1,288	1%	1,128	1%	160	3%
企業、商業及機構銀行業務	866		658		195	13
於二〇二一年三月三十一日總計	2,154	1%	1,786		355	13

1 佔組合百分比指尚未清償金額佔按產品及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

二〇二一年三月三十一日							
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 ¹	4,273	1,923	2,350	1,363	494	1,857	4,207
商品交易商	9,662	196	9,466	1,537	5,015	6,552	16,018
金屬及礦業	4,151	432	3,719	3,066	837	3,903	7,622
商業房地產	18,923	7,734	11,189	5,014	293	5,307	16,496
酒店及旅遊業	2,545	1,117	1,428	1,081	105	1,186	2,614
石油及天然氣	7,176	1,070	6,106	7,847	5,319	13,166	19,272
總額	46,730	12,472	34,258	19,908	12,063	31,971	66,229
企業、商業及機構銀行業務總額	140,603	27,726	112,877	91,191	45,734	136,925	249,802
個人、私人及中小企業銀行以及 其他業務總額	199,497	99,443	100,054	60,863	7,302	68,165	168,219
集團總額	340,100	127,169	212,931	152,054	53,036	205,090	418,021

二〇二〇年十二月三十一日							
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 ¹	3,839	2,106	1,733	1,321	531	1,852	3,585
商品交易商	8,664	318	8,346	2,189	4,459	6,648	14,994
金屬及礦業	3,882	513	3,369	2,850	886	3,736	7,105
商業房地產	19,090	8,004	11,086	5,283	313	5,596	16,682
酒店及旅遊業	2,557	1,110	1,447	1,185	110	1,295	2,742
石油及天然氣	7,199	1,032	6,167	8,332	5,587	13,919	20,086
總額	45,231	13,083	32,148	21,160	11,886	33,046	65,194
企業、商業及機構銀行業務總額	133,457	27,561	105,896	92,001	46,725	138,726	244,622
個人、私人及中小企業銀行以及 其他業務總額	192,589	103,886	88,703	61,285	6,857	68,142	156,845
集團總額	326,046	131,447	194,599	153,286	53,582	206,868	401,467

1 除航空業的貸款風險承擔外，本集團於經營租賃項下擁有價值35億元(二〇二〇年十二月三十一日：39億元)的飛機。

風險回顧 (續)

按階段劃分的貸款及墊款

二〇二一年三月三十一日

攤銷成本	第一階段			第二階段			第三階段			總額		
	信貸減值		賬面淨值	信貸減值		賬面淨值	信貸減值		賬面淨值	信貸減值		賬面淨值
	總結餘	總額		總結餘	總額		總結餘	總額		總結餘	總額	
百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	
行業：												
航空	2,267	(1)	2,266	1,840	(12)	1,828	241	(62)	179	4,348	(75)	4,273
商品交易商	9,255	(1)	9,254	266	(9)	257	810	(659)	151	10,331	(669)	9,662
金屬及礦業	3,431	(2)	3,429	646	(25)	621	211	(110)	101	4,288	(137)	4,151
商業房地產	16,631	(15)	16,616	2,069	(24)	2,045	459	(197)	262	19,159	(236)	18,923
酒店及旅遊業	1,221	(3)	1,218	1,273	(53)	1,220	155	(48)	107	2,649	(104)	2,545
石油及天然氣	5,871	(7)	5,864	1,215	(68)	1,147	340	(175)	165	7,426	(250)	7,176
總額	38,676	(29)	38,647	7,309	(191)	7,118	2,216	(1,251)	965	48,201	(1,471)	46,730
企業、商業及 機構銀行業務總額	121,259	(79)	121,180	17,059	(483)	16,576	7,212	(4,365)	2,847	145,530	(4,927)	140,603
個人、私人及 中小企業銀行 以及其他業務總額	196,916	(420)	196,496	2,375	(201)	2,174	1,506	(679)	827	200,797	(1,300)	199,497
集團總額	318,175	(499)	317,676	19,434	(684)	18,750	8,718	(5,044)	3,674	346,327	(6,227)	340,100

二〇二〇年十二月三十一日

攤銷成本	第一階段			第二階段			第三階段			總額		
	信貸減值		賬面淨值	信貸減值		賬面淨值	信貸減值		賬面淨值	信貸減值		賬面淨值
	總結餘	總額		總結餘	總額		總結餘	總額		總結餘	總額	
百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	
行業：												
航空	2,073	(1)	2,072	1,613	(26)	1,587	258	(78)	180	3,944	(105)	3,839
商品交易商	8,067	(3)	8,064	473	(12)	461	799	(660)	139	9,339	(675)	8,664
金屬及礦業	3,128	(3)	3,125	677	(18)	659	210	(112)	98	4,015	(133)	3,882
商業房地產	15,847	(13)	15,834	3,068	(34)	3,034	408	(186)	222	19,323	(233)	19,090
酒店及旅遊業	1,318	(2)	1,316	1,168	(18)	1,150	138	(47)	91	2,624	(67)	2,557
石油及天然氣	5,650	(7)	5,643	1,548	(69)	1,479	276	(199)	77	7,474	(275)	7,199
總額	36,083	(29)	36,054	8,547	(177)	8,370	2,089	(1,282)	807	46,719	(1,488)	45,231
企業、商業及 機構銀行業務總額	110,993	(95)	110,898	20,004	(487)	19,517	7,652	(4,610)	3,042	138,649	(5,192)	133,457
個人、私人及 中小企業銀行 以及其他業務總額	189,459	(453)	189,006	3,006	(254)	2,752	1,562	(731)	831	194,027	(1,438)	192,589
集團總額	300,452	(548)	299,904	23,010	(741)	22,269	9,214	(5,341)	3,873	332,676	(6,630)	326,046

資本回顧

資本比率

	二〇二一年 三月三十一日	二〇二〇年 十二月三十一日	變動 ⁴	二〇二〇年 三月三十一日	變動 ⁴
普通股權一級資本	14.0%	14.4%	(0.4)	13.4%	0.6
一級資本	16.3%	16.5%	(0.2)	15.1%	1.2
總資本	21.2%	21.2%	-	19.6%	1.6

資本要求指令資本基礎¹

	二〇二一年 三月三十一日 百萬元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元	變動 ⁴ %	二〇二〇年 三月三十一日 百萬元	變動 ⁴ %
普通股權一級資本票據及儲備					
資本票據及相關股本溢價賬	5,545	5,564	-	5,564	-
其中：股本溢價賬	3,989	3,989	-	3,989	-
保留溢利 ²	26,062	25,723	1	26,045	-
累計其他全面收入(及其他儲備)	12,175	12,688	(4)	10,781	13
非控股權益(綜合普通股權 一級資本所允許的金額)	193	180	7	483	(60)
獨立審閱中期及年終溢利	1,091	718	52	510	114
預期股息	(573)	(481)	19	(283)	102
法規調整前普通股權一級資本	44,493	44,392	-	43,100	3
普通股權一級資本法規調整					
額外價值調整(審慎估值調整)	(641)	(490)	31	(604)	6
無形資產(扣除相關稅項負債) ³	(4,041)	(4,274)	(5)	(4,899)	(18)
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)	(146)	(138)	6	(133)	10
有關現金流量對沖虧損淨額的公允價值儲備	7	52	(87)	130	(95)
計算額外預期損失引致的金額扣減	(819)	(701)	17	(573)	43
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	59	52	13	(150)	(139)
界定福利的退休金基金資產	(54)	(40)	35	(55)	(2)
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	(48)	(48)	-	(298)	(84)
合資格計入1250%風險權重的風險承擔金額	(99)	(26)	281	(51)	94
普通股權一級資本法規調整總額	(5,782)	(5,613)	3	(6,633)	(13)
普通股權一級資本	38,711	38,779	-	36,467	6
額外一級資本票據	6,313	5,632	12	4,640	36
額外一級資本法規調整	(20)	(20)	-	(20)	-
一級資本	45,004	44,391	1	41,087	10
二級資本票據	13,557	12,687	7	12,401	9
二級資本法規調整	(30)	(30)	-	(30)	-
二級資本	13,527	12,657	7	12,371	9
總資本	58,531	57,048	3	53,458	9
風險加權資產總額(未經審核)	276,670	268,834	3	272,653	1

- 資本要求指令資本按綜合賬目的監管範圍編製
- 保留溢利包括2.94億元的國際財務報告準則第9號資本紓緩(過渡期)，包括8,300萬元的動態紓緩
- 無形資產的扣減包括作為資本要求規例「Quick Fix」計量方法的9.09億元軟件扣減紓緩
- 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動
- 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

資本回顧(續)

總資本的變動

	截至二〇二一年 三月三十一日止三個月 百萬元	截至二〇二〇年 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	38,779	36,513
期內已發行普通股及股本溢價	-	-
股份回購	(255)	(242)
本期間溢利	1,091	718
自普通股權一級資本扣減的預期股息	(573)	(481)
已付股息及預期股息之間的差額	416	476
商譽及其他無形資產的變動	233	1,044
外幣滙兌差額	(295)	700
非控股權益	13	(543)
合資格其他全面收入的變動	(235)	324
倚賴未來盈利能力的遞延稅項資產	(8)	(9)
額外預期損失減少/(增加)	(118)	121
額外價值調整(審慎估值調整)	(151)	125
國際財務報告準則第9號對法規儲備的過渡影響(含首日)	(100)	35
合資格計入風險權重的風險承擔金額	(73)	36
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	-	(10)
其他	(13)	(28)
於三月三十一日/十二月三十一日的普通股權一級資本	38,711	38,779
於一月一日的額外一級資本	5,612	7,164
淨發行額(贖回)	1,239	(995)
外幣滙兌差額	2	8
超出額外一級資本原始限額的部分(不合資格)	(560)	(565)
於三月三十一日/十二月三十一日的額外一級資本	6,293	5,612
於一月一日的二級資本	12,657	12,288
法規攤銷	(242)	(463)
淨發行額(贖回)	645	(69)
外幣滙兌差額	(101)	257
二級資本不合資格少數股東權益	12	82
確認不合資格額外一級資本	560	565
其他	(4)	(3)
於三月三十一日/十二月三十一日的二級資本	13,527	12,657
於三月三十一日/十二月三十一日的總資本	58,531	57,048

資本回顧(續)

按業務劃分的風險加權資產

	二〇二一年三月三十一日			
	信貸風險 百萬元	營運風險 百萬元	市場風險 百萬元	風險總計 百萬元
企業、商業及機構銀行業務	130,865	16,671	22,640	170,176
個人、私人及中小企業銀行業務	46,183	8,427	–	54,610
中央及其他項目	49,741	2,018	125	51,884
風險加權資產總額	226,789	27,116	22,765	276,670

	二〇二〇年十二月三十一日			
	信貸風險 百萬元	營運風險 百萬元	市場風險 百萬元	風險總計 百萬元
企業、商業及機構銀行業務	127,663	15,963	21,465	165,091
個人、私人及中小企業銀行業務	44,755	8,338	–	53,093
中央及其他項目	48,023	2,499	128	50,650
風險加權資產總額	220,441	26,800	21,593	268,834

	二〇二〇年三月三十一日			
	信貸風險 百萬元	營運風險 百萬元	市場風險 百萬元	風險總計 百萬元
企業、商業及機構銀行業務	131,366	15,963	21,728	169,057
個人、私人及中小企業銀行業務	42,193	8,338	–	50,531
中央及其他項目	49,444	3,502	119	53,065
風險加權資產總額	223,003	27,803	21,847	272,653

按地區劃分的風險加權資產

	二〇二一年	二〇二〇年	變動 ¹ %	二〇二〇年	變動 ¹ %
	三月三十一日 百萬元	十二月三十一日 百萬元		三月三十一日 百萬元	
亞洲地區	178,541	174,283	2	177,754	–
非洲及中東地區	50,640	51,149	(1)	51,414	(2)
歐洲及美洲地區	49,848	45,758	9	45,944	8
中央及其他項目	(2,359)	(2,356)	–	(2,459)	(4)
風險加權資產總額	276,670	268,834	3	272,653	1

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

資本回顧(續)

風險加權資產的變動

	信貸風險						
	商業、 企業及機構 銀行業務 百萬元	個人、私人及 中小企業銀行 業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元	營運風險 百萬元	市場風險 百萬元	風險總計 百萬元
於二〇一九年十二月三十一日	123,667	42,819	49,178	215,664	27,620	20,806	264,090
於二〇二〇年一月一日 ¹	123,611	42,875	49,178	215,664	27,620	20,806	264,090
資產(減少)/增長	(9,743)	520	3,711	(5,512)	-	-	(5,512)
資產質素	12,190	323	2,409	14,922	-	-	14,922
風險加權資產的效益	(71)	-	-	(71)	-	-	(71)
模型、方法及政策的變動	247	134	661	1,042	-	(1,500)	(458)
出售	-	-	(7,859)	(7,859)	(1,003)	(159)	(9,021)
外幣滙兌	1,429	903	(77)	2,255	-	-	2,255
其他非信貸風險變動	-	-	-	-	183	2,446	2,629
於二〇二〇年十二月三十一日	127,663	44,755	48,023	220,441	26,800	21,593	268,834
資產(減少)/增長	3,573	2,031	2,413	8,017	-	-	8,017
資產質素	502	43	22	567	-	-	567
風險加權資產的效益	-	-	(657)	(657)	-	-	(657)
模型、方法及政策的變動	-	-	-	-	-	-	-
出售	-	-	-	-	-	-	-
外幣滙兌	(873)	(646)	(292)	(1,811)	-	-	(1,811)
其他非信貸風險變動	-	-	232	232	316	1,172	1,720
於二〇二一年三月三十一日	130,865	46,183	49,741	226,789	27,116	22,765	276,670

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

	二〇二一年 三月三十一日 百萬元	二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元	變動 ³ %	二〇二〇年 三月三十一日 百萬元	變動 ³ %
一級資本(過渡狀況)	45,004	44,391	1	41,087	10
須逐步移除的額外一級資本	(557)	(1,114)	(50)	(1,114)	(50)
一級資本(終點) ¹	44,447	43,277	3	39,973	11
衍生金融工具	59,872	69,467	(14)	66,757	(10)
衍生工具現金抵押品	9,860	11,759	(16)	13,070	(25)
證券融資交易	69,560	67,570	3	70,269	(1)
貸款及墊款以及其他資產	665,611	640,254	4	614,820	8
資產負債表內總資產	804,903	789,050	2	764,916	5
法規綜合調整 ²	(65,121)	(60,059)	8	(42,178)	54
衍生工具調整					
衍生工具對銷	(38,602)	(44,257)	(13)	(39,400)	(2)
現金抵押品調整	(18,260)	(21,278)	(14)	(23,381)	(22)
信貸保障撇銷淨額	1,999	1,284	56	1,618	24
衍生工具的潛在未來風險承擔	47,527	42,410	12	34,961	36
衍生工具調整總額	(7,336)	(21,841)	(66)	(26,202)	(72)
證券融資交易的交易對手風險槓桿風險承擔	9,505	4,969	91	10,380	(8)
資產負債表外項目	129,403	128,167	1	122,763	5
一級資本的法規扣減	(5,710)	(5,521)	3	(6,184)	(8)
英國槓桿風險承擔(終點)	865,644	834,765	4	823,495	5
英國槓桿比率(終點) ⁴	5.1%	5.2%	(0.1)	4.9%	0.2
季度平均英國槓桿風險承擔	864,008	837,147	3	829,542	4
季度平均英國槓桿比率	5.1%	5.2%	(0.1)	4.9%	0.2
逆週期槓桿比率緩衝	0.1%	0.0%	0.1	0.1%	-
G-SII額外槓桿比率緩衝	0.4%	0.4%	-	0.4%	-

1 一級資本(終點)僅就原始額外一級票據進行調整

2 包括合資格央行申索的調整

3 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

4 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

財務報表

簡明綜合中期損益賬

截至二〇二一年三月三十一日止三個月

	截至二〇二一年 三月三十一日止三個月	截至二〇二〇年 三月三十一日止三個月
	百萬元	百萬元
利息收入	2,532	3,746
利息支出	(874)	(1,907)
淨利息收入	1,658	1,839
費用及佣金收入	1,181	1,010
費用及佣金支出	(168)	(148)
費用及佣金收入淨額	1,013	862
買賣收入淨額	999	1,138
其他經營收入	269	496
經營收入	3,939	4,335
員工成本	(1,826)	(1,633)
樓宇成本	(89)	(90)
一般行政支出	(320)	(347)
折舊及攤銷	(293)	(298)
經營支出	(2,528)	(2,368)
未計減損及稅項前經營溢利	1,411	1,967
信貸減值	(17)	(962)
商譽、樓宇、機器、設備及其他減值	(28)	(166)
聯營公司及合營企業之溢利	47	47
除稅前溢利	1,413	886
稅項	(314)	(369)
本期間溢利	1,099	517
應佔溢利：		
非控股權益	7	7
母公司股東	1,092	510
本期間溢利	1,099	517
	仙	仙
每股盈利：		
每股普通股基本盈利	32.6	15.0
每股普通股攤薄盈利	32.1	14.8

財務報表(續)

簡明綜合中期全面收入表

截至二〇二一年三月三十一日止三個月

	截至二〇二一年 三月三十一日止三個月 百萬元	截至二〇二〇年 三月三十一日止三個月 百萬元
本期間溢利	1,099	517
其他全面(虧損)/收入		
不會重新分類至損益賬的項目：	177	253
指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸(虧損)/收益	(9)	175
按公允價值計入其他全面收入的股權工具	117	27
退休福利計劃義務的精算收益	79	83
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	(10)	(32)
其後可能會重新分類至損益賬的項目：	(632)	(1,106)
海外業務滙兌差額：		
計入權益的虧損淨額	(414)	(1,109)
淨投資對沖收益淨額	119	170
分佔聯營公司及合營企業的其他虧損	(4)	-
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(虧損)/收益淨額	(303)	244
重新分類至損益賬	(126)	(326)
預期信貸虧損的淨影響	2	9
現金流量對沖：		
計入權益的收益/(虧損)淨額	37	(104)
重新分類至損益賬	15	4
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	42	6
本年度除稅後之其他全面虧損	(455)	(853)
本期間全面收入/(虧損)總額	644	(336)
應佔全面收入/(虧損)總額：		
非控股權益	9	(5)
母公司股東	635	(331)
本期間全面收入/(虧損)總額	644	(336)

財務報表(續)

簡明綜合中期資產負債表

於二〇二一年三月三十一日

	二〇二一年三月三十一日 百萬元	二〇二〇年十二月三十一日 百萬元
資產		
現金及央行結存	72,215	66,712
按公允價值計入損益的金融資產	105,852	106,787
衍生金融工具	59,872	69,467
銀行同業貸款及墊款	48,016	44,347
客戶貸款及墊款	292,084	281,699
投資證券	157,314	153,315
其他資產	51,890	48,688
當期稅項資產	562	808
預付款項及應計收入	2,027	2,122
於聯營公司及合營企業的權益	2,205	2,162
商譽及無形資產	5,072	5,063
樓宇、機器及設備	6,126	6,515
遞延稅項資產	895	919
分類為持作出售的資產	773	446
總資產	804,903	789,050
負債		
銀行同業存款	30,521	30,255
客戶存款	441,684	439,339
回購協議及其他類似已抵押借款	6,107	1,903
按公允價值計入損益的金融負債	74,782	68,373
衍生金融工具	59,351	71,533
已發行債務證券	60,973	55,550
其他負債	56,628	47,904
當期稅項負債	538	660
應計項目及遞延收入	3,702	4,546
後償負債及其他借貸資金	16,924	16,654
遞延稅項負債	613	695
負債及支出的撥備	431	466
退休福利計劃義務	374	443
總負債	752,628	738,321
權益		
股本及股本溢價賬	7,039	7,058
其他儲備	12,175	12,688
保留溢利	26,952	26,140
母公司股東權益總額	46,166	45,886
其他股權工具	5,757	4,518
權益總額(不包括非控股權益)	51,923	50,404
非控股權益	352	325
權益總額	52,275	50,729
權益及負債總額	804,903	789,050

財務報表(續)

簡明綜合權益變動表

截至二〇二一年三月三十一日止三個月

	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 ¹	自身信貸 調整儲備	按公允價值		現金流量 對沖儲備	滙兌儲備	保留溢利	母公司 股東權益	其他 股權工具	非控股 權益	總計
					計入 其他全面 收入的儲備 — 債務	計入其他 全面收入的 儲備 — 權益							
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
於二〇二〇年一月一日	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	-	-	-	-	-	-	-	-	724	724	-	27	751
其他全面(虧損)/收入	-	-	-	(54)	332	(2)	7	631	11 ²	925	-	(12)	913
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)
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)
購入庫存股份	-	-	-	-	-	-	-	-	(98)	(98)	-	-	(98)
已發行庫存股份	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	8
購股權開支(經扣除稅項)	-	-	-	-	-	-	-	-	133	133	-	-	133
優先股及額外一級證券 股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(395)	(395)	-	-	(395)
股份回購 ³	(20)	-	20	-	-	-	-	-	(242)	(242)	-	-	(242)
其他變動	-	-	-	-	-	-	-	69	(60) ⁴	9	-	17 ⁵	26
於二〇二〇年 十二月三十一日	5,564	1,494	17,207	(52)	529	148	(52)	(5,092)	26,140	45,886	4,518	325	50,729
本期間溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,092	1,092	-	7	1,099
其他全面(虧損)/收入	-	-	-	(7)	(380)	105	45	(295)	75 ²	(457)	-	2	(455)
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
已發行其他股權工具 (經扣除開支)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,239	-	1,239
購入庫存股份	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)	-	-	(85)
購股權開支(經扣除稅項)	-	-	-	-	-	-	-	-	50	50	-	-	50
優先股及額外一級證券 股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	-	-	(65)
股份回購 ⁶	(19)	-	19	-	-	-	-	-	(255)	(255)	-	-	(255)
其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 ⁷	20
於二〇二一年 三月三十一日	5,545	1,494	17,226	(59)	149	253	(7)	(5,387)	26,952	46,166	5,757	352	52,275

1 包括資本儲備500萬元、資本贖回儲備1.1億元及合併儲備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7,500萬元(截至二〇二〇年十二月三十一日止年度為1,100萬元)

3 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。於二〇二〇年三月三十一日，本集團宣佈，應審慎監管局的請求，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

4 包括與就重新分類至保留溢利的滙兌儲備外滙變動所作優先期間調整有關的6,900萬元(其中4,500萬元與淨投資對沖的對沖工具外滙變動有關，另外2,400萬元與貨幣項目外滙變動有關，其被視為結構性狀況)，且900萬元的增長與PT Bank Permata Tbk的收入儲備有關

5 有關Mox Bank Limited非控股權益的變動

6 於二〇二一年二月二十五日，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1,900萬元，已支付的總代價為2.55億元(包括100萬元的開支)。已購回股份總數為37,148,399股，佔已發行普通股的1.18%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬。

7 有關Mox Bank Limited非控股權益的變動

財務報表(續)

編製基準

此報告涵蓋截至二〇二一年三月三十一日止三個月期間渣打集團有限公司及其附屬公司以及以權益會計法入賬的聯營公司及共同控制實體(本集團)的業績。本報告所依據的財務資料以及本報告附錄中所載列的數據未經審核，乃根據本集團會計政策編製。本集團的重大會計政策載於二〇二〇年年報，乃根據符合二〇〇六年公司法規定的國際會計準則及適用於歐盟的歐洲理事會(EC)第1606/2002號條例採納的國際財務報告準則編製。本集團的二〇二一年年報將根據英國採納的國際會計準則編製。

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英國採用的國際會計準則所載的完整或簡明財務報表。根據英國採用的國際會計準則，中期財務資料乃根據確認及計量原則而非披露要求編製。

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。截至二〇二〇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，可自批准中期財務資料之日起持續經營十二個月。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

	截至二〇二一年三月三十一日止三個月				
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息收入 百萬元	計息結餘的 總收益率 %	結餘總額的 總收益率 %
現金及央行結存	21,459	53,521	19	0.14	0.10
銀行同業貸款及墊款總額	23,919	52,248	148	1.15	0.79
客戶貸款及墊款總額	50,958	299,535	1,845	2.50	2.13
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	–	(6,654)	–	–	–
投資證券	31,704	157,681	520	1.34	1.11
樓宇、機器及設備以及無形資產	9,120	–	–	–	–
預付款項、應計收入及其他資產	117,035	–	–	–	–
投資聯營公司及合營企業	2,213	–	–	–	–
資產平均值總額	256,408	556,331	2,532	1.85	1.26

	截至二〇二〇年十二月三十一日止三個月				
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息收入 百萬元	計息結餘的 總收益率 %	結餘總額的 總收益率 %
現金及央行結存	21,562	48,642	20	0.16	0.11
銀行同業貸款及墊款總額	26,085	52,334	155	1.18	0.79
客戶貸款及墊款總額	53,758	297,520	1,895	2.53	2.15
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	–	(7,077)	–	–	–
投資證券	29,915	147,218	618	1.67	1.39
樓宇、機器及設備以及無形資產	8,453	–	–	–	–
預付款項、應計收入及其他資產	123,843	–	–	–	–
投資聯營公司及合營企業	2,134	–	–	–	–
資產平均值總額	265,750	538,637	2,688	1.99	1.33

	截至二〇二〇年三月三十一日止三個月				
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息收入 百萬元	計息結餘的 總收益率 %	結餘總額的 總收益率 %
現金及央行結存	16,576	31,795	53	0.67	0.44
銀行同業貸款及墊款總額	28,389	57,106	321	2.26	1.51
客戶貸款及墊款總額	50,852	284,841	2,510	3.54	3.01
銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備	–	(5,692)	–	–	–
投資證券	29,007	142,622	862	2.43	2.02
樓宇、機器及設備以及無形資產	9,895	–	–	–	–
預付款項、應計收入及其他資產	103,766	–	–	–	–
投資聯營公司及合營企業	2,228	–	–	–	–
資產平均值總額	240,713	510,672	3,746	2.95	2.01

其他補充財務資料(續)

負債平均值

	截至二〇二一年三月三十一日止三個月				
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息支出 百萬元	計息結餘的 支付率 %	結餘總額的 支付率 %
銀行同業存款	16,816	31,562	27	0.35	0.23
客戶存款：					
往來賬戶及儲蓄存款	48,825	252,807	186	0.30	0.25
定期存款及其他存款	53,391	148,789	375	1.02	0.75
已發行債務證券	5,967	59,388	151	1.03	0.94
應計項目、遞延收入及其他負債	122,026	1,081	13	4.88	0.04
後償負債及其他借貸資金	—	15,998	122	3.09	3.09
非控股權益	338	—	—	—	—
股東資金	51,163	—	—	—	—
	298,526	509,625	874	0.70	0.44
調整金融市場資金成本			(35)		
計息資產的財務擔保費			23		
負債及股東資金平均值總額	298,526	509,625	862	0.69	0.43

	截至二〇二〇年十二月三十一日止三個月				
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息支出 百萬元	計息結餘的 支付率 %	結餘總額的 支付率 %
銀行同業存款	16,303	30,073	(34)	(0.45)	(0.29)
客戶存款：					
往來賬戶及儲蓄存款	48,512	247,796	145	0.23	0.19
定期存款及其他存款	58,905	143,801	503	1.39	0.99
已發行債務證券	6,287	52,087	166	1.27	1.13
應計項目、遞延收入及其他負債	131,307	1,065	14	5.23	0.04
後償負債及其他借貸資金	—	15,956	139	3.47	3.47
非控股權益	349	—	—	—	—
股東資金	50,244	—	—	—	—
	311,908	490,777	933	0.76	0.46
調整金融市場資金成本			(25)		
計息資產的財務擔保費			104		
負債及股東資金平均值總額	311,908	490,777	1,012	0.82	0.50

其他補充財務資料(續)

	截至二〇二〇年三月三十一日止三個月				
	非計息結餘的 平均值 百萬元	計息結餘的 平均值 百萬元	利息支出 百萬元	計息結餘的 支付率 %	結餘總額的 支付率 %
銀行同業存款	18,354	27,517	149	2.18	1.31
客戶存款：					
往來賬戶及儲蓄存款	40,220	204,412	479	0.94	0.79
定期存款及其他存款	58,635	161,324	854	2.13	1.56
已發行債務證券	8,275	54,010	245	1.82	1.58
應計項目、遞延收入及其他負債	108,023	1,246	–	0.00	0.00
後償負債及其他借貸資金	–	16,040	180	4.51	4.51
非控股權益	310	–	–	–	–
股東資金	50,023	–	–	–	–
	283,840	464,549	1,907	1.65	1.02
調整金融市場資金成本			(92)		
計息資產的財務擔保費			–		
負債及股東資金平均值總額	283,840	464,549	1,815	1.57	0.98

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: +44 (0)370 702 0138

ShareGift資料
網址: ShareGift.org
查詢熱線: +44 (0)20 7930 3737

股份過戶登記處資料

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

香港
香港中央證券登記有限公司
香港
灣仔
皇后大道東183號
合和中心17M樓
網址: computershare.com/hk/investors

中文版本

香港中央證券登記有限公司
香港
灣仔
皇后大道東183號
合和中心17M樓

電子通訊登記

網址: investorcentre.co.uk

有關進一步資料，請聯絡：

投資者關係主管Gregg Powell
+852 2820 3050

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，二〇二一年四月二十九日

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)；Maria da Conceicao das Neves Calha Ramos；Philip George Rivett；鄧元鋆；唐家成及
Jasmine Mary Whitbread