

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)

截至二〇二一年六月三十日止上半年及第二季度之業績 — 第一部分

表現摘要

除另有說明外，所有數字均按基本基準呈列，而比較數字乃與二〇二〇年數字按呈報貨幣基準進行比較而得出。自基本業績撇除的重組及其他項目的對賬載於第28至32頁。

集團行政總裁Bill Winters表示：

「集團於二〇二一年上半年表現理想，令本人感到十分鼓舞，雖然各個市場走出新型冠狀病毒疫情的復甦表現並不平均。我們的除稅前溢利按年增加37%，受惠於貸款減值情況改善、基本業務勢頭強勁，以及各項策略性重點工作進展理想。我們更有信心達成我們的有形股東權益回報目標，今天非常高興宣佈一項額外的股份回購計劃，同時恢復派發中期股息。」

策略性重點工作的最新情況

- 主要表現指標有形股東權益回報上升330個基點至9.3%
- 策略性重点工作進度理想
 - 在企業、商業及機構銀行業務的網絡業務方面，我們已在46個市場推出嶄新的數碼服務，數碼交易比率增加7個百分點
 - 我們在可持續金融產品創新方面傲視同儕，創下多項全球第一，二〇二一年上半年來自可持續金融業務的收入較二〇二〇年上半年上升55%
 - 二〇二一年，來自富裕客戶業務的收入上升4%，資產管理規模增加100億元
 - 在大眾零售銀行業務方面，數碼銷售交易持續增加，現時已達71%，客戶使用數碼服務的比率正加速上升，增加6個百分點至62%

財務表現的節選資料(除另有說明外，以下為二〇二一年上半年之數據)

- 收入減少5%至76億元，倘不包括債務價值向下調整1.05億元，按固定滙率基準計算則減少6%
- 財富管理業務創出歷來最佳的上半年表現，增長23% (二〇二一年第二季度增長26%)
 - 交易銀行業務來自貿易業務的收入增加16%，是自2018年以來最強勁的表現
 - 欠佳的利率環境抵銷增長，市場情緒重回比較中性的狀況
 - 二〇二一年第二季度的淨息差為1.22%，與二〇二一年第一季度持平，受到國際財務報告準則第9號利息收入調整5個百分點或7,300萬元的支持；二〇二一年上半年的淨息差較二〇二〇年上半年下降18個基點
- 支出增加8%至51億元，按固定滙率基準計算則上升4%
 - 主要反映與表現掛勾之酬金正常化，以及對數碼服務轉型所作投資之影響
- 信貸減值淨撥回4,700萬元，按年減少16.14億元；二〇二一年第二季度的淨撥回為6,700萬元，按季度減少8,700萬元
 - 第一及第二階段：淨撥回為1.05億元，當中包括5,100萬元的額外撥加回撥。第一及第二階段的額外撥加總額為3.01億元
 - 第三階段：5,800萬元，按年下降8.41億元，二〇二一年上半年並無新的重大風險承擔；二〇二一年第二季度為300萬元，按季度下降5,200萬元
 - 高風險資產：連續四個季度錄得下降，於二〇二一年第二季度下降10億元，按年則下降50億元
- 除稅前基本溢利上升37%至27億元；除稅前法定溢利上升57%至26億元
- 稅項支出為6.31億元：基本實際稅率為24.1%，下降5個百分點
- 每股盈利上升22.4仙或62%至58.3仙
- 集團的資產負債表持續增長，保持強勁水平、高流動性和良好多元化
 - 客戶貸款和墊款較二〇二一年三月三十一日增加2%或60億元，較二〇二〇年十二月三十一日則增加6%
 - 墊款對存款比率為64.0% (二〇二一年三月三十一日：62.7%)；流動性覆蓋比率為146% (二〇二一年三月三十一日：150%)
- 風險加權資產達2,800億元，較二〇二〇年十二月三十一日增加4%或110億元
 - 信貸風險加權資產增加90億元：資產增長及信貸轉移部分被外滙因素所抵銷。市場風險加權資產增加20億元
- 集團維持強勁的資本水平
 - 普通股一級資本比率達14.1%，高於13-14%目標範圍 (二〇二一年三月三十一日：14.0%)；當中31個基點受惠於將在二〇二二年一月一日取消的軟件補貼
 - 恢復二〇二一年中期普通股股息9,400萬元或每股3仙
 - 即將回購共值2.5億元的股份，普通股一級資本比率預期將於二〇二一年第三季度下降9個基點

展望

- 全球走出新型冠狀病毒疫情的復甦之路顛簸不平，幸而在第二季度結束時，我們較大型市場的走勢變得更为樂觀，令人鼓舞。在此背景下，我們預期：
- 按目前正常化的淨息差水平，以及強勁的客戶需求很可能延續至二〇二一年下半年的情況來看，我們預期二〇二一年的全年收入按固定匯率基準計算，將與二〇二〇年的全年收入相若，並將於二〇二二年度起重回5-7%增長的中期指引水平
- 我們仍然預期，如不計及貨幣滙兌的影響，二〇二一年的全年支出將繼續少於100億元，但有機會受到與表現掛勾之酬金影響而略為上升
- 如無意外，我們預期信貸減值將於今年其餘時間繼續維持在低水平
- 隨著我們繼續專注於穩妥地改善資本的整體回報，我們打算在普通股權一級資本比率13-14%的整個目標範圍內靈活地營運，同時著重增長機遇、信貸與經濟環境以及我們的盈利優勢

業績報表

| | 截至二〇二一年 六月三十日止 六個月 百萬元 | 截至二〇二〇年 六月三十日止 六個月 百萬元 | 變動 ¹ % |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 基本表現 | | | |
| 經營收入 | 7,618 | 8,047 | (5) |
| 經營支出 | (5,092) | (4,713) | (8) |
| 信貸減值 | 47 | (1,567) | 103 |
| 其他減值 | (25) | 112 | (122) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 134 | 76 | 76 |
| 除稅前溢利 | 2,682 | 1,955 | 37 |
| 普通股股東應佔溢利 ² | 1,826 | 1,138 | 60 |
| 普通股股東有形權益回報(%) | 9.3 | 6.0 | 330個基點 |
| 成本對收入比率(%) | 66.8 | 58.6 | (820)個基點 |
| 法定表現 | | | |
| 經營收入 | 7,628 | 8,099 | (6) |
| 經營支出 | (5,221) | (4,748) | (10) |
| 信貸減值 | 51 | (1,576) | 103 |
| 商譽減值 | - | (258) | 100 |
| 其他減值 | (40) | 35 | (214) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 141 | 75 | 88 |
| 除稅前溢利 | 2,559 | 1,627 | 57 |
| 稅項 | (631) | (561) | (12) |
| 本期間溢利 | 1,928 | 1,066 | 81 |
| 母公司股東應佔溢利 | 1,914 | 1,048 | 83 |
| 普通股股東應佔溢利 ² | 1,718 | 816 | 111 |
| 普通股股東有形權益回報(%) | 8.7 | 4.3 | 440個基點 |
| 成本對收入比率(%) | 68.4 | 58.6 | (980)個基點 |
| 淨息差(%) (經調整) | 1.22 | 1.40 | (18)個基點 |

| | 二〇二一年 六月三十日 百萬元 | 二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元 | 變動 ¹ % |
|----------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 資產負債表及資本 | | | |
| 總資產 | 795,910 | 789,050 | 1 |
| 權益總額 | 52,857 | 50,729 | 4 |
| 普通股股東應佔平均有形權益 ² | 39,650 | 38,590 | 3 |
| 客戶貸款及墊款 | 298,003 | 281,699 | 6 |
| 客戶存款 | 441,147 | 439,339 | - |
| 風險加權資產 | 280,227 | 268,834 | 4 |
| 總資本 | 59,161 | 57,048 | 4 |
| 總資本比率(%) | 21.1 | 21.2 | (10)個基點 |
| 普通股權一級資本 | 39,589 | 38,779 | 2 |
| 普通股權一級資本比率(%) | 14.1 | 14.4 | (30)個基點 |
| 墊款對存款比率(%) ³ | 64.0 | 61.1 | 2.9 |
| 流動性覆蓋比率(%) | 146 | 143 | 3 |
| 英國槓桿比率(%) | 5.2 | 5.2 | - |

| 每股普通股資料 | 仙 | 仙 | 變動 ¹ |
|------------------------|-------|-------|-----------------|
| 每股盈利 — 基本 ⁴ | 58.3 | 35.9 | 22.4 |
| — 法定 ⁴ | 54.8 | 25.8 | 29.0 |
| 每股資產淨值 ⁵ | 1,451 | 1,409 | 42 |
| 每股有形資產淨值 ⁵ | 1,285 | 1,249 | 36 |
| 期末普通股數(百萬股) | 3,119 | 3,150 | (1) |

1 差異指較佳/(較差)，惟資產、負債及風險加權資產除外。變動為總資本比率(%)、普通股權一級資本比率(%)、淨息差(%)、墊款對存款比率(%)、流動性覆蓋比率(%)、英國槓桿比率(%)兩個點之間的百分點差異，而非百分比變動。變動為每股盈利、每股資產淨值及每股有形資產淨值兩點之間的仙差異，而非百分比變動

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。上一期間指截至二〇二〇年六月三十日止六個月

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 |
| 集團行政總裁回顧 | 5 |
| 集團財務總監回顧 | 7 |
| 補充財務資料 | 16 |
| 基本及法定業績對賬 | 29 |
| 其他表現指標 | 34 |
| 集團風險總監回顧 | 35 |

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，請參閱本集團二〇二〇年年度報告及本半年報告。

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。亞洲包括澳洲、孟加拉、汶萊、柬埔寨、中國內地、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、贊比亞和津巴布韋；及歐洲及美洲地區包括阿根廷、巴西、哥倫比亞、福克蘭群島、法國、德國、愛爾蘭、澤西島、波蘭、瑞典、土耳其、英國及美國。

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

渣打集團有限公司於英格蘭及威爾士註冊成立為有限公司。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：HKSE 02888及LSE STAN.LN。

集團行政總裁回顧

高度抗逆 迎難而上

我們於二〇二一年上半年展示了復甦之勢，雖然各個市場的表現並不平均。各種封城措施的實施和放寬，影響著我們多個市場的經濟活動。國際間的人流活動於近期已略為放鬆，但是仍然受到嚴格限制。在我們的主要市場上，管制措施有效防控新型冠狀病毒擴散，但是各地的疫苗計劃進度不一，預計需要更長時間才可以達到全面經濟復甦及重開社區，因此亞洲部份地區的信心表現目前落後於西方市場。

本人十分高興，集團在如此複雜的環境之下繼續有效運作、支援客戶和落實策略。正如我們所預期，收入按年下降，反映利率低企的負面影響完全抵銷了我們在財富管理和金融市場等業務持續締造的強勁表現。上半年的貸款減值情況，反映我們過去數年一直努力確保貸款組合質素良好並能抵抗壓力的成果。由於我們嚴格控制風險，因此除稅後溢利大幅增長，同時保持非常雄厚的資本基礎。我們有不同選擇如何運用或退回資本。

隨著不利息口環境的最壞情況經已過去，加上經濟有望持續復甦，我們將憑藉良好的勢頭、決心和信心，踏入今年下半年。

提升回報始終是我們的首要任務

我們愈加有信心達成我們的有形股東權益回報目標，今年上半年我們取得良好進展。

我們各個地區的基本業務勢頭強勁，尤其是財富管理業務的表現在上半年創出新高，金融市場業務的表現亦十分理想，只是貿易環境較今年早段時期變得更加艱難。受惠於我們重整貸款組合的工作，貸款賬目的表現優秀，我們預期貸款損失率會較今年早前所預期更遲才返回較正常化水平。我們的收入動力和強健資產組合令我們有信心能更靈活地管理資本。

我們繼續審慎地調撥資本，專注於締造股東價值。

更加努力地善用資本

我們對於如何運用過剩資本的優先次序維持不變：首先會用作支持自然業務增長和其他非自然的業務增長，其次用作派發合適和具持續性的股息，最後透過回購股份來回饋股東。

由於本集團的普通股權一級資本比率超出13-14%目標範圍之上，我們決定公佈一項新的股份回購計劃，並將於短期內開始進行回購，隨後註銷價值2.50億元的普通股。此外，本集團亦將支付9,400萬元中期股息，相等於每股3仙。本集團將繼續積極管理資本水平，即使進行今天公佈的行動，我們仍有充足資金用作推動更強勁的業務增長或於今年稍後再作回購。我們亦預期日後可提高每股全年股息金額。隨著經濟情況改善，我們會將普通股權一級資本比率控制在13-14%範圍之內。當計及軟件補貼取消之後的建議會計變動，我們今天所作出的行動將令我們的普通股權一級資本比率滑落至範圍的中間水平。隨著我們繼續專注於穩妥地改善資本的整體回報，我們打算在這整個範圍之內靈活地營運，同時繼續著重增長機遇、信貸與經濟環境以及我們的盈利優勢。

策略性重點工作進展

我們於二〇二一年之始訂下四項策略性重點工作：繼續發展網絡業務及富裕客戶業務、令大眾零售銀行業務回復增長，以及全面推進可持續發展的工作。我們在各個方面均取得進展。

企業、商業及機構銀行的網絡業務已在46個市場推出嶄新的數碼服務，數碼交易的比率上升7個百分點至48%。

至於個人、私人及中小企業銀行業務的富裕客戶業務方面，我們將資產管理規模增加100億元或4%至2,460億元，有助財富管理業務於今年上半年錄得歷來最佳的表現。

至於大眾零售銀行業務方面，香港的Mox虛擬銀行進展理想，吸納了大批年輕新客戶，結餘持續增長，並加入信用卡等新功能。我們現時有能力將Mox平台輸出至其他市場，並因應當地情況作出調整。

可持續金融業務的收入按年增長55%。我們為與可持續貨品和服務供應商合作的客戶，推出符合可持續貿易融資框架的業務方案。

表明立場

我們計劃通過訂立突破思維和行動的長遠目標加快推進策略。因此今天我們將更詳細分享，將如何在三個範疇善用我們獨特的能力，將資本、人才、構思和最佳實踐連結在一起，以應對當前重大的社會經濟挑戰並把握當中的機遇。不論是氣候轉變導致的存亡危機、貧富懸殊惡化造成的社會分化，或是民族主義和保護主義對維持和平及社會穩定的國際合作所帶來的威脅，全都是非常真實的挑戰。新型冠狀病毒疫情爆發更凸顯了這等問題的重要性和迫切性。

我們相信，在推動商業發展及尋求增長的同時，不必然要犧牲某些人的利益、破壞地球，或削弱社群意識造成分化。在我們的業務市場上，資金正擔當日益重要的角色，在最有需要和最影響生命的地方推動正面改變。

我們選定在三個範疇表明立場：

- 加快實現零排放 — 在不拖慢發展的情況下，協助我們業務所在的新興市場盡快減少碳排放，令全球踏上可持續發展之路，於二〇五〇年或之前達到淨零排放
- 提高社區參與 — 在我們的核心市場上協助女性和小微企業釋放所有潛能，從而改善數以百萬計人的生活和他們居住的社區
- 重塑全球化 — 支援數以十萬計的企業改善工作和環境標準，讓更多人有機會參與全球經濟發展，令經濟增長變得更加公平和均衡

我們將為每個範疇訂下長遠目標，並於短期內締造改變。我們銳意透過提高社區參與，長遠為10億人的生活帶來正面影響。我們期望透過重塑全球化，令50萬家企業受惠，並將根據詳細的路線圖逐步達至淨零排放。我們將在未來幾個月就我們的目標、行動和進展作出更詳盡的分享。

我們對於集團自身及聯同業務夥伴如何在這些範疇協助取得正面進展的前景感到興奮。然而，這並非慈善事業，我們的行動將推動可擴張和可持續的商業增長，大家將會看到我們更加積極參與這些範疇的事宜。

總結

對抗新型冠狀病毒的努力正取得進展，但是似乎在可見的將來，防控疫情將仍然是全球的一大挑戰。幸而我們開始看到生活大致回復正常的跡象，部分市場的經濟活動亦正在回升。我們深信，假以時日我們的業務市場會再次成為帶動全球經濟增長的主要動力。

本集團今年上半年的財務業績及基本業務勢頭令人鼓舞，我們有信心收入可於下半年回復增長。我們相信，集團的業績很快便能重返疫情衝擊前的表現軌道。按此情況，我們正加倍努力做好策略性重點工作、致力實踐財務承諾，並在我們表明立場的三個範疇推動進展。

集團行政總裁

Bill Winters

二〇二一年八月三日

集團財務總監回顧

本集團二〇二一年上半年的表現出色，令人鼓舞

財務表現概要

| | 二〇二一年 | | | | 二〇二〇年 | | | | 二〇二一年 | | | |
|--------------------------------|------------|------------|-----------------|------------------------------|-------------|-------------|-----------------|------------------------------|-------------|-----------------|------------------------------|--|
| | 上半年 百萬元 | 上半年 百萬元 | 變動 % | 固定 匯率變動 ¹ % | 第二季度 百萬元 | 第二季度 百萬元 | 變動 % | 固定 匯率變動 ¹ % | 第一季度 百萬元 | 變動 % | 固定 匯率變動 ¹ % | |
| 淨利息收入 | 3,375 | 3,502 | (4) | (6) | 1,713 | 1,660 | 3 | - | 1,662 | 3 | 4 | |
| 其他收入 | 4,243 | 4,545 | (7) | (8) | 1,976 | 2,060 | (4) | (6) | 2,267 | (13) | (13) | |
| 基本經營收入 | 7,618 | 8,047 | (5) | (7) | 3,689 | 3,720 | (1) | (3) | 3,929 | (6) | (6) | |
| 其他經營支出 | (5,086) | (4,713) | (8) | (4) | (2,592) | (2,355) | (10) | (5) | (2,494) | (4) | (4) | |
| 英國銀行徵費 | (6) | - | nm ³ | nm ³ | (6) | - | nm ³ | nm ³ | - | nm ³ | nm ³ | |
| 基本經營支出 | (5,092) | (4,713) | (8) | (4) | (2,598) | (2,355) | (10) | (5) | (2,494) | (4) | (4) | |
| 未計減值及稅項前 基本經營溢利 | 2,526 | 3,334 | (24) | (24) | 1,091 | 1,365 | (20) | (18) | 1,435 | (24) | (23) | |
| 信貸減值 | 47 | (1,567) | 103 | 103 | 67 | (611) | 111 | 111 | (20) | nm ³ | nm ³ | |
| 其他減值 | (25) | 112 | (122) | (123) | (9) | (42) | 79 | 79 | (16) | 44 | 40 | |
| 聯營公司及合營企業 之溢利 | 134 | 76 | 76 | 76 | 87 | 21 | nm ³ | nm ³ | 47 | 85 | 89 | |
| 除稅前基本溢利 | 2,682 | 1,955 | 37 | 41 | 1,236 | 733 | 69 | 78 | 1,446 | (15) | (14) | |
| 重組 | (123) | (90) | (37) | (37) | (90) | 2 | nm ³ | nm ³ | (33) | (173) | (181) | |
| 商譽減值 | - | (258) | 100 | 100 | - | - | nm ³ | nm ³ | - | nm ³ | nm ³ | |
| 其他項目 | - | 20 | (100) | (100) | - | 6 | (100) | (100) | - | nm ³ | nm ³ | |
| 除稅前法定溢利 | 2,559 | 1,627 | 57 | 62 | 1,146 | 741 | 55 | 63 | 1,413 | (19) | (18) | |
| 稅項 | (631) | (561) | (12) | (11) | (317) | (192) | (65) | (58) | (314) | (1) | (2) | |
| 本期間溢利 | 1,928 | 1,066 | 81 | 91 | 829 | 549 | 51 | 65 | 1,099 | (25) | (24) | |
| 淨息差(%) ² | 1.22 | 1.40 | (18) | | 1.22 | 1.28 | (6) | | 1.22 | - | | |
| 有形股東權益 基本回報(%) ² | 9.3 | 6.0 | 330 | | 7.8 | 3.5 | 430 | | 10.8 | (300) | | |
| 按基本基準計算之 每股盈利(仙) | 58.3 | 35.9 | 62 | | 24.8 | 10.4 | 138 | | 33.5 | (26) | | |
| 有形股東權益 法定回報(%) ² | 8.7 | 4.3 | 440 | | 7.0 | 3.6 | 340 | | 10.6 | (360) | | |
| 按法定基準計算之 每股盈利(仙) | 54.8 | 25.8 | 112 | | 22.1 | 10.8 | 105 | | 32.6 | (32) | | |

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

二〇二一年上半年本集團展現高度抗逆和令人鼓舞的表現。在艱困的環境下，新型冠狀病毒疫情令復甦之顛簸不平，基本經營除稅前經營溢利較去年強勁增長，上升37%。信貸減值大幅下降，基本業務動力強勁，足以超過抵銷較低的利率和上升的開支。按固定匯率基準計算，收入減少6%，當中並未計及債務價值調整的負向調整。財富管理業務於上半年錄的歷來最佳表現，增長23%，而客戶貸款和墊款上半年亦增長6%，惟被淨息差按年收窄18個基點的影響所抵銷。信貸減值撥回淨額4,700萬元，按年改善16.14億元，顯示我們部分主要市場經濟狀況普遍有所改善。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14.1%，高於目標範圍13-14%的上限水平，董事會因而立即決定進行新一輪的股份回購計劃；墊款對存款比率為64.0%；流動性覆蓋比率為146%。

- 經營收入於上半年下降5%，按固定匯率基準計算則減少6%（不包括債務價值負向調整1.05億元）。利率降低的影響部分被上半年財富管理業務的強勁表現和客戶貸款和墊款的6%增長所抵銷

- 淨利息收入減少4%，當中淨息差收窄18個基點足以超過抵銷交易額的增加，反映了我們大部分主要市場減息的效應。淨利息收入包括就過往減值資產賺取的利息作出國際財務報告準則第9號的追補利息收入調整的正向調整7,300萬元，將二〇二一年第二季度的淨息差提高5個基點
- 其他收入減少7%，按固定滙率基準計算，收入減少6%，當中並未計及債務價值調整變動的負面影響，其中金融市場業務交易收入下降和財資業務變現收益減少足以超過抵銷財富管理業務的歷來最佳表現
- 經營支出增加8%，按固定滙率基準計算則增加4%。由於與表現掛鈎的酬金正常化，加上本集團繼續發展其數碼轉型能力使投資支出更高，令開支增加。成本對收入比率上升7個百分點至67%（不包括債務價值調整和英國銀行徵費），反映了利率大幅下調的環境對淨利息收入的影響及開支的增加
- 信貸減值撥回淨額4,700萬元，改善16.14億元，這證明整體組合的彈性。第一階段和第二階段減值撥回1.05億元，反映了宏觀經濟變量的改善的效應已計入了預期信貸虧損模型、來自少數信貸評級為12的客戶的額外抵押品和擔保以及涉及第一和第二階段貸款的管理層額外撥加的5,100萬元撥回。第三階段資產減值5,800萬元，減少8.41億元，當中上半年第三階段並無新的重大減值風險承擔
- 其他減值為2,500萬元，主要是由於飛機租賃組合的相關減值支出所致
- 聯營公司及合營企業之溢利增加76%至1.34億元。於二〇二〇年上半年，由於聯營公司渤海銀行於二〇二〇年七月方進行首次公開發售，本集團只可將其應佔的渤海銀行四個月（而非六個月）溢利入賬，惟部分被本集團於渤海銀行應佔的溢利比率由二〇二〇年上半年的19.99%減少至二〇二一年上半年的16.26%所抵銷，反映了本集團的持股比例於首次公開發售後有所下降
- 與重組、商譽減值及其他項目有關的開支減少2.05億元至1.23億元，當中二〇二〇年上半年主要在印度入賬的一次過商譽減值2.58億元足以超過抵銷增加的重組成本
- 稅項按法定基準計算為6.31億元，年初至今的基本實際稅率為24.1%，較二〇二〇年上半年29.0%的稅率有所下降，反映了溢利地區組合的有利變化及更高的溢利，攤薄了不可扣除成本及預扣稅的影響
- 即使在二〇二一年上半年派付的股息及完成的股份回購計劃，有形股東權益基本回報增加330個基點至9.3%，當中溢利增加，部分被有形股東權益增加所抵銷

經營收入 — 按產品劃分

| | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | 變動 | 固定 匯率變動 ¹ | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | 變動 | 固定 匯率變動 ¹ | 二〇二一年 | 變動 | 固定 匯率變動 ¹ |
|---------------------------|--------------|-------|-------|-------------------------|--------------|-------|-----------------|-------------------------|-------|-----------------|-------------------------|
| | 上半年 | 上半年 | | | 第二季度 | 第二季度 | | | 第一季度 | | |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | % | % |
| 交易銀行服務 | 1,280 | 1,521 | (16) | (17) | 637 | 721 | (12) | (13) | 643 | (1) | (1) |
| 貿易 | 568 | 490 | 16 | 15 | 291 | 230 | 27 | 24 | 277 | 5 | 5 |
| 現金管理 | 712 | 1,031 | (31) | (32) | 346 | 491 | (30) | (31) | 366 | (5) | (6) |
| 金融市場 ² | 2,590 | 2,770 | (6) | (8) | 1,270 | 1,230 | 3 | 1 | 1,320 | (4) | (3) |
| 宏觀交易 ² | 1,243 | 1,579 | (21) | (23) | 571 | 754 | (24) | (26) | 672 | (15) | (15) |
| 信貸市場 | 936 | 743 | 26 | 24 | 495 | 476 | 4 | 2 | 441 | 12 | 12 |
| 信貸交易 | 233 | 156 | 49 | 47 | 102 | 181 | (44) | (44) | 131 | (22) | (22) |
| 融資解決方案及 發行 | 703 | 587 | 20 | 18 | 393 | 295 | 33 | 29 | 310 | 27 | 26 |
| 結構性融資 | 219 | 180 | 22 | 20 | 120 | 88 | 36 | 35 | 99 | 21 | 21 |
| 融資及擔保服務 | 193 | 164 | 18 | 14 | 85 | 113 | (25) | (21) | 108 | (21) | (12) |
| 債務價值調整 | (1) | 104 | (101) | (101) | (1) | (201) | 100 | 99 | – | nm ³ | nm ³ |
| 借貸及組合管理 | 486 | 440 | 10 | 8 | 253 | 235 | 8 | 5 | 233 | 9 | 9 |
| 財富管理 ² | 1,200 | 976 | 23 | 21 | 554 | 440 | 26 | 24 | 646 | (14) | (14) |
| 零售產品 | 1,695 | 1,859 | (9) | (11) | 846 | 913 | (7) | (10) | 849 | – | – |
| 信用卡及私人貸款 以及其他無抵押 貸款 | 640 | 599 | 7 | 4 | 320 | 295 | 8 | 4 | 320 | – | – |
| 存款 | 442 | 885 | (50) | (51) | 209 | 413 | (49) | (51) | 233 | (10) | (10) |
| 按揭及汽車 | 515 | 305 | 69 | 61 | 268 | 169 | 59 | 51 | 247 | 9 | 9 |
| 其他零售產品 | 98 | 70 | 40 | 40 | 49 | 36 | 36 | 39 | 49 | – | 4 |
| 財資 | 394 | 503 | (22) | (22) | 137 | 178 | (23) | (24) | 257 | (47) | (46) |
| 其他 | (27) | (22) | (23) | (100) | (8) | 3 | nm ³ | (190) | (19) | 58 | 50 |
| 基本經營收入總額 | 7,618 | 8,047 | (5) | (7) | 3,689 | 3,720 | (1) | (3) | 3,929 | (6) | (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 若干客戶重組後，有關產品結餘已重新分類。已重列過往期間資料

3 無意義

金融市場業務已作擴張和重組，將旗下大部分企業融資業務與金融市場業務合併，以反映本集團於二〇二一年一月一日生效的新組織結構。至於剩餘的企業融資業務，主要為併購顧問業務，已撥入借貸及組合管理業務運作。

交易銀行業務的收入減少16%。現金管理減少31%，原因是在利率下降的大環境下，息差收窄足以超過抵銷增加的交易量及費用。貿易業務增加16%，受惠於定價規則，結餘呈雙位數字增長，同時全球交易活動反彈至疫情前水平，收費收入也錄得強勁增長，邊際利潤同告上升。

金融市場業務收入減少6%或4%（不包括債務價值調整及國際財務報告準則第9號追補利息收入調整的影響）。宏觀貿易減少21%，原因是二〇二〇年上半年出現一次過的市場異常波動，令客戶業務縮減和貿易收益下降。受組織及分銷活動強勁增長所推動，信貸市場收入增加26%，部分被信貸息差收窄所抵銷。受惠於租賃收入因新交易而增加及銷售飛機所得溢利，結構性融資增加22%。由於交易量及費用收入增加，融資與證券服務收入增加18%，部分被邊際利潤減少所抵銷。

貸款及組合管理業務收入上升10%，當中包括國際財務報告準則第9號追補利息收入調整的影響。不計及該調整，收入上升4%，基金融資勢頭強勁，並獲得邊際利潤低但回報高的首次公開招股額外收入。

財富管理業務於二〇二一年上半年錄得歷來最佳表現，收入上升23%，外匯、股票和結構性票據的銷售尤其強勁，而數碼化方面作出的投資為錄得強勁的新銷售淨額及資產管理增長提供支持，如不計銀行保險，收入上升27%。年初至今只佔財富管理總收入不足四分之一的銀行保險紅利增長12%，反映年度銀行保險紅利提前確認。

零售產品收入按呈報基準計算下降9%，按固定匯率基準計算則下降11%。存款收入下降50%，乃因利率下降的大環境壓縮了邊際利潤、抵銷了交易量的增加和改善了的資產負債表組合。交易量呈雙位數字增長，加上邊際利潤改善，令按揭及汽車收入增長69%，其他零售產品增長40%。信用卡及私人貸款收入上升7%，乃因本集團部分市場的結餘上升，呈現交易活動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22%，變現收益下降1.96億元至1.19億元。

除稅前溢利 — 按客戶類別及地區劃分

| | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | | 變動 % | 固定 匯率變動 ¹ % | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | | 變動 % | 固定 匯率變動 ¹ % |
|--------------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | 上半年 百萬元 | 上半年 百萬元 | 上半年 百萬元 | 上半年 百萬元 | | | 第二季度 百萬元 | 第二季度 百萬元 | 第一季度 百萬元 | 第一季度 百萬元 | | |
| 企業、商業及機構 銀行業務 | 1,821 | 1,279 | 42 | 43 | 936 | 543 | 72 | 77 | 885 | 6 | 7 | |
| 個人、私人及中小 企業銀行業務 | 778 | 417 | 87 | 89 | 299 | 125 | 139 | 136 | 479 | (38) | (38) | |
| 中央及其他項目 (類別) | 83 | 259 | (68) | (63) | 1 | 65 | (98) | (95) | 82 | (99) | (98) | |
| 除稅前基本溢利 | 2,682 | 1,955 | 37 | 41 | 1,236 | 733 | 69 | 78 | 1,446 | (15) | (14) | |
| 亞洲 | 2,239 | 1,590 | 41 | 40 | 1,005 | 573 | 75 | 73 | 1,234 | (19) | (19) | |
| 非洲及中東地區 | 475 | 90 | nm ² | nm ² | 285 | 43 | nm ² | nm ² | 190 | 50 | 54 | |
| 歐洲及美洲地區 | 337 | 356 | (5) | (3) | 104 | 255 | (59) | (59) | 233 | (55) | (56) | |
| 中央及其他項目 (地區) | (369) | (81) | nm ² | (174) | (158) | (138) | (14) | 11 | (211) | 25 | 27 | |
| 除稅前基本溢利 | 2,682 | 1,955 | 37 | 41 | 1,236 | 733 | 69 | 78 | 1,446 | (15) | (14) | |

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

此乃本集團以新架構作出呈報的首個半年度呈報期間，以反映於二〇二一年一月一日生效的最新組織結構。新架構帶來兩個新的客戶類別，即服務大型公司和企業的企業、商業和機構銀行業務，以及服務個人和小型商業銀行客戶的個人、私人及中小企業銀行業務。此外，若干客戶轉撥至該兩個新客戶類別，並已重列過往期間資料。在區域層面方面，大中華和北亞洲地區，以及東盟和南亞地區已合併成為一個單一的亞洲地區。

企業、商業和機構銀行業務溢利上升42%，原因是信貸減值改善，足以超過抵銷收入下降、開支增加和二〇二〇年第一季度出現的一次過其他減值撥回1.65億元。收入(不包括債務價值調整及國際財務報告準則第9號追補利息收入調整的影響)下降7%，當中現金管理減少31%，原因是利率下降和金融市場錄得交易收益下降，而此乃由於二〇二〇年上半年發生非重複意外市場波動。此部分被交易收入因全球交易活動恢復至疫情前水平而增加16%所抵銷。開支增加8%。

個人、私人及中小企業銀行業務的溢利上升87%，主要原因是收入增加及信貸減值大幅下降。收入上升2%，按固定匯率基準計算則表現持平，因為財富管理業務錄得歷來最佳的表現和按揭及汽車收入強勁增長，足以抵銷零售存款利率下降的影響。開支增加3%，但按固定匯率基準計算則表現持平。

中央及其他項目(分部)溢利減少68%至8,300萬元，收入下降26%，反映財資業務的變現收益下降。開支增加43%，反映與表現掛鈎的應計酬金做正常化處理。

亞洲地區溢利上升41%，原因是信貸減值下降足以抵銷了收入下降、開支增加和二〇二〇年第一季度出現的一次過其他減值撥回1.65億元。收入下降1%，而按固定匯率基準計算，則下降3%(不包括債務價值負向調整)，財富管理表現強勁被交易收入下降及較低利率環境的影響所抵銷。

非洲及中東地區溢利增長超五倍至4.75億元，是近五年最好的半年度溢利表現，原因是減值改善4.10億元。按固定匯率基準計算收入保持平穩，上升1%，而財富管理收入增長及管線轉換強勁抵銷利率削減的影響。按固定匯率基準計算，開支上升3%。

歐洲及美洲地區的信貸虧損錄得撥回淨額，足以超過抵銷低收入，而成本增加則導致利潤減少5%。收入減少9%，倘不包括債務價值負向調整則下降4%，反映出二〇二〇年上半年的非重複意外市場波動所導致的貿易收益較低。

中央及其他項目(地區)錄得虧損3.69億元，收入下降2.65億元，原因是在利率下降的大環境下，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和開支上升，反映了與表現掛勾的酬金的應計費用正常化。

經調整淨利息收入及淨息差

| | 二〇二一年 | | | 二〇二〇年 | | | 二〇二一年 | | |
|-----------------------|----------------|------------|----------------------|----------------|-------------|----------------------|-------------|------------------------|--|
| | 上半年 百萬元 | 上半年 百萬元 | 變動 ¹ % | 第二季度 百萬元 | 第二季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 第一季度 百萬元 | 變動 ¹ 百萬元 | |
| 經調整淨利息收入 ² | 3,375 | 3,619 | (7) | 1,705 | 1,688 | 1 | 1,670 | 2 | |
| 平均計息資產 | 557,215 | 520,902 | 7 | 558,089 | 531,131 | 5 | 556,331 | - | |
| 平均計息負債 | 513,805 | 471,801 | 9 | 517,939 | 479,053 | 8 | 509,625 | 2 | |
| 總收益率(%) ³ | 1.85 | 2.65 | (80) | 1.86 | 2.37 | (51) | 1.85 | 1 | |
| 支付率(%) ³ | 0.69 | 1.39 | (70) | 0.69 | 1.21 | (52) | 0.69 | - | |
| 淨收益率(%) ³ | 1.16 | 1.26 | (10) | 1.17 | 1.16 | 1 | 1.16 | 1 | |
| 淨息差(%) ^{3,4} | 1.22 | 1.40 | (18) | 1.22 | 1.28 | (6) | 1.22 | - | |

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的融資成本及計息資產的財務擔保費

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7%，乃由於淨息差下降13%導致按年收窄18個基點。第二季度的淨息差環比持穩，為122個基點，乃由於確認國際財務報告準則第9號追補利息收入調整；撇除是次7,300萬元調整的影響，二〇二一年第二季度按正常基準計算的淨息差將為117個基點：

- 本季度平均計息資產大致持平，而增加的客戶貸款及現金儲備被銀行貸款及投資證券結餘減少所抵銷。與上一季度平均水平相比，總收益率上升1個基點，撇除國際財務報告準則第9號追補利息收入調整後將下跌4個基點。下跌5個基點反映香港銀行同業拆息進一步下調、與首次公開發售有關的回報遞增但低利潤率的借貸、於第一季度變現帶來1.04億元收益的財資業務組合，以及在低收益環境下於第二季度財資業務配置由證券轉為回報遞增的現金，對總收益造成影響。
- 本季度平均計息負債增加2個百分點，本季度的負債支付率保持穩定

信貸風險概要

損益賬

| | 二〇二一年 | | | 二〇二〇年 | | | 二〇二一年 | | |
|---------------|--------------|------------|----------------------|-------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|--|
| | 上半年 百萬元 | 上半年 百萬元 | 變動 ¹ % | 第二季度 百萬元 | 第二季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 第一季度 百萬元 | 變動 ¹ % | |
| 信貸減值總額支出/(撥回) | (47) | 1,567 | (103) | (67) | 611 | (111) | 20 | (435) | |
| 其中第一及第二階段 | (105) | 668 | (116) | (70) | 217 | (132) | (35) | 100 | |
| 其中第三階段 | 58 | 899 | (94) | 3 | 394 | (99) | 55 | (95) | |

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 | | 二〇二〇年 | | 二〇二〇年 | | 二〇二〇年 | |
|--|----------------|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|-----------------|-------|
| | 六月三十日 | 三月三十一日 | 變動 ¹ | 十二月三十一日 | 變動 ¹ | 六月三十日 | 變動 ¹ | 六月三十日 |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | 百萬元 | % | 百萬元 | % | 百萬元 |
| 客戶貸款及墊款總額² | 303,982 | 298,297 | 2 | 288,312 | 5 | 282,826 | 7 | |
| 其中第一階段 | 277,290 | 270,367 | 3 | 256,437 | 8 | 250,278 | 11 | |
| 其中第二階段 | 17,634 | 19,212 | (8) | 22,661 | (22) | 23,739 | (26) | |
| 其中第三階段 | 9,058 | 8,718 | 4 | 9,214 | (2) | 8,809 | 3 | |
| 預期信貸虧損撥備 | (5,979) | (6,213) | (4) | (6,613) | (10) | (6,513) | (8) | |
| 其中第一階段 | (447) | (486) | (8) | (534) | (16) | (476) | (6) | |
| 其中第二階段 | (544) | (683) | (20) | (738) | (26) | (780) | (30) | |
| 其中第三階段 | (4,988) | (5,044) | (1) | (5,341) | (7) | (5,257) | (5) | |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 298,003 | 292,084 | 2 | 281,699 | 6 | 276,313 | 8 | |
| 其中第一階段 | 276,843 | 269,881 | 3 | 255,903 | 8 | 249,802 | 11 | |
| 其中第二階段 | 17,090 | 18,529 | (8) | 21,923 | (22) | 22,959 | (26) | |
| 其中第三階段 | 4,070 | 3,674 | 11 | 3,873 | 5 | 3,552 | 15 | |
| 第三階段保障比率 (計入抵押品前/後)(%) ³ | 55 / 75 | 58 / 77 | (3) / (2) | 58 / 76 | (3) / (1) | 60 / 80 | (5) / (5) | |
| 信貸等級12賬戶(百萬元) | 1,623 | 2,197 | (26) | 2,164 | (25) | 1,519 | 7 | |
| 早期預警(百萬元) | 8,970 | 9,779 | (8) | 10,692 | (16) | 14,406 | (38) | |
| 投資級別企業風險承擔(%) ³ | 63 | 62 | 1 | 62 | 1 | 57 | 6 | |

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45.84億元(於二〇二一年六月三十日)、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43.83億元(於二〇二〇年六月三十日)

3 變動指兩點之間的百分點差異而非百分比變動

儘管信貸風險仍然上升，但我們錄得多個指標改善，高風險資產連續四個季度減少，信貸虧損於本年度上半年錄得撥回淨額。本集團已作好準備，隨著經濟復甦為客戶提供支持，但本集團繼續對新型冠狀病毒的持續影響保持警惕，有關影響包括疫苗注射進展及各市場及行業經濟復甦不平衡的可能性。

上半年信貸減值撥回淨額4,700萬元，較二〇二〇年上半年改善16.14億元，這證明整體組合的彈性。

第一階段及第二階段減值撥回淨額1.05億元，反映選定主要市場的宏觀經濟環境改善及收取若干客戶額外抵押品。此外，就第一及第二階段判斷性管理層額外撥加撥回5,100萬元，於二〇二一年六月三十日降至餘下3.01億元。

第三階段減值支出5,800萬元，反映於二〇二〇年受新型冠狀病毒的影響而一度縮減的個人、私人及中小企業銀行業務追款業務回復正常，以及持續還款及第三階段並無重大新風險，加上就歷史減值的資產賺取的補足利息增加2,000萬元，企業、商業及機構銀行業務於上半年錄得撥回淨額的影響。

第三階段客戶貸款及墊款總額為91億元，較二〇二〇年十二月三十一日減少2%，主要由於還款增加及貸款銷售。該等信貸減值貸款佔貸款及墊款總額的3.0%，較二〇二〇年十二月三十一日減少22個基點。

第三階段保障比率為55%，較二〇二〇年十二月三十一日減少3個百分點，計入抵押品後的保障比率為75%，下降1個百分點，主要反映了第三階段的新增流入額，且本集團相信由於擔保及保險並無計入有形抵押品，我們產生重大損失的可能性較低。

信貸等級12結餘自二〇二〇年十二月三十一日以來季度減少，流出至第三階段及還款足以抵銷早期預警賬戶的新增流入額。

早期預警賬戶自二〇二〇年十二月三十一日以來減少17億元到90億元，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。在新型冠狀病毒背景下，航空業早期預警結餘超過三分之二的賬戶增加。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、油氣及金屬及礦業行業的風險敞口。

投資級企業風險承擔比例自二〇二〇年十二月三十一日以來增加1個百分點至63%。

重組、商譽減值及其他項目

| | 二〇二一年上半年 | | | 二〇二〇年上半年 | | |
|-------------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| | 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 | - | - | 46 | - | 6 |
| 經營支出 | (129) | - | - | (49) | - | 14 |
| 信貸減值 | 4 | - | - | (9) | - | - |
| 其他減值 | (15) | - | - | (77) | (258) | - |
| 聯營公司及合營企業之溢利/(虧損) | 7 | - | - | (1) | - | - |
| 除稅前溢利/(虧損) | (123) | - | - | (90) | (258) | 20 |

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。1.23億元的重組費用主要與裁員、彈性工作的起始開支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 | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | | 二〇二〇年 | | 變動 ¹ % |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | 六月三十日 百萬元 | 三月三十一日 百萬元 | 變動 ¹ % | 十二月三十一日 百萬元 | 變動 ¹ % | 六月三十日 百萬元 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 銀行同業貸款及墊款 | 45,188 | 48,016 | (6) | 44,347 | 2 | 50,499 | (11) |
| 客戶貸款及墊款 | 298,003 | 292,084 | 2 | 281,699 | 6 | 276,313 | 8 |
| 其他資產 | 452,719 | 464,803 | (3) | 463,004 | (2) | 414,773 | 9 |
| 總資產 | 795,910 | 804,903 | (1) | 789,050 | 1 | 741,585 | 7 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | 30,567 | 30,521 | - | 30,255 | 1 | 28,986 | 5 |
| 客戶存款 | 441,147 | 441,684 | - | 439,339 | - | 421,153 | 5 |
| 其他負債 | 271,339 | 280,423 | (3) | 268,727 | 1 | 241,549 | 12 |
| 總負債 | 743,053 | 752,628 | (1) | 738,321 | 1 | 691,688 | 7 |
| 權益 | 52,857 | 52,275 | 1 | 50,729 | 4 | 49,897 | 6 |
| 權益及負債總額 | 795,910 | 804,903 | (1) | 789,050 | 1 | 741,585 | 7 |
| 墊款對存款比率(%) ² | 64.0% | 62.7% | | 61.1% | | 62.7% | |
| 流動性覆蓋比率(%) | 146% | 150% | | 143% | | 149% | |

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已於壓力點確認為須予償還款項的162.13億元(二〇二一年三月三十一日:159.96億元;二〇二〇年十二月三十一日:142.96億元;二〇二〇年六月三十日:135.95億元)

本集團的資產負債表保持強勁、流動性，並維持多元化：

- 客戶貸款及墊款自二〇二〇年十二月三十一日以來增加6%至2,980億元，貿易錄得雙位數增長，而企業借貸錄得單位數增長，此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。零售按揭結餘連續第五個季度增長
- 客戶存款4,410億元自二〇二〇年十二月三十一日以來大致穩定，而企業經營賬戶及零售銀行往來賬戶及儲蓄賬戶的增加，被企業及零售定期存款縮減所抵銷
- 其他資產自二〇二〇年十二月三十一日以來減少2%，而衍生工具資產及投資證券結餘減少，部分被存放中央銀行結餘增加及反向回購協議所抵銷。其他負債增加1%，乃由於發行債券證券所致，而其他負債部分被衍生工具負債減少所抵銷

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64.0%。流動性覆蓋比率由143%增至146%，乃由於透過存款優化降低了本集團對優質流動資產的需求，並維持於遠超最低監管要求100%的水平。

風險加權資產

| 按風險類別劃分 | 二〇二一年 | 二〇二一年 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 | 變動 ¹ |
|----------|---------|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|-----------------|
| | 六月三十日 | 三月三十一日 | | 十二月三十一日 | | 六月三十日 | |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | 百萬元 | % | 百萬元 | % |
| 信貸風險 | 229,348 | 226,789 | 1 | 220,441 | 4 | 213,136 | 8 |
| 營運風險 | 27,116 | 27,116 | – | 26,800 | 1 | 26,800 | 1 |
| 市場風險 | 23,763 | 22,765 | 4 | 21,593 | 10 | 22,616 | 5 |
| 風險加權資產總額 | 280,227 | 276,670 | 1 | 268,834 | 4 | 262,552 | 7 |

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4%或110億元至2,802億元：

- 信貸風險的風險加權資產於上半年增加89億元至2,293億元，資產增加主要由於客戶需求及活動增加，部分被外匯變動及風險加權資產優化措施所抵銷。信貸遷移令風險加權資產增加13億元
- 營運風險的風險加權資產增加3億元至271億元，乃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22億元至238億元，主要由於內部模型計算法倉位及非涉險值的內部模型計算法風險的費用增加

資本基礎及比率

| | 二〇二一年 | 二〇二一年 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 | 變動 ¹ |
|----------------------------|--------|--------|-----------------|---------|-----------------|--------|-----------------|
| | 六月三十日 | 三月三十一日 | | 十二月三十一日 | | 六月三十日 | |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | 百萬元 | % | 百萬元 | % |
| 普通股權一級資本 | 39,589 | 38,711 | 2 | 38,779 | 2 | 37,625 | 5 |
| 額外一級資本 | 6,293 | 6,293 | – | 5,612 | 12 | 5,612 | 12 |
| 一級資本 | 45,882 | 45,004 | 2 | 44,391 | 3 | 43,237 | 6 |
| 二級資本 | 13,279 | 13,527 | (2) | 12,657 | 5 | 13,231 | – |
| 總資本 | 59,161 | 58,531 | 1 | 57,048 | 4 | 56,468 | 5 |
| 普通股權一級資本比率(%) ² | 14.1 | 14.0 | 0.1 | 14.4 | (0.3) | 14.3 | (0.2) |
| 總資本比率(%) ² | 21.1 | 21.2 | (0.1) | 21.2 | (0.1) | 21.5 | (0.4) |
| 英國槓桿比率(%) ² | 5.2 | 5.1 | 0.1 | 5.2 | – | 5.2 | – |

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

本集團普通股權一級資本比率為14.1%，較二〇二〇年十二月三十一日降低30個基點，較本集團最新的最低監管比率9.9%高出4.2個百分點，剛超出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。

上半年的溢利增長使本集團的普通股權一級資本比率上升約70個基點，但風險加權資產增加大大抵銷了有關升幅，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70個基點。

法規扣減(主要與額外預期損失相關)上升，以及審慎估值調整臨時監管分散收益於二〇二一年年初到期，令普通股權一級資本比率降低11個基點。按公允價值計入其他全面收入的淨儲備減少，令普通股權一級資本比率降低5個基點。該等變動有部分被普通股權一級資本中軟件資產經修訂處理後價值增加9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31個基點。於二〇二一年七月九日，審慎監管局發佈關於實施巴塞爾標準的政策聲明，確認自二〇二二年一月起需要自普通股權一級資本扣除合資格軟件資產。

董事會已建議派付今年上半年累積二〇二一年建議普通股中期股息每股股份3仙，有關股息按去年全年股息三分之一的公式計算，令普通股權一級資本比率下跌約3個基點。

本集團於第一季度斥資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。

董事會已決定立即進行額外股份回購，代價最高為2.50億元，以透過註銷購回股份進一步減少已發行普通股數目。購回期限將予公佈，且該計劃預期於近期開始，並預計將二〇二一年第三季度本集團普通股權一級資本比率減少約9個基點。

本集團英國槓桿比率為5.2%，與於二〇二〇年十二月三十一日的比率相同，並仍顯著高於其最低要求3.7%。

展望

全球走出新型冠狀病毒疫情的復甦之路顛簸不平，幸而在第二季度結束時，我們較大市場的走勢變得更為樂觀，令人鼓舞。在此背景下，我們預期：

- 按目前正常化的淨息差水平，以及強勁的客戶需求很可能延續至二〇二一年下半年的情況來看，我們預期二〇二一年的全年收入按固定滙率基準計算，將與二〇二〇年的全年收入相若，並將於二〇二二年度起重回5-7%增長的中期指引水平
- 我們仍然預期，如不計及貨幣滙兌的影響，二〇二一年的全年支出將繼續少於100億元，但有機會受到與表現掛勾之酬金影響而略為上升
- 如無意外，我們預期信貸減值將於今年其餘時間繼續維持在低水平
- 隨著我們繼續專注於穩妥地改善資本的整體回報，我們打算在普通股權一級資本比率13-14%的整個目標範圍內靈活地營運，同時著重增長機遇、信貸與經濟環境以及我們的盈利優勢。

集團財務總監

Andy Halford

二〇二一年八月三日

補充財務資料

按客戶類別劃分的基本表現

| | 二〇二一年上半年 | | | |
|------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------|
| | 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 | 總計 百萬元 |
| 經營收入 | 4,292 | 2,969 | 357 | 7,618 |
| 外部 | 4,087 | 2,773 | 758 | 7,618 |
| 分部間 | 205 | 196 | (401) | – |
| 經營支出 | (2,582) | (2,098) | (412) | (5,092) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 1,710 | 871 | (55) | 2,526 |
| 信貸減值 | 136 | (93) | 4 | 47 |
| 其他減值 | (25) | – | – | (25) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | – | – | 134 | 134 |
| 除稅前基本溢利 | 1,821 | 778 | 83 | 2,682 |
| 重組 | (38) | (22) | (63) | (123) |
| 商譽減值 | – | – | – | – |
| 其他項目 | – | – | – | – |
| 除稅前法定溢利 | 1,783 | 756 | 20 | 2,559 |
| 總資產 | 387,689 | 137,452 | 270,769 | 795,910 |
| 其中：客戶貸款及墊款 | 197,732 | 134,291 | 23,153 | 355,176 |
| 客戶貸款及墊款 | 141,205 | 134,192 | 22,606 | 298,003 |
| 按公允價值計入損益持有的貸款 | 56,527 | 99 | 547 | 57,173 |
| 總負債 | 452,449 | 179,967 | 110,637 | 743,053 |
| 其中：客戶存款 ² | 307,619 | 175,556 | 8,417 | 491,592 |
| 風險加權資產 | 174,613 | 56,164 | 49,450 | 280,227 |
| 有形股東權益基本回報(%) | 11.2 | 14.5 | (3.6) | 9.3 |
| 成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) | 60.2 | 70.7 | 113.7 | 66.8 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | |
|----------------------|--|--|--------------------|-----------|
| | 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 | 4,655 | 2,909 | 483 | 8,047 |
| 外部 | 4,662 | 2,355 | 1,030 | 8,047 |
| 分部間 | (7) | 554 | (547) | – |
| 經營支出 | (2,384) | (2,041) | (288) | (4,713) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 2,271 | 868 | 195 | 3,334 |
| 信貸減值 | (1,107) | (450) | (10) | (1,567) |
| 其他減值 | 115 | (1) | (2) | 112 |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | – | – | 76 | 76 |
| 除稅前基本溢利 | 1,279 | 417 | 259 | 1,955 |
| 重組 | (74) | (6) | (10) | (90) |
| 商譽減值 | – | – | (258) | (258) |
| 其他項目 | – | – | 20 | 20 |
| 除稅前法定溢利 | 1,205 | 411 | 11 | 1,627 |
| 總資產 | 369,781 | 120,529 | 251,275 | 741,585 |
| 其中：客戶貸款及墊款 | 192,543 | 118,182 | 17,440 | 328,165 |
| 客戶貸款及墊款 | 140,888 | 118,000 | 17,425 | 276,313 |
| 按公允價值計入損益持有的貸款 | 51,655 | 182 | 15 | 51,852 |
| 總負債 | 446,498 | 168,264 | 76,926 | 691,688 |
| 其中：客戶存款 ² | 298,019 | 164,813 | 6,632 | 469,464 |
| 風險加權資產 | 168,006 | 50,314 | 44,232 | 262,552 |
| 有形股東權益基本回報(%) | 7.6 | 8.2 | (2.7) | 6.0 |
| 成本對收入比率(%) | 51.2 | 70.2 | 59.6 | 58.6 |

1 本集團組織架構變動後，企業及機構銀行業務以及商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行及零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務。此外，若干客戶轉撥至該兩個新客戶類別，並已重列過往期間資料

2 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

企業、商業及機構銀行業務¹

| | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | |
|-------------------------|---------|---------|-----------------|-----------------|---------|---------|-----------------|-----------------|---------|-----------------|-----------------|---------------------|
| | 上半年 | 上半年 | 變動 ³ | 固定 | 第二季度 | 第二季度 | 變動 ³ | 固定 | 第一季度 | 變動 ³ | 固定 | 匯率變動 ^{2,3} |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | % | % | % |
| 經營收入 | 4,292 | 4,655 | (8) | (9) | 2,131 | 2,151 | (1) | (3) | 2,161 | (1) | (1) | |
| 交易銀行服務 | 1,237 | 1,473 | (16) | (17) | 615 | 699 | (12) | (13) | 622 | (1) | (1) | |
| 貿易 | 543 | 470 | 16 | 15 | 278 | 221 | 26 | 24 | 265 | 5 | 5 | |
| 現金管理 | 694 | 1,003 | (31) | (32) | 337 | 478 | (29) | (31) | 357 | (6) | (5) | |
| 金融市場 | 2,590 | 2,770 | (6) | (8) | 1,270 | 1,230 | 3 | 1 | 1,320 | (4) | (3) | |
| 宏觀交易 | 1,243 | 1,579 | (21) | (23) | 571 | 754 | (24) | (26) | 672 | (15) | (15) | |
| 信貸市場 | 936 | 743 | 26 | 24 | 495 | 476 | 4 | 2 | 441 | 12 | 12 | |
| 信貸交易 | 233 | 156 | 49 | 47 | 102 | 181 | (44) | (44) | 131 | (22) | (22) | |
| 融資方案及發行 | 703 | 587 | 20 | 18 | 393 | 295 | 33 | 29 | 310 | 27 | 26 | |
| 結構化融資 | 219 | 180 | 22 | 20 | 120 | 88 | 36 | 35 | 99 | 21 | 21 | |
| 融資和擔保服務 | 193 | 164 | 18 | 14 | 85 | 113 | (25) | (21) | 108 | (21) | (12) | |
| 債務價值調整 | (1) | 104 | (101) | (101) | (1) | (201) | 100 | 99 | – | nm ⁷ | nm ⁷ | |
| 借貸及組合管理 | 466 | 421 | 11 | 9 | 243 | 227 | 7 | 5 | 223 | 9 | 9 | |
| 零售產品 | – | 1 | (100) | (100) | – | 1 | (100) | nm ⁷ | – | nm ⁷ | nm ⁷ | |
| 存款 | – | 1 | (100) | (100) | – | 1 | (100) | nm ⁷ | – | nm ⁷ | nm ⁷ | |
| 其他 | (1) | (10) | 90 | 90 | 3 | (6) | 150 | 143 | (4) | 175 | 175 | |
| 經營支出 | (2,582) | (2,384) | (8) | (5) | (1,294) | (1,208) | (7) | (3) | (1,288) | – | – | |
| 未計減損及稅項前 | | | | | | | | | | | | |
| 經營溢利 | 1,710 | 2,271 | (25) | (25) | 837 | 943 | (11) | (10) | 873 | (4) | (3) | |
| 信貸減值 | 136 | (1,107) | 112 | 112 | 108 | (362) | 130 | 129 | 28 | nm ⁷ | nm ⁷ | |
| 其他減值 | (25) | 115 | (122) | (122) | (9) | (38) | 76 | 76 | (16) | 44 | 40 | |
| 除稅前基本溢利 | 1,821 | 1,279 | 42 | 43 | 936 | 543 | 72 | 77 | 885 | 6 | 7 | |
| 重組 | (38) | (74) | 49 | 48 | (39) | 2 | nm ⁷ | nm ⁷ | 1 | nm ⁷ | nm ⁷ | |
| 除稅前法定溢利 | 1,783 | 1,205 | 48 | 49 | 897 | 545 | 65 | 69 | 886 | 1 | 2 | |
| 總資產 | 387,689 | 369,781 | 5 | 3 | 387,689 | 369,781 | 5 | 3 | 388,867 | – | – | |
| 其中：客戶貸款及墊款 ⁴ | 197,732 | 192,543 | 3 | 1 | 197,732 | 192,543 | 3 | 1 | 192,953 | 2 | 2 | |
| 總負債 | 452,449 | 446,498 | 1 | – | 452,449 | 446,498 | 1 | – | 488,661 | (7) | (8) | |
| 其中：客戶存款 ⁴ | 307,619 | 298,019 | 3 | 1 | 307,619 | 298,019 | 3 | 1 | 317,934 | (3) | (3) | |
| 風險加權資產 | 174,613 | 168,006 | 4 | nm ⁷ | 174,613 | 168,006 | 4 | nm ⁷ | 168,646 | 4 | nm ⁷ | |
| 風險加權資產基本 | | | | | | | | | | | | |
| 回報(%) ⁵ | 2.2 | 1.5 | 70個基點 | nm ⁷ | 2.2 | 1.3 | 90個基點 | nm ⁷ | 2.1 | 10個基點 | nm ⁷ | |
| 有形股東權益基本 | | | | | | | | | | | | |
| 回報(%) ⁵ | 11.2 | 7.6 | 360個基點 | nm ⁷ | 11.2 | 6.3 | 490個基點 | nm ⁷ | 11.1 | 10個基點 | nm ⁷ | |
| 成本對收入比率(%) ⁶ | 60.2 | 51.2 | (9.0) | (8.3) | 60.7 | 56.2 | (4.5) | (3.3) | 59.6 | (1.1) | (0.9) | |

1 本集團的組織架構產生變動後，企業及機構銀行業務以及商業銀行業務已整合至企業、商業及機構銀行業務。此外，若干客戶轉撥至企業、商業及機構銀行業務及個人、私人及中小企業銀行業務。過往期間資料已重列

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

3 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產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42%至18.21億元，主要由於信貸減值降低，部分被收入減少、支出增加及二〇二〇年第一季度的一次性其他減值撥回1.65億元所抵銷
- 基本經營收入下降8%至42.92億元(撇除債務價值調整，則下降6%)，主要由於金融市場的宏觀交易收入下降以及利率下調影響現金管理，部分被全球貿易活動於疫情後反彈導致的貿易收入增加所抵銷
- 資產負債表勢頭良好，客戶貸款及墊款自二〇二一年三月三十一日起增加2%
- 風險加權資產自二〇二一年三月三十一日起增加60億元，此乃由於資產增加及市場風險加權資產增加所致
- 有形股東權益回報由7.6%增至11.2%

個人、私人及中小企業銀行業務¹

| | 二〇二一年 | | | | 二〇二〇年 | | | | 二〇二一年 | | | |
|--------------------------------|------------|------------|----------------------|--------------------------------|-------------|-------------|----------------------|--------------------------------|-------------|----------------------|--------------------------------|--|
| | 上半年 百萬元 | 上半年 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定 匯率變動 ^{2,3} % | 第二季度 百萬元 | 第二季度 百萬元 | 變動 ³ % | 固定 匯率變動 ^{2,3} % | 第一季度 百萬元 | 變動 ³ % | 固定 匯率變動 ^{2,3} % | |
| 經營收入 | 2,969 | 2,909 | 2 | - | 1,438 | 1,386 | 4 | 1 | 1,531 | (6) | (6) | |
| 交易銀行服務 | 43 | 48 | (10) | (14) | 22 | 22 | - | (13) | 21 | 5 | (5) | |
| 貿易 | 25 | 20 | 25 | 19 | 13 | 9 | 44 | 30 | 12 | 8 | 8 | |
| 現金管理 | 18 | 28 | (36) | (38) | 9 | 13 | (31) | (43) | 9 | - | (20) | |
| 借貸及組合管理 | 20 | 19 | 5 | 5 | 10 | 8 | 25 | 11 | 10 | - | - | |
| 財富管理 | 1,200 | 976 | 23 | 21 | 554 | 440 | 26 | 24 | 646 | (14) | (14) | |
| 零售產品 | 1,695 | 1,858 | (9) | (11) | 846 | 912 | (7) | (10) | 849 | - | - | |
| 信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款 | 640 | 599 | 7 | 4 | 320 | 295 | 8 | 4 | 320 | - | - | |
| 存款 | 442 | 884 | (50) | (51) | 209 | 412 | (49) | (51) | 233 | (10) | (10) | |
| 按揭及汽車 | 515 | 305 | 69 | 61 | 268 | 169 | 59 | 51 | 247 | 9 | 9 | |
| 其他零售產品 | 98 | 70 | 40 | 40 | 49 | 36 | 36 | 39 | 49 | - | 4 | |
| 其他 | 11 | 8 | 38 | 22 | 6 | 4 | 50 | 20 | 5 | 20 | 20 | |
| 經營支出 | (2,098) | (2,041) | (3) | - | (1,093) | (1,012) | (8) | (4) | (1,005) | (9) | (9) | |
| 未計減損及稅項前 經營溢利 | 871 | 868 | - | - | 345 | 374 | (8) | (9) | 526 | (34) | (35) | |
| 信貸減值 | (93) | (450) | 79 | 80 | (46) | (248) | 81 | 81 | (47) | 2 | (2) | |
| 其他減值 | - | (1) | 100 | 100 | - | (1) | 100 | 100 | - | nm ⁷ | nm ⁷ | |
| 除稅前基本溢利 | 778 | 417 | 87 | 89 | 299 | 125 | 139 | 136 | 479 | (38) | (38) | |
| 重組 | (22) | (6) | nm ⁷ | nm ⁷ | (13) | (1) | nm ⁷ | nm ⁷ | (9) | (44) | (33) | |
| 除稅前法定溢利 | 756 | 411 | 84 | 87 | 286 | 124 | 131 | 130 | 470 | (39) | (40) | |
| 總資產 | 137,452 | 120,529 | 14 | 11 | 137,452 | 120,529 | 14 | 11 | 135,514 | 1 | 1 | |
| 其中：客戶貸款及 墊款 ⁴ | 134,291 | 118,182 | 14 | 10 | 134,291 | 118,182 | 14 | 10 | 132,602 | 1 | 1 | |
| 總負債 | 179,967 | 168,264 | 7 | 4 | 179,967 | 168,264 | 7 | 4 | 178,894 | 1 | - | |
| 其中：客戶存款 ⁴ | 175,556 | 164,813 | 7 | 4 | 175,556 | 164,813 | 7 | 4 | 174,510 | 1 | - | |
| 風險加權資產 | 56,164 | 50,314 | 12 | nm ⁷ | 56,164 | 50,314 | 12 | nm ⁷ | 56,140 | - | nm ⁷ | |
| 風險加權資產基本 回報(%) ⁵ | 2.8 | 1.6 | 120個基點 | nm ⁷ | 2.1 | 1.0 | 110個基點 | nm ⁷ | 3.5 | (140)個基點 | nm ⁷ | |
| 有形股東權益基本回報(%) ⁵ | 14.5 | 8.2 | 630個基點 | nm ⁷ | 11.0 | 5.0 | 600個基點 | nm ⁷ | 18.1 | (710)個基點 | nm ⁷ | |
| 成本對收入比率(%) ⁶ | 70.7 | 70.2 | (0.5) | (0.1) | 76.0 | 73.0 | (3.0) | (2.7) | 65.6 | (10.4) | (10.5) | |

1 本集團的組織架構產生變動後，私人銀行業務及零售銀行業務已整合至個人、私人及中小企業銀行業務。此外，若干客戶轉撥至企業、商業及機構銀行業務及個人、私人及中小企業銀行業務。過往期間資料已重列

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

3 差異指更好／(更差)，惟風險加權資產、資產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87%至7.78億元，主要由於收入增加且信貸減值大幅減少，部分由支出增加所抵銷
- 基本經營收入增加2%至29.69億元，由於財富管理及按揭及汽車的兩位數增長已完全抵銷零售存款利率低企的影響
- 客戶貸款及墊款較二〇二一年三月三十一日增加1%
- 有形股東權益回報從8.2%增至14.5%

中央及其他項目(類別)

| | 二〇二一年 上半年 百萬元 | 二〇二〇年 上半年 | 變動 ¹ % | 固定 匯率變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 二〇二〇年 第二季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定 匯率變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 第一季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定 匯率變動 ^{1,2} % |
|----------------------------|---------------------|--------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 經營收入 | 357 | 483 | (26) | (28) | 120 | 183 | (34) | (38) | 237 | (49) | (49) |
| 財資 | 394 | 503 | (22) | (22) | 137 | 178 | (23) | (24) | 257 | (47) | (46) |
| 其他 | (37) | (20) | (85) | (200) | (17) | 5 | nm ⁶ | nm ⁶ | (20) | 15 | 5 |
| 經營支出 | (412) | (288) | (43) | (23) | (211) | (135) | (56) | (24) | (201) | (5) | (4) |
| 未計減損及稅項經營 溢利/(虧損) | (55) | 195 | (128) | (135) | (91) | 48 | nm ⁶ | nm ⁶ | 36 | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 信貸減值 | 4 | (10) | 140 | 183 | 5 | (1) | nm ⁶ | nm ⁶ | (1) | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 其他減值 | - | (2) | 100 | 100 | - | (3) | 100 | 100 | - | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 聯營公司及合營 企業之溢利 | 134 | 76 | 76 | 76 | 87 | 21 | nm ⁶ | nm ⁶ | 47 | 85 | 89 |
| 除稅前基本溢利 | 83 | 259 | (68) | (63) | 1 | 65 | (98) | (95) | 82 | (99) | (98) |
| 重組 | (63) | (10) | nm ⁶ | nm ⁶ | (38) | 1 | nm ⁶ | nm ⁶ | (25) | (52) | (52) |
| 商譽減值 | - | (258) | 100 | 100 | - | - | nm ⁶ | nm ⁶ | - | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 其他項目 | - | 20 | (100) | (100) | - | 6 | (100) | (100) | - | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 除稅前法定溢利/(虧損) | 20 | 11 | 82 | 195 | (37) | 72 | (151) | (175) | 57 | (165) | (165) |
| 總資產 | 270,769 | 251,275 | 8 | 6 | 270,769 | 251,275 | 8 | 6 | 280,522 | (3) | (4) |
| 其中：客戶貸款及墊款 ³ | 23,153 | 17,440 | 33 | 28 | 23,153 | 17,440 | 33 | 28 | 21,620 | 7 | 7 |
| 總負債 | 110,637 | 76,926 | 44 | 43 | 110,637 | 76,926 | 44 | 43 | 85,073 | 30 | 30 |
| 其中：客戶存款 ³ | 8,417 | 6,632 | 27 | 24 | 8,417 | 6,632 | 27 | 24 | 8,503 | (1) | (1) |
| 風險加權資產 | 49,450 | 44,232 | 12 | nm ⁶ | 49,450 | 44,232 | 12 | nm ⁶ | 51,884 | (5) | nm ⁶ |
| 風險加權資產基本回報(%) ⁴ | 0.3 | 1.0 | (70)個基點 | nm ⁶ | - | 0.6 | (60)個基點 | nm ⁶ | 0.6 | (60)個基點 | nm ⁶ |
| 有形股東權益基本回報(%) ⁴ | (3.6) | (2.7) | (90)個基點 | nm ⁶ | (9.3) | (9.9) | 60個基點 | nm ⁶ | 1.7 | (1,100)個基點 | nm ⁶ |
| 成本對收入比率(%) ⁵ | 113.7 | 59.6 | (54.1) | (45.8) | 170.8 | 73.8 | (97.0) | (82.7) | 84.8 | (86.0) | (85.6) |

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、資產和負債差異指增加/(減少)

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

4 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

5 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

6 無意義

表現摘要

- 由於收入減少26%，除稅前基本溢利減少逾一半至8,300萬元，表明了財資內變現收益降低
- 由於與表現掛鈎的應計酬金作正常化，支出增加43%
- 主要自中國渤海銀行的聯營公司及合營企業之溢利增加76%，由於表現有所改善且減值較低，及收入確認正常化。於二〇二〇年上半年，本集團僅可確認其分佔聯營公司中國渤海銀行四個月而非六個月之溢利，原因是中國渤海銀行於二〇二〇年七月首次公開發售。此被本集團分佔中國渤海銀行溢利較二〇二〇年上半年的19.99%減少至二〇二一年上半年的16.26%，反映首次公開發售後本集團於中國渤海銀行的股權減少所部分抵銷

按地區劃分的基本表現

| | 二〇二一年上半年 | | | | |
|------------------------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| | 亞洲 百萬元 | 非洲及 中東地區 百萬元 | 歐洲及 美洲地區 百萬元 | 中央及 其他項目 百萬元 | 總計 百萬元 |
| 經營收入 | 5,463 | 1,250 | 993 | (88) | 7,618 |
| 經營支出 | (3,298) | (815) | (725) | (254) | (5,092) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 2,165 | 435 | 268 | (342) | 2,526 |
| 信貸減值 | (47) | 40 | 62 | (8) | 47 |
| 其他減值 | (15) | – | 7 | (17) | (25) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 136 | – | – | (2) | 134 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 2,239 | 475 | 337 | (369) | 2,682 |
| 重組 | (27) | (3) | (20) | (73) | (123) |
| 商譽減值 | – | – | – | – | – |
| 其他項目 | – | – | – | – | – |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 2,212 | 472 | 317 | (442) | 2,559 |
| 總資產 | 467,933 | 57,797 | 261,041 | 9,139 | 795,910 |
| 其中：客戶貸款及墊款 | 255,630 | 29,825 | 69,721 | – | 355,176 |
| 客戶貸款及墊款 | 240,297 | 27,256 | 30,450 | – | 298,003 |
| 按公允價值計入損益所持有的貸款 | 15,333 | 2,569 | 39,271 | – | 57,173 |
| 總負債 | 418,583 | 39,464 | 213,713 | 71,293 | 743,053 |
| 其中：客戶存款 ² | 334,639 | 32,847 | 124,106 | – | 491,592 |
| 風險加權資產 | 182,172 | 52,596 | 48,556 | (3,097) | 280,227 |
| 成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) | 60.4 | 65.2 | 73.0 | nm ³ | 66.8 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | | |
|----------------------|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| | 亞洲 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 | 5,520 | 1,255 | 1,095 | 177 | 8,047 |
| 經營支出 | (3,027) | (793) | (661) | (232) | (4,713) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 2,493 | 462 | 434 | (55) | 3,334 |
| 信貸減值 | (1,127) | (370) | (80) | 10 | (1,567) |
| 其他減值 | 150 | (2) | 2 | (38) | 112 |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 74 | – | – | 2 | 76 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 1,590 | 90 | 356 | (81) | 1,955 |
| 重組 | (50) | (9) | (10) | (21) | (90) |
| 商譽減值 | – | – | – | (258) | (258) |
| 其他項目 | – | – | – | 20 | 20 |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 1,540 | 81 | 346 | (340) | 1,627 |
| 總資產 | 443,860 | 63,927 | 223,226 | 10,572 | 741,585 |
| 其中：客戶貸款及墊款 | 229,743 | 33,083 | 65,339 | – | 328,165 |
| 客戶貸款及墊款 | 217,795 | 30,264 | 28,254 | – | 276,313 |
| 按公允價值計入損益所持有的貸款 | 11,948 | 2,819 | 37,085 | – | 51,852 |
| 總負債 | 390,315 | 40,740 | 217,300 | 43,333 | 691,688 |
| 其中：客戶存款 ² | 314,910 | 32,530 | 122,024 | – | 469,464 |
| 風險加權資產 | 169,179 | 52,009 | 44,326 | (2,962) | 262,552 |
| 成本對收入比率(%) | 54.8 | 63.2 | 60.4 | 131.1 | 58.6 |

1 本集團組織結構變動後，大中華及北亞地區及東盟及南亞地區到亞洲已整合，過往期間已重列

2 客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

3 無意義

亞洲¹

| | 二〇二一年 上半年 百萬元 | 二〇二〇年 上半年 百萬元 | 變動 ³ % | 固定滙率 變動 ^{2,3} % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 二〇二〇年 第二季度 百萬元 | 變動 ³ % | 固定滙率 變動 ^{2,3} % | 二〇二一年 第一季度 百萬元 | 變動 ³ % | 固定滙率 變動 ^{2,3} % |
|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 經營收入 | 5,463 | 5,520 | (1) | (3) | 2,646 | 2,547 | 4 | 1 | 2,817 | (6) | (6) |
| 經營支出 | (3,298) | (3,027) | (9) | (6) | (1,726) | (1,502) | (15) | (11) | (1,572) | (10) | (10) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 2,165 | 2,493 | (13) | (15) | 920 | 1,045 | (12) | (14) | 1,245 | (26) | (26) |
| 信貸減值 | (47) | (1,127) | 96 | 96 | 11 | (478) | 102 | 102 | (58) | 119 | 121 |
| 其他減值 | (15) | 150 | (110) | (110) | (15) | (15) | - | - | - | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 136 | 74 | 84 | 84 | 89 | 21 | nm ⁶ | nm ⁶ | 47 | 89 | 87 |
| 除稅前基本溢利 | 2,239 | 1,590 | 41 | 40 | 1,005 | 573 | 75 | 73 | 1,234 | (19) | (19) |
| 重組 | (27) | (50) | 46 | 46 | (22) | - | nm ⁶ | nm ⁶ | (5) | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 除稅前法定溢利 | 2,212 | 1,540 | 44 | 42 | 983 | 573 | 72 | 70 | 1,229 | (20) | (20) |
| 總資產 | 467,933 | 443,860 | 5 | 3 | 467,933 | 443,860 | 5 | 3 | 468,748 | - | - |
| 其中：客戶貸款及墊款 ⁴ | 255,630 | 229,743 | 11 | 8 | 255,630 | 229,743 | 11 | 8 | 247,424 | 3 | 3 |
| 總負債 | 418,583 | 390,315 | 7 | 5 | 418,583 | 390,315 | 7 | 5 | 418,288 | - | - |
| 其中：客戶存款 ⁴ | 334,639 | 314,910 | 6 | 4 | 334,639 | 314,910 | 6 | 4 | 334,908 | - | - |
| 風險加權資產 | 182,172 | 169,179 | 8 | nm ⁶ | 182,172 | 169,179 | 8 | nm ⁶ | 178,541 | 2 | nm ⁶ |
| 成本對收入比率(%) ⁵ | 60.4 | 54.8 | (5.6) | (5.2) | 65.2 | 59.0 | (6.2) | (5.9) | 55.8 | (9.4) | (9.6) |

1 本集團組織結構變動後，大中華及北亞地區及東盟及南亞地區到亞洲已整合，過往期間已重列

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，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41%至22.39億元，由於信貸減值大幅下調，完全抵銷低收入、高支出及二〇二〇年第一季度的一次過其他減值撥回1.65億元
- 基本經營收入減少1%至54.63億元，主要由於金融市場貿易收入較低，及利息環境下降影響差額，這部分由我們主要亞洲市場的財富管理、按揭、貸款、貿易產品及財政部變現收益的強勁表現所抵銷
- 自二〇二一年三月三十一日以來，客戶貸款及墊款增加3%，主要受香港及中國的貸款、香港及新加坡貿易及韓國、香港及新加坡按揭賬目增長所驅動
- 自二〇二一年三月三十一日以來，風險加權資產增加40億元

非洲及中東地區

| | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | 變動 ² | 固定 匯率變動 ^{1,2} | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | 變動 ² | 固定 匯率變動 ^{1,2} | 二〇二一年 | 變動 ² | 固定 匯率變動 ^{1,2} |
|-------------------------|--------|--------|-----------------|---------------------------|--------|--------|-----------------|---------------------------|--------|-----------------|---------------------------|
| | 上半年 | 上半年 | | | 第二季度 | 第二季度 | | | 第一季度 | | |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | % | % |
| 經營收入 | 1,250 | 1,255 | - | 1 | 660 | 594 | 11 | 10 | 590 | 12 | 12 |
| 經營支出 | (815) | (793) | (3) | (3) | (422) | (390) | (8) | (4) | (393) | (7) | (7) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 435 | 462 | (6) | (3) | 238 | 204 | 17 | 24 | 197 | 21 | 24 |
| 信貸減值 | 40 | (370) | 111 | 111 | 47 | (159) | 130 | 131 | (7) | nm ⁵ | nm ⁵ |
| 其他減值 | - | (2) | 100 | 100 | - | (2) | 100 | 100 | - | nm ⁵ | nm ⁵ |
| 除稅前基本溢利 | 475 | 90 | nm ⁵ | nm ⁵ | 285 | 43 | nm ⁵ | nm ⁵ | 190 | 50 | 54 |
| 重組 | (3) | (9) | 67 | 67 | (2) | (2) | - | (100) | (1) | (100) | nm |
| 除稅前法定溢利 | 472 | 81 | nm ⁵ | nm ⁵ | 283 | 41 | nm ⁵ | nm ⁵ | 189 | 50 | 53 |
| 總資產 | 57,797 | 63,927 | (10) | (11) | 57,797 | 63,927 | (10) | (11) | 57,618 | - | - |
| 其中：客戶貸款及墊款 ³ | 29,825 | 33,083 | (10) | (11) | 29,825 | 33,083 | (10) | (11) | 28,548 | 4 | 4 |
| 總負債 | 39,464 | 40,740 | (3) | (5) | 39,464 | 40,740 | (3) | (5) | 39,102 | 1 | 1 |
| 其中：客戶存款 ³ | 32,847 | 32,530 | 1 | (1) | 32,847 | 32,530 | 1 | (1) | 31,465 | 4 | 4 |
| 風險加權資產 | 52,596 | 52,009 | 1 | nm ⁵ | 52,596 | 52,009 | 1 | nm ⁵ | 50,640 | 4 | nm ⁵ |
| 成本對收入比率(%) ⁴ | 65.2 | 63.2 | (2.0) | (1.2) | 63.9 | 65.7 | 1.8 | 3.9 | 66.6 | 2.7 | 3.5 |

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，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

- 除稅前基本溢利為4.75億元，為過去五年中最高位，增長超過5倍，受信貸減值大幅減少、財富增長、生產力行動及強勁管道的驅動，部分被利率削減的流動影響所抵銷
- 基本經營收入為12.50億元，保持持平(按固定匯率基準計算增加1%)，利率削減的重大影響在很大程度上被財富管理收入及健康管道轉換所抵銷
- 數碼議程的持續進展幫助推動個人、私人及中小企業銀行業務收入增長1%(按固定匯率基準計算上升3%)
- 於信用減值降低及大範圍的效率行動的支持下，於二〇二一年上半年阿聯酋已恢復盈利能力
- 自二〇二一年三月三十一日以來，客戶貸款及墊款以及客戶存款均上漲4%
- 自二〇二一年三月三十一日以來，風險加權資產增至20億元

歐洲及美洲地區

| | 二〇二一年 上半年 百萬元 | 二〇二〇年 上半年 百萬元 | 變動 ² % | 固定 匯率變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 二〇二〇年 第二季度 百萬元 | 變動 ² % | 固定 匯率變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 第一季度 百萬元 | 變動 ² % | 固定 匯率變動 ^{1,2} % |
|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 經營收入 | 993 | 1,095 | (9) | (11) | 443 | 549 | (19) | (21) | 550 | (19) | (20) |
| 經營支出 | (725) | (661) | (10) | (6) | (359) | (318) | (13) | (9) | (366) | 2 | 2 |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 268 | 434 | (38) | (38) | 84 | 231 | (64) | (64) | 184 | (54) | (55) |
| 信貸減值 | 62 | (80) | 178 | 178 | 15 | 22 | (32) | (29) | 47 | (68) | (69) |
| 其他減值 | 7 | 2 | nm ⁵ | nm ⁵ | 5 | 2 | 150 | 150 | 2 | 150 | 150 |
| 除稅前基本溢利 | 337 | 356 | (5) | (3) | 104 | 255 | (59) | (59) | 233 | (55) | (56) |
| 重組 | (20) | (10) | (100) | (100) | (1) | 4 | (125) | (100) | (19) | 95 | 100 |
| 除稅前法定溢利 | 317 | 346 | (8) | (6) | 103 | 259 | (60) | (60) | 214 | (52) | (52) |
| 總資產 | 261,041 | 223,226 | 17 | 16 | 261,041 | 223,226 | 17 | 16 | 269,560 | (3) | (3) |
| 其中：客戶貸款及墊款 ³ | 69,721 | 65,339 | 7 | 5 | 69,721 | 65,339 | 7 | 5 | 71,203 | (2) | (2) |
| 總負債 | 213,713 | 217,300 | (2) | (3) | 213,713 | 217,300 | (2) | (3) | 224,097 | (5) | (5) |
| 其中：客戶存款 ³ | 124,106 | 122,024 | 2 | - | 124,106 | 122,024 | 2 | - | 134,574 | (8) | (8) |
| 風險加權資產 | 48,556 | 44,326 | 10 | nm ⁵ | 48,556 | 44,326 | 10 | nm ⁵ | 49,848 | (3) | nm ⁵ |
| 成本對收入比率(%) ⁴ | 73.0 | 60.4 | (12.6) | (11.7) | 81.0 | 57.9 | (23.1) | (22.3) | 66.5 | (14.5) | (14.6) |

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、資產和負債的差異增加／(減少)

3 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益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

- 除稅前基本溢利減少5%至3.37億元，受收入降低及支出升高所驅動，部分被信貸減值減少所抵銷
- 基本經營收入減少9% (除債務價值調整影響外減少4%) 至9.93億元，乃由於現金管理的邊際利潤受壓，以及隨著債券收益率下降，財資市場不再出現上一年因出售較長期證券而獲得的變現收益。由於全球貿易活動較疫情高峰期有所改善，因此部分被貿易業務所抵銷
- 自二〇二一年三月三十一日以來，客戶貸款及墊款減少2%，而客戶存款減少8%

中央及其他項目(地區)

| | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | | 二〇二一年 | | |
|--|-----------------|---------|-----------------|---------------------|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 上半年 | 上半年 | 變動 ² | 固定 | 第二季度 | 第二季度 | 變動 ² | 固定 | 第一季度 | 變動 ² | 固定 |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | 匯率變動 ^{1,2} | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | % | % |
| 經營收入 | (88) | 177 | (150) | (150) | (60) | 30 | nm ⁴ | nm ⁴ | (28) | (114) | (111) |
| 經營支出 | (254) | (232) | (9) | 10 | (91) | (145) | 37 | 51 | (163) | 44 | 45 |
| 未計減損及稅項前經營虧損 | (342) | (55) | nm ⁴ | nm ⁴ | (151) | (115) | (31) | 3 | (191) | 21 | 23 |
| 信貸減值 | (8) | 10 | (180) | (190) | (6) | 4 | nm ⁴ | nm ⁴ | (2) | (200) | nm ⁴ |
| 其他減值 | (17) | (38) | 55 | 55 | 1 | (27) | 104 | 104 | (18) | 106 | 106 |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | (2) | 2 | (200) | (200) | (2) | - | nm ⁴ | nm ⁴ | - | nm ⁴ | - |
| 除稅前基本虧損 | (369) | (81) | nm ⁴ | (174) | (158) | (138) | (14) | 11 | (211) | 25 | 27 |
| 重組 | (73) | (21) | nm ⁴ | nm ⁴ | (65) | - | nm ⁴ | nm ⁴ | (8) | nm ⁴ | nm ⁴ |
| 商譽減值 | - | (258) | 100 | 100 | - | - | nm ⁴ | nm ⁴ | - | nm ⁴ | nm ⁴ |
| 其他項目 | - | 20 | (100) | (100) | - | 6 | (100) | (100) | - | nm ⁴ | nm ⁴ |
| 除稅前法定虧損 | (442) | (340) | (30) | (13) | (223) | (132) | (69) | (30) | (219) | (2) | - |
| 總資產 | 9,139 | 10,572 | (14) | (14) | 9,139 | 10,572 | (14) | (14) | 8,977 | 2 | 2 |
| 總負債 | 71,293 | 43,333 | 65 | 64 | 71,293 | 43,333 | 65 | 64 | 71,141 | - | - |
| 風險加權資產 | (3,097) | (2,962) | (5) | nm ⁴ | (3,097) | (2,962) | (5) | nm ⁴ | (2,359) | (31) | nm ⁴ |
| 成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) ³ | nm ⁴ | 131.1 | nm ⁴ | nm ⁴ | (141.7) | nm ⁴ | nm ⁴ | nm ⁴ | nm ⁴ | nm ⁴ | nm ⁴ |

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

- 除稅前基本虧損較二〇二〇年上半年虧損8,100萬元至3.69億元，主要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，及支出增加反映與表現掛鈎的應計酬金正常化

主要市場的基本表現

| | 二〇二一年上半年 | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | 香港 百萬元 | 韓國 百萬元 | 中國 百萬元 | 新加坡 百萬元 | 印度 百萬元 | 印尼 百萬元 | 阿聯酋 百萬元 | 英國 百萬元 | 美國 百萬元 |
| 經營收入 | 1,844 | 580 | 569 | 818 | 613 | 109 | 276 | 484 | 389 |
| 經營支出 | (970) | (387) | (364) | (523) | (348) | (90) | (179) | (340) | (280) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 874 | 193 | 205 | 295 | 265 | 19 | 97 | 144 | 109 |
| 信貸減值 | (42) | 8 | (24) | 69 | 19 | (6) | 28 | 25 | 14 |
| 其他減值 | (16) | — | — | — | — | — | — | 30 | — |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | — | — | 135 | — | — | — | — | — | — |
| 除稅前基本溢利 | 816 | 201 | 316 | 364 | 284 | 13 | 125 | 199 | 123 |
| 所動用總資產 | 172,431 | 66,476 | 39,738 | 88,779 | 28,882 | 4,877 | 18,961 | 180,913 | 64,471 |
| 其中：客戶貸款及墊款 ¹ | 86,230 | 43,537 | 18,499 | 56,440 | 14,611 | 2,058 | 9,998 | 48,283 | 16,733 |
| 所動用總負債 | 162,983 | 57,206 | 34,658 | 86,302 | 20,674 | 3,567 | 13,856 | 130,551 | 69,891 |
| 其中：客戶存款 ¹ | 133,956 | 45,637 | 25,635 | 66,750 | 14,819 | 2,523 | 11,012 | 76,725 | 39,189 |
| 成本對收入比率(%) | 52.6 | 66.7 | 64.0 | 63.9 | 56.8 | 82.6 | 64.9 | 70.2 | 72.0 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | 香港 百萬元 | 韓國 百萬元 | 中國 百萬元 | 新加坡 百萬元 | 印度 百萬元 | 印尼 百萬元 | 阿聯酋 百萬元 | 英國 百萬元 | 美國 百萬元 |
| 經營收入 | 1,830 | 549 | 474 | 790 | 724 | 196 | 318 | 567 | 431 |
| 經營支出 | (948) | (343) | (309) | (475) | (318) | (85) | (198) | (324) | (260) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 882 | 206 | 165 | 315 | 406 | 111 | 120 | 243 | 171 |
| 信貸減值 | (162) | (15) | (102) | (438) | (167) | (64) | (192) | (65) | (13) |
| 其他減值 | (15) | — | — | — | — | — | — | 2 | — |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | — | — | 74 | — | — | — | — | — | — |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 705 | 191 | 137 | (123) | 239 | 47 | (72) | 180 | 158 |
| 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 ¹ | 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(%) | 51.8 | 62.5 | 65.2 | 60.1 | 43.9 | 43.4 | 62.3 | 57.1 | 60.3 |

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

按產品劃分的季度基本經營收入

| | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 二〇二一年 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 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 交易銀行服務 | 637 | 643 | 652 | 665 | 721 | 800 | 834 | 887 |
| 貿易 | 291 | 277 | 249 | 255 | 230 | 260 | 259 | 282 |
| 現金管理 | 346 | 366 | 403 | 410 | 491 | 540 | 575 | 605 |
| 金融市場 ¹ | 1,270 | 1,320 | 957 | 1,185 | 1,230 | 1,540 | 1,038 | 1,147 |
| 宏觀貿易 ¹ | 571 | 672 | 435 | 518 | 754 | 825 | 458 | 463 |
| 信貸市場 | 495 | 441 | 414 | 464 | 476 | 267 | 376 | 427 |
| 信貸貿易 | 102 | 131 | 119 | 129 | 181 | (25) | 83 | 110 |
| 融資解決方案及發行 | 393 | 310 | 295 | 335 | 295 | 292 | 293 | 317 |
| 結構融資 | 120 | 99 | 101 | 101 | 88 | 92 | 160 | 96 |
| 融資及證券服務 | 85 | 108 | 76 | 124 | 113 | 51 | 116 | 147 |
| 債務價值調整 | (1) | – | (69) | (22) | (201) | 305 | (72) | 14 |
| 借貸及組合管理 | 253 | 233 | 218 | 226 | 235 | 205 | 207 | 212 |
| 財富管理 ¹ | 554 | 646 | 442 | 572 | 440 | 536 | 415 | 488 |
| 零售產品 | 846 | 849 | 848 | 859 | 913 | 946 | 960 | 975 |
| 信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款 | 320 | 320 | 303 | 309 | 295 | 304 | 311 | 315 |
| 存款 | 209 | 233 | 271 | 301 | 413 | 472 | 484 | 510 |
| 按揭及汽車 | 268 | 247 | 234 | 211 | 169 | 136 | 130 | 123 |
| 其他零售產品 | 49 | 49 | 40 | 38 | 36 | 34 | 35 | 27 |
| 財資 | 137 | 257 | 92 | 40 | 178 | 325 | 196 | 335 |
| 其他 | (8) | (19) | (10) | (28) | 3 | (25) | (53) | (66) |
| 基本經營收入總額 | 3,689 | 3,929 | 3,199 | 3,519 | 3,720 | 4,327 | 3,597 | 3,978 |

¹ 在對若干客戶進行重組後，產品結餘已重新分類。自二〇二一年第一季度起已重列過往期間資料

每股普通盈利

| | 二〇二一年 上半年 百萬元 | 二〇二〇年 上半年 百萬元 | 變動 % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 二〇二〇年 第二季度 百萬元 | 變動 % | 二〇二一年 第一季度 百萬元 | 變動 % |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| 權益持有人應佔本期間溢利 | 1,928 | 1,066 | 81 | 829 | 549 | 51 | 1,099 | (25) |
| 非控股權益 | (14) | (18) | 22 | (6) | (11) | 45 | (7) | 14 |
| 分類為權益的優先股及 額外一級資本的應付股息 | (196) | (232) | 16 | (132) | (199) | 34 | (65) | (103) |
| 普通股股東應佔本期間溢利 | 1,718 | 816 | 111 | 691 | 339 | 104 | 1,027 | (33) |
| 按正常基準計算之項目： | | | | | | | | |
| 監管事宜撥備 | – | (14) | nm ¹ | – | – | nm ¹ | – | nm ¹ |
| 重組 | 123 | 90 | 37 | 90 | (2) | nm ¹ | 33 | 173 |
| 商譽減值 | – | 258 | nm ¹ | – | – | nm ¹ | – | nm ¹ |
| 業務銷售的淨收益 | – | (6) | nm ¹ | – | (6) | nm ¹ | – | nm ¹ |
| 按正常基準計算項目的稅項 | (15) | (6) | (150) | (8) | (3) | (167) | (7) | (14) |
| 基本溢利 | 1,826 | 1,138 | 60 | 773 | 328 | 136 | 1,053 | (27) |
| 基本—加權平均股份數目(百萬股) | 3,133 | 3,168 | nm ¹ | 3,121 | 3,150 | nm ¹ | 3,146 | nm ¹ |
| 攤薄—加權平均股份數目(百萬股) | 3,185 | 3,204 | nm ¹ | 3,169 | 3,190 | nm ¹ | 3,200 | nm ¹ |
| 每股普通股基本盈利(仙) ² | 54.8 | 25.8 | 29.0 | 22.1 | 10.8 | 11.3 | 32.6 | (10.5) |
| 每股普通股攤薄盈利(仙) ² | 53.9 | 25.5 | 28.4 | 21.8 | 10.6 | 11.2 | 32.1 | (10.3) |
| 按基本基準計算之每股普通股 基本盈利(仙) ² | 58.3 | 35.9 | 22.4 | 24.8 | 10.4 | 14.4 | 33.5 | (8.7) |
| 按基本基準計算之每股普通股 攤薄盈利(仙) ² | 57.3 | 35.5 | 21.8 | 24.4 | 10.3 | 14.1 | 32.9 | (8.5) |

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差異

有形股東權益回報

| | 二〇二一年 上半年 百萬元 | 二〇二〇年 上半年 百萬元 | 變動 % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 二〇二〇年 第二季度 百萬元 | 變動 % | 二〇二一年 第一季度 百萬元 | 變動 % |
|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| 母公司股東平均權益 | 46,242 | 44,567 | 4 | 46,460 | 44,623 | 4 | 46,026 | 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 | (5,098) | (5,025) | (1) | (5,129) | (4,960) | (3) | (5,068) | (1) |
| 普通股股東平均有形股東權益 | 39,650 | 38,048 | 4 | 39,837 | 38,169 | 4 | 39,464 | 1 |
| 權益持有人應佔本期間溢利 | 1,928 | 1,066 | 81 | 829 | 549 | 51 | 1,099 | (25) |
| 非控股權益 | (14) | (18) | 22 | (6) | (11) | 45 | (7) | 14 |
| 分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息 | (196) | (232) | 16 | (132) | (199) | 34 | (65) | (103) |
| 普通股股東應佔本期間溢利 | 1,718 | 816 | 111 | 691 | 339 | 104 | 1,027 | (33) |
| 按正常基準計算之項目： | | | | | | | | |
| 監管事宜撥備 | - | (14) | nm ¹ | - | - | nm ¹ | - | nm ¹ |
| 重組 | 123 | 90 | 37 | 90 | (2) | nm ¹ | 33 | 173 |
| 商譽減值 | - | 258 | nm ¹ | - | - | nm ¹ | - | nm ¹ |
| 業務銷售淨收益 | - | (6) | nm ¹ | - | (6) | nm ¹ | - | nm ¹ |
| 按正常基準計算項目的稅項 | (15) | (6) | (150) | (8) | (3) | (167) | (7) | (14) |
| 普通股股東應佔本期間的基本溢利 | 1,826 | 1,138 | 60 | 773 | 328 | 136 | 1,053 | (27) |
| 有形股東權益基本回報 | 9.3% | 6.0% | 330個基點 | 7.8% | 3.5% | 430個基點 | 10.8% | (300)個基點 |
| 有形股東權益法定回報 | 8.7% | 4.3% | 440個基點 | 7.0% | 3.6% | 340個基點 | 10.6% | (360)個基點 |

1 無意義

每股有形資產淨值

| | 二〇二一年 六月三十日 百萬元 | 二〇二〇年 六月三十日 百萬元 | 變動 % | 二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元 | 變動 % | 二〇二一年 三月三十一日 百萬元 | 變動 % |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|---------|-------------------------|---------|------------------------|---------|
| 母公司股東權益 | 46,752 | 45,058 | 4 | 45,886 | 2 | 46,166 | 1 |
| 減優先股股本溢價 | (1,494) | (1,494) | - | (1,494) | - | (1,494) | - |
| 減無形資產 | (5,187) | (5,029) | (3) | (5,063) | (2) | (5,072) | (2) |
| 股東有形權益淨值 | 40,071 | 38,535 | 4 | 39,329 | 2 | 39,600 | 1 |
| 已發行普通股，不包括自身持有的股份 (百萬股) | 3,119 | 3,148 | (1) | 3,150 | (1) | 3,118 | - |
| 每股有形資產淨值(仙) ¹ | 1,285 | 1,224 | 61 | 1,249 | 36 | 1,270 | 15 |

1 變動指兩個期間之間仙的差異，而非百分比變動

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

| | 二〇二一年上半年 | | | |
|--------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------|
| | 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 | 總計 百萬元 |
| 基本經營收入 | 4,292 | 2,969 | 357 | 7,618 |
| 重組 | 12 | — | (2) | 10 |
| 其他項目 | — | — | — | — |
| 法定經營收入 | 4,304 | 2,969 | 355 | 7,628 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | |
|--------|--|--|--------------------|-----------|
| | 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 | 4,655 | 2,909 | 483 | 8,047 |
| 重組 | 47 | — | (1) | 46 |
| 其他項目 | — | — | 6 | 6 |
| 法定經營收入 | 4,702 | 2,909 | 488 | 8,099 |

¹ 本集團組織架構變動後，企業及機構銀行業務以及商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行及零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務。此外，若干客戶在兩個新客戶類別之間轉移。已重述過往期間資料

按地區劃分的經營收入

| | 二〇二一年上半年 | | | | |
|--------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| | 亞洲 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 | 5,463 | 1,250 | 993 | (88) | 7,618 |
| 重組 | 25 | 2 | — | (17) | 10 |
| 其他項目 | — | — | — | — | — |
| 法定經營收入 | 5,488 | 1,252 | 993 | (105) | 7,628 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | | |
|--------|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| | 亞洲 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 | 5,520 | 1,255 | 1,095 | 177 | 8,047 |
| 重組 | 52 | 6 | — | (12) | 46 |
| 其他項目 | — | — | — | 6 | 6 |
| 法定經營收入 | 5,572 | 1,261 | 1,095 | 171 | 8,099 |

¹ 本集團組織架構變動後，大中華及北亞地區以及東盟及南亞地區已綜合為亞洲。已重列過往期間資料

除稅前溢利

二〇二一年上半年

| | 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 淨收益 百萬元 | 商譽減值 百萬元 | 法定 百萬元 |
|-------------------|-----------|-------------------|-----------|------------------------------|-------------|-----------|
| 經營收入 | 7,618 | — | 10 | — | — | 7,628 |
| 經營支出 | (5,092) | — | (129) | — | — | (5,221) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 2,526 | — | (119) | — | — | 2,407 |
| 信貸減值 | 47 | — | 4 | — | — | 51 |
| 其他減值 | (25) | — | (15) | — | — | (40) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 134 | — | 7 | — | — | 141 |
| 除稅前溢利／(虧損) | 2,682 | — | (123) | — | — | 2,559 |

二〇二〇年上半年

| | 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 淨收益 百萬元 | 商譽減值 百萬元 | 法定 百萬元 |
|-------------------|-----------|-------------------|-----------|------------------------------|-------------|-----------|
| 經營收入 | 8,047 | — | 46 | 6 | — | 8,099 |
| 經營支出 | (4,713) | 14 | (49) | — | — | (4,748) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 3,334 | 14 | (3) | 6 | — | 3,351 |
| 信貸減值 | (1,567) | — | (9) | — | — | (1,576) |
| 其他減值 | 112 | — | (77) | — | (258) | (223) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 76 | — | (1) | — | — | 75 |
| 除稅前溢利／(虧損) | 1,955 | 14 | (90) | 6 | (258) | 1,627 |

按客戶類別劃分的除稅前溢利

| | 二〇二一年上半年 | | | |
|-------------------|----------------------|------------------------|-------------|---------|
| | 企業、 商業及機構 銀行業務 | 個人、私人 及中小企業 銀行業務 | 中央及 其他項目 | 總計 |
| | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 |
| 經營收入 | 4,292 | 2,969 | 357 | 7,618 |
| 外部 | 4,087 | 2,773 | 758 | 7,618 |
| 分部間 | 205 | 196 | (401) | – |
| 經營支出 | (2,582) | (2,098) | (412) | (5,092) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 1,710 | 871 | (55) | 2,526 |
| 信貸減值 | 136 | (93) | 4 | 47 |
| 其他減值 | (25) | – | – | (25) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | – | – | 134 | 134 |
| 除稅前基本溢利 | 1,821 | 778 | 83 | 2,682 |
| 重組 | (38) | (22) | (63) | (123) |
| 商譽減值 | – | – | – | – |
| 其他項目 | – | – | – | – |
| 除稅前法定溢利 | 1,783 | 756 | 20 | 2,559 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | |
|--------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------|---------|
| | 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 |
| | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 |
| 經營收入 | 4,655 | 2,909 | 483 | 8,047 |
| 外部 | 4,662 | 2,355 | 1,030 | 8,047 |
| 分部間 | (7) | 554 | (547) | – |
| 經營支出 | (2,384) | (2,041) | (288) | (4,713) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 2,271 | 868 | 195 | 3,334 |
| 信貸減值 | (1,107) | (450) | (10) | (1,567) |
| 其他減值 | 115 | (1) | (2) | 112 |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | – | – | 76 | 76 |
| 除稅前基本溢利 | 1,279 | 417 | 259 | 1,955 |
| 重組 | (74) | (6) | (10) | (90) |
| 商譽減值 | – | – | (258) | (258) |
| 其他項目 | – | – | 20 | 20 |
| 除稅前法定溢利 | 1,205 | 411 | 11 | 1,627 |

¹ 本集團組織架構變動後，企業及機構銀行業務以及商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行及零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務。此外，若干客戶在兩個新客戶類別之間轉移。已重述過往期間資料

按地區劃分的除稅前溢利

| | 二〇二一年上半年 | | | | |
|-------------------|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| | 亞洲 百萬元 | 非洲及 中東地區 百萬元 | 歐洲及 美洲地區 百萬元 | 中央及 其他項目 百萬元 | 總計 百萬元 |
| 經營收入 | 5,463 | 1,250 | 993 | (88) | 7,618 |
| 經營支出 | (3,298) | (815) | (725) | (254) | (5,092) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 2,165 | 435 | 268 | (342) | 2,526 |
| 信貸減值 | (47) | 40 | 62 | (8) | 47 |
| 其他減值 | (15) | — | 7 | (17) | (25) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 136 | — | — | (2) | 134 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 2,239 | 475 | 337 | (369) | 2,682 |
| 重組 | (27) | (3) | (20) | (73) | (123) |
| 商譽減值 | — | — | — | — | — |
| 其他項目 | — | — | — | — | — |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 2,212 | 472 | 317 | (442) | 2,559 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | | |
|-------------------|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| | 亞洲 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 | 5,520 | 1,255 | 1,095 | 177 | 8,047 |
| 經營支出 | (3,027) | (793) | (661) | (232) | (4,713) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 2,493 | 462 | 434 | (55) | 3,334 |
| 信貸減值 | (1,127) | (370) | (80) | 10 | (1,567) |
| 其他減值 | 150 | (2) | 2 | (38) | 112 |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 74 | — | — | 2 | 76 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 1,590 | 90 | 356 | (81) | 1,955 |
| 重組 | (50) | (9) | (10) | (21) | (90) |
| 商譽減值 | — | — | — | (258) | (258) |
| 其他項目 | — | — | — | 20 | 20 |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 1,540 | 81 | 346 | (340) | 1,627 |

1 本集團組織架構變動後，大中華及北亞地區以及東盟及南亞地區已綜合為亞洲。已重列過往期間資料

有形股東權益回報

| | 二〇二一年上半年 | | | |
|-------------------|----------------------|------------------------|--------------|--------------|
| | 企業、 商業及機構 銀行業務 | 個人、私人 及中小企業 銀行業務 | 中央及 其他項目 | 總計 |
| | % | % | % | % |
| 有形股東權益基本回報 | 11.2 | 14.5 | (3.6) | 9.3 |
| 監管事宜撥備 | — | — | — | — |
| 重組 | | | | |
| 其中：收入 | 0.1 | — | (0.1) | 0.1 |
| 其中：支出 | (0.4) | (0.5) | (1.6) | (0.7) |
| 其中：信貸減值 | — | — | — | — |
| 其中：其他減值 | — | — | (0.4) | (0.1) |
| 其中：聯營公司及合營企業之溢利 | — | — | 0.2 | — |
| 出售／持作出售業務的淨收益 | — | — | — | — |
| 商譽減值 | — | — | — | — |
| 按正常基準計算項目的稅項 | — | 0.1 | — | 0.1 |
| 有形股東權益法定回報 | 10.9 | 14.1 | (5.5) | 8.7 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | |
|-------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------|------------|
| | 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 | 7.6 | 8.2 | (2.7) | 6.0 |
| 監管事宜撥備 | — | — | 0.5 | 0.1 |
| 重組 | | | | |
| 其中：收入 | 0.4 | — | — | 0.2 |
| 其中：支出 | (0.3) | (0.2) | (0.3) | (0.3) |
| 其中：信貸減值 | (0.1) | — | — | — |
| 其中：其他減值 | (0.6) | — | — | (0.4) |
| 其中：聯營公司及合營企業之溢利 | — | — | — | — |
| 出售／持作出售業務的淨收益 | — | — | 0.2 | — |
| 商譽減值 | — | — | (8.3) | (1.4) |
| 按正常基準計算項目的稅項 | 0.1 | — | (0.6) | 0.1 |
| 有形股東權益法定回報 | 7.1 | 8.0 | (11.2) | 4.3 |

¹ 本集團組織架構變動後，企業及機構銀行業務以及商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行及零售銀行業務整合為個人、私人及中小企業銀行業務。此外，若干客戶在兩個新客戶類別之間轉移。已重述過往期間資料

每股普通股盈利

| | 二〇二一年上半年 | | | | | | |
|----------------------|--------------|-------------------|--------------|---------------------|-------------|-----------------------------|--------------|
| | 基本 百萬元 | 監管事宜 撥備 百萬元 | 重組 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 | 法定 百萬元 |
| 普通股股東應佔本期間溢利 | 1,826 | — | (123) | — | — | 15 | 1,718 |
| 基本—加權平均股份數目 (百萬股) | 3,133 | | | | | | 3,133 |
| 每股普通股基本盈利(仙) | 58.3 | | | | | | 54.8 |

| | 二〇二〇年上半年 | | | | | | |
|----------------------|-----------|-------------------|-----------|---------------------|-------------|-----------------------------|-----------|
| | 基本 百萬元 | 監管事宜 撥備 百萬元 | 重組 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 | 法定 百萬元 |
| 普通股股東應佔本期間溢利 | 1,138 | 14 | (90) | 6 | (258) | 6 | 816 |
| 基本—加權平均股份數目 (百萬股) | 3,168 | | | | | | 3,168 |
| 每股普通股基本盈利(仙) | 35.9 | | | | | | 25.8 |

其他表現指標

其他表現指標乃衡量過往或未來財務表現、財務狀況或現金流量的財務指標(適用財務報告框架所界定或說明的財務指標除外)。以下為本集團評估財務表現及財務狀況所使用的主要其他表現指標。

| 指標 | 定義 |
|------------------------|--|
| 固定滙率基準 | 呈列固定滙率基準表現指標旨在就本年度的功能貨幣滙率調整比較期間。當描述為以下各項時，以下各項的結餘按固定滙率基準呈列： <ul style="list-style-type: none"> • 經營收入 • 經營支出 • 除稅前溢利 • 風險加權資產 |
| 基本／正常基準 | 倘經調整以下項目的法定業績：代表資本性質的溢利或虧損的重組及其他項目；因策略性的投資交易而產生的款項；及期內對比本集團一般業務盈利有重大影響之其他非經常及／或特殊交易，以及管理層及投資者於按期評估表現時通常會單獨識別的項目，則該等項目的表現指標以基本／正常基準描述。基本／正常表現及法定表現的對賬載於財務報表附註2。當描述為以下各項時，以下各項的結餘及指標按基本基準呈列： <ul style="list-style-type: none"> • 經營收入 • 經營支出 • 除稅前溢利 • 每股盈利(基本及攤薄) • 成本對收入比率 • 收入與成本增長差 • 有形股東權益回報 |
| 墊款對存款／客戶墊款對存款比率 | 客戶貸款及墊款總額對客戶存款總額(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))的比率。低墊款對存款比率表示因著重從客戶取得高水平的穩定資金，故客戶存款多於客戶貸款。 |
| 成本對收入比率 | 總經營支出對總經營收入的比例。 |
| 保障比率 | 各階段減值撥備對各階段貸款總風險的比率。 |
| 計入抵押品後的保障比率／計入抵押品的保障比率 | 第三階段貸款的減值撥備及就該等不履約貸款風險持有的抵押品可變現價值對第三階段貸款的貸款總風險的比率。 |
| 總收益率 | 法定利息收入除以平均計息資產。 |
| 收入與成本增長差 | 收入變動率與經營支出變動率之間的差值。當收入變動百分比高於(或減幅小於)經營支出相應比率，收入與成本增長差為正數。 |
| 貸款損失率 | 客戶貸款及墊款的信貸減值總額除以平均客戶貸款及墊款。 |
| 每股有形資產淨值 | 有形資產淨值(總有形資產減總負債)對報告期末發行在外普通股股份數目的比率。 |
| 淨收益率 | 總收益率減支付率。 |
| 淨息差 | 根據用於向金融市場業務提供資金的攤銷成本負債產生的利息支出進行調整的淨利息收入除以平均計息資產(不包括按公允價值計入損益的金融資產)。 |
| 每名全職僱員的風險調整收益 | 風險調整收益的定義為基本經營收入減過去12個月的基本減值。風險調整收益除以12個月全職僱員的滾動平均值則為每名全職僱員的風險調整收益。 |
| 支付率 | 根據用於為按公允價值計入損益的金融工具提供資金的攤銷成本負債產生的利息支出進行調整的法定利息支出除以平均計息負債。 |
| 股東權益回報 | 本年度可供分派予普通股股東溢利對報告期間加權平均普通股股東權益的比率。 |
| 有形普通股股東權益回報 | 本年度可供分派予普通股股東溢利對加權平均有形股東權益(即普通股股東權益)減報告期間的平均商譽及無形資產的比率。倘說明為目標有形普通股股東權益回報，則此乃基於未來期間的溢利及權益預期。 |
| 股東回報總額 | 本集團給予投資者的股東權益回報總額(股價上升及股息)。 |

集團風險總監回顧

「謹慎樂觀，保持警惕」

從疫情中變強是本集團所關注的重點。由於風險形勢不斷演變而出現新的社會及經濟挑戰，令現時地緣政治緊張局勢加劇。一些市場在新型冠狀病毒疫情下逐漸復甦，它們成功推出疫苗以及放寬限制措施，帶來了樂觀反應，然而其他市場卻繼續滯後，某些市場更持續惡化。在整個復甦過程中，政府的持續支持亦增加了通貨膨脹的風險，一些市場已出現價格上漲的壓力。此外，全球債務的累積為經濟復甦帶來了進一步風險。

本集團已建立堅實的基礎，我們處於有利位置，在我們業務營運主要市場的復甦中受益。雖然信貸風險仍然上升，但我們已經看到一些指標的改進，信貸減值同比大幅減少。我們的資本及流動資金狀況保持穩健；然而，面對持續的不確定性，我們仍然保持警惕。

數碼化及技術發展是本集團議程的關鍵項目。我們致力專注穩健的風險職能，在採用新技術及數碼能力的同時擁護創新，確保實現正確的風險結果。我們亦須確保我們的控制框架及風險偏好相應發展，與新業務發展及資產類別(如加密相關活動)一致。我們亦已做出全面計劃確保順利採用已知即將發生的變化，例如從銀行間同業拆借利率(IBOR)向其他無風險利率過渡。

自騙徒及網絡犯罪手法愈為複雜，我們需要繼續加強防衛，保護同事及客戶。這對我們適應新的工作方式，同時確保我們加強安全及我們的營運方面的穩健性至關重要。我們繼續偵測新湧現風險，並與內外夥伴合作，於發現風險時主動降低風險。

可持續性是我們戰略的核心部分，我們的願景為成為世界最佳可持續發展和負責任的銀行之一。於二〇二一年初，我們將聲譽風險類別架構擴大以納入環境、社會及管治風險管理。我們亦持續支持客戶的碳減排努力，根據彼等的需要制定過渡框架及可持續融資解決方案。這些均符合我們要求我們客戶遵守的環境及社會標準的立場聲明。我們實現可持續金融業務領導者的願景將面臨更多審查，因此我們須確保我們的行動符合我們的願景。

優先處理主要風險項目

我們致力於成為一支向好的力量，隨著我們擺脫疫情，我們採取的行動將為實現可持續增長及表現奠定基礎。以下為我們在二〇二一年的主要優先處理項目。

加強本集團的風險文化及行為：我們仍然致力於促進健康的風險文化和推動最高的行為標準，文化和行為均為我們企業風險管理架構(ERMF)的組成部分。健康的風險文化會強化本集團於企業層面識別及評估、開放討論並迅速採取行動以解決已有及新湧現風險的能力。我們的企業風險管理架構為同事列明指引原則，使我們能夠於集團上下及三道防線之間進行綜合及全面的風險對話。高級管理層透過獎勵風險為本思維(包括在薪酬決策方面)、挑戰現狀以及為員工創造一個透明及安全的环境傳達風險顧慮，促進健全的風險文化。

我們透過達到企業風險管理架構所訂明的操守成果，努力維護最高操守標準，雖然事件無法完全避免，但本集團對故意或疏忽等不當行為採取零容忍態度。

鑒於推行大規模居家辦公，加上客戶受經濟影響，新型冠狀病毒帶來諸多新的操守風險，並推高了既有風險水平。我們繼續專注於識別及緩解疫情引起的行為風險，包括提高欺詐及網絡安全風險意識。我們更廣泛地使用增強的集團操守概覽繼續關注操守風險第一道防線的责任以深入洞察。

改善資訊及網絡安全能力：隨著我們採用新的工作方式，本集團仍專注於網絡防衛能力文化，專注於維護客戶服務及保護我們重要的關鍵資產。我們已審閱並增強了關鍵資訊及網絡安全風險指標，以支持戰略監督及決策，同時亦了解及減少本集團資訊及網絡安全風險的弱項。鑒於外部威脅形勢及第三方資訊及網絡安全風險的持續出現，加強我們對第三方資訊及網絡安全風險的監督亦為一個優先事項。我們對不斷演變的網絡威脅保持警惕，並支持我們的企業採用關鍵控制措施。

將氣候風險管理納入架構：我們在建立氣候風險管理能力方面取得良好進展，包括透過利用外部數據庫、合作夥伴及與本集團的最大客戶的直接互動，量化與氣候相關的物理及過渡風險。與氣候風險相關的情景分析及壓力測試是本集團二〇二一年的首要任務，我們計劃在整個業務所在市場開展多項活動，包括英倫銀行的二〇二一年雙年度探索情景。我們將利用自該等活動中獲得的見解進一步增強我們的氣候風險管理及披露方法。我們積極應對各項監管規定，大幅提升我們對行業正面對的挑戰的了解。

本集團氣候風險旅程的下一個階段將集中於兩個議題 — 與客戶及利益相關者合作，以隨時間彌合數據及方法上的差距，並將風險計量與風險管理相結合，可用數據及見解足以為風險管理決策提供信息。我們計劃於本年度末前將氣候風險納入所有相關主流風險管理程序。

管理我們的環境、社會及管治(ESG)風險：有效的環境、社會及管治風險是致力於成為可持續發展及負責任銀行服務領導者的關鍵因素，年初，我們透過增加可持續性擴大聲譽主要風險類別。我們將試行環境及社會風險分類，以確保風險識別、評估及盡職調查在標準的分類系統下進行。由於環境、社會及管治風險為是一個快速變化的領域，對監管環境的持續監測可確保環境、社會及管治風險管理的基礎符合外部環境、社會及管治和可持續性相關的義務及承諾。

管理金融罪行風險：我們力求保持在最前線打擊金融罪行，與客戶、同行及第三方合作透過教育降低風險。在我們繼續發現及制定由於新型冠狀病毒疫情引發新威脅的控制措施的同時，我們亦加強於所有三道防線的控制能力，確保我們所有人均能意識到彼等在打擊金融罪行方面的責任。我們亦繼續分享有關威脅的資訊以保護客戶及更廣泛的金融體系。我們的金融罪行合規團隊利用新一代監控及金融罪行監控基礎設施已識別並阻止欺詐及洗錢。由於採用了新的方法、方案及技術，環境中的欺詐風險更高，我們繼續加大對欺詐預防及監測能力的投資，以保護本集團及我們的客戶。

+有關本集團致力於打擊金融罪行的詳情載於sc.com/fightingfinancialcrime

加強風險以及操守、金融罪行及合規(CFCC)基礎建設：我們繼續致力於簡化我們的方法，增加單點聯繫及更有效的第一道防線風險管理。靈活的戰略風險報告整合、集中數據與進階分析能力能夠靈活應對新型冠狀病毒的挑戰。風險整合平台與前線數據提供接近實時的專門設定的風險分析、決策和報告，我們的壓力測試情景已擴展至包括疫情的影響。我們有明確的優先事項，繼續建立更數碼化及數據驅動控制功能，特別注重於可擴展的自主服務解決方案，並與我們的內部創新中心 SC Ventures 建立夥伴關係。中心繼續用於集中專家知識及數據可視化、模型開發、驗證及管治的交付，以及支持過程的自動化以減少營運風險。

將模型風險管理納入架構：我們繼續透過模型風險管理策略增強計劃落實增強的風險管理架構，監管模型交付已成為二〇二一年上半年的重點。本集團風險模型庫已在新平台推出，我們正繼續增強其功能以實現領先的庫存管理工具。我們亦透過修訂政策及標準，加強了使用人工智能及機器學習技術模型的管治架構。

我們的風險狀況及表現

本集團於本年度首六個月的風險表現正好展示了我們達致強勁可持續增長的決心，多個指標均較二〇二〇年年底有所改善。雖然信貸風險仍高於正常水平，但信貸減值及高風險資產均有所減少。有關成果有賴我們健全的風險管理方法，以及新型冠狀病毒疫情期間的風險處理手法，我們亦已作好準備支援客戶復甦。我們將繼續留意新型冠狀病毒疫情的持續影響，以及各個市場及行業經濟復甦步伐不一的情況。

正當若干地區準備放寬限制措施之時，我們部分主要市場的新型冠狀病毒感染個案出現回升。我們將繼續留意有關情況，並會繼續監察航空、酒店、油氣及房地產等對疫情發展極致敏感的行業，並詳細審視資產組合及行業情況。為支援我們的客戶，本集團為零售及企業客戶制定了多個全面的支援計劃，包括暫時豁免償還貸款及利息，暫緩執行貸款條件，豁免或取消收取費用，延長貸款還款期及提供新信貸。

由於我們持續專注發放高質素貸款，本集團第一階段的客戶貸款和墊款比例上升至91%（二〇二〇年：89%）。有關升幅被第二階段客戶貸款和墊款金額減少所抵銷，其現時佔總額的比例為6%（二〇二〇年：8%）。第三階段客戶貸款方面，由於貸款銷售及企業、商業及機構銀行業務的數筆大額還款被少數貸款評級下調所抵銷，貸款金額微跌至91億元（二〇二〇年：92億元）。第三階段佔整體貸款和墊款的比例維持在3%。

第三階段保障比率下降至55%（二〇二〇年：58%），乃由於撥備水平較低的新降級部分由抵押品保障。計入抵押品後的保障比率亦下降至75%（二〇二〇年：76%），反映流入第三階段的來自不計入有形抵押品的保險及擔保的新流入金額。

由於第二季度作出還款及兩筆大額金額轉入第三階段，信貸等級12貸款下降至16億元（二〇二〇年：22億元）。評級下調至等級12的金額亦大幅低於二〇二〇年上半年。早期預警下降至90億元（二〇二〇年：107億元），主要由於轉撥至集團特別資產管理部(GSAM)及規管放寬。

我們排名前20位的公司客戶在一級資本中的佔比減少至58%（二〇二〇年：60%）。此乃主要由自年底以來一級資本增加帶動，而對排名前20位的公司總體風險承擔大致持平。本集團的組合仍以短期性質為主，並繼續分散投資在各行業、產品及地區。

個人、私人及中小企業銀行業務組合保持穩定且依然具備承壓能力，第一階段貸款佔比為97%，與二〇二〇年年底時相同。大部分個人、私人及中小企業銀行產品依然是全面有抵押貸款，其在貸款組合中的佔比穩定在86%（二〇二〇年：86%）。按揭組合的整體平均貸款對價值比率仍低至43%，而無抵押貸款組合在個人、私人及中小企業銀行業務風險承擔總額中仍然只佔一小部分。

我們已實施多項短期救濟措施，並已與客戶加強溝通，從而尋找可行的適當融資方案。截至二〇二一年六月三十日，我們已就少於1%的個人、私人及中小企業銀行業務風險承擔總額採取救濟措施，其中66%獲全數抵押，平均貸款對價值比率低於40%。延期還款計劃下的組合自二〇二〇年年底時的24億元減少至9億元，餘額主要集中於亞洲。

於我們業務所在的大多數市場而言，宏觀經濟環境仍然充滿挑戰，而我們亦意識到當中潛在的長期影響，尤其一旦救濟措施減少。我們將繼續持續評估該等情況，借助我們的壓力測試框架及通過檢視業務組合，對潛在影響進行分析，並採取合適的風險管理行動。

信貸減值

| | 截至二〇二一年 六月三十日 止六個月 百萬元 | 截至二〇二〇年 六月三十日 止六個月 百萬元 |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 企業、商業及機構銀行業務 ^{1、2} | (136) | 1,115 |
| 個人、私人及中小企業銀行業務 ² | 93 | 449 |
| 中央及其他 | (4) | 3 |
| 信貸減值支出／(撥回) | (47) | 1,567 |
| 重組業務組合 | (4) | 9 |
| 信貸減損支出／(撥回)合計 | (51) | 1,576 |

1 截至二〇二〇年六月三十日止期間損益，中央及其他項目信貸減值700萬元已計入企業及機構銀行業務

2 於本集團的組織架構變動後，企業及機構銀行業務與商業銀行業務整合至企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務及零售銀行業務整合至個人、私人及中小企業銀行業務。此外，若干客戶在兩個新客戶類別之間轉移。過往期間已經重列

本集團於二〇二一年上半年的相關信貸減值撥回淨額4,700萬元，較去年同期大幅增加(二〇二〇年上半年：支出15.67億元)。該總額包括受還款、部分高風險賬項添加抵押品、宏觀經濟變量改善及判斷性疊加減少所推動而產生的1.05億元第一及第二階段撥回。第三階段減值支出為5,800萬元，較二〇二〇年上半年減少8.41億元。企業、商業及機構銀行業務因少數主要客戶的巨額還款而產生第三階段減值撥回5,900萬元，已被新增降級所抵銷。個人、私人及中小企業銀行業務第三階段減值支出1.18億元(二〇二〇年上半年：1.72億元)，此乃因於二〇二〇年我們所有業務所在地區面臨新型冠狀病毒相關影響後收回金額(扣除支出金額後)回歸正常水平而導致減值支出較去年減少。

二〇二一年上半年的平均集團涉險值為7,900萬元(二〇二〇年下半年：1.34億元)，較上六個月減少41%，另較二〇二〇年上半年減少4%(二〇二〇年上半年：8,200萬元)，原因為二〇二〇年三月新型冠狀病毒爆發後市場極度波動，但在平均集團涉險值所涵蓋的一年時間內已見平復。交易活動仍主要由客戶帶動。於二〇二一年上半年及12個月滾動期間並無監管涉險值回溯測試的例外情況。

儘管新型冠狀病毒帶來挑戰，但本集團的資產負債表在結構上仍可抵禦衝擊並可繼續穩健應對流動資金壓力測試。本集團的貸款對存款比率上升至64%(二〇二〇年：61%)，乃由客戶貸款額增長5%帶動，主要是在亞洲其增長速度超過客戶存款。於本年度上半年，本集團流動性覆蓋比率增加至146%(二〇二〇年：143%)，乃由壓力範圍內的流動性風險狀況降低帶動。所有參數均無在風險取向範圍內。

本集團普通股權一級資本比率為14.1%，高於其目標範圍13%至14%的上限。

> 有關二〇二一年首六個月風險表現的進一步詳情載於風險狀況一節

主要指標

| | 二〇二一年 六月三十日 | 二〇二〇年 十二月三十一日 |
|------------------------------|----------------|------------------|
| 本集團業務總額¹ | | |
| 第一階段貸款(十億元) | 277.3 | 256.4 |
| 第二階段貸款(十億元) | 17.6 | 22.7 |
| 信貸減值第三階段貸款(十億元) | 9.1 | 9.2 |
| 第三階段保障比率 | 55% | 58% |
| 第三階段保障比率(扣除抵押品後) | 75% | 76% |
| 企業、商業及機構銀行業務 | | |
| 投資級別企業淨風險承擔佔企業淨風險承擔總額的百分比 | 63% | 62% |
| 於一年或以內到期的貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額的百分比 | 65% | 61% |
| 早期預警組合的淨風險承擔(十億元) | 9.0 | 10.7 |
| 信貸等級12貸款(十億元) | 1.6 | 2.2 |
| 本集團前20大企業淨風險承擔總額佔一級資本的百分比 | 58% | 60% |
| 於一年以後到期的次投資等級淨風險承擔的抵押 | 46% | 46% |
| 個人、私人及中小企業銀行業務 | | |
| 個人、私人及中小企業銀行業務按揭的貸款對價值比率 | 43% | 45% |

1 該等數字乃指客戶貸款及墊款總額

風險管理方法

我們的企業風險管理框架概述了我們管理集團、分支機構及附屬公司風險管理的方式。該架構提供了一個根據我們風險取向有效管理現有風險的結構，讓我們可以全面識別風險。我們於年初推出多項改善措施，包括擴大我們的聲譽風險主要風險類別(PRT)，將可持續發展風險納入在內，以及擴大營運風險主要風險類別，將科技風險納入在內。國家風險及操守風險現已構成整體企業風險管理架構的一部分。這些加強措施已於上半年推出並進一步推行。

我們於本年度進一步開發及提升對加密資產活動及相關風險的風險管理方法，並將於二〇二一年年報中進一步提供有關詳情。

主要及跨領域風險

主要風險指我們的策略及業務模式中固有的風險。我們的企業風險管理架構透過由董事會批核的風險取向，訂立提供監察及控制風險的架構，清晰界定該等主要風險。我們不會為促進收入增長或獲取更可觀的回報而背離我們的風險取向。下表提供本集團的主要風險、跨領域風險及管理措施的概覽。本集團的主要風險於上半年並無變動，進一步詳情請參閱我們的二〇二〇年年報。

| 主要風險類別 | 管理措施 |
|-------------------|---|
| 信貸風險 | 本集團遵循在產品、地區、客戶類別及行業方面多元化的原則，管理其信貸風險 |
| 交易風險 | 本集團應控制其交易組合及活動以確保交易風險損失(財務或聲譽損失)不會對本集團業務造成重大損害 |
| 資本及流動性風險 | 本集團應保持穩健的資本狀況，其中包括維持充裕的管理緩衝資本以配合其策略性目標，並持有充裕的優質流動資產緩衝資本，以在極端但有可能發生的流動資金壓力情景下持續經營至少60天，而毋須要求中央銀行提供特殊支援 |
| 營運及科技風險 | 本集團旨在控制營運風險，以確保營運損失(財務或聲譽損失)，包括任何有關業務行為操守的損失，不會對本集團業務造成重大損害 |
| 資訊及網絡安全風險 | 本集團力求避免重要資訊資產及系統的風險及不明朗因素。對於影響這些重要資訊資產及系統或更廣泛的集團業務及聲譽的重大事故，本集團採取的風險取向為低 |
| 合規風險 | 本集團不欲違反法律及法規；同時亦明白不能完全避免監管不合規的風險，因此本集團致力將此風險減至絕對最低水平 |
| 金融罪行風險 | 本集團不欲違反與金融罪行有關的法律及法規。本集團雖然致力防範與金融罪行有關的事件，但同時亦明白到該等事件卻不能完全避免 |
| 模型風險 | 本集團對於因不當使用模型或錯誤開發或實施模型導致的重大不利影響採取零容忍的態度，但接受模型的不確定性 |
| 聲譽及可持續發展風險 | 本集團旨在保護專營業務，透過確保任何業務活動均完滿透過適當程度的管理及監督加以評估及管理，免致其聲譽遭受重大損害 |
| 氣候風險 ¹ | 本集團旨在衡量和管理氣候變化引致的財務和非財務風險，並根據《巴黎協定》減少與我們自身活動和客戶融資相關的排放 |

¹ 除了作為主要風險，本集團亦認識到氣候風險屬貫穿於其他主要風險的跨領域風險

新興風險

新興風險指可能對我們的業務構成重大影響不可預知及不可控制的事件。作為我們持續風險識別程序的一部分，我們已就本集團於二〇二〇年年報披露的新興風險作出更新。

以下項目已從新興風險中剔除：

- 「中東地區地緣政治局勢緊張」— 由於對本集團信貸組合的直接影響可控，因此剔除有關風險
- 「銀行間同業拆借利率的終止及過渡」— 鑒於本集團已制定完善的全球銀行間同業拆借利率過渡計劃，以考慮過渡所有方面及如何緩解過渡帶來的風險，因此剔除有關風險

「環境破壞」已成為新興風險，以反映本集團更廣泛的可持續發展日程並關注監管機構、投資者及非政府組織(NGO)越來越重視的氣候風險以外的環境問題，例如生物多樣性損失及自然資源枯竭。

下頁表格總結我們當前的新興風險，概述自二〇二〇年年底以來的風險趨勢變化、任何變化原因及我們基於現有了解和假設正採取的緩解措施。此表反映高級管理層所識別的最新內部評估。該列表未必詳盡，可能有其他風險對本集團產生不利影響。我們緩解該等風險的方法未必能消除該等風險，惟彰顯本集團減低或管理風險的嘗試。由於若干風險隨著時間發展並顯現，管理層將根據風險對本集團的影響採取適當措施以減輕風險。

自二〇二〇年
十二月起的
風險趨勢¹

新興風險

新型冠狀病毒疫情下
經濟復甦²



主要風險趨勢推動因素

緩解措施

由於疫苗推進速度的差異及新變體的出現，新型冠狀病毒繼續在全球蔓延。獲得疫苗的國家正在快速恢復，這可能導致各國恢復不均衡。旅遊禁令及限制、宵禁、隔離及停工等措施導致部分國家經濟嚴重下滑。人類、經濟及社會危機可能導致政治動盪加劇。有可能出現其他疾病的風險。

- 作為我們壓力測試的一部分，我們評估了與全球經濟急劇收縮相關的嚴峻壓力。
- 定期審查高風險行業（例如航空及酒店業），並積極管理該等行業的風險。
- 定期審查並積極管理於壓力測試下可導致重大信貸減值支出及風險加權資產通脹的風險承擔。
- 我們亦已為零售及企業客戶頒佈綜合支援計劃，包括貸款及利息免還期、契約寬限、費用豁免或取消、貸款延期及新增信貸產品。
- 本集團的首要任務仍然是確保我們的客戶及僱員的健康與安全，並憑藉我們健全的業務連續性計劃確保持續正常營運，令我們絕大多數員工在可能的情況下能夠遠程工作。

地緣政治及貿易失衡引
發的中國-G7緊張局勢



中國與西方的關係仍然脆弱。美國對中國公司（尤其是科技行業）施加的限制越來越多。

進一步採用保護主義政策可能會破壞已建立的供應鏈並引發報復性行動。

- 美國、中國乃至全球貿易及全球經濟增長急劇放緩，是本集團壓力測試情景的因素之一。這些壓力測試暴露主要風險弱點，以便管理層及時實行介入措施。
- 我們正密切關注中國與G7的關係，並由第一道防線及第二道防線的專責團隊評估其對我們業務的影響。
- 為敏感行業的客戶開戶時及在確保符合制裁規定方面加強審查。

環境破壞



氣候變化導致生物多樣性喪失、污染及資源枯竭，對食物及健康系統帶來風險並使供應鏈中斷。

全球大多數政府已制定國內氣候風險政策目標。然而，對生物多樣性喪失等其他環境風險的意識仍然有限。

預期企業會將環境風險及可持續發展納入其業務模式。這使本集團面臨監管合規方面的過渡風險及新興問題。

- 我們繼續致力成為負責任的銀行，盡量減少對環境的影響，並透過敏感行業立場聲明將我們的價值融入整個市場。
- 本集團積極參與有關氣候及生物多樣性的行業倡議及框架制定，以幫助了解我們的內部工作及能力。在向客戶提供服務時，我們加強對環境及社會標準的審查。
- 持續進行詳細的組合審查，並在必要時採取措施。
- 根據當地監管規定進行壓力測試，以測試氣候相關風險的恢復能力。

社會動亂³



儘管社會示威活動的暴力程度有所緩解，但多個國家的人權問題於二〇二一年浮出水面。

攜帶新變種的新型冠狀病毒病再次重發，打斷了許多市場的經濟復甦軌跡，引發了人們對平衡公民權利及控制病毒傳播的擔憂。

- 本集團致力於透過我們立場聲明中的社會保障措施管理人權影響。
- 人權工作小組正制定監察、報告及向我們的管理團隊匯報人權事宜的方法，以與本集團策略一併考慮。
- 我們繼續透過各種援助計劃及融資支持我們受到新型冠狀病毒嚴重影響的業務及社區。
- 我們組織集團、國家及業務層面的組合審查，以評估極端但有可能發生的地緣政治事件的影響。

主權風險⁴



新型冠狀病毒已影響市場狀況，導致全球多個最貧窮國家出現流動性及潛在償付能力問題。所有國家收入組別政府赤字及債務已上升至前所未有的水平。

長期低或負利率可能導致市場尋求改善收益率，從而可能導致資產價值出現與基本面不符的急速上升。

寬鬆政策可能導致通脹風險。短期而言，需求疲弱及失業率高企減輕了這一風險。目前，多數管理當局的挑戰是恢復需求。

- 密切監察並積極管理可能導致重大貸款減值和風險加權資產增加的風險承擔。
- 我們在集團、國家及業務層面進行壓力測試及風險組合審查，以據此評估極端但有可能發生的事件的影响，並據此管理風險組合。
- 我們利用緩解信貸風險的技術，包括信貸保險和抵押品。
- 我們積極追蹤業務所在國家參與二十國集團《緩債倡議後續債務處理共同框架》的情況及其相關風險承擔。

數據及數字⁵



與數據管理、數據保護及隱私相關的監管要求及客戶期望不斷提高，包括數據及人工智能使用遵循道德規範。

新技術的快速應用及日益成熟可能使本集團面臨新技術相關風險，包括網絡安全風險加劇。

數據向政府及大型私營公司集中，不斷擴大數字化時代受益者之間的差距。新技術(如雲計算服務)的供應商亦相對較少。

- 我們積極監察有關數據管理、數據保護及私隱的監管發展。
- 我們已成立專門的數據及私隱運營團隊，在本集團建立數據管理和私隱的專業知識，同時確保符合數據擁有權和取得同意的規定。
- 本集團已制定一項綜合策略，利用科技來管理網絡風險及打擊網絡金融罪行。
- 我們正在委聘替代性雲端供應商以減少對單一供應商的依賴。

新業務結構、渠道及競爭力⁶



客戶價值訴求出現重大變化。金融科技公司提供數字銀行服務，並不斷增加對機器學習的使用以提供高度個性化服務。區塊鏈技術的使用案例亦不斷增加。

此外，加密資產逐漸得到應用，而連結式業務模式亦日益重要，當中大機遇與風險並存。

未能適應及利用新技術及新業務模式將使銀行處於競爭劣勢。

銀行不斷利用合作夥伴關係及聯盟來應對業務中斷及行業變化。然而，這導致銀行面臨第三方風險。

- 我們關注可能對銀行業構成影響的科技新趨勢、機遇及風險發展。
- 我們正提升能力，確保我們的系統具有彈性，我們持續關注並能夠快速利用技術趨勢。
- 我們已加強個人、私人及中小企業銀行業務的數據化能力，特別是在開戶、銷售及市場推廣方面的數據化能力。
- 我們正在制定加密資產風險管理方法，以管理該等風險。
- 我們正與金融科技公司建立戰略夥伴關係及聯盟，以在我們經營所在的市場中更好地競爭。
- 審查第三方風險管理政策、程序及管治，確保為本集團所有活動提供充分保障。

未來人才儲備⁷



新型冠狀病毒加快了辦公遠程化步伐。然而，這亦引發了營運、資訊及網絡安全、合規及操守風險等問題。此外，亦可能存在與福利、表現及不當行為有關的隱性風險。

隨著對新技能及能力的需求增強，關鍵技能的短缺將加劇對人才的競爭。各國實施的跨境出行限制亦將對人才儲備產生不利影響並加劇競爭。靈活的工作模式以及員工的技能提升及再培訓對吸引、激勵及挽留未來人才至關重要。

- 作為本集團風險管理框架及人才策略的一部分，我們評估及管理組織、能力、行為及文化等人才相關風險。
- 本集團進行未來工作變動風險評估，除福利、文化及領導能力外，營運、合規、數據私隱及網絡安全風險亦在考慮範圍之內。
- 於二〇二〇年，我們開始專注於建立持續學習型文化，通過數據化技能、組織適應性及各級領導能力賦能面向未來的員工隊伍，為提升及重新培訓員工技能奠定基礎。

↑ 風險於二〇二一年提高 ↓ 風險於二〇二一年降低 ↔ 風險與二〇二〇年持平

1 風險趨勢指整體風險評分趨勢，即包括潛在影響、可能性及變化速度

2 以往為「新型冠狀病毒疫情及新型疾病的出現」

3 以往為「經濟下行、水資源危機、醫療保障及食品安全引致的社會動亂」及「在失業及全球供應鏈變動的驅動下民粹主義和民族主義興起」

4 以往為「日益增加的主權違約風險及私營部門債權人參與共同架構協議」及「寬鬆貨幣政策的意外後果及資產泡沫及通貨膨脹的風險」

5 以往為「策略及更廣泛的數據使用提升數據私隱及安全風險」

6 以往為「對第三方的倚賴」及「新科技及數碼化(包括業務中斷風險、以負責任方式使用人工智能及過時風險)」

7 以往為「增加長期遠程辦公帶來新挑戰」

概要

金融行業仍然是全球經濟的中心，我們致力於在行業的發展演進中維持最高標準。科技發展一日千里，我們需要在堅守核心風險原則的前提下，盡最大可能把握機遇。疫情增加了全球不平等的概率，企業重塑將使我們具備服務各大市場的得天獨厚優勢。我們專注於以可持續及負責任的方式實現我們的目標，牢記我們「一心做好，始終如一」的承諾。

集團風險總監

Mark Smith

二〇二一年八月三日

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，二〇二一年八月三日

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，CBE；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