

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)

2022 年中期業績

- 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減少 14%，為港幣 149.44 億元 (2021 年上半年為港幣 173.26 億元；較 2021 年下半年之港幣 158.56 億元減少 6%)。
- 營業溢利減少 46%，為港幣 55.33 億元 (2021 年上半年為港幣 102.23 億元；較 2021 年下半年之港幣 60.08 億元減少 8%)。
- 除稅前溢利減少 47%，為港幣 54.39 億元 (2021 年上半年為港幣 102.98 億元；較 2021 年下半年之港幣 60.87 億元減少 11%)。
- 股東應得溢利減少 46%，為港幣 47.04 億元 (2021 年上半年為港幣 87.67 億元；較 2021 年下半年之港幣 51.93 億元減少 9%)。
- 平均普通股股東權益回報率為 5.2% (2021 年上半年為 9.9%；2021 年下半年為 5.5%)。
- 每股盈利減少 48%，為每股港幣 2.31 元 (2021 年上半年為每股港幣 4.44 元)。
- 第二次中期股息為每股港幣 0.70 元，2022 年上半年每股派息合共為港幣 1.40 元 (2021 年上半年為每股港幣 2.20 元)。
- 於 2022 年 6 月 30 日，普通股權一級資本比率為 14.6%，一級資本比率為 16.1%，總資本比率為 17.4% (於 2021 年 12 月 31 日，普通股權一級資本比率為 15.9%，一級資本比率為 17.5%，總資本比率為 18.9%)。
- 成本效益比率為 48.9% (2021 年上半年為 39.0%，2021 年下半年為 46.5%)。

於本文件內，「香港」乃指中華人民共和國香港特別行政區。

本公告所載之財務資料乃根據恒生銀行有限公司（「本行」）與各附屬公司（「本集團」）截至2022年6月30日止6個月之未經審核簡明綜合財務報表編製。

1	業績摘要*
2	目錄
4	董事長評論*
6	行政總裁回顧*
11	業績概要
17	按類分析
24	簡明綜合收益表
25	簡明綜合全面收益表
26	簡明綜合資產負債表
27	簡明綜合權益變動表
30	財務概況
30	淨利息收入
31	淨服務費收入
31	以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額
32	其他營業收入
32	財富管理業務收入分析
34	預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥
34	營業支出
35	稅項支出
35	每股盈利 – 基本及攤薄
35	股息 / 分派
36	按類分析
38	持作交易用途的資產
38	指定及其他強制性以公平價值計入收益表之金融資產
38	客戶貸款
39	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
40	已逾期之客戶貸款
40	重整之客戶貸款
41	總客戶貸款之行業分類
42	金融投資
42	無形資產
43	其他資產
43	往來、儲蓄及其他存款
43	交易賬項下之負債
44	指定以公平價值列賬之金融負債
44	已發行之存款證及其他債務證券
44	其他負債
45	股東權益
45	資本管理
48	流動資金資訊
48	或有負債、合約承諾及擔保

49	其他資料
49	法定財務報表及會計政策
49	會計準則之未來發展
50	最終控股公司
51	股東登記名冊
51	企業管治原則及常規
51	董事會
52	公告及中期報告
52	其他財務資料

* 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

為業務放眼未來的重要性

2022 年上半年在本地及海外發生的一系列事件令人注目，再次提醒我們要放眼未來做好準備的重要性，同時更須兼備強韌的適應能力，藉以克服各種挑戰。

香港市民的生活備受第五波疫情、全球商品價格上升以及通脹壓力所影響，但香港憑藉穩健的財政基礎及雄厚的儲備，得以相對穩定地抵禦各種不明朗環境。最近國際貨幣基金組織發表的報告，讚揚香港在疫情下強韌的適應能力，並再次肯定香港作為主要國際金融中心的地位，同時具備健全的監管框架和有效的宏觀審慎政策。報告亦認同香港採取措施應對氣候變化，以及發展綠色與可持續金融生態圈的努力。

面對目前的不明朗環境，恒生具備長遠視野，致力於未來增長。

2022 年上半年的股東應得溢利為港幣 47.04 億元。董事會宣布派發第二次中期股息每股港幣 0.70 元。2022 年上半年之每股派息合共港幣 1.40 元。

展望未來，本行預期可以從科技、創新及應對氣候變化行動等大趨勢中受惠。預計到 2040 年，大灣區的本地生產總值將會由 2021 年大約 2 萬億美元，增長至大約 5.8 萬億美元，這是香港作為大灣區核心城市獨有地位的重要機遇。在強大的政策支持下，大灣區正迅速崛起成為具有全球競爭力的創新、金融服務及綠色科技中心。

於邁進這個令人振奮的新階段之際，恒生在市場創新方面的佳績、獨特的競爭優勢，尤其是本行與忠誠客戶多年來建立的深厚關係，以及循序漸進地推動業務長遠增長，有利於本行為香港及大灣區的持續發展及成功作出貢獻。

科技 + 人才：脫穎而出的關鍵

隨着金融科技、大數據以及人工智能成為未來發展的主題，恒生早已對科技作出投資，並建立了靈活而具彈性的業務營運基礎設施。因此，本行已成為本地創新數碼服務的先行者，並支持香港金融科技的整體發展。本行憑藉專業經驗，支持創新相關的初創企業，促進香港及大灣區金融科技生態圈的發展，令本行及金融服務業得以受惠。

恒生銀行董事長利蘊蓮之評論 (續)

科技只是其中一種解決方案。本行冀從硬件投資中獲得最大效益，必須全面成為由數據主導的機構。同時，在競爭日趨激烈的經營環境下，提升員工技能是本行業務脫穎而出的關鍵。作為持續學習的一部分，所有員工將參加一個全面的數據掌握及運用培訓計劃。當所有員工能夠在日常工作中，更有效地理解和運用數據，本行可以更快地推進業務目標，與銀行業並肩發展。憑着本行卓有遠見的發展模式，將有助吸引及挽留優秀人才。

本地專業，世界標準

全球日益關注氣候相關風險，加上為支持香港政府公布的《香港氣候行動藍圖2050》，本行努力推動邁向低碳經濟。本行透過在日常運營中的實踐、向客戶提供ESG相關產品及服務，以及本行的恒生指數有限公司追蹤上市公司的ESG表現，支持本地市場的可持續增長。

恒生憑藉財富管理服務及資產管理的專業知識，在香港建立了市場領導地位。本行全資附屬資產管理公司獲委任為盈富基金的新管理人，以及本行其中一隻交易所買賣基金被納入新的「ETF通」計劃，均是對本行經營業務能力的重要認同。

邁向未來

本行的長遠成功發展，與客戶、香港以及大灣區緊密相連。

過去六個月，香港經歷了不同考驗，未來或會繼續面對新的挑戰。儘管如此，市場亦已開始浮現一些正面的發展。在政府的消費券及保就業計劃的支持下，香港的消費及營商氣氛漸見改善。隨着情況恢復平穩，社交距離措施逐步放寬，跨境經濟活動亦有望重拾動力。

支持香港發展，是本行清晰、明確和長遠增長策略中的一環，本行會緊貼客戶及市場所需，進一步發揮獨特優勢，推動銀行業發展。

香港市民無論身處順境逆境，都表現出堅毅不拔、機智及全力以赴的精神，亦是香港保持活力及成功的基礎，本行深受啟發。恒生員工的承擔與實幹貫徹這種精神，盡心竭力為客戶提供輕鬆易用的銀行及財富管理服務，貢獻社區，更使恒生成為一個理想的工作環境。

本人衷心感謝管理團隊及全體員工努力不懈，為本行業務長遠增長作出貢獻。恒生有明確的發展方向、合適的人才及業務策略，引領本行向目標進發。本行於發展業務之同時，會繼續與客戶及社區攜手，為香港及大灣區持續發展作出貢獻。

恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧

無可否認，上半年之環境特別艱難。第五波疫情繼續影響貿易及商業活動，加上環球經濟之不利因素，以及國際地緣政治之緊張局勢，令本行各項業務，均要面對複雜之問題及挑戰，這些情況無可避免會影響本行之財務表現。

然而，本行之業務仍然保持強韌，明確之長遠策略亦保持不變。本行不斷加強發展動力，客戶基礎亦持續擴大，同時致力為客戶增值，並進一步提升數碼服務與客戶體驗。

本行於上半年取得良好成績，包括：

- 本行所有業務之淨利息收入均錄得增長；
- 目標客戶數目亦有所增加，特別是年輕客戶、新晉富裕之客戶群，以及企業客戶；
- 本行之恒生中國企業指數上市基金，成為香港首四隻被納入「ETF 通」之南向合資格交易所買賣基金之一；
- 本行之全資附屬公司恒生投資管理有限公司獲委任管理盈富基金；
- 本行率先在香港為商業及個人客戶提供手機入票服務，亦推出超過 350 項數碼創新服務及服務提升；以及
- 本行亦是首間透過網上平台推出美股掛鈎投資服務之銀行。

與此同時，本行亦透過於策略性地區開設專門之「跨境財富管理中心」，繼續提升服務能力，把握大灣區對財富管理日益增加之需求。

本行深明可持續發展之重要性，並會堅守於此方面之承諾。

- 本行透過度身訂做之方案，積極協助客戶過渡至低碳經濟。與去年同期比較，於香港新批出之企業綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款，金額增加超過一倍；
- 本行推出綠色按揭、電動車貸款、綠色消費優惠，以及以「環境、社會及管治」(ESG)為主題之投資產品，協助個人銀行客戶積極參與環保；以及
- 本行之恒生指數有限公司推出「恒生氣候變化 1.5°C 目標指數」及其他以 ESG 為目標之指數，為有興趣將氣候及 ESG 元素納入投資組合之投資者，提供參考基準。

不過，本行之財務表現，則受到困難之外圍環境影響。

首先，保險業務收入顯著下跌，原因是市場之走勢，對人壽保險投資組合帶來不利影響，加上利率上升所產生之不利貼現影響，令情況進一步加劇。扣除預期信貸損失前之營業溢利因此下跌 28%。

恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)

其次，由於內地商業房地產行業之再融資風險增加，本行對預期信貸損失作出較大之調整。

由於受到以上兩項因素之影響，股東應得溢利下跌 46%。

然而，本行憑藉靈活之業務架構，可以於快速轉變之市場中，有效地回應客戶不斷轉變之需要。如果與 2021 年下半年比較，本行於貿易融資、個人貸款、各項定期金融工具之交易額，以及外匯業務之增長均有所改善。

財富管理及個人銀行業務

於財富管理及個人銀行業務方面，本行加強市場推廣並吸納新客戶，以推動不同客戶群之增長。本行最新之優越理財推廣重點，乃重新強調本行一向為客戶之每個生活階段提供支援，無論是養育子女或為退休做好準備。由此等推廣所帶來之關注、討論及查詢，反映本行之推廣能成功引起客戶共鳴。

由於可持續發展愈來愈受到重視，本行為個人銀行客戶推出一系列綠色方案，並同時提供更多與 ESG 相關之投資機會。本行 ESG 財富管理產品之銷售按年上升 3%，而 ESG 基金管理之資產規模則上升 59%。在政府發行之綠色債券申請中，本行之市場佔有率為 10%。

由於客戶對兼具短期及長期保障並可累積財富之新保險產品反應理想，保費收入淨額因此增加 78%。

今年首季，本行於數碼保險市場繼續保持領先地位，部分原因乃本行之數碼保單銷售數目按年增加 241%。本行透過受歡迎之恒生 Olive 健康管理應用程式，推出兼具儲蓄特色之短期人壽保險計劃，加強為客戶提供健康及保健方案。這個應用程式之活躍用戶人數，按年增長 127%。

金融市場波動加劇以及投資意欲疲弱，令本行之財富管理業務收入按年下跌港幣 26.33 億元，即 57%。當中港幣 21.27 億元，即 81%之跌幅，乃由於人壽保險業務受到市場變動之不利影響所致。

貸款方面，本行於新造按揭之市場佔有率有所擴大，並繼續於香港位居三甲。新造個人貸款之提取金額增長 32%，主要由稅務貸款之需求帶動。本行推出具吸引力之信用卡優惠，令卡消費大致維持於去年同期之水平。由於策略客戶群數目增加，存款亦因此有所增長。

恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)

商業銀行業務、環球銀行及資本市場業務

本行之批發業務部門以協助客戶克服當前之挑戰為首要考慮。本行亦提供支援，確保客戶之業務經營能夠與時並進以及可持續發展。

於上半年，本行於香港新批出之綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款按年增長 175%，達到港幣 170 億元。本行為企業客戶提供度身訂做之領先業務方案，協助客戶推動業務現代化，並過渡至低碳經濟。例如，本行最近與香港一家大型企業簽訂一項港幣 10 億元之可持續發展表現掛鈎貸款協議，當中之融資機制，可以鼓勵有關企業達成一系列之 ESG 指標。

與策略夥伴建立關係有助提升業務能力，令本行可以於具有強大增長潛力之「新經濟」行業例如再生能源市場，爭取更大之業務份額。

至於貿易融資則按年上升 15%，再次反映本行能夠擴大與客戶之關係。對於有跨境業務需要之客戶，透過本行之「恒生信貸連」服務，即可以迅速及靈活地調配信貸額度。

環球資本市場業務之除稅前溢利按年增長 11%。本行之交易團隊面對國際金融市場波動，仍能夠迅速及有效地把握可以帶來收入之機會。

環球資本市場業務現已接受 ESG 債券為證券融資之抵押品，藉此支持綠色債券及社會責任債券二級市場之發展。本行亦將美股股票掛鈎投資擴大至更多結構性產品，藉此豐富環球資本市場之產品系列，同時採用嶄新金融科技及數碼方案提升服務能力，支持業務增長。

恒生中國

內地方面，本行之全資附屬公司恒生中國憑藉專業之市場知識，以及與香港業務之緊密連繫，維持良好之業務勢頭。

貿易融資業務錄得穩健增長，收入增加 32%，貸款組合結餘較 2021 年底上升 5%。恒生中國之淨利息收入及非利息收入均錄得增長，扣除預期信貸損失前之營業收入淨額上升 7%。然而，營業溢利則有所下跌，主要乃本行因應信貸環境而作出預期信貸損失提撥。今年上半年之預期信貸損失錄得淨提撥，而去年上半年則有淨回撥。

恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)

財務概況

由於利率上升加上賺取利息之平均資產增加 3%，帶動淨利息收入回復增長，按年上升 4%，為港幣 123.56 億元。淨利息收益率改善 1 個基點，為 1.52%。

金融市場低迷，投資者亦較為謹慎，來自股票經紀活動及投資基金銷售之收入因此減少。財富管理業務亦受到第五波冠狀病毒病疫情期間，大批分行需暫時關閉之影響。股票市場之表現，亦對人壽保險投資組合造成影響。

由於非利息收入下跌 52%，令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減少 14%，為港幣 149.44 億元。

營業支出按年增加 8%，為港幣 73.13 億元。本行繼續對科技、員工及品牌作出投資，有助提升本行之業務韌性、加強營運效率，以及為客戶提供更佳服務。惟面對不斷上升之通脹壓力，本行深明必須要適當地控制成本。與 2021 年下半年比較，營業支出減少 1%。

與去年同期比較，由於營業收入淨額減少及營業支出增加，成本效益比率因此上升至 48.9%。

鑑於內地商業房地產市場之情況，本行調增預期信貸損失，預期信貸損失淨提撥按年上升港幣 17.57 億元，為港幣 20.96 億元。由於情況仍然不穩定，本行會保持高度警惕，亦會繼續及早採取措施並審慎管理資產組合，盡量減少進一步之不利影響，以維持整體資產組合之質素。於 2022 年 6 月 30 日，總減值貸款對總客戶貸款之比率為 1.92%，去年底則為 1.04%。

整體而言，營業溢利下跌 46%，為港幣 55.33 億元。

物業重估錄得港幣 5,900 萬元之淨虧損，而 2021 年同期則有港幣 3,900 萬元之淨增值。

除稅前溢利下跌 47%，為港幣 54.39 億元。股東應得溢利下跌 46%，為港幣 47.04 億元。每股盈利下跌 48%，為每股港幣 2.31 元。本行個別業務包括財富管理及個人銀行業務、商業銀行業務，以及環球銀行及資本市場業務之除稅前溢利，分別按年下跌 55%、54%，及 17%。

平均普通股股東權益回報率為 5.2%，而 2021 年同期則為 9.9%。平均總資產回報率為 0.5%，去年同期則為 1.0%。

恒生銀行執行董事兼行政總裁施穎茵之回顧 (續)

於 2022 年 6 月 30 日，本行之普通股權一級資本比率為 14.6%，一級資本比率為 16.1%，而總資本比率則為 17.4%。流動性覆蓋比率為 228.0%，亦高於法定之要求。

總客戶貸款為港幣 9,920 億元，較 2021 年底減少 1%。

包括存款證及其他債務證券之客戶存款較 2021 年底上升港幣 190 億元，即 1%，為港幣 13,580 億元。

2022 年下半年展望

本人要衷心感謝及讚揚全體同事。雖然面對充滿挑戰之經營環境，各位同事仍然能夠為客戶及社區提供卓越服務。

員工乃恒生最寶貴之資產。本行其中一項重要優勢，是開放及包容之文化。根據全球領先之性別平等數據研究機構 Equileap 最近進行之一項調查，恒生銀行於香港性別平等方面排名第一，亦是亞太地區兩家能夠於每個層面均實現性別均衡之公司之一，本行深以為傲。

今年上半年之情況持續反覆，各項主要之經濟及市場指標均顯示，下半年之經營環境仍然充滿挑戰。本行會密切留意各項外圍風險，包括內地商業房地產市場之發展、通脹、商品價格上升，以及疫情之變化。

從樂觀角度而言，市場利率上升有助提高淨利息收益率，而此方面對本行賺取利息業務之正面影響亦開始出現。本行期望可以盡快通關及恢復跨境活動，以期能進一步刺激社會經濟。

業績概要

於 2022 年上半年，市場波動並充滿挑戰，加上 2019 冠狀病毒病第五波疫情嚴峻，以及內地商業房地產行業之情況，持續為經濟帶來不明朗因素，並削弱業務發展動力。在艱難的經營環境下，本集團於 2022 年上半年的主要財務指標普遍較 2021 年同期下跌，但與 2021 年下半年相比，若干業務則有所改善，反映本行在市場不明朗及全球經濟放緩的情況下，能夠採取有效措施維持業務勢頭。從樂觀角度而言，2022 年上半年利率持續上升，本集團的淨利息收入因而受惠。

扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前的營業收入淨額為港幣 149.44 億元，下跌 14%。跌幅主要反映人壽保險業務受到市場變動的不利影響以及投資分銷收入下跌，惟部分跌幅被淨利息收入增加 4% 所抵銷。營業支出較 2021 年上半年增加 8%。預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥（「預期信貸損失」）增加港幣 17.57 億元，為港幣 20.96 億元，主要為與內地商業房地產行業有關的新增及額外減值提撥，反映本行能夠積極採取審慎信貸風險管理。此方面對**營業溢利**造成不利影響，下跌 46%，為港幣 55.33 億元。投資物業重估錄得港幣 5,900 萬元之虧損，而去年同期則錄得港幣 3,900 萬元之重估增值。**除稅前溢利**下跌 47%，為港幣 54.39 億元，**股東應得溢利**則下跌 46%，為港幣 47.04 億元。

淨利息收入增加港幣 4.73 億元，即 4%，為港幣 123.56 億元。賺取利息之平均資產增加港幣 500 億元，即 3%，為港幣 16,380 億元，主要受惠於平均客戶貸款及同業拆放增加以及淨利息收益率改善。賺取利息之資產增長，反映本行持續加強資產及負債管理，透過均衡增長策略令平均貸款及存款得以持續增長。

受市場利率上升帶動，淨利息收益率上升 1 個基點，為 1.52%。淨息差下跌 1 個基點，為 1.42%。受惠於香港銀行同業拆息之平均利率溫和上升，無利息成本資金之收益增加兩個基點，為 0.10%。

淨服務費收入減少港幣 10.86 億元，即 29%，為港幣 26.23 億元，原因是股市不明朗令投資氣氛低迷，加上香港受到 2019 冠狀病毒病第五波疫情影響，本行部分分行需暫停營業，理財產品的需求因此較 2021 年上半年為低。股票經紀及相關服務收入下跌 38%，反映股市交易量下跌。由於銷售額下降，來自零售投資基金的收入亦減少 41%。信用卡服務費收入減少 6%，主要由於香港疫情持續，令信用卡消費減少以及商戶銷售額下跌。新造企業貸款減少，信貸融通服務費收入下降 33%。保險業務服務費收入下降 5%。來自賬戶服務、進出口及匯款服務費之收入分別增加 5%、7% 及 5%。

以公平價值計入收益表之**金融工具收入 / (虧損) 淨額**錄得虧損港幣 10.70 億元，而 2021 年上半年則錄得收益港幣 26.85 億元。

以公平價值計入收益表之保險業務資產與負債收入 / (支出) 淨額錄得虧損港幣 19.09 億元，而 2021 年上半年則錄得收益港幣 18.21 億元。支持保險合約負債的金融資產之投資回報因股市不利波動而受到影響。該等歸屬於保單持有人之投資回報，已於「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」，或於其他營業收入項下的「長期保險業務之有效保單現值變動」作出相應抵銷。

淨交易收入及來自指定以公平價值計入收益表之金融工具收入淨額共減少港幣 3,800 萬元，即 4%，為港幣 8.26 億元，乃由於外匯收入增長被結構性產品收入減少所抵銷。

預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥較 2021 年上半年增加港幣 17.57 億元，為港幣 20.96 億元。

本行定期檢討經濟前瞻指引，以反映經濟前景變化及其他可能影響信貸環境的因素。2022 年上半年預期信貸損失提撥增加，主要由於與內地商業房地產行業情況相關的預期信貸損失提撥增加。本集團會保持警惕及繼續密切監察市況。

第 1 及第 2 階段未減值信貸風險的預期信貸損失變動於 2022 年上半年錄得淨回撥港幣 7.95 億元，主要由於 2021 年底大幅增加與第 2 階段相關的準備，轉撥至第 3 階段準備，以反映 2021 年下半年內地商業房地產行業流動資金緊絀及再融資風險增加。相比 2021 年上半年錄得港幣 3.46 億元之淨回撥，預期信貸損失淨回撥較去年同期增加港幣 4.49 億元。財富管理及個人銀行業務於 2022 年上半年之淨提撥為港幣 4,900 萬元，而 2021 年上半年則錄得淨回撥港幣 6,300 萬元。商業銀行業務及環球銀行及資本市場業務之淨回撥共增加港幣 5.61 億元。

第 3 階段預期信貸損失變動以及購入或衍生的信貸減值風險 (已減值信貸風險) 較 2021 年上半年增加港幣 22.06 億元，為港幣 28.91 億元，主要由於與內地商業房地產行業情況相關的預期信貸損失提撥增加所致。財富管理及個人銀行業務之淨提撥減少港幣 4,000 萬元，主要由於信用卡及個人貸款組合提撥減少。其餘增加之港幣 22.46 億元淨提撥，則與商業銀行業務以及環球銀行及資本市場業務有關。

總減值貸款較 2021 年底增加港幣 85.95 億元，即 82%，為港幣 190.24 億元。期內，透過本集團香港辦事處及內地銀行附屬公司提供的若干減值企業貸款評級被調低，以反映內地商業房地產行業的最新情況。經考慮抵押品及預期信貸損失準備，本集團認為現時撥備處於足夠水平。於 2022 年 6 月 30 日，總減值貸款對總客戶貸款比率為 1.92%，而於 2021 年 6 月 30 日為 0.69%，2021 年 12 月底則為 1.04%。整體信貸質素維持穩健。

保費收入淨額增加港幣 52.10 億元，即 77%，為港幣 120.08 億元，主要由於本行推出全新終身人壽保險產品，並特別向高端客戶群提供一筆過繳付保費方式，取得良好銷售成績。「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」相應增加港幣 42.83 億元，即 52%，為港幣 125.90 億元。

其他營業收入增加港幣 11.53 億元，即 285%，為港幣 15.58 億元，主要由於長期保險業務之有效保單現值變動所致。長期保險業務之有效保單現值變動增加港幣 12.04 億元，為港幣 13.35 億元，反映多項因素的綜合影響。因應保單持有人應佔的不利投資回報以及精算假設改變之影響，而對長期保險業務之有效保單現值作出之正面調整，主要與為保單持有人資金存放於本行的存款而作出的價格更新所錄得港幣 6.45 億元收益有關，以反映提供此等服務的成本。此部分被長期保險業務之有效保單現值估值因利率上升而產生的不利貼現影響所抵銷。

營業支出增加港幣 5.59 億元，即 8%，為港幣 73.13 億元，反映投資增加，當中主要為提升數碼服務能力的資訊科技相關成本、無形資產攤銷及人事費用。

人事費用增加 2%，主要為工資及薪金，部分被與績效相關薪酬下降及員工數目減少所抵銷。折舊減少 2%。無形資產攤銷增加 53%，主要與資本化資訊科技系統發展成本以支持集團內部業務增長有關。業務及行政支出增加 18%，反映所有業務類別對數碼服務能力的持續投資以及市場推廣及與廣告支出。

成本效益比率增加 9.9 個百分點至 48.9%，主要由於非利息收入減少導致收入下降，而營業支出增加的綜合影響。

物業市場表現較 2021 年上半年為遜色，2022 年上半年物業重估淨增值 / (虧損) 錄得港幣 5,900 萬元的淨虧損，而 2021 年上半年則錄得淨增值港幣 3,900 萬元。應佔聯營公司之溢利 / (虧損) 錄得虧損港幣 3,500 萬元，而 2021 年上半年則錄得溢利港幣 3,600 萬元，主要反映一家物業投資公司的重估虧損。

2022 年上半年與 2021 年下半年比較

本集團於 2022 年上半年繼續展現業務優勢及韌性，儘管全球面對前所未有的不確定性，本集團繼續向個人及商業客戶提供服務及業務方案以滿足不同的需要。

扣除預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥前的營業收入淨額為港幣 149.44 億元，減少港幣 9.12 億元，即 6%，主要由於非利息收入下跌 34%，但部分被淨利息收入增加 3% 所抵銷。由於營業支出及預期信貸損失提撥減少，**營業溢利**以及**股東應得溢利**按去年同期下跌，但跌幅較 2021 年下半年溫和。**營業溢利**減少港幣 4.75 億元，即 8%，**股東應得溢利**則減少港幣 4.89 億元，即 9%。

淨利息收入增加港幣 4.17 億元，即 3%，雖然 2021 年下半年日數較多，但增幅主要受賺取利息之平均資產增加 2%，以及市場利率上升令來自無利息成本資金之收入增長所帶動。淨利息收益率改善 4 個基點至 1.52%。淨息差及無利息成本資金的收入均擴闊兩個基點。

非利息收入減少港幣 13.29 億元，即 34%，主要由於人壽保險業務受到不利市場影響，以及利率上升對長期保險業務之有效保單現值估值的貼現造成影響。香港於 2022 年上半年經歷 2019 冠狀病毒病第五波的嚴重疫情，本集團之收費業務因客戶活動減少，淨服務費收入因而受到不利影響。

營業支出減少港幣 6,700 萬元，即 1%，主要由於業務及行政支出減少，當中市場推廣及廣告支出、顧問費用以及與資訊科技相關的投資均有所減少，並綜合抵銷了為推動業務增長而持續對科技及數碼服務能力作出的投資。本集團將繼續積極管理營業支出，以便能繼續投放資源進一步優化數碼服務能力。

預期信貸損失提撥減少港幣 3.72 億元，即 15%，為港幣 20.96 億元。2021 年下半年，本集團已對預期信貸損失進行重大調整，以反映內地商業房地產行業的流動資金緊絀以及再融資風險增加。憑藉審慎的信貸風險管理，本集團亦於 2022 年上半年對預期信貸損失作出重大調整，以進一步反映內地商業房地產行業的最新情況。預期信貸損失提撥減少，主要反映對企業客戶評級被調低而作出的準備。第 1 階段及第 2 階段預期信貸損失提撥於 2022 年上半年錄得港幣 7.95 億元之淨回撥，而 2021 年下半年錄得港幣 14.11 億元之淨提撥，主要由於 2021 年下半年大幅增加與第 2 階段相關的準備，轉撥至第 3 階段準備，以反映 2021 年底內地商業房地產行業的流動資金緊絀及再融資風險增加。2022 年上半年第 3 階段預期信貸損失提撥為港幣 28.91 億元，而 2021 年下半年則為港幣 10.57 億元。預期信貸損失提撥增加港幣 18.34 億元，主要反映上述轉撥。

物業重估淨增值 / (虧損)於 2022 年上半年錄得港幣 5,900 萬元的淨虧損，而 2021 年下半年則錄得淨增值港幣 4,300 萬元。**應佔聯營公司之溢利 / (虧損)**錄得虧損港幣 3,500 萬元，而 2021 年下半年則錄得港幣 3,600 萬元溢利。

簡明綜合資產負債表及主要比率

資產

總資產較 2021 年底增加港幣 270 億元，即 1%，為港幣 18,470 億元，本集團維持良好業務勢頭，並透過可持續增長策略提升長遠盈利能力。

庫存現金及中央銀行之結存減少港幣 60 億元，即 36%，為港幣 110 億元。持作交易用途的資產減少港幣 20 億元，即 3%，為港幣 460 億元，主要為債務證券。

信貸需求疲弱，客戶貸款（已扣除預期信貸損失準備）較 2021 年底減少港幣 140 億元，即 1%，為港幣 9,830 億元。於香港使用的貸款減少 1%。提供予工業、商業及金融業之貸款減少 2%。提供予物業發展及物業投資行業的貸款減少 5%。提供予運輸及運輸設備、批發及零售以及若干「其他」行業類別項下之大型企業客戶作營運資本融資的貸款有所減少。然而，金融企業及資訊科技行業的貸款增長穩健。個人貸款大致與 2021 年底相若。住宅按揭及「居者有其屋計劃」/「私人參建居屋計劃」/「租者置其屋計劃」貸款增加 1%。信用卡貸款減少 7%。貿易融資貸款重拾動力，增加 11%。於香港以外使用之貸款下降 4%，主要反映本行香港業務提供予香港以外使用的貸款有所減少。

金融投資增加港幣 510 億元，即 10%，為港幣 5,510 億元，主要反映本行重新調配盈餘資金及發行非資本吸收虧損能力債務工具以滿足監管要求，並進一步優化本行資本及資金結構。人壽保險基金投資組合亦有所增加。

負債及股東權益

包括已發行之存款證及其他債務證券之客戶存款較 2021 年底增加港幣 190 億元，即 1%，為港幣 13,580 億元。定期存款因市場利率上升而增加，但部分被往來及儲蓄存款減少所抵銷。為達致資金來源多元化，本集團於 2022 年上半年增加發行存款證。於 2022 年 6 月 30 日，貸款對存款比率為 72.4%，於 2021 年 12 月 31 日則為 74.5%。

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
客戶貸款 (已扣除預期信貸損失準備)	983,218	997,397
包括已發行之存款證及其他債務證券之客戶存款	1,358,017	1,338,800
貸款對存款比率	72.4%	74.5%

於2022年6月30日，股東權益較2021年底減少港幣20億元，即1%，為港幣1,820億元。保留溢利與2021年底大致持平，反映期內分派股息後的累積溢利。金融資產以公平價值計入其他全面收益儲備減少港幣3億元，即11%，主要反映本集團以公平價值計入其他全面收益之金融資產投資的公平價值變動。其他儲備減少港幣7億元，即39%，主要反映人民幣貶值導致外匯儲備減少。現金流量對沖儲備錄得負儲備港幣5億元，而2021年底則為正儲備港幣4,600萬元，主要反映期內對沖衍生工具的利率變動。

主要比率

平均總資產回報率為 0.5%，而 2021 年上半年及下半年則分別為 1.0%及 0.6%。平均普通股股東權益回報率為 5.2%，而 2021 年上半年及下半年則分別為 9.9%及 5.5%。

於2022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 14.6%、16.1%及17.4%，均高於監管規定。

根據銀行業（流動性）規則，截至 2022 年 6 月 30 日及 2022 年 3 月 31 日止季度之平均流動性覆蓋比率分別為 206.8%及 188.9%，而截至 2021 年 6 月 30 日及 2021 年 3 月 31 日止季度則分別為 214.4%和 204.0%。本集團於兩個期間維持穩健平均流動性覆蓋比率，均高於 100%的法定規定。於 2022 年 6 月 30 日之流動性覆蓋比率為 228.0%，而於 2021 年 12 月 31 日則為 192.7%。截至 2022 年 6 月 30 日及 2022 年 3 月 31 日止季度之期末穩定資金淨額比率分別為 155.0%及 151.3%，均高於 100%的監管規定。2021 年同季度之期末穩定資金淨額比率分別為 146.6%及 150.5%。

股息

董事會宣布派發第二次中期股息每股港幣 0.70 元，並將於 2022 年 9 月 1 日派發予於 2022 年 8 月 16 日已在股東名冊內登記之股東。連同第一次中期股息，2022 年上半年的每股派息將合共為港幣 1.40 元。

(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 及資本市場業務	其他業務 ¹	合計
半年結算至 2022 年 6 月 30 日					
淨利息收入 / (支出)	6,777	3,579	2,158	(158)	12,356
淨服務費收入	1,606	693	162	162	2,623
以公平價值計入收益表之					
金融工具收入 / (虧損) 淨額	(1,776)	92	472	142	(1,070)
金融投資的收益減去虧損	(8)	–	42	–	34
股息收入	–	–	–	25	25
保費收入淨額	10,687	1,321	–	–	12,008
其他營業收入 / (虧損)	1,299	138	2	119	1,558
總營業收入 / (虧損)	18,585	5,823	2,836	290	27,534
已付保險索償及利益淨額及 保單持有人負債變動	(11,207)	(1,383)	–	–	(12,590)
扣除預期信貸損失變動及 其他信貸減值撥前 之營業收入 / (虧損) 淨額	7,378	4,440	2,836	290	14,944
其中：- 外部	6,226	4,623	3,994	101	14,944
- 跨業務類別	1,152	(183)	(1,158)	189	–
預期信貸損失變動及 其他信貸減值撥	(298)	(1,440)	(358)	–	(2,096)
營業收入 / (虧損) 淨額	7,080	3,000	2,478	290	12,848
營業支出 ³	(4,524)	(1,719)	(663)	(407)	(7,313)
無形資產之減值虧損	–	–	–	(2)	(2)
營業溢利 / (虧損)	2,556	1,281	1,815	(119)	5,533
物業重估淨增值 / (虧損)	–	–	–	(59)	(59)
應佔聯營公司之溢利 / (虧損)	(35)	–	–	–	(35)
除稅前溢利 / (虧損)	2,521	1,281	1,815	(178)	5,439
應佔除稅前溢利 / (虧損)	46.3%	23.6%	33.4%	(3.3)%	100.0%
³ 已包括於營業支出內之折舊 / 攤銷	(400)	(5)	(2)	(924)	(1,331)

於 2022 年 6 月 30 日

客戶貸款總額	375,771	389,461	226,664	–	991,896
客戶存款 ²	895,195	326,955	144,019	(8,152)	1,358,017
於聯營公司之權益	2,263	–	–	–	2,263

半年結算至 2022 年 6 月 30 日

按類別劃分之淨服務費收入

- 證券經紀及相關服務	695	59	4	–	758
- 零售投資基金	528	9	–	–	537
- 保險	168	42	41	–	251
- 賬戶服務	124	66	4	–	194
- 匯款	22	96	17	–	135
- 信用卡	1,168	13	–	–	1,181
- 信貸融通	8	191	90	–	289
- 入口 / 出口	–	173	23	–	196
- 其他	61	63	33	162	319
服務費收入	2,774	712	212	162	3,860
服務費支出	(1,168)	(19)	(50)	–	(1,237)
淨服務費收入	1,606	693	162	162	2,623

¹ 「其他業務」類別項下的存款結餘主要有關恒生銀行(中國)有限公司向恒生銀行有限公司所發行可轉讓存款證的綜合抵銷。

² 客戶存款結餘包括往來、儲蓄及其他存款、已發行之存款證及其他債務證券。

(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 及資本市場業務	其他業務 ²	合計
半年結算至 2021 年 6 月 30 日					
<i>(重新列示)¹</i>					
淨利息收入 / (支出)	6,531	3,495	2,029	(172)	11,883
淨服務費收入	2,545	859	175	130	3,709
以公平價值計入收益表之					
金融工具收入 / (虧損) 淨額	2,051	188	414	32	2,685
金融投資的收益減去虧損	57	4	87	–	148
股息收入	–	–	–	5	5
保費收入淨額	5,994	804	–	–	6,798
其他營業收入 / (虧損)	274	12	–	119	405
總營業收入 / (虧損)	17,452	5,362	2,705	114	25,633
已付保險索償及利益淨額及					
保單持有人負債變動	(7,557)	(750)	–	–	(8,307)
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	9,895	4,612	2,705	114	17,326
其中：- 外部	9,062	4,784	3,411	69	17,326
- 跨業務類別	833	(172)	(706)	45	–
預期信貸損失變動及					
其他信貸減值提撥	(226)	(188)	75	–	(339)
營業收入 / (虧損) 淨額	9,669	4,424	2,780	114	16,987
營業支出 ⁴	(4,128)	(1,644)	(603)	(379)	(6,754)
無形資產之減值虧損	–	–	–	(10)	(10)
營業溢利 / (虧損)	5,541	2,780	2,177	(275)	10,223
物業重估淨增值 / (虧損)	–	–	–	39	39
應佔聯營公司之溢利 / (虧損)	36	–	–	–	36
除稅前溢利 / (虧損)	5,577	2,780	2,177	(236)	10,298
應佔除稅前溢利 / (虧損)	54.2%	27.0%	21.1%	(2.3)%	100.0%

⁴ 已包括於營業支出內之折舊 / 攤銷 (410) (6) (2) (822) (1,240)

於 2021 年 12 月 31 日

客戶貸款總額	375,095	402,067	227,163	–	1,004,325
客戶存款 ³	874,709	334,003	143,964	(13,876)	1,338,800
於聯營公司之權益	2,341	–	–	–	2,341

半年結算至 2021 年 6 月 30 日

按類別劃分之淨服務費收入

- 證券經紀及相關服務	1,110	99	16	–	1,225
- 零售投資基金	885	18	–	–	903
- 保險	176	49	39	–	264
- 賬戶服務	119	62	4	–	185
- 匯款	28	83	17	–	128
- 信用卡	1,239	11	–	–	1,250
- 信貸融通	9	313	107	–	429
- 入口 / 出口	–	170	13	–	183
- 其他	107	66	27	126	326
服務費收入	3,673	871	223	126	4,893
服務費支出	(1,128)	(12)	(48)	4	(1,184)
淨服務費收入	2,545	859	175	130	3,709

¹ 已包括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的外部 / 跨業務類別的其他資料。比較數字已重新列示，以符合本期之呈列方式。

² 「其他業務」類別項下的存款結餘主要有關恒生銀行(中國)有限公司向恒生銀行有限公司所發行之可轉讓存款證的綜合抵銷。

³ 客戶存款結餘包括往來、儲蓄及其他存款、已發行之存款證及其他債務證券。

財富管理及個人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減少25%，為港幣73.78億元。營業溢利較去年同期下跌54%，為港幣25.56億元。除稅前溢利下跌55%，為港幣25.21億元。

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下跌港幣 25.17 億元，其中港幣 21.27 億元，即佔 85%之跌幅，主要由於人壽保險產品受金融市場變動之不利影響，以及利率上升。一般而言，利率上升對保險業務有利，因為有助提升未來再投資之回報率，從而令保險產品對客戶更具吸引力。然而，利率上升亦導致用以釐定有效保險業務現值溢利的貼現率提高。

儘管面對此等挑戰，本行推動保險業務增長繼續取得理想進展。保費收入淨額增長78%，原因為本行推出新保險產品，讓客戶可兼享短期及長遠保障以及財富累積，客戶反應理想。

2022 年上半年第五波疫情干擾本行正常營業時間及業務，本行部分分行需暫停營業。雖然市況充滿挑戰，本行繼續投資於創新科技，加快推展業務策略，並積極推動業務增長。此等措施有助本行於吸納策略客戶群方面有良好進展，並進一步推動數碼服務方案，繼續可持續的業務發展。

本行之策略客戶群基礎有穩健增長，有利於長遠業務拓展。本行提升客戶服務方案及體驗，令優卓理財客戶數目增加 18%，優越及優進理財客戶數目則增加 9%。新推出之「試下 Mode」推廣活動，令優進理財之年輕客戶群數目較去年同期增加 12%。透過深化與客戶的關係，令本行資產負債表得以增長，存款較 2021 年底增加 2%。雖然利率上升，存款基礎增長有助進一步加強本行業務增長的優勢。本行為通關做好準備，於 2022 年 5 月在上水開設首個跨境財富管理中心，並計劃於明年進一步擴展。

財富管理收入較去年同期下跌，反映不利的宏觀經濟及投資環境。然而，本行在多方面仍取得良好進展。保險業務方面，本行於第一季在年化新保費方面保持市場地位。數碼保單銷售較去年同期增長 241%，於數碼保險範疇居於市場領先地位。恒生 Olive 健康管理應用程式的活躍用戶人數較去年同期增加 127%。市況疲弱令投資者轉趨謹慎，來自投資服務的收入較去年同期下跌。然而，各項基本投資產品例如債券及外匯掛鈎投資等之交易均有增加，交易量分別較去年同期增長 40%及 24%。

本行之全資附屬公司恒生投資管理有限公司，獲委任為盈富基金的經理人。該項委任進一步鞏固本行在本地資產管理市場的領先地位。

數碼轉型仍為本行發展策略的重要一環。於2022年上半年，本行成功推出超過230項數碼創新服務及功能提升。當中包括本行於香港首創之手機入票服務，以及本行透過「恒生Green Moments」產品與服務推廣，與本地藝術家合作發行之首枚非同質化代幣 (NFT)。於財富管理業務方面，本行為首間銀行於個人流動理財服務應用程式及網上理財服務平台推出美股掛鈎投資服務。本行於個人流動理財服務應用程式推出新服務及功能提升，包括「證券盈利 / 虧損自動計算」功能，以及具備ESG等投資主題的進階基金搜索功能。本行的優越理財客戶關係經理，現可透過「優越理財RM Connect」，以Zoom、WhatsApp及WeChat與客戶聯繫，以及運用Microsoft-Dynamics科技的客戶關係管理平台。憑藉此等科技及提升，使用流動理財服務的每月平均用戶數目較去年同期上升11%，而線上進行的存款及貸款交易總數則較去年同期增加83%。

本行於2022年1月推出香港業界首個虛擬KOL Hazel。本行除了發行NFT，亦與進駐沙盒的富豪酒店集團合作，以全新方式與客戶在元宇宙互動。

今年2月，恒生投資管理有限公司首隻ESG交易所買賣基金於香港交易所上市。今年6月，本行推出首個「恒生Green Moments」活動推廣一系列全新及現有產品，包括綠色按揭、電動車貸款計劃、以ESG為主題的投資產品，以及信用卡特別簽賬獎賞。此推廣將加強本行支持客戶過渡至低碳經濟。

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較去年同期減少4%，為港幣44.40億元。營業溢利及除稅前溢利均下跌54%，為港幣12.81億元。

受2019冠狀病毒病新一波疫情衝擊，本港及內地主要城市實施的封鎖措施令商業活動受到打擊，經營環境仍充滿挑戰。淨利息收入上升2%，主要由於平均貿易貸款結餘有27%之強勁增長，以及平均存款結餘上升4%。

透過推出全新產品及市場推廣活動，本行於保險銷售、匯兌及匯款收入均錄得良好增長。然而，股市波動令投資服務收入減少，抵銷了該等增幅。內地商業房地產市場的情況亦影響銀團貸款服務費收入，而貿易服務費收入則受到跨境物流中斷的拖累。整體而言，非利息收入下降23%。

因應內地商業房地產市場情況，本行已就預期信貸損失及其他信貸準備作出調整。本行繼續對信貸風險管理保持警惕以維持良好的資產質素。

本行致力提供以客為本的創新數碼服務，以提升客戶體驗。本行新推出突破性的手機入票服務，讓客戶可隨時隨地透過手機存入支票。本行亦提升極速貸款的網上申請功能，客戶於3分鐘即可獲得原則性批核結果，同時亦提供貸款文件電子簽署功能。本行提升貿易融資平台，藉此推動貿易服務數碼化，其中包括引入數碼化之應收賬融資服務，以簡化申請手續。

本行竭力協助客戶把握業務機遇。為協助客戶把握政府消費券計劃帶來的商機，本行提升中小企業簡易收款方案，除透過使用二維碼之外，客戶可透過網上支付結連及網上商店即時收款。本行推出虛擬卡服務，讓客戶可使用獨一無二的虛擬卡號進行每筆簽賬交易，享受更輕鬆對賬及更安全的線上交易。

本行繼續拓展ESG領域的相關服務。本行新推出之綠色存款讓客戶享有固定利率，亦作為本行支持綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款的資金來源。本行於香港批出之綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款較去年同期增長75%。

本行提供領先的開戶流程，加快吸納優質客戶，最新的客戶吸納數目較去年平均上升72%，擴大本行存款可持續增長的基礎。

為滿足於大灣區內對信貸融通不斷增長的需求，本行推出恒生信貸連，讓企業客戶可以快速及靈活地為分支機構進行跨境信貸額度調配。本行致力協助客戶更簡單及迅速把握跨境業務機遇，獲《*彭博商業周刊*》金融機構大獎頒發「中國大灣區銀行 — 商業銀行」獎項。

本行專注為客戶提供創新的數碼方案，於2022年上半年獲《*財資*》雜誌評選為「最佳收款及付款方案」及「最佳財務與流動資金管理」。

環球銀行及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較去年同期增加5%，為港幣28.36億元。營業溢利及除稅前溢利均下跌17%，為港幣18.15億元。

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1%，為港幣13.81億元。本行採取審慎的信貸風險管理策略，為個別內地商業房地產行業客戶增加未減值貸款風險之預期信貸損失撥備。因此，營業溢利及除稅前溢利均下跌41%，為港幣6.75億元，但較2021年下半年增加455%。

淨利息收入較去年同期增長2%，為港幣11.77億元。儘管2022年上半年經營環境充滿挑戰，本行成功透過與非商業房地產行業及若干「新經濟」行業建立業務關係，達致貸款組合多元化，平均貸款結餘因此強勁增長7%，而貸款利息收入因而增長8%，為港幣10.33億元。本行於推動可持續發展表現掛鈎貸款增長以及加強金融產品的綠色元素方面取得良好進展，積極支持客戶過渡至低碳經濟。2022年上半年，環球銀行業務於香港新批出的綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款總額為去年同期的四倍，金額達到港幣107億元。除可持續發展表現掛鈎貸款外，本行亦成功推出綠色存款服務，為有興趣增加使用可持續發展表現掛鈎銀行服務的客戶提供新選擇。

本行成功為不同行業客戶提供創新、數碼化及自動化的特定現金管理方案，帶動總存款較去年同期增長9%。本行獲獎的現金管理服務方案為客戶帶來快捷方便的體驗，令愈來愈多客戶使用本行之數碼渠道管理銀行交易，尤其是針對特定行業需要而度身設計之企業應用程式介面 (API) 方案。其中值得注意者，是本行最近獲一家非銀行金融機構客戶的虛擬賬戶授權，令本行能為證券行業提供更佳服務。本行致力與客戶合作，提供最佳的支付及收款方案，於2022年上半年獲《財資》雜誌頒發「最佳收款及付款方案」獎項。

本行憑藉深厚的客戶關係，進一步拓展非利息收入來源並達致多元化，特別是透過債務資本市場業務拓展團隊，該團隊於今年上半年完成數項交易。本行亦透過管理及持有客戶發行之債券，為客戶提供另一全新借貸工具，新成立的債券管理團隊亦於5月完成首項突破性交易。非利息收入下跌3%，為港幣2.04億元，反映經濟放緩之影響。

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較去年同期增加8%，為港幣14.55億元。營業溢利及除稅前溢利均上升11%，為港幣11.40億元。

淨利息收入增加12%，為港幣9.81億元。市場財資團隊於秉持審慎風險管理標準之同時，亦透過拓展市場機會，並積極管理投資組合和達致多元化，成功維持利息收益率及提高投資回報。

非利息收入增加2%，為港幣4.74億元。

當中銷售及交易部門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，較去年同期錄得30%之強勁增長。來自客戶之外匯收入較去年同期增加6%，部分原因是本行加強跨業務合作。環球資本市場業務繼續採取措施，透過與財富管理及個人銀行業務、商業銀行業務及環球銀行業務團隊的緊密合作，加強環球資本市場業務產品的客戶滲透率。在交易業務方面，本行在波動的外匯市場中把握機遇，來自外匯及期權交易之收入均較去年錄得顯著增長。

本行接受 ESG 債券為證券融資之抵押品，藉此支持綠色債券及社會責任債券二級市場之發展。本行亦持續拓展回購業務，積極參與中國人民銀行在香港之票據回購市場，以支持離岸人民幣市場進一步發展及推動人民幣國際化。

本行亦透過將美股股票掛鈎投資擴展到更多結構性產品，以豐富產品組合，並透過推出新金融科技及數碼服務方案支持業務增長，從而提升本行之服務能力。

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 6 月 30 日	
	2022 年	2021 年
使用實際利息法計算之利息收入	15,039	13,945
利息收入 – 其他	340	229
利息收入	15,379	14,174
利息支出	(3,023)	(2,291)
淨利息收入	12,356	11,883
服務費收入	3,860	4,893
服務費支出	(1,237)	(1,184)
淨服務費收入	2,623	3,709
以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額	(1,070)	2,685
金融投資的收益減去虧損	34	148
股息收入	25	5
保費收入淨額	12,008	6,798
其他營業收入	1,558	405
總營業收入	27,534	25,633
已付保險索償及利益淨額及 保單持有人負債變動	(12,590)	(8,307)
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	14,944	17,326
預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥	(2,096)	(339)
營業收入淨額	12,848	16,987
員工薪酬及福利	(3,216)	(3,165)
業務及行政支出	(2,766)	(2,349)
折舊支出	(1,009)	(1,030)
無形資產攤銷	(322)	(210)
營業支出	(7,313)	(6,754)
無形資產之減值虧損	(2)	(10)
營業溢利	5,533	10,223
物業重估淨增值 / (虧損)	(59)	39
應佔聯營公司之溢利 / (虧損)	(35)	36
除稅前溢利	5,439	10,298
稅項支出	(743)	(1,537)
期內溢利	4,696	8,761
應得之溢利：		
本行股東	4,704	8,767
非控股股東權益	(8)	(6)
每股盈利 – 基本及攤薄 (港幣元位)	2.31	4.44

有關本行就本期間股東應得溢利之應派股息詳列於第 35 頁。

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至6月30日	
	2022年	2021年
期內溢利	4,696	8,761
其他全面收益		
在符合特定之條件下，其後將會重新分類至簡明綜合收益表之項目：		
債務工具以公平價值計入其他全面收益：		
- 計入權益賬之公平價值虧損	(1,595)	(729)
- 撥入簡明綜合收益表之公平價值虧損 / (收益)：		
-- 對沖項目	362	491
-- 出售	(42)	(87)
- 於簡明綜合收益表確認之預期信貸損失回撥：	(1)	-
- 遞延稅項	178	6
- 外幣換算差額	230	254
現金流量對沖儲備：		
- 計入權益賬之公平價值收益	2,477	1,519
- 撥入簡明綜合收益表之公平價值收益	(3,188)	(1,625)
- 遞延稅項	117	18
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	(737)	198
其後不會重新分類至簡明綜合收益表之項目：		
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	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)	773	(1,427)
- 外幣換算差額	(221)	88
行址：		
- 未實現之行址重估增值	319	648
- 遞延稅項	(54)	(109)
- 外幣換算差額	(14)	4
界定利益福利計劃：		
- 界定利益福利計劃精算 (虧損) / 盈餘	(98)	369
- 遞延稅項	16	(61)
外幣換算差額及其他	(4)	(4)
除稅後之期內其他全面收益	(1,480)	(447)
期內全面收益總額	3,216	8,314
應佔期內全面收益總額：		
- 本行股東	3,224	8,320
- 非控股股東權益	(8)	(6)
	3,216	8,314

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
資產		
庫存現金及中央銀行之結存	10,878	16,896
持作交易用途的資產	45,880	47,433
衍生金融工具	19,697	13,224
指定及其他強制性以公平價值計入收益表之金融資產	28,009	31,326
反向回購協議 – 非交易用途	21,906	18,821
同業定期存放及貸款	69,983	72,493
客戶貸款	983,218	997,397
金融投資	551,478	500,386
於聯營公司之權益	2,263	2,341
投資物業	10,046	9,545
行址、器材及設備	30,002	31,205
無形資產	27,198	25,486
其他資產	46,356	53,632
資產總額	1,846,914	1,820,185
負債及股東權益		
負債		
同業存款	4,395	5,333
往來、儲蓄及其他存款	1,228,848	1,230,216
回購協議 – 非交易用途	8,758	16,592
交易賬項下之負債	40,094	44,291
衍生金融工具	15,889	12,252
指定以公平價值列賬之金融負債	33,731	27,399
已發行之存款證及其他債務證券	95,788	81,567
其他負債	38,079	31,179
保險合約負債	163,311	154,551
本期稅項負債	744	603
遞延稅項負債	7,211	7,302
後償負債	27,496	24,484
負債總額	1,664,344	1,635,769
股東權益		
股本	9,658	9,658
保留溢利	139,936	140,100
其他股權工具	11,744	11,744
其他儲備	21,158	22,830
股東權益總額	182,496	184,332
非控股股東權益	74	84
各類股東權益總額	182,570	184,416
各類股東權益及負債總額	1,846,914	1,820,185

半年結算至 2022 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 ¹	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 ²			
於 2022 年 1 月 1 日	9,658	11,744	140,100	18,428	2,499	46	1,180	677	184,332	84	184,416
期內溢利	-	-	4,704	-	-	-	-	-	4,704	(8)	4,696
其他全面收益 (除稅後)	-	-	(86)	251	(316)	(594)	(737)	2	(1,480)	-	(1,480)
以公平價值計入其他全面收益 之債務工具	-	-	-	-	(868)	-	-	-	(868)	-	(868)
指定以公平價值計入其他全面收益 之股權工具	-	-	-	-	552	-	-	-	552	-	552
現金流量對沖	-	-	-	-	-	(594)	-	-	(594)	-	(594)
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	-	-	-	251	-	-	-	-	251	-	251
界定利益福利計劃精算虧損	-	-	(82)	-	-	-	-	-	(82)	-	(82)
外幣換算差額及其他	-	-	(4)	-	-	-	(737)	-	(741)	-	(741)
期內全面收益總額	-	-	4,618	251	(316)	(594)	(737)	2	3,224	(8)	3,216
已派股息 ³	-	-	(4,779)	-	-	-	-	-	(4,779)	-	(4,779)
額外一級資本票據之已付票息	-	-	(283)	-	-	-	-	-	(283)	-	(283)
股份報酬安排之相應變動	-	-	(1)	-	-	-	-	3	2	-	2
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
轉撥 ⁴	-	-	281	(326)	45	-	-	-	-	-	-
於 2022 年 6 月 30 日	9,658	11,744	139,936	18,353	2,228	(548)	443	682	182,496	74	182,570

¹ 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集團累計溢利淨額。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「監管儲備」。儲備之變動已直接計入保留溢利中。按照此規定，於 2022 年 6 月 30 日，本集團已從可分派予股東之儲備中撥出港幣 11.30 億元 (2021 年 12 月 31 日：港幣 4.41 億元) 作為監管儲備。

² 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。

³ 已派股息包括 2021 年第四次中期股息及 2022 年第一次中期股息的款項，分別為港幣 34.41 億元及港幣 13.38 億元。

⁴ 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 2021 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 2021 年 1 月 1 日	9,658	11,744	137,580	17,960	4,557	260	658	683	183,100	95	183,195
期內溢利	-	-	8,767	-	-	-	-	-	8,767	(6)	8,761
其他全面收益 (除稅後)	-	-	304	543	(1,404)	(88)	198	-	(447)	-	(447)
以公平價值計入其他全面收益 之債務工具	-	-	-	-	(65)	-	-	-	(65)	-	(65)
指定以公平價值計入其他全面收益 之股權工具	-	-	-	-	(1,339)	-	-	-	(1,339)	-	(1,339)
現金流量對沖	-	-	-	-	-	(88)	-	-	(88)	-	(88)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
物業重估	-	-	-	543	-	-	-	-	543	-	543
界定利益福利計劃精算盈餘	-	-	308	-	-	-	-	-	308	-	308
外幣換算差額及其他	-	-	(4)	-	-	-	198	-	194	-	194
期內全面收益總額	-	-	9,071	543	(1,404)	(88)	198	-	8,320	(6)	8,314
已派股息	-	-	(7,456)	-	-	-	-	-	(7,456)	-	(7,456)
額外一級資本票據之已付票息	-	-	(280)	-	-	-	-	-	(280)	-	(280)
股份報酬安排之相應變動	-	-	(3)	-	-	-	-	(4)	(7)	-	(7)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
轉撥	-	-	310	(310)	-	-	-	-	-	-	-
於 2021 年 6 月 30 日	9,658	11,744	139,222	18,193	3,153	172	856	679	183,677	90	183,767

半年結算至 2021 年 12 月 31 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 2021 年 7 月 1 日	9,658	11,744	139,222	18,193	3,153	172	856	679	183,677	90	183,767
期內溢利	-	-	5,193	-	-	-	-	-	5,193	(8)	5,185
其他全面收益 (除稅後)	-	-	(13)	556	(654)	(126)	324	3	90	-	90
以公平價值計入其他全面收益 之債務工具	-	-	-	-	(205)	-	-	-	(205)	-	(205)
指定以公平價值計入其他全面收益 之股權工具	-	-	-	-	(449)	-	-	-	(449)	-	(449)
現金流量對沖	-	-	-	-	-	(126)	-	-	(126)	-	(126)
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	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3
物業重估	-	-	-	556	-	-	-	-	556	-	556
界定利益福利計劃精算虧損	-	-	(14)	-	-	-	-	-	(14)	-	(14)
外幣換算差額及其他	-	-	1	-	-	-	324	-	325	-	325
期內全面收益總額	-	-	5,180	556	(654)	(126)	324	3	5,283	(8)	5,275
已派股息	-	-	(4,206)	-	-	-	-	-	(4,206)	-	(4,206)
額外一級資本票據之已付票息	-	-	(423)	-	-	-	-	-	(423)	-	(423)
股份報酬安排之相應變動	-	-	6	-	-	-	-	(5)	1	-	1
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
轉撥	-	-	321	(321)	-	-	-	-	-	-	-
於 2021 年 12 月 31 日	9,658	11,744	140,100	18,428	2,499	46	1,180	677	184,332	84	184,416

淨利息收入

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
淨利息收入 / (支出) 來自：		
- 非以公平價值計入收益表之 金融資產及負債	12,823	12,343
- 持作交易用途的資產及負債	65	57
- 指定及其他強制性以公平價值計入收益表 之金融工具	(532)	(517)
	<u>12,356</u>	<u>11,883</u>
賺取利息之平均資產	1,637,980	1,587,529
淨息差	1.42%	1.43%
淨利息收益率	1.52%	1.51%

按滙豐集團呈列方式，持作交易用途之金融資產及金融負債的利息收入及利息支出，以及指定以公平價值計入收益表之金融工具收入，均以「以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額」列賬 (已發行之債務證券及後償負債，以及管理兩者之衍生工具則除外)。

下表列出已包含於滙豐集團賬項內之恒生銀行淨利息收入：

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
於「淨利息收入」項下列賬之淨利息收入及支出		
- 利息收入	15,039	13,945
- 利息支出	(2,216)	(1,606)
- 淨利息收入	12,823	12,339
於「以公平價值計入收益表之金融工具收入淨額」 項下列賬之淨利息收入及支出	(467)	(456)
賺取利息之平均資產	1,591,737	1,550,173
淨息差	1.54%	1.54%
淨利息收益率	1.62%	1.61%

淨服務費收入

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
- 證券經紀及相關服務	758	1,225
- 零售投資基金	537	903
- 保險	251	264
- 賬戶服務	194	185
- 匯款	135	128
- 信用卡	1,181	1,250
- 信貸融通	289	429
- 入口 / 出口	196	183
- 其他	319	326
服務費收入	3,860	4,893
服務費支出	(1,237)	(1,184)
	<u>2,623</u>	<u>3,709</u>

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 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
淨交易收入		
- 交易收入	1,136	919
- 來自低效公平價值對沖之其他交易支出	(12)	(5)
	<u>1,124</u>	<u>914</u>
指定以公平價值計入收益表之金融工具 收入 / (支出) 淨額	<u>(298)</u>	<u>(50)</u>
以公平價值計入收益表之保險業務資產及負債 收入 / (支出) 淨額		
- 為支付保險及投資合約的負債而持有的金融資產	(1,916)	1,834
- 對投資合約客戶之負債	7	(13)
	<u>(1,909)</u>	<u>1,821</u>
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	<u>13</u>	<u>-</u>
	<u>(1,070)</u>	<u>2,685</u>

其他營業收入

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
投資物業租金收入	132	132
長期保險業務之有效保單現值變動	1,335	131
出售固定資產之淨收益 / (虧損)	(3)	(10)
撤銷確認以攤銷成本計量之客戶貸款之 淨收益 / (虧損)	1	6
其他	93	146
	<u>1,558</u>	<u>405</u>

財富管理業務收入分析

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
投資服務收入 ¹ ：		
- 零售投資基金	527	897
- 結構性投資產品	231	241
- 證券經紀及相關服務	745	1,205
- 孖展交易及其他	32	38
	<u>1,535</u>	<u>2,381</u>
保險業務收入：		
- 人壽保險：		
- 淨利息收入	2,135	2,111
- 非利息收入 / (支出)	(49)	4
- 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)	(2,124)	1,814
- 保費收入淨額	12,008	6,798
- 已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動	(12,590)	(8,307)
已付 / 應付索償、利益及退保	(5,608)	(5,528)
保單持有人負債變動	(6,982)	(2,779)
- 長期保險業務之有效保單現值變動	1,335	131
	<u>715</u>	<u>2,551</u>
- 非人壽保險及其他業務	135	158
	<u>850</u>	<u>2,709</u>
	<u>2,385</u>	<u>5,090</u>
其中：市場影響	(2,074)	158

¹ 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。來自結構性投資產品之收入，包括於銷售由第三方供應商發行之結構性投資產品之淨服務費收入項下呈報之收入，亦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。

財富管理業務收入分析 (續)

財富管理業務收入減少港幣 27.05 億元，即 53%，為港幣 23.85 億元，主要由於人壽保險產品受市場不利變動的淨影響，反映股市的不利變動，以及長期保險業務之有效保單現值的貼現影響。相比 2021 年上半年相對強勁的情況，客戶低迷的意欲令股市交投減少，導致投資分銷收入下降。

總投資服務收入減少港幣 8.46 億元，即 36%，為港幣 15.35 億元，尤其是零售投資基金以及證券經紀及相關服務。

來自保險業務之收入（包含於「淨利息收入」、「淨服務費收入」、「以公平價值計入收益表之金融工具收入 / (虧損) 淨額」、「保費收入淨額」、「其他營業收入」項下之「長期保險業務之有效保單現值變動」及「其他」、「應佔聯營公司之溢利 / (虧損)」，及已扣減「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」及「預期信貸損失變動及其他信貸減值提撥」) 下跌港幣 18.59 億元，即 69%，為港幣 8.50 億元。此包括港幣 20.74 億元虧損的市場影響，而 2021 年上半年則有港幣 1.58 億元之收益。

保費收入淨額增加港幣 52.10 億元，即 77%，為港幣 120.08 億元，乃由於本行新推出終身人壽保險產品（結合資產累積、提升保證現金價值、財富傳承及終身保障特點於一身的產品），並特別向高端客戶群提供一筆過繳付保費方式，錄得強勁銷售。「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」亦相應增加。

市場影響反映年初經濟參數偏離（例如孳息曲線變動及投資回報）或與估值假設偏離時對保險業務收入的總收益影響。市場影響日益嚴重乃主要因為利率上升對有效保單現值估值的不利貼現影響，以及 2022 年上半年的不利投資表現，而 2021 年上半年良好投資表現主導市場。一般而言，倘利率一直維持高企，長遠應有利人壽保險業務。

該等歸屬於保單持有人之投資回報，已於「已付保險索償及利益淨額及保單持有人負債變動」，及於「其他營業收入」項下的「長期保險業務之有效保單現值變動」作出相應抵銷。

長期保險業務之有效保單現值變動於 2022 年上半年增加港幣 12.04 億元，為港幣 13.35 億元，反映多項因素的綜合影響。因應保單持有人應佔的不利投資回報以及精算假設改變之影響，而對長期保險業務之有效保單現值作出之正面調整，主要與為保單持有人資金存放於本行的存款而作出的價格更新所錄得港幣 6.45 億元收益有關，以反映提供此等服務的成本。此部分被長期保險業務之有效保單現值估值因利率上升而產生的不利貼現影響所抵銷。

非人壽保險收入及其他收入較 2021 年上半年減少港幣 2,300 萬元，即 15%，為港幣 1.35 億元，主要由於跟隨市場主要股票指數走勢的基金表現不佳，導致強積金佣金收入減少。

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 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
同業及客戶貸款	2,170	319
- 已扣除回撥之新增準備	2,059	372
- 收回前期已撇除之款項	(49)	(78)
- 其他變動	160	25
貸款承諾及擔保	(78)	(84)
其他金融資產	4	104
	<u>2,096</u>	<u>339</u>

營業支出

(以港幣百萬元位列示)	半年結算至 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
員工薪酬及福利：		
- 薪金及其他人事費用	2,964	2,917
- 退休福利計劃支出	252	248
	3,216	3,165
業務及行政支出：		
- 租金支出	12	6
- 其他房產及設備費用	964	856
- 市場推廣及廣告支出	195	131
- 其他營業支出	1,595	1,356
	2,766	2,349
行址、器材及設備折舊 ¹	1,009	1,030
無形資產攤銷	322	210
	<u>7,313</u>	<u>6,754</u>
成本效益比率	48.9%	39.0%
分區之全職員工人數	於2022年 6月30日	於2021年 6月30日
香港及其他地方	7,457	8,028
內地	1,666	1,676
	<u>9,123</u>	<u>9,704</u>

¹ 包括2022年上半年的使用權資產折舊港幣2.64億元(2021年上半年：港幣2.86億元)。

稅項支出

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 2022年 6月30日	半年結算至 2021年 6月30日
本期稅項 – 香港利得稅準備		
- 本期稅項	651	1,406
- 前期調整	–	2
本期稅項 – 香港以外之稅項		
- 本期稅項	118	45
- 前期調整	–	(7)
遞延稅項		
- 暫時差異的產生及回撥	(26)	91
	<u>743</u>	<u>1,537</u>

本年度稅項準備乃以 2022 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 2021 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。

每股盈利 – 基本及攤薄

2022 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 44.21 億元 (2021 年上半年為港幣 84.87 億元) 及已發行普通股加權平均數之 1,911,842,736 股 (與 2021 年相同) 計算。

股息 / 分派

	半年結算至 2022年 6月30日		半年結算至 2021年 6月30日	
	每股港元	港幣 百萬元	每股港元	港幣 百萬元
(甲) 分派予普通股股東				
第一次中期	0.70	1,338	1.10	2,103
第二次中期	0.70	1,338	1.10	2,103
	<u>1.40</u>	<u>2,676</u>	<u>2.20</u>	<u>4,206</u>
(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		<u>283</u>		<u>280</u>

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；而有關每個可匯報類別之金額，應為向本集團主要業務決策者所報告之指標，以便其評估各分類業績之表現，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四個可匯報類別。

- **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。個人銀行產品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、保險及財富管理；
- **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、要員保險、投資服務及企業財富管理；
- **環球銀行及資本市場業務**為大型企業及機構客戶提供專門設計的財務解決方案。這類長期以客為本的業務包括一般銀行服務、企業信貸、利率、外匯、貨幣市場、結構性產品及衍生工具等。同時亦管理本行的資金、流動資金狀況以及其他由銀行業務衍生之市場風險；
- **其他業務**主要包括本行所持之行址、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。

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 17 頁「按類分析」內。

(以港幣百萬元位列示)	財富管理 及個人銀行業務		環球銀行 及資本市場業務		其他業務	合計
	商業銀行業務					
半年結算至						
2022 年 6 月 30 日						
除稅前溢利 / (虧損)	2,521	1,281	1,815	(178)	5,439	
應佔除稅前溢利 / (虧損)	46.3%	23.6%	33.4%	(3.3)%	100.0%	
半年結算至						
2021 年 6 月 30 日						
除稅前溢利 / (虧損)	5,577	2,780	2,177	(236)	10,298	
應佔除稅前溢利 / (虧損)	54.2%	27.0%	21.1%	(2.3)%	100.0%	

按類分析 (續)

(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	內地	其他	跨業務 區域抵銷	合計
半年結算至 2022 年 6 月 30 日					
總營業收入 / (虧損)	25,814	1,612	134	(26)	27,534
除稅前溢利	5,287	61	91	-	5,439
於 2022 年 6 月 30 日					
總資產	1,726,935	160,044	24,133	(64,198)	1,846,914
總負債	1,552,528	143,663	22,581	(54,428)	1,664,344
股東權益	174,407	16,381	1,552	(9,770)	182,570
股本	9,658	10,501	-	(10,501)	9,658
於聯營公司之權益	2,263	-	-	-	2,263
非流動資產 ¹	65,654	1,550	42	-	67,246
半年結算至 2021 年 6 月 30 日					
總營業收入 / (虧損)	24,007	1,503	139	(16)	25,633
除稅前溢利	9,420	786	92	-	10,298
於 2021 年 12 月 31 日					
總資產	1,697,609	179,392	22,820	(79,636)	1,820,185
總負債	1,521,858	162,429	21,348	(69,866)	1,635,769
股東權益	175,751	16,963	1,472	(9,770)	184,416
股本	9,658	10,990	-	(10,990)	9,658
於聯營公司之權益	2,341	-	-	-	2,341
非流動資產 ¹	64,535	1,652	49	-	66,236

¹ 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。

持作交易用途的資產

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
庫券	17,172	26,004
其他債務證券	28,665	21,388
債務證券	45,837	47,392
投資基金 / 股票	43	41
	<u>45,880</u>	<u>47,433</u>

指定及其他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 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
債務證券	10	18
股票	5,527	7,422
投資基金	21,559	22,863
其他	913	1,023
	<u>28,009</u>	<u>31,326</u>

客戶貸款

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
總客戶貸款	991,896	1,004,325
減：預期信貸損失準備	<u>(8,678)</u>	<u>(6,928)</u>
	<u>983,218</u>	<u>997,397</u>
預期信貸損失對總客戶貸款比率	0.87%	0.69%
總減值貸款	19,024	10,429
總減值貸款對總客戶貸款比率	1.92%	1.04%

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

	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 ¹		賬面總額 / 名義總額	預期信貸 損失準備
(以港幣百萬元位列示)	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
於 2022 年 1 月 1 日	1,283,759	(822)	150,116	(3,572)	9,457	(2,700)	972	–	1,444,304	(7,094)
金融工具轉撥：										
- 由第 1 階段轉撥往第 2 階段	(53,512)	115	53,512	(115)	–	–	–	–	–	–
- 由第 2 階段轉撥往第 1 階段	27,208	(233)	(27,208)	233	–	–	–	–	–	–
- 轉撥往第 3 階段	(2,116)	7	(9,777)	1,130	11,893	(1,137)	–	–	–	–
- 由第 3 階段轉撥	5	(1)	18	(1)	(23)	2	–	–	–	–
階段轉撥產生之預期信貸損失重新計量淨額	–	86	–	(203)	–	(17)	–	–	–	(134)
衍生及購入的新金融資產 ²	180,759	(118)	6,421	(178)	34	(10)	–	–	187,214	(306)
撤銷確認的資產 (包括最終還款)	(135,478)	27	(29,245)	158	(373)	63	(764)	–	(165,860)	248
風險參數變動 – 進一步貸款 / (還款)	(30,887)	54	(1,482)	223	(744)	7	(88)	–	(33,201)	284
風險參數變動 – 信貸質素	–	102	–	(499)	–	(1,734)	–	–	–	(2,131)
撇除的資產	–	–	–	–	(308)	308	–	–	(308)	308
外匯及其他	(6,581)	5	(782)	7	(66)	32	–	–	(7,429)	44
於 2022 年 6 月 30 日	<u>1,263,157</u>	<u>(778)</u>	<u>141,573</u>	<u>(2,817)</u>	<u>19,870</u>	<u>(5,186)</u>	<u>120</u>	<u>–</u>	<u>1,424,720</u>	<u>(8,781)</u>
										合計
期內預期信貸損失										
誌賬於收益表的 (提撥) / 回撥										(2,039)
加：收回										49
加 / (減)：其他										(102)
期內預期信貸損失 (提撥) / 回撥總額 ³										<u>(2,092)</u>

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，但期後於 2022 年 6 月 30 日由第 1 階段轉撥往第 2 或第 3 階段。

³ 於 2022 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 1.8 億元及港幣 400 萬元 (2021 年 6 月 30 日：港幣 2.78 億元及港幣 1.04 億元)。

已逾期之客戶貸款

已逾期 3 個月以上之客戶貸款及其對總客戶貸款之比率如下：

	於 2022 年 6 月 30 日		於 2021 年 12 月 31 日	
	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%
總貸款之本金或利息				
已逾期：				
- 3 個月以上至 6 個月	2,105	0.21	1,197	0.12
- 6 個月以上至 1 年	1,071	0.11	257	0.03
- 1 年以上	2,661	0.27	2,217	0.22
	<u>5,837</u>	<u>0.59</u>	<u>3,671</u>	<u>0.37</u>

重整之客戶貸款

重整之客戶貸款及其對總客戶貸款之比率如下：

	於 2022 年 6 月 30 日		於 2021 年 12 月 31 日	
	港幣 百萬元	%	港幣 百萬元	%
重整之客戶貸款	<u>2,571</u>	<u>0.26</u>	<u>2,331</u>	<u>0.23</u>

重整之客戶貸款較 2021 年底增加港幣 2.4 億元，為港幣 26 億元。

總客戶貸款之行業分類

按照香港金融管理局 (「金管局」) 之行業分類及定義之總客戶貸款分析如下：

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
在香港使用之總客戶貸款		
工業、商業及金融業		
物業發展	62,417	73,939
物業投資	153,679	153,957
金融企業	3,176	1,974
股票經紀	117	9
批發及零售業	27,894	28,117
製造業	21,794	21,851
運輸及運輸設備	16,111	16,834
康樂活動	755	837
資訊科技	11,204	6,868
其他	95,072	97,142
	392,219	401,528
個人		
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	38,441	38,320
購買其他住宅物業之按揭貸款	246,011	242,820
信用卡貸款	26,396	28,435
其他	31,121	31,336
	341,969	340,911
在香港使用之貸款總額	734,188	742,439
貿易融資	46,455	41,732
在香港以外使用之總貸款	211,253	220,154
總客戶貸款	991,896	1,004,325

金融投資

(以港幣百萬元位列示)	於2022年 6月30日	於2021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	215,812	225,910
-債務證券	115,804	127,982
-股票	5,598	5,267
以攤銷成本計量之債務工具		
-庫券	62,430	2,300
-債務證券	151,980	139,080
減：預期信貸損失準備	(146)	(153)
	<u>551,478</u>	<u>500,386</u>
以攤銷成本列賬之債務證券之公平價值	<u>201,198</u>	<u>148,020</u>
庫券	278,242	228,210
存款證	2,290	1,638
其他債務證券	265,348	265,271
債務證券	545,880	495,119
股票	5,598	5,267
	<u>551,478</u>	<u>500,386</u>

無形資產

(以港幣百萬元位列示)	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
長期保險業務之有效保單現值	23,698	22,363
內部開發 / 購入軟件	3,171	2,794
商譽	329	329
	<u>27,198</u>	<u>25,486</u>

其他資產

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 6 月 30 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
同業結算應收賬項	4,246	3,744
黃金	7,503	8,470
預付及應計收入	4,895	4,732
票據承兌及背書	12,848	11,121
減：預期信貸損失準備	(18)	(12)
再保險公司所佔保險合約之負債	6,173	5,848
結算賬戶	5,529	13,711
現金抵押品	1,973	2,343
其他賬項	3,207	3,675
	<u>46,356</u>	<u>53,632</u>

其他賬項包括港幣 8,700 萬元之「持作出售資產」(2021 年 12 月 31 日：港幣 3,500 萬元)。

往來、儲蓄及其他存款

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 6 月 30 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
往來、儲蓄及其他存款：		
- 如簡明綜合資產負債表所列	1,228,848	1,230,216
- 列為指定以公平價值列賬之金融負債項下之 結構性存款	30,826	24,012
	<u>1,259,674</u>	<u>1,254,228</u>
類別：		
- 通知及往來存款	140,795	150,127
- 儲蓄存款	828,818	871,281
- 定期及其他存款	290,061	232,820
	<u>1,259,674</u>	<u>1,254,228</u>

交易賬項下之負債

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 6 月 30 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
證券空倉	<u>40,094</u>	<u>44,291</u>

指定以公平價值列賬之金融負債

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
已發行之存款證	237	-
結構性存款	30,826	24,012
已發行之其他結構性債務證券	2,318	3,005
對投資合約客戶之負債	350	382
	<u>33,731</u>	<u>27,399</u>

已發行之存款證及其他債務證券

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
已發行之存款證及其他債務證券：		
- 如簡明綜合資產負債表所列	95,788	81,567
- 指定以公平價值列賬之已發行存款證	237	-
- 列為指定以公平價值列賬之金融負債項下之 已發行其他結構性債務證券	2,318	3,005
	<u>98,343</u>	<u>84,572</u>
類別：		
- 已發行之存款證	96,025	81,567
- 已發行之其他債務證券	2,318	3,005
	<u>98,343</u>	<u>84,572</u>

其他負債

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
同業結算應付賬項	6,258	6,102
應計賬項	3,322	3,762
票據承兌及背書	12,848	11,121
退休福利負債	464	339
結算賬戶	4,178	1,874
現金抵押品	5,091	2,232
租賃負債	1,648	1,880
其他	4,270	3,869
	<u>38,079</u>	<u>31,179</u>

股東權益

(以港幣百萬元位列示)	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
股本	9,658	9,658
保留溢利	139,936	140,100
其他股權工具	11,744	11,744
行址重估儲備	18,353	18,428
現金流量對沖儲備	(548)	46
金融資產以公平價值計入其他全面收益儲備	2,228	2,499
其他儲備	1,125	1,857
總儲備	172,838	174,674
股東權益總額	<u>182,496</u>	<u>184,332</u>
於半年結算期間之年度平均普通股股東權益回報率	<u>5.2%</u>	<u>5.5%</u>

本行或其任何附屬公司於 2022 年上半年內並無購買、沽售或購回本行之上市證券。

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。對手信用風險方面，本集團以「標準 (對手信用風險) 計算法」計算其對衍生產品違責風險的承擔。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」計算業務操作風險。

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 部分釐定之若干門檻規限下從資本基礎中扣除。

資本管理 (續)

(甲) 資本基礎

(以港幣百萬元位列示)

	於 2022 年 6 月 30 日	於 2021 年 12 月 31 日
普通股權一級資本		
股東權益	142,625	144,651
- 簡明綜合資產負債表之股東權益	182,496	184,332
- 額外一級資本永久資本票據	(11,744)	(11,744)
- 未綜合計算附屬公司	(28,127)	(27,937)
非控股股東權益	-	-
- 簡明綜合資產負債表之非控股股東權益	74	84
- 未綜合計算附屬公司之非控股股東權益	(74)	(84)
於普通股權一級資本下的監管扣減	(28,508)	(28,052)
- 現金流量對沖儲備	214	2
- 按公平價值估值之負債所產生之 本身信貸風險變動	(16)	(6)
- 物業重估儲備 ¹	(24,483)	(24,617)
- 監管儲備	(1,130)	(441)
- 無形資產	(2,678)	(2,359)
- 界定利益的退休金基金資產	-	-
- 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	(260)	(90)
- 估值調整	(155)	(126)
- 在內部評級基準計算法下預期損失總額超出 合資格準備金總額之數	-	(415)
普通股權一級資本總額	114,117	116,599
額外一級資本		
監管扣減前及扣減後之額外一級資本總額	11,744	11,744
- 永久資本票據	11,744	11,744
額外一級資本總額	11,744	11,744
一級資本總額	125,861	128,343
二級資本		
監管扣減前之二級資本總額	11,491	11,460
- 物業重估儲備 ¹	11,017	11,078
- 合資格計入二級資本的減值準備及監管儲備	474	382
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)
二級資本總額	10,446	10,415
資本總額	136,307	138,758

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。

資本管理 (續)

(乙) 按風險類別分類之風險加權資產

<i>(以港幣百萬元位列示)</i>	<i>於 2022 年 6 月 30 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
信貸風險	703,993	659,956
市場風險	20,303	13,248
業務操作風險	57,171	60,924
合計	<u>781,467</u>	<u>734,128</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：

	<i>於 2022 年 6 月 30 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
普通股權一級資本比率	14.6 %	15.9 %
一級資本比率	16.1 %	17.5 %
總資本比率	17.4 %	18.9 %

此外，於 2022 年 6 月 30 日所有層級的資本比率於計及擬派發之 2022 年第二次中期股息後減少約 0.2 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。

	<i>於 2022 年 6 月 30 日 之備考數字</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日 之備考數字</i>
普通股權一級資本比率	14.4 %	15.4 %
一級資本比率	15.9 %	17.0 %
總資本比率	17.3 %	18.4 %

(丁) 槓桿比率

	<i>於 2022 年 6 月 30 日</i>	<i>於 2021 年 12 月 31 日</i>
槓桿比率	7.4 %	7.5 %
一級資本	125,861	128,343
風險承擔	1,709,100	1,704,064

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
- 2022 年	206.8%	188.9%
- 2021 年	214.4%	204.0%

於 2022 年 6 月 30 日之流動性覆蓋比率為 228.0%，而於 2021 年 12 月 31 日則為 192.7%。

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
- 2022 年	155.0%	151.3%
- 2021 年	146.6%	150.5%

或有負債、合約承諾及擔保

(以港幣百萬元位列示)

	於 2022 年 6月30日	於 2021 年 12月31日
或有負債及金融擔保合約		
- 金融擔保	2,466	2,431
- 履約及其他擔保	23,849	26,439
- 其他或有負債	82	80
	<u>26,397</u>	<u>28,950</u>
承諾		
- 押匯信用證及短期貿易交易	2,844	3,233
- 遠期資產購置及遠期有期存款	12,380	10,633
- 未取用之正式備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	493,185	501,054
	<u>508,409</u>	<u>514,920</u>

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布之香港會計準則第 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 2022 年 8 月 1 日通過此中期報告。

本公告所載有關截至 2021 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 662 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 2021 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 2021 年年報第 177 頁至 191 頁者一致。

截至 2022 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

有關重要會計政策概要、估計與判斷之使用以及會計準則之未來發展之進一步資料，已刊載於本集團 2021 年年報的會計政策內。

2. 會計準則之未來發展

香港會計師公會已頒布多項截至 2022 年 6 月 30 日止半年度尚未生效且未經本財務報表採用之修訂及新準則。新準則之主要改變摘要如下：

2. 會計準則之未來發展 (續)

香港財務報告準則第17號「保險合約」

香港財務報告準則第17號「保險合約」於2018年1月頒布，而該準則的修訂本於2020年10月頒布。該準則訂明實體就其發行的保險合約及持有之再保險合約須採用的會計規定。經修訂後，香港財務報告準則第17號將於2023年1月1日生效。本集團正在實施香港財務報告準則第17號。行業對該準則的操作及解讀仍在發展中。因此，本集團仍未能評估實施該準則之影響。

然而，對比本集團現行保險會計政策對保險合約之估計影響載列如下：

- 根據香港財務報告準則第17號，將不會確認長期保險業務之有效保單現值資產，而估計未來溢利將作為合約服務邊際計入保險合約負債的計量，並將於保險合約期間按已提供之服務逐步確認。儘管個別保單期的溢利將維持不變，但根據香港財務報告準則第17號，其出現的時間將會較後。移除長期保險業務之有效保單現值資產及確認合約服務邊際將減少股東權益。於實施過渡時，長期保險業務之有效保單現值資產將於過渡時與股東權益對銷，並就資產與負債作出其他調整，以反映香港財務報告準則第17號之計量規定及香港財務報告準則第9號範圍內對金融資產的任何後續修訂；
- 香港財務報告準則第17號規定，計量保險負債時增加使用現行市值。視乎計量模型，倘若若干產品（以一般計量法進行計量）的市況出現變化，將即時於損益表中確認，而其他產品（以可變計量法進行計量）則會計入合約服務邊際的計量中；
- 根據香港財務報告準則第17號，直接應佔成本將計入保險服務的業績中，溢利乃於保險合約期內確認，而非直接應佔的成本將維持計入經營支出。相比現行會計政策，這將導致營業支出有所減少；
- 本集團預計於2022年年報中提供採納新準則保險業務可能受到的財務影響之合理估計。

3. 最終控股公司

恒生銀行為於英國註冊之滙豐控股有限公司間接持有 62.14%權益之附屬公司。

4. 股東登記名冊

本行將於 2022 年 8 月 16 日 (星期二) 暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會辦理股份過戶。為確保享有 2022 年第二次中期股息，所有股份過戶文件連同有關股票，必須於 2022 年 8 月 15 日 (星期一) 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 2022 年 9 月 1 日 (星期四) 派發予於 2022 年 8 月 16 日 (星期二) 名列本行股東名冊內之股東。本行之股份將由 2022 年 8 月 12 日 (星期五) 起除息。

5. 企業管治原則及常規

本行致力維持及強化高水準的企業管治，以維護股東、客戶、員工，以及其他相關人士之利益。於截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月期間，本行遵循金管局頒布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。本行亦已符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十四所載之《企業管治守則》中載列的所有守則條文及大部分之建議最佳常規。

此外，為確保符合國際及本地之最佳企業管治常規，本行會參考市場趨勢及根據監管機構所發布的指引及要求，不時對所採用的企業管治架構進行檢討及改進。最後，於 2022 年首 6 個月，本行亦推行了由集團倡導不同的企業管治措施，以精簡母公司與附屬公司的監管框架，提升會議效率以及匯報質素。

本行審核委員會已審閱本行截至 2022 年 6 月 30 日止 6 個月之業績。

6. 董事會

於 2022 年 8 月 1 日，本行之董事會成員為利蘊蓮* (董事長)、施穎茵 (行政總裁)、蔣麗苑*、鍾郝儀*、顏杰慧#、郭敬文*、林詩韻*、廖宜建#、林慧如*、伍成業*、王小彬*及伍偉國*。

* 獨立非執行董事

非執行董事

7. 公告及中期報告

本公告可於 2022 年 8 月 1 日 (星期一) 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。2022 年中期報告將於上述網站發佈，而 2022 年中期報告之印刷本將於 2022 年 8 月底前寄送各股東。

8. 其他財務資料

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。

承董事會命
秘書 李志忠 謹啟

香港 2022 年 8 月 1 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