

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。



2023年8月1日

(香港股份代號：5)

**HSBC Holdings plc**  
**滙豐控股有限公司**

**2023年中期業績 – 摘要**

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\*、祈耀年、鮑哲鈺†、段小纓†、艾橋智、范貝恩†、傅偉思†、古肇華†、麥浩智†、莫佩娜†、梅愛苓†及聶德偉†。

\* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

2023年8月1日

HSBC Holdings plc

滙豐控股有限公司

2023年中期業績 – 摘要

集團行政總裁祈耀年表示：

「滙豐於上半年表現強勁，並有信心實現2023及2024年修訂後的有形股本回報率目標約15%。世界各地均普遍錄得利潤，淨利息收益表現強勁，加上持續嚴控成本，推動環球業務收入增長。我亦很高興集團能夠以每股0.1美元的第二次股息和最多達20億美元的2023年第二輪股份回購之方式回饋股東，並預期集團日後仍然擁有雄厚的資本分派能力。

我們仍須加倍努力，尤其是面對環球經濟眾多挑戰，但我對未來充滿信心，因為我們已推展至策略的下一階段，並專心矢志，力求把握機會創造價值，實現收入多元化，同時繼續嚴控成本。」

### 財務表現 (2023年上半年與2022年上半年比較)

- 除稅前利潤增加129億美元，達到217億美元，當中包括撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值21億美元，以及收購英國矽谷銀行有限公司 (Silicon Valley Bank UK Limited) (「英國矽谷銀行」) 錄得的暫計增益15億美元。按固定匯率基準計算，除稅前利潤增加133億美元至217億美元。列賬基準除稅後利潤增加91億美元至181億美元。
- 收入增加123億美元，達到369億美元。收入增加乃集團旗下所有環球業務的淨利息收益均因利率上升而增長所致，此外亦包括與法國計劃出售事項和英國收購事項相關的影響。按固定匯率基準計算，收入增加132億美元至369億美元。
- 淨利息收益率為1.7%，上升46個基點。
- 預期信貸損失及其他信貸減值準備 (「預期信貸損失」) 為13億美元，反映儘管通脹壓力持續，但大多數市場的前景更趨穩定。2023年上半年的提撥包括與中國內地商用物業行業有關的3億美元，以及英國工商金融業務的提撥。2022年上半年的提撥11億美元則反映主要由俄烏戰爭和通脹壓力所導致的經濟不明朗因素加劇，亦包括與中國內地商用物業行業有關的提撥3億美元，唯集團撥回新冠疫情相關準備，抵銷了部分前述因素的影響。
- 營業支出為155億美元，較2022年上半年減少7億美元，跌幅為4%，主要原因是成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，以及撥回過往年度資產減值產生的影響2億美元。部分減幅被科技成本增加、與表現掛鈎的應計酬勞上升、2023年上半年遣散費2億美元，以及通脹升溫的影響所抵銷。目標基準營業支出增加4.3%。
- 客戶貸款結欠自2022年12月31日起增加360億美元。按固定匯率基準計算，貸款結欠增長230億美元，主要原因是與法國零售銀行業務相關的結欠於期內重新分類，不再列為持作出售用途，以及2023年第一季收購英國矽谷銀行後新增的結欠70億美元。部分增幅被阿曼業務重新分類為持作出售用途 (產生30億美元減幅) 所抵銷。若不計及上述因素，客戶貸款則有所減少，反映批發貸款的客戶需求轉弱，當中以香港及歐洲尤甚。
- 客戶賬項自2022年12月31日起增加250億美元。按固定匯率基準計算，客戶賬項增加30億美元，主要原因是與法國零售銀行業務相關的結餘於期內重新分類，不再列為持作出售用途。此外，我們收購英國矽谷銀行亦產生70億美元增長，另於2023年上半年，我們將阿曼業務重新分類為持作出售用途，產生50億美元減幅。若不計及上述因素，存款減少，反映HSBC UK旗下財富管理及個人銀行業務和工商金融業務的減幅，以及環球銀行及資本市場業務的減幅。
- 以年率計之平均有形股本回報率為22.4%，2022年上半年則為10.6%。若不計及與法國計劃出售事項及英國收購事項相關的影響 (以年率計)，以年率計之平均有形股本回報率為18.5%。
- 普通股權一級資本比率為14.7%，較2022年第四季增加0.5個百分點，乃扣除應計股息後生成的資本所致，亦包括撥回計劃出售法國零售銀行業務的減值及收購英國矽谷銀行錄得暫計增益產生的大約0.3個百分點影響。部分增幅被風險加權資產增加及股份回購 (2023年5月於2023年第一季業績中公布) 的影響所抵銷。
- 董事會已通過派發第二次股息每股0.1美元。我們亦擬進一步展開最多達20億美元的股份回購。預計股份回購將於短期內展開，並於三個月內完成。

### 財務表現 (2023年第二季與2022年第二季比較)

- 列賬基準除稅前利潤增加41億美元至88億美元。
- 收入增加45億美元至167億美元，全線環球業務均錄得增長，主要反映利率上升。財富管理及個人銀行業務旗下的保險業務和環球銀行及資本市場業務旗下的債務資本市場業務表現優秀，抵銷了環球外匯及股票業務的減幅。
- 淨利息收益率為1.72%，較2023年第一季上升3個基點。
- 預期信貸損失為9億美元，增幅為5億美元。2023年第二季的預期信貸損失包括中國內地商用物業行業的提撥3億美元，以及英國的提撥3億美元，其中以工商金融業務為主。
- 營業支出為79億美元，減幅為1億美元，原因是成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，以及撥回過往年度的資產減值。部分減幅被2023年第二季產生的遣散費2億美元，以及科技開支增加、與表現掛鈎的應計酬勞上升及通脹升溫的影響所抵銷。
- 客戶貸款較2023年3月31日減少90億美元，當中包括與阿曼業務重新分類為持作出售用途相關的扣減30億美元。餘下的扣減主要來自英國滙豐銀行有限公司旗下環球銀行及資本市場業務，反映利率上升導致客戶減低槓桿及需求轉弱。
- 客戶賬項較2023年3月31日減少180億美元，當中包括與阿曼業務重新分類為持作出售用途相關的扣減50億美元。餘下的扣減來自歐洲環球銀行及資本市場業務 (企業客戶動用存款償還貸款) 和HSBC UK，反映生活成本上漲及競爭壓力。

## 2023年前景

- 我們的策略使我們能夠進一步增強資產負債實力，為我們在現時利率周期中實現增長提供良好平台，同時有助我們繼續嚴控成本。這讓我們有信心修訂2023及2024年的回報指引。根據環球政策利率市場目前預示的趨勢，我們現時的目標是在2023及2024年實現約15%的有形股本回報率，當中不包括重大收購和出售的影響。
- 鑑於目前市場對全球央行利率的共識，我們已將2023年淨利息收益全年指上調至350億美元以上。儘管利率前景依然樂觀，我們預計隨著短期利率上升，重心將繼續轉向定期存款。
- 我們仍然預計2023年預期信貸損失撥備將佔貸款總額平均值約40個基點（包括轉為持作出售用途的貸款結欠）。未來經濟前景仍然存在一定程度不確定性，尤其是英國，我們亦正監控中國內地商用物業行業相關的風險承擔。中長期而言，我們繼續使用平均貸款30至40個基點的範圍規劃預期信貸損失撥備。
- 我們仍然高度重視維持成本紀律，繼續將2023年營業支出增長目標定為約3%，當中不包括貨幣換算差額和須予注意項目的影響，以及惡性通脹經濟體2022年業績按固定匯率重新換算的影響。該目標亦不包括收購英國矽谷銀行，以及相關國際投資的影響，該等影響將導致集團營業支出增加約1%。2023年第二季，集團錄得2億美元遣散費，預計相關效益將在2023年底和2024年實現。
- 集團擬將普通股權一級比率維持在14%至14.5%的中期目標範圍，並力求於長期降低此範圍。此外，2023及2024年派息率為50%，當中不包括重大須予注意項目。我們已宣布派發第二次股息每股0.1美元，並擬展開最多達20億美元的進一步股份回購。預計股份回購即將展開，並將於三個月內完成。2023年及以後的進一步回購將視乎是否有適當的資本水平而定。

## 主要財務衡量指標

	截至下列日期止半年	
	2023年 6月30日	2022年 6月30日
<b>列賬基準業績</b>		
除稅前利潤 (百萬美元)	21,657	8,780
除稅後利潤 (百萬美元)	18,071	8,931
成本效益比率 (%)	41.9	65.7
淨利息收益率 (%)	1.70	1.24
每股基本盈利 (美元)	0.86	0.40
每股攤薄後盈利 (美元)	0.86	0.40
每股普通股股息 (期內) (美元)	0.20	0.09
<b>替代表現衡量指標</b>		
固定匯率除稅前利潤 (百萬美元)	21,657	8,404
固定匯率成本效益比率 (%)	41.9	65.7
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 (%)	0.28	0.21
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 (%)	0.26	0.21
不計及重大須予注意項目的每股基本盈利 (美元) <sup>1</sup>	0.70	0.29
平均普通股股東權益回報率 (年率) (%)	20.8	9.9
平均有形股本回報率 (年率) (%)	22.4	10.6
平均有形股本回報率，不包括策略性交易 (年率) (%) <sup>2</sup>	18.5	10.6
目標基準營業支出 (百萬美元) <sup>3</sup>	15,319	14,683
	於下列日期	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>資產負債表</b>		
資產總值 (百萬美元)	3,041,476	2,949,286
客戶貸款淨額 (百萬美元)	959,558	923,561
客戶賬項 (百萬美元)	1,595,769	1,570,303
附息資產年初至今平均值 (百萬美元)	2,162,662	2,143,754
客戶貸款佔客戶賬項百分比 (%)	60.1	58.8
股東權益總額 (百萬美元)	184,170	177,833
有形普通股股東權益 (百萬美元)	153,234	146,927
於期末每股普通股資產淨值 (美元)	8.44	8.01
於期末每股普通股有形資產淨值 (美元)	7.84	7.44
<b>資本、槓桿及流動資金</b>		
普通股權一級資本比率 (%) <sup>4,5</sup>	14.7	14.2
風險加權資產 (百萬美元) <sup>4,5</sup>	859,545	839,720
總資本比率 (%) <sup>4,5</sup>	19.8	19.3
槓桿比率 (%) <sup>4,5</sup>	5.8	5.8
高質素流動資產 (流動資金價值·平均值) (十億美元) <sup>5,6</sup>	631	647
流動資金覆蓋比率 (平均值) (%) <sup>5,6</sup>	132	132
<b>股份數目</b>		
於期末流通在外面值0.5美元普通股之基本數目 (百萬股)	19,534	19,739
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)	19,679	19,876
流通在外面值0.5美元普通股之平均基本數目 (百萬股)	19,693	19,849

列賬基準業績與固定匯率業績的對賬 (包括須予注意項目列表) 載於《2023年中期業績報告》第39頁。其他替代表現衡量指標的定義及計算方法載於《2023年中期業績報告》第57頁的「替代表現衡量指標之對賬」。

- 2023年第二季每股盈利之中，就收購英國矽谷銀行所確認暫計增益的影響為0.08美元 (2022年第二季：零)；撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值虧損為0.08美元 (2022年第二季：零)；以及協議出售加拿大銀行業務為零 (2022年第二季：零)。此外，2022年第二季每股盈利之中，確認若干稅項資產的影響為0.11美元。
- 不包括撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的16億美元減值虧損 (除稅淨額，有關業務不再分類為持作出售用途) 之影響，以及就收購英國矽谷銀行所確認15億美元暫計增益的影響，兩者均於2023年第一季確認。
- 不計及按固定匯率重新核算惡性通脹經濟體往年成本之影響。
- 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。於2023年6月30日，普通股權一級資本的IFRS 9加回額並不重大。對歐盟規例及指令 (包括技術準則) 之提述，均應在適用情況下視為對根據《2018年歐洲聯盟 (退出) 法令》納入英國法律及其後根據英國法律予以修訂的此類規例或指令的英國版本之提述。
- 監管數據及比率按業績報告當日的資料呈列。有關數據及比率與其後提交的監管申報中所載列者，可能會出現些許變動。如差額重大，我們將在往後期間重列。
- 流動資金覆蓋比率乃根據之前12個月的月底平均值所得。

## 摘要

	截至下列日期止半年	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
<b>列賬基準</b>		
收入 <sup>1,2,3</sup>	36,876	24,545
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(1,345)	(1,087)
營業支出	(15,457)	(16,127)
應佔聯營及合資公司利潤	1,583	1,449
<b>除稅前利潤</b>	<b>21,657</b>	<b>8,780</b>
稅項 (支出) / 減免	(3,586)	151
<b>除稅後利潤</b>	<b>18,071</b>	<b>8,931</b>
<b>固定匯率<sup>4</sup></b>		
收入 <sup>1,2,3</sup>	36,876	23,647
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(1,345)	(1,074)
營業支出	(15,457)	(15,532)
應佔聯營及合資公司利潤	1,583	1,363
<b>除稅前利潤</b>	<b>21,657</b>	<b>8,404</b>
稅項 (支出) / 減免	(3,586)	227
<b>除稅後利潤</b>	<b>18,071</b>	<b>8,631</b>
<b>須予注意項目</b>		
收入		
出售、收購及相關支出 <sup>2,3</sup>	3,321	(288)
金融工具之公允值變動 <sup>5</sup>	15	(371)
重組架構及其他相關成本 <sup>6</sup>	—	68
營業支出		
出售、收購及相關支出	(118)	—
重組架構及其他相關成本 <sup>7</sup>	47	(1,040)
稅項		
須予注意項目之稅項 (支出) / 減免	(500)	242
確認虧損	—	2,082
不確定稅務狀況	427	(317)

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 包括撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的21億美元減值虧損，有關業務不再分類為持作出售用途。

3 包括於2023年第一季收購英國矽谷銀行所確認的15億美元暫計增益。

4 固定匯率業績的計算方法是，就扭曲按期比較資料的貨幣換算差額影響，對比較期間的列賬基準業績作出調整。

5 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。

6 包括與2020年2月最新業務狀況報告相關的損益，當中包含與削減風險加權資產計劃相關的損失。

7 於2023年第二季，我們確認與2022年確認重組架構準備相關的撥回4,700萬美元。

## 集團行政總裁祈耀年之回顧

於2022年底完成集團策略第一階段時，我們作出的改變帶動財務業績漸入佳境。2023年首六個月，在利率環境的幫助下，我們的財務業績持續改善。隨著集團進一步推展以創造價值為策略重點的下一階段，我很有信心能夠繼續為滙豐眾多投資者帶來豐厚回報。

「開拓全球機遇」的宗旨是我們為客戶、同事及所服務社區全力以赴的基石。2023年上半年，我們繼續實踐承諾，推出新產品及服務，增強集團的實力，務求滿足多元化客戶群在全球各地的需要。財富管理及個人銀行業務於3月為客戶推出新國際提案，並不斷研發Global Money及「環球商幣滙」產品，以及將開立國際賬戶手續數碼化，更於6月推出接通全球的HSBC Innovation Banking業務，眾多例子在在說明全體同事如何真正實踐我們的宗旨。

以上眾多成果於上半年為我們取得強勁業績，在利率上升之下，各環球業務均持續錄得不俗的收入增長。集團以年率計的有形股本回報率達22.4%的強勁水平，當中包括撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值及收購英國矽谷銀行的暫計增益，兩者均已於第一季入賬。若不計及上述因素，集團以年率計的有形股本回報率則為18.5%。集團策略正在發揮作用。董事會、全體同事及各股東均聚焦於共同目標，致力支持客戶，推動業績更上一層樓，並為投資者創造更大價值。

我們面對的最大挑戰仍然是外圍環境有欠明朗。通脹高企依然是眾多客戶的主要憂慮。儘管大多數國家/地區的整體通脹率正在回落，但部分市場的通脹率持續居高不下。英國方面，我們確切意識到若干客戶面對日常財務挑戰，但我們的按揭賬項只受到有限壓力。隨著未來六個月將會有更多按揭客戶的定期協議屆滿，加上預期利率將進一步上升，客戶往後的財務環境將更加艱難。我們會繼續定期與客戶溝通，聆聽他們的憂慮，致力為他們提供所需協助，並確保他們了解可選擇的各類產品。

綜觀環球經濟，增長依然參差不齊。中國於年初重新開放，成功振興當地經濟，帶動2023年全球國內生產總值增長前景，唯近期經濟數據轉弱，顯示中國的復甦步伐或不及原先預期。印度及東盟等亞洲其他地區經濟正蓬勃發展，中東地區亦然。

### 從轉型到創造價值

2022年底，我們完成集團策略第一階段。我們致力推動滙豐轉型，包括將業務組合重新定位、創造基礎廣泛的盈利能力、繼續嚴控成本及派發可持續股息，繼而建立堅實的增長平台。以上努力讓滙豐的有形股本回報率有望於2023年達到12%以上。

2023年上半年，我們的策略方針已從轉型變為創造價值。儘管滙豐現時以至將來繼續有機會進一步簡化業務，但我們已將重點轉為推動增長，同時保持豐厚回報。

首先，我們進一步善用集團的國際網絡。我們能夠接通全球主要貿易及投資領域，這方面長久以來都是滙豐的最大優勢，放眼未來亦如是。上半年，批發跨境客戶業務增長約50%，各個地區均錄得增長，主要是利率上升帶動。財富管理及個人銀行業務目前擁有630萬國際客戶，較去年同期增加8%。環球交易銀行業務收入亦大幅增長63%。其中，外匯及環球支付方案業務因利率上升而表現理想。貿易業務與全球貿易量同步微跌，儘管如此，滙豐近期連續第二年榮獲《歐洲貨幣》雜誌評選為「最佳貿易融資銀行」，同時獲頒「亞洲最佳銀行」殊榮。

其次，我們進一步將資本從策略性較低或連繫性較低的業務重新投放至高增長的國際機遇，並取得良好進展。我們很高興就出售法國零售銀行業務的修訂條款達成協議，目前預計交易將於2024年初完成。出售加拿大銀行業務仍有望於2024年初完成。此外，我們亦已完成出售希臘業務，並宣布計劃退出俄羅斯市場，改變我們在阿曼的業務性質，並逐步關閉新西蘭的財富管理及個人銀行業務。

與此同時，我們正以策略性及針對性的方式投資業務增長。我們進一步投資亞洲財富管理業務。目前，中國內地「聆峰」業務聘有合共1,400名精通數碼功能的財富規劃師，而我們亦於7月在印度推出環球私人銀行業務。收購英國矽谷銀行後，我們於6月推出一項加強版的全球聯新提案，名為HSBC Innovation Banking。我們正通過這項業務在美國、香港及以色列建立與前英國矽谷銀行類似的業務，並運用我們的國際網絡及資產負債規模優勢，為科技及生命科學領域的客戶提供拓展環球業務的新契機。

第三，我們正致力實現收入多元化。關鍵策略性優先重點是投資財富管理業務（尤其是亞洲），推動相關費用收益增長。我們增加新增投資資產淨值340億美元，其中270億美元投放於亞洲，成果於上半年持續顯現。另一優先重點是工商金融業務的費用收益，上半年亦增長6%，而環球業務互相轉介所得的合作收入亦增加5%。

第四，我們持續嚴守成本紀律。上半年的成本為155億美元，較去年同期削減7億美元，減幅為4%，主要由於成本節約計劃於2022年底結束後重組架構成本下降。我們的目標是在2023年將成本升幅限制在約3%，而上半年的營業支出則增加4%，其中包括第二季入賬的預期遣散費。我們仍然致力嚴謹管理成本。

第五，我們將節省的成本轉為投放於科技。上半年的科技支出增加12.8%，目前佔營業支出總額接近四分之一。提供更快捷的服務、減少摩擦並提供更具競爭力的產品，對提升客戶體驗至為關鍵。舉例而言，我們現時已將超過26,000名香港和英國商業客戶遷移至新一代數碼交易平台，這使我們能夠與時並進建立領先市場的業務。

投資科技亦是提升實力及建設未來銀行的關鍵。滙豐已積累一系列生成式人工智能「邊試邊學」使用個案，並正就相關應用擴大有關規模。上月，滙豐成為首家參與英國電訊及東芝量子安全都會網絡的銀行。該網絡採用量子技術進行安全數據傳輸，有助我們評估如何最有效運用該項技術，以應對日後的網絡威脅。我們亦很高興能夠參與香港金融管理局的兩項先導計劃，在嶄新支付生態系統中測試數碼港元，並模擬代幣化存款。

最後，我們繼續支持客戶實施轉型計劃，進一步奠定集團在推動淨零碳排放轉型的地位。上半年，我們提供並促成450億美元可持續發展融資及投資，包括資本市場融資及為客戶提供貸款，並繼續與客戶緊密合作，協助他們轉型。我們在亞洲及中東促成多項重要交易，亦不斷協助推出新氣候解決方案，包括通過氣候科技風險資本策略作出投資。滙豐連續第六年榮獲《歐洲貨幣》雜誌評選為「亞洲最佳可持續發展融資銀行」。

### 轉化成強勁財務業績

我們上半年表現強勁，世界各地均普遍錄得利潤。在持續嚴控成本之下，淨利息收益表現強勁，亦推動環球業務收入增長。以年率計有形股本回報率達22.4%，若不計及第一季業績呈列的兩個重大須予注意項目，則為18.5%。

2023年上半年的除稅前利潤為217億美元，較2022年上半年增加129億美元，當中包括撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值21億美元，以及收購英國矽谷銀行的暫計增益15億美元。除稅後利潤增加91億美元至181億美元。

收入增加123億美元至369億美元，主要由於利率上升帶動三大環球業務的淨利息收益均告增加，當中亦包括第一季上述兩項交易的相關增益。

預期信貸損失及其他信貸減值準備為13億美元，較2022年上半年增加3億美元。

上半年末的普通股權一級比率為14.7%。繼第一季派付股息每股0.1美元後，集團宣布派發第二次股息每股0.1美元。此外，我們亦宣布進行第二次最多達20億美元的股份回購。我們繼續預期集團往後擁有雄厚的資本分派能力。

鑑於2023年上半年的表現強勁，加上持續推展集團策略，我們現時預計2023及2024年有形股本回報率將達約15%。

### 感謝全體同事

過去六個月，我有機會與法國、香港、中國內地、墨西哥、沙地阿拉伯、阿聯酋及英國的同事見面。他們盡心竭力服務客戶，令我印象深刻，他們不懈努力成就了滙豐今日的驕人成績。我特別感謝年初至今一直在嚴峻挑戰（包括2月土耳其地震）下迎難而上的同事，當然亦包括多個市場持續面對的生活成本危機。

整體而言，滙豐於上半年表現強勁，並有信心實現2023及2024年修訂後的有形股本回報率目標。我亦很高興集團能夠以強勁的資本回報回饋股東，並預期集團日後仍然擁有雄厚的資本分派能力。

我們仍須加倍努力，尤其是面對環球經濟眾多挑戰，但我對未來充滿信心，因為我們現已進一步推展策略的下一階段，並專心矢志，力求把握機會創造價值，實現收入多元化，同時繼續嚴控成本。

集團行政總裁

祈耀年

2023年8月1日



## 財務概要

	截至下列日期止半年	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
<b>本期</b>		
除稅前利潤	21,657	8,780
應佔利潤：		
– 母公司普通股股東	16,966	7,966
普通股股息 <sup>1</sup>	6,591	3,576
<b>於期末</b>		
股東權益總額	184,170	178,975
監管規定資本總額	170,021	158,519
客戶賬項	1,595,769	1,651,301
資產總值	3,041,476	2,970,481
風險加權資產	859,545	851,743
<b>每股普通股</b>	<b>美元</b>	<b>美元</b>
基本盈利	0.86	0.40
每股普通股股息 (期內已派發) <sup>1</sup>	0.33	0.18
資產淨值 <sup>2</sup>	8.44	7.94

1 期內派付0.33美元股息，當中包括截至2022年12月31日止財政年度的第二次股息每股普通股0.23美元（已於2023年4月派付），以及截至2023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。

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（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）數目。

## 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			
	2023年6月30日		2022年6月30日	
	百萬美元	%	百萬美元	%
財富管理及個人銀行	8,592	39.7	2,487	29.6
工商金融 <sup>1</sup>	7,939	36.7	3,432	40.8
環球銀行及資本市場 <sup>1</sup>	3,580	16.5	2,692	32.0
企業中心	1,546	7.1	(207)	(2.4)
<b>除稅前利潤</b>	<b>21,657</b>	<b>100.0</b>	<b>8,404</b>	<b>100.0</b>

1 我們於2023年第一季曾進行一項內部檢討，評估何種環球業務最能配合客戶的不同需要，其後為匯報目的，拉丁美洲實體一個客戶組合由環球銀行及資本市場業務轉移至工商金融業務，比較數字已相應重列。

## 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			
	2023年6月30日		2022年6月30日	
	百萬美元	%	百萬美元	%
HSBC UK Bank plc	4,791	22.1	2,270	25.9
英國滙豐銀行有限公司	3,498	16.2	252	2.9
香港上海滙豐銀行有限公司	10,917	50.4	5,734	65.3
中東滙豐銀行有限公司	673	3.1	378	4.3
北美滙豐控股有限公司	701	3.2	424	4.8
加拿大滙豐銀行	475	2.2	385	4.4
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	436	2.0	239	2.7
其他交易實體 <sup>1</sup>	1,282	5.9	532	6.1
– 其中：其他中東實體 (包括阿曼、土耳其、埃及和沙地阿拉伯)	420	1.9	264	3.0
– 其中：Saudi Awwal Bank	272	1.3	117	1.3
控股公司、內部服務中心及集團內部撇銷	(1,116)	(5.1)	(1,434)	(16.4)
<b>除稅前利潤</b>	<b>21,657</b>	<b>100.0</b>	<b>8,780</b>	<b>100.0</b>

1 其他交易實體包括位於阿曼、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《2023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。



滙豐固定匯率除稅前利潤及資產負債表數據

	截至2023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 <sup>4</sup> 百萬美元	環球銀行及 資本市場 <sup>4</sup> 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 <sup>2</sup>	16,200	12,216	8,501	(41)	36,876
- 外來	12,416	12,897	13,939	(2,376)	36,876
- 項目之間	3,784	(681)	(5,438)	2,335	—
- 其中：淨利息收益 / (支出) <sup>5</sup>	10,299	8,375	3,546	(3,956)	18,264
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (提撥) / 收回之變動	(502)	(704)	(136)	(3)	(1,345)
營業收益 / (支出) 淨額	15,698	11,512	8,365	(44)	35,531
營業支出總額	(7,141)	(3,572)	(4,785)	41	(15,457)
營業利潤 / (虧損)	8,557	7,940	3,580	(3)	20,074
應佔聯營及合資公司利潤	35	(1)	—	1,549	1,583
固定匯率除稅前利潤	8,592	7,939	3,580	1,546	21,657
	%	%	%	%	%
應佔滙豐固定匯率除稅前利潤	39.7	36.7	16.5	7.1	100.0
固定匯率成本效益比率	44.1	29.2	56.3	100.0	41.9
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)	463,836	319,246	176,182	294	959,558
於聯營及合資公司之權益	555	24	107	28,860	29,546
外部資產總值	900,370	654,474	1,342,110	144,522	3,041,476
客戶賬項	809,864	472,146	313,126	633	1,595,769
固定匯率風險加權資產 <sup>3</sup>	186,564	353,805	227,024	92,152	859,545

	截至2022年6月30日止半年 <sup>1</sup>				
	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 <sup>2</sup>	10,058	7,055	7,459	(925)	23,647
- 外來	9,665	7,199	8,357	(1,574)	23,647
- 項目之間	393	(144)	(898)	649	—
- 其中：淨利息收益 / (支出) <sup>5</sup>	6,493	4,817	2,009	(473)	12,846
預期信貸損失及其他信貸減值準備提撥之變動	(584)	(278)	(210)	(2)	(1,074)
營業收益 / (支出) 淨額	9,474	6,777	7,249	(927)	22,573
營業支出總額	(6,995)	(3,345)	(4,557)	(635)	(15,532)
營業利潤 / (虧損)	2,479	3,432	2,692	(1,562)	7,041
應佔聯營及合資公司利潤	8	—	—	1,355	1,363
固定匯率除稅前利潤 / (虧損)	2,487	3,432	2,692	(207)	8,404
	%	%	%	%	%
應佔滙豐固定匯率除稅前利潤	29.6	40.8	32.0	(2.4)	100.0
固定匯率成本效益比率	69.5	47.4	61.1	(68.6)	65.7
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)	482,962	354,273	200,082	557	1,037,874
於聯營及合資公司之權益	487	31	104	27,468	28,090
外部資產總值	884,333	628,040	1,330,747	167,390	3,010,510
客戶賬項	846,974	491,115	332,473	589	1,671,151
固定匯率風險加權資產 <sup>3</sup>	187,357	347,619	232,158	82,424	849,558

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。比較數字已相應重列。

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。

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。

4 我們於2023年第一季曾進行一項內部檢討，評估何種環球業務最能配合客戶的不同需要，其後為匯報目的，拉丁美洲實體一個客戶組合由環球銀行及資本市場業務轉移至工商金融業務，比較數字已相應重列。

5 企業中心確認之淨利息支出包括與為交易提供資金的內部成本及公允值資產淨值相關之38億美元利息支出 (2022年上半年：4億美元)；以及我們的資本市場財資業務中外匯掉期的資金成本。於2023年第二季，我們在14個對我們的交易用途及公允值資產淨值作出貢獻的最重要實體實施一致匯報計算法，因而令2023年上半年有關通過於企業中心項目之間互相撇銷入賬的資金成本增加約4億美元，並於2023年第二季確認。

## 綜合收益表

	截至下列日期止半年 <sup>1</sup>	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
淨利息收益	18,264	13,385
– 利息收益	46,955	19,788
– 利息支出	(28,691)	(6,403)
費用收益淨額	6,085	6,228
– 費用收益	7,947	7,913
– 費用支出	(1,862)	(1,685)
持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益	8,112	4,856
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 / (支出)	4,304	(11,849)
保險財務收益 / (支出)	(4,234)	11,773
保險服務業績	524	370
– 保險收入	1,104	980
– 保險服務支出	(580)	(610)
收購所得增益 <sup>2</sup>	1,507	—
撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值虧損 <sup>3</sup>	2,130	—
其他營業收益	184	(218)
<b>未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額<sup>4</sup></b>	<b>36,876</b>	<b>24,545</b>
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(1,345)	(1,087)
<b>營業收益淨額</b>	<b>35,531</b>	<b>23,458</b>
僱員報酬及福利	(8,954)	(8,896)
一般及行政開支	(4,912)	(5,337)
物業、機器及設備以及使用權資產折舊與減值	(782)	(1,072)
無形資產攤銷及減值	(809)	(822)
<b>營業支出總額</b>	<b>(15,457)</b>	<b>(16,127)</b>
<b>營業利潤</b>	<b>20,074</b>	<b>7,331</b>
應佔聯營及合資公司利潤	1,583	1,449
<b>除稅前利潤</b>	<b>21,657</b>	<b>8,780</b>
稅項 (支出) / 減免	(3,586)	151
<b>本期利潤</b>	<b>18,071</b>	<b>8,931</b>
應佔：		
– 母公司普通股股東	16,966	7,966
– 其他權益持有人	542	626
– 非控股股東權益	563	339
<b>本期利潤</b>	<b>18,071</b>	<b>8,931</b>
	美元	美元
每股普通股基本盈利	0.86	0.40
每股普通股攤薄後盈利	0.86	0.40

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。比較數字已相應重列。

2 就收購英國矽谷銀行所確認的15億美元暫計增益。

3 撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的21億美元減值虧損，有關業務不再分類為持作出售用途。

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 <sup>1</sup>	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
本期利潤	18,071	8,931
<b>其他全面收益 / (支出)</b>		
<b>符合特定條件後將重新分類至損益賬之項目：</b>		
按公允值計入其他全面收益之債務工具	549	(6,246)
– 公允值增益 / (虧損)	804	(8,120)
– 出售後撥入收益表之公允值增益	(63)	(52)
– 於收益表中確認之預期信貸 (收回) / 損失	(3)	17
– 所得稅	(189)	1,909
現金流對沖	(1,062)	(2,063)
– 公允值虧損	(1,700)	(1,646)
– 重新分類至收益表之公允值 (增益) / 虧損	227	(1,127)
– 所得稅及其他變動	411	710
應佔聯營及合資公司之其他全面收益 / (支出)	101	(142)
– 本期應佔	101	(142)
淨保單財務收益 / (支出) <sup>2</sup>	(101)	1,360
– 未扣除所得稅	(136)	1,833
– 所得稅	35	(473)
匯兌差額	(347)	(8,382)
<b>其後不會重新分類至損益賬之項目：</b>		
物業重估公允值增益	1	—
重新計量界定福利資產 / (負債)	(112)	95
– 未扣除所得稅	(105)	(132)
– 所得稅	(7)	227
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	(653)	2,263
– 未扣除所得稅	(867)	3,030
– 所得稅	214	(767)
指定按公允值計入其他全面收益之股權工具	7	158
– 公允值增益	7	158
惡性通脹之影響	578	428
<b>本期其他全面支出 (除稅淨額)</b>	<b>(1,039)</b>	<b>(12,529)</b>
<b>本期全面收益 / (支出)總額</b>	<b>17,032</b>	<b>(3,598)</b>
應佔：		
– 母公司普通股股東	15,986	(4,405)
– 其他權益持有人	542	626
– 非控股股東權益	504	181
<b>本期全面收益 / (支出) 總額</b>	<b>17,032</b>	<b>(3,598)</b>

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。比較數字已相應重列。

2 其他全面收益中的淨保單財務收益 / (支出) 為一筆抵銷實質利率及指定按公允值計入其他全面收益的配套資產所引致的預期信貸損失後得出之金額。於2023年上半年，淨保單財務收益 / (支出) (1.01)億美元 (2022年上半年：13.6億美元) 變動予以入賬，而與之抵銷的按公允值計入其他全面收益配套資產變動1.08億美元 (2022年上半年：(14.39)億美元) 亦已列賬。

## 綜合資產負債表

	於下列日期 <sup>1</sup>	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
<b>資產</b>		
現金及於中央銀行之結餘	307,733	327,002
向其他銀行託收中之項目	10,649	7,297
香港政府負債證明書	42,407	43,787
交易用途資產	255,387	218,093
指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產	104,303	100,101
衍生工具	272,595	284,159
同業貸款	100,921	104,475
客戶貸款	959,558	923,561
反向回購協議 – 非交易用途	258,056	253,754
金融投資	407,933	364,726
持作出售用途資產	95,480	115,919
預付款項、應計收益及其他資產	175,473	156,149
本期稅項資產	1,262	1,230
於聯營及合資公司之權益	29,546	29,254
商譽及無形資產	11,925	11,419
遞延稅項資產	8,248	8,360
<b>資產總值</b>	<b>3,041,476</b>	<b>2,949,286</b>
<b>負債及股東權益</b>		
<b>負債</b>		
香港紙幣流通額	42,407	43,787
同業存放	68,709	66,722
客戶賬項	1,595,769	1,570,303
回購協議 – 非交易用途	170,110	127,747
向其他銀行傳送中之項目	10,776	7,864
交易用途負債	81,228	72,353
指定按公允值列賬之金融負債	139,618	127,321
衍生工具	269,560	285,762
已發行債務證券	85,471	78,149
持作出售用途業務組合之負債	87,241	114,597
應計項目、遞延收益及其他負債	155,275	134,313
本期稅項負債	1,921	1,135
保單未決賠款	115,756	108,816
準備	1,722	1,958
遞延稅項負債	976	972
後償負債	23,286	22,290
<b>負債總額</b>	<b>2,849,825</b>	<b>2,764,089</b>
<b>股東權益</b>		
已催繳股本	10,073	10,147
股份溢價賬	14,737	14,664
其他股權工具	19,392	19,746
其他儲備	(9,935)	(9,133)
保留盈利	149,903	142,409
<b>股東權益總額</b>	<b>184,170</b>	<b>177,833</b>
非控股股東權益	7,481	7,364
<b>各類股東權益總額</b>	<b>191,651</b>	<b>185,197</b>
<b>負債及各類股東權益總額</b>	<b>3,041,476</b>	<b>2,949,286</b>

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。比較數字已相應重列。

## 綜合股東權益變動表

	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	保留盈利 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 融資儲 備 <sup>1</sup> 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	142,409	(7,038)	(3,808)	(32,575)	33,209	1,079	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)	—	—	(92)	560	(1,077)	(271)	1	(101)	(980)	(59)	(1,039)
- 按公允價值計入其他全面收益之債務工具	—	—	—	546	—	—	—	—	546	3	549
- 指定按公允價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價值列賬之金融負債之公允價值變動	—	—	(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融資收益 / (支出)	—	—	—	—	—	—	—	(101)	(101)	—	(101)
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	(271)	—	—	(271)	(76)	(347)
<b>本期全面收益總額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>17,416</b>	<b>560</b>	<b>(1,077)</b>	<b>(271)</b>	<b>1</b>	<b>(101)</b>	<b>16,528</b>	<b>504</b>	<b>17,032</b>
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 <sup>2</sup>	—	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 <sup>3</sup>	—	(2,350)	—	—	—	—	—	—	(2,350)	—	(2,350)
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	228	—	—	—	—	—	228	—	228
回購股份 <sup>4</sup>	—	—	(2,007)	—	—	—	—	—	(2,007)	—	(2,007)
註銷股份	(79)	—	—	—	—	—	79	—	—	—	—
其他變動 <sup>5</sup>	—	—	(932)	6	—	—	1	—	(925)	(12)	(937)
於2023年6月30日	24,810	19,392	149,903	(6,472)	(4,885)	(32,846)	33,290	978	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 百萬美元	其他 股權工具 百萬美元	保留盈利 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 融資儲 備 <sup>1</sup> 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2021年12月31日 (IFRS 4)	24,918	22,414	144,458	(634)	(197)	(22,769)	30,060	—	198,250	8,527	206,777
過渡至IFRS 17之影響 <sup>6</sup>	—	—	(9,222)	683	—	—	—	(696)	(9,235)	(1,224)	(10,459)
於2022年1月1日	24,918	22,414	135,236	49	(197)	(22,769)	30,060	(696)	189,015	7,303	196,318
本期利潤	—	—	8,592	—	—	—	—	—	8,592	339	8,931
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	2,647	(6,062)	(2,035)	(8,282)	—	1,360	(12,372)	(157)	(12,529)
- 按公允價值計入其他全面收益之債務工具	—	—	—	(6,183)	—	—	—	—	(6,183)	(63)	(6,246)
- 指定按公允價值計入其他全面收益之股權工具	—	—	—	121	—	—	—	—	121	37	158
- 現金流對沖	—	—	—	—	(2,035)	—	—	—	(2,035)	(28)	(2,063)
- 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	—	—	2,263	—	—	—	—	—	2,263	—	2,263
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	98	—	—	—	—	—	98	(3)	95
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	(142)	—	—	—	—	—	(142)	—	(142)
- 惡性通脹之影響	—	—	428	—	—	—	—	—	428	—	428
- 在其他全面收益確認之保險融資收益 / (支出)	—	—	—	—	—	—	—	1,360	1,360	—	1,360
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	(8,282)	—	—	(8,282)	(100)	(8,382)
本期全面收益總額	—	—	11,240	(6,062)	(2,035)	(8,282)	—	1,360	(3,779)	181	(3,598)
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	65	—	(65)	—	—	—	—	—	—	—	—
向股東派發之股息	—	—	(4,202)	—	—	—	—	—	(4,202)	(295)	(4,497)
贖回證券 <sup>3</sup>	—	(723)	—	—	—	—	—	—	(723)	—	(723)
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	177	—	—	—	—	—	177	—	177
回購股份 <sup>4</sup>	—	—	(1,000)	—	—	—	—	—	(1,000)	—	(1,000)
註銷股份	(133)	—	—	—	—	—	133	—	—	—	—
其他變動	—	—	(525)	2	—	—	11	—	(512)	(60)	(572)
於2022年6月30日	24,850	21,691	140,860	(6,011)	(2,232)	(31,051)	30,204	664	178,975	7,130	186,105

## 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	保留盈利 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 融資儲備 <sup>1</sup> 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2022年7月1日	24,850	21,691	140,860	(6,011)	(2,232)	(31,051)	30,204	664	178,975	7,130	186,105
本期利潤	—	—	6,967	—	—	—	—	—	6,967	351	7,318
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	(1,244)	(1,027)	(1,578)	(1,524)	174	415	(4,784)	71	(4,713)
- 按公允值計入其他全面收益之債務工具	—	—	—	(998)	—	—	—	—	(998)	12	(986)
- 指定按公允值計入其他全面收益之股權工具	—	—	—	(29)	—	—	—	—	(29)	(22)	(51)
- 現金流對沖	—	—	—	—	(1,578)	—	—	—	(1,578)	(14)	(1,592)
- 本身信貸風險變動導致指定按公允值列賬之金融負債之公允值變動	—	—	(341)	—	—	—	—	—	(341)	—	(341)
- 物業重估	—	—	—	—	—	—	174	—	174	106	280
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	(1,127)	—	—	—	—	—	(1,127)	1	(1,126)
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	(225)	—	—	—	—	—	(225)	—	(225)
- 惡性通脹之影響	—	—	449	—	—	—	—	—	449	—	449
- 在其他全面收益確認之保險融資收益 / (支出)	—	—	—	—	—	—	—	415	415	—	415
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	(1,524)	—	—	(1,524)	(12)	(1,536)
本期全面收益總額	—	—	5,723	(1,027)	(1,578)	(1,524)	174	415	2,183	423	2,606
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	2	—	(2)	—	—	—	—	—	—	—	—
向股東派發之股息	—	—	(2,342)	—	—	—	—	—	(2,342)	(131)	(2,473)
贖回證券 <sup>3</sup>	—	(1,945)	402	—	—	—	—	—	(1,543)	—	(1,543)
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	223	—	—	—	—	—	223	—	223
轉撥 <sup>7</sup>	—	—	(2,499)	—	—	—	2,499	—	—	—	—
註銷股份 <sup>4</sup>	(41)	—	—	—	—	—	41	—	—	—	—
其他變動	—	—	44	—	2	—	291	—	337	(57)	280
於2022年12月31日	24,811	19,746	142,409	(7,038)	(3,808)	(32,575)	33,209	1,079	177,833	7,364	185,197

- 1 保險財務儲備反映我們在法國的保險業務解除選擇其他全面收益的保險負債折現率。有關金額在剔除抵銷實質利率及指定按公允值計入其他全面收益的配套資產所引致預期信貸損失的金額後入賬。
- 2 於2023年，滙豐控股發行了20億美元或有可轉換證券，產生400萬美元外部發行成本。
- 3 於2023年，滙豐控股贖回了23.5億美元或有可轉換證券。於2022年，滙豐控股贖回了15億歐元的5.25厘或有可轉換證券及10億新加坡元的5.875厘或有可轉換證券。
- 4 滙豐於2022年2月宣布回購最多達10億美元股份，並於2022年7月完成回購。此外，滙豐控股於2023年5月宣布回購最多20億美元股份。
- 5 包括向2001年滙豐控股職員福利信託基金 (第2號) 支付7.49億美元 (2022年上半年: 4.35億美元) 購入股份以清償集團股份計劃負債。
- 6 IFRS 17於2022年6月30日及2022年12月31日對此前報告的權益總額影響為(105.85)億美元及(108.31)億美元。
- 7 對HSBC Overseas Holdings (UK) Limited的投資在先前已減值的情況下，獲許可由合併儲備轉撥至保留盈利。於2022年，有關減值部分被撥回，導致24.99億美元由保留盈利撥回到合併儲備項下。



## 綜合現金流量表

	截至下列日期止半年 <sup>1</sup>	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
除稅前利潤	21,657	8,780
<b>非現金項目調整：</b>		
折舊、攤銷及減值	1,591	1,894
投資活動虧損 / ( 增益 ) 淨額	(41)	173
應佔聯營及合資公司利潤	(1,583)	(1,449)
出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之 ( 增益 ) / 虧損	(3,604)	(71)
未減收回額及其他信貸減值準備之預期信貸損失變動	1,482	1,242
準備 ( 包括退休金 )	148	201
以股份為基礎之支出	228	177
計入除稅前利潤之其他非現金項目	(1,661)	82
撇銷匯兌差額 <sup>2</sup>	(6,558)	48,921
營業資產之變動	(52,745)	19,713
營業負債之變動	72,836	(35,752)
已收取聯營公司之股息	124	60
已支付之界定福利計劃供款	(87)	(102)
已付稅款	(1,664)	(1,264)
<b>營業活動產生之現金淨額</b>	<b>30,123</b>	<b>42,605</b>
購入金融投資	(298,182)	(265,427)
出售金融投資及金融投資到期所得款項	263,838	247,517
購入及出售物業、機器及設備產生之現金流淨額	(329)	(589)
購入 / ( 出售 ) 客戶存款及貸款組合之現金流淨額	—	(3,756)
投資於無形資產之淨額	(1,123)	(1,240)
( 收購 ) / 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之現金流淨額 <sup>3</sup>	1,228	(525)
<b>投資活動產生之現金淨額</b>	<b>(34,568)</b>	<b>(24,020)</b>
發行普通股股本及其他股權工具	1,996	—
註銷股份	(1,273)	(1,840)
因進行市場莊家活動及投資而出售 / ( 購入 ) 之本身股份淨額	(823)	(443)
附屬公司持股變動所產生的現金流淨額	—	(197)
贖回優先股及其他股權工具	(2,350)	(723)
已發行之後償借貸資本	2,744	2,659
已償還之後償借貸資本	(1,044)	(11)
已付予母公司股東及非控股股東之股息	(7,508)	(4,497)
<b>融資活動產生之現金淨額</b>	<b>(8,258)</b>	<b>(5,052)</b>
<b>現金及等同現金項目淨增額</b>	<b>(12,703)</b>	<b>13,533</b>
期初之現金及等同現金項目	521,671	574,032
現金及等同現金項目之匯兌差額	8,565	(40,243)
<b>期末之現金及等同現金項目</b>	<b>517,533</b>	<b>547,322</b>

已收取利息為468.17億美元 ( 2022年上半年：209.57億美元 )，已支付利息為292.22億美元 ( 2022年上半年：71.46億美元 ) 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7.51億美元 ( 2022年上半年：8億美元 )。

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。比較數字已相應重列。

2 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。

3 「( 收購 ) / 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之現金流淨額」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。

4 包括分類為持作出售用途之現金及等同現金項目75億美元 ( 2022年上半年：17億美元 )。

# 1 編製基準及主要會計政策

## (a) 遵守《國際財務報告準則》

除與IFRS 17「保單」及IAS 12「入息稅」(修訂本)有關者外，滙豐的簡明綜合中期財務報表乃根據2022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」以及英國金融業操守監管局的《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2022年底以來的財務狀況及業績變化相當重要。

有關財務報表應與《2022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。有關財務報表亦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(包括國際財務報告準則詮釋委員會頒布之詮釋)編製。有關財務報表應與下文載列有關應用IFRS 17「保單」的資料，以及集團於2023年5月2日刊發的《過渡至IFRS 17「保單」的報告》第7至9頁所述的保單新政策一併閱讀。

於2023年6月30日，概無任何於截至2023年6月30日止半年內生效而未經英國認可委員會(UK Endorsement Board)批准在英國採納之IFRS準則對有關財務報表構成任何影響。除IAS 12(修訂本)「國際稅務改革—第二支柱模型規例」(預期將於2023年下半年獲歐盟認可)外，就適用於滙豐之IFRS會計準則而言，獲英國採納之IFRS、獲歐盟採納之IFRS與由IASB頒布之IFRS並無差異。

### 於截至2023年6月30日止半年應用的準則

#### IFRS 17「保單」

於2023年1月1日，集團採納IFRS 17「保單」，並追溯應用有關規定，而比較數字自2022年1月1日過渡日期起予以重列。於過渡期間，集團的股本總額減少104.59億美元。

採納IFRS 17後，集團不再確認以IFRS 4為基礎的數額(包括與提前確認有效保單未來利潤相關的有效長期保險業務現值(「PVIF」)資產)。根據IFRS 17，保單負債按保單組別重新計量，並計入包含對日後現金流現值最佳估計的履約現金流(例如保費及所付索償、福利及開支)，連同就非財務風險作出的風險調整，以及合約服務收益。合約服務收益代表於預計保障期提供服務時將會撥回並循序漸進地計入保險業務收入的未賺取利潤。

此外，集團運用該準則的選項，將用於支持保單負債而持有的若干合資格金融資產重新指定為按公允值計入損益賬的金融資產，有關保單負債主要按已攤銷成本計量。比較數字自過渡日期起重列。

下表概述IFRS 4與IFRS 17的主要差異：

	IFRS 4	IFRS 17
<b>資產負債表</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>非掛鈎壽險保單的保單負債按當地精算原則計算。單位掛鈎壽險保單的負債最少相當於退保或轉讓價值，並參考相關基金或指數的價值。分組要求遵循當地法規。</li> <li>有效長期保險業務現值的無形資產予以確認，反映提前確認與有效保單相關的日後利潤。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>保單負債因應保單組別按現值計量，並包含履約現金流及合約服務收益。</li> <li>履約現金流包含對日後現金流現值的最佳估算，連同就非財務風險作出的風險調整。</li> <li>合約服務收益反映未賺取的利潤。</li> </ul>
<b>利潤產生 / 確認</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>新造業務價值於首日入賬列作收入，視作有效長期保險業務現值增額。</li> <li>大多數假設變動的影響即時於收益表中確認。</li> <li>實際現金流與預期現金流之間的差異於產生期間予以確認。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>合約服務收益於保單組別預計保障期提供服務時循序漸進地在收入中確認（即並無首日利潤）。</li> <li>保單運用「一般計量模型」（「GMM」）計量，但對於符合資格標準後附有直接參與條款的保單，則運用「可變費用計算法」（「VFA」）模型計量。根據VFA模型，集團的投資經驗及假設變動份額被合約服務收益吸收，並隨時間撥回至損益賬。就按GMM計量的保單而言，集團的投資波幅份額在產生時計入損益賬。</li> <li>條件繁苛合約產生的虧損即時於收益表中確認。</li> </ul>
<b>投資回報假設（折現率）</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>有效長期保險業務現值按照所持資產的長期投資回報假設計算，因此包括預期日後賺取的投資利潤。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>按照與市場一致的方法，預期未來投資差額不會計入投資回報假設。相反，折現率則包括反映相關保單負債性質的非流動資金溢價。</li> </ul>
<b>支出</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>獲取保單及於保單期內維持保單的支出總額在計算有效長期保險業務現值時一併計入。</li> <li>支出於產生時在營業支出及費用支出中確認，就有關成本作出的準備同時從有效長期保險業務現值撥回。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>屬於直接相關成本的預測保單有效期支出列入保單負債並於保險服務業績中確認。</li> <li>非相關成本於營業支出中列賬。</li> </ul>

並無其他新準則或準則之修訂對滙豐簡明中期財務報表產生影響。

## (b) 使用估算及判斷

管理層認為，集團適用的關鍵會計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、離職後福利計劃，以及持作出售用途之非流動資產和業務組合。

2022年披露之關鍵會計估算及判斷（載於《2022年報及賬目》第99頁及第337至347頁）於本期概無重大變動。

## (c) 集團之組成

截至2023年6月30日止半年內，集團之組成並無重大變動。有關日後業務收購及出售的詳情，請參閱《2023年中期業績報告》附註15「持作出售用途資產及持作出售用途業務組合之負債」。

## (d) 持續經營

財務報表按持續經營基準編製，乃因各董事信納集團及母公司擁有足夠資源於可見將來持續經營業務。作出此評估時，各董事已考慮有關目前及日後情況的廣泛資料，包括對日後盈利能力、現金流、資本規定及資本來源的預測，而所考慮的因素包括壓力境況、其他首要及新浮現風險的潛在影響，以及盈利能力、資本和流動資金方面的相關影響。

## (e) 會計政策

於簡明綜合中期財務報表應用之會計政策及計算方法與《2022年報及賬目》第335至348頁所述一致，唯上文所述與IFRS 17及IAS 12（修訂本）有關者則除外。

## 2 股息

於2023年8月1日，董事會批准就截至2023年12月31日止財政年度宣派2023年第二次股息每股普通股0.1美元，分派金額約達19.74億美元，並將於2023年9月21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			
	2023年6月30日		2022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
<b>就普通股派付之股息</b>				
上年度：				
- 第二次股息	0.23	4,590	0.18	3,576
本年度：				
- 第一次股息	0.10	2,001	—	—
<b>總計</b>	<b>0.33</b>	<b>6,591</b>	<b>0.18</b>	<b>3,576</b>
分類為股東權益之資本證券之票息總額		542		626
<b>向股東派發之股息</b>		<b>7,133</b>		<b>4,202</b>

### 2023年第二次股息

董事會於2023年8月1日批准就截至2023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，分派金額約達19.74億美元。是次股息將於2023年9月21日派付予於2023年8月11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。

是次股息將以美元、英鎊或港元（按英國滙豐銀行有限公司於2023年9月11日上午11時正或前後在倫敦所報之遠期匯率折算）派發。有關上述安排之詳情將於2023年8月18日或前後寄發予各股東，而貨幣選擇如有變動，有關申請必須於2023年9月7日前送達。滙豐於倫敦、香港及百慕達之普通股及於紐約之美國預託股份將於2023年8月10日除息報價。

美國預託股份（每一股代表五股普通股）之股息將於2023年9月21日派發予於2023年8月11日登記在冊的持有人。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管理之股息再投資計劃，則可選擇將現金股息投資於額外的美國預託股份。有關選擇的申請書必須於2023年9月1日前送達。

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、香港海外股份登記分處或百慕達海外股份登記分處辦理股份過戶手續，須於當地時間2023年8月11日下午4時正前辦妥，方可收取股息。

於2023年8月11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之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之普通股註銷或過戶手續，須於當地時間2023年8月10日下午4時正前辦理。

美國預託股份之過戶手續，必須於當地時間2023年8月11日上午11時正前交由存管處辦理，方可收取股息。收取現金股息的美國預託股份持有人將須繳費，有關費用為每股美國預託股份每次現金股息0.005美元，由存管處扣除。

### 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2023年3月15日、6月15日、9月15日及12月15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2023年9月15日派發予於2023年8月31日登記在冊的持有人。

## 3 每股盈利

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，除以已發行普通股（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（毋須就具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：已發行普通股（不包括集團持有之本身股份）的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 <sup>1</sup>					
	2023年6月30日			2022年6月30日		
	利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股金額 美元	利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股金額 美元
基本 <sup>2</sup>	16,966	19,693	0.86	7,966	19,954	0.40
具攤薄影響之潛在普通股之影響		136	—		131	
<b>攤薄後<sup>2</sup></b>	<b>16,966</b>	<b>19,829</b>	<b>0.86</b>	<b>7,966</b>	<b>20,085</b>	<b>0.40</b>

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。比較數字已相應重列。

2 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2023年	於2022年6月30日 <sup>1</sup>			於2022年12月31日 <sup>1</sup>		
	6月30日	固定匯率	貨幣換算	列賬基準	固定匯率	貨幣換算	列賬基準
	列賬基準 及固定匯率 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
客戶貸款 (淨額)	959,558	1,037,874	10,853	1,027,021	936,613	13,052	923,561
於聯營及合資公司之權益	29,546	28,090	(1,356)	29,446	28,384	(870)	29,254
外部資產總值	3,041,476	3,010,510	40,029	2,970,481	2,995,590	46,304	2,949,286
客戶賬項	1,595,769	1,671,151	19,850	1,651,301	1,592,396	22,093	1,570,303

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。比較數字已相應重列。

## 5 列賬基準及固定匯率業績<sup>1</sup>

	截至下列日期止半年 <sup>2</sup>	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
收入 <sup>3</sup>		
列賬基準	36,876	24,545
貨幣換算		(898)
固定匯率	36,876	23,647
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動		
列賬基準	(1,345)	(1,087)
貨幣換算		13
固定匯率	(1,345)	(1,074)
營業支出		
列賬基準	(15,457)	(16,127)
貨幣換算		595
固定匯率	(15,457)	(15,532)
應佔聯營及合資公司利潤		
列賬基準	1,583	1,449
貨幣換算		(86)
固定匯率	1,583	1,363
除稅前利潤		
列賬基準	21,657	8,780
貨幣換算		(376)
固定匯率	21,657	8,404
除稅後利潤		
列賬基準	18,071	8,931
貨幣換算		(300)
固定匯率	18,071	8,631

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 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。比較數字已相應重列。

3 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	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
收入		
出售、收購及相關成本 <sup>1,2</sup>	3,321	(288)
金融工具之公允值變動 <sup>3</sup>	15	(371)
重組架構及其他相關成本 <sup>4</sup>	—	68
營業支出		
出售、收購及相關成本	(118)	—
重組架構及其他相關成本 <sup>5</sup>	47	(1,040)
稅項		
須予注意項目之稅項 (支出) / 減免	(500)	242
確認虧損	—	2,082
不確定稅務狀況	427	(317)

- 1 包括撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的21億美元減值虧損，有關業務不再分類為持作出售用途。
- 2 包括就收購英國矽谷銀行確認的15億美元暫計增益。
- 3 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。
- 4 包括與2022年2月最新業務狀況報告相關的損益，當中包含與削減風險加權資產計劃相關的損失。
- 5 於2023年第二季，我們確認與2022年確認重組架構準備相關的撥回4,700萬美元。

## 6 或有負債、合約承諾及擔保

	於下列日期	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
擔保及其他或有負債：		
– 金融擔保	18,882	18,783
– 履約及其他擔保	89,758	88,240
– 其他或有負債	590	676
期末	109,230	107,699
承諾： <sup>1</sup>		
– 跟單信用證及短期貿易交易	7,698	8,241
– 遠期資產購置及遠期有期存款	72,340	50,852
– 備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	793,256	768,761
期末	873,294	827,854

- 1 包括於2023年6月30日已應用IFRS 9減值規定的承諾6,495.26億美元 (2022年12月31日：6,187.88億美元)，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而產生的或有負債未有載於本附註，而是於下文附註7及《2023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《2022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2023年6月30日已就有關事宜提撥適當準備（請參閱《2023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實際從馬多夫證券提取的資金，估計共約為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人士提出訴訟，尋求追回由馬多夫證券轉移至滙豐的款項，有關數額尚未標明。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」，自2009年7月起清盤）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。2022年8月，美國紐約南區地區法院維持美國破產法院早前撤銷清盤人對滙豐旗下若干公司提出的大部分申訴之裁決。2022年9月，美國破產法院審理案件的餘下被告人尋求上訴許可，而清盤人向美國第二巡迴上訴法院提起上訴，目前尚待審理。同時，由美國破產法院審理的其餘未撤銷申訴的訴訟仍在進行。

**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。

**於開曼群島提出的訴訟：**2013年2月，Primeo Fund（「Primeo」，自2009年4月起清盤）對HSBC Securities Services Luxembourg（「HSSL」）及Bank of Bermuda (Cayman) Limited（現名為HSBC Cayman Limited）提出訴訟，指稱被告人違約及違反受信責任，並申索金錢損害賠償。繼Primeo提出的訴訟被開曼群島下級法院及上訴法院撤銷後，Primeo於2019年向英國樞密院提出上訴。2021年，英國樞密院就Primeo的上訴召開了兩宗獨立聆訊。滙豐在首宗聆訊被判敗訴，而第二宗聆訊則尚待判決。

**於盧森堡提出的訴訟：**2009年4月，Herald Fund SPC（「Herald」，自2013年7月起清盤）於盧森堡地方法院對HSSL提出訴訟，尋求歸還Herald聲稱因馬多夫證券詐騙案而損失的現金及證券或收取損害賠償金。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金的申索。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。2018年底，Herald在盧森堡地方法院對HSSL及英國滙豐銀行有限公司提出額外申索，尋求進一步歸還和損害賠償。

2009年10月，Alpha Prime Fund Limited（「Alpha Prime」）在盧森堡地方法院對HSSL提出訴訟，尋求歸還證券或等額現金或收取損害賠償金。2018年12月，Alpha Prime提出額外申索，尋求滙豐旗下若干公司作出損害賠償。有關事宜正等待盧森堡地方法院審理。

2014年12月，Senator Fund SPC（「Senator」）在盧森堡地方法院對HSSL提出訴訟，尋求歸還證券或等額現金或收取損害賠償金。2015年4月，Senator提出另一項訴訟，向英國滙豐銀行有限公司盧森堡分行提出相同申索。2018年12月，Senator對HSSL及英國滙豐銀行有限公司盧森堡分行提出額外申索，尋求歸還Senator的證券或收取損害賠償金。有關事宜正等待盧森堡地方法院審理。

上述與馬多夫相關的多宗法律訴訟可能產生之多種不同結果及任何財務影響，可能受多項因素左右，包括但不限於訴訟在多個司法管轄區提出。根據現有資料，管理層估計與馬多夫相關的多宗法律訴訟所涉全部申索，可能產生損害賠償總額約6億美元（不包括費用及利息）。由於有關估計涉及不確定因素及限制，最終可能導致之任何損害賠償金額可能與此金額相差甚大。

## 反洗錢及制裁相關事宜

自2014年11月起，美國聯邦法院先後接獲多宗法律訴訟，代表之原告人為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人士/實體。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》。九宗訴訟仍有待聯邦法院審理，當中法院批准滙豐就其中五宗訴訟提出的撤銷呈請。上訴法院分別於2022年9月及2023年1月確認駁回當中兩宗案件，而原告人正尋求美國最高法院覆核有關裁決。其他已駁回訴訟仍可上訴。其餘四宗訴訟則仍處於初步的階段。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測有關事宜的解決方案（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。

## 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年以違規期為1個月作基準判處滙豐罰款。法院於2019年裁定罰款無效，並於2021年頒下款額較低的罰款。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，在美國聯邦及州立法院數宗有關釐定美元倫敦銀行同業拆息的私人訴訟中，滙豐及其他銀行訂價小組成員均被列為被告人。該等申訴根據多項美國聯邦及州立法例提出，包括《反壟斷法》及《敲詐勒索法》，以及《大宗商品交易法》（「美國大宗商品交易法」）。該等訴訟包括個人及推定集體訴訟，當中大部分已移交及/或合併提交予美國紐約南區地區法院進行預審。滙豐已與五個原告人群體達成集體和解，而法院已批准該等和解。滙豐並已解決多宗私人訴訟，唯其他多宗美元倫敦銀行同業拆息相關訴訟仍有待審理。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測有關事宜的解決方案（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，調查仍然進行。

2020年6月，南非競爭委員會繼2017年2月將一項申訴初步轉交南非競爭審裁處審理後，提交了一項針對英國滙豐銀行有限公司及HSBC Bank USA, N.A.（「美國滙豐銀行」）等28家金融機構的經修訂申訴，指稱被告人在南非外匯市場進行反競爭行為。2023年3月，英國滙豐銀行有限公司及美國滙豐銀行申請撤銷經修訂申訴被駁回，而於2023年4月，英國滙豐銀行有限公司及美國滙豐銀行就有關裁決向南非競爭上訴法院提出上訴。

自2013年起，在提交或送交美國紐約南區地區法院審理的多宗推定集體訴訟中，滙豐旗下多家公司及其他銀行被列為被告人，有關訴訟指稱被告人串謀操控外匯匯率。滙豐已與兩個原告人群體（包括外匯產品的直接及間接買方）達成集體和解，法院已就該等和解作出最終批准。而另一宗由外匯產品零售客戶提出的推定集體訴訟則尚待審理。



2018年，若干不參與美國直接買方集體訴訟和解安排的原告人在美國紐約南區地區法院和英格蘭及威爾斯高等法院提出多宗申訴，指稱滙豐及其他被告人作出與外匯相關的不當行為。滙豐與原告人為解決有關申索達成和解。有關事宜已告完結。2023年1月，滙豐與位於以色列的原告人達成原則性和解，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。和解尚待相關最終文件的議定及法院審批。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。日後可能會出現其他就滙豐過往的外匯活動而對其提出的民事訴訟。

待決事宜可能產生之多種不同結果及財務影響，可能受多項因素左右，而由此引發的財務影響可能甚為重大。

## 貴金屬訂價相關訴訟

**黃金：**自2015年起，有多宗推定集體訴訟在安大略省及魁北克省最高法院提出，控告滙豐旗下多家公司及其他金融機構。原告人的指控包括被告人於2004年1月至2014年3月串謀操控黃金及黃金衍生工具的價格，違反加拿大《競爭法》及普通法。有關訴訟仍在進行中。

**白銀：**滙豐及倫敦白銀市場訂價有限公司的其他成員機構正就美國紐約南區地區法院的一宗待決集體訴訟進行抗辯，控訴指稱於2007年1月至2013年12月，被告人串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》、美國《大宗商品交易法》及紐約州法例。2023年5月，法院接納被告人提出的撤銷呈請。原告人已就撤銷呈請提出上訴，而有關上訴目前仍待審理。

2016年4月，有兩宗推定集體訴訟在安大略省及魁北克省最高法院提出，控告滙豐旗下多家公司及其他金融機構。兩宗訴訟的原告人均指稱被告人於1999年1月至2014年8月串謀操控白銀及白銀衍生工具的價格，違反加拿大《競爭法》及普通法。有關訴訟仍在進行中。

**鉑金及鈀金：**滙豐及倫敦鉑金及鈀金訂價有限公司的其他成員機構正就美國紐約南區地區法院的一宗待決集體訴訟進行抗辯，控訴指稱於2008年1月至2014年11月，被告人串謀操控鉑族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》及美國《大宗商品交易法》。2023年2月，法院推翻早前就原告人第三次經修訂申訴接納的撤銷呈請，而有關事宜仍在進行中。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等事宜的解決方案（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，而上述滙豐旗下兩家公司均正就競爭與市場管理局的指稱提出抗辯。

2023年6月，在美國紐約南區地區法院接獲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。有關事宜仍處於初步的階段。日後可能會出現其他就滙豐過往的金邊證券交易活動而對其提出的民事訴訟。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等事宜的解決方案（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。

## 其他監管調查、審查及訴訟

因有關公司業務及營運的多種事宜，滙豐控股及/或其若干聯屬公司涉及多個監管機構及公平競爭與執法機關的多項其他調查、審查及訴訟，包括：

- 審慎監管局就英國存戶保障安排展開調查；
- 金融行為監管局就英國的收回貸款業務展開調查；
- 德國及法國的檢察機關就若干交易活動的股息預扣稅處理展開調查；
- 美國商品期貨交易委員會（「商品期貨交易委員會」）就與債券發行相關的利率掉期交易等事宜展開調查。滙豐已與商品期貨交易委員會達成和解以解決此調查，有關事宜已告完結；
- 商品期貨交易委員會及美國證券交易委員會（「美國證交會」）就使用未經批准電子通訊平台作商業通訊用途違反相關記錄保存合規要求展開調查。滙豐已與商品期貨交易委員會及美國證交會達成和解以解決此等調查，有關事宜已告完結；
- 多個國家的多個稅務管理、監管及執法機關就指稱的逃稅或稅務詐騙、洗錢和非法跨境招攬銀行業務展開調查；
- First-Citizens Bank & Trust Company（「First Citizens」）在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滙豐美國員工提出的訴訟，指稱（其中包括）滙豐與個別被告人合謀拉攏First Citizens員工，以及個別被告人竊取屬於美國矽谷銀行及/或First Citizens的機密資料；
- 就住宅按揭抵押證券而在紐約州立法院對滙豐旗下多家公司提出的訴訟，主要基於(a)就美國滙豐銀行代表多個證券化信託履行受託人職責而對其提出的申索；及(b)就尋求被告人回購多項按揭貸款而對滙豐旗下多家公司提出的申索；
- 就墨西哥政府債券市場而在美國紐約南區地區法院提出的一宗推定集體訴訟；
- 兩批不同獨立投資者團體在英格蘭及威爾斯高等法院向HSBC UK Bank plc（作為HSBC Private Bank (UK) Limited（「PBGB」）的後繼機構）提出申索，涉及PBGB在開發Eclipse電影融資計劃中的角色；及
- 就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的代理銀行，而在美國聯邦法院提出的兩宗待決集體訴訟以及在英格蘭及威爾斯高等法院提出的一項申索。英國滙豐銀行有限公司已與美國及英國的原告人達成和解以解決此等申索。美國的和解尚待法院批准，而英國的和解已告完結。

待決事宜可能產生之多種不同結果及財務影響，可能受多項因素左右，而由此引發的財務影響可能甚為重大。

## 8 結算日後事項

2023年7月28日，滙豐（歐洲大陸）完成出售希臘分行業務予Pancreta Bank SA。我們於2022年第二季根據IFRS 5將業務組合重新分類為持作出售用途後，確認包括商譽減值在內的1億美元虧損。

誠如附註2所述，董事於2023年8月1日批准就截至2023年12月31日止財政年度派發2023年第二次股息每股普通股0.1美元。2023年8月1日，滙豐控股公布一項股份回購計劃，購買總值最多達20億美元的普通股。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	
	2023年 6月30日 %	2022年 12月31日 %
<b>過渡基準</b>		
普通股權一級比率	14.7	14.2
一級比率	17.0	16.6
總資本比率	19.8	19.3
<b>終點基準</b>		
普通股權一級比率	14.7	14.2
一級比率	17.0	16.6
總資本比率	19.3	18.7

### 監管規定資本總額及風險加權資產

	於下列日期	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
<b>過渡基準</b>		
普通股權一級資本	126,418	119,291
額外一級資本	19,382	19,776
二級資本	24,221	23,356
監管規定資本總額	170,021	162,423
風險加權資產	859,545	839,720
<b>終點基準</b>		
普通股權一級資本	126,418	119,291
額外一級資本	19,382	19,776
二級資本	20,091	18,091
監管規定資本總額	165,891	157,158
風險加權資產	859,545	839,720

### 槓桿比率<sup>1</sup>

	於下列日期	
	2023年 6月30日 十億美元	2022年 12月31日 十億美元
一級資本（槓桿）	145.8	139.1
槓桿比率風險總額	2,497.9	2,417.2
	%	%
<b>槓桿比率</b>	5.8	5.8

<sup>1</sup> 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。於2023年6月30日，普通股權一級資本的IFRS 9加回額及相關稅項支出並不重大。

除非另行說明，否則全部數字均按歐盟的IFRS 9「金融工具」監管規定過渡安排（載於《資本規定規例》第473a條）計算。

## 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2022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《2023年中期業績報告》所載的未經審核簡明中期財務報表。《2023年中期業績報告》已於2023年8月1日獲董事會通過。載於《2023年中期業績報告》的未經審核簡明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《2023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，嚴禁集團就其在香港聯合交易所有限公司(「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份進行的交易，或與滙豐控股普通股回購相關的交易外，於截至2023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、賣出或贖回其於聯交所上市的任何證券。

## 12 《盈利公布》及全年業績

截至2023年9月30日止三個月的《盈利公布》預期將於2023年10月30日發布。截至2023年12月31日止年度的業績預期將於2024年2月21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2023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](http://www.frc.org.uk)查閱，而香港《企業管治守則》可於[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)查閱。

根據香港的守則，除明確交由獨立風險管理委員會處理者外，集團監察委員會應負責監督所有風險管理及內部監控制度。滙豐的集團風險管理委員會負責監督內部監控(有關內部財務監控除外)及風險管理制度。

董事會已根據《濫用市場條例》及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。

經具體查詢後，全體董事確認本期內已遵守有關買賣集團證券的責任。

《2022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《2023年中期業績報告》第33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\*、鮑哲鈺†、段小纓†、艾橋智、范貝恩†、傅偉思†、古肇華†、麥浩智†、莫佩娜†、梅愛苓†、聶德偉†及祈耀年。

\* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

## 14 《2023年中期業績報告》

《2023年中期業績報告》將於2023年8月18日或前後提供予各股東。如欲索取《2023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。《2023年中期業績報告》及本新聞稿亦可於滙豐網站[www.hsbc.com](http://www.hsbc.com)下載。

《2023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。

《2023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](http://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、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」、「計劃」或「相信」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，以及環境、社會及管治的目標 / 承諾。

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的列明或隱含的假設及主觀判斷，而這些假設和判斷未必獲證實為正確。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（包括但不限於與整體市場或經濟狀況、監管變動、利率和通脹水平波動增加及其他宏觀經濟風險、地緣政治緊張局勢（例如俄烏戰爭），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、暗示和 / 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、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），詳情請參閱於2023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2022年12月31日止財政年度《2022年報及賬目》、於2023年5月2日向美國證交會送呈的6-K表格所載的《2023年第一季盈利公布》，以及預期於2023年8月1日或前後送呈美國證交會的6-K表格所載滙豐截至2023年6月30日止六個月的《2023年中期業績報告》。

## 16 使用替代表現衡量指標

本新聞稿包含管理層內部使用的非IFRS衡量指標，均構成歐洲證券及市場管理局指引下的替代表現衡量指標，以及美國證券交易委員會的規則及法規所界定，並按照相關規則及法規呈列的非公認會計原則財務衡量指標（「替代表現衡量指標」）。我們採用的主要替代表現衡量指標，乃按「固定匯率」基準呈列。其計算方法是，就導致按期比較資料扭曲的貨幣換算差額之影響，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的信息。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。有關替代表現衡量指標和IFRS項下最可直接比較衡量指標的對賬，請參閱《2023年中期業績報告》；有關報告已上載至 [www.hsbc.com](http://www.hsbc.com)。

## 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 – 鄺偉倫 (Richard O'Connor)  
電話：+44 (0)20 7991 6590  
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 3491 1120  
電郵：aspmediarelations@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](http://www.hsbc.com)  
英格蘭註冊有限公司  
註冊編號 617987