

日期為二零二四年八月十六日的財務披露文件附錄



香港上海滙豐銀行有限公司  
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED

(於香港註冊成立之有限公司，  
受香港金融管理局規管之持牌銀行及根據香港法例第571章《證券及期貨條例》註冊  
可進行第1、2、4、5、6及9類受規管活動)

作為發行人

非上市結構性產品計劃  
(計劃)

香港上海滙豐銀行有限公司  
作為計劃的產品安排人

本計劃下發行的本公司的非上市結構性產品並不同於定期存款。本產品內含衍生工具。投資者可能損失其全部投資。

閣下如對結構性產品發售文件的任何內容或閣下於本公司的結構性產品的投資有任何疑問，閣下應徵詢持牌證券交易商、銀行經理、律師、執業會計師或其他專業顧問的獨立專業意見。

證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)根據《證券及期貨條例》第105(1)條認可發出按所提呈的標準格式編製的本財務披露文件附錄。證監會對本財務披露文件附錄的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本財務披露文件附錄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法律責任。證監會的認可並不表示證監會認許或推介本財務披露文件附錄所提述的結構性產品。

## 重要提示

本財務披露文件附錄載列本公司的補充財務資料。

閣下於決定是否投資本公司的結構性產品前，應細閱日期為二零二四年七月二十四日的財務披露文件、本財務披露文件附錄、日期為二零二四年七月二十四日的計劃備忘錄（「計劃備忘錄」）、有關產品手冊（包括於有關指示性條款表內列明的此等文件的任何附錄）及有關指示性條款表（統稱為「結構性產品發售文件」），並確保閣下完全明白並願意承擔該投資涉及的風險。一系列結構性產品的結構性產品發售文件的電子版本可於閣下的分銷商及本公司網站（網址現為<https://www.hsbcnet.com/gbm/structured-investments/asia-pacific/unlisted-structured-products-programme>）瀏覽。此網站未經證監會審閱。

閣下如對本財務披露文件附錄的任何內容有任何疑問，應徵詢獨立專業意見。

閣下務請注意，本公司的結構性產品的市值可能出現波動，閣下可能損失閣下的全部投資。因此，閣下於決定是否投資本公司的結構性產品前，應確保閣下明白本公司的結構性產品的性質，並小心研究計劃備忘錄及其他結構性產品發售文件所載的風險警告，並在有需要時徵詢獨立專業意見。

本公司的結構性產品發售文件載有遵照證監會發出的《非上市結構性投資產品守則》（「《守則》」）而提供的資料，旨在提供有關香港上海滙豐銀行有限公司（作為發行人）、香港上海滙豐銀行有限公司（作為產品安排人）、計劃及本公司的結構性產品的資料。發行人及產品安排人就結構性產品發售文件的內容及當中所載資料的完整性及準確性共同及個別承擔全部責任，並於作出一切合理查詢後確認，盡發行人及產品安排人所知及所信，當中概無任何失實或具誤導性的陳述，亦無遺漏任何其他事實，致令本財務披露文件的任何陳述變得失實或具誤導性。發行人及產品安排人確認結構性產品遵照《守則》的規定。發行人亦確認其符合《守則》所載適用於發行人的資格規定，而產品安排人確認其符合《守則》所載適用於產品安排人的資格規定。就《守則》而言，香港上海滙豐銀行有限公司為「產品安排人」。

本公司的結構性產品構成香港上海滙豐銀行有限公司（作為發行人）而非其他人士的一般、無抵押及非後償合約責任。如閣下投資於本公司的結構性產品，閣下所倚賴的是香港上海滙豐銀行有限公司的信用可靠性。

本財務披露文件附錄的英文版本可於閣下的分銷商及本公司網站（網址現為<https://www.hsbcnet.com/gbm/structured-investments/asia-pacific/unlisted-structured-products-programme>）瀏覽。此網站未經證監會審閱。

An English version of this addendum to the financial disclosure document is also available from your distributor(s) and at our website which is presently at <https://www.hsbcnet.com/gbm/structured-investments/asia-pacific/unlisted-structured-products-programme>. This website has not been reviewed by the SFC.

本公司的結構性產品不會發售予屬於以下的任何人士：(a)美籍人士（定義見一九三三年美國證券法（經修訂）S規例）；(b) 17 C.F.R. § 23.23(a)(23)所界定的美籍人士（「**CFTC美籍人士**」），或向任何上述CFTC美籍人士或代任何上述CFTC美籍人士或為任何上述CFTC美籍人士利益提呈發售或出售的其他人士；或(c)於美國第13959號行政命令（經美國第14032號行政命令修訂），或於中國軍事工業複合體制裁條例（31 C.F.R.第586部）所界定的「美籍人士」（「**第13959號行政命令美籍人士**」），以相關結構性產品的相關資產(i)包括受第13959號行政命令（經修訂）限制第13959號行政命令美籍人士購買或出售的證券或(ii)提供任何涉及該等證券的投資（(i)及(ii)統稱為「**受第13959號行政命令限制的相關資產**」）為限。

於對該等相關資產適用的第13959號行政命令(經修訂)限制的生效日期後，第13959號行政命令美籍人士被限制購買或出售包括受第13959號行政命令限制的相關資產的結構性產品，投資者應就遵守第13959號行政命令(經修訂)自行尋求獨立法律意見。

本公司於本公司的每個財政年度結束(即於十二月三十一日)後刊發本公司的年報及經審核綜合財務報表，並於本公司的每個半年度中期財政期間結束(即於六月三十日)後刊發本公司的中期報告及未經審核簡明綜合中期財務報表。

本財務披露文件附錄所提述的網站內所載的資料並不構成本財務披露文件附錄的一部分。

出售本公司的結構性產品的分銷商不會以任何方式負責確保財務披露文件、本財務披露文件附錄、本公司的計劃備忘錄及任何產品手冊(包括於有關條款表內列明的此等文件的任何附錄)或任何條款表的準確性。

本財務披露文件附錄並不構成香港的《公司(清盤及雜項條文)條例》所指的招股章程。本財務披露文件附錄不會根據香港以外任何司法權區的證券法提呈或註冊，亦不會於香港以外任何監管機構註冊。閣下投資於本公司的結構性產品時，應遵守有關司法權區的任何適用限制。

|   |   |
|---|---|
| 香港上海滙豐銀行有限公司截至二零二四年六月三十日止六個月期間的<br>未經審核簡明綜合中期財務報表 ..... | 5 |
|---|---|

**香港上海滙豐銀行有限公司**  
**截至二零二四年六月三十日止六個月期間**  
**的未經審核簡明綜合中期財務報表**

下列未經審核財務資料乃摘錄自發行人於二零二四年六月三十日及截至該日止六個月期間的未經審核簡明綜合財務報表（「未經審核財務報表」）。本節所提述的頁碼（即本節內所提述的數字頁碼及本財務披露文件附錄的頁碼上所示的數字頁碼）為未經審核財務報表所示的頁碼。

## 簡明綜合中期財務報表

### 綜合收益表

|                                    | 截至下列日期止半年 |          |
|------------------------------------|-----------|----------|
|                                    | 2024年     | 2023年    |
|                                    | 6月30日     | 6月30日    |
|                                    | 百萬港元      | 百萬港元     |
| 淨利息收益                              | 58,285    | 65,827   |
| - 利息收益                             | 157,620   | 137,949  |
| - 利息支出                             | (99,335)  | (72,122) |
| 費用收益淨額                             | 21,022    | 20,026   |
| - 費用收益                             | 27,668    | 26,280   |
| - 費用支出                             | (6,646)   | (6,254)  |
| 持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益            | 46,885    | 37,150   |
| 按公允值計入損益賬之保險業務資產和負債 (包括相關衍生工具) 淨收益 | 13,460    | 27,023   |
| 指定已發行債務及相關衍生工具之公允值變動               | (158)     | 213      |
| 強制性按公允值計入損益賬之其他金融工具之公允值變動          | 88        | 156      |
| 金融投資減除虧損後增益                        | 57        | 11       |
| 保險財務支出                             | (13,348)  | (26,660) |
| 保險服務業績                             | 4,110     | 3,121    |
| - 保險收入                             | 7,583     | 5,854    |
| - 保險服務支出                           | (3,473)   | (2,733)  |
| 其他營業收益                             | 2,235     | 2,729    |
| 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額        | 132,636   | 129,596  |
| 預期信貸損失及其他信貸減值準備變動                  | (3,555)   | (3,571)  |
| 營業收益淨額                             | 129,081   | 126,025  |
| 僱員報酬及福利                            | (19,736)  | (18,971) |
| 一般及行政開支                            | (27,700)  | (26,288) |
| 物業、機器及設備折舊及減值                      | (5,382)   | (4,654)  |
| 無形資產攤銷及減值                          | (4,202)   | (3,461)  |
| 營業支出總額                             | (57,020)  | (53,374) |
| 營業利潤                               | 72,061    | 72,651   |
| 應佔聯營及合資公司利潤                        | 10,007    | 10,559   |
| 除稅前利潤                              | 82,068    | 83,210   |
| 稅項支出                               | (13,019)  | (13,455) |
| 本期利潤                               | 69,049    | 69,755   |
| 應佔：                                |           |          |
| - 母公司普通股股東                         | 63,151    | 63,620   |
| - 其他權益持有人                          | 2,158     | 2,397    |
| - 非控股股東權益                          | 3,740     | 3,738    |
| 本期利潤                               | 69,049    | 69,755   |

## 綜合全面收益表

|                                     | 截至下列日期止半年       |                 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                     | 2024年           | 2023年           |
|                                     | 6月30日           | 6月30日           |
|                                     | 百萬港元            | 百萬港元            |
| 本期利潤                                | 69,049          | 69,755          |
| <b>其他全面收益 / (支出)</b>                |                 |                 |
| 符合特定條件後將重新分類至損益賬之項目：                |                 |                 |
| 按公允值計入其他全面收益之債務工具                   | (750)           | 938             |
| – 公允值增益 / (虧損)                      | (676)           | 1,517           |
| – 撥入收益表之公允值增益                       | (58)            | (5)             |
| – 於收益表中確認之預期信貸 (收回額) / 損失           | 4               | (231)           |
| – 所得稅                               | (20)            | (343)           |
| 現金流對沖                               | (1,996)         | (219)           |
| – 公允值增益                             | 9,568           | 5,290           |
| – 重新分類至收益表之公允值增益                    | (11,947)        | (5,576)         |
| – 所得稅                               | 383             | 67              |
| 應佔聯營及合資公司之其他全面收益                    | 1,962           | 367             |
| 匯兌差額                                | (12,316)        | (16,158)        |
| 其後不會重新分類至損益賬之項目：                    |                 |                 |
| 物業重估                                | 990             | 2,863           |
| – 公允值增益                             | 1,174           | 3,430           |
| – 所得稅                               | (184)           | (567)           |
| 指定按公允值計入其他全面收益之股權工具                 | 187             | 74              |
| – 公允值增益                             | 329             | 77              |
| – 所得稅                               | (142)           | (3)             |
| 本身信貸風險變動導致於首次確認時指定按公允值列賬之金融負債之公允值變動 | (1,958)         | (3,443)         |
| – 未扣除所得稅                            | (2,323)         | (4,109)         |
| – 所得稅                               | 365             | 666             |
| 重新計量界定福利資產 / 負債                     | 399             | 139             |
| – 未扣除所得稅                            | 476             | 170             |
| – 所得稅                               | (77)            | (31)            |
| <b>本期其他全面支出 (除稅淨額)</b>              | <b>(13,482)</b> | <b>(15,439)</b> |
| <b>本期全面收益總額</b>                     | <b>55,567</b>   | <b>54,316</b>   |
| 應佔：                                 |                 |                 |
| – 母公司普通股股東                          | 49,665          | 48,183          |
| – 其他權益持有人                           | 2,158           | 2,397           |
| – 非控股股東權益                           | 3,744           | 3,736           |
| <b>本期全面收益總額</b>                     | <b>55,567</b>   | <b>54,316</b>   |

綜合資產負債表

|                        | 附註 | 於下列日期                  |                         |
|------------------------|----|------------------------|-------------------------|
|                        |    | 2024年<br>6月30日<br>百萬港元 | 2023年<br>12月31日<br>百萬港元 |
| <b>資產</b>              |    |                        |                         |
| 現金及於中央銀行之結餘            |    | 229,785                | 232,987                 |
| 向其他銀行託收中之項目            |    | 50,225                 | 22,049                  |
| 香港政府負債證明書              |    | 336,004                | 328,304                 |
| 交易用途資產                 |    | 1,137,258              | 941,250                 |
| 衍生工具                   |    | 419,500                | 409,253                 |
| 指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產 |    | 747,791                | 707,573                 |
| 反向回購協議 - 非交易用途         |    | 693,725                | 831,186                 |
| 同業貸款                   |    | 501,382                | 563,801                 |
| 客戶貸款                   | 3  | 3,542,605              | 3,557,076               |
| 金融投資                   | 4  | 2,064,549              | 2,029,212               |
| 應收滙豐集團旗下公司款項           |    | 182,145                | 158,592                 |
| 於聯營及合資公司之權益            | 5  | 177,398                | 170,206                 |
| 商譽及無形資產                |    | 39,480                 | 38,923                  |
| 物業、機器及設備               |    | 126,372                | 129,675                 |
| 遞延稅項資產                 |    | 9,336                  | 9,315                   |
| 預付款項、應計收益及其他資產         |    | 392,534                | 370,991                 |
| <b>資產總值</b>            |    | <b>10,650,089</b>      | <b>10,500,393</b>       |
| <b>負債</b>              |    |                        |                         |
| 香港紙幣流通額                |    | 336,004                | 328,304                 |
| 向其他銀行傳送中之項目            |    | 50,984                 | 27,536                  |
| 回購協議 - 非交易用途           |    | 672,456                | 521,984                 |
| 同業存放                   |    | 210,365                | 182,146                 |
| 客戶賬項                   | 6  | 6,240,261              | 6,261,051               |
| 交易用途負債                 |    | 104,667                | 103,050                 |
| 衍生工具                   |    | 403,121                | 450,216                 |
| 指定按公允值列賬之金融負債          |    | 192,063                | 170,728                 |
| 已發行債務證券                |    | 76,362                 | 87,745                  |
| 退休福利負債                 |    | 984                    | 1,362                   |
| 應付滙豐集團旗下公司款項           |    | 404,116                | 465,476                 |
| 應計項目及遞延收益、其他負債及準備      |    | 281,160                | 258,113                 |
| 保單未決賠款                 |    | 767,700                | 730,829                 |
| 本期稅項負債                 |    | 16,885                 | 15,344                  |
| 遞延稅項負債                 |    | 23,067                 | 23,923                  |
| <b>負債總額</b>            |    | <b>9,780,195</b>       | <b>9,627,807</b>        |
| <b>股東權益</b>            |    |                        |                         |
| 股本                     |    | 180,181                | 180,181                 |
| 其他股權工具                 |    | 52,422                 | 52,465                  |
| 其他儲備                   |    | 104,421                | 117,214                 |
| 保留盈利                   |    | 474,253                | 462,866                 |
| <b>股東權益總額</b>          |    | <b>811,277</b>         | <b>812,726</b>          |
| 非控股股東權益                |    | 58,617                 | 59,860                  |
| <b>各類股東權益總額</b>        |    | <b>869,894</b>         | <b>872,586</b>          |
| <b>負債及各類股東權益總額</b>     |    | <b>10,650,089</b>      | <b>10,500,393</b>       |



## 綜合股東權益變動表

|   | 截至2024年6月30日止半年         |                    |              |                    |  |                     |              |                         |                    |                     |                      |
|---|-------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--|---------------------|--------------|-------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
|   | 股本 <sup>1</sup><br>百萬港元 | 其他<br>股權工具<br>百萬港元 | 保留盈利<br>百萬港元 | 物業<br>重估儲備<br>百萬港元 | 其他儲備   |                     |              |                         | 股東<br>權益總額<br>百萬港元 | 非控股<br>股東權益<br>百萬港元 | 各類股東<br>權益總額<br>百萬港元 |
|   |                         |                    |              |                    | 按公允<br>價值計入<br>其他全面<br>收益之<br>金融<br>資產儲備<br>百萬港元 | 現金流<br>對沖儲備<br>百萬港元 | 匯兌儲備<br>百萬港元 | 其他 <sup>4</sup><br>百萬港元 |                    |                     |                      |
| 於2024年1月1日  | 180,181                 | 52,465             | 462,866      | 65,279             | (2,546)  | 1,851               | (47,899)     | 100,529                 | 812,726            | 59,860              | 872,586              |
| 本期利潤  | —                       | —                  | 65,309       | —                  | —  | —                   | —            | —                       | 65,309             | 3,740               | 69,049               |
| 其他全面收益 / (支出)<br>(除稅淨額)                             | —                       | —                  | (1,640)      | 962                | 1,061  | (1,978)             | (12,002)     | 111                     | (13,486)           | 4                   | (13,482)             |
| - 按公允價值計入其他全面<br>收益之債務工具                            | —                       | —                  | —            | —                  | (814)  | —                   | —            | —                       | (814)              | 64                  | (750)                |
| - 指定按公允價值計入其他<br>全面收益之股權工具                          | —                       | —                  | —            | —                  | 141  | —                   | —            | —                       | 141                | 46                  | 187                  |
| - 現金流對沖   | —                       | —                  | —            | —                  | —  | (1,980)             | —            | —                       | (1,980)            | (16)                | (1,996)              |
| - 本身信貸風險變動導致<br>於首次確認時指定按公<br>允價值列賬之金融負債之<br>公允價值變動 | —                       | —                  | (1,957)      | —                  | —  | —                   | —            | —                       | (1,957)            | (1)                 | (1,958)              |
| - 物業重估  | —                       | —                  | —            | 962                | —  | —                   | —            | —                       | 962                | 28                  | 990                  |
| - 重新計量界定福利資產<br>/ 負債                                | —                       | —                  | 322          | —                  | —  | —                   | —            | —                       | 322                | 77                  | 399                  |
| - 應佔聯營及合資公司之<br>其他全面收益 /<br>(支出)                    | —                       | —                  | (5)          | —                  | 1,856  | —                   | —            | 111                     | 1,962              | —                   | 1,962                |
| - 匯兌差額  | —                       | —                  | —            | —                  | (122)  | 2                   | (12,002)     | —                       | (12,122)           | (194)               | (12,316)             |
| 本期全面收益 / (支出)<br>總額                                 | —                       | —                  | 63,669       | 962                | 1,061  | (1,978)             | (12,002)     | 111                     | 51,823             | 3,744               | 55,567               |
| 其他已發行股權工具 <sup>2</sup>                              | —                       | 8,574              | —            | —                  | —  | —                   | —            | —                       | 8,574              | —                   | 8,574                |
| 其他已贖回股權工具 <sup>3</sup>                              | —                       | (8,617)            | —            | —                  | —  | —                   | —            | —                       | (8,617)            | —                   | (8,617)              |
| 派付予股東之股息 <sup>5</sup>                               | —                       | —                  | (51,458)     | —                  | —  | —                   | —            | —                       | (51,458)           | (3,181)             | (54,639)             |
| 以股份為基礎之支出安排<br>之變動                                  | —                       | —                  | (155)        | —                  | —  | —                   | —            | 74                      | (81)               | 5                   | (76)                 |
| 轉撥及其他變動 <sup>6</sup>                                | —                       | —                  | (669)        | (2,194)            | 3  | (1)                 | —            | 1,171                   | (1,690)            | (1,811)             | (3,501)              |
| 於2024年6月30日   | 180,181                 | 52,422             | 474,253      | 64,047             | (1,482)  | (128)               | (59,901)     | 101,885                 | 811,277            | 58,617              | 869,894              |

綜合股東權益變動表 (續)

截至2023年6月30日止半年

|   | 其他儲備                    |                    |              |                    |   |                             |                      |                             |                            |                             |                                  |
|---|-------------------------|--------------------|--------------|--------------------|---|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|   | 股本 <sup>1</sup><br>百萬港元 | 其他<br>股權工具<br>百萬港元 | 保留盈利<br>百萬港元 | 物業<br>重估儲備<br>百萬港元 | 按公允<br>值計入<br>其他全<br>面收益<br>之金融<br>資產儲<br>備<br>百萬港<br>元 | 現金流<br>對沖儲<br>備<br>百萬港<br>元 | 匯兌儲<br>備<br>百萬港<br>元 | 其他 <sup>4</sup><br>百萬港<br>元 | 股東<br>權益總<br>額<br>百萬港<br>元 | 非控股<br>股東權<br>益<br>百萬港<br>元 | 各類股<br>東<br>權益總<br>額<br>百萬港<br>元 |
| 於2023年1月1日  | 180,181                 | 52,386             | 466,148      | 65,148             | (11,186)  | (1,487)                     | (38,470)             | 94,832                      | 807,552                    | 56,828                      | 864,380                          |
| 本期利潤  | —                       | —                  | 66,017       | —                  | —   | —                           | —                    | —                           | 66,017                     | 3,738                       | 69,755                           |
| 其他全面收益 / (支出)<br>(除稅淨額)                           | —                       | —                  | (3,343)      | 2,665              | 1,492   | (336)                       | (15,844)             | (71)                        | (15,437)                   | (2)                         | (15,439)                         |
| - 按公允值計入其他全面<br>收益之債務工具                           | —                       | —                  | —            | —                  | 927   | —                           | —                    | —                           | 927                        | 11                          | 938                              |
| - 指定按公允值計入其他<br>全面收益之股權工具                         | —                       | —                  | —            | —                  | 128   | —                           | —                    | —                           | 128                        | (54)                        | 74                               |
| - 現金流對沖   | —                       | —                  | —            | —                  | —   | (336)                       | —                    | —                           | (336)                      | 117                         | (219)                            |
| - 本身信貸風險變動導致<br>於首次確認時指定按公<br>允值列賬之金融負債之<br>公允值變動 | —                       | —                  | (3,447)      | —                  | —   | —                           | —                    | —                           | (3,447)                    | 4                           | (3,443)                          |
| - 物業重估  | —                       | —                  | —            | 2,665              | —   | —                           | —                    | —                           | 2,665                      | 198                         | 2,863                            |
| - 重新計量界定福利資產<br>/ 負債                              | —                       | —                  | 103          | —                  | —   | —                           | —                    | —                           | 103                        | 36                          | 139                              |
| - 應佔聯營及合資公司之<br>其他全面收益 /<br>(支出)                  | —                       | —                  | 1            | —                  | 437   | —                           | —                    | (71)                        | 367                        | —                           | 367                              |
| - 匯兌差額  | —                       | —                  | —            | —                  | —   | —                           | (15,844)             | —                           | (15,844)                   | (314)                       | (16,158)                         |
| 本期全面收益 / (支出)<br>總額                               | —                       | —                  | 62,674       | 2,665              | 1,492   | (336)                       | (15,844)             | (71)                        | 50,580                     | 3,736                       | 54,316                           |
| 其他已發行股權工具 <sup>2</sup>                            | —                       | 7,850              | —            | —                  | —   | —                           | —                    | —                           | 7,850                      | —                           | 7,850                            |
| 其他已贖回股權工具 <sup>3</sup>                            | —                       | (7,771)            | —            | —                  | —   | —                           | —                    | —                           | (7,771)                    | —                           | (7,771)                          |
| 派付予股東之股息 <sup>5</sup>                             | —                       | —                  | (37,897)     | —                  | —   | —                           | —                    | —                           | (37,897)                   | (2,251)                     | (40,148)                         |
| 以股份為基礎之支出安排<br>之變動                                | —                       | —                  | (53)         | —                  | —   | —                           | —                    | (82)                        | (135)                      | 6                           | (129)                            |
| 轉撥及其他變動 <sup>6</sup>                              | —                       | —                  | (199)        | (1,902)            | 19  | —                           | —                    | 1,561                       | (521)                      | (75)                        | (596)                            |
| 於2023年6月30日                                       | 180,181                 | 52,465             | 490,673      | 65,911             | (9,675)   | (1,823)                     | (54,314)             | 96,240                      | 819,658                    | 58,244                      | 877,902                          |

## 綜合股東權益變動表 (續)

截至2023年12月31日止半年

|   | 其他儲備            |            |          |            |                                      |             |          |                 |            |             |              |
|---|-----------------|------------|----------|------------|--------------------------------------|-------------|----------|-----------------|------------|-------------|--------------|
|   | 股本 <sup>1</sup> | 其他<br>股權工具 | 保留盈利     | 物業<br>重估儲備 | 按公允價值<br>計入其他<br>全面收益<br>之金融<br>資產儲備 | 現金流<br>對沖儲備 | 匯兌儲備     | 其他 <sup>4</sup> | 股東<br>權益總額 | 非控股<br>股東權益 | 各類股東<br>權益總額 |
|   | 百萬港元            | 百萬港元       | 百萬港元     | 百萬港元       | 百萬港元                                 | 百萬港元        | 百萬港元     | 百萬港元            | 百萬港元       | 百萬港元        | 百萬港元         |
| 於2023年7月1日  | 180,181         | 52,465     | 490,673  | 65,911     | (9,675)                              | (1,823)     | (54,314) | 96,240          | 819,658    | 58,244      | 877,902      |
| 本期利潤  | —               | —          | 24,730   | —          | —                                    | —           | —        | —               | 24,730     | 3,042       | 27,772       |
| 其他全面收益 / (支出)<br>(除稅淨額)                             | —               | —          | (2,072)  | 1,521      | 6,348                                | 3,678       | 7,146    | (86)            | 16,535     | 363         | 16,898       |
| - 按公允價值計入其他全面<br>收益之債務工具                            | —               | —          | —        | —          | 6,857                                | —           | —        | —               | 6,857      | 158         | 7,015        |
| - 指定按公允價值計入其他<br>全面收益之股權工具                          | —               | —          | —        | —          | (817)                                | —           | —        | —               | (817)      | (156)       | (973)        |
| - 現金流對沖   | —               | —          | —        | —          | —                                    | 3,670       | —        | —               | 3,670      | 154         | 3,824        |
| - 本身信貸風險變動導致<br>於首次確認時指定按公<br>允價值列賬之金融負債之<br>公允價值變動 | —               | —          | (1,966)  | —          | —                                    | —           | —        | —               | (1,966)    | (1)         | (1,967)      |
| - 物業重估  | —               | —          | —        | 1,521      | —                                    | —           | —        | —               | 1,521      | 112         | 1,633        |
| - 重新計量界定福利資產<br>/ 負債                                | —               | —          | (110)    | —          | —                                    | —           | —        | —               | (110)      | (8)         | (118)        |
| - 應佔聯營及合資公司之<br>其他全面收益 /<br>(支出)                    | —               | —          | 4        | —          | 451                                  | —           | —        | (86)            | 369        | —           | 369          |
| - 匯兌差額  | —               | —          | —        | —          | (143)                                | 8           | 7,146    | —               | 7,011      | 104         | 7,115        |
| 本期全面收益 / (支出)<br>總額                                 | —               | —          | 22,658   | 1,521      | 6,348                                | 3,678       | 7,146    | (86)            | 41,265     | 3,405       | 44,670       |
| 派付予股東之股息 <sup>5</sup>                               | —               | —          | (48,459) | —          | —                                    | —           | —        | —               | (48,459)   | (1,592)     | (50,051)     |
| 以股份為基礎之支出安排<br>之變動                                  | —               | —          | (46)     | —          | —                                    | —           | —        | (126)           | (172)      | 6           | (166)        |
| 轉撥及其他變動 <sup>6</sup>                                | —               | —          | (1,960)  | (2,153)    | 781                                  | (4)         | (731)    | 4,501           | 434        | (203)       | 231          |
| 於2023年12月31日  | 180,181         | 52,465     | 462,866  | 65,279     | (2,546)                              | 1,851       | (47,899) | 100,529         | 812,726    | 59,860      | 872,586      |

1 普通股股本包括往年以支付可供分派利潤方式贖回或購回的優先股。

2 於2024年上半年，本行發行金額為15億新加坡元的額外一級資本工具，發行成本為1,500萬新加坡元。

於2023年上半年，本行發行金額為10億美元的額外一級資本工具，並無發行成本。

3 於2024年上半年，本行按面值贖回金額為11億美元的額外一級資本工具。

於2023年上半年，本行按公允價值(10.41億美元)贖回額外一級資本工具。

4 其他儲備主要包括應佔聯營公司之其他儲備、自同系附屬公司轉入業務產生之購買溢價、有關轉撥物業予一家同系附屬公司之物業重估儲備，及以股份為基礎之支出儲備。以股份為基礎之支出儲備是用以記錄滙豐控股有限公司直接向本集團僱員授出股份獎勵及認股權所涉及之相關金額。

5 包括根據HKFRS分類為股東權益的永久後償貸款之已付分派。

6 將保留盈利轉移至其他儲備的變動包括聯營公司因應地方監管規定作出的相關轉撥，以及與重估物業折舊相關由物業重估儲備轉移至保留盈利的轉撥。

綜合現金流量表

|                               | 截至下列日期止半年              |                        |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
|                               | 2024年<br>6月30日<br>百萬港元 | 2023年<br>6月30日<br>百萬港元 |
| 除稅前利潤                         | 82,068                 | 83,210                 |
| 非現金項目調整：                      |                        |                        |
| 折舊、攤銷及減值                      | 9,584                  | 8,115                  |
| 投資活動 (增益) / 虧損淨額              | 252                    | (52)                   |
| 應佔聯營及合資公司利潤                   | (10,007)               | (10,559)               |
| 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司所得增益       | —                      | (4)                    |
| 未減收回額及其他信貸減值準備之預期信貸損失變動       | 3,969                  | 3,962                  |
| 準備                            | 189                    | 132                    |
| 以股份為基礎之支出                     | 524                    | 469                    |
| 計入除稅前利潤之其他非現金項目               | (17,498)               | (10,975)               |
| 營業資產之變動                       | (51,810)               | (53,561)               |
| 營業負債之變動                       | 134,033                | 160,402                |
| 撇銷匯兌差額                        | 24,730                 | 5,957                  |
| 已收取聯營公司之股息                    | 60                     | 65                     |
| 已支付之界定福利計劃供款                  | (143)                  | (141)                  |
| 已付稅款                          | (12,519)               | (7,167)                |
| 營業活動產生之現金淨額                   | 163,432                | 179,853                |
| 購入金融投資                        | (1,403,117)            | (1,900,337)            |
| 出售金融投資及金融投資到期所得款項             | 1,342,449              | 1,737,785              |
| 購入物業、機器及設備                    | (952)                  | (832)                  |
| 出售物業、機器及設備以及持作出售用途資產所得款項      | 22                     | 51                     |
| 出售客戶貸款組合所得款項                  | —                      | 717                    |
| 收購業務之現金流入淨額                   | 4,854                  | —                      |
| 投資於無形資產之淨額                    | (4,667)                | (4,492)                |
| 出售聯營公司所得款項                    | —                      | 4                      |
| 收購附屬公司之現金流出淨額                 | (345)                  | —                      |
| 投資活動產生之現金淨額                   | (61,756)               | (167,104)              |
| 發行其他股權工具                      | 8,574                  | 7,850                  |
| 贖回其他股權工具                      | (8,617)                | (7,771)                |
| 所持附屬公司權益變動之現金流出淨額             | (1,952)                | —                      |
| 已發行之後償借貸資本 <sup>1</sup>       | 4,398                  | 48,531                 |
| 已償還之後償借貸資本 <sup>1</sup>       | —                      | (34,889)               |
| 已付予母公司股東及非控股股東之股息             | (54,639)               | (40,148)               |
| 融資活動產生之現金淨額                   | (52,236)               | (26,427)               |
| 現金及等同現金項目淨增額 / (減額)           | 49,440                 | (13,678)               |
| 於1月1日之現金及等同現金項目               | 996,638                | 1,121,695              |
| 現金及等同現金項目之匯兌差額                | (37,730)               | (18,215)               |
| 於6月30日之現金及等同現金項目 <sup>2</sup> | 1,008,348              | 1,089,802              |

2024年上半年的已收取利息為1,591.18億港元 (2023年上半年：1,401.15億港元)，2024年上半年的已支付利息為1,064.29億港元 (2023年上半年：693.1億港元)，而2024年上半年的已收取股息為45.61億港元 (2023年上半年：31.56億港元)。

1 上半年後償負債 (包括向集團旗下公司發行的後償負債) 之變動包括上列發行額及還款額，以及來自2024年上半年匯兌虧損10.9億港元 (2023年上半年：虧損5.77億港元) 和2024年上半年對沖後公允值虧損31.27億港元 (2023年上半年：公允值增益31.64億港元) 的非現金項目變動。

2 於2024年6月30日，本集團不可動用之金額為1,413.92億港元 (2023年：1,621.13億港元)，是包括匯兌及其他限制等一系列限制所致。

# 簡明綜合中期財務報表附註

## 1 編製基準及主要會計政策

### (a) 遵守《香港財務報告準則》

本集團的簡明綜合中期財務報表乃根據香港會計師公會頒布之HKAS 34「中期財務報告」編製，並應與《2023年報及賬目》一併閱讀。

於截至2024年6月30日止半年應用的準則

概無任何新準則或準則之修訂對本簡明綜合中期財務報表構成任何影響。

### (b) 使用估算及判斷

管理層認為，本集團適用的關鍵估算及判斷乃關乎已攤銷成本及按公允值計入其他全面收益之債務金融資產的減值、金融工具估值、於聯營公司之權益及保單未決賠款。

2023年應用的關鍵估算及判斷於本期內並無任何變動，詳情請參閱《2023年報及賬目》附註1。

### (c) 本集團之組成

於截至2024年6月30日止半年內，本集團之組成並無重大變動。

### (d) 會計處理法之未來發展

#### HKAS 21「缺乏可兌換性」之修訂

2023年9月，香港會計師公會頒布了對HKAS 21「缺乏可兌換性」的若干修訂，自2025年1月1日起生效。本集團正就修訂的潛在影響進行評估。

#### HKFRS 18「財務報表之呈列與披露」

於2024年7月，香港會計師公會發布了HKFRS 18「財務報表之呈列與披露」，適用於自2027年1月1日或其後開始的年度報告期。新會計準則旨在就實體的財務表現向報表使用者提供更多透明及便於比較的資訊，並將取代HKAS 1「財務報表之呈列」，但沿用該準則的多項原有規定。此外，新準則亦設有關於收益表結構、管理層界定的表現計量，以及資訊的匯總和分解等三組新規定。

HKFRS 18將不會改變確認準則或計量基準，但可能對財務報表資料（特別是收益表）的呈列產生重大影響。本集團現正評估其影響及數據的準備程度，以便制訂更詳盡的執行計劃。

#### 新頒布及修訂的IFRS會計準則

國際會計準則委員會（「IASB」）已就IFRS會計準則發布以下修訂，2026年1月1日起生效，而香港會計師公會尚未予以採納應用。IFRS會計準則與《香港財務報告準則》（「HKFRS」）之間並無重大差異，而香港會計師公會的政策是使有關準則與IFRS會計準則趨於一致。

#### IFRS 9「金融工具」及IFRS 7「金融工具：披露」之修訂

2024年5月，IASB發布對IFRS 9「金融工具」及IFRS 7「金融工具：披露」之修訂，適用於自2026年1月1日或其後開始的年度報告期。有關修訂除就在使用電子支付系統時若干金融負債何時被視為已償付提供指引外，亦就合約條款包含可改變合約現金流時間或金額的金融資產之分類提供進一步釐清（包括由與環境、社會及管治相關的或有項目所產生者及帶有若干無追索權特性的金融資產）。本集團現正評估其潛在影響。

### (e) 持續經營

簡明綜合中期財務報表按持續經營基準編製，乃因各董事信納本集團及本行擁有足夠資源於可見將來持續經營業務。作出此評估時，各董事已考慮有關目前及日後情況的廣泛資料，包括對日後盈利能力、現金流、資本規定及資本來源的預測。此等考慮包括多種壓力境況，反映以下情況出現後宏觀經濟環境的不確定性：供應鏈中斷、經濟下行以及地緣政治持續緊張。其他首要及新浮現風險（包括氣候變化）以及盈利能力、資本和流動資金受到的相關影響亦在考慮之列。

### (f) 會計政策

本集團在簡明綜合中期財務報表應用之會計政策及計算方法，與《2023年報及賬目》附註1所述者一致。

### (g) 呈列資料

根據HKFRS規定披露的資料已載於本《2024年中期業績報告》內標示為「經羅兵咸永道會計師事務所審閱」的部分，詳情如下：

– 按可呈報類別列示的綜合收益表及資產負債表數據載於第3頁的「財務回顧」一節。

## 2 股息

### 派付予母公司股東之股息

|                          | 截至下列日期止半年   |               |             |               |
|--------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                          | 2024年6月30日  |               | 2023年6月30日  |               |
|                          | 每股港元        | 百萬港元          | 每股港元        | 百萬港元          |
| 已派發普通股股息                 |             |               |             |               |
| - 於半年期間通過及派發之上個財政年度第四次股息 | 0.41        | 20,300        | 0.27        | 13,500        |
| - 已派發第一次股息               | 0.43        | 21,200        | 0.44        | 22,000        |
| - 已派發之特別股息               | 0.16        | 7,800         | —           | —             |
| <b>總計</b>                | <b>1.00</b> | <b>49,300</b> | <b>0.71</b> | <b>35,500</b> |
| 其他股權工具的票息總額              |             | 2,158         |             | 2,397         |
| <b>派付予股東之股息</b>          |             | <b>51,458</b> |             | <b>37,897</b> |

董事會宣布就截至2024年6月30日止半年派發第二次股息每股普通股0.41港元 ( 共205億港元 ) ( 截至2023年6月30日止半年：第二次股息每股普通股0.43港元 ( 共215億港元 ) )，並就2023年上半年派發特別股息每股普通股0.16港元 ( 共78億港元 )。

### 其他股權工具的票息總額

|  | 截至下列日期止半年      |                |
|--|----------------|----------------|
|  | 2024年<br>6月30日 | 2023年<br>6月30日 |
|  | 百萬港元           | 百萬港元           |
| 10億美元定息永久後償貸款 ( 按6.09厘定息計息 )                       | 475            | 478            |
| 12億美元定息永久後償貸款 ( 按6.172厘定息計息 )                      | 578            | 581            |
| 6億美元定息永久後償貸款 ( 按5.91厘定息計息 )                        | 277            | 277            |
| 11億美元定息永久後償貸款 ( 按6厘定息計息 ) <sup>1</sup>             | 515            | 516            |
| 10億美元浮息永久後償貸款 ( 按複合擔保隔夜融資利率加5.09厘計息 ) <sup>2</sup> | —              | 545            |
| 10億美元定息永久後償貸款 ( 按8厘定息計息 )                          | 313            | —              |
| <b>總計</b>  | <b>2,158</b>   | <b>2,397</b>   |

1 該批後償貸款於2024年上半年提前償還，並於償還時作出分派。

2 該批後償貸款於2023年上半年提前償還，2024年上半年並無作出分派。

## 3 客戶貸款

|          | 於下列日期            |                  |
|----------|------------------|------------------|
|          | 2024年<br>6月30日   | 2023年<br>12月31日  |
|          | 百萬港元             | 百萬港元             |
| 客戶貸款總額   | 3,582,701        | 3,595,929        |
| 預期信貸損失準備 | (40,096)         | (38,853)         |
|          | <b>3,542,605</b> | <b>3,557,076</b> |

下表根據歐洲共同體經濟活動統計分類按照行業類別分析客戶貸款總額。

### 客戶貸款總額分析

|                          | 於下列日期                  |                         |
|--------------------------|------------------------|-------------------------|
|                          | 2024年<br>6月30日<br>百萬港元 | 2023年<br>12月31日<br>百萬港元 |
| 住宅按揭                     | 1,211,041              | 1,224,325               |
| 信用卡貸款                    | 96,010                 | 101,257                 |
| 其他個人貸款                   | 247,522                | 237,440                 |
| <b>個人貸款總額</b>            | <b>1,554,573</b>       | <b>1,563,022</b>        |
| 房地產及建築貸款                 | 516,643                | 537,393                 |
| 批發及零售貿易貸款                | 361,739                | 350,492                 |
| 製造業貸款                    | 358,144                | 359,914                 |
| 運輸及倉儲貸款                  | 98,512                 | 96,789                  |
| 其他                       | 404,428                | 396,760                 |
| <b>企業及商業貸款總額</b>         | <b>1,739,466</b>       | <b>1,741,348</b>        |
| 非銀行之金融機構貸款               | 288,662                | 291,559                 |
|                          | <b>3,582,701</b>       | <b>3,595,929</b>        |
| <b>按地區列示<sup>1</sup></b> |                        |                         |
| 香港                       | 2,176,037              | 2,211,592               |
| 中國內地                     | 352,421                | 349,116                 |
| 澳洲                       | 294,837                | 294,502                 |
| 新加坡                      | 248,736                | 238,537                 |
| 印度                       | 167,930                | 143,657                 |
| 台灣                       | 91,096                 | 90,396                  |
| 馬來西亞                     | 80,234                 | 81,898                  |
| 印尼                       | 32,267                 | 30,141                  |
| 其他                       | 139,143                | 156,090                 |

<sup>1</sup> 上述地區資料乃根據附屬公司之主要業務所在地或負責貸出款項之分行所在地劃分。

客戶貸款總額減少130億港元，減幅為0.4%，當中包括380億港元的不利貨幣換算影響。若不計及此項影響，相關增幅為250億港元，乃企業和商業貸款增加200億港元所致（主要源自新加坡、印度及中國內地），但被香港的減額部分抵銷。

下表為按級別及行業劃分的本集團信貸風險概覽，以及相關的預期信貸損失覆蓋。於各級別入賬的金融資產具有以下特點：

- 第一級：此類金融資產未減值，且信貸風險無大幅增加，當中已確認12個月預期信貸損失準備。
- 第二級：此類金融資產在首次確認入賬後信貸風險大幅增加，當中已確認期限內預期信貸損失。
- 第三級：此類金融資產具有客觀減值證據，因此被視為違責或信貸已減值，當中已確認期限內預期信貸損失。
- 購入或承辦信貸已減值之金融資產：按大幅折扣購入或承辦的金融資產，視為反映已產生的信貸損失，當中已確認期限內預期信貸損失。

簡明綜合中期財務報表附註 ( 未經審核 )

按級別分布列示的信貸風險 ( 不包括按公允值計入其他全面收益之債務工具 ) 以及按行業列示的預期信貸損失覆蓋之概要

|                     | 賬面總值 / 名義金額 <sup>1</sup> |         |        |                 |           | 預期信貸損失準備 |         |          |                 |          | 預期信貸損失覆蓋% |     |      |                 |     |
|---------------------|--------------------------|---------|--------|-----------------|-----------|----------|---------|----------|-----------------|----------|-----------|-----|------|-----------------|-----|
|                     | 第一級                      | 第二級     | 第三級    | 購入或承辦信貸已減值之金融資產 | 總計        | 第一級      | 第二級     | 第三級      | 購入或承辦信貸已減值之金融資產 | 總計       | 第一級       | 第二級 | 第三級  | 購入或承辦信貸已減值之金融資產 | 總計  |
|                     | 百萬元                      | 百萬元     | 百萬元    | 百萬元             | 百萬元       | 百萬元      | 百萬元     | 百萬元      | 百萬元             | 百萬元      | %         | %   | %    | %               | %   |
| 客戶貸款                | 3,193,197                | 295,925 | 93,310 | 269             | 3,582,701 | (2,524)  | (7,032) | (30,394) | (146)           | (40,096) | 0.1       | 2.4 | 32.6 | 54.3            | 1.1 |
| - 個人                | 1,490,849                | 55,351  | 8,374  | —               | 1,554,574 | (1,219)  | (2,796) | (1,218)  | —               | (5,233)  | 0.1       | 5.1 | 14.5 | —               | 0.3 |
| - 企業 <sup>2</sup>   | 1,425,142                | 229,945 | 84,109 | 269             | 1,739,465 | (1,128)  | (4,090) | (28,719) | (146)           | (34,083) | 0.1       | 1.8 | 34.1 | 54.3            | 2.0 |
| - 金融機構 <sup>3</sup> | 277,206                  | 10,629  | 827    | —               | 288,662   | (177)    | (146)   | (457)    | —               | (780)    | 0.1       | 1.4 | 55.3 | —               | 0.3 |
| 同業貸款                | 501,267                  | 154     | —      | —               | 501,421   | (38)     | (1)     | —        | —               | (39)     | —         | 0.6 | —    | —               | —   |
| 其他金融資產              | 2,153,387                | 10,658  | 411    | —               | 2,164,456 | (326)    | (24)    | (117)    | —               | (467)    | —         | 0.2 | 28.5 | —               | —   |
| 貸款及其他信貸相關承諾         | 1,947,571                | 48,334  | 2,636  | —               | 1,998,541 | (366)    | (197)   | (37)     | —               | (600)    | —         | 0.4 | 1.4  | —               | —   |
| - 個人                | 1,452,421                | 22,002  | 1,445  | —               | 1,475,868 | (24)     | —       | —        | —               | (24)     | —         | —   | —    | —               | —   |
| - 企業 <sup>2</sup>   | 357,038                  | 19,760  | 1,191  | —               | 377,989   | (321)    | (175)   | (37)     | —               | (533)    | 0.1       | 0.9 | 3.1  | —               | 0.1 |
| - 金融機構 <sup>3</sup> | 138,112                  | 6,572   | —      | —               | 144,684   | (21)     | (22)    | —        | —               | (43)     | —         | 0.3 | —    | —               | —   |
| 財務擔保                | 43,844                   | 3,818   | 187    | —               | 47,849    | (27)     | (58)    | (16)     | —               | (101)    | —         | 1.5 | 8.6  | —               | 0.2 |
| - 個人                | 5,232                    | 6       | —      | —               | 5,238     | —        | —       | —        | —               | —        | —         | —   | —    | —               | —   |
| - 企業 <sup>2</sup>   | 32,339                   | 3,788   | 187    | —               | 36,314    | (24)     | (58)    | (16)     | —               | (98)     | 0.1       | 1.5 | 8.6  | —               | 0.3 |
| - 金融機構 <sup>3</sup> | 6,273                    | 24      | —      | —               | 6,297     | (3)      | —       | —        | —               | (3)      | —         | —   | —    | —               | —   |
| 於2024年6月30日         | 7,839,266                | 358,889 | 96,544 | 269             | 8,294,968 | (3,281)  | (7,312) | (30,564) | (146)           | (41,301) | —         | 2.0 | 31.7 | 54.3            | 0.5 |



按級別分布列示的信貸風險（不包括按公允價值計入其他全面收益之債務工具）以及按行業列示的預期信貸損失覆蓋之概要（續）

|                     | 賬面總值 / 名義金額 <sup>1</sup> |          |          |                                 |           | 預期信貸損失準備 |          |          |                                 |          | 預期信貸損失覆蓋% |     |      |                                 |     |
|---------------------|--------------------------|----------|----------|---------------------------------|-----------|----------|----------|----------|---------------------------------|----------|-----------|-----|------|---------------------------------|-----|
|                     | 第一級                      | 第二級      | 第三級      | 購入或<br>承辦信<br>貸已減<br>值之金<br>融資產 | 總計        | 第一級      | 第二級      | 第三級      | 購入或<br>承辦信<br>貸已減<br>值之金<br>融資產 | 總計       | 第一級       | 第二級 | 第三級  | 購入或<br>承辦信<br>貸已減<br>值之金<br>融資產 | 總計  |
|                     | 百萬<br>港元                 | 百萬<br>港元 | 百萬<br>港元 | 百萬<br>港元                        | 百萬<br>港元  | 百萬<br>港元 | 百萬<br>港元 | 百萬<br>港元 | 百萬<br>港元                        | 百萬<br>港元 | %         | %   | %    | %                               | %   |
| 客戶貸款                | 3,180,483                | 352,477  | 62,679   | 290                             | 3,595,929 | (2,681)  | (8,575)  | (27,433) | (164)                           | (38,853) | 0.1       | 2.4 | 43.8 | 56.6                            | 1.1 |
| - 個人                | 1,495,142                | 60,473   | 7,406    | —                               | 1,563,021 | (1,285)  | (3,142)  | (1,265)  | —                               | (5,692)  | 0.1       | 5.2 | 17.1 | —                               | 0.4 |
| - 企業 <sup>2</sup>   | 1,405,747                | 280,699  | 54,613   | 290                             | 1,741,349 | (1,187)  | (5,396)  | (25,839) | (164)                           | (32,586) | 0.1       | 1.9 | 47.3 | 56.6                            | 1.9 |
| - 金融機構 <sup>3</sup> | 279,594                  | 11,305   | 660      | —                               | 291,559   | (209)    | (37)     | (329)    | —                               | (575)    | 0.1       | 0.3 | 49.8 | —                               | 0.2 |
| 同業貸款                | 563,647                  | 205      | —        | —                               | 563,852   | (50)     | (1)      | —        | —                               | (51)     | —         | 0.5 | —    | —                               | —   |
| 其他<br>金融資產          | 2,296,216                | 12,497   | 396      | —                               | 2,309,109 | (277)    | (11)     | (105)    | —                               | (393)    | —         | 0.1 | 26.5 | —                               | —   |
| 貸款及<br>其他信貸<br>相關承諾 | 1,929,040                | 47,175   | 2,113    | —                               | 1,978,328 | (455)    | (285)    | (101)    | —                               | (841)    | —         | 0.6 | 4.8  | —                               | —   |
| - 個人                | 1,416,939                | 19,362   | 1,742    | —                               | 1,438,043 | (25)     | (1)      | —        | —                               | (26)     | —         | —   | —    | —                               | —   |
| - 企業 <sup>2</sup>   | 381,803                  | 25,661   | 371      | —                               | 407,835   | (399)    | (273)    | (101)    | —                               | (773)    | 0.1       | 1.1 | 27.2 | —                               | 0.2 |
| - 金融機構 <sup>3</sup> | 130,298                  | 2,152    | —        | —                               | 132,450   | (31)     | (11)     | —        | —                               | (42)     | —         | 0.5 | —    | —                               | —   |
| 財務擔保                | 42,828                   | 3,244    | 253      | —                               | 46,325    | (20)     | (10)     | (24)     | —                               | (54)     | —         | 0.3 | 9.5  | —                               | 0.1 |
| - 個人                | 4,654                    | 6        | —        | —                               | 4,660     | —        | —        | —        | —                               | —        | —         | —   | —    | —                               | —   |
| - 企業 <sup>2</sup>   | 33,169                   | 3,131    | 253      | —                               | 36,553    | (19)     | (10)     | (24)     | —                               | (53)     | 0.1       | 0.3 | 9.5  | —                               | 0.1 |
| - 金融機構 <sup>3</sup> | 5,005                    | 107      | —        | —                               | 5,112     | (1)      | —        | —        | —                               | (1)      | —         | —   | —    | —                               | —   |
| 於2023年<br>12月31日    | 8,012,214                | 415,598  | 65,441   | 290                             | 8,493,543 | (3,483)  | (8,882)  | (27,663) | (164)                           | (40,192) | —         | 2.1 | 42.3 | 56.6                            | 0.5 |

上述各表並未計入向集團旗下公司應收之款項。

- 1 代表約定金額被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之最大風險額。
- 2 包括企業及商業客戶。
- 3 包括非銀行之金融機構。

## 4 金融投資

### 金融投資之賬面值

|                    | 於下列日期          |                 |
|--------------------|----------------|-----------------|
|                    | 2024年<br>6月30日 | 2023年<br>12月31日 |
|                    | 百萬港元           | 百萬港元            |
| 按公允價值計入其他全面收益之金融投資 | 1,489,405      | 1,410,271       |
| - 國庫及其他合資格票據       | 713,455        | 700,863         |
| - 債務證券             | 769,805        | 703,459         |
| - 股權證券             | 6,145          | 5,949           |
| 按已攤銷成本計量之債務工具      | 575,144        | 618,941         |
| - 國庫及其他合資格票據       | 1,994          | 52,758          |
| - 債務證券             | 573,150        | 566,183         |
|                    | 2,064,549      | 2,029,212       |

## 5 於聯營及合資公司之權益

### 交通銀行股份有限公司（「交通銀行」）

本集團持有交通銀行股份有限公司（「交通銀行」）19.03%的股權。本集團於交通銀行之投資分類為聯營公司。計及所有相關因素，包括於交通銀行董事會的席位和「資源與經驗分享」協議的參與，本集團對該行發揮重大影響力。根據該協議，滙豐已調派職員協助交通銀行維持財務及營運政策。於聯營公司之投資乃根據HKAS 28採用會計權益法確認，據此，投資初期按成本確認，隨後則按本集團應佔聯營公司資產淨值的收購後變動作出調整。倘出現任何減值跡象，則須進行減值測試。

本集團於交通銀行之投資的公允價值低於其賬面值。2023年12月31日，本集團對賬面值進行減值測試，結果錄得240億港元的減值，原因是使用價值計算確定的可回收金額低於賬面價值。

## 簡明綜合中期財務報表附註 (未經審核)

使用價值可能因應模型數據變動產生的影響而增加或減少。主要模型數據於下文闡述，並以期末觀察所見的因素為依據。可導致使用價值增加或減少的因素包括交通銀行短期表現的變化、監管資本規定變動或有關交通銀行未來盈利能力預測的修訂。

倘本集團對交通銀行並無重大影響力，此項投資將按公允值而非當前賬面值列賬。

### 減值測試

2024年6月30日，於交通銀行之投資的賬面值為1,733億港元（2023年12月31日：1,662億港元），公允值為867億港元（2023年12月31日：688億港元）。本集團判定自2023年12月31日以來並無出現進一步的重大減值跡象（或有關減值可能不復存在或顯著減少的跡象）。作為此項評估的一部分，本集團更新了使用價值計算法，有關計算佐證了2023年12月31日的減值狀況並無出現重大變動。因此，我們並無於2024年6月30日對賬面值進行額外減值（或作減值撥回）。

### 可收回金額的基準

經更新的評估方法，是將交通銀行的可收回金額（以使用價值計算法釐定）與其賬面值比較。使用價值計算法採用的折現現金流預測數據，是基於管理層對普通股股東可獲未來盈利之最佳估計（根據HKAS 36）。於達致最佳估計時，管理層須作出重大判斷。

使用價值計算法包括兩個主要部分。第一部分為管理層對交通銀行盈利所作出之最佳估計。中短期的盈利增長預測繼續低於近期（最近五年內）實際增長，反映中國內地近期宏觀經濟、政策以及行業因素的影響。由於管理層擬繼續長期保留此項投資，中短期後之盈利乃透過使用長期增長率推算至無限期，以得出最終價值，構成使用價值的大部分。第二部分為維持資本要求撥賬，即管理層對須予預扣之盈利的預測，以使交通銀行能於預測期內符合資本規定水平（即管理層於估計普通股股東可獲未來盈利時，先行扣除維持資本要求撥賬）。維持資本要求撥賬反映因風險加權資產對資產總值比率的假設修訂而產生的經修訂資本規定水平。於計算維持資本要求撥賬時，主要的輸入數據包括資產增長的估算、風險加權資產對資產總值比率及預期資本規定水平。倘若該等主要輸入數據有變，引致維持資本要求撥賬增加，使用價值將會下降。此外，管理層亦會考慮其他定質因素，以確保計算使用價值時採用的輸入數據仍然適當。

### 使用價值計算法的主要假設

根據HKAS 36之規定，我們計算使用價值所用的一系列假設為：

- 長期利潤增長率：於2027年後各個期間為3%（2023年12月31日：3%），不超過中國內地的國內生產總值增長率預測，並與外界分析師的預測相若。
- 長期資產增長率：於2027年後各個期間為3.25%（2023年12月31日：3%），此乃實現3%長期利潤增長率所需的預期資產增長率。長期資產增長率的上升獲過往數據支持，並預期將持續。
- 折現率：8.53%（2023年12月31日：9%），乃運用市場數據按資本資產定價模型得出。我們採用的折現率屬資本資產定價模型所顯示的7.7%至9.4%（2023年12月31日：7.9%至9.7%）範圍之內，並因市場帶動無風險利率及貝塔系數降低而下降。
- 預期信貸損失佔客戶貸款的百分比：中短期介乎0.78%至0.97%（2023年12月31日：0.8%至0.97%）之間，反映已列賬的中國內地信貸經驗。2027年後各個期間的比率為0.97%（2023年12月31日：0.97%），高於疫情前幾年交通銀行預期信貸損失佔客戶貸款的平均百分比。
- 風險加權資產佔資產總值的百分比：中短期介乎62%至62.5%（2023年12月31日：62%至63.7%）之間，反映風險加權將於短期內提高，隨後預期將恢復到最近的歷史水平。2027年後各個期間的比率為62%（2023年12月31日：62%），與交通銀行近年的實際業績相若。
- 客戶貸款增長率：中短期比率介乎9%至10%（2023年12月31日：9%至10%）之間，與交通銀行近年的實際業績相若。客戶貸款的預測增長率上升，將導致預測中的預期信貸損失上升。
- 營業收益增長率：中短期比率介乎-0.4%至9.3%（2023年12月31日：-0.4%至9.7%）之間，與交通銀行近年的實際業績相若，並由於中國內地近期的宏觀經濟、政策以及行業因素，導致其短期受到淨利息收益預測影響。
- 成本收益比率：中短期比率介乎35.5%至39.8%（2023年12月31日：35.5%至39.8%）之間。有關比率與交通銀行近年的實際業績及外界分析師披露的預測相若。
- 實質稅率：中短期稅率介乎6.3%至15%（2023年12月31日：5.3%至15%）之間，反映交通銀行的實際業績及稅率預料會於預測期內升至貼近長期假設水平。於2027年後各期間，稅率為15%（2023年12月31日：15%），高於近期的歷史平均水平，並與經合組織 / 20國集團稅基侵蝕和利潤轉移包容性架構建議的最低稅率一致。
- 資本規定：資本充足比率為12.5%（2023年12月31日：12.5%），一級資本充足比率則為9.5%（2023年12月31日：9.5%），分別按交通銀行的資本風險承受水平和資本規定計算。

使用價值對上述假設高度敏感。為指出敏感度的範圍，我們亦披露此等假設導致使用價值基準變動的合理可能範圍。此乃基於中短期盈利、長期預期信貸損失佔客戶貸款的百分比，以及折現率增加 / 減少50個基點等有利 / 不利變動的影響。於2024年6月30日，我們估計使用價值的合理可能範圍介乎1,105億港元至2,426億港元（2023年12月31日：1,023億港元至2,252億港元）之間，且確認於減值測試當日，本集團過去五年投資的公允值範圍介乎526億港元至867億港元之間。在釐定使用價值之合理可能範圍時，所有其他長期假設及維持資本要求撥賬的基準均維持不變。

## 6 客戶賬項

按國家 / 地區分類之客戶賬項

|      | 於下列日期     |           |
|------|-----------|-----------|
|      | 2024年     | 2023年     |
|      | 6月30日     | 12月31日    |
|      | 百萬港元      | 百萬港元      |
| 香港   | 4,246,486 | 4,246,041 |
| 新加坡  | 555,951   | 574,574   |
| 中國內地 | 448,659   | 437,542   |
| 澳洲   | 237,792   | 250,550   |
| 印度   | 217,142   | 190,439   |
| 馬來西亞 | 124,350   | 123,487   |
| 台灣   | 126,454   | 132,410   |
| 印尼   | 42,038    | 43,744    |
| 其他   | 241,389   | 262,264   |
|      | 6,240,261 | 6,261,051 |

## 7 按公允值列賬之金融資產之公允值

釐定於2024年6月30日之公允值所用的會計政策、監控架構及等級與《2023年報及賬目》所採用者一致。

下表為按公允值列賬之金融工具及估值基準分析。

|                            | 公允值等級       |             |             |               |                            |            |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|----------------------------|------------|
|                            | 第一級<br>百萬港元 | 第二級<br>百萬港元 | 第三級<br>百萬港元 | 第三方總計<br>百萬港元 | 公司間款額 <sup>2</sup><br>百萬港元 | 總計<br>百萬港元 |
| <b>於2024年6月30日</b>         |             |             |             |               |                            |            |
| <b>資產</b>                  |             |             |             |               |                            |            |
| 交易用途資產 <sup>1</sup>        | 891,960     | 236,036     | 9,262       | 1,137,258     | —                          | 1,137,258  |
| 衍生工具                       | 2,466       | 278,616     | 1,705       | 282,787       | 136,713                    | 419,500    |
| 指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產     | 210,723     | 402,267     | 134,801     | 747,791       | —                          | 747,791    |
| 金融投資                       | 1,245,724   | 240,540     | 3,141       | 1,489,405     | —                          | 1,489,405  |
| <b>負債</b>                  |             |             |             |               |                            |            |
| 交易用途負債 <sup>1</sup>        | 55,419      | 49,240      | 8           | 104,667       | —                          | 104,667    |
| 衍生工具                       | 1,346       | 269,376     | 1,794       | 272,516       | 130,605                    | 403,121    |
| 指定按公允值列賬之金融負債 <sup>1</sup> | —           | 155,267     | 36,796      | 192,063       | —                          | 192,063    |
| <b>於2023年12月31日</b>        |             |             |             |               |                            |            |
| <b>資產</b>                  |             |             |             |               |                            |            |
| 交易用途資產 <sup>1</sup>        | 637,806     | 294,184     | 9,260       | 941,250       | —                          | 941,250    |
| 衍生工具                       | 938         | 268,318     | 2,143       | 271,399       | 137,854                    | 409,253    |
| 指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產     | 182,874     | 402,113     | 122,586     | 707,573       | —                          | 707,573    |
| 金融投資                       | 1,077,040   | 329,689     | 3,542       | 1,410,271     | —                          | 1,410,271  |
| <b>負債</b>                  |             |             |             |               |                            |            |
| 交易用途負債 <sup>1</sup>        | 66,685      | 36,363      | 2           | 103,050       | —                          | 103,050    |
| 衍生工具                       | 2,048       | 303,584     | 2,409       | 308,041       | 142,175                    | 450,216    |
| 指定按公允值列賬之金融負債 <sup>1</sup> | —           | 142,071     | 28,657      | 170,728       | —                          | 170,728    |

1 此等數額不包括滙豐集團旗下公司的第二級資產130.95億港元 (2023年: 150.43億港元) 及第二級負債2,250.94億港元 (2023年: 2,241.87億港元)。

2 滙豐集團旗下公司的衍生工具款額大部分列於「第二級」。

## 簡明綜合中期財務報表附註 (未經審核)

### 第一級與第二級公允值之間的轉撥

|                         | 資產           |                    |                                |              | 負債                 |                      |              |
|-------------------------|--------------|--------------------|--------------------------------|--------------|--------------------|----------------------|--------------|
|                         | 金融投資<br>百萬港元 | 交易用途<br>資產<br>百萬港元 | 指定及其他<br>強制性按<br>公允值計量<br>百萬港元 | 衍生工具<br>百萬港元 | 交易用途<br>負債<br>百萬港元 | 指定按<br>公允值列賬<br>百萬港元 | 衍生工具<br>百萬港元 |
| <b>2024年1月1日至6月30日</b>  |              |                    |                                |              |                    |                      |              |
| 由第一級轉撥往第二級              | 29,430       | 13,628             | 4,777                          | —            | 18                 | —                    | —            |
| 由第二級轉撥往第一級              | 38,732       | 20,025             | 8,703                          | —            | 142                | —                    | —            |
| <b>2023年1月1日至12月31日</b> |              |                    |                                |              |                    |                      |              |
| 由第一級轉撥往第二級              | 94,475       | 60,546             | 13,386                         | —            | 296                | —                    | —            |
| 由第二級轉撥往第一級              | 69,552       | 40,626             | 19,403                         | —            | 1,591              | —                    | —            |

公允值等級制中各級之間的轉撥被視為於各個季度末發生。公允值等級制中各級的撥入及撥出主要源於估值數據可觀察程度以及價格透明度所發生的變化。

### 公允值估值基準

採用涉及重大不可觀察數據之估值方法按公允值計量的金融工具 — 第三級

|                     | 資產           |                    |                                       |              |                | 負債                 |                      |              |               |
|---------------------|--------------|--------------------|---------------------------------------|--------------|----------------|--------------------|----------------------|--------------|---------------|
|                     | 金融投資<br>百萬港元 | 交易用途<br>資產<br>百萬港元 | 指定及其他<br>強制性按<br>公允值計入<br>損益賬<br>百萬港元 | 衍生工具<br>百萬港元 | 總計<br>百萬港元     | 交易用途<br>負債<br>百萬港元 | 指定按<br>公允值列賬<br>百萬港元 | 衍生工具<br>百萬港元 | 總計<br>百萬港元    |
| 私募股本及相關投資           | 2,765        | —                  | 120,409                               | —            | 123,174        | —                  | —                    | —            | —             |
| 結構性票據               | —            | —                  | 23                                    | —            | 23             | —                  | 36,796               | —            | 36,796        |
| 其他                  | 376          | 9,262              | 14,369                                | 1,705        | 25,712         | 8                  | —                    | 1,794        | 1,802         |
| <b>於2024年6月30日</b>  | <b>3,141</b> | <b>9,262</b>       | <b>134,801</b>                        | <b>1,705</b> | <b>148,909</b> | <b>8</b>           | <b>36,796</b>        | <b>1,794</b> | <b>38,598</b> |
| 私募股本及相關投資           | 2,886        | 48                 | 108,278                               | —            | 111,212        | 1                  | —                    | —            | 1             |
| 結構性票據               | —            | —                  | 23                                    | —            | 23             | —                  | 28,657               | —            | 28,657        |
| 其他                  | 656          | 9,212              | 14,285                                | 2,143        | 26,296         | 1                  | —                    | 2,409        | 2,410         |
| <b>於2023年12月31日</b> | <b>3,542</b> | <b>9,260</b>       | <b>122,586</b>                        | <b>2,143</b> | <b>137,531</b> | <b>2</b>           | <b>28,657</b>        | <b>2,409</b> | <b>31,068</b> |

用以釐定上表金融工具公允值的基準已於《2023年報及賬目》第138至139頁闡釋。

## 公允值等級制中第三級公允值計量之對賬

### 第三級金融工具的變動

|  | 資產           |                    |                                       |              | 負債                 |                                   |              |
|--|--------------|--------------------|---------------------------------------|--------------|--------------------|-----------------------------------|--------------|
|  | 金融投資<br>百萬港元 | 交易用途<br>資產<br>百萬港元 | 指定及其他<br>強制性按<br>公允值計入<br>損益賬<br>百萬港元 | 衍生工具<br>百萬港元 | 交易用途<br>負債<br>百萬港元 | 指定按<br>公允值列賬 <sup>1</sup><br>百萬港元 | 衍生工具<br>百萬港元 |
| 於2024年1月1日                               | 3,542        | 9,260              | 122,586                               | 2,143        | 2                  | 28,657                            | 2,409        |
| 於損益賬中確認之增益 / (虧損) 總額                     | —            | 41                 | 2,205                                 | 765          | —                  | 120                               | 746          |
| - 持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益 / (虧損)         | —            | 41                 | —                                     | 765          | —                  | 120                               | 746          |
| - 強制性按公允值計入損益賬之其他金融工具之公允值變動 <sup>2</sup> | —            | —                  | 2,205                                 | —            | —                  | —                                 | —            |
| 於其他全面收益項內確認之增益 / (虧損) 總額                 | (299)        | (132)              | (143)                                 | (12)         | —                  | (140)                             | (23)         |
| - 金融投資：公允值變動                             | (264)        | —                  | —                                     | —            | —                  | 1                                 | —            |
| - 匯兌差額                                   | (35)         | (132)              | (143)                                 | (12)         | —                  | (141)                             | (23)         |
| 購入                                       | 1,141        | 2,138              | 26,602                                | —            | —                  | —                                 | —            |
| 新發行                                      | —            | —                  | —                                     | —            | —                  | 2,311                             | —            |
| 出售                                       | —            | (38)               | (189)                                 | —            | —                  | —                                 | —            |
| 償付                                       | (1,103)      | (2,335)            | (15,504)                              | (580)        | 1                  | 6,139                             | (943)        |
| 撥出                                       | (140)        | (202)              | (1,480)                               | (825)        | —                  | (417)                             | (557)        |
| 撥入                                       | —            | 530                | 724                                   | 214          | 5                  | 126                               | 162          |
| 於2024年6月30日                              | 3,141        | 9,262              | 134,801                               | 1,705        | 8                  | 36,796                            | 1,794        |
| 於損益賬中確認與2024年6月30日所持資產及負債有關之未變現增益 / (虧損) | —            | (33)               | (2,092)                               | 321          | —                  | 3                                 | (277)        |
| - 持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益 / (虧損)         | —            | (33)               | —                                     | 321          | —                  | —                                 | (277)        |
| - 強制性按公允值計入損益賬之其他金融工具之公允值變動              | —            | —                  | (2,092)                               | —            | —                  | 3                                 | —            |

## 簡明綜合中期財務報表附註 (未經審核)

### 第三級金融工具的變動 (續)

|  | 資產           |                    |                                       |              | 負債                 |                                   |              |
|--|--------------|--------------------|---------------------------------------|--------------|--------------------|-----------------------------------|--------------|
|  | 金融投資<br>百萬港元 | 交易用途<br>資產<br>百萬港元 | 指定及其他<br>強制性按<br>公允值計入<br>損益賬<br>百萬港元 | 衍生工具<br>百萬港元 | 交易用途<br>負債<br>百萬港元 | 指定按<br>公允值列賬 <sup>1</sup><br>百萬港元 | 衍生工具<br>百萬港元 |
| 於2023年1月1日                               | 4,308        | 9,283              | 101,819                               | 3,301        | 6                  | 34,734                            | 1,712        |
| 於損益賬中確認之增益 / (虧損) 總額                     | —            | (173)              | 4,946                                 | (1,450)      | (11)               | (358)                             | 108          |
| - 持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益 / (虧損)         | —            | (173)              | —                                     | (1,450)      | (11)               | —                                 | 108          |
| - 強制性按公允值計入損益賬之其他金融工具之公允值變動 <sup>2</sup> | —            | —                  | 4,946                                 | —            | —                  | (358)                             | —            |
| 於其他全面收益項內確認之增益 / (虧損) 總額                 | 300          | (176)              | 3                                     | 10           | 1                  | (404)                             | (13)         |
| - 金融投資：公允值變動                             | 375          | —                  | —                                     | —            | —                  | 12                                | —            |
| - 匯兌差額                                   | (75)         | (176)              | 3                                     | 10           | 1                  | (416)                             | (13)         |
| 購入                                       | 1,119        | 1,759              | 11,946                                | —            | —                  | —                                 | —            |
| 新發行                                      | —            | —                  | —                                     | —            | —                  | 3,354                             | —            |
| 出售                                       | —            | (1,698)            | (18)                                  | —            | —                  | —                                 | —            |
| 償付                                       | (1,059)      | (3,012)            | (7,890)                               | 34           | 5                  | 296                               | (327)        |
| 撥出                                       | —            | (1,043)            | —                                     | (142)        | (3)                | (6,915)                           | (96)         |
| 撥入                                       | —            | 1,247              | —                                     | 12           | 8                  | 858                               | 248          |
| 於2023年6月30日                              | 4,668        | 6,187              | 110,806                               | 1,765        | 6                  | 31,565                            | 1,632        |
| 於損益賬中確認與2023年6月30日所持資產及負債有關之未變現增益 / (虧損) | —            | (393)              | 2,360                                 | 989          | —                  | (20)                              | (241)        |
| - 持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益 / (虧損)         | —            | (393)              | —                                     | 989          | —                  | —                                 | (241)        |
| - 強制性按公允值計入損益賬之其他金融工具之公允值變動              | —            | —                  | 2,360                                 | —            | —                  | (20)                              | —            |

1 包括結構存款，其償付金額代表到期存款及新存款之淨值。

2 包括按公允值計入損益賬之保險業務資產和負債 (包括相關衍生工具) 淨收益21.76億港元 (2023年：46.71億港元)。

公允值等級制中各級之間的轉撥被視為於各個季度末發生。公允值等級制中各級的撥入及撥出主要基於估值數據可觀察程度以及價格透明度。

### 重大不可觀察假設之改變對合理可能替代假設的影響

下表列示第三級公允值對合理可能替代假設的敏感度：

#### 公允值對合理可能替代假設的敏感度

|                                 | 於2024年6月30日  |              |              |              | 於2023年12月31日 |              |              |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                 | 於損益賬中反映      |              | 於其他全面收益中反映   |              | 於損益賬中反映      |              | 於其他全面收益中反映   |              |
|                                 | 有利變動<br>百萬港元 | 不利變動<br>百萬港元 | 有利變動<br>百萬港元 | 不利變動<br>百萬港元 | 有利變動<br>百萬港元 | 不利變動<br>百萬港元 | 有利變動<br>百萬港元 | 不利變動<br>百萬港元 |
| 衍生工具、交易用途資產及交易用途負債 <sup>1</sup> | 196          | (338)        | —            | —            | 284          | (345)        | —            | —            |
| 指定及其他強制性按公允值計入損益賬之<br>金融資產及負債   | 7,694        | (7,079)      | —            | —            | 6,163        | (6,163)      | —            | —            |
| 金融投資                            | —            | —            | 128          | (128)        | —            | —            | 170          | (170)        |
| 總計                              | 7,890        | (7,417)      | 128          | (128)        | 6,447        | (6,508)      | 170          | (170)        |

1 「衍生工具、交易用途資產及交易用途負債」以同一類別呈列，以反映該等工具的風險管理方式。

敏感度分析旨在計量符合應用95%置信區間的公允值範圍。該等方法會考量所採用估值方法的性質，以及可觀察替代數據和過往數據的可得性和可靠程度。

倘若金融工具的公允值受超過一個不可觀察假設影響，上表反映隨著個別假設變化而產生的最有利或最不利變動。

### 第三級金融工具之主要不可觀察數據

下表列出第三級金融工具之主要不可觀察數據，並顯示該等數據於2024年6月30日之範圍。

第三級金融工具之主要不可觀察數據及數據之間的相互關係並無變化，詳情已載於《2023年報及賬目》第141頁。

#### 第三級工具估值所用重大不可觀察數據的定量資料

|                 | 公允值     |        | 關鍵估值方法    | 主要不可觀察數據 | 2024年6月30日 |     | 2023年12月31日 |     |
|-----------------|---------|--------|-----------|----------|------------|-----|-------------|-----|
|                 | 資產      | 負債     |           |          | 數據整體範圍     |     | 數據整體範圍      |     |
|                 | 百萬港元    | 百萬港元   |           |          | 下限         | 上限  | 下限          | 上限  |
| 私募股本及相關投資       | 123,174 | —      | 見註釋1      | 見註釋1     |            |     |             |     |
| 結構性票據           | 23      | 36,796 |           |          |            |     |             |     |
| – 股票掛鈎票據        | 23      | 11,669 | 模型 – 期權模型 | 股權波幅     | 6%         | 72% | 6%          | 71% |
|                 |         |        | 模型 – 期權模型 | 股權相關性    | 39%        | 99% | 34%         | 98% |
| – 外匯掛鈎票據        | —       | 19,396 | 模型 – 期權模型 | 外匯波幅     | 2%         | 30% | 3%          | 34% |
| – 其他            | —       | 5,731  |           |          |            |     |             |     |
| 其他 <sup>2</sup> | 25,712  | 1,802  |           |          |            |     |             |     |
| 於2024年6月30日     | 148,909 | 38,598 |           |          |            |     |             |     |

1 由於所持各項私募股本投資相關分析之特定性質各有不同，列報一系列主要不可觀察數據並不切實可行。

2 「其他」包括一系列規模較小的所持項目。

## 8 非按公允值列賬之金融工具之公允值

|                       | 於下列日期       |             |             |             |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | 2024年6月30日  |             | 2023年12月31日 |             |
|                       | 賬面值<br>百萬港元 | 公允值<br>百萬港元 | 賬面值<br>百萬港元 | 公允值<br>百萬港元 |
| <b>資產<sup>1</sup></b> |             |             |             |             |
| 反向回購協議 – 非交易用途        | 693,725     | 693,647     | 831,186     | 831,199     |
| 同業貸款                  | 501,382     | 501,362     | 563,801     | 563,706     |
| 客戶貸款                  | 3,542,605   | 3,480,018   | 3,557,076   | 3,507,623   |
| 金融投資 – 按已攤銷成本計量       | 575,144     | 563,283     | 618,941     | 611,531     |
| <b>負債<sup>1</sup></b> |             |             |             |             |
| 回購協議 – 非交易用途          | 672,456     | 672,194     | 521,984     | 521,850     |
| 同業存放                  | 210,365     | 210,357     | 182,146     | 182,135     |
| 客戶賬項                  | 6,240,261   | 6,241,376   | 6,261,051   | 6,261,771   |
| 已發行債務證券               | 76,362      | 76,725      | 87,745      | 88,050      |

1 滙豐集團旗下公司的數額並無包括在內。

上述公允值乃於特定日期之公允值，可能與相關工具到期日或結算日實際支付之金額有重大差異。在許多情況下，由於計量的組合規模龐大，估計之公允值不可能即時變現。因此，該等公允值並不代表相關金融工具對本集團（作為持續經營的公司）之價值。

其他非按公允值列賬的金融工具通常為短期性質，或經常按當前市場利率重新訂價。因此，該等工具的賬面值為其公允值的合理約數。這包括現金及於中央銀行之結餘、向其他銀行託收及傳送中之項目、香港政府負債證明書、香港紙幣流通額、其他金融資產及其他金融負債，全部按已攤銷成本計量。

## 9 或有負債、合約承諾及擔保

|                 | 於下列日期            |                  |
|-----------------|------------------|------------------|
|                 | 2024年<br>6月30日   | 2023年<br>12月31日  |
|                 | 百萬港元             | 百萬港元             |
| 擔保及或有負債         | 429,781          | 435,597          |
| 承諾 <sup>1</sup> | 3,430,267        | 3,411,916        |
|                 | <b>3,860,048</b> | <b>3,847,513</b> |

1 包括於2024年6月30日，由於本集團成為不可撤銷承諾訂約方而應用HKFRS 9減值規定的承諾19,985.41億港元（2023年12月31日：19,783.28億港元）。

上表披露承諾（不包括資本承諾）、擔保及其他或有負債的名義金額，乃指約定金額如被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之風險額。由於預期大部分擔保及承諾所涉金額直至期滿時均不會被取用，故此名義本金總額並不是日後流動資金需求之參考。

2024年6月30日之或有負債已包括與附註13所載法律及監管事宜相關的數額。

## 10 按類分析

行政委員會就識別本集團的營業類別而言被視作主要經營決策者。營業類別的業績由主要經營決策者以根據HKFRS量度的表現進行評估。識別營業類別的基準載於《2023年報及賬目》的附註31「按類分析」，而按類分析則按根據HKFRS 8「營業類別」評定的可呈報類別基準呈列。

由於滙豐各項業務互相緊密結合，故所呈列的數據包括若干收益及支出項目的內部分配，當中包括若干後勤服務及環球部門的成本，但以該等成本可實質歸入相關的營運業務範疇及地區為限。儘管分配是以有系統及一致的方式進行，但當中難免涉及一定程度的主觀判斷。未分配至其他營業類別的成本計入「企業中心」項下。

於適用情況下，呈列的收益及支出金額包括類別之間調配資金的結果，以及各公司之間和各業務部門之間交易的結果。該等交易全部按公平原則進行。營業類別的集團內部撇銷項目於「企業中心」呈列。

### 環球業務及可呈報類別

本集團透過旗下各項環球業務（即財富管理及個人銀行業務、工商金融業務和環球銀行及資本市場業務）為客戶提供全面的銀行及相關金融服務。向客戶提供的產品及服務由以下環球業務負責籌劃。

- 財富管理及個人銀行業務為個人銀行客戶乃至資產極豐厚人士提供全系列的零售銀行及財富管理產品。一般而言，為客戶提供的產品及服務包括零售銀行產品（例如往來及儲蓄戶口、按揭及個人貸款、信用卡、扣賬卡及本地與國際付款服務）。對於有更複雜國際業務需求的客戶，我們亦提供財富管理服務（包括保險及投資產品、環球資產管理服務、投資管理及私人滙財策劃服務）。

- 工商金融業務提供廣泛的產品及服務，以滿足各類工商金融客戶（包括中小企、中型企業及大型企業）的需要，其中包括信貸及借貸、國際貿易及應收賬款融資、財資管理及流動資金解決方案（付款與現金管理及商業卡）及投資。工商金融業務亦為其客戶引薦其他環球業務（例如環球銀行及資本市場業務）提供的產品及服務，當中包括外匯產品、透過債務及股票市場集資，以及顧問服務。

- 環球銀行及資本市場業務包括兩個獨立的呈報類別：環球銀行業務和資本市場及證券服務業務（下稱「資本市場及證券服務」）。環球銀行業務為全球各地的大型政府、企業及機構客戶和私人投資者提供專門設計的財務解決方案。以客為本的業務部門提供一系列銀行服務，包括融資、顧問及交易服務。資本市場及證券服務提供的服務則包括信貸、利率、外匯、股票、貨幣市場和證券服務，以及自營投資活動。

- 企業中心業務包括對交通銀行的投資等策略投資、中央財資收入，以及未分配至環球業務的成本，主要是與科技相關的投資。

- 其他（環球銀行及資本市場其他業務）主要包括環球銀行業務和資本市場及證券服務業務共同管理的其他業務活動。

按可呈報類別列示之財務表現載於第3頁「財務回顧」一節，為簡明綜合中期財務報表的一部分。

### 地區

|                             | 香港<br>百萬港元 | 亞太其他地區<br>百萬港元 | 類別內部撇銷<br>百萬港元 | 總計<br>百萬港元 |
|-----------------------------|------------|----------------|----------------|------------|
| <b>截至2024年6月30日止半年</b>      |            |                |                |            |
| 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額 | 82,271     | 50,763         | (398)          | 132,636    |
| 除稅前利潤                       | 45,133     | 36,935         | —              | 82,068     |
| <b>於2024年6月30日</b>          |            |                |                |            |
| 資產總值                        | 7,583,099  | 3,854,305      | (787,315)      | 10,650,089 |
| 負債總額                        | 7,171,497  | 3,396,013      | (787,315)      | 9,780,195  |
| 信貸承諾及或有負債（合約金額）             | 1,968,801  | 1,891,247      | —              | 3,860,048  |
| <b>截至2023年6月30日止半年</b>      |            |                |                |            |
| 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額 | 80,374     | 49,290         | (68)           | 129,596    |
| 除稅前利潤                       | 44,940     | 38,270         | —              | 83,210     |
| <b>於2023年6月30日</b>          |            |                |                |            |
| 資產總值                        | 7,503,687  | 3,914,238      | (1,005,050)    | 10,412,875 |
| 負債總額                        | 7,080,273  | 3,459,750      | (1,005,050)    | 9,534,973  |
| 信貸承諾及或有負債（合約金額）             | 1,954,764  | 1,753,524      | —              | 3,708,288  |



## 11 關連人士交易

截至2024年6月30日止半年內，《2023年報及賬目》中所述對本集團財務狀況或業績表現有重大影響之關連人士交易概無變動。截至2024年6月30日止半年進行的所有關連人士交易，其性質均與《2023年報及賬目》中所述者類似。

## 12 業務收購及出售

2023年10月，香港上海滙豐銀行有限公司的全資附屬公司HSBC Global Asset Management Singapore Limited訂立協議，收購Silkroad Property Partners Pte Ltd（「Silkroad」）之100%股份。Silkroad是一家總部位於新加坡、專注於亞太區的房地產投資管理公司。此次收購於2024年1月31日完成。

2023年10月，香港上海滙豐銀行有限公司的全資附屬公司滙豐銀行（中國）有限公司簽訂協議，收購花旗銀行（中國）於中國內地的個人財富管理業務，覆蓋管理資產及存款以及相關財富管理客戶。此次收購於2024年6月7日完成。

根據HKFRS 3，兩項收購於2024年6月30日確認的數額直至計量期間屆滿前仍屬暫時性質。

2023年11月，香港上海滙豐銀行有限公司（透過其毛里求斯分行）與ABSA Bank Group Limited的全資附屬公司ABSA Bank (Mauritius) Limited達成協議，出售其於毛里求斯的財富管理及個人銀行業務。此次出售於2024年7月6日完成，對本集團之財務影響並不重大。

## 13 法律訴訟及監管事宜

本集團在多個司法管轄區內因日常業務運作而牽涉法律訴訟及監管事宜。除下文所述者外，本集團認為該等事宜無一屬重大者。確認準備的方法乃根據《2023年報及賬目》附註1.2(n)所載的會計政策釐定。雖然法律訴訟及監管事宜的結果本身存在不明朗因素，但管理層相信，根據所得資料，於2024年6月30日已就有關事宜提撥適當準備。確認任何準備並不代表承認行為失當或承擔法律責任。若要估計作為或有負債類別之法律訴訟及監管事宜所涉潛在責任總額，並不切實可行。

### 韓國沽空起訴

2024年3月，韓國檢察廳對本行以及其三名在職及前任僱員提出刑事起訴，指控他們就有關2021年8月至2021年12月期間進行的交易中，違反《金融投資服務及資本市場法》下的沽空規則。本行正就起訴作出抗辯。

### 其他監管調查、審查及訴訟

由於業務及營運過程中產生的若干事宜，本行及/或其若干附屬公司涉及不同稅務機構、監管機構及公平競爭與執法機關的多項查詢與檢查、資料索求、調查及審查，以及包括訴訟、仲裁及其他爭訟性法律程序的法律程序。

目前，本行並不預期任何相關事宜的最終解決會對本集團的財政狀況構成重大影響。然而，由於法律程序及監管事宜涉及不確定性，我們並不就單一或多個事項之最後結果作出保證。

## 14 《2024年中期業績報告》及法定賬目

本《2024年中期業績報告》所載資料乃未經審核，並不構成法定賬目。董事會已於2024年7月31日批准發布本《2024年中期業績報告》。根據香港《公司條例》（第622章）第662條，本行截至2023年12月31日止年度之法定年度綜合賬目已送呈香港金融管理局及公司註冊處處長，核數師已於2024年2月21日就該等財務報表發出無保留意見報告，該報告並無提述核數師在不發出保留意見報告下，強調有任何事宜須予注意，亦未載有香港《公司條例》（第622章）第406(2)、407(2)或(3)條所指之聲明。

## 15 最終控股公司

香港上海滙豐銀行有限公司為於英格蘭註冊成立的滙豐控股有限公司間接持有之全資附屬機構。

