

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



STANDARD CHARTERED PLC

渣打集團有限公司

(於英格蘭及威爾士註冊之有限責任的公眾有限公司)

(編號：966425)

(股份代號：02888)

澄清公告

二〇二三年全年度及第四季度業績 額外財務資料 — 第二部分

謹此提述渣打集團有限公司（「本公司」）在香港聯合交易所有限公司（「港交所」）的網站 www.hkexnews.hk 以及在本公司的網站刊登日期為二〇二四年二月二十三日有關二〇二三年全年度及第四季度業績額外財務資料 — 第二部分（「該公告」）。除非文義另有所指，否則本公告所用之詞彙具該公告之相同涵義。

該公告中文譯本的第2頁至第16頁已進行更新，以貼近英文版本。更新後的該公告中文譯本附於本澄清公告之中文版本。於二〇二四年二月二十三日發布之該公告英文版本維持準確及不變。為方便查閱，該公告之英文版本隨附於本澄清公告之英文版本。

上述補充資料並不影響該公告所載之其他資料，除上文所披露者外，該公告所有其他資料維持不變。

香港，二〇二四年三月一日

截至本公告日期，本公司的董事會成員為：

主席：

José María Viñals Iñiguez

執行董事：

William Thomas Winters，CBE及Diego De Giorgi

獨立非執行董事：

Shirish Moreswar Apte；David Philbrick Conner；Jacqueline Hunt；Diane Jurgens；Robin Ann Lawther，CBE；Maria da Conceicao das Neves Calha Ramos（高級獨立董事）；Philip George Rivett；鄧元鑿；唐家成及Linda Yi-chuang Yueh，CBE

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



STANDARD CHARTERED PLC

渣打集團有限公司

(於英格蘭及威爾士註冊之有限責任的公眾有限公司)

(編號：966425)

(股份代號：02888)

內幕消息

二〇二三年全年度及第四季度業績 額外財務資料 — 第二部分

本公告載有內幕消息，乃根據證券及期貨條例第XIVA部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)(a)條發出。

摘要

渣打集團有限公司(「本集團」)今天公佈其截至二〇二三年十二月三十一日止年度的業績。以下各頁提供有關該公告的額外資料。

目錄

財務報表

獨立核數師報告	2
綜合損益賬	17
綜合全面收入表	18
綜合資產負債表	19
綜合權益變動表	20
現金流量表	21
財務報表附註	22

股東資料

148

如本文件的英文版與任何中文翻譯內容有任何不符，概以英文版為準。

獨立核數師報告

致渣打集團有限公司股東

意見

我們認為：

- 渣打集團有限公司(「貴公司」或「母公司」)、其附屬公司及於聯營公司及共同控制實體(連同 貴公司統稱為「貴集團」)權益的財務報表真實和公允地反映 貴集團及 貴公司於二〇二三年十二月三十一日的財務狀況及 貴集團截至該日止年度的溢利；
- 貴集團財務報表已根據英國採納的國際會計準則及歐盟採納的國際財務報告準則(歐盟國際財務報告準則)妥善編製；
- 貴公司財務報表已根據遵照二〇〇六年公司法第408條的規定應用的英國採納的國際會計準則妥善編製；及
- 財務報表已根據二〇〇六年公司法的規定編製。

我們已審核 貴集團及 貴公司截至二〇二三年十二月三十一日止年度的財務報表，其中包括：

貴集團	貴公司
截至二〇二三年十二月三十一日止年度的綜合損益賬；	於二〇二三年十二月三十一日的資產負債表；
截至該日止年度的綜合全面收入表；	截至該日止年度的現金流量表；
於二〇二三年十二月三十一日的綜合資產負債表；	截至該日止年度的權益變動表；及
截至該日止年度的綜合權益變動表；	財務報表有關附註1至40(如相關)，包括重大會計政策資料。
截至該日止年度的綜合現金流量表；	
財務報表有關附註1至40，包括重大會計政策資料；	
董事薪酬報告內標為「經審核」的資料；及	
風險回顧及資本回顧標為「經審核」的披露。	

編製過程中採用的財務報告框架是適用法律及英國採納的國際會計準則以及歐盟國際財務報告準則，就母公司財務報表而言，遵照二〇〇六年公司法第408條的規定應用英國採納的國際會計準則。

意見的基礎

我們根據國際審核準則(英國)及適用法律進行審核。我們在該等準則下的責任於我們報告中核數師對審計財務報表的責任一節進一步說明。我們相信，我們所獲得的審核憑證為我們的審核意見提供充足及適當的基礎。

獨立性

我們依照與在英國審核財務報表相關的道德要求(包括適用於涉及公眾利益的上市實體的財務報告委員會道德標準)獨立於 貴集團及 貴公司，並已根據該等要求履行其他道德責任。

貴集團或 貴公司未獲提供財務報告委員會道德標準禁止的非審核服務，我們在進行審核時保持獨立於 貴集團及 貴公司。

持續經營相關結論

於審核財務報表時，我們已得出結論，董事使用持續經營的會計基準編製財務報表屬適當。我們對董事就 貴集團及母公司繼續採納持續經營的會計基準的能力評估的評價包括：

- 進行風險評估以確定可能影響會計持續經營基準的因素，包括地緣政治風險等外部風險的影響。
- 評估董事就持續經營所作的評估，包括 貴集團自二〇二四年二月二十三日起十二個月期間內的預測資本、流動性及槓桿比率，以根據最低監管要求及董事所設定的風險偏好評估超額空間。
- 委聘內部估值及經濟專家評估和質疑用於制定公司計劃預測的假設的合理性，並評估歷史預測的準確程度。
- 評估 貴集團自二〇二四年二月二十三日起十二個月期間內到期的融資工具的融資計劃及償還計劃。
- 了解及評估信用評級機構的評級及行動。
- 委聘內部審慎監管專家以評估管理層對資金、流動性及監管資本進行的壓力測試的結果(包括考量主要及新興風險)。
- 就可能影響持續經營評估的事宜審查與審慎監管機構及主管當局之間的聯絡；及
- 評估納入財務報表附註1的持續經營披露以評估有關披露事項是否適當和是否符合申報標準。

基於我們已開展的工作，我們未識別任何重大不確定性與可能個別或共同引致對 貴集團及母公司自二〇二四年二月二十三日起十二個月期間持續經營的能力產生嚴重懷疑的事件或狀況有關。

就 貴集團及 貴公司匯報如何應用英國企業管治守則，有關董事於財務報表中認為採取持續經營的會計基準是否屬適當的董事聲明，我們並無任何重大事項須補充，或須就此提出關注。

我們及董事在持續經營方面所承擔的責任載於本報告相關章節。然而，我們不能預測所有未來事件或狀況，因此本聲明並不能為 貴集團及 貴公司持續經營的能力提供保證。

審核方法概述

審核範圍	<ul style="list-style-type: none">• 我們對8個國家中10個組成個體的完整財務資料進行審核，並就14個國家中額外17個組成個體的特定結餘執行審核程序。• 除上文所述者外，主要審核團隊亦就 貴集團合併賬目的過程相關的各組成部分進行全方式的審計程序。• 我們開展完整或特定審核程序的組成個體佔絕對除稅前溢利的78%，絕對經營收入的87%及總資產的94%。
關鍵審核事項	<ul style="list-style-type: none">• 信貸減值• 渤海銀行(於聯營公司的權益)的會計處理基準及減值評估• 特殊訪問權限管理• 商譽及附屬公司投資減值• 按公允價值持有且具較高風險特徵的金融工具估值
重要性	<ul style="list-style-type: none">• 2.74億元(相當於經調整除稅前溢利的5%)的集團整體重要性。

母公司及集團審核範圍概述

定制範圍

我們根據對審核風險的評估、重要性評價及表現重要性的分配來釐定 貴集團每個組成個體的審核範圍。經綜合考慮，這有助我們形成對綜合財務報表的意見。我們已計及 貴集團的規模、風險狀況及組成結構以及控制環境成效、業務環境變動及其他因素(例如過往期間評估各組成個體需完成的工作量時提出的事項及錯誤陳述的水平)。

評估 貴集團財務報表重大錯誤陳述風險並確保充分量涵蓋財務報表中的重大賬目以及 貴集團346個報告單位時，我們選定66個報告單位，其代表21個國家的27個組成個體：巴林、孟加拉國、香港、印度、印尼、日本、澤西、肯尼亞、中國內地、馬來西亞、尼日利亞、巴基斯坦、愛爾蘭共和國、大韓民國、新加坡、斯里蘭卡、台灣、阿拉伯聯合酋長國、英國、美國及贊比亞。

組成個體的定義與 貴集團綜合體系架構一致，通常為分行、一組分行、一組附屬公司(或聯營公司)或一間附屬公司。

我們於若干流程及控制的審核以及特定結餘的實質性測試中採用集中方法，其中包括 貴集團的環球商業服務共享服務中心(SSC)、商業、企業及機構銀行業務服務共享服務中心、信貸減值共享服務中心及技術以及若干其他經主要審核團隊作集中審核的事項。

我們對選定的27個組成個體(21個國家)中的10個組成個體(「完整範圍組成個體」)的完整財務資料進行審核，該等組成個體乃基於規模或風險特徵而選定。就14個組成個體(「特定範圍組成個體」)而言，我們就我們認為可能對 貴集團財務報表影響最大(因該等賬目的規模或其風險狀況)的組成個體的特定賬目執行審核程序。我們並指示三個地點就信貸減值風險的若干方面進行特定程序。

	貴集團絕對除稅前溢利		貴集團總資產		貴集團絕對經營收入	
	二〇二三年	二〇二二年	二〇二三年	二〇二二年	二〇二三年	二〇二二年
完整範圍組成個體	62%	72%	87%	87%	72%	79%
特定範圍組成個體	15%	10%	7%	8%	14%	10%
特定程序	1%	0%	0.10%	0%	1%	0%
合計	78%	82%	94%	95%	87%	89%

其餘報告單位(合共佔 貴集團絕對除稅前溢利的22%)中，概無單一的組成個體佔 貴集團絕對除稅前溢利的2.3%以上。我們在集團層面針對該等報告單位所代表的組成個體執行了其他程序，包括：在 貴集團財務報表項目層面進行分析審閱、衡量實體層面控制、就集中共享服務中心進行審核程序、測試綜合分類賬及公司間的抵銷、向選定的海外安永團隊諮詢上一年度當地法定審核結果(倘由安永審核)，以識別 貴集團財務報表出現重大錯誤陳述的任何潛在風險。

下圖說明我們的審核團隊在執行審核工作時獲得的範圍。

較上一年度的變動

我們評估我們二〇二三年的審核範圍，考慮了異常或複雜交易的歷史或預期以及重大錯誤陳述的可能性。我們亦於全年不斷檢討我們的審核範圍。

位於喀麥隆、愛爾蘭共和國和南非的三個組成個體於上年度納入審計範圍，並指定了特定範圍，惟本年度因已更新的風險評估而被剔除於 貴集團審計範圍之外。於本年度，該等組成個體個別佔 貴集團絕對除稅前溢利不多於0.1%、佔 貴集團絕對經營收入不多於0.4%、佔 貴集團總資產不多於0.3%。上年度屬於完整範圍的組成個體概無被剔除於 貴集團二〇二三年審計的審計範圍之外。

對於德國、澳洲、加納和喀麥隆，主要審核團隊對截至二〇二三年十二月三十一日的現金結餘集中執行了若干程序。至於台灣、馬來西亞、印尼、巴基斯坦和肯尼亞去年屬於完整範圍的組成個體，已因已更新的風險評估而被指定為特定範圍組成個體。

於二〇二三年，我們對風險重大的巴林和英國(澤西)組成個體分配特定範圍，並就台灣(台北)分行進行特定程序。該等組成個體於上一年度不在範圍內。

組成個體審核團隊的參與

於確立 貴集團審核的整體方法時，我們釐定需要由我們(作為主要審核團隊(「主要審核團隊」))或其他按我們指示進行審核的其他公司的組成個體核數師於各個組成個體中開展的工作類型。 貴集團的所有直接組成個體(完整、特定或特定程序)均由安永全球網路公司進行審核。有兩個非安永組成個體團隊在同一地點審核一個單一組成個體，有關團隊由 貴集團的直接組成個體指示。

在10個完整範圍組成個體中，英國的主要審核團隊安永倫敦直接對其中三個組成個體執行審核程序(包括對 貴公司的審核)。就一個特定範圍的組成個體而言，審核程序由主要審核團隊執行。倘組成個體由主要團隊審核，則在資深法定核數師的指導及監督下進行。對於由組成個體核數師執行工作的餘下23個組成個體，我們確定適當的參與程度，以使我們能夠確定已獲得充分的審核憑證，作為我們對 貴集團整體發表意見的基礎。

除上文所述者外，主要審核團隊亦就 貴集團合併賬目的過程相關的各組成部分進行全方式的審計程序。

此外， 貴集團對其共享服務中心的關鍵領域設有集中程序及控制。主要審核團隊的成員直接監督、審閱及協調我們的共享服務中心審核。

主要審核團隊會繼續執行預定的訪問，以到訪組成個體團隊及共享服務中心。於本年度的審核週期中，主要審核團隊訪問了以下地點的組成個體團隊：

- 孟加拉國
- 香港
- 印度(包括共享服務中心)
- 印尼
- 中國內地
- 馬來西亞(包括共享服務中心)
- 巴基斯坦
- 大韓民國
- 新加坡(包括共享服務中心)
- 阿拉伯聯合酋長國
- 美國

該等訪問一般涉及監督在該等地點開展的工作、討論審核方法及彼等工作中出現的任何事宜、與當地管理層會面以及審閱有關重點風險領域的相關審核工作底稿。

除實地考察外，主要審核團隊還酌情於審核期間的各個階段定期與組成個體及共享服務中心審核小組進行互動，審閱相關工作底稿和送交主要審核團隊的文件，並負責審核過程的範圍界定及方向。

主要審核團隊亦與組成個體、共享服務中心審核團隊及管理層進行視頻會議。該等虛擬會議涉及與以上各方討論審核方法以及彼等工作中出現的任何問題以及對重要審核文件進行遠程審閱。

以上程序連同集團層面的程序為我們對 貴集團及 貴公司財務報表作出的意見提供了適當的依據。

氣候變化

持份者越來越關注氣候變化將如何影響經濟(包括銀行業)以及將如何影響銀行資產負債表上持有的資產及負債的估值。 貴集團根據受影響的風險類別的特點來管理氣候風險，並將氣候風險考慮因素納入相關框架，包括主要風險類別框架和程序。有關風險的評估的說明載於年報「風險回顧：氣候風險」一節及「可持續發展回顧」一節，集團亦已於該等章節解釋彼等的氣候承諾。

所有該等披露構成「其他資料」而非經審核財務報表的一部分。因此，根據我們對「其他資料」的責任，我們對該等未經審核

披露的程序僅包括考慮其是否與財務報表或我們於審核過程中了解的情況存在重大不一致，或者似乎存在重大錯誤陳述。在規劃及執行我們的審核過程中，我們已評估氣候變化對 貴集團業務的潛在影響以及對其財務報表的任何間接重大影響。貴集團在年度報告的「可持續發展回顧」一節解釋了彼等如何在財務報表中反映氣候變化的影響，包括這如何與彼等對《巴黎協定》的願景承諾（即到二〇五〇年實現淨零排放）保持一致。與氣候變化有關的重大判斷及估計載於財務報表附註1「氣候對本集團資產負債表的影響」一節。誠如該等披露所述，由於未來事件的不確定性以及該不確定性對本集團資產及負債的影響，本集團認為氣候是一個需要作出重大會計估計及判斷的領域。本集團的結論是，雖然現時在數量上並不重大，但認為氣候在質量上屬重大。

我們在考慮氣候變化對財務報表的影響時的審核工作側重於評估，管理層對氣候風險、實際及轉型風險的影響的評估、彼等的氣候承諾以及附註1所披露的重大判斷及估計在資產及負債的估值中是否得到適當反映，而在遵守英國採納的國際會計準則及歐盟國際財務報告準則現行有效的規定後，其能夠可靠計量。其背景是，由於可用數據及複雜模型的可用性有限，以及 貴集團考慮如何進一步將其氣候目標納入規劃過程， 貴集團在這一新興領域的進程受到限制。

作為該評估的一部分，我們在氣候變化內部專家的支持下進行了自身風險評估，以確定財務報表中因氣候變化而導致重大錯誤陳述的風險，而該等風險需要在我們的審核中加以考慮。

我們亦曾質詢董事在評估持續經營及可行性時對氣候變化風險的考慮以及相關披露。倘對氣候變化的考慮與我們對持續經營的評估相關，則該等考慮已包括於上文所述的過程。

基於我們的工作，我們已考慮氣候變化對財務報表的影響，以影響信貸減值的關鍵審核事項。有關我們的程序及審核結果詳情載於下文我們對關鍵審核事項的說明中。

關鍵審核事項

根據我們的專業判斷，關鍵審核事項是當前期間審核財務報表中最重要的事項，包括由我們識別為最重要的重大錯誤陳述評估風險（不論是否由於欺詐）。該等事項包括對整體審核策略、審核資源分配及指導工作團隊的工作構成最大影響的事項。我們在審核整個財務報表及作出有關意見的範圍內處理該等事項，且我們不會對該等事項提供個別意見。

1. 信貸減值

請參閱審核委員會報告；會計政策；財務報表附註8；及相關信貸風險披露

於二〇二三年十二月三十一日，貴集團報告信貸減值資產負債表撥備56.01億元（二〇二二年：60.75億元）。

由於與預期未來信貸虧損的估計相關的重大不確定性（端視於部分難以估計的因素），管理層的判斷及估計非常主觀。有關預期信貸虧損的時間及計量的複雜程度增加的假設包括：

- **階段** — 根據國際財務報告準則第9號，確定導致信貸風險大幅增加的因素，並繼而及時將合資格資產分配至適當階段；
- **模型輸出及調整** — 用於構建及運行計算預期信貸虧損的模型的會計詮釋、建模假設及數據，包括應用於模型輸出以解決已識別模型缺損或模型未完全涵蓋的風險的模型後調整的適當性、完整性及估值；
- **經濟情景** — 釐定蒙特卡羅模擬法所使用的經濟變數的適當性、此等變數的日後預測和參數的重大判斷；有關蒙特卡羅模擬法所引致的非線性程度的評估、就輸出所作的基準比較以及任何模型後調整所需的衡量；
- **管理層額外撥加** — 用於涵蓋信貸減值模型未識別的風險的風險事件額外撥加的適當性、完整性及估值，包括考慮管理層越權的風險；及
- **個別評估的預期信貸虧損撥備** — 計量個別撥備，包括對概率加權收回情景、退出策略、抵押品估值、預期日後現金流量及此等現金流量時間的評估。

我們評估與貴集團處理重大預期信貸虧損結餘相關的系統和程序的控制設計，包括安永專家在相關情況下協助我們執行程序時所須注意的判斷及估計。根據我們的評估，我們選擇了我們擬依賴的控制措施，並測試了該等措施的運行效率。我們增加了對模型治理和第三階段風險敞口若干位置的控制的依賴程度。

我們按階段對預期信貸虧損撥備總額進行整體和分階段的整體後備評估，以確定預期信貸虧損是否合理。我們考慮了貴集團組合的整體信貸質量、風險狀況、主權降級的影響以及中國商業房地產行業面臨的挑戰。我們在認為相關的範疇內進行了同業基準測試，並對任何被認為異常的領域進行調查和尋求原因。通過考慮貴集團所面臨的經濟和國家風險的趨勢，我們的評估亦包括對宏觀經濟環境的評估。

階段 — 我們評估了用於確定信貸風險大幅增加的標準，包括根據國際財務報告準則第9號將金融資產分配至第1、2或3階段的量化支持。我們對金融資產樣本重新執行階段分配，並評估了管理層所採用的階段降級的合理性。

為測試認定信貸風險大幅增加的完整性，我們檢討表現出財務困難、延期付款、逾期付款及觀察名單等風險特徵的履約賬戶及其他賬戶樣本的風險評級（包括量化支持的適當操作）。我們亦考慮高風險及脆弱行業（定義見年度報告）有否在行業層面導致信貸風險大幅增加。

我們向審核委員會強調了下列事項：

- 在若干地區，我們提高對模型管理及第三階段風險承擔控制的依賴程度；
- 我們對信貸風險觸發因素大幅增加適當性的評估，以及我們的敏感度分析和因應階段所作重新計算的結果
- 我們對用以確定第三階段預期信貸虧損（重點為經營中國商業房地產的保薦人和開發商）使用的假設，以及應用於該行業建模預期信貸虧損的管理層額外撥加的合理性所作的評估；
- 我們對模型後調整和額外撥加的完整性和計量所作的評估
- 我們對蒙特卡羅模型產生的非線性調整動量的評估，包括與運行敘述性離散情況帶來的非線性所作的比較。
- 我們對貴集團模型產生預期信貸虧損和階段結果的適當性進行的評估，包括在模型中使用的數據和產生分期和後續預期信貸虧損的數據的適當性和有效性。
- 我們對管理階層用於評估氣候變化對預期信貸虧損潛在影響的增強建模方法的評估；

我們的結論是，管理層用於計算信貸減值的方法、判斷及假設在本質上符合會計政策。

1. 信貸減值(續)

於二〇二三年，影響預期信貸虧損的最重要因素與中國商業房地產(CRE)投資組合、受可動用資金數額影響的主權降級、利率高企、通脹和地緣政治不明朗因素的持續影響相關。此外，在相關情況下，我們考慮了氣候對減值準備的影響。總體而言，該等因素於上一年均很普遍，因此，預期信貸虧損重大錯誤陳述的風險與上一年保持一致。

建模輸出及調整—我們對使用安永獨立確定的定性和定量標準的預期信貸虧損計算涉及的模型進行風險評估，挑選模型樣本進行測試。根據是項風險評估，我們委聘建模專家透過評估所用的支撐合理性假設、輸入數據及公式，來評估預期信貸虧損模型樣本。這包括一併評估模型設計、公式及算法的適當性、替代模型技術及重新計算違約或然率、違約損失率及違約風險承擔參數。我們亦與建模專家一起評估用於應對模型未完全涵蓋的風險或已知的模型缺損的重大模型後調整，包括該等調整的完整性及適當性。

針對為解決以前模型的已知弱點而於今年實施的新型或增強模型，我們進行由我們的模型固有風險評估程序界定的實質性測試程序，包括代碼審查及實施測試。

我們並無依賴對模型監察的控制，故根據安永獨立風險評估，我們採用實質的方法，包括為分類為較高風險的模型再次執行模型監控程序。

為評估數據質素，我們協定了預期信貸虧損計算源系統數據點樣本，除其他數據點外，還包括用於運行模型的資產負債表數據。我們亦測試了從計算引擎直到總賬及披露的預期信貸虧損數據點樣本。

經濟情景—我們與經濟學家及建模專家合作，檢討用作預期信貸虧損模型輸入數據的宏觀經濟變量的完整性及適當性。

此外，我們聘請我們的經濟專家協助我們評估受上述評估影響的與貴集團預期信貸虧損計算最相關的宏觀經濟變量樣本的基準預測的合理性。執行的程序包括將宏觀經濟變量樣本的預測與各種全球外部來源進行基準比較。我們審閱和檢討了蒙特卡羅模擬法所用的基本代碼和假設的適當性。

1. 信貸減值(續)

我們評估對預期信貸虧損撥備的非線性影響的合理性。我們聘請我們的經濟學家及建模專家來評估和檢討 貴集團對離散情況的選擇，以對蒙特卡羅模型的輸出進行基準比較，並確定年度報告所載的敏感性分析。是項檢討包括敘述情景的選擇，我們並使用安永就每個情景獨立確定的權重來獨立檢討該等情景的輸出。我們亦通過將結果所得的非線性提升基準化和整體預期信貸虧損費用以及同業撥備覆蓋率進行後備評估。

管理層額外撥加— 我們檢討用於模型未涵蓋的風險的額外撥加的完整性及適當性。我們的檢討重點是中國商業房地產、主權風險以及利率和通脹上升的持續影響。我們的程序包括評估管理額外撥加的必要性、考慮當前市況後衡量用於確定各項額外撥加的假設和判斷。我們計算一系列由安永就中國商業房地產額外撥加獨立確定的結果。

個別評估的預期信貸虧損撥備— 我們的程序包括檢討管理層對已確定收回結果的前瞻性經濟假設、現金流概況和時間及每個情景的個別概率權重，以及重新計算個別評估的撥備樣本。

我們亦聘請估值專家測試管理層計算中所用抵押品的價值。我們的樣本乃基於量化門檻及定性因素，包括對高風險行業的風險承擔。我們已經在第3階段獨立評估所有中國商業房地產發展商的資料，包括檢討應用場景的合理性、分配予對應場景的相應權重，以及聘請當地安永房地產專家驗證抵押品價值。我們亦考慮計劃的退出策略是否可行。

2. 渤海銀行的會計基礎及減值評估 (聯營公司權益)

請參閱審核委員會報告；會計政策；以及財務報表附註32

聯營公司權益—渤海銀行7億元(二〇二二年：14.21億元)

其他減值—渤海銀行—8.50億元(二〇二二年：3.08億元)。

於二〇二三年十二月三十一日，貴集團所佔渤海銀行市值為2.82億元，低於賬面值的7億元。

我們專注於判斷及估計，包括國際會計準則第28號下權益會計處理的適當性以及投資是否減值的評估。

會計基準

貴集團持有渤海銀行16.26%的股份，並作為聯營公司持有該投資的權益，理由是貴集團能夠對渤海銀行行使重大影響力。

國際會計準則第28號規定，倘若實體直接或間接持有被投資方20%以下的投票權，則推定該實體不具有重大影響力，除非能夠明確證明有關影響。

倘貴集團不能證明其對渤海銀行施加重大影響，則存在權益會計處理不適當的風險。

減值測試

於二〇二三年十二月三十一日，渤海銀行的市值大幅低於投資的賬面值。此外，渤海銀行的財務業績於二〇二三年期間惡化。該等事項是減值的指標。

通過將賬面值與使用價值進行比較，確定對渤海銀行的投資減值。使用價值通過參考未來現金流預測(預測利潤，包括監管資本的折減)、折現率和宏觀經濟假設(例如長期增長率)進行建模。

支持管理層對渤海銀行使用價值評估的假設存在不確定性，因此，倘若有關判斷和假設不恰當，則對渤海銀行的投資可能會被誤報。

基於中國內地的各種經濟不利因素對銀行業造成的影響，以及渤海銀行的財務表現轉差，本年度減值風險有所增加。與上一年相比，重大影響的風險並無變化。

會計基準

我們評估貴集團所陳述以證明其通過董事會代表、董事會委員會成員以及分享技術建議對渤海銀行具有重大影響力的事實及情況。

減值測試

貴集團於二〇二三年對渤海銀行的投資價值減值8.50億元(二〇二二年：3.08億元)。此導致於二〇二三年十二月三十一日，與貴集團對渤海銀行的投資相關的累計減值達到14.58億元。

我們已遵照會計準則評估貴集團測試於渤海銀行的投資減值採納的使用價值方法是否適當。我們已測試使用價值模型的數理精確性，聘請估值和建模專家支援審核團隊計算使用價值的獨立範疇。

我們已執行審核程序，透過評估管理層的評估、將預測與可比公司公佈的經紀人報告進行比較及就準備評估時歷史數據的相關性及可靠性向管理層提出質疑，以評估貴集團對渤海銀行未來現金流量的預測的合理性，包括評估渤海銀行作出的公開披露。

我們已評估年報中有關關鍵假設的合理可能變動對於渤海銀行的投資的賬面值的影響的披露是否恰當。

基於有關證據，我們的結論是，於二〇二三年十二月三十一日，貴集團繼續對渤海銀行維持重大影響。

我們的結論是，於二〇二三年十二月三十一日，於聯營公司渤海銀行的權益結餘並無重大誤報。

管理層釐定渤海銀行投資的賬面值為7億元乃屬於安永的獨立範圍之內。

我們的結論是，年報中的披露資料適當地反映賬面值對渤海銀行投資估值中關鍵假設合理可能變化的敏感度。

3. 商譽及附屬公司投資的減值評估

請參閱審核委員會報告：

a) 商譽減值：會計政策；及財務報表附註17。請參閱審核委員會報告。

b) 附屬公司投資減值：會計政策；及財務報表附註32。請參閱審核委員會報告。

於二〇二三年十二月三十一日，貴集團報告商譽為24.29億元(二〇二二年：24.71億元)。年內並無確認任何商譽減值(二〇二二年：1,400萬元)。在母公司財務報表中，附屬企業投資金額為607.91億元(二〇二二年：609.75億元)。

管理層須每年對商譽進行減值評估，以及評估附屬公司投資是否有減值跡象。如發現有減值跡象，則應評估投資的可收回金額。

商譽的減值評估乃透過計算相關現金產生單位的使用價值作為其可收回金額。

貴集團發現附屬公司投資存在減值跡象，包括對附屬公司財務狀況及表現有影響的宏觀經濟及地緣政治因素。

於評估是否有減值跡象時，其中一項程序為管理層將附屬公司的資產淨值與母公司持各直接附屬公司的賬面值進行比較。倘資產淨值低於賬面值，則以使用價值與公允價值減出售成本之較高者估計其可收回金額。

倘可收回金額乃基於使用價值，則參照未來的現金流預測(利潤預測包括監管資本扣減調整)、貼現率及宏觀經濟假設(如長期增長率)進行建模。

倘若支持減值評估的判斷及假設不適當，則商譽及附屬公司投資的餘額可能會被誤報。

風險水平與上年持平。

我們已了解管理層所進行的程序，且已評估控制設計。我們採取完全實質性的審核策略。

我們已遵照會計準則評估貴集團用於測試商譽及附屬公司投資的減值方法的適當性。

就商譽而言，我們已評估管理層確定的現金產生單位的適當性。

我們同意使用價值模型的輸入數據與其來源相同，並已對使用價值模型的數理準確性進行測試。我們已聘請安永的專家支持審核團隊評估對未來盈利能力預測的監管扣減調整的合理性，並計算使用價值計算所依據的假設的獨立範圍，如每個現金產生單位的貼現率及長期增長率。

我們亦將各現金產生單位的未來盈利能力預測與貴集團批准的企業計劃(「計劃」)進行核對。我們已聘請專家團隊確定計劃中所使用的前瞻性宏觀經濟輸入數據是否合理。

我們已執行審核程序，透過了解集團策略、質疑支撐計劃的關鍵假設、評估實現計劃所需的管理行動的可行性及透過與實際表現作比較測試貴集團歷史預測的可靠性，以評估預測的合理性。

我們已進行後備評估，以評估所獲得的審核憑證及就該等估計作出的結論是否合適。

我們已比對附屬公司的資產淨值及賬面值，以確認於母公司財務業績中確認減值或減值撥回。

我們根據國際會計準則第36號評估商譽及附屬公司投資減值披露的適當性。

我們的結論是，於二〇二三年十二月三十一日的商譽結餘及相關披露並無出現重大誤報。

我們的結論是，年度報告中的披露適當反映商譽賬面值對關鍵假設合理可能變動的敏感性，該等下行情景可能導致於未來須要對商譽的賬面值作出調整。

我們的結論是，於二〇二三年十二月三十一日，於母公司財務報表及相關披露中報告的附屬公司投資金額並無出現重大誤報。

4. 按公允價值持有且具較高風險特徵的金融工具估值

請參閱審核委員會報告；會計政策；及財務報表附註13。

於二〇二三年十二月三十一日，貴集團報告的按公允價值計量的金融資產為3,019.76億元（二〇二二年：2,822.63億元），及按公允價值計量的金融負債為1,391.57億元（二〇二二年：1,497.65億元），其中金融資產為67.14億元（二〇二二年：58.65億元）及金融負債為29.60億元（二〇二二年：18.78億元），為第三級持倉。

具有較高風險特徵的金融工具的公允價值涉及在選擇估值模型和技術、定價輸入及假設以及公允價值調整時使用管理層判斷。

使用複雜模型進行評估的金融工具、具有限可觀察性的定價輸入數據及公允價值調整涉及較高層級的估計不確定性，包括信用估值調整、資金估值調整、債務估值調整及自身信貸調整。

我們認為以下投資組合具有較高的估計不確定性：

- 估值涉及使用複雜模型而導致的第三級衍生金融工具及已發行債務證券及第二級金融工具組合的不確定性，及
- 未上市股權投資、按公允價值計量的貸款、債務及分類為第三級的其他金融工具（具有不可觀察定價輸入數據）的不確定性。

風險水平與上年持平。

5. 特殊訪問權限管理

IT通用控制(ITGCs)支持與財務報告相關的業務流程中的自動控制及其他依賴IT的控制的持續運行。為確保IT應用程序按預期處理業務數據，並以適當的方式作出變更，需要進行有效的IT通用控制。

於二〇二〇年、二〇二一年及二〇二二年的審核中，我們發現若干重大的基礎設施特殊訪問權限管理控制缺陷。貴集團內部審計部及前任核數師於二〇一八年及二〇一九年亦發現類似缺陷。

用戶有可能獲得超出履行其指定職責所需的訪問權限，這或會導致違反職責分離，包括不適當的人工干預及未經授權更改系統或程序。

由於管理層的補救方案，相對上一年度風險有所下降。

我們評估了金融工具估值控制的設計及操作有效性，包括獨立價格核查、模型驗證和批准、公允價值調整及損益賬分析和報告。

對於其他程序，我們聘請我們的估值專家協助審核團隊按風險評估抽樣基準進行下列測試：

- 透過對第三級及複雜的第二級衍生金融工具及已發行債務證券進行獨立重新估值，測試複雜的依賴模型的估值，以評估模型的適當性以及貴集團所用的假設及輸入數據的充分性；
- 測試其他具有較高估計不確定性的金融工具估值，如未上市股權投資、按公允價值計量的第三級貸款、第三級債務及其他金融工具。我們將管理層估值與我們自身獨立開發的範圍(如適用)進行比較；
- 評估作為獨立價格核查過程一部分的定價輸入數據的合理性；及
- 將用於公允價值調整的方法與當前市場慣例作比較。我們重新評估了估值調整樣本，將融資及信貸息差與第三方數據進行比較，就用於確定非流動性信貸息差的基準提出質疑。

當我們的獨立估值與管理層估值之間的差額超出我們的閾值時，我們會進行額外測試，以評估對金融工具估值的影響。

於整個審計過程中，我們已考慮當前宏觀經濟環境所產生的持續不確定性。此外，我們亦評估金融工具的確證及方法假設是否有任何匯總準則指標。

我們評估了管理層的補救方案及我們審核範圍內的應用程序的風險評估結果。

在可能的情況下，我們亦測試IT控制(包括IT補償性控制)，並亦執行額外的IT實質性程序，以評估與報告的缺陷相關的風險對財務報表的影響。

我們評估了上述結果對我們截至二〇二三年十二月三十一日止年度財務報表審核程序的影響。

我們的結論是，管理階層在估計具有較高風險特徵的金融工具公允價值以及相關收入的確證時所使用的假設屬合理的。我們已向審核委員會強調以下事項：

- 我們對複雜依賴模型估值的獨立測試並無發現任何重大差異；
- 基於我們的獨立計算結果，於二〇二三年十二月三十一日，使用具有限可觀察性的定價信息進行評估的衍生工具交易、已發行債務證券、未上市股權投資、第三級貸款、第三級債務及其他金融工具的公允價值並無出現重大誤報；及
- 基於我們對市場數據及定價信息基準的分析，對適用於衍生工具投資組合及已發行債務證券所作的信貸、融資、自身信貸及其他風險方面的估值調整乃屬適當。

就特殊訪問權限管理控制的有效性而言，我們在審核過程中向審核委員會傳達審核程序的結果，並已解釋所執行的額外審核程序的結果，並且注意到本年度的過程中控制環境的整體改進。

由於所執行的程序，我們已將審核未發現財務報表中與基礎設施特殊訪問權限管理相關的重大錯誤的風險降低至適當水平。

關鍵審核事項與上年度一致。

我們對重要性的應用

我們將重要性概念應用於規劃及執行審計，以評估所識別錯誤陳述對審計以及形成審計意見的影響。

重要性

可合理(單獨或整體)預測影響財務報表使用者經濟決策的遺漏或錯誤陳述程度。重要性為釐定審計程序的性質及範圍提供了基準。

我們將 貴集團的重要性設為2.74億元(二〇二二年：2.34億元)，佔經調整除稅前溢利的5%(二〇二二年：5%)。這反映了針對與渤海銀行重組成本相關的非經常性項目及減值調整的實際除稅前溢利。我們認為，經調整除稅前溢利為我們向財務報表使用者提供了最佳指標，因為 貴集團具備盈利能力；該指標與更廣泛的行業指標相一致，亦為上市及監管實體的標準，且我們認為其反映對財務報表使用者最相關的指標。我們亦認為，該等調整屬適當，因為其涉及重大非經常性項目。

於審計中，我們重新評估了初始重要性。有關評估令根據 貴集團本年度實際財務表現計算的最終重要性上升。由規劃階段起的重要性計算基準並無變動。

我們將母公司的重要性設為2.47億元(二〇二二年：2.10億元)，佔母公司權益的0.5%(二〇二二年：0.4%)。鑒於母公司主要為一家控股公司，我們認為權益為我們提供了最適合母公司財務報表使用者的指標。

表現重要性

在個別賬目或結餘層面上重要性的應用。設定一個金額，使未修正及未發現錯誤陳述整體超過重要性的概率減至適當的低水平。

基於我們的風險評估及對 貴集團整體控制環境的評估，我們判斷表現重要性為我們計劃重要性的50%(二〇二二年：50%)，即1.37億元(二〇二二年：1.17億元)。我們根據各種風險評估因素(例如錯誤陳述預期、內部控制環境考慮因素以及 貴集團全球複雜性等其他因素)將表現重要性設定為該百分比。

為獲得重要財務報表賬目的審核範圍，組成個體位置的審核工作基於總體表現重要性的一定比例進行。為每個組成個體設定表現重要性乃基於組成個體相對 貴集團整體的規模及風險以及我們對該組成個體出現錯誤陳述風險的評估。今年，分配至組成個體的表現重要性範圍為1,140萬元至2,620萬元(二〇二二年：880萬元至3,410萬元)。

匯報門檻

低於該金額則所識別的錯誤陳述被視為微不足道。

我們同意向審核委員會匯報所有超過1,400萬元(設定為計劃重要性的5%，二〇二二年：1,100萬元)的未修正審核差異，以及我們認為由於質性原因而須予報告的低於該門檻的差異。

於達致我們的意見時，我們根據以上討論的重要性量化計算指標以及其他相關定性條件，評估任何未修正的錯誤陳述。

其他資料

除財務報表及當中的核數師報告外，其他資料包括所載納入年報及賬目的資料，包括策略報告、可持續發展回顧、董事會報告(董事薪酬報告中標為「經審核」的章節除外)、風險回顧及資本回顧(標為「經審核」的章節除外)以及補充資料。董事負責載於年報中的其他資料。

我們對財務報表的意見並未涵蓋其他資料，故此除本報告另有明確規定的情況外，我們不會就有關資料發表任何形式的核證結論。

我們的責任是閱讀其他資料，在此過程中，考慮其他資料是否與財務報表或我們在審核過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。倘我們發現有關重大不一致或明顯重大錯誤陳述，我們須釐定這是否會導致財務報表本身出現重大錯誤陳述。基於已開展的工作，如果我們認為其他資料存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。

在這方面，我們並無任何報告。

對二〇〇六年公司法所規定其他事項的意見

我們認為，待審核的董事薪酬報告部分已根據二〇〇六年公司法妥當編製。

基於審核過程中的工作，我們認為：

- 在財年的策略報告及董事會報告所提供用以編製財務報表的資料與財務報表一致；及
- 策略報告及董事會報告已根據適當法律規定編製。

我們須特別申報的事項

根據於審計過程中對 貴集團及母公司及其環境的認識和了解，我們未在策略報告或董事會報告中發現重大錯誤陳述。

二〇〇六年公司法規定，倘我們相信下述情況出現，則須向 閣下作出申報。就此，我們沒有須申報事項：

- 母公司並無存置適當會計記錄或並無從我們沒有造訪的分行接獲足以讓我們進行審核的報表；或
- 母公司財務報表及將予審核之董事薪酬報告的部分與會計記錄及報表並不一致；或
- 董事薪酬的若干事項並無按法律規定作出披露；或
- 我們並無接獲我們要求的所有審核資料及解釋。

企業管治聲明

我們已審閱有關持續經營、長期可行性的董事聲明，以及企業管治聲明中供我們根據上市規則審閱的有關 貴集團及 貴公司遵守英國企業管治守則規定的部分。

根據我們的部分審計工作，我們的結論為，企業管治聲明的下述各項元素與財務報表或我們於審計期間所知悉者大體一致：

- 董事有關採用持續經營基準會計的適當性及發現的任何重大不明朗因素的聲明；
- 董事就 貴公司前景評估所作解釋，此評估涵蓋的期間以及該期間屬適當之理由；
- 董事關於其是否合理預期 貴集團將能夠繼續經營並履行其負債的聲明；
- 董事就公平、平衡及容易明白所作聲明；
- 董事會就其已對新興及主要風險進行穩健評估的確認；

- 年度報告中描述風險管理及內部控制系統成效審查的章節；及
- 描述審核委員會工作的章節。

董事的責任

誠如董事責任聲明中更全面的解釋，董事負責編製財務報表並須信納財務報表真實和公允地反映財務狀況，並確保其釐定為必要的內部監控可令編製財務報表不存在重大錯誤陳述（不論是否由於欺詐或錯誤）。

於編製財務報表時，董事負責評估 貴集團及母公司持續經營的能力、披露與持續經營有關的事宜（如適用）及使用持續經營基準會計，除非他們打算將 貴集團或母公司清盤或終止業務，或者別無其他選擇而作出有關決定。

核數師對審計財務報表的責任

我們的目標是對整體財務報表是否不存在重大錯誤陳述（不論是否由於欺詐或錯誤）取得合理保證，以及在核數師報告中發表我們的意見。合理保證屬高度保證，但不能保證根據國際審核準則（英國）進行的審核一定會偵測到存在重大錯誤陳述。錯誤陳述可能由於欺詐或錯誤而產生，倘可合理預期錯誤陳述會個別或總體影響用戶根據此等財務報表作出的經濟決定，則被視為重大錯誤陳述。

有關在何種程度上認為審核能夠發現違規行為（包括欺詐違規行為）的說明

違規行為（包括欺詐違規行為）為未遵守法律法規的事件。我們根據自身職責設計程序（概述如上）以發現包括欺詐在內的違規行為。未能發現欺詐行為導致的重大錯誤陳述的風險超過未能發現錯誤導致的重大錯誤陳述的風險，乃由於欺詐行為可能涉及故意欺瞞，例如偽造或故意失實陳述或者透過作弊。有關我們的程序在何種程度上能夠發現違規行為（包括欺詐行為）的詳情如下。

然而，防止及發現欺詐行為的主要責任在於負責管治的 貴公司及管理層。

- 我們知悉適用於 貴集團的法律及監管框架，並確定與報告框架（英國採納的國際會計準則及歐盟國際財務報告準則、二〇〇六年公司法及英國企業管治守則、金融行為監管局上市規則、香港聯交所主板上市規則）、審慎監管局（PRA）、財務報告委員會、金融行為監管局（FCA）的法規及監管要求，以及其他海外監管規定（包括但不限於其主要市場（例如中國內地、香港、大韓民國、印度、新加坡、阿聯酋、美國）的法規），以及 貴集團經營所在司法管轄區的有關稅項合規規定相關的法律及監管框架最為重要。此外，我們確定若干重要的法律法規可能對財務報表中的金額釐定及披露造成影響，且與監管資本及流動性、行為、金融犯罪有關的法律法規（包括反洗錢、制裁及市場濫用）認可 貴集團活動的財務及監管性質。
- 根據審核標準規定，我們透過對高級管理層和負責管治的人員進行查詢，審核董事會及若干委員會會議記錄，了解 貴集團管治方式，審查年內監管通信及聘請內部及外部法律顧問，從而知悉 貴集團正遵守該等框架。我們亦透過聘請安永金融犯罪及取證專家來執行有關遵守反洗錢、舉報及制裁法規的程序。透過該等程序，我們意識到實際或疑似不合規的行為。所識別的實際或疑似不合規行為對我們的審核而言不夠重要，不足以被視為關鍵審核事項。
- 我們評估 貴集團財務報表易受重大錯誤陳述影響的程度，包括透過考慮 貴集團為應付實體識別的風險而建立的控制措施，或以其他方式尋求防止、制止或發現欺詐行為的控制措施，以推測欺詐行為如何發生。我們應付已識別風險的程序亦包括將不可預測性納入我們測試的性質、時間及／或程度，質疑管理層在其重大會計估計及日記錄入測試中作出的假設及判斷。
- 基於上述理解，我們設計了審核程序，以識別不符合該等法例及法規的情況。我們的程序涉及對 貴集團內部及外部法律顧問、反洗錢報告官、內部審核、若干高級管理層行政人員的查詢，並專注於抽樣測試，包括會計分錄測試。我們亦檢查主要監管部門的關鍵監管溝通，並審閱董事會及委員會會議記錄。
- 如發現實際或涉嫌違反法例及法規且對財務報表有重大影響的不合規情況，管理層會將該等不合規情況傳達予執行審核程序的集團審核團隊及組成個體團隊（如適用），例如向管理層詢問、向外部法律顧問發送確認文件、進行實質性測試及與監管機構會面。適當時我們會請專家加入支援審核團隊。
- 貴集團獲授權提供銀行、保險、按揭及住房融資、消費信貸、退休金、投資及其他業務。 貴集團營運所在的銀行業處

於高度監管的环境下。因此，資深法定核數師會審議 貴集團審核團隊、組成個體團隊及共享服務中心團隊的經驗及資歷，以確保團隊擁有適當能力及功能，其中包括適當時聘請專家。

我們審核財務報表的責任詳情載於財務報告委員會網站：<https://www.frc.org.uk/auditorsresponsibilities>。此責任詳情構成我們的核數師報告的一部分。

我們須說明的其他事項

- 遵從審核委員會的建議，我們於二〇二三年五月三日的股東週年大會上獲 貴公司繼續委任，以審核截至二〇二三年十二月三十一日止年度及隨後財務期間的財務報表。
- 連任期合共為四年，涵蓋截至二〇二〇年十二月三十一日止年度至截至二〇二三年十二月三十一日止年度。
- 審核意見與向審核委員會提交的額外報告一致。

報告用途

根據二〇〇六年公司法第16部第3章的規定，本報告僅向 貴公司整體股東作出。我們已進行審核工作，以便我們向 貴公司股東說明我們須在核數師報告中向彼等申明的事項。除此以外，本報告不作其他用途。在法律允許的最大範圍內，我們概不就我們的審核工作、本報告或我們作出的意見對 貴公司及 貴公司股東(作為一個整體)以外的任何人士接受或承擔責任。

David Canning Jones (資深法定核數師)

為及代表安永會計師事務所，法定核數師

倫敦

二〇二四年二月二十三日

綜合損益賬

截至二〇二三年十二月三十一日止年度

	附註	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
利息收入		27,227	15,252
利息支出		(19,458)	(7,659)
淨利息收入	3	7,769	7,593
費用及佣金收入		4,067	3,972
費用及佣金支出		(815)	(859)
費用及佣金收入淨額	4	3,252	3,113
買賣收入淨額	5	6,292	5,310
其他經營收入	6	706	302
經營收入		18,019	16,318
員工成本		(8,256)	(7,618)
樓宇成本		(422)	(401)
一般行政支出		(1,802)	(1,708)
折舊及攤銷		(1,071)	(1,186)
經營支出	7	(11,551)	(10,913)
未計減損及稅項前經營溢利		6,468	5,405
信貸減值	8	(508)	(836)
商譽、樓宇、機器及設備以及其他減值	9	(1,008)	(439)
聯營公司及合營企業之溢利	32	141	156
除稅前溢利		5,093	4,286
稅項	10	(1,631)	(1,384)
本年度溢利		3,462	2,902
應佔溢利：			
非控股權益	29	(7)	(46)
母公司股東		3,469	2,948
本年度溢利		3,462	2,902
		仙	仙
每股盈利：			
每股普通股基本盈利	12	108.6	85.9
每股普通股攤薄盈利	12	106.2	84.3

附註為本財務報表的一部分。

綜合全面收入表

截至二〇二三年十二月三十一日止年度

	附註	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
本年度溢利		3,462	2,902
其他全面收入：			
不會重新分類至損益賬的項目：		239	(75)
指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸收益／(虧損)		212	(56)
按公允價值計入其他全面收入的股權工具		181	(75)
退休福利義務的精算(虧損)／收益	30	(47)	41
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	10	(107)	15
其後可能會重新分類至損益賬的項目：		562	(3,703)
海外業務匯兌差額：			
計入權益的虧損淨額		(734)	(2,466)
淨投資對沖收益淨額	14	215	512
分佔聯營公司及合營企業的其他全面虧損	32	(7)	(79)
按公允價值計入其他全面收入的債務工具：			
計入權益的估值收益／(虧損)淨額		383	(1,528)
重新分類至損益賬	6	115	207
預期信貸虧損之淨影響		(48)	118
現金流量對沖：			
現金流量對沖儲備變動淨額	14	767	(619)
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	10	(129)	152
本年度除稅後之其他全面收入／(虧損)		801	(3,778)
本年度全面收入／(虧損)總額		4,263	(876)
應佔全面收入／(虧損)總額：			
非控股權益	29	(38)	(88)
母公司股東		4,301	(788)
本年度全面收入／(虧損)總額		4,263	(876)

綜合資產負債表

於二〇二三年十二月三十一日

	附註	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
資產			
現金及央行結存	13、35	69,905	58,263
按公允價值計入損益的金融資產	13	147,222	105,812
衍生金融工具	13、14	50,434	63,717
銀行同業貸款及墊款	13、15	44,977	39,519
客戶貸款及墊款	13、15	286,975	310,647
投資證券	13	161,255	172,448
其他資產	20	47,594	50,383
當期稅項資產	10	484	503
預付款項及應計收入		3,033	3,149
於聯營公司及合營企業的權益	32	966	1,631
商譽及無形資產	17	6,214	5,869
樓宇、機器及設備	18	2,274	5,522
遞延稅項資產	10	702	834
分類為持作出售的資產	21	809	1,625
總資產		822,844	819,922
負債			
銀行同業存款	13	28,030	28,789
客戶存款	13	469,418	461,677
回購協議及其他類似已抵押借款	13、16	12,258	2,108
按公允價值計入損益的金融負債	13	83,096	79,903
衍生金融工具	13、14	56,061	69,862
已發行債務證券	13、22	62,546	61,242
其他負債	23	39,221	43,527
當期稅項負債	10	811	583
應計項目及遞延收入		6,975	5,895
後償負債及其他借貸資金	13、27	12,036	13,715
遞延稅項負債	10	770	769
負債及支出的撥備	24	299	383
退休福利義務	30	183	146
持作出售的出售組別中負債	21	787	1,307
總負債		772,491	769,906
權益			
股本及股本溢價賬	28	6,815	6,930
其他儲備		9,171	8,165
保留溢利		28,459	28,067
母公司股東權益總額		44,445	43,162
其他股權工具	28	5,512	6,504
權益總額(不包括非控股權益)		49,957	49,666
非控股權益	29	396	350
權益總額		50,353	50,016
權益及負債總額		822,844	819,922

附註為本財務報表的一部分。

該等財務報表已於二〇二四年二月二十三日經董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

José Viñals
集團主席

Bill Winters
集團行政總裁

Diego De Giorgi
集團財務總監

綜合權益變動表

截至二〇二三年十二月三十一日止年度

	普通 股本及 溢價賬 百萬元	優先 股本及 溢價賬 百萬元	資本及 合併 儲備 ¹ 百萬元	自身信貸 調整儲備 百萬元	按公允 價值計入 其他全面 收入的 儲備— 債務 百萬元	按公允 價值計入 其他全面 收入的 儲備— 權益 百萬元	現金流量 對沖儲備 百萬元	匯兌儲備 百萬元	保留溢利 百萬元	母公司 股東權益 百萬元	其他 權益工具 百萬元	非控股 權益 百萬元	總計 百萬元
於二〇二二年一月一日	5,528	1,494	17,246	(15)	103	249	(34)	(5,744)	27,184	46,011	6,254	371	52,636
年內溢利／(虧損)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,948	2,948	-	(46)	2,902
其他全面(虧損)／收入 ¹¹	-	-	-	(48)	(1,219)	(43)	(530)	(1,904)	8 ²	(3,736)	-	(42)	(3,778)
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
已發行其他股權工具(經扣除開支)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,240	-	1,240
贖回其他股權工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(999)	-	(999)
庫存股份變動淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	(203)	(203)	-	-	(203)
購股權開支	-	-	-	-	-	-	-	-	163	163	-	-	163
普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(393)	(393)	-	-	(393)
優先股及額外一級證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)	(401)	-	-	(401)
股份回購 ^{3,4}	(92)	-	92	-	-	-	-	-	(1,258)	(1,258)	-	-	(1,258)
其他變動	-	-	-	-	-	-	-	12 ⁵	19 ^{5,6}	31	9 ⁵	98 ⁷	138
於二〇二二年十二月三十一日	5,436	1,494	17,338	(63)	(1,116)	206	(564)	(7,636)	28,067	43,162	6,504	350	50,016
年內溢利／(虧損)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,469	3,469	-	(7)	3,462
其他全面收入／(虧損) ¹¹	-	-	-	163	426	124	655	(489)	(47) ²	832	-	(31)	801
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)
贖回其他股權工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,000)	-	(1,000)
庫存股份變動淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)	(189)	-	-	(189)
購股權開支	-	-	-	-	-	-	-	-	173	173	-	-	173
普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(568)	(568)	-	-	(568)
優先股及額外一級證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(452)	(452)	-	-	(452)
股份回購 ^{8,9}	(115)	-	115	-	-	-	-	-	(2,000)	(2,000)	-	-	(2,000)
其他變動	-	-	-	-	-	-	-	12 ⁵	6 ⁵	18	8 ⁵	110 ¹⁰	136
於二〇二三年十二月三十一日	5,321	1,494	17,453	100	(690)	330	91	(8,113)	28,459	44,445	5,512	396	50,353

1 包括資本儲備500萬元、資本贖回儲備3.37億元及合併儲備171.11億元

2 包括本集團界定福利計劃的精算收益

3 於二〇二二年二月十八日，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5,600萬元，已支付的總代價為7.54億元，回購已於二〇二二年五月十九日完成。已購回股份總數為111,295,408股，佔已發行普通股的3.61%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬

4 於二〇二二年八月一日，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3,600萬元，已支付的總代價為5.04億元。已購回股份總數為73,073,837股，佔已發行普通股的2.5%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬

5 有關匯兌調整及額外一級證券費用的變動

6 主要有關Power2SME Pte. Ltd. 2,100萬元非控股權益、CurrencyFair Limited 800萬元及額外一級證券費用(900)萬元的變動

7 主要來自有關Mox Bank Limited (3,900萬元)、Trust Bank Singapore Limited (4,700萬元)、Zodia Markets Holdings Ltd (300萬元)及Power2SME Pte. Ltd. (900萬元)非控股權益的變動

8 於二〇二三年二月十六日，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5,800萬元，已支付的總代價為10.00億元，回購已於二〇二三年九月二十九日完成。已購回股份總數為116,710,492股，佔購回開始時已發行普通股的4.03%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬

9 於二〇二三年七月二十八日，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5,700萬元，已支付的總代價為10.00億元，回購已於二〇二三年十一月六日完成。已購回股份總數為112,982,802股，佔購回開始時已發行普通股的3.90%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬

10 主要來自有關Mox Bank Limited (4,800萬元)、Trust Bank Singapore Limited (3,400萬元)及Zodia Custody Limited (2,800萬元)非控股權益的變動

11 所有金額均為扣除稅項

附註28載有對每項儲備的描述。

附註為本財務報表的一部分。

現金流量表

截至二〇二三年十二月三十一日止年度

	附註	本集團		本公司	
		二〇二三年 百萬元	二〇二二年 (經重列) 百萬元	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
來自經營業務的現金流量：					
除稅前溢利		5,093	4,286	4,269	402
就計入損益賬的非現金項目作出調整及其他調整	34	3,274	3,549	(2,847)	565
經營資產的變動 ³	34	(14,458)	12,989	(3,819)	(258)
經營負債的變動	34	1,977	8,786	3,239	(966)
界定福利計劃的供款	30	(81)	(80)	-	-
已付英國及海外稅項	10	(1,367)	(821)	-	-
(用於)／來自經營業務的現金淨額		(5,562)	28,709	842	(257)
來自投資業務的現金流量：					
內部產生的資本化軟件	17	(1,124)	(1,096)	-	-
購買樓宇、機器及設備	18	(159)	(835)	-	-
出售樓宇、機器及設備	18	53	343	-	-
出售持作出售的樓宇、機器及設備	21	191	79	-	-
收購於聯營公司及合營企業的投資 (經扣除已獲得現金)	32	(47)	(26)	-	-
從附屬公司、聯營公司及合營企業所得的股息	32	11	58	4,738	1,047
出售於附屬公司、聯營公司及合營企業的投資 (經扣除已獲得現金) ²	32	3,603	-	-	-
購入投資證券		(229,302)	(280,952)	(423)	-
出售及已到期投資證券		242,585	259,853	2,000	960
來自／(用於)投資業務的現金淨額		15,811	(22,576)	6,315	2,007
來自融資業務的現金流量：					
行使購股權		26	12	26	12
購回本身股份		(215)	(215)	(215)	(215)
註銷股份(包括股份回購)		(2,000)	(1,258)	(2,000)	(1,258)
樓宇及設備租賃負債本金付款		(234)	(269)	-	-
發行額外一級資本(經扣除開支)	28	-	1,240	-	1,240
贖回一級資本	28	(1,000)	(999)	(1,000)	(999)
發行後償負債所得款項總額	34	18	750	-	750
支付後償負債的利息	34	(563)	(667)	(545)	(619)
償還後償負債	34	(2,160)	(1,848)	(2,160)	(1,800)
發行優先債務所得款項	34	15,261	11,902	5,105	1,500
償還優先債務	34	(6,471)	(7,838)	(2,037)	(2,980)
支付優先債務的利息	34	(1,145)	(845)	(434)	(506)
非控股權益的現金流入淨額	29	116	88	-	-
派付非控股權益、優先股股東及額外一級證券的 分派及股息	11、29	(478)	(432)	(452)	(401)
派付普通股股東的股息	11	(568)	(393)	(568)	(393)
來自／(用於)融資業務的現金淨額		587	(772)	(4,280)	(5,669)
現金及現金等值項目增加／(減少)淨額		10,836	5,361	2,877	(3,919)
年初現金及現金等值項目 ³		97,595	94,947	7,417	11,336
匯率變動對現金及現金等值項目的影響		(796)	(2,713)	-	-
年末現金及現金等值項目^{1、3}	35	107,635	97,595	10,294	7,417

1 包括現金及央行結存699.05億元(二〇二二年十二月三十一日：582.63億元)、國庫券及其他合資格票據59.31億元(二〇二二年十二月三十一日：126.61億元)、銀行同業貸款及墊款118.79億元(二〇二二年十二月三十一日：101.44億元)、客戶貸款及墊款258.29億元(二〇二二年十二月三十一日：245.86億元)、投資244億元(二〇二二年十二月三十一日：11.14億元)減受限制結餘61.53億元(二〇二二年十二月三十一日：91.73億元)

2 包括處置航空金融租賃業務(35.70億元)、出售Metaco SA(1,400萬元)、Cardspal Pte. Ltd.(1,200萬元)及Kozagi(700萬元)

3 有關重列的詳情，請參閱附註34及35

已收利息為271.36億元(二〇二二年十二月三十一日：145.90億元)，已付利息為183.79億元(二〇二二年十二月三十一日：62.00億元)。

目錄 — 財務報表附註

節	附註
編製基準	1 會計政策
表現／回報	2 分部資料
	3 淨利息收入
	4 費用及佣金淨額
	5 買賣收入淨額
	6 其他經營收入
	7 經營支出
	8 信貸減值
	9 商譽、樓宇、機器及設備以及其他減值
	10 稅項
	11 股息
	12 每股普通股盈利
	按公允價值持有的資產及負債
14 衍生金融工具	
按攤銷成本持有的金融工具	15 銀行同業及客戶貸款及墊款
	16 反向回購及回購協議(包括其他類似貸款及借款)
其他資產及投資	17 商譽及無形資產
	18 樓宇、機器及設備
	19 租賃資產
	20 其他資產
	21 持作出售的資產及相關負債
資金、應計項目、撥備、或然負債及法律訴訟	22 已發行債務證券
	23 其他負債
	24 負債及支出的撥備
	25 或然負債及承擔
	26 法律及監管事宜
資本工具、權益及儲備	27 後償負債及其他借貸資金
	28 股本、其他股權工具及儲備
	29 非控股權益
僱員福利	30 退休福利義務
	31 以股份為基礎的支付
合併範圍	32 於附屬公司、合營企業及聯營公司的投資
	33 結構實體
現金流量表	34 現金流量表
	35 現金及現金等值項目
其他披露事宜	36 關連人士交易
	37 結算日後事項
	38 核數師酬金
	39 渣打集團有限公司(本公司)
	40 本集團關聯企業

財務報表附註

1. 會計政策

合規聲明

本集團財務報表將渣打集團有限公司(「本公司」)及其附屬公司(統稱為「本集團」)綜合入賬，而本集團於聯營公司及共同控制實體的權益則以權益會計法入賬。母公司財務報表將本公司視作獨立實體，將其資料分開呈列。

本集團財務報表乃根據英國採用的國際會計準則及歐盟採用的國際財務報告準則(IFRS)(歐盟國際財務報告準則)編製。本公司財務報表乃根據英國採用的國際會計準則編製，該準則適用於二〇〇六年公司法第408條。財務報表已根據二〇〇六年公司法的規定編製。

英國採用的國際會計準則與歐盟國際財務報告準則之間並無顯著差異。

以下風險回顧及資本回顧的部分組成此等財務報表的一部分：

- a) 風險回顧：「信貸風險」一節開始至同一節內的其他主要風險結束標記為「經審核」的披露。
- b) 資本回顧：「資本要求指令資本基礎」開始至「總資本的變動」結束標記為「經審核」的表格(惟不包括風險加權資產總額)。

編製基準

綜合及本公司財務報表乃採用持續經營基準並根據歷史成本常規編製，就重估以現金結算的以股份為基礎的支付、按公允價值計入其他全面收入及按公允價值計入損益的金融資產及負債(包括衍生工具)予以修改。

綜合財務報表以美元(\$)(作為本集團的呈列貨幣及本公司的功能貨幣)表示，除非另有說明，所有值均四捨五入至最接近的百萬美元。

主要及其他會計估計及判斷

於釐定若干資產和負債的賬面值時，本集團會就未能確定的未來事件於結算日對該等資產和負債的影響作出假設。本集團根據過往經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱該等估計和假設。有關未來的主要假設的進一步資料以及估計不明朗因素及判斷的其他主要來源，載於下文相關標題項下所載範疇的相關披露附註：

主要會計估計及重大判斷

主要會計估計及重大判斷是指未來一年內很可能導致資產和負債賬面值發生重大調整的主要風險事項。主要會計估計及判斷為：

- 預期信貸虧損計算(附註8)
- 按公允價值計量的金融工具(附註13)
- 於附屬公司、合營企業及聯營公司的投資—中國渤海聯營公司會計及減值分析(附註32)

其他方面的會計估計及判斷

其他方面的會計估計及判斷不符合國際會計準則第1號中主要會計估計或重大會計判斷的釋義，但若干重大資產和負債乃根據長期不明朗因素的假設及/或存在而確認。其他方面的會計估計及判斷為：

- 稅項(附註10)
- 商譽減值(附註17)
- 退休福利義務(附註30)
- 以股份為基礎的支付(附註31)

氣候對本集團資產負債表的影響

通過未來事件的不確定性以及該不確定性對本集團資產和負債的影響，氣候及氣候對本集團資產負債表的影響被視為重要

的會計估計及判斷領域。值得注意的是，本集團認為氣候對本集團而言目前在數量上並不重要，但在質量上是重要的。

本集團已評估氣候風險對財務報告的影響。此載於「可持續發展回顧」一章中，其中包含本集團的氣候相關財務披露，此等披露符合氣候相關財務披露工作組(TCFD)的建議。進一步的風險披露已在年報主要風險和不確定性一節提供，其中本集團描述了其如何將氣候風險作為綜合風險類別進行管理。

採用判斷及使用估計而產生影響之領域乃信貸風險及對貸款組合的影響；已發行貸款及債券中的ESG特徵；我們的抵押貸款組合的物理風險；及涉及前瞻性現金流會影響部分資產可收回性的公司計劃，包括商譽、遞延稅項資產及對附屬公司的投資。

此項有關企業貸款組合的評估乃通過考慮大多數短期貸款組合的到期情況進行。隨著我們的客戶(通過立法或最終客戶偏好的改變)轉向降低碳排放收入，我們參考客戶的轉型途徑而考慮轉型風險，並且比貸款賬簿的到期時間(直到二〇五〇年)更長。截至本年報刊發，我們為高碳行業設定淨零目標，當中涵蓋淨零銀行聯盟規定的12個高碳行業中的11個，以管理轉型風險。淨零目標讓投資組合經理能夠與我們的客戶合作進行轉型，將資金調配予參與轉型並有足夠轉型途徑的客戶，並退出拒絕與本集團合作從現時高碳模式轉向未來低碳模式的客戶。所有該等行動旨在管理本集團的轉型風險，並在轉型風險轉化為信貸虧損之前吸引客戶。

物理風險已包含在我們的大部分抵押貸款中，我們針對不同的增溫途徑及國家政策情景應用情景分析。當ESG觸發因素可能影響本集團根據工具合同條款收到的現金流量時，我們亦根據國際財務報告準則第9號評估氣候風險對金融工具分類的影響。

本集團氣候風險團隊已就氣候風險對國際財務報告準則第9號預期信貸虧損規定的影響進行自上而下的定量評估。該評估已在企業、商業及機構銀行業務及個人、私人及中小企業銀行投資組合中進行。對國際財務報告準則第9號規定下的業務作為一般預期信貸虧損進行的氣候風險影響評估乃根據針對四個企業分部(石油及天然氣、電力、鋼鐵及採礦)以及主權國家新建立的內部氣候風險模型進行，而於二〇二二年建立的由上而下方法則用於其餘的投資組合。影響評估導致企業、商業及機構銀行業務及個人、私人及中小企業銀行業務的預期信貸虧損小幅增加，此將不會記錄為二〇二三年年底的額外撥加。

本集團的企業計劃有一個五年展望，並考慮到本集團資助的高碳行業。本集團的大部分高碳行業目標針對於生產/物理強度，只要客戶生產的產品的碳成本下降，則會持續提供某程度的借貸。對於煤炭開採以及石油及天然氣行業，該等行業已定立絕對目標，並反映碳預算不斷減少。煤炭開採並非重點關注，我們反而會積極監控石油及天然氣貸款，以爭取低碳交易對手及技術。企業計劃比眾多氣候情景展望的期限更短，但旨在捕捉可恢復性模型所要求的近期表現。本集團在二〇二四年企業計劃中第二次納入了五年內四個行業(石油及天然氣、金屬、採礦、電力及航空除外的運輸)與氣候相關的預期信貸虧損費用。預期信貸虧損的增加本身並未影響利用企業計劃的貼現現金流量模型(例如使用價值)支持的資產的可回收性。

本集團已進一步逐步強化情景分析能力，模型可涵蓋於30年期間氣候風險對於包括情景數據及路徑等多個不同方面的影響。此一直因客戶特定數據的可用性及構建模型的限制而受到局限，而有關限制乃需要對所選擇的情景、所採用的迴歸及替代作出判斷。儘管存在若干挑戰，我們迄今為止的工作使用某些假設及代理，表明我們的業務對所有中央銀行和監管機構網絡綠色金融系統(NGFS)及專門設定的情景具有彈性。

雖然認識到當前可用數據的局限性、模型不斷發展的日益複雜以及氣候對內部和客戶資產的影響的新生性質，但本集團認為氣候風險在短期內的量化影響有限，而長期風險則會在貫徹零碳排放的進程中透過業務策略及財務計劃處理。

國際財務報告準則及香港會計規定

根據香港上市規則的規定，本集團須披露英國採用的國際財務報告準則與香港財務報告準則在會計慣例方面的差異說明。倘此等賬目乃根據香港財務報告準則編製，將不會出現重大差異。

比較數字

若干比較數字已根據本年度的披露重述。該等變動的詳情載於以下相關章節及附註：

- 現金流量表
- 附註2分部資料
- 附註12每股普通股盈利
- 附註34現金流量表
- 附註35現金及現金等值項目

本集團採納的新會計準則

二〇二三年概無任何新會計準則或詮釋會對本集團的財務報表造成重大影響。

已頒佈但尚未生效的新會計準則

國際會計準則第21號的修訂—缺乏可兌換性

國際會計準則第21號的修訂發佈於二〇二三年八月，於二〇二五年一月一日或之後開始的年度報告期間生效。該項修訂尚未獲准於英國使用。該修訂為貨幣可兌換的時間以及在貨幣無法兌換情況下匯率的釐定方法提供指引。該修訂規定須要披露資料，使財務報表使用者能夠理解無法兌換貨幣的影響。本集團將對二〇二五年一月一日開始的年度報告期間應用國際會計準則第21號的修訂，目前正在評估該修訂對本集團財務報表的影響，但預計有關影響並不重大。

持續經營

此等財務報表已於二〇二四年二月二十三日經董事會批准。董事已評估本集團持續經營的能力。作出該評估時已考慮當前的宏觀經濟及地緣政治阻力的影響，並已計及：

- 對本集團策略及公司計劃的審查
- 對迄今為止的實際表現、貸款賬目質素、信貸減值、法律、監管及合規事項及更新的年度預算的評估
- 對已進行壓力測試的考慮，其中包括集團恢復計劃，其包括應用壓力情景。根據該等測試及通過一系列情景，該等行動及恢復計劃的結果表明，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(包括資本及槓桿比率)以及內部資本充足性評估程序的分析，其總結本集團資本及風險評估流程、評估其資本要求及為符合該等要求的資源充足性。此外，按風險取向指標考慮新增資金及流動資金，包括流動性覆蓋比率
- 亦審閱本集團的內部流動資金充足性評估程序(ILAAP)，其考慮本集團的流動資金狀況、其架構及是否有維持充足流動資金資源以償還到期負債
- 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發行債務計劃(包括本集團債務的市場取向)
- 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自二〇二四年二月二十三日起至少12個月期間繼續經營業務。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。

會計政策的變動

本集團已更改其有關釐定按攤銷成本持有的投資證券組合及債務證券以及其他合資格票據的成本的會計政策，惟不包括列於按公允價值計入損益持有的金融工具者。參閱附註13金融工具。

比較數字

若干比較數字已根據本年度的披露重述。該等變動的詳情載於以下相關章節及附註：

- 附註2分部資料
- 附註12每股普通股盈利
- 附註34現金流量表
- 附註35現金及現金等值項目

本集團採納的新會計準則

二〇二三年概無任何新會計準則或詮釋會對本集團的財務報表造成重大影響。

已頒佈但尚未生效的新會計準則

國際會計準則第21號的修訂—缺乏可兌換性

國際會計準則第21號的修訂發佈於二〇二三年八月，於二〇二五年一月一日或之後開始的年度報告期間生效。該項修訂尚未獲准於英國使用。該修訂為貨幣可兌換的時間以及在貨幣無法兌換情況下匯率的釐定方法提供指引。該修訂規定須要披露資料，使財務報表使用者能夠理解無法兌換貨幣的影響。本集團將對二〇二五年一月一日開始的年度報告期間應用國際會計準則第21號的修訂，目前正在評估該修訂對本集團財務報表的影響，但預計有關影響並不重大。

持續經營

此等財務報表已於二〇二四年二月二十三日經董事會批准。董事已評估本集團持續經營的能力。作出該評估時已考慮當前的宏觀經濟及地緣政治阻力的影響，並已計及：

- 對本集團策略及公司計劃的審查
- 對迄今為止的實際表現、貸款賬目質素、信貸減值、法律、監管及合規事項及更新的年度預算的評估
- 對已進行壓力測試的考慮，其中包括集團恢復計劃，其包括應用壓力情景。根據該等測試及通過一系列情景，該等行動及恢復計劃的結果表明，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(包括資本及槓桿比率)以及內部資本充足性評估程序的分析，其總結本集團資本及風險評估流程、評估其資本要求及為符合該等要求的資源充足性。此外，按風險取向指標考慮新增資金及流動資金，包括流動性覆蓋比率。
- 亦審閱本集團的內部流動資金充足性評估程序(ILAAP)，其考慮本集團的流動資金狀況、其架構及是否有維持充足流動資金資源以償還到期負債
- 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發行債務計劃(包括本集團債務的市場取向)
- 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自二〇二四年二月二十三日起至至少12個月期間繼續經營業務。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。

會計政策的變動

本集團已更改其有關釐定按攤銷成本持有的投資證券組合及債務證券以及其他合資格票據的成本的會計政策，惟不包括列於按公允價值計入損益持有的金融工具者。參閱附註13金融工具。

2. 分部資料

編製基準

有關分析反映客戶類別及地區的內部管理方式。此乃自管理角度(按基本基準)出發，主要為所管理客戶關係的地點，而該地點可能有別於入賬地點並可能在業務及/或地區之間共用。在若干情況下，此方法並不合適，屆時須以財務角度披露，即有關交易或結餘入賬的地點。一般而言，財務角度用於市場及流動性風險回顧等範疇，當中實際入賬地點對評估而言更為重要。因此，除另有說明外，分部資料乃以管理角度編製。

分部及地區

根據國際財務報告準則第8號營運分部，本集團的分部報告方式與內部表現框架及向本集團管理團隊呈列者一致。

自基本業績撤除的重組項目

本集團的列賬基準國際財務報告準則表現乃就若干項目作出調整，從而得出其他表現指標。該等項目包括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一致表現時通常會單獨識別的項目。其他表現指標不在國際財務報告準則範圍內，亦不能替代國際財務報告準則指標。該等調整載列於下文。

重組虧損為1,400萬元，主要與退出非洲及中東地區及航空金融業務直至實際處置時的表現有關。本集團亦正將債務估值調整(DVA)變動重新分類為重組及其他項目。

基本與列賬基準業績的對賬載於下表：

二〇二三年						
	基本 百萬元	重組 百萬元	處置業務 的淨收益 ³ 百萬元	商譽及 其他減值 ¹ 百萬元	債務價值 調整 百萬元	列賬基準 百萬元
經營收入	17,378	362	262	-	17	18,019
經營支出	(11,136)	(415)	-	-	-	(11,551)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	6,242	(53)	262	-	17	6,468
信貸減值	(528)	20	-	-	-	(508)
其他減值	(130)	(28)	-	(850)	-	(1,008)
聯營公司及合營企業之溢利	94	47	-	-	-	141
除稅前溢利/(虧損)	5,678	(14)	262	(850)	17	5,093

二〇二二年 ²						
	基本 百萬元	重組 百萬元	處置業務 的淨收益 百萬元	商譽及 其他減值 ¹ 百萬元	債務價值 調整 百萬元	列賬基準 百萬元
經營收入	15,762	494	20	-	42	16,318
經營支出	(10,409)	(504)	-	-	-	(10,913)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	5,353	(10)	20	-	42	5,405
信貸減值	(836)	-	-	-	-	(836)
其他減值	(39)	(78)	-	(322)	-	(439)
聯營公司及合營企業之溢利/(虧損)	167	(11)	-	-	-	156
除稅前溢利/(虧損)	4,645	(99)	20	(322)	42	4,286

1 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出8.50億元(二〇二二年十二月三十一日：3.08億元)

2 二〇二二年有關期間的重組、債務價值調整及其他項目已就自基本經營表現中剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空金融；及(iii)債務價值調整作出重列

3 處置業務的淨收益包括出售航空金融業務，其中租賃業務的出售收益為3.09億元，而有關出售航空貸款組合的虧損為4,700萬元

按客戶類別劃分的基本表現

二〇二三年					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、私人 及中小企業 銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	11,218	7,106	156	(1,102)	17,378
外部	8,543	3,902	157	4,776	17,378
分部間	2,675	3,204	(1)	(5,878)	-
經營支出	(5,627)	(4,261)	(429)	(819)	(11,136)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	5,591	2,845	(273)	(1,921)	6,242
信貸減值	(123)	(354)	(85)	34	(528)
其他減值	(32)	(4)	(26)	(68)	(130)
聯營公司及合營企業之(虧損)/溢利	-	-	(24)	118	94
除稅前基本溢利/(虧損)	5,436	2,487	(408)	(1,837)	5,678
重組	32	(60)	(4)	18	(14)
商譽及其他減值 ⁴	-	-	-	(850)	(850)
債務價值調整	17	-	-	-	17
其他項目 ⁵	262	-	-	-	262
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	5,747	2,427	(412)	(2,669)	5,093
總資產	403,058	128,768	4,009	287,009	822,844
其中：客戶貸款及墊款	189,395	126,117	1,035	28,939	345,486
客戶貸款及墊款	130,897	126,104	1,035	28,939	286,975
按公允價值計入損益持有的貸款 ²	58,498	13	-	-	58,511
總負債	464,968	200,263	3,096	104,164	772,491
其中：客戶存款 ³	328,211	195,678	2,825	7,908	534,622

二〇二二年¹

	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	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	9,608	5,969	29	156	15,762
外部	8,462	4,942	29	2,329	15,762
分部間	1,146	1,027	-	(2,173)	-
經營支出	(5,193)	(4,104)	(336)	(776)	(10,409)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	4,415	1,865	(307)	(620)	5,353
信貸減值	(425)	(262)	(16)	(133)	(836)
其他減值	-	(10)	(24)	(5)	(39)
聯營公司及合營企業之(虧損)/溢利	-	-	(16)	183	167
除稅前基本溢利/(虧損)	3,990	1,593	(363)	(575)	4,645
重組	14	(56)	(1)	(56)	(99)
商譽及其他減值 ⁴	-	-	-	(322)	(322)
債務價值調整	42	-	-	-	42
其他項目	-	-	-	20	20
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	4,046	1,537	(364)	(933)	4,286
總資產	401,567	133,956	2,451	281,948	819,922
其中：客戶貸款及墊款	184,254	130,985	702	41,789	357,730
客戶貸款及墊款	139,756	130,957	702	39,232	310,647
按公允價值計入損益持有的貸款 ²	44,498	28	-	2,557	47,083
總負債	479,981	185,396	1,658	102,871	769,906
其中：客戶存款 ³	332,176	180,659	1,548	5,846	520,229

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空金融；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 按公允價值計入損益持有的貸款包括512.99億元(二〇二二年：405.37億元)的反向回購協議

3 客戶存款包括按公允價值計入損益的172.48億元(二〇二二年：117.06億元)及479.56億元(二〇二二年：468.46億元)的反向回購協議

4 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出8.50億元(二〇二三年十二月三十一日：3.08億元)

5 其他項目包括出售航空金融業務，其中租賃業務的出售收益為3.09億元，而有關出售航空貸款組合的虧損為4,700萬元

按客戶類別劃分的經營收入

二〇二三年

	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、私人 及中小企業 銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	11,218	7,106	156	(1,102)	17,378
重組	291	45	-	26	362
債務價值調整	17	-	-	-	17
其他項目 ²	262	-	-	-	262
列賬基準經營收入	11,788	7,151	156	(1,076)	18,019

二〇二二年¹

	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	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	9,608	5,969	29	156	15,762
重組	436	47	-	11	494
債務價值調整	42	-	-	-	42
其他項目	-	-	-	20	20
列賬基準經營收入	10,086	6,016	29	187	16,318

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空金融；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 其他項目包括出售航空金融業務，其中租賃業務的出售收益為3.09億元，而有關出售航空貸款組合的虧損為4,700萬元

按地區劃分的基本表現

二〇二三年

	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 (地區) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	12,429	2,806	1,397	746	17,378
經營支出	(7,096)	(1,571)	(1,733)	(736)	(11,136)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	5,333	1,235	(336)	10	6,242
信貸減值	(644)	91	19	6	(528)
其他減值	(63)	(15)	(13)	(39)	(130)
聯營公司及合營企業之溢利/(虧損)	114	-	-	(20)	94
除稅前基本溢利/(虧損)	4,740	1,311	(330)	(43)	5,678
重組	(97)	(2)	32	53	(14)
商譽及其他減值 ¹	(850)	-	-	-	(850)
債務價值調整	(16)	26	7	-	17
其他項目 ⁴	35	(18)	263	(18)	262
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	3,812	1,317	(28)	(8)	5,093
總資產	505,905	54,140	253,410	9,389	822,844
其中：客戶貸款及墊款	256,400	25,870	63,216	-	345,486
客戶貸款及墊款	233,417	22,774	30,784	-	286,975
按公允價值計入損益持有的貸款 ²	22,983	3,096	32,432	-	58,511
總負債	461,568	40,612	181,417	88,894	772,491
其中：客戶存款 ³	377,020	33,059	124,543	-	534,622

1 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出8.50億元(二〇二三年十二月三十一日：3.08億元)

2 按公允價值計入損益持有的貸款包括512.99億元(二〇二二年：405.37億元)的反向回購協議

3 客戶存款包括按公允價值計入損益的172.48億元(二〇二二年：117.06億元)及479.56億元(二〇二二年：468.46億元)的反向回購協議

4 其他項目包括出售航空金融業務，其中租賃業務的出售收益為3.09億元，而有關出售航空貸款組合的虧損為4,700萬元

二〇二二年¹

	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 (地區) 百萬元	總計 百萬元
經營收入	10,912	2,460	2,303	87	15,762
經營支出	(6,675)	(1,551)	(1,548)	(635)	(10,409)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	4,237	909	755	(548)	5,353
信貸減值	(790)	(119)	78	(5)	(836)
其他減值	(10)	2	1	(32)	(39)
聯營公司及合營企業之溢利/(虧損)	179	-	-	(12)	167
除稅前基本溢利/(虧損)	3,616	792	834	(597)	4,645
重組	(46)	21	(13)	(61)	(99)
商譽及其他減值 ²	(308)	-	-	(14)	(322)
債務價值調整	20	8	14	-	42
其他項目	20	-	-	-	20
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	3,302	821	835	(672)	4,286
總資產	488,399	53,086	268,960	9,477	819,922
其中：客戶貸款及墊款	270,892	23,857	62,981	-	357,730
客戶貸款及墊款	257,171	21,570	31,906	-	310,647
按公允價值計入損益持有的貸款 ³	13,721	2,287	31,075	-	47,083
總負債	441,349	40,902	219,701	67,954	769,906
其中：客戶存款 ⁴	346,832	31,860	141,537	-	520,229

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空金融；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出8.50億元(二〇二三年十二月三十一日：3.08億元)

3 按公允價值計入損益持有的貸款包括512.99億元(二〇二二年：405.37億元)的反向回購協議

4 客戶存款包括按公允價值計入損益的172.48億元(二〇二二年：117.06億元)及479.56億元(二〇二二年：468.46億元)的反向回購協議

5 其他項目包括出售航空金融業務，其中租賃業務的出售收益為3.09億元，而有關出售航空貸款組合的虧損為4,700萬元

按地區劃分的經營收入

二〇二三年					
	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 (地區) 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	12,429	2,806	1,397	746	17,378
重組	203	110	35	14	362
債務價值調整	(16)	26	7	-	17
其他項目 ²	35	(18)	263	(18)	262
列賬基準經營收入	12,651	2,924	1,702	742	18,019

二〇二二年 ¹					
	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 (地區) 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	10,912	2,460	2,303	87	15,762
重組	304	140	35	15	494
債務價值調整	20	8	14	-	42
其他項目	20	-	-	-	20
列賬基準經營收入	11,256	2,608	2,352	102	16,318

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空金融；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 其他項目包括出售航空金融業務，其中租賃業務的出售收益為3.09億元，而有關出售航空貸款組合的虧損為4,700萬元

額外分部資料(列賬基準)

二〇二三年					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、私人 及中小企業 銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
淨利息收入	4,541	4,970	81	(1,823)	7,769
費用及佣金收入淨額	1,753	1,538	43	(82)	3,252
買賣及其他收入淨額	5,494	643	32	829	6,998
經營收入	11,788	7,151	156	(1,076)	18,019

二〇二二年					
	企業、商業及 機構銀行業務 百萬元	個人、私人 及中小企業 銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
淨利息收入	3,616	3,969	18	(10)	7,593
費用及佣金收入淨額	1,706	1,524	8	(125)	3,113
買賣及其他收入淨額	4,764	523	3	322	5,612
經營收入	10,086	6,016	29	187	16,318

二〇二三年					
	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 (地區) 百萬元	總計 百萬元
淨利息收入	5,872	1,584	(545)	858	7,769
費用及佣金收入淨額	2,237	509	553	(47)	3,252
買賣及其他收入淨額	4,542	831	1,694	(69)	6,998
經營收入	12,651	2,924	1,702	742	18,019

二〇二二年

	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 (地區) 百萬元	總計 百萬元
淨利息收入	5,747	1,299	260	287	7,593
費用及佣金收入淨額	2,224	526	526	(163)	3,113
買賣及其他收入淨額	3,285	783	1,566	(22)	5,612
經營收入	11,256	2,608	2,352	102	16,318

二〇二三年

	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	台灣 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
淨利息收入	1,946	684	520	154	937	654	110	390	(930)	170
費用及佣金收入淨額	615	171	149	182	576	221	53	81	18	441
買賣及其他收入淨額	2,052	216	487	214	929	330	78	330	1,277	263
經營收入	4,613	1,071	1,156	550	2,442	1,205	241	801	365	874

二〇二二年

	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	台灣 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
淨利息收入	1,843	751	561	171	982	611	89	281	(189)	330
費用及佣金收入淨額	658	157	143	162	553	239	52	81	44	393
買賣及其他收入淨額	1,235	237	450	141	380	377	73	268	1,167	306
經營收入	3,736	1,145	1,154	474	1,915	1,227	214	630	1,022	1,029

3. 淨利息收入

會計政策

按公允價值計入其他全面收入或按攤銷成本持有的金融資產的利息收入，及所有按攤銷成本持有的金融負債的利息支出按實際利率法於損益內確認。

實際利率乃用以折現金融工具在預期年期內，或(如適用)較短期間內的估計未來現金付款或收款對金融資產或金融負債賬面淨值的利率。計算實際利率時，本集團考慮金融工具所有合約條款(例如提早還款權利)，但不考慮未來信貸虧損，以估計現金流量。計算的項目包括作為實際利率不可分割部分的合約各方之間支付或收取的所有費用、交易成本及所有其他溢價或折讓。對於浮動利率金融工具而言，定期重新估計現金流反映市場利率變動會改變實際利率。倘修訂對現金流量的估計，亦須對金融資產或負債的賬面值作出調整，以反映按工具原來實際利率折現的實際及經修訂的現金流量。如估計變動並非由於信貸問題，上述調整乃於作出修訂期間確認為利息收入或支出。

於初始確認後出現信貸減值(第三階段)及其款額已被撇銷的按公允價值計入其他全面收入或按攤銷成本持有的金融資產的利息收入，按經信用調整後的實際利率確認。該利率的計算方式與實際利率相同，但預期信貸虧損計入預期現金流量。因此，利息收入按金融資產的攤銷成本(包括預期信貸虧損)確認。倘第三階段金融資產的信貸風險得到改善，致使金融資產不再被視為信貸減值，則利息收入確認將回復使用基於金融資產恢復後的賬面總值的計算方法。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
央行結存	2,833	765
銀行同業貸款及墊款	2,095	853
客戶貸款及墊款	15,518	10,032
債務證券	5,005	2,836
其他合資格票據	1,596	630
減值資產應計款項(折現值回撥)	180	136
利息收入	27,227	15,252
其中：按公允價值計入其他全面收入的金融工具	3,445	2,167
銀行同業存款	796	433
客戶存款	14,292	5,443
已發行債務證券	3,367	1,169
後償負債及其他借貸資金	951	570
國際財務報告準則第16號租賃負債項下的利息支出	52	44
利息支出	19,458	7,659
淨利息收入	7,769	7,593

4. 費用及佣金淨額

會計政策

本集團可擔任信託人或以其他受託身份代表個人、信託、退休福利計劃及其他機構持有或配售資產。此等資產及所產生的收入由於並非為本集團的資產及收入，故不列入此等財務報表內。

本集團採用以下可行權宜之計：

- 由於幾乎所有收費合約的預期期限均少於一年，於報告期末分配給未履行(或部分未履行)履約義務的交易價格金額的信息並未披露
- 由於本集團提供服務與客戶付款之間的期限預計少於一年，擬議代價未因重大融資部分的影響而進行調整
- 倘合約的預期期限少於一年，則獲得收費合約的新增成本會在「費用及佣金支出」而非攤銷中預先確認

本集團視乎產品對於客戶而言屬何種性質而釐定為客戶提供的服務、交易價格及完成服務日期。按產品劃分的收入確認主要考慮因素如下：

交易銀行服務

本集團於提供服務的時間點確認與屬交易性質的貿易及現金管理相關的費用收入。本集團於提供服務的期間內確認與貿易或然風險承擔(例如信用證及擔保)相關的收入。

本集團一般於提供服務時收取費用。在若干情況下，本集團所發出的信用證及擔保須繳付年度預付費用，該費用按直線法於年內攤銷至費用收入。

金融市場

本集團於提供服務的時間點確認費用收入。本集團於重大非貸款服務的交易完成且與客戶訂立的合約條款賦予本集團收取費用的權利時確認重大非貸款服務的費用收入。這包括結構費和諮詢費等費用。本集團一般於提供服務後短時間內收取費用。

當銀團完成定義為達到最終批准的持有倉位時，確認銀團費用。本集團一般於銀團業務完成前或交易日後12個月內收取費用。

證券服務包括託管服務、基金會計與管理及經紀清算。於提供託管服務或基金管理服務期間，或在要求經紀服務時，確認費用。

財富管理

銀行保險協議的前期代價於合約期內按直線法攤銷。銀行保險業務的佣金於透過向客戶銷售第三方保險產品賺取時入賬。本集團於賺取此等佣金後短時間內收取佣金。在目標獲評估為極有可能達成的情況下，目標掛鈎費用按達成目標比率累計。本集團於確認目標達成後的合約指定日期收取現金付款。

管理投資安排的前期及後期佣金於確認時入賬。此等活動的收入於整個期間較為平均，而本集團一般於賺取佣金後短時間內收取現金。

零售產品

本集團於其有權收取費用的時間點確認大部分收入，乃因大部分服務乃於客戶要求時提供。

信用卡年費在服務期內確認。在我們的大多數零售市場中，在某些情況下會免除年費，調整收入確認以反映客戶支付年費的意願。本集團遞延其信用卡獎賞計劃積分的公允價值，並於客戶換領積分時確認收入及與兌現積分相關的成本。

前期銀行保險代價金額按直線法於代價相關合約期內攤銷。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
費用及佣金收入	4,067	3,972
其中：		
非按公允價值計入損益的金融工具	1,374	1,306
信託及其他受託人活動	508	520
費用及佣金支出	(815)	(859)
其中：		
非按公允價值計入損益的金融工具	(169)	(303)
信託及其他受託人活動	(52)	(49)
費用及佣金淨額	3,252	3,113

	二〇二三年				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	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 (類別) 百萬元	
交易銀行服務	1,142	32	-	-	1,174
貿易及營運資金	576	25	-	-	601
現金管理	566	7	-	-	573
金融市場	882	-	-	-	882
借貸及組合管理	141	6	-	-	147
資本融資	(1)	-	-	-	(1)
財富管理	-	1,225	-	-	1,225
零售產品	-	592	32	-	624
財資	-	-	-	(15)	(15)
其他	-	2	35	(6)	31
費用及佣金收入	2,164	1,857	67	(21)	4,067
費用及佣金支出	(411)	(319)	(24)	(61)	(815)
費用及佣金淨額	1,753	1,538	43	(82)	3,252

二〇二二年

	商業、企業及 機構銀行業務 百萬元	個人、私人 及中小企業 銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 (類別) 百萬元	總計 百萬元
交易銀行服務	1,143	32	-	-	1,175
貿易及營運資金	594	25	-	-	619
現金管理	549	7	-	-	556
金融市場	958	-	-	-	958
借貸及組合管理	124	5	-	-	129
財富管理	-	1,127	-	-	1,127
零售產品	-	582	12	-	594
財資	-	-	-	(5)	(5)
其他	-	(2)	8	(12)	(6)
費用及佣金收入	2,225	1,744	20	(17)	3,972
費用及佣金支出	(519)	(220)	(12)	(108)	(859)
費用及佣金淨額	1,706	1,524	8	(125)	3,113

前期銀行保險代價金額按直線法於代價相關合約期內攤銷。資產負債表中有關此等行動的遞延收入為4.74億元(二〇二二年十二月三十一日：5.49億元)。合約經二〇二三年重新磋商後，合約年期已再延長三年。因此，收入將於未來8.5年(二〇二二年十二月三十一日：6.5年)一段較長時間內平均賺取。截至二〇二三年十二月三十一日止十二個月，7,500萬元的費用收入自遞延收入中撥回(二〇二二年十二月三十一日：8,400萬元)。

5. 買賣收入淨額

會計政策

按公允價值計入損益的金融工具因公允價值變動產生的收益及虧損於產生期間入賬為買賣收入淨額。其包括應收或應付合約利息。

當按公允價值計入損益的金融工具之最初的公允價值依賴於不可觀察輸入數據時，初始估值與交易價格之間的差額會因輸入數據可予觀察或於工具年期(以較早者為準)而按買賣收入淨額攤銷。倘交易被終止，則任何未攤銷的「首日」收益將撥回至買賣收入淨額。

收入來自出售及購買買賣持倉、市場莊家及客戶業務的邊際利潤以及公允價值變動。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
買賣收入淨額	6,292	5,310
買賣收入淨額內的重項目包括：		
持作買賣工具收益 ¹	4,625	4,942
強制按公允價值計入損益的金融資產收益	4,270	1,087
指定為按公允價值計入損益的金融資產收益／(虧損)	10	(6)
指定為按公允價值計入損益的金融負債虧損	(2,649)	(677)

¹ 包括因兌換外幣貨幣資產及負債而產生的2.99億元虧損(二〇二二年十二月三十一日：3.65億元收益)

6. 其他經營收入

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
其他經營收入包括：		
經營租賃資產的租賃收入	375	421
出售按公允價值計入其他全面收入的債務工具淨虧損	(115)	(207)
出售按攤銷成本計量的金融資產的淨(虧損)/收益 ¹	(94)	17
出售業務的淨收益/(虧損) ²	351	(1)
股息收入	15	14
出售飛機的收益	-	21
其他 ³	174	37
其他經營收入	706	302

1 包括出售航空貸款組合的虧損4,700萬元

2 二〇二三年包括來自出售航空金融租賃業務的收益3.09億元，來自出售聯營公司(Metaco SA)的1,800萬元，出售附屬公司的收益1,600萬元(900萬元來自Cardspal，700萬元來自Kozagi)以及來自出售非洲及中東地區其中一個退出市場約旦的收益800萬元

3 二〇二三年主要包括研發支出的稅項抵免5,900萬元，出售樓宇的收益3,800萬元，來自香港VISA贊助的收入2,100萬元，來自香港租賃修改的收益1,000萬元，以及來自印度稅務退款的利息收入1,600萬元

7. 經營支出

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
員工成本：		
工資及薪金	6,459	6,014
社會保障成本	233	210
其他退休金成本(附註30)	431	390
以股份為基礎的支付成本(附註31)	226	199
其他員工成本	907	805
	8,256	7,618

其他員工成本包括裁員開支1.06億元(二〇二二年十二月三十一日：7,900萬元)。此類別的其他成本包括培訓、公幹交通成本及其他員工相關成本。

董事酬金、福利、退休金及福利以及於股份的權益詳情於董事薪酬報告內披露。

與董事、高級職員及其他關連人士進行的交易於附註36披露。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
樓宇及設備支出：		
	422	401
一般行政支出：		
英國銀行徵費	111	102
監管事宜撥備	-	14
其他一般行政支出	1,691	1,592
	1,802	1,708

折舊及攤銷：

樓宇、機器及設備：

樓宇	315	326
設備	103	123
經營租賃資產	27	202
	445	651

無形資產：

軟件	625	531
透過業務合併所購入	1	4
	1,071	1,186
總經營支出	11,551	10,913

經營開支包括研究開支9.96億元(二〇二二年十二月三十一日：9.46億元)，乃於年內確認為開支

本集團須就英國業務的資產負債表所列應徵費權益及負債繳交英國銀行徵費。應徵費權益及負債主要不包括一級資本、已投保或獲擔保的零售存款、以若干主權債務作抵押的回購及按淨額計算的負債。短期負債的徵費率將為0.10%，而長期負債的徵費率將為0.05%。

8. 信貸減值

會計政策

主要會計估計及判斷

本集團運用複雜的模型結合多項基本假設計算預期信貸虧損。釐定預期信貸虧損時所使用的重大判斷包括：

- 本集團評估信貸風險是否大幅增加的標準；
- 制定預期信貸虧損模型，包括與宏觀經濟變數相關的輸入數據選擇；
- 釐定前瞻性宏觀經濟預測的估計；
- 評估管理層額外撥加及模型後調整；
- 釐定第三階段個別評估撥備的概率比重

於計算信貸減值撥備時亦涉及信貸風險管理團隊根據從各種來源(包括客戶關係經理及外部市場資料)收集的交易對手資料作出的專家信貸判斷。有關釐定預期信貸虧損的方法詳情載於信貸風險一節國際財務報告準則第9號方法項下內容。

預測與預期信貸虧損計算方法有關的主要宏觀經濟變數的估計載於風險回顧中釐定預期信貸虧損的主要假設和判斷。

預期信貸虧損

預期信貸虧損指金融資產、未動用承諾或財務擔保的剩餘年期內預期現金差額的現值。

現金差額指根據工具合約條款到期的現金流量與本集團預期於工具合約年期內收取的現金流量之間的差額。

計量

預期信貸虧損為透過評估一系列合理可能結果及貨幣的時間價值，並考慮所有合理及可證明的資料(包括前瞻性資料)而釐定的公正及概率加權金額。

就重大組合而言，預期現金差額的估計乃透過將違約或然率、違約損失率及預期違約風險承擔相乘而釐定。工具的年期內可能發生多項違約事件。有關違約或然率、違約損失率及違約風險承擔部分的進一步詳情於信貸風險一節內披露。就重大程度較低的零售銀行業務貸款組合而言，本集團採納基於歷史滾動率或損失比率的簡化方法。

前瞻性經濟假設會納入違約或然率、違約損失率及違約風險承擔(倘相關及影響信貸風險，例如(其中包括)國內生產總值增長率、利率、樓價指數及商品價格等)。該等假設使用本集團對一系列宏觀經濟假設的最有可能的預測而納入。該等預測使用所有合理及可證明的資料(包括內部作出的預測及外部提供的預測)而釐定，並與預算、預測及資本計劃所用者一致。

為計及信貸虧損的潛在非線性性質，多個前瞻性情景會納入所有重大組合的合理可能結果範圍內。例如，下行信貸虧損的風險較上行收益高時，多個前瞻性經濟情景會納入合理可能結果的範圍內，包括釐定違約或然率(以及(倘相關)違約損失率及違約風險承擔)及釐定整體預期信貸虧損金額。該等情景採用蒙特卡羅(Monte Carlo)方法，以本集團對宏觀經濟假設的最有可能的預測為中心而釐定。

現金差額釐定的期間一般限於本集團面臨信貸風險的最長合約期。然而，就包括信用卡或透支在內的若干循環信貸融資而言，本集團面臨的信貸風險並不限於合約期。就該等工具而言，本集團根據本集團面臨信貸風險的期間估計適當年期，其中包括信貸風險管理行動(如撤回未動用融資)的影響。

8. 信貸減值(續)

就信貸減值金融工具而言，現金差額的估計可能須運用專家信貸判斷。

就已抵押金融工具的預期現金差額作出的估計，反映了取消抵押品贖回權預期產生的現金流量的金額及時間，減去獲取及出售抵押品的成本(不論取消贖回權是否被視為可能)。

倘來自所持非融資性信用強化措施的現金流量屬於工具合約條款的一部分或組成部分(此包括財務擔保、非融資性風險參

與其他非衍生信貸保險)，則於計算預期信貸虧損時會計入有關現金流量。儘管非組成部分的信用強化措施不會影響預期信貸虧損的計量，惟償付資產會按錄得預期信貸虧損的程度確認。

現金差額採用於初始確認時計算的金融工具實際利率(或對於購買或產生的信貸減值工具的信貸調整實際利率)折現，或倘工具的利率浮動，則採用根據合約釐定的當前實際利率折現。

工具	預期信貸虧損撥備所在
按攤銷成本持有的金融資產	虧損撥備：自賬面總值扣除 ¹
按公允價值計入其他全面收入的金融資產—債務工具	其他全面收入(按公允價值計入其他全面收入的預期信貸虧損儲備) ²
貸款承擔	負債及支出的撥備 ³
財務擔保	負債及支出的撥備 ³

1 購買或產生的信貸減值資產於初始確認時不會計提預期信貸虧損撥備。只有當預期信貸虧損較初始確認時所考慮者增加時，預期信貸虧損撥備才會確認

2 分類為按公允價值計入其他全面收入的債務及財務證券於資產負債表內按公允價值持有。歸屬於該等工具的預期信貸虧損於其他全面收入內作為單獨儲備持有，並於終止確認適用工具時，與按公允價值計入其他全面收入內持有的任何公允價值計量收益或虧損一同撥回損益賬

3 貸款承擔及財務擔保的預期信貸虧損確認為負債撥備。倘金融工具包括貸款(即金融資產部分)及未動用承諾(即貸款承擔部分)，並且無法單獨識別該等部分的預期信貸虧損，則貸款承擔的預期信貸虧損金額與金融資產的預期信貸虧損金額一同確認。倘合併預期信貸虧損金額超過金融資產賬面總值，則預期信貸虧損確認為負債撥備

確認

十二個月預期信貸虧損(第一階段)預期信貸虧損於金融工具初始確認時確認，指可能自結算日起未來最長12個月內發生的違約事件所產生的全期現金差額。預期信貸虧損將繼續按此基準釐定，直至工具的信貸風險大幅增加或工具出現信貸減值。倘工具不再被視為出現信貸風險大幅增加的情況，則預期信貸虧損將回復為按12個月基準釐定。

信貸風險大幅增加(第二階段)信貸風險大幅增加透過將於報告日期風險承擔的違約風險與於批授時的違約風險(已經考慮過去的時間)比較進行評估。大幅並非指就統計而言屬大幅，亦非於預期信貸虧損變動的情況下進行評估。本集團在評估違約風險是否出現大幅變動時採用多種定量及定性因素，其權重視乎產品類型及交易對手而定。逾期30天或以上且並無出現信貸減值的金融資產將一直被視為出現信貸風險大幅增加的情況。就於計算預期信貸虧損時應用損失比率或滾動率方法而重大程度較低的組合而言，信貸風險大幅增加主要以逾期30天為基準。

定量因素包括評估自批授起前瞻性違約或然率是否大幅增加。前瞻性違約或然率就未來經濟狀況按與信貸風險變動相關的程度進行調整。我們將結算日的剩餘年期違約或然率與批授時預期的同一時間點的剩餘年期違約或然率的年期結構進行比較，並釐定兩者之間的絕對及相對變動是否均超過預定標準。倘所述違約計量指標之間的差異超過界定標準，則工具被視為出現信貸風險大幅增加的情況。

評估的定性因素包括與目前信貸風險管理程序相關的因素，例如予非純粹預防性早期預警的貸款發放(並須受更密切監察)。

非純粹預防性早期預警賬戶乃一種存在風險或未糾正重大性質的潛在弱點的賬戶，需要管理層更密切監察、監督或注意。倘借款人賬戶的弱點未糾正，則可能導致還款前景惡化和降級的可能性。指標可包括業內的地位急轉直下、對管理層管理業務能力的憂慮、營運業績疲弱/轉差、流動資金緊張、拖欠結餘及其他因素。

信貸減值(或違約)風險承擔(第三階段)信貸減值(或違約)金融資產指本金及/或利息逾期最少90天的金融資產。金融資產在債務人於發生一項或多項對金融資產的估計未來現金流量產生不利影響的可觀察事件時不太可能付款的情況下亦被視為信貸減值。可能無法識別單一個別事件，惟多項事件的共同影響可導致金融資產出現信貸減值。

- 金融資產出現信貸減值的證據包括有關下列事件的可觀察數據：
- 發行人或借款人有重大財務困難；
- 違約，如拖欠或逾期還款事件；
- 因應與借款人財務困難相關的經濟或合約原因，借款人的貸款人已給予借款人貸款人不會在其他情況下考慮作出的讓步。此包括暫緩還款行動；

- 待決或實際破產或其他財務重組以避免或延遲履行借款人的責任；
- 因借款人有財務困難而導致適用金融資產失去活躍市場；
- 以反映已產生信貸虧損的大幅折扣購買或產生金融資產

對信貸減值債務人作出的不可撤銷貸款承擔的尚未動用金額須以承擔不能撤回的程度計入。信貸減值金融資產的虧損撥備乃根據一系列情景下對預期現金差額的現值評估釐定(按工具原來實際利率折現)，包括於適當時變現任何所持抵押品。本集團對違約的定義與英國在岸資本要求規例(第178條)所載對違約的法規定義一致。

專家信貸判斷

企業及機構與商業及私人銀行業務方面，借款人以信貸風險管理按信貸等級(信貸等級1至信貸等級14)評級。當借款人開始出現信貸惡化時，履約貸款信貸等級會有所變動，當該借款人被分類為信貸等級12(為觸發信貸風險大幅上升的定質指標)時，壓力資產風險部(SAR)一般會對貸款進行信貸評估及監察。

被評為信貸等級12的借款人於管理及／或履約等方面出現明確問題，但目前預期在可能出現的場景中不會出現本金或利息損失。倘減值評估顯示在可能出現的場景中將出現貸款本金損失，則借款人將被評為信貸等級14，而其他信貸減值貸款的借款人將被評為信貸等級13。被評為信貸等級13或信貸等級14的工具被視為第三階段。

就第三階段中個別具重要性的金融資產而言，壓力資產風險管理部會考慮所有對資產的預期未來現金流量有影響的判斷。該等判斷包括：業務前景、客戶的行業及地緣政治氣候、抵押品可變現價值的質量、本集團相對與其他申索人的法律地位以及任何重議／暫緩還款／修改選擇。於計算未來現金流量時須作出重大判斷及估計。隨著新資料出現，且採取進一步的商議／暫緩還款措施，未來現金流量的估計將被修訂，並將影響未來現金流量分析。

就個別不具重要性的金融資產(例如零售銀行業務組合或小型企業貸款)而言，其包括大量具有類似特徵的同質貸款，會使用統計估計及方法以及信貸評分分析。

倘個人及中小企業銀行客戶的還款逾期超過90天，則被視為出現信貸減值。倘借款人申請破產或其他暫緩還款計劃，或借款人身故，或小型企業結束經營，或借款人放棄抵押品，或賬戶被識別出欺詐情況，則零售銀行業務產品亦會被視為出現信貸減值。此外，倘該賬戶並無擔保而借款人在本集團的其他信貸賬戶被視為出現信貸減值，則該賬戶亦可能出現信貸減值。

用於計算減值金額的方法使用分析一段時間內過往還款及拖欠還款率的模型。在使用各種模型的情況下，須作出判斷以分析所獲得的資料，並挑選適當的模型或模型組合加以運用。

專家信貸判斷亦應用於釐定是否需要為模型並無涵蓋的信貸風險因素調整模型計算結果。

經修改金融工具

倘金融資產的原本合約條款因信貸原因而被修改且工具並無終止確認(倘修改導致本集團認為屬重大的現金流量變動，則終止確認工具)，則所產生的修改虧損在損益賬中確認為信貸減值，並相應減少該資產的賬面總值。倘修改涉及銀行不會在其他情況下考慮作出的讓步，則該工具被視為出現信貸減值且被視為暫緩還款。

倘經修改金融資產並無終止確認且不被視為出現信貸減值，該等資產的預期信貸虧損將按12個月基準確認，惟倘信貸風險大幅增加，則按全期基準確認。本集團會就該等資產進行評估(與發放日比較)，以釐定修改後信貸風險有否大幅增加。儘管貸款可能因非信貸原因而被修改，信貸風險亦有可能會大幅增加。除確認修改收益及虧損外，經修改金融資產的經修訂賬面值將影響預期信貸虧損的計算，其中預期信貸虧損的任何增加或減少均在減值中確認。

暫緩還款貸款

暫緩還款貸款為因應客戶的財務困難而修改的貸款。暫緩還款策略協助遇上短暫財困且無法按原定合約還款條款履行還款責任的客戶。暫緩還款的要求可由客戶、本集團或第三方(包括政府資助計劃或信貸機構集團企業)提出。暫緩還款可涉及債

務重組，如訂定新還款時間表、延期還款、延長年期、僅償還利息、降低利率、免除本金、利息或費用，或放寬貸款契約。倘對現金流量有不利影響，經修改（且並無終止確認）暫緩還款貸款的條款與在市場即時獲得的條款並不一致及／或我們已就此給予相比原有貸款條款的讓步，則該等貸款被視為出現信貸減值。修改虧損（見「分類及計量－修改」）在損益中信貸減值內確認，而貸款的賬面總值按相同金額減少。經修改貸款披露為「待暫緩還款－信貸減值貸款」。

涉及暫緩還款修改但不被視為出現信貸減值（並非分類為信貸等級13或信貸等級14）的貸款披露為「暫緩還款－未信貸減值」。此可能包括合約條款內對契約的修訂。

信貸減值工具撤銷及減值撥回

倘金融債務工具被視為無法收回，則賬面總值的適用部分與有關貸款撥備撤銷。於完成所有必要程序以認定該貸款並無收回可能且虧損額已確定後，有關貸款即予撤銷。倘若以前撤除的款額其後能夠收回，則於損益賬內減低信貸減值撥備數額。

購買或產生的信貸減值工具的虧損撥備

本集團於工具的年期內以全期基準計量購買或產生的信貸減值工具的預期信貸虧損。然而，由於工具賬面總值已包含全期預期信貸虧損，因此預期信貸虧損並未於初始確認購買或產生的信貸減值工具時在單獨虧損撥備中確認。本集團在損益賬中確認初始確認後產生的全期預期信貸虧損的變動，而累計變動則確認為虧損撥備。當購買或產生的信貸減值工具的全期預期信貸虧損低於初始確認時的全期預期信貸虧損，則有利差額在損益賬中確認為減值收益（並在預期信貸虧損較大的情況下確認為減值虧損）。

降低信貸風險／補救

就信貸減值的金融資產（第三階段）而言，在工具不再被視為信貸減值的情況下，方獲允許轉移至第二階段或第一階段。倘相比原本合約條款並無現金流量差額，則該工具將不再被視為信貸減值。

就第二階段中的金融資產而言，當不再被視為出現信貸風險大幅增加的情況時，方可轉移至第一階段。

倘使用定量方法釐定信貸風險大幅增加，則當不再符合基於違約或然率的原定轉移標準時，該等工具將自動轉回至第一階段。倘由於定性因素的評估將工具轉移至第二階段，則必須補救導致重新分類的問題，方可將該等工具重新分類至第一階段。此包括倘管理行動導致工具被分類為第二階段的情況，必須作出行動解決問題，方可將貸款重新分類至第一階段。

暫緩還款貸款僅可在貸款正在履約（第一或第二階段）並符合額外兩年履約寬限期的情況下方會終止被披露為暫緩還款。

為使暫緩還款貸款可予履約，必須符合下列標準：

- 至少一年並無違反暫緩還款合約條款
- 客戶很可能毋須變現證券而悉數償還其債務
- 客戶尚未償還的金額並無累計減值（預期信貸虧損除外）

於符合上述標準後，亦須符合額外兩年履約寬限期的條件，期間客戶須定期還款，而客戶並沒有超過30天逾期還款。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
銀行同業及客戶貸款及墊款的信貸減值淨額	606	743
債務證券信貸減值淨額 ¹	(50)	122
有關財務擔保及貸款承擔的信貸減值淨額	(48)	(27)
有關其他金融資產的信貸減值淨額	-	(2)
信貸減值	508	836

¹ 包括有關產生的信貸減值債務證券減值100萬元（二〇二二年：1,300萬元）

9. 商譽、樓宇、機器及設備以及其他減值

會計政策

相關會計政策請參閱下文參考附註。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
商譽減值（附註17）	-	14
樓宇、機器及設備減值（附註18）	12	50
其他無形資產減值（附註17）	112	12
其他 ¹	884	363
樓宇、機器及設備以及其他減值	1,008	425
商譽、樓宇、機器及設備以及其他減值	1,008	439

¹ 其他包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出8.50億元（二〇二二年：3.08億元），反映渤海銀行二〇二三年（與二〇二二年相比）報告的淨溢利下降，以及中國內地銀行業面臨的挑戰及房地產市場的不確定性，這些均可能影響渤海銀行未來的盈利能力

10. 稅項

會計政策

本集團須根據每個司法管轄區的適用稅法就溢利繳納所得稅，而所得稅會於溢利產生的期間確認為支出。

遞延稅項乃於資產與負債的計稅基礎與其在綜合財務報表所示賬面值之間出現暫時差異時計提撥備。遞延稅項採用於結算日已頒佈或實質上已頒佈並且預期於變現有關於遞延稅項資產或償還有關遞延所得稅負債時適用的稅率(及稅法)釐定。

遞延稅項資產於未來應課稅溢利可用以抵銷暫時差異時確認。如情況許可，各實體的遞延稅項資產及負債互相抵銷，而不是按遞延稅項的組成部分逐項抵銷。

與直接於權益內扣除或計入權益的項目有關的當期及遞延稅項乃直接計入權益或於權益內扣除，並其後連同當期或遞延收益或虧損在損益賬內確認。

其他會計估計及判斷

- 釐定本集團本年度的稅項支出時須作出估計及判斷，當中包括對當地稅法的詮釋及對稅務機關會否接受所申報狀況的評估。該等判斷計及外部諮詢意見(如適用)及本集團有關與相關稅務機關和解的意見。
- 本集團於有可能出現外流時按預期須向稅務機關支付的金額的最佳估計就當期稅項負債計提撥備。本集團進行估計時假設稅務機關將審查所有向其呈報的金額並對所有相關資料有充分的了解。

本集團遞延稅項資產的可收回性乃基於管理層判斷未來能否產生應課稅溢利並用以抵銷遞延稅項資產而定。於編製管理層的預測時，已考慮與動用未來應課稅溢利相關的適用法例及規例。

下表載列年內稅項支出的分析：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
根據本年度溢利計算的稅項支出包括：		
當期稅項：		
按英國公司稅率23.5%(二〇二二年：19%)計算的稅項：		
本年度當期所得稅稅項支出	(48)	48
過往年度調整(包括雙重課稅寬免)	14	-
海外稅項：		
本年度當期所得稅稅項支出	1,695	1,216
過往年度調整	(11)	5
	1,650	1,269
遞延稅項：		
暫時差異的衍生/撥回	(22)	144
過往年度調整	3	(29)
	(19)	115
日常業務溢利的稅項	1,631	1,384
實際稅率	32.0%	32.3%

本年度除稅前溢利50.93億元(二〇二二年十二月三十一日：42.86億元)的稅項支出16.31億元(二〇二二年十二月三十一日：13.84億元)反映未確認遞延稅項資產的稅項虧損、不可扣稅支出以及不可抵免預扣稅及其他稅項的影響，部分被免稅收入所抵銷。

海外稅項包括就香港應課稅溢利繳納的當期稅項2.01億元(二〇二二年十二月三十一日：3,500萬元)。遞延稅項包括就香港應課稅溢利按稅率16.5%(二〇二二年十二月三十一日：16.5%)提撥的暫時差異的衍生或抵銷零元(二〇二二年十二月三十一日：5,100萬元)。

本集團將屬於新的第二支柱全球最低稅收規則的範圍之內，該規則於二〇二三年六月二十日在英國實質性頒佈，適用於二〇二四年一月一日開始的時期。已應用《國際會計準則》第12號例外情況，以確認和披露與第二支柱所得稅相關的遞延稅資產和負債的信息。

根據對歷史財務數據以及現有公司計劃數據進行的初步影響評估，預計本集團面臨的第二支柱所得稅風險並不重大。本集團現正密切監測發展情況，以評估未來可能的影響及實施工作。

稅率：23.5%，本年度的稅項支出高於按英國公司稅率計算的稅項支出。有關差異說明如下：

	二〇二三年		二〇二二年	
	百萬元	%	百萬元	%
除稅前日常業務溢利	5,093		4,286	
按稅率23.5%(二〇二二年：19%)計算的稅項	1,197	23.5	814	19.0
支付較低稅率的海外盈利	(330)	(6.5)	(122)	(2.8)
支付較高稅率的海外盈利	306	6.0	435	10.1
按賺取溢利當地的適用本地稅率計算的稅項	1,173	23.0	1,127	26.3
不可抵免預扣稅及其他稅項 ¹	85	1.7	170	4.0
免稅收入	(131)	(2.6)	(69)	(1.6)
分佔聯營公司及合營企業	(14)	(0.3)	(27)	(0.6)
不可扣稅支出	219	4.3	115	2.7
銀行徵費	26	0.5	19	0.4
投資的不可課稅虧損 ²	64	1.3	51	1.2
就儲備內金融工具的付款	(68)	(1.3)	(56)	(1.3)
商譽減值	-	-	3	0.1
未確認遞延稅項	278	5.4	77	1.8
遞延稅率變動	(1)	-	(9)	(0.2)
過往年度稅項支出調整	6	0.1	(24)	(0.6)
其他項目 ¹	(6)	(0.1)	7	0.1
日常業務溢利的稅項	1,631	32.0	1,384	32.3

1 為讓讀者更清楚地了解情況，已對比較數字進行重新分類，將其他稅項的影響由其他項目移至不可抵免預扣稅及其他稅項。二〇二二年比較數字按以下所示重新分類，務求跟目前期內的呈現一致：不可抵免預扣稅及其他稅項由9,000萬元變動至1.70億元、及其他稅項由8,700萬元變動至700萬元。

2 投資的不可課稅虧損包括與本集團投資聯營公司渤海銀行的減值開支相關的稅務影響140億元(二〇二二年：5,100萬元)。

影響未來年度稅項支出的因素：本集團未來數年的稅項支出及有效稅率可能受到多項因素的影響，包括收購、出售及重組我們的業務、設有不同法定稅率的司法管轄區的溢利總額、稅務法例及稅率變動以及不明確稅務情況解決方法。

在評估不明確稅務情況時，本集團須對當地稅法進行詮釋，有關詮釋可能會受到稅務機關提出質詢，並可能受稅務機關是否接受所申報狀況的評估所影響。本集團目前認為，評估稅務負債時所作假設或判斷不含重大風險，致使於下一個財政年度內產生重大調整。

	二〇二三年			二〇二二年		
	當期稅項 百萬元	遞延稅項 百萬元	總計 百萬元	當期稅項 百萬元	遞延稅項 百萬元	總計 百萬元
於其他全面收入確認的稅項						
不會重新分類至損益賬的項目	-	(107)	(107)	-	15	15
自身信貸調整	-	(49)	(49)	-	8	8
按公允價值計入其他全面收入的 股權工具	-	(69)	(69)	-	27	27
退休福利義務	-	11	11	-	(20)	(20)
其後可能會重新分類至損益賬的項目	-	(129)	(129)	-	152	152
按公允價值計入其他全面收入 的債務工具	-	(17)	(17)	-	63	63
現金流量對沖	-	(112)	(112)	-	89	89
於權益確認的稅項抵免/(支出)總額	-	(236)	(236)	-	167	167

當期稅項：下表呈列當期稅項於年內的變動：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
當期稅項包括：		
當期稅項資產	503	766
當期稅項負債	(583)	(348)

當期稅項年初淨值結餘	(80)	418
損益賬的變動	(1,650)	(1,269)
其他全面收入的變動	-	-
已付稅項	1,367	821
其他變動	36	(50)
於十二月三十一日的當期稅項淨值結餘	(327)	(80)
當期稅項資產	484	503
當期稅項負債	(811)	(583)
總計	(327)	(80)

遞延稅項：下表呈列本集團已確認的主要遞延稅項負債及資產和其於年內的變動：

	於二〇二三年 一月一日 百萬元	匯兌及 其他調整 百萬元	於溢利 (支出)/撥回 百萬元	於權益 (支出)/撥回 百萬元	於二〇二三年 十二月三十一日 百萬元
遞延稅項包括：					
加速稅項折舊	(589)	236	(71)	-	(424)
貸款及墊款減值撥備	334	(20)	(28)	-	286
結轉稅項虧損	212	(106)	(9)	-	97
按公允價值計入其他全面收入的股權工具	(74)	(1)	-	(69)	(144)
按公允價值計入其他全面收入的債務工具	61	(14)	(3)	(17)	27
現金流量對沖	89	(2)	-	(112)	(25)
自身信貸調整	5	(27)	-	(49)	(71)
退休福利義務	2	2	(11)	11	4
以股份為基礎的支付	36	-	7	-	43
其他暫時差異	(11)	16	134	-	139
遞延稅項資產/(負債)淨值	65	84	19	(236)	(68)

	於二〇二二年 一月一日 百萬元	匯兌及 其他調整 百萬元	於溢利 (支出)/撥回 百萬元	於權益 (支出)/撥回 百萬元	於二〇二二年 十二月三十一日 百萬元
遞延稅項包括：					
加速稅項折舊	(515)	(8)	(66)	-	(589)
貸款及墊款減值撥備	351	(41)	24	-	334
結轉稅項虧損	263	16	(67)	-	212
按公允價值計入其他全面收入的股權工具 ¹	(96)	(6)	1	27	(74)
按公允價值計入其他全面收入的債務工具 ¹	(30)	5	23	63	61
現金流量對沖	-	-	-	89	89
自身信貸調整	(3)	-	-	8	5
退休福利義務	27	(5)	-	(20)	2
以股份為基礎的支付	32	-	4	-	36
其他暫時差異	30	(7)	(34)	-	(11)
遞延稅項資產/(負債)淨值	59	(46)	(115)	167	65

1 二〇二二年已重新分類以單獨披露按公允價值計入其他全面收入的股權工具及按公允價值計入其他全面收入的債務工具。整體結餘並無變動。

遞延稅項包括下列資產及負債：

	二〇二三年			二〇二二年		
	總計 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元	總計 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元
遞延稅項包括：						
加速稅項折舊	(424)	3	(427)	(589)	1	(590)
貸款及墊款減值撥備	286	282	4	334	339	(5)
結轉稅項虧損	97	49	48	212	90	122
按公允價值計入其他全面收入的 股權工具 ¹	(144)	(1)	(143)	(74)	-	(74)
按公允價值計入其他全面收入的 債務工具 ¹	27	29	(2)	61	45	16
現金流量對沖	(25)	12	(37)	89	85	4
自身信貸調整	(71)	(1)	(70)	5	(1)	6
退休福利義務	4	13	(9)	2	15	(13)
以股份為基礎的支付	43	9	34	36	5	31
其他暫時差異	139	307	(168)	(11)	255	(266)
	(68)	702	(770)	65	834	(769)

1 二〇二二年已重新分類以單獨披露按公允價值計入其他全面收入的股權工具及按公允價值計入其他全面收入的債務工具。整體結餘並無變動。

本集團遞延稅項資產的可收回性乃基於管理層判斷未來能否產生應課稅溢利並用以抵銷遞延稅項資產而定。本集團的遞延稅項資產總值中，包括9,700萬元與結轉稅項虧損有關，其中4,800萬元於法律實體產生，並以遞延稅項負債抵銷。剩餘4,900萬元虧損的遞延稅項資產預期將於到期前及五年內收回。

年內出售飛機租賃業務(計入其他經營收入)導致出售於二〇二二年十二月三十一日持有與愛爾蘭的虧損有關的1.13億元遞延稅項資產。

未確認遞延稅項

	淨額 二〇二三年 百萬元	總額 二〇二三年 百萬元	淨額 二〇二二年 百萬元	總額 二〇二二年 百萬元
下列潛在遞延稅項資產/(負債)並未計入業績內：				
海外附屬公司及聯營公司未調回盈利的預扣稅	(653)	(7,685)	(507)	(6,434)
稅項虧損	2,242	9,326	1,980	8,231
緩繳有關海外分行的收益	(366)	(1,389)	(346)	(1,313)
其他暫時差異	397	1,516	544	1,991

11. 股息

會計政策

董事會在宣派股息前會考慮多個因素，包括本集團財務表現的復甦速度、宏觀經濟環境，以及進一步投資業務及提升我們在市場的盈利能力的機會。

普通權益股

	二〇二三年		二〇二二年	
	每股仙	百萬元	每股仙	百萬元
年內已宣派及派付的二〇二二年/二〇二一年末期股息	14	401	9	274
年內已宣派及派付的二〇二三年/二〇二二年中期股息	6	167	4	119

普通權益股的股息於其宣派期間入賬，而末期股息則於獲股東批准的期間入賬。因此，上述末期普通權益股股息與相應過往年度有關。

二〇二三年建議末期普通權益股息

董事會建議就二〇二三年的普通權益股派付股息每股21仙。由於此股息將於截至二〇二四年十二月三十一日止年度於股東權益內入賬列作保留溢利分派，故截至二〇二三年十二月三十一日止年度的財務報表並無反映此股息。

本集團將於二〇二四年五月十七日向於二〇二四年三月八日英國辦公時間結束時名列英國股東名冊的股東以英鎊、港元或美元派付股息。

優先股及額外一級證券

分類為權益的此等優先股及證券的股息於其宣派期間入賬。

		二〇二三年 百萬元	二〇二二年 ¹ 百萬元
非累計可贖回優先股：	每股5元7.014%優先股	53	53
	每股5元浮息優先股 ¹	50	20
		103	73
額外一級證券：固定利率重設永久後償或有可轉換證券		349	328
		452	401

1 浮動利率乃基於有抵押隔夜融資利率(SOFR)釐定，浮息優先股的平均支付利率為6.62%(二〇二二年：2.71%)

12. 每股普通股盈利

按基本基準計算的每股盈利有別於國際會計準則第33號「每股盈利」所定義的盈利。按基本基準計算之盈利為已就以下項目作出調整的普通股股東應佔溢利/(虧損)：資本性質的溢利或虧損、策略性投資交易所產生的款項及對本集團年內一般業務盈利而言屬巨額或重大的其他非經常及/或特殊交易。

下表載列按基本基準計算之盈利。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 ¹ 百萬元
權益持有人應佔期內溢利	3,462	2,902
非控股權益	7	46
分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息	(452)	(401)
普通股股東應佔期內溢利	3,017	2,547
按正常基準計算之項目：		
重組	14	99
商譽及其他減值 ²	850	322
債務價值調整	(17)	(42)
出售業務的淨收益 ³	(262)	(20)
按正常基準計算項目的稅項	(21)	(3)
基本溢利	3,581	2,903
基本—加權平均股份數目(百萬股)	2,778	2,966
攤薄—加權平均股份數目(百萬股)	2,841	3,023
每股普通股基本盈利(仙)	108.6	85.9
每股普通股攤薄盈利(仙)	106.2	84.3
按基本基準計算之每股普通股基本盈利(仙)	128.9	97.9
按基本基準計算之每股普通股攤薄盈利(仙)	126.0	96.0

1 二〇二二年有關期間的基本表現已就剔除(i)退出非洲及中東地區市場及業務；(ii)航空金融；及(iii)債務價值調整作出重列。列賬基準表現並無變動

2 商譽及其他減值包括與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關的減損支出8.50億元(二〇二二年：3.08億元)

3 包括出售航空金融業務，其中租賃業務的出售收益為3.09億元，而有關出售航空貸款組合的虧損為4,700萬元

每股基本盈利乃根據母公司權益持有人應佔溢利及基本加權平均股份數目(不包括於僱員福利信託中持有的庫存股份)計算。在計算每股攤薄盈利時，已發行股份的加權平均股份數目乃根據渣打集團有限公司持有的所有預期潛在攤薄普通股的影響作出調整，共計5,600萬股(二〇二二年：5,200萬股)。根據被認為具有潛在攤薄影響的計劃，尚未行使的購股權總數為700萬份(二〇二二年：500萬份)。該等期權的執行價格介乎3.99元至7.49元不等。

於二〇二三年十二月三十一日的僱員購股權及股份獎勵的總數中，並無具有反攤薄影響的購股權及股份獎勵。基本加權平均股份數目減少1.88億股(二〇二二年：減少1.42億股)，乃主要由於年內完成的股份回購計劃的影響。

13. 金融工具

分類及計量

會計政策

按攤銷成本持有及按公允價值計入其他全面收入的金融資產

按攤銷成本持有或按公允價值計入其他全面收入的債務工具的合約條款產生僅為本金及利息付款(僅為本金及利息付款)特性的現金流量。

評估合約現金流量是否具有僅為本金及利息付款特性時，本集團會考慮工具的合約條款。此包括評估金融資產是否包含可改變合約現金流量的時間或金額使其不符合此條件的合約條款。進行評估時，本集團考慮：

- 會改變現金流量金額及時間的或然事件
- 槓桿特徵
- 提前還款及延期條款
- 限制本集團對來自特定資產的現金流量的申索條款(如無追索權資產安排)
- 修改對貨幣時間價值考慮的特徵—例如定期重設利率。

金融資產按攤銷成本持有或按公允價值計入其他全面收入，視乎持有資產的業務模式目標而定。業務模式指本集團管理金融資產以產生現金流量的方式。

本集團對業務模式的目標進行評估。於業務模式中，資產於個別產品業務及(倘適用)多項業務中持有，視乎業務管理方式及向管理層提供資料的方式而定。考慮的因素包括：

- 如何評估產品業務的業績並向本集團管理層報告
- 如何對業務模式的管理人員作出補償，包括是否根據資產的公允價值或收取的合約現金流量對管理層作出補償
- 影響業務模式表現的風險及如何管理該等風險
- 過往期間的銷售頻率、數額及時間，有關該等銷售量的原因及對未來銷售活動的期望。

本集團的業務模式評估如下：

業務模式	業務目標	特徵	業務	產品
持有以收取	旨在產生金融資產並持有至到期，在工具的年內收取合約現金流量	<ul style="list-style-type: none"> 提供融資及產生資產以賺取利息收入作為主要收入來源 進行信貸風險管理活動 成本包括資金成本、交易成本及減損 	<ul style="list-style-type: none"> 企業貸款 金融市場 交易銀行服務 零售借貸 財資市場(貸款及借款) 	<ul style="list-style-type: none"> 貸款及墊款 債務證券
持有以收取及出售	透過持有以收取及出售金融資產達到業務目標	<ul style="list-style-type: none"> 持作流動資金需要的組合；或維持若干利息收益率狀況的組合；或通常重新調整以配合資產及負債年期的組合 收入來自利息收入、公允價值變動及減損 	<ul style="list-style-type: none"> 財資市場 	<ul style="list-style-type: none"> 債務證券
按公允價值計入損益	所有其他業務目標，包括按公允價值基準買賣及管理金融資產	<ul style="list-style-type: none"> 持作買賣的資產 為獲利或包銷活動而產生、購買及出售的資產 按公允價值基準評估組合表現 收入來自公允價值變動或買賣收益或虧損 	<ul style="list-style-type: none"> 金融市場 所有其他業務 	<ul style="list-style-type: none"> 衍生工具 股票 交易組合 金融市場反向回購 金融市場(FM債券和貸款銀團)

具有僅為本金及利息付款特性且於目標為持有金融資產以收取合約現金流量(持有以收取)的業務模式中持有的金融資產按攤銷成本列賬。相反，具有僅為本金及利息付款特性但於旨在透過收取合約現金流量及出售金融資產(「持有以收取及出售」)實現目標的業務模式中持有的金融資產則分類為按公允價值計入其他全面收入。持有以收取以及持有以收取及出售業務模式均涉及持有金融資產以收取合約現金流量。然而，業務模式以資產出售在達到管理一組特定金融資產的目標上所涉及的頻率及重要性作出區分。持有以收取業務模式的特點為資產出售乃達到管理一組資產的目標所附帶。持有以收取業務模式下的資產出售可用以管理金融資產信貸風險增加，惟出於其他原因的出售應屬非經常性或微不足道。相比之下，持有以收取及出售業務模式下出售金融資產的現金流量為達到管理一組特定金融資產的目標的一部分。此可能需要經常出售金融資產以管理本集團的日常流動資金需求或達到監管規定以證明金融工具的流動性。因此，持有以收取及出售業務模式下出售資產較持有以收取模式下出售資產更經常且價值更重大。

指定為按公允價值計入其他全面收入的股權工具

為策略目的而非資本收益收購的非買賣股權工具可於初始確認時按個別工具基準被不可撤銷地指定為按公允價值計入其他全面收入。已收股息於損益確認。此等工具的公允價值變動所產生的收益及虧損(包括外匯收益及虧損)直接於權益確認，並不會重新分類至損益(即使終止確認時)。

強制分類為按公允價值計入損益

強制按公允價值計入損益的金融資產及負債分為下列兩個子類別：

交易，包括：

- 購入目的主要為於短期內出售的持作買賣的金融資產及負債
- 衍生工具

強制按公允價值計入損益的非交易，包括：

- 並非交易或衍生工具而具有公允價值業務模式(見「本集團業務模式評估」)業務的工具
- 包含一個或以上嵌入式衍生工具的混合金融資產
- 以其他方式按攤銷成本計量或按公允價值計入其他全面收入但不具備為本金及利息付款特性的金融資產
- 並無指定為按公允價值計入其他全面收入的股權工具
- 構成業務合併中或然代價的金融負債

指定為按公允價值計入損益

金融資產及負債在指定消除或大幅減少因採用不同基礎計量資產或負債而出現不一致的計量或確認(「會計錯配」)的情況下可指定為按公允價值計入損益。

金融負債亦可於其按公允價值基準管理時或擁有嵌入式衍生工具而本集團無法就嵌入式衍生工具部分進行分部獨立估值時指定為按公允價值計入損益。

按攤銷成本持有的金融負債

並非財務擔保或貸款承擔及並無分類為按公允價值計入損益的金融負債會被分類為按攤銷成本持有的金融負債。

附帶強制票息(即發行日期的市場利率)的優先股或可於特定日期贖回或可按股東的選擇贖回的優先股，則分類為金融負債，並於其他借貸資金內呈列。該等優先股的股息採用實際利率法按攤銷成本基準於損益賬內確認為利息支出。

財務擔保合約及貸款承擔

本集團發行財務擔保合約及貸款承擔以換取費用。以低於市場利率發行的財務擔保合約及任何貸款承擔按其公允價值初始確認為金融負債，隨後以初始價值減根據國際財務報告準則第15號「來自客戶合約之收入」所確認累計收入金額與其預期信貸虧損撥備的較高者計量。倘此乃持有該等合約的商業模式，則貸款承擔可指定按公允價值計入損益。

金融資產及負債的公允價值

金融工具的公允價值一般按個別金融工具的基準計量。然而，倘一組金融資產及金融負債乃按其對市場風險或信貸風險的淨風險承擔基準管理，則該組金融工具的公允價值乃按淨額基準計量。

於活躍市場中有報價的金融資產及負債，其公允價值乃根據當前價格計算。倘若資產或負債的交易頻率及交易量足夠提供持續的價格資料，則市場被視為活躍市場。倘金融工具及非上市證券的市場不活躍，則本集團採用估值技術釐定公允價值。

初始確認

以常規方式購買及出售按公允價值計入損益以及按公允價值計入其他全面收入的金融資產於交易日(本集團承諾購買或出售有關資產當日)初始確認。按攤銷成本持有的貸款及墊款以及其他金融資產則於結算日期(向借款人發放現金當日)確認。

所有金融工具最初均按公允價值確認，此公允價值通常為交易價格加上直接應佔的交易成本(就並非其後按公允價值計入損益的金融資產及負債而言)。

在若干情況下，最初的公允價值會按估值技術計算。此技術可能引致在初始確認時確認損益。然而，該等損益僅在所用估值技術僅基於可觀察市場輸入數據的情況下方可確認。倘基於使用不可觀察輸入數據的估值模型初始確認公允價值，則交易價格與估值模型之間的差異不會即時於損益賬內確認，但隨時間流逝，或因輸入數據可予觀察、交易到期或被終止而被確認。

其後計量

按攤銷成本持有的金融資產及金融負債

按攤銷成本持有的金融資產及金融負債其後採用實際利率法按攤銷成本列賬(見「利息收入及支出」)。外匯收益及虧損於損益賬確認。

倘按攤銷成本列賬的金融工具為合資格公允價值對沖關係下的對沖項目，其賬面值會按就對沖風險所產生的公允價值收益或虧損作相應調整。

按公允價值計入其他全面收入的金融資產

按公允價值計入其他全面收入的債務工具其後按公允價值列賬，而所有公允價值變動所產生的未變現收益及虧損(包括任何相關外匯收益或虧損)均於其他全面收入確認，並於權益的單獨組成部分累計。外匯收益及虧損按攤銷成本於收入內確認。預期信貸虧損的變動於損益內確認並於權益內累計。於終止確認時，累計公允價值收益或虧損(扣除累計預期信貸虧損儲備)將轉入損益。

指定為按公允價值計入其他全面收入的股權投資其後按公允價值列賬，而所有公允價值變動所產生的未變現收益及虧損(包括任何相關外匯收益或虧損)均於其他全面收入確認，並於權益的單獨組成部分累計。於終止確認時，累計儲備將轉入保留溢利，並不會再轉撥至損益。

按公允價值計入損益的金融資產及負債

公允價值變動所產生的收益及虧損(包括合約利息收入或開支)記入損益的買賣收入淨額，除非該工具為現金流量對沖關係的一部分。

終止確認金融工具

商業再融資涉及的金融資產，倘其貸款按市場定價，且並無與付款相關的優惠，則不論法律文件的形式或貸款的性質如何，亦都將會被終止確認。倘本集團根據原定合約對現金流量的權利到期，則終止確認舊貸款，並按公允價值確認新貸款。對於所有其他修改，例如暫緩還款貸款或重組，現金流量的變化是否存在「實質性差異」屬判定性，並將於計及所有相關事實及情況後，根據具體情況進行考慮。

於終止確認金融資產時，資產賬面值(或分配至終止確認資產部分的賬面值)與已收代價(包括任何所取得新資產減任何所承擔新負債)及已於其他全面收入確認的任何累計收益或虧損的總額之間的差額於損益確認，惟按公允價值計入其他全面收入(見上文)的選定股權工具及於其他全面收入持有的負債信貸風險應佔的累計公允價值調整則除外。

金融負債在悉數清償時終止確認。當債務已償還、取消或到期時，金融負債便告悉數清償，並按定性及定量基準進行評估。然而，倘金融負債已被修改，則於經修改現金流量與初始現金流量之間的差額超過10%的情況下終止確認，或倘少於10%，本集團將進行定性評估，以確定兩項工具的條款是否存在實質性差異。

倘若本集團購買其本身的債務，則終止確認有關債務，而負債的賬面值與已付代價之間的差額則計入「其他收入」，惟於其他全面收入持有且不再轉撥至損益的負債信貸風險所產生的累計公允價值調整則除外。

經修改金融工具

原合約條款已予修改的金融資產及金融負債(包括受暫緩還款策略所限的貸款)被視為經修改工具。修改可包括改變期限、現金流量及或利率等因素。

倘終止確認金融資產屬恰當(見「終止確認」)，則會對新確認的剩餘貸款進行評估，以釐定資產應否分類為購買或產生的信貸減值資產。

倘終止確認金融資產屬不恰當，則會重新計算適用工具的賬面總值為重議或經修改的合約現金流量的現值，並按原來實際利率(或購買或產生的信貸減值金融資產的經信貸調整實際利率)折現。該等工具經重新計算的價值與修改前的賬面總值之間的差異於損益入賬列作經修改收益或虧損。

因信用理由作出修改而產生的收益及虧損入賬列作為「信貸減值」的一部分(見「信貸減值政策」)。因非信用理由而產生的修改收益及虧損會確認為「信貸減值」的一部分或於收入內確認，視乎修改後金融資產的信貸風險是否出現變動而定。金融負債產生的修改收益及虧損均於收入內確認。有關適用預期信貸虧損貸款變動的進一步詳情於風險回顧披露。

下表概述本集團對其金融資產及負債所作的分類。

資產	附註	按公允價值列值的資產					按公允價值列值的金融資產總額 百萬元	按攤銷成本持有的資產 百萬元	總計 百萬元
		買賣 百萬元	持作對沖的 衍生工具 百萬元	非買賣 強制按 公允價值 計入損益 百萬元	指定為 按公允價值 計入損益 百萬元	按公允 價值計入 其他全面 收入 百萬元			
現金及央行結存 ¹		-	-	-	-	-	-	69,905	69,905
按公允價值計入損益的 金融資產									
銀行同業貸款及墊款 ²		2,265	-	-	-	-	2,265	-	2,265
客戶貸款及墊款 ²		6,930	-	282	-	-	7,212	-	7,212
反向回購協議及其他類似 已抵押貸款	16	9,997	-	71,850	-	-	81,847	-	81,847
債務證券、另類一級資本 及其他合資格票據		52,776	-	98	78	-	52,952	-	52,952
股票		2,721	-	219	-	-	2,940	-	2,940
其他資產		-	-	6	-	-	6	-	6
		74,689	-	72,455	78	-	147,222	-	147,222
衍生金融工具	14	48,333	2,101	-	-	-	50,434	-	50,434
銀行同業貸款及墊款 ²	15	-	-	-	-	-	-	44,977	44,977
其中一反向回購協議及 其他類似已抵押貸款	16	-	-	-	-	-	-	1,738	1,738
客戶貸款及墊款 ²	15	-	-	-	-	-	-	286,975	286,975
其中一反向回購協議及 其他類似已抵押貸款	16	-	-	-	-	-	-	13,996	13,996
投資證券									
債務證券、另類一級資本 及其他合資格票據		-	-	-	-	103,328	103,328	56,935	160,263
股票		-	-	-	-	992	992	-	992
		-	-	-	-	104,320	104,320	56,935	161,255
其他資產	20	-	-	-	-	-	-	38,140	38,140
持作出售的資產	21	-	-	-	-	-	-	701	701
於二〇二三年十二月三十一日 的總額		123,022	2,101	72,455	78	104,320	301,976	497,633	799,609

1 現金及央行結存包括於限制性賬戶中持有的現金，以及活期或根據合約僅於隔夜到期的存款。於央行的其他存款作為客戶貸款及墊款的一部分呈報

2 進一步分析載於風險回顧及資本回顧

資產	附註	按公允價值列值的資產							按攤銷成本持有的資產 百萬元	總計 百萬元
		買賣 百萬元	持作對沖的 衍生工具 百萬元	非買賣 強制按 公允價值 計入損益 百萬元	指定為 按公允價值 計入損益 百萬元	按公允 價值計入 其他全面 收入 百萬元	按公允 價值列值 的金融 資產總額 百萬元			
現金及央行結存 ¹		-	-	-	-	-	-	-	58,263	58,263
按公允價值計入其他全面收入的金融資產										
銀行同業貸款及墊款 ²		976	-	-	-	-	976	-	-	976
客戶貸款及墊款 ²		5,765	-	781	-	-	6,546	-	-	6,546
反向回購協議及 其他類似已抵押貸款	16	1,175	-	63,316	-	-	64,491	-	-	64,491
債務證券、另類一級資本 及其他合資格票據		30,162	-	324	76	-	30,562	-	-	30,562
股票		2,997	-	233	-	-	3,230	-	-	3,230
其他資產		-	-	7	-	-	7	-	-	7
		41,075	-	64,661	76	-	105,812	-	-	105,812
衍生金融工具	14	60,858	2,859	-	-	-	63,717	-	-	63,717
銀行同業貸款及墊款 ²	15	-	-	-	-	-	-	39,519	-	39,519
其中一反向回購協議及 其他類似已抵押貸款	16	-	-	-	-	-	-	978	-	978
客戶貸款及墊款 ²	15	-	-	-	-	-	-	310,647	-	310,647
其中一反向回購協議及 其他類似已抵押貸款	16	-	-	-	-	-	-	24,498	-	24,498
投資證券										
債務證券、另類一級資本 及其他合資格票據		-	-	-	-	-	111,926	111,926	59,714	171,640
股票		-	-	-	-	-	808	808	-	808
		-	-	-	-	-	112,734	112,734	59,714	172,448
其他資產	20	-	-	-	-	-	-	-	39,295	39,295
持作出售的資產	21	-	-	-	3	-	-	3	1,388	1,391
於二〇二二年十二月三十一日的總額										
		101,933	2,859	64,661	79	-	112,734	282,266	508,826	791,092

1 現金及央行結存包括於限制性賬戶中持有的現金，以及活期或根據合約僅於隔夜到期的存款。於央行的其他存款作為客戶貸款及墊款的一部分呈報

2 進一步分析載於風險回顧及資本回顧

負債	附註	按公允價值列值的負債					攤銷成本 百萬元	總計 百萬元
		買賣 百萬元	持作對沖的 衍生工具 百萬元	指定為 按公允 價值計入 損益 百萬元	按公允 價值列值 的金融 負債總額 百萬元			
銀行同業存款		-	-	-	-	28,030	28,030	
客戶存款		-	-	-	-	469,418	469,418	
按公允價值計入損益的金融負債								
銀行同業存款		-	-	1,894	1,894	-	1,894	
客戶存款		39	-	17,209	17,248	-	17,248	
回購協議及其他類似已抵押借款	16	1,660	-	39,623	41,283	-	41,283	
已發行債務證券	22	-	-	10,817	10,817	-	10,817	
短倉		11,846	-	-	11,846	-	11,846	
其他負債		-	-	8	8	-	8	
		13,545	-	69,551	83,096	-	83,096	
衍生金融工具	14	52,747	3,314	-	56,061	-	56,061	
回購協議及其他類似已抵押借款	16	-	-	-	-	12,258	12,258	
已發行債務證券	22	-	-	-	-	62,546	62,546	
其他負債	23	-	-	-	-	38,663	38,663	
後償負債及其他借貸資金	27	-	-	-	-	12,036	12,036	
持作出售的出售組別中負債	21	-	-	-	-	726	726	
於二〇二三年十二月三十一日的總額		66,292	3,314	69,551	139,157	623,677	762,834	

負債	附註	按公允價值列值的負債					攤銷成本 百萬元	總計 百萬元
		買賣 百萬元	持作對沖的 衍生工具 百萬元	指定為 按公允 價值計入 損益 百萬元	按公允 價值列值 的金融 負債總額 百萬元			
銀行同業存款		-	-	-	-	28,789	28,789	
客戶存款		-	-	-	-	461,677	461,677	
按公允價值計入損益的金融負債								
銀行同業存款		-	-	1,066	1,066	-	1,066	
客戶存款		29	-	11,677	11,706	-	11,706	
回購協議及其他類似已抵押借款	16	-	-	51,706	51,706	-	51,706	
已發行債務證券	22	-	-	8,572	8,572	-	8,572	
短倉		6,847	-	-	6,847	-	6,847	
其他負債		-	-	6	6	-	6	
		6,876	-	73,027	79,903	-	79,903	
衍生金融工具	14	65,316	4,546	-	69,862	-	69,862	
回購協議及其他類似已抵押借款	16	-	-	-	-	2,108	2,108	
已發行債務證券	22	-	-	-	-	61,242	61,242	
其他負債	23	-	-	-	-	42,915	42,915	
後償負債及其他借貸資金	27	-	-	-	-	13,715	13,715	
持作出售的出售組別中負債	21	5	-	-	5	1,230	1,235	
於二〇二二年十二月三十一日的總額		72,197	4,546	73,027	149,770	611,676	761,446	

利率基準改革

於二〇二三年，在支持倫敦銀行同業拆息過渡方面取得重大進展。

新的參考倫敦銀行同業拆息業務已停止，全方位參考無風險利率的衍生工具及現金產品乃本集團的標準產品。

本集團於二〇二一年底成功糾正所有非美元倫敦銀行同業拆息風險承擔，且並無倚賴合成利率，計劃的焦點為美元倫敦銀行同業拆息終止日期(即二〇二三年六月三十日)糾正原有的美元倫敦銀行同業拆息存量。

本集團於二〇二三年在完成對原有風險的糾正方面取得重大進展。具有原有美元倫敦銀行同業拆息貸款的客戶已答應透過主動轉換至替代利率或加入穩妥的後備方案等其他合適過渡機制糾正彼等的合約。就衍生工具而言，本集團就其所有交易實體遵守國際掉期及衍生品協會(ISDA)的二〇二〇年銀行間同業拆借利率後備方案議定書，並要求客戶作出相同行動或就糾正措施進行雙邊磋商。本集團亦成功地參與中央對手清算所(CCP)的轉換事件，包括倫敦結算所(LCH)的美元倫敦銀行同業拆息及其新元／泰銖轉換的兩個層級，以及CME歐洲美元期貨及香港交易所(HKEX)的美元倫敦銀行同業拆息活動。這大大降低了我們對美元LIBOR的總體名義風險，因為集中清算的衍生品和具有回溯功能的雙邊衍生品佔了集團總體美元LIBOR名義風險的大部分。

於二〇二三年十二月三十一日，多項合約仍然有待糾正，但該等合約對本集團而言並不重大。餘下大部分風險敞口均屬於銀團貸款，為單獨的貸款或已利用衍生工具對沖的貸款。該等合約目前以合成美元倫敦銀行同業拆息操作。

本集團因倫敦銀行同業拆息過渡而面臨的風險

本集團很大程度上減輕與終止銀行間同業拆息基準有關的所有重大不利結果，而此並無要求本集團的風險管理策略需要作出變動。

然而，本集團將繼續專注於未糾正合約，並於全面完成糾正前管理過渡的風險。

各項將繼續特別關注：綜合倫敦銀行同業拆息結束後(目前預定於二〇二四年九月結束)可能仍未解決的任何合約法律風險；持續補救所產生的操守風險；財務及會計風險，包括銀行間同業拆借利率過渡對未完成合約的財務影響，以及可能受到會計問題影響的金融工具，例如銀行間同業拆借利率改革導致的合約會計處理變更、公允價值計量及對沖會計，以及改革中固有的其他風險。

於二〇二二年十二月三十一日，本集團於利率基準改革下的利率基準名義本金敞口如下。

於二〇二二年十二月三十一日 按基準劃分的銀行間同業拆借利率敞口	美元 倫敦銀行 同業拆息 百萬元	英鎊 銀行 同業拆息 百萬元	新元 掉期利率 百萬元	泰銖 利率定盤 百萬元	其他 銀行同業 拆借利率 百萬元	銀行間 同業拆借 利率總額 百萬元
資產						
銀行同業貸款及墊款	145	-	-	-	-	145
客戶貸款及墊款	21,395	-	420	-	-	21,815
債務證券、額外一級資本及 其他合資格票據	2,843	-	15	-	-	2,858
	24,383	-	435	-	-	24,818
負債						
銀行同業存款	332	-	-	-	-	332
客戶存款	3,066	-	-	34	-	3,100
回購協議及其他已抵押借款	671	-	-	-	-	671
已發行債務證券	1,211	-	-	-	-	1,211
後償負債及其他借貸資金	-	-	-	-	-	-
	5,280	-	-	34	-	5,314
衍生工具—外匯合約						
貨幣掉期及期權	135,145	-	2,273	959	-	138,377
衍生工具—利率合約						
掉期	671,534	-	7,512	10,998	-	690,044
遠期利率協議及期權	22,067	-	-	9	-	22,076
經交易所買賣的期貨及期權	31,922	-	-	-	-	31,922
股權及股票指數期權	49	-	-	-	-	49
信貸衍生工具合約	3,974	-	46	129	-	4,149
銀行間同業拆借利率衍生工具敞口總額	864,691	-	9,831	12,095	-	886,617
銀行間同業拆借利率敞口總額	894,354	-	10,266	12,129	-	916,749
表外貸款承擔	2,798	-	14	-	-	2,812

沖銷金融工具

倘法律上有強制執行權利可沖銷已確認金額且有意按淨額基準進行結算，或同時變現資產和清償負債，則金融資產及負債將予沖銷，並於資產負債表內呈報該淨額。

實際上，就減低信貸而言，本集團可沖銷並不符合下文所載國際會計準則第32號淨額結算規則的資產及負債。有關安排包括衍生工具的淨額結算總安排以及回購及反向回購交易的全球總回購協議。該等協議一般容許沖銷同一特定交易對手的所有尚未完結交易，惟僅限於出現違約或其他預定事件的情況下進行沖銷。

此外，本集團亦就衍生工具交易收取及抵押可即時變現的抵押品，以覆蓋出現違約時的淨風險承擔。根據回購及反向回購協議，本集團分別抵押(合法出售)及取得(合法購買)可於出現違約時出售的高流動性資產。

下表載列沖銷對資產負債表的影響，包括透過可強制執行的淨額結算協議所結算的衍生工具交易，據此本集團有意及有能力結算於資產負債表沖銷的淨額。

	二〇二三年					
	已確認金融工具總額 百萬元	於資產負債表沖銷的影響 百萬元	於資產負債表呈列的金融工具淨額 百萬元	並無於資產負債表沖銷的相關金額		淨額 百萬元
				金融工具 百萬元	金融抵押品 百萬元	
資產						
衍生金融工具	99,929	(49,495)	50,434	(39,293)	(8,440)	2,701
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	109,413	(11,832)	97,581	-	(97,581)	-
於二〇二三年十二月三十一日	209,342	(61,327)	148,015	(39,293)	(106,021)	2,701
負債						
衍生金融工具	105,556	(49,495)	56,061	(39,293)	(10,337)	6,431
回購協議及其他類似已抵押借款	65,373	(11,832)	53,541	-	(53,541)	-
於二〇二三年十二月三十一日	170,929	(61,327)	109,602	(39,293)	(63,878)	6,431

	二〇二二年					
	已確認金融工具總額 百萬元	於資產負債表沖銷的影響 百萬元	於資產負債表呈列的金融工具淨額 百萬元	並無於資產負債表沖銷的相關金額		淨額 百萬元
				金融工具 百萬元	金融抵押品 百萬元	
資產						
衍生金融工具	120,799	(57,082)	63,717	(50,133)	(9,206)	4,378
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	105,891	(15,924)	89,967	-	(89,967)	-
於二〇二二年十二月三十一日	226,690	(73,006)	153,684	(50,133)	(99,173)	4,378
負債						
衍生金融工具	126,944	(57,082)	69,862	(50,133)	(12,515)	7,214
回購協議及其他類似已抵押借款	69,738	(15,924)	53,814	-	(53,814)	-
於二〇二二年十二月三十一日	196,682	(73,006)	123,676	(50,133)	(66,329)	7,214

並無於資產負債表沖銷的相關金額包括：

- 並無於資產負債表沖銷但受可強制執行淨額結算安排保障的金融工具，包括就衍生金融工具持有的淨額結算總安排，但不包括超額抵押的影響
- 我們可能尚未尋求或獲得可證明抵銷權可執行性的法律意見書的金融工具
- 金融抵押品包括就衍生金融工具抵押及收取的現金抵押品以及就反向回購及回購協議買賣的抵押品，但不包括超額抵押的影響

指定為按公允價值計入損益的金融負債

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
公允價值總額的賬面餘額	69,551	73,027
按合約責任於到期日須予償還的金額	71,240	74,138
公允價值總額與按合約責任於到期日須予償還款項的差額	(1,689)	(1,111)
入賬為信貸風險差額的公允價值累計變動	156	(56)

本年度指定為按公允價值計入損益的金融負債的公允價值虧損淨額為26.49億元(二〇二二年十二月三十一日：虧損淨額6.77億元)。

本集團自身信貸調整估值技術的進一步詳情於本附註稍後部分闡述。

金融工具的估值

估值方法職能負責獨立價格核查、監督公允價值及酌情估值調整以及上報估值問題。獨立價格核查程序旨在確定載於財務報表的估值經確認獨立於負責產品的業務領域。估值方法職能監督公允價值調整以確保金融工具的平倉定價。這些主要控制為確保載於財務報表的估值在重大方面均為準確。價格核查所用的市場數據可能包括來自涉及外在交易對手或第三方(如彭博、路透社、經紀及協商定價供應商)的近期交易數據的數據。估值方法職能持續審閱用作價格核查一部分的市場數據來源及每半年正式成文的公允價值過程，當中詳細載列用於價格測驗的市場數據之適用性。價格核查使用被視為最能代表工具交易市場的獨立來源數據。為釐定市場輸入數據的質素，當中考慮的因素包括多個數據來源的獨立性、相關性、可靠性、可得性以及定價供應商採用的方法。

估值基準委員會乃由集團市場風險部、產品控制部、估值方法部及業務部代表組成的估值管治論壇，每月開會討論及批准存貨的獨立估值。就資本融資而言，投資委員會按季舉行會議以審閱投資及估值。

主要會計估計及判斷

本集團會評估載於財務報表的金融工具重要性及估值在重大方面的準確度，乃因此等資料在釐定金融資產及負債於結算日的賬面值時涉及重大判斷及估計不確定性。

- 金融工具的公允價值乃使用估值技術及估計(見下文)釐定，該技術盡可能使用市場可觀察輸入數據，但在若干情況下會使用非市場可觀察輸入數據。重大估值輸入數據的可觀察性變動可嚴重影響金融工具的公允價值。
- 本集團於使用估值技術設定金融工具的平倉價時，會估計於釐定公允價值時作出的估值調整。
- 本集團於釐定金融工具的估值時，會就配合有關模型及估值風險而劃撥的金額(涵蓋第二級及第三級資產)以及第三級工具的重大估值判斷作出判斷。

倘第三級資產的公允價值估計量較屬主觀判斷，則該等資產會基於使用重大程度的非市場不可觀察輸入數據的模型估值。

估值技術

請參閱有關公允價值等級—第一、二及三級的說明

• 按公允價值持有的金融工具

- **債務證券—資產抵押證券**：資產抵押證券乃根據自協商定價供應商、經紀報價、近期交易、安排人報價等取得的外部價格估價。具備可觀察價格的證券將被分類為第二級。如未能取得第三方的定價或有關定價不可信，則該證券將被分類為第三級。第三級證券的公允價值按市場標準現金流量模型估計，其中的輸入參數假設包括預付款速度、違約率、具相若年期的可比較證券之折現率差、抵押品類型及信貸評級等。
- **已發行債務證券**：該等債務證券與本集團發行的結構性票據有關。倘獨立市場數據可透過定價供應商及經紀商來源取得，則該等持倉被分類為第二級。倘未能取得此等流通的外部價格，該等債務證券將使用債券息差及信貸息差等輸入參數進行估值，並被分類為第三級。該等輸入參數乃參考相同發行人(如可行)或可比較發行人或資產釐定。
- **衍生工具**：倘衍生工具產品乃根據來自獨立及可信賴市場數據來源的可觀察輸入參數進行估值，則被分類為第二級。倘含有市場不可觀察的重大估值輸入參數，如表現與多於一項相關變量掛鈎的衍生工具產品，則衍生工具產品被分類為第三級。此類工具的例子包括，外匯籃子期權、與兩個或以上相關指數的表現掛鈎的股票期權及雙幣結構性利率產品。在大部分情況下，該等不可觀察的相關係數無法從市場推斷，故須採用歷史分析及比較歷史水平方法或使用其他基準數據。
- **股票—私募股權**：絕大部分未上市私募股權投資根據可比較上市公司的盈利倍數—市盈率或企業價值對除所得稅、折舊及攤銷前盈利比率進行估值。該等投資估值的兩個主要輸入數據為投資公司實際或預計盈利及可比較上市公司的盈

利倍數。為確保此等未報價投資與可比較上市公司之間的可比較性，本集團於估值時亦會作出適當調整(例如流動性及規模)。倘投資並無可直接比較的資料或未能從可靠的外部來源取得可比較公司的市場倍數，可使用其他主要採用不可觀察輸入數據或第三級輸入數據的估值技術(例如折現現金流量模型或資產淨值或期權定價模型)。儘管可比較上市公司的盈利倍數可經第三方數據提供商(如彭博)獲得，而有關輸入數據可被視為第二級輸入數據，但所有非上市投資(能按可觀察輸入數據估值者除外，例如場外交易價格)本質上均屬第三級，這是基於在估值時，釐定可比較公司以至釐定在應用折現現金流量法時所採用的折現率均須作出判斷所致。

- **貸款及墊款**：該等貸款及墊款主要包括於FM債券及貸款銀團貸款業務內尚未於結算日完全成為銀團貸款的貸款及金融市場中的其他融資交易以及貸款及墊款(包括並無僅為本金及利息付款現金流量或按公允價值基準管理的反向回購協議)。該等貸款一般屬雙邊性質，其估值基於可觀察銷售交易淨價或市場可觀察信貸息差(如適用)。倘並無可觀察信貸息差，則採用基於具有類似信貸等級、行業及地區的可比較貸款的具代表性息差。倘可獲得可觀察交易價格、信貸息差及市場標準具代表性方法，則該等貸款會被分類為第二級。倘並無近期交易或可比較貸款，則該等貸款會被分類為第三級。
- **其他債務證券**：該等債務證券包括可換股債券、公司債券、信貸及結構性票據。倘債務證券可透過定價供應商、經紀商或可觀察交易活動從流通市場取得報價，則分類為第二級，並使用該等報價估值。倘由於交易不流通或有關產品的複雜性，有關產品的重要估值輸入數據並不能在市場上觀察，則該等債務證券被分類為第三級。該等債務證券將使用債券息差及信貸息差等輸入參數進行估值。該等輸入參數乃參考相同發行人(如可行)或可比較發行人或資產釐定。

• 按攤銷成本持有的金融工具

本集團計算按攤銷成本計值的金融工具的公允價值所採用的基準以及第一、二及三級之間的分類基準載於下文。鑒於若干類別的金融工具並不作活躍買賣，故管理層於計算公允價值時須作出重大判斷：

- **現金及央行結存**：現金及央行結存的公允價值為其賬面值
- **已發行債務證券、後償負債及其他借貸資金**：公允價值總額乃按市場報價計算。並無市場報價的票據則根據剩餘到期日所適用的當前市場相關收益率曲線採用折現現金流量模型計算
- **存款及借貸**：無指定到期日的存款的估計公允價值為其按要求償還的金額。定息存款及其他無市場報價借貸則採用具有類似信貸風險及剩餘到期日債務的當前市場利率基於折現現金流量估計其公允價值
- **投資證券**：對於並無直接可觀察市場數據的投資證券，本集團採用多種估值技術釐定公允價值。有關證券採用相同或相近輸入數據(如來自相同或近似發行方的債券息差)或不同輸入數據(如類似的債券，但僅採用某特定類別及評級的息差)進行估值(倘適用)。倘若干工具無法以上文方法估值，則會採用非市場可觀察輸入數據進行估值。這些工具包括按攤銷成本持有，並主要與資產抵押證券相關的工具。這些工具的公允價值通常參照內部評估的相關現金流量計算
- **銀行同業及客戶貸款及墊款**：就銀行同業貸款及墊款而言，浮息存款及隔夜存款的公允價值為其賬面值。定息存款的估計公允價值，是採用具有類似信貸風險及剩餘到期日的債務的現行貨幣市場利率，按其折現現金流量而計算出來。本集團的客戶貸款及墊款組合分散於各地區及行業分類。約四分之一組合於一個月內重新定價，而約一半組合於12個月內重新定價。貸款及墊款乃經扣除減值撥備而呈列。剩餘到期日少於一年的客戶貸款及墊款的公允價值一般與其賬面值相若。剩餘到期日超過一年的貸款及墊款的估計公允價值即預期將錄得的未來現金流量的折現額，包括有關預付率及信貸風險的假設。預計現金流量按當前市場利率折現，以釐定其公允價值。本集團的貸款及墊款組合有一系列個別工具，故提供有關工具估值所採用的主要假設的量化數據乃不切實際
- **其他資產**：其他資產主要包括現金抵押品及尚待結算交易。由於此等金融工具屬短期性質或頻密按當前市場利率重新定價，故其賬面值被認為合理接近其公允價值。

公允價值調整

本集團於使用估值技術設定金融工具的平倉價時，會考慮對該模型價格作出調整，即市場參與者為該工具定價時亦可能作出的調整。在釐定金融資產及金融負債的公允價值時的主要估值調整(於下文進一步闡述)如下：

	二〇二三年 一月一日 百萬元	本年度變動 百萬元	二〇二三年 十二月三十一日 百萬元	二〇二二年 一月一日 百萬元	本年度變動 百萬元	二〇二二年 十二月三十一日 百萬元
買入賣出估值調整	118	(3)	115	101	17	118
信用估值調整	171	(52)	119	165	6	171
債務價值調整	(112)	(17)	(129)	(70)	(42)	(112)
模型估值調整	3	1	4	5	(2)	3
資金估值調整	46	(13)	33	-	46	46
其他公允價值調整	23	2	25	20	3	23
總計	249	(82)	167	221	28	249
收入遞延						
首日及其他遞延	186	(77)	109	147	39	186
總計	186	(77)	109	147	39	186

附註：括號指資產，並計入損益賬

- **買入賣出估值調整：**重估系統一般按市場中間價基準釐定市場參數，則須作出買入賣出估值調整，透過於市場出售量化抵銷業務持倉的預期成本，從而令長倉定為買入及短倉定為出售。倘系統內長倉定為買入，短倉定為賣出，衍生工具組合買入賣出調整的計算方法涉及長倉及短倉之間的抵銷，以及根據對沖策略按行使價及年期將風險歸類。
- **信用估值調整：**本集團就衍生工具產品公允價值進行信用估值調整。信用估值調整對交易公允價值進行調整，以反映本集團交易對手可能違約及我們可能無法收回未完成交易全部市場價值的可能性。信用估值調整為市場參與者於計算收購價以購買本集團風險承擔時計及在內的調整估計。本集團按各附屬公司及各附屬公司各交易對手風險承擔計算信用估值調整，同時計及本集團所持任何抵押品。本集團以未來正面風險承擔的估計、市場引伸違約或然率及回收率計算信用估值調整。倘若未能即時取得市場數據，本集團將根據市場替代性數據估算違約或然率。錯向風險於交易對手的風險承擔與該交易對手的信貸質素呈反向相關性時產生，而本集團已推行一項模型，就若干主要錯向風險承擔記錄此影響。本集團亦於集團審慎估值調整框架中考慮錯向風險的相關不明朗因素。
- **債務價值調整：**本集團就衍生工具負債計算債務價值調整，以反映自身信貸狀況的變動。倘信貸狀況惡化，則本集團的債務價值調整將會增加；反之，倘信貸狀況有所改善，則相關調整將會減少。就衍生工具負債而言，債務價值調整乃本集團對交易對手的負預期風險按本集團的違約或然率釐定。本集團的違約或然率及在違約時的預期損失乃根據與本集團發行相關的債券及信用違約掉期息差以及市場標準回收水平計算。預期風險承擔於交易預期有效期內根據對相關風險因素的模擬設定。此模擬方法會計入本集團提供的抵押品及淨額結算總協議的影響。
- **模型估值調整：**估值模型或因定價缺失或限制而有需要進行估值調整。此等定價缺失或限制乃由於定價模型的選擇、實行及校準而出現。
- **資金估值調整：**本集團就衍生工具產品(包括嵌入式衍生工具)進行資金估值調整。資金估值調整反映市場參與者計算相關風險承擔所產生之資金成本或收益而對公允價值進行的調整估計。資金估值調整透過釐定交易對手層面的預期淨風險承擔，然後就該等風險承擔採用資金利率以反映市場資金成本。無抵押(包括有部分抵押)的衍生工具的資金估值調整已計及該等交易融資相關的市場資金成本或為利益的估計現值。
- **其他公允價值調整：**在計算利率可贖回產品的公允價值時，本集團會根據一組具不同到期日、期限及交易成交價的市價作出調整。
- **首日及其他遞延：**在若干情況下，最初的公允價值會按估值技術計算出來。此技術有別於初始確認時的交易價格。然而，該等收益僅於主要以可觀察市場輸入數據來進行估值的情況下方可確認。若用於初始確認公允價值的估值模型所需輸入數據無法從可觀察市場取得，則交易價與估值模型的差異不會即時於損益賬確認。該差異會於損益賬攤銷，直至輸入數據可觀察、交易到期或被終止。其他遞延主要指為反映若干衍生工具合約的特定條款及條件而作出的調整，有關調整會影響於計量日期的終止價值。

此外，本集團就指定為按公允價值列賬的已發行債務(包括結構性票據)計算自身信貸調整，以反映其自身信貸狀況的變動。已發行債務使用在計量日期發行或購回類似工具的息差折現，因為此反映持有相同項目作為資產的市場參與者的價值。自身信貸調整計量截至報告日期按已發行債務的公允價值與已發行債務的理論公允價值之間的差額，就自身信貸息差自開始日期至計量日期的變化向上或向下調整。根據國際財務報告準則第9號，自身信貸調整組成部份的變動在其他全面收入下報告。倘信貸狀況較交易開始時惡化，則本集團的自身信貸調整儲備將會增加；反之，倘信貸狀況有所改善，則相關調整儲備將會減少。本集團的自身信貸調整儲備將隨負債到期而逆轉。

公允價值等級—按公允價值持有的金融工具

於活躍市場中有報價的金融資產及負債，其公允價值乃根據當前價格計算。倘若資產或負債的交易頻率及交易量足夠提供持續的價格資料，則市場被視為活躍市場。在可能情況下，本集團所持相同工具的公允價值乃使用於活躍市場中未經調整的市場報價計算。倘並無市場報價，或由於低流動性而不可信賴，公允價值乃使用估值技術(在可能情況下使用市場可觀察輸入數據，但在若干情況下使用非市場可觀察輸入數據)釐定。使用的估值技術包括折現現金流量分析及定價模型以及與本集團所持工具具有類似特徵的工具比較(如適用)。

按公允價值列值或披露公允價值的資產及負債已根據釐定公允價值所使用的重大輸入數據的可觀察性分類為三個等級。報告期間重大估值輸入數據的可觀察性的變動可導致公允價值等級內資產及負債的轉撥。當於報告期末主要市場或估值技術的輸入數據的可觀察性水平出現重大變動時，本集團確認公允價值等級之間的轉撥。

- **第一級：**公允價值計量指源於相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價的計量。
- **第二級：**公允價值計量為該等於活躍市場具有類似工具報價或於不活躍市場具有相同或類似工具報價的估值及使用所有重大輸入數據可觀察的模型估值的金融工具。
- **第三級：**公允價值計量指可能對工具的估值有重大影響的輸入數據並非基於可觀察市場數據得出的計量。

下表載列按公允價值持有的金融工具按上述估值架構的分類：

資產	第一級 百萬元	第二級 百萬元	第三級 百萬元	總計 百萬元
按公允價值計入損益的金融工具				
銀行同業貸款及墊款	-	2,265	-	2,265
客戶貸款及墊款	-	5,252	1,960	7,212
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	-	79,484	2,363	81,847
債務證券及其他合資格票據	27,055	24,635	1,262	52,952
其中：				
由央行及政府發行	23,465	6,557	-	30,022
由企業(金融機構除外)發行 ¹	4	4,062	346	4,412
由金融機構發行 ¹	3,586	14,016	916	18,518
股票	2,386	370	184	2,940
衍生金融工具	954	49,400	80	50,434
其中：				
外匯	129	42,414	25	42,568
利率	37	6,293	6	6,336
信貸	-	438	47	485
股權及股票指數期權	-	73	2	75
商品	788	182	-	970
投資證券				
債務證券及其他合資格票據	55,060	48,196	72	103,328
其中：				
由央行及政府發行	47,225	18,983	51	66,259
由企業(金融機構除外)發行 ¹	820	3,236	-	4,056
由金融機構發行 ¹	7,015	25,977	21	33,013
股票	199	6	787	992
其他資產	-	-	6	6
於二〇二三年十二月三十一日的金融資產總額	85,654	209,608	6,714	301,976
負債				
按公允價值計入損益的金融工具				
銀行同業存款	-	1,560	334	1,894
客戶存款	-	15,970	1,278	17,248
回購協議及其他類似已抵押借款	-	41,283	-	41,283
已發行債務證券	-	9,776	1,041	10,817
短倉	7,152	4,591	103	11,846
衍生金融工具	749	55,116	196	56,061
其中：				
外匯	122	45,314	10	45,446
利率	46	8,262	5	8,313
信貸	-	945	162	1,107
股權及股票指數期權	-	147	19	166
商品	581	448	-	1,029
其他負債	-	-	8	8
於二〇二三年十二月三十一日的金融負債總額	7,901	128,296	2,960	139,157

¹ 包括擔保債券75.09億元、多邊開發銀行／國際機構發行的證券241.92億元以及國有機構及開發銀行發行的證券75.64億元

在採用複雜建模技術的公允價值等級中被分類為第二級的金融資產及金融負債的公允價值分別為9.40億元及2.88億元。

二〇二三年十二月三十一日年度的估值或等級分類方法並無重大變動。

於二〇二三年十二月三十一日年度，第一級及第二級按公允價值計量的金融資產與負債之間並無重大轉撥。

資產	第一級 百萬元	第二級 百萬元	第三級 百萬元	總計 百萬元
按公允價值計入損益的金融工具				
銀行同業貸款及墊款	-	955	21	976
客戶貸款及墊款	-	4,741	1,805	6,546
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	3	62,490	1,998	64,491
債務證券及其他合資格票據	14,702	14,707	1,153	30,562
其中：				
由央行及政府發行	14,086	4,734	-	18,820
由企業(金融機構除外)發行 ¹	91	3,452	517	4,060
由金融機構發行 ¹	525	6,521	636	7,682
股票	3,024	24	182	3,230
衍生金融工具	892	62,781	44	63,717
其中：				
外匯	139	54,020	13	54,172
利率	33	7,351	28	7,412
信貸	-	410	1	411
股權及股票指數期權	-	98	2	100
商品	720	902	-	1,622
投資證券				
債務證券及其他合資格票據	56,401	55,525	-	111,926
其中：				
由央行及政府發行	45,151	22,171	-	67,322
由企業(金融機構除外)發行 ¹	1,775	4,045	-	5,820
由金融機構發行 ¹	9,475	29,309	-	38,784
股票	146	7	655	808
其他資產	-	-	7	7
於二〇二二年十二月三十一日的金融資產總額²	75,168	201,230	5,865	282,263
負債				
按公允價值計入損益的金融工具				
銀行同業存款	-	778	288	1,066
客戶存款	-	10,734	972	11,706
回購協議及其他類似已抵押借款	-	51,706	-	51,706
已發行債務證券	-	8,121	451	8,572
短倉	4,085	2,722	40	6,847
衍生金融工具	642	69,099	121	69,862
其中：				
外匯	101	56,710	12	56,823
利率	29	10,020	12	10,061
信貸	-	899	42	941
股權及股票指數期權	-	191	55	246
商品	512	1,279	-	1,791
其他負債	-	-	6	6
於二〇二二年十二月三十一日的金融負債總額²	4,727	143,160	1,878	149,765

1 包括擔保債券84.55億元、多邊開發銀行/國際機構發行的證券114.38億元以及國有機構及開發銀行發行的證券92.11億元

2 上表並不包括持作出售的資產300萬元及負債500萬元。有關金額連同公允價值等級於附註21呈報

在採用複雜建模技術的公允價值等級中分類為第二級的金融資產及金融負債的公允價值分別為8.88億元及2.09億元。

公允價值等級—按攤銷成本計量的金融工具

下表概述未於本集團資產負債表內按公允價值呈列的該等金融資產及負債的賬面值，並納入本集團對該等金融資產及負債的公允價值的估計。這些公允價值可能與金融工具結算或到期時將收取或支付的實際金額有所不同。就若干並無可觀察價格的工具而言，公允價值可能透過假設而釐定。

	賬面值 百萬元	公允價值			總計 百萬元
		第一級 百萬元	第二級 百萬元	第三級 百萬元	
資產					
現金及央行結存 ¹	69,905	-	69,905	-	69,905
銀行同業貸款及墊款	44,977	-	44,921	-	44,921
其中一反向回購協議及其他類似已抵押貸款	1,738	-	1,738	-	1,738
客戶貸款及墊款	286,975	-	53,472	226,211	279,683
其中一反向回購協議及其他類似已抵押貸款	13,996	-	13,827	169	13,996
投資證券 ²	56,935	-	54,419	33	54,452
其他資產 ¹	38,140	-	38,140	-	38,140
持作出售的資產	701	101	541	59	701
於二〇二三年十二月三十一日	497,633	101	261,398	226,303	487,802
負債					
銀行同業存款	28,030	-	28,086	-	28,086
客戶存款	469,418	-	460,224	-	460,224
回購協議及其他類似已抵押借款	12,258	-	12,258	-	12,258
已發行債務證券	62,546	31,255	30,859	-	62,114
後償負債及其他借貸資金	12,036	11,119	336	-	11,455
其他負債 ¹	38,663	-	38,663	-	38,663
持作出售的負債	726	54	672	-	726
於二〇二三年十二月三十一日	623,677	42,428	571,098	-	613,526

	賬面值 百萬元	公允價值			總計 百萬元
		第一級 百萬元	第二級 百萬元	第三級 百萬元	
資產					
現金及央行結存 ¹	58,263	-	58,263	-	58,263
銀行同業貸款及墊款	39,519	-	39,488	-	39,488
其中一反向回購協議及其他類似已抵押貸款	978	-	924	-	924
客戶貸款及墊款	310,647	-	58,663	251,560	310,223
其中一反向回購協議及其他類似已抵押貸款	24,498	-	15,727	8,911	24,638
投資證券 ²	59,714	-	56,444	25	56,469
其他資產 ¹	39,295	-	39,295	-	39,295
持作出售的資產	1,388	344	946	98	1,388
於二〇二二年十二月三十一日	508,826	344	253,099	251,683	505,126
負債					
銀行同業存款	28,789	-	28,813	-	28,813
客戶存款	461,677	-	461,665	-	461,665
回購協議及其他類似已抵押借款	2,108	-	2,108	-	2,108
已發行債務證券	61,242	24,624	36,148	-	60,772
後償負債及其他借貸資金	13,715	12,445	385	-	12,830
其他負債 ¹	42,915	-	42,914	1	42,915
持作出售的負債	1,230	398	832	-	1,230
於二〇二二年十二月三十一日	611,676	37,467	572,865	1	610,333

1 由於此等金融工具屬短期性質或頻密按當前市場利率重新定價，故其賬面值被認為合理接近其公允價值

2 包括政府債券及國庫券於二〇二三年十二月三十一日的194.22億元及於二〇二二年十二月三十一日的179.43億元

本集團已將按攤銷成本持有的投資證券組合以及債務證券及其他合資格票據(按公允價值計入損益的金融工具除外)的成本確定方法，由加權平均成本法改為先進先出法。此會計政策變動將影響該等工具終止確認後的損益計算，以及該等工具初始信用風險的確定，但更能符合國際財務報告準則第9號關於減值虧損的確認及計量要求。該變動預期適用於某些但並非全部證券及交易。本集團難以確定此方法對過往期間每種證券及所進行的每項交易的影響。

按客戶類別劃分的客戶貸款及墊款¹

	二〇二三年					
	賬面值			公允價值		
	第三階段 百萬元	第一階段及 第二階段 百萬元	總計 百萬元	第三階段 百萬元	第一階段及 第二階段 百萬元	總計 百萬元
企業、商業及機構銀行業務	1,975	128,430	130,405	1,910	125,841	127,751
個人、私人及中小企業銀行業務	724	125,335	126,059	721	120,701	121,422
創投業務	-	1,033	1,033	-	1,032	1,032
中央及其他項目	209	29,269	29,478	209	29,269	29,478
於二〇二三年十二月三十一日	2,908	284,067	286,975	2,840	276,843	279,683

	二〇二二年					
	賬面值			公允價值		
	第三階段 百萬元	第一階段及 第二階段 百萬元	總計 百萬元	第三階段 百萬元	第一階段及 第二階段 百萬元	總計 百萬元
企業、商業及機構銀行業務	2,481	137,150	139,631	2,525	137,187	139,712
個人、私人及中小企業銀行業務	677	130,278	130,955	685	131,679	132,364
創投業務	-	698	698	-	696	696
中央及其他項目	230	39,133	39,363	230	37,221	37,451
於二〇二二年十二月三十一日	3,388	307,259	310,647	3,440	306,783	310,223

¹ 貸款及墊款包括反向回購協議及其他類似已抵押貸款：賬面值139.96億元及公允價值139.96億元(二〇二二年十二月三十一日：分別為244.98億元及246.38億元)

金融工具公允價值

第三級總結及重大不可觀察輸入數據

下表載列本集團按公允價值持有的主要第三級金融工具。下表亦呈列用作計量該等金融工具公允價值的估值技術、重大不可觀察輸入數據、該等輸入數據的價值範圍及該等輸入數據的加權平均值：

於二〇二三年
十二月三十一日的價值

工具	資產 百萬元	負債 百萬元	主要估值技術	重大不可觀察輸入數據	範圍 ¹	加權 平均值 ²
客戶貸款及墊款	1,960	-	折現現金流量	定價／收益率 信貸息差	1.7%-100% 0.1%-1.0%	12.0% 0.6%
反向回購協議及其他類似 已抵押貸款	2,363	-	折現現金流量	回購曲線 定價／收益率	5.1%-7.6% (2.7)%-10.3%	6.3% 6.0%
債務證券、另類一級資本 及其他合資格證券	1,283	-	折現現金流量	定價／收益率 回收率	(14.0)%-25.8% 0.1%-1.0%	10.1% 0.2%
			內部定價模型	權益－權益相關係數 權益－外匯相關係數	44.1%-100% (35.9)%-45.5%	80.7% 14.2%
政府債券及國庫券	51	-	折現現金流量	定價／收益率	17.7%-21.8%	20.6%
股票(包括私募股權投資)	971	-	可比較定價／收益率	企業價值對扣除利息、 稅項、折舊及攤銷盈利 比率倍數 企業價值對收入倍數 市盈率倍數 市賬率倍數 市銷率倍數 流通性折讓價	13.8倍-15.6倍 9.3倍-30.9倍 10.6倍-51.8倍 0.3倍-2.7倍 0.2倍-1.6倍 7.5%-20.0%	14.9倍 15.8倍 45.7倍 1.6倍 0.3倍 15.1%
			折現現金流量	折現率	9.2%-35.6%	17.0%
			期權定價模型	基於企業價值對收入 倍數的股權價值 基於企業價值對扣除 利息、稅項、折舊及攤銷前 盈利倍數的股權價值 基於波幅的股權價值	8.4倍-42.5倍 3.1倍-3.1倍 21.0%-65.0%	27.5倍 3.1倍 30.1%
其他資產	6	-	資產淨值	不適用	不適用	不適用
衍生金融工具，其中：						
外匯	25	10	期權定價模型 折現現金流量	外匯期權引伸波幅 利率曲線 外匯曲線	0.5%-51% 3.6%-5.8% 0.6%-64.2%	31.8% 3.8% 12.8%
利率	6	5	折現現金流量	利率曲線	3.6%-8.6%	5.0%
信貸	47	162	折現現金流量	信貸息差 定價／收益率	1.0%-1.0% 1.7%-16.3%	1.0% 8.6%
權益及股票指數	2	19	內部定價模型	權益－權益相關係數 權益－外匯相關係數	44.1%-100% (35.9)%-45.5%	80.7% 14.2%
銀行同業存款	-	334	折現現金流量	信貸息差	0.1%-3.4%	1.9%
客戶存款	-	1,278	折現現金流量	信貸息差 利率曲線 定價／收益率	1.0%-2.0% 2.9%-8.6% 4.8%-15.2%	1.2% 6.1% 9.9%
			內部定價模型	權益－權益相關係數 權益－外匯相關係數	44.1%-100% (35.9)%-45.5%	80.7% 14.2%
已發行債務證券	-	1,041	折現現金流量	信貸息差 定價／收益率 利率曲線	0.3%-1.6% 6.6%-20.9% 2.9%-5.3%	1.1% 17.9% 4.4%
			內部定價模型	權益－權益相關係數 權益－外匯相關係數 債券期權引伸波幅	44.1%-100% (35.9)%-45.5% 2.9%-5.3%	80.7% 14.2% 4.4%
短倉	-	103	折現現金流量	定價／收益率	7.1%-7.1%	7.1%
其他負債	-	8	可比較定價／收益率	企業價值對扣除利息、 稅項、折舊及攤銷盈利 比率倍數	5.8倍-11.2倍	8.5倍
總計	6,714	2,960				

1 上表所示的價值範圍指於二〇二三年十二月三十一日評估本集團第三級金融工具價值時所使用的最高及最低水平。所使用的價值範圍反映該等第三級金融工具基於結算日市況的相關特點。然而，該等價值範圍或無法代表本集團第三級金融工具公允價值計量的不確定性

2 非衍生金融工具的加權平均值乃透過計算相關公允價值的輸入數據的加權值計算得出。衍生工具的加權平均值透過計算相關變量風險的輸入數據的加權值計提撥備。倘加權平均值屬無效指標，本表以不適用表示

於二〇二二年
十二月三十一日的價值

工具	於二〇二二年 十二月三十一日的價值		主要估值技術	重大不可觀察輸入數據	範圍 ¹	加權 平均值 ²
	資產 百萬元	負債 百萬元				
銀行同業貸款及墊款	21	-	折現現金流量	定價/收益率 信貸息差	不適用 2.9%	不適用 2.9%
客戶貸款及墊款	1,805	-	折現現金流量	定價/收益率 回收率	0.3%-18.2% 5.0%-100%	5.3% 90.5%
反向回購協議及其他類似 已抵押貸款	1,998	-	折現現金流量	回購曲線 定價/收益率	2.3%-8.0% 1.9%-7.2%	6.2% 6.0%
債務證券、另類一級資本 及其他合資格證券	1,152	-	折現現金流量	定價/收益率 回收率	3.1%-48.5% 0.0%-1.0%	7.1% 0.2%
政府債券及國庫券	-	-	折現現金流量	定價/收益率	不適用	不適用
資產抵押證券	1	-	折現現金流量	定價/收益率	6.8%	6.8%
股票(包括私募股權投資)	837	-	可比較定價/收益率	企業價值對扣除利息、 稅項、折舊及攤銷盈利 比率倍數	7.0倍-13.1倍	11.0倍
				企業價值對收入倍數	8.2倍-23.2倍	12.9倍
				市盈率倍數	13.4倍-29.7倍	17.6倍
				市賬率倍數	0.3倍-3.3倍	1.3倍
				市銷率倍數	2.1倍-2.2倍	2.2倍
				流通性折讓價	10.0%-29.7%	17.5%
			折現現金流量	折現率	7.5%-16.4%	9.4%
			期權定價模型	基於企業價值對收入 倍數的股權價值	4.8倍-76.1倍	32.9倍
				基於企業價值對扣除 利息、稅項、折舊及攤銷 前盈利倍數的股權價值	2.6倍	2.6倍
				基於波幅的股權價值	60.0%	60.0%
其他資產	7	-	資產淨值	不適用	不適用	不適用
衍生金融工具，其中：						
外匯	13	12	期權定價模型 折現現金流量	外匯期權引伸波幅 外匯曲線	(21.0)%-21.0% (4.6)%-81.8%	(2.7)% 15.9%
利率	28	12	折現現金流量 期權定價模型	利率曲線 債券期權引伸波幅	(2.1)%-50.2% 不適用	10.6% 不適用
信貸	1	42	折現現金流量	信貸息差 定價/收益率	0.1%-2.3% 7.2%-9.7%	1.4% 7.2%
權益及股票指數	2	55	內部定價模型	權益一權益相關係數 權益一外匯相關係數	30.0%-96.0% (70.0)%-85.0%	67.0% 37.0%
銀行同業存款	-	288	折現現金流量	信貸息差 定價/收益率	0.9%-3.4% 6.0%	1.8% 6.0%
客戶存款	-	972	折現現金流量 內部定價模型	信貸息差 權益一權益相關係數 權益一外匯相關係數	0.9%-19.1% 30.0%-96.0% (70.0)%-85.0%	10.3% 67.0% 37.0%
			折現現金流量	利率曲線 定價/收益率	不適用 3.1%-22.9%	不適用 17.8%
已發行債務證券	-	451	折現現金流量 內部定價模型	信貸息差 定價/收益率 權益一權益相關係數 權益一外匯相關係數	0.3%-7.0% 6.8%-12.4% 30.0%-96.0% (70.0)%-85.0%	4.7% 9.1% 67.0% 37.0%
短倉	-	40	折現現金流量	定價/收益率	6.8%	6.8%
其他負債	-	6	可比較定價/收益率	企業價值對扣除利息、 稅項、折舊及攤銷盈利 比率倍數	4.2倍-9.0倍	6.1倍
總額	5,865	1,878				

1 上表所示的價值範圍指於二〇二二年十二月三十一日評估本集團第三級金融工具價值時所使用的最高及最低水平。所使用的價值範圍反映該等第三級金融工具基於結算日市況的相關特點。然而，該等價值範圍或無法代表本集團第三級金融工具公允價值計量的不確定性

2 非衍生金融工具的加權平均值乃透過計算相關公允價值的輸入數據的加權值計算得出。衍生工具的加權平均值透過計算相關變量風險的輸入數據的加權值計提撥備。倘加權平均值屬無效指標，本表以不適用表示

下文載述於估值技術表中確定的重大不可觀察輸入數據：

- **可比較定價收益率**指在沒有直接可觀察價格的情況下，用可比較工具的價格估算公允價值的估值方法。收益率是折現現金流量模型中用於折現未來現金流量的利率。估值可使用可比較工具進行，方法是透過計算可比較工具價格的隱含收益率(或可變基準的息差)，之後對該收益率(或息差)加以調整以計算該工具的價值。有關調整應考慮金融工具的相關差異(如到期日及或信貸質素)。或者，可在可比較工具與進行估值的工具之間運用單價基準，以確立該工具的價值(例如根據優先擔保債券的價格計算次級無擔保債券的公允價值)。獨立來看，價格上升將導致資產的公允價值產生有利變動。獨立來看，收益率上升將導致資產的公允價值產生不利變動
- **相關係數**為衡量一個變量的變動如何影響另一個變量的變動的指標。權益相關係數指兩種股權工具之間的相關係數，而利率相關係數指兩種掉期利率之間的相關係數
- **信貸息差**指市場參與者面臨一項工具的信貸風險承擔所要求的額外收益率
- **折現率**指將預期現金流量轉換至現值所使用的回報率
- **權益—外匯相關係數**指權益工具與外匯工具之間的相關係數
- **企業價值對扣除利息、稅項、折舊及攤銷前盈利倍數**指企業價值對扣除利息、稅項、折舊及攤銷前盈利的比率。企業價值即總市值及債務減去現金及現金等值項目。企業價值對扣除利息、稅項、折舊及攤銷前盈利比率倍數上升將對非上市公司的公允價值帶來有利變動
- **企業價值對收入倍數**指企業價值對收入的比率。企業價值對收入倍數上升將對非上市公司的公允價值帶來有利變動
- **外匯曲線**指於指定期間內貨幣組合之間的遠期利率及掉期利率年期結構
- **資產淨值**指實體的資產扣除任何負債後的價值
- **利率曲線**指利率年期結構及於指定時間計算未來利率
- **非上市投資估值的流通性折讓價**主要適用於非上市公司投資的估值以反映該等股份交投並不活躍。流通性折讓價上升將對非上市公司的公允價值帶來不利變動
- **市盈率倍數**指權益的市場價值對除稅後收入淨額的比率。市盈率倍數增長將對非上市公司的公允價值帶來有利變動
- **市賬率倍數**指權益市值對權益賬面值的比率。市賬率倍數增長將對非上市公司的公允價值帶來有利變動
- **市銷率倍數**指權益市值對銷售額的比率。市銷率倍數增長將對非上市公司的公允價值帶來有利變動
- **回收率**指因清償某一筆貸款而產生的預期回報率。隨著一項指定工具的違約或然率上升，該工具的估值將更能反映假設出現違約時的預計回收水平。獨立來看，回收率上升將導致貸款的公允價值出現有利變動
- **回購曲線**為回購率年期結構及於指定時間反向回購
- **波幅**指對於某一特定工具、參數或指數價值隨時間變動的幅度的估計。一般而言，波幅越大，期權的價格越高。

第三級變動表—金融資產

下表對按公允價值列值的第三級金融資產變動作出分析。

二〇二三年

資產	按公允價值計入損益持有						投資證券			總計 百萬元
	銀行同業 貸款及墊款 百萬元	客戶貸款 及墊款 百萬元	反向回購 協議及其他 類似已抵押 貸款 百萬元	債務證券、 另類一級 資本及其他 合格票據 百萬元	股票 百萬元	其他資產 百萬元	衍生 金融工具 百萬元	債務證券、 另類一級 資本及其他 合格票據 百萬元	股票 百萬元	
於二〇二三年一月一日	21	1,805	1,998	1,153	182	7	44	-	655	5,865
於損益賬確認的(虧損)/ 收益總額	-	(35)	(107)	(292)	4	(1)	12	-	-	(419)
淨利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
買賣收入淨額	-	(35)	(107)	(304)	5	-	12	-	-	(429)
其他經營收入	-	-	-	12	(1)	(1)	-	-	-	10
於其他全面收入確認的 (虧損)/收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(1)	101	100
按公允價值計入其他 全面收入的儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	108	108
匯兌差額	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(7)	(8)
購買	22	1,784	5,902	1,082	8	-	189	21	61	9,069
出售	(22)	(1,133)	(3,942)	(518)	(10)	-	(115)	(23)	(5)	(5,768)
結算	-	(442)	(1,488)	(305)	-	-	(25)	-	-	(2,260)
轉出 ¹	(21)	(225)	-	(6)	-	-	(27)	(16)	(32)	(327)
轉入 ²	-	206	-	148	-	-	2	91	7	454
於二〇二三年十二月 三十一日	-	1,960	2,363	1,262	184	6	80	72	787	6,714
於二〇二三年十二月 三十一日，與所持資產 公允價值變動有關， 於損益賬買賣收入淨額內 確認的未變現(虧損)/ 收益總額	-	(3)	3	(1)	4	-	(12)	-	-	(9)

1 轉出包括貸款及墊款、債務證券、另類一級資本及其他合格票據、股票以及衍生金融工具，估值參數於期內變為可觀察，並轉為第一級及第二級

2 轉入主要與貸款及墊款、債務證券、另類一級資本及其他合格票據、股票以及衍生金融工具有關，估值參數於年內變為不可觀察

下表對按公允價值列值的第三級金融資產變動作出分析。

二〇二二年

資產	按公允價值計入損益持有						投資證券			
	銀行同業 貸款及墊款 百萬元	客戶貸款 及墊款 百萬元	反向回購 協議及其他 類似已抵押 貸款 百萬元	債務證券、 另類一級 資本及其他 合資格票據 百萬元	股票 百萬元	其他資產 百萬元	衍生 金融工具 百萬元	債務證券、 另類一級 資本及其他 合資格票據 百萬元	股票 百萬元	總計 百萬元
於二〇二二年一月一日	9	1,357	1,566	349	186	26	90	40	493	4,116
於損益賬確認的(虧損)/ 收益總額	(16)	(132)	2	7	4	-	30	-	-	(105)
淨利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
買賣收入淨額	(16)	(132)	2	7	4	-	30	-	-	(105)
其他經營收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
於其他全面收入確認的 虧損總額	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(8)	(9)
按公允價值計入其他 全面收入的儲備	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(2)
匯兌差額	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
購買	55	1,605	6,438	1,063	2	8	118	-	166	9,455
出售	(30)	(237)	(5,484)	(342)	(10)	(10)	(99)	-	(6)	(6,218)
結算	(19)	(877)	(524)	(1)	-	-	(80)	(39)	-	(1,540)
轉出 ¹	-	(160)	-	-	-	(17)	(29)	-	-	(206)
轉入 ²	22	249	-	77	-	-	14	-	10	372
於二〇二二年十二月 三十一日	21	1,805	1,998	1,153	182	7	44	-	655	5,865
於二〇二二年十二月 三十一日，與所持資產 公允價值變動有關， 於損益賬買賣收入淨額內 確認的未變現收益/ (虧損)總額	-	-	-	-	3	-	(2)	-	-	1

1 轉出包括貸款及墊款、其他資產以及衍生金融工具，估值參數於期內變為可觀察，並轉為第一級及第二級

2 轉入主要與貸款及墊款、債務證券、另類一級資本及其他合資格票據以及衍生金融工具有關，估值參數於年內變為不可觀察

第三級變動表—金融負債

	二〇二三年						
	銀行 同業存款 百萬元	客戶存款 百萬元	已發行 債務證券 百萬元	衍生 金融工具 百萬元	短倉 百萬元	其他負債 百萬元	總計 百萬元
於二〇二三年一月一日	288	972	451	121	40	6	1,878
於損益賬確認的虧損／(收益)總額— 買賣收入淨額	7	(6)	39	(52)	3	3	(6)
發行	628	1,789	1,489	447	100	-	4,453
結算	(585)	(1,491)	(1,218)	(312)	(40)	-	(3,646)
轉出 ¹	(4)	(9)	(85)	(11)	-	(1)	(110)
轉入 ²	-	23	365	3	-	-	391
於二〇二三年十二月三十一日	334	1,278	1,041	196	103	8	2,960
於二〇二三年十二月三十一日， 與所持負債公允價值變動有關， 於損益賬買賣收入淨額內 確認的未變現(收益)／虧損總額	-	(21)	6	(47)	-	-	(62)
	二〇二二年						
	銀行 同業存款 百萬元	客戶存款 百萬元	已發行 債務證券 百萬元	衍生 金融工具 百萬元	短倉 百萬元	其他負債 百萬元	總計 百萬元
於二〇二二年一月一日	283	454	821	94	-	1	1,653
於損益賬確認的(收益)／虧損總額— 買賣收入淨額	(37)	(82)	(158)	155	(3)	5	(120)
發行	447	1,818	815	179	140	-	3,399
結算	(400)	(1,266)	(1,066)	(291)	(97)	-	(3,120)
轉出 ¹	(5)	-	(38)	(23)	-	-	(66)
轉入 ²	-	48	77	7	-	-	132
於二〇二二年十二月三十一日	288	972	451	121	40	6	1,878
於二〇二二年十二月三十一日， 與所持負債公允價值變動有關， 於損益賬買賣收入淨額內 確認的未變現收益總額	(1)	(17)	(7)	(3)	-	-	(28)

1 年內轉出主要與銀行存款、客戶存款、已發行債務證券、其他負債及衍生金融工具有關，估值參數於年內變為可觀察，並轉為第二級金融負債

2 年內轉入主要與衍生金融工具、客戶存款及已發行債務證券有關，估值參數於年內變為不可觀察

第三級資產及負債公允價值的敏感度

本集團採用重大不可觀察輸入數據就產品進行敏感度分析。本集團會將該等不可觀察輸入數據的價值增加或減少10%，以產生一個可能替代估值的合理範圍。此百分比的增減乃基於本集團第三級存貨於計量日期的結構就一組參考價格進行統計分析而釐定。有利及不利變動（顯示因輸入數據變動而調整的結餘）則基於不可觀察參數水平變動導致的工具價值變動而釐定。第三級敏感度分析假設單向市場變動且沒有考慮對沖抵銷。

	按公允價值計入損益持有			按公允價值計入其他全面收入持有		
	淨風險承擔 百萬元	有利變動 百萬元	不利變動 百萬元	淨風險承擔 百萬元	有利變動 百萬元	不利變動 百萬元
按公允價值持有的金融工具						
貸款及墊款	1,960	1,985	1,918	-	-	-
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	2,363	2,390	2,336	-	-	-
債務證券、另類一級資本及其他合資格票據	1,262	1,309	1,193	72	78	66
股票	184	202	166	787	866	708
其他資產	6	7	5	-	-	-
衍生金融工具	(116)	(75)	(157)	-	-	-
客戶存款	(1,278)	(1,191)	(1,365)	-	-	-
銀行同業存款	(334)	(334)	(334)	-	-	-
短倉	(103)	(101)	(105)	-	-	-
已發行債務證券	(1,041)	(966)	(1,115)	-	-	-
其他負債	(8)	(7)	(9)	-	-	-
於二〇二三年十二月三十一日	2,895	3,219	2,533	859	944	774

按公允價值持有的金融工具						
貸款及墊款	1,826	1,851	1,758	-	-	-
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	1,998	2,013	1,979	-	-	-
資產抵押證券	1	1	1	-	-	-
債務證券、另類一級資本及其他合資格票據	1,152	1,168	1,124	-	-	-
股票	182	200	164	655	715	595
其他資產	7	8	6	-	-	-
衍生金融工具	(77)	(44)	(109)	-	-	-
客戶存款	(972)	(934)	(1,010)	-	-	-
銀行同業存款	(288)	(283)	(293)	-	-	-
短倉	(40)	(39)	(41)	-	-	-
已發行債務證券	(451)	(419)	(482)	-	-	-
其他負債	(6)	(5)	(7)	-	-	-
於二〇二二年十二月三十一日	3,332	3,517	3,090	655	715	595

合理可能替代估值可導致按公允價值計入損益的金融工具和該等分類為按公允價值計入其他全面收入的金融工具的公允價值按下文披露的金額增加或減少。

金融工具	公允價值變動	二〇二三年	二〇二二年
		百萬元	百萬元
按公允價值計入損益持有	可能增加	324	185
	可能減少	(362)	(242)
按公允價值計入其他全面收入	可能增加	85	60
	可能減少	(85)	(60)

14. 衍生金融工具

會計政策

公允價值可取自交投活躍的市場所報之市價、最近的市場交易及估值技術(包括折現現金流量模型及期權定價模型)(如適用)。若用於初始確認衍生工具合約公允價值的估值模型所需的輸入數據無法從市場取得，會按照適用於其他金融資產及負債有關初始確認的會計政策處理。當公允價值為正值時，所有衍生工具均列為資產，而當公允價值為負值時，所有衍生工具均列為負債。

對沖會計法

在一定條件下，本集團可能指定已確認資產或負債、確定承諾、極可能預測交易或海外業務淨投資為管理利率及／或呈列於被對沖項目的外匯風險而訂立的衍生工具的正式對沖會計關係。本集團採用國際會計準則第39號「金融工具：確認及計量」的「第一階段」對沖會計規定以及國際財務報告準則有關利率基準改革的「第二階段」修訂本。對沖關係可分為三類：

- 公允價值對沖：為管理已確認資產或負債或確定承諾的利率及／或外匯風險的公允價值
- 現金流量對沖：為管理已確認資產或負債或一項預測交易，其極可能產生的未來現金流量的利率或外匯風險
- 淨投資對沖：為管理海外業務投資的結構性外匯風險。

本集團於對沖開始時和按季度評估對沖關係中指定的衍生工具就抵銷被對沖項目的公允價值或現金流量的變動是否非常有效。倘滿足所有下列標準，對沖被認為是非常有效的：

- 在對沖開始時及其整個生命週期中，預期對沖將非常有效地抵銷被對沖風險引起的公允價值或現金流量的變化
- 對沖的預期及追溯有效性範圍應介乎80%至125%。使用回歸分析對此進行測試
- 用來衡量回歸變量之間相關性的回歸系數(R平方)至少為80%。

在對沖預期交易的情況下，該交易必須極有可能發生，並且必須承擔預計會影響報告的損益的現金流量變化的風險。

公允價值對沖

被指定並合資格作為公允價值對沖工具的衍生工具公允價值的變動，連同已對沖風險應佔所對沖資產或負債公允價值的任何變動在買賣收入淨額內記錄。倘若對沖不再符合對沖會計法的標準，就被對沖項目賬面值以實際利率法進行調整，於被對沖項目的尚餘期限內於損益賬攤銷。若被對沖項目被出售或獲償還，未攤銷的公允價值調整應在損益賬中立即確認。對於分類為按公允價值計入其他全面收入的金融資產，歸因於對沖風險的對沖會計調整計入買賣收入淨額，以匹配對沖衍生工具。

現金流量對沖

被指定且合資格作為現金流量對沖工具的衍生工具公允價值變動的有效部分最初在其他全面收入中確認，並於權益內的現金流量對沖儲備累計。然後在被對沖項目影響損益的期間，將該等金額重新撥入至損益賬。衍生工具公允價值變動及任何重新撥入金額都計入其他全面收入的「現金流量對沖」項目中。

本集團使用虛擬衍生工具方法評估對沖有效性，該方法創建了一種衍生工具來作為對沖交易的代理。虛擬衍生工具的條款與被對沖項目的關鍵條款相匹配，並且初始公允價值為零。對虛擬衍生工具及實際衍生工具進行回歸，以建立對沖關係的統計重要性。對沖工具收益或虧損的任何無效部分立即在買賣收入淨額中確認。

倘現金流量對沖被中止，則當被對沖項目影響損益賬時，現金流量對沖儲備累計金額將撥回至損益賬。

倘本集團認為由於被對沖未來現金流量預期不再產生，累計收益或虧損將立即重新分類至損益。

淨投資對沖

淨投資對沖的會計處理方法與現金流量對沖類似，對沖有效部分產生的收益及虧損計入在其他全面收入的「海外業務匯兌差額」中，並於權益內的匯兌儲備累計。該等金額保留在權益內，直至出售淨投資為止。對沖的無效部分立即在買賣收入淨

額中確認。

下表分析衍生金融工具的名義本金額及正負公允價值。名義本金額乃於報告日期相關合約的本金額。

衍生工具	二〇二三年			二〇二二年		
	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元
外匯衍生工具合約：						
遠期外匯合約	3,628,067	30,897	32,601	3,154,440	38,162	39,376
貨幣掉期及期權	1,145,702	11,671	12,845	1,168,026	16,010	17,447
	4,773,769	42,568	45,446	4,322,466	54,172	56,823
利率衍生工具合約：						
掉期	4,841,616	53,735	55,241	3,516,310	62,001	64,005
遠期利率協議及期權	313,253	2,057	2,520	98,465	2,214	2,880
	5,154,869	55,792	57,761	3,614,775	64,215	66,885
經交易所買賣的期貨及期權	325,051	39	47	324,702	279	258
信貸衍生工具合約	281,130	485	1,107	249,082	411	941
股權及股票指數期權	8,671	75	166	6,788	100	246
商品衍生工具合約	117,436	970	1,029	90,952	1,622	1,791
衍生工具總額	10,660,926	99,929	105,556	8,608,765	120,799	126,944
抵銷	-	(49,495)	(49,495)	-	(57,082)	(57,082)
衍生工具總額	10,660,926	50,434	56,061	8,608,765	63,717	69,862

為控制因違約所帶來的信貸虧損風險，本集團與若干市場交易對手訂立淨額結算總協議。誠如國際會計準則第32號所規定，倘在此等交易有法定抵銷權並有意願在日常業務中按淨額結算，則在此等賬目內，有關風險承擔僅以淨額列賬。

本集團僅在我們能夠證明抵銷權的法律可執行性(例如透過法律意見書)以及有能力和意願按淨值結算(例如透過營運實踐)的情況下，才會應用資產負債表抵銷。

本集團可能簽訂不符合國際會計準則第39號對沖會計處理的經濟對沖，包括衍生工具，例如利率掉期、利率期貨及跨貨幣掉期，以管理本集團的利率及貨幣風險。該等衍生工具按公允價值計量，公允價值變動於買賣收入淨額確認：參閱市場風險。

持作對沖的衍生工具

本集團訂立衍生工具合約的目的是對沖資產、負債及預測交易中固有的利率、貨幣及結構性外匯風險。下表概述於報告日期在對沖會計關係中指定的衍生工具的名義本金額及賬面值。

上表包含為對沖目的而持有的衍生工具如下：

	二〇二三年			二〇二二年		
	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元
指定為公允價值對沖的衍生工具：						
利率掉期	69,347	1,264	2,397	80,760	2,438	2,939
貨幣掉期	115	10	6	1,273	16	48
	69,462	1,274	2,403	82,033	2,454	2,987
指定為現金流量對沖的衍生工具：						
利率掉期	41,834	184	537	31,977	100	671
遠期外匯合約	12,071	420	183	11,987	99	385
貨幣掉期	14,321	191	150	11,787	86	362
	68,226	795	870	55,751	285	1,418
指定為淨投資對沖的衍生工具：						
遠期外匯合約	15,436	32	41	14,576	120	141
持作對沖的衍生工具總額	153,124	2,101	3,314	152,360	2,859	4,546

公允價值對沖

本集團發行按攤銷成本計量的各類長期固定利率債務發行，包括部分以外幣計值的債券，如無抵押優先及後償債務(見附註22及27)。本集團亦持有各類固定利率債務證券，如政府及企業債券，包括部分以外幣計值的債券(見附註13)。由於市場利率及外幣匯率的變動，該等持有資產及負債面臨公允價值變動的風險。

本集團使用利率掉期以固定利率交換融資的浮動利率，以對應資產所獲的浮動利率，或交換資產的固定利率，以對應融資所支付的浮動利率。本集團進一步使用貨幣掉期，以將已發行債務或持有資產的貨幣與實體的功能貨幣進行匹配。

公允價值對沖的對沖無效性乃由跨貨幣基準風險以及對沖工具與相關對沖項目的現金流錯配引起。不再指定的被對沖項目的公允價值對沖調整的攤銷於利息收入淨額內確認。

於二〇二三年十二月三十一日，本集團持有以下利率及跨貨幣掉期作為利率及貨幣風險公允價值對沖的對沖工具。

對沖工具及無效性

	二〇二三年			用作計算 對沖無效性的 公允價值變動 ² 百萬元	於損益內 確認的無效性 百萬元
	名義 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元		
利率¹					
利率掉期—已發行債務證券／後償票據	45,455	381	2,267	271	(4)
利率掉期—貸款及墊款	1,203	26	1	(20)	-
利率掉期—債務證券及其他合資格票據	22,689	857	129	(459)	(17)
利率及貨幣風險 ¹					
跨貨幣掉期—已發行債務證券／後償票據	70	-	6	(2)	-
跨貨幣掉期—債務證券及其他合資格票據	45	10	-	11	-
於二〇二三年十二月三十一日的總額	69,462	1,274	2,403	(199)	(21)

1 利率掉期於被對沖項目應佔利率風險公允價值對沖中指定。跨貨幣掉期用於對沖利率及貨幣風險。所有對沖工具均為衍生工具，公允價值的變動(包括對沖無效性)計入買賣收入淨額

2 指用作計算對沖無效性的公允價值(虧損)/收益變動

二〇二二年

	賬面值			用作計算 對沖無效性的 公允價值變動 ² 百萬元	於損益內 確認的無效性 百萬元
	名義 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元		
利率¹					
利率掉期—已發行債務證券／後償票據	41,772	112	2,914	(3,020)	(7)
利率掉期—貸款及墊款	1,117	68	—	53	(1)
利率掉期—債務證券及其他合資格票據	37,871	2,258	25	3,127	13
利率及貨幣風險¹					
跨貨幣掉期—已發行債務證券／後償票據	72	—	4	(260)	12
跨貨幣掉期—債務證券及其他合資格票據	1,201	16	44	(9)	4
於二〇二二年十二月三十一日的總額	82,033	2,454	2,987	(109)	21

1 利率掉期於被對沖項目應佔利率風險公允價值對沖中指定。跨貨幣掉期用於對沖利率及貨幣風險。所有對沖工具均為衍生工具，公允價值的變動(包括對沖無效性)計入買賣收入淨額

2 指用作計算對沖無效性的公允價值(虧損)/收益變動

公允價值對沖中的被對沖項目

	二〇二三年					
	賬面值		計入賬面值的公允價值 對沖調整的累計金額		用作計算 對沖無效性的 價值變動 ¹ 百萬元	來自不再指定 為對沖關係的 公允價值調整的 累計餘額 ² 百萬元
	資產 百萬元	負債 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元		
已發行債務證券／後償票據	—	46,156	—	1,761	(273)	360
債務證券及其他合資格票據	21,473	—	(553)	—	431	744
客戶貸款及墊款	1,183	—	(20)	—	20	13
於二〇二三年十二月三十一日的總額	22,656	46,156	(573)	1,761	178	1,117

	二〇二二年					
	賬面值		計入賬面值的公允價值 對沖調整的累計金額		用作計算 對沖無效性的 公允價值變動 ¹ 百萬元	來自不再指定 為對沖關係的 公允價值調整的 累計餘額 ² 百萬元
	資產 百萬元	負債 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元		
已發行債務證券／後償票據	—	42,702	—	2,756	3,285	414
債務證券及其他合資格票據	36,028	—	(2,075)	—	(3,101)	441
客戶貸款及墊款	1,051	—	(65)	—	(54)	1
於二〇二二年十二月三十一日的總額	37,079	42,702	(2,140)	2,756	130	856

1 指用作計算對沖無效性的公允價值收益/(虧損)變動

2 指資產負債表價值的貸方/(借方)

公允價值對沖的損益賬影響

	二〇二三年 收入/(開支) 百萬元	二〇二二年 收入/(開支) 百萬元
對沖工具公允價值變動	(199)	(109)
被對沖項目應佔對沖風險的公允價值變動	178	130
買賣收入淨額的無效性(虧損)/收益淨額	(21)	21
攤銷收益至淨利息收入	232	141

現金流量對沖

本集團面臨客戶存款、債務證券以及客戶貸款及墊款組合未來利息現金流量的市場變動的風險。未來現金流量(指本金及利息流量兩者)的數額及時間乃根據合約條款及其他相關因素(包括預付款項及違約的估計)進行預測。

本集團的對沖策略涉及使用利率掉期(即以浮動利率交換固定利率)管理浮息資產及負債的未來現金流量的變動。其同時使用外匯合約及貨幣掉期管理資產及負債的未來匯率及外幣成本的變動。該策略既可在微觀基礎上完成，即單一利率或跨貨幣掉期乃於與單一被對沖項目(如向客戶發放的浮動利率貸款)的單獨關係中指定，亦可在組合基礎上完成，即每種對沖工具乃針對一組具有相同風險的被對沖項目(如一組客戶存款)指定。現金流量對沖的對沖無效性主要由對沖工具與相關對沖項目的支付頻率錯配引起。

對沖風險乃透過指定基準利率及/或匯率變化引致的未來現金流量變動釐定。

對沖工具及無效性

	二〇二三年						
	名義 百萬元	賬面值		用作計算 對沖無效性 的公允價值 變動 ¹ 百萬元	於其他全面 收入確認 的收益 百萬元	於買賣收入 淨額內確認 的無效性 百萬元	由儲備重新 分類至買賣 收入淨額 的金額 百萬元
		資產 百萬元	負債 百萬元				
利率風險							
利率掉期	41,834	184	537	612	609	3	-
貨幣風險							
遠期外匯合約	12,071	420	183	104	103	1	-
跨貨幣掉期	14,321	191	150	185	183	2	-
於二〇二三年十二月三十一日的總額	68,226	795	870	901	895	6	-

	二〇二二年						
	名義 百萬元	賬面值		用作計算 對沖無效性 的公允價值 變動 ¹ 百萬元	於其他全面 收入確認 的(虧損)/ 收益 百萬元	於買賣收入 淨額內確認 的無效性 (虧損) 百萬元	由儲備重新 分類至買賣 收入淨額 的金額 百萬元
		資產 百萬元	負債 百萬元				
利率風險							
利率掉期	31,977	100	671	(533)	(531)	(2)	-
貨幣風險							
遠期外匯合約	11,987	99	385	(141)	(141)	-	-
跨貨幣掉期	11,787	86	362	421	426	(5)	-
於二〇二二年十二月三十一日的總額	55,751	285	1,418	(253)	(246)	(7)	-

現金流量對沖中的被對沖項目

	二〇二三年		
	用作計算 對沖無效性 的公允價值 變動 ¹ 百萬元	現金流量 對沖儲備 百萬元	來自不再指定 為對沖關係的 現金流量對沖 儲備的累計 餘額 百萬元
客戶存款	(421)	(114)	136
債務證券及其他合資格票據	(98)	(22)	(15)
客戶貸款及墊款	(312)	134	-
集團間貸款貨幣對沖	(64)	-	-
集團間借款貨幣對沖	-	-	-
於二〇二三年十二月三十一日的總額	(895)	(2)	121

二〇二二年

	用作計算 對沖無效性的 公允價值變動 ¹ 百萬元	現金流量 對沖儲備 百萬元	來自不再指定 為對沖關係的 現金流量對沖 儲備的累計餘額 百萬元
客戶存款	244	(444)	108
債務證券及其他合資格票據	(165)	(72)	(30)
客戶貸款及墊款	315	(191)	(18)
集團間貸款貨幣對沖	(135)	(6)	-
集團間借款貨幣對沖	(13)	-	-
於二〇二二年十二月三十一日的總額	246	(713)	60

1 指用作計算對沖無效性的公允價值收益/(虧損)變動

現金流量對沖對損益及其他全面收入的影響

	二〇二三年 收入/(開支) 百萬元	二〇二二年 收入/(開支) 百萬元
於一月一日的現金流量對沖儲備結餘	(564)	(34)
對沖工具公允價值變動之有效部分於其他全面收入確認的收益/(虧損)	895	(246)
重新分類至損益賬的收益(倘被對沖項目影響淨溢利)	(128)	(373)
與現金流量對沖有關的稅項支出	(112)	89
於十二月三十一日的現金流量對沖儲備結餘	91	(564)

淨投資對沖

外幣風險來自於與本集團的呈列貨幣具有不同功能貨幣的附屬公司的投資。該風險來自附屬公司功能貨幣與本集團呈列貨幣之間的即期匯率波動，導致投資價值浮動。

本集團的政策乃僅在預計不會對本集團及其銀行業附屬公司的監管比率產生重大影響的情況下對沖該等風險。本集團使用外匯遠期管理對國外附屬公司淨投資的匯率影響。

對沖工具及無效性

	二〇二三年						
	名義 百萬元	賬面值		用作計算 對沖無效性的 公允價值變動 ¹ 百萬元	於其他全面 收入確認的 對沖工具 價值變動 百萬元	於損益內 確認的 無效性 百萬元	由儲備重新 分類至收入 的金額 百萬元
		資產 百萬元	負債 百萬元				
衍生工具遠期外匯合約 ²	15,436	32	41	215	215	-	-

	二〇二二年						
	名義 百萬元	賬面值		用作計算 對沖無效性的 公允價值變動 ¹ 百萬元	於其他全面 收入確認的 對沖工具 價值變動 百萬元	於損益內 確認的 無效性 百萬元	由儲備重新 分類至收入 的金額 百萬元
		資產 百萬元	負債 百萬元				
衍生工具遠期外匯合約 ²	14,576	120	141	512	512	-	-

1 指用作計算對沖無效性的公允價值收益/(虧損)變動

2 該等衍生工具遠期外匯合約的到期日為一年以下。該等對沖定期波動

淨投資對沖中的被對沖項目

	二〇二三年		
	用作計算對沖 無效性的 價值變動 ¹ 百萬元	匯兌儲備 百萬元	來自不再應用 對沖會計的 對沖關係的 匯兌儲備餘額 百萬元
淨投資	(215)	(9)	-

	二〇二二年		
	用作計算對沖 無效性的 價值變動 ¹ 百萬元	匯兌儲備 百萬元	來自不再應用 對沖會計的 對沖關係的 匯兌儲備餘額 百萬元
淨投資	(512)	(21)	-

1 指用作計算對沖無效性的公允價值收益/(虧損)變動

淨投資對沖對其他全面收入的影响

	二〇二三年 收入/(開支) 百萬元	二〇二二年 收入/(開支) 百萬元
於其他全面收入確認的收益	215	512

對沖工具的期限

公允價值對沖		二〇二三年			
		一個月以下	一個月以上 但一年以下	一至五年	五年以上
利率掉期					
名義	百萬元	3,242	9,789	41,545	14,771
跨貨幣掉期					
名義	百萬元	-	115	-	-
平均固定利率(兌換為美元)					
	英鎊	-	1.33%	-	-
	離岸人民幣	-	3.17%	-	-
平均匯率					
	英鎊/美元	-	0.66	-	-
	離岸人民幣 /美元	-	6.37	-	-

現金流量對沖

利率掉期					
名義	百萬元	2,129	27,634	11,664	407
平均固定利率	美元	5.10%	3.45%	4.70%	3.16%
跨貨幣掉期					
名義	百萬元	166	10,794	3,361	-
平均固定利率					
	港元	-	4.97%	0.21%	-
	韓圓	1.96%	3.58%	0.62%	-
	美元	-	5.64%	-	-
	新台幣	(3.68)%	0.77%	0.81%	-
	日圓	-	(0.07)%	(0.05)%	-
平均匯率					
	港元/美元	-	7.83	7.85	-
	韓圓/美元	1,192.20	1,320.69	1,284.82	-
	美元/港元	-	0.13	-	-
	新台幣/美元	30.63	31.53	32.22	-
	日圓/港元	-	17.86	18.09	-
遠期外匯合約					
名義	百萬元	2,194	9,877	-	-
平均匯率					
	巴西雷亞爾 /美元	-	5.17	-	-
	新台幣/港元	-	3.81	-	-
	日圓/美元	130.49	136.05	-	-

淨投資對沖

外匯衍生工具 名義	百萬元	15,436	-	-	-
平均匯率	在岸人民幣 ／美元	7.12	-	-	-
	韓圓／美元	1,283.25	-	-	-
	阿聯酋迪拉姆 ／美元	3.67	-	-	-
	港元／美元	7.80	-	-	-

二〇二二年

公允價值對沖		一個月以下	一個月以上 但一年以下	一至五年	五年以上
利率掉期 名義	百萬元	2,462	8,888	53,225	16,185
跨貨幣掉期 名義	百萬元	-	1,109	164	-
平均固定利率(兌換為美元)	日圓	-	(0.62)%	-	-
平均匯率	日圓／美元	-	138.78	-	-

現金流量對沖

利率掉期 名義	百萬元	195	16,465	14,819	498
平均固定利率	港元	-	0.35%	1.34%	-
	美元	3.80%	1.82%	1.60%	1.29%
跨貨幣掉期 名義	百萬元	45	8,466	2,650	626
平均固定利率	港元	-	3.93%	-	0.21%
	韓圓	-	3.26%	3.83%	-
	美元	-	4.15%	-	-
	新台幣	(0.61)%	(1.38)%	0.32%	-
平均匯率	港元／美元	-	7.84	-	7.85
	韓圓／美元	-	1,342.85	1,278.62	1,300.90
	美元／港元	-	7.84	-	-
	新台幣／美元	27.74	30.77	29.73	-
遠期外匯合約 名義	百萬元	1,246	10,741	-	-
平均匯率	日圓／美元	135.18	133.26	-	-

淨投資對沖

外匯衍生工具 名義	百萬元	14,576	-	-	-
平均匯率	在岸人民幣 ／美元	6.71	-	-	-
	韓圓／美元	1,296.95	-	-	-
	阿聯酋迪拉姆 ／美元	3.67	-	-	-
	港元／美元	7.83	-	-	-

利率基準改革

於二〇二三年十二月三十一日，並無按公允價值或現金流量對沖會計關係指定的衍生工具與銀行間同業拆借利率參考利率掛鈎(二〇二二年十二月三十一日：657.69億元)。

15. 銀行同業及客戶貸款及墊款

會計政策

有關會計政策請參閱附註13金融工具。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
銀行同業貸款及墊款	45,001	39,545
預期信貸虧損	(24)	(26)
	44,977	39,519
客戶貸款及墊款	292,145	316,107
預期信貸虧損	(5,170)	(5,460)
	286,975	310,647
銀行同業貸款及墊款總額¹	331,952	350,166

1 包括36億元(二〇二二年十二月三十一日：48億元)用作抵押品的資產。有關更多信息，請參閱第三支柱披露

本集團向韓國及香港居民提供而尚未償還的住宅按揭貸款分別為172億元(二〇二二年十二月三十一日：191億元)及327億元(二〇二二年十二月三十一日：350億元)。

按地區及客戶類別劃分的客戶貸款及墊款以及相關減值撥備分析載於風險回顧及資本回顧。

16. 反向回購及回購協議(包括其他類似貸款及借款)

會計政策

本集團通常向金融機構購買證券(反向回購協議—「反向回購」)，惟須承諾按預定價格轉售或退回證券。由於本集團並無收購該等證券擁有權的風險及回報，故該等證券並不包括在資產負債表內，但作為已收抵押品於資產負債表外入賬。已付代價(或已提供的現金抵押品)乃按攤銷成本入賬列作貸款資產，除非按公允價值基準管理或獲指定為按公允價值計入損益。大多數情況下，透過反向回購安排的合約條款，本集團作為擔保抵押品的受讓人有權出售或再抵押相關資產。

本集團亦會出售證券(回購協議—「回購」)，惟須承諾按預定價格回購或贖回證券。由於本集團保留該等證券擁有權的絕大部分風險及回報，且該等證券乃作為已抵押的抵押品予以披露，故該等證券保留在資產負債表中。已收代價(或已收現金抵押品)乃按攤銷成本入賬列作金融負債，除非於初始確認時被強制分類為按公允價值計入損益或被不可撤銷地指定為按公允價值計入損益。

回購及反向回購交易通常令本集團及其交易對手有權在違約時對類似於提供作為抵押品的該等資產享有追索權。由於本集團保留了根據回購協議出售(透過全球總回購協議的方式或透過證券銷售及總回報掉期)的證券的絕大部分相關風險及回報，該等證券繼續於資產負債表確認(總回報掉期則不予確認)。交易對手負債計入銀行同業存款或客戶存款(如適用)內。由於本集團不能抵押根據回購協議出售的資產以取得資金，故該等資產被視為負債抵押品。

反向回購協議及其他類似已抵押貸款

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
銀行同業	32,286	24,932
客戶	65,295	65,035
	97,581	89,967
其中：		
按公允價值計入損益	81,847	64,491
銀行同業	30,548	23,954
客戶	51,299	40,537
按攤銷成本持有	15,734	25,476
銀行同業	1,738	978
客戶	13,996	24,498

在反向回購及證券借入安排下，本集團按可向他人再抵押或轉售證券的一般及慣常條款獲得證券。該等條款的相關金額為：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
已收證券及抵押品(按公允價值列值)	101,935	124,989
可再抵押或出售的證券及抵押品(按公允價值列值)	101,845	123,759
就融資活動向他人再抵押／轉讓以償還出售及回購協議項下的負債的金額(按公允價值列值)	34,154	44,628

回購協議及其他類似已抵押借款

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
銀行同業	5,585	6,968
客戶	47,956	46,846
	53,541	53,814
其中：		
按公允價值計入損益	41,283	51,706
銀行同業	4,658	5,737
客戶	36,625	45,969
按攤銷成本持有	12,258	2,108
銀行同業	927	1,231
客戶	11,331	877

下表載列提供作為回購及其他已抵押借款交易抵押品的金融資產：

	二〇二三年				
	按公允價值 計入損益 百萬元	按公允價值 計入其他 全面收入 百萬元	攤銷成本 百萬元	資產負債表外 百萬元	總計 百萬元
就回購協議已抵押的抵押品					
資產負債表內					
債務證券及其他合資格票據	4,993	8,157	10,181	-	23,331
資產負債表外					
已收並再抵押的抵押品	-	-	-	34,154	34,154
於二〇二三年十二月三十一日	4,993	8,157	10,181	34,154	57,485
	二〇二二年				
	按公允價值 計入損益 百萬元	按公允價值 計入其他 全面收入 百萬元	攤銷成本 百萬元	資產負債表外 百萬元	總計 百萬元
就回購協議已抵押的抵押品					
資產負債表內					
債務證券及其他合資格票據	2,956	3,630	4,917	-	11,503
資產負債表外					
已收並再抵押的抵押品	-	-	-	44,628	44,628
於二〇二二年十二月三十一日	2,956	3,630	4,917	44,628	56,131

17. 商譽及無形資產

會計政策

商譽

收購附屬公司所產生的商譽列入無形資產內。收購聯營公司所產生的商譽列入於聯營公司及合營企業的投資。列入無形資產的商譽會於每個結算日評定是否出現減值，並按成本減任何累積減損列賬。出售一間機構的盈虧包括與所出售機構有關的商譽的賬面值。根據有關現金產生單位預期現金流量的預測進行詳細計算，而該等折現值須採用適當的折現率，釐定該等現金流量及折現率均須作出判斷。為達至減值測試的目的，商譽會被分配至現金產生單位。現金產生單位指本集團內產生獨立現金流入且商譽就內部管理目的而受監察的最低層面單位。由於本集團按全球基準監察其可報告分部(如附註2所述)，因此現金產生單位等同或小於本集團可報告分部。獲分配商譽的主要現金產生單位載於現金產生單位表。

其他會計估計及判斷

商譽的賬面值基於判斷的應用(包括基於商譽減值計算假設)計算。判斷亦應用於確定現金產生單位。

估計包括用於確定現金產生單位的現金流量的預測、使用的適當長期增長率及折現率(由國家無風險利率及適用風險溢價組成)。本集團會進行年度評估，以評估商譽的賬面值有否減值。對未來現金流量及其折讓水平的估計實質上是不確定的，須作出重大判斷，並可能隨時間變動。

已收購無形資產

於收購附屬公司或聯營公司日期，被視為可獨立及由合約或其他合法權益所產生的無形資產被予以資本化，並列入所收購可識別的資產淨值內。此等無形資產最初按公允價值計量，反映市場預期該資產的未來經濟利益將流至機構的可能性，並按預計可用年期(4至16年)攤銷。該等資產會於每個結算日評定是否有減值跡象。倘釐定資產的賬面值高於可收回金額，須立即將資產撇減至可收回金額。

電腦軟件

所收購電腦軟件使用權按收購特定軟件及將其投入運用所產生的成本予以資本化。

內部製作的軟件指全部資本化軟件的絕大部分。開發獨立可識別內部製作軟件的直接成本於使用可能產生歸屬於軟件的未來經濟利益的情況下予以資本化。此等成本包括薪金、法定支付及股份支付等員工薪酬成本、材料、服務供應商及承包商（他們的時間須直接歸屬於建造軟件）。持續維修軟件所產生的成本會在產生時即時予以支銷。內部製作軟件於各資產的可使用年期（最高為10年）內攤銷。每年檢討一次軟件資產的剩餘價值及可使用年期，包括評估是否有減值跡象。減值跡象包括喪失業務相關性、過時、與軟件相關的業務的退出、技術變化、資產使用的變化、可用年期的減少、減少使用或縮小範圍的計劃。

對於資本化的內部製作軟件，需要進行判斷以確定與研究相關的成本（予以支銷）以及與開發相關的成本（資本化）。需要進一步判斷以確定完成軟件的技術可行性，以供使用。估計用於確定軟件將如何產生可能的未來經濟利益，有關估計包括：成本節省、收入增加、資產負債表改善、功能性改善或資產保障改善。

軟件運營服務(SaaS)乃一種合約安排，在合約期內提供訪問供應商軟件應用程序的權利。因此，本集團並不具有控制權，因此在合約期內確認成本的經營開支。如果與實施軟件運營服務相關的若干成本可以單獨識別及建立控制，則其本身可能符合無形資產的定義。如果預計該等成本將為本集團提供來自有關資源的未來經濟利益，且本集團可以限制其他方獲得該等利益，則成本將被資本化。

	二〇二三年				二〇二二年			
	商譽 百萬元	已收購 無形資產 百萬元	電腦軟件 百萬元	總計 百萬元	商譽 百萬元	已收購 無形資產 百萬元	電腦軟件 ¹ 百萬元	總計 百萬元
成本								
於一月一日	2,471	295	5,178	7,944	2,595	457	4,464	7,516
匯兌差額	(24)	(12)	21	(15)	(108)	(26)	(22)	(156)
增置	-	-	1,124	1,124	-	-	1,096	1,096
減值支出 ²	-	-	(151)	(151)	(14)	-	(7)	(21)
出售及撇銷款額	(18) ¹	(5) ¹	(4)	(27)	-	(136)	(348)	(484)
分類為持作出售	-	-	-	-	(2)	-	(5)	(7)
於十二月三十一日	2,429	278	6,168	8,875	2,471	295	5,178	7,944
攤銷撥備								
於一月一日	-	276	1,799	2,075	-	437	1,608	2,045
匯兌差額	-	(12)	11	(1)	-	(29)	(11)	(40)
攤銷	-	1	625	626	-	4	531	535
減值支出 ²	-	-	(39)	(39)	-	-	5	5
出售及撇銷款額	-	-	-	-	-	(136)	(331)	(467)
分類為持作出售	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
於十二月三十一日	-	265	2,396	2,661	-	276	1,799	2,075
賬面淨值	2,429	13	3,772	6,214	2,471	19	3,379	5,869

1 包括出售與航空金融租賃業務有關的商譽及其他無形資產。該等資產於二〇二三年分類為持作出售的資產，並於年內出售

2 電腦軟件減值包括與註銷於先前年度資本化的SaaS(軟件運營服務)應用程序有關的8,280萬元(二〇二二年：無)支出

於二〇二三年十二月三十一日，自二〇〇五年一月一日起累計產生的商譽減損為33.31億元(二〇二二年十二月三十一日：33.31億元)，其中零元於二〇二三年確認(二〇二二年十二月三十一日：1,400萬元)。

減值評估結果

商譽現有賬面值會就其有否減值進行年度評核。就減值測試而言，商譽於收購日會分配至現金產生單位。倘若有關現金產生單位的賬面值超出其可收回金額，商譽會被視為減值。減值跡象包括地區的經濟表現及前景變動，此等變動包括地緣政局變動，以及有關地區投資市值、大額信用違約及退出若干地區的策略性決定的變動。所有現金產生單位的可收回金額均以使用中價值計算。計算每個現金產生單位的使用中價值使用五年期現金流量預測，及按照五年後的永久價值釐定的估計最終價值。現金流量預測根據獲管理層批准直至二〇二八年的預測而釐定。永久最終價值金額使用以長期國內生產總值增長率計算的第五年現金流量計算得出。所有現金流量會利用折現率予以折現，該等折現率反映適用於現金產生單位的市場利率。稅後折現率以稅後現金流量計算使用價值。稅後折現率隨後加總至稅前折現率。使用稅後及稅前折現率計算的使用價值相同。

下文所載分配至各現金產生單位的商譽及用於釐定可收回金額的主要假設僅為評估已收購商譽減值的估計數字。

現金產生單位	二〇二三年			二〇二二年		
	商譽 百萬元	除稅前折現率 %	長期國內 生產總值 增長率預測 %	商譽 百萬元	除稅前折現率 %	長期國內 生產總值 增長率預測 %
國家現金產生單位						
亞洲地區	1,036			1,032		
香港	357	12.9	1.6	357	12.4	1.7
台灣	333	12.4	1.5	333	11.3	1.7
新加坡	346	13.9	2.1	342	12.3	2.3
非洲及中東地區	80			85		
巴基斯坦	31	35.5	3.2	36	30.9	5.9
巴林	49	12.4	0.5	49	16.6	0.7
全球現金產生單位	1,313			1,354		
全球私人銀行業務	83	15.3	1.9	83	14.5	2.0
企業、商業及機構銀行業務	1,230	15.7	2.3	1,271	14.7	2.5
	2,429			2,471		

本集團已就各現金產生單位的可收回金額的主要假設進行敏感度分析。台灣現金產生單位被視為對主要變數敏感，而任何達至下表所披露水平的估計(現金流量、折現率及國內生產總值增長率)的任何個別變動將抵銷現時的超額空間。

		二〇二三年													
		敏感度													
基本情況		國內生產總值		折現率		現金流量		現金流量		現金流量		下行情況		極端下行情況	
		商譽 百萬元	超額空間 百萬元	除稅前 折現率	國內 生產總值	超額空間 百萬元	超額空間 百萬元	超額空間 百萬元	超額空間 百萬元	超額空間 百萬元	超額空間 百萬元	超額空間 百萬元	超額空間 百萬元	超額空間 百萬元	國內生產 總值-1%
台灣	333	217	12.4%	1.53%	351	112	73	400	375	60	532	(97)	(254)	(138)	(267)

上表載列可能發生的合理情況；經濟因素(推動國內生產總值比率及折現率的因素)；國家特定現金流量；或兩者的組合與於二〇二三年十二月三十一日商譽減損評估所使用的假設不同。

由於並無超額空間，除稅前折現率將需增長2.02%。同樣，國內生產總值比率將需減少2.36%，現金流量將需減少13.8%。

已收購無形資產

已收購無形資產主要包括確認為收購Union Bank(現合併入Standard Chartered Bank (Pakistan) Limited)、新竹銀行(現合併入渣打國際商業銀行股份有限公司)、Pembroke、美國運通銀行及ABSA的非洲託管業務的一部分的無形資產。維修無形資產指於飛機租賃期末已收購飛機租賃下接受特定維修條件下的飛機的合約權利與飛機於收購日的實際狀況之間的價值差額。

已收購無形資產於為期4年至最多16年期間攤銷。有關組成部分如下：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
已收購無形資產包括：		
飛機維修	-	5
品牌	-	1
客戶關係	1	1
牌照	12	12
賬面淨值	13	19

18. 樓宇、機器及設備

會計政策

所有樓宇、機器及設備按成本減累積折舊及減損呈列。

土地及樓宇主要包括分行及辦事處。雖然永久業權土地須進行減值測試，惟不予折舊。

其他資產的折舊採用直線法計算，在下列的估計可使用年期內分配有關資產的成本至其剩餘價值：

- 擁有物業
 - 租賃物業
 - 租賃物業裝修
 - 設備及汽車
 - 飛機
 - 船舶
- 最長達50年
 - 最長達50年
 - 餘下租期及10年(以較短者為準)
 - 3至15年
 - 最長達18年
 - 最長達15年

倘本集團為使用權資產租賃下的承租人，租賃資產予以資本化及列入樓宇、機器及設備，應付出租人的相應負債則於其他負債內確認。租賃資產會計政策載於附註19。

二〇二三年

	樓宇 百萬元	設備 百萬元	經營租賃資產 百萬元	租賃樓宇資產 百萬元	租賃設備資產 百萬元	總計 百萬元
成本或估值						
於一月一日	1,773	840	4,420	1,652	29	8,714
匯兌差額	(27)	(22)	-	(5)	(3)	(57)
增置 ¹	45	114	-	286	1	446
出售及撤銷已全面折舊的資產	(68) ²	(122) ²	(4,420) ³	(69)	(9)	(4,688)
分類為持作出售	18	-	-	-	-	18
於十二月三十一日	1,741	810	-	1,864	18	4,433
折舊						
於一月一日累計	678	575	1,185	730	24	3,192
匯兌差額	(21)	(17)	1	(25)	(1)	(63)
年內支出	77	99	27	238	4	445
減損支出	3	-	-	9	-	12
已出售、轉讓或撤銷的資產的應佔額	(47) ²	(122) ²	(1,213) ³	(38)	(9)	(1,429)
分類為持作出售	2	-	-	-	-	2
於十二月三十一日累計	692	535	-	914	18	2,159
於十二月三十一日的賬面淨值	1,049	275	-	950	-	2,274

1. 有關年內購買樓宇、機器及設備的1.59億元，請參閱現金流量表中來自投資業務的現金流量一項

2. 於現金流量表中，年內出售樓宇、機器及設備為5,300萬元，包括年內出售資產產生作為其他經營收入(附註6)一部分的收益及虧損與已出售賬面淨值

3. 包括處置來自航空金融租賃業務的資產及出售船舶(請參閱附註32)。

二〇二二年

	樓宇 百萬元	設備 百萬元	經營租賃資產 百萬元	租賃樓宇資產 百萬元	租賃設備資產 百萬元	總計 百萬元
成本或估值						
於一月一日	1,980	901	4,248	1,854	33	9,016
匯兌差額	(90)	(65)	-	(111)	(4)	(270)
增置 ¹	87	124	624	339	1	1,175
出售及撤銷已全面折舊的資產 ²	(142)	(102)	(452)	(425)	(1)	(1,122)
轉撥至持作出售的資產	(62)	(18)	-	(5)	-	(85)
於十二月三十一日	1,773	840	4,420	1,652	29	8,714
折舊						
於一月一日累計	795	611	1,155	819	20	3,400
匯兌差額	(39)	(39)	-	(33)	(3)	(114)
年內支出	76	116	202	250	7	651
減損支出	1	-	40	9	-	50
已出售、轉讓或撤銷的資產的應佔額 ²	(125)	(101)	(212)	(313)	-	(751)
轉撥至持作出售的資產	(30)	(12)	-	(2)	-	(44)
於十二月三十一日累計	678	575	1,185	730	24	3,192
於十二月三十一日的賬面淨值	1,095	265	3,235	922	5	5,522

1. 有關年內購買樓宇、機器及設備的8.35億元，請參閱現金流量表中來自投資業務的現金流量一項

2. 於現金流量表中，年內出售樓宇、機器及設備為3.43億元，包括年內出售資產產生作為其他經營收入(附註6)一部分的收益及虧損與已出售賬面淨值

經營租賃資產

樓宇、機器及設備的經營租賃資產分部指本集團的飛機經營性租賃業務，所有相關租賃已於二〇二三年十一月二日出售。於二〇二二年十二月三十一日，該等資產由99架商用飛機組成，其中97架為窄體，2架為寬體。由於該等租賃並不會轉移有關資產所有權的絕大部分風險及回報，故該等租賃被歸類為經營租賃。於二〇二二年十二月三十一日，該等資產的賬面淨值為32.35億元。有關直至出售當日為止的出售收益及相關租賃收入，請參閱附註6其他經營收入。

根據該等租賃，直至出售日期，承租人負責於租賃期限內維修及保養飛機，而本集團獲得租金收入並承擔飛機於租賃結束時的剩餘價值風險。

19. 租賃資產

會計政策

當本集團為承租人且租賃被視為範圍內的租賃時，其確認的負債等同於租賃期內租賃付款的現值，並使用適用於租賃經濟環境的增額借款利率折現。該負債在「其他負債」中確認。等同負債的相應使用權資產，已針對在開始日期或之前作出的任何租賃付款進行了調整，在「樓宇、機器及設備」中確認。租賃期包括本集團合理確定將會行使的合約中所包含的任何延續權。

本集團隨後在租賃期內採用直線法對使用權資產進行折舊，並採用實際利率法計量租賃負債。資產的折舊在「折舊及攤銷」中確認，而租賃負債的利息在「利息支出」中確認。

倘租賃樓宇或樓宇物理上可區分部分(例如個別樓層)被管理層視為超出本集團的需求及已採取行動以於租賃屆滿前放棄空間，此被視為減值的跡象。倘於考慮取得分租租戶的能力及可能性等因素時，使用權資產或其當中一部分的賬面值超出其使用中價值，則會確認減值虧損。

確定租賃餘額的判斷為確定本集團能否合理確定將行使租賃合約所呈列的延續權。於初始確認時，本集團考慮一些特徵，如樓宇功能、區域趨勢及租賃剩餘期限，以確認行使合同權利中延續租約是否為合理續約。倘當地物業管理團隊確認了假設的變更，則會在本集團管理的供應商系統中進行重新計量。

估計則為釐定各經濟環境的增額借款利率。本集團使用第三方經紀報價估計其優先無抵押借款的美元成本，然後使用跨貨幣掉期定價資料釐定其他貨幣的等價借款成本。倘無法透過此流程估計增額借款利率，則使用當地政府債券收益率等其他指標。

本集團主要簽訂租賃合約，授予其使用辦公樓及零售分行等樓宇的權利。

現有租賃負債可能因行使租賃續約或終止權利的假設或決策而變動、在合約允許範圍內重新協商市場出租率的應付款項變動及合約載明與通脹指數掛鈎的租金變動而於未來期間改變。通常，於該等情況下重新計量租賃負債會令使用權資產餘額出現等同變動，但對收益表並無即刻影響。

年內樓宇及設備租賃的現金流出總額為2.83億元(二〇二二年：3.1億元)。

使用權資產餘額及折舊費用於附註18中披露。租賃負債餘額於附註23中披露，而租賃負債的利息支出於附註3中披露。

到期日分析

與租賃樓宇及設備資產相關的租賃負債的到期情況如下：

	二〇二三年				總計 百萬元
	一年或以內 百萬元	一年至二年內 百萬元	二年至五年內 百萬元	五年以上 百萬元	
其他負債—租賃負債	248	203	373	410	1,234

	二〇二二年				總計 百萬元
	一年或以內 百萬元	一年至二年內 百萬元	二年至五年內 百萬元	五年以上 百萬元	
其他負債—租賃負債	272	239	437	310	1,258

20. 其他資產

其他資產包括：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
按攤銷成本持有的金融資產(附註13)：		
香港特別行政區政府負債證明書(附註23) ¹	6,568	7,106
現金抵押品 ²	10,337	12,515
承兌票據及背書	5,326	5,264
未結算交易及其他金融資產	15,909	14,410
	38,140	39,295
非金融資產：		
商品及排放證書 ³	8,889	10,598
其他資產	565	490
	47,594	50,383

1 香港特別行政區政府負債證明書後償於其他各方就已發行紙幣的申索

2 現金抵押品乃為按市值計價淨衍生品持倉提供擔保的保證金

3 實物持有的商品及排放證書為按公允價值減銷售成本列賬的庫存，51億元(二〇二二年十二月三十一日：60億元)被分類為第一級，而37億元(二〇二二年十二月三十一日：46億元)被分類為第二級。商品的公允價值自相關交易的可觀察現貨或短期期貨價格得出。

21. 持作出售的資產及相關負債

會計政策

於重新分類時，樓宇、機器及設備乃按其賬面值與公允價值減出售成本之較低者計量。金融工具繼續根據會計政策附註13金融工具計量。

經本集團管理層批准後，下列資產已呈列為持作出售，而有關交易預期於二〇二四年完成。

持作出售的資產

下表所呈報的金融資產乃分類為第一級1.01億元(二〇二二年十二月三十一日：3.45億元)、第二級5.41億元(二〇二二年十二月三十一日：9.46億元)及第三級5,900萬元(二〇二二年十二月三十一日：1億元)。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
按公允價值計入損益的金融資產	-	3
股票	-	2
衍生金融工具—資產	-	1
按攤銷成本持有的金融資產	701	1,388
現金及央行結存	246	423
銀行同業貸款及墊款	24	81
客戶貸款及墊款	251	508
按攤銷成本持有的債務證券	180	376
商譽及無形資產	-	4
樓宇、機器及設備	59	174
船舶	43	133
其他	16	41
其他	49	56
	809	1,625

年內，持有99架商用飛機的航空金融租賃業務被分類為持作出售。該業務以35.70億元的代價出售予AviLease，本集團錄得出售收益3.09億元。此外，本集團亦出售賬面值為8,300萬元的船舶(二〇二二年：零)，並退出約旦，作為非洲及中東地區退出的一部分(賬面值為1.08億元，出售收益為800萬元)。

持作出售的負債

下表所呈報的金融負債乃分類為第一級5,400萬元(二〇二二年：4.02億元)及第二級6.72億元(二〇二二年：8.33億元)。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
按公允價值計入損益的金融負債	-	5
衍生金融工具	-	5
按攤銷成本持有的金融負債	726	1,230
銀行同業存款	3	17
客戶存款	723	1,213
其他負債	51	64
負債及支出的撥備	10	8
	787	1,307

22. 已發行債務證券

會計政策

有關會計政策請參閱附註13金融工具。

	二〇二三年			二〇二二年		
	100,000元或 以上的存款證 百萬元	其他已發行 債務證券 百萬元	總計 百萬元	100,000元或 以上的存款證 百萬元	其他已發行 債務證券 百萬元	總計 百萬元
已發行債務證券	15,533	47,013	62,546	23,457	37,785	61,242
已發行債務證券計入：						
按公允價值計入損益的金融負債 (附註13)	-	10,817	10,817	-	8,572	8,572
已發行債務證券總額	15,533	57,830	73,363	23,457	46,357	69,814

於二〇二三年，本公司就本集團的一般業務用途共發行81億元優先票據，如下表所示：

證券	百萬元
於二〇二七年到期的10億元定息優先票據(可於二〇二六年贖回)	1,000

於二〇三一年到期的10億歐元定息優先票據(可於二〇三〇年贖回)	1,105
於二〇二六年到期的7.84億港元定息優先票據(可於二〇二五年贖回)	100
於二〇三四年到期的10億元定息優先票據(可於二〇三三年贖回)	1,000
於二〇二七年到期的10億元定息優先票據(可於二〇二六年贖回)	1,000
於二〇二七年到期的5億元浮息優先票據(可於二〇二六年贖回)	500
於二〇二八年到期的4億元浮息優先票據(可於二〇二七年贖回)	400
於二〇二九年到期的15億元定息優先票據(可於二〇二八年贖回)	1,500
於二〇三〇年到期的7.5億元定息優先票據(可於二〇二九年贖回)	750
於二〇二八年到期的7.5億元定息優先票據(可於二〇二七年贖回)	750
已發行優先票據總額	8,105

於二〇二二年，本公司就本集團的一般業務用途共發行52億元優先票據，如下表所示：

證券	百萬元
於二〇二六年到期的11億元離岸人民幣定息優先票據(可於二〇二五年贖回)	158
於二〇二八年到期的12.5億元定息優先票據(可於二〇二七年贖回)	1,250
於二〇二六年到期的10億元定息優先票據(可於二〇二五年贖回)	1,000
於二〇二六年到期的5億元浮息優先票據(可於二〇二五年贖回)	500
於二〇三三年到期的2.55億新加坡元定息優先票據(可於二〇三二年贖回)	190
於二〇二五年到期的8億港元定息優先票據(可於二〇二四年贖回)	102
於二〇二五年到期的10億元定息優先票據(可於二〇二四年贖回)	1,000
於二〇二八年到期的10億元定息優先票據(可於二〇二七年贖回)	1,000
已發行優先票據總額	5,200

23. 其他負債

會計政策

有關金融負債的相關會計政策，請參閱附註13金融工具；有關租賃的相關會計政策，請參閱附註19租賃資產；有關以現金結算的以股份為基礎的支付的相關會計政策，請參閱附註31以股份為基礎的支付。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
按攤銷成本持有的金融負債(附註13)		
流通紙幣 ¹	6,568	7,106
承兌票據及背書 ²	5,386	5,264
現金抵押品 ³	8,440	9,206
物業租賃 ⁴	1,054	1,029
設備租賃 ⁴	4	8
未結算交易及其他金融負債	17,211	20,302
	38,663	42,915
非金融負債		
以現金結算的以股份為基礎的支付	102	81
其他負債	456	531
	39,221	43,527

1 香港流通紙幣65.68億元(二〇二二年十二月三十一日：71.06億元)以等額的香港特別行政區政府負債證明書作抵押，並計入其他資產(附註20)

2 包括預收客戶款項(6,000萬元)，而相應負債於二〇二四年一月到期

3 現金抵押品乃就按市值計價淨衍生品持倉收取作為擔保的保證金

4 自二〇一九年一月一日起按國際財務報告準則第16號的規定，其他金融負債包括租賃負債的現值，請參閱附註19

24. 負債及支出的撥備

會計政策

確認及計量負債及支出的撥備時須作出重大判斷及使用對不確定未來狀況或事件作出的估計。

估計包括經濟資源外流的可能性、清償撥備的成本及結算時間的最佳估計。判斷乃就本質上不確定的領域(例如法律決定(包括所取得的外部諮詢意見)及監管機構的審查結果)作出。

	二〇二三年			二〇二二年		
	信貸承擔 預期信貸虧損 ¹ 百萬元	其他撥備 ² 百萬元	總計 百萬元	信貸承擔 預期信貸虧損 ¹ 百萬元	其他撥備 ² 百萬元	總計 百萬元
於一月一日	280	103	383	346	107	453
匯兌差額	(5)	4	(1)	(39)	(2)	(41)
於溢利(撥回)/支出	(48)	42	(6)	(27)	69	42
已動用撥備	-	(71)	(71)	-	(71)	(71)
轉撥 ³	-	(6)	(6)	-	-	-
於十二月三十一日	227	72	299	280	103	383

1 信貸承擔預期信貸虧損包括對借款人還款能力存疑的未動用合約性信貸承擔。

2 其他撥備主要包括法律索償以及監管及執行調查及訴訟的撥備。

3 包括轉移至持作出售的撥備。

25. 或然負債及承擔

會計政策

財務擔保合約及貸款承擔

以低於市場利率發行的財務擔保合約及任何貸款承擔按其公允價值初始確認為金融負債，隨後以初始價值減所確認累計收入金額與其預期信貸虧損撥備的較高者計量。倘此乃持有該等合約的商業模式，則貸款承擔可指定按公允價值計入損益。財務擔保合約及貸款承擔的名義價值披露於下表。

財務擔保、貿易信貸及不可撤銷信用證為本集團於報告日期尚未產生付款義務的交易銀行服務業務所發出的合約名義價值。交易銀行服務將向客戶及客戶的交易對手發出合約，據此，倘合約持有人未作出付款，本集團將向合約持有人償還其所蒙受的實際財務損失。該等合約有多種法律形式，如信用證、擔保合約及履約保證。簽發合約旨在透過進出口業務促進貿易，為本集團地區業務的金融機構提供擔保，以及為政府及公司開展的大型建設項目的項目融資提供擔保。合約可能包含履約條款，要求交易對手履行服務或提供商品以在實現付款權之前滿足特定條件，然而，本集團並不對該履約進行擔保。本集團將僅對支付服務或商品的交易對手的信用進行擔保。

承擔為倘本集團已確認其根據規定的條款及條件向客戶或代表客戶以貸款、透支、未來擔保(不論是否為可撤銷)形式提供資金的意向，而本集團於結算日並未作出付款；該等工具會作為「承擔」計入財務報表。承擔及或然負債通常被視為按需支付，原因是本集團可能須承擔該等承擔及或然負債，或客戶可能會於任何時間提取該等承擔及或然負債。

資本承擔為本集團訂立購買非金融資產的合約承諾。

下表載列於結算日未到期的資產負債表外交易的合約或相關本金額。合約或相關本金額顯示未償還的交易數額，並不代表風險金額。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
財務擔保及貿易信貸		
財務擔保、貿易信貸及不可撤銷信用證	74,414	60,410
	74,414	60,410
承擔		
未動用正式備用信貸、信貸額及其他貸款承擔		
一年及以上	78,356	69,597
一年以下	33,092	31,688
可無條件撤銷	70,942	67,383
	182,390	168,668
資本承擔		
董事已批准但未於賬目中計提撥備的已訂約資本開支	217	257

誠如附註26所載，由於多項因素或會影響可能結果的範圍，本集團負有就無法實際估計財務影響的若干法律及監管事宜的或然負債。

26. 法律及監管事宜

會計政策

本集團不時面對多個司法管轄區的法律索償，並須接受監管及執行調查及訴訟。除以下所述事宜外，本集團現時認為正在進行的索償、調查或訴訟個別而言並不重大。然而，鑒於有關事宜的不確定性，本集團概不保證目前不被視為重大的某一特定事宜或若干事宜的結果最終不會於某一特定報告期間對本集團的業績構成重大影響，須視乎(其中包括)於有關期間該事宜或該等事宜所產生的虧損金額及其時呈報的未考慮該虧損金額的業績而定。

自二〇一四年以來，本集團在由伊拉克及阿富汗多宗恐怖襲擊受害者或其家屬代表原告人對多間銀行於美國紐約南區及東區聯邦地區法院提起的一系列訴訟中被列為被告人。每項訴訟的原告人均指控被告銀行協助及教唆與恐怖組織有聯繫的人士作出違法行為，違反美國反恐怖主義法案。該等訴訟均無具體說明索償的損害賠償金額。本集團繼續就該等訴訟作抗辯。

於二〇二〇年一月，費城市向紐約州法院提起一項針對本集團45名現任及前任董事以及高級人員的股東代表訴訟。其指控個別人士未能向本集團履行職責，允許導致本集團因過往行為及控制問題而產生成本及損失的行為發生，從而導致企業資產浪費。於二〇二一年三月，送達經修訂訴訟，將渣打銀行及七名個人從案件中除名。渣打集團有限公司及Standard Chartered Holdings Limited在訴訟中仍被列為「名義被告」。二〇二一年五月，渣打集團有限公司動議駁回該訴訟。二〇二二年二月，紐約州法院裁定渣打集團有限公司駁回訴訟的動議得直。原告正在對二〇二二年二月的裁決提出上訴。原告上訴的聆訊日期有待確定。

自二〇二〇年十月以來，200多名股東的代表於英國高等法院針對渣打集團有限公司提起四項訴訟，涉及指控渣打集團有限公司於二〇〇八年、二〇一〇年及二〇一五年的供股招股章程及／或關於本集團歷史制裁、洗錢及金融罪行合規問題的公開聲明中發表了不真實及／或誤導性的聲明，及／或信息有遺漏。該等訴訟乃根據二〇〇〇年金融服務及市場法第90及90A條提起。該等訴訟處於早期程序階段。

Bernard Madoff於二〇〇八年承認通過Bernard L. Madoff Investment Securities LLC (BMIS)實施龐氏騙局，這引發了針對本集團的多項訴訟。BMIS及Fairfield基金(投資於BMIS)分別處於破產及清算狀態。於二〇一〇年至二〇一二年期間，BMIS破產受託人及Fairfield基金的清算人對本集團提起五項訴訟，每項訴訟均旨在追回根據BMIS申請破產前提出的贖回請求支付予本集團客戶的資金。在該等案件中尋求的總金額超過3億美元，不包括可能裁定的任何判決前利息。Fairfield基金清算人提起的四項訴訟已被駁回，基金清算人對該等被駁回訴訟的上訴正在進行中。

據媒體報導，包括Standard Chartered Bank Korea在內的多家韓國銀行向客戶出售了股票掛鈎證券(「股票掛鈎證券」)，該等證券的贖回價值乃由各種股票指數的表現決定。Standard Chartered Bank Korea向客戶出售了名義金額約為9億美元的相關股票掛鈎證券。由於恒生中國企業指數的表現，預計數千名Standard Chartered Bank Korea客戶可能會虧本贖回其股票掛鈎證券。由於股票掛鈎證券於二〇二六年不同日期到期，因此Standard Chartered Bank Korea客戶的預計虧損價值可能會出現波動，總額可能達數億美元。Standard Chartered Bank Korea可能會面臨客戶及其監管機構金融監管局的索償，以彌補該等部分或全部預計虧損，且亦可能面臨監管處罰。

本集團認為上述事項未達到根據國際會計準則第37號撥備、或然負債及或然資產計提撥備的門檻；然而，該等事項的結果本質上並不確定及難以預測。

二〇二三年，有三宗針對本集團或其僱員的腐敗指控法律案件結案，但均無確定責任。

27. 後償負債及其他借貸資金

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
後償借貸資本—由附屬公司發行		
於二〇三一年到期的7億元8.0%後償票據(可於二〇二六年贖回) ¹	342	345
24億盧比固定利率10.3%後償債務 ^{2,3}	18	-
	360	345
後償借貸資本—由本公司發行⁴		
主要資本浮息票據：		
4億元浮息無特定限期後償票據 ⁵	-	16
3億元浮息無特定限期後償票據(系列2) ⁵	-	69
4億元浮息無特定限期後償票據(系列3) ⁵	-	50
2億元浮息無特定限期後償票據(系列4) ⁵	-	26
於二〇三四年到期的9億英鎊5.125%後償票據	644	587
於二〇四四年到期的20億元5.7%後償票據	2,197	2,172
於二〇二三年到期的20億元3.95%後償票據	-	1,999
於二〇二四年到期的10億元5.2%後償票據	1,001	1,017
於二〇四三年到期的7.50億元5.3%後償票據	697	679
於二〇二四年到期的5億歐元3.125%後償票據	536	502
於二〇二七年到期的12.5億元4.3%後償票據	1,154	1,119
於二〇三〇年到期的10億元3.516%後償票據(可於二〇二五年贖回)	964	938
於二〇三三年到期的5億元4.886%後償票據(可於二〇二八年贖回)	481	473
9,603.5萬英鎊7.375%非累計優先股(重新分類為債務)—其他借款	122	116
9,925萬英鎊8.25%非累計優先股(重新分類為債務)—其他借款	126	119
於二〇三三年到期的7.5億元3.604%固定利率重置日期後償票據	648	630
於二〇三〇年到期的10億歐元2.5%後償債務	1,044	967
於二〇三六年到期的12.5億元3.265%後償票據	1,040	1,002
於二〇三一年到期的10億歐元1.200%固定利率重置日期後償票據(可於二〇二六年贖回)	1,022	891
	11,676	13,370
本集團總額	12,036	13,715

1 由渣打銀行發行

2 由Standard Chartered Bank Nepal Limited發行

3 盧比指尼泊爾盧比

4 於本公司資產負債表確認的金額為119.45億元(二〇二二年：136.84億元)，所存差異按本集團基準所產生的對沖會計法計算

5 該等票據會根據利率基準改革進行補救。詳情請參閱附註13

	二〇二三年				
	美元 百萬元	歐元 百萬元	英鎊 百萬元	盧比 百萬元	總計 百萬元
定息後償債務	8,524	2,602	892	18	12,036
浮息後償債務	-	-	-	-	-
總計	8,524	2,602	892	18	12,036

	二〇二二年				
	美元 百萬元	歐元 百萬元	英鎊 百萬元	盧比 百萬元	總計 百萬元
定息後償債務	10,372	2,360	822	-	13,554
浮息後償債務	161	-	-	-	161
總計	10,533	2,360	822	-	13,715

年內贖回及購回

渣打集團有限公司行使其權利，贖回二〇二三年到期的20億美元3.95%後償票據。除該等浮息未償還結餘外，無定期後償票據已於年內贖回。

年內發行

於二〇二三年三月一日，Standard Chartered Bank Nepal Limited發行於二〇二八年到期的24億盧比10.3%固定利率有期後償票據。

28. 股本、其他股權工具及儲備

會計政策

附帶酌情花紅及沒有固定到期或贖回日期的證券分類為其他股權工具。該等證券的利息(已扣除稅項)付款於支付期間確認為股權分派。

若本公司或綜合集團內其他成員公司購買本公司的股本，所支付代價自本集團及／或本公司的股東權益總額中扣除，並列作庫存股份直至該等庫存股份被註銷為止。若該等股份其後被出售或重新發行，所收取的任何代價乃列入本集團及／或本公司的股東權益內。

	普通股數目 百萬元	普通股股本 ¹ 百萬元	普通股 股本溢價 百萬元	優先股 股本溢價 ² 百萬元	股本及 股本溢價總額 百萬元	其他股權工具 百萬元
於二〇二二年一月一日	3,079	1,539	3,989	1,494	7,022	6,254
註銷股份(包括股份回購)	(184)	(92)	-	-	(92)	-
額外一級股票發行	-	-	-	-	-	1,240
額外一級股票贖回	-	-	-	-	-	(990)
於二〇二二年十二月三十一日	2,895	1,447	3,989	1,494	6,930	6,504
註銷股份(包括股份回購)	(230)	(115)	-	-	(115)	-
額外一級股票發行	-	-	-	-	-	-
額外一級贖回	-	-	-	-	-	(992)
於二〇二三年十二月三十一日	2,665	1,332	3,989	1,494	6,815	5,512

1 已發行及繳足每股50仙的普通股

2 包括75,000元優先股股本

股份回購

於二〇二三年二月十六日，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5,800萬元，已支付的總代價為10億元。回購於二〇二三年九月二十九日完成。已購回股份總數為116,710,492股，佔購回開始時已發行普通股的4.03%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬。

於二〇二三年七月二十八日，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5,700萬元，已支付的總代價為10億元。回購已於二〇二三年十一月六日完成。已購回股份總數為112,982,802股，佔購回開始時已發行普通股的3.90%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬。

股份由渣打集團有限公司於香港聯交所除外的多個交易所購買。

	普通股數目	已付最高價 英鎊	已付最低價 英鎊	已付每股平均價 英鎊	已付總價 英鎊	已付總價 元
二〇二三年二月	9,522,684	7.99400	7.41600	7.77508	74,039,628	89,017,672
二〇二三年三月	48,672,024	7.94600	5.79000	7.07885	344,541,860	416,300,544
二〇二三年四月	9,521,811	6.58200	6.10600	6.30837	60,067,118	74,798,622
二〇二三年五月	10,662,964	6.66000	5.92800	6.28592	67,026,502	83,626,929
二〇二三年六月	15,515,223	6.92200	6.36000	6.70601	104,045,286	131,601,470
二〇二三年七月	10,388,883	7.53200	6.56400	6.81807	70,832,098	90,241,074
二〇二三年八月	22,896,567	7.60800	7.10000	7.28931	166,900,079	211,996,912
二〇二三年九月	40,542,727	7.64800	6.93600	7.35577	298,222,942	369,007,327
二〇二三年十月	52,084,775	7.66600	6.04800	7.20829	375,442,209	457,218,216
二〇二三年十一月	9,885,636	6.38400	6.12600	6.23095	61,596,915	75,472,633

普通股股本

根據二〇〇六年公司法，本公司並無法定股本。每股普通股的面值為50仙。

期內，就僱員股份計劃發行零股股份。

優先股股本

於二〇二三年十二月三十一日，本公司擁有15,000股每股面值5元的已發行非累計可贖回優先股，溢價為99,995元，每股優先股繳足金額為100,000元。優先股可由本公司選擇予以贖回，並分類至權益。

本公司的可動用溢利優先分配予已發行優先股的持有人，其次向普通股持有人作出支付，或並列地向任何其他已發行股份類別的持有人作出支付。於清盤時，本公司資產等於任何應付(經董事會批准)股息及股份面值的金額連同董事會釐定的任何溢價會優先分配予優先股的持有人，其次向普通股持有人作出支付，或並列地向任何其他已發行股份持有人作出支付。可贖回優先股可根據股份之條款，按本公司的選擇以其已繳金額(其包括溢價)贖回。優先股持有人無權出席任何股東大會或於會上投票，除非任何相關到期股息並未獲全數支付或所提呈的決議案對優先股的權利作出更改。

其他股權工具

下表載列渣打集團有限公司發行的尚未償還的固定利率重設永久後償或有可轉換額外一級證券詳情。發行所得款項全數用作一般業務用途及增加本集團法定資本基礎。

發行日	面值	扣除發行成本後的 所得款項	利率 ¹	息票支付日期 ²	首個重設日期 ³	每股普通股的 轉換價
二〇一九年七月三日	7.50億新加坡元	5.52億美元	5.375%	每年四月三日及十月三日	二〇二四年十月三日	10.909新加坡元
二〇二〇年六月二十六日	10億美元	9.92億美元	6%	每年一月二十六日及七月二十六日	二〇二六年一月二十六日	5.331美元
二〇二一年一月十四日	12.50億美元	12.39億美元	4.75%	每年一月十四日及七月十四日	二〇三一年七月十四日	6.353美元
二〇二一年八月十九日	15億美元	14.90億美元	4.30%	每年二月十九日及八月十九日	二〇二八年八月十九日	6.382美元
二〇二二年八月十五日	12.50億美元	12.39億美元	7.75%	每年二月十五日及八月十五日	二〇二八年二月十五日	7.333美元

1 由發行日(包括當日)至首個重設日期(但不包括當日)止期內利率

2 利息每半年屆滿時支付一次

3 證券於首個重設日期後第五年或五的整倍數之年度的每個日期可重設

渣打集團有限公司於其首個可選贖回日期(二〇二三年四月二日)贖回10億元的固定利率重設永久或有可轉換證券。

上述的額外一級發行主要由機構投資者購買。

額外一級證券的主要條款載列如下：

- 證券為永久證券，可由渣打集團有限公司選擇於利率的首個重設日期及首個重設日期後第五年的每個日期全數(而非部分)贖回
- 證券亦可因若干監管或稅務原因而在任何日期贖回，贖回價相當於100%本金額加載至設定的贖回日期(不包括當日)之任何應計但未付之利息。渣打集團有限公司須向相關監管機構作出通知且獲相關監管機構授予許可，方可進行任何贖回
- 該等證券的利息支付款項將入賬列作股息。
- 證券的利息僅會由渣打集團有限公司全權酌情決定到期支付，並受限於條款與條件內所載的若干額外限制。因此，渣打集團有限公司可以隨時選擇取消支付任何本應在任何利息支付日期支付的利息(或其中部分利息)。
- 如本集團按滿負荷基準計算的普通股權一級資本比率低於7.0%，證券將按下表載列之事先釐定的價格轉換為渣打集團有限公司普通股。約8.59億股普通股將須用以應付上述所有證券的轉換

證券的地位將次於以下人士對渣打集團有限公司的索償權：(a)非後償債權人；(b)其索償權可表述為次於渣打集團有限公司非後償債權人的索償權，但並無進一步或其他權利；或(c)其索償權為或可表述為次於渣打集團有限公司其他債權人(不論是後償債權人或非後償債權人)的索償權，例外者為其索償權的地位為或可表述為等同或次於公司清盤(在轉換觸發事件發生前出現)中額外一級證券持有人的索償權。

儲備

儲備的組成部分概述如下：

- 資本儲備即股本及股份溢價的計值貨幣於二〇〇一年由英鎊轉為美元時出現的匯兌差額。資本贖回儲備即所贖回股本和優先股的面值
- 「資本及合併儲備」金額指採用錢櫃融資架構發行股份所產生的溢價，根據二〇〇六年公司法第612條的規定，該等發行規定本公司須設立合併儲備。透過採用該架構，本公司於二〇〇五年及二〇〇六年發行股份以協助為韓國(19億元)及台灣(12億元)收購提供資金，並於二〇〇八年、二〇一〇年及二〇一五年發行供股股份，主要用於資本維持要求及用加速建賬法於二〇〇九年發行的股份，所得款項用於本集團的日常業務。透過二〇〇八年、二〇一〇年及二〇一五年供股及二〇〇九年股份發行籌集的資金已全數保留於本公司。於二〇一五年融資中，15億元被用作認購本公司全資附屬公司渣打銀行的額外股權。除韓國、台灣及渣打銀行融資外，合併儲備被視為已變現及可分派。
- 自身信貸調整儲備指與自身信貸有關的指定為按公允價值計入損益的金融負債的累計收益及虧損。於終止確認適用工具時，任何自身信貸調整餘額不會重新撥入損益賬，但會於權益內轉撥至保留溢利
- 按公允價值計入其他全面收入的債務儲備指有關分類為按公允價值計入其他全面收入的金融資產的未變現公允價值收益及虧損(扣除預期信貸虧損)。倘相關資產被售出、到期或減值，則收益及虧損會於本儲備內遞延並重新分類至損益賬。
- 按公允價值計入其他全面收入的股權儲備指有關分類為按公允價值計入其他全面收入的金融資產的未變現公允價值收益及虧損。收益及虧損於此儲備內入賬，並永不轉撥至損益賬
- 現金流量對沖儲備指符合該等對沖類別的條件的衍生工具的盈虧的有效部分。盈虧於本儲備內遞延，並於相關被對沖項目影響損益或一項預期中的交易預期不再會發生時重新分類至損益賬
- 匯兌儲備指於匯兌本集團海外業務淨投資時所產生之累計外匯盈虧。自二〇〇四年一月一日起，盈虧均遞延至本儲備，並於相關海外業務被出售時重新分類至損益賬。用以對沖淨投資所採用的衍生工具所產生的盈虧，均與於匯兌海外業務淨投資所產生的外匯盈虧對銷
- 保留溢利為本集團及本公司於現有及之前期間賺取的溢利及其他全面收入，連同有關以股票支付的購股權的除稅後增幅，減分派股息、本身持有的股份(庫存股份)及購回股份

本集團的大部分儲備由海外附屬公司及分行所持有，主要用於支援當地業務或符合當地法規。維持當地監管規定的資本比率有可能限制可予調回的儲備金額。此外，倘該等海外儲備予以調回，則可能出現其他未提撥撥備的稅項負債。

於二〇二三年十二月三十一日，渣打集團有限公司(「本公司」)的可分派儲備為147億元(二〇二二年十二月三十一日：130億元)。此等儲備包括保留溢利及合併儲備賬戶的170億元。分派儲備須以維持最低資本要求為前提。

本身股份

Computershare Trustees (Jersey) Limited乃二〇〇四年僱員利益信託(「二〇〇四年信託」)的受託人，Ocorian Trustees (Jersey) Limited一直為一九九五年僱員股份擁有計劃信託(「一九九五年信託」)的受託人。由於一九九五年信託下所有過往獎勵經已得到滿足，該信託已於二〇二三年六月三十日被終止，二〇〇四年信託將取而代之用於滿足現有及未來的獎勵。

二〇〇四年信託為連同本集團僱員股份計劃及其他僱員以股份為基礎的支付(如前期股份及固定薪酬津貼)一同使用。本集團成員公司不時向二〇〇四年信託提供資金，以便受託人購入渣打集團有限公司股份用以履行此等安排。

信託所購入及持有的股份詳情載列如下。

	一九九五年信託		二〇〇四年信託		總計	
	二〇二三年	二〇二二年	二〇二三年	二〇二二年	二〇二三年	二〇二二年
期內購入股份	-	-	29,069,539	30,203,531	29,069,539	30,203,531
購入股份的市價(百萬元)	-	-	237	218	237	218
期末股份持有量	-	-	28,095,542	27,525,624	28,095,542	27,525,624
期內股份最高持有量					28,893,930	27,976,046

除所披露者外，本公司或其任何附屬公司於期內概無購買、出售或贖回渣打集團有限公司於香港聯合交易所有限公司上市的任何證券。

股息豁免

二〇〇四年信託的受託人(即渣打集團有限公司僱員股份計劃營運相關的普通股持有人)提出由彼等持有而未分配予僱員的股份相關的常行指示，藉此令任何股息以普通股的結餘被豁免，以及重新計算並以每股0.01便士的利率派付。

渣打集團有限公司附屬公司的股本及其他權益工具的變動

下表詳細載列本集團附屬公司在權益工具(包括可轉換及混合工具)中的交易，包括發行、轉換、贖回、購買或註銷。此乃香港上市規則附錄十六第10段作出的要求。

名稱及登記地址	註冊成立地點	股份詳情	已發行／(贖回)股本	已發行／(贖回)股份	所持股份比例(%)
以下公司的地址為1 Basinghall Avenue, London, EC2V 5DD, United Kingdom					
Standard Chartered I H Limited	英國	1.00元普通股	574,721,653元	574,721,653	100
Standard Chartered Holdings Limited	英國	2.00元普通股	574,721,653元	287,360,826	100
Standard Chartered Strategic Investments Limited	英國	1.00元普通股	45,886,520元	45,886,520	100
SC Ventures Holdings Limited	英國	1.00元普通股	217,712,622元	217,712,622	100
Zodia Markets Holdings Limited	英國	1.00元普通股	5,580元	5,580	80.46
以下公司的地址為5 th Floor, Holland House 1-4 Bury Street, London, EC3A 5AW, United Kingdom					
Zodia Holdings Limited	英國	1.00元普通A股	18,300,000元	18,300,000	100
以下公司的地址為Suites 508,509,15 th floor, Al Sarab Tower, Adgm Square, Al Maryah Island, Abu Dhabi, United Arab Emirates					
Financial Inclusion Technologies Ltd	阿拉伯聯合酋長國	1.00元普通股	13,500,000元	13,500,000	100
以下公司的地址為香港鰗魚涌英皇道979號太古坊濠豐大廈39樓					
Max Bank Limited	香港	港元普通股	1,212,100,000港元	121,210,000	68.29

以下公司的地址為Second Floor, Indiqube Edge, Khata No. 571/630/6/4, Sy.No.6/4, Ambalipura Village, Varthur Hobli, Marathahalli Sub-Division, Ward No. 150, Bengaluru, 560102, India.						
Standard Chartered Research and Technology India Private Limited	印度	10.00印度盧比A類權益股	135,758,500印度盧比	13,575,850	90.63	
以下公司的地址為Crescenzo, 6 th Floor, Plot No 38-39 G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra East, Mumbai, Maharashtra, 400051, India						
Standard Chartered Capital Limited	印度	10.00印度盧比權益股	730,222,220印度盧比	73,022,222	100	
以下公司的地址為StandardChartered@Chiromo, Number 48, Westlands Road, P. O. Box 30003 - 00100, Nairobi, Kenya						
Solvezy Technology Kenya Limited	肯尼亞	1,000.00肯尼亞先令普通股	237,228,000肯尼亞先令	237,228	100	
Tawi Fresh Kenya Limited	肯尼亞	1,000.00肯尼亞先令普通股	505,560,000肯尼亞先令	505,560	100	
以下公司的地址為27, Fitzwilliam Street, Dublin, D02 TP23, Ireland						
Zodia Custody (Ireland) Limited	愛爾蘭	1.00元普通股	1,230,000元	1,230,000	72.83	
以下公司的地址為77 Robinson Road, #25-00 Robinson 77, 068896, Singapore						
Trust Bank Singapore Limited	新加坡	新加坡元普通股	110,000,000新加坡元	110,000,000	60	
以下公司的地址為EX-26, Ground Floor, Bldg 16-Co Work, Dubai Internet City, Dubai, United Arab Emirates						
Appro Onboarding Solutions FZ-LLC	阿拉伯聯合酋長國	1,000.00阿聯酋迪拉姆普通股	25,691,000阿聯酋迪拉姆	25,691	100	
以下公司的地址為Part of Level 15, Standard Chartered Bank Building, Plot 8, Burj Downtown, Dubai, United Arab Emirates						
myZoi Financial Inclusion Technologies LLC	阿拉伯聯合酋長國	1.00阿聯酋迪拉姆普通股	25,000,000阿聯酋迪拉姆	25,000,000	100	
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Building, 87 Independence Avenue, Ridge, ACCRA, Greater ACCRA, GA-016-4621, Ghana						
Solvezy Technology Ghana Ltd	加納	加納塞地普通股	4,301,000加納塞地	4,301,000	100	
以下公司的地址為8 th Floor, Makati Sky Plaza Building 6788, Ayala Avenue San Lorenzo, City of Makati, Fourth District, National Capi, 1223, Philippines						
Standard Chartered Group Services, Manila Incorporated	菲律賓	1.00菲律賓披索普通股	108,000,000菲律賓披索	108,000,000	100	
以下公司的地址為中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢1單元12層12011-2、15-16室渣打證券(中國)有限公司						
渣打證券(中國)有限公司	中國	在岸人民幣普通股	1,050,000,000元	1,050,000,000	100	
以下公司的地址為Raffles Place, #26-01 Republic Plaza, Singapore, 048619, Singapore						
Autumn Life Pte. Ltd.	新加坡	元普通A股	2,650,000元	2,650,000	96.62	
Audax Financial Technology Pte. Ltd	新加坡	元普通A股	94,300,000元	94,300,000	100	
CashEnable Pte. Ltd.	新加坡	元普通A股	700,000元	700,000	100	
Letsbloom Pte. Ltd	新加坡	元普通股	4,599,999元	4,599,999	100	
以下公司的地址為9 Raffles Place, #26-01 Republic Plaza, 048619, Singapore						
SCV Research and Development Pte. Ltd.	新加坡	元普通股	8,000,000元	8,000,000	100	
SCV Master Holding Company Pte Ltd	新加坡	元普通股	25,700,000元	25,700,000	100	
以下公司的地址為80 Robinson Road, #02-00,068898, Singapore						
Solv-India Pte Ltd	新加坡	元普通股	47,000,000元	47,000,000	100	
以下公司的地址為12 th Floor, Menara Symphony, No. 5, Jalan Prof. Khoo Kay Kim, Seksyen 13, 46200 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia						
Solv Sdn. Bhd.	馬來西亞	5.00馬來西亞林吉特普通股	10,911,120馬來西亞林吉特	2,182,224	90.6	

請參閱附註22已發行債務證券，了解優先票據的發行及贖回。

請參閱附註27後償負債及其他借貸資金，了解後償負債及額外一級債券的發行及贖回。

請參閱附註40本集團關聯企業，了解於年內清算、解散或出售的附屬公司。

29. 非控股權益

	百萬元
於二〇二二年一月一日	371
本年度全面收入	(88)
非控股權益應佔權益收入	(42)
非控股權益應佔其他溢利	(46)
分派	(31)
其他增加 ¹	98
於二〇二二年十二月三十一日	350
本年度全面收入	(38)
非控股權益應佔權益收入	(31)
非控股權益應佔其他溢利	(7)
分派	(26)
其他增加 ²	110
於二〇二三年十二月三十一日	396

1. 非控股權益作出的額外投資主要投資於Mox Bank Limited (3,900萬元)、Trust Bank Singapore Limited (4,700萬元)、Zodia Markets Holdings Limited (300萬元)、Power2SME Pte. Ltd. (900萬元)

2. 非控股權益作出的額外投資主要投資於Mox Bank Limited (4,800萬元)、Trust Bank Singapore Limited (3,400萬元)及Zodia Custody Limited (2,800萬元)

30. 退休福利義務

會計政策

本集團在全球各地營運退休金及其他退休後福利計劃，可分類為**界定供款計劃**及**界定福利計劃**。

- 就**界定供款計劃**而言，本集團按法定或合約基準，向公營或私營管理的退休金計劃支付供款，而該等金額於經營支出中確認。本集團在作出供款後再無任何進一步的付款責任。
- 對於設有支付水平承諾但未來成本不確定的**界定福利計劃**：
 - 獨立精算師每年使用單位預計法計算界定福利義務。
 - 所產生的精算收益及虧損於股東權益內予以確認，並於其產生的期間於其他全面收入表內呈列。
 - 本集團透過將於年初計量界定福利義務的折現率用於計量界定福利負債淨額來釐定年內界定福利負債淨額的利息支出淨額，並已計及供款及福利付款導致的年內的界定福利負債淨額的任何變動。利息支出淨額、累計新福利的成本、福利升級(或削減)及計劃資產直接產生的行政支出均於其產生期間於損益賬確認。

其他會計估計及判斷

退休福利義務的計量受多方因素影響，進行計量時須作估計，例如折現率、通脹、退休金升幅、薪金升幅及預期壽命等本質上不確定者。下表概述該等假設的釐定標準：

負債對該等假設變動的敏感度於下文附註列示。

退休福利義務包括：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
界定福利計劃義務	166	128
界定供款計劃義務	17	18
義務淨值	183	146

退休福利計劃支出包括：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
界定福利計劃	66	58
界定供款計劃 ¹	365	332
於溢利支出(附註7)	431	390

1 年內，本集團已針對界定供款付款動用在其權益完全歸屬前離職的僱員400萬元的被沒收退休金供款。被沒收供款的剩餘餘額為1,600萬元

本集團於其業務地區設有超過60個界定福利計劃，其中很多已不再接受新參與者，而現時的新參與者均加入界定供款安排。所有該等計劃作為本集團對僱員財務福祉供款的一部分，旨在向僱員提供機會按與當地規例、稅項規定及市況一致的方式適當存儲退休金。界定福利計劃致使本集團承受貨幣風險、利率風險、投資風險及精算風險(如壽命風險)。

所述所持有的大量政府及企業債券部分對沖利率及通脹變動產生的負債變動。撇除貨幣波動等其他因素的變動，二〇二三年大部分負有龐大退休金債務的國家的貼現率下跌導致負債增加。此情況部分被所持債券價值上升以及成長性資產(如股票)表現造好所抵銷，導致報告的退休金虧絀上升。該等變動在下表以精算收益及虧損列示。本集團向多項計劃供款的金額超逾所要求的累計福利計劃供款金額亦部分抵銷年內虧絀淨額的增幅。

國際會計準則第19號要求的披露資料是由獨立合資格精算師以最近期的全面精算估值(如需要時，更新至二〇二三年十二月三十一日)計算。

英國基金

本集團的最大退休計劃為渣打退休金(「英國基金」)，佔退休金負債總額的53%(二〇二二年十二月三十一日：53%)。英國基金由在法律上獨立於本行(其正式發起人)的信託設立，根據英國法律規定，最少三分之一受託人董事均由成員提名，其餘則由本行委任。受託人董事對成員負有受託責任，負責根據信託契據及規則管理英國基金。

自一九九八年七月一日起，英國基金終止接受新參與者並自二〇一八年四月一日起再無新累計福利；所有英國僱員現均加入界定供款計劃。

英國基金的財務狀況定期由獨立合資格精算師評估。於二〇二〇年十二月三十一日的資金估值已由計劃精算師Willis Towers Watson的T Kripps應用與下文不同的假設於二〇二一年十二月完成，並獲英國基金受託人同意。該估值表明英國基金於當日獲得92%的資金，反映過往服務虧絀為1.62億元(1.27億英鎊)。

為彌補虧絀，三筆年度現金付款各為4,200萬元(3,290萬英鎊)獲同意支付，其中第一筆付款已於二〇二一年十二月支付，另外兩筆付款將於二〇二二年十二月及二〇二三年十二月支付。惟協議允許倘資金狀況於未來年度改善，以致達到或接近盈餘，則於二〇二二年及二〇二三年的付款將減少或撤銷。基於年終協定計量點的資金狀況，二〇二二年十二月並無作出任何付款，二〇二三年十二月作出的付款減少至800萬元(600萬英鎊)。作為二〇二〇年估值的一部分，為了為未來供款提供保障，已額外購入6,400萬元名義英國國債(5,000萬英鎊)並將其轉移至現有的1.4億元英國國債(1.1億英鎊)託管賬戶中，將其補足至2.04億元。根據二〇二〇年估值協議的條款，二〇二三年十二月支付的800萬美元可從託管資金中扣除。

由於本行根據信託契據及規則控制任何退休金盈餘，故本集團並未根據國際財務報告準則詮釋委員會第14號確認任何額外負債。

Virgin Media起訴NLT Pension Trustees II Ltd

繼Virgin Media起訴NLT Pension Trustees II Limited一案於二〇二三年六月獲裁決後，本行已考慮該裁決對英國基金的潛在影響，並認為任何潛在影響預計並不重大。

海外計劃

本集團經營的主要海外界定福利安排設於香港、印度、澤西、韓國、台灣、阿拉伯聯合酋長國(阿聯酋)及美利堅合眾國(美國)。於香港、印度、韓國、台灣及阿聯酋的計劃仍在繼續，以期獲得未來利益。

主要假設

於二〇二三年十二月三十一日使用的主要財務假設為：

	二〇二三年			二〇二二年		
	英國基金 %	海外計劃 ¹ %	未受資助計劃 ² %	英國基金 %	海外計劃 ¹ %	未受資助計劃 ² %
折現率	4.6	1.2-4.9	3.1-7.4	4.8	1.2-5.4	3.7-7.6
物價通脹	2.5	2.0-2.9	2.0-5.0	2.6	1.0-3.1	2.0-4.0
薪金升幅	不適用	3.5-4.5	4.0-8.5	不適用	3.5-4.5	4.0-7.8
退休金升幅	2.3	2.9	0.0-2.3	2.4	3.1	0.0-2.4
退休後醫療費用的比率			二〇二三年 為8%，每年 減少0.5%至 二〇二九年 為5%			二〇二二年 為7%，每年 減少0.5%至 二〇二六年 為5%

1 上述假設適用於香港、澤西、韓國、台灣及美國的受資助界定福利海外計劃，此等計劃佔海外受資助計劃總負債約75%。

2 上述假設範圍適用於印度、韓國、泰國、阿聯酋、英國及美國的主要未受資助界定福利計劃，這些金額佔未受資助計劃總負債約95%

主要非財務假設乃就英國預期壽命所作出者。就男性而言，所用的英國死亡率圖表為S3PMA，而女性運用了S3PFA圖表預期，並以二〇一九年持續死亡率調查改進模型，以及1.25%年度趨勢及0.25%初始附加參數，透過出生年份預測。該預測採納的比例因數，包括92%男性退休金領取者、92%女性退休金領取者、92%男性受贍養者及82%女性受贍養者。

英國基金就此的預期壽命的假設為現年60歲的男性將再存活27年(二〇二二年：27年)及女性將再存活30年(二〇二二年：30年)，而現年40歲的男性於達到60歲後將再存活29年(二〇二二年：29年)及女性將再存活32年(二〇二二年：32年)。

財務及非財務假設預期可於未來產生變動，而此將會影響負債的價值。例如，於報告日期，如其中一個相關精算假設出現變動，而其他假設不變，則將對界定福利義務產生以下所示金額的影響：

- 倘折現率增加25個基點，英國基金的負債將減少約3,500萬元(二〇二二年：3,000萬元)，其他計劃的負債則將減少2,000萬元(二〇二二年：1,500萬元)
- 倘通脹率增加25個基點，考慮到對退休金及薪金升幅的影響，英國基金的負債將增加約2,000萬元(二〇二二年：2,000萬元)，其他計劃的負債則將增加1,500萬元(二〇二二年：1,500萬元)
- 倘薪金增長率較通脹增幅高出25個基點，英國基金的負債將增加零(二〇二二年：零)，其他計劃的負債則將增加約1,000萬元(二〇二二年：1,000萬元)
- 倘預期壽命增加一年，英國基金的負債將增加約3,500萬元(二〇二二年：3,500萬元)，其他計劃的負債則將增加1,000萬元(二〇二二年：1,000萬元)

儘管此分析並無計及預期獲得的全部現金流量，但提供了相對於主要假設的概約敏感度。雖然其他假設的改變將會對上述計算產生影響，但影響並不會如上述一樣顯著。

計劃義務概覽

	受資助計劃		未受資助計劃
	英國基金	海外	
界定福利義務存續期(年)	11	8	8
界定福利義務存續期—二〇二二年	11	9	9
計劃預計支付的福利			
二〇二四年預計支付的福利	80	63	19
二〇二五年預計支付的福利	82	100	17
二〇二六年預計支付的福利	84	74	17
二〇二七年預計支付的福利	86	83	17
二〇二八年預計支付的福利	89	91	18
二〇二九年至二〇三三年預計支付的福利	478	444	82

資金價值

	英國基金			海外計劃		
	有報價 資產 百萬元	未報價 資產 百萬元	總資產 百萬元	有報價 資產 百萬元	未報價 資產 百萬元	總資產 百萬元
於二〇二二年十二月三十一日						
股票	2	—	2	223	—	223
政府債券	206	—	206	160	—	160
公司債券	309	82	391	116	—	116
對沖基金	—	14	14	—	—	—
基建	—	177	177	—	—	—
物業	—	126	126	—	—	—
衍生工具	2	—	2	—	—	—
現金及現金等值項目	257	—	257	35	221	256
其他	7	4	11	—	63	63
資產總公允價值¹	783	403	1,186	534	284	818
於二〇二三年十二月三十一日						
股票	2	—	2	160	—	160
政府債券	443	—	443	173	—	173
公司債券	360	113	473	179	—	179
對沖基金	—	9	9	—	—	—
基建	—	166	166	—	—	—
物業	—	84	84	—	—	—
衍生工具	2	5	7	—	—	—
現金及現金等值項目	66	—	66	37	166	203
其他	7	2	9	—	145	145
資產總公允價值¹	880	379	1,259	549	311	860

1 自行投資受密切監察，二〇二三年為少於100萬元之渣打股票以及債券(二〇二二年十二月三十一日：少於100萬元)。自身投資只於實際上未能撇除在外的情況下獲允許，例如，透過投資於本集團為相關指數成份股之指數追蹤基金

	於二〇二三年十二月三十一日			於二〇二二年十二月三十一日		
	受資助計劃		未受資助計劃 百萬元	受資助計劃		未受資助計劃 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元		英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	
資產總公允價值	1,259	860	不適用	1,186	818	不適用
負債現值	(1,219)	(877)	(189)	(1,138)	(817)	(177)
退休金計劃資產/(義務)淨額	40	(17)	(189)	48	1	(177)

界定福利計劃的退休金成本為：

二〇二三年	受資助計劃		未受資助計劃 百萬元	總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元		
現時服務成本 ¹	-	39	11	50
過往服務成本及終止 ²	8	-	1	9
結算成本 ³	-	2	-	2
退休金計劃資產的利息收入	(57)	(43)	-	(100)
退休金計劃負債的利息	56	41	8	105
於除稅前溢利的支出總額	7	39	20	66
計劃資產的(收益)/虧損淨額 ⁴	(18)	(52)	-	(70)
負債(收益)/虧損	30	79	8	117
直接於全面收入表內確認的除稅前(收益)/虧損總額	12	27	8	47
遞延稅項	(1)	(10)	-	(11)
除稅後(收益)/虧損總額	11	17	8	36

1 包括從計劃資產中支付的管理費用100萬元以及根據國際會計準則第19條規定於損益即時確認的精算虧損200萬元。

2 包括支付予英國退休人員的酌情退休金增幅的成本及少量涉及香港的過往服務成本

3 以印尼退休金計劃支付的離職福利

4 英國基金的資產的實際回報為收益7,500萬元，而海外計劃的資產的實際回報則為收益9,500萬元

二〇二二年	受資助計劃		未受資助計劃 百萬元	總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元		
現時服務成本 ¹	-	47	6	53
過往服務成本及終止 ²	-	2	-	2
退休金計劃資產的利息收入	(34)	(32)	-	(66)
退休金計劃負債的利息	33	31	5	69
於除稅前溢利的支出總額	(1)	48	11	58
計劃資產的(收益)/虧損淨額 ³	486	113	-	599
負債(收益)/虧損	(453)	(143)	(44)	(640)
直接於全面收入表內確認的除稅前虧損/(收益)總額	33	(30)	(44)	(41)
遞延稅項	7	13	-	20
除稅後(收益)/虧損總額	40	(17)	(44)	(21)

1 包括從計劃資產中支付的管理費用100萬元(二〇二一年：100萬元)

2 包括於印度、肯尼亞、毛里裘斯、南韓及斯里蘭卡的計劃修訂及結算之各類少量成本及收益

3 英國基金的資產的實際回報為虧損4.52億元，而海外計劃的資產的實際回報則為虧損8,200萬元

年內界定福利退休金計劃的虧絀變動包括：

於二〇二三年一月盈餘/(虧絀)	受資助計劃		未受資助計劃 百萬元	總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元		
供款	8	59	14	81
現時服務成本 ¹	-	(39)	(11)	(50)
過往服務成本及終止	(8)	-	(1)	(9)
結算成本及轉移影響	-	(2)	-	(2)
界定福利資產/負債淨額的利息淨額	1	2	(8)	(5)
精算收益/(虧損)	(12)	(27)	(8)	(47)
持作出售的資產 ³	-	(7)	6	(1)
匯兌調整	3	(4)	(4)	(5)
於二〇二三年十二月三十一日盈餘/(虧絀)²	40	(17)	(189)	(166)

1 包括從計劃資產中支付的管理費用100萬元(二〇二二年十二月三十一日：100萬元)

2 虧絀總額為166億元，乃由計劃虧絀2.6億元(二〇二二年十二月三十一日：2.48億元)扣除計劃盈餘及資產合共9,400萬元(二〇二二年十二月三十一日：12億元)得出

3 「持作出售的資產」是與喀麥隆、科特迪瓦及津巴布韋的計劃相關的調整，由於這些國家不包括在期初及期末的資產及負債中，但計入列出的溢利及其他全面收入項目，因此需要作出調整。

	受資助計劃			總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	未受資助計劃 百萬元	
於二〇二二年一月盈餘／(虧絀)	88	(44)	(236)	(192)
供款	-	67	13	80
現時服務成本 ¹	-	(47)	(6)	(53)
過往服務成本及終止	-	(2)	-	(2)
結算成本及轉移影響	-	-	-	-
界定福利資產／負債淨額的利息淨額	1	1	(5)	(3)
精算收益／(虧損)	(33)	30	44	41
持作出售的資產 ³	-	(4)	2	(2)
匯兌調整	(8)	-	11	3
於二〇二二年十二月三十一日盈餘／(虧絀)²	48	1	(177)	(128)

1 包括從計劃資產中支付的管理費用100萬元(二〇二一年十二月三十一日：100萬元)

2 虧絀總額為1.28億元，乃由計劃虧絀2.48億元(二〇二一年十二月三十一日：3.55億元)扣除計劃盈餘及資產合共1.2億元(二〇二一年十二月三十一日：1.63億元)得出

3 持作出售的資產包括在喀麥隆、科特迪瓦、約旦及津巴布韋的受資助計劃及未受資助計劃

本集團預期界定福利退休金計劃於二〇二四年之供款為5,300萬元。

	二〇二三年			二〇二二年		
	資產 百萬元	義務 百萬元	總計 百萬元	資產 百萬元	義務 百萬元	總計 百萬元
於一月一日	2,004	(2,132)	(128)	2,942	(3,134)	(192)
供款 ¹	82	(1)	81	81	(1)	80
現時服務成本 ²	-	(50)	(50)	-	(53)	(53)
過往服務成本及終止	-	(9)	(9)	-	(2)	(2)
結算成本	-	(2)	(2)	(5)	5	-
退休金計劃負債的利息成本	-	(105)	(105)	-	(69)	(69)
退休金計劃資產的利息收入	100	-	100	66	-	66
已付福利 ²	(161)	161	-	(176)	176	-
精算收益／(虧損) ³	70	(117)	(47)	(599)	640	41
持作出售的資產 ⁴	(7)	6	(1)	(18)	16	(2)
匯兌調整	31	(36)	(5)	(287)	290	3
於十二月三十一日	2,119	(2,285)	(166)	2,004	(2,132)	(128)

1 包括僱員供款100萬元(二〇二二年十二月三十一日：100萬元)

2 包括從計劃資產中支付的管理費用100萬元(二〇二二年十二月三十一日：100萬元)

3 義務精算收益包括財務假設變動虧損5,000萬元(二〇二二年十二月三十一日：收益7.08億元)、人口統計假設變動虧損100萬元(二〇二二年十二月三十一日：收益900萬元)及經驗虧損6,600萬元(二〇二二年十二月三十一日：虧損7,700萬元)

4 「持作出售的資產」是與喀麥隆、科特迪瓦及津巴布韋的計劃相關的調整，由於這些國家不包括在期初及期末的資產及負債中，但計入列出的溢利及其他全面收入項目，因此需要作出調整。

31. 以股份為基礎的支付

會計政策

本集團設有以股票結算和以現金結算的以股份為基礎的報酬計劃。僱員就所提供的服務而獲取的股份和購股權按公允價值確認為開支。就作為年度表現獎勵的部分而授出的遞延股份獎勵而言，開支於表現期開始至歸屬日期間確認。例如，二〇二四年授出歸屬期為二〇二五年至二〇二十七年的有關二〇二三年表現的三年獎勵開支，會於二〇二三年一月一日起至二〇二五年至二〇二十七年的歸屬日止期間確認為開支。就所有其他獎勵而言，開支則於授出日期起至歸屬日止期間確認。

就以股票結算的獎勵而言，於歸屬期內予以支銷的總額乃參考授出日期股份的公允價值及購股權釐定，但不包括任何非市場歸屬條件(例如盈利能力和增長目標)的影響。所授出股票工具的公允價值乃按授出日期的市價(倘得到)訂立。如市價不存在，工具的公允價值會按適當估值技術(如二項式期權定價模型)估計。為估計預期歸屬的股份和購股權數目，在作出有

關的假設時已計及非市場歸屬條件。

於每個結算日，本集團修訂其預期歸屬股份和購股權的估計數目，並於損益賬內確認對原有估計數目作出修訂(如有)的影響及於剩餘歸屬期內對權益作出相應調整。就未能履行服務條件和非市場歸屬條件以外的原因而於歸屬前沒收而言，將被視為註銷並於註銷時於損益賬確認剩餘未攤銷支出。行使購股權時所收到的所得款項，扣除任何直接產生的交易成本後計入股本(面值)及股本溢價內。

以現金結算的獎勵於每個結算日重新估值，所有未付金額於資產負債表確認為負債，公允價值的任何變動在損益賬內扣除或計入員工成本，直至獎勵獲行使為止。倘因未能履行服務條件或以市場為基礎的表現條件以外的原因而於歸屬前沒收，直至沒收日期止所產生的累計支出乃計入損益賬。

其他會計估計及判斷

在釐定於結算日股份獎勵的費用及賬面值時，以股份為基礎的支付涉及判斷及估計不確定性。

- 長期獎勵計劃獎勵乃使用蒙特卡羅(Monte Carlo)模擬法模型估計於三年表現期內符合若干指標的可能性而釐定。
- 遞延股份乃使用對預期股息的估計而釐定。

儲股計劃的估值乃使用二項式期權定價模型而釐定。

本集團為其執行董事及僱員設有若干以股份為基礎的安排。以股份為基礎的支付費用詳情載列如下。

	二〇二三年 ¹			二〇二二年 ¹		
	現金 百萬元	權益 百萬元	總計 百萬元	現金 百萬元	權益 百萬元	總計 百萬元
遞延股份獎勵	34	103	137	16	92	108
其他股份獎勵	19	70	89	20	71	91
以股份為基礎的支付總計²	53	173	226	36	163	199

1 年內並無沒收

2 年內以股份為基礎的支付支出總額包括與創投企業相關的成本。創投企業乃作為獨立的法律實體成立，設有自身的僱員股份擁有計劃，以吸引及激勵人才。僱員股份擁有計劃已於二〇二三年設立，以股份為基礎的支付支出將於二〇二三年入賬，其中1,400萬元以現金結算，而300萬元以股票結算的遞延獎勵分佈在11個實體中

二〇二一年渣打股份計劃(「二〇二一年計劃」)及二〇一一年渣打股份計劃(「二〇一一年計劃」)

二〇二一年計劃於二〇二一年五月獲股東批准，是本集團的主要股份計劃以取代二〇一一年計劃於二〇二一年六月授出的新獎勵。其可用於向本集團僱員及前僱員(包括董事及前執行董事)提供各類股份獎勵：

- 長期獎勵計劃獎勵：授出獎勵的歸屬取決於表現指標。先前授出獎勵附帶的表現指標包括：相對股東回報總額；有形股東權益回報(以普通股權一級資本作鞏固)；及策略指標。各項指標於三年期間內獨立評估。長期獎勵計劃之獎勵設有個人操守門檻要求，倘未達到該要求，則獎勵失效。
- 遞延獎勵乃用作支付：
 - 可變薪酬之遞延部分，符合市場慣例及監管要求。這些獎勵於授出時指定的週年獎勵日期分期歸屬。遞延獎勵不設任何計劃限制。這確保本集團符合有關遞延水平的監管規定，並且與市場慣例保持一致。
 - 為新加入員工離開其前僱主而放棄獎勵的替代買斷獎勵。這些獎勵於在前僱主時應予歸屬當日後的最近一個季度歸屬。這確保本集團符合有關買斷的監管規定，並且與市場慣例保持一致。與我們的競爭對手設立的類似計劃一致，這些獎勵不設年度限制，並無附帶任何表現指標。

根據二〇二一年計劃及二〇一一年計劃，毋須就收取獎勵支付授出代價。二〇二一年計劃可授出新獎勵的剩餘年限為八年。二〇一一年計劃已到期，且不會根據該計劃進一步授出獎勵。

估值—長期獎勵計劃頒發

二〇二三年、二〇二二年及二〇二一年所授出獎勵的歸屬均視相對股東回報總額表現指標、策略性記分表的完成情況及有形股東權益回報的達標情況而定，均以普通股權一級資本比率作鞏固。根據業務策略可持續性相關目標的有關策略指標，獎勵的歸屬亦存在額外條件。相對股東回報總額的公允價值使用於三年表現期內符合該等指標的可能性，並使用蒙特卡羅

(Monte Carlo)模擬法模型計算。剩餘部分的價值乃根據有形股東權益回報的預期表現及記分表上的策略性指標，以及得出估計預計於各報告日期歸屬的股份數目計算。以上各項的合併價值用以釐定會計費用。

就二〇二三年、二〇二二年或二〇二一年長期獎勵計劃頒發而言，概無累計股息等額，而用公允價值計算(經參考市場共識股息收益率計算)。

	二〇二三年 三月十三日	二〇二二年 三月十四日
授出日		
於授出日的股價(英鎊)	7.40	4.88
歸屬期(年)	3-7	3-7
預期股息收益率(%)	3.1	3.4
公允價值(有形股東權益回報)(英鎊)	1.91、1.85	1.24、1.20
公允價值(股東回報總額)(英鎊)	1.08、1.04	0.70、0.68
公允價值(策略性)(英鎊)	2.54、2.46	1.65、1.60

估值—遞延股份

就並非向重大風險承擔者授出的遞延獎勵而言，公允價值乃按授出日股份面值的100%釐定，此乃由於股價將反映所有預期未來股息。就二〇二三年向重大風險承擔者授出的獎勵而言，獎勵的公允價值計及缺少股息等額，經參考市場共識股息收益率計算。

遞延股份獎勵—可變薪酬

授出日	二〇二三年					
	九月十八日		六月十九日		三月十三日	
於授出日的股價(英鎊)	7.43		6.75		7.40	
歸屬期(年)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)
1至3年	不適用	7.43	3.3	6.75	3.1	7.4
1至5年	3.0	6.51	3.3、3.3	6.23、5.83	3.1、3.1	6.85、6.65
3至7年	-	-	-	-	3.1、3.1、 3.1、3.1	6.65、6.75、 6.35、6.16

授出日	二〇二二年					
	十一月九日		六月二十日		三月十四日	
於授出日的股價(英鎊)	5.62		6.04		4.88	
歸屬期(年)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)
1至3年	不適用	5.62	不適用	6.04	不適用	4.88
1至5年	3.4	5.17	3.4、3.4	5.56、 5.56	不適用、 3.4、3.4、3.4	4.88、4.48、 4.41、4.34
3至7年	-	-	-	-	3.4、3.4、 3.4	4.48、4.13、 3.99

遞延股份獎勵—買斷獎勵

授出日	二〇二三年							
	十一月二十日		九月十八日		六月十九日		三月十三日	
於授出日的股價(英鎊)	6.60		7.43		6.75		7.40	
歸屬期(年)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)
3個月			3.0	7.38	3.3	6.7	3.1	7.34
4個月	3.0	6.54						
6個月			3.0	7.32	3.3	6.64		
7個月	3.0	6.49						
9個月			3.0	7.27	3.3	6.48、6.59		
10個月	3.0	6.44						
1年	3.0	6.25、 6.30、 6.35、6.39	3.0	7.06、 7.11、7.16、 7.22	3.3	6.18、 6.38、 6.43、6.54	3.1	7.12、7.18
2年	3.0	6.12、 6.16、6.21	3.0	6.85、6.9、 6.95、7.01	3.3	5.98、 6.18、6.33	3.1	6.91、6.96
3年	3.0	5.94、 5.98、6.03	3.0	6.65、6.7、 6.8	3.3	5.98、 5.79、6.13	3.1	6.70、6.75
4年	3.0	5.76					3.1	6.50、6.55
5年							3.1	6.35

二〇二二年

授出日	十一月二十八日		十一月九日		六月二十日		三月十四日	
	於授出日的股價(英鎊)		5.62		6.04		4.88	
	5.90		5.62		6.04		4.88	
歸屬期(年)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)	預期股息 收益率(%)	公允價值 (英鎊)
4個月			3.4	5.56				
1年	3.4	5.71	3.4	5.44	3.4	5.84	3.4	4.72
1.4年			3.4	5.38	3.4		3.4	
2年	3.4	5.52	3.4	5.26	3.4	5.65	3.4	4.56
2.4年			3.4	5.2	3.4		3.4	
3年	3.4	5.34	3.4	5.08	3.4	5.46	3.4	4.41
4年	3.4	5.16	3.4	4.92	3.4	5.28	3.4	4.27
5年	3.4	4.99			3.4	5.11	3.4	4.13
6年							3.4	3.99

全體僱員儲股計劃

儲股計劃

二〇一三年儲股計劃已於二〇二三年五月到期，而新的二〇二三年儲股計劃已於二〇二三年五月於股東週年大會上獲股東批准。根據二〇二三年儲股計劃，僱員可訂立儲蓄合約。僱員可在三年內每月最多儲存250英鎊，按較邀請接受儲股計劃當日的股價折讓最多20%（「購股權行使價」）購入本公司的普通股，其後在六個月期間內行使購股權。根據儲股計劃授出的購股權並無附帶表現指標，且無需支付授出價以獲得購股權。於部分本集團業務所在國家，一般由於證券法及規管限制的規定，營運儲股計劃並不可行。於此等國家，本集團於可行情況下向其僱員提供同等以現金為基礎支付的另類選擇。

二〇二三年儲股計劃可授出新獎勵的剩餘年限為十年。二〇一三年儲股計劃已到期，且將不會根據該計劃進一步授出獎勵。

估值—儲股：

儲股計劃項下的購股權以二項式期權定價模型估值。相同的公允價值適用於包括執行董事在內的所有僱員。每份授出購股權的公允價值及計算時使用的假設如下：

全體僱員儲股計劃(儲股)

授出日	二〇二三年	二〇二二年
	九月十八日	十一月二十八日
於授出日的股價(英鎊)	7.35	5.80
行使價(英鎊)	5.88	4.23
歸屬期(年)	3	3
預期波幅(%)	36.7	39.3
預期購股權年期(年)	3.5	3.33
無風險利率(%)	4.48	3.21
預期股息收益率(%)	3.0	3.4
公允價值(英鎊)	3.05	2.08

預期波幅乃根據過去三年或授出前三年的歷史波幅而釐定。預期年期為平均預期行使期。無風險回報利率指期限與假設購股權年期一致的零票息英國政府債券的收益率。預期股息收益率乃經參考市場共識股息收益率計算。

限制

倘於任何曆年根據二〇二一年計劃授出任何獎勵，而於擬授出時將導致截至該曆年止10個曆年期間根據二〇二一年計劃及渣打集團有限公司營運的任何其他酌情股份計劃分配的渣打集團有限公司普通股數目超過當時已發行的渣打集團有限公司普通股股本的5%，則不得授出該獎勵。

倘於任何曆年根據二〇二一年計劃或二〇二三年儲股計劃授出任何獎勵，而於擬授出時將導致截至該曆年止10個曆年期間根據二〇二一年計劃或二〇二三年儲股計劃及渣打集團有限公司營運的任何其他僱員股份計劃分配的渣打集團有限公司普通股數目超過當時已發行的渣打集團有限公司普通股股本的10%，則不得授出該獎勵。

倘於任何曆年根據二〇二一年計劃或二〇二三年儲股計劃授出任何獎勵，而於擬授出時將導致因二〇二一年計劃或二〇二三

年儲股計劃(如相關)下當時尚未行使的獎勵而可能發行或轉讓的渣打集團有限公司普通股數目超過當時已發行的渣打集團有限公司普通股股本的10%，則不得授出該獎勵。

於任何12個月期間因根據二〇二一年計劃授出的獎勵而可能發行的渣打集團有限公司普通股數目不得超過當時已發行的渣打集團有限公司普通股股本的1%。於任何12個月期間因根據二〇二三年儲股計劃授出的獎勵而可能發行的渣打集團有限公司普通股數目不得超過當時已發行的渣打集團有限公司普通股股本的1%。

渣打集團有限公司獲豁免嚴格遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第17.03A、17.03B(1)、17.03E及17.03(18)條。詳情載於二〇二三年三月三十日刊發的市場公告。就豁免嚴格遵守第17.03(18)條附註1的規定而言，二〇二三年並無建議對計劃規則進行修改，因此董事會無需行使其酌情權。

截至二〇二三年十二月三十一日止年度股份獎勵變動的對賬

	酌情獎勵 ¹			加權平均 儲股行使價 (英鎊)
	長期獎勵計劃	遞延股份	儲股	
於二〇二三年一月一日尚未行使	11,339,951	46,449,040	17,109,519	3.81
已授出 ^{2,3}	2,142,057	21,668,459	5,668,325	-
已失效	(1,911,931)	(1,231,514)	(1,407,502)	4.14
已行使	(622,695)	(19,817,781)	(4,468,125)	3.75
於二〇二三年十二月三十一日尚未行使	10,947,382	47,068,204	16,902,217	4.49
該計劃下可發行的證券總數	10,947,382	47,068,204	16,902,217	
於二〇二三年十二月三十一日已發行股份百分比	0.41	1.76	0.63	4.49
於二〇二三年十二月三十一日可予行使	-	685,077	2,482,392	3.16
行使價範圍(英鎊) ³	-	-	3.14-5.88	
已歸屬但尚未行使的購股權的內在價值(百萬元)	-	5.81	11.08	
加權平均合約剩餘年期(年)	7.59	8.11	2.30	
期內已行使獎勵的加權平均股價(英鎊)	6.94	7.04	6.65	

- 根據二〇二一年計劃及二〇二二年計劃授出。僱員並未為此等獎勵的成本作出供款。
- 2,134,238份(長期獎勵計劃)於二〇二三年三月十三日授出；6,501份(長期獎勵計劃)於二〇二三年三月一日作為名義股息授出；1,318份(長期獎勵計劃)於二〇二三年九月一日作為名義股息授出；20,828,385份(遞延股份)於二〇二三年三月十三日授出；121,314份(遞延股份)於二〇二三年三月一日作為名義股息授出；338,583份(遞延股份)於二〇二三年六月十九日授出；235,186份(遞延股份)於二〇二三年九月十八日授出；52,082份(遞延股份)於二〇二三年九月一日作為名義股息授出；92,909份(遞延股份)於二〇二三年十一月二十日授出；5,668,325份(儲股)於二〇二三年九月十八日根據二〇二三年儲股計劃授出。
- 二〇二三年授出儲股的行使價為每股5.88英鎊，較邀請接受儲股計劃當日二〇二三年八月二十一日前五日的平均收市價折讓20%。二〇二三年八月十八日的收市股價為7.214英鎊。

截至二〇二二年十二月三十一日止年度股份獎勵變動的對賬

	酌情獎勵 ¹			加權平均 儲股行使價 (英鎊)
	長期獎勵計劃	遞延股份	儲股	
於二〇二二年一月一日尚未行使	11,627,751	39,718,654	16,897,075	3.95
已授出 ^{2,3}	3,066,288	25,037,706	5,777,197	-
已失效	(2,927,828)	(1,121,849)	(2,700,678)	4.29
已行使	(426,260)	(17,185,471)	(2,864,075)	5.03
於二〇二二年十二月三十一日尚未行使	11,339,951	46,449,040	17,109,519	3.81
該計劃下可發行的證券總數	11,339,951	46,449,040	17,109,519	
於二〇二二年十二月三十一日已發行股份百分比	0.39	1.60	0.59	3.81
於二〇二二年十二月三十一日可予行使	-	1,191,693	1,699,772	4.96
行使價範圍(英鎊) ³	-	-	3.14-5.13	-
已歸屬但尚未行使的購股權的內在價值(百萬元)	0.02	8.93	2.59	
加權平均合約剩餘年期(年)	7.88	8.25	2.27	
期內已行使獎勵的加權平均股價(英鎊)	5.09	4.93	5.94	

- 根據二〇二一年計劃及二〇二二年計劃授出。僱員並未為此等獎勵的成本作出供款。
- 3,048,826份(長期獎勵計劃)於二〇二二年三月十四日授出；14,989份(長期獎勵計劃)於二〇二二年三月一日作為名義股息授出；2,473份(長期獎勵計劃)於二〇二二年八月八日作為名義股息授出；23,434,127份(遞延股份)於二〇二二年三月十四日授出；77,479份(遞延股份)於二〇二二年三月一日作為名義股息授出；584,322份(遞延股份)於二〇二二年六月二十日授出；43,918份(遞延股份)於二〇二二年八月八日授出；771,103份(遞延股份)於二〇二二年十一月九日授出；126,757份(遞延股份)根據二〇二一年計劃於二〇二二年十一月二十八日授出。根據二〇二三年儲股計劃，5,777,197份(儲股)於二〇二二年十一月二十八日授出。
- 二〇二二年授出儲股的行使價為每股4.23英鎊，較二〇二二年十一月一日的收市價折讓20%。於二〇二二年十一月一日的收市價為5.282英鎊。

32. 於附屬公司、合營企業及聯營公司的投資

會計政策

聯營公司及共同安排

本集團於聯合經營概無任何合約權益。

於聯營公司及合營企業的投資按權益會計法入賬，在初始確認時按成本入賬。本集團於聯營公司及合營企業的投資包括於收購時識別的商譽(減去任何累積減損)。

本集團於收購聯營公司及合營企業後應佔其溢利或虧損的部分於損益賬內確認，而本集團於收購後應佔其他全面收入的變動則於儲備內確認。累積收購後的變動於該項投資的賬面值內作出調整。當本集團應佔聯營公司或合營企業的虧損相等於或超過其於該聯營公司應佔的權益(包括任何其他無抵押應收款項)時，本集團不確認進一步的虧損，除非本集團已代表該聯營公司或合營企業承擔債項或支付款項。

本集團與其聯營公司及合營企業之間於交易的未變現收益及虧損，以本集團於該聯營公司及合營企業應佔的權益為限予以抵銷。於各結算日，本集團評估於聯營公司及合營企業的投資是否存在減值的客觀證據。該等證據包括(其中包括)本集團於一間聯營公司或合營企業的投資的公允價值是否大幅下跌或持續低於其成本。

主要會計估計及判斷

本集團分別為確定其對附屬公司、合營企業及聯營公司是否具有控制權、共同控制權或重大影響力而作出判斷。該等判斷乃根據識別交易對手的相關活動(即對實體的回報產生重大影響的該等活動)，並進一步決定本集團對該等實體是否具有控制權、共同控制權或重大影響力(即參與財政及經營政策決策的權力，而非控制該等實體)。

該等判斷有時由股權持股量及與該等持股量相關的投票權確定。然而，本集團亦會考慮進一步因素，包括(但不限於)董事會席位、諮詢委員會成員及若干決策者的專業知識。即使本集團可能持有該實體少於50%的表決權股份，於確定本集團是否對該實體具有實際控制權時，仍需進一步判斷。與其他股東的規模和分散度相比，需做出判斷來確定本集團股權的相對規模。

若存在可能減值跡象，則對聯營公司及合營企業的投資以及在本公司層面於附屬公司的投資進行減值測試。判斷用於確定是否有客觀證據表明存在減值。客觀證據可能是可觀察數據，如採用權益法時產生的投資虧損，由於財務困難而授予的寬免或違反聯營公司或合營企業的合約/監管罰款。當考慮更廣泛的減值指標時，如在聯營公司或合營企業所在的主要市場中，活躍市場的虧損或評級下調時，需要進一步判斷。

減值測試乃基於估計，包括預測投資的預期現金流量、增長率、最終價值及用於計算該等現金流量現值的折現率。未來現金流量的估計及折現水平本質上是不確定的，需作出重大判斷。

業務合併

本集團使用收購會計法將其附屬公司的收購入賬。

在本公司的財務報表內，於附屬公司、聯營公司及合營企業的投資乃以成本減去減損及從收購前溢利於二〇〇九年一月一日前所收的股息(如有)入賬。本集團成員公司之間的公司間交易、結餘及交易的未變現收益及虧損於本集團的賬目內抵銷。

於附屬公司的投資	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
於一月一日	60,975	60,429
增置 ¹	1,566	1,545
出售 ²	(1,750)	(999)
於十二月三十一日	60,791	60,975

1 包括渣打銀行內部發行的額外一級資本9.92億元及於Standard Chartered Holdings Limited的額外投資5.75億元(二〇二二年十二月三十一日：渣打銀行及渣打銀行(香港)有限公司發行的額外一級資本分別10億元及5億元)

2 包括渣打銀行贖回額外一級資本10億元(二〇二二年十二月三十一日：渣打銀行贖回額外一級資本10億元)

於二〇二三年十二月三十一日，主要附屬公司(均為間接持有，渣打銀行(香港)有限公司除外，主要從事銀行業務及提供其他金融服務)如下：

註冊成立或註冊國家及地點	主要營業地區	本集團 於普通股 股本的權益 %
Standard Chartered Bank (英格蘭及威爾士)	英國、中東、南亞地區、亞太區、美洲及非洲 (透過本集團成員公司持有)	100
渣打銀行(香港)有限公司(香港)	香港	100
Standard Chartered Bank (Singapore) Limited (新加坡)	新加坡	100
Standard Chartered Bank Korea Limited (韓國)	韓國	100
渣打銀行(中國)有限公司(中國) ¹	中國	100
渣打國際商業銀行股份有限公司(台灣)	台灣	100
Standard Chartered Bank AG (德國)	德國	100
Standard Chartered Bank Malaysia Berhad (馬來西亞)	馬來西亞	100

1 根據中國法律註冊為「渣打銀行(中國)有限公司」

註冊成立或註冊國家及地點	主要營業地區	本集團 於普通股 股本的權益 %
Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited (泰國)	泰國	99.87
Standard Chartered Bank (Pakistan) Limited (巴基斯坦)	巴基斯坦	98.99
Standard Chartered Bank Botswana Limited (博茨瓦納)	博茨瓦納	75.83
Standard Chartered Bank Kenya Limited (肯尼亞)	肯尼亞	74.32
Standard Chartered Bank Nepal Limited (尼泊爾)	尼泊爾	70.21
Standard Chartered Bank Ghana PLC (加納)	加納	69.42
Mox Bank Limited (香港)	香港	68.29

附屬公司的完整列表載於附註40。

本集團並無擁有任何重大非控股權益，除上表載列外(貢獻非控股權益應佔(虧損)/溢利及非控股權益應佔權益分別為3,500萬元(二〇二二年十二月三十一日：(620)萬元)及2.9億元(二〇二二年十二月三十一日：2.61億元))。

於二〇二三年期間，本集團出售其於Pembroke Group Limited (馬恩島)、Pembroke Aircraft Leasing Holdings Limited及騰博飛機租賃(天津)有限公司(Pembroke Aircraft Leasing (Tianjin) Limited)(中國)的投資。賬面價值包括32.49億元的樓宇、機器及設備、2,300萬元的商譽及無形資產、1.24億元的其他資產及2.92億元的其他負債。該等附屬公司的主要業務為航空金融租賃業務。於二〇二三年第一季度，航空金融租賃業務分類為持作出售，隨後於二〇二三年十一月二日被出售，總代價為35.70億元。出售該業務的收益為3.09億元。此外，本集團於二〇二三年十一月二日出售其全資附屬公司Cardspal Pte. Ltd.及Kozagi。出售Cardspal Pte. Ltd.及Kozagi的收益分別為1,200萬元及700萬元。

儘管本集團的附屬公司在外匯匯款方面受當地法定資本及流動資金要求規限，但是該等限制乃於日常業務過程中產生，對本集團獲得或使用本集團資產及清償本集團負債的能力並無重大限制。

除銀行業附屬公司經營以內的監管框架導致的重大限制外，本集團就獲得或使用本集團資產及清償本集團負債的能力並無重大限制。該等框架要求銀行經營維持若干水平的監管資本、流動資產、所能承擔的風險限額以及遵守其他規定比率。該等限制概述如下：

監管及流動資金要求

本集團的附屬公司須維持最低資本、槓桿比率、流動資金及風險比率，因此限制該等附屬公司向母公司分派現金或其他資產的能力。

附屬公司亦須在其業務所在國家的央行及其他監管機構維持結存。於二〇二三年十二月三十一日，現金及央行結存總額為700億元(二〇二二年十二月三十一日：580億元)，其中60億元(二〇二二年十二月三十一日：90億元)受到限制。

法律規定

本集團附屬公司須遵守一般為保持償付能力而不得向母公司分派資本及未實現溢利的法律規定。該等規定限制附屬公司向

本集團匯回股息的能力。若干附屬公司亦須遵守當地外匯控制規例，該等規例對從該國匯出資本(透過一般股息除外)作出限制。

合約規定

本集團附屬公司資產負債表所列的作為負債抵押品的資產不得於本集團內轉讓。

分佔於聯營公司及合營企業的投資溢利包括：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
於合營企業的投資虧損	(13)	(7)
於聯營公司的投資溢利	154	163
總計	141	156
於聯營公司及合營企業的權益	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
於一月一日	1,631	2,147
匯兌差額	16	(232)
增置 ¹	64	26
應佔溢利	141	156
已收股息 ⁴	(11)	(58)
出售	-	(1)
減值 ²	(872)	(336)
分佔按公允價值計入其他全面收入及其他儲備	(7)	(79)
其他變動 ³	4	8
於十二月三十一日	966	1,631

1 包括來自SBI Zodia Custody Co. Ltd的非現金代價(知識產權—使用權)1,700萬元

2 減值主要與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資8.50億元及CurrencyFair Limited (Zai)的投資2,100萬元有關

3 變動與CurrencyFair Limited有關

4 包括來自Ascenta IV的現金分配(700萬元)

於二〇二三年期間，本集團出售其於聯營公司Metaco SA的13.09%投資份額，總代價為1,800萬元。全部金額確認為出售收益。

本集團於聯營公司權益的完整列表載於附註40。本集團的主要聯營公司為：

聯營公司	業務性質	主要營業地區	本集團 於普通股 股本的權益 %
渤海銀行	銀行服務	中國	16.26
CurrencyFair Limited Exchange Ireland	銀行服務	愛爾蘭	43.42

本集團於渤海銀行的所有權百分比為16.26%。

儘管本集團於渤海銀行的投資低於20%股權，惟本集團對其管理、財政及經營政策可行使重大影響力，因此視其為聯營公司。該影響力透過董事會代表及向渤海銀行提供的技術專長體現。本集團對於聯營公司的投資採用權益會計法入賬。

渤海銀行的法定年度年結日為十二月三十一日，但後於本集團發佈其年終財務報表。由於渤海銀行較早編製財務報表並不切實際，故本集團按三個月滯後基準確認其應佔渤海銀行的盈利。因此，本集團分別於本集團截至二〇二三年十二月三十一日止年度的綜合損益賬及綜合全面收入表確認其於截至二〇二三年九月三十日止十二個月應佔渤海銀行的溢利及其他全面收入變動。

自二〇二二年以來，曾發生若干重大事件，需要對本集團在渤海的投資賬面金額進行減值。該等事件包括渤海銀行於二〇二三年報告的純利低於二〇二二年，以及中國內地銀行業面臨的挑戰及房地產市場的不明朗因素，這可能會影響渤海銀行的未來盈利能力。

倘本集團對渤海銀行不具有重大影響，投資將按公允價值而非當前賬面價值計量，即如會計政策附註所述採用權益法入賬。

減值測試

於二〇二三年十二月三十一日，渤海銀行的上市股權價值低於本集團於聯營公司投資的賬面值。因此，本集團對其於渤海銀行的投資之賬面值進行了減值評估，結論得出需要於二〇二三年作出8.50億元的減值(二〇二二年：減值3.08億元)。減值總額乃於綜合收益表的「商譽、樓宇、機器及設備及其他減值」項目中在中央及其他項目分部下入賬。本集團於渤海投資的賬面值7.00億元(二〇二二年：14.21億元)指使用價值與公允價值減出售成本的較高者。用於計算使用價值的財務預測反映了本集團管理層在考慮到上述重大發展的情況下對渤海未來盈利的最佳估計。

渤海銀行	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
使用中價值	700	1,421
賬面值 ¹	700	1,421
市值 ²	418	685

1 本集團分佔的16.26%資產淨值減去本集團並無持有的其他股權工具

2 本集團持有的股份數目乘以十二月三十一日的股份報價

可收回金額基準

減值測試乃透過比較渤海銀行的可收回金額(按使用價值和公允價值減銷售成本的較高者釐定)及其賬面值而進行。

使用價值乃使用股息折現模型計算，該模型在就對監管資本要求作出調整後，估計5年內可分派予權益持有人的未來現金流量，之後根據「戈登增長」模型計算終值。使用價值中的主要假設如下：

- 根據管理層對普通股股東可得未來溢利的最佳估計得出之中短期預測，參考渤海銀行最新發佈的財務業績及過往表現釐定

- 有關預測運用可得的資料並計及預測期間內按正常基準計算之表現，包括：(i)基於中國內地長期國內生產總值增長率的資產增長假設；(ii)以渤海銀行過往報告的預期信貸虧損作基準的預期信貸虧損(基於客戶貸款及墊款的預期信貸虧損以及按攤銷成本及按公允價值計入其他全面收入計量的金融投資的比例)假設。此就銀行業調整及物業市場不明朗因素作出進一步調整；(iii)淨息差從二〇二五年起增長，經參考中國第三方市場利率預測；(iv)根據渤海銀行的可獲得最新表現及組成部分(交易及手續費收入)的貢獻估計所得淨手續費收入；及(v)基於渤海銀行的實際稅率，就過往報告的業績的短期預測，從更保守的觀點就中長期進行更新
- 應用於該等現金流的折現率乃參考中國當地市場的交易及經紀數據而估計，交叉檢查資本資產定價模式，其包括渤海銀行的長期無風險比率、beta及公司風險溢價假設
- 中國內地的長期國內生產總值增長率用於將預期的中短期收益推斷為永久收益，從而得出最終價值；及
- 資本維持比率包括作出旨在估計渤海銀行在預測期內的目標監管資本要求的資本減值。有關減值已考慮到根據風險加權資產佔資產總額的歷史比率以及所需資本(核心普通股權一級資本比率及最低核心普通股權一級資本比率)總額(包括為滿足目標資本比率不時所須的保留盈利)預測的風險加權資產變動。風險加權資產預測已作出調整，以反映管理層對於實施巴塞爾協議3.1於二〇二四年一月一日生效對中國所造成影響的最佳估計。

二〇二三年期間對使用價值模型進行了改進，以就各期間納入預測的資產負債表概要及更細化的收益表假設。儘管本集團無法估計對未來期間的影響，但二〇二三年模型的主要變動概述如下：

- 資產增長率、淨利息收入利潤率及預期信貸虧損假設已應用於相關的資產負債表項目，以得出各期間的損益預測
- 風險加權資產按資產總額百分比建模，以反映各期間的監管變動(如巴塞爾協議3.1)的潛在資本影響。就二〇二三年十二月三十一日的使用價值而言，已假設預測期間及終端期的最低普通股權一級資本比率為8.0%(二〇二二年：7.5%)
- 與上述模型更新一致，淨手續費收入與淨利息收入分開建模。

二〇二三年使用價值模型在使用前，已使用二〇二二年模型假設進行校準。

使用中價值計算所使用的主要假設如下：

	二〇二三年 %	二〇二二年 %
除稅前折現率	13.68	13.03
長期國內生產總值增長率	4.00	4.00
總資產增長率	4.00	不適用 ¹
風險加權資產佔總資產百分比	63.87-67.06	不適用 ¹
淨息差	1.21-1.48	1.50-1.84
淨手續費收入增長率	4.00	不適用 ¹
預期信貸虧損佔客戶貸款的百分比	0.80-1.24	0.90-1.45
預期信貸虧損佔按攤銷成本及按公允價值計入其他全面收入計量的金融投資的百分比	0.35-0.67	不適用 ¹
實際稅率	12.02-16.00²	16.00
資本維持比率 ³	8.28	8.06

1 二〇二二年未明確模擬該等假設，因此並無呈列比較數字

2 渤海銀行最新的實際稅率(12.02%)僅用於首年的現金流。此後，與先前期間一樣採用16.00%

3 渤海銀行所報告的核心普通股權一級資本比率

下表披露渤海銀行按管理層判斷的合理可能變化作出的主要假設的敏感度：有關變化按個別情況應用於每個現金流年度。假設的百分比變動反映管理層評估所用假設的合理性及其對使用價值的影響的程度。

主要假設變動

敏感度	基點	增加	減少
		超額空間／ (減值) 百萬元	超額空間／ (減值) 百萬元
折現率	100	(126)	169
長期國內生產總值增長率 ¹	100	(135)	(100)
總資產增長率	100	41	(40)
風險加權資產佔總資產百分比	100	(26)	26
淨息差	100	452	(282) ¹
淨手續費收入	100	53	(51)
預期信貸虧損佔客戶貸款的百分比	10	(275)	275
預期信貸虧損按攤銷成本及按公允價值計入其他全面收入計量的金融投資的百分比	10	(131)	131
實際稅率	100	(25)	25
資本維持比率	50	(199)	199

1 長期國內生產總值增長率變動僅適用於最終價值的計算

2 以渤海銀行於二〇二三年十二月三十一日的市值作為減值下限

下表載列渤海銀行於應用本集團分佔聯營公司溢利部分前的財務報表概要：

	二〇二三年 九月三十日 百萬元	二〇二二年 九月三十日 百萬元
總資產	246,212	236,396
總負債	230,101	220,662
經營收入 ¹	3,640	3,958
淨溢利 ¹	811	1,186
其他全面收入 ¹	(38)	(457)

1 此項指十二個月的盈利(十月一日至九月三十日)

33. 結構實體

會計政策

倘本集團與結構實體之間的實質關係顯示本集團須承擔可變回報的風險及亦可使用權力影響可變回報風險於該結構實體的合約相關活動的權力，則該結構實體與本集團將作綜合計算。

於釐定是否將已向其轉移資產的結構實體綜合入賬時，本集團考慮其管理結構實體有關活動的能力。該等相關活動從本集團單方面清算結構實體的權利、投資於結構實體發行的大部分證券或本集團持有代表若干控制權的特定後償證券可見一斑。本集團可能會進一步考慮合約安排包含的有關活動(如認購期權，其具有管理實體的實際能力)、結構實體與投資者之間的特殊關係，以及有否個別投資者較大承擔結構實體的可變回報風險。

於釐定對結構實體的控制權時需作出判斷。實體的目的及設計，會連同釐定有何實體的有關活動及管理該等活動的人士予以考慮。會進一步判斷投資者所承擔結構實體的可變回報風險及接受可變回報。本集團須權衡所有此等情況，以考慮本集團或另一所涉方是否以其自身權利或作為代表他人的代理人行事。另需進一步判斷及持續評估結構實體的控制權，尤其於市況對不同投資者的可變回報風險承擔有影響的情況。

於綜合入賬的結構實體的權益：根據上文會計政策所述的釐定方法，倘本集團對結構實體擁有控制權，則結構實體會於本集團的財務報表中綜合入賬。下表載列本集團於綜合入賬結構實體的權益。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
飛機及船舶租賃	52	3,531
資本及其他結構性融資	353	330
總計	405	3,861

於未綜合入賬結構實體的權益：未綜合入賬結構實體均為不由本集團控制的結構實體。本集團在日常業務過程中與未綜合入賬結構實體訂立交易，以便客戶進行交易以及尋求具體投資機會。這主要在企業、商業及機構銀行業務內。於結構實體的權益為合約或非合約參與，為本集團產生來自結構實體表現的回報變動。

下表呈列與於未綜合入賬結構實體持有的可變權益、與該等權益相關的最大虧損風險承擔及結構實體的總資產有關於財務報表內確認的資產的賬面值。最大虧損風險承擔主要限於本集團於結構實體的資產負債表內風險承擔的賬面值。就衍生工具而言，最大虧損風險承擔為資產負債表內的估值，而非名義金額。就承擔及保證而言，最大虧損風險承擔為可能日後虧損的名義金額。

	二〇二三年					二〇二二年						
	資產 抵押證券 百萬元	貸款 百萬元	結構性 融資 百萬元	資本 融資基金 百萬元	其他活動 百萬元	總計 百萬元	資產 抵押證券 百萬元	貸款 百萬元	結構性 融資 百萬元	資本 融資基金 百萬元	其他活動 百萬元	總計 百萬元
本集團權益—資產												
按公允價值計入損益的金融資產	954	269	143	137	-	1,503	851	-	-	136	-	987
按攤銷成本持有的貸款及墊款/ 投資證券	17,795	15,105	13,353	-	190	46,443	18,696	21,667	14,261	-	246	54,870
投資證券(按公允價值計入 其他全面收入)	2,443	-	-	-	-	2,443	2,248	-	-	-	-	2,248
其他資產	-	-	34	-	-	34	-	-	-	8	-	8
總資產	21,192	15,374	13,530	137	190	50,423	21,795	21,667	14,261	144	246	58,113
資產負債表外	-	8,869	6,691	-	20	15,580	-	9,675	8,710	93	-	18,478
本集團最大虧損風險承擔	21,192	24,243	20,221	137	210	66,003	21,795	31,342	22,971	237	246	76,591
結構實體的總資產	191,627	15,374	31,806	250	1,688	240,745	177,194	17,925	35,732	291	1,828	232,970

本集團採用未綜合入賬結構實體的主要活動類型包括管理投資基金的合成信用違約掉期(包括專項資本融資基金)、以組合管理為目的及結構性融資及資產抵押證券。此等項目於下文詳述：

- **資產抵押證券**：本集團亦持有於第三方發起並管理的結構實體發行的資產抵押證券的投資。為市場莊家用途及資產抵押證券交易部門酌情決定，本集團可能持有少量來自信貸組合管理產生的結構實體的債務證券。此方面於上文資產抵押證券一欄披露。

- **組合管理(本集團保薦實體)**：就組合管理而言，本集團已透過合成信用違約掉期合約向票據發行結構實體購買信用保護。該信用保護產生了結構實體及終端投資者隨後吸納的信貸風險。因相關資產未轉讓至該等結構實體，故仍被計入本集團的資產負債表。本集團繼續擁有或持有該等資產相關的所有風險及回報。因監管合規證券化而獲得的信貸保護僅用以保障本集團因合資格信貸事件而免受損失，有關資產不會自本集團資產負債表中取消確認。本集團並無於結構實體持有任何股本權益，但可能持有少量已發行票據作市場莊家用途，此方面於上文資產抵押證券一欄披露。票據發行所得款項通常於受託人運作的發行人賬戶中持作現金抵押品或投資於AAA級政府支持證券，以作為結構實體與本集團所訂立掉期合約的抵押品，及於到期時向投資者償還本金。結構實體透過使用現金抵押或變現抵押證券補償本集團已產生的實際虧損。因此，結構實體按反優先次序撤減相等於已產生的虧損金額的已發行票據。該等工具期限內所需全部資金已被承擔，本集團對於有關工具的流動資金情況並無存在間接風險。由於本集團為安排人及牽頭經辦人，或因結構實體擁有渣打品牌，故本集團對有關若干組合管理工具及投資基金存在聲譽風險。
- **企業借貸**：企業借貸包括於日常業務過程中透過結構實體向第三方提供的已抵押貸款。
- **結構性融資**：結構性融資包括為利客戶安排，而在交易中由本集團或更普遍情況下由客戶利用的一種或以上結構實體。本集團的風險主要來自作為財務中介人為該等結構實體提供資金，以從貸款人收取回報。交易大部分與房地產融資和提供飛機租賃及船舶融資有關。
- **資本融資基金**：本集團於資本融資基金的風險為對無槓桿投資基金的已承擔或已投資資本，該等基金主要投資於泛亞基礎建設、房地產及私募股權。
- **其他活動**：其他活動包括建立結構實體支援孖展融資交易、就現有信貸及債務融資進行再融資以及設立破產隔離結構實體。

於上表中，本集團使用以下基礎釐定結構實體的資產總值：

- 資產抵押證券、資本融資及其他活動乃以結構實體已公佈的資產總值為基礎。
- 借貸及結構性融資乃以本集團借予結構實體的貸款的價值為基礎

34. 現金流量表

對損益賬內非現金項目的調整及其他調整

	本集團		本公司	
	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
投資證券的折讓價及溢價攤銷	(704)	237	-	-
後償負債的利息支出	951	570	632	615
已發行優先債務證券的利息支出	2,068	794	1,434	696
其他非現金項目	(578)	(12)	8	301
界定福利計劃的退休金成本	61	58	-	-
以股份為基礎的支付成本	219	199	-	-
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	508	836	-	-
來自附屬公司的股息收入	-	-	(4,738)	(1,047)
其他減值	1,008	439	-	-
出售樓宇、機器及設備的收益	(31)	(62)	-	-
出售按公允價值計入其他全面收入及攤銷成本的金融資產的虧損	209	190	-	-
折舊及攤銷	1,071	1,186	-	-
計入損益的公允價值變動	(1,666)	(365)	(202)	-
外幣重估價值	299	(365)	19	-
聯營公司及合營企業之溢利	(141)	(156)	-	-
總計	3,274	3,549	(2,847)	565

經營資產的變動

	本集團		本公司	
	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 (經重列) 百萬元	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 ¹ 百萬元
衍生金融工具減少/(增加)	13,061	(11,873)	(19)	259
按公允價值計入損益的債務證券、國庫券及股票(增加)/減少 ¹	(29,477)	9,067	(4,068)	289
銀行同業及客戶貸款及墊款(增加)/減少 ¹	(787)	14,381	-	-
預付款項及應計收入淨減少/(增加)	82	(1,056)	-	-
其他資產淨減少/(增加)	2,663	2,470	268	(806)

總計	(14,458)	12,989	(3,819)	(258)
----	-----------------	--------	----------------	-------

1 二〇二二年按公允價值計入損益的債務證券、國庫券及股票減少經已重列(8.21)億元，而二〇二二年銀行同業及客戶貸款及墊款減少則經已重列143.55億元(請參閱附註35)

經營負債的變動

	本集團		本公司	
	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 ¹ 百萬元	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 ¹ 百萬元
衍生金融工具(減少)/增加	(13,629)	17,145	(239)	1,004
銀行同業存款、客戶存款、已發行債務證券、香港流通紙幣及短倉淨增加/(減少)	17,877	(9,259)	4,479	106
應計項目及遞延收入增加	1,106	1,381	153	4
其他負債淨減少	(3,377)	(481)	(1,154)	(2,080)
總計	1,977	8,786	3,239	(966)

披露

	本集團		本公司	
	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 ¹ 百萬元
後償債務(包括應計利息)：				
期初結餘	13,928	16,885	13,895	16,395
發行所得款項	18	750	-	750
已付利息	(563)	(667)	(545)	(619)
還款	(2,160)	(1,848)	(2,160)	(1,800)
外匯變動	146	(338)	146	(337)
對沖會計產生的公允價值變動	311	(1,502)	271	(1,098)
應計利息及其他	536	648	516	604
期末結餘	12,216	13,928	12,123	13,895
優先債務(包括應計利息)：				
期初結餘	32,288	29,904	14,080	16,981
發行所得款項	15,261	11,902	5,105	1,500
已付利息	(1,145)	(845)	(434)	(506)
還款	(6,471)	(7,838)	(2,037)	(2,980)
外匯變動	(21)	(729)	(2)	(431)
對沖會計產生的公允價值變動	119	(1,051)	188	(1,014)
應計利息及其他	1,319	945	618	530
期末結餘	41,350	32,288	17,518	14,080

35. 現金及現金等值項目

會計政策

現金及現金等值項目包括：

- 現金及央行結餘，受限制結餘除外；及
- 下表所列的其他結餘，該等結餘為自收購日期起少於三個月到期、不受合約限制規則、價值變動不大、高流動性及持作應付短期現金承擔。這包括國庫券及其他合資格票據、短期政府證券、銀行同業貸款及墊款(包括反向回購)及客戶貸款及墊款(包括央行存款)等產品，乃就合適的業務用途持有。

現金及央行結餘包括受限制賬戶的現金及活期存款，或合約規定僅於隔夜到期的存款。央行其他存款乃作為「客戶貸款及墊款」的一部分部告。

於重新評估央行、客戶及同業結餘的性質及用途後，本集團於二〇二二年十二月三十一日及二〇二二年一月一日的現金及現金等值項目已經重列。以下結餘已被本集團根據上述準則識別為現金及現金等值項目。

	本集團		本公司	
	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 (經重列) 百萬元	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
現金及央行結存	69,905	58,263	-	-
減：受限制結餘	(6,153)	(9,173)	-	-
國庫券及其他合資格票據	5,931	12,661	-	-
銀行同業貸款及墊款	11,879	10,144	-	-
客戶貸款及墊款	25,829	24,586	-	-
投資	244	1,114	-	-
附屬公司欠款及欠附屬公司款項	-	-	10,294	7,417
總計	107,635	97,595	10,294	7,417

二〇二二年十二月三十一日的集團現金及現金等值項目結餘已經重列，以增加88.76億元，原因是符合現金及現金等值項目定義的央行結存原計入客戶貸款及墊款(245.86億元)，但未計入現金及現金等值項目中，且與銀行貸款及墊款相關的現金及現金等值項目(104.14億元)、國庫券及其他合資格票據(52.75億元)以及投資(2,100萬元)中包含有不符合現金及現金等值項目定義的餘額。於二〇二二年本集團現金流量表中，經營資產的變動亦因該等變動而重列135.34億元。於二〇二二年年初的現金及現金等值項目結餘亦已予重列令結餘減少46.59億元。

36. 關連人士交易

董事及高級人員

董事薪酬及於股份的權益詳情於董事薪酬報告披露。

國際會計準則第24號「關連人士」披露要求提供以下有關主要管理層薪酬的額外資料。主要管理層包括渣打集團有限公司非執行董事、執行董事、渣打銀行董事委員會董事及渣打集團有限公司履行管理職責的高級管理層。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
薪金、津貼及實物利益	42	39
以股份為基礎的支付	26	26
已付或應收花紅	5	4
離職福利	-	1
總計	73	70

與董事及其他人士的交易

於二〇二三年十二月三十一日，根據二〇〇六年公司法(該法例)及香港聯合交易所有限公司上市規則(香港上市規則)而披露有關向董事提供貸款的總額如下：

	二〇二三年		二〇二二年	
	人數	百萬元	人數	百萬元
董事 ¹	4	-	3	-

¹ 未償還貸款結餘低於5萬元

提供予渣打集團有限公司董事的貸款交易為香港上市規則第十四A章項下的關連交易。由於該交易在一般及日常業務過程中按正常商業條款提供，其完全獲免作為第14A.87(1)條項下的財務援助。

於二〇二三年十二月三十一日，渣打銀行向其僱主財務退休福利計劃的獨立受託人作出一項逾6,800萬元(二〇二二年十二月三十一日：8,900萬元)現金資產的押記。

除年報及賬目所披露者外，本公司任何董事、關連人士或高級職員概無達成任何須根據該法例、英國上市管理局上市規則

或香港上市規則作出披露的其他交易、安排或協議。

與Temasek Holdings (Private) Limited的非收益交易詳情載於董事會報告。

本公司

本公司自其附屬公司收取淨利息收入14.69億元(二〇二二年十二月三十一日：10.12億元)。本公司對外發行債務及向本集團成員公司借出所得款項。

本公司已與渣打銀行訂立協議，倘渣打銀行未能按有關債務條款的規定支付其債務票面利息，本公司將發行股份，以償付未能支付的票面利息。

	二〇二三年			二〇二二年		
	渣打銀行 百萬元	渣打銀行 (香港) 有限公司 百萬元	其他 ¹ 百萬元	渣打銀行 百萬元	渣打銀行 (香港) 有限公司 百萬元	其他 ¹ 百萬元
資產						
應收附屬公司款項	10,208	60	25	6,860	141	255
衍生金融工具	62	12	-	47	-	-
債務證券	20,524	4,775	1,070	18,787	4,469	526
總資產	30,794	4,847	1,095	25,694	4,610	781
負債						
應付附屬公司款項	-	-	-	2	-	-
衍生金融工具	1,104	-	-	1,283	61	-
總負債	1,104	-	-	1,285	61	-

1 其他包括Standard Chartered Bank (Singapore) Limited、Standard Chartered Holdings Limited及Standard Chartered IH Limited

聯營公司及合營企業

以下與關連人士的交易乃按公平基準進行：

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
資產		
貸款及墊款	-	20
債務證券	-	-
按公允價值計入損益的金融資產	14	-
衍生工具資產	12	18
總資產	26	38
負債		
存款	959	610
已發行債務證券	-	-
衍生工具負債	-	-
其他負債	2	19
總負債	961	629
貸款承擔及其他擔保¹	113	164

1 本期間內的最高貸款承擔及其他擔保為1.13億元(二〇二二年：1.64億元)

37. 結算日後事項

於二〇二四年一月十一日，渣打集團有限公司發行於2035年到期的15億元6.097%固定利率重置票據。於二〇二四年一月十九日，渣打集團有限公司發行於二〇三〇年到期的3.35億新加坡元4.00%固定利率重置票據。

董事已於二〇二三年十二月三十一日後宣佈最高代價為10億元的股份回購。此舉將通過註銷已回購股份來減少已發行普通股的數目。

董事會已於二〇二三年十二月三十一日後宣派二〇二三年末期股息每股普通股21仙。

38. 核數師酬金

核數師酬金包括於其他一般行政支出。本集團向其主要核數師安永會計師事務所及其聯營公司(統稱「安永會計師事務所」)支付的金額載列如下。所有服務已獲本集團審核委員會批准並有監控程序，以確保外聘核數師的獨立性不受提供其他服務的影響。

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
本集團法定審核的審核費用	27.8	22.2
其中審核渣打銀行集團的費用	20.6	16.3
應付安永向渣打集團有限公司提供其他服務的費用：		
審核渣打集團有限公司的附屬公司	13.4	12.8

審核費用總額	41.2	35.0
審核相關賬目審查服務	6.0	5.5
其他賬目審查服務	7.0	4.3
其他非審核服務	0.8	0.1
交易相關服務	0.3	0.3
非審核費用總額	14.1	10.2
應付費用總額	55.3	45.2

以下為上述類別內包括的服務種類的說明：

- 本集團法定審核的審核費用乃就法定審核本集團的綜合財務報表及渣打集團有限公司的獨立財務報表而應付安永會計師事務所的費用
- 審核相關費用包括法例或規例規定須由核數師提供的服務、審閱中期財務資料、匯報監管報表、向監管機構匯報客戶資產及就管治人員授權的財務資料及監控所執行的延伸工作等的費用
- 其他賬目審查服務包括與法定及監管存檔有關的協定程序
- 交易相關服務為就發出告慰函應付安永會計師事務所的費用

因其擔任核數師而產生的開支90萬元(二〇二二年：60萬元)已報銷予安永會計師事務所。

39. 渣打集團有限公司(本公司)

金融工具的分類及計量

金融資產	二〇二三年				二〇二二年			
	持作對沖的 衍生工具 百萬元	攤銷成本 百萬元	強制 按公允價值 計入損益 的非交易 百萬元	總計 百萬元	持作對沖的 衍生工具 百萬元	攤銷成本 百萬元	強制 按公允價值 計入損益 的非交易 百萬元	總計 百萬元
衍生工具	80	-	-	80	61	-	-	61
投資證券	-	6,944	19,425 ¹	26,369	-	8,423	15,358 ¹	23,781
附屬公司欠款	-	10,294	-	10,294	-	7,417	-	7,417
總計	80	17,238	19,425	36,743	61	15,840	15,358	31,259

1 渣打銀行、渣打銀行(香港)有限公司、渣打銀行(中國)有限公司及Standard Chartered Bank (Singapore) Limited發行吸收虧損能力合資格債務證券分類為攤銷成本的工具，包括投資證券及附屬公司欠款，均於第一階段入賬以確認預期信貸虧損。

持作對沖的衍生工具按公允價值持有並分類為第二級及第三級，交易對手為渣打銀行、渣打銀行(香港)有限公司及外在交易對手。

債務證券包括由渣打銀行及SC Ventures Holdings Limited發行按攤銷成本持有的證券，其公允價值相等於賬面值，為69.44億元(二〇二二年十二月三十一日：84.23億元)。

於二〇二三年及二〇二二年，附屬公司欠款的公允價值相等於其賬面值。

金融負債	二〇二三年				二〇二二年			
	持作對沖的 衍生工具 百萬元	攤銷成本 百萬元	指定為 按公允價值 計入損益 百萬元	總計 百萬元	持作對沖的 衍生工具 百萬元	攤銷成本 百萬元	指定為 按公允價值 計入損益 百萬元	總計 百萬元
衍生工具	1,104	-	-	1,104	1,343	-	-	1,343
已發行債務證券	-	17,142	14,007	31,149	-	13,891	10,397	24,288
後償負債及其他借貸資金	-	9,248	2,697	11,945	-	11,239	2,445	13,684
欠附屬公司的款項	-	-	-	-	-	2	-	2
總計	1,104	26,390	16,704	44,198	1,343	25,132	12,842	39,317

持作對沖的衍生工具按公允價值持有並分類為第二級，交易對手為渣打銀行及渣打銀行(香港)有限公司。

按攤銷成本持有的已發行債務證券的公允價值為171.95億元(二〇二二年：136.11億元)。

按攤銷成本持有的後償負債及其他借貸資金的公允價值為87.17億元(二〇二二年：104.34億元)。

衍生金融工具

衍生工具	二〇二三年			二〇二二年		
	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元
外匯衍生工具合約：						
遠期外匯	8,968	32	-	9,351	47	61
貨幣掉期	563	-	35	574	-	71
利率衍生工具合約：						
掉期	14,819	43	1,069	15,423	-	1,211
遠期利率協議及期權	-	-	-	-	-	-
信貸衍生工具合約	4,030	5	-	3,256	14	-
總計	28,380	80	1,104	28,604	61	1,343

信貸風險

	二〇二三年 百萬元	二〇二二年 百萬元
衍生金融工具	80	61
債務證券	26,369	23,781
附屬公司欠款	10,294	7,417
總計	36,743	31,259

於二〇二三年及二〇二二年，附屬公司欠款未逾期亦未減值；本公司並無個別減值貸款。

於二〇二三年及二〇二二年，本公司並無已減值債務證券。本公司持有的債務證券乃由信用評級為A+的附屬公司渣打銀行、渣打銀行(香港)有限公司、渣打銀行(中國)有限公司及Standard Chartered Bank (Singapore) Limited所發行。

由於該等工具為第一階段資產且質量較高，故其並無重大預期信貸虧損。

流動性風險

下表按折現基準分析本公司資產及負債的剩餘合約期限：

二〇二三年

	一個月或以內 百萬元	一個月至 三個月內 百萬元	三個月至 六個月內 百萬元	六個月至 九個月內 百萬元	九個月至 一年內 百萬元	一年至 兩年內 百萬元	兩年至 五年內 百萬元	五年以上 及無特定 期限 百萬元	總計 百萬元
資產									
衍生金融工具	32	-	-	-	-	10	27	11	80
投資證券	-	-	-	-	-	3,853	5,581	16,935	26,369
附屬公司欠款	1,598	504	1,530	12	1,073	1,082	3,254	1,241	10,294
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	60,791	60,791
其他資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總資產	1,630	504	1,530	12	1,073	4,945	8,862	78,978	97,534
負債									
衍生金融工具	11	26	17	-	-	93	171	786	1,104
優先債務	-	-	-	-	-	7,242	14,020	9,887	31,149
欠附屬公司的款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	278	202	135	30	5	-	-	-	650
後償負債及其他借貸資金	996	51	8	172	440	330	1,952	7,996	11,945
總負債	1,285	279	160	202	445	7,665	16,143	18,669	44,848
流動資金淨額差距	345	225	1,370	(190)	628	(2,720)	(7,281)	60,309	52,686

二〇二二年

	一個月或以內 百萬元	一個月至 三個月內 百萬元	三個月至 六個月內 百萬元	六個月至 九個月內 百萬元	九個月至 一年內 百萬元	一年至 兩年內 百萬元	兩年至 五年內 百萬元	五年以上 及無特定 期限 百萬元	總計 百萬元
資產									
衍生金融工具	45	-	-	-	-	-	16	-	61
投資證券	2,000	-	-	-	-	-	5,351	16,430	23,781
附屬公司欠款	719	1,250	140	-	840	1,523	2,081	864	7,417
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	60,975	60,975
總資產	2,764	1,250	140	-	840	1,523	7,448	78,269	92,234
負債									
衍生金融工具	77	3	-	-	-	75	330	858	1,343
優先債務	-	-	-	-	-	2,090	14,155	8,043	24,288
其他已發行債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
欠附屬公司的款項	-	-	-	-	-	-	-	2	2
其他負債	175	134	95	14	5	-	-	-	423
後償負債及其他借貸資金	2,004	88	13	248	14	1,900	2,078	7,339	13,684
總負債	2,256	225	108	262	19	4,065	16,563	16,242	39,740
流動資金淨額差距	508	1,025	32	(262)	821	(2,542)	(9,115)	62,027	52,494

按非折現基準計算的金融負債

二〇二三年

	一個月或以內 百萬元	一個月至 三個月內 百萬元	三個月至 六個月內 百萬元	六個月至 九個月內 百萬元	九個月至 一年內 百萬元	一年至 兩年內 百萬元	兩年至 五年內 百萬元	五年以上 及無特定 期限 百萬元	總計 百萬元
衍生金融工具	11	26	17	-	-	93	171	786	1,104
已發行債務證券	247	57	328	398	278	8,490	16,396	11,279	37,473
後償負債及其他借貸資金	1,059	134	34	208	556	410	2,304	13,968	18,673
其他負債	5	91	-	-	-	-	-	-	96
總負債	1,322	308	379	606	834	8,993	18,871	26,033	57,346

二〇二二年

	一個月或以內 百萬元	一個月至 三個月內 百萬元	三個月至 六個月內 百萬元	六個月至 九個月內 百萬元	九個月至 一年內 百萬元	一年至 兩年內 百萬元	兩年至 五年內 百萬元	五年以上 及無特定 期限 百萬元	總計 百萬元
衍生金融工具	77	3	-	-	-	75	330	858	1,343
已發行債務證券	88	66	262	145	271	2,896	15,676	9,057	28,461
後償負債及其他借貸資金	2,097	174	33	273	17	2,035	2,552	14,668	21,849
其他負債	9	15	-	-	-	-	-	-	24
總負債	2,271	258	295	418	288	5,006	18,558	24,583	51,677

40. 本集團關聯企業

於二〇二三年十二月三十一日，本集團在關聯企業中的權益根據二〇〇六年公司法第409章披露如下。除另有說明外，所披露的股本包括本集團附屬公司持有的普通股。渣打銀行(香港)有限公司、Standard Chartered Funding (Jersey) Limited、Stanchart Nominees Limited、Standard Chartered Holdings Limited及Standard Chartered Nominees Limited均為直接持有附屬公司，所有其他關聯企業均為間接持有。

附屬公司

名稱及登記地址	活動	註冊成立地點	股份詳情	所持 股份比例 (%)
以下公司的地址為1 Basinghall Avenue, London, EC2V 5DD, United Kingdom				
FinVentures UK Limited	投資控股公司	英國	1.00美元普通股	100
SC (Secretaries) Limited	其他	英國	1.00英鎊普通股	100
SC Transport Leasing 1 LTD ^{7, 8}	租賃業務	英國	1.00英鎊普通股	100
SC Transport Leasing 2 Limited ^{7, 8}	租賃業務	英國	1.00英鎊普通股	100
SC Ventures G.P. Limited	投資控股公司	英國	1.00英鎊普通股 1.00美元普通股	100 100
SC Ventures Holdings Limited	投資控股公司	英國	1.00美元可贖回優先股	100
SC Ventures Innovation Investment L.P.	投資控股公司	英國	有限合夥權益	100
SCMB Overseas Limited	投資控股公司	英國	0.10英鎊普通股	100
Shoal Limited	可持續及「綠色」產品的 數碼市場平台	英國	1.00美元普通股	100
Stanchart Nominees Limited ⁹	代理人服務	英國	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered Africa Limited ^{7, 8}	投資控股公司	英國	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered Bank	銀行及金融服務	英國	0.01美元非累計不可贖 回優先股 1.00美元普通股	100 100
			5.00美元非累計可贖回優先股	100
Standard Chartered Foundation ¹	慈善項目	英國	擔保人	100
Standard Chartered Health Trustee (UK) Limited	信託服務	英國	1.00英鎊普通股	100

Standard Chartered Holdings Limited ⁹	投資控股公司	英國	2.00美元普通股	100
Standard Chartered IH Limited	投資控股公司	英國	1.00美元普通股	100
Standard Chartered Leasing (UK) Limited ^{7, 8}	租賃業務	英國	1.00美元普通股	100
Standard Chartered NEA Limited	投資控股公司	英國	1.00美元普通股	100
Standard Chartered Nominees (Private Clients UK) Limited	代理人服務	英國	1.00美元普通股	100
Standard Chartered Nominees Limited ⁹	代理人服務	英國	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered Securities (Africa) Holdings Limited ^{7, 8}	投資控股公司	英國	1.00美元普通股	100
Standard Chartered Strategic Investments Limited ^{7, 8}	投資控股公司	英國	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered Strategic Investments Limited ^{7, 8}	投資控股公司	英國	1.00美元普通股	100
Standard Chartered Trustees (UK) Limited	信託服務	英國	1.00英鎊普通股	100
The BW Leasing Partnership 1 LP ¹	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
The BW Leasing Partnership 2 LP ¹	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
The BW Leasing Partnership 3 LP ¹	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
The BW Leasing Partnership 4 LP ¹	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
The BW Leasing Partnership 5 LP ¹	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
The SC Transport Leasing Partnership 1	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
The SC Transport Leasing Partnership 2	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
The SC Transport Leasing Partnership 3	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
The SC Transport Leasing Partnership 4	租賃業務	英國	有限合夥權益	100
以下公司的地址為1 Poultry, London, EC2R 8EJ, United Kingdom				
Assembly Payments UK Ltd ¹	支付服務提供商	英國	1.00美元普通股	100
CurrencyFair (UK) Limited ¹	銀行及金融服務	英國	1.00英鎊普通股	100
Zai Technologies Limited ¹	支付服務提供商	英國	1.00英鎊普通股	100
以下公司的地址為2 More London Riverside, London, SE1 2JT, United Kingdom				
Bricks (C&K) LP ¹	有限合夥權益	英國	有限合夥權益	100
Bricks (T) LP ¹	有限合夥權益	英國	有限合夥權益	100
Bricks (C) LP ¹	有限合夥權益	英國	有限合夥權益	100
以下公司的地址為1 Bartholomew Lane, London, EC2N 2AX, United Kingdom				
Corrasi Covered Bonds LLP	信託服務	英國	股東權益	100
以下公司的地址為5th Floor, Holland House 1-4 Bury Street, London, EC3A 5AW, United Kingdom				
Zodia Custody Limited	託管服務	英國	1.00美元有投票權普通股	95.1
			2.70美元A輪優先股	15.911
Zodia Holdings Limited	投資控股公司	英國	1.00美元普通A股	100
以下公司的地址為6th Floor, 1 Basinghall Avenue, London, EC2V 5DD, United Kingdom				
Zodia Markets (UK) Limited	銀行及金融服務	英國	1.00美元普通股	100
Zodia Markets Holdings Limited	數碼創投：The Zodia Markets Group控股公司	英國	1.00美元普通股	80.461
以下公司的地址為Edifício Kilamba, 8º Andar Avenida 4 de Fevereiro, Marginal, Luanda, Angola				
Standard Chartered Bank Angola S.A.	銀行及金融服務	安哥拉	8,742.05寬扎普通股	60
以下公司的地址為Level 22, 120 Spencer Street, Melbourne VIC 3000 VIC 3000, Australia				
Assembly Payments Australia Pty Ltd ¹	控股公司	澳洲	美元普通股	100
Zai Australia Pty Ltd ¹	支付服務提供商	澳洲	0.01澳元普通股	100

以下公司的地址為Milsons Landing, Level 5, 6A Glen Street, Milsons Point NSW NSW 2061, Australia				
CurrencyFair Australia Pty Ltd ¹	外幣兌換服務	澳洲	澳元普通股	100
以下公司的地址為Level 5, 345 George St, Sydney NSW 2000, Australia				
Standard Chartered Grindlays Pty Limited	投資控股公司	澳洲	澳元普通股	100
以下公司的地址為5th Floor Standard House Bldg, The Mall, Queens Road, PO Box 496, Gaborone, Botswana				
Standard Chartered Bank Botswana Limited	銀行及金融服務	博茨瓦納	博茨瓦納普拉普通股	75.827
Standard Chartered Bank Insurance Agency (Proprietary) Limited	保險服務	博茨瓦納	博茨瓦納普拉普通股	100
Standard Chartered Botswana Education Trust ²	企業社會責任計劃	博茨瓦納	信託權益	100
Standard Chartered Botswana Nominees (Proprietary) Limited	代理人服務	博茨瓦納	博茨瓦納普拉普通股	100
Standard Chartered Investment Services (Proprietary) Limited	代理人服務	博茨瓦納	博茨瓦納普拉普通股	100
以下公司的地址為Avenida Brigadeiro Faria Lima, no 3.477, 6º andar, conjunto 62-Torre Norte, Condominio Patio Victor Malzoni, CEP 04538-133, Sao Paulo, Brazil				
Standard Chartered Representação e Participações Ltda	銀行及金融服務	巴西	1.00巴西雷亞爾普通股	100
以下公司的地址為G01-02, Wisma Haji Mohd Taha Building, Jalan Gadong, BE4119, Brunei Darussalam				
Standard Chartered Securities (B) Sdn Bhd	投資管理	汶萊達魯薩蘭國	1.00汶萊元普通股	100
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Cameroon S.A, 1155, Boulevard de la Liberté, Douala, B.P. 1784, Cameroon				
Standard Chartered Bank Cameroon S.A.	銀行及金融服務	喀麥隆	10,000.00中非法郎普通股	100
以下公司的地址為66 Wellington Street, West, Suite 4100, Toronto Dominion Centre, Toronto ON M5K 1B7, Canada				
CurrencyFair (Canada) Ltd ¹	數碼支付平台	加拿大	加元普通股	100
以下公司的地址為Maples Corporate Services Limited, PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands				
Cerulean Investments LP	投資控股公司	開曼群島	有限合夥權益	100
以下公司的地址為c/o Maples Finance Limited, PO Box 1093 GT, Queensgate House, Georgetown, Grand Cayman, Cayman Islands				
SCB Investment Holding Company Limited	投資控股公司	開曼群島	1,000.00美元普通A股	99.999
以下公司的地址為中國廣州市天河區林和西路9號2619室				
Guangzhou CurrencyFair Information Technology Limited ¹⁻³	外幣兌換服務	中國	在岸人民幣普通股	100
以下公司的地址為中國深圳市南山區金融街1號弘毅大廈8A				
渣打私募股權基金管理(深圳)有限公司	在中國擔任基金經理	中國	1.00美元普通股	100

以下公司的地址為中國廣東省廣州市 天河區天河北路235號1101B單位(僅用作 辦公室)					
渣打(廣州)商業管理有限公司	商業諮詢服務	中國	美元普通股		100
以下公司的地址為中國上海市浦東區 世紀大道201號渣打銀行大廈 (郵政編碼: 200120)					
渣打銀行(中國)有限公司 ³	商業銀行業務	中國	在岸人民幣普通股		100
以下公司的地址為中國廣東省廣州市 天河區天河北路235號802B、803、 1001A、1002B、1003-1005、1101-1105、 1201-1205、1302C、1303單位					
渣打環球商業服務(廣州)有限公司 ³	研究、開發及其他服務	中國	美元普通股		100
以下公司的地址為中國天津市 天津經濟技術開發區信環北街35號 (郵政編碼: 300457)					
渣打環球商業服務有限公司 ³	研究、開發及其他服務	中國	美元普通股		100
以下公司的地址為中國北京市朝陽區東 三環中路1號1幢1單元12層1201內1-2、 15-16號					
渣打證券(中國)有限公司	銀行及金融服務	中國	在岸人民幣普通股		100
以下公司的地址為中國上海市浦東新區 業盛路188號11樓A-1161室第31號(郵政編 碼: 201308)					
渣打商貿(上海)有限公司 ³	基本金屬及其產品批發	中國	15,000,000.00美元普通股		100
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Cote d'Ivoire, 23 Boulevard de la République, Abidjan 17, 17 B.P. 1141, Cote d'Ivoire					
Standard Chartered Bank Cote d'Ivoire SA	銀行及金融服務	科特迪瓦	100,000.00西非法郎普通股		100
以下公司的地址為8 Ecowas Avenue, Banjul, Gambia					
Standard Chartered Bank Gambia Limited	銀行及金融服務	岡比亞	1.00岡比亞法拉西普通股		74.852
以下公司的地址為Taunusanlage 16, 60325, Frankfurt am Main, Germany					
Standard Chartered Bank AG	銀行及金融服務	德國	歐元普通股		100
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Building, 87 Independence Avenue, Ridge, ACCRA, Greater ACCRA, GA-016-4621, Ghana					
Solvezy Technology Ghana Ltd	數碼創投	加納	加納塞地普通股		100
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Building, No. 87, Independence Avenue, P.O. Box 768, Accra, Ghana					
Standard Chartered Bank Ghana PLC	銀行及金融服務	加納	加納塞地普通股	69.416	
			0.52加納塞地非累計 不可贖回優先股		87.043
Standard Chartered Ghana Nominees Limited					
	代理人服務	加納	加納塞地普通股		100
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Ghana Limited, 87, Independence Avenue, Post Office Box 678, Accra, Ghana					
Standard Chartered Wealth Management Limited Company	投資管理	加納	加納塞地普通股		100

以下公司的地址為香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場2座31樓				
Assembly Payments HK Limited ¹	網上支付平台	香港	港元普通股	100
以下公司的地址為香港觀塘巧明街100號城東誌安盛金融大樓1103-4室				
CurrencyFair Asia Limited ¹	外幣兌換服務	香港	港元普通股	100
以下公司的地址為香港九龍觀塘觀塘道388號渣打中心18樓				
浩豐代理人有限公司	代理人服務	香港	港元普通股	100
以下公司的地址為香港中環金融街8號國際金融中心二期15樓				
Marina Acacia Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Amethyst Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Angelite Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Beryl Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Emerald Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Flax Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Gloxinia Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Hazel Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Ilex Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Iridot Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Mimosa Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Moonstone Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Peridot Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Sapphire Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Marina Tourmaline Shipping Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
渣打證券(香港)有限公司	企業融資及顧問服務	香港	港元普通股	100
Marina Leasing Limited	租賃業務	香港	美元普通股	100
Standard Chartered Leasing Group Limited	投資控股公司	香港	美元普通股	100
Standard Chartered Trade Support (HK) Limited	企業融資及顧問服務	香港	港元普通股	100
以下公司的地址為香港鰂魚涌英皇道979號太古坊濠豐大廈39樓				
Mox Bank Limited	銀行及金融服務	香港	港元普通股	68,291
以下公司的地址為香港中環德輔道中4-4A號渣打銀行大廈13樓				
渣打(亞洲)有限公司	投資控股公司	香港	港元遞延股	100
			港元普通股	100
以下公司的地址為香港中環德輔道中4-4A號32樓				
渣打銀行(香港)有限公司 ⁹	銀行及金融服務	香港	港元普通A股	100
			港元普通B股	100
			美元普通C股	100
			美元普通D股	100
以下公司的地址為香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一號14樓				
Standard Chartered PF Real Estate (Hong Kong) Limited	最終控股公司	香港	美元普通股	100
以下公司的地址為香港中環德輔道中4-4A號渣打銀行大廈13樓				
渣打直接投資有限公司	投資控股公司	香港	港元普通股	100

以下公司的地址為香港中環德輔道中4-4A號渣打銀行大廈14樓					
Standard Chartered Trust (Hong Kong) Limited	投資管理	香港	港元普通股		100
渣打信託(香港)有限公司	信託服務	香港	港元普通股		100
以下公司的地址為香港九龍觀塘觀塘道348號宏利廣場5樓					
Zodia Custody (Hong Kong) Limited	託管服務	香港	0.01美元普通股		100
以下公司的地址為2 Floor Sabari Complex 24 Field Marshal, Capriappa RD Shanthala Nagar, Ashok Nagar, Bangalore, Karnataka, 560025, India					
Assembly Payments India Private Limited ¹	金融中介輔助活動	印度	100.00印度盧比普通股		100
以下公司的地址為Ground Floor, Crescenzo Building, G Block, C 38/39, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai, Maharashtra, 400051, India					
St Helen's Nominees India Private Limited	代名人服務	印度	10.00印度盧比權益股		100
Standard Chartered Private Equity Advisory (India) Private Limited	支援服務	印度	1,000.00印度盧比權益股		100
以下公司的地址為Vaishnavi Serenity, First Floor, No. 112, Koramangala Industrial Area, 5th Block, Koramangala, Bangalore, Karnataka, 560095, India					
Standard Chartered (India) Modeling and Analytics Centre Private Limited	支援服務	印度	10.00印度盧比權益股		100
以下公司的地址為Crescenzo, 6th Floor, Plot No 38-39 G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra East, Mumbai, Maharashtra, 400051, India					
Standard Chartered Capital Limited	銀行及金融服務	印度	10.00印度盧比權益股		100
以下公司的地址為90 M.G.Road, II Floor, Fort, Mumbai, Maharashtra, 400001, India					
Standard Chartered Finance Private Limited	支援服務	印度	10.00印度盧比普通股		98.683
以下公司的地址為1st Floor, Europe Building, No.1, Haddows Road, Nungambakkam, Chennai, 600 006, India					
Standard Chartered Global Business Services Private Limited	離岸支援服務	印度	10.00印度盧比權益股		100
以下公司的地址為Second Floor, Indiqube Edge, Khata No. 571/630/6/4, Sy.No.6/4, Ambalipura Village, Varthur Hobli, Marathahalli Sub-Division, Ward No. 150, Bengaluru, 560102, India					
Standard Chartered Research and Technology India Private Limited	支援服務	印度	10.00印度盧比強制性可轉換累計優先股		100
			10.00印度盧比A類權益股		100
以下公司的地址為2nd Floor, 23-25 M.G. Road, Fort, Mumbai 400 001, India					
Standard Chartered Securities (India) Limited	銀行及金融服務	印度	10.00印度盧比權益股		100
以下公司的地址為B001, Metrotech Forest View, Sy.No. 67/5 BSK 6th Stage, Thalaghattapura Bengaluru 560062, Karnataka, India					
SCV Research and Development Pvt. Ltd.	其他	印度	10.00印度盧比普通股		100

以下公司的地址為The Icon Business Park Blok P Nomor 03, RT 03/RW 09Sampora, Kec, Cisauk, Kabupaten Tangerang, Banten, 15345, Indonesia				
PT Labamu Sejahtera Indonesia	其他	印尼	10,000.00印尼盾普通股	100
以下公司的地址為91 Pembroke Road, Dublin 4, Ballsbridge, Dublin, DO4 EC42, Ireland				
CurrencyFair (Canada) Limited ¹	數碼支付平台	愛爾蘭	1.00歐元普通股	100
Currencyfair Limited ^{1, 10}	外幣轉賬服務	愛爾蘭	0.001歐元普通A股	100
			0.001歐元普通股	27.951
CurrencyFair Nominees Limited ¹	代理人公司	愛爾蘭	1.00歐元普通股	100
以下公司的地址為27 Fitzwilliam Street, Dublin, D02 TP23, Ireland				
Zodia Custody (Ireland) Limited	託管服務	愛爾蘭	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為32 Molesworth Street, Dublin 2, D02Y512, Ireland				
Zodia Markets (Ireland) Limited	銀行及金融服務	愛爾蘭	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為1st Floor, Goldie House, 1-4 Goldie Terrace, Upper Church Street, Douglas, IM1 1EB, Isle of Man				
Standard Chartered Assurance Limited	保險服務	馬恩島	1.00美元普通股	100
			1.00美元可贖回優先股	100
Standard Chartered Isle of Man Limited ⁵	保險及再保險公司	馬恩島	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為21/F, Sanno Park Tower, 2-11-1 Nagatacho, Chiyoda-ku, Tokyo, 100-6155, Japan				
Standard Chartered Securities (Japan) Limited	銀行及金融服務	日本	日圓普通股	100
以下公司的地址為15 Castle Street, St Helier, JE4 8PT, Jersey				
SCB Nominees (CI) Limited	代理人服務	澤西	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為IFC 5, St Helier, JE1 1ST, Jersey				
Standard Chartered Funding (Jersey) Limited ^{5, 9}	投資控股公司	澤西	1.00英鎊普通股	100
以下公司的地址為Standard Chartered@Chiromo, 48 Westlands Road, P. O. Box 30003-00100, Nairobi, Kenya				
Standard Chartered Bancassurance Intermediary Limited	保險服務	肯尼亞	100.00肯尼亞先令普通股	100
Standard Chartered Bank Kenya Limited	銀行及金融服務	肯尼亞	5.00肯尼亞先令普通股	74.318
			5.00肯尼亞先令優先股	100
Standard Chartered Financial Services Limited	商人銀行業務	肯尼亞	20.00肯尼亞先令普通股	100
Standard Chartered Investment Services Limited	投資服務	肯尼亞	20.00肯尼亞先令普通股	100
Standard Chartered Kenya Nominees Limited ¹	代理人服務	肯尼亞	20.00肯尼亞先令普通股	100
Standard Chartered Securities (Kenya) Limited	企業融資及顧問服務	肯尼亞	10.00肯尼亞先令普通股	100
Solvezy Technology Kenya Limited	數碼創投	肯尼亞	1,000.00肯尼亞先令普通股	100
Tawi Fresh Kenya Limited	數碼市場平台電子商務	肯尼亞	1,000.00肯尼亞先令普通股	100
以下公司的地址為47, Jong-ro, Jongno-gu, Seoul, 110-702, Korea, Republic of				
Standard Chartered Bank Korea Limited	銀行及金融服務	大韓民國	5,000.00韓圓普通股	100

以下公司的地址為2F, 47, Jong-ro, Jongno-gu, Seoul, Korea, Republic of				
Standard Chartered Securities Korea Co., Ltd	資產管理	大韓民國	5,000.00韓圓普通股	100
以下公司的地址為Atrium Building, Maarad Street, 3rd Floor, P.O. Box 11-4081 Raid El Solh, Beirut Central District, Lebanon				
Standard Chartered Metropolitan Holdings SAL	投資控股公司	黎巴嫩	10.00美元普通A股	100
以下公司的地址為Level 13, Menara 1 Sentrum 201, Jalan Tun Sambanthan, Brickfields, 50470 Kuala Lumpur, Malaysia				
Assembly Payments Malaysia Sdn.Bhd. ¹	其他金融服務活動	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
以下公司的地址為Level 25, Equatorial Plaza, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur, Malaysia				
Cartaban (Malaya) Nominees Sdn Berhad	代理人服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
Cartaban Nominees (Asing) Sdn Bhd	代理人服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
Cartaban Nominees (Tempatan) Sdn Bhd	代理人服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
Golden Maestro Sdn Bhd	投資控股公司	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
Price Solutions Sdn Bhd	直銷/代收服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
SCBMB Trustee Berhad	信託服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
Standard Chartered Bank Malaysia Berhad			馬來西亞林吉特不可贖回可轉換優先股	100
	銀行及金融服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
Standard Chartered Saadiq Berhad	銀行及金融服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
以下公司的地址為TMF Trust Labuan Limited, Brumby Centre, Lot 42, Jalan Muhibbah, 87000 Labuan F.T., Malaysia				
Marina Morganite Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬來西亞	美元普通股	100
Marina Moss Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬來西亞	美元普通股	100
Marina Tanzanite Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬來西亞	美元普通股	100
以下公司的地址為Suite 18-1, Level 18, Vertical Corporate Tower B, Avenue 10, The Vertical, Bangsar South City, No. 8, Jalan Kerinchi, 59200 Kuala Lumpur, Wilayah Persekutuan, Malaysia				
Resolution Alliance Sdn Bhd	投資控股公司	馬來西亞	普通股	91
以下公司的地址為12th Floor, Menara Symphony, No. 5, Jalan Prof.Khoo Kay Kim, Seksyen 13, 46200 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia				
Solv Sdn.Bhd.	提供金融服務的B2B數碼平台	馬來西亞	5.00馬來西亞林吉特普通股	100
以下公司的地址為Level 1, Wisma Standard Chartered, Jalan Teknologi 8, Taman Teknologi Malaysia, Bukit Jalil, 57000 Kuala Lumpur, Wilayah Persekutuan, Malaysia				
Standard Chartered Global Business Services Sdn Bhd	離岸支援服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100

以下公司的地址為Trust Company Complex, Ajeltake Road, Ajeltake Island, Majuro, MH96960, Marshall Islands				
Marina Angelica Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Aventurine Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Citrine Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Dahlia Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Dittany Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Lilac Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Lolite Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Obsidian Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Quartz Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Remora Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Turquoise Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
Marina Zircon Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為6th Floor, Standard Chartered Tower, 19, Bank Street, Cybercity, Ebene, 72201, Mauritius				
Standard Chartered Bank (Mauritius) Limited	銀行及金融服務	毛里裘斯	無面值普通股	100
以下公司的地址為c/o Ocorian Corporate Services (Mauritius) Ltd, 6th Floor, Tower A, 1 Cybercity, Ebene, 72201, Mauritius				
Standard Chartered Private Equity (Mauritius) II Limited	投資管理	毛里裘斯	1.00美元普通股	100
Standard Chartered Private Equity (Mauritius) Limited	投資管理	毛里裘斯	1.00美元普通股	100
Standard Chartered Private Equity (Mauritius) III Limited	投資管理	毛里裘斯	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為Mondial Management Services Ltd, Unit 2L, 2nd Floor Standard Chartered Tower, 19 Cybercity, Ebene, Mauritius				
Subcontinental Equities Limited	投資控股公司	毛里裘斯	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為IQEQ Corporate Services (Mauritius) Ltd, 33, Edith Cavell Street, Port Louis, 11324, Mauritius				
Actis Treit Holdings (Mauritius) Limited ¹	投資控股公司	毛里裘斯	1.00元A類普通股	62.001
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Nepal Limited, Madan Bhandari Marg, Ward No.31, Kathmandu Metropolitan City, Kathmandu District, Bagmati Province, Kathmandu, 44600, Nepal				
Standard Chartered Bank Nepal Limited	銀行及金融服務	尼泊爾	100.00尼泊爾盧比普通股	70.21

以下公司的地址為1 Basinghall Avenue, London, EC2V 5DD, United Kingdom				
Standard Chartered Holdings (Africa) B.V. ⁵	控股公司	荷蘭	4.50 歐元普通股	100
Standard Chartered Holdings (Asia Pacific) B.V. ⁵	控股公司	荷蘭	4.50 歐元普通股	100
Standard Chartered Holdings (International) B.V. ⁵	控股公司	荷蘭	4.50 歐元普通股	100
Standard Chartered MB Holdings B.V. ⁵	控股公司	荷蘭	4.50 歐元普通股	100
以下公司的地址為PromisePay, 4 All good Place, Rototuna North, Hamilton, 3210, New Zealand				
PromisePay Limited ¹	支付服務提供商	新西蘭	新西蘭元普通股	100
以下公司的地址為142, Ahmadu Bello Way, Victoria Island, Lagos, 101241, Nigeria				
Standard Chartered Bank Nigeria Limited	銀行及金融服務	尼日利亞	1.00 尼日利亞奈拉B類可贖回優先股	100
			1.00 尼日利亞奈拉不可贖回非累計優先股	100
			1.00 尼日利亞奈拉普通股	100
Standard Chartered Capital & Advisory Nigeria Limited	企業融資及顧問服務	尼日利亞	1.00 尼日利亞奈拉普通股	100
Standard Chartered Nominees (Nigeria) Limited	託管服務	尼日利亞	1.00 尼日利亞奈拉普通股	100
以下公司的地址為3rd Floor Main SCB Building, I.I Chundrigar Road, Karachi, Sindh, 74000, Pakistan				
Price Solution Pakistan (Private) Limited	銀行及金融服務	巴基斯坦	10.00 巴基斯坦盧比普通股	100
以下公司的地址為P.O. Box No. 5556, I.I. Chundrigar Road, Karachi, 74000, Pakistan				
Standard Chartered Bank (Pakistan) Limited	銀行及金融服務	巴基斯坦	10.00 巴基斯坦盧比普通股	98.986
以下公司的地址為8th Floor, Makati Sky Plaza Building 6788, Ayala Avenue San Lorenzo, City of Makati, Fourth District, National Capi, 1223, Philippines				
Standard Chartered Group Services, Manila Incorporated	離岸支援服務	菲律賓	1.00 菲律賓披索普通股	100
以下公司的地址為Rondo Ignacego Daszyńskiego 2B, 00-843, Warsaw, Poland				
Standard Chartered Global Business Services spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	離岸支援服務	波蘭	50.00 波蘭茲羅提普通股	100
以下公司的地址為Al Faisaliah Office Tower Floor No 7 (T07D), King Fahad Highway, Olaya District, Riyadh P.O box 295522, Riyadh, 11351, Saudi Arabia				
Standard Chartered Capital (Saudi Arabia)	託管服務	沙特阿拉伯	10.00 沙特里亞爾普通股	100
以下公司的地址為9 & 11, Lightfoot Boston Street, Freetown, Sierra Leone				
Standard Chartered Bank Sierra Leone Limited	銀行及金融服務	塞拉利昂	1.00 塞拉利昂利昂普通股	80.656
以下公司的地址為9 Raffles Place, #27-00 Republic Plaza, 048619, Singapore				
Actis Treit Holdings No.1 (Singapore) Private Limited ¹	投資控股公司	新加坡	新加坡元普通股	100
Actis Treit Holdings No.2 (Singapore) Private Limited ¹	投資控股公司	新加坡	新加坡元普通股	100

以下公司的地址為38 Beach Road, #29-11 South Beach Tower, 189767, Singapore				
Assembly Payments Pte. Ltd. ¹	投資控股公司	新加坡	美元普通股	100
			美元優先股	100
Assembly Payments SGP Pte. Ltd. ¹	交易／支付處理服務	新加坡	新加坡元普通股	100
以下公司的地址為Raffles Place, #26-01 Republic Plaza, Singapore, 048619, Singapore				
Audax Financial Technology Pte. Ltd.	支援服務	新加坡	美元普通A股	100
Autumn Life Pte. Ltd.	支援服務	新加坡	美元普通A股	96.623
CashEnable Pte. Ltd.	數碼創投：金融服務	新加坡	美元普通A股	100
Huma.Eco Pte. Ltd.	支援服務	新加坡	美元普通股	100
Letsbloom Pte. Ltd.	其他	新加坡	美元普通A股	100
Libeara (Singapore) Pte. Ltd.	數碼創投：投資服務	新加坡	美元普通股	100
Libeara Pte. Ltd.	數碼創投：投資服務	新加坡	美元普通股	100
Pegasus Dealmaking Pte. Ltd.	合併與收購(併購)市場平台	新加坡	美元普通股	100
以下公司的地址為1 Robinson Road, #17-00, AIA Tower, 048542, Singapore				
CurrencyFair (Singapore) Pte. Ltd. ¹	外幣兌換服務	新加坡	新加坡元普通股	100
以下公司的地址為9 Raffles Place, #26-01 Republic Plaza, 048619, Singapore				
SCV Research and Development Pte. Ltd.	其他	新加坡	美元普通A股	100
Zodia Custody (Singapore) Limited	託管服務	新加坡	美元普通股	100
Inveco Pte. Ltd.	創投業務：碳信用額市場平台	新加坡	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為8 Marina Boulevard, Level 26, Marina Bay Financial Centre, Tower 1, 018981, Singapore				
Marina Aquata Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	美元普通股	100
Marina Aruana Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	新加坡元普通股	100
			美元普通股	100
Marina Cobia Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	新加坡元普通股	100
			美元普通股	100
Marina Fatmarini Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	美元普通股	100
Marina Frabandari Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	美元普通股	100
Marina Gerbera Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	美元普通股	100
Marina Opah Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	新加坡元普通股	100
			美元普通股	100
Marina Partawati Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	美元普通股	100
以下公司的地址為Tricor WP Corporate Services Pte Ltd, 80 Robinson Road #02-00, 068898, Singapore				
Solv-India Pte. Ltd.	投資控股實體	新加坡	美元普通股	100
以下公司的地址為9 Raffles Place, #26-01 Republic Plaza, Singapore, 048619, Singapore				
Power2SME Pte. Ltd.	投資控股實體	新加坡	美元普通股	90.6
SCV Master Holding Company Pte. Ltd.	投資控股實體	新加坡	美元普通股	100
以下公司的地址為7 Changi Business Park Crescent, #03-00 Standard Chartered @ Changi, 486028, Singapore				
Raffles Nominees (Pte.) Limited	代理人服務	新加坡	新加坡元普通股	100

以下公司的地址為8 Marina Boulevard, #27-01 Marina Bay Financial Centre Tower 1, 018981, Singapore				
SCTS Capital Pte. Ltd	代理人服務	新加坡	新加坡元普通股	100
SCTS Management Pte. Ltd.	代理人服務	新加坡	新加坡元普通股	100
Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	銀行及金融服務	新加坡	新加坡元非累計C類一級	100
			優先股新加坡元非累計D類一級優先股	100
			新加坡元普通A股	100
			美元非累計B類一級優先股	100
			美元普通A股	100
			美元普通B股	100
			美元普通C股	100
Standard Chartered Holdings (Singapore) Private Limited	投資控股公司	新加坡	新加坡元普通股	100
Standard Chartered Holdings (Singapore) Private Limited			美元普通股	100
Standard Chartered Nominees (Singapore) Pte Ltd	代理人服務	新加坡	新加坡元普通股	100
Standard Chartered Trust (Singapore) Limited	信託服務	新加坡	新加坡元普通股	100
以下公司的地址為Abogado Pte Ltd, No. 8 Marina Boulevard, #05-02 MBFC Tower 1, 018981, Singapore				
Standard Chartered IL&FS Management (Singapore) Pte. Limited	投資管理	新加坡	美元普通股	50
以下公司的地址為9 Raffles Place, #26-01 Republic Plaza, 048619, Singapore				
Standard Chartered Private Equity (Singapore) Pte. Ltd	投資控股公司	新加坡	美元普通股	100
Standard Chartered Real Estate Investment Holdings (Singapore) Private Limited	投資控股公司	新加坡	美元普通股	100
以下公司的地址為77 Robinson Road, #25-00 Robinson 77, 068896, Singapore				
Trust Bank Singapore Limited	銀行及金融服務	新加坡	新加坡元普通股	60
以下公司的地址為2nd Floor, 115 West Street, Sandton, Johannesburg, 2196, South Africa				
CMB Nominees (RF) PTY Limited	代理人服務	南非	1.00南非蘭特普通股	100
Standard Chartered Nominees South Africa Proprietary Limited (RF)	代理人服務	南非	南非蘭特普通股	100
以下公司的地址為6 Fort Street, PO 785848, Birnam, Sandton, 2196 2146, South Africa				
PromisePAY (PTY) Ltd ¹	支付服務提供商	南非	1.00南非蘭特普通股	100
以下公司的地址為台灣台北市中山區 遼寧街177號1樓及179號3樓至6樓及17樓 至19樓				
渣打國際商業銀行股份有限公司	銀行及金融服務	中國台灣省	10.00新台幣普通股	100
以下公司的地址為1 Floor, International House, Shaaban Robert Street / Garden Avenue, PO Box 9011, Dar Es Salaam, Tanzania, United Republic of				
Standard Chartered Bank Tanzania Limited	銀行及金融服務	坦桑尼亞 聯合共和國	1,000.00坦桑尼亞先令普通股	100
			1,000.00坦桑尼亞先令優先股	100
Standard Chartered Tanzania Nominees Limited	代理人服務	坦桑尼亞 聯合共和國	1,000.00坦桑尼亞先令普通股	100

以下公司的地址為No. 140, 11th, 12th and 14th Floor, Wireless Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok, 10330, Thailand				
Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited	銀行及金融服務	泰國	10.00泰銖普通股	99.871
以下公司的地址為Buyukdere Cad. Yapi Kredi Plaza C Blok, Kat 15, Levent, Istanbul, 34330, Turkey				
Standard Chartered Yatirim Bankasi Turk Anonim Sirketi	銀行及金融服務	土耳其	0.10土耳其里拉普通股	100
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Bldg, 5 Speke Road, PO Box 7111, Kampala, Uganda				
Standard Chartered Bank Uganda Limited	銀行及金融服務	烏干達	1,000.00烏干達先令普通股	100
以下公司的地址為14 Mackinnon Road, Nakasero, Kampala, 141769, Uganda				
Furaha Finserve Uganda Limited	銀行及金融服務	烏干達	1.00美元普通股	20
以下公司的地址為EX-26, Ground Floor, Bldg 16-Co Work, Dubai Internet City, Dubai, United Arab Emirates				
Appro Onboarding Solutions FZ-LLC	資訊科技解決方案提供商及支援服務提供商	阿拉伯聯合酋長國	1,000.00阿聯酋迪拉姆普通股	100
以下公司的地址為Suites 508, 509, 15th Floor, Al Sarab Tower, Adgm Square, Al Maryah Island, Abu Dhabi, United Arab Emirates				
Financial Inclusion Technologies Ltd	電子錢包及科技支付平台	阿拉伯聯合酋長國	美元普通A股	100
以下公司的地址為Unit GV- 00-10-07-OF-02, Level 7, Gate Village Building 10, Dubai International Financial Centre, Dubai, United Arab Emirates				
Furaha Holding Ltd	小額貸款公司	阿拉伯聯合酋長國	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為Standard Chartered Bank, 7th Floor, Building One, Gate Precinct, DIFC, PO Box 999, Dubai, United Arab Emirates				
Global Digital Asset Holdings Limited	投資工具—策略性投資	阿拉伯聯合酋長國	美元普通股	100
以下公司的地址為Part of Level 15, Standard Chartered Bank Building, Plot 8, Burj Downtown, Dubai, United Arab Emirates				
myZoi Financial Inclusion Technologies LLC	數碼創投：金融中介輔助活動	阿拉伯聯合酋長國	1.00阿聯酋迪拉姆普通股	100
以下公司的地址為25 Taylor St, San Francisco CA 94102-3916, United States				
Assembly Escrow Inc ¹	支付服務提供商	美國	0.0001美元普通股	100
以下公司的地址為251 Little Falls Drive, Wilmington DE 19808, United States				
CurrencyFair (USA) Inc ¹	數碼支付平台	美國	1.00美元非實體股票	100
以下公司的地址為1095 Avenue of Americas, New York City NY 10036, United States				
Standard Chartered Bank International (Americas) Limited	銀行及金融服務	美國	1,000.00美元普通股	100

以下公司的地址為Corporation Trust Center, 1209 Orange Street, Wilmington DE 19801, United States				
Standard Chartered Holdings Inc.	投資控股公司	美國	100.00美元普通股	100
Standard Chartered Securities (North America) LLC	銀行及金融服務	美國	股東權益	100
以下公司的地址為50 Fremont Street, San Francisco CA 94105, United States				
Standard Chartered Overseas Investment, Inc.	最終控股公司	美國	10.00美元普通股	100
以下公司的地址為C/O Corporation Service Company, 251 Little Falls Drive, Wilmington DE 19808, United States				
Standard Chartered Trade Services Corporation	貿易服務	美國	0.01美元普通股	100
以下公司的地址為Level 3, #CP1.L01 and #CP2.L01, Capital Place, 29 Lieu Giai Street, Ngoc Khanh Ward, Ba Dinh District, Ha Noi, 10000, Vietnam				
Standard Chartered Bank (Vietnam) Limited	銀行及金融服務	越南	越南盾法定資本股份	100
以下公司的公司註冊辦事處地址為Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, Virgin Islands, British				
Sky Harmony Holdings Limited ⁶	投資控股公司	英屬維爾京群島	1.00美元普通股	100
以下公司的地址為Stand No. 4642, Corner of Mwaimwena Road and Addis Ababa Dri, Lusaka, 10101, Zambia				
Standard Chartered Bank Zambia Plc	銀行及金融服務	贊比亞	0.25贊比亞克瓦查普通股	90
Standard Chartered Zambia Securities Services Nominees Limited	代理人服務	贊比亞	0.0203贊比亞克瓦查普通股	100
以下公司的地址為Africa Unity Square Building, 68 Nelson Mandela Avenue, Harare, Zimbabwe				
Africa Enterprise Network Trust ²	投資控股公司	津巴布韋	信託權益	100
Standard Chartered Bank Zimbabwe Limited	銀行及金融服務	津巴布韋	1.00美元普通股	100
Standard Chartered Nominees Zimbabwe (Private) Limited	最終控股公司	津巴布韋	2.00美元普通股	100

1. 本集團已確定，此等企業不會於本集團賬目綜合入賬，且不符合國際財務報告準則項下附屬公司的定義。企業綜合入賬政策及披露請參閱附註32。

2. 信託性質故無股本

3. 有限責任公司

4. 本集團已確定主要營運地點為愛爾蘭

5. 本集團已確定主要營運地點為英國

6. 本集團已確定主要營運地點為香港

7. 根據S479A，公司獲豁免遵守公司法中有關個人賬戶審核的規定

8. 獲得審核豁免的附屬公司的公司編號為SC Transport Leasing 1 LTD 06787116、SC Transport Leasing 2 Limited 06787090、Standard Chartered Leasing (UK) Limited 05513184、Standard Chartered Africa Limited 00002877、Standard Chartered Securities (Africa) Holdings Limited 05843604及Standard Chartered Strategic Investments Limited 01388304

9. 直接持有的相關企業

10. 本集團對CurrencyFair實體的最終擁有權為43.422%

合營企業

名稱及登記地址	活動	註冊成立地點	股份詳情	所持股份比例 (%)
以下公司的地址為Tricor WP Corporate Services Pte Ltd, 80 Robinson Road #02-00, 068898, Singapore				
Olea Global Pte. Ltd.	提供貿易融資產品及服務	新加坡	元普通股 元優先股	41 100

聯營公司

名稱及登記地址	活動	註冊成立地點	股份詳情	所持 股份比例 (%)
以下公司的地址為41 Luke Street, London, EC2A 4DP, United Kingdom Fintech for International Development Ltd	金融中介	英國	0.0001元普通股	58.9
以下公司的地址為中國天津市河東區海 河東路218號渤海銀行大廈(中國郵政編 碼:300012) 渤海銀行股份有限公司	一般商業銀行業務	中國	在岸人民幣1.00元普通股	16.263
以下公司的地址為17/F, 100, Gongpyeong-dong, Jongno-gu, Seoul, Korea, Republic of Ascenta IV	執行投資	大韓民國	合夥權益	39.100
以下公司的地址為1 Raffles Quay, #23-01, One Raffles Quay, 048583, Singapore Clifford Capital Holdings Pte. Ltd.	投資控股公司	新加坡	1.00元普通股	9.9
以下公司的地址為10 Marina Boulevard #08-08, Marina Bay, Financial Centre, 018983, Singapore Verified Impact Exchange Holdings Pte. Ltd	提供交易流通性的交易所	新加坡	新加坡元普通股	15
以下公司的地址為Victoria House, State House Avenue, Victoria, MAHE, Seychelles Seychelles International Mercantile Banking Corporation Limited.	商業銀行	塞舌爾	1,000.00塞舌爾盧比普通股	22
以下公司的地址為Gervinusstrasse 17, 60322, Frankfurt am Main, Hesse, Germany SWIAT GmbH	數碼創投: 金融服務	德國	1.00歐元普通股	30
以下公司的地址為Izumi Garden Tower 19F, 1-6-1 Roppongi, Minato-ku, Tokyo, Japan SBI Zodia Custody Co. Ltd	其他	日本	50,000.00日圓普通股	100
以下公司的地址為60B, Orchard Road, #06-18, Tower 2, The Atrium @ Orchard, 238891, Singapore Partior Holdings Pte. Ltd.	金融服務	新加坡	1.00新加坡元普通股 1.00新加坡元A輪優先股	24.999 25.014

重大投資控股及其他關聯企業

名稱及登記地址	活動	註冊成立地點	股份詳情	所持 股份比例 (%)
以下公司的地址為1 Bartholomew Lane, London, EC2N 2AX, United Kingdom				
Corrasi Covered Bonds (LM) Limited	清算成員公司 (債券持有人)	英國	1.00英鎊普通股	20
以下公司的地址為Intertrust Corporate Services (Cayman) Limited, 190 Elgin Avenue, George Town, Grand Cayman, KY1-9005, Cayman Islands				
ATSC Cayman Holdco Limited	投資控股	開曼群島	0.01元普通A股	5.272
			0.01元普通B股	100
以下公司的地址為香港上環干諾道中111號永安中心6樓605-07室				
Actis Temple Stay Holdings (HK) Limited	投資控股	香港	元A類普通股	39.689
			元B類普通股	39.689
Actis Rivendell Holdings (HK) Limited	投資控股	香港	元A類普通股	39.671
			元B類普通股	39.671
以下公司的地址為1221 A, Devika Tower, 12th Floor, 6 Nehru Place, New Delhi 110019, New Delhi, 110019, India				
Mikado Realtors Private Limited	其他業務活動	印度	10.00印度盧比普通股	26
以下公司的地址為4thFloor, 274, Chitalia House, Dr. Cawasji Hormusji Road, Dhobi Talao, Mumbai City, Maharashtra, India 400 002, Mumbai, 400 002, India				
Industrial Minerals and Chemical Co. Pvt.Ltd	礦產及化學品	印度	100.00印度盧比普通股	26
以下公司的地址為17F, 47, Jong-ro, Jongno-gu (17F, 100, Gongpyeong-dong, Jongno-gu), Seoul, Korea, Republic of				
Ascenta III	執行投資	韓國	1.00韓圓B類權益股	31
以下公司的地址為3 Jalan Pisang, c/o Watiga Trust Ltd, 199070 Singapore				
SCIAIGF Liquidating Trust ¹	投資控股公司	新加坡	信託權益	43.96
以下公司的地址為251 Little Falls Drive, Wilmington, New Castle DE 19808, United States				
Paxata, Inc.	數據分析	美國	0.0001美元C2輪優先股	40.74
			0.0001美元C3輪優先股	8.908

1. 本集團已確定主要營運地點為新加坡

清算中

附屬公司

名稱及登記地址	活動	註冊成立地點	股份詳情	所持 股份比例 (%)
以下公司的地址為C/O Teneo Financial Advisory Limited, The Colmore Building, 20 Colmore Circus, Queensway, Birmingham, B4 6AT, United Kingdom				
Standard Chartered Masterbrand Licensing Limited	管理本集團的知識產權	英國	1.00元普通股	100
以下公司的地址為Bucktrout House, Gategny Esplanade, St Peter Port, GY1 3HQ, Guernsey				
Birdsong Limited	受信服務	根西島	1.00英鎊普通股	100
Nominees One Limited	受信服務	根西島	1.00英鎊普通股	100
Nominees Two Limited	受信服務	根西島	1.00英鎊普通股	100
Songbird Limited	受信服務	根西島	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered Secretaries (Guernsey) Limited	受信服務	根西島	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered Trust (Guernsey) Limited	受信服務	根西島	1.00英鎊普通股	100
以下公司的地址為30 Rue Schrobilgen, 2526, Luxembourg				
Standard Chartered Financial Services (Luxembourg) S.A.	企業融資及顧問服務	盧森堡	25.00歐元普通股	100
以下公司的地址為Jiron Huascar 2055, Jesus Maria, Lima 15072, Peru Banco				
Standard Chartered en Liquidacion	銀行服務	秘魯	75.133元普通股	100
以下公司的地址為Luis Alberto de Herrera 1248, Torre II, Piso 11, Esc.1111, Uruguay				
Standard Chartered Uruguay Representacion S.A.	財務諮詢服務	烏拉圭	1.00烏拉圭比索普通股	100
以下公司的地址為555 Washington Av, St Louis, MO, United States of America, 63101				
Assembly Payments, Inc ¹	支付服務提供商	美國	0.0001元普通股	100
以下公司的地址為C/O Teneo Financial Advisory Limited, The Colmore Building, 20 Colmore Circus, Queensway, Birmingham, B4 6AT, United Kingdom				
Standard Chartered Leasing (UK) 3 Limited	租賃業務	英國	1.00元普通股	100

清算／解散／出售

附屬公司／聯營公司及重大投資控股

名稱及登記地址	活動	註冊成立地點	股份詳情	所持 股份比例 (%)
以下公司的地址為C/O Teneo Financial Advisory Limited, 156 Great Charles Street, Queensway, Birmingham, West Midlands, B3 3HN, United Kingdom				
Standard Chartered Leasing (UK) 2 Limited	租賃業務	英國	1.00元普通股	100
以下公司的地址為C/o WALKERS CORPORATE LIMITED, 190 Elgin Avenue George Town Grand Cayman KY1-9008, Cayman Islands				
Sirat Holdings Limited	投資控股實體	開曼群島	0.01元普通股	100
以下公司的地址為TMF Trust Labuan Limited, Brumby Centre, Lot 42, Jalan Muhibbah, 87000 Labuan F.T., Malaysia				
Pembroke Leasing (Labuan) 3 Berhad	租賃業務	馬來西亞	元普通股	100
以下公司的地址為c/o Ocorian Corporate Services (Mauritius) Ltd, 6th Floor, Tower A, 1 Cybercity, Ebene, 72201, Mauritius				
Standard Chartered Financial Holdings	投資控股公司	毛里裘斯	1.00元普通股	100
以下公司的地址為142, Ahmadu Bello Way, Victoria Island, Lagos, 101241, Nigeria				
Cherroots Nigeria Limited	投資控股公司	尼日利亞	1.00尼日利亞奈拉普通股	100
以下公司的地址為80 Robinson Road · #02-00, 068898, Singapore				
Cardspal Pte. Ltd.	支援服務	新加坡	元普通股	100
以下公司的地址為Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, Virgin Islands, British				
Sky Favour Investments Limited	投資控股公司	英屬維爾京群島	1.00元普通股	100
以下公司的地址為香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一號14樓				
Kozagi Limited	投資控股公司	香港	港元普通股	100
以下公司的地址為Hoogoorddreef 15, 1101 BA, Amsterdam, Netherlands				
Pembroke Holland B.V.	租賃業務	荷蘭	450.00歐元普通股	100

以下公司的地址為32 Molesworth Street,
Dublin 2, D02Y512, Ireland

Inishbrophy Leasing Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00歐元普通股	100
Inishcannon Leasing Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Inishcrean Leasing Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Inishdawson Leasing Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00歐元普通股	100
Inisherkin Leasing Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Inishoo Leasing Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Nightjar Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 1 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00歐元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 2 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00歐元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 3 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 4 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 5 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 6 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 7 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 8 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 9 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 10 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 11 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 12 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 13 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 14 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 15 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing 16 Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing Holdings Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Pembroke Capital Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.25歐元普通股 1.00美元普通股	100 100
Skua Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100

以下公司的地址為First Names House,
Victoria Road, Douglas, IM2 4DF, Isle of Man

Pembroke Group Limited	飛機租賃、艦隊諮詢及技術服務	馬恩島	0.01元普通股	100
------------------------	----------------	-----	----------	-----

以下公司的地址為中國天津市自貿試驗區東疆保稅港區澳洲路6262號查驗庫辦公區202室天津東疆商務秘書服務有限公司託管第1034號

鵬博飛機租賃(天津)有限公司	控股公司	中國	1.00元普通股	100
----------------	------	----	----------	-----

以下公司的地址為中國天津市自貿試驗區東疆保稅港區澳洲路6262號查驗庫辦公區202室天津東疆商務秘書服務有限公司託管第1035號

鵬博一號飛機租賃(天津)有限公司	飛機營運租賃業務特殊目的實體	中國	在岸人民幣1.00元普通股	100
------------------	----------------	----	---------------	-----

以下公司的地址為中國天津市自貿試驗區東疆保稅港區澳洲路6262號查驗庫辦公區202室天津東疆商務秘書服務有限公司託管第1036號

鵬博二號飛機租賃(天津)有限公司	飛機營運租賃業務特殊目的實體	中國	在岸人民幣1.00元普通股	100
------------------	----------------	----	---------------	-----

以下公司的地址為1 Basinghall Avenue,
London, EC2V 5DD, United Kingdom

Pembroke Aircraft Leasing (UK) Limited	租賃業務	英國	1.00英鎊普通股	100
--	------	----	-----------	-----

以下公司的地址為Trust Company
Complex, Ajeltake Road, Ajeltake
Island, Majuro, MH96960, Marshall
Islands

Marina Alysse Shipping Limited	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100
Marina Amandier Shipping Limited	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100
Marina Ambroisee Shipping Limited	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100
Marina Buxus Shipping Limited	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100
Marina Dorado Shipping Limited	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100
Marina Protea Shipping Limited	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100

以下公司的地址為中國雲南省昆明市西
山區西二環路實力五星彩園1號1層3單元

雲南金實力房地產開發經營有限公司	房地產發展商	中國	在岸人民幣1.00元普通股	42.5
------------------	--------	----	---------------	------

以下公司的地址為49, Sungei Kadut
Avenue, #03-01 S729673, Singapore

Omni Centre Pte. Ltd.	房地產擁有人及發展商	新加坡	新加坡元可贖回可轉換優先股	99,998
-----------------------	------------	-----	---------------	--------

以下公司的地址為505 Howa rd St. #201,
San Francisco, CA 94105, United States

SC Studios, LLC	離岸支援服務	美國	1.00美元股東權益	100
-----------------	--------	----	------------	-----

以下公司的地址為Avenue de Tivoli 2,
1007, Lausanne, Switzerland

Metaco SA	綜合基建解決方案	瑞士	0.01瑞士法郎A類優先股	29,505
-----------	----------	----	---------------	--------

除本年報所披露的投資外，於回顧年度內，本公司並無持有其他重大投資，亦無重大附屬公司收購或出售。除本年報所披露者外，於本年報日期，董事會並無授權進行重大投資或添置資本資產。

41. 買賣渣打集團有限公司上市證券

本項亦作為附註28股本、其他股權工具及儲備中披露的一部分。

除所披露者外，本公司或其任何附屬公司於期內概無購買、出售或贖回公司於香港聯合交易所有限公司上市的任何證券。信託所購入及持有的股份詳情載列如下。

	一九九五年信託		二〇〇四年信託		總計	
	二〇二三年	二〇二二年	二〇二三年	二〇二二年	二〇二三年	二〇二二年
期內購入股份	-	-	29,069,539	30,203,531	29,069,539	30,203,531
購入股份的市價(百萬元)	-	-	237	218	237	218
期末股份持有量	-	-	28,095,542	27,525,624	28,095,542	27,525,624
期內股份最高持有量					28,893,930	27,976,046

42. 企業管治

董事確認，渣打集團有限公司(本公司)於截至二〇二三年十二月三十一日止年度一直遵守二〇一八年英國企業管治守則所載的全部規定。董事亦確認，本公司於年內一直遵守香港上市規則附錄C1所載的香港企業管治守則載列的守則條文。本集團確認其已就董事證券交易採納條款嚴格程度不低於香港上市規則附錄C3所規定的行為守則，且本公司董事已遵守所採納的行為守則的規定標準。董事亦確認，本業績公告已經由本公司審核委員會審閱。

股東資料

重要通知

前瞻性陳述

本文件所載資料可能包含根據現時期望或信念，以及基於對未來事件之假設擬定的陳述而作出之「前瞻性陳述」。前瞻性陳述包括但不限於預測、估計、承諾、計劃、方法、抱負及目標(包括但不限於ESG承諾、抱負及目標)。前瞻性陳述通常使用之字眼，例如「或會」、「或能」、「將會」、「預期」、「有意」、「估計」、「預計」、「相信」、「計劃」、「尋求」、「目的」、「繼續」或與前述任何涵義相似之其他字眼。前瞻性陳述可同時(或另行)依靠其不僅與以往或現時有關之事實予以識別。

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以及可能導致實際結果之其他因素，而本集團的計劃及目標，可能與該等前瞻性陳述中所表達或隱含者有重大不同。讀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本集團的實際結果及其計劃及目標與該等前瞻性陳述中所表達或隱含者有重大不同。有關因素包括(但不限於)：全球、政治、經濟、商業、競爭以及市場力量或狀況變動，或未來匯率及利率變動；環境、地緣政治、社會或實體風險變動；法律、監管及政策發展，包括應對氣候變化及更廣義的可持續發展相關問題的監管措施；標準及詮釋的發展，包括ESG報告中不斷變化的要求與實務；本集團連同政府及其他持份者有效計量、管理及減緩氣候變動影響及更廣義的可持續發展相關問題的能力；健康危機及疫情產生的風險；涉及本集團的網絡攻擊、數據、信息或安全漏洞或技術故障的風險；稅率或政策變動、未來業務合併或出售；及本集團其他特定因素，包括本年報及本集團財務報表中確定的因素。倘本文件所載的任何前瞻性陳述乃基於本集團過往或現時的趨勢及／或活動作出，概不應被視為該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亦不應詮釋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。各項前瞻性陳述僅截至作出日期為止。除任何適用法例或規例的規定外，本集團明確表示概不就修訂或更新本文件內所包含的任何前瞻性陳述承擔任何責任，不論該等陳述是否因新資料、未來事件或其他因素而受到影響。

有關可能對本集團的實際結果造成不利影響以及導致其計劃及目標與任何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，請參閱本年報及本集團財務報表。

金融工具

本文件的內容概不構成於任何司法權區內買賣任何證券或其他金融工具的要約或招攬，亦不構成任何證券或其他金融工具或任何其他事宜作出的推薦或意見。

與數據限制有關的編製基準及警告

本節與(其中包括)本報告全文所載可持續發展及氣候模型、計算及披露特別相關。

本文件所載資料已按下列基準編製：

- i. 本文件若干資料未經審核；
- ii. 本文件所載的所有資料、狀況及陳述可能會在未有事先通知前作出修改；
- iii. 本文件所載資料並不構成任何投資、會計、法律、監管或稅務意見，或訂立任何交易的邀請或建議；
- iv. 本文件所載資料可能使用有若干限制的模型、方法及數據編製而成。該等限制包括：獲得的可靠數據有限、數據缺失及方法屬新興性質及技術支持該數據；有限數據標準準則(鑒於(其中包括)數據及方法標準的國際協調性有限)；及未來不確定因素(由於(其中包括)與技術發展及全球與地區法律、法規及政策有關的預測不斷變化，以及目前無法利用強大的歷史數據)；
- v. 本文件所載資料採用的模型、外部數據及方法會或可能會出現非我們所能控制的調整；
- vi. 任何意見及估計應被視為屬指示性、初步及僅供說明用途。預期及實際結果可能有別於本文件所載者(如上文「前瞻性陳述」一節所闡釋)；
- vii. 本文件列出的部分相關資料可能來自公開及其他來源。儘管本集團相信該等資料屬可靠，惟本集團並無獨立核實該等資料，且本集團並無就該等資料的質量、完整性、準確性、對特定用途的適用性或非侵權作出任何聲明或保證；
- viii. 本文件載入的資料已經作出多項主要判斷及假設。所採用的假設及所行使的判斷可能其後變得不準確。本文件所呈列的判斷及數據不可替代讀者獨立作出的判斷及分析；
- ix. 本文件中表達的任何第三方意見或觀點乃來自已識別第三方的意見或觀點，而非來自本集團、其聯屬人士、董事、高級職員、僱員或代理。本集團納入或引述第三方的意見及觀點，並無以任何方式認可或支持有關意見或觀點；
- x. 儘管本集團對本文件所載資料承擔主要責任，其概不就任何第三方為編製本文件所載資料而加入的外來資料承擔任何責任；
- xi. 本文件所載數據反映相關時間的可用資料及估計；
- xii. 倘本集團使用第三方開發的任何方法或工具，則有關方法或工具的應用(或其應用的後果)不得詮釋為與任何法律或合約責任有衝突，且在應用有關方法或工具之前應優先處理有關法律或合約責任；
- xiii. 倘本集團使用第三方提供或來源的任何相關數據，則數據的使用不得詮釋為與任何法律或合約責任有衝突，且在使用數據之前應優先處理有關法律或合約責任；
- xiv. 本重要通知的適用範圍不限於文件中已認定數據、指標及方法存在限制以及本重要通知提述的相關章節。本重要通知適用於整份文件；

- xv. 報告、標準或其他原則的進一步發展可影響本文件所載資料或本文件所載任何指標、數據及目標(據悉ESG報告及標準面臨快速變化及發展)；及
- xvi. 儘管於編製本文件所載資料時已採取一切合理審慎措施，惟本集團或其任何聯屬人士、董事、高級職員、僱員或代理概無就其質量、準確性或完整性作出任何聲明或保證，且彼等概不就本資料的內容(包括任何事實錯誤、遺漏或所表達的意見)負責或承擔任何責任。

閣下應就本文件所載任何事宜的風險及後果自行作出獨立判斷(如有需要，應諮詢閣下的專業顧問的意見)。

本集團、其聯屬人士、董事、高級職員、僱員或代理明確表示概不就閣下可能作出的任何決定或行動承擔任何責任及負責，亦不就閣下使用或依賴本文件所載的資料而可能蒙受的任何損害或損失承擔任何責任及負責。本文件所載的所有材料、文字、文章及資料(第三方的材料、文字、文章及資料除外)的版權為本集團的財產，且僅可在本集團授權簽署人的許可下複製。

謹此確認第三方創作的材料、文字、文章及資料的版權以及有關各方的版權所附帶的權利。不屬於第三方的所有其他材料的版權及該等材料的版權均作為彙編歸屬，並將一直保留作為本集團的版權，且除非代表本集團用作業務目的或獲本集團授權簽署人事先明確書面同意，否則不得複製或使用。版權所有。

承董事會命
集團公司秘書
Adrian de Souza

香港，二〇二四年二月二十三日

截至本公告日期，本公司的董事會成員為：

主席：

José María Viñals Iñiguez

執行董事：

William Thomas Winters，CBE及Diego De Giorgi

獨立非執行董事：

Shirish Moreshwar Apte；David Philbrick Conner；Gay Huey Evans，CBE；Jacqueline Hunt；Robin Ann Lawther，CBE；Maria da Conceicao das Neves Calha Ramos(高級獨立董事)；Philip George Rivett；鄧元鏗；唐家成及Linda Yi-chuang Yueh，CBE