

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2月21日

(香港股份代號：5)

HSBC Holdings plc
滙豐控股有限公司

2023年業績 - 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†、聶德偉†及張瑞蓮†。

* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

2024年2月21日

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

2023年業績 – 摘要

集團行政總裁祈耀年表示：

「我們於2023年錄得創紀錄的盈利表現，因此得以2008年以來最高額的全年股息回饋股東，並於去年三度回購合共70億美元股份，和進一步展開20億美元的股份回購。這反映我們過去四年努力的成果，以及集團在加息環境下的資產負債實力。

我們擁有業務增長所需的堅實平台，不論是兩大本位市場，還是服務國際的批發業務、領先市場的交易銀行服務和財富管理業務，均有商機處處。我們致力把握這些增長機遇，提高盈利的持續性，同時爭取於2024年實現約15%的回報目標。」

2023年財務表現 (相對2022年)

- 除稅前利潤增加133億美元至303億美元，主要反映收入增長，當中包括與出售法國零售銀行業務相關的有利按年影響25億美元 (是項出售已於2024年1月1日完成)，以及2023年收購英國矽谷銀行有限公司 (「英國矽谷銀行」) 確認的暫計增益16億美元。但由於2023年就聯營公司交通銀行股份有限公司 (「交通銀行」) 的投資重估會計使用價值後，確認減值準備30億美元，導致上述增幅被部分抵銷。按固定匯率基準計算，除稅前利潤增加138億美元至303億美元。除稅後利潤則增加83億美元至246億美元。
- 收入增加154億美元至661億美元，增幅為30%，當中包括淨利息收益增加54億美元，在利率趨升之下，集團旗下所有環球業務的淨利息收益均有增長。非利息收益增加100億美元，反映交易及公允值收益增加64億美元 (主要來自環球銀行及資本市場業務)。在淨利息收益項列賬的相關資金成本上升62億美元。此增幅亦包括上述策略性交易的影響，唯因持作收取合約現金流量及出售組合的重新定位及風險管理活動之相關出售虧損10億美元而被部分抵銷。
- 淨利息收益率為1.66%，上升24個基點，反映利率上升。
- 預期信貸損失及其他信貸減值準備 (「預期信貸損失」) 為34億美元，減少1億美元。2023年的提撥淨額主要包括第三級提撥，尤其與中國內地商用物業行業風險承擔有關。上述提撥亦反映經濟不明朗因素持續、息率上調及通脹壓力的影響。預期信貸損失為貸款總額平均值的33個基點，當中包含因計入分類為持作出售用途的貸款所致的3個基點減幅。
- 營業支出減少6億美元至321億美元，減幅為2%，主要原因是達標支出計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本不復再現。上述減幅足以抵銷科技成本增加、通脹壓力及與表現掛鈎的酬勞上漲有餘。集團繳付的英國銀行徵費亦有所增加，並且在美國錄得一項與聯邦存款保險公司 (「FDIC」) 特別評估有關的準備。目標標準營業支出增加6%，其乃按固定匯率基準計算，並不包括須予注意項目以及收購英國矽谷銀行及全球各地相關投資的影響，亦不包括按固定匯率重新換算惡性通脹經濟體過往年度業績的效應。
- 按列賬基準計算，客戶貸款結欠增加150億美元，按固定匯率基準計算則減少30億美元。上述增幅包括重新分類法國的持作出售用途有抵押貸款78億美元、收購英國矽谷銀行所帶來的額外80億美元，以及HSBC UK與香港業務的按揭結欠增長，唯此等增幅被批發有期貨款的減幅 (尤其是亞洲) 及出售阿曼及新西蘭業務所產生的減幅抵銷有餘。
- 按列賬基準計算，客戶賬項增加410億美元，按固定匯率基準計算則增加130億美元，主要來自財富管理及個人銀行業務，反映亞洲的增長。上述增幅被HSBC UK的減幅部分抵銷，而HSBC UK的減幅反映即使收購英國矽谷銀行錄得60億美元增額，其仍受生活成本壓力及競爭環境影響而導致出現減幅。出售阿曼業務亦產生減幅。
- 普通股權一級資本比率為14.8%，增幅為0.6個百分點，其中資本生成被股息及股份回購部分抵銷。
- 董事會已通過派發第四次股息每股0.31美元，2023年每股合共派息0.61美元。我們亦擬展開最多達20億美元的股份回購。預計股份回購將於公布2024年第一季度業績前完成。

2023年第四季財務表現 (相對2022年第四季)

- 列賬基準除稅前利潤減少41億美元至10億美元，此降幅包括了2023年第四季對聯營公司交通銀行的投資確認減值準備30億美元，以及因重新分類法國零售銀行業務為持作出售用途而於2023年第四季就出售有關業務減值20億美元。按固定匯率基準計算，除稅前利潤為10億美元，下跌40億美元。列賬基準除稅後利潤為2億美元，減少44億美元。
- 列賬基準收入下降11%至130億美元，乃受上文所述2023年第四季就出售法國零售銀行業務的相關減值、持作收取合約現金流量及出售組合的重新定位及風險管理活動之相關出售虧損，以及阿根廷惡性通脹會計的影響所致。環球支付方案業務、資本市場及顧問服務業務，以及資本市場及證券服務業務的收入增長，部分抵銷了此等因素的影響。
- 列賬基準預期信貸損失為10億美元，減少4億美元。2023年第四季的提撥包括有關中國內地商用物業行業風險承擔的2億美元準備。
- 列賬基準營業支出為86億美元，減少2%，主要由於成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構成本隨之下降，將英國上調銀行徵費、美國聯邦存款保險公司特別評估，以及通脹加劇和與表現掛鈎的酬勞上升帶來的增幅抵銷有餘。

前景

- 我們繼續以2024年實現約15%的平均有形股本回報率為目標，當中不包括須予注意項目的影響（請參閱《2023年報及賬目》第25頁了解集團2024年平均有形股本回報率目標的詳情）。有關指引反映我們當前對環球宏觀經濟環境（包括客戶和金融市場活動）的展望。
- 根據我們目前的預測，預期2024年銀行業務淨利息收益至少達410億美元。該指引反映多項市場依賴因素目前的模型計算結果，包括市場隱含利率（截至2024年2月中），以及客戶行為及活動水平（該等因素預期亦將影響我們的非利息收益）。我們並無就銀行業務淨利息收益與列賬基準淨利息收益進行前瞻指引對賬。
- 儘管我們對2024年上半年的貸款增長前景保持審慎，但中長期而言仍然預期客戶貸款按年增長的百分比達到中個位數。
- 鑑於未來經濟前景仍然存在不確定因素，我們預計2024年預期信貸損失撥備佔貸款總額平均值的百分比約為40個基點（包括轉為持作出售用途的客戶貸款結欠）。中長期而言，我們仍然期望預期信貸損失撥備回復至佔貸款平均值30至40個基點的正常水平。
- 集團整體仍然恪守成本紀律。作為目標而言，我們設定2024年的成本增幅比2023年約增5%。此目標反映我們當前的2024年業務計劃，涉及職員酬勞的上升、對科技領域投入的增加，以及為業務增長和提升效率所作的投資，而有關增幅部分已因2023年的成本節約行動而得以緩減。
- 2024年的成本目標基準不計及由2023年起之出售法國零售銀行業務及計劃出售加拿大銀行業務的影響。成本目標基準按固定匯率基準計量，當中不包括須予注意項目及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。我們並無就目標基準成本與列賬基準營業支出進行前瞻指引對賬。
- 我們擬繼續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。
- 2024年的目標派息率維持在50%，當中不包括重大須予注意項目及相關影響。我們已宣布展開最多達20億美元的進一步股份回購。進一步回購將視乎公司資本的適當水平而定。

主要財務衡量指標

列賬基準業績	截至下列年份止年度		
	2023年	2022年 ¹	2021年
列賬基準除稅前利潤 (百萬美元)	30,348	17,058	18,906
列賬基準除稅後利潤 (百萬美元)	24,559	16,249	14,693
成本效益比率 (%)	48.5	64.6	69.9
淨利息收益率 (%)	1.66	1.42	1.20
每股基本盈利 (美元)	1.15	0.72	0.62
每股攤薄後盈利 (美元)	1.14	0.72	0.62
每股普通股股息 (期內) (美元)	0.61	0.32	0.25
股息派付比率 (%) ²	50	44	40
替代表現衡量指標			
按固定匯率計算除稅前利潤 (百萬美元)	30,348	16,541	17,400
按固定匯率計算成本效益比率 (%)	48.5	64.8	70.0
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (「預期信貸損失」) 佔客戶貸款總額平均值之百分比 (%)	0.36	0.36	(0.07)
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (「預期信貸損失」) 佔客戶貸款總額平均值之百分比，包括持作出售用途資產 (%)	0.33	0.35	(0.07)
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)	1.22	不適用	不適用
平均普通股股東權益回報率 (%)	13.6	9.0	7.1
平均有形股本回報率 (%)	14.6	10.0	8.3
不包括策略交易及交通銀行減值之平均有形股本回報 (%)	15.6	11.3	不適用
目標基準營業支出 (百萬美元)	31,614	29,811	不適用
於12月31日			
資產負債表			
資產總值 (百萬美元)	3,038,677	2,949,286	2,957,939
客戶貸款淨額 (百萬美元)	938,535	923,561	1,045,814
客戶賬項 (百萬美元)	1,611,647	1,570,303	1,710,574
附息資產平均值 (百萬美元)	2,161,746	2,143,758	2,209,513
客戶貸款佔客戶賬項百分比 (%)	58.2	58.8	61.1
股東權益總額 (百萬美元)	185,329	177,833	198,250
有形普通股股東權益 (百萬美元)	155,710	146,927	158,193
於期末每股普通股資產淨值 (美元)	8.82	8.01	8.76
於期末每股普通股有形資產淨值 (美元)	8.19	7.44	7.88
資本、槓桿及流動資金			
普通股權一級資本比率 (%) ³	14.8	14.2	15.8
風險加權資產 (百萬美元) ^{3,4}	854,114	839,720	838,263
總資本比率 (%) ^{3,4}	20.0	19.3	21.2
槓桿比率 (%) ^{3,4}	5.6	5.8	5.2
高質素流動資產 (流動資產價值) (十億美元) ^{4,5}	647,505	647,046	688,209
流動資金覆蓋比率 (%) ^{4,5}	136	132	139
穩定資金淨額比率 (%) ^{4,5}	133	136	不適用
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)	19,006	19,739	20,073
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)	19,135	19,876	20,189
流通在外面值0.5美元普通股之平均基本數目 (百萬股)	19,478	19,849	20,197

列賬基準業績的固定匯率基準對賬及分析 (包括一系列須予注意項目) 載於《2023年報及賬目》第111頁。其他替代表現衡量指標的定義及計算方法載於《2023年報及賬目》第130頁的「替代表現衡量指標之對賬」一節。

- 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止財政年度的比較數字已相應重列。截至2021年12月31日止年度的比較數字則按IFRS 4編製。
- 2023年，我們的股息派付比率已就若干重大須予注意項目及相關影響 (包括該等項目對收益表的所有相關影響) 作出調整。2022年，我們的股息派付比率就法國零售銀行業務分類為持作出售用途產生的虧損，與計劃出售加拿大銀行業務相關的項目以及確認若干遞延稅項資產作出調整。2021年並無作出項目調整。
- 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。穩定資金淨額比率則為先前四個季度的平均值。

摘要

	截至12月31日止年度	
	2023年 百萬美元	2022年 ¹ 百萬美元
列賬基準		
收入 ^{2,3,4,5}	66,058	50,620
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(3,447)	(3,584)
營業支出	(32,070)	(32,701)
扣除減值後之應佔聯營及合資公司利潤 ⁹	(193)	2,723
除稅前利潤	30,348	17,058
稅項支出	(5,789)	(809)
除稅後利潤	24,559	16,249
固定匯率⁶		
收入 ^{2,3,4,5}	66,058	49,871
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(3,447)	(3,630)
營業支出	(32,070)	(32,302)
扣除減值後之應佔聯營及合資公司利潤 ⁹	(193)	2,602
除稅前利潤	30,348	16,541
稅項支出	(5,789)	(649)
除稅後利潤	24,559	15,892
須予注意項目		
收入		
出售、收購及相關成本 ^{3,4,5}	1,298	(2,737)
金融工具之公允值變動 ⁷	14	(618)
重組架構及其他相關成本 ⁸	—	(247)
資本市場財資業務重整之出售虧損	(977)	—
營業支出		
出售、收購及於新業務之投資	(321)	(18)
重組架構及其他相關成本 ⁹	136	(2,882)
於聯營公司之權益減值¹⁰	(3,000)	—
稅項		
須予注意項目之稅項減免	207	1,026
確認虧損	—	2,333
不確定稅務狀況	427	(142)

1 自2023年1月1月起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止年度的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 包括因應歐洲業務的較大層面重組而將業務分類為持作出售用途所致的虧損（包括出售法國零售銀行業務的影響）。

4 包括計劃出售加拿大銀行業務預期所得款項的外匯對沖之公允值變動。

5 包括於2023年第一季收購英國矽谷銀行所確認的16億美元暫計增益。

6 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。

7 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。

8 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。

9 2023年數額與2022年確認的重組架構準備之撥回相關。

10 關乎集團就交通銀行之投資確認的減值虧損30億美元。請參閱《2023年報及賬目》第391頁附註18。

集團主席杜嘉祺之報告

2023年環球經濟表現優於預期，但增長步伐依然遲緩，經濟環境為眾多客戶帶來挑戰。全球通脹雖有回落，但核心通脹水平及利率依然居高不下。不同市場的增長存在顯著差異，銀行業內波動亦有所增加。集團「開拓全球機遇」的核心宗旨強調，無論機遇何在，我們都將致力提供幫助，支持客戶克服複雜環境，把握機遇茁壯成長。

當前，不少客戶及同事的生活正經歷重大困難。利率上升對工商企業與家庭造成嚴重影響，我們將會繼續關注情況，並預期利率會在2024年開始回落。俄烏戰爭及現時的以哈戰事造成巨大破壞。我們時刻記掛所有受影響的民眾，包括當地同事及他們的親友。在如此艱難時刻，他們展現不屈不撓的專業精神，彼此關顧，實屬難能可貴。

進展及表現

集團業績方面，本人希望再次向各位同事致意。我們於2023年有創紀錄的盈利表現，是因為強勁的資產負債表受到利率效應支持，但同時亦驗證全球各地同事的不懈努力。本人衷心感謝全體同事克盡厥職、全心全意服務客戶。

2023年，列賬基準除稅前利潤為303億美元，較2022年增加133億美元，主要是收入增加及多項須予注意項目所帶動。三大環球業務均取得不俗的收入增長，集團亦於年底擁有雄厚的資本、資金及流動資金。

我們繼續致力與股東分享業績改善帶來的成果。董事會批准派付第四季度股息每股0.31美元，使2023年每股股息總額達到0.61美元。此外，我們已於2023年宣布三輪總計70億美元股份回購，今日又宣布進一步回購最多20億美元股份。

計劃出售加拿大銀行業務一事於去年底獲得加拿大政府最終批准。待交易完成（料於2024年第一季度）後，董事會將考慮於2024年上半年派付每股0.21美元的特別股息，作為所得款項的優先用途。

在上述預期交易及上月完成出售法國零售銀行業務後，集團焦點已轉為在保持高效之餘，投資於業務發展。其中兩個例子是去年協議收購花旗在中國內地的零售財富管理業務，以及收購英國矽谷銀行。前者將有助集團加快推展財富管理策略，而後者則因其美國母公司經歷財困。收購英國矽谷銀行雖屬臨機應變之舉，但是項交易對滙豐具有非凡的策略意義，亦有助保障客戶、穩定就業及維持金融市場穩定。

科技及可持續發展是帶動銀行業和全球變革的兩大趨勢。生成式人工智能帶來的機遇，是本人工作生涯所見影響最大的變革。我們正積極探討多種應用方案，同時亦致力管理相關風險。

與此同時，全球氣候挑戰日益嚴峻。我們在多個最需要減排的行業及市場經營業務，因而有機會與客戶共同努力，幫助解決相關問題。有關資料載於我們的首項淨零碳排放過渡計劃中。董事會已深入討論計劃內容並提出意見。我們相信，計劃對往後長遠的減排之路，已有既切合現實又目標遠大的評估，有助我們繼續與客戶攜手合作，協助他們完成過渡，邁向低碳未來。毫無疑問，我們日後仍會面對諸多不確定性和依存因素，而我們的方針亦需要不斷因應現實環境而持續調整。

董事會運作

在2023年5月舉行的股東周年大會上，我們與股東討論了眾多議題，可持續發展工作正是其中之一。在此之前，本人與祈耀年亦很高興在非正式股東會議上與香港股東會面。這兩次會議上，我們討論了股東就集團策略及股息政策動議的決議案。股東們在股東周年大會上以壓倒性大多數票贊成董事會的意見，並就上述決議案投反對票，表達了對集團現行策略的大力支持。此舉讓董事會、集團同事及股東能夠集中精力，專注落實服務客戶、爭取更優秀業績並為投資者創造更大價值的共同目標。

2023年，董事會已在倫敦、伯明翰、香港、巴黎、紐約、孟買及德里舉行會議，並於上月再度前往北京及上海。董事會充分把握每次會議與客戶、同事、政府官員及監管機構交流，展現滙豐繼續為聯通全球貿易及金融樞紐而擔當關鍵的角色。

董事會去年經歷多項人事變動。戴國良在2023年股東周年大會上退任董事，他擔任非執行董事期間，曾為滙豐的成功作出重要、廣泛而持久的貢獻。集團推行重大變革期間，他領導集團加強風險及操守管治和監督工作，發揮尤其關鍵的作用。我們亦於12月宣布，聶德偉擬在2024年股東周年大會上退任董事。他過去八年為董事會貢獻良多，特別是近年擔任集團監察委員會主席兼高級獨立董事等職務。本人衷心感謝他一貫給予的意見與指引。

本人很高興莫佩娜、高安賢、利伯特及張瑞蓮於2023年加入董事會。他們均擁有豐富經驗及專業知識，是董事會的寶貴資產。具體而言，高安賢擁有豐富的上市公司董事經驗，是接任高級獨立董事的理想人選，而利伯特擁有英國及國際金融專業知識，並曾任多家英國上市公司的審計主席，經驗豐富，對於接任集團監察委員會的領導工作尤為重要。

宏觀經濟前景

展望未來，2024似乎亦不會是平淡的一年。通脹於2023年下半年逐步放緩，意味貨幣緊縮政策似乎即將結束。然而，不少經濟體目前的通脹水平仍高於目標。在各國央行繼續設法收窄此差距之際，全球將有大量國家舉行大選，而選舉的時間及結果將會影響政府決策，並產生地緣政治以及財政影響。我們將會密切關注投票結果，對策略、宗旨及資本配置作出長遠規劃，同時識別各種短期挑戰。

相關潛在挑戰包括歐洲及中東戰事帶來更多不確定因素，以及上述戰爭與紅海航運受襲導致環球貿易及供應鏈中斷。然而，我們對2024年的經濟前景保持審慎樂觀，預期上半年經濟增長將會放緩，其後則會復甦，並預期近年來各地經濟增長表現參差的情況將會持續。

南亞與東南亞經濟體將於2024年保持良好經濟動力。受惠於具競爭力的勞動力成本、政策支持以及供應鏈變化，印度與越南目前已躋身全球增長最迅速的經濟體之列。隨著中國經濟持續向高質素增長及內需消費轉型，中國企業亦越來越關注上述市場及其他市場。

中國疫後重啟的復甦之路較預期崎嶇，但2023年的經濟增長仍達到約5%的年度目標。我們預計情況將於2024年持續，而近期為支持房地產行業及地方政府債務而推出的政策措施，成效將逐漸滲透至更廣泛的經濟領域。香港的增長步伐較慢但維持穩健，預料可回復至疫情前的水平。

隨著亞洲經濟持續發展，聯通亞洲與其他高增長地區成為重大契機。中東地區雖因衝突引致風險，但當地2023年的經濟表現非常出色，2024年的前景仍然穩健。沙地阿拉伯及阿聯酋等國家繼續推動經濟多元化，帶來為有關國家與亞洲建立互通渠道的新機遇。

面對利率上升，2023年美國經濟增長速度優於預期，2024年增速或會放緩，但仍會高於增長依然疲弱的歐洲。英國經濟雖於2023年底陷入技術性衰退，但表現依然穩健。整體通脹應會於上半年回落，核心通脹則會隨後於2024年底前下跌。有關變化必然會左右減息步伐。

最後，本人再次感謝各位同事過往與今後為滙豐作出的一切貢獻。2023年財務表現改善，股東回報提升，正是全體同事不懈努力的明證。期待他們繼續為集團奠定穩固基礎，幫助集團在未來續創佳績。

集團主席

杜嘉祺

2024年2月21日

集團行政總裁祁耀年之回顧

2023年是滙豐取得佳績的一年。首先，我希望在此向全體同事致敬，感謝他們去年以及過去三年的一切努力。誠如我先前所說，他們的所有工作都充分體現我們「開拓全球機遇」的核心宗旨——從幫助客戶拓展新市場或走向海外，到推行業務數碼化、幫助員工最大限度發揮潛能，以至支持我們向淨零碳排放過渡。

集團去年的業績正是同事們努力的傑出成果。在利率趨升的支持下，三大環球業務均錄得強勁的收入增長，讓我們得以締造十多年來最理想的平均有形股本回報率。除財務表現改善外，提升股東回報亦是我們的策略重點。我很高興集團已透過2008年至今最高額的全年每股股息，以及2023年內三次合共70億美元的股份回購，來回饋股東的忠實支持。2023年內，我們以股息及股份回購方式，合共向股東返還190億美元。此外，我們亦於今天宣布進一步回購最多20億美元股份。

踏入2024年，我深信集團與客戶都享有商機處處，可幫助我們在利率周期的下一階段續創佳績。

然而，市場環境仍然充滿挑戰。歐洲和中東的戰事發展已超乎理解，我本人亦心繫所有受影響的人。這兩場衝突仍有可能升級，首先會加深人道危機，並可能引致另一波市場和經濟動盪。利率料於年內下降，相信應有利帶動經濟活動回升。然而，現時前景仍然尚未明朗，不少客戶仍對財務狀況表示擔憂。面對此等挑戰，我們將繼續堅守本職——為客戶提供服務，並幫助他們解決所面對的財務困難。

財務表現

集團業績證明我們2023年聚焦策略重點的成效。列賬基準除稅前利潤為303億美元，較2022年增加133億美元。當中涵蓋多個須予注意項目，包括與出售法國零售銀行業務相關的25億美元有利按年影響，以及收購英國矽谷銀行的16億美元暫計增益。此等項目因集團於交通銀行的投資涉及30億美元估值調整而被抵銷。有關調整是因應中國內地近期市場發展而重新評估我們的會計使用價值後作出。此調整對集團的資本、資本比率以及分派能力並無重大影響，因此亦不會影響我們的股份回購以及派息。我們對中國內地經濟的復元力以及中國內地的中長期增長機遇仍具信心。

在三大環球業務淨利息收益增加54億美元的推動下，列賬基準收入增長154億美元，增幅為30%。非利息收益增加100億美元，反映交易和公允價值收益增加64億美元（主要來自環球銀行及資本市場業務）、出售法國零售銀行業務相關減值的有利按年影響，以及收購英國矽谷銀行的暫計增益。

2023年內，我們的平均有形股本回報率為14.6%，如剔除策略性交易及於交通銀行的投資減值，則回報率為15.6%。

集團三大環球業務均表現理想。工商金融業務方面，所有主要法律實體均錄得收入增長，帶動除稅前利潤增長76%，達到133億美元（按固定匯率基準）。其中，環球支付方案業務收入增長54億美元，增幅為78%（按固定匯率基準），乃受惠於利率上升和重新訂價帶來的收益率升幅。此外，由於交易銀行業務增長，加上卡和國際付款服務量增加，費用收益上升4%，而貿易業務表現亦優於市場，市場份額有所增加。

環球銀行及資本市場業務除稅前利潤達到59億美元，較2022年增加26%（按固定匯率基準）。由於環球支付方案業務和證券服務的淨利息收益增加，收入亦增長10%（按固定匯率基準）。財富管理及個人銀行業務方面，除稅前利潤為115億美元，較2022年增加61億美元（按固定匯率基準）。收入增加64億美元，增幅為31%（按固定匯率基準），反映個人銀行業務和財富管理業務的增長，以及與出售法國零售銀行業務相關之有利按年影響。其中，財富管理業務收入為75億美元，增加6億美元，增幅為8%（按固定匯率基準），私人銀行及資產管理業務錄得良好增長。

2023年的列賬基準成本比前一年下降2%，原因是重組成本下降抵銷了科技支出、通脹、與表現掛鈎酬勞和徵費等升幅。按目標基準計算，成本增加6%，較先前的指引高1%，是美國聯邦存款保險公司特別評估相關費用等徵費所致。列賬基準成本效益比率由2022年的64.6%改善至48.5%，乃受淨利息收益增長支持。

2023年的列賬基準預期信貸損失撥備為34億美元，較2022年低1億美元，主要包含第三級提撥淨額，大部分關乎中國內地的商用物業行業風險承擔，同時反映全球經濟持續不明朗。由於2023年資本生成良好，年底的普通股一級比率達到14.8%。我們得以派付每股0.31美元的第四次股息，使2023年股息總額達到每股0.61美元，為2008年以來最高水平。

從轉型趨向持續和增長

展望未來，利好的息率環境和優良的相關業務增長為我們帶來強勁動力。我們將繼續以實現約15%的平均有形股本回報率為目標，但亦時刻關注利率周期及其對淨利息收益的後續影響。2023年，我們加大結構性對沖的規模，並延長相關期限，以降低銀行業務淨利息收益對利率變動的敏感度，幫助穩定未來盈利。此外，我們亦從發揮集團優勢的策略中，發現多個增長機會。

首先是進一步壯大國際業務，這依然是我們最大的差異優勢和增長機會。對於尋求發展和擴張的企業及機構，特別是滙豐有顯著優勢為之服務的中型企業，核心策略仍是國際拓展。隨著供應鏈變化以及區域內貿易流量增加，我們看到世界並未去全球化，而是重新全球化。集團的國際網絡以及在東盟和墨西哥等受惠市場的業務覆蓋，有助我們善用此等趨勢。因此，我們的貿易業務在2023年促成了超過8,500億美元貿易額，居於市場領先地位，同時我們是按收入規模排名第二大的支付企業，2023年已處理約500萬億美元電子付款。受惠於此，在超過一個市場使用滙豐銀行服務的客戶所帶來的跨司法管轄區批發客戶收入在2023年增長29%。由於工商金融業務下跨司法管轄區企業客戶所產生的收入約為一般本地客戶的五倍，我們將繼續致力拓展此項業務，尤其是集團擁有競爭優勢並仍可進一步加強市場領導地位的中型企業市場。

其次是促進收入多元化。我們的一項策略重點，是發展財富管理業務，以滿足不斷增長的財富管理服務需求，尤其是亞洲市場需求。去年，我們吸引新增投資資產淨值840億美元，而2022及2021年則分別新增800億美元及640億美元，突顯集團服務廣受青睞。我們訂約收購花旗在中國內地的零售財富管理業務組合，將有助加快計劃實施。另一方面，市場對無縫、整合、跨境銀行服務的需求不斷增加，我們正運用創新技術，幫助推出此等服務。目前，我們的Global Money客戶數目已由2022年的55萬名增長到130萬名，財富管理及個人銀行業務的國際客戶收入亦在去年增長41%，由72億美元升至102億美元。至關重要的是，新國際客戶比2022年增加43%，乃由我們推出並持續發展的新國際業務提案所帶動。與批發業務一樣，此類國際客戶可帶來較高收入，約達只需本地服務之普通客戶的三倍。

第三是持續發展兩個本位市場。我們的業務建立在香港和英國兩個非常雄厚的流動資金池之上，令集團能有卓越的資產負債實力，足以支持所有業務舉措。香港和英國市場亦有理想的盈利表現，且與其他市場緊密連通。在此，我們可充分發揮作為香港第一大銀行和英國領先銀行的優勢地位。香港與全球和中國內地聯繫密切，有利我們的業務拓展。香港金管局數據顯示，過去三年我們在香港貿易業務市場的份額已增長6.6個百分點。同期，我們把握內地訪港旅客回升機會，帶動香港新客戶增加36%。英國方面，我們在工商金融業務領域展現可觀動力，並持續擴大財富管理及個人銀行業務的市場份額。Coalition Greenwich的資料顯示，我們是服務英國大型企業的領先銀行，去年市場滲透率超過70%。由於在數碼化發展幫助下透過Kinetic實現新客戶增長，《歐洲貨幣》雜誌亦將我們評選為服務中小企業的英國最佳銀行。此外，英倫銀行數據顯示，我們在英國按揭業務的市場份額亦由2020年的7.4%提升至2023年的8%。隨著經濟環境開始改善，加上我們繼續作出投資，我們有信心能在這些關鍵市場進一步實現增長。

我們亦持續在多個市場推動利潤的地區多元化。我們在中國內地、印度、新加坡、阿聯酋、沙地阿拉伯和墨西哥已是領先的外資銀行，而此等市場均與我們的國際網絡聯繫暢通，這令我們處於理想位置，可把握這些經濟體快速增長帶來的機遇。上述市場均於2023年取得顯著的列賬基準利潤增長，且中國內地（不包括聯營公司）、印度及新加坡均分別為集團貢獻利潤超過10億美元，再次證明相關策略行之有效。

繼續嚴守成本紀律對我們至關重要。2023年通脹高企，為嚴守成本紀律帶來挑戰，2024年很可能依然如此。同時，我們有必要繼續投資於業務增長，因此仍須繼續嚴控相關成本。出售法國零售銀行業務的交易已於2024年1月1日完成，出售加拿大銀行業務的計劃仍料於2024年第一季完成。我們將繼續尋找機會重整業務組合，繼續推進若干規模較小的退市交易。與此同時，收購英國矽谷銀行的行動令我們得以在滙豐科創金融範疇建立規模更大的新業務方案，將深厚的行業專才與資產負債實力及環球業務網絡相結合，確保我們能夠延續悠久的服務歷史，繼續為企業家提供所需支持。

推動成本節約讓我們能夠投資於科技，這是我們第四個機遇。我們推行業務數碼化，持續提升客戶體驗與效率。運用人工智能幫助外匯業務的複雜結構期權進行訂價，幫助我們將執行時間從數小時縮短至數分鐘。我們已識別數百個運用生成式人工智能的機會，並將重點關注能為集團及客戶帶來可見成效的應用方案。

創新亦可帶來新的業務增長。我們新近推出了Zing，是一個專注提供跨境付款服務的公開市場流動平台，最初在英國啟用。其功能近似Global Money提供予財富管理及個人銀行業務國際客戶的服務，但目標對象並非滙豐客戶，使我們能在傳統客戶群之外探求增長機會。

上述一切的基石，是我們努力建立追求出色表現的文化、提升員工體驗，並幫助員工為未來發展做好準備。此項工作非常重要，因為我們能否實現集團抱負，取決於220,000名同事是否受到激勵並認同我們的策略。令我高興的是，最新員工調查顯示，2023年有更多同事認可集團策略的積極成效，比2020年提升11個百分點，亦高於金融服務業的基準水平。

最後，為客戶的淨零碳排放過渡提供融資幫助，滿足其大規模投資需要，是一個持續增長的商機，同時亦是緩減持續升溫的財務及整體社會風險所必須。集團制訂了首項淨零碳排放過渡計劃，列明我們將如何為淨零碳排放過渡提供融資及支持，以及如何開展全球合作，幫助推動大規模變革。其中亦載有我們落實淨零碳排放的路線圖，我們將為客戶提供支持，令淨零碳排放融入集團的營運方式及與業務夥伴的合作，促進實現系統性變革。我們明白，集團的方針，包括其過渡計劃，將需要與時俱進，以配合科技的發展以及集團所服務行業與地區的實體經濟減碳步伐。

感謝

對個人而言，與世界各地的同事共度時光是2023年最享受的事情之一。與他們重聚，親眼目睹他們服務客戶的熱情、對滙豐的自豪以及對未來的抱負，令人深感振奮和鼓舞。領導滙豐是一種殊榮，而滙豐同事正是這份殊榮的主要原因。

2023年是滙豐取得佳績的一年。現在，我們有機會確保良好表現成為長期持續的趨勢，為集團未來的成功奠定穩固基礎。我深信，我們擁有理想的機會、平台和團隊，來實現這一目標。

集團行政總裁

祈耀年

2024年2月21日

財務概要

	截至12月31日止年度	
	2023年 百萬美元	2022年 ¹ 百萬美元
本年度		
除稅前利潤	30,348	17,058
應佔利潤：		
– 母公司普通股股東	22,432	14,346
就普通股派付之股息	10,492	5,330
	於12月31日	
	2023年	2022年
	百萬美元	百萬美元
股東權益總額	185,329	177,833
監管規定資本總額	171,204	162,423
客戶賬項	1,611,647	1,570,303
資產總值	3,038,677	2,949,286
風險加權資產	854,114	839,720
每股普通股	美元	美元
每股基本盈利	1.15	0.72
每股普通股股息 (期內)	0.61	0.32
每股普通股股息 (期內派付)	0.53	0.27
於期末每股普通股資產淨值 ²	8.82	8.01
於期末每股普通股有形資產淨值 ³	8.19	7.44
股份數據		
已發行面值0.5美元普通股數目 (百萬股)	19,263	20,294
流通在外面值0.5美元普通股之基本數目 (百萬股)	19,006	19,739
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)	19,135	19,876

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止年度的比較數字已相應重列。

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 (不包括本公司持有之本身股份，當中包括已購回及持作庫存之股份)。

3 每股普通股有形資產淨值的定義為普通股股東權益總額減商譽及其他無形資產 (已扣除遞延稅項)，再除以已發行基本普通股數目 (不包括本公司持有之本身股份，當中包括已購回及持作庫存之股份)。

按環球業務列示業績

固定匯率除稅前利潤 / (虧損)

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年 ¹	
	百萬美元	%	百萬美元	%
財富管理及個人銀行	11,544	38.0	5,480	33.1
工商金融 ²	13,280	43.8	7,527	45.6
環球銀行及資本市場 ²	5,924	19.5	4,689	28.3
企業中心	(400)	(1.3)	(1,155)	(7.0)
除稅前利潤	30,348	100.0	16,541	100.0

1 自2023年1月1月起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止年度的比較數字已相應重列。

2 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，來自旗下拉丁美洲多個實體的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。

按法律實體列示業績

列賬基準除稅前利潤 / (虧損)

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年 ¹	
	百萬美元	%	百萬美元	%
HSBC UK Bank plc	8,270	27.2	4,487	26.3
英國滙豐銀行有限公司	2,639	8.7	(1,395)	(8.2)
香港上海滙豐銀行有限公司	16,167	53.3	12,899	75.6
中東滙豐銀行有限公司	1,239	4.1	728	4.3
北美滙豐控股有限公司	518	1.7	705	4.1
加拿大滙豐銀行	871	2.9	832	4.9
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	805	2.6	583	3.4
其他交易實體 ²	2,359	7.8	1,432	8.4
– 其中：其他中東實體 (包括阿曼、土耳其、埃及和沙地阿拉伯)	748	2.5	655	3.8
– 其中：Saudi Awwal Bank	538	1.8	342	2.0
控股公司、內部服務中心及集團內部撇銷	(2,520)	(8.3)	(3,213)	(18.8)
除稅前利潤	30,348	100.0	17,058	100.0

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止年度的比較數字已相應重列。

2 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於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年報及賬目》第130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

	2023年				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 ³ 百萬美元	環球銀行及 資本市場 ³ 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 ²	27,275	22,867	16,115	(199)	66,058
- 外來	19,107	24,209	28,021	(5,279)	66,058
- 項目之間	8,168	(1,342)	(11,906)	5,080	—
其中：淨利息收益 / (支出) ⁵	20,492	17,147	7,141	(8,984)	35,796
預期信貸損失及其他信貸減值準備之變動	(1,058)	(2,062)	(326)	(1)	(3,447)
營業收益 / (支出) 淨額	26,217	20,805	15,789	(200)	62,611
營業支出總額	(14,738)	(7,524)	(9,865)	57	(32,070)
營業利潤 / (虧損)	11,479	13,281	5,924	(143)	30,541
扣除減值後之應佔聯營及合資公司利潤 ⁶	65	(1)	—	(257)	(193)
固定匯率除稅前利潤 / (虧損)	11,544	13,280	5,924	(400)	30,348
	%	%	%	%	%
應佔滙豐固定匯率除稅前利潤	38.0	43.8	19.5	(1.3)	100.0
固定匯率成本效益比率	54.0	32.9	61.2	28.6	48.5
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)	454,878	309,422	173,966	269	938,535
於聯營及合資公司之權益	551	28	111	26,654	27,344
外部資產總值	937,079	632,406	1,331,395	137,797	3,038,677
客戶賬項	804,863	475,666	330,522	596	1,611,647
固定匯率風險加權資產 ⁴	192,938	354,541	218,488	88,147	854,114
	%	%	%	%	%
應佔滙豐固定匯率除稅前利潤	33.1	45.6	28.3	(7.0)	100.0
固定匯率成本效益比率	68.2	42.3	64.0	(96.0)	64.8
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)	434,122	316,863	190,202	361	941,548
於聯營及合資公司之權益	514	33	93	28,143	28,783
外部資產總值	893,867	620,193	1,341,575	152,049	3,007,684
客戶賬項	793,310	472,424	332,303	458	1,598,495
固定匯率風險加權資產 ⁴	184,519	344,217	225,836	88,496	843,068
	%	%	%	%	%
應佔滙豐固定匯率除稅前利潤	33.1	45.6	28.3	(7.0)	100.0
固定匯率成本效益比率	68.2	42.3	64.0	(96.0)	64.8
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)	434,122	316,863	190,202	361	941,548
於聯營及合資公司之權益	514	33	93	28,143	28,783
外部資產總值	893,867	620,193	1,341,575	152,049	3,007,684
客戶賬項	793,310	472,424	332,303	458	1,598,495
固定匯率風險加權資產 ⁴	184,519	344,217	225,836	88,496	843,068

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止財政年度的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 / (支出) 淨額，亦稱為收入。

3 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，來自拉丁美洲多個實體的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。

4 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。

5 企業中心確認之淨利息支出包括一項87億美元的利息支出 (2022年：25億美元)，是關於為交易及公允值列賬淨資產提供資金的內部成本，以及資本市場財資業務旗下的外匯掉期資金成本。2023年第二季，我們就交易用途及按公允值列賬之淨資產來源佔比最重大的實體實施一致的匯報方針，因而令企業中心項目之間互相撇銷列賬的相關資金成本增加。

6 包括就集團於交通銀行之投資確認的減值虧損30億美元。請參閱《2023年報及賬目》第391頁所載附註18。

綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

	2023年 百萬美元	2022年 ¹ 百萬美元
淨利息收益	35,796	30,377
– 利息收益 ^{2,3}	100,868	52,826
– 利息支出 ⁴	(65,072)	(22,449)
費用收益淨額	11,845	11,770
– 費用收益	15,616	15,124
– 費用支出	(3,771)	(3,354)
持作交易用途或按公允價值予以管理之金融工具淨收益	16,661	10,278
按公允價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)	7,887	(13,831)
保險財務 (支出) / 收益	(7,809)	13,799
保險服務業績	1,078	809
– 保險收入	2,259	1,977
– 保險服務支出	(1,181)	(1,168)
收購所得增益 ⁵	1,591	—
與出售法國零售銀行業務相關的 (減值) / 減值撥回 ⁶	150	(2,316)
其他營業 (支出) / 收益 ⁷	(1,141)	(266)
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 ⁸	66,058	50,620
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(3,447)	(3,584)
營業收益淨額	62,611	47,036
僱員報酬及福利	(18,220)	(18,003)
一般及行政開支	(10,383)	(10,848)
物業、機器及設備以及使用權資產折舊與減值 ⁹	(1,640)	(2,149)
無形資產攤銷及減值	(1,827)	(1,701)
營業支出總額	(32,070)	(32,701)
營業利潤	30,541	14,335
應佔聯營及合資公司利潤	2,807	2,723
於聯營公司之權益減值	(3,000)	—
除稅前利潤	30,348	17,058
稅項支出	(5,789)	(809)
本年度利潤	24,559	16,249
應佔：		
– 母公司普通股股東	22,432	14,346
– 其他權益持有人	1,101	1,213
– 非控股股東權益	1,026	690
本年度利潤	24,559	16,249
	美元	美元
每股普通股基本盈利	1.15	0.72
每股普通股攤薄後盈利	1.14	0.72

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止財政年度的比較數字已相應重列。

2 利息收益包括就按已攤銷成本計量之金融資產確認之利息886.57億美元 (2022年：459.94億美元)，及就按公允價值計入其他全面收益之金融資產確認之利息121.34億美元 (2022年：62.93億美元)。

3 利息收益使用實際利息法計算，並主要包括就按已攤銷成本計量或按公允價值計入其他全面收益之金融資產確認之利息。

4 利息支出包括金融工具之利息 (不包括滙豐就融資目的而發行並選擇指定按公允價值列賬以減少會計錯配的債務工具之利息，以及與計入利息支出之債務工具一併管理的衍生工具之利息) 620.95億美元 (2022年：207.98億美元)。

5 就收購英國矽谷銀行確認的暫計增益。

6 2023年第四季確認與出售法國零售銀行業務相關的減值虧損20億美元，大致抵銷了2023年第一季時因分類為持作出售用途項目所確認的21億美元之撥回。2023年內，其他營業收益合共確認撥入淨額1億美元，反映按照最終出售條款處置的資產淨值。2022年第三季確認的商譽減損4億美元並無撥回。

7 其他營業支出 / (收益) 包括因應用IAS 29「惡性通脹經濟體之財務報告」而產生的貨幣持有淨額虧損16.67億美元 (2022年：6.78億美元)，以及2023年資本市場財資業務資本化重整產生的出售虧損9.77億美元。

8 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。

9 包括使用權資產折舊6.63億美元 (2022年：7.17億美元)。

綜合全面收益表

截至2023年12月31日止年度

	2023年 百萬美元	2022年 ¹ 百萬美元
本年度利潤	24,559	16,249
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：		
按公允值計入其他全面收益之債務工具	2,599	(7,232)
– 公允值增益 / (虧損)	2,381	(9,618)
– 出售後撥入收益表之公允值虧損 / (增益)	905	(18)
– 於收益表中確認之預期信貸 (收回) / 損失	59	56
– 所得稅	(746)	2,348
現金流對沖	2,953	(3,655)
– 公允值增益 / (虧損)	2,534	(4,207)
– 重新分類至收益表之公允值 (增益) / 虧損	1,463	(758)
– 所得稅	(1,044)	1,310
應佔聯營及合資公司之其他全面收益 / (支出)	47	(367)
– 年內應佔	47	(367)
淨保單財務收益 / (支出)	(364)	1,775
– 未扣除所得稅	(491)	2,393
– 所得稅	127	(618)
匯兌差額	(204)	(9,918)
其後不會重新分類至損益賬之項目：		
物業重估公允值增益	1	280
重新計量界定福利負債	(314)	(1,031)
– 未扣除所得稅	(413)	(1,723)
– 所得稅	99	692
本身信貸風險變動導致於首次確認時指定按公允值列賬之金融負債之公允值變動	(1,219)	1,922
– 未扣除所得稅	(1,617)	2,573
– 所得稅	398	(651)
指定按公允值計入其他全面收益之股權工具	(120)	107
– 公允值增益 / (虧損)	(120)	107
惡性通脹之影響	1,604	877
本年度其他全面收益 / (支出) (除稅淨額)	4,983	(17,242)
本年度全面收益 / (支出) 總額	29,542	(993)
應佔：		
– 母公司普通股股東	27,397	(2,810)
– 其他權益持有人	1,101	1,213
– 非控股股東權益	1,044	604
本年度全面收益 / (支出) 總額	29,542	(993)

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止財政年度的比較數字已相應重列。

綜合資產負債表

於2023年12月31日

	於下列日期 ¹	
	2023年 12月31日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
資產		
現金及於中央銀行之結餘	285,868	327,002
向其他銀行託收中之項目	6,342	7,297
香港政府負債證明書	42,024	43,787
交易用途資產	289,159	218,093
指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產	110,643	100,101
衍生工具	229,714	284,159
同業貸款	112,902	104,475
客戶貸款	938,535	923,561
反向回購協議 - 非交易用途	252,217	253,754
金融投資	442,763	364,726
持作出售用途資產	114,134	115,919
預付款項、應計收益及其他資產	165,255	156,149
本期稅項資產	1,536	1,230
於聯營及合資公司之權益	27,344	29,254
商譽及無形資產	12,487	11,419
遞延稅項資產	7,754	8,360
資產總值	3,038,677	2,949,286
負債		
香港紙幣流通額	42,024	43,787
同業存放	73,163	66,722
客戶賬項	1,611,647	1,570,303
回購協議 - 非交易用途	172,100	127,747
向其他銀行傳送中之項目	7,295	7,864
交易用途負債	73,150	72,353
指定按公允值列賬之金融負債	141,426	127,321
衍生工具	234,772	285,762
已發行債務證券	93,917	78,149
持作出售用途業務組合之負債	108,406	114,597
應計項目、遞延收益及其他負債	136,606	134,313
本期稅項負債	2,777	1,135
保單未決賠款	120,851	108,816
準備	1,741	1,958
遞延稅項負債	1,238	972
後償負債	24,954	22,290
負債總額	2,846,067	2,764,089
股東權益		
已催繳股本	9,631	10,147
股份溢價賬	14,738	14,664
其他股權工具	17,719	19,746
其他儲備	(8,907)	(9,133)
保留盈利	152,148	142,409
股東權益總額	185,329	177,833
非控股股東權益	7,281	7,364
各類股東權益總額	192,610	185,197
負債及各類股東權益總額	3,038,677	2,949,286

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止年度的比較數字已相應重列。

綜合股東權益變動表

截至2023年12月31日止年度

	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					合併及其他儲備 ^{1,2}	保險財務儲備 ³	保留盈利 ^{1,4}	股東權益總額	非控股股東權益	各類股東權益總額
			現金流對沖儲備	匯兌儲備	現金及有價證券	可供出售金融資產	其他						
百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	
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		
本年度利潤	—	—	—	—	—	—	—	23,533	23,533	1,026	24,559		
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	2,402	3,030	(211)	1	(371)	114	4,965	18	4,983		
- 按公允值計入其他全面收益之債務工具	—	—	2,574	—	—	—	—	—	2,574	25	2,599		
- 指定按公允值計入其他全面收益之股權工具	—	—	(93)	—	—	—	—	—	(93)	(27)	(120)		
- 現金流對沖	—	—	—	2,919	—	—	—	—	2,919	34	2,953		
- 本身信貸風險變動導致於首次確認時指定按公允值列賬之金融負債之公允值變動	—	—	—	—	—	—	—	(1,220)	(1,220)	1	(1,219)		
- 物業重估	—	—	—	—	—	1	—	—	1	—	1		
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	—	—	—	—	—	(317)	(317)	3	(314)		
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	—	—	—	—	—	47	47	—	47		
- 惡性通脹之影響	—	—	—	—	—	—	—	1,604	1,604	—	1,604		
- 在其他全面收益確認之保險財務收益 / (支出)	—	—	—	—	—	—	(364)	—	(364)	—	(364)		
- 匯兌差額	—	—	(79)	111	(211)	—	(7)	—	(186)	(18)	(204)		
本年度全面收益總額	—	—	2,402	3,030	(211)	1	(371)	23,647	28,498	1,044	29,542		
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	79	—	—	—	—	—	—	(79)	—	—	—		
已發行之資本證券 ⁵	—	1,996	—	—	—	—	—	—	1,996	—	1,996		
向股東派發之股息	—	—	—	—	—	—	—	(11,593)	(11,593)	(603)	(12,196)		
贖回證券 ⁶	—	(4,023)	—	—	—	—	—	20	(4,003)	—	(4,003)		
轉撥 ⁷	—	—	—	—	—	(5,130)	—	5,130	—	—	—		
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	—	—	—	—	—	482	482	—	482		
股份回購 ⁸	—	—	—	—	—	—	—	(7,025)	(7,025)	—	(7,025)		
註銷股份	(521)	—	—	—	—	521	—	—	—	—	—		
其他變動	—	—	1,129	(255)	(967)	—	77	(843)	(859)	(524)	(1,383)		
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		

綜合股東權益變動表 (續)

截至2022年12月31日

	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 ^{1,2}	保險財務儲備 ³	保留盈利 ^{1,4}	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2021年12月31日 (IFRS 4)	24,918	22,414	(634)	(197)	(22,769)	30,060	—	144,458	198,250	8,527	206,777
過渡至IFRS 17之影響 ⁹	—	—	683	—	—	—	(696)	(9,222)	(9,235)	(1,224)	(10,459)
於2022年1月1日	24,918	22,414	49	(197)	(22,769)	30,060	(696)	135,236	189,015	7,303	196,318
本年度利潤	—	—	—	—	—	—	—	15,559	15,559	690	16,249
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	(7,089)	(3,613)	(9,806)	174	1,775	1,403	(17,156)	(86)	(17,242)
- 按公允值計入其他全面收益之債務工具	—	—	(7,181)	—	—	—	—	—	(7,181)	(51)	(7,232)
- 指定按公允值計入其他全面收益之股權工具	—	—	92	—	—	—	—	—	92	15	107
- 現金流對沖	—	—	—	(3,613)	—	—	—	—	(3,613)	(42)	(3,655)
- 本身信貸風險變動導致於首次確認時指定按公允值列賬之金融負債之公允值變動	—	—	—	—	—	—	—	1,922	1,922	—	1,922
- 物業重估	—	—	—	—	—	174	—	—	174	106	280
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	—	—	—	—	—	(1,029)	(1,029)	(2)	(1,031)
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	—	—	—	—	—	(367)	(367)	—	(367)
- 惡性通脹之影響	—	—	—	—	—	—	—	877	877	—	877
- 在其他全面收益確認之保險財務收益 / (支出)	—	—	—	—	—	—	1,775	—	1,775	—	1,775
- 匯兌差額	—	—	—	—	(9,806)	—	—	—	(9,806)	(112)	(9,918)
本年度全面收益總額	—	—	(7,089)	(3,613)	(9,806)	174	1,775	16,962	(1,597)	604	(993)

綜合股東權益變動表 (續)

截至2022年12月31日

	已繳股本及股份溢價 百萬美元	其他 股權工具 百萬美元	其他儲備						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
			按公允價值 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 ^{1,2} 百萬美元	保險財務 儲備 ³ 百萬美元	保留 盈利 ^{1,4} 百萬美元			
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	67	—	—	—	—	—	—	(67)	—	—	—
向股東派發之股息	—	—	—	—	—	—	—	(6,544)	(6,544)	(426)	(6,970)
贖回證券	—	(2,668)	—	—	—	—	—	402	(2,266)	—	(2,266)
轉撥	—	—	—	—	—	2,499	—	(2,499)	—	—	—
以股份為基礎之支出安排成	—	—	—	—	—	—	—	400	400	—	400
股份回購	—	—	—	—	—	—	—	(1,000)	(1,000)	—	(1,000)
註銷股份	(174)	—	—	—	—	174	—	—	—	—	—
其他變動	—	—	2	2	—	302	—	(481)	(175)	(117)	(292)
於2022年12月31日	24,811	19,746	(7,038)	(3,808)	(32,575)	33,209	1,079	142,409	177,833	7,364	185,197

- 有關1998年1月1日之前收購的附屬公司，其累計商譽51.38億美元已於儲備內扣除，包括因收購英國滙豐銀行有限公司而於合併儲備扣除的34.69億美元。餘額16.69億美元已於保留盈利項內扣除。
- 根據英國《1985年公司法》第131條之規定，已就於1992年收購英國滙豐銀行有限公司、於2000年收購滙豐（歐洲大陸）及於2003年收購美國滙豐融資有限公司取得法定股份溢價寬免；而發行的股份僅以面值記賬。有關滙豐（歐洲大陸）的82.9億美元公允價值差額及有關美國滙豐融資有限公司的127.68億美元公允價值差額，已於滙豐綜合財務報表的合併儲備中確認。在進行連串集團內部重組後，因收購美國滙豐融資有限公司而產生之合併儲備其後已併入HSBC Overseas Holdings (UK) Limited項內。於2009年，根據英國《1985年公司法》第131條之規定，已就供股取得法定股份溢價寬免，並於合併儲備中確認157.96億美元。
- 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均按公允價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。
- 於2023年12月31日，保留盈利包括庫存股份256,289,431股（2022年：554,452,437股），當中包括就投保人或僱員信託基金受益人的利益在滙豐保險業務的退休基金中持有的庫存股份，以便結清僱員股份計劃或紅利計劃下預期將予交付的股份，以及進行資本市場及證券服務的市場莊家活動。
- 於2023年3月，滙豐控股發行20億美元的8厘或有可轉換證券，產生400萬美元外部發行成本。
- 於2023年3月，滙豐控股贖回23.5億美元的6.25厘或有可轉換證券。於2023年9月，滙豐控股進一步贖回10億歐元的6厘或有可轉換證券及7.5億新加坡元的5厘或有可轉換證券。
- 於2023年12月31日，HSBC Overseas Holdings (UK) Limited確認減值55.12億美元，並由此獲許可由合併儲備轉撥51.3億美元至保留盈利，及從保留盈利項中，將3.82億美元的以股份為基礎之支出儲備變現。
- 於2023年5月，滙豐控股宣布回購最多達20億美元股份，並於2023年7月完成回購。於2023年8月，滙豐控股宣布另行回購最多20億美元股份，並於2023年10月完成回購。於2023年10月，滙豐控股進一步宣布回購最多30億美元股份，並於2024年2月完成回購。
- 於2022年12月31日，IFRS 17對過往報告的各類股東權益總額的影響為(108.31)億美元。

綜合現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	2023年 百萬美元	2022年 ¹ 百萬美元
除稅前利潤	30,348	17,058
非現金項目調整：		
折舊、攤銷及減值	3,466	3,850
投資活動虧損 / (增益) 淨額	1,213	11
應佔聯營及合資公司利潤	(2,807)	(2,723)
於聯營公司之權益減值	3,000	—
收購 / 出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司之 (增益) / 虧損	(1,775)	2,554
未減收回額及其他信貸減值準備之預期信貸損失變動	3,717	3,898
準備 (包括退休金)	266	638
以股份為基礎之支出	482	400
計入除稅前利潤之其他非現金項目	(4,299)	(774)
撇銷匯兌差額 ²	(10,678)	48,718
營業資產及負債之變動		
交易用途證券及衍生工具淨額之變動	(63,247)	20,166
同業及客戶貸款之變動	(14,145)	31,649
反向回購協議 (非交易用途) 之變動	(2,095)	(23,405)
指定及其他強制性按公允值計量之金融資產之變動	(9,994)	14,164
其他資產之變動 ³	(10,254)	(12,858)
同業存放及客戶賬項之變動	45,021	(91,194)
回購協議 (非交易用途) 之變動	43,366	4,344
已發行債務證券之變動	11,945	12,518
指定按公允值列賬之金融負債之變動	10,097	(13,654)
其他負債之變動	8,742	6,021
已收取聯營公司之股息	1,067	944
已支付之界定福利計劃供款	(208)	(194)
已付稅款	(4,117)	(2,776)
營業活動產生之現金淨額	39,111	19,355
購入金融投資 ³	(563,561)	(511,097)
出售金融投資及金融投資到期所得款項 ³	504,174	492,624
購入及出售物業、機器及設備產生之現金流淨額	(1,145)	(1,284)
出售貸款組合及客戶賬項之現金流淨額	623	(3,530)
投資於無形資產之淨額	(2,550)	(3,125)
(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 ⁴	(453)	(989)
投資活動產生之現金淨額	(62,912)	(27,401)
發行普通股股本及其他股權工具	1,996	—
註銷股份	(5,812)	(2,285)
因進行市場莊家活動及投資而出售 / (購入) 之本身股份淨額	(614)	(91)
附屬公司持股變動所產生的現金流淨額	(19)	(197)
贖回優先股及其他股權工具	(4,003)	(2,266)
已發行之後償借貸資本	5,237	7,300
已償還之後償借貸資本 ⁵	(2,147)	(1,777)
已付予母公司股東及非控股股東之股息	(12,196)	(6,970)
融資活動產生之現金淨額	(17,558)	(6,286)
現金及等同現金項目淨增額 / (減額)	(41,359)	(14,332)
於1月1日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	10,621	(38,029)
於12月31日之現金及等同現金項目⁶	490,933	521,671

綜合現金流量表 (續)

截至2023年12月31日止年度

	2023年 百萬美元	2022年 ¹ 百萬美元
現金及等同現金項目包括：		
– 現金及於中央銀行之結餘	285,868	327,002
– 向其他銀行託收中之項目	6,342	7,297
– 1個月或以下之同業貸款	76,620	72,295
– 1個月或以下之同業反向回購協議	64,341	68,682
– 3個月以下之國庫票據、其他票據及存款證	33,303	26,727
– 現金抵押品及結算賬項淨額	15,819	19,445
– 持作出售用途之現金及等同現金項目 ⁷	15,935	8,087
– 減：向其他銀行傳送中之項目	(7,295)	(7,864)
於12月31日之現金及等同現金項目⁶	490,933	521,671

已收取利息為989.1億美元 (2022年：556.64億美元)，已支付利息為659.8億美元 (2022年：228.56億美元)，而已收取股息 (不包括已收取聯營公司之股息，該項目已於上表分開呈列) 為18.69億美元 (2022年：16.38億美元)。

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止財政年度的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。由於逐項調整以釐定詳情須涉及不合理支出，故並未進行逐項調整。

3 採用IFRS 17「保單」後，若干資產已由「投資活動」重新分類至「營業活動」。比較數字並無重列。

4 「(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。

5 後償負債年內之變動乃因償還(21)億美元證券 (2022年：(18)億美元) 所致。非現金項目年內之變動包括匯兌增益/(虧損) 6億美元 (2022年：(11)億美元) 及公允值增益/(虧損) 8億美元 (2022年：(31)億美元)。

6 於2023年12月31日，基於一系列的限制 (包括貨幣兌換及其他限制等)，滙豐不可動用之金額為618億美元 (2022年：593億美元)。

7 包括現金及於中央銀行之結餘56億美元 (2022年：65億美元)、1個月或以下之同業反向回購協議2億美元 (2022年：13億美元)、1個月或以下之同業貸款105億美元 (2022年：2億美元) 及向其他銀行傳送中之項目(4)億美元 (2022年：(2)億美元)。

1 編製基準及主要會計政策

適用於滙豐的綜合財務報表及滙豐控股的獨立財務報表之編製基準及主要會計政策概要，載於《2023年報及賬目》財務報表附註1或相關附註。

(a) 遵守《國際財務報告準則》

滙豐的綜合財務報表及滙豐控股的獨立財務報表均遵守英國採納的國際會計準則及《2006年公司法》規定，並已應用根據規例(EC)第1606/2002號採納適用於歐洲聯盟之國際財務報告準則。該等財務報表亦按照國際會計準則委員會頒布之《國際財務報告準則》(「IFRS」)連同國際財務報告準則詮釋委員會頒布的詮釋而編製，因其與IASB於呈列期間頒布的IFRS並無應用差異。概無於截至2023年12月31日止年度生效的未經正式通過之準則影響該等綜合及獨立財務報表。

於截至2023年12月31日止年度採納之準則

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。集團的各類股東權益總額於過渡時減少104.59億美元。

採納IFRS 17後，集團撤銷確認基於IFRS 4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（「PVIF」）資產現值）。根據IFRS 17，保單未決賠款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入並有系統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，將用於支持保單未決賠款（主要按已攤銷成本計量）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。比較數字自過渡日期起重列。採納IFRS 17的影響載於《2023年報及賬目》附註38，而有關政策則於《2023年報及賬目》附註1.2(j)闡述。

(b) IFRS會計準則與《香港財務報告準則》之差異

就適用於滙豐之準則而言，IFRS會計準則與《香港財務報告準則》之間並無重大差異。因此，即使根據《香港財務報告準則》編製財務報表，亦不會產生任何重大差異。《2023年報及賬目》中的「財務報表附註」連同「董事會報告」已涵蓋IFRS會計準則及《香港財務報告準則》所要求披露的全部資料。

(c) 持續經營

財務報表乃按持續經營基準編製，是因為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。於作出此評估時，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、流動資金、資本規定及資本來源的預測。

有關考慮涵蓋多個受壓境況，以反映在通脹飆升、中國經濟放緩，以及俄烏戰事及以色列—哈馬斯戰爭持續造成的環球供應鏈中斷下，宏觀經濟環境的不明朗。其他首要及新浮現風險（包括氣候變化），以及相關風險對盈利能力、資本和流動資金的影响亦在考慮之列。

2 稅項

稅項支出

	2023年 百萬美元	2022年 百萬美元
本期稅項 ¹	5,718	2,984
– 本年度	5,737	3,264
– 就過往年度調整	(19)	(280)
遞延稅項	71	(2,175)
– 暫時差異之產生及撥回	19	(2,278)
– 稅率變動之影響	17	(293)
– 就過往年度調整	35	396
截至12月31日止年度 ²	5,789	809

1 本期稅項包括香港利得稅13.28億美元（2022年：6.04億美元）。各附屬公司在香港應課稅利潤之適用香港稅率為16.5%（2022年：16.5%）。

2 除了於收益表記賬之金額外，稅項減免4,100萬美元（2022年：減免1.45億美元）已直接於股東權益記賬。

稅項對賬

倘全部利潤均按英國公司稅率繳稅，所產生的稅項支出便會與收益表列示之稅項支出不同，其差異如下：

	2023年		2022年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
除稅前利潤	30,348		17,058	
稅項支出				
按英國公司稅率23.5%繳付之稅項 (2022年：19.0%)	7,132	23.5	3,241	19.0
海外利潤按不同稅率繳稅之影響	(612)	(2.0)	459	2.7
英國銀行業務附加稅	350	1.2	283	1.7
於2023年使稅項支出增加之項目：				
– 於聯營公司之權益減值	705	2.3	—	—
– 本地稅項及海外預扣稅	419	1.4	346	2.0
– 惡性通貨膨脹之影響	348	1.1	171	1.0
– 其他永久不可扣稅項目	227	0.7	363	2.1
– 銀行徵費	112	0.4	59	0.3
– 稅率調整的影響	17	0.1	(293)	(1.7)
– 就過往期間調整	16	0.1	116	0.7
– 出售法國零售銀行業務之稅務影響	—	—	115	0.7
於2023年使稅項支出減少之項目：				
– 非課稅收益及增益	(1,189)	(3.9)	(825)	(4.8)
– 聯營及合資公司利潤之影響	(571)	(1.9)	(504)	(3.1)
– 就不確定課稅情況的準備之變動	(472)	(1.6)	27	0.2
– 收購英國矽谷銀行產生的會計增益	(442)	(1.5)	—	—
– 額外一級票息派付之扣減	(229)	(0.7)	(246)	(1.4)
– 未確認遞延稅項變動	(22)	(0.1)	(2,503)	(14.7)
截至12月31日止年度	5,789	19.1	809	4.7

集團的利潤按不同稅率繳稅，適用稅率取決於產生利潤的國家/地區。2023年的主要適用稅率包括香港(16.5%)、美國(21%)及英國(23.5%)。倘集團的利潤按產生利潤的國家/地區的法定稅率繳稅，則本年度稅率為22.6%(2022年：23.3%)。

本年度實質稅率為19.1%，高於去年(2022年：4.7%)。本年度實質稅率雖因集團在交通銀行的權益錄得非課稅減值而上升2.3%，但就不確定課稅情況的準備撥回以及收購英國矽谷銀行產生的非課稅會計增益，則分別使實質稅率下降1.6%及1.5%。2022年的實質稅率下降14.7%，乃由於預期盈利有所改善，先前分別於英國及法國未確認的22億美元及3億美元虧損已予確認。

英國於2023年6月20日實質頒布法例，引入經合組織稅基侵蝕和利潤轉移(「BEPS」)包容性框架下的第二支柱全球最低稅負制規則立法模板，以及英國合資格本地最低補足稅制，並於2024年1月1日生效。在有關規定下，若集團於營運所在司法管轄區的實際稅率按第二支柱法例的原則計算低於15%，即產生補足稅項負債，由此產生的任何稅項將由集團的最終母公司滙豐控股有限公司支付予英國皇家稅務及海關總署。因應經合組織的第二支柱全球最低稅負制規則，全球多個政府已宣布有意引入與經合組織第二支柱立法模板相當一致的本地最低稅負規則。當相關的合資格本地最低稅負規則推行時，預期效果將使本地稅項負債提升至15%的最低稅率，在此情況下，滙豐控股有限公司在英國支付的補足稅項負債將獲得免除。根據集團預測，由於部分司法管轄區的法定稅率頗低，甚至為0%，預期約有10個司法管轄權區會出現補足稅項負債，特別是集團在百慕達和海峽群島的銀行業務。此外，香港和中國內地地應用當地稅務法例時，尤其當涉及股息收益及政府債券收益的非課稅處理手法時，通常出現實際稅率低於15%的情況。兩地的法定稅率分別為16.5%和25%，因此預期將來會產生補足稅項負債。根據目前預測，應用第二支柱全球最低稅負制規則及推行新設的本地最低稅制後，集團的年度實際稅率將上升約0.5及1個百分點。

稅項的會計處理方法涉及若干估算，原因是稅務法例有不明確之處，應用時須作出一定程度的判斷，而有關當局可能對此提出異議。負債乃根據可能得出的結果之最佳估算予以確認，過程中會適當參考外部意見。我們於2023年重新評估既有稅項個案的相關風險承擔，並因而在收益表產生一項4.72億美元的減免。我們預期不會產生超過準備金額的重大負債。滙豐僅確認有可能收回的本期及遞延稅項資產。

遞延稅項資產及負債之變動

	貸款減值 準備 百萬美元	未動用之 稅項虧損及 稅項減免額 百萬美元	按公允值 計入其他 全面收益 之金融資產 百萬美元	現金流對沖 百萬美元	退休責任 百萬美元	其他 百萬美元	總計 百萬美元
資產	1,062	4,397	850	1,271	—	3,048	10,628
負債	—	—	—	—	(1,673)	(1,567)	(3,240)
於2023年1月1日	1,062	4,397	850	1,271	(1,673)	1,481	7,388
收益表	(39)	102	541	1	(114)	(562)	(71)
其他全面收益	—	—	(598)	(974)	99	399	(1,074)
匯兌及其他調整	135	45	83	121	(126)	15	273
於2023年12月31日	1,158	4,544	876	419	(1,814)	1,333	6,516
資產 ¹	1,158	4,544	876	419	—	2,933	9,930
負債 ¹	—	—	—	—	(1,814)	(1,600)	(3,414)
資產 ²	1,151	2,001	382	154	—	1,744	5,432
負債 ²	—	—	—	—	(2,819)	(475)	(3,294)
於2022年1月1日	1,151	2,001	382	154	(2,819)	1,269	2,138
收益表	7	2,425	(1,127)	1	217	652	2,175
其他全面收益	—	—	2,281	1,159	692	(1,260)	2,872
匯兌及其他調整	(96)	(29)	(686)	(43)	237	820	203
於2022年12月31日	1,062	4,397	850	1,271	(1,673)	1,481	7,388
資產 ¹	1,062	4,397	850	1,271	—	3,048	10,628
負債 ¹	—	—	—	—	(1,673)	(1,567)	(3,240)

1 將國家 / 地區項內的款額互相對銷後，賬目所披露的款額如下：遞延稅項資產77.54億美元（2022年：83.6億美元）及遞延稅項負債12.38億美元（2022年：9.72億美元）。

2 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。2022年的比較數字已經重列。

就確認遞延稅項資產之判斷而言，管理層已評估所有相關資料，包括未來業務利潤預測及符合預測的往績紀錄。管理層對未來應課稅利潤可用於收回遞延稅項資產的可能性評估，乃基於管理層批准的最近期財務預測，涵蓋五年期間（倘有必要會擴大推算），並考慮到撥回現有應課稅暫時差異及過往業務表現。倘若預測涵蓋超過五年期間，將會考慮一系列不同境況，以反映不同的下行風險調整，從而評估集團在該較長期預測下的確認及計量結論敏感度。

集團的遞延稅項資產淨值為65億美元（2022年：74億美元），包括英國業務的遞延稅項資產33億美元（2022年：40億美元）、美國業務的遞延稅項資產31億美元（2022年：33億美元），以及9億美元（2022年：10億美元）的法國遞延稅項資產淨值。

英國的遞延稅項資產33億美元不包括英國退休金計劃盈餘產生的19億美元遞延稅項負債，在估計未來應課稅利潤時不會計算其撥回額。英國的遞延稅項資產由應課稅利潤預測所支持，當中考慮到相關業務的過往盈利能力。大部分遞延稅項資產具備不會到期，並預期於四年內收回的稅務屬性，因此對長期利潤預測變化的敏感度較低。

美國的遞延稅項資產淨值為31億美元，包括與美國稅務虧損有關的13億美元，當中10億美元於10至15年內到期。管理層預期，美國遞延稅項資產將於14年內基本收回，當中大部分於首九年內收回。

法國的遞延稅項資產淨值為9億美元，包括與稅項虧損相關的7億美元，預期12年內基本收回。

未確認遞延稅項

概無於資產負債表確認遞延稅項資產的暫時差異總額、未動用稅項虧損及稅項減免額為104億美元（2022年：92億美元）。此數額包括未予動用的美國州稅項虧損額40億美元（2022年：41億美元），預料將於收回之前到期；並包括未予動用的英國稅項虧損額45億美元（2022年：35億美元），乃於2017年4月1日前產生並僅能從滙豐控股日後的應課稅利潤收回。由於並無充分證據表明日後會出現足夠的應課稅利潤以收回有關金額，因此並無就該等虧損確認遞延稅項。遞延稅項資產的確認會根據可得證據，於每個結算日予以重新評估。在未確認的總額中有51億美元（2022年：36億美元）並無到期日，5億美元（2022年：12億美元）預期將於十年內到期，餘下金額預期將於十年後到期。

若滙豐可控制其在附屬公司及分行投資的匯付或以其他方式變現的時間，以及於可見未來匯付或變現的機會不大，集團則不會就此等投資確認遞延稅項。於附屬公司及分行投資產生的未確認遞延稅項負債之相關暫時差異總額為144億美元（2022年：117億美元），而相應的未確認遞延稅項負債為7億美元（2022年：7億美元）。

3 股息

派付予母公司股東之股息

	2023年		2022年	
	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	4,589	0.18	3,576
本年度：				
– 第一次股息	0.10	2,001	0.09	1,754
– 第二次股息	0.10	1,956	—	—
– 第三次股息	0.10	1,946	—	—
總計	0.53	10,492	0.27	5,330
分類為股東權益之資本證券之票息總額		1,101		1,214
向股東派發之股息		11,593		6,544

於2024年1月4日，滙豐就12.5億歐元的後償資本證券派付一次票息，分派金額達3,000萬歐元（3,300萬美元）。滙豐並無就此票息派付於2023年12月31日之資產負債表內記錄負債。

於2023年12月31日，滙豐控股的可供分派儲備為309億美元，較2022年減少43億美元，主要由於普通股股息派付、額外一級票息派付及回購股份的支付共達186億美元所致，唯被所產生利潤及其他儲備變動的143億美元所抵銷。若未被相關儲備變現所抵銷，則可供分派儲備會對投資減值敏感。交通銀行於2023年的減值並未對可供分派儲備造成影響，因其直屬母公司HSBC Asia Holdings Limited（滙豐控股的直接附屬公司）並未減值。

2023年第四次股息

於2024年2月21日，董事會已批准截至2023年12月31日止財政年度第四次股息每股普通股0.31美元，分派金額約達59.13億美元。2023年第四次股息將於2024年4月25日派付予2024年3月8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。滙豐並無就2023年第四次股息於財務報表內記錄負債。

是項第四次股息將以美元、英鎊或港元（按位於倫敦之英國滙豐銀行有限公司於2024年4月15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以及在紐約買賣的美國預託股份將於2024年3月7日除息報價。

英國主要股份登記處的預設股息派付貨幣為英鎊，亦可以港元或美元，或上述貨幣的組合派付。海外股東可登記使用Global Dividend Service並以其當地貨幣收取股息。請瀏覽www.investorcentre.co.uk登記服務並閱覽條款及細則。英國股東亦可在www.investorcentre.co.uk就以英鎊為貨幣的銀行授權進行登記。

香港海外股份登記分處的預設股息派付貨幣為港元，亦可以美元或英鎊，或上述貨幣的組合派付。股東可獲安排將港元現金股息直接存入銀行戶口，或寄發美元或英鎊支票以入賬至銀行戶口。股東可在www.investorcentre.com/hk登記選用有關服務，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。

百慕達海外股份登記分處的預設股息派付貨幣為美元，亦可以港元或英鎊，或上述貨幣的組合派付。股東可聯絡百慕達的投資者關係團隊更改股息貨幣選擇，亦可在www.hsbc.com/dividends下載股息貨幣選擇表格。

股息的貨幣選擇更改申請須於2024年4月11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4月25日派發予於2024年3月8日登記在冊的持有人。每股美國預託股份的股息為1.55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的股息再投資計劃，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4月4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，應於2024年3月8日當地時間下午4時正前辦妥，方可收取股息。

於2024年3月8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移出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移出手續，須於2024年3月7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必須於2024年3月8日上午11時正前送交存管處，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，存管處將於每次派發現金股息時，按每股美國預託股份扣取費用0.005美元。

4 每股盈利

每股普通股基本盈利的計算方法是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（無須就具攤薄影響之潛在普通股所產生之影響作出調整）除以下列兩類股份的加權平均股數總和：流通在外普通股（不包括集團持有之本身股份）及因轉換具攤薄影響之潛在普通股而發行的普通股。

每股基本及攤薄後盈利

	2023年			2022年 ¹		
	利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股 美元	利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股 美元
基本 ²	22,432	19,478	1.15	14,346	19,849	0.72
具攤薄影響之潛在普通股之影響		122			137	
攤薄後 ²	22,432	19,600	1.14	14,346	19,986	0.72

1 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。截至2022年12月31日止財政年度的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。

未計入具攤薄影響之潛在普通股加權平均股數的具反攤薄影響之僱員認股權數目為2,300萬份（2022年：940萬份）。

5 固定匯率資產負債表對賬

	於以下日期			
	2023年 12月31日	2022年 12月31日 ¹		
	列賬基準 及固定匯率 百萬美元	固定匯率 百萬美元	貨幣換算 百萬美元	列賬基準 百萬美元
客戶貸款（淨額）	938,535	941,548	(17,987)	923,561
於聯營及合資公司之權益	27,344	28,783	471	29,254
外部資產總值	3,038,677	3,007,684	(58,398)	2,949,286
客戶賬項	1,611,647	1,598,495	(28,192)	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」。截至2022年12月31日止財政年度的比較數字已相應重列。

6 列賬基準及固定匯率業績¹

	於以下年度	
	2023年 百萬美元	2022年 ² 百萬美元
收入 ³		
列賬基準	66,058	50,620
貨幣換算	0	(749)
固定匯率	66,058	49,871
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動		
列賬基準	(3,447)	(3,584)
貨幣換算	0	(46)
固定匯率	(3,447)	(3,630)
營業支出		
列賬基準	(32,070)	(32,701)
貨幣換算	0	399
固定匯率	(32,070)	(32,302)
扣除減值後之應佔聯營及合資公司利潤		
列賬基準 ⁴	(193)	2,723
貨幣換算	0	(121)
固定匯率	(193)	2,602
除稅前利潤		
列賬基準	30,348	17,058
貨幣換算	0	(517)
固定匯率	30,348	16,541

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。

4 包括就集團於交通銀行的投資確認的30億美元減值損失。請參閱《2023年報及賬目》第391頁的附註18。

須予注意項目

	於以下年度	
	2023年 百萬美元	2022年 百萬美元
收入		
出售、收購及相關成本 ^{1,2,3}	1,298	(2,737)
金融工具之公允值變動 ⁴	14	(618)
重組架構及其他相關成本 ⁵	—	(247)
資本市場財資業務因重新定位產生的出售虧損	(977)	—
營業支出		
出售、收購及相關成本	(321)	(18)
重組及其他相關成本 ⁶	136	(2,882)
於聯營公司之權益減值 ⁷	(3,000)	—
稅項		
須予注意項目之稅項減免	207	1,026
確認虧損	—	2,333
不確定稅務狀況	427	(142)

1 包括在歐洲業務廣泛重組中，多項業務分類為持作出售用途而產生的損失，當中包含出售法國零售銀行業務的影響。

2 包括就計劃出售加拿大銀行業務的預期所得款項進行的外匯對沖之公允值變動。

3 包括就收購英國矽谷銀行確認的16億美元暫計增益。

4 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。

5 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虧損。

6 2023年的金額涉及2022年確認的重組準備之撥回。

7 涉及就集團於交通銀行的投資確認的30億美元減值損失。請參閱《2023年報及賬目》第391頁的附註18。

7 或有負債、合約承諾及擔保

	2023年 百萬美元	2022年 百萬美元
擔保及其他或有負債：		
– 金融擔保	17,009	18,783
– 履約及其他擔保	94,277	88,240
– 其他或有負債	636	676
於12月31日	111,922	107,699
承諾¹：		
– 跟單信用證及短期貿易交易	7,818	8,241
– 遠期資產購置及遠期有期存款	78,535	50,852
– 備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	810,797	768,761
於12月31日	897,150	827,854

1 包括於2023年12月31日的承諾6,610.15億美元（2022年12月31日：6,187.88億美元），倘滙豐已成為不可撤銷承諾的訂約方，則會應用IFRS 9減值規定。

上表披露集團資產負債表外負債及承諾之名義金額，即約定金額如被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之最大風險額。由於預期大部分擔保及承諾所涉金額直至期滿時均不會被取用，故此名義本金總額並不是日後流動資金需求之參考。根據IFRS 9就擔保及承諾提撥的預期信貸損失準備於《2023年報及賬目》附註28披露。

大部分擔保的合約期不足一年，而滙豐須對合約期超過一年的擔保每年進行信貸審核。

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不屬於此附註覆蓋之範圍。有關資料於《2023年報及賬目》附註28及36披露。

金融服務賠償計劃

金融服務賠償計劃向無法或可能無法支付索償的金融服務機構之合資格客戶提供一定限額的賠償。如行業至今實施的徵費不足以彌補日後任何潛在倒閉事件所引致的客戶賠償，金融服務賠償計劃可能會向集團徵收進一步費用。金融服務賠償計劃因金融機構倒閉而最終向業界徵收的費用目前無法準確估計，原因是費用視乎多項不確定因素而定，包括金融服務賠償計劃可能收回的資產、受保障產品（包括存款及投資）層面的變動以及金融服務賠償計劃當時的成員數目。

聯營公司

於2023年12月31日，滙豐應佔聯營公司之或有負債、合約承諾及擔保為699億美元（2022年：648億美元）。年內並無滙豐須承擔個別責任的事項。

8 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2023年12月31日已就有關事宜提撥適當準備（請參閱《2023年報及賬目》附註28）。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人士提出訴訟，尋求追回指稱由馬多夫證券轉移至滙豐的款項，有關數額達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，有關數額達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。

於開曼群島提出的訴訟：2013年2月，Primeo Fund（「Primeo」，清盤中）對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，並申索損害賠償。繼Primeo提出的訴訟被開曼群島大法院及上訴法院撤銷後，Primeo於2019年向樞密院司法委員會提出上訴。2023年11月，樞密院頒布裁決，維持撤銷Primeo的申索。有關事宜現已結束。

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（有關數額達25億美元加上利息）或收取損害賠償（有關數額達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（「Alpha Prime」）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（「Senator」）於盧森堡地方法院提出的多項訴訟中被列為被告人，當中尋求歸還證券（有關數額達6.25億美元加上利息）或收取損害賠償（有關數額達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（包括解決時間及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，代表之原告人為聲稱是中東恐怖襲擊的受害人或其親屬，被告人包括滙豐旗下多家公司以及其他人士。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。撤銷裁決仍可予以上訴及/或由原告人重新申述申索。其餘四宗訴訟則仍處於初步的階段。

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（包括解決時間及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1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被自願撤銷。部分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（包括解決時間及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。

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，南非競爭委員會撤銷對美國滙豐銀行的經修訂申訴，但駁回了英國滙豐銀行有限公司的撤銷申請。南非競爭委員會已就美國滙豐銀行的撤銷裁決向南非憲法院提出上訴。

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控貨幣匯率，而申索之損害賠償額尚未標明。有關訴訟已被撤銷，而就裁決提出的上訴則尚待審理。

2023年1月，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。

2024年2月，在英國競爭上訴法庭的一項指控其他銀行過往在外匯市場進行反競爭行為並尋求尚未標明的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亦被列為被告。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。申索之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。

滙豐及倫敦鉑金及鈀金訂價有限公司的其他成員機構在尚待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《大宗商品交易法》。2023年2月，法院推翻了早前就原告人第三次經修訂申訴所作出的撤銷裁決。有關訴訟尚在進行中，其中申索之損害賠償額尚未標明。

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項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。相關訴訟各自申索之損害賠償額達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。

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（包括解決時間及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。

稅務相關調查

全球多個稅務管理、監管及執法機關正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。滙豐持續配合相關調查。

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HSBC Germany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（包括解決時間及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。申索之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（包括解決時間及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。

英國存戶保障安排的相關調查

2022年1月，英國審慎監管局（「審慎監管局」）就英國滙豐銀行有限公司及HSBC UK Bank plc遵守英國金融服務賠償計劃下的存款保障安排的情況展開調查。2024年1月，審慎監管局完成調查，並向英國滙豐銀行有限公司及HSBC UK Bank plc處以5,700萬英鎊罰款。罰款已經繳交，有關事宜現已結束。

英國收回貸款業務的相關調查

自2019年起，金融行為監管局一直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進行調查。滙豐持續配合相關調查。

上述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。

韓國沽空調查

2023年12月，韓國證券及期貨事務監察委員會發布決定，就若干交易違反韓國沽空規則對香港上海滙豐銀行有限公司處以罰款，並將案件轉至韓國檢察廳調查。

上述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。

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1月，法院部分駁回及部分接納被告人的撤銷呈請，並指出原告人須修訂申訴，向各被告人作出具體指控。2024年2月，First Citizens提交經修訂申訴。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（包括解決時間及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，尋求未標明金額之損害賠償。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。

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損失尋求尚未標明之損害賠償。美國滙豐銀行已與部分原告人達成和解，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，該訴訟尋求尚未標明之損害賠償及強制履約，乃由一個按揭證券化信託的受託人於紐約州法院提起。

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，訴訟指稱其於2006至2017年期間在墨西哥政府債券市場中作出反競爭行為，並尋求尚未標明之損害賠償。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，有關事宜正在進行中。

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。

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的倒閉在英國及美國法院的多宗訴訟中被列為被告。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。美國方面的和解仍待法院批准，而英國方面的和解已告完成。

其他監管調查、審查及訴訟

因公司正常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監管機構及公平競爭與執法機關的多項其他查詢與檢查、資料索求、調查及審查，以及包括訴訟、仲裁及其他爭訟性法律程序的法律程序。

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。

9 於聯營公司之權益減值

我們持有交通銀行19.03%的股權。自2004年投資入股以來，我們見證了交通銀行業務迅速發展直到最近入選全球系統重要性銀行。

從會計角度來說，在資產負債表中來自交通銀行聯營的賬面價值，代表滙豐持有相應股權的交通銀行的淨資產。由於賬面價值和公允價值（按股價計算的市值）的差異，我們每季度都會進行包括計算使用價值的減值測試。我們過往已經披露，近幾年，使用價值計算只是略高過賬面價值，在一些假設上出現的可能及合理的變動可能導致減值損失。

近期宏觀經濟、政策以及行業等因素的變化，導致使用價值的合理可能區間擴大。集團執行了投資賬面價值的減值測試，由於使用價值計算確定的可回收金額低於賬面價值，於2023年12月31日確認減值損失30億美元。我們計算使用價值時，採納了過往的經驗，同時，參考市場觀點來估算未來現金流、相應的折現率以及與資本相關的假設。

該減值損失並不會對滙豐的資本、資本充足率以及分派能力有重大影響，因此不會對股利以及股份回購構成影響。由於滙豐利用本身持有的監管規定資本抵消了因減值而減少的資本，故不會對滙豐的資本及普通股權一級資本比率產生重大影響。

一如我們最近關於收購花旗集團個人財富理財業務的公告及近年來在中國內地的投資，我們對中國內地戰略的堅定承諾不變。交通銀行依然是我們在中國重要的合作夥伴，我們將一如既往的致力於擴大雙方合作共贏。我們對中國內地的中長期結構性增長機遇依然樂觀。

有關詳情，請參閱集團《2023年報及賬目》第391頁附註18「於聯營及合資公司之權益」。

10 結算日後事項

2024年1月1日，滙豐（歐洲大陸）完成交易，將法國零售銀行業務出售予Promontoria MMB SAS（「My Money Group」）旗下附屬公司CCF。相關出售亦包括滙豐（歐洲大陸）於HSBC SFH (France)的全部擁有權以及於Crédit Logement的3%擁有權。2023年第四季，該項目根據IFRS 5重新分類為持有出售用途時，已確認虧損20億美元，而撇除2023年第一季度錄得之部分撥回已確認減值21億美元後，得出年內確認減值撥回淨額1億美元。

2024年1月30日，審慎監管局完成調查英國滙豐銀行有限公司及HSBC UK Bank plc是否遵守英國金融服務賠償計劃的存款人保護安排。審慎監管局對該等實體處以7,300萬美元（5,700萬英鎊）罰款。有關罰款於2023年12月31日已作全額撥備，且現時已經繳付。

2024年1月31日，HSBC Global Asset Management Limited透過其間接附屬公司HSBC Global Asset Management Singapore Limited，完成收購專注於亞太區的房地產投資管理公司Silkroad Property Partners Pte Ltd。HSBC Global Asset Management Limited亦在是項交易中同時收購了Silkroad的聯屬普通合夥人實體。

2024年2月6日，HSBC Europe B.V.（滙豐控股有限公司的間接附屬公司）達成協議，向Ardshinbank CJSC出售旗下全資附屬公司HSBC Bank Armenia CJSC，唯尚待監管機構審批。交易預計將於未來12個月內完成。

於2023年12月31日後，董事會批准2023年第四次股息每股普通股0.31美元（派息額約為59.13億美元）。2024年2月21日，滙豐控股宣布股份回購計劃，以回購最多20億美元普通股，料於近期開始並於2024年第一季業績公布前完成。滙豐控股於2024年1月25日提早贖回25億美元3.803厘及5億美元浮息優先無抵押債務證券。有關證券料於2024年3月11日贖回及註銷。此等賬目已於2024年2月21日經董事會通過並授權公布。

11 資本結構

資本比率

	於12月31日	
	2023年 %	2022年 %
過渡基準		
普通股權一級比率	14.8	14.2
一級比率	16.9	16.6
總資本比率	20.0	19.3
終點基準		
普通股權一級比率	14.8	14.2
一級比率	16.9	16.6
總資本比率	19.6	18.7

監管規定資本總額及風險加權資產

	於12月31日	
	2023年 百萬美元	2022年 百萬美元
過渡基準		
普通股權一級資本	126,501	119,291
額外一級資本	17,662	19,776
二級資本	27,041	23,356
監管規定資本總額	171,204	162,423
風險加權資產	854,114	839,720
終點基準		
普通股權一級資本	126,501	119,291
額外一級資本	17,662	19,776
二級資本	22,894	18,091
監管規定資本總額	167,057	157,158
風險加權資產	854,114	839,720

槓桿比率¹

	於12月31日	
	2023年 十億美元	2022年 十億美元
一級資本	144.2	139.1
槓桿比率風險總額	2,574.8	2,417.2
	%	%
槓桿比率	5.6	5.8

1 槓桿比率的計算方法符合審慎監管局的英國槓桿比率規則。當中包括IFRS 9過渡安排，並不包括中央銀行的申索。

12 法定賬目

本新聞稿所載資料並不構成英國《2006年公司法》（「公司法」）第434條所界定之法定賬目。截至2023年12月31日止年度之法定賬目，將根據公司法第441條之規定送呈英格蘭及威爾斯公司註冊處。核數師已就該等賬目發出無保留意見報告，當中並無載有公司法第498(2)或(3)條所指之聲明。

13 買賣滙豐控股有限公司上市證券

滙豐集團已制訂政策及程序，除法規及規例允許的情況外，嚴禁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，以及滙豐控股根據股份回購計劃進行的購買外，於截至2023年12月31日止年度內，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。

14 2024年各次股息

就2023財政年度，集團復派季度股息，股息派付比率達列賬基準每股普通股盈利（「每股盈利」）的50%，符合之前就2023及2024年公布的目標。就此而言，每股盈利不包括重大須予注意項目及相關影響（包括有關出售法國零售銀行業務、協議出售加拿大銀行業務及收購英國矽谷銀行的影響）。董事會所採納股息政策旨在提供可持續的現金股息，同時保留日後投資及促進業務增長的靈活安排，倘情況適合亦會輔以額外股東分派。所批准股息均以美元為單位宣派，股東可選擇以美元、英鎊或港元或該三種貨幣之組合收取現金股息。

15 《盈利公布》及中期業績

2024年第一季度及第三季度業績將分別於2024年4月30日及2024年10月29日發布。截至2024年6月30日止六個月的中期業績將於2024年7月31日公布。

16 企業管治守則

滙豐須同時遵守英國及香港的企業管治規定。於2023年，滙豐已遵守英國及香港兩地《企業管治守則》的條文及規定。

根據香港的守則，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（財務報告的內部監控除外）及風險管理制度。此安排獲英國《企業管治守則》許可。

滙豐控股已根據英國《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。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，已向集團授出若干豁免，無須集團嚴格遵守該等規則。年內，全體董事獲提醒有關買賣滙豐集團證券的責任。在作出特定查詢後，全體董事確認已遵守有關責任。

集團監察委員會已經審閱《2023年報及賬目》，並就其發布向滙豐控股董事會提供保證。

於本公告發表之日，滙豐控股有限公司的董事會成員包括：

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†、聶德偉†及張瑞蓮†。

* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

17 董事會的組成

就如2023年12月6日的公告中所述，利伯特將接替聶德偉出任集團監察委員會主席。有關任命已獲得監管批准，並於今天起生效。此外，滙豐亦宣布高安賢獲委任為集團監察委員會成員，其任命今天起生效。

就如《2023年報及賬目》第252頁中「董事會下設委員會、集團行政委員會及工作組」一節中詳述，董事會已決定設置集團科技委員會（「科技委員會」）。該委員會將於2024年3月1日正式成立，負責監督集團上下的科技相關事宜，職權範圍全文載於hsbc.com。科技委員會成員包括梅愛苓（主席）、古肇華、張瑞蓮、莫佩娜及利伯特。由於科技委員會的成立，科技管治工作組將於2024年3月1日正式解散。

18 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、社會及管治相關事宜、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形態或類似詞彙（統稱「前瞻性陳述」）加以辨別，包括其中所述的優先策略和任何財務、投資及資本目標，以及任何有關環境、社會及管治的目標、承諾和抱負。

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大量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、會否真正發生或實現或是否完整或準確，均並無保證。這些假設及判斷可能獲證實為不正確，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（其來源包括但不限於整體市場或經濟狀況、監管變動、利率和通脹水平波動性加劇及其他宏觀經濟風險、俄烏戰事和以色列—哈馬斯戰爭等地緣政治摩擦及潛在的衝突升級、諸如中國內地商用物業行業不明朗表現等特定經濟局面發展，或與環境、社會及管治事宜相關的數據局限性和應用方法改變），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陳述、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、承諾、抱負、前景或回報的成果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存在重大差異的重要因素（包括但不限於環境、社會及管治的相關因素），詳情請參閱預期於2024年2月22日或前後送呈美國證交會存檔的20-F表格所載滙豐截至2023年12月31日止財政年度《年報及賬目》。

19 使用替代業績衡量指標

本新聞稿包含管理層內部使用的非IFRS衡量指標，其構成歐洲證券和市場管理局指引下的「替代業績衡量指標」，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」（以下概稱「替代業績衡量指標」）。我們採用的主要替代業績衡量指標，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可統一面向內部及外部的報告，反映管理層評估按期表現的方式，從而為投資者提供有用資料。我們單獨披露「須予注意項目」，乃收益表項目中管理層認為屬日常業務範疇以外及通常為非經常性的部分。有關替代業績衡量指標和IFRS下最可直接比較衡量指標的對賬，載於滙豐《2023年報及賬目》，可於www.hsbc.com查閱。

20 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」、「十億美元」及「萬億美元」分別指百萬、十億（數以千計之百萬）及萬億美元。

21 如須進一步資料請聯絡：

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：aspmediarelations@hsbc.com.hk

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

22 註冊辦事處及集團總管理處

8 Canada Square
London E14 5HQ
United Kingdom
網站：www.hsbc.com
英格蘭註冊有限公司。註冊編號：617987

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