

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分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。



股份代號: 11 (港幣櫃台) 及 80011 (人民幣櫃台)

## 2024 年中期業績

恒生銀行今日宣佈 2024 年上半年的財務業績。

雖然宏觀經濟環境充滿挑戰，但恒生銀行的業務繼續維持增長動力，表現強韌。

除稅前溢利較去年同期上升 3%，為港幣 113.07 億元。股東權益回報率為 12.4%，每股盈利增長 1%。由於積極發展多元化業務，非利息收入按年上升 4%，而淨利息收入按年增長 2%。

本行致力為股東長遠增值。董事會宣佈派發第二次中期股息每股港幣 1.20 元，2024 年上半年之每股派息合共為港幣 2.40 元，高於去年同期 9%。計及本行於 2024 年第二季公布的港幣 30 億元股份回購計劃，本行回饋股東之總額已經達至港幣 76 億元，較去年同期增加 80%，充分體現出本行為股東創造長遠價值的承諾。

恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵表示：「我們對香港的長遠發展，抱有信心。香港多年來經歷了多個經濟周期，展現出韌性，當中包括地產行業。一如以往，我們會繼續盡力支持我們的客戶，及香港的經濟發展。我們對前景感到樂觀。」

### 恒生銀行 2024 年中期業績摘要

- 淨利息收入增長 2%，為港幣 154.83 億元(2023 年上半年為港幣 151.91 億元)，淨利息收益率擴闊 20 個基點，為 2.29% (2023 年上半年為 2.09%)。
- 扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值撥前之營業收入淨額增加 2%，為港幣 204.31 億元 (2023 年上半年為港幣 199.40 億元)。
- 營業溢利增加 5%，為港幣 113.96 億元 (2023 年上半年為港幣 108.58 億元)。
- 除稅前溢利增長 3%，為港幣 113.07 億元(2023 年上半年為港幣 109.61 億元)。
- 股東應得溢利增長 1%，為港幣 98.93 億元(2023 年上半年為港幣 98.27 億元)；每股盈利增長 1%，為每股港幣 5.04 元 (2023 年上半年為每股港幣 4.99 元)。
- 平均普通股股東權益回報率為 12.4% (2023 年上半年為 12.8%)。
- 第二次中期股息為每股港幣 1.20 元；2024 年上半年每股派息合共為港幣 2.40 元 (2023 年上半年為每股港幣 2.20 元)。股東總資本回報 (包括港幣 30 億元的股份回購) 增長 80%，達到港幣 76 億元 (2023 年上半年為港幣 42 億元)。
- 於 2024 年 6 月 30 日，普通股權一級資本比率為 16.6%，一級資本比率為 18.2%，總資本比率為 19.7%(於 2023 年 12 月 31 日，普通股權一級資本比率為 18.1%，一級資本比率為 19.9%，總資本比率為 21.4%)。
- 成本效益比率為 36.8% (2023 年上半年為 35.9%)。

於本文件內，「香港」乃指中華人民共和國香港特別行政區，「本行」乃指恒生銀行有限公司，「本集團」乃指本行及其附屬公司。

1	業績摘要*
2	目錄
3	董事長評論*
4	行政總裁回顧*
7	業績概要
11	按類分析
16	中期簡明綜合收益表
17	中期簡明綜合全面收益表
18	中期簡明綜合資產負債表
19	中期簡明綜合權益變動表
21	財務概況
21	淨利息收入
21	淨服務費收入
22	以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額
22	其他營業收入 / (虧損)
23	預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥
23	營業支出
24	稅項支出
24	每股盈利 – 基本及攤薄
24	股息 / 分派
25	按類分析
27	持作交易用途的資產
27	強制性以公平價值計入收益表之金融資產
27	客戶貸款
28	對同業定期存放及貸款及客戶貸款 (包括貸款承諾及金融擔保) 之賬面總額 / 名義總額及其準備變動之對賬表
29	金融投資
29	往來、儲蓄及其他存款
29	指定以公平價值列賬之金融負債
30	股東權益
30	或有負債、合約承諾及擔保
31	補充財務資料
31	已逾期之客戶貸款
31	重整之客戶貸款
32	總客戶貸款之行業分類
33	資本管理
36	流動資金資訊
37	其他資料
37	法定財務報表及會計政策
37	未來會計準則發展
39	主要股東權益
39	股東登記名冊
40	購買、沽售或贖回本行之上市證券
40	企業管治原則及常規
41	董事會
41	公告及中期報告
41	監管披露
41	有關前瞻性陳述之提示聲明

\* 為方便閱覽，於該部分內引述之百分率，已適當地調整為整數，惟比率指標則仍以一個或兩個小數位列示。

## 恒生銀行董事長利蘊蓮之評論

本行於 2024 年上半年的業務維持增長，表現強韌，這讓本行在複雜的宏觀經濟環境中，仍然可保持發展動力。

中小型企業是香港經濟的支柱，政府於上半年宣佈多項措施支援中小企，本行作出配合，推出措施協助中小企客戶。本行很高興，這些措施得到業界的正面回應及肯定，而本行亦榮獲香港中小型企業總商會頒發「中小企業最佳拍檔」獎。

經濟逐步邁向復甦的同時，香港亦必須保持國際金融中心的地位，以及超級聯繫人的角色。本行在這方面發揮關鍵作用。

作為香港最大的交易所買賣基金 (ETF) 管理人，本行的全資附屬公司——恒生投資管理有限公司——正擴展全球業務。本行於今年發行了恒生標普 500 指數 ETF 以及恒生日本東證 100 指數 ETF，亦與泰國 Bualuang Securities 合作，為本行的旗艦 ETF 發行兩隻預託證券。這些發展都繼續鞏固香港作為亞洲 ETF 中心的地位，並向國際展示香港金融市場的實力。

今年是恒生指數推出 55 周年。從 1969 年的單一指數，到現在發展至超過 2,200 隻指數，恒生指數對推動香港的資本市場發展發揮了重要作用。本行的各項指數是香港經濟發展的重要指標，吸引國際投資者，亦鞏固香港作為領先國際金融中心的地位。特別一提的是，恒生指數有限公司今年成為第一間將北京證券交易所的證券納入旗下指數組合的境外指數公司，同時亦推出了恒生 A 股專精特新 50 指數，為首隻納入內地三間證券交易所股票的境外指數。恒生指數的這些發展，都有助加強國際投資者與區內市場的聯繫，突顯香港在環球金融領域的地位。

作為香港最大的本地銀行，本行與社區緊密連繫。於 2024 年上半年，本行致力促進普及金融及保障客戶。本行於年初推出一項全港性的反詐騙教育活動，提高客戶對日趨嚴重的詐騙威脅的警覺，以及提供保障資產的方案。本行亦與香港賽馬會合作，支援 4,200 個過渡性房屋家庭，為他們提供度身訂造的儲蓄計劃及理財教育，本行的「恒生理財義工隊」在這些活動中擔當了重要角色。

恒生對社區及卓越銀行服務的承諾得到肯定，並獲《Asian Banking & Finance》雜誌評選為 Financial Inclusion Initiative of the Year 以及「最佳本地零售銀行」。

本行有超過 90 年的歷史傳統，一貫重視長遠及可持續發展，並訂出目標於 2030 年或之前將業務營運的碳排放量達至淨零。本行積極提升員工在這方面的技能與知識，從而為客戶的綠色轉型提供更好支援。

本行對於未來的發展前景感到樂觀。

## 恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧

### 業績摘要

雖然宏觀經濟環境充滿挑戰，本行的業務仍然表現強韌，繼續維持增長動力。

除稅前溢利按年上升 3%，為港幣 113.07 億元，股東權益回報率為 12.4%。每股盈利增加 1%。

本行業務有強勁增長，淨利息收入按年增長 2%。在業務發展多元化的帶動下，非利息收入按年增長 4%。零售投資基金費用收入按年增長 20%，保險服務亦都增長 16%。

隨着本行提升業務能力，新增富裕客戶數目按年上升 147%，新開立的私人銀行戶口亦增長 15%，而內地客戶的新開戶數目亦按年增加 166%。

本行對香港的前景充滿信心。地產行業乃本港經濟的重要支柱，多年來經歷了多個經濟周期，展現出韌性，本行會繼續支持商業房地產行業的發展。

高息環境為本行部分香港商業房地產客戶帶來資金流的壓力。在這情況下，本行的不良貸款比率無可避免地有所增加，上升至 5.32%。但由於大部分貸款均有提供抵押品，因此對本行的財務表現影響不大。同時，由於本行中國內地商業房地產的風險承擔持續改善，預期信貸損失按年減少 22%。

隨著利率回落以及經濟復甦，客戶對現金流的壓力將會有所減輕。本行相信維持目前策略，有助本行在充滿挑戰的環境中繼續為客戶提供堅實的支援，為未來業務做好準備。

一如以往，本行仍然會繼續盡力支持客戶。

### 業務重點

本行於上半年的主要發展包括以下幾項：

財富管理方面：

- 恒生投資管理有限公司於今年發行恒生標普 500 指數 ETF 以及恒生日本東證 100 指數 ETF。除了涵蓋中國市場的龐大產品系列之外，恒生投資亦將產品的投資範圍擴大至全球市值前三位，即中國、日本以及美國的證券市場。
- 恒生保險有限公司於新造人壽保險的保費收入按年上升 80%，現時位列全港第三。
- 為加強大灣區的跨境金融服務，本行的「理財通」產品增加至超過 320 隻，帶動南向投資產品銷售金額上升四倍。本行亦新開設兩間跨境財富管理中心。
- 恒生指數有限公司是第一間境外指數公司將北京證券交易所的證券納入旗下指數組合。恒生指數有限公司亦推出恒生 A 股專精特新 50 指數，乃首隻全面覆蓋內地三間證券交易所股票的境外指數，鞏固本行作為連接國際投資者與內地市場的橋樑作用。

## 恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)

批發銀行方面：

- 本行推出港幣 330 億元的中小企 Power Up 融資基金，提供多元化的貸款產品，為促進香港中小企的增長、數碼轉型以及可持續發展提供支持。
- 本行亦推出港幣 800 億元的可持續發展 Power Up 融資基金，提供多元化的可持續融資方案，支持不同規模的企業進行綠色轉型。

創新方面：

- 本行繼續是香港央行數碼貨幣 (CBDC) 的主要倡導者之一，本行正與香港金融管理局合作推進一個批發層面的 CBDC 項目，探索代幣化存款解決方案的發展用例，為代幣化市場訂立行業標準。
- 為支持數字人民幣跨境應用的發展，本行透過轉數快為香港個人銀行客戶的數字人民幣錢包提供增值服務。
- 本行擴大與香港數碼港管理有限公司的公私合作模式，成立全港首個指數創新實驗室，目的是加快中小企的數碼轉型、綠色發展，以及培育資訊科技人才。

## 股息

董事會宣佈派發第二次中期股息，每股為港幣 1.20 元。2024 年上半年的每股派息，一共為港幣 2.40 元，較去年同期增加 9%。

計及本行於 2024 年第二季公布的港幣 30 億元股份回購計劃，本行回饋股東之總額已經達至港幣 76 億元，較去年同期增加 80%，充分體現出本行為股東創造長遠價值的承諾。

## 財務概況

本行於 2024 年上半年繼續維持增長動力。在利率高企的環境下，淨利息收入按年上升 2%，為港幣 154.83 億元，淨利息收益率因此改善 20 個基點，為 2.29%。

本行的資產負債表繼續保持穩健。與 2023 年 12 月 31 日比較，總貸款結餘輕微減少 1%，原因是利息持續高企令信貸活動疲弱。客戶存款增加 2%，主要由定期存款增長所帶動。

由於信貸需求減弱導致信貸相關服務費收入減少，加上在信用卡獎賞計劃投資而令信用卡費用支出上升，淨服務費收入因而下跌 4%，為港幣 25.64 億元。不過，由於本行推出新功能積極推動財富管理服務，零售投資基金表現強勁，按年增長 20%。

其他非利息收入有強勁增長。主要由於交易活動增加，帶動客戶外匯銷售收入增長 14%。而保險服務增長 16%，或港幣 1.62 億元。

扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值撥前的營業收入淨額增加 2%，為港幣 204.31 億元。

**恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)**

由於內地商業房地產貸款的預期信貸損失提撥減少，預期信貸損失及其他信貸減值提撥減少 22% 至港幣 15 億元。於 2024 年 6 月 30 日，總減值貸款對總客戶貸款比率為 5.32%，而去年底則為 2.83%。不良貸款比率的上升，主要由於香港商業房地產貸款組合評級下調所致。但本行的香港商業房地產貸款組合仍然非常穩健，當中大約三分之二都有抵押品。由於抵押水平充足，對本行的財務表現影響不大。

本行專注推動盈利增長。除稅前溢利按年上升 3%，為港幣 113.07 億元。股東應得溢利亦增加 1%，為港幣 98.93 億元。每股盈利上升 1%，為每股港幣 5.04 元。平均普通股股東權益回報率為 12.4%，而 2023 年上、下半年分別為 12.8% 及 9.8%。平均總資產回報率由去年同期的 1.1%，增加至 1.2%。

本行的資本狀況繼續保持穩健，可以有效抵禦不可預見的風險。於 2024 年 6 月 30 日，普通股權一級資本比率為 16.6%，一級資本比率為 18.2%，總資本比率為 19.7%。本行的流動性覆蓋比率為 262.2%，高於法定要求。本行的港幣 30 億元股份回購計劃進展順利，並會考慮各項將剩餘資本回饋股東的方案。

**總結**

本行的「推動增長」、「不斷創新」以及「延續未來」策略帶來實質的成果。溢利、股東權益回報率以及每股盈利均有增加，反映本行穩健的增長動力。

憑藉審慎的風險管理、嚴格控制成本以及專注發展多元化業務，本行能夠適應複雜的市場環境，為未來做好準備。本行穩固的資本基礎，亦令本行可以於不同的經濟周期繼續支援客戶，同時為股東長遠增值。

因此，本行對未來的發展充滿信心。

最後，本人要衷心感謝全體同事，他們在恒生重新定位迎接新挑戰的過程中，能夠迎難而上並全情投入，確保本行的每項決策以及行動，均能以客戶的需要以及股東的回報為依歸。

## 業績概要

於 2024 年上半年，經濟復甦之效益受到市場對利率持續高企的憂慮所影響。本集團透過積極管理資產及負債，繼續加強淨利息收入。加上零售投資基金及以客戶為主導的交易活動增加，業績得以穩步增長。

與 2023 年下半年比較，本集團之除稅前溢利增長 24%，主要是由於預期信貸損失變動減少 65%，以及來自非利息收入的強勁增長抵銷了淨利息收入下降的影響。

與 2023 年上半年比較，扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額為港幣 204.31 億元，增加 2%。由於市場利率上升，淨利息收入增加 2%。非利息收入增加 4%，主要因為來自交易活動、零售投資基金，以及人壽保險業務的收入增加。預期信貸損失變動減少港幣 4.24 億元，至港幣 15 億元，主要反映第 3 階段的批發貸款客戶之預期信貸損失提撥減少，部分被 2024 年上半年第 1 及第 2 階段的風險承擔之淨回撥減少所抵銷。與 2023 年上半年比較，營業支出增加 5%。營業溢利增長 5%，為港幣 113.96 億元。除稅前溢利上升 3%，為港幣 113.07 億元，股東應得溢利則上升 1%，為港幣 98.93 億元。

淨利息收入增加港幣 2.92 億元，即 2%，為港幣 154.83 億元，主要由於本集團在利率高企的環境下積極管理資產及負債，淨利息收益率因此增加 20 個基點。淨息差上升 11 個基點，為 1.83%。賺取利息之平均資產減少港幣 1,010 億元，即 7%，為港幣 13,620 億元，原因乃貸款需求疲弱及金融投資平均結餘減少所致。由於對客戶存款結餘及已發行之存款證悉心管理，有息之平均負債亦減少 7%。

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至	半年結算至
	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	6 月 30 日
賺取利息之平均資產	1,362,204	1,463,375
淨息差	1.83%	1.72%
淨利息收益率	2.29%	2.09%

淨服務費收入下跌港幣 1.02 億元，即 4%，為港幣 25.64 億元。來自零售投資基金的收入增長 20%，反映由於本集團賦能積極推動嚴格以需求為基礎的財富管理方案，帶動上半年強勁的基金銷售。然而，此方面之利好影響，被由於貸款需求低迷令信貸融通服務費減少所抵銷。服務費支出上升 4%，主要由於信用卡處理費及交換費上升，以及投資信用卡獎賞計劃支出所致。

以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額減少港幣 32.88 億元，即 54%，為港幣 28.22 億元。淨交易收入、以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額以及其他強制性以公平價值計入收益表之金融工具之公平價值變動共增加港幣 2.36 億元，即 70%，為港幣 5.73 億元。增長主要由客戶有關的外匯收入上升，以及交易持倉之淨利息收入增加所帶動。

以公平價值計入收益表之保險業務資產及負債 (包括有關衍生工具) 的收入 / (支出) 淨額減少港幣 35.24 億元，即 61%，為港幣 22.49 億元。雖然經濟改善令股市表現向好，但期內債務證券錄得公平價值虧損，原因是利率上升，而去年同期則因利率下跌而錄得收益。於保險財務支出內的相關保險負債已作相應抵銷，以反映保單持有人的應佔部分。因此，**保險財務收入 / (支出)** 減少港幣 34.54 億元，即 63%，為港幣 20 億元，抵銷了支持保險合約的投資資產回報。**保險服務業績** 上升港幣 1.62 億元，即 16%，為港幣 11.87 億元，主要反映新業務增長及利好的經驗差異，令合約服務差額結餘增長，繼而令合約服務差額的回撥增加。

**財富管理業務收入** (主要為投資及保險相關收入) 增加港幣 5,800 萬元，即 2%，為港幣 31.77 億元，主要受惠於零售投資基金及人壽保險收入的強勁增長，惟部分被結構性投資產品收入的減少所抵銷。

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 2024 年 6 月 30 日	半年結算至 2023 年 6 月 30 日
投資服務收入 <sup>1</sup> ：		
– 零售投資基金	620	519
– 結構性投資產品 <sup>2</sup>	186	315
– 證券經紀及相關服務 <sup>3</sup>	668	657
– 孖展交易及其他	32	29
	<b>1,506</b>	<b>1,520</b>
人壽保險：		
– 淨利息收入	105	19
– 非利息收入 / (支出)	211	167
– 人壽保險基金投資回報 (包括應佔聯營公司之溢利 / (虧損)、支持保險合約之物業重估淨增值 / (虧損) 以及預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥)	2,044	5,713
– 保險財務收入 / (支出)	(2,000)	(5,454)
– 保險服務業績	1,187	1,025
• 保險收入	1,691	1,396
• 保險服務費用	(504)	(371)
	<b>1,547</b>	<b>1,470</b>
非人壽保險及其他業務	124	129
	<b>3,177</b>	<b>3,119</b>

<sup>1</sup> 來自零售投資基金以及證券經紀及相關服務的收入已扣除服務費支出。

<sup>2</sup> 包括於以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額項下呈報之出售已發行結構性投資產品之溢利。

<sup>3</sup> 包括於淨服務費收入項下呈報之出售第三方結構性投資產品產生之收入。



**預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥**較 2023 年上半年減少港幣 4.24 億元，即 22%，為港幣 15 億元，主要由於中國內地商業房地產貸款組合之風險承擔的相關預期信貸損失提撥減少所致。在 2024 年上半年，整體中國內地房地產的風險承擔較 2023 年底減少 21% 至港幣 280 億元。

財富管理及個人銀行業務的預期信貸損失變動 (第 1 至第 3 階段) 減少港幣 1.42 億元，為港幣 1.67 億元。商業銀行業務的預期信貸損失變動 (第 1 至第 3 階段) 亦減少港幣 3.47 億元，為港幣 12.03 億元。

總減值貸款由 2023 年 12 月 31 日的港幣 250 億元，增加至 2024 年 6 月 30 日的港幣 460 億元。此變化是由於持續高息，若干減值企業貸款評級下調。於 2024 年 6 月 30 日，總減值貸款對總客戶貸款比率為 5.32%，而於 2023 年 12 月 31 日則為 2.83%。本行於香港的商業房地產貸款組合仍然非常穩健，當中大約三分之二均有提供抵押品。由於抵押水平充足，對本行的財務表現影響不大。

**營業支出**增加港幣 3.67 億元，即 5%，為港幣 75.23 億元。業務及行政支出的增加是由支持業務增長的處理服務費，以及本行為提升數碼能力而持續投資科技所帶動。無形資產攤銷增加 28%，反映資本化資訊科技系統發展費用上升。人事費用較 2023 年上半年微升 2%。

<b>分區之全職員工人數</b>	<b>於 2024 年 6 月 30 日</b>	<b>於 2023 年 6 月 30 日</b>
香港及其他地方	6,987	7,093
中國內地	1,409	1,537
	<b>8,396</b>	<b>8,630</b>

成本效益比率上升 0.9 個百分點，為 36.8%。

## 2024 年上半年與 2023 年下半年的比較

**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額**減少港幣 4.51 億元，即 2%，為港幣 204.31 億元，乃由於淨利息收入下跌 9% 所帶動，惟部分被非利息收入增長 31% 所抵銷。隨着 2024 年上半年預期信貸損失提撥下跌 65%，營業溢利增加港幣 23.08 億元，即 25%。與 2023 年下半年比較，股東應得溢利增加港幣 18.72 億元，即 23%。

**淨利息收入**減少港幣 16.21 億元，即 9%，主要由於利率持續高企，令往來及儲蓄存款轉移至定期存款，2024 年上半年利息支出因此上升。儘管市場利率較 2023 年下半年下降，但在本集團的財資管理下，利息收入大致保持穩定。**非利息收入**增長港幣 11.70 億元，即 31%，主要反映人壽保險業務及以客戶為主導的交易活動表現理想。於 2024 年上半年，由於本集團內地商業房地產發展商的風險敞口持續減少，**預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥**減少。由於 2024 年上半年已減值信貸風險的提撥較 2023 年下半年為低，**預期信貸損失變動總額**減少港幣 28.24 億元，為港幣 15 億元。預期信貸損失提撥主要反映本期間的若干企業客戶評級被調低。

## 中期簡明綜合資產負債表及主要比率

### 資產

總資產較 2023 年底增加港幣 160 億元，即 1%，為港幣 17,080 億元。本集團在目標客戶群方面保持良好業務勢頭，並透過可持續及多元化的增長策略提升長遠盈利能力。

客戶貸款 (已扣除預期信貸損失準備) 減少港幣 110 億元，即 1%，為港幣 8,500 億元。貸款結餘減少，反映在加息環境下信貸需求疲弱。於香港使用的貸款相對保持穩定。提供予工業、商業及金融業之貸款增加 1%，但個人貸款則下跌 1%。由於房地產市場疲弱，住宅按揭貸款下跌 1%。信用卡貸款亦下跌 6%。貿易融資貸款增長 4%。由於本集團的香港辦事處提供之貸款減少，於香港以外使用之貸款減少 6%。

強制性以公平價值計量之金融資產及金融投資分別增加港幣 80 億元及港幣 100 億元，反映盈餘資金增長，以及調配至同業定期存放及貸款資金的增加。

## 負債及股東權益

客戶存款較 2023 年底增加港幣 240 億元，即 2%，為港幣 12,050 億元。往來及儲蓄存款對客戶存款總額比率由 2023 年底的 53.3%，下降至 2024 年 6 月 30 日的 51.1%，反映在高息環境下往來及儲蓄存款持續轉為定期存款。於 2024 年 6 月 30 日，貸款對存款比率為 70.5%，於 2023 年 12 月 31 日則為 72.9%。

(以港幣百萬元位列示)	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
客戶貸款 (已扣除預期信貸損失準備)	849,601	860,406
客戶存款 (包括結構性存款)	1,204,774	1,180,611
貸款對存款比率	70.5%	72.9%

於 2024 年 6 月 30 日，股東權益減少港幣 20 億元，即 1%，為港幣 1,660 億元，乃受到保留溢利輕微減少港幣 10 億元，即 1% 所影響，反映股份回購計劃的淨影響以及期內分派股息後的累積溢利。

## 主要比率

平均總資產回報率為 1.2% (2023 年上半年為 1.1%)。平均普通股股東權益回報率為 12.4% (2023 年上半年為 12.8%)。

於 2024 年 6 月 30 日，普通股權一級資本比率、一級資本比率及總資本比率分別為 16.6%、18.2% 及 19.7%，均高於監管要求。

根據《銀行業 (流動性) 規則》，截至 2024 年 6 月 30 日及 2024 年 3 月 31 日止季度之平均流動性覆蓋比率分別為 277.2% 及 276.8%。2023 年相應季度之平均流動性覆蓋比率則為 245.0% 及 276.7%。本集團於兩個年度維持穩健的平均流動性覆蓋比率，均高於法定要求的 100%。於 2024 年 6 月 30 日之流動性覆蓋比率為 262.2%，而於 2023 年 12 月 31 日則為 260.7%。截至 2024 年 6 月 30 日及 2024 年 3 月 31 日止季度之期末穩定資金淨額比率分別為 168.2% 及 171.7%，均高於監管要求的 100%。2023 年相應季度之期末穩定資金淨額比率則為 161.4% 及 163.6%。

## 股息

董事會宣佈派發第二次中期股息每股港幣 1.20 元，並將於 2024 年 9 月 5 日派發予於 2024 年 8 月 15 日名列股東名冊之股東。連同第一次中期股息，2024 年上半年之每股派息將合共為港幣 2.40 元。

計及本行於 2024 年第二季公布的港幣 30 億元股份回購計劃，本行回饋股東之總額已經達至港幣 76 億元，較去年同期增加 80%，充分體現出本行為股東創造長遠價值的承諾。

(以港幣百萬元位列示)

	財富管理及 個人銀行業務	商業銀行 業務	環球銀行 業務	環球資本 市場業務	其他業務 <sup>1</sup>	合計
半年結算至 2024 年 6 月 30 日						
淨利息收入 / (支出)	8,402	4,503	1,318	789	471	15,483
淨服務費收入 / (支出)	1,601	615	158	(22)	212	2,564
以公平價值計入收益表之						
金融工具收入 / (虧損) 淨額	2,436	135	(3)	790	(536)	2,822
金融投資之收益減去虧損	—	—	—	14	—	14
股息收入	—	—	—	—	6	6
保險財務收入 / (支出)	(2,000)	—	—	—	—	(2,000)
保險服務業績	1,187	—	—	—	—	1,187
- 其中: - 保險收入	1,691	—	—	—	—	1,691
- 保險服務費用	(504)	—	—	—	—	(504)
其他營業收入 / (虧損)	185	1	2	—	167	355
扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之						
營業收入 / (虧損) 淨額	11,811	5,254	1,475	1,571	320	20,431
- 其中: - 外來	382	4,650	4,467	10,649	283	20,431
- 跨業務類別	11,429	604	(2,992)	(9,078)	37	—
預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥	(167)	(1,203)	(126)	(4)	—	(1,500)
營業收入 / (虧損) 淨額	11,644	4,051	1,349	1,567	320	18,931
營業支出*	(4,534)	(1,750)	(413)	(362)	(464)	(7,523)
無形資產之減值虧損	—	—	—	—	(12)	(12)
營業溢利 / (虧損)	7,110	2,301	936	1,205	(156)	11,396
物業重估淨增值 / (虧損)	—	—	—	—	(139)	(139)
應佔聯營公司之溢利 / (虧損)	50	—	—	—	—	50
除稅前溢利 / (虧損)	7,160	2,301	936	1,205	(295)	11,307
應佔除稅前溢利 / (虧損)	63.3%	20.4%	8.3%	10.6%	(2.6%)	100.0%

\* 已包括於營業支出內之折舊 / 攤銷 (404) (6) (1) (1) (1,112) (1,524)

於 2024 年 6 月 30 日

資產總額	610,476	266,744	220,783	589,170	21,280	1,708,453
- 其中: 客戶貸款總額	392,128	268,141	204,590	—	—	864,859
負債總額	1,091,269	273,662	62,108	86,322	28,725	1,542,086
- 其中: 客戶存款 <sup>2</sup>	882,811	263,838	58,125	—	—	1,204,774
於聯營公司之權益	2,376	—	—	—	—	2,376

半年結算至 2024 年 6 月 30 日

- 證券經紀及有關服務	623	41	—	12	—	676
- 零售投資基金	624	6	—	—	—	630
- 保險	30	97	39	—	—	166
- 賬戶服務	152	83	4	—	—	239
- 匯款	24	83	16	—	—	123
- 信用卡	1,511	13	—	—	(2)	1,522
- 信貸融通	6	131	72	—	—	209
- 入口 / 出口	—	101	11	—	—	112
- 其他	30	71	17	7	214	339
服務費收入	3,000	626	159	19	212	4,016
服務費支出	(1,399)	(11)	(1)	(41)	—	(1,452)
淨服務費收入 / (支出)	1,601	615	158	(22)	212	2,564

(以港幣百萬元位列示)

	財富管理及 個人銀行業務	商業銀行 業務	環球銀行 業務	環球資本 市場業務	其他業務 <sup>1</sup>	合計
<b>半年結算至 2023 年 6 月 30 日</b>						
淨利息收入 / (支出)	8,047	4,444	1,306	604	790	15,191
淨服務費收入 / (支出)	1,697	638	169	(22)	184	2,666
以公平價值計入收益表之 金融工具收入 / (虧損) 淨額	5,950	88	(35)	801	(694)	6,110
金融投資之收益減去虧損	—	—	—	2	—	2
股息收入	—	—	—	—	16	16
保險財務收入 / (支出)	(5,454)	—	—	—	—	(5,454)
保險服務業績	1,025	—	—	—	—	1,025
- 其中： - 保險收入	1,396	—	—	—	—	1,396
- 保險服務費用	(371)	—	—	—	—	(371)
其他營業收入 / (虧損)	235	3	—	—	146	384
<b>扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之 營業收入 / (虧損) 淨額</b>	<b>11,500</b>	<b>5,173</b>	<b>1,440</b>	<b>1,385</b>	<b>442</b>	<b>19,940</b>
- 其中： - 外來	1,967	6,127	3,813	8,720	(687)	19,940
- 跨業務類別	9,533	(954)	(2,373)	(7,335)	1,129	—
預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥	(309)	(1,550)	(71)	5	1	(1,924)
<b>營業收入 / (虧損) 淨額</b>	<b>11,191</b>	<b>3,623</b>	<b>1,369</b>	<b>1,390</b>	<b>443</b>	<b>18,016</b>
營業支出*	(4,252)	(1,796)	(389)	(351)	(368)	(7,156)
無形資產之減值虧損	—	—	—	—	(2)	(2)
<b>營業溢利 / (虧損)</b>	<b>6,939</b>	<b>1,827</b>	<b>980</b>	<b>1,039</b>	<b>73</b>	<b>10,858</b>
物業重估淨增值 / (虧損)	—	—	—	—	(1)	(1)
應佔聯營公司之溢利 / (虧損)	104	—	—	—	—	104
<b>除稅前溢利 / (虧損)</b>	<b>7,043</b>	<b>1,827</b>	<b>980</b>	<b>1,039</b>	<b>72</b>	<b>10,961</b>
應佔除稅前溢利 / (虧損)	64.2%	16.7%	8.9%	9.5%	0.7%	100.0%
* 已包括於營業支出內之折舊 / 攤銷	(409)	(6)	(1)	(1)	(975)	(1,392)
<b>於 2023 年 12 月 31 日</b>						
資產總額	605,718	278,658	207,882	578,704	21,132	1,692,094
— 其中：客戶貸款總額	399,878	278,055	196,106	—	—	874,039
負債總額	1,066,147	266,297	60,266	101,330	29,870	1,523,910
— 其中：客戶存款 <sup>2</sup>	867,583	255,937	57,091	—	—	1,180,611
於聯營公司之權益	2,363	—	—	—	—	2,363
<b>半年結算至 2023 年 6 月 30 日</b>						
- 證券經紀及有關服務	618	36	1	11	—	666
- 零售投資基金	520	6	—	—	—	526
- 保險	90	94	37	—	—	221
- 賬戶服務	128	73	3	—	—	204
- 匯款	44	80	16	—	—	140
- 信用卡	1,484	13	—	—	—	1,497
- 信貸融通	10	154	77	—	—	241
- 入口 / 出口	—	116	15	—	—	131
- 其他	134	79	22	11	184	430
服務費收入	3,028	651	171	22	184	4,056
服務費支出	(1,331)	(13)	(2)	(44)	—	(1,390)
<b>淨服務費收入 / (支出)</b>	<b>1,697</b>	<b>638</b>	<b>169</b>	<b>(22)</b>	<b>184</b>	<b>2,666</b>

<sup>1</sup> 其他業務包括跨業務類別抵銷，當中包括於 2024 年 6 月 30 日的總資產港幣 306 億元 (2023 年 12 月 31 日：港幣 290 億元) 及於 2024 年 6 月 30 日的總負債港幣 211 億元 (2023 年 12 月 31 日：港幣 195 億元)。

<sup>2</sup> 客戶存款結餘包括往來、儲蓄及其他存款以及結構性存款。

財富管理及個人銀行業務的扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額較去年同期增加 3%，為港幣 118.11 億元，乃由於淨利息收入較去年同期增長 4%。營業溢利及除稅前溢利均增加 2%，分別為港幣 71.10 億元及港幣 71.60 億元。儘管股市低迷，本行的投資服務及保險業務收入按年增長 5%，與 2023 年下半年比較增長 24%。

客戶增長仍是本行的主要業務策略之一。本行的富裕客戶群較去年同期增長 14%，新吸納的富裕客戶人數按年增長 147%。隨著資產豐厚客戶群對財富管理需求的增加，本行新開立的私人銀行戶口按年增長 15%。

期內，恒生獲《亞洲銀行及財金》雜誌頒發「香港年度最佳零售銀行大獎」，以及於《彭博商業周刊》金融機構大獎中獲頒「年度零售銀行傑出大獎」。本行在 4 月推出「Everyday Banking」市場活動，推廣全新並可提供出糧戶口服務及銀行優惠的「Payday<sup>+</sup>」，令優進理財業務及新開立客戶人數分別按年增長 12%及 42%。

為了配合大灣區財富管理服務持續增長的需求，本行現時在大灣區主要城市共設立 9 間跨境財富管理中心。於香港的跨境財富管理中心配備了專業財富管理團隊，提供特快開戶以及一系列財富管理服務。內地客戶的新開戶數目按年增加 166%。恒生亦自 2024 年 5 月起透過轉數快，為香港個人銀行客戶的數字人民幣錢包提供無縫的增值服務。活躍外匯交易客戶增長 15%，帶動非港元存款按年增長 17%。

隨著旅遊熱潮及海外消費開支持續增長，本行推出以旅遊為主題的全新信用卡 -- Travel+ Visa Signature 卡，提供以旅遊為定位，無可比擬的獎賞禮遇，以迎合本行客戶的需要。為擴大跨境及海外付款選擇，本行亦已推出全新的多貨幣扣賬卡，讓客戶輕鬆管理 12 種主要貨幣的現金交易。此外，本行於 2024 年 7 月初推出的全新 Global Money+ 服務，讓客戶可免費以當地貨幣轉賬到超過 50 個國家或地區，最快可於 1 個工作天內到賬。

本行加速發展財富管理業務，包括推出新功能「Wealth Master」，令本行銷售人員能夠更有效地為客戶平衡投資組合，作多元化投資，有助積極推動嚴格以需求為基礎的財富管理服務。因此，本行有進行投資交易的活躍零售客戶（不包括證券及政府債券）按年增長 41%。加上產品組合不斷完善，本行人壽保險業務的新業務合約服務差額錄得 126%的按年增長。合約服務差額結餘增加 12%，為港幣 244 億元。於 2024 年第一季度，恒生的新做人壽業務保費按年增長 80%，穩佔人壽保險市場的第三位（去年為第六位）。第二季亦繼續保持銷售勢頭。

恒生投資管理有限公司（「恒生投資」）以資產管理規模計算，是香港最大的交易所買賣基金（ETF）管理人。恒生投資於 2024 年 4 月在香港推出全港第一個「恒生標普 500 指數 ETF」。憑藉香港作為連接中國內地與全球的超級聯繫人重要角色，恒生投資與「凱基證券（泰國）」合作，於 2024 年 1 月在泰國證券交易所再推出兩隻分別投資於盈富基金及恒生科技指數 ETF 的預託證券。恒生投資積極參與不同的跨境倡議，推動盈富基金資產規模於 2024 年上半年再創歷史新高。

本行持續提升優化數碼平台以及產品與服務。本行專有的信用卡獎賞計劃 (+ Fun Dollars) 已透過 AlipayHK 的流動錢包，進一步將可以兌換信用卡積分的本地零售商戶擴展至超過 150,000 間。本行進一步將開立投資賬戶及產品銷售包括結構性票據及保本投資的程序數碼化，藉此提升銷售渠道。此等措施令透過流動裝置開設投資賬戶的數目按年增長 172%，本行流動理財的活躍客戶數目按年顯著增長 13%。本行於上半年獲 The Digital Banker、ETNet 及其他機構頒發共 21 個獎項。

公眾對安全及預防詐騙的關注仍是本行的核心考慮。本行已提升流動平台的保安功能，提供一站式的「設定及安全」選項，方便客戶進行賬戶設定。客戶可透過流動理財應用程式的多項功能，進行舉報可疑交易、報失並申請補發卡、封鎖或解封卡及設定「無卡支付」限額等。

**商業銀行業務**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額按年增長 2%，為港幣 52.54 億元。營業溢利及除稅前溢利均上升 26%，為港幣 23.01 億元。

本行繼續支持客戶，透過方便、安全及度身訂做之付款方案，協助客戶的日常營運，相關收入增長 8%，客戶存款結餘上升 3%。本行亦把握市場機遇增加財富管理收入，其中要員保險收入及投資收入分別增加 24% 及 6%。

作為支持客戶把握商機的可靠夥伴，本行推出 330 億港元的中小企 Power Up 融資基金，提供各種融資方案支持中小企，讓客戶在香港及大灣區拓展業務。為簡化相關貸款申請，本行強化網上平台功能，以實現全面數碼化申請流程，並提供電子身份認證及電子簽署功能。客戶於網上進行申請，最快 10 秒即可取得原則性批核結果。

本行亦推出 800 億港元可持續發展 Power Up 融資基金，協助客戶提升於「環境、社會及管治」(「ESG」) 的表現，並轉型至淨零排放經濟。本行深明中小企在落實 ESG 議題時所面對之各種挑戰，為提升客戶體驗及提供誘因，本行與香港品質保證局合作推出恒生客戶專屬綠色設備貸款認證網上平台——「恒動易」，提供實惠和快捷的綠色設備貸款認證服務。有關平台覆蓋六個認證範圍，包括可再生能源、污水管理、廢物管理、污染預防、綠色交通運輸及能源效益。

本行的商業 e-banking 不僅是管理日常銀行交易的網上平台，亦是與客戶溝通的重要渠道，憑藉數據分析能力，為目標客戶提供合適的服務。客戶現時可以透過更好的數碼服務體驗，了解最合適的銀行服務方案及專屬優惠。流動理財及網上銀行之活躍用戶分別按年增長 36% 及 8%。

本行的卓越服務屢獲殊榮，包括於亞洲銀行家交易金融大獎上獲頒發「香港最佳支付銀行」( Best Payments Bank in Hong Kong ) 及「香港最佳外匯銀行」( Best FX Bank in Hong Kong )，並於《財資》Triple A Treasurise Awards 2024 上獲頒發「最佳財務與流動資金管理—香港中小型企業」。本行亦於 Asian Banking & Finance Banking Awards 上勇奪「香港最佳本地貿易融資銀行」( Hong Kong Domestic Trade Finance Bank of the Year ) 及「香港最佳本地數碼支付項目」( Hong Kong Domestic Digital Payment Initiatives of the Year )。

**環球銀行業務**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額較去年同期上升 2%，為港幣 14.75 億元。營業溢利及除稅前溢利均輕微下跌 4%，為港幣 9.36 億元。

儘管市場的貸款需求疲弱，本行的客戶貸款較去年底增長 4%，反映本行專注為客戶提供支援。本行透過提供度身訂做的貿易融資方案、運用銀行擔保及貿易項下風險參與以滿足客戶在貿易週期中的不同需求。香港的平均貿易貸款結餘按年增長 34%。本行亦透過積極管理債券以擴大資產組合，債券結餘因此較去年底增長 46%。

憑藉穩固的客戶關係，本行積極拓展多元化收入來源，透過適時增加銷售活動並把握商機，非利息收入因此有 17% 的強勁增長。本行的債務資本市場發行團隊已將業務範圍擴展至更廣泛的固定收益工具。

透過跨境團隊緊密聯繫的優勢，本行提供全面的銀行、財富管理及諮詢服務方案，以配合香港及中國內地大型企業多元化的財務需要。

為提升不同行業客戶的營運效率，本行利用科技提供創新的數碼現金管理方案，以滿足客戶的特定需要。

本行以客為本，提供全面的可持續發展融資方案支持客戶的低碳轉型，在不斷轉變的營商環境中，繼續推動可持續的商業發展。

**環球資本市場業務**扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之營業收入淨額按年增加 13%，為港幣 15.71 億元。營業溢利及除稅前溢利均增加 16%，為港幣 12.05 億元。

於 2024 年上半年，淨利息收入按年增長 31%，而非利息收入則保持穩定。本行維持良好業務勢頭並成功把握市場機遇。本行回購交易業務收入按年穩健增長 68%，組合規模亦擴大 36%。本行的理財產品有所增長，保本投資產品成交額增加 54%，可贖回存款證錄得穩健增長，成交額按年增加 22%。

透過與其他業務部門緊密合作，支持不同渠道的銷售活動，並協助客戶將貸款貨幣轉換至利息成本較低的貨幣，帶動本行外匯銷售收入增長 14%。

(以港幣百萬元位列示)	附註	半年結算至 2024年 6月30日	半年結算至 2023年 6月30日
利息收入 <sup>1</sup>		30,826	28,507
利息支出		(15,343)	(13,316)
<b>淨利息收入</b>	1	<b>15,483</b>	<b>15,191</b>
服務費收入		4,016	4,056
服務費支出		(1,452)	(1,390)
<b>淨服務費收入</b>	2	<b>2,564</b>	<b>2,666</b>
以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額	3	2,822	6,110
金融投資之收益減去虧損		14	2
股息收入		6	16
保險財務收入 / (支出)		(2,000)	(5,454)
保險服務業績		1,187	1,025
– 保險收入		1,691	1,396
– 保險服務支出		(504)	(371)
其他營業收入 / (虧損)	4	355	384
<b>扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前之 營業收入淨額</b>		<b>20,431</b>	<b>19,940</b>
預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥	5	(1,500)	(1,924)
<b>營業收入淨額</b>		<b>18,931</b>	<b>18,016</b>
員工薪酬及福利		(3,024)	(2,952)
業務及行政支出		(2,975)	(2,812)
折舊支出		(962)	(954)
無形資產攤銷		(562)	(438)
<b>營業支出</b>	6	<b>(7,523)</b>	<b>(7,156)</b>
無形資產之減值虧損		(12)	(2)
<b>營業溢利</b>		<b>11,396</b>	<b>10,858</b>
物業重估淨增值 / (虧損)		(139)	(1)
應佔聯營公司之溢利 / (虧損)		50	104
<b>除稅前溢利</b>		<b>11,307</b>	<b>10,961</b>
稅項支出	7	(1,419)	(1,139)
<b>期內溢利</b>		<b>9,888</b>	<b>9,822</b>
<b>應得之溢利：</b>			
本行股東		9,893	9,827
非控股股東權益		(5)	(5)
(以港幣元位列示)			
每股盈利 – 基本及攤薄	8	5.04	4.99

<sup>1</sup> 利息收入使用實際利率法計算，包括按已攤銷成本計量或按公平價值計入其他全面收益之金融資產確認之利息。

有關本行就本期間股東應得溢利之應派股息詳列於第 24 頁 (附註 9)。



(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 2024年 6月30日	半年結算至 2023年 6月30日 (重新列示) <sup>1</sup>
期內溢利	9,888	9,822
其他全面收益		
在符合特定之條件下，其後將會重新分類至收益表之項目：		
債務工具以公平價值計入其他全面收益儲備：		
– 計入權益賬之公平價值收益 / (虧損)	(184)	(158)
– 撥入收益表之公平價值 (收益) / 虧損：		
— 對沖項目	310	136
— 出售	(14)	(2)
– 於收益表確認之預期信貸損失 / (收回)	4	(4)
– 遞延稅項	(24)	4
現金流量對沖儲備：		
– 計入權益賬之公平價值收益 / (虧損)	3,368	1,133
– 撥入收益表之公平價值 (收益) / 虧損	(3,420)	(764)
– 遞延稅項	9	(61)
外幣換算差額：		
– 香港以外分行、附屬公司及聯營公司之財務報表	(360)	(742)
其後不會重新分類至收益表之項目：		
指定以公平價值列賬之金融負債因本身信貸風險變動 導致於初步確認時而產生之公平價值變動：		
– 計入權益賬之公平價值收益 / (虧損)	(2)	12
– 遞延稅項	—	(2)
指定以公平價值於其他全面收益計量之股權工具：		
– 計入權益賬之公平價值收益 / (虧損)	73	(169)
行址：		
– 未實現之行址重估增值 / (虧損)	85	612
– 遞延稅項	(15)	(104)
界定利益福利計劃：		
– 界定利益福利計劃精算盈餘 / (虧損)	248	115
– 遞延稅項	(41)	(19)
其他	(34)	—
除稅後之期內其他全面收益	3	(13)
期內全面收益總額	<u>9,891</u>	<u>9,809</u>
應佔期內全面收益總額：		
– 本行股東	9,896	9,814
– 非控股股東權益	(5)	(5)
	<u>9,891</u>	<u>9,809</u>

<sup>1</sup> 在適用的情況下，匯兌差額已包含在本期列報的各個項目中，而這些匯兌差額則在前期單獨列報。比較數字已相應重新呈列，以符合本期間的呈列方式。

(以港幣百萬元位列示)	附註	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
<b>資產</b>			
庫存現金及中央銀行之結存		10,198	10,564
持作交易用途之資產	11	40,294	44,018
衍生金融工具		17,006	14,959
強制性以公平價值計入收益表之金融資產	12	164,832	156,872
反向回購協議 – 非交易用途		25,778	30,202
同業定期存放及貸款		96,064	83,756
客戶貸款	13	849,601	860,406
金融投資	15	415,341	405,792
於聯營公司之權益		2,376	2,363
投資物業		11,833	12,000
行址、器材及設備		26,349	27,075
無形資產		4,365	4,335
其他資產		44,416	39,752
<b>資產總額</b>		<b>1,708,453</b>	<b>1,692,094</b>
<b>負債及股東權益</b>			
<b>負債</b>			
同業存款		11,102	19,707
往來、儲蓄及其他存款	16	1,169,784	1,153,062
回購協議 – 非交易用途		20,320	12,767
交易賬項下之負債		18,994	35,227
衍生金融工具		11,863	14,478
指定以公平價值列賬之金融負債	17	50,728	45,633
已發行之存款證		7,305	9,857
其他負債		37,846	33,759
保險合約負債		180,189	167,264
本期稅項負債		2,670	990
遞延稅項負債		3,794	3,675
後償負債		27,491	27,491
<b>負債總額</b>		<b>1,542,086</b>	<b>1,523,910</b>
<b>股東權益</b>			
股本		9,658	9,658
保留溢利		125,322	126,624
其他股權工具		11,731	11,744
其他儲備		19,609	20,105
股東權益總額	18	166,320	168,131
非控股股東權益		47	53
<b>各類股東權益總額</b>		<b>166,367</b>	<b>168,184</b>
<b>各類股東權益及負債總額</b>		<b>1,708,453</b>	<b>1,692,094</b>

半年結算至 2024 年 6 月 30 日

(以港幣百萬元位列示)	其他儲備								股東權益 總額	非控股 股東權益	各類股東 權益總額
	股本	其他 股權工具	保留溢利 <sup>1</sup>	行址 重估儲備	金融資產 以公平 價值計入 其他全面 收益儲備	現金流量 對沖儲備	外匯儲備	其他 <sup>2</sup>			
於 2024 年 1 月 1 日	9,658	11,744	126,624	18,525	1,579	(96)	(571)	668	168,131	53	168,184
期內溢利	—	—	9,893	—	—	—	—	—	9,893	(5)	9,888
其他全面收益 (除稅後)	—	—	173	70	165	(43)	(360)	(2)	3	—	3
以公平價值計入其他全面收益之債務工具	—	—	—	—	92	—	—	—	92	—	92
指定以公平價值於其他全面收益計量之股權工具	—	—	—	—	73	—	—	—	73	—	73
現金流量對沖	—	—	—	—	—	(43)	—	—	(43)	—	(43)
指定以公平價值列賬之金融負債因本身信貸風險變動 導致於初步確認時而產生之公平價值變動	—	—	—	—	—	—	—	(2)	(2)	—	(2)
物業重估	—	—	—	70	—	—	—	—	70	—	70
界定利益福利計劃精算盈餘	—	—	207	—	—	—	—	—	207	—	207
其他	—	—	(34)	—	—	—	(360)	—	(394)	—	(394)
期內全面收益總額	—	—	10,066	70	165	(43)	(360)	(2)	9,896	(5)	9,891
贖回及償還額外一級資本票據 <sup>3</sup>	—	(4,700)	—	—	—	—	—	—	(4,700)	—	(4,700)
新發行額外一級資本票據 <sup>3</sup>	—	4,687	—	—	—	—	—	—	4,687	—	4,687
已派股息 <sup>4</sup>	—	—	(8,400)	—	—	—	—	—	(8,400)	—	(8,400)
額外一級資本票據之已付票息	—	—	(282)	—	—	—	—	—	(282)	—	(282)
股份報酬安排之相應變動	—	—	(5)	—	—	—	—	(2)	(7)	—	(7)
股份回購 <sup>5</sup>	—	—	(3,005)	—	—	—	—	—	(3,005)	—	(3,005)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1)	(1)
轉撥 <sup>6</sup>	—	—	324	(324)	—	—	—	—	—	—	—
於 2024 年 6 月 30 日	9,658	11,731	125,322	18,271	1,744	(139)	(931)	664	166,320	47	166,367

<sup>1</sup> 保留溢利指未以股息派發，而保留作再投資於業務發展之本行累計溢利淨額。為符合《香港銀行業條例》條文規定及本地監管機構就審慎監管目的作出之要求，本集團已從保留溢利中撥出作為「監管儲備」。儲備之變動已直接計入保留溢利中。按照此要求，於 2024 年 6 月 30 日集團已從可分派予股東之儲備中撥出港幣 4.37 億元作為監管儲備 (2023 年 12 月 31 日：無)。

<sup>2</sup> 其他儲備包括股份報酬儲備及本身信貸風險儲備。股份報酬儲備乃用以記錄最終控股公司授予本集團僱員之股份獎勵及認股權所涉及之數額。本身信貸風險儲備包括指定以公平價值列賬之金融負債因本身信貸風險變動導致於初步確認時而產生之公平價值變動。

<sup>3</sup> 於 2024 年上半年，本行已贖回及償還價值 6 億美元的額外一級資本票據及新發行價值 6 億美元的額外一級資本票據。

<sup>4</sup> 已派股息包括 2023 年第四次中期股息及 2024 年第一次中期股息的款項，分別為港幣 61.18 億元及港幣 22.82 億元。

<sup>5</sup> 於 2024 年 4 月，本行宣佈最多 30 億港元的股票回購計劃，預計於 2024 年 9 月完成。截至 2024 年 6 月 30 日，尚有未使用的金額為港幣 10 億元確認為財務負債。

<sup>6</sup> 此包括就重估物業折舊由行址重估儲備轉撥往保留溢利，以及於 2023 年下半年就出售以公平價值計入其他全面收益之股權投資之虧損由以公平價值計入其他全面收益之金融資產儲備轉撥往保留溢利。

半年結算至 2023 年 6 月 30 日

(以港幣百萬元位列示)	其他儲備								股東權益 總額	非控股 股東權益	各類股東 權益總額
	股本	其他 股權工具	保留溢利	行址 重估儲備	金融資產 以公平 價值計入 其他全面 收益儲備	現金流量 對沖儲備	外匯儲備	其他			
於 2023 年 1 月 1 日	9,658	11,744	118,717	18,338	1,737	(816)	(122)	677	159,933	65	159,998
期內溢利	—	—	9,827	—	—	—	—	—	9,827	(5)	9,822
其他全面收益 (除稅後)	—	—	96	508	(193)	308	(742)	10	(13)	—	(13)
以公平價值計入其他全面收益之債務工具	—	—	—	—	(24)	—	—	—	(24)	—	(24)
指定以公平價值於其他全面收益計量之股權工具	—	—	—	—	(169)	—	—	—	(169)	—	(169)
現金流量對沖	—	—	—	—	—	308	—	—	308	—	308
指定以公平價值列賬之金融負債因本身信貸風險變動 導致於初步確認時而產生之公平價值變動	—	—	—	—	—	—	—	10	10	—	10
物業重估	—	—	—	508	—	—	—	—	508	—	508
界定利益福利計劃精算盈餘	—	—	96	—	—	—	—	—	96	—	96
其他	—	—	—	—	—	—	(742)	—	(742)	—	(742)
期內全面收益總額	—	—	9,923	508	(193)	308	(742)	10	9,814	(5)	9,809
已派股息	—	—	(5,927)	—	—	—	—	—	(5,927)	—	(5,927)
額外一級資本票據之已付票息	—	—	(282)	—	—	—	—	—	(282)	—	(282)
股份報酬安排之相應變動	—	—	(4)	—	—	—	—	(15)	(19)	—	(19)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(3)	(3)
轉撥	—	—	308	(308)	—	—	—	—	—	—	—
於 2023 年 6 月 30 日	9,658	11,744	122,735	18,538	1,544	(508)	(864)	672	163,519	57	163,576

## 財務報表附註

## 1. 淨利息收入

(以港幣百萬元位列示)

	半年結算至 <u>2024年6月30日</u>	半年結算至 <u>2023年6月30日</u>
利息收入來自：		
– 按攤銷成本計量之金融資產	24,471	23,722
– 以公平價值於其他全面收益計量之金融資產	6,355	4,785
	<u>30,826</u>	<u>28,507</u>
利息支出按攤銷成本計量之金融負債	(15,343)	(13,316)
淨利息收入	<u>15,483</u>	<u>15,191</u>

## 2. 淨服務費收入

(以港幣百萬元位列示)

	半年結算至 <u>2024年6月30日</u>	半年結算至 <u>2023年6月30日</u>
– 證券經紀及相關服務	676	666
– 零售投資基金	630	526
– 保險	166	221
– 賬戶服務	239	204
– 匯款	123	140
– 信用卡	1,522	1,497
– 信貸融通	209	241
– 入口 / 出口	112	131
– 其他	339	430
服務費收入	<u>4,016</u>	<u>4,056</u>
服務費支出	(1,452)	(1,390)
	<u>2,564</u>	<u>2,666</u>

## 財務報表附註 (續)

## 3. 以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額

(以港幣百萬元位列示)

	半年結算至 2024年6月30日	半年結算至 2023年6月30日
淨交易收入	1,554	1,096
– 交易收入	1,553	1,113
– 來自低效公平價值對沖之其他交易支出	1	(17)
指定以公平價值計入收益表之金融工具 收入 / (支出) 淨額	(999)	(758)
以公平價值計入收益表之保險業務資產及負債 包括相關衍生產品收入 / (支出) 淨額	2,249	5,773
– 為支付保險合約的負債而持有的金融資產 / 負債	2,255	5,775
– 對投資合約客戶之負債	(6)	(2)
其他強制性以公平價值計入收益表之金融工具之 公平價值變動	18	(1)
	<u>2,822</u>	<u>6,110</u>

## 4. 其他營業收入 / (虧損)

(以港幣百萬元位列示)

	半年結算至 2024年6月30日	半年結算至 2023年6月30日
投資物業租金收入	179	156
持有再保險合同產生的收入 / (支出)	180	115
出售固定資產之淨收入 / (虧損)	(5)	(1)
其他	1	114
	<u>355</u>	<u>384</u>

財務報表附註 (續)

5. 預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥

(以港幣百萬元位列示)

	半年結算至 2024年6月30日	半年結算至 2023年6月30日
同業及客戶貸款	1,533	1,984
– 已扣除回撥之新增準備	1,582	2,001
– 收回前期已撇除之款項	(101)	(77)
– 其他變動	52	60
貸款承諾及擔保	(28)	(50)
其他金融資產	(5)	(10)
	<u>1,500</u>	<u>1,924</u>

6. 營業支出

(以港幣百萬元位列示)

	半年結算至 2024年6月30日	半年結算至 2023年6月30日 (重新呈列) <sup>1</sup>
員工薪酬及福利：		
– 薪金及其他人事費用	3,191	3,023
– 退休福利計劃支出	247	253
員工薪酬及福利總額	3,438	3,276
減：與保險業務直接相關的成本	(414)	(324)
	<u>3,024</u>	<u>2,952</u>
業務及行政支出：		
– 租金支出	9	10
– 其他房產及設備費用	1,038	960
– 市場推廣及廣告支出	259	241
– 其他經營支出	1,853	1,760
業務及行政支出總額	3,159	2,971
減：與保險業務直接相關的成本	(184)	(159)
	<u>2,975</u>	<u>2,812</u>
物業、器材及設備折舊	734	715
使用權資產折舊	228	239
無形資產攤銷	562	438
	<u>7,523</u>	<u>7,156</u>
成本效益比率	36.8%	35.9%

<sup>1</sup> 披露內容已獲加強，以披露更多與該項支出性質及功能相關之資訊。比較數字已相應重新呈列。各小計款額並無變動。

財務報表附註 (續)

7. 稅項支出

中期簡明綜合收益表內之稅項組成如下：

(以港幣百萬元位列示)

	半年結算至 2024年6月30日	半年結算至 2023年6月30日
<b>本期稅項 – 香港利得稅準備</b>		
– 本期稅項	1,722	1,213
– 前期調整	—	5
<b>本期稅項 – 香港以外之稅項</b>		
– 本期稅項	8	15
– 前期調整	(68)	—
<b>遞延稅項</b>		
– 暫時差異的產生及回撥	(243)	(94)
<b>總稅項支出</b>	<b>1,419</b>	<b>1,139</b>

本年度稅項準備乃以 2024 年上半年本行及其在香港特別行政區經營之附屬公司之估計應課稅溢利，按香港利得稅率 16.5% (與 2023 年相同) 計算。於香港特別行政區以外經營之附屬公司及分行，亦同樣按其營業所在國家/地區之適當稅率提撥稅項準備。遞延稅項按預期負債需清付時或資產可予扣減時所適用之稅率計算。本集團已應用根據 2023 年 7 月發佈的香港會計準則第 12 號修訂下有關第二支柱遞延稅資產及負債利得稅識別及披露資料的豁免。

8. 每股盈利 – 基本及攤薄

2024 年上半年基本及攤薄之每股盈利乃根據已就額外一級資本票據之相關扣減作調整之盈利港幣 96.11 億元 (2023 年上半年為港幣 95.45 億元) 及已發行普通股加權平均數 (不包括持有之本身股份) 之 1,906,825,147 股 (2023 年上半年：1,911,842,736 股) 計算。

9. 股息 / 分派

	半年結算至 2024年6月30日		半年結算至 2023年6月30日	
	港幣		港幣	
	每股港元	百萬元	每股港元	百萬元
(甲) 分派予普通股股東				
第一次中期	1.20	2,282	1.10	2,103
第二次中期	1.20	2,275	1.10	2,103
	<b>2.40</b>	<b>4,557</b>	<b>2.20</b>	<b>4,206</b>
(乙) 分派予作為股權之額外一級資本票據持有人				
額外一級資本票據之已付票息		282		282



## 財務報表附註 (續)

## 10. 按類分析

根據香港財務報告準則第 8 號規定，按類分析之匯報須按本集團主要業務決策者管理本集團之方式而行；而有關每個匯報業務之金額，應為向本集團主要業務決策者所報告之指標，以便其評估各業務業績之表現，並就各有關業務經營作出決策。為與內部匯報的資料一致，本集團已將業務按類分析為以下五個可匯報類別。

- **財富管理及個人銀行業務**提供廣泛之產品及服務，以配合個人客戶對個人銀行、消費貸款及財富管理之需要。業務通常包括往來及儲蓄賬戶、定期存款、按揭及私人貸款、信用卡、保險、投資及其他財富管理服務；
- **商業銀行業務**為企業、商業及中小型企業客戶提供全面的產品及服務，其中包括企業貸款、貿易及應收賬融資、支付及現金管理、財資及外匯、非人壽保險及要員保險分銷、投資服務及企業財富管理；
- **環球銀行業務**為大型企業和機構客戶提供專門設計的財務解決方案。這類採取長期以客為本策略的業務包括一般銀行服務、交易銀行業務、企業信貸、存款及現金管理；
- **環球資本市場業務**提供度身訂做之方案及服務以及外匯、黃金、股票、固定收益及證券融資服務以及管理本集團的資金、流動資金狀況以及其他由銀行及客戶業務衍生之市場風險；
- **其他業務**主要包括本集團所持之行址（不包括財富管理及個人銀行業務的專屬網點）、物業投資、股票投資及後償債務融資，以及中央支援與職能部門開支連同相關之收回款額。

## (甲) 按類業績

按類分析下之收入劃分，是反映各業務類別，透過內部資本分配和資金調撥機制獲分派的資本及其他資金所賺取之回報。中央支援服務及職能部門的費用，是按使用服務或與使用服務相關的成本產生因素，由各業務類別攤分。本行自置物業（不包括財富管理及個人銀行業務的專屬網點）乃於「其他業務」項下列賬。倘有關物業為業務類別所使用，則參考市值向有關業務類別收取名義租金。

## 財務報表附註 (續)

## 10. 按類分析 (續)

各業務類別對除稅前溢利之貢獻列於下表。詳細之業務類別分析及討論則列於第 11 頁「按類分析」內。

## (甲) 按類業績 (續)

(以港幣百萬元位列示)	財富管理及			環球資本		合計
	個人銀行業務	商業銀行業務	環球銀行業務	市場業務	其他業務	
半年結算至						
2024年6月30日						
除稅前溢利 / (虧損)	7,160	2,301	936	1,205	(295)	11,307
應佔除稅前溢利 / (虧損)	63.3%	20.4%	8.3%	10.6%	(2.6%)	100.0%
半年結算至						
2023年6月30日						
除稅前溢利 / (虧損)	7,043	1,827	980	1,039	72	10,961
應佔除稅前溢利 / (虧損)	64.2%	16.7%	8.9%	9.5%	0.7%	100.0%

## (乙) 地理區域分類資料

本分析的地理區域分類乃按附屬公司之主要營業地點分類，就本行而言，則按負責匯報業績或貸出款項之分行之所在地劃分。所有就編製本集團綜合財務報表而作出之調整，已包括於「跨業務區域抵銷」項下。

(以港幣百萬元位列示)	香港	中國內地	其他	跨業務 區域抵銷	合計
	半年結算至 2024年6月30日				
扣除預期信貸損失變動 及其他信貸減值提撥前之 營業收入 / (虧損) 淨額	19,358	993	87	(7)	20,431
除稅前溢利	11,040	244	23	—	11,307
於 2024年6月30日					
資產總額	1,615,099	108,742	15,572	(30,960)	1,708,453
負債總額	1,456,739	92,875	13,961	(21,489)	1,542,086
於聯營公司之權益	2,376	—	—	—	2,376
非流動資產 <sup>1</sup>	41,220	1,311	16	—	42,547
半年結算至 2023年6月30日					
扣除預期信貸損失變動 及其他信貸減值提撥前之 營業收入 / (虧損) 淨額	18,464	1,420	102	(46)	19,940
除稅前溢利	10,101	803	57	—	10,961
於 2023年12月31日					
資產總額	1,597,338	106,606	17,541	(29,391)	1,692,094
負債總額	1,437,280	90,678	15,855	(19,903)	1,523,910
於聯營公司之權益	2,363	—	—	—	2,363
非流動資產 <sup>1</sup>	41,955	1,432	23	—	43,410

<sup>1</sup> 非流動資產包括投資物業、行址、器材及設備、無形資產以及使用權資產。

財務報表附註 (續)

11. 持作交易用途的資產

(以港幣百萬元位列示)	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
庫券	19,079	18,191
其他債務證券	21,151	25,757
投資基金 / 股票	26	33
反向回購協議	38	37
	<u>40,294</u>	<u>44,018</u>

12. 強制性以公平價值計入收益表之金融資產

(以港幣百萬元位列示)	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
庫券	1,053	1,958
其他債務證券	120,115	116,993
股票	10,974	8,125
投資基金	31,900	28,963
其他	790	833
	<u>164,832</u>	<u>156,872</u>

13. 客戶貸款

(以港幣百萬元位列示)	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
客戶貸款總額	864,859	874,039
減：預期信貸損失準備	<u>(15,258)</u>	<u>(13,633)</u>
	<u>849,601</u>	<u>860,406</u>
預期信貸損失對總客戶貸款比率	1.76%	1.56%
總減值貸款	46,032	24,749
總減值貸款對總客戶貸款比率	5.32%	2.83%

財務報表附註 (續)

14. 對同業定期存放及貸款及客戶貸款 (包括貸款承諾及金融擔保) 之賬面總額 / 名義總額及其準備之變動對賬表

(以港幣百萬元位列示)	非信貸-減值				信貸-減值				合計	
	第 1 階段		第 2 階段		第 3 階段		購入或衍生的信貸減值 <sup>1</sup>		賬面總額 / 名義總額	預期信貸損失準備
於 2024 年 1 月 1 日	賬面總額 / 名義總額	預期信貸損失準備	賬面總額 / 名義總額	預期信貸損失準備	賬面總額 / 名義總額	預期信貸損失準備	賬面總額 / 名義總額	預期信貸損失準備	賬面總額 / 名義總額	預期信貸損失準備
金融工具轉撥：	1,125,306	(798)	155,555	(3,840)	24,635	(9,158)	117	—	1,305,613	(13,796)
- 由第 1 階段轉撥往第 2 階段	(47,142)	77	47,142	(77)	—	—	—	—	—	—
- 由第 2 階段轉撥往第 1 階段	47,313	(338)	(47,313)	338	—	—	—	—	—	—
- 轉撥往第 3 階段	(3,574)	3	(20,981)	971	24,555	(974)	—	—	—	—
- 由第 3 階段轉撥	10	(2)	28	(2)	(38)	4	—	—	—	—
階段轉撥產生之預期信貸損失重新計量淨額	—	124	—	(133)	—	(7)	—	—	—	(16)
衍生及購入的新金融資產 <sup>2</sup>	177,578	(110)	2,716	(75)	—	—	—	—	180,294	(185)
撤銷確認的資產 (包括最終還款)	(131,230)	47	(17,537)	188	(414)	13	—	—	(149,181)	248
風險參數變動 - 進一步貸款 / (還款)	(23,541)	94	(779)	184	(3,715)	18	5	—	(28,030)	296
風險參數變動 - 信貸質素	—	151	—	(588)	—	(1,261)	—	(3)	—	(1,701)
撇除之資產	—	—	—	—	(1,069)	1,069	—	—	(1,069)	1,069
外匯及其他	(2,722)	35	(334)	9	1,963	(1,352)	—	—	(1,093)	(1,308)
於 2024 年 6 月 30 日	1,141,998	(717)	118,497	(3,025)	45,917	(11,648)	122	(3)	1,306,534	(15,393)
期內預期信貸損失變動誌賬於收益表的 (提撥) / 回撥										合計
加：收回										(1,358)
加 / (減)：其他										101
年內預期信貸損失 (提撥) / 回撥總額 <sup>3</sup>										(253)
										(1,510)

1 購入或衍生的信貸減值 (「POCI」) 指因財困進行的重組。

2 包括期內衍生及購入的新金融資產，但隨後於 2024 年 6 月 30 日由第 1 階段轉撥往第 2 階段或第 3 階段。

3 於 2024 年 6 月 30 日之預期信貸損失結餘準備及期內預期信貸損失提撥總額並不包括以攤銷成本計量之其他金融資產、以公平價值計入其他全面收益之債務工具以及履約及其他擔保相關之預期信貸損失。相應預期信貸損失結餘總額及預期信貸損失提撥分別為港幣 7,600 萬元及回撥港幣 1,000 萬元 (2023 年 6 月 30 日：港幣 4,600 萬元及回撥港幣 1,000 萬元)。

財務報表附註 (續)

15. 金融投資

(以港幣百萬元位列示)	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
以公平價值於其他全面收益計量之金融投資		
– 庫券	271,511	221,746
– 其他債務證券	82,166	79,548
– 股票	4,085	4,060
	<u>357,762</u>	<u>305,354</u>
以攤銷成本計量之債務工具		
– 庫券	773	41,293
– 其他債務證券	56,830	59,159
減：預期信貸損失準備	(24)	(14)
	<u>57,579</u>	<u>100,438</u>
	<u>415,341</u>	<u>405,792</u>

16. 往來、儲蓄及其他存款

(以港幣百萬元位列示)	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
往來、儲蓄及其他存款：		
– 如中期簡明綜合資產負債表所列	1,169,784	1,153,062
– 列為指定以公平價值列賬之金融負債項下之 結構性存款	34,990	27,549
	<u>1,204,774</u>	<u>1,180,611</u>
類別：		
– 通知及往來存款	77,842	82,597
– 儲蓄存款	537,531	546,220
– 定期及其他存款	589,401	551,794
	<u>1,204,774</u>	<u>1,180,611</u>

17. 指定以公平價值列賬之金融負債

(以港幣百萬元位列示)	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
已發行之存款證	13,588	14,646
結構性存款	34,990	27,549
已發行之其他結構性債務證券	1,890	3,174
對投資合約客戶之負債	260	264
	<u>50,728</u>	<u>45,633</u>

財務報表附註 (續)

18. 股東權益

(以港幣百萬元位列示)

	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
股本	9,658	9,658
保留溢利	125,322	126,624
其他股權工具	11,731	11,744
行址重估儲備	18,271	18,525
現金流量對沖儲備	(139)	(96)
金融資產以公平價值計入其他全面收益儲備	1,744	1,579
其他儲備	(267)	97
總儲備	156,662	158,473
股東權益總額	<u>166,320</u>	<u>168,131</u>

半年期內之平均年化普通股股東權益回報率 12.4% 9.8%

於 2024 年上半年，回購普通股總數為 19,002,600 股。截至 2024 年 6 月 30 日，回購股份中有 3,313,900 股等待註銷。除回購股份外，本行或其任何附屬公司於 2024 年上半年內並無購買、沽售或贖回本行之上市證券。本行或其任何附屬公司於 2023 年上半年內並無購買、沽售或贖回上市證券。

19. 或有負債、合約承諾及擔保

(以港幣百萬元位列示)

	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
<b>或有負債及金融擔保合約</b>		
– 金融擔保	2,020	1,882
– 履約及其他擔保	20,058	21,087
– 其他或有負債	5	4
	<u>22,083</u>	<u>22,973</u>
<b>承諾</b>		
– 押匯信用證及短期貿易交易	1,832	3,422
– 遠期資產購置及遠期有期存款	14,741	15,087
– 未啟用之正式備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	474,682	485,123
	<u>491,255</u>	<u>503,632</u>

## 1. 已逾期之客戶貸款

已逾期 3 個月以上之客戶貸款及其對客戶貸款總額之比率如下：

	於 2024 年		於 2023 年	
	6 月 30 日		12 月 31 日	
	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%
貸款總額之本金或利息已逾期：				
- 3 個月以上至 6 個月	3,213	0.37	2,416	0.28
- 6 個月以上至 1 年	3,844	0.44	5,321	0.61
- 1 年以上	13,777	1.59	7,602	0.87
	<u>20,834</u>	<u>2.40</u>	<u>15,339</u>	<u>1.76</u>

已逾期之客戶貸款較 2023 年底增加港幣 54.95 億元，即 36%，為港幣 208.34 億元。已逾期之客戶貸款對客戶貸款總額之比率於 2024 年 6 月 30 日維持於 2.40%，而 2023 年底為 1.76%，有關增加主要反映於 2024 年上半年已逾期 3 個月以上，但於 2023 年底尚未逾期或已逾期少於 3 個月的已減值貸款。

## 2. 重整之客戶貸款

重整之客戶貸款及其對客戶貸款總額之比率如下：

	於 2024 年		於 2023 年	
	6 月 30 日		12 月 31 日	
	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%
重整之客戶貸款	<u>8,510</u>	<u>0.98</u>	<u>2,083</u>	<u>0.24</u>

重整之客戶貸款較 2023 年底增加港幣 64 億元，為港幣 85 億元。

### 3. 總客戶貸款之行業分類

按照金管局之行業分類及定義之客戶貸款總額分析如下：

(以港幣百萬元位列示)	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
<b>在香港使用之客戶貸款總額</b>		
<b>工業、商業及金融業</b>		
物業發展	56,035	54,622
物業投資	122,689	127,978
金融企業	2,909	2,527
股票經紀	-	200
批發及零售業	21,250	19,879
製造業	24,938	20,410
運輸及運輸設備	12,599	12,727
康樂活動	231	280
資訊科技	11,486	10,111
其他	68,643	67,428
	<u>320,780</u>	<u>316,162</u>
<b>個人</b>		
購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」之住宅按揭貸款	44,557	44,601
購買其他住宅物業之按揭貸款	262,369	265,670
信用卡貸款	28,940	30,814
其他	31,077	31,303
	<u>366,943</u>	<u>372,388</u>
<b>在香港使用之貸款總額</b>	<u>687,723</u>	<u>688,550</u>
<b>貿易融資</b>	34,314	33,139
<b>在香港以外使用之貸款總額</b>	<u>142,822</u>	<u>152,350</u>
<b>總客戶貸款</b>	<u><u>864,859</u></u>	<u><u>874,039</u></u>



#### 4. 資本管理

下列各表列出金管局於銀行業 ( 資本 ) 規則第 3C(1) 節規定以綜合基礎編製的資本基礎、風險加權資產及資本比率。

本集團採用高級內部評級基準計算法計算大部分非證券化類別風險承擔之信貸風險。對於集體投資計劃之風險承擔，本集團採用透視計算法計算有關風險加權數額。對手方信用風險方面，本集團採用標準 ( 對手方信用風險 ) 計算法計算其衍生工具違責風險的風險承擔，並採用全面方法計算證券融資交易違責風險的風險承擔。市場風險方面，本集團以內部模式計算法計算利率及外匯 ( 包括黃金 ) 風險類型之一般市場風險，而其他市場風險則採用標準 ( 市場風險 ) 計算法計算。業務操作風險方面，本集團採用標準 ( 業務操作風險 ) 計算法計算有關風險。

按銀行業 ( 資本 ) 規則下計算資本比率之綜合基礎乃跟隨財務報表之綜合基礎，但撇除根據銀行業 ( 資本 ) 規則被界定為「受規管金融實體」( 如保險及證券公司 ) 之附屬公司。該等未予綜合受規管金融實體之投資成本乃按銀行業 ( 資本 ) 規則第 3 部釐定之若干門檻規限下從資本基礎中扣除。

4. 資本管理 (續)

(甲) 資本基礎

(以港幣百萬元位列示)

	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
<b>普通股權一級資本</b>		
股東權益	149,659	151,744
–資產負債表之股東權益	166,320	168,131
–額外一級資本之永久資本票據	(11,731)	(11,744)
–未綜合計算附屬公司	(4,930)	(4,643)
非控股股東權益	–	–
–資產負債表之非控股股東權益	47	53
–未綜合入賬附屬公司之非控股股東權益	(47)	(53)
於普通股權一級資本下的監管扣減	(33,423)	(29,485)
–現金流量對沖儲備	84	37
–按公平價值估值之負債所產生之本身信貸風險變動	(1)	(4)
–物業重估儲備 <sup>1</sup>	(24,177)	(24,570)
–監管儲備	(437)	–
–無形資產	(3,413)	(3,388)
–界定利益退休金資產	(128)	–
–已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(407)	(481)
–估值調整	(160)	(153)
–在內部評級基準計算法下預期損失總額超出 合資格準備金總額	(4,784)	(926)
<b>普通股權一級資本總額</b>	<b>116,236</b>	<b>122,259</b>
<b>額外一級資本</b>		
監管扣減前及扣減後之額外一級資本總額	11,731	11,744
–永久資本票據	11,731	11,744
<b>額外一級資本總額</b>	<b>11,731</b>	<b>11,744</b>
<b>一級資本總額</b>	<b>127,967</b>	<b>134,003</b>
<b>二級資本</b>		
監管扣減前之二級資本總額	11,077	11,275
–物業重估儲備 <sup>1</sup>	10,880	11,056
–合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備	197	219
於二級資本下的監管扣減	(1,045)	(1,045)
–於未綜合入賬之金融業公司之重大資本投資	(1,045)	(1,045)
<b>二級資本總額</b>	<b>10,032</b>	<b>10,230</b>
<b>資本總額</b>	<b>137,999</b>	<b>144,233</b>

1 包括投資物業之重估增值，已被列作部分保留溢利，並按照金管局發出之銀行業（資本）規則作出相關調整。

4. 資本管理 (續)

(乙) 按風險類別分類之風險加權資產

(以港幣百萬元位列示)	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
信貸風險	617,728	592,283
市場風險	18,001	19,898
業務操作風險	65,542	62,088
總額	<u>701,271</u>	<u>674,269</u>

(丙) 資本比率 (佔風險加權資產比率)

根據銀行業 (資本) 規則按綜合基準計算的資本比率如下：

	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
普通股權一級資本比率	16.6%	18.1%
一級資本比率	18.2%	19.9%
總資本比率	19.7%	21.4%

此外，於 2024 年 6 月 30 日所有層級的資本比率於計及擬派發之 2024 年第二次中期股息後減少約 0.3 個百分點 (2023 年 12 月 31 日：於計及擬派發之 2023 年第四次中期股息後減少約 0.9 個百分點)。下表列出於計及擬派發中期股息後的資本比率備考數字。

	於 2024 年 6 月 30 日 之備考數字	於 2023 年 12 月 31 日 之備考數字
普通股權一級資本比率	16.3%	17.2%
一級資本比率	17.9%	19.0%
總資本比率	19.4%	20.5%

(丁) 槓桿比率

(以港幣百萬元位列示)

	於 2024 年 6 月 30 日	於 2023 年 12 月 31 日
槓桿比率	8.1%	8.5%
一級資本	127,967	134,003
風險承擔	1,575,287	1,568,958

## 5. 流動資金資訊

本集團須根據《銀行業(流動性)規則》第 11(1)條，以綜合基礎計算流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率。自 2019 年 1 月 1 日起，本集團須維持不少於 100%之流動性覆蓋比率。於匯報期間之流動性覆蓋比率如下：

	平均流動性覆蓋比率於	
	季度結算至 6月30日	季度結算至 3月31日
2024 年	277.2%	276.8%
2023 年	245.0%	276.7%

於 2024 年 6 月 30 日之流動性覆蓋比率為 262.2%，而於 2023 年 12 月 31 日則為 260.7%。

本集團須維持不少於 100%之穩定資金淨額比率，而於匯報季度結算之穩定資金淨額比率如下：

	季度結算至	季度結算至
	6月30日	3月31日
2024 年	168.2%	171.7%
2023 年	161.4%	163.6%

## 1. 法定財務報表及會計政策

本公告所載資料未經審核且並不構成法定財務報表。

本公告所載若干財務資料乃摘錄自根據由香港會計師公會頒佈之香港會計準則第 34 號「中期財務報告」而編製的中期報告。中期報告已由本行審核委員會審閱。本行董事會已於 2024 年 7 月 31 日通過此中期報告。

本公告所載有關截至 2023 年 12 月 31 日之財務資料，並不構成本集團該年度之法定財務報表，而是摘錄自根據香港公司條例（第 622 章）第 662(3)條及附表 6 第 3 部規定已送呈公司註冊處及金管局之財務報表。

核數師已對該等截至 2023 年 12 月 31 日之法定財務報表發出無保留意見之報告書，當中不包括核數師在無保留意見下提出須注意的任何事宜，以及並無載有根據香港公司條例（第 622 章）第 406(2)、407(2)或(3)條發出之聲明。

除下文所述外，本集團製備本公告所採用之各項會計政策及計算方法，與列載於 2023 年年報第 193 頁至 210 頁者一致。

### 截至 2024 年 6 月 30 日止半年度應用之準則

並無新財務報告準則或準則修訂本對本集團中期簡明綜合財務報表構成重大影響。

### 估計與判斷之使用

有關重大會計政策摘要、使用估計與判斷及未來會計發展的進一步資料載於本集團的 2023 年年報的會計政策內。

---

## 2. 未來會計準則發展

香港會計準則第 21 號「缺乏可兌換性」的修訂本

於 2023 年 9 月，香港會計師公會頒佈香港會計準則第 21 號「缺乏可兌換性」的修訂本，該修訂本於 2025 年 1 月 1 日生效。本集團正就潛在影響進行評估。

## 2. 未來會計準則發展 (續)

### 香港財務報告準則第18號「財務報表的呈列及披露」

於 2024 年 7 月，香港會計師公會頒佈香港財務報告準則第 18 號「財務報表的呈列及披露」，該準則於 2027 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間生效。新的會計準則旨在向財務報表的使用者提供有關公司財務表現而透明度更高及更具可比較的資料。該準則將取代香港會計準則第 1 號「財務報表的呈列」，但沿用了此條香港財務報告準則的多項規定保持不變。此外，還頒佈了三套新規定，內容有關收益表的結構、管理層界定的業績指標措施及資料的彙總與分解。

儘管香港財務報告準則第 18 號將不會更改確認標準或計量基礎，預期將對財務報表的資料呈列造成影響，特別是收益表。本集團現正評估數據準備狀況，並正進行差距分析，以制定更詳細的實施計劃之前明確情況。

### **國際財務報告準則會計準則的新準則及修訂本**

國際會計準則理事會已頒佈多項國際財務報告準則會計準則的準則及修訂本，準則及修訂本將於 2026 年及 2027 年 1 月 1 日起生效，惟香港會計師公會尚未採納使用。國際財務報告準則會計準則與香港財報報告準則之間並無重大差異，而香港會計師公會設有與國際財務報告準則會計準則趨同的政策。

### 國際財務報告準則第9號「金融工具」及國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」的修訂本

於 2024 年 5 月，國際會計準則理事會已頒佈國際財務報告準則第 9 號「金融工具」及國際財務報告準則第 7 號「金融工具：披露」的修訂本，該等修訂本於 2026 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間生效。該修訂本包括澄清環境、社會及監治掛鉤功能之金融工具如何影響評估合約現金流。此外，修訂本提供對於金融資產或金融負債撤銷確認日期的澄清。本集團現正評估潛在影響。

### 國際財務報告準則第19號「非公共受託責任子公司的披露」

於 2024 年 5 月，國際會計準則理事會頒佈國際財務報告準則第 19 號「非公共受託責任子公司的披露」，該準則於 2027 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間生效。新會計準則旨在透過允許減少披露以簡化合資格附屬公司的財務報告。本集團現正評估新準則是否將適用於集團的任何附屬公司，並將於決定是否對該等實體應用國際財務報告準則第 19 號時考慮相關人士的資料需要。

### 3. 主要股東權益

根據本行依照《證券及期貨條例》第336條而設之登記冊，於2024年6月30日，下列公司持有本行股份或相關股份之5%或以上權益或短倉（按照該條例所規定者）：

公司名稱	持有普通股之身份	持有權益之普通股數量 (佔總數百分率) <sup>(2)</sup>
香港上海滙豐銀行有限公司	實益持有人 / 保管人	1,191,484,902 <sup>(1)</sup> (62.83%)
HSBC Asia Holdings Limited	所控制的法團之權益	1,191,484,902 <sup>(1)</sup> (62.83%)
滙豐控股有限公司	所控制的法團之權益	1,195,511,509 <sup>(1)</sup> (63.04%)

註：

- (1) 香港上海滙豐銀行有限公司為HSBC Asia Holdings Limited之全資附屬公司，HSBC Asia Holdings Limited為滙豐控股有限公司之全資附屬公司。因此，HSBC Asia Holdings Limited及滙豐控股有限公司被視為持有香港上海滙豐銀行有限公司所示的普通股權益。
- (2) 該百分率代表持有權益的本行普通股數量除以本行於2024年6月30日的已發行普通股總數（即1,896,154,036股普通股）。

上述全部權益皆為長倉。根據本行依照《證券及期貨條例》第336條而設之股份權益及短倉登記冊，於2024年6月30日，並無任何短倉記錄。

### 4. 股東登記名冊

本行將於2024年8月15日（星期四）暫停辦理股份過戶登記手續，以決定合資格收取2024年度第二次中期股息之股東，當日不會辦理股份過戶。為確保享有第二次中期股息，所有股份過戶文件連同有關股票，必須於2024年8月14日（星期三）下午4時30分或以前，送達本行股份登記處香港中央證券登記有限公司辦理過戶手續，該股份登記處地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716室。第二次中期股息將於2024年9月5日（星期四）以現金派發予於2024年8月15日（星期四）名列本行股東名冊內之股東。本行之普通股將由2024年8月13日（星期二）起除息。

## 5. 購買、沽售或贖回本行之上市證券

於 2024 年 4 月，本行展開自動股份回購計劃，於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）回購不多於港幣 30 億元的本行普通股，有關詳情已於 2024 年 4 月 9 日公佈。

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 個月，本行以總代價（扣除開支前）約港幣 19.86 億元於聯交所回購 19,002,600 股普通股，15,688,700 股普通股隨後已註銷。餘下已回購之 3,313,900 股普通股已於 2024 年 7 月 9 日註銷。

有關回購普通股之詳情如下：

月份	回購普通股 數目	購買價格（每股普通股）			總代價 （扣除開支前） 港幣
		最高 港幣	最低 港幣	平均 港幣	
2024 年 4 月	7,534,000	105.00	93.90	99.04	746,194,325.64
2024 年 5 月	6,654,700	117.20	102.90	109.32	727,507,403.23
2024 年 6 月	4,813,900	111.40	99.90	106.51	512,745,608.22
	<u>19,002,600</u>				<u>1,986,447,337.09</u>

除上文所披露者外，本行或其任何附屬公司於 2024 年上半年並無購買、沽售或贖回本行之上市證券。

## 6. 企業管治原則及常規

本行致力秉持並奉行高水準的企業管治，務求維護其股東、客戶、員工，以及其他持份者之利益。本行遵循金管局頒佈之監管政策手冊內有關《本地註冊認可機構的企業管治》指引之各項要求。截至 2024 年 6 月 30 日止 6 個月，本行亦已完全符合聯交所證券上市規則附錄 C1《企業管治守則》中列載之所有良好企業管治原則及守則條文；並在適用情況下採納其中所載的建議最佳常規。

本行旨以達成全方位卓越管治，符合國際及本地之最佳企業管治常規為目標。本行會參考市場趨勢及監管機構所頒佈的指引及要求，不時對所採用的企業管治架構進行檢討及改進。於 2024 年首 6 個月，本行亦推行了集團多項企業管治措施，以精簡母公司及附屬公司之監管框架，提升匯報效率及素質。

本行審核委員會已審閱本行截至 2024 年 6 月 30 日止 6 個月之業績。



## 7. 董事會

於 2024 年 7 月 31 日，本行之董事會成員為利蘊蓮\* ( 董事長 )、施穎茵 ( 行政總裁 )、鍾郝儀\*、顏杰慧#、郭敬文\*、林詩韻\*、廖宜建#、林慧如\*、蘇雪冰及王小彬\*。

\* 獨立非執行董事

# 非執行董事

## 8. 公告及中期報告

本公告可於 2024 年 7 月 31 日 ( 星期三 ) 於香港交易及結算所有限公司之網站及本行之網站(www.hangseng.com)下載。2024 年中期報告將於上述網站發佈，並將約於 2024 年 8 月底前發送予股東。

## 9. 監管披露

為符合銀行業 ( 披露 ) 規則及金融機構 ( 處置機制 ) ( 吸收虧損能力規定 – 銀行界 ) 規則 ( 統稱「該等規則」 )，本行已於網站 ( www.hangseng.com ) 設立「監管披露」一欄，並根據該等規則，以文件形式之《銀行業披露報表》載列與披露規則相關的資料。此《銀行業披露報表》連同本集團中期報告內之披露，已載列金管局該等規則規定之所有披露。

## 10. 有關前瞻性陳述之提示聲明

本公告可能包含有關本集團財務狀況、經營業績、資本狀況、「環境、社會及管治」 ( ESG ) 相關事項，及策略與業務的預測、估計、預期、目標、承諾、抱負、意見、前景、業績、回報及前瞻性陳述，並以前瞻性陳述的措辭例如「可能」、「將會」、「應會」、「期望」、「預料」、「預測」、「估計」、「尋求」、「擬」、「目標」、「計劃」、「相信」、「潛力」或「合理可行」，或其反義字詞，或該等字詞的其他變化或類似措辭 ( 統稱為「前瞻性陳述」 ) 來識別，包括當中描述的業務策略及任何財務、投資與資本目標以及任何 ESG 目標、承諾及抱負。

由於任何該等前瞻性陳述可能涉及重要明示或暗示的假設與未經證明是否正確的主觀判斷，因此並不能作為未來業績的可靠指標，亦無法保證任何前瞻性陳述中提出的任何事項均可以實現、將會實際發生或將會實現、完整或準確。該等假設及判斷可能被證明是不正確，並涉及已知及未知的風險、不確定性、應變計劃以及其他重要因素，當中大部分都在本集團控制範圍以外。

鑑於各項風險、不確定性及其他因素 ( 包括但不限於普遍市場或經濟狀況、監管及政府政策變化、利率及通脹水平波動加劇、及其他宏觀經濟風險、地緣政治局勢緊張如俄烏戰事及以哈戰爭及可能進一步的升級、特定經濟發展，例如內地商業房地產行業的不明朗表現，或與 ESG 相關的數據限制及應用方法改變而導致 )，令實際的成就、業績、表現或其他未來事件或條件，可能與任何前瞻性陳述明示、暗示及 / 或反映出現重大差異。

## 10. 有關前瞻性陳述之提示聲明 (續)

任何該等前瞻性陳述均基於本集團在作出陳述當日的信念、期望及意見。如任何情況或管理層之信念、期望及意見有改變，本集團並不承擔責任，並特此否定任何更新、修改或補充此等前瞻性陳述之義務或責任。鑑於此等原因，任何人士不應倚賴及應慎重考慮是否依賴任何前瞻性陳述。本集團或其代表未對本文所載任何預測、估計、預期、目標、承諾、抱負、前景或回報的實現或合理性作出任何明示或暗示的陳述或保證。

有關可能導致實際業績與本公告存在重大差異的重要因素 (包括但不限於 ESG 相關因素) 的其他詳細信息，載列於本集團截至 2023 年 12 月 31 日止年度的 2023 年年報以及截至 2024 年 6 月 30 日止的 2024 年中期報告。

承董事會命

公司秘書及企業管治主管  
張嘉琪 謹啟

香港 2024 年 7 月 31 日

恒生銀行有限公司  
**Hang Seng Bank Limited**  
於香港註冊成立之有限公司  
註冊辦事處及總行地址：香港德輔道中 83 號

---

滙豐集團成員