

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2月21日

(香港股份代號：5)

HSBC Holdings plc
滙豐控股有限公司

2022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†、傅偉思†、古肇華†、麥浩智†、梅愛苓†、聶德偉†及戴國良†。

* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

2023年2月21日

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

2022年業績 – 摘要

集團行政總裁祈耀年表示：

「整體而言，2022年滙豐再度經歷不俗的一年。集團的第一階段轉型已告完成，滙豐的國際網絡正以全球各地良好及基礎廣泛的盈利能力為基石，協助集團整體取得強勁的財務表現。我們有望於2023年提升回報，並已建立可締造更大價值的平台。鑒於集團回報提升，資本分派能力有所增加，我們亦將在完成出售加拿大滙豐後考慮派發特別股息。」

2022年財務表現 (相對2021年)

- 列賬基準除稅前利潤減少14億美元至175億美元，當中包括計劃出售法國零售銀行業務產生的24億美元減值。經調整除稅前利潤增加34億美元，達到240億美元。列賬基準除稅後利潤增加20億美元，升至167億美元，當中包括因確認遞延稅項資產而產生的22億美元稅項減免。
- 列賬基準收入增加4%，升至517億美元，乃受淨利息收益強勁增長（全線環球業務均錄得升幅）和環球銀行及資本市場業務旗下的環球外匯業務收入增加所帶動，唯貨幣換算差額的31億美元不利影響、計劃出售法國零售銀行業務產生的減值，以及財富管理及個人銀行業務旗下制訂保險產品業務的市場影響不利變動部分抵銷了有關增幅。此外，財富管理及個人銀行業務和環球銀行及資本市場業務的費用收益均告下跌。經調整收入升至553億美元，升幅為18%。
- 淨利息收益率為1.48%，上升28個基點，反映利率上升。
- 列賬基準預期信貸損失及其他信貸減值準備（「預期信貸損失」）為36億美元，包括為反映經濟不明朗因素增加、通脹、利率及供應鏈風險上升，以及中國內地商業房地產行業的現行發展而作出的準備。集團撥回大部分餘下的新冠疫情相關準備，抵銷了部分前述因素的影響。2021年的撥回金額為9億美元。預期信貸損失提撥為客戶貸款總額平均值的36個基點。
- 列賬基準營業支出為333億美元，減少13億美元，減幅為4%，反映貨幣換算差額的22億美元有利影響及持守成本紀律的成效，唯部分減幅被重組及其他相關成本上升、科技投資增加及通脹所抵銷。經調整營業支出增加4億美元，達到305億美元，增幅為1.2%，包括按固定匯率重新換算惡性通脹經濟體的2022年業績而產生的2億美元不利影響。
- 列賬基準客戶貸款結欠減少1,210億美元。經調整貸款結欠減少660億美元，反映我們主要就計劃出售法國零售銀行業務及計劃出售加拿大銀行業務而將810億美元貸款重新分類至持作出售用途資產。英國及香港按揭結欠的增長緩和了香港工商金融業務有期貨款的減幅。
- 普通股一級資本比率為14.2%，下跌1.6個百分點，主要原因包括新的監管規定導致0.8個百分點跌幅，按公允值計入其他全面收益減少導致0.7個百分點跌幅，以及將法國零售銀行業務重新分類至持作出售用途後出現減值導致0.3個百分點跌幅。資本生成大部分被風險加權資產增幅（已扣除匯兌變動）所抵銷。
- 董事會已批准派發第二次股息每股0.23美元，2022年每股合共派息0.32美元。

2022年第四季財務表現 (相對2021年第四季)

- 列賬基準除稅前利潤增加25億美元，達到52億美元，反映列賬基準收入增長強勁及列賬基準營業支出減少，而列賬基準預期信貸損失則有所增加。經調整除稅前利潤增加92%，達68億美元。列賬基準除稅後利潤增加29億美元，達到49億美元。
- 列賬基準收入增加24%，達到149億美元，乃淨利息收益增長強勁，加上資本市場及證券服務業務（「資本市場及證券服務」）收入增加所致，唯部分增幅被貨幣換算差額的不利影響抵銷。經調整收入上升38%，達到154億美元。
- 2022年第四季的列賬基準預期信貸損失為14億美元，已計及與中國內地商業房地產行業風險承擔以及英國企業風險承擔相關的第三級準備。相比之下，2021年第四季的提撥為5億美元。
- 列賬基準營業支出下跌6%，降至89億美元，這歸因於貨幣換算差額的有利影響及持守成本紀律的成效，減幅將科技投資及與表現掛鈎的酬勞增幅抵銷有餘。經調整營業支出上升2%，達到78億美元。

前景

- 鑑於集團增長及轉型計劃的效應，加上全球加息影響，我們有信心自2023年起實現平均有形股本回報率至少達到12%的目標。
- 我們繼續看好收入前景。根據現時市場對環球央行利率的共識，我們預期2023年的淨利息收益將至少達到360億美元（根據IFRS 4基準計算，並已就匯率變動重新換算）。我們擬於公布第一季業績時或之前更新淨利息收益指引，以反映IFRS 17「保單」的預期影響。
- 儘管我們規劃中長期預期信貸損失提撥時，繼續採用平均貸款的30至40個基點範圍，但鑑於當前宏觀經濟的不利因素，我們預期2023年預期信貸損失提撥將約為40個基點（包括轉撥至持作出售用途的貸款結欠）。近日我們注意到若干利好中國內地商業房地產行業的政策發展，並會繼續密切監察情況。
- 我們繼續嚴守成本紀律，並以2023年經調整成本增長約3%為目標（根據IFRS 4基準計算），當中包括2023年最高達3億美元的遣散費，我們預計可將進一步提升的效益延續至2024年。按固定匯率重新換算惡性通脹經濟體的2022年業績亦可能會產生更多不利影響。

- 我們預期普通股權一級資本比率會保持在14%至14.5%的中期目標範圍，並擬繼續有效地管理資本，及於適當情況下將過剩資本回饋股東。
- 鑑於集團目前的回報趨勢，我們將2023及2024年的派息率定為50%，當中並無計及主要重大項目，並提前於2023年5月公布第一季業績時，考慮視乎適當的資金水平進行回購。我們亦擬自2023年第一季起恢復派發季度股息。
- 在完成出售加拿大銀行業務的前提下，董事會擬考慮派付每股0.21美元特別股息，作為交易完成所得款項的優先用途。任何有關潛在股息的決定將於交易完成後作出，現時預計於2023年底落實，並於2024年初派付，屆時將會公布紀錄日期及其他相關資料詳情。集團預期將把尚餘的額外過剩資本分配至內部增長及投資機遇，同時可能在現有股份回購計劃外進行額外的股份回購。

摘要

	截至12月31日止年度	
	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
列賬基準		
收入 ¹	51,727	49,552
預期信貸損失	(3,592)	928
營業支出	(33,330)	(34,620)
應佔聯營及合資公司利潤	2,723	3,046
除稅前利潤	17,528	18,906
經調整²		
收入 ^{1,3}	55,345	47,020
預期信貸損失	(3,592)	754
營業支出	(30,466)	(30,104)
應佔聯營及合資公司利潤	2,723	2,933
除稅前利潤	24,010	20,603
影響經調整業績之重大項目		
收入		
客戶賠償計劃	8	11
出售、收購及於新業務之投資 ³	(2,799)	—
金融工具之公允值變動 ⁴	(579)	(242)
重組架構及其他相關成本 ⁵	(248)	(307)
營業支出		
客戶賠償計劃	31	(49)
出售、收購及於新業務之投資	(18)	—
商譽及其他無形資產減值	4	(587)
重組架構及其他相關成本	(2,881)	(1,836)

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 經調整業績的計算方法，是就扭曲按年比較資料的貨幣換算差額及重大項目之按年影響，對列賬基準業績作出調整。

3 包括在集團歐洲業務的廣泛重組計劃下，將業務分類為持作出售用途導致的虧損，其中24億美元與計劃出售法國零售銀行業務相關。

4 包括不合資格對沖的公允值變動及衍生工具的借記估值調整。

5 包括與集團於2020年2月最新業務狀況報告相關的增益及損失，當中包含與削減風險加權資產計劃相關的損失。

集團主席杜嘉祺之報告

2022年初，新冠病毒疫情的持續影響是主導外圍環境的最重要因素。香港及中國內地疫情進一步爆發嚴重影響經濟增長，而俄烏戰事、通脹與利率上升對2022年環球經濟造成更沉重打擊。現時不少客戶及同事已深受生活成本危機的影響，預料此等因素於2023年造成的經濟打擊，將會繼續超越新冠病毒疫情。

財務表現強勁及資本分派增加

我們在執行策略計劃的同時，亦支持客戶應對挑戰。集團的第一階段轉型已告完成，有關工作讓我們從疫情中蛻變，成為一家更穩健的銀行，能夠更妥善滿足客戶的全球業務需求。

隨著我們宣布出售加拿大銀行業務的計劃，業務組合持續進行重整。我們不斷發展財富管理能力，尤其在亞洲地區，而此策略已於2022年發揮動力。我們增加對科技的投資，藉此提升客戶體驗，提高各項程序的效率。同時，我們繼續支持客戶過渡至淨零碳排放，並採取更多重要舉措，實踐於2050年前令融資項目達至淨零碳排放的抱負。鑑於環球能源危機現已逼近眉睫，我們更需要繼續與客戶積極溝通，了解他們如何計劃推動業務邁向低碳未來。

2022年，列賬基準除稅前利潤為175億美元，較2021年減少14億美元，這是計劃出售法國零售銀行業務錄得減值24億美元所致。經調整除稅前利潤為240億美元，較去年增加34億美元。集團所有業務於2022年均取得利潤增長，而且我們繼續維持雄厚的資本、資金及流動資金實力。

誠如中期業績報告所示，我們致力確保股東能分享業績改善帶來的裨益。董事會批准2022年第二次股息每股0.23美元，使2022年的每股全年股息達到0.32美元。我們將2023及2024年列賬基準每股盈利的派息比率定為50%，當中並無計及主要重大項目，又訂下目標盡快讓股息回復至新冠病毒疫情前的水平。我們亦計劃於2023年開始恢復每季派息。

在完成出售加拿大銀行業務計劃的前提下，董事會擬考慮派付每股0.21美元特別股息，作為交易完成所得款項的優先用途。任何有關潛在股息的決定將於交易完成後作出，現時預計交易將於2023年底完成，而相關股息將於2024年初派付。任何尚餘的額外過剩資本，預期會分配至自身增長及投資機遇，亦會在任何現有股份回購計劃以外，再進行股份回購。

董事會運作

2022年，各董事在倫敦、香港、紐約及利雅德親身出席了會議，每次會期均同時與客戶、同事、政府官員及監管機構作多方交流。麥浩智以董事會成員身分獲委任專門負責員工聯絡的工作，足證我們對與團隊溝通的重視。進行面對面會議的同時，我們仍會舉行網上會議，善用其提高效率並降低成本的優點。

於2022年股東周年大會上，利蘊蓮及梅爾莫退任董事。對於她們服務董事會、所屬委員會和附屬公司時貢獻良多，本人銘感至深。利蘊蓮繼續出任香港上海滙豐銀行有限公司獨立非執行董事及恒生銀行有限公司獨立非執行主席。鮑哲鈺於2022年5月1日加入董事會，出任獨立非執行董事。

邵偉信離任後，艾橋智已接任集團財務總監一職，並於2023年1月1日加入董事會。本人謹代表董事會再次感謝邵偉信為集團所作的貢獻。他以領導才能、金融專長及嚴謹視事的態度效力滙豐，貢獻彌足珍貴，我們祝願他今後一切順利。

我們近日亦公布了若干董事會變動。莫佩娜(Kalpna Morparia)將於3月1日加入董事會擔任獨立非執行董事。戴國良將於2023年股東周年大會結束時退任董事，由傅偉思接任集團風險管理委員會主席。戴國良擔任滙豐董事期間作出顯著重大的貢獻，尤其於主要變革期間加強了風險及操守管治和監督工作。我們祝願他日後事業順利。

本人與祈耀年很高興於2022年8月舉行的股東非正式會議上，與忠實的香港股東會面交流。我們向來珍視他們的意見及參與，而與會人數亦一如既往般踴躍。會上，我們欣然討論集團的業務表現、滙豐對香港一貫的支持，以及對提升股東價值的承諾。期待2023年我們能繼續同場交流討論。

集團策略正取得成效

去年不時出現媒體報導，提出滙豐應推行其他架構建議方案。董事會參考獨立第三方的財務及法律意見後，已經全面深入探討該等方案。我們過往及現在的判斷依然是其他架構建議方案不會為股東帶來更高價值，反而會對價值造成重大負面影響。

157年以來，我們一直緊貼貿易及投資流向，支持客戶實踐財務抱負。我們運用經驗、專業知識及人脈關係協助客戶通達全球各地。

今天，我們依然矢志實現「開拓全球機遇」的核心宗旨。我們的業務模式尤其適合個人客戶及不同規模的企業客戶，協助他們跨越國家和地區實踐財務抱負。我們憑藉環球網絡聯通資金、概念及人才，促成國際化的服務及協作，正是當今世界成功所需的條件，能與我們媲美的其他銀行集團實在寥寥可數。

我們2022年的表現足證目前的集團策略正取得成效，並持續提升回報。我們亦有信心未來數年能夠為股東帶來豐厚回報。董事會及管理團隊正全力以赴實現這個目標。

宏觀經濟前景不盡相同

面對宏觀經濟前景不盡相同的情況，我們必須繼續專注於這個目標。新冠病毒疫情、通脹與利率高企及俄烏戰事均對環球經濟造成影響，包括市場波動、供應鏈中斷、中小型企業受壓及生活成本壓力。不同經濟體目前雖各自面對挑戰，但2023年仍然蘊藏不同的機遇。

儘管短期內會出現一些波動，但中國重新開放，加上推出一系列穩定房地產市場的措施，應可為當地經濟及環球經濟提供顯著推動力。我們的經濟師預測中國2023年國內生產總值將會增長5%。重新通關應會令香港及整個大灣區受惠，而本人預期經濟將會強勁復甦。

在較廣泛的層面，亞洲經濟整體上相當穩健，並有望於今年稍後時間強勁反彈。區內幾乎所有經濟體的產出現已收復疫情期間的失地，甚至高於2019年的水平。

中東經濟體於2022年表現強勁，我們預期這個走勢將於2023年持續，因為區內經濟體正進行重要改革，務求實現轉型、多元化及經濟增長。我們注意到中東客戶與亞洲經濟體之間雙向聯繫的需求非常殷切，並且與日俱增。

相比之下，歐洲（包括英國）正面臨能源價格上漲的挑戰。能源價格上漲推高通脹，必須以加息來應對，這部分是由於俄烏戰事所致。以上種種因素導致生活成本危機及經濟更趨不確定。但我們預料即使經濟陷入衰退，程度應屬相對輕微。

美國經濟具體表現相當穩健，硬著陸的機會不大。部分經濟學家認為，美國通脹可能已經見頂，並普遍預期可避過衰退。本人預計美國將可為環球2023年本地生產總值增長作出重要貢獻。

整體而言，本人對2023年下半年的環球經濟保持樂觀，但由於俄烏戰事持續，加上對經濟衰退的憂慮於來年大部分時間仍會主導市場，因此仍存在很大程度的不確定性。

地緣政治依然挑戰重重

我們的客戶在駕馭地緣政治環境時，依然挑戰重重。俄烏戰事目前未見盡頭，情況令人惋惜。然而，西方與中國的關係似乎相對穩定。中國國家主席習近平與美國總統拜登於2022年11月的20國集團峰會上重新展開建設性對話，意義舉足輕重。儘管預期美國今年將會實施進一步制裁，甚至雙方互徵關稅，疫情期間中國與西方國家之間的資本流動仍有所增加。中國亦積極與英國等歐洲國家進行外交接觸。中國重新開放也使會面互訪得以恢復，有助推動中國與德國、法國及英國等重要夥伴之間加強對話。我們亦定當繼續與全球各地政府積極溝通。

過往三年其中一個關鍵趨勢是供應鏈中斷，這主要是地緣政治、疫情及戰爭相關因素的共同影響。工商企業正設法加強供應鏈的復元力，減少對單一供應商或地區的依賴，並把握機會進行數碼化。本人預計以上趨勢將於2023年持續。滙豐擁有完善的環球網絡，使我們處於有利位置，能夠適應供應鏈的地區布局多元化趨勢。

感謝同事

最後，各位同事過去一年在服務客戶及同儕共事之時，處處表現殷勤、盡心、周到，充分體現集團「開拓全球機遇」的宗旨及核心價值觀。我們矢志在2023年乃至往後時間爭取更大成就之際，亦應為同事2022年的佳績而欣慶自豪，本人謹此衷心感謝每位同事的貢獻。

集團主席

杜嘉祺

2023年2月21日

集團行政總裁祈耀年之回顧

我們已經完成首階段的轉型，滙豐的國際網絡現以全球各地良好及基礎廣泛的盈利能力為基石。我們銳意繼續發展核心業務，同時善用集團所建立的新創富來源。

2020年2月轉型計劃展開時，我們的目標是解決十年來導致回報偏低的根本性問題。當時我深知集團顯然有很多資金未能有效運用，錄得虧損而規模不足的業務不在少數，而且眾多客戶的回報偏低，所用服務也局限於本地。過去三年，我們應對疫情挑戰的同時，對各項業務和營運模式進行結構性調整，務求提高回報。

我們最重大的組合變動包括：退出並縮減美洲及歐洲的非策略資產和客戶組合，以及投資於科技和亞洲的有機增長和進行併購，特別是財富管理及個人銀行業務。我們已完成出售美國大眾市場零售業務，並宣布計劃退出法國零售銀行業務和計劃出售加拿大銀行業務。我們亦宣布退出其他規模較小的業務，包括希臘及俄羅斯的業務。至於評估業務的策略價值，關鍵在於能否利用集團的卓越優勢，尤其是我們環球網絡的亮點。

集團加快重組美國及歐洲業務，同時努力提高資本效益，使風險加權資產於2022年底前累計削減1,280億美元，超越原有目標。我們因此得以重新調配資金至亞洲及中東。

最後，我們已經實現成本基礎轉型，並使集團整體恢復嚴控成本的紀律。雖然集團的達標支出計劃於2022年底正式完結，但計劃使我們能剔除業務中的多個低效益環節，並引入各項改革，預期日後會帶來利潤裨益。

未來發展的堅實平台

與此同時，我們已投資於新的創富來源，為未來發展提供堅實平台。我們力求收入多元化，策略重點在於發展財富管理專長，尤其在亞洲地區。我們於中國內地創辦了「聆峰」業務以求有機增長；向外則收購了AXA Singapore及印度的L&T Investment Management，增持滙豐前海證券的股權至90%，並且全面收購滙豐人壽中國保險業務。2022年，新增投資資產淨值達到800億美元，當中亞洲佔590億美元，反映財富管理業務比之前更受關注。

我們的核心宗旨是「開拓全球機遇」，這本質上是指幫助個人及企業客戶在不同國家/地區之間調動資金和開展跨境業務，也是我們創造價值的最佳方式，使我們成為國際及中端市場客戶眼中的環球頂尖銀行。我們是首屈一指的貿易融資銀行，2022年貿易收入增長13%，增長幅度較之前一年不俗的表現更勝一籌。所有地區的貿易業務均錄得增長。

我們亦躋身於環球領先外匯行及支付商之列，2022年處理支付額超過600萬億美元。我們的環球連繫讓財富管理及個人銀行業務旗下的國際業務部成為收入增長最快的部門。Global Money之類的產品及各大財富管理平台專為零售及財富管理客戶的國際理財需求而設。此等客戶帶來的收入平均均為本地客戶的兩倍。

與三年前相比，滙豐的國際網絡現以全球各地良好及基礎廣泛的盈利能力為基石。作為香港領先的銀行，我們去年仍繼續擴大客戶存款、保險及貿易融資等主要產品的市場佔有率。按收入計算，我們亦是中國內地領先的外資銀行，並很高興自2020年以來已獲取七項主要牌照的審批。印度業務去年錄得9億美元除稅前利潤，促進了相當於約9%的印度出口。在中東，我們的利潤達18億美元，在資本市場方面名列前茅。HSBC UK帶來50億美元利潤，在貿易融資方面獨佔鰲頭，而歐洲的非分隔運作銀行亦錄得21億美元利潤，其約35%的客戶業務於該區以外入賬。美國業務轉虧為盈後，現已連續九個季度錄得盈利；墨西哥業務的有形股本回報率則達到18%。

集團實施的成本節約措施讓我們將所得資源轉投於科技領域，從而改變經營業務的方式。2022年的科技支出比2019年增加19%。此等投資大部分用於重建及升級平台，並已經在全球推出。更新版手機銀行應用程式已在24個市場投入使用，約有1,300萬名活躍用戶。同時，我們的升級數碼貿易融資平台已在英國及香港推出，確保領先市場的業務具備優勢，盡握未來十年的機遇。2022年，我們利用區塊鏈技術為債券發行而推出全新專有的代幣化平台HSBC Orion。我們亦與世界各地金融科技公司合作，在集團產品中使用他們的服務。最後，我們正投資於擴大自動化的領域，並預期將來會收取豐碩成果。

提升員工的能力，是我們過去三年來所有成就的基礎，亦是我們下一階段策略的根基。精簡管理層架構有助我們提升效率及靈活性。於集團最近的員工調查中，表示工作流程能夠讓他們有效率地工作的員工數目，較行業基準高出六個百分點。集團內部的信心水平亦有所上升。77%的同事表示，他們對於滙豐的未來充滿信心，較2021年高出三個百分點。我們於實現性別及種族代表性的中期目標方面繼續取得穩步進展，同時去年員工用於學習數碼、數據和可持續發展知識的時數上升了13%，顯示此等關鍵未來技能的重要性。

淨零碳排放轉型日後將會帶來更重大的商機。我們繼續爭取理想的進展，以實現2030年前提供並促成7,500億美元至1萬億美元可持續發展融資及投資的抱負。於2022年底，由2020年起累計的可持續融資及投資總額已超過2,100億美元。我們發布經修訂的能源政策，特別承諾停止為新開發油田及天然氣田之相關項目，以及主要用於新開發油田及天然氣田的相關基礎設施提供新融資或顧問服務。根據集團政策，我們會因應全球目前及往後日益下降的需求，繼續為維持石油及天然氣供應而提供融資，同時加快展開支持潔淨能源的行動。我們亦已為八個行業就資產負債表內融資項目排放訂立2030年中期目標，當中包括已於2019及2020年列報排放量的六個行業。我們明白，衡量排放的方法及數據會不斷演變，因此集團將繼續訂自身的披露內容。2023年，我們將發表首個適用於全集團的氣候過渡計劃。

2022年整體財務表現強勁

我們在滙豐轉型及業務增長投資方面的進展，有助提升2022年的財務表現。淨利息收益表現強勁，反映環球利率向上，但主要地區的業務亦有不俗的基本增長，特別是與國際網絡掛鈎的業務。

整體而言，集團錄得列賬基準除稅前利潤175億美元，較2021年減少14億美元。這是由於錄得預期信貸損失撥備淨額36億美元，對比去年錄得撥回淨額9億美元，以及與出售法國零售銀行業務計劃相關的減值24億美元。經調整除稅前利潤為240億美元，增長達34億美元。

經調整收入較去年同期上升18%，乃因各項環球業務的淨利息收益均強勁增長，而環球外匯業務亦表現強勁。2022年列賬基準有形股本回報率為9.9%。撇除重大項目不計，有形股本回報率達11.6%。

各項環球業務表現良好。在所有產品及地區（尤其亞洲及英國）收入增長推動下，工商金融業務的經調整除稅前利潤增加24%，達到77億美元。其中，環球支付方案業務的收入因利率上升而增長104%，而貿易收入則增加14%，增幅來自所有地區。

環球銀行及資本市場業務錄得經調整除稅前利潤54億美元，較2021年上升8%。環球支付方案業務再次成為主要動力，利率上升帶動其淨利息收益增長119%，而環球外匯業務亦有強勁表現。財富管理及個人銀行業務的經調整除稅前利潤為85億美元，較2021年增加27%。淨利息收益增長推動個人銀行業務表現良好，同時英國、亞洲（香港除外）及墨西哥的資產負債表亦錄得增長。

我們大舉執行成本節約措施，成功將2022年經調整成本增長限制在1%。此增幅於高通脹環境下已算取得不俗的成果。第四季的資本生成狀況良好，我們2022年底的普通股權一級比率為14.2%，重返14%至14.5%的目標範圍內。我們決定派付第二次股息每股0.23美元，而2022年的股息總額達到每股0.32美元。

回報提升及堅實的資本分派能力

我們正穩步達成自2023年起實現至少12%有形股本回報率的目標。我們已就預期信貸損失作充分準備，亦預期與宏觀經濟不確定性相關的不利因素，以及中國商業房地產行業的持續挑戰將會減退，繼而令預期信貸損失開始回復正常。

我們於節約成本方面絕不鬆懈。儘管集團的達標支出計劃經已終結，但我們將繼續尋求和物色能夠締造更大效益的機會，以在未來日子持續節省成本。我們現時正考慮2023年會再錄得高達3億美元的遣散費。此等支出須於成本項下列賬。有鑑於此，我們將2023年成本增長目標訂於3%左右，集團整體仍會優先奉行嚴控成本的紀律。

由於回報質素有所提高，我們將2023及2024年的派息比率定於列賬基準每股盈利的50%（不包括主要重大項目）。我們的目標是盡快讓股息回復至新冠疫情前的水平，並計劃自2023年初開始恢復每季派息。鑒於2022年底的資本生成狀況，我們將提前於公布2023年第一季業績時考慮進行回購。

最後，本人欣然宣布，在集團完成出售加拿大業務的前提下，董事會將考慮於2024年初派發每股0.21美元特別股息，作為相關交易所產生之過剩資本的優先用途。我們明白股息對股東甚為重要，並期望他們將受惠於未來資本分派之增長。

同事使命必達

最後，我希望感謝世界各地的同事。過往三年，他們經歷了翻天覆地的轉變，迎向集團轉型帶來的機遇，盡心竭力支持客戶，而他們自身也在經歷全球疫情的艱困。近期，他們又面對俄烏戰事、通脹高企引發的實際財政壓力，還有土耳其地震造成的廣泛破壞。全賴他們堅毅努力，集團方能取得如此進展。他們充分體現集團「使命必達」的價值觀，能夠領導他們，使我深感自豪。

整體而言，2022年滙豐再度經歷不俗的一年。集團的第一階段轉型已告完成，滙豐的國際網絡正以全球各地良好及基礎廣泛的盈利能力為基石，協助集團整體取得強勁的財務表現。我們有望於2023年提升回報，並已建立可締造更大價值的平台。鑒於集團回報提升，資本分派能力有所增加，我們亦將在完成出售加拿大滙豐後考慮派發特別股息。

集團行政總裁

祈耀年

2023年2月21日

財務概要

	截至12月31日止年度	
	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
本年度		
除稅前利潤	17,528	18,906
應佔：		
- 母公司普通股股東	14,822	12,607
就普通股派付之股息	5,330	4,480
	於12月31日	
	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
股東權益總額	187,484	198,250
監管規定資本總額	162,423	177,786
客戶賬項	1,570,303	1,710,574
資產總值	2,966,530	2,957,939
風險加權資產	839,720	838,263
每股普通股	美元	美元
每股基本盈利	0.75	0.62
每股普通股股息 (期內)	0.32	0.25
每股普通股股息 (期內派付)	0.27	0.22
於期末每股普通股資產淨值 ¹	8.50	8.76
於期末每股普通股有形資產淨值 ²	7.57	7.88
股份數據		
已發行面值0.5美元普通股數目 (百萬股)	20,294	20,632
流通在外面值0.5美元普通股之基本數目 (百萬股)	19,739	20,073
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)	19,876	20,189

- 1 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)。
- 2 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、有效長期保險業務現值及其他無形資產 (已扣除遞延稅項)，再除以已發行基本普通股數目 (不包括本公司持有本身之股份，當中包括已購回及持作庫存之股份)。

按環球業務列示業績

經調整除稅前利潤

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
財富管理及個人銀行	8,533	35.5	6,721	32.6
工商金融	7,716	32.1	6,210	30.1
環球銀行及資本市場	5,445	22.7	5,045	24.5
企業中心	2,316	9.7	2,627	12.8
除稅前利潤	24,010	100.0	20,603	100.0

按地區列示業績

列賬基準除稅前利潤 / (虧損)

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
歐洲	(415)	(2.4)	3,779	20.0
亞洲	13,724	78.3	12,249	64.8
中東及北非	1,700	9.7	1,423	7.5
北美洲	1,666	9.5	1,374	7.3
拉丁美洲	853	4.9	81	0.4
除稅前利潤	17,528	100.0	18,906	100.0

滙豐經調整除稅前利潤及資產負債表數據

	2022年				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 百萬美元	環球銀行及 資本市場 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益 / (支出) 淨額 ¹	24,367	16,215	15,359	(596)	55,345
- 外來	21,753	16,715	19,598	(2,721)	55,345
- 項目之間	2,614	(500)	(4,239)	2,125	—
其中：淨利息收益 / (支出)	18,137	11,867	5,303	(2,706)	32,601
預期信貸損失及其他信貸減值準備收回之變動	(1,137)	(1,858)	(587)	(10)	(3,592)
營業收益 / (支出) 淨額	23,230	14,357	14,772	(606)	51,753
營業支出總額	(14,726)	(6,642)	(9,325)	227	(30,466)
營業利潤 / (虧損)	8,504	7,715	5,447	(379)	21,287
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)	29	1	(2)	2,695	2,723
經調整除稅前利潤	8,533	7,716	5,445	2,316	24,010
	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤	35.5	32.1	22.7	9.7	100.0
經調整成本效益比率	60.4	41.0	60.7	38.1	55.0
經調整資產負債表數據	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)	423,553	308,094	192,852	355	924,854
於聯營及合資公司之權益	508	15	108	28,623	29,254
外部資產總值	889,450	606,698	1,321,076	149,306	2,966,530
客戶賬項	779,310	458,714	331,844	435	1,570,303
經調整風險加權資產 ²	182,850	334,763	233,582	88,525	839,720

	2021年				
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益 / (支出) 淨額 ¹	20,963	12,538	13,982	(463)	47,020
- 外來	20,725	12,423	15,590	(1,718)	47,020
- 項目之間	238	115	(1,608)	1,255	—
其中：淨利息收益 / (支出)	13,458	8,308	3,844	(716)	24,894
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (提撥) / 收回之變動	213	225	313	3	754
營業收益 / (支出) 淨額	21,176	12,763	14,295	(460)	47,774
營業支出總額	(14,489)	(6,554)	(9,250)	189	(30,104)
營業利潤 / (虧損)	6,687	6,209	5,045	(271)	17,670
應佔聯營及合資公司利潤	34	1	—	2,898	2,933
經調整除稅前利潤	6,721	6,210	5,045	2,627	20,603
	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤	32.6	30.1	24.5	12.8	100.0
經調整成本效益比率	69.1	52.3	66.2	40.8	64.0
經調整資產負債表數據	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)	461,047	330,683	198,779	688	991,197
於聯營及合資公司之權益	489	12	116	27,469	28,086
外部資產總值	888,028	586,392	1,157,327	174,073	2,805,820
客戶賬項	819,319	480,201	322,435	592	1,622,547
經調整風險加權資產 ²	170,089	313,272	226,938	89,280	799,579

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 / (支出) 淨額，亦稱為收入。

2 經調整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及重大項目的影響進行調整而計算得出。

綜合收益表

截至12月31日止年度

	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
淨利息收益	32,610	26,489
- 利息收益 ^{1,2}	55,059	36,188
- 利息支出 ³	(22,449)	(9,699)
費用收益淨額	11,451	13,097
- 費用收益	15,213	16,788
- 費用支出	(3,762)	(3,691)
持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益	10,469	7,744
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)	(3,394)	4,053
指定債務及相關衍生工具之公允值變動 ⁴	(77)	(182)
強制性按公允值計入損益賬之其他金融工具之公允值變動	226	798
金融投資減除虧損後增益	(3)	569
保費收益淨額	12,825	10,870
與計劃出售法國零售銀行業務相關之減值虧損 ⁵	(2,378)	—
其他營業收益 / (虧損) ⁶	(133)	502
營業收益總額	61,596	63,940
已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額	(9,869)	(14,388)
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	51,727	49,552
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(3,592)	928
營業收益淨額	48,135	50,480
僱員報酬及福利	(18,366)	(18,742)
一般及行政開支	(11,091)	(11,592)
物業、機器及設備以及使用權資產折舊與減值 ⁷	(2,157)	(2,261)
無形資產攤銷及減值	(1,716)	(1,438)
商譽減值	—	(587)
營業支出總額	(33,330)	(34,620)
營業利潤	14,805	15,860
應佔聯營及合資公司利潤	2,723	3,046
除稅前利潤	17,528	18,906
稅項支出	(858)	(4,213)
本年度利潤	16,670	14,693
應佔：		
- 母公司普通股股東	14,822	12,607
- 母公司優先股股東	—	7
- 其他權益持有人	1,213	1,303
- 非控股股東權益	635	776
本年度利潤	16,670	14,693
	美元	美元
每股普通股基本盈利	0.75	0.62
每股普通股攤薄後盈利	0.74	0.62

1 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481.34億美元 (2021年：309.16億美元) · 及就按公允值計入其他全面收益之金融資產確認之利息63.86億美元 (2021年：43.37億美元)。

2 利息收益使用實際利息法計算 · 並包括就按已攤銷成本計量或按公允值計入其他全面收益之金融資產確認之利息。

3 利息支出包括金融工具之利息 (不包括持作交易用途或指定或其他強制性按公允值計量之金融負債之利息) 207.98億美元 (2021年：82.27億美元)。

4 為融資目的而發行的債務工具指定選擇按公允值列賬 · 以減少會計錯配。

5 包括商譽減值4.25億美元。

6 其他營業收益包括因實施 IAS 29 「惡性通脹經濟體的財務報告」而產生的貨幣持倉淨額虧損6.78億美元 (2021年：2.24億美元)。

7 包括使用權資產折舊7.23億美元 (2021年：8.78億美元)。

綜合全面收益表

截至12月31日止年度

	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
本年度利潤	16,670	14,693
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	(5,468)	(2,139)
– 公允值 (虧損)	(7,261)	(2,270)
– 出售後撥入收益表之公允值增益	(20)	(464)
– 於收益表中確認之預期信貸 (收回) / 損失	67	(49)
– 所得稅	1,746	644
現金流對沖	(3,655)	(664)
– 公允值增益 / (虧損)	(4,207)	595
– 重新分類至收益表之公允值 (增益)	(758)	(1,514)
– 所得稅	1,310	255
應佔聯營及合資公司之其他全面收益 / (支出)	(367)	103
– 年內應佔	(367)	103
匯兌差額	(9,931)	(2,393)
其後不會重新分類至損益賬之項目：		
物業重估之公允值增益	280	—
重新計量界定福利資產 / 負債	(1,031)	(274)
– 未扣除所得稅	(1,723)	(107)
– 所得稅	692	(167)
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	531
– 未扣除所得稅	2,573	512
– 所得稅	(651)	19
指定按公允值計入其他全面收益之股權工具	107	(446)
– 公允值增益 / (虧損)	107	(443)
– 所得稅	—	(3)
惡性通脹之影響	842	315
本年度其他全面收益 / (支出) (除稅淨額)	(17,301)	(4,967)
本年度全面收益 / (支出) 總額	(631)	9,726
應佔：		
– 母公司普通股股東	(2,393)	7,765
– 母公司優先股股東	—	7
– 其他權益持有人	1,213	1,303
– 非控股股東權益	549	651
本年度全面收益 / (支出) 總額	(631)	9,726

綜合資產負債表

	於下列日期	
	2022年 12月31日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元
資產		
現金及於中央銀行之結餘	327,002	403,018
向其他銀行託收中之項目	7,297	4,136
香港政府負債證明書	43,787	42,578
交易用途資產	218,093	248,842
指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產	45,063	49,804
衍生工具	284,146	196,882
同業貸款	104,882	83,136
客戶貸款	924,854	1,045,814
反向回購協議 - 非交易用途	253,754	241,648
金融投資	425,564	446,274
持作出售用途資產 ¹	115,919	3,411
預付款項、應計收益及其他資產	156,866	136,571
本期稅項資產	1,230	970
於聯營及合資公司之權益	29,254	29,609
商譽及無形資產	21,321	20,622
遞延稅項資產	7,498	4,624
資產總值	2,966,530	2,957,939
負債及股東權益		
負債		
香港紙幣流通額	43,787	42,578
同業存放	66,722	101,152
客戶賬項	1,570,303	1,710,574
回購協議 - 非交易用途	127,747	126,670
向其他銀行傳送中之項目	7,864	5,214
交易用途負債	72,353	84,904
指定按公允值列賬之金融負債	127,327	145,502
衍生工具	285,764	191,064
已發行債務證券	78,149	78,557
持作出售用途業務組合之負債 ¹	114,597	9,005
應計項目、遞延收益及其他負債	133,240	114,773
本期稅項負債	1,135	698
保單未決賠款	114,844	112,745
準備	1,958	2,566
遞延稅項負債	2,422	4,673
後償負債	22,290	20,487
負債總額	2,770,502	2,751,162
股東權益		
已繳股本	10,147	10,316
股份溢價賬	14,664	14,602
其他股權工具	19,746	22,414
其他儲備	(9,141)	6,460
保留盈利	152,068	144,458
股東權益總額	187,484	198,250
非控股股東權益	8,544	8,527
各類股東權益總額	196,028	206,777
負債及各類股東權益總額	2,966,530	2,957,939

1 2021年之「持作出售用途資產」包括我們退出美國大眾市場零售銀行業務的相關客戶貸款24億美元，已計入《2021年報及賬目》中的「預付款項、應計收益及其他資產」項下列賬。同樣，分類為「出售用途業務組合之負債」的88億美元先前在「應計項目、遞延收益及其他負債」項下呈列。

綜合現金流量表

截至12月31日止年度

	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
除稅前利潤	17,528	18,906
非現金項目調整：		
折舊、攤銷及減值	3,873	4,286
投資活動虧損 / (增益) 淨額	11	(647)
應佔聯營及合資公司利潤	(2,723)	(3,046)
出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司產生之虧損	2,639	—
未減收回額及其他信貸減值準備之預期信貸損失變動	3,907	(519)
準備 (包括退休金)	635	1,063
以股份為基礎之支出	400	467
計入除稅前利潤之其他非現金項目	(1,084)	510
撇銷匯兌差額 ¹	49,127	18,937
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	20,181	(9,226)
同業及客戶貸款之變動	31,799	(11,014)
反向回購協議 (非交易用途) 之變動	(23,405)	552
指定及其他強制性按公允價值計量之金融資產之變動	8,344	(4,254)
其他資產之變動	(10,771)	19,899
同業存放及客戶賬項之變動	(91,194)	95,703
回購協議 (非交易用途) 之變動	4,344	14,769
已發行債務證券之變動	12,518	(16,936)
指定按公允價值列賬之金融負債之變動	(13,647)	(11,425)
其他負債之變動	15,978	(10,935)
已收取聯營公司之股息	944	808
已支付之界定福利計劃供款	(194)	(509)
已付稅款	(2,776)	(3,077)
營業活動產生之現金淨額	26,434	104,312
購入金融投資	(520,600)	(493,042)
出售金融投資及金融投資到期所得款項	495,049	521,190
購入及出售物業、機器及設備產生之現金流淨額	(1,285)	(1,086)
購入 / (出售) 客戶及貸款組合產生之現金流淨額	(3,530)	3,059
投資於無形資產之淨額	(3,125)	(2,479)
收購及出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司產生之現金流淨額	(989)	(106)
投資活動產生之現金淨額	(34,480)	27,536
發行普通股股本及其他股權工具	—	1,996
註銷股份	(2,285)	(707)
因進行市場莊家活動及投資而購入之本身股份淨額	(91)	(1,386)
附屬公司股權變動產生之現金流淨額	(197)	—
贖回優先股及其他股權工具	(2,266)	(3,450)
已發行之後償借貸資本	7,300	—
已償還之後償借貸資本 ²	(1,777)	(864)
已付予母公司股東及非控股股東之股息	(6,970)	(6,383)
融資活動產生之現金淨額	(6,286)	(10,794)
現金及等同現金項目淨增額 / (減額)	(14,332)	121,054
於1月1日之現金及等同現金項目	574,032	468,323
現金及等同現金項目之匯兌差額	(38,029)	(15,345)
於12月31日之現金及等同現金項目 ³	521,671	574,032
現金及等同現金項目包括：		
- 現金及於中央銀行之結餘	327,002	403,018
- 向其他銀行託收中之項目	7,297	4,136
- 1 個月或以下之同業貸款	72,295	55,705
- 1 個月或以下之同業反向回購協議	68,682	76,658
- 3 個月以下之國庫票據、其他票據及存款證	26,727	28,488
- 現金抵押品及結算賬項淨額	19,445	11,241
- 現金及持作出售用途之等同現金項目 ⁴	8,087	—
- 減：向其他銀行傳送中之項目	(7,864)	(5,214)
於12月31日之現金及等同現金項目 ³	521,671	574,032

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

2 後償負債年內之變動乃因償還(18)億美元證券 (2021年：(9)億美元)。非現金項目年內之變動包括匯兌增益 / (虧損) (11)億美元 (2021年：(3)億美元) 及公允價值增益 / (虧損) (31)億美元 (2021年：(10)億美元)。

3 於2022年12月31日，滙豐基於多項限制 (包括貨幣換算及其他限制) 而不可動用之金額為593億美元 (2021年：336億美元)，其中221億美元 (2021年：154億美元) 與中央銀行強制性存款有關。

4 包括現金及於中央銀行之結餘65億美元 (不包括作為計劃出售法國零售銀行業務一部分的預期現金貢獻，有關詳情請參閱《2022年報及賬目》附註23)；一個月或以下之同業反向回購協議13億美元，以及一個月或以下之同業貸款2億美元。

綜合股東權益變動表

截至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	保留盈利 ^{3,4}	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 ^{4,5}	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	其他儲備	其他儲備				
	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2022年1月1日	24,918	22,414	144,458	(634)	(197)	(22,769)	30,060	198,250	8,527	206,777	
本年度利潤	—	—	16,035	—	—	—	—	16,035	635	16,670	
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	1,368	(5,325)	(3,613)	(9,819)	174	(17,215)	(86)	(17,301)	
- 按公允值計入其他全面收益之債務工具	—	—	—	(5,417)	—	—	—	(5,417)	(51)	(5,468)	
- 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	—	—	842	—	—	—	—	842	—	842	
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	(9,819)	—	(9,819)	(112)	(9,931)	
本年度全面收益總額	—	—	17,403	(5,325)	(3,613)	(9,819)	174	(1,180)	549	(631)	
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	—	(2,668)	402	—	—	—	—	(2,266)	—	(2,266)	
轉撥 ⁶	—	—	(2,499)	—	—	—	2,499	—	—	—	
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	400	—	—	—	—	400	—	400	
註銷股份 ⁷	(174)	—	(1,000)	—	—	—	174	(1,000)	—	(1,000)	
其他變動	—	—	(485)	3	2	—	304	(176)	(106)	(282)	
於2022年12月31日	24,811	19,746	152,068	(5,956)	(3,808)	(32,588)	33,211	187,484	8,544	196,028	

綜合股東權益變動表 (續)

截至12月31日止年度

	其他儲備										
	已繳股本 及股份溢價	其他 股權工具	保留盈利 ^{3,4}	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 ^{4,5}	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	
於2021年1月1日	24,624	22,414	140,572	1,816	457	(20,375)	26,935	196,443	8,552	204,995	
本年度利潤	—	—	13,917	—	—	—	—	13,917	776	14,693	
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	661	(2,455)	(654)	(2,394)	—	(4,842)	(125)	(4,967)	
- 按公允值計入其他全面收益之債務工具	—	—	—	(2,105)	—	—	—	(2,105)	(34)	(2,139)	
- 指定按公允值計入其他全面收益之股權工具	—	—	—	(350)	—	—	—	(350)	(96)	(446)	
- 現金流對沖	—	—	—	—	(654)	—	—	(654)	(10)	(664)	
- 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	—	—	531	—	—	—	—	531	—	531	
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	(288)	—	—	—	—	(288)	14	(274)	
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	103	—	—	—	—	103	—	103	
- 惡性通脹之影響	—	—	315	—	—	—	—	315	—	315	
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	(2,394)	—	(2,394)	1	(2,393)	
本年度全面收益總額	—	—	14,578	(2,455)	(654)	(2,394)	—	9,075	651	9,726	
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	354	—	(336)	—	—	—	—	18	—	18	
已發行之資本證券 ¹	—	2,000	(4)	—	—	—	—	1,996	—	1,996	
向股東派發之股息	—	—	(5,790)	—	—	—	—	(5,790)	(593)	(6,383)	
贖回證券 ²	—	(2,000)	—	—	—	—	—	(2,000)	—	(2,000)	
轉撥 ⁶	—	—	(3,065)	—	—	—	3,065	—	—	—	
以股份為基礎之支出安排成本	—	—	467	—	—	—	—	467	—	467	
註銷股份 ⁷	(60)	—	(2,004)	—	—	—	60	(2,004)	—	(2,004)	
其他變動	—	—	40	5	—	—	—	45	(83)	(38)	
於2021年12月31日	24,918	22,414	144,458	(634)	(197)	(22,769)	30,060	198,250	8,527	206,777	

1 於2021年內，滙豐控股發行了20億美元額外一級票據，產生400萬美元外部發行成本。

2 於2022年內，滙豐控股贖回了15億歐元5.25厘永久後償或有可轉換資本證券及10億新加坡元5.875厘永久後償或有可轉換資本證券。詳情請參閱《2022年報及賬目》附註32。於2021年內，滙豐控股贖回了20億美元6.875厘永久後償或有可轉換資本證券。

3 於2022年12月31日，保留盈利包括庫存股份554,452,437股 (2021年：558,397,704股)，當中包括滙豐保險業務退休基金就投保人或僱員信託基金受益人的利益而持有的庫存股份 (以便為僱員股份計劃或紅利計劃提供需要交付的股份)，以及就資本市場及證券服務的市場莊家活動所準備的股份。

4 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，包括由於收購英國滙豐銀行有限公司而在合併儲備中扣除的34.69億美元。餘額16.69億美元已於保留盈利項內扣除。

5 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82.9億美元公允值差額及有關美國滙豐融資有限公司的127.68億美元公允值差額，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項下。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。

6 鑑於HSBC Overseas Holdings (UK) Limited的投資先前已經減值，有關金額獲准由合併儲備轉撥至保留盈利。於2022年及2021年，此等減值部分被撥回，導致24.99億美元及30.65億美元分別由保留盈利撥回到合併儲備項下。

7 詳情請參閱《2022年報及賬目》附註32。於2021年10月，滙豐宣布回購最多達20億美元股份，並於2022年4月完成回購。此外，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28日完成回購。

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《2022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號獲採納適用於歐洲聯盟之國際財務報告準則。該等財務報表的編製亦符合國際會計準則委員會（「IASB」）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，原因是財務報表所採納的準則與IASB於呈列期間頒布的IFRS並無應用上的差異。概無於截至2022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2022年12月31日止年度採納之準則

2022年，並無採納對滙豐產生重大影響之新會計準則或詮釋。會計政策一直貫徹應用。

(b) IFRS與《香港財務報告準則》之差異

就適用於滙豐之準則而言，IFRS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，亦不會有任何重大差異。「財務報表附註」連同「董事會報告」，已涵蓋IFRS及香港相關申報規定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、現金流、資本規定及資本來源的預測。考慮的因素包括反映新冠病毒疫情帶來結構性變化，導致相關不確定性浮現的壓力境況、俄烏戰事、環球供應鏈中斷、中國經濟放緩、氣候變化及其他首要及新浮現風險，以及對盈利能力、資本和流動資金的相关影響。

2 稅項

稅項支出

	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
本期稅項 ¹	2,991	3,250
– 本年度	3,271	3,182
– 就過往年度調整	(280)	68
遞延稅項	(2,133)	963
– 暫時差異之產生及撥回	(2,236)	874
– 稅率變動之影響	(293)	132
– 就過往年度調整	396	(43)
截至12月31日止年度 ²	858	4,213

1 本期稅項包括香港利得稅6.04億美元（2021年：8.13億美元）。各附屬公司在香港應課稅利潤之適用香港稅率為16.5%（2021年：16.5%）。

2 除了於收益表記賬之金額外，稅項減免1.45億美元（2021年：支出700萬美元）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：

	2022年		2021年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
除稅前利潤	17,528		18,906	
稅項支出				
按英國公司稅率19%繳付之稅項	3,329	19.0	3,592	19.0
海外利潤按不同稅率繳稅之影響	374	2.1	280	1.5
英國銀行業務附加稅	283	1.6	332	1.8
於2022年使稅項支出增加之項目：				
– 本地稅項及海外預扣稅	550	3.1	360	1.9
– 其他永久不可扣稅項目	202	1.2	236	1.2
– 惡性通貨膨脹之影響	171	1.0	68	0.4
– 有關過往期間負債之調整	116	0.7	25	0.1
– 計劃出售法國零售銀行業務之稅務影響	115	0.7	(434)	(2.3)
– 銀行徵費	59	0.3	93	0.5
– 就不確定課稅情況的準備之變動	27	0.2	15	0.1
– 不可扣稅商譽撇減	3	—	178	0.9
– 法國稅項基準與IFRS之間差異之影響	—	—	434	2.3
於2022年使稅項支出減少之項目：				
– 未確認英國遞延稅項變動	(2,191)	(12.5)	294	1.6
– 非課稅收益及增益	(825)	(4.7)	(641)	(3.4)
– 聯營及合資公司利潤之影響	(504)	(2.9)	(414)	(2.2)
– 未確認非英國遞延稅項變動	(312)	(1.8)	(67)	(0.4)
– 稅率變動之影響	(293)	(1.7)	132	0.7
– 額外一級票息派付之扣稅	(246)	(1.4)	(270)	(1.4)
截至2022年12月31日止年度	858	4.9	4,213	22.3

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。2022年的主要適用稅率包括香港（16.5%）、美國（21%）及英國（19%）。倘集團的利潤按產生利潤的國家／地區的法定稅率繳稅，則本年度稅率將為22.7%（2021年：22.3%）。

本年度實質稅率為4.9%，低於去年（2021年：22.3%）。本年度實質稅率下降14.3%，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2022年頒布法例，自2023年4月1日起將銀行業附加費由8%下調至3%，導致集團的2022年稅項支出因遞延稅額餘額的重新計量而減少1.73億美元。英國公司稅項的主要稅率自2023年4月1日起將由19%調高至25%。

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確認，過程中會適當參考外部意見。我們於2022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2,700萬美元的扣賬。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 百萬元	未動用之 稅項虧損 及稅項減免額 百萬元	按公允值計入 其他全面收益 之金融資產 百萬元	保險業務 百萬元	現金流對沖 百萬元	退休責任 百萬元	其他 百萬元	總計 百萬元
資產	1,162	2,001	84	—	176	109	1,690	5,222
負債	—	—	(254)	(1,640)	(22)	(2,928)	(427)	(5,271)
於2022年1月1日	1,162	2,001	(170)	(1,640)	154	(2,819)	1,263	(49)
收益表	6	2,425	—	170	—	217	(685)	2,133
其他全面收益	—	—	1,679	—	1,159	692	(642)	2,888
匯兌及其他調整	7	(36)	(79)	35	(42)	237	(18)	104
於2022年12月31日	1,175	4,390	1,430	(1,435)	1,271	(1,673)	(82)	5,076
資產 ¹	1,175	4,390	1,430	—	1,271	—	1,571	9,837
負債 ¹	—	—	—	(1,435)	—	(1,673)	(1,653)	(4,761)
資產	1,242	1,821	99	—	25	—	2,850	6,037
負債	—	—	(896)	(1,622)	(70)	(2,306)	(973)	(5,867)
於2021年1月1日	1,242	1,821	(797)	(1,622)	(45)	(2,306)	1,877	170
收益表	(89)	161	—	(43)	—	(336)	(656)	(963)
其他全面收益	(5)	33	634	—	212	(205)	115	784
匯兌及其他調整	14	(14)	(7)	25	(13)	28	(73)	(40)
於2021年12月31日	1,162	2,001	(170)	(1,640)	154	(2,819)	1,263	(49)
資產 ¹	1,162	2,001	84	—	176	109	1,690	5,222
負債 ¹	—	—	(254)	(1,640)	(22)	(2,928)	(427)	(5,271)

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74.98億美元（2021年：46.24億美元）及遞延稅項負債24.22億美元（2021年：46.73億美元）。

就確認遞延稅項資產之判斷而言，管理層已評估所有可得資料，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，涵蓋五年期間及五年以後的預測（倘必要），並考慮到撥回現有應課稅暫時差異及過往業務表現。倘推算涵蓋超過五年的預測時，會考慮反映向下風險調整差異的多個不同境況，從而評估集團在涵蓋更長年期的預測時對確認及計量結論的敏感度。

集團的遞延稅項資產為75億美元（2021年：46億美元），包括英國業務的遞延稅項資產39億美元（2021年：8億美元）、美國業務的遞延稅項資產33億美元（2021年：26億美元），以及7億美元（2021年：無）的法國遞延稅項資產淨值。

英國的遞延稅項資產淨值39億美元不包括英國退休金計劃盈餘產生的18億美元遞延稅項負債，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及預測將在五年內收回的稅務特質，因此對長期利潤預測變化的敏感度較低。英國的遞延稅項資產淨值包括先前未確認的虧損22億美元，鑑於預期英國組合的盈利能力有所改善，英國方面已於期內確認此項虧損。至於確認和計量有關遞延稅項資產的敏感度方面，此乃關乎英國的盈利能力與預測互相比對的持續經驗成果，並考慮到相關資產不會到期的稅務特質。

美國的遞延稅項資產淨值為33億美元，包括與美國稅務虧損有關的13億美元，當中11億美元於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，當中大部分已於首八年內收回。

法國的遞延稅項資產淨值為7億美元，包括與稅項虧損相關的7億美元，預期9至18年內基本收回。繼就虧損確認3億美元先前未確認的遞延稅項資產後，法國的遞延稅項資產現已全數確認。

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92億美元（2021年：169億美元）。此數額包括於2017年4月1日前產生而未動用的英國稅項虧損額35億美元（2021年：105億美元），並僅能從滙豐控股日後的應課稅利潤中收回。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36億美元（2021年：109億美元）並無到期日，12億美元（2021年：7億美元）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117億美元（2021年：127億美元），而相應的未確認遞延稅項負債為7億美元（2021年：8億美元）。

3 股息

派付予母公司股東之股息

	2022年			2021年		
	每股 美元	總計 百萬美元	以股代息 百萬美元	每股 美元	總計 百萬美元	以股代息 百萬美元
就普通股派付之股息						
上年度：						
– 第四次股息 / 中期股息	0.18	3,576	—	0.15	3,059	—
本年度：						
– 第一次股息	0.09	1,754	—	0.07	1,421	—
總計	0.27	5,330	—	0.22	4,480	—
分類為股東權益之優先股之股息總額 (按季度支付) ¹	—	—	—	4.99	7	—
分類為股東權益之資本證券之票息總額	—	1,214	—	—	1,303	—
向股東派發之股息		6,544			5,790	

1 滙豐控股於2020年12月10日要求贖回14.5億美元6.2厘非累積美元優先股。該批證券已於2021年1月13日贖回及註銷。

於2023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，分派總金額達3,000萬歐元（3,100萬美元）。滙豐並無就此票息派付於2022年12月31日之資產負債表內記錄負債。

於2022年12月31日，滙豐控股的可供分派儲備為352億美元，2021年12月31日則為322億美元。增幅主要源自所產生的124億美元利潤及贖回額外一級證券所產生的4億美元匯兌增益，但被普通股派付及額外一級票息派付65億美元、其他儲備變動23億美元以及與股份回購計劃有關的10億美元所抵銷。

2022年第二次股息

於本年度結束後，董事會已批准截至2022年12月31日止財政年度第二次股息每股普通股0.23美元，分派金額約達45.93億美元。2022年第二次股息將於2023年4月27日派付予2023年3月3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2022年第二次股息而於財務報表內記錄負債。

是項第二次股息將以美元、英鎊或港元（按位於倫敦之英國滙豐銀行有限公司於2023年4月17日上午11時正或前後所報遠期匯率換算）或該三種貨幣之組合派發。上述各項安排之詳情將於2023年3月24日或前後寄發予各股東，而相關的貨幣選擇更改須於2023年4月13日或之前交回。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2023年3月2日除息報價。

美國預託股份（每一股代表五股普通股）之第二次股息將於2023年4月27日派發予於2023年3月3日登記在冊的持有人。每股美國預託股份的第二次股息為1.15美元，將由存管處以美元派發。若持有人已參與由存管處營運之股息再投資計劃，則可選擇將現金股息投資於額外的美國預託股份。有關選擇須於2023年4月6日或之前送達。

任何人士若已購入登記於英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊之普通股，但尚未於英國主要股份登記處、香港或百慕達海外股份登記分處辦理股份過戶手續，應於2023年3月3日當地時間下午4時正前辦妥，方可收取2022年第二次股息。

於2023年3月3日，英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊的普通股註銷或過戶手續將暫停辦理。任何人士如欲辦理股東名冊或分冊的普通股登記或註銷手續，須於2023年3月2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2023年3月3日上午11時正前送交存管處，方可收取第二次股息。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：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（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：已發行普通股（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。

母公司普通股股東應佔利潤

	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
母公司股東應佔利潤	16,035	13,917
分類為股東權益之優先股之應付股息	—	(7)
分類為股東權益之資本證券之應付票息	(1,213)	(1,303)
截至 12 月 31 日止年度	14,822	12,607

每股基本及攤薄後盈利

	2022年			2021年		
	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 ¹	14,822	19,849	0.75	12,607	20,197	0.62
具攤薄影響之潛在普通股之影響		137			105	
攤薄後¹	14,822	19,986	0.74	12,607	20,302	0.62

1 已發行（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940萬份（2021年：860萬份）。

5 經調整資產負債表對賬

	於以下日期			
	2022年 12月31日	2021年 12月31日		
	列賬基準及 經調整 百萬美元	經調整 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）	924,854	991,197	54,617	1,045,814
於聯營及合資公司之權益	29,254	28,086	1,523	29,609
外部資產總值	2,966,530	2,805,820	152,119	2,957,939
客戶賬項	1,570,303	1,622,547	88,027	1,710,574

6 列賬基準與經調整項目之對賬

	於以下年度	
	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
收入¹		
列賬基準	51,727	49,552
貨幣換算		(3,074)
重大項目	3,618	542
– 客戶賠償計劃	(8)	(11)
– 出售、收購及於新業務之投資 ²	2,799	
– 金融工具之公允價值變動 ³	579	242
– 重組架構及其他相關成本 ⁴	248	307
– 重大項目之貨幣換算		4
經調整	55,345	47,020
預期信貸損失		
列賬基準	(3,592)	928
貨幣換算		(174)
經調整	(3,592)	754
營業支出		
列賬基準	(33,330)	(34,620)
貨幣換算		2,181
重大項目	2,864	2,335
– 客戶賠償計劃	(31)	49
– 出售、收購及於新業務之投資	18	—
– 商譽及其他無形資產減值	(4)	587
– 重組架構及其他相關成本	2,881	1,836
– 重大項目之貨幣換算		(137)
經調整	(30,466)	(30,104)
應佔聯營及合資公司利潤		
列賬基準	2,723	3,046
貨幣換算		(113)
經調整	2,723	2,933
除稅前利潤		
列賬基準	17,528	18,906
貨幣換算		(1,180)
重大項目	6,482	2,877
– 收入	3,618	542
– 營業支出	2,864	2,335
經調整	24,010	20,603

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 包括在集團歐洲業務的廣泛重組計劃下，將業務分類為持作出售用途導致的虧損，其中24億美元與計劃出售法國零售銀行業務相關。

3 包括不合資格對沖之公允價值變動及衍生工具之借記估值調整。

4 來自與2020年2月的業務最新狀況相關的收益及虧損，包括與削減風險加權資產計劃相關的虧損。

7 或有負債、合約承諾及擔保

	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
擔保及其他或有負債：		
– 金融擔保	18,783	27,795
– 履約及其他擔保	88,240	85,534
– 其他或有負債	676	858
於12月31日	107,699	114,187
承諾 ¹ ：		
– 跟單信用證及短期貿易相關交易	8,241	8,827
– 遠期資產購置及遠期有期存款	50,852	47,184
– 備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	768,761	759,463
於12月31日	827,854	815,474

1 包括於2022年12月31日已應用IFRS 9減值規定的承諾6,187.88億美元（2021年12月31日：6,276.37億美元），而滙豐成為不可撤銷承諾的訂約方。

上表披露集團資產負債表外負債及承諾之名義本金額，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《2022年報及賬目》附註28披露。

大部分擔保的合約期不足一年，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《2022年報及賬目》附註28及35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該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。於2022年12月，金融行為監管局宣布預料會就計劃的各項元素進行檢討，以確保消費者得到適當及合乎比例的保障，相關成本由行業徵費支付者以公平及可持續的方式分擔，以期於2023至2024財政年度結束前推行大部分修訂。

聯營公司

於2022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648億美元（2021年：635億美元）。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《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2022年12月31日已就有關事宜提撥適當準備（請參閱《2022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（「紐約地區法院」）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」，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

2012年12月，滙豐控股簽訂多項協議，包括與英國金融服務管理局協定的承諾書(於2013年及其後再次於2020年被英國金融行為監管局(「金融行為監管局」)發出的指令取代)，以及美國聯邦儲備局(「聯儲局」)的停止及終止令，當中均載列若干前瞻性反洗錢及制裁相關責任。過去幾年，滙豐已委任一名《金融服務及市場法》第166條所指的內行人士，以及根據聯儲局停止及終止令委任一名獨立顧問，以定期評估集團的反洗錢及制裁合規計劃。2021年第二季，該名內行人士已完成其聘用協定，且金融行為監管局已確定毋須再進行內行人士的工作。另外，獨立顧問現已完成聘用協定，聯儲局於2022年8月終止其停止及終止令。

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人或其親屬，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，而原告人要求將有關裁決交由上訴法院合議覆核之請求亦遭否決。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。

有關倫敦銀行同業拆息、歐洲銀行同業拆息及其他基準利率的調查及訴訟

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/或合併提交予紐約地區法院進行預審。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。

新加坡銀行同業拆息及新元掉期利率：2016年，在一宗於紐約地區法院提出的推定集體訴訟中，原告人代表曾買賣以新加坡銀行同業拆息及新元掉期利率作為基準利率之相關產品的人士，將香港上海滙豐銀行有限公司及其他銀行訂價小組成員列為被告人。原告人的指控包括被告人曾進行與此等基準利率有關的不當行為，違反美國《反壟斷法》、《大宗商品交易法》、《敲詐勒索法》以及州法例。

為解決此訴訟，香港上海滙豐銀行有限公司於2021年10月與原告人達成原則性和解，並於2022年5月簽訂相關協議。法院於2022年11月最終批准有關和解。

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

外匯相關調查及訴訟

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

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。2021年12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的聆訊在南非競爭審裁處審理，目前尚待判決。

自2013年起，在提交或送交紐約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紐約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。2022年12月，滙豐與原告人為解決此等事宜達成原則性和解。和解尚待相關最終文件的議定。此外，於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。

上述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12月起，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：自2014年7月起，有多宗推定集體訴訟在紐約聯邦地區法院提出，滙豐及倫敦白銀市場訂價有限公司的其他成員機構均被列為被告人。該等申訴由紐約地區法院合併處理，控訴中指稱於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。2022年2月，在完成集體核證前的文件透露後，被告人提出撤銷原告人反壟斷申索的呈請，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：於2014年底至2015年初，有多宗推定集體訴訟在紐約地區法院提出，滙豐及倫敦鉑金及鈀金訂價有限公司的其他成員機構均被列為被告人。該等申訴指稱於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》。2020年3月，法院接納被告人就原告人的第三次經修訂申訴提出的撤銷呈請，唯亦批准原告人重新申述若干申索。原告人已提出上訴。

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。

電影融資訴訟

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，計劃的兩批不同的投資者分別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）提出申索。有關訴訟仍在進行中。

2021年4月，因PBGB在Zeus電影融資計劃開發過程中擔當的角色，HSBC UK Bank plc（作為PBGB的後繼機構）獲送達一份原告人入稟英格蘭及威爾斯高等法院發出的申索書。此申索於2022年10月中止。

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。

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：

- 阿根廷、印度及其他地方的多個稅務管理、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；
- 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執法組達成原則性和解，以解決此調查。和解尚待美國商品期貨交易委員會最終批准；
- 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執法組達成原則性和解，以解決此等調查。和解尚待相關最終文件的議定，以及商品期貨交易委員會及美國證交會的最終批准；
- 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；

- 英國競爭及市場管理局就涉及過去與若干英國固定收益產品及相關金融工具有關的交易活動的潛在反競爭安排展開調查；
- 就墨西哥政府債券市場而於紐約地區法院提出的一宗推定集體訴訟；
- 就英國滙豐銀行有限公司在2003至2009年間擔任史丹福國際銀行有限公司的代理銀行，而在美國法院提出的兩宗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；及
- 就住宅按揭抵押證券而於美國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。

上述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。

9 結算日後事項

於2022年12月31日後，董事批准2022年第二次股息每股普通股0.23美元（派息額約為45.93億美元）。滙豐控股於2023年1月30日要求贖回23.5億美元6.25厘永久後償或有可轉換證券。該證券預料將於2023年3月23日贖回及註銷。滙豐控股亦於2023年1月13日行使3.5億澳元及6.5億澳元自有資金及合資格負債最低規定認購權，相關工具可於2023年2月16日要求贖回，並已於2023年2月16日贖回。此等賬目已於2023年2月21日經董事會通過並授權公布。

10 資本結構

資本比率

	於12月31日	
	2022年 %	2021年 %
過渡基準		
普通股權一級比率	14.2	15.8
一級比率	16.6	18.6
總資本比率	19.3	21.2
終點基準		
普通股權一級比率	14.2	15.8
一級比率	16.6	18.5
總資本比率	18.7	20.0

監管規定資本總額及風險加權資產

	於12月31日	
	2022年 百萬美元	2021年 百萬美元
過渡基準		
普通股權一級資本	119,291	132,565
額外一級資本	19,776	23,727
二級資本	23,356	21,494
監管規定資本總額	162,423	177,786
風險加權資產	839,720	838,263
終點基準		
普通股權一級資本	119,291	132,565
額外一級資本	19,776	22,421
二級資本	18,091	12,475
監管規定資本總額	157,158	167,461
風險加權資產	839,720	838,263

槓桿比率¹

	於12月31日	
	2022年 十億美元	2021年 十億美元
一級資本	139.1	155.0
槓桿比率風險總額	2,417.2	2,962.7
	%	%
槓桿比率	5.8	5.2

¹ 槓桿比率的計算已應用《資本規例2》之IFRS 9監管規定過渡安排。此計算方法符合2022年1月1日起實施的英國槓桿比率規則，並不包括中央銀行的申索。2021年的比較數字乃根據當時生效的披露規則呈報，當中包括對中央銀行提出的申索。

11 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2022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。

12 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2022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。

13 2023年各次股息

於2022財政年度內，集團的股息派付比率已達到2022年所公布的目標範圍內，即每股普通股列賬基準盈利的40%至55%之間。如先前所公布，我們按當前的回報趨勢，決定將2023及2024年度派息率設定為撇除主要重大項目（包括計劃出售法國零售銀行業務及計劃出售加拿大銀行業務）後之列賬基準每股盈利的50%。集團擬自2023年第一季起恢復按季派息。該股息政策允許集團就主要重大項目（例如商譽或無形資產減值）靈活調整每股盈利，並在缺乏具吸引力的機會投放閒置資本，致使資本過於充裕時，不時以股份回購或特別股息作補充。

股息獲批准以美元為單位派發，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。

14 《盈利公布》及中期業績

2023年第一季及第三季業績將分別於2023年5月2日及2023年10月30日公布。截至2023年6月30日止六個月的中期業績將於2023年8月1日公布。

15 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2022年，除下文所述之事項，滙豐已遵守英國及香港兩地《企業管治守則》的條文及規定。

范貝恩於2022年4月29日獲委任為集團薪酬委員會主席，她自2021年9月起一直出任該委員會成員。董事會於通過范貝恩的任命時，已經考慮《英國企業管治守則》有關委員會主席上任前應至少於該委員會出任委員12個月的期望，而她獲委任主席時已經以委員身份服務薪酬委員會8個月。然而，鑑於范貝恩曾擔任多家其他英國上市公司薪酬委員會成員及主席，董事會遂批准委任范貝恩為該委員會主席。

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，唯涉及英國慣例之規定（特別是有關僱員股份計劃的規定）則獲聯交所授出豁免，無須集團嚴格遵守有關規定。年內，全體董事獲提醒有關買賣滙豐集團證券的責任，經作出具體查詢後，全體董事均確認已遵守有關責任。

集團監察委員會已審閱2022年的全年業績。

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[†]、梅愛苓[†]、聶德偉[†]及戴國良[†]。

* 集團非執行主席

[†] 獨立非執行董事

16 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、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、如俄烏戰事的地緣政治摩擦、新冠疫情的影響，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2023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2022年12月31日止財政年度《年報及賬目》。

17 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「經調整業績」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及重大項目之按期影響，對列賬基準業績作出調整。重大項目統指管理層和投資者為加深了解業務的實際趨勢，一般會另行識別及考慮的項目。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，請參閱滙豐送呈存檔的2022年20-F表格；上述文件呈交後均會上載至 www.hsbc.com。

18 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。

19 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：aspmidiarelations@hsbc.com.hk

投資者關係

英國 – Richard O'Connor
電話：+44 (0) 20 7991 6590
電郵：investorrelations@hsbc.com

香港 – Mark Phin (范文政)
電話：+852 2822 4908
電郵：investorrelations@hsbc.com.hk

20 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