

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)

二〇二二年全年度及第四季度業績 額外財務資料 — 第二部分

摘要

渣打集團有限公司(「本集團」)今天公佈其截至二〇二二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	154
------	-----

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 貴公司於二〇二二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規定編製。

我們已審核 貴集團及 貴公司截至二〇二二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
截至二〇二二年十二月三十一日止年度的綜合損益賬；	截至二〇二二年十二月三十一日止年度的公司現金流量表；
截至該日止年度的綜合全面收入表；	於二〇二二年十二月三十一日的公司資產負債表；
於二〇二二年十二月三十一日的綜合資產負債表；	截至該日止年度的公司權益變動表；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[●](如相關)，包括重大會計政策概述。
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[●]，包括重大會計政策概述；	
第[●]至[●]頁的董事薪酬報告內標為「經審核」的資料；及	
第[●]至[●]頁的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，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。

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。

財務報告委員會道德標準禁止的非審核服務未提供予 貴集團或 貴公司，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 貴集團自二〇二三年二月十六日起十二個月內的預測資本、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度。
- 檢查 貴集團自二〇二三年二月十六日起十二個月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。
- 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對與審慎監管機構及主管當局之間的聯絡進行審查；及
- 評估納入財務報表附註1的持續經營披露的適當性。

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 貴公司自二〇二三年二月十六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，或須就此提起關注。

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，我們並不能預測到所有未來事件或狀況，因此本聲明並不能為 貴集團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12個國家中15個組成個體的完整財務資料進行審核，並就9個國家中額外11個組成個體的特定結餘執行審核程序。• 我們開展完整或特定審核程序的組成個體佔用於計算重要性的絕對經調整除稅前溢利的82%，絕對經營收入的89%及總資產的95%。
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• 用戶訪問管理—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">• 2.34億元(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 貴集團審核範圍概述

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。綜合考慮，這有助於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水平時提出的事項及錯誤陳述的水平)。

評估綜合財務報表重大錯誤陳述風險並確保充分定量涵蓋財務報表中的重大賬目以及 貴集團367個報告單位時，我們選定64個報告單位，其代表21個國家的26個組成個體：孟加拉國、喀麥隆、香港、印度、印尼、日本、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、南非共和國、新加坡、韓國、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、一間附屬公司及一間聯營公司。

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，其中包括環球商業服務、商業、企業及機構銀行業務以及信貸減值及技術的審核工作。

我們對選定的26個組成個體(21個國家)中的15個組成個體(12個國家)的完整財務資料進行審核(「完整範圍組成個體」)，該等組成個體乃基於其規模或風險特徵而選定。就其餘11個組成個體(9個國家)(「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。

我們執行審核程序的報告組成個體佔 貴集團經調整絕對除稅前溢利的82%(二〇二一年：81%)、 貴集團絕對經營收入的89%(二〇二一年：89%)及 貴集團總資產的95%(二〇二一年：96%)。本年度，完整範圍組成個體佔 貴集團經調整絕對除稅前溢利的72%(二〇二一年：74%)、 貴集團絕對經營收入的79%(二〇二一年：81%)及 貴集團總資產的87%(二〇二一年：88%)。

特定範圍組成個體佔 貴集團經調整絕對除稅前溢利的10%(二〇二一年：7%)、 貴集團絕對經營收入的10%(二〇二一年：8%)及 貴集團總資產的8%(二〇二一年：8%)。該等組成個體的審核範圍可能不包括組成個體所有重大賬目的測試，但整體將納入 貴集團重大賬目測試範圍。

其餘303個報告單位(合共佔 貴集團經調整絕對除稅前溢利的18%)中，概無單一組成個體的貢獻佔 貴集團經調整絕對除稅前溢利的2%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：就 貴集團財務報表行項目層面進行分析審閱、測試實體層面控制、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。

較上一年度的變動

我們評估我們二〇二二年的審核範圍，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。我們亦於全年不斷地檢討我們的審核範圍。

根據我們更新的風險評估，一個先前被納入我們上一年度的審核範圍且被分配完整範圍的組成個體(德國)(佔本年度經調整絕對除稅前溢利的0.03%(二〇二一年：0.4%)，佔 貴集團總資產的1.3%(二〇二一年：1%)，且佔 貴集團絕對經營收入的0.6%(二〇二一年：0.8%)，現在已被排除在本年度的集團審核範圍之外。就該組成個體以及菲律賓、烏干達及約旦而言，主要審核團隊集中對於二〇二二年十二月三十一日的現金結餘執行了若干程序。根據我們更新的風險評估，於上一年度屬於完整範圍組成個體的尼日利亞及孟加拉國於本年度被指定為特定範圍組成個體。

於二〇二二年，我們對風險重大的喀麥隆、南非、斯里蘭卡及贊比亞組成個體分配特定範圍。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 貴集團審核團隊)或來自其他安永全球網絡公司及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。

在15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兩個組成個體執行審核程序(包括對 貴公司的審核)。就2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22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 貴集團整體發表審核意見的基礎。此外， 貴集團對其共享服務中心的關鍵領域設立有集中程序及控制。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。

主要審核團隊會訪問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
- 印度(包括共享服務中心)
- 香港
- 新加坡(包括共享服務中心)
- 馬來西亞(包括共享服務中心)
- 印尼
- 大韓民國
- 阿拉伯聯合酋長國
- 美國

該等訪問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，主要審核團隊還於審核期間酌情定期與組成個體及共享服務中心審核小組進行互動，遠程審閱相關工作底稿，並負責審核過程的總體範圍界定及方向。

由於持續的新型冠狀病毒疫情(儘管與上年相比有所舒緩)，上一年度的出行限制及其他實施的政府措施仍然存在，我們訪問位於中國的組成個體團隊及共享服務中心的計劃受到影響。就該地點而言，對該項工作的監督乃透過已建立的安永軟件協作平台遠程執行，以安全及及時地交付所要求的審核憑證。

我們亦與當地審核團隊及管理層進行視頻會議。該等虛擬會議涉及與組成個體及共享服務中心團隊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額外程序為我們對 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。 貴集團已確定氣候風險為主要綜合風險類別，該風險評估的說明載於年報「風險回顧：氣候風險」一節的第279至280頁及「可持續發展及負責任的企業」一節的第116至176頁，彼等亦於該等章節解釋了彼等的氣候承諾。

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「可持續發展及負責任的企業」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。與氣候變化相關的重大判斷及估計載於財務報表附註1「主要會計估計及重大判斷」一節，該節亦提供了氣候風險對英國採納的國際會計準則及歐盟國際財務報告準則規定下信用

風險及貸款組合影響的敘述性說明。誠如該等披露所述，貴集團認識到當前可用數據的局限性、模型的日益複雜以及氣候對內部及客戶資產的影響不斷演變及新生的性質，認為氣候風險在中期內的量化影響有限。

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、實際及過渡風險的影響的評估、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報的風險，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，則該等考慮已載述於上文。

基於我們的工作，我們已考慮氣候變化對財務報表的影響，以影響信貸減值這一關鍵審核事項。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。

風險	我們對風險的回應	與審核委員會交流所得的主要觀察
<p>1. 信貸減值</p> <p>請參閱審核委員會報告(第118頁)；會計政策(第329頁)；財務報表附註8；及相關信貸風險披露(包括第203及234頁)</p> <p>於二〇二二年十二月三十一日，貴集團報告信貸減值資產負債表撥備60.75億元(二〇二一年：62.09億元)。</p> <p>由於與預期未來虧損的估計相關的重大不確定性，管理層的判斷及估計尤其主觀。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：</p> <ul style="list-style-type: none"> 階段一 根據國際財務報告準則第9 	<p>我們評估與貴集團處理重大預期信貸虧損結餘相關的控制設計，包括安永專家在適當情況下協助我們執执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。</p> <p>我們按階段對預期信貸虧損準備水准進行整體後備評估，透過考慮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的特殊風險，以釐定其是否合理。通過考慮貴集團所面臨的經濟和國家風險的趨勢，以及全球疫情限制放寬的後果，我們的評估亦包括對整體經濟環境的評估。我們在可用的情況下進行同行基準測試，以評估整體階段及撥備覆蓋水平。</p> <p>階段一 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</p>	<ul style="list-style-type: none"> 我們向審核委員會強調了下列事項： 貴集團模型實現控制依賴審核的途徑； 我們對管理層就氣候變化對預期信貸虧損潛在影響的高級別評估的評估； 我們對於確定單獨中國商業房地產開發商第三階段預期信貸虧損的假設進行評估，以及應用於該行業建模預期信貸虧損的管理層額外撥加；

<p>號，確定信貸風險的大幅增加，並及時將資產分配至適當階段；</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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解釋、建模假設及數據，包括應用於模型輸出以解決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—涉及確定蒙特卡羅(Monte Carlo)模擬法所使用的參數以及評估模型輸出在其充分產生非線性的程度方面的適當性的重大判斷，包括任何模型後調整的評估； • 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—衡量個別撥備，包括對概率加權收回情景、退出策略、抵押品估值及收回時間的評估。 <p>於二〇二二年，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、主權降級、增強的蒙特卡羅模型以及全球經濟環境的影響(包括放寬疫情限制的影響)有關。此外，在相關情況下，我們考慮了氣候對減值準備的影響。我們認為，該等因素的疊加增加了預期信貸虧損重大錯報的風險。</p>	<p>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。</p> <p>為測試很大程度上驅動階段計算中使用的違約或然率估計的信貸監控，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(定義見年度報告第267頁)。</p> <p>建模輸出及調整—我們對使用安永獨立確定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。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的結合。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的重大模型後調整，包括該等調整的完整性及適當性，為此我們考慮所應用的判斷及方法及其管治。</p> <p>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，我們進行實質性測試程序，包括代碼審查及實施測試。</p> <p>根據安永獨立風險評估，我們為分類為較高風險模型的模型執行模型監控程序。</p> <p>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。</p> <p>經濟情景—針對二〇二二年實施的新重大模型，我們與經濟學家及建模專家合作，檢討用作該等模型輸入數據的宏觀經濟變量的完整性及適當性。對於現有重大模型，我們評估了獨立模型監測程序的輸出，以評估發現結果是否表明宏觀經濟變數超出可接受容差的範圍。</p> <p>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。</p> <p>我們評估對預期信貸虧損撥備的非線性影響的合理性。通過聘請我們的經濟學家及建模專家，我們評估了貴集團的情景選擇，以確定年度報告第241頁預期信貸虧</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 我們對貴集團的強化蒙特卡羅方法進行評估，包括參照預期信貸虧損與英國同行的非線性影響以及零售風險的非線性撥加；及 • 我們對用於確定主權降級相關預期信貸虧損的貴集團方法的適當性的評估
--	---	---

	<p>損的敏感性分析。我們亦通過基準提升和整體預期信貸虧損費用以及同業準備覆蓋率進行後備評估。我們評估了零售風險的非線性撥加的適當性。</p> <p>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，特別是在經濟環境惡化影響主權／國家級信用等級方面，重點關注斯里蘭卡及加納，該等國家在年內發生違約，以及其他遭受嚴重信用降級的國家和中國商業房地產行業。我們的程序包括評估基礎假設及判斷，以確定其是否適合當前市場條件，且通過聘請當地安永房地產專家驗證第2階段重大風險的抵押品價值，對中國CRE驗證LGD假設。</p> <p>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及獲分配個別概率權重，並重新計算個別評估的撥備樣本。</p> <p>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CRE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。</p> <p>在相關情況下，根據我們的氣候專家的意見，我們在確定預期信貸虧損撥備的每個要素時考慮了氣候變化的潛在影響。</p>	
<p>渤海銀行的會計基礎及減值評估(聯營公司權益)</p> <p>請參閱審核委員會報告(第[●]頁)；會計政策(第[●]頁)；以及財務報表附註[●]</p> <p>聯營公司權益 — 渤海銀行14.21億元(二〇二一年：19.17億元)</p> <p>其他減值 — 渤海銀行 — 3.08億元(二〇二一年：3億元)。</p> <p>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。</p> <p>會計基準</p> <p>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。</p> <p>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，除非能夠明確證明有關影響。</p> <p>倘若 貴集團不能證明其對渤海銀行施加</p>	<p>會計基準</p> <p>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行業和技術建議對渤海銀行具有重大影響力的事實及情況。</p> <p>減值測試</p> <p>貴集團對渤海銀行的投資價值減值3.08億元(二〇二一年：3億元)。</p> <p>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，聘請估值專家支援審核團隊計算以使用價值計算為基礎的假設(即貼現率及長期增長率)的獨立範疇。</p> <p>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 貴集團對渤海未來現金流量的預測的合理性。</p> <p>我們已評估年報中有關關鍵假設的合理可能變動對渤海銀行的投資的賬面值的影響的披露是否恰當。</p>	<p>我們的結論是， 貴集團於二〇二二年十二月三十一日繼續對渤海銀行擁有重大影響力。</p> <p>我們的結論是，於二〇二二年十二月三十一日於聯營公司(渤海銀行)的權益並無出現重大誤報。</p> <p>我們的結論是，在對渤海銀行投資進行估值時，年度報告中的披露適當反映賬面值對關鍵假設合理可能變動的敏感性。</p>

<p>重大影響，則存在權益會計處理不適當的風險。</p> <p>減值測試</p> <p>於二〇二二年十二月三十一日，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二〇二二年期間惡化。該等事項是減值的指標。</p> <p>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)、折現率和總體經濟假設(例如長期增長率)進行建模。</p> <p>因此，倘若支持減值評估的判斷和假設不恰當，則對渤海銀行的投資可能會被誤報。</p> <p>視乎中國經濟的發展以及渤海銀行於二〇二二年的財務表現，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。</p>		
<p>用戶訪問管理—特殊訪問權限管理</p> <p>請參閱審核委員會報告(第[●]頁)</p> <p>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。</p> <p>於二〇二〇年及二〇二一年的審核中，我們發現若干重大的特權身份管理控制缺陷。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。</p> <p>IT應用程序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。</p> <p>這些缺陷仍在全面補救的過程中。於本年度的審核中，我們就補救活動的有效性提出進一步意見。由於管理層的補救方案，於本年度風險有所下降，截至年末，補救方案仍在進行中。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>我們評估了上述結果對我們截至二〇二二年十二月三十一日止年度財務報表審核程序的影響。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 就特權身份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內部控制中的缺陷。 • 我們已解釋所執行的額外審核程序的結果。 <p>由於所執行的程序，我們已將審核未發現 貴集團及 貴公司財務報表中與用戶特權訪問管理相關的重大錯誤的風險降低至適當水平。</p>

<p>商譽及附屬公司投資的減值評估 請參閱審核委員會報告(第[●]頁；及[●]頁)；</p> <p>a) 商譽減值：會計政策(第[●]頁)；及財務報表附註[●]</p> <p>b) 附屬公司投資減值：會計政策(第[●]頁)；及財務報表附註[●]。</p> <p>於二〇二二年十二月三十一日，貴集團報告商譽為24.72億元(二〇二一年：25.95億元)。在母公司財務報表中，附屬企業投資金額為609.75億元(二〇二一年：604.29億元)。年內，貴集團的商譽減值為1,400萬元(二〇二一年：零)。</p> <p>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。</p> <p>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進行。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。</p> <p>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。</p> <p>倘若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。</p> <p>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。</p> <p>風險水平與上年持平。</p>	<p>我們已了解管理層所進行的程序，且已評估控制設計。我們的審核採取完全實質性的方法。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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精確性進行測試。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。</p> <p>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，以及評估其於計劃所依據的模型計算中的使用。此外，我們的專家團隊已將計劃的若干方面與其他可比公司進行對比。</p> <p>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。</p> <p>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。此外，我們亦已委聘轉家團隊對使用價值模型的主要輸入數據進行敏感性分析。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>我們的結論是，於二〇二二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。</p> <p>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，該等不利的敏感性不會導致於未來須對商譽的賬面值作出調整。</p> <p>我們的結論是，於二〇二二年十二月三十一日，於母公司財務報表及相關披露中報告的附屬公司投資並無出現重大誤報。</p>
--	--	---

<p>按公允價值持有且具較高風險特徵的金融工具估值</p> <p>請參閱審核委員會報告(第[●]頁)；會計政策(第[●]頁)；及財務報表附註13。</p> <p>於二〇二二年十二月三十一日，貴集團報告的按公允價值計量的金融資產為2,822.66億元(二〇二一年：3,037.21億元)，及按公允價值計量的金融負債為1,497.70億元(二〇二一年：1,385.96億元)，其中金融資產為58.65億元(二〇二一年：41.16億元)及金融負債為18.78億元(二〇二一年：16.53億元)，為第三級持倉。</p> <p>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。</p> <p>使用複雜模型進行評估的金融工具、具有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。</p> <p>我們認為以下投資組合具有較高的估計不確定性：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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。 <p>風險水平與上年持平。</p>	<p>有關金融工具估值的控制的操作有效性，包括獨立價格核對、模型審查和批准、公允價值調整及損益賬分析和報告。</p> <p>對於其他程序，我們聘請我們的估值專家協助審核團隊執行下列程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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的樣本進行獨立重新估值，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、按公允價值計量的貸款、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對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。 <p>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。</p> <p>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(包括市場波動)。此外，我們亦評估金融工具的確認及方法假設是否有任何匯總準則指標。</p>	<p>我們的結論是，管理層估計具有較高風險特徵的金融工具公允價值及確認相關收入所用的假設乃屬合理。我們已向審核委員會強調以下事項：</p> <ul style="list-style-type: none"> 基於我們的獨立重新估值結果，複雜的依賴模型估值乃屬適當； 基於我們的獨立計算結果，於二〇二二年十二月三十一日，使用具有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、貸款、債務及其他金融工具的公允價值並無出現重大誤報；及 <p>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。</p>
---	---	--

關鍵審核事項與上年度一致，惟隨著新型冠狀病毒疫情消退及相關不確定性隨之減少，有關非金融資產減值的關鍵審核事項已變成僅限於對商譽及附屬公司投資減值的評估。

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2.34億元(二〇二一年：1.95億元)，佔經調整除稅前溢利的5%(二〇二一年：5%)。這反映了針對與重組成本及渤海銀行減值相關的非經常性項目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。

於審計過程中，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2.1億元(二〇二一年：1.76億元)，佔母公司權益的0.4%(二〇二一年：0.33%)。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%(二〇二一年：50%)，即1.17億元(二〇二一年：9,800萬元)。我們根據各種風險評估因素(例如錯報預期、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880萬元至3,410萬元(二〇二一年：800萬元至2,900萬元)。

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1,100萬元(設定為計劃重要性的5%，二〇二一年：1,000萬元)的未修正審核差異，以及我們認為由於質性原因而須予以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，其他資料包括納入年報第1至[●]頁的資料，包括策略報告(第[●]至[●]頁)、董事會報告(第[●]至[●]頁)、董事薪酬報告(第[●]至[●]頁)中未標為「經審核」的資料、風險及資本回顧(第[●]至[●]頁)以及補充資料(第[●]至[●]頁)。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：

- 策略報告及董事會報告中提供的財務報表編製財年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。

二〇〇六年公司法要求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：

- 第[●]頁所載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；
- 第[●]頁所載董事就 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；
- 第[●]頁所載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；
- 第[●]頁所載董事就公平、平衡及容易明白所作聲明；
- 第[●]頁所載董事會就其已對新興及主要風險進行穩健評估的確認；

- 年度報告中第[●]至[●]頁所載描述風險管理及內部控制系統成效審查的章節；及
- 第[●]至[●]頁所載描述審核委員會工作的章節。

董事的責任

誠如第[●]頁所載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，倘錯誤陳述個別或總體可合理預期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實例。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，比如偽造或有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（例如香港、印度、新加坡、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，我們推斷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 貴集團為應對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。我們應對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，以識別該等法例及法規的不合規情況。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。我們亦對相關監管部門的關鍵監管溝通進行檢查並審閱董事會及委員會會議記錄。
- 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，則由管理層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，我們於二〇二二年五月四日的股東週年大會上獲 貴公司委任，以審核截至二〇二二年十二月三十一日止年度及隨後財務期間的財務報表。
連任期合共為三年，涵蓋截至二〇二〇年十二月三十一日止年度至截至二〇二二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

二〇二三年二月十六日

綜合損益賬

截至二〇二二年十二月三十一日止年度

	附註	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
利息收入		15,252	10,246
利息支出		(7,659)	(3,448)
淨利息收入	3	7,593	6,798
費用及佣金收入		3,972	4,458
費用及佣金支出		(859)	(736)
費用及佣金收入淨額	4	3,113	3,722
買賣收入淨額	5	5,310	3,431
其他經營收入	6	302	750
經營收入		16,318	14,701
員工成本		(7,618)	(7,668)
樓宇成本		(401)	(387)
一般行政支出		(1,708)	(1,688)
折舊及攤銷		(1,186)	(1,181)
經營支出	7	(10,913)	(10,924)
未計減損及稅項前經營溢利		5,405	3,777
信貸減值	8	(836)	(254)
商譽、樓宇、機器及設備以及其他減值	9	(439)	(372)
聯營公司及合營企業之溢利	32	156	196
除稅前溢利		4,286	3,347
稅項	10	(1,384)	(1,034)
本年度溢利		2,902	2,313
應佔溢利：			
非控股權益	29	(46)	(2)
母公司股東		2,948	2,315
本年度溢利		2,902	2,313
		仙	仙
每股盈利：			
每股普通股基本盈利	12	85.9	61.3
每股普通股攤薄盈利	12	84.3	60.4

附註為本財務報表的一部分。

綜合全面收入表

截至二〇二二年十二月三十一日止年度

	附註	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
本年度溢利		2,902	2,313
其他全面(虧損)/收入：			
不會重新分類至損益賬的項目：		(75)	309
指定為按公允價值計入損益的金融負債之自身信貸(虧損)/收益		(56)	43
按公允價值計入其他全面收入的股權工具		(75)	169
退休福利義務的精算收益	30	41	179
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	10	15	(82)
其後可能會重新分類至損益賬的項目：		(3,703)	(1,081)
海外業務匯兌差額：			
計入權益的虧損淨額		(2,441)	(791)
淨投資對沖收益淨額		487	118
分佔聯營企業及合營企業之其他全面(損失)/收入	32	(79)	10
按公允價值計入其他全面收入的債務工具：			
計入權益的估值虧損淨額		(1,528)	(386)
重新分類至損益賬		207	(157)
預期信貸虧損之淨影響		118	31
現金流量對沖：			
現金流量對沖儲備變動淨額 ¹	14	(619)	20
與其他全面收入的組成部分有關之稅項	10	152	74
本年度除稅後之其他全面虧損		(3,778)	(772)
本年度全面(虧損)/收入總額		(876)	1,541
應佔全面(虧損)/收入總額：			
非控股權益	29	(88)	(17)
母公司股東		(788)	1,558
本年度全面(虧損)/收入總額		(876)	1,541

¹ 此項目於二〇二二年呈列為現金流量對沖儲備所有變動的結餘淨額

綜合資產負債表

於二〇二二年十二月三十一日

	附註	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
資產			
現金及央行結存	13、35	58,263	72,663
按公允價值計入損益的金融資產	13	105,812	129,121
衍生金融工具	13、14	63,717	52,445
銀行同業貸款及墊款	13、15	39,519	44,383
客戶貸款及墊款	13、15	310,647	298,468
投資證券	13	172,448	163,437
其他資產	20	50,383	49,932
當期稅項資產	10	503	766
預付款項及應計收入		3,149	2,176
於聯營公司及合營企業的權益	32	1,631	2,147
商譽及無形資產	17	5,869	5,471
樓宇、機器及設備	18	5,522	5,616
遞延稅項資產	10	834	859
分類為持作出售的資產	21	1,625	334
總資產		819,922	827,818
負債			
銀行同業存款	13	28,789	30,041
客戶存款	13	461,677	474,570
回購協議及其他類似已抵押借款	13、16	2,108	3,260
按公允價值計入損益的金融負債	13	79,903	85,197
衍生金融工具	13、14	69,862	53,399
已發行債務證券	13、22	61,242	61,293
其他負債	23	43,527	44,314
當期稅項負債	10	583	348
應計項目及遞延收入		5,895	4,651
後償負債及其他借貸資金	13、27	13,715	16,646
遞延稅項負債	10	769	800
負債及支出的撥備	24	383	453
退休福利義務	30	146	210
持作出售的出售組別中負債	21	1,307	-
總負債		769,906	775,182
權益			
股本及股本溢價賬	28	6,930	7,022
其他儲備		8,165	11,805
保留溢利		28,067	27,184
母公司股東權益總額		43,162	46,011
其他股權工具	28	6,504	6,254
權益總額(不包括非控股權益)		49,666	52,265
非控股權益	29	350	371
權益總額		50,016	52,636
權益及負債總額		819,922	827,818

附註為本財務報表的一部分。

該等財務報表已於二〇二三年二月十六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

Andy Halford
集團財務總監

綜合權益變動表

截至二〇二二年十二月三十一日止年度

	普通 股本及 股本 溢價類 百萬元	優先 股本及 股本 溢價類 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
於二〇二一年一月一日	5,564	1,494	17,207	(52)	529	148	(52)	(5,092)	26,140	45,886	4,518	325	50,729
年內溢利/(虧損)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,315	2,315	-	(2)	2,313
其他全面收入/(虧損)	-	-	-	37	(426)	101	18	(662)	175 ²	(757)	-	(15)	(772)
分派	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
已發行其他股權工具(經扣除開支)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,728	-	2,728
贖回其他股權工具	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	(992)	-	(1,043)
庫存股份變動淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	(235)	(235)	-	-	(235)
購股權開支	-	-	-	-	-	-	-	-	147	147	-	-	147
普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(374)	(374)	-	-	(374)
優先股及額外一級證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(410)	(410)	-	-	(410)
股份回購 ³⁻⁴	(39)	-	39	-	-	-	-	-	(506)	(506)	-	-	(506)
其他變動	3	-	-	-	-	-	-	10	(17) ⁵	(4)	-	94 ⁶	90
於二〇二一年十二月三十一日	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	-	-	-	(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 ⁷⁻⁸	(92)	-	92	-	-	-	-	-	(1,258)	(1,258)	-	-	(1,258)
其他變動	-	-	-	-	-	-	-	12 ⁵	19 ⁹	31	9 ⁵	98 ¹⁰	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

1 包括資本儲備500萬元、資本贖回儲備2.22億元及合併儲備171.11億元

2 包括本集團界定福利計劃的精算收益(經扣除稅項)

3 於二〇二一年二月二十五日，本集團宣佈了一項回購計劃，以回購其每股面值0.50元的普通股。已購回股份的面值為1,900萬元，已支付的總代價為2.55億元(包括200萬元的費用及印花稅)。已購回股份總數為37,148,399股，佔已發行普通股的1.18%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬

4 於二〇二一年八月三日，本集團宣佈了一項回購計劃，以回購其每股面值0.50元的普通股。已購回股份的面值為2,000萬元，已支付的總代價為2.51億元(包括100萬元的費用及印花稅)。已購回股份總數為39,914,763股，佔已發行普通股的1.28%。股份面值已自股本轉撥至資本贖回儲備賬

5 有關匯兌調整及額外一級證券費用的變動

6 有關Mox Bank Limited非控股權益的變動

7 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(包括400萬元的費用及印花稅)，回購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

8 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3,700萬元，已支付的總代價為5.04億元(包括250萬元的費用)。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

9 有關Power2SME Pte Limited 2,100萬元非控股權益、CurrencyFair 800萬元及與額外一級證券費用有關的(900)萬元的變動

10 有關非控股權益的變動分別為Mox Bank Limited (3,900萬元)、Trust Bank Singapore Ltd (4,700萬元)、Zodia Markets Holdings Ltd (300萬元)，以及Power2SME Pte Limited (900萬元)

附註28包含對每項儲備的描述。

附註為本財務報表的一部分。

現金流量表

截至二〇二二年十二月三十一日止年度

	附註	本集團		本公司	
		二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
來自經營業務的現金流量：					
除稅前溢利		4,286	3,347	402	2,090
就計入損益賬的非現金項目作出調整及其他調整	34	3,549	2,104	565	(1,201)
經營資產的變動	34	(545)	(37,904)	(258)	(5,366)
經營負債的變動	34	8,786	45,954	(966)	3,123
界定福利計劃的供款	30	(80)	(122)	-	-
已付英國及海外稅項	10	(821)	(1,161)	-	-
來自／(用於)經營業務的現金淨額		15,175	12,218	(257)	(1,354)
來自投資業務的現金流量：					
內部產生的資本化軟件	17	(1,096)	(989)	-	-
購買樓宇、機器及設備	18	(835)	(352)	-	-
出售樓宇、機器及設備	18	343	816	-	-
出售持作出售的樓宇、機器及設備	21	79	149	-	-
收購於聯營公司及合營企業的投資 (經扣除已獲得現金)	32	(26)	(35)	-	-
從附屬公司、聯營公司及合營企業所得的股息	32	58	38	1,047	2,244
購入投資證券		(280,952)	(299,468)	-	-
出售及已到期投資證券		259,853	290,846	960	1,650
(用於)／來自投資業務的現金淨額		(22,576)	(8,995)	2,007	3,894
來自融資業務的現金流量：					
行使購股權		12	7	12	7
購回本身股份		(215)	(242)	(215)	(242)
註銷股份(包括股份回購)		(1,258)	(506)	(1,258)	(506)
樓宇及設備租賃負債本金付款		(269)	(278)	-	-
發行額外一級資本(經扣除開支)	28	1,240	2,728	1,240	2,728
贖回額外一級資本	28	(999)	(1,043)	(999)	(1,043)
發行後償負債所得款項總額	34	750	1,137	750	1,137
支付後償負債的利息	34	(667)	(580)	(619)	(576)
償還後償負債	34	(1,848)	(546)	(1,800)	(546)
發行優先債務所得款項	34	11,902	10,944	1,500	2,250
償還優先債務	34	(7,838)	(9,945)	(2,980)	(5,408)
支付優先債務的利息	34	(845)	(690)	(506)	(504)
來自非控股權益的現金流入淨額	29	88	94	-	-
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		(432)	(441)	(401)	(410)
派付普通股股東的股息		(393)	(374)	(393)	(374)
(用於)／來自融資業務的現金淨額		(772)	265	(5,669)	(3,487)
現金及現金等值項目(減少)／增加淨額		(8,173)	3,488	(3,919)	(947)
年初現金及現金等值項目		99,605	97,874	11,336	12,283
匯率變動對現金及現金等值項目的影響		(2,713)	(1,757)	-	-
年末現金及現金等值項目¹	35	88,719	99,605	7,417	11,336

¹ 包括現金及央行結存582.63億元(二〇二一年：726.63億元)、國庫券及其他合資格票據179.36億元(二〇二一年：91.32億元)、銀行同業貸款及墊款205.58億元(二〇二一年：247.88億元)、實買證券11.35億元(二〇二一年：11.74億元)減受限制結餘91.73億元(二〇二一年：81.52億元)

已收利息為145.9億元(二〇二一年：101.67億元)，已付利息為62億元(二〇二一年：35.91億元)。

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
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	
	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：

- 信貸減值，包括評估管理層額外撥加及調整模型計算結果，以及釐定第三階段個別評估撥備的概率比重(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和／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)
- 樓宇、機器及設備(附註18)
- 經營租賃資產飛機的可回收金額(附註18)
- 退休福利義務(附註30)
- 負債及支出的撥備(附註24)
- 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「可持續發展及負責任的企業」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。

產生影響之領域及採用判斷及使用估計的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環境、可持續性及管治(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。本集團的風險職能會審查具有ESG風險的客戶，藉此進一步管理轉型風險，並且持續識別符合巴黎1.5度協定而與本集團轉型途徑一致的客戶。

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。企業、商業及機構銀行業務包括企業、主權、資產支持證券、商業及專業借貸。個人、私人及中小企業銀行業務包括按揭、私人貸款及信用卡。氣候調整後的預期信貸虧損乃通過將氣候標量(乘法調整)添加到常規預期信貸虧損而估算。違約損失率增加等標量乃根據使用央行與監管機構綠色金融網絡(NGFS)中的三種途徑／情景的判斷得出的，即早期行動、後期行動及無額外行動。此等途徑已經過概率加權，通常包括隨著時間的推移增加碳費用／稅收以模擬轉型風險。影響評估被視為導致企業、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，此將不會記錄為二〇二二年底的額外撥加(與我們的觀點一致，即目前氣候風險的定量影響有限)。

本集團的企業計劃有一個5年展望，並且已包括我們承諾從部分高碳行業(即煤炭)轉型的方面，其被轉型融資機會所抵銷。其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。我們在二〇二三年公司計劃中首次納入了五年內三個行業(石油和天然氣、金屬、採礦和電力)與氣候相關的概約預期信貸虧損費用。預期信貸虧損的增加本身並未影響利用公司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。

為根據我們的風險去向聲明增強我們的內部情景分析能力，我們在二〇二二年根據國際能源署(IEA)的三個情景及NGFS的三個第二階段情景(與CBES情景一致)評估了對我們企業、商業及機構銀行業務企業客戶組合的影響，並參與了新加坡金融管理局的全行業壓力測試。我們亦評估了在各種政府間氣候變化專門委員會(IPCC)代表濃度路徑(RCP)情景下海平面上升的影響，以探討在短期和長期的時間範圍內對個人、私人及中小企業銀行業務(CPBB)住宅按揭組合的物理風險影響，用於內部風險管理。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網絡(NGFS)及IEA探索的情景具有彈性。

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：

- 附註2分部資料
- 附註4費用及佣金淨額
- 附註12每股普通股盈利
- 附註13金融工具
- 附註14衍生金融工具
- 附註33結構實體
- 附註36關連人士交易
- 風險回顧：新行業業務的各種信用風險表與營運風險及虧損
- 資本回顧：新行業業務

已頒佈但尚未生效的新會計準則

國際財務報告準則第17號保險合約

國際財務報告準則第17號保險合約於二〇一七年五月發佈及其後於二〇二〇年六月修訂，以取代國際財務報告準則第4號保險合約並為保單的接受者建立全面的標準。本集團將於二〇二三年一月一日開始就年度報告期間應用國際財務報告準則第17號。國際財務報告準則第17號不會對本集團的財務報表產生重大影響。

持續經營

此等財務報表已於二〇二三年二月十六日經董事會批准。董事已評估本集團持續經營的能力。作出該評估時已考慮新型冠狀病毒、宏觀經濟及地緣政治阻力的影響，並已計及：

- 對本集團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，其中包括英倫銀行年度壓力測試及向審慎監管局提交的集團恢復與處置計劃。所提交的兩項資料均包括應用情景：包括新一波新冠疫情及所帶來的經濟震盪、信貸影響及短期流動性震盪。根據該等測試及通過一系列情景，該等行動及恢復與處置計劃的結果表明，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，包括墊款對存款比率及流動性覆蓋比率
- 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計劃債務(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二〇二三年二月十六日起計至少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。

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資金風險回顧等範疇，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。

作為持續執行全新策略的其中一環，本集團擴大和重組其申報結構，由二〇二二年一月一日開始增設第三個客戶類別，即創投業務。創投業務綜合了SC Ventures及其相關實體，以及本集團擁有大部分股權的兩間數碼銀行，即香港的Mox和新加坡的Trust Bank。

- SC Ventures是本集團推廣創新、投資顛覆性金融技術及探索另類業務模式的平台及催化劑
- Mox是一家雲端原生的純流動數碼銀行，於二〇二二年九月在香港與香港電訊、電訊盈科及攜程成立的合營企業

- 於二〇二二年九月在新加坡與該國領先雜貨零售商FairPrice Group攜手建立Trust Bank

上述變動需要對可比較期間作出重列。

自基本業績撤除的重組項目

本集團的法定國際財務報告準則績效針對某些項目進行了調整，以得出替代績效衡量標準。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。

重組費用為1.74億元，主要與裁員有關，被資本融資及船舶租賃組合收入所部分抵銷。

基本與法定業績的對賬載於下表：

	二〇二二年					
	基本 百萬元	監管罰款 百萬元	重組 百萬元	處置／持 作出售業務 的淨收益 百萬元	商譽及其他 減值 ¹ 百萬元	法定 百萬元
經營收入	16,255	-	43	20	-	16,318
經營支出	(10,743)	-	(170)	-	-	(10,913)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	5,512	-	(127)	20	-	5,405
信貸減值	(838)	-	2	-	-	(836)
其他減值	(79)	-	(38)	-	(322)	(439)
聯營公司及合營企業之溢利	167	-	(11)	-	-	156
除稅前溢利／(虧損)	4,762	-	(174)	20	(322)	4,286

	二〇二一年					
	基本 百萬元	監管罰款 百萬元	重組 百萬元	已出售／ 持作出售 業務的淨 收益 百萬元	商譽及其他 減值 ¹ 百萬元	法定 百萬元
經營收入	14,713	-	(32)	20	-	14,701
經營支出	(10,375)	(62)	(487)	-	-	(10,924)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	4,338	(62)	(519)	20	-	3,777
信貸減值	(263)	-	9	-	-	(254)
其他減值	(55)	-	(17)	-	(300)	(372)
聯營公司及合營企業之溢利	176	-	20	-	-	196
除稅前溢利／(虧損)	4,196	(62)	(507)	20	(300)	3,347

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3.08億元。為保持一致，已重列二〇二一年比較數字，將3億元的減值由基本溢利內的其他減值重新分類至商譽及其他減值

按客戶類別劃分的基本表現

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
經營收入	10,045	6,016	29	165	16,255
外部	8,899	4,989	29	2,338	16,255
分部間	1,146	1,027	-	(2,173)	-
經營支出	(5,480)	(4,148)	(336)	(779)	(10,743)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	4,565	1,868	(307)	(614)	5,512
信貸減值	(425)	(262)	(16)	(135)	(838)
其他減值	(40)	(10)	(24)	(5)	(79)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	(16)	183	167
除稅前基本溢利/(虧損)	4,100	1,596	(363)	(571)	4,762
重組	(50)	(63)	(1)	(60)	(174)
商譽及其他減值 ⁴	-	-	-	(322)	(322)
其他項目	-	-	-	20	20
除稅前法定溢利/(虧損)	4,050	1,533	(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

二〇二一年(經重列)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	8,407	5,735	1	570	14,713
外部	7,952	5,375	1	1,385	14,713
分部間	455	360	-	(815)	-
經營支出	(5,278)	(4,227)	(253)	(617)	(10,375)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	3,129	1,508	(252)	(47)	4,338
信貸減值	44	(282)	(3)	(22)	(263)
其他減值	(49)	-	-	(6)	(55)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	(6)	182	176
除稅前基本溢利/(虧損)	3,124	1,226	(261)	107	4,196
重組	(114)	(235)	(3)	(155)	(507)
商譽及其他減值 ⁴	-	-	-	(300)	(300)
其他項目	-	-	20	(62)	(42)
除稅前法定溢利/(虧損)	3,010	991	(244)	(410)	3,347
總資產	405,778	139,364	1,098	281,578	827,818
其中：客戶貸款及墊款	208,729	136,477	88	24,409	369,703
客戶貸款及墊款	139,335	136,410	88	22,635	298,468
按公允價值計入損益持有的貸款 ²	69,394	67	-	1,774	71,235
總負債	481,397	182,210	766	110,809	775,182
其中：客戶存款 ³	351,696	178,088	689	11,982	542,455

1 隨著創投業務的戰略重要性提升並向管理層報告，其已於二〇二二年成為獨立經營類別。過往期間經已重列。創投業務包括Mox、Trust Bank及SC Ventures；本年度創投業務的收入中，有一大部分來自數碼銀行

2 按公允價值計入損益持有的貸款包括405.37億元(二〇二一年：612.82億元)的回購協議

3 客戶存款包括按公允價值計入損益的117.06億元(二〇二一年：92.91億元)及468.46億元(二〇二一年：585.94億元)的回購協議

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3.08億元。為保持一致，已重列二〇二一年比較數字，將3億元的減值由基本溢利內的其他減值重新分類至商譽及其他減值

按客戶類別劃分的經營收入

	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
基本經營收入	10,045	6,016	29	165	16,255
重組	41	-	-	2	43
其他項目	-	-	-	20	20
法定經營收入	10,086	6,016	29	187	16,318

	二〇二一年(經重列) 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	8,407	5,735	1	570	14,713
重組	9	-	-	(41)	(32)
其他項目	-	-	20	-	20
法定經營收入	8,416	5,735	21	529	14,701

1 隨著創投業務的戰略重要性提升並向管理層報告，其已於二〇二二年成為獨立經營類別。過往期間經已重列

按地區劃分的基本表現

	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 百萬元	總計 百萬元
經營收入	11,213	2,606	2,353	83	16,255
經營支出	(6,867)	(1,669)	(1,564)	(643)	(10,743)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	4,346	937	789	(560)	5,512
信貸減值	(790)	(120)	77	(5)	(838)
其他減值	(47)	2	(3)	(31)	(79)
聯營公司及合營企業之溢利	179	-	-	(12)	167
除稅前基本溢利/(虧損)	3,688	819	863	(608)	4,762
重組	(75)	(29)	(23)	(47)	(174)
商譽及其他減值 ¹	(308)	-	-	(14)	(322)
其他項目	20	-	-	-	20
除稅前法定溢利/(虧損)	3,325	790	840	(669)	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 ²	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 ³	346,832	31,860	141,537	-	520,229

二〇二一年

	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 百萬元	總計 百萬元
經營收入	10,448	2,446	2,003	(184)	14,713
經營支出	(6,773)	(1,623)	(1,485)	(494)	(10,375)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	3,675	823	518	(678)	4,338
信貸減值	(434)	34	144	(7)	(263)
其他減值	-	(1)	(18)	(36)	(55)
聯營公司及合營企業之溢利	175	-	-	1	176
除稅前基本溢利／(虧損)	3,416	856	644	(720)	4,196
重組	(286)	(25)	(69)	(127)	(507)
商譽及其他減值 ¹	(300)	-	-	-	(300)
其他項目	-	-	-	(42)	(42)
除稅前法定溢利／(虧損)	2,830	831	575	(889)	3,347
總資產	483,950	57,405	277,008	9,455	827,818
其中：客戶貸款及墊款	265,744	27,600	76,359	-	369,703
客戶貸款及墊款	243,861	25,177	29,430	-	298,468
按公允價值計入損益持有的貸款 ²	21,883	2,423	46,929	-	71,235
總負債	434,200	41,260	233,915	65,807	775,182
其中：客戶存款 ³	355,792	34,701	151,962	-	542,455

1 商譽及其他減值包括與本集團於聯營公司渤海銀行的投資有關的減值支出3.08億元。為保持一致，已重列二〇二一年比較數字，將3億元的減值由基本溢利內的其他減值重新分類至商譽及其他減值。

2 按公允價值計入損益持有的貸款包括回購協議405.37億元(二〇二一年全年612.82億元)

3 客戶存款包括按公允價值計入損益的貸款117.06億元(二〇二一年全年92.91億元)及回購協議468.46億元(二〇二一年全年585.94億元)

按地區劃分的經營收入

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 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	11,213	2,606	2,353	83	16,255
重組	23	2	(1)	19	43
其他項目	20	-	-	-	20
法定經營收入	11,256	2,608	2,352	102	16,318

二〇二一年

	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 百萬元	總計 百萬元
基本經營收入	10,448	2,446	2,003	(184)	14,713
重組	30	3	(30)	(35)	(32)
其他項目	-	-	-	20	20
法定經營收入	10,478	2,449	1,973	(199)	14,701

額外分部資料(法定)

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

二〇二一年(經重列)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	創投資務 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	3,267	3,216	(2)	317	6,798
費用及佣金收入淨額	1,784	2,003	1	(66)	3,722
買賣及其他收入淨額	3,365	516	22	278	4,181
經營收入	8,416	5,735	21	529	14,701

1 隨著創投資務的戰略重要性提升並向管理層報告，其已於二〇二二年成為獨立經營類別。過往期間經已重列

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 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

二〇二一年

	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 百萬元	總計 百萬元
淨利息收入	5,069	1,190	490	49	6,798
費用及佣金收入淨額	2,764	614	547	(203)	3,722
買賣及其他收入淨額	2,645	645	936	(45)	4,181
經營收入	10,478	2,449	1,973	(199)	14,701

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

二〇二一年

	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	1,422	724	589	178	742	706	90	229	220	198
費用及佣金收入淨額	902	213	192	218	664	240	54	101	21	414
買賣及其他收入淨額	1,148	174	306	98	192	336	69	216	624	206
經營收入	3,472	1,111	1,087	494	1,598	1,282	213	546	865	818

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。

實際利率法乃計算一項金融資產或一項金融負債的攤銷成本以及於有關期間分配利息收入或利息支出的方法。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)及其款額已被撤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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
央行結存	765	92
銀行同業貸款及墊款	853	490
客戶貸款及墊款	10,032	7,347
債務證券	2,836	1,787
其他合資格票據	630	303
減值資產應計款項(折現值撥回) ¹	136	227
利息收入	15,252	10,246
其中：按公允價值計入其他全面收入持有的金融工具	2,167	1,541
銀行同業存款	433	136
客戶存款	5,443	2,196
已發行債務證券	1,169	566
後償負債及其他借貸資金	570	497
國際財務報告準則第16號租賃負債項下的利息支出	44	53
利息支出	7,659	3,448
淨利息收入	7,593	6,798

1. 包括1.17億元(二〇二一年：1.71億元)根據國際財務報告準則第9號金融工具：確認及計量所規定對減值資產所賺取利息作出的調整

4. 費用及佣金淨額

會計政策

就本集團提供的服務收取的費用及佣金，於本集團履行對客戶的履約義務時確認為收入。本集團提供的服務或在某個時間點上得到滿足，或在一段時間內得到滿足。費用及佣金收入按照與客戶簽訂的合同約定的對價計量。

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，故不列入該等財務報表內。

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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
費用及佣金收入	3,972	4,458
其中：		
非按公允價值計入損益的金融工具	1,306	1,282
信託及其他信託活動	520	703
費用及佣金支出	(859)	(736)
其中：		
非按公允價值計入損益的金融工具	(303)	(234)
信託及其他信託活動	(49)	(49)
費用及佣金淨額	3,113	3,722

	二〇二二年				總計 百萬元
	企業、商業及 機構 百萬元	個人、私人 及中小企業 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	1,143	32	-	-	1,175
貿易	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
資本融資	-	-	-	-	-
財富管理	-	1,127	-	-	1,127
零售產品	-	582	12	-	594
財資	-	-	-	(5)	(5)
其他	-	(2)	8	(11)	(5)
費用及佣金收入	2,225	1,744	20	(16)	3,972
費用及佣金支出	(519)	(220)	(12)	(109)	(859)
費用及佣金淨額	1,706	1,524	8	(125)	3,113

二〇二一年(經重列)^{1,3}

	企業、商業及 機構銀行業務 ¹ 百萬元	個人、私人及 業務銀行業務 ¹ 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	1,003	39	-	-	1,042
貿易	572	27	-	-	599
現金管理	431	12	-	-	443
金融市場	956	-	-	-	956
借貸及組合管理	146	1	-	-	147
資本融資	(5)	-	-	-	(5)
財富管理	1	1,585	-	-	1,586
零售產品	-	614	3	-	617
財資	-	-	-	2	2
其他	-	33	34	46	113
費用及佣金收入²	2,101	2,272	37	48	4,458
費用及佣金支出²	(317)	(269)	(36)	(114)	(736)
費用及佣金淨額²	1,784	2,003	1	(66)	3,722

1 隨著創投業務的戰略重要性提升並向管理層報告，其已於二〇二二年成為獨立經營類別。過往期間經已重列

2 二〇二一年各部門的費用及佣金按淨額列示。費用及佣金收入及支出的列報方式已改為以毛額為基礎。過往期間經已重列

3 在與若干客戶重組後，不同產品的結餘已重新分類

5,900萬元的信用卡資本化購置成本攤銷已記錄為二〇二二年的費用和佣金支出，而非截至去年的利息收入。二〇二一年的相應影響為6,000萬元，但未根據重要性重述比較數據。

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5.49億元(二〇二一年：6.34億元)。收入將於未來6.5年(二〇二一年：7.5年)內平均賺取。截至二〇二二年十二月三十一日止十二個月，8,400萬元的費用收入自遞延收入中扣除(二〇二一年：8,400萬元)。

根據交易對手所確認將向本集團派付截至二〇二二年十二月三十一日止年度的年度表現花紅，本集團已確認來自其一份銀行保險合約的收入1.6億元。

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。

收入來自出售及購買賣持倉、市場莊家及客戶業務的邊際利潤以及公允價值變動。

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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
買賣收入淨額	5,310	3,431
買賣收入淨額內的重項目包括：		
持作買賣工具收益 ¹	4,942	3,381
強制按公允價值計入損益的金融資產收益	1,087	181
指定為按公允價值計入損益的金融資產虧損	(6)	(8)
指定為按公允價值計入損益的金融負債虧損	(677)	(133)

1 包括因兌換外幣貨幣資產及負債而產生的3.65億元收益(二〇二一年：3.39億元收益)

6. 其他經營收入

會計政策

除非另一個系統基準更為適當，否則，經營租賃收入按直線法在租賃期內確認。

股權工具的股息於本集團收取股息的權利確立時確認。

於出售按公允價值計入其他全面收入的債務工具時，於其他全面收入確認的累計收益或虧損會重新撥入損益的其他經營收入。

於本集團失去對附屬公司或出售組別的控制權時，該附屬公司或出售組別的已收代價與賬面值之間的差額會確認為出售業務的收益或虧損。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
其他經營收入包括：		
經營租賃資產的租賃收入	421	463
出售按公允價值計入其他全面收入的債務工具的淨(虧損)/收益	(207)	157
按攤銷成本計量的金融資產的淨收益	17	22
出售業務的淨(虧損)/收益	(1)	20
股息收入	14	14
出售飛機的收益	21	23
其他	37	51
其他經營收入	302	750

7. 經營支出

會計政策

短期僱員福利：薪金及社會保障支出於僱員的服務期內確認。可變報酬計入以股份為基礎的支付成本以及工資及薪金。進一步詳情於董事薪酬報告中披露。

退休金成本：界定供款退休金計劃的供款於須支付時於損益確認。界定福利計劃的利息支出淨額、服務成本及支出於損益賬確認。進一步詳情載於附註30。

以股份為基礎的報酬：本集團設有以股票結算和以現金結算的以股份為基礎的付款報酬計劃。以授予購股權換取的僱員服務按公允價值(按授予購股權的公允價值計量)確認為開支。進一步詳情載於附註31。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
員工成本：		
工資及薪金	6,014	5,834
社會保障成本	210	209
其他退休金成本(附註30)	390	377
以股份為基礎的支付成本(附註31)	199	167
其他員工成本	805	1,081
	7,618	7,668

其他員工成本包括裁員開支7,900萬元(二〇二一年：3.28億元)。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。

下表概列本集團的僱員人數：

	二〇二二年			二〇二一年		
	業務	支援服務	總計	業務	支援服務	總計
於十二月三十一日	30,619	52,647	83,266	30,614	51,343	81,957
年內平均	31,133	51,854	82,987	31,468	51,268	82,736

本公司於二〇二二年十二月三十一日並無聘用員工(二〇二一年：零)，所產生成本為零元(二〇二一年：100萬元)。
 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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
樓宇及設備支出	401	387
一般行政支出		
英國銀行徵費	102	100
監管事宜撥備	14	62
其他一般行政支出	1,592	1,526
	1,708	1,688
折舊及攤銷：		
樓宇、機器及設備：		
樓宇	326	370
設備	123	129
經營租賃資產	202	213
	651	712
無形資產：		
軟件	531	461
透過業務合併所購入	4	8
	1,186	1,181
總經營支出	10,913	10,924

經營開支包括研究開支9.46億元(二〇二一年：9.45億元)，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

重大會計估計及判斷

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；
- 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

所有分類為按攤銷成本或公允價值計入其他全面收入的金融債務工具、未動用承諾及財務擔保均須釐定預期信貸虧損。

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。

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。

在估計已抵押金融工具的預期現金差額時需反映取消抵押品贖回權預期產生的現金流量的金額及時間減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。

倘來自持有未撥資信用強化措施屬於工具合約條款的一部分或組成部分(此包括財務擔保、未撥資風險參與及其他非衍生信貸保險)，則其現金流量包括在預期信貸虧損的計量內。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

12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) 倘金融資產自初始確認起的信貸風險大幅增加，則會就可能於資產年期內發生的違約事件確認預期信貸虧損撥備。

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的可收回現金流量評估釐定，包括於適當時變現任何所持抵押品。所持虧損撥備指預期現金流的現值，按工具的初始實際利率折現與工具於出現任何信貸減值前的賬面總值(包括已到期但未支付的合約利息)之間的差額。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時，業務部將在受壓資產風險管理部的支持下繼續管理若干賬戶，並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，但目前並無預期本金或利息出現損失。倘減值評估顯示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而言，例如個人銀行業務組合或小型企業貸款，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是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

由工具進入全期預期信貸虧損(第二階段或第三階段)至重新分類為12個月預期信貸虧損(第一階段)或許已經過一段時間。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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
銀行同業及客戶貸款及墊款的信貸減值淨額	743	258
債務證券信貸減值淨額 ¹	122	26
有關財務擔保及貸款承擔的信貸減值淨額	(27)	(30)
有關其他金融資產的信貸減值淨額	(2)	-
信貸減值¹	836	254

¹ 包括有關產生的信貸減值債務證券減值1,300萬元(二〇二一年：零)

9. 商譽、固定資產及其他減值

會計政策

相關會計政策請參閱下文參考附註。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
商譽減值(附註17)	14	-
樓宇、機器及設備減值(附註18)	50	106
其他無形資產減值(附註17)	12	4
其他 ¹	363	262
樓宇、機器及設備及其他減值	425	372
商譽、樓宇、機器及設備以及其他減值	439	372

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3.08億元，反映中國銀行業及物業市場的挑戰及前景不確定(二〇二一年為3億元)

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：

二〇二二年
百萬元

二〇二一年
百萬元

根據本年度溢利計算的稅項支出包括：

當期稅項：

按英國公司稅稅率19%(二〇二一年：19%)計算的稅項：

本年度當期所得稅稅項支出	48	-
過往年度調整(包括雙重課稅寬免)	-	9
海外稅項：		
本年度當期所得稅稅項支出	1,216	896
過往年度調整	5	(26)
	1,269	879

遞延稅項：

暫時差異的衍生／抵銷	144	218
過往年度調整	(29)	(63)
	115	155

日常業務溢利的稅項 **1,384** 1,034

實際稅率 **32.3%** 30.9%

本年度除稅前溢利42.86億元(二〇二一年十二月三十一日：33.47億元)的稅項支出13.84億元(二〇二一年十二月三十一日：10.34億元)反映稅率高於或低於英國的國家(當中以印度的影響最大)、不可扣稅開支及不可抵免預扣稅的影響。

海外稅項包括就香港應課稅溢利繳納的當期稅項3,500萬元(二〇二一年十二月三十一日：7,800萬元)。遞延稅項包括就香港應課稅溢利按稅率16.5%(二〇二一年十二月三十一日：16.5%)提撥的暫時差異的衍生或抵銷5,100萬元(二〇二一年十二月三十一日：3,900萬元)。

經濟合作與發展組織／G20稅基侵蝕和利潤轉移包容性框架旨在應對全球經濟數碼化所引致的稅務困難。全球反稅基侵蝕規則支柱二代表將一個世紀以來對國際稅務規則進行的首次大規模修訂，提出四種新的稅務機制，其中跨國企業將支付15%最低稅款水平。收入包容性規則、稅收不足的付款規則及合資格國內最低補足稅總體提出，對跨國企業營運所在各司法管轄區所產生的收入徵收最低稅款。基於條約的稅務規則一般提出，對若干跨境交易徵收最低稅款。目前預計該法案將於二〇二四年一月一日生效。本集團在密切監測發展情況，以評估未來可能的影響及實施工作。

稅率：19%，本年度的稅項支出高於按英國公司稅稅率計算的稅項支出。有關差異說明如下：

	二〇二二年		二〇二一年	
	百萬元	%	百萬元	%
除稅前日常業務溢利	4,286		3,347	
按稅率19%(二〇二一年：19%)計算的稅項	814	19.0	636	19.0
支付較低稅率的海外盈利	(122)	(2.8)	(93)	(2.8)
支付較高稅率的海外盈利	435	10.1	366	10.9
按賺取溢利當地的適用本地稅率計算的稅項	1,127	26.3	909	27.1
不可抵免預扣稅	90	2.1	120	3.6
免稅收入	(69)	(1.6)	(85)	(2.5)
分佔聯營公司及合營企業	(27)	(0.6)	(33)	(1.0)
不可扣稅支出 ¹	115	2.7	167	5.0
監管罰款	-	-	12	0.4
銀行徵費	19	0.4	19	0.6
投資的不可課稅虧損 ¹	51	1.2	50	1.5
就儲備內金融工具的付款	(56)	(1.3)	(62)	(1.9)
商譽減值	3	0.1	-	-
未確認遞延稅項	77	1.8	54	1.6
遞延稅項資產撇銷	-	-	1	-
遞延稅率變動	(9)	(0.2)	-	-
過往年度稅項支出調整	(24)	(0.6)	(80)	(2.4)
其他項目	87	2.0	(38)	(1.1)
日常業務溢利的稅項	1,384	32.3	1,034	30.9

1 二〇二一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：投資的不可課稅虧損由零元變動至5,000萬元、不可扣稅支出由2.17億元變動至1.67億元

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。

	二〇二二年			二〇二一年		
	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	-	15	15	-	(82)	(82)
自身信貸調整	-	8	8	-	(6)	(6)
按公允價值計入其他全面收入的 股權工具	-	27	27	-	(59)	(59)
退休福利義務	-	(20)	(20)	-	(17)	(17)
其後可能會重新分類至損益賬的項目	-	152	152	-	74	74
按公允價值計入其他全面收入 的債務工具	-	63	63	-	76	76
現金流量對沖	-	89	89	-	(2)	(2)
於權益確認的稅項抵免/(支出)總額	-	167	167	-	(8)	(8)

當期稅項：下表呈列當期稅項於年內的變動：

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
當期稅項包括：		
當期稅項資產	766	808
當期稅項負債	(348)	(660)
當期稅項年初淨值結餘	418	148
損益賬的變動	(1,269)	(879)
其他全面收入的變動	-	-
已付稅項	821	1,161
其他變動	(50)	(12)
於十二月三十一日的當期稅項淨值結餘	(80)	418
當期稅項資產	503	766
當期稅項負債	(583)	(348)
總計	(80)	418

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	(126)	(1)	24	90	(13)
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)
遞延稅項資產淨值	59	(46)	(115)	167	65

	於二〇二一年 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	於二〇二一年 十二月三十一日 百萬元
遞延稅項包括：					
加速稅項折舊	(493)	4	(26)	-	(515)
貸款及墊款減值撥備	419	12	(80)	-	351
結轉稅項虧損	282	(3)	(16)	-	263
按公允價值計入其他全面收入	(146)	5	(2)	17	(126)
現金流量對沖	2	-	-	(2)	-
自身信貸調整	3	-	-	(6)	(3)
退休福利義務	36	13	(5)	(17)	27
以股份為基礎的支付	23	-	9	-	32
其他暫時差異	98	(33)	(35)	-	30
遞延稅項資產淨值	224	(2)	(155)	(8)	59

遞延稅項包括下列資產及負債：

	二〇二二年			二〇二一年		
	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	(589)	1	(590)	(515)	18	(533)
貸款及墊款減值撥備	334	339	(5)	351	389	(38)
結轉稅項虧損	212	90	122	263	172	91
按公允價值計入其他全面收入	(13)	45	(58)	(126)	(22)	(104)
現金流量對沖	89	85	4	-	(3)	3
自身信貸調整	5	(1)	6	(3)	(1)	(2)
退休福利義務	2	15	(13)	27	16	11
以股份為基礎的支付	36	5	31	32	-	32
其他暫時差異	(11)	255	(266)	30	290	(260)
	65	834	(769)	59	859	(800)

於二〇二二年十二月三十一日，本集團的遞延稅項資產淨值為6,500萬元(二〇二一年十二月三十一日：5,900萬元)。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，2.12億元與結轉稅項虧損有關。該等稅項虧損於個別法律實體產生，並將由該等實體產生的未來應課稅溢利所抵銷。

- 1.13億元的遞延稅項資產虧損於愛爾蘭產生，未動用稅項虧損在愛爾蘭並無到期日。此等虧損與飛機租賃有關，預期將於資產的可使用經濟年期(即最長18年)內悉數動用。
- 5,100萬元的遞延稅項資產虧損於美國產生。管理層預測顯示，有關虧損預期將兩年期間內悉數動用。

剩餘4,800萬元的遞延稅項資產與於其他司法管轄區產生的虧損有關，預期將於十年以內收回。

未確認遞延稅項

	淨額 二〇二二年 百萬元	總額 二〇二二年 百萬元	淨額 二〇二一年 百萬元	總額 二〇二一年 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	(507)	(6,434)	(426)	(5,544)
稅項虧損	1,980	8,231	2,104	8,292
緩繳有關海外分行的收益	(346)	(1,313)	(422)	(1,476)
其他暫時差異	544	1,991	208	790

11. 股息

會計政策

被分類為權益的普通股及優先股的股息於其宣派年度於權益內確認。普通權益股的股息於其宣派年度入賬，而末期股息則於獲股東批准的年度入賬。

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

	二〇二二年		二〇二一年	
	每股仙	百萬元	每股仙	百萬元
年內已宣派及派付的二〇二一年／二〇二〇年末期股息	9	274	9	282
年內已宣派及派付的二〇二二年／二〇二一年中期股息	4	119	3	92

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。

二〇二二年建議末期普通權益股股息

董事會建議就二〇二二年的普通權益股派付股息每股[●]仙。由於此股息將於截至二〇二三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，故截至二〇二二年十二月三十一日止年度的財務報表並無反映此股息。

本集團將於二〇二三年五月十一日向於二〇二三年二月二十四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。

		二〇二二年	二〇二一年
		百萬元	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6.409%優先股	20	13
		73	66
額外一級證券：固定利率重設永久後償或有可轉換證券		328	344
		401	410

12. 每股普通股盈利

會計政策

每股普通股基本盈利的計算方法為：普通股股東應佔溢利除以發行在外普通股(不包括持有之本身股份)的加權平均數目。每股普通股攤薄盈利的計算方法為：基本盈利(毋須就潛在可攤薄普通股所造成的影響作出調整)除以將發行在外的普通股(不包括持有之本身股份)的加權平均數目(假設全部潛在可攤薄普通股獲轉換)。

本集團亦按基本基準計算每股盈利，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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 (經重列) ¹ 百萬元
權益持有人應佔期內溢利	2,902	2,313
非控股權益	46	2
分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息	(401)	(410)
普通股股東應佔期內溢利	2,547	1,905
按正常基準計算之項目：		
監管事宜撥備	-	62
重組	174	507
商譽及其他減值(附註9) ¹	322	300
出售業務產生的淨收益(附註6)	(20)	(20)
按正常基準計算項目的稅項 ²	(24)	(87)
基本溢利	2,999	2,667
基本—加權平均股份數目(百萬股)	2,966	3,108
攤薄—加權平均股份數目(百萬股)	3,023	3,154
每股普通股基本盈利(仙)	85.9	61.3
每股普通股攤薄盈利(仙)	84.3	60.4
按基本基準計算之每股普通股基本盈利(仙)	101.1	85.8
按基本基準計算之每股普通股攤薄盈利(仙)	99.2	84.6

1 其他減值包括與本集團於聯營公司渤海銀行中的投資有關的減值支出3.08億元。為保持一致，已重列二〇二一年比較數字，將3億元的減值由基本溢利內的其他減值重新分類，導致重列按基本基準計算之每股普通股基本盈利(仙)及按基本基準計算之每股普通股攤薄盈利(仙)

2 由於並無稅項寬免，因此並無就商譽及其他減值計入稅項

13. 金融工具

分類及計量

會計政策

本集團按以下計量類別將其金融資產分類：按攤銷成本；按公允價值計入其他全面收入；及按公允價值計入損益。金融負債分類為按攤銷成本持有或按公允價值計入損益。管理層於初始確認工具時或(如適用)於重新分類時釐定金融資產及負債的分類。

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。本金指金融資產於初始確認時的公允價值，惟其可因償還款項而於工具年期間有所變動。利息的考慮因素包括貨幣時間價值、與於特定期間尚未償還的本金金額相關的信貸風險及其他基本借貸風險及成本以及利潤率。

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：

- 如何評估產品業務線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 	<ul style="list-style-type: none"> • 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)。

按公允價值計入損益的金融資產及負債

並非按攤銷成本持有或並非按公允價值計入其他全面收入的金融資產乃按公允價值計入損益。按公允價值計入損益的金融資產及負債於初始確認時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。

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

公允價值指市場參與者於計量日期在資產或負債的主要市場或倘無主要市場則在本集團於該日能達致的最有利市場進行的有序交易中出售資產將收取或轉讓負債須支付的價格。負債的公允價值包括銀行將無法履行責任的風險。

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隨時間流逝或因輸入數據可予觀察、交易到期或被終止而即時於損益賬內確認。

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

強制按公允價值計入損益的金融資產及負債以及指定為按公允價值計入損益的金融資產其後按公允價值列賬，而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。

指定為按公允價值計入損益的金融負債

指定為按公允價值計入損益的金融負債按公允價值持有，而公允價值變動於損益的買賣收入淨額確認，惟信貸風險變動所產生者則除外。信貸風險所產生的公允價值變動於其他全面收入確認並計入儲備中的獨立類別，除非預期會產生或擴大會計錯配，而於該情況下，指定為按公允價值計入損益的金融負債的公允價值變動全部均於損益確認。

終止確認金融工具

倘若自金融資產收取現金流量的權利已屆滿或本集團已轉移擁有權的絕大部分風險及回報，則終止確認金融資產。倘絕大部分風險及回報未予保留或轉移，而本集團已保留控制權，則按本集團持續涉及的程度繼續確認資產。

倘金融資產被修改，則經修改條款按定性及定量基準進行評估，以確定工具性質是否發生根本變化，如終止確認現有工具及確認新工具是否恰當。

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。

根據國際財務報告準則第9號第二階段利率基準改革修訂本，作為利率基準改革的直接結果，釐定合約現金流量基準的變化被視為該工具浮動利率的變化，惟銀行同業拆息基準利率與新的無風險利率之間的過渡於經濟上相當的基礎上進行。倘工具按攤銷成本或按公允價值計入其他全面收入計量，則會導致該工具的實際利率發生變化，而該工具的攤銷成本價值並未發生變化。倘金融工具的變化不符合該等標準，則本集團運用判斷以評估該變化是否重大；若變化重大，本集團會終止確認金融工具，轉而確認新的金融工具。若變化不重大，本集團將透過實務權宜處理未涵蓋的變化現值調整金融工具的賬面總值，並使用經修訂的實際利率折現。

重新分類

金融負債於初始確認後不會重新分類。當且僅當金融資產的業務模式出現變動時，該等資產方會進行重新分類。有關變動預期為非經常性質，並因重大的外部或內部變動(如終止業務線或購買業務模式為透過持有以收取模式變現先前持作買賣金融資產的價值的附屬公司)而產生。

金融資產按重新分類日期的公允價值重新分類，而過往確認的收益及虧損將不予重列。此外，將金融資產重新分類為按攤銷成本持有的金融資產及按公允價值計入其他全面收入的金融資產不會影響實際利率或預期信貸虧損的計算。

由攤銷成本重新分類

當按攤銷成本持有的金融資產重新分類為按公允價值計入損益的金融資產時，重新分類日期的資產公允價值與過往確認的攤銷成本之間的差額會於損益中確認。

就按攤銷成本持有但重新分類為按公允價值計入其他全面收入的金融資產而言，重新分類日期的資產公允價值與過往確認的賬面總值之間的差額會於其他全面收入中確認。此外，與經重新分類金融資產有關的相關累計預期信貸虧損金額於重新分類日期由貸款虧損撥備重新分類至其他全面收入的單獨儲備。

由按公允價值計入其他全面收入重新分類

當按公允價值計入其他全面收入的金融資產重新分類為按公允價值計入損益的金融資產時，過往於其他全面收入中確認的累計收益或虧損會轉入損益。

就按公允價值計入其他全面收入但重新分類為按攤銷成本持有的金融資產而言，過往於其他全面收入中確認的累計收益或虧損會根據該金融資產的公允價值作出調整，致使該金融資產按猶如其一直按攤銷成本持有的價值入賬。此外，計入其他全面收入的相關累計預期信貸虧損會根據重新分類日期經重新分類資產的賬面總值撥回。

由按公允價值計入損益重新分類

當按公允價值計入損益的金融資產重新分類為按公允價值計入其他全面收入的金融資產或按攤銷成本持有的金融資產時，重新分類日期的公允價值會用以釐定之後的金融資產的實際利率。此外，重新分類日期會用作計算預期信貸虧損的初始確認日期。當按公允價值計入損益的金融資產重新分類為按攤銷成本持有的金融資產時，重新分類日期的公允價值將為該金融資產的賬面總值。

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		-	-	-	-	-	-	58,263	58,263
按公允價值計入損益的 金融資產									
銀行同業貸款及墊款 ¹		976	-	-	-	-	976	-	976
客戶貸款及墊款 ¹		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 ¹	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 ¹	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 進一步分析載於風險回顧及資本回顧

按公允價值列值的資產

資產	附註	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	按攤銷 成本持有 的資產 百萬元	總計 百萬元
現金及央行結存		-	-	-	-	-	-	72,663	72,663
按公允價值計入損益的 金融資產									
銀行同業貸款及墊款 ¹		1,491	-	2,356	-	-	3,847	-	3,847
客戶貸款及墊款 ¹		5,813	-	4,140	-	-	9,953	-	9,953
反向回購協議及其他類似 已抵押貸款	16	-	-	80,009	-	-	80,009	-	80,009
債務證券、另類一級資本 及其他合資格票據		28,801	-	463	161	-	29,425	-	29,425
股票		5,653	-	208	-	-	5,861	-	5,861
其他資產		-	-	26	-	-	26	-	26
		41,758	-	87,202	161	-	129,121	-	129,121
衍生金融工具	14	51,002	1,443	-	-	-	52,445	-	52,445
銀行同業貸款及墊款 ¹	15	-	-	-	-	-	-	44,383	44,383
其中一反向回購協議及 其他類似已抵押貸款	16	-	-	-	-	-	-	1,079	1,079
客戶貸款及墊款 ¹	15	-	-	-	-	-	-	298,468	298,468
其中一反向回購協議及 其他類似已抵押貸款	16	-	-	-	-	-	-	7,331	7,331
投資證券									
債務證券、另類一級資本及 其他合資格票據		-	-	-	-	121,375	121,375	41,325	162,700
股票		-	-	-	-	737	737	-	737
		-	-	-	-	122,112	122,112	41,325	163,437
其他資產	20	-	-	-	-	-	-	40,068	40,068
持作出售的資產	21	-	-	-	43	-	43	52	95
於二〇二一年十二月三十一日的 總額		92,760	1,443	87,202	204	122,112	303,721	496,959	800,680

1 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			
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	
銀行同業存款		-	-	-	-	28,789	28,789	
客戶存款		-	-	-	-	461,677	461,677	
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	

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			
按公允價值計入損益的金融負債								
銀行同業存款		-	-	1,352	1,352	-	1,352	
客戶存款		198	-	9,093	9,291	-	9,291	
回購協議及其他類似已抵押借款	16	-	-	62,388	62,388	-	62,388	
已發行債務證券	22	-	-	5,597	5,597	-	5,597	
短倉		6,562	-	-	6,562	-	6,562	
其他負債		6	-	1	7	-	7	
		6,766	-	78,431	85,197	-	85,197	
衍生金融工具	14	52,706	693	-	53,399	-	53,399	
銀行同業存款		-	-	-	-	30,041	30,041	
客戶存款		-	-	-	-	474,570	474,570	
回購協議及其他類似已抵押借款	16	-	-	-	-	3,260	3,260	
已發行債務證券	22	-	-	-	-	61,293	61,293	
其他負債	23	-	-	-	-	43,432	43,432	
後償負債及其他借貸資金	27	-	-	-	-	16,646	16,646	
持作出售的出售組別中負債	21	-	-	-	-	-	-	
於二〇二一年十二月三十一日的總額		59,472	693	78,431	138,596	629,242	767,838	

利率基準改革

於二〇一七年，金融市場行為監管局宣佈與倫敦銀行同業拆息成員銀行達成協議，在二〇二一年底以前將不會強制要求成員銀行提交倫敦銀行同業拆息數據，此後，將由倫敦銀行同業拆息過渡至其他無風險利率。自此，市場有進一步更新，特別是關於若干美元倫敦銀行同業拆息期限的終止日期由二〇二一年十二月三十一日延遲至二〇二三年六月三十日。

本集團如何過渡至另一個基準利率

於二〇一八年，本集團成立其銀行間同業拆借利率過渡計劃，以從倫敦銀行同業拆息過渡至其他基準利率。該計劃由企業、商業及機構銀行業務及個人、私人及中小企業銀行業務的行政總裁提供高級管理層監督。該計劃於銀行同業間的策略方針旨在於整段過渡期間支援客戶，同時確保主要風險及問題得以識別及有效管理。該計劃由監察與本集團業務及職能一致的13個工作流程的主要計劃督導委員會監管。於該計劃內，各項工作流程會由分開的委員會規管，而所有工作流程均設有專職的主管行政人員。

額外管治由向高級風險委員會提供的定期更新資料支持，有關委員會包括集團風險委員會、董事會風險委員會以及企業、商業及機構銀行業務風險委員會。

就行業及監管角度而言，本集團積極參與並助力關注過渡不同方面的工作組、行業協會及商業論壇。本集團於該等論壇上監控發展動態，將重大決策加入至其更廣泛的過渡計劃中。

於二〇二二年的進展

受多項系統升級所支持，本集團已成功確保過渡至無風險利率產品，並為全方位衍生工具及現金產品建立端到端能力。參考無風險利率的產品之活動於二〇二二年全年繼續增長。除監管機構准許的有限例外情況以外，已停止新增使用美元倫敦銀行同業拆息。

本集團於二〇二二年初糾正所有非美元倫敦銀行同業拆息風險承擔，於二〇二二年並無倚賴合成英鎊或日圓倫敦銀行同業拆息。於二〇二二年，焦點轉向糾正原有的美元倫敦銀行同業拆息交易以及使關聯數據及過程自動化。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。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，並於二〇二三年六月底前繼續與未遵守的客戶磋商糾正美元倫敦銀行同業拆息合約。本集團於二〇二三年上半年亦會參與倫敦結算所的轉換事件。

於二〇二二年全年，前線及客戶參與(包括內部及客戶溝通、培訓及客戶網絡研討會)為該計劃的主要特點，以支持由美元倫敦銀行同業拆息過渡至有抵押隔夜融資利率(SOFR)以及其他停用的銀行間同業拆借利率基準過渡。

本集團因銀行間同業拆借利率過渡而面臨的風險

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，而此並無導致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其他基準需要的糾正事項，並將繼續監控及管理過渡的固有風險，並將特別留意以下各項：

- 法律風險：銀行間同業拆息過渡導致重大法律風險，而本集團已於可行情況下採取行動以減輕有關風險。有關風險圍繞參考美元倫敦銀行同業拆息的合約。本集團已採取行動，以加入穩妥的後備方案或主動將相關銀行間同業拆息交易轉換為新無風險利率期權。本集團積極監察糾正事項進展，並跟蹤證明難以糾正的風險。基於於本報告日期可得資料，可能合理發生部分相關風險未必能於二〇二三年六月三十日後於首個定息日前得以補救。本集團將於必要時針對該等風險採取若干法律解決方案，包括適時應用綜合美元倫敦銀行同業拆息
- 操守風險：本集團將操守風險視作於整段過渡期間非財務風險的重大範疇。我們對操守風險的風險取向聲明旨在透過持續證明我們以「做正確的事情」的方式經營業務以維持合理結果。因此，我們認同識別及減輕因過渡而產生的操守風險對於成功過渡至新無風險利率基準利率至為重要。因此，本集團已就此採取行動，作為其銀行間同業拆借利率過渡計劃(包括全面拓展項目)的不可分割部分

- 營運風險：本集團認同持續識別及管理倫敦銀行同業拆息過渡導致的營運風險(包括因過渡對系統造成影響相關的風險)之重要性。該計劃已於其識別、量化及緩和過渡導致的營運風險的影響之方法內採納本集團現有的營運風險框架
- 市場風險：由於交易由銀行間同業拆借利率過渡至無風險利率，常規指標、限額結構及監控將會繼續適用。涉險值及市場風險敏感度乃符合集團風險取向聲明。與業務溝通後已設置新限額，以考慮無風險利率掛鈎產品的客戶需求及市場流動性以及監管預期
- 財務及定價風險：本集團繼續監測銀行間同業拆借利率過渡對該計劃中業務及職能工作流的任何財務影響，並正在實施模型及定價變更以減輕該等風險，以及確保與替代參考利率及指數的慣例及定價機制保持一致
- 會計風險：本集團已識別可能受因銀行間同業拆借利率導致的合約變動的之會計處理、公允價值計量及對沖會計等會計問題影響的金融工具。我們繼續監察及貢獻稅務及會計變動的行業發展。

於二〇二二年十二月三十一日，本集團預期於利率基準改革下的利率基準名義本金敞口如下。本集團已撇除於二〇二三年六月三十日之前到期的與美元倫敦銀行同業拆息掛鈎的金融工具，原因是假設該等金融工具無需進行糾正，乃由於美元倫敦銀行同業拆息於此日期後不會再按代表性公佈。

截至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 倫敦銀行 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 銀行間同業 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

於二〇二一年十二月三十一日 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 銀行間 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	552	-	-	-	-	552
客戶貸款及墊款	27,843	123	1,479	15	58	29,518
債務證券、額外一級資本及 其他合資格票據	2,735	237	17	-	-	2,989
	31,130	360	1,496	15	58	33,059
負債						
銀行同業存款	815	-	-	-	-	815
客戶存款	3,575	-	1	36	-	3,612
回購協議及其他已抵押借款	671	-	-	-	-	671
已發行債務證券	326	-	-	-	-	326
後償負債及其他借貸資金	160	-	-	-	-	160
	5,547	-	1	36	-	5,584
衍生工具 — 外匯合約						
貨幣掉期及期權	158,184	-	3,877	1,725	-	163,786
衍生工具 — 利率合約						
掉期	686,403	-	10,091	51,395	-	747,889
遠期利率協議及期權	28,406	-	74	124	-	28,604
經交易所買賣的期貨及期權	24,236	-	-	-	-	24,236
股權及股票指數期權	74	-	-	-	-	74
信貸衍生工具合約	5,515	-	72	277	-	5,864
銀行間同業拆借利率衍生工具敞口總額	902,818	-	14,114	53,521	-	970,453
銀行間同業拆借利率敞口總額	939,495	360	15,611	53,572	58	1,009,096
表外貸款承擔	4,161	285	179	-	966	5,591

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

	二〇二一年					
	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	79,043	(26,598)	52,445	(39,502)	(8,092)	4,851
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	95,845	(7,426)	88,419	-	(88,419)	-
於二〇二一年十二月三十一日	174,888	(34,024)	140,864	(39,502)	(96,511)	4,851
負債						
衍生金融工具	79,997	(26,598)	53,399	(39,502)	(9,217)	4,680
回購協議及其他類似已抵押借款	73,074	(7,426)	65,648	-	(65,648)	-
於二〇二一年十二月三十一日	153,071	(34,024)	119,047	(39,502)	(74,865)	4,680

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

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
公允價值總額的賬面餘額	73,027	78,431
按合約責任於到期日須予償還的金額	74,138	78,691
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	(1,111)	(260)
入賬為信貸風險差額的公允價值累計變動	(43)	3

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6.77億元(二〇二一年十二月三十一日：虧損淨額1.33億元)。

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

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)。

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	二〇二一年 一月一日 百萬元	本年度變動 百萬元	二〇二一年 十二月三十一日 百萬元
買入賣出估值調整	101	17	118	103	(2)	101
信用估值調整	165	6	171	189	(24)	165
債務價值調整	(70)	(42)	(112)	(55)	(15)	(70)
模型估值調整	5	(2)	3	5	-	5
資金估值調整	-	46	46	5	(5)	-
其他公允價值調整	20	3	23	32	(12)	20
總計	221	28	249	279	(58)	221
收入遞延						
首日及其他遞延	147	39	186	138	9	147
總計	147	39	186	138	9	147

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將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計算。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。此息差進一步轉化為參數作為資金組成部分的市場水平及特殊自身信貸組成部分。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。於二〇二二年十二月三十一日的自身信貸調整虧損4,300萬元(二〇二一年十二月三十一日：收益300萬元)。

二〇二二年第四季度，本集團就其結構性票據估值方法實施改進方案，以符合不斷變化的市場價例。過往，結構性票據的息差分拆作為資金組成部分的市場水平(於綜合損益賬入賬)及特殊自身信貸組成部分(計入綜合其他全面收入表)。改進是指通過其他全面收入來記錄主債務工具基準率的息差的所有預測波動，因為資金組成部分的變動被視為發行人自身信貸風險的一部分。與結構性票據的嵌入式衍生工具部分有關的資金估值調整，將繼續記入綜合損益賬中。

該項估計變動(預期自二〇二二年十月一日生效)的影響為於綜合其他全面收入表錄得虧損1,300萬元，根據先前的方法，該數額本將記入綜合損益賬中。預期經修訂方法將導致自身信貸估值與銀行同業更加一致。於結構性票據成立起至與主債務工具的市場融資水平相關的該項估計變動的生效日期迄今為止的淨收益先前在綜合損益賬錄得的收益為2.19億元，預期將作為現有投資組合到期而於本集團的綜合其他全面收入表撥回，除非結構性票據被贖回或於在此之前已另行終止確認。迄今為止的淨收益2.2億元包括二〇二二年在綜合損益賬錄得的收益2.44億元(二〇二一年：收益3,300萬元)。

公允價值等級—按公允價值持有的金融工具

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	-	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工具總額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工具總額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

在採用複雜模型技術的公允價值等級中分類為第二級的衍生工具及已發行債務證券的公允價值為7.81億元。

二〇二二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。

於二〇二二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	-	3,838	9	3,847
客戶貸款及墊款	-	8,596	1,357	9,953
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	-	78,443	1,566	80,009
債務證券及其他合資格票據	12,057	17,019	349	29,425
其中：				
由央行及政府發行	10,731	7,201	-	17,932
由企業(金融機構除外)發行 ¹	1	3,750	111	3,862
由金融機構發行 ¹	1,325	6,068	238	7,631
股票	5,637	38	186	5,861
衍生金融工具	1,066	51,289	90	52,445
其中：				
外匯	161	41,577	10	41,748
利率	9	6,314	53	6,376
信貸	-	2,265	24	2,289
股權及股票指數期權	-	133	3	136
商品	896	1,000	-	1,896
投資證券				
債務證券及其他合資格票據	51,298	70,037	40	121,375
其中：				
由央行及政府發行	39,590	24,651	40	64,281
由企業(金融機構除外)發行 ¹	-	1,963	-	1,963
由金融機構發行 ¹	11,708	43,423	-	55,131
股票	227	17	493	737
其他資產	-	-	26	26
於二〇二一年十二月三十一日的金融工具總額²	70,285	229,277	4,116	303,678
負債				
按公允價值計入損益的金融工具				
銀行同業存款	-	1,069	283	1,352
客戶存款	-	8,837	454	9,291
回購協議及其他類似已抵押借款	-	62,388	-	62,388
已發行債務證券	-	4,776	821	5,597
短倉	4,187	2,375	-	6,562
衍生金融工具	949	52,356	94	53,399
其中：				
外匯	169	41,555	3	41,727
利率	7	6,448	16	6,471
信貸	-	3,084	41	3,125
股權及股票指數期權	-	126	34	160
商品	773	1,143	-	1,916
其他負債	-	6	1	7
於二〇二一年十二月三十一日的金融工具總額²	5,136	131,807	1,653	138,596

1 包括擔保債券73.26億元、多邊開發銀行/國際機構發行的證券121.09億元以及國有機構及開發銀行發行的證券199.59億元

2 上表並不包括持作出售的資產4,300萬元及負債零元。有關金額連同公允價值等級於附註21呈報

在採用複雜模型技術的公允價值等級中分類為第二級的衍生工具及已發行債務證券的公允價值為6.84億元。

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	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

	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	72,663	-	72,663	-	72,663
銀行同業貸款及墊款	44,383	-	44,383	-	44,383
其中一反向回購協議及其他類似已抵押貸款	1,079	-	1,079	-	1,079
客戶貸款及墊款	298,468	-	42,136	256,289	298,425
其中一反向回購協議及其他類似已抵押貸款	7,331	-	3,764	3,567	7,331
投資證券 ²	41,325	-	41,864	-	41,864
其他資產 ¹	40,068	-	40,067	1	40,068
持作出售的資產	52	-	-	52	52
於二〇二一年十二月三十一日	496,959	-	241,113	256,342	497,455
負債					
銀行同業存款	30,041	-	30,041	-	30,041
客戶存款	474,570	-	474,645	-	474,645
回購協議及其他類似已抵押借款	3,260	-	3,260	-	3,260
已發行債務證券	61,293	26,073	35,503	-	61,576
後償負債及其他借貸資金	16,646	16,811	519	-	17,330
其他負債 ¹	43,432	-	43,431	1	43,432
持作出售的負債	-	-	-	-	-
於二〇二一年十二月三十一日	629,242	42,884	587,399	1	630,284

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二〇二二年十二月三十一日的179.43億元及於二〇二一年十二月三十一日的171.53億元

按客戶類別劃分的客戶貸款及墊款¹

	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

	二〇二一年(經重列) ²					
	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	2,659	136,742	139,401	2,750	136,463	139,213
個人、私人及中小企業銀行業務	779	135,651	136,430	780	135,782	136,562
創投業務	-	88	88	-	88	88
中央及其他項目	-	22,549	22,549	-	22,562	22,562
於二〇二一年十二月三十一日	3,438	295,030	298,468	3,530	294,895	298,425

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244.98億元及公允價值246.38億元(二〇二一年：分別為73.31億元及73.31億元)

2 隨著創投業務的戰略重要性提升並向管理層報告，其已於二〇二二年一月成為獨立經營類別。過往期間經已重列

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：

於二〇二二年
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
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 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 折現現金流量 折現率 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	7.0倍-13.1倍 8.2倍-23.2倍 13.4倍-29.7倍 0.3倍-3.3倍 2.1倍-2.2倍 10.0%-29.7% 7.5%-16.4% 4.8倍-76.1倍 2.6倍 60.0%	11.0倍 12.9倍 17.6倍 1.3倍 2.2倍 17.5% 9.4% 32.9倍 2.6倍 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	權益相關係數 權益—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 權益相關係數 權益—外匯相關係數 折現現金流量 利率曲線 定價／收益率	0.9%-19.1% 30.0%-96.0% (70.0)%-85.0% 不適用 不適用 3.1%-22.9%	10.3% 67.0% 37.0% 不適用 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—權益相關係數 權益—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。

於二〇二一年
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
銀行同業貸款及墊款	9	-	折現現金流量	回收率	87.3%-100%	93.6%
客戶貸款及墊款	1,357	-	折現現金流量	定價／收益率	0.2%-11.8%	3.1%
				回收率	10.6%-100%	87.8%
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	1,566	-	折現現金流量	回購曲線	0.3%-3.0%	2.4%
債務證券、另類一級資本及其他合資格證券	349	-	折現現金流量	定價／收益率	5.1%-12.4%	7.5%
				回收率	0.01%-1.0%	0.2%
政府債券及國庫券	40	-	折現現金流量	定價／收益率	2.7%-5.5%	3.7%
資產抵押證券	-	-	折現現金流量	定價／收益率	不適用	不適用
股票(包括私募股權投資)	679	-	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	6.1倍-15.3倍	8.6倍
				企業價值對收入倍數	10.1倍	10.1倍
				市盈率倍數	12.6倍-25.3倍	14.9倍
				市賬率倍數	0.4倍-3.3倍	1.4倍
				市銷率倍數	1.8倍-2.6倍	1.8倍
				流動性折讓價	7.9%-29.2%	16.5%
			折現現金流量	折現率	6.0%-17.4%	8.6%
			期權定價模型	企業價值對收入倍數	4.0倍-85.5倍	12.1倍
				波幅	55.0%-65.0%	60.3%
其他資產	26	-	資產淨值	不適用	不適用	不適用
衍生金融工具，其中：						
外匯	10	3	期權定價模型	外匯期權引伸波幅	3.1%-6.1%	5.1%
			折現現金流量	外匯曲線	(16.4)%-57.3%	9.0%
利率	53	16	折現現金流量	利率曲線	(16.4)%-18.8%	5.0%
			期權定價模型	債券期權引伸波幅	不適用	不適用
信貸	24	41	折現現金流量	信貸息差	0.1%-11.5%	1.0%
				定價／收益率	5.9%-7.3%	6.6%
權益及股票指數	3	34	內部定價模型	權益相關係數	8.0%-96.0%	70.0%
				權益—外匯相關係數	(70.0)%-85.0%	(33.0)%
銀行同業存款	-	283	折現現金流量	信貸息差	0.4%-3.0%	1.4%
				定價／收益率	6.8%-8.3%	7.5%
客戶存款	-	454	折現現金流量	信貸息差	1.0%-2.0%	1.2%
				利率曲線	0.9%-5.6%	4.7%
				定價／收益率	8.9%-12.1%	10.1%
已發行債務證券	-	821	折現現金流量	信貸息差	0.9%-2.2%	1.0%
				利率曲線	0.9%-5.6%	4.9%
			內部定價模型	權益相關係數	8.0%-96.0%	70.0%
				權益—外匯相關係數	(70.0)%-85.0%	(33.0)%
短倉	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用
其他負債	-	1	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	3.07倍-9.95倍	6.84倍
總額	4,116	1,653				

1 上表所示的價值範圍指於二〇二一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

以下載列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。

資產	二〇二二年									
	按公允價值計入損益						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)/收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(8)	(9)
按公允價值計入其他 全面收入的儲備	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(2)
現金流量對沖儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差額	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
購買	55	1,605	6,438	1,063	2	8	118	-	166	9,455
發行										
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、以及衍生金融工具的估值參數於年內變為不可觀察有關

下表對按公允價值列值的第三級金融資產變動作出分析。

資產	二〇二一年									
	按公允價值計入損益						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
於二〇二一年一月一日	200	718	1,064	258	279	-	8	40	381	2,948
於損益賬確認的收益/ (虧損)總額	1	(97)	2	(24)	(30)	-	34	-	-	(114)
淨利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
買賣收入淨額	1	(97)	2	(23)	(30)	-	34	-	-	(113)
其他經營收入	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
於其他全面收入確認的 收益總額	-	-	-	-	-	-	-	3	61	64
按公允價值計入其他 全面收入的儲備	-	-	-	-	-	-	-	6	63	69
現金流量對沖儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差額	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(2)	(5)
購買	9	1,281	4,973	387	7	-	91	-	123	6,871
發行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
出售	-	(687)	(4,392)	(226)	(55)	-	(32)	-	(9)	(5,401)
結算	(201)	(302)	(81)	(70)	-	-	(5)	(13)	-	(672)
轉出 ¹	-	(60)	-	-	(15)	-	(11)	-	(63)	(149)
轉入 ²	-	504	-	24	-	26	5	10	-	569
於二〇二一年十二月三十一日	9	1,357	1,566	349	186	26	90	40	493	4,116
於二〇二一年十二月三十一日， 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	-	-	-	8	(15)	-	19	-	-	12

1 轉出包括貸款及墊款、衍生金融工具及股票，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、衍生金融工具及其他資產有關，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							
一買賣收入淨額	(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)

二〇二一年

	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
於二〇二一年一月一日	146	21	160	119	-	-	446
於損益賬確認的虧損/(收益)總額							
一買賣收入淨額	8	(5)	(12)	(23)	-	-	(32)
發行	269	803	1,615	166	-	-	2,853
結算	(145)	(365)	(986)	(181)	-	-	(1,677)
轉出 ¹	-	-	(48)	(6)	-	-	(54)
轉入 ²	5	-	92	19	-	1	117
於二〇二一年十二月三十一日	283	454	821	94	-	1	1,653
於二〇二一年十二月三十一日， 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	-	-	-	(14)	-	-	(14)

1 年內轉出主要與銀行存款、已發行債務證券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的估值參數於年內變為不可觀察有關

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			按公允價值計入其他全面收入		
	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	1,826	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)	-	-	-
回購協議及其他類似已抵押借款	-	-	-	-	-	-
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

按公允價值持有的金融工具						
貸款及墊款	1,366	1,398	1,328	-	-	-
反向回購協議及其他類似已抵押貸款	1,566	1,579	1,550	-	-	-
資產抵押證券	-	-	-	-	-	-
債務證券、另類一級資本及 其他合資格票據	349	366	332	40	41	38
股票	186	205	168	493	541	442
其他資產	26	29	24	-	-	-
衍生金融工具	(4)	10	(16)	-	-	-
客戶存款	(454)	(447)	(461)	-	-	-
銀行同業存款	(283)	(278)	(287)	-	-	-
短倉	-	-	-	-	-	-
已發行債務證券	(821)	(764)	(879)	-	-	-
其他負債	(1)	(1)	(1)	-	-	-
於二〇二一年十二月三十一日	1,930	2,097	1,758	533	582	480

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	二〇二二年	二〇二一年
		十二月三十一日 百萬元	十二月三十一日 百萬元
按公允價值計入損益	可能增加	185	167
	可能減少	(242)	(172)
按公允價值計入其他全面收入	可能增加	60	49
	可能減少	(60)	(53)

14. 衍生金融工具

會計政策

衍生工具是根據有關利率、金融工具價格、商品價格、匯率、信貸評級或信貸指標及指數的變動而釐定其價值的金融工具。除被指定為對沖工具外，衍生工具分類為買賣。

衍生工具最初均按公允價值確認及其後計量，並於損益中確認重估增值(已使用現金流量或淨投資對沖者除外，而在此情況下，公允價值變動之有效部分則於其他全面收入內確認)。

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

於交易開始時，本集團正式以文件記錄對沖工具與被對沖項目之間的關係，以及其風險管理目標及進行對沖交易的策略。詳情載於下文的對沖類別。

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
- 預期及追溯性範圍介乎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係數(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。本集團假設對沖項目現金流量所依據的任何利率基準均不會因銀行間同業拆借利率改革而改變

在任何以下情況下，本集團終止對沖會計處理：

- 該對沖工具不能或已經不再極有效地用作對沖
- 對沖工具已到期、被出售、終止或行使
- 被對沖項目到期、被出售或獲償還
- 預期交易不再被視為是極有可能的
- 本集團自願終止對沖會計處理

對於視作在銀行間同業拆借利率改革範圍內的利率基準，倘對沖的實際結果不在80%至125%範圍內，但對沖通過預測評估，則本集團將不會終止指定對沖關係。

根據國際財務報告準則第9號及國際會計準則第39號第二階段利率基準改革修訂本，倘對沖項目的利率基準、對沖工具或指定對沖風險發生改變，在不中止對沖情況下，本集團可能改變對沖的指定類別及相應文件。獲准許的變動包括有權：

- 重新界定對沖項目及／或對沖工具描述
- 參考替代無風險利率重新界定對沖風險
- 由於銀行間同業拆借利率改革規定的修訂，改變評估對沖效果的方法
- 按個別對沖基準在評估追溯對沖效果時選擇重置累計公允價值變動為零

對沖指定類別可多次修訂，關係每次受到影響均為銀行間同業拆借利率改革的直接結果。

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。

就視作在銀行間同業拆借利率改革範圍內的利率基準，本集團將就指定現金流量對沖於現金流量對沖儲備內保留累計收益或虧損，即使該等改革就被對沖項目的現金流量的期限及金額產生不確定性。倘本集團認為由於銀行間同業拆借利率改革之外的原因，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	二〇二二年			二〇二一年		
	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	3,154,440	38,162	39,376	3,750,151	30,256	30,068
貨幣掉期及期權	1,168,026	16,010	17,447	1,412,055	11,492	11,659
	4,322,466	54,172	56,823	5,162,206	41,748	41,727
利率衍生工具合約：						
掉期	3,516,310	62,001	64,005	3,609,625	31,490	31,078
遠期利率協議及期權	98,465	2,214	2,880	127,287	1,328	1,859
經交易所買賣的期貨及期權	324,702	279	258	295,192	156	132
	3,939,477	64,494	67,143	4,032,104	32,974	33,069
信貸衍生工具合約	249,082	411	941	184,953	2,289	3,125
股權及股票指數期權	6,788	100	246	8,714	136	160
商品衍生工具合約	90,952	1,622	1,791	113,807	1,896	1,916
衍生工具總額	8,608,765	120,799	126,944	9,501,784	79,043	79,997
抵銷	-	(57,082)	(57,082)	-	(26,598)	(26,598)
淨衍生工具總額	8,608,765	63,717	69,862	9,501,784	52,445	53,399

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。

風險回顧及資本回顧中衍生工具及對沖章節解釋本集團對衍生工具合約的風險管理及對沖的應用。

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：

	二〇二二年			二〇二一年		
	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	80,760	2,438	2,939	78,666	957	338
貨幣掉期	1,273	16	48	2,262	43	151
	82,033	2,454	2,987	80,928	1,000	489
指定為現金流量對沖的衍生工具：						
利率掉期	31,977	100	671	10,381	60	74
遠期外匯合約	11,987	99	385	72	2	-
貨幣掉期	11,787	86	362	12,214	293	51
	55,751	285	1,418	22,667	355	125
指定為淨投資對沖的衍生工具：						
遠期外匯合約	14,576	120	141	13,198	88	79
持作對沖的衍生工具總額	152,360	2,859	4,546	116,793	1,443	693

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。本集團進一步使用跨貨幣掉期，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買賣收入淨額內確認。於未來期間，與被視為屬基準變革範圍的利率基準掛鈎的對沖關係可能因市場參與者對現有銀行間同業拆借利率基準何時變更為其他無風險利率的預期而變得無效，因為交易可能在被對沖項目及對沖工具的不同時間進行。

於二〇二二年十二月三十一日，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

	二〇二二年			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

二〇二一年

	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—已發行票據	35,310	575	212	(891)	(9)
利率掉期—貸款及墊款	2,079	19	13	13	-
利率掉期—債務證券及其他合資格票據	41,277	363	113	717	(1)
利率及貨幣風險¹					
跨貨幣掉期—已發行後償票據	1,469	-	150	(139)	6
跨貨幣掉期—債務證券及其他合資格票據	793	43	1	50	-
於二〇二一年十二月三十一日的總額	80,928	1,000	489	(250)	(4)

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)/變動

公允價值對沖中的被對沖項目

	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 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		
已發行票據	-	42,702	-	2,756	3,284	414
債務證券及其他合資格票據	36,028	-	(2,075)	-	(3,100)	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

	二〇二一年					
	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		
已發行票據	-	35,206	-	31	1,029	862
債務證券及其他合資格票據	41,637	-	(363)	-	(769)	(19)
客戶貸款及墊款	2,072	-	(7)	-	(14)	(1)
於二〇二一年十二月三十一日的總額	43,709	35,206	(370)	31	246	842

1 指用作計算對沖無效性的公允價值變動收益/(虧損)

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

	二〇二二年 百萬元 收入/(開支)	二〇二一年 百萬元 收入/(開支)
對沖工具公允價值變動	(109)	(250)
被對沖項目應佔對沖風險的公允價值變動	130	246
買賣收入淨額的無效性收益/(虧損)淨額	21	(4)
攤銷收益至淨利息收入	141	31

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。

對沖風險乃透過指定基準利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
		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)

	二〇二一年					
	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 收益/(虧損) 百萬元
		資產 百萬元	負債 百萬元			
利率風險						
利率掉期	10,381	60	74	77	77	-
貨幣風險						
遠期外匯合約	72	2	-	2	2	-
跨貨幣掉期	12,214	293	51	297	297	-
於二〇二一年十二月三十一日的總額	22,667	355	125	376	376	-

¹ 指用作計算對沖無效性的公允價值變動收益/(虧損)

現金流量對沖中的被對沖項目

	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 ² 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)
預測現金流量貨幣對沖	-	-	-
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

	二〇二一年		
	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 ² 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 ² 百萬元
客戶存款	(95)	(9)	(15)
債務證券及其他合資格票據	(231)	(2)	-
客戶貸款及墊款	23	(8)	1
預測現金流量貨幣對沖	-	-	-
集團間貸款貨幣對沖	(73)	1	-
集團間借款貨幣對沖	-	-	-
於二〇二一年十二月三十一日的總額	(376)	(18)	(14)

1 指用作計算對沖無效性的公允價值變動收益／(虧損)

2 經重列以反映現金流量儲備的正確變動。有關進一步詳情，請參閱下表

現金流量對沖對損益及其他全面收入的影響

	二〇二二年 現金流量儲備 累計收益／ (虧損) 百萬元	二〇二一年 現金流量儲備 累計收益／ (虧損) 百萬元
於一月一日的現金流量對沖儲備結餘	(34)	(52)
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(虧損)／收益 ¹	(246)	376
重新分類至損益賬的收益(倘被對沖項目影響淨溢利) ¹	(373)	(356)
與現金流量對沖有關的稅項支出	89	(2)
於十二月三十一日的現金流量對沖儲備結餘	(564)	(34)

1 就二〇二一年，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及重新分類至損益賬的收益(倘被對沖項目影響淨溢利)已予重列，以更正該兩行之間的變動的錯誤。該重列亦於全面收益表反映，其中該兩類分別列示。由於於損益賬中正確分類有關影響，故無須於損益賬中列示有關變動

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	497	497	-	-

	二〇二一年						
	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	13,198	88	79	116	116	-	-

1 指用作計算對沖無效性的公允價值變動收益／(虧損)

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	(497)	(21)	-

	二〇二一年		
	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	(116)	9	-

1 指用作計算對沖無效性的公允價值變動收益／(虧損)

淨投資對沖對其他全面收入的影响

	二〇二二年 收入／(開支) 百萬元	二〇二一年 收入／(開支) 百萬元
於其他全面收入確認的收益	487	118

對沖工具的期限

		二〇二二年			
		一個月以下	一個月以上 但一年以下	一至五年	五年以上
公允價值對沖					
利率掉期					
名義	百萬元	2,462	8,888	53,225	16,185
平均固定利率	美元	1.76%	2.29%	2.16%	1.83%
	歐元	-	2.73%	0.51%	0.56%
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)%	-	-
	歐元	-	-	-	-
	韓圓	-	-	-	-
平均匯率	日圓/美元	-	138.78	-	-
	歐元/美元	-	-	-	-
	韓圓/美元	-	-	-	-
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	-	-
	新台幣/美元	-	-	-	-
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 ¹ /美元	6.71	-	-	-
	韓圓 ¹ /美元	1,296.95	-	-	-
	阿聯酋迪拉姆/美元	3.67	-	-	-
	新台幣/美元	-	-	-	-
	港元/美元	7.83	-	-	-

1 離岸貨幣

二〇二一年

公允價值對沖		二〇二一年			
		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	3,186	7,175	49,386	18,919
平均固定利率	美元	2.00%	0.72%	1.05%	1.43%
	歐元	-	0.12%	(0.17)%	(0.11)%
跨貨幣掉期					
名義	百萬元	48	1,492	722	-
平均固定利率(兌換為美元)	歐元	-	1.29%	0.54%	-
	韓圓	-	0.09%	-	-
平均匯率	歐元／美元	-	0.78	0.80	-
	韓圓／美元	-	1,134.50	-	-
現金流量對沖					
利率掉期					
名義	百萬元	-	4,443	4,750	1,188
平均固定利率	港元	-	0.57%	0.41%	-
	美元	-	0.08%	2.13%	1.29%
跨貨幣掉期					
名義	百萬元	152	10,260	1,802	-
平均固定利率	港元	-	0.73%	-	-
	韓圓	-	1.09%	-	-
	日圓	-	(0.13)%	-	-
	新台幣	(0.33)%	(0.33)%	-	-
平均匯率	港元／美元	-	7.78	-	-
	韓圓／美元	-	1,158.03	-	-
	日圓／美元	-	109.05	-	-
	新台幣／美元	27.98	27.85	-	-
遠期外匯合約					
名義	百萬元	-	-	72	-
平均匯率	智利披索／美元	-	-	868.10	-
淨投資對沖					
外匯衍生工具					
名義	百萬元	5,234	7,964	-	-
平均匯率	在岸人民幣 ¹ ／美元	6.57	-	-	-
	韓圓 ¹ ／美元	1,144.04	1,185.10	-	-
	新台幣／美元	27.55	27.34	-	-
	港元／美元	-	7.05	-	-

1 離岸貨幣

利率基準改革

本集團應用第一階段「國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號的利率基準改革修訂」，根據該等修訂，本集團可假設用於計算對沖項目及／或對沖工具的現金流量的利率基準不會因下列項目的銀行同業拆息改革而變動：

- 預期對沖評估
- 確定現金流量對沖是否極大可能進行現金流量或預測交易。然而，就該現金流量是否具有高度可能性而言，本集團將以其他方式予以評估
- 確定何時應將不再指定對沖產生的現金流量對沖儲備中的累計餘額重新用於損益表

倘追溯對沖結果超出要求的80%至125%的範圍，本集團將不會不再指定銀行同業拆息改革範圍內基準的對沖關係，惟對沖已通過預期評估。任何對沖失效將繼續列入買賣收入淨額內。

就利率的非合約指定基準部分的套期(如固定利率債務工具的利率風險的公允價值對沖)而言，本集團僅評估在套期開始時是否可單獨識別指定基準。就現有的對沖關係而言，不予重新選擇指定的基準。

應用該等修訂時，本集團已就期末作出以下主要假設，將持續進行審閱：

- 適用於本集團且屬於國際財務報告準則修訂範圍的利率基準均為倫敦銀行同業拆息、歐元隔夜利率平均指數、新元掉期利率及泰銖經調整利率
- 歐洲銀行間歐元同業拆借利率不處於國際財務報告準則修訂的範圍之內，由於其經修訂方法包含市場交易數據，因此，該基準預計將在未來報告期內繼續存在

本集團假設美元倫敦銀行同業拆息帶來的不確定性將持續至二〇二三年六月三十日，屆時對國際財務報告準則的修訂將不再適用。

於二〇二二年十二月三十一日，下列按公允價值或現金流量對沖會計關係指定的衍生工具名義本金額與銀行間同業拆借利率參考利率掛鉤：

	公允價值對沖 百萬元	現金流量對沖 百萬元	總計 百萬元	加權平均風險 年度
利率掉期				
美元倫敦銀行同業拆息	35,989	24,090	60,079	2.2
英鎊倫敦銀行同業拆息	-	-	-	-
日圓倫敦銀行同業拆息	-	-	-	-
新元掉期利率	-	-	-	-
	35,989	24,090	60,079	2.2
跨貨幣掉期				
美元倫敦銀行同業拆息對固定利率外幣	1,151	4,539	5,690	1.0
於二〇二二年十二月三十一日在國際財務報告準則修訂本的 範圍內對沖工具的名義總額	37,140	28,629	65,769	2.1

	公允價值對沖 百萬元	現金流量對沖 百萬元	總計 百萬元	加權平均風險 年度
利率掉期				
美元倫敦銀行同業拆息	46,615	2,636	49,251	3.6
英鎊倫敦銀行同業拆息	1,444	-	1,444	0.1
日圓倫敦銀行同業拆息	637	-	637	0.2
新元掉期利率	-	-	-	-
	48,696	2,636	51,332	3.5
跨貨幣掉期				
美元倫敦銀行同業拆息對固定利率外幣	2,262	3,681	5,943	0.9
於二〇二一年十二月三十一日在國際財務報告準則修訂本的 範圍內對沖工具的名義總額	50,958	6,317	57,275	3.2

因指定為公允價值對沖關係且以美元計價的固定利率債務證券資產及已發行票據的範圍，本集團的主要風險承擔為美元倫敦銀行同業拆息。倘固定利率工具以其他貨幣發行，跨貨幣掉期用於實現等值浮動美元敞口。

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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
銀行同業貸款及墊款	39,545	44,410
預期信貸虧損	(26)	(27)
	39,519	44,383
客戶貸款及墊款	316,107	304,122
預期信貸虧損	(5,460)	(5,654)
	310,647	298,468
銀行同業及客戶貸款及墊款總額	350,166	342,851

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191億元(二〇二一年：217億元)及350億元(二〇二一年：345億元)。

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。

金融資產已抵押作為部分銷售及回購、證券借入及證券化交易於各自一般及慣常條款下的抵押品。本集團有責任退回等值證券。

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

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
銀行同業	24,932	19,806
客戶	65,035	68,613
	89,967	88,419
其中：		
按公允價值計入損益	64,491	80,009
銀行同業	23,954	18,727
客戶	40,537	61,282
按攤銷成本持有	25,476	8,410
銀行同業	978	1,079
客戶	24,498	7,331

在反向回購及證券借入安排下，本集團收取的證券具有可向他人再抵押或轉售的條款。該等條款的相關金額為：

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
已收證券及抵押品(按公允價值列值)	124,989	118,636
可再抵押或出售的證券及抵押品(按公允價值列值)	123,759	117,408
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)	44,628	57,879

回購協議及其他類似已抵押借款

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
銀行同業	6,968	7,054
客戶	46,846	58,594
	53,814	65,648
其中：		
按公允價值計入損益	51,706	62,388
銀行同業	5,737	5,107
客戶	45,969	57,281
按攤銷成本持有	2,108	3,260
銀行同業	1,231	1,947
客戶	877	1,313

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
	二〇二一年				
	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	3,427	2,655	2,601	-	8,683
資產負債表外					
已收並再抵押的抵押品	-	-	-	57,879	57,879
於二〇二一年十二月三十一日	3,427	2,655	2,601	57,879	66,562

17. 商譽及無形資產

會計政策

商譽

商譽指收購成本高於收購日本集團應佔所收購附屬公司、聯營公司或合營企業可識別的資產淨值及或然負債的公允價值之部分。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

倘開發原則得以滿足，則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。

	二〇二二年				二〇二一年			
	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 百萬元	總計 百萬元
成本								
於一月一日	2,595	457	4,464	7,516	2,617	473	3,682	6,772
匯兌差額	(108)	(26)	(22)	(156)	(22)	(14)	(73)	(109)
增置	-	-	1,096	1,096	-	-	989	989
減值	(14)	-	(7)	(21)	-	-	-	-
撤銷款額	-	(136)	(348)	(484)	-	(2)	(134)	(136)
分類為持作出售	(2)	-	(5)	(7)	-	-	-	-
於十二月三十一日	2,471	295	5,178	7,944	2,595	457	4,464	7,516
攤銷撥備								
於一月一日	-	437	1,608	2,045	-	451	1,258	1,709
匯兌差額	-	(29)	(11)	(40)	-	(22)	(20)	(42)
攤銷	-	4	531	535	-	8	461	469
減損支出	-	-	5	5	-	-	4	4
撤銷款額	-	(136)	(331)	(467)	-	-	(95)	(95)
分類為持作出售	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-
於十二月三十一日	-	276	1,799	2,075	-	437	1,608	2,045
賬面淨值	2,471	19	3,379	5,869	2,595	20	2,856	5,471

於二〇二二年十二月三十一日，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(二〇二一年十二月三十一日：33.17億元)，其中1,400萬元於二〇二二年確認(二〇二一年十二月三十一日：零元)。

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價值計算。計算每個現金產生單位的使用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。現金流量預測根據管理層批准直至二〇二七年的預測而釐定。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。

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：

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
已收購無形資產包括：		
飛機維修	5	5
品牌	1	1
客戶關係	1	3
牌照	12	11
賬面淨值	19	20

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。成本包括收購有關資產直接產生的開支。其後產生的成本均列入有關資產的賬面值或確認為獨立的資產(視情況而定，惟只適用於與該項目有關的未來經濟利益有可能流入本集團的情況下，以及該項目的成本能可靠地估計下而言)。

於每個結算日，該等資產的剩餘價值及可使用年期會被檢討和調整(如適用)，包括評估是否有減值跡象。倘釐定資產的賬面值高於可收回金額，須將資產撇減至可收回金額。出售所得收益及虧損計入損益賬。

修理及維修成本於其產生的財務期間於損益賬內確認。

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

根據附註19本集團的租賃資產會計政策，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。

所有其他修理及維修成本於其產生的財務期間於損益賬內確認。

其他會計估計及判斷

本集團飛機租賃業務組合的賬面值乃基於判斷及估計的應用，以釐定在評估減值時每架飛機最合適的可收回金額。估計涉及確定飛機使用價值時所使用的適當現金流量、折現率及剩餘價值，而於釐定用於評估當前市場價值的適當的可觀察第三方估價時須作出判斷。

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
出售及撇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、轉讓或撇銷的資產的應佔額 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

二〇二一年						
	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	2,048	874	5,233	1,577	31	9,763
匯兌差額	(63)	(13)	-	(38)	(1)	(115)
增置 ¹	107	135	110	373	4	729
出售及撇銷已全面折舊的資產 ²	(100)	(95)	(1,095)	(58)	(1)	(1,349)
轉撥至持作出售的資產	(12)	-	-	-	-	(12)
於十二月三十一日	1,980	901	4,248	1,854	33	9,016
折舊						
於一月一日累計	770	594	1,336	536	12	3,248
匯兌差額	(15)	(14)	-	(15)	-	(44)
年內支出	74	121	213	296	8	712
減損支出	-	-	64	42	-	106
已出售、轉讓或撇銷的資產的應佔額 ²	(31)	(90)	(458)	(40)	-	(619)
轉撥至持作出售的資產	(3)	-	-	-	-	(3)
於十二月三十一日累計	795	611	1,155	819	20	3,400
於十二月三十一日的賬面淨值	1,185	290	3,093	1,035	13	5,616

1 有關年內購買樓宇、機器及設備的3.52億元，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8.16億元，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為本集團的飛機租賃業務，於二〇二二年十二月三十一日由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，而經營租賃資產的租賃收入於附註6中披露。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（二〇二一年十二月三十一日：30.93億元）。

根據該等租賃，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。初始租賃期限最長為12年，而於二〇二二年十二月三十一日的平均剩餘租賃期限約為五年。透過變更租賃期限，當飛機合資格重新租賃時，週期性市場狀況變化所造成的影響可得到緩解。本集團將考慮於租賃到期前與現有承租人訂立租賃續期，以盡量降低飛機停運風險及飛機過渡成本。我們亦可能不時出售飛機，以控制機隊的編組及平均機齡。

對窄體飛機投資組合進行的一系列壓力敏感性分析表明，兩項最大的風險仍為折現率上升（因為大多數租賃投資組合均以使用價值為基礎進行估值），或大量航空公司客戶違約。對窄體飛機投資組合進行敏感性測試，假設折現率由4.50%至5.75%基點範圍（二〇二一年十二月三十一日：4.50%至5.50%）上升50個基點，這可能導致減值增加3,400萬元。

進一步的敏感性測試表明，信用評級較低的承租人會對當前租賃違約。這種情況可能導致減值增加3,400萬元。

	二〇二二年 經營租賃 項下到期的 最低租賃 應收款項： 百萬元	二〇二一年 經營租賃 項下到期的 最低租賃 應收款項： 百萬元
一年內	358	330
一至二年	337	285
二至三年	286	251
三至四年	242	197
四至五年	211	153
五年以上	546	411
	1,980	1,627

19. 租賃資產

會計政策

本集團透過確定合約是否賦予其在超過12個月的租賃期內使用指定相關實物資產的權利，來評估合約是否屬於本政策範圍內的租賃，除非相關資產價值較低。

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，但對收益表並無即時影響。

年內樓宇及設備租賃的現金流出總額為3.1億元(二〇二一年：3.31億元)。

年內期限少於或等於12個月的租賃的總費用為零元(二〇二一年：100萬元)。

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

	二〇二一年				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	293	247	521	175	1,236

20. 其他資產

會計政策

有關會計政策請參閱附註13金融工具。

商品指本集團具有擁有權並承擔與其相關的市場風險的實物。

商品乃按公允價值列值，而公允價值乃自相關交易的可觀察現貨或短期期貨價格得出。

其他資產包括：

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 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	7,106	7,284
現金抵押品	12,515	9,217
承兌票據及背書	5,264	4,930
未結算交易及其他金融資產	14,410	18,637
	39,295	40,068
非金融資產：		
商品及排放證書 ²	10,598	9,265
其他資產	490	599
	50,383	49,932

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 商品及排放證書按公允價值減出售成本列賬，60億元(二〇二一年十二月三十一日：57億元)被分類為第一級，46億元(二〇二一年十二月三十一日：36億元)被分類為第二級

21. 持作出售的資產及相關負債

會計政策

在以下情況下，非流動資產分類為持作出售，並按其賬面值與公允價值減出售成本之較低者計量：

- a) 其賬面值主要透過出售收回。
- b) 可以其現況即時出售；及
- c) 極有可能售出。

於緊接初步分類為持作出售前，資產的賬面值乃根據與重新分類為持作出售前的資產或負債有關的適用會計政策計量。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。金融工具繼續根據關會計政策附註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，而有關交易預期於二〇二三年完成。

隨著董事會決定退出非洲及中東地區若干市場，該等市場的資產及負債已被移至「持作出售」。

持作出售的資產

下表所呈報的金融資產乃分類為第一級3.45億元(二〇二一年：零元)、第二級9.46億元(二〇二一年：零元)及第三級1億元(二〇二一年：9,500萬元)。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
按公允價值計入損益的金融資產	3	43
客戶貸款及墊款	-	20
股票	2	23
衍生金融工具—資產	1	-
按攤銷成本持有的金融資產	1,388	52
現金及央行結存	423	-
銀行同業貸款及墊款	81	-
客戶貸款及墊款	508	52
按攤銷成本持有的債務證券	376	-
商譽及無形資產	4	-
樓宇、機器及設備	174	239
船舶 ¹	133	230
其他	41	9
其他	56	-
	1,625	334

1 於二〇二二年，分類為持作出售的資產的樓宇、機器及設備的出售為7,900萬元(二〇二一年：149億元)。

持作出售的負債

下表所呈報的金融負債乃分類為第一級4.02億元(二〇二一年：零元)及第二級8.33億元(二〇二一年：零元)。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 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	1,230	-
銀行同業存款	17	-
客戶存款	1,213	-
其他負債	64	-
負債及支出的撥備	8	-
	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。

	二〇二二年			二〇二一年		
	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	23,457	37,785	61,242	23,896	37,397	61,293
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)	-	8,572	8,572	-	5,597	5,597
已發行債務證券總額	23,457	46,357	69,814	23,896	42,994	66,890

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

於二〇二一年，本公司就本集團的一般業務用途合共發行68億元優先票據，如下表所示：

證券	百萬元
於二〇二五年到期的5億元定息優先票據(可於二〇二四年贖回)	500
於二〇二五年到期的5億元浮息優先票據(可於二〇二四年贖回) ¹	500
於二〇二九年到期的5億歐元定息優先票據(可於二〇二八年贖回)	569
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
於二〇三二年到期的12.5億元定息優先票據(可於二〇三一年贖回)	1,250
於二〇二五年到期的15億元定息優先票據(可於二〇二四年贖回)	1,500
於二〇二七年到期的15億元定息優先票據(可於二〇二六年贖回)	1,500
已發行優先票據總額	6,819

1 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

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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
按攤銷成本持有的金融負債(附註13)		
流通紙幣 ¹	7,106	7,284
承兌票據及背書	5,264	4,930
現金抵押品	9,206	8,092
物業租賃 ²	1,029	1,170
設備租賃 ²	8	17
未結算交易及其他金融負債	20,302	21,940
	42,915	43,433
非金融負債		
以現金結算的以股份為基礎的支付	81	55
其他負債	531	826
	43,527	44,314

1 香港流通紙幣71.06億元(二〇二一年：72.84億元)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 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

就過往事件產生的現有的法律或推定責任，當本集團較可能須轉出經濟利益以清償該責任，且能可靠地估計該責任的金額，則為其確認撥備。倘負債基於在特定日期入市而產生，責任金額則在當日於財務報表內確認，並不於該期間內累算。

其他會計估計及判斷

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。

	二〇二二年			二〇二一年		
	信貸承擔撥備 百萬元	其他撥備 百萬元	總計 百萬元	信貸承擔撥備 百萬元	其他撥備 百萬元	總計 百萬元
於一月一日	346	107	453	367	99	466
匯兌差額	(39)	(2)	(41)	9	(1)	8
轉撥	-	-	-	-	2	2
於溢利支出	(27)	69	42	(30)	54	24
已動用撥備	-	(71)	(71)	-	(47)	(47)
於十二月三十一日	280	103	383	346	107	453

信貸承擔撥備包括對借款人還款能力存疑的未動用合約性信貸承擔。

其他撥備包括就與供應商訂立的若干合約確認的1,400萬元(二〇二一年十二月三十一日：1,700萬元)，而就該等合約履行義務涉及的不可避免成本超過預期獲得的經濟利益。預期該等成本將於未來5年內產生。

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。

25. 或然負債及承擔

會計政策

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。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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 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	60,410	58,535
	60,410	58,535
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	69,597	69,542
一年以下	31,688	27,306
可無條件撤銷	67,383	61,675
	168,668	158,523
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 ¹	257	124

¹ 其中本集團承諾於二〇二三年購買總值2.09億元的飛機以作交付用途(二〇二一年：9,600萬元)。已就該等承諾支付交付前付款4,000萬元(二〇二一年：2,600萬元)

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

倘合適，本集團於有可能需要帶有經濟利益的經濟資源外流，且能可靠估計有關責任時，方確認負債撥備。法律及監管事宜的內在不确定性影響已作出撥備的任何潛在外流的金額及時間。該等不确定性亦意味著無法對於此類法律及監管事項產生的或然負債進行匯總估算。

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，鑒於有關事宜的不确定性，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(包括渣打銀行或其關聯公司)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。最近一項訴訟乃於二〇二二年四月提起，涉及二〇一三年至二〇一六年期間在阿富汗發生的恐怖襲擊。該等訴訟均無具體說明索償的損害賠償金額。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。法院已裁定支持銀行駁回其中六項訴訟的動議，包括美國東區聯邦地區法院於二〇二二年十二月作出駁回二〇二一年八月提起的訴訟之裁決。於二〇二三年一月，美國第二巡迴上訴法院審議小組支持美國東區聯邦地區法院於二〇一九年九月作出駁回二〇一四年十一月提起的訴訟之裁決。雖然關於本集團駁回於二〇二二年四月提起的訴訟之動議正在等待裁決，其他訴訟現時處於擱置狀態，等待美國最高法院就另一宗不涉及渣打銀行的美國反恐怖主義法案案件作出裁決。對二〇二二年十二月駁回裁決的上訴亦有待審理。

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，300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。

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，該等訴訟的結果本質上並不確定及難以預測。

27. 後償負債及其他借貸資金

會計政策

後償負債及其他借貸資金分類為金融工具。有關會計政策請參閱附註13金融工具。

所有後償負債均為無抵押、無擔保及後償於其他債權人的申索(包括但不限於客戶存款及銀行同業存款)。本集團有權於合約協議載列的若干情況下償還此等債務工具。倘債務工具為可贖回，則發行人有權贖回。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
後償借貸資本—由附屬公司發行		
2億英鎊7.75%後償票據(可於二〇二二年贖回) ¹	-	48
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	345	418
	345	466
後償借貸資本—由本公司發行²		
主要資本浮息票據：		
4億元浮息無特定期限後償票據 ³	16	16
3億元浮息無特定期限後償票據(系列2) ³	69	69
4億元浮息無特定期限後償票據(系列3) ³	50	50
2億元浮息無特定期限後償票據(系列4) ³	26	26
於二〇三四年到期的9億英鎊5.125%後償票據	587	848
於二〇四四年到期的20億元5.7%後償票據	2,172	2,361
於二〇二三年到期的20億元3.95%後償票據	1,999	2,027
於二〇二二年到期的10億元5.7%後償票據	-	1,000
於二〇二四年到期的10億元5.2%後償票據	1,017	1,049
於二〇四三年到期的7.5億元5.3%後償票據	679	788
於二〇二二年到期的7.5億歐元3.625%後償票據	-	868
於二〇二四年到期的5億歐元3.125%後償票據	502	585
於二〇二七年到期的12.5億元4.3%後償票據	1,119	1,250
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)	938	1,012
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)	473	543
9,603.5萬英鎊7.375%非累計不可贖回優先股(重新分類為債務)	116	129
9,925.0萬英鎊8.25%非累計不可贖回優先股(重新分類為債務)	119	134
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	630	-
於二〇三〇年到期的10億歐元2.5%後償債務	967	1,123
於二〇三六年到期的12.5億元3.265%後償票據	1,002	1,188
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	891	1,114
	13,370	16,180
本集團總額	13,715	16,646

1 由渣打銀行發行

2 於本公司資產負債表確認的金額為136.84億元(二〇二一年：161.62億元)，所存差異為外部票據及按本集團基準所產生的對沖會計法的影響

3 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

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

	二〇二一年			
	美元 百萬元	英鎊 百萬元	歐元 百萬元	總計 百萬元
定息後償債務	11,636	1,160	3,689	16,485
浮息後償債務	161	-	-	161
總計	11,797	1,160	3,689	16,646

年內贖回及購回

於二〇二二年一月二十五日，渣打集團有限公司行使其權利，贖回二〇二二年到期的10億美元5.7%後償票據。於二〇二二年到期的7.5億歐元3.625%後償票據及於二〇二二年到期的2億英鎊7.75%後償票據已於二〇二二年年內進一步贖回。

年內發行

於二〇二二年一月十二日，渣打集團有限公司發行於二〇三三年到期的7.5億美元3.603%固定利率重置日期後償票據。

28. 股本、其他股權工具及儲備

會計政策

若金融工具的發行無須履行合約責任轉讓現金或其他金融資產或無須履行責任發行可變數量之自身股權工具，則被分類為股本。發行新股或購股權而直接產生的新增成本，在權益中列作所得款項的扣減項目(已扣除稅項)。

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
於二〇二一年一月一日	3,156	1,578	3,986	1,494	7,058	4,518
註銷股份(包括股份回購)	(77)	(39)	-	-	(39)	-
額外一級股票發行	-	-	-	-	-	2,728
額外一級股票贖回	-	-	-	-	-	(992)
其他變動	-	-	3	-	3	-
於二〇二一年十二月三十一日	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

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(包括400萬元的費用及印花稅)，回購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。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	每股平均價 英鎊	已付總價 英鎊	已付總價 元
二〇二二年二月	14,397,852	5.85000	5.14800	5.55490	79,978,036	107,767,620
二〇二二年三月	49,510,420	5.44800	4.31400	4.94560	244,860,409	322,288,357
二〇二二年四月	29,085,345	5.27000	4.78700	5.05870	147,135,270	190,912,883
二〇二二年五月	18,301,791	5.99400	5.44800	5.71980	104,682,211	129,028,610
二〇二二年八月	27,826,349	6.23600	5.61600	5.97660	166,308,114	199,113,059
二〇二二年九月	34,714,694	6.27000	5.51400	5.93440	206,009,962	232,644,256
二〇二二年十月	10,532,794	5.91800	5.49600	5.74910	60,554,337	68,239,759

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

於二〇二二年六月三十日，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 所得款項淨額	利率 ²	息票支付日期 ³	首個重設日期 ⁴	每股普通股的轉換價
二〇一六年八月十八日	9.99億美元 ¹	9.9億美元	7.50%	每年四月二日及 十月二日	二〇二二年四月二日	7.732美元
二〇一七年一月十八日	10億美元	9.92億美元	7.75%	每年四月二日及 十月二日	二〇二三年四月二日	7.732美元
二〇一九年七月三日	7.5億新加坡元	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	12.5億美元	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	14.89億美元	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	12.5億美元	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 期內，本集團透過公開收購要約回購約10.01億美元該等證券

2 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

3 利息每半年屆滿時支付一次

4 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二〇二二年四月二日的首個可選贖回日期贖回9.99億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%本金額加截至設定的贖回日期(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9.47億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。本年度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收益及虧損已由其他全面收入撥入此儲備。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(扣除預期信貸虧損及稅項)。收益及虧損會於本儲備內遞延，並於相關資產被售出、到期或減值時重新分類至損益賬。

- 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(扣除稅項)。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。

於二〇二二年十二月三十一日，渣打集團有限公司(「本公司」)的可分派儲備為130億元(二〇二一年十二月三十一日：150億元)。此等儲備包括保留溢利及合併儲備賬戶的126億元。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(前稱Bedell Trustees Limited)乃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。二〇〇四年信託為連同本集團僱員股份計劃一同使用，而一九九五年信託為用作交付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)。本集團成員公司不時向此等信託提供資金，以便受託人購入股份用以履行此等安排。

除所披露者外，本公司或其任何附屬公司於期內概無購買、出售或贖回本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	
	二〇二二年	二〇二一年	二〇二二年	二〇二一年 ¹	二〇二二年	二〇二一年
期內購入股份	-	-	30,203,531	36,487,747	30,203,531	36,487,747
購入股份的市價(百萬元)	-	-	218	237	218	237
信託間轉讓股份	-	-	-	-	-	-
期末股份持有量	-	-	27,525,624	22,461,243	27,525,624	22,461,243
期內股份最高持有量	-	-	-	-	27,976,046	23,076,993

¹ 謹請注意，二〇〇四年信託的受託人以20萬元的參與者儲蓄收購35,768股股份，以作為儲股行權的一部分

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					
Finventures UK Limited	英國	1.00元普通股	25,000,000英鎊	25,000,000	100
Standard Chartered IH Limited	英國	1.00元普通股	70,000,036元	70,000,036	100
Standard Chartered Holdings Limited	英國	2.00元普通股	45,000,036元	22,500,018	100
Standard Chartered Strategic Investments Limited ¹	英國	1.00元普通股	2,697,462元	2,697,462	100
Standard Chartered UK Holdings Limited ²	英國	1.00元普通股	114,079,067元	114,079,067	100
Zodia Markets (UK) Limited	英國	1.00元普通股	999,000元	999,000	100
Zodia Markets Holdings Limited	英國	1.00元普通股	7,501元	7,501	75.01
以下公司的地址為Thomas House, 84 Eccleston Square, London, SW1V 1PX, United Kingdom					
Zodia Custody Limited	英國	1.00元普通股	14,240,000元	14,240,000	95.1
Zodia Holdings Limited	英國	1.00元普通A股	24,990,000元	24,990,000	100
以下公司的地址為Spaces, 25 Wilton Road, Victoria, London, SW1V 1LW, United Kingdom					
Resolution Alliance Korea Ltd	大韓民國	5,000韓圓普通股	(100,000,000)韓圓	(100,000,000)	100
以下公司的地址為Suites 507, 508, 509, 15th floor, Al Sarab Tower, Adgm Square, Al Maryah Island, Abu Dhabi, United Arab Emirates					
Financial Inclusion Technologies Ltd	香港	1.00元普通股	8,800,000元	8,800,000	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	香港	港元普通股	639,794,864港元	63,979,486	65.98
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	64,673,130 印度盧比	6,467,313	99.601
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	295,804,000 肯尼亞先令	295,804	100
Tawi Fresh Kenya Limited	肯尼亞	1,000.00 肯尼亞先令普通股	118,145,000 肯尼亞先令	118,145	100
以下公司的地址為23 De Walden Street, London, W1G 8RW, United Kingdom					
Shoal Limited	英國	1.00元普通股	2元	2	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	10,000,000元	10,000,000	100
以下公司的地址為8 Marina Boulevard, #27-01 Marina Bay Financial Centre Tower 1, 018981, Singapore					
Standard Chartered Private Equity (Singapore) Pte Ltd	新加坡	元普通股	25,000,000元	25,000,000	100
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	96,000,000 新加坡元	96,000,000	60
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	科特迪瓦	100,000西非法郎普通股	2,508,000,000 西非法郎	25,080	100
中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心26樓(郵政編碼:100020)					
渣打企業諮詢(北京)有限公司	中國	1.00元普通股	(1,680,000)元	(1,680,000)	100
以下公司的地址為80 Robinson Road, #02-00, 068898, Singapore					
Autumn Life Pte. Ltd.	新加坡	元普通A股	9,400,000元	9,400,000	96.4
Cardspal Pte. Ltd.	新加坡	元普通A股	2,500,000元	2,500,000	100
Pegasus Dealmaking Pte. Ltd.	新加坡	元普通股	71,999元	71,999	100
Power2SME Pte. Ltd.	新加坡	元普通股	11,800,000元	11,800,000	90.6
SCV Research and Development Pte. Ltd.	新加坡	元普通股	6,000,000元	6,000,000	100
SCV Master Holding Company Pte Ltd	新加坡	元普通股	11,800,000元	11,800,000	100
Solv-India Pte Ltd	新加坡	元普通股	23,000,000元	23,000,000	100
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	中國	1.00元普通股	2,000,000元	2,000,000	100
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	6,803,000 阿聯酋迪拉姆	6,803	100
以下公司的地址為32, Molesworth Street, Dublin 2, D02Y512, Ireland					
Zodia Markets (Ireland) Limited	英國	1.00元普通股	999,000元	999,000	100

1 1.00英鎊普通股的貨幣價值轉為1.00元普通股

2 10.00英鎊普通股的貨幣價值轉為1.00元普通股

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

會計政策

非控股權益乃按非控股權益佔被購買方的可識別淨資產的相應份額計量。

	百萬元
於二〇二一年一月一日	325
本年度全面收入	(17)
非控股權益應佔權益收入	(15)
非控股權益應佔其他溢利	(2)
分派	(31)
其他增加 ¹	94
於二〇二一年十二月三十一日	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 ²	98
於二〇二二年十二月三十一日	350

1 與Mox Bank Limited非控股權益有關的變動

2 與Mox Bank Limited非控股權益有關的變動(3,900萬元)，與Trust Bank Singapore Limited非控股權益有關的變動(4,700萬元)，與Zodia Markets Holdings Limited非控股權益有關的變動(300萬元)，與Power2SME Pte Limited非控股權益有關的變動(900萬元)

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。

就受資助界定福利計劃而言，資產負債表內確認的負債，為界定福利義務於結算日的現值減計劃資產的公允價值。就無資助界定福利計劃而言，於結算日確認的負債，為界定福利義務的現值。

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。折現率乃參照報告期末貨幣及年期與離職後福利義務的貨幣及年期相同的高質素企業債券（或在該等債券沒有深度市場的國家，則為政府債券）的市場收益率釐定。我們在各個業務地區均採用該方法。在有通脹掛鈎債券的地區（例如英國及歐元區），本集團根據這些債券的市場得出通脹率，並就英國調整市場收益率，以計入負債與消費者價格指數通脹掛鈎，而參考債券與零售價格指數通脹掛鈎。如不存在通脹掛鈎債券，我們會根據長期預測與短期通脹數據相結合的方式釐定通脹假設。薪金增長假設反映了本集團的長期預期，並計及未來的業務計劃及宏觀經濟數據（主要是預期的未來長期通脹）。人口假設（包括死亡率和離職率）通常根據最新精算資金估值所用的假設釐定，且通常會使用行業標準表，並在適當情況下進行調整以反映最近的歷史經驗及／或未來期望。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：

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
界定福利計劃義務	128	192
界定供款計劃義務	18	18
義務淨值	146	210

退休福利計劃支出包括：

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
界定福利計劃	58	62
界定供款計劃 ¹	332	315
於溢利支出(附註7)	390	377

1 年內，本集團已針對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1,700萬元

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。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，二〇二二年大部分地區的貼現率上升導致負債減少。此等情況部分被所持債券價值下降以及成長性資產表現欠佳(如股票及物業)所抵銷，導致報告的退休金虧絀下跌。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有助於年內減少虧絀淨額。

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，更新至二〇二二年十二月三十一日)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%(二〇二一年十二月三十一日：58%)。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1.53億元(1.27億英鎊)。

為彌補虧絀，三筆年度現金付款各為4,000萬元(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。因此，本基金在協定的年中計量點出現盈餘，二〇二二年十二月並無作出任何付款。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6,000萬元名義英國國債(5,000萬英鎊)並將其轉移至現有的1.32億元英國國債(1.1億英鎊)託管賬戶中，將其補足至1.92億元。

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。

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、台灣和阿聯酋的計劃仍在繼續為未來積累利益。

主要假設

於二〇二二年十二月三十一日使用的主要財務假設為：

	受資助計劃			
	英國基金		海外計劃 ¹	
	二〇二二年 %	二〇二一年 %	二〇二二年 %	二〇二一年 %
折現率	4.8	2.0	1.2-5.4	0.4-3.1
物價通脹	2.6	2.6	1.0-3.1	1.0-3.1
薪金升幅	不適用	不適用	3.5-4.5	3.5-4.5
退休金升幅	2.4	2.5	3.1	1.9-3.1 ²

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 二〇二一年的假設範圍亦包括德國

	未受資助計劃			
	美國退休後醫療		其他 ¹	
	二〇二二年 %	二〇二一年 %	二〇二二年 %	二〇二一年 %
折現率	5.1	3.1	3.7-7.6	2.2-6.7
物價通脹	2.5	2.5	2.0-4.0	2.0-4.0
薪金升幅	不適用	不適用	4.0-7.8	3.7-7.0
退休金升幅	不適用	不適用	0.0-2.4	0.0-2.6
退休後醫療費用的比率	二〇二二年 為 7% ，每年 減少 0.5% 至 二〇二六年 為 5%	二〇二一年 為7%，每年 減少0.5%至 二〇二五年 為5%	不適用	不適用

1 上述假設範圍適用於巴林、印度、韓國、泰國、阿聯酋及英國的主要未受資助界定福利計劃，這些金額佔其他未受資助計劃總負債約90%

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(二〇二一年：27年)及女性將再存活30年(二〇二一年：30年)，而現年40歲的男性於達到60歲後將再存活29年(二〇二一年：29年)及女性將再存活32年(二〇二一年：31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3,000萬元(二〇二一年：6,500萬元)，其他計劃的負債則將減少1,500萬元(二〇二一年：3,500萬元)
- 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(二〇二一年：4,500萬元)，其他計劃的負債則將增加1,500萬元(二〇二一年：2,000萬元)
- 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(二〇二一年：零)，其他計劃的負債則將增加約1,000萬元(二〇二一年：1,500萬元)
- 倘預期壽命增加一年，英國基金的負債將增加約3,500萬元(二〇二一年：8,000萬元)，其他計劃的負債則將增加1,000萬元(二〇二一年：1,500萬元)

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	退休後醫療	其他
界定福利義務存續期(年)	11	9	8	9
(二〇二一年的界定福利義務存續期)	15	11	9	11
計劃預計支付的福利				
二〇二三年預計支付的福利	75	61	1	16
二〇二四年預計支付的福利	77	94	1	14
二〇二五年預計支付的福利	79	71	1	14
二〇二六年預計支付的福利	81	74	1	15
二〇二七年預計支付的福利	83	87	1	14
二〇二八年至二〇三二年預計支付的福利	449	481	4	70

資金價值：

	二〇二二年						二〇二一年	
	英國基金			海外計劃			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	總資產 百萬元	總資產 百萬元
於十二月三十一日								
股票	2	-	2	223	-	223	145	306
政府債券	206	-	206	160	-	160	695	224
公司債券	309	82	391	116	-	116	610	164
絕對回報基金	-	-	-	-	-	-	91	-
對沖基金	-	14	14	-	-	-	19	-
基建	-	177	177	-	-	-	87	-
物業	-	126	126	-	-	-	127	11
衍生工具	2	-	2	-	-	-	10	-
現金及現金等值項目	257	-	257	35	221	256	108	260
其他	7	4	11	-	63	63	18	67
資產總公允價值¹	783	403	1,186	534	284	818	1,910	1,032

1 自身投資受密切監察，二〇二二年為少於100萬元之渣打股票以及債券(二〇二一年：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

	二〇二二年				二〇二一年			
	受資助計劃		未受資助計劃		受資助計劃		未受資助計劃	
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元
於十二月三十一日								
資產總公允價值	1,186	818	不適用	不適用	1,910	1,032	不適用	不適用
負債現值	(1,138)	(817)	(10)	(167)	(1,822)	(1,076)	(13)	(223)
退休金計劃資產/(義務)淨額	48	1	(10)	(167)	88	(44)	(13)	(223)

界定福利計劃的退休金成本為：

二〇二二年	受資助計劃		未受資助計劃		
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	總計 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
結算成本 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
計劃資產的虧損淨額 ³	486	113	-	-	599
負債的收益	(453)	(143)	(2)	(42)	(640)
直接於全面收入表內確認的除稅前虧損/(收益)總額	33	(30)	(2)	(42)	(41)
遞延稅項	7	13	-	-	20
除稅後虧損/(收益)總額	40	(17)	(2)	(42)	(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小量成本及收益

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

二〇二一年	受資助計劃		未受資助計劃		總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	
現時服務成本 ¹	-	55	-	9	64
過往服務成本及終止 ²	-	(1)	-	(4)	(5)
結算成本 ²	-	(3)	-	(1)	(4)
退休金計劃資產的利息收入	(26)	(27)	-	-	(53)
退休金計劃負債的利息	27	29	-	4	60
於除稅前溢利的支出總額	1	53	-	8	62
計劃資產的收益淨額 ³	(6)	(65)	-	-	(71)
負債的收益	(87)	(10)	(2)	(9)	(108)
直接於全面收入表內確認的除稅前收益總額	(93)	(75)	(2)	(9)	(179)
遞延稅項	-	17	-	-	17
除稅後收益總額	(93)	(58)	(2)	(9)	(162)

1 包括從計劃資產中支付的管理費用100萬元(二〇二〇年：200萬元)

2 包括於印度、肯尼亞、南韓及斯里蘭卡的計劃修訂及結算之各類小量成本及收益

3 英國基金的資產的實際回報為收益3,200萬元，而海外計劃的資產的實際回報則為收益9,200萬元

年內界定福利退休金計劃及退休後醫療的虧絀變動包括：

於二〇二二年一月盈餘／(虧絀)	受資助計劃		未受資助計劃		總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	
供款	-	67	1	12	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(虧損)／收益	(33)	30	2	42	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	(10)	(167)	(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：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：3.55億元)扣除計劃盈餘及資產合共1.2億元(二〇二一年：1.63億元)得出

3 持作出售的資產包括在喀麥隆、科特迪瓦、約旦和津巴布韋的受資助計劃和未受資助計劃

於二〇二一年一月(虧絀)／盈餘	受資助計劃		未受資助計劃		總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	
供款	45	58	1	18	122
現時服務成本 ¹	-	(55)	-	(9)	(64)
過往服務成本及終止	-	1	-	4	5
結算成本及轉移影響	-	3	-	1	4
界定福利資產／負債淨額的利息淨額	(1)	(2)	-	(4)	(7)
精算收益	93	75	2	9	179
對印尼計劃的調整	-	-	-	-	-
匯兌調整	(1)	-	-	4	3
於二〇二一年十二月三十一日盈餘／(虧絀)²	88	(44)	(13)	(223)	(192)

1 包括從計劃資產中支付的管理費用100萬元(二〇二〇年：200萬元)

2 虧絀總額為1.92億元，乃由計劃虧絀3.55億元(二〇二〇年：4.76億元)扣除計劃盈餘及資產合共1.63億元(二〇二〇年：4,200萬元)得出

本集團預期界定福利退休金計劃於二〇二三年之供款為6,100萬元。

	二〇二二年			二〇二一年		
	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
於二〇二二年一月一日	2,942	(3,134)	(192)	2,957	(3,391)	(434)
供款 ¹	81	(1)	80	123	(1)	122
現時服務成本 ²	-	(53)	(53)	-	(64)	(64)
過往服務成本及終止	-	(2)	(2)	-	5	5
結算成本及轉移影響 ³	(5)	5	-	10	(6)	4
退休金計劃負債的利息成本	-	(69)	(69)	-	(60)	(60)
退休金計劃資產的利息收入	66	-	66	53	-	53
已付福利 ²	(176)	176	-	(220)	220	-
精算(虧損)/收益 ⁴	(599)	640	41	71	108	179
持作出售的資產	(18)	16	(2)	-	-	-
匯兌調整	(287)	290	3	(52)	55	3
於二〇二二年十二月三十一日	2,004	(2,132)	(128)	2,942	(3,134)	(192)

1 包括僱員供款100萬元(二〇二一年：100萬元)

2 包括從計劃資產中支付的管理費用100萬元(二〇二一年：100萬元)

3 結算影響與於十二月協定買斷瑞士一個退休金計劃有關

4 義務精算收益包括財務假設變動收益7.08億元(二〇二一年：收益1.08億元)、人口統計假設變動收益900萬元(二〇二一年：收益300萬元)及經驗虧損7,700萬元(二〇二一年：虧損300萬元)

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，二〇二三年授出歸屬期為二〇二四年至二〇二六年的有關二〇二二年表現的三年獎勵開支，會於二〇二二年一月一日起至二〇二四年至二〇二六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。任何有關以現金結算的獎勵的重估被記錄為附屬公司結欠的金額。

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。
- 遞延股份及有限制股份乃使用對預期股息的估計而釐定。

二〇一三年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。

	二〇二二年 ¹			二〇二一年 ¹		
	現金 百萬元	股權 百萬元	總計 百萬元	現金 百萬元	股權 百萬元	總計 百萬元
遞延股份獎勵	16	92	108	9	81	90
其他股份獎勵	20	71	91	10	67	77
以股份為基礎的支付總計	36	163	199	19	148	167

1 並無假設沒收

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比率作鞏固)；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
- 在年度表現程序外作出的有限制股份獎勵，乃為新加入員工離開其前僱主而放棄獎勵的替代買斷獎勵，其於授出時指定的週年獎勵日期分期歸屬。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，有限制股份獎勵不設年度限制，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九年。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。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。預期歸屬的股份數目乃於各報告日期，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進行評估，以釐定會計費用。

就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)。

	二〇二二年	二〇二一年
授出日	三月十四日	三月十五日
於授出日的股價(英鎊)	4.88	4.9
歸屬期(年)	七月三日	七月三日
預期股息收益率(%)	3.4	3.4
公允價值(有形股東權益回報)(英鎊)	1.24、1.20	1.25、1.20
公允價值(股東回報總額)(英鎊)	0.70、0.68	0.72、0.71
公允價值(策略性)(英鎊)	1.65、1.60	1.66、1.60

估值—遞延股份及有限制股份

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。就二〇二二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

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

授出日	二〇二一年			
	六月二十一日		三月十五日	
於授出日的股價(英鎊)	4.69		4.90	
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)
1至3年	不適用、3.4	4.69、4.24	不適用、3.4、3.4	4.90、4.58、4.43
1至5年	3.4	4.17	3.4、3.4、3.4	4.43、4.36、4.29
3至7年	-	-	3.4、3.4	4.15、4.01

其他有限制股份獎勵

授出日	二〇二二年							
	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)	5.90		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

授出日	二〇二一年		
	九月三十日	六月二十一日	三月十五日
於授出日的股價(英鎊)	4.37	4.69	4.90

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年	3.4	4.23	3.4	4.53	3.4	4.74
2年	3.4	4.09	3.4	4.38	3.4	4.58
3年	3.4	3.95	3.4	4.24	3.4	4.43
4年	3.4	3.82	3.4	4.10	3.4	4.29
5年	3.4	3.70	-	-	-	-

全體僱員儲股計劃

二〇一三年儲股計劃

根據二〇一三年儲股計劃，僱員可訂立儲蓄合約。僱員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。根據二〇一三年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。

二〇一三年儲股計劃已於二〇一三年五月獲股東批准，並將於二〇二三年五月到期。一項新的儲股計劃將於二〇二三年五月的年度股東大會上提交股東批准。

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	二〇二二年	二〇二一年
	十一月二十八日	九月三十日
於授出日的股價(英鎊)	5.80	4.37
行使價(英鎊)	4.23	3.67
歸屬期(年)	3	3
預期波幅(%)	39.3	35.1
預期購股權年期(年)	3.33	3.33
無風險利率(%)	3.21	0.42
預期股息收益率(%)	3.4	3.4
公允價值(英鎊)	2.08	1.11

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二〇一三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二〇一三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二〇一三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二〇一三年儲股計劃(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個月期間內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個月期間內根據二〇一三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17.03(3)、17.03(9)及17.03(18)條。詳情載於二〇二一年五月五日刊發的市場公告。

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

	二〇一一年計劃 ¹			加權平均儲股 行使價(英鎊)
	長期獎勵計劃	遞延/ 有限制股份	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	

1 根據二〇二一年計劃及二〇一一年計劃授出。僱員並未為此等獎勵的成本作出供款。

2 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/有限制股份)於二〇二二年三月十四日授出，77,479份(遞延/有限制股份)於二〇二二年三月一日作為名義股息授出，584,322份(遞延有限制股份獎勵/有限制股份獎勵)於二〇二二年六月二十日授出，43,918份(遞延/有限制股份)於二〇二二年八月八日作為名義股息授出，771,103份(遞延/有限制股份)於二〇二二年十一月九日授出，126,757份(遞延/有限制股份)於二〇二二年十一月二十八日根據二〇二一年計劃授出，5,777,197份(儲股)於二〇二二年十一月二十八日根據二〇一三年儲股計劃授出。

3 於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%。二〇二二年十一月一日的收市價為5.282英鎊。

截至二〇二一年十二月三十一日止年度股份獎勵變動的對賬

	二〇二一年計劃 ¹			加權平均 儲股行使價 (英鎊)
	長期獎勵 計劃	遞延/ 有限制股份	儲股	
於二〇二一年一月一日尚未行使	22,918,242	39,543,548	16,591,704	4.31
已授出 ^{2,3}	4,038,071	17,113,973	4,274,039	-
已失效	(15,005,847)	(1,018,379)	(3,964,053)	5.16
已行使	(322,715)	(15,920,488)	(4,615)	3.53
於二〇二一年十二月三十一日尚未行使	11,627,751	39,718,654	16,897,075	3.95
該計劃下可發行的證券總數	11,627,751	39,718,654	16,897,075	
於二〇二一年十二月三十一日已發行股份百分比	0.40%	1.30%	0.50%	3.95
於二〇二一年十二月三十一日可予行使	3,952	1,701,506	2,571,103	4.96
行使價範圍(英鎊) ³	-	-	3.14-6.20	-
已歸屬但尚未行使的購股權的內在價值(百萬元)	0.02	10.33	0.38	
加權平均合約剩餘年期(年)	7.85	8.12	2.18	
期內已行使獎勵的加權平均股價(英鎊)	4.97	4.89	4.66	

1 僱員並未為此等獎勵的成本作出供款

2 16,704,511份(遞延有限制股份獎勵/有限制股份獎勵)於二〇二一年三月十五日授出，94,954份(遞延有限制股份獎勵/有限制股份獎勵)於二〇二一年三月一日作為名義股息授出，4,023,843份(長期獎勵計劃)於二〇二一年三月十五日授出，10,954份(長期獎勵計劃)於二〇二一年三月一日作為名義股息授出，197,111份(遞延有限制股份獎勵/有限制股份獎勵)於二〇二一年六月二十一日授出，34,606份(遞延有限制股份獎勵/有限制股份獎勵)於二〇二一年八月十三日作為名義股息授出，3,274份(長期獎勵計劃)於二〇二一年八月十三日作為名義股息授出，82,791份(有限制股份獎勵)於二〇二一年九月三十日授出，4,274,039份(儲股)於二〇二一年九月三十日授出。於二〇二一年三月授出的長期獎勵計劃的獎勵及遞延有限制股份獎勵/有限制股份獎勵根據二〇二一年計劃授出，而於二〇二一年六月及九月授出的遞延有限制股份獎勵/有限制股份獎勵根據二〇二一年計劃授出。名義股息根據二〇二一年計劃授出。於二〇二一年授出的儲股根據二〇一三年儲股計劃授出

3 於二〇二一年授出儲股的行使價為每股3.67英鎊，較二〇二一年八月二十七日的收市股價折讓20%。二〇二一年八月二十七日的收市股價為4.578英鎊

32. 於附屬公司、合營企業及聯營公司的投資

會計政策

附屬公司

附屬公司乃本集團控制的所有實體(包括結構實體)。倘若本集團對因其參與實體的業務而產生的可變回報承擔風險或享有權利，且有能力藉對被投資方行使其權力而影響該等回報時，則視為本集團控制該實體。該權力的評估乃基於本集團實際有能力就本集團自身利益而單方面管理實體的有關活動，並須於一項或多項控制因素變動時重新評估。附屬公司由本集團有效取得控制權之日起全面綜合於本集團的賬目內。附屬公司自本集團不再擁有其控制權之日起停止被綜合入賬，惟於附屬公司繼續持有的任何權益會按其公允價值重新計量，而賬面值變動則於損益賬內確認。

聯營公司及共同安排

共同安排指雙方或多方對共同安排(聯合經營)的資產及義務擁有權利或對共同安排(合營企業)的淨資產擁有權利。本集團評估共同安排的合約條款以釐定共同安排是否為聯合經營或合營企業。本集團於聯合經營概無任何合約權益。

聯營公司乃本集團對其具有重大影響力的實體。

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。收購成本按於交易所涉及資產、已發行股權工具及已產生或需承擔負債各項的公允價值，連同需支付的任何或然代價的公允價值而計量。收購成本高於本集團應佔所收購可識別的資產淨值及或然負債的公允價值之部分將被列為商譽(本集團確認商譽的詳情見附註17)。倘若收購成本低於所收購附屬公司的資產淨值及或然負債的公允價值，其差額則直接於損益賬中確認。

倘若所收購可識別的資產淨值及或然負債的公允價值只屬暫時釐定、或然或遞延代價需支付時，於其後總結時的調整不會反映於損益賬，倘(i)其於收購日期後12個月內產生(或與二〇一四年一月一日前完成的收購有關)及(ii)有關調整是由對於收購日期所現存的狀況還有更佳資訊而產生(計量期間調整)。有關調整應用於收購日期及重列先前年度的金額(如適用)。所有並非計量期間調整的變動須於收入內呈報(除並非分類為財務工具的或然代價的變動會根據合適的會計政策入賬及分類為權益的或然代價的變動不會獲重新計量)。

倘於附屬公司的擁有權權益有變動，但並未導致失去控制權，則該等權益變動被視作權益持有人之間的交易處理，及於權益內呈報。倘業務合併分階段進行，之前所持有股本權益會按收購日期的公允價值重新計量，所產生的收益或虧損於損益賬內確認。

在本公司財務報表內，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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
於附屬公司的投資		
於一月一日	60,429	57,407
增置 ¹	1,545	4,023
出售 ²	(999)	(1,001)
於十二月三十一日	60,975	60,429

1 包括渣打銀行及渣打銀行(香港)有限公司內部發行的額外一級資本分別為10億元及5億元(二〇二一年：渣打銀行及Standard Chartered Holdings Limited發行的額外一級資本分別為27億元及13億元)

2 渣打銀行贖回額外一級資本10億元(二〇二一年：渣打銀行贖回額外一級資本10億元)

於二〇二二年十二月三十一日，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	主要營運地區	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	主要營運地區	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	65.98

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(980)萬元(二〇二一年十二月三十一日：1,700萬元)及2.46億元(二〇二一年十二月三十一日：2.98億元)。

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。於二〇二二年十二月三十一日，現金及央行結存總額為580億元(二〇二一年十二月三十一日：730億元)，其中90億元(二〇二一年十二月三十一日：80億元)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。作為負債抵押品的資產披露於風險回顧及資本回顧。

分佔於聯營公司及合營企業的投資溢利包括：

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
於合營企業的投資虧損	(7)	(2)
於聯營公司的投資溢利	163	198
總計	156	196

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
於聯營公司及合營企業的權益		
於一月一日	2,147	2,162
匯兌差額	(232)	43
增置	26	90
應佔溢利	156	196
已收股息	(58)	(38)
出售	(1)	(16)
減值 ¹	(336)	(300)
分佔按公允價值計入其他全面收入及其他儲備	(79)	10
其他變動 ²	8	-
於十二月三十一日	1,631	2,147

1 其他減值主要與本集團於其聯營公司渤海銀行的投資有關

2 變動與CurrencyFair有關

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	主要營運地區	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

於二〇二一年九月十日，本集團透過其附屬公司Standard Chartered UK Holdings Limited完成對愛爾蘭外匯支付平台CurrencyFair Limited的投資。

本集團透過其於其合營企業Assembly Payments Pte. Limited的現有投資的出資及向CurrencyFair注入現金3,500萬元購買CurrencyFair，為本集團提供CurrencyFair 43.42%的股權。該所有權以及董事會席位令本集團對CurrencyFair具有重大影響，因此將使用權益法將該投資入賬。

該交易將促進創建組合支付及外匯產品特許經營，結合CurrencyFair及Assembly Payments的客戶群、員工、專業知識及能力。

投資代價的公允價值如下：

代價	百萬元
本集團於Assembly Payments投資的公允價值 ¹	36
現金代價	35
於聯營公司的總代價／投資	71

1 Assembly Payments的公允價值釐定為6,000萬元，其中本集團轉讓股權為59.63%。本集團以權益法將該投資列為結餘1,600萬元，從而產生出售收益2,000萬元

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，惟本集團對該公司的管理、財政及經營政策可行使重大影響力，因此視該公司為聯營公司。該影響力主要透過董事會代表及向渤海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。由於渤海提前編製財務報表以供本集團使用並不切實際，故本集團按三個月滯後基準確認其應佔渤海的盈利。因此，本集團分別於本集團截至二〇二二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二〇二二年九月三十日止十二個月應佔渤海的溢利及其他綜合收入變動。

並無於二〇二二年九月三十日後發生的重大事件需要本集團調整其於截至二〇二二年十二月三十一日止期間確認的應佔渤海的溢利其他全面收入變動。

倘本集團對渤海不具有重大影響，投資將按公允價值而非當前賬面價值列賬。

減值測試

於二〇二二年十二月三十一日，渤海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，本集團對其於渤海的投資之賬面值進行了減值評估，結論得出需要作3.08億元(二〇二一年：3億元)的減值虧損。本集團於渤海的投資之經修訂賬面值為14.21億元(二〇二一年：19.17億元)，反映使用價值及公允價值減去銷售成本後兩者中的較高者。用於計算使用價值的財務預測反映當前的經濟狀況。渤海的可收回金額減少(相對於二〇二一年)主要是由於行業挑戰及不確定性可能對信貸虧損及盈利能力造成影響，以及二〇二二年第三季度報告的淨溢利減少(相對於二〇二一年第三季度)，而這被用作計算使用價值的起點。

渤海	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
使用價值	1,421	1,917
減值前的賬面價值 ¹	1,729	2,217
公允價值 ²	685	1,114

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，參考渤海最新發佈的財務業績及過往表現釐定；
- 有關預測運用公開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)基於中國國內生產總值的淨溢利增長假設；(ii)以渤海過往預期信貸虧損以及當前中國市場的挑戰及不確定因素作基準的預期信貸虧損假設；及(iii)中國參考第三方市場利率預測計算自二〇二四年起的淨息差增加；
- 應用於該等現金流量的折現率乃參考中國當地市場的交易及經紀商數據估計，並與資本資產定價模型交叉核對，其中包括渤海的長期無風險利率、beta及公司風險溢價假設；
- 中國的長期增長率用於推斷預期中短期的盈利直至永久，以得出終值；及

- 估計風險加權資產及風險加權資產增長以釐定資本維持扣減，以作出溢利預測。進行該項扣減以使渤海在預測期間內滿足其目標監管資本需求。此項扣減計及風險加權資產和所需總資本的變動，包括滿足目標資本比率的隨時間所需保留溢利。

使用價值計算所使用的主要假設：

	二〇二二年 %	二〇二一年 %
除稅前折現率	13.03	14.83
預期溢利長期增長率	4.00	4.75
長期風險加權資產增長率	4.00	4.75
最低普通股權一級資本比率 ¹	7.50	7.50

1 於二〇二二年九月三十日，渤海的普通股權一級資本比率為8.05%

以下披露的敏感度是針對渤海的折現率、按正常基準計算之溢利及風險加權資產假設的變化。所有這些敏感度分析均假設普通股權一級資本要求為7.50%，與當地法規一致。國內生產總值增長假設會影響預測溢利及風險加權資產，並且已經披露敏感度，因此並無就此輸入數據包含獨立的敏感度分析。

基本情況					敏感度—二〇二二年							
減值前 賬面值 百萬元	使用 價值 百萬元	超額空間 百萬元	除稅前 折現率	國內生產 總值	折現率		預期溢利 ¹		風險加權資產		合併 風險 加權資產-10%	合併 風險 加權資產+10%
					+1%	-1%	+10%	-10%	+10%	-10%	現金流量-10%	現金流量+10%
					減值 百萬元	減值 百萬元	減值 百萬元	減值 百萬元	減值 百萬元	減值 百萬元	減值 百萬元	減值 百萬元
1,729	1,421	(308)	13.03%	4.00%	(504)	(48)	(67)	(552)	(578)	(40)	(283)	(336)

1 結果包括淨息差的變化及添加的預期信貸虧損額外撥加假設，這些假設不一定屬線性

改善超額空間至零需要按個別假設變化，預期溢利增加12.76%、折現率減少1.15%及風險加權資產減少11.50%。

下表載列渤海銀行於應用本集團分佔聯營公司部分前的財務報表概要：

	二〇二二年 九月三十日 百萬元	二〇二一年 九月三十日 百萬元
總資產	236,396	250,951
總負債	220,662	234,196
經營收入 ¹	3,958	4,840
淨溢利 ¹	1,186	1,230
其他全面收入 ¹	(457)	44

1 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

結構實體指設立目的為使投票權或類似權利不會成為決定控制該實體人士的主要因素之實體。合約安排釐定結構實體之權利，即釐定結構實體之有關活動。成立結構實體通常是為了實現有限而明確的目標，且其活動會受到限制。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之風險及亦可使用權力影響可變回報風險於該結構實體之合約相關活動之權力，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之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之能力。該等相關活動從本集團單方面清算結構實體之權利、投資於結構實體發行之大部分證券或本集團持有代表若干控制權之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之有關活動(如認購期權，其具有管理實體之實際能力)、結構實體與投資者之間之特殊關係，以及有否個別投資者較大承擔結構實體之可變回報風險。

於釐定對結構實體之控制權時需作出判斷。實體之目的及設計，會連同釐定有何實體之有關活動及管理該等活動之人士予以考慮。會進一步判斷投資者所承擔結構實體之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之代理人行事。另需進一步判斷及持續評估結構實體之控制權，尤其於市況對不同投資者之可變回報風險承擔有影響之情況。

本集團已參與綜合及未綜合入賬之結構實體，該等實體可能由本集團(作為保薦人)或第三方成立。

於綜合入賬之結構實體之權益：根據上文會計政策所述之釐定方法，倘本集團對結構實體擁有控制權，則結構實體會於本集團之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之權益。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
飛機及船舶租賃	3,531	3,450
資本及其他結構性融資	330	229
總計	3,861	3,679

於未綜合入賬結構實體之權益：未綜合入賬結構實體均為不由本集團控制之結構實體。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。於結構實體之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之回報變動。

下表呈列與於未綜合入賬結構實體持有之可變權益、與該等權益相關之最大虧損風險承擔及結構實體之總資產有關於財務報表內確認之資產之賬面值。最大虧損風險承擔主要限於本集團於結構實體之資產負債表內風險承擔之賬面值。就衍生工具而言，最大虧損風險承擔為資產負債表內之估值，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之名義金額。

	二〇二二年 ¹					二〇二一年(經重列) ²				
	資產 抵押證券 百萬元	企業借貸 及結構性 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	企業借貸 及結構性 融資 ¹ 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	851	-	136	-	987	1,144	-	128	35	1,307
按攤銷成本持有的貸款及墊款/ 投資證券	18,696	32,724	-	246	51,666	13,635	37,317	-	-	50,952
投資證券(按公允價值計入 其他全面收入)	2,248	-	-	-	2,248	2,221	-	-	-	2,221
其他資產	-	-	8	-	8	-	-	10	-	10
總資產	21,795	32,724	144	246	54,909	17,000	37,317	138	35	54,490
資產負債表外	-	18,385	93	-	18,478	42	18,384	102	-	18,528
本集團最大虧損風險承擔	21,795	51,109	237	246	73,787	17,042	55,701	240	35	73,018
結構實體的總資產	177,194	51,278	291	1,828	230,591	241,580	50,904	1,014	37	283,260

1 於二〇二二年十二月三十一日，企業借貸及結構性融資包括結構性融資內與按攤銷成本持有的貸款及墊款/投資證券有關的142.61億元(二〇二一年：155.49億元)及企業借貸內與按攤銷成本持有的貸款及墊款/投資證券有關的184.64億元(二〇二一年：217.64億元)；本集團於結構性融資內的最大虧損風險承擔229.72億元(二〇二一年：241.46億元)及於企業借貸內的最大虧損風險承擔281.38億元(二〇二一年：315.55億元)；結構性融資內的資產負債表外87.11億元(二〇二一年：85.97億元)及企業借貸96.74億元(二〇二一年：97.87億元)；結構性融資內結構實體的總資產357.32億元(二〇二一年：325.24億元)及企業借貸內結構實體的總資產155.47億元(二〇二一年：183.79億元)

2 於二〇二一年十二月三十一日，結餘增加如下，以反映本集團於已識別的額外未綜合入賬結構實體中的權益：結構性融資內按攤銷成本持有的貸款及墊款/投資證券120.83億元及企業借貸內按攤銷成本持有的貸款及墊款/投資證券217.64億元；本集團於結構性融資內的最大虧損風險承擔120.83億元及於企業借貸內的最大虧損風險承擔217.64億元；結構性融資內的資產負債表外76.42億元及企業借貸97.87億元；及結構性融資內結構實體的總資產177.28億元及企業借貸內結構實體的總資產192.20億元

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。

- **企業借貸及結構性融資：**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。

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	
	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
投資證券的折讓價及溢價攤銷	237	9	-	-
後償負債的利息支出	570	497	615	551
已發行優先債務證券的利息支出	794	528	696	522
其他非現金項目	(12)	(113)	301	(30)
界定福利計劃的退休金成本	58	62	-	-
以股份為基礎的支付成本	199	167	-	-
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備	836	254	-	-
來自附屬公司的股息收入	-	-	(1,047)	(2,244)
其他減值	439	372	-	-
出售樓宇、機器及設備的收益	(62)	(93)	-	-
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／(收益)	190	(179)	-	-
折舊及攤銷	1,186	1,181	-	-
計入損益的公允價值變動	(365)	(48)	-	-
外幣重估價值	(365)	(337)	-	-
聯營公司及合營企業之溢利	(156)	(196)	-	-
總計	3,549	2,104	565	(1,201)

經營資產的變動

	本集團		本公司	
	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 ¹ 百萬元	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 ¹ 百萬元
衍生金融工具(增加)／減少	(11,873)	16,527	259	630
按公允價值計入損益的債務證券、國庫券及股票減少／(增加)	9,888	(7,707)	289	(2,864)
銀行同業及客戶貸款及墊款減少／(增加)	26	(41,066)	-	-
預付款項及應計收入淨增加	(1,056)	(84)	-	-
其他資產淨減少／(增加)	2,470	(5,574)	(806)	(3,132)
總計	(545)	(37,904)	(258)	(5,366)

經營負債的變動

	本集團		本公司	
	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 ¹ 百萬元	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 ¹ 百萬元
衍生金融工具增加／(減少)	17,145	(17,664)	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(減少)／增加	(9,259)	66,805	106	3,977
應計項目及遞延收入增加／(減少)	1,381	176	4	(15)
其他負債淨減少	(481)	(3,363)	(2,080)	(839)
總計	8,786	45,954	(966)	3,123

1 過往期間經已重列

披露

	本集團		本公司	
	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
後償債務(包括應計利息)：				
期初結餘	16,885	16,892	16,395	16,301
發行所得款項	750	1,137	750	1,137
已付利息	(667)	(580)	(619)	(576)
還款	(1,848)	(546)	(1,800)	(546)
外匯變動	(338)	(201)	(337)	(201)
公允價值變動	(1,502)	(401)	(1,098)	(305)
應計利息及其他	648	584	604	585
期末結餘	13,928	16,885	13,895	16,395
優先債務(包括應計利息)：				
期初結餘	29,904	29,990	16,981	20,889
發行所得款項	11,902	10,944	1,500	2,250
已付利息	(845)	(690)	(506)	(504)
還款	(7,838)	(9,945)	(2,980)	(5,408)
外匯變動	(729)	(678)	(431)	(366)
公允價值變動	(1,051)	(402)	(1,014)	(372)
應計利息及其他	945	685	530	492
期末結餘	32,288	29,904	14,080	16,981

35. 現金及現金等值項目

會計政策

在現金流量表內，現金及現金等值項目包含現金，存於中央銀行之按要求償還及隔夜結存(有限制結存除外)，以及由收購日期起少於三個月到期的結餘，當中包括國庫券及其他合資格票據、銀行同業貸款及墊款以及短期政府證券。

自收購日期起少於三個月到期的下列結餘已被本集團識別為現金及現金等值項目。

	本集團		本公司	
	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
現金及央行結存	58,263	72,663	-	-
減：受限制結餘	(9,173)	(8,152)	-	-
國庫券及其他合資格票據	17,936	9,132	-	-
銀行同業貸款及墊款	20,558	24,788	-	-
買賣證券	1,135	1,174	-	-
附屬公司欠款及欠附屬公司款項	-	-	7,417	11,336
總計	88,719	99,605	7,417	11,336

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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
薪金、津貼及實物利益	39	40
以股份為基礎的支付	26	28
已付或應收花紅	4	4
離職福利	1	-
總計	70	72

與董事及其他人士的交易

於二〇二二年十二月三十一日，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：

	二〇二二年		二〇二一年	
	人數	百萬元	人數	百萬元
董事 ¹	3	-	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。

於二〇二二年十二月三十一日，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8,900萬元(二〇二一年：1億元)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下文。

本公司

本公司自其附屬公司收取淨利息收入10.12億元(二〇二一年：9.07億元)。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。

	二〇二二年			二〇二一年		
	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	6,860	141	255	10,814	82	279
衍生金融工具	47	-	-	266	54	-
債務證券	18,787	4,469	526	19,047	4,852	1,173
總資產	25,694	4,610	781	30,127	4,988	1,452
負債						
應付附屬公司款項	2	-	-	-	-	-
衍生金融工具	1,283	61	-	339	-	-
總負債	1,285	61	-	339	-	-

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：

	二〇二二年	二〇二一年
	百萬元	(經重列) ¹ 百萬元
資產		
貸款及墊款	20	22
衍生工具資產	18	2
總資產	38	24
負債		
存款	610	984
衍生工具負債	-	1
其他負債	19	-
總負債	629	985
貸款承擔及其他擔保²	164	80

1 過往期間經已重列

2 本期間內的最高貸款承擔及其他擔保為1.64億元(二〇二一年：8,000萬元)

37. 結算日後事項

於二〇二三年一月九日，渣打集團有限公司發行於二〇二七年到期的10億元6.170%固定利率重置票據及於二〇二九年到期的15億元6.301%固定利率重置票據。

本集團於二〇二三年一月十一日宣佈啟動程序探索其企業、商業及機構銀行業務類別內航空融資業務未來所有權的替代方案。雖然拍賣現正進行中，但於二〇二二年十二月三十一日不存在出售的承諾，且根據國際財務報告準則第5號，本集團不符合將該業務分類為「持作出售」的要求。雖然現階段不可能估計出售的財務影響，原因是尚未收到競標，但我們預期不會以低於我們賬面值的價格執行出售。

於二〇二二年十二月三十一日後，董事宣派每股普通股[14]仙的二〇二二年末期股息。

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。

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
本集團法定審核的審核費用	22.2	15.9
其中審核渣打銀行集團的費用	16.3	11.8
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	12.8	10.8
審核費用總額	35.0	26.7
審核相關賬目審查服務	5.5	5.3
其他賬目審查服務	4.3	3.2
其他非審核服務	0.1	0.1
企業融資交易服務	0.3	0.6
非審核費用總額	10.2	9.2
應付費用總額	45.2	35.9

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
- 企業融資市場交易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60萬元(二〇二一年：20萬元)已報銷予安永會計師事務所。該等開支並無超過上述所支付費用總額的1%。

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	二〇二二年				二〇二一年			
	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	61	-	-	61	320	-	-	320
投資證券	-	8,423	15,358¹	23,781	-	9,424	15,647 ¹	25,071
附屬公司欠款	-	7,417	-	7,417	-	11,336	-	11,336
總計	61	15,840	15,358	31,259	320	20,760	15,647	36,727

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及外在交易對手。

債務證券包括由渣打銀行發行的企業證券，其公允價值相等於賬面值為84.23億元(二〇二一年：94.24億元)。

於二〇二二年及二〇二一年，附屬公司欠款的公允價值相等於其賬面值。

金融負債	二〇二二年				二〇二一年			
	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	1,343	-	-	1,343	339	-	-	339
已發行債務證券	-	13,891	10,397	24,288	-	16,809	9,472	26,281
後償負債及其他借貸資金	-	11,239	2,445	13,684	-	13,830	2,332	16,162
欠附屬公司的款項	-	2	-	2	-	-	-	-
總計	1,343	25,132	12,842	39,317	339	30,639	11,804	42,782

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及外部交易對手。

按攤銷成本持有的已發行債務證券的公允價值為136.11億元(二〇二一年：171.71億元)。

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104.34億元(二〇二一年：145.69億元)。

衍生金融工具

衍生工具	二〇二二年			二〇二一年		
	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	9,351	47	61	8,362	54	51
貨幣掉期	574	-	71	2,049	-	207
利率衍生工具合約：						
掉期	15,423	-	1,211	14,465	266	81
信貸衍生工具合約	3,256	14	-	-	-	-
總計	28,604	61	1,343	24,876	320	339

信貸風險

最高信貸風險

	二〇二二年 百萬元	二〇二一年 百萬元
衍生金融工具	61	320
債務證券	23,781	25,071
附屬公司欠款	7,417	11,336
總計	31,259	36,727

於二〇二二年及二〇二一年，附屬公司欠款未逾期亦未減值；本公司並無個別減值貸款。

於二〇二二年及二〇二一年，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
其他資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
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

二〇二一年

	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	55	1	2	-	-	55	104	103	320
投資證券	-	-	-	-	960	4,444	2,947	16,720	25,071
附屬公司欠款	2,335	159	216	305	853	2,349	2,132	2,987	11,336
於附屬公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	60,429	60,429
總資產	2,390	160	218	305	1,813	6,848	5,183	80,239	97,156
負債									
衍生金融工具	47	-	-	4	95	-	117	76	339
優先債務	-	-	-	-	-	4,542	11,873	9,866	26,281
其他已發行債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
欠附屬公司的款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	169	126	83	15	10	-	-	59	462
後償負債及其他借貸資金	1,007	47	15	240	883	2,409	2,470	9,091	16,162
總負債	1,223	173	98	259	988	6,951	14,460	19,092	43,244
流動資金淨額差距	1,167	(13)	120	46	825	(103)	(9,277)	61,147	53,912

按非折現基準計算的金融負債

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

二〇二一年

	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	47	-	-	4	95	-	117	76	339
已發行債務證券	102	30	179	130	196	5,144	13,122	11,019	29,922
後償負債及其他借貸資金	1,114	134	37	261	917	2,522	2,786	15,376	23,147
其他負債	-	-	-	-	-	-	-	59	59
總負債	1,263	164	216	395	1,208	7,666	16,025	26,530	53,467

40. 本集團關聯企業

於二〇二二年十二月三十一日，本集團在關聯企業中的權益披露如下。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。除另有說明，各附屬公司的主要營運國家與其註冊成立國家相一致。附註32詳細說明對本集團淨溢利或淨資產有重大貢獻的企業。

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元普通股	100
Pembroke Aircraft Leasing (UK) Limited	租賃業務	英國	1.00英鎊普通股	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 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
Stanchart Nominees Limited	代理人服務	英國	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered Africa Limited	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		0.01美元非累計不可贖回優先股	100
			1.00美元普通股	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	投資控股公司	英國	2.00元普通股	100
Standard Chartered IH Limited	投資控股公司	英國	1.00元普通股	100

Standard Chartered Leasing (UK) 3 Limited ⁹	租賃業務	英國	1.00元普通股	100
Standard Chartered Leasing (UK) Limited ^{7·8·9}	租賃業務	英國	1.00元普通股	100
Standard Chartered NEA Limited	投資控股公司	英國	1.00元普通股	100
Standard Chartered Nominees Limited	代理人服務	英國	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered Nominees (Private Clients UK) Limited	代理人服務	英國	1.00元普通股	100
Standard Chartered Strategic Investments Limited	投資控股公司	英國	1.00元普通股	100
Standard Chartered Securities (Africa) Holdings Limited	投資控股公司	英國	1.00元普通股	100
Standard Chartered Trustees (UK) Limited	信託服務	英國	1.00英鎊普通股	100
Standard Chartered UK Holdings Limited	投資控股公司	英國	1.00元普通股	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
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
Zodia Markets (UK) Limited	銀行及金融服務	英國	1.00元普通股	100
Zodia Markets Holdings Limited	銀行及金融服務	英國	1.00元普通股	75.0
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 (C) 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
以下公司的地址為8th Floor, 20 Farringdon Street, London, EC4A 4AB, United Kingdom				
SC Ventures G.P. Limited	投資控股公司	英國	1.00英鎊普通股	100
Assembly Payments UK Ltd	支付服務提供商	英國	1.00元普通股	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	50.0
以下公司的地址為Thomas House, 84 Eccleston Square, London, SW1V 1PX, United Kingdom				
Zodia Custody Limited	託管服務	英國	1.00元普通股	95.1
Zodia Holdings Limited	投資控股公司	英國	1.00元普通股	100
以下公司的地址為Robert Denholm House, Bletchingly Road, Nutfield, Redhill, RH1 4HW, United Kingdom				
CurrencyFair (UK) Limited	銀行及金融服務	英國	1.00英鎊普通股	100
以下公司的地址為23 De Walden Street, London, W1G 8RW, United Kingdom				
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
以下公司的地址為1 Poultry, London, EC2R 8EJ, United Kingdom				
Zai Technologies Limited	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Edifício Kilamba, 8 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	60.0

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17/31 Queen Street, Melbourne VIC 3000, Australia				
Assembly Payments Australia Pty Ltd	控股公司	澳洲	元普通股	100
以下公司的地址為Wilsons Landing, Level 5, 6A Glen Street, Milsons Point NSW 2061, Australia				
CurrencyFair Australia Pty Ltd	外幣兌換服務	澳洲	澳元普通股	100
以下公司的地址為Level 20, 31 Queen Street, Melbourne VIC 3000, Australia				
Zai Australia Pty Ltd	支付服務提供商	澳洲	1.00元普通股 0.01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 Insurance Agency (Proprietary) Limited	保險服務	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
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	75.8
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 Botswana Education Trust ²	企業社會責任計劃	博茨瓦納	信託權益	100
以下公司的地址為Avenida Brigadeiro Faria Lima, no 3.477, 6 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	暫無業務	加拿大	加元普通股	100
以下公司的地址為Maples Corporate Services Limited, PO Box 309, Uglan 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	99.9

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 ³	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 ³	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 ³	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	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	元普通股	100
渣打(廣州)商業管理有限公司 ³	商業諮詢服務	中國	元普通股	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				
SC Ventures Investment Management (Shenzhen) Limited	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州市天河區林和西路9號2619室				
Guangzhou CurrencyFair Information Technology Limited 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	銀行及金屬服務	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	銀行及金屬服務	岡比亞	1.00岡比亞法拉西普通股	74.8
以下公司的地址為Taunusanlage 16, 60325, Frankfurt am Main, Germany				
Standard Chartered Bank AG	銀行及金屬服務	德國	歐元普通股	100
以下公司的地址為Standard Chartered Bank Building, 87 Independence Avenue, P.O. Box 768, Accra, Ghana				
Standard Chartered Bank Ghana PLC	銀行及金屬服務	加納	加納塞地普通股	69.4
			0.52加納塞地非累計不可贖回優先股	87.0
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
Standard Chartered PF Real Estate (Hong Kong) Limited	投資控股公司	香港	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	元普通股	100
Marina Amethyst Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Angelite Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Beryl Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Emerald Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Flax Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Gloxinia Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Hazel Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Ilex Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Iridot Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Leasing Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Mimosa Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Moonstone Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Peridot Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Sapphire Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Marina Tourmaline Shipping Limited	租賃業務	香港	元普通股	100
Standard Chartered Leasing Group Limited	投資控股公司	香港	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25樓				
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
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				
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
以下公司的地址為香港九龍觀塘觀塘道388號渣打中心21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號渣打銀行大廈32樓				
渣打銀行(香港)有限公司	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號太古坊濠豐大廈39樓				
Mox Bank Limited	銀行及金融服務	香港	港元普通股	66.0
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	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	外幣兌換服務	香港	港元普通股	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	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90 M.G.Road, II Floor, Fort, Mumbai, Maharashtra, 400 001, India				
Standard Chartered Finance Private Limited	支援服務	印度	10.00印度盧比普通股	98.6
以下公司的地址為Ground Floor, Crescenzo Building, G Block, C 38/39, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai, Mumbai, Maharashtra, 400051, India				
Standard Chartered Private Equity Advisory (India) Private Limited	支援服務	印度	1,000.00印度盧比普通股	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A類權益股	100
			10.00印度盧比累計可贖回優先股	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Ground Floor, Crescenzo Building, G Block, C 38/39, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai, Mumbai, Maharashtra, 400051, India

St Helen's Nominees India Private Limited	代理人服務	印度	10.00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91 Pembroke Road, Dublin 4, Ballsbridge, Dublin, D04 EC42, Ireland

CurrencyFair (Canada) Limited	暫無業務	愛爾蘭	1.00歐元普通股	100
-------------------------------	------	-----	-----------	-----

CurrencyFair Nominees Limited	代理人服務	愛爾蘭	1.00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
Skua Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00元普通股	100
Zodia Markets (Ireland) Limited	銀行及金融業務	愛爾蘭	1.00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元普通股	100
以下公司的地址為91 Pembroke Road, Dublin 4, Ballsbridge, Dublin, D04 EC42, Ireland				
CurrencyFair Limited	外幣轉賬服務	愛爾蘭	0.001歐元普通股 0.001歐元普通股	100 27.9
以下公司的地址為First Names House, Victoria Road, Douglas, IM2 4DF, Isle of Man				
Pembroke Group Limited ⁴	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元普通股 1.00美元可贖回優先股	100 100
Standard Chartered Isle of Man Limited ⁵	保險及再保險公司	馬恩島	1.00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	投資控股公司	澤西	1.00英鎊普通股	100
以下公司的地址為StandardChartered@ChiroMo, Number 48, Westlands Road, P. O. Box 30003-00100, Nairobi, Kenya				
Solveazy Technology Kenya Ltd	B2B數碼平台	肯尼亞	1,000.00肯尼亞先令普通股	100
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 Investment Services Limited	保險服務	肯尼亞	20.00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	74.3
Standard Chartered Securities (Kenya) Limited	企業融資及諮詢服務	肯尼亞	10.00肯尼亞先令普通股 5.00肯尼亞先令優先股	100 100
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 Kenya Nominees Limited ¹	代理人服務	肯尼亞	20.00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 Jongno, Jongno-gu, Seoul, 110-702, Republic of Korea				
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 Jongno, Jongno-gu, Seoul, 110-702, Republic of Korea				
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 Riad El Solh, Beirut, Beirut Central District, Lebanon				
Standard Chartered Metropolitan Holdings SAL	投資控股公司	黎巴嫩	10.00元普通A股	100
以下公司的地址為Level 26, 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	銀行及金融服務	馬來西亞	馬來西亞林吉特不可贖回可轉換優先股	100
			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	元普通股	100
Marina Moss Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬來西亞	元普通股	100
Marina Tanzanite Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬來西亞	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	馬來西亞林吉特普通股	100
			不可贖回優先股	100
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, 57000 Bukit Jalil, 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10th Floor, Menara Hap Seng, No. 1&3, Jalan P. Ramlee, 50250 Kuala Lumpur, Malaysia				
Assembly Payments Malaysia Sdn. Bhd.	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Trust Company Complex, Ajeltake Road, Ajeltake Island, Majuro, MH96960, Marshall Islands

Marina Alysse Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100
Marina Amandier Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100
Marina Ambroisee Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00元普通股	100
Marina Angelica Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00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元普通股	100
Marina Buxus Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00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元普通股	100
Marina Dorado Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00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元普通股	100
Marina Protea Shipping Limited ⁶	船舶擁有權及租賃	馬紹爾群島	1.00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元普通股	100

以下公司的地址為6/F, 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	元普通股	100
Standard Chartered Private Equity (Mauritius) Limited	投資管理	毛里裘斯	1.00元普通股	100
Standard Chartered Private Equity (Mauritius) II Limited	投資管理	毛里裘斯	1.00元普通股	100
Standard Chartered Private Equity (Mauritius) III Limited	投資管理	毛里裘斯	1.00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	62.0
---	--------	------	------------	------

以下公司的地址為Standard Chartered Bank Nepal Limited, Madan Bhandari Marg, Ward No.34, Kathmandu Metropolitan City, Kathmandu District, Bagmati Zone, Kathmandu, 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	70.2
---------------------------------------	---------	-----	----------------	------

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4 All good Place, Rototuna North, Hamilton, New Zealand, 3210				
PromisePay Limited	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3/F 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. 55561.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	98.9
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	80.7
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8 Marina Boulevard, Marina Bay Financial Centre Tower 1, Level 25-01, 018981, Singapore, Singapore				
Standard Chartered Private Equity (Singapore) Pte. Ltd	投資控股公司	新加坡	元普通股	100
Standard Chartered Real Estate Investment Holdings (Singapore) Private Limited	投資控股公司	新加坡	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	元普通股	100
Marina Aruana Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	新加坡元及美元普通股	100
Marina Cobia Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	新加坡元及美元普通股	100
Marina Fatmarini Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	元普通股	100
Marina Frabandari Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	元普通股	100
Marina Gerbera Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	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
Marina Partawati Shipping Pte. Ltd.	租賃業務	新加坡	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 Trust (Singapore) Limited	信託服務	新加坡	新加坡元普通股	100
Standard Chartered Holdings (Singapore) Private Limited			新加坡元普通股	100
	投資控股公司	新加坡	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
以下公司的地址為80 Robinson Road, #02-00, 068898, Singapore				
Autumn Life Pte. Ltd.	支援服務	新加坡	元普通股	100
Cardspal Pte. Ltd.	支援服務	新加坡	元普通股	100
Audax Financial Technology Pte. Ltd	支援服務	新加坡	元普通股	100
Letsbloom Pte. Ltd.	其他	新加坡	元普通股	100
SCV Research and Development Pte. Ltd.	其他	新加坡	元普通股	100
Pegasus Dealmaking Pte. Ltd.	合併收購市場平台	新加坡	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				
Power2SME Pte. Ltd.	投資控股實體	新加坡	元普通股	90.6
SCV Master Holding Company Pte. Ltd.	投資控股實體	新加坡	元普通股	100
Solv-India Pte. Ltd.	投資控股實體	新加坡	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	60.0
以下公司的地址為1 Robinson Road, #17-00, AIA Tower, 048542, Singapore				
CurrencyFair (Singapore) Pte. Ltd	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38 Beach Road, #29-11 South Beach Tower, 189767, Singapore				
Assembly Payments SGP Pte. Ltd.	交易／支付處理服務	新加坡	新加坡元普通股	100
Assembly Payments Pte. Ltd.	投資控股公司	新加坡	元普通股	100
			元優先股	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 以下公司的地址為2nd Floor, 115 West Street, Sandton, Johannesburg, 2196, South Africa	投資管理	新加坡	元普通股	50.0
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) 以下公司的地址為6 Fort Street, PO 785848, Birnam, Sandton, 2196 2146, South Africa	代理人服務	南非	南非蘭特普通股	100
PromisePAY (PTY) Ltd 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	支付服務提供商	南非	1.00南非蘭特普通股	100
渣打國際商業銀行股份有限公司 以下公司的地址 為1 Floor, International House, Shaaban Robert Street / Garden Avenue, PO Box 9011, Dar Es Salaam, United Republic of Tanzania	銀行及金融服務	台灣	10.00新台幣普通股	100
Standard Chartered Bank Tanzania Limited	銀行及金融服務	坦桑尼亞	1,000.00坦桑尼亞先令普通股	100
Standard Chartered Tanzania Nominees Limited	代理人服務	坦桑尼亞	1,000.00坦桑尼亞先令優先股	100
Standard Chartered Tanzania Nominees Limited 以下公司的地址為No. 140, 11th, 12th and 14th Floor, Wireless Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok, 10330, Thailand	代理人服務	坦桑尼亞	1,000.00坦桑尼亞先令普通股	100
Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited 以下公司的地址為Buyukdere Cad. Yapi Kredi Plaza C Blok, Kat 15, Levent, Istanbul, 34330, Turkey	銀行及金融服務	泰國	10.00泰銖普通股	99.9
Standard Chartered Yatirim Bankasi Turk Anonim Sirketi 以下公司的地址為Standard Chartered Bank Bldg, 5 Speke Road, PO Box 7111, Kampala, Uganda	銀行及金融服務	土耳其	0.10土耳其里拉普通股	100
Standard Chartered Bank Uganda Limited 以下公司的地址為EX-26, Ground Floor, Bldg 16-Co Work, Dubai Internet City, Dubai, United Arab Emirates	銀行及金融服務	烏干達	1,000.00烏干達先令普通股	100
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
Financial Inclusion Technologies Ltd 以下公司的地址為Suites 507, 508, 509, 15th Floor, Al Sarab Tower, Adgm Square, Al Maryah Island, Abu Dhabi	電子錢包及科技支付平台	阿拉伯聯合酋長國	1.00美元普通股	100
SC Studios, LLC 以下公司的地址為505 Howard St. #201, San Francisco, CA 94105, United States	離岸支援服務	美國	股東權益	100
Standard Chartered Bank International (Americas) Limited 以下公司的地址為Standard Chartered Bank, 37F, 1095 Avenue of the Americas, New York 10036, United States	銀行及金融服務	美國	1,000.00元普通股	100
以下公司的地址為Corporation Trust Centre, 1209 Orange Street, Wilmington DE 19801, United States				

Standard Chartered Holdings Inc.	投資控股公司	美國	100.00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.	投資控股公司	美國	10.00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				
CurrencyFair (USA) Inc	暫無業務	美國	1.00元非實體股票	100
Standard Chartered Trade Services Corporation	貿易服務	美國	0.01元普通股	100
以下公司的地址為25 Taylor St, San Francisco, CA, 94102-3916				
Assembly Escrow Inc	支付服務供應商	美國	0.0001元普通股	100
以下公司的地址為555 Washington Av, St Louis, MO, United States of America, 63101				
Assembly Payments, Inc	支付服務供應商	美國	0.0001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
以下公司的地址為Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, Virgin Islands, British				
Sky Favour Investments Limited ⁶	投資控股公司	英屬維爾京群島	1.00元普通股	100
Sky Harmony Holdings Limited ⁶	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Stand No. 4642, Corner of Mwaimwena Road and Addis Ababa Dri, Lusaka, Zambia, 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	90.0
Standard Chartered Zambia Securities Services Nominees Limited	代理人服務	贊比亞	1.00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元普通股	100
Standard Chartered Nominees Zimbabwe (Private) Limited	代理人服務	津巴布韋	2.00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31及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及Standard Chartered Leasing (UK) Limited 05513184

9 直接持有的相關企業

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	50.0 100

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A股	44.4
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	16.2
以下公司的地址為17/F, 100, Gongpyeong-dong, Jongno-gu, Seoul, Republic of Korea				
Ascenta IV	執行投資	大韓民國	1.00韓圓合夥權益	39.1
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 元可贖回可轉換優先股	15.0 28.5
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	22.0
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	29.5

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	20.0
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 0.01元普通B股	5.2 100
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	37.5
以下公司的地址為香港上環干諾道中111號永安中心6樓605-08室				
Actis Temple Stay Holdings (HK) Limited	投資控股	香港	元A類普通股 元B類普通股	39.6 39.6
Actis Rivendell Holdings (HK) Limited	投資控股	香港	元A類普通股 元B類普通股	39.6 39.6
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	26.0
以下公司的地址為4th Floor, 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	26.0
以下公司的地址為Deloitte Anjin Korea, 5F., One IFC, 23, Yoido-dong, Youngdeungpo-gu, Seoul, Republic of Korea				
Ascenta III	執行投資	韓國	韓圓B類權益股	31.0
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	43.9
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	99.9
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 0.0001美元C3輪優先股	40.7 8.91

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 Restructuring Limited 156 Great Charles Street Queensway Birmingham West Midlands B3 3HN」				
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, Glatigny 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
以下公司的地址為香港皇后大道中15號置地廣場告羅士打 大廈8樓				
Leopard Hong Kong Limited	企業融資及顧問服 務	香港	元普通股	100
以下公司的地址為30 Rue Schrobilgen, 2526, Luxembourg				
Standard Chartered Financial Services (Luxembourg) S.A.	銀行服務	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	財務諮詢服務	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.	租賃業務	烏拉圭	1.00烏拉圭比索普通股	100
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	投資控股實體	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	租賃業務	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	投資控股公司	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
---------------------------	--------	------	---------------	-----

清算／解散／出售

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 (%)
以下公司的地址為香港上環干諾道中111號永安中心6樓605-08室				
Actis Jack Holdings (HK) Limited	投資控股	香港	元A類普通股	39.6
			元B類普通股	39.6
Actis Young City Holdings (HK) Limited	投資控股	香港	元A類普通股	39.6
			元B類普通股	39.6
以下公司的地址為2 More London Riverside, London SE1 2JT, United Kingdom				
Bricks (M) LP ¹	投資控股公司	英國	有限合夥權益	100
以下公司的地址為中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心26樓				
渣打企業諮詢(北京)有限公司	企業融資及顧問服務	中國	1.00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				
Standard Chartered Private Equity Managers (Hong Kong) 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Vistra Corporate Services Centre, Ground Floor, NPF Building, Beach Road, Apia, Samoa				
Standard Chartered Nominees (Western Samoa) Limited	代理人服務	薩摩亞	1.00元普通股	100
以下公司的地址為「C/O Teneo Restructuring Limited 156 Great Charles Street Queensway Birmingham West Midlands B3 3HN」				
Compass Estates Limited	投資控股	英國	1.00英鎊普通股	100
以下公司的地址為32 Molesworth Street, Dublin 2, D02Y512, Ireland				
Inishlynch Leasing Limited	租賃業務	愛爾蘭	1.00歐元普通股	100
以下公司的地址為Menara Standard Chartered, 3rd Floor, Jl. Prof.Dr. Satrio no. 164, Setiabudi, Jarkarta Selatan, Indonesia				
PT Solusi Cakra Indonesia (dalam likuidasi)	銀行及金融服務	印尼	23,809,600.00印尼盾普通股	99.0
以下公司的地址為No. 157-157 A, Jakarta Barat, 11130, Indonesia.				
PT. Price Solutions Indonesia (dalam likuidasi)	直銷／代收服務	印尼	100.00元普通股	100
以下公司的地址為Standard Chartered@Chiromo, Number 48, Westlands Road, P. O. Box 30003-00100, Nairobi, Kenya				
Standard Chartered Management Services Limited	投資管理	肯尼亞	20.00肯尼亞先令普通股	100
以下公司的地址為M6-2701, West 27Fl, Suha-dong, 26, Eulji-ro 5-gil, Jung-gu, Seoul, Republic of Korea				
Resolution Alliance Korea Ltd	投資管理	大韓民國	5,000.00韓圓普通股	100

以下公司的地址為8 Marina Boulevard, Level 27, Marina Bay Financial Centre, Tower 1, 018981, Singapore				
Standard Chartered (2000) Limited	其他	新加坡	1.00新加坡元普通股	100
以下公司的地址為C/o IQ EQ Corporate Services (Mauritius) Ltd, 33 Edith Cavell Street, Port Louis, 11324, Mauritius				
FAI Limited	投資顧問服務	毛里裘斯	1.00元普通股	76.5
以下公司的地址為Standard Chartered Bank France, 32 Rue de Monceau, 75008, Paris, France				
Pembroke Lease France SAS	租賃業務	法國	1.00歐元普通股	100
以下公司的地址為Level 26, Equatorial Plaza, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur, Malaysia				
Popular Ambience Sdn Bhd	從事投資於不履約貸款	馬來西亞	馬來西亞林吉特普通股	100
以下公司的地址為香港皇后大道中15號置地廣場告羅士打大廈8樓				
Leopard Hong Kong Limited	控股公司	香港	元普通股	100
以下公司的地址為Lot 6.05, Level 6, KPMG Tower, 8 First Avenue, Bandar Utama, 47800 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia				
House Network SDN BHD	管理共享自動櫃員機網絡	馬來西亞	1.00馬來西亞林吉特普通股	25.0

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」或其他類似涵義之字眼。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，及可受可能導致實際結果之其他因素所影響，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實際結果與該等前瞻性陳述中所表達或隱含者有重大不同。在有可能導致實際結果與這些前瞻性陳述中所述者有重大不同的因素中，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，包括環境、社會及管治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。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。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以及其計劃及目標與任何前瞻性陳述中所表達或隱含者構成不利影響之若干風險及因素的討論，請參閱本文件。

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。

重要通知 — 與數據限制有關的編製基準及警告

渣打集團有限公司於英格蘭及威爾士註冊成立為有限公司，總部設於倫敦。

本文件所載資料已按下列基準編製：

- i. 有關資料未經審核；
- 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：缺乏可靠數據(由於(其中包括)計量技術及分析方法仍在發展中)；數據欠缺標準準則(鑒於(其中包括)數據及方法標準缺乏國際協調)；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「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(據悉環境、社會及管治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，二〇二三年二月十六日

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Andrew Nigel Halford

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；鄧元鑿；唐家成；Jasmine Mary Whitbread及Linda Yi-chuang Yueh，CBE