

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



STANDARD CHARTERED PLC

渣打集團有限公司

(於英格蘭及威爾士註冊之有限責任的公眾有限公司)

(編號：966425)

(股份代號：02888)

截至二〇二四年六月三十日止上半年及第二季度之業績 — 第一部分

目錄

表現摘要	2
業績報表	5
集團行政總裁回顧	6
集團財務總監回顧	9
補充財務資料	18
基本及列賬基準業績對賬	26
其他表現指標	28
集團風險總監回顧	30

除另有指明其他貨幣外，本文中提述的「元」字或「\$」符號概指美元，而「仙」字或「c」符號概指百分之一美元。

本報告的資料未經審核。

除文義另有所指外，於本文件內，「中國」指中華人民共和國，且僅就本文件而言不包括香港特別行政區（香港）、澳門特別行政區（澳門）及台灣。「韓國」或「南韓」均指大韓民國。

於本報告的表格內，空格指該數字未被披露，破折號指該數字為零，而nm則代表無意義。渣打集團有限公司於英格蘭及威爾士註冊成立為有限公司。渣打集團有限公司的總部設於倫敦。

本集團的總辦事處提供管治指引及監管準則。渣打集團有限公司的股份代號為：HKSE 02888及LSE STAN.LN。

渣打集團有限公司 — 截至二〇二四年六月三十日止上半年及第二季度之業績

除另有說明外，所有數字均按基本基準呈列，而比較數字乃與二〇二三年數字按列賬貨幣基準進行比較而得出。自基本業績撇除的重組及其他項目的對賬載於下文。

集團行政總裁Bill Winters表示：

「我們於二〇二四年上半年的業績表現強勁，展現出我們作為跨境業務的企業及投資銀行，以及富裕客戶的頂尖財富經理的業務價值。我們的收入錄得雙位數增長，良好勢頭延續至第二季度，並繼續審慎管理開支，令除稅前基本溢利增長達20%。基於我們對業績的信心及穩健的資本狀況，我們調高了收入增長指引，目前預期二〇二四年的收入增長將超過7%，同時，我們宣佈進行本集團最大規模的15億元的股份回購，這將令我們自二〇二三年全年業績以來所公佈的股東分派總額增加至27億元。」

二〇二四年第二季度財務表現的節選資料(除另有說明外，以下比較數字為二〇二三年第二季度之數據)

- 經營收入上升6%至48億元，按固定匯率基準計算則上升7%
 - 淨利息收入上升6%(按固定匯率基準計算)至26億元，主要由於短期對沖到期及受惠於財資業務的優化措施；非淨利息收入上升9%(按固定匯率基準計算)至22億元
 - 財富方案業務上升27%(按固定匯率基準計算)，各類產品均錄得增長，新增銷售淨額及全新富裕客戶的增長勢頭表現強勁
 - 環球銀行業務上升11%(按固定匯率基準計算)，由貸款及分銷量增加所帶動
 - 環球市場業務下跌7%(按固定匯率基準計算)，主要由於宏觀交易並無出現去年同期強勁的非經常性收入
- 經營支出在通脹及業務擴展的帶動下增加2%至29億元，按固定匯率基準計算則增加4%
- 信貸減值支出為7,300萬元，支出包括與財富管理及零售銀行業務相關的1,460萬元，該項支出與近季度趨勢相符，而當中6,600萬元被企業及投資銀行業務、中央及其他項目因主權評級上調而產生的回撥所抵銷
 - 高風險資產為85億元，按季大致持平
 - 貸款損失率為12個基點，較去年及上一季度分別下跌4個基點及11個基點
- 除稅前基本溢利為18億元，按固定匯率基準計算上升15%；除稅前列賬基準溢利為16億元，按固定匯率基準計算上升5%
- 重組及其他項目為2.5億元，當中1.74億元主要與出售津巴布韋業務而需將外匯損失由儲備轉移至損益表有關(有形資產淨值及資本比率並無受到影響)
- 資產負債表保持強勁、流動性充足及多元化
 - 客戶貸款及墊款為2,760億元，自二〇二四年三月三十一日以來減少80億元或3%，主要由於財資業務結餘及外匯匯兌減少；按基本基準計算則增加10億元，企業及投資銀行業務持續增長，抵銷了財富管理及零售銀行業務按揭業務的負面影響
 - 客戶存款為4,680億元，自二〇二四年三月三十一日以來上升90億元或2%；財富管理及零售銀行業務的定期存款以及企業及投資銀行業務的往來及儲蓄賬戶的存款均有所增長
- 風險加權資產為2,420億元，自二〇二四年三月三十一日以來減少100億元或4%
 - 信貸風險加權資產下降80億元；主要由於主權評級上調以致資產質素得以改善、優化措施及外匯匯兌
 - 市場風險加權資產下降20億元，反映環球市場業務活動減少以致風險下降
- 本集團保持雄厚資本：
 - 普通股權一級資本比率為14.6%(二〇二四年三月三十一日：13.6%)，高於13-14%的目標範圍
 - 即將開始回購15億元股份，預期會令普通股權一級資本比率下降約60個基點
 - 中期普通股股息增加50%至每股9仙(相等於2.3億元)
- 每股有形資產淨值為14.44元，自二〇二四年三月三十一日以來上升54仙
- 有形股東權益回報為12.9%，上升1個百分點

二〇二四年上半年財務表現的節選資料(除另有說明外，以下比較數字為二〇二三年上半年之數據)

- 經營收入上升11%至100億元，按固定匯率基準計算則上升13%；倘撇除重大項目，則上升10%(按固定匯率基準計算)
 - 淨利息收入上升5%(按固定匯率基準計算)至50億元；非淨利息收入上升22%(按固定匯率基準計算)至50億元，倘撇除兩個重大項目，則上升16%(按固定匯率基準計算)
 - 財富方案業務上升25%(按固定匯率基準計算)，新增銷售淨額上升超過一倍至130億元，財富管理資產管理規模自二〇二三年十二月三十一日以來上升12%至1,350億元
 - 環球銀行業務上升14%(按固定匯率基準計算)，由貸款及分銷量增加所帶動
 - 環球市場業務上升5%(按固定匯率基準計算)，當中經常性類別交易收入上升7%。信貸交易及大宗商品錄得強勁的雙位數增長，抵銷了來自外匯及利率的非經常性收入減少
 - 兩個重大項目佔2.58億元，反映埃及貨幣的外匯重估及加納惡性通脹
- 經營支出增加3%至57億元，按固定匯率基準計算則增加5%
 - 正收入與成本增長差為8%(按固定匯率基準計算)；成本對收入比率改善4個百分點至57%
- 信貸減值支出增加7,700萬元至2.49億元，由去年上半年的一般性額外撥加回撥後，財富管理及零售銀行業務支出常態化所致
- 其他減值支出為1.43億元，大部分與撇銷軟件資產有關，對資本比率並無影響
- 除稅前基本溢利為40億元，按固定匯率基準計算上升21%；除稅前列賬基準溢利為35億元，按固定匯率基準計算上升6%
- 重組支出1.5億元；其他項目為2.89億元，主要由於外匯匯兌虧損轉移及就韓國股權掛鈎證券投資組合作出的撥備
- 稅項支出為11億元；基本實際稅率為30.1%
- 資產負債表保持強勁、流動性充足及多元化
 - 客戶貸款及墊款為2,760億元，自二〇二三年十二月三十一日以來下跌110億元或4%；按基本基準計算則增加50億元或2%
 - 客戶存款為4,680億元，自二〇二三年十二月三十一日以來大致持平
 - 流動性覆蓋比率為148%(二〇二三年十二月三十一日：145%)
- 每股基本盈利增加23.5仙或31%至98.5仙；每股列賬盈利增加7.7仙或10%至83.3仙
- 有形股東權益回報為14.0%，上升2個百分點

二〇二四年至二〇二六年策略性行動的最新情況(除另有說明外，以下為二〇二四年上半年之數據)

- 推動企業及投資銀行業務中高回報業務的增長：撇除利率影響，跨境(網絡)收入按年增長12%
- 發揮財富管理及零售銀行業務中富裕客戶業務的優勢：今年首6個月新增資金淨流入達230億元(二〇二三年上半年：130億元)
- 創投業務實現盈利及創造淨回報增長：Mox及Trust分別約有60萬名客戶及80萬名客戶
- 透過「提效增益」計劃改善經營槓桿：已選出超過200個項目，並按計劃執行
- 給予可觀的股東回報：自二〇二三年全年至今宣佈的分派總額為27億元

其他最新情況

- 可持續發展：可持續金融業務收入按年上升18%；二〇二一年一月一日至今已推動超過1,050億元可持續融資

指引

我們上調二〇二四年的收入指引，而其他指引重點維持不變：

- 經營收入於二〇二四年增加超過7% (按固定匯率基準計算)，不包括兩個重大項目
- 淨利息收入於二〇二四年達到100億元至102.5億元 (按固定匯率基準計算)
- 於二〇二四年錄得正收入與成本增長差 (撇除英國銀行徵費，並按固定匯率基準計算)
- 基本客戶貸款及墊款和風險加權資產於二〇二四年錄得低單位數百分比的增長
- 繼續預期貸款損失率正常化，邁向過往跨週期30至35個基點的範圍
- 繼續在13-14%的普通股權一級資本比率目標範圍內靈活經營
- 繼續提高每股全年股息金額
- 有形股東權益回報由10%穩步增長，目標於二〇二六年達至12%，並在其後繼續提升

業績報表

	截至二〇二四年 六月三十日止 六個月 百萬元	截至二〇二三年 六月三十日止 六個月 百萬元	變動 ¹ %
基本表現			
經營收入	9,958	8,951	11
經營支出	(5,673)	(5,504)	(3)
信貸減值	(249)	(172)	(45)
其他減值	(143)	(63)	(127)
聯營公司及合營企業之溢利	64	94	(32)
除稅前溢利	3,957	3,306	20
普通股股東應佔溢利 ²	2,567	2,128	21
普通股股東有形權益回報(%)	14.0	12.0	200個基點
成本對收入比率(%)	57.0	61.5	453個基點
列賬基準表現⁷			
經營收入	9,791	9,127	7
經營支出	(6,056)	(5,668)	(7)
信貸減值	(240)	(161)	(49)
商譽及其他減值	(147)	(77)	(91)
聯營公司及合營企業之溢利	144	102	41
除稅前溢利	3,492	3,323	5
稅項	(1,123)	(938)	(20)
本期間溢利	2,369	2,385	(1)
母公司股東應佔溢利	2,378	2,388	0
普通股股東應佔溢利 ²	2,169	2,145	1
普通股股東有形權益回報(%)	11.9	11.9	-
成本對收入比率(%)	61.9	62.1	20個基點
淨息差(%) (經調整) ⁶	1.85	1.67	18個基點

	二〇二四年 六月三十日 百萬元	二〇二三年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %
資產負債表及資本			
總資產	835,427	822,844	2
權益總額	51,327	50,353	2
普通股股東應佔平均有形權益 ²	36,529	36,098	1
客戶貸款及墊款	275,896	286,975	(4)
客戶存款	468,157	469,418	-
風險加權資產	241,926	244,151	(1)
總資本	53,569	51,741	4
總資本比率(%)	22.1	21.2	90個基點
普通股一級資本	35,418	34,314	3
普通股一級資本比率(%)	14.6	14.1	50個基點
墊款對存款比率(%) ³	52.6	53.3	(70)個基點
流動性覆蓋比率(%)	148	145	300個基點
英國槓桿比率(%)	4.8	4.7	10個基點

	二〇二四年 六月三十日 仙	二〇二三年 六月三十日 仙	變動 ¹ 仙
每股普通股資料			
每股盈利—基本 ⁴	98.5	75.0	23.5
—列賬基準 ⁴	83.3	75.6	7.7
每股資產淨值 ⁵	1,683	1,513	170
每股有形資產淨值 ⁵	1,444	1,302	142
期末普通股數目(百萬股)	2,550	2,797	(9)

1 差異指較佳/(較差)，惟資產、負債及風險加權資產除外。變動為總資本比率(%)、普通股一級資本比率(%)、淨息差(%)、墊款對存款比率(%)、流動性覆蓋比率(%)、英國槓桿比率(%)兩個點之間的百分點差異，而非百分比變動。變動為每股盈利、每股資產淨值及每股有形資產淨值兩個點之間的仙差異，而非百分比變動。

2 普通股股東應佔溢利/(虧損)已扣除應支付予非累計可贖回優先股及分類為權益的額外一級證券持有人的股息。

3 計算該比率時，客戶貸款及墊款總額不包括反向回購協議及其他類似已抵押貸款，不包括於央行持有的核定結餘(於壓力點確認為須予償還款項)，但包括按公允價值計入損益的客戶貸款及墊款，而客戶存款總額包括按公允價值計入損益的客戶存款。

4 指基本或列賬基準溢利除以股份基本加權平均數。

5 按期末資產淨值、有形資產淨值及股份數目計算。

6 淨息差乃按經調整淨利息收入除以平均計息資產(年化)計算得出。

7 本中期財務報告內的列賬基準表現/業績指根據英國採納的國際會計準則及歐盟採納的國際財務報告準則列賬的金額。過往期間的列賬基準表現/業績描述為法定表現/業績。

集團行政總裁回顧

本年度首六個月表現亮麗

我們二〇二四年首六個月的業績表現亮麗，有形股東權益回報達14%。在第二季度增長勢頭持續的支持下，收入增加13%（按固定匯率基準計算）至100億元。我們各個帶來非淨利息收入的業務均表現強勁，當中財富方案業務收入破紀錄增加25%。

良好的成本控制讓我們得以持續作出支持業務增長所需的投資之同時，仍能締造8%的正收入與成本增長差。信貸減值按年上升，撥備回撥則令財富管理及零售銀行業務的減值在二〇二三年上半年有所下降。廣泛的業務組合更具韌性，我們在波動的環球市場環境下繼續保持警惕。所有這些措施令我們的除稅前基本溢利按年上升21%至40億元。

我們保持高流動性，並具備多元化及穩定的存款基礎，墊款對存款比率為52.6%。我們的資本充足，同時增加股本及繼續嚴格控制風險加權資產，令第二季度普通股權一級資本比率達到14.6%。

持續地締造更高的回報

本年二月，我們為三大客戶業務制定了進一步的策略性行動，目標是令未來三年的收入達至5-7%的增長，遠高於全球經濟的預期增長率。對於作出這些承諾以來所取得的進展，本人感到非常滿意。

- 企業及投資銀行業務方面，我們曾表示將推動高回報業務的增長，目標在未來三年令跨境（網絡）業務收入、及來自金融機構客戶和融資活動的收入達到8-10%的基本增長率。我們團隊把握供應鏈轉移的重大機遇，以中國、東盟、南亞地區及中東為中心點，成功令跨境（網絡）收入錄得6%的增長（撇除利率影響則為12%）。近三分一跨境收入來自亞洲區內，其中中國—東盟走廊表現強勁，上升達11%。另外本年度上半年，融資及金融機構的收入分別增長12%及6%
- 財富管理及零售銀行業務方面，我們曾表示會善用在富裕客戶業務的優勢。本年度首六個月，我們的團隊從富裕客戶業務吸引了230億元新增資金淨流入，向我們三年內達到800億元的目標邁進一大步。我們亦專注於加快在財富中心業務樞紐內國際客戶的增長，直至今年上半年已錄得296,000名國際客戶，向於二〇二六年或之前將國際富裕客戶人數增至375,000名的目標邁進。我們亦透過在現有客戶群中升級客戶來發展富裕客戶業務，本年度首六個月已有155,000名客戶完成升級
- 創投業務方面，我們曾表示將實現盈利及增加回報，目標於二〇二六年前讓整個業務的有形股東權益回報達到正貢獻。我們於香港的數碼銀行Mox現時擁有約600,000名客戶，本年度首六個月的收入上升近20%。至於我們於新加坡的數碼銀行Trust，客戶人數已增加至約800,000，我們的目標是讓Trust在二〇二四年年底前成為新加坡第四大零售銀行（以客戶數目計算）。SC Ventures在本年度首六個月成功地從外部籌集了5,500萬元的資金。我們最近亦在阿聯酋設立了辦事處，以參與阿布札比及周邊更廣泛地區的金融科技及商業創新生態系統

透過「提效增益」計劃改善經營槓桿

我們正採取行動改變經營方式，透過於整間銀行實施為期三年的「提效增益」計劃，改善結構性效率不足及複雜的情況，旨在將業務流程精簡化、標準化及數碼化，為加快增長作好準備。

該計劃目標於未來三年節省約15億元開支，我們預期可以相若的成本為架構及財務表現帶來長遠可持續的益處，同時為未來的增長創造持久的再投資能力。

自本年度二月啟動計劃以來，進展良好，我們已確認200多項屬於或可能屬於範圍內的項目，當中約50%已在進行中或可隨時展開，計劃於今年年底前完成所有項目。

這些項目非常多元化，將可降低過度集中及執行風險，並預期約80%的項目可各自節省少於1,000萬元的成本。

提供可觀的股東回報

我們致力與股東分享我們的成功，並將繼續按此目標積極管理我們的資本狀況。我們今日公佈即將開展另一輪15億元的股份回購計劃。新一輪股份回購，加上中期股息每股9仙(按年上升50%)，使我們自二〇二三年全年業績以來所公佈的股東回報總額達到27億元，穩步邁向我們於二〇二四年至二〇二六年間向股東回饋最少50億元的目標。

可持續發展目標取得重大進展

我們的可持續金融業務保持強勁勢頭，本年度首六個月按年上升18%，繼續按計劃穩步邁向在二〇二五年或之前實現收入超過10億元的目標。自二〇二一年初以來，我們已經推動超過1,050億元的可持續融資，並正穩步朝著二〇三〇年達到3,000億元目標邁進。

在更廣泛的可持續發展議程上，基於我們在二〇二三年取得的良好進展，以及在符合我們的立場聲明的前題下，我們已更新減少溫室氣體排放的處理方針，加入由客戶活動產生的甲烷排放。我們於五月宣佈於二〇二五年底前設定甲烷排放基線及二〇三〇年中期目標。

我們致力促進資本流向最需要以及對社會有最大影響的地方，例如我們於本年度啟動了一個創新的貿易融資應變安排，以保護企業免受極端天氣事件影響。我們亦與聯合國減少災害風險辦公室及畢馬威合作，在另外30多個組織的參與下發佈《適應和韌性融資指南》。

業務所在市場的前景樂觀

展望未來，我們預計本年度的全球經濟增長達3.1%，亞洲繼續為全球經濟增長的主要引擎，於二〇二四年及二〇二五年分別增長5.1%及4.9%。我們預計非洲及中東地區於二〇二四年的增長速度將高於二〇二三年，並在二〇二五年再次加速。

我們獨特的定位，使我們能充分把握業務網絡中不同市場出現的增長機遇，為客戶及我們經營的社區創造價值。全球貿易及投資將繼續增長，並預計將以亞洲、非洲及中東地區為重心，相信亞洲地區的財富創造能力會超越世界其他地區。

我們在21個亞洲市場(包括東盟所有10個市場)擁有無可比擬的網絡，同時亦是南亞地區最大的國際銀行之一。我們在非洲及中東地區的業務根基深厚，是非洲大陸最大的國際銀行之一，並在中東七個市場擁有重要影響力。

我們將繼續投資於核心業務能力、滿足客戶的跨境需要，以及聚焦富裕客戶。有關客戶類別增長迅速及回報潛力豐厚，而且於相關業務的額外投資將可帶來可觀的回報。

總結

我們於二〇二四年上半年的財務表現強勁，展現出我們作為跨境業務的企業及投資銀行，以及富裕客戶頂尖財富經理的業務價值。我們欣然見到，在二月為可持續地達至更高的回報所定下的主要行動均已取得一些進展。

基於對業績的信心及穩健的資本狀況，我們宣佈進行最大規模的15億元的股份回購，反映對業績的信心及穩健的資本狀況，這亦令我們自二〇二三年全年業績以來所公佈的股東分派總額增加至27億元。我們亦調高了收入增長指引，目前預期二〇二四年的收入增長將超過7%。

收入增長強勁，加上「提效增益」計劃令經營槓桿得以改善，及以負責任的方式管理風險及資本，令我們繼續預期有形股東權益回報將由二〇二三年的10%穩步上升，目標於二〇二六年達至12%，並在其後繼續提升。

本人相信我們擁有正確的策略、業務模式及抱負去實現二〇二六年的目標。本人及管理團隊將繼續專注於達成該等目標，並為本集團創造卓越非凡的長期價值。

最後，本人感謝全體同事為今年的良好開局所作出的努力。他們對我們的客戶及社區的用心服務，充分展示了我們「一心做好，始終如一」的品牌承諾。

集團行政總裁

Bill Winters

二〇二四年七月三十日

集團財務總監回顧

本集團二〇二四年首六個月表現亮麗

財務表現概要

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 %	固定 匯率變動 ¹ %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	固定 匯率變動 ¹ %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
基本淨利息收入	4,979	4,777	4	5	2,560	2,436	5	6	2,419	6	6
基本非淨利息收入	4,979	4,174	19	22	2,246	2,119	6	9	2,733	(18)	(16)
基本經營收入	9,958	8,951	11	13	4,806	4,555	6	7	5,152	(7)	(6)
其他經營支出	(5,673)	(5,501)	(3)	(5)	(2,887)	(2,826)	(2)	(4)	(2,786)	(4)	(5)
英國銀行徵費	-	(3)	100	100	-	(3)	100	100	-	nm ³	nm ³
基本經營支出	(5,673)	(5,504)	(3)	(5)	(2,887)	(2,829)	(2)	(4)	(2,786)	(4)	(5)
未計減值及稅項前基本經營溢利	4,285	3,447	24	26	1,919	1,726	11	13	2,366	(19)	(17)
信貸減值	(249)	(172)	(45)	(52)	(73)	(146)	50	43	(176)	59	59
其他減值	(143)	(63)	(127)	(118)	(83)	(63)	(32)	(27)	(60)	(38)	(40)
聯營公司及合營企業之溢利	64	94	(32)	(32)	65	83	(22)	(23)	(1)	nm ³	nm ³
除稅前基本溢利	3,957	3,306	20	21	1,828	1,600	14	15	2,129	(14)	(12)
重組	(150)	56	nm ³	nm ³	(95)	8	nm ³	nm ³	(55)	(73)	(76)
債務價值調整	(26)	(39)	33	32	22	(93)	124	124	(48)	146	146
其他項目	(289)	-	nm ³	nm ³	(177)	-	nm ³	nm ³	(112)	(58)	(59)
除稅前列賬基準溢利	3,492	3,323	5	6	1,578	1,515	4	5	1,914	(18)	(16)
稅項	(1,123)	(938)	(20)	(24)	(604)	(474)	(27)	(37)	(519)	(16)	(20)
本年度溢利	2,369	2,385	(1)	-	974	1,041	(6)	(8)	1,395	(30)	(29)
淨息差(%) ²	1.85	1.67	18		1.93	1.71	22		1.76	17	
有形股東權益基本回報(%) ²	14.0	12.0	200		12.9	12.1	79		15.2	(231)	
按基本基準計算之每股盈利(仙)	98.5	75.0	31		45.5	37.3	22		52.9	(14)	

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

3 無意義

列賬基準財務表現概要

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
淨利息收入	3,175	3,984	(20)	(19)	1,603	1,978	(19)	(18)	1,572	2	3
非淨利息收入	6,616	5,143	29	32	3,058	2,589	18	21	3,558	(14)	(13)
列賬基準經營收入	9,791	9,127	7	9	4,661	4,567	2	4	5,130	(9)	(8)
列賬基準經營支出	(6,056)	(5,668)	(7)	(9)	(3,059)	(2,918)	(5)	(7)	(2,997)	(2)	(3)
未計減值及稅項前列賬基準經營溢利	3,735	3,459	8	10	1,602	1,649	(3)	(1)	2,133	(25)	(23)
信貸減值	(240)	(161)	(49)	(61)	(75)	(141)	47	40	(165)	55	55
商譽及其他減值	(147)	(77)	(91)	(91)	(87)	(77)	(13)	(14)	(60)	(45)	(47)
聯營公司及合營企業之溢利	144	102	41	41	138	84	64	64	6	nm ³	nm ³
除稅前列賬基準溢利	3,492	3,323	5	6	1,578	1,515	4	5	1,914	(18)	(16)
稅項	(1,123)	(938)	(20)	(24)	(604)	(474)	(27)	(37)	(519)	(16)	(20)
本年度溢利	2,369	2,385	(1)	-	974	1,041	(6)	(8)	1,395	(30)	(29)
有形股東權益列賬基準回報(%) ²	11.9	11.9	-		10.4	10.8	(40)		13.5	(310)	
列賬基準每股盈利(仙)	83.3	75.6	10		36.7	34.8	5		46.5	(21)	

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

3 無意義

本集團二〇二四年上半年表現強勁。基本經營收入按固定匯率基準計算增長13%至100億元，倘剔除兩個與在埃及的外匯持倉重估收益以及在加納的惡性通脹會計調整有關的重大項目，則升幅按固定匯率基準計算為10%。基本淨利息收入按固定匯率基準計算增加5%，此乃由於本集團受惠於短期對沖到期轉倉及財資業務的組合改善。基本非淨利息收入上升22%，按固定匯率基準計算則上升16%，不包括兩個重大項目的影響。按固定匯率基準計算，本集團產生8%的正收入與成本增長差，乃由於通脹及繼續投資於業務發展舉措令支出增加5%。信貸減值支出為2.49億元，等於年化貸款損失率為18個基點，此乃受惠於主權評級上調，並導致產生除稅前基本溢利40億元，按固定匯率基準計算增長21%。

本集團依然保持充足資本及高流動性，具備多元化及穩定的存款基礎。流動性覆蓋比率為148%，較上一季度上升2個百分點，反映審慎的資產及負債管理。普通股權一級資本比率為14.6%，高於本集團的目標範圍，反映溢利增加及減少風險加權資產所採取的行動。鑒於雄厚的資本實力，讓董事會可宣佈中期普通股股息每股9仙，增加3仙或50%，並宣佈繼上半年完成10億元股份回購後，隨即開始新一輪的15億元的股份回購計劃。

除另有說明外，以下所有評論乃按基本基準呈列，而比較數字乃按列賬貨幣基準與二〇二三年同期數字進行比較。

- 基本經營收入增加13%至100億元，按固定匯率基準計算則增加10%，不包括來自兩個重大項目的得益。雙位數增長乃由於財富方案業務表現創新高，環球銀行業務強勁，以及財資業務的短期對沖到期轉倉
- 基本淨利息收入增加4%，按固定匯率基準計算則增加5%，其中2.07億元受惠於短期對沖到期轉倉及財資的優化行動，部分被財資業務對外匯狀況的管理造成會計不對稱以及企業及投資銀行業務的存款轉付率提升所抵銷
- 基本非淨利息收入上升19%，按固定匯率基準計算則上升22%。倘剔除分別入賬於財資及其他收入的兩個重大項目，基本非淨利息收入按固定匯率基準計算則上升16%，乃由於財富方案業務及環球銀行業務均錄得強勁雙位數增長
- 基本經營支出(不包括英國銀行徵費)增加3%，按固定匯率基準計算則增加5%，很大程度由通脹及本集團繼續投資於業務增長舉措(包括策略性招聘財富管理及零售銀行業務的關係經理以及企業及投資銀行業務的顧客關係經理)所帶動。基本經營支出受惠於投資開支減少，並預期在二〇二四年下半年將會微升。本集團產生8%的正收入與成本增長差，而成本對收入比率改善4個百分點至57%
- 信貸減值為支出2.49億元，其中財富管理及零售銀行業務支出為2.82億元，而於往年的額外撥加撥回後，有關支出已正常化。主權評級上調為企業及投資銀行業務以及中央及其他項目帶來淨撥回。創投業務支出儘管已連續兩個季度減少，但仍然上升2,000萬元。本年度上半年的年化貸款損失率為18個基點
- 其他減值支出143億元，反映撇銷軟件資產，對資本比率並無影響
- 於聯營公司及合營企業之溢利於本年度首六個月減少32%至6,400萬元，反映渤海銀行的溢利減少
- 重組、債務價值調整及其他項目支出共計為4.65億元。重組支出為15億元，反映組織轉型以提高生產力的行動的影響，部分被餘下的資本融資組合的收益所抵銷。其他項目的2.89億元包括來自出售津巴布韋業務的1.74億元虧損，主要為外匯損失由儲備撥回損益表，有形股東權益或資本並無受到影響。此外，用於參與由韓國金融監管局建議有關韓國股票掛鈎證券(ELS)投資組合補償計劃作出的支出為1億元，而債務價值調整則錄得2,600萬元的負向調整

- 稅項按列賬基準計算為11億元，年初至今的基本實際稅率為30.1%，較二〇二三年上半年的28.4%增加1.7%，乃由於未有就英國虧損確認的遞延稅項增加、美國稅項調整及溢利地區組合的變化。預期有關基本實際稅率將持續至二〇二四年下半年
- 有形股東權益基本回報上升200個基點至14.0%，反映溢利增加

按產品劃分的經營收入

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
交易服務	3,220	3,192	1	2	1,605	1,620	(1)	-	1,615	(1)	-
支付及流動資金	2,300	2,242	3	3	1,139	1,148	(1)	(1)	1,161	(2)	(2)
證券及主要經紀服務	294	272	8	10	153	131	17	19	141	9	9
貿易及營運資金	626	678	(8)	(4)	313	341	(8)	(6)	313	-	2
環球銀行業務 ²	960	858	12	14	488	447	9	11	472	3	4
借貸及金融方案	836	749	12	14	422	396	7	9	414	2	2
資本市場及顧問	124	109	14	14	66	51	29	27	58	14	14
環球市場 ²	1,837	1,799	2	5	796	877	(9)	(7)	1,041	(24)	(23)
宏觀交易	1,515	1,562	(3)	-	631	776	(19)	(17)	884	(29)	(28)
信貸交易	332	237	40	46	165	116	42	46	167	(1)	(1)
估值及其他調整	(10)	-	nm ³	nm ³	-	(15)	100	100	(10)	100	100
財富方案業務	1,234	1,006	23	25	618	495	25	27	616	-	1
投資產品	868	695	25	27	444	343	29	32	424	5	5
銀行保險	366	311	18	19	174	152	14	15	192	(9)	(9)
信用卡及私人貸款以及其他無抵押貸款	585	576	2	4	298	286	4	6	287	4	4
存款	1,816	1,684	8	9	908	881	3	4	908	-	-
按揭及其他有抵押貸款	227	274	(17)	(14)	124	113	10	13	103	20	23
財資業務	13	(393)	103	104	(30)	(160)	81	95	43	(170)	(135)
其他	66	(45)	nm ³	nm ³	(1)	(4)	75	(100)	67	(101)	(100)
基本經營收入總額	9,958	8,951	11	13	4,806	4,555	6	7	5,152	(7)	(6)

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 銀行及市場產品已分別重新命名為環球銀行業務及環球市場

3 無意義

除另有說明外，以下按產品劃分的經營收入評論是按基本基準呈列，而比較數字乃與二〇二三年同期數字按固定匯率基準進行比較而得出。

交易服務收入增加2%。交易量增加帶動支付及流動資金增加3%。當中部分被貿易及營運資金收入減少4%所抵銷，有關減少反映保證金受壓及交易量減少。

由於潛在交易執行強勁導致放貸及分銷量上升，借貸及金融方案增加14%，環球銀行業務收入亦因而增加14%。資本市場及顧問收入上升14%。

環球市場收入增加5%，信貸交易及商品錄得強勁的雙位數增長，支持流動收入增加7%，部分被主要來自外匯及利率的偶發性收入減少所抵銷，而有關偶發性收入減少是由於不再出現往年因波動而導致客戶活動增加的情況。

財富方案業務收入上升25%，受推出全新及創新產品，富裕客戶業務關係經理增加投資，加上全新客戶開戶量持續強勁所支持，全部產品均廣泛增長。新增銷售淨額上升超過一倍至130億元，而財富管理資產自二〇二三年十二月三十一日以來增加12%至1,350億元。

信用卡及私人貸款以及其他無抵押貸款收入上升4%，其中私人貸款及信用卡同時錄得交易量增長。

存款收入增加9%，此乃由於存款量增加，以及在加息環境下積極進行轉付率管理令邊際利潤上升。

按揭及其他有抵押貸款收入減少14%，原因是按揭量下降(尤其是韓國及香港)及利潤在利率上升令資金成本上升的情況仍然壓縮，部分原因是香港最優惠利率上限限制了重新為按揭定價的能力所造成的影響。

財資業務收入增加4.06億元，此乃受惠於在埃及的外匯持倉重估收益1.51億元，以及受惠於短期對沖到期轉倉的2.07億元。

其他收入為6,600萬元，包括與在加納的惡性通脹會計調整有關的1.07億元，部分被利率上升令非金融資產的資金成本增加所抵銷。

除稅前溢利 — 按客戶類別

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 %	固定匯率 變動 ¹ %
企業及投資銀行業務	3,001	2,915	3	5	1,362	1,430	(5)	(4)	1,639	(17)	(16)
財富管理及零售銀行業務	1,407	1,373	2	3	678	696	(3)	(2)	729	(7)	(7)
創投資務	(199)	(158)	(26)	(27)	(87)	(55)	(58)	(54)	(112)	22	24
中央及其他項目	(252)	(824)	69	68	(125)	(471)	73	76	(127)	2	23
除稅前基本溢利	3,957	3,306	20	21	1,828	1,600	14	15	2,129	(14)	(12)

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

企業及投資銀行業務除稅前溢利增加5%。收入增長5%，交易服務、環球市場均廣泛增長，尤其是環球銀行業務更錄得雙位數增長。支出增加5%，信貸減值則有撥回淨額3,500萬元。其他減值為1.04億元，主要與撇銷軟件資產有關。

財富管理及零售銀行業務除稅前溢利增加3%。收入增加10%，其中財富方案業務收入上升25%至記錄新高，部分被按揭收入減少所抵銷。支出增加6%，而信貸減值支出為2.82億元，與所估算的表現大致一致，且因缺乏往年的額外撥加撥回。

創投資務的虧損增加4,100萬元至1.99億元，反映本集團持續投資於數碼轉型。收入減少900萬元至8,000萬元，原因是SC Ventures的收益較上一期間收益減少。數碼銀行收入為6,200萬元，增加77%。支出增加1,900萬元，當中減損支出為4,300萬元，主要源自Mox，儘管拖欠率已有所改善。

中央及其他項目錄得虧損2.52億元，為上一期間虧損約三分之一。財資業務收入增加4.15億元至1,000萬元，主要是來自在埃及的外匯持倉重估匯兌收益，以及因短期對沖到期轉倉。其他產品收入增加1.17億元至500萬元，主要因有關加納的惡性通脹會計調整。支出減少3,400萬元，其中4,100萬元的信貸減值撥回乃來自主權相關風險敞口。聯營公司收入減少3,700萬元，反映渤海銀行的溢利減少。

經調整淨利息收入及淨息差

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 ¹ %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 ¹ %
經調整淨利息收入 ²	4,991	4,770	5	2,562	2,430	5	2,429	5
平均計息資產	543,788	576,149	(6)	533,869	569,811	(6)	553,710	(4)
平均計息負債	537,608	537,549	-	538,054	536,142	-	537,161	-
總收益率(%) ³	5.25	4.49	76	5.32	4.61	71	5.18	14
支付率(%) ³	3.44	3.02	42	3.36	3.08	28	3.52	(16)
淨收益率(%) ³	1.81	1.47	34	1.96	1.53	43	1.66	30
淨息差(%) ^{3,4}	1.85	1.67	18	1.93	1.71	22	1.76	17

1 差異指更好/(更差)，惟資產及負債的差異指增加/(減少)

2 經調整淨利息收入指賬淨利息收入減交易賬資金成本及生息資產的財務擔保費用

3 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

4 經調整淨利息收入除以平均計息資產(年化計算)

5 無意義

在淨息差上升帶動下，經調整淨利息收入上升5%，上半年的淨息差平均值為185個基點，按年及較對上半年度均上升18個基點。短期對沖到期轉倉及財資業務的優化帶來的得益部分被財資業務對外匯狀況的管理造成會計不對稱以及企業及投資銀行業務的存款轉付率提升所抵銷。

經調整淨利息收入按季增加5%，其中8,400萬元的升幅乃因受惠於短期對沖到期轉倉的兩個月增加、財資業務的優化，以及財資業務對外匯狀況的管理造成會計不對稱的減少，部分被企業及投資銀行業務的存款轉付率提升的影響所抵銷。

- 平均計息資產較上一季度減少4%，主要由於對交易賬資產的融資需求增加後，財資業務資產減少。財資業務資產及低利潤按揭減少令資產組合改善。此外，加上短期對沖到期轉倉，使總收益率較上一季度增加14個基點至532個基點
- 平均計息負債與上一季度相比大致穩定，此乃由於財富管理及零售銀行業務客戶存款的增長被財資業務及企業及投資銀行業務的結餘減少所抵銷。負債支付率較上一季度的平均值下跌16個基點，反映財資業務會計不對稱的減少，以及交易賬資金成本調整增加

信貸風險概要

損益賬(基本情況)

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 ¹ %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ¹ %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 ¹ %
信貸減值支出/(撥回)總額 ²	249	172	45	73	146	(50)	176	(59)
其中第一及第二階段 ²	73	33	121	12	27	(56)	61	(80)
其中第三階段 ²	176	139	27	61	119	(49)	115	(47)

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

2 請參閱集團風險總監一節

資產負債表

	二〇二四年 六月三十日 百萬元	二〇二四年 三月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %
客戶貸款及墊款總額 ²	280,893	288,643	(3)	292,145	(4)	295,508	(5)
其中第一階段	264,249	272,133	(3)	273,692	(3)	277,711	(5)
其中第二階段	10,005	9,520	5	11,225	(11)	10,110	(1)
其中第三階段	6,639	6,990	(5)	7,228	(8)	7,687	(14)
預期信貸虧損撥備	(4,997)	(5,240)	(5)	(5,170)	(3)	(5,371)	(7)
其中第一階段	(480)	(478)	-	(430)	12	(451)	6
其中第二階段	(362)	(359)	1	(420)	(14)	(400)	(10)
其中第三階段	(4,155)	(4,403)	(6)	(4,320)	(4)	(4,520)	(8)
客戶貸款及墊款淨額	275,896	283,403	(3)	286,975	(4)	290,137	(5)
其中第一階段	263,769	271,655	(3)	273,262	(3)	277,260	(5)
其中第二階段	9,643	9,161	5	10,805	(11)	9,710	(1)
其中第三階段	2,484	2,587	(4)	2,908	(15)	3,167	(22)
第三階段保障比率(計入抵押品前/後)(%) ³	63/82	63/81	0/1	60/76	3/6	59/78	4/4
信貸等級12賬戶(百萬元)	964	1,009	(4)	2,155	(55)	1,316	(27)
早期預警(百萬元)	5,044	4,933	2	5,512	(8)	4,443	14
投資級別企業風險承擔(%) ³	74	72	2	73	1	74	-

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

2 包括按揭銷成本持有的反向回購協議及其他類似已抵押貸款77.88億元(於二〇二四年六月三十日)、112.9億元(於二〇二四年三月三十一日)、139.96億元(於二〇二三年十二月三十一日)及109.50億元(於二〇二三年六月三十日)

3 變動乃兩點之間的百分點差異，而非百分比變動

二〇二四年上半年的資產質素保持不變，多個基本信貸指標均有所改善。

本集團繼續積極管理信貸組合，同時外部環境動盪不定及充滿挑戰，包括地緣政治緊張局勢加劇導致選定多個地區及行業類別出現特殊壓力，本集團繼續對此保持警惕。

本半年度信貸減值為支出2.49億元，按年上升7,700萬元，年化貸款損失率為18個基點。財富管理及零售銀行業務支出於去年上半年的一般性額外撥加撥後已大致回復正常，共計2.82億元，增加1.74億元。創投業務支出為4,300萬元，增加2,000萬元，主要源自Mox，儘管隨著去年下半年拖欠率上升後信貸標準作出調整，減損支出已連續兩個季度下跌。主權評級上調，企業及投資銀行業務以及中央及其他項目的撥回淨額為5,400萬元，是中央及其他項目撥回淨額4,100萬元的主要原因。企業及投資銀行業務撥回淨額為3,500萬元，乃由於新減值處於低水平，足以抵銷與過往撥備及主權評級上調有關的撥回。企業及投資銀行業務包括一筆與中國商業房地產行業有關的支出800萬元，而額外第三階段撥備已被主要因還款而造成的一般性額外撥加撥回5,500萬元所抵銷。目前的一般性額外撥加共計8,600萬元，而本集團已就中國商業房地產行業計提合共12億元的撥備。

第三階段客戶貸款及墊款總額為66億元，較二〇二三年十二月三十一日減少8%，原因是還款、客戶評級上升、風險敞口下降及撇銷金額足以超過抵銷新增流入。信貸減值貸款佔貸款及墊款總額的2.4%，較二〇二三年十二月三十一日減少11個基點。

第三階段保障比率為63%，較二〇二三年十二月三十一日的狀況上升3個百分點，計入抵押品後的保障比率為82%，上升6個百分點，兩者上升均由於第三段貸款總額減少所致。

信貸等級12結餘自二〇二三年十二月三十一日以來減少12億元至10億元，自二〇二四年三月三十一日以來大體保持穩定，既反映較強信貸等級的改善，亦反映降級至第三階段的情況，以及將現有的10億元主權相關風險敞口自反向回購協議撥回至投資證券。由於與部分選定客戶有關的升級淨額及風險敞口減少，早期預警賬戶減少6億元至50億元。

投資級企業風險承擔比例自二〇二三年十二月三十一日以來增加1個百分點至74%。

重組、商譽減值及其他項目

	二〇二四年上半年			二〇二三年上半年		
	重組 百萬元	債務 價值調整 百萬元	其他項目 百萬元	重組 百萬元	債務 價值調整 百萬元	其他項目 百萬元
經營收入	48	(26)	(189)	215	(39)	-
經營支出	(283)	-	(100)	(164)	-	-
信貸減值	9	-	-	11	-	-
其他減值	(4)	-	-	(14)	-	-
聯營公司及合營企業之溢利	80	-	-	8	-	-
除稅前溢利／(虧損)	(150)	(26)	(289)	56	(39)	-

本集團的列賬表現乃經調整以下項目：資本性質的溢利或虧損、因策略性的投資交易而產生的款項、本期間就本集團一般業務盈利而言有重大或重要影響的其他非經常及／或特殊交易，以及管理層及投資者於按期評估基本表現時通常會單獨識別的項目。

重組支出為1.5億元，反映實施組織轉型以提高生產力所採取行動的影響，主要為額外裁員支出及技術相關成本，部分被餘下的資本融資組合的溢利所抵銷。

其他項目支出為2.89億元，包括出售津巴布韋產生的1.74億元，主要涉及將外匯匯兌虧損自儲備重新撥入損益表，這對有形資產淨值及資本並無影響；以及第一季度就渣打韓國根據金融監管局指引批准的補償計劃入賬的1億元支出。我們已與受影響的客戶聯絡，並已根據本計劃與部分客戶達成和解。

由於本集團衍生負債風險敞口的資產掉期息差收窄，債務價值調整錄得2,600萬元的負向調整。受債務價值調整影響的投資組合規模並無重大變動。

資產負債表及流動資金

	二〇二四年 六月三十日 百萬元	二〇二四年 三月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %
資產							
銀行同業貸款及墊款	45,231	39,698	14	44,977	1	44,602	1
客戶貸款及墊款	275,896	283,403	(3)	286,975	(4)	290,137	(5)
其他資產	514,300	489,424	5	490,892	5	503,972	2
總資產	835,427	812,525	3	822,844	2	838,711	-
負債							
銀行同業存款	28,087	29,691	(5)	28,030	-	28,560	(2)
客戶存款	468,157	459,386	2	469,418	-	469,567	-
其他負債	287,856	272,609	6	275,043	5	290,903	(1)
總負債	784,100	761,686	3	772,491	2	789,030	(1)
權益	51,327	50,839	1	50,353	2	49,681	3
權益及負債總額	835,427	812,525	3	822,844	2	838,711	-
墊款對存款比率(%)²	52.6%	54.3%		53.3%		53.6%	
流動性覆蓋比率(%)	148%	146%		145%		164%	

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

2 本集團撇除中央銀行所持已於壓力點確認為須予償還款項的184.19億元(二〇二四年三月三十一日：212.58億元，二〇二三年十二月三十一日：207.10億元，二〇二三年六月三十日：247.49億元)。墊款不包括回購協議及其他類似已抵押貸款77.88億元(二〇二四年三月三十一日：112.90億元及二〇二三年十二月三十一日：139.96億元)，且包括按公允價值計入損益的客戶貸款及墊款68.77億元(二〇二四年三月三十一日：79.50億元及二〇二三年十二月三十一日：72.12億元)。存款包括按公允價值計入損益的客戶存款198.5億元(二〇二四年三月三十一日：175.95億元及二〇二三年十二月三十一日：172.48億元)

本集團的資產負債表保持強健、高流動性及多元化。

- 客戶貸款及墊款自二〇二三年十二月三十一日以來減少4%至2,760億元，按基本基準計算則增加50億元或2%，其中企業及投資銀行業務增長主要來自環球銀行業務及環球市場業務的短期結構性貸款的創貸量增加。財富管理及零售銀行業務結餘減少，乃由於按揭結餘減少足以抵銷財富借貸增加，原因是本集團減少在定價環境不經濟的市場上承保的新按揭數量。有關增幅不包括財資業務及持作收取的以證券為基礎的貸款減少100億元，以及貨幣匯兌減少60億元的影響
- 客戶存款為4,680億元，自二〇二三年十二月三十一日以來大致持平，但撇除貨幣匯兌的影響，基本增長1%。財富管理及零售銀行業務定期存款及創投業務增加部分被交易服務往來及儲蓄賬戶減少所抵銷
- 其他資產自二〇二三年十二月三十一日以來增加5%或230億元，其中按公允價值計入損益持有的金融資產增加350億元，主要與交易賬有關，部分被按公允價值計入其他全面收益的投資證券減少90億元及現金及央行結存減少60億元所抵銷
- 其他負債較二〇二三年十二月三十一日增加5%或130億元，其中按公允價值計入損益持有的金融負債增加140億元，主要是回購協議及短倉，以及未結算交易及其他金融負債增加50億元，部分被衍生工具結餘減少50億元以及按攤銷成本入賬的回購協議及其他類似已抵押借款減少50億元所抵銷

墊款對存款比率由二〇二三年十二月三十一日的53.3%減至52.6%，反映客戶貸款及墊款減少。即時流動性覆蓋比率上升至148%，並維持於遠超最低監管要求。

風險加權資產

	二〇二四年 六月三十日 百萬元	二〇二四年 三月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %
按風險類別劃分							
信貸風險	185,004	193,009	(4)	191,423	(3)	197,151	(6)
營運風險	29,479	29,805	(1)	27,861	6	27,861	6
市場風險	27,443	29,302	(6)	24,867	10	24,105	14
風險加權資產總額	241,926	252,116	(4)	244,151	(1)	249,117	(3)

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加／(減少)

風險加權資產總額自二〇二三年十二月三十一日以來減少1%或22億元至2,419億元。

- 信貸風險的風險加權資產減少64億元至1,850億元，是由於資產質素的改善(包括主權升級)、優化措施及外匯匯兌的影響
- 營運風險的風險加權資產增加16億元，反映按三年時間滾動計算的平均收入增加，其中較高的二〇二三年收入取代了較低的二〇二〇年收入，部分被獲授監管豁免以撇除已出售航空業務的影響令第二季度收入減少所抵銷
- 市場風險的風險加權資產自二〇二三年十二月三十一日以來增加26億元至274億元，乃由於部署風險加權資產用以協助客戶捕捉金融市場業務的機會，部分被與內部模型方法相關的方法變動導致的減少所抵銷

資本基礎及比率

	二〇二四年 六月三十日 百萬元	二〇二四年 三月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 十二月三十一日 百萬元	變動 ¹ %	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 ¹ %
普通股權一級資本	35,418	34,279	3	34,314	3	34,896	1
額外一級資本	6,484	6,486	-	5,492	18	5,492	18
一級資本	41,902	40,765	3	39,806	5	40,388	4
二級資本	11,667	11,773	(1)	11,935	(2)	12,281	(5)
總資本	53,569	52,538	2	51,741	4	52,669	2
普通股權一級資本比率(%) ²	14.6	13.6	1.0	14.1	0.5	14.0	0.6
總資本比率(%) ²	22.1	20.8	1.3	21.2	0.9	21.1	1.0
槓桿比率(%) ²	4.8	4.8	-	4.7	0.1	4.8	-

1 差異指當前報告期與過往報告期相比的增加/(減少)

2 變動乃兩點之間的百分點差異，而非百分比變動

本集團普通股權一級資本比率自二〇二三年十二月三十一日以來上升59個基點至14.6%，仍較本集團最新的最低監管比率10.6%高出4.1個百分點。基本溢利增加部分被股東分派所抵銷。

除來自基本溢利的99個基點的普通股權一級資本增量外，有關比率進一步上升26個基點，主要來自其他全面收入的公允價值收益及監管資本調整。

本集團於上半年斥資10億元購買1.133億股每股面值0.50元的普通股，成交量加權平均每股價格為6.97英鎊。該等股份隨後被註銷，令已發行股本總額減少4%，普通股權一級資本比率減少約40個基點。本集團正計算二〇二四年上半年應計的二〇二四年暫定中期股息，根據公式以二〇二三年已付普通股股息的三分之一或每股9仙計算，連同應付額外一級資本及優先股股東的款項令普通股權一級資本比率下跌19個基點。

董事會決定即將開展最多不超過15億元的代價進行股份回購，並透過註銷購回股份進一步減少已發行普通股數目。回購年期將予公佈，並預計將二〇二四年第三季度本集團普通股權一級資本比率減少約60個基點。

本集團的英國槓桿比率為4.8%，較二〇二三年十二月三十一日的比率增加7個基點，仍顯著高於其3.8%的最低要求。

展望

我們正在將二〇二四年的收入指引升級，而其他指引重點維持不變：

- 經營收入於二〇二四年增加7%以上(按固定匯率基準計算)，不包括兩個重大項目
- 淨利息收入於二〇二四年達到100億元至102.5億元(按固定匯率基準計算)
- 於二〇二四年錄得正收入與成本增長差(撇除英國銀行徵費，並按固定匯率基準計算)
- 基本客戶貸款及墊款和風險加權資產於二〇二四年錄得低單位數百分比的增長
- 繼續預期貸款損失率正常化，邁向過往週期30至35個基點的範圍
- 繼續在13-14%的普通股權一級資本比率目標範圍內靈活經營
- 繼續提高每股全年股息金額
- 有形股東權益回報由10%穩步增長，目標於二〇二六年達至12%，並在其後繼續提升

集團財務總監

Diego De Giorgi

二〇二四年七月三十日

補充財務資料

按客戶類別劃分的基本表現

	二〇二四年上半年				
	企業及投資 銀行業務 百萬元	財富管理及零售 銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	5,991	3,872	80	15	9,958
外部	5,018	1,749	80	3,111	9,958
分部間	973	2,123	-	(3,096)	-
經營支出	(2,921)	(2,156)	(230)	(366)	(5,673)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	3,070	1,716	(150)	(351)	4,285
信貸減值	35	(282)	(43)	41	(249)
其他減值	(104)	(27)	-	(12)	(143)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	(6)	70	64
除稅前基本溢利/(虧損)	3,001	1,407	(199)	(252)	3,957
重組	(59)	(51)	(1)	(39)	(150)
債務價值調整	(26)	-	-	-	(26)
其他項目	-	(100)	-	(189)	(289)
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	2,916	1,256	(200)	(480)	3,492
總資產	443,442	122,846	5,280	263,859	835,427
其中：客戶貸款及墊款	190,298	120,277	1,110	24,022	335,707
客戶貸款及墊款	130,496	120,268	1,110	24,022	275,896
按公允價值計入損益持有的貸款 ¹	59,802	9	-	-	59,811
總負債	467,875	208,565	4,347	103,313	784,100
其中：客戶存款 ¹	315,767	204,154	4,046	8,295	532,262
風險加權資產	149,133	52,459	2,129	38,205	241,926
風險加權資產收入回報(%)	8.1	14.8	8.3	0.1	8.1
有形股東權益基本回報(%)	21.0	27.8	nm ²	(16.9)	14.0
成本對收入比率(%)	48.8	55.7	nm ²	nm ²	57.0

	二〇二三年上半年				
	企業及投資 銀行業務 百萬元	財富管理及零售 銀行業務 百萬元	創投業務 百萬元	中央及 其他項目 百萬元	總計 百萬元
經營收入	5,823	3,556	89	(517)	8,951
外部	4,569	2,154	89	2,139	8,951
分部間	1,254	1,402	-	(2,656)	-
經營支出	(2,818)	(2,075)	(211)	(400)	(5,504)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	3,005	1,481	(122)	(917)	3,447
信貸減值	(69)	(108)	(23)	28	(172)
其他減值	(21)	-	-	(42)	(63)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	(13)	107	94
除稅前基本溢利/(虧損)	2,915	1,373	(158)	(824)	3,306
重組	73	(16)	(1)	-	56
債務價值調整	(39)	-	-	-	(39)
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	2,949	1,357	(159)	(824)	3,323
總資產	401,001	129,660	3,076	304,974	838,711
其中：客戶貸款及墊款	174,214	127,039	947	33,623	335,823
客戶貸款及墊款	128,548	127,020	947	33,622	290,137
按公允價值計入損益持有的貸款 ¹	45,666	19	-	1	45,686
總負債	490,697	190,690	2,317	105,326	789,030
其中：客戶存款 ¹	333,584	185,741	2,072	8,394	529,791
風險加權資產	147,258	50,664	1,925	49,270	249,117
風險加權資產收入回報(%)	8.0	14.1	13.0	(2.1)	7.3
有形股東權益基本回報(%)	20.8	28.2	nm ²	(25.6)	12.0
成本對收入比率(%)	48.4	58.4	nm ²	nm ²	61.5

1 客戶貸款及墊款包括按公允價值計入損益，而客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

2 無意義

企業及投資銀行業務

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
經營收入	5,991	5,823	3	5	2,876	2,931	(2)	(1)	3,115	(8)	(7)
交易服務	3,196	3,169	1	2	1,593	1,608	(1)	-	1,603	(1)	-
支付及流動資金	2,300	2,242	3	3	1,139	1,148	(1)	(1)	1,161	(2)	(2)
證券及主要經紀服務	294	272	8	10	153	131	17	19	141	9	9
貿易及營運資金	602	655	(8)	(4)	301	329	(9)	(6)	301	-	2
環球銀行業務 ³	960	858	12	14	488	447	9	11	472	3	4
借貸及金融方案	836	749	12	14	422	396	7	9	414	2	2
資本市場及顧問	124	109	14	14	66	51	29	27	58	14	14
環球市場 ³	1,837	1,799	2	5	796	877	(9)	(7)	1,041	(24)	(23)
宏觀交易	1,515	1,562	(3)	-	631	776	(19)	(17)	884	(29)	(28)
信貸交易	332	237	40	46	165	116	42	46	167	(1)	(1)
估值及其他調整	(10)	-	nm ⁷	nm ⁷	-	(15)	100	100	(10)	100	100
存款	-	1	(100)	(100)	-	1	(100)	nm ⁷	-	nm ⁷	nm ⁷
其他	(2)	(4)	50	50	(1)	(2)	50	50	(1)	-	-
經營支出	(2,921)	(2,818)	(4)	(5)	(1,498)	(1,403)	(7)	(8)	(1,423)	(5)	(6)
未計減損及稅項前經營溢利	3,070	3,005	2	4	1,378	1,528	(10)	(9)	1,692	(19)	(18)
信貸減值	35	(69)	151	149	35	(77)	145	156	-	nm ⁷	nm ⁷
其他減值	(104)	(21)	nm ⁷	nm ⁷	(51)	(21)	(143)	(122)	(53)	4	4
除稅前基本溢利	3,001	2,915	3	5	1,362	1,430	(5)	(4)	1,639	(17)	(16)
重組	(59)	73	(181)	(198)	(48)	34	nm ⁷	nm ⁷	(11)	nm ⁷	nm ⁷
債務價值調整	(26)	(39)	33	32	22	(93)	124	124	(48)	146	146
除稅前列賬基準溢利	2,916	2,949	(1)	1	1,336	1,371	(3)	(1)	1,580	(15)	(15)
總資產	443,442	401,001	11	12	443,442	401,001	11	12	415,090	7	7
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	190,298	174,214	9	11	190,298	174,214	9	11	190,083	-	1
總負債	467,875	490,697	(5)	(4)	467,875	490,697	(5)	(4)	450,072	4	4
其中：客戶存款 ⁴	315,767	333,584	(5)	(5)	315,767	333,584	(5)	(5)	310,079	2	2
風險加權資產	149,133	147,258	1	nm ⁷	149,133	147,258	1	nm ⁷	150,600	(1)	nm ⁷
風險加權資產收入回報(%) ⁵	8.1	8.0	10個基點	nm ⁷	7.7	8.1	(40)個基點	nm ⁷	8.5	(80)個基點	nm ⁷
有形股東權益基本回報(%) ⁵	21.0	20.8	20個基點	nm ⁷	18.9	20.4	(150)個基點	nm ⁷	23.0	(410)個基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁶	48.8	48.4	-	-	52.1	47.9	(4.2)	(4.3)	45.7	(6.4)	(2.2)

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加/(減少)

3 銀行及市場產品已分別更名為環球銀行及環球市場產品

4 客戶貸款及墊款及客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

5 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

6 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加5%(按固定匯率基準計算)至30.01億元，乃由於收入增加，以及信貸減值減少，部分被經營支出及其他減值增加所抵銷
- 基本經營收入上升5%(按固定匯率基準計算)至59.91億元，乃由於環球銀行業務因放貸及分銷量增加而錄得強勁的雙位數增長達14%。環球市場由於客戶流動收入強勁，與二〇二四年第二季度的強勁表現相比仍有5%升幅。交易服務收入增加2%，其中支付及流動資金收入受惠於利率上升及交易量增加而增長3%，證券及主要經紀服務收入則增加10%，主要由於託管、資金及主要經紀收費上升。當中部分被貿易及營運資金收入減少4%所抵銷，反映利潤受壓
- 基本經營支出增加5%(按固定匯率基準計算)，主要由於通脹，以及投資於業務增長計劃，包括策略性招聘投資項目經理

- 信貸減值的淨撥回為3,500萬元，乃由於新增減值輕微，而有關過往撥備及主權評級上調的撥回已足以將其抵銷。其他減值主要與撇銷軟件資產有關
- 客戶貸款及墊款自二〇二三年十二月三十一日以來增加2%(按固定匯率基準計算)，主要由放貸及分銷量增加的環球銀行業務所帶動
- 風險加權資產自二〇二三年十二月三十一日以來上升70億元至1,490億元，主要來自資產增長及組合，市場風險加權資產增加，以及營運風險慣性較高的風險加權資產
- 有形股東權益基本回報為21%，與二〇二三年上半年相比大致持平

財富管理及零售銀行業務

	二〇二四年	二〇二三年	變動 ²	固定匯率	二〇二四年	二〇二三年	變動 ²	固定匯率	二〇二四年	變動 ²	固定匯率
	上半年	上半年		變動 ^{1,2}	二〇二四年	二〇二三年		變動 ^{1,2}	二〇二四年		二〇二三年
	百萬元	百萬元	%	%	百萬元	百萬元	%	%	百萬元	%	%
經營收入	3,872	3,556	9	10	1,955	1,784	10	11	1,917	2	2
交易服務	24	23	4	4	12	12	-	-	12	-	-
貿易及營運資金	24	23	4	4	12	12	-	-	12	-	-
財富方案業務	1,234	1,006	23	25	618	495	25	27	616	-	1
投資產品	868	695	25	27	444	343	29	32	424	5	5
銀行保險	366	311	18	19	174	152	14	15	192	(9)	(9)
信用卡及私人貸款及其他無抵押貸款	530	539	(2)	1	270	264	2	5	260	4	4
存款	1,834	1,703	8	8	917	890	3	4	917	-	-
按揭及其他有抵押貸款	227	274	(17)	(14)	124	113	10	13	103	20	23
其他	23	11	109	100	14	10	40	40	9	56	75
經營支出	(2,156)	(2,075)	(4)	(6)	(1,109)	(1,042)	(6)	(8)	(1,047)	(6)	(7)
未計減損及稅項前經營溢利	1,716	1,481	16	16	846	742	14	15	870	(3)	(3)
信貸減值	(282)	(108)	(161)	(169)	(146)	(46)	nm ⁷	nm ⁷	(136)	(7)	(7)
其他減值	(27)	-	nm ⁷	nm ⁷	(22)	-	nm ⁷	nm ⁷	(5)	nm ⁷	nm ⁷
除稅前基本溢利/(虧損)	1,407	1,373	2	3	678	696	(3)	(2)	729	(7)	(7)
重組	(51)	(16)	nm ⁷	(174)	(32)	(14)	(129)	(129)	(19)	(68)	(60)
其他項目 ³	(100)	-	nm ⁷	nm ⁷	-	-	nm ⁷	nm ⁷	(100)	100	100
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	1,256	1,357	(7)	(7)	646	682	(5)	(5)	610	6	6
總資產	122,846	129,660	(5)	(4)	122,846	129,660	(5)	(4)	124,456	(1)	(1)
其中：客戶貸款及墊款 ⁴	120,277	127,039	(5)	(4)	120,277	127,039	(5)	(4)	122,089	(1)	(1)
總負債	208,565	190,690	9	10	208,565	190,690	9	10	201,870	3	4
其中：客戶存款 ⁴	204,154	185,741	10	11	204,154	185,741	10	11	197,121	4	4
風險加權資產	52,459	50,664	4	nm ⁷	52,459	50,664	4	nm ⁷	52,706	-	nm ⁷
風險加權資產收入回報(%) ⁵	14.8	14.1	70個基點	nm ⁷	14.9	14.1	80個基點	nm ⁷	14.7	20個基點	nm ⁷
有形股東權益基本回報(%) ⁵	27.8	28.2	(40)個基點	nm ⁷	26.8	28.3	(150)個基點	nm ⁷	28.8	(200)個基點	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁶	55.7	58.4	2.7	2.2	56.7	58.4	1.7	1.4	54.6	(2.1)	(2.3)

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加/(減少)

3 其他項目包括與韓國ELS有關的1億元支出

4 客戶貸款及墊款及客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

5 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

6 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本溢利增加3%(按固定匯率基準計算)至14.07億元，乃主要由於收入增加，部分被經營支出及信貸減值增加所抵銷
- 基本經營收入增加10%(按固定匯率基準計算)至38.72億元，乃由於增加投資於富裕客戶業務關係經理，全新富裕客戶開戶的勢頭持續，以及新增銷售淨額達正數130億元，導致財富方案業務上升25%所推動。存款收入增加8%，此乃由於存款量增加，以及在加息環境下積極進行轉付率管理令邊際利潤上升。當中部分被按揭收入減少14%所抵銷，而其減少主要是由於按揭量下降(尤其於韓國及香港)及利潤壓縮
- 基本經營支出增加6%(按固定匯率基準計算)，主要由於通脹，以及投資於業務增長計劃，包括策略性招聘富裕客戶業務顧客關係經理
- 信貸減值支出上升1.74億元至2.82億元，於去年上半年的一般性額外撥加回撥後已大致回復正常
- 客戶貸款及墊款自二〇二三年十二月三十一日以來減少2%(按固定匯率基準計算)，乃主要由於按揭量減少，尤其於香港及韓國
- 客戶存款自二〇二三年十二月三十一日以來增加6%(按固定匯率基準計算)
- 有形股東權益基本回報為27.8%，下跌40個基點

創投業務

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
經營收入	80	89	(10)	(10)	48	72	(33)	(32)	32	50	58
其中：創投	18	54	(67)	(67)	15	51	(71)	(69)	3	nm ⁷	nm ⁷
其中：數碼銀行 ⁶	62	35	77	77	33	21	57	57	29	14	14
信用卡及私人貸款以及 其他無抵押貸款	55	37	49	49	28	22	27	27	27	4	4
存款	(18)	(20)	10	10	(9)	(10)	10	10	(9)	-	-
財資業務	3	12	(75)	(67)	2	7	(71)	(57)	1	100	nm ⁷
其他	40	60	(33)	(35)	27	53	(49)	(49)	13	108	125
經營支出	(230)	(211)	(9)	(10)	(117)	(109)	(7)	(7)	(113)	(4)	(4)
未計減損及稅項前經營溢利/(虧損)	(150)	(122)	(23)	(24)	(69)	(37)	(86)	(84)	(81)	15	17
信貸減值	(43)	(23)	(87)	(87)	(15)	(13)	(15)	(7)	(28)	46	46
聯營公司及合營企業之溢利	(6)	(13)	54	54	(3)	(5)	40	40	(3)	-	-
除稅前基本溢利/(虧損)	(199)	(158)	(26)	(27)	(87)	(55)	(58)	(54)	(112)	22	24
重組	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	nm ⁷	-	nm ⁷	nm ⁷
除稅前列賬基準溢利/(虧損)	(200)	(159)	(26)	(27)	(88)	(56)	(57)	(55)	(112)	21	23
總資產	5,280	3,076	72	79	5,280	3,076	72	79	4,916	7	11
其中：客戶貸款及墊款 ³	1,110	947	17	17	1,110	947	17	17	1,024	8	8
總負債	4,347	2,317	88	87	4,347	2,317	88	87	3,967	10	10
其中：客戶存款 ³	4,046	2,072	95	95	4,046	2,072	95	95	3,694	10	10
風險加權資產	2,129	1,925	11	nm ⁷	2,129	1,925	11	nm ⁷	2,084	2	nm ⁷
風險加權資產收入回報(%) ⁴	8.3	13.0	(470)個基點	nm ⁷	9.1	18.9	(980)個基點	nm ⁷	7.2	190個基點	nm ⁷
有形股東權益基本回報(%) ⁴	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷
成本對收入比率(%) ⁵	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷	nm ⁷

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加/(減少)

3 客戶貸款及墊款及客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

4 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

5 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

6 數碼銀行收入包括Mox及Trust銀行

7 無意義

表現摘要

- 除稅前基本虧損增加4,100萬元至1.99億元，反映本集團持續投資於數碼轉型。收入由8,900萬元減少10%至8,000萬元，原因是SC Ventures的收益較上一期間收益減少。數碼銀行(Mox & Trust)的收入增加77%
- 經營支出增加10%，乃由於通脹以及投資於業務增長計劃
- 信貸減值由2,300萬元增至4,300萬元，主要來自Mox的支出，儘管拖欠率已有所改善
- 客戶貸款及墊款自二〇二三年十二月三十一日以來增加增加8%至11億元，而客戶存款則增加45%至40億元，Mox及Trust兩家數碼銀行增長強勁

中央及其他項目

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 ² %	固定匯率 變動 ^{1,2} %
經營收入	15	(517)	103	104	(73)	(232)	69	77	88	(183)	(174)
財資業務	10	(405)	102	103	(32)	(167)	81	94	42	(176)	(150)
其他	5	(112)	104	107	(41)	(65)	37	27	46	(189)	(185)
經營支出	(366)	(400)	9	3	(163)	(275)	41	36	(203)	20	16
未計減損及稅項前經營虧損	(351)	(917)	62	60	(236)	(507)	53	57	(115)	(105)	(67)
信貸減值	41	28	46	37	53	(10)	nm ⁶	nm ⁶	(12)	nm ⁶	nm ⁶
其他減值	(12)	(42)	71	71	(10)	(42)	76	76	(2)	nm ⁶	nm ⁶
聯營公司及合營企業之溢利	70	107	(35)	(35)	68	88	(23)	(24)	2	nm ⁶	nm ⁶
除稅前基本虧損	(252)	(824)	69	68	(125)	(471)	73	76	(127)	2	23
重組	(39)	-	nm ⁶	nm ⁶	(14)	(11)	(27)	(29)	(25)	44	22
其他項目	(189)	-	nm ⁶	nm ⁶	(177)	-	nm ⁶	nm ⁶	(12)	nm ⁶	nm ⁶
除稅前列賬基準虧損	(480)	(824)	42	39	(316)	(482)	34	34	(164)	(93)	(71)
總資產	263,859	304,974	(13)	(13)	263,859	304,974	(13)	(13)	268,063	(2)	(1)
其中：客戶貸款及墊款 ³	24,022	33,623	(29)	(28)	24,022	33,623	(29)	(28)	25,725	(7)	(6)
總負債	103,313	105,326	(2)	(2)	103,313	105,326	(2)	(2)	105,777	(2)	(2)
其中：客戶存款 ³	8,295	8,394	(1)	(1)	8,295	8,394	(1)	(1)	10,610	(22)	(22)
風險加權資產	38,205	49,270	(22)	nm ⁶	38,205	49,270	(22)	nm ⁶	46,726	(18)	nm ⁶
風險加權資產收入回報(%) ⁴	0.1	(2.1)	220個基點	nm ⁶	(0.7)	(1.9)	120個基點	nm ⁶	0.7	(140)個基點	nm ⁶
有形股東權益基本回報(%) ⁴	(16.9)	(25.6)	870個基點	nm ⁶	(17.1)	(25.4)	830個基點	nm ⁶	(16.7)	(40)個基點	nm ⁶
成本對收入比率(%) (不包括英國銀行徵費) ⁵	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶	nm ⁶

1 比較數字乃按本期間交易貨幣匯率基準呈列，以確保兩個期間的數據可作對等比較

2 差異指更好/(更差)，惟風險加權資產、資產及負債的差異指增加/(減少)

3 客戶貸款及墊款及客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

4 變動指兩個期間之間的基點差異，而非百分比變動

5 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

6 無意義

表現摘要

- 除稅前基本虧損為2,520萬元，僅為略低於上一期間虧損的三分之一，原因是收入上升，加上經營支出及減值下降，惟部分被聯營公司收入減少35%所抵銷，當中反映渤海銀行的溢利減少。
- 基本經營收入為1,500萬元，按年增長5.32億元。財資業務收入增加4.15億元至1,000萬元，主要是來自在埃及的外匯持倉重估匯兌收益，以及因短期對沖到期轉倉。其他收入增加1.17億元至500萬元，主要來自與加納有關的惡性通脹會計調整
- 其他項目包括與出售津巴布韋業務的虧損有關的1.74億元，主要為外匯損失由儲備撥回損益表，對有形股東權益或資本並無影響

主要地區的基本表現

二〇二四年上半年

	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	台灣 百萬元	新加坡 百萬元	印度 百萬元	阿聯酋 百萬元	英國 百萬元	美國 百萬元	其他 ² 百萬元	本集團 百萬元
經營收入	2,303	556	664	298	1,302	657	447	136	596	2,999	9,958
經營支出	(992)	(348)	(441)	(167)	(627)	(440)	(217)	(480)	(346)	(1,615)	(5,673)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,311	208	223	131	675	217	230	(344)	250	1,384	4,285
信貸減值	(93)	(19)	(87)	(19)	(20)	(7)	(1)	(5)	(1)	3	(249)
其他減值	(12)	(1)	(4)	(1)	(8)	(6)	(3)	5	-	(113)	(143)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	72	-	-	-	-	(5)	-	(3)	64
除稅前基本溢利／(虧損)	1,206	188	204	111	647	204	226	(349)	249	1,271	3,957
所動用總資產	202,878	51,017	45,451	21,180	105,312	36,752	27,218	155,831	75,001	114,787	835,427
其中：客戶貸款及墊款 ¹	84,272	26,970	16,798	11,002	60,791	15,479	8,934	32,609	25,405	53,447	335,707
所動用總負債	191,631	42,224	36,588	19,000	110,318	28,004	20,411	106,861	66,564	162,499	784,100
其中：客戶存款 ¹	160,948	32,323	27,081	16,983	86,049	20,661	14,935	79,545	33,920	59,817	532,262

二〇二三年上半年

	香港 百萬元	韓國 百萬元	中國 百萬元	台灣 百萬元	新加坡 百萬元	印度 百萬元	阿聯酋 百萬元	英國 百萬元	美國 百萬元	其他 百萬元	本集團 百萬元
經營收入	2,091	582	593	288	1,263	627	421	185	452	2,449	8,951
經營支出	(962)	(359)	(439)	(165)	(606)	(420)	(200)	(425)	(324)	(1,604)	(5,504)
未計減損及稅項前經營溢利／(虧損)	1,129	223	154	123	657	207	221	(240)	128	845	3,447
信貸減值	(110)	(23)	(35)	(31)	2	(3)	9	(7)	8	18	(172)
其他減值	-	-	-	-	(1)	-	(1)	5	(3)	(63)	(63)
聯營公司及合營企業之溢利	-	-	105	-	-	-	-	-	-	(11)	94
除稅前基本溢利／(虧損)	1,019	200	224	92	658	204	229	(242)	133	789	3,306
所動用總資產	182,512	62,885	41,808	21,536	99,103	35,830	19,105	171,028	91,860	113,044	838,711
其中：客戶貸款及墊款 ¹	85,004	37,764	14,554	10,838	64,268	14,980	7,519	34,338	19,284	47,274	335,823
所動用總負債	170,945	53,204	34,064	20,448	103,381	27,937	16,742	132,756	84,648	144,905	789,030
其中：客戶存款 ¹	142,766	41,075	24,127	18,656	77,591	20,788	12,856	85,767	49,749	56,416	529,791

1 客戶貸款及墊款及客戶存款包括按公允價值計入損益及回購協議

2 其他包括重要項目埃及重估及加納惡性通脹

按產品劃分的季度基本經營收入

	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二四年 第一季度 百萬元	二〇二三年 第四季度 百萬元	二〇二三年 第三季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第一季度 百萬元	二〇二二年 第四季度 百萬元	二〇二二年 第三季度 百萬元
交易服務	1,605	1,615	1,659	1,667	1,620	1,572	1,416	1,221
支付及流動資金	1,139	1,161	1,207	1,196	1,148	1,094	962	758
證券及主要經紀服務	153	141	140	138	131	141	126	120
貿易及營運資金	313	313	312	333	341	337	328	343
環球銀行業務 ¹	488	472	400	447	447	411	400	459
借貸及金融方案	422	414	358	393	396	353	366	410
資本市場及顧問	66	58	42	54	51	58	34	49
環球市場 ¹	796	1,041	534	716	877	922	662	907
宏觀交易	631	884	463	595	776	786	536	725
信貸交易	165	167	92	122	116	121	123	163
估值及其他調整	-	(10)	(21)	(1)	(15)	15	3	19
財富方案業務	618	616	412	526	495	511	358	454
投資產品	444	424	298	364	343	352	266	330
銀行保險	174	192	114	162	152	159	92	124
信用卡及私人貸款以及其他無抵押貸款	298	287	288	297	286	290	294	298
存款	908	908	933	953	881	803	833	640
按揭及其他有抵押貸款	124	103	57	69	113	161	55	191
財資業務	(30)	43	(235)	(274)	(160)	(233)	(173)	(5)
其他	(1)	67	(24)	2	(4)	(41)	(80)	(27)
基本經營收入總額	4,806	5,152	4,024	4,403	4,555	4,396	3,765	4,138

1 銀行及市場產品已分別更名為環球銀行及環球市場產品

每股普通股盈利

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 %
權益持有人應佔期內溢利	2,369	2,385	(1)	974	1,041	(6)	1,395	(30)
非控股權益	9	3	200	1	6	(83)	8	(88)
分類為權益的優先股及 額外一級資本的應付股息	(209)	(243)	14	(29)	(65)	55	(180)	84
普通股股東應佔期內溢利	2,169	2,145	1	946	982	(4)	1,223	(23)
按正常基準計算之項目：								
重組	150	(56)	nm ³	95	(8)	nm ³	55	73
其他項目 ²	100	-	nm ³	-	-	nm ³	100	nm ³
債務價值調整	26	39	(33)	(22)	93	nm ³	48	nm ³
出售業務產生的淨虧損	189	-	nm ³	177	-	nm ³	12	nm ³
按正常基準計算項目的稅項	(67)	-	nm ³	(22)	(15)	(47)	(45)	51
基本溢利/(虧損)	2,567	2,128	21	1,174	1,052	12	1,393	(16)
基本—加權平均股份數目(百萬股)	2,605	2,839	(8)	2,578	2,818	(9)	2,632	(2)
攤薄—加權平均股份數目(百萬股)	2,669	2,902	(8)	2,645	2,884	(8)	2,692	(2)
每股普通股基本盈利(仙) ¹	83.3	75.6	7.7	36.7	34.8	1.9	46.5	(9.8)
每股普通股攤薄盈利(仙) ¹	81.3	73.9	7.4	35.8	34.0	1.8	45.4	(9.6)
按基本基準計算之每股普通股基本盈利(仙) ¹	98.5	75.0	23.5	45.5	37.3	8.2	52.9	(7.4)
按基本基準計算之每股普通股攤薄盈利(仙) ¹	96.2	73.3	22.9	44.4	36.5	7.9	51.7	(7.3)

1 變動指兩個期間之間的百分點差異，而非百分比變動

2 與韓國ELS有關的支出

3 無意義

有形股東權益回報

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元	變動 %	二〇二四年 第二季度 百萬元	二〇二三年 第二季度 百萬元	變動 %	二〇二四年 第一季度 百萬元	變動 %
母公司股東平均權益	44,180	43,803	1	44,171	43,964	-	44,188	-
減優先股溢價	(1,494)	(1,494)	-	(1,494)	(1,494)	-	(1,494)	-
減平均無形資產	(6,157)	(5,887)	(5)	(6,128)	(5,895)	4	(6,184)	1
普通股股東平均有形權益	36,529	36,422	-	36,549	36,575	-	36,510	-
權益持有人應佔期內溢利/(虧損)	2,369	2,385	(1)	974	1,041	7	1,395	(30)
非控股權益	9	3	200	1	6	nm ²	8	(88)
分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息	(209)	(243)	14	(28)	(65)	(132)	(180)	84
普通股股東應佔期內溢利/(虧損)	2,169	2,145	1	947	982	4	1,223	(23)
按正常基準計算之項目：								
重組	150	(56)	nm ²	95	(8)	nm ²	55	73
其他項目 ¹	100	-	nm ²	-	-	nm ²	100	nm ²
出售業務的淨虧損	189	-	nm ²	177	-	nm ²	12	nm ²
創投業務按公允價值計入其他全面收入的未變現收益/(虧損)(扣除稅項)	(15)	43	nm ²	(3)	52	nm ²	(13)	77
債務價值調整	26	39	(33)	(22)	93	nm ²	48	nm ²
按正常基準計算項目的稅項	(67)	-	nm ²	(22)	(15)	32	(45)	51
普通股股東應佔期內基本溢利	2,552	2,171	18	1,172	1,104	(6)	1,380	(15)
有形股東權益基本回報	14.0%	12.0%	200個基點	12.9%	12.1%	80個基點	15.2%	(230)個基點
有形股東權益法定回報	11.9%	11.9%	0個基點	10.4%	10.8%	(40)個基點	13.5%	(310)個基點

1 與韓國ELS有關的支出

2 無意義

每股有形資產淨值

	二〇二四年 六月三十日 百萬元	二〇二三年 六月三十日 百萬元	變動 %	二〇二三年 十二月 三十一日 百萬元	變動 %	二〇二四年 三月三十一日 百萬元	變動 %
母公司股東權益	44,413	43,803	1	44,445	-	43,929	1
減優先股溢價	(1,494)	(1,494)	-	(1,494)	-	(1,494)	-
減無形資產	(6,103)	(5,898)	(3)	(6,214)	2	(6,153)	1
股東有形權益淨值	36,816	36,411	1	36,737	-	36,282	1
已發行普通股，不包括自身持有的股份(百萬股)	2,550	2,797	(9)	2,637	(3)	2,610	(2)
每股有形資產淨值(仙) ¹	1,444	1,302	142	1,393	51	1,390	54

1 變動指兩個期間之間仙的差異，而非百分比變動

基本及列賬業績對賬

基本與列賬基準業績的對賬載於下表：

按客戶類別劃分的經營收入

按客戶類別劃分的基本與列賬基準經營收入的對賬載於附註2的分部資料。

淨利息收入及非淨利息收入

	二〇二四年上半年				二〇二三年上半年			
	基本 百萬元	重組 百萬元	就交易賬 資金成本 及其他作出 的調整 百萬元	列賬基準 百萬元	基本 百萬元	重組 百萬元	就交易賬 資金成本 及其他作出 的調整 百萬元	列賬基準 百萬元
淨利息收入 ¹	4,979	12	(1,816)	3,175	4,777	(7)	(786)	3,984
非淨利息收入 ¹	4,979	(179)	1,816	6,616	4,174	183	786	5,143
總收入	9,958	(167)	-	9,791	8,951	176	-	9,127

¹ 為與淨息差的計算方法保持一致，我們改變基本淨利息收入及基本非淨利息收入的定義。對淨息差所做的調整，包括與交易賬資金有關的利息支出，現將顯示於基本非淨利息收入內，而非基本淨利息收入內。對總收入並無影響

除稅前溢利

基本與列賬基準除稅前溢利的對賬載於附註2的分部資料。

按客戶類別劃分的除稅前溢利

按客戶類別劃分的基本與列賬基準除稅前溢利的對賬載於附註2的分部資料。

有形股東權益回報

	二〇二四年 上半年 百萬元	二〇二三年 上半年 百萬元
母公司股東平均權益	44,180	43,803
減優先股溢價	(1,494)	(1,494)
減平均無形資產	(6,157)	(5,887)
普通股股東平均有形權益	36,529	36,422
權益持有人應佔期內溢利	2,369	2,385
非控股權益	9	3
分類為權益的優先股及額外一級資本的應付股息	(209)	(243)
普通股股東應佔期內溢利	2,169	2,145
按正常基準計算之項目：		
重組	150	(56)
出售業務的淨虧損	189	-
創投業務按公允價值計入其他全面收入的未變現收益／(虧損)(扣除稅項)	(15)	43
債務價值調整	26	39
其他項目 ¹	100	-
按正常基準計算項目的稅項	(67)	-
普通股股東應佔期內基本溢利	2,552	2,171
有形股東權益基本回報	14.0%	12.0%
有形股東權益列賬回報	11.9%	11.9%

¹ 與韓國ELS有關的支出

淨註銷比率

	二〇二四年六月三十日			二〇二三年六月三十日		
	年/期內 信貸減值 (支出)/撥回 百萬元	淨平均 風險敞口 百萬元	淨註銷比率 %	年/期內 信貸減值 (支出)/撥回 百萬元	淨平均 風險敞口 百萬元	淨註銷比率 %
第一階段	46	312,091	(0.01)%	34	325,639	(0.01)%
第二階段	(129)	10,015	1.29%	(115)	11,803	0.97%
第三階段	(173)	2,715	6.37%	(144)	3,205	4.49%
風險承擔總額	(256)	324,821	0.08%	(225)	340,647	0.07%

每股普通股盈利

	二〇二四年上半年						
	基本 百萬元	重組 百萬元	出售業務的 淨虧損 百萬元	其他項目 ¹ 百萬元	債務 價值調整 百萬元	按正常 基準計算 項目的稅項 百萬元	列賬基準 百萬元
普通股股東應佔本年度溢利	2,567	(150)	(189)	(100)	(26)	67	2,169
基本—加權平均股份數目(百萬股)	2,605						2,605
每股普通股基本盈利(仙)	98.5						83.3

	二〇二三年上半年						
	基本 百萬元	重組 百萬元	出售業務的 淨收益 百萬元	其他項目 百萬元	債務 價值調整 百萬元	按正常 基準計算 項目的稅項 百萬元	列賬基準 百萬元
普通股股東應佔本年度溢利	2,128	56	-	-	(39)	-	2,145
基本—加權平均股份數目(百萬股)	2,839						2,839
每股普通股基本盈利(仙)	75.0						75.6

1 與韓國ELS有關的支出

其他表現指標

其他表現指標乃為適用財務報告框架所界定或說明的財務指標以外，用作衡量過往或未來財務表現、財務狀況或現金流量的財務指標。以下為本集團衡量財務表現及財務狀況所使用的主要其他表現指標。

指標	定義
墊款對存款／客戶墊款對存款比率	客戶貸款及墊款總額對客戶存款總額(不包括於央行持有的核定結餘(於壓力點確認為須予償還款項))的比率。低墊款對存款比率表示因著重從客戶取得高水平的穩定資金，故客戶存款多於客戶貸款。
平均計息結餘	日平均生息資產及計息負債餘額，不包括與環球市場交易賬相關的其他資產及其他負債中的日均現金抵押餘額。
固定匯率基準	固定匯率基準表現指標旨在就調整比較期間呈列本年度的功能貨幣匯率。以下各項的結餘按固定匯率基準呈列： <ul style="list-style-type: none"> • 經營收入 • 經營支出 • 除稅前溢利 • 風險加權資產
成本對收入比率	總經營支出對總經營收入的比例。
保障比率	各階段減值撥備對各階段貸款總風險承擔的比率。
計入抵押品後的保障比率／計入抵押品的保障比率	第三階段貸款的減值撥備及就該等不履約貸款風險承擔持有的抵押品可變現價值對第三階段貸款的貸款總風險的比率。
總收益率	列賬基準利息收入除以平均計息資產。
風險加權資產收入回報率 (IRoRWA)	年化收入(不包括債務估值調整)佔平均風險加權資產的百分比
收入與成本增長差	收入變動率與經營支出變動率之間的差值。當收入百分比變動高於或不低於經營支出相應比率，收入與成本增長差為正數。
貸款損失率	銀行同業及客戶貸款及墊款的信貸減值溢利及虧損除以平均銀行同業及客戶貸款及墊款。
淨註銷比率	淨信貸減值支出或撥回與平均未償還貸款及墊款淨額的比率。
每股有形資產淨值	有形資產淨值(總有形資產減總負債)對報告期末發行在外普通股股份數目的比率。
淨收益率	平均資產的總收益率減平均負債支付率。
淨息差	列賬基準淨利息收入經交易賬資金成本、現金抵押品及計息資產的主要服務進行調整後除以平均計息資產(不包括按公允價值計入損益的金融資產)。
非淨利息收入	列賬基準非淨利息收入為費用淨額及佣金、買賣收入淨額及其他經營收入的總和
每名全職僱員的風險調整收益	風險調整收益的定義為基本經營收入減過去12個月的每名全職僱員相當基本減值收入。風險調整收益除以12個月全職僱員的滾動平均值則為每名全職僱員的風險調整收益。
支付率	列賬基準利息支出(經調整用於為按公允價值計入損益的金融工具提供資金的攤銷成本負債產生的利息支出)除以平均計息負債。
股東權益回報	本年度可供分派予普通股股東溢利加上與創投分部有關的計入其他全面收入的公允價值變動對報告期間加權平均普通股股東權益的比率。
普通股股東有形權益回報	本年度可供分派予普通股股東溢利對平均有形股東權益(即普通股股東權益)減報告期間的平均無形資產的比率。倘說明為目標有形股東權益回報，則此乃基於未來期間的溢利及權益預期。
股東回報總額	本集團給予投資者的股東權益回報總額(股價上升及股息)。
基本淨利息收入	按正常基準計算，並就交易賬資金成本及計息資產財務擔保費作出調整的列賬基準淨利息收入。

指標	定義
基本／正常基準	<p>倘法定業績已就代表資本性質的溢利或虧損的重組及其他項目；債務價值調整；因策略性的投資交易而產生的款項(不包括因創投交易而產生的款項，因為其被視為本集團日常業務過程中發生)；及期內對本集團一般業務盈利有重大影響之其他非經常及／或特殊交易，以及管理層及投資者於按期評估表現時通常會單獨識別之項目作出調整，則表現指標以基本／正常基準描述。</p> <p>重組包括對業務損益的影響，其已作為不再為本集團持續業務的一部分、裁員成本、關閉或搬遷業務地點成本、資產減值及與本集團持續業務無關的其他成本披露。此處的重組與國際會計準則第37號定義的重組撥備不同。</p> <p>基本／正常表現及法定表現的對賬載於財務報表附註2。以下各項的結餘及指標按基本基準呈列：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 經營收入 • 經營支出 • 除稅前溢利 • 每股盈利(基本及攤薄) • 成本對收入比率 • 收入與成本增長差 • 有形股東權益回報
基本非淨利息收入	按正常基準計算，並就交易賬資金成本及計息資產財務擔保費作出調整的列賬基準非淨利息收入。過往期間的基本非淨利息收入稱為基本其他收入
有形股東權益基本回報	本年度普通股股東應佔基本溢利加上與創投業務分部有關的其他全面收入權益變動的公允價值對報告期間加權平均有形股東權益(即普通股股東權益)減無形資產的比率。

集團風險總監回顧

「積極主動管理風險，同時聚焦於執行本集團的策略」

管理風險

二〇二四年上半年市場動態仍然面臨「全球瞬息萬變」，我們多個市場面臨重重挑戰。隨著美聯儲指出通脹水平仍高於目標水平，且為應對美國利率上升和本國貨幣貶值所帶來的挑戰，多個亞洲國家已上調利率，市場對二〇二四年降息的預期已降低。許多國家的通貨膨脹仍待大幅下降，央行擔心維持高利率過久可能存在損害經濟活動的風險。鑑於充滿挑戰的地緣政治和宏觀經濟環境，我們持續監測亞洲、非洲及中東新興市場的主權風險。

二〇二四年政治風險加劇，有超過70場選舉，可能影響外交及內政政策。美國總統大選將對國際體系中的力量平衡產生重大後果，並可能為美國參與多邊倡議的未來局勢帶來不確定性。對於衝突地區，本集團的企業及投資銀行業務(CIB)及財富管理及零售銀行業務(WRB)就烏克蘭及受衝突影響最嚴重的中東國家面臨的直接風險敞口有限。

我們通過主動進行投資組合審查和對投資組合內的風險敞口和限額進行壓力測試，以識別及加倍留意易受影響的行業及客戶，從而謹慎管理風險。我們亦持續評估持續高利率及通脹對我們風險的影響，且我們採取主動措施進一步強化風險管理。尤其是在中國，儘管政府推出了支持措施，但房地產市場的復甦速度仍然低於預期，我們繼續通過專項審查來監控我們的開發商及保薦人投資組合。我們對環球房地產行業面臨的挑戰和任何蔓延風險保持警惕。

有關我們正在監控的其他風險和不確定性的進一步詳情載於「局部風險及新興風險」部分。

企業及投資銀行業務(CIB)

我們的企業及投資銀行業務信貸組合仍然保持彈性，整體資產質量良好，這從我們大量投資級企業組合(二〇二四年六月三十日：74%；二〇二三年十二月三十一日：73%)中可見一斑。考慮到上述挑戰，二〇二四年上半年已進行額外壓力測試及投資組合審查，包括研究油價波動和持續高利率水平的影響。我們密切監察易受影響的行業，並已識別可能因利率上升、外匯變動、商品波動或必需品價格上漲而面臨困難的客戶。

財富管理及零售銀行業務(WRB)

我們主要市場長期高利率環境所帶來的不確定性仍是我們的關注重點，但信貸組合持續展現韌性。中國消費者信心疲軟以及香港及南韓住宅物業市場表現欠佳亦帶來挑戰。對於消費信貸投資組合，我們持續監控客戶負擔能力，並對發行準則、投資組合管理和收款策略(如適用)作出動態調整。我們注意透過數字合作夥伴及數字銀行向大眾市場分部加大貸款力度所帶來的更高信貸風險，並根據所觀察到該等分部的獨特風險和客戶行為定制貸款條件及投資組合管理方法。

財務風險

我們的流動性和資本風險管理旨在確保資產負債表的表現亮麗、有韌性，並足以支持本集團的可持續增長。我們繼續加強財務風險框架，汲取二〇二三年市場事件的教訓。本集團和主要法人實體的流動性保持穩健。於二〇二四年六月，本集團流動性覆蓋比率為148%(二〇二三年十二月三十一日：145%)，足以應付風險取向及監管規定的要求。於二〇二四年六月，普通股權一級資本比率為14.6%(二〇二三年十二月三十一日：14.1%)，而槓桿比率為4.8%(二〇二三年十二月三十一日：4.7%)。二〇二四年我們市場的市場條件穩定。

有關流動性及融資風險及銀行賬利率風險管理的進一步詳情載於相關章節。

風險績效摘要

資產質素具有彈性。投資級別企業淨風險承擔的百分比仍然很高，為74%（二〇二三年十二月三十一日：73%）。在二〇二四年上半年，我們的早期預警風險減少5億元至50億元（二〇二三年十二月三十一日：55億元），反映信貸前景改善及風險敞口減少導致的流出。信貸等級12結餘減少12億元至10億元（二〇二三年十二月三十一日：22億元），既反映較強信貸等級的改善，亦反映降級至第三階段的情況，以及中東地區到期的短期貸款風險敞口被債務證券所取代。

主要指標

	二〇二四年 六月三十日	二〇二三年 十二月三十一日
本集團業務總額 ¹	280.9	292.1
第一階段貸款(十億元)	264.2	273.7
第二階段貸款(十億元)	10.0	11.2
信貸減值第三階段貸款(十億元)	6.6	7.2
第三階段保障比率	63%	62%
第三階段保障比率(計入抵押品)	82%	76%
企業及投資銀行業務		
投資等級企業風險承擔佔企業風險承擔總額的百分比	74%	73%
早期預警組合的風險承擔(十億元)	5	5.5
信貸等級12結餘(十億元)	1.0	2.2
前20大企業風險承擔總額佔一級資本的百分比 ²	58%	62%
於一年以後到期的次投資級別淨風險承擔的抵押	40%	41%
財富管理及零售銀行業務		
財富管理及零售銀行業務按揭的貸款對價值比率	47.9%	47.1%

1 該等數字指客戶貸款及墊款總額

2 不包括反向回購協議

本集團的信貸減值為淨支出2.4億元（二〇二三年六月三十日：1.61億元），增加7,900萬元。2.4億元的支出由財富管理及零售銀行業務推動，其中1.35億元的第一及第二階段支出主要由於新型冠狀病毒額外撥回的撥回及二〇二三年出現的其他一次過撥回，1.47億元的第三階段支出來自信用卡和個人貸款的總沖銷。風險投資費用4,300萬元由Mox銀行推動，但為企業及投資銀行業務及中央及其他項目的撥回所抵銷。

[更多詳情，請參閱風險回顧一節。](#)

信貸減值

	二〇二四年六月三十日			二〇二三年六月三十日		
	第一及 第二階段 百萬元	第三階段 百萬元	總計 百萬元	第一及 第二階段 百萬元	第三階段 百萬元	總計 百萬元
持續業務組合						
企業及投資銀行業務	(38)	3	(35)	33	36	69
財富管理及零售銀行業務	135	147	282	15	93	108
創投業務	7	36	43	12	11	23
中央及其他項目	(31)	(10)	(41)	(27)	(1)	(28)
信貸減值支出/(撥回)	73	176	249	33	139	172
重組業務組合						
其他	2	(11)	(9)	(2)	(9)	(11)
信貸減值支出/(撥回)	2	(11)	(9)	(2)	(9)	(11)
信貸減值支出/(撥回)總額	75	165	240	31	130	161

風險管理方法

渣打集團有限公司集團的企業風險管理架構(ERMF)概述了我們管理集團、分支機構及附屬公司風險的方式¹。該架構提供了一個根據本集團風險取向有效管理現有風險的結構，讓我們可以全面識別風險。企業風險管理架構並載列管理主要風險的角色和責任，以及最基本的治理規定。

主要風險類別

主要風險類別指我們的策略及業務模式中的固有風險。我們的企業風險管理架構透過風險取向聲明，訂立用以監察及控制風險的架構，從而清晰界定該等主要風險類別。我們不會為促進收入增長或獲取更可觀的回報而違背我們的風險取向。

下表提供主要風險類別風險取向聲明的概覽。

風險類別	風險取向聲明
信貸風險	本集團遵循在產品、地區、客戶類別及行業方面多元化的原則，管理其信貸風險。
交易風險	本集團應控制其財務市場及活動以確保市場和交易方信貸風險損失不會嚴重損害本集團的業務。
財務風險	本集團應保持充足的資本、流動資金及資金以支援其營運，亦應維持利率狀況以確保影響本行賬簿項目的利率變動造成的盈利或價值下降不會嚴重損害本集團的業務。此外，本集團應確保有足夠資金應付其退休金計劃。
營運及技術風險	本集團旨在控制營運及技術風險，以確保營運損失(財務或聲譽損失)，包括任何有關業務行為操守的損失，不會嚴重損害本集團的業務。
金融罪行風險	本集團不欲違反與金融罪行有關的法律及法規。本集團雖然致力防範與金融罪行有關的事件，但同時亦明白不能完全杜絕該等事件。
合規風險	本集團不欲違反與監管不合規事宜有關的法律及法規；本集團雖然致力防範與監管不合規有關的事件，但同時亦明白不能完全杜絕該等事件。
資訊及網絡安全風險	本集團旨在減輕和監控資訊及網絡安全風險，以確保事件不會對銀行造成重大損害、業務中斷、財務損失或聲譽損害；本集團雖然致力減輕和監控資訊及網絡安全風險，但同時亦明白不能完全杜絕該等事件。
聲譽及可持續發展風險	本集團旨在保護專營業務，透過確保任何業務活動均透過適當程度的管理及監督而作妥善評估及管理，免致其聲譽遭受重大損害。這包括可能無法在不造成重大環境和社會危害方面堅持負責任的商業行為。
模型風險	本集團無意因不當使用模型或錯誤開發或實施模型而導致重大不利影響，但接受若干模型的不確定性。

除主要風險類別外，本集團已確定了氣候風險的風險取向聲明：「本集團旨在衡量和管理因氣候變化引致的財務和非財務風險，並根據《巴黎協定》減少與我們自身活動和客戶融資相關的排放。」

1 本集團的企業風險管理架構及內部監控系統僅適用於本集團的全資附屬公司，不適用於本集團的聯營公司、合營企業或結構實體。

局部風險及新興風險(TERs)

局部風險是指可能已經出現但仍在迅速演變且無法預測的主題。新興風險是指若干事件不可預測和不可控制的結果，有可能對我們的業務產生不利影響。

作為我們持續風險識別程序的一部分，我們已在二〇二三年年報中披露事項的基礎上，更新本集團的局部及新興風險。該等內容仍然適用，並在相關之處註明其演變中的細微差別。下文為局部及新興風險的總結，概述我們基於現有了解和假設而正在採取的緩解措施，反映高級管理層所作出的最新內部評估。

此局部及新興風險清單並非詳盡無遺，可能存在會對本集團產生不利影響的其他風險。有些遠期風險雖然目前不太可能發生，但將來可能演變成威脅，因此我們正在監測此等風險，其中包括未來的流行病和世界應付這些疾病的準備工作，以及其他潛在的跨境衝突。我們緩解該等風險的方法未必能杜絕該等風險，惟彰顯本集團減低或管理風險的意識以及作出的嘗試。由於若干風險隨著時間發展並顯現，我們將根據風險對本集團的重要程度採取適當措施緩解風險。

宏觀經濟及地緣政治考慮

基於宏觀經濟對地緣經濟的直接影響，加上能源、食品、半導體及稀有金屬關鍵供應鏈的全球性或集中性，該等風險之間存在複雜的關連。

本集團通過投資、基礎設施及員工直接面對該等風險，亦通過其客戶而間接面臨該等風險。雖然風險主要影響財務，但仍可能存在其他影響，例如聲譽、合規或營運考慮因素。

不斷擴大的全球緊張局勢和地緣政治新秩序

國際秩序正在轉變，全球體系正向多極轉變，導致全球大國之間的交易性互動增加、難以預測的互動減少。有關轉變可催生出全新及更具流動性的政治及經濟聯盟。烏克蘭及中東的衝突加速了這一轉變。

雖然本集團對正處於直接衝突中的國家所承擔的直接風險有限，但其客戶和農產品、石油及天然氣市場可能會受到二階效應的影響。週邊地區局勢升級的威脅依然存在，並可能波及本集團業務所在的市場。

中等強國的定位複雜且不斷變化，意識形態上一致的國家小多邊集團也在增加。能源和其他自然資源出口國的談判能力已加強，足以塑造全球市場。隨著五個國家於二〇二四年初加入，金磚國家目前涵蓋全球近一半的人口，生產的原油供應量佔全球近一半，使其具有巨大的影響力，尤其是在其他供應來源仍然緊張的情況下。

以美國及歐盟為首的西方國家與中國的關係正處於變化之中，隨著臨近美國大選，下降趨勢或會持續。關稅、禁運、制裁以及對技術出口和投資的限制，預期將繼續被用來實現經及安全的目標。

由於全球多國將於二〇二四年下半年舉行大選，該等國家的國內和外交政策方向存在不明朗因素。為了短期政治權宜而犧牲長期策略性決策的風險極高。迄今為止，從印度及台灣的選舉維持現狀至英國及法國領導層的顯著更迭，不一而足。隨著十一月美國大選的臨近，美國對若干市場的國內及外交政策方向亦存在不明朗因素。

惡意使用人工智能(AI)所製造的虛假資訊也可能造成混亂，並破壞對政治進程的信任。加上社會已經分裂，不平等問題長久以來未能解決，無論選舉結果如何，均可能會令社會緊張局勢加劇，社會出現動盪的風險極高。這將是美國總統大選中的關注焦點。

恐怖主義及網路戰的威脅依然存在，而現時流行的更廣泛意識形態使情況變得更加難以預測。網路攻擊可破壞敵對國家的基礎設施及機構。

由於衝突、人口流離失所及在取得礦產資源方面可能受到干擾，西非、薩赫勒地區及剛果民主共和國的情況越來越令人擔憂。

更加複雜但對合程度較低的全球政治和經濟格局有可能對跨境業務模式構成挑戰，但同時也帶來新商機。

持續的高利率和信貸低迷

儘管多個主要市場已發出減息訊號，但結構性支出增加、縈繞不去的供應中斷及其他通脹壓力令全球利率仍可能在更長時間內高於預期水平。

「在更長時間維持更高」利率的環境將繼續給企業及主權國家帶來壓力，二〇二四年第一季全球企業違約率將達到全球金融危機以來的最高水平。

儘管如此，近幾個月來市場對不利的地緣政治狀況及通脹預測仍然保持著驚人的韌性。中東衝突對大宗商品價格和更廣泛的全球經濟的直接影響有限，但如果衝突蔓延，情況可能會改變。儘管信貸息差仍低於俄烏衝突爆發前的水平，但市場情緒波動及出現突如其來變化的風險仍然存在。

商業和零售借貸領域均關注信貸環境，而物價通脹以及能源、抵押貸款和債務重新定價的懸崖效應最終導致違約率上升。這在全球商業房地產行業及無抵押貸款尤為顯而易見，倘高息環境持續，情況可能會延伸至按揭領域。中國商業房地產現時所面臨的壓力已蔓延至北美及歐洲。這可能會導致放款人的損失率上升，並進一步加劇全球社會動盪的風險。

中國面對的經濟挑戰

中國的增長率應該不太可能恢復到疫情前的水平。國際貨幣基金組織(IMF)預測，中國的經濟增長將由二〇二三年的5.2%下降至二〇二四年的5%，並於二〇二五年進一步下降至4.5%。最近，惠譽於二〇二四年四月將中國的評級展望由「穩定」下調至「負面」，反映經濟前景更不確定。

中國與美國及歐盟的競爭激烈，特別是在現代科技方面。電動車及人工智能等領域是關鍵戰場。中國工業產能過剩，因而加大尋找出口市場的力度；電動車及鋼鐵是最明顯的例子。這引發與貿易摩擦，並觸發經濟反制措施，如美國二〇二四年五月及歐盟六月宣佈的關稅，儘管該等關稅尚未實施。

中國正鼓勵部分合作夥伴在貿易中增加使用人民幣(RMB)。於二〇二四年三月，人民幣在全球支付中的佔比為4.7%，較去年上升超過一倍，顯示出潛在緩慢的結構性轉變跡象。

鑑於中國在全球貿易中的重要地位，長期經濟放緩將對整個供應鏈造成更廣泛的影響，特別是對其貿易夥伴以及依賴中國投資的國家(例如非洲國家)。然而，多元的亞洲區內貿易路線及其他全球貿易路線，以及南亞地區(尤其是印度)的增長加速帶來了機會。

主權風險

由於利率、食品和能源價格持續居高不下，新興經濟體和發達經濟體的信貸基本面不斷惡化。此外，用於國防等領域的支出增加預期將令預算更加緊張。

全球公共債務在二〇二一年至二〇二二年大幅下跌後，在二〇二三年再次微升，按佔GDP的比重計算，較疫情前水平高9個百分點。儘管市場仍然對所有類別的主權發行人開放，但再融資成本一直上升，支付利息成為新興市場和發達市場越來越沉重的負擔。新興市場可能會因受地貨幣兌美元的弱勢所影響，令為使現有債務再融資或獲得硬通貨流動資金變得更加困難。

在部分國家，出現無法管理社會需求的風險較高，導致政體更加脆弱，並可能引發社會動盪。食品和安全的挑戰因武裝衝突和氣候變化而加劇，有可能帶來社會動盪。隨著市場動盪加劇，大選結果難以捉摸的混亂局面亦能對主權評級造成影響。

由於融資方較多，部分新興市場的債務延期和再融資活動變得複雜，大部分融資活動在巴黎俱樂部以外的雙邊基礎上進行。儘管全球主權債務圓桌會議在協調巴黎俱樂部與非他貸款人的方法方面取得了若干進展，但他們的利益並非一直都是是一致的。這可能導致發展中國家在債務解決方案談判方面出現拖延。

供應鏈問題及主要材料短缺

雖然俄烏衝突最初造成的破壞有所減弱，但最近紅海的動盪凸顯了全球供應線的脆弱。

在國家層面，對關鍵零件和資源安全需求的政治意識日益加強。各國正在制定規則，透過減少對競爭對手或集中供應商(例如半導體)的依賴去風險，並尋求再工業化或利用近岸和友岸生產。

歐盟對再生能源設備(特別是海上風能和太陽能)有關的補貼供應的不公平商業行為進行調查，可能會增加相關供應鏈的壓力，令通脹壓力上升。

綠色能源科技對礦物和稀土金屬的需求不斷增長，通過實施出口限制可用作達致經濟或政治目的。這可以提高中國、印尼和部分非洲國家等主要冶煉國及生產國在談判時的影響力，同時令部分國家減緩向綠色能源科技轉型的步伐。

如何緩解該等風險

- 我們依然保持警覺，監控風險並評估地緣政治和宏觀經濟風險對投資組合集中度的影響。
- 我們維持跨產品和跨地區的多元化投資組合，並採用特定的風險偏好指標來監控集中程度。
- 我們財富管理及零售銀行業務分部的緩解措施包括建立具韌性的收益基礎，並與客戶保持密切關係，提升對早期預警的意識。
- 在吸納敏感行業的新客戶和確保遵守制裁規定時，會特別加強審查。
- 我們利用抵押品及信貸保險等減低信貸風險措施。
- 我們在本集團、國家和業務層面進行投資組合審查，以及宏觀經濟、主題及事件壓力測試，定期審查高風險行業，並採取緩解措施。
- 我們擁有專責的國家風險團隊，密切監察主權風險。
- 我們運行一系列每日市場風險壓力情景，以評估不太可能但有機會發生的市場衝擊的影響。
- 我們運行一套不同嚴重程度的管理情境來評估其對關鍵風險取向指標的影響。

環境、社會及管治(ESG)考慮

ESG風險

每年發生的極端天氣事件不斷增加，而管理氣候影響的成本不斷上升，我們擁有大量業務的發展中市場承擔不合比例的負擔。除氣候外，其他環境風險也會導致糧食、衛生系統及能源安全面對更大挑戰，如生物多樣性受損、污染和水源耗損等。

現代奴隸及人權議題逐漸成為關注焦點，範圍也從直接經營擴展到延伸的供應鏈和供應商。

全球各地繼續制定ESG法規，通常有不同的分類法和披露要求。監管力度加強亦引發利益相關者對洗綠風險的審查，多個市場出現針對企業及政府的ESG訴訟。

近年來，一系列的政治、社會和經濟動盪已經轉移了對氣候及可持續發展長期行動的注意力和資源，因為預算緊張導致爭奪支出需求。對於公司及政府而言，實用主義和環保主義之間預期的權衡已經開始明確，一些目標被推遲或回溯。向低碳商業模式過渡的速度減慢，可能會對本集團的淨零目標及產品路線圖進展造成影響。

如何緩解該等風險

- 將氣候風險考慮因素納入所有相關主要風險類型。這包括客戶層面的氣候風險評估，包括制定適當的緩解措施或控制措施，作為決策和投資組合管理活動的一部分。
- 我們專注於透過敏感行業立場聲明和禁止活動清單將我們的價值融入整個市場。我們亦設有環境及社會風險管理標準，以便在向客戶提供金融服務時識別、評估及管理該等風險。
- 我們將綠色清洗風險管理嵌入我們的聲譽和可持續發展風險架構、可持續發展風險政策及可持續融資綠色清洗標準。
- 進行詳細的投資組合審查及壓力測試，以測試對氣候相關的物理和轉型風險的恢復能力，並提高建模能力，以了解氣候變化帶來的金融風險和機遇。我們於內部資本充足率評估中引入以ESG訴訟為重點的情景。
- 我們根據各種國際人權原則以及我們的社會保障評估有關企業客戶及供應商。

新業務結構、渠道及競爭力

科技發展的速度和寬度

傳統銀行業務在外部競爭環境中面臨一系列來自金融科技的挑戰。同時，銀行本身有機會透過利用新技術、合作夥伴關係或新資產類別來保護或利用其競爭優勢。

傳統的貸款及存款業務可能會受到數碼企業業務模式的挑戰，該模式將金融服務與人工智能、大數據分析和雲端計算等新興技術相結合，促進銀行去中介化。

長遠而言，增加採用穩定硬幣及數碼貨幣同樣可以創造替代存款管道和銀行去中介化。

銀行快速採用新技術和合作夥伴模式或數碼資產帶來了一系列固有風險，需要清晰的經營模式及風險框架。我們有必要提高員工的技能，建立內部專業知識及能力管理相關風險，包括模型風險或管理提供這些技術的外部第三方。我們必須確保將人員、流程及技術議程作為一個整體看待，以確保新基礎設施以最有效及迅速的方式實施。

網絡安全及數據

本集團的數碼業務正不斷擴大。隨著越來越多服務及產品數碼化、獲外判及更容易取得，令固有的網路風險上升。高度互聯及擴展的企業可提高效率，但亦可增加惡意發動者獲得或存取企業資產的機會。這包括雲端服務等基礎設施。

高度組織化的發動者利用令資料外洩的風險劇增，他們利用「勒索軟體即服務」等威脅，以及可負擔的精密人工智能系統對組織和個人展開攻擊。跨境緊張局勢升溫進一步推動了開發新型攻擊和新工具商品化的武器競賽。

如何緩解該等風險

- 我們監察與銀行業相關的科技新趨勢、業務模式及機遇。
- 我們投資於自身的能力，為可能出現的破壞及新風險做好準備並保護自身免受傷害。
- 我們通過數碼資產風險委員會和負責考慮新興監管指引的負責人工智能委員會加強對新領域的管治。
- 本集團已制定負責任的人工智能標準，透過遵循負責任的人工智能原則規管技術的創新及安全使用。
- 我們通過合規風險類別架構管理數據風險，通過資訊及網絡安全風險類別架構管理資訊安全風險。我們根據全球適用標準制定專門的集團數據行為政策。該等標準會定期檢討，確保其緊貼法規和行業最佳實踐的發展。
- 我們設有多個加強數據風險管理能力和控制的程序，包括遵守巴塞爾銀行監管委員會對有效風險數據匯總的239項要求，由風險治理委員會的行政人員監察進度。
- 我們不斷重新評估關鍵軟體程式中嵌入的風險，並在新系統上線前的測試階段進行增強功能。
- 本集團已實施周全的資訊及網絡安全防禦控制環境策略，以保護、檢測和應對已知和新興的資訊及網絡安全威脅。
- 通過新舉措風險評估以及第三方風險管理政策和標準確定合作夥伴關係、聯盟、數碼資產和生成技術帶來的新風險。
- 我們現正評估量子計算等新興技術的潛在好處和威脅。

監管考慮

監管演變和分散

有關銀行的監管框架正在擴大、變得更加複雜，並且仍在不斷發展。除了審慎、財務市場、氣候和數據法規的變化外，我們預計與人工智能使用相關的諮詢及法規將會增加，特別是以合乎道德的方式應用於決策上。

國際上不同法規、法規的採用的速度和規模、規則間的衝突、資料、人員、資本及收益的域外和在地化要求產生了司法管轄權風險。數據主權及ESG法規是司法管轄權風險的主要例子。

這使跨國集團管理跨境活動時面臨挑戰，令情況變得更加複雜及成本上升。有關分散的監管變化也為整個市場帶來摩擦。

如何緩解該等風險

- 我們積極監察監管方面的發展，包括與可持續融資、ESG、數碼資產及人工智能相關的監管發展，並透過雙邊方式或公認的行業組織回應諮詢。
- 我們緊貼不斷變化的國家特定要求，並積極與監管機構合作以支持重要措施。
- 我們透過引領思想及積極與政策制定者及央行合作，協助制定法規，特別是人工智能和央行數碼貨幣等新領域方面的法規。

人口考慮

未來專才

客戶期望不斷變化和人工智能等科技的高速發展正在改變工作場所，並進一步加速了人們交付成果、聯繫和合作方式的變化。因此，發展業務和維持職業發展所需的技能正在發生變化，技術和人力技能的平衡變得越來越重要。

僱員所考慮的優先因素亦正不斷變化。做「什麼」工作和「如何」交付工作已成為吸引重視未來的人才的差異化因素。員工更希望從事與個人目標相一致的工作，對僱主投資於技能及職業的期望也越來越高。該等趨勢在千禧世代和Z世代間更為明顯，他們在全球人才儲備中的比例越來越高，且作為數碼原住民擁有追求我們策略所需的特質。

為可持續地吸引、發展和挽留相關的專才及人才，我們必須繼續投資建設重視未來的專才，以及進一步鞏固我們的僱員價值主張及品牌承諾。

人口趨勢

發達市場和新興市場不同的人口趨勢帶來截然不同的挑戰。發達市場的國家預算將會因人口老齡化和萎縮而變得緊張，而政治立場會削弱通過移民填補技能缺口的能力。相反，新興市場正經歷快速增長，勞動人口年齡較低。雖然這是培育人才的機會，但人口增長將會為食物、水、教育及健康以及政府預算等關鍵資源造成壓力。

人口流離失所，不論是由於氣候事件、缺乏關鍵資源、政治問題還是戰爭，都可能使脆弱的中心社會結構變得更加脆弱。大規模的人口流動可能造成社會動盪，並加快疾病傳播及未來流行病的蔓延。

如何緩解該等風險

- 我們透過課程和線上學習平台幫助員工提升技能和接受技能再培訓。
- 我們有一個內部人才市場，員工可報名參與項目，獲得多元化的體驗及職業機會。
- 我們重視人才的技能及抱負，確定需要加速發展的人才，並將其部署到對我們的客戶和業務影響最大的領域。我們正在為該等最具潛力的人才試行差異化的學習主張。
- 我們強調透過績效及發展對話進行頻繁的雙向回饋，以嵌入持續學習和發展的文化。
- 我們的文化及僱員價值主張正在解決我們獲得多元化人才的新期望(尤其是目標為主)。
- 我們為所有員工提供支援及資源，借此在生產力、合作和福祉三者之間取得平衡，超過70%的員工已報名參力靈活工作安排。

集團風險總監

Sadia Ricke

二〇二四年七月三十日

英文版本

本二〇二四年六月三十日止上半年及第二季度之業績 — 第一部分任何翻譯版本與英文版本如有任何爭議，概以英文版本為準。

聯絡資料

環球總部

Standard Chartered Group
1 Basinghall Avenue
London, EC2V 5DD
United Kingdom

電話：+44 (0)20 7885 8888

傳真：+44 (0)20 7885 9999

股東垂詢

ShareCare資料

網址：sc.com/shareholders

查詢熱線：+44 (0)370 702 0138

ShareGift資料

網址：ShareGift.org

查詢熱線：+44 (0)20 7930 3737

股份過戶登記處資料

英國

Computershare Investor Services PLC

The Pavilions

Bridgwater Road

Bristol, BS99 6ZZ

查詢熱線：+44 (0)370 702 0138

香港

香港中央證券登記有限公司

香港

灣仔

皇后大道東183號

合和中心17M樓

網址：computershare.com/hk/investors

中文版本

香港中央證券登記有限公司

香港

灣仔

皇后大道東183號

合和中心17M樓

電子通訊登記

網址：investorcentre.co.uk

有關進一步資料，請聯絡：

投資者關係環球主管Manus Costello

+44 (0) 20 7885 0017

倫敦股份代號：STAN.LN

香港股份代號：02888

承董事會命
集團公司秘書
Adrian de Souza

香港，二〇二四年七月三十日

截至本公告日期，本公司的董事會成員為：

主席：

José María Viñals Iñiguez

執行董事：

William Thomas Winters，CBE及Diego De Giorgi

獨立非執行董事：

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