

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文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件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。



2024年7月31日

(香港股份代號：5)

HSBC Holdings plc
滙豐控股有限公司

2024年中期業績

隨附之公告現正於 HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司上市之證券交易所發布。

代表
滙豐控股有限公司

集團公司秘書長及管治總監
戴愛蘭

於本公告發表之日，滙豐控股有限公司董事會成員包括：杜嘉祺爵士*、祈耀年、鮑哲鈺†、段小纓†、艾橋智、范貝恩女爵士†、傅偉思†、高安賢†、古肇華†、麥浩智博士†、莫佩娜†、梅愛苓†、利伯特†及張瑞蓮†。

* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

2024年7月31日

HSBC Holdings plc

滙豐控股有限公司

2024年中期業績

集團行政總裁祈耀年表示：

「繼2023年利潤創下新高後，我們於2024年上半年再次取得強勁的利潤表現，進一步證明集團策略行之有效。我們對財富管理業務作出投資，帶來數額更高、更加多元化的收入，同時亦持續擴展核心國際業務和具規模業務，有助集團就上半年作出137億美元分派。我們相信集團已採取正確的策略和經營模式，即使在減息環境下，仍能實現收入增長，因此我們提出的新指引是2025年平均有形股本回報率約為15%。

滙豐的傳統及在全球享有的策略地位一直令我深感自豪。我接任此職時，目標是要交出足以匹配集團地位的財務表現。在大家同心協力之下，相信我們已經達成目標，為業務增長締造堅實的平台。」

2024年上半年財務表現

- 除稅前利潤為216億美元，與2023年上半年相若，當中包括須予注意項目對收入的有利影響淨額2億美元，與就若干策略交易確認的損益相關。除稅後利潤為177億美元，較2023年上半年減少4億美元，減幅為2%。
- 2024年上半年，我們完成出售加拿大銀行業務，確認增益48億美元。此外，阿根廷業務分類為持作出售用途後，我們亦確認減值12億美元。2023年上半年的業績包括以下影響：與出售法國零售銀行業務相關的21億美元減值撥回，以及就收購英國矽谷銀行有限公司（「英國矽谷銀行」）而確認的15億美元增益。
- 按固定匯率基準計算，不包括須予注意項目的除稅前利潤為181億美元，與2023年上半年相若，原因是收入增長以及預期信貸損失及其他減值準備（「預期信貸損失」）下降，但相關影響被營業支出增加所抵銷。
- 收入增至373億美元，較2023年上半年增加4億美元，增幅為1%，當中已計及上文所述若干策略交易的相關損益。淨利息收益下跌14億美元，是由於業務出售、存款轉移，以及將資金改為投放於英國滙豐銀行有限公司和我們香港主要實體交易賬項所產生的收入減幅，將HSBC UK及其他多個市場的增長抵銷有餘。為交易賬項提供資金的相關資金成本增加，令銀行業務淨利息收益增加3億美元，增幅為1%。
- 收入增長亦反映客戶活動增加的效應，此乃來自財富管理及個人銀行業務旗下的財富管理產品，以及環球銀行及資本市場業務旗下的股票及證券融資業務。按固定匯率基準計算，不包括須予注意項目的收入增至337億美元，增幅為2%，主要原因是財富管理及個人銀行業務旗下財富管理業務、環球銀行及資本市場業務旗下的股票及證券融資業務，以及環球支付方案業務均錄得增長。
- 淨利息收益率为1.62%，較2023年上半年減少8個基點，反映附息負債平均值的資金成本上升。
- 預期信貸損失提撥為11億美元，較2023年上半年減少3億美元。此降幅反映英國滙豐銀行有限公司環球銀行及資本市場業務的第三級準備撥回、HSBC UK工商金融業務預期信貸損失下降，以及中國內地商業房地產行業提撥下降。財富管理及個人銀行業務方面，預期信貸損失提撥大致穩定，是因英國錄得的準備撥回，已被墨西哥的提撥增加所抵銷；墨西哥的提撥增加乃由於失業趨勢及無抵押貸款組合的增長。預期信貸損失（年率）為平均貸款總額的22個基點，包括因納入分類為持作出售用途貸款而產生的4個基點減幅。
- 營業支出為163億美元，較2023年上半年增加8億美元，增幅為5%，主要原因是科技開支及投資增加、通脹壓力和與表現掛鈎的應計酬勞上升。目標基準營業支出較2023年上半年增加7%。此乃按固定匯率基準計算，並已剔除須予注意項目、按固定匯率重新換算惡性通脹經濟體過往年度業績的影響，以及出售法國零售銀行業務和加拿大銀行業務的直接成本。
- 客戶貸款結欠為9,380億美元，按列賬基準計算維持穩定，而按固定匯率基準計算，則較2023年12月31日增加120億美元。增長包括英國滙豐銀行有限公司工商金融業務和環球銀行及資本市場業務的結欠增加，以及中國內地和印度實體工商金融業務的有期貸款增加。此外，HSBC UK財富管理及個人銀行業務的按揭結欠亦有所增加。
- 客戶賬項為1.6萬億美元，按列賬基準計算下跌180億美元，而按固定匯率基準計算，則較2023年12月31日增加30億美元。當中環球銀行及資本市場業務的增幅尤其顯著，反映亞洲定期存款結餘的增長。環球銀行及資本市場業務的增長包括來自單一企業客戶的短期存款。
- 普通股權一級資本比率為15%，較2023年第四季上升0.2個百分點，原因是風險加權資產減少，但部分減幅被普通股權一級資本下降所抵銷。
- 董事會已通過派發第二次股息每股0.1美元。我們亦擬展開最多達30億美元的股份回購，預計於三個月內完成。

2024年第二季財務表現

- 列賬基準除稅前利潤較2023年第二季增加1億美元至89億美元，原因是預期信貸損失提撥減少，將營業支出增加及收入減少的影響抵銷有餘。按固定匯率基準計算，除稅前利潤增加4億美元，增幅為4%。
- 收入較2023年第二季下跌2億美元至165億美元，主要因2023年第二季的收入包括法國及加拿大業務的經營業績，而相關業務的出售事項已於2024年第一季度完成。此外，2024年第二季的收入包括完成出售俄羅斯業務後撥回儲備的相關虧損，唯有關影響已被部分抵銷，原因是環球銀行及資本市場業務旗下證券融資和股票業務，以及財富管理及個人銀行業務旗下的財富管理業務均有增長。
- 預期信貸損失為3億美元，減少6億美元，反映中國內地商業房地產行業2024年第二季的提撥較2023年第二季減少，同時HSBC UK的提撥有所下降，而英國滙豐銀行有限公司的環球銀行及資本市場業務亦撥回第三級準備。
- 營業支出為81億美元，增加3億美元，增幅為3%，是由於科技成本（包括投資）增加、2023年第二季撥回過往年度資產減值不復再現，以及通脹影響。有關增幅因完成出售加拿大和法國業務後支出降低而被部分抵銷。

- 客戶貸款按列賬基準計算較2024年第一季增加50億美元，而按固定匯率基準計算則增加80億美元。增長主要來自工商金融業務（特別是中國內地和印度的實體）以及財富管理及個人銀行業務（來自HSBC UK以及美國實體）的按揭結欠增長。
- 客戶賬項按列賬基準計算較2024年第一季增加240億美元，而按固定匯率基準計算則增加270億美元。所有業務均錄得增幅，主要是在亞洲。增幅包括單一企業客戶的短期存款。

前景

- 我們現時的目標是2024及2025年均實現約15%的平均有形股本回報率，當中不包括須予注意項目的影響。
- 根據我們目前預測，2024年的銀行業務淨利息收益預期約為430億美元。有關指引仍取決於環球利率走勢。
- 雖然2024年上半年貸款增長為1%，收入仍繼續受惠於利率高企。中長期而言，我們繼續預期客戶貸款將錄得中單位數的按年百分比增長。
- 我們重申2024年的成本增幅指引為約5%（與2023年比較，並按目標基準計算），目前預計2024年預期信貸損失提撥佔貸款總額平均值的百分比將介乎30至40個基點的中期規劃範圍（包括轉撥至持作出售用途的客戶貸款結欠）。
- 指引反映我們現時對全球宏觀經濟環境（包括客戶和金融市場活動）的展望，當中涉及我們對多個市場影響因素的模型推算，例如市場引伸利率（截至2024年7月中），以及客戶行為和活動水平。
- 我們擬將普通股權一級資本比率維持在14%至14.5%的中期目標範圍，而2024年的股息派付比率目標基準則為50%，當中不包括重大須予注意項目及相關影響。
- 附註：我們並無就剔除須予注意項目的平均有形股本回報率、目標基準營業支出、股息派付比率目標基準或銀行業務淨利息收益的前瞻性指引與其相應的列賬基準衡量指標進行對賬。

主要財務衡量指標

	截至下列日期止半年	
	2024年 6月30日	2023年 6月30日
列賬基準業績		
除稅前利潤 (百萬美元)	21,556	21,657
除稅後利潤 (百萬美元)	17,665	18,071
成本效益比率 (%)	43.7	41.9
淨利息收益率 (%)	1.62	1.70
每股基本盈利 (美元)	0.89	0.86
每股攤薄後盈利 (美元)	0.88	0.86
每股普通股股息 (期內) (美元) ¹	0.20	0.20
替代表現衡量指標		
按固定匯率計算除稅前利潤 (百萬美元)	21,556	21,472
按固定匯率計算成本效益比率 (%)	43.7	41.8
按固定匯率計算收入 (不計及須予注意項目) (百萬美元)	33,721	33,075
按固定匯率計算除稅前利潤 (不計及須予注意項目) (百萬美元)	18,067	18,117
按固定匯率計算收入 (不計及須予注意項目及策略交易) (百萬美元)	33,543	32,462
按固定匯率計算除稅前利潤 (不計及須予注意項目及策略交易) (百萬美元)	17,975	17,969
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (年率) 佔客戶貸款總額平均值之百分比 (%)	0.23	0.28
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (年率) 佔客戶貸款總額平均值之百分比 · 包括持作出售用途資產 (%)	0.22	0.26
不計及重大須予注意項目及相關影響之每股基本盈利 (美元)	0.68	0.70
平均普通股股東權益回報率 (年率) (%)	19.8	20.8
平均有形股本回報率 (年率) (%)	21.4	22.4
不計及須予注意項目之平均有形股本回報率 (年率) (%)	17.0	18.5
目標基準營業支出 (百萬美元)	16,052	14,983

	於下列日期	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
資產負債表		
資產總值 (百萬美元)	2,975,003	3,038,677
客戶貸款淨額 (百萬美元)	938,257	938,535
客戶賬項 (百萬美元)	1,593,834	1,611,647
附息資產年初至今平均值 (百萬美元)	2,097,866	2,161,746
客戶貸款佔客戶賬項百分比 (%)	58.9	58.2
股東權益總額 (百萬美元)	183,293	185,329
有形普通股股東權益 (百萬美元)	153,109	155,710
於期末每股普通股資產淨值 (美元)	8.97	8.82
於期末每股普通股有形資產淨值 (美元)	8.35	8.19
資本、槓桿及流動資金		
普通股權一級資本比率 (%) ²	15.0	14.8
風險加權資產 (百萬美元) ^{2,3}	835,118	854,114
總資本比率 (%) ^{2,3}	20.6	20.0
槓桿比率 (%) ^{2,3}	5.7	5.6
高質素流動資產 (流動資產價值 · 平均) (百萬美元) ^{3,4}	646,052	647,505
流動資金覆蓋比率 (平均) (%) ^{3,4,5}	137	136
股份數目		
於期末流通在外面值0.5美元普通股之基本數目 (百萬股)	18,330	19,006
於期末流通在外面值0.5美元普通股及具攤薄影響之潛在普通股之基本數目 (百萬股)	18,456	19,135
流通在外面值0.5美元普通股之平均基本數目 (百萬股)	18,666	19,478

列賬基準業績與固定匯率基準業績的對賬 (包括一系列須予注意項目) 載於《2024年中期業績報告》第40頁。有關其他替代表現衡量指標 (包括定義及計算方法) 的詳情, 請參閱《2024年中期業績報告》第56至61頁的「替代表現衡量指標之對賬」。

- 截至2024年6月30日止半年的每股普通股股息不包括因出售加拿大銀行業務予加拿大皇家銀行所得款項而派發的特別股息每股普通股0.21美元。
- 除另有說明外, 監管規定資本比率和水平乃基於當時生效的《資本規定規例》之過渡安排。任何提述歐盟法規及指令 (包括技術標準) 的內容均應在適用情況下被理解為根據《2018年歐洲聯盟 (脫離) 法令》納入英國法律及其後可能根據英國法律作出修訂的此類法規或指令的英國版本。
- 監管數據及比率以截至業績報告當日的資料呈列。有關數據及比率與往後提交的監管申報所載列者, 可能會出現輕微變動。如差額重大, 我們或會在往後期間重列。
- 流動資金覆蓋比率為之前12個月的平均值。
- 於2024年上半年, 集團改良計算程序。由於集團流動資金覆蓋比率按12個月平均值列賬, 有關變動的效益將從2024年6月30日開始的未來一年逐步確認。

摘要

	截至下列日期止半年	
	2024年 6月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元
列賬基準		
收入 ^{1,2,3,4}	37,292	36,876
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(1,066)	(1,345)
營業支出	(16,296)	(15,457)
應佔聯營及合資公司利潤	1,626	1,583
除稅前利潤	21,556	21,657
稅項 (支出) / 減免	(3,891)	(3,586)
除稅後利潤	17,665	18,071
固定匯率⁵		
收入 ^{1,2,3,4}	37,292	36,502
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(1,066)	(1,317)
營業支出	(16,296)	(15,244)
應佔聯營及合資公司利潤	1,626	1,531
除稅前利潤	21,556	21,472
稅項 (支出) / 減免	(3,891)	(3,514)
除稅後利潤	17,665	17,958
須予注意項目		
收入		
出售、收購及相關成本 ^{2,3,4}	3,571	3,321
金融工具之公允值變動 ⁶	—	15
營業支出		
出售、收購及相關成本	(101)	(118)
重組架構及其他相關成本 ⁷	19	47
稅項		
須予注意項目之稅項 (支出) / 減免	14	(500)
不確定稅務狀況	—	427

1 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

2 包括與2023年第一季出售法國零售銀行業務相關的減值虧損撥回21億美元。

3 包括出售加拿大銀行業務的增益48億美元，其中包括出售所得款項的外匯對沖增益3億美元、撥回貨幣換算儲備虧損6億美元及其他儲備撥回虧損4億美元。部分增益被與計劃出售阿根廷業務相關而確認的減值12億美元所抵銷。

4 包括2023年第一季收購英國矽谷銀行確認的15億美元增益。

5 固定匯率業績的計算方法，是就扭曲按期比較結果的貨幣換算差額之影響，對比較期間的列賬基準業績作出調整。

6 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。

7 與2022年確認重組架構準備的撥回有關。

集團行政總裁祈耀年之回顧

繼2023年利潤表現創下新高後，今年上半年的財務業績維持強勁，反映集團過去五年在策略執行和收入多元化方面取得成效。鑑於宏觀經濟趨勢有利滙豐發揮優勢，加上各項市場領先業務連通集團持續投資的高增長市場，以及各部門持續嚴控成本，我們依然深信，即使在減息環境下，滙豐亦能達致具吸引力的回報。因此，我們提出的新指引是2025年平均有形股本回報率（不包括須予注意項目的影響）約為15%。

過去18個月，滙豐的業務模式締造了十多年來最高的平均有形股本回報率。我們在香港和英國兩個本位市場繼續表現理想——這兩大支柱是集團發展的根基。我們在此基礎上建立的國際批發銀行業務不但成熟出眾，而且規模龐大，一直是我們最強的競爭優勢，並在環球貿易、支付和外匯方面得到領先的交易銀行產品和服務支持。最後，我們正擴展和投資於國際零售和財富管理業務，以配合以上業務優勢，這亦有助集團收入多元化。

上述各項優勢均為成就2024年上半年的良好收入表現提供助益，而息率趨升亦有支持作用。集團策略正在發揮效用，為股東帶來具吸引力的回報。繼6月派付每股0.1美元的第一次股息和0.21美元的特別股息之後，我們已宣布派發第二次股息每股0.1美元。此外，在完成第一季業績公布所述的30億美元股份回購之後，我們今天亦宣布再回購最多30億美元股份。這意味我們將隨本期業績宣布進一步分派48億美元，令過去18個月的資本分派總額達到344億美元。

展望未來，利率走勢和各地大選結果將成為塑造環球營運環境的因素。隨著壓抑通脹的措施取得進展，各地央行得以開始減息。雖然我們預期有關行動會趨於審慎，但已將利率敏感度調低。此外，2024年亦是史上規模最大的選舉年，超過40億人口有機會參與投票。美國大選結果尤其受到關注，因為選舉結果有可能帶來政策轉變，其影響可能遠及美國境外。我們將繼續關注相關情況的發展。

財務表現持續強勁

上半年，在具規模業務和所投資領域的增長推動下，利潤再次錄得強勁表現。財富管理業務收入顯著增長，交易銀行業務收入保持穩定，而按固定匯率基準計算，批發貸款在第一季增長之後，亦繼續於第二季延續升勢。

上半年除稅前利潤為216億美元，與2023年上半年相比表現穩定。當中包括出售加拿大銀行業務的48億美元增益，但部分被上半年宣布與計劃出售阿根廷銀行業務相關的12億美元減值所抵銷。上一年的除稅前利潤亦包括與出售法國零售銀行業務相關的21億美元減值撥回，以及就收購英國矽谷銀行確認的15億美元增益。

收入增加4億美元至373億美元，增幅為1%，當中包括上述收購和出售的影響，主要由銀行業務淨利息收益增加所推動。我們以年率計之平均有形股本回報率為21.4%，不計及須予注意項目則為17%。

集團旗下三大環球業務持續表現理想。財富管理及個人銀行業務方面，按固定匯率基準計算，除稅前利潤為65億美元，較2023年減少22億美元，主要是去年與出售法國零售銀行業務相關的21億美元減值撥回不復再現，以及去年同期加拿大銀行業務錄得1億美元除稅前利潤所致。由於投資產品分銷和環球私人銀行業務增長，加上資產管理業務和壽險業務上升，財富管理業務收入達到43億美元，較去年上半年增加12%。

工商金融業務方面，按固定匯率基準計算，除稅前利潤為65億美元，下降15億美元，主要是因為去年收購英國矽谷銀行的16億美元增益不復再現。整體業績依然良好，收入受惠於加息環境、交易銀行業務增長和合作所得收入增加。

環球銀行及資本市場業務表現良好。按固定匯率基準計算，收入增長5%，股票和證券融資等業務增長理想，同時繼續因利率環境而受惠。

上半年營業支出為163億美元，較2023年增加約5%，主要原因是科技成本（包括相關投資）增加、通脹壓力以及與表現掛鉤酬勞之應計階段與2023年相比有所不同。按目標基準計算，營業支出較去年同期增加7%。我們預期2024年與表現掛鉤酬勞的整體數額比2023年不會有重大差別，故預料下半年與表現掛鉤的應計酬勞將會降低。因此，我們再次確認，按目標基準計算，2024年對比2023年的成本增幅指引維持大約5%。

上半年的預期信貸損失及其他信貸減值準備為11億美元，較2023年上半年減少3億美元。我們現時預計，2024年預期信貸損失佔貸款總額平均值的百分比將重返30至40個基點的中期規劃範圍。我們於上半年結束時的普通股權一級比率為15%。

上半年銀行業務淨利息收益表現不俗，加上淨利息收益前景改善，令我們能夠將2024年銀行業務淨利息收益指引從至少410億美元上調至約430億美元。

更多收入增長機會

此外，我們亦預期2024及2025年的平均有形股本回報率（不包括須予注意項目的影響）約為15%。顯然，當利率下降時，淨利息收益有下行風險，但我們深信集團具備有效的策略措施，可實現以上目標。

第一項策略措施是發揮我們的國際網絡優勢。我們擁有強大的國際批發業務。雖然2023年市況相對疲弱，但預計今明兩年國際貿易量將加快增長。作為全球領先的貿易融資銀行，以及2021年以來全球外匯收入第三大銀行，我們預計將可充分發揮相關優勢。2024年上半年，按固定匯率基準計算且不包括加拿大滙豐銀行，我們的跨司法權區批發業務客戶收入增長4%，由94億美元增加至97億美元，可見增長潛力龐大。

零售客戶的全球流動性逐步增加，亦推動市場對跨境銀行創新解決方案的需求，促使財富管理及個人銀行業務的國際客戶增長約11%，客戶總數達到700萬。上半年來自上述客戶的收入亦增長6%。我們相信，國際批發業務和零售客戶仍有巨大潛力有待開發。

第二項策略措施是維持我們在本位市場的領導地位。我們在香港和英國這兩個全球最大金融中心的領先業務，上半年均錄得除稅前利潤增長，這得益於當地業務與集團其他地區業務之間的強大國際連繫。香港方面，我們的規模和業務連繫帶來良好的盈利能力，使我們能夠抓住新契機。上半年，隨著客戶追求更高收益和優質產品，我們繼續把握大量資金流入香港的時機，為多達345,000名新銀行客戶開立賬戶。英國方面，我們的國際客戶增加8%至270萬，凸顯集團旗下英國業務有別於其他英國銀行的獨到之處。客戶貸款較2023年上半年增長2%，顯示經濟有復甦跡象。我們對繼續於這兩個關鍵市場取得進一步增長的能力仍然充滿信心。

第三項策略措施是通過投資促進收入多元化。過去五年，我們已採取一系列行動降低對利率的敏感度，並創建面向未來的銀行。建立財富管理業務（特別是在亞洲）以充分把握財富日益增長的機會，一直是我們的首要任務之一。因此，上半年財富管理業務收入增加12%，同時成功吸引324億美元新增投資資產淨值。支付業務是我們投資的另一項收費業務，旨在把握預期全球支付收入增長所帶來的機會。按支付業務收入計算，我們是全球第二大銀行，較2022年排名前四有所提升，2023年市場份額為4.8%，而之前一年則為3.6%。此外，滙豐亦獲《歐洲貨幣》雜誌評為「全球最佳支付和財資銀行」，是本行2024年獲得的33個獎項之一，其他獎項包括「亞洲最佳銀行」及「全球最佳可持續發展融資銀行」。

透過滙豐科創金融，我們正在建立一個全球服務提案，促使集團成為科創公司的首選銀行。此項新服務提案的收入於第二季增加4%，而自收購英國矽谷銀行以來，全球有近600家科創公司成為我們的新銀行客戶。

致謝

在我準備於9月將領導滙豐發展的重任交予艾橋智之際，我希望藉此機會讓各位知道，能夠領導這家偉大機構是何其榮幸。37年前開始事業發展時，我從未想過自己能夠有幸成為集團行政總裁。滙豐的傳統及在全球享有的策略地位一直令我深感自豪。我接任此職時，目標是要交出足以匹配集團地位的財務表現。在大家同心協力之下，相信我們已經達成目標，為業務增長締造堅實的平台。

我們實現回報提升，證明集團改革取得成效。自我出任集團行政總裁以來，包括隨本期業績宣布的分派，我們向股東所作返還已達360億美元股息和180億美元股份回購，期間還成功跨越全球疫情挑戰。

假如沒有董事會、集團行政委員會同事，當然亦包括整個滙豐團隊的支持與協助，我們絕不可能取得如此佳績。我非常幸運能在職業生涯中，與眾多才華洋溢、敬業樂業、無私奉獻的同事一起工作。對於他們的友誼與合作，我在此致以衷心感謝，並祝願艾橋智以及所有將為這家偉大銀行撰寫故事新篇章的同事繼續取得成功。

集團行政總裁

祈耀年

2024年7月31日

財務概要

	截至下列日期止半年	
	2024年6月30日 百萬美元	2023年6月30日 百萬美元
本期		
除稅前利潤	21,556	21,657
應佔利潤：		
– 母公司普通股股東	16,586	16,966
普通股股息 ¹	11,691	6,591
於期末		
股東權益總額	183,293	184,170
監管規定資本總額	172,084	170,021
客戶賬項	1,593,834	1,595,769
資產總值	2,975,003	3,041,476
風險加權資產	835,118	859,545
每股普通股	美元	美元
基本盈利	0.89	0.86
每股普通股股息 (期內已派發) ¹	0.62	0.33
資產淨值 ²	8.97	8.44

- 1 期內派付0.62美元股息，當中包括截至2023年12月31日止財政年度的第四次股息每股普通股0.31美元（已於2024年4月派付），以及截至2024年12月31日止財政年度的第一次股息每股普通股0.1美元及就出售加拿大業務所得款項派付的特別股息每股普通股0.21美元。
- 2 每股普通股資產淨值的定義為股東權益總額減非累積優先股及資本證券，再除以已發行普通股數目（不包括本公司所持本身股份，當中包含購回及持作庫存用途之股份）。

按環球業務列示的業績

固定匯率除稅前利潤

	截至下列日期止半年			
	2024年6月30日		2023年6月30日	
	百萬美元	%	百萬美元	%
財富管理及個人銀行	6,458	30.0	8,626	40.2
工商金融	6,463	30.0	7,933	36.9
環球銀行及資本市場	3,813	17.7	3,409	15.9
企業中心 ¹	4,822	22.3	1,504	7.0
除稅前利潤	21,556	100.0	21,472	100.0

- 1 於2024年1月1日，滙豐（歐洲大陸）完成出售法國零售銀行業務予Promontoria MMB SAS（「My Money Group」）的附屬公司CCF。自即日起，我們已提前將保留貸款組合、參與利潤權益及CCF品牌的許可協議從財富管理及個人銀行業務重新分類至企業中心。

按法律實體列示的業績

列賬基準除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止半年			
	2024年6月30日		2023年6月30日	
	百萬美元	%	百萬美元	%
HSBC UK Bank plc	3,734	17.3	4,791	22.1
英國滙豐銀行有限公司	1,436	6.7	3,498	16.2
香港上海滙豐銀行有限公司	10,893	50.5	10,917	50.4
中東滙豐銀行有限公司	536	2.5	673	3.1
北美滙豐控股有限公司	423	2.0	701	3.2
加拿大滙豐銀行	186	0.9	475	2.2
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	466	2.2	436	2.0
其他交易實體 ¹	1,034	4.7	1,282	6.0
– 其中：其他中東實體（包括阿曼、土耳其、埃及和沙地阿拉伯）	411	1.9	420	1.9
– 其中：Saudi Awwal Bank	317	1.5	272	1.3
控股公司、內部服務中心及集團內部撇銷 ²	2,848	13.2	(1,116)	(5.2)
除稅前利潤	21,556	100.0	21,657	100.0

- 1 其他交易實體包括位於阿曼（2023年8月與Sohar International Bank SAOG合併前）、土耳其、埃及和沙地阿拉伯且未有納入中東滙豐銀行有限公司綜合入賬之實體的業績（包括我們應佔Saudi Awwal Bank的業績）。補充分析載於《2024年中期業績報告》第56頁，以提供中東、北非及土耳其地區業務表現的更全面情況。
- 2 包括出售加拿大銀行業務的增益48億美元，當中3億美元為出售業務所得款項外匯對沖增益，6億美元為撥回貨幣換算儲備虧損，4億美元為撥回其他儲備虧損。然而，集團就計劃出售阿根廷業務而確認減值12億美元，抵銷了部分增益。

滙豐固定匯率除稅前利潤及資產負債表數據

	截至2024年6月30日止半年				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 百萬美元	環球銀行及 資本市場 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益 / (支出) 淨額 ¹	14,312	10,896	8,742	3,342	37,292
– 外來	10,166	11,217	15,377	532	37,292
– 類別之間	4,146	(321)	(6,635)	2,810	—
– 其中：淨利息收益 / (支出) ²	10,231	8,799	3,710	(5,829)	16,911
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(476)	(573)	(11)	(6)	(1,066)
營業收益淨額	13,836	10,323	8,731	3,336	36,226
營業支出總額	(7,406)	(3,861)	(4,918)	(111)	(16,296)
營業利潤	6,430	6,462	3,813	3,225	19,930
應佔聯營及合資公司利潤	28	1	—	1,597	1,626
固定匯率除稅前利潤	6,458	6,463	3,813	4,822	21,556
	%	%	%	%	%
應佔滙豐固定匯率除稅前利潤	30.0	30.0	17.7	22.3	100.0
固定匯率成本效益比率	51.7	35.4	56.3	3.3	43.7
固定匯率資產負債表數據	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款 (淨額)	445,882	310,356	174,376	7,643	938,257
於聯營及合資公司之權益	567	25	111	27,762	28,465
外部資產總值	864,948	597,808	1,365,439	146,808	2,975,003
客戶賬項	794,807	467,362	331,269	396	1,593,834
固定匯率風險加權資產 ³	182,508	335,692	225,145	91,773	835,118

	截至2023年6月30日止半年				
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額 ¹	16,095	12,086	8,321	—	36,502
– 外來	12,317	12,730	13,714	(2,259)	36,502
– 類別之間	3,778	(644)	(5,393)	2,259	—
– 其中：淨利息收益 / (支出) ²	10,130	8,073	3,401	(3,877)	17,727
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(484)	(694)	(136)	(3)	(1,317)
營業收益 / (支出) 淨額	15,611	11,392	8,185	(3)	35,185
營業支出總額	(7,020)	(3,458)	(4,776)	10	(15,244)
營業利潤	8,591	7,934	3,409	7	19,941
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)	35	(1)	—	1,497	1,531
固定匯率除稅前利潤	8,626	7,933	3,409	1,504	21,472
	%	%	%	%	%
應佔滙豐固定匯率除稅前利潤	40.2	36.9	15.9	7.0	100.0
固定匯率成本效益比率	43.6	28.6	57.4	—	41.8
固定匯率資產負債表數據	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款 (淨額)	460,395	315,271	175,055	293	951,014
於聯營及合資公司之權益	551	22	105	28,856	29,534
外部資產總值	891,675	644,672	1,325,327	150,047	3,011,721
客戶賬項	803,962	466,302	309,526	628	1,580,418
固定匯率風險加權資產 ³	181,464	345,043	224,239	91,526	842,272

1 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

2 企業中心確認之淨利息支出包括與為交易用途及公允價值資產淨值提供資金的內部成本相關之55億美元 (2023年上半年：38億美元) 利息支出；以及我們的資本市場財資業務中外匯掉期的資金成本。

3 固定匯率風險加權資產乃列賬基準之風險加權資產就貨幣換算差額影響進行調整而得出。

綜合收益表

	截至下列日期止半年	
	2024年 6月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元
淨利息收益	16,911	18,264
- 利息收益	55,372	46,955
- 利息支出	(38,461)	(28,691)
費用收益淨額	6,200	6,085
- 費用收益	8,158	7,947
- 費用支出	(1,958)	(1,862)
持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益 ¹	10,516	8,112
按公允值計入損益賬之保險業務資產和負債 (包括相關衍生工具) 淨收益	2,376	4,304
保險財務支出	(2,486)	(4,234)
保險服務業績	662	524
- 保險服務收入	1,310	1,104
- 保險服務支出	(648)	(580)
收購所得增益 ²	—	1,507
與出售業務營運相關的增益扣除減值 ³	3,256	2,130
其他營業 (支出) / 收益	(143)	184
未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額⁴	37,292	36,876
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(1,066)	(1,345)
營業收益淨額	36,226	35,531
僱員報酬及福利	(9,192)	(8,954)
一般及行政開支	(5,135)	(4,912)
物業、機器及設備以及使用權資產折舊與減值	(867)	(782)
無形資產攤銷及減值	(1,102)	(809)
營業支出總額	(16,296)	(15,457)
營業利潤	19,930	20,074
應佔聯營及合資公司利潤	1,626	1,583
除稅前利潤	21,556	21,657
稅項支出	(3,891)	(3,586)
除稅後利潤	17,665	18,071
應佔：		
- 母公司普通股股東	16,586	16,966
- 其他權益持有人	526	542
- 非控股股東權益	553	563
除稅後利潤	17,665	18,071
	美元	美元
每股普通股基本盈利	0.89	0.86
每股普通股攤薄後盈利	0.88	0.86

1 包括就出售加拿大銀行業務所得款項進行外匯對沖的增益2.55億美元 (2023年上半年：虧損2.84億美元)。

2 就收購英國矽谷銀行確認的增益。

3 2024年上半年錄得增益46億美元，其中包括因出售加拿大銀行業務而撥回的貨幣換算儲備虧損6億美元及其他儲備虧損4億美元，並就計劃出售阿根廷業務確認相關減值虧損12億美元。2023年第一季就出售法國零售銀行業務確認持作出售用途分類的21億美元撥回。

4 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

綜合全面收益表

	截至下列日期止半年	
	2024年 6月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元
本期利潤	17,665	18,071
其他全面收益 / (支出)		
符合特定條件後將重新分類至損益賬之項目：		
按公允價值計入其他全面收益之債務工具	(213)	549
– 公允價值 (虧損) / 增益	(378)	804
– 出售後撥入收益表之公允價值增益	(24)	(63)
– 於收益表中確認之預期信貸損失 / (收回)	13	(3)
– 出售附屬公司	90	—
– 所得稅	86	(189)
現金流對沖	(710)	(1,062)
– 公允價值虧損	(612)	(1,700)
– 重新分類至收益表之公允價值 (增益) / 虧損	(673)	227
– 出售附屬公司	262	—
– 所得稅	313	411
應佔聯營及合資公司之其他全面收益 / (支出)	211	101
– 本期應佔	211	101
淨保單財務收益 / (支出)	17	(101)
– 未扣除所得稅	23	(136)
– 所得稅	(6)	35
匯兌差額	(2,588)	(347)
– 出售海外業務後重新分類至收益表的匯兌虧損	648	—
– 其他匯兌差額	(3,236)	(347)
其後不會重新分類至損益賬之項目：		
物業重估公允價值增益	5	1
重新計量界定福利資產 / (負債)	146	(112)
– 未扣除所得稅	178	(105)
– 所得稅	(32)	(7)
本身信貸風險變動導致於首次確認時指定按公允價值列賬之金融負債之公允價值變動	(283)	(653)
– 未扣除所得稅	(372)	(867)
– 所得稅	89	214
指定按公允價值計入其他全面收益之股權工具	41	7
– 公允價值增益	62	7
– 所得稅	(21)	—
惡性通脹之影響	892	578
本期其他全面支出 (除稅淨額)	(2,482)	(1,039)
本期全面收益總額	15,183	17,032
應佔：		
– 母公司普通股股東	14,131	15,986
– 其他權益持有人	526	542
– 非控股股東權益	526	504
本期全面收益總額	15,183	17,032

綜合資產負債表

	於下列日期	
	2024年 6月30日 百萬美元	2023年 12月31日 百萬美元
資產		
現金及於中央銀行之結餘	277,112	285,868
向其他銀行託收中之項目	9,977	6,342
香港政府負債證明書	43,026	42,024
交易用途資產	331,307	289,159
指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產	117,014	110,643
衍生工具	219,269	229,714
同業貸款	102,057	112,902
客戶貸款	938,257	938,535
反向回購協議 – 非交易用途	230,189	252,217
金融投資	467,356	442,763
持作出售用途資產	5,821	114,134
預付款項、應計收益及其他資產	184,303	165,255
本期稅項資產	1,308	1,536
於聯營及合資公司之權益	28,465	27,344
商譽及無形資產	12,161	12,487
遞延稅項資產	7,381	7,754
資產總值	2,975,003	3,038,677
負債		
香港紙幣流通額	43,026	42,024
同業存放	82,435	73,163
客戶賬項	1,593,834	1,611,647
回購協議 – 非交易用途	202,770	172,100
向其他銀行傳送中之項目	10,482	7,295
交易用途負債	77,455	73,150
指定按公允值列賬之金融負債	140,800	141,426
衍生工具	217,096	234,772
已發行債務證券	98,158	93,917
持作出售用途業務組合之負債	5,041	108,406
應計項目、遞延收益及其他負債	157,171	136,606
本期稅項負債	2,837	2,777
保單未決賠款	125,252	120,851
準備	1,536	1,741
遞延稅項負債	1,186	1,238
後償負債	25,510	24,954
負債總額	2,784,589	2,846,067
股東權益		
已催繳股本	9,310	9,631
股份溢價賬	14,808	14,738
其他股權工具	18,825	17,719
其他儲備	(14,930)	(8,907)
保留盈利	155,280	152,148
股東權益總額	183,293	185,329
非控股股東權益	7,121	7,281
各類股東權益總額	190,414	192,610
負債及各類股東權益總額	2,975,003	3,038,677

綜合股東權益變動表

	其他儲備										
	已催繳 股本及 股份溢價	其他 股權工具	按公允 值計入 其他全 面收益 之金融 資產儲 備	現金流 對沖儲 備	匯兌儲 備	合併及 其他儲 備	保險 財務儲 備 ¹	保留盈 利	股東 權益總 額	非控股 股東權 益	各類股 東權益 總額
	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元
於2024年1月1日	24,369	17,719	(3,507)	(1,033)	(33,753)	28,601	785	152,148	185,329	7,281	192,610
本期利潤	—	—	—	—	—	—	—	17,112	17,112	553	17,665
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	(164)	(691)	(2,551)	5	(10)	956	(2,455)	(27)	(2,482)
- 按公允值計入其他全面收益之債務工具	—	—	(313)	—	—	—	—	—	(313)	10	(303)
- 指定按公允值計入其他全面收益之股權工具	—	—	35	—	—	—	—	—	35	6	41
- 現金流對沖	—	—	—	(970)	—	—	—	—	(970)	(2)	(972)
- 本身信貸風險變動導致於首次確認時指定按公允值列賬之金融負債之公允值變動	—	—	—	—	—	—	—	(283)	(283)	—	(283)
- 物業重估	—	—	—	—	—	5	—	—	5	—	5
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	—	—	—	—	—	136	136	10	146
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	—	—	—	—	—	211	211	—	211
- 惡性通脹之影響	—	—	—	—	—	—	—	892	892	—	892
- 出售一項海外業務時重新分類至收益表之匯兌虧損	—	—	—	—	648	—	—	—	648	—	648
- 出售一項海外業務時重新分類至收益表之其他儲備	—	—	90	262	—	—	—	—	352	—	352
- 在其他全面收益確認之保險財務收益 / (支出)	—	—	—	—	—	—	17	—	17	—	17
- 其他匯兌差額	—	—	24	17	(3,199)	—	(27)	—	(3,185)	(51)	(3,236)
本期全面收益總額	—	—	(164)	(691)	(2,551)	5	(10)	18,068	14,657	526	15,183
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	75	—	—	—	—	—	—	(75)	—	—	—
已發行之資本證券 ²	—	1,106	—	—	—	—	—	—	1,106	—	1,106
向股東派發之股息	—	—	—	—	—	—	—	(12,217)	(12,217)	(468)	(12,685)
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	—	—	—	—	—	274	274	—	274
轉撥 ³	—	—	—	—	—	(2,945)	—	2,945	—	—	—
股份回購 ⁴	—	—	—	—	—	—	—	(5,019)	(5,019)	—	(5,019)
註銷股份	(326)	—	—	—	—	326	—	—	—	—	—
其他變動	—	—	4	—	—	3	—	(844)	(837)	(218)	(1,055)
於2024年6月30日	24,118	18,825	(3,667)	(1,724)	(36,304)	25,990	775	155,280	183,293	7,121	190,414

綜合股東權益變動表 (續)

	其他儲備										
	已催繳 股本及 股份溢價 百萬美元	其他 股權工具 百萬美元	按公允 值計入其 他全面收 益之金融 資產儲備 百萬美元	現金流 對沖儲備 百萬美元	匯兌儲備 百萬美元	合併及 其他儲備 百萬美元	保險 財務儲備 ¹ 百萬美元	保留盈利 百萬美元	股東 權益總額 百萬美元	非控股 股東權益 百萬美元	各類股東 權益總額 百萬美元
於2023年1月1日	24,811	19,746	(7,038)	(3,808)	(32,575)	33,209	1,079	142,409	177,833	7,364	185,197
本期利潤	—	—	—	—	—	—	—	17,508	17,508	563	18,071
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	560	(1,077)	(271)	1	(101)	(92)	(980)	(59)	(1,039)
- 按公允值計入其他全面收益之 債務工具	—	—	546	—	—	—	—	—	546	3	549
- 指定按公允值計入其他全面 收益之股權工具	—	—	14	—	—	—	—	—	14	(7)	7
- 現金流對沖	—	—	—	(1,077)	—	—	—	—	(1,077)	15	(1,062)
- 本身信貸風險變動導致於首次 確認時指定按公允值列賬之 金融負債之公允值變動	—	—	—	—	—	—	—	(654)	(654)	1	(653)
- 物業重估	—	—	—	—	—	1	—	—	1	—	1
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	—	—	—	—	—	(117)	(117)	5	(112)
- 應佔聯營及合資公司之其他 全面收益	—	—	—	—	—	—	—	101	101	—	101
- 惡性通脹之影響	—	—	—	—	—	—	—	578	578	—	578
- 在其他全面收益確認之保險 財務收益 / (支出)	—	—	—	—	—	—	(101)	—	(101)	—	(101)
- 其他匯兌差額	—	—	—	—	(271)	—	—	—	(271)	(76)	(347)
本期全面收益總額	—	—	560	(1,077)	(271)	1	(101)	17,416	16,528	504	17,032
根據僱員薪酬及股份計劃發行之 股份	78	—	—	—	—	—	—	(78)	—	—	—
已發行之資本證券	—	1,996	—	—	—	—	—	—	1,996	—	1,996
向股東派發之股息	—	—	—	—	—	—	—	(7,133)	(7,133)	(375)	(7,508)
贖回證券	—	(2,350)	—	—	—	—	—	—	(2,350)	—	(2,350)
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	—	—	—	—	—	228	228	—	228
股份回購	—	—	—	—	—	—	—	(2,007)	(2,007)	—	(2,007)
註銷股份	(79)	—	—	—	—	79	—	—	—	—	—
其他變動	—	—	6	—	—	1	—	(932)	(925)	(12)	(937)
於2023年6月30日	24,810	19,392	(6,472)	(4,885)	(32,846)	33,290	978	149,903	184,170	7,481	191,651

綜合股東權益變動表 (續)

	其他儲備										
	已催繳 股本及 股份溢價	其他 股權工具	按公允 值計入 其他全 面收益 之金融 資產儲 備	現金流 對沖儲 備	匯兌儲 備	合併及 其他儲 備	保險 財務儲 備 ¹	保留盈 利	股東 權益總 額	非控股 股東權 益	各類股 東權益 總額
	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元	百萬美 元
於2023年7月1日	24,810	19,392	(6,472)	(4,885)	(32,846)	33,290	978	149,903	184,170	7,481	191,651
本期利潤	—	—	—	—	—	—	—	6,025	6,025	463	6,488
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	1,842	4,107	60	—	(270)	206	5,945	77	6,022
- 按公允值計入其他全面收益之 債務工具	—	—	2,028	—	—	—	—	—	2,028	22	2,050
- 指定按公允值計入其他全面 收益之股權工具	—	—	(107)	—	—	—	—	—	(107)	(20)	(127)
- 現金流對沖	—	—	—	3,996	—	—	—	—	3,996	19	4,015
- 本身信貸風險變動導致於首次 確認時指定按公允值列賬之 金融負債之公允值變動	—	—	—	—	—	—	—	(566)	(566)	—	(566)
- 物業重估	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	—	—	—	—	—	(200)	(200)	(2)	(202)
- 應佔聯營及合資公司之其他 全面收益	—	—	—	—	—	—	—	(54)	(54)	—	(54)
- 惡性通脹之影響	—	—	—	—	—	—	—	1,026	1,026	—	1,026
- 在其他全面收益確認之保險 財務收益 / (支出)	—	—	—	—	—	—	(263)	—	(263)	—	(263)
- 其他匯兌差額	—	—	(79)	111	60	—	(7)	—	85	58	143
本期全面收益總額	—	—	1,842	4,107	60	—	(270)	6,231	11,970	540	12,510
根據僱員薪酬及股份計劃發行之 股份	1	—	—	—	—	—	—	(1)	—	—	—
向股東派發之股息	—	—	—	—	—	—	—	(4,460)	(4,460)	(228)	(4,688)
贖回證券	—	(1,673)	—	—	—	—	—	20	(1,653)	—	(1,653)
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	—	—	—	—	—	254	254	—	254
轉撥	—	—	—	—	—	(5,130)	—	5,130	—	—	—
股份回購	—	—	—	—	—	—	—	(5,018)	(5,018)	—	(5,018)
註銷股份	(442)	—	—	—	—	442	—	—	—	—	—
其他變動	—	—	1,123	(255)	(967)	(1)	77	89	66	(512)	(446)
於2023年12月31日	24,369	17,719	(3,507)	(1,033)	(33,753)	28,601	785	152,148	185,329	7,281	192,610

- 1 保險財務儲備反映對法國保險業務採用其他全面收益選項的影響。支持該等保單的相關資產以按公允值計入其他全面收益的方式計量。根據此選項，只有與相關項目於損益賬中確認之收益或支出相符之金額，方會計入財務收益或支出，從而消除收益表會計錯配。該等保單餘下的財務收益或支出金額於其他全面收益中確認。
- 2 於2024年6月，滙豐控股發行15億新加坡元或有可轉換證券，產生1,500萬新加坡元外部發行成本。
- 3 於2024年6月30日，HSBC Overseas Holdings (UK) Limited經出售加拿大銀行業務後，確認減值29.45億美元，並由此獲許可由合併儲備轉撥至保留盈利。
- 4 於2024年2月，滙豐控股宣布進行股份回購，金額最多達20億美元，已於2024年3月完成。此外於2024年4月，滙豐控股宣布進行另一輪股份回購，金額最多達30億美元，已於2024年7月完成。

綜合現金流量表

	截至下列日期止半年	
	2024年 6月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元
除稅前利潤	21,556	21,657
非現金項目調整：		
折舊、攤銷及減值	1,969	1,591
投資活動增益淨額	(34)	(41)
應佔聯營及合資公司利潤	(1,626)	(1,583)
收購 / 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之增益淨額	(3,199)	(3,604)
未減收回額及其他信貸減值準備之預期信貸損失變動	1,192	1,482
準備 (包括退休金)	15	148
以股份為基礎之支出	274	228
計入除稅前利潤之其他非現金項目	(4,237)	(1,661)
撇銷匯兌差額 ¹	18,406	(6,558)
營業資產之變動 ²	(41,493)	(52,745)
營業負債之變動	36,486	72,836
已收取聯營公司之股息	130	124
已支付之界定福利計劃供款	(76)	(87)
已付稅款	(2,664)	(1,664)
營業活動產生之現金淨額	26,699	30,123
購入金融投資	(259,999)	(298,182)
出售金融投資及金融投資到期所得款項	223,443	263,838
購入及出售物業、機器及設備產生之現金流淨額	(464)	(329)
投資於無形資產之淨額	(1,058)	(1,123)
收購 / 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之現金流入淨額 ³	9,891	1,243
收購 / 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之現金流出淨額 ³	(10,612)	(15)
投資活動產生之現金淨額	(38,799)	(34,568)
發行普通股股本及其他股權工具	1,106	1,996
註銷股份	(5,330)	(1,273)
因進行市場莊家活動及投資而出售 / (購入) 之本身股份淨額	(494)	(823)
贖回優先股及其他股權工具	—	(2,350)
已發行之後償借貸資本	2,611	2,744
已償還之後償借貸資本	(2,000)	(1,044)
已付予母公司股東及非控股股東之股息	(12,685)	(7,508)
融資活動產生之現金淨額	(16,792)	(8,258)
現金及等同現金項目淨減額	(28,892)	(12,703)
期初之現金及等同現金項目	490,933	521,671
現金及等同現金項目之匯兌差額	(13,057)	8,565
期末之現金及等同現金項目⁴	448,984	517,533

已收取利息為541.97億美元 (2023年上半年：468.17億美元)，已支付利息為412.54億美元 (2023年上半年：292.22億美元) 及已收取股息 (不包括已收取聯營公司之股息，該項目已於上述分開呈列) 為12.31億美元 (2023年上半年：7.51億美元)。

1 此項調整乃為使期初與期末資產負債表數額之間的變動按平均匯率計算。由於逐項調整詳細資料時須涉及不合理支出，故並未進行逐項調整。

2 包括出售加拿大銀行業務所得款項的外匯對沖淨額結算，2024年上半年為增益2.55億美元 (2023年上半年：虧損2.84億美元)。

3 「收購 / 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之現金流入淨額」包括於2024年3月出售加拿大銀行業務所產生的93億美元現金流入淨額，而2023年上半年的數字則包括於2023年3月收購英國矽谷銀行有限公司所產生的12億美元現金流入淨額。「收購 / 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之現金流出淨額」包括於2024年1月出售法國零售銀行業務所產生的106億美元現金流出淨額。

4 包括分類為持作出售用途現金及等同現金項目17億美元 (2023年上半年：75億美元)。

1 編製基準及重大會計政策

(a) 遵守《國際財務報告準則》

滙豐的簡明綜合中期財務報表乃根據2023年度財務報表中載列的政策編製，並按照獲英國採納的IAS 34「中期財務報告」、國際會計準則委員會（「IASB」）頒布的IAS 34「中期財務報告」、獲歐盟採納的IAS 34「中期財務報告」以及英國金融行為監管局的《披露指引及透明度規則》手冊編製。因此，有關財務報表包括對於若干事件及交易的闡釋，而這些事件及交易對於理解滙豐自2023年底以來的財務狀況及業績變化相當重要。

有關簡明綜合中期財務報表應與《2023年報及賬目》一併閱讀，其編製的依據包括符合《2006年公司法》規定並獲英國採納的國際會計準則，以及適用於歐盟並根據《規例（歐洲委員會）第1606/2002號》獲採納的國際財務報告準則。有關簡明綜合中期財務報表亦根據IASB頒布的國際財務報告準則（「IFRS會計準則」）（包括國際財務報告準則詮釋委員會頒布之詮釋）編製。

於2024年6月30日，概無任何對有關財務報表構成影響但未經英國認可委員會(UK Endorsement Board)批准在英國採納之IFRS會計準則於截至2024年6月30日止半年內生效。就適用於滙豐之IFRS會計準則而言，獲英國採納之IFRS會計準則、獲歐盟採納之IFRS會計準則與由IASB頒布之IFRS會計準則並無差異。

截至2024年6月30日止半年應用的準則

概無任何新準則或已有準則的修訂對有關簡明綜合中期財務報表構成任何影響。

(b) 使用估算及判斷

管理層認為，集團適用的關鍵估算及判斷乃關乎已攤銷成本及按公允值計入其他全面收益之債務金融資產的減值、金融工具估值、遞延稅項資產、準備、於聯營公司之權益、商譽及非金融資產之減值及離職後福利計劃。

除持作出售用途非流動資產及業務組合外，2023年披露之關鍵估算及判斷（載於《2023年報及賬目》第101及343至354頁）於本期概無重大變動。

(c) 集團之組成

2024年上半年內，出售法國零售銀行業務、加拿大銀行業務和俄羅斯業務等事項均已完成。

截至2024年6月30日止半年內，集團之組成並無其他重大變動。

有關日後業務收購及出售的詳情，請參閱《2024年中期業績報告》附註15「持作出售用途資產、持作出售用途業務組合之負債及業務收購」。

(d) 會計處理法之未來發展

IAS 21「缺乏可兌換性」之修訂

IASB已於2023年8月頒布IAS 21「缺乏可兌換性」之修訂，自2025年1月1日起生效。集團現正評估修訂的潛在影響，預期有關影響並不重大。

IFRS 9「金融工具」及IFRS 7「金融工具：披露」之修訂

IASB於2024年5月發布IFRS 9「金融工具」及IFRS 7「金融工具：披露」之修訂，自2026年1月1日或之後的年報期起生效。除了就使用電子支付系統時若干金融負債何時可被視為已結算提供指引外，修訂還進一步澄清包含改變合約現金流時間或金額的合約條款的金融資產的分類，包括由環境、社會及管治相關或有事項產生者，以及具有若干無追索權特徵的金融資產。集團現正評估修訂的潛在影響。

IFRS 18「財務報表之呈列與披露」

IASB於2024年4月發布IFRS 18「財務報表之呈列與披露」，自2027年1月1日或之後的年報期起生效。新會計準則旨在提升企業財務表現對財務報表使用者的透明度和提供更多比較資料，並將取代IAS 1「財務報表之呈列」，但會維持此IFRS會計準則的眾多規定不變。此外，新準則設有與收益表架構、管理層界定的表現衡量指標及財務資料之匯總與分拆相關的三組新規定。

雖然IFRS 18不會改變確認準則或計量基準，但可能對財務報表（特別是收益表）所呈列的資料帶來重大影響。滙豐現正評估其可能產生的任何影響及在數據方面的準備程度，以制訂更詳盡的執行計劃。

(e) 持續經營

財務報表乃按持續經營基準編製，因各董事信納集團及母公司擁有資源於可見將來持續經營業務。作出此評估時，各董事已考慮有關目前及日後情況的廣泛資料，包括對日後盈利能力、現金流、資本規定及資本資源的預測。這些考慮因素包括各種壓力境況，並已計及其他首要及新浮現風險的潛在影響，以及對盈利能力、資本和流動資金之相關影響。

(f) 會計政策

於有關簡明綜合中期財務報表應用之會計政策及其計算方法與於《2023年報及賬目》第341至354頁所載述者相符。

2 股息

於2024年7月31日，董事會批准就截至2024年12月31日止財政年度宣派2024年第二次股息每股普通股0.1美元。分派金額約達18.49億美元，並將於2024年9月27日派付。滙豐並無就有關股息於財務報表內確認負債。

派付予滙豐控股有限公司股東之股息

	截至下列日期止半年			
	2024年6月30日		2023年6月30日	
	每股 美元	總計 百萬美元	每股 美元	總計 百萬美元
就普通股派付之股息				
上年度：				
- 第二次股息	—	—	0.23	4,590
- 第四次股息	0.31	5,872	—	—
本年度：				
- 第一次股息	0.10	1,877	0.10	2,001
- 特別股息	0.21	3,942	—	—
總計	0.62	11,691	0.33	6,591
分類為股東權益之資本證券之票息總額		526		542
向股東派發之股息		12,217		7,133

2024年第二次股息

董事會於2024年7月31日批准就截至2024年12月31日止財政年度派發第二次股息每股普通股0.1美元（「股息」），分派金額約為18.49億美元。是項股息將於2024年9月27日派付予2024年8月16日名列英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊之股東。

股息將以美元、英鎊或港元（按位於倫敦之英國滙豐銀行有限公司於2024年9月16日上午11時正或前後所報遠期匯率換算）派發。在倫敦、香港及百慕達買賣的普通股將於2024年8月15日除息報價。在紐約買賣的美國預託股份則將於2024年8月16日除息報價。

對於英國主要股東名冊，股息之預設派發貨幣為英鎊，亦可以港元或美元，或此等貨幣之組合派發。國際股東可登記參與全球股息服務(Global Dividend Service)，以當地貨幣收取股息。請於 www.investorcentre.co.uk 登記及查閱有關條款及細則。英國股東亦可於 www.investorcentre.co.uk 登記英鎊銀行授權。

對於香港海外股東分冊，股息之預設派發貨幣為港元，亦可以美元或英鎊，或此等貨幣之組合派發。股東可安排將港元現金股息直接存入銀行戶口，或安排寄發美元或英鎊支票以入賬至銀行戶口。股東可於 www.investorcentre.com/hk 登記此等服務。股東亦可於 www.hsbc.com/dividends、www.investorcentre.com/hk 或 www.hkexnews.hk 下載股息貨幣選擇表格。

對於百慕達海外股東分冊，股息之預設派發貨幣為美元，亦可以港元或英鎊，或此等貨幣之組合派發。股東可聯絡百慕達投資者關係團隊，更改有關股息貨幣選擇。股東可於 www.hsbc.com/dividends 下載股息貨幣選擇表格。

是項股息之貨幣選擇更改必須於2024年9月12日或之前交回，方為有效。

美國預託股份（每一股代表五股普通股）之股息將於2024年9月27日派發予2024年8月16日已登記在冊的持有人。每股美國預託股份的股息為0.5美元，將由存管處以美元派發。若持有人已參與由存管處營運之股息再投資計劃，則可選擇將現金股息投資於額外的美國預託股份。有關選擇須於2024年9月6日或之前送達。

任何人士若已購入登記於英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊之普通股，但尚未於英國主要股份登記處、香港或百慕達海外股份登記分處辦理股份過戶手續，則應於2024年8月16日當地時間下午4時正前辦妥，方可收取是項股息。

於2024年8月16日，英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊的普通股註銷或過戶手續將暫停辦理。任何人士如欲辦理股東名冊或分冊的普通股登記或註銷手續，須於2024年8月15日當地時間下午4時正前辦理。

至於美國預託股份的股份過戶書則須於2024年8月16日上午11時正前送交存管處，方可收取是項股息。收取現金股息的美國預託股份持有人將須繳費，存管處將於每次派發現金股息時，就每股美國預託股份扣取費用0.005美元。

優先股之股息

A系列英鎊優先股的季度股息為每股0.01英鎊，分別於2024年3月15日、6月17日、9月16日及12月16日就截至當日止季度派發予持有人，有關宣派乃由滙豐控股有限公司董事會全權酌情決定。據此，滙豐控股有限公司董事會已批准季度股息，有關股息將於2024年9月16日派發予於2024年8月30日登記在冊的持有人。

3 每股盈利

每股普通股基本盈利的計算方法，為將母公司普通股股東應佔利潤，除以流通在外普通股（不包括集團持有之本身股份）之加權平均股數。每股普通股攤薄後盈利的計算方法，為將基本盈利（毋須就其攤薄影響之潛在普通股所造成之影響作出調整）除以下列兩類股份的總和：流通在外普通股（不包括集團持有之本身股份）之加權平均股數及因轉換具攤薄影響之潛在普通股而發行的普通股的加權平均股數。

每股基本及攤薄後盈利

	截至下列日期止半年					
	2024年6月30日			2023年6月30日		
	利潤 百萬元	股份數目 (百萬元)	每股金額 美元	利潤 百萬元	股份數目 (百萬元)	每股金額 美元
基本 ¹	16,586	18,666	0.89	16,966	19,693	0.86
具攤薄影響之潛在普通股之影響		120			136	
攤薄後 ¹	16,586	18,786	0.88	16,966	19,829	0.86

1 流通在外（基本）或假設已攤薄（攤薄後）之普通股加權平均股數。

4 固定匯率資產負債表對賬

	於2024年6月30日			於2023年6月30日			於2023年12月31日		
	列賬基準 及固定匯率 百萬元	固定匯率 百萬元	貨幣換算 百萬元	列賬基準 百萬元	固定匯率 百萬元	貨幣換算 百萬元	列賬基準 百萬元	固定匯率 百萬元	貨幣換算 百萬元
客戶貸款（淨額）	938,257	951,014	(8,544)	959,558	925,791	(12,744)	938,535	925,791	(12,744)
於聯營及合資公司之權益	28,465	29,534	(12)	29,546	26,967	(377)	27,344	26,967	(377)
外部資產總值	2,975,003	3,011,721	(29,755)	3,041,476	2,997,845	(40,832)	3,038,677	2,997,845	(40,832)
客戶賬項	1,593,834	1,580,418	(15,351)	1,595,769	1,590,533	(21,114)	1,611,647	1,590,533	(21,114)

5 列賬基準及固定匯率業績¹

	截至下列日期止半年	
	2024年 6月30日 百萬元	2023年 6月30日 百萬元
收入 ²		
列賬基準	37,292	36,876
貨幣換算		(374)
固定匯率	37,292	36,502
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動		
列賬基準	(1,066)	(1,345)
貨幣換算		28
固定匯率	(1,066)	(1,317)
營業支出		
列賬基準	(16,296)	(15,457)
貨幣換算		213
固定匯率	(16,296)	(15,244)
應佔聯營及合資公司利潤		
列賬基準	1,626	1,583
貨幣換算		(52)
固定匯率	1,626	1,531
除稅前利潤		
列賬基準	21,556	21,657
貨幣換算		(185)
固定匯率	21,556	21,472
除稅後利潤		
列賬基準	17,665	18,071
貨幣換算		(113)
固定匯率	17,665	17,958

1 由於並無貨幣換算，本期之固定匯率業績等同列賬基準業績。

2 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目

	截至下列日期止半年	
	2024年6月30日 百萬美元	2023年6月30日 百萬美元
收入		
出售、收購及相關成本 ^{1,2}	3,571	3,321
金融工具之公允價值變動 ³	—	15
營業支出		
出售、收購及相關成本	(101)	(118)
重組架構及其他相關成本 ⁴	19	47
稅項		
須予注意項目之稅項 (支出) / 減免	14	(500)
確認虧損	—	—
不確定稅務狀況	—	427

1 包括出售加拿大銀行業務相關的48億美元增益，其中包括出售所得款項外匯對沖的3億美元增益、撥回貨幣換算儲備虧損的6億美元，以及其他儲備撥回虧損的4億美元，但部分被計劃出售阿根廷業務確認相關的12億美元減值抵銷。

2 2023年第一季度就出售法國零售銀行業務確認撥回持作出售用途分類的21億美元，以及就收購英國矽谷銀行確認15億美元增益。

3 滙豐控股不合資格對沖之公允價值變動。

4 與2022年確認重組架構準備的撥回有關。

6 或有負債、合約承諾及擔保

	於下列日期	
	2024年6月30日 百萬美元	2023年12月31日 百萬美元
擔保及其他或有負債：		
– 財務擔保	16,343	17,009
– 履約及其他擔保	91,275	94,277
– 其他或有負債	543	636
期末	108,161	111,922
承諾： ¹		
– 跟單信用證及短期貿易相關交易	7,169	7,818
– 遠期資產購置及遠期有期存款	87,219	78,535
– 備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	780,929	810,797
期末	875,317	897,150

1 包括於2024年6月30日已應用IFRS 9減值規定的承諾6,386.35億美元 (2023年12月31日：6,610.15億美元)，而滙豐成為不可撤銷承諾訂約方。

因集團旗下公司成為法律訴訟、監管及其他事宜的被告人而產生的或有負債並不載於本附註，但其將於下文附註7及《2024年中期業績報告》附註11及13披露。

7 法律訴訟及監管事宜

滙豐在多個司法管轄區內因日常業務運作而牽涉法律訴訟及監管事宜。除下文所述者外，滙豐認為該等事宜無一屬重大者。確認準備的方法乃根據《2023年報及賬目》附註1所載的會計政策釐定。雖然法律訴訟及監管事宜的結果本身存在不明朗因素，但管理層相信，根據所得資料，於2024年6月30日已就有關事宜提撥適當準備 (請參閱《2024年中期業績報告》附註11)。倘個別準備屬重大，則會註明已提撥準備的事實及其金額，除非此舉會嚴重損害法律上的權利。確認任何準備並不代表承認失當行為或承擔法律責任。若要估計作為或有負債類別之法律訴訟及監管事宜所涉的潛在責任總額，並不切實可行。

馬多夫證券

滙豐旗下多家非美國公司為若干在美國境外註冊成立的基金提供託管、管理及同類服務，而該等基金均有資產交由Bernard L. Madoff Investment Securities LLC (「馬多夫證券」) 進行投資。根據馬多夫證券截至2008年11月30日提供的資料，該等基金的總值聲稱為84億美元，其中包括馬多夫虛報的利潤。根據滙豐所得資料，在滙豐為該等基金提供服務期間，由該等基金實際轉移至馬多夫證券的資金減去從馬多夫證券實際提取的資金，估計合共約為40億美元。滙豐旗下多家公司於馬多夫證券詐騙案衍生的訴訟中被列為被告人。

於美國提出的訴訟：馬多夫證券受託人對滙豐旗下若干公司及其他當事方提出訴訟，尋求追回指稱由馬多夫證券轉移至滙豐的款項，有關數額為5.43億美元加上利息。此等訴訟目前尚待美國紐約南區破產法院 (「美國破產法院」) 審理。

若干Fairfield實體 (統稱「Fairfield」，清盤中) 在美國提出訴訟，控告多名基金股東，包括為客戶擔任代名人的滙豐旗下公司，尋求歸還贖回款項，有關數額為3.82億美元加上利息。Fairfield對大部分滙豐旗下公司的申訴已被美國破產法院及美國紐約南區地區法院撤銷，而向美國第二巡迴上訴法院提起的上訴尚待審理。Fairfield對HSBC Private Bank (Suisse) SA及HSBC Securities Services Luxembourg (「HSSL」) 的申訴則未被撤銷，有關上訴亦有待美國第二巡迴上訴法院審理。同時，由美國破產法院審理的對HSBC Private Bank (Suisse) SA及HSSL申索的訴訟仍在進行。

於英國提出的訴訟：馬多夫證券受託人於英格蘭及威爾斯高等法院對滙豐旗下若干公司提出申索，尋求追回由馬多夫證券轉移至滙豐的款項，有關申索尚未送達，申索之數額亦尚未標明。

於盧森堡提出的訴訟：2009年，Herald Fund SPC（「Herald」，清盤中）於盧森堡地方法院對HSSL提出訴訟，尋求歸還現金及證券（有關數額為25億美元加上利息）或收取損害賠償（有關數額為20億美元加上利息）。2018年，英國滙豐銀行有限公司亦被列為訴訟中的被告人，而Herald將指稱損害的賠償申索額增加至56億美元加上利息。盧森堡地方法院已撤銷Herald要求歸還證券的申索，但保留Herald要求現金歸還及損害賠償的申索。Herald已就此項判決向盧森堡上訴法院提出上訴，現正等待審理。

自2009年起，滙豐旗下多家公司在Alpha Prime Fund Limited於盧森堡地方法院提出的多項訴訟中被列為被告人，當中指稱被告人違約及疏忽，並尋求11.6億美元加上利息的損害賠償。有關事宜正等待盧森堡地方法院審理。

自2014年起，HSSL及英國滙豐銀行有限公司盧森堡分行在Senator Fund SPC於盧森堡地方法院提出的多項訴訟中被列為被告人，申索為尋求歸還證券（有關數額為6.25億美元加上利息）或損害賠償（有關數額為1.88億美元加上利息）。有關事宜正等待盧森堡地方法院審理。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測待決事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

美國反恐法相關訴訟

自2014年11月起，多宗法律訴訟先後在美國聯邦法院展開，代表之原告人聲稱是中東恐怖襲擊的受害者或其親屬，被告人包括滙豐旗下多家公司以及其他當事方。在每一宗訴訟中，原告人指稱被告人協助和教唆受制裁的各方作出非法行為，違反美國《反恐法》，或向指稱與恐怖分子資金籌集有關的客戶提供銀行服務。七宗訴訟（申索之損害賠償額尚未標明）仍有待審理，而滙豐就其中三宗訴訟提出的撤銷呈請已獲批准。撤銷判決仍可予以上訴及/或由原告人重新申述申索。其餘四宗訴訟則仍處於初步階段。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測待決事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

有關銀行同業拆息的調查及訴訟

歐元利率衍生工具：2016年12月，歐盟委員會頒布裁決，指滙豐和其他銀行曾就歐元利率衍生工具的訂價作出反競爭行為，而歐盟委員會於2007年按違規期為一個月的基準判處滙豐罰款。法院於2019年裁定罰款無效，並於2021年處以款額較低的罰款。於2023年1月，歐洲法院駁回滙豐提出的上訴，維持歐盟委員會就滙豐法律責任作出的裁決。滙豐另就罰款金額而提出的上訴，則尚待歐洲聯盟普通法院審理。

美元倫敦銀行同業拆息：自2011年起，在美國數宗於聯邦及州法院提出的有關釐定美元倫敦銀行同業拆息的個人及推定集體訴訟中，滙豐及其他銀行訂價小組成員均被列為被告人。該等申訴以多項美國聯邦及州法例為根據，包括《反壟斷法》及《敲詐勒索法》，以及美國《大宗商品交易法》（「《大宗商品交易法》」）。滙豐已與五個原告人群體完成集體和解，而其他原告人群體提出的數項集體訴訟亦獲自願撤銷。數宗與美元倫敦銀行同業拆息相關的個人訴訟（申索之損害賠償額尚未標明）仍有待審理。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測待決事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

外匯相關調查及訴訟

2016年12月，巴西經濟保護管理委員會對在岸外匯市場展開調查，並已將多家銀行（包括滙豐）列為調查對象，調查仍在進行中。

自2017年起，英國滙豐銀行有限公司及其他金融機構在南非競爭委員會於南非競爭審裁處提出的申訴中被列為被告人，當中指稱被告人在南非外匯市場進行反競爭行為。在2020年提交的經修訂申訴中，HSBC Bank USA, N.A.（「美國滙豐銀行」）亦被列為被告人。2024年1月，南非競爭上訴法院撤銷對美國滙豐銀行的經修訂申訴，但駁回英國滙豐銀行有限公司的撤銷申請。南非競爭委員會及英國滙豐銀行有限公司已向南非憲法法院提出上訴。

自2015年起，一個買賣外匯產品的零售客戶群體在美國紐約南區地區法院提出一項推定集體訴訟，並將滙豐旗下多家公司及其他銀行列為被告人。原告人指稱被告人合謀操縱貨幣匯率，而申索的損害賠償額尚未標明。2024年5月，美國第二巡迴上訴法院維持撤銷訴訟的裁決。

英國滙豐銀行有限公司及滙豐控股與位於以色列的原告人達成和解，以解決指稱集團作出與外匯相關的不當行為而向當地法院提出的集體訴訟。和解尚待法院審批。在巴西，指稱滙豐及其他銀行作出與外匯相關的不當行為的訴訟仍待當地法院審理。

在英國競爭上訴法院的一項指控多家銀行過往在外匯市場進行反競爭行為並向全體被告人尋求約30億英鎊損害賠償額的現有申索中，英國滙豐銀行有限公司及滙豐控股於2024年2月亦被列為被告人。有關事宜仍在初步階段。日後可能會出現其他就滙豐過往的外匯活動而展開的民事訴訟。

上述待決事宜可能產生之不同結果及由此引發的財務影響或受多項因素左右，而有關影響可能甚為重大。

貴金屬訂價相關訴訟

於美國提出的訴訟：滙豐及倫敦白銀市場訂價有限公司的其他成員機構在尚待美國紐約南區地區法院審理的一項集體訴訟中被列為被告人，當中指稱被告人於2007年1月至2013年12月期間合謀操控白銀及白銀衍生工具的價格，以謀取共同利益，違反美國《反壟斷法》、《大宗商品交易法》及紐約州法例。申索的損害賠償額尚未標明。有關訴訟於2023年5月被撤銷，而就裁決提出的上訴則尚待審理。

滙豐及倫敦白金及鈀金訂價有限公司的其他成員機構在尚待美國紐約南區地區法院審理的一項集體訴訟中被列為被告人，當中指稱被告人於2008年1月至2014年11月期間合謀操控鉑系金屬及相關金融產品之價格，以謀取共同利益，違反美國《反壟斷法》及《大宗商品交易法》。被告人已與原告人達成原則性和解，以解決有關訴訟。原則性和解尚待文件歸檔及法院審批。

於加拿大提出的訴訟：滙豐及其他金融機構在安大略省及魁北克省最高法院展開的多宗推定集體訴訟中被列為被告人。訴訟指稱被告人合謀操控白銀、黃金及相關衍生工具的價格，違反加拿大《競爭法》及普通法。各相關訴訟申索的損害賠償額達10億加拿大元，加上2.5億加拿大元的懲罰性損害賠償。當中兩宗訴訟尚在進行中，其他訴訟已被擱置。

上述待決事宜可能產生之不同結果及由此引發的財務影響或受多項因素左右，而有關影響可能甚為重大。

稅務相關調查

2023年3月，法國國家金融檢察官宣布對包括滙豐（歐洲大陸）及英國滙豐銀行有限公司巴黎分行的多家銀行進行調查，當中指稱該等銀行進行與若干交易活動之股息預扣稅處理手法相關的稅務欺詐。英國滙豐銀行有限公司及滙豐（歐洲大陸）德國分行亦繼續配合德國公共檢察官就若干交易活動之股息預扣稅處理手法對多家金融機構及其僱員所進行的調查。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測待決事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

金邊證券交易的相關調查及訴訟

自2018年起，英國競爭及市場管理局（「競爭及市場管理局」）一直就過往的金邊證券及相關衍生工具交易，調查滙豐及其他四家銀行的涉嫌反競爭行為。2023年5月，競爭及市場管理局宣布對英國滙豐銀行有限公司及滙豐控股提出訴訟，目前兩者正就競爭及市場管理局的指控提出抗辯。

2023年6月，在美國紐約南區地區法院提出的一宗推定集體訴訟中，原告人指稱金邊證券市場出現反競爭行為，而英國滙豐銀行有限公司、HSBC Securities (USA) Inc.及其他銀行被列為被告人。申索的損害賠償額尚未標明。2023年9月，被告人呈請撤銷訴訟，目前仍有待審理。日後可能會出現其他就滙豐過往的金邊證券交易活動而展開的民事訴訟。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測待決事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

英國收回貸款業務的相關調查

2019年，金融行為監管局就英國滙豐銀行有限公司、HSBC UK Bank plc及Marks and Spencer Financial Services plc於2017至2018年期間遵守英國收回貸款業務監管準則的情況展開調查。2024年5月，金融行為監管局完成調查，並向英國滙豐銀行有限公司、HSBC UK Bank plc及Marks and Spencer Financial Services plc處以600萬英鎊罰款。罰款經已繳交，有關事宜現已結束。

韓國沽空的相關起訴

2024年3月，韓國檢察廳就2021年8月至2021年12月期間的交易違反《金融投資服務及資本市場法》下的沽空規則，對香港上海滙豐銀行有限公司及三名現任和前任員工提出刑事起訴。香港上海滙豐銀行有限公司正就有關訴訟作出抗辯。

矽谷銀行的相關訴訟

2023年5月，First-Citizens Bank & Trust Company（「First Citizens」）於美國加州北區地區法院對滙豐旗下多家公司及曾在美國矽谷銀行工作的七名駐美國滙豐員工提出訴訟，尋求10億美元損害賠償。訴訟指控包括滙豐旗下多家公司與個別被告人合謀向First Citizens拉攏員工，而個別被告人竊取屬於美國矽谷銀行及/或First Citizens的機密資料。2024年7月，法院撤銷First Citizens的數項申訴，並以缺乏司法管轄權為由撤銷對若干被告人的指控，但就是否有部分相關被告人在司法管轄權範圍內容許有限度的證據開示。針對若干被告人的餘下申訴正在進行中。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測待決事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

電影融資的相關訴訟

2020年6月，就HSBC Private Bank (UK) Limited（「PBGB」）在開發Eclipse電影融資計劃中的角色，計劃的兩批不同投資者在英格蘭及威爾斯高等法院對HSBC UK Bank plc（作為PBGB的後繼機構）分別提出申索，尋求未標明金額的損害賠償。2024年3月，HSBC UK Bank plc與第一批投資者達成和解。2024年4月，高等法院撤銷第二批投資者的申索，有關事宜現已結束。

美國按揭證券化的相關訴訟

自2014年起，多宗訴訟在美國各州及聯邦法院提出，將美國滙豐銀行（作為超過280個按揭證券化信託的受託人）列為被告人，並就聲稱該等信託蒙受的抵押品價值損失尋求尚未標明的損害賠償。美國滙豐銀行已與多名原告人達成和解，解決了絕大部分相關訴訟。餘下兩宗訴訟有待紐約州法院審理。美國滙豐銀行及其若干聯屬機構繼續就一宗按揭貸款回購訴訟作出抗辯，該訴訟由一個按揭證券化信託的受託人於紐約州法院提出，尋求尚未標明的損害賠償及強制履約。

上述待決事宜可能產生之不同結果及由此引發的財務影響或受多項因素左右，而有關影響可能甚為重大。

墨西哥政府債券的相關訴訟

墨西哥滙豐及其他銀行在一宗有待美國紐約南區地區法院審理的整合推定集體訴訟中被列為被告人，訴訟指稱被告人於2010至2014年期間在墨西哥政府債券市場中作出反競爭行為，並尋求數額尚未標明的損害賠償。2024年2月，美國第二巡迴上訴法院推翻早前撤銷該訴訟的裁決。2024年5月，原告人修訂其申訴，有關訴訟仍在進行中。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測待決事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

有關史丹福國際銀行有限公司的訴訟

英國滙豐銀行有限公司於2003至2009年間擔任史丹福國際銀行有限公司（「史丹福」）的代理銀行，因此自2009年起，英國滙豐銀行有限公司就史丹福倒閉在英國及美國法院的多宗訴訟中被列為被告人。2023年2月，英國滙豐銀行有限公司與原告人達成和解，以解決相關申索，而和解已告完成。

其他監管調查、審查及訴訟

因公司業務及營運產生的多種事宜，滙豐控股及 / 或其若干聯屬公司亦涉及多個稅務機構、監管機構、公平競爭及執法機關的多項其他查詢與檢查、資料索求、調查及審查，以及法律程序，包括訴訟、仲裁及其他爭訟性法律程序。

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

8 結算日後事項

2024年7月6日，香港上海滙豐銀行有限公司（透過其毛里求斯分行）完成向ABSA Bank (Mauritius) Limited（ABSA Bank Group Limited的一家全資附屬公司）出售其財富管理及個人銀行業務。是次出售對集團的財務影響並不重大。

誠如附註2所述，董事於2024年7月31日批准就截至2024年12月31日止財政年度派發2024年第二次股息每股普通股0.1美元。2024年7月31日，滙豐控股公布一項股份回購計劃，購買總值最多達30億美元的普通股。預期回購將於短期內展開，並於三個月內完成。

9 資本結構

資本比率

	於下列日期	
	2024年6月30日	2023年12月31日
	%	%
過渡基準		
普通股權一級比率	15.0	14.8
一級比率	17.3	16.9
總資本比率	20.6	20.0
終點基準		
普通股權一級比率	15.0	14.8
一級比率	17.3	16.9
總資本比率	20.1	19.6

監管規定資本總額及風險加權資產

	於下列日期	
	2024年6月30日	2023年12月31日
	百萬美元	百萬美元
過渡基準		
普通股權一級資本	125,293	126,501
額外一級資本	18,965	17,662
二級資本	27,826	27,041
監管規定資本總額	172,084	171,204
風險加權資產	835,118	854,114
終點基準		
普通股權一級資本	125,293	126,501
額外一級資本	18,965	17,662
二級資本	23,886	22,894
監管規定資本總額	168,144	167,057
風險加權資產	835,118	854,114

槓桿比率¹

	於下列日期	
	2024年6月30日	2023年12月31日
	十億美元	十億美元
一級資本 (槓桿)	144.3	144.2
槓桿比率風險總額	2,514.5	2,574.8
	%	%
槓桿比率	5.7	5.6

1 槓桿比率計算與審慎監管局的英國槓桿規則一致。這包括IFRS 9過渡安排，但不包括可向中央銀行索還的款項。

10 法定賬目

本新聞稿所載資料乃未經審核，並不構成英國《2006年公司法》第434條所界定之法定賬目。滙豐控股有限公司截至2023年12月31日止年度之法定賬目，已根據英國《2006年公司法》第447條之規定送呈英格蘭及威爾斯公司註冊處。集團核數師PricewaterhouseCoopers LLP (「PwC」) 已就該等賬目發出無保留意見報告；當中並無提述PwC在不發出保留意見報告下強調有任何事宜須予注意，亦未載有英國《2006年公司法》第498(2)或(3)條所指之聲明。

本新聞稿所載資料並不構成《2024年中期業績報告》所載的未經審核簡明綜合中期財務報表。《2024年中期業績報告》已於2024年7月31日獲董事會通過。載於《2024年中期業績報告》的未經審核簡明綜合中期財務報表已由集團核數師PwC根據英國財務報告評議會所頒布以供在英國使用之《國際審閱業務準則(英國)》第2410號：「企業獨立核數師對中期財務資料的審閱」內的指引進行審閱。有關審閱工作的報告(無修正意見)全文載於《2024年中期業績報告》內。

11 買賣滙豐控股上市證券

滙豐已制訂政策及程序，除法規及規例允許的情況外，嚴禁集團就其於香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)上市的證券進行特定交易。除滙豐控股的附屬公司以中介機構或受託人身分進行的交易，或與滙豐控股普通股回購相關的交易外，於截至2024年6月30日止半年內，滙豐控股或其任何附屬公司均無買入、賣出或贖回其於香港聯交所上市的任何證券。

12 《盈利公布》及全年業績

截至2024年9月30日止三個月的《盈利公布》預期將於2024年10月29日發布。截至2024年12月31日止年度的業績預期將於2025年2月19日公布。

13 企業管治

滙豐須遵守英國及香港的企業管治規定。截至2024年6月30日止六個月內，滙豐已遵守英國《企業管治守則》的適用條文，亦已遵守香港《企業管治守則》的規定。英國《企業管治守則》可於 www.frc.org.uk 查閱，而香港《企業管治守則》可於 www.hkex.com.hk 查閱。我們注意到英國財務報告評議會已發布一項英國《企業管治守則》的新規定，適用於2025年1月1日起的財務報告期，同時香港聯合交易所有限公司正就香港《企業管治守則》的修訂進行諮詢。集團將採取必要行動，確保我們於新規定生效後仍繼續遵守兩地的相關守則。

董事會已根據英國《濫用市場條例》及香港聯交所證券上市規則的規定，就買賣集團證券的責任編製守則，唯不包括香港聯交所經考慮英國採納的慣例（特別是有關僱員股份計劃的規定）後，授出毋須嚴格遵守有關規則的豁免範圍。

全體董事均已確認，他們於本期內已遵守有關買賣集團證券的責任。

《2023年報及賬目》內就僱員薪酬、薪酬政策、花紅及優先認股計劃及培訓計劃披露的資料均無重大改變。有關僱員數目的資料詳載於《2024年中期業績報告》第34頁。

於本公布發表之日，滙豐控股有限公司的董事包括：

杜嘉祺爵士[†]、祈耀年、鮑哲鈺[†]、段小纓[†]、艾橋智、范貝恩女爵士[†]、傅偉思[†]、高安賢[†]、古肇華[†]、麥浩智博士[†]、莫佩娜[†]、梅愛苓[†]、利伯特[†]及張瑞蓮[†]。

* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

14 《2024年中期業績報告》

《2024年中期業績報告》將於2024年8月23日或前後提供予各股東。如欲索取《2024年中期業績報告》及本新聞稿，請聯絡下列部門：滙豐控股有限公司環球企業傳訊部 – 8 Canada Square, London E14 5HQ, United Kingdom；香港上海滙豐銀行有限公司企業傳訊部（亞洲） – 香港皇后大道中1號；或美國滙豐銀行美國企業傳訊部 – 1 West 39th Street, 9th Floor, New York, NY 10018, USA。《2024年中期業績報告》及本新聞稿亦可於滙豐網站 www.hsbc.com 下載。

《2024年中期業績報告》之中譯本可向香港中央證券登記有限公司索取，地址為香港皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

《2024年中期業績報告》將會上載至香港聯合交易所有限公司的網站：www.hkex.com.hk。

15 有關前瞻性陳述之提示聲明

本新聞稿可能包含與集團財政狀況、經營業績、資本狀況、環境、社會及管治相關事項、策略及業務相關的預計、估計、預測、目標、承諾、抱負、意見、前景、業績、回報及前瞻性陳述，可以透過所用的「可能」、「將」、「應」、「預料」、「預期」、「預計」、「估計」、「尋求」、「擬」、「目標」、「計劃」、「相信」、「潛在」或「合理可能」等前瞻性詞彙或其否定詞或其他變化或類似詞彙加以辨別（統稱「前瞻性陳述」），包括其中所述的優先策略和任何財務、投資與資本目標，以及任何環境、社會及管治的目標、承諾及抱負。

任何此類前瞻性陳述均非未來業績的可靠指標，原因是它們可能涉及重大列明或隱含的假設及主觀判斷，而這些假設和判斷未必可證實為正確。前瞻性陳述所載的任何事項能否達成、會否實際發生或會否實現或是否完整或準確，均並無保證。這些假設及判斷可能證實為不正確，並且涉及已知或未知風險、不明朗因素、突發事件及其他重要因素，當中許多因素非集團所能管控。

由於各種風險、不確定性和其他因素（包括但不限於因整體市場或經濟狀況、監管及政府政策變動、利率和通脹水平波動加劇及其他宏觀經濟風險、地緣政治緊張局勢（例如俄烏及以哈戰爭，以及日後局勢可能惡化）、具體經濟發展（例如中國內地商業房地產行業不明朗表現），或因與環境、社會及管治事宜相關的數據局限性和應用方法改變所引致的因素），實際的成果、業績、表現或其他未來事件或條件可能與任何前瞻性陳述所列明、暗示及 / 或反映者截然不同。

任何此類前瞻性陳述均以集團於作出有關陳述當日的信念、預期和意見為依據。倘情況或管理層的信念、預期或意見有所改變，集團不承擔更新、修訂或補充該等陳述的義務或責任，並特此明確表示對前述事項概不負責。基於上述原因，接收者不應倚賴任何前瞻性陳述，並應留意依賴前瞻性陳述的後果。集團或其代表概不就本文所載的任何預計、估計、預測、目標、承諾、抱負、前景或回報的實現或合理性作出任何明示或暗示的聲明或保證。

有關可導致實際結果與本新聞稿出現重大差異的重要因素（包括但不限於環境、社會及管治相關因素），更多詳情請參閱於2024年2月22日送呈美國證券交易委員會（「美國證交會」）存檔的20-F表格所載滙豐截至2023年12月31日止財政年度的《年報及賬目》、於2024年4月30日向美國證交會送呈的6-K表格所載的《2024年第一季盈利公布》，以及預期於2024年7月31日或前後送呈美國證交會的6-K表格所載滙豐截至2024年6月30日止六個月的《2024年中期業績報告》。

16 使用替代表現衡量指標

滙豐的列賬基準業績乃根據國際會計準則委員會頒布的《國際財務報告準則》（「IFRS會計準則」）編製，詳情載於《2024年中期業績報告》第113頁起的簡明綜合中期財務報表。

為衡量集團業績，我們以非IFRS會計準則衡量指標補充IFRS會計準則的數字，非IFRS會計準則衡量指標構成歐洲證券及市場管理局指引下的替代表現衡量指標及根據美國證券交易委員會規則及規例界定及呈列的非公認會計原則財務衡量指標。該等衡量指標部分源自列賬基準業績，但經撇除會扭曲按期比較結果的因素。本報告採用的「固定匯率業績」衡量指標將於下文載述。其他替代表現衡量指標的定義及計算載於《2024年中期業績報告》第56至61頁的「替代表現衡量指標之對賬」，有關報告已上載至 www.hsbc.com。所有替代表現衡量指標均與最接近的列賬基準業績衡量指標進行對賬。

各環球業務業績乃根據IFRS 8「營業類別」按固定匯率基準呈列，詳情載於《2024年中期業績報告》第122頁附註5的「按類分析」。

固定匯率業績表現

固定匯率業績表現的計算乃根據導致按期比較資料扭曲的貨幣換算差額影響對列賬基準業績作出調整。

我們認為固定匯率業績使對內及對外匯報資料的方式保持一致，並反映管理層如何評估按期計算的業績表現，可為投資者提供有用資訊。

須予注意項目

我們另行披露「須予注意項目」，即管理層認為屬正常業務過程以外且性質一般屬非經常性的收益表元素。部分須予注意項目歸類為「重大須予注意項目」，屬須予注意項目下其中一項。重大須予注意項目的分類視乎各項目的性質，以及對集團收益表的財務影響。

有關採用替代表現衡量指標更多詳情，請參閱《2024年中期業績報告》第29及56頁。

17 若干界定用語

除文義另有所指外，「滙豐控股」乃指滙豐控股有限公司，而「滙豐」、「集團」或「我們」則指滙豐控股及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。當使用「股東權益」及「股東權益總額」等用語時，「股東」指滙豐控股的普通股及由滙豐控股發行並分類為股東權益的優先股及資本證券之持有人。「百萬美元」及「十億美元」分別指百萬及十億（數以千計之百萬）美元。

18 投資者關係 / 傳媒查詢

查詢進一步資料請聯絡：

投資者關係

英國 – Neil Sankoff

電話：+44 (0)20 7991 5072

電郵：investorrelations@hsbc.com

香港 – 田亞非

電話：+852 2899 8909

電郵：investorrelations@hsbc.com.hk

傳媒關係

英國 – Gillian James

電話：+44 (0)7584 404 238

電郵：pressoffice@hsbc.com

英國 – Kirsten Smart

電話：+44 (0)7725 733 311

電郵：pressoffice@hsbc.com

香港 – Aman Ullah

電話：+852 3941 1120

電郵：aspmmediarelations@hsbc.com.hk

HSBC Holdings plc
滙豐控股有限公司

8 Canada Square
London E14 5HQ
United Kingdom
電話: 44 020 7991 8888
www.hsbc.com
英格蘭註冊有限公司
註冊編號 617987