



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 二〇二一年第三季度業績

表現摘要

除另有說明外，所有數字均按基本基準呈列，而比較數字乃與二〇二〇年第三季度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27至32頁。

集團行政總裁Bill Winters表示：

「集團第三季度的收益回復增長，各項策略性重點工作繼續取得進展，金融市場業務及貿易業務的表現強勁，而財富管理業務亦繼續保持增長動力。我們繼續透過創新、合作及新創業務，為身處全球不同地區最具活力市場的客戶提供革新服務。於上星期，我們亦欣然為可持續發展作出具體承諾，提出集團將於二〇五〇年前達到「淨零」的明確目標。」

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270個基點至7.1%
- 策略性重點工作繼續取得良好進展
 - 網絡：企業、商業及機構銀行業務數碼交易的比率於年內上升9個百分點至50%
 - 可持續發展：年初至今來自可持續金融業務的收入按年增加一倍
 - 富裕客戶業務：本年首九個月的新增資金淨額達110億元，按年上升超過70%
 - 大眾零售銀行業務：客戶使用數碼服務進行的銷售額持續增長，年內上升7個百分點至76%

財務表現的節選資料(除另有說明外，以下為二〇二一年第三季度之數據)

- 收入上升7%至38億元，按固定匯率基準計算則上升5%，不包括正常調整
 - 貿易業務收入按固定匯率基準計算上升13%(不包括正常調整)，為二〇一八年第一季度以來的最大季度升幅
 - 金融市場表現強勁，按固定匯率基準計算上升4%(不包括正常調整)
 - 財富管理(不包括銀行保險)上升3%，而截至九月止九個月按年上升18%
 - 二〇二一年第三季度的淨息差為1.23%，較二〇二一年第二季度上升1個基點，得益於國際財務報告準則第9號利息收入調整7個基點或9,600萬元
- 支出增加5%至26億元，按固定匯率基準計算則上升3%，與二〇二一年第二季度相比保持平穩
 - 按固定匯率基準計算，錄得正收入與成本增長差3%(不包括債務價值調整)
- 信貸減值1.07億元，按年減少2.46億元；按季則上升1.74億元
 - 企業、商業及機構銀行業務的信貸減值為2,400萬元，二〇二一年第三季度並無新的重大風險承擔，管理層額外撥加由1.7億元微降至1.66億元
 - 個人、私人及中小企業銀行業務的信貸減值為7,400萬元，管理層額外撥加並無變動，維持於1.4億元的穩定水平
 - 高風險資產：連續五個季度錄得下降，於二〇二一年第三季度下降15億元，按年則下降61億元
- 除稅前基本溢利上升44%至11億元；除稅前法定溢利上升129%至10億元
- 稅項支出2.29億元：基本實際稅率下降7.8個百分點至23.5%，由於地區分佈變動及盈利增加攤薄了不可扣減成本的影響所致
- 每股盈利上升9.5仙或70%至23.1仙
- 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
 - 客戶貸款及墊款自二〇二一年六月三十日以來增加2%或40億元，自二〇二〇年十二月三十一日以來則增加7%
 - 墊款對存款比率為61.9%(二〇二一年六月三十日：64.0%)；流動性覆蓋比率為145%(二〇二一年六月三十日：146%)
- 信貸風險加權資產為2,680億元，自二〇二一年六月三十日以來下跌5%或130億元，與二〇二〇年十二月三十一日相比則大致持平
 - 信貸風險加權資產於二〇二一年第三季度減少100億元：資產增長被模型變動、資產質素改善、資產組合變動及外匯所抵銷
 - 市場風險加權資產於二〇二一年第三季度減少30億元：非涉險值的內部模型計算法風險的費用減少
- 本集團維持強勁的資本水平
 - 普通股一級資本比率達14.6%(二〇二一年六月三十日：14.1%)，高於13-14%目標範圍；當中34個基點受惠於將在二〇二二年一月一日取消的軟件補貼
 - 有關資本管理行動的最新情況將在二〇二一年全年業績中提供

展望

新冠病毒疫情後的經濟復甦之路仍然不平，尤其受到供應鏈影響復甦步伐，幸而亞洲多個市場出口表現強勁，增長令人鼓舞。在此背景下：

- 我們繼續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，而二〇二一年第四季度將繼續降低，反映與過往年度相若的季節性因素，且國際財務報告準則第9號利息收入調整乃屬正常。二〇二一年全年基本業務勢頭強勁，二〇二二年全年度收入可望重返增長率5-7%的指引水平
- 我們仍然預期，如計及貨幣滙兌及與表現掛勾之酬金的影響，二〇二一年的全年經營支出將繼續維持於或低於104億元
- 如無意外，我們預期信貸減值將於二〇二一年第四季度繼續維持在低水平
- 我們預期，如不包括軟件補貼，二〇二一年的全年普通股權一級資本比率將大約維持在13-14%目標範圍的最高水平

業績報表

| | 截至 二〇二一年 九月三十日 止三個月 百萬元 | 截至 二〇二〇年 九月三十日 止三個月 百萬元 | 變動 ¹ % |
|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 基本表現 | | | |
| 經營收入 | 3,765 | 3,519 | 7 |
| 經營支出 | (2,594) | (2,480) | (5) |
| 信貸減值 | (107) | (353) | 70 |
| 其他減值 | (35) | (15) | (133) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 46 | 74 | (38) |
| 除稅前溢利 | 1,075 | 745 | 44 |
| 普通股股東應佔溢利 ² | 716 | 428 | 67 |
| 普通股股東有形權益回報(%) | 7.1 | 4.4 | 270個基點 |
| 成本對收入比率(%) | 68.9 | 70.5 | 160個基點 |
| 法定表現 | | | |
| 經營收入 | 3,764 | 3,506 | 7 |
| 經營支出 | (2,647) | (2,515) | (5) |
| 信貸減值 | (108) | (358) | 70 |
| 商譽減值 | - | (231) | 100 |
| 其他減值 | (59) | (33) | (78.79) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 46 | 66 | (30) |
| 除稅前溢利 | 996 | 435 | 129 |
| 稅項 | (229) | (274) | 16 |
| 本期間溢利 | 767 | 161 | 376 |
| 母公司股東應佔溢利 | 763 | 154 | 395 |
| 普通股股東應佔溢利 ² | 644 | 123 | 424 |
| 普通股股東有形權益回報(%) | 6.4 | 1.3 | 510個基點 |
| 成本對收入比率(%) | 70.3 | 71.7 | 140個基點 |
| 淨息差(%) (經調整) | 1.23 | 1.23 | (0)個基點 |
| | 二〇二一年 九月三十日 百萬元 | 二〇二〇年 九月三十日 百萬元 | 變動 ¹ % |
| 資產負債表及資本 | | | |
| 總資產 | 817,102 | 754,429 | 8 |
| 權益總額 | 53,335 | 50,570 | 5 |
| 普通股股東應佔平均有形權益 ² | 39,948 | 38,934 | 3 |
| 客戶貸款及墊款 | 302,493 | 281,380 | 8 |
| 客戶存款 | 453,260 | 417,517 | 9 |
| 風險加權資產 | 267,555 | 266,664 | - |
| 總資本 | 58,871 | 57,051 | 3 |
| 總資本(%) | 22.0 | 21.4 | 60個基點 |
| 普通股權一級資本 | 39,167 | 38,449 | 2 |
| 普通股權一級資本比率(%) | 14.6 | 14.4 | 20個基點 |
| 墊款對存款比率(%) ³ | 61.9 | 63.8 | (1.9) |
| 流動性覆蓋比率(%) | 145 | 142 | 3 |
| 英國槓桿比率(%) | 5.1 | 5.2 | (10)個基點 |
| 每股普通股資料 | | | |
| | 仙 | 仙 | 仙 |
| 每股盈利 — 按基本基準計算 ⁴ | 23.1 | 13.6 | 9.5 |
| — 按法定基準計算 ⁴ | 20.7 | 3.9 | 16.8 |
| 每股資產淨值 ⁵ | 1,468 | 1,405 | 63 |
| 每股有形資產淨值 ⁵ | 1,294 | 1,249 | 45 |
| 期末普通股數目(百萬股) | 3,078 | 3,149 | (2) |

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。業績指截至報告期間止三個月

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 |
| 集團財務總監回顧 | 5 |
| 補充財務資料 | 13 |
| 基本及法定業績對賬 | 27 |
| 風險回顧 | 33 |
| 資本回顧 | 38 |
| 財務報表 | 43 |
| 其他補充財務資料 | 48 |

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及二〇二一年半年度報告。

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

二〇二一年第三季度，本集團業績表現強勁

財務表現概要

| | 二〇二一年 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 百萬元 | 變動 % | 固定匯率 變動 ¹ % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 變動 % | 固定匯率 變動 ¹ % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 % | 固定匯率 變動 ¹ % |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|------------------------------|----------------------|-----------------|------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|------------------------------|
| 淨利息收入 | 1,735 | 1,620 | 7 | 6 | 1,713 | 1 | 2 | 5,110 | 5,122 | - | (2) |
| 其他收入 | 2,030 | 1,899 | 7 | 7 | 1,976 | 3 | 4 | 6,273 | 6,444 | (3) | (4) |
| 基本經營收入 | 3,765 | 3,519 | 7 | 7 | 3,689 | 2 | 3 | 11,383 | 11,566 | (2) | (3) |
| 其他經營支出 | (2,594) | (2,480) | (5) | (3) | (2,592) | - | (1) | (7,680) | (7,193) | (7) | (4) |
| 英國銀行徵費 | - | - | nm ³ | nm ³ | (6) | 100 | 100 | (6) | - | nm ³ | nm ³ |
| 基本經營支出 | (2,594) | (2,480) | (5) | (3) | (2,598) | - | (1) | (7,686) | (7,193) | (7) | (4) |
| 未計減值及稅項前 基本經營溢利 | 1,171 | 1,039 | 13 | 16 | 1,091 | 7 | 8 | 3,697 | 4,373 | (15) | (14) |
| 信貸減值 | (107) | (353) | 70 | 71 | 67 | nm ³ | nm ³ | (60) | (1,920) | 97 | 97 |
| 其他減值 | (35) | (15) | (133) | (150) | (9) | nm ³ | nm ³ | (60) | 97 | (162) | (162) |
| 聯營公司及 合營企業之溢利 | 46 | 74 | (38) | (38) | 87 | (47) | (47) | 180 | 150 | 20 | 21 |
| 除稅前基本溢利 | 1,075 | 745 | 44 | 50 | 1,236 | (13) | (13) | 3,757 | 2,700 | 39 | 43 |
| 重組 | (99) | (44) | (125) | (122) | (90) | (10) | (11) | (222) | (134) | (66) | (65) |
| 商譽減值 | - | (231) | 100 | 100 | - | nm ³ | nm ³ | - | (489) | 100 | 100 |
| 其他項目 | 20 | (35) | nm ³ | 157 | - | nm ³ | nm ³ | 20 | (15) | nm ³ | nm ³ |
| 除稅前法定溢利 | 996 | 435 | 129 | 146 | 1,146 | (13) | (13) | 3,555 | 2,062 | 72 | 79 |
| 稅項 | (229) | (274) | 16 | 17 | (317) | 28 | 27 | (860) | (835) | (3) | (2) |
| 本期間溢利 | 767 | 161 | nm ³ | nm ³ | 829 | (8) | (7) | 2,695 | 1,227 | 120 | 137 |
| 淨息差(%) ² | 1.23 | 1.23 | - | | 1.22 | 1 | | 1.23 | 1.34 | (11) | |
| 有形股東權益 基本回報(%) ² | 7.1 | 4.4 | 270 | | 7.8 | (70) | | 8.6 | 5.5 | 310 | |
| 按基本基準計算之 每股盈利(仙) | 23.1 | 13.6 | 70 | | 24.8 | (7) | | 81.4 | 49.5 | 64 | |
| 有形股東權益 法定回報(%) ² | 6.4 | 1.3 | 510 | | 7.0 | (60) | | 7.9 | 3.3 | 460 | |
| 按法定基準計算之 每股盈利(仙) | 20.7 | 3.9 | nm ³ | | 22.1 | (6) | | 75.6 | 29.7 | 155 | |

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

儘管環境依然嚴峻，但二〇二一年第三季度本集團業績表現強勁，除稅前基本溢利增加44%。收入(按固定匯率基準計算且不包括正常化調整)恢復增長，增加5%，且相關業務勢頭持續強勁，足以超過抵銷按正常基準計的淨息差減少7個基點的影響。按固定匯率基準，支出增加3%，主要由於戰略舉措投資增加。信貸減值支出仍較低，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14.6%，高出13%至14%目標範圍，墊款對存款比率為61.9%，流動性覆蓋比率為145%。

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**增加7%，按固定匯率基準計算則增加5% (不包括正常化調整)。相關淨息差減少的影響足以被資產負債表增長以及金融市場與貿易業務的強勁表現所抵銷
- **淨利息收入**增加7%，乃受惠於就過往減值資產所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9,600萬元。不計及該調整，淨利息收入增加1%，平均計息資產增加6%，部分被按正常基準計的淨息差減少7個基點所抵銷。不計及第二季度及第三季度的國際財務報告準則第9號調整的影響，季與季度淨利息收入持平，而按正常基準計淨息差下降1個基點至116個基點
- **其他收入**增加7%，倘不計及於二〇二〇年第三季度債務價值調整增加2,100萬元的正面影響及不再有提前確認的年度銀行保險花紅5,300萬元及多個產品廣泛增長，則其他收入增加9%

集團財務總監回顧(續)

- 經營支出增加5%及按固定匯率基準計算則增加3%，反映與表現掛鈎的酬金上升及繼續增加數碼轉型投入。成本對收入比率下降1個百分點至69% (不包括債務價值調整)
- 信貸減值下降2.46億元至1.07億元。第一階段和第二階段減值支出3,000萬元，包括第一階段及第二階段貸款的判斷性管理層額外撥加的2,500萬元撥回。第三階段資產減值7,700萬元，減少1.67億元，本季度並無重大新增風險，且包括就國際財務報告準則第9號的追補利息收入調整的支出1,200萬元及第三階段的管理層額外撥加增加2,100萬元。本季度管理層額外撥加大致穩定，現時合計為3.06億元。
- 其他減值增加2,000萬元，乃由於本季度主要就航空租賃組合支出3,500萬元
- 聯營公司及合營企業之溢利減少38%至4,600萬元，反映本集團於渤海銀行的持股比例由的19.99%減至16.26%
- 與重組、商譽減值及其他項目有關的開支減少2.31億元至7,900萬元，原因為重組費用的增加足以超過抵銷未再有二〇二〇年第三季度主要於阿聯酋錄得的商譽減值2.31億元
- 稅項按法定基準計算為2.29億元，年初至今的基本實際稅率為23.5%，較去年31.3%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的影響
- 有形股東權益基本回報增加270個基點至7.1%，乃因溢利增加部分被有形股東權益增加所抵銷，反映溢利增加的淨影響，部分被股東分派所抵銷

經營收入 — 按產品劃分

| | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | | 固定匯率 | | 二〇二一年 | | 二〇二〇年 | | 固定匯率 | |
|-----------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|----------|-----------------|---------------|---------------|------------|-----------------|--|
| | 第三季度 | 第三季度 | 變動 | 變動 ¹ | 第二季度 | 變動 | 變動 ¹ | 年初至今 | 年初至今 | 變動 | 變動 ¹ | |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | % | % | 百萬元 | 百萬元 | % | % | |
| 交易銀行服務 | 645 | 665 | (3) | (4) | 637 | 1 | 2 | 1,925 | 2,186 | (12) | (13) | |
| 貿易 | 300 | 255 | 18 | 17 | 291 | 3 | 3 | 868 | 745 | 17 | 16 | |
| 現金管理 | 345 | 410 | (16) | (16) | 346 | - | 1 | 1,057 | 1,441 | (27) | (27) | |
| 金融市場 | 1,315 | 1,185 | 11 | 10 | 1,270 | 4 | 4 | 3,905 | 3,955 | (1) | (2) | |
| 宏觀交易 | 540 | 518 | 4 | 4 | 571 | (5) | (5) | 1,783 | 2,097 | (15) | (16) | |
| 信貸市場 | 522 | 464 | 13 | 12 | 495 | 5 | 6 | 1,458 | 1,207 | 21 | 20 | |
| 信貸交易 | 144 | 129 | 12 | 11 | 102 | 41 | 41 | 377 | 285 | 32 | 31 | |
| 融資解決方案及發行 | 378 | 335 | 13 | 13 | 393 | (4) | (3) | 1,081 | 922 | 17 | 16 | |
| 結構性融資 | 156 | 101 | 54 | 53 | 120 | 30 | 30 | 375 | 281 | 33 | 32 | |
| 融資及擔保服務 | 98 | 124 | (21) | (22) | 85 | 15 | 9 | 291 | 288 | 1 | (1) | |
| 債務價值調整 | (1) | (22) | 95 | 95 | (1) | - | 50 | (2) | 82 | (102) | (102) | |
| 借貸及組合管理 | 278 | 226 | 23 | 22 | 253 | 10 | 11 | 764 | 666 | 15 | 13 | |
| 財富管理 | 559 | 572 | (2) | (3) | 554 | 1 | 1 | 1,759 | 1,548 | 14 | 12 | |
| 零售產品 | 828 | 859 | (4) | (5) | 846 | (2) | (1) | 2,523 | 2,718 | (7) | (9) | |
| 信用卡及私人貸款以及其他 | | | | | | | | | | | | |
| 無抵押貸款 | 316 | 309 | 2 | 1 | 320 | (1) | - | 956 | 908 | 5 | 3 | |
| 存款 | 205 | 301 | (32) | (32) | 209 | (2) | (1) | 647 | 1,186 | (45) | (46) | |
| 按揭及汽車 | 260 | 211 | 23 | 21 | 268 | (3) | (1) | 775 | 516 | 50 | 45 | |
| 其他零售產品 | 47 | 38 | 24 | 21 | 49 | (4) | (6) | 145 | 108 | 34 | 33 | |
| 財資 | 149 | 40 | nm ² | nm ² | 137 | 9 | 9 | 543 | 543 | - | (1) | |
| 其他 | (9) | (28) | 68 | 89 | (8) | (13) | 69 | (36) | (50) | 28 | 27 | |
| 基本經營收入總額 | 3,765 | 3,519 | 7 | 7 | 3,689 | 2 | 3 | 11,383 | 11,566 | (2) | (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 無意義

根據於二〇二一年一月一日生效的組織重組，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。

交易銀行服務收入下降3%。現金管理業務下降16%，原因是儘管實施重新定價舉措，但在利率下降的大環境下，息差收窄足以超過抵銷呈雙位數交易量增加及增加的費用收入。貿易業務增加18%，主要由於結餘實現雙位數增長。

金融市場業務收入增加11%或如不計及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則增加4%。宏觀貿易增加4%，原因是外匯及商品收入增加，部分被費用收入減少所抵銷。信貸市場收入增加13%，原因是金融解決方案及保險業務受惠於發放及分銷業務增長以及國際財務報告準則第9號的收入調整。由於於航空融資內的交易及其他收益，結構性融資增加54%，而信貸及資金估值調整的負向變動使得融資及擔保服務收入減少21%。

集團財務總監回顧(續)

貸款及組合管理業務收入上升23%，當中一半增長乃由於國際財務報告準則第9號追補利息收入調整的影響。11%的有關增長反映主要來自併購諮詢的費用收入翻倍及邊際利潤增加。

財富管理業務收入減少2%，主要由於二〇二一年第三季度不再有利於二〇二〇年第三季度提前確認的年度銀行保險花紅5,300萬元。此導致銀行保險收入減少15%，此約為目前財富管理收入總額的約四分之一。不計及銀行保險，隨著基金、結構性票據及財富借貸錄得雙位數增長，財富管理業務的相關增長為3%。

零售產品收入按呈報基準計算下降4%，按固定滙率基準計算則下降5%。存款收入下降32%，乃因邊際利潤壓縮足以超過抵銷交易量的增加和改善了的資產負債表組合。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23%，其他零售產品收入增長24%。隨著私人貸款邊際利潤增長及費率增加，信用卡及私人貸款收入增長2%。

財資業務收入增長超過三倍至1.49億元，三分之二的增加乃源自淨利息收入增加。其餘增加乃主要由於不再有過往期間錄得的對沖無效的負面變動。

除稅前基本溢利 — 按客戶類別及地區劃分

| | 二〇二一年 | | | | 二〇二〇年 | | | | | | |
|--------------------|--------------|-------------|-----------------|------------------------------|-------------|-----------------|------------------------------|--------------|-------------|-----------------|------------------------------|
| | 第三季度 百萬元 | 第三季度 百萬元 | 變動 % | 固定滙率 變動 ¹ % | 第二季度 百萬元 | 變動 % | 固定滙率 變動 ¹ % | 年初至今 百萬元 | 年初至今 百萬元 | 變動 % | 固定滙率 變動 ¹ % |
| 企業、商業及機構 銀行業務 | 868 | 521 | 67 | 70 | 936 | (7) | (7) | 2,689 | 1,800 | 49 | 51 |
| 個人、私人及 中小企業銀行業務 | 259 | 297 | (13) | (13) | 299 | (13) | (12) | 1,037 | 714 | 45 | 46 |
| 中央及其他項目 (類別) | (52) | (73) | 29 | 44 | 1 | nm ² | nm ² | 31 | 186 | (83) | (78) |
| 除稅前基本溢利 | 1,075 | 745 | 44 | 50 | 1,236 | (13) | (13) | 3,757 | 2,700 | 39 | 43 |
| 亞洲 | 927 | 821 | 13 | 13 | 1,005 | (8) | (7) | 3,166 | 2,411 | 31 | 30 |
| 非洲及中東地區 | 222 | 11 | nm ² | nm ² | 285 | (22) | (21) | 697 | 101 | nm ² | nm ² |
| 歐洲及美洲地區 | 161 | 37 | nm ² | nm ² | 104 | 55 | 54 | 498 | 393 | 27 | 29 |
| 中央及其他項目 (地區) | (235) | (124) | (90) | (66) | (158) | (49) | (52) | (604) | (205) | (195) | (121) |
| 除稅前基本溢利 | 1,075 | 745 | 44 | 50 | 1,236 | (13) | (13) | 3,757 | 2,700 | 39 | 43 |

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

2 無意義

根據於二〇二一年一月一日生效的組織重組，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上升67%，原因是信貸減值減少及收入增加。收入增加9%，或倘不計及國際財務報告準則第9號追補利息收入調整及債務價值調整變動的影響則增加3%。

個人、私人及中小企業銀行業務溢利減少13%，反映收入減少及開支增加，而此乃受數碼業務投資所驅動，被減值減少所抵銷。就提前確認二〇二〇年第三季度年度銀行保險花紅5,300萬元作出調整，收入增加1%及溢利增加6%。

中央及其他項目(分部)虧損減少約四分之一至5,200萬元，而收入上升9,600萬元，原因為財資表現強勁，部分被聯營公司溢利分佔減少以及開支與減值增加所抵銷。

亞洲地區溢利上升13%，而收入增加5%，信貸減值下降7,300萬元，足以超過抵銷開支增加4%。國際財務報告準則第9號追補利息收入調整收益基本被不再提前確認二〇二〇年第三季度年度銀行保險花紅所抵銷。印度、中國、韓國及新加坡錄得雙位數增長，而香港收入持平。

非洲及中東地區溢利由1,100萬元增加至2.22億元，主要原因是減值減少1.19億元。收入增加11%，且倘不計及國際財務報告準則第9號收入調整則增加4%，而費用增加6%。

歐洲及美洲地區的收入增加22%，而金融市場錄得強勁雙位數增長，及減值減少2,300萬元，導致溢利增加逾四倍。

中央及其他項目(地區)錄得虧損2.35億元，隨著開支增加，反映與表現掛鈎的酬金上升及數碼企業投資額增加，而收入減少3,600萬元，原因是在利率降低的環境下，就提供予該等地區權益向財資業務支付的回報降低。

集團財務總監回顧(續)

經調整淨利息收入及淨息差

| | 二〇二一年 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 ¹ % |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 經調整淨利息收入 ² | 1,732 | 1,626 | 7 | 1,705 | 2 | 5,107 | 5,245 | (3) |
| 平均計息資產 | 557,416 | 524,921 | 6 | 558,089 | - | 557,283 | 522,251 | 7 |
| 平均計息負債 | 512,406 | 477,688 | 7 | 517,939 | (1) | 513,333 | 473,778 | 8 |
| 總收益率(%) ³ | 1.84 | 2.07 | (23) | 1.86 | (2) | 1.85 | 2.46 | (61) |
| 支付率(%) ³ | 0.66 | 0.92 | (26) | 0.69 | (3) | 0.68 | 1.23 | (55) |
| 淨收益率(%) ³ | 1.18 | 1.15 | 3 | 1.17 | 1 | 1.17 | 1.23 | (6) |
| 淨息差(%) ^{3,4} | 1.23 | 1.23 | - | 1.22 | 1 | 1.23 | 1.34 | (11) |

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)

經調整淨利息收入增加7%，且如不計及與國際財務報告準則第9號追補利息收入調整有關的本季度收益9,600萬元，則增加1%。按總額計，經調整淨利息收入按季度上升2%，但如不計及國際財務報告準則第9號的收入調整則持平(二〇二一年第二季度：7,300萬元)。按總額計的淨息差按年持平，且按季度上升1個基點。不計及國際財務報告準則第9號的收入調整，於第三季度按正常基準計算的淨息差為116個基點，按年下降7個基點及按季度下降1個基點：

- 本季度平均計息資產持平，原因是財資市場減少的結餘抵銷按揭、財富管理及貿易業務增長。與上一季度平均水平相比，總收益率下降2個基點，撇除國際財務報告準則第9號收入調整的影響後將下跌4個基點，反映香港銀行同業拆息進一步下調及由信用卡轉至較低收益率的個人貸款的影響
- 本季度平均計息負債減少1個百分點。隨著零售產品定期存款減少以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3個基點，反映利率變動、重新定價的舉措及負債組合的改善

信貸風險概要

損益賬

| | 二〇二一年 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 ¹ % |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 信貸減值支出/(撥回)總額 | 107 | 353 | (70) | (67) | (260) | 60 | 1,920 | (97) |
| 其中第一及第二階段 | 30 | 109 | (72) | (70) | (143) | (75) | 777 | (110) |
| 其中第三階段 | 77 | 244 | (68) | 3 | 2,467 | 135 | 1,143 | (88) |

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

集團財務總監回顧(續)

資產負債表

| | 二〇二一年 九月三十日 | 二〇二一年 六月三十日 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 十二月三十一日 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 九月三十日 | 變動 ¹ |
|------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 百萬元 | 百萬元 | % | 百萬元 | % | 百萬元 | % |
| 客戶貸款及墊款總額² | 308,083 | 303,982 | 1 | 288,312 | 7 | 288,046 | 7 |
| 其中第一階段 | 284,140 | 277,290 | 2 | 256,437 | 11 | 251,113 | 13 |
| 其中第二階段 | 15,759 | 17,634 | (11) | 22,661 | (30) | 27,597 | (43) |
| 其中第三階段 | 8,184 | 9,058 | (10) | 9,214 | (11) | 9,336 | (12) |
| 預期信貸虧損撥備 | (5,590) | (5,979) | (7) | (6,613) | (15) | (6,666) | (16) |
| 其中第一階段 | (411) | (447) | (8) | (534) | (23) | (571) | (28) |
| 其中第二階段 | (535) | (544) | (2) | (738) | (28) | (706) | (24) |
| 其中第三階段 | (4,644) | (4,988) | (7) | (5,341) | (13) | (5,389) | (14) |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 302,493 | 298,003 | 2 | 281,699 | 7 | 281,380 | 8 |
| 其中第一階段 | 283,729 | 276,843 | 2 | 255,903 | 11 | 250,542 | 13 |
| 其中第二階段 | 15,224 | 17,090 | (11) | 21,923 | (31) | 26,891 | (43) |
| 其中第三階段 | 3,540 | 4,070 | (13) | 3,873 | (9) | 3,947 | (10) |
| 第三階段保障比率(計入抵押品前/後)(%) ³ | 57 / 77 | 55 / 75 | 2 / 2 | 58 / 76 | (1) / 1 | 58 / 76 | (1) / 1 |
| 信貸等級12賬戶(百萬元) | 2,175 | 1,623 | 34 | 2,164 | 1 | 1,954 | 11 |
| 早期預警(百萬元) | 7,478 | 8,970 | (17) | 10,692 | (30) | 13,407 | (44) |
| 投資級別企業風險承擔(%) ³ | 68 | 63 | 5 | 62 | 6 | 59 | 9 |

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88.36億元(於二〇二一年九月三十日)、45.84億元(於二〇二一年六月三十日)、29.19億元(於二〇二〇年十二月三十一日)及43.30億元(於二〇二〇年九月三十日)

3 變動乃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，高風險資產連續五個季度減少，整體組合保持穩定且具彈性。本集團已做好準備，隨著經濟復甦為客戶提供支持，但仍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。

本季度計入的信貸減值為1.07億元，其中第一及第二階段減值計入3,000萬元，第三階段減值計入7,700萬元。

第一及第二階段計入減值3,000萬元，反映我們較小市場之一的主權評級下調以及預期信貸虧損模型中使用的宏觀經濟變量變化的影響，部分被第一及第二階段判斷性管理層額外撥加撥回2,500萬元所抵銷。截至二〇二一年九月三十日，與第一及第二階段資產相關的管理層額外撥加合計為2.77億元。

第三階段減值為7,700萬元，主要與個人、私人及中小企業銀行業務內撇銷有關，且本季度企業、商業及機構銀行業務內並無新增重大風險。減值中的1,200萬元與歷史減值的資產賺取追補利息有關，及個人、私人及中小企業銀行業務內第三階段資產的管理層額外撥加增加2,100萬元計入總額外撥加2,900萬元。

第三階段客戶貸款及墊款總額為82億元，較二〇二一年六月三十日減少10%，主要由於還款及撇銷金額足以超過抵銷新增流入，企業、商業及機構銀行業務的有關流入較上一季度減少87%。該等信貸減值貸款佔貸款及墊款總額的2.7%，較二〇二一年六月三十日減少32個基點。

第三階段保障比率為57%，較二〇二一年六月三十日增加2%，計入抵押品後的保障比率為77%，亦上升2個百分點，均乃受益於就第三階段資產作出重大還款及撥備水平低。

信貸等級12結餘自二〇二一年六月三十日以來增加5億元，主要由於主權評級下調，部分被客户評級上升及還款所抵銷。

早期預警賬戶自二〇二一年六月三十日以來減少15億元到75億元，反映評級下調至信貸等級12的淨影響，包括主權評級下調，信貸風險敞口下降以及賬戶重新調回非高風險類別。不計及航空業，早期警報賬戶現時大致與新型冠狀病毒前的水平一致。鑑於新型冠狀病毒的影響帶來不尋常的壓力，本集團將繼續特別謹慎地監察其在航空、金屬及採礦以及石油和天然氣行業的風險敞口，以及其對商業房地產的風險敞口，總風險敞口185億元僅佔本集團的客戶貸款及墊款總額的6%。近期商品價格上漲緩解了部分行業的信貸壓力。

投資級企業風險承擔比例自二〇二一年六月三十日以來增加5個百分點至68%。

集團財務總監回顧(續)

重組、商譽減值及其他項目

| | 二〇二一年 第三季度 | | | 二〇二〇年 第三季度 | | | 二〇二一年 第二季度 | | |
|--------------|---------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| | 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 | (21) | - | 20 | 22 | - | (35) | - | - | - |
| 經營支出 | (53) | - | - | (35) | - | - | (95) | - | - |
| 信貸減值 | (1) | - | - | (5) | - | - | 1 | - | - |
| 其他減值 | (24) | - | - | (18) | (231) | - | (3) | - | - |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | - | (8) | - | - | 7 | - | - |
| 除稅前溢利/(虧損) | (99) | - | 20 | (44) | (231) | (35) | (90) | - | - |

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。

9,900萬元的重組費用主要與已終止的資本融資業務、人員過剩整理及本集團適應疫情後新的工作方式產生的物業減值有關。其他項目包括與SC Ventures投資有關的公允價值收益2,000萬元。

資產負債表及流動資金

| | 二〇二一年 九月三十日 | 二〇二一年 六月三十日 | 變動 % | 二〇二〇年 十二月三十一日 | 變動 ¹ % | 二〇二〇年 九月三十日 | 變動 ¹ % |
|-------------------------|----------------|----------------|----------|------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | 百萬元 | 百萬元 | | 百萬元 | | 百萬元 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 銀行同業貸款及墊款 | 45,754 | 45,188 | 1 | 44,347 | 3 | 49,040 | (7) |
| 客戶貸款及墊款 | 302,493 | 298,003 | 2 | 281,699 | 7 | 281,380 | 8 |
| 其他資產 | 468,855 | 452,719 | 4 | 463,004 | 1 | 424,009 | 11 |
| 總資產 | 817,102 | 795,910 | 3 | 789,050 | 4 | 754,429 | 8 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | 34,480 | 30,567 | 13 | 30,255 | 14 | 28,138 | 23 |
| 客戶存款 | 453,260 | 441,147 | 3 | 439,339 | 3 | 417,517 | 9 |
| 其他負債 | 276,027 | 271,339 | 2 | 268,727 | 3 | 258,204 | 7 |
| 總負債 | 763,767 | 743,053 | 3 | 738,321 | 3 | 703,859 | 9 |
| 權益 | 53,335 | 52,857 | 1 | 50,729 | 5 | 50,570 | 5 |
| 權益及負債總額 | 817,102 | 795,910 | 3 | 789,050 | 4 | 754,429 | 8 |
| 墊款對存款比率(%) ² | 61.9% | 64.0% | | 61.1% | | 63.8% | |
| 流動性覆蓋比率(%) | 145% | 146% | | 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169.86億元(二〇二一年六月三十日：162.13億元，二〇二〇年十二月三十一日：142.96億元，二〇二〇年九月三十日：143.63億元)

本集團的資產負債表維持強健及高流動性，並維持多元化：

- **客戶貸款及墊款**儘管受不利外匯變動的影響自二〇二一年六月三十日以來增加2%至3,020億元。大部分增長乃由於金融市場增長。零售按揭結餘的相關增長主要被負面外匯變動所抵銷，同時於二〇二一年六月三十日完成進行中銀團貸款導致企業借貸賬減少
- **客戶存款**自二〇二一年六月三十日以來增加3%至4,530億元，乃主要由於企業經營賬戶結餘的增加，同時儘管受外匯變動的負面影響，但零售存款大致保持穩定
- **其他資產**自二〇二一年六月三十日以來增加4%乃由於隨著未結算貿易結餘、央行結餘及投資證券增加。由於回購協議增加部分被已發行債務證券減少所抵銷，**其他負債**增加2%

墊款對存款比率由二〇二一年六月三十日的64.0%減至61.9%，反映本季度客戶存款強勁增長。即時**流動性覆蓋比率**減少1個百分點至145%，並維持於遠超最低監管要求100%的水平。

集團財務總監回顧(續)

風險加權資產

| | 二〇二一年 九月三十日 | 二〇二一年 六月三十日 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 十二月三十一日 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 九月三十日 | 變動 ¹ |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 百萬元 | 百萬元 | % | 百萬元 | % | 百萬元 | % |
| 按風險類別劃分 | | | | | | | |
| 信貸風險 | 219,628 | 229,348 | (4) | 220,441 | - | 217,720 | 1 |
| 營運風險 | 27,116 | 27,116 | - | 26,800 | 1 | 26,800 | 1 |
| 市場風險 | 20,811 | 23,763 | (12) | 21,593 | (4) | 22,144 | (6) |
| 風險加權資產總額 | 267,555 | 280,227 | (5) | 268,834 | - | 266,664 | - |

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二〇二一年六月三十日以來減少5%或127億元至2,676億元：

- 信貸風險的風險加權資產於第三季度減少97億元至2,196億元，原因是資產增長，被受惠於與韓國個人貸款相關的模型升級、資產質素改善(包括第三階段特定風險敞口相關措施)、風險加權資產密度降低的影響及外匯抵銷有餘
- 營運風險的風險加權資產保持不變，為271億元
- 市場風險的風險加權資產減少30億元至208億元，乃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減少

資本基礎及比率

| | 二〇二一年 九月三十日 | 二〇二一年 六月三十日 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 十二月三十一日 | 變動 ¹ | 二〇二〇年 九月三十日 | 變動 ¹ |
|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 百萬元 | 百萬元 | % | 百萬元 | % | 百萬元 | % |
| 普通股權一級資本 | 39,167 | 39,589 | (1) | 38,779 | 1 | 38,449 | 2 |
| 額外一級資本 | 6,791 | 6,293 | 8 | 5,612 | 21 | 5,611 | 21 |
| 一級資本 | 45,958 | 45,882 | - | 44,391 | 4 | 44,060 | 4 |
| 二級資本 | 12,913 | 13,279 | (3) | 12,657 | 2 | 12,991 | (1) |
| 總資本 | 58,871 | 59,161 | - | 57,048 | 3 | 57,051 | 3 |
| 普通股權一級資本 比率(%) ² | 14.6 | 14.1 | 0.5 | 14.4 | 0.2 | 14.4 | 0.2 |
| 總資本比率(%) ² | 22.0 | 21.1 | 0.9 | 21.2 | 0.8 | 21.4 | 0.6 |
| 英國槓桿比率(%) ² | 5.1 | 5.2 | (0.1) | 5.2 | (0.1) | 5.2 | (0.1) |

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

本集團普通股權一級資本比率為14.6%，較二〇二一年六月三十日增加51個基點，較本集團目前的最低監管比率10.0%高出4.6個百分點，並超過13%至14%中期目標範圍。

普通股權一級資本比率增加的主要因為風險加權資產減少，而此主要由於有利的模型變動、資產質素改善、風險加權資產密度的降低及市場風險的風險加權資產減少，此共同導致普通股權一級資本比率增加約60個基點。本季度的溢利為本季度普通股權一級資本增長貢獻約30個基點。

普通股權一級資本中軟件資產經修訂處理後價值增加3個基點，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合計獲益34個基點。審慎監管局已確認自二〇二二年一月一日起需要自普通股權一級資本扣除合資格軟件資產。

本集團斥資2.51億元購買4,000萬股每股面值0.50元的普通股，成交量加權平均每股價格為4.54英鎊。該等股份隨後被註銷，已發行股本總額減少1.3%，普通股權一級資本比率減少9個基點。

本集團正在就第三季累計二〇二一年普通股末期股息的預測股息，這並非表示董事會將於呈列二〇二一年全年業績時建議派付本集團二〇二一年普通股末期股息。

本集團第二A支柱要求預期將於第四季度增加38個基點，其中22個基點須於普通股權一級資本持有。因此，本集團最低普通股權一級資本要求預期將由10.0%增至10.2%。

本集團於第四季度處理結構性外匯風險時亦或會面臨監管變化。結構性外匯風險目前乃透過本集團的第二A支柱要求予以評估。審慎監管局已澄清此應為第一支柱要求，因此要求本集團對其未對沖的結構性外匯持倉進行風險加權。本集團目前預期該變化將在對沖後的第四季度產生30億元至40億元的額外市場風險的風險加權資產，這將使普通股權一級資本比率按比例基準計降低15至20個基點。本集團可能會受益於隨後降低其第二A支柱要求，反映結構性外匯風險由第二A支柱變為第一支柱。

本集團英國槓桿比率為5.1%，略低於二〇二一年六月三十日的5.2%。本集團槓桿比率仍顯著高於其最低要求3.7%。

集團財務總監回顧(續)

展望

新冠病毒疫情後的經濟復甦之路仍然不平，尤其受到供應鏈影響復甦步伐，幸而亞洲多個市場出口表現強勁，增長令人鼓舞。在此背景下：

- 我們繼續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，而二〇二一年第四季度將繼續降低，反映與過往年度相若的季節性因素，且國際財務報告準則第9號利息收入調整乃屬正常。二〇二一年全年基本業務勢頭強勁，二〇二二年全年度收入可望重返增長率5-7%的指引水平
- 我們仍然預期，如計及貨幣滙兌及與表現掛勾之酬金的影響，二〇二一年的全年經營支出將繼續維持於或低於104億元
- 如無意外，我們預期信貸減值將於二〇二一年第四季度繼續維持在低水平
- 我們預期，如不包括軟件補貼，二〇二一年的全年普通股權一級資本比率將大約維持在13-14%目標範圍的最高水平

集團財務總監

Andy Halford

二〇二一年十一月二日

補充財務資料

按客戶類別劃分的基本表現

| | 二〇二一年第三季度 | | | |
|----------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|-----------|
| | 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 | 2,226 | 1,430 | 109 | 3,765 |
| 外部 | 2,115 | 1,348 | 302 | 3,765 |
| 分部間 | 111 | 82 | (193) | - |
| 經營支出 | (1,304) | (1,097) | (193) | (2,594) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 922 | 333 | (84) | 1,171 |
| 信貸減值 | (24) | (74) | (9) | (107) |
| 其他減值 | (30) | - | (5) | (35) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | 46 | 46 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 868 | 259 | (52) | 1,075 |
| 重組 | (32) | (10) | (57) | (99) |
| 商譽減值 | - | - | - | - |
| 其他項目 | - | - | 20 | 20 |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 836 | 249 | (89) | 996 |
| 總資產 | 390,837 | 138,546 | 287,719 | 817,102 |
| 其中：客戶貸款及墊款 | 197,121 | 135,375 | 31,272 | 363,768 |
| 客戶貸款及墊款 | 137,936 | 135,293 | 29,264 | 302,493 |
| 按公允價值計入損益持有的貸款 | 59,185 | 82 | 2,008 | 61,275 |
| 總負債 | 468,431 | 180,188 | 115,148 | 763,767 |
| 其中：客戶存款 ² | 320,516 | 175,999 | 16,477 | 512,992 |
| 風險加權資產 | 162,016 | 52,587 | 52,952 | 267,555 |
| 有形股東權益基本回報(%) | 10.6 | 9.9 | (6.7) | 7.1 |
| 成本對收入比率(%) | 58.6 | 76.7 | 177.1 | 68.9 |

| | 二〇二〇年第三季度 | | | |
|----------------------|--------------------------------------|--|-----------------|-----------|
| | 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 | 2,044 | 1,462 | 13 | 3,519 |
| 外部 | 1,975 | 1,266 | 278 | 3,519 |
| 分部間 | 69 | 196 | (265) | - |
| 經營支出 | (1,281) | (1,039) | (160) | (2,480) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 763 | 423 | (147) | 1,039 |
| 信貸減值 | (230) | (126) | 3 | (353) |
| 其他減值 | (12) | - | (3) | (15) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | 74 | 74 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 521 | 297 | (73) | 745 |
| 重組 | (18) | (12) | (14) | (44) |
| 商譽減值 | - | - | (231) | (231) |
| 其他項目 | - | - | (35) | (35) |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 503 | 285 | (353) | 435 |
| 總資產 | 371,535 | 124,901 | 257,993 | 754,429 |
| 其中：客戶貸款及墊款 | 194,368 | 122,356 | 19,087 | 335,811 |
| 客戶貸款及墊款 | 140,109 | 122,196 | 19,075 | 281,380 |
| 按公允價值計入損益持有的貸款 | 54,259 | 160 | 12 | 54,431 |
| 總負債 | 447,304 | 171,919 | 84,636 | 703,859 |
| 其中：客戶存款 ² | 297,051 | 168,300 | 6,694 | 472,045 |
| 風險加權資產 | 168,907 | 51,096 | 46,661 | 266,664 |
| 有形股東權益基本回報(%) | 6.1 | 11.5 | (9.3) | 4.4 |
| 成本對收入比率(%) | 62.7 | 71.1 | nm ³ | 70.5 |

1 本集團組織架構變動後，企業及機構銀行業務及商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務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，若干客戶已在兩個新客戶類別間轉移。過往期間已經重列

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

補充財務資料(續)

企業、商業及機構銀行業務¹

| | 二〇二一年 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 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 | 變動 ³ % | 固定滙率 變動 ²⁻³ % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 ³ % | 固定滙率 變動 ²⁻³ % |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 經營收入 | 2,226 | 2,044 | 9 | 8 | 2,131 | 4 | 5 | 6,518 | 6,699 | (3) | (4) |
| 交易銀行服務 | 625 | 642 | (3) | (3) | 615 | 2 | 2 | 1,862 | 2,115 | (12) | (13) |
| 貿易 | 288 | 244 | 18 | 17 | 278 | 4 | 4 | 831 | 714 | 16 | 16 |
| 現金管理 | 337 | 398 | (15) | (16) | 337 | - | - | 1,031 | 1,401 | (26) | (27) |
| 金融市場 | 1,315 | 1,185 | 11 | 10 | 1,270 | 4 | 4 | 3,905 | 3,955 | (1) | (2) |
| 宏觀貿易 | 540 | 518 | 4 | 4 | 571 | (5) | (5) | 1,783 | 2,097 | (15) | (16) |
| 信貸市場 | 522 | 464 | 13 | 12 | 495 | 5 | 6 | 1,458 | 1,207 | 21 | 20 |
| 信貸貿易 | 144 | 129 | 12 | 11 | 102 | 41 | 41 | 377 | 285 | 32 | 31 |
| 融資解決方案及發行 | 378 | 335 | 13 | 13 | 393 | (4) | (3) | 1,081 | 922 | 17 | 16 |
| 結構性融資 | 156 | 101 | 54 | 53 | 120 | 30 | 30 | 375 | 281 | 33 | 32 |
| 融資及擔保服務 | 98 | 124 | (21) | (22) | 85 | 15 | 9 | 291 | 288 | 1 | (1) |
| 債務價值調整 | (1) | (22) | 95 | 95 | (1) | - | 50 | (2) | 82 | (102) | (102) |
| 借貸及組合管理 | 268 | 217 | 24 | 23 | 243 | 10 | 12 | 734 | 638 | 15 | 13 |
| 財富管理 | 1 | - | nm ⁷ | nm ⁷ | - | nm ⁷ | nm ⁷ | 1 | - | nm ⁷ | nm ⁷ |
| 零售產品 | - | - | nm ⁷ | nm ⁷ | - | nm ⁷ | nm ⁷ | - | 1 | (100) | (100) |
| 存款 | 1 | - | nm ⁷ | nm ⁷ | - | nm ⁷ | nm ⁷ | 1 | 1 | - | (100) |
| 其他 | 17 | - | nm ⁷ | nm ⁷ | 3 | nm ⁷ | nm ⁷ | 16 | (10) | nm ⁷ | nm ⁷ |
| 經營支出 | (1,304) | (1,281) | (2) | - | (1,294) | (1) | (1) | (3,886) | (3,665) | (6) | (4) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 922 | 763 | 21 | 22 | 837 | 10 | 10 | 2,632 | 3,034 | (13) | (13) |
| 信貸減值 | (24) | (230) | 90 | 90 | 108 | (122) | (121) | 112 | (1,337) | 108 | 108 |
| 其他減值 | (30) | (12) | (150) | (164) | (9) | nm | (190) | (55) | 103 | (153) | (153) |
| 除稅前基本溢利 | 868 | 521 | 67 | 70 | 936 | (7) | (7) | 2,689 | 1,800 | 49 | 51 |
| 重組 | (32) | (18) | (78) | (68) | (39) | 18 | 20 | (70) | (92) | 24 | 24 |
| 除稅前法定溢利 | 836 | 503 | 66 | 70 | 897 | (7) | (6) | 2,619 | 1,708 | 53 | 56 |
| 總資產 | 390,837 | 371,535 | 5 | 5 | 387,689 | 1 | 1 | 390,837 | 371,535 | 5 | 5 |
| 其中：客戶貸款及墊款 ⁴ | 197,121 | 194,368 | 1 | 1 | 197,732 | - | - | 197,121 | 194,368 | 1 | 1 |
| 總負債 | 468,431 | 447,304 | 5 | 5 | 452,449 | 4 | 4 | 468,431 | 447,304 | 5 | 5 |
| 其中：客戶存款 ⁴ | 320,516 | 297,051 | 8 | 8 | 307,619 | 4 | 5 | 320,516 | 297,051 | 8 | 8 |
| 風險加權資產 | 162,016 | 168,907 | (4) | nm ⁷ | 174,613 | (7) | nm ⁷ | 162,016 | 168,907 | (4) | nm ⁷ |
| 風險加權資產基本回報(%) ⁵ | 2.0 | 1.2 | 80個基點 | nm ⁷ | 2.2 | (20)個基點 | nm ⁷ | 2.1 | 1.4 | 70個基點 | nm ⁷ |
| 有形股東權益基本回報(%) ⁵ | 10.6 | 6.1 | 450個基點 | nm ⁷ | 11.2 | (60)個基點 | nm ⁷ | 11.0 | 7.1 | 390個基點 | nm ⁷ |
| 成本對收入比率(%) ⁶ | 58.6 | 62.7 | 4.1 | 4.7 | 60.7 | 2.1 | 2.1 | 59.6 | 54.7 | (4.9) | (4.2) |

1 本集團組織架構變動後，企業及機構銀行業務及商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務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，若干客戶已在兩個新客戶類別間轉移。過往期間已經重列

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，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

補充財務資料(續)

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加67%至8.68億元，乃由於信貸減值減少及收入增加，其中包括與國際財務報告準則第9號的追補利息收入調整有關的本季度收益9,400萬元，部分被開支增加所抵銷
- 基本經營收入增加9%至22.26億元，如不計及債務價值調整及國際財務報告準則第9號的追補利息收入調整(主要為金融市場)，則增加3%，主要乃由於從新型冠狀病毒相關影響中恢復後全球需求增加令借貸及貿易收入增加所致
- 自二〇二一年六月三十日以來客戶貸款及墊款持平
- 風險加權資產自二〇二一年六月三十日以來減少130億元，主要由於信貸風險的風險加權資產減少，且資產增長被風險加權資產密度下降、資產質素提高(包括涉及第三階段特定風險的相關舉措)及外匯抵銷所致
- 有形股東權益回報由6.1%增至10.6%

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 | 二〇二〇年 | 變動 ³ | 固定匯率 | 二〇二一年 | 變動 ³ | 固定匯率 | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | 變動 ³ | 固定匯率 |
|----------------------------|---------|---------|-----------------|-----------------|---------|-----------------|-----------------|---------|---------|-----------------|-----------------|
| | 第三季度 | 第三季度 | | | 第二季度 | | | 年初至今 | 年初至今 | | |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | % | % | 百萬元 | 百萬元 | % | % |
| 經營收入 | 1,430 | 1,462 | (2) | (3) | 1,438 | (1) | - | 4,399 | 4,371 | 1 | (1) |
| 交易銀行服務 | 20 | 23 | (13) | (9) | 22 | (9) | - | 63 | 71 | (11) | (13) |
| 貿易 | 12 | 11 | 9 | 9 | 13 | (8) | (8) | 37 | 31 | 19 | 16 |
| 現金管理 | 8 | 12 | (33) | (25) | 9 | (11) | 13 | 26 | 40 | (35) | (35) |
| 借貸及組合管理 | 10 | 9 | 11 | - | 10 | - | - | 30 | 28 | 7 | 3 |
| 財富管理 | 558 | 572 | (2) | (3) | 554 | 1 | 1 | 1,758 | 1,548 | 14 | 12 |
| 零售產品 | 828 | 859 | (4) | (5) | 846 | (2) | (1) | 2,523 | 2,717 | (7) | (9) |
| 信用卡及私人貸款以及 | | | | | | | | | | | |
| 其他無抵押貸款 | 316 | 309 | 2 | 1 | 320 | (1) | - | 956 | 908 | 5 | 3 |
| 存款 | 204 | 301 | (32) | (32) | 209 | (2) | (1) | 646 | 1,185 | (45) | (46) |
| 按揭及汽車 | 260 | 211 | 23 | 21 | 268 | (3) | (1) | 775 | 516 | 50 | 45 |
| 其他零售產品 | 48 | 38 | 26 | 21 | 49 | (2) | (6) | 146 | 108 | 35 | 33 |
| 其他 | 14 | (1) | nm ⁷ | nm ⁷ | 6 | 133 | 133 | 25 | 7 | nm ⁷ | nm ⁷ |
| 經營支出 | (1,097) | (1,039) | (6) | (4) | (1,093) | - | (1) | (3,195) | (3,080) | (4) | (1) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 333 | 423 | (21) | (21) | 345 | (3) | (2) | 1,204 | 1,291 | (7) | (7) |
| 信貸減值 | (74) | (126) | 41 | 41 | (46) | (61) | (57) | (167) | (576) | 71 | 72 |
| 其他減值 | - | - | nm ⁷ | nm ⁷ | - | nm ⁷ | nm ⁷ | - | (1) | 100 | 100 |
| 除稅前基本溢利 | 259 | 297 | (13) | (13) | 299 | (13) | (12) | 1,037 | 714 | 45 | 46 |
| 重組 | (10) | (12) | 17 | - | (13) | 23 | 8 | (32) | (18) | (78) | (94) |
| 除稅前法定溢利 | 249 | 285 | (13) | (13) | 286 | (13) | (12) | 1,005 | 696 | 44 | 45 |
| 總資產 | 138,546 | 124,901 | 11 | 11 | 137,452 | 1 | 2 | 138,546 | 124,901 | 11 | 11 |
| 其中：客戶貸款及墊款 ⁴ | 135,375 | 122,356 | 11 | 11 | 134,291 | 1 | 2 | 135,375 | 122,356 | 11 | 11 |
| 總負債 | 180,188 | 171,919 | 5 | 5 | 179,967 | - | 1 | 180,188 | 171,919 | 5 | 5 |
| 其中：客戶存款 ⁴ | 175,999 | 168,300 | 5 | 4 | 175,556 | - | 1 | 175,999 | 168,300 | 5 | 4 |
| 風險加權資產 | 52,587 | 51,096 | 3 | nm ⁷ | 56,164 | (6) | nm ⁷ | 52,587 | 51,096 | 3 | nm ⁷ |
| 風險加權資產基本回報(%) ⁵ | 1.9 | 2.3 | (40)個基點 | nm ⁷ | 2.1 | (20)個基點 | nm ⁷ | 2.5 | 1.9 | 60個基點 | nm ⁷ |
| 有形股東權益基本回報(%) ⁵ | 9.9 | 11.5 | (160)個基點 | nm ⁷ | 11.0 | (110)個基點 | nm ⁷ | 13.0 | 9.3 | 370個基點 | nm ⁷ |
| 成本對收入比率(%) ⁶ | 76.7 | 71.1 | (5.6) | (5.4) | 76.0 | (0.7) | (0.7) | 72.6 | 70.5 | (2.1) | (1.8) |

- 1 本集團組織架構變動後，企業及機構銀行業務及商業銀行業務整合為企業、商業及機構銀行業務；私人銀行業務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，若干客戶已在兩個新客戶類別間轉移。過往期間已經重列
- 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

- 除稅前基本溢利減少13%至2.59億元，乃由於收入減少及支出增加，部分被信貸減值減少所抵銷，但如不計及二〇二〇年第三季度累計確認年度銀行保險花紅5,300萬元，則增加6%
- 基本經營收入減少2%至14.30億元，主要由於零售存款利率降低的影響，但被亞洲地區的按揭及汽車收入表現持續強勁所抵銷，且如不計及二〇二〇年第三季度累計確認年度銀行保險花紅5,300萬元，則基本經營收入增加1%
- 客戶貸款及墊款自二〇二一年六月三十日以來增加1%，按固定匯率基準則增加2%
- 有形股東權益回報由11.5%減至9.9%

補充財務資料(續)

中央及其他項目(類別)

| | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | 變動 ² | 固定滙率 | 二〇二一年 | 變動 ² | 固定滙率 | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | 變動 ² | 固定滙率 |
|----------------------------|---------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|-----------------|-----------------|---------|---------|-----------------|-----------------|
| | 第三季度 | 第三季度 | | | | | | 百萬元 | 百萬元 | | |
| | 百萬元 | 百萬元 | % | % | 百萬元 | % | % | 百萬元 | 百萬元 | % | % |
| 經營收入 | 109 | 13 | nm ⁶ | nm ⁶ | 120 | (9) | (3) | 466 | 496 | (6) | (7) |
| 財資 | 149 | 40 | nm ⁶ | nm ⁶ | 137 | 9 | 9 | 543 | 543 | - | (1) |
| 其他 | (40) | (27) | (48) | (6) | (17) | (135) | (71) | (77) | (47) | (64) | (69) |
| 經營支出 | (193) | (160) | (21) | (15) | (211) | 9 | 4 | (605) | (448) | (35) | (20) |
| 未計減損及稅項前 | | | | | | | | | | | |
| 經營溢利/(虧損) | (84) | (147) | 43 | 49 | (91) | 8 | 5 | (139) | 48 | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 信貸減值 | (9) | 3 | nm ⁶ | nm ⁶ | 5 | nm ⁶ | nm ⁶ | (5) | (7) | 29 | - |
| 其他減值 | (5) | (3) | (67) | (100) | - | nm ⁶ | nm ⁶ | (5) | (5) | - | - |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 46 | 74 | (38) | (38) | 87 | (47) | (47) | 180 | 150 | 20 | 21 |
| 除稅前基本溢利/(虧損) | (52) | (73) | 29 | 43 | 1 | nm ⁶ | nm ⁶ | 31 | 186 | (83) | (78) |
| 重組 | (57) | (14) | nm ⁶ | nm ⁶ | (38) | (50) | (50) | (120) | (24) | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 商譽減值 | - | (231) | 100 | 100 | - | nm ⁶ | nm ⁶ | - | (489) | 100 | 100 |
| 其他項目 | 20 | (35) | 157 | 157 | - | nm ⁶ | nm ⁶ | 20 | (15) | nm ⁶ | nm ⁶ |
| 除稅前法定溢利/(虧損) | (89) | (353) | 75 | 76 | (37) | (141) | (156) | (69) | (342) | 80 | 82 |
| 總資產 | 287,719 | 257,993 | 12 | 12 | 270,769 | 6 | 7 | 287,719 | 257,993 | 12 | 12 |
| 其中：客戶貸款及墊款 ³ | 31,272 | 19,087 | 64 | 63 | 23,153 | 35 | 37 | 31,272 | 19,087 | 64 | 63 |
| 總負債 | 115,148 | 84,636 | 36 | 36 | 110,637 | 4 | 4 | 115,148 | 84,636 | 36 | 36 |
| 其中：客戶存款 ³ | 16,477 | 6,694 | 146 | 146 | 8,417 | 96 | 97 | 16,477 | 6,694 | 146 | 146 |
| 風險加權資產 | 52,952 | 46,661 | 13 | nm ⁶ | 49,450 | 7 | nm ⁶ | 52,952 | 46,661 | 13 | nm ⁶ |
| 風險加權資產基本回報(%) ⁴ | (0.4) | (0.6) | 20個基點 | nm ⁶ | - | (40)個基點 | nm ⁶ | 0.1 | 0.5 | (40)個基點 | nm ⁶ |
| 有形股東權益基本回報(%) ⁴ | (6.7) | (9.3) | 260個基點 | nm ⁶ | (9.3) | 260個基點 | nm ⁶ | (4.7) | (5.0) | 30個基點 | nm ⁶ |
| 成本對收入比率(%) | | | | | | | | | | | |
| (不包括英國銀行徵費) ⁵ | 177.1 | nm ⁶ | nm ⁶ | nm ⁶ | 170.8 | (6.3) | (2.8) | 128.5 | 90.3 | (38.2) | (29.2) |

- 1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
- 2 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產和負債差異指增加/(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

- 除稅前基本虧損為5,200萬元，而二〇二〇年第三季度的虧損為7,300萬元，乃主要由於財資收入增加，部分被聯營公司溢利分佔減少以及開支及減值增加所抵銷
- 由於與績效相關的應計薪酬上升，支出增加21%
- 聯營公司及合營企業之溢利減少38%至4,600萬元，主要反映本集團於中國渤海銀行的持股比例由19.99%降低至16.26%

補充財務資料(續)

按地區劃分的基本表現

| | 二〇二一年第三季度 | | | | |
|----------------------|-------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|
| | 亞洲地區 百萬元 | 非洲及中東地區 百萬元 | 歐洲及美洲地區 百萬元 | 中央及其他項目 百萬元 | 總計 百萬元 |
| 經營收入 | 2,629 | 657 | 514 | (35) | 3,765 |
| 經營支出 | (1,661) | (401) | (350) | (182) | (2,594) |
| 未計減損及稅項前經營溢利/(虧損) | 968 | 256 | 164 | (217) | 1,171 |
| 信貸減值 | (84) | (33) | 11 | (1) | (107) |
| 其他減值 | (2) | (1) | (14) | (18) | (35) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 45 | - | - | 1 | 46 |
| 除稅前基本溢利/(虧損) | 927 | 222 | 161 | (235) | 1,075 |
| 重組 | (36) | (7) | (27) | (29) | (99) |
| 商譽減值 | - | - | - | - | - |
| 其他項目 | - | - | - | 20 | 20 |
| 除稅前法定溢利/(虧損) | 891 | 215 | 134 | (244) | 996 |
| 總資產 | 475,407 | 56,609 | 275,427 | 9,659 | 817,102 |
| 其中：客戶貸款及墊款 | 263,296 | 28,415 | 72,057 | - | 363,768 |
| 客戶貸款及墊款 | 246,226 | 25,914 | 30,353 | - | 302,493 |
| 按公允價值計入損益持有的貸款 | 17,070 | 2,501 | 41,704 | - | 61,275 |
| 總負債 | 428,911 | 40,276 | 228,363 | 66,217 | 763,767 |
| 其中：客戶存款 ² | 343,425 | 33,307 | 136,260 | - | 512,992 |
| 風險加權資產 | 172,205 | 49,040 | 48,476 | (2,166) | 267,555 |
| 成本對收入比率(%) | 63.2 | 61.0 | 68.1 | nm ³ | 68.9 |

| | 二〇二〇年第三季度 | | | | |
|----------------------|--------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|
| | 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 | 2,505 | 590 | 423 | 1 | 3,519 |
| 經營支出 | (1,601) | (426) | (360) | (93) | (2,480) |
| 未計減損及稅項前經營溢利/(虧損) | 904 | 164 | 63 | (92) | 1,039 |
| 信貸減值 | (157) | (154) | (37) | (5) | (353) |
| 其他減值 | - | 1 | 11 | (27) | (15) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 74 | - | - | - | 74 |
| 除稅前基本溢利/(虧損) | 821 | 11 | 37 | (124) | 745 |
| 重組 | (22) | (11) | (8) | (3) | (44) |
| 商譽減值 | - | - | - | (231) | (231) |
| 其他項目 | (35) | - | - | - | (35) |
| 除稅前法定溢利/(虧損) | 764 | - | 29 | (358) | 435 |
| 總資產 | 449,081 | 61,472 | 233,772 | 10,104 | 754,429 |
| 其中：客戶貸款及墊款 | 237,138 | 31,408 | 67,265 | - | 335,811 |
| 客戶貸款及墊款 | 224,338 | 29,567 | 27,475 | - | 281,380 |
| 按公允價值計入損益持有的貸款 | 12,800 | 1,841 | 39,790 | - | 54,431 |
| 總負債 | 397,411 | 40,275 | 225,332 | 40,841 | 703,859 |
| 其中：客戶存款 ² | 316,667 | 32,630 | 122,748 | - | 472,045 |
| 風險加權資產 | 172,986 | 52,524 | 43,818 | (2,664) | 266,664 |
| 成本對收入比率(%) | 63.9 | 72.2 | 85.1 | nm ³ | 70.5 |

1 本集團組織架構變動後，大中華及北亞地區及東盟及南亞地區整合為亞洲地區。過往期間已經重列

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 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 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 | 變動 ³ % | 固定滙率 變動 ²⁻³ % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 ³ % | 固定滙率 變動 ²⁻³ % |
|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 經營收入 | 2,629 | 2,505 | 5 | 4 | 2,646 | (1) | - | 8,092 | 8,025 | 1 | (1) |
| 經營支出 | (1,661) | (1,601) | (4) | (2) | (1,726) | 4 | 3 | (4,959) | (4,628) | (7) | (4) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 968 | 904 | 7 | 7 | 920 | 5 | 6 | 3,133 | 3,397 | (8) | (9) |
| 信貸減值 | (84) | (157) | 46 | 46 | 11 | nm ⁶ | nm ⁶ | (131) | (1,284) | 90 | 90 |
| 其他減值 | (2) | - | nm ⁶ | nm ⁶ | (15) | 87 | 88 | (17) | 150 | (111) | (111) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 45 | 74 | (39) | (39) | 89 | (49) | (48) | 181 | 148 | 22 | 22 |
| 除稅前基本溢利 | 927 | 821 | 13 | 13 | 1,005 | (8) | (7) | 3,166 | 2,411 | 31 | 30 |
| 重組 | (36) | (22) | (64) | (48) | (22) | (64) | (48) | (63) | (72) | 13 | 15 |
| 其他項目 | - | (35) | 100 | 100 | - | nm ⁶ | nm ⁶ | - | (35) | 100 | 100 |
| 除稅前法定溢利 | 891 | 764 | 17 | 17 | 983 | (9) | (8) | 3,103 | 2,304 | 35 | 34 |
| 總資產 | 475,407 | 449,081 | 6 | 6 | 467,933 | 2 | 3 | 475,407 | 449,081 | 6 | 6 |
| 其中：客戶貸款及墊款 ⁴ | 263,296 | 237,138 | 11 | 11 | 255,630 | 3 | 4 | 263,296 | 237,138 | 11 | 11 |
| 總負債 | 428,911 | 397,411 | 8 | 8 | 418,583 | 2 | 3 | 428,911 | 397,411 | 8 | 8 |
| 其中：客戶存款 ⁴ | 343,425 | 316,667 | 8 | 8 | 334,639 | 3 | 4 | 343,425 | 316,667 | 8 | 8 |
| 風險加權資產 | 172,205 | 172,986 | - | nm ⁶ | 182,172 | (5) | nm ⁶ | 172,205 | 172,986 | - | nm ⁶ |
| 成本對收入比率(%) ⁵ | 63.2 | 63.9 | 0.7 | 1.1 | 65.2 | 2.0 | 2.1 | 61.3 | 57.7 | (3.6) | (3.3) |

1 本集團組織架構變動後，大中華及北亞地區及東盟及南亞地區整合為亞洲地區。過往期間已經重列

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13%至9.27億元，乃由於信貸減值大幅減少及收入增加，足以超過抵銷支出增加
- 基本經營收入增加5%至26.29億元，乃由於國際財務報告準則第9號追補利息收入收益基本被不再累計確認二〇二〇年第三季度的年度銀行保險花紅抵銷
- 客戶貸款及墊款自二〇二一年六月三十日以來增加3%，乃受香港及韓國貿易、香港貸款及韓國、香港及新加坡的按揭增長所驅動
- 風險加權資產自二〇二一年六月三十日以來減少100億元，主要來自韓國及印度，乃受模型變動及客戶還款後資產質素提高所驅動

補充財務資料(續)

非洲及中東地區

| | 二〇二一年 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 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 | 變動 ² % | 固定匯率 變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 ² % | 固定匯率 變動 ^{1,2} % |
|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 經營收入 | 657 | 590 | 11 | 12 | 660 | - | - | 1,907 | 1,845 | 3 | 4 |
| 經營支出 | (401) | (426) | 6 | 7 | (422) | 5 | 4 | (1,216) | (1,219) | - | 1 |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 256 | 164 | 56 | 65 | 238 | 8 | 7 | 691 | 626 | 10 | 15 |
| 信貸減值 | (33) | (154) | 79 | 81 | 47 | (170) | (167) | 7 | (524) | 101 | 102 |
| 其他減值 | (1) | 1 | (200) | (200) | - | nm ⁵ | nm ⁵ | (1) | (1) | - | - |
| 除稅前基本溢利 | 222 | 11 | nm ⁵ | nm ⁵ | 285 | (22.1) | (21) | 697 | 101 | nm ⁵ | nm ⁵ |
| 重組 | (7) | (11) | 36 | 11 | (2) | nm | (167) | (10) | (20) | 50 | 44 |
| 除稅前法定溢利 | 215 | - | nm ⁵ | nm ⁵ | 283 | (2.1) | (0.9) | 687 | 81 | nm | nm |
| 總資產 | 56,609 | 61,472 | (8) | (8) | 57,797 | (2) | (1) | 56,609 | 61,472 | (8) | (8) |
| 其中：客戶貸款及墊款 ³ | 28,415 | 31,408 | (10) | (10) | 29,825 | (5) | (4) | 28,415 | 31,408 | (10) | (10) |
| 總負債 | 40,276 | 40,275 | - | - | 39,464 | 2 | 3 | 40,276 | 40,275 | - | - |
| 其中：客戶存款 ³ | 33,307 | 32,630 | 2 | 2 | 32,847 | 1 | 3 | 33,307 | 32,630 | 2 | 2 |
| 風險加權資產 | 49,040 | 52,524 | (7) | nm ⁵ | 52,596 | (7) | nm ⁵ | 49,040 | 52,524 | (7) | nm ⁵ |
| 成本對收入比率(%) ⁴ | 61.0 | 72.2 | 11.2 | 12.5 | 63.9 | 2.9 | 2.6 | 63.8 | 66.1 | 2.3 | 3.3 |

- 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 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

- 除稅前基本溢利大幅增至2.22億元，乃由於信貸減值減少，收入增加，以及支出減少
- 基本經營收入增加11%至6.57億元，且如不計及與國際財務報告準則第9號追補利息收入調整有關的本季度收益4,100萬元，則按固定匯率基準計算增加5%，主要由於金融市場及財富管理業務收入增長
- 自二〇二一年六月三十日以來，客戶貸款及墊款減少5%，而客戶存款增加1%
- 自二〇二一年六月三十日以來，風險加權資產減少40億元

補充財務資料(續)

歐洲及美洲地區

| | 二〇二一年 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定滙率 變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定滙率 變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定滙率 變動 ^{1,2} % |
|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 經營收入 | 514 | 423 | 22 | 21 | 443 | 16 | 17 | 1,507 | 1,518 | (1) | (2) |
| 經營支出 | (350) | (360) | 3 | 4 | (359) | 3 | 2 | (1,075) | (1,021) | (5) | (3) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 164 | 63 | 160 | 165 | 84 | 95 | 95 | 432 | 497 | (13) | (12) |
| 信貸減值 | 11 | (37) | 130 | 126 | 15 | (27) | (29) | 73 | (117) | 162 | 161 |
| 其他減值 | (14) | 11 | nm ⁵ | nm ⁵ | 5 | nm ⁵ | nm ⁵ | (7) | 13 | (154) | (154) |
| 除稅前基本溢利 | 161 | 37 | nm ⁵ | nm ⁵ | 104 | 55 | 54 | 498 | 393 | 27 | 29 |
| 重組 | (27) | (8) | nm ⁵ | nm ⁵ | (1) | nm ⁵ | nm ⁵ | (47) | (18) | (161) | (161) |
| 除稅前法定溢利 | 134 | 29 | nm ⁵ | nm ⁵ | 103 | 30 | 27 | 451 | 375 | 20 | 23 |
| 總資產 | 275,427 | 233,772 | 18 | 18 | 261,041 | 6 | 6 | 275,427 | 233,772 | 18 | 18 |
| 其中：客戶貸款及墊款 ³ | 72,057 | 67,265 | 7 | 7 | 69,721 | 3 | 4 | 72,057 | 67,265 | 7 | 7 |
| 總負債 | 228,363 | 225,332 | 1 | 1 | 213,713 | 7 | 7 | 228,363 | 225,332 | 1 | 1 |
| 其中：客戶存款 ³ | 136,260 | 122,748 | 11 | 11 | 124,106 | 10 | 10 | 136,260 | 122,748 | 11 | 11 |
| 風險加權資產 | 48,476 | 43,818 | 11 | nm ⁵ | 48,556 | - | nm ⁵ | 48,476 | 43,818 | 11 | nm ⁵ |
| 成本對收入比率(%) ⁴ | 68.1 | 85.1 | 17.0 | 17.3 | 81.0 | 12.9 | 12.8 | 71.3 | 67.3 | (4.0) | (3.3) |

- 1 比較數字乃按本期間交易貨幣滙率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較
- 2 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產和負債的差異指增加/(減少)
- 3 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

- 除稅前基本溢利翻了兩番，達到1.61億元，乃由於收入增加，支出減少及減值減少
- 基本經營收入增加22%至5.14億元，乃由於金融市場業務收入及貿易業務(全球貿易活動較疫情高峯期持續改善)增加
- 自二〇二一年六月三十日以來，客戶貸款及墊款增加3%，而客戶存款增加10%

補充財務資料(續)

中央及其他項目(地區)

| | 二〇二一年 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定匯率 變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定匯率 變動 ^{1,2} % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 ¹ % | 固定匯率 變動 ^{1,2} % |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 經營收入 | (35) | 1 | nm ⁴ | nm ⁴ | (60) | 42 | 46 | (123) | 178 | (169) | (169) |
| 經營支出 | (182) | (93) | (96) | (71) | (91) | (100) | (111) | (436) | (325) | (34) | (12) |
| 未計減損及稅項前經營虧損 | (217) | (92) | (136) | (103) | (151) | (44) | (47) | (559) | (147) | nm ⁴ | (162) |
| 信貸減值 | (1) | (5) | 80 | 100 | (6) | 83 | 100 | (9) | 5 | nm ⁴ | nm ⁴ |
| 其他減值 | (18) | (27) | 33 | 36 | 1 | nm ⁴ | nm ⁴ | (35) | (65) | 46 | 46 |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 1 | - | nm ⁴ | 200 | (2) | 150 | 200 | (1) | 2 | (150) | (200) |
| 除稅前基本虧損 | (235) | (124) | (90) | (66) | (158) | (49) | (52) | (604) | (205) | (195) | (121) |
| 重組 | (29) | (3) | nm | nm | (65) | 55 | 53 | (102) | (24) | nm ⁴ | nm ⁴ |
| 商譽減值 | - | (231) | 100 | 100 | - | nm ⁴ | nm ⁴ | - | (489) | 100 | 100 |
| 其他項目 | 20 | - | nm ⁴ | nm ⁴ | - | nm ⁴ | nm ⁴ | 20 | 20 | - | - |
| 除稅前法定虧損 | (244) | (358) | 32 | 35 | (223) | (9) | (12) | (686) | (698) | 2 | 10 |
| 總資產 | 9,659 | 10,104 | (4) | (4) | 9,139 | 6 | 6 | 9,659 | 10,104 | (4) | (4) |
| 總負債 | 66,217 | 40,841 | 62 | 62 | 71,293 | (7) | (7) | 66,217 | 40,841 | 62 | 62 |
| 風險加權資產 | (2,166) | (2,664) | 19 | nm ⁴ | (3,097) | 30 | nm ⁴ | (2,166) | (2,664) | 19 | nm ⁴ |
| 成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) ³ | nm ⁴ | nm ⁴ | nm ⁴ | nm ⁴ | nm ⁴ | 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2.35億元，而二〇二〇年第三季度虧損為1.24億元，收入減少3,600萬元，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薪酬上升及數碼企業的投資支出增加

補充財務資料(續)

主要市場的基本表現

| | 二〇二一年第三季度 | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | 香港 百萬元 | 韓國 百萬元 | 中國 百萬元 | 新加坡 百萬元 | 印度 百萬元 | 印尼 百萬元 | 阿聯酋 百萬元 | 英國 百萬元 | 美國 百萬元 |
| 經營收入 | 846 | 270 | 271 | 435 | 392 | 51 | 144 | 190 | 214 |
| 經營支出 | (507) | (173) | (184) | (264) | (186) | (44) | (90) | (163) | (126) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 339 | 97 | 87 | 171 | 206 | 7 | 54 | 27 | 88 |
| 信貸減值 | (4) | (15) | (4) | 21 | (20) | (1) | 1 | 11 | 3 |
| 其他減值 | - | - | - | (1) | - | - | - | 22 | - |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | 46 | - | - | - | - | (1) | - |
| 除稅前基本溢利 | 335 | 82 | 129 | 191 | 186 | 6 | 55 | 59 | 91 |
| 所動用總資產 | 177,271 | 65,976 | 36,182 | 92,456 | 29,200 | 4,947 | 18,896 | 185,498 | 75,029 |
| 其中：客戶貸款及墊款 ¹ | 88,452 | 45,993 | 17,698 | 57,575 | 16,234 | 2,038 | 9,373 | 49,901 | 17,478 |
| 所動用總負債 | 167,434 | 57,062 | 33,501 | 90,726 | 21,144 | 3,794 | 14,462 | 138,547 | 76,600 |
| 其中：客戶存款 ¹ | 138,644 | 44,687 | 25,566 | 69,508 | 15,597 | 2,583 | 11,542 | 84,562 | 43,502 |
| 成本對收入比率(%) | 59.9 | 64.1 | 67.9 | 60.7 | 47.4 | 86.3 | 62.5 | 85.8 | 58.9 |

1 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

| | 二〇二一年第二季度 | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | 香港 百萬元 | 韓國 百萬元 | 中國 百萬元 | 新加坡 百萬元 | 印度 百萬元 | 印尼 百萬元 | 阿聯酋 百萬元 | 英國 百萬元 | 美國 百萬元 |
| 經營收入 | 895 | 296 | 268 | 361 | 301 | 47 | 139 | 187 | 197 |
| 經營支出 | (495) | (202) | (192) | (285) | (181) | (48) | (87) | (166) | (140) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／ (虧損) | 400 | 94 | 76 | 76 | 120 | (1) | 52 | 21 | 57 |
| 信貸減值 | (16) | (5) | (23) | 34 | 53 | 5 | 30 | (8) | (1) |
| 其他減值 | (16) | - | - | - | - | - | - | 28 | - |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | 88 | - | - | - | - | - | - |
| 除稅前基本溢利 | 368 | 89 | 141 | 110 | 173 | 4 | 82 | 41 | 56 |
| 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(%) | 55.3 | 68.2 | 71.6 | 78.9 | 60.1 | 102.1 | 62.6 | 88.8 | 71.1 |

1 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

補充財務資料(續)

| | 二〇二〇年第三季度 | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | 香港 百萬元 | 韓國 百萬元 | 中國 百萬元 | 新加坡 百萬元 | 印度 百萬元 | 印尼 百萬元 | 阿聯酋 百萬元 | 英國 百萬元 | 美國 百萬元 |
| 經營收入 | 842 | 243 | 231 | 380 | 287 | 59 | 137 | 203 | 174 |
| 經營支出 | (483) | (183) | (163) | (241) | (174) | (39) | (103) | (184) | (135) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 359 | 60 | 68 | 139 | 113 | 20 | 34 | 19 | 39 |
| 信貸減值 | (27) | (8) | 1 | (12) | (18) | (11) | (73) | (46) | 11 |
| 其他減值 | - | - | - | - | - | - | - | 12 | - |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | 74 | - | - | - | - | - | - |
| 除稅前基本溢利/(虧損) | 332 | 52 | 143 | 127 | 95 | 9 | (39) | (15) | 50 |
| 所動用總資產 | 167,971 | 60,223 | 36,614 | 84,548 | 28,139 | 5,081 | 21,940 | 157,167 | 62,079 |
| 其中：客戶貸款及墊款 ¹ | 81,175 | 38,908 | 16,562 | 51,674 | 15,348 | 2,394 | 11,074 | 43,804 | 19,699 |
| 所動用總負債 | 157,611 | 52,560 | 30,394 | 81,822 | 19,629 | 3,449 | 14,224 | 150,049 | 64,411 |
| 其中：客戶存款 ¹ | 128,328 | 40,715 | 23,727 | 62,976 | 14,860 | 2,513 | 11,488 | 79,203 | 37,350 |
| 成本對收入比率(%) | 57.4 | 75.3 | 70.6 | 63.4 | 60.6 | 66.1 | 75.2 | 90.6 | 77.6 |

1 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

按產品劃分的季度基本經營收入

| | 二〇二一年 | 二〇二一年 | 二〇二一年 | 二〇二〇年 | 二〇二〇年 | 二〇二〇年 | 二〇二〇年 | 二〇一九年 |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 第三季度 | 第二季度 | 第一季度 | 第四季度 | 第三季度 | 第二季度 | 第一季度 | 第四季度 |
| | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 |
| 交易銀行服務 | 645 | 637 | 643 | 652 | 665 | 721 | 800 | 834 |
| 貿易 | 300 | 291 | 277 | 249 | 255 | 230 | 260 | 259 |
| 現金管理 | 345 | 346 | 366 | 403 | 410 | 491 | 540 | 575 |
| 金融市場 | 1,315 | 1,270 | 1,320 | 957 | 1,185 | 1,230 | 1,540 | 1,038 |
| 宏觀交易 | 540 | 571 | 672 | 435 | 518 | 754 | 825 | 458 |
| 信貸市場 | 522 | 495 | 441 | 414 | 464 | 476 | 267 | 376 |
| 信貸交易 | 144 | 102 | 131 | 119 | 129 | 181 | (25) | 83 |
| 融資解決方案及發行 | 378 | 393 | 310 | 295 | 335 | 295 | 292 | 293 |
| 結構性融資 | 156 | 120 | 99 | 101 | 101 | 88 | 92 | 160 |
| 融資及擔保服務 | 98 | 85 | 108 | 76 | 124 | 113 | 51 | 116 |
| 債務價值調整 | (1) | (1) | - | (69) | (22) | (201) | 305 | (72) |
| 借貸及組合管理 | 278 | 253 | 233 | 218 | 226 | 235 | 205 | 207 |
| 財富管理 | 559 | 554 | 646 | 442 | 572 | 440 | 536 | 415 |
| 零售產品 | 828 | 846 | 849 | 848 | 859 | 913 | 946 | 960 |
| 信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款 | 316 | 320 | 320 | 303 | 309 | 295 | 304 | 311 |
| 存款 | 205 | 209 | 233 | 271 | 301 | 413 | 472 | 484 |
| 按揭及汽車 | 260 | 268 | 247 | 234 | 211 | 169 | 136 | 130 |
| 其他零售產品 | 47 | 49 | 49 | 40 | 38 | 36 | 34 | 35 |
| 財資 | 149 | 137 | 257 | 92 | 40 | 178 | 325 | 196 |
| 其他 | (9) | (8) | (19) | (10) | (28) | 3 | (25) | (53) |
| 基本經營收入總額 | 3,765 | 3,689 | 3,929 | 3,199 | 3,519 | 3,720 | 4,327 | 3,597 |

補充財務資料(續)

每股普通股盈利

| | 二〇二一年 第三季度 百萬元 | 二〇二〇年 第三季度 百萬元 | 變動 % | 二〇二一年 第二季度 百萬元 | 變動 % | 二〇二一年 年初至今 百萬元 | 二〇二〇年 年初至今 百萬元 | 變動 % |
|---------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------|
| 權益持有人應佔本期間溢利／(虧損) | 767 | 161 | nm ¹ | 829 | (7) | 2,695 | 1,227 | 120 |
| 非控股權益 | (4) | (7) | 43 | (6) | 33 | (18) | (25) | 28 |
| 分類為權益的優先股及 額外一級資本的應付股息 | (119) | (31) | nm ¹ | (132) | 10 | (315) | (263) | (20) |
| 普通股股東應佔本期間溢利／(虧損) | 644 | 123 | nm ¹ | 691 | (7) | 2,362 | 939 | 152 |
| 按正常基準計算之項目： | | | | | | | | |
| 監管事宜撥備 | - | - | nm ¹ | - | nm ¹ | - | (14) | nm ¹ |
| 重組 | 99 | 44 | 125 | 90 | 10 | 222 | 134 | 66 |
| 商譽減值 | - | 231 | nm ¹ | - | nm ¹ | - | 489 | nm ¹ |
| 出售業務的淨(收益)／虧損 | (20) | 35 | nm ¹ | - | nm ¹ | (20) | 29 | nm ¹ |
| 按正常基準計算項目的稅項 | (7) | (5) | (40) | (8) | 13 | (22) | (11) | (100) |
| 基本溢利／(虧損) | 716 | 428 | 67 | 773 | (7) | 2,542 | 1,566 | 62 |
| 基本 — 加權平均股份數目(百萬股) | 3,105 | 3,151 | nm ¹ | 3,121 | nm ¹ | 3,124 | 3,162 | nm ¹ |
| 攤薄 — 加權平均股份數目(百萬股) | 3,152 | 3,192 | nm ¹ | 3,169 | nm ¹ | 3,174 | 3,200 | nm ¹ |
| 每股普通股基本盈利(仙) ² | 20.7 | 3.9 | 16.8 | 22.1 | (1.4) | 75.6 | 29.7 | 45.9 |
| 每股普通股攤薄盈利(仙) ² | 20.4 | 3.9 | 16.5 | 21.8 | (1.4) | 74.4 | 29.3 | 45.1 |
| 按基本基準計算之 | | | | | | | | |
| 每股普通股基本盈利(仙) ² | 23.1 | 13.6 | 9.5 | 24.8 | (1.7) | 81.4 | 49.5 | 31.9 |
| 按基本基準計算之 | | | | | | | | |
| 每股普通股攤薄盈利(仙) ² | 22.7 | 13.4 | 9.3 | 24.4 | (1.7) | 80.1 | 48.9 | 31.2 |

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 第三季度 | | | 二〇二〇年 第三季度 | | | 二〇二一年 第二季度 | | | 二〇二〇年 年初至今 | | |
|--------------------------|----------------|---------|-----------------|---------------|-----|-----------------|----------------|---------|-----|-----------------|---------|--|
| | 百萬元 | 百萬元 | 變動 % | 百萬元 | 百萬元 | 變動 % | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 變動 % | |
| 母公司股東平均權益 | 46,709 | 45,400 | 3 | 46,460 | | - | 46,399 | 44,845 | | 3 | | |
| 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 | (5,267) | (4,972) | - | (5,129) | | (3) | (5,155) | (5,008) | | (3) | | |
| 普通股股東平均有形股東權益 | 39,948 | 38,934 | 3 | 39,837 | | - | 39,750 | 38,343 | | 4 | | |
| 權益持有人應佔本期間溢利/(虧損) | 767 | 161 | nm ¹ | 829 | | (7) | 2,695 | 1,227 | | 120 | | |
| 非控股權益 | (4) | (7) | 43 | (6) | | 33 | (18) | (25) | | 28 | | |
| 分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息 | (119) | (31) | nm ¹ | (132) | | 10 | (315) | (263) | | (20) | | |
| 普通股股東應佔本期間溢利/(虧損) | 644 | 123 | nm ¹ | 691 | | (7) | 2,362 | 939 | | 152 | | |
| 按正常基準計算之項目： | | | | | | | | | | | | |
| 監管事宜撥備 | - | - | nm ¹ | - | | nm ¹ | - | (14) | | nm ¹ | | |
| 重組 | 99 | 44 | 125 | 90 | | 10 | 222 | 134 | | 66 | | |
| 商譽減值 | - | 231 | nm ¹ | - | | nm ¹ | - | 489 | | nm ¹ | | |
| 出售業務的淨(收益)/虧損 | (20) | 35 | nm ¹ | - | | nm ¹ | (20) | 29 | | nm ¹ | | |
| 按正常基準計算項目的稅項 | (7) | (5) | (40) | (8) | | 13 | (22) | (11) | | (100) | | |
| 普通股股東應佔本期間基本溢利 | 716 | 428 | 67 | 773 | | (7) | 2,542 | 1,566 | | 62 | | |
| 有形股東權益基本回報 | 7.1% | 4.4% | 270個基點 | 7.8% | | (70)個基點 | 8.6% | 5.5% | | 310個基點 | | |
| 有形股東權益法定回報 | 6.4% | 1.3% | 510個基點 | 7.0% | | (60)個基點 | 7.9% | 3.3% | | 460個基點 | | |

1 無意義

每股有形資產淨值

| | 二〇二一年 九月三十日 | | | 二〇二〇年 九月三十日 | | | 二〇二一年 六月三十日 | | | 二〇二〇年 十二月三十一日 | | |
|--------------------------------|----------------|---------|---------|----------------|-----|---------|----------------|---------|---------|------------------|-----|---------|
| | 百萬元 | 百萬元 | 變動 % | 百萬元 | 百萬元 | 變動 % | 百萬元 | 百萬元 | 變動 % | 百萬元 | 百萬元 | 變動 % |
| 母公司股東權益 | 46,666 | 45,743 | 2 | 46,752 | | - | 46,666 | 45,886 | | 2 | | |
| 減優先股股本溢價 | (1,494) | (1,494) | - | (1,494) | | - | (1,494) | (1,494) | | - | | |
| 減無形資產 | (5,347) | (4,916) | (9) | (5,187) | | (3) | (5,347) | (5,063) | | (6) | | |
| 股東有形權益淨值 | 39,825 | 39,333 | 1 | 40,071 | | (1) | 39,825 | 39,329 | | 1 | | |
| 已發行普通股，不包括自身股份(百萬股) | 3,078 | 3,149 | (2) | 3,119 | | (1) | 3,078 | 3,150 | | (2) | | |
| 每股有形資產淨值(仙)¹ | 1,294 | 1,249 | 45 | 1,285 | | 9 | 1,294 | 1,249 | | 45 | | |

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

| | 二〇二一年第三季度 | | | |
|--------|-------------------------|-------------------------------|----------------|-----------|
| | 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 | 2,226 | 1,430 | 109 | 3,765 |
| 重組 | (12) | – | (9) | (21) |
| 其他項目 | – | – | 20 | 20 |
| 法定經營收入 | 2,214 | 1,430 | 120 | 3,764 |

| | 二〇二〇年第三季度 | | | |
|--------|--------------------------------------|--|----------------|-----------|
| | 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 | 2,044 | 1,462 | 13 | 3,519 |
| 重組 | 21 | – | 1 | 22 |
| 其他項目 | – | – | (35) | (35) |
| 法定經營收入 | 2,065 | 1,462 | (21) | 3,506 |

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。過往期間已經重列

按地區劃分的經營收入

| | 二〇二一年第三季度 | | | | |
|--------|-------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| | 亞洲地區 百萬元 | 非洲及中東地區 百萬元 | 歐洲及美洲地區 百萬元 | 中央及其他項目 百萬元 | 總計 百萬元 |
| 基本經營收入 | 2,629 | 657 | 514 | (35) | 3,765 |
| 重組 | – | – | – | (21) | (21) |
| 其他項目 | – | – | – | 20 | 20 |
| 法定經營收入 | 2,629 | 657 | 514 | (36) | 3,764 |

| | 二〇二〇年第三季度 | | | | |
|--------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| | 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 | 2,505 | 590 | 423 | 1 | 3,519 |
| 重組 | 19 | 3 | – | – | 22 |
| 其他項目 | (35) | – | – | – | (35) |
| 法定經營收入 | 2,489 | 593 | 423 | 1 | 3,506 |

1 本集團組織架構變動後，大中華及北亞地區及東盟及南亞地區整合為亞洲地區。過往期間已經重列

基本及法定業績對賬（續）

除稅前溢利

| 二〇二一年第三季度 | | | | | | |
|-------------------|-----------|---------------|-----------|-------------|------------------------------|-----------|
| | 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 | 出售/ 持作出售 業務的淨收益 百萬元 | 法定 百萬元 |
| 經營收入 | 3,765 | - | (21) | - | 20 | 3,764 |
| 經營支出 | (2,594) | - | (53) | - | - | (2,647) |
| 未計減損及稅項前經營溢利/(虧損) | 1,171 | - | (74) | - | 20 | 1,117 |
| 信貸減值 | (107) | - | (1) | - | - | (108) |
| 其他減值 | (35) | - | (24) | - | - | (59) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 46 | - | - | - | - | 46 |
| 除稅前溢利/(虧損) | 1,075 | - | (99) | - | 20 | 996 |

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

基本及法定業績對賬（續）

按客戶類別劃分的除稅前溢利

| | 二〇二一年第三季度 | | | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|-----------|
| | 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 | 2,226 | 1,430 | 109 | 3,765 |
| 外部 | 2,115 | 1,348 | 302 | 3,765 |
| 分部間 | 111 | 82 | (193) | - |
| 經營支出 | (1,304) | (1,097) | (193) | (2,594) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 922 | 333 | (84) | 1,171 |
| 信貸減值 | (24) | (74) | (9) | (107) |
| 其他減值 | (30) | - | (5) | (35) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | 46 | 46 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 868 | 259 | (52) | 1,075 |
| 重組 | (32) | (10) | (57) | (99) |
| 商譽減值 | - | - | - | - |
| 其他項目 | - | - | 20 | 20 |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 836 | 249 | (89) | 996 |

| | 二〇二〇年第三季度 | | | |
|-------------------|--------------------------------------|--|----------------|-----------|
| | 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 | 2,044 | 1,462 | 13 | 3,519 |
| 外部 | 1,975 | 1,266 | 278 | 3,519 |
| 分部間 | 69 | 196 | (265) | - |
| 經營支出 | (1,281) | (1,039) | (160) | (2,480) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 763 | 423 | (147) | 1,039 |
| 信貸減值 | (230) | (126) | 3 | (353) |
| 其他減值 | (12) | - | (3) | (15) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | 74 | 74 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 521 | 297 | (73) | 745 |
| 重組 | (18) | (12) | (14) | (44) |
| 商譽減值 | - | - | (231) | (231) |
| 其他項目 | - | - | (35) | (35) |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 503 | 285 | (353) | 435 |

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。過往期間已經重列

基本及法定業績對賬（續）

按地區劃分的除稅前溢利

| | 二〇二一年第三季度 | | | | |
|-------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| | 亞洲地區 百萬元 | 非洲及中東地區 百萬元 | 歐洲及美洲地區 百萬元 | 中央及其他項目 百萬元 | 總計 百萬元 |
| 經營收入 | 2,629 | 657 | 514 | (35) | 3,765 |
| 經營支出 | (1,661) | (401) | (350) | (182) | (2,594) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 968 | 256 | 164 | (217) | 1,171 |
| 信貸減值 | (84) | (33) | 11 | (1) | (107) |
| 其他減值 | (2) | (1) | (14) | (18) | (35) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 45 | - | - | 1 | 46 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 927 | 222 | 161 | (235) | 1,075 |
| 重組 | (36) | (7) | (27) | (29) | (99) |
| 商譽減值 | - | - | - | - | - |
| 其他項目 | - | - | - | 20 | 20 |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 891 | 215 | 134 | (244) | 996 |

| | 二〇二〇年第三季度 | | | | |
|-------------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
| | 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 | 2,505 | 590 | 423 | 1 | 3,519 |
| 經營支出 | (1,601) | (426) | (360) | (93) | (2,480) |
| 未計減損及稅項前經營溢利／(虧損) | 904 | 164 | 63 | (92) | 1,039 |
| 信貸減值 | (157) | (154) | (37) | (5) | (353) |
| 其他減值 | - | 1 | 11 | (27) | (15) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 74 | - | - | - | 74 |
| 除稅前基本溢利／(虧損) | 821 | 11 | 37 | (124) | 745 |
| 重組 | (22) | (11) | (8) | (3) | (44) |
| 商譽減值 | - | - | - | (231) | (231) |
| 其他項目 | (35) | - | - | - | (35) |
| 除稅前法定溢利／(虧損) | 764 | - | 29 | (358) | 435 |

1 本集團組織架構變動後，大中華及北亞地區及東盟及南亞地區整合為亞洲地區。過往期間已經重列

基本及法定業績對賬（續）

有形股東權益回報

| | 二〇二一年第三季度 | | | |
|-------------------|------------------|------------------------|--------------|------------|
| | 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 | 10.6 | 9.9 | (6.7) | 7.1 |
| 監管事宜撥備 | - | - | - | - |
| 重組 | | | | |
| 其中：收入 | (0.2) | - | (0.5) | (0.2) |
| 其中：支出 | (0.4) | (0.5) | (1.1) | (0.5) |
| 其中：信貸減值 | - | - | - | - |
| 其中：其他減值 | - | - | (1.4) | (0.2) |
| 其中：聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | - | - |
| 商譽減值 | - | - | - | - |
| 出售／持作出售業務的淨收益 | - | - | 1.0 | 0.2 |
| 按正常基準計算項目的稅項 | 0.2 | 0.1 | - | - |
| 有形股東權益法定回報 | 10.2 | 9.5 | (8.7) | 6.4 |

| | 二〇二〇年第三季度 | | | |
|-------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------|------------|
| | 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 | 6.1 | 11.5 | (9.3) | 4.4 |
| 監管事宜撥備 | - | - | - | - |
| 重組 | | | | |
| 其中：收入 | 0.3 | - | - | 0.2 |
| 其中：支出 | (0.3) | (0.6) | (0.4) | (0.4) |
| 其中：信貸減值 | (0.1) | - | - | (0.1) |
| 其中：其他減值 | (0.3) | - | - | (0.2) |
| 其中：聯營公司及合營企業之溢利 | - | - | (0.5) | (0.1) |
| 商譽減值 | - | - | (13.4) | (2.4) |
| 出售／持作出售業務的淨虧損 | - | - | (2.0) | (0.4) |
| 按正常基準計算項目的稅項 | 0.1 | 0.2 | (0.1) | 0.3 |
| 有形股東權益法定回報 | 5.8 | 11.1 | (25.7) | 1.3 |

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。過往期間已經重列

基本及法定業績對賬 (續)

每股普通股盈利

| | 二〇二一年第三季度 | | | | | | | | 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 | 716 | - | (99) | - | - | 20 | - | 7 | 644 |
| 基本 — 加權平均股份數目 (百萬股) | 3,105 | | | | | | | | 3,105 |
| 每股普通股基本盈利(仙) | 23.1 | | | | | | | | 20.7 |

| | 二〇二〇年第三季度 | | | | | | | | 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 淨虧損 百萬元 | 商譽減值 百萬元 | 按正常基準 計算項目的 稅項 百萬元 | |
| 普通股股東應佔本年度溢利 | 428 | - | (44) | - | - | (35) | (231) | 5 | 123 |
| 基本 — 加權平均股份數目 (百萬股) | 3,151 | | | | | | | | 3,151 |
| 每股普通股基本盈利(仙) | 13.6 | | | | | | | | 3.9 |

風險回顧

按客戶類別劃分的信貸質素

二〇二一年九月三十日

| 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 | 45,042 | 123,108 | 132,872 | 28,160 | 284,140 | 145,383 | 53,517 |
| 一 優質 | 34,102 | 73,563 | 127,499 | 28,010 | 229,072 | 128,243 | 35,812 |
| 一 滿意 | 10,940 | 49,545 | 5,373 | 150 | 55,068 | 17,140 | 17,705 |
| 第二階段 | 730 | 13,513 | 2,080 | 166 | 15,759 | 9,979 | 2,616 |
| 一 優質 | 115 | 2,133 | 1,432 | - | 3,565 | 3,180 | 367 |
| 一 滿意 | 42 | 9,944 | 295 | - | 10,239 | 5,742 | 1,680 |
| 一 較高風險 | 573 | 1,436 | 353 | 166 | 1,955 | 1,057 | 569 |
| 其中(第二階段): | | | | | | | |
| 一 逾期少於30天 | 2 | 142 | 291 | - | 433 | - | - |
| 一 逾期超過30天 | 23 | 18 | 357 | - | 375 | - | - |
| 第三階段, 信貸減值金融資產 | - | 6,503 | 1,681 | - | 8,184 | 14 | 939 |
| 總結餘 ¹ | 45,772 | 143,124 | 136,633 | 28,326 | 308,083 | 155,376 | 57,072 |
| 第一階段 | (11) | (51) | (358) | (2) | (411) | (33) | (8) |
| 一 優質 | (3) | (12) | (287) | (2) | (301) | (20) | (2) |
| 一 滿意 | (8) | (39) | (71) | - | (110) | (13) | (6) |
| 第二階段 | (7) | (367) | (168) | - | (535) | (63) | (30) |
| 一 優質 | - | (34) | (89) | - | (123) | (4) | (7) |
| 一 滿意 | (3) | (234) | (30) | - | (264) | (47) | (13) |
| 一 較高風險 | (4) | (99) | (49) | - | (148) | (12) | (10) |
| 其中(第二階段): | | | | | | | |
| 一 逾期少於30天 | - | (3) | (30) | - | (33) | - | - |
| 一 逾期超過30天 | - | (3) | (49) | - | (52) | - | - |
| 第三階段, 信貸減值金融資產 | - | (3,837) | (807) | - | (4,644) | - | (211) |
| 信貸減值總額 | (18) | (4,255) | (1,333) | (2) | (5,590) | (96) | (249) |
| 賬面淨值 | 45,754 | 138,869 | 135,300 | 28,324 | 302,493 | | |
| 第一階段 | 0.0% | 0.0% | 0.3% | 0.0% | 0.1% | 0.0% | 0.0% |
| 一 優質 | 0.0% | 0.0% | 0.2% | 0.0% | 0.1% | 0.0% | 0.0% |
| 一 滿意 | 0.1% | 0.1% | 1.3% | 0.0% | 0.2% | 0.1% | 0.0% |
| 第二階段 | 1.0% | 2.7% | 8.1% | 0.0% | 3.4% | 0.6% | 1.1% |
| 一 優質 | 0.0% | 1.6% | 6.2% | 0.0% | 3.5% | 0.1% | 1.9% |
| 一 滿意 | 7.1% | 2.4% | 10.2% | 0.0% | 2.6% | 0.8% | 0.8% |
| 一 較高風險 | 0.7% | 6.9% | 13.9% | 0.0% | 7.6% | 1.1% | 1.8% |
| 其中(第二階段): | | | | | | | |
| 一 逾期少於30天 | 0.0% | 2.1% | 10.3% | 0.0% | 7.6% | 0.0% | 0.0% |
| 一 逾期超過30天 | 0.0% | 16.7% | 13.7% | 0.0% | 13.9% | 0.0% | 0.0% |
| 第三階段, 信貸減值金融資產 (第三階段) | 0.0% | 59.0% | 48.0% | 0.0% | 56.7% | 0.0% | 22.5% |
| 保障比率 | 0.0% | 3.0% | 1.0% | 0.0% | 1.8% | 0.1% | 0.4% |
| 按公允價值計入損益 | | | | | | | |
| 履約 | 21,832 | 59,115 | 82 | 2,008 | 61,205 | - | - |
| 一 優質 | 18,092 | 40,077 | 82 | 2,005 | 42,164 | - | - |
| 一 滿意 | 3,740 | 19,038 | - | 3 | 19,041 | - | - |
| 一 較高風險 | - | - | - | - | - | - | - |
| 違約(信貸等級13至14) | - | 70 | - | - | 70 | - | - |
| 總結餘(按公允價值計入損益) ² | 21,832 | 59,185 | 82 | 2,008 | 61,275 | - | - |
| 賬面淨值(包括按公允價值計入損益) | 67,586 | 198,054 | 135,382 | 30,332 | 363,768 | - | - |

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88.36億元,而「銀行同業」項下則有5.01億元,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516.87億元,而「銀行同業」項下則有177.23億元,乃按公允價值計入損益持有

風險回顧 (續)

二〇二一年六月三十日

| 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 | 44,989 | 124,382 | 131,690 | 21,218 | 277,290 | 139,795 | 51,171 |
| 一 優質 | 33,591 | 74,198 | 126,179 | 21,019 | 221,396 | 120,626 | 34,374 |
| 一 滿意 | 11,398 | 50,184 | 5,511 | 199 | 55,894 | 19,169 | 16,797 |
| 第二階段 | 212 | 15,440 | 2,194 | – | 17,634 | 10,620 | 2,585 |
| 一 優質 | 120 | 2,138 | 1,491 | – | 3,629 | 4,181 | 485 |
| 一 滿意 | 62 | 11,709 | 323 | – | 12,032 | 5,369 | 1,602 |
| 一 較高風險 | 30 | 1,593 | 380 | – | 1,973 | 1,070 | 498 |
| 其中(第二階段): | | | | | | | |
| 一 逾期少於30天 | – | 175 | 319 | – | 494 | – | – |
| 一 逾期超過30天 | – | 170 | 384 | – | 554 | – | – |
| 第三階段, 信貸減值金融資產 | – | 7,430 | 1,628 | – | 9,058 | 6 | 920 |
| 總結餘¹ | 45,201 | 147,252 | 135,512 | 21,218 | 303,982 | 150,421 | 54,676 |
| 第一階段 | (11) | (74) | (371) | (2) | (447) | (31) | (20) |
| 一 優質 | (3) | (24) | (310) | (2) | (336) | (18) | (13) |
| 一 滿意 | (8) | (50) | (61) | – | (111) | (13) | (7) |
| 第二階段 | (2) | (357) | (187) | – | (544) | (48) | (27) |
| 一 優質 | – | (44) | (90) | – | (134) | (6) | (1) |
| 一 滿意 | (2) | (217) | (35) | – | (252) | (31) | (14) |
| 一 較高風險 | – | (96) | (62) | – | (158) | (11) | (12) |
| 其中(第二階段): | | | | | | | |
| 一 逾期少於30天 | – | – | (35) | – | (35) | – | – |
| 一 逾期超過30天 | – | (8) | (62) | – | (70) | – | – |
| 第三階段, 信貸減值金融資產 | – | (4,230) | (758) | – | (4,988) | (1) | (191) |
| 信貸減值總額 | (13) | (4,661) | (1,316) | (2) | (5,979) | (80) | (238) |
| 賬面淨值 | 45,188 | 142,591 | 134,196 | 21,216 | 298,003 | | |
| 第一階段 | 0.0% | 0.1% | 0.3% | 0.0% | 0.2% | 0.0% | 0.0% |
| 一 優質 | 0.0% | 0.0% | 0.2% | 0.0% | 0.2% | 0.0% | 0.0% |
| 一 滿意 | 0.1% | 0.1% | 1.1% | 0.0% | 0.2% | 0.1% | 0.0% |
| 第二階段 | 0.9% | 2.3% | 8.5% | 0.0% | 3.1% | 0.5% | 1.0% |
| 一 優質 | 0.0% | 2.1% | 6.0% | 0.0% | 3.7% | 0.1% | 0.2% |
| 一 滿意 | 3.2% | 1.9% | 10.8% | 0.0% | 2.1% | 0.6% | 0.9% |
| 一 較高風險 | 0.0% | 6.0% | 16.3% | 0.0% | 8.0% | 1.0% | 2.4% |
| 其中(第二階段): | | | | | | | |
| 一 逾期少於30天 | 0.0% | 0.0% | 11.0% | 0.0% | 7.1% | 0.0% | 0.0% |
| 一 逾期超過30天 | 0.0% | 4.7% | 16.1% | 0.0% | 12.6% | 0.0% | 0.0% |
| 第三階段, 信貸減值金融資產 (第三階段) | 0.0% | 56.9% | 46.6% | 0.0% | 55.1% | 16.7% | 20.8% |
| 保障比率 | 0.0% | 3.2% | 1.0% | 0.0% | 2.0% | 0.1% | 0.4% |
| 按公允價值計入損益 | | | | | | | |
| 履約 | 22,388 | 56,448 | 99 | 547 | 57,094 | – | – |
| 一 優質 | 18,919 | 37,076 | 98 | 544 | 37,718 | – | – |
| 一 滿意 | 3,469 | 19,357 | 1 | 3 | 19,361 | – | – |
| 一 較高風險 | – | 15 | – | – | 15 | – | – |
| 違約(信貸等級13至14) | – | 79 | – | – | 79 | – | – |
| 總結餘(按公允價值計入損益)² | 22,388 | 56,527 | 99 | 547 | 57,173 | – | – |
| 賬面淨值(包括按公允價值計入損益) | 67,576 | 199,118 | 134,295 | 21,763 | 355,176 | – | – |

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45.84億元,而「銀行同業」項下則有6.20億元,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467.88億元,而「銀行同業」項下則有175.63億元,乃按公允價值計入損益持有

風險回顧 (續)

信貸減值支出 (經重列)¹

| | 截至二〇二一年九月三十日止九個月 | | | 截至二〇二〇年九月三十日止九個月 | | |
|-----------------------------|------------------|------------|------------|------------------|--------------|--------------|
| | 第一及 第二階段 | 第三階段 | 總計 | 第一及 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
| | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 | 百萬元 |
| 持續業務組合 | | | | | | |
| 企業、商業及機構銀行業務 ¹ | (51) | (61) | (112) | 446 | 891 | 1,337 |
| 個人、私人及中小企業銀行業務 ¹ | (30) | 197 | 167 | 322 | 254 | 576 |
| 中央及其他項目 | 6 | (1) | 5 | 9 | (2) | 7 |
| 信貸減值支出 | (75) | 135 | 60 | 777 | 1,143 | 1,920 |
| 重組業務組合 | | | | | | |
| 其他 | (3) | - | (3) | - | 14 | 14 |
| 信貸減值支出 | (3) | - | (3) | - | 14 | 14 |
| 信貸減值支出總額 | (78) | 135 | 57 | 777 | 1,157 | 1,934 |

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。過往期間已經重列

新型冠狀病毒紓緩措施

| 類別 | 尚未清償 百萬元 | 佔組合 百分比 ¹ | 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 | 235 | 2% | 69 | 1% | 166 | 8% | | |
| 按揭及汽車 | 672 | 1% | 660 | 1% | 12 | 1% | | |
| 中小企業銀行 | 371 | 4% | 371 | 4% | | | | |
| 個人、私人及中小企業銀行業務總額 | 1,278 | 1% | 1,100 | 1% | 178 | 6% | | |
| 企業、商業及機構銀行業務 | 675 | | 457 | | 208 | | 10 | |
| 於二〇二一年九月三十日總計 | 1,953 | 1% | 1,557 | | 386 | | 10 | |

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

二〇二一年九月三十日

| 攤銷成本 | 資產負債表內 | 抵押品 | 資產負債表內 | 未動用承諾 | 財務擔保 | 資產負債表外 | 資產負債表內外 |
|-----------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 最高風險承擔 (扣除信貸減值) | | 風險承擔淨額 | (扣除信貸減值) | (扣除信貸減值) | 風險承擔淨額 | 淨風險承擔總額 |
| | 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 ¹ | 3,798 | 2,164 | 1,634 | 1,233 | 456 | 1,689 | 3,323 |
| 商品交易商 | 9,708 | 350 | 9,358 | 2,365 | 6,418 | 8,783 | 18,141 |
| 金屬及礦業 | 3,811 | 558 | 3,253 | 2,822 | 687 | 3,509 | 6,762 |
| 商業房地產 | 18,506 | 6,395 | 12,111 | 6,403 | 279 | 6,682 | 18,793 |
| 酒店及旅遊業 | 2,435 | 981 | 1,454 | 1,258 | 112 | 1,370 | 2,824 |
| 石油及天然氣 | 7,350 | 1,146 | 6,204 | 8,132 | 5,625 | 13,757 | 19,961 |
| 總額 | 45,608 | 11,594 | 34,014 | 22,213 | 13,577 | 35,790 | 69,804 |
| 企業、商業及機構銀行業務總額 | 138,869 | 26,268 | 112,601 | 93,435 | 49,344 | 142,779 | 255,380 |
| 集團總額 | 348,247 | 136,005 | 212,242 | 155,280 | 56,823 | 212,103 | 424,345 |

二〇二一年六月三十日

| 攤銷成本 | 資產負債表內 | 抵押品 | 資產負債表內 | 未動用承諾 | 財務擔保 | 資產負債表外 | 資產負債表內外 |
|-----------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 最高風險承擔 (扣除信貸減值) | | 風險承擔淨額 | (扣除信貸減值) | (扣除信貸減值) | 風險承擔淨額 | 淨風險承擔總額 |
| | 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 ¹ | 4,033 | 2,068 | 1,965 | 1,422 | 455 | 1,877 | 3,842 |
| 商品交易商 | 9,732 | 594 | 9,138 | 1,800 | 5,554 | 7,354 | 16,492 |
| 金屬及礦業 | 4,138 | 415 | 3,723 | 2,774 | 708 | 3,482 | 7,205 |
| 商業房地產 | 18,904 | 7,985 | 10,919 | 5,197 | 298 | 5,495 | 16,414 |
| 酒店及旅遊業 | 2,585 | 1,150 | 1,435 | 1,262 | 98 | 1,360 | 2,795 |
| 石油及天然氣 | 8,590 | 981 | 7,609 | 7,236 | 4,925 | 12,161 | 19,770 |
| 總額 | 47,982 | 13,193 | 34,789 | 19,691 | 12,038 | 31,729 | 66,518 |
| 企業、商業及機構銀行業務總額 | 142,591 | 27,730 | 114,861 | 86,568 | 47,471 | 134,039 | 248,900 |
| 集團總額 | 343,191 | 134,731 | 208,460 | 150,341 | 54,438 | 204,779 | 413,239 |

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33億元(二〇二一年六月三十日：34億元)的飛機。

風險回顧 (續)

按階段劃分的貸款及墊款

二〇二一年九月三十日

| 攤銷成本 | 第一階段 信貸減值 | | | 第二階段 信貸減值 | | | 第三階段 信貸減值 | | | 總額 信貸減值 | | |
|----------|--------------|-----------|-------------|--------------|-----------|-------------|--------------|-----------|-------------|------------|-----------|-------------|
| | 總結餘 百萬元 | 總額 百萬元 | 賬面淨值 百萬元 | 總結餘 百萬元 | 總額 百萬元 | 賬面淨值 百萬元 | 總結餘 百萬元 | 總額 百萬元 | 賬面淨值 百萬元 | 總結餘 百萬元 | 總額 百萬元 | 賬面淨值 百萬元 |
| 行業： | | | | | | | | | | | | |
| 航空 | 1,636 | - | 1,636 | 1,979 | (16) | 1,963 | 256 | (57) | 199 | 3,871 | (73) | 3,798 |
| 商品交易商 | 9,186 | (2) | 9,184 | 208 | (5) | 203 | 977 | (656) | 321 | 10,371 | (663) | 9,708 |
| 金屬及礦業 | 3,279 | - | 3,279 | 447 | (24) | 423 | 225 | (116) | 109 | 3,951 | (140) | 3,811 |
| 商業房地產 | 16,898 | (10) | 16,888 | 1,384 | (16) | 1,368 | 442 | (192) | 250 | 18,724 | (218) | 18,506 |
| 酒店及旅遊業 | 1,199 | - | 1,199 | 1,124 | (27) | 1,097 | 189 | (50) | 139 | 2,512 | (77) | 2,435 |
| 石油及天然氣 | 5,592 | (6) | 5,586 | 1,528 | (53) | 1,475 | 505 | (216) | 289 | 7,625 | (275) | 7,350 |
| 總額 | 37,790 | (18) | 37,772 | 6,670 | (141) | 6,529 | 2,594 | (1,287) | 1,307 | 47,054 | (1,446) | 45,608 |
| 企業、商業及機構 | | | | | | | | | | | | |
| 銀行業務總額 | 123,108 | (51) | 123,057 | 13,513 | (367) | 13,146 | 6,503 | (3,837) | 2,666 | 143,124 | (4,255) | 138,869 |
| 集團總額 | 329,182 | (422) | 328,760 | 16,489 | (542) | 15,947 | 8,184 | (4,644) | 3,540 | 353,855 | (5,608) | 348,247 |

二〇二一年六月三十日

| 攤銷成本 | 第一階段 信貸減值 | | | 第二階段 信貸減值 | | | 第三階段 信貸減值 | | | 總額 信貸減值 | | |
|----------|--------------|-----------|-------------|--------------|-----------|-------------|--------------|-----------|-------------|------------|-----------|-------------|
| | 總結餘 百萬元 | 總額 百萬元 | 賬面淨值 百萬元 | 總結餘 百萬元 | 總額 百萬元 | 賬面淨值 百萬元 | 總結餘 百萬元 | 總額 百萬元 | 賬面淨值 百萬元 | 總結餘 百萬元 | 總額 百萬元 | 賬面淨值 百萬元 |
| 行業： | | | | | | | | | | | | |
| 航空 | 1,992 | - | 1,992 | 1,887 | (11) | 1,876 | 225 | (60) | 165 | 4,104 | (71) | 4,033 |
| 商品交易商 | 9,346 | (3) | 9,343 | 240 | (2) | 238 | 842 | (691) | 151 | 10,428 | (696) | 9,732 |
| 金屬及礦業 | 3,337 | (3) | 3,334 | 714 | (25) | 689 | 210 | (95) | 115 | 4,261 | (123) | 4,138 |
| 商業房地產 | 16,995 | (17) | 16,978 | 1,720 | (20) | 1,700 | 434 | (208) | 226 | 19,149 | (245) | 18,904 |
| 酒店及旅遊業 | 1,188 | (1) | 1,187 | 1,336 | (40) | 1,296 | 136 | (34) | 102 | 2,660 | (75) | 2,585 |
| 石油及天然氣 | 6,821 | (4) | 6,817 | 1,587 | (58) | 1,529 | 469 | (225) | 244 | 8,877 | (287) | 8,590 |
| 總額 | 39,679 | (28) | 39,651 | 7,484 | (156) | 7,328 | 2,316 | (1,313) | 1,003 | 49,479 | (1,497) | 47,982 |
| 企業、商業及機構 | | | | | | | | | | | | |
| 銀行業務總額 | 124,382 | (74) | 124,308 | 15,440 | (357) | 15,083 | 7,430 | (4,230) | 3,200 | 147,252 | (4,661) | 142,591 |
| 集團總額 | 322,279 | (458) | 321,821 | 17,846 | (546) | 17,300 | 9,058 | (4,988) | 4,070 | 349,183 | (5,992) | 343,191 |

資本回顧

資本比率

| | 二〇二一年 九月三十日 | 二〇二一年 六月三十日 | 變動 ⁴ | 二〇二〇年 十二月三十一日 | 變動 ⁴ |
|----------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 普通股權一級資本 | 14.6% | 14.1% | 0.5 | 14.4% | 0.2 |
| 一級資本 | 17.2% | 16.4% | 0.8 | 16.5% | 0.7 |
| 總資本 | 22.0% | 21.1% | 0.9 | 21.2% | 0.8 |

資本要求指令資本基礎¹

| | 二〇二一年 九月三十日 百萬元 | 二〇二一年 六月三十日 百萬元 | 變動 ⁵ % | 二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元 | 變動 ⁵ % |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| 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 | 5,528 | 5,548 | – | 5,564 | (1) |
| 其中：股本溢價賬 | 3,989 | 3,989 | – | 3,989 | – |
| 保留溢利 ² | 25,210 | 25,695 | (2) | 25,723 | (2) |
| 累計其他全面收入(及其他儲備) | 11,936 | 12,278 | (3) | 12,688 | (6) |
| 非控股權益(綜合普通股權一級資本所允許的金額) | 197 | 191 | 3 | 180 | 9 |
| 獨立審閱中期及年終溢利 | 2,691 | 1,924 | 40 | 718 | 275 |
| 預期股息 | (744) | (315) | (136) | (481) | (55) |
| 法規調整前普通股權一級資本 | 44,818 | 45,321 | (1) | 44,392 | 1 |
| 普通股權一級資本法規調整 | | | | | |
| 額外價值調整(審慎估值調整) | (569) | (632) | 10 | (490) | (16) |
| 無形資產(扣除相關稅項負債) ³ | (4,164) | (4,072) | (2) | (4,274) | 3 |
| 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) | (152) | (109) | (39) | (138) | (10) |
| 有關現金流量對沖虧損淨額的公允價值儲備 | 24 | 38 | (37) | 52 | (54) |
| 計算額外預期損失引致的金額扣減 | (696) | (864) | 19 | (701) | 1 |
| 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 | 45 | 53 | (15) | 52 | (13) |
| 界定福利的退休金基金資產 | (62) | (60) | (3) | (40) | (55) |
| 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 | (45) | (46) | 2 | (48) | 6 |
| 合資格計入1250%風險權重的風險承擔金額 | (32) | (40) | 20 | (26) | (23) |
| 普通股權一級資本法規調整總額 | (5,651) | (5,732) | 1 | (5,613) | (1) |
| 普通股權一級資本 | 39,167 | 39,589 | (1) | 38,779 | 1 |
| 額外一級資本票據 | 6,811 | 6,313 | 8 | 5,632 | 21 |
| 額外一級資本法規調整 | (20) | (20) | – | (20) | – |
| 一級資本 | 45,958 | 45,882 | – | 44,391 | 4 |
| 二級資本票據 | 12,943 | 13,309 | (3) | 12,687 | 2 |
| 二級資本法規調整 | (30) | (30) | – | (30) | – |
| 二級資本 | 12,913 | 13,279 | (3) | 12,657 | 2 |
| 總資本 | 58,871 | 59,161 | – | 57,048 | 3 |
| 風險加權資產總額 | 267,555 | 280,227 | (5) | 268,834 | – |

- 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2.78億元的國際財務報告準則第9號資本紓緩(過渡期)，包括6,700萬元的動態紓緩
- 無形資產的扣減包括作為資本要求規例「Quick Fix」計量方法的10.54億元軟件扣減紓緩
- 變動指兩個百分點之間的差異，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 九月三十日止九個月 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 | (506) | (242) |
| 本期間溢利 | 2,691 | 718 |
| 自普通股權一級資本扣減的預期股息 | (744) | (481) |
| 已付股息及預期股息之間的差額 | (209) | 476 |
| 商譽及其他無形資產的變動 | 110 | 1,044 |
| 外幣滙兌差額 | (625) | 700 |
| 非控股權益 | 17 | (543) |
| 合資格其他全面收入的變動 | (117) | 324 |
| 倚賴未來盈利能力的遞延稅項資產 | (14) | (9) |
| 額外預期損失減少/(增加) | 5 | 121 |
| 額外價值調整(審慎估值調整) | (79) | 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) | (116) | 35 |
| 合資格計入風險權重的風險承擔金額 | (6) | 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 | 3 | (10) |
| 其他 | (22) | (28) |
| 於九月三十日/十二月三十一日的普通股權一級資本 | 39,167 | 38,779 |
| 於一月一日的額外一級資本 | 5,612 | 7,164 |
| 淨發行額(贖回) | 1,736 | (995) |
| 外幣滙兌差額 | (3) | 8 |
| 超出額外一級資本原始限額的部分(不合資格) | (554) | (565) |
| 於九月三十日/十二月三十一日的額外一級資本 | 6,791 | 5,612 |
| 於一月一日的二級資本 | 12,657 | 12,288 |
| 法規攤銷 | (779) | (463) |
| 淨發行額(贖回) | 638 | (69) |
| 外幣滙兌差額 | (158) | 257 |
| 二級資本不合資格少數股東權益 | 1 | 82 |
| 確認不合資格額外一級資本 | 554 | 565 |
| 其他 | - | (3) |
| 於九月三十日/十二月三十一日的二級資本 | 12,913 | 12,657 |
| 於九月三十日/十二月三十一日的總資本 | 58,871 | 57,048 |

資本回顧(續)

按業務劃分的風險加權資產

| | 二〇二一年九月三十日 | | | |
|-----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 信貸風險 百萬元 | 營運風險 百萬元 | 市場風險 百萬元 | 風險總計 百萬元 |
| 企業、商業及機構銀行業務 | 124,699 | 16,595 | 20,722 | 162,016 |
| 個人、私人及中小企業銀行業務 | 44,083 | 8,504 | – | 52,587 |
| 中央及其他項目 | 50,846 | 2,017 | 89 | 52,952 |
| 風險加權資產總額 | 219,628 | 27,116 | 20,811 | 267,555 |

| | 二〇二一年六月三十日 | | | |
|-----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 信貸風險 百萬元 | 營運風險 百萬元 | 市場風險 百萬元 | 風險總計 百萬元 |
| 企業、商業及機構銀行業務 | 134,328 | 16,595 | 23,690 | 174,613 |
| 個人、私人及中小企業銀行業務 | 47,660 | 8,504 | – | 56,164 |
| 中央及其他項目 | 47,360 | 2,017 | 73 | 49,450 |
| 風險加權資產總額 | 229,348 | 27,116 | 23,763 | 280,227 |

| | 二〇二〇年十二月三十一日 ¹ | | | |
|-----------------|---------------------------|---------------|---------------|----------------|
| | 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 |

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。過往期間已經重列。

按地區劃分的風險加權資產

| | 二〇二一年 | 二〇二一年 | 變動 ¹ % | 二〇二〇年 | 變動 ¹ % |
|-----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| | 九月三十日 百萬元 | 六月三十日 百萬元 | | 十二月三十一日 ² 百萬元 | |
| 亞洲地區 | 172,205 | 182,172 | (5) | 174,283 | (1) |
| 非洲及中東地區 | 49,040 | 52,596 | (7) | 51,149 | (4) |
| 歐洲及美洲地區 | 48,476 | 48,556 | – | 45,758 | 6 |
| 中央及其他項目 | (2,166) | (3,097) | 30 | (2,356) | 8 |
| 風險加權資產總額 | 267,555 | 280,227 | (5) | 268,834 | – |

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

2 本集團組織架構變動後，大中華及北亞地區及東盟及南亞地區整合為亞洲地區。過往期間已經重列

資本回顧(續)

風險加權資產的變動

| | 信貸風險 | | | 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 |
|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 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 | | | | |
| 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，包括非信貸風險變動 | - | - | - | - | 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 | 999 | 4,729 | 3,944 | 9,672 | - | - | 9,672 |
| 資產質素 | (1,790) | (461) | (60) | (2,311) | - | - | (2,311) |
| 風險加權資產的效益 | (415) | (30) | (657) | (1,102) | - | - | (1,102) |
| 模型、方法及政策的變動 | - | (3,701) | - | (3,701) | - | - | (3,701) |
| 收購/出售 | - | - | - | - | - | - | - |
| 外幣滙兌 | (1,758) | (1,209) | (781) | (3,748) | - | - | (3,748) |
| 其他，包括非信貸風險變動 | - | - | 377 | 377 | 316 | (782) | (89) |
| 於二〇二一年九月三十日 | 124,699 | 44,083 | 50,846 | 219,628 | 27,116 | 20,811 | 267,555 |

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 九月三十日 百萬元 | 二〇二一年 六月三十日 百萬元 | 變動 ³ % | 二〇二〇年 十二月三十一日 百萬元 | 變動 ³ % |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| 一級資本(過渡狀況) | 45,958 | 45,882 | – | 44,391 | 4 |
| 須逐步移除的額外一級資本 | (557) | (557) | – | (1,114) | 50 |
| 一級資本(終點)¹ | 45,401 | 45,325 | – | 43,277 | 5 |
| 衍生金融工具 | 52,668 | 52,254 | 1 | 69,467 | (24) |
| 衍生工具現金抵押品 | 10,639 | 9,832 | 8 | 11,759 | (10) |
| 證券融資交易 | 78,747 | 69,555 | 13 | 67,570 | 17 |
| 貸款及墊款以及其他資產 | 675,048 | 664,269 | 2 | 640,254 | 5 |
| 資產負債表內總資產 | 817,102 | 795,910 | 3 | 789,050 | 4 |
| 法規綜合調整 ² | (72,047) | (67,508) | (7) | (60,059) | (20) |
| 衍生工具調整 | | | – | | – |
| 衍生工具對銷 | (33,996) | (33,043) | (3) | (44,257) | 23 |
| 現金抵押品調整 | (18,089) | (16,784) | (8) | (21,278) | 15 |
| 信貸保障撇銷淨額 | 1,551 | 1,505 | 3 | 1,284 | 21 |
| 衍生工具的潛在未來風險承擔 | 51,199 | 49,471 | 3 | 42,410 | 21 |
| 衍生工具調整總額 | 665 | 1,149 | (42) | (21,841) | 103 |
| 證券融資交易的交易對手風險槓桿風險承擔 | 14,711 | 9,178 | 60 | 4,969 | 196 |
| 資產負債表外項目 | 135,572 | 133,785 | 1 | 128,167 | 6 |
| 一級資本的法規扣減 | (5,584) | (5,682) | 2 | (5,521) | (1) |
| 英國槓桿風險承擔(終點) | 890,419 | 866,832 | 3 | 834,765 | 7 |
| 英國槓桿比率(終點)⁴ | 5.1% | 5.2% | (0.1) | 5.2% | (0.1) |
| 季度平均英國槓桿風險承擔 | 873,156 | 879,678 | (1) | 837,147 | 4 |
| 季度平均英國槓桿比率⁴ | 5.2% | 5.1% | 0.1 | 5.2% | – |
| 逆週期槓桿比率緩衝⁴ | 0.1% | 0.1% | – | 0.0% | 0.1 |
| G-SII額外槓桿比率緩衝⁴ | 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

截至二〇二一年九月三十日止九個月

| | 截至二〇二一年 九月三十日止九個月 百萬元 | 截至二〇二〇年 九月三十日止九個月 百萬元 |
|------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 利息收入 | 7,704 | 9,604 |
| 利息支出 | (2,601) | (4,507) |
| 淨利息收入 | 5,103 | 5,097 |
| 費用及佣金收入 | 3,432 | 2,941 |
| 費用及佣金支出 | (583) | (465) |
| 費用及佣金收入淨額 | 2,849 | 2,476 |
| 買賣收入淨額 | 2,762 | 3,003 |
| 其他經營收入 | 678 | 1,029 |
| 經營收入 | 11,392 | 11,605 |
| 員工成本 | (5,670) | (5,094) |
| 樓宇成本 | (282) | (274) |
| 一般行政支出 | (1,025) | (992) |
| 折舊及攤銷 | (891) | (903) |
| 經營支出 | (7,868) | (7,263) |
| 未計減損及稅項前經營溢利 | 3,524 | 4,342 |
| 信貸減值 | (57) | (1,934) |
| 商譽、樓宇、機器、設備及其他減值 | (99) | (487) |
| 聯營公司及合營企業之溢利 | 187 | 141 |
| 除稅前溢利 | 3,555 | 2,062 |
| 稅項 | (860) | (835) |
| 本期間溢利 | 2,695 | 1,227 |
| 應佔溢利： | | |
| 非控股權益 | 18 | 25 |
| 母公司股東 | 2,677 | 1,202 |
| 本期間溢利 | 2,695 | 1,227 |
| | 仙 | 仙 |
| 每股盈利： | | |
| 每股普通股基本盈利 | 75.6 | 29.7 |
| 每股普通股攤薄盈利 | 74.4 | 29.3 |

財務報表(續)

簡明綜合中期全面收入表

截至二〇二一年九月三十日止九個月

| | 截至二〇二一年 九月三十日止九個月 百萬元 | 截至二〇二〇年 九月三十日止九個月 百萬元 |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 本期間溢利 | 2,695 | 1,227 |
| 其他全面(虧損)/收入 | | |
| 不會重新分類至損益賬的項目： | 227 | 1 |
| 指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸收益 | 7 | 21 |
| 按公允價值計入其他全面收入的股權工具 | 152 | 65 |
| 退休福利計劃義務的精算收益/(虧損) | 128 | (52) |
| 與其他全面收入的組成部分有關之稅項 | (60) | (33) |
| 其後可能會重新分類至損益賬的項目： | (896) | 192 |
| 海外業務滙兌差額： | | |
| 計入權益的虧損淨額 | (781) | (248) |
| 淨投資對沖收益/(虧損)淨額 | 151 | (20) |
| 於出售合營企業時重新分類至損益賬 | - | 246 |
| 分佔聯營公司及合營企業的其他全面收入/(虧損) | 3 | (20) |
| 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 | (202) | 852 |
| 重新分類至損益賬 | (164) | (562) |
| 預期信貸虧損的淨影響 | 8 | 8 |
| 現金流量對沖： | | |
| 計入權益的收益/(虧損)淨額 | 15 | (45) |
| 重新分類至損益賬 | 17 | 14 |
| 與其他全面收入的組成部分有關之稅項 | 57 | (33) |
| 本期間除稅後之其他全面(虧損)/收入 | (669) | 193 |
| 本期間全面收入總額 | 2,026 | 1,420 |
| 應佔全面收入總額： | | |
| 非控股權益 | 14 | 19 |
| 母公司股東 | 2,012 | 1,401 |
| 本期間全面收入總額 | 2,026 | 1,420 |

財務報表(續)

簡明綜合中期資產負債表

於二〇二一年九月三十日

| | 二〇二一年九月三十日 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 | 75,617 | 66,712 |
| 按公允價值計入損益的金融資產 | 112,782 | 106,787 |
| 衍生金融工具 | 52,668 | 69,467 |
| 銀行同業貸款及墊款 | 45,754 | 44,347 |
| 客戶貸款及墊款 | 302,493 | 281,699 |
| 投資證券 | 152,422 | 153,315 |
| 其他資產 | 57,681 | 48,688 |
| 當期稅項資產 | 629 | 808 |
| 預付款項及應計收入 | 2,114 | 2,122 |
| 於聯營公司及合營企業的權益 | 2,334 | 2,162 |
| 商譽及無形資產 | 5,347 | 5,063 |
| 樓宇、機器及設備 | 5,860 | 6,515 |
| 遞延稅項資產 | 837 | 919 |
| 分類為持作出售的資產 | 564 | 446 |
| 總資產 | 817,102 | 789,050 |
| 負債 | | |
| 銀行同業存款 | 34,480 | 30,255 |
| 客戶存款 | 453,260 | 439,339 |
| 回購協議及其他類似已抵押借款 | 11,569 | 1,903 |
| 按公允價值計入損益的金融負債 | 76,252 | 68,373 |
| 衍生金融工具 | 52,130 | 71,533 |
| 已發行債務證券 | 53,424 | 55,550 |
| 其他負債 | 59,618 | 47,904 |
| 當期稅項負債 | 375 | 660 |
| 應計項目及遞延收入 | 4,314 | 4,546 |
| 後償負債及其他借貸資金 | 16,819 | 16,654 |
| 遞延稅項負債 | 748 | 695 |
| 負債及支出的撥備 | 446 | 466 |
| 退休福利計劃義務 | 332 | 443 |
| 總負債 | 763,767 | 738,321 |
| 權益 | | |
| 股本及股本溢價賬 | 7,022 | 7,058 |
| 其他儲備 | 11,936 | 12,688 |
| 保留溢利 | 27,708 | 26,140 |
| 母公司股東權益總額 | 46,666 | 45,886 |
| 其他股權工具 | 6,254 | 4,518 |
| 權益總額(不包括非控股權益) | 52,920 | 50,404 |
| 非控股權益 | 415 | 325 |
| 權益總額 | 53,335 | 50,729 |
| 權益及負債總額 | 817,102 | 789,050 |

財務報表(續)

簡明綜合權益變動表

截至二〇二一年九月三十日止九個月

| | 普通股 | 優先股 | 資本及 合併儲備 ¹ | 自身信貸 調整儲備 | 按公允價值 | 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 |
|----------------------|--------------|--------------|--------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---------|-------------------|-------------|------------|------------------|---------|
| | 股本及 股本溢價賬 | 股本及 股本溢價賬 | | | 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) |
| 庫存股份變動淨額 | - | - | - | - | - | - | - | - | (90) | (90) | - | - | (90) |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,677 | 2,677 | - | 18 | 2,695 |
| 其他全面收入/(虧損) | - | - | - | 7 | (295) | 94 | 28 | (625) | 126 ² | (665) | - | (4) | (669) |
| 分派 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (25) | (25) |
| 已發行其他股權工具 (經扣除開支) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,728 | - | 2,728 |
| 贖回其他股權工具 | - | - | - | - | - | - | - | - | (50) | (50) | (992) | - | (1,042) |
| 庫存股份變動淨額 | - | - | - | - | - | - | - | - | (136) | (136) | - | - | (136) |
| 購股權開支(經扣除稅項) | - | - | - | - | - | - | - | - | 128 | 128 | - | - | 128 |
| 普通股股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | (375) | (375) | - | - | (375) |
| 優先股及額外 一級證券股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | (315) | (315) | - | - | (315) |
| 股份回購 ⁶⁻⁷ | (39) | - | 39 | - | - | - | - | - | (506) | (506) | - | - | (506) |
| 其他變動 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 19 ⁸ | 22 | - | 101 ⁹ | 123 |
| 於二〇二一年九月三十日 | 5,528 | 1,494 | 17,246 | (45) | 234 | 242 | (24) | (5,717) | 27,708 | 46,666 | 6,254 | 415 | 53,335 |

1 包括資本儲備500萬元、資本贖回儲備1.3億元及合併儲備171.11億元

2 包括精算收益(經扣除稅項)，以及聯營公司及合營企業的份額1.26億元(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。於二〇二〇年四月一日，本集團宣佈，應審慎監管局的要求，以及由於新型冠狀病毒疫情擴散給全球帶來前所未有的挑戰，本集團董事會經過慎重考慮後，決定撤回派付二〇一九年末期股息每股普通股20仙的建議，並暫停股份回購計劃

4 包括與就重新分類至保留溢利的滙兌儲備外滙變動的以前期間調整的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2,400萬元與被視為結構性持有的貨幣項目外滙變動有關)，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150萬元的開支及印花稅)。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 於二〇二一年八月三日，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2.51億元(包括150萬元的開支及印花稅)。已購回股份總數為39,914,763股，佔已發行普通股的1.28%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬。

8 主要有關SC Digital Solutions (SG) Ltd非控股權益增加的變動

9 有關Mox Bank Limited、SC Digital Solutions (SG) Ltd、Currency Fair Ltd非控股權益分別增加2,100萬元、5,500萬元及2,200萬元的變動

財務報表(續)

編製基準

此報告涵蓋截至二〇二一年九月三十日止九個月期間渣打集團有限公司及其附屬公司以及以權益會計法入賬的聯營公司及共同控制實體(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。

本中期財務資料並不構成英國採用的國際會計準則所載的國際會計準則第34號「中期財務報告」中的完整或簡明財務報表。本中期財務資料遵從英國採用的國際會計中的準則確認及計量原則，但無按照其披露要求來編製。

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。

比較數字

本集團滿足抵銷其衍生工具資產及負債以及與LCH Forexclear結算的本集團(持倉)交易的相關變動保證金的標準。此於二〇二一年九月三十日的影響為衍生工具資產及其他資產(變動保證金)減少16億元以及衍生工具負債減少16億元。由於影響不大，過往期間的比較資料並未重列。於二〇二〇年十二月三十一日的影響為衍生工具資產減少18億元以及衍生工具負債及其他負債(變動保證金)減少18億元。

持續經營

董事已評估本集團持續經營的能力。作出該評估時已考慮新型冠狀病毒、宏觀經濟及地緣政治阻力的影響，並已計及：

- 對本集團公司策略的審查
- 對迄今為止的實際表現、貸款賬目質素、信貸減值、法律、監管及合規事項及年度預算的評估
- 對已進行壓力測試的考慮，包括向審慎監管局提交的英格蘭銀行年度壓力測試及集團恢復及處置規劃(RRP)，其顯示本集團有充足資本及流動資金用於持續經營，且符合最低監管資本及流動資金要求
- 對本集團資本、資金及流動資金狀況(包括資本、負債及槓桿比率)的分析
- 已發行債務水平，包括年內贖回及發行、未來12個月內應償還到期債務及進一步的債務發行計劃(包括市場對本集團債務的取向)
- 對所有主要及新興風險的詳盡審閱

基於已進行的分析，董事確認，彼等信納本集團擁有足夠資源可於二〇二一年十一月二日至二〇二二年十一月二日期間繼續經營業務。有鑒於此，本集團繼續採納持續經營的會計基準編製財務報表。

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

| | 截至二〇二一年九月三十日止九個月 | | | | |
|-------------------|------------------|-----------------|--------------|----------------|----------------|
| | 非計息結餘的平均值 百萬元 | 計息結餘的平均值 百萬元 | 利息收入 百萬元 | 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 | 22,945 | 57,362 | 69 | 0.16 | 0.11 |
| 銀行同業貸款及墊款總額 | 23,512 | 46,091 | 369 | 1.07 | 0.71 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 54,632 | 306,924 | 5,721 | 2.49 | 2.12 |
| 銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備 | - | (6,374) | - | - | - |
| 投資證券 | 31,746 | 153,280 | 1,545 | 1.35 | 1.12 |
| 樓宇、機器及設備以及無形資產 | 8,916 | - | - | - | - |
| 預付款項、應計收入及其他資產 | 110,815 | - | - | - | - |
| 投資聯營公司及合營企業 | 2,297 | - | - | - | - |
| 資產平均值總額 | 254,863 | 557,283 | 7,704 | 1.85 | 1.27 |

| | 截至二〇二一年六月三十日止六個月 | | | | |
|-------------------|------------------|-----------------|--------------|----------------|----------------|
| | 非計息結餘的平均值 百萬元 | 計息結餘的平均值 百萬元 | 利息收入 百萬元 | 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 | 23,174 | 56,473 | 42 | 0.15 | 0.11 |
| 銀行同業貸款及墊款總額 | 22,809 | 46,623 | 247 | 1.07 | 0.72 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 53,335 | 305,302 | 3,780 | 2.50 | 2.13 |
| 銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備 | - | (6,451) | - | - | - |
| 投資證券 | 31,605 | 155,268 | 1,053 | 1.37 | 1.14 |
| 樓宇、機器及設備以及無形資產 | 8,960 | - | - | - | - |
| 預付款項、應計收入及其他資產 | 113,672 | - | - | - | - |
| 投資聯營公司及合營企業 | 2,267 | - | - | - | - |
| 資產平均值總額 | 255,822 | 557,215 | 5,122 | 1.85 | 1.27 |

| | 截至二〇二〇年九月三十日止九個月 | | | | |
|-------------------|------------------|-----------------|--------------|----------------|----------------|
| | 非計息結餘的平均值 百萬元 | 計息結餘的平均值 百萬元 | 利息收入 百萬元 | 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 | 17,051 | 41,386 | 93 | 0.30 | 0.21 |
| 銀行同業貸款及墊款總額 | 28,221 | 54,750 | 646 | 1.58 | 1.04 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 50,504 | 289,387 | 6,663 | 3.08 | 2.62 |
| 銀行同業及客戶貸款及墊款之減值撥備 | - | (6,341) | - | - | - |
| 投資證券 | 27,775 | 143,069 | 2,202 | 2.06 | 1.72 |
| 樓宇、機器及設備以及無形資產 | 10,235 | - | - | - | - |
| 預付款項、應計收入及其他資產 | 113,718 | - | - | - | - |
| 投資聯營公司及合營企業 | 2,118 | - | - | - | - |
| 資產平均值總額 | 249,622 | 522,251 | 9,604 | 2.46 | 1.66 |

其他補充財務資料(續)

負債平均值

| | 截至二〇二一年九月三十日止九個月 | | | | |
|----------------|----------------------|---------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| | 非計息結餘的 平均值 百萬元 | 計息結餘的 平均值 百萬元 | 利息支出 百萬元 | 計息結餘的 支付率 % | 結餘總額的 支付率 % |
| 銀行同業存款 | 19,094 | 26,530 | 104 | 0.52 | 0.30 |
| 客戶存款： | | | | | |
| 往來賬戶及儲蓄存款 | 49,937 | 259,389 | 608 | 0.31 | 0.26 |
| 定期存款及其他存款 | 52,444 | 149,719 | 1,046 | 0.93 | 0.69 |
| 已發行債務證券 | 6,337 | 60,006 | 425 | 0.95 | 0.86 |
| 應計項目、遞延收入及其他負債 | 115,108 | 1,164 | 40 | 4.59 | 0.05 |
| 後償負債及其他借貸資金 | - | 16,525 | 378 | 3.06 | 3.06 |
| 非控股權益 | 370 | - | - | - | - |
| 股東資金 | 51,662 | - | - | - | - |
| | 294,952 | 513,333 | 2,601 | 0.68 | 0.43 |
| 調整金融市場資金成本 | | | (77) | | |
| 計息資產的財務擔保費 | | | 73 | | |
| 負債及股東資金平均值總額 | 294,952 | 513,333 | 2,597 | 0.68 | 0.43 |

| | 截至二〇二一年六月三十日止六個月 | | | | |
|----------------|----------------------|---------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| | 非計息結餘的 平均值 百萬元 | 計息結餘的 平均值 百萬元 | 利息支出 百萬元 | 計息結餘的 支付率 % | 結餘總額的 支付率 % |
| 銀行同業存款 | 17,261 | 26,599 | 74 | 0.56 | 0.34 |
| 客戶存款： | | | | | |
| 往來賬戶及儲蓄存款 | 48,934 | 257,233 | 388 | 0.30 | 0.26 |
| 定期存款及其他存款 | 53,606 | 151,262 | 733 | 0.98 | 0.72 |
| 已發行債務證券 | 6,129 | 61,232 | 284 | 0.94 | 0.85 |
| 應計項目、遞延收入及其他負債 | 118,293 | 1,093 | 27 | 4.98 | 0.05 |
| 後償負債及其他借貸資金 | - | 16,386 | 246 | 3.03 | 3.03 |
| 非控股權益 | 330 | - | - | - | - |
| 股東資金 | 51,085 | - | - | - | - |
| | 295,638 | 513,805 | 1,752 | 0.69 | 0.44 |
| 調整金融市場資金成本 | | | (52) | | |
| 計息資產的財務擔保費 | | | 47 | | |
| 負債及股東資金平均值總額 | 295,638 | 513,805 | 1,747 | 0.69 | 0.44 |

其他補充財務資料(續)

| | 截至二〇二〇年九月三十日止九個月 | | | | |
|----------------|----------------------|---------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| | 非計息結餘的 平均值 百萬元 | 計息結餘的 平均值 百萬元 | 利息支出 百萬元 | 計息結餘的 支付率 % | 結餘總額的 支付率 % |
| 銀行同業存款 | 18,435 | 26,206 | 271 | 1.38 | 0.81 |
| 客戶存款： | | | | | |
| 往來賬戶及儲蓄存款 | 42,123 | 219,054 | 995 | 0.61 | 0.51 |
| 定期存款及其他存款 | 58,750 | 158,579 | 2,028 | 1.71 | 1.25 |
| 已發行債務證券 | 7,083 | 52,493 | 670 | 1.70 | 1.50 |
| 應計項目、遞延收入及其他負債 | 119,134 | 1,204 | 45 | 4.99 | 0.05 |
| 後償負債及其他借貸資金 | – | 16,242 | 498 | 4.10 | 4.10 |
| 非控股權益 | 309 | – | – | – | – |
| 股東資金 | 50,306 | – | – | – | – |
| | 296,140 | 473,778 | 4,507 | 1.27 | 0.78 |
| 調整金融市場資金成本 | | | (148) | | |
| 計息資產的財務擔保費 | | | – | | |
| 負債及股東資金平均值總額 | 296,140 | 473,778 | 4,359 | 1.23 | 0.76 |

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，二〇二一年十一月二日

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